



**DIVISIÓN DE PRESUPUESTO  
APROPIACIÓN VS EJECUCIÓN**

PERIODO: 01 de enero a 31 de octubre de 2022

Valores: Millones \$

Concepto	Presupuesto			% Ejecución
	Apropiado	Ajustado	Ejecutado	
	1	2	3	4 = (3/2)
<b>INGRESOS + DISPONIBILIDAD INICIAL</b>	<b>\$ 2,962,727</b>	<b>\$ 1,918,547</b>	<b>\$ 1,635,548</b>	<b>85.2%</b>
Disponibilidad Inicial	\$ 2,000,975	\$ 956,794	\$ 956,794	100.0%
<b>Ingresos</b>	<b>\$ 961,753</b>	<b>\$ 961,753</b>	<b>\$ 678,754</b>	<b>70.6%</b>
<b>Ingresos Operacionales</b>	<b>\$ 797,254</b>	<b>\$ 797,254</b>	<b>\$ 581,819</b>	<b>73.0%</b>
Intereses de Cartera	\$ 723,517	\$ 723,517	\$ 448,039	61.9%
Intereses Cartera Crédito de Vivienda	\$ 710,813	\$ 710,813	\$ 443,210	62.4%
Intereses Cartera Crédito Educativo	\$ 1,732	\$ 1,732	\$ 1,921	110.9%
Intereses Cartera Crédito Constructor	\$ 10,971	\$ 10,971	\$ 2,907	26.5%
Rendimientos Financieros	\$ 63,103	\$ 63,103	\$ 133,780	212.0%
Otros Ingresos	\$ 10,634	\$ 10,634	\$ 0	-100.0%
<b>Ingresos No Operacionales</b>	<b>\$ 164,499</b>	<b>\$ 164,499</b>	<b>\$ 96,935</b>	<b>58.9%</b>
Recuperación seguro tercero	\$ 161,971	\$ 161,971	\$ 84,930	52.4%
Otros Ingresos	\$ 2,528	\$ 2,528	\$ 12,005	474.9%
Venta de Activos	\$ 0	\$ 0	\$ 2,084	100.0%
Arrendamientos	\$ 0	\$ 0	\$ 17	100.0%
Comisión recaudo seguro tercero	\$ 0	\$ 0	\$ 7,759	100.0%
Comisión admon. Cartera hipotecaria titularizada	\$ 2,528	\$ 2,528	\$ 1,956	77.4%
Comisión SNR	\$ 0	\$ 0	\$ 188	100.0%
<b>GASTOS + DISPONIBILIDAD FINAL</b>	<b>\$ 2,962,727</b>	<b>\$ 1,918,547</b>	<b>\$ 1,635,548</b>	<b>85.2%</b>
<b>Gastos</b>	<b>\$ 897,545</b>	<b>\$ 1,051,304</b>	<b>\$ 357,528</b>	<b>34.0%</b>
<b>Operacionales</b>	<b>\$ 687,710</b>	<b>\$ 775,546</b>	<b>\$ 266,439</b>	<b>34.4%</b>
<b>Administrativos</b>	<b>\$ 132,722</b>	<b>\$ 181,362</b>	<b>\$ 82,328</b>	<b>45.4%</b>
Gastos de Personal	\$ 38,629	\$ 70,157	\$ 38,015	54.2%
Gastos Generales	\$ 87,421	\$ 97,739	\$ 33,469	34.2%
Otros gastos Administrativos	\$ 6,672	\$ 13,465	\$ 10,845	80.5%
<b>Operación y Servicios</b>	<b>\$ 500,106</b>	<b>\$ 543,970</b>	<b>\$ 180,864</b>	<b>33.2%</b>
Adquisición de servicios operativos	\$ 490,048	\$ 535,462	\$ 176,603	33.0%
Otros gastos operativos	\$ 10,057	\$ 8,508	\$ 4,261	50.1%
<b>Inversión</b>	<b>\$ 54,883</b>	<b>\$ 50,214</b>	<b>\$ 3,247</b>	<b>6.5%</b>
Infraestructura tecnológica y de sistemas	\$ 25,081	\$ 28,524	\$ 2,098	7.4%
Infraestructura física	\$ 29,801	\$ 21,690	\$ 1,150	5.3%
<b>No Operacionales</b>	<b>\$ 209,835</b>	<b>\$ 275,758</b>	<b>\$ 91,089</b>	<b>33.0%</b>
Seguros de terceros	\$ 209,266	\$ 275,189	\$ 91,089	33.1%
Multas y sanciones	\$ 570	\$ 570	\$ 0	0.0%
<b>Disponibilidad Final</b>	<b>\$ 2,065,182</b>	<b>\$ 867,243</b>	<b>\$ 1,278,020</b>	<b>147.4%</b>

Fuente: Gerencia Presupuesto