

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DEL BANCO POPULAR Y AFINES



Asociación Solidarista de Trabajadores del Banco Popular y afines

INFORME DE TESORERÍA

ENERO A DICIEMBRE 2025

28 De Febrero 2026

Introducción

Estimados Asociados

En el marco de la transparencia y ética que distingue a nuestra organización, se presenta el Informe de la Tesorería de la Asociación Solidarista de Trabajadores del Banco Popular y Afines, según se establece en el Capítulo Sexto, Artículo 48, inciso c) de los Estatutos

Este informe resumirá aquellos aspectos que más nos impactaron financieramente durante este periodo 2025 y las labores realizadas por esta Junta Directiva.

Como lo hemos venido reportando y es del conocimiento de todos, en este período terminado el 31 de diciembre 2025 hemos tenido afrontar diferentes estrategias financieras buscando llevar los resultados del período a lo habitual acostumbrado.

Estado de Resultados

Para este 2025, Asebanpo cerró el año generando excedentes por un monto de ¢2.700 millones de colones, resultado del compromiso asumido, el aprovechamiento de los recursos y nuevas opciones que nos permitieron incrementar los excedentes del periodo. Importante destacar la recuperación extraordinaria realizada en el proceso de intervención de Coopeservidores que para este periodo reflejo un ingreso extraordinario de ¢ 293 millones de colones.

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DEL BANCO POPULAR D.C. Y AFINES



Estado de Resultados comparativo al cierre 31 diciembre del 2025

	Saldo diciembre 2024	Saldo Diciembre 2025	Δ ABS	Δ %	Saldo Presup-25	Δ ABS	Δ %
Ingresos Financieros	2 976 998 444	3 392 527 734	415 529 290	13,96%	2 921 243 899	471 283 835	13,89%
Ingresos x Recuperación Activos y Disminu.	42 383 796	74 611 875	32 228 080	76,04%	16 781 846	57 830 029	77,51%
Ingresos Operativos Diversos	30 374 047	36 872 470	6 498 423	21,39%	16 512 278	20 360 192	55,22%
Gran Total Ingresos	3 049 756 287	3 504 012 079	454 255 793	14,89%	2 954 538 023	549 474 056	15,68%
Gastos Financieros	143 861 848	109 742 859	(34 118 989)	-23,72%	118 231 410	(8 488 551)	-7,73%
Gastos x Estimación de Deter. de Activos	1 092 434 566	121 010 170	(971 424 396)	-88,92%	28 269 000	92 741 170	76,64%
Gastos Operativos Diversos	3 011 747	14 704 273	11 692 526	388,23%	4 330 800	10 373 473	70,55%
Gastos de Administración	317 468 961	427 479 833	110 010 872	34,65%	522 264 705	(94 784 872)	-22,17%
Impuesto y Participaciones sobre Utilidad	9 624 643	5 016 529	(4 608 114)	-47,88%	9 300 000	(4 283 471)	-85,39%
Gran Total Gastos	1 566 401 765	677 953 664	(888 448 101)	-56,72%	682 395 915	(4 442 251)	-0,66%
Utilidad / Excedente del periodo	1 483 354 522	2 826 058 415	1 342 703 893	90,52%	2 272 142 108	553 916 307	19,60%

Ingresos

Los ingresos financieros 2025 comparados al periodo fiscal 2024, muestran un incremento del 15%, las variaciones más relevantes se ven reflejadas en los

ingresos producto de la Cartera de inversiones, producto de las estrategias implementadas, aprovechamiento de los recursos así como la recuperación de la Cartera de Crédito, comisiones, recuperación de cartera en mora sin dejar de lado el ingreso extraordinario que genero el cierre de la segunda etapa del proceso de intervención de Coopeservidores por ¢293 millones de colones

Gastos

Los gastos, para este 2025 han sufrido una contracción respecto al año anterior de un 56%, siempre manteniendo una línea del debido control del gasto operativo y administrativo lo que logró un excelente impacto financiero reflejado en los excedentes al 31/12/2025.

Importante he de señalar que nuestro compromiso es y será continuar maximizando los ingresos tanto en cartera como en nuestras inversiones, y mantener una adecuada administración de los gastos, siempre velando por el debido control del riesgo y la optimización de los recursos.

Balance de Situación

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DEL BANCO POPULAR D.C. Y AFINES

Balance de Situación al 31 de diciembre del 2025



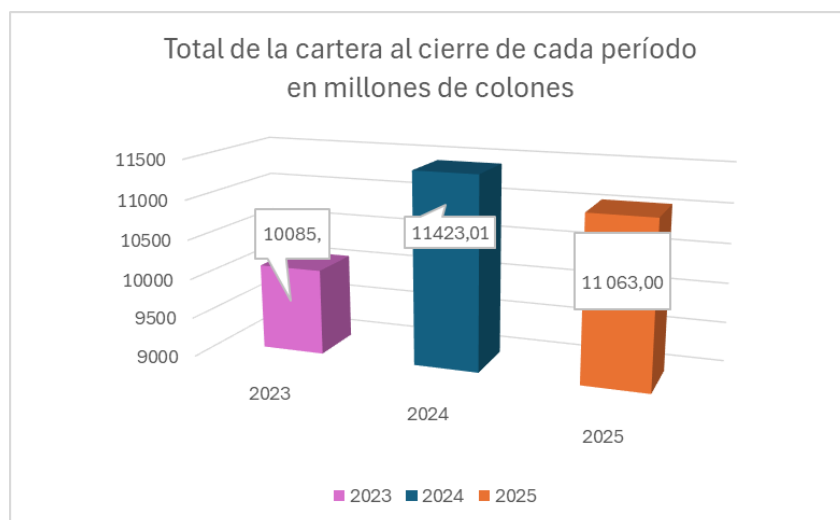
	Saldo diciembre-24	Saldo diciembre-25	Δ ABS	Δ %
Disponibilidades	3 565 266 916	3 001 113 065	(564 153 851)	-15,82%
Inversiones en Instrumentos Financieros	20 703 229 018	27 404 728 031	6 701 499 013	32,37%
Cartera de Créditos	11 229 062 198	10 962 867 704	(266 194 494)	-2,37%
Cuentas y Comisiones por Cobrar	130 156 610	4 321 431	(125 835 179)	-96,68%
Bienes Mantenidos para la Venta	32 784 267	36 561 931	3 777 664	11,52%
Propiedades, Mobiliario y Equipo	15 214 648	11 636 855	(3 577 793)	-23,52%
Part. en el capital de otras empresas del país	0	6 302 678	6 302 678	100,00%
Otros Activos	7 299 674	10 237 052	2 937 379	40,24%
Gran Total Activos	35 683 013 332	41 437 768 748	5 754 755 416	16,13%
Obligaciones con el Asociado	3 215 975 780	3 434 730 351	218 754 571	6,80%
Otras Cuentas x Pagar y Provisiones	115 965 426	68 772 919	(47 192 508)	-40,70%
Otros Pasivos	5 760 481	12 252 562	6 492 080	112,70%
Gran Total Pasivos	3 337 701 688	3 515 755 831	178 054 143	5,33%
Capital Social	30 481 036 845	34 730 199 993	4 249 163 148	13,94%
Reservas Voluntarias	380 920 277	365 754 508	(15 165 769)	-3,98%
Utilidad / Excedente del periodo	1 483 354 522	2 826 058 415	1 342 703 893	90,52%
Gran Total Patrimonio	32 345 311 644	37 922 012 916	5 576 701 273	17,24%

Activos

Asebanpo cerro su año fiscal con activos por ₡41.400 millones de colones, lo que representa un incremento de un 16% en los activos de la asociación. Los principales cambios se dan en varias partidas que pasaremos a desarrollar:

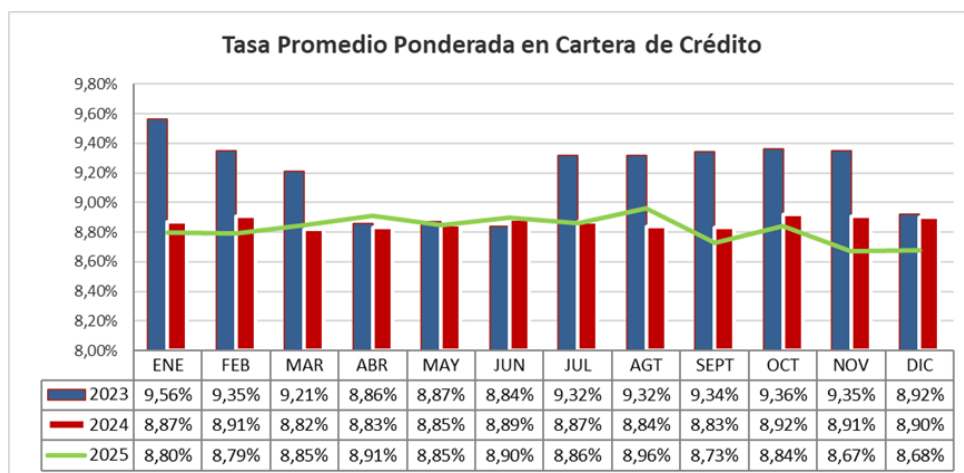
Cartera

La cartera de crédito presentó una contracción de un 2.37% con respecto al período anterior, lo que equivale a un monto aproximado de ₡288 millones de colones, pese a que se colocaron ₡2.243 millones de colones, se presentaron cancelaciones anticipadas de créditos que incidieron en el total de la cartera, no obstante, los ingresos por esta partida fueron de 978 millones de colones. Es importante rescatar, la oportuna gestión de cobro de las cuentas a ex asociados, así como la recuperación de cartera en cobro judicial. Seguiremos este año con el compromiso de apoyar a nuestros asociados sin dejar de lado nuestra responsabilidad de no generar créditos de riesgo que afecten el futuro de la asociación.



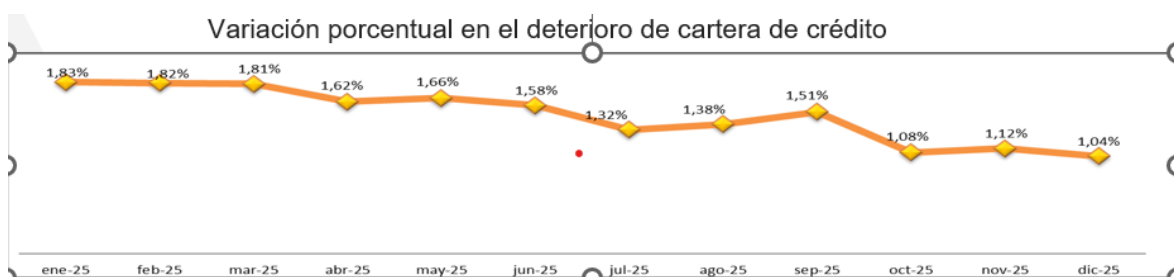
Al 31 de diciembre 2025 la cartera, está conformada por un 97.76% de cartera al día, un 0.89% de cartera en cobro administrativo y un 1.50% de cartera en cobro judicial.

El rendimiento promedio de la cartera es de un 8.58%, este promedio se ve impactado por las tasas vigentes en créditos hipotecarios, que representan el 58.82% de la cartera total.

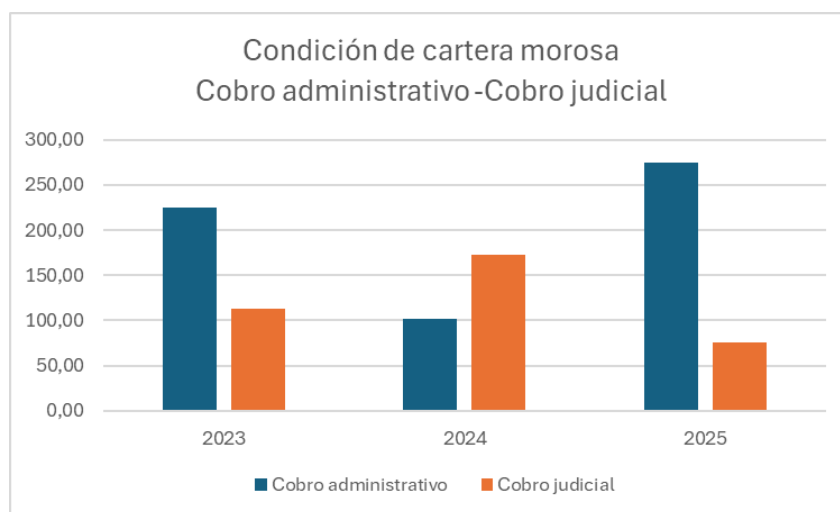


Estimación por deterioro de cartera

Esta partida, evalúa la cartera total, tomando en consideración su estatus de vencimiento, así como nivel de riesgo según la garantía otorgada, se aplica cumpliendo la normativa contable NIIF 9 y constituye sana práctica administrativa para medir la cartera, esta partida presentó una contracción respecto al año anterior y al cierre del periodo 2025 la misma representa el 1.04% de la cartera total.



Así por su parte la cartera en cobro judicial (22 procesos), quedó completamente provisionada para este 2025, con un impacto neto en resultados 2025 de ₡95 millones de colones.



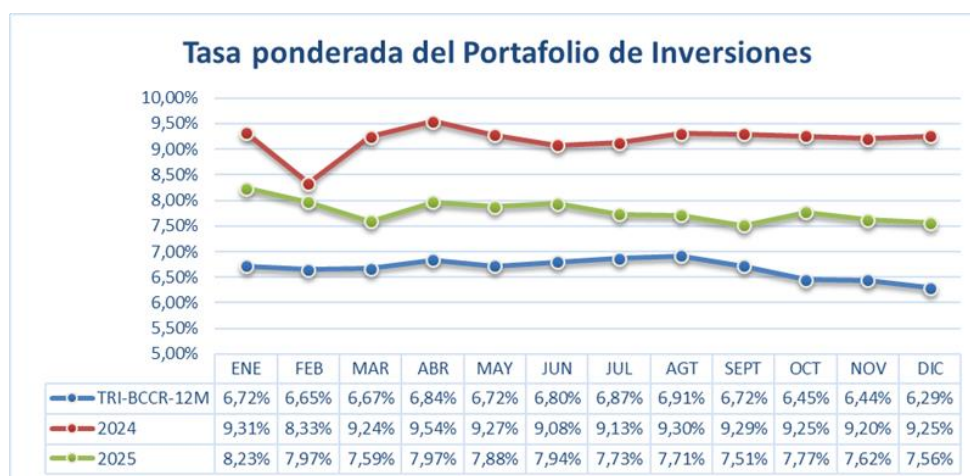
Disponibilidades e instrumentos financieros

Cerramos el 2025 con un incremento en el rubro de disponibilidades con respecto al año anterior, producto de una estrategia de generación de mejores resultados, por cuanto se destinaron recursos en cuentas a la vista con rendimientos por encima de lo que brinda las operaciones bursátiles a plazos menores o iguales a 3 meses. Recursos que se estarían utilizando para cancelar, captaciones como liquidaciones de asociados, salario escolar, ahorro escolar y los excedentes. El impacto de esta estrategia produjo ingresos por ₡149 millones durante el periodo lo que represento un aumento absoluto de 109 millones respecto al año anterior.

Inversiones

Al cierre del período, la cartera de inversiones cerro en ₡29.265,4 millones de colones, distribuidos en instrumentos financieros 73.72% Sector Publico (Gobierno y BPDC) y un 26.28% Sector privado. El rendimiento promedio de la cartera de inversiones es de un 7.56%.

Total de la Cartera al cierre diciembre 2025		
Tipo de inversión	Monto en inversiones Facial	porcentaje de participación
Gobierno	7 927 537 000	27,09%
Gobierno Dólares	171 987 060	0,59%
Bancos Públicos	11 738 579 782	40,11%
Bancos Privados	1 600 000 000	5,47%
Reserva de Liquidez BCCR	1 696 000 000	5,80%
Cooperativas	3 465 000 000	11,84%
Fondo de inversion Popular Safi colones	41 723 083	0,14%
Cuentas Valor Bancarias -privado colones	2 614 173 702	8,93%
Cuentas Valor Bancarias -privado dolares	10 340 854	0,04%
Total	29 265 341 481	



Cumpliendo con las disposiciones del SUGEF, parte de nuestras inversiones de Reserva de Liquidez, se encuentran colocados en Instrumento Mil (Mercado de

Liquidez) del BCCR, por un importe de ¢1.340 millones de colones, con una rentabilidad promedio anual de 2.76%.

Importante en este apartado, he de destacar que el Comité de inversiones en forma conjunta con la administración de Asebanpo, efectuaron y realizaron mejoras al Reglamento de inversiones, considerando nuevos indicadores de inversión, análisis, medición y seguimiento de la cartera de inversiones, mismo que fue aprobado por la Junta Directiva en el mes de noviembre 2024.

Pasivos

En las partidas del Pasivo, al cierre de diciembre 2025 se nota un incremento de 6.8% en las Obligaciones con el Asociado en comparación al año 2024. Esto se debe a que ASEBANPO mantiene una tasa competitiva con relación al mercado a corto plazo (igual o menor un año), generando en incremento en la cantidad de ahorros ya sea a la vista, focales y a plazo. A nivel de las provisiones, para este año 2025 leve incremento en comparación al año 2024, debido nuevas revisiones a nivel fiscal, no considerada en años anteriores.

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DEL BANCO POPULAR D.C. Y AFINES				
Balance de Situación Comparativo 2024-2025				
Variación anual				
	Saldo diciembre-24	Saldo diciembre-25	Δ ABS	Δ %
Obligaciones con el Asociado				
211 Captaciones a la Vista	113 108 512	208 227 478	95 118 966	84,10%
213 Captaciones a Plazo	1 986 648 797	1 993 604 130	6 955 333	0,35%
218 Otras Obligaciones a Plazo con el Asociado	1 053 881 282	1 180 666 423	126 785 141	12,03%
219 Cargos x Pagar x Obligaciones con el Asociado	62 337 189	52 232 320	-10 104 869	-16,21%
231 Obligaciones a la vista con Entidades Financieras		0		
Total Obligación con	3 215 975 780	3 434 730 351	218 754 571	6,80%
Otras Cuentas x Pagar y Provisiones				
242 Cuentas y Comisiones x Pagar Diversas	102 118 704	47 122 756	-54 995 948	-53,85%
243 Provisiones	13 846 722	21 650 163	7 803 441	56,36%
Total Otras CXP y Provisiones	115 965 426	68 772 919	-47 192 508	-40,70%
Otros Pasivos				
251 Ingresos Diferidos	5 760 481	12 252 562	6 492 080	112,70%
Total Otros Pasivos	5 760 481	12 252 562	6 492 080	112,70%
Gran Total Pasivos	3 337 701 688	3 515 755 831	178 054 143	0

Patrimonio

A nivel de Capital Social, en comparación al año 2024, ASEBANPO ha tenido un crecimiento promedio del 13.94%, las capitalizaciones se han visto disminuidas en un 3,98% debido a las liquidaciones efectuadas. Parte importante del crecimiento es producto de la actualización del pasivo laboral que se realizó este 2025, donde Asebanpo recibió ¢1.200 millones de colones

A nivel de rendimiento anual, se generaron resultados con un 190% más que el año 2024.

ASOCIACION SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DEL BANCO POPULAR D.C. Y AFINES				
Balance de Situación Comparativo 2024-2025				
Variación anual				
	Saldo diciembre- 24	Saldo diciembre- 25	Δ ABS	Δ %
Capital Social				
311 Capital Pagado	30 481 036 845	34 730 199 993	4 249 163 148	13,94%
Total Capital Social	30 481 036 845	34 730 199 993	4 249 163 148	13,94%
Reservas				
343 Reservas Voluntarias	380 920 277	365 754 508	-15 165 769	-3,98%
362 (UTILIDAD /Pérdida del Periodo)	1 483 354 522	2 826 058 415	1 342 703 893	90,52%
Total Reservas	1 864 274 798	3 191 812 923	1 327 538 125	71,21%
Gran Total Patrimonio	32 345 311 644	37 922 012 916	5 576 701 273	17,24%

Conclusión

Por lo expuesto anteriormente, para el período 2025, podemos afirmar que debemos estar seguros de que ASEBANPO es una empresa sólida y con una capacidad financiera suficiente y estable.

Como lo indica la firma de Auditoría Externa Prendas, Vargas & Cordoba, los procedimientos financieros realizados por la Asociación son correctos y apegados a las normas contables establecidas. Nuestros estados financieros reflejan de forma exacta y transparente la realidad de las finanzas de ASEBANPO.

No puedo finalizar este informe, sin solicitarle a todos los asociados y asociadas su participación activa en las actividades de la Asociación. Está de más decirles que tanto la Gerencia, el personal administrativo y esta Junta Directiva de ASEBANPO están en la mejor disposición en escuchar sus ideas y aportes, al final la asociación es de y para todos y todas.

Lic. Mario Andres Castro Rojas

Tesorero a.i. Junta Directiva

ASEBANPO