

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN

Informe Financiero

Al 31 de enero de 2026

Contiene

. Estados Financieros

- Balances de Situación*
- Estados de Resultados*
- Estado de Cambios en el Patrimonio*
- Estado de Flujo de Efectivo*

. Anexos

Informe Financiero al 31 de enero de 2026

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de enero de 2026
(Expresado en colones costarricenses)**

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Activos			
Activo corriente			
Cajas	887 518	49 606	937 125
Bancos	171 753 562	137 803 609	309 557 171
Inversiones transitorias	3 809 085 045	(78 058 917)	3 731 026 128
Intereses a cobrar sobre inversiones	7 306 625	11 215 617	18 522 242
Cuentas por cobrar	8 161 740	901 362	9 063 102
Inventarios	4 092 287	(47 512)	4 044 776
Gastos prepagados	20 126 870	51 699 672	71 826 542
Activo no corriente			
Mobiliario y equipo	7 578 188	(694 944)	6 883 244
Terreno y edificio	195 801 846	-	195 801 846
Depreciaciones acumuladas	(17 637 087)	401 019	(17 236 068)
Amortizaciones acumuladas	(236 728)	(13 925)	(250 653)
Otros activos			
Préstamos	4 484 126 651	(15 464 754)	4 468 661 897
Reserva de liquidez inversiones	678 000 000	-	678 000 000
Total activos	9 369 046 519	107 790 831	9 476 837 351
Pasivos			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	33 695 716	(23 785 678)	9 910 039
Retenciones por pagar	518 958	17 896	536 854
Gastos acumulados por pagar	1 702 461	445 922	2 148 383
Excedentes por pagar	85 404	-	85 404
Aporte en custodia por pagar	485 520 467	(7 532 739)	477 987 727
Impuestos por pagar	762 537	176 828	939 365
Fondo de seguro para préstamos	(956 282)	(76 051)	(1 032 333)
Pasivo no corriente			
Ahorros extraordinarios	297 510 877	3 292 463	300 803 340
Total pasivos	818 840 137	(27 461 359)	791 378 778
Patrimonio			
Ahorro obrero	3 789 684 093	55 608 626	3 845 292 718
Aporte patronal	4 358 495 908	40 254 426	4 398 750 335
Excedentes del período	402 026 381	-	402 026 381
Utilidad (pérdida) del período	-	39 389 138	39 389 138
Total patrimonio	8 550 206 382	135 252 190	8 685 458 572
Total pasivo y patrimonio	9 369 046 519	107 790 831	9 476 837 351

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de enero de 2026

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de enero de 2026 y 2025
(Expresado en colones costarricenses)**

	Enero 2026	Enero 2025	Variación
Activos			
Activo corriente			
Cajas	937 125	598 360	338 765
Bancos	309 557 171	90 181 427	219 375 744
Inversiones transitorias	3 731 026 128	3 644 947 976	86 078 151
Intereses a cobrar sobre inversiones	18 522 242	4 868 939	13 653 303
Cuentas por cobrar	9 063 102	6 312 024	2 751 078
Inventarios	4 044 776	5 633 918	(1 589 142)
Gastos prepagados	71 826 542	22 567 750	49 258 792
Activo no corriente			
Mobiliario y equipo	6 883 244	9 830 483	(2 947 239)
Terreno y edificio	195 801 846	195 801 846	-
Depreciaciones acumuladas	(17 236 068)	(17 419 306)	183 237
Amortizaciones acumuladas	(250 653)	(83 551)	(167 102)
Otros activos			
Préstamos	4 468 661 897	4 425 463 391	43 198 506
Reserva de liquidez inversiones	678 000 000	625 881 826	52 118 174
Total activos	9 476 837 351	9 014 585 082	462 252 268
Pasivos			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	9 910 039	14 714 275	(4 804 236)
Retenciones por pagar	536 854	-	536 854
Gastos acumulados por pagar	2 148 383	753 861	1 394 522
Excedentes por pagar	85 404	1 193 064	(1 107 661)
Aporte en custodia por pagar	477 987 727	565 190 476	(87 202 749)
Impuestos por pagar	939 365	(162 854)	1 102 219
Fondo de seguro para préstamos	(1 032 333)	(868 136)	(164 197)
Pasivo no corriente			
Ahorros extraordinarios	300 803 340	280 947 643	19 855 697
Total pasivos	791 378 778	861 768 329	(70 389 551)
Patrimonio			
Ahorro obrero	3 845 292 718	3 639 503 666	205 789 052
Aporte patronal	4 398 750 335	4 090 831 487	307 918 848
Excedentes del periodo	402 026 381	394 497 043	7 529 338
Utilidad (pérdida) del periodo	39 389 138	27 984 557	11 404 581
Total patrimonio	8 685 458 572	8 152 816 753	532 641 819
Total pasivo y patrimonio	9 476 837 351	9 014 585 082	462 252 268

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)**

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2026

(Expresado en colones costarricenses)

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Ingresos			
Intereses sobre préstamos	-	30 623 147	30 623 147
Intereses sobre inversiones	-	22 169 933	22 169 933
Intereses ganados sobre cuenta corriente	-	104 875	104 875
Diferencial cambiario	-	317 744	317 744
Comisiones sobre préstamos	-	190 278	190 278
Otros ingresos comisiones	-	11 372	11 372
Intereses moratorios	-	7 704	7 704
Alquiler apartamento 4	-	220 000	220 000
Alquiler apartamento 2	-	240 000	240 000
Ventas de bienes	-	533 230	533 230
Total ingresos	-	54 418 282	54 418 282
Gastos			
Gastos generales			
Servicios personales	-	6 700 150	6 700 150
Servicios no personales	-	1 070 376	1 070 376
Materiales y suministros	-	178 458	178 458
Gastos de depreciación y amortizaciones	-	307 851	307 851
Gastos financieros			
Intereses sobre ahorros extraordinarios	-	610 874	610 874
Rendimientos por aportes en custodia	-	870 274	870 274
Intereses sobre ahorro en dólares	-	5 612	5 612
Intereses sobre ahorro de marchamo	-	5 895	5 895
Otros cargos financieros	-	77 287	77 287
Diferencial cambiario	-	184 594	184 594
Gasto estimación incobrables intereses sobre préstamos	-	153 116	153 116
Otros gastos			
Asamblea Fiesta - Asociados	-	39 550	39 550
Beneficio Social	-	4 442 597	4 442 597
Total gastos	-	14 646 632	14 646 632
Costos			
Costo ventas área Alajuela	-	382 512	382 512
Total costos	-	382 512	382 512
Utilidad (pérdida) del período	-	39 389 138	39 389 138

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de enero de 2026

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)**

ESTADOS DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2026 y 2025

(Expresado en colones costarricenses)

	Enero 2026	Enero 2025	Variación
Ingresos			
Intereses sobre préstamos	30 623 147	31 149 119	(525 972)
Intereses sobre inversiones	22 169 933	16 375 604	5 794 329
Intereses ganados sobre cuenta corriente	104 875	241 545	(136 670)
Diferencial cambiario	317 744	3 224	314 520
Comisiones sobre préstamos	190 278	259 941	(69 663)
Otros ingresos comisiones	11 372	77 090	(65 718)
Intereses moratorios	7 704	-	7 704
Alquiler apartamento 4	220 000	220 000	-
Alquiler apartamento 2	240 000	240 000	-
Ventas Alajuela	533 230	396 748	136 482
Total Ingresos	54 418 282	48 963 270	5 455 012
Gastos			
Gastos generales			
Servicios personales	6 700 150	5 902 644	797 507
Servicios no personales	1 070 376	1 115 740	(45 364)
Materiales y suministros	178 458	39 855	138 603
Gastos de depreciación y amortizaciones	307 851	372 441	(64 591)
Gastos financieros			
Intereses sobre ahorros extraordinarios	610 874	616 662	(5 789)
Rendimientos por aportes en custodia	870 274	1 098 996	(228 722)
Intereses sobre ahorro en dólares	5 612	5 125	488
Intereses sobre ahorro de marchamo	5 895	4 054	1 841
Otros cargos financieros	77 287	91 770	(14 483)
Diferencial cambiario	184 594	-	184 594
Gasto estimación incobrables intereses sobre préstamos	153 116	155 746	(2 630)
Otros gastos			
Asamblea fiesta asociados	39 550	6 625 777	(6 586 227)
Beneficio social	4 442 597	4 351 590	91 007
Donaciones	-	306 000	(306 000)
Total gastos	14 646 632	20 686 399	(6 039 767)
Costos			
Costo ventas área Alajuela	382 512	292 314	90 198
Total costos	382 512	292 314	90 198
Utilidad (pérdida) del período	39 389 138	27 984 557	11 404 581

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 31 de enero de 2026

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)
ESTADO DE RESULTADOS ÁREA VENTAS ALAJUELA
Al 31 de enero de 2026
(Expresado en colones costarricenses)**

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Ingresos			
Ventas gravadas 13% Alajuela	-	533 230	533 230
Total ingresos	-	533 230	533 230
Costos			
Costo ventas área Alajuela	-	382 512	382 512
Total costos	-	382 512	382 512
Utilidad (pérdida) del período	-	150 719	150 719

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)
ESTADOS DE RESULTADOS ÁREA ALAJUELA
Al 31 de enero de 2026 y 2025
(Expresado en colones costarricenses)**

	Enero 2026	Enero 2025	Variación
Ingresos			
Ventas gravadas 13% Alajuela	533 230	396 748	136 482
Total ingresos	533 230	396 748	136 482
Costos			
Costo ventas área Alajuela	382 512	292 314	90 198
Total costos	382 512	292 314	90 198
Utilidad (pérdida) del período	150 719	104 434	46 284

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

Período del 31 de diciembre de 2025 al 31 de enero de 2026

(Expresado en colones costarricenses)

	Ahorro Obrero	Aporte Patronal	Excedentes del período	Utilidad del período	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2025	3 789 684 093	4 358 495 908	402 026 381	-	8 550 206 382
<i>Más (menos)</i>					
Aporte de capital del período	85 064 092	75 146 578			160 210 670
Utilidad (Pérdida) del período				39 389 138	39 389 138
Disminución del período	(29 455 466)	(34 892 152)			(64 347 618)
Saldo al 31 de enero de 2026	3 845 292 718	4 398 750 335	402 026 381	39 389 138	8 685 458 572

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)**

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Período del 31 de diciembre 2025 al 31 de enero 2026

(Expresado en colones costarricenses)

Utilidad (pérdida) del período	(362 637 243)	
Depreciación	(401 019)	
Amortización	13 925	
Estimación incobrables intereses sobre préstamos	153 116	
Utilidad ajustada		(362 871 220)
Variación / aumento-(disminución)/actividades de operación		
Intereses a cobrar sobre inversiones	(11 215 617)	
Cuentas por cobrar corrientes	(1 515 461)	
Cuentas por cobrar diversas	460 984	
Inventarios	47 512	
Gastos prepagados	(51 699 672)	
Préstamos por cobrar asociados	15 464 754	
Cuentas por pagar	(23 785 678)	
Retenciones por pagar	17 896	
Gastos acumulados por pagar	445 922	
Aporte en custodia por pagar	(7 532 739)	
Impuestos por pagar	176 828	
Fondo de seguro para préstamos	(76 051)	
Ahorros extraordinarios	3 292 463	
Efectivo proporcionado por actividades de operación		(75 918 859)
Variación / aumento-(disminución)/actividades de inversión		
Mobiliario y equipo	694 944	
Efectivo proporcionado por actividades de inversión		694 944
Variación / aumento-(disminución)/actividades de financiación		
Ahorro obrero	55 608 626	
Aporte patronal	40 254 426	
Excedentes del período	402 026 381	
Efectivo proporcionado por actividades de financiación		497 889 433
Efecto neto en el efectivo		59 794 297
Saldo inicial de efectivo y equivalente		691 726 126
Saldo final de efectivo y equivalente		751 520 423

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Anexos



Reserva de Liquidez
Al 31 de enero de 2026

<i>Requerida según regulación del BCCR</i>	€621 914 409
<i>Reserva mantenida</i>	€678 000 000

*Fuentes: - Sistema Codeas. Saldo en libros según Balanza de Comprobación en Núcleo Contable.
- Auxiliar de control Reserva de liquidez.*

Resumen del Beneficio Social aplicado
Al 31 de enero de 2026

Concepto	Detalle	Cantidad	Monto €
Salud	Beneficios completos	57	3 420 000
	Beneficios en tratos	16	622 597
Fallecimiento	Madre de asociados	1	400 000
	Padre de asociado	0	-
	Hijo de asociada	0	-
Totales		74	4 442 597

*Fuentes: - Auxiliar de control beneficios del período.
- Sistema CODEAS: Analítico contable en Núcleo Contable.*

Tasa promedio en Crédito Personal

Sistema Financiero Nacional

Al 31 de enero 2026

Entidad	Tasa
Bancos Públicos	14,37
Bancos Privados	16,87
Cooperativas	15,03
Mutuales	12,69
Financieras	32,3
Tasa promedio	18,25

Fuente: Indicadores económicos BCCR

Colocaciones de Créditos					
Del 1° al 31 de enero de 2026					
Línea de crédito	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto € Aprobado	Monto € Desembolsado	Monto € Refundido
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11,0%	4	808 500	808 500	-
LIBRERIA	11,0%	5	102 850	-	-
PRESTAMO PERSONAL	10,5%	11	31 136 129	7 905 983	23 008 958
PRESTAMO TURISMO	9,0%	1	191 147	190 000	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOT	7,5%	4	36 693 802	36 693 802	-
CREDITO POR POLIZAS	3,0%	2	385 790	383 475	-
FUNERARIA VIDA	0,0%	50	657 017	657 017	-
OTROS REBAJOS	0,0%	1	20 080	20 080	-
POLIZA DE VEHICULO Y VIVIENDA	0,0%	75	9 184 425	9 184 425	-
LOTERIA JPS	0,0%	5	9 000	9 000	-
RECARGA CELULAR	0,0%	2	4 000	4 000	-
PLANES MEDISMART	0,0%	23	290 001	289 978	-
Total General	8,87%	183	79 482 741	56 146 261	23 008 958

Fuente: Sistema Codeas. Reporte de Colocaciones de un Periodo en Núcleo Crediticio.

<i>Detalle de gestiones crediticias formalizadas en el mes de enero 2026</i>					
<i>Fecha solicitud</i>	<i>N° Operación</i>	<i>Tipo de crédito</i>	<i>Monto ¢</i>	<i>Plazo en meses</i>	<i>Garantía</i>
05/01/2026	004149	Personal	1.023.914,10	60	Obrero
05/01/2026	001938	Administrativo	108.500,00	12	Obrero
05/01/2026	004150	Personal	1.500.000,00	96	Obrero
05/01/2026	004151	Personal	3.560.509,49	120	Obrero
06/01/2026	001939	Administrativo	200.000,00	12	Obrero
07/01/2026	001940	Administrativo	300.000,00	12	Obrero
09/01/2026	004152	Personal	2.737.596,98	120	Obrero
15/01/2026	004153	Personal	1.000.000,00	24	Obrero
20/01/2026	En trámite	Vivienda	32.000.000,00	300	Hipotecario
20/01/2026	En trámite	Personal	4.000.000,00	120	Fiduciario
20/01/2026	004154	Personal	515.000,00	32	Obrero
26/01/2026	004155	Personal	1.211.884,20	96	Obrero
27/01/2026	001941	Administrativo	200.000,00	12	Obrero
29/01/2026	004156	Personal	2.275.000,00	60	Obrero
29/01/2026	004157	Personal	643.974,60	48	Obrero
31/01/2026	004159	Personal	537,530.08	48	Obrero
31/01/2026	000101	Turismo	191.146,88	12	Obrero

Fuentes: - Sistema CODEAS. Libros de Bancos en Núcleo Bancario. Consultas de créditos en Núcleo de Cobros.

- Confirmación de procesos en trámite con el área de Gestión de Crédito.

Informe Financiero al 31 de enero de 2026

Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés			
Al 31 de enero de 2026			
Línea	Tasa de interés	Monto €	% Representación
Administrativo	11,00%	5 911 053	0,13%
Educación	8,00%	11 013 086	0,25%
Educación	5,00%	1 036 715	0,02%
Ex Asociados	25,52%	360 461	0,01%
Ex Asociados	22,63%	7 120 669	0,16%
Ex Asociados	19,80%	550 531	0,01%
Ex Asociados	19,23%	445 175	0,01%
Ex Asociados	18,96%	563 929	0,01%
Ex Asociados	18,79%	1 174 048	0,03%
Ex Asociados	18,70%	685 214	0,02%
Librería	11,00%	65 774	0,00%
Marchamo	8,00%	2 485 482	0,06%
Mi Primera Casa	8,00%	4 544 978	0,10%
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	23 969 577	0,54%
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 442 226 996	32,26%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	567 882 498	12,70%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	742 465 584	16,61%
Personal	14,00%	1 014 239	0,02%
Personal	11,00%	217 051 278	4,85%
Personal	10,50%	572 881 798	12,81%
Personal	8,00%	354 340 919	7,93%
Personal Extraordinario	13,00%	20 828 572	0,47%
Personal Extraordinario	10,00%	7 094 229	0,16%
Personal Hipotecario	11,00%	87 270 918	1,95%
Personal Hipotecario	10,50%	4 829 552	0,11%
Personal Hipotecario	8,00%	103 087 299	2,31%
Pólizas	3,00%	505 655	0,01%
Refundición	9,50%	11 521 893	0,26%
Salud	7,00%	17 662 532	0,40%
Salud	5,00%	163 563	0,00%
Turismo	9,00%	7 017 253	0,16%
Vehículos Nuevos	8,00%	120 711 989	2,70%
Vehículos Usados	11,00%	16 354 598	0,37%
Vivienda	10,00%	25 577 039	0,57%
Vivienda	9,00%	27 769 816	0,62%
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	7 886 084	0,18%
Vivienda Hipotecario	10,00%	19 972 361	0,45%
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 070 022	0,78%
Totales	8,41%	4 471 113 378	100,00%

Fuente: Sistema Codeas. Reporte de saldos Cartera de crédito en Núcleo Crediticio.

Disponibilidad para inversión en Préstamos	
Al 31 de enero de 2026	
Detalle	Monto €
Patrimonio (Ahorro Obrero y Aporte Patronal)	8 244 043 053
Asignación del 70% para préstamos (Reglamento de Crédito, Artículo 3)	5 770 830 137
Saldo actual de préstamos	4 471 113 378
Disponible para préstamos	1 299 716 759

Fuentes: - Sistema Codeas. Saldo en libros según Balanza de Comprobación en Núcleo Contable.
 - Anexo Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés.

Informe Financiero al 31 de enero de 2026

Inversiones						
Al 31 de enero de 2026						
	Tasa neta de interés	Instrumento	Monto €	Intereses por cobrar €	Valor Actual €	Vencimiento
Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión						
INS SAFI	2,54%	Fondo Liquidez Público	200 000 000	625 824	200 625 824	A la vista
INS SAFI	2,47%	Fondo Liquidez Público	71 320 561	429 663	71 750 224	A la vista
Popular SAFI	2,17%	Fondo Liquidez Público	168 202 673	16 869	168 219 542	A la vista
Popular SAFI	2,81%	Fondo Liquidez Público	124 581	719	125 300	A la vista
Popular SAFI	2,25%	Fondo Liquidez Público	1 378 312		1 378 312	A la vista
Central Directo / Reserva de Liquidez						
BCCR	2,75%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	278 000 000	1 677 654	279 677 654	05/02/2026
BCCR	2,75%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	25 000 000	108 854	25 108 854	26/02/2026
BCCR	2,75%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	103 000 000	409 139	103 409 139	04/03/2026
BCCR	2,75%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	137 000 000	533 729	137 533 729	05/03/2026
BCCR	2,75%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	115 000 000	439 236	115 439 236	06/03/2026
BCCR	2,50%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	20 000 000	5 556	20 005 556	21/04/2026
Grupo Mutual-Alajuela La Vivienda						
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	240 000 000		240 000 000	25/03/2026
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	12/04/2026
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	08/05/2026
Grupo Mutual	5,45%	Certificado de Inversión	300 000 000		300 000 000	22/05/2026
Grupo Mutual	5,45%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	02/06/2026
Grupo Mutual	5,45%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	03/06/2026
Grupo Mutual	5,44%	Certificado de Inversión	250 000 000		250 000 000	07/08/2026
Grupo Mutual	5,44%	Certificado de Inversión	500 000 000		500 000 000	03/10/2026
Grupo Mutual	5,45%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	03/12/2026
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	05/02/2027
Grupo Mutual	5,71%	Certificado de Inversión	1 000 000 000	14 275 000	1 014 275 000	03/10/2027
Banco Popular Puesto de Bolsa						
Banco Popular	4,78%	Certificado de Inversión	100 000 000		100 000 000	06/10/2026
Banco Popular	4,78%	Certificado de Inversión	150 000 000		150 000 000	06/10/2026
Banco Popular	4,82%	Certificado de Inversión	150 000 000		150 000 000	19/10/2026
Tasa de interés promedio	4,71%	Totales	4 409 026 128	18 522 242	4 427 548 370	

Fuentes: - Estados de cuenta mensuales emitidos por entidades financieras: Banco Popular, Banco Nacional, SAFI Popular, SAFI INS, Banco Central de Costa Rica y Grupo Mutual Alajuela.
 - Sistema Codeas. Saldo en libros según Balanza de Comprobación en Núcleo Contable.
 - Auxiliar de control inversiones.

Informe Financiero al 31 de enero de 2026

Rentabilidad de Créditos e Inversiones		
Al 31 de enero de 2026		
Créditos	Tasa de interés	Monto €
Administrativo	11,00%	5 911 053
Educación	8,00%	11 013 086
Educación	5,00%	1 036 715
Ex Asociados	25,52%	360 461
Ex Asociados	22,63%	7 120 669
Ex Asociados	19,80%	550 531
Ex Asociados	19,23%	445 175
Ex Asociados	18,96%	563 929
Ex Asociados	18,79%	1 174 048
Ex Asociados	18,70%	685 214
Librería	11,00%	65 774
Marchamo	8,00%	2 485 482
Mi Primera Casa	8,00%	4 544 978
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	23 969 577
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 442 226 996
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	567 882 498
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	742 465 584
Personal	14,00%	1 014 239
Personal	11,00%	217 051 278
Personal	10,50%	572 881 798
Personal	8,00%	354 340 919
Personal Extraordinario	13,00%	20 828 572
Personal Extraordinario	10,00%	7 094 229
Personal Hipotecario	11,00%	87 270 918
Personal Hipotecario	10,50%	4 829 552
Personal Hipotecario	8,00%	103 087 299
Pólizas	3,00%	505 655
Refundición	9,50%	11 521 893
Salud	7,00%	17 662 532
Salud	5,00%	163 563
Turismo	9,00%	7 017 253
Vehículos Nuevos	8,00%	120 711 989
Vehículos Usados	11,00%	16 354 598
Vivienda	10,00%	25 577 039
Vivienda	9,00%	27 769 816
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	7 886 084
Vivienda Hipotecario	10,00%	19 972 361
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 070 022
Total créditos	8,41%	4 471 113 378
Inversiones	Tasa de interés	Monto €
INS SAFI	2,54%	200 000 000
INS SAFI	2,47%	71 320 561
Popular SAFI	2,17%	168 202 673
Popular SAFI	2,81%	124 581
Popular SAFI	2,25%	1 378 312
BCCR	2,75%	278 000 000
BCCR	2,75%	25 000 000
BCCR	2,75%	103 000 000
BCCR	2,75%	137 000 000
BCCR	2,75%	115 000 000
BCCR	2,50%	20 000 000
Grupo Mutua	5,31%	240 000 000
Grupo Mutua	5,31%	100 000 000
Grupo Mutua	5,31%	100 000 000
Grupo Mutua	5,45%	300 000 000
Grupo Mutua	5,45%	100 000 000
Grupo Mutua	5,45%	100 000 000
Grupo Mutua	5,44%	250 000 000
Grupo Mutua	5,44%	500 000 000
Grupo Mutua	5,45%	100 000 000
Grupo Mutua	5,31%	100 000 000
Grupo Mutua	5,71%	1 000 000 000
Banco Popular	4,78%	100 000 000
Banco Popular	4,78%	150 000 000
Banco Popular	4,82%	150 000 000
Total inversiones	4,71%	4 409 026 128
Total créditos e inversiones	6,57%	8 880 139 506

Fuentes: - Anexo Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés.
- Anexo Inversiones.