

Asociación Solidarista de Trabajadores de la UTN

Informe Financiero

Al 28 de febrero 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 28 de febrero de 2026

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 28 de febrero de 2026
(Expresado en colones costarricenses)**

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Activos			
Activo corriente			
Cajas	937 125	(53 000)	884 125
Bancos	309 557 171	3 501 735	313 058 906
Inversiones transitorias	3 731 026 128	(237 051 822)	3 493 974 306
Intereses a cobrar sobre inversiones	18 522 242	3 490 781	22 013 023
Cuentas por cobrar	9 063 102	(2 026 727)	7 036 375
Inventarios	4 044 776	(278 759)	3 766 016
Gastos prepagados	71 826 542	(19 587 945)	52 238 597
Activo no corriente			
Mobiliario y equipo	6 883 244	379 822	7 263 066
Terreno y edificio	195 801 846	-	195 801 846
Depreciaciones acumuladas	(17 236 068)	(187 343)	(17 423 411)
Amortizaciones acumuladas	(250 653)	(13 925)	(264 578)
Otros activos			
Préstamos	4 468 661 897	(10 091 227)	4 458 570 670
Reserva de liquidez inversiones	678 000 000	2 000 000	680 000 000
Total activos	9 476 837 351	(259 918 410)	9 216 918 940
Pasivos			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	9 910 039	(1 724 928)	8 185 111
Retenciones por pagar	536 854	44 634	581 488
Gastos acumulados por pagar	2 148 383	558 017	2 706 399
Excedentes por pagar	85 404	11 908 494	11 993 898
Aporte en custodia por pagar	477 987 727	(3 912 427)	474 075 301
Impuestos por pagar	939 365	25 268 206	26 207 571
Fondo de seguro para préstamos	(1 032 333)	39 063	(993 270)
Pasivo no corriente			
Ahorros extraordinarios	300 803 340	35 639 190	336 442 530
Total pasivos	791 378 778	67 820 250	859 199 028
Patrimonio			
Ahorro obrero	3 845 292 718	41 080 530	3 886 373 248
Aporte patronal	4 398 750 335	31 592 303	4 430 342 637
Excedentes del período	402 026 381	(402 026 381)	-
Utilidad (pérdida) del período	39 389 138	1 614 889	41 004 027
Total patrimonio	8 685 458 572	(327 738 660)	8 357 719 913
Total pasivo y patrimonio	9 476 837 351	(259 918 410)	9 216 918 940

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 28 de febrero de 2026

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 28 de febrero de 2026 y 2025
(Expresado en colones costarricenses)**

	Febrero 2026	Febrero 2025	Variación
Activos			
Activo corriente			
Cajas	884 125	551 880	332 245
Bancos	313 058 906	261 659 516	51 399 391
Inversiones transitorias	3 493 974 306	3 170 995 876	322 978 430
Intereses a cobrar sobre inversiones	22 013 023	6 320 043	15 692 980
Cuentas por cobrar	7 036 375	14 545 481	(7 509 106)
Inventarios	3 766 016	5 203 705	(1 437 689)
Gastos prepagados	52 238 597	8 910 772	43 327 825
Activo no corriente			
Mobiliario y equipo	7 263 066	9 830 483	(2 567 417)
Terreno y edificio	195 801 846	195 801 846	-
Depreciaciones acumuladas	(17 423 411)	(17 777 822)	354 410
Amortizaciones acumuladas	(264 578)	(97 476)	(167 102)
Otros activos			
Préstamos	4 458 570 670	4 495 572 578	(37 001 908)
Reserva de liquidez inversiones	680 000 000	625 172 306	54 827 694
Total activos	9 216 918 940	8 776 689 187	440 229 753
Pasivos			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	8 185 111	16 177 505	(7 992 394)
Retenciones por pagar	581 488	456 116	125 372
Gastos acumulados por pagar	2 706 399	2 250 166	456 233
Excedentes por pagar	11 993 898	85 404	11 908 494
Aporte en custodia por pagar	474 075 301	548 064 140	(73 988 839)
Impuestos por pagar	26 207 571	27 897 201	(1 689 630)
Fondo de seguro para préstamos	(993 270)	(885 244)	(108 026)
Pasivo no corriente			
Ahorros extraordinarios	336 442 530	330 146 227	6 296 303
Total pasivos	859 199 028	924 191 515	(64 992 487)
Patrimonio			
Ahorro obrero	3 886 373 248	3 682 979 136	203 394 112
Aporte patronal	4 430 342 637	4 126 021 915	304 320 723
Utilidad (pérdida) del período	41 004 027	43 496 622	(2 492 594)
Total patrimonio	8 357 719 913	7 852 497 672	505 222 241
Total pasivo y patrimonio	9 216 918 940	8 776 689 187	440 229 753

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 28 de febrero de 2026

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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2026

(Expresado en colones costarricenses)

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Ingresos			
Intereses sobre préstamos	30 623 147	31 520 491	62 143 638
Intereses sobre inversiones	22 169 933	16 554 794	38 724 726
Intereses ganados sobre cuenta corriente	104 875	182 285	287 159
Diferencial cambiario	317 744	95 071	412 815
Comisiones sobre préstamos	190 278	132 894	323 173
Otros ingresos comisiones	11 372	113 939	125 311
Intereses moratorios	7 704	19	7 723
Alquiler apartamento 4	220 000	220 000	440 000
Alquiler apartamento 2	240 000	240 000	480 000
Ventas de bienes	533 230	375 575	908 806
Total ingresos	54 418 282	49 435 069	103 853 351
Gastos			
Gastos generales			
Servicios personales	6 700 150	7 669 679	14 369 829
Servicios no personales	1 070 376	1 071 426	2 141 802
Materiales y suministros	178 458	69 474	247 931
Gastos de depreciación y amortizaciones	307 851	307 071	614 921
Gastos financieros			
Intereses sobre ahorros extraordinarios	610 874	581 413	1 192 286
Rendimientos por aportes en custodia	870 274	872 877	1 743 150
Intereses sobre ahorro en dólares	5 612	5 100	10 713
Intereses sobre ahorro de marchamo	5 895	6 915	12 809
Otros cargos financieros	77 287	114 596	191 883
Diferencial cambiario	184 594	734 016	918 610
Gasto estimación incobrables intereses sobre préstamos	153 116	144 469	297 585
Otros gastos			
Asamblea Fiesta - Asociados	39 550	30 523 056	30 562 606
Beneficio Social	4 442 597	5 441 330	9 883 926
Total gastos	14 646 632	47 541 420	62 188 053
Costos			
Costo ventas área Alajuela	382 512	278 759	661 271
Total costos	382 512	278 759	661 271
Utilidad (pérdida) del período	39 389 138	1 614 889	41 004 027

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 28 de febrero de 2026

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

**ESTADOS DE RESULTADOS
Al 28 de febrero de 2026 y 2025
(Expresado en colones costarricenses)**

	Febrero 2026	Febrero 2025	Variación
Ingresos			
Intereses sobre préstamos	62 143 638	62 368 553	(224 915)
Intereses sobre inversiones	38 724 726	32 443 309	6 281 417
Intereses ganados sobre cuenta corriente	287 159	431 230	(144 070)
Diferencial cambiario	412 815	3 224	409 590
Comisiones sobre préstamos	323 173	914 006	(590 834)
Otros ingresos comisiones	125 311	89 903	35 408
Intereses moratorios	7 723	-	7 723
Alquiler apartamento 4	440 000	440 000	-
Alquiler apartamento 2	480 000	480 000	-
Ventas Alajuela	908 806	968 031	(59 226)
Total Ingresos	103 853 351	98 138 257	5 715 093
Gastos			
Gastos generales			
Servicios personales	14 369 829	11 843 198	2 526 631
Servicios no personales	2 141 802	2 064 549	77 253
Materiales y suministros	247 931	111 401	136 530
Gastos de depreciación y amortizaciones	614 921	744 883	(129 961)
Gastos financieros			
Intereses sobre ahorros extraordinarios	1 192 286	1 262 364	(70 078)
Rendimientos por aportes en custodia	1 743 150	2 257 029	(513 878)
Intereses sobre ahorro en dólares	10 713	10 545	168
Intereses sobre ahorro de marchamo	12 809	8 981	3 828
Otros cargos financieros	191 883	319 346	(127 463)
Diferencial cambiario	918 610	2 764	915 846
Gasto estimación incobrables intereses sobre préstamos	297 585	298 835	(1 250)
Otros gastos			
Asamblea fiesta asociados	30 562 606	25 342 167	5 220 439
Beneficio social	9 883 926	9 347 049	536 878
Donaciones	-	306 000	(306 000)
Total gastos	62 188 053	53 919 109	8 268 943
Costos			
Costo ventas área Alajuela	661 271	722 527	(61 256)
Total costos	661 271	722 527	(61 256)
Utilidad (pérdida) del período	41 004 027	43 496 622	(2 492 594)

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 28 de febrero de 2026

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)
ESTADO DE RESULTADOS ÁREA VENTAS ALAJUELA
Al 28 de febrero de 2026
(Expresado en colones costarricenses)**

	Saldo inicial	Movimientos del mes	Saldo acumulado
Ingresos			
Ventas gravadas 13% Alajuela	533 230	375 575	908 806
Total ingresos	533 230	375 575	908 806
Costos			
Costo ventas área Alajuela	382 512	278 759	661 271
Total costos	382 512	278 759	661 271
Utilidad (pérdida) del período	150 719	96 816	247 534

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA NACIONAL (ASOUTN)
ESTADOS DE RESULTADOS ÁREA ALAJUELA
Al 28 de febrero de 2026 y 2025
(Expresado en colones costarricenses)**

	Febrero 2026	Febrero 2025	Variación
Ingresos			
Ventas gravadas 13% Alajuela	908 806	968 031	(59 226)
Total ingresos	908 806	968 031	(59 226)
Costos			
Costo ventas área Alajuela	661 271	722 527	(61 256)
Total costos	661 271	722 527	(61 256)
Utilidad (pérdida) del período	247 534	245 504	2 030

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 28 de febrero de 2026

Período del 31 de enero al 28 de febrero de 2026

(Expresado en colones costarricenses)

	Ahorro Obrero	Aporte Patronal	Excedentes del período	Utilidad del período	Total Patrimonio
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
<i>Más (menos)</i>					
Aporte de capital del período	41 939 032	36 826 997			78 766 028
Utilidad (Pérdida) del período				1 614 889	1 614 889
Disminución del período	(858 502)	(5 234 694)			(6 093 196)
Disminución de excedentes del período anterior			(402 026 381)		(402 026 381)
Saldo al 28 de febrero de 2026	3 886 373 248	4 430 342 637	-	41 004 027	8 357 719 913

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Informe Financiero al 28 de febrero de 2026

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Período del 31 de enero al 28 de febrero de 2026

(Expresado en colones costarricenses)

Utilidad (pérdida) del período	1 614 889	
Depreciación	187 343	
Amortización	13 925	
Estimación incobrables intereses sobre préstamos	144 469	
Utilidad ajustada		1 960 626
Variación / aumento-(disminución)/actividades de operación		
Intereses a cobrar sobre inversiones	(3 490 781)	
Cuentas por cobrar corrientes	2 405 878	
Cuentas por cobrar diversas	(523 620)	
Inventarios	278 759	
Gastos prepagados	19 587 945	
Préstamos por cobrar asociados	10 091 227	
Cuentas por pagar	(1 724 928)	
Retenciones por pagar	44 634	
Gastos acumulados por pagar	558 017	
Excedentes por pagar	11 908 494	
Aporte en custodia por pagar	(3 912 427)	
Impuestos por pagar	25 268 206	
Fondo de seguro para préstamos	39 063	
Ahorros extraordinarios	35 639 190	
Efectivo proporcionado por actividades de operación		96 169 658
Variación / aumento-(disminución)/actividades de inversión		
Mobiliario y equipo	(379 822)	
Inversiones a plazo	(100 000 000)	
Reserva de liquidez inversiones	(2 000 000)	
Efectivo proporcionado por actividades de inversión		(102 379 822)
Variación / aumento-(disminución)/actividades de financiación		
Ahorro obrero	41 080 530	
Aporte patronal	31 592 303	
Excedentes del período	(402 026 381)	
Efectivo proporcionado por actividades de financiación		(329 353 549)
Efecto neto en el efectivo		(333 603 086)
Saldo inicial de efectivo y equivalente		751 520 423
Saldo final de efectivo y equivalente		417 917 337

Laura Fernández Venegas
Contadora

Lic. Sara Solís Valverde
Gerente

MBA. Rodrigo Arroyo Guzmán
Presidente

Anexos



Informe Financiero al 28 de febrero de 2026

Reserva de Liquidez	
Al 28 de febrero de 2026	
Requerida según regulación del BCCR	\$633 422 367
Reserva mantenida	\$680 000 000

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 28 de febrero de 2025			
Concepto	Detalle	Cantidad	Monto \$
Salud	Beneficios completos	110	6 600 000
	Beneficios en tractos	31	1 283 926
Fallecimiento	Madre de asociados	3	1 200 000
	Padre de asociados	2	800 000
Totales		146	9 883 926

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

Informe Financiero al 28 de febrero de 2026

**Tasa promedio en Crédito Personal
Sistema Financiero Nacional
Al 28 de febrero de 2026**

Entidad	Tasa
Bancos Públicos	14,37
Bancos Privados	16,60
Cooperativas	15,00
Mutuales	12,54
Financieras	32,99
Tasa promedio	18,30

Fuente: Indicadores económicos BCCR

Colocaciones de Créditos					
Del 1° al 28 de febrero de 2026					
Línea de crédito	Tasa de interés	Cantidad de operaciones	Monto € Aprobado	Monto € Desembolsado	Monto € Refundido
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	11,0%	6	1 012 790	850 000	162 790
LIBRERIA	11,0%	3	81 250	-	-
PRESTAMO PERSONAL	10,5%	10	18 887 711	11 619 728	7 088 325
PRESTAMO TURISMO	9,0%	2	851 107	846 000	-
MI PRIMERA CASA VIVIENDA HIPOT	7,5%	2	17 355 213	17 355 213	-
PRESTAMO SALUD	7,0%	1	2 410 210	2 392 000	-
FUNERARIA VIDA	0,0%	52	673 839	673 839	-
TRANSPORTE	0,0%	19	107 000	107 000	-
POLIZA DE VEHICULO Y VIVIENDA	0,0%	3	42 299	42 299	-
LOTERIA JPS	0,0%	13	25 000	25 000	-
RECARGA CELULAR	0,0%	1	2 500	2 500	-
PLANES MEDISMART	0,0%	21	270 947	270 926	-
Total General	8,99%	133	41 719 865	34 184 504	7 251 115

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

Detalle de gestiones crediticias formalizadas en el mes de febrero 2026

<i>Fecha solicitud</i>	<i>Nº Operación</i>	<i>Tipo de crédito</i>	<i>Monto €</i>	<i>Plazo en meses</i>	<i>Garantía</i>	<i>Observaciones</i>
02/02/2026	004160	Personal	1.084.000,00	96	Obrero	
02/02/2026	Cancelado	Personal	4.000.000,00	120	Fiduciario	Asociada decidió cancelar el trámite para buscar otros fiadores
03/02/2026	001942	Administrativo	50.000,00	6	Obrero	
04/02/2026	004161	Personal	5.000.000,00	24	Obrero	
05/02/2026	001943	Administrativo	300.000,00	12	Obrero	
05/02/2026	004162	Personal	1.122.634,00	96	Obrero	
10/02/2026	004163	Personal	844.000,00	48	Obrero	
10/02/2026	004164	Personal	2.312.027,75	120	Obrero	
10/02/2026	001944	Administrativo	200.000,00	12	Obrero	
10/02/2026	001945	Administrativo	114.191,37	12	Obrero	
11/02/2026	004165	Personal	200.000,00	12	Obrero	
13/02/2026	004166	Personal	166.000,00	12	Obrero	
16/02/2026	004167	Personal	1.000.001,00	96	Obrero	
16/02/2026	Rechazado	Administrativo	130.000,0	12	Obrero	Cuota sobrepasa el salario inembargable
17/02/2026	004168	Personal	1.455.000,00	60	Obrero	
17/02/2026	001946	Administrativo	115.000,00	12	Obrero	
18/02/2026	001947	Administrativo	233.598,24	12	Obrero	
23/02/2026	004169	Personal	5.704.048,41	120	Obrero	
23/02/2026	000497	Salud	2.410.210,48	36	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 28 de febrero de 2026

Resumen de Cartera Crediticia por línea y tasa de interés			
Al 28 de febrero de 2026			
Línea	Tasa de interés	Monto €	% Representación
Administrativo	11,00%	5 509 360	0,12%
Educación	8,00%	10 755 282	0,24%
Educación	5,00%	662 225	0,01%
Ex Asociados	25,52%	337 147	0,01%
Ex Asociados	22,63%	6 807 481	0,15%
Ex Asociados	19,80%	547 983	0,01%
Ex Asociados	19,23%	420 594	0,01%
Ex Asociados	18,96%	560 499	0,01%
Ex Asociados	18,79%	1 067 980	0,02%
Ex Asociados	18,70%	672 548	0,02%
Librería	11,00%	72 269	0,00%
Marchamo	8,00%	2 255 258	0,05%
Mi Primera Casa	8,00%	4 536 676	0,10%
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	23 914 887	0,54%
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 435 284 763	32,18%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	584 347 465	13,10%
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	740 979 548	16,61%
Personal	14,00%	941 464	0,02%
Personal	11,00%	209 592 936	4,70%
Personal	10,50%	574 141 848	12,87%
Personal	8,00%	348 046 724	7,80%
Personal Extraordinario	13,00%	20 610 260	0,46%
Personal Extraordinario	10,00%	7 025 317	0,16%
Personal Hipotecario	11,00%	86 024 489	1,93%
Personal Hipotecario	10,50%	4 804 342	0,11%
Personal Hipotecario	8,00%	101 992 942	2,29%
Pólizas	3,00%	382 048	0,01%
Refundición	9,50%	11 296 018	0,25%
Salud	7,00%	19 486 040	0,44%
Salud	5,00%	153 803	0,00%
Turismo	9,00%	7 036 960	0,16%
Vehículos Nuevos	8,00%	118 963 834	2,67%
Vehículos Usados	11,00%	16 192 747	0,36%
Vivienda	10,00%	25 525 866	0,57%
Vivienda	9,00%	27 533 320	0,62%
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	7 615 047	0,17%
Vivienda Hipotecario	10,00%	19 682 206	0,44%
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 018 250	0,79%
Totales	8,41%	4 460 798 428	100,00%

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

Disponibilidad para inversión en Préstamos	
Al 28 de febrero de 2026	
Detalle	Monto €
Patrimonio (Ahorro Obrero y Aporte Patronal)	8 316 715 886
Asignación del 70% para préstamos (Reglamento de Crédito, Artículo 3)	5 821 701 120
Saldo actual de préstamos	4 460 798 428
Disponible para préstamos	1 360 902 692

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 28 de febrero de 2026

<i>Inversiones</i>					
<i>Al 28 de febrero de 2026</i>					
	<i>Tasa neta de interés</i>	<i>Instrumento</i>	<i>Monto €</i>	<i>Intereses por cobrar €</i>	<i>Vencimiento</i>
Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión					
INS SAFI	2,48%	Fondo Liquidez Público	72 447 548	358 788	A la vista
Popular SAFI	2,17%	Fondo Liquidez Público	30 023 865	3 611	A la vista
Popular SAFI	2,81%	Fondo Liquidez Público	124 581	919	A la vista
Popular SAFI	2,25%	Fondo Liquidez Público	1 378 312		A la vista
Central Directo / Reserva de Liquidez					
BCCR	2,50%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	280 000 000	447 222	30/04/2026
BCCR	2,50%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	20 000 000	44 444	21/04/2026
BCCR	2,75%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	137 000 000	826 757	05/03/2026
BCCR	2,75%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	103 000 000	629 444	04/03/2026
BCCR	2,75%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	115 000 000	685 208	06/03/2026
BCCR	2,50%	Mercado Integrado de Liquidez MIL	25 000 000	3 472	21/05/2026
Banco de Costa Rica					
BCR	4,61%	Certificado de Inversión	100 000 000		10/02/2027
Grupo Mutual-Alajuela La Vivienda					
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	240 000 000		25/03/2026
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		12/04/2026
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		08/05/2026
Grupo Mutual	5,45%	Certificado de Inversión	300 000 000		22/05/2026
Grupo Mutual	5,45%	Certificado de Inversión	100 000 000		02/06/2026
Grupo Mutual	5,45%	Certificado de Inversión	100 000 000		03/06/2026
Grupo Mutual	5,44%	Certificado de Inversión	250 000 000		07/08/2026
Grupo Mutual	5,44%	Certificado de Inversión	500 000 000		03/10/2026
Grupo Mutual	5,45%	Certificado de Inversión	100 000 000		03/12/2026
Grupo Mutual	5,31%	Certificado de Inversión	100 000 000		05/02/2027
Grupo Mutual	5,71%	Certificado de Inversión	1 000 000 000	19 013 157	03/10/2027
Banco Popular Puesto de Bolsa					
Banco Popular	4,78%	Certificado de Inversión	100 000 000		06/10/2026
Banco Popular	4,78%	Certificado de Inversión	150 000 000		06/10/2026
Banco Popular	4,82%	Certificado de Inversión	150 000 000		19/10/2026
Tasa de interés promedio	4,87%	Totales	4 173 974 306	22 013 023	

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 28 de febrero de 2026

Rentabilidad de Créditos e Inversiones		
Al 28 de febrero de 2026		
Créditos	Tasa de interés	Monto €
Administrativo	11,00%	5 509 360
Educación	8,00%	10 755 282
Educación	5,00%	662 225
Ex Asociados	25,52%	337 147
Ex Asociados	22,63%	6 807 481
Ex Asociados	19,80%	547 983
Ex Asociados	19,23%	420 594
Ex Asociados	18,96%	560 499
Ex Asociados	18,79%	1 067 980
Ex Asociados	18,70%	672 548
Librería	11,00%	72 269
Marchamo	8,00%	2 255 258
Mi Primera Casa	8,00%	4 536 676
Mi Primera Casa Hipotecario	10,00%	23 914 887
Mi Primera Casa Hipotecario	8,00%	1 435 284 763
Mi Primera Casa Hipotecario	7,50%	584 347 465
Mi Primera Casa Hipotecario	7,00%	740 979 548
Personal	14,00%	941 464
Personal	11,00%	209 592 936
Personal	10,50%	574 141 848
Personal	8,00%	348 046 724
Personal Extraordinario	13,00%	20 610 260
Personal Extraordinario	10,00%	7 025 317
Personal Hipotecario	11,00%	86 024 489
Personal Hipotecario	10,50%	4 804 342
Personal Hipotecario	8,00%	101 992 942
Pólizas	3,00%	382 048
Refundición	9,50%	11 296 018
Salud	7,00%	19 486 040
Salud	5,00%	153 803
Turismo	9,00%	7 036 960
Vehículos Nuevos	8,00%	118 963 834
Vehículos Usados	11,00%	16 192 747
Vivienda	10,00%	25 525 866
Vivienda	9,00%	27 533 320
Vivienda Adicional Hipotecario	10,00%	7 615 047
Vivienda Hipotecario	10,00%	19 682 206
Vivienda Hipotecario	8,00%	35 018 250
Total créditos	8,41%	4 460 798 428
Inversiones	Tasa de interés	Monto €
INS SAFI	2,48%	72 447 548
Popular SAFI	2,17%	30 023 865
Popular SAFI	2,81%	124 581
Popular SAFI	2,25%	1 378 312
BCCR	2,50%	280 000 000
BCCR	2,50%	20 000 000
BCCR	2,75%	137 000 000
BCCR	2,75%	103 000 000
BCCR	2,75%	115 000 000
BCCR	2,50%	25 000 000
BCR	4,61%	100 000 000
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	4,87%	4 173 974 306
Total créditos e inversiones	6,70%	8 634 772 734

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