

**ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE TRABAJADORES  
DEL BANCO POPULAR Y AFINES**



Asociación Solidarista de Trabajadores del Banco Popular y afines

**INFORME DE TESORERÍA**

**ENERO A DICIEMBRE 2024**

**1 De Marzo 2025**

# Índice

## CONTENIDO

|  |    |
|--|----|
| Índice.....  | 2  |
| Introducción .....   | 3  |
| Estado de Resultados.....  | 4  |
| Ingresos.....  | 4  |
| Gastos .....   | 4  |
| Balance de Situación .....                                       | 5  |
| Activos .....  | 5  |
| Cartera .....  | 5  |
| Estimación por deterioro de cartera .....                        | 7  |
| Disponibilidades e instrumentos financieros .....                | 7  |
| Inversiones .....  | 7  |
| Distribución de la cartera según el origen de los recursos ..... | 8  |
| Coopeservidores.....   | 9  |
| Pasivos .....  | 9  |
| Patrimonio .....   | 10 |
| Conclusión.....  | 10 |

# 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 2024 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 2024 hemos tenido afrontar diferentes retos financieros.

No es un secreto que el tema de Coopeservidores, pese al monitoreo constante que se le lleva a las entidades en que Asebanpo invierte, tomó por sorpresa al gremio solidarista, más, sin embargo, como lo hemos indicado, buscamos mecanismos que mitigaran este impacto y así se vio reflejado en los resultados del año, como se evidencia en los estados financieros.

# Estado de Resultados

Para este 2024, Asebanpo cerró el año generando excedentes por un monto de ¢1.483 millones de colones, resultado de factores externos que incidieron y decisiones y estrategias internas que buscaron generar los mejores resultados, mitigando los impactos de estos factores externos.

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



### Estado de Resultados comparativo al cierre 31 diciembre del 2024

|   | Saldo Dic 2023       | Saldo Dic 2024       | Δ ABS              | Δ %            | Saldo Presup-24      | Δ ABS                | Δ %            |
|---|----------------------|----------------------|--------------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|
| Ingresos Financieros                      | 2 956 947 044        | 2 976 998 444        | 20 051 400         | 0,68%          | 2 995 322 210        | (18 323 766)         | -0,62%         |
| Ingresos x Recuperación Activos y Dismir  | 48 281 118           | 42 383 796           | (5 897 323)        | -12,21%        | 21 361 911           | 21 021 884           | 49,60%         |
| Ingresos Operativos Diversos              | 20 784 895           | 30 374 047           | 9 589 153          | 46,14%         | 24 809 430           | 5 564 617            | 18,32%         |
| <b>Gran Total Ingresos</b>                | <b>3 026 013 057</b> | <b>3 049 756 287</b> | <b>23 743 230</b>  | <b>0,78%</b>   | <b>3 041 493 551</b> | <b>8 262 735</b>     | <b>0,27%</b>   |
| Gastos Financieros                        | 153 241 166          | 143 861 848          | (9 379 318)        | -6,12%         | 138 174 748          | 5 687 100            | 3,95%          |
| Gastos x Estimacion de Deter. de Activos  | 141 166 893          | 1 092 434 566        | 951 267 673        | 673,86%        | 1 249 794 181        | (157 359 615)        | -14,40%        |
| Gastos Operativos Diversos                | 12 891 110           | 3 011 747            | (9 879 363)        | -76,64%        | 3 120 415            | (108 669)            | -3,61%         |
| Gastos de Administración                  | 383 998 456          | 317 468 961          | (66 529 495)       | -17,33%        | 398 146 116          | (80 677 156)         | -25,41%        |
| Impuesto y Participaciones sobre Utilidad | 3 327 970            | 9 624 643            | 6 296 673          | 189,20%        | 8 948 011            | 676 633              | 7,03%          |
| <b>Gran Total Gastos</b>                  | <b>694 625 594</b>   | <b>1 566 401 765</b> | <b>871 776 171</b> | <b>125,50%</b> | <b>1 798 183 471</b> | <b>(231 781 706)</b> | <b>-14,80%</b> |
| Utilidad / Excedente del periodo          | 2 331 387 463        | 1 483 354 522        | (848 032 941)      | -36,37%        | 1 243 310 080        | 240 044 442          | 16,18%         |

## Ingresos

Los ingresos financieros 2024 comparados al periodo fiscal 2023, reflejan un incremento del 0.78%. En gran medida, los ingresos generados por la Cartera de Crédito, comisiones, recuperación de cartera en mora, mejora en la valoración de las inversiones en Costa Rica, han venido a complementar la contracción en los ingresos por inversiones (producto del impacto del efecto Coopeservidores y la contracción de la oferta en las tasas de inversión).

## Gastos

Los gastos, para este 2024 han sufrido un incremento importante del 125.5% al compararlos con el año 2023, el rubro más importante es producto del deterioro y registro de la pérdida por las inversiones que se registró por el caso Coopeservidores, (impacto total ¢1.134 millones), sin embargo, la Junta Directiva en conjunto con la administración tomaron acuerdos importantes para controlar el gasto operativo y administrativo (contracción neta de estas partidas del 19.27%) y

con ello se logró compensar en gran medida el impacto financiero y en los excedentes al 31/12/2024. .

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 2024 (antes de cierre fiscal)

|  | <u>Saldo Dic-23</u>   | <u>Saldo Dic-24</u>   | <u>Δ ABS</u>         | <u>Δ %</u>    |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| <b>Disponibilidades</b>                        | 69 497 090            | 3 565 266 916         | 3 495 769 826        | 5030,10%      |
| <b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b> | 23 658 360 395        | 20 703 229 018        | (2 955 131 376)      | -12,49%       |
| <b>Cartera de Créditos</b>                     | 9 904 900 145         | 11 229 062 198        | 1 324 162 053        | 13,37%        |
| <b>Cuentas y Comisiones por Cobrar</b>         | 147 007 750           | 130 156 610           | (16 851 139)         | -11,46%       |
| <b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>         | 32 784 267            | 32 784 267            | 0                    | 0,00%         |
| <b>Propiedades, Mobiliario y Equipo</b>        | 2 725 880             | 15 214 648            | 12 488 768           | 458,16%       |
| <b>Otros Activos</b>                           | 1 186 949             | 7 299 674             | 6 112 725            | 514,99%       |
| <b>Gran Total Activos</b>                      | <u>33 816 462 476</u> | <u>35 683 013 332</u> | <u>1 866 550 856</u> | <u>5,52%</u>  |
| <b>Obligaciones con el Asociado</b>            | 2 465 951 644         | 3 215 975 780         | 750 024 136          | 30,42%        |
| <b>Otras Cuentas x Pagar y Provisiones</b>     | 114 386 757           | 115 965 426           | 1 578 669            | 1,38%         |
| <b>Otros Pasivos</b>                           | 7 451 161             | 5 760 481             | (1 690 680)          | -22,69%       |
| <b>Gran Total Pasivos</b>                      | <u>2 587 789 563</u>  | <u>3 337 701 688</u>  | <u>749 912 125</u>   | <u>28,98%</u> |
| <b>Capital Social</b>                          | 28 466 335 035        | 30 481 036 845        | 2 014 701 810        | 7,08%         |
| <b>Reservas Voluntarias</b>                    | 430 950 416           | 380 920 277           | (50 030 139)         | -11,61%       |
| <b>Utilidad / Excedente del periodo</b>        | 2 331 387 463         | 1 483 354 522         | (848 032 941)        | -36,37%       |
| <b>Gran Total Patrimonio</b>                   | <u>31 228 672 914</u> | <u>32 345 311 644</u> | <u>1 116 638 730</u> | <u>3,58%</u>  |

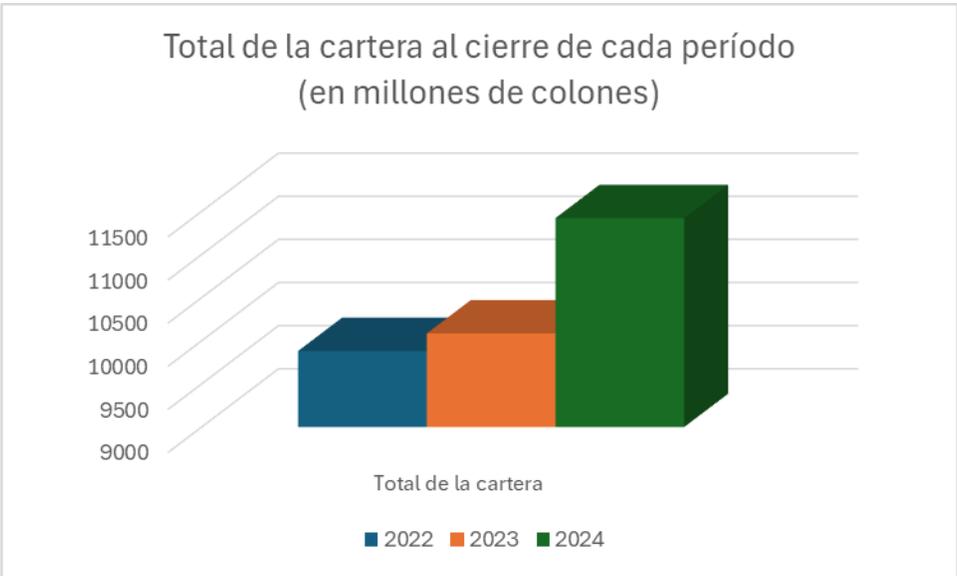
## Activos

Respecto al período anterior se determina un aumento de un 5.52% en los activos de la asociación para el cierre 2024. Los principales cambios se dan en varias partidas que pasaremos a desarrollar:

## Cartera

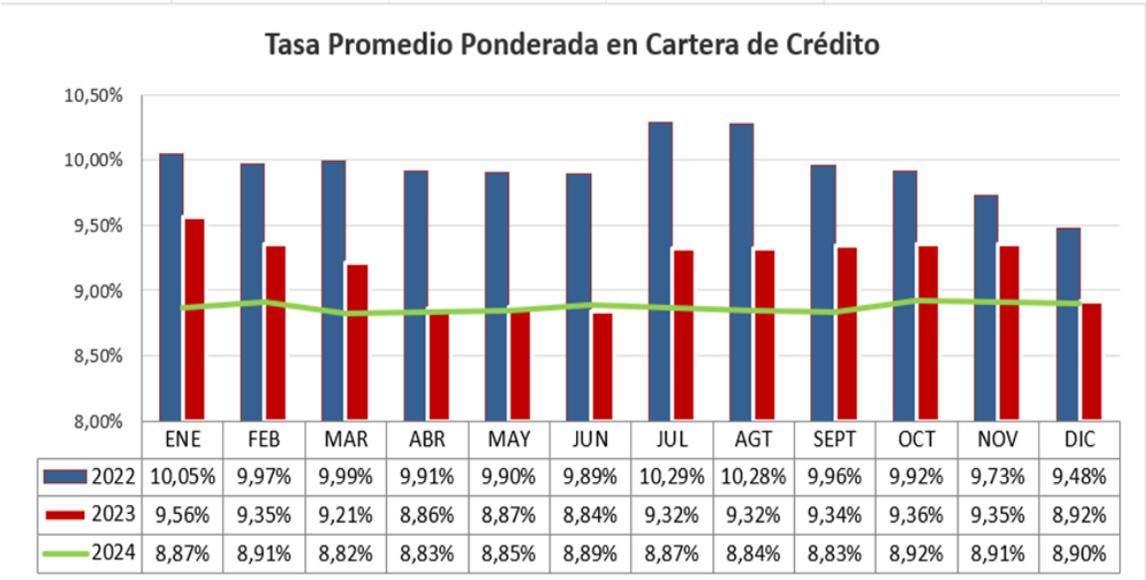
La cartera de crédito presento un incremento neto de un 13.37% con respecto al período anterior, lo que equivale a un monto aproximado de ₡1.324 millones de colones, este incremento se produce por la oportunidad que han visto nuestros asociados en Asebanpo, para solventar sus necesidades crediticias (colocación del periodo ₡3.358 millones). Además, 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.



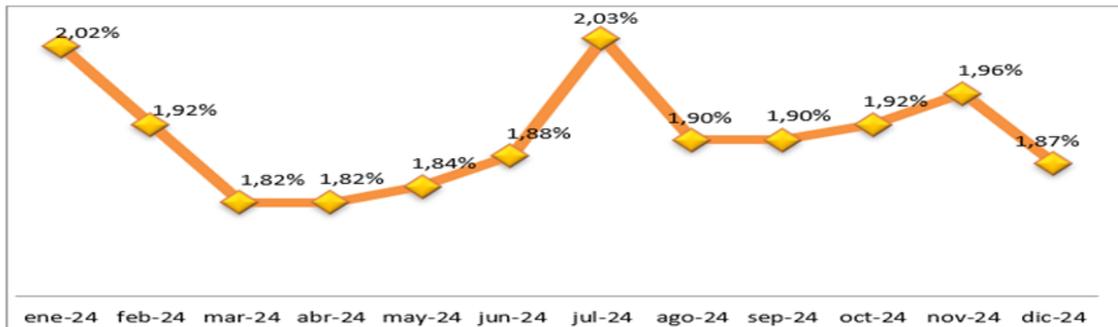
Al 31 de diciembre 2024 la cartera, está conformada por un 97.76% de cartera al día, un 0.89% de cartera en cobro administrativo y un 1.50% de cartera en cobro judicial.

El rendimiento promedio de la cartera es de un 8.90%, 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 2024 la misma representa el 1.87% de la cartera total

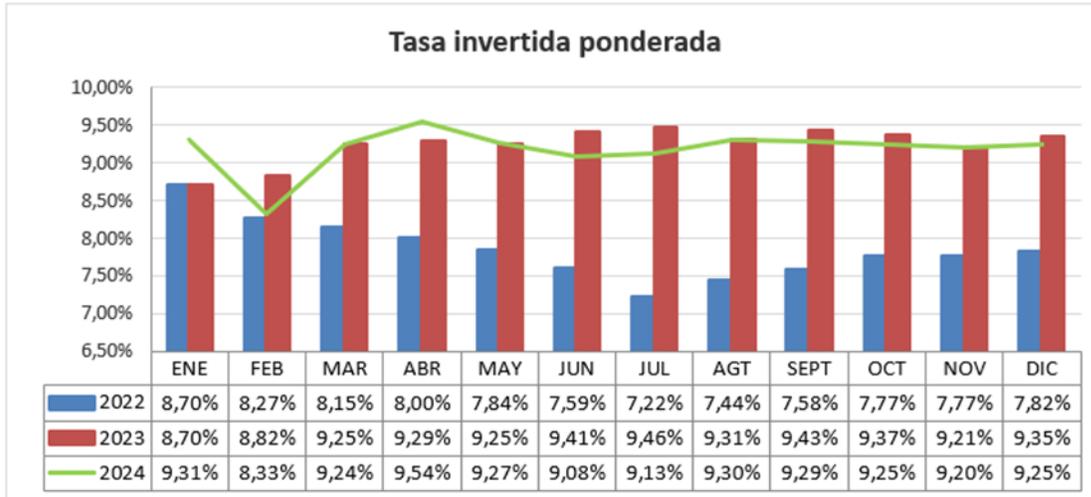


## Disponibilidades e instrumentos financieros

Cerramos el 2024 con un incremento en el rubro de disponibilidades con respecto al año anterior, y esto es producto de una estrategia de generación de mejores resultados, esto 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.

## Inversiones

Al cierre del periodo, la cartera de inversiones cerró en ₡19.334.5 millones de colones, distribuidos en instrumentos financieros 82.12% Sector Público (Gobierno y BPDC) y un 17.88% Sector privado. El rendimiento promedio de la cartera de inversiones es de un 9.25%.

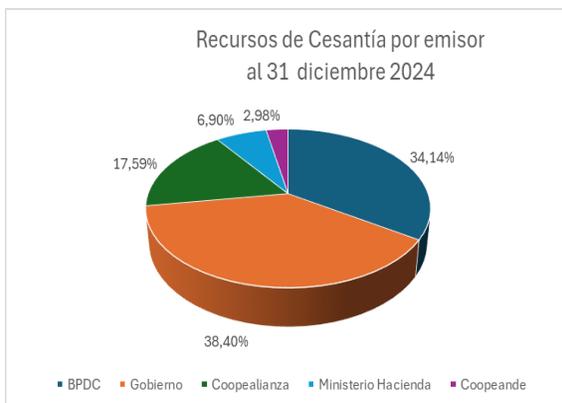


Cumpliendo con las disposiciones del SUGEF, parte de nuestras inversiones de Reserva de Liquidez, se encuentran colocados en Instrumento Mil (Mercado de Liquidez) del BCCR, por un importe de ¢1.155 millones de colones, con una rentabilidad promedio anual de 2.76%.

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.

## Distribución de la cartera según el origen de los recursos

Atendiendo lo dispuesto en los Estatutos de Asebanpo, los mismos se encuentran invertidos de la siguiente manera:



# Coopeservidores

Como ha sido informado de manera previa, de la inversión en Coopeservidores el ente interventor negoció con el BPDC el poder reconocer a los inversionistas de esta cooperativa el 50.68% del capital e interés devengados a la fecha del finiquito (23 de octubre 2024) más los 6 millones cubierto por el seguro, el importe no cubierto, se encuentra en proceso de que el ente interventor defina el camino a seguir, y por tanto este rubro se mantendrá en una cuenta de activo con su contraparte, la porción provisionada, durante este 2024, a fin de continuar con los procesos pertinentes que buscan una recuperación del saldo al descubierto.

Según el acuerdo establecido entre el BPDC y el ente interventor, los dineros recuperados, pudieron ser invertidos hasta su vencimiento conservando la tasa de interés pactada con Coopeservidores.

El resumen del finiquito se muestra a continuación:

| Coopeservidores                                    |             |                          |            |                |                |                |                |                  |                |
|--|-------------|--------------------------|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| Ejecución de la Liquidación del Facial (principal) |             |                          |            |                |                |                |                |                  |                |
| fecha de adquisición                               | Vencimiento | No. Registro ASEB        | Tasa bruta | Facial         | Fondo Garantía | Saldo Facial   | Liquidación    | Total depositado |                |
| 23/03/2023   | 03/12/2024  | CR63081605500001821149   | 13,25%     | 600 000 000    |                |                | 600 000 000    |                  |                |
| 03/04/2023   | 03/01/2025  | CR24081605500001825052   | 13,25%     | 600 000 000    |                |                | 562 599 200    |                  |                |
| 28/09/2023   | 21/02/2025  | CR45081605500001540367-3 | 10,00%     | 500 000 000    |                |                |                |                  |                |
| 28/09/2023   | 02/12/2025  | CR96081605500001872935   | 10,80%     | 600 000 000    |                |                |                |                  |                |
|  |             |                          |            | €2 300 000 000 | €6 000 000     | €2 294 000 000 |                |                  |                |
| Proceso de Liquidación                             |             |                          | 50,68%     |                |                |                | €1 162 599 200 | €6 000 000       | €1 168 599 200 |

| Coopeservidores                             |                   |                          |        |           |        |             |             |              |              |                  |              |
|---|-------------------|--------------------------|--------|-----------|--------|-------------|-------------|--------------|--------------|------------------|--------------|
| Ejecución de la Liquidación del Rendimiento |                   |                          |        |           |        |             |             |              |              |                  |              |
| Vencimiento                                 | No. Registro ASEB | Tasa bruta               | ISR    | Tasa neta | Facial | 24/10/2024  | Rendimiento | Liquidación  | ISR          | Monto Depositado |              |
| 23/03/2023                                  | 03/12/2024        | CR63081605500001821149   | 13,25% | 7,00%     | 12,32% | 600 000 000 | 571         | 126 095 833  | 126 095 833  | 8 826 708        | 117 269 125  |
| 03/04/2023                                  | 03/01/2025        | CR24081605500001825052   | 13,25% | 7,00%     | 12,32% | 600 000 000 | 561         | 123 887 500  | 62 978 295   | 4 408 481        | 58 569 814   |
| 28/09/2023                                  | 21/02/2025        | CR45081605500001540367-3 | 10,00% | 7,00%     | 9,30%  | 500 000 000 | 386         | 53 611 111   |              |                  |              |
| 28/09/2023                                  | 02/12/2025        | CR96081605500001872935   | 10,80% | 7,00%     | 10,04% | 600 000 000 | 386         | 69 480 000   |              |                  |              |
| Proceso de Liquidación                      |                   |                          |        | 50,68%    |        |             |             | €373 074 444 | €189 074 128 |                  | €175 838 939 |

# Pasivos

En las partidas del Pasivo, al cierre de diciembre 2024 se nota un incremento en las Obligaciones con el Asociado en comparación al año 2023. Esto se debe a que ASEBANPO mantiene una tasa competitiva con relación al mercado a corto plazo (igual o menor un año), generando un incremento en la cantidad de ahorros ya sea a la vista, focales y a plazo. A nivel de las provisiones, para este año 2024 hubo una fuerte contracción en comparación al año 2023, debido a que se han tomado algunos acuerdos a nivel de presupuesto a fin de disminuir el gasto del período.

|   | Saldo Dic-23         | Saldo Dic-24         | Δ ABS              | Δ %            |
|---|----------------------|----------------------|--------------------|----------------|
| <b>Obligaciones con el Asociado</b>               |                      |                      |                    |                |
| 211 Captaciones a la Vista                        | 95 517 777           | 113 108 512          | 17 590 735         | 18,42%         |
| 213 Captaciones a Plazo                           | 1 552 824 661        | 1 986 648 797        | 433 824 137        | 27,94%         |
| 218 Otras Obligaciones a Plazo con el Asociado    | 771 639 475          | 1 053 881 282        | 282 241 808        | 36,58%         |
| 219 Cargos x Pagar x Obligaciones con el Asociado | 45 969 732           | 62 337 189           | 16 367 457         | 35,60%         |
| <b>Total Obligación con Asociado</b>              | <b>2 465 951 644</b> | <b>3 215 975 780</b> | <b>750 024 136</b> | <b>30,42%</b>  |
| <b>Otras Cuentas x Pagar y Provisiones</b>        |                      |                      |                    |                |
| 242 Cuentas y Comisiones x Pagar Diversas         | 86 870 348           | 102 118 704          | 15 248 356         | 17,55%         |
| 243 Provisiones                                   | 27 516 409           | 13 846 722           | -13 669 687        | -49,68%        |
| <b>Total Otras CXP y Provisiones</b>              | <b>114 386 757</b>   | <b>115 965 426</b>   | <b>1 578 669</b>   | <b>1,38%</b>   |
| <b>Otros Pasivos</b>                              |                      |                      |                    |                |
| 251 Ingresos Diferidos                            | 7 451 161            | 5 760 481            | -1 690 680         | -22,69%        |
| <b>Total Otros Pasivos</b>                        | <b>7 451 161</b>     | <b>5 760 481</b>     | <b>-1 690 680</b>  | <b>-22,69%</b> |
| <b>Gran Total Pasivos</b>                         | <b>2 587 789 563</b> | <b>3 337 701 688</b> | <b>749 912 125</b> | <b>28,98%</b>  |

## Patrimonio

A nivel de Capital Social, en comparación al año 2023, ASEBANPO ha tenido un crecimiento promedio del 7,08%, las capitalizaciones se han visto disminuidas en un 11.61% debido a las liquidaciones efectuadas.

Como ya se señaló el importe de las utilidades, deben su contracción al impacto de Coopeservidores.

|                                     | Saldo Dic-23          | Saldo Dic-24          | Δ ABS                | Δ %            |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------|
| <b>Capital Social</b>               |                       |                       |                      |                |
| 311 Capital Pagado                  | 28 466 335 035        | 30 481 036 845        | 2 014 701 810        | 7,08%          |
| <b>Total Capital Social</b>         | <b>28 466 335 035</b> | <b>30 481 036 845</b> | <b>2 014 701 810</b> | <b>7,08%</b>   |
| <b>Reservas</b>                     |                       |                       |                      |                |
| 343 Reservas Voluntarias            | 430 950 416           | 380 920 277           | -50 030 139          | -11,61%        |
| 362 (UTILIDAD /Perdida del Periodo) | 2 331 387 463         | 1 483 354 522         | -848 032 941         | -36,37%        |
| <b>Total Reservas</b>               | <b>2 762 337 879</b>  | <b>1 864 274 798</b>  | <b>-898 063 080</b>  | <b>-32,51%</b> |
| <b>Gran Total Patrimonio</b>        | <b>31 228 672 914</b> | <b>32 345 311 644</b> | <b>1 116 638 730</b> | <b>3,58%</b>   |
| GRAN TOTAL                          | 0                     | 0                     |                      |                |

## Conclusión

Por lo expuesto anteriormente, para el período 2024, y ante las circunstancias vividas podemos afirmar que debemos estar seguros de que ASEBANPO es una empresa sólida y con capacidad financiera suficiente y estable. Hemos logrado superar las dificultades a que este periodo nos enfrentó, producto de un esfuerzo controlado y minuciosamente analizado, no solo del personal administrativo sino también de la Junta Directiva.

Como lo indica la firma de Auditoría Externa Carvajal y Asociados, 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. Marco Retana Valverde  
Tesorero Junta Directiva  
ASEBANPO