

División Contabilidad Analítica

Área de Presupuesto

Comentarios Generales de la Liquidación de los Ingresos y Gastos de la Liquidación Presupuestaria Año 2025

El Banco Popular y de Desarrollo Comunal cerró el año 2025 con un desempeño financiero favorable, registrando ingresos totales por $\phi 474.602$ millones frente a un presupuesto aprobado de $\phi 494.158$ millones, lo que representa una ejecución del 96%. Los ingresos presentaron un crecimiento del 6% respecto al año anterior, con un incremento absoluto de $\phi 27.910$ millones.

La principal fuente de recursos continúa siendo los intereses y comisiones sobre préstamos, que representan el 80% del total de ingresos, generados a partir de una cartera de crédito directa neta de $\phi 3.393.900$ millones con una tasa de interés promedio del 10.65%. Este crecimiento en los ingresos se complementa con aportes significativos de los intereses sobre títulos valores (8%) y la venta de bienes y servicios (6%).

En el análisis comparativo de ingresos entre 2024 y 2025, se observan dinámicas importantes en diferentes rubros. Mientras que los intereses y comisiones sobre préstamos experimentaron un aumento de $\phi 22.522$ millones derivado del crecimiento de la cartera crediticia, los intereses sobre títulos valores sufrieron una disminución de $\phi 9.615$ millones debido a la reducción del saldo de inversiones y a una tasa de interés menor que pasó del 5.36% al 4.87% por el comportamiento de las tasas de interés de mercado, TBP y Tasa de Política Monetaria.

Un comportamiento particularmente destacado se presenta en los ingresos varios no especificados, que crecieron un 87% al pasar de ¢16.482 millones a ¢30.758 millones, impulsados principalmente por ganancias en la venta de inversiones.

Por el lado del gasto, la ejecución presupuestaria alcanzó ¢378.592 millones, equivalente al 77% del presupuesto total, (con un nivel de ejecución del 87% si se excluyen las cuentas especiales). La estructura del gasto muestra una concentración en tres partidas principales: intereses y comisiones (42%), remuneraciones (29%) y servicios (20%), que en conjunto representan el 91% del gasto total. Comparado con diciembre 2024, el gasto total aumentó apenas un 1% (¢2.612 millones). Se destacan incrementos significativos en remuneraciones (¢4.798 millones) por aumentos en sueldos y cesantía, y en servicios (¢5.569 millones) principalmente por el impuesto sobre ingresos y utilidades, mientras que los intereses y comisiones experimentaron una reducción de ¢12.025 millones asociada a menores tasas en depósitos.

El resultado final del ejercicio evidencia una gestión con un superávit de ¢96.009 millones que permitió al Banco cumplir oportunamente con todas sus obligaciones sin necesidad de recurrir al superávit presupuestario acumulado de años anteriores. La Institución realizó doce modificaciones presupuestarias durante el año para ajustar las asignaciones según las necesidades operativas, destacando los refuerzos a partidas como edificios para la remodelación del Edificio Metropolitano, servicios de gestión y apoyo para procesamiento de tarjetas, y la centralización de recursos no utilizados.

“INFORMACION DE USO PÚBLICO: La información contenida en este documento es de Uso Público y puede darse a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. **Teléfono:**

7. Situación económica financiera global de la Institución

BALANCE DE SITUACIÓN

Al 31 de diciembre 2025

(En millones de colones)

Partida	dic-24	dic-25	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVOS				
Disponibilidades	198 909	164 159	-34 750	-17,47%
Inversiones	752 796	670 438	-82 358	-10,94%
Cartera de Crédito Neta	3 273 272	3 257 362	-15 910	-0,49%
Participación en Otras Empresas	123 211	137 048	13 837	11,23%
Otros Activos	197 082	199 141	2 059	1,04%
TOTAL ACTIVOS	4 545 270	4 428 148	-117 122	-2,58%
PASIVOS				
Obligaciones con el Público	2 673 767	2 766 947	93 180	3,48%
Obligaciones con el BCCR	132 234	0	-132 234	-100,00%
Otras Obligaciones Financieras	643 189	511 490	-131 699	-20,48%
Otros Pasivos	102 452	98 078	-4 374	-4,27%
TOTAL PASIVOS	3 551 642	3 376 515	-175 127	-4,93%
PATRIMONIO	993 628	1 051 633	58 005	5,84%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4 545 270	4 428 148	-117 122	-2,58%

Al cierre de diciembre 2025, comparado con el mismo período del año anterior, el Activo Total experimentó una reducción interanual del 2.58%, equivalente a ₡117.122 millones, principalmente debido a una disminución en las inversiones de ₡82.359 millones. La cartera de crédito neta también mostró un descenso del 0.49%, con una variación absoluta de ₡15.911 millones. La cartera de crédito vigente y vencida cerró con un saldo de ₡3.348.571 millones, registrando una disminución anual del 0.34%.

“INFORMACION DE USO PÚBLICO: La información contenida en este documento es de Uso Público y puede darse a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono:

En cuanto al pasivo, se observó un decrecimiento interanual del 4.93%, representando ₡175.127 millones. Las cuentas corrientes disminuyeron en ₡58.401 millones, mientras que el ahorro a la vista creció ₡27.975 millones y las captaciones a plazo aumentaron ₡107.452 millones.

ESTADO DE RESULTADOS

(En millones de colones)

Partida	dic-24	dic-25	Variación	
			Absoluta	Porcentual
Utilidad de intermediación financiera	210 082	237 973	27 891	13,28%
Utilidad prestación de servicios	18 831	19 833	1 002	5,32%
Otros Ingresos y gastos de operación netos	-349	21 901	22 250	-6380,02%
Utilidad Operacional Bruta	228 564	279 707	51 142	22,38%
Gastos de Administración	171 833	176 584	4 751	2,77%
Utilidad Operacional Neta	56 732	103 123	46 391	81,77%
Neto estimaciones	-38 693	-69 812	-31 119	80,43%
UAIP	18 039	33 311	15 272	84,66%
Impuestos y participaciones	-4 257	9 257	13 514	-317,45%
Utilidad Neta	22 296	24 054	1 758	7,89%
Utilidad Sociedades	12 922	14 070	1 148	8,88%
Utilidad BP	9 374	9 985	611	6,51%

Los resultados operativos muestran que se alcanzó una utilidad neta de ₡24.054 millones al cierre de diciembre, de los cuales ₡9.985 millones corresponden al Banco y ₡14.070 millones a las Sociedades Anónimas. Esto representa un cumplimiento del 116.29% de la meta establecida y un incremento del 7.89% respecto al año anterior.

La utilidad de intermediación financiera creció ₡27.892 millones, impulsada por una reducción del 15.31% en otros gastos financieros y un aumento de ₡20.043 millones en los ingresos por intereses sobre préstamos. Los gastos de personal aumentaron ₡3.473

millones, principalmente por incrementos en sueldos del personal permanente, cargas sociales patronales, vacaciones e indemnizaciones.

Finalmente, los gastos generales registraron un aumento de ₡1.279 millones, explicado por mayores erogaciones en servicios de administración e infraestructura del Data Center, mantenimiento y desarrollo interno de software, y depreciación de activos fijos.

Sin embargo, se lograron reducciones importantes en la amortización de software, propaganda y publicidad, y servicios de desarrollo de sistemas informáticos. En materia de gestión de capital, la Junta Directiva Nacional aprobó una metodología para medir la rentabilidad por línea de negocio que considera el rendimiento sobre el capital objetivo, y se encuentra en desarrollo una herramienta informática para calcular el consumo de capital del saldo de la cartera activa en el balance.

En la siguiente tabla se presentan los principales indicadores financieros, destacándose la mejora sostenible en el indicador de Eficiencia Operativa que se ubicó en 63.13%, el margen de intermediación que alcanzó 4.76% y la Suficiencia Patrimonial del 21,88% la más alta del Sistema Bancario Nacional y que refleja la solidez patrimonial del Banco.

Indicadores Financieros	2024	2025	Variación
● ROE	2,37%	2,44%	0,07
● Eficiencia Operativa	75,18%	63,13%	-12,05%
● Cobertura Ingresos por servicios / Gastos Administrativos	15,66%	16,10%	0,56%
● Margen de Intermediación Reducido	4,17%	4,76%	0,59
● Suficiencia Patrimonial	20,80%	21,88%	1,08%
● Apalancamiento	4.57	4.21	-0,36
● Mora mayor a 90 días	2,49%	2,14%	-0,35%
● Mora ampliada	5,91%	6,66%	0,75%

“INFORMACION DE USO PÚBLICO: La información contenida en este documento es de Uso Público y puede para darse a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. **Teléfono:**