



Estados **Financieros** **Auditados**





RSM

RSM Costa Rica
Audit Tax and Consulting Services, S.A

San José, Costa Rica,
Santa Ana, Pozos
Parque Empresarial Forum I, Edificio B, 2do Piso
Tel: 4052-0450
www.rsm.cr

Informe del Auditor Independiente

A la Junta Directiva y a la Gerencia de
Asociación Solidarista de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social

Opinión sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la Asociación Solidarista de Empleados de La Caja Costarricense de Seguro Social, (la Asociación o ASECCSS), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2024, y los estados del resultado integral, de cambios en el activo neto y de flujos de efectivo por el año que terminó en dicha fecha, y un resumen de las políticas contables materiales y otra información explicativa.

En nuestra opinión los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de la Asociación Solidarista de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, al 31 de diciembre del 2024 y su desempeño financiero, y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fundamento de la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades con base en esas normas se describen con más detalle en la sección Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Asociación de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, junto con los requerimientos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Costa Rica, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno corporativo de la Asociación Solidarista de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera y del control interno que determinó necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, ya sea por fraude o error.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Costa Rica Audit Tax and Consulting Services, S.A. (RSM Costa Rica) es un miembro de la red de RSM y opera como RSM. RSM es el nombre comercial usado por los miembros de la red RSM. Cada miembro de la red de RSM es una firma de contabilidad y asesoría independiente que practica bajo derecho propio. La red RSM no es por sí misma una entidad legal separada de descripción en ninguna jurisdicción.





RSM

RSM Costa Rica
Audit Tax and Consulting Services, S.A

San José, Costa Rica,
Santa Ana, Pozos
Parque Empresarial Forum I, Edificio B, 2do Piso
Tel: 4052-0450
www.rsm.cr

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Asociación, para continuar como un negocio en marcha, revelando, en su caso, los asuntos relativos a su continuidad como un negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar o de cesar operaciones, o no tiene otra alternativa más realista de hacerlo.

Los encargados de ASECCSS son responsables de la supervisión de proceso de información financiera de la Asociación.

Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir el informe del auditor que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte errores materiales, si existieran. Errores materiales pueden ser causados por fraude o error, y son considerados materiales si, individualmente o en su conjunto, podría esperarse que afectaran las decisiones económicas tomadas por los usuarios de dichos estados financieros.

Como parte del desarrollo de nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos un escepticismo profesional durante toda la auditoría.

Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos el riesgo de errores materiales en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría que respondieron a esos riesgos; y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que uno resultante de un error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones intencionales, distorsión, o la elusión del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Asociación.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relacionadas, hechas por la Administración.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Costa Rica Audit Tax and Consulting Services, S.A. (RSM Costa Rica) es un miembro de la red de RSM y opera como RSM. RSM es el nombre comercial usado por los miembros de la red RSM. Cada miembro de la red de RSM es una firma de contabilidad y asesoría independiente que practica bajo derecho propio. La red RSM no es por sí misma una entidad legal separada de descripción en ninguna jurisdicción.

- Concluimos sobre lo apropiado del uso por parte de la Administración de la base contable de negocio en marcha y, con base a la evidencia obtenida, si existe o no una incertidumbre material relativa a eventos o condiciones que puedan crear una duda importante sobre la capacidad de la Asociación para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe del auditor sobre las revelaciones respectivas en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, para modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe del auditor. Sin embargo, hechos o eventos futuros pueden ser causa que la Asociación deje de continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable

Hemos comunicado a los encargados del gobierno de ASECCSS con relación a, entre otros asuntos, el alcance planificado y la oportunidad de la auditoría, y los hallazgos importantes de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

**MARIO
ALBERTO
GUTIERREZ
HERRERA
(FIRMA)**

Firmado
digitalmente por
MARIO ALBERTO
GUTIERREZ
HERRERA (FIRMA)
Fecha: 2025.02.04
17:26:56 -06'00'

Nombre del CPA: MARIO
ALBERTO GUTIERREZ
HERRERA
Carné: 1087
Cédula: 105520416
Nombre del Cliente:
Asociación Solidarista de
Empleados de la Caja
Costarricense de Seguro Social
Identificación del cliente:
3002066031
Dirigido a:
Junta Directiva y a la Gerencia
de Asociación Solidarista de
Empleados de la Caja
Costarricense de Seguro Social
Fecha:
04-02-2025 03:02:54 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría



Código de Timbre: CPA-1000-17263

Lic. Mario Gutierrez Herrera
Contador Público Autorizado No.1087
04 de febrero 2025
San José, Costa Rica

Póliza de fidelidad No. 0116FID000612713
Fecha de vencimiento: 30 de setiembre del 2025
Timbre de ₡1,000 de Ley No.6663
Adherido y cancelado en el original

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

Asociación Solidarista de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social
Estados de situación financiera
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Expresados en miles de colones costarricenses)

	Notas	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Activos			
Efectivo y equivalente de efectivo	2b, 2z, 4	¢ 68,519,168	30,513,630
Inversiones en instrumentos financieros	2z, 5	6,652,107	47,843,062
Cuentas por cobrar	2z, 6	288,033	14,546
Intereses por cobrar	7	3,534,680	4,326,633
Préstamos por cobrar, neto	2z, 11	410,178,013	395,746,645
Inventarios	2c, 8	173,544	156,830
Gastos pagados por adelantado	2d, 9	29,631	35,078
Propiedad, planta y equipo, neto	2e, 10	12,215,390	8,596,695
Derecho de uso neto	12	514,311	582,719
Otros activos, neto	2f, 2i 13	4,081,245	3,613,508
Total	¢	<u>506,186,122</u>	<u>491,429,346</u>
Pasivo:			
Cuentas por pagar	2z, 14	¢ 2,942,707	3,111,375
Obligaciones financieras	2z, 19	30,071,525	32,026,270
Intereses por pagar	2k, 2n, 2°	113,192	145,900
Provisiones	2p, 15	1,475,308	758,624
Impuestos por pagar	16	1,955,433	2,178,846
Desembolsos por pagar	17	1,721,168	412,805
Retenciones por pagar	18	314,510	367,887
Obligación por arrendamiento		574,121	625,990
Fondos y ahorros por pagar	2m, 20	34,947,677	30,271,325
Aporte patronal ex-asociados	2q, 21	17,524,842	16,533,182
Ingresos diferidos	21	1,357,192	1,599,342
Total, pasivos		<u>92,997,675</u>	<u>88,031,546</u>
Activo, neto:			
Aportes de asociados	2r	190,057,322	189,991,260
Aporte patronal	2s	152,451,083	142,015,068
Superávit	2t, 23	6,822,410	3,306,489
Pérdida no realizada por valoración de inversiones		(12,889)	2,413
Reserva estatutaria y excedentes capitalizados	24	39,855,575	41,517,976
Excedentes acumulados por distribuir	2v, 39	24,014,946	26,564,594
Total, activo, neto		<u>413,188,447</u>	<u>403,397,800</u>
Total	¢	<u>506,186,122</u>	<u>491,429,346</u>



Asociación Solidarista De Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social
Estados del resultado integral
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Expresados en miles de colones costarricenses)

	Notas	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos:			
Ingresos financieros	25 ¢	62,619,967	62,111,971
Ingresos operativos	26	3,141,308	3,232,960
Ingresos por ventas	27	443,455	557,773
Otros ingresos	28	552,450	671,869
Total, ingresos	2w	66,757,180	66,574,573
Costo de ventas y gastos:			
Costos de ventas		126,845	159,491
Gastos generales y administrativos	29	25,462,657	20,843,643
Gastos operativos	30	1,132,642	1,394,005
Gastos de mercadeo y publicidad		664,451	459,382
Gastos de excedentes sociales	31	1,429,396	2,260,290
Gastos financieros	32	5,477,322	5,986,868
Otros gastos		439,081	91,482
Total, de costo de ventas y gastos	2w	34,732,394	31,195,161
Total, excedente antes impuesto sobre la renta		32,024,786	35,379,412
Capitalización de excedentes	39	(6,235,414)	(6,814,872)
Retención de impuesto de renta	39	(1,774,426)	(1,999,946)
Cambios en el valor del activo neto atribuible a los asociados como excedente para distribución, neto		24,014,946	26,564,594
Otros resultados integrales:			
Pérdida en inversiones en instrumentos VRCOI		(15,302)	5571
Superávit por revaluación		3,515,921	-
Resultado integral total	¢	27,515,565	26,570,165

Asociación Solidarista de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social
Estado de cambios en el activo, neto
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>Aportes de asociados</u>	<u>Aportes patronales</u>	<u>Total aportes</u>	<u>Ganancia (pérdida) no realizada</u>	<u>Reserva estatutaria capitalizada</u>	<u>Superávit (nota 23)</u>	<u>Excedentes por distribuir</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022.		¢ 192,489,523	132,117,566	324,607,089	(3,158)	42,972,012	3,306,489	30,481,025	401,363,457
Aportes recibidos		40,914,928	46,569,039	87,483,967	-	-	-	-	87,483,967
Aportes liquidados		(43,413,188)	(36,671,537)	(80,084,725)	-	-	-	-	(80,084,725)
Excedentes del periodo 2023	39	-	-	-	-	-	-	35,379,412	35,379,412
Traslado a reserva 2023	39	-	-	-	-	6,814,871	-	(6,814,871)	-
Devolución de excedentes capitalizados		-	-	-	-	(8,268,907)	-	-	(8,268,907)
Valuación de inversiones, neto		-	-	-	5,571	-	-	-	5,571
Distribución de excedentes netos 2023		-	-	-	-	-	-	(30,481,026)	(30,481,026)
Retención de impuesto sobre la renta 2023		-	-	-	-	-	-	(1,999,946)	(1,999,946)
Saldos al 31 de diciembre de 2023		¢ 189,991,263	142,015,068	332,006,331	2,413	41,517,976	3,306,489	26,564,594	403,397,803
Aportes recibidos		42,655,061	52,088,238	94,743,299	-	-	-	-	94,743,299
Aportes liquidados		(42,588,999)	(41,652,223)	(84,241,222)	-	-	3,515,921	-	(80,725,302)
Excedentes del periodo 2024	39	-	-	-	-	-	-	32,024,786	32,024,786
Traslado a reserva 2024	39	-	-	-	-	6,235,414	-	(6,235,414)	-
Devolución de excedentes capitalizados		-	-	-	-	(7,897,815)	-	-	(7,897,815)
Valuación de inversiones, neto		-	-	-	(15,302)	-	-	-	(15,302)
Distribución de excedentes netos 2024		-	-	-	-	-	-	(26,564,594)	(26,564,596)
Retención de impuesto sobre la renta 2024		-	-	-	-	-	-	(1,774,426)	(1,774,426)
Saldos al 31 de diciembre de 2024		¢ 190,057,325	152,451,083	342,508,405	12,889	39,855,575	6,822,410	24,014,946	413,188,447



Asociación Solidarista de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social
Estados de flujos de efectivo
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Expresados en miles de colones costarricenses)

	2024	2023
Excedente antes de impuesto sobre la renta del período	¢ 32,024,786	35,379,412
<u>Actividades de operación</u>		
<u>Ajustes para conciliar el excedente antes de impuesto sobre la renta al efectivo provisto por las operaciones:</u>		
Gasto por cuentas incobrables	10,907,691	8,409,533
Gasto por intereses	2,312,203	4,380,365
Ingreso por intereses	(55,571,835)	(54,714,868)
Superávit por revaluación	3,515,921	-
Gasto por depreciación	315,036	516,540
Amortización de intangibles	132,251	129,604
Subtotal de ajustes para conciliar excedentes	(6,363,947)	(5,899,414)
<u>Cambios en activos y pasivos:</u>		
Cuentas por cobrar	(273,487)	11,832
Préstamos por cobrar	(25,339,059)	(16,887,804)
Intereses por cobrar	951,679	-
Inventario	(16,714)	26,112
Gastos pagados por adelantado	5,447	2,270
Provisiones	716,684	458,787
Impuestos por pagar	(1,997,840)	(2,317,288)
Cuentas por pagar	(168,668)	573,472
Desembolsos por pagar	1,308,363	97,823
Ingreso diferido y tiempos compartidos	(242,150)	(481,730)
Retenciones por pagar	(53,376)	652
	(31,473,068)	(24,415,288)
Intereses pagados	(2,344,910)	(4,387,099)
Intereses cobrados	55,412,109	53,500,587
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	21,594,131	24,698,200
<u>Actividades de inversión</u>		
Inversiones en instrumentos financieros	41,175,654	(13,977,846)
Adquisición de propiedad, planta y equipo	(7,958,868)	(1,260,958)
Disposición de propiedad, planta y equipo	4,025,138	389,747
Otros activos	(599,989)	(1,090,715)
Efectivo neto usado por las actividades de inversión	36,641,935	(15,939,772)
<u>Actividades de financiamiento</u>		
Excedentes distribuidos	(26,564,595)	(30,481,026)
Aportes asociados recibidos	42,655,061	40,914,925
Aportes asociados liquidados	(42,588,999)	(43,413,188)
Aportes patronales recibidos	52,088,237	46,569,039
Aportes patronales liquidados	(41,652,223)	(36,671,537)
Devolución de excedentes capitalizados	(7,897,814)	(8,268,907)
Nuevas obligaciones financieras	(1,938,206)	1,876,464
Amortización de obligaciones financieras	-	(1,131,878)
Fondos, ahorros, rendimientos por pagar	4,676,352	7,160,174
Aporte patronal perteneciente a ex asociados	991,660	210,419
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento	(20,230,527)	(23,235,515)
Disminución neta en efectivo y equivalentes de efectivo en el período	38,005,538	(14,477,087)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	30,513,630	44,990,717
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	¢ 68,519,168	30,513,630



 **ASECCSS**