

Estados Financieros Auditados

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 2025, 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 2025 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 práctica bajo derecho propio. La red RSM no es por sí misma una entidad legal separada de descripción en ninguna jurisdicción.

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 práctica 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: 2026.02.04
17:47:14 -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:
Asociación Solidarista de
Empleados de la Caja
Costarricense de Seguro Social
Fecha:
04-02-2026 10:12:24 AM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de \$1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-25974

Lic. Mario Gutierrez Herrera
Contador Público Autorizado No.1087
04 de febrero 2026
San José, Costa Rica

Póliza de fidelidad No. 0116FID000612713
Fecha de vencimiento: 30 de setiembre del 2026
Timbre de \$1,000 de Ley No.6663
Adherido y cancelado en el original

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 práctica bajo derecho propio. La red RSM no es por sí misma una entidad legal separada de descripción en ninguna jurisdicción.

Asociación Solidarista de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social
Estados de situación financiera
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024

(Expresados en miles de colones costarricenses)

	Notas	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Activo			
Efectivo y equivalente de efectivo	2b, 2z, 4 ¢	81,819,915	68,519,168
Inversiones en instrumentos financieros	2z, 5	3,157,736	6,652,107
Cuentas por cobrar	2z, 6	2,861,829	288,033
Intereses por cobrar	7	3,289,006	3,534,680
Préstamos por cobrar, neto	2z, 11	400,640,538	410,178,013
Inventarios	2c, 8	164,609	173,544
Gastos pagados por adelantado	2d, 9	31,583	29,631
Propiedad, planta y equipo, neto	2e, 10	12,277,156	12,215,390
Derecho de uso neto	12	201,823	514,311
Otros activos, neto	2f, 2i 13	5,471,751	4,081,245
Total, activo	¢	509,915,946	506,186,122
Pasivo			
Cuentas por pagar	2z, 14 ¢	3,138,178	2,942,707
Obligaciones financieras	2z, 19	17,513,146	30,071,529
Intereses por pagar	2k, 2n, 2º	54,061	113,188
Provisiones	2p, 15	1,544,948	1,475,308
Impuestos por pagar	16	2,012,501	1,955,433
Desembolsos por pagar	17	2,460,613	1,721,168
Retenciones por pagar	18	153,057	314,510
Obligación por arrendamiento	12	232,293	574,121
Fondos y ahorros por pagar	2m, 20	38,976,176	34,947,677
Aporte patronal ex-asociados	2q, 21	19,328,959	17,524,842
Ingresos diferidos	21	871,788	1,357,192
Total, pasivo		86,285,720	92,997,675
Activo, neto			
Aportes de asociados	2r	189,403,481	190,057,322
Aporte patronal	2s	164,158,698	152,451,083
Superávit	2t, 23	6,822,410	6,822,410
Ajuste por valoración de inversiones no realizado		30,601	(12,889)
Reserva estatutaria y excedentes capitalizados	24	38,792,536	39,855,575
Excedentes acumulados por distribuir	2v, 39	24,422,500	24,014,946
Total, activo, neto		423,630,226	413,188,447
Total pasivo y activo neto	¢	509,915,946	506,186,122

Asociación Solidarista De Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social
Estados del resultado integral
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024

(Expresados en miles de colones costarricenses)

	Notas	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos:			
Ingresos financieros	25 ¢	60,393,059	62,619,967
Ingresos operativos	26	3,110,997	3,141,308
Ingresos por ventas	27	364,581	443,455
Otros ingresos	28	1,032,123	552,450
Total, ingresos	2w	64,900,760	66,757,180
Costo de ventas y gastos:			
Costos de ventas		108,544	126,845
Gastos generales y administrativos	29	24,319,686	25,462,657
Gastos operativos	30	1,254,637	1,132,642
Gastos de mercadeo y publicidad		537,025	664,451
Gastos de excedentes sociales	31	1,461,767	1,429,396
Gastos financieros	32	4,582,585	5,477,322
Otros gastos		54,231	439,081
Total, de costo de ventas y gastos	2w	32,318,475	34,732,394
Excedente antes de retención de impuesto sobre la renta y capitalización excedentes		32,582,285	32,024,786
Capitalización de excedentes	39	(6,348,397)	(6,235,414)
Retención de impuesto de renta	39	(1,811,388)	(1,774,426)
Cambios en el valor del activo neto atribuible a los asociados como excedente para distribución, neto		24,422,500	24,014,946
Otros resultados integrales:			
Pérdida en inversiones en instrumentos financieros VRCOUI		(43,490)	(15,302)
Superávit por revaluación		-	3,515,921
Resultado integral total	¢	24,379,010	27,515,565



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 2025 y 2024

(Expresados en miles de colones costarricenses)

	Nota	Aportes de asociados	Aportes patronales	Total aportes	Ajuste por valoración inversiones sin realizar	Reserva estatutaria capitalizada	Superávit (nota 23)	Excedentes por distribuir	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2023	¢	189,991,263	142,015,068	332,006,328	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	-	(80,725,301)
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
Aportes recibidos		44,986,642	60,955,975	105,942,620	-	-	-	-	105,942,620
Aportes liquidados		(45,640,486)	(49,248,360)	(94,888,846)	-	-	-	-	(94,888,846)
Excedentes del periodo 2025	39	-	-	-	-	-	-	32,582,285	32,582,285
Traslado a reserva 2025	39	-	-	-	-	6,348,397	-	(6,348,397)	-
Devolución de excedentes capitalizados		-	-	-	-	(7,411,436)	-	-	(7,411,436)
Valuación de inversiones, neto		-	-	-	43,490	-	-	-	43,490
Distribución de excedentes netos 2025		-	-	-	-	-	-	(24,014,946)	(24,014,946)
Retención de impuesto sobre la renta 2025		-	-	-	-	-	-	(1,811,388)	(1,811,388)
Saldos al 31 de diciembre de 2025	¢	189,403,481	164,158,698	353,562,179	30,601	38,792,536	6,822,410	24,422,500	423,630,226



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 2025 y 2024

(Expresados en miles de colones costarricenses)

	2025	2024
Excedente antes de retención de impuesto sobre la renta y capitalización de excedentes.	¢ 32,582,285	32,024,786
<u>Actividades de operación</u>		
<u>Ajustes para conciliar el excedente al efectivo provisto por las operaciones:</u>		
Gasto por cuentas incobrables	9,027,852	10,907,691
Gasto por intereses	4,334,439	2,312,203
Ingreso por intereses	(55,422,467)	(55,571,835)
Superávit por revaluación	-	3,515,921
Gasto por depreciación	784,868	315,036
Amortización de activos por derecho de uso	149,771	-
Amortización de intangibles	908,584	132,251
Subtotal de ajustes para conciliar excedentes	(7,634,668)	(6,363,947)
<u>Cambios en activos y pasivos:</u>		
Cuentas por cobrar	(2,573,796)	(273,487)
Préstamos por cobrar	509,623	(25,339,059)
Intereses por cobrar	-	951,679
Inventario	8,935	(16,714)
Gastos pagados por adelantado	(1,952)	5,447
Provisiones	69,640	716,684
Impuestos por pagar	(1,754,320)	(1,997,840)
Cuentas por pagar	195,471	(168,668)
Desembolsos por pagar	739,445	1,308,363
Ingreso diferido y tiempos compartidos	(485,404)	(242,150)
Retenciones por pagar	(161,453)	(53,376)
Efectivo usado en las actividades de operación	(11,088,479)	(31,473,068)
Intereses pagados	(4,393,566)	(2,344,910)
Intereses cobrados	55,668,141	55,412,109
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	40,186,096	21,594,131
<u>Actividades de inversión</u>		
Inversiones en instrumentos financieros	3,537,860	41,175,654
Adquisición de propiedad, planta y equipo	(848,060)	(7,958,868)
Disposición de propiedad, planta y equipo	1,426	4,025,138
Otros activos	(2,299,090)	(599,989)
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión	392,136	36,641,935
<u>Actividades de financiamiento</u>		
Excedentes distribuidos	(24,014,946)	(26,564,595)
Aportes asociados recibidos	44,986,642	42,655,061
Aportes asociados liquidados	(45,640,486)	(42,588,999)
Aportes patronales recibidos	60,955,975	52,088,237
Aportes patronales liquidados	(49,248,360)	(41,652,223)
Devolución de excedentes capitalizados	(7,411,436)	(7,897,814)
Nuevas obligaciones financieras	(12,737,494)	(1,938,206)
Fondos, ahorros, rendimientos por pagar	4,028,499	4,676,352
Aporte patronal perteneciente a ex asociados	1,804,120	991,660
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento	(27,277,486)	(20,230,527)
Disminución neta en efectivo y equivalentes	13,300,747	38,005,538
Efectivo y equivalentes al inicio del período	68,519,168	30,513,630
Efectivo y equivalentes al final del período	¢ 81,819,915	68,519,168



sinergia



Informe de Gestión 2025

