



ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE 2025

(Con cifras correspondientes del 2024)

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025 (colones)
(Con cifras correspondientes del 2024)

Índice del contenido

- ✓ Estado de Situación Financiera
- ✓ Estado de Resultados Integral
- ✓ Estado de Cambios en el Patrimonio
- ✓ Estado de Flujo de Efectivo
- ✓ Notas a los Estados Financieros

Asociación Solidarista de Empleados del Ministerio De Trabajo y Seguridad Social



Estado de Situación Financiera Al 30 de Setiembre 2025 (Expresado con colones costarricenses)

	Notas	30/09/2025	30/09/2024
ACTIVOS			
Activo Corriente			
Caja	4	0,00	280 000,00
Bancos	5	160 754 581,79	270 736 230,58
Cuenta Transitoria	6	0,00	136 909 952,39
Inversiones Títulos Colones	7	5 050 937 482,08	4 211 311 148,75
Intereses Acumulados por Cobrar	8	134 404 590,78	102 861 735,76
Préstamos y Polizas por Cobrar	9	1 364 725 010,32	1 501 601 089,32
Otras Cuentas por Cobrar y Estimaciones	10	35 487 735,07	31 869 967,42
Gastos Pagados por Adelantado	11	1 011 165,43	5 749 943,69
Total Activo Corriente		6 747 320 565	6 261 320 067,91
Activos No Corriente			
Propiedad Planta, Equipo e Intangibles			
Mobiliario y Equipo Oficina	12	5 053 636,02	4 688 636,02
Propiedades de Inversión	13	91 308 643,46	102 108 310,76
Activos Intangibles	14	424 708,00	424 708,00
Depreciacion Acumulada	15	-4 445 479,55	-4 245 578,26
Total Propiedad Planta, Equipo e Intangibles		92 341 508	102 976 076,52
Total Activo No Corriente		92 341 507,93	102 976 076,52
Total Activos		6 839 662 073,40	6 364 296 144,43
PASIVOS			
Pasivo Corriente			
Cuentas por Pagar	16	5 314 352,51	17 379 000,66
Cuentas por Pagar Ahorros	17	146 962 375,32	134 797 478,51
Intereses por Pagar Ahorros	18	3 844 189,72	3 729 771,74
Otros Impuestos por Pagar	19	36 266,25	82 203,70
Gastos Acum. por Pagar	20	14 310 370,07	2 246 773,45
Pasivo Diferidos	21	3 848 083,82	0,00
Total Pasivo Corriente		174 315 637,69	158 235 228,06
Total Pasivos		174 315 637,69	158 235 228,06
PATRIMONIO			
Ahorros y Aportes	22	6 426 460 171,11	5 931 498 727,79
Excedentes por Distribuir	23	-26 352,19	1 439,06
Excedentes del Periodo	24	238 912 616,79	274 560 749,52
Total Patrimonio		6 665 346 435,71	6 206 060 916,37
Total Pasivos y Patrimonio		6 839 662 073,40	6 364 296 144,43

**Asociación Solidarista de Empleados del Ministerio De Trabajo y
Estado de Resultados Integral
Por el periodo terminado al 30 de Setiembre 2025**

(Expresado con colones costarricenses)



	Notas	30/9/2025	30/9/2024
Ingresos			
Intereses sobre Préstamos	25	111 643 593,15	125 461 804,35
Intereses sobre Inversiones	26	187 373 150,80	208 116 495,62
Ingreso por Comisiones	27	8 470 660,76	12 474 204,36
Otros Ingresos	28	27 401 949,42	5 892 003,13

Total Ingresos		334 889 354,13	351 944 507,46
-----------------------	--	-----------------------	-----------------------

GASTOS ADMINISTRATIVOS Y GENERALES

Gastos Administrativos	29		
Salarios Asetrabajo		13 909 604,45	15 952 545,22
Aguinaldos		1 158 670,05	1 353 832,54
Vacaciones		0,00	69 435,80
Gastos de Asamblea		1 262 682,45	6 889 091,89
Cargas Sociales		3 489 987,40	4 055 516,52
Materiales para Limpieza		0,00	62 605,61
Donaciones		344 195,00	436 238,94
Deprec. Mob. y Equipo de Oficina		75 335,55	103 735,55
Deprec. Equipo de Cómputo		75 258,31	279 230,10
Cuotas y Suscripciones		3 652 980,22	3 483 620,44
Servicios Profesionales		16 894 106,01	7 173 400,83
Mantenimiento Mobiliario y Equipo		80 000,00	20 000,00
Póliza Riesgos del Trabajo		83 580,00	277 068,41
Papelería y Útiles de Oficina		414 818,26	246 881,70
Teléfono y Comunicaciones		541 063,44	644 555,82
Capacitaciones		108 920,38	56 372,55
Gastos Saldos Menores		0,00	12 037,71
Servicio Alquiler Fotocopiadora		0,00	435 990,00
Gastos Tribunal Electoral		0,00	60 000,00
Suscripciones Dominio y Correo		0,00	343 586,07
Viaticos		32 363,74	23 193,62
Beneficios Colaboradores		0,00	186 559,73
Gastos por Seguros		0,00	608 274,32
Alquileres		862 163,05	539 719,45
Subsidios		0,00	40 000,00
Transporte		19 533,83	0,00
Alimentación y Bebidas		6 000,00	0,00
Total Gastos Administrativos		43 011 262,14	43 353 492,82

**Asociación Solidarista de Empleados del Ministerio De Trabajo y
Estado de Resultados Integral
Por el periodo terminado al 30 de Setiembre 2025
(Expresado con colones costarricenses)**



	Notas	30/9/2025	30/9/2024
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y GENERALES			
Beneficios Asociados	29		
Mutualidad y Socorro		0,00	175 000,00
Gastos por Seguros		1 307 686,94	0,00
Apoyo Solidario		5 350 000,00	2 987 399,96
Póliza Colectiva de Vida		8 797 498,67	13 059 093,75
Gastos de Asamblea		2 625 134,19	0,00
Cuotas Funerarias		3 810,65	0,00
Actividades Asociados		15 972 566,39	414 900,00
Total Beneficios Asociados		34 056 696,84	16 636 393,71
Gastos de Inmueble	29		
Mantenimiento del Terreno		414 476,00	238 791,00
Impuestos Municipales		143 790,19	0,00
Perdida en Venta de Bienes Inmuebles		4 799 667,30	0,00
Total Gastos de Inmueble		5 357 933,49	238 791,00
Total Gastos Administrativos y Generales		82 425 892,47	60 228 677,53
GASTOS FINANCIEROS			
Gastos Financieros Diversos	29		
Comisiones Bancarias		968 708,59	929 417,22
Cargos de Supervision		0,00	52 666,11
Comisiones Sobre Inversiones		0,00	2 799,92
Deterioro Sobre Inversiones		0,00	3 009 879,36
Total Gastos Financieros Diversos		968 708,59	3 994 762,61
Gastos Intereses sobre Ahorros	29		
Intereses Ahorro Navideño		1 985 609,23	2 451 499,46
Intereses Ahorro Semana Santa		32 413,99	24 150,06
Intereses Ahorro Marchahorro		303 742,02	311 255,60
Intereses Ahorro Vacacional		868 666,90	912 007,20
Intereses Ahorro Escolar		74 030,42	68 647,31
Intereses Aporte Patronal en Custodia		5 168 384,58	7 862 711,25
Total Gastos Intereses sobre Ahorros		8 432 847,14	11 630 270,88

**Asociación Solidarista de Empleados del Ministerio De Trabajo y
Estado de Resultados Integral
Por el periodo terminado al 30 de Setiembre 2025
(Expresado con colones costarricenses)**



	Notas	30/9/2025	30/9/2024
Gastos por Impuestos	29		
Impuesto Valor Agregado		4 147 955,65	1 530 018,17
Impuesto Sobre Renta		0,74	28,75
Intereses Sobre Impuestos		42,60	0,00
Total Otros Gastos por Impuestos		4 147 998,99	1 530 046,92
Total Gastos Financieros		13 549 554,72	17 155 080,41
Otros Gastos	29		
Gastos Varios		1 290,15	0,00
Total Otros Gastos		1 290,15	0,00

Total Gastos	95 976 737,34	77 383 757,94
---------------------	----------------------	----------------------

Total Excedentes del periodo	238 912 616,79	274 560 749,52
-------------------------------------	-----------------------	-----------------------

Asociación Solidarista de Empleados del Ministerio De Trabajo y Seguridad Social
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el periodo terminado al 30 de Setiembre 2025
(Expresado con colones costarricenses)



	Aporte Personal	Aporte Patronales	Aporte en Custodia	Excedentes Capitalizados	Excedentes por Distribuir	Excedentes del Periodo	Total del Patrimonio Solidarista
Saldos al 30 de Setiembre de 2023	1 727 074 103,17	3 546 327 742,94	438 989 933,12	118 867 181,99	0,00	300 381 368,18	6 131 640 329,40
Aportes de socios durante el período	283 632 675,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	283 632 675,81
Retiro de aportes de asociados durante el período	-279 631 156,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-279 631 156,17
Aportes patronales durante el período	0,00	686 425 884,95	0,00	0,00	0,00	0,00	686 425 884,95
Retiro de aportes patronales durante el Período	0,00	-604 667 374,18	0,00	0,00	0,00	0,00	-604 667 374,18
Aportes en Custodia del Período	0,00	0,00	486 768 974,51	0,00	0,00	0,00	486 768 974,51
Retiros de Aportes en Custodia durante el período	0,00	0,00	-473 765 284,37	0,00	0,00	0,00	-473 765 284,37
Aumento de Excedentes Capitalizados	0,00	0,00	0,00	22 595 174,57	0,00	0,00	22 595 174,57
Pago de Excedentes Capitalizados	0,00	0,00	0,00	-21 119 128,55	0,00	0,00	-21 119 128,55
Distribución de excedentes del período anterior	0,00	0,00	0,00	0,00	407 679 500,12	-407 679 500,12	0,00
Pago de Excedentes del período anterior	0,00	0,00	0,00	0,00	-407 678 061,06	0,00	-407 678 061,06
Excedentes del período	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	381 858 881,46	381 858 881,46
Saldos al 30 de Setiembre de 2024	1 731 075 622,81	3 628 086 253,71	451 993 623,26	120 343 228,01	1 439,06	274 560 749,52	6 206 060 916,37
Aportes de socios durante el período	304 818 849,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	304 818 849,97
Retiro de aportes de asociados durante el período	-158 368 465,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-158 368 465,24
Aportes patronales durante el período	0,00	838 408 206,65	0,00	0,00	0,00	0,00	838 408 206,65
Retiro de aportes patronales durante el Período	0,00	-476 915 491,47	0,00	0,00	0,00	0,00	-476 915 491,47
Aportes en Custodia del Período	0,00	0,00	460 409 613,49	0,00	0,00	0,00	460 409 613,49
Retiros de Aportes en Custodia durante el período	0,00	0,00	-479 821 332,80	0,00	0,00	0,00	-479 821 332,80
Aumento de Excedentes Capitalizados	0,00	0,00	0,00	15 172 649,71	0,00	0,00	15 172 649,71
Pago de Excedentes Capitalizados	0,00	0,00	0,00	-8 742 586,99	0,00	0,00	-8 742 586,99
Distribución de excedentes del período anterior	0,00	0,00	0,00	0,00	272 693 486,86	-272 693 486,86	0,00
Pago de Excedentes del período anterior	0,00	0,00	0,00	0,00	-272 721 278,11	0,00	-272 721 278,11
Excedentes del período	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	237 045 354,13	237 045 354,13
Saldos al 30 de Setiembre de 2025	1 877 526 007,54	3 989 578 968,89	432 581 903,95	126 773 290,73	-26 352,19	238 912 616,79	6 665 346 435,71

Asociación Solidarista de Empleados del Ministerio De Trabajo y Seguridad Social
Estado Flujo de Efectivo
Por el periodo terminado al 30 de Setiembre 2025
(Expresado con colones costarricenses)



	30/09/2025	30/09/2024
Excedente del periodo	238 912 616,79	274 560 749,52
<i>Ajustes por:</i>		
Depreciaciones	150 593,86	436 238,94
Provisiones	13 488 917,27	3 796 265,24
Reclasificaciones	136 909 952,39	-136 889 533,04
Perdidas Materializadas	4 799 667,30	0,00
<i>Actividades que no requieren efectivo</i>	155 349 130,82	-132 657 028,86
Actividades de Operación		
Aumento/Disminución en Activos:		
Cuentas por Cobrar	-3 617 767,65	2 091 296,81
Préstamos por Cobrar	136 876 079,00	137 915 307,54
Cuentas Transitorias	0,00	0,00
Propiedad Planta y Equipo	5 635 000,00	0,01
Depreciación	49 307,43	-308 225,04
Activos Intangibles	0,00	-424 708,00
Gastos Prepagados	4 738 778,26	-5 599 828,88
Aumento/Disminución en Pasivos:		
Cuentas por Pagar	-12 064 648,15	-30 656 421,62
Cuentas por Pagar Ahorros	12 164 896,81	-13 643 788,34
Intereses por Pagar	114 417,98	2 532 400,92
Otros Impuestos por Pagar	-45 937,45	-77 083,45
Gastos Acumulados por Pagar	-1 425 320,65	-3 814 568,75
Pasivos Diferidos	3 848 083,82	0,00
Total Flujo Actividades Operación	146 272 889,40	88 014 381,20
Actividades de Inversión		
Aumento/Disminución en Activos:		
Inversiones en Títulos	-839 626 333,33	83 571 858,25
Intereses Acumulados por Cobrar	-31 542 855,02	91 664 799,87
Total Flujo Actividades Inversión	-871 169 188,35	175 236 658,12
Actividades de Financiamiento		
Aportes	494 961 443,32	100 239 766,57
Excedentes por Distribuir	-274 588 540,77	-300 379 929,12
Total Flujo Actividades Financiamiento	220 372 902,55	-200 140 162,55
Aumento o disminución del efectivo	-110 261 648,79	205 014 597,43
Saldo de efectivo al inicio del periodo	271 016 230,58	66 001 633,15
Saldo de efectivo al final del periodo	160 754 581,79	271 016 230,58

1. Presentación de la empresa

1.1. Organización.

La ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL, cédula jurídica 3-002-234608 es una sociedad que realiza su actividad en apego a la Ley de Asociaciones Solidaristas, No. 6970 del 7 de noviembre 1984. Como toda Asociación Solidarista su principal actividad consiste en mantener una alianza entre la empresa y el personal para beneficio mutuo. Los objetivos y actividades principales que sustentan esta organización, entre otros, son: 1. Fomentar la armonía, los vínculos de unión y la cooperación solidaria entre los empleados y entre estos y la empresa. 2. Formular, realizar y difundir todo tipo de programas de interés para asociados, que contribuyan a fomentar la solidaridad entre sus asociados y sus familias. 3. Defender los intereses socioeconómicos del trabajador asociado, a fin de procurarle un nivel de vida digno y decoroso y sea participe de los servicios y beneficios que le brinde la asociación o la empresa. 4. Captación de ahorro de sus asociados y su canalización en forma de préstamo a los mismos asociados, la inversión en instrumentos financieros de los recursos disponibles y convenios con proveedores. 5. Los fondos provienen del aporte ordinario de sus asociados y del aporte patronal por adelanto del auxilio de cesantía de los salarios pagados por la empresa a cada empleado miembro de la Asociación. 6. Los gastos generales y administrativos de la Asociación se cubren con los ingresos provenientes de las operaciones financieras principalmente. 7. El total de asociados al mes de setiembre del 2025 era de 521 socios.

2. Bases de preparación

2.1. Declaración de Cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), adoptadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC por sus siglas en inglés) e interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones de Normativa de la IASB (SIC por sus siglas en inglés). Estas fueron adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Los estados financieros al 30 de setiembre del 2025 fueron autorizados para su emisión por la Junta Directiva y representada por la Presidencia de la Asociación Solidarista de Empleados del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social.

2.2. Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

2.3. Moneda Funcional y de presentación

Los estados financieros y sus notas se presentan y expresan en colones (₡), la unidad monetaria de la República de Costa Rica y la moneda funcional de la Compañía.

2.4. Bases de preparación

Los estados financieros han sido preparados con base en los costes históricos. El costo histórico se basa generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada en el intercambio de activos.

2.5. Reexpresión de Saldos de Períodos Anteriores:

En la medida de lo posible, los estados financieros del período anterior se reexpresaron en la nuevas partidas, cabe aclarar que algunas partidas no es posible su reexpresión en su cuenta específica ya que es impracticable el proceso segregación de la partida original y no es posible validar que tal saldo sea correcto, por consiguiente estas subpartidas se reclasificaron para afectar la sumatoria y saldo de la cuenta mayor que se analiza en cada nota de los Estados Financieros para mantener la comparabilidad razonable.

3. Políticas Contables Significativas

3.1. Reconocimiento de ingresos

Los siguientes rubros dan forma a los ingresos ordinarios de la asociación: Los provenientes de intereses sobre los préstamos, los rendimientos por inversiones y los ingresos resultantes de convenios y acuerdos que se celebren. Se reconocen cuando los mismos son despachados a los asociados y se ha efectuado el convenio con los proveedores.

3.2. Impuestos

3.2.1. Impuesto sobre la Renta de Ahorros y Excedentes.

Se generan cuando se pagan intereses de ahorros, se liquida a un asociado de la empresa (patrono), o la asamblea decide distribuir los excedentes, en esos momentos se retiene las tarifas indicadas en el Capítulo XI del Artículo 30 ter de la ley N° 7092 Impuesto Sobre la Renta, que se detalla a continuación.

“(.) los rendimientos de los ahorros efectuados por los asociados en las cooperativas de ahorro y crédito, y de las asociaciones solidaristas tendrán un límite anual exento equivalente al cincuenta por ciento (50%) de un salario base; sobre el exceso se retendrá y aplicará la tarifa indicada del ocho por ciento (8%)”.

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

“Los excedentes o utilidades pagados por las asociaciones solidaristas a sus asociados estarán sujetos a la siguiente escala:

1. Cinco por ciento (5%) hasta por el equivalente a un salario base.
2. Sobre el exceso de un salario base y hasta dos salarios base, pagarán un siete por ciento (7%).
3. Sobre el exceso de dos salarios base, se pagará el diez por ciento (10%).”

3.2.2. Impuesto sobre Retención en la Fuente Salarial

Corresponde a la retención del impuesto salarial de los colaboradores de conformidad al artículo 33 de la ley N° 7092 Impuesto Sobre la Renta de la siguiente forma:

- a) Las rentas de hasta ¢ 922.000,00 (novecientos veintidós mil colones) mensuales no estarán sujetas al impuesto.
- b) Sobre el exceso de ¢ 922.000,00 (novecientos veintidós mil colones) mensuales y hasta ¢1.352.000,00 (un millón trescientos cincuenta y dos mil colones) mensuales, se pagará el diez por ciento (10%).
- c) Sobre el exceso de ¢ 1352.000,00 (un millón trescientos cincuenta y dos mil colones) mensuales y hasta ¢ 2.373.000,00 (dos millones trescientos setenta y tres mil colones) mensuales, se pagará el quince por ciento (15%).
- d) Sobre el exceso de ¢ 2.373.000,00 (dos millones trescientos setenta y tres mil colones) mensuales y hasta ¢ 4. 745.000,00 (cuatro millones setecientos cuarenta y cinco mil colones) mensuales, se pagará el veinte por ciento (20%)
- e) Sobre el exceso de (¢ 4.745.000,00 (cuatro millones setecientos cuarenta y cinco mil colones) mensuales, se pagará el veinticinco por ciento (25%).

3.2.3. Impuesto a las Utilidades.

Tomando en cuenta que los excedentes están gravados bajo régimen del Capítulo XL “Rentas de Capital y Ganancias perdidas” que corresponde a un impuesto único y definitivo, las asociaciones solidaristas no están gravadas con el impuesto a las utilidades a menos que sus actividades se dispongan a lucrar y sean realizadas con terceros de la Asociación Solidarista.

En caso se de utilidades por actividades con tercero el Capítulo VII del Artículo 15 de la ley N° 7092 Impuesto Sobre la Renta para el período del 2025, que se detalla a continuación:

a) Personas jurídicas: Treinta por ciento (30%).

(*) b) Las personas jurídicas, cuya renta bruta no supere la suma de ciento diecinueve millones seiscientos veinte mil colones (¢ 119.629.000,00) durante el periodo fiscal:

i. Cinco por ciento (5%), sobre los primeros cinco millones seiscientos cuarenta y dos mil colones (¢ 5.642.000) de renta neta anual.

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

- ii. Diez por ciento (10%), sobre el exceso cinco millones seiscientos cuarenta y dos mil colones (¢ 5.687.000) y hasta ocho millones cuatro ciento sesenta y cinco mil colones (¢ 8.465.000,00) de renta neta anual.
- iii. Quince por ciento (15%), sobre el exceso de ocho millones cuatro ciento sesenta y cinco mil colones (¢ 8.465.000,00) y hasta once millones doscientos ochenta y seis mil colones (¢ 11.286.000,00) de renta neta anual.
- iv. Veinte por ciento (20%), sobre el exceso de once millones doscientos ochenta y seis mil colones (¢ 11.286.000,00) de renta neta anual.

3.3. Activos y Pasivos financieros

La Asociación reconoce un activo o un pasivo financiero en su estado de situación financiera cuando se convierte en parte obligada, según las cláusulas contractuales del instrumento.

3.3.1. Efectivo y equivalentes

Los equivalentes de efectivo están representados por el dinero en efectivo en caja y bancos. Estos activos están valuados al valor razonable con cambios en los resultados a la fecha del estado de situación financiera.

3.4. Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento

Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento son inversiones que la Asociación tiene la intención y la capacidad de mantener hasta el vencimiento. Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento son reconocidas inicialmente a su valor razonable, más los costos de transacciones directas atribuibles.

3.5. Cuentas por cobrar (préstamos)

Las cuentas por cobrar se reconocen por su valor razonable. Los créditos se otorgan bajo las condiciones aprobadas por la Junta Directiva. El pago de los préstamos se ejecuta mediante cuotas mensuales deducibles por planilla, y cada cuota comprende el abono a capital y los intereses correspondientes sobre el saldo de capital adeudado. Las tasas de los créditos otorgados son determinados por la junta directiva, tales tasas son razonables según las condiciones de los créditos otorgados a las vigentes en el mercado. La administración de la asociación procede a dar trámite únicamente a aquellas solicitudes de crédito que cumplan con las políticas y requisitos establecidos por la junta directiva.

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

3.6 Cuentas por cobrar diversas

Las cuentas por cobrar se reconocen por su valor razonable. El pago de los aportes por aplicación de las deducciones es realizado por el patrono.

3.7. Propiedad Planta y Equipo

La Propiedad, planta y equipo están valorados al costo menos la depreciación acumulada. Los costos incluyen los gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo

3.7.1. Depreciación

La depreciación es calculada sobre el importe depreciable, que es el costo de un activo, u otro importe que sustituya al costo, menos su valor residual.

La depreciación se reconoce en el estado de resultados en línea recta durante la vida útil estimada del bien, ya que este refleja más de cerca los patrones de consumo de los beneficios económicos futuros incorporados al activo. La vida útil estimada de los activos es como sigue:

Mobiliario y equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Vehículos	10 años

3.8. Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se registran al costo.

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

4. Caja

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 la cuenta contable de cajas corresponde al efectivo, en diciembre del 2024 se ajustaron estos saldos para reflejar la realidad económica y reclasificó a resultados 176.755 Colones y finalmente en enero del 2025 se deposito el saldo real que existía en cajas que correspondía a 102.245 Colones, para terminar de ajustar ese mismo mes a resultados 1.050 Colones, al corte de la información el saldo en cajas es de cero colones.

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
CAJA	4	0,00	280 000,00
Caja Chica		0,00	150 000,00
Caja Vales		0,00	130 000,00

5. Bancos

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 la cuenta contable de bancos no presenta restricciones de uso y está compuesta por trece diferentes cuentas bancarias conciliadas, el detalle es el siguiente:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
BANCOS	5	160 754 581,79	270 736 230,58
Bco Nal Cta. CR36 0151 0001 0012 0896 36		1 165 991,56	40 559 195,64
Bco Nal Cta. CR31 0151 0001 0012 1399 72		201 939,82	168 227,36
Bco Cent Cta. CR15 0100 0101 0000 0580 71		110 544,19	305 460,85
Bco Pop Cta. CR00 0161 0100 8410 1556 08		11 554 122,58	228 786 719,05
Bco Nal Cta. CR21 0151 1891 0010 0045 28		310 480,04	165 820,40
Bco Nal Cta. CR68 0151 0001 0012 2042 96		886 391,38	582 699,70
Bco Mut Cta. CR86 0803 0720 0851 1643 97		175 197,54	7 135,20
Bco Mucap Cta. CR30 0804 0201 0100 6167 14		12 239 909,19	103 921,54
Bco Bcr Cta. CR78 0152 0100 1048 9904 05		152 650,03	1 386,86
Bco ScotiaBank Cta. CR61 0123 0013 0016 2540 01		110 930 052,96	55 663,98
Bco Pop Cta. CR60 0161 1108 4161 6438 94		731,35	0,00
Bco Pop Cta. CR09 0161 1108 4162 1497 94		366 046,77	0,00
Bco Davivenda Cta. CR98 0104 0284 2201 4391 18		22 660 524,38	0,00

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

6. Cuenta Transitorio

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 la cuenta transitoria correspondía a saldos pendientes de identificar de contabilidades pasadas extraídas de información desconciliada con la información del sistema operativo contable y la realidad económica de la asociación solidarista, estos saldos se ajustaron y se reconocieron en resultados antes de finalizar el período del 2024 mediante aprobación de Junta Directiva. Y por otro lado los 144 millones de colones, de la Cuenta Puente Inversiones corresponden a vencimientos de inversiones que quedaron en transito y no se acreditaron a una cuenta bancaria hasta el mes de octubre 2025.

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
CUENTAS PUENTE TRANSITORIAS	6	0,00	136 909 952,39
Cuenta Puente Diferencias Levantamiento		0,00	(5 174 586,68)
Cuenta Puente Inversiones		0,00	144 000 000,00
Cuenta Puente Intereses sobre Inversiones		0,00	(1 915 460,93)

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

7. Inversiones en Instrumentos Financieros colones

Las Inversiones colones se registran a valor razonable y su medición posterior es bajo el método de costo amortizado. Las inversiones presentaron un aumento del 20% representada principalmente, porque la Junta Directiva y la administración sigue realizando un esfuerzo en el aumento en la inversión y diversificación en el portafolio para disminuir el efecto la baja importante que ha tenido las tasas interés que se sigue manteniendo al corte del mes de setiembre 2025.

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 el detalle de composición de las inversiones en colones se muestra a continuación para cada año:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
INVERSIONES TITULOS COLONES	7	5 050 937 482,08	4 211 311 148,75
Coopeservidores R.L. Fondo a la Vista		0,00	7 032,95
Coopeservidores R.L. Certificados Dep. Plazo		0,00	175 000 000,00
Coopenae R.L. Fondo a la Vista		42 887,06	40 212,90
Coopenae R.L. Certificados Dep. Plazo		530 000 000,00	100 000 000,00
Coopeande R.L. Fondo a la Vista		68 423,60	93,40
Coopeande R.L. Certificados Dep. Plazo		446 000 000,00	0,00
Coopecaja R.L. Fondo a la Vista		297 109,01	7 475,56
Coopecaja R.L. Certificados Dep. Plazo		450 000 000,00	400 000 000,00
Coopealianza R.L. Fondo a la Vista		19 424,40	0,00
Coopealianza R.L. Certificados Dep. Plazo		385 000 000,00	0,00
BCCR Depósitos MIL Reserva de Liquidez		344 000 000,00	333 000 000,00
Banco Nacional Certificados Dep. Plazo		490 000 000,00	590 000 000,00
Banco Popular Fondo a la Vista		2 004 375,27	122 038 959,08
Banco Popular Certificados Dep. Plazo		450 000 000,00	650 000 000,00
Grupo Mutual Certificados Dep. Plazo		557 000 000,00	677 000 000,00
Banco de Costa Rica Certificados Dep. Plazo		500 100 000,00	250 000 000,00
ScotiaBank Certificados Dep. Plazo		100 460 273,95	599 217 374,86
Mucap Certificados Dep. Plazo		595 944 988,79	215 000 000,00
Banco Davivieda Certificados Dep. Plazo		200 000 000,00	100 000 000,00

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

8. Intereses Acumulados por Cobrar

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 el detalle de esta cuenta corresponde a los rendimientos por cobrar de las inversiones en colones cuyo devengo se acumula cada cierre contable mensual con base a la tasa neta del título.

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
INTERESES ACUMULADOS POR COBRAR	8	134 404 590,78	102 861 735,76
Coopeservidores R.L. Certificados Dep. Plazo		0,00	11 585 729,16
Coopenae R.L. Certificados Dep. Plazo		19 254 332,95	1 481 929,19
Coopeande R.L. Certificados Dep. Plazo		19 808 188,83	0,00
Coopecaja R.L. Certificados Dep. Plazo		13 567 795,71	15 404 933,40
Coopealianza R.L. Certificados Dep. Plazo		5 412 729,16	0,00
BCCR Depósitos MIL Reserva de Líquidez		1 146 666,67	666 000,00
Banco Nacional Certificados Dep. Plazo		3 078 140,43	7 154 520,78
Banco Popular Certificados Dep. Plazo		39 372 062,73	35 999 500,69
Grupo Mutual Certificados Dep. Plazo		10 462 140,72	17 721 896,94
Banco de Costa Rica Certificados Dep. Plazo		12 578 055,32	10 838 208,33
ScotiaBank Certificados Dep. Plazo		385 327,06	1 361 694,22
Mucap Certificados Dep. Plazo		1 381 295,46	404 128,60
Banco Davivieda Certificados Dep. Plazo		7 957 855,74	243 194,45

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

9. Préstamos y Pólizas por Cobrar

Las líneas de crédito abiertas y aprobadas por la junta directiva son respaldadas por los aportes personales de cada asociado o bien financiados con garantía real. Al cierre de mes de setiembre 2025 hubo una disminución del 9% en los créditos conciliados, relacionado por cancelaciones de créditos, por las salidas de asociados de la empresa, o la asociación y por finalización de créditos que tenían y una disminución en la cantidad de créditos otorgados.

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 los saldos de los créditos son los siguientes:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
PRÉSTAMOS POR COBRAR	9	1 364 725 010,32	1 501 601 089,32
Préstamos Personales sobre Ahorros		643 773 906,98	613 416 622,01
Préstamos Gastos Médicos		4 601 253,77	5 799 936,31
Préstamos Vales Salario		214 720,36	97 958,31
Préstamos Ferias		0,00	649 689,36
Préstamos Compra de Deudas		148 026,54	1 031 803,45
Préstamos Intereses no Cubiertos		521 919,41	845 149,27
Préstamos Hipotecarios		17 257 651,38	20 378 776,97
Préstamos Segunda Propiedad		21 437 645,43	26 617 131,92
Préstamos Marchamos		0,00	27 603,75
Préstamos Bienestar Familiar		52 154 862,13	87 336 855,80
Préstamos Ordinario 2		0,00	960 897,55
Préstamos Salvaditas		25 874 345,96	44 056 598,97
Préstamos Ex-Socios		76 793 562,27	115 683 356,49
Préstamos para Vivienda		305 309 788,60	336 808 288,32
Préstamos para Lote y Construcción		43 625 765,00	44 488 600,74
Préstamos Fiduciarios		172 942 896,49	203 125 790,19
Préstamos MediSmart		0,00	252 129,91
Préstamos Membresías PriceSmart		68 666,00	23 900,00

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

10. Otra Cuentas por Cobrar y Estimaciones

Al cierre de cada mes de corte el saldo de la cuenta contable está compuesto por los saldos correspondientes a los Aporte y deducciones por cobrar vigentes con el patrono, la estimación reconocida en el período del 2025 de la Inversiones en Cesión de pago de Coopeservidores que se corrió por decisión de Asamblea Ordinaria, cuyo saldo sigue en la contabilidad hasta que el caso mencionado sea cerrado mediante un comunicado oficial pero con un ajuste relacionados a la recuperación de 21.565.297,40 Colones del 20 de junio del 2025.

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
OTRAS CUENTAS POR COBRAR Y ESTIMACIONES	10	35 487 735,07	31 869 967,42
Coopeande R.L. - Capital Social		24 053,58	24 000,00
Cuenta por Cobrar Aporte Patronal MTSS		36 118 517,66	35 834 708,48
Cooservidores R.L.- Capital Social		0,00	5 421,23
Coopenae R.L. - Capital Social		1 150 453,46	882 583,34
Coopealianza R.L. - Capital Social		6 366,06	6 122,36
Coopecaja R.L. - Capital Social		759 787,19	587 287,19
Estimación Pérdida Ex-Socios		(1 127 739,55)	(1 127 739,55)
Estimación Pérdida Ex-Socios Morosos		(1 443 703,33)	(2 660 250,40)
Estimación Deterioro Inversiones		0,00	(3 009 879,36)
Otras Cuentas por Cobrar Ex-Socios		0,00	1 327 714,13
Inversiones en Cesión de Pago - Coopeservidores		67 957 542,05	0,00
Estimación Deterioro Inversiones		(67 957 542,05)	0,00

11. Gastos Pagados por Adelantado

Al cierre de cada mes reportado los Gastos Pagados por Adelantados corresponden al pago de pólizas cuya amortización se va reconociendo con el paso del tiempo hasta el vencimiento de estos gastos prepagados, se detalla a continuación:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	11	1 011 165,43	5 749 943,69
Póliza Colectiva de Vida		0,00	4 787 200,01
Póliza Seguros Hipotecarios		1 011 165,43	962 743,68

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

12. Mobiliario y Equipo de Oficina

Al cierre de los años 2025 y 2024 cómo parte de la Propiedad, planta y equipo, el Mobiliario y Equipo de Oficina se compone de la siguiente manera:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
MOBILIARIO Y EQUIPO OFICINA	12	5 053 636,02	4 688 636,02
Mob. y Equipo de Oficina		2 222 980,59	2 222 980,59
Equipo de Cómputo		2 830 655,43	2 465 655,43

13. Propiedades de Inversión

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 el detalle de esta cuenta contable corresponde a Propiedades que inicialmente se adquirieron por créditos incobrables y cómo compra para construir un bien mueble y generar rendimientos, sin embargo, se desistió de esta este plan, y posteriormente se comenzó a idear la venta de estas propiedades, con respecto al corte de setiembre 2025 se vendió la propiedad de Pérez Zeledón por un monto menor a su valor en libros reconociéndose una perdida en la venta de esta propiedad.

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
PROPIEDADES PARA INVERSION	13	91 308 643,46	102 108 310,76
Terreno Goicoechea		91 308 643,46	91 308 643,46
Terrano Pérez Zeledón		0,00	10 799 667,30

14. Activos Intangibles

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 los Activos Intangibles corresponden a la implementación del Sistema SUBU ERP cuya vida es indefinida y no muestra señal de deterioro:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
ACTIVOS INTANGIBLES	14	424 708,00	424 708,00
Sistema Optisoft		424 708,00	424 708,00

15. Deprec. Acum. Mobiliario y Equipo Of.

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 el saldo acumulado la depreciación del Mobiliario de Equipo de Oficina y Equipo de Cómputo a línea recta se detalla a continuación:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
DEPREC.ACUM.MOBILIARIO Y EQUIPO OF.	15	(4 445 479,55)	(4 245 578,26)
Mob. y Equipo de Oficina		(2 147 874,14)	(2 043 205,83)
Equipo de Cómputo		(2 297 605,41)	(2 202 372,43)

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

16. Cuentas por Pagar

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 las cuentas por pagar se detallan a continuación:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
CUENTAS POR PAGAR	16	5 314 352,51	17 379 000,66
Cuentas por Pagar Proveedores		395 500,00	395 500,00
Devoluciones Asociados		333 727,43	0,00
Intereses Aporte Patronal en Custodia		292 275,40	0,00
Liquidaciones por Pagar		4 076 060,63	15 437 637,97
Pólizas por Pagar		0,00	1 545 862,69
Rebajos Planes Funerarios		216 789,05	0,00

Las cuentas por pagar corresponden a Cuentas por pagar a proveedores, cuentas por pagar por devolución de rebajos de más, Intereses por pagar del Aporte Patronal en Custodia, liquidaciones por pagar, pólizas por pagar y rebajos funerarios por pagar.

17. Cuentas por Pagar Ahorros

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 se detallan las cuentas por pagar de los saldos acumulados de los ahorros voluntarios y extraordinarios de los asociados:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
CUENTAS POR PAGAR AHORROS	17	146 962 375,32	134 797 478,51
Ahorro Voluntario		97 966,89	97 966,89
Ahorro Navideño		95 943 782,88	93 752 055,88
Ahorro Semana Santa		1 353 500,01	910 000,00
Ahorro Marchahorro		16 352 500,00	13 361 844,92
Ahorro Vacacional		25 769 662,38	19 754 517,99
Ahorro Escolar		4 281 500,00	2 804 664,54
Ahorro Cuotas Incompletas		81 696,03	0,00
Ahorro Capitalizable para Créditos		3 081 767,13	3 153 890,89
Deducido de Más		0,00	752 300,41
Ahorro Previplan		0,00	48 743,39
Ahorro Funeraria Polini		0,00	95 000,10
Ahorro Valle de Paz		0,00	66 493,50

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

18. Intereses por Pagar Ahorros

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 se detallan el saldo acumulado de los Intereses por pagar de cada plan de ahorro que tiene los asociados al cierre de cada período:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
INTERESES POR PAGAR AHORROS	18	3 844 189,72	3 729 771,74
Intereses Ahorro Navideño		2 002 551,70	2 499 663,30
Intereses Ahorro Semana Santa		14 033,16	10 498,06
Intereses Ahorro Marchahorro		295 035,92	303 817,18
Intereses Ahorro Vacacional		1 460 627,78	858 367,82
Intereses Ahorro Escolar		71 941,16	57 425,38

19. Otros Impuestos por Pagar

Al 30 de setiembre 2025 y 2024 se detalla las obligaciones tributarias pendientes de cancelar:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
OTROS IMPUESTOS POR PAGAR	19	36 266,25	82 203,70
Impuesto Renta S/Excedentes		1 066,25	82 203,70
Impuesto S/Renta Salarial		35 200,00	0,00

20. Gastos Acum. Por Pagar

Al 30 de setiembre 2025 y 2024 se detalla la composición de gastos acumulados correspondientes a las cargas sociales de los colaboradores, la provisión de Aguinaldo, provisión de servicios profesionales que se van a tener que desembolsar a fin de año y la provisión de actividades asociados correspondiente a lo estimado que se va egresar por el Convivio Anual y la asamblea del 2026:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
GASTOS ACUM. POR PAGAR	20	14 310 370,07	2 246 773,45
Cuotas Obrero Patronales C.C.S.S.		821 452,80	659 163,67
Provisión para Aguinaldos		1 245 443,80	1 325 109,77
Provisión Servicios Profesionales		262 500,03	262 500,01
Provisión Actividades Asociados		11 980 973,44	0,00

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

21. Pasivo Diferidos

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 los pasivos diferidos corresponden a adelantos de pago de asociados pendientes de reclasificarse (como abono, ingreso o devolución de fondos). A la hora de la elaboración de este informe la decisión tomada por la Junta Directiva es reclasificación al ingreso.

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
PASIVO DIFERIDOS	21	3 848 083,82	0,00
Pago Adelantados de Asociados		3 848 083,82	0,00

22. Ahorros y Aportes (Patrimonio)

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 el patrimonio está compuesto por los Aportes obligatorios denominado Aporte Personal, aceptado voluntariamente por los asociados una vez afiliados a la asociación solidarista por 3,5% del salario mensual y por otra parte el Patrono Aporta por común acuerdo un adelanto de Cesantía equivalente al 5,33% al salario mensual del asociado, además cómo tercer partida de Aportes se encuentra el Aporte Patronal de Custodia correspondiente al Aporte Patronal de los asociados que permanecen trabajando en el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, sin embargo renunciaron a la asociación solidarista y por último se encuentra los Excedentes que se capitalizaron de períodos anteriores por decisión de Asamblea Ordinaria, a continuación se detalla la composición:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
AHORROS Y APORTES	22	6 426 460 171,11	5 931 498 727,79
Aporte Personal		1 877 526 007,54	1 731 075 622,81
Aporte Patronal		3 989 578 968,89	3 628 086 253,71
Aporte Patronal en Custodia		432 581 903,95	451 993 623,26
Excedentes Capitalizados		126 773 290,73	120 343 228,01

23. Excedentes por Distribuir

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 los Excedentes por Distribuir corresponden al saldo de los excedentes de períodos anteriores, que se acreditan en esta partida cuando un período termina y se debitan cuando se decide su capitalización y su pago a créditos o mediante transferencia, acordado por la Asamblea Ordinaria anual, la cuenta contable se detalla a continuación:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	23	(26 352,19)	1 439,06
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR		(26 352,19)	1 439,06

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

24. Excedentes del período

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 los Excedentes del Período, es el resultado de Ingresos de la asociación, (por servicios a los asociados, cómo los intereses sobre créditos y principalmente intereses sobre las inversiones) menos los Gastos de la asociación (principalmente administrativos, beneficios para asociados y financieros) su naturaleza se debe a que las asociaciones solidarista son organizaciones sociales sin ánimo de lucro, por consiguiente si los ingresos son superiores a los egresos el resultado es tener Excedentes en período determinado, que pertenecen a los asociados según la legislación vigente, a continuación detallamos el monto acumulado la partida mencionada:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
EXCEDENTES DEL PERIODO	24	238 912 616,79	274 560 749,52
EXCEDENTES DEL PERIODO		238 912 616,79	274 560 749,52

25. Intereses Sobre Préstamos

A partir de partida se analiza cuentas contables del Estados de Resultados. Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 los Intereses sobre Préstamos, es el resultado del ingreso reconocido cuando un asociado paga una cuota de su crédito, cuando la línea de crédito tiene tasa de intereses, este reconocimiento se hace de forma automática mediante el software bajo la decisión, reglamento y parametrización aprobada por Junta Directiva, la disminución del 11% en este ingreso está relacionado con la disminución con la colocación con respecto al año anterior:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS	25	111 643 593,15	125 461 804,35
Préstamos Personales sobre Ahorros		47 057 495,46	64 676 268,77
Préstamos Gastos Médicos		322 579,09	207 411,05
Préstamos Vales Salario		15 352,66	12 245,49
Préstamos Ferias		17 286,55	29 624,91
Préstamos Compra de Deudas		93 010,10	99 182,10
Préstamos Hipotecarios		3 744 779,56	24 248 335,22
Préstamos Marchamos		0,00	2 228,99
Préstamos Bienestar Familiar		7 486 218,83	4 861 645,35
Préstamos Ordinario 2		28 679,85	92 604,76
Préstamos Salvaditas		2 132 961,68	1 472 119,26
Préstamos Ex-Socios		8 385 424,64	3 709 516,60
Préstamos para Vivienda		20 368 200,49	12 616 892,69
Préstamos para Lote y Construcción		3 629 553,49	2 048 261,55
Préstamos Fiduciarios		18 361 779,97	11 357 607,99
Préstamos MediSmart		270,78	27 859,62

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

26. Intereses Sobre Inversiones

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 los Intereses sobre las inversiones emitidas a nombre de ASETRABAJO, el ingreso se reconoce con cada presentación de Estados Financieros mensuales, junto al intereses por cobrar respectivo (véase nota 8) con base a la tasa neta que corresponde a cada título y entidad (Intereses menos impuestos retenidos). La disminución del 10% con respecto al año anterior de este ingreso está relacionada en la baja en las tasas de intereses.

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
RENDIMIENTO SOBRE INVERSIONES	26	187 373 150,80	208 116 495,62
Coopeservidores R.L.		0,00	6 212 541,81
Coopenae R.L.		21 104 538,25	18 737 884,63
Coopeande R.L.		18 751 295,86	4 303 150,42
Coopecaja R.L.		20 462 806,49	27 901 587,80
Coopealianza R.L.		5 417 397,26	14 930 678,16
Banco Central de Costa Rica		8 085 416,68	13 986 133,08
Banco Nacional		18 041 682,27	17 267 932,17
Banco Popular		22 797 244,15	36 812 376,60
Grupo Mutual		23 718 226,49	27 509 634,57
Banco de Costa Rica		11 646 833,15	17 504 337,09
ScotiaBank		7 132 229,23	22 302 916,24
Mucap		19 539 790,76	404 128,60
Banco Davivienda		10 675 690,21	243 194,45

27. Ingreso por Comisiones

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 los Ingresos por Comisiones corresponde principalmente a comisiones sobre préstamos cobrados en las cuotas o a la hora de formalizar el crédito, Comisiones de pólizas, de Funerarias, de convenios con proveedores y penalizaciones por retiro anticipado de ahorros, se detalla a continuación:

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
INGRESO POR COMISIONES	27	8 470 660,76	12 474 204,36
Comisiones Sobre Préstamos		7 010 085,10	10 685 023,81
Comisiones por Polizas		721 917,63	620 958,50
Comisiones Previplan		44 453,52	54 705,01
Comisiones Proveedores		5 700,00	503 312,29
Comisiones Polini		41 500,02	26 993,36
Comisiones Valle de Paz		65 014,80	41 647,64
Comisiones Transferencias SINPE		522 176,39	439 200,00
Comisiones Retiro Anticipado Ahorros		59 813,30	102 363,75

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

28. Otros Ingresos

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024 los ingresos corresponden a Intereses Bancarios acreditados en su respectiva Cuenta Bancaria y a Ingresos Varios por reclasificaciones aprobadas por Junta Directiva de saldos a favor no identificados o ajustes en diferencias partidas por montos menores, y finalmente se encuentra la partida de Recuperación de Deterioro sobre Inversiones que corresponde al efecto en resultados de la recuperación del saldo pendiente de recuperar por Coopeservidores acreditado en la Cuenta Bancaria del Popular en el mes de junio 2025.

Detalle	Notas	30/9/2025	30/9/2024
OTROS INGRESOS	28	27 401 949,42	5 892 003,13
Intereses Bancarios		5 824 622,56	5 421 531,38
Ingresos Varios		12 029,46	470 471,75
Recuperación Deterioro Sobre Inversiones		21 565 297,40	0,00

29. Gastos

Finalmente, en el Estado de Resultados Integral se detalla las partidas de Gastos que está segregadas en partidas de mayor denominadas Gastos Administrativos, que corresponden a gastos operativos de la administración, servicios profesionales, proveedores servicios, gastos de depreciación entre otros. Luego se encuentra los clasificados como Beneficios asociados relacionados con el fin de beneficiar al asociado, mediante apoyo solidarios, pólizas, gastos de asamblea, entre otras actividades para los asociados. Y finalmente se encuentra los Gastos Financieros, que corresponden a comisiones bancarias, débitos bancarios por supervisión, el devengo del deterioro de la inversión de Coopeservidores aprobada por asamblea ordinaria, gastos de intereses sobre los ahorros, gastos por impuestos, entre otros por reclasificaciones.

30. Instrumentos financieros

30.1. Administración del Riesgo de Capital

La junta directiva tiene la responsabilidad total por el establecimiento y vigilancia del marco conceptual de los riesgos de la Asociación y para la correcta administración de los recursos. Las políticas de la administración sobre los riesgos de la Asociación son establecidas para identificar y analizar los riesgos que enfrenta la Asociación y para establecer límites de riesgo apropiados y controles para supervisar los riesgos y la adhesión a los límites. Las políticas y sistemas son revisados regularmente para reflejar los cambios en las condiciones del mercado y en las actividades de la Asociación. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren ciertas revelaciones de los instrumentos financieros que se relacionan con diferentes riesgos que pueden afectar a la asociación.

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

La Asociación maneja su capital de forma que pueda asegurar que la entidad podrá continuar, maximizando la rentabilidad de los asociados a través de la optimización del equilibrio de la deuda y patrimonio.

30.2. Objetivos de la Administración de Riesgo Financiero

La administración de la Asociación supervisa y maneja los riesgos financieros referente a las operaciones de la compañía con análisis internos de riesgo. Estos riesgos incluyen: Riesgo de crédito, Riesgo de liquidez y Riesgo de tasa de interés. A la fecha no se ha registrado partidas para este concepto.

30.3. Riesgo de Crédito

La junta directiva junto a la administración ha desarrollado políticas para el otorgamiento de crédito. La exposición al riesgo crediticio es monitoreada constantemente, de acuerdo con el comportamiento de pago de los deudores y el crédito este sujeto a evaluaciones en las que se considera variables como: capacidad de pago, monto total de los ahorros personales tanto voluntario como obligatorio, antigüedad e historial del asociado, garantía otorgada sobre el préstamo. Al cierre de periodo no existe una concentración significativa de riesgo crediticio.

30.4. Riesgo de Liquidez

Es el riesgo para que la asociación tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros. La asociación utiliza diversas proyecciones financieras que le permiten manejar un flujo de efectivo operacional de forma que se asegure tener suficiente efectivo para cubrir sus necesidades operacionales.

30.5. Valor Razonable de los Instrumentos Financieros

Ciertas políticas y revelaciones contables de la asociación requieren la determinación del valor razonable para los activos y pasivos financieros. Los valores razonables han sido determinados para propósitos de medición y/o revelación con base en los siguientes métodos.

30.5.1. Efectivo y Equivalentes de Efectivo: Para estos instrumentos, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.

30.5.2. Inversiones: Los activos financieros son reconocidos al valor y se miden la costó amortizado por la referencia a sus cotizaciones de precios de oferta, a la fecha de reporte debido a la naturaleza de flujos contractuales.

30.5.3. Préstamos por Cobrar: El valor razonable de los préstamos por cobrar, es estimado con base en el valor presente de los flujos de efectivo, descontados a una tasa de interés aproximada al mercado, a la fecha de reporte.

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

30.5.4. Otras Cuentas por Cobrar y por Pagar: Para estos instrumentos, el valor en libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.

30.5.5. Ahorro de Asociados: Para estos instrumentos, el valor en libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.

30. Eventos Subsecuentes

Información respaldo para eventos subsecuentes: De acuerdo con la administración a la fecha de nuestra revisión no existen contingencias que pudieran afectar la operación de la asociación.

30. Litigios y Contingencias

A la fecha de cierre la Asociación la contabilidad no ha sido informada de un litigio de carácter civil, penal, laboral o fiscal.

32. Autorización de Estados Financieros

Los estados financieros al 30 de setiembre del 2025 fueron autorizados para su emisión por la Junta directiva representada por la Presidencia de la Asociación Solidarista de Empleados del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social.

33. Fechas de Presentación de los Informes

A solicitud de la Junta Directiva, se presenta este informe al 30 de setiembre del 2025 y su respectivo comparativo al cierre del 30 de setiembre del 2024.

Pedro Monterrosa de León
Presidente de Asetrabajo

Escarleth Viviana Méndez Torres
CPI 38009
Jimko Asesores Solidaristas