

Fomentado el conocimiento y la ética profesional



**COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA
FONDO DE MUTUALIDAD Y SUBSIDIOS**

Estados Financieros

30 de junio de 2023 y 2022

+506 2297-0045



www.ccpa.or.cr



info@ccpa.or.cr



4368-1000 San José, Costa Rica

Fondo de Mutualidad y Subsidios

Índice de contenido

	<u>Páginas</u>
<i>Estados Financieros</i>	
Estado de situación financiera	3
Estado de actividades del período	4
Estado de cambios en el Activo Neto	5
Estado de flujos de efectivo	6
<i>Notas a los Estados Financieros</i>	7
<i>Anexo I</i>	14

COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA
Fondo de Mutualidad y Subsidios
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2023 y 2022
(Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Junio 2023	Junio 2022
ACTIVOS:			
Activo corriente:			
Efectivo y equivalentes de efectivo del Fondo de Mutualidad y Subsidios	3	3 198	13 692
Estimación Por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar	4	- 193 590	- 266 269
Intereses por cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	5	3 766 779	5 259 016
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	6	16 070 904	33 897 897
Total activo corriente		19 647 292	38 904 336
Activo no corriente:			
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	7	224 405 726	187 820 120
Intereses por cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	8	12 575 358	890 392
Total activo no corriente		236 981 084	188 710 512
Total activos		256 628 375	227 614 849
ACTIVOS NETOS:			
Fondo de Mutualidad y Subsidios	9	217 452 420	192 993 924
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	9	39 175 955	34 620 925
Total Activo Neto		256 628 375	227 614 849

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

Licda. R. Melanny Núñez Corrales
Contadora General

Lic. Jorge Rodríguez Villegas
Jefe Financiero-Administrativo

Lic. Mauricio Artavia Mora, Msc
Director Ejecutivo

Cel: 118809181
 FRENZ MELANNY NÚÑEZ CORRALES
 Abogada Colegiada de Contadores
 Públicos de Costa Rica
 Registro Profesional: 28112
 Contador: NÚÑEZ CORRALES, REINA
 MELANNY
 Estado de Situación Financiera
 2023-07-17 16:36:34 -4800



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: e542XBDC
<https://timbre.colcontador.co.cr>

ESTADO DE ACTIVIDADES
 Para los periodos terminados del 01 de Enero al 30 de junio de 2023 y 2022
 (Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Junio 2023	Junio 2022	Ejecución Presupuestaria (Base Efectivo) Junio 2023
INGRESOS:				
Cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios	10	7 029 899	7 078 800	7 029 899
Total de ingresos brutos		7 029 899	7 078 800	7 029 899
GASTOS DE OPERACIÓN:				
Pagos de Asistencia Social	11	300 000	600 000	300 000
Gasto por Comisiones Financieras	12	9 600	9 600	9 600
Gasto por Pérdida Esperada en Inversiones	13	999 256	824 817	-
Gasto Por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar	14	- 73 648	- 29 284	-
Total gastos de operación		1 235 208	1 405 133	309 600
Excedentes antes de ingresos financieros		5 794 691	5 673 667	6 720 299
INGRESOS FINANCIEROS, NETO:				
Ingresos por comisiones e intereses	15	8 923 903	4 160 868	2 295 490
Total de ingresos financieros, neto		8 923 903	4 160 868	2 295 490
Excedentes netos		14 718 593	9 834 535	9 015 789

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

Licda. R. Melanny Núñez Corrales
 Contadora General

Lic. Jorge Rodríguez Villegas
 Jefe Financiero-Administrativo

Lic. Mauricio Artavia Mora, Msc
 Director Ejecutivo

Céd. 110880161
 MELANNY NÚÑEZ CORRALES
 Abogada - Colegio de Contadores
 Públicos de Costa Rica
 Registro Profesional: 28112
 Género: FEMEA CORRALES MELANNY
 NÚÑEZ
 Estado de Residencia: Integral
 Estado Civil: SOLTERA



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: u84zXB0C
<https://timbre.contador.cr>



COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA

Fondo de Mutualidad y Subsidios

ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO

Para el períodos terminado Al 30 de Junio de 2023

(Expresado en colones costarricenses)

	<u>Activo Neto</u>	<u>Excedente del período</u>	<u>Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios</u>	<u>Total Activo Neto</u>
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	195 317 707	22 462 607	32 667 046	217 780 314
Excedente Acumulado	22 462 607	-22 462 607	-	-
Excedente del periodo	-	24 128 270	-	24 128 270
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	-	-	4 049 563	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	217 780 314	24 128 270	36 716 609	241 909 784
Excedente Acumulado	24 128 270	-24 128 270	-	-
Excedente del periodo	-	14 718 593	-	14 718 593
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	-	-	2 459 346	-
Saldos al Al 30 de Junio de 2023	241 908 584	14 718 593	39 175 955	256 628 375

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

Licda. R. Melanny Núñez Corrales
Contadora General

Lic. Jorge Rodríguez Villegas
Jefe Financiero-Administrativo

Lic. Mauricio Artavia Mora, Msc
Director Ejecutivo

C.R. 1108979191
REINA MELANNY NÚÑEZ CORRALES
Societa, Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica
Registro Profesional: 01133
Cuentas: NÚÑEZ CORRALES REINA MELANNY
Estado de Cambios en el Patrimonio
2023-01-17 16:37:06 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: e0422820
<https://timbres.contador.co.cr>



COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA
Fondo de Mutualidad y Subsidios
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para los años terminados al 30 de junio de 2023 y 2022
 (Expresado en colones costarricenses)

	<u>Junio 2023</u>	<u>Junio 2022</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Excedente del período	14 718 593	9 834 535
Variación en Estimación por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	-41 850	- 209 893
	14 676 744	9 624 642
Variación en activos y pasivos operativos		
Intereses por Cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	-5 966 695	11 805 062
Total flujo neto de recursos generados (previstos) por actividades de operación	8 710 048	21 429 704
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Variación en las Inversiones Fondo de Mutualidad y Subsidios	-8 717 671	-24 583 160
Total flujo neto de recursos generados (usados) por actividades de inversión	-8 717 671	-24 583 160
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento en el Fondo de Mutualidad y Subsidios		
Variación de efectivo y equivalentes de efectivo del período	-7 624	-3 153 455
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	10 822	3 167 147
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3 198	13 692

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

Licda. R. Melanny Núñez Corrales
 Contadora General

Lic. Jorge Rodríguez Villegas
 Jefe Financiero-Administrativo

Lic. Mauricio Artavia Mora, Msc
 Director Ejecutivo

Céd. 110990161
 REINA MELANNY NÚÑEZ CORRALES
 Abogada, Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica
 Registro Profesional: 23132
 Contadora MELANNY NÚÑEZ CORRALES REINA NÚÑEZ
 Estado de Flujos de Efectivo
 2023-07-17 16:37:02 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: e542XBDC
<https://timbres.contador.ccr.org>



COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA

FONDO DE MUTUALIDAD Y SUBSIDIOS

(San José, Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2023 y 2022

(Expresados en colones costarricenses)

(Nota1) Información General

El Fondo de Mutualidad y Subsidios, en adelante referido como “el Fondo”, forma parte de la cuota de colegiatura del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. Al 30 de junio de 2023 la cuota asciende a ₡200 mensuales.

Los registros contables del Fondo se efectúan por medio del sistema contable del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica dentro de la balanza de comprobación, se presentan los Estados Financieros separados del Fondo de Mutualidad y Subsidios, teniendo en consideración que no tiene figura jurídica separada al Colegio. Dicho Fondo es manejado de forma restringida de los recursos propios del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, ya que no se puede disponer del mismo más que para lo estipulado en el Reglamento de Asistencia Social del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

El 30 de setiembre del 2017, se realizó la evaluación del estudio actuarial del Fondo de Mutualidad y Subsidios del colegio, el cual fue creado por medio de la sesión extraordinaria No. 04-2006 de Junta Directiva del 09 de agosto del 2006.

A partir de la Sesión Extraordinaria N° 3-2023, celebrada el 30 de enero de 2023, cumpliendo con el acuerdo N° 2-240-2023 de la Asamblea General Extraordinaria N° 240 del 25 de enero del 2023, se aprobó el “Reglamento de Asistencia Social del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica”. En el cual se indica que las asistencias sociales que se concederán son de la siguiente forma:

- a) En caso de fallecimiento del CPA se le otorgará un monto de un 50% de un salario base del auxiliar del Poder Judicial, según lo establecido en el artículo N° 2 de la Ley N° 7337, excepto lo establecido en el artículo 9 del presente Reglamento. El importe de la asistencia social se depositará al beneficiario señalado en el formulario

correspondiente. En caso de no tener beneficiario asignado aplicará lo estipulado en el Código Civil para los herederos.

- b) En caso de que el CPA tenga una enfermedad terminal, se le otorgará un monto de un 25% de un salario base del auxiliar del Poder Judicial, según lo establecido en el artículo N° 2 de la Ley N° 7337, por una única vez, para que los utilice en una mejor calidad de vida durante la fase terminal. Esa asistencia social se le depositará al mismo CPA o a quien él autorice en la solicitud o al garante según lo establecido en la Ley N° 9379 “Ley para la Promoción de la Autonomía Personal de las Personas con Discapacidad” o al apoderado conforme lo establece el Código Civil.

Resultados del estudio actuarial:

Al 30 de setiembre del 2017 las características demográficas de la población del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, presentan un registro de 6339 asociados activos, los cuales 66% son hombres y 34% corresponde a mujeres. Así mismo la edad media de toda la población es de 50.1 años. Los beneficios otorgados por el Fondo en casos de subsidios han sido pocos. De diciembre 2018 a Setiembre 2021 el Fondo ha otorgado un total de 59 subsidios por un monto total de ₡ 2.950.000.

Administración Financiera y Contable de la Asistencia Social

Actualmente el Fondo cuenta como ingreso el importe total de lo facturado, ya que el Colegio asume la cuenta por cobrar, según acuerdo de Junta Directiva, N° 416- 2018 SO.18 de octubre del 2018, se decide que el monto se siga manejando de la misma manera.

Según el “Reglamento de Asistencia Social del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica”, del acuerdo N° 2-240-2023 de la Asamblea General Extraordinaria N°240 del 25 de enero del 2023. Se acuerda que los fondos para el otorgamiento de la asistencia social se financiarán a partir de los siguientes recursos:

- a) Una asignación presupuestaria con carácter anual, proveniente del Fondo de Mutualidad y Subsidios regulado en el artículo 33 de la Ley N° 1038, Ley de Creación del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.
- b) Con una partida presupuestaria dentro del presupuesto del Colegio, en la línea de asistencia social, cuyos fondos provienen del Fondo de Mutualidad y Subsidios.
- c) En el caso en que el importe anual trasladado por el Fondo de Mutualidad y Subsidios al Colegio se ejecutará durante el periodo por concepto de asistencia social estipulada en este Reglamento, el Fondo de Mutualidad y Subsidios volverá a trasladar el monto correspondiente para cubrir la asistencia social que haga falta durante el periodo. En caso contrario, el Colegio devolverá el Fondo de Mutualidad y Subsidios los recursos no utilizados durante el año.

Actualmente hay 446 colegiados suspendidos, de los cuales el rubro de las cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios, se encuentra en el auxiliar de colegiados suspendidos y no en el balance, ya que en su momento se registraron a incobrables. Los datos suministrados son producto de una revisión del área de cobros del departamento financiero, con corte al 30 de junio de 2023, según se detalla en el Anexo I.

(Nota 2) Base de preparación

a) Declaración de cumplimiento

Los Estados Financieros separados han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), teniendo en cuenta que los mismos son incluidos en los Estados Financieros principales del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

El período económico del Fondo de Mutualidad y Subsidios va del 01 de enero al 31 de diciembre del mismo año.

b) Base de medición

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, costo amortizado.

c) Moneda funcional y de presentación

Los Estados Financieros se presentan en colones costarricenses (¢), moneda funcional del Colegio y la unidad monetaria de la República de Costa Rica, tal y como lo requieren por las normas que conforman la base de preparación de los Estados Financieros. Toda información es presentada en colones sin céntimos y han sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se ha expresado de otra forma.

(Nota 3) Efectivo y equivalentes de efectivo del Fondo de Mutualidad y Subsidios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 el efectivo, el equivalente de efectivo y las cuentas de banco, se detallan de la siguiente manera:

Cuenta	Junio	
	2023	2022
Efectivo y equivalentes de efectivo Fondo de Mutualidad y Subsidios	3 198	13 692
Total	₡ 3 198	₡ 13 692

- (i) El efectivo corresponde al saldo de la cuenta bancaria establecida para el Fondo de Mutualidad y Subsidios. El equivalente de efectivo corresponde a inversiones con vencimiento a menos de 3 meses que se encuentran en el Banco Popular.
- (ii) El aumento o la disminución en los equivalentes de efectivo, depende de la fecha de vencimiento de la inversión.

(Nota 4) Estimación por Pérdida Esperada en las Cuentas por Cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios

Al 30 de junio de 2023 y 2022, la estimación por pérdida esperada de las cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios son:

Estimación por pérdida esperada cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios	Junio	
	2023	2022
Saldo inicial del año	₡ -235 440	- 476 162
Aumentos	- 231 360	- 321 629
Disminuciones	273 210	531 522
Saldo Final	₡ -193 590	- 266 269

Las cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios se encuentran en la Nota 6 de los Estados Financieros del Colegio, a nivel contable se crearon cuentas de orden para llevar separado el saldo de las mismas.

(Nota 5) Intereses por cobrar a corto plazo

Al 30 de junio de 2023 y 2022, los intereses por cobrar de las inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios son:

Cuenta	Junio	
	2023	2022
Intereses por cobrar	3 766 779	5 259 016
Total	₡ 3 766 779	₡ 5 259 016

(Nota 6) Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios corto plazo

Según el Estatuto del Fondo de Mutualidad y Subsidios, se debe hacer una reserva del 15% del Excedente del Periodo por lo que este porcentaje se encuentra en las inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios.

Las tasas de interés en las inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios oscilan entre 4.67 % y 10.75% con vencimientos entre junio 2023 y enero de 2025 (En el 2022 los intereses fueron 5.23% y 8.35% con vencimiento entre octubre 2022 y diciembre 2023).

Al 30 de junio de 2023 se incluye la pérdida esperada del portafolio de inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios y la reserva del 15%, correspondiente a lo siguiente:

Detalle	Junio	
	2023	2022
Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios	- 19 208 861	2 532 736
Reserva del Fondo de Mutualidad y Subsidios	39 175 955	34 620 925
Instrumento Financiero Fondo de Mutualidad y Subsidios Bruto	19 967 094	37 153 661
Estimación por Pérdida Esperada en Inversiones Fondo Mutualidad y Subsidios	- 3 896 189	- 3 255 764
Instrumentos financieros fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	¢ 16 070 904 ¢	¢ 33 897 897

Nota: El Banco deposita en las cuentas del Colegio, los intereses mensuales netos que se invertirá en el momento en que las inversiones son redimidas, para efectos de presentación de los Estados Financieros del Fondo de Mutualidad y Subsidios, se restarán a los Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios, como se observa en la nota 6, por lo que no coincide con la nota 9 de los Estados Financieros del Colegio en ese monto.

(Nota 7) Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Largo Plazo

Al 30 de junio de 2023 y 2022, los Instrumentos Financieros a Largo Plazo del Fondo de Mutualidad y Subsidios son:

Detalle	Junio	
	2023	2022
Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Largo Plazo	224 405 726	187 820 120
Total	¢ 224 405 726 ¢	¢ 187 820 120

(Nota 8) Intereses por cobrar a Largo Plazo

Al 30 de junio de 2023 y 2022, los intereses por cobrar a largo plazo de las inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios son:

Detalle	Junio	
	2023	2022
Intereses por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios Largo Plazo	12 575 358	890 392
Total	¢ 12 575 358 ¢	¢ 890 392

(Nota 9) Activo Neto - Fondo de Mutualidad y Subsidios

El Activo Neto del Fondo de Mutualidad y Subsidios se conforma por los excedentes del periodo más los acumulados, aplicándose la reserva correspondiente. Al 30 de junio de 2023 y 2022, el comportamiento del Activo Neto es el siguiente:

Cuenta	Junio	
	2023	2022
Fondo de Mutualidad y Subsidios	256 628 375	227 614 849
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	- 39 175 955	- 34 620 925
Total	¢ 217 452 420 ¢	¢ 192 993 924

Según el Estatuto del Fondo de Mutualidad y Subsidios que establece una reserva del 15% sobre el excedente de cada período, como se mencionó en la nota 6.

(Nota 10) Cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios

Al 30 de junio de 2023 y 2022, las cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios, que corresponden a ¢200 por colegiado suman un total de:

Cuenta	Junio	
	2023	2022
Cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios	7 029 899	7 078 800
Total	¢ 7 029 899 ¢	¢ 7 078 800

(Nota 11) Pagos de Asistencia Social:

En el 2023 se ha entregado 6 asistencias sociales por concepto de fallecimiento de CPA, en el 2022 se entregaron 12 subsidios, a razón de ¢ 50 000 cada uno.

Cuenta	Junio	
	2023	2022
Pagos de Asistencia Social	300 000	600 000
Total	¢ 300 000 ¢	¢ 600 000

(Nota 12) Gastos por comisiones financieras

Las comisiones financieras corresponden a los cargos bancarios por pago de asistencias sociales hacia otros bancos distintos al Banco Nacional que es donde se tiene la cuenta bancaria del Fondo de Mutualidad y Subsidios.

Al 30 de junio de 2023 y 2022, las comisiones por transferencias que se realizan en el Banco Nacional suman un total de:

Cuenta	Junio	
	2023	2022
Gastos por comisiones Financieras	9 600	9 600
Total	₡ 9 600	₡ 9 600

(Nota 13) Gastos por Pérdida Esperada en las inversiones

Al 30 de junio de 2023 y 2022 se incluye la pérdida esperada del portafolio de inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios, correspondiente a lo siguiente:

Pérdida esperada portafolio inversiones Fondo de Mutualidad y Subsidios	Junio	
	2023	2022
Saldo inicial del año	₡ -	₡ -
Aumentos del periodo	999 256	1 893 218,00
Disminuciones	-	- 1 068 401
Saldo Final a junio 2023	₡ 999 256	₡ 824 817

(Nota 14) Gastos por Pérdida Esperada en las cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el gasto por pérdida esperada en las cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios se detallan seguidamente:

Pérdida esperada CXC Fondo de Mutualidad y Subsidios	Junio	
	2023	2022
Saldo inicial del año	₡ -	₡ -
Aumentos del periodo	273 211	256 590
Disminuciones	- 199 563	-285 874
Saldo Final a junio 2023	₡ 73 648	₡ -29 284

(Nota 15) Ingreso por comisiones e intereses

Al 30 de junio de 2023 y 2022, los intereses ganados por las inversiones que se realizan en el Banco Popular y de Desarrollo Comunal suman un total de:

Cuenta	Junio	
	2023	2022
Ingreso por comisiones e intereses	8 923 903	4 160 868
Total	₡ 8 923 903	₡ 4 160 868

Nota: Cuando vence una inversión del Fondo de Mutualidad y Subsidios, el Impuesto Sobre la Renta se refiere a la retención que realiza el banco a un 8% las inversiones que vencen en

el mes en cuestión, contablemente se disminuye el saldo de la cuenta de pasivo del Fondo de Mutualidad y Subsidios, y por ende en el estado de actividades disminuye la cuenta de Ingreso por comisiones e intereses.

(Nota 16) Hechos Relevantes

Al 30 de junio de 2023 no existen hechos relevantes que afecten los Estados Financieros.

(Nota 17) Hechos Posteriores

Al 30 de junio de 2023 no existen hechos posteriores que afecten los Estados Financieros.

(Nota 18) Autorización de los Estados Financieros

Los Estados Financieros Separados del Fondo de Mutualidad y Subsidios, que forman parte de los Estados Financieros del Colegio para el mes de junio 2023, fueron autorizados por la Junta Directiva en julio 2023.

(Anexo I) Balance de Comprobación Fondo de Mutualidad y Subsidios.

Al 30 de junio del 2023 el Balance de Comprobación del Fondo de Mutualidad y Subsidios se detalla seguidamente:



COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA
Fondo de Mutualidad y Subsidios
BALANCE DE COMPROBACIÓN
30 de Junio de 2023
(Expresado en colones costarricenses)

Cuenta ¢ 100-01-000-215949-9	3 198	
Instrumentos financieros fondo de mutualidad y subsidios	19 967 094	
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios LP	224 405 726	
Intereses por cobrar Inversiones Fondo de Mutualidad y Subsidios	3 766 779	
Intereses por cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios LP (GE, GE)	12 575 358	
Cuenta por cobrar- C.C.P.C.R.	1 006 000	
Fondos Específicos Fondo Subsidios	2 185 553	
Cuotas Colegiados con Fondo de Mutualidad y Subsidios		1 006 000
Pérdida Esperada Cuentas por Cobrar-Fondo de Mutualidad y Subsidios		193 590
Pérdida Esperada Inversiones-Fondo de Mutualidad y Subsidios		3 896 189
Multa Fondo de Mutualidad y Subsidios		45 676
Fondos Específicos Fondo de Mutualidad y Subsidios		217 406 744
Reserva del Fondo de Mutualidad y Subsidios		41 361 508
Cuotas Suspendidos-Fondo de Mutualidad y Subsidios	1 063 410	
Contrapartida cuentas de orden-Fondo de Mutualidad y Subsidios		1 063 410
Pagos Adelantados-Fondo de Mutualidad y Subsidios	842 800	
Pagos Adelantados de Colegiados Fondo de Mutualidad y Subsidios		842 800
	<u>265 815 918</u>	<u>265 815 918</u>

Como se observa en el anterior balance de comprobación, es importante tomar en consideración lo siguiente:

El saldo al 30 de junio 2023 y 2022 de las cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios es de ¢ 1 006 001 y el saldo de las cuentas por cobrar del Colegio con más de 4 cuotas, despachos y capacitaciones es de ¢12 272 091, lo que representa una proporción del Fondo de Mutualidad y Subsidios en las cuentas por cobrar de 4% por lo que si la pérdida esperada total es de ¢ 6 973 997, la proporción de pérdida esperada que corresponde al Fondo de Mutualidad y Subsidios es de ¢2 255 639 y al Colegio de ¢4 718 358.

1. El saldo de pagos adelantados C.P.A correspondientes a Fondo de Mutualidad y Subsidios al 30 de junio de 2023 es de ¢ 842 800.
2. El saldo al 30 de junio de 2023 de las cuentas por cobrar C.P.A suspendidos correspondiente al Fondo de Mutualidad y Subsidios es de ¢ 1 060 800.



3. El monto de la pérdida esperada para el portafolio de inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidio, se realizó tomando en consideración el modelo de cálculo Moody's para el Deterioro NIIF, que se actualiza mensualmente.

