

Fomentado el conocimiento y la ética profesional



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

*Estados Financieros*

*31 de Marzo de 2023 y 2022*

## 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 31 de marzo de 2023 y 2022**  
*(Expresado en colones costarricenses)*

	Notas	Marzo 2023	Marzo 2022
<b>ACTIVOS:</b>			
<b>Activo corriente:</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo del Fondo de Mutualidad y Subsidios	3	3 015	143 086 178
Estimación Por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar	4	-312 006	- 190 288
Intereses por cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	5	2 549 457	19 968 396
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	6	709 295	30 843 061
<b>Total activo corriente</b>		<b>2 949 761</b>	<b>193 707 347</b>
<b>Activo no corriente:</b>			
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	7	236 149 026	30 605 701
Intereses por cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	8	10 182 232	662 786
<b>Total activo no corriente</b>		<b>246 331 259</b>	<b>31 268 487</b>
<b>Total activos</b>		<b>249 281 019</b>	<b>224 975 835</b>
<b>ACTIVOS NETOS:</b>			
Fondo de Mutualidad y Subsidios	9	211 283 095	191 229 459
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	9	37 997 923	33 746 375
<b>Total Activo Neto</b>		<b>249 281 019</b>	<b>224 975 835</b>

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. 110890161

Reina Melanny Núñez Corrales  
 Afiliación: Colegio de Contadores  
 Públicos de Costa Rica

Registro Profesional: 20122  
 Contador: NÚÑEZ CORRALES REINA  
 MELANNY

Estado de Situación Financiera  
 2023-04-21 16:30:43 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: ZqFjUKUm  
<https://timbres.contador.co.cr>

COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA

Fondo de Mutualidad y Subsidios

ESTADO DE ACTIVIDADES

Para los períodos terminados del 01 de Enero al 31 de marzo de 2023 y 2022

(Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Marzo 2023	Marzo 2022	Ejecución Presupuestaria (Base Efectivo) Marzo 2023
<b>INGRESOS:</b>				
Cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios	10	3 524 900	3 540 800	3 522 500
<b>Total de ingresos brutos</b>		<b>3 524 900</b>	<b>3 540 800</b>	<b>3 522 500</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN:</b>				
Pagos de Asistencia Social	11	200 000	350 000	200 000
Gasto por Comisiones Financieras	12	3 600	4 800	4 800
Gasto por Pérdida Esperada en Inversiones	13	- 147 493	-674 539	-
Gasto Por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar	14	- 113 499	- 285 874	-
<b>Total gastos de operación</b>		<b>- 57 391</b>	<b>- 605 613</b>	<b>204 800</b>
<b>Excedentes antes de ingresos financieros</b>		<b>3 582 291</b>	<b>4 146 413</b>	<b>3 317 700</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS, NETO:</b>				
Ingresos por comisiones e intereses	15	3 828 162	3 049 108	2 093 868
<b>Total de ingresos financieros, neto</b>		<b>3 828 162</b>	<b>3 049 108</b>	<b>2 093 868</b>
<b>Excedentes netos</b>		<b>7 410 453</b>	<b>7 195 521</b>	<b>5 411 568</b>

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. 110890161

Reina Melanny Núñez Corrales  
Atención: Colegio de Contadores  
Públicos de Costa Rica

Registro Profesional: 26132  
Contador: NÚÑEZ CORRALES REINA  
MELANNY

Estado de Resultados Integral  
2023-03-31 16:30:49 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: ZqfJUKUm  
<https://timbres.contador.co.cr>



Fomentado el conocimiento y la ética profesional



**COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA**  
**Fondo de Mutualidad y Subsidios**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO**  
**Para el períodos terminado Al 31 de Marzo de 2023**  
*(Expresado en colones costarricenses)*

	<b>Activo Neto</b>	<b>Excedente del período</b>	<b>Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios</b>	<b>Total Activo Neto</b>
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2021</b>	<b>195 317 707</b>	<b>22 462 607</b>	<b>32 667 047</b>	<b>217 780 314</b>
Excedente Acumulado	22 462 607	-22 462 607	-	-
Excedente del periodo	-	24 089 053	-	24 089 053
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	-	-	4 219 308	-
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2022</b>	<b>217 780 314</b>	<b>24 089 053</b>	<b>36 886 355</b>	<b>241 870 567</b>
Excedente Acumulado	24 089 053	-24 089 053	-	-
Excedente del periodo	-	7 410 453	-	7 410 453
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	-	-	1 111 568	-
<b>Saldos al Al 31 de Marzo de 2023</b>	<b>241 869 367</b>	<b>7 410 453</b>	<b>37 997 923</b>	<b>249 281 020</b>

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. 110890151  
 R/ra Melanny Núñez Corrales  
 Abogada Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica  
 Registro Profesional: 29112  
 Contador: MAURICIO ARTAVIA MORA MELANNY  
 Estado de Cambios en el Patrimonio  
 2023-01-01 18:00:00 0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: ZqFJUKUm  
<https://timbrex.com/costarica.or.cr>



**COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA**  
**Fondo de Mutualidad y Subsidios**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Para los años terminados al 31 de marzo de 2023 y 2022**  
*(Expresado en colones costarricenses)*

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Marzo 2022</u>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Excedente del período	7 410 453	7 195 521
Variación en Estimación por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	76 566	- 285 874
	<b>7 487 019</b>	<b>6 909 647</b>
<b>Variación en activos y pasivos operativos</b>		
Intereses por Cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	-2 356 247	-2 676 712
<b>Total flujo neto de recursos generados (previstos) por actividades de operación</b>	<b>5 130 772</b>	<b>4 232 935</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Variación en las Inversiones Fondo de Mutualidad y Subsidios	-5 138 579	135 686 096
<b>Total flujo neto de recursos generados (usados) por actividades de inversión</b>	<b>-5 138 579</b>	<b>135 686 096</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Aumento en el Fondo de Mutualidad y Subsidios		
Variación de efectivo y equivalentes de efectivo del período	-7 807	139 919 031
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período</b>	<b>10 822</b>	<b>3 167 147</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>3 015</b>	<b>143 086 178</b>

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. 110890161  
 Reina Melanny Núñez Corrales  
 Abogada: Colegio de Contadores  
 Público de Costa Rica  
 Registro Profesional: 28132  
 Contador: MELANNY NÚÑEZ CORRALES REINA  
 MELANNY  
 Estado de Flujos de Efectivo  
 2023-03-31 18:31:02 -0601



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: ZqrFJKUm  
<https://timbres.comptador.co.cr>



## COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA

### FONDO DE MUTUALIDAD Y SUBSIDIOS

(San José, Costa Rica)

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 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 31 de marzo 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 431 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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 y 2022 el efectivo, el equivalente de efectivo y las cuentas de banco, se detallan de la siguiente manera:

Cuenta	Marzo	
	2023	2022
Efectivo y equivalentes de efectivo Fondo de Mutualidad y Subsidios	3 015	143 086 178
<b>Total</b>	<b>₡ 3 015</b>	<b>₡ 143 086 178</b>

- (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 31 de marzo 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	Marzo	
	2023	2022
Saldo inicial del año	₡ -235 440	- 476 162
Aumentos	-186 079	84 063
Disminuciones	109 512	369 937
<b>Saldo Final</b>	<b>₡ -312 006</b>	<b>- 190 288</b>

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 31 de marzo de 2023 y 2022, los intereses por cobrar de las inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios son:

Cuenta	Marzo	
	2023	2022
Intereses por cobrar	2 549 457	19 968 396
<b>Total</b>	<b>₡ 2 549 457</b>	<b>₡ 19 968 396</b>

**(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 abril 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 31 de marzo 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	Marzo	
	2023	2022
Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios	- 33 481 971	- 1 327 515
Reserva del Fondo de Mutualidad y Subsidios	37 997 923	33 746 375
<b>Instrumento Financiero Fondo de Mutualidad y Subsidios Bruto</b>	<b>4 515 952</b>	<b>32 418 860</b>
Estimación por Pérdida Esperada en Inversiones Fondo Subsidios	- 3 806 657	- 1 575 799
<b>Instrumentos financieros fondo de Mutualidad y Subsidios Neto</b>	<b>¢ 709 295 ¢</b>	<b>¢ 30 843 061</b>

**Nota:** Existe una inversión que el Banco deposita el interés mensual neto de ¢17 531 que se invertirá en el mes de abril 2023, para efectos de presentación de los Estados Financieros del Fondo de Mutualidad y Subsidios, los ¢17 531, se sumarán 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 31 de marzo de 2023 y 2022, los Instrumentos Financieros a Largo Plazo del Fondo de Mutualidad y Subsidios son:

Detalle	Marzo	
	2023	2022
Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Largo Plazo	236 149 026	30 605 701
<b>Total</b>	<b>¢ 236 149 026 ¢</b>	<b>¢ 30 605 701</b>

**(Nota 8) Intereses por cobrar a Largo Plazo**

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, los intereses por cobrar a largo plazo de las inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios son:

Detalle	Marzo	
	2023	2022
Intereses por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios Largo Plazo	10 182 232	662 786
<b>Total</b>	<b>₡ 10 182 232</b>	<b>₡ 662 786</b>

### **(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 31 de marzo de 2023 y 2022, el comportamiento del Activo Neto es el siguiente:

Cuenta	Marzo	
	2023	2022
Fondo de Mutualidad y Subsidios	249 281 018	224 975 835
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	- 37 997 923	- 33 746 375
<b>Total</b>	<b>₡ 211 283 095</b>	<b>₡ 191 229 459</b>

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 31 de marzo de 2023 y 2022, las cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios, que corresponden a ₡200 por colegiado suman un total de:

Cuenta	Marzo	
	2023	2022
Cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios	3 524 900	3 540 800
<b>Total</b>	<b>₡ 3 524 900</b>	<b>₡ 3 540 800</b>

### **(Nota 11) Pagos de Asistencia Social:**

En el 2023 se ha entregado 4 asistencias sociales por concepto de fallecimiento de CPA, en el 2022 se entregaron 7 subsidios, a razón de ₡ 50 000 cada uno.

Cuenta	Marzo	
	2023	2022
Pagos de Asistencia Social	200 000	350 000
<b>Total</b>	<b>₡ 200 000</b>	<b>₡ 350 000</b>

### **(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 31 de marzo de 2023 y 2022, las comisiones por transferencias que se realizan en el Banco Nacional suman un total de:

Cuenta	Marzo	
	2023	2022
Gastos por comisiones Financieras	3 600	4 800
<b>Total</b>	<b>¢ 3 600</b>	<b>¢ 4 800</b>

### (Nota 13) Gastos por Pérdida Esperada en las inversiones

Al 31 de marzo 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	Marzo	
	2023	2022
Saldo inicial del año	¢ -	¢ -
Aumentos del periodo	- 147 493	-
Disminuciones	-	- 674 539
<b>Saldo Final a marzo 2023</b>	<b>¢ - 147 493</b>	<b>¢ -674 539</b>

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

Al 31 de marzo 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	Marzo	
	2023	2022
Saldo inicial del año	¢ -	¢ -
Aumentos del periodo	- 113 499	-
Disminuciones	-	-285 874
<b>Saldo Final a marzo 2023</b>	<b>¢ - 113 499</b>	<b>¢ -285 874</b>

### (Nota 15) Ingreso por comisiones e intereses

Al 31 de marzo 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	Marzo	
	2023	2022
Ingreso por comisiones e intereses	3 828 162	3 049 108
<b>Total</b>	<b>¢ 3 828 162</b>	<b>¢ 3 049 108</b>

**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 31 de marzo de 2023 no existen hechos relevantes que afecten los Estados Financieros.

**(Nota 17) Hechos Posteriores**

Al 31 de marzo 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 marzo 2023, fueron autorizados por la Junta Directiva en abril 2023.

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

Al 31 de marzo 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**

**31 de Marzo de 2023**

**(Expresado en colones costarricenses)**

Cuenta ¢ 100-01-000-215949-9	3 015	
Instrumento Financiero Fondo Mutualidad y Subsidios	4 515 951	
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios LP	236 149 026	
Intereses por cobrar Inversiones Fondo de Mutualidad y Subsidios	2 549 457	
Intereses por cobrar Fondo Fondo de Mutualidad y Subsidios LP (GE, GE)	10 182 232	
Cuenta por cobrar- C.C.P.C.R.	2 077 000	
Cuotas Colegiados con Fondo de Mutualidad y Subsidios		2 077 000
Pérdida Esperada Cuentas por Cobrar-Fondo de Mutualidad y Subsidios		312 006
Pérdida Esperada Inversiones-Fondo de Mutualidad y Subsidios		3 806 657
Multa Fondo de Mutualidad y Subsidios		45 676
Fondos Específicos Fondo de Mutualidad y Subsidios		211 237 419
Reserva del Fondo de Mutualidad y Subsidios		37 997 923
Cuotas Suspendidos-Fondo de Mutualidad y Subsidios	2 154 900	
Contrapartida cuentas de orden-Fondo de Mutualidad y Subsidios		2 154 900
Pagos Adelantados-Fondo de Mutualidad y Subsidios	1 862 879	
Pagos Adelantados de Colegiados Fondo de Mutualidad y Subsidios		1 862 879
	<u>259 494 460</u>	<u>259 494 460</u>

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

El saldo al 31 de marzo 2023 y 2022 de las cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios es de ¢ 2 077 000 y el saldo de las cuentas por cobrar del Colegio con más de 4 cuotas, despachos y capacitaciones es de ¢36 052 214, lo que representa una proporción del Fondo de Mutualidad y Subsidios en las cuentas por cobrar de 6% por lo que si la pérdida esperada total es de ¢ 5 966 134, la proporción de pérdida esperada que corresponde al Fondo de Mutualidad y Subsidios es de ¢2 827 064 y al Colegio de ¢3 139 070.

1. El saldo de pagos adelantados C.P.A correspondientes a Fondo de Mutualidad y Subsidios al 31 de marzo de 2023 es de ¢ 1 862 879.
2. El saldo al 31 de marzo de 2023 de las cuentas por cobrar C.P.A suspendidos correspondiente al Fondo de Mutualidad y Subsidios es de ¢ 2 154 900.
3. El monto de la pérdida esperada para el portafolio de inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidio, se realizó tomando en consideración un modelo de cálculo, que se actualiza mensualmente.