



**COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA  
FONDO DE SUBSIDIO CPA**

*Estados Financieros*

*30 de Setiembre de 2022 y 2021*

## Fondo de Subsidio CPA

### 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 Subsidio CPA

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Setiembre de 2022 y 2021

*(Expresado en colones costarricenses)*

	Notas	Setiembre 2022	Setiembre 2021
<b>ACTIVOS:</b>			
<b>Activo corriente:</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo del Fondo de Subsidio CPA	3	10 092	16 782
Estimación Por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar	4	-154 888	-
Intereses por cobrar	5	5 286 179	15 893 461
Instrumentos financieros Fondo de Subsidio CPA Neto	6	16 556 471	195 602 228
<b>Total activo corriente</b>		<b>21 697 854</b>	<b>211 512 471</b>
<b>Activo no corriente:</b>			
Instrumentos financieros Fondo de Subsidio CPA Neto	7	209 139 755	-
Intereses por cobrar	8	3 992 403	-
<b>Total activo no corriente</b>		<b>213 132 158</b>	
<b>Total activos</b>		<b>234 830 012</b>	<b>211 512 471</b>
<b>ACTIVOS NETOS:</b>			
Fondo de subsidio CPA	9	199 126 811	179 785 601
Reserva Fondo Subsidio CPA	9	35 703 199	31 726 871
<b>Total Activo Neto</b>		<b>234 830 012</b>	<b>211 512 471</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

**Lic. Ricardo Gutiérrez Porras**  
Contador General

**Lic. Jorge Rodríguez Villegas**  
Jefe Financiero-Administrativo

**Lic. Mauricio Artavia Mora, Msc**  
Director Ejecutivo

Céd. 105850315  
Ricardo Gutiérrez Porras  
Abogado Fondo Subsidio Colegio  
Contadores Públicos  
Registro Profesional: 15413  
Contador: GUTIERREZ PORRAS  
RICARDO OCTAVIO  
Estado de Situación Financiera  
2022-10-14 18:06:19 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: yz38p0zh  
<https://timbres.com.tedon.co.cr>

Página 3 de 17

COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA

Fondo de Subsidio CPA

ESTADO DE ACTIVIDADES

Para los períodos terminados del 01 de Enero al 30 de Setiembre de 2022 y 2021

(Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Ejecución Presupuestaria (Base Efectivo) Setiembre 2022
<b>INGRESOS:</b>				
Cuotas del Fondo de Subsidio CPA	10	10 578 400	10 728 893	10 578 400
<b>Total de ingresos brutos</b>		<b>10 578 400</b>	<b>10 728 893</b>	<b>10 578 400</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN:</b>				
Pagos de subsidios	11	850 000	700 000	850 000
Gasto por comisiones Financieras	12	14 400	12 000	14 400
Gasto por Pérdida Esperada en Inversiones	13	820 815	2 736 219	-
Gasto Por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar	14	- 34 797	-	-
<b>Total gastos de operación</b>		<b>1 650 418</b>	<b>3 448 219</b>	<b>864 400</b>
<b>Excedentes antes de ingresos financieros</b>		<b>8 927 982</b>	<b>7 280 673</b>	<b>9 714 000</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS, NETO:</b>				
Ingresos por comisiones e intereses	15	8 120 515	8 914 091	16 807 106
<b>Total de ingresos financieros, neto</b>		<b>8 120 515</b>	<b>8 914 091</b>	<b>16 807 106</b>
<b>Excedentes netos</b>		<b>17 048 497</b>	<b>16 194 764</b>	<b>26 521 106</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

Lic. Ricardo Gutiérrez Porras  
Contador General

Lic. Jorge Rodríguez Villegas  
Jefe Financiero-Administrativo

Lic. Mauricio Artavia Mora, Msc  
Director Ejecutivo

Céd. 105850315  
Ricardo Gutiérrez Porras  
Abstracción: Fondo Subsidio Colegio  
Contadores Públicos  
Registro Profesional: 15413  
Contador: GUTIERREZ PORRAS  
RICARDO OCTAVIO  
Estado de Resultados Integral  
2022-10-14 18:09:47 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: yZ380zrh  
<https://timbres.contador.co.cr>



**COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA**  
**Fondo de Subsidio CPA**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO**  
**Para el períodos terminado Al 30 de Setiembre de 2022**  
*(Expresado en colones costarricenses)*

	Activo Neto	Excedente del período	Reserva Fondo Subsidio CPA	Total Activo Neto
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2020</b>	<b>168 756 188</b>	<b>26 561 519</b>	<b>-</b>	<b>195 317 707</b>
Excedente Acumulado	26 561 519	-26 561 519	-	-
Excedente del periodo	-	22 462 607	-	22 462 607
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2021</b>	<b>195 317 707</b>	<b>22 462 607</b>	<b>32 667 046</b>	<b>217 780 315</b>
Excedente Acumulado	22 462 607	-22 462 607	-	-
Excedente del periodo	-	17 048 497	-	17 048 497
Reserva Fondo Subsidio CPA	-	-	3 036 153	-
<b>Saldos al Al 30 de Setiembre de 2022</b>	<b>217 780 314</b>	<b>17 048 497</b>	<b>35 703 199</b>	<b>234 830 012</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

**Lic. Ricardo Gutiérrez Porras**  
**Contador General**

**Lic. Jorge Rodríguez Villegas**  
**Jefe Financiero-Administrativo**

**Lic. Mauricio Artavia Mora, Msc**  
**Director Ejecutivo**

Céd. 105850315

Ricardo Gutiérrez Porras  
 Atención: Fondo Subsidio Colegio  
 Contadores Públicos

Registro Profesional: 15413  
 Contador: GUTIERREZ PORRAS  
 RICARDO OCTAVIO

Estado de Cambios en el Patrimonio

2022-10-14 18:07:21 -0600



TIMBRE 300,0 COLONES

VERIFICACION: yz38o0zh  
<https://timbres.contador.co.cr>

**COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA**  
**Fondo de Subsidio CPA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Para los años terminados al 30 de Setiembre de 2022 y 2021**  
*(Expresado en colones costarricenses)*

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Excedente del período	17 048 497	16 194 764
Variación en Estimación por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar Fondo Subsidio CPA	-321 274	-
	<u>16 727 223</u>	<u>16 194 764</u>
<b>Variación en activos y pasivos operativos</b>		
Intereses por cobrar	8 675 888	-7 947 549
<b>Total flujo neto de recursos generados (previstos) por actividades de operación</b>	<b>25 403 112</b>	<b>8 247 214</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Variación en las inversiones	-28 560 167	-8 259 523
<b>Total flujo neto de recursos generados (usados) por actividades de inversión</b>	<b>-28 560 167</b>	<b>-8 259 523</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Aumento en el fondo de Subsidio CPA		
Variación de efectivo y equivalentes de efectivo del período	-3 157 055	-12 307
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período</b>	<u><b>3 167 147</b></u>	<u><b>29 090</b></u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<u><b>10 092</b></u>	<u><b>16 782</b></u>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

**Lic. Ricardo Gutiérrez Porras**  
**Contador General**

**Lic. Jorge Rodríguez Villegas**  
**Jefe Financiero-Administrativo**

**Lic. Mauricio Artavia Mora, Msc**  
**Director Ejecutivo**

Ced. 105800315

Ricardo Gutiérrez Porras  
 Director Fondo Subsidio Colegio  
 Contadores Públicos

Registro Profesional: 19 613

Contador: GUTIERREZ R PORRAS

RICARDO OCTAVIO

Estado de Flujo de Efectivo

2022-10-04 16:07:31 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: yZ38olz1  
<https://timbre.ccpa.or.cr>

## COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA

### FONDO DE SUBSIDIO CPA

(San José, Costa Rica)

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021

(Expresados en colones costarricenses)

#### (Nota1) Información General

El Fondo de Subsidio del CPA, en adelante referido como “el Fondo”, forma parte de la cuota de colegiatura del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. Al 30 de setiembre de 2022 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; con el propósito de cumplir con las disposiciones del reglamento, se presentan los Estados Financieros separados del Fondo de Subsidio del CPA, 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 los subsidios ya establecidos en su Estatuto.

Inicialmente La cuota según se definió en el Estatuto del Fondo de Subsidio CPA según acuerdo No. 332-2006 aprobado en la sesión extraordinaria No. 04-2006 de Junta Directiva del 09 de noviembre del 2006. En dicho acuerdo se dispuso que tanto el Fondo como los rendimientos respectivos se capitalizarán durante cinco años para fortalecer dicho patrimonio antes que operara el mismo.

A partir del segundo semestre del 2012, se puso en funcionamiento el Fondo, brindando únicamente los beneficios de ayuda temporal de los miembros del Colegio de Contadores

Públicos de Costa Rica, y subsidio por sepelio, así como se ha puesto en proceso de estudio una actualización al reglamento de operación del Fondo.

El 30 de setiembre del 2017, se realizó la evaluación del estudio actuarial del Fondo de subsidio del colegio, el cual fue constituido, con base a sus Estatutos aprobados en la sesión extraordinaria No. 04-2006 de Junta Directiva del 09 de agosto del 2006. Este Fondo tiene dos tipos de beneficios: el subsidio por incapacidad, y el subsidio por sepelio.

### **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 54 subsidios por un monto total de ₡ 2.700.000.

Actualmente el fondo cuenta con el monto total de lo facturado dentro de sus ingresos, ya que el Colegio asume la cuenta por cobrar, según acuerdo de Junta Directiva, de marzo del 2019, se decide que el monto se siga manejando de la misma manera.

Actualmente hay 421 colegiados suspendidos, de los cuales el rubro de las cuentas por cobrar del Fondo de Subsidio CPA, 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 2022, 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 Subsidio CPA va del 01 de enero al 31 de diciembre del mismo año.

b)

c) **Base de medición**

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

d) **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 Subsidio CPA**

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 el efectivo, el equivalente de efectivo y las cuentas de banco, se detallan de la siguiente manera:

Cuenta	Setiembre	
	2022	2021
Efectivo y equivalentes de efectivo Fondo	10 092	16 782
<b>Total</b>	<b>10 092 ¢</b>	<b>16 782 ¢</b>

- (i) El efectivo corresponde al saldo de la cuenta bancaria establecida para el Fondo de Subsidios CPA. 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 Subsidio CPA**

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021, la estimación por pérdida esperada de las cuentas por cobrar del Fondo de Subsidio CPA son:

Estimación por pérdida esperada cuentas por cobrar del Fondo de Subsidio CPA	Setiembre	
	2022	2021
Saldo inicial del año	₡ (476 162)	-
Aumentos	(210 249)	-
Disminuciones	531 523	-
<b>Saldo Final</b>	<b>₡ (154 888)</b>	<b>-</b>

Las cuentas por cobrar del Fondo de Subsidio CPA 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 setiembre de 2022 y 2021, los intereses por cobrar de las inversiones del Fondo de Subsidio CPA son:

Cuenta	Setiembre	
	2022	2021
Intereses por cobrar	5 286 179	15 893 461
<b>Total</b>	<b>₡ 5 286 179</b>	<b>₡ 15 893 461</b>

### **(Nota 6) Instrumentos Financieros Fondo de Subsidio CPA**

Al 30 de Setiembre 2022 y 2021, existen inversiones a costo amortizado que corresponden a certificados de depósito a corto plazo en colones costarricenses, en el Banco Popular y de Desarrollo Comunal por ₡304 300 000 dentro de los cuales existe ₡ 160 000 000 corresponde a efectivo y equivalentes de efectivo.

Es importante aclarar que la diferencia entre los Instrumentos Financieros del Fondo de Subsidio CPA para el 2022 y 2021 se debe a que una inversión de corto plazo pasó a formar parte del efectivo y equivalente de efectivo por ₡ 122 930 052, en el mes de marzo 2022, esto produciendo que en esta nota se observe una diferencia considerable.

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

Las tasas de interés en las inversiones del Fondo de Subsidio CPA oscilan entre 5.17 % y 10.75% con vencimientos entre setiembre de 2022 y julio de 2024 (En el 2021 los intereses fueron 5.17% y 8.35% con vencimiento entre octubre 2022 y diciembre 2022).

Al 30 de setiembre de 2022 se incluye la pérdida esperada del portafolio de inversiones del Fondo de Subsidio y la reserva del 15%, correspondiente a lo siguiente:

Detalle	Setiembre	
	2022	2021
Instrumentos Financieros Fondo de Subsidio CPA	- 15 773 568	166 611 576
Reserva del Fondo de Subsidio CPA	35 703 199	31 726 871
<b>Instrumento Financiero Fondo de Subsidio CPA Bruto</b>	<b>19 929 632</b>	<b>198 338 447</b>
Estimación por Pérdida Esperada en Inversiones Fondo Subsidio	- 3 373 161	- 2 736 219
<b>Instrumentos financieros fondo de Subsidio CPA Neto</b>	<b>₡ 16 556 471</b>	<b>₡ 195 602 228</b>

**Nota:** Existe una inversión la # 5305750 que el Banco deposita el interés mensual neto de ₡6 028 que se invertirá en el mes de octubre 2022, para efectos de presentación de los Estados Financieros del Fondo de Subsidio, los ₡10 092 se sumarán a los Instrumentos Financieros Fondo de Subsidio, 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 Subsidio CPA Largo Plazo**

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021, los Instrumentos Financieros a Largo Plazo del Fondo de Subsidio CPA son:

Detalle	Setiembre	
	2022	2021
Instrumentos Financieros Fondo Subsidio CPA Largo Plazo	209 139 754	-
<b>Total</b>	<b>₡ 209 139 754</b>	<b>-</b>

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

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021, los intereses por cobrar a largo plazo de las inversiones del Fondo de Subsidio CPA son:

Detalle	Setiembre	
	2022	2021
Intereses por cobrar del Fondo Subsidio CPA Largo Plazo	3 992 403	-
<b>Total</b>	<b>₡ 3 992 403</b>	<b>-</b>

**(Nota 9) Activo Neto - Fondo de Subsidio CPA**

El Activo Neto del Fondo se conforma por los excedentes del periodo más los acumulados, aplicándose la reserva correspondiente. Al 30 de setiembre de 2022 y 2021, el comportamiento del Activo Neto es el siguiente:

Cuenta	Setiembre	
	2022	2021
Fondo de Subsidio CPA	234 830 011	179 785 601
Reserva Fondo Subsidio CPA	- 35 703 199	-
<b>Total</b>	<b>₡ 199 126 811</b>	<b>₡ 179 785 601</b>

Según el Estatuto del Fondo de Subsidio CPA 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 Subsidio CPA**

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021, las cuotas del Fondo de Subsidio CPA, que corresponden a ¢200 por colegiado suman un total de:

Cuenta	Setiembre	
	2022	2021
Cuotas del Fondo de Subsidio CPA	10 578 400	10 728 893
<b>Total</b>	<b>¢ 10 578 400</b>	<b>¢ 10 728 893</b>

**(Nota 11) Pagos de subsidios:**

En el 2022 se han entregado 17 subsidios por concepto de sepelio, en el 2021 fueron 14 subsidios, a razón de ¢ 50 000 cada uno.

Cuenta	Setiembre	
	2022	2021
Pagos de Subsidios	850 000	700 000
<b>Total</b>	<b>¢ 850 000</b>	<b>¢ 700 000</b>

**(Nota 12) Gastos por comisiones financieras**

Las comisiones financieras corresponden a los cargos bancarios por pago de subsidios hacia otros bancos distintos al Banco Nacional que es donde se tiene la cuenta bancaria del Fondo de Subsidio CPA.

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021, las comisiones por transferencias que se realizan en el Banco Nacional suman un total de:

Cuenta	Setiembre	
	2022	2021
Gastos por comisiones Financieras	14 400	12 000
<b>Total</b>	<b>14 400</b>	<b>12 000</b>

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

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021 se incluye la pérdida esperada del portafolio de inversiones del Fondo de Subsidio, correspondiente a lo siguiente:

Pérdida esperada CXC Fondo Subsidio	Setiembre	
	2022	2021
Saldo inicial del año	-	-
Aumentos del periodo	1 975 928	(3 231 939)
Disminuciones	- 1 155 113	495 720
<b>Saldo Final a Setiembre 2022</b>	<b>820 815</b>	<b>(2 736 219)</b>

**(Nota 14) Gastos por Pérdida Esperada en las cuentas por cobrar del Fondo de Subsidio CPA**

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021, el gasto por pérdida esperada en las cuentas por cobrar del Fondo de Subsidio CPA se detallan seguidamente:

Pérdida esperada portafolio inversiones Fondo Subsidio CPA	Setiembre	
	2022	2021
Saldo inicial del año	-	-
Aumentos del periodo	306 174	-
Disminuciones	- 340 971	-
<b>Saldo Final a Setiembre 2022</b>	<b>34 797</b>	<b>-</b>

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

Al 30 de setiembre de 2022 y 2021, los intereses ganados por las inversiones que se realizan en el Banco Popular y de Desarrollo Comunal suman un total de:

Cuenta	Setiembre	
	2022	2021
Ingreso por comisiones e intereses	8 120 515	8 914 091
<b>Total</b>	<b>8 120 515</b>	<b>8 914 091</b>

**Nota:** Cuando vence una inversión del Fondo de Subsidio CPA, 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 Subsidio CPA, y por ende en el estado de actividades disminuye la cuenta de Ingreso por comisiones e intereses.

**(Nota 16) Hechos Relevantes**

Al 30 de setiembre de 2022 no existen hechos relevantes que afecten los Estados Financieros.

**(Nota 17) Hechos Posteriores**

Al 30 de setiembre de 2022 no existen hechos posteriores que afecten los Estados Financieros.

**(Nota 18) Autorización de los Estados Financieros**

Los Estados Financieros Separados del Fondo de Subsidio CPA, que forman parte de los Estados Financieros del Colegio para el mes de setiembre 2022, fueron autorizados por la Junta Directiva en octubre 2022.

**(Anexo I) Balance de Comprobación Fondo de Subsidio CPA.**

Al 30 de setiembre del 2022 el Balance de Comprobación del Fondo de Subsidio CPA se detalla seguidamente:

**COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA**  
**Fondo de Subsidio CPA**  
**BALANCE DE COMPROBACIÓN**  
**Al 30 de Setiembre del 2022**  
**(Expresado en colones costarricenses)**

Cuenta c 100-01-000-215949-9	10 092	
Instrumento Financiero Fondo Subsidio	19 929 632	
Instrumentos financieros fondo de subsidio CPA LP	209 139 754	
Intereses por cobrar Inversiones Fondo Subsidio	5 286 179	
Intereses por cobrar Fondo Mutual LP (GE, GE)	3 992 403	
Cuenta por cobrar- C.C.P.C.R.	1 124 800	
Cuotas Colegiados con Fondo Subsidios		1 124 800
Pérdida Esperada Cuentas por Cobrar-Fondo Subsidios		154 888
Pérdida Esperada Inversiones-Fondo Subsidios		3 373 161
Multa Fondo de subsidio CPA		45 676
Fondos Específicos Fondo Subsidios		199 081 135
Reserva del Fondo de Subsidio CPA		35 703 199
Cuotas Suspendidos-Fondo Subsidios	970 574	
Contrapartida cuentas de orden-Fondo Subsidios		970 574
Pagos Adelantados-Fondo Subsidios	98 800	
Pagos Adelantados de Colegiados Fondo Subsidios		98 800
	<u>240 552 234</u>	<u>240 552 234</u>

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

El saldo Al 30 de Setiembre 2022 y 2021 de las cuentas por cobrar del Fondo de Subsidio CPA es de ¢ 1 124 800 y el saldo de las cuentas por cobrar del Colegio con más de 4 cuotas, despachos y capacitaciones es de ¢8 417 875, total de ¢ 15 813 485, lo que representa una proporción del Fondo Subsidio CPA en las cuentas por cobrar de 7.% por lo que si la pérdida esperada total es de ¢ 2 177 561, la proporción de pérdida esperada que corresponde al Fondo de Subsidio CPA es de ¢ 154 888 y al Colegio de ¢ 2 022 673

1. El saldo de pagos adelantados C.P.A correspondientes a Fondo de Subsidio al 30 de setiembre de 2022 es de ₡ 98 800.
2. El saldo Al 30 de setiembre de 2022 de las cuentas por cobrar C.P.A suspendidos correspondiente al Fondo de Subsidios es de ₡ 970 574.
3. El monto de la pérdida esperada para el portafolio de inversiones del Fondo de Subsidio, se realizó tomando en consideración un modelo de cálculo, que se actualiza mensualmente.