



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

Estados Financieros

30 de setiembre 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 30 de setiembre de 2023 y 2022
(Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Setiembre 2023	Setiembre 2022
ACTIVOS:			
Activo corriente:			
Efectivo y equivalentes de efectivo del Fondo de Mutualidad y Subsidios	3	12 476 957	10 092
Estimación Por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar	4	- 174 753	- 154 888
Intereses por cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	5	16 106 010	5 286 179
Otras cuentas por pagar Banco Popular	5	-	-
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	6	176 760 688	16 556 471
Total activo corriente		205 168 901	21 697 854
Activo no corriente:			
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	7	56 907 082	209 139 755
Intereses por cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	8	3 111 085	3 992 403
Total activo no corriente		60 018 167	213 132 158
Total activos		265 187 068	234 830 012
ACTIVOS NETOS:			
Fondo de Mutualidad y Subsidios	9	224 727 309	199 126 813
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	9	40 459 759	35 703 199
Total Activo Neto		265 187 068	234 830 012

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. 110896161
 REINA MELANY NÚÑEZ CORRALES
 Afiliación: Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica
 Registro Profesional: 28132
 Contador: NÚÑEZ CORRALES REINA MELANY
 Estado de Situación Financiera
 2023-10-31 18:26:53 -0600





TIMBRE 300.0 COLONES
 VERIFICACIÓN: VzRyORwI
<https://timbres.contador.co.cr>



COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA

Fondo de Mutualidad y Subsidios

ESTADO DE ACTIVIDADES

Para los periodos terminados del 01 de Enero al 30 de setiembre de 2023 y 2022

(Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Ejecución Presupuestaria (Base Efectivo) Setiembre 2023
INGRESOS:				
Cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios	10	10 525 099	10 578 400	10 525 099
Total de ingresos brutos		10 525 099	10 578 400	10 525 099
GASTOS DE OPERACIÓN:				
Pagos de Asistencia Social	11	300 000	850 000	300 000
Gasto por Comisiones Financieras	12	9 600	14 400	9 600
Gasto por Pérdida Esperada en Inversiones	13	838 255	820 815	-
Gasto Por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar	14	- 240 038	- 34 797	-
Total gastos de operación		907 817	1 650 418	309 600
Excedentes antes de ingresos financieros		9 617 282	8 927 982	10 215 499
INGRESOS FINANCIEROS, NETO:				
Ingresos por comisiones e intereses	15	13 660 004	8 120 515	4 156 634
Total de ingresos financieros, neto		13 660 004	8 120 515	4 156 634
Excedentes netos		23 277 286	17 048 497	14 372 133

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 NUÑEZ CORRALES
Asociada Colegio de Contadores
Públicos de Costa Rica

Registro Profesional: 28132
Contador: NUÑEZ CORRALES REINA
MELANNY

Estado de Resultados Integral

2023-10-23 16:33:33 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: VzRyORwl
<https://timbres.contador.co.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 Setiembre 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	-	23 277 286	-	23 277 286
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	-	-	3 743 150	-
Saldos al Al 30 de Setiembre de 2023	241 908 584	23 277 286	40 459 759	265 187 068

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 MELANY NÚÑEZ CORRALES
 Atención: Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica

Registro Profesional: 28132
 Contador: NÚÑEZ CORRALES REINA MELANNY

Estado de Cambios en el Patrimonio
 2023-10-23 16:35:34 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: VzRyORwI
<https://timbres.conlador.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 setiembre de 2023 y 2022
 (Expresado en colones costarricenses)

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Setiembre 2022</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Excedente del período	23 277 286	17 048 497
Variación en Estimación por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	<u>-60 687</u>	<u>- 321 274</u>
	23 216 600	16 727 223
Variación en activos y pasivos operativos		
Intereses por Cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	<u>-8 841 652</u>	<u>8 675 888</u>
Total flujo neto de recursos generados (previstos) por actividades de operación	14 374 947	25 403 111
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Variación en las Inversiones Fondo de Mutualidad y Subsidios	<u>-1 908 811</u>	<u>-28 560 167</u>
Total flujo neto de recursos generados (usados) por actividades de inversión	-1 908 811	-28 560 167
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento en el Fondo de Mutualidad y Subsidios		
Variación de efectivo y equivalentes de efectivo del período	12 466 135	-3 157 055
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	<u>10 822</u>	<u>3 167 147</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	12 476 957	10 092

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 NUÑEZ CORRALES
 Atención: Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica

Registro Profesional: 28132

Contador: NUÑEZ CORRALES REINA MELANNY

Estado de Flujos de Efectivo

2023-10-23 16:35:34 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



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

**COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA****FONDO DE MUTUALIDAD Y SUBSIDIOS****(San José, Costa Rica)****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****Al 30 de setiembre 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 setiembre 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 437 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 setiembre 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 setiembre de 2023 y 2022 el efectivo, el equivalente de efectivo y las cuentas de banco, se detallan de la siguiente manera:



Cuenta	Setiembre	
	2023	2022
Efectivo y equivalentes de efectivo Fondo de Mutualidad y Subsidios	12 476 957	10 092
Total	₡ 12 476 957	₡ 10 092

- (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 setiembre 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	Setiembre	
	2023	2022
Saldo inicial del año	₡ -235 440	- 476 162
Aumentos	- 290 715	- 210 249
Disminuciones	351 402	531 523
Saldo Final	₡ -174 753	- 154 888

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

Cuenta	Setiembre	
	2023	2022
Intereses por cobrar	16 106 010	5 286 179
Total	₡ 16 106 010	₡ 5 286 179

(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 julio 2023 y enero de 2025 (En el 2022 los intereses fueron 5.17% y 10.75% con vencimiento entre octubre 2022 y diciembre 2023).

Al 30 de setiembre 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	Setiembre	
	2023	2022
Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios	139 888 564	- 15 773 567
Reserva del Fondo de Mutualidad y Subsidios	40 459 759	35 703 199
Instrumento Financiero Fondo de Mutualidad y Subsidios Bruto	180 348 323	19 929 632
Estimación por Pérdida Esperada en Inversiones Fondo Mutualidad y Subsidios	- 3 587 635	- 3 373 161
Instrumentos financieros fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	₡ 176 760 688	₡ 16 556 471

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 5, 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 setiembre de 2023 y 2022, los Instrumentos Financieros a Largo Plazo del Fondo de Mutualidad y Subsidios son:

Detalle	Setiembre	
	2023	2022
Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Largo Plazo	56 907 082	209 139 755
Total	₡ 56 907 082	₡ 209 139 755

(Nota 8) Intereses por cobrar a Largo Plazo

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

Detalle	Setiembre	
	2023	2022
Intereses por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios Largo Plazo	3 111 085	3 992 403
Total	₡ 3 111 085	₡ 3 992 403



(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 setiembre de 2023 y 2022, el comportamiento del Activo Neto es el siguiente:

Cuenta	Setiembre	
	2023	2022
Fondo de Mutualidad y Subsidios	265 187 068	234 830 010
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	- 40 459 759	- 35 703 199
Total	₡ 224 727 309 ₡	₡ 199 126 811

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

Cuenta	Setiembre	
	2023	2022
Cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios	10 525 099	10 578 400
Total	₡ 10 525 099 ₡	₡ 10 578 400

(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 17 subsidios, a razón de ₡ 50 000 cada uno.

Cuenta	Setiembre	
	2023	2022
Pagos de Asistencia Social	300 000	850 000
Total	₡ 300 000 ₡	₡ 850 000

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



Cuenta	Setiembre	
	2023	2022
Gastos por comisiones Financieras	9 600	14 400
Total	₡ 9 600	₡ 14 400

(Nota 13) Gastos por Pérdida Esperada en las inversiones

Al 30 de setiembre 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	Setiembre	
	2023	2022
Saldo inicial del año	₡ -	₡ -
Aumentos del periodo	788 562	1 975 928
Disminuciones	49 693	- 1 155 113
Saldo Final a setiembre 2023	₡ 838 255	₡ 820 815

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

Al 30 de setiembre 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	Setiembre	
	2023	2022
Saldo inicial del año	₡ -	₡ -
Aumentos del periodo	- 530 753	306 174
Disminuciones	290 715	-340 971
Saldo Final a setiembre 2023	₡ - 240 038	₡ -34 797

(Nota 15) Ingreso por comisiones e intereses

Al 30 de setiembre 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	Setiembre	
	2023	2022
Ingreso por comisiones e intereses	13 660 004	8 120 515
Total	₡ 13 660 004	₡ 8 120 515

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 setiembre de 2023 no existen hechos relevantes que afecten los Estados Financieros.

(Nota 17) Hechos Posteriores

Al 30 de setiembre 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 setiembre 2023, fueron autorizados por la Junta Directiva en octubre 2023.

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

Al 30 de setiembre 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 Setiembre de 2023
(Expresado en colones costarricenses)

Cuenta c 100-01-000-215949-9	50 471	
Instrumentos financieros fondo de mutualidad y subsidios	192 774 809	
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios LP	56 907 082	
Intereses por cobrar Inversiones Fondo de Mutualidad y Subsidios	16 106 010	
Intereses por cobrar Fondo Fondo de Mutualidad y Subsidios LP (GE, GE)	3 111 085	
Cuenta por cobrar- C.C.P.C.R.	1 069 156	
Fondos Específicos Fondo Subsidios	-	
Cuotas Colegiados con Fondo de Mutualidad y Subsidios		1 069 156
Pérdida Esperada Cuentas por Cobrar-Fondo de Mutualidad y Subsidios		174 753
Pérdida Esperada Inversiones-Fondo de Mutualidad y Subsidios		3 587 635
Multa Fondo de Mutualidad y Subsidios		45 676
Fondos Específicos Fondo de Mutualidad y Subsidios		224 681 633
Reserva del Fondo de Mutualidad y Subsidios		40 459 759
Cuotas Suspendidos-Fondo de Mutualidad y Subsidios	1 049 410	
Contrapartida cuentas de orden-Fondo de Mutualidad y Subsidios		1 049 410
Pagos Adelantados-Fondo de Mutualidad y Subsidios	464 265	
Pagos Adelantados de Colegiados Fondo de Mutualidad y Subsidios		464 265
	271 532 287	271 532 287



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

El saldo al 30 de setiembre 2023 y 2022 de las cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios es de ₡ 1 069 156 y ₡1 124 800 respectivamente y el saldo de las cuentas por cobrar del Colegio con más de 4 cuotas, despachos y capacitaciones es de ₡17 106 275, 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 ₡ 7 276 140, la proporción de pérdida esperada que corresponde al Fondo de Mutualidad y Subsidios es de ₡1 824 582 y al Colegio de ₡5 451 558.

1. El saldo de pagos adelantados C.P.A correspondientes a Fondo de Mutualidad y Subsidios al 30 de setiembre de 2023 es de ₡ 464 265.
2. El saldo al 30 de setiembre de 2023 de las cuentas por cobrar C.P.A suspendidos correspondiente al Fondo de Mutualidad y Subsidios es de ₡ 1 049 410.
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.