



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

*Estados Financieros*

*31 de diciembre de 2025 y 2024*



## Fondo de Mutualidad y Subsidios

### Índice de contenido

	<u>Páginas</u>
<b><i>Estados Financieros</i></b>	
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 diciembre de 2025 y 2024**  
*(Expresado en colones costarricenses)*

	Notas	Diciembre 2025	Diciembre 2024
<b>ACTIVOS:</b>			
<b>Activo corriente:</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo del Fondo de Mutualidad y Subsidios	3	17.681.628	16.087.019
Estimación por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar	4	-	254.378
Intereses por cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios al Colegio	5	-	26.271.823
Cuenta por Cobrar Administración Fondo Mutualidad y Subsidios	5	385.836	-
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	6	305.602.357	39.618.333
<b>Total activo corriente</b>		<b>323.299.529</b>	<b>81.722.797</b>
<b>Activo no corriente:</b>			
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	7	12.658.132	232.771.877
Intereses por cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	8	-	4.473.110
<b>Total activo no corriente</b>		<b>12.658.132</b>	<b>237.244.987</b>
<b>Total activos</b>		<b>335.957.661</b>	<b>318.967.786</b>
<b>PASIVO:</b>			
<b>Pasivo Corriente:</b>			
Cuenta por pagar Administración del Colegio	16	431.512	811.408
<b>Total pasivo corriente</b>		<b>431.512</b>	<b>811.408</b>
<b>Total pasivo</b>		<b>431.512</b>	<b>811.408</b>
<b>ACTIVOS NETOS:</b>			
Fondo de Mutualidad y Subsidios	9	283.211.248	269.999.723
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	9	52.314.901	48.156.655
<b>Total Activo Neto</b>		<b>335.526.149</b>	<b>318.156.378</b>
<b>Total Pasivo y Activo Neto</b>		<b>335.957.661</b>	<b>318.967.786</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

**Licda. Melanny Núñez Corrales**  
**Contadora General**

**Lic. Manrique González Sánchez**  
**Jefe Financiero Administrativo**

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

C&C 110890161

HELY MELANNY NÚÑEZ CORRALES

Asesora - Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica

Registro Profesional: 2012

Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica

MELANNY

TIPO DE ESTADADO FINANCIERO

IMPRESO EN 11.03.24 A LAS 10:00

TIMBRE 300,0 COLONES

VERIFICACIÓN: SigaSuzy  
<https://timbres.ccpa.or.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 diciembre de 2025 y 2024

(Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Diciembre 2025	Diciembre 2024
<b>INGRESOS:</b>			
Cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios	10	13.946.465	13.936.596
<b>Total de ingresos brutos</b>		<b>13.946.465</b>	<b>13.936.596</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN:</b>			
Pagos de Asistencia Social	11	231.100	-
Gasto por Administración Fondo de Mutualidad y Subsidios	17	4.602.267	4.600.067
Ajuste por Pérdida Esperada en Inversiones	13	- 1.444.392	- 2.136.854
Ajuste Por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar	14	448.800	- 228.843
<b>Total gastos de operación</b>		<b>3.837.775</b>	<b>2.234.370</b>
<b>Excedentes antes de ingresos financieros</b>		<b>10.108.690</b>	<b>11.702.226</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS, NETO:</b>			
Ingresos por comisiones e intereses	15	15.639.618	18.410.871
<b>Total de ingresos financieros, neto</b>		<b>15.639.618</b>	<b>18.410.871</b>
<b>Excedentes netos</b>		<b>25.748.308</b>	<b>30.113.097</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

**Licda. Melanny Núñez Corrales**  
Contadora General

**Lic. Manrique González Sánchez**  
Jefe Financiero Administrativo

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

Céd. 110890161

REINA MELANNY NÚÑEZ CORRALES  
Asociada - Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica

Registro Profesional: 38132

Contador: NÚÑEZ CORRALES REINA MELANNY

Estado de Resultados Integral

2024-01-01 12:32:44 -0500



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 5dgh2zjY  
<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 período terminado Al 31 de diciembre de 2025  
 (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>
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2023</b>	<b>241.909.784</b>	<b>38.776.009</b>	<b>42.783.980</b>	<b>280.685.793</b>
Excedente Acumulado	38.776.009	-38.776.009	-	-
Excedente del periodo	-	30.113.097	-	30.113.097
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	-	-	5.372.675	-
Intereses por pagar Fondo de Mutualidad y Subsidios	3.568.828	-	-	3.568.828
Administración Fondo Mutualidad y Subsidio	4.600.067	-	-	4.600.067
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2024</b>	<b>280.685.793</b>	<b>30.113.097</b>	<b>48.156.655</b>	<b>318.967.786</b>
Excedente Acumulado	30.113.097	-30.113.097	-	-
Excedente del periodo	-	25.748.308	-	25.748.308
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	-	-	4.158.246	-
Administración Fondo Mutualidad y Subsidio	- 8.758.434	-	-	- 8.758.434
<b>Saldos al Al 31 de diciembre de 2025</b>	<b>310.798.890</b>	<b>25.748.308</b>	<b>52.314.901</b>	<b>335.957.661</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

**Licda. Melanny Núñez Corrales**  
**Contadora General**

**Lic. Manrique González Sánchez**  
**Jefe Financiero Administrativo**

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

Céd. 110890161

RENNA MELANNY NUÑEZ CORRALES  
 Atención: Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica

Registro Profesional: 28132  
 Contador: NUÑEZ CORRALES RENNA MELANNY

Estado de Cambios en el Patrimonio

2020-01-12 17:26:45 -980



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 5dgh2zjY  
<https://timbres.contador.co.cr>



**COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA**  
**Fondo de Mutualidad y Subsidios**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para los periodos terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024  
*(Expresado en colones costarricenses)*

	<u>Diciembre 2025</u>	<u>Diciembre 2024</u>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Excedente del período	25.748.308	30.113.097
Variación en Estimación por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	115.914	76.100
	<b>25.864.222</b>	<b>30.189.197</b>
<b>Variación en activos y pasivos operativos</b>		
Intereses por Cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	26.536.102	2.256.285
<b>Total flujo neto de recursos generados (previstos) por actividades de operación</b>	<b>52.400.324</b>	<b>32.445.482</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Variación en las Inversiones Fondo de Mutualidad y Subsidios	-50.805.718	-23.106.953
<b>Total flujo neto de recursos generados (usados) por actividades de inversión</b>	<b>-50.805.718</b>	<b>-23.106.953</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Aumento en el Fondo de Mutualidad y Subsidios		
Variación de efectivo y equivalentes de efectivo del período	1.594.609	9.338.530
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período</b>	<b>16.087.019</b>	<b>6.748.489</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>17.681.628</b>	<b>16.087.019</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

**Licda. Melanny Núñez Corrales**  
 Contadora General

**Lic. Manrique González Sánchez**  
 Jefe Financiero Administrativo

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

C.R. 110890151  
 FERRA MELANNY NÚÑEZ CORRALES  
 Abogada - Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica  
 Registro Profesional: 2020  
 Contador: MELANNY NÚÑEZ CORRALES FERRA  
 MSc. AMEP  
 Estado del Pago de Honorarios  
 2025-01-12 13:24:46 - 0002



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: Sdgh2ziY  
<https://timbres.confad.or.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 diciembre de 2025 y 2024****(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 diciembre de 2025 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.

### **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 472 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 diciembre de 2025, según se detalla en el Anexo 3 de los Estados Financieros del Colegio.

**(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 diciembre de 2025 y 2024 el efectivo, el equivalente de efectivo y las cuentas de banco, se detallan de la siguiente manera:

Detalle	Diciembre	
	2025	2024
Efectivo y equivalentes de efectivo Fondo de Mutualidad y Subsidios	17.681.628	16.087.019
<b>Total</b>	<b>¢ 17.681.628</b>	<b>¢ 16.087.019</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 diciembre de 2025 y 2024, 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	Diciembre	
	2025	2024
Saldo inicial del año	₡ - 254.378	- 178.280
Aumentos	- 404.473	- 378.989
Disminuciones	288.560	302.891
<b>Saldo Final</b>	<b>₡ -370.292</b>	<b>- 254.378</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 y Cuenta por Cobrar Administración Fondo de Mutualidad y Subsidios a corto plazo**

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los intereses por cobrar de las inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios y la cuenta por cobrar por la Administración son:

Detalle	Diciembre	
	2025	2024
Intereses por cobrar	-	26.271.823
Cuenta por cobrar Administración Fondo de Mutualidad y Subsidios	385.836	-
<b>Total</b>	<b>₡ 385.836</b>	<b>₡ 26.271.823</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 4.95% y 6.19% con vencimientos entre mayo 2026 y diciembre de 2026 (En el 2024 los intereses fueron 6.40% y 8.61% con vencimiento entre abril 2025 y diciembre 2025).

Al 31 de diciembre de 2025 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	Diciembre	
	2025	2024
Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios	257.021.102	- 4.181.361
Reserva del Fondo de Mutualidad y Subsidios	52.315.489	48.157.243
<b>Instrumento Financiero Fondo de Mutualidad y Subsidios Bruto</b>	<b>309.336.591</b>	<b>43.975.882</b>
Estimación por Pérdida Esperada en Inversiones Fondo Mutualidad y Subsidios	- 3.734.233	- 4.357.549
<b>Instrumentos financieros fondo de Mutualidad y Subsidios Neto</b>	<b>₡ 305.602.357</b>	<b>₡ 39.618.333</b>

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

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los Instrumentos Financieros a Largo Plazo del Fondo de Mutualidad y Subsidios son:

Detalle	Diciembre	
	2025	2024
Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Largo Plazo	12.658.132	232.771.877
<b>Total</b>	<b>₡ 12.658.132</b>	<b>₡ 232.771.877</b>

**(Nota 8) Intereses por cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios a Largo Plazo**

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los intereses por cobrar a largo plazo de las inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios son:

Detalle	Diciembre	
	2025	2024
Intereses por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios Largo Plazo	-	4.473.110
<b>Total</b>	<b>₡ -</b>	<b>₡ 4.473.110</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, los intereses por pagar y la cuenta por pagar por la Administración del Colegio. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el comportamiento es el siguiente:



Detalle	Diciembre	
	2025	2024
Fondo de Mutualidad y Subsidios	335.957.661	318.967.785
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	- 52.314.902	- 48.156.655
Cuenta por pagar Administración Colegio	- 431.512	- 811.407
<b>Total</b>	<b>₡ 283.211.248 ₡</b>	<b>₡ 269.999.723</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 diciembre de 2025 y 2024, las cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios, que corresponden a ₡200 por colegiado suman un total de:

Detalle	Diciembre	
	2025	2024
Cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios	13.946.465	13.936.596
<b>Total</b>	<b>₡ 13.946.465 ₡</b>	<b>₡ 13.936.596</b>

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

Para el año 2025 se entregó 1 asistencia, para el 2024 no se han entregado asistencias sociales por concepto de fallecimiento de CPA.

Detalle	Diciembre	
	2025	2024
Pagos de Asistencia Social	231.100	-
<b>Total</b>	<b>₡ 231.100 ₡</b>	<b>-</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 diciembre de 2025 y 2024, no se dieron comisiones financieras.

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

En el reconocimiento inicial, los activos financieros pueden clasificarse en tres categorías: al costo amortizado, al valor razonable con cambios en estado de actividades y al valor razonable con cambios en otro resultado integral del activo neto.



El Colegio clasifica sus activos financieros a costo amortizado, en el caso de las inversiones del Colegio, y las cuentas por cobrar, a valor razonable con cambios en el estado de actividades en las Inversiones SAFI. Lo anterior de acuerdo con el modelo de negocio definido para gestionar los riesgos y beneficios, así como las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, los cuales utiliza en su operación.

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.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se incluye el ajuste por la pérdida esperada del portafolio de inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios, correspondiente a lo siguiente:

Ajuste por Pérdida esperada portafolio inversiones Fondo de Mutualidad y Subsidios	Diciembre	
	2025	2024
Saldo inicial del año	₡ 31.662	₡ 355.755
Aumentos del periodo	670.036	771.930
Disminuciones	- 2.146.090	- 3.264.539
<b>Saldo Final al 31 de diciembre 2025</b>	<b>₡ - 1.444.392</b>	<b>₡ -2.136.854</b>

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

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el ajuste por la pérdida esperada en las cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios se detallan seguidamente:

Ajuste por Pérdida esperada Cuentas por Cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	Diciembre	
	2025	2024
Saldo inicial del año	₡ -	₡ -
Aumentos del periodo	570.915	205.241
Disminuciones	- 122.115	- 434.084
<b>Saldo Final al 31 de diciembre 2025</b>	<b>₡ 448.800</b>	<b>₡ -228.843</b>

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

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los intereses ganados por las inversiones que se realizan en el Banco Popular y de Desarrollo Comunal suman un total de:



Detalle	Diciembre	
	2025	2024
Ingreso por comisiones e intereses	15.639.618	18.410.871
<b>Total</b>	<b>₡ 15.639.618 ₡</b>	<b>18.410.871</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 12% 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) Cuenta por Pagar Administración al Colegio del Fondo de Mutualidad y Subsidio**

El monto de la cuenta por pagar por la Administración del Fondo de Mutualidad y Subsidio que se le paga al Colegio del 33% de lo facturado en el mes al 31 de diciembre de 2025, el saldo es de:

Detalle	Diciembre	
	2025	2024
Multa Fondo de Mutualidad y Subsidios	45.676	45.676
Cuenta por pagar Administración Colegio	385.836	765.732
<b>Total</b>	<b>₡ 431.512 ₡</b>	<b>811.408</b>

**(Nota 17) Gastos por Administración Fondo de Mutualidad y Subsidios**

Los gastos por Administración del Fondo de Mutualidad y Subsidio es por lo que se le paga al Colegio del 33% de lo facturado, el saldo al 31 de diciembre es de:

Detalle	Diciembre	
	2025	2024
Gasto por Administración Fondo de Mutualidad y Subsidios	4.602.267	4.600.067
<b>Total</b>	<b>₡ 4.602.267 ₡</b>	<b>4.600.067</b>

**(Nota 18) Hechos Relevantes**

Al 31 de diciembre de 2025 no existen hechos relevantes que afecten los Estados Financieros.

**(Nota 19) Hechos Posteriores**

Al 31 de diciembre de 2025 no existen hechos posteriores que afecten los Estados Financieros.

**(Nota 20) 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 diciembre 2025, fueron autorizados por la Junta Directiva en enero 2026.

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

Al 31 de diciembre del 2025 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 diciembre de 2025**  
**(Expresado en colones costarricenses)**

Efectivo y equivalentes de efectivo del Fondo de Mutualidad y Subsidios	451.614	
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios	326.566.604	
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Largo Plazo	12.658.132	
Cuenta por cobrar- C.C.P.C.R.	1.065.232	
Cuenta por cobrar Administración Fondo Mutualidad y Subsidios	385.836	
Cuotas Colegiados con Fondo de Mutualidad y Subsidios		1.065.232
Pérdida Esperada Cuentas por Cobrar-Fondo de Mutualidad y Subsidios		370.292
Pérdida Esperada Inversiones-Fondo de Mutualidad y Subsidios		3.734.233
Multa Fondo de Mutualidad y Subsidios		45.676
Fondo de Mutualidad y Subsidios		274.008.914
Reserva del Fondo de Mutualidad y Subsidios		52.314.901
Cuenta por pagar Administración del Colegio		385.836
Gasto por Administración Fondo de Mutualidad y Subsidios		9.202.334
Pagos Adelantados-Fondo de Mutualidad y Subsidios	285.694	
Pagos Adelantados de Colegiados Fondo de Mutualidad y Subsidios		285.694
	<b>₡341.413.112</b>	<b>₡341.413.112</b>