



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

Estados Financieros

31 de marzo de 2024 y 2023



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 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Marzo 2024	Marzo 2023
ACTIVOS:			
Activo corriente:			
Efectivo y equivalentes de efectivo del Fondo de Mutualidad y Subsidios	3	19 188 768	3 015
Estimación Por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar	4	- 103 222	- 312 006
Intereses por cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	5	27 841 133	2 549 457
Cuenta por cobrar Administración Fondo Mutualidad y Subsidio	5	1 149 786	-
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	6	194 709 727	709 294
Total activo corriente		242 786 192	2 949 761
Activo no corriente:			
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	7	46 542 469	236 149 026
Intereses por cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	8	1 530 888	10 182 232
Total activo no corriente		48 073 358	246 331 258
Total activos		290 859 550	249 281 018
ACTIVOS NETOS:			
Fondo de Mutualidad y Subsidios	9	246 606 857	211 283 095
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	9	44 252 693	37 997 923
Total Activo Neto		290 859 550	249 281 018

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





COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA
Fondo de Mutualidad y Subsidios
ESTADO DE ACTIVIDADES
 Para los períodos terminados del 01 de Febrero al 31 de marzo de 2024 y 2023
 (Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Marzo 2024	Marzo 2023	Ejecución Presupuestaria (Base Efectivo) Marzo 2024
INGRESOS:				
Cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios	10	3 481 200	3 524 900	3 475 600
Total de ingresos brutos		3 481 200	3 524 900	3 475 600
GASTOS DE OPERACIÓN:				
Pagos de Asistencia Social	11	-	200 000	-
Gasto por Comisiones Financieras	12	-	3 600	-
Gasto por Pérdida Esperada en Inversiones	13	- 732 400	- 147 493	-
Gasto Por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar	14	- 75 075	- 113 499	-
Total gastos de operación		- 807 475	- 57 392	-
Excedentes antes de ingresos financieros		4 288 675	3 582 292	3 475 600
INGRESOS FINANCIEROS, NETO:				
Ingresos por comisiones e intereses	15	5 885 081	3 828 162	1 591 406
Total de ingresos financieros, neto		5 885 081	3 828 162	1 591 406
Excedentes netos		10 173 756	7 410 454	5 067 006

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



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: hWIGT2C
<https://timbre.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 31 de Marzo de 2024
(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 2022	217 780 314	24 128 270	36 759 282	241 908 584
Excedente Acumulado	24 128 270	-24 128 270	-	-
Excedente del periodo	-	38 776 040	-	38 776 040
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	-	-	6 067 371	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	241 908 584	38 776 040	42 826 653	280 685 794
Excedente Acumulado	38 776 040	-38 776 040	-	-
Excedente del periodo	-	10 173 756	-	10 173 756
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	-	-	- 517 381	-
Saldos al Al 31 de Marzo de 2024	280 684 624	10 173 756	42 309 272	290 859 550

Licda. R. Melanny Núñez Corrales
Contadora General

Lic. Jorge Rodríguez Villegas
Jefe Financiero-Administrativo

Lic. Mauricio Artavia Mora, Msc
Director Ejecutivo

Cole. 11089191
 MELANNY NÚÑEZ CORRALES
 Abogada, Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica
 Registro Profesional: 34112
 Contadora NÚÑEZ CORRALES MELANNY NÚÑEZ



Estado de Contable en el Patrimonio
 20240317 17:02:01 0000

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 1wG1ZG
<https://timbres.contador.co.cr>



COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA
Fondo de Mutualidad y Subsidios
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para los años terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023
 (Expresado en colones costarricenses)

	<u>Marzo 2024</u>	<u>Marzo 2023</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Excedente del período	10 173 756	7 410 453
Variación en Estimación por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	<u>-1 224 844</u>	<u>76 566</u>
	8 948 912	7 487 019
Variación en activos y pasivos operativos		
Intereses por Cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	<u>395 744</u>	<u>-2 356 247</u>
Total flujo neto de recursos generados (previstos) por actividades de operación	9 344 656	5 130 772
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Variación en las Inversiones Fondo de Mutualidad y Subsidios	<u>3 095 623</u>	<u>-5 138 579</u>
Total flujo neto de recursos generados (usados) por actividades de inversión	3 095 623	-5 138 579
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento en el Fondo de Mutualidad y Subsidios		
Variación de efectivo y equivalentes de efectivo del período	12 440 279	-7 807
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	<u>6 748 489</u>	<u>10 822</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	<u>19 188 768</u>	<u>3 015</u>

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



**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 2024 y 2023****(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 2024 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 436 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 2024, 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 marzo de 2024 y 2023 el efectivo, el equivalente de efectivo y las cuentas de banco, se detallan de la siguiente manera:



Cuenta	Marzo	
	2024	2023
Efectivo y equivalentes de efectivo Fondo de Mutualidad y Subsidios	19 188 768	3 015
Total	₡ 19 188 768	₡ 3 015

- (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 2024 y 2023, 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	
	2024	2023
Saldo inicial del año	₡ -178 280	- 235 440
Aumentos	- 33 000	- 186 079
Disminuciones	108 057	109 513
Saldo Final	₡ -103 222	312 006

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) Cuentas por cobrar Administración Fondo de Mutualidad y Subsidios e Intereses por cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios a corto plazo

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, las cuentas por cobrar Administración del Fondo de Mutualidad y Subsidios y los intereses por cobrar de las inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios son:

Cuenta	Marzo	
	2024	2023
Intereses por cobrar	27 841 133	2 549 457
Cuenta por cobrar Administración Fondo de Mutualidad y Subsidios	1 149 786	-
Total	₡ 28 990 919	₡ 2 549 457

Nota: el banco depositó intereses de más que se rebajarán en el mes de abril 2024, para efectos de presentación de estados financieros del Fondo de Subsidio, se restaran a los Instrumentos Financieros Fondo de Subsidio.

(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 enero 2024 y julio de 2025 (En el 2023 los intereses fueron 5.17% y 10.75% con vencimiento entre octubre 2023 y diciembre 2024).

Al 31 de marzo de 2024 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	
	2024	2023
Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios	152 829 192	- 33 481 971
Reserva del Fondo de Mutualidad y Subsidios	44 253 281	37 997 922
Instrumento Financiero Fondo de Mutualidad y Subsidios Bruto	197 082 473	4 515 951
Estimación por Pérdida Esperada en Inversiones Fondo Mutualidad y Subsidios	- 2 372 746	- 3 806 657
Instrumentos financieros fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	¢ 194 709 727 ¢	¢ 709 294

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

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, los Instrumentos Financieros a Largo Plazo del Fondo de Mutualidad y Subsidios son:

Detalle	Marzo	
	2024	2023
Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Largo Plazo	46 542 469	236 149 026
Total	¢ 46 542 469 ¢	¢ 236 149 026

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

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, los intereses por cobrar a largo plazo de las inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios son:

Detalle	Marzo	
	2024	2023
Intereses por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios Largo Plazo	1 530 888	10 182 232
Total	¢ 1 530 888 ¢	¢ 10 182 232



(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 2024 y 2023, el comportamiento del Activo Neto es el siguiente:

Cuenta	Marzo	
	2024	2023
Fondo de Mutualidad y Subsidios	290 859 550	249 281 018
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	- 44 252 693	- 37 997 923
Total	₡ 246 606 857	₡ 211 283 095

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 2024 y 2023, las cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios, que corresponden a ₡200 por colegiado suman un total de:

Cuenta	Marzo	
	2024	2023
Cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios	3 481 200	3 524 900
Total	₡ 3 481 200	₡ 3 524 900

(Nota 11) Pagos de Asistencia Social:

En el 2024 no se han entregado asistencias sociales por concepto de fallecimiento de CPA, en el 2023 se entregó 1 subsidio.

Cuenta	Marzo	
	2024	2023
Pagos de Asistencia Social	-	200 000
Total	₡ -	₡ 200 000

(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 31 de marzo de 2024 y 2023, las comisiones por transferencias que se realizan en el Banco Nacional suman un total de:



Cuenta	Marzo	
	2024	2023
Gastos por comisiones Financieras	-	3 600
Total	₡ -	₡ 3 600

(Nota 13) Gastos por Pérdida Esperada en las inversiones

Al 31 de marzo de 2024 y 2023 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	
	2024	2023
Saldo inicial del año	₡ 355 755	₡ -
Aumentos del periodo	-	- 147 493
Disminuciones	- 1 088 155	-
Saldo Final al 31 marzo 2024	₡ - 732 400	₡ -147 493

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

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, 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	
	2024	2023
Saldo inicial del año	₡ -	₡ -
Aumentos del periodo	33 000	- 113 499
Disminuciones	- 108 075	-
Saldo Final al 31 marzo 2024	₡ - 75 075	₡ -113 499

(Nota 15) Ingreso por comisiones e intereses

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, los intereses ganados por las inversiones que se realizan en el Banco Popular y de Desarrollo Comunal suman un total de:

Cuenta	Marzo	
	2024	2023
Ingreso por comisiones e intereses	5 885 081	3 828 162
Total	₡ 5 885 081	₡ 3 828 162

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 10% 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 2024 no existen hechos relevantes que afecten los Estados Financieros.

(Nota 17) Hechos Posteriores

Al 31 de marzo de 2024 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 2024, fueron autorizados por la Junta Directiva en mayo 2024.

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

Al 31 de marzo del 2024 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 2024
(Expresado en colones costarricenses)

Cuenta c 100-01-000-215949-9	41 481	
Instrumentos financieros fondo de mutualidad y subsidios	216 229 760	
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios LP	46 542 469	
Intereses por cobrar Inversiones Fondo de Mutualidad y Subsidios	27 841 133	
Intereses por cobrar Fondo Fondo de Mutualidad y Subsidios LP (GE, GE)	1 530 888	
Cuenta por cobrar- C.C.P.C.R.	1 004 630	
Cuenta por cobrar Administración Fondo Mutualidad y Subsidio	1 149 786	
Cuotas Colegiados con Fondo de Mutualidad y Subsidios		1 004 630
Pérdida Esperada Cuentas por Cobrar-Fondo de Mutualidad y Subsidios		103 222
Pérdida Esperada Inversiones-Fondo de Mutualidad y Subsidios		2 372 746
Multa Fondo de Mutualidad y Subsidios		45 676
Fondos Específicos Fondo de Mutualidad y Subsidios		245 411 395
Reserva del Fondo de Mutualidad y Subsidios		44 252 693
Cuotas Suspendidos-Fondo de Mutualidad y Subsidios	1 050 300	
Contrapartida cuentas de orden-Fondo de Mutualidad y Subsidios		1 050 300
Cuenta por pagar Administración Colegio		1 149 786
Pagos Adelantados-Fondo de Mutualidad y Subsidios	844 088	
Pagos Adelantados de Colegiados Fondo de Mutualidad y Subsidios		844 088
	296 234 535	296 234 536



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

El saldo al 31 de marzo 2024 y 2023 de las cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios es de $\text{¢} 1\,004\,630$ y $\text{¢} 2\,077\,000$ respectivamente y el saldo de las cuentas por cobrar del Colegio con más de 4 cuotas, despachos y capacitaciones es de $\text{¢} 29\,166\,161$, lo que representa una proporción del Fondo de Mutualidad y Subsidios en las cuentas por cobrar de 2% por lo que si la pérdida esperada total es de $\text{¢} 621\,935$, la proporción de pérdida esperada que corresponde al Fondo de Mutualidad y Subsidios es de $\text{¢} 269\,032$ y al Colegio de $\text{¢} 352\,903$.

1. El saldo de pagos adelantados C.P.A correspondientes a Fondo de Mutualidad y Subsidios al 31 de marzo de 2024 es de $\text{¢} 844\,088$.
2. El saldo al 31 de marzo de 2024 de las cuentas por cobrar C.P.A suspendidos correspondiente al Fondo de Mutualidad y Subsidios es de $\text{¢} 1\,050\,300$.
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.