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

Estados Financieros

30 de setiembre de 2026 y 2025

2297-0045 www.ccpa.or.cr www.cpadigital.or.cr www.elearningccpa.or.cr info@ccpa.or.cr

MIEMBRO DE: IFAC GLENIF AIC

Fondo de Mutualidad y Subsidios

Índice de contenido

	Páginas
Estados Financieros	
Estado de actividades del período	3
Estado de situación financiera	4
Estado de cambios en el activo neto	5
Estado de flujos de efectivo	6
Notas a los Estados Financieros	7
Anexo I	14

COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA
FONDO DE MUTUALIDAD Y SUBSIDIOS
ESTADO DE ACTIVIDADES
Para los períodos terminados del 01 de Enero al 30 de setiembre de 2026 y 2025
(Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Setiembre 2026	Setiembre 2025
Ingresos:			
Cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios	10	10.279.401	10.456.065
Total de ingresos brutos		**10.279.401**	**10.456.065**
Gastos de Operación:			
Pagos de Asistencia Social	11	-	231.100
Gasto por Administración Fondo de Mutualidad y Subsidios	17	3.468.815	3.450.501
Gasto por Comisiones Financieras	12	-	-
Ajuste Por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar	14	- 165.191	258.572
Total gastos de operación		**3.303.624**	**3.940.173**
Excedentes Operativos		**6.975.777**	**6.515.892**
Ajuste por Pérdida Esperada en Inversiones	13	399.087	- 483.347
Ingresos por comisiones e intereses	15	14.067.964	12.053.182
Excedentes netos		**20.644.654**	**19.052.421**

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

REINA MELANY NUÑEZ CORRALES (FIRMA)
Firmado digitalmente por REINA MELANY NUÑEZ CORRALES (FIRMA)
Motivo: Soy el autor de este documento
Ubicación: Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica
Fecha: 2026.11.02 10:26:38 -06'00'

Licda. Melanny Núñez Corrales
Contadora General

MANRIQUE GONZALEZ SANCHEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por MANRIQUE GONZALEZ SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.11.02 10:46:49 -06'00'

Lic. Manrique González Sánchez
Jefe Financiero Administrativo

MAURICIO ARTAVIA MORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por MAURICIO ARTAVIA MORA (FIRMA)
Fecha: 2026.11.02 13:51:52 -06'00'

Lic.Mauricio Artavia Mora, Msc
Director Ejecutivo



COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA
FONDO DE MUTUALIDAD Y SUBSIDIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de setiembre de 2026 y 2025
(Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Setiembre 2026	Setiembre 2025
ACTIVOS:			
Activo corriente:			
Efectivo y equivalentes de efectivo del Fondo de Mutualidad y Subsidios	3	49.549.750	19.136.494
Estimación por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar	4	- 205.101	- 180.063
Cuenta por Cobrar Administración Fondo Mutualidad y Subsidios	5	384.252	384.978
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	6	306.872.779	273.823.323
Total activo corriente		**356.601.681**	**293.164.732**
Activo no corriente:			
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	7	-	34.940.524
Total activo no corriente		**-**	**34.940.524**
Total activos		**356.601.681**	**328.105.256**
PASIVO:			
Pasivo Corriente:			
Cuenta por pagar Administración del Colegio	16	429.928	430.654
Intereses por pagar Fondo de Mutualidad y Subsidios	16	993.743	-
Total pasivo corriente		**1.423.671**	**430.654**
Total pasivo		**1.423.671**	**430.654**
ACTIVOS NETOS:			
Fondo de Mutualidad y Subsidios	9	301.395.037	276.364.649
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	9	53.782.972	51.309.953
Total Activo Neto		**355.178.009**	**327.674.602**
Total Pasivo y Activo Neto		**356.601.681**	**328.105.256**

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

REINA MELANY NUÑEZ CORRALES (FIRMA)
Firmado digitalmente por REINA MELANY NUÑEZ CORRALES (FIRMA)
Motivo: Soy el autor de este documento
Ubicación: Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica
Fecha: 2026.11.02 10:26:58 -06'00'

Licda. Melanny Núñez Corrales
Contadora General

MANRIQUE GONZALEZ SANCHEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por MANRIQUE GONZALEZ SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.11.02 10:47:09 -06'00'

Lic. Manrique González Sánchez
Jefe Financiero Administrativo

MAURICIO ARTAVIA MORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por MAURICIO ARTAVIA MORA (FIRMA)
Fecha: 2026.11.02 13:52:14 -06'00'

Lic.Mauricio Artavia Mora, Msc
Director Ejecutivo



COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA
FONDO DE MUTUALIDAD Y SUBSIDIOS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO
Para el período terminado Al 30 de setiembre de 2026
(Expresado en colones costarricenses)

	Activo Neto	Excedente del período	Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	Total Activo Neto
Saldos al 31 de Diciembre de 2024	**280.685.793**	**30.113.097**	**48.156.655**	**318.967.786**
Excedente Acumulado	30.113.097	-30.113.097	-	-
Excedente del periodo	-	10.097.436	-	10.097.436
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	-	-	4.158.246	-
Intereses por pagar Fondo de Mutualidad y Subsidios	-			-
Administración Fondo Mutualidad y Subsidio	6.892.438			6.892.438
Saldos al 31 de Diciembre de 2025	**310.798.890**	**10.097.436**	**52.314.901**	**335.957.661**
Excedente Acumulado	10.097.436	-10.097.436	-	-
Excedente del periodo	-	20.644.654	-	20.644.654
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	-	-	1.468.072	-
Administración Fondo Mutualidad y Subsidio	- 1.424.304			- 1.424.304
Saldos al Al 30 de setiembre de 2026	**320.896.326**	**20.644.654**	**53.782.973**	**355.178.009**

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

REINA MELANY NUÑEZ CORRALES (FIRMA)
Firmado digitalmente por REINA MELANY NUÑEZ CORRALES (FIRMA)
Motivo: Soy el autor de este documento
Ubicación: Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica
Fecha: 2026.11.02 10:27:13 -06'00'

Licda. Melanny Núñez Corrales
Contadora General

MANRIQUE GONZALEZ SANCHEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por MANRIQUE GONZALEZ SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.11.02 10:47:21 -06'00'

Lic. Manrique González Sánchez
Jefe Financiero Administrativo

MAURICIO ARTAVIA MORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por MAURICIO ARTAVIA MORA (FIRMA)
Fecha: 2026.11.02 13:52:26 -06'00'

Lic.Mauricio Artavia Mora, Msc
Director Ejecutivo

Céd. 110890161
REINA MELANY NUÑEZ CORRALES
Atención: Administración de la Empresa
Registro Profesional: 28132
Contador: NUÑEZ CORRALES REINA MELANY
Estado de Cambios en el Patrimonio
2026-04-17 06:50:06 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO COSTA RICA
NUÑEZ CORRALES REINA MELANY
CPI No. 28132

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: TfUczAbG
https://timbres.contador.co.cr

2297-0045 www.ccpa.or.cr www.cpadigital.or.cr www.elearningccpa.or.cr info@ccpa.or.cr

MIEMBRO DE: IFAC GLENIF AIC

COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA
FONDO DE MUTUALIDAD Y SUBSIDIOS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para los periodos terminados al 30 de setiembre de 2026 y 2025
(Expresado en colones costarricenses)

	Setiembre 2026	Setiembre 2025
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Excedente de Operación	6.975.777	6.515.892
Variación en Estimación por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	-165.191	- 459.293
	6.810.586	**6.056.599**
Variación en activos y pasivos operativos		
Intereses por Cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	13.669.827	25.765.420
Total flujo neto de recursos generados (previstos) por actividades de operación	**20.480.413**	**31.822.019**
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Variación en las Inversiones Fondo de Mutualidad y Subsidios	11.387.710	-41.309.076
Total flujo neto de recursos generados (usados) por actividades de inversión	**11.387.710**	**-41.309.076**
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento en el Fondo de Mutualidad y Subsidios		
Variación de efectivo y equivalentes de efectivo del período	31.868.123	3.049.475
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	**17.681.628**	**16.087.019**
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	**49.549.751**	**19.136.494**

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

REINA MELANY NUÑEZ CORRALES (FIRMA)
Firmado digitalmente por REINA MELANY NUÑEZ CORRALES (FIRMA)
Motivo: Soy el autor de este documento
Ubicación: Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica
Fecha: 2026.11.02 10:27:27 -06'00'

Licda. Melanny Núñez Corrales
Contadora General

MANRIQUE GONZALEZ SANCHEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por MANRIQUE GONZALEZ SANCHEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.11.02 10:47:34 -06'00'

Lic. Manrique González Sánchez
Jefe Financiero Administrativo

MAURICIO ARTAVIA MORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por MAURICIO ARTAVIA MORA (FIRMA)
Fecha: 2026.11.02 13:52:39 -06'00'

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 30 de setiembre de 2026 y 2025

(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 2026 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 495 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 2026, según se detalla en el Anexo 1 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 NIIF ® de Contabilidad, 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 2026 y 2025 el efectivo, el equivalente de efectivo y las cuentas de banco, se detallan de la siguiente manera:

	Setiembre	
Detalle	**2026**	**2025**
Efectivo y equivalentes de efectivo Fondo de Mutualidad y Subsidios	49.549.750	19.136.494
Total	**¢ 49.549.750**	**¢ 19.136.494**

(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 2026 y 2025, la estimación por pérdida esperada de las cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios son:

		Setiembre			
Estimación por pérdida esperada cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios		**2026**		**2025**	
Saldo inicial del año	₡	- 370.292		- 254.378	
Aumentos		- 232.579		- 201.498	
Disminuciónes		397.770		275.813	
Saldo Final	₡	**-205.101**		**- 180.063**	

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 30 de setiembre de 2026 y 2025, los intereses por cobrar de las inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios y la cuenta por cobrar por la Administración son:

		Setiembre		
Detalle		**2026**		**2025**
Cuenta por cobrar Administración Fondo de Mutualidad y Subsidios		384.252		384.978
Total	₡	**384.252**	₡	**384.978**

(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.

2297-0045 www.ccpa.or.cr www.cpadigital.or.cr www.elearningccpa.or.cr info@ccpa.or.cr
MIEMBRO DE: IFAC GLENIF AIC

Las tasas de interés en las inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios oscilan entre 4.87% y 5.95% con vencimientos entre enero 2027 y setiembre de 2027 (En el 2025 los intereses fueron 5.34% y 6.53% con vencimiento entre enero 2026 y setiembre 2026).

Al 30 de setiembre de 2026 y 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:

	Setiembre	
Detalle	**2026**	**2025**
Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios	257.223.127	227.208.061
Reserva del Fondo de Mutualidad y Subsidios	53.782.972	51.310.541
Instrumento Financiero Fondo de Mutualidad y Subsidios Bruto	**311.006.099**	**278.518.602**
Estimación por Pérdida Esperada en Inversiones Fondo Mutualidad y Subsidios	- 4.133.319	- 4.695.279
Instrumentos financieros fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	**₡ 306.872.779**	**₡ 273.823.323**

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

Al 30 de seteimbre de 2026 y 2025, los Instrumentos Financieros a Largo Plazo del Fondo de Mutualidad y Subsidios son:

	Setiembre	
Detalle	**2026**	**2025**
Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Largo Plazo	-	34.940.524
Total	**₡ -**	**₡ 34.940.524**

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

Al 30 de setiembre de 2026 y 2025, no existen intereses por cobrar a largo plazo de las inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios

(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 30 de setiembre de 2026 y 2025, el comportamiento es el siguiente:

Detalle	Setiembre 2026	Setiembre 2025
Fondo de Mutualidad y Subsidios	356.601.681	328.105.257
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	- 53.782.972	- 51.309.954
Cuenta por pagar Administración Colegio	- 1.423.671	- 430.654
Total	**¢ 301.395.037**	**¢ 276.364.649**

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 2026 y 2025, las cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios, que corresponden a ¢200 por colegiado suman un total de:

Detalle	Setiembre 2026	Setiembre 2025
Cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios	10.279.401	10.456.065
Total	**¢ 10.279.401**	**¢ 10.456.065**

(Nota 11) Pagos de Asistencia Social:

Para el año 2026 no se pagaron asistencias sociales y para el 2025 se entrego una asistencias sociales por concepto de fallecimiento de CPA.

Detalle	Setiembre 2026	Setiembre 2025
Pagos de Asistencia Social	-	231.100
Total	**¢ -**	**231.100**

(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 2026 y 2025, 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 30 de setiembre de 2026 y 2025 se incluye el ajsute por la pérdida esperada del portafolio de inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios, correspondiente a lo siguiente:

	Setiembre	
Ajuste por Pérdida esperada portafolio inversiones Fondo de Mutualidad y Subsidios	**2026**	**2025**
Saldo inicial del año	₡ - 502.923	₡ 31.662
Aumentos del periodo	3.533.398	670.036
Disminuciones	- 2.631.388	- 1.185.045
Saldo Final	**₡ 399.087**	**₡ -483.347**

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

Al 30 de setiembre de 2026 y 2025, el ajuste por la pérdida esperada en las cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios se detallan seguidamente:

	Setiembre	
Ajuste por Pérdida esperada Cuentas por Cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	**2026**	**2025**
Saldo inicial del año	₡ -	₡ -
Aumentos del periodo	232.579	367.940
Disminuciones	- 397.770	- 109.368
Saldo Final	**₡ - 165.191**	**₡ 258.572**

(Nota 15) Ingreso por comisiones e intereses

Al 30 de setiembre de 2026 y 2025, los intereses ganados por las inversiones que se realizan en el Banco Popular y de Desarrollo Comunal suman un total de:

		Setiembre	
Detalle		**2026**	**2025**
Ingreso por comisiones e intereses		14.067.964	12.053.182
Total	₡	**14.067.964**	₡ **12.053.182**

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 30 de setiembre de 2026 y 2025, el saldo es de:

		Setiembre	
Detalle		**2026**	**2025**
Multa Fondo de Mutualidad y Subsidios		45.676	45.676
Cuenta por pagar Administración Colegio		384.252	384.978
Intereses por pagar Fondo de Mutualidad y Subsidios		993.743	-
Total	₡	**1.423.671**	₡ **430.654**

(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 30 de setiembre es de:

		Setiembre	
Detalle		**2026**	**2025**
Gasto por Administración Fondo de Mutualidad y Subsidios		3.468.815	3.450.501
Total	₡	**3.468.815**	₡ **3.450.501**

(Nota 18) Hechos Relevantes

Al 30 de setiembre de 2026 no existen hechos relevantes que afecten los Estados Financieros.

(Nota 19) Hechos Posteriores

Al 30 de setiembre de 2026 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 setiembre 2026, fueron autorizados por la Junta Directiva en octubre 2026.

2297-0045 www.ccpa.or.cr www.cpadigital.or.cr www.elearningccpa.or.cr info@ccpa.or.cr
MIEMBRO DE: IFAC GLENIF AIC