

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

**ESTADOS FINANCIEROS Y
OPINIÓN DE LOS AUDITORES**

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

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

Índice de Contenido

Dictamen de los Auditores

	Página
Opinión de los contadores públicos autorizados independientes	
Estado de Situación Financiera	6
Estado de Actividades	7
Estado de Cambios en el Activo Neto	8
Estado de Flujos de Efectivo	9
Notas a los estados financieros	10
Anexo I	16

OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores
Asamblea General y Junta Directiva
Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica
Presente

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Fondo de Mutualidad y Subsidios del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2024 y 2023, del Estado de Actividades, el Estado de Cambios en el Activo Neto y del Estado de Flujos de Efectivo, por los periodos terminados en esas fechas, y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera, del Fondo de Mutualidad y Subsidios del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, al 31 de diciembre del 2024 y 2023, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por los periodos terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fundamentos de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros” de nuestro informe. Somos independientes del Fondo de Mutualidad y Subsidios del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, de conformidad con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, y las disposiciones del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA), en conjunto con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de estados financieros en Costa Rica y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la Administración y de los encargados del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la administración determinó necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad del Fondo de Mutualidad y Subsidios del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando la base de contabilización de negocio en marcha, excepto si la administración tiene intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno de la entidad son los responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Fondo de Mutualidad y Subsidios del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detectara los errores significativos cuando existan. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñaremos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar conclusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Fondo de Mutualidad y Subsidios del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la asociación para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresamos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que el Fondo de Mutualidad y Subsidios del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Les comunicamos a los responsables del gobierno del Fondo de Mutualidad y Subsidios del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, lo relativo, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de la realización de auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Fondo de Mutualidad y Subsidios del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2024 se extiende hasta el día 20 de enero del 2025. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que han ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

JENKINS, ERICKSON
Contadores Públicos Autorizados
Member firm of *SFAI Global*



Nombre del CPA: ISMAEL
CALVO ROJAS
Carné: 1494
Cédula: 203950868
Nombre del Cliente:
Colegio de Contadores Públicos
de Costa Rica
Identificación del cliente:
307095329
Dirigido a:
Colegio de Contadores Públicos
de Costa Rica
Fecha:
20-01-2025 05:32:59 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de \$1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-16938

Ismael A. Calvo Rojas
Contador Público Autorizado N°1494
Póliza 0116 FID 000511313, vence 30-set-2025
Timbre de Ley 6663, adherido y cancelado en el original
Alajuela, Costa Rica
20 de enero del 2025



COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA
Fondo de Mutualidad y Subsidios
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Diciembre 2024	Diciembre 2023
ACTIVOS:			
Activo corriente:			
Efectivo y equivalentes de efectivo del Fondo de Mutualidad y Subsidios	3	16 087 019	6 748 489
Estimación Por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar	4	- 254 378	- 178 280
Intereses por cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	5	26 271 823	26 098 803
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	6	39 618 333	178 270 030
Total activo corriente		81 722 797	210 939 041
Activo no corriente:			
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	7	232 771 877	66 077 789
Intereses por cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	8	4 473 110	3 668 963
Total activo no corriente		237 244 987	69 746 752
Total activos		318 967 786	280 685 793
PASIVO:			
Pasivo Corriente:			
Cuenta por pagar Administración Colegio	16	811 408	-
Total pasivo corriente		811 408	-
Total pasivo		811 408	-
ACTIVOS NETOS:			
Fondo de Mutualidad y Subsidios	9	269 999 723	237 901 813
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	9	48 156 655	42 783 980
Total Activo Neto		318 156 378	280 685 793
Total Pasivo y Activo Neto		318 967 786	280 685 793

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

Licda. R. Melanny Núñez Corrales
Contadora General

Lic. Mauricio Artavia Mora, Msc
Director Ejecutivo

Céd. 110890161
 REINA MELANNY NUÑEZ CORRALES
 Afiliación: Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica
 Registro Profesional: 28132
 Contador: NUÑEZ CORRALES REINA MELANNY
 Estado de Situación Financiera
 2025-01-13 16:15:00-0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: r0ieybm4
<https://timbres.contador.co.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 2024 y 2023

(Expresado en colones costarricenses)

	Notas	Diciembre 2024	Diciembre 2023
INGRESOS:			
Cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios	10	13 936 596	14 008 299
Total de ingresos brutos		13 936 596	14 008 299
GASTOS DE OPERACIÓN:			
Pagos de Asistencia Social	11	-	531 100
Gasto por Administración Fondo de Mutualidad y Subsidios	17	4 600 067	-
Gasto por Comisiones Financieras	12	-	9 600
Ajuste por Pérdida Esperada en Inversiones	13	- 2 136 854	355 755
Ajuste Por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar	14	- 228 842	- 236 512
Total gastos de operación		2 234 370	659 943
Excedentes antes de ingresos financieros		11 702 226	13 348 356
INGRESOS FINANCIEROS, NETO:			
Ingresos por comisiones e intereses	15	18 410 871	25 427 684
Total de ingresos financieros, neto		18 410 871	25 427 684
Excedentes netos		30 113 097	38 776 040

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

Licda. R. Melanny Núñez Corrales
Contadora General

Lic. Mauricio Artavia Mora, Msc
Director Ejecutivo

Céd. 110890161

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

Registro Profesional: 20132
Contador: NÚÑEZ CORRALES REINA MELANNY

Estado de Resultados Integral

2025-01-13 16:15:01 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: r0ieybm4
<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 2024
 (Expresado en colones costarricenses)

	Activo Neto	Excedente del período	Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	Total Activo Neto
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	217 781 514	24 128 239	36 716 609	241 909 753
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	241 909 784	38 776 009	42 783 980	280 685 793
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	2 757 420			2 757 420
Administración Fondo Mutualidad y Subsidio	4 600 067			4 600 067
Saldos al Al 31 de diciembre de 2024	280 685 793	30 113 097	48 156 655	318 156 378

Licda. R. Melanny Núñez Corrales
Contadora General

Céd. 110890161
 REINA MELANNY NÚÑEZ CORRALES
 Atención: Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica
 Registro Profesional: 29132
 Contador: NÚÑEZ CORRALES REINA MELANNY
 Estado de Cambios en el Patrimonio
 2025-01-13 16:15:01 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

Lic. Mauricio Artavia Mora, Msc
Director Ejecutivo



VERIFICACIÓN: r0leybM4
<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 2024 y 2023
 (Expresado en colones costarricenses)

	<u>Diciembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Excedente del período	30 113 097	38 776 040
Variación en Estimación por Pérdida Esperada en Cuentas por Cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	76 100	- 57 190
	<u>30 189 197</u>	<u>38 718 851</u>
Variación en activos y pasivos operativos		
Intereses por Cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios	2 256 285	-19 392 324
Total flujo neto de recursos generados (previstos) por actividades de operación	<u>32 445 482</u>	<u>19 326 526</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Variación en las Inversiones Fondo de Mutualidad y Subsidios	-23 106 953	-12 588 859
Total flujo neto de recursos generados (usados) por actividades de inversión	<u>-23 106 953</u>	<u>-12 588 859</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento en el Fondo de Mutualidad y Subsidios		
Variación de efectivo y equivalentes de efectivo del período	9 338 530	6 737 667
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>16 087 019</u>	<u>6 748 489</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

Licda. R. Melanny Núñez Corrales
 Contadora General

Lic. Mauricio Artavia Mora, Msc
 Director Ejecutivo

Céd. 110890161
 RENA MELANNY NUÑEZ CORRALES
 Atención: Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica
 Registro Profesional: 28132
 Contador: NUÑEZ CORRALES RENA MELANNY
 Estado de Flujos de Efectivo
 2025-01-13 16:15:02 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: r0leybM4
<https://timbres.contador.co.cr>



**FONDO DE MUTUALIDAD Y SUBSIDIOS DEL
COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE COSTA RICA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresados en colones costarricenses)**

NOTA 1 - 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 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 62 subsidios por un monto total de ₡ 3.281.000.

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 457 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 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 diciembre de 2024 y 2023 el efectivo, el equivalente de efectivo y las cuentas de banco, se detallan de la siguiente manera:

Cuenta	Diciembre	
	2024	2023
Efectivo y equivalentes de efectivo Fondo de Mutualidad y Subsidios	16 087 019	6 748 489
Total	¢ 16 087 019 ¢	¢ 6 748 489

- (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 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	Diciembre	
	2024	2023
Saldo inicial del año	¢ - 178 280	235 440
Aumentos	- 378 989	1 346 307
Disminuciones	302 890	- 1 403 467
Saldo Final	¢ -254 378	- 178 280

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 Fondo de Mutualidad y Subsidios a corto plazo

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

Cuenta	Diciembre	
	2024	2023
Intereses por cobrar	26 271 823	26 098 803
Total	¢ 26 271 823 ¢	¢ 26 098 803

Nota: el banco depositó intereses de más que se rebajarán en el mes de enero 2025, para efectos de presentación de estados financieros del Fondo de Subsidio, se restarán 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 diciembre 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	Diciembre	
	2024	2023
Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios	- 4 181 361	138 590 626
Reserva del Fondo de Mutualidad y Subsidios	48 157 243	42 784 568
Instrumento Financiero Fondo de Mutualidad y Subsidios Bruto	43 975 882	181 375 194
Estimación por Pérdida Esperada en Inversiones Fondo Mutualidad y Subsidios	- 4 357 548	- 3 105 164
Instrumentos financieros fondo de Mutualidad y Subsidios Neto	¢ 39 618 333 ¢	¢ 178 270 030

NOTA 7 - Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Largo Plazo

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



Detalle	Diciembre	
	2024	2023
Instrumentos Financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios Largo Plazo	232 771 877	66 077 789
Total	¢ 232 771 877 ¢	¢ 66 077 789

NOTA 8 - Intereses por cobrar Fondo de Mutualidad y Subsidios a Largo Plazo

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

Detalle	Diciembre	
	2024	2023
Intereses por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios Largo Plazo	4 473 110	3 668 963
Total	¢ 4 473 110 ¢	¢ 3 668 963

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 2024 y 2023, el comportamiento es el siguiente:

Cuenta	Diciembre	
	2024	2023
Fondo de Mutualidad y Subsidios	318 967 785	280 685 793
Reserva Fondo de Mutualidad y Subsidios	- 48 156 655	- 42 783 980
Cuenta por pagar Administración Colegio	- 811 408	-
Total	¢ 269 999 723 ¢	¢ 237 901 813

Según el Estatuto del Fondo de Mutualidad y Subsidios que establece una reserva del 15% sobre el excedente de cada periodo, como se mencionó en la nota 6.

NOTA 10 - Cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios, que corresponden a ¢200 por colegiado suman un total de:

Cuenta	Diciembre	
	2024	2023
Cuotas del Fondo de Mutualidad y Subsidios	13 936 596	14 008 299
Total	¢ 13 936 596 ¢	¢ 14 008 299



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 7 subsidio.

Cuenta	Diciembre	
	2024	2023
Pagos de Asistencia Social	-	531 100
Total	₡ -	₡ 531 100

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

Cuenta	Diciembre	
	2024	2023
Gastos por comisiones Financieras	-	9 600
Total	₡ -	₡ 9 600

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 2024 y 2023 se incluye la pérdida esperada del portafolio de inversiones del Fondo de Mutualidad y Subsidios, correspondiente a lo siguiente:



	Diciembre	
	2024	2023
Pérdida esperada portafolio inversiones Fondo de Mutualidad y Subsidios		
Saldo inicial del año	₡ 355 755	₡ -
Aumentos del periodo	771 930	306 062
Disminuciones	- 3 264 539	49 693
Saldo Final al 31 diciembre 2024	₡ - 2 136 854	₡ 355 755

NOTA 14 -Ajustes por Pérdida Esperada en las cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por pérdida esperada en las cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios se detallan seguidamente:

	Diciembre	
	2024	2023
Pérdida esperada CXC Fondo de Mutualidad y Subsidios		
Saldo inicial del año	₡ -	₡ -
Aumentos del periodo	205 241	1 106 269
Disminuciones	- 434 083	- 1 342 781
Saldo Final al 31 diciembre 2024	₡ - 228 842	₡ -236 512

NOTA 15 - Ingreso por comisiones e intereses

Al 31 de diciembre 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	Diciembre	
	2024	2023
Ingreso por comisiones e intereses	18 410 871	25 427 684
Total	₡ 18 410 871	₡ 25 427 684

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- 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 2024, el saldo al 31 de diciembre es de:

Cuenta	Noviembre	
	2024	2023
Multa Fondo de Mutualidad y Subsidios	45 676	-
Cuenta por pagar Administración Colegio	765 732	-
Total	₡ 811 408	₡ -



NOTA 17 - Gastos por administración Fondo de Mutualidad y Subsidios

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

Cuenta	Noviembre	
	2024	2023
Gasto por Administración Fondo de Mutualidad y Subsidios	4 600 067	-
Total	¢ 4 600 067 ¢	-

NOTA 18 - Hechos Relevantes

Al 31 de diciembre de 2024 no existen hechos relevantes que afecten los Estados Financieros.

NOTA 19 - Hechos Posteriores

Al 31 de diciembre de 2024 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 2024, fueron autorizados por la Junta Directiva en enero 2025.

ANEXO 1 - Balance de Comprobación Fondo de Mutualidad y Subsidios.

Al 31 de diciembre 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 diciembre de 2024
(Expresado en colones costarricenses)

Cuenta c 100-01-000-215949-9	30 005	
Instrumentos financieros fondo de mutualidad y subsidios	60 032 896	
Instrumentos financieros Fondo de Mutualidad y Subsidios LP	232 771 878	
Intereses por cobrar Inversiones Fondo de Mutualidad y Subsidios	22 272 638	
Intereses por cobrar Fondo Fondo de Mutualidad y Subsidios LP (GE, GE)	4 473 110	
Cuenta por cobrar- C.C.P.C.R.	1 109 084	
Cuenta por cobrar Administración Fondo Mutualidad y Subsidio	765 732	
Cuotas Colegiados con Fondo de Mutualidad y Subsidios		1 109 084
Pérdida Esperada Cuentas por Cobrar-Fondo de Mutualidad y Subsidios		254 378
Pérdida Esperada Inversiones-Fondo de Mutualidad y Subsidios		4 357 548
Multa Fondo de Mutualidad y Subsidios		45 676
Fondos Específicos Fondo de Mutualidad y Subsidios		262 166 203
Reserva del Fondo de Mutualidad y Subsidios		48 156 655
Cuotas Suspendidos-Fondo de Mutualidad y Subsidios	1 085 100	
Contrapartida cuentas de orden-Fondo de Mutualidad y Subsidios		1 085 100
Cuenta por pagar Administración Colegio		765 732
Gasto por Administración Fondo de Mutualidad y Subsidios		4 600 067
Pagos Adelantados-Fondo de Mutualidad y Subsidios	709 182	
Pagos Adelantados de Colegiados Fondo de Mutualidad y Subsidios		709 182
	<u>323 249 625</u>	<u>323 249 625</u>

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

El saldo al 31 de diciembre 2024 y 2023 de las cuentas por cobrar del Fondo de Mutualidad y Subsidios es de ₡1.109.084 y ₡1.077.312 respectivamente y el saldo de las cuentas por cobrar del Colegio con más de 4 cuotas, despachos y capacitaciones es de ₡11.448.737, 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 ₡10.189.947, la proporción de pérdida esperada que corresponde al Fondo de Mutualidad y Subsidios es de ₡811.388 y al Colegio de ₡9.378.559.

1. El saldo de pagos adelantados C.P.A correspondientes a Fondo de Mutualidad y Subsidios al 31 de diciembre de 2024 es de ₡709.182.
2. El saldo al 31 de diciembre de 2024 de las cuentas por cobrar C.P.A suspendidos correspondiente al Fondo de Mutualidad y Subsidios es de ₡1.085.100.