

LOCAL EXPERTISE - INTERNATIONAL PRESENCE



ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS 2019



COLEGIO DE PROFESIONALES
EN PSICOLOGÍA DE COSTA RICA
(C.P.P.C.R.)

Tel. (506) 4703-0523 / (506) 2253-3384
E-mail: walter@gomezdurancr.com
info@wcc-consultores.com
Oficentro Galerías del Este, Curridabat, San José

MEMBER
IMPACT
INTERNATIONAL ALLIANCE OF
PROFESSIONAL ACCOUNTANTS

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A la Junta Directiva y Asamblea General de Socios
COLEGIO DE PROFESIONALES EN PSICOLOGÍA DE COSTA RICA**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de COLEGIO DE PROFESIONALES EN PSICOLOGÍA DE COSTA RICA, cédula jurídica No 3-007-045287, que comprenden el estado de posición financiera (Balance de Situación) al 31 de diciembre de 2019, los estados de resultados y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio, y de flujos de efectivo para el año que termina en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera del Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica, al 31 de diciembre de 2019, su desempeño financiero y flujos de efectivo para el año que terminó a tal fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Aplicables para el Sector Público de Costarricense (PCASPCR).

Fundamentos de la Opinión y Responsabilidad del Auditor

Nuestra Auditoría fue realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, y disposiciones de Código de Ética para Contadores Públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA), hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base razonable para nuestra opinión.

Párrafos de Énfasis

Llamamos la atención sobre lo relacionado a las cuentas por cobrar, ver nota número 5 en los Estados Financieros, esto por cuanto refleja un saldo relevante, que aunque ha disminuido para el período 2019, esta disminución no es suficiente, en vista que la antigüedad de las mismas es creciente, debiendo realizarse análisis más profundos, para poder tomar medidas de control más contundentes y en algunos casos oportunas, porque a pesar de los esfuerzos de la Administración del Colegio para disminuirla, tanto la morosidad como la antigüedad continúan siendo muy altas. Esta cuenta podría generar inconvenientes en el proceso de análisis financiero, al no encontrarse depurada a nivel de los Estados Financieros, por lo que es importante poner en marcha un plan remedial con mayor alcance.

En la nota 11, relacionada con los Ingresos Diferidos, se encuentran registrados tanto pagos por adelantado de colegiaturas como pagos no identificados que han realizado colegiados y terceros, razón por la cual se hace necesario realizar la separación con ajuste de estas cuentas, con la finalidad de realizar una mejor valoración de los ingresos diferidos o pagos por adelantados, de aquellos pagos recibidos no reconocidos para efectos de adoptar una política que pueda coadyuvar a la depuración de los pagos sin identificar que incluso podrían ser contraparte de las cuentas por cobrar, pero por su condición no se pueden identificar.

Otros Asuntos y Cuestiones claves de la Auditoría

Los estados financieros al y por el período terminado el 31 de diciembre de 2018 fueron auditados por otros contadores públicos autorizados, los mismos se presentan con fines informativos y comparativos.

Sin que afecte nuestra opinión, debemos indicar que para el período 2018, se expresó en el Dictamen de Auditoría que el Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica, tomaba como base contable los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, siendo lo correcto los Principios de Contabilidad Aplicables al Sector Público Costarricense, los cuales generan algunas variaciones técnicas aún no relevantes en el proceso de esta Auditoría. Adicionalmente se mencionaba en las principales políticas de contabilidad del 2018, la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera, sobre lo cual pudimos determinar que tal adopción no sería procedente, por cuanto por el tipo de entidad que es el Colegio, se debe dar un apego las directrices de la Dirección General de Contabilidad Nacional,

expresándose para este período (2019) que el Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica debe adoptar las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público.

Responsabilidad de la Administración y de los Responsables del Gobierno de la Entidad en relación con los estados financieros.

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas internacionales de contabilidad para el Sector Público, así como del Control Interno que la Administración considere necesaria para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error, como se indicó anteriormente, seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la preparación de los Estados Financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad del Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica, de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando dicho principio contable, 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 responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica.

Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros.

Nuestros objetivos son los de obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una Auditoría realizada de

acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista.

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.

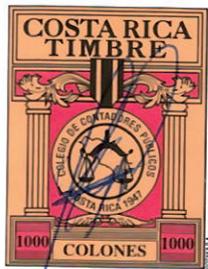
Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Además:

- 1. Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los Estados Financieros, debidos a fraude o error; diseñamos y aplicamos procedimientos de Auditoría para responder a dichos riesgos, obteniendo evidencia de Auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión con salvedades. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material, dado que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una elusión del Control Interno.*
- 2. 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 eficacia del Control Interno de la Entidad.*
- 3. Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.*
- 4. Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, del principio contable de negocio en marcha, basándonos en la evidencia de la auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia o no de una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica, 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 expresemos 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 conclusiones futuras pueden*

ser causa de que el Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica, deje de ser una empresa en funcionamiento.

5. *Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido en los Estados Financieros, incluida la información revelada, y si los Estados Financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel. Obteniendo suficiente evidencia apropiada de Auditoría respecto de la información de la entidad o actividades comerciales para expresar una opinión sobre los Estados Financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Entidad. Somos los únicos responsables de nuestra Opinión de Auditoría.*
6. *Nos hemos comunicado con los responsables del Gobierno del Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica con relación a otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la Auditoría y los hallazgos significativos de la Auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del Control Interno que identificamos en el transcurso de la Auditoría.*
7. *Hemos proporcionado a los encargados del Gobierno de la Entidad una Declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos hemos comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que pueda afectar a nuestra independencia y, en su caso, las respectivas salvaguardas.*

31 ENERO 2020



Se cancela Timbre de ley No 6663 por ₡1.000 en original



Lic. Walter Gómez Bustos
Contador Público Autorizado
Número de carné 5504
Póliza de fidelidad 0116 FIG 0000007
Vence el 30/09/2020



**COLEGIO DE PROFESIONALES EN PSICOLOGÍA
DE COSTA RICA (C.P.P.C.R.)**

**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS RESPECTIVAS
NOTAS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019



Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica
Balance de Situación Comparativo
Periodos Comprendidos entre 31 de Diciembre 2019 y 31 de Diciembre 2018
(Expresados en colones costarricenses)

| ACTIVOS | NOTAS | 2019 | 2018 |
|--|--------------|----------------------|----------------------|
| Activos corrientes | | | |
| Caja y Bancos | 3 | 41,010,299 | 67,829,056 |
| Inversiones transitorias | 4 | 347,446,312 | 349,555,696 |
| Cuentas a cobrar | 5 | 397,027,786 | 398,610,680 |
| Gastos prepagados | 6 | 10,291,447 | 12,424,669 |
| Total Activos Corrientes | | 795,775,844 | 828,420,101 |
| Activos No Corrientes | | | |
| Propiedad, planta y Equipo | 7 | 2,412,024,309 | 2,339,707,747 |
| Depreciación Acumulada | 7 | (151,882,091) | (80,289,179) |
| Total Activos No Corrientes | | 2,260,142,219 | 2,259,418,568 |
| Otros Activos | | | |
| Depósitos en Garantía | 8 | 530,280 | 530,280 |
| Fondos Restringidos | 8 | 906,204 | 906,204 |
| Sistema Informático | 8 | 40,728,429 | 36,066,825 |
| Amortización acum. sistema informático | 8 | (37,893,027) | (30,466,504) |
| Total Otros Activos | | 4,271,887 | 7,036,805 |
| Total Activos | | 3,060,189,950 | 3,094,875,474 |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | | |
| Pasivos Corrientes | | | |
| Cuentas por pagar proveedores | 9 | 5,580,148 | 11,177,147 |
| Retenciones a pagar | 10 | 13,822,130 | 11,367,337 |
| Ingresos Diferidos | 11 | 60,137,224 | 47,497,286 |
| Provisiones por pagar | 12 | 27,826,794 | 27,854,127 |
| Pasivos Corrientes | | 107,366,297 | 97,895,897 |
| Pasivos No Corrientes | | | |
| Préstamo Largo Plazo | 13 | 1,305,463,154 | 1,355,857,883 |
| Total Pasivos NO Corrientes | | 1,305,463,154 | 1,355,857,883 |
| Patrimonio | | | |
| Excedentes acumulados | 14 | 1,641,121,695 | 1,566,286,680 |
| Excedentes del período | 14 | 6,238,804 | 74,835,014 |
| Total Patrimonio | | 1,647,360,498 | 1,641,121,694 |
| Total Pasivo y Patrimonio | | 3,060,189,950 | 3,094,875,474 |

Las notas son parte integral de los estados financieros

Oscar Valverde Cerros
Presidente

Joaquín Zamora López
Contador

¡Su salud mental es nuestra vocación!

Central telefónica: 2271-3101 • Fax: 2271-0819
Apartado postal: 8238-1000 San José • Dirección: Pinares de Curridabat, 700 metros este del
Servicentro La Galera, Carretera vieja a Tres Ríos. San José, Costa Rica.
www.psicologiacr.com



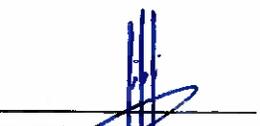
Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica
Estado de Resultados Comparativos

Por los períodos terminados al 31 de Diciembre de 2019 y 31 de Diciembre 2018
(Expresados en colones costarricenses)

| | NOTAS | 2019 | 2018 |
|---|-------|----------------------|----------------------|
| INGRESOS | | | |
| Ingresos ordinarios | 15 | 896,239,218 | 883,538,184 |
| Ingresos por congresos | 16 | - | 42,183,149 |
| Ingresos administrativos | 17 | 37,861,104 | 28,002,000 |
| Ingresos venta divisas | 17 | 182,200,531 | 171,961,368 |
| Ingresos taller de capacitación | 17 | 50,557,650 | 31,387,400 |
| Ingresos financieros | | 21,169,662 | 24,969,274 |
| Total ingresos de operación | | 1,188,028,165 | 1,182,041,374 |
| Costo de Servicios Prestados | 18 | 153,531,442 | 209,358,807 |
| Total ingresos de operación, netos | | 1,034,496,723 | 972,682,567 |
| GASTOS | | | |
| Gastos Junta Directiva | | 72,632,632 | 70,029,573 |
| Gastos Proyección Social | | - | 851,123 |
| Gastos Administrativos | 19 | 847,194,137 | 728,987,235 |
| Gastos Instalaciones Físicas | | 40,955,569 | 16,063,636 |
| Gastos Asamblea General | | 5,727,019 | 16,421,845 |
| Comisiones de trabajo | 20 | 61,748,562 | 65,494,139 |
| Total gastos | | 1,028,257,919 | 897,847,552 |
| Excedente del período | | 6,238,804 | 74,835,015 |

Las notas son parte integral de los estados financieros


Oscar Valverde Cerros
Presidente


Joaquín Zapora López
Contador

¡Su salud mental es nuestra vocación!

Central telefónica: 2271-3101 • Fax: 2271-0819
Apartado postal: 8238-1000 San José • Dirección: Pinares de Curridabat, 700 metros este del
Servicentro La Galera, Carretera vieja a Tres Ríos. San José, Costa Rica.
www.psicologiacr.com



Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica

Estado de Flujos de Efectivos

Por el período terminado el 31 diciembre 2019 y al 31 de Diciembre 2018
(Expresados en colones costarricenses)

| | 2019 | 2018 |
|---|---------------------|----------------------|
| Excedentes del período | 6,238,804 | 74,835,014 |
| <i>Cargos a las operaciones que no requieren efectivo</i> | | |
| Depreciaciones y Amortizaciones | 79,019,435 | (63,281,328) |
| Estimaciones para incobrables | 2,190,845 | 7,461,276 |
| <i>Sub-total</i> | 87,449,084 | 19,014,962 |
| <i>Efectivo neto provisto usado en Actividades de Operación</i> | | |
| Cuentas por cobrar | (607,952) | 30,558,005 |
| Gastos prepagados | 2,133,223 | 8,431,239 |
| Cuentas a pagar | (5,596,999) | 1,475,905 |
| Retenciones | 2,454,793 | (45,257,146) |
| Ingresos Diferidos | 12,639,939 | 17,005,975 |
| Provisiones por pagar | (27,332) | (6,557,139) |
| <i>Efectivo neto provisto por Actividades de Operación</i> | 98,444,756 | 24,671,803 |
| <i>Efectivo neto provisto (usado) en Actividades de Inversión</i> | | |
| Propiedad, planta y equipo | (72,316,563) | (292,866,555) |
| Otros activos | (4,661,605) | 9,115,138 |
| <i>Efectivo neto usado en Actividades de Inversión</i> | (76,978,168) | (283,751,417) |
| <i>Efectivo neto provisto (usado) en Actividades de Financiamiento</i> | | |
| Préstamos bancarios | (50,394,729) | 124,151,843 |
| <i>Efectivo neto provisto por Actividades de Financiamiento</i> | (50,394,729) | 124,151,843 |
| (Aumento / Disminución) Efectivo | (28,928,140) | (134,927,771) |
| Disponibilidad e Inversión al inicio del período | 417,384,751 | 552,312,522 |
| <i>Disponibilidad e Inversión al final del período</i> | 388,456,611 | 417,384,751 |

Las notas son parte integral de los estados financieros

Oscar Valverde Cerros
Presidente

Joaquín Zapata López
Contador

¡Su salud mental es nuestra vocación!

Central telefónica: 2271-3101 • Fax: 2271-0819
Apartado postal: 8238-1000 San José • Dirección: Pinares de Curridabat, 700 metros este del
Servicentro La Galera, Carretera vieja a Tres Ríos. San José, Costa Rica.
www.psicologiacr.com

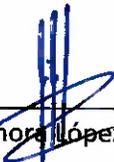


Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica
Estado de Cambios en el Patrimonio
por el período terminado el 31 de Diciembre de 2019
(Expresados en colones costarricenses)

| | Excedentes Acumulados | Excedentes del período | Total Patrimonio |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Saldo al 31 diciembre del 2016 | 1,251,748,517 | 83,917,532 | 1,335,666,049 |
| Traslado de excedentes del período | 83,917,532 | (83,917,532) | - |
| Excedente del período | | 230,620,631 | 230,620,631 |
| Ajuste Periodo 2017 (Recibo en Tránsito) | | | - |
| Saldo al 31 de Diciembre 2017 | 1,335,666,049 | 230,620,631 | 1,566,286,680 |
| Traslado de excedentes del período | 230,620,631 | (230,620,631) | - |
| Excedente del período | | 74,835,014 | 74,835,014 |
| Saldo al 31 de Diciembre 2018 | 1,566,286,680 | 74,835,014 | 1,641,121,694 |
| Traslado de excedentes del período | 74,835,014 | (74,835,014) | - |
| Excedente del período | | 6,238,804 | 6,238,804 |
| Saldo al 31 de Diciembre 2019 | 1,641,121,694 | 6,238,804 | 1,647,360,499 |

Las notas son parte integral de los estados financieros


Oscar Valverde Cerros
Presidente


Joaquín Zamora López
Contador

¡Su salud mental es nuestra vocación!

Central telefónica: 2271-3101 • Fax: 2271-0819
Apartado postal: 8238-1000 San José • Dirección: Pinares de Curridabat, 700 metros este del
Servicentro La Galera, Carretera vieja a Tres Ríos. San José, Costa Rica.
www.psicologiacr.com



COLEGIO DE PROFESIONALES EN PSICOLOGIA DE COSTA RICA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por el periodo terminado al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

Nota 1.- Constitución y Operaciones

El Colegio Profesional de Psicólogos de Costa Rica, cédula de personería jurídica No.3-007-045287, está domiciliada en el Cantón de Curridabat, San José de Costa Rica, se rige bajo la Ley No. 6144, publicada en el periódico oficial La Gaceta no.8 del día 11 de enero de 1978. Sus fines son regular la actividad profesional, su naturaleza está orientada al manejo y administración de fondos pertenecientes a los miembros que se incorporen a dicho colegio.

Nota 2.- Principales Políticas de Contabilidad

La situación financiera y los cambios habidos en la posición financiera del Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica, se presentan de acuerdo con Principios de Contabilidad Aplicables al Sector Público Costarricense según Decreto Ejecutivo N° 34460-H del 14 de febrero del 2008, sin embargo, el Colegio deberá adoptar al 100% las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público, de acuerdo con la resolución N°41039-MH, sobre lo cual se encuentra en proceso.

Algunas de las políticas de contabilidad más importantes se detallan a continuación:

2.1.- Efectivo y equivalentes de efectivo: El efectivo y equivalente de efectivo se maneja en el Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica, a través del Sistema Bancario Nacional, en instrumentos financieros con vencimiento a plazo pactado.

2.2.- Inversiones transitorias: Las inversiones se presentan al costo y se mantienen a través del período a fin de lograr rendimientos, las inversiones transitorias están valuadas al costo de adquisición.

2.3.- Cuentas por cobrar: La composición de las cuentas por cobrar, es básicamente las cuotas de los miembros del Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica.

2.4.- Estimación para incobrables: La administración está obligada a realizar estimaciones que afecten los montos de los activos y pasivos a la fecha de los estados financieros. Se estima un 7% mensualmente para las cuentas que se proyectan como de dudosa recuperación, esto a partir del incremento, determinado por diferencia, que se pueda determinar mensualmente de las cuentas por cobrar de los colegiados activos y suspendidos.

¡Su salud mental es nuestra vocación!



2.5.- Intereses acumulados por cobrar: Para el registro mensual de éste tipo de intereses, se utiliza base devengado, lo cual se aplica sobre los activos financieros a corto plazo y certificados de inversión.

2.6.- Terreno, edificio, mobiliario y equipo: El registro de los activos se realiza al costo de adquisición, y son capitalizados al momento de su adquisición, las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan y los reemplazos menores, reparaciones y mantenimiento que no mejoren los activos fijos ni alarguen la vida útil, se cargan a gasto al efectuarse los desembolsos.

| <u>Descripción del Activo</u> | <u>Vida Útil Años</u> |
|--------------------------------|-----------------------|
| Edificio | 50 |
| Parqueo | 15 |
| Mobiliario y equipo de oficina | 10 |
| Equipo Electrónico | 3 |

2.7.- Depreciación acumulada:

Se utiliza el método de línea recta para su depreciación, con base a las vidas útiles estimadas de los bienes depreciables.

2.8.- Deterioro en valor de los activos:

El valor de los activos en libros, es revisado en la fecha de cada Balance de Situación, a fin de determinar la existencia de deterioro. Deterioro del valor de los activos, se hace con base en la NICSP 36, reconociéndose cuando el monto en libros excede su monto recuperable.

2.9.- Prestaciones legales:

En caso de despido o renuncia de algún funcionario o funcionaria del Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica, las prestaciones se establecen según la Legislación vigente y código de trabajo.

2.10.- Patrimonio:

Según lo establece el artículo 31 de la Ley orgánica del Colegio: "El Patrimonio del Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica, está formado por todos los bienes muebles e inmuebles corporales que muestren el inventario y balances correspondientes".

¡Su salud mental es nuestra vocación!

Central telefónica: 2271-3101 • Fax: 2271-0819
Apartado postal: 8238-1000 San José • Dirección: Pinares de Curridabat, 700 metros este del
Servicentro La Galera, Carretera vieja a Tres Ríos. San José, Costa Rica.
www.psicologiacr.com



2.11.- Reconocimiento del ingreso por Intereses:

Los ingresos por intereses provenientes de las inversiones transitorias, se registran con base en el método del devengado y son registradas mensualmente.

2.12.- Erogaciones de un período:

Las erogaciones del período son reconocidas en el Estado de Resultados, bajo el método del devengado.

2.13.- Declaración del impuesto sobre la Renta:

Para fines informativos con Tributación Directa, el Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica está obligado a presentar la Declaración al Impuesto sobre la Renta, aun cuando esté exento del pago de este tributo.

2.14.- Recursos vigentes de períodos anteriores:

Los recursos de periodo anteriores sustentan el contenido presupuestal del año siguiente, así establecido por el órgano superior del Colegio, la Asamblea.

2.15.- Período contable:

El período contable del Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica, inicia el 01 enero y finaliza el 31 diciembre de cada año. Para los efectos fiscales, el Colegio realiza un corte contable que comprende del 01 de octubre de un año al 30 de setiembre del siguiente, con la nueva ley denominada "Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas", se establece un período fiscal igual al del período contable de la Institución

2.16.- Unidad monetaria.

Los registros contables se mantienen en colones costarricenses (¢), moneda de curso legal en la República de Costa Rica. Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registrados contra resultados del período en que ocurrieron.

Nota 3.- Caja y Bancos

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta de caja y bancos se detalla de la siguiente manera:

¡Su salud mental es nuestra vocación!

Central telefónica: 2271-3101 • Fax: 2271-0819

Apartado postal: 8238-1000 San José • Dirección: Pinares de Curridabat, 700 metros este del Servicentro La Galera, Carretera vieja a Tres Ríos. San José, Costa Rica.

www.psicologiacr.com



| | 2019 | 2018 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Caja chica | 620,000 | 620,000 |
| Bancos | 40,390,299 | 67,085,606 |
| Efectivo en tránsito | | 123,450 |
| Total efectivo y bancos | 41,010,299 | 67,829,056 |

Nota 4.- Inversiones

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta de Inversiones se detalla de la siguiente manera:

| | 2019 | 2018 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Banco de Costa Rica | - | 14,115,700 |
| Inversiones Programa de Beneficios | 175,563,801 | 174,557,343 |
| Inversión Certificado BCR 65165361 | 171,882,511 | 160,882,653 |
| Total Inversiones | 347,446,312 | 349,555,696 |

Nota 5.- Cuentas por Cobrar

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta por cobrar se detalla de la siguiente manera:

| | 2019 | 2018 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Cuentas por cobrar cuotas colegiados | 200,477,762 | 213,827,762 |
| Cuotas pendientes de aplicar | - | - |
| Letras de cambio por cobrar | 25,939,384 | 29,725,379 |
| Cuentas por cobrar suspendidos | 198,016,044 | 178,868,328 |
| Cuotas retirados | 9,310 | - |
| Cuentas por cobrar a terceros | 5,697,060 | 7,110,140 |
| Otras cuentas a cobrar | - | - |
| Estimación para incobrables | (33,111,774) | (30,920,929) |
| Total cuentas por cobrar | 397,027,786 | 398,610,680 |

Esta cuenta refleja la siguiente antigüedad de saldos (no contemplando la estimación para incobrables):

| Saldo vencido | 0 - 30 | 31 - 60 | 61 - 90 | 91 - 120 | 121+ |
|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| € 430.139.560 | € 70.980.011 | € 19.898.218 | € 57.489.127 | € 10.669.897 | € 271.102.306 |
| | 17% | 5% | 13% | 2% | 63% |

¡Su salud mental es nuestra vocación!

Central telefónica: 2271-3101 • Fax: 2271-0819

Apartado postal: 8238-1000 San José • Dirección: Pinares de Curridabat, 700 metros este del Servicentro La Galera, Carretera vieja a Tres Ríos. San José, Costa Rica.

www.psicologiacr.com



Dado el alto grado de morosidad y antigüedad de las Cuentas por Cobrar, el Colegio se encuentra en un proceso de depuración de tales cuentas, realizando análisis y establecimiento nuevas políticas y procedimientos que vayan en pro de mejorar el deterioro que han tenido estas cuentas.

Nota 6.- Gastos Prepagados

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta de gastos prepagados se detalla de la siguiente manera:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Póliza de Incendio INC-296726 | - | |
| Póliza Riesgo del Trabajo RT0165797 | 578,541 | 550,247 |
| Póliza de Equipo Electrónico | 47,262 | 47,262 |
| Póliza de Valores en Tránsito | - | 91,901 |
| Póliza de Responsabilidad Civil | 110,696 | 114,752 |
| Otros Gastos Prepagados | - | |
| Adelanto 10% CEVA Obra Ed | - | |
| Contrato Permanentes TI (Anual) | 9,554,947 | 11,620,507 |
| Total Prepagados | <u>10,291,447</u> | <u>12,424,669</u> |

Nota 7.- Propiedad, Planta y Equipo

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta Propiedad, Planta y Equipo se detalla de la siguiente manera:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Desarrollo Implementación Sistema Informática | 45,614,362 | - |
| Terreno | 502,286,561 | 502,286,561 |
| Mobiliario y equipo | 42,731,159 | 37,920,290 |
| Equipo de cómputo | 40,772,314 | 40,772,314 |
| Equipo Electrónico | 70,888,944 | 52,990,486 |
| Edificio Nuevo CPPCR | 1,633,100,650 | 1,629,777,441 |
| Parqueo | 76,630,318 | 75,960,654 |
| Total | <u>2,412,024,309</u> | <u>2,339,707,746</u> |
| Depreciación Acumulada | (151,882,091) | (80,289,179) |
| Total propiedad planta y equipo | <u>2,260,142,219</u> | <u>2,259,418,567</u> |

Nota 8.- Otros Activos

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta otros activos se detalla de la siguiente manera:

¡Su salud mental es nuestra vocación!

Central telefónica: 2271-3101 • Fax: 2271-0819

Apartado postal: 8238-1000 San José • Dirección: Pinares de Curridabat, 700 metros este del Servicentro La Galera, Carretera vieja a Tres Ríos. San José, Costa Rica.

www.psicologiacr.com



| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Depósitos en Garantía | 530,280 | 530,280 |
| Fondo Restringido | 906,204 | 906,204 |
| Total depósitos en garantía | 1,436,485 | 1,436,485 |
| Sistema Informático | 40,728,429 | 36,066,825 |
| Amortización Acumulada | (37,893,027) | (30,466,504) |
| Total Otros Activos | 4,271,887 | 7,036,806 |

Nota 9.- Cuentas por Pagar Proveedores

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta por pagar a proveedores se detalla de la siguiente manera:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|----------------------------|------------------|-------------------|
| Proveedores Locales | 5,580,148 | 11,177,147 |
| PROVEEDORES LOCALES | 5,580,148 | 11,177,147 |

Nota 10.- Retenciones por pagar

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta retenciones por pagar se detalla de la siguiente manera:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Préstamos Banco Popular | 468,571 | 491,291 |
| C.C.S.S | 10,050,076 | 9,137,958 |
| Impuesto Sobre la Renta Funcionarios | 1,398,676 | 711,766 |
| Impuesto Sobre la Renta Dietas | 912,980 | 875,040 |
| Embargo Salarial | 39,448 | 151,272 |
| IVA por pagar | 952,379 | 0 |
| RETENCIONES POR PAGAR | 13,822,130 | 11,367,327 |

Nota 11.- Ingresos Diferidos

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta de ingresos diferidos, se registran los depósitos de colegiados que no se logran identificar durante el periodo, se detalla de la siguiente manera:

¡Su salud mental es nuestra vocación!

Central telefónica: 2271-3101 • Fax: 2271-0819
 Apartado postal: 8238-1000 San José • Dirección: Pinares de Curridabat, 700 metros este del
 Servicentro La Galera, Carretera vieja a Tres Ríos. San José, Costa Rica.
www.psicologiacr.com



| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Ingresos Diferidos (Cuotas) | 60,137,224 | 47,497,286 |
| Ingresos Diferidos | 60,137,224 | 47,497,286 |

En esta cuenta se han registrado tanto las cuotas recibidas por adelantado por parte de los colegiados, así como los depósitos o transferencia realizados por colegiados o terceros que ha sido complicado identificar, dado que no se cuenta con mayor información sobre estos ni reclamo de los mismos durante el período. Se está realizando un análisis sobre esta cuenta para proceder con los ajustes correspondientes.

Nota 12.- Provisiones

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisión para Aguinaldos | 3,065,357 | 2,714,946 |
| Provisión para Vacaciones | 24,761,438 | 25,139,180 |
| PROVISIONES | 27,826,794 | 27,854,126 |

La provisión de aguinaldo corresponde a un 8,33% y la relativa a vacaciones es de un 4,1666%, ambas se calculan sobre el monto de los salarios brutos mensuales y se acumulan en este pasivo.

Nota 13.- Préstamos Bancarios

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, este es el detalle de los desembolsos de la Operación No.080-3-030899922, préstamo adquirido con la entidad bancaria Banco Nacional Costa Rica, por un monto de ₡ 1,400,000,000,00, cuya garantía es una hipoteca abierta en primer grado sobre la finca 217011 del partido de San José, con una tasa de interés básica pasiva del BCCR más de 3,90 puntos porcentuales. Deuda adquirida a 15 años plazo.

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Porción Circulante Deuda L/P | | |
| BN LC OP.30899922 (12 meses) | 178,067,554 | 181,334,365 |
| Deuda a Largo Plazo (L/P) | | |
| BN LP OP.30899922 | 1,127,395,600 | 1,174,523,518 |
| Total Préstamo BNCR LP | 1,305,463,154 | 1,355,857,883 |

¡Su salud mental es nuestra vocación!



Se determina la porción de circulante de la deuda a largo plazo, revelándolo a partir de esta nota.

Nota 14.- Excedentes Acumulados

Al 31 de Diciembre de 2019, el monto de los excedentes acumulados asciende a:

- ¢ 1,641,121,695.00 Superávit de Operación Acumulado; y
- ¢ 6,238,804 de excedente acumulado del período 2019

Nota 15.- Ingresos ordinarios

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta de ingresos ordinarios se detalla de la siguiente manera:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Cuotas de Colegiados | 905,017,831 | 892,362,994 |
| Descuentos | (8,778,613) | (8,824,813) |
| Total Ingresos Ordinarios | 896,239,218 | 883,538,181 |

Dentro de los ingresos por colegiatura, se contemplan tanto los generados por los colegiados activos como suspendidos (aquellos que se encuentran en proceso de suspensión por morosidad). La entidad valora planes de revisión para hacer más efectivos para el Flujo estos ingresos.

Los descuentos son realizados a las colegiaturas pagadas por adelantado, según política del Colegio, para incentivar pagos adelantados con la intención de mantener la mayor cantidad de colegiados activos.

Nota 16.- Ingresos por Congresos

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta de ingresos por congresos se detalla de la siguiente manera:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|-------------------------------------|-------------|-------------------|
| Congreso Colegiados | - | 319,053 |
| Congreso Stand | - | 0 |
| Congreso ULAPSI 2018 | - | 41,864,096 |
| Total Ingresos por Congresos | - | 42,183,149 |

¡Su salud mental es nuestra vocación!

Central telefónica: 2271-3101 • Fax: 2271-0819
Apartado postal: 8238-1000 San José • Dirección: Pinares de Curridabat, 700 metros este del
Servicentro La Galera, Carretera vieja a Tres Ríos. San José, Costa Rica.
www.psicologiacr.com



Nota 17.- Ingresos Administrativos

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta de ingresos administrativos se detalla de la siguiente manera:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ingreso por Incorporación | 25,930,000 | 27,102,000 |
| Cambio de Grado | 1,358,000 | 900,000 |
| Formularios de Armas | 115,659,750 | 111,865,601 |
| Curso de Armas | 17,313,500 | 19,593,700 |
| Certificación y Constancias | 5,048,390 | 4,189,000 |
| Renovación de Carné | 3,495,910 | 4,324,000 |
| Actividades Sociales | 304,740 | - |
| Formularios de Guarderías | 12,840,000 | 10,127,000 |
| Fotocopias | 29,002 | 104,395 |
| Alquiler Instalaciones | 1,338,416 | 530,000 |
| Sellos de Agua | 6,665,000 | 6,836,500 |
| Gestión de Cobros | 11,885,513 | 5,214,036 |
| Reincorp.Susp.Morosidad | 2,975,000 | 3,185,000 |
| Reincorporación de Retirados | 1,985,000 | 1,855,000 |
| Acompañante Incorporación | 2,554,000 | 3,983,000 |
| Envío por Correo | 106,310 | 154,135 |
| Cursos y Talleres de Capacitación | 38,265,192 | 31,387,400 |
| Capacitación CIREC | 9,834,478 | - |
| Servicios CIREC | 2,457,980 | - |
| Otros ingresos | 10,573,104 | - |
| Total Ingresos Administrativos | <u>270,619,285</u> | <u>231,350,767</u> |

Nota 18.- Costo de Servicios Prestados

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta de Costo por servicios prestados se detalla de la siguiente manera:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Costos de Servicios Prestados | 153,531,442 | 209,358,807 |
| Total Costos de Servicios Prestados | <u>153,531,442</u> | <u>209,358,807</u> |

¡Su salud mental es nuestra vocación!

Central telefónica: 2271-3101 • Fax: 2271-0819

Apartado postal: 8238-1000 San José • Dirección: Pinares de Curridabat, 700 metros este del Servicentro La Galera, Carretera vieja a Tres Ríos. San José, Costa Rica.

www.psicologiacr.com



Nota 19.- Gastos Administrativos

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta de gastos administrativos se detalla de la siguiente manera:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Salarios | 290,911,156 | 268,754,484 |
| Cargas sociales | 81,211,123 | 73,649,768 |
| Garantías sociales | 47,644,415 | 75,224,586 |
| Servicios públicos | 19,927,804 | 19,154,115 |
| Correos y Afines | 1,946,333 | 1,421,441 |
| Servicio de limpieza Out Sourcing | 30,350,009 | 32,379,964 |
| Seguros | 29,739,465 | 14,964,622 |
| Artículos de limpieza y cocina | 5,769,756 | 0 |
| Servicios de seguridad | 28,278,463 | 26,961,810 |
| Otros servicios eventuales | 10,254,130 | 27,979,348 |
| Mantenimiento de mobiliario y equipo | 244,354 | 3,024,781 |
| Contrato Emergencias Medicas | 2,011,907 | 0 |
| Horas extras | 5,134,709 | 0 |
| Uniformes | 425,363 | 1,927,017 |
| Suministros Oficina | 20,367,490 | 15,128,345 |
| Impuestos locales | 17,891,326 | 4,588,420 |
| Viáticos y servicios de transporte | 939,405 | 1,976,319 |
| Depreciaciones | 79,019,435 | 46,829,360 |
| Comisiones y otros cargos financieros | 164,817,645 | 105,494,891 |
| Trámites legales | 2,649,493 | 0 |
| Capacitación al personal | 929,747 | 2,185,322 |
| Gasto Incobrable cuotas colegiados | 2,190,845 | 0 |
| Subsidios por Incapacidad | 661,390 | 0 |
| Medicamentos y Botiquín | 0 | 349,771 |
| Proceso de Reclutamiento | 0 | 2,122,530 |
| Convenios institucionales | 1,651,996 | 1,320,000 |
| Gastos Operación Administración | 0 | 309,875 |
| Actividad anual funcionarios | 1,384,145 | 0 |
| Guarda Documentos | 842,235 | 0 |
| Servicios Profesionales | 0 | 1,823,806 |
| Otros | 0 | 1,416,660 |
| Total Gastos Administrativos | <u>847,194,137</u> | <u>728,987,235</u> |

Nota 20.- Comisiones de Trabajo

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta de comisiones de trabajos se detalla de la siguiente manera:

¡Su salud mental es nuestra vocación!

Central telefónica: 2271-3101 • Fax: 2271-0819
 Apartado postal: 8238-1000 San José • Dirección: Pinares de Curridabat, 700 metros este del
 Servicentro La Galera, Carretera vieja a Tres Ríos. San José, Costa Rica.
www.psicologiacr.com



| | 2019 | 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Fiscalía | 2,227,499 | 3,395,924 |
| Tribunal de honor | 16,899,746 | 14,077,762 |
| Regionalización | 188,925 | 2,204,243 |
| Comisión de Beneficios | 6,852,084 | 9,686,113 |
| Comisiones | 1,186,380 | 386,023 |
| Capacitación | 0 | 57,850 |
| Gestión del Conocimiento | 34,319 | 0 |
| Asuntos Curriculares | 85,751 | 807,010 |
| Comisión Vínculo Animal | 243,450 | 92,735 |
| Boletín y página WEB | 0 | 825,341 |
| Comisión Cultura de Paz y Valores | 0 | 67,315 |
| Incorporaciones y cambio de grado | 0 | 94,675 |
| Armas | 0 | 692,189 |
| Actividades Sociales y Gremiales | 4,233,420 | 13,266,898 |
| Comunicación e Imagen | 15,284,275 | 4,644,238 |
| Revistas de Psicología | 5,098,361 | 3,765,734 |
| Adopciones | 62,880 | 128,980 |
| Coordinación Procesos idoneidad | 185,365 | 0 |
| Comité Deportes | 30,227 | 53,875 |
| Guardería | 0 | 24,500 |
| Centro Integral Resoluc. Conflictos-Cirec | 3,178,145 | 8,120,926 |
| Gastos Oper. Comisión Política Pública | 0 | 141,780 |
| Comisión Promoción Salud Mental | 30,132 | 0 |
| Comisión desarrollo y empleo | 0 | 28,405 |
| Comité promocional de salud | 0 | 1,708,585 |
| Comité consultivo | 0 | 3,850 |
| Comisión Inversión | 0 | 330,515 |
| Congreso ULAPSI | 0 | 513,400 |
| Comisión Eq. Interv Psicológica Especializada (EIPE) | 28,912 | 272,608 |
| Comisión Política Pública | 11,940 | 0 |
| Comisión Derechos Humanos | 52,341 | 102,665 |
| Comisión Código de Etica | 264,180 | 0 |
| Comisión Tribunal Electoral | 5,162,780 | 0 |
| Comisión Esp. Atención Niños y Adolescentes | 21,775 | 0 |
| Comisión Experto Abordaje Suicida | 50,970 | 0 |
| Comisión Movilidad Humana | 52,084 | 0 |
| Comisión de Personas Jubilados | 282,620 | 0 |
| Total Comisiones de Trabajo | 61,748,562 | 65,494,139 |

¡Su salud mental es nuestra vocación!

Central telefónica: 2271-3101 • Fax: 2271-0819
 Apartado postal: 8238-1000 San José • Dirección: Pinares de Curridabat, 700 metros este del
 Servicentro La Galera, Carretera vieja a Tres Ríos. San José, Costa Rica.
www.psicologiacr.com



Nota 21.- Impuestos

El Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica, goza de exención del impuesto sobre la renta, de acuerdo a la normativa vigente, siempre y cuando no efectúe actividades lucrativas generadas de rentas gravadas. De acuerdo a la normativa vigente son rentas gravables las actividades secundarias no relacionadas con el ingreso de las cuotas de colegiados y que las mismas podrán ser consolidadas con los gastos correspondientes, quedando claro, que la declaración de renta de cada periodo contable debe quedar identificado los ingresos gravables y no gravables, así como los gastos utilizados para generar las rentas gravables.

A pesar de exención del pago del Impuesto sobre la renta por su actividad principal, el Colegio debe cumplir con deberes formales (inscripción o desinscripción de actividades diferentes a la principal, declaraciones informativas, entre otras que se establezcan); además de su deber de actuar como agente retenedor en los casos de los impuestos al salario, remesas al exterior (cuando aplique pagos al exterior).

Con la Ley 9635 denominada “Ley de Fortalecimiento a la Finanzas Públicas”, aprobada en diciembre 2018, se generó una nueva obligación al Colegio por su actividad de alquiler del auditorio, esta obligación corresponde a la presentación y pago de la declaración del Régimen de Rentas de Capital sobre esta actividad.

Además sobre esa misma Ley, el Colegio no queda exonerado de tener que pagar el Impuesto al Valor Agregado a sus proveedores, y en caso de actividades lucrativas diferentes a la principal, debe realizar el cobro a sus colegiados o clientes cuando corresponda, debiendo presentar la respectiva declaración de I.V.A.

Nota 22.- Juicios o Litigios

22.1.- Exp.: 16-002721-1027-CA. Proceso contencioso de lesividad mediante el cual el Colegio pretende la anulación del acto administrativo que le otorgó a la colegiada María Isabel Azqueta Rivero, la condición de especialista. En este proceso el Colegio es actor y se encuentra con fecha para audiencia preliminar. No representa, según la etapa en que se encuentra, un riesgo financiero para el Colegio, por cuanto es un proceso de mera legalidad.

22.2.- Exp.: 16-002720-1027-CA. Proceso contencioso de lesividad mediante el cual el Colegio pretende la anulación del acto administrativo que le otorgó a la colegiada Vilma María Villegas Matamoros, la condición de especialista. En este proceso el Colegio es actor y se encuentra en etapa de notificación y contestación de la demanda por parte de la demandada, aun no se ha fijado la fecha a de audiencia preliminar. No representa,

¡Su salud mental es nuestra vocación!

Central telefónica: 2271-3101 • Fax: 2271-0819
Apartado postal: 8238-1000 San José • Dirección: Pinares de Curridabat, 700 metros este del
Servicentro La Galera, Carretera vieja a Tres Ríos. San José, Costa Rica.
www.psicologiacr.com



según la etapa en que se encuentra, un riesgo financiero para el Colegio, por cuanto es un proceso de mera legalidad.

22.3.- Están presentadas treinta y cinco denuncias penales por ejercicio ilegal de la profesión contra igual número de personas, estas denuncias no implican riesgo o pasivo contra el Colegio en la medida que lo que se ha hecho es poner en conocimiento del Ministerio Público la información respectiva, no existiendo ninguna pretensión de carácter económico.

22.4.- Expediente: 18 – 007255– 1027 – CA-8, proceso contencioso de conocimiento del señor Esteban Villalobos Barquero, contra el acuerdo de suspensión del ejercicio profesional, por violaciones al Código de Ética. En este proceso, además de solicitar la anulación de la sanción, el colegiado pretende una indemnización, que se ha estimado prudencialmente en US\$150.000,00. La demanda fue debidamente contestada en tiempo y en forma, se opusieron las excepciones de ley y se está a espera de a la audiencia preliminar. De momento no representa un riesgo financiero por cuanto la demanda, desde la perspectiva jurídica no tiene sustento.

Nota 23.- Pasivo Contingente

Al 31 de diciembre de 2019 tiene los siguientes pasivos contingentes, así:

23.1.- La Dirección General de Tributación Directa tiene la facultad para realizar inspecciones de las declaraciones sobre las retenciones de impuestos a los empleados y retenciones en la fuente a las que esté sujeta la entidad.

23.2.- La Caja Costarricense del Seguro Social y el Ministerio de Trabajo tienen la facultad para realizar inspecciones de los registros de las planillas de las sociedades, la administración considera que de efectuarse dichas revisiones no se producirán recalificaciones importantes.

Nota 24.- Riesgos Financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren se realicen ciertas revelaciones de los instrumentos financieros, relacionados con distintos riesgos que puedan afectar al Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica. Estos corresponden a:

Precio de mercado de los instrumentos financieros

Las estimaciones de precio de mercado se hacen en un momento específico; se basan en información relevante de mercado e información con los instrumentos financieros. Estas estimaciones no reflejan premio o descuento que podría resultar de ofrecer instrumentos financieros para la venta.

¡Su salud mental es nuestra vocación!

Central telefónica: 2271-3101 • Fax: 2271-0819
Apartado postal: 8238-1000 San José • Dirección: Pinares de Curridabat, 700 metros este del
Servicentro La Galera, Carretera vieja a Tres Ríos. San José, Costa Rica.
www.psicologiacr.com



La naturaleza de estas estimaciones es subjetiva e involucra elementos inciertos y significativos de juicio que no pueden ser determinados con precisión.

Los cambios en los supuestos podrían afectar significativamente las estimaciones. Los métodos y supuestos utilizados para establecer el valor justo de mercado de los instrumentos financieros se detallan como sigue:

- 1.- El valor de registro de los siguientes instrumentos financieros se mide a su precio de mercado utilizando el valor de precio que suministra el Puesto de Bolsa respectivos.
- 2.- Las Inversiones mantenidas al vencimiento se registran al costo amortizado.

Riesgo crediticio

Es el riesgo que el deudor o emisor de un activo financiero propiedad del Colegio de Profesionales en Psicología de Costa Rica no cumpla completamente y a tiempo, con cualquier pago que debían hacer de conformidad con los términos y condiciones pactadas al momento en que se adquirió el activo financiero respectivo.

Para mitigar el riesgo de crédito las políticas de administración de riesgo establecen límites por deudor. Adicionalmente la Junta Directiva evalúa y aprueba precisamente cada compromiso que involucre un riesgo de crédito y monitorea periódicamente la condición financiera de los deudores o emisores respectivos.

A la fecha del Balance de Situación no existen concentraciones de riesgo de crédito. La máxima exposición al riesgo de crédito esta presentada por el monto en libros de cada activo financiero en el Balance de Situación.

Riesgo de mercado

El riesgo del que el valor de un activo financiero se reduzca por causa de cambio en las tasas de interés, en las tasas de cambio monetario, en los precios accionarios y otras variables financieras, así como la reacción de los participantes de los mercados de valores a eventos políticos y económicos. Para mitigar dicho riesgo la administración esta en constante monitoreo de los precios de sus activos financieros y en lo que respecta las inversiones mantenidas a la venta, estas no presentan cambios sustanciales en el valor de mercado.

Riesgo de liquidez y financiamiento

Consiste en el riesgo de que no se puedan cumplir con todas sus obligaciones por causa, entre otros, de un retiro inesperado de fondos aportados por asociados (ejm. Depósitos, líneas de crédito, etc.), el deterioro de la calidad de la cartera de préstamo, la reducción en el valor de las inversiones, la excesiva concentración de pasivos en una fuente en particular, el descalce entre activos a largo plazo y pasivos a corto plazo. Este riesgo toma

¡Su salud mental es nuestra vocación!



importancia al incurrir en la deuda para la construcción del edificio, por lo que se deberá poner especial atención a los calces de plazo y mantener la recaudación de cuotas al día.

Riesgo por diferencial cambiario

En la variabilidad de los valores de los activos y pasivos aunados a la fluctuación del tipo de cambio precio relativo entre dos monedas hace que los agentes que tienen posiciones denominadas en otras monedas puedan experimentar pérdidas en su riqueza total, puesto que el valor de los saldos en la moneda de origen estarían viéndose afectados por las variaciones en el precio de las divisas. El mismo siempre es latente en cualquier tipo de inversión, la gestión de riesgo cambiario consiste principalmente en compensar los efectos negativos que las fluctuaciones de tipo de cambio pueden tener en el estado de pérdidas y ganancias.

Las estrategias de control de riesgo cambiario giran alrededor a la reestructuración de los activos y pasivos según moneda y plazo, así como, en la adquisición de contratos de coberturas que permitan cuantificar y disminuir la exposición cambiaria a un costo dado. Toda política de gestión de riesgo cambiario debe incorporar al menos la identificación y origen de la toma de riesgo, así como la cuantificación de estos riesgos, donde se contemple la volatilidad del tipo de cambio, escenarios de extremos no estacionarios para este, predicción financiera y cuantificación de pérdidas máximas. Como herramienta para disminuir el riesgo cambiario se utilizan las denominadas “coberturas cambiarias”, instrumentos que permiten pactar un precio futuro del tipo de cambio.

Nota 25.- Hechos relevantes y subsecuentes

A la fecha de este informe no han ocurrido hechos relevantes o subsecuentes que deban ser revelados.

Nota 26.- Fecha de aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019 fueron aprobados por la administración el 22 de enero de 2020.

¡Su salud mental es nuestra vocación!

Central telefónica: 2271-3101 • Fax: 2271-0819

Apartado postal: 8238-1000 San José • Dirección: Pinares de Curridabat, 700 metros este del Servicentro La Galera, Carretera vieja a Tres Ríos. San José, Costa Rica.

www.psicologiacr.com