



**FONDO DE
BENEFICIO SOCIAL
UNA-SITUN**

Informe Anual 2009

MISIÓN

Promover el desarrollo integral del trabajador (a) universitario (a), jubilados (as) y sus familias, mediante la satisfacción de las necesidades recreativas, educativas, crediticias y de ahorro, haciendo un uso adecuado de los recursos tecnológicos, humanos, financieros y de infraestructura, en un marco de solidaridad y bienestar social.



VISIÓN

Ser una Organización que satisfaga, con eficiencia, eficacia y calidad, las necesidades actuales y futuras de los afiliados y afiliadas al FBS y de sus familias, enmarcadas en un concepto de mejoramiento de la calidad de vida, a través de la prestación de productos y servicios novedosos, con una sana y transparente administración de los recursos; para asegurarse el equilibrio entre la gestión económica y el desarrollo de los programas sociales en el corto, mediano y largo plazo.

JUNTA DIRECTIVA 2009

De pie, en el orden usual:

Máster Manuel Salas Benavides, Directivo
Máster Álvaro Madrigal Mora, Directivo
Doctor Carlos Conejo Fernández, Secretario
Máster Gustavo Vallejo Esquivel, Director Ejecutivo

Sentados, en el orden usual:

Señor Carlos Flores Campos, Vicepresidente
Doctor Mario Oliva Medina, Presidente
Ingeniero Gerardo Chaves Sandoval, Directivo



INFORME DE LA PRESIDENCIA

Cada periodo, en una Organización dinámica como lo es el Fondo de Beneficio Social, se define por sus propias demandas coyunturales y en este contexto, la Junta Directiva ha ejercido su función de dictar las políticas institucionales y dirigir al FBS, con gran sentido de futuro y responsabilidad durante el 2009.

Como siempre, nuestra gestión en el transcurso de los últimos doce meses, se caracterizó por la búsqueda intensa de beneficiar en todo a nuestros afiliados y afiliadas, una constante a la hora de tomar decisiones, tanto en los ámbitos interno como externo de nuestro Fondo, patrimonio de todos y todas las (los) trabajadoras (es) de la Universidad Nacional.

Al iniciar esta sinopsis, en la que lamentablemente, por razones de espacio deben soslayarse los detalles y la carpintería detrás de cada nuevo proyecto, meta financiera o servicio alcanzado; hemos de comenzar por mencionar el gran impacto que ha significado la consolidación del servicio de administración de cesantía por parte del FBS.

Y es que, tal como esta Junta Directiva lo venía constatando desde hacía años, un importante sector de trabajadores (as) universitarios (as) anhelaba contar con el Fondo de Beneficio Social como una alternativa para la administración de dichos recursos, razón por la cual nos dimos a la lucha de ratificar este derecho.

Para lograrlo, recibimos el apoyo incondicional del señor Rector Dr. Olman Segura Bonilla, quien en conjunto con el SITUN, unieron esfuerzos para la firma del convenio que, de una vez por todas, nos permitiría brindar un servicio sin precedentes a nuestra comunidad de afiliados y afiliadas. A la fecha, tenemos cerca de 1000 afiliados (as) cesantía, prueba indiscutible de la predilección del trabajador (a) de la UNA por el modelo de administración que ofertamos.

Ciertamente, el tema de la cesantía ha significado largas horas de trabajo y análisis, porque de la mano de esta consolidación y afiliación, va el fortalecimiento de nuevos servicios y productos asociados, con el fin de que el afiliado (a) reciba un beneficio integral. De hecho, ya estamos ofreciendo tres novedosas líneas de crédito, con el objetivo de que aún quienes no poseen ahorro individual, cuenten con opciones para satisfacer sus necesidades básicas.

El 2009, fue sin duda un año marcado por una severa crisis financiera mundial, otra de las aristas de análisis de esta Junta Directiva, cuya preocupación se centró en mantener estables las tasas de interés del FBS y con ello, salvaguardar la situación económica de miles de trabajadores (as) que poseen créditos. En esta rendición de cuentas, es motivo de gran satisfacción constatar que al cierre de este año, las tasas de préstamos no solo se mantuvieron, sino que en casos como Vivienda, fueron de las más bajas del mercado.

Pese a contar con características especiales, como el hecho de que nuestro mercado es cautivo, pues recordemos que los productos y servicios del Fondo van dirigidos de forma exclusiva a la comunidad de trabajadores (as) universitarios (as), y muy a pesar de la crisis; en el 2009 nuevamente se experimentó un crecimiento financiero constante, con resultados estables y gastos controlados, tal como se puede apreciar en este Informe de Labores.



En cuanto a los proyectos sociales, Centro Infantil Carmen Lyra (CIUNA) y Centro de Recreo, de lo único que se puede hablar es de crecimiento, ampliaciones de ambos espacios físicos y cientos de trabajadores cada día más satisfechos con la recreación, salud y educación que reciben ellos, ellas y sus familias en ambas instituciones.

El CIUNA experimentó tal demanda de sus servicios educativos, que nos fue necesario aprobar la apertura de un nuevo grupo de Interactivo 2, para niños y niñas a partir de los cuatro años y tres meses. Con respecto a la infraestructura, como se viene trabajando desde hace varios años, se invirtió en la remodelación total de los servicios sanitarios y en la habilitación de espacios para personas con necesidades especiales. Además, se realizaron trabajos de ampliación de la terraza y las gradas, de forma que esta zona, además de prestarse para actividades lúdicas, se convierta en un área para los eventos especiales de la Institución.

Al Centro de Recreo, por su parte, también se le dio un gran impulso en cuanto a nuevas obras de infraestructura, tales como la creación de una batería sanitaria, remodelación de vestidores en el área de piscinas, construcción de oficinas administrativas, una cancha de voleibol de playa, así como las ampliaciones del gimnasio y el área de comidas y bebidas, entre otras cosas. Lo anterior, sin duda, mejorará las condiciones en las que se practica deporte y por otro lado, fortalecerá varios programas deportivos y recreativos, tanto actuales como futuros.

Todo lo anterior y muchos logros más, ha sido posible realizarlos gracias a la labor en equipo de mis compañeros de Junta Directiva General y de cuerpos colegiados del CIUNA y del Centro de Recreo, por todo su apoyo en la gestión y en la coordinación de un sinnúmero de actividades, a todos y todas dejo patente mi agradecimiento, a la Dirección Ejecutiva y funcionarios del Fondo; pero sobre todo, a la comunidad de afiliados y afiliadas, compañeros y compañeras universitarias, quienes mediante su apoyo a nuestra gestión, nos inspiran a continuar avanzando con mística, empeño y una visión renovada cada día.



DOCTOR MARIO OLIVA MEDINA
Presidente

INFORME DE LA DIRECCIÓN EJECUTIVA

1. AFILIACIÓN 2009

El 2009, ha sido un periodo de gran crecimiento para el Fondo de Beneficio Social, tanto financieramente como en lo que respecta a la aceptación de los trabajadores (as) de la UNA, por nuestros productos y servicios. Esto se refleja con toda claridad en las estadísticas de afiliación, la matrícula del CIUNA y las visitas y participación en los programas deportivos y recreativos del Centro de Recreo, con fecha del corte al 30 de setiembre del presente año.

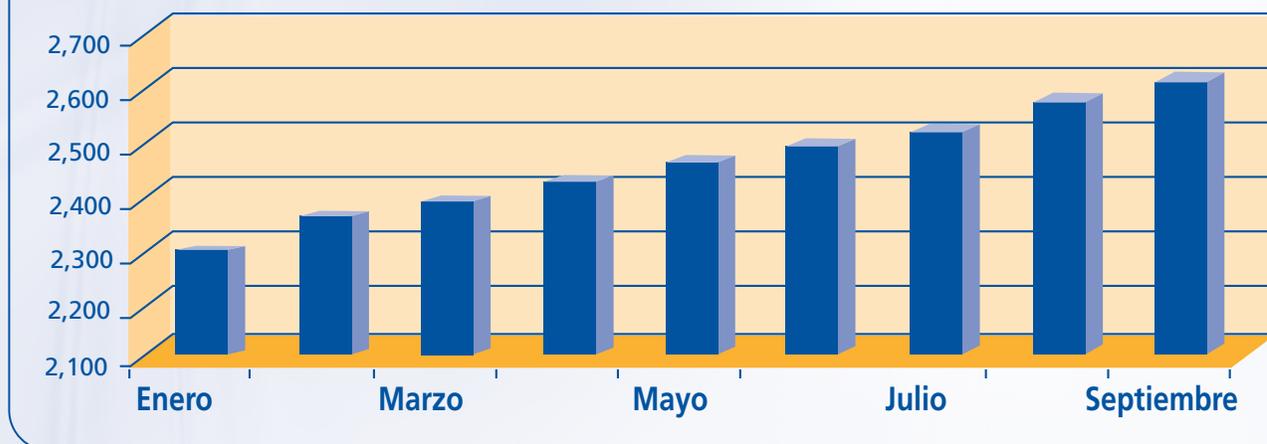
En la variable tocante a afiliación, en el 2009 también se cuantifica la categoría Afiliación Cesantía, pues a raíz de la consolidación del servicio de administración del Auxilio Institucional de Cesantía por parte del Fondo, se ha experimentado un incremento de afiliados (as) bajo esta modalidad, quienes no necesariamente son afiliados regulares al FBS.

1.1 Afiliados (as) Regulares



Período tras período, la afiliación regular (la cual no incluye cesantía), ha venido experimentando un incremento importante y el 2009 no es la excepción. Al cierre del mes de setiembre, el Fondo de Beneficio Social cuenta con un total de 2612 afiliados y afiliadas, de los cuales 2257 son trabajadores (as) activos de la UNA y 355 son jubilados (as).

AFILIACIÓN REGULAR A SETIEMBRE 2009



Fuente: Coordinación de Productos y Servicios, FBS, 2009.

1.2 Afiliados (as) Cesantía

La categoría de afiliación cesantía también experimentó una escalada importante. Al cierre del mes de setiembre, el Fondo de Beneficio Social cuenta con un total de 879 afiliados y afiliadas cesantía, pero esta cifra sigue aumentando mensualmente.



Fuente: Coordinación de Productos y Servicios, FBS, 2009.



1.3 Matrícula Centro Infantil CIUNA

La demanda por los servicios educativos y formativos del CIUNA, implicó la apertura de un nuevo grupo de Interactivo II, para niños y niñas a partir de los cuatro años y tres meses. De esta forma, se respondió efectivamente a las necesidades de las y los trabajadores universitarios. Durante este periodo, el CIUNA contó con una matrícula de 104 estudiantes.

GRUPO	CANTIDAD DE NIÑOS Y NIÑAS
MATERNAL II	20
INTERACTIVO I	25
INTERACTIVO II A	24
INTERACTIVO II B	15
TRANSICIÓN	20

FUENTE: DIRECCIÓN CIUNA, FBS, 2009



1.4 Participación en eventos y total de visitas, Centro de Recreo

La inversión en nuevas atracciones, tales como la cancha de voleibol de playa y las ampliaciones de áreas como el gimnasio, han incrementado la asistencia al Centro de Recreo en este periodo. Nuevamente, en el 2009 se mantuvo la oferta de actividades de integración dirigidas a los y las trabajadores (as) de la UNA, cuya respuesta fue altamente positiva.

ACTIVIDADES DESARROLLADAS	NUMERO DE PARTICIPANTES
Campamentos de Verano	136 inscripciones
Peña Cultural	100 asistentes
Día del Trabajador	800 asistentes
Día de la Madre y del Padre	300 asistentes
Campamento Medio Periodo	120 inscripciones
Día del Niño y la Niña	800 participantes
Campeonato Fútbol 5	10 equipos, 120 inscripciones
Campeonato de Fútbol	8 equipos, 200 inscripciones
Total de visitas al mes de setiembre	40,000

Fuente: Dirección Centro de Recreo, FBS, 2009.

2. GESTIÓN FINANCIERA

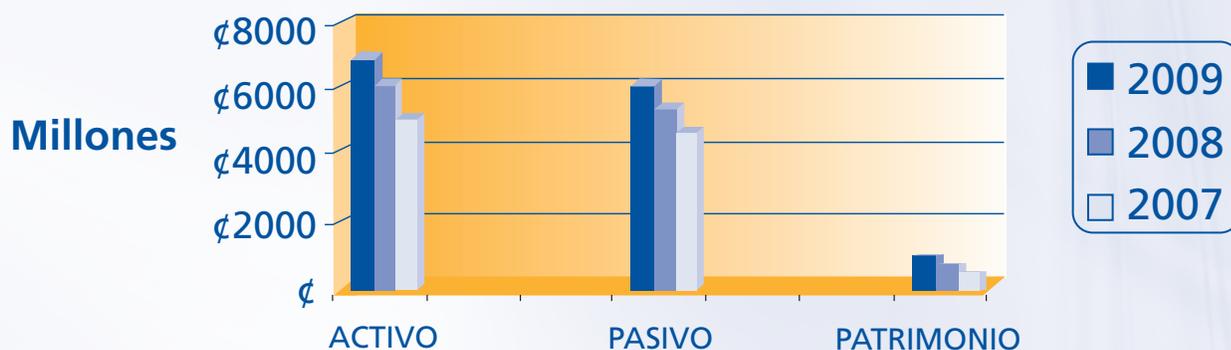
La responsabilidad y transparencia en el uso de los recursos del Fondo de Beneficio Social, han sido prioridades para la Dirección Ejecutiva desde hace varios años. Al término del ejercicio anual del 2009, los resultados obtenidos muestran una posición financiera cada vez más sólida y sobre todo sana, donde se ha experimentado un equilibrio entre ingresos y egresos.

A continuación, se detalla la estructura financiera total, cada uno de sus componentes, la evolución y constante crecimiento que el Fondo ha presentado durante los últimos tres años, específicamente en sus activos, pasivos y patrimonio. En cuanto a los activos o bienes del FBS, se han incrementado en un 27%, de setiembre del 2007 a setiembre del 2009. Como principal componente se encuentran los préstamos, que pasaron de ¢3.420 millones, en el 2007, a ¢4.986 en el 2009, para un crecimiento del 31%.

Otro elemento importante es la propiedad planta y equipo, que aumentó un 10%, pasando de ¢420 millones a ¢467 millones en el periodo señalado. La "cuenta de inversiones", por una suma de ¢669 millones, representa la Reserva de Liquidez, tal como lo demanda la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).



Comparativo de Cuentas de Activo-Pasivo y Capital



Fuente: Coordinación Financiera, FBS, 2009.

En cuanto a los pasivos u obligaciones del Fondo, estas cifras aumentaron en un 23%, del 2007 al 2009, rubro constituido primordialmente por los aportes de los afiliados, tanto individual como institucional e intereses generados, para un total de ¢4.598 millones. Otra partida importante es la captación a ahorros adicionales de los afiliados, que corresponden a ¢1.452 millones. Por último, el patrimonio, cuyo crecimiento ha sido significativo, con un 56%, del 2007 al 2009, para un total de ¢847 millones; dato que demuestra el custodio de la solidez financiera de la Organización.

El siguiente gráfico de resultados muestra el equilibrio en la relación ingresos-gastos.

Aquí se aprecia un aumento en los ingresos del 42% y además, un comportamiento adecuado de los gastos.



Fuente: Coordinación Financiera, FBS, 2009.



Durante este periodo, el Fondo de Beneficio Social nuevamente experimenta un superávit (producto positivo de la relación ingresos-gastos), el cual aumentó como resultado del control del egreso y la maximización de los recursos.

2.2 Programa de Crédito

En este periodo, pese a un estado de crisis económica mundial, el Fondo enfrentó el reto de generar suficientes recursos para continuar satisfaciendo las necesidades de crédito de su comunidad de afiliados y afiliadas. Pero, más aún, decidió mantener sus tasas de interés entre las más bajas del mercado financiero, en donde el aumento constante de la tasa básica pasiva, durante el 2009, golpeó significativamente el bolsillo de los costarricenses.

Objetivos como el anterior, permitieron a los trabajadores (as) universitarios (as), mantener las condiciones de sus créditos, aún en medio de esta coyuntura histórica. La cartera de crédito para el 2009, quedó configurada de la siguiente forma:

**CARTERA DE CRÉDITO AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2009
(CIFRAS EN COLONES)**

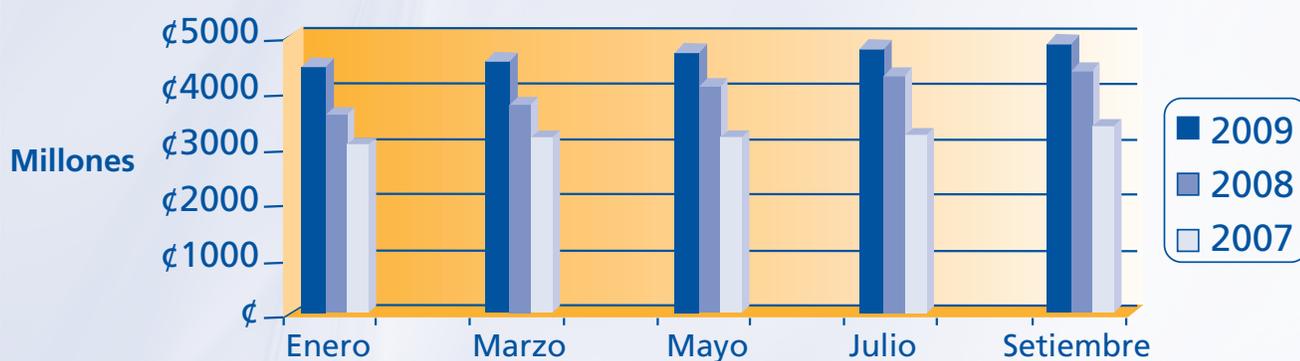
LÍNEAS DE CRÉDITO (TASA)	MONTO DE COLOCACIONES	Nº. DE CRÉDITOS OTORGADOS
LÍNEA SOCIAL		
VIVIENDA (11.75%)	370,932,000.00	42
AMPLIACION PATRIMONIO (16%)	69,100,000.00	5
CASOS ESPECIALES (11.75%)	19,650,000.00	3
EDUCACION (17%)	2,185,000.00	2
SALUD GASTOS MÉDICOS (14.5%)	17,854,000.00	21
TOTAL SOCIAL	479,721,000.00	73
LÍNEA PERSONAL		
PERSONAL (17%)	499,581,806.99	465
PERSONAL II (19.6%)	22,900,000.00	13
CREDIAGIL (17%)	82,267,700.00	468
OFERTAS (18%)	6,918,650.00	122
EQUIPO DE CÓMPUTO (16.75%)	2,835,000.00	5
TOTAL PERSONAL	614,503,156.99	1073
LÍNEA FINANCIERO		
FINANCIERO (19.75%)	109,814,000.00	70
FINANCIERO NO AFILIADOS (21.75%)	6,490,000.00	5
CREDIAUTO (19.75%)	18,600,000.00	2
CREDIFACIL I (19.75%)	162,360,000.00	75
ANTICIPOS (17%)	421,000.00	
ADELANTOS (17%)	4,500,000.00	23
REVOLUTIVO (17%)	30,872,000.00	94
TOTAL FINANCIERO	333,057,000.00	269
TOTAL GENERAL	1,427,281,156.99	1415
PORCENTAJES	%	%
PERSONAL	43.05%	75.83%
SOCIAL	33.61%	5.16%
FINANCIERO	23.34%	19.01%
TOTAL	100.00%	100.00%

Fuente: Coordinación de Productos y Servicios, FBS, 2009.



La política de mantener las condiciones de crédito accesibles para sus afiliados y afiliadas, no es un hecho relevante únicamente durante el periodo 2009, sino que ha sido una constante del Fondo por varios años. Los intereses atractivos y sobre todo estables, los plazos, así como la facilidad de los requisitos; han hecho que todas las expectativas administrativas al respecto, se hayan superado significativamente, lo cual es mucho más claro al analizarlo de forma comparativa.

Comparativo de Cartera de Crédito 2007-2008-2009



Fuente: Coordinación de Productos y Servicios, FBS, 2009.

A finales del presente periodo, se programó el lanzamiento de nuevas líneas de crédito especialmente diseñadas para satisfacer las necesidades de los y las afiliadas cesantía. Dichos productos son Personal Cesantía 1, Personal Cesantía 2 y Financiero Cesantía, los cuales, aunque estarán en plena promoción durante el 2010, representan esa vocación de la administración por mejorar continuamente la oferta de productos y servicios del FBS.

Con respecto al comportamiento del cobro administrativo, al cierre de este periodo, la mora financiera fue de un 0.01%, mientras que la legal correspondió a un 0.15%. Dichos porcentajes son menores a los de otros años y mejor aún, son inferiores a los de instituciones financieras similares y a lo establecido por la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).



3. VISITAS A SEDES Y ACTIVIDADES ESPECIALES

En este periodo, se hicieron giras trimestrales a las sedes y sub-sedes regionales de la Universidad Nacional: Nicoya, Liberia, Pérez Zeledón, Campus Coto, Estación de Biología Marina, Estación de Veintiocho Millas y Sarapiquí; con el fin de llevarles información, promociones y facilitarles los trámites, en caso de requerir algún servicio específico. El Fondo también destinó presupuesto para la realización de eventos de integración universitaria en varias de estas localidades.

Además, en el 2009, el FBS continuó con su programa de ferias comerciales, tanto para el Día de la Madre como para Navidad, eventos creados para que el afiliado (as) cuente con opciones de financiamiento, a precios competitivos.

El CIUNA y el Centro de Recreo, por su parte, realizaron sus propias actividades, tanto para poblaciones concretas de afiliados (as), como eventos masivos. En el CIUNA, además de las celebraciones propias para los y las estudiantes, se realizaron Talleres Educativos dirigidos a toda la comunidad universitaria; mientras que en el Centro de Recreo, se llevaron a cabo desde Campamentos para Adolescentes, hasta el Día del Trabajador Universitario, en donde se congregan cientos de afiliados y afiliadas, como ya es tradición a finales del mes de abril.

Este año, se han fortalecido de manera importante los programas deportivos y recreativos del Centro de Recreo, con la apertura, entre otras cosas, de talleres de pintura, yoga y voleibol de playa, en diferentes horarios. La inscripción en programas deportivos, durante el 2009, suma una participación de 500 personas, aproximadamente.

4. PERSPECTIVAS PARA EL 2010



4.1 Objetivos de la Administración Central

1. Desarrollo e implementación de módulos informáticos que permitan reducir los tiempos de espera y de atención de los afiliados que utilizan los diferentes productos y servicios
2. Continuar haciendo los esfuerzos, en conjunto con las autoridades universitarias y sindicales, para la aprobación de la modificación de la Ley 7673, del Fondo de Beneficio Social.
3. Valorar los actuales productos y servicios ofrecidos por el Fondo de Beneficio Social.
4. Incentivar fuertemente el ahorro, a través de nuevos programas de captación y educando al trabajador (a) universitario (a) sobre la importancia de ahorrar.
5. Darle continuidad a lo plasmado en el Plan Estratégico 2008-2013, orientando los Planes Anuales Operativos 2010, a los objetivos estratégicos.
6. Posicionar aún más el Sistema de Administración de Cesantía, que el Fondo de Beneficio Social ofrece a los (as) trabajadores (as) universitarios (as).
7. Continuar la vigilancia en las decisiones de crédito e inversión, con el propósito de salvaguardar la estabilidad de los recursos del Fondo.

4.2 Objetivos del CIUNA

1. Mantener el mismo nivel de capacitación para el personal docente y administrativo, toda vez que esto permita una mejor atención de los procesos educativos y formativos de la población atendida, y de diversas situaciones presentes en la dinámica del aula.
2. Fortalecer tecnológicamente la Institución, tanto en el ámbito administrativo como académico, optimizando el acceso a Internet, entre otros recursos.
3. Consolidar el programa de formación docente y administrativa que permita convertir al CIUNA, en el mediano plazo, en una Institución bilingüe, acorde a los requerimientos del entorno y de la población infantil beneficiaria.
4. Proseguir con el desarrollo de nuevas obras de infraestructura y el mantenimiento oportuno de las actuales.
5. Fortalecer el programa de capacitación para padres y madres de familia, así como la comunicación entre las familias y las docentes respectivas.

4.3 Objetivos del Centro de Recreo

1. Implementar nuevos programas deportivos y recreativos, acordes con las necesidades de los afiliados y afiliadas al Fondo de Beneficio Social y de sus familias.
2. Innovar las actividades especiales, diversificando la programación de las mismas.
3. Continuar con la capacitación del personal de trabajo del Centro de Recreo, que permita un mejor funcionamiento de las áreas integradas.
4. Dotar al Centro de Recreo de tecnología básica para realizar la gestión administrativa y brindar un mejor servicio a los usuarios (as) del Centro de Recreo.
5. Administrar eficientemente los recursos asignados al proyecto del Centro de Recreo, por medio de la adecuada utilización de los mismos.



MBA. GUSTAVO VALLEJO ESQUIVEL
Director Ejecutivo

