

**FONDO DE BENEFICIO SOCIAL UNIVERSIDAD NACIONAL-SITUN**

***Estados financieros y Opinión de los  
Contadores Públicos Independientes***

***Diciembre 31, 2013 y 2012***

## CONTENIDO

	<u>Página No.</u>
Dictamen	3-4
Estados financieros	
Estado de situación financiera	5-6
Estado de resultados	7
Estado de variaciones en el patrimonio	8
Estado flujo de efectivo	9
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	10-38

## **INFORME DEL CONTADOR PÚBLICO INDEPENDIENTE**

A la Junta Directiva  
Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN

### **Informe sobre los estados financieros**

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan del Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN, que comprenden el estado de posición financiera al 31 de diciembre de 2013, los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo que le son relativos por el año terminado en esa fecha. Así como un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas.

### **Responsabilidad de la administración por los estados financieros**

La administración del Fondo de Beneficio Social Universidad Nacional- SITUN es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con la base contable descrita en la nota 2a. Esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas importantes, ya sea por fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y realizando estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

### **Responsabilidad de los auditores**

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros estén libres de errores u omisiones importantes.

## INFORME DEL CONTADOR PÚBLICO INDEPENDIENTE - CONTINUACIÓN

### Responsabilidad de los auditores - continuación

Una auditoría implica efectuar procedimientos para la obtención de evidencia sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores importantes en los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al realizar esta evaluación, el auditor considera el control interno relevante relacionado con la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte de la entidad, con el objeto de diseñar los procedimientos de auditoría que son apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Fondo de Beneficio Social Universidad Nacional- SITUN. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones importantes hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros, consideramos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para expresar nuestra opinión.

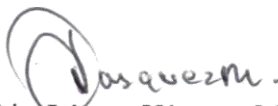
### Opinión

En nuestra opinión los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Fondo de Beneficio Social Universidad Nacional-SITUN al 31 de diciembre de 2013, los resultados de sus operaciones, las variaciones en el patrimonio y el flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las bases contables indicada en la nota 2a.

### Énfasis en un asunto

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2012, fueron auditados por otros contadores públicos, cuyo dictamen fechado 28 de junio de 2013 expresaba una opinión con una salvedad y se presentan únicamente para efectos comparativos.

Póliza de Fidelidad N°0116FIG0007  
con vencimiento en  
Setiembre 30, 2015  
Timbre de ₡1,000 de Ley N°6663  
adherido y cancelado  
en el original

  
Lic. Lázaro Vásquez Mírez  
Contador Público Autorizado 1508

Heredia, Costa Rica  
Octubre 24, 2014



FONDO DE BENEFICIO SOCIAL UNIVERSIDAD NACIONAL-SITUN  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
Diciembre 31, 2013 y 2012  
(Expresado en colones costarricenses)

ACTIVO

	Nota	2013	2012 (*)
<b>Activo corriente</b>			
Disponibilidades	4 y 5	¢ 199,148,224	¢ 163,936,908
Inversiones en valores	6	705,002,746	232,279,432
Documentos por cobrar	7	11,337,608,682	9,630,152,995
Cuentas por cobrar	8	543,934,134	432,921,972
Inventarios		14,799,016	19,253,202
Gastos pagados por anticipado		14,856,848	14,328,301
Total activo corriente		12,815,349,650	10,492,872,810
<b>Activo no corriente</b>			
Inversiones a largo plazo	6	1,826,064,359	1,498,850,203
Bienes en uso	9	1,499,453,789	1,351,507,851
Propiedades de inversión	10	751,554,468	751,198,068
Otros activos	11	28,657,416	5,390,225
Total activo no corriente		4,105,730,032	3,606,946,347
Total activo		¢ 16,921,079,682	¢ 14,099,819,157
Cuentas de orden deudoras		¢ 11,480,121,424	¢ 10,416,880,850

(\*) Reclasificado para efectos comparativos

Las notas que se acompañan son parte integrante de este estado.

FONDO DE BENEFICIO SOCIAL UNIVERSIDAD NACIONAL-SITUN  
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - CONTINUACIÓN  
 Diciembre 31, 2013 y 2012  
 (Expresado en colones costarricenses)

PASIVO Y PATRIMONIO

	<u>Notas</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Pasivo</b>			
Obligaciones con afiliados	12	¢ 13,791,272,133	¢ 11,199,804,568
Otras cuentas por pagar y provisiones	13	<u>88,954,460</u>	<u>68,277,232</u>
Total pasivo		<u>13,880,226,593</u>	<u>11,268,081,800</u>
<b>Patrimonio</b>			
Superávit por revaluación de activos	14	1,327,525,180	1,327,525,180
Excedentes acumulados	15	1,498,883,489	1,200,093,991
Excente del año	15	197,239,730	298,789,498
Colección de billetes		1,279,000	1,279,000
Superávit		<u>15,925,689</u>	<u>4,049,689</u>
Total patrimonio		<u>3,040,853,088</u>	<u>2,831,737,358</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>¢ 16,921,079,681</u>	<u>14,099,819,158</u>
Cuentas de orden acreedoras		<u>¢ 11,480,121,424</u>	<u>¢ 10,416,880,850</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de este estado.

FONDO DE BENEFICIO SOCIAL UNIVERSIDAD NACIONAL - SITUN  
 ESTADO DE RESULTADOS  
 Por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012  
 (Expresado en Colones Costarricenses)

	Notas	2013	2012
<b>Ingresos financieros</b>			
Intereses sobre cartera de crédito	16	¢ 1,507,878,916	¢ 1,187,929,233
Intereses sobre inversiones	17	200,390,951	243,143,345
Ingresos UNA	18	586,023,597	541,207,425
Otros ingresos financieros	19	55,175,971	55,043,712
Total ingresos financieros		<u>2,349,469,435</u>	<u>2,027,323,715</u>
<b>Gastos financieros</b>			
Intereses sobre captaciones	20	1,072,643,467	749,542,823
Otros gastos financieros	21	43,351,862	66,959,623
Total gastos financieros		<u>1,115,995,329</u>	<u>816,502,446</u>
Resultado financiero		1,233,474,106	1,210,821,269
<b>Otros ingresos</b>			
Ingreso centro de Recreo		24,951,350	23,677,627
Ingresos Centro Infantil	22	93,439,109	81,609,007
Total otros ingreso de operación		<u>118,390,459</u>	<u>105,286,634</u>
Resultado de operación		1,351,864,565	1,316,107,903
<b>Gastos generales</b>			
Servicios personales	23	757,104,472	667,317,153
Servicios no personales	24	182,489,659	191,188,082
Materiales y suministros	25	50,676,772	45,305,736
Depreciaciones y amortizaciones	26	68,072,282	70,759,667
Actividades sociales	27	86,543,069	72,400,870
Otros gastos generales		18,762,680	3,441,116
Total de gastos generales		<u>1,163,648,934</u>	<u>1,050,412,624</u>
Excedente de operación		188,215,631	265,695,279
<b>Otros ingresos (gastos) no operativos</b>			
Ingresos extraordinarios		<u>9,024,099</u>	<u>33,094,219</u>
Total otros ingresos (gastos) de operación		<u>9,024,099</u>	<u>33,094,219</u>
Resultado neto del año		<u>¢ 197,239,730</u>	<u>¢ 298,789,498</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de este estado.

FONOD DE BENEFICIO SOCIAL UNIVERSIDAD NACIONAL-SITUN  
 ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO  
 Por el año terminado en diciembre 31, 2013 y 2012  
 (Expresado en colones costarricenses)

	Superávit por revaluación de activos	Excedentes acumulados	Excedente del período	Superávit	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2011	¢ 1,327,525,180	¢ 946,541,971	¢ 254,012,622	¢ 5,328,689	¢ 2,533,408,462
Capitalización del excedente del año	0	254,012,622	(254,012,622)	0	0
Ajustes del período	0	(460,602)		0	(460,602)
Utilidad del año	0	0	298,789,498	0	298,789,498
Saldo al 31 de diciembre de 2012	<u>1,327,525,180</u>	<u>1,200,093,991</u>	<u>298,789,498</u>	<u>5,328,689</u>	<u>2,831,737,358</u>
Ajustes del año				11,876,000	11,876,000
Traslado de excedentes del año		298,789,498	(298,789,498)		0
Utilidad del año			<u>197,239,730</u>		<u>197,239,730</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2013	<u>¢ 1,327,525,180</u>	<u>¢ 1,498,883,489</u>	<u>¢ 197,239,730</u>	<u>¢ 17,204,689</u>	<u>¢ 3,040,853,088</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de este estado.



FONDO DE BENEFICIO SOCIAL UNIVERSIDAD NACIONAL - SITUN  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
Año terminado en diciembre 31, 2013 y 2012  
(Expresado en Colones Costarricenses)

	2013	2012
Actividades de operación:		
Utilidad neta del año	¢ 197,239,730	¢ 298,789,498
Ajustes para conciliar el excedente neto del año con el efectivo obtenido de las operaciones		
Depreciación y amortización	68,072,282	70,759,668
Ajustes a las utilidades retenidas	-	(460,602)
Total ajustes	68,072,282	70,299,066
Cambios en activos y pasivos operativos (Incremento) disminución en:		
Cartera de créditos	(1,718,439,942)	(2,475,713,290)
Cuentas por cobrar	(111,012,162)	(201,086,540)
Inventarios	4,454,186	-
Gastos pagados por anticipado	(528,547)	-
Otros activos	(11,391,191)	(8,277,926)
Otras cuentas por pagar y provisiones	20,677,229	(15,954,638)
Ingresos diferidos	10,984,255	-
Total cambios en activos y pasivos operativos	(1,805,256,172)	(2,701,032,394)
Efectivo neto provisto (usado en) en actividades de operación	(1,539,944,160)	(2,331,943,830)
Actividades de inversión:		
(Incremento) realización de inversiones	(302,322,224)	838,481,252
Adquisición de mobiliario y equipo	(216,374,619)	(70,833,602)
Efectivo neto (usado) provisto en actividades de inversión	(518,696,843)	767,647,650
Actividades financieras:		
Obligaciones con afiliados	2,591,467,565	1,561,293,294
Efectivo proveniente de actividades financieras	2,591,467,565	1,561,293,294
Aumento (disminución) neto en efectivo	532,826,562	(3,002,886)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	371,324,408	374,327,294
Efectivo y equivalentes al final del año (notas 5 )	¢ 904,150,970	¢ 371,324,408

Las notas que se acompañan son parte integrante de este estado.

FONDO DE BENEFICIO SOCIAL UNIVERSIDAD NACIONAL-SITUN  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Diciembre 31, 2013 y 2012

Nota1.- Constitución y actividades

El Fondo de Beneficio Social de los Trabajadores de la Universidad Nacional (FBS), bajo la cédula jurídica número 3-007-071588 y conocido como Fondo de Beneficio Social, es una organización social sin fines de lucro su objetivo está orientado a la consecución del bienestar socioeconómico tanto de los trabajadores de la Universidad Nacional afiliados a él, como de sus familias.

El Fondo de Beneficio Social de los Trabajadores de la Universidad Nacional (FBS), es una organización única en su género, producto de la conjunción de dos inteligencias y voluntades visionarias: por un lado los trabajadores universitarios y sus dirigentes; por otra parte, las autoridades universitarias. El FBS surgió en 1981, en la Segunda Convención Colectiva de Trabajo, pactada entre la Universidad Nacional y el Sindicato de Trabajadores de la UNA (SITUN), es una entidad exclusivamente para el beneficio de los trabajadores de la UNA, sólida, segura y con un amplio respaldo. Su creación se funda en principios solidarios y en la búsqueda de formas creativas de redistribución de la riqueza social. Desde su fundación, el FBS ha implementado una política de “rentabilidad con rostro social”, administrando responsablemente los ahorros de los afiliados, creando más y mejores Productos y Servicios; mientras que desarrolla múltiples Programas Sociales, tales como los proyectos de vivienda, recreación, deportes, salud, educación, el manejo y mantenimiento del Centro Infantil de la UNA (CIUNA), así como del Centro de Recreo.

La organización se financia con un 2,5% mensual que aporta la UNA, sobre el total de los salarios pagados mensualmente a sus trabajadores. De este porcentaje 1,5% se acredita a las cuentas de los afiliados, mientras que con el 1%, se sufragan parte de las necesidades del CIUNA y Centro de Recreo. El trabajador afiliado, por su parte, aporta otro 2,5% de su salario, que aunado al 1,5% por ciento que recibe de la UNA; suma una totalidad de 4 por ciento.

El 1.5% de los no afiliados se utiliza en desarrollo de infraestructura de los programas sociales (Centro de Recreo y Centro Infantil) o cualquier otro proyecto de interés social que la Junta Directiva como prioritario.

Además el Fondo de Beneficio Social está facultado para administrar la cesantía de los trabajadores de la Universidad Nacional desde su creación. La UNA traslada el 4% de la cesantía y el ahorro del afiliado es voluntario. La norma que faculta al FBS a acreditar los rendimientos en las cuentas individuales es el artículo 147, inciso d) de la Convención Colectiva de Trabajo y los convenios firmados en el año 2009 con la Rectoría ratificada con la Ley 9138.

## **Valores**

### **Solidaridad:**

Nos sensibilizamos con las necesidades ajenas y colaboramos o compartimos de forma responsable en la solución de las mismas.

### **Creatividad:**

Nos imaginamos otras formas de hacer las cosas y formulamos diferentes alternativas para resolver los problemas.

### **Mística:**

Sentimos amor por nuestro trabajo, queremos lo que hacemos y las necesidades organizacionales están antes de las personales.

### **Oportunidad:**

Ofrecemos nuestros servicios de la forma más conveniente posible y día a día, trabajamos para crear nuevos productos y servicios que beneficien al afiliado.

## **Afiliación**

El único requisito para afiliarse al FBS es ser trabajador universitario, contratado directamente por la Universidad Nacional, aunque sea de forma interina. El trabajador debe asegurarse de pertenecer a la planilla emitida por el Programa de Recursos Humanos de la UNA. Los pensionados o jubilados también pueden afiliarse, presentando un comprobante de que, en efecto, fueron trabajadores universitarios.

El estar afiliado, le permitirá gozar de cada uno de nuestros productos y servicios, bajas tasas de interés, la posibilidad de optar por préstamos para vivienda y descuentos en casas comerciales, entre muchas otras alternativas.

## **Misión**

Promover el desarrollo integral de los afiliados y las afiliadas al FBS y de sus familias, a través de la satisfacción de sus necesidades recreativas, educativas, crediticias y de ahorro, haciendo un uso adecuado de los recursos tecnológicos, humanos y de infraestructura; en un marco de solidaridad y bienestar social.

## **Visión**

Ser una organización capaz de formular estrategias creativas, a través de programas de calidad que satisfagan las necesidades presentes y futuras de los trabajadores universitarios, jubilados y sus familias, manteniendo una relación armónica entre la ejecución exitosa de los programas sociales y una óptima rentabilidad económica.

## **Nota2.- Resumen de las principales políticas contables**

A continuación se presenta un resumen de las principales políticas contables utilizadas por el Fondo de Beneficio Social Universidad Nacional -SITUN aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros que se acompañan:

a.- Bases de preparación

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, esto difiere a la obligación que tiene la entidad de preparar sus estados financieros con base a Normas Internacionales de Información Financiera.

b.- Estimaciones contables

La preparación de estados financieros de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, requiere que la administración de la entidad realice estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de los ingresos y gastos ocurridos durante el período. Los resultados finales pueden diferir de las estimaciones originalmente registradas.

c.- Unidad monetaria, regulaciones cambiarias y transacciones en moneda extranjera

Los registros contables del Fondo de Beneficio Social Universidad Nacional- SITUN, se llevan en colones costarricenses (¢), las transacciones en monedas extranjeras se registran al tipo de cambio del día de la transacción. La información relacionada con regulaciones cambiarias y tipos de cambio se obtiene del sistema bancario nacional. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 los tipos de cambio utilizados para la compra y venta de dólares de los Estados Unidos de América eran ¢495.01, ¢502.07 y ¢507.80, ¢514,32, por cada US\$ 1.00 respectivamente.

d.- Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo están representados por el dinero en efectivo y las inversiones a corto plazo altamente líquidas, cuyo vencimiento es igual o inferior a tres meses desde la fecha de adquisición. Estos activos financieros están valuados al valor razonable con cambios en resultados a la fecha del balance, sin deducir los costos de transacción en que se pueda incurrir en su venta o disposición.

Para efectos de la preparación del estado de flujos de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo están representados por el dinero en caja, depósitos bancarios a la vista e inversiones transitorias altamente líquidas, a la vista y no existe restricción alguna para su utilización.

e.- Instrumentos Financieros

Todos los instrumentos financieros de activos son registrados al costo al cual fueron pactados o adquiridos. Dicho costo es el valor acordado para el registro o adquisición del activo financiero más cualquier erogación necesaria para concretar dicha transacción. Las primas o descuentos sobre el valor nominal de los activos financieros adquiridos se registran por separado y se amortizan a lo largo del activo financiero, haciendo uso para tal efecto la tasa efectiva.

Las cuentas por cobrar se valoran por el método de costo amortizado. El costo amortizado de una cuenta por cobrar resulta de restar a su costo original de registro tanto las amortizaciones realizadas al principal como el monto correspondiente a su estimación para incobrables.

***Negociables:*** Son aquellas inversiones que el Fondo de Beneficio Social con el fin de obtener ganancias de corto plazo derivadas de las variaciones en el precio de los instrumentos financieros o en las comisiones de intermediación; es decir esta categoría agrupa a todas aquellas inversiones que se realiza con fines especulativos. La adquisición de participaciones en carteras mancomunadas de inversión administradas por sociedades de fondos de inversión, el pactar recompras y la adquisición de títulos con fines de negociación.

Las inversiones en valores negociables se valoran en forma subsecuente a su registro inicial a su valor razonable el cual para los títulos se obtiene por medio de los valores de referencia establecidos por el vector de precios de la Bolsa Nacional de Valores (BNV) y para las participaciones en fondos de inversión se obtiene por medio del precio de referencia al cual dichas participaciones han sido tasadas por cada fondo de inversión al cierre de cada período contable.

***Disponibles para la venta:*** Este es una categoría de carácter residual, ya que los valores disponibles para la venta son aquellos que debido a su naturaleza e intencionalidad de uso no pueden ser considerados como préstamos o partidas por cobrar, inversiones en valores mantenidos hasta el vencimiento o inversiones en valores negociables. Se registran al costo al cual fueron pactados o adquiridos.

***Mantenidos al vencimiento:*** La categoría de mantenidos al vencimiento se limita a aquellos títulos o valores cuyo cobro son de cuantía fija y determinable, su vencimiento está fijado en tiempo, que la administración del Fondo tiene la intención y además la posibilidad financiera de conservar hasta su vencimiento.

f.- Cartera de créditos y cuentas por cobrar

Los préstamos y cuentas por cobrar son reconocidos y registrados al importe de los montos prestados a los afiliados y su medición posterior al reconocimiento inicial se efectúa al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. La recuperación de estos activos financieros es analizada periódicamente y es registrada una estimación por deterioro para aquellas cuentas por cobrar calificadas como de cobro dudoso, con cargo a los resultados del período. Las cuentas declaradas incobrables son rebajadas de la estimación por deterioro.

g.- Productos por cobrar

Son activos financieros originados en operaciones de fondos disponibles, inversiones en valores y por créditos concedidos a sus afiliados. Los intereses se registran por el método de devengado.

#### h.- Gastos pagados por anticipado

Corresponde a erogaciones por adelantado de efectivo por concepto de gastos que serán incurridos en el transcurso de su ciclo normal de operaciones. El Fondo de Beneficio Social Universidad Nacional-SITUN tiene como política contable registrar en el momento inicial y medir de forma posterior sus gastos pagados por anticipado a su valor nominal.

#### i.- Propiedad, planta y equipo

El Fondo tiene la política contable de registrar en el momento de adquisición y de medir en forma posterior al costo todas las clases de activos que componen la partida de propiedad, planta y equipo. Consecuentemente el valor en libros de dichos activos resulta ser su costo menos su correspondiente depreciación acumulada y deterioro acumulado del valor.

El Fondo de Beneficio Social Universidad Nacional -SITUN tiene la política contable de no registrar un valor de rescate a los activos que forman parte del rubro de propiedad, planta y equipo.

Las reparaciones que no extienden la vida útil o mejoran el rendimiento de los activos clasificados como propiedad, planta y equipo, se cargan a resultados, así como aquellas erogaciones que no superan los US\$200. Así mismo, aquellas reparaciones que aumentan la vida útil de los activos de propiedad, planta y equipo o que mejoran su rendimiento, deben capitalizarse como una mejora asociada a dichos activos y depreciarse en el remanente de vida útil de los mismos.

#### j.- Depreciación

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, con base a la vida útil estimada para cada activo. Las vidas útiles estimadas y los porcentajes de depreciación se presentan a continuación: Mobiliario de oficina 10%, equipo de cómputo 5% anual.

#### k.- Obligaciones y cuentas por pagar

Las obligaciones y cuentas por pagar, están compuestas por todas las obligaciones que se han contraído con sus afiliados y terceros, por la adquisición de bienes y servicios.

Las obligaciones por pagar están compuestas por pasivos ciertos que no son estimaciones y que pueden originarse por diversas causas.

Los principales conceptos de las obligaciones, son los siguientes:

- Obligaciones con afiliados
- Cuentas por pagar comerciales (facturas comerciales)
- Otras cuentas por pagar

### l.- Provisión para aguinaldo

El FBS, tiene como política crear una provisión para el pago de aguinaldo equivalente a un 8.33% sobre los salarios pagados mensualmente a sus funcionarios, de manera que los pagos por tal concepto disminuyen dicha provisión.

### m.- Aporte obrero afiliación regular

El aporte obrero: corresponde al aporte voluntario que realizan los empleados, equivalente al 2.5% de su salario. En caso de retiro voluntario o despido por el patrono, el afiliado tendrá derecho a retirar el saldo total de la cuenta individual de sus aportes voluntarios patronales, una vez deducidos los saldos de préstamos y/o otras obligaciones pendientes de pago que pueda tener al momento de su retiro.

### n.- Aporte patronal regular

Corresponde a los aportes efectuados por el patrono equivalente al 1.5% del salario bruto mensual de los empleados afiliados. En caso de despido de un afiliado, el FBS cancelará los aportes transferidos acumulados durante la afiliación del empleado. Cuando un empleado renuncia al FBS pero no al patrono, el aporte patronal queda bajo custodia y administración del FBS, hasta que cese su contrato laboral.

### o.- Administración del Fondo de Cesantía de los Trabajadores de la UNA

- Se posee una estructura financiera-contable consolidada y probada, provista de diversos controles que garantizarán el orden en la administración de los recursos, bajo estándares muy estrictos.
- El afiliado podrá ahorrar voluntariamente, y por este servicio de administración de Cesantía el Fondo no solicitará ningún requisito ni ahorro obligatorio. Por lo tanto, usted tendrá mayor disponibilidad salarial y en caso de ser afiliado regular al Fondo y desea desafiarse, esto en nada afecta la categoría de afiliación cesantía.
- El capital financiero, la estabilidad y liquidez del FBS respalda los dineros que se perciban por auxilio de Cesantía. Esto a su vez, le garantiza a los trabajadores universitarios que con dichos recursos no se especulará financieramente.
- Capacidad tecnológica que se traducirá en el almacenamiento y administración eficiente de todas las cuentas individuales que se abrirán a quienes administren su cesantía en el FBS.
- El afiliado cesantía recibirá beneficios reales tales como tasas de interés competitivas, pago de excedentes y muchas otras ventajas financieras.
- La partida presupuestaria que la Universidad designe se dividirá en aportes para los entes involucrados, según fueron autorizados por los trabajadores, de manera que nuestros usuarios afiliados cesantía no estarán en desventaja al autorizar al FBS, pues tendrán el aporte que les corresponde por ley.

- La cuenta individual del afiliado cesantía contará con amplio control: Contraloría General de la República, Contraloría Universitaria, Auditoría Externa, Contraloría Interna, Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y Tributación Directa.
- La capacidad instalada del FBS permitirá menos gastos operativos que los que demandarán otros posibles administradores de cesantía, costos que dichos entes trasladarán a los usuarios.
- Acceso a información relacionada con sus aportes, desde cualquier parte del mundo, a través de la página web, modulo estado de cuenta, del FBS.

p.- Reconocimiento de los ingresos operativos y no operativos

Son las entradas de efectivo que el Fondo de Beneficio Social Universidad Nacional - SITUN percibe por las actividades de intermediación financiera que realiza y por el devengo de otros ingresos asociados con su operación. Los principales tipos de ingresos son: intereses sobre préstamos, inversiones en valores, ganancias sobre inversiones, por descuentos sobre inversiones mantenidas al vencimiento y ganancias de cambio.

Los intereses se registran sobre la base de acumulación, es decir, se registran en el estado de resultados integral del período en el cual son devengados y son reconocidos sobre una base de proporción de tiempo que toma en cuenta el rendimiento efectivo de los activos financieros de los cuales se derivan.

Las ganancias sobre inversiones y por variaciones en los tipos de cambio se reconocen sobre la base de acumulaciones.

Los ingresos no operativos son entradas de efectivo que no tienen una relación directa con su operación sustantiva.

q.- Reconocimiento de los gastos

Los gastos financieros y de operación son todas aquellas erogaciones en las que el FBS incurre durante el período contable y que son indispensables para prestar los servicios de intermediación financiera a todos sus afiliados.

Los intereses y otros costos, los cuales están directamente relacionados con los fondos que han sido tomados como préstamo se registran sobre la base de acumulación y con base a la proporción de tiempo que toma en cuenta el rendimiento de efectivo de los pasivos financieros de los cuales se derivan

Las pérdidas por incobrables se reconocen sobre la base de acumulación y se derivan del riesgo de crédito implícito en la cartera de préstamos por cobrar.

En los gastos administrativos se incluyen todos aquellos desembolsos relacionados con los salarios, cargas sociales y demás contraprestaciones a efectos de contar con el personal y la infraestructura necesaria para el desarrollo de las labores.



r.- Impuesto sobre la Renta

El Impuesto sobre la renta se calcula con base a la Ley del Impuesto sobre la Renta, además actúa como agente retenedor de terceros con relación al pago de salarios.

s.- Período contable

El período económico del Fondo de Beneficio Social Universidad Nacional-SITUN va del 1° de enero al 31 de diciembre de cada año.

Nota 3.- Activos y pasivos monetarios en moneda extranjera (US\$)

Corresponde a los activos y pasivos monetarios denominados en dólares estadounidenses que mantiene el Fondo de Beneficio Social Universidad Nacional-SITUN, al 31 de diciembre del 2013 y 2012, se detalla de la siguiente forma:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Activos		
Efectivo	\$ 4,154	\$ 11,086
Inversiones	75,939	129,541
Total de activos	<u>\$ 80,093</u>	<u>\$ 140,627</u>
Pasivos		
Obligaciones con afiliados	\$ 231,850	\$ 295,148
Total de pasivos	<u>\$ 231,850</u>	<u>\$ 295,148</u>
Posición neta	<u>\$ (151,757)</u>	<u>\$ (154,521)</u>

Nota 4.- Disponibilidades

Las disponibilidades se integran de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Moneda Nacional		
Caja	¢ 2,527,769	¢ 19,500,000
Bodega	32,523,355	40,173,737
Caja chica	370,000	370,000
Banco Nacional de Costa Rica	160,397,506	96,862,279
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	0	514,689
	<u>195,818,630</u>	<u>157,420,705</u>
Moneda Extranjera		
Caja	542,300	64,025
Bodega	739,500	992,387
Banco Nacional de Costa Rica	2,047,794	5,459,791
	<u>3,329,594</u>	<u>6,516,203</u>
	<u>¢ 199,148,224</u>	<u>¢ 163,936,908</u>

## Nota 5.-Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se integran de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Efectivo en caja y bancos	¢ 199,148,224	¢ 163,936,908
Inversiones en valores de corto plazo	<u>705,002,746</u>	<u>207,387,500</u>
	<u>¢ 904,150,970</u>	<u>¢ 371,324,408</u>

Las inversiones equivalentes de efectivo estas compuestas por todas las inversiones que se mantienen a la vista y aquellas inversiones con vencimientos menores a tres meses después del 31 de diciembre de 2013 y 2012, los títulos que poseen estas características se detallan en el apartado de inversiones en valores.

## Nota 6.-Inversiones en valores

La integran de las inversiones en valores se integran de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Inversiones a través del estado	¢ 705,002,746	¢ 232,279,432
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	1,826,064,359	1,483,930,779
Inversiones disponibles para la venta	<u>0</u>	<u>14,919,424</u>
Total inversiones en valores	2,531,067,105	1,731,129,635
Inversiones de corto plazo	<u>(705,002,746)</u>	<u>(232,279,432)</u>
Inversiones de largo plazo	<u>¢ 1,826,064,359</u>	<u>¢ 1,498,850,203</u>

Las inversiones a corto plazo administradas por el Puesto de Bolsa BN Valores y Mercado de Valores al 31 de diciembre de 2013 se integran de la siguiente manera:

	<u>Importe</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Tasa de interés</u>
BN Valores Puesto de Bolsa			
Cuenta No. 7856-0	¢ 235,585,077		2.96%
Cuenta No. 7856-1	120,108,612		2.96%
Cuenta No. 10811-0	161,142,324		2.96%
Cuenta No. 10811-1	179,775,844		2.96%
Cuenta No. 7856 (\$16,939)	8,351,084		1.14%
	<u>¢ 704,962,941</u>		
Mercado de Valores			
Cuenta No. 2647-13347	¢ 39,805		
	<u>¢ 705,002,746</u>		

Las inversiones de largo plazo administradas por el Puesto de Bolsa BN Valores y Mercado de Valores al 31 de diciembre de 2013 se integran de la siguiente manera:

<u>No. de título</u>	<u>Emisor</u>	<u>Fecha de Compra</u>	<u>Fecha de Vencimiento</u>	<u>Importe</u>	<u>Tasa de interés</u>
1101193934	G	23/11/2010	24/06/2015	¢ 33,800,000	9.66%
1110222749	BCCR	16/02/2011	19/11/2014	75,500,000	7.47%
1110333036	G	16/03/2011	19/03/2014	41,000,000	8.28%
1110338485	G	30/03/2011	19/03/2014	96,000,000	8.28%
1110447209	G	27/04/2011	24/06/2015	141,000,000	9.66%
1110553302	G	13/05/2011	24/06/2015	139,250,000	9.66%
1110888844	BCCR	24/08/2011	16/03/2016	100,000,000	9.12%
1120815373	G	14/09/2012	19/03/2014	103,000,000	8.28%
1130280500	BCCR	21/02/2013	04/09/2019	100,000,000	9.20%
1130726360	G	29/07/2013	24/09/2014	120,000,000	7.80%
1130727108	G	31/07/2013	19/03/2014	70,000,000	8.28%
1130942958	BCCR	30/09/2013	10/09/2014	180,000,000	9.20%
1131050467	G	31/10/2013	28/01/2015	226,000,000	8.51%
1110222749	BCCR	16/02/2011	19/11/2014	1,700,000	7.47%
1130280500	BCCR	21/02/2013	04/09/2019	100,000,000	9.20%
1130383695	G	04/03/2013	27/09/2017	70,000,000	11.04%
1110331211	G	11/03/2011	20/03/2014	22,185,000	6.55%
111072448	G	06/07/2011	20/03/2014	6,902,000	6.55%
Total BN Valores				¢ 1,626,337,000	
1759	G		10/08/2015	¢ 5,000,000	8.82%
1759	G		10/08/2015	95,000,000	8.82%
Total Mercado de Valores				¢ 100,000,000	
Primas y descuentos				46,042,400	
Productos por cobrar				53,684,959	
				¢ 1,826,064,359	

## Nota 7.- Cartera de créditos

Las cuentas por cobrar se integran de la siguiente manera:

	Interés %	2013	2012
Personales	17%	¢ 1,339,292,168	¢ 1,206,316,560
Emergencia	14.50%	161,094	350,511
Pólizas	11.75% -19.75%	1,060,958	729,481
Vivienda	11.75%	2,910,145,660	2,510,429,593
Financiera	19.75%	302,704,454	369,531,559
Ofertas	18%	50,030,878	48,458,745
Contratos I.N.V.U	11.75%	12,859,296	10,314,218
Casos especiales	11.75%	577,658,320	458,633,359
Educación	12%	6,818,777	3,931,697
Ampliación de patrimonio	13%	723,263,578	479,328,864
Equipo de cómputo	16.75%	1,698,179	2,608,619
Compra de vehículo	19.75%	10,863,348	23,178,659
Turismo	16%	114,130	1,173,629
Servicios mortuorios	15%	7,340,529	10,640,100
Creddiagil	17%	17,457,874	18,263,183
Unideuda	19% - 17.75%	74,503,046	74,584,203
Proyecto vivienda Santa Paula	11.75%	164,128,176	186,811,116
Crédito tabla especial	9%	425,442,803	297,657,974
Credifacil #1	19.75%	899,260,236	841,604,476
Aguinaldo FBS	19.75%	403,000	0
Cesantía	14.5%-18.75%	2,502,079,450	1,559,488,138
Feria crediticia	18%	1,334,576,294	1,539,251,848
		<u>11,361,862,248</u>	<u>9,643,286,532</u>
Productos por cobrar		(10,984,255)	135,774
		<u>11,350,877,993</u>	<u>9,643,422,306</u>
Estimación para incobrables		<u>(13,269,311)</u>	<u>(13,269,311)</u>
		<u>¢ 11,337,608,682</u>	<u>¢ 9,630,152,995</u>

El detalle del movimiento de la estimación para cuentas de dudosa recuperación durante los años terminados al 31 de diciembre de 2013 y 2012, se muestra a continuación:

	2013	2012
Saldo del año	¢ 13,269,311	¢ 13,269,311
Aumentos	0	0
Disminuciones	0	0
Saldo al final del año	<u>¢ 13,269,311</u>	<u>¢ 13,269,311</u>

**Plazos:** Los plazos de vencimiento por tipo de crédito están reglamentadas. Un resumen de las condiciones vigentes, se presentan a continuación:

Tipo de crédito	Plazo de vencimiento
Sociales y personales	Entre 36 y 240 meses, monto máximo 15 millones
Financiero	Entre 36 y 180 meses, monto máximo 10 millones
Unideuda	Entre 36 y 180 meses, monto máximo 10 millones
Servicios funerarios	Entre 36 y 96 meses, monto máximo 3 millones
Compra de vehículo	Entre 36 y 72 meses, monto máximo 3 millones
Equipo de cómputo	Entre 48 y 60 meses, monto máximo 1.5 millones
Crediagil	Entre 18 y 30 meses, monto máximo 800 mil

**Tipos de garantías:** Las garantías para las diferentes líneas de crédito pueden ser Hipotecarias, Prendarias, Ahorros o Fiduciarias.

**Garantía del ahorro:** Consiste en que el crédito solicitado quedará respaldado por el ahorro patrimonial del deudor.

**Garantía hipotecaria:** Consiste en que el deudor da en garantía un bien inmueble para respaldar el crédito solicitado, y aplica para los préstamos mayores a tres millones de colones (¢3,000,000), excepto cuando dicho crédito esté garantizado con el ahorro patrimonial.

**Garantía prendaria:** Consiste en que el deudor da en garantía una prenda, maquinaria y equipo, o un vehículo automotor a entera satisfacción del FONDO.

**Garantía fiduciaria:** Consiste en que el deudor ofrece en garantía la responsabilidad solidaria de otra (s) persona (s), sobre la deuda total o los saldos insolutos del préstamo otorgado. Esta garantía procede cuando el monto del préstamo no está garantizado por el ahorro y es igual o menor a tres millones de colones (¢3,000,000).

## Nota 8.-Cuentas por cobrar

El detalle de las cuentas por cobrar se presenta de seguido:

	2013	2012
Universidad Nacional (aportaciones y deducciones)	¢ 301,801,773	¢ 367,227,427
Universidad Nacional (aporte institucional)	71,552,217	0
Anticipos a proveedores	156,897,627	34,429,840
Afiliados	7,179,568	0
Municipalidad de Barba	1,150,000	1,150,000
Diversos	5,352,949	30,114,705
	<u>¢ 543,934,134</u>	<u>¢ 432,921,972</u>

## Nota 9.- Bienes en uso

Los bienes en uso se integran de la siguiente manera:

	<u>31/12/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
Costo histórico		
Terrenos	¢ 185,932,062	¢ 16,824,982
Edificios e instalaciones	597,482,422	590,636,091
Mobiliario y equipo	215,692,407	191,293,572
Equipo de cómputo	81,090,339	69,782,791
Vehículos	42,336,942	42,336,942
Obras en proceso	781,740	5,809,102
Total costo histórico	<u>1,123,315,912</u>	<u>916,683,480</u>
Depreciación acumulada histórica		
Edificios e instalaciones	139,796,224	123,443,212
Mobiliario y equipo	86,994,311	69,655,690
Equipo de cómputo	47,460,865	41,751,533
Vehículos	19,036,999	14,878,305
Total depreciación acumulada	<u>293,288,399</u>	<u>249,728,740</u>
Total costo histórico - neto	<u>830,027,513</u>	<u>666,954,740</u>
Costo revaluado		
Terrenos	303,546,067	303,546,067
Edificios e instalaciones	446,314,984	446,314,984
Total costo revaluado	<u>749,861,051</u>	<u>749,861,051</u>
Depreciación acumulada revaluada	<u>80,434,775</u>	<u>65,307,940</u>
Total costo revaluado - neto	<u>669,426,276</u>	<u>684,553,111</u>
Total - neto	<u>¢ 1,499,453,789</u>	<u>¢ 1,351,507,851</u>

	<u>31/12/2012</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>31/12/2013</u>
Costo histórico				
Terrenos	¢ 16,824,982	¢ 169,107,080	¢ 0	¢ 185,932,062
Edificios e instalaciones	590,636,091	6,846,331	0	597,482,422
Mobiliario y equipo	191,293,572	26,184,313	1,785,478	215,692,407
Equipo de cómputo	69,782,791	11,307,548	0	81,090,339
Vehículos	42,336,942	0	0	42,336,942
Obras en proceso	5,809,102	38,300,510	43,327,873	781,739
Total costo histórico	<u>916,683,480</u>	<u>251,745,782</u>	<u>45,113,351</u>	<u>1,123,315,911</u>
Depreciación acumulada histórica				
Edificios e instalaciones	123,443,212	16,353,012	0	139,796,224
Mobiliario y equipo	69,655,690	17,338,621	0	86,994,311
Equipo de cómputo	41,751,533	5,709,332	0	47,460,865
Vehículos	14,878,305	4,158,694	0	19,036,999
Total depreciación acumulada	<u>249,728,740</u>	<u>43,559,659</u>	<u>0</u>	<u>293,288,399</u>
Total costo histórico - neto	<u>666,954,740</u>	<u>208,186,123</u>	<u>45,113,351</u>	<u>830,027,512</u>
Costo revaluado				
Terrenos	303,546,067	0	0	303,546,067
Edificios e instalaciones	446,314,984	0	0	446,314,984
Total costo revaluado	749,861,051	0	0	749,861,051
Depreciación acumulada revaluada	65,307,940	15,126,834	0	80,434,774
Total costo revaluado - neto	<u>684,553,111</u>	<u>(15,126,834)</u>	<u>0</u>	<u>669,426,277</u>
Total - neto	¢ <u>1,351,507,851</u>	¢ <u>193,059,289</u>	¢ <u>45,113,351</u>	¢ <u>1,499,453,789</u>

#### Nota 10.- Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión corresponden a terrenos que mantiene el Fondo para obtener plusvalía. La integración de estos terrenos es como se indica de seguido:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Finca El Palmar	¢ 245,667,975	¢ 245,667,975
Finca San Lorenzo	505,886,493	505,530,093
	<u>¢ 751,554,468</u>	<u>¢ 751,198,068</u>

**Finca El Palmar.-** El terreno se encuentra localizado en el distrito Ángeles del cantón de San Rafael, provincia de Heredia, de la escuela del Palmar 100 metros Norte, Finca No. 4126119-000, plano catastrado H-732466-1988, con una medida de 18.970.50 metros cuadrados, sin construcción alguna ni gravámenes u afectaciones. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el valor razonable de esta propiedad asciende a ¢245,667,975 con base en el avalúo de un perito independiente.

**Finca San Lorenzo.-** La finca se localiza en el distrito Barrantes (San Lorenzo) del cantón de Flores, provincia de Heredia, del Residencial Barriloché 500 metros norte, Finca No. 4017073-000, plano catastrado H-0699131-87, con una medida de 9.098.65 metros cuadrados, sin construcción alguna ni gravámenes u afectaciones. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el valor razonable de esta propiedad asciende a ¢505,886,493 con base en el avalúo de un perito independiente.

## Nota 11.- Otros activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Software	¢ 13,310,590	¢ 1,919,399
Biblioteca y obras de arte	12,870,000	994,000
Colección de Billetes	1,394,000	1,394,000
Acciones Hotel Jaco Beach	374,500	374,500
Depósitos en garantía	<u>708,326</u>	<u>708,326</u>
	<u>¢ 28,657,416</u>	<u>¢ 5,390,225</u>

## Nota 12.-Obligaciones por pagar afiliados

Son saldos pendientes de reintegrar a los asociados, por los siguientes conceptos: ahorro extraordinario, aportes de afiliación, aportes afiliados cesantía, sobrantes en planillas, desembolsos de créditos y otras cuentas por pagar.

*Ahorro extraordinario:* Son ahorros voluntarios que se realizan con un plazo determinado, que posteriormente son devueltos y por los cuales se reconoce un interés definido.

Aporte patronal: Corresponde a los aportes aplicados por el FBS proveniente del 2.5% del aporte que la UNA traslada mensualmente, este corresponde al 1.5% del citado porcentaje. Este puede ser retirado por el afiliado en el momento que se desafilie.

Aporte patronal cesantía: efectuado por la universidad equivalente al 4% del salario bruto mensual de los empleados afiliados. En caso de despido de un afiliado, el Fondo cancelará los aportes transferidos acumulados durante la afiliación del empleado. Cuando un afiliado renuncia al Fondo pero no a la Universidad Nacional, el aporte patronal quedaba bajo la custodia y administración del Fondo.

Aporte individual: Corresponde al aporte voluntario que realizan los empleados de la Universidad Nacional, equivalentes al 2.5% de su salario. En caso de retiro voluntario o despido el afiliado tendrá derecho a retirar el saldo total de la cuenta individual de sus aportes personales, una vez deducidos los saldos de préstamos y/o otras obligaciones pendientes de pago que pueda tener al momento de su retiro.

Aporte individual cesantía: en el modelo de administración de cesantía este aporte es voluntario, y los que aportan pueden retirar el 50% del mismo con sus intereses sin que medie desafiliación una vez al año, en junio con corte a mayo.



	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Captaciones a la vista		
Ahorros a la vista moneda nacional	¢ 597,916,591	¢ 522,718,619
Ahorro navideño moneda nacional	27,251,856	23,110,906
Ahorro medio período	18,372,672	0
Ahorros a la vista moneda extranjera	33,913,169	55,332,025
	<u>¢ 677,454,288</u>	<u>¢ 601,161,550</u>
Captaciones a plazo		
Ahorro preventivo moneda nacional	¢ 1,837,114,621	¢ 1,414,674,265
Ahorro preventivo moneda extranjera	80,389,246	89,632,833
Contratos de capitalización moneda nacional	185,403,805	177,448,771
	<u>¢ 2,102,907,672</u>	<u>¢ 1,681,755,869</u>
Cargos por pagar sobre captaciones de afiliados		
Cargos por pagar moneda nacional	¢ 91,635,506	¢ 91,954,049
Cargos por pagar moneda extranjera	303,318	395,734
	<u>¢ 91,938,824</u>	<u>¢ 92,349,783</u>
Aportes de afiliación		
Aporte individual	¢ 3,779,635,440	¢ 3,257,231,653
Aporte institucional	2,048,165,217	1,620,635,087
Intereses sobre aportes	2,059,096,412	1,798,952,585
Dividendos sobre aportes	83,868,083	87,195,176
Aportes por aplicar		131,019,724
Desafiliación aplicación de aportes a deudas	36,506,962	65,492,252
Aportes SITUN	3,723,688	3,194,004
Aporte FEUNA		60,238
Otros		16,760,346
	<u>¢ 8,010,995,802</u>	<u>¢ 6,980,541,065</u>
Aportes cesantía		
Aporte individual	¢ 247,269,769	¢ 88,281,325
Aporte institucional	1,946,792,479	1,093,563,202
Intereses sobre aportes cesantía	655,198,330	279,746,943
Cesantía desafiliados UNA	16,086,140	328,581,599
	<u>¢ 2,865,346,718</u>	<u>¢ 1,790,173,069</u>
Diversos		
Diferencias sin aplicar a afiliados	¢ 30,370,915	¢ 18,286,283
Afiliados retirados	5,428,943	10,442,551
Afiliados retirados cesantía moneda nacional	6,828,971	9,120,783
Otras Obligaciones Financieras	0	15,973,615
	<u>¢ 42,628,829</u>	<u>¢ 53,823,232</u>
	<u>¢ 13,791,272,133</u>	<u>¢ 11,199,804,568</u>

### Nota 13.-Cuentas por pagar

Son saldos pendientes de honrar por parte de la Organización a entidades comerciales, de servicios y otros, que se reconocen utilizando el método de la fecha de negociación y se registran a su costo amortizado.

Las cuentas por pagar se integran de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Proveedores	¢ 13,215,239	¢ 4,510,557
Aportaciones patronales por pagar	10,761,647	10,244,050
Impuestos retenidos por pagar	922,616	821,304
Aportaciones Laborales retenidas por pagar	3,705,636	3,488,632
Dividendos por pagar	6,824	163,666
Retenciones de afiliados por pagar	4,042,450	10,940,544
Deducciones de afiliados por pagar	19,620,651	5,138,760
Acreedores varios	8,342,935	4,463,041
Provisiones Obligaciones Patronales	19,706,251	19,876,467
Indemnizaciones Legales	8,630,211	8,630,211
	<u>¢ 88,954,460</u>	<u>¢ 68,277,232</u>

### Nota 14.-Superávit por revaluación de activos

En esta cuenta se registran todos los incrementos en el patrimonio por concepto de revaluaciones a los activos denominados por el fondo bienes en uso y propiedades de inversión. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2013 y 2012 es de ¢1,327,525,180 importe determinado con base en avalúo de un perito independiente con ese avalúo se aumentaron los terrenos en ¢250,340,430, los edificios en ¢425,322,527, y los terrenos disponibles para la venta que aumentaron en ¢327,219,296.

### Nota 15.-Excedente neto del período

Los excedentes anuales no son distribuidos se acumulan y se reflejan en el patrimonio como excedentes acumulados. Los excedentes al 31 de diciembre de 2013 y 2012 ascendieron a ¢197,239,730 y ¢298,789,498 respectivamente.

## Nota 16.-Ingresos por intereses sobre préstamos

Los ingresos por intereses sobre préstamos se integran de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Intereses ganados sobre préstamos	¢ 1,163,538,110	¢ 970,733,367
Intereses préstamos cesantía	333,643,913	207,256,310
Ingresos por mora	777,965	465,889
Intereses cuentas corrientes	217,947	135,962
Ingresos varios	5,103,614	5,728,342
Ingresos varios cesantía	4,506,909	3,262,834
Ingresos períodos anteriores cesantía	90,458	346,529
	<u>¢ 1,507,878,916</u>	<u>¢ 1,187,929,233</u>

## Nota 17.-Ingresos por intereses sobre inversiones

Los ingresos por intereses sobre inversiones se integran de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Intereses sobre inversiones moneda local		
Inversiones la vista	¢ 9,477,377	¢ 4,539,424
Inversiones a plazo	114,787,746	169,054,162
Descuento de títulos	1,953,079	2,056,673
Venta de títulos	23,353,205	7,103,764
Intereses Inv. Vista 10811	3,075,045	10,268,514
Intereses Inv. Vista 7856-1	1,703,743	2,217,080
Inversiones a plazo cesantía	15,976,686	19,562,526
Descuento títulos valores cesantía	3,073,755	18,584,303
Descuento títulos valores 10811	23,844,964	3,694,961
Intereses ganados sobre recompras	0	435,492
Intereses sobre inversiones moneda extranjera		
Inversiones a la vista	70,425	131,139
Inversiones a plazo	3,074,926	5,495,307
	<u>¢ 200,390,951</u>	<u>¢ 243,143,345</u>

## Nota 18.-Ingresos Universidad Nacional

Los aportes de la Universidad Nacional se integran de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Otros proyectos	¢ 1,585,629	¢ 1,472,830
Ingresos Aportes U.N.A.	429,936,626	399,641,136
Ingresos no afiliados	154,457,071	140,093,459
Comisiones ganadas	<u>44,271</u>	<u>0</u>
	<u>¢ 586,023,597</u>	<u>¢ 541,207,425</u>

## Nota 19.-Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros se integran de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Comisiones sobre prestamos	¢ 30,576,875	¢ 31,244,472
Comisiones sobre captaciones	248,045	329,790
Comisiones prestamos cesantía	17,838,400	13,655,480
Comisiones en descuento de títulos valores	85,595	120,957
Comisiones jubiahorro	12,732	0
Comisiones sobre inversiones moneda extranjera	1,764	2,546
Comisiones ganadas por ferias	210,038	105,835
Diferencial cambiario	4,175,515	7,820,481
Ingresos varios	<u>2,027,007</u>	<u>1,764,151</u>
	<u>¢ 55,175,971</u>	<u>¢ 55,043,712</u>

## Nota 20.-Gastos financieros por intereses sobre ahorros voluntarios de afiliados

Los gastos financieros por intereses sobre ahorros voluntarios de afiliados se integra de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ahorro a la vista colones	¢ 11,210,691	¢ 11,175,105
Ahorros a la vista dólares	104,890	165,714
Ahorro preventivo colones	158,247,584	143,628,213
Ahorro preventivo dólares	676,970	1,418,863
Ahorro futuro	18,386,307	15,998,073
Intereses aportes de afiliados	275,003,304	349,074,823
Intereses ahorro navideño	5,435,220	5,418,750
Intereses aportaciones afiliaciones cesantía	179,162,488	17,183,253
Intereses jubiahorro	367,082	251,225
Intereses aportaciones patronales cesantía	423,237,160	205,228,804
Intereses sobre ahorro medio período	<u>811,771</u>	<u>0</u>
	<u>¢ 1,072,643,467</u>	<u>¢ 749,542,823</u>

## Nota 21.-Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros se integran de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Intereses pagados	¢ 24,189,891	¢ 17,165,893
Diferencial cambiario	7,061,339	6,636,887
Comisiones	5,439,536	16,526,236
Otros gastos financieros	<u>6,661,096</u>	<u>26,630,607</u>
	<u>¢ 43,351,862</u>	<u>¢ 66,959,623</u>

## Nota 22.-Ingresos Centro Infantil

Los ingresos centro infantil se integran de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Cuotas ordinarias	¢ 87,380,800	¢ 76,263,271
Matrículas	5,723,000	4,632,005
Venta de camisetas	335,309	428,731
Venta libros	0	285,000
	<u>¢ 93,439,109</u>	<u>¢ 81,609,007</u>

## Nota 23.-Servicios personales

Los servicios personales se integran de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Salarios	¢ 452,361,419	¢ 409,306,937
Tiempo extraordinario	14,885,991	9,291,375
Vacaciones	29,075,849	30,344,782
Aguinaldo	41,851,636	37,706,440
Preaviso	1,747,083	350,368
Cesantía	21,830,299	13,651,837
Cuota patronal C.C.S.S.	125,735,329	113,737,270
Riesgos profesionales	6,115,360	5,578,593
Subsidios e incapacidades	3,771,318	5,634,766
Viáticos	883,605	1,199,524
Gastos de alimentación	7,310,595	5,207,970
Capacitación	6,270,358	3,979,292
Uniformes y vestuario	4,744,470	1,379,300
Eventos especiales	6,291,052	3,718,759
Servicios especiales	6,336,947	5,920,929
Actividades fin de año empleados	2,601,779	1,255,988
Dietas	19206487	13,708,579
Cuota patronal Magisterio	<u>6,084,895</u>	<u>5,344,444</u>
	<u>¢ 757,104,472</u>	<u>¢ 667,317,153</u>

## Nota 24.-Servicios no Personales

Los servicios no personales se integran de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Alquileres	¢ 0	¢ 87,850
Servicio de agua potable	4,369,838	4,977,632
Energía eléctrica	26,103,478	18,859,126
Servicio telefónico	4,625,636	3,855,119
Otras comunicaciones	1,559,047	660,607
Seguros	12,401,183	11,627,097
Impuesto bienes inmuebles	962,041	605,009
Impuesto Municipal	54,900	55,253
Mantenimiento y reparación edificio e instalaciones	52,739,538	53,639,146
Mantenimiento y reparación mobiliario y equipo	5,672,914	4,639,162
Mantenimiento y reparación equipo de cómputo	3,551,859	458,203
Mantenimiento y reparación vehículo	1,761,123	2,657,292
Mantenimiento terrenos	207,090	211,080
Propaganda y publicidad	17,507,434	3,054,299
Transporte y fletes	994,401	714,965
Honorarios profesionales	12,931,753	14,110,851
Impuesto timbre y otros	0	24,084
Suscripciones y afiliaciones	2,165,726	2,130,273
Patentes	458,039	355,510
Recolección basura	317,427	214,704
Permisos sanitarios funcionamiento	0	25,600
Servicios bancarios	5,401,238	5,129,143
Parqueo	232,300	201,815
Monitoreo de alarmas	0	208,700
Transporte de valores	997,140	3,465,067
Fumigación de instalaciones	745,000	105,000
Carga de extintores	219,192	435,791
Servicios técnicos profesionales	23,372,327	26,912,770
Mantenimiento y reparación zonas verdes	67,554	266,478
Salud ocupacional	282,387	249,840
Promoción cesantía	1,905,856	500,000
Derechos de circulación	869,735	976,663
Conmemoración 30 aniversario	13,503	29,773,953
	<u>¢ 182,489,659</u>	<u>¢ 191,188,082</u>

## Nota 25.-Materiales y suministros

Los servicios no personales se integran de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Papelería y útiles de oficina	¢ 12,348,376	¢ 9,051,586
Combustibles y lubricantes	2,601,173	2,708,971
Medicamentos	428,458	310,137
Suministros de soda	2,004,680	2,871,389
Suministros de limpieza	9,583,857	8,489,444
Herramientas de trabajo	12,601	10,081
Otros materiales y suministros	434,675	428,261
Productos químicos	5,430,396	3,894,259
Productos alimenticios	13,911,844	13,464,266
Material didáctico	2,034,583	2,894,096
Utensilios de cocina	49,748	69,437
Artículos de seguridad	75,500	56,400
Implementos deportivos	<u>1,760,881</u>	<u>1,057,409</u>
	<u>¢ 50,676,772</u>	<u>¢ 45,305,736</u>

## Nota 26.-Depreciaciones y amortizaciones

Los gastos por depreciación se integran de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Edificio e instalaciones	¢ 31,569,184	¢ 31,077,650
Mobiliario y equipo	3,555,942	2,897,811
Equipo de cómputo	7,798,286	6,659,620
Vehículos	4,069,357	4,158,694
Otros muebles y equipos	3,230,830	2,533,990
Equipo de cocina	1,069,984	1,059,805
Equipo comunicación	807,935	759,568
Equipo de seguridad	1,115,994	903,202
Equipo de limpieza	326,828	313,376
Equipo de recreación	8,084,840	7,732,984
Planta eléctrica	4,648	138,418
Equipo médico	437,667	173,648
Amortización Software	<u>6,000,787</u>	<u>12,350,901</u>
	<u>¢ 68,072,282</u>	<u>¢ 70,759,667</u>

## Nota 27.-Actividades sociales

Los gastos por actividades sociales se integran de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Actividades diversas sedes Bruna-Ch	¢ 0	¢ 1,641,925
Obsequios rifas afiliados	3,843,905	3,525,092
Póliza colectiva de vida	3,983,160	3,997,200
Gastos feria salud	144,900	138,000
Regalos afiliados	12,626,058	12,001,276
Propaganda y publicidad	140,000	0
Actividad fin de año afiliados	17,222,588	4,480,718
Lunada 2013	4,400,725	0
Actividades diversas	680,000	1,167,487
Conmemoración aniversario	0	0
Actividades sociales (administrativo)	21,484,489	19,090,848
Reunión de afiliados	1,142,707	5,042,752
Centro de Recreo	20,874,537	21,180,572
Asambleas, Sedes	0	135,000
	<u>¢ 86,543,069</u>	<u>¢ 72,400,870</u>

## Nota 28.-Cuentas de orden

Los gastos por actividades sociales se integran de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Inventario de garantías	¢ 10,745,175,200	¢ 9,796,314,596
Ahorro preventivo custodia colones	730,263,923	608,235,508
Ahorro preventivo custodia moneda dólares	0	7,259,322
Ints./prestamos cobro judicial	3,355,580	3,355,580
Obsequios rifas-afiliados	1,326,722	0
Regalos afiliados	0	1,715,844
	<u>¢ 11,480,121,425</u>	<u>¢ 10,416,880,850</u>

## Nota 29.-Reclasificación

Algunas cifras de los estados financieros y las notas para el año que terminó el 31 de diciembre de 2012 fueron reclasificadas para adecuarlos a la presentación del periodo 2013.



## Nota 30.-Administración de Riesgo

Un resumen de los principales riesgos asociados con estos instrumentos financieros y las políticas del FBS para la administración, se detalla como sigue:

### **Riesgo de Crédito:**

Los instrumentos financieros que eventualmente sujetan al Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN al riesgo de crédito consisten principalmente de efectivo, equivalente de efectivo, inversiones, préstamos por cobrar. El efectivo, los equivalentes de efectivo y las inversiones se mantienen con instituciones financieras sólidas, y cuenta con un riesgo mínimo de recuperación.

La exposición al riesgo crediticio es monitoreada constantemente, de acuerdo con las cotizaciones de precios del valor de mercado de las inversiones en valores, el comportamiento de pago de los deudores y el crédito está sujeto a evaluaciones en las que se considera la capacidad de pago, el historial, garantías de ahorros personales, colaterales y las referencias del afiliado. El monto de los préstamos a cada afiliado depende del tiempo que tiene de ser miembro del Fondo, del monto de su ahorro personal y aporte y del tipo de préstamo. Los plazos de los préstamos oscilan entre tres y veinte años, y se encuentran respaldados por los ahorros obligatorios de los afiliados, excedentes capitalizados, aportes patronales cuando sean necesarios, y por garantías fiduciarias e hipotecarias según el reglamento de crédito y tipo de préstamo. La administración tiene estimado en un porcentaje los créditos a los afiliados con riesgo de recuperación, por lo que no se estima que existe un riesgo crediticio sobre las cuentas. No existe un riesgo de concentración de la cartera.

En general para lograr un manejo adecuado de las inversiones y el crédito, con miras a reducir los riesgos antes mencionados o cubrirlos, se aplican diversas medidas, tales como:

Se cuenta con un comité de inversiones y un reglamento sobre el tema en el cual se establecen las atribuciones, límites y condiciones que rigen sobre esa materia.

Se dispone de un reglamento de crédito y diversas instancias de aprobación de los créditos, conforme al nivel de riesgo (en términos de monto de los créditos).

Se ha establecido la obligatoriedad de los afiliados de suscribir póliza de vida que cubra el saldo de los créditos mayores que el equivalente en colones a 100,000,000; igualmente, los deudores deben suscribirse pólizas de seguro contra incendio cuando al menos parte del saldo de la deuda con garantía real está cubierto por hipoteca sobre propiedades, en los casos donde la garantía es un vehículo se suscribe la póliza correspondiente.

**Riesgo de Liquidez:**

Es el riesgo de que el Fondo no pueda cumplir con sus obligaciones financieras a medida que vencen. El enfoque del Fondo para gestionar la liquidez es asegurar, en la medida de lo posible, el contar con liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones contraídas, al momento de su vencimiento.

**Riesgo de tasa de interés:**

El Fondo no mantiene pasivos con terceros, las únicas obligaciones lo constituyen los ahorros voluntarios de sus afiliados, aporte patronal y obrero. El Fondo administra este riesgo evaluando constantemente la evolución de las tasas de interés de mercado nacional con el fin de determinar con un buen grado de certeza los riesgos asociados al costo financiero de los pasivos y, hasta donde las circunstancias se lo permitan, minimizar los efectos de este riesgo.

**Riesgo Cambiario:**

El Fondo efectúa transacciones denominadas en dólares estadounidenses. Esta moneda experimenta fluctuaciones periódicas con respecto al colón costarricense, de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del Banco Central de Costa Rica.

Por lo tanto, cualquier fluctuación en el valor del colón costarricense con respecto al dólar estadounidense afecta los resultados, la posición financiera y los flujos de efectivo del Fondo. La Administración monitorea constantemente su exposición neta en dólares estadounidenses con el fin de minimizar este riesgo. Un detalle de los activos y pasivos denominados en moneda extranjera es el siguiente:

**Nota 31.-Contingencias**

El informe del Asesor Legal Lic. Enrique Alvarado Peñaranda, en su informe de fecha 9 de julio de 2014, se refiere a los siguientes procesos:

- a. Procesos de Naturaleza Constitucional.
- b. Procesos Cobratorios.
- c. Procesos Administrativos.
- d. Proceso de Naturaleza Civil.
- e. Otras labores ejercidas por la Asesoría Jurídica.

Procesos en Estrado Constitucional:

Recursos de Amparo:

1. Laura Rodríguez y otros (funcionarios COOPEUNA): Número de expediente 03-005242-007-CO, contra la Junta Directiva FBS.

Aspectos impugnados:

Acuerdo FBS-JD-500-2003. Desafiliación de oficio de personas no trabajadoras de la Universidad Nacional afiliados al FBS. Lo anterior por los siguientes puntos, según los recurrentes;

Violación a los derechos adquiridos.

Violación al derecho de asociación.

Violación al debido proceso.

Violación a la propiedad privada (ahorros patrimoniales).

Fase procesal: Declarado sin lugar. Sin embargo los recurrentes incoaron un recurso de adición y aclaración el cual aún no ha sido fallado.

2. Emilia Naranjo Sandí y otros (Funcionarios del SITUN y FUNA): Número de expediente 03-005241-007-CR, contra la Junta Directiva FBS.

Aspectos impugnados:

Acuerdo FBS-JD-500-2003. Desafiliación de oficio de personas no trabajadoras de la Universidad Nacional afiliados al FBS. Lo anterior por los siguientes puntos, según los recurrentes;

Violación a los derechos adquiridos.

Violación al derecho de asociación.

Violación al debido proceso.

Violación a la propiedad privada (ahorros patrimoniales).

Fase procesal: Declarado sin lugar. Sin embargo los recurrentes incoaron un recurso de adición y aclaración el cual aún no ha sido fallado.

Procesos cobratorios

Proceso Monitorio Cobratorio contra el señor German Delgado Moreira: Expediente No. 12-003612-1158CJ: Aspectos en litigio: Ejecución de Pagaré no cancelado por el demandado: Cuantía procesal: Cuatro millones ciento once mil novecientos cuarenta y siete colones con cero ocho céntimos (¢4,111,947.08): Fase Procesal: Demanda acogida para su conocimiento y en proceso de notificación.

El señor Delgado Moreira falleció, razón por la cual se está esperando que los familiares terminen de presentar la documentación correspondiente para la aplicación de las pólizas a los créditos y con ello cancelarlos:

## **Procesos administrativos**

1. Proceso Ordinario Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda incoado por el Fondo de Beneficio Social contra la Universidad Nacional: Expediente No. 12-005863-1027-CA, en contra de la Universidad Nacional.

Aspectos en litigio:

Solicitud del giro total del monto presupuestado por concepto de preaviso y cesantía por parte de la Universidad Nacional hacia el Fondo de Beneficio Social, en cumplimiento con lo establecido en la Ley 7673 y los Convenios suscritos entre la UNA, SITUN y FBS.

Cuantía procesal:

Por la naturaleza del proceso no se ha estimado aún.

Fase procesal: Mediante resolución de las catorce horas con cincuenta y un minutos del día veinte de noviembre del presente año, la demanda fue acogida para su conocimiento y se le da traslado a la Universidad Nacional para su debida respuesta. La Universidad Nacional responde manifestando que el panorama ha sido modificado con la promulgación de la Ley 9138 y que deben acumularse los procesos contenciosos.

Esperando señalamiento de Audiencia preliminar.

2. Proceso Sumario Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda solicitando medidas cautelares: Expediente No. 12-006445-1027-CA, en contra de la Universidad Nacional.

**Aspectos en litigio:**

Solicitud de medidas cautelares por parte de la Universidad Nacional para que el Fondo de Beneficio Social no entregue los rendimientos fruto de la administración del fondo institucional de auxilio de cesantía.

**Cuantía procesal:**

Por la naturaleza del proceso no se ha estimado aún.

**Fase procesal:**

Mediante resolución de las diez horas y cincuenta y tres minutos del día veintinueve de noviembre del presente año, la solicitud de medidas cautelares es acogida para su conocimiento.

El día cinco de diciembre del año dos mil trece el Fondo de Beneficio Social responde la audiencia conferida y solicitamos la incompetencia del Tribunal.

La Procuraduría General de la República manifiesta no tener interés en participar en el proceso judicial.

La Contraloría General de la República manifiesta no tener interés en participar en el proceso judicial.

Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda se declara incompetente para el conocimiento del presente asunto en razón de la materia.

Sala I de la Corte Suprema de Justicia manifiesta el diez de enero del año dos mil catorce que el conocimiento del presente asunto corresponde al Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda.

El día trece de enero del año dos mil catorce se presentan unas diligencias de adición y aclaración toda vez que la resolución mediante la cual la Sala I de la Corte Suprema de Justicia declara la competencia del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda obvió por completo la promulgación de la Ley 9138 y se basó en el artículo 2 de la Ley 7673, el cual se encuentra completamente derogado.

En marzo del año dos mil catorce la Sala I de la Corte Suprema de Justicia ratifica que el conocimiento del presente asunto corresponde al Juzgado Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda.

Esperando resolución de medida cautelares y audiencia preliminar.

3. Proceso de Ejecución de Sentencia por resolución constitucional: Expediente No. 04-000844-0163-CA, en contra de F.B.S.

Aspectos legales: El treinta y uno de octubre de mil novecientos noventa y siete, la Sala Constitucional acogió un Recurso de Amparo contra el FBS y la Universidad Nacional por violación del derecho de petición y pronta respuesta.

Se presenta la señora Ramírez Valerio a ejecutar lo daños y perjuicios ocasionados por el menoscabo de sus derechos.

Cuantía procesal: Diez millones doscientos cincuenta mil colones (¢10,250,000).

4. Fase procesal: Sentencia en primera instancia condena a la Universidad Nacional al pago de la suma de doscientos cincuenta mil colones, al Fondo lo exime de todo pago, sin embargo, la demandante presentó recurso de apelación el cual aún no ha sido fallado.

Proceso Ordinario Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda contra la Contraloría General de la República y la Municipalidad de Barva de Heredia: Expediente No. 04-000882-0163-CA, en contra de la Municipalidad de Barva y Contraloría General de la República.

Aspectos impugnados: Declaratoria de Nulidad de Patentes de Licores del Centro de Recreo de la Universidad Nacional.

Cuantía procesal: Cinco millones de colones (¢5,000,000).

Fase procesal: Ya se dio traslado a la demanda y se notificó a las partes. En espera de respuestas de la demanda para pasar a la fase probatoria.

Proceso Civil por Incumplimiento Contractual seguido contra el señor Freddy Zamora Jaén: Expediente No. 12-0002270-0370CI, en contra de Freddy Zamora Jaén.

Aspectos en litigio: Incumplimiento contractual por no pago de central telefónica vendida por el Fondo de Beneficio Social.

Cuantía procesal: Quinientos dólares, moneda de curso legal de los Estados Unidos de América (\$500).

Fase procesal: Demanda acogida y se condena al demandado al pago de la cuantía procesal para lo cual se incoa el proceso cobratorio.

#### Nota 32.-Autorización para emitir los estados financieros

Los estados financieros fueron autorizados para emisión el 12 febrero del 2014 por la Dirección Ejecutiva del Fondo de Beneficio Social.