

FONDO DE BENEFICIO SOCIAL UNIVERSIDAD NACIONAL-SITUN

✦ *Estados Financieros y Opinión de los Auditores*

✦ *Al 31 diciembre de 2015*

✦ *Informe final*

ÍNDICE

	<u>Página</u>
<i>Opinión de los auditores independientes</i>	3-4
<i>Estados Financieros</i>	
<i>Balances de Situación</i>	5
<i>Estados de Resultados</i>	6-7
<i>Estados de Flujos de Efectivo</i>	8
<i>Estados de Variaciones en el Patrimonio Individual</i>	9
<i>Notas a los Estados Financieros</i>	10-37

A la Junta Directiva
Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN (FOBESO)
Presente

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan del Fondo de Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN (FOBESO), al 31 de diciembre de 2015, que comprende los balances de situación financiera, los estados de resultados, estados de cambios en el patrimonio y el estados de flujos de efectivo que le son relativos por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de las principales políticas contables y notas explicativas.

Responsabilidad de la administración por los Estados Financieros

La administración de FOBESO es responsable de la preparación razonable de los estados financieros de acuerdo con la base contable descrita en la nota 1. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o a error, seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias. Sin embargo, debido a los asuntos descritos en el párrafo base para la opinión calificada, no pudimos obtener suficiente evidencia adecuada de auditoría para fundamentar una opinión de auditoría.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planifiquemos y desempeñemos la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.


Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan de forma razonable, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN (FOBESO), al 31 de diciembre del 2015, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por el periodo terminado en esa misma fecha, de conformidad con la base contable descrita en la nota 2.

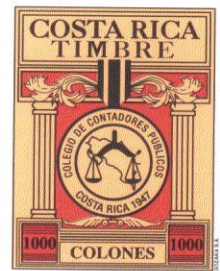
Otros Asuntos

Los estados financieros del Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN (FOBESO), al 31 de diciembre del 2014 fueron auditados por otros contadores públicos autorizados quienes emitieron una opinión limpia, con fecha 20 de abril del 2015.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS



Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad número N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2016.



San José, Costa Rica, 13 de mayo del 2016.

“Timbre de Ley número 6663, por ¢1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”

FONDO DE BENEFICIO SOCIAL UNA- SITUN
(Heredia, Costa Rica)

BALANCES DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Activo			
Activo Corriente			
Disponibilidades	4	311.083.916	339.642.248
Inversiones en valores	5	781.498.908	684.365.050
Documentos por cobrar, (neto)	6	15.733.455.612	13.214.348.650
Cuentas por Cobrar	7	1.102.322.974	796.568.866
Inventario		36.239.585	16.483.066
Gasto pagado por anticipado		21.395.381	16.019.617
Total Activo Corriente		17.985.996.376	15.067.427.497
Activo No Corriente			
Inversiones a largo plazo	5	2.567.852.141	2.687.030.328
Bienes en uso, (neto)	8	2.994.949.549	1.482.291.147
Propiedades de Inversión	9	751.554.468	751.554.468
Otros activos	10	42.475.858	24.756.050
Total Activo Corriente		6.356.832.016	4.945.631.993
Total Activo		24.342.828.392	20.013.059.490
Pasivo			
Obligaciones con afiliados	11	19.774.426.775	16.508.981.613
Otras cuentas por pagar y provisiones	12	810.378.838	97.022.177
Total Pasivo		20.584.805.613	16.606.003.790
Patrimonio			
Ajustes por revaluación de Bienes	13	1.327.525.180	1.327.525.180
Excedentes acumulados		2.066.375.517	1.696.123.219
Utilidad del periodo	14	350.967.082	370.252.301
Colección de Billetes		1.279.000	1.279.000
Superávit		11.876.000	11.876.000
Total Patrimonio		3.758.022.779	3.407.055.700
Total Pasivo y Patrimonio		24.342.828.392	20.013.059.490
Cuentas de orden	29	1.779.011.566	10.383.927.943

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

FONDO DE BENEFICIO SOCIAL UNA- SITUN
(Heredia, Costa Rica)

ESTADOS DE RESULTADOS

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<i>Ingresos financieros</i>			
Intereses sobre préstamos	15	1.594.812.215	1.649.848.028
Intereses sobre inversiones	16	328.072.411	277.577.130
Ingresos U.N.A.	17	691.471.743	640.318.106
Otros ingresos financieros	18	56.758.164	61.955.592
<i>Total de ingresos financieros</i>		2.671.114.533	2.629.698.856
<i>Gastos financieros</i>			
Intereses sobre captaciones	19	910.084.429	1.098.287.862
Otros gastos financieros	20	63.394.596	90.837.280
<i>Total de gastos financieros</i>		973.479.025	1.189.125.142
<i>Resultado financieros</i>		1.697.635.508	1.440.573.714
<i>Otros ingresos operativos</i>			
Ingresos Centro de Recreo		26.411.400	25.112.201
Ingresos Centro Infantil	21	128.487.799	120.713.352
Ingresos financieros cesantía	22	535.496.184	---
Ingresos administrativos		2.848.605	---
<i>Total ingresos operativos</i>		693.243.488	145.825.553
<i>Resultado operacional bruto</i>		2.390.878.996	1.586.399.267
<i>Gastos Generales</i>			
Servicios personales	23	978.910.706	798.664.730
Servicios no personales	24	178.068.046	193.461.985
Materiales y suministros	25	49.739.481	50.689.427
Depreciaciones y Amortizaciones	26	83.685.620	85.951.307
Actividades sociales	27	135.140.308	94.137.372
Otros proyecto social		321.560	---
Otros gastos generales		47.788.933	18.272.923
Gastos generales de cesantía	28	557.153.856	---
Gastos generales Clínica de Especialidades		32.408.282	---
<i>Total Gastos Generales</i>		2.063.216.792	1.241.177.744

(Continúa...)

(Finaliza...)

FONDO DE BENEFICIO SOCIAL UNA- SITUN
(Heredia, Costa Rica)

ESTADOS DE RESULTADOS

*Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014
(Expresados en colones costarricenses)*

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<i>Otros gastos de operación</i>		
Ingresos extraordinarios	23.304.877	25.030.778
<i>Total de Otros Gastos de operación</i>	23.304.877	25.030.778
<i>Resultado neto del periodo</i>	350.967.082	370.252.301

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

FONDO DE BENEFICIO SOCIAL UNA- SITUN
(Heredia, Costa Rica)
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<i>Actividades de Operación</i>		
Utilidad del período	350.967.082	370.252.301
<i>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de efectivo:</i>		
Ajustes al superávit	---	(4.049.689)
Depreciaciones y amortización	83.685.620	65.769.510
Subtotal	83.685.620	61.719.821
Variación neta en cartera de créditos	(2.519.106.962)	(1.876.739.968)
Variación neta en cuentas por cobrar	(305.754.108)	(252.634.732)
Variación neta en inventarios	(19.756.520)	(1.684.050)
Variación neta en gastos pagados anticipado	(5.375.764)	(1.162.769)
Variación neta en otros activos	(17.719.808)	3.901.366
Variación neta en otras cuentas por pagar y provisiones	713.356.660	8.067.717
Total Recursos Utilizados en Actividades de Operación	(1.719.703.800)	(1.688.280.314)
<i>Actividades de Inversión:</i>		
Incremento en la realización de inversiones	119.178.187	(860.965.969)
Variación neta en propiedad planta y equipo	(1.596.344.023)	(48.606.869)
Total Recursos Utilizados en Actividades de Inversión	(1.477.165.836)	(909.572.838)
<i>Actividades de Financiamiento</i>		
Obligaciones con afiliados	3.265.445.162	2.717.709.480
Total Recursos Utilizados en Actividades de Financiamiento	3.265.445.162	2.717.709.480
Variación de efectivo del período	68.575.526	119.856.328
Saldo del efectivo al inicio	1.024.007.298	904.150.970
Saldo del efectivo al final	1.092.582.824	1.024.007.298

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

FONDO DE BENEFICIO SOCIAL UNA- SITUN
(Heredia. Costa Rica)

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014
(Expresado en colones costarricenses)

	<i>Superávit por revaluación de activos</i>	<i>Excedentes acumulados</i>	<i>Excedente del periodo</i>	<i>Superávit</i>	<i>Total</i>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2013</i>	1.327.525.180	1.498.883.489	197.239.730	17.204.689	3.040.853.088
Ajuste al superávit	---	---	---	(4.049.689)	(4.049.689)
Traslado de excedentes del año	---	197.239.730	(197.239.730)	---	---
Excedentes del año 2013	---	---	370.252.301	---	370.252.301
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2014</i>	1.327.525.180	1.696.123.219	370.252.301	13.155.000	3.407.055.700
Ajuste al superávit	---	---	---		
Traslado de excedentes del año	---	370.252.301	(370.252.301)	---	---
Excedentes del año 2014	---	---	350.967.082	---	350.967.082
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2015</i>	1.327.525.180	2.066.375.520	350.967.082	13.155.000	3.758.022.779

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financiero

FONDO DE BENEFICIO SOCIAL UNA- SITUN
(Heredia, Costa Rica)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2014
(Expresados en colones costarricenses)

Nota 1- Naturaleza de la Entidad

El Fondo de Beneficio Social de los Trabajadores de la Universidad Nacional, 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 1982, 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 por ciento mensual que aporta la UNA , sobre el total de los salarios pagados mensualmente a sus trabajadores. De este porcentaje 1,5 por ciento se acredita a las cuentas de los afiliados, mientras que con el 1 por ciento restante, se sufragan parte de las necesidades del CIUNA y Centro de Recreo. El trabajador afiliado, por su parte, aporta otro 2,5 por ciento 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 el año 2007. 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.

Nota 2- Base de preparación de los estados financieros y 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:

2.1 Base 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.

2.2 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.

2.3 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 2015 y 2014 los tipos de cambio utilizados para la compra y venta de dólares de los Estados Unidos de América eran ₡531.94, ₡544.87, ₡533.31 y ₡545.53, por cada US\$ 1.00 respectivamente.

2.4 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.

2.5 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.

2.6 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.

2.7 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.

2.8 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.

2.9 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.

2.10 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.

2.11 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

2.12- 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.

2.13 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.

2.14 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.

2.15 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.

2.16 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.

2.17 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.

2.18 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.

2.19 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 denominados en dólares estadounidenses

Corresponde a los activos y pasivos monetarios denominados en dólares estadounidenses que mantiene el Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN, al 31 de diciembre del 2015 y 2014, se detalla de la siguiente forma:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Activos		
Efectivo	5.943	21.359
Inversiones	72.030	38.705
Total de activos	77.973	60.064
Pasivos		
Obligaciones con afiliados	177.872	130.278
Total de pasivos	177.872	130.278
Posición neta	(99.899)	(70.214)

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 los tipos de cambio utilizados para la compra y venta de dólares de los Estados Unidos de América eran ¢531.94, ¢544.87, ¢533.27 y ¢545.65, por cada US\$ 1.00 respectivamente.

Nota 4- Disponibilidades

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, esta cuenta se encuentra conformada de la siguiente manera:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Moneda Nacional		
Caja	12.171.395	10.387.627
Bóveda	18.450.160	61.093.080
Caja Chica	410.000	370.000
Cuentas Corrientes Banco Nacional de Costa Rica	274.892.990	254.137.160
Moneda Extranjera		
Caja	452.644	857.380
Bóveda	1.578.990	1.562.220
Cuentas Corrientes Banco Nacional de Costa Rica	3.127.737	11.234.781
Total	311.083.916	339.642.248

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, la cuenta efectivo y equivalente de efectivo se detalla de la siguiente manera:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Efectivo en caja y bancos	311.083.916	339.642.248
Inversiones en valores de corto plazo	781.498.908	684.365.050
Saldo en el estado de flujos de efectivo	1.092.582.824	1.024.007.298

(a) 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 2015 y 2014, los títulos que poseen estas características se detallan en el apartado de inversiones en valores.

Nota 5- Inversiones en valores

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, el saldo de las inversiones en valores se presenta de la siguiente forma:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Inversiones a través del estado (a)	781.498.908	684.365.050
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento(b)	2.567.852.141	2.687.030.328
Total de inversiones en valores	3.349.351.049	2.531.067.105
Inversiones de corto plazo	(781.498.908)	(684.365.050)
Total	2.567.852.141	2.687.030.328

El detalle de las inversiones al 31 de diciembre del 2015 es el siguiente:

(a) Inversiones a través del estado

Las inversiones a corto plazo administradas por el puesto de Bolsa BN Valores y Mercado de Valores al 31 de diciembre del 2015 y 2014 se integran de la siguiente manera:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Cuenta No. 7856-0	280.826.143	419.489.734
Cuenta No. 7856-1	492.426.682	17.146.869
Cuenta No. 10811-0	982.466	137.552.418
Cuenta No. 10811-1	2.563.601	107.227.083
Cuenta No. 7856 (\$1682)	885.287	1.948.946
400-01-202-000161-2	1.000.000	1.000.000
Título Garantía Setena \$(5.347.84)	2.814.729	---
Total	781.498.908	684.365.050

El detalle de las inversiones al 31 de diciembre del 2015 es el siguiente:

<i>Numero de Título</i>	<i>Clase</i>	<i>Fecha Inicio</i>	<i>Fecha Vencimiento</i>	<i>Tasa Interés</i>	<i>Costo</i>
10811-0	APORT.UNA			2,69%	982.466
10811-1	SUBS.VIV.SOC			2,69%	2.563.601
7856-0	FONDO			2,69%	280.826.143
7856-1	CESANTIA			2,69%	492.426.682
400-01-202-000161-2		22-sep-14	22-sep-15	7,15%	1.000.000
Total Inversiones a través del Estado colones					777.798.892

<i>Numero de Título</i>	<i>Clase</i>	<i>Fecha Inicio</i>	<i>Fecha Vencimiento.</i>	<i>Tasa Interés</i>	<i>Costo</i>
7856	FONDO	04-nov-02		0,69%	\$1.682,00
400-02-004-04561-0	bde14	27-mar-15	28-mar-16	2,00%	\$2.647,84
400-02-202-000110-3		07-ago-15	08-ago-16	1,65%	\$2.700,00
Total Inversiones a través del Estado dólares					\$7.029,84
Colonizado					3.700.016
Total Inversiones a través del Estado colones					781.498.908

(b) Inversiones mantenidas al vencimiento

<i>Numero de Título</i>	<i>Emisor</i>	<i>Clase</i>	<i>Fecha Inicio</i>	<i>Fecha Venc.</i>	<i>Tasa Interés</i>	<i>Costo</i>
1130280500	BCCR	bem	21-feb-13	04-sep-19	9,20%	100.000.000
14032686331	G	tp	27-mar-14	28-jun-17	9,89%	350.000.000
14081924232	G	tp	20-ago-14	28-sep-16	13,00%	200.000.000
14120551952	G	tp	18-dic-14	22-jun-16	10,58%	50.000.000
15011359605	G	tp	14-ene-15	22-mar-17	7,59%	250.000.000
15012964621	G	tp	30-ene-15	23-mar-16	8,74%	300.000.000
15021167483	G	tp	13-feb-15	20-jun-18	8,74%	397.000.000
15021167485	G	tp	13-feb-15	20-jun-18	8,74%	211.100.000
15021869516	G	tp	19-feb-15	14-sep-16	9,16%	400.000.000
15031175455	G	tp	12-mar-15	23-mar-15	8,74%	50.000.000
15050690666	G	tp	08-may-15	20-nov-19	9,20%	98.050.000
15111948363	G	tp	20-nov-15	28-mar-18	11,13%	55.000.000
Total BN Valores Puesto de Bolsa colones						2.461.150.000

<i>Numero de Título</i>	<i>Emisor</i>	<i>Clase</i>	<i>Fecha Inicio</i>	<i>Fecha Venc.</i>	<i>Tasa Interés</i>	<i>Costo</i>
10040990098-	G	tp\$	10-abr-14	27-may-20	4,83%	\$25.000
15080418510-	G	tp\$	05-ago-15	21-nov-18	4,14%	\$15.000
15101437908-	G	tp\$	15-oct-15	21-nov-18	4,14%	\$25.000
Total BN Valores Puesto de Bolsa Dólares						\$65.000
Total Inversiones en moneda extranjera						34.211.450
Total descuentos en inversiones						(2.785.556)
Total primas en inversiones						36.869.030
Total productos por cobrar en inversiones						38.407.217
Total inversiones mantenidas al vencimiento						2.567.852.141

Nota 6- Documentos por cobrar

A1 31 de diciembre del 2015 y 2014, esta cuenta se encuentra conformada de la siguiente manera:

	<i>Tasas (a)</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Personales	17%	1.416.669.817	1.397.485.602
Pólizas	11,75% -19,75%	6.043.649	1.740.762
Vivienda	11,75%	3.750.558.609	3.224.597.189
Financiera	19,75%	201.709.473	267.152.060
Ofertas	18%	63.739.778	46.722.679
Contratos I.N.V.U	11,75%	1.720.405	7.153.326
Casos especiales	11,75%	1.129.726.813	897.058.516
Educación	12%	24.750.437	14.818.144
Ampliación de patrimonio	13%	868.731.937	778.493.372
Equipo de cómputo	16,75%	142.668	549.365
Compra de vehículo	19,75%	---	4.472.705
Turismo	16%	---	2.966.819
Servicios mortuorios	15%	2.521.650	4.010.221
Crediagil	17%	15.957.282	27.842.606
Unideuda	19% - 17,75%	74.370.636	70.111.286
Proyecto vivienda Santa Paula	11,75%	126.517.428	153.905.080
Crédito tabla especial	9%	920.181.289	600.350.425
Credifacil #1	19,75%	944.685.438	972.428.377
Aguinaldo FBS	19,75%	---	1.485.690
Cesantía	14,5%-18,75%	3.080.528.554	3.146.256.627
Feria crediticia	18%	1.372.029.594	1.551.936.070
Vehículo Nuevo	9,75%	433.919.690	---
Súper Fácil	18,75%	1.255.689.361	---
Unisaldo	14,75%	48.434.649	---
Sub-total Préstamos		15.738.629.157	13.171.536.921

	Tasas (a)	2015	2014
Productos por cobrar créditos vigentes		49.070.912	56.081.040
Subtotal		15.787.700.069	13.227.617.961
Menos: Estimación para cuentas de cobro dudoso		(54.244.457)	(13.269.311)
Total		15.733.455.612	13.214.348.650

(a) Se coloca la tasa menor (la primera) y la mayor (la segunda) para indicar que las mismas oscilan entre esos porcentajes.

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014 los movimientos de la estimación de créditos incobrables se detallan a continuación:

	2015	2014
Saldo al 01 de enero	54.244.457	13.269.311
Saldo al 31 de diciembre	54.244.457	13.269.311

Nota 7- Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, esta cuenta se compone de la siguiente manera:

	2015	2014
Otras cuentas por cobrar diversas:		
Universidad Nacional (aportaciones y deducciones)	285.308.201	321.660.927
Universidad Nacional (aportaciones institucional)	94.907.671	185.343.778
Universidad Nacional Aportes Individual Cesantía	14.698.733	---
Universidad Nacional Aportes PU Cesantía	170.421	---
Universidad Nacional (aportaciones y deducciones) Cesantía	62.857.988	---
Anticipos proveedores	104.570.036	275.115.263
Operaciones pendientes imputación asociados	4.646.185	4.518.266
Municipalidad de Barba	1.150.000	1.150.000
Cuentas por cobrar a regular Cesantía	518.556.171	---
Cuentas por cobrar a Cesantía	5.367.482	---
Diversos	10.090.086	8.780.632
Total	1.102.322.974	796.568.866

Nota 8- Bienes en uso

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014 los bienes en uso se compone de la siguiente manera:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Costo histórico		
Terrenos	179.679.983	185.932.063
Edificios e instalaciones	608.512.422	606.512.422
Mobiliario y equipo	370.605.793	230.602.692
Equipo de cómputo	138.639.394	100.163.169
Vehículos	42.336.942	42.336.942
Obras en proceso	1.407.334.871	2.058.328
Total costo histórico	<u>2.747.109.405</u>	<u>1.167.605.616</u>
Depreciación acumulada histórica		
Edificios e instalaciones	172.317.998	156.130.985
Mobiliario y equipo	126.212.368	106.518.142
Equipo de cómputo	66.889.908	54.385.462
Vehículos	27.354.388	23.195.693
Total depreciación acumulada	<u>392.774.662</u>	<u>340.230.282</u>
Total costo histórico - neto	<u>2.354.334.743</u>	<u>827.375.334</u>
Costo revaluado		
Terrenos	303.546.068	303.546.067
Edificios e instalaciones	446.314.984	446.314.984
Total costo revaluado	<u>749.861.052</u>	<u>749.861.051</u>
Depreciación acumulada revaluada	<u>109.246.246</u>	<u>94.945.238</u>
Total costo revaluado - neto	<u>640.614.806</u>	<u>654.915.813</u>
Total - neto	<u>2.994.949.549</u>	<u>1.482.291.147</u>

El movimiento de la cuenta bienes en uso por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 y 2014 se detalla a continuación:

Periodo 2015

	<u>Saldo al 31/12/2014</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>Saldo al 31/12/2015</u>
Costo histórico				
Terrenos	185.932.063	---	6.252.080	179.679.983
Edificios e instalaciones	606.512.422	2.000.000	---	608.512.422
Mobiliario y equipo	230.602.692	149.175.289	9.172.188	370.605.794
Equipo de cómputo	100.163.169	41.351.262	2.875.036	138.639.394
Vehículos	42.336.942	---	---	42.336.942
Obras en proceso	2.058.328	1.630.918.367	225.641.823	1.407.334.871

	<i>Saldo al 31/12/2014</i>	<i>Adiciones</i>	<i>Retiros</i>	<i>Saldo al 31/12/2015</i>
Total costo histórico	1.167.605.616	1.823.444.917	243.941.127	2.747.109.406
Depreciación acumulada histórica				
Edificios e instalaciones	156.130.985	---	16.187.013	172.317.998
Mobiliario y equipo	106.518.142	2.956.111	22.650.337	126.212.368
Equipo de cómputo	54.385.462	2.524.950	15.029.396	66.889.909
Vehículos	23.195.693	---	4.158.694	27.354.387
Total depreciación acumulada	340.230.282	5.481.061	58.025.440	392.774.662
Total costo histórico - neto	827.375.334	1.828.925.978	301.966.567	2.354.334.743
Costo revaluado				
Terrenos	303.546.067	---	---	303.546.067
Edificios e instalaciones	446.314.984	---	---	446.314.984
Total costo revaluado	749.861.051	---	---	749.861.051
Depreciación acumulada revaluada	94.945.238	---	14.301.007	109.246.246
Total costo revaluado - neto	654.915.813	---	14.301.007	640.614.805
Total - neto	1.482.291.147	1.828.925.978	316.267.575	2.994.949.549

Periodo 2014

	<i>Saldo al 31/12/2013</i>	<i>Adiciones</i>	<i>Retiros</i>	<i>Saldo al 31/12/2014</i>
Costo histórico				
Terrenos	185.932.063	---	---	185.932.063
Edificios e instalaciones	597.482.422	9.030.000	---	606.512.422
Mobiliario y equipo	215.692.407	18.214.192	3.303.907	230.602.692
Equipo de cómputo	81.090.339	40.721.315	21.648.485	100.163.169
Vehículos	42.336.942	---	---	42.336.942
Obras en proceso	781.739	9.587.503	8.310.914	2.058.328
Total costo histórico	1.123.315.911	77.553.010	33.263.306	1.167.605.615
Depreciación acumulada histórica				
Edificios e instalaciones	139.796.224	16.334.761	---	156.130.985
Mobiliario y equipo	86.994.311	21.084.574	1.560.743	106.518.142
Equipo de cómputo	47.460.865	14.318.088	7.393.491	54.385.462
Vehículos	19.036.999	4.158.694	---	23.195.693
Total depreciación acumulada	293.288.399	55.896.117	8.954.234	340.230.282
Total costo histórico - neto	830.027.512	21.656.893	24.309.072	827.375.333
Costo revaluado				
Terrenos	303.546.067	---	---	303.546.067
Edificios e instalaciones	446.314.984	---	---	446.314.984
Total costo revaluado	749.861.051	---	---	749.861.051

	<i>Saldo al 31/12/2013</i>	<i>Adiciones</i>	<i>Retiros</i>	<i>Saldo al 31/12/2014</i>
Depreciación acumulada revaluada	80.434.774	14.510.463	---	94.945.237
Total costo revaluado - neto	669.426.277	(14.510.463)	---	654.915.814
Total - neto	1.499.453.789	7.146.430	24.309.072	1.482.291.147

Nota 9- Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión corresponden a terrenos que mantiene el Fondo para obtener plusvalía.

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, esta partida de otros activos se compone de la siguiente manera:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Finca El Palmar (a)	245.667.975	245.667.975
Finca San Lorenzo (b)	505.886.493	505.886.493
Total	751.554.468	751.554.468

La integración de estos terrenos es como se indica de seguido:

(a).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 2015 y 2014 el valor razonable de esta propiedad asciende a ¢245,667,975 con base en el avalúo de un perito independiente.

(b).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 2015 y 2014 el valor razonable de esta propiedad asciende a ¢505,886,493 con base en el avalúo de un perito independiente.

Nota 10- Otros activos

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, esta partida de otros activos se compone de la siguiente manera:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Software	26.893.726	9.173.918
Biblioteca y obras de arte	12.870.000	12.870.000
Colección de billetes	1.394.000	1.394.000
Acciones Hotel Jaco Beach	374.500	374.500

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Depósitos en garantía	943.632	943.632
Total	42.475.858	24.756.050

Nota 11- Obligaciones por pagar con 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 desafilación una vez al año, en junio con corte a mayo.

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, las cuentas por pagar comerciales se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<i>Captaciones a la vista</i>		
Ahorros a la vista moneda nacional	674.485.049	668.980.898
Ahorro navideño moneda nacional	34.383.162	42.125.673
Ahorros a la vista moneda extranjera	65.242.226	
<i>Captaciones a plazo</i>	34.737.301	
Depósitos de ahorro preventivo moneda nacional	3.687.375.714	2.260.708.937
Depósitos de ahorro preventivo moneda extranjero	58.628.225	68.525.997
Contratos de capitalización moneda nacional	193.622.382	162.074.345

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<i>Cargos por pagar por obligaciones financieras</i>		
Cargos por pagar por obligaciones afiliados moneda nacional	223.377.534	257.827.389
Cargos por pagar por obligaciones afiliados moneda extranjera	253.691	335.925
Aporte individual	4.967.247.845	4.452.032.177
Aporte institucional	2.507.420.128	2.256.299.199
Interés sobre aportes	2.593.894.751	2.300.613.390
Dividendos sobre aportes	71.579.763	79.631.163
Aportes por aplicar	123.646.829	81.303.330
Desafiliación aplicación de aportes de deudas	62.845.577	44.021.878
Aportes SITUN	4.870.540	4.247.834
Aporte individual	621.480.514	451.996.751
Aporte institucional	3.204.002.999	2.550.934.805
Interés sobre aportes de cesantía	522.985.923	769.846.015
Cesantía desafiliados UNA	81.997.036	9.617.374
Diferencia sin aplicar a afiliados	24.639.032	40.178.530
Afiliados retirados	15.082.104	7.653.003
Afiliados retirados cesantía moneda nacional	628.450	---
<i>Total</i>	<u>19.774.426.775</u>	<u>16.508.981.613</u>

Nota 12- Otras cuentas por pagar y provisiones

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, la cuenta de préstamos a corto plazo y otros se conforma de la siguiente manera:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Proveedores	146.271.711	7.438.332
Aportaciones patronales por pagar	14.920.161	11.638.133
Impuesto retenido por pagar	1.447.471	1.028.708
Aportaciones laborales retenidas por pagar	5.186.421	4.106.732
Dividendos por pagar	244	---
Retención de afiliados por pagar	9.265.933	7.478.208
Deducciones de afiliados por pagar	30.384.135	20.399.283
Cuentas por pagar entre compañías	534.928.260	---
Acreedores varios	17.465.044	15.499.433
Provisiones obligaciones patronales	29.879.247	20.784.701
Indemnizaciones legales	8.630.211	8.630.211
Otros	12.000.000	18.436
<i>Total</i>	<u>810.378.838</u>	<u>97.022.177</u>

Nota 13- Ajustes por revaluación de bienes

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. Para el año 2015 esta cuenta presenta un saldo de ¢1.327.525.180; el mismo saldo se presenta para el año 2014. De acuerdo al último avalúo en el 2010 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 14- Excedentes netos del periodo

Los excedentes anuales no son distribuidos se acumulan y se reflejan en el patrimonio como excedentes acumulados. Los excedentes al 31 de diciembre del 2015 y 2014 ascendieron a ¢350.967.082 y ¢370.252.301 respectivamente.

Nota 15- Intereses sobre préstamos

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Intereses ganados sobre préstamos	1.583.144.560	1.173.429.283
Intereses préstamos cesantía	---	458.297.269
Ingresos por mora	647.526	514.763
Intereses cuentas corrientes	1.369.996	689.903
Ingresos varios	9.650.133	12.114.159
Ingresos varios cesantía	---	4.642.160
Ingresos períodos anteriores cesantía	---	160.491
Total	<u>1.594.812.215</u>	<u>1.649.848.028</u>

Nota 16- Intereses sobre inversiones

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<i>Intereses sobre inversiones moneda nacional</i>		
Inversiones a la vista	9.631.870	25.677.448
Inversiones a plazo	236.042.067	185.719.060
Intereses descuento títulos valores	259.422	1.092.100
Ingresos venta de títulos	35.856.747	4.631.359
Intereses Inv. Vista 10811	5.887.044	3.819.945
Intereses ganados sobre recompras	115.000	---
Intereses Inv. Vista 7856-1	39.224.717	1.921.225
Inversiones plazo cesantía	---	1.825.420
Intereses descuento títulos valores cesantía	---	93.568

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Intereses descuento títulos valores 10811	---	51.138.635
<i>Intereses sobre inversiones moneda extranjera</i>		
Inversiones a la vista	21.628	78.273
Inversiones a plazo	1.033.916	1.580.097
<i>Total</i>	<u>328.072.411</u>	<u>277.577.130</u>

Nota 17- Ingresos Universidad Nacional

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Otros Proyectos	129.913	1.528.615
Ingresos Aportes U.N.A.	517.929.692	162.238.430
Ingresos no afiliados	173.412.138	476.551.061
<i>Total</i>	<u>691.471.743</u>	<u>640.318.106</u>

Nota 18- Otros ingresos financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Comisiones sobre préstamos	100.000	30.266.025
Comisiones sobre captaciones	571.779	2.269.761
Comisiones préstamos de cesantía	---	18.174.760
Comisiones en descuento de títulos valores	67.860	110.288
Comisiones sobre inversiones moneda extranjera	7.763	61.155
Comisiones ganadas por ferias	367.120	24.157
Comisión por administración de cesantía	36.920.432	---
Diferencial cambiario	3.199.742	10.052.894
Ingresos varios	15.523.468	996.552
<i>Total</i>	<u>56.758.164</u>	<u>61.955.592</u>

Nota 19- Intereses sobre captaciones

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ahorros a la vista colones	14.425.675	11.991.222
Ahorros a la vista dólares	74.995	100.325
Ahorro preventivo colones	304.798.667	203.681.185
Ahorro preventivo dólares	923.093	1.095.874
Ahorro futuro	17.101.169	18.458.610

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Intereses aportes de afiliados	561.038.921	416.178.148
Intereses ahorro navideño	6.395.347	5.535.385
Intereses aportaciones afiliaciones cesantía	---	62.891.857
Intereses jubiahorro	82.458	211.374
Intereses aportaciones patronales cesantía	---	375.629.372
Interés sobre ahorro medio periodo	5.244.104	2.514.510
Total	<u>910.084.429</u>	<u>1.098.287.862</u>

Nota 20- Otros gastos financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Intereses pagados	19.036	679.291
Diferencial cambiario	4.056.490	14.894.133
Comisiones	11.997.040	12.872.365
Amortización de primas sobre títulos	47.322.030	62.391.491
Total	<u>63.394.596</u>	<u>90.837.280</u>

Nota 21- Ingresos centro infantil

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Cuotas ordinarias	120.116.050	113.048.794
Matrículas	8.360.000	7.627.000
Venta de camisetas	11.250	37.558
Total	<u>128.487.300</u>	<u>120.713.352</u>

Nota 22- Ingresos financieros cesantía

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ingresos varios cesantía	8.780.465	---
Interés sobre préstamos cesantía	518.306.479	---
Comisión sobre préstamos cesantía	3.861.148	---
Ingreso de periodos anteriores	98.310	---
Intereses sobre inversiones	4.449.782	---
Total (1)	<u>535.496.184</u>	<u>---</u>

(I) Al 31 de diciembre del 2014 los ingresos estaban divididos por cuentas contables, por una recomendación de la contraloría interna se procedió a separarlos por cuentas de mayor en el catálogo de cuentas; por lo que la información no se presenta de forma comparativa.

Nota 23- Servicios personales

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Salarios	578.979.756	491.716.018
Tiempo extraordinario	22.325.881	13.607.076
Vacaciones	37.051.813	32.239.292
Aguinaldo	52.524.918	44.795.423
Preaviso	697.765	---
Cesantía	25.838.134	12.917.768
Cuota patronal C.C.S.S.	160.579.391	135.486.296
Riesgos profesionales	14.783.976	6.416.464
Subsidios e incapacidades	8.362.454	3.599.700
Viáticos	227.330	377.110
Gastos de alimentación	8.648.010	7.849.699
Capacitación	7.941.455	3.311.683
Uniformes y vestuario	7.502.680	698.218
Eventos especiales	7.063.662	8.833.109
Servicios especiales	13.325.474	9.620.656
Actividad fin de año empleados	5.038.230	3.302.700
Dietas	19.668.990	16.211.582
Cuota patronal magisterio	8.350.787	7.681.936
Total	<u>978.910.706</u>	<u>798.664.730</u>

Nota 24- Servicios no personales

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Alquileres	314.603	54.500
Servicio de agua potable	5.194.699	3.908.560
Energía eléctrica	24.785.140	23.472.082
Servicio telefónico	3.835.857	4.672.990
Otras comunicaciones	5.955.938	1.894.509
Seguros	12.559.205	12.229.651
Impuesto bienes inmuebles	1.496.804	573.283

	2015	2014
Impuesto Municipal	656.122	19.700
Mantenimiento y reparación Edificio e inst	42.001.459	59.045.790
Mant. yrepar. Mobil. y equipo oficina	7.317.693	5.825.762
Mant. yrepar. equipo de computo	608.729	204.763
Mant. yrepar. vehículo	1.440.840	2.408.835
Mantenimiento Terrenos	296.830	236.299
Propaganda y publicidad	7.668.723	3.462.314
Transporte y fletes	863.374	669.210
Honorarios profesionales	15.201.786	32.320.872
Impuesto timbre y otros	16.800	33.500
Suscripciones y afiliaciones	2.431.571	2.136.248
Patentes	---	571.353
Recolección basura	---	320.480
Permisos sanitarios funcionamiento	162.040	864.294
Servicios bancarios	11.151.050	5.879.751
Parqueo	208.700	189.240
Monitoreo de alarmas	---	38.100
Transporte de valores	1.390.500	1.055.405
Fumigación de instalaciones	300.000	280.000
Carga de extintores	238.362	254.384
Servicios técnicos profesionales	30.645.898	25.802.281
Mantenimiento y reparación. zonas verdes	778.448	99.578
Salud ocupacional	11.000	35.760
Promoción cesantía	---	4.042.181
Derechos de circulación	9.930	860.310
Servicios paramédicos	525.945	---
Total	178.068.046	193.461.985

Nota 25- Materiales y suministros

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2015	2014
Papelería y útiles de oficina	9.668.991	13.410.301
Combustibles y lubricantes	1.668.622	327.822
Medicamentos	237.930	1.727.766
Suministros de soda	15.713.424	9.277.826
Suministros de limpieza	7.674.312	609.553
Otros materiales y suministros	1.376.425	3.966.323
Productos químicos	4.805.867	17.096.995

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Productos alimenticios	4.544.950	2.017.803
Material didáctico	2.470.140	294.630
Utensilios de cocina	282.870	296.075
Artículos de seguridad	75.000	240.000
Implementos deportivos	1.082.975	---
Fumigación de instalaciones	---	1.424.333
Ajuste de inventarios	137.975	
Total	<u>49.739.481</u>	<u>50.689.427</u>

Nota 26- Depreciación

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2014</u>	<u>2015</u>
Depreciación de edificio e instalación	30.488.020	30.755.887
Depreciación mobiliario. y equipo oficina	4.293.546	4.059.497
Depreciación equipo de computo	13.178.000	9.681.018
Depreciación vehículos	4.158.694	4.248.031
Depreciación otros muebles y equipos	3.889.291	4.526.476
Depreciación equipo de cocina	1.242.176	1.188.734
Depreciación equipo comunicación	709.097	797.568
Depreciación equipo de seguridad	1.196.514	1.219.254
Depreciación equipo de limpieza	646.280	323.970
Depreciación equipo de recreación	8.659.004	8.536.538
Depreciación planta eléctrica	---	2.712
Depreciación equipo medico	1.943.995	429.825
Amortización del software	13.281.003	20.181.797
Total	<u>83.685.620</u>	<u>85.951.307</u>

Nota 27- Actividades sociales

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Obsequios rifas afiliados	50.000	5.748.995
Póliza colectiva de vida	4.614.014	4.423.673
Gastos feria salud	179.995	---
Regalos afiliados	14.125.000	10.962.130
Propaganda y publicidad	---	---
Actividad fin de año afiliados	481.930	20.702.251
Actividades diversas	7.173.234	37.855

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Reunión anual cesantía	20.203.480	21.105.028
Actividades sociales (administrativo)	40.431.224	6.753.577
Reunión de afiliados	16.517.000	2.125.000
Cumpleaños de afiliados	4.279.880	---
Centro de Recreo	27.084.551	22.278.863
Total	135.140.308	94.137.372

Nota 28- Gastos generales de cesantía

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Interés aporte afiliaciones cesantía	152.089.123	---
Interés aporte patronal cesantía	355.356.153	---
Comisión gasto administrativo de cesantía	36.920.432	---
Gasto alimentación cesantía	11.000	---
Reunión de afiliados cesantía	12.000.000	--
Gasto por incobrable	777.148	---
Total (1)	557.153.856	---

(1) Al 31 de diciembre del 2014 los gastos de cesantía se manejaban por centro de costo, por una recomendación de la contraloría interna se procedió a separarlos por cuentas de mayor en el catálogo de cuentas, por lo que la información no se presenta de forma comparativa.

Nota 29- Cuentas de orden

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Inventario de garantías	585.604.000	9.681.082.591
Ahorro preventivo custodia colones	1.175.024.316	690.149.349
Ahorro preventivo custodia moneda dólares	6.858.095	8.013.701
Ints./prestamos cobro judicial	10.198.433	3.355.580
Obsequios Rifas-Afiliados	1.326.722	1.326.722
Total	1.779.011.566	10.383.927.943

Nota 26- Riesgo de liquidez y de mercado

Riesgo de liquidez

Se refiere a la posibilidad de incurrir en costos extraordinarios o pérdidas para atender redenciones de obligaciones cuando estas no son renovadas en condiciones normales, o cuando se incrementa significativamente el costo de captación de recursos.

El Fondo no presenta mayor riesgo por la liquidación de sus obligaciones con los afiliados, aportes o captación, puesto que sus captaciones se mantienen en promedio a seis meses o a la vista, lo cual se maneja con un control de vencimientos y se cancelan con los títulos transados en la Bolsa Nacional de Valores, emitidos conforme el afiliado hace su inversión. En cuanto a las desafiliaciones se estableció una política de pago que permite al igual que las captaciones, programarlas mediante el flujo de caja mensual.

Además, el Fondo cuenta con la reserva de liquidez establecida por ley, que garantiza el aporte y las inversiones de sus afiliados en títulos emitidos por el gobierno.

Riesgo de mercado

a. Riesgo de tasas de interés

El Fondo utiliza una tasa promedio que distribuye financieramente los rendimientos de la cartera; además el 80% de la cartera tiene como garantía el aporte del afiliado, diez por ciento es hipotecario, diez por ciento prendaria.

Las variaciones en la tasa son poco frecuentes debido a la utilización de la tasa promedio.

b. Riesgo cambiario

El Fondo cuenta con inversiones en dólares provenientes de la captación o inversiones de los afiliados, de tal manera que el pasivo en dólares es muy semejante a las inversiones en esta moneda.

Además no se presta en dólares, por lo que las únicas transacciones en esta moneda son la captación.

c. Riesgo de crédito

Es el riesgo de que los deudores o emisores de activos financieros no cumplan completamente y a tiempo con los pagos de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió el activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y está representado por el monto de los activos del balance.

El Fondo mitiga este riesgo por medio de las garantías que requiere; la concentración de las garantías de la cartera. El efecto de la modalidad de cobro para la recuperación de los créditos, por medio de deducción a la planilla o a las pensiones de los afiliados, disminuye la morosidad y la incobrabilidad de los créditos otorgados.

Nota 27- Contingencias

Al 31 de diciembre del 2015, la respuesta del asesor legal del Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN, Lic. Enrique Alvarado Peñaranda, detalla los siguientes procesos:

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 Kember Muñoz Monge. Expediente No. 10-000717-0504-CI: Aspectos en litigio: Ejecución de Pagaré no cancelado por el demandado: Cuantía procesal: Cinco millones treinta y cinco mil ciento noventa y ocho colones con diecinueve céntimos (¢5,035.198,19) Fase Procesal: Demanda reactivada y en espera de emisión del nuevo

emplazamiento. Proceso judicial conocido y discutido tanto en la Comisión de Gestión como en la Junta Directiva

Proceso Monitorio Cobratorio contra el señor José de Jesús Vargas Saborío. Expediente No consignado: Aspectos en litigio: Ejecución de Pagaré no cancelado por el demandado: Cuantía procesal: Un millón doscientos setenta y un mil colones con cincuenta y siete céntimos (¢1,271.000,57). Fase Procesal: Demanda reingresada por las razones conocidas y discutidas tanto en la Comisión de Gestión como en la Junta Directiva. Lista para el nuevo curso de demanda y asignación de nuevo número de expediente judicial

Proceso Monitorio Cobratorio contra el señora Yolanda Ríos Aguilar. Expediente No consignado: Aspectos en litigio: Ejecución de Pagaré no cancelado por el demandado: Cuantía procesal: No consignada aún por haber sido presentada la demanda recientemente. Fase Procesal: Esperando aceptación y curso a la demanda.

Procesos administrativos:

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).

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 Republica.

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 28- Autorización para emitir los estados financieros

Los estados financieros y sus notas fueron aprobados por la Junta Directiva del Fondo de Beneficio Social Universidad Nacional- SITUN, en enero del 2016.