FONDO DE BENEFICIO SOCIAL UNIVERSIDAD NACIONAL-SITUN

- ***Estados Financieros y Opinión de los Auditores***
- ***Al 31 diciembre de 2016 y 2015***
- ***Informe final***

Contenido

	Página
Opinión de los auditores independientes	3-5
Estados Financieros	
Balances de Situación	6
Estados de Resultados	7-8
Estados de Flujos de Efectivo	9
Estados de Variaciones en el Patrimonio Individual	10
Notas a los Estados Financieros	11-45

OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN (FOBESO), que comprenden los estados de situación al 31 de diciembre del 2016 y 2015, los estados de resultados, los estados de cambios en el patrimonio neto y los estados de flujos de efectivo por los periodos terminados en esas mismas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

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 2016 y 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.

Fundamentos de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes del Fondo de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de estados financieros en Costa Rica y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

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

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Fondo.

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno.

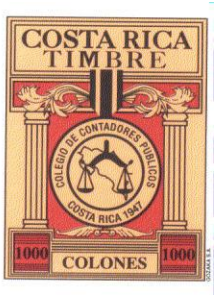
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Fondo en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS



Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad número Nº 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2017.

San José, Costa Rica, 28 de abril del 2017.

"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 2016 y 2015
(Expresados en colones costarricenses)

	Notas	*2016*	*2015*
Activo			
Activo Corriente			
Disponibilidades	**4**	293.307.998	311.083.916
Inversiones en valores	**5**	1.090.693.784	781.498.908
Documentos por cobrar, (neto)	**6**	16.285.338.139	15.733.455.612
Cuentas por cobrar	**7**	747.631.055	1.102.322.974
Inventario		24.021.537	36.239.585
Gasto pagado por anticipado		38.593.697	21.395.381
Total Activo Corriente		**18.479.586.210**	**17.985.996.376**
Activo No Corriente			
Inversiones a largo plazo	**5**	2.531.217.785	2.567.852.141
Bienes en uso, (neto)	**8**	3.214.973.944	2.994.949.549
Propiedades de inversión	**9**	751.554.468	751.554.468
Otros activos	**10**	25.077.191	42.475.858
Total Activo Corriente		**6.522.823.388**	**6.356.832.016**
Total Activo		**25.002.409.598**	**24.342.828.392**
Pasivo			
Obligaciones con afiliados	**11**	20.473.205.874	19.774.426.775
Otras cuentas por pagar y provisiones	**12**	356.774.975	810.378.838
Total Pasivo		**20.829.980.849**	**20.584.805.613**
Patrimonio			
Ajustes por revaluación de bienes	**13**	1.327.525.180	1.327.525.180
Excedentes acumulados		2.417.342.599	2.066.375.517
Utilidad del periodo	**14**	414.405.970	350.967.082
Colección de billetes		1.279.000	1.279.000
Superávit		11.876.000	11.876.000
Total Patrimonio		**4.172.428.749**	**3.758.022.779**
Total Pasivo y Patrimonio		**25.002.409.598**	**24.342.828.392**
Cuentas de orden	**33**	**1.749.597.024**	**1.779.011.566**

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 2016 y 2015
(Expresados en colones costarricenses)

	Notas	*2016*	*2015*
Ingresos financieros			
Intereses sobre préstamos	**15**	1.694.763.250	1.594.812.215
Intereses sobre inversiones	**16**	239.998.213	328.072.411
Ingresos U.N.A.	**17**	**287.785.448**	**266.091.134**
Otros ingresos financieros	**18**	21.971.166	56.758.164
Total de ingresos financieros		**2.244.518.077**	**2.245.733.924**
Gastos financieros			
Intereses sobre captaciones	**19**	892.882.501	910.084.429
Otros gastos financieros	**20**	42.164.027	63.394.596
Total de gastos financieros		**935.046.528**	**973.479.025**
Resultado financieros		**1.309.471.549**	**1.272.254.899**
Otros ingresos operativos			
Ingresos Centro de Recreo	**21**	261.088.835	244.289.273
Ingresos Centro Infantil	**22**	357.241.757	335.990.535
Ingresos financieros cesantía	**23**	855.753.340	535.496.184
Ingresos administrativos	**24**	218.459.627	2.848.106
Total ingresos operativos		**1.692.543.559**	**1.118.624.098**
Resultado operacional bruto		**3.002.015.108**	**2.390.878.997**
Gastos generales			
Servicios personales	**25**	947.232.481	978.910.706
Servicios no personales	**26**	225.932.774	178.068.046
Materiales y suministros	**27**	54.661.776	49.739.481
Depreciaciones y amortizaciones	**28**	78.668.004	83.685.620
Actividades sociales	**29**	80.623.974	135.140.308
Otros proyecto social		---	321.560
Otros gastos generales	**30**	432.419.983	47.788.933
Gastos generales de cesantía	**31**	622.210.309	557.153.856
Gastos generales Clínica de Especialidades	**32**	199.896.700	32.408.282
Total Gastos generales		**2.641.646.001**	**2.063.216.792**

(Continúa…)

(Finaliza…)

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

ESTADOS DE RESULTADOS

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015
(Expresados en colones costarricenses)

	2016	***2015***
Otros ingresos de operación		
Ingresos extraordinarios	54.036.863	23.304.877
Total de otros ingresos de operación	**54.036.863**	**23.304.877**
Excedente neto del periodo	**414.405.970**	**350.967.082**

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 2016 y 2015
(Expresados en colones costarricenses)

	2016	*2015*
Actividades de operación		
Excedente del período	414.405.970	350.967.082
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de efectivo:		
Ajustes al superávit		---
Depreciaciones y amortización	78.668.004	83.685.620
Subtotal	**493.073.974**	**434.652.702**
Variación neta en cartera de créditos	(551.882.527)	(2.519.106.962)
Variación neta en cuentas por cobrar	354.691.919	(305.754.108)
Variación neta en inventarios	12.218.049	(19.756.520)
Variación neta en gastos pagados anticipado	(17.198.316)	(5.375.764)
Variación neta en otros activos	17.398.666	(17.719.808)
Variación neta en otras cuentas por pagar y provisiones	(453.603.863)	713.356.660
Total recursos utilizados en actividades de operación	**(145.302.098)**	**(1.719.703.800)**
Actividades de inversión:		
Incremento en la realización de inversiones	36.634.356	119.178.187
Variación neta en propiedad planta y equipo	(298.692.399)	(1.596.344.023)
Total recursos utilizados en actividades de inversión	**(262.058.043)**	**(1.477.165.836)**
Actividades de financiamiento		
Obligaciones con afiliados	698.779.099	3.265.445.162
Total recursos utilizados en actividades de financiamiento	**698.779.099**	**3.265.445.162**
Variación de efectivo del período	291.418.958	68.575.526
Saldo del efectivo al inicio	1.092.582.824	1.024.007.298
Saldo del efectivo al final	***1.384.001.782***	***1.092.582.824***

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 2016 y 2015
(Expresado en colones costarricenses)

	Superávit por revaluación de activos	*Excedentes acumulados*	*Excedente del periodo*	*Superávit*	*Total*
Saldo al 31 de diciembre del 2014	**1.327.525.180**	**1.696.123.219**	**370.252.298**	**13.155.000**	**3.407.055.697**
Ajuste al superávit	---	---	---		
Traslado de excedentes del año	---	370.252.298	(370.252.298)	---	---
Excedentes del año 2014	---	---	350.967.082	---	350.967.082
Saldo al 31 de diciembre del 2015	**1.327.525.180**	**2.066.375.517**	**350.967.082**	**13.155.000**	**3.758.022.779**
Ajuste al superávit	---	---	---	---	---
Traslado de excedentes del año	---	350.967.082	(350.967.082)	---	---
Excedentes del año 2015	---	---	414.405.970	---	414.405.970
Saldo al 31 de diciembre del 2016	**1.327.525.180**	**2.417.342.599**	**414.405.970**	**13.155.000**	**4.172.428.749**

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 2016 y 2015
(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 2016 y 2015 los tipos de cambio utilizados para la compra y venta de dólares de los Estados Unidos de América eran ¢548.18, ¢561.10 y ¢531.94, ¢544.87, 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 compuestos 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 desafiliarse, 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 Fondo es una entidad sin fines de lucro por lo cual se encuentra exento del pago de impuesto sobre la Renta. Sin embargo 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 1º 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 2016 y 2015, se detalla de la siguiente forma:

	2016	***2015***
Activos		
Efectivo	4.253	5.943
Inversiones	112.893	72.030
Total de activos	**117.146**	**77.973**
Pasivos		
Obligaciones con afiliados	212.011	177.872
Total de pasivos	**212.011**	**177.872**
Posición neta	**(94.865)**	**(99.899)**

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 los tipos de cambio utilizados para la compra y venta de dólares de los Estados Unidos de América eran ¢548.18, ¢561.10 y ¢531.94, ¢544.87, por cada US$ 1.00 respectivamente.

*Nota 4- **Disponibilidades***

A1 31 de diciembre del 2016 y 2015, esta cuenta se encuentra conformada de la siguiente manera:

	2016	***2015***
Moneda Nacional		
Caja	6.672.340	12.171.395
Bóveda	8.953.645	18.450.160
Caja chica	760.000	410.000
Cuentas corrientes Banco Nacional de Costa Rica	274.148.853	274.892.990
Moneda Extranjera		
Caja	437.448	452.644
Bóveda	4.385	1.578.990
Cuentas Corrientes Banco Nacional de Costa Rica	2.331.327	3.127.737
Total	**293.307.998**	**311.083.916**

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015, la cuenta efectivo y equivalente de efectivo se detalla de la siguiente manera:

	2016	***2015***
Efectivo en caja y bancos	293.307.998	311.083.916
Inversiones en valores de corto plazo	1.090.693.784	781.498.908
Saldo en el estado de flujos de efectivo	**1.384.001.782**	**1.092.582.824**

(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 2016 y 2015, 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 2016 y 2015, el saldo de las inversiones en valores se presenta de la siguiente forma:

	2016	***2015***
Inversiones a través del estado ***(a)***	1.090.693.784	781.498.908
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento***(b)***	2.531.217.785	2.567.852.141
Total de inversiones en valores	**3.621.911.569**	**3.349.351.049**
Inversiones de corto plazo	(1.090.693.784)	(781.498.908)
Total	**2.531.217.785**	**2.567.852.141**

El detalle de las inversiones al 31 de diciembre del 2016 es el siguiente:

(a) Inversiones a través del estado

Las inversiones a corto plazo administradas por el puesto de Bolsa BN Valores, Banco Popular y el Mercado de Valores al 31 de diciembre del 2016 y 2015 se integran de la siguiente manera:

	2016	***2015***
BN Valores Puesto de bolsa		
Cuenta No. 7856-0	54.546.156	280.826.143
Cuenta No. 7856-1	342.492.707	492.426.682
Cuenta No. 10811-0	74.280.994	982.466
Cuenta No. 10811-1	177.792.959	2.563.601
Cuenta No. 7856 ($1682)	4.857	885.287
400-01-202-000161-2	1.000.000	1.000.000
Cuenta N°10811-2 Clínica Esp. Medica	56.233.213	---
Título Garantía Setena ($ 2.741)	1.502.616	2.814.729
Subtotal BN Valores	**707.853.502**	**781.498.908**
Banco Popular		
Cuenta N°5684-1 Cesantía	168.246.260	---
Cuenta N°5684-2 Remanente Financiero	189.835.561	---
Cuenta N°5684-3 ($ 45.193)	24.758.461	---
Subtotal Banco Popular	**382.840.282**	---
Total	**1.090.693.784**	**781.498.908**

El detalle de las inversiones al 31 de diciembre del 2016 es el siguiente:

Numero de Título	***Clase***	***Fecha Inicio***	***Fecha Vencimiento***	***Tasa Interés***	***Costo***
10811-0	APORT.UNA			2,48%	74.280.994
10811-1	Subs.Viv.Soc			2,48%	177.792.959
10811-2	Clínica			2,48 %	56.233.212
7856-0	Fondo			2,48%	54.546.156
7856-1	Cesantía			2,48%	342.492.707
5684-1 Banco Popular	Cesantía			2.93%	168.246.260
5684-2	Remanente Finac			2.93%	189.835.561
400-01-202-000161-2		22-sep-15	22-sep-16	7,15%	1.000.000
Total Inversiones a través del Estado colones					**1.064.427.849**

Numero de Título	*Clase*	*Fecha Inicio*	*Fecha Vencimiento.*	*Tasa Interés*	*Costo*
7856	Fondo	04-nov-02		1,45%	$8.87
5684-3	Fondo	08-nov-16		2,20%	$45.143
400-02-004-041757-5		25/10/2016	25/10/2017	3,20%	$2.741
Total Inversiones a través del Estado dólares					**$47.894**
Colonizado					**26.265.935**
Total Inversiones a través del Estado colones					**1.090.693.784**

(b) Inversiones mantenidas al vencimiento

Numero de Título	*Emisor*	*Clase*	*Fecha Inicio*	*Fecha Venc.*	*Tasa Interés*	*Costo*
14032686331	G	tp	27-mar-14	28-jun-17	9,89%	100.000.000
15011359605	G	tp	14-ene-15	22-mar-17	7,59%	250.000.000
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%	11.100.000
16031876141	G	tp	23-mar-16	27-mar-19	9,20%	300.000.000
16021567467	BCCR	bem	16-feb-16	14-mar-18	8,74%	100.000.000
15111948363	G	tp	20-nov-15	28-mar-18	11,13%	55.000.000
16040478731	G	tp	06-abr-16	26-sep-18	7,82%	100.000.000
16042584023	G	tp	26-abr-16	28-mar-18	11,13%	175.000.000
16052391466	G	tp	24-may-16	28-mar-18	11,13%	150.000.000
1611639435	G	tp	17-nov-16	27-sep-17	11,04%	43.700.000
16040478746-Cesa	G	tp	04-abr-16	25-sep-19	9,20%	250.000.000
16042083045-Cesa	G	tp	20-abr-16	28-mar-18	11,13%	350.000.000
16040178216-Cesa	BCCR	BCCR	04-abr-16	12-dic-18	9,20%	50.000.000
Total BN Valores Puesto de Bolsa colones						**2.331.800.000**

Numero de Título	*Emisor*	*Clase*	*Fecha Inicio*	*Fecha Venc.*	*Tasa Interés*	*Costo*
10040990098-	G	tp$	10/04/2014	27/05/2020	4,83%	$25.000
15080418510-	G	tp$	05/08/2015	21/11/2018	4,14%	$15.000
15101437908-	G	tp$	15/10/2015	21/11/2018	4,14%	$25.000
Total BN Valores Puesto de Bolsa Dólares						**$65.000**
Total Inversiones en moneda extranjera						**34.995.381**
Total descuentos en inversiones						(915.539)
Total primas en inversiones						118.973.460
Total productos por cobrar en inversiones						46.364.483
Total inversiones mantenidas al vencimiento						**2.531.217.785**

Nota 6- <u>Documentos por cobrar</u>

A1 31 de diciembre del 2016 y 2015, esta cuenta se encuentra conformada de la siguiente manera:

	Tasas (a)	***2016***	***2015***
Personales	17%	1.523.688.588	1.416.669.817
Pólizas	11.75% -19.75%	6.466.226	6.043.649
Vivienda	11,75%	3.833.168.836	3.750.558.609
Financiera	19,75%	217.499.308	201.709.473
Ofertas	18%	84.889.541	63.739.778
Contratos I.N.V.U	11,75%	1.335.787	1.720.405
Casos especiales	11,75%	1.300.311.469	1.129.726.813
Educación	12%	22.126.769	24.750.437
Ampliación de patrimonio	13%	931.468.682	868.731.937
Equipo de cómputo	16,75%	813.354	142.668
Turismo	16%	5.194.720	---
Servicios mortuorios	15%	1.366.560	2.521.650
Crediagil	17%	1.966.585	15.957.282
Unideuda	19% - 17.75%	37.182.912	74.370.636
Proyecto vivienda Santa Paula	11,75%	94.201.083	126.517.428
Crédito tabla especial	9%	941.504.168	920.181.289
Credifacil #1	19,75%	855.638.466	944.685.438
Aguinaldo FBS	19,75%	638.270	---
Cesantía	14.5%-18.75%	3.232.166.939	3.080.528.554
Feria crediticia	18%	1.167.913.810	1.372.029.594
Vehículo Nuevo	9,75%	347.675.668	433.919.690
Súper Fácil	18,75%	1.555.915.056	1.255.689.361
Unisaldo	14,75%	135.739.114	48.434.649
Derecho de circulación		1.818.700	---
Sub-total Préstamos		**16.300.690.611**	**15.738.629.157**
Productos por cobrar créditos vigentes		64.491.839	49.070.912
Subtotal		**16.365.182.450**	**15.787.700.069**
Menos: Estimación para cuentas de cobro dudoso		(79.844.311)	(54.244.457)
Total		**16.285.338.139**	**15.733.455.612**

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

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).

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015 los movimientos de la estimación de créditos incobrables se detallan a continuación:

	2016	***2015***
Saldo Inicial	54.244.457	54.244.457
Aumento/ disminución	25.599.854	---
Saldo al 31 de diciembre	**79.844.311**	**54.244.457**

Nota 7- <u>Cuentas por cobrar</u>

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015, esta cuenta se compone de la siguiente manera:

	2016	***2015***
Otras cuentas por cobrar diversas:		
Universidad Nacional (aportaciones y deducciones)	312.578.612	285.308.201
Universidad Nacional (aportaciones institucional)	102.209.757	94.907.671
Universidad Nacional Aportes Individual Cesantía	16.646.101	14.698.733

	2016	*2015*
Universidad Nacional Aportes PU Cesantía	453.949	170.421
Universidad Nacional (aportaciones y deducciones) Cesantía	72.159.758	62.857.988
Anticipos proveedores	8.020.650	104.570.036
Operaciones pendientes imputación asociados	1.281.349	4.646.185
Municipalidad de Barba	1.150.000	1.150.000
cuentas por cobrar a regular cesantía	149.806.854	518.556.171
cuentas por cobrar a cesantía	18.863.830	5.367.482
cuentas por cobrar a proyectos sociales	1.055.557	---
cuentas por cobrar a clínica	510.886	---
cuenta por cobrar a regular-p.soc	4.417.453	---
Cuentas por cobrar a regular-CEM	13.314.494	---
Diversos	45.161.805	10.090.086
Total	**747.631.055**	**1.102.322.974**

Nota 8- <u>Bienes en uso</u>

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015 los bienes en uso se compone de la siguiente manera:

	2016	*2015*
Costo histórico		
Terrenos	179.679.983	179.679.983
Edificios e instalaciones	1.648.979.054	608.512.422
Mobiliario y equipo	560.377.589	370.605.793
Equipo de cómputo	183.247.260	138.639.394
Vehículos	42.336.942	42.336.942
Obras en proceso	456.239.442	1.407.334.871
Total costo histórico	**3.070.860.270**	**2.747.109.405**
Depreciación acumulada histórica		
Edificios e instalaciones	190.236.710	172.317.998
Mobiliario y equipo	172.120.840	126.212.368
Equipo de cómputo	88.570.453	66.889.908
Vehículos	31.460.863	27.354.388
Total depreciación acumulada	**482.388.866**	**392.774.662**
Total costo histórico - neto	**2.588.471.404**	**2.354.334.743**
Costo revaluado		
Terrenos	303.546.068	303.546.068
Edificios e instalaciones	446.314.984	446.314.984
Total costo revaluado	**749.861.052**	**749.861.052**

	2016	*2015*
Depreciación acumulada revaluada	123.358.512	109.246.246
Total costo revaluado - neto	**626.502.540**	**640.614.806**
Total - neto	**3.214.973.944**	**2.994.949.549**

El movimiento de la cuenta bienes en uso por el año terminado al 31 de diciembre del 2016 y 2015 se detalla a continuación:

Periodo 2016

	Saldo al 31/12/2015	*Adiciones*	*Retiros*	*Saldo al 31/12/2016*
Costo histórico				
Terrenos	179.679.983	---	---	179.679.983
Edificios e instalaciones	608.512.422	1.655.420.201	614.953.568	1.648.979.055
Mobiliario y equipo	370.605.794	195.780.327	6.008.532	560.377.589
Equipo de cómputo	138.639.394	47.880.970	3.273.104	183.247.260
Vehículos	42.336.942	42.336.941	42.336.492	42.336.941
Obras en proceso	1.407.334.871	87.154.335	1.043.039.739	451.449.467
Bienes por registrar	---	257.603.391	252.813.416	4.789.975
Total costo histórico	**2.747.109.406**	**2.286.176.165**	**1.962.425.301**	**3.070.860.270**
Depreciación acumulada histórica				
Edificios e instalaciones	172.317.998	184.751.780	202.670.492	190.236.710.
Mobiliario y equipo	126.212.368	3.496.119	49.404.591	172.120.840
Equipo de cómputo	66.889.908	2.711.136	24.391.680	88.570.453
Vehículos	27.354.388	29.433.735	33.540.210	31.460.862
Total depreciación acumulada	**392.774.662**	**220.392.770**	**310.006.973**	**482.388.866**
Total costo histórico - neto	**2.354.334.743**	**2.506.568.935**	**2.272.432.275**	**2.588.471.404**
Costo revaluado				
Terrenos	303.546.068	---	---	303.546.068
Edificios e instalaciones	446.314.984	446.314.984	446.314.984	446.314.984
Total costo revaluado	**749.861.052**	**446.314.984**	**446.314.984**	**749.861.052**
Depreciación acumulada revaluada	109.246.246	117.472.743	131.585.010	123.358.512
Total costo revaluado - neto	**640.614.806**	**328.842.241**	**314.729.974**	**626.502.540**
Total - neto	**2.994.949.549**	**2.177.726.694**	**1.957.702.300**	**3.214.973.944**

Periodo 2015

	Saldo al 31/12/2014	*Adiciones*	*Retiros*	*Saldo al 31/12/2015*
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	370.605.793
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
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	66.889.908
Vehículos	23.195.693	---	4.158.694	27.354.388
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	---	---	303.546.068
Edificios e instalaciones	446.314.984	---	---	446.314.984
Total costo revaluado	749.861.051	---	---	**749.861.052**
Depreciación acumulada revaluada	94.945.238	---	14.301.007	109.246.246
Total costo revaluado - neto	**654.915.813**	**---**	**14.301.007**	**640.614.806**
Total - neto	**1.482.291.147**	**1.828.925.978**	**316.267.575**	**2.994.949.549**

Nota 9- <u>Propiedades de inversión</u>

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

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015, esta partida de otros activos se compone de la siguiente manera:

	2015	*2014*
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 2016 y 2015 el valor razonable de esta propiedad asciende a ¢245.667.975 con base en el avaluó 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 Barriloche 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 2016 y 2015 el valor razonable de esta propiedad asciende a ¢505.886.493 con base en el avaluó de un perito independiente.

Nota 10- Otros activos

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015, esta partida de otros activos se compone de la siguiente manera:

	2016	***2015***
Software	4.495.059	26.893.726
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
Depósitos en garantía	5.943.632	943.632
Total	**25.077.191**	**42.475.858**

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 desafiliación una vez al año, en junio con corte a mayo.

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015, las cuentas por pagar comerciales se desglosan de la siguiente manera:

	2016	***2015***
Captaciones a la vista		
Ahorros a la vista moneda nacional	782.181.165	674.485.049
Ahorro navideño moneda nacional	25.530.144	34.383.162
Ahorros a la vista moneda nacional	108.163.205	65.242.226
Ahorros a la vista moneda extranjera	44.128.358	34.737.301
Captaciones a plazo		
Depósitos de ahorro preventivo moneda nacional	2.904.340.002	3.687.375.714
Depósitos de ahorro preventivo moneda extranjero	72.091.727	58.628.225
Contratos de capitalización moneda nacional	241.232.601	193.622.382
Cargos por pagar por obligaciones financieras		
Cargos por pagar por obligaciones afiliados moneda nacional	141.099.847	223.377.534
Cargos por pagar por obligaciones afiliados moneda extranjera	433.742	253.691
Aporte individual	5.421.922.474	4.967.247.845
Aporte institucional	2.770.083.401	2.507.420.128
Interés sobre aportes	2.757.658.599	2.593.894.751
Dividendos sobre aportes	64.334.908	71.579.763
Aportes por aplicar	137.433.613	123.646.829
Desafiliación aplicación de aportes de deudas	45.589.615	62.845.577
Aportes SITUN	4.139.039	4.870.540
Aporte individual	781.259.844	621.480.514

	2016	2015
Aporte institucional	3.466.510.197	3.204.002.999
Interés sobre aportes de cesantía	489.701.068	522.985.923
Cesantía desafiliados UNA	149.910.150	81.997.036
Diferencia sin aplicar a afiliados	26.543.092	24.639.032
Afiliados retirados	18.287.742	15.082.104
Afiliados retirados cesantía moneda nacional	20.631.341	628.450
Total	**20.473.205.874**	**19.774.426.775**

Nota 12- Otras cuentas por pagar y provisiones

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015, la cuenta de préstamos a corto plazo y otros se conforma de la siguiente manera:

	2016	2015
Proveedores	44.129.231	146.271.711
Aportaciones patronales por pagar	16.189.422	14.920.161
Impuesto retenido por pagar	1.255.076	1.447.471
Aportaciones laborales retenidas por pagar	18.600.120	5.186.421
Dividendos por pagar	1.093	244
Retención de afiliados por pagar	4.956.397	9.265.933
Deducciones de afiliados por pagar	24.160.251	30.384.135
Cuentas por pagar entre compañías	187.969.073	534.928.260
Acreedores varios	14.574.571	17.465.044
Provisiones obligaciones patronales	33.273.074	29.879.247
Indemnizaciones legales	---	8.630.211
Otros	11.666.667	12.000.000
Total	**356.774.975**	**810.378.838**

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 2016 esta cuenta presenta un saldo de ¢1.327.525.180; el mismo saldo se presenta para el año 2015. De acuerdo con el 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 2016 y 2015 ascendieron a ¢414.405.970 y ¢350.967.082 respectivamente.

Nota 15- Intereses sobre préstamos

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	***2015***
Intereses ganados sobre préstamos	1.686.006.483	1.583.144.560
Ingresos por mora	696.336	647.526
Intereses cuentas corrientes	556.803	1.369.996
Ingresos varios	7.503.628	9.650.133
Total	**1.694.763.250**	**1.594.812.215**

Nota 16- Intereses sobre inversiones

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	***2015***
Intereses sobre inversiones moneda nacional		
Inversiones a la vista	4.898.000	9.631.870
Inversiones a plazo	195.443.181	236.042.067
Intereses descuento títulos valores	1.166.160	259.422
Ingresos venta de títulos	31.755.120	35.856.747
Intereses Inv. Vista 10811	3.749.873	5.887.044
Intereses ganados sobre recompras	---	115.000
Intereses Inv. vista 7856-1	---	39.224.717
Intereses Inv. vista 5684-3	1.253.206	---
Intereses sobre inversiones moneda extranjera		
Inversiones a la vista	79.384	21.628
Inversiones a plazo	1.575.078	1.033.916
Inversiones a la vista 5684-3	78.211	
Total	**239.998.213**	**328.072.411**

Nota 17- Ingresos Universidad Nacional

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	***2015***
Otros proyectos		129.913
Ingresos aportes U.N.A Sedes Regionales	12.223.862	9.703.616
Ingresos no afiliados	185.903.690	173.412.138
Otros gastos sociales	89.657.896	82.845.467
Total	**287.785.448**	**266.091.134**

Nota 18- Otros ingresos financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	*2015*
Comisiones sobre préstamos	---	100.000
Comisiones sobre captaciones	4.352.485	571.779
Comisiones préstamos de cesantía		---
Comisiones en descuento de títulos valores	30.489	67.860
Comisiones sobre inversiones moneda extranjera	7.932	7.763
Comisiones ganadas por ferias	326.249	367.120
Comisión por administración de cesantía	12.463.664	36.920.432
Diferencial cambiario	2.536.344	3.199.742
Ingresos varios	2.254.003	15.523.468
Total	**21.971.166**	**56.758.164**

Nota 19- Intereses sobre captaciones

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	*2015*
Ahorros a la vista colones	14.529.572	14.425.675
Ahorros a la vista dólares	94.390	74.995
Ahorro preventivo colones	339.980.433	304.798.667
Ahorro preventivo dólares	953.720	923.093
Ahorro futuro	22.059.837	17.101.169
Intereses aportes de afiliados	498.322.069	561.038.921
Intereses ahorro navideño	7.554.491	6.395.347
Intereses jubiahorro	---	82.458
Interés sobre ahorro medio periodo	9.387.989	5.244.104
Total	**892.882.501**	**910.084.429**

Nota 20- Otros gastos financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	*2015*
Intereses pagados	---	19.036
Diferencial cambiario	5.287.679	4.056.490
Comisiones	5.368.048	11.997.040
Amortización de primas sobre títulos	31.508.300	47.322.030
Total	**42.164.027**	**63.394.596**

Nota 21- Ingresos centro de recreo

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	***2015***
Cuotas de ingreso	11.954.000	13.994.500
Campamento de verano	764.000	924.000
Cursos	816.000	848.000
Alquileres	4.986.500	4.641.400
Campamento medio periodo	911.500	576.000
Alquiler casilleros	380.000	440.000
Gimnasio	628.000	660.500
Alquiler centro comidas y bebidas	2.904.600	2.960.000
Consulta fisioterapia	672.500	744.500
Alquiler venta batidos	600.600	622.500
Ingresos no afiliados aportes	235.794.091	217.877.873
Ingresos varios	2.044	---
Ingresos eventos naturales	675.000	---
Total	**261.088.835**	**244.289.273**

Nota 22- Ingresos centro infantil

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	***2015***
Cuotas ordinarias	124.327.173	120.116.050
Matrículas	8.176.000	8.360.000
Venta de camisetas	---	11.749
Ingresos no afiliados aportes	224.565.701	207.502.736
Otros ingresos	172.883	---
Total	**357.241.757**	**335.990.535**

Nota 23- Ingresos financieros cesantía

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	*2015*
Ingresos varios cesantía	3.207.619	8.780.465
Interés sobre préstamos cesantía	523.971.534	518.306.479
Comisión sobre préstamos cesantía	11.975.110	3.861.148
Ingreso de periodos anteriores	232.575.266	98.310
Intereses sobre inversiones	83.880.204	4.449.782
Intereses ganados sobre préstamos cesantía	80.278	---
Ingreso por mora cesantía	63.329	---
Total	**855.753.340**	**535.496.184**

Nota 24- Ingresos de la Clínica de Especialidades Medicas

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	*2015*
Ingreso por consulta médico general	7.139.000	251.000
Ingreso por mamografía	1.524.900	---
Ingreso por rayos X	2.008.100	---
Ingreso por dictamen medico	11.200	---
Ingreso médico y especialidades	884.485	---
Ingreso por odontología	218.400	---
Ingresos de alquileres	786.900	97.000
Ingresos varios	6.066	2.500.106
Ingreso subsidios 0.25% sobre aportes	7.647.722	---
Ingreso comisión sobre prestamos	33.840.512	---
Subsidio de bien social	163.220.035	---
Intereses Inversión a la vista 1088-2	1.172.308	---
Total	**218.459.627**	**2.848.106**

Nota 25- Servicios personales

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	*2015*
Salarios	589.149.707	578.979.756
Tiempo extraordinario	6.798.085	22.325.881
Vacaciones	35.636.563	37.051.813

	2016	2015
Aguinaldo	52.281.562	52.524.918
Preaviso	4.624.725	697.765
Cesantía	26.556.187	25.838.134
Cuota patronal C.C.S.S.	159.487.052	160.579.391
Riesgos profesionales	7.266.683	14.783.976
Subsidios e incapacidades	10.244.209	8.362.454
Viáticos	41.000	227.330
Gastos de alimentación	6.250.958	8.648.010
Capacitación	2.613.618	7.941.455
Uniformes y vestuario	2.760.103	7.502.680
Eventos especiales	1.783.265	7.063.662
Servicios especiales	9.099.580	13.325.474
Actividad fin de año empleados	4.299.136	5.038.230
Dietas	18.703.470	19.668.990
Cuota patronal magisterio	8.924.078	8.350.787
Honorarios profesionales	150.000	---
Servicios técnicos profesionales	562.500	---
Total	**947.232.481**	**978.910.706**

Nota 26- Servicios no personales

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	2015
Alquileres	984.992	314.603
Servicio de agua potable	5.436.939	5.194.699
Energía eléctrica	23.028.239	24.785.140
Servicio telefónico	2.774.721	3.835.857
Otras comunicaciones	7.259.829	5.955.938
Seguros	16.249.363	12.559.205
Impuesto bienes inmuebles	13.310	1.496.804
Impuesto Municipal	1.711.365	656.122
Mantenimiento y reparación Edificio e inst	33.116.404	42.001.459
Mant. y repar. mobil. y equipo oficina	8.726.647	7.317.693
Mant. y repar. equipo de computo	869.223	608.729
Mant. y repar. vehículo	2.250.320	1.440.840
Mantenimiento y reparacion equipo comunicaciones	109.148	---
Mantenimiento terrenos	---	296.830

	2016	2015
Propaganda y publicidad	13.325.016	7.668.723
Transporte y fletes	435.502	863.374
Honorarios profesionales	53.721.911	15.201.786
Impuesto timbre y otros	---	16.800
Suscripciones y afiliaciones	3.665.600	2.431.571
Encuadernación	28.200	---
Fotocopiado	6.160	---
Permisos sanitarios funcionamiento	27.296	162.040
Servicios bancarios	9.297.767	11.151.050
Parqueo	206.580	208.700
Transporte de valores	1.300.500	1.390.500
Fumigación de instalaciones	---	300.000
Carga de extintores	628.822	238.362
Servicios técnicos profesionales	26.621.581	30.645.898
Mantenimiento y reparación. zonas verdes	158.627	778.448
Salud ocupacional	---	11.000
Derechos de circulación	---	9.930
Servicios paramédicos	2.324.055	525.945
Imprevistos eventos naturales	6.594.658	---
Eventos especiales	5.059.999	---
Total	**225.932.774**	**178.068.046**

Nota 27- Materiales y suministros

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	2015
Papelería y útiles de oficina	7.986.397	9.668.991
Combustibles y lubricantes	1.565.684	1.668.622
Medicamentos	348.726	237.930
Suministros de soda	176.356	15.713.424
Suministros de limpieza	8.044.114	7.674.312
Otros materiales y suministros	5.182.382	1.376.425
Herramientas de trabajo	18.392	---
Productos químicos	4.870.637	4.805.867
Productos alimenticios	19.707.832	4.544.950
Material didáctico	3.089.443	2.470.140
Utensilios de cocina	86.135	282.870

	2016	2015
Artículos de seguridad	---	75.000
Implementos deportivos	1.029.087	1.082.975
Fumigación de instalaciones	845.000	---
Ajuste de inventarios	1.320.703	137.975
Equipos y mobiliario	349.984	---
Uniformes y vestuario	40.904	---
Total	**54.661.776**	**49.739.481**

Nota 28- Depreciación

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	2015
Depreciación de edificio e instalación	32.007.645	30.488.020
Depreciación mobiliario. y equipo oficina	4.718.037	4.293.546
Depreciación equipo de computo	12.595.528	13.178.000
Depreciación vehículos	4.106.475	4.158.694
Depreciación otros muebles y equipos	2.420.105	3.889.291
Depreciación equipo de cocina	1.264.433	1.242.176
Depreciación equipo comunicación	660.235	709.097
Depreciación equipo de seguridad	1.161.083	1.196.514
Depreciación equipo de limpieza	728.391	646.280
Depreciación equipo de recreación	9.537.721	8.659.004
Depreciación equipo medico	429.825	1.943.995
Amortización del software	2.226.778	13.281.003
Hospedaje página web	3.549.394	---
Licencia antivirus	3.262.354	---
Total	**78.668.004**	**83.685.620**

Nota 29- Actividades sociales

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	2015
Obsequios rifas afiliados	---	50.000
Póliza colectiva de vida	3.813.130	4.614.014
Gastos feria salud	---	179.995
Regalos afiliados	13.743.625	14.125.000
Iluminación del árbol de navidad	1.838.268	---

	2016	2015
Actividad fin de año afiliados	19.916.283	481.930
Actividades diversas	6.183.457	7.173.234
Reunión anual cesantía	---	20.203.480
Actividades sociales (administrativo)	12.356.324	40.431.224
Reunión de afiliados	---	16.517.000
Cumpleaños de afiliados	---	4.279.880
Subsidio bien social	116.964	---
Centro de Recreo	22.655.923	27.084.551
Total	**80.623.974**	**135.140.308**

Nota 30- Otros gastos generales

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	2015
Multas y recargos	---	64.055
Donaciones y regalías	---	983.276
Faltantes de caja	376.660	188.330
Gastos ejercicios anteriores	235.084.261	2.269.209
Derechos de circulación	849.770	855.575
Perdida o deterioro de activos	1.992.475	108.463
Gastos varios	2.090.060	2.348.696
Gastos por incobrables	30.000.000	40.971.329
Gastos subsidio CEM	152.215.428	---
Gastos subsidio CIUNA	9.520.000	---
Donación de activos a directivos	220.089	---
Derecho uso de instalaciones	71.240	---
Total	**432.419.983**	**47.788.933**

Nota 31- Gastos generales de cesantía

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	2015
Interés aporte afiliaciones cesantía	96.965.658	152.089.123
Interés aporte patronal cesantía	445.328.378	355.356.153
Comisión gasto administrativo de cesantía	12.463.664	36.920.432
Comisión bancarias 10902	101.744	---

	2016	*2015*
Recompra cesantía	63.930	---
Comisión puesto de bolsa	4.344.384	---
Prima en títulos a LP	17.881.584	---
Gasto alimentación cesantía	7.035	11.000
Salario cesantía	3.909.342	---
Vacaciones cesantía	69.789	---
Aguinaldo cesantía	325.648	---
Cuota obrero patronal CCSS- Cesantía	1.029.721	---
Propaganda y publicidad cesantía	223.996	---
Reunión de afiliados cesantía	19.338.667	12.000.000
Gasto por incobrable	20.000.000	777.148
Gastos varios cesantía	156.769	---
Total	**622.210.309**	**557.153.856**

Nota 32- <u>Gastos generales de la clínica de especialidades medicas</u>

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	*2015*
Salario CEM	67.938.562	8.233.553
Tiempo extraordinario CEM	950.951	270.938
Cuota patronal CCSS	18.467.763	2.240.083
Cesantía CEM	936.481	---
Gastos alimentación CEM	116.734	112.041
Honorarios profesionales CEM	666.897	2.669.023
Servicios especiales CEM	751.836	239.785
Capacitación	170.000	102.250
Riesgos profesionales	553.568	81.403
Gastos de alimentación	45.261	72.900
Servicios bancarios clínica	4.411.152	284.623
Uniformes y vestuario clínica	169.015	836.104
Alquileres CEM	308.877	10.769
Aguinaldo clínica	5.840.413	708.424
Vacaciones CEM	1.977.592	---
Subsidios e incapacidades	72.938	---
Viáticos CEM	286.930	---
Gasto depreciación clínica	40.280.913	1.823.824
Servicios no personales	23.389.579	3.731.536

	2016	*2015*
Amortizaciones CEM	16.988.113	3.238.504
Materiales y suministros	7.694.667	2.669.640
Otros gastos generales CEM	154.316	19.498
Gasto insumos CEM	7.724.142	5.063.386
Total	**199.896.700**	**32.408.282**

Nota 33- Cuentas de orden

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2015, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2016	*2015*
Inventario de garantías	585.604.000	585.604.000
Ahorro preventivo custodia colones	1.148.334.822	1.175.024.316
Ahorro preventivo custodia moneda dólares	4.133.047	6.858.095
Ints./prestamos cobro judicial	10.198.433	10.198.433
Obsequios rifas-afiliados	1.326.722	1.326.722
Total	**1.749.597.024**	**1.779.011.566**

Nota 34- 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.

E1 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 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.

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.

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.

Nota 35- <u>Contingencias</u>

Al 31 de diciembre del 2016, la respuesta el día 27 de abril del 2016 del asesor legal del Fondo de Beneficio Social UNA- SITUN, Lic. Enrique Alvarado Peñaranda, detalla los siguientes procesos:

a. Procesos de Naturaleza Constitucional.
b. Procesos Cobratorios.
c. Procesos Administrativos.
d. Proceso de Naturaleza Civil.

Procesos en estrado constitucional.

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

Aspectos impugnados:

<u>Acuerdo FBS-JD-500-2003</u>. 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.

II. Emilia Naranjo Sandí y otros (Funcionarios del SITUN y FUNA): Número de expediente 03-005241-007-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.

III. Recurso de Amparo de Rodrigo Quirós Rodríguez: Número de expediente 16-012588-0007-CO, contra la Junta Directiva FBS.

Aspectos impugnados:

- Desafiliación por falta de pago de cuotas de afiliación.
- Violación al principio de petición y pronta respuesta.

Fase procesal: Declarado parcialmente sin lugar. La Sala Constitucional rechazó de plano la presunta violación al principio de petición y pronta respuesta, toda vez que la Organización ha sido diligente en ese aspecto. En análisis la desafiliación por falta de pago de cuotas. No se omite manifestar que el recurrente se reafilió desde el mes de diciembre del año dos mil dieciséis

Procesos cobratorios.

I. Proceso Monitorio Cobratorio contra el señor Rodrigo Quirós Rodríguez, Número de expediente 16-9960-1158-CJ

Aspectos en litigio: Ejecución de Pagaré no cancelado por el demandado.

Cuantía procesal: Doce millones seiscientos noventa y siete mil cuatrocientos veinticuatro colones con treinta y un céntimos (¢12.697.424,31).

Fase procesal: Demanda aceptada y en curso. En fase de notificación tanto de la demanda al demandado y a la fiadora, de igual manera se encuentra en trámite el embargo salarial

II. Proceso Hipotecario Cobratorio contra el señor Rodrigo Quirós Rodríguez, Número de expediente 16-9960-1158-CJ

Aspectos en litigio: Ejecución de hipoteca no cancelado por el demandado.

Cuantía procesal: Sesenta y tres millones trescientos dos mil seiscientos ochenta y nueve colones cuarenta y cinco céntimos (¢63.302.689,45).

Fase procesal: Demanda aceptada y en curso. En fase de notificación del demandado.

III. Proceso Monitorio Cobratorio contra el señor Kember Muñoz Monge, Número de expediente 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. En el presente caso se revisa bimensualmente los bienes del deudor en aras de determinar el momento en que proceda el embargo de bienes o salario para el pago de la deuda.

Se aclara que en el mes de marzo del presente año empezó a funcionar el Juzgado especializado de Cobro Judicial de la Ciudad de Heredia, razón por la cual la tramitología ha sido más lenta de los habitual, lo anterior por cuanto el traslado de los expedientes que anteriormente se tramitaban en el Juzgado I y II Civil ha sido lento.

IV. Proceso Monitorio Cobratorio contra el señor José de Jesús Vargas Saborío, Número de expediente: No consignado aun.

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 y lista para el nuevo curso de demanda y asignación de nuevo número de expediente judicial.

Se aclara que en el mes de marzo del presente año empezó a funcionar el Juzgado especializado de Cobro Judicial de la Ciudad de Heredia, razón por la cual la tramitología ha sido más lenta de los habitual, lo anterior por cuanto el traslado de los expedientes que anteriormente se tramitaban en el Juzgado I y II Civil ha sido lento.

Procesos administrativos.

I. Proceso de Ejecución de Sentencia por resolución constitucional, Cecilia Ramirez Valerio, Número de expediente 04-000844-163-CA, contra la Junta Directiva FBS.

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 (c.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.

II. **Proceso Ordinario Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda contra la Contraloría General de la República y la Municipalidad de Barva de Heredia, Número de expediente 04-000882-0163-CA.**

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

Cuantía procesal: Cinco millones de colones (c.5,000.000)

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

Procesos civiles

I. **Proceso Civil por Incumplimiento Contractual seguido contra el señor Freddy Zamora Jaen, Número de expediente 12-000270-0370-CI.**

Aspectos legales: 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. Proceso cobratorio aún no presentado por no poseer el demandado bienes que perseguir.

Nota 36- <u>Autorización para emitir los estados financieros</u>

Los estados financieros y sus notas fueron aprobados por la Junta Directiva del Fondo de Beneficio Social Universidad Nacional- SITUN, el 12 de febrero del 2017.