

FONDO DE BENEFICIO SOCIAL UNIVERSIDAD NACIONAL-SITUN

- ⊕ ***Estados Financieros y Opinión de los Auditores***
- ⊕ ***Al 31 diciembre de 2017 y 2016***
- ⊕ ***Informe final***

Contenido

	<u><i>Página</i></u>
<i>Opinión de los auditores independientes</i>	3-5
<i>Estados Financieros</i>	
<i>Balances de Situación</i>	6
<i>Estados de Resultados</i>	7-8
<i>Estados de Flujos de Efectivo</i>	9
<i>Estados de Variaciones en el Patrimonio Individual</i>	10
<i>Notas a los Estados Financieros</i>	11-44

OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

*A la Junta Directiva del 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 2017 y 2016, 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 antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera del Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN (FOBESO), al 31 de diciembre de 2017 y 2016, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y sus flujos de efectivo por los periodos terminados a dicha 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 el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, 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 administración del Fondo es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las políticas descritas en las notas a los estados financieros; y del control interno que la administración 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 N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2018.



San José, Costa Rica, 06 de abril del 2018.

“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 2017 y 2016
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Activo			
Activo Corriente			
Disponibilidades	4	376.270.880	293.307.998
Inversiones en valores	5	3.449.183.075	1.090.693.784
Documentos por cobrar, (neto)	6	15.240.727.891	16.285.338.139
Cuentas por cobrar	7	807.501.779	746.349.706
Inventario		31.761.342	24.021.537
Gasto pagado por anticipado		34.841.214	44.370.104
Total Activo Corriente		19.940.286.181	18.484.081.268
Activo No Corriente			
Inversiones a largo plazo	5	3.699.287.114	2.531.217.785
Bienes en uso, (neto)	8	3.112.008.589	3.214.973.944
Propiedades de inversión	9	751.554.468	751.554.468
Otros activos	10	20.778.400	20.582.132
Total Activo Corriente		7.583.628.571	6.518.328.329
Total Activo		27.523.914.752	25.002.409.598
Pasivo			
Obligaciones con afiliados	11	22.036.179.009	20.473.205.874
Otras cuentas por pagar y provisiones	12	962.212.930	356.774.975
Total Pasivo		22.998.391.939	20.829.980.849
Patrimonio			
Ajustes por revaluación de bienes	13	1.327.525.180	1.327.525.180
Excedentes acumulados	14	2.831.748.568	2.417.342.599
Utilidad del periodo	14	353.094.065	414.405.970
Colección de billetes		1.279.000	1.279.000
Superávit		11.876.000	11.876.000
Total Patrimonio		4.525.522.813	4.172.428.749
Total Pasivo y Patrimonio		27.523.914.752	25.002.409.598
Cuentas de orden	32	1.397.020.918	1.749.597.024

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 2017 y 2016
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<i>Ingresos financieros</i>			
Intereses sobre préstamos	15	1.598.070.700	1.694.763.250
Intereses sobre inversiones	16	274.381.718	239.998.213
Ingresos financieros cesantía	24	643.209.658	855.753.341
Ingresos financieros clínica	18	169.914.367	205.880.576
Otros ingresos financieros	19	20.347.710	21.971.167
<i>Total de ingresos financieros</i>		2.705.924.154	3.018.366.547
<i>Gastos financieros</i>			
Intereses sobre captaciones	20	733.818.471	892.882.501
Otros gastos financieros	21	92.767.897	42.164.027
<i>Total de gastos financieros</i>		826.586.367	935.046.528
<i>Resultado financieros</i>		1.879.337.785	2.083.320.019
<i>Otros ingresos</i>			
Ingresos Centro de Recreo	21	273.427.283	261.088.835
Ingresos Centro Infantil	22	372.659.998	357.241.757
Ingresos U.N.A.	17	333.137.506	287.785.448
Ingresos clínica de especialidades medicas	24	281.060.286	12.579.050
Ingresos extraordinarios		---	54.036.863
<i>Total ingresos operativos</i>		1.260.285.073	972.731.953
<i>Resultado operacional bruto</i>		3.139.622.859	3.002.015.108

(Continúa...)

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

ESTADOS DE RESULTADOS

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>Notas</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<i>Gastos generales</i>			
Servicios personales			
Oficinas centrales	25	500.921.759	466.447.720
Clínica de especialidades médicas	25	360.335.558	103.664.971
Centro de recreo	25	193.624.719	190.458.875
Centro infantil (Ciuna)	25	280.142.193	290.325.886
Servicios no personales			
Oficinas centrales	26	116.233.967	113.316.899
Clínica de especialidades médicas	26	70.959.107	23.389.579
Centro de recreo	26	67.279.960	83.604.629
Centro infantil (Ciuna)	26	24.826.997	29.011.246
Materiales y suministros			
Oficinas centrales	27	10.615.696	14.887.800
Clínica de especialidades médicas	27	14.884.199	15.418.808
Centro de recreo	27	17.960.007	13.524.286
Centro infantil (Ciuna)	27	26.472.339	26.249.690
Depreciaciones y amortizaciones			
Oficinas centrales	28	31.006.672	35.584.288
Clínica de especialidades médicas	28	88.212.999	57.269.026
Centro de recreo	28	32.941.143	33.272.870
Centro infantil (Ciuna)	28	9.221.938	9.810.846
<i>Otros gastos generales</i>			
Oficinas centrales	29	180.799.666	417.730.596
Clínica de especialidades médicas	29	86.665	154.316
Centro de recreo	29	698.498	2.604.930
Centro infantil (Ciuna)	29	4.585.341	12.084.457
Actividades sociales	30	111.963.003	80.623.975
Gastos generales cesantía	31	642.756.368	622.210.309
<i>Total gastos generales</i>		<u>2.786.528.793</u>	<u>2.641.646.002</u>
<i>Excedente neto del periodo</i>		<u>353.094.065</u>	<u>414.405.970</u>

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 2017 y 2016
(Expresados en colones costarricenses)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Actividades de operación		
Excedente del período	353.094.065	414.405.970
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de efectivo:		
Depreciaciones y amortización	161.382.752	78.668.004
Subtotal	514.476.817	493.073.974
Variación neta en cartera de créditos	1.044.610.248	(551.882.527)
Variación neta en cuentas por cobrar	(61.152.074)	355.973.268
Variación neta en inventarios	(7.739.805)	(2.045.952)
Variación neta en gastos pagados anticipado	9.528.890	(22.974.723)
Variación neta en otros activos	(196.268)	36.157.726
Variación neta en otras cuentas por pagar y provisiones	605.437.957	(453.603.863)
Total recursos utilizados en actividades de operación	1.590.488.948	(638.736.071)
Actividades de inversión:		
Incremento en la realización de inversiones	(1.168.069.327)	36.634.356
Variación neta en propiedad planta y equipo	(58.417.398)	(298.692.399)
Total recursos utilizados en actividades de inversión	(1.226.486.725)	(262.058.043)
Actividades de financiamiento		
Obligaciones con afiliados	1.562.973.133	698.779.099
Total recursos utilizados en actividades de financiamiento	1.562.973.133	698.779.099
Variación de efectivo del período	2.441.452.173	291.418.958
Saldo del efectivo al inicio	1.384.001.782	1.092.582.824
Saldo del efectivo al final	3.825.453.954	1.384.001.782

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 2017 y 2016
(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 2015</i>	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 2016	---	---	414.405.970	---	414.405.970
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2016</i>	1.327.525.180	2.417.342.599	414.405.970	13.155.000	4.172.428.749
Ajuste al superávit	---	---	---	---	---
Traslado de excedentes del año	---	414.405.970	(414.405.970)	---	---
Excedentes del año 2017	---	---	353.094.065	---	353.094.065
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2017</i>	1.327.525.180	2.831.748.569	353.094.065	13.155.000	4.525.522.813

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 2017 y 2016
(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 1981, en la Segunda Convención Colectiva de Trabajo, pactada entre la Universidad Nacional y el Sindicato de Trabajadores de la UNA (SITUN), es una entidad exclusivamente para el beneficio de los trabajadores de la UNA, sólida, segura y con un amplio respaldo. Su creación se funda en principios solidarios y en la búsqueda de formas creativas de redistribución de la riqueza social. Desde su fundación, el FBS ha implementado una política de “rentabilidad con rostro social”, administrando responsablemente los ahorros de los afiliados, creando más y mejores Productos y Servicios; mientras que desarrolla múltiples Programas Sociales, tales como los proyectos de vivienda, recreación, deportes, salud, educación, el manejo y mantenimiento de la Clínica de Especialidades Médicas, el Centro Infantil de la UNA (CIUNA), así como del Centro de Recreo.

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

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 defina como prioritario.

Además, el Fondo de Beneficio Social está facultado para administrar la cesantía de los trabajadores de la Universidad Nacional desde su creación. La UNA traslada el 4.5% 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.

Misión:

El Fondo de Beneficio Social es una organización que promueve el desarrollo integral de las trabajadoras y los trabajadores de la Universidad Nacional, jubilados afiliados y sus familias, al satisfacer necesidades socioeconómicas, mediante una gestión responsable y en un marco de solidaridad y bienestar social.

Visión

Ser reconocidos por la comunidad universitaria como la organización que más impacta su calidad de vida mediante una gestión basada en la mejora continua, innovación, calidad, diversidad de servicios y transparencia.

Valores

Solidaridad:

En el FBS nos abocamos a colaborar con las necesidades de nuestros afiliados de una forma responsable, oportuna e integral.

Creatividad:

Somos generadores de ideas y construimos los canales para poderlas materializar con el fin último de poder servir de manera integral a los afiliados de la organización.

Responsabilidad:

Respondemos ante nuestro compromiso de servir de una manera cuidadosa y eficiente, sin comprometer los recursos de nuestros afiliados.

Discrecionalidad:

Mantenemos reserva la información de nuestros afiliados y de la organización preservando la transparencia y la responsabilidad para con los demás.

Mística:

Queremos lo que hacemos, porque se parte del principio de que somos una organización con un enfoque social importante en la comunidad universitaria.

Empatía:

Participamos activamente en la resolución de las necesidades de nuestros afiliados, sintiéndonos responsables por ofrecer opciones que garanticen la mejora de la calidad de vida de los afiliados y sus familias.

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. Sin embargo la entidad se encuentra en una etapa de transición a Normas Internacionales de Información Financiera.

2.2 Estimaciones contables

La preparación de estados financieros de conformidad con los 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.

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 2017 los tipos de cambio utilizados para la compra y venta de dólares de los Estados Unidos de América eran ¢548.18 y ¢561.10, ¢566.42 y ¢572.56 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.

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. 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.

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.

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.

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 están determinadas según las normas fiscales.

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 personales, 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 se traslada a otras instituciones administradoras de cesantía (Asouna o Coopeuna). Si el funcionario no desea su traslado a otra institución el aporte queda en una cuenta por pagar del FBS, hasta que cese su contrato laboral y el funcionario solicite su reintegro.

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 principalmente 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 cuando existe un criterio legal de incobrabilidad y se derivan del riesgo de crédito implícito en la cartera de préstamos por cobrar.

En los gastos personales 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 FBS está exento del pago de 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 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 Universidad Nacional-SITUN. Las operaciones en moneda extranjera son muy pocas, principalmente originadas por captación de recursos e inversiones que respaldan la reserva de liquidez.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Activos		
Efectivo	13.407	4.253
Inversiones	111.657	112.893
Total de activos	125.064	117.146
Pasivos		
Obligaciones con afiliados	228.280	212.011
Total de pasivos	228.280	212.011
Posición neta	(103.216)	(94.865)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los tipos de cambio utilizados para la compra y venta de dólares de los Estados Unidos de América eran ¢566.42, ¢572.56 y ¢548.18, ¢561.10, por cada US\$ 1.00 respectivamente.

Nota 4- Disponibilidades

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, esta cuenta se encuentra conformada de la siguiente manera:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Moneda Nacional		
Caja	6.975.840	6.672.340
Bóveda	59.107.225	8.953.645
Caja chica	760.000	760.000
Cuentas corrientes Banco Nacional de Costa Rica	301.833.516	274.148.853
Moneda Extranjera		
Caja	1.630.284	437.448
Bóveda	4.803.715	4.385
Cuentas Corrientes Banco Nacional de Costa Rica	1.160.299	2.331.327
Total	<u>376.270.880</u>	<u>293.307.998</u>

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, la cuenta efectivo y equivalentes de efectivo se detalla de la siguiente manera:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Efectivo en caja y bancos	376.270.879	293.307.998
Inversiones en valores de corto plazo	3.449.183.075	1.090.693.784
Saldo en el estado de flujos de efectivo	<u>3.825.453.954</u>	<u>1.384.001.782</u>

- (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 2017, 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 2017 y 2016, el saldo de las inversiones en valores se presenta de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Inversiones a través del estado (a)	3.449.183.075	1.090.693.784
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento(b)	3.699.287.114	2.531.217.785
Total de inversiones en valores	<u>7.148.470.189</u>	<u>3.621.911.569</u>

Las inversiones a Largo plazo son mantenidas hasta el vencimiento.

El detalle de las inversiones al 31 de diciembre del 2017 y 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 2017 y 2016 se integran de la siguiente manera:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
BN Valores Puesto de bolsa		
Cuenta No. 7856-0	703.960.895	54.546.156
Cuenta No. 7856-1	155.686.126	342.492.707
Cuenta No. 10811-0	141.056.972	74.280.994
Cuenta No. 10811-1	815.158	177.792.959
Cuenta No. 7856 (\$1682)	19.217.216	4.857
400-01-202-000161-2	1.000.000	1.000.000
Cuenta N°10811-2 Clínica Esp. Medica	30.169.697	56.233.213
Título Garantía Setena (\$ 2.741)	1.548.749	1.502.616
Títulos a corto plazo	1.407.100.000	---
Subtotal BN Valores	<u>2.460.554.812</u>	<u>707.853.502</u>
Banco Popular		
Cuenta N°5684-1 Cesantía	593.815.946	168.246.260
Cuenta N°5684-2 Remanente Financiero	227.623.373	189.835.561
Cuenta No. 5684-3 Regular	37.818.516	---
Cuenta No. 5684-4 Aportes UNA	28.109.378	---
Cuenta No. 5684-5 Subsidio	45.064.932	---
Cuenta No. 5684-8 Ahorro vista	44.504.922	---
Cuenta N°5684-3 (\$ 45.193)	11.691.196	24.758.461
Subtotal Banco Popular	<u>988.628.263</u>	<u>382.840.282</u>
<i>Total</i>	<u>3.449.183.075</u>	<u>1.090.693.784</u>

Las inversiones de largo plazo administradas por el Puesto de Bolsa BN Valores y Popular Valores al 31 de diciembre de 2017 se integran de la siguiente manera:

No. de título	Emisor	Fecha de Compra	Fecha de Vencimiento	Importe	Tasa de interés
16021567467	BCCR	15-feb-16	14-mar-18	100.000.000	8,740%
17032268854	BCCR	22-mar-17	20-nov-19	30.000.000	9,200%
17032469768	BCCR	27-mar-17	12-dic-18	4.000.000	9,200%
17032469767	BCCR	27-mar-17	20-nov-19	58.800.000	9,200%
17032469764	BCCR	27-mar-17	13-jun-18	27.000.000	9,200%

No. de título	Emisor	Fecha de Compra	Fecha de Vencimiento	Importe	Tasa de interés
17032469776	BCCR	27-mar-17	11-sep-19	4.000.000	9,108%
17032469786	BCCR	27-mar-17	14-mar-18	5.000.000	8,740%
17033070976	BCCR	30-mar-17	11-mar-20	118.000.000	9,200%
17042576699	BCCR	26-abr-17	11-sep-19	275.000.000	9,108%
17042576422	BCCR	26-abr-17	11-sep-19	131.500.000	9,108%
17042476079	BCCR	26-abr-17	06-mar-19	94.800.000	5,750%
17040371435	BCCR	04-abr-17	10-mar-21	305.000.000	9,476%
17062893468	BCCR	29-jun-17	10-mar-21	40.000.000	9,476%
17031567195	BCCR	15-mar-17	12-dic-18	92.000.000	9,200%
17112230004	BCCR	23-nov-17	12-dic-18	100.000.000	9,200%
17030364739	BCCR	03-mar-17	20-nov-19	235.600.000	9,200%
17062692522	BCCR	27-jun-17	14-mar-18	138.550.000	8,740%
17030865693	BCCR	08-mar-17	13-mar-19	298.500.000	9,200%
17020959554	BCCR	10-feb-17	13-mar-19	380.000.000	9,200%
16040478746-Cesa	G	04-abr-16	25-sep-19	250.000.000	9,20%
16042083045-Cesa	G	20-abr-16	28-mar-18	350.000.000	11,13%
16040178216-Cesa	BCCR	04-abr-16	12-dic-18	50.000.000	9,20%
17041874239-Cesa	BCCR	19-abr-17	12-dic-18	49.200.000	9,20%
17062692522- Cesa	BCCR	27-jun-17	14-mar-18	145.450.000	8,74%
17021560760-Aportes	G	16-feb-17	28-mar-18	90.200.000	11,13%
17021560760-SUB	G	16-feb-17	28-mar-18	90.200.000	11,13%
14040990098-dol	G	27-may-14	27-may-20	13.704.500	4,83%
15080418510-dol	G	05-agos-15	21-nov-18	8.194.845	4,14%
150101437908-dol	G	15-oct-2015	21-nov-18	13.704.500	4,14%
Total Inversiones				3.498.403.845	
Primas y descuentos				119.480.441	
Productos por cobrar				81.402.827	
Total inversiones mantenidas al vencimiento				3.699.287.114	

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

Numero de Título	Emisor	Clase	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	Tasa Interés	Costo
10811-0		Aporte 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

<i>Numero de Título</i>	<i>Emisor</i>	<i>Clase</i>	<i>Fecha Inicio</i>	<i>Fecha Vencimiento</i>	<i>Tasa Interés</i>	<i>Costo</i>
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						<u>1.064.427.849</u>
Dólares						
7856		Fondo	04-nov-02		1,45%	\$8.87
5684-3		Fondo	08-nov-16		2,20%	\$45.143
400-02-004- 041757-5			25/10/16	25/10/17	3,20%	\$2.741
Total Inversiones a través del Estado dólares						<u>\$47.893</u>
Colonizado						<u>26.265.935</u>
Total Inversiones a través del Estado colones						<u>1.090.693.784</u>
Inversiones mantenidas al vencimiento						
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						<u>2.331.800.000</u>
Dólares						
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						<u>\$65.000</u>
Total Inversiones en moneda extranjera (colonizado)						<u>34.995.381</u>
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						<u>2.531.217.785</u>

Nota 6- Documentos por cobrar

A1 31 de diciembre del 2017 y 2016, esta cuenta se encuentra conformada de la siguiente manera:

	Tasas (a)	2017	Tasas	2016
Personales	16%	1.650.490.707	17%	1.523.688.588
Pólizas	9.75%-15%	5.115.249	11.75%- 19.75%	6.466.226
Vivienda	11,50%	4.017.166.025	11,75%	3.833.168.836
Financiera	18,75%	173.338.885	19,75%	217.499.308
Ofertas	14.5%-18%	---	18%	84.889.541
Contratos I.N.V.U	11,50%	908.783	11,75%	1.335.787
Casos especiales	11,50%	1.180.085.713	11,75%	1.300.311.469
Educación	12%	20.352.078	12%	22.126.769
Ampliación de patrimonio	12%	659.020.647	13%	931.468.682
Equipo de cómputo	12%	760.022	16,75%	813.354
Compra de vehículo	9.75%	42.206.126	---	---
Turismo	16%	8.501.723	16%	5.194.720
Servicios mortuorios	10%	2.425.982	15%	1.366.560
Credigil	17%	320.045	17%	1.966.585
Unideuda	15%-16.4%	40.090.574	19%-17.75%	37.182.912
Proyecto vivienda Santa Paula	19.50%	61.868.209	11,75%	94.201.083
Crédito tabla especial	9%	751.020.331	9%	941.504.168
Credifacil #1	18.30%	870.930.438	19,75%	855.638.466
Aguinaldo FBS	19,75%	---	19,75%	638.270
Cesantía	8.75%-18%	3.960.882.110	14.5%- 18.75%	3.232.166.939
Feria crediticia	18%	25.595.365	18%	1.167.913.810
Vehículo Nuevo	9,75%	280.486.939	9,75%	347.675.668
Súper Fácil	18,75%	1.191.354.020	18,75%	1.555.915.056
Unisaldo	14,75%	130.700.285	14,75%	135.739.114
Financiera no afiliados	21.75%	101.353.332	---	---
Salud	9.50%	113.841.140	---	---
Revolutivo	17%	6.125.096	---	---
Derecho de circulación	---	3.148.236	---	1.818.700
Sub-total Préstamos	---	15.298.088.060	---	16.300.690.611
Productos por cobrar créditos vigentes	---	71.144.958	---	64.491.839
Subtotal	---	15.369.233.018	---	16.365.182.450
Menos: Estimación para cuentas de cobro dudoso	---	(128.505.127)	---	(79.844.311)
Total	---	15.240.727.891	---	16.285.338.139

- (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 2017 y 2016 los movimientos de la estimación de créditos incobrables se detallan a continuación:

	2017	2016
Saldo Inicial	79.844.311	54.244.457
Aumento	49.545.983	52.356.991
Disminución	885.166	26.757.137
Saldo al 31 de diciembre	128.505.128	79.844.311

Nota 7- Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, esta cuenta se compone de la siguiente manera:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<i>Otras cuentas por cobrar diversas:</i>		
Universidad Nacional (aportaciones y deducciones)	1.581.320	312.578.612
Universidad Nacional (aportaciones institucional)	125.135	102.209.757
Universidad Nacional Aportes Individual Cesantía	---	16.646.101
Universidad Nacional Aportes PU Cesantía	367.695	65.303.390
Universidad Nacional Deducciones Ciuna	---	7.256.320
Universidad Nacional Deducciones Centro Recreo	---	54.000
Anticipos proveedores	---	7.249.726
Afiliados	2.154.395	771.063
Municipalidad de Barba	---	1.150.000
Cuentas por cobrar centro de trabajo	746.527.146	187.968.933
Instituto Nacional de Seguros	1.173.624	674.963
Diversos	55.572.465	44.486.841
Total	<u>807.501.779</u>	<u>746.349.706</u>

Nota 8- Bienes en uso

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016 los bienes en uso se compone de la siguiente manera:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Costo histórico		
Terrenos	179.679.983	179.679.983
Edificios e instalaciones	1.766.075.987	1.648.979.054
Mobiliario y equipo	565.229.706	560.377.589
Equipo de cómputo	188.718.578	183.247.260
Vehículos	42.336.942	42.336.942
Biblioteca y obras de arte	4.000.000	---
Obras en proceso	349.271.397	451.449.467
Activos por registrar	1.871.990	4.789.975
Total costo histórico	<u>3.097.184.583</u>	<u>3.070.860.270</u>
Depreciación acumulada histórica		
Edificios e instalaciones	229.008.733	190.236.710
Mobiliario y equipo	169.276.991	145.554.597
Equipo de cómputo	111.231.437	88.570.453
Vehículos	34.472.260	31.460.863
Equipo médico	53.903.141	26.545.025
Herramientas	53.044	21.218
Total depreciación acumulada	<u>597.945.606</u>	<u>482.388.866</u>

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Total costo histórico - neto	<u>2.499.238.977</u>	<u>2.588.471.404</u>
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
Depreciación acumulada revaluada	137.091.441	123.358.512
Total costo revaluado – neto	<u>612.769.611</u>	<u>626.502.540</u>
Total – neto	<u>3.112.008.589</u>	<u>3.214.973.944</u>

El movimiento de la cuenta bienes en uso por el año terminado al 31 de diciembre del 2017 y 2016 se detalla a continuación:

Periodo 2017

	<i>Saldo al 31/12/2016</i>	<i>Adiciones</i>	<i>Retiros</i>	<i>Saldo al 31/12/2017</i>
Costo histórico				
Terrenos	179.679.983	---	---	179.679.983
Edificios e instalaciones	1.648.979.055	117.096.933	---	1.766.075.988
Mobiliario y equipo	560.377.589	5.870.156	(1.018.039)	565.229.706
Equipo de cómputo	183.247.260	5.471.318	---	188.718.578
Vehículos	42.336.941	---	---	42.336.941
Obras en proceso	451.449.467	---	(102.178.070)	349.271.397
Bienes por registrar	4.789.975	---	(2.917.985)	1.871.990
Biblioteca y obras de arte	---	4.000.000	---	18.264.000
Total costo histórico	3.070.860.270	132.438.407	(106.114.094)	3.097.184.583
Depreciación acumulada histórica				
Edificios e instalaciones	190.236.710	38.772.023	---	229.008.733
Mobiliario y equipo	172.120.840	51.112.336	---	223.233.176
Equipo de cómputo	88.570.453	22.660.984	---	111.231.437
Vehículos	31.460.862	3.011.398	---	34.472.260
Total depreciación acumulada	482.388.866	115.556.741	---	597.945.606
Total costo histórico - neto	2.588.471.404			2.499.238.977
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
Depreciación acumulada revaluada	123.358.512	13.732.929	---	137.091.441

	<i>Saldo al 31/12/2016</i>	<i>Adiciones</i>	<i>Retiros</i>	<i>Saldo al 31/12/2017</i>
Total costo revaluado - neto	626.502.540	13.732.929	---	612.769.611
Total - neto	3.214.973.944	44.878.595	(106.114.094)	3.112.008.589

Periodo 2016

	<i>Saldo al 31/12/2015</i>	<i>Adiciones</i>	<i>Retiros</i>	<i>Saldo al 31/12/2016</i>
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

Nota 9- Propiedades de inversión

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

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, esta partida de otros activos se compone de la siguiente manera:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Finca El Palmar (a)	245.667.975	245.667.975
Finca San Lorenzo (b)	505.886.493	505.886.493
Total	<u>751.554.468</u>	<u>751.554.468</u>

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.

(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. Dentro de las obras en proceso está una partida de ¢290.4 millones que forma parte de esta cuenta.

Nota 10- Otros activos

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, esta partida de otros activos se compone de la siguiente manera:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Operaciones pendientes por liquidar	196.268	---
Biblioteca, obras de arte y colección de billetes	14.264.000	14.264.000
Acciones Hotel Jaco Beach	374.500	374.500
Depósitos en garantía	5.943.632	5.943.632
Total	<u>20.778.400</u>	<u>20.582.132</u>

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 4.5% 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 2017 y 2016, las cuentas por pagar comerciales se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<i>Captaciones a la vista</i>		
Ahorros a la vista moneda nacional	626.834.461	782.181.165
Ahorro navideño moneda nacional	26.641.831	25.530.144
Ahorros a la vista moneda nacional	154.394.563	108.163.205
Ahorros a la vista moneda extranjera	43.387.468	44.128.358
	851.258.324	960.002.871
<i>Captaciones a plazo</i>		
Depósitos de ahorro preventivo moneda nacional	2.985.489.713	2.904.340.002
Depósitos de ahorro preventivo moneda extranjero	85.914.850	72.091.727
Contratos de capitalización moneda nacional	258.101.118	241.232.601
	3.329.505.681	3.217.664.331
<i>Cargos por pagar por obligaciones financieras</i>		
Cargos por pagar por obligaciones afiliados moneda nacional	166.258.912	141.908.847
Cargos por pagar por obligaciones afiliados moneda extranjera	689.397	433.742
Sub total	166.948.309	142.342.589
Aporte individual	5.920.150.153	5.421.922.474
Aporte institucional	3.066.588.022	2.770.083.401
Interés sobre aportes	2.917.102.731	2.757.658.599
Dividendos sobre aportes	59.984.212	64.334.908
Aportes por aplicar	78.526.520	213.440.162
Desafiliación aplicación de aportes de deudas	80.892.260	111.240.228
Aportes SITUN	4.092.937	4.139.039

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Sub total	<u>12.127.336.833</u>	<u>11.342.818.810</u>
Aporte individual	802.281.339	781.259.844
Aporte institucional	4.108.112.201	3.466.510.197
Interés sobre aportes de cesantía	558.010.690	489.701.068
Cesantía desafiliados UNA	13.609.631	7.443.987
Diferencia sin aplicar a afiliados	31.249.574	26.543.092
Afiliados retirados	41.975.226	36.501.653
Afiliados retirados cesantía moneda nacional	5.891.200	2.417.431
Sub total	<u>5.561.129.861</u>	<u>4.810.377.272</u>
Total	<u>22.036.179.009</u>	<u>20.473.205.874</u>

Nota 12- Otras cuentas por pagar y provisiones

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, la cuenta de préstamos a corto plazo y otros se conforma de la siguiente manera, los mismos Son saldos pendientes de honrar por parte de la Organización a entidades comerciales, de servicios y otros, que se reconocen utilizando el método de la fecha de negociación y se registran a su costo amortizado.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Proveedores	82.335.211	44.129.231
Aportaciones patronales por pagar	15.883.048	16.189.422
Impuesto retenido por pagar	1.331.687	1.255.076
Aportaciones laborales retenidas por pagar	23.198.273	18.600.120
Dividendos por pagar	---	1.093
Retención de afiliados por pagar	5.919.583	4.956.397
Deducciones de afiliados por pagar	21.863.705	21.636.349
Cuentas por pagar entre compañías	746.527.144	187.969.073
Acreedores varios	17.360.684	14.574.571
Provisiones obligaciones patronales	42.724.104	44.939.741
Otros	5.069.491	2.523.902
Total	<u>962.212.930</u>	<u>356.774.975</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. El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es de ¢1.327.525.180 importe determinado con base en avalúo de un perito independiente con ese avalúo se aumentaron los terrenos en ¢303.546.067, los edificios en ¢446.314.984, y los terrenos disponibles para la venta que aumentaron en ¢577.664.128.

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 de 2017 y 2016 ascendieron a ¢353.094.065 y ¢414.405.970 respectivamente.

Nota 15- Intereses sobre préstamos

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Intereses ganados sobre préstamos	1.588.690.960	1.686.006.483
Ingresos por mora	580.410	696.336
Intereses cuentas corrientes	346.777	556.803
Ingresos varios	8.452.552	7.503.628
Total	<u>1.598.070.700</u>	<u>1.694.763.250</u>

Nota 16- Intereses sobre inversiones

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<i>Intereses sobre inversiones moneda nacional</i>		
Inversiones a la vista	25.709.223	4.898.000
Inversiones a plazo	210.098.041	195.443.181
Intereses descuento títulos valores	3.642.993	1.166.160
Ingresos venta de títulos	22.322.132	31.755.120
Intereses Inv. Vista 10811	3.411.641	3.749.873
Intereses cuentas corrientes	227.827	---
Intereses Inv. vista 5684-3	6.440.497	1.253.206
<i>Intereses sobre inversiones moneda extranjera</i>		
Inversiones a la vista	797.519	79.384
Inversiones a plazo	1.668.177	1.575.078
Inversiones a la vista 5684-3	63.668	78.211
Total	<u>274.381.718</u>	<u>239.998.213</u>

Nota 17- Ingresos Universidad Nacional

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Otros proyectos	10.828.020	---
Ingresos aportes U.N.A Sedes Regionales	12.109.368	12.223.862
Ingresos no afiliados	214.935.784	185.903.690
Otros ingresos sociales	95.264.335	89.657.896
Total	<u>333.137.506</u>	<u>287.785.448</u>

Nota 18- Ingresos Clínica Especialidades Médicas

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, los ingresos de la clínica de especialidades médicas se integran de la siguiente manera:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos financieras		
Ingreso subsidio 0.25% sobre aportes	---	7.647.722
Ingreso comisión sobre préstamos	23.977.740	33.840.512
Subsidio bien social	143.609.597	163.220.035
Inst. Inv A la vista 1088.2	2.327.030	1.172.308
Sub total	<u>169.914.367</u>	<u>205.880.576</u>
Otros ingresos		
Ingreso por consulta Clínica	190.040.144	11.786.085
Alquileres	780.000	786.900
Ingresos varios	21.401	6.066
Uso de instalaciones y equipo	90.218.740	---
Subtotal	<u>281.060.286</u>	<u>12.579.051</u>
Total	<u>450.974.652</u>	<u>218.459.627</u>

Nota 19- Otros ingresos financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Comisiones sobre captaciones	1.433.739	4.352.485
Comisiones en descuento de títulos valores	194.559	30.489
Comisiones sobre inversiones moneda extranjera	4.058	7.932
Comisiones ganadas por ferias	30.641	326.249
Comisión por administración de cesantía	12.858.677	12.463.664
Diferencial cambiario	3.743.254	2.536.344
Ingresos varios	2.082.782	2.254.003
Total	<u>20.347.710</u>	<u>21.971.166</u>

Nota 20- Intereses sobre captaciones

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ahorros a la vista colones	13.141.813	14.529.572
Ahorros a la vista dólares	77.795	94.390
Ahorro preventivo colones	206.374.244	339.980.433
Ahorro preventivo dólares	1.168.901	953.720
Ahorro futuro	25.342.626	22.059.837
Intereses aportes de afiliados	467.005.301	498.322.069
Intereses ahorro navideño	7.462.356	7.554.491
Intereses jubiahorro	15.315	---
Interés sobre ahorro medio periodo	13.230.120	9.387.989
Total	<u>733.818.471</u>	<u>892.882.501</u>

Nota 21- Otros gastos financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Diferencial cambiario	6.225.792	5.287.679
Comisiones	12.339.667	5.368.048
Amortización de primas sobre títulos	74.202.437	31.508.300
Total	<u>92.767.896</u>	<u>42.164.027</u>

Nota 22- Ingresos centro de recreo

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cuotas de ingreso	11.790.901	11.954.000
Campamento de verano	897.500	764.000
Cursos	297.000	816.000
Alquileres	3.710.540	4.986.500
Campamento medio periodo	643.500	911.500
Alquiler casilleros	1.040.000	380.000
Gimnasio	541.000	628.000
Alquiler centro comidas y bebidas	3.120.000	2.904.600
Consulta fisioterapia	846.000	672.500
Ingresos no afiliados aportes	250.538.639	235.794.091
Ingresos varios	2.204	2.044
Alquiler venta batidos	---	600.600
Ingresos eventos naturales	---	675.000
Total	<u>273.427.283</u>	<u>261.088.835</u>

Nota 23- Ingresos centro infantil

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cuotas ordinarias	125.540.400	124.327.173
Matrículas	8.511.000	8.176.000
Ingresos no afiliados aportes	238.608.227	224.565.701
Otros ingresos	371	172.883
Total	<u>372.659.998</u>	<u>357.241.757</u>

Nota 24- Ingresos financieros cesantía

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos varios cesantía	3.651.016	3.207.619
Interés sobre préstamos cesantía	517.026.775	523.971.534
Comisión sobre préstamos cesantía	7.405.391	11.975.110
Ingreso de periodos anteriores	---	232.575.266
Intereses sobre inversiones	114.900.792	83.880.204
Intereses ganados sobre préstamos cesantía	---	80.278
Ingreso por mora cesantía	225.683	63.329
Total	<u>643.209.658</u>	<u>855.753.340</u>

Nota 25- Servicios personales

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Salarios	652.583.510	667.420.213
Tiempo extraordinario	5.831.787	6.798.085
Vacaciones	37.362.459	35.636.563
Aguinaldo	62.976.114	52.281.562
Preaviso	5.189.432	4.624.725
Cesantía	32.826.420	26.556.187
Cuota patronal C.C.S.S.	176.754.789	177.954.815
Riesgos profesionales	3.415.733	7.266.683
Subsidios e incapacidades	9.223.687	10.244.209
Viáticos	591.820	41.000
Gastos de alimentación	6.156.304	6.250.958
Capacitación	1.307.411	2.613.618
Uniformes y vestuario	10.337.135	2.760.103
Eventos especiales	2.926.901	2.535.101
Servicios especiales	15.125.131	9.099.580
Actividad fin de año empleados	4.479.988	4.299.136
Dietas	22.523.076	18.703.470
Cuota patronal magisterio	9.649.422	8.924.078
Honorarios profesionales	8.223.975	150.000
Servicios técnicos profesionales	---	562.500
Consulta Médica Afiliados	259.187.647	666.897
Servicios Bancarios CEM	6.060.370	4.411.152
Gastos varios personales	2.291.117	1.096.817
Total	<u>1.335.024.227</u>	<u>1.050.897.451</u>

Nota 26- Servicios no personales

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Alquileres	441.776	984.992
Servicio Públicos	48.994.851	51.321.719
Seguros	12.002.585	16.249.363
Impuestos	3.185.279	2.474.218
Mantenimiento y reparación	96.560.107	52.350.503
Propaganda y publicidad	6.677.555	13.325.016
Transporte y fletes	605.840	435.502

	2017	2016
Honorarios profesionales	61.346.937	53.721.911
Suscripciones y afiliaciones	1.643.609	3.665.600
Permisos sanitarios y patentes	1.844.584	27.296
Servicios bancarios	5.554.684	9.297.767
Parqueo	225.711	206.580
Monitoreo	466.000	---
Transporte de valores	161.850	1.300.500
Carga de extintores	416.236	628.822
Servicios técnicos profesionales	29.566.049	26.621.581
Actividades especiales	3.829.471	---
Servicios paramédicos	2.520.000	2.324.055
Imprevistos eventos naturales	25.000	6.594.658
Encuadernación, fotocopias y otros	77.470	34.360
Eventos especiales	1.332.646	5.059.999
Gastos varios no personales	1.821.792	2.697.911
Total	279.300.030	249.322.353

Nota 27- Materiales y suministros

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016 , las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2017	2016
Papelería y útiles de oficina	6.549.467	9.369.490
Combustibles y lubricantes	1.391.060	1.565.684
Medicamentos	130.421	348.726
Suministros de soda y limpieza	10.920.291	10.671.200
Otros materiales y suministros	7.001.020	5.182.382
Herramientas de trabajo	76.253	18.392
Productos químicos	4.175.163	4.870.637
Productos alimenticios	20.784.097	19.707.832
Material didáctico	3.513.707	3.089.443
Utensilios de cocina	35.001	86.135
Implementos deportivos	1.246.857	1.029.087
Fumigación de instalaciones	1.103.780	845.000
Ajuste de inventarios	---	1.320.703
Equipos y mobiliario	2.057.424	349.984
Uniformes y vestuario	---	40.904
Equipo médico menor	74.150	2.873.793

	2017	2016
Insumos médicos	6.707.674	5.645.919
Insumos odontológicos	3.456.779	2.078.222
Gastos varios de suministros	709.097	987.051
Total	69.932.241	70.080.584

Nota 28- Depreciación

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2017	2016
Depreciación de edificio e instalación	52.504.951	32.007.645
Depreciación mobiliario. y equipo oficina	9.586.061	9.929.581
Depreciación equipo de computo	25.531.678	24.391.680
Depreciación equipo médico	26.928.291	23.273.217
Depreciación vehículos	3.011.397	4.106.475
Depreciación otros muebles y equipos	15.802.675	16.201.793
Amortización del software	25.813.108	19.214.891
Hospedaje página web	528.297	3.549.394
Licencia antivirus	1.676.293	3.262.354
Total	161.382.752	135.937.031

Nota 29- Otros gastos generales

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	2017	2016
Gastos ejercicios anteriores	---	235.084.261
Derechos de circulación	686.913	849.770
Perdida o deterioro de activos	842.888	1.992.475
Gastos varios	1.118.384	2.912.366
Gastos por incobrables	35.487.088	30.000.000
Gastos subsidio CEM	143.609.597	152.215.427
Gastos subsidio CIUNA	4.425.300	9.520.000
Total	186.170.170	432.574.300

Nota 30- Actividades sociales

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Actividades diversas sedes	7.040.501	---
Póliza colectiva de vida	4.112.768	3.813.130
Regalos afiliados	17.123.168	13.743.625
Iluminación del árbol de navidad	---	1.838.268
Actividad fin de año afiliados	28.057.540	19.916.283
Actividades diversas	1.530.940	6.183.457
Actividades sociales (administrativo)	28.815.789	12.356.324
Subsidio bien social	154.165	116.964
Centro de Recreo	25.128.133	22.655.923
<i>Total</i>	<u>111.963.003</u>	<u>80.623.974</u>

Nota 31- Gastos generales de cesantía

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Interés aporte afiliaciones cesantía	102.817.810	96.965.658
Interés aporte patronal cesantía	447.772.639	445.328.378
Comisión gasto administrativo de cesantía	12.858.959	12.463.664
Comisión bancarias 10902	174.761	101.744
Recompra cesantía	934.528	63.930
Comisión puesto de bolsa	2.077.403	4.344.384
Prima en títulos a LP	31.774.302	17.881.584
Salarios y prestaciones cesantía	3.411.359	4.304.779
Cuota obrero patronal CCSS- Cesantía	905.602	1.029.721
Propaganda y publicidad cesantía	---	223.996
Reunión de afiliados cesantía	20.000.000	19.338.667
Gasto por incobrable	20.000.000	20.000.000
Gastos varios cesantía	29.006	163.805
<i>Total</i>	<u>642.756.368</u>	<u>622.210.309</u>

Nota 32- Cuentas de orden

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016, las partidas de esta cuenta se presentan de la siguiente forma:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Inventario de garantías	585.604.000	585.604.000
Ahorro preventivo custodia colones	795.877.026	1.148.334.822
Ahorro preventivo custodia moneda dólares	4.014.738	4.133.047
Ints./prestamos cobro judicial	10.198.433	10.198.433
Obsequios rifas-afiliados	1.326.722	1.326.722
<i>Total</i>	<u>1.397.020.918</u>	<u>1.749.597.024</u>

Nota 33- Riesgo de liquidez y de mercado

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

Riesgo de liquidez

Es el riesgo de que el Fondo no pueda cumplir con sus obligaciones financieras a medida que vencen. El enfoque del Fondo para gestionar la liquidez es asegurar, en la medida de lo posible, el contar con liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones contraídas, al momento de su vencimiento. No existe riesgo de liquidez importante dado que el FBS invierte en instrumentos públicos que pueden ser liquidados fácilmente a nivel de bolsa.

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

Los instrumentos financieros que eventualmente sujetan al Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN al riesgo de crédito consisten principalmente de efectivo, equivalente de efectivo, inversiones, préstamos por cobrar. El efectivo, los equivalentes de efectivo y las inversiones se mantienen con instituciones financieras sólidas, y cuenta con un riesgo mínimo de recuperación. Los préstamos en su mayoría son deducibles por planilla de la UNA, con prioridad de deducciones por lo que el riesgo es bajo.

Nota 34- Contingencias

Al 31 de diciembre del 2017, la respuesta el día 08 de marzo del 2018 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).

# De expediente	Tipo de proceso	Accionante	Accionado
03-005242-007-CO	REC. DE AMPARO	Laura Rodríguez y otros	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;

- 1. Violación a los derechos adquiridos.
- 2. Violación al derecho de asociación.
- 3. Violación al debido proceso.

4. 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 resuelto.

II. Recurso de Amparo de Emilia Naranjo Sandí y otros (Funcionarios del SITUN y FUNA).

De expediente	Tipo de proceso	Accionante	Accionado
03-005241-007-CO	REC. DE AMPARO	Emilia Naranjo y otros	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;

1. Violación a los derechos adquiridos.
2. Violación al derecho de asociación.
3. Violación al debido proceso.
4. 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 resuelto.

III. Recurso de Amparo de Rodrigo Quirós R

# De expediente	Tipo de proceso	Accionante	Accionado
16-012588-0007-CO	REC. DE AMPARO	Rodrigo Quirós Rodríguez	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 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. De igual manera se confirma que el proceso de desafiliación de oficio por falta de pago de cuotas de afiliación, se encuentra apegado a derecho.

Procesos cobratorios.

# de expediente	Tipo de proceso	Actor	Accionado
16-9960-1158-CJ	I. Proceso Monitorio Cobratorio contra el señor Rodrigo Quirós Rodríguez.	Fondo de Beneficio Social UNA- SITUN.	Rodrigo Quirós Rodríguez

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. Demandado notificado, opuso varias excepciones las cuales fueron rechazadas en su totalidad por el Despacho Judicial. Se tramitó embargo salarial ante la Universidad Nacional, sin embargo, no se ha podido aplicar debido a que el señor Quirós posee una pensión alimentaria. Se procederá a solicitar el embargo de cuentas de ahorro entre ellas la que ostenta en el Fondo de Beneficio Social.

II. Proceso Hipotecario Cobratorio contra el señor Rodrigo Quirós Rodríguez

# De expediente	Tipo de proceso	Actor	Accionado
17-3588-1158-CJ	Hipotecario Cobratorio	Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN.	Rodrigo Quirós Rodríguez

ASPECTOS EN LITIGIO:

Ejecución de Hipoteca no cancelada 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. Remate realizado el 17 de agosto del 2017. Remate aprobado el día 23 de noviembre del 2017. Se aprobó el remate y se ordenó la puesta en posesión del inmueble. Se aclara que el día 31 de enero del 2018 se procedió con la puesta en posesión del inmueble.

# De expediente	Tipo de proceso	Actor	Accionado
17-5138-1158-CJ	III. Proceso Monitorio Cobratorio contra el señor José Antonio Blanco Olivares	Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN.	José Antonio Blanco Olivares

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 desde el 9 de noviembre del 2017. En proceso de notificación y de anotación de demanda en la propiedad.

IV. Proceso Monitorio Cobratorio contra el señor Kember Muñoz Monge.

<i># De expediente</i>	<i>Tipo de proceso</i>	<i>Actor</i>	<i>Accionado</i>
10-000717-0504-CI	Monitorio Cobratorio	Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN.	Kember Muñoz Monge

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: Por ser un proceso presentado con el anterior código hasta ahora lo están digitalizando en carpeta electrónica para conocer la reactivación de la demanda. 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.

<i># De expediente</i>	<i>Tipo de proceso</i>	<i>Actor</i>	<i>Accionado</i>
10-1109-0370-CI	IV. Proceso Monitorio Cobratorio contra el señor José de Jesús Vargas Saborío.	Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN.	José de Jesús Vargas Saborío

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: Por ser un proceso presentado con el anterior código hasta ahora lo están digitalizando en carpeta electrónica para conocer la reactivación de la demanda. 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.

PROCESOS ADMINISTRATIVOS.

<i># De expediente</i>	<i>Tipo de proceso</i>	<i>Actor</i>	<i>Accionado</i>
04-000844-0163-CA	I. Proceso de Ejecución de Sentencia por resolución constitucional.	Cecilia Ramírez Valerio	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 ha ejecutar lo daños y perjuicios ocasionados por el menoscabo de sus derechos.

CUANTÍA PROCESAL:

Diez millones doscientos cincuenta mil colones (c.10,250.000^{oo})

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.

<i># De expediente</i>	<i>Tipo de proceso</i>	<i>Actor</i>	<i>Accionado</i>
17-3202-1027-CA	II. Proceso Ordinario Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda junto con Medidas Cautelares incoado por Rodrigo Quirós.	RODRIGO QUIRÓS RODRÍGUEZ.	F.B.S.

ASPECTOS IMPUGNADOS:

I Presunta improcedencia de proceso de ejecución hipotecaria y medidas cautelares para evitar el proceso de remate del inmueble.

II Actor alega que por la naturaleza propia del Fondo de Beneficio Social se deben realizar todas las gestiones pertinentes para ayudarle al afiliado, aunque incluso se le cause un daño patrimonial a la Organización.

III Actor considera que el crédito se le debe adecuar a su capacidad de pago indistintamente del plazo y la tasa de interés que se le deba otorgar.

CUANTÍA PROCESAL:

III. Veinticinco millones de colones (c.25,000.000^{oo})

FASE PROCESAL: Se le dio traslado al Fondo de Beneficio Social tanto del proceso ordinario como de las medidas cautelares, las mismas fueron contestadas en plazo y forma y nos encontramos esperando la resolución de una excepción de falta de competencia y de la apertura a juicio.

<i># De expediente</i>	<i>Tipo de proceso</i>	<i>Actor</i>	<i>Accionado</i>
04-000882-0163-CA	III. Proceso Ordinario Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda contra la Contraloría General de la República y la Municipalidad de Barva de Heredia.	F.B.S.	Municipalidad de Barva Contraloría General de la República

ASPECTOS IMPUGNADOS:

IV. Declaratoria de Nulidad de Patentes de Licores del Centro de Recreo de la Universidad Nacional.

CUANTÍA PROCESAL:

V. Cinco millones de colones (c.5,000.000^{oo})

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.

<i># De expediente</i>	<i>Tipo de proceso</i>	<i>Actor</i>	<i>Accionado</i>
12-000270-0370-CI	Proceso Ordinario por Incumplimiento Contractual	Fondo de Beneficio Social UNA-SITUN.	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^{oo}).

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 35- Autorización de la ejecución y liquidación presupuestaria

La ejecución y liquidación presupuestaria a diciembre 2017 fueron aprobados por la Junta Directiva del Fondo de Beneficio Social Universidad Nacional- SITUN, el 05 de marzo de 2018.