



FONDO DE
BENEFICIO SOCIAL
UNA-SITUN

INFORME ANUAL DE LABORES 2007

Junta Directiva y
Dirección Ejecutiva

Fondo de Beneficio Social
de los Trabajadores de la
Universidad Nacional



En el orden usual: Secretario Dr. Carlos Conejo Fernández, directivo Máster Álvaro Madrigal Mora, directivo Máster Manuel Salas Benavides, presidente Máster Mario Oliva Medina, director ejecutivo Máster Gustavo Vallejo Esquivel, vicepresidente Señor Carlos Flores Campos y directivo Ing. Gerardo Chaves Sandoval.

Mensaje Presidencia Junta Directiva

**“ El progreso consiste
en renovarse”**
Miguel de Unamuno

Una Organización como el Fondo de Beneficio Social tiene que ser competitiva, reinventarse año con año conforme a las necesidades de los afiliados y afiliadas y a los requerimientos del entorno socioeconómico del país, mientras mantiene la maximización de los recursos y la eficientización del gasto y la inversión, como los ejes centrales de su desarrollo.

Así resumimos, sin muchos ambages, la orientación que siguió la Junta Directiva del Fondo de Beneficio Social durante el periodo que recién concluye; espacio durante el cual, la comunidad de trabajadores y trabajadoras universitarias, por nosotros representada, puede dar fe y disfrutar junto con sus familias, de la obra realizada durante doce meses de apretada faena.

Y es que en el 2007, año en el que casualmente coincidió la celebración del veinticinco aniversario del Fondo, quienes asumimos las riendas de la organización lo hicimos no solo con el compromiso y la responsabilidad que esto significa, sino que le imprimimos a nuestro trabajo una gran dosis de visión, perspectiva a futuro y celeridad, con la finalidad de celebrar esta onomástica por todo lo alto, pero al mismo tiempo, marcar la pauta sobre cómo debe perfilarse el Fondo a ulterior.

Para dar forma a ese último aspecto, avanzamos de manera importante en el Plan Estratégico 2008-2013, proceso a través del cual, llevamos a cabo sesiones de trabajo y análisis decisivos para definir el propósito y visión de esta gran Organización social, en los próximos cinco años. Para ello, tomamos como insumo la opinión del afiliado (a), del trabajador (a) del Fondo y de los diferentes cuerpos directivos de apoyo.

Celeridad fue precisamente lo que nos permitió realizar en aproximadamente siete meses, cuatro obras de infraestructura que sin duda marcaron un hito en el desarrollo del Proyecto Centro de Recreo: Piscina, Área de Comidas y Bebidas, Cancha Sintética y Gimnasio. La inversión que realizó el Fondo en sendos proyectos rondó los 100 millones de colones y respondió

a las necesidades planteadas a la Junta Directiva, desde distintos foros, en materia de recreación y salud integral de los trabajadores (as) universitarios (as).

El Centro Infantil también fue prioridad durante este periodo, cuando gestionamos ante distintas instancias universitarias la posibilidad de ampliar este servicio educativo e incluso, realizar convenios interinstitucionales entre el CIUNA y el Centro Educativo Universitario para Niños y Adolescentes (CEUNA), con el fin de que nuestros egresados reciban beneficios en caso de optar por este centro para continuar con sus estudios, entre otras cosas.

Pero nuestra orientación también se focalizó en ofrecer mayores y mejores productos y servicios en el ámbito financiero. Es así como en el 2007 aprobamos dos veces la disminución de las tasas de interés sobre los préstamos del Fondo y buscamos con vehemencia la consolidación del Proyecto de Vivienda en la finca El Palmar, lo cual incluyó gestiones ante el Ministro de Vivienda, el Viceministro de Vivienda, Director de Urbanismo del Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo INVU, Audiencia en el Consejo Municipal y Alcalde de San Rafael de Heredia, entre otras.

Dicho proyecto quedó bastante encaminado y durante el 2008 continuarán los esfuerzos por viabilizarlo, beneficiando con ello a gran cantidad de familias universitarias. Por otro lado, iniciamos las gestiones para desarrollar paralelamente otro proyecto de vivienda, enfocado al sector de trabajadores (as) de ingresos medios de la Universidad Nacional. El proyecto ya está aprobado y se desarrollará en una finca ubicada en San Lorenzo de Flores, con un costo aproximado de 130 millones de colones, donde esperamos ofrecer alrededor de 35 soluciones habitacionales en la modalidad de condominio.

Esto da cuenta de la visión social que se le imprimió al trabajo de esta Junta Directiva, en donde también establecimos líneas claras en cuanto a un tema tan importante en nuestro tiempo como lo es la gestión ambiental. Al respecto, iniciamos conversaciones con autoridades universitarias vinculadas con esta área, ya que deseamos que el Fondo y sus proyectos sociales CIUNA y Centro de Recreo, sean líderes en dicho ámbito.

En este recuento de esfuerzos que hizo la Junta Directiva durante el 2007, por mejorar los productos que ofrece el Fondo, merece mención especial el lanzamiento de nuestro servicio de Administración del Fondo de Auxilio de Cesantía, en el cual logramos, en pocos meses, una afiliación de 700 personas, aproximadamente. A todos (as) ustedes, gracias por creer en este servicio y continuaremos creando las condiciones para que nuestros (as) afiliados (as) cesantía gocen de igualdad de oportunidades y beneficios.

Actualmente, tanto la Junta Directiva del Fondo de Beneficio Social, como la Dirección Ejecutiva y la Asesoría Legal, realizamos importantes acercamientos con legisladores y autoridades, con el fin de lograr, mediante Decreto Ejecutivo/ Reforma de Ley y a la mayor brevedad posible, subsanar el vacío legal existente que le impide al Fondo individualizar los rendimientos del aporte de cesantía de los y las afiliadas.

Nuevamente, hacemos un reconocimiento público a la Rectoría de la Universidad Nacional por todo el apoyo brindado y sobretodo, a la anuencia existente para seguir colaborando con el Fondo, en busca de equiparar las condiciones con las demás organizaciones.

Este es solo un brevísimo recuento del quehacer de la Junta Directiva del Fondo durante el 2007. Me resta agradecer y reconocer el trabajo realizado por los demás compañeros de Junta Directiva y Dirección Ejecutiva, el cual ha permitido desarrollar estos proyectos y muchos otros esfuerzos que, por falta de espacio, no podrán registrarse en este resumen de labores. Gracias por saber concensuar y por la unanimidad demostrada a lo largo de este periodo.

Resta mucho por hacer en los próximos meses y años, pero estamos seguros que bajo la consigna de una perenne renovación, el Fondo podrá trascender los treinta, cuarenta y cincuenta aniversarios, siempre que su eje central sea beneficiar al afiliado (a) más allá de cualquier otro norte.

Atentamente,

Máster Mario Oliva Medina
Presidente

INFORME DIRECCIÓN EJECUTIVA

I- RECURSOS Y FINANCIAMIENTO DEL FBS

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, el Fondo acredita el 60% a las cuentas de los afiliados, mientras que con el 40% restante del aporte institucional se sufragan parte de las necesidades del CIUNA, Centro de Recreo, el subsidio de vivienda social, talleres de calidad de vida y actividades sociales y recreativas como el Día del Trabajador, Día de la Madre y del Padre, Día del Niño y la Niña y el obsequio de fin de año, entre otros.

Por su parte, el trabajador afiliado aporta el 2,5% de su salario, que sumado al 1,5% del aporte institucional, constituye un total de 4% acreditado a su cuenta individual; recursos con los que el Fondo dispone para desarrollar todas las líneas del programa de crédito, comenzando por los prioritarios, que son el crédito personal y vivienda.

Por otro lado, la administración central se financia con el producto de la intermediación financiera, es decir, con recursos generados por la actividad crediticia.

II- DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN

Los proyectos, políticas y prioridades son establecidos por la Junta Directiva del FBS, que está constituida por seis miembros: tres representantes de la UNA nombrados por la Rectoría Universitaria y tres representantes de los trabajadores universitarios, nombrados por la Asamblea del SITUN.

En el 2007 la Junta Directiva estuvo integrada por el Máster Mario Oliva Medina en calidad de presidente, Señor Carlos Flores Campos, vicepresidente y Doctor Carlos Conejo Fernández, secretario, como representantes institucionales. Por otro lado, como representantes sindicales fungieron el Ingeniero Gerardo Chaves Sandoval, Máster Álvaro Madrigal Mora y Máster Manuel Salas Benavides.

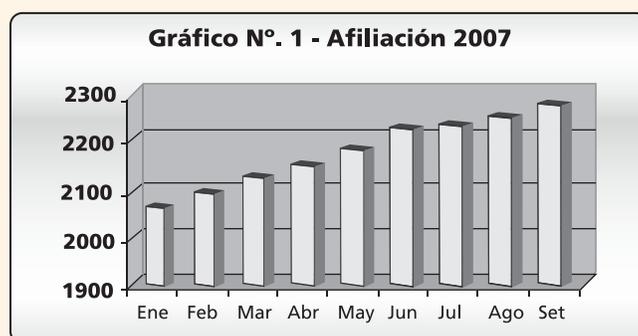
La Dirección Ejecutiva estuvo a cargo del Máster Gustavo Vallejo Esquivel y la Asesoría Jurídica, el Máster Enrique Alvarado Peñaranda.

III- Prioridades Junta Directiva y Dirección Ejecutiva 2007

- Mantener el equilibrio entre la función social de la Organización y la sostenibilidad de los proyectos que administra.
- Consolidación del Modelo de Administración del Fondo de Auxilio de Cesantía.
- Revisión y actualización de tasas de interés.
- Gestionar con diferentes entidades la viabilidad del proyecto de vivienda en la Finca El Palmar.
- Ampliación de infraestructura del Centro de Recreo.
- Concretar Plan Estratégico 2008-2013.
- Propiciar la integración universitaria a través de diferentes eventos en el marco del XXV Aniversario de Fondo de Beneficio Social.
- Mantener y fortalecer la política de optimización de los recursos, mediante el estricto control del gasto.

IV- AFILIACIÓN 2007

Nuevamente, al igual que en años anteriores, en este periodo se experimentó un incremento significativo en la afiliación. Al cierre del mes de setiembre de 2007, el Fondo de Beneficio Social cuenta con 2270 afiliados, de los cuales 1918 son afiliados regulares y 352 afiliados jubilados.



Fuente: Coordinación Productos y Servicios, FBS, 2007.

V- RESULTADOS DE LA GESTIÓN FINANCIERA, PRODUCTOS Y SERVICIOS

5-1. Gestión Financiera

Tal como lo demuestran los reportes, tanto en el ámbito financiero como en lo que respecta al área de productos y servicios, durante el 2007, el Fondo de Beneficio Social logró sus objetivos, maximizó sus recursos y alcanzó importantes estándares de productividad.

El siguiente cuadro, muestra que en este periodo los préstamos se incrementan en un 25.7% y las propiedades disminuyen en un 5.7%, resultado de la venta de activos improductivos con la finalidad de aumentar los préstamos. La "cuenta de inversiones" representa la Reserva de Liquidez, tal como lo demanda la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Cuadro No. 1
BALANCE DE SITUACIÓN AL 30 DE SETIEMBRE 2007
COMPARATIVO (CIFRAS ABSOLUTAS EN MILLONES DE COLONES)

	Set 2007	2006	2005	VARIACIÓN	
				ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVO	¢5,089,748	¢4,306,779	¢3,835,969	¢1,253,779	24.6%
DISPONIBILIDADES	¢58,783	¢64,873	¢23,143	¢35,640	154.0%
PRÉSTAMOS	¢3,419,615	¢2,902,526	¢2,720,462	¢699,153	25.7%
INVERSIONES	¢913,476	¢742,070	¢462,536	¢450,940	97.5%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	¢420,257	¢342,881	¢445,500	-¢25,243	-5.7%
OTROS ACTIVOS	¢277,617	¢254,430	¢184,328	¢93,289	50.6%
PASIVO Y PATRIMONIO	¢5,089,748	¢4,306,779	¢3,835,969	¢1,253,779	24.6%
PASIVO	¢4,672,639	¢3,963,210	¢3,476,325	¢1,196,314	34.4%
OBLIGACIONES CON AFILIADOS	¢3,141,563	¢2,759,091	¢2,366,372	¢775,191	32.7%
CAPTACIONES	¢1,451,327	¢1,126,714	¢1,048,027	¢324,613	38.5%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	¢79,749	¢77,405	¢61,926	¢17,823	28.8%
PATRIMONIO	¢417,109	¢343,570	¢359,644	¢57,465	16.0%

Fuente: Coordinación Financiera, FBS, 2007.

Es importante mencionar que durante el 2007, las cuentas de Aporte Institucional, Intereses Acreditados y Ahorro Personal, experimentan un crecimiento del 32.7%; el Certificado de Ahorro Capitalizable (CAEC), Ahorro Navideño y Depósito de Ahorro Extraordinario (DAE), crecieron considerablemente en un 38.5%, mientras que el Patrimonio creció en un 16.0%.

El siguiente cuadro de resultados muestra estabilidad y solidez en la relación ingresos-gastos, en donde se aprecia un aumento en los ingresos y además, un comportamiento adecuado de los gastos. Al respecto, al comparar 2005 con 2007, el FBS muestra una maximización de recursos y un control satisfactorio de los gastos.

Cuadro No. 2
ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2007
(CIFRAS ABSOLUTAS EN MILLONES DE COLONES)

	Set. 2007	2006	2005	VARIACIÓN	
				ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS	¢715,012	¢644,670	¢596,573	¢118,439	19.8%
GASTOS	¢661,727	¢619,977	¢542,606	¢119,121	21.9%
INTERESES A CUENTAS INDIVIDUALES	¢152,423	¢160,518	¢154,589	-¢2,166	-1.4%
SUPERÁVIT	¢53,285	¢24,693	¢53,967	-¢0.682	-1.27%

Fuente: Coordinación Financiera, FBS, 2007.

Tal como se puede comprobar, el superávit (producto positivo de la relación ingresos-gastos) experimenta una disminución, en vista de que al crecer los ingresos, se pagan más intereses en las cuentas individuales del afiliado.

En el 2007, nuevamente el Fondo se abocó al desarrollo de importantes proyectos de infraestructura, la cual experimentó un crecimiento del 60% en el caso del Centro Infantil (CIUNA) y del 84% en el Centro de Recreo, esto entre el 2005 y el 2007, tal como se aprecia en el siguiente cuadro.

Cuadro No.3
CRECIMIENTO DE INFRAESTRUCTURA PROYECTOS SOCIALES
(CIFRAS ABSOLUTAS EN MILLONES DE COLONES)

PROYECTO	2007	2006	2005	VARIACIÓN	
				ABSOLUTA	RELATIVA
CENTRO INFANTIL	¢49,592	¢33,968	¢31,001	¢18,591	60%
CENTRO DE RECREO	¢186,265	¢121,417	¢101,191	¢85,074	84%

Fuente: Coordinación Financiera, FBS, 2007.

5.2 Programa de Crédito

Durante el año 2007, el Fondo de Beneficio Social ofertó distintas líneas de crédito para satisfacer distintas necesidades entre los afiliados y afiliadas. Además, creó préstamos nuevos, algunos de ellos sin requerir fiadores, con la finalidad de agilizar el servicio y brindar mayor comodidad al usuario:

1. **PERSONAL:** Es un crédito para solventar necesidades muy diversas y se caracteriza porque depende del ahorro disponible del afiliado.
2. **OFERTAS:** Posibilita el financiamiento de los productos y servicios que se ofrecen en las diferentes ferias que realiza el Fondo durante el año, así como de los convenios. La garantía de este crédito es el ahorro.
3. **CREDIÁGIL:** Permite solventar las necesidades de efectivo, en un lapso de 30 minutos, para créditos inferiores a ¢800,000.00. La garantía de este crédito es el ahorro.
4. **EQUIPO DE CÓMPUTO:** Facilita la adquisición de equipo de cómputo. Se puede presentar como garantía el ahorro o fiadores.
5. **TURISMO Y RECREACIÓN:** Financia actividades para el esparcimiento y la recreación del afiliado y su familia. Se puede presentar como garantía el ahorro o fiadores.
6. **VIVIENDA:** Esta línea puede ser utilizada para compra de lote, construcción o solución integral (compra de lote y construcción), ampliación y remodelación, así como ampliación del patrimonio (si el afiliado tiene una propiedad a su nombre). La garantía en esta línea es hipotecaria para créditos superiores a ¢3,000,000.00
7. **SERVICIOS FUNERARIOS:** Este producto incluye compra de nicho y demás gastos relacionados con servicios funerarios: traslado, ataúd y servicio de patología, entre otros. Actualmente el Fondo tiene convenios con las funerarias más reconocidas del país. Se puede presentar como garantía el ahorro o fiadores.
8. **CASOS ESPECIALES:** Ofrece una solución a problemas de inestabilidad económica que no pueden ser solucionados con las restantes líneas de crédito, se otorga una sola vez. Sujeto a un análisis especial.
9. **EMERGENCIA:** Esta línea de crédito le ofrece al afiliado la solución inmediata ante una situación apremiante, que desmejora su calidad de vida.
10. **EDUCACIÓN:** Promueve la superación académica del afiliado (a) y su familia. Permite financiar desde útiles escolares hasta intercambios culturales. Se puede presentar como garantía el ahorro o fiadores.
11. **SALUD:** Ofrece financiamiento para cualquier servicio relacionado con salud, como gastos médicos, compra de medicamentos, intervenciones quirúrgicas y tratamientos odontológicos entre otros.
12. **FINANCIERO:** Es una alternativa de crédito para los afiliados (as) que tienen necesidades que otras líneas de crédito no pueden satisfacer.
13. **UNIDEUDA:** Este crédito se orienta a mantener el nivel de calidad de vida y el disponible salarial del trabajador (a) universitario (a). El Fondo compra la deuda del afiliado (a), incluso con otras instituciones financieras. Así, varias deudas se refunden en una sola operación, estableciéndose una sola deuda, a un plazo más conveniente y a tasas de interés inferiores, lo que además se traduce en una mejor capacidad de pago para el afiliado (a).
14. **CREDIAUTO:** Esta línea de crédito permite la compra de auto, así como su mantenimiento: pintura, mantenimiento para RTV, compra de llantas, etc.
15. **CREDEFÁCIL I:** Crédito sin fiadores. Exclusivo para funcionarios (as) que están en propiedad. En el caso de los jubilados (as) se otorga pignorando la póliza de la Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional.
16. **CREDEFÁCIL II:** Esta línea tiene como objetivo solventar las necesidades económicas de los afiliados (as) que se encuentran en condición de interinos, quienes al finalizar su nombramiento, se les interrumpe la frecuencia de pago. La garantía es el nombramiento o acción de personal.
17. **AGUINALDITO:** Crédito para pretemporada de fin de año, donde se adelanta parte del aguinaldo al trabajador que lo requiere.
18. **CREDEFACOLAR:** Crédito para pretemporada escolar, donde se adelanta una porción del salario escolar al trabajador que lo requiere.

*Algunas de nuestras
actividades durante
el...*

2007



"CELEBRACIÓN DE CUMPLEAÑOS DEL FBS, XXV ANIVERSARIO"



DÍA DEL TRABAJADOR



15 DE SEPTIEMBRE,
CIUNA



CAMPAMENTO DE VERANO,
CENTRO DE RECREO



DÍA DEL NIÑO Y NIÑA
CIUNA



DÍA DEL NIÑO Y NIÑA
CENTRO DE RECREO



*INAUGURACIÓN DE
CANCHA MULTIUSO*



*FINAL DE CAMPEONATO
DE FÚTBOL*



*INAUGURACIÓN DE
CANCHA SINTÉTICA*



*NUEVA ÁREA DE COMIDAS
Y BEBIDAS*



INAUGURACIÓN DE PISCINA

INFORME DE REVISIÓN

Señores
Junta Directiva
Fondo de Beneficio Social de la Universidad Nacional

Hemos revisado el balance de situación que se acompaña del **Fondo de Beneficio Social de la Universidad Nacional** al 31 de julio del 2007 y el correspondiente estado de resultados por el período de siete meses terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la administración del Fondo. Nuestra responsabilidad consiste en emitir un informe sobre estos estados financieros basados en la revisión.

Condujimos la revisión de acuerdo con la norma internacional de auditoría aplicable a trabajos de revisión. Esta norma requiere que planeemos y desempeñemos la revisión para obtener certeza moderada sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una revisión incluye investigaciones con personal de la compañía, procedimientos analíticos aplicados a datos financieros y pruebas de controles por lo que proporciona menos certeza que una auditoría practicada al cierre del período económico. No hemos desempeñado una auditoría como la que se efectuará al cierre del ejercicio económico, ya que esta se hará con corte al 31 de diciembre del 2007 y de acuerdo a eso, no expresamos una opinión de auditoría.

Basados en la revisión, no ha surgido a nuestra atención nada que nos haga creer que el balance de situación al 31 de julio del 2007 y el correspondiente estado de resultados por el período de siete meses terminados en esa fecha que se acompañan, no estén presentados razonablemente, respecto de todo lo importante, de acuerdo con normas internacionales de información financiera.

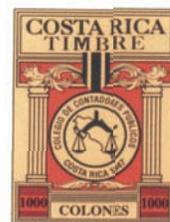
DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS



Lic. Esteban Murillo Delgado
Contador Público Autorizado No. 3736
Póliza de Fidelidad No. R-1153
Vence el 30 de setiembre del 2006

San José, 28 de setiembre del 2007

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



LÍNEAS DE CRÉDITO NUEVAS DURANTE EL PERIODO 2007

- **ANTICIPOS:** Consiste en anticipar hasta ₡ 100,000.00 colones del salario del afiliado (a). Plazo de este crédito es de 2 meses. Crédito sin garantía.
- **ADELANTOS:** Es un préstamo por ₡200,000.00 (monto único). Crédito sin garantía. Plazo máximo 6 meses/ plazo del nombramiento para interinos. Crédito sin garantía.
- **REVOLUTIVO:** Crédito tipo tarjeta de crédito, se financia hasta ₡500,000.00. En caso de retirar la totalidad, al amortizar al crédito libera el disponible, con lo cual puede retirar hasta el monto aprobado. Plazo hasta 24 meses para propietarios/ plazo del nombramiento para interinos. Crédito sin garantía.

En el 2007, el Fondo no escapó a nuevos retos y desafíos en materia financiera y crediticia, debido a factores macroeconómicos que afectaron las tasas de interés, tanto pasivas como activas, en la mayoría de instituciones bancarias del país. Ante esta coyuntura, en la cual la tasa básica pasiva del Banco Central disminuyó considerablemente, el Fondo fijó nuevas políticas en materia crediticia, con la finalidad de mantenerse a la vanguardia, competir adecuadamente en el mercado y seguir sufriendo las necesidades crediticias de la comunidad de trabajadores (as) de la UNA.

Parte de esas nuevas políticas se ven reflejadas en las dos disminuciones que soportaron las tasas de interés por concepto de préstamos, la primera en junio y la segunda setiembre, con lo que este periodo concluyó con las siguientes tasas vigentes:

Cuadro No.4
TASAS DE INTERÉS VIGENTES PARA EL AÑO 2007

LÍNEAS DE CRÉDITO	TASA DE INTERÉS
VIVIENDA I	13.00%
VIVIENDA II	14.50%
CASOS ESPECIALES	13.00%
EMERGENCIA	14.50%
EDUCACIÓN	17.00%
SALUD GASTOS MÉDICOS	14.50%
PERSONAL AFILIADOS	17.00%
PERSONAL II	19.60%
CREDIÁGIL	17.00%
TURISMO	18.00%
OFERTAS	17.00%
EQUIPO DE CÓMPUTO	16.75%
FINANCIERA AFILIADOS	19.75%
FINANCIERA II	21.75%
UNIDEUDA	19.75%
VEHÍCULOS	19.75%
CREDIFÁCIL I	19.75%
CREDIFÁCIL II	19.75%
AGUINALDITO	19.75%
CREDIESCOLAR	19.75%
ANTICIPOS	17.00%
ADELANTOS	17.00%
REVOLUTIVO	17.00%

Fuente: Coordinación Productos y Servicios, FBS, 2007.

El siguiente cuadro registra, en millones de colones, la cantidad de dinero colocado en este periodo, así como las líneas de crédito que más suplieron las necesidades de los afiliados y afiliadas y de sus familias.

Cuadro No.5
CARTERA DE CRÉDITO AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2007

	MONTO COLOCACIONES	No. CRÉDITOS OTORGADOS	
LÍNEA SOCIAL			%
VIVIENDA I	326.03	56	19.04%
VIVIENDA II	38.47	8	2.24%
CASOS ESPECIALES	21.77	5	1.27%
EMERGENCIA	0.99	1	0.05%
EDUCACIÓN	6.42	5	0.37%
SALUD GASTOS MÉDICOS	21.67	16	1.26%
LÍNEA PERSONAL			
PERSONAL AFILIADOS	438.84	410	25.63%
PERSONAL II	51.13	25	2.98%
CREDIÁGIL	54.85	403	3.20%
TURISMO	1.43	1	0.08%
OFERTAS	7.67	155	0.44%
EQUIPO DE CÓMPUTO	5.09	9	0.29%
LÍNEA FINANCIERA			
FINANCIERA AFILIADOS	154.58	108	9.02%
FINANCIERA II	50.01	7	2.92%
UNIDEUDA	17.09	3	0.99%
VEHÍCULOS	30.0	3	1.52%
CREDIFÁCIL I	478.01	287	27.91%
CREDIFÁCIL II	8.02	37	0.47%
AGUINALDITO	0.05	1	0.003%
CREDIESCOLAR	0.01	1	0.006%
ANTICIPOS	0.09	1	0.005%
REVOLUTIVO	0.01	1	0.006%
TOTAL	1.712.23	1543	100%
PORCENTAJES	%	%	
	COLOCACIONES	OTORGADOS	
PERSONAL	32.65	65	
SOCIAL	24.26	5.90	
FINANCIERO	43.09	29.10	
TOTAL	100%	100%	

Fuente: Coordinación Productos y Servicios, FBS, 2007.

5.3 Cobro Administrativo 2007

Para hacer el análisis de la morosidad el Fondo de Beneficio Social utiliza dos parámetros: la Mora Financiera y la Mora Legal. La primera se refiere a la amortización y los intereses atrasados después del periodo de vencimiento y la segunda se refiere al saldo total atrasado después del periodo de vencimiento.

En promedio se tiene para el año 2007 una mora financiera de 0.18% y una mora legal de 1.19%. Dichos porcentajes son menores a los de instituciones financieras similares y a lo establecido por SUGEF.

5.4 Programa de Vivienda 2007

El programa de vivienda es uno de los grandes ejes de trabajo del Fondo de Beneficio Social. Prueba de ello es que una de las tasas de interés que más bajó durante el 2007 fue la correspondiente a Vivienda, misma que cerró en 13%. Esta disminución aplicó tanto para créditos nuevos como antiguos y para quienes contaban con tabla de pagos especial.

Gracias a esta proyección social del FBS, 64 familias se beneficiaron de este crédito, en sus diferentes modalidades: compra de lote, construcción, compra de casa, remodelación y ampliación, solución integral. Al mes de septiembre un 21.29% de la cartera de crédito había sido destinado a vivienda, lo que corresponde a 364.50 millones de colones.

Entre otras acciones tendientes a fortalecer el programa de vivienda del Fondo, durante el año 2007 también se firmó un Convenio con la Mutual Alajuela, con el cual los y las afiliadas pueden acceder a bono de vivienda y a condiciones preferenciales en esta dicha entidad financiera. Asimismo, se asignaron 234 contratos maduros del INVU, que el Fondo comenzó a madurar hace más de 10 años y con los cuales 19 familias solventaron su necesidad de casa propia.

Además, durante el mes de octubre, se realizó, por primera vez, una exhibición de materiales y artículos para la vivienda y la construcción, con el objetivo de asesorar al afiliado en el tema y ponerlo en contacto con diferentes proveedores del ramo.

Por otro lado, se impulsaron dos grandes proyectos habitacionales: Uno en la finca El Palmar, propiedad del FBS y la compra de un terreno en San Lorenzo de Flores, para desarrollar un proyecto en condominio.

- Proyecto de Vivienda del Palmar

Dentro de los objetivos del Fondo de Beneficio Social durante el 2007, estaba continuar con las gestiones ante los entes gubernamentales para impulsar un proyecto de vivienda en la Finca del Palmar, adquirida en julio del año 1996. Sin embargo, varios aspectos han impedido el desarrollo habitacional en esta finca, entre ellos el hecho de que está atravesada por el Anillo de Contención Urbana (ACU), quedando un 50% dentro de la Zona de Crecimiento Urbano del Gran Área Metropolitana GAM, y el 50% restante en la denominada Zona de Protección.

En este periodo se realizaron diversas acciones tendientes a lograr la consolidación de este proyecto, como reuniones sostenidas con el Ministro de Vivienda, el Viceministro de Vivienda, Director de Urbanismo del Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo INVU, Audiencia en el Consejo Municipal y Alcalde de San Rafael de Heredia, entre otras.

La finca costó aproximadamente ₡34,000,000.00 y actualmente tiene un valor de ₡125,000,000.00. Se planea la construcción de un número aproximado de cincuenta y cinco soluciones de vivienda, que estarán destinadas a los sectores de menor ingreso de la Universidad Nacional. Se espera que durante el 2008, los resultados de las gestiones sean favorables y pueda establecerse el proyecto en forma definitiva.

- Compra de Finca en San Lorenzo de Flores

Enfocados en otro sector de trabajadores (as) de la UNA, el de ingresos medios, a partir del segundo semestre del 2007, la Junta Directiva viene programando un desarrollo habitacional en San Lorenzo de Flores, en una finca que por su ubicación, ofrece una serie de beneficios. Dicho proyecto ya está aprobado y el terreno tendrá un costo aproximado de ₡130,000,000.00, donde se pretenden realizar alrededor de 35 soluciones habitacionales tipo condominio.

5.5 Sedes Regionales

Durante el presente año se hicieron visitas frecuentes a las Sedes Regionales con el fin de brindar información relacionada con los productos y servicios que ofrece el Fondo. Estos encuentros tienen como objetivo trasladar los servicios que se ofrecen en oficinas centrales, tanto a los afiliados de las Sub-Sedes de Nicoya y Liberia, Sede de Pérez Zeledón, Sub-Sede Coto y Estación de Biología Marina de Puntarenas.

Durante el mes de agosto, se realizó por primera vez una Mini Feria en la Sub-Sede Chorotega. De igual manera, durante este periodo se llevaron a cabo las siguientes actividades de integración universitaria para las sedes regionales: Día del Trabajador, Día de la Madre y el Padre, Día del Niño y la Niña.

5.6 Ferias y Convenios

En el 2007 se realizaron las tradicionales Ferias del Día de la Madre y Feria Navideña, se innovó además con la Mini Feria en la Sede Chorotega y con la Feria de la Vivienda. Estas actividades gozaron de buena aceptación por parte de los afiliados y afiliadas. Actualmente, se cuenta con una cantidad aproximada de 110 convenios comerciales, de salud y educación. Algunas de las empresas

realizaron exhibiciones de productos en las oficinas centrales del FBS, con el fin de ponerse en contacto con los afiliados (as) y brindarles información de interés.

5.7 Lanzamiento del servicio de Administración de Cesantía

En el periodo que recién concluye, tanto la Junta Directiva como la Administración del Fondo de Beneficio Social, hicieron esfuerzos importantes para gestionar ante las Autoridades Universitarias el manejo del Fondo Institucional de Auxilio de Cesantía decretado mediante acuerdo de Consejo Universitario de la Universidad Nacional, según artículo sexto, inciso l, de la sesión ordinaria celebrada el 14 de septiembre del 2006, tomado en el acta No. 2787. Las gestiones hechas en la Universidad Nacional se basaron jurídicamente en el inciso c) del artículo 147 de la IV Convención Colectiva de Trabajo y el inciso c) del artículo 2 de la Ley 7673, que en ambos casos establece que, dentro de los recursos con los que se financiará el Fondo, está el monto que la UNA presupueste anualmente para preaviso y auxilio de cesantía.

Dadas las condiciones y teniendo un pronunciamiento de la Procuraduría General de la República, mismo que es refrendado por la Contraloría General de la República, se inició una campaña en toda la Universidad Nacional, incluyendo sus Sedes Regionales, para ofrecer al trabajador universitario el Modelo de Afiliado Cesantía del Fondo de Beneficio Social y exponerle sus ventajas, beneficios y bondades. Dicha campaña se fundamentó en información objetiva, aspectos legales y administrativos del servicio, sin demérito de otras organizaciones, también autorizadas, para la administración de estos fondos.

Con el fin de hacer cumplir la Ley del Fondo y lo establecido en las normas convencionales, a través de la divulgación del servicio se logra una afiliación que rondó las 700 personas, muy alta con respecto a otras organizaciones también facultadas para el manejo de cesantía. Lo anterior es producto de la confiabilidad que tiene el trabajador (a) universitario (a) en el Fondo de Beneficio Social, su solidez financiera y trayectoria de un cuarto de siglo en la administración, exclusivamente, de fondos públicos y privados.

Actualmente, tal y como se informó ampliamente, el Fondo de Beneficio Social está a la espera de hacer ciertos ajustes a la Ley 7673, para que de esta forma se pueda estar en igualdad de condiciones en lo que respecta a individualizar los rendimientos, tal y como lo hacen las cooperativas y asociaciones solidaristas del país.

VI- PROYECTOS SOCIALES

6.1 Centro de Recreo

Este año, el Centro de Recreo recibió un fuerte empujón con respecto al proceso de crecimiento que venía experimentando años atrás. Durante el 2007, este proyecto social recibió una inversión aproximada de 100 millones de colones, destinados a la creación o mejoramiento de diversas obras de infraestructura, tales como una nueva piscina, área de comidas y bebidas, cancha sintética, gimnasio y rampas de acceso a ranchos, entre otras edificaciones.

Durante este periodo, el Fondo también continuó invirtiendo en calidad de vida, esparcimiento e integración universitaria, por medio de las tradicionales actividades sociales organizadas por el Centro, muchas de las cuales fueron fortalecidas financieramente con la finalidad de divulgar el XXV Aniversario del FBS, entre ellas, las inauguraciones de las obras de infraestructura y el baile de fin de año.

En el 2007, se llevaron a cabo el Campamento de Verano para Adolescentes y Niños, Día del Trabajador Universitario, Campamento de Medio Período, Campeonato Interno de Fútbol, Campeonato de Fútbol 5, Día del Padre y la Madre, Día del Niño y la Niña, Peña Cultural, Inauguración de las Nuevas Obras de Infraestructura, entre otros. Para diciembre, se tiene programada la tradicional Iluminación del Árbol de Navidad y el Baile Anual del FBS.

CUADRO No. 6
PARTICIPACIÓN EN DIFERENTES ACTIVIDADES, AL MES DE SETIEMBRE 2007

ACTIVIDADES DESARROLLADAS	NÚMERO DE PARTICIPANTES
Campamentos de Verano	123 afiliados inscritos
Peña Cultural	250 participantes
Día del Trabajador	506 afiliados inscritos, 1200 participantes
Día de la Madre y el Padre	396 afiliados inscritos, 400 participantes
Campamento Medio Período	136 inscritos
Día del Niño y la Niña	390 afiliados inscritos y 1000 participantes
Campeonato Interno de Fútbol	10 Equipos 230 afiliados inscritos
Campeonato Fútbol 5	15 Equipos 180 afiliados inscritos
Total de Visitas al Centro (al 30 setiembre del 2007)	25.653

Fuente: Dirección Centro de Recreo, FBS, 2007.

6.2 Centro Infantil Carmen Lyra

En el 2007, el Centro Infantil Carmen Lyra, se abocó nuevamente a la satisfacción del usuario (a), ofreciendo un servicio educativo y formativo de altísima calidad. Si bien el CIUNA no es un servicio gratuito, el afiliado (a) al Fondo de Beneficio Social, obtiene un servicio cualitativamente diferenciado, con respecto a la oferta académica existente en la provincia de Heredia.

Este es el resultado de más de 25 años de trabajo ininterrumpido al servicio de la comunidad de trabajadores (as) universitarios (as), en donde se ha apostado por una educación y una formación integrales, basadas en la satisfacción de las necesidades e intereses de los y las menores durante sus primeros seis años de vida. Además, el CIUNA se ha resistido a los embates de la moda en materia pedagógica, centrando su oferta académica en un programa educativo que permita al niño y la niña, aprender a través del juego y las relaciones sociales que establece con sus iguales.

En materia de atención, se detalla a continuación como estuvo distribuida la matrícula durante este periodo 2007.

Cuadro No.7
MATRÍCULA CENTRO INFANTIL CARMEN LYRA 2007

Grupo	Número de niños (as)
Maternal I	18
Interactivo I	26
Interactivo II	26
Transición	24
TOTAL	94

Fuente: Dirección CIUNA, FBS, 2007.

En la actualidad, la matrícula para el 2008 se encuentra llena en su totalidad. Existen varias solicitudes de ingreso en lista de espera, situación que se espera solventar sobre la marcha y de paso, se agradece la confianza de nuevos y nuevas trabajadoras universitarias en la oferta académica, calidad humana e institucional del CIUNA.

En materia de infraestructura, este año se invirtió en la compra e instalación del "play ground" para los niños y niñas de Maternal II e Interactivo I, así como las construcciones de una salida de emergencia adicional, una rampa de acceso a la institución y rampas de acceso para el aula de Maternal II.

En materia de divulgación e integración de los y las niñas y sus respectivas familias, en actividades curriculares y extracurriculares de la Institución, podemos afirmar que este año se realizaron actos cívicos centrados en el verdadero significado y conocimiento de las fechas celebradas, a diferencia de años anteriores, cuando se efectuaban también ventas de comidas.

Además, se integraron diferentes generaciones a través de presentaciones especiales, como es el caso de la Banda de la Escuela de Fátima, del Grupo de Baile del Adulto Mayor de San Pablo y del Grupo de Baile de la Escuela Manuel Camacho, todos de la provincia de Heredia.

Durante el 2007, destaca también la celebración del Día del Egresado del CIUNA, en el marco de los 25 años de creación del Fondo de Beneficio Social, actividad que permitió congregarse a diferentes generaciones de exalumnos (as), quienes en compañía de sus maestras, lograron disfrutar y compartir recuerdos, anécdotas y experiencias que forman parte de sus vidas.

VII- CONTROL INTERNO

Auditoría Externa 2007

Durante este año la auditoría externa ha estado a cargo de la firma Carvajal y Colegiados, Contadores Públicos Autorizados, a quienes se les ha encomendado la tarea de evaluar los sistemas de control interno de la Organización. Además, esta firma realiza, actualmente, una auditoría de sistemas con el fin de verificar la eficiencia del control financiero, desde el punto de vista informático.

Para el cierre del mes de julio de 2007, las revisiones y resultados fueron sumamente satisfactorios, tal como consta en la carta de gerencia reproducida en este informe de labores. Además, la auditoría externa se ve respaldada por la fiscalización interna que ejerce la propia contraloría del Fondo de Beneficio Social.

Una vez concluida la auditoría de los estados financieros, al cierre de diciembre del 2007, se publicarán en la página de web del Fondo de Beneficio Social (www.fobeso.com).

VIII- LOS RETOS Y PERSPECTIVAS DEL FBS PARA EL 2008

8.1 Objetivos Administración Central

1. Mantener el equilibrio entre la función social de la Organización y la sostenibilidad de los proyectos que administra.
2. Investigar las posibles necesidades de nuevos productos y servicios entre la comunidad de trabajadores (as) de la UNA , en la búsqueda de satisfacción de las mismas.
3. Continuar con la política de proyección del Fondo de Beneficio Social en los diferentes sectores de la Universidad.
4. Implementar del Plan Estratégico 2008-2013.
5. Satisfacer las necesidades crediticias de los afiliados a través de novedosas líneas de crédito acorde a cada necesidad.
6. Realizar gestiones en las instancias competentes para lograr, mediante decreto ejecutivo o modificación de la Ley 7673 del Fondo de Beneficio Social, la administración del Fondo Institucional de Auxilio de Cesantía, de manera tal que los rendimientos que se generen por concepto de manejo de ese fondo se puedan individualizar.
7. Continuar con las gestiones para lograr el desarrollo de los proyectos de vivienda de la Fincas El Palmar y San Lorenzo de Flores, para beneficiar a diferentes sectores de la población de trabajadores (as) de la Universidad Nacional.
8. Continuar con el control de los gastos y con ello, optimizar los recursos administrados.

8.2 Objetivos Centro de Recreo

1. Continuar invirtiendo en la promoción de calidad de vida integral, a través de la realización de actividades sociales, recreativo-deportivas, artísticas y culturales, que permitan la participación/integración de los y las funcionarios (as) universitarios (as) y sus familias.
2. Proseguir en la búsqueda del mejoramiento continuo de los servicios y de nuevas formas de recreación y esparcimiento para el bienestar de los trabajadores (as) y jubilados (as) de la UNA y de sus familias.
3. Facilitar el desarrollo y la sostenibilidad financiera del proyecto Centro de Recreo, a través de una administración eficiente de los recursos asignados.

8.3 Objetivos CIUNA

1. Habilitar las instalaciones del Centro Infantil "Carmen Lyra" para niños y niñas con necesidades educativas especiales.
2. Establecer un programa de mantenimiento en el laboratorio de Cómputo, que incluya la compra de software educativo, el acceso a Internet, de manera ágil, con el fin de establecer nuevos métodos de aprendizaje y facilitar las labores administrativas.
3. Ampliar la gradería de la terraza y colocar barandas de seguridad laterales.
4. Construir un salón multiuso.
5. Renovación de mobiliario y equipo de trabajo de las cuatro aulas.
6. Capacitar al personal docente y Directora del CIUNA, en áreas prioritarias para la atención de los y las niñas, tales como atención de necesidades educativas especiales, disciplina, atención de necesidades emocionales, déficit atencional, entre otros.

MBA.Gustavo Vallejo Esquivel
Director Ejecutivo