

**FONDO UNIVERSITARIO DE PROTECCION
UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(En Dolares de Los Estados Unidos de America)

ACTIVO			PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		\$ 22,597,661.39	PASIVO CORRIENTE	
NOTA 03	Efectivo y Equivalentes	\$ 333,982.61	NOTA 09	Acreedores Varios
NOTA 04	Cuentas y Documentos por Cobrar	\$ 22,231,606.13	NOTA 10	Otras Cuentas Por Pagar
NOTA 05	Inversiones Temporales	\$ 10,000.00		PASIVO NO CORRIENTE
NOTA 06	Gastos Pagados Por Anticipado	\$ 22,072.65	NOTA 11	Fondo de Cobertura de Creditos
	ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 119,330.67		PATRIMONIO
NOTA 07	Propiedad Planta y Equipo	\$ 119,307.81		CAPITAL Y RESERVAS
NOTA 08	Depositos en Garantia	\$ 22.86	NOTA 12	Aportaciones
			NOTA 13	Reserva de Emergencia
				Acumulada del Ejercicio.
				Reserva de Emergencia del Periodo
			NOTA 14	Reserva Tecnica
				Acumulada del Ejercicio
				Reserva Tecnica del Periodo
			NOTA 15	RESULTADOS POR APLICAR
				Resultados de Ejercicios Anteriores
				Superavit del Presente Ejercicio: al 31 Octubre/2018
TOTAL ACTIVO		\$ 22,716,992.06		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO
				\$ 22,716,992.06


ING. JOSÉ LÓPEZ MONTENEGRO
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DIRECTIVO F.U.P.


LICDA. SANDRA CORINA MIRANDA AMAYA
 GERENTE DEL F.U.P.


LIC. FRANCISCO JAVIER PÉREZ
 CONTADOR DEL F.U.P.

**FONDO UNIVERSITARIO DE PROTECCION
UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**

BALANCE DE COMPROBACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(En Dolares de Los Estados Unidos de America)

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE		\$ 22,597,661.39
Efectivo y Equivalentes	\$ 333,982.61	
Cuentas y Documentos por Cobrar	\$ 22,231,606.13	
Inversiones Temporales	\$ 10,000.00	
Gastos Pagados Por Anticipado	\$ 22,072.65	
ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 119,330.67
Propiedad Planta y Equipo	\$ 119,307.81	
Depositos en Garantia	\$ 22.86	
CUENTAS DE RESULTADO DEUDOR		
COSTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 364,135.13
Gastos de Clinica Medica	\$ 141,934.46	
Gastos de Administracion	\$ 221,875.67	
Gastos Financieros	\$ 325.00	

TOTAL ACTIVO Y CTAS. DE RESULTADO DEUDOR **\$ 23,081,127.19**

PASIVO

PASIVO CORRIENTE		\$ 141,317.82
Acreedores Varios	\$ 14.67	
Otras Cuentas Por Pagar	\$ 141,303.15	
PASIVO NO CORRIENTE		\$ 149,902.28
Fondo de Cobertura de Creditos	\$ 149,902.28	
PATRIMONIO		
CAPITAL Y RESERVAS		\$ 17,727,673.09
Aportaciones	\$ 17,391,992.56	
Reserva de Emergencia	\$ 4,891.56	
Reserva Tecnica	\$ 330,788.97	
RESULTADOS POR APLICAR		\$ 4,209,648.42
Superavit de Ejercicios Anteriores	\$ 4,209,648.42	
CUENTAS DE RESULTADO ACREEDOR		
PRODUCTOS DE OPERACIÓN		\$ 849,223.26
Productos Financieros	\$ 834,973.13	
Otros Productos de Operación	\$ 14,250.13	
PRODUCTOS DE NO OPERACIÓN		\$ 3,362.32
Intereses sobre Depositos Bancarios	\$ 3,114.39	
Otros Productos de No Operación	\$ 247.93	

TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y CTAS. DE RESULTADO ACREEDOR **\$ 23,081,127.19**

ING. JOSÉ LÓPEZ MONTENEGRO
PRESIDENTE DEL CONSEJO DIRECTIVO F.U.P.



LICDA. SANDRA CORINA MIRANDA AMAYA
GERENTE DEL F.U.P.



LIC. FRANCISCO JAVIER PEREZ
CONTADOR DEL F.U.P.



**FONDO UNIVERSITARIO DE PROTECCION
UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(En Dolares de Los Estados Unidos de America)

NOTA 16	(=)PRODUCTOS DE OPERACIÓN		\$ 849,223.26
	Productos Financieros	\$ 834,973.13	
	Otros Productos de Operación	\$ 14,250.13	
NOTA 17	(-)COSTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 363,810.13
	Gastos de Clinica Médica	\$ 141,934.46	
	Gastos de Administración	\$ 221,875.67	
NOTA 18	(-)COSTOS Y GASTOS DE NO OPERACIÓN		\$ 325.00
	Gastos Financieros	\$ 325.00	
	(=)UTILIDAD BRUTA DE OPERACIONES		\$ 485,088.13
NOTA 19	(+)PRODUCTOS DE NO OPERACIÓN		\$ 3,362.32
	Intereses sobre Depósitos Bancarios	\$ 3,114.39	
	Otros Productos de No Operación	\$ 247.93	
	(=)UTILIDAD ANTES DE RESERVAS		\$ 488,450.45
NOTA 13	(-)RESERVA TECNICA		\$ 77,752.66
	Prestaciones Economicas Empleados UE	\$ 56,608.30	
	Prestaciones Econ. Retiros Empleados FU	\$ 21,144.36	
NOTA 12	(-)RESERVA DE EMERGENCIA		\$ 21,537.01
	Reintegro Gastos Medicos	\$ 6,837.01	
	Reintegro Gastos Funerarios	\$ 14,700.00	
	(=)UTILIDAD NETA: Al 31 Diciembre de 2018		\$ 389,160.78

ING. JOSÉ LÓPEZ MONTENEGRO
PRESIDENTE DEL CONSEJO DIRECTIVO F.U.P.

LICDA. SANDRA CORINA MIRANDA A.
GERENTE DEL F.U.P.

LIC. FRANCISCO JAVIER PERE.
CONTADOR DEL F.U.P.

26/9/2019 15:44

FONDO UNIVERSITARIO DE PROTECCION UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 1: ANTECEDENTES

El Fondo Universitario de Protección de La Universidad de El Salvador fue creado por Acuerdo de la Asamblea General Universitaria de fecha 19 de marzo de 1989, y publicado su "Reglamento" en el Diario Oficial Tomo No. 304, Numero 146, de fecha 11 de Agosto de 1989, como Institución de Asistencia Social para los Trabajadores de la Universidad de El Salvador; Su principio se fundamenta en el Artículo 37 de la Constitución de La República de El Salvador de 1983, con el fin de garantizar y satisfacer necesidades sociales y económicas de sus cotizantes y su grupo familiar en condiciones favorables, de acuerdo con los requisitos de seguridad y liquidez previamente establecidos.

Actualmente el Fondo Universitario de Protección, brinda servicios de salud sin costo para hijos de cotizantes, créditos en diferentes modalidades con intereses bajos y facilidades de pago, reintegrando las aportaciones al beneficiario cuando terminar la relación laboral con la UES, más un porcentaje establecido en Reglamento específico de Prestaciones Económicas.

NOTA 2: PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Para el registro de las operaciones económicas del Fondo Universitario de Protección se ha implementado un Sistema Contable Legalizado desde el 1 de enero de 2008, de conformidad a Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador, generando un conjunto de Estados Financieros con sus correspondientes notas explicativas, mediante la aplicación de políticas contables requeridas por la normativa técnica y procedimientos de aplicación siguientes:

- I. Base de presentación: Los Estados Financieros son preparados sobre la base de acumulación y devengado, por lo que los gastos se registran cuando se adquiere la obligación, aunque estos no hayan sido cancelados. Los ingresos son reconocidos contablemente cuando se devengan y son de fácil realización; los Intereses por mora de préstamos mientras no se perciben se provisionan para su recuperación.
- II. Unidad Monetaria:
Los registros en Libros contables, Estados, Financieros, Notas Explicativas y sus anexos se llevan en dólares de los Estados Unidos de América, representados por el símbolo del dólar (\$)
- III. Activo Fijo:
Los Bienes Muebles se registran al costo de adquisición y se deprecian por el método de línea recta mensualmente, sobre su vida útil estimada. Los desembolsos por adiciones y mejoras de los activos se capitalizan cuando incrementan el valor y extensión de vida útil. Las ganancias o pérdidas provenientes del retiro o venta se incluyen en los resultados, así como los gastos por reparación y mantenimiento que no extiendan la vida útil de los mismos.

IV. Efectivo:

Comprenden todos los valores disponibles en caja, caja chica, y depósitos en efectivo o equivalentes en títulos valores en las instituciones del sistema financiero local hasta un plazo máximo de 90 días.

V. Tasas de Interés

Las tasas de interés de las diferentes líneas de crédito se establecen de conformidad a la finalidad, destino y competencia con el sistema financiero, sometidos a aprobación del Consejo Directivo del Fondo Universitario de Protección y ratificados por el Consejo Superior Universitario de la UES.

VI. Valuación de Inventarios.

Los bienes que se adquieren físicamente de forma anticipada para uso y consumo diario, se valúan al costo promedio en la medida que se incrementan o disminuyen; Los medicamentos del Botiquín para beneficiarios del FUP se registran como gasto cuando se entregan, por medio del Sistema de Inventarios Primeras Entradas Primeras Salidas, por tener vencimientos a mediano plazo.

VII. Estimación para Cuentas Incobrables

Para establecer las cuentas incobrables y estimación de Intereses en mora por cobrar, se han considerado los saldos que a la fecha no han realizado abono alguno o que sus fiadores ya no se encuentran laborando en la UES; Se exceptúan los saldos por deudores, que manteniendo una antigüedad en mora se encuentran sus fiadores laborando en la UES, y deudores que se han retirado de la UES; y que aplicando aportaciones FUP del 1% mas 10%, aún tienen saldo pendiente por liquidar hasta que reciban Indemnización de la UES.

NOTA 3: EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Las disponibilidades de efectivo o su equivalente están constituidos por fondos en depósitos bancarios a la vista de fácil conversión sin estar sujetos a restricciones o riesgos significantes de cambios en su valor, excepto los establecidos en NOTA 5:

BANCOS			\$333,982.61
<i>CUENTAS CORRIENTES</i>			
		\$33,867.79	
Banco Agrícola S.A. (75%) Cta. No. 0135-001393-2	\$26,257.73		
Banco Agrícola S.A. (25%) Cta. No. 0590-056583-2	\$7,610.06		
<i>CUENTAS DE AHORRO</i>			\$300,114.82
Banco DAVIVIENDA Cta. No. 095-54-01029-52	\$298.77		
Banco Agrícola S.A. Cta. No.3135-004311-5	\$299,515.42		
Banco Agrícola S.A. Cta. No.0390-000141-1	\$196.75		
Banco Agrícola S.A. Cta. No.0390-000331-5	\$103.88		
TOTAL			\$333,982.61

NOTA 4: CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Esta cuenta representa los derechos que se tienen por las inversiones de capital e Intereses devengados en las diferentes líneas de Créditos y Depósitos a Plazo en el sistema financiero, Aportaciones pendientes de recibir y cuentas de terceros que adeudan al FUP.

PRESTAMOS POR COBRAR			\$ 12,326,529.84
Préstamos de Emergencia		\$ 285,638.53	
Préstamos Escolares - Plan del 2003 (8%)		\$ 1,260.44	
Préstamos Personales. Plan E: 2004. (10%)		\$ 69,860.40	
Préstamos para Gastos Funerarios (8%)		\$ 0.03	
Préstamos para Compra de Lentes (8%)		\$ 1,683.45	

Préstamos para Medicamentos (8%)		\$	(0.06)	
Préstamos Personales. Plan F: 2012. (9%)		\$	580,989.14	
Préstamos Personales. Plan G: 2014. (7.5%)		\$	5,520,937.81	
Préstamos Personales. Plan H: 2018. (6.5%)		\$	5,866,160.10	
INTERESES POR COBRAR				\$ 50,827.07
INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO		\$	14.47	
Banco DAVIVIENDA	\$ 14.47			
INTERESES POR MORA DE PREST. PERSONALES		\$	50,812.60	
APORTACIONES POR COBRAR				\$ 9,884,761.57
APORTACIONES DE UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR		\$	9,884,761.57	
Ley de Salarios	\$ 9,702,083.40			
Planillas Manuales	\$ 182,678.17			
DEUDORES POR ORDENES DE COMPRA				\$ 19,839.54
ORDENES DE SUPERMERCADOS		\$	19,839.54	
SELECTOS PLAN 2010	\$ 17,799.54			
OPERADORA DEL SUR	\$ 2,040.00			
EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL FUP.				\$ 2,243.24
ASUNTOS PENDIENTES		\$	2,243.24	
Cuentas Pendiente de Sra. Norma Rojas	\$ 2,243.24			
ESTIMACION PARA CUENTAS INCOBRABLES				\$ (52,595.13)
PRESTAMOS PERSONALES(Acta 92/2014-2015-VI)		\$	(1,782.53)	
José Mauricio Sandoval Meza	\$ (367.04)			
Nuria Stella Cañizales Villanueva	\$ (263.23)			
José Adalberto Merino Guzmán	\$ (1,152.26)			
PROVISION POR INCOBRABILIDAD INTERESES DE PRESTAMOS		\$	(50,812.60)	
TOTAL				\$ 22,231,606.13

NOTA 5. INVERSIONES TEMPORALES

Está constituido por las inversiones en Depósitos a Plazos en el sistema financiero con vencimiento mayor a 90 días desde su constitución o prorroga, disponibles para garantizar actividades de operación, inversión o financiamiento con las restricciones legales que los acreedores financieros han establecido:

DEPOSITOS A PLAZOS EN GARANTIA		\$	10,000.00
Banco DAVIVIENDA:(Gtía. Bancaria con CALLEJAS S.A. de C.V.)	\$ 10,000.00		
TOTAL		\$	10,000.00

NOTA 6. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Esta cuenta representa los valores de bienes y servicios adquiridos anticipadamente para ser utilizados en las operaciones del FUP, las cuales se amortizan contra resultados en la medida que se agotan durante el periodo:

PAPELERIA Y UTILES		\$	3,557.22
SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA		\$	470.34
SUMINISTROS MEDICOS CLINICA-FUP		\$	18,045.09
Medicamentos de Botiquín	\$ 18,045.09		
TOTAL		\$	22,072.65

NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representa los valores en inversiones de bienes muebles e inmuebles destinados para el funcionamiento del FUP, menos la depreciación por el uso y desgaste de éstos, en el tiempo estimado, por el método de línea recta:

EDIFICIO-NETO		\$ 110,334.93
EDIFICIO	\$ 142,355.13	
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ (32,020.20)	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA-NETO		\$ 6,557.10
MOBILIARIO Y EQUIPO	\$ 87,369.15	
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ (80,812.05)	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE CLINICA-NETO		\$ 2,199.11
MOBILIARIO Y EQUIPO	\$ 28,611.88	
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ (26,412.77)	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE LABORATORIO-NETO		\$ 216.67
MOBILIARIO Y EQUIPO	\$ 4,420.95	
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ (4,204.28)	
TOTAL		\$ 119,307.81

NOTA 8: DEPOSITOS EN GARANTIA

Constituyen los valores que se tienen en concepto de depósitos en empresas proveedoras de servicios durante vigencia del contrato, que garantizan la no destrucción, pérdida o mal uso de los bienes recibidos en Comodato.

GARANTIAS		\$ 22.86
TRANSAE S.A. (Bandejas para Desechos)	\$ 22.86	
TOTAL		\$ 22.86

NOTA 10. ACREEDORES VARIOS

Constituida por saldos de obligaciones pendientes de cumplir a proveedor de Servicios se Seguros de Cartera de Créditos de Plan 2014 al 7.5%

SEGUROS FUTURO de R.L	\$ 14.67
TOTAL	\$ 14.67

NOTA 10: OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Reembolsos y Descuentos de más: Cuotas de Prestamos ingresadas al FUP, descontadas por UES, para su correspondiente devolución.

Prestaciones económicas por pagar: Saldo pendiente de cancelar por prestaciones económicas, hasta que la Facultad o Unidad de la UES, efectúe reintegro de Aportaciones Patronales 1.5% al FUP, según disponibilidades y presupuesto asignado.

Órdenes de Compras a supermercados: Valor pendientes de pago a los Supermercados, por Órdenes de Compra entregadas y hechas efectivo por los beneficiarios.

Fondos Ajenos por Liquidar: Abonos en Cuentas de Ahorro bancarias del FUP, pendientes de establecer aplicación a créditos, por falta de referencia en notas de abono bancarias.

Servicios Médicos Hospitalarios y Farmacéuticos: Obligaciones a pagar a diversos proveedores de servicios médicos y farmacéuticos brindados a beneficiarios del FUP.

CUOTAS DE PRESTAMOS POR DEVOLVER		\$	4,240.44
PRESTACIONES ECONOMICAS POR PAGAR		\$	125,270.67
DIETAS DE CONSEJO DIRECTIVO 2016-2017		\$	291.72
DEVOLUCIONES DE SUPERMERCADOS		\$	100.00
ORDENES DE COMPRA POR PAGAR A SUPERSELECTOS		\$	11,400.32
SUPERMERCADOS SELECTOS		\$	11,268.32
SERVICIOS MEDICOS		\$	132.00
Médicos Campo Experimental-Comalapa	\$	132.00	
TOTAL			\$ 141,303.15

NOTA 11. FONDO DE COBERTURA DE CREDITOS.

Constituido con un capital inicial de \$100,000 con utilidades acumuladas de ejercicios anteriores, con incremento mensual del 0.52 sobre saldo inicial de cada crédito, incorporado en las cuotas de amortización vigentes, el cual servirá para cobertura de créditos en caso de fallecimiento.

CREDITOS PERSONALES		\$	149,902.28
Préstamos Personales PLAN H al 6.5% Anual	\$	149,902.28	
TOTAL			\$ 149,902.28

NOTA 12. APORTACIONES

Constituyen el patrimonio del FUP, conformado por las aportaciones de Trabajadores (1% de Salarios recibidos) y Aportaciones de La Universidad de El Salvador (1.5% Patronal) pendientes de recibir; Cuando el trabajador se retira de la UES, el FUP entera al trabajador cotizante el 1% acumulado de sus aportaciones más un 10% del valor acumulado, y se inicia el trámite de cobro del 1.5% Patronal no recibido (deuda UES), para su posterior reintegro en base al reglamento de Prestaciones Económicas del FUP. En caso que el trabajador posee saldos o deudas pendientes con el FUP, se deducen total o parcialmente del valor a enterar.

APORTACIONES 1% DE TRABAJADORES		\$	6,953,137.94
Aportaciones descontadas y Recibidas en el FUP	\$	6,953,137.94	
Aportaciones No Pagadas	\$	-	
APORTACIONES 1.5% DE UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR		\$	10,438,854.62
Aportaciones Pagadas por UES al FUP	\$	554,093.05	
Aportaciones No Pagadas por UES al FUP	\$	9,884,761.57	
TOTAL			\$ 17,391,992.56

NOTA 13. RESERVA DE EMERGENCIA

La Reserva de Emergencia se destina para la cobertura de Reintegros por Gastos Médicos de los hijos y Defunción de los Trabajadores Beneficiarios.

Se incorpora como política contable su incremento, en punto XV de Acta 41/2016-2017, con un valor máximo de \$15,000 para reintegros de gastos médico y funerarios a beneficiarios.

RESERVA DE EMERGENCIA: Al Inicio del Periodo 2018		\$	26,428.57
Disminución por Reintegro de Gastos Médicos en 2018	\$	(6,837.01)	
Disminución por Reintegro de Gastos Funerarios en 2018	\$	(14,700.00)	
SALDO ACTUAL		\$	4,891.56
Reserva de Emergencia: Reintegros Médicos Periodo 2018	\$	6,837.01	
Reserva de Emergencia; Reintegros Funerarios, Periodo 2018	\$	14,700.00	\$ 21,537.01
TOTAL			\$ 26,428.57

NOTA 14. RESERVA TECNICA

La Reserva Técnica se utiliza para complementar las Prestaciones Económicas de los cotizantes empleados de la UES, se aumenta con la proporción a favor del FUP del 1.5% en caso de que no se reintegre el 100% (1% más el 1.5%) al cotizante beneficiario, como resultado de aplicar la fórmula del Reglamento de Prestaciones Económicas del FUP por retiro de la UES.

Se incorpora como política contable su creación, en punto XV de Acta 41/2016-2017, y debe incrementarse con una cuota equivalente al 10% de las aportaciones de los trabajadores UES, de los excedentes obtenidos al final de cada ejercicio contable sin límite alguno.

Se incorpora a ésta reserva el 11% del total de Planilla de salarios del personal del FUP, para prestación por retiro del tiempo de servicio de su personal, según Acta.92/CD-FUP 2014-2015 Punto V del 25-11-2015

RESERVA TECNICA: Al Inicio del Periodo 2018		\$ 385,468.61
Incremento por Remanentes de Prestaciones Económicas en 2018		\$ 13,877.96
Disminución por Complementos de Prestac. Económicas en 2018		\$ (68,557.60)
SALDO ACTUAL		\$ 330,788.97
Reserva Prestaciones Económicas de Personal UES-2018	\$ 56,608.30	
Reserva Prestaciones Económicas de Personal FUP-2018	\$ 21,144.36	\$ 77,752.66
TOTAL		\$ 408,541.63

NOTA 15. RESULTADOS DE EJERCICIOS

Según inciso final del Art.60 del Reglamento de Creación del FUP, "Los excedentes que hubieren al final de cada ejercicio fiscal, incrementarán el patrimonio del FUP". Habiendo obtenido durante el presente y anteriores ejercicios contables, los resultados siguientes:

RESULTADOS DE EJERCICIOS	ANUALES	ACUMULADO
DEFICIT DEL EJERCICIO 1987	\$ (3,251.44)	\$ (3,251.44)
DEFICIT DEL EJERCICIO 1988	\$ (33,572.53)	\$ (36,823.97)
DEFICIT DEL EJERCICIO 1989	\$ (2,731.51)	\$ (39,555.48)
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 1990	\$ 13,705.75	\$ (25,849.73)
DEFICIT DEL EJERCICIO 1991	\$ (27,136.62)	\$ (52,986.35)
DEFICIT DEL EJERCICIO 1992	\$ (58,675.94)	\$ (111,662.29)
DEFICIT DEL EJERCICIO 1993	\$ (21,140.96)	\$ (132,803.25)
DEFICIT DEL EJERCICIO 1994	\$ (9,092.09)	\$ (141,895.34)
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 1995	\$ 7,701.70	\$ (134,193.65)
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 1996	\$ 5,216.73	\$ (128,976.91)
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 1997	\$ 49,247.17	\$ (79,729.75)
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 1998	\$ 95,419.96	\$ 15,690.21
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 1999	\$ 138,105.87	\$ 153,796.08
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2000	\$ 198,180.26	\$ 351,976.34
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2001	\$ 180,006.38	\$ 531,982.72
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2002	\$ 186,513.34	\$ 718,496.06
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2003	\$ 204,790.89	\$ 923,286.95
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2004	\$ 165,669.76	\$ 1,088,956.71
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2005	\$ 125,044.54	\$ 1,214,001.25
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2006	\$ 79,036.84	\$ 1,293,038.09
Ajuste a Excedentes en 2007	\$ 4,344.03	\$ 1,297,382.12
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2007	\$ 37,663.85	\$ 1,335,045.97
Ajuste a Excedentes en 2008	\$ 184.96	\$ 1,335,230.93

SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2008		\$ 71,497.06	\$ 1,406,727.99
Ajuste a Excedentes en 2009		\$ 21.00	\$ 1,406,748.99
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2009		\$ 111,456.39	\$ 1,518,205.38
Ajuste a Excedentes en 2010		\$ (1,614.90)	\$ 1,516,590.48
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2010		\$ 294,664.05	\$ 1,811,254.53
Ajuste a Excedentes en 2011		\$ (7,870.07)	\$ 1,803,384.46
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2011		\$ 319,632.95	\$ 2,123,017.41
Ajuste a Excedentes en 2012		\$ (15,425.47)	\$ 2,107,591.94
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2012		\$ 285,583.28	\$ 2,393,175.22
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2013		\$ 392,536.94	\$ 2,785,712.16
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2014		\$ 368,180.63	\$ 3,153,892.79
Ajuste a Excedentes en 2014		\$ 95.66	\$ 3,153,988.45
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2015		\$ 324,450.46	\$ 3,478,438.91
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2016		\$ 302,392.97	\$ 3,780,831.88
Ajuste a Excedentes de 2015 en 2017		\$ 72,000.00	\$ 3,852,831.88
Ajuste a Excedentes de 2016 en 2017		\$ 58,072.86	\$ 3,910,904.74
SUPERAVIT DEL EJERCICIO 2017		\$ 398,743.68	\$ 4,309,648.42
TRASLADO PARA FONDO DE COBERTURA DE CREDITOS		\$ (100,000.00)	\$ 4,209,648.42
SUPERAVIT DEL PRESENTE: 01 Enero al 31 Dicmbre 2018.		\$ 389,160.78	\$ 4,598,809.20

ESTADO DE RESULTADOS

NOTA 16. PRODUCTOS DE OPERACION

Representa los ingresos devengados y percibidos acumulados como resultado de las actividades de inversión en las diferentes líneas de créditos y otras actividades operativas ordinarias:

PRODUCTOS FINANCIEROS			\$ 834,973.13
INTERESES SOBRE PRESTAMOS		\$ 834,140.91	
Préstamos de Emergencia - Plan del 2014 (7%)	\$ 18,630.98		
Préstamos Escolares - Plan del 2003 (8%)	\$ 19.87		
Préstamos Personales Plan E: 2004. (10%)	\$ 1,233.91		
Préstamos para Compra de Lentes (8%)	\$ 44.02		
Préstamos Personales Plan F: 2012. (9%)	\$ 64,334.18		
Préstamos Personales Plan G: 2014. (7.5%)	\$ 605,126.88		
Préstamos Personales Plan H: 2018. (6.5%)	\$ 144,751.07		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS EN MORA		\$ 832.22	
Préstamos Personales- Plan del 2004 (10%)	\$ 573.09		
Préstamos Personales- Plan del 2012 (9%)	\$ 259.13		
OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN			\$ 14,250.13
DESCUENTOS		\$ 5,395.49	
Callejas S.A. de C.V (Súper Selectos)	\$ 3,548.86		
Medicamentos-Descuentos por Pronto Pago	\$ 1,846.63		
EXCEDENTES EN CUOTAS DE SEGUROS DE CREDITOS		\$ 8,854.64	
PRESTAMOS PERSONALES 7.5% ANUAL	\$ 8,854.64		
TOTAL			\$ 849,223.26

NOTA 17. COSTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN

Son todos aquellos egresos y provisiones financieras que se incurren o establecen por las actividades Operativas Ordinarias y de Organismos de Dirección, para la planificación y

ejecución de prestaciones y servicios a los beneficiarios, absorbiéndose contra resultados en cada periodo contable.

GASTOS DE CLINICA MEDICA

GENERALES DE OPERACIÓN

			\$ 141,934.46
Sueldos		\$ 53,650.32	
Isss		\$ 3,226.56	
Inpep		\$ 1,818.85	
Bonificación		\$ 4,482.29	
Aguinaldo		\$ 4,200.00	
Papeleria y Útiles		\$ 715.33	
Café		\$ 262.60	
Azúcar		\$ 39.33	
Material y Utensilios de Limpieza		\$ 57.28	
Jabón y Detergentes		\$ 39.57	
Desinfectantes de Limpieza y Aseo		\$ 110.42	
Viáticos al Personal		\$ 88.00	
Material para Reparacion de Edificios		\$ 15.75	
Pasaje en Transporte Colectivo		\$ 1.50	
Mantenimiento y Reparacion de Edificio		\$ 385.00	
Repuestos y Accesorios de Equipo de Clinica		\$ 5.00	
Depreciaciones		\$ 5,649.23	
Honorarios		\$ 12,968.42	
Médicos-Zona Central	\$ 1,584.00		
Médicos-Zona de Oriente	\$ 1,872.00		
Médicos-Zona de Occidente	\$ 4,044.00		
Médicos-Zona Paracentral	\$ 1,920.00		
Médicos-Campo Experimental-Comalapa	\$ 1,512.00		
Laboratorio-Zona Central	\$ 1,668.19		
Laboratorio-Zona de Oriente	\$ 65.50		
Laboratorio-Zona de Occidente	\$ 234.37		
Laboratorio-Zona Paracentral	\$ 68.36		
Medicamentos por Botiquín de Clínica		\$ 46,055.69	
Sustancias Químicas Medicas		\$ 7.31	
Material desechable de clínica		\$ 643.76	
Afp CONFIA		\$ 1,429.09	
IPSFA		\$ 669.60	
Insaforp		\$ 430.20	
Afp CRECER		\$ 147.50	
Medicamentos por Recetas		\$ 173.25	
Zona Central	\$ 154.08		
Zona de Occidente	\$ 19.17		
Costo de Medicamentos		\$ 1,846.63	
Toallas y Papel Higiénico		\$ 712.75	
Tiempo Adicional		\$ 2,103.23	
TOTAL			\$ 141,934.46

GASTOS DE ADMINISTRACION

GENERALES DE OPERACIÓN

			\$ 208,262.60
Sueldos		\$ 136,133.62	
Isss		\$ 8,369.33	
Inpep		\$ 909.45	
Bonificación		\$ 11,122.10	
Aguinaldo		\$ 10,150.00	

Agua Cristal	\$	487.20	
Papelería y Útiles	\$	2,973.19	
Teléfono	\$	210.21	
Café	\$	561.62	
Azúcar	\$	58.05	
Materiales y Utensilios de Limpieza	\$	189.48	
Jabón y Detergentes	\$	34.56	
Desinfectantes de Limpieza y Aseo	\$	330.46	
Adornos y decorativos	\$	86.26	
Viáticos al Personal	\$	145.00	
Material Y Accesorios de Mantenimiento de Edificio	\$	10.70	
Pasaje en Transporte Colectivo	\$	32.93	
Capacitación al Personal	\$	921.75	
Combustible y Lubricantes	\$	205.00	
Mantenimiento y Reparación de Edificios	\$	29.75	
Mantenimiento y Reparación de Sitema Electrico	\$	50.35	
Mantenimiento Y Reparacion de Equipo de Oficina	\$	201.25	
Repuestos y Accesorios de Equipo de Oficina	\$	395.44	
Depreciaciones	\$	9,456.29	
Transporte Y Fletes	\$	531.20	
Impuestos Fiscales	\$	8.59	
Honorarios-Profesionales	\$	450.00	
Refrigerios y Atenciones a Personal Beneficiario	\$	215.00	
Afp CONFIA	\$	4,606.10	
Herramientas Pequeñas y Accesorios	\$	2.60	
Revistas, Agendas y Afiches	\$	523.80	
Insaforp	\$	1,115.95	
Afp CRECER	\$	5,639.72	
Servicios de Fumigacion	\$	75.00	
Telefonía Móvil	\$	186.24	
Estacionamiento y Peajes	\$	2.00	
Tiempo Integral a Personal	\$	9,542.37	
Mantenimiento de Aires Acondicionados	\$	20.00	
Recarga de Extintores	\$	48.00	
Toallas y Papel Higiénico	\$	712.75	
Vasos y Material Desechable	\$	114.75	
Horas Extras	\$	1,404.54	
ORGANISMOS ADMINISTRATIVOS			\$ 13,613.07
Dietas	\$	3,946.80	
Refrigerios de Reuniones	\$	8,695.58	
Viáticos a Representantes	\$	41.29	
Transporte a Delegados	\$	929.40	
TOTAL			\$ 221,875.67

NOTA 18. COSTOS Y GASTOS DE NO OPERACIÓN

Son egresos por actividades no operativas ordinarias relacionados por gestiones bancarias para la prestación de servicios a los beneficiarios.

GASTOS FINANCIEROS

COMISIONES			\$ 325.00
Bancarias	\$	325.00	
Banco DAVIVIENDA	\$	325.00	
TOTAL			\$ 325.00

NOTA 19. PRODUCTOS DE NO OPERACIÓN

Representa los ingresos devengados y percibidos como resultado de las actividades operativas no ordinarias, por la prestación de servicios:

INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS

INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZOS

Banco DAVIVIENDA

\$ 441.07

Banco PROCREDIT

\$ 244.95

INTERESES DE CUENTAS DE AHORRO

Banco DAVIVIENDA

\$ 0.14

Banco Agrícola

\$ 2,428.23

\$ 686.02

\$ 3,114.39

\$ 2,428.37

OTROS PRODUCTOS DE NO OPERACIÓN

Llegadas tardías Personal del FUP.

\$ 178.47

\$ 247.93

Otros Fondos

\$ 69.46

TOTAL

\$ 3,362.32



Lic. Francisco Javier Pérez
Contador del FUP

PORCENTUAL DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018		% EN RELACION A:	
RUBRO	VALORES	SU MONTO	ORIGEN Y DESTINO
PRODUCTOS FINANCIEROS	\$ 834,973.13	97.93%	97.93%
OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	\$ 14,250.13	1.67%	1.67%
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 3,114.39	0.37%	0.37%
OTROS PRODUCTOS DE NO OPERACIÓN	\$ 247.93	0.03%	0.03%
TOTAL INGRESOS	\$ 852,585.58	100.00%	100.00%
(-)GASTOS DE CLINICA MEDICA	\$ 141,934.46	30.63%	-16.65%
(-)GASTOS DE ADMINISTRACION	\$ 221,875.67	47.88%	-26.02%
(-)GASTOS FINANCIEROS	\$ 325.00	0.07%	-0.04%
(-)RESERVA TECNICA	\$ 77,752.66	16.78%	-9.12%
(-)RESERVA DE EMERGENCIA	\$ 21,537.01	4.65%	-2.53%
TOTAL EGRESOS	\$ 463,424.80	100.00%	-54.36%
UTILIDAD NETA	\$ 389,160.78		45.64%




LIC. FRANCISCO JAVIER PEREZ
 CONTADOR DEL F.U.P.