

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

**BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2019**

(En Dolares de Los Estados Unidos de America)

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
<b>NOTA 03</b> Efectivo y Equivalentes	\$ 333,735.26	<b>NOTA 09</b> Acreedores Varios	\$ 14.67
<b>NOTA 04</b> Cuentas y Documentos por Cobrar	\$ 23,324,159.52	<b>NOTA 10</b> Otras Cuentas Por Pagar	\$ 602,971.35
<b>NOTA 05</b> Inversiones Temporales	\$ 10,000.00	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
<b>NOTA 06</b> Gastos Pagados Por Anticipado	\$ 19,340.78	<b>NOTA 11</b> Fondo de Cobertura de Creditos	\$ 189,744.35
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PATRIMONIO</b>	
<b>NOTA 07</b> Propiedad Planta y Equipo	\$ 117,153.13	<b>CAPITAL Y RESERVAS</b>	
<b>NOTA 08</b> Depositos en Garantia	\$ 22.86	<b>NOTA 12</b> Aportaciones	\$ 17,753,737.86
	\$ 117,175.99	<b>NOTA 13</b> Reserva de Emergencia	\$ 26,428.57
		Acumulada del Ejercicio.	\$ 19,515.63
		Reserva de Emergencia del Periodo	\$ 6,912.94
		<b>NOTA 14</b> Reserva Tecnica	\$ 403,139.26
		Acumulada del Ejercicio	\$ 364,890.58
		Reserva Tecnica del Periodo	\$ 38,248.68
		<b>NOTA 15</b> RESULTADOS POR APLICAR	
		Resultados de Ejercicios Anteriores	\$ 4,598,809.20
		Superavit del Presente Ejercicio: al 30 Junio/2019	\$ 229,566.29
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u><u>\$ 23,804,411.55</u></u>	<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<u><u>\$ 23,804,411.55</u></u>

ING. JOSE 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.



20190630 15:45

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

**BALANCE DE COMPROBACION AL 30 DE JUNIO DE 2019**

(En Dolares de Los Estados Unidos de America)

**ACTIVO**

<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		\$ 23,687,235.56
Efectivo y Equivalentes	\$ 333,735.26	
Cuentas y Documentos por Cobrar	\$ 23,324,159.52	
Inversiones Temporales	\$ 10,000.00	
Gastos Pagados Por Anticipado	\$ 19,340.78	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		\$ 117,175.99
Propiedad Planta y Equipo	\$ 117,153.13	
Depositos en Garantia	\$ 22.86	
<b>CUENTAS DE RESULTADO DEUDOR</b>		
<b>COSTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>		\$ 171,421.93
Gastos de Clinica Medica	\$ 65,161.10	
Gastos de Administracion	\$ 106,260.83	
Gastos Financieros	\$ -	

**TOTAL ACTIVO Y CTAS. DE RESULTADO DEUDOR** \$ 23,975,833.48

**PASIVO**

<b>PASIVO CORRIENTE</b>		\$ 602,986.02
Acreedores Varios	\$ 14.67	
Otras Cuentas Por Pagar	\$ 602,971.35	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		\$ 189,744.35
Fondo de Cobertura de Creditos	\$ 189,744.35	
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>CAPITAL Y RESERVAS</b>		\$ 18,138,144.07
Aportaciones	\$ 17,753,737.86	
Reserva de Emergencia	\$ 19,515.63	
Reserva Tecnica	\$ 364,890.58	
<b>RESULTADOS POR APLICAR</b>		\$ 4,598,809.20
Superavit de Ejercicios Anteriores	\$ 4,598,809.20	
<b>CUENTAS DE RESULTADO ACREEDOR</b>		
<b>PRODUCTOS DE OPERACIÓN</b>		\$ 444,867.54
Productos Financieros	\$ 442,412.96	
Otros Productos de Operación	\$ 2,454.58	
<b>PRODUCTOS DE NO OPERACIÓN</b>		\$ 1,282.30
Intereses sobre Depositos Bancarios	\$ 1,211.84	
Otros Productos de No Operación	\$ 70.46	
<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y CTAS. DE RESULTADO ACREEDOR</b>		<u><u>\$ 23,975,833.48</u></u>

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.

26/9/2019 15:45

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

**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
(En Dolares de Los Estados Unidos de America)

<b>NOTA 16</b>	<b>(=)PRODUCTOS DE OPERACIÓN</b>		\$	<b>444,867.54</b>
	Productos Financieros	\$ 442,412.96		
	Otros Productos de Operación	\$ 2,454.58		
<b>NOTA 17</b>	<b>(-)COSTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>		\$	<b>171,421.93</b>
	Gastos de Clínica Médica	\$ 65,161.10		
	Gastos de Administración	\$ 106,260.83		
	<b>(-)COSTOS Y GASTOS DE NO OPERACIÓN</b>		\$	<b>-</b>
	Gastos Financieros	\$ -		
	<b>(=)UTILIDAD BRUTA DE OPERACIONES</b>		\$	<b>273,445.61</b>
<b>NOTA 18</b>	<b>(+)PRODUCTOS DE NO OPERACIÓN</b>		\$	<b>1,282.30</b>
	Intereses sobre Depósitos Bancarios	\$ 1,211.84		
	Otros Productos de No Operación	\$ 70.46		
	<b>(=)UTILIDAD ANTES DE RESERVAS</b>		\$	<b>274,727.91</b>
<b>NOTA 14</b>	<b>(-)RESERVA TECNICA</b>		\$	<b>38,248.68</b>
	Prestaciones Economicas Empleados UE:	\$ 27,130.98		
	Prestaciones Econ. Retiros Empleados FU	\$ 11,117.70		
<b>NOTA 13</b>	<b>(-)RESERVA DE EMERGENCIA</b>		\$	<b>6,912.94</b>
	Reintegro Gastos Medicos	\$ 4,112.94		
	Reintegro Gastos Funerarios	\$ 2,800.00		
	<b>(=)UTILIDAD NETA: Al 30 Junio de 2019</b>		\$	<b>229,566.29</b>

  
  
**ING. JOSÉ LOPEZ 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.

# FONDO UNIVERSITARIO DE PROTECCION UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

## NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2019

### 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:

<b>CAJA</b>			<b>\$</b>	<b>200.00</b>
<i>Caja Chica</i>		\$	200.00	
<b>BANCOS</b>			<b>\$</b>	<b>333,535.26</b>
<b>CUENTAS CORRIENTES</b>			\$	36,397.26
Banco Agrícola S.A. (75%) Cta. No. 0135-001393-2	\$	29,489.13		
Banco Agrícola S.A. (25%) Cta. No. 0590-056583-2	\$	6,908.13		
<b>CUENTAS DE AHORRO</b>			\$	297,138.00
Banco DAVIVIENDA Cta. No. 095-54-01029-52	\$	518.27		
Banco Agrícola S.A. Cta. No.3135-004311-5	\$	296,346.44		
Banco Agrícola S.A. Cta. No.0390-000141-1	\$	169.15		
Banco Agrícola S.A. Cta. No.0390-000331-5	\$	104.14		
<b>TOTAL</b>			<b>\$</b>	<b>333,735.26</b>

### **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.

<b>PRESTAMOS POR COBRAR</b>			<b>\$</b>	<b>13,103,158.39</b>
Préstamos de Emergencia		\$	280,324.30	
Préstamos Escolares - Plan del 2003 ( 8%)		\$	1,260.44	
Préstamos Personales. <b>Plan E: 2004. (10%)</b>		\$	64,583.63	
Préstamos para Gastos Funerarios ( 8%)		\$	0.03	
Préstamos para Compra de Lentes ( 8%)		\$	1,683.45	
Préstamos para Medicamentos ( 8%)		\$	(0.06)	
Préstamos Personales. <b>Plan F: 2012. ( 9%)</b>		\$	417,700.50	

Préstamos Personales. <b>Plan G: 2014.</b> (7.5%)		\$ 3,863,814.70	
Préstamos Personales. <b>Plan H: 2018.</b> (6.5%)		\$ 8,473,791.40	
<b>INTERESES POR COBRAR</b>			\$ 45,897.20
INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO		\$ 13.26	
Banco DAVIVIENDA	\$ 13.26		
<b>INTERESES POR MORA DE PREST. PERSONALES</b>		\$ 45,883.94	
<b>APORTACIONES POR COBRAR</b>			\$ 10,202,317.58
APORTACIONES DE UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR		\$ 10,202,317.58	
Ley de Salarios	\$ 10,021,630.10		
Planillas Manuales	\$ 180,687.48		
<b>DEUDORES POR ORDENES DE COMPRA</b>			\$ 18,209.04
<b>ORDENES DE SUPERMERCADOS</b>		\$ 18,209.04	
SELECTOS PLAN 2010	\$ 15,334.04		
OPERADORA DEL SUR	\$ 2,875.00		
<b>EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL FUP.</b>			\$ 2,243.24
ASUNTOS PENDIENTES		\$ 2,243.24	
Cuentas Pendiente de Sra. Norma Rojas	\$ 2,243.24		
<b>EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DE U.E.S.</b>			\$ 0.54
Fondos de mas		\$ 0.54	
<b>ESTIMACION PARA CUENTAS INCOBRABLES</b>			\$ (47,666.47)
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)		
<b>PROVISION POR INCOBRABILIDAD INTERESES DE PRESTAMOS</b>		\$ (45,883.94)	
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 23,324,159.52</b>

### **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:

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

### **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		\$ 3,463.70
SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA		\$ 1,150.41
SUMINISTROS MEDICOS CLINICA-FUP		\$ 14,726.67
Medicamentos de Botiquín	\$ 14,726.67	
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 19,340.78</b>

## 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:

<b>EDIFICIO-NETO</b>		<b>\$ 106,805.31</b>
EDIFICIO	\$ 142,355.13	
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ (35,549.82)	
<b>MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA-NETO</b>		<b>\$ 8,418.78</b>
MOBILIARIO Y EQUIPO	\$ 90,735.42	
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ (82,316.64)	
<b>MOBILIARIO Y EQUIPO DE CLINICA-NETO</b>		<b>\$ 1,712.37</b>
MOBILIARIO Y EQUIPO	\$ 28,611.88	
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ (26,899.51)	
<b>MOBILIARIO Y EQUIPO DE LABORATORIO-NETO</b>		<b>\$ 216.67</b>
MOBILIARIO Y EQUIPO	\$ 4,420.95	
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ (4,204.28)	
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 117,153.13</b>

## 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.

<b>GARANTIAS</b>		<b>\$ 22.86</b>
TRANSAE S.A. (Bandejas para Desechos )	\$ 22.86	
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 22.86</b>

## NOTA 09. 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
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 14.67</b>

## 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:** Saldos 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.

<b>CUOTAS DE PRESTAMOS POR DEVOLVER</b>	\$	8,430.43
<b>PRESTACIONES ECONOMICAS POR PAGAR</b>	\$	234,853.63
<b>DIETAS DE CONSEJO DIRECTIVO 2016-2017</b>	\$	274.56
<b>FONDOS AGENOS</b>	\$	300.00
Nota de Abono del 20-06-19-en Cta. Bancaria:3135-00043115	\$	300.00
<b>DESCUENTOS DE MAS</b>	\$	60.00
Descuentos de mas por Ordenes - SUPERSELECTOS	\$	60.00
<b>ORDENES DE COMPRA POR PAGAR A SUPERSELECTOS</b>	\$	9,503.32
SUPERMERCADOS SELECTOS	\$	9,503.32
<b>SERVICIOS MEDICOS</b>	\$	732.00
Médicos Zona de. Occidente	\$	444.00
Médicos Campo Experimental-Comalapa	\$	288.00
<b>FONDOS PARA PRESTACIONES ECONOMICAS</b>	\$	348,817.41
FAC. DE AGRONOMIA	\$	348,817.41
<b>TOTAL</b>	<b>\$</b>	<b>602,971.35</b>

### 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.

<b>CREDITOS PERSONALES</b>	\$	189,744.35
Préstamos Personales 7.5%	\$	52,731.60
Préstamos Personales 6.5%	\$	137,012.75
<b>TOTAL</b>	<b>\$</b>	<b>189,744.35</b>

### 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.

<b>APORTACIONES 1% DE TRABAJADORES</b>	\$	7,097,540.95
Aportaciones descontadas y Recibidas en el FUP	\$	7,097,540.95
Aportaciones No Pagadas	\$	-
<b>APORTACIONES 1.5% DE UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR</b>	\$	10,656,196.91
Aportaciones Pagadas por UES al FUP	\$	453,879.33
Aportaciones No Pagadas por UES al FUP	\$	10,202,317.58
<b>TOTAL</b>	<b>\$</b>	<b>17,753,737.86</b>

### 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.

<b>RESERVA DE EMERGENCIA: Al Inicio del Periodo 2019</b>	<b>\$</b>	<b>26,428.57</b>
--	-----------	------------------

Disminución por Reintegro de Gastos Médicos en 2019		\$	(4,112.94)
Disminución por Reintegro de Gastos Funerarios en 2019		\$	(2,800.00)
<b>SALDO ACTUAL</b>		<b>\$</b>	<b>19,515.63</b>
<b>Reserva de Emergencia: Reintegros Médicos Periodo 2019</b>	<b>\$</b>	<b>4,112.94</b>	
<b>Reserva de Emergencia; Reintegros Funerarios, Periodo 2019</b>	<b>\$</b>	<b>2,800.00</b>	<b>\$ 6,912.94</b>
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 26,428.57</b>

## 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

<b>RESERVA TECNICA: Al Inicio del Periodo 2019</b>		<b>\$</b>	<b>408,541.63</b>
Incremento por Remanentes de Prestaciones Económicas en 2019		\$	940.93
Disminución por Complementos de Prestac. Económicas en 2019		\$	(44,591.98)
<b>SALDO ACTUAL</b>		<b>\$</b>	<b>364,890.58</b>
<b>Reserva Prestaciones Económicas de Personal UES-2018</b>	<b>\$</b>	<b>27,130.98</b>	
<b>Reserva Prestaciones Económicas de Personal FUP-2018</b>	<b>\$</b>	<b>11,117.70</b>	<b>\$ 38,248.68</b>
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 403,139.26</b>

## 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 EJERCICIO 2018		\$ 389,160.78	\$ 4,598,809.20
<b>SUPERAVIT DEL PRESENTE: 01 Enero al 30 Junio 2019.</b>		<b>\$ 229,566.29</b>	<b>\$ 4,828,375.49</b>

## 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			\$ 442,412.96
INTERESES SOBRE PRESTAMOS		\$ 442,412.96	
Préstamos de Emergencia - Plan del 2014 (7%)	\$ 9,380.49		
Préstamos Personales <b>Plan E: 2004. (10%)</b>	\$ 8,390.00		
Préstamos Personales <b>Plan F: 2012. (9%)</b>	\$ 21,925.42		
Préstamos Personales <b>Plan G: 2014. (7.5%)</b>	\$ 172,566.10		
Préstamos Personales <b>Plan H: 2018. (6.5%)</b>	\$ 230,150.95		
OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN			\$ 2,454.58
DESCUENTOS EN BIENES Y SERVICIOS		\$ 1,869.37	
Callejas S.A. de C.V ( Súper Selectos)	\$ 1,534.51		
Bienes de Consumo de Caja Chica	\$ 11.01		
Operadora del Sur-Walmart	\$ 323.85		
DESCUENTO EN MEDICAMENTOS		\$ 585.21	\$ -
Descuentos por Pronto Pago	\$ 585.21		
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 444,867.54</b>

## **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**

<b>GENERALES DE OPERACIÓN</b>		\$	<b>65,161.10</b>
Sueldos	\$	26,890.92	
Isss	\$	1,613.28	
Inpep	\$	909.42	
Bonificación	\$	3,555.15	
Papelería y Útiles	\$	613.20	
Café	\$	71.72	
Azúcar	\$	12.33	
Jabón y Detergente	\$	3.25	
Desinfectante de Aseo y Limpieza	\$	32.87	
Pasajes de Transporte Colectivo	\$	0.80	
Mantenimiento y Reparación de Edificios	\$	8.79	
Respuestos y Accesorios de Clínica	\$	17.55	
Depreciaciones	\$	2,091.28	
Honorarios	\$	5,632.13	
Médicos-Zona Central	\$	1,080.00	
Médicos-Zona de Oriente	\$	456.00	
Médicos-Zona de Occidente	\$	1,176.00	
Médicos-Zona Paracentral	\$	876.00	
Médicos-Campo Experimental-Comalapa	\$	1,248.00	
Laboratorio-Zona Central	\$	624.30	
Laboratorio-Zona de Occidente	\$	55.44	
Laboratorio-Zona Paracentral	\$	116.39	
<b>Medicamentos por Botiquín de Clínica</b>	\$	<b>21,337.27</b>	
<b>Material Desechable de Clínica</b>	\$	<b>40.30</b>	
Afp CONFIA	\$	711.90	
IPSFA	\$	334.80	
Insaforp	\$	215.10	
Transporte y Recolección de desechos solidos	\$	160.27	
Medicamentos por Botiquín de Clínica	\$	8.40	
Compensación de Costo de Medicamentos	\$	585.21	
Toallas y Papel Higiénico	\$	240.16	
Vasos y Material Desechable	\$	75.00	
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 65,161.10</b>

### **GASTOS DE ADMINISTRACION**

<b>GENERALES DE OPERACIÓN</b>		\$	<b>102,328.77</b>
Sueldos	\$	69,169.56	
Isss	\$	4,230.88	
Inpep	\$	435.24	
Bonificación	\$	8,742.85	
Agua Cristal	\$	212.80	
Papelería y Útiles	\$	1,109.15	
Teléfono	\$	150.44	
Café	\$	111.76	
Azúcar	\$	19.56	
Jabón y Detergente	\$	3.01	

Desinfectante de Aseo y Limpieza	\$	60.51	
Adornos y Decorativos	\$	161.52	
Viáticos al Personal	\$	93.00	
Pasajes de Transporte Colectivo	\$	0.50	
Combustible y Lubricantes	\$	143.20	
Mantenimiento y Reparación de Edificios	\$	1,618.09	
Mantenimiento y Reparación de Equipo Oficina	\$	60.00	
Respuestos y Accesorios de Eq. De Oficina	\$	616.85	
Depreciaciones	\$	3,269.40	
Trasporte y Fletes	\$	146.90	
Impuestos Fiscales	\$	2.03	
Publicidad	\$	678.00	
Honorarios-Profesionales	\$	2,305.00	
Refrigerios y Atenciones a Personal Beneficiario	\$	149.75	
Afp CONFIA	\$	2,260.48	
Revistas, Agendas y Afiches	\$	220.50	
Insaforp	\$	564.13	
Afp CRECER	\$	2,843.67	
Telefonía Móvil	\$	139.93	
Estacionamiento y Peajes	\$	2.50	
Tiempo Integral a Personal	\$	2,199.58	
Toallas y Papel Higiénico	\$	240.16	
Vasos y Material Desechable	\$	75.00	
Horas Extras	\$	292.82	
ORGANISMOS ADMINISTRATIVOS			\$ 3,932.06
Dietas	\$	1,681.68	
Refrigerios de Reuniones	\$	1,881.05	
Transporte a Delegados	\$	369.33	
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 106,260.83</b>

## NOTA 18. PRODUCTOS DE NO OPERACIÓN

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

<i>INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS</i>			\$ 1,211.84
INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZOS		\$ 218.19	
Banco DAVIVIENDA	\$ 218.19		
INTERESES DE CUENTAS DE AHORRO		\$ 993.65	
Banco DAVIVIENDA	\$ 0.10		
Banco Agrícola	\$ 993.55		
<i>OTROS PRODUCTOS DE NO OPERACIÓN</i>			\$ 70.46
Llegadas tardías Personal del FUP.		\$ 35.46	
Otros Fondos		\$ 35.00	
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 1,282.30</b>



Lic. Francisco Javier Pérez  
Contador del FUP

PORCENTUAL DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DE 2019		% EN RELACION A:	
RUBRO	VALORES	SU MONTO	ORIGEN Y DESTINO
PRODUCTOS FINANCIEROS	S 442,412.96	99.16%	99.16%
OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	S 2,454.58	0.55%	0.55%
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	S 1,211.84	0.27%	0.27%
OTROS PRODUCTOS DE NO OPERACIÓN	S 70.46	0.02%	0.02%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>S 446,149.84</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>
(-)GASTOS DE CLINICA MEDICA	S 65,161.10	30.09%	-14.61%
(-)GASTOS DE ADMINISTRACION	S 106,260.83	49.06%	-23.82%
(-)GASTOS FINANCIEROS	S -	0.00%	0.00%
(-)RESERVA TECNICA	S 38,248.68	17.66%	-8.57%
(-)RESERVA DE EMERGENCIA	S 6,912.94	3.19%	-1.55%
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>S 216,583.55</b>	<b>100.00%</b>	<b>-48.55%</b>
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>S 229,566.29</b>		<b>51.45%</b>

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

