

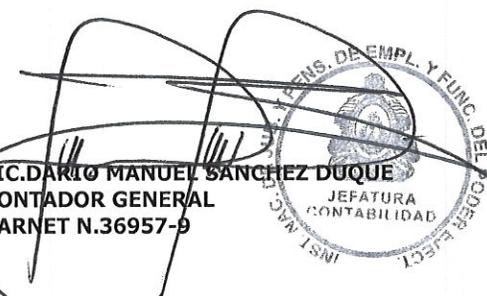
**CUENTAS POR PAGAR
FEBRERO DEL 2021
EN LEMPIRAS**

N/8

| DESCRIPCION | MESES | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | FEBRERO,2021 | ENERO,2021 |
| PASIVO CIRCULANTE | | |
| CUENTAS POR PAGAR | | |
| PARTICIPANTES DEL SISTEMA | 2,934,491.30 | 2,934,491.30 |
| SUB-TOTAL | 2,934,491.30 | 2,934,491.30 |
| RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES | | |
| RESIDENCIAL LAS TAPIAS II | 2,648,104.46 | 2,648,104.46 |
| RESIDENCIAL LAS TAPIAS I | 2,365,455.11 | 2,365,455.11 |
| SUB TOTAL | 5,013,559.57 | 5,013,559.57 |
| TRANSF.VALORES ACTUARIALES INPREMA | 0.00 | 375,545.44 |
| VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES | 5,462,902.94 | 5,329,577.69 |
| PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS | 1,023,052.24 | 1,023,052.24 |
| OTROS | 760,811,289.83 | 731,968,561.21 |
| RETIRADOS DE OFICIO | 110,109,776.80 | 110,143,955.86 |
| EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA | 306,814.78 | 346,190.70 |
| RETENCIONES INDEBIDAS | 67,592,981.21 | 68,618,208.12 |
| REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H. | 824,721.72 | 824,721.72 |
| SUB TOTAL | 946,131,539.52 | 917,878,722.10 |
| RESERVA AGUINALDO JUBILADOS. | 48,125,452.50 | 23,805,065.43 |
| RESERVA AGUINALDO PENSIONADOS | 3,554,708.95 | 1,781,149.27 |
| RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS. | 164,651,399.05 | 139,031,871.67 |
| BENEFICIOS POR PAGAR | 16,275,043.73 | 15,302,102.64 |
| SUB TOTAL | 232,606,604.23 | 179,920,189.01 |
| TOTAL CUENTAS POR PAGAR | 1,186,686,194.62 | 1,105,746,961.98 |

La cuenta Participantes del Sistema disminuye por el razonamiento jurídico, por prescripción de tiempo de los saldos con antigüedad mayor a cinco años y sin movimientos de la cuenta según memorando DSL-1829-2012 del 27 de diciembre de 2012.

Recomendación N.37 del informe de auditoría financiera y cumplimiento legal del Tribunal Superior de Cuentas No 009-2007-DASEF. Y recomendación de la Auditoría Interna del Instituto según memorando UAI-094-2013. autorizado por la División Financiera según memorando DF-0509-2013 del 18/04/2013.


LIC. DARIÓ MANUEL SÁNCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA


**CUENTAS POR PAGAR
DICIEMBRE 2020
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION

LA CUENTA RETIRADOS DE OFICIO: Son los valores sobrantes de las aportaciones e intereses de las mismas, una vez que el departamento de Cartera y Cobro le hace la aplicación a los prestatarios de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios si existe una diferencia entre la aportación y el valor del retiro de oficio, ese remanente

se lleva a esta cuenta, esta modalidad se utiliza mes a mes, también con los prestamos Credito Ya.

CUENTA OTROS: Es una cuenta de mayor dentro de esta existen varias sub-cuentas las más relevantes son:

1) VALORES A PAGAR EN EL AÑO 2017: Esta cuenta mantiene las provisiones para pago de prestaciones laborales, salarios caídos y valores por transferir al I.P.M este último según (Decreto N.22-2004).

2) PROVISION BIENES CAPITALIZABLES: Esta cuenta tiene las provisiones para compra de mobiliario y equipo de oficina.

3) PROVISION DE CONSTRUCCIONES EN PROCESO: Los valores de esta cuenta son utilizados para hacer mejoras o reparaciones en los edificios, y realizar pagos de valores adeudados a las constructoras.

4) PLANILLAS POR APLICAR: Son los valores de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios que están pendientes de ser aplicados a cada uno de los afiliados que tienen deuda con el Instituto (cuenta puente).

5) VALORES A COBRAR A SEGUROS CREFISA: Estos valores que están por aplicar corresponden demanda contra seguros "CREFISA" de prestamos hipotecarios de participantes ya fallecidos y que la aseguradora aún no ha cubierto la indemnización a los beneficiarios legales.

6) RETENCIONES POR CALIDAD DE OBRA: Registra los valores que por concepto de Retención se hacen a las empresas o personas que realizan trabajos para el Instituto tal como lo establece la Ley de Contratación del Estado.

NOTA: Estas provisiones, al no ejecutar la actividad para la cual fueron creadas se liquidan al 30 de noviembre del período fiscal vigente.