

**CUENTAS POR PAGAR
 MAYO DEL 2016
 EN LEMPIRAS**

N/8

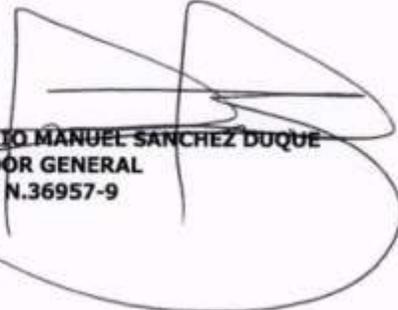
| DESCRIPCION | MESES | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | MAYO,2016 | ABRIL,2016 |
| PASIVO CIRCULANTE | | |
| CUENTAS POR PAGAR | | |
| PARTICIPANTES DEL SISTEMA | 3,103,154.17 | 3,103,154.17 |
| SUB-TOTAL | 3,103,154.17 | 3,103,154.17 |
| RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES | | |
| 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 |
| VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES | 2,559,826.64 | 2,559,826.64 |
| PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS | 101,263.44 | 101,263.44 |
| OTROS | 731,773,879.60 | 733,652,817.33 |
| RETRADOS DE OFICIO | 168,055,857.82 | 168,789,625.08 |
| EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA | 342,698.56 | 351,791.00 |
| RETENCIONES INDEBIDAS | 41,293,957.57 | 41,042,301.46 |
| REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H. | 782,040.46 | 354,054.03 |
| SUB TOTAL | 944,909,524.09 | 946,851,678.98 |
| RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS. | 71,616,620.48 | 57,141,957.07 |
| RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS. | 153,655,126.42 | 140,048,840.75 |
| RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP | 2,950,253.15 | 2,665,057.79 |
| SUB TOTAL | 228,222,000.05 | 199,855,855.61 |
| TOTAL CUENTAS POR PAGAR | 1,181,248,237.88 | 1,154,824,248.33 |

La cuenta Participantes del Sistema disminuye en este mes por el razonamiento juridico, por prescripcion de tiempo de los saldos con antigüedad mayor a cinco años y sin movimientos de la cta según memorando DSL-1829-2012 del 27 de Diciembre de 2012.

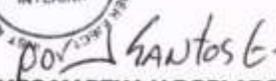
Recomendación N.37 del informe de auditoria financiera y cumplimiento legal del Tribunal Superior de Cuentas N.009-2007-DASEF.

Recomendación de la Auditoria Interna del Instituto según Memorando UAI-094-2013 del 04-04-2013, autorizado por la División Financiera según memorando DF-N.0509-2013 del 18-04-2013.




LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
MAYO 2016
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, tambien 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 2015: Esta cuenta mantiene las provisiones para pago de prestaciones laborales, salarios caídos y valores por transferir al I.P.M este ultimo 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 estan 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 estan por aplicar corresponden demanda contra seguros "CREFISA" de prestamos hipotecarios de participantes ya fallecidos y que la aseguradora aun no ha cubierto la indemnizacion 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 Contratacion del Estado.

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