

CUENTAS POR PAGAR
MAYO DEL 2023
EN LEMPIRAS

00015

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	MAYO,2023	ABRIL,2023
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	2,829,361.78	2,830,000.12
SUB-TOTAL	2,829,361.78	2,830,000.12
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	10,177,727.28	7,476,121.30
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	1,681,724.80	3,235,124.67
OTROS	553,391,934.21	556,777,087.33
RETIRADOS DE OFICIO	108,418,336.63	108,418,336.63
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	305,593.49	305,593.49
RETENCIONES INDEBIDAS	89,116,249.39	91,253,404.31
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	826,721.72	826,721.72
SUB TOTAL	763,918,287.52	768,292,389.45
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS.	157,589,199.95	125,683,182.04
RESERVA AGUINALDO PENSIONADOS	9,086,385.84	7,238,806.46
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	358,391,733.13	324,638,135.84
BENEFICIOS POR PAGAR	17,487,355.63	17,742,310.77
SEPARACIONES DEL SISTEMA POR PAGAR	64,622.58	141,130.56
SUB TOTAL	542,619,297.13	475,443,565.67
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,314,380,506.00	1,251,579,514.81

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 auditoria financiera y cumplimiento legal del Tribunal Superior de Cuentas No 009-2007-DASEF. Y recomendación de la Auditoria Interna del Instituto según memorando UAI-094-2013. autorizado por la Division Financiera segun memorando DF-0509-2013 del 18/04/2013.


LIC.FREDY JAVIER ENAMORADO RODRIGUEZ
CONTADOR GENERAL
CARNET N.45870-3




ING.MARIO ORLANDO SUAZO LARA
SUB DIRECTOR



**CUENTAS POR PAGAR
MAYO, 2023
EN LEMPIRAS**

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 Préstamos Personales y Préstamos 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 préstamos Crédito 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 2022: Esta cuenta mantiene las provisiones para pago de prestaciones Laborales, salarios caídos y valores a pagar a proveedores

2) PROVISION BIENES CAPITALIZABLES: Esta cuenta tiene las provisiones para compra 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 Préstamos Personales y Préstamos 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 préstamos hipotecarios de participantes ya fallecidos y que la aseguradora aun No a cubierto la indemnización de 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 Periodo fiscal vigente.