

**CUENTAS POR PAGAR  
ENERO DEL 2017  
EN LEMPIRAS**

N/8

| DESCRIPCION                                    | MESES                   |                         |
|------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                | ENERO,2017              | DICIEMBRE,2016          |
| <b>PASIVO CIRCULANTE</b>                       |                         |                         |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                       |                         |                         |
| PARTICIPANTES DEL SISTEMA                      | 3,103,154.17            | 3,103,154.17            |
| <b>SUB-TOTAL</b>                               | <b>3,103,154.17</b>     | <b>3,103,154.17</b>     |
| <b>RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES</b> |                         |                         |
| RESIDENCIAL LAS TAPIAS II                      | 2,648,104.46            | 2,648,104.46            |
| RESIDENCIAL LAS TAPIAS I                       | 2,365,455.11            | 2,365,455.11            |
| <b>SUB TOTAL</b>                               | <b>5,013,559.57</b>     | <b>5,013,559.57</b>     |
| VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES           | 1,118,948.36            | 1,118,948.36            |
| PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS               | 136,167.44              | 136,167.44              |
| OTROS                                          | 687,714,296.78          | 829,622,599.75          |
| RETIRADOS DE OFICIO                            | 163,244,674.96          | 163,970,862.41          |
| EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA      | 327,379.75              | 327,379.75              |
| RETENCIONES INDEBIDAS                          | 45,908,707.75           | 45,194,314.41           |
| REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.                | 496,107.12              | 490,663.72              |
| <b>SUB TOTAL</b>                               | <b>898,946,282.16</b>   | <b>1,040,860,935.84</b> |
| RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.            | 16,808,088.44           | 0.00                    |
| RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.          | 108,850,285.36          | 95,243,999.69           |
| RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP                | 4,145,547.25            | 3,709,121.67            |
| <b>SUB TOTAL</b>                               | <b>129,803,921.05</b>   | <b>98,953,121.36</b>    |
| <b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>                 | <b>1,036,866,916.95</b> | <b>1,147,930,770.94</b> |

La cuenta Participantes del Sistema disminuye en este mes por el razonamiento jurídico, por prescripción 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.DARÍO MANUEL SÁNCHEZ DUQUE  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.36957-9



por *Martha V. Doblado Andara*  
MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA  
DIRECTORA INTERINA

| Cuentas por pagar<br>ENERO 2017<br>en Lempiras                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| DESCRIPCION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |
| <p><b>LA CUENTA RETIRADOS DE OFICIO:</b> 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.</p> <p><b>CUENTA OTROS:</b> Es una cuenta de mayor dentro de esta existen varias sub-cuentas las más relevantes son:</p> <p><b>1) VALORES A PAGAR EN EL AÑO 2017:</b> 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).</p> <p><b>2) PROVISION BIENES CAPITALIZABLES:</b> Esta cuenta tiene las provisiones para compra de mobiliario y equipo de oficina.</p> <p><b>3) PROVISION DE CONSTRUCCIONES EN PROCESO:</b> Los valores de esta cuenta son utilizados para hacer mejoras o reparaciones en los edificios, y realizar pagos de valores adeudados a las constructoras.</p> <p><b>4) PLANILLAS POR APLICAR:</b> 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).</p> <p><b>5) VALORES A COBRAR A SEGUROS CREFISA:</b> 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.</p> <p><b>6) RETENCIONES POR CALIDAD DE OBRA:</b> 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.</p> |  |
| <p><b>NOTA:</b> Estas provisiones, al no ejecutar la actividad para la cual fueron creadas se liquidan al 30 de noviembre del periodo fiscal vigente.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |