

CUENTAS POR PAGAR
ABRIL DEL 2025
EN LEMPIRAS

000015

N/8

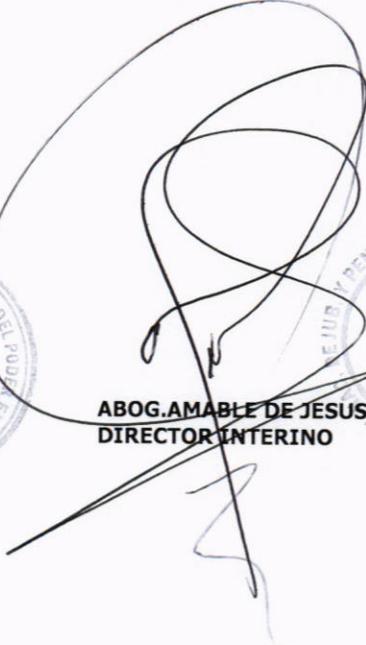
DESCRIPCION	MESES	
	ABRIL,2025	MARZO,2025
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	2,823,373.44	2,823,373.44
SUB-TOTAL	2,823,373.44	2,823,373.44
RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES		
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	2,648,104.46	2,648,104.46
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	2,365,455.11	2,365,455.11
SUB TOTAL	5,013,559.57	5,013,559.57
TRANSF.VALORES ACTUARIALES INPREMA	0.00	0.00
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	38,704,110.43	35,576,218.95
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	1,220,111.74	1,095,106.47
OTROS	697,632,778.76	704,354,999.07
RETIRADOS DE OFICIO	108,418,336.63	108,418,336.63
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	307,077.77	307,077.77
RETENCIONES INDEBIDAS	108,889,686.42	106,733,555.37
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	771,425.84	771,425.84
CUENTA POR PAGAR PENSION POR JUBILACION	0.00	0.00
SUB TOTAL	955,943,527.59	957,256,720.10
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS.	169,339,681.95	129,252,232.53
RESERVA AGUINALDO PENSIONADOS	8,427,222.11	6,320,416.58
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	475,593,274.49	401,483,080.32
BENEFICIOS POR PAGAR	16,871,065.95	16,642,098.81
SEPARACIONES DEL SISTEMA POR PAGAR	1,224,035.35	1,382,689.78
SUB TOTAL	671,455,279.85	555,080,518.02
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,635,235,740.45	1,520,174,171.13

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




ABOG.AMABLE DE JESUS HERNANDEZ
DIRECTOR INTERINO



**CUENTAS POR PAGAR
ABRIL DEL 2025
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION
<p>CUENTA RETIRADOS DE OFICIO:son los valores sobrantes de las aportaciones e intereses de las mism 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 aportacion y el valor del retiro de oficio, ese remanete se lleva a esta cuenta, esta modalidad se utiliza mes a mes, tambien con los prestamos credito ya.</p>
<p>CUENTA OTRO: Es una cuenta de mayor dentro de esta existen varias sub-cuentas la mas relevante son:</p>
<p>1)VALORES A PAGAR: Esta cuenta mantiene las provisiones para pago de prestaciones Laborales,salarios caidos y valores a pagar a proveedores.</p>
<p>2)PROVISION BIENES CAPIALIZABLES:Esta cuenta tiene las provisiones para la compra de mobiliario y equipo de oficina.</p>
<p>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 los constructoras.</p>
<p>4)PLANILLAS POR APLICAR:Son 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>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 han cubiertola indemnizacion a los beneficiarios legales.</p>
<p>6)RETENCIONES POR CALIDAD DE OBRA:Registra los valores que por concepto de retencion 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>NOTA:Estas provisiones, al no ejecutar la actividad para la cual fueron creadas se liquidan al 30 de noviembre del periodo fiscal vigente.</p>