

**CUENTAS POR PAGAR
ENERO DEL 2013
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO,2013	DICIEMBRE,2012
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	23,071,253.92	23,071,253.92
SUB-TOTAL	23,071,253.92	23,071,253.92
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	114,695.02	114,736.15
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	951,256.15	951,256.15
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	83,653.00	83,653.00
OTROS	557,045,775.29	571,785,979.86
RETIRADOS DE OFICIO	132,941,356.65	133,095,074.61
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	2,215,395.65	2,215,395.65
RETENCIONES INDEBIDAS	23,553,305.54	19,691,016.81
SUB TOTAL	716,905,437.30	727,937,112.23
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	8,660,861.25	0.00
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	61,492,124.89	52,707,535.62
SUB TOTAL	70,152,986.14	52,707,535.62
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	815,143,236.93	808,729,461.34



LIC. CARLOS H. VELASQUEZ LAGOS
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 15608-3



LIC. ANDRÉS TORRES RODRIGUEZ
DIRECTOR EJECUTIVO

**CUENTAS POR PAGAR
ENERO 2013
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION

LA CUENTA RETIRADOS DE OFICIO: En esta cuenta se registran los valores sobrantes a favor del participante que tiene prestamo personal y el mismo se encuentra en mora, por lo que fue cancelado con sus aportaciones e intereses.

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 2013: Esta cuenta mantiene las provisiones para pago de prestaciones laborales, salarios dejados de percibir 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.

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.