

**CUENTAS POR PAGAR  
ENERO DEL 2014  
EN LEMPIRAS**

N/B

DESCRIPCION	MESES	
	ENERO,2014	DICIEMBRE,2013
<b>PASIVO CIRCULANTE</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3906,294.21	4108,861.24
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>3906,294.21</b>	<b>4108,861.24</b>
<b>RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES</b>		
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	2648,104.46	2648,104.46
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	2365,455.11	2365,455.11
<b>SUB TOTAL</b>	<b>5013,559.57</b>	<b>5013,559.57</b>
TRANSF.VALORES ACTUARIALES INPREMA	114,695.02	114,695.02
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	1028,013.32	976,403.69
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	98,978.51	98,978.51
OTROS	549703,928.80	545964,642.45
RETIRADOS DE OFICIO	182310,959.07	178101,213.61
EXCESOS COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	485,867.00	2187,793.32
RETENCIONES INDEBIDAS	32535,223.20	14622,420.62
<b>SUB TOTAL</b>	<b>766277,664.92</b>	<b>742066,147.22</b>
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	10032,758.47	0.00
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	73291,902.04	62821,630.32
<b>SUB TOTAL</b>	<b>83324,660.51</b>	<b>62821,630.32</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>858522,179.21</b>	<b>814010,198.35</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.Segun 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 Division Financiera Según Memorando DF-N.0509-2013 del 18-04-2013.

  
 LIC. LOURDES XIOMARA BADOS  
 CONTADOR GENERAL  
 CARNET N.27196-5

  
 LIC. ANDRES TORRES RODRIGUEZ  
 DIRECTOR EJECUTIVO

**CUENTAS POR PAGAR  
ENERO 2014  
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, también 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 2013:** Esta cuenta mantiene las provisiones para pago de prestaciones laborales, salarios caídos y valores por transferir al I.P.M este último 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 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 aún no ha cubierto la indemnización 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 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.