

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

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	ABRIL,2014	MARZO,2014
<b>PASIVO CIRCULANTE</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,906,294.21	3,906,294.21
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>3,906,294.21</b>	<b>3,906,294.21</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>
TRANSF.VALORES ACTUARIALES INPREMA	114,695.02	114,695.02
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	978,682.14	1,020,950.36
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	98,978.51	166,778.51
OTROS	504,318,845.97	509,311,478.22
RETIRADOS DE OFICIO	184,842,525.80	189,261,794.51
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	485,867.00	491,602.44
RETENCIONES INDEBIDAS	52,850,307.99	48,129,701.24
<b>SUB TOTAL</b>	<b>743,689,902.43</b>	<b>748,497,000.30</b>
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	40,131,033.88	30,098,275.41
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	104,702,717.20	94,232,445.48
<b>SUB TOTAL</b>	<b>144,833,751.08</b>	<b>124,330,720.89</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>897,443,507.29</b>	<b>881,747,574.97</b>

La cuenta Participantes del Sistema disminuye en este mes por el razonamiento juridico, por prescripcion 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.



*Lourdes Xiomara Bados Z.*  
**LTC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.**  
 CONTADOR GENERAL  
 CARNET N.27496-5



*Martha V. Doblado Andara*  
**LTC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
 DIRECTORA EJECUTIVA

**CUENTAS POR PAGAR  
ABRIL 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, tambien 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 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 (cuenta puente).

**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.