

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

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	JUNIO,2014	MAYO,2014
<b>PASIVO CIRCULANTE</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,475,569.29	3,475,569.29
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>3,475,569.29</b>	<b>3,475,569.29</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	979,720.92	978,682.14
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	96,961.51	98,978.51
OTROS	519,960,156.46	523,292,123.09
RETRIRADOS DE OFICIO	191,293,639.66	196,945,253.99
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	456,645.10	486,254.32
RETENCIONES INDEBIDAS	40,942,687.34	45,287,544.22
<b>SUB TOTAL</b>	<b>753,844,506.01</b>	<b>767,203,531.29</b>
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	60,196,550.82	50,163,792.35
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	0.00	115,172,988.92
<b>SUB TOTAL</b>	<b>60,196,550.82</b>	<b>165,336,781.27</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>822,530,185.69</b>	<b>941,029,441.42</b>

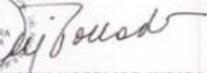
La cuenta Participantes del Sistema disminuye en este mes por el razonamiento juridico, por prescripcion de tiempo de los saldos con antigüedad mayor a cinco años y sin movimientos de la cta. Segun memorando DSL-1829-2012 del 27 de Diciembre de 2012.

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.



  
**LIC. KOURDES XOMARA BADOS Z.**  
 CONTADOR GENERAL  
 CARNET N.27196-5



  
**LIC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA**  
 DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR  
JUNIO 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 préstamos Crédito 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.