

**CUENTAS POR PAGAR
AGOSTO DEL 2017
EN LEMPIRAS**

N/8

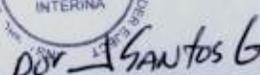
| DESCRIPCION | MESES | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | AGOSTO,2017 | JULIO,2017 |
| PASIVO CIRCULANTE | | |
| CUENTAS POR PAGAR | | |
| PARTICIPANTES DEL SISTEMA | 3,102,343.32 | 3,102,343.32 |
| SUB-TOTAL | 3,102,343.32 | 3,102,343.32 |
| RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES | | |
| 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 |
| VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES | 9,491,934.92 | 6,984,557.15 |
| PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS | 136,167.44 | 136,167.44 |
| OTROS | 672,716,752.07 | 673,536,066.26 |
| RETIRADOS DE OFICIO | 162,133,366.55 | 162,148,243.74 |
| EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA | 330,634.42 | 330,634.42 |
| RETENCIONES INDEBIDAS | 47,667,306.47 | 46,207,205.10 |
| REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H. | 647,640.95 | 667,640.95 |
| CUENTA POR PAGAR PENSION POR JUBILACION | 300.00 | 0.00 |
| SUB TOTAL | 893,124,102.82 | 890,010,515.06 |
| RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS. | 140,988,814.60 | 121,721,254.38 |
| RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS. | 35,150,655.16 | 17,575,327.58 |
| RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP | 6,072,610.27 | 5,471,664.12 |
| SUB TOTAL | 182,212,080.03 | 144,768,246.08 |
| TOTAL CUENTAS POR PAGAR | 1,083,452,085.74 | 1,042,894,664.03 |

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 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.


LC. DARIÓ MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA



**CUENTAS POR PAGAR
AGOSTO 2017
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 2015: 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 período fiscal vigente.