

**CUENTAS POR PAGAR  
ABRIL DEL 2015  
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	ABRIL,2015	MARZO,2015
<b>PASIVO CIRCULANTE</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,112,470.10	3,112,470.10
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>3,112,470.10</b>	<b>3,112,470.10</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	1,025,520.58	1,027,593.28
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	118,061.51	118,061.51
OTROS	727,726,933.13	724,139,538.81
RETRADOS DE OFICIO	174,381,988.06	174,855,969.71
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	342,857.31	289,162.98
RETENCIONES INDEBIDAS	35,059,278.04	34,987,310.25
<b>SUB TOTAL</b>	<b>938,769,333.65</b>	<b>935,532,331.56</b>
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	23,905,752.10	23,905,752.10
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	96,256,108.16	96,256,108.16
<b>SUB TOTAL</b>	<b>120,161,860.26</b>	<b>120,161,860.26</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,067,057,223.58</b>	<b>1,063,820,221.49</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 según memorando DSL-1829-2012 del 27 de Diciembre de 2012.

Recomendación N.37 del informe de auditoría financiera y cumplimiento legal del Tribunal Superior de Cuentas N.009-2007-DAEF.

Recomendación de la Auditoría Interna del Instituto según Memorando UAI-094-2013 del 04-04-2013, autorizado por la División Financiera según memorando DF-N.0509-2013 del 18-04-2013.



**LIC.DARTO MANUEL SANCHEZ BURQUE**  
CONTADOR GENERAL  
CARNET N.36957-9



por **MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA**  
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR  
ABRIL 2015  
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 aun 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.