

| Cuenta Contable | Descripción                                                                            | Ejercicio Actual<br>30 de Septiembre<br>de 2023 | Ejercicio Anterior<br>30 de Septiembre<br>de 2022 | Notas a los<br>Estados<br>Financieros |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>52</b>       | <b>Ingresos no Tributarios</b>                                                         | <b>47,169,302.11</b>                            |                                                   |                                       |
| <b>521</b>      | <b>Impuestos Indirectos</b>                                                            |                                                 | <b>37,760,480.16</b>                              |                                       |
| 5214            | Multas                                                                                 | 146,444.36                                      | 0.00                                              | Nota 1                                |
| <b>522</b>      | <b>Contribuciones a la Seguridad Social</b>                                            |                                                 | <b>0.00</b>                                       |                                       |
| 5226            | Contribuciones al Sistema Cooperativo                                                  | 47,022,857.75                                   | 37,760,480.16                                     | Nota 2                                |
| <b>53</b>       | <b>Ingresos de Operación</b>                                                           | <b>6,932,820.17</b>                             |                                                   |                                       |
| <b>532</b>      | <b>Venta de Servicios</b>                                                              |                                                 | <b>6,764,040.26</b>                               |                                       |
| 5321            | Venta de Servicios                                                                     | 6,932,820.17                                    | 6,764,040.26                                      | Nota 3                                |
| <b>54</b>       | <b>Ingresos de No Operación</b>                                                        | <b>860,146.62</b>                               |                                                   |                                       |
| <b>541</b>      | <b>Intereses</b>                                                                       |                                                 | <b>884,898.68</b>                                 |                                       |
| 5412            | Intereses por Depósitos                                                                | 364,339.40                                      | 336,591.46                                        | Nota 4                                |
| 5413            | Intereses por Títulos y Valores                                                        | 113,103.21                                      | 84,542.85                                         |                                       |
| <b>542</b>      | <b>Alquileres</b>                                                                      |                                                 | <b>252,048.61</b>                                 |                                       |
| 5421            | Alquileres                                                                             | 251,236.19                                      | 252,048.61                                        | Nota 5                                |
| <b>55</b>       | <b>Donaciones y Transferencias</b>                                                     |                                                 | <b>548,307.22</b>                                 |                                       |
| <b>553</b>      | <b>Transferencias Corrientes</b>                                                       |                                                 | <b>548,307.22</b>                                 |                                       |
| 5531            | Transferencias Corrientes del Sector Público                                           | 23,245,041.78                                   | 18,558,871.00                                     | Nota 6                                |
| <b>56</b>       | <b>Otros Ingresos</b>                                                                  | <b>40,749.67</b>                                |                                                   |                                       |
| <b>561</b>      | <b>Otros Ingresos</b>                                                                  |                                                 | <b>0.00</b>                                       |                                       |
| 5612            | Ingresos Varios                                                                        | 40,749.67                                       | 0.00                                              | Nota 7                                |
|                 | <b>TOTAL DE INGRESOS CORRIENTES</b>                                                    | <b>78,248,060.35</b>                            | <b>63,968,290.10</b>                              |                                       |
| <b>6</b>        | <b>GASTOS</b>                                                                          |                                                 |                                                   |                                       |
| <b>61</b>       | <b>Gastos de Consumo</b>                                                               | <b>54,105,374.77</b>                            | <b>49,007,034.05</b>                              |                                       |
| <b>611</b>      | <b>Servicios Personales</b>                                                            |                                                 |                                                   |                                       |
| 6111            | Remuneraciones                                                                         | 40,015,587.31                                   | 35,896,699.85                                     | Nota 8                                |
| <b>612</b>      | <b>Servicios no Personales</b>                                                         |                                                 |                                                   |                                       |
| 6121            | Servicios Básicos                                                                      | 12,215,865.91                                   | 11,689,629.72                                     | Nota 9                                |
| 6122            | Alquileres y Derechos                                                                  | 683,644.76                                      | 787,996.39                                        |                                       |
| 6123            | Mantenimiento y Reparación de Bienes                                                   | 2,672,677.47                                    | 2,618,472.53                                      |                                       |
| 6124            | Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo                                      | 30,894.99                                       | 57,910.20                                         |                                       |
| 6125            | Servicios Técnicos y Profesionales                                                     | 292,558.29                                      | 170,559.91                                        |                                       |
| 6126            | Servicios Comerciales y Financieros                                                    | 3,008,760.07                                    | 2,123,403.99                                      |                                       |
| 6127            | Pasajes, Viáticos y otros Gastos de Viaje                                              | 939,379.26                                      | 587,729.08                                        |                                       |
| 6128            | Impuestos, Derechos, Tasas y Gastos Judiciales                                         | 3,581,462.90                                    | 4,387,522.95                                      |                                       |
| 6129            | Otros Servicios no Personales                                                          | 83,186.52                                       | 77,374.97                                         |                                       |
| <b>613</b>      | <b>Materiales y Suministros</b>                                                        |                                                 | <b>878,659.70</b>                                 |                                       |
| 6131            | Materiales y Suministros                                                               | 923,301.65                                      | 878,659.70                                        | Nota 10                               |
| 6132            | Materiales y Suministros Diversos                                                      | 998,927.91                                      | 770,405.81                                        |                                       |
|                 | <b>Gastos por Depreciación, Amortización y Agotamiento de Activos No Concesionados</b> |                                                 |                                                   |                                       |
| 6152            | Gastos por Depreciación Maquinaria y Equipo                                            | 788,614.63                                      | 639,678.97                                        |                                       |
| 6154            | Gasto por Depreciación de Otros Bienes                                                 | 210,313.28                                      | 130,726.84                                        |                                       |
| 6156            | Amortización Activos Inmateriales                                                      | 874,993.64                                      | 650,183.92                                        | Nota 11                               |
| <b>616</b>      | <b>Deterioros</b>                                                                      |                                                 |                                                   |                                       |
| 6162            | Deterioro Maquinaria y Equipo                                                          | 537,105.16                                      | 368,129.82                                        |                                       |
| <b>62</b>       | <b>Gastos Financieros de Corto Plazo</b>                                               |                                                 |                                                   |                                       |
| 622             | Intereses de Préstamos Interno de Corto Plazo                                          | 8,349.03                                        | 5,105.99                                          |                                       |
| 6221            | Intereses de Préstamos del Sector Privado de Corto Plazo                               | 329,539.45                                      | 276,948.11                                        |                                       |
| <b>64</b>       | <b>Donaciones, Transferencias y Subsidios</b>                                          |                                                 |                                                   |                                       |
| 6431            | Transferencias Corrientes                                                              | 0.00                                            | 114.75                                            | Nota 12                               |
| 6433            | Transferencias Corrientes al Sector Privado                                            | 0.00                                            | 114.75                                            |                                       |
|                 | <b>TOTAL DE GASTOS CORRIENTES</b>                                                      | <b>54,762,712.27</b>                            | <b>49,757,638.46</b>                              |                                       |
| <b>71</b>       | <b>Cuentas de Cierre</b>                                                               |                                                 |                                                   |                                       |
| <b>711</b>      | <b>RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS</b>                                                    | <b>23,486,348.08</b>                            | <b>14,210,651.64</b>                              |                                       |

Lugar y Fecha: Tegucigalpa M.D.C., 13 de Octubre 2023

FIRMA

 Ernesto Polirio Colindres  
 Director Ejecutivo

FIRMA

 Douglas Alberto Rivera  
 Gerente Administrativo

FIRMA

 Leslie Yamileth Oliva  
 Contador General

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2271-0031, 2271-0239 2271-0308, 2271-0310  
 San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2557-2577, 2557-2578, 2557-2630, 2557-8907  
 Choluteca, Choluteca, Honduras, C.A. Teléfonos (504) 2780-2556 Correo electrónico: info@consucoop.hn



CONSUCOOP



@CONSUCOOPHN

**NOTAS ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 SEPTIEMBRE DE 2023**

**NOTA 1- 521 IMPUESTOS INDIRECTOS**

**5214 Multas**

Refleja el valor de los Ingresos recaudados por multas en aplicación al artículo 63 de la Ley de Cooperativas de Honduras en Acuerdo No 001/28-01-2016 Reglamento Especial de Sanciones a ser aplicado a las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Acuerdo No.J.D.03-05-30-2017 Reglamento Especial de Sanciones a ser aplicado a las Cooperativa de Otros Subsectores, Ahorro y Crédito y Mixtas con actividad principal el ahorro y crédito con activos menores a un millón de dólares.

| Cuenta | Descripción de la Cuenta | sep-23               | sep-22         | Variación            |
|--------|--------------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| 5214   | Multas                   | 146,444.36           | 0.00           | 146,444.36           |
| 52141  | Multas                   | 146,444.36           | 0.00           | 146,444.36           |
|        | <b>TOTAL</b>             | <b>L. 146,444.36</b> | <b>L. 0.00</b> | <b>L. 146,444.36</b> |

52141 Multas la variación se debe a que se aplicó multa según resolución SOSC No. 001-2023 en cumplimiento al reglamento especial de sanciones Superintendencia de Otros Subsectores L39,011.00, y resolución SCAR-44-2022, SCACR-080-2023 en aplicación al reglamento especial de sanciones Superintendencia de Ahorro y Crédito L.107,433.36.

**NOTA 2- 522 CONTRIBUCIONES A LA SEGURIDAD SOCIAL**

**5226 Contribuciones al Sistema Cooperativo**

Contribución al Sistema Cooperativo contiene el aporte obligatorio aprobado mediante decreto 174/2013, artículo 105 de la Ley de Cooperativas literal a, que establece que las cooperativas deben de transferir trimestralmente a Consucoop un 0.30% de la cartera neta de préstamos para subsector Ahorro y Crédito y un 1.00 por millar de los activos totales para otros subsectores.

| Cuenta | Descripción de la Cuenta                   | sep-23                  | sep-22                  | Variación              |
|--------|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| 5226   | Contribución al Sistema Cooperativo        | 47,022,857.75           | 37,760,480.16           | 9,262,377.59           |
| 52261  | Aporte del Sistema Cooperativo a Consucoop | 47,022,857.75           | 37,760,480.16           | 9,262,377.59           |
|        | <b>TOTAL</b>                               | <b>L. 47,022,857.75</b> | <b>L. 37,760,480.16</b> | <b>L. 9,262,377.59</b> |

52261 Aporte del Sistema Cooperativo a Consucoop la variación de Contribuciones al Sistema Cooperativo se debe al pago de aporte obligatorio mismo que por acuerdo No J.D.001-22-01-2021, se cambió el techo máximo de pago del año 2022 L2,000,000.00 y para el año 2023 en adelante será de L3,000,000.00, por lo que las recaudaciones reflejan un aumento en relación al año anterior.

**NOTA 3- 532 VENTA DE SERVICIOS**

**5321 Venta de Servicios**

Refleja los valores por venta de servicios, Ventas de Timbres Cooperativos, Leyes, Papel Seguridad, Autorización de Libros, Apertura de Ventanillas, Constancias, Certificaciones y otros Servicios que se brindan a las Cooperativas.

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2271-0031, 2271-0239 2271-0308, 2271-0310  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2557-2577, 2557-2578, 2557-2630, 2557-8907  
Choluteca, Choluteca, Honduras, C.A. Teléfonos (504) 2780-2556 Correo electrónico: info@consucoop.hn



CONSUCOOP



@CONSUCOOPHN

| Cuenta | Descripción de la Cuenta | sep-23                 | sep-22                 | Variación            |
|--------|--------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
| 5321   | Venta de Servicios       | 6,932,820.17           | 6,764,040.26           | 168,779.91           |
| 53211  | Venta de Servicios       | 6,932,820.17           | 6,764,040.26           | 168,779.91           |
|        | <b>TOTAL</b>             | <b>L. 6,932,820.17</b> | <b>L. 6,764,040.26</b> | <b>L. 168,779.91</b> |

53211 Venta de Servicios la variación se debe a la captación de recursos por la prestación de servicios, prorrogas para realización de asambleas, certificaciones, constancias, personerías jurídicas, reformas de estatutos y la recaudación de venta de timbres cooperativos, estos ingresos dependen de las solicitudes de los afiliados y cooperativas que requieren de los servicios que presta Consucoop.

#### **NOTA 4- 541 INTERESES**

##### **5412 Intereses por Depósitos**

Contiene los intereses que son generados por las cuentas bancarias que se mantienen con Banco de los Trabajadores y Banhcafe.

##### **5413 Intereses por Títulos Valores**

Contiene los valores que se generan por los bonos de deuda, así como los certificados de depósito de L4,000,000.00 con Banco Cuscatlán y L5,000,000.00 con Banco Hondureño del Café.

| Cuenta | Descripción de la Cuenta      | sep-23               | sep-22               | Variación           |
|--------|-------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 5412   | Intereses por Depósitos       | 113,103.21           | 84,542.85            | 28,560.36           |
| 54121  | Intereses por Depósitos       | 113,103.21           | 84,542.85            | 28,560.36           |
| 5413   | Intereses por Títulos Valores | 251,236.19           | 252,048.61           | -812.42             |
| 54131  | Intereses por Títulos Valores | 251,236.19           | 252,048.61           | -812.42             |
|        | <b>TOTAL</b>                  | <b>L. 364,339.40</b> | <b>L. 336,591.46</b> | <b>L. 27,747.94</b> |

54121 Intereses por Depósitos la variación se debe al interés que generan los fondos recaudados en las cuentas comerciales con banco Cuscatlán y Banhcafe y que son trasladados a la cuenta de fondos de la CUT, estos valores dependen del tiempo que los fondos permanecen en las cuentas de banco y la tasa del sistema bancario, al cierre del mes de septiembre refleja un incremento en relación al año 2022.

54131 Intereses por Títulos Valores la variación se debe a la amortización anual del capital de los bonos con Banco Central de Honduras y a la variación en las tasas de interés de los certificados a plazo fijo con Banco Cuscatlán y Banhcafe que al cierre del mes de septiembre refleja una disminución en relación al año anterior.

#### **NOTA 5- 542 ALQUILERES**

##### **5421 Alquileres**

Contiene los ingresos por Alquileres de Tierras y Terrenos que tiene la Institución, los cuales se han alquilado.

| Cuenta | Descripción de la Cuenta         | sep-23               | sep-22               | Variación            |
|--------|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 5421   | Alquileres                       | 493,978.58           | 548,307.22           | -54,328.64           |
| 54211  | Alquileres de Tierras y Terrenos | 493,978.58           | 548,307.22           | -54,328.64           |
|        | <b>TOTAL</b>                     | <b>L. 493,978.58</b> | <b>L. 548,307.22</b> | <b>-L. 54,328.64</b> |

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2271-0031, 2271-0239 2271-0308, 2271-0310  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2557-2577, 2557-2578, 2557-2630, 2557-8907  
Choluteca, Choluteca, Honduras, C.A. Teléfonos (504) 2780-2556 Correo electrónico: info@consucoop.hn



CONSUCOOP



@CONSUCOOPHN

54211 Alquileres de Tierras y Terrenos la variación se debe a que se incrementó de forma mensual L 5,750.00, el contrato de alquiler de terreno ubicado en Jamastran el Paraíso con Plascencia Tabacos en a partir del mes de mayo 2023, así mismo en el periodo anterior se canceló el contrato con Acavisa Honduras S.A, ocasionando que al cierre del mes de septiembre se refleje una disminución en relación al año 2022.

#### **NOTA 6- 553 TRANSFERENCIAS CORRIENTES**

##### **5531 Transferencias Corrientes del Sector Publico**

Donaciones y Transferencias contiene la Transferencia Corriente del Sector Público de acuerdo al presupuesto aprobado para el año 2023 por un valor de L30,993,389.00.

| Cuenta | Descripción de la Cuenta                               | <u>sep-23</u>           | <u>sep-22</u>           | Variación              |
|--------|--------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| 5531   | Transferencias Corrientes de la Administración Central | L. 23,245,041.78        | L. 18,558,871.00        | L. 4,686,170.78        |
| 55311  | Transferencias de la Administración Central            | 23,245,041.78           | 18,558,871.00           | 4,686,170.78           |
|        | <b>TOTAL</b>                                           | <b>L. 23,245,041.78</b> | <b>L. 18,558,871.00</b> | <b>L. 4,686,170.78</b> |

55311 Transferencias de la Administración Central corresponde a que se realizó el registro mediante asiento contable del valor devengado que corresponde a los meses de enero a septiembre, de los cuales se han recibido mediante transferencia a la libreta de fuente 11 Fondos Nacionales L23,245,041.78, la variación se debe a que para el periodo 2023 el valor aprobado es de L30,993,389.00 y en el año 2022 fue de L18,558,871.00.

#### **NOTA 7- 561 OTROS INGRESOS**

##### **5612 Ingresos Varios**

El saldo de la cuenta contiene los movimientos de los recursos que se perciben por varios conceptos distintos a la operación de la institución.

| Cuenta | Descripción de la Cuenta | <u>sep-23</u>       | <u>sep-22</u>  | Variación           |
|--------|--------------------------|---------------------|----------------|---------------------|
| 5612   | Ingresos Varios          | L. 4,707.67         | L. 0.00        | L. 4,707.67         |
| 56121  | Ingresos por Clasificar  | 36,042.00           | 0.00           | 36,042.00           |
| 56123  | Otros Ingresos           | 4,707.67            | 0.00           | 4,707.67            |
|        | <b>TOTAL</b>             | <b>L. 40,749.67</b> | <b>L. 0.00</b> | <b>L. 40,749.67</b> |

56121 Ingresos por Clasificar corresponde a F02 de ingreso de operación contable que no genere el asiento automático.

56123 Otros Ingresos corresponde a registro mediante asiento contable por descargo de equipo de cómputo que fue indemnizado por la compañía de seguros.

#### **NOTA 8 - 611 SERVICIOS PERSONALES**

##### **6111 Remuneraciones**

Los Servicios Personales contienen los pagos de salario, décimo tercer, décimo cuarto, vacaciones, bonificaciones, Contribuciones Patronales, Prestaciones Sociales y Retribuciones al Personal Directivo.



Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2271-0031, 2271-0239 2271-0308, 2271-0310  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2557-2577, 2557-2578, 2557-2630, 2557-8907  
Choluteca, Choluteca, Honduras, C.A. Teléfonos (504) 2780-2556 Correo electrónico: info@consucoop.hn



CONSUCOOP



@CONSUCOOPHN

#### 6125 Servicios Técnicos y Profesionales

Contiene los servicios prestados por terceros para capacitaciones y asesorías en materia jurídica (penal y administrativa), contribuyendo en el buen funcionamiento de la institución.

#### 6126 Servicios Comerciales y Financieros

Incluye los servicios de internet, primas por seguros, comisiones bancarias, servicio de publicidad y servicio de imprenta, publicaciones y reproducciones.

#### 6127 Pasajes Viáticos y Otros Gastos de Viaje

Contiene los gastos efectuados por los pasajes y viáticos nacionales utilizados para realizar las giras de supervisión a las cooperativas a nivel nacional, así como los viáticos y pasajes al exterior para participación de eventos cooperativos.

#### 6128 Impuestos Derecho, Tasas y Gastos Judiciales

Contiene los valores pagados por impuestos institucionales, bienes inmuebles, así como las tasas vehiculares y otros gastos legales.

#### 6129 Otros Servicios no Personales

Incluye los Servicios requeridos en la oficina principal para realizar brindar la seguridad a la institución, así como los gastos incurridos en ceremonial y protocolo.

| Cuenta | Descripción de la Cuenta                          | sep-23                  | sep-22                  | Variación            |
|--------|---------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|
| 6121   | Servicios Basicos                                 | 683,644.76              | 787,996.39              | -104,351.63          |
| 61211  | Servicios Basicos                                 | 683,644.76              | 787,996.39              | -104,351.63          |
| 6122   | Alquileres y Derechos                             | 2,672,677.47            | 2,618,472.53            | 54,204.94            |
| 61221  | Alquileres y Derechos                             | 2,672,677.47            | 2,618,472.53            | 54,204.94            |
| 6123   | Mantenimiento y Reparación de Bienes              | 30,894.99               | 57,910.20               | -27,015.21           |
| 61231  | Mantenimiento y Reparación de Bienes              | 30,894.99               | 57,910.20               | -27,015.21           |
| 6124   | Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo | 292,558.29              | 170,559.91              | 121,998.38           |
| 61241  | Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo | 292,558.29              | 170,559.91              | 121,998.38           |
| 6125   | Servicios Tecnicos y Profesionales                | 3,008,760.07            | 2,123,403.99            | 885,356.08           |
| 61251  | Servicios Tecnicos y Profesionales                | 3,008,760.07            | 2,123,403.99            | 885,356.08           |
| 6126   | Servicios Comerciales y Financieros               | 939,379.26              | 587,729.08              | 351,650.18           |
| 61261  | Servicios Comerciales y Financieros               | 939,379.26              | 587,729.08              | 351,650.18           |
| 6127   | Pasajes Viaticos y otros Gastos de Viaje          | 3,581,462.90            | 4,387,522.95            | -806,060.05          |
| 61271  | Pasajes Viaticos y otros Gastos de Viaje          | 3,581,462.90            | 4,387,522.95            | -806,060.05          |
| 6128   | Impuesto Derechos, Tasas y Gastos Judiciales      | 83,186.52               | 77,374.97               | 5,811.55             |
| 61281  | Impuestos                                         | 72,941.98               | 74,539.97               | -1,597.99            |
| 61283  | Multas y Recargos                                 | 10,244.54               | 115.00                  | 10,129.54            |
| 61285  | Gastos Judiciales                                 | 0.00                    | 2,720.00                | -2,720.00            |
| 6129   | Otros Servicios no Personales                     | 923,301.65              | 878,659.70              | 44,641.95            |
| 61291  | Otros Servicios no Personales                     | 923,301.65              | 878,659.70              | 44,641.95            |
|        | <b>TOTAL</b>                                      | <b>L. 12,215,865.91</b> | <b>L. 11,689,629.72</b> | <b>L. 526,236.19</b> |

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2271-0031, 2271-0239 2271-0308, 2271-0310  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2557-2577, 2557-2578, 2557-2630, 2557-8907  
Choluteca, Choluteca, Honduras, C.A. Teléfonos (504) 2780-2556 Correo electrónico: info@consucoop.hn



CONSUCOOP



@CONSUCOOPHN

61211 Servicios Básicos la variación se debe a modificaciones en las tarifas de costo y consumo de energía eléctrica L603,239.61, Servicio de Agua L13,062.88, Telefonía Fija L21,758.29 y Servicio de Correo Postal L45,584.02, así mismo en este periodo no se ha incurrido en gasto de servicio de telefonía celular, por lo que el gasto al cierre del mes de septiembre es menor en relación al año anterior.

61221 Alquileres y Derechos la variación se debe al alquiler de edificios L2,624,722.05, que corresponde a la oficina principal, oficina regional San Pedro Sula, oficina regional de Choluteca, así mismo se ha requerido de alquiler de equipo de transporte L47,955.42, para realizar giras de trabajo del personal administrativo a las Oficinas Regionales, reuniones y visitas a cooperativas de Dirección Ejecutiva y Superintendencias.

61231 Mantenimiento y Reparación de Bienes la variación se debe a que se realizaron mantenimiento y reparaciones por L 3,575.00, se realizaron cambios de llavines, así como servicio de limpieza aseo y fumigación L27,319.99 en las oficinas de Tegucigalpa y Regional de San Pedro Sula, reflejando un valor menor de gasto en relación al año anterior.

61241 Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo la variación se debe a que en este periodo se ha requerido en mantenimiento de vehículos L143,413.80 para realizar cambios de filtros de aceite y combustible y se realizó mantenimiento a vehículo proporcionado mediante convenio con la OABI, así como mantenimiento de equipo de computación L144,714.41 y equipo de oficinas y muebles L4,430.08, ocasionando que el gasto de este año sea mayor en relación al periodo anterior.

61251 Servicios Técnicos y Profesionales la variación se debe a que se contrataron servicios de consultoría de gestión administrativa L1,470,749.98 y servicios jurídicos L728,166.66, Servicio de Capacitación L60,760.00, Servicios de Informática y Sistemas Computarizados L12,214.24 y al registro de la provisión del 1.5% de aporte a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros L736,869.19, valor que depende de lo que aporten las cooperativas que son supervisadas por la Superintendencia de Ahorro y Crédito durante el periodo.

61261 Servicios Comerciales y Financieros la variación se debe a que cumplió con los pagos establecidos, que incluye los servicios de publicaciones L366,238.55, servicios internet L220,163.08, Servicio de Transporte L19,344.25 Comisiones Bancarias L1,180.00 y pólizas de seguros L203,672.68, así mismo las variaciones de tasas de cambio de servicios facturados en dólares, el servicio de fotocopias que si excede la cantidad establecida se paga el adicional y la comisión por distribución de timbres L128,780.70 que depende de la cantidad vendida por Banco Cuscatlán le corresponde el 4%, ocasionando un incremento en relación al año anterior.

61271 Pasajes Viáticos la variación corresponde que al cierre del mes de septiembre se realizaron las giras de acuerdo a la programación del Plan Operativo Anual de las Superintendencias que tienen la responsabilidad de realizar supervisiones a las cooperativas las cuales están ubicadas a nivel nacional, viáticos nacionales L3,121,399.68, Pasajes Nacionales L348,840.00 y viáticos al exterior L111,222.32, reflejando una disminución en relación al año anterior.

61281 Impuestos la variación corresponde a que se cumplió con el pago en el mes de abril de bienes inmuebles de los terrenos propiedad de las Institución obteniendo un descuento del 10%, así mismo se han cancelado las retenciones de impuestos sobre los certificados a plazo fijo y cuentas bancarias que se mantienen con los bancos comerciales reflejando una disminución en relación al periodo anterior.

61283 Multas y Recargos la variación se debe al pago de recargo por realizar la transferencia de cancelación de Impuestos Retenidos a la Tesorería General de La República, fuera de la fecha establecida en el calendario tributario.

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2271-0031, 2271-0239 2271-0308, 2271-0310  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2557-2577, 2557-2578, 2557-2630, 2557-8907  
Choluteca, Choluteca, Honduras, C.A. Teléfonos (504) 2780-2556 Correo electrónico: info@consucoop.hn



| Cuenta | Descripción de la Cuenta  | sep-23                  | sep-22                  | Variación              |
|--------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| 6111   | Remuneraciones            | 40,015,587.31           | 35,896,699.85           | 4,118,887.46           |
| 61111  | Sueldos y Salarios        | 32,137,695.44           | 28,511,939.62           | 3,625,755.82           |
| 61112  | Contribuciones Patronales | 4,561,398.16            | 4,032,388.39            | 529,009.77             |
| 61113  | Prestaciones Sociales     | 2,468,993.71            | 2,514,246.84            | -45,253.13             |
| 61114  | Dietas                    | 742,500.00              | 838,125.00              | -95,625.00             |
| 61115  | Gastos de Representación  | 105,000.00              | 0.00                    | 105,000.00             |
|        | <b>TOTAL</b>              | <b>L. 40,015,587.31</b> | <b>L. 35,896,699.85</b> | <b>L. 4,118,887.46</b> |

61111 Sueldos y Salarios la variación corresponde a que se cancelaron los salarios y bonos de vacaciones, décimo cuarto mes, así mismo se realizó la contratación de 8 profesionales por creación de plaza y 1 en plaza vacantes, se registró la provisión décimo tercer mes, bonos de vacaciones y al aumento del salario mínimo y ajuste salarial en base al IPC del 5.32% que se autorizó en el periodo 2022.

61112 Contribuciones Patronales la variación se debe a la contratación de personal y al aumento del salario mínimo y ajuste salarial en base al IPC del 5.32% que se autorizó en el periodo 2022, lo que ocasionó un aumento en el pago a Infop e Injupemp, reflejando un incremento en el gasto en relación al año anterior.

61113 Prestaciones Sociales la variación se debe al registro de la provisión de la cesantía de los empleados permanentes, valor que incrementa por cada año de servicio que presta el colaborador a la institución, debido a que se crearon 8 plazas para este periodo ha ocasionado que el valor al cierre del mes de septiembre incremente en relación al año anterior.

61114 Dietas la variación corresponde a la cantidad que es entregada a cada miembro de Junta Directiva por cada reunión realizada y el valor mensual establecido para el presidente de Junta Directiva, al cierre del mes de septiembre se refleja una disminución del gasto en relación al año 2022.

61115 Gastos de Representación la variación corresponde a valor aprobado para el Director Ejecutivo, en base al artículo 253 de las Disposiciones Generales del Presupuesto vigente para el año 2023, reflejando un incremento debido a que en el periodo 2022 no fue requerido.

#### **NOTA 9- 612 SERVICIOS NO PERSONALES**

##### **6121 Servicios Básicos**

Contiene los servicios públicos como ser agua, energía, telefonía y servicio de encomienda que son necesarios para el funcionamiento de la Institución.

##### **6122 Alquileres y Derechos**

Contiene el alquiler de las tres oficinas de las cuales la principal es en la ciudad Tegucigalpa, dos oficinas regionales ubicadas en San Pedro Sula y Choluteca.

##### **6123 Mantenimiento y Reparación de Bienes**

Contiene los servicios prestados por terceros para realizar el mantenimiento de los bienes que son necesarios para el buen funcionamiento de la institución.

##### **6124 Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo**

Contiene los servicios prestados por terceros para realizar el mantenimiento de los vehículos que son necesarios para el buen funcionamiento de la institución.

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2271-0031, 2271-0239 2271-0308, 2271-0310  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2557-2577, 2557-2578, 2557-2630, 2557-8907  
Choluteca, Choluteca, Honduras, C.A. Teléfonos (504) 2780-2556 Correo electrónico: info@consucoop.hn



CONSUCOOP



@CONSUCOOPHN

61285 Gastos Judiciales en este periodo no ha sido requerido realizar gastos bajo este concepto, por lo que la variación corresponde a valor cancelado en el periodo 2022.

61291 Servicios Personales la variación se debe a que se cancelaron los servicios de seguridad L896,834.40 el cual incremento a partir del mes de marzo en L7,024.20 y se incurrió en gastos de ceremonial y protocolo L26,467.25, ocasionado que el gasto de este periodo se incremente en relación al año anterior.

#### **NOTA 10- 613 MATERIALES Y SUMINISTROS**

##### **6131 Materiales y Suministros**

Contiene el consumo de productos alimenticios, textiles y vestuarios, así como los productos de papel, químicos, cuero y caucho que son necesarios para el desarrollo de las actividades operativas de la Institución.

##### **6132 Materiales y Suministros Diversos**

Contiene los elementos de limpieza y útiles de escritorio, utensilios de cocina, así como los repuestos y accesorios necesarios para el desarrollo de las actividades operativas de la Institución.

| Cuenta      | Descripción de la Cuenta                           | sep-23               | sep-22               | Variación            |
|-------------|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>6131</b> | <b>Materiales y Suministros</b>                    | <b>788,614.63</b>    | <b>639,678.97</b>    | <b>148,935.66</b>    |
| 61311       | Productos Alimenticios, Agropecuarios y Forestales | 282,146.02           | 197,254.73           | 84,891.29            |
| 61312       | Textiles y Vestuarios                              | 6,444.60             | 13,134.40            | -6,689.80            |
| 61313       | Productos de Papel, Carton e Impresos              | 412,011.29           | 315,061.59           | 96,949.70            |
| 61315       | Productos Químicos                                 | 85,079.57            | 109,272.32           | -24,192.75           |
| 61316       | Productos Farmaceuticos y Medicinales              | 2,579.27             | 4,955.93             | -2,376.66            |
| 61317       | Productos Metalicos                                | 353.88               | 0.00                 | 353.88               |
| <b>6132</b> | <b>Materiales y Suministros Diversos</b>           | <b>210,313.28</b>    | <b>130,726.84</b>    | <b>79,586.44</b>     |
| 61321       | Elementos de Limpieza y Aseo Personal              | 80,600.72            | 42,781.83            | 37,818.89            |
| 61322       | Útiles de Escritorio, Oficina y Enseñanza          | 65,334.53            | 45,262.82            | 20,071.71            |
| 61323       | Útiles y Materiales Electricos                     | 0.00                 | 546.75               | -546.75              |
| 61324       | Utensilios de Cocina y Comedor                     | 3,610.38             | 1,100.72             | 2,509.66             |
| 61325       | Instrumental, Materiales y Suministros Medicos     | 20,000.00            | 17,205.00            | 2,795.00             |
| 61326       | Repuestos y Accesorios                             | 40,767.65            | 23,829.72            | 16,937.93            |
|             | <b>TOTAL</b>                                       | <b>L. 998,927.91</b> | <b>L. 770,405.81</b> | <b>L. 228,522.10</b> |

61311 Productos Alimenticios la variación se debe a que al cierre del mes de septiembre se realizaron compras almuerzo y coffe break para realización de capacitaciones y celebración en honor al día de la madre, así como los productos que fueron requeridos para consumo del personal como ser café, azúcar y agua embotellada, ocasionando que el gasto incremente en relación al año anterior.

61312 Textiles y Vestuario se debe a que al cierre del mes de septiembre se realizó la compra de camisas con el logo de la institución para el personal contratado en este periodo, reflejando a valor menor en relación al periodo 2022.

61313 Productos de Papel Cartón e Impresos la variación se debe a los registros de asientos manuales por consumo de productos que son solicitados mediante requisición para el desarrollo de las actividades, así como el registro de gasto por el costo de venta de timbres cooperativos y papel seguridad, ocasionando un incremento en relación al año anterior.

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2271-0031, 2271-0239 2271-0308, 2271-0310  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2557-2577, 2557-2578, 2557-2630, 2557-8907  
Choluteca, Choluteca, Honduras, C.A. Teléfonos (504) 2780-2556 Correo electrónico: info@consucoop.hn



CONSUCOOP



@CONSUCOOPHN

61315 Productos Químicos la variación se debe al suministro de combustibles y aceites para las unidades vehiculares de la institución, así como la adquisición de productos de material plástico que son necesarios para la realización de las actividades laborales, mismo que reflejan una disminución en relación al año anterior.

61316 Productos Farmacéuticos y Medicinales la variación se debe a la compra de alcohol etílico para uso en las medidas de bioseguridad, reflejando una disminución en relación al periodo 2022.

61317 Productos Metálicos la variación se debe a la compra de discos metálicos mediante caja chica para realizar mantenimiento en la Oficina Regional de San Pedro Sula.

61321 Elementos de Limpieza la variación se debe a los registros de asientos manuales por consumo de productos que son solicitados mediante requisición por servicios generales para el desarrollo de las labores de limpieza e higienización, así como los insumos de higiene para el uso del personal que labora en la institución, por lo que al cierre del mes de septiembre se refleja un incremento en el gasto en relación al año anterior.

61322 Útiles de Escritorio Oficina y Enseñanza la variación se debe a los registros de asientos manuales de productos que son requeridos mediante requisiciones mensuales de las diferentes áreas de la institución y que son necesarias para el desarrollo de las actividades, al cierre del mes de septiembre reflejan un incremento en relación al año 2022.

61323 Útiles y Materiales Eléctricos en este periodo no ha sido requerido realizar gastos bajo este concepto, por lo que la variación corresponde a valor cancelado en el periodo 2022.

61324 Utensilios de Cocina y Comedor la variación corresponde a los registros de asientos manuales de consumo de este producto que son requeridos mediante requisiciones mensuales, mismos que reflejan un incremento en relación al año anterior.

61325 Instrumental, Materiales y Suministros Médicos la variación de se debe a la adquisición al inicio del periodo 2023 de mascarillas quirúrgicas para contribuir con las medidas de bioseguridad implementadas en la institución.

61326 Repuestos y Accesorios la variación corresponde a los registros manuales de consumo de tintas para impresoras, memorias, CD y otros productos que son requeridos mediante requisiciones mensuales y que son necesarias para el desarrollo de las actividades, reflejando al cierre del mes de septiembre un incremento en el gasto en relación al periodo 2022.

#### **NOTA 11- 615 GASTO POR DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO DE ACTIVOS NO CONCESIONADOS**

##### **6152 Gastos por Depreciación de Maquinaria**

Contiene el gasto por el desgaste normal de la vida útil y el tiempo del Equipo de Oficina, Equipo de Transporte, Equipo de Comunicaciones y el Equipo de Informática.

##### **6154 Gastos por Depreciación de Otros Bienes**

Contiene el gasto por la Depreciación del equipo de hogar y Alojamiento ocasionado por el desgaste normal de la vida útil de los bienes por el uso y el tiempo.

##### **6156 Amortizaciones Activos Inmateriales**

Contiene el gasto por la amortización de los programas con que cuenta la institución, así como licencias requeridas para los sistemas operativos.

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2271-0031, 2271-0239 2271-0308, 2271-0310  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2557-2577, 2557-2578, 2557-2630, 2557-8907  
Choluteca, Choluteca, Honduras, C.A. Teléfonos (504) 2780-2556 Correo electrónico: info@consucoop.hn



CONSUCOOP



@CONSUCOOPHN

| Cuenta      | Descripción de la Cuenta                             | sep-23               | sep-22               | Variación            |
|-------------|------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>6152</b> | <b>Gasto por Depreciación de Maquinaria</b>          | <b>537,105.16</b>    | <b>368,099.82</b>    | <b>169,005.34</b>    |
| 61521       | Gasto por Depreciación Equipo de Oficina             | 138,834.60           | 105,236.76           | 33,597.84            |
| 61524       | Gasto por Depreciación Equipo de Transporte          | 2,237.60             | 3,562.26             | -1,324.66            |
| 61527       | Gasto por Depreciación Equipo de Informatica         | 396,032.96           | 259,300.80           | 136,732.16           |
| <b>6154</b> | <b>Gasto por Depreciación de Otros Bienes</b>        | <b>8,349.06</b>      | <b>5,105.99</b>      | <b>3,243.07</b>      |
| 61541       | Gasto por Depreciación Equipo de Hogar y Alojamiento | 8,349.06             | 5,105.99             | 3,243.07             |
| <b>6156</b> | <b>Amortización Activos Inmateriales</b>             | <b>329,539.45</b>    | <b>276,948.11</b>    | <b>52,591.34</b>     |
| 61561       | Amortización Activos Intangibles                     | 329,539.45           | 276,948.11           | 52,591.34            |
|             | <b>TOTAL</b>                                         | <b>L. 874,993.67</b> | <b>L. 650,153.92</b> | <b>L. 224,839.75</b> |

61521 Depreciación de Equipo de Oficina la variación se debe al registro de asientos manual por las depreciaciones mensuales usando el método de línea recta, que ha incrementado el gasto en relación al año anterior ya que hay equipo nuevo adquirido.

61524 Gasto por Depreciación Equipo de Transporte la variación corresponde al registro de asiento manual por las depreciaciones mensuales utilizando el método de línea recta, el gasto refleja una disminución debido a que el equipo cumplió con el tiempo establecido para su depreciación.

61527 Gasto por Depreciación de Equipo de Informática la variación corresponde al registro de asiento manual por las depreciaciones mensuales utilizando el método de línea recta, el gasto se ha incrementado debido al equipo que se ha adquirido.

61541 Gasto por Depreciación de Equipo de Hogar y Alojamiento la variación se debe al registro de las partidas manuales de las depreciaciones mensuales utilizando el método de línea recta ocasionando que el gasto incrementé en relación al año anterior debido a las adquisiciones realizadas.

61561 Amortización de Activos Intangibles la variación se debe al registro mediante asiento manual de la amortización, así mismo hay licencias que cumplieron con el tiempo estimado para su amortización y el incremento es ocasionando por las adquisiciones de licencias para protección de los servidores y las computadoras asignadas al personal.

#### **NOTA 12- 616 DETERIORO**

Registra el movimiento contable por daños o deterioro ocasionado por los descargos definitivos de equipo de informática.

| Cuenta      | Descripción de la Cuenta             | sep-23         | sep-22           | Variación         |
|-------------|--------------------------------------|----------------|------------------|-------------------|
| <b>6162</b> | <b>Deterioro Maquinaria y Equipo</b> | <b>0.00</b>    | <b>114.75</b>    | <b>-114.75</b>    |
| 61627       | Deterioro Equipo de Informatica      | 0.00           | 114.75           | -114.75           |
|             | <b>TOTAL</b>                         | <b>L. 0.00</b> | <b>L. 114.75</b> | <b>-L. 114.75</b> |

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2271-0031, 2271-0239 2271-0308, 2271-0310  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2557-2577, 2557-2578, 2557-2630, 2557-8907  
Choluteca, Choluteca, Honduras, C.A. Teléfonos (504) 2780-2556 Correo electrónico: info@consucoop.hn



CONSUCOOP



@CONSUCOOPHN

61627 Deterioro Equipo de Informática la variación se debe a que se le dio de baja a Equipo de Cómputo por daño ocasionado por el usuario en el periodo 2022.

### **NOTA 13- 622 INTERESES DE PRESTAMOS INTERNOS DE CORTO PLAZO**

#### **6221 Intereses de Préstamo Interno de Corto Plazo**

Esta cuenta contiene el gasto por interés de préstamos adquirido por la institución con Banco Cuscatlán el cual es pagado mensualmente durante el periodo.

| Cuenta | Descripción de la Cuenta                                 | <u>sep-23</u>        | <u>sep-22</u>        | Variación            |
|--------|----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 6221   | Intereses de Préstamos Interno de Corto Plazo            | 592,507.60           | 686,316.48           | -93,808.88           |
| 62211  | Intereses de Préstamos del Sector Privado de Corto Plazo | 592,507.60           | 686,316.48           | -93,808.88           |
|        | <b>TOTAL</b>                                             | <b>L. 592,507.60</b> | <b>L. 686,316.48</b> | <b>-L. 93,808.88</b> |

62211 Intereses de Prestamos del Sector Privado de Corto Plazo el valor corresponde a los intereses cancelados de forma mensual de la cuota del préstamo que se mantiene con Banco Cuscatlán, el cual refleja una disminución en relación al año 2022 debido a la amortización del capital.

### **NOTA 14- 643 TRANSFERENCIAS CORRIENTES**

#### **6431 Transferencias Corrientes al Sector Público**

Esta cuenta contiene las Transferencias al Sector Público aprobadas en presupuesto para el Instituto de Prevención del Alcoholismo Drogadicción y Farmacodependencia (IHADFA).

#### **6433 Transferencias Corrientes para Prestaciones de Asistencia Social**

Contiene el bono educativo en base a ley contemplado en el decreto No 43-97, el cual es entregado a empleados que perciben el equivalente a dos salarios mínimos con hijos en edad escolar matriculados en los niveles de kínder, primaria y secundaria, así como ayudas económicas.

| Cuenta | Descripción de la Cuenta                                         | <u>sep-23</u>       | <u>sep-22</u>       | Variación        |
|--------|------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| 6431   | Transferencias Corrientes al Sector Público                      | 10,000.00           | 10,000.00           | 0.00             |
| 64312  | Transferencias Corrientes a Instituciones Descentralizadas       | 10,000.00           | 10,000.00           | 0.00             |
| 6433   | Transferencias Corrientes al Sector Privado                      | 54,829.90           | 54,287.93           | 541.97           |
| 64333  | Transferencias Corrientes para Prestaciones de Asistencia Social | 54,829.90           | 54,287.93           | 541.97           |
|        | <b>TOTAL</b>                                                     | <b>L. 64,829.90</b> | <b>L. 64,287.93</b> | <b>L. 541.97</b> |

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2271-0031, 2271-0239 2271-0308, 2271-0310  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A., Teléfonos: (504) 2557-2577, 2557-2578, 2557-2630, 2557-8907  
Choluteca, Choluteca, Honduras, C.A. Teléfonos (504) 2780-2556 Correo electrónico: info@consucoop.hn



CONSUCOOP



@CONSUCOOPHN

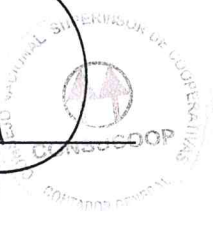
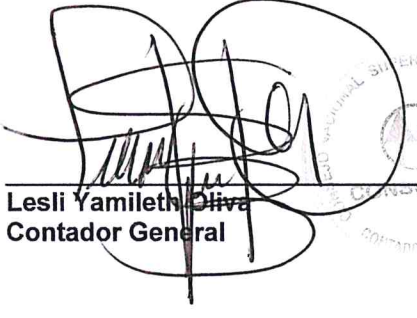
64333 Transferencias Corrientes para Prestaciones de Asistencia Social la variación corresponde a que se cumplió con la cancelación del bono educativo a 29 empleados de la institución conforme a lo establecido en la tabla de salario mínimo aprobada según acuerdo SETRASS No.013-2023, conforme la actividad económica y estratos de trabajadores, para este año el valor asciende a L1,976.05 y el periodo 2022 fue de L1,894.55, reflejando un incremento en relación al año anterior.



**Ernesto Porfirio Colindres**  
Director Ejecutivo



**Douglas Alberto Rivera**  
Gerente Administrativo



**Lesli Yamileth Oliva**  
Contador General