

Cuenta Contable	Descripción	Ejercicio Actual 31 de Octubre de 2023	Ejercicio Anterior 31 de Octubre de 2022	Notas a los Estados Financieros
<b>52</b>	<b>Ingresos no Tributarios</b>	<b>54,999,024.55</b>	<b>47,001,304.96</b>	
521	Impuestos Indirectos	146,444.36	0.00	Nota 1
5214	Multas	146,444.36	0.00	
<b>522</b>	<b>Contribuciones a la Seguridad Social</b>	<b>54,852,580.19</b>	<b>47,001,304.96</b>	Nota 2
5226	Contribuciones al Sistema Cooperativo	54,852,580.19	47,001,304.96	
<b>53</b>	<b>Ingresos de Operación</b>	<b>7,496,655.68</b>	<b>7,414,987.18</b>	
532	Venta de Servicios	7,496,655.68	7,414,987.18	Nota 3
5321	Venta de Servicios	7,496,655.68	7,414,987.18	
<b>54</b>	<b>Ingresos de No Operación</b>	<b>979,164.24</b>	<b>987,110.28</b>	
541	Intereses	409,378.44	384,824.48	Nota 4
5412	Intereses por Depósitos	123,142.26	101,838.36	
5413	Intereses por Títulos y Valores	286,236.18	282,986.12	
542	Alquileres	569,785.80	602,285.80	Nota 5
5421	Alquileres	569,785.80	602,285.80	
<b>55</b>	<b>Donaciones y Transferencias</b>	<b>27,119,215.40</b>	<b>18,558,871.00</b>	
553	Transferencias Corrientes	27,119,215.40	18,558,871.00	Nota 6
5531	Transferencias Corrientes del Sector Público	27,119,215.40	18,558,871.00	
<b>56</b>	<b>Otros Ingresos</b>	<b>40,749.67</b>	<b>0.00</b>	
561	Otros Ingresos	40,749.67	0.00	Nota 7
5612	Ingresos Varios	40,749.67	0.00	
	<b>TOTAL DE INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>90,634,809.54</b>	<b>73,962,273.42</b>	
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>	<b>63,618,452.14</b>	<b>55,481,831.75</b>	
61	Gastos de Consumo	46,980,716.04	40,263,542.97	Nota 8
611	Servicios Personales	46,980,716.04	40,263,542.97	
6111	Remuneraciones	14,467,824.47	13,655,389.24	Nota 9
612	Servicios no Personales	779,174.11	881,393.47	
6121	Servicios Básicos	2,972,327.41	2,915,618.83	
6122	Alquileres y Derechos	145,858.99	67,029.20	
6123	Mantenimiento y Reparación de Bienes	297,187.04	216,083.66	
6124	Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo	3,613,586.43	2,520,707.28	
6125	Servicios Técnicos y Profesionales	1,280,372.03	681,780.16	
6126	Servicios Comerciales y Financieros	4,231,870.51	5,318,592.11	
6127	Pasajes, Viáticos y otros Gastos de Viaje	89,200.70	81,339.83	
6128	Impuestos, Derechos, Tasas y Gastos Judiciales	1,058,247.25	972,844.70	
6129	Otros Servicios no Personales	1,174,923.48	837,855.03	Nota 10
613	Materiales y Suministros	943,510.98	689,839.42	
6131	Materiales y Suministros	231,412.50	148,015.61	
6132	Materiales y Suministros Diversos	994,988.15	724,929.76	Nota 11
	<b>Gastos por Depreciación, Amortización y Agotamiento de Activos No Concesionados</b>	<b>614,044.70</b>	<b>414,050.34</b>	
615	Gastos por Depreciación Maquinaria y Equipo	9,276.70	5,677.53	
6152	Gastos por Depreciación Maquinaria y Equipo	371,666.75	305,201.89	
6154	Gasto por Depreciación de Otros Bienes	0.00	114.75	Nota 12
6156	Amortización Activos Inmateriales	0.00	114.75	
62	Gastos Financieros de Corto Plazo	653,755.16	758,245.30	Nota 13
622	Intereses de Préstamos Interno de Corto Plazo	653,755.16	758,245.30	
6221	Intereses de Préstamos del Sector Privado de Corto Plazo	653,755.16	758,245.30	
<b>64</b>	<b>Donaciones, Transferencias y Subsidios</b>	<b>64,829.90</b>	<b>64,287.93</b>	
643	Transferencias Corrientes	64,829.90	64,287.93	Nota 14
6431	Transferencias Corrientes al Sector Público	10,000.00	10,000.00	
6433	Transferencias Corrientes al Sector Privado	54,829.90	54,287.93	
	<b>TOTAL DE GASTOS CORRIENTES</b>	<b>64,337,037.20</b>	<b>56,304,364.98</b>	
71	Cuentas de Cierre			
711	<b>RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>26,297,772.34</b>	<b>17,657,908.44</b>	

Lugar y Fecha: Tegucigalpa M.D.C. 08 de Noviembre 2023

FIRMA  
Ernesto Porfirio Colindres  
Director Ejecutivo

FIRMA  
Douglas Alberto Rivera  
Gerente Administrativo

FIRMA  
Lesli 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

**NOTAS ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 OCTUBRE 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	oct-23	oct-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	oct-23	oct-22	Variación
5226	Contribución al Sistema Cooperativo	54,852,580.19	47,001,304.96	7,851,275.23
52261	Aporte del Sistema Cooperativo a Consucoop	54,852,580.19	47,001,304.96	7,851,275.23
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 54,852,580.19</b>	<b>L. 47,001,304.96</b>	<b>L. 7,851,275.23</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



Cuenta	Descripción de la Cuenta	oct-23	oct-22	Variación
5321	Venta de Servicios	7,496,655.68	7,414,987.18	81,668.50
53211	Venta de Servicios	7,496,655.68	7,414,987.18	81,668.50
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 7,496,655.68</b>	<b>L. 7,414,987.18</b>	<b>L. 81,668.50</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 Cuscatlán y Banco Hondureño del Café Banhcafe.

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

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

Cuenta	Descripción de la Cuenta	oct-23	oct-22	Variación
5412	Intereses por Depósitos	123,142.26	101,838.36	21,303.90
54121	Intereses por Depósitos	123,142.26	101,838.36	21,303.90
5413	Intereses por Títulos Valores	286,236.18	282,986.12	3,250.06
54131	Intereses por Títulos Valores	286,236.18	282,986.12	3,250.06
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 409,378.44</b>	<b>L. 384,824.48</b>	<b>L. 24,553.96</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 octubre 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 octubre refleja un incremento 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	oct-23	oct-22	Variación
5421	Alquileres	569,785.80	602,285.80	-32,500.00
54211	Alquileres de Tierras y Terrenos	569,785.80	602,285.80	-32,500.00
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 569,785.80</b>	<b>L. 602,285.80</b>	<b>-L. 32,500.00</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

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 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 octubre 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>oct-23</u>	<u>oct-22</u>	Variación
5531	Transferencias Corrientes de la Administración Central	L. 27,119,215.40	L. 18,558,871.00	L. 8,560,344.40
55311	Transferencias de la Administración Central	27,119,215.40	18,558,871.00	8,560,344.40
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 27,119,215.40</b>	<b>L. 18,558,871.00</b>	<b>L. 8,560,344.40</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 octubre, de los cuales se han recibido mediante transferencia a la libreta de fuente 11 Fondos Nacionales L27,119,215.40, 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>oct-23</u>	<u>oct-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 genero el asiento automático reflejando el valor en la cuenta pendiente de clasificar.

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



Cuenta	Descripción de la Cuenta	oct-23	oct-22	Variación
6111	<b>Remuneraciones</b>	<b>46,980,713.04</b>	<b>40,263,542.97</b>	<b>6,717,170.07</b>
61111	Sueldos y Salarios	37,953,591.99	32,007,715.89	5,945,876.10
61112	Contribuciones Patronales	5,373,979.64	4,534,719.48	839,260.16
61113	Prestaciones Sociales	2,734,391.41	2,793,607.60	-59,216.19
61114	Dietas	798,750.00	927,500.00	-128,750.00
61115	Gastos de Representación	120,000.00	0.00	120,000.00
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 46,980,713.04</b>	<b>L. 40,263,542.97</b>	<b>L. 6,717,170.07</b>

61111 Sueldos y Salarios la variación corresponde a que se cancelaron los salarios y bonos de vacaciones, décimo cuarto mes, contratación de 8 profesionales por creación de plaza y 1 en plaza vacante, se registró la provisión décimo tercer mes, décimo cuarto, bonos de vacaciones. Así mismo se aumentó el salario mínimo en base tabla aprobada según acuerdo SETRASS No.013-2023 y se pagó ajuste salarial de acuerdo al Índice de Precios al Consumidor IPC del 9.8% de forma retroactiva en el mes de octubre aprobado mediante resolución No 297-2023.

61112 Contribuciones Patronales la variación se debe a la contratación de personal y al aumento del salario mínimo y ajuste salarial retroactivo a partir de enero en base al Índice de Precios al Consumidor IPC del 9.8%, que se autorizó mediante resolución No 297-2023, aplicado en el mes de octubre ocasionando 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 y se realizaron cancelaciones en diciembre ocasionando que el valor al cierre del mes de octubre disminuya 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 octubre 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.

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



**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.

**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	oct-23	oct-22	Variación
<b>6121</b>	<b>Servicios Basicos</b>	<b>779,174.11</b>	<b>881,393.47</b>	<b>-102,219.36</b>
61211	Servicios Basicos	779,174.11	881,393.47	-102,219.36
<b>6122</b>	<b>Alquileres y Derechos</b>	<b>2,972,327.41</b>	<b>2,915,618.83</b>	<b>56,708.58</b>
61221	Alquileres y Derechos	2,972,327.41	2,915,618.83	56,708.58
<b>6123</b>	<b>Mantenimiento y Reparación de Bienes</b>	<b>145,858.99</b>	<b>67,029.20</b>	<b>78,829.79</b>
61231	Mantenimiento y Reparación de Bienes	145,858.99	67,029.20	78,829.79
<b>6124</b>	<b>Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo</b>	<b>297,187.04</b>	<b>216,083.66</b>	<b>81,103.38</b>
61241	Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo	297,187.04	216,083.66	81,103.38
<b>6125</b>	<b>Servicios Tecnicos y Profesionales</b>	<b>3,613,586.43</b>	<b>2,520,707.28</b>	<b>1,092,879.15</b>
61251	Servicios Tecnicos y Profesionales	3,613,586.43	2,520,707.28	1,092,879.15
<b>6126</b>	<b>Servicios Comerciales y Financieros</b>	<b>1,280,372.03</b>	<b>681,780.16</b>	<b>598,591.87</b>
61261	Servicios Comerciales y Financieros	1,280,372.03	681,780.16	598,591.87
<b>6127</b>	<b>Pasajes Viaticos y otros Gastos de Viaje</b>	<b>4,231,870.51</b>	<b>5,318,592.11</b>	<b>-1,086,721.60</b>
61271	Pasajes Viaticos y otros Gastos de Viaje	4,231,870.51	5,318,592.11	-1,086,721.60
<b>6128</b>	<b>Impuesto Derechos, Tasas y Gastos Judiciales</b>	<b>89,200.70</b>	<b>81,339.83</b>	<b>7,860.87</b>
61281	Impuestos	77,431.16	78,504.83	-1,073.67
61283	Multas y Recargos	10,244.54	115.00	10,129.54
61285	Gastos Judiciales	1,525.00	2,720.00	-1,195.00
<b>6129</b>	<b>Otros Servicios no Personales</b>	<b>1,058,247.25</b>	<b>972,844.70</b>	<b>85,402.55</b>
61291	Otros Servicios no Personales	1,058,247.25	972,844.70	85,402.55
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 14,467,824.47</b>	<b>L. 13,655,389.24</b>	<b>L. 812,435.23</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



61211 Servicios Básicos la variación se debe a modificaciones en las tarifas de costo y consumo de energía eléctrica L687,737.38, Servicio de Agua L15,411.97, Telefonía Fija L24,643.01 y Servicio de Correo Postal L51,381.01, 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 octubre es menor en relación al año anterior.

61221 Alquileres y Derechos la variación se debe al alquiler de edificios L2,917,024.05, 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 L55,302.91, 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 L3,575.00, se realizaron cambios de llavines, así como servicio de limpieza aseo y fumigación L142,283.99, este gasto incremento debido a cambio de instalaciones por lo que fue necesario la contratación de una compañía de limpieza, reflejando un aumento 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 L9,058.83, 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 L1,640,749.98 y servicios jurídicos L750,666.66, Servicio de Capacitación, L71,570.00, Estudios de Factibilidad y Análisis L83,025.00, Servicios de Informática y Sistemas Computarizados L164,531.82 y Servicio de Contabilidad y Auditoría L903,042.97, que corresponde al registro mediante asiento contable de la provisión del 1.5% de aporte a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, 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 y reproducciones L377,833.40, servicios internet L246,670.60, Servicio de Transporte L113,542.25 Comisiones Bancarias L1,375.00 y pólizas de seguros L399,238.28, 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 L141,712.50 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 L3,690,598.83, Pasajes Nacionales L430,049.36 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 año 2022.

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, por declaración de impuesto sobre ventas con presentación en los primeros diez días calendario en el mes de enero, realizándose el pago fuera de la fecha establecida en el calendario tributario por cierre de Sistema SIAFI.

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

61285 Gastos Judiciales la variación corresponde a que en este periodo se han requerido realizar gastos bajo este concepto para compra de auténticas para procesos legales, reflejando un valor menor en relación al periodo 2022.

61291 Servicios Personales la variación se debe a que se cancelaron los servicios de seguridad L1,031,780.00, 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	oct-23	oct-22	Variación
<b>6131</b>	<b>Materiales y Suministros</b>	<b>943,510.98</b>	<b>689,839.42</b>	<b>253,671.56</b>
61311	Productos Alimenticios, Agropecuarios y Forestales	293,186.82	205,737.03	87,449.79
61312	Textiles y Vestuarios	17,495.60	20,655.40	-3,159.80
61313	Productos de Papel, Carton e Impresos	437,996.77	340,855.64	97,141.13
61314	Productos de Cuero y Caucho	88,275.15	0.00	88,275.15
61315	Productos Químicos	101,898.49	117,635.42	-15,736.93
61316	Productos Farmaceuticos y Medicinales	2,579.27	4,955.93	-2,376.66
61317	Productos Metalicos	2,078.88	0.00	2,078.88
<b>6132</b>	<b>Materiales y Suministros Diversos</b>	<b>231,412.50</b>	<b>148,017.61</b>	<b>83,394.89</b>
61321	Elementos de Limpieza y Aseo Personal	86,655.76	51,316.24	35,339.52
61322	Utiles de Escritorio, Oficina y Enseñanza	73,940.40	50,672.56	23,267.84
61323	Utiles y Materiales Electricos	0.00	546.75	-546.75
61324	Utensilios de Cocina y Comedor	3,883.14	1,331.28	2,551.86
61325	Instrumental, Materiales y Suministros Medicos	20,000.00	17,205.00	2,795.00
61326	Repuestos y Accesorios	46,933.20	26,945.78	19,987.42
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 1,174,923.48</b>	<b>L. 837,857.03</b>	<b>L. 337,066.45</b>

61311 Productos Alimenticios la variación se debe a que al cierre del mes de octubre 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 octubre 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



61314 Productos de Cuero y Caucho la variación corresponde a instalación de topes de hule para habilitación de estacionamientos de las instalaciones de la oficina principal de Consucoop, ocasionando un incremento en relación al año 2022.

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 y pernos metálicos para instalación de parqueos en oficina principal de Consucoop.

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 octubre 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 octubre 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 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 octubre 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.

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



### 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.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	oct-23	oct-22	Variación
6152	Gasto por Depreciación de Maquinaria	614,044.70	414,050.34	199,994.36
61521	Gasto por Depreciación Equipo de Oficina	154,214.23	117,659.41	36,554.82
61524	Gasto por Depreciación Equipo de Transporte	2,237.60	3,991.40	-1,753.80
61526	Gasto por Depreciación Equipo de Comunicaciones	2,299.58	0.00	2,299.58
61527	Gasto por Depreciación Equipo de Informática	455,293.29	292,399.53	162,893.76
6154	Gasto por Depreciación de Otros Bienes	9,276.70	5,677.53	3,599.17
61541	Gasto por Depreciación Equipo de Hogar y Alojamiento	9,276.70	5,677.53	3,599.17
6156	Amortización Activos Inmateriales	371,666.75	305,201.89	66,464.86
61561	Amortización Activos Intangibles	371,666.75	305,201.89	66,464.86
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 994,988.15</b>	<b>L. 724,929.76</b>	<b>L. 270,058.39</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.

61526 Gasto por Depreciación Equipo de Comunicaciones 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 adquirido durante este periodo.

61527 Gasto por Depreciación 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 ocasionado 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.

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	oct-23	oct-22	Variación
6162	Deterioro Maquinaria y Equipo	0.00	114.75	-114.75
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>

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	oct-23	oct-22	Variación
6221	Intereses de Préstamos Interno de Corto Plazo	653,755.16	758,245.30	-104,490.14
62211	Intereses de Préstamos del Sector Privado de Corto Plazo	653,755.16	758,245.30	-104,490.14
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 653,755.16</b>	<b>L. 758,245.30</b>	<b>-L. 104,490.14</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	oct-23	oct-22	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

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