

**CONSEJO NACIONAL SUPERVISOR DE COOPERATIVAS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2024**  
 (Valores en lempiras)

Cuenta Contable	Descripción	Ejercicio Actual 30 de Noviembre de 2024	Ejercicio Anterior 30 de Noviembre de 2023	Notas a los Estados Financieros
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			
<b>11</b>	<b>Activo Corriente</b>			
<b>111</b>	<b>Efectivo y Equivalentes</b>			
1111	Caja	61,939,163.53	75,990,360.14	Nota 1
1112	Bancos	16,000.00	16,000.00	
		61,923,163.53	75,974,360.14	
<b>112</b>	<b>Inversiones Financieras Corrientes</b>			
1122	Otras Inversiones de Corto Plazo	9,000,000.00	9,000,000.00	Nota 2
<b>113</b>	<b>Cuentas a Cobrar Corrientes</b>			
1131	Cuentas a Cobrar Corrientes	15,599,188.21	8,911,975.08	Nota 3
1132	Transferencias y Otras Cuentas por Cobrar	5,777,709.72	2,586,743.10	
1138	Garantías	8,673,481.61	5,177,235.10	
		1,147,996.88	1,147,996.88	
<b>115</b>	<b>Inventarios</b>			
1151	Bienes Inventariables	1,234,561.88	714,637.40	Nota 4
<b>116</b>	<b>Otros Activos Corrientes</b>			
1161	Otros Activos Corrientes	81,004.97	182,496.46	Nota 5
	<b>TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>87,853,918.59</b>	<b>94,799,469.08</b>	
<b>12</b>	<b>Activo no Corriente</b>			
<b>121</b>	<b>Inversiones Financieras no Corrientes</b>			
1216	Cuentas a Cobrar a Largo Plazo	177,000.00	177,000.00	Nota 6
<b>123</b>	<b>Propiedad, Planta y Equipo No Concesionado</b>			
1231	Tierras y Terrenos	1,579,697.94	1,579,697.94	Nota 7
1235	Instalaciones	72,629.96	72,629.96	
<b>124</b>	<b>Maquinaria y Equipo</b>			
1241	Equipos de Oficina	11,060,013.12	4,797,168.17	Nota 8
1244	Equipos de Transporte	3,285,408.36	1,803,655.50	
1246	Equipos de Comunicaciones	4,249,827.25	86,708.50	
1247	Equipos de Informática	397,012.88	485,652.77	
126	Otros Bienes	3,127,764.63	2,421,153.40	
1261	Equipo de Hogar /Alojamiento	52,570.63	46,470.26	Nota 9
128	Construcciones	52,570.63	46,470.26	
1281	Construcciones y Mejoras en Bienes de Dominio Privado	3,355,004.01	1,063,332.36	Nota 10
129	Activos Intangibles	1,904,174.15	2,009,261.35	Nota 11
	<b>TOTAL DEL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>18,201,089.81</b>	<b>9,745,560.04</b>	
	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>106,055,008.40</b>	<b>104,545,029.12</b>	
<b>21</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
<b>211</b>	<b>Cuentas por Pagar</b>			
2111	Cuentas por Pagar	14,412,805.94	12,212,828.46	Nota 12
2112	Remuneraciones por Pagar	1,029,726.76	1,430,210.95	
2113	Aportes y Retenciones por Pagar	536,916.62	315,705.41	
2114	Cargas Fiscales	6,114,521.57	4,239,302.33	
2119	Otras Cuentas por Pagar	0.00	525.00	
212	Endeudamiento de Corto Plazo	6,731,640.99	6,227,084.77	
2124	Préstamos Internos del Sector Privado de Corto Plazo	174,101.25	0.00	Nota 13
<b>213</b>	<b>Fondos de Terceros</b>			
2131	Fondos de Terceros en Custodia y Garantía	494,949.78	417,311.58	Nota 14
<b>214</b>	<b>Cuentas por Pagar Ejercicios Anteriores</b>			
2141	Cuentas por Pagar Ejercicios Anteriores	1,638,634.66	1,242,202.05	Nota 15
2142	Sueldos por Pagar de Ejercicios Anteriores	1,501,708.01	1,105,273.40	
2143	Contribuciones y Deducciones por Pagar de Ejercicios Anteriores	99,855.13	99,855.13	
		37,073.52	37,073.52	
	<b>TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>16,720,491.63</b>	<b>13,872,342.09</b>	
<b>22</b>	<b>Pasivo no Corriente</b>			
<b>222</b>	<b>Endeudamiento de Largo Plazo</b>			
2222	Préstamos Internos del Sector Privado de Largo Plazo	4,317,620.42	5,476,540.48	Nota 16
<b>23</b>	<b>Provisiones</b>			
231	Provisiones para Pasivos	20,131,988.75	15,094,477.95	Nota 17
2313	Provisiones por Beneficios de Empleados	20,131,988.75	15,094,477.95	
	<b>TOTAL DEL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>24,449,609.17</b>	<b>20,571,018.43</b>	
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>41,170,100.80</b>	<b>34,443,360.52</b>	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
<b>31</b>	<b>Hacienda Pública</b>			
<b>311</b>	<b>Capital</b>			
3111	Capital	2,146,230.93	2,146,230.93	Nota 18
<b>314</b>	<b>Resultados</b>			
3141	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	62,738,676.67	67,955,437.67	Nota 19
3142	Resultados del ejercicio	65,590,196.81	45,556,111.13	
		-2,851,520.14	22,399,326.54	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>64,884,907.60</b>	<b>70,101,668.60</b>	
	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>106,055,008.40</b>	<b>104,545,029.12</b>	

LUGAR Y FECHA: Tegucigalpa M.D.C. 10 de Diciembre 2024

FIRMA  
Ernesto Porfirio Colindres  
Director Ejecutivo

FIRMA  
Douglas Alberto Sosa  
Gerente Administrativo

FIRMA  
Lesli Yamileth Oliva  
Contador General

Oficina Central, Colonia San José, Boulevard Kuwara, Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A. Apdo. No. 73  
 Teléfonos: 2235-9288 P. 2236-0000 F. 2236-9277  
 Oficina San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A., Apdo. No. 925  
 Oficina Choluteca, Choluteca, Honduras, C.A., Teléfono: 2780-2556, correo electrónico: info@consucoop.hn



CONSUCOOP



@CONSUCOOPHN

**NOTAS ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2024**

**NOTA 1 – 111 EFECTIVO Y EQUIVALENTE**

**1111 Caja**

Contiene los fondos de caja que corresponden a la Oficina Principal L10,000.00, Regional de San Pedro Sula L.3,000.00 y Choluteca L.3,000.00, y su uso es exclusivo para la realización de gastos de emergencia y compras menores.

**1112 Bancos**

Contiene los recursos depositados en la Cuenta Única de Tesorería (CUT), Fuente 11 fondos nacionales con el valor que transfiere la Administración Central y Fuente 12 recursos propios, así como las cuentas en moneda nacional utilizadas para la recaudación de fondos por el pago aporte de las Cooperativas a Consucoop y la prestación de servicios que brinda la institución al sector cooperativo nacional.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
1111	Caja	16,000.00	16,000.00	0.00
11111	Caja Chica (Inst. Descentralizada)	16,000.00	16,000.00	0.00
1112	Bancos	61,923,163.53	75,974,360.14	-14,051,196.61
11122	Cuentas en Moneda Nacional	7,226,590.77	6,644,396.35	582,194.42
11124	Fondos de Instituciones en la CUT	54,696,572.76	69,329,963.79	-14,633,391.03
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 61,939,163.53</b>	<b>L. 75,990,360.14</b>	<b>-L. 14,051,196.61</b>

11122 Cuentas en Moneda Nacional la variación corresponde a depósitos realizados de las cooperativas que no fueron transferidos a la Libreta de Fuente 12 para realizar el cambio de imputación al rubro de ingreso, así mismo en Banco Cuscatlán contiene L5,343,422.54, y Banco Hondureño del Café L1,883,168.23, debido a que no se ha identificado a que cooperativa pertenece el crédito para la emisión de su respectivo comprobante, así como el porcentaje del 20% de aporte y 25% por venta de timbre cooperativo que le corresponde a la Confederación Hondureña de Cooperativas.

11124 Fondos de Instituciones en la CUT, la variación de los saldos se debe a remanentes de años anteriores que se han venido acumulando producto de las utilidades generadas, los fondos están distribuidos en la Libreta fondos nacionales Fuente 11 L18,493,852.40, y Fuente 12, libreta Retenciones varias Consucoop L309,514.84 y Recursos Propios L35,893,205.52, esta última contiene la recaudación recibida de las cooperativas por aporte obligatorio y servicios que presta la institución.

**NOTA 2- 112 INVERSIONES FINANCIERAS CORRIENTE**

**1122 Otras Inversiones**

Contiene certificados Depósitos a Plazo Fijo con Banco Cuscatlán de L4,000,000.00 y Banhcafe L5,000,000.00, los cuales pueden ser renovables tomando en cuenta la disponibilidad y la tasa de interés.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
1122	Otras Inversiones	9,000,000.00	9,000,000.00	0.00
11221	Otras Inversiones de Corto Plazo	9,000,000.00	9,000,000.00	0.00
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 9,000,000.00</b>	<b>L. 9,000,000.00</b>	<b>L. 0.00</b>

Oficina Central, Colonia Humuya, edificio San José, Boulevard Kuwait, Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A. Apdo. No. 735,  
Teléfonos: 2235-9281, 2235-9279, 2235-9276

Oficina San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A., Apdo. No. 325, Teléfonos: 2557-2577, 2557-2578, 2557-2630, 2557-8907  
Oficina Choluteca, Choluteca, Honduras, C.A., Teléfono: 2780-2556, correo electrónico: info@consucoop.hn

### NOTA 3 - 113 CUENTAS A COBRAR CORRIENTE

#### **1131 Cuentas por Cobrar Corrientes**

Refleja los derechos de cobro a terceros en favor de la institución por concepto de impuesto, cuentas a cobrar por aporte obligatorio establecido en el artículo 105 de la Ley de Cooperativas y Convenio de Auditoría que son los saldos pendientes por servicios de auditoría que la institución brindaba a las Cooperativas antes de la reforma de la Ley de Cooperativas, así como fondos por liquidación y procesos de intervención a cooperativas.

#### **1132 Transferencias y Otras Cuentas por Cobrar**

Refleja los saldos de las transferencias por cobrar a la Administración Central, cooperativas y las cuentas por cobrar a terceros valores que corresponde a fideicomiso que fue cancelado, quedando saldos pendientes de liquidar.

#### **1138 Garantías**

Esta cuenta contiene los depósitos efectuados como respaldo para dar cumplimiento con los contratos de alquiler que mantiene la institución.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
<b>1131</b>	<b>Cuentas a Cobrar Corrientes</b>	<b>5,777,709.72</b>	<b>2,586,743.10</b>	<b>3,190,966.62</b>
11311	Cuentas a Cobrar Corrientes por impuesto	50,532.68	50,532.68	0.00
11316	Cuenta por Cobrar Corrientes	5,727,177.04	2,536,210.42	3,190,966.62
<b>1132</b>	<b>Transferencias y Otras Cuentas a Cobrar</b>	<b>8,673,481.61</b>	<b>5,177,235.10</b>	<b>3,496,246.51</b>
11321	Transferencias por Cobrar	6,059,939.62	2,563,693.11	3,496,246.51
11322	Cuentas por Cobrar Ejercicios Anteriores	2,613,541.99	2,613,541.99	0.00
<b>1138</b>	<b>Garantías</b>	<b>1,147,996.88</b>	<b>1,147,996.88</b>	<b>0.00</b>
11381	Garantías por Alquileres	1,147,996.88	1,147,996.88	0.00
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 15,599,188.21</b>	<b>L. 8,911,975.08</b>	<b>L. 6,687,213.13</b>

11316 Cuentas por Cobrar Corrientes la variación corresponde a registro de asiento contable por provisión de aporte que las cooperativas deben de transferir a Consucoop de acuerdo a lo establecido en el artículo 105 de la Ley de Cooperativas.

11321 Transferencias por Cobrar la variación corresponde a que se registró mediante asiento contable el del valor de la Transferencia de la Administración Central de los meses de octubre y noviembre que se debe transferir a la libreta de fuente 11 Fondos Nacionales, reflejando un aumento en relación al periodo 2023.

### NOTA 4 – 115 INVENTARIOS

#### **1151 Bienes Inventariables**

La cuenta de Bienes Inventariables contiene Inventario de los productos para la venta como ser Timbres Cooperativos, Leyes, Pabellones, Papel Seguridad, así como también el inventario de Materiales y Suministros que se requieren para proveer a las áreas de la institución.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
<b>1151</b>	<b>Bienes Inventariables</b>	<b>1,234,561.88</b>	<b>714,637.40</b>	<b>519,924.48</b>
11511	Inventario de Bienes y Productos para la Venta	793,149.33	414,163.05	378,986.28
11512	Materiales y Suministros	441,412.55	300,474.35	140,938.20
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 1,234,561.88</b>	<b>L. 714,637.40</b>	<b>L. 519,924.48</b>

11511 Inventario de Bienes y Productos la variación corresponde a la compra de 1,110.00, timbres y a las ventas realizadas de papel seguridad y timbres cooperativos en sus diferentes denominaciones de L10.00, L20.00, y L50.00, que son adquiridos por las cooperativas, reflejando al cierre del mes de noviembre un incremento al periodo 2023.

11512 Materiales y Suministros la variación se debe a los movimientos de inventarios ocasionado por las compras realizadas para abastecimiento del almacén y entregas de los productos registrados mediante asientos contables que son destinados para el desarrollo de las actividades laborales los cuales son distribuidos a las diferentes áreas mediante requisiciones mensuales.

#### **NOTA 5- 116 OTROS ACTIVOS CORRIENTE**

##### **1161 Otros Activos Corrientes**

Esta cuenta contiene las pólizas de seguros de vida, bienes y fianzas que se han realizado los pagos anticipadamente debido a que se suscriben anualmente.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
<b>1161</b>	<b>Otros Activos Corrientes</b>	<b>81,004.97</b>	<b>182,496.46</b>	<b>-101,491.49</b>
11611	Gastos Pagados por Adelantado	81,004.97	182,496.46	-101,491.49
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 81,004.97</b>	<b>L. 182,496.46</b>	<b>-L. 101,491.49</b>

11611 Gastos Pagados por Adelantado la variación se debe a la amortización de pólizas, las cuales se registran mediante asiento contable de forma mensual de la póliza de vehículos, equipo electrónico y fianzas, y su disminución corresponde a que no se realizó la renovación de seguro de empleados.

#### **NOTA 6- 121 INVERSIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES**

##### **1216 Cuentas a Cobrar de largo Plazo**

Esta cuenta contiene valores que corresponden a cuentas por cobrar a la Confederación Hondureña de Cooperativas ya que se le autorizaron fondos en cumplimiento con el artículo 96 inciso F de la Ley de Cooperativas es atribución de Consucoop apoyar a organismos del movimiento cooperativo en captación de planes, recursos y desarrollo de programas de seguridad alimentaria.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
<b>1216</b>	<b>Cuentas a Cobrar a Largo Plazo</b>	<b>177,000.00</b>	<b>177,000.00</b>	<b>0.00</b>
12161	Cuentas a Cobrar a Largo Plazo	177,000.00	177,000.00	0.00
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 177,000.00</b>	<b>L. 177,000.00</b>	<b>L. 0.00</b>

12161, Cuentas a Cobrar a Largo Plazo mantiene un valor L100,000.00 de años anteriores y L77,000.00, que corresponden al convenio de adquisición de los insumos L1,877,000.00, de los cuales la Confederación Hondureña de Cooperativas cancelo L1,800,000.00.

#### **NOTA 7- 123 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO NO CONCESIONADO**

##### **1231 Tierras y Terrenos**

Contiene el valor reflejando la existencia de Tierras y Terrenos propiedad de la institución registrado con su valor histórico.

##### **1235 Instalaciones**

Contiene el valor reflejando el monto de las Instalaciones para acondicionamiento de las oficinas y áreas de trabajo.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
1231	Tierras y Terrenos	1,579,697.94	1,579,697.94	0.00
12311	Tierras y Terrenos	1,579,697.94	1,579,697.94	0.00
1235	Instalaciones	72,629.96	72,629.96	0.00
12351	Instalaciones	782,105.80	782,105.80	0.00
12352	Depreciaciones Acumuladas de Instalaciones	-709,475.84	-709,475.84	0.00
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 1,652,327.90</b>	<b>L. 1,652,327.90</b>	<b>0.00</b>

#### **NOTA 8- 124 MAQUINARIA Y EQUIPO**

##### **124 Maquinaria y Equipo**

Contiene el valor del Equipo de Oficina, Equipo de Transporte, Equipo de Informática y Comunicaciones.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
1241	Equipo de Oficina	3,285,408.36	1,803,655.50	1,481,752.86
12411	Equipo de Oficina	5,784,198.65	3,715,417.16	2,068,781.49
12412	Depreciación Acumulada de Equipo de Oficina	-2,498,790.29	-1,911,761.66	-587,028.63
1244	Equipo de Transporte	4,249,827.25	86,706.50	4,163,120.75
12441	Equipo de Transporte	6,478,556.84	1,553,556.84	4,925,000.00
12442	Depreciación Acumulada de Equipo de Transporte	-2,228,729.59	-1,466,850.34	-761,879.25
1246	Equipo de Comunicaciones	397,012.88	485,652.77	-88,639.89
12461	Equipo de Comunicaciones	654,509.75	644,779.75	9,730.00
12462	Depreciación Acumulada de Equipo de Comunicación	-257,496.87	-159,126.98	-98,369.89
1247	Equipo de Informática	3,127,764.63	2,421,153.40	706,611.23
12471	Equipo de Informática	7,292,632.30	5,769,717.75	1,522,914.55
12472	Depreciación Acumulada de Equipo de Informática	-4,164,867.67	-3,348,564.35	-816,303.32
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 11,060,013.12</b>	<b>L. 4,797,168.17</b>	<b>L. 6,262,844.95</b>

Oficina Central, Colonia Humuya, edificio San José, Boulevard Kuwait, Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A. Apdo. No. 735,

Teléfonos: 2235-9281, 2235-9279, 2235-9276

Oficina San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A., Apdo. No. 325, Teléfonos: 2557-2577, 2557-2578, 2557-2630, 2557-8907

Oficina Choluteca, Choluteca, Honduras, C.A., Teléfono: 2780-2556, correo electrónico: info@consucoop.hn



CONSUCOOP



@CONSUCOOPHN

12411 Equipo de Oficina la variación se debe a la adquisición de equipo durante el año 2023, y las compras del periodo que ascienden L780,402.12 que incluye 1 Reloj Biométrico, 4 Televisores, 30 Sillas y 13 mesas para la sala de capacitación, 13 armarios de persiana, 6 escritorios tipo escuadra Ibiza, 1 silla ejecutiva, 1 ventilador, 3 guillotina y 7 encuadernadoras 1 pizarra móvil, 1 Hidrolavadora, 1 trituradora de papel, 2 ventiladores de pedestal, 1 Escritorio Ejecutivo, equipo necesario para que cada empleado cuente con su área de trabajo debidamente acondicionada para la realización de las actividades laborales.

12412 Depreciación Acumulada de Equipo de Oficina la variación se debe al registro de las depreciaciones por el desgaste normal de la vida útil del equipo por el uso y el tiempo, se realiza de forma mensual utilizando el método de línea recta y el incremento es ocasionado por las nuevas adquisiciones.

12441 Equipo de Transporte la variación corresponde a la adquisición de 5 unidades vehiculares adquiridas en el periodo 2023 por L4,925,000.00, 1 camioneta marca Chevrolet, 2 pick up doble cabina 4x4 marca Nissan y 2 microbús de 14-16 personas marca Nissan, vehículos necesarios para el desarrollo de actividades y facilitación de la movilización de los equipos de trabajo designados para la supervisión de cooperativas.

12442 Depreciación Acumulada de Equipo de Transporte la variación se debe al registro de las depreciaciones por el desgaste normal de la vida útil de los vehículos por el uso y el tiempo, se realiza de forma mensual utilizando el método de línea recta y el incremento es ocasionado por la adquisición de vehículos en el mes de diciembre 2023.

12461 Equipo de Comunicaciones la variación se debe a la adquisición realizadas durante el periodo 2023 que incluye 5 switches microtik de 48 puertos, 10 SFP, 1 audífono logitech gamin, 1 micrófono inalámbrico, 1 cámara sony a7, 1 trípode profesional 77", 1 audífono profesional para estudio, 1 cargador dual usb para cámara, 1 estabilizador de cardan para cámara, 1 iluminación de cámara digital, 5 radios portátil, y cámaras de seguridad, equipo necesario para el desarrollo de las actividades laborales.

12462 Depreciaciones Acumuladas de Equipo de Comunicaciones la variación se debe al registro de las depreciaciones por el desgaste normal de la vida útil del equipo por el uso y el tiempo, se realiza de forma mensual utilizando el método de línea recta y el incremento es ocasionado por las adquisiciones realizadas.

12471 Equipo de Informática la variación se debe a la adquisición de equipo durante el periodo 2023 y las adquisiciones del periodo que ascienden a L163,745.05, 1 Impresora para etiquetar mobiliario y equipo, 4 reguladores de voltaje, impresora de tarjetas badgy y 3 Computadora Dell recibidas mediante donación, 1 disco duro, para ser asignados al personal de la institución y cuenten con las herramientas de trabajo necesario para el desarrollo de sus funciones.

12472 Depreciación Acumulada de Equipo de Informática la variación se debe al registro de las depreciaciones por el desgaste normal de la vida útil de los bienes por el uso y el tiempo que sufre el equipo de informática, se realiza de forma mensual utilizando el método de línea recta y el incremento es ocasionado por las adquisiciones de equipo.

#### **NOTA 9- 126 OTROS BIENES**

##### **1261 Equipos de Oficina, Hogar y de Laboratorio**

Contiene el valor reflejado en Muebles de Hogar, adquirido por la institución para acondicionamientos de áreas de comedor para empleados.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
1261	Equipo de Hogar/Alojamiento	52,570.63	46,470.26	6,100.37
12611	Equipo de Hogar/Alojamiento	152,450.17	132,383.50	20,066.67
12612	Amortización Acumulada de Equipo de Hogar/Alojamiento	-99,879.54	-85,913.24	-13,966.30
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 52,570.63</b>	<b>L. 46,470.26</b>	<b>L. 6,100.37</b>

12611 Equipo de Hogar/Alojamiento la variación de Muebles de Hogar se debe a las adquisiciones realizadas en el año 2023, en el periodo se han adquirido 2 percoladoras para uso del personal de la institución.

12612 Depreciación Acumulada de Equipo de Hogar/Alojamiento la variación se debe al registro de las depreciaciones por el desgaste normal de la vida útil de los bienes por el uso y el tiempo que sufre los muebles de hogar, se realiza de forma mensual utilizando el método de línea recta, el incremento corresponde a las adquisiciones realizadas.

#### **NOTA 10- 128 CONSTRUCCIONES**

##### **1281 Construcciones y Mejoras en Bienes de Dominio Privado**

El saldo refleja construcción y mejora de edificios con destino para oficinas

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
1281	Construcciones y Mejoras en Bienes de Dominio Privado	3,355,004.01	1,063,332.36	2,291,671.65
12811	Construcciones y Mejoras en Bienes de Dominio Privado	3,303,254.01	1,063,332.36	2,239,921.65
12812	Supervisión de Construcciones y Mejoras en Bienes de Dominio Privado	51,750.00	0.00	51,750.00
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 3,355,004.01</b>	<b>L. 1,063,332.36</b>	<b>L. 2,291,671.65</b>

12811 Construcciones y Mejoras en Bienes de Dominio Privado la variación corresponde a valor cancelado para realizar divisiones en tabla yeso y vidrio para las áreas de trabajo, así como el acondicionamiento de espacios en el edificio para el funcionamiento de la oficina principal de este Consejo por cambio de su domicilio.

12812 Supervisión de Construcciones y Mejoras en Bienes de Dominio Privado la variación corresponde a valor por supervisión de ejecución del proyecto de remodelación de las diferentes áreas en las oficinas de Consucoop por cambio de su domicilio.

#### **NOTA 11- 129 ACTIVOS INMATERIALES**

##### **1291 Activos Intangibles**

Refleja el monto total de la adquisición de derechos por el uso de activos Tecnológicos, licencias, que corresponden programas de la base contable, licencias para el sistema operativo, programa de Registro Nacional de Cooperativas y Programa de Alerta Temprana para ser implementado en las Superintendencias.

Oficina Central, Colonia Humuya, edificio San José, Boulevard Kuwait, Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A. Apdo. No. 735,  
Teléfonos: 2235-9281, 2235-9279, 2235-9276

Oficina San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A., Apdo. No. 325, Teléfonos: 2557-2577, 2557-2578, 2557-2630, 2557-8907

Oficina Choluteca, Choluteca, Honduras, C.A., Teléfono: 2780-2556, correo electrónico: info@consucoop.hn

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
1291	Activos Intangibles	1,904,174.15	2,009,261.35	-105,087.20
12911	Activo Intangibles	4,784,543.64	4,361,553.54	422,990.10
12912	Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-2,880,369.49	-2,352,292.19	-528,077.30
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 1,904,174.15</b>	<b>L. 2,009,261.35</b>	<b>-L. 105,087.20</b>

12911 Activo Intangible la variación se debe a las adquisiciones realizadas en el año 2023, en el periodo se realiza la compra por renovación de licencia firewall 300E, 3 officeP 365 personal, 3 antivirus mcafee recibidas mediante donación, para protección del equipo asignado a empleados y servidores.

12912 Amortización Acumulada de Activos Intangibles la variación corresponde al registro de la amortización debido al agotamiento de los activos intangibles en base a la vida estimada y el incremento se debe a las adquisiciones realizadas.

#### **NOTA 12- 211 CUENTA POR PAGAR**

##### **2111 Cuentas Por Pagar**

El Saldo reflejado corresponde a las obligaciones a cancelar, por pagos de funcionamiento a las diferentes instituciones, proveedores de servicio y de bienes, así como obligaciones y transferencias al sector privado aprobadas.

##### **2112 Remuneraciones Por Pagar**

El Saldo refleja el monto de las Obligaciones por Sueldos y Salarios que contempla planillas por personal permanente, Honorarios Profesionales, Dietas y Gastos de Representación.

##### **2113 Aportes y Retenciones Por Pagar**

Refleja las obligaciones que tiene la institución por deducciones de salarios realizados a empleados para pago a Cooperativas, Bancos, por convenios con estos entes privados por servicios de financiamiento prestados a empleados, así como el monto provisionado de las obligaciones al personal como ser pago de Décimo Tercer mes Décimo Cuarto y Bono de Vacaciones.

##### **2114 Cargas Fiscales**

El saldo representa el valor adeudado por tasas e impuestos u otras obligaciones fiscales, multas y recargos sobre impuestos que han sido devengadas y que se encuentran pendientes de pago.

##### **2116 Deuda Pública Interna por Pagar**

El saldo refleja movimientos de amortización de capital, intereses y comisiones devengadas pendientes de pago, correspondiente a deuda pública interna de corto plazo.

##### **2119 Otras Cuentas Por Pagar**

El saldo refleja el monto de la deuda por obligaciones a cancelar, por pagos de funcionamiento que corresponden al ejercicio actual y valores que corresponde a cooperativas que fueron registradas en esta cuenta.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
2111	Cuentas por pagar	1,029,726.76	1,430,210.95	-400,484.19
21111	Cuentas por pagar Comerciales	1,029,726.76	1,430,210.95	-400,484.19

2112	<b>Remuneraciones por Pagar</b>	<b>536,916.62</b>	<b>315,705.41</b>	<b>221,211.21</b>
21121	Sueldos y Salarios por Pagar	534,059.48	10,995.73	523,063.75
21122	Otros Servicios no Personales por Pagar	2,857.14	304,709.68	-301,852.54
2113	<b>Aportes y Retenciones por Pagar</b>	<b>6,114,521.57</b>	<b>4,239,302.33</b>	<b>1,875,219.24</b>
21131	Contribuciones Patronales	74,605.30	34,576.79	40,028.51
21133	Beneficios y Compensaciones por Pagar	6,019,216.27	4,184,025.54	1,835,190.73
21135	Garantías por Pagar	20,700.00	20,700.00	0.00
2114	<b>Cargas Fiscales</b>	<b>0.00</b>	<b>525.00</b>	<b>-525.00</b>
21144	Gastos Judiciales por Pagar	0.00	525.00	-525.00
2119	<b>Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>6,731,640.99</b>	<b>6,227,084.77</b>	<b>504,556.22</b>
21196	Otras Cuentas por Pagar	6,731,640.99	6,227,084.77	504,556.22
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 14,412,805.94</b>	<b>L. 12,212,828.46</b>	<b>L. 2,199,977.48</b>

21111 Cuentas por Pagar Comerciales la variación se debe a que no se realizaron transferencias por cancelación de obligaciones por compromisos con proveedores de bienes y servicios L23,967.35 y la provisión mensual del valor por pagar a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros L1,005,759.41 el 1.5% de ingresos percibidos por las cooperativas supervisadas por la superintendencia de Ahorro y Crédito contenido en el artículo No119-U de la Ley de Cooperativas de Honduras.

21121 Sueldos y Salarios por Pagar la variación corresponde a que no se realizó la transferencias a la Tesorería General de La Republica de las retención en la fuente de los salarios del mes de noviembre.

21122 Otros Servicios No Personales por Pagar la variación corresponde a que no se realizó la transferencia a la Tesorería General de La Republica de la retención del 12.5% de impuesto por servicios profesionales.

21131 Contribuciones Patronales la variación se debe que al cierre del mes no se realizó la transferencia al Instituto Nacional de Formación Profesional INFOP.

21133 Beneficios y Compensaciones por Pagar la variación corresponde a la provisión de bono de vacaciones, Décimo Tercer, Décimo Cuarto mes de salario de 133 empleados permanentes que incluye ajuste salarial por reestructuración aplicado en el mes de noviembre de forma retroactiva a partir del mes de abril, reflejando un incremento en relación al año anterior.

21144 Gastos Judiciales por Pagar la variación se debe a que no se realizó la transferencia por reembolso de fondo menor asignado a la oficina principal al cierre del mes de noviembre 2023.

21196 Otras Cuentas por Pagar la variación corresponde a créditos realizados por las cooperativas, que debido a que no se identifica a quien corresponde se registra como una obligación, una vez comprobado a quien pertenece se emitirá su respectivo comprobante y realizará el cambio de imputación en el rubro de ingreso que corresponde.

### NOTA 13- 212 ENDEUDAMIENTO DE CORTO PLAZO

#### **2124 Prestamos Internos del Sector Privado de Corto Plazo**

En esta cuenta se registra el valor que corresponde pagar en corto plazo, Préstamo del Sector Privado con plazo de pago de doce meses por préstamo que fue otorgado por Banco Cuscatlán fracción que se clasifica como corto plazo.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
2124	Prestamos Internos del Sector Privado de Corto Plazo	174,101.25	0.00	174,101.25
21241	Prestamos Internos del Sector Privado de Corto Plazo	174,101.25	0.00	174,101.25
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 174,101.25</b>	<b>L. 0.00</b>	<b>L. 174,101.25</b>

21241 Prestamos Internos del Sector Privado a Corto Plazo la variación se debe al valor de los pagos reclasificados a corto plazo, los cuales se cancelan mensualmente la fecha máxima de cancelación que es el día 2 de cada mes.

### NOTA 14- 213 FONDOS DE TERCEROS

#### **2131 Fondos de Tercero en Custodia**

Contiene los valores que le corresponden a la Confederación Hondureña de Cooperativas por concepto de 25% de venta de timbres cooperativos, 20% por pago de aporte obligatorio de las cooperativas, conforme a lo establecido en el artículo 105 literal d, de la Ley de Cooperativas de Honduras.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
2131	Fondos de Terceros Recibidos en Custodia	494,949.78	417,311.58	77,638.20
21311	Fondos de Terceros Recibidos en Custodia	494,949.78	417,311.58	77,638.20
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 494,949.78</b>	<b>L. 417,311.58</b>	<b>L. 77,638.20</b>

21311 Fondos de Terceros Recibidos en Custodia la variación corresponde al valor percibido aporte y venta de timbres de acuerdo a los porcentajes establecidos en la ley de cooperativas que le corresponde a la Confederación Hondureña de Cooperativas registrado mediante asiento contable, reflejando al cierre del mes de noviembre un incremento en relación al año 2023.

### NOTA 15- 214 CUENTAS POR PAGAR EJERCICIOS ANTERIORES

#### **2141 Cuentas Por Pagar Ejercicios Anteriores**

La cuenta está formada por los saldos de prestación de servicios que no fueron cancelados pagados en el año que se devengaron, por lo que dichos valores se han venido reflejando desde años anteriores.

#### **2142 Sueldos por Pagar Ejercicios Anteriores**

El saldo refleja el monto de las obligaciones por sueldos y salarios de personal permanente que no se pagaron en el año que se devengaron.

### 2143 Beneficios y Compensaciones Por Pagar Ejercicios Anteriores

El saldo refleja el monto de las obligaciones patronales, deducciones a empleados y pago de prestaciones sociales, que no se pagaron en el año que se devengaron.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
2141	Cuentas por Pagar Ejercicios Anteriores	1,501,706.01	1,105,273.40	396,432.61
21411	Cuentas por Pagar Comerciales Ejercicios Anteriores	1,501,706.01	1,105,273.40	396,432.61
2142	Sueldos por Pagar de Ejercicios Anteriores	99,855.13	99,855.13	0.00
21421	Sueldos por Pagar Funcionarios de Ejercicios Anteriores	99,855.13	99,855.13	0.00
2143	Contribuciones y Deducciones por Pagar Ejercicios Anteriores	37,073.52	37,073.52	0.00
21433	Beneficios y Compensaciones por Pagar de Ejercicios Anteriores	37,073.52	37,073.52	0.00
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 1,638,634.66</b>	<b>L. 1,242,202.05</b>	<b>L. 396,432.61</b>

21411 Cuentas por Pagar Comerciales Ejercicios Anteriores refleja cuentas pendientes de cancelar que corresponde a periodos con más de 5 años de antigüedad L1,105,273.40 y la variación de L396,432.61 corresponde a reclasificación contable por depósitos pendientes de años anteriores que no presentaron movimiento durante el periodo 2023.

21421 Sueldos por Pagar Funcionarios Ejercicios Anteriores contiene los valores que no se realizó la transferencia que corresponde a pago de décimo tercer y décimo cuarto mes de salario por cancelación de contrato por encontrarse en procesos legales.

21433 Beneficios y Compensaciones por Pagar de Ejercicios Anteriores contiene los valores que no se realizó la transferencia por cancelación de contrato por encontrarse en procesos legales.

### NOTA 16- 222 ENDEUDAMIENTO DE LARGO PLAZO

#### 2222 Prestamos Internos Del Sector Privado a Largo Plazo

La cuenta está formada por préstamo de L10,000,000.00 a una tasa del 14% a 10 años plazo con Banco Cuscatlán con pagos de capital e interés mensual.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
2222	Prestamos Internos del Sector Privado Largo Plazo	4,317,620.42	5,476,540.48	-1,158,920.06
22221	Prestamos Internos del Sector Privado Largo Plazo	4,317,620.42	5,476,540.48	-1,158,920.06
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 4,317,620.42</b>	<b>L. 5,476,540.48</b>	<b>-L. 1,158,920.06</b>

22221 Prestamos Internos del Sector Privado a Largo Plazo la variación se debe al valor de los pagos de capital reclasificados a corto plazo al cierre del periodo 2023, los cuales son cancelados a Banco Cuscatlán en su respectiva fecha.

## NOTA 17- 231 PROVISIONES PARA PASIVOS

### **2313 Provisiones Por Beneficios a Empleados**

La cuenta incluye la provisión para pago de prestaciones por auxilio de cesantía calculada para empleados considerando la antigüedad y los años de servicios, debido a que en junio 2014 se reformó la Ley de Cooperativas y se realizó el respectivo pago de prestaciones.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
2313	Provisiones por Beneficios a Empleados	20,131,988.75	15,094,477.95	5,037,510.80
23131	Provisiones por Beneficios a Empleados	20,131,988.75	15,094,477.95	5,037,510.80
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 20,131,988.75</b>	<b>L. 15,094,477.95</b>	<b>L. 5,037,510.80</b>

23131 Provisiones por Beneficios a Empleados la variación se debe al registro de la provisión mensual para pago de cesantía de empleados permanentes, valor que se calcula en base a sueldo y años laborados, el incremento se debe a que en el periodo 2023 se realizaron contrataciones y se realizó ajuste del IPC del 9.8%, lo que ocasiona un aumento en cálculo de la cesantía.

## NOTA 18- 311 CAPITAL

### **31111 Capital**

Refleja el valor acumulado de años anteriores de donaciones para fortalecimiento institucional registrado en el capital de la institución.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
3111	Capital	2,146,230.93	2,146,230.93	0.00
31111	Capital	2,146,230.93	2,146,230.93	0.00
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 2,146,230.93</b>	<b>L. 2,146,230.93</b>	<b>L. 0.00</b>

## NOTA 19- 314 RESULTADOS

### **3141 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores**

Refleja el valor acumulado de las utilidades y pérdidas generado en cada uno de los periodos anteriores.

### **3142 Resultados del Ejercicio**

Refleja la utilidad correspondiente al resultado del superávit generado por los ingresos y gastos del periodo.

Cuenta	Descripción de la Cuenta	nov-24	nov-23	Variación
3141	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	65,590,196.81	45,556,111.13	20,034,085.68
31411	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	65,590,196.81	45,556,111.13	20,034,085.68
3142	Resultados del ejercicio	-2,851,520.14	22,399,326.54	-25,250,846.68
31421	Resultados del Ejercicio	-2,851,520.14	22,399,326.54	-25,250,846.68
	<b>TOTAL</b>	<b>L. 62,738,676.67</b>	<b>L. 67,955,437.67</b>	<b>-L. 5,216,761.00</b>

31411 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores la variación se debe a crédito por reversión de F01 de la gestión del año 2023 por la cantidad de L173,983.50, y a la utilidad generada del periodo anterior que se refleja de forma acumulada para el año 2024.

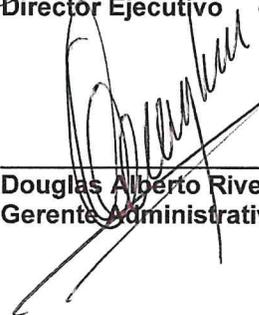
Oficina Central, Colonia Humuya, edificio San José, Boulevard Kuwait, Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A. Apdo. No. 735,  
Teléfonos: 2235-9281, 2235-9279, 2235-9276

Oficina San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A., Apdo. No. 325, Teléfonos: 2557-2577, 2557-2578, 2557-2630, 2557-8907  
Oficina Choluteca, Choluteca, Honduras, C.A., Teléfono: 2780-2556, correo electrónico: info@consucoop.hn

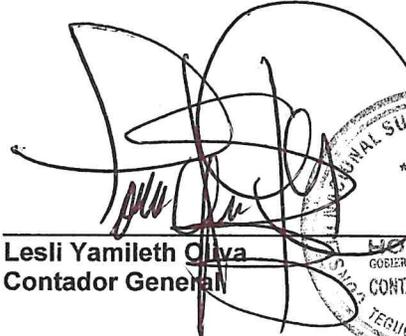
31421 Resultados del Ejercicio la variación al cierre del mes de noviembre se debe a las venta de servicios que presta Consucoop al sistema cooperativo y a la recaudación de los aportes de las cooperativas, lo que permitió cumplir con los compromisos operativos de la institución, se refleja un déficit de L-2,851,520.14, ocasionado por el incremento en los gastos del periodo así como la ejecución del convenio para el censo cooperativo.



**Ernesto Porfirio Colindres**  
Director Ejecutivo



**Douglas Alberto Rivera**  
Gerente Administrativo



**Lesli Yamileth Oliva**  
Contador General