



## Estado de Rendimiento Financiero

**COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS**  
**ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO CONSOLIDADO MENSUAL AL 31/01/2024**

| Cuenta      | Concepto                                                                               | Saldo al<br>31/01/2024 | Mes anterior<br>31/12/2023 | Variación               |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|-------------------------|
| <b>5</b>    | <b>INGRESOS</b>                                                                        |                        |                            |                         |
| <b>54</b>   | <b>Ingresos de No Operación</b>                                                        | <b>0.00</b>            | <b>0.00</b>                | <b>0.00</b>             |
| <b>541</b>  | <b>Intereses</b>                                                                       | <b>0.00</b>            | <b>0.00</b>                | <b>0.00</b>             |
| 5411        | Intereses por Préstamos                                                                | 0.00                   | 0.00                       | 0.00                    |
| 5413        | Intereses por Títulos y Valores                                                        | 0.00                   | 0.00                       | 0.00                    |
| <b>55</b>   | <b>Donaciones y Transferencias</b>                                                     | <b>411,952,251.00</b>  | <b>0.00</b>                | <b>411,952,251.00</b>   |
| <b>552</b>  | <b>Donaciones de Capital</b>                                                           | <b>0.00</b>            | <b>0.00</b>                | <b>0.00</b>             |
| 5521        | Donaciones de Capital Recibidas del Sector Público                                     | 0.00                   | 0.00                       | 0.00                    |
| 5522        | Donaciones de Capital Recibidas del Sector Externo                                     | 0.00                   | 0.00                       | 0.00                    |
| <b>553</b>  | <b>Transferencias Corrientes</b>                                                       | <b>411,952,251.00</b>  | <b>0.00</b>                | <b>411,952,251.00</b>   |
| 5531        | Transferencias Corrientes del Sector Público                                           | 10,816,505.00          | 0.00                       | 10,816,505.00           |
| 5533        | Transferencias Corrientes del Sector Privado                                           | 401,135,746.00         | 0.00                       | 401,135,746.00          |
| <b>56</b>   | <b>Otros Ingresos</b>                                                                  | <b>5.65</b>            | <b>2,814.26</b>            | <b>(2,808.61)</b>       |
| <b>561</b>  | <b>Otros Ingresos</b>                                                                  | <b>5.65</b>            | <b>2,814.26</b>            | <b>(2,808.61)</b>       |
| 5611        | Ganancias                                                                              | 0.00                   | 0.00                       | 0.00                    |
| 5612        | Ingresos Varios                                                                        | 5.65                   | 2,814.26                   | (2,808.61)              |
|             | <b>TOTAL DE INGRESOS CORRIENTES</b>                                                    | <b>411,952,256.65</b>  | <b>2,814.26</b>            | <b>411,949,442.39</b>   |
| <b>6</b>    | <b>GASTOS</b>                                                                          |                        |                            |                         |
| <b>61</b>   | <b>Gastos de Consumo</b>                                                               | <b>33,674,194.11</b>   | <b>146,107,563.46</b>      | <b>(112,433,369.35)</b> |
| <b>611</b>  | <b>Servicios Personales</b>                                                            | <b>32,875,304.74</b>   | <b>114,792,546.60</b>      | <b>(81,917,241.86)</b>  |
| 6111        | Remuneraciones                                                                         | 32,875,304.74          | 114,792,546.60             | (81,917,241.86)         |
| <b>612</b>  | <b>Servicios no Personales</b>                                                         | <b>14,327.84</b>       | <b>29,832,084.24</b>       | <b>(29,817,756.40)</b>  |
| 6121        | Servicios Básicos                                                                      | 0.00                   | 790,995.29                 | (790,995.29)            |
| 6122        | Alquileres y Derechos                                                                  | 0.00                   | 19,041,763.42              | (19,041,763.42)         |
| 6123        | Mantenimiento y Reparación de Bienes                                                   | 0.00                   | 426,775.73                 | (426,775.73)            |
| 6124        | Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo                                      | 4,568.81               | 349,968.29                 | (345,399.48)            |
| 6125        | Servicios Técnicos y Profesionales                                                     | 0.00                   | 5,787,723.65               | (5,787,723.65)          |
| 6126        | Servicios Comerciales y Financieros                                                    | 9,759.03               | 1,231,758.27               | (1,221,999.24)          |
| 6127        | Pasajes, Viáticos y otros Gastos de Viaje                                              | 0.00                   | 1,152,560.05               | (1,152,560.05)          |
| 6128        | Impuestos, Derechos, Tasas y Gastos Judiciales                                         | 0.00                   | 139,699.96                 | (139,699.96)            |
| 6129        | Otros Servicios no Personales                                                          | 0.00                   | 910,839.58                 | (910,839.58)            |
| <b>613</b>  | <b>Materiales y Suministros</b>                                                        | <b>19,701.53</b>       | <b>809,164.13</b>          | <b>(789,462.60)</b>     |
| 6131        | Materiales y Suministros                                                               | 11,261.28              | 619,986.75                 | (608,725.47)            |
| 6132        | Materiales y Suministros Diversos                                                      | 8,440.25               | 189,177.38                 | (180,737.13)            |
| <b>615</b>  | <b>Gastos por Depreciación, Amortización y Agotamiento de Activos No Concesionados</b> | <b>671,315.11</b>      | <b>673,692.15</b>          | <b>(2,377.04)</b>       |
| 6152        | Gastos por Depreciación Maquinaria y Equipo                                            | 666,693.27             | 668,657.01                 | (1,963.74)              |
| 6154        | Gastos por Depreciación de Otros Bienes                                                | 4,621.84               | 5,035.14                   | (413.30)                |
| <b>616</b>  | <b>Deterioro</b>                                                                       | <b>93,495.59</b>       | <b>0.00</b>                | <b>93,495.59</b>        |
| 6162        | Deterioro de Mobiliario y Equipo                                                       | 93,495.59              | 0.00                       | 93,495.59               |
| <b>617</b>  | <b>Pérdidas Contingenciales</b>                                                        | <b>49.30</b>           | <b>76.34</b>               | <b>(27.04)</b>          |
| 6171        | Pérdidas                                                                               | 49.30                  | 76.34                      | (27.04)                 |
| <b>619</b>  | <b>Baja de Activos</b>                                                                 | <b>0.00</b>            | <b>0.00</b>                | <b>0.00</b>             |
| 6191        | Baja de Activos                                                                        | 0.00                   | 0.00                       | 0.00                    |
| <b>64</b>   | <b>Donaciones, Transferencias y Subsidios</b>                                          | <b>0.00</b>            | <b>314,516.05</b>          | <b>(314,516.05)</b>     |
| <b>641</b>  | <b>Donaciones Corrientes</b>                                                           | <b>0.00</b>            | <b>314,516.05</b>          | <b>(314,516.05)</b>     |
| 6412        | Donaciones Corrientes al Sector Externo                                                | 0.00                   | 0.00                       | 0.00                    |
| 6413        | Donaciones Corrientes al Sector Privado                                                | 0.00                   | 314,516.05                 | (314,516.05)            |
| <b>643</b>  | <b>Transferencias Corrientes</b>                                                       | <b>0.00</b>            | <b>0.00</b>                | <b>0.00</b>             |
| 6431        | Transferencias Corrientes al Sector Público                                            | 0.00                   | 0.00                       | 0.00                    |
|             | <b>TOTAL DE GASTOS CORRIENTES</b>                                                      | <b>33,674,194.11</b>   | <b>146,422,079.51</b>      | <b>(112,747,885.40)</b> |
|             | <b>Cuentas de Cierre</b>                                                               |                        |                            |                         |
| <b>7111</b> | <b>RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS</b>                                                    | <b>378,278,062.54</b>  | <b>(146,419,265.25)</b>    | <b>524,697,327.79</b>   |

Tegucigalpa M.D.C., 6 de febrero de 2024

ING. FERNANDO GONZÁLEZ VILLARS  
GERENTE ADMINISTRATIVO



LIC. DORIS LOZANO HERRERA  
JEFE DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



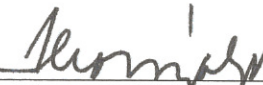


## Estado de Flujo de Efectivo

COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
AL 31 DE ENERO DE 2024-2023  
(Valores en Lempiras)

| Código                                                                          | Descripción                                    | Ejercicio Actual<br>31/01/2024 | Ejercicio Anterior<br>31/01/2023 | Notas |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-------|
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                          |                                                |                                |                                  |       |
| 3142                                                                            | Resultados del ejercicio                       | 378,278,062.54                 | 338,868,151.72                   | 1     |
| <b>Movimientos en Capital Neto de Trabajo:</b>                                  |                                                |                                |                                  |       |
| <b>Incrementos</b>                                                              |                                                |                                |                                  |       |
| 1131                                                                            | Cuentas a Cobrar Corrientes                    | 67,139,980.70                  | 163,659,168.91                   | 2     |
| 1132                                                                            | Transferencias y Otras Cuentas por Cobrar      | 0.00                           | 103,723.60                       |       |
| 1136                                                                            | Otros Anticipos                                | 0.00                           | 145,882,499.52                   |       |
| 1151                                                                            | Bienes Inventariables                          | 158,000.66                     | 0.00                             |       |
| 1161                                                                            | Otros Activos Corrientes                       | 2,103,833.14                   | 674,448.93                       |       |
| 2113                                                                            | Aportes y Retenciones por Pagar                | 0.00                           | 2,072,364.32                     |       |
| 2119                                                                            | Otras Cuentas por Pagar                        | 27,310,991.37                  | 1,072,245.61                     |       |
|                                                                                 |                                                | 37,567,155.53                  | 13,853,886.93                    |       |
| <b>Disminuciones</b>                                                            |                                                |                                |                                  |       |
| 1131                                                                            | Cuentas a Cobrar Corrientes                    | 11,457,567.93                  | 32,526,506.15                    | 3     |
| 1132                                                                            | Transferencias y Otras Cuentas por Cobrar      | 23,196.90                      | 0.00                             |       |
| 1136                                                                            | Otros Anticipos                                | 11,434,371.03                  | 0.00                             |       |
| 1151                                                                            | Bienes Inventariables                          | 0.00                           | 184,806.30                       |       |
| 2113                                                                            | Aportes y Retenciones por Pagar                | 0.00                           | 2,325.00                         |       |
| 2311                                                                            | Provisiones para Demandas Legales              | 0.00                           | 32,287,943.38                    |       |
| 2314                                                                            | Provisión Fideicomisos                         | 0.00                           | 51,431.47                        |       |
| <b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Operación</b>                    |                                                | <b>433,960,475.31</b>          | <b>470,000,814.48</b>            |       |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                          |                                                |                                |                                  |       |
| <b>Incrementos</b>                                                              |                                                |                                |                                  |       |
| 1123                                                                            | Prestamos al Sector Privado de Corto Plazo     | 173,658,428.09                 | 43,770,288.59                    | 4     |
| 1231                                                                            | Tierras y Terrenos                             | 0.00                           | 171,037.77                       |       |
| 1241                                                                            | Equipo de Oficina                              | 0.00                           | 38,062,355.50                    |       |
| 1242                                                                            | Equipos Médicos y Sanitarios                   | 612,944.18                     | 0.00                             |       |
| 1244                                                                            | Equipo de Transporte                           | 0.00                           | 85.11                            |       |
| 1246                                                                            | Equipo de Comunicaciones                       | 0.00                           | 955,680.22                       |       |
| 1247                                                                            | Equipo de Informática                          | 904,796.49                     | 969,361.66                       |       |
| 1261                                                                            | Equipo Hogar/ Alojamiento                      | 1,506,738.30                   | 3,606,512.99                     |       |
| 1265                                                                            | Herramientas Mayores                           | 25,943.25                      | 0.00                             |       |
| 2171                                                                            | Otros Pasivos Corrientes                       | 0.00                           | 5,255.34                         |       |
|                                                                                 |                                                | 170,608,005.87                 | 0.00                             |       |
| <b>Disminuciones</b>                                                            |                                                |                                |                                  |       |
| 1123                                                                            | Prestamos al Sector Privado de Corto Plazo     | 25,111,683.01                  | 188,619,840.06                   | 5     |
| 1241                                                                            | Equipo de Oficina                              | 33,458.96                      | 0.00                             |       |
| 1244                                                                            | Equipo de Transporte                           | 0.00                           | 209,709.25                       |       |
| 1246                                                                            | Equipo de Comunicaciones                       | 1,227,839.74                   | 0.00                             |       |
| 1248                                                                            | Equipo de Seguridad                            | 51,931.76                      | 0.00                             |       |
| 1261                                                                            | Equipo Hogar/ Alojamiento                      | 0.00                           | 114,233.59                       |       |
| 1264                                                                            | Bienes por Adquirir                            | 4,075,761.96                   | 4,389,845.82                     |       |
| 1311                                                                            | Tierras y Terrenos en Concesión                | 0.00                           | 38,062,355.50                    |       |
| 1371                                                                            | Construcciones en Concesión                    | 19,722,690.59                  | 117,298,568.53                   |       |
| 2171                                                                            | Otros Pasivos Corrientes                       | 0.00                           | 28,545,127.37                    |       |
| <b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión</b>                    |                                                | <b>148,546,745.08</b>          | <b>-144,849,551.47</b>           |       |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>                     |                                                |                                |                                  |       |
| <b>Incrementos</b>                                                              |                                                |                                |                                  |       |
| 3111                                                                            | Capital                                        | 87,314,978.02                  | 260,651,779.17                   | 6     |
| 3121                                                                            | Reservas                                       | 21,996,809.40                  | 0.00                             |       |
|                                                                                 |                                                | 65,318,168.62                  | 260,651,779.17                   |       |
| <b>Disminuciones</b>                                                            |                                                |                                |                                  |       |
| 3111                                                                            | Capital                                        | 338,015,502.90                 | 156,064,303.16                   | 7     |
| 3141                                                                            | Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 0.00                           | 841,145.95                       |       |
|                                                                                 |                                                | 338,015,502.90                 | 155,223,157.21                   |       |
| <b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento</b>               |                                                | <b>-250,700,524.88</b>         | <b>104,587,476.01</b>            |       |
| <b>Incremento/ (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b> |                                                | <b>331,806,695.51</b>          | <b>429,738,739.02</b>            |       |
| <b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Inicio del Ejercicio</b>              |                                                | <b>955,674,436.52</b>          | <b>525,935,697.50</b>            |       |
| <b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Ejercicio</b>               |                                                | <b>1,287,481,132.03</b>        | <b>955,674,436.52</b>            |       |

Lugar y Fecha: Tegucigalpa, M.D.C. 31 de Enero del 2024

FIRMA   
Ing. Fernando Gonzalez Villars  
Gerente Administrativo



FIRMA   
Lic. Doris Rosario Lozano Herrera  
Jefe Del Departamento De Contabilidad

