



COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS

ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO CONSOLIDADO MENSUAL AL 31/07/2024

Cuenta	Concepto	Saldos al 31/07/2024	Mes anterior 30/06/2024	Variación
5	INGRESOS			
54	Ingresos de No Operación	1,090,012.46	879,042.31	210,970.15
541	Intereses	1,090,012.46	879,042.31	210,970.15
5411	Intereses por Préstamos	0.00	0.00	0.00
5413	Intereses por Títulos y Valores	1,090,012.46	879,042.31	210,970.15
55	Donaciones y Transferencias	82,205,883.00	176,091,976.00	(93,886,093.00)
553	Transferencias Corrientes	82,205,883.00	176,091,976.00	(93,886,093.00)
5531	Transferencias Corrientes del Sector Público	2,700,962.00	3,695,449.00	(994,487.00)
5533	Transferencias Corrientes del Sector Privado	79,504,921.00	172,396,527.00	(92,891,606.00)
56	Otros Ingresos	4,701.72	977.47	3,724.25
561	Otros Ingresos	4,701.72	977.47	3,724.25
5611	Ganancias	24.41	7.02	17.39
5612	Ingresos Varios	4,677.31	970.45	3,706.86
	TOTAL DE INGRESOS CORRIENTES	83,300,597.18	176,971,995.78	(93,671,398.60)
6	GASTOS	66,810,732.49	77,128,809.44	
61	Gastos de Consumo	66,698,634.94	77,390,161.09	(10,691,526.15)
611	Servicios Personales	43,999,619.79	61,331,056.38	(17,331,436.59)
6111	Remuneraciones	43,999,619.79	61,331,056.38	(17,331,436.59)
612	Servicios no Personales	21,700,755.58	15,237,441.85	6,463,313.73
6121	Servicios Básicos	636,080.14	172,326.06	463,754.08
6122	Alquileres y Derechos	15,136,840.71	873,350.92	14,263,489.79
6123	Mantenimiento y Reparación de Bienes	782,845.26	0.00	782,845.26
6124	Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo	842,145.64	41,573.78	800,571.86
6125	Servicios Técnicos y Profesionales	497,024.50	193,231.68	303,792.82
6126	Servicios Comerciales y Financieros	813,427.05	13,075,102.27	(12,261,675.22)
6127	Pasajes, Viáticos y otros Gastos de Viaje	2,262,800.27	624,580.04	1,638,220.23
6128	Impuestos, Derechos, Tasas y Gastos Judiciales	0.00	0.00	0.00
6129	Otros Servicios no Personales	729,592.01	257,277.10	472,314.91
613	Materiales y Suministros	337,705.45	152,532.05	185,173.40
6131	Materiales y Suministros	284,452.06	96,764.55	187,687.51
6132	Materiales y Suministros Diversos	53,253.39	55,767.50	(2,514.11)
615	Gastos por Depreciación, Amortización y Agotamiento de Activos No Concesionados	660,554.12	669,130.81	(8,576.69)
6152	Gastos por Depreciación Maquinaria y Equipo	654,723.17	663,971.83	(9,248.66)
6154	Gastos por Depreciación de Otros Bienes	5,830.95	5,158.98	671.97
616	Deterioro	0.00	0.00	0.00
6162	Deterioro de Mobiliario y Equipo	0.00	0.00	0.00
617	Pérdidas Contingenciales	0.00	0.00	0.00
6171	Pérdidas	0.00	0.00	0.00
619	Baja de Activos	0.00	0.00	0.00
6191	Baja de Activos	0.00	0.00	0.00
64	Donaciones, Transferencias y Subsidios	112,097.55	398,052.75	(285,955.20)
641	Donaciones Corrientes			0.00
6412	Donaciones Corrientes al Sector Externo			0.00
6413	Donaciones Corrientes al Sector Privado			0.00
643	Transferencias Corrientes	112,097.55	398,052.75	(285,955.20)
6431	Transferencias Corrientes al Sector Público	0.00	0.00	0.00
6432	Transferencias Corrientes al Sector Externo	0.00	329,702.20	(329,702.20)
6433	Transferencias Corrientes al Sector Privado	112,097.55	68,350.55	43,747.00
	TOTAL DE GASTOS CORRIENTES	66,810,732.49	77,788,213.84	(10,977,481.35)
	Cuentas de Cierre			
7111	RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS	16,489,864.69	99,183,781.94	(82,693,917.25)

Tegucigalpa M.D.C., 7 de agosto de 2024

ING. FERNANDO GONZÁLEZ VILLARS
GERENTE ADMINISTRATIVO



LIC. DORIS LOZANO HERRERA
JEFE DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



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

Código	Descripción	Ejercicio Actual 31/07/2024	Ejercicio Anterior 31/07/2023	Notas
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				1
3142	Resultados del ejercicio	405,872,957.02	365,549,994.39	
Movimientos en Capital Neto de Trabajo:				
Incrementos				2
1131	Cuentas a Cobrar Corrientes	20,548,884.94	10,396,940.43	
1136	Otros Anticipos	0.00	680.97	
1151	Bienes Inventariables	44,591.49	0.00	
2113	Aportes y Retenciones por Pagar	2,103,833.14	672,349.03	
2119	Otras Cuentas por Pagar	3,385,540.04	0.00	
		15,014,920.27	9,723,910.43	
Disminuciones				3
1131	Cuentas a Cobrar Corrientes	584,142.92	44,498,059.28	
1132	Transferencias y Otras Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	
1136	Otros Anticipos	0.00	10,703,934.51	
2113	Aportes y Retenciones por Pagar	0.00	681,958.41	
2131	Fondos de Terceros en Custodia y Garantía	0.00	770,466.51	
2311	Provisiones para Demandas Legales	0.00	2,325.00	
2314	Provisión Fideicomisos	0.00	32,287,943.38	
		0.00	51,431.47	
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Operación		425,837,699.04	331,448,875.54	
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Incrementos				4
1121	Títulos y Valores a Corto Plazo	162,801,565.70	171,736,939.24	
1123	Prestamos al Sector Privado de Corto Plazo	106,485.38	0.00	
1231	Tierras y Terrenos	16,229.93	0.00	
1241	Equipo de Oficina	0.00	38,062,355.50	
1242	Equipos Médicos y Sanitarios	583,174.97	100,770.83	
1244	Equipo de Transporte	0.00	85.11	
1246	Equipo de Comunicaciones	1,545,169.14	0.00	
1247	Equipo de Informática	758,847.36	956,753.22	
1265	Herramientas Mayores	617,305.24	4,558,541.52	
2171	Otros Pasivos Corrientes	0.00	1,689.53	
		159,174,353.68	128,056,743.53	
Disminuciones				5
1121	Títulos y Valores a Corto Plazo	25,923,737.29	508,281,147.85	
1123	Prestamos al Sector Privado de Corto Plazo	0.00	348,875,826.15	
1244	Equipo de Transporte	0.00	10,053.10	
1248	Equipo de Seguridad	0.00	1,461,629.13	
1261	Equipo Hogar/ Alojamiento	51,931.76	0.00	
1264	Bienes por Adquirir	40,784.10	93,109.63	
1311	Tierras y Terrenos en Concesión	6,108,330.84	2,479,605.81	
1371	Construcciones en Concesión	0.00	38,062,355.50	
		19,722,690.59	117,298,568.53	
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión		136,877,828.41	-336,544,208.61	
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				
Incrementos				6
3111	Capital	87,208,730.88	276,102,333.26	
3121	Reservas	22,054,988.40	0.00	
		65,153,742.48	276,102,333.26	
Disminuciones				7
3111	Capital	361,523,550.72	314,016,194.37	
3141	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	0.00	841,145.96	
		361,523,550.72	313,175,048.41	
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento		-274,314,819.84	-37,913,861.11	
Incremento/ (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo		288,400,707.61	-43,009,194.18	
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Inicio del Ejercicio		629,519,568.85	672,528,763.03	
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Ejercicio		905,211,480.83	629,519,568.85	

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

FIRMA

Inq. Fernando Gonzalez Villal
Gerente Administrativo



FIRMA

Lic. Doris Rosario Lozano Herrera
Jefe Del Departamento De Contabilidad

