



## Estado de Rendimiento Financiero

**COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS**  
**ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO CONSOLIDADO MENSUAL AL 30/09/2024**

Cuenta	Concepto	Saldos al 30/09/2024	Mes anterior 30/08/2024	Variación
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>			
<b>54</b>	<b>Ingresos de No Operación</b>	<b>140,646.77</b>	<b>1,090,012.46</b>	<b>(949,365.69)</b>
<b>541</b>	<b>Intereses</b>	<b>140,646.77</b>	<b>1,090,012.46</b>	<b>(949,365.69)</b>
5411	Intereses por Préstamos	0.00	0.00	0.00
5413	Intereses por Títulos y Valores	140,646.77	1,090,012.46	(949,365.69)
<b>55</b>	<b>Donaciones y Transferencias</b>	<b>146,720,465.00</b>	<b>0.00</b>	<b>146,720,465.00</b>
<b>553</b>	<b>Transferencias Corrientes</b>	<b>146,720,465.00</b>	<b>0.00</b>	<b>146,720,465.00</b>
5531	Transferencias Corrientes del Sector Público	4,787,610.00	0.00	4,787,610.00
5533	Transferencias Corrientes del Sector Privado	141,932,855.00	0.00	141,932,855.00
<b>56</b>	<b>Otros Ingresos</b>	<b>164,714.41</b>	<b>1.00</b>	<b>164,713.41</b>
<b>561</b>	<b>Otros Ingresos</b>	<b>164,714.41</b>	<b>1.00</b>	<b>164,713.41</b>
5611	Ganancias	123.67	0.00	123.67
5612	Ingresos Varios	164,590.74	1.00	164,589.74
	<b>TOTAL DE INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>147,025,826.18</b>	<b>1,090,013.46</b>	<b>145,935,812.72</b>
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>	<b>103,395,356.91</b>	<b>54,868,777.00</b>	
<b>61</b>	<b>Gastos de Consumo</b>	<b>103,249,961.99</b>	<b>54,671,605.94</b>	<b>48,578,356.05</b>
<b>611</b>	<b>Servicios Personales</b>	<b>67,853,382.96</b>	<b>34,492,571.95</b>	<b>33,360,811.01</b>
6111	Remuneraciones	67,853,382.96	34,492,571.95	33,360,811.01
<b>612</b>	<b>Servicios no Personales</b>	<b>34,581,152.02</b>	<b>19,366,665.13</b>	<b>15,214,486.89</b>
6121	Servicios Básicos	422,003.47	482,754.52	(60,751.05)
6122	Alquileres y Derechos	26,325,577.15	12,853,648.62	13,471,928.53
6123	Mantenimiento y Reparación de Bienes	552,547.28	552,555.29	(8.01)
6124	Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo	701,331.83	619,178.52	82,153.31
6125	Servicios Técnicos y Profesionales	4,741,994.96	3,194,552.38	1,547,442.58
6126	Servicios Comerciales y Financieros	235,874.05	241,527.53	(5,653.48)
6127	Pasajes, Viáticos y otros Gastos de Viaje	1,066,412.74	689,482.90	376,929.84
6128	Impuestos, Derechos, Tasas y Gastos Judiciales	0.00	0.00	0.00
6129	Otros Servicios no Personales	535,410.54	732,965.37	(197,554.83)
<b>613</b>	<b>Materiales y Suministros</b>	<b>181,467.76</b>	<b>186,508.56</b>	<b>(5,040.80)</b>
6131	Materiales y Suministros	150,889.46	175,810.05	(24,920.59)
6132	Materiales y Suministros Diversos	30,578.30	10,698.51	19,879.79
<b>615</b>	<b>Gastos por Depreciación, Amortización y Agotamiento de Activos No Concesionados</b>	<b>633,959.25</b>	<b>625,805.17</b>	<b>8,154.08</b>
6152	Gastos por Depreciación Maquinaria y Equipo	628,122.95	619,968.95	8,154.00
6154	Gastos por Depreciación de Otros Bienes	5,836.30	5,836.22	0.08
<b>616</b>	<b>Deterioro</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
6162	Deterioro de Mobiliario y Equipo	0.00	0.00	0.00
<b>617</b>	<b>Pérdidas Contingenciales</b>	<b>0.00</b>	<b>55.13</b>	<b>(55.13)</b>
6171	Pérdidas	0.00	55.13	(55.13)
<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>145,394.92</b>	<b>197,171.06</b>	<b>(51,776.14)</b>
<b>641</b>	<b>Donaciones Corrientes</b>			<b>0.00</b>
6412	Donaciones Corrientes al Sector Externo			0.00
6413	Donaciones Corrientes al Sector Privado			0.00
<b>643</b>	<b>Transferencias Corrientes</b>	<b>145,394.92</b>	<b>197,171.06</b>	<b>(51,776.14)</b>
6431	Transferencias Corrientes al Sector Público	0.00	0.00	0.00
6432	Transferencias Corrientes al Sector Externo	0.00	0.00	0.00
6433	Transferencias Corrientes al Sector Privado	145,394.92	197,171.06	(51,776.14)
	<b>TOTAL DE GASTOS CORRIENTES</b>	<b>103,395,356.91</b>	<b>54,868,777.00</b>	<b>48,526,579.91</b>
	<b>Cuentas de Cierre</b>			
<b>7111</b>	<b>RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>43,630,469.27</b>	<b>(53,778,763.54)</b>	<b>97,409,232.81</b>
52	Donaciones de Capital	0.00	0.00	0.00
521	Donaciones de Capital Recibidas del Sector Público	0.00	0.00	0.00
522	Donaciones de Capital Recibidas del Sector Externo	0.00	0.00	0.00

Tegucigalpa M.D.C., 11 de octubre 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024-2023  
(Valores en Lempiras)

Código	Descripción	Ejercicio Actual 30/09/2024	Ejercicio Anterior 30/09/2023	Notas	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>					
3142	Resultados del ejercicio	395,724,662.75	417,769,079.08	1	
<b>Movimientos en Capital Neto de Trabajo:</b>					
<b>Incrementos</b>					
1131	Cuentas a Cobrar Corrientes	28,106,481.72	8,537,147.23	2	
1138	Garantías	0.00	959.63		
1151	Bienes Inventariables	26,638.50	0.00		
2113	Aportes y Retenciones por Pagar	2,103,833.14	672,349.03		
2119	Otras Cuentas por Pagar	10,522,328.59	0.00		
		15,453,681.49	7,863,838.57		
<b>Disminuciones</b>					
1131	Cuentas a Cobrar Corrientes	54,100,229.68	52,648,526.05	3	
1132	Transferencias y Otras Cuentas por Cobrar	0.00	0.00		
1136	Otros Anticipos	53,134,829.00	18,317,088.51		
2113	Aportes y Retenciones por Pagar	378,975.59	140,730.50		
2131	Fondos de Terceros en Custodia y Garantía	0.00	1,849,007.19		
2311	Provisiones para Demandas Legales	0.00	2,325.00		
2314	Provisión Fideicomisos	0.00	32,287,943.38		
		0.00	51,431.47		
<b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Operación</b>		<b>369,730,914.79</b>	<b>373,657,700.26</b>		
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>					
<b>Incrementos</b>					
1123	Prestamos al Sector Privado de Corto Plazo	215,143,991.35	59,519,545.77	4	
1231	Tierras y Terrenos	0.00	89,458.17		
1241	Equipo de Oficina	0.00	38,062,355.50		
1244	Equipo de Transporte	620,064.89	171,029.73		
1246	Equipo de Comunicaciones	1,545,169.14	0.00		
1247	Equipo de Informática	669,574.64	855,364.77		
1264	Bienes por Adquirir	0.00	1,969,224.16		
1265	Herramientas Mayores	0.00	0.01		
2171	Otros Pasivos Corrientes	0.00	784.43		
		212,309,182.68	18,371,329.00		
<b>Disminuciones</b>					
1123	Prestamos al Sector Privado de Corto Plazo	9,057,559.71	59,241,663.09		5
1244	Equipo de Transporte	0.69	0.00		
1247	Equipo de Informática	0.00	1,371,935.13		
1248	Equipo de Seguridad	753,642.56	0.00		
1261	Equipo Hogar/ Alojamiento	51,931.76	0.00		
1264	Bienes por Adquirir	21,554.48	84,681.87		
1311	Tierras y Terrenos en Concesión	7,846,907.27	0.00		
1371	Construcciones en Concesión	0.00	38,062,355.50		
		383,522.95	19,722,690.59		
<b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión</b>		<b>206,086,431.64</b>	<b>277,882.68</b>		
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>					
<b>Incrementos</b>					
3111	Capital	87,373,157.01	279,063,449.69	6	
3121	Reservas	22,054,988.40	0.00		
		65,318,168.61	279,063,449.69		
<b>Disminuciones</b>					
3111	Capital	416,461,273.02	380,452,141.07	7	
3141	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	0.00	841,145.96		
		416,461,273.02	379,610,995.11		
<b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento</b>		<b>-329,088,116.01</b>	<b>-101,388,691.38</b>		
<b>Incremento/ (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>		<b>246,729,230.42</b>	<b>272,546,891.56</b>		
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Inicio del Ejercicio</b>		<b>1,008,269,161.58</b>	<b>735,722,270.02</b>		
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Ejercicio</b>		<b>1,242,047,704.43</b>	<b>1,008,269,161.58</b>		

Lugar y Fecha: Tegucigalpa M.D.C. 30 de Septiembre del 2024



Firma  
Ing. Fernando Gonzalez Villars  
Gerente Administrativo



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