



Estado de Rendimiento Financiero



COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS

ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO CONSOLIDADO MENSUAL AL 30/11/2024

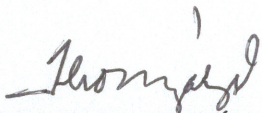
Cuenta	Concepto	Saldos al 30/11/2024	Mes anterior 30/10/2024	Variación
5	INGRESOS			
54	Ingresos de No Operación	1,344,097.50	0.00	1,344,097.50
541	Intereses	1,344,097.50	0.00	1,344,097.50
5411	Intereses por Préstamos	0.00	0.00	0.00
5413	Intereses por Títulos y Valores	1,344,097.50	0.00	1,344,097.50
55	Donaciones y Transferencias	0.00	144,989,654.00	(144,989,654.00)
553	Transferencias Corrientes	0.00	144,989,654.00	(144,989,654.00)
5531	Transferencias Corrientes del Sector Público	0.00	55,520,514.00	(55,520,514.00)
5533	Transferencias Corrientes del Sector Privado	0.00	89,469,140.00	(89,469,140.00)
56	Otros Ingresos	9,563.87	1,029.87	8,534.00
561	Otros Ingresos	9,563.87	1,029.87	8,534.00
5611	Ganancias	778.98	0.59	778.39
5612	Ingresos Varios	8,784.89	1,029.28	7,755.61
	TOTAL DE INGRESOS CORRIENTES	1,353,661.37	144,990,683.87	(143,637,022.50)
6	GASTOS	70,933,871.20	62,538,401.35	
61	Gastos de Consumo	70,832,716.31	62,475,442.87	8,357,273.44
611	Servicios Personales	37,101,327.10	31,919,624.02	5,181,703.08
6111	Remuneraciones	37,101,327.10	31,919,624.02	5,181,703.08
612	Servicios no Personales	31,956,388.66	27,857,203.86	4,099,184.80
6121	Servicios Básicos	809,574.11	492,107.73	317,466.38
6122	Alquileres y Derechos	22,603,846.57	11,589,511.18	11,014,335.39
6123	Mantenimiento y Reparación de Bienes	3,375,798.27	569,781.25	2,806,017.02
6124	Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo	1,229,613.25	611,972.98	617,640.27
6125	Servicios Técnicos y Profesionales	223,591.05	150,503.25	73,087.80
6126	Servicios Comerciales y Financieros	435,830.21	11,951,834.62	(11,516,004.41)
6127	Pasajes, Viáticos y otros Gastos de Viaje	1,503,343.93	1,891,223.59	(387,879.66)
6128	Impuestos, Derechos, Tasas y Gastos Judiciales	238,365.60	0.00	238,365.60
6129	Otros Servicios no Personales	1,536,425.67	600,269.26	936,156.41
613	Materiales y Suministros	1,113,355.98	561,767.88	551,588.10
6131	Materiales y Suministros	268,643.39	387,789.96	(119,146.57)
6132	Materiales y Suministros Diversos	844,712.59	173,977.92	670,734.67
615	Gastos por Depreciacion, Amortizacion y Agotamiento de Activos No Concesionados	661,644.57	2,136,847.11	(1,475,202.54)
6152	Gastos por Depreciación Maquinaria y Equipo	655,799.65	2,136,096.60	(1,480,296.95)
6154	Gastos por Depreciación de Otros Bienes	5,844.92	750.51	5,094.41
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	101,154.89	62,958.48	38,196.41
641	Donaciones Corrientes			0.00
6412	Donaciones Corrientes al Sector Externo			0.00
6413	Donaciones Corrientes al Sector Privado			0.00
643	Transferencias Corrientes	101,154.89	62,958.48	38,196.41
6431	Transferencias Corrientes al Sector Público	0.00	0.00	0.00



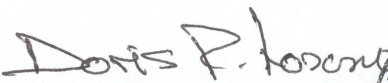
COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS
ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO CONSOLIDADO MENSUAL AL 30/11/2024

6432	Transferencias Corrientes al Sector Externo	0.00	0.00	0.00
6433	Transferencias Corrientes al Sector Privado	101,154.89	62,958.48	38,196.41
	TOTAL DE GASTOS CORRIENTES	70,933,871.20	62,538,401.35	8,395,469.85
	Cuentas de Cierre			
7111	RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS	(69,580,209.83)	82,452,282.52	(152,032,492.35)
52	Donaciones de Capital	0.00	0.00	0.00
521	Donaciones de Capital Recibidas del Sector Publico	0.00	0.00	0.00
522	Donaciones de Capital Recibidas del Sector Externo	0.00	0.00	0.00

Tegucigalpa M.D.C., 10 de octubre de 2024


ING. FERNANDO GONZÁLEZ VELÁZQUEZ
GERENTE ADMINISTRATIVO




LIC. DORIS LOZANO HERRERA
JEFE DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



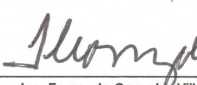


Estado de Flujo de Efectivo

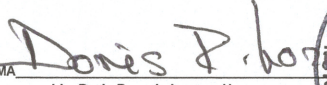
COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2024-2023
(Valores en Lempiras)

Código	Descripción	Ejercicio Actual 30/11/2024	Ejercicio Anterior 30/11/2023	Notas
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				1
3142	Resultados del ejercicio	408,301,065.12	416,038,910.17	
Movimientos en Capital Neto de Trabajo:				
Incrementos				2
1132	Transferencias y Otras Cuentas por Cobrar	32,945,739.33	9,464,490.87	
1136	Otros Anticipos	10,802,400.00	0.00	
1138	Garantías	0.00	312,710.14	
1151	Bienes Inventariables	26,638.50	0.00	
2113	Aportes y Retenciones por Pagar	1,114,515.66	1,661,666.51	
2119	Otras Cuentas por Pagar	5,433,605.27	0.00	
		15,568,579.90	7,490,114.22	
Disminuciones				3
1131	Cuentas a Cobrar Corrientes	1,225,198.23	43,333,596.50	
1132	Transferencias y Otras Cuentas por Cobrar	804,764.46	26,170.83	
1136	Otros Anticipos	0.00	10,802,386.00	
2113	Aportes y Retenciones por Pagar	420,433.77	0.00	
2311	Provisiones para Demandas Legales	0.00	165,664.82	
2314	Provisión Fideicomisos	0.00	32,287,943.38	
			51,431.47	
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Operación		440,021,606.22	382,169,804.54	
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Incrementos				4
1121	Títulos y Valores a Corto Plazo	151,230,055.87	363,405,630.00	
1241	Equipo de Oficina	0.00	349,594,068.12	
1244	Equipo de Transporte	498,767.69	203,923.31	
1246	Equipo de Comunicaciones	1,773,729.54	0.00	
1247	Equipo de Informática	509,532.09	863,606.46	
2171	Otros Pasivos Corrientes	100,081.19	1,917,637.79	
		148,347,945.36	10,826,394.32	
Disminuciones				5
1121	Títulos y Valores a Corto Plazo	357,207,199.46	21,064,784.27	
1123	Prestamos al Sector Privado de Corto Plazo	348,566,296.00	0.00	
1244	Equipo de Transporte	337,948.33	11,231.65	
1261	Equipo Hogar/ Alojamiento	0.00	1,282,241.15	
1264	Bienes por Adquirir	72,524.92	48,620.88	
1371	Construcciones en Concesión	7,846,907.26	0.00	
		383,522.95	19,722,690.59	
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión		-205,977,143.59	342,340,845.73	
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				
Incrementos				6
3111	Capital	87,373,157.01	257,173,283.63	
3121	Reservas	22,054,988.40	0.00	
		65,318,168.61	257,173,283.63	
Disminuciones				7
3111	Capital	413,484,458.54	323,988,177.49	
3141	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	0.00	841,145.96	
		413,484,458.54	323,147,031.53	
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento		-326,111,301.53	-66,814,893.86	
Incremento/ (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo		-92,066,838.90	657,695,756.41	
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Inicio del Ejercicio		1,010,751,712.73	353,055,956.32	
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Ejercicio		917,935,118.85	1,010,751,712.73	

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

FIRMA 
Ing. Fernando Gonzalez Villa
Gerente Administrativo



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

