



COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS

ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO  
DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2017  
(Valores en Lempiras)

	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Notas a los Estados Financieros
<b>5 INGRESOS</b>			
<b>54 Ingresos de No Operación</b>	<b>89,791.78</b>	<b>248.73</b>	<b>1</b>
<b>541 Intereses</b>	<b>89,791.78</b>	<b>248.73</b>	
5411 intereses por Préstamos	125.10	248.73	
5413 Intereses por Títulos y Valores	89,666.68	0.00	
<b>55 Donaciones y Transferencias</b>	<b>37,227,970.00</b>	<b>28,994,130.00</b>	<b>2</b>
<b>553 Transferencias Corrientes</b>	<b>37,227,970.00</b>	<b>28,994,130.00</b>	
5531 Transferencias Corrientes del Sector Público	8,335,248.00	5,724,707.00	
5532 Transferencias Corrientes del Sector Externo	0.00	0.00	
5533 Transferencias Corrientes del Sector Privado	30,892,722.00	23,269,423.00	
<b>56 Otros Ingresos</b>	<b>104,014.70</b>	<b>127,578.68</b>	<b>3</b>
<b>561 Otros Ingresos</b>	<b>104,014.70</b>	<b>127,578.68</b>	
5611 Ganancias	127.34	299.59	
5612 Ingresos Varios	103,887.36	127,279.09	
<b>TOTAL DE INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>37,421,776.48</b>	<b>29,121,957.41</b>	
<b>6 GASTOS</b>			
<b>61 Gastos de Consumo</b>	<b>24,908,560.56</b>	<b>18,912,023.62</b>	<b>4</b>
<b>611 Servicios Personales</b>	<b>23,919,973.77</b>	<b>18,850,708.29</b>	
6111 Remuneraciones	23,919,973.77	18,850,708.29	
<b>612 Servicios no Personales</b>	<b>192,327.20</b>	<b>81,445.73</b>	
6121 Servicios Básicos	0.00	0.00	
6122 Alquileres y Derechos	2,400.00	0.00	
6123 Mantenimiento y Reparación de Bienes	0.00	0.00	
6124 Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo	0.00	20,272.58	
6125 Servicios Técnicos y Profesionales	0.00	32,913.00	
6126 Servicios Comerciales y Financieros	45,209.95	28,280.15	
6127 Pasajes, Viáticos y otros Gastos de Viaje	144,717.25	0.00	
6128 Impuestos, Derechos, Tasas y Gastos Judiciales	0.00	0.00	
6129 Otros Servicios no Personales	0.00	0.00	
<b>613 Materiales y Suministros</b>	<b>110,921.13</b>	<b>137,948.80</b>	
6131 Materiales y Suministros	110,921.13	137,948.80	
<b>615 Concesionados</b>	<b>685,338.46</b>	<b>841,920.80</b>	
6152 Depreciación Maquinaria y Equipo	683,481.22	840,323.07	
6154 Depreciación de Equipos de Oficina, Hogar y de Laboratorio	1,857.24	1,597.73	
<b>617 Pérdidas Contingenciales</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
6171 Pérdidas	0.00	0.00	
<b>64 Donaciones, Transferencias y Subsidios</b>	<b>0.00</b>	<b>9,796.00</b>	<b>5</b>
<b>641 Donaciones Corrientes</b>	<b>0.00</b>	<b>9,796.00</b>	
6411 Donaciones Corrientes al Sector Público	0.00	0.00	
6412 Donaciones Corrientes al Sector Externo	0.00	0.00	
6413 Donaciones Corrientes al Sector Privado	0.00	9,796.00	
<b>643 Transferencias Corrientes</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
6431 Transferencias Corrientes al Sector Público	0.00	0.00	
<b>TOTAL DE GASTOS CORRIENTES</b>	<b>24,908,560.56</b>	<b>19,921,819.82</b>	
<b>71 Cuentas de Cierre</b>			
<b>711 RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>12,513,215.92</b>	<b>9,200,137.79</b>	

TEGUCIGALPA M.D.C. 31 DE ENERO DEL 2017

Abog Ethel Deras Eriamorado  
Presidenta de la CNBS



**COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE ENERO DEL 2017**  
 ( Cifras en miles de lempiras)

**Flujo de Efectivo por Actividades de Operación:**

Utilidad (Pérdida) Neta del Periodo	12,513,215.92
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provenientes de las actividades operacionales:	
Depreciaciones	685,338.46
Ajuste depreciacion acumulada	
Ajuste neto de mobiliario y equipo	
Aumento (Disminución ) en cuentas por cobrar	(L. 178,904,146.66)
Aumento (Disminución ) en otros activos	L. 2,790,962.44
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar	(L. 4,549,812.43)
Aumento (Disminución) en donaciones y otros por devengar	L. 178,712,023.38
Aumento (Disminución) Reserva (Para Prestaciones Laborales)	
Aumento (Disminución) Reserva (de excedente presupuestario)	(L. 20,000,000.00)
Aumento (Disminución) Otras Provisiones ( ajuste excedentes)	
<b>Efectivo Neto Provlsto (usado) por actividades de operación</b>	<b>-8,752,418.89</b>

**Flujo de Efectivo para Actividades de Inversión**

Adquisición de Activos Fijos por Fondos CNBS	
Adquisición de Activos Fijos por Donaciones	
Retiro de activo	
(Aumento) disminución en inversion (titulos Valores)	L. 49,910,333.34

**Efectivo Neto (usado) en actividades de Inversión**

**L. 49,910,333.34**

Aumento (Disminución) Neto en el efectivo  
 Efectivo Al inicio del Año

L. 41,157,914.45

L. 82,958,858.66

**Efectivo al 31 de Enero del 2017**

**124,116,773.11**

  
 Lic. Vera Irias de Centeno  
 Jefe Departamento de Contabilidad

