



COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS

ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO 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>3,026,110.39</b>   | <b>5,099,144.80</b>   | <b>1</b>                        |
| <b>541 Intereses</b>  | <b>493.95</b>         | <b>927.30</b>         |                                 |
| 5411 Intereses por Préstamos  | 3,025,616.44          | 5,098,217.50          |                                 |
| 5413 Intereses por Títulos y Valores  |                       |                       |                                 |
| <b>55 Donaciones y Transferencias</b>                                       | <b>230,343,467.00</b> | <b>216,559,303.00</b> | <b>2</b>                        |
| <b>553 Transferencias Corrientes</b>  | <b>22,135,179.00</b>  | <b>21,160,694.00</b>  |                                 |
| 5531 Transferencias Corrientes del Sector Público                           | 0.00                  | 0.00                  |                                 |
| 5532 Transferencias Corrientes del Sector Externo                           | 208,208,288.00        | 195,398,609.00        |                                 |
| 5533 Transferencias Corrientes del Sector Privado                           |                       |                       |                                 |
| <b>56 Otros Ingresos</b>  | <b>227,820.32</b>     | <b>192,861.42</b>     | <b>3</b>                        |
| <b>561 Otros Ingresos</b>   | <b>151.76</b>         | <b>1,253.90</b>       |                                 |
| 5611 Ganancias  | 227,668.56            | 191,607.52            |                                 |
| 5612 Ingresos Varios  |                       |                       |                                 |
| <b>TOTAL DE INGRESOS CORRIENTES</b>   | <b>233,597,397.71</b> | <b>221,851,309.22</b> |                                 |
| <b>6 GASTOS</b>   | <b>102,707,209.28</b> | <b>88,807,336.16</b>  | <b>4</b>                        |
| <b>61 Gastos de Consumo</b>   | <b>81,386,520.43</b>  | <b>69,332,269.17</b>  |                                 |
| <b>611 Servicios Personales</b>   | <b>81,386,520.43</b>  | <b>69,332,269.17</b>  |                                 |
| 6111 Remuneraciones   | 18,463,808.62         | 16,488,069.45         |                                 |
| <b>612 Servicios no Personales</b>  | <b>53,301.91</b>      | <b>37,268.95</b>      |                                 |
| 6121 Servicios Básicos  | 11,896.00             | 1,494,628.32          |                                 |
| 6122 Alquileres y Derechos  | 29,484.79             | 14,413.46             |                                 |
| 6123 Mantenimiento y Reparación de Bienes                                   | 146,454.95            | 68,621.87             |                                 |
| 6124 Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo                      | 395,575.00            | 93,295.40             |                                 |
| 6125 Servicios Técnicos y Profesionales                                     | 16,215,034.47         | 12,900,565.77         |                                 |
| 6126 Servicios Comerciales y Financieros                                    | 1,588,906.75          | 1,828,923.37          |                                 |
| 6127 Pasajes, Viáticos y otros Gastos de Viaje                              | 0.00                  | 0.00                  |                                 |
| 6128 Impuestos, Derechos, Tasas y Gastos Judiciales                         | 23,154.75             | 50,352.31             |                                 |
| 6129 Otros Servicios no Personales  | 838,760.38            | 517,713.90            |                                 |
| <b>613 Materiales y Suministros</b>   | <b>838,760.38</b>     | <b>517,713.90</b>     |                                 |
| 6131 Materiales y Suministros   |                       |                       |                                 |
| <b>Depreciación, Amortización y Agotamiento de Activos No Concesionados</b> | <b>1,996,662.58</b>   | <b>2,469,283.64</b>   |                                 |
| <b>615 Concesionados</b>  | <b>1,990,684.97</b>   | <b>2,464,600.61</b>   |                                 |
| 6152 Depreciación Maquinaria y Equipo                                       | 5,977.61              | 4,683.03              |                                 |
| 6154 Depreciación de Equipos de Oficina, Hogar y de Laboratorio             | 21,457.27             | 0.00                  |                                 |
| <b>617 Pérdidas Contingenciales</b>   | <b>21,457.27</b>      | <b>0.00</b>           |                                 |
| 6171 Pérdidas   |                       |                       |                                 |
| <b>64 Donaciones, Transferencias y Subsidios</b>                            | <b>2,032,616.24</b>   | <b>2,061,582.80</b>   | <b>5</b>                        |
| <b>641 Donaciones Corrientes</b>  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           |                                 |
| 6411 Donaciones Corrientes al Sector Público                                | 1,825,721.49          | 1,767,347.30          |                                 |
| 6412 Donaciones Corrientes al Sector Externo                                | 206,894.75            | 294,235.50            |                                 |
| 6413 Donaciones Corrientes al Sector Privado                                | 0.00                  | 0.00                  |                                 |
| <b>643 Transferencias Corrientes</b>  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           |                                 |
| 6431 Transferencias Corrientes al Sector Público                            |                       |                       |                                 |
| <b>TOTAL DE GASTOS CORRIENTES</b>   | <b>104,739,825.52</b> | <b>90,868,918.96</b>  |                                 |
| <b>71 Cuentas de Cierre</b>   | <b>128,857,572.19</b> | <b>130,982,390.26</b> |                                 |
| <b>711 RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS</b>                                     |                       |                       |                                 |

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

  
Abog. Ethel Deras Enamorado  
Presidenta de la CNBS

  
Lic. Fernando Necochea  
Gerente Administrativo

  
Lic. Vera Cristina Iriarte  
Jefe División de Contabilidad y Gerencia Administrativa

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

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

|   |                             |
|---|-----------------------------|
| Utilidad (Pérdida) Neta del Período   | 128,857,572.19              |
| Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provenientes de las actividades operacionales: |                             |
| Depreciaciones  | 1,996,662.58                |
| Ajuste depreciacion acumulada   |                             |
| Ajuste neto de mobiliario y equipo  | (L. 745,435.72)             |
| Aumento (Disminución ) en cuentas por cobrar  | (L. 1,896,905.44)           |
| Aumento (Disminución ) en otros activos   | (L. 1,765,451.38)           |
| Aumento (Disminución) en cuentas por pagar  | (L. 12,564,447.65)          |
| Aumento (Disminución) en donaciones y otros por devengar  | L. 12,356.90                |
| Aumento (Disminución) Reserva (Para Prestaciones Laborales)   | (L. 1,692,074.15)           |
| Aumento (Disminución) Reserva (de excedente presupuestario)   | (L. 20,000,000.00)          |
| Aumento (Disminución) Otras Provisiones ( ajuste excedentes)  | L. 0.02                     |
| <b>Efectivo Neto Provisto (usado) por actividades de operación</b>  | <b><u>92,202,277.35</u></b> |

**Flujo de Efectivo para Actividades de Inversión**

|  |                  |
|--|------------------|
| Adquisición de Activos Fijos por Fondos CNBS         | (L. 806,121.37)  |
| Adquisición de Activos Fijos por Donaciones          |                  |
| Retiro de activo                                     | L. 766,689.49    |
| (Aumento) disminución en inversion (titulos Valores) | L. 10,541,317.45 |

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

**L. 10,501,885.57**

|   |                         |
|---|-------------------------|
| Aumento (Disminución) Neto en el efectivo | L. 102,704,162.92       |
| Efectivo Al inicio del Año                | <u>L. 82,958,858.66</u> |

**Efectivo al 31 de Marzo del 2017**

**185,663,021.58**

  
 Lic. Vera Irias de Centeno  
 Jefe Departamento de Contabilidad

