



COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS

ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL 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>3,026,282.13</b>	<b>5,119,293.31</b>	<b>1</b>
<b>541 Intereses</b>	<b>3,026,282.13</b>	<b>5,119,293.31</b>	
5411 Intereses por Préstamos	665.69	1,166.77	
5413 Intereses por Títulos y Valores	3,025,616.44	5,118,126.54	
<b>55 Donaciones y Transferencias</b>	<b>237,543,467.00</b>	<b>216,559,303.00</b>	<b>2</b>
<b>553 Transferencias Corrientes</b>	<b>237,543,467.00</b>	<b>216,559,303.00</b>	
5531 Transferencias Corrientes del Sector Público	29,335,179.00	21,160,694.00	
5532 Transferencias Corrientes del Sector Externo	0.00	0.00	
5533 Transferencias Corrientes del Sector Privado	208,208,288.00	195,398,609.00	
<b>56 Otros Ingresos</b>	<b>251,589.85</b>	<b>294,231.88</b>	<b>3</b>
<b>561 Otros Ingresos</b>	<b>251,589.85</b>	<b>294,231.88</b>	
5611 Ganancias	151.76	1,288.03	
5612 Ingresos Varios	251,438.09	292,943.85	
<b>TOTAL DE INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>240,821,338.98</b>	<b>221,972,828.19</b>	
<b>6 GASTOS</b>			
<b>61 Gastos de Consumo</b>	<b>124,566,167.42</b>	<b>113,550,994.00</b>	<b>4</b>
<b>611 Servicios Personales</b>	<b>100,601,820.32</b>	<b>86,715,309.07</b>	
6111 Remuneraciones	100,601,820.32	86,715,309.07	
<b>612 Servicios no Personales</b>	<b>19,918,032.97</b>	<b>22,836,630.03</b>	
6121 Servicios Básicos	81,173.18	540,582.90	
6122 Alquileres y Derechos	13,373.00	4,419,684.50	
6123 Mantenimiento y Reparación de Bienes	63,854.90	466,366.62	
6124 Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo	186,404.80	120,993.00	
6125 Servicios Técnicos y Profesionales	446,683.06	185,455.30	
6126 Servicios Comerciales y Financieros	16,452,866.87	13,010,191.75	
6127 Pasajes, Viáticos y otros Gastos de Viaje	2,645,642.74	3,199,465.37	
6128 Impuestos, Derechos, Tasas y Gastos Judiciales	0.00	0.00	
6129 Otros Servicios no Personales	28,034.42	893,890.59	
<b>613 Materiales y Suministros</b>	<b>1,350,469.19</b>	<b>723,014.23</b>	
6131 Materiales y Suministros	1,350,469.19	723,014.23	
<b>Depreciación, Amortización y Agotamiento de Activos No Concesionados</b>	<b>2,674,341.10</b>	<b>3,276,040.67</b>	
6152 Depreciación Maquinaria y Equipo	2,666,121.51	3,269,623.61	
6154 Depreciación de Equipos de Oficina, Hogar y de Laboratorio	8,219.59	6,417.06	
<b>617 Pérdidas Contingenciales</b>	<b>21,503.84</b>	<b>0.00</b>	
6171 Pérdidas	21,503.84	0.00	
<b>64 Donaciones, Transferencias y Subsidios</b>	<b>2,415,679.82</b>	<b>2,250,459.32</b>	<b>5</b>
<b>641 Donaciones Corrientes</b>	<b>2,415,679.82</b>	<b>2,250,459.32</b>	
6411 Donaciones Corrientes al Sector Público	0.00	0.00	
6412 Donaciones Corrientes al Sector Externo	1,825,721.49	1,767,347.30	
6413 Donaciones Corrientes al Sector Privado	589,958.33	483,112.02	
<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>126,981,847.24</b>	<b>115,801,453.32</b>	
<b>71 Cuentas de Cierre</b>			
<b>711 RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>113,839,491.74</b>	<b>106,171,374.87</b>	

TEGUCIGALPA M.D.C. 30 DE ABRIL DEL 2017



Abog. Ethel Deras Enamorado  
Presidenta de la CNBS



Lic. Fernando de la Cruz  
Gerente Administrativo



Lic. Vera Cristina Irias de Camacho  
Jefe División de Contabilidad

**COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 30 DE ABRIL DEL 2017**  
 ( Cifras en miles de lempiras)

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

Utilidad (Pérdida) Neta del Período	113,839,491.74
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provenientes de las actividades operacionales:	
Depreciaciones	2,674,341.10
Ajuste depreciacion acumulada	
Ajuste neto de mobiliario y equipo	(L. 745,435.72)
Aumento (Disminución ) en cuentas por cobrar	(L. 1,089,891.02)
Aumento (Disminución ) en otros activos	(L. 3,871,501.38)
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar	(L. 12,956,427.38)
Aumento (Disminución) en donaciones y otros por devengar	L. 9,041.06
Aumento (Disminución) Reserva (Para Prestaciones Laborales)	(L. 1,737,362.15)
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>76,122,256.27</u></b>

**Flujo de Efectivo para Actividades de Inversión**

Adquisición de Activos Fijos por Fondos CNBS	(L. 1,660,397.53)
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. 9,647,609.41**

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

L. 85,769,865.68  
L. 82,958,858.66

**Efectivo al 30 de abril del 2017**

**168,728,724.34**

*Vera de Centeno*  
 Lic. Vera Irias de Centeno  
 Jefe Departamento de Contabilidad

