



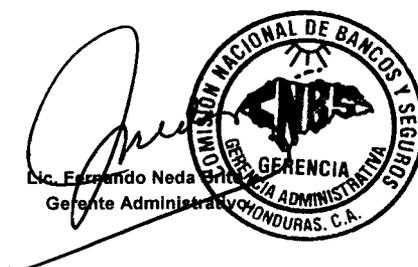
COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS
ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017
(Valores en Lempiras)

	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Notas a los Estados Financieros
5 INGRESOS			
54 Ingresos de No Operación	6,664,763.65	10,094,185.64	1
541 Intereses	6,664,763.65	10,094,185.64	
5411 Intereses por Préstamos	1,949.41	2,023.07	
5413 Intereses por Títulos y Valores	6,662,814.24	10,092,162.57	
55 Donaciones y Transferencias	430,589,967.50	381,568,448.00	2
553 Transferencias Corrientes	430,589,967.50	381,568,448.00	
5531 Transferencias Corrientes del Sector Público	72,137,049.06	69,806,293.00	
5532 Transferencias Corrientes del Sector Externo	0.00	0.00	
5533 Transferencias Corrientes del Sector Privado	358,452,918.44	311,762,155.00	
56 Otros Ingresos	411,436.68	693,846.47	3
561 Otros Ingresos	411,436.68	693,846.47	
5611 Ganancias	151.76	1,657.25	
5612 Ingresos Varios	411,284.92	692,189.22	
TOTAL DE INGRESOS CORRIENTES	437,666,167.83	392,356,480.11	
6 GASTOS			
61 Gastos de Consumo	345,844,086.46	289,732,247.23	4
611 Servicios Personales	267,391,984.64	215,372,007.58	
6111 Remuneraciones	267,391,984.64	215,372,007.58	
612 Servicios no Personales	69,387,354.85	65,345,054.16	
6121 Servicios Básicos	2,150,551.28	2,195,256.60	
6122 Alquileres y Derechos	19,194,723.89	19,972,568.59	
6123 Mantenimiento y Reparación de Bienes	1,190,623.30	1,336,187.44	
6124 Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo	487,451.51	884,122.15	
6125 Servicios Técnicos y Profesionales	2,892,850.58	1,119,848.25	
6126 Servicios Comerciales y Financieros	32,823,456.56	27,218,962.56	
6127 Pasajes, Viáticos y otros Gastos de Viaje	8,645,310.00	10,013,268.02	
6128 Impuestos, Derechos, Tasas y Gastos Judiciales	0.00	0.00	
6129 Otros Servicios no Personales	2,002,387.73	2,604,840.55	
613 Materiales y Suministros	3,531,851.55	2,782,678.36	
6131 Materiales y Suministros	3,531,851.55	2,782,678.36	
Depreciación, Amortización y Agotamiento de Activos No Concesionados	5,511,173.53	6,199,240.24	
6152 Depreciación Maquinaria y Equipo	5,492,361.04	6,182,582.80	
6154 Depreciación de Equipos de Oficina, Hogar y de Laboratorio	18,812.49	16,657.44	
617 Pérdidas Contingenciales	21,721.89	33,266.89	
6171 Pérdidas	21,721.89	33,266.89	
64 Donaciones, Transferencias y Subsidios	4,273,878.33	3,917,744.82	5
641 Donaciones Corrientes	4,173,878.33	3,817,744.82	
6411 Donaciones Corrientes al Sector Público	0.00	0.00	
6412 Donaciones Corrientes al Sector Externo	2,758,732.41	1,918,855.06	
6413 Donaciones Corrientes al Sector Privado	1,415,145.92	1,898,889.76	
643 Transferencias Corrientes	100,000.00	100,000.00	
6431 Transferencias Corrientes al Sector Público	100,000.00	100,000.00	
TOTAL DE GASTOS CORRIENTES	350,117,964.79	293,649,992.05	
71 Cuentas de Cierre			
711 RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS	87,548,203.04	98,706,488.06	

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



Abog Ethel Deras Enamorado
Presidente



Lic. Fernando Neda Brito
Gerente Administrativo



Lic. Vera Cristina Irias de Centeno
Jefe División de Contabilidad

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

Flujo de Efectivo por Actividades de Operación:

Utilidad (Pérdida) Neta del Período	87,548,203.04
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provenientes de las actividades operacionales:	
Depreciaciones	5,511,173.53
Ajuste depreciacion acumulada	
Ajuste neto de mobiliario y equipo	(L. 745,435.72)
Aumento (Disminución) en cuentas por cobrar	(L. 83,487,646.06)
Aumento (Disminución) en otros activos	(L. 3,712,264.79)
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar	(L. 9,393,141.84)
Aumento (Disminución) en donaciones y otros por devengar	L. 82,504,054.48
Aumento (Disminución) Reserva (Para Prestaciones Laborales)	(L. 7,974,453.00)
Aumento (Disminución) Reserva (de excedente presupuestario)	(L. 20,000,000.00)
Aumento (Disminución) Otras Provisiones (ajuste excedentes)	L. 0.02
Efectivo Neto Provisto (usado) por actividades de operación	<u>50,250,489.66</u>

Flujo de Efectivo para Actividades de Inversión

Adquisición de Activos Fijos por Fondos CNBS	(L. 2,263,870.93)
Adquisición de Activos Fijos por Donaciones	
Retiro de activo	L. 766,689.49
(Aumento) disminución en inversion (titulos Valores)	L. 688,612.65

Efectivo Neto (usado) en actividades de Inversión

(L. 808,568.79)

Aumento (Disminución) Neto en el efectivo	L. 49,441,920.87
Efectivo Al inicio del Año	L. 82,958,858.66

Efectivo al 30 de Septiembre del 2017

132,400,779.53

Vera de Centeno

Lic. Vera Irias de Centeno
 Jefe Departamento de Contabilidad

