



COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS

ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DEL 2015
(Valores en Lempiras)

	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Notas a los Estados Financieros
5 INGRESOS			
54 Ingresos de No Operación	5,104,254.33	3,549,462.71	1
541 Intereses	5,104,254.33	3,549,462.71	
5411 Intereses por Préstamos	6,036.83	10,506.71	
5413 Intereses por Títulos y Valores	5,098,217.50	3,538,956.00	
55 Donaciones y Transferencias	330,407,192.91	298,555,252.62	2
553 Transferencias Corrientes	330,407,192.91	298,555,252.62	
5531 Transferencias Corrientes del Sector Público	52,442,556.00	51,555,691.87	
5532 Transferencias Corrientes del Sector Externo	0.00	229,227.24	
5533 Transferencias Corrientes del Sector Privado	277,964,636.91	246,770,333.51	
56 Otros Ingresos	225,723.12	633,767.29	3
561 Otros Ingresos	225,723.12	633,767.29	
5611 Ganancias	4,564.33	2,985.43	
5612 Ingresos Varios	221,158.79	630,781.86	
TOTAL DE INGRESOS CORRIENTES	335,737,170.36	302,738,482.62	
6 GASTOS	200,176,285.62	203,768,264.50	4
61 Gastos de Consumo	163,814,401.09	145,020,241.12	
611 Servicios Personales	163,814,401.09	145,020,241.12	
6111 Remuneraciones	28,958,341.59	51,000,814.91	
612 Servicios no Personales	1,596,996.65	2,238,158.78	
6121 Servicios Básicos	4,608,107.09	12,520,035.82	
6122 Alquileres y Derechos	945,890.85	1,203,344.33	
6123 Mantenimiento y Reparación de Bienes	390,737.59	602,480.81	
6124 Mantenimiento y Reparación de Maquinaria y Equipo	218,602.34	690,131.57	
6125 Servicios Técnicos y Profesionales	12,254,207.84	24,270,715.34	
6126 Servicios Comerciales y Financieros	6,967,430.87	7,402,606.91	
6127 Pasajes, Viáticos y otros Gastos de Viaje	0.00	0.00	
6128 Impuestos, Derechos, Tasas y Gastos Judiciales	1,976,368.36	2,073,341.35	
6129 Otros Servicios no Personales	1,219,550.67	1,985,398.15	
613 Materiales y Suministros	1,219,550.67	1,985,398.15	
6131 Materiales y Suministros	5,912,027.60	5,685,845.64	
Depreciación, Amortización y Agotamiento de Activos No	5,900,847.07	5,669,874.28	
615 Concesionados	11,180.53	15,971.36	
6152 Depreciación Maquinaria y Equipo	271,964.67	75,964.68	
6154 Depreciación de Equipos de Oficina, Hogar y de Laboratorio	271,964.67	75,964.68	
617 Pérdidas Contingenciales	2,703,300.91	3,045,193.15	5
6171 Pérdidas	2,603,300.91	2,395,193.15	
64 Donaciones, Transferencias y Subsidios	2,603,300.91	2,395,193.15	
641 Donaciones Corrientes	2,603,300.91	2,395,193.15	
6411 Donaciones Corrientes al Sector Público	0.00	0.00	
6412 Donaciones Corrientes al Sector Externo	1,552,401.82	1,053,147.83	
6413 Donaciones Corrientes al Sector Privado	1,050,899.09	1,342,045.32	
643 Transferencias Corrientes	100,000.00	650,000.00	
6431 Transferencias Corrientes al Sector Público	100,000.00	650,000.00	
TOTAL DE GASTOS CORRIENTES	202,879,586.53	206,813,457.65	
71 Cuentas de Cierre	132,857,583.83	95,925,024.97	
711 RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS	132,857,583.83	95,925,024.97	

Abog Ethel Deras Enamorado
Presidenta de la CNBS

TEGUCIGALPA M.D.C. 31 DE JULIO DEL 2015

Lic. Fernando Neda Brito
Gerente Administrativo

Lic. Vera Cristina Irias de Camacho
Jefe División de Contabilidad

COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE JULIO DEL 2015
(Cifras en miles de lempiras)

Flujo de Efectivo por Actividades de Operación:	132,857,583.83
Utilidad (Pérdida) Neta del Periodo	
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provenientes de las actividades operacionales:	}
Depreciaciones	5,912,027.60
Ajuste depreciacion acumulada	(L. 10,413,516.42)
Ajuste neto de mobiliario y equipo	
Aumento (Disminución) en cuentas por cobrar	(L. 1,101,754.97)
Aumento (Disminución) en otros activos	(L. 8,406,320.24)
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar	(L. 19,769,983.28)
Aumento (Disminución) en donaciones y otros por devengar	(L. 22,893.00)
Aumento (Disminución) Reserva (Para Prestaciones Laborales)	(L. 13,203,641.07)
Aumento (Disminución) Reserva (de excedente presupuestario)	(L. 9,424,134.52)
	(L. 40,000,000.00)
Aumento (Disminución) Otras Provisiones	
Efectivo Neto Provisto (usado) por actividades de operación	<u>36,427,367.93</u>
 Flujo de Efectivo para Actividades de Inversión	
Adquisición de Activos Fijos por Fondos CNBS	(L. 423,994.82)
Adquisición de Activos Fijos por Donaciones	L. 0.00
Retiro de activo	L. 10,684,551.40
(Aumento) disminución en inversion (titulos Valores)	L. 0.00
Efectivo Neto (usado) en actividades de Inversión	<u>L. 10,260,556.58</u>
 Aumento (Disminución) Neto en el efectivo	L. 46,687,924.51
Efectivo Al inicio del Año	L. 124,969,996.91
Efectivo Al 31 de Julio del 2015	<u><u>171,657,921.42</u></u>

Vera C. Irias de Centeno
Lic. Vera C. Irias de Centeno
Jefe División de Contabilidad

