



**COMISION NACIONAL  
DE BANCOS Y SEGUROS**

**GERENCIA ADMINISTRATIVA**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**Al 30 de Septiembre del 2020**

*Departamento de Contabilidad*






**COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30-septiembre-2020**  
**(Valores en Lempiras)**

		Ejercicio Actual 30/09/2020		Ejercicio Anterior 30/09/2019	Notas a los Estados Financieros
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>				
<b>11</b>	<b>Activo Corriente</b>				
<b>111</b>	<b>Efectivo y Equivalentes</b>	<b>463,693,405.56</b>		<b>217,566,693.97</b>	<b>1</b>
1111	Caja	50,000.00		30,000.00	
1112	Bancos	463,643,405.56		217,536,693.97	
<b>112</b>	<b>Inversiones Financieras Corrientes</b>	<b>36,742.93</b>		<b>190,175,907.95</b>	<b>2</b>
1121	Títulos y Valores a Corto Plazo			190,116,665.36	
1123	Prestamos al Sector Privado de Corto Plazo	36,742.93		59,242.59	
<b>113</b>	<b>Cuentas a Cobrar Corrientes</b>	<b>57,781,999.65</b>		<b>71,477,315.00</b>	<b>3</b>
1131	Cuentas a Cobrar Corrientes	372,676.68		80,854.99	
1132	Transferencias y Otras Cuentas por Cobrar	56,874,681.49		70,144,827.00	
1136	Otros Anticipos			716,991.53	
1138	Garantías	534,641.48		534,641.48	
<b>115</b>	<b>Inventarios</b>	<b>8,200,626.77</b>		<b>6,627,479.64</b>	
1151	Bienes Inventariables	8,200,626.77		6,627,479.64	
<b>116</b>	<b>Otros Activos Corrientes</b>	<b>18,241,890.59</b>		<b>11,601,059.51</b>	<b>4</b>
1161	Otros Activos Corrientes	18,241,890.59		11,601,059.51	
	<b>TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>547,954,665.50</b>		<b>497,448,456.07</b>	
<b>12</b>	<b>Activo no Corriente</b>				
<b>123</b>	<b>Propiedad, Planta y Equipo No Consecionado</b>	<b>38,062,355.50</b>		<b>38,062,355.50</b>	
1231	Tierras y Terrenos	38,062,355.50		38,062,355.50	
<b>124</b>	<b>Maquinaria y Equipo</b>	<b>24,866,524.44</b>		<b>18,465,464.03</b>	
1241	Equipo de Oficina	4,075,371.29		4,634,786.56	
1242	Equipos Médicos y Sanitarios	365.69		570.17	
1244	Equipo de Transporte	1,386,819.53		110,514.40	
1246	Equipo de Comunicaciones	4,050,496.97		5,257,593.30	
1247	Equipo de Informática	15,349,377.86		8,456,424.67	
1248	Equipo de Seguridad	4,093.10		5,574.93	
<b>126</b>	<b>Otros Bienes</b>	<b>4,371,733.17</b>		<b>1,458,012.69</b>	
1261	Equipo Hogar/ Alojamiento	220,835.54		195,574.88	
1262	Libros, Revistas y Otros Coleccionables	237,654.67		288,955.85	
1264	Bienes por Adquirir	3,897,857.11		950,322.95	
1265	Herramientas Mayores	15,385.85		23,159.01	
<b>129</b>	<b>Activos Intangibles</b>				
	<b>TOTAL DEL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>67,300,613.11</b>		<b>57,985,832.22</b>	
	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>615,255,278.61</b>		<b>555,434,288.29</b>	
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>				
<b>21</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
<b>211</b>	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>14,181,508.15</b>		<b>12,082,482.02</b>	<b>5</b>
2113	Aportes y Retenciones por Pagar	9,847,541.97		9,736,966.07	

COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 30-septiembre-2020  
(Valores en Lempiras)

		Ejercicio Actual 30/09/2020	Ejercicio Anterior 30/09/2019	Notas a los Estados Financieros
2119	Otras Cuentas por Pagar	4,333,966.18	2,345,515.95	
<b>213</b>	<b>Fondos de Terceros</b>	<b>2,325.00</b>	<b>2,325.00</b>	<b>5</b>
2131	Fondos de Terceros en Custodia y Garantia	2,325.00	2,325.00	
<b>217</b>	<b>Otros Pasivos Corrientes</b>	<b>57,176,985.98</b>	<b>70,360,912.11</b>	<b>6</b>
2171	Otros Pasivos Corrientes	57,176,985.98	70,360,912.11	
	<b>TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>71,360,819.13</b>	<b>82,445,719.13</b>	
<b>23</b>	<b>Provisiones</b>	<b>57,302,407.23</b>	<b>42,021,456.01</b>	
<b>231</b>	<b>Provisiones para Pasivos</b>	<b>57,302,407.23</b>	<b>42,021,456.01</b>	
2311	Provisiones para Demandas Legales	57,302,407.23	42,021,456.01	7
	<b>TOTAL DEL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>57,302,407.23</b>	<b>42,021,456.01</b>	
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>128,663,226.36</b>	<b>124,467,175.14</b>	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
<b>31</b>	<b>Hacienda Pública</b>			
<b>311</b>	<b>Capital</b>	<b>62,449,427.52</b>	<b>53,539,266.24</b>	
3111	Capital	62,449,427.52	53,539,266.24	
<b>312</b>	<b>Reservas</b>	<b>196,399,374.89</b>	<b>189,423,875.29</b>	
3121	Reservas	196,399,374.89	189,423,875.29	
<b>314</b>	<b>Resultados</b>	<b>227,743,249.84</b>	<b>188,003,971.62</b>	
3141	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	11,124,460.02	6,099,381.57	
3142	Resultados del ejercicio	216,618,789.82	181,904,590.05	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>486,592,052.25</b>	<b>430,967,113.15</b>	
	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>615,255,278.61</b>	<b>555,434,288.29</b>	
<b>4</b>	<b>Cuentas de Orden</b>			
<b>41</b>	<b>Cuentas de Orden Deudoras</b>	<b>637,057,169.95</b>	<b>624,569,732.73</b>	
<b>411</b>	<b>Avaes, Fianzas y Garantias</b>			
<b>42</b>	<b>Cuentas de Orden Acreedoras</b>	<b>637,057,169.95</b>	<b>624,569,732.73</b>	
<b>421</b>	<b>Avaes, Fianzas y Garantias</b>			




  
 Abog. Ethel Deras Enamorados, C.A. Presidenta  
 Lic. Fernando Neza, C.A. Gerente Administrativo  
 Lic. Vera C. Irias de Tenorio, C.A. Jefe Departamento de Control Económico



**COMISION NACIONAL  
DE BANCOS Y SEGUROS**

**GERENCIA ADMINISTRATIVA**

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**

**Al 30 de Septiembre del 2020**

*Departamento de Contabilidad*



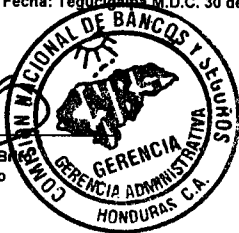
**COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020-2019**  
(Valores en Lempiras)

Código	Descripción	Ejercicio Actual 30/09/2020	Ejercicio Anterior 30/09/2019	Notas
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>				
3142	Resultados del ejercicio	216,618,789.82	181,904,590.05	1
<b>Movimientos en Capital Neto de Trabajo:</b>				
<b>Incrementos</b>				
		<b>31,367,114.39</b>	<b>19,694,559.86</b>	2
1131	Cuentas a Cobrar Corrientes	0.00	203,845.64	
1132	Transferencias y Otras Cuentas por Cobrar	13,270,145.51	349,413.00	
1136	Otros Anticipos	716,991.53	375,548.71	
1138	Garantías	0.00	12,000.00	
2113	Aportes y Retenciones por Pagar	110,575.90	0.00	
2119	Otras Cuentas por Pagar	1,988,450.23	1,063,081.50	
2311	Provisiones para Demandas Legales	15,280,951.22	17,690,671.01	
<b>Disminuciones</b>				
		<b>8,505,799.90</b>	<b>2,094,908.96</b>	3
1131	Cuentas a Cobrar Corrientes	291,821.69	0.00	
1151	Bienes Inventariables	1,573,147.13	640,378.61	
1161	Otros Activos Corrientes	6,640,831.08	1,303,985.59	
2113	Aportes y Retenciones por Pagar	0.00	150,544.76	
<b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Operación</b>		<b>239,480,104.31</b>	<b>199,504,240.95</b>	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>				
<b>Incrementos</b>				
		<b>191,966,437.27</b>	<b>2,140,383.91</b>	4
1121	Títulos y Valores a Corto Plazo	190,116,665.36	0.00	
1123	Prestamos al Sector Privado de Corto Plazo	22,499.66	0.00	
1241	Equipo de Oficina	559,415.27	590,206.15	
1242	Equipos Médicos y Sanitarios	204.48	1,700.81	
1244	Equipo de Transporte	0.00	98,678.95	
1246	Equipo de Comunicaciones	1,207,096.33	0.00	
1247	Equipo de Informática	0.00	1,438,131.07	
1248	Equipo de Seguridad	1,481.83	2,117.60	
1261	Equipo Hogar/ Alojamiento	0.00	2,681.31	
1262	Libros, Revistas y Otros Coleccionables	51,301.18	0.00	
1265	Herramientas Mayores	7,773.16	6,868.02	
<b>Disminuciones</b>				
		<b>24,325,979.27</b>	<b>23,407,849.09</b>	5
1121	Títulos y Valores a Corto Plazo	0.00	18,173,477.90	
1123	Prestamos al Sector Privado de Corto Plazo	0.00	22,100.71	
1244	Equipo de Transporte	1,276,305.13	0.00	
1246	Equipo de Comunicaciones	0.00	4,458,673.86	
1247	Equipo de Informática	6,892,953.19	0.00	
1261	Equipo Hogar/ Alojamiento	25,260.66	0.00	
1264	Bienes por Adquirir	2,947,534.16	299,311.41	
2171	Otros Pasivos Corrientes	13,183,926.13	454,285.21	
<b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión</b>		<b>167,640,458.00</b>	<b>-21,267,465.18</b>	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>				
<b>Incrementos</b>				
		<b>16,885,660.88</b>	<b>27,787,590.90</b>	6
3111	Capital	8,910,161.28	0.00	
3121	Reservas	6,975,499.60	27,787,590.90	
<b>Disminuciones</b>				
		<b>176,879,511.60</b>	<b>146,494,080.78</b>	7
3111	Capital	0.00	135,994.48	
3141	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	176,879,511.60	146,358,086.30	
<b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento</b>		<b>-160,993,850.72</b>	<b>-118,706,489.88</b>	
<b>Incremento/ (Disminución) Neta en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Inicio del Ejercicio</b>		<b>246,126,711.69</b>	<b>59,530,285.89</b>	
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Ejercicio</b>		<b>217,566,693.97</b>	<b>158,036,408.08</b>	
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Ejercicio</b>		<b>463,693,405.56</b>	<b>217,566,693.97</b>	

Lugar y Fecha: Tegucigalpa, M.D.C. 30 de Septiembre del 2020

FIRMA

Lic. Jose Fernando Neda Br  
Gerente Administrativo



FIRMA

Lic. Vera Cristina Ibañez  
Jefe Del Departamento De Contabilidad Administrativa

