

Comisión Nacional de Bancos y Seguros
BALANCE GENERAL
 Al 31 oct 2011
 (Valores en Lempiras)

Programa : Cnt11EFC
 Fecha : 01/11/2011

CONCEPTO		SALDO	
1	ACTIVO		
11	Activo Corriente		
111	Efectivo y Equivalentes		83,674,523.00
1111	Caja		
1112	Bancos	83,674,523.00	
112	Inversiones Financieras Corrientes		29,199,257.66
1121	Títulos y Valores a Corto Plazo	28,992,000.00	
1122	Otras Inversiones de Corto Plazo		
1123	Préstamos al Sector Privado de Corto Plazo	207,257.66	
1124	Préstamos a Instituciones del Sector Público de Corto Plazo		
1125	Préstamos al Sector Externo de Corto Plazo		
113	Cuentas a Cobrar Corrientes		5,616,079.93
1131	Cuentas a Cobrar Corrientes	3,155,759.94	
1132	Otras a Cobrar Corrientes		
1133	Documentos y Efectos por Cobrar		
1134	(Previsión para Deudores Incobrables)		
1135	Anticipos a Instituciones		
1136	Otros Anticipos	1,834,456.79	
1137	Deudores por Avaes		
1138	Garantías	625,863.20	
114	Fondos en Fideicomiso		
115	Bienes de Consumo		2,921,225.45
1151	Materiales y Suministros	2,921,225.45	
1152	Medicamentos		
1153	Productos Estratégicos		
1157	Bienes en Producción		
1158	Valores y Documentos		
1159	(Previsiones)		
116	Otros Activos Corrientes		0.00
1161	Gastos Pagados por Adelantado	0.00	
1162	Bienes en Transito		
1163	Otros Activos Corrientes		
	TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE		121,411,086.04
12	Activo No Corriente		81,071,000.00
121	Inversiones Financieras no Corrientes		
1211	Títulos y Valores a Largo Plazo	81,071,000.00	
1212	Aportes de Capital		
1213	Patrimonio Neto de Instituc. Descentralizadas y Empresas		
1214	Otras Inversiones		
1215	Préstamos al Sector Privado de Largo Plazo		
1216	Préstamos a Instituciones del Sector Público de Largo Plazo		
1217	Préstamos al Sector Externo de Largo Plazo		
1218	Cuentas a Cobrar a Largo Plazo		
1219	Documentos a Cobrar a Largo Plazo		
123	Bienes Preexistentes		38,062,355.50
1231	Tierras y Terrenos	38,062,355.50	
1232	Edificios		
12322	(Depreciaciones Acumuladas Edificios)		
1233	Viviendas para el Personal		
12332	(Depreciaciones Acumuladas de Viviendas para el Personal)		
1234	Viviendas Populares	0.00	0.00
12342	(Depreciaciones Acumuladas de Viviendas Populares)		
1235	Instalaciones		0.00
12352	(Depreciaciones Acumuladas de Instalaciones)		

R

Comisión Nacional de Bancos y Seguros
BALANCE GENERAL
 Al 31 oct 2011
 (Valores en Lempiras)

Programa : Cnt11EFC
 Fecha : 01/11/2011

CONCEPTO		SALDO
124	Maquinaria y Equipo	27,039,495.50
1241	Equipos de Oficina	14,409,515.78
12412	(Depreciaciones Acumuladas de Equipos de Oficina)	11,283,141.95
1242	Equipos Médicos y Sanitarios	37,976.48
12422	(Depreciaciones Acumuladas de Equipos Médicos y Sanitarios)	17,190.44
1243	Equipos Educativos y Recreativos	
12432	(Depreciaciones Acumuladas de Equipos Educativos y Recreativos)	
1244	Equipos de Transporte	2,789,331.91
12442	(Depreciaciones Acumuladas de Equipos de Transporte)	2,364,326.53
1245	Equipo de Producción	
12452	(Depreciaciones Acumuladas de Equipo de Producción)	
1246	Equipos de Comunicaciones	2,476,654.76
12462	(Depreciaciones Acumuladas de Equipos de Comunicaciones)	1,683,813.92
1247	Equipos de Informática	74,815,148.39
12472	(Depreciaciones Acumuladas de Equipos de Informática)	52,213,449.48
1248	Equipo de Seguridad	329,151.36
12482	(Depreciaciones Acumuladas de Equipo de Seguridad)	256,360.86
125	Activos Biológicos	
1251	Activos Biológicos	
12512	(Agotamiento Acumulada de Activos Biológicos)	
126	Otros Bienes	222,803.55
1261	Muebles de Hogar/Alojamiento	
12612	(Depreciaciones Acumuladas de Muebles de Hogar/Alojamiento)	
1262	Libros, Revistas y Otros Coleccionables	536,961.49
12612	(Depreciaciones Acumuladas de Libros, Revistas y Otros)	314,157.94
127	Bienes de Dominio Público	
1271	Aeropuertos	
12712	(Depreciaciones Acumuladas de Aeropuertos)	
1272	Obras Urbanísticas	
12722	(Depreciaciones Acumuladas de Obras Urbanísticas)	
1273	Obras Hidráulicas	
12732	(Depreciaciones Acumuladas de Obras Hidráulicas)	
1274	Carreteras, Calles y Puentes	
12742	(Depreciaciones Acumuladas de Carreteras, Calles y Puentes)	
128	Construcciones	
1281	Construcciones de Bienes de Dominio Privado	
1282	Construcciones de Bienes de Dominio Público	
129	Bienes Intangibles	
1291	Activos Intangibles	
12912	(Amortización Acumulada de Activos Intangibles)	
	TOTAL DEL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>146,395,654.55</u>
	TOTAL DEL ACTIVO	<u>267,806,740.59</u>
	PASIVO	
21	PASIVO CORRIENTE	
211	Cuentas por Pagar	9,809,570.14
2111	Cuentas por Pagar Comerciales	
2112	Cuentas por Pagar Contratistas	
2113	Remuneraciones por Pagar	
2114	Aportes y Retenciones por Pagar	3,673,896.93
2115	Cargas Fiscales	
2116	Donaciones y Transferencias por Pagar	
2117	Deuda Pública Interna por Pagar	
2118	Deuda Pública Externa por Pagar	
2119	Otras Cuentas por Pagar	6,135,673.21

Comisión Nacional de Bancos y Seguros
BALANCE GENERAL
 Al 31 oct 2011
 (Valores en Lempiras)

Programa : Cnt11EFC
 Fecha : 01/11/2011

CONCEPTO	SALDO
212 Endeudamiento de Corto Plazo	
2121 Documentos Comerciales de Corto Plazo	
2122 Títulos y Valores de Corto Plazo	
2123 Préstamos Internos de Corto Plazo	
2124 Préstamos de Deuda Pública Interna de Empresas Públicas de	
2125 Préstamos de Deuda Pública Externa de C/P	
2126 Otras Deudas de Corto Plazo	
213 Fondos de Terceros en Custodia y Garantía	295,952.79
2131 Fondos de Terceros Recibidos en Custodia	293,627.79
2132 Fondos de Terceros Recibidos en Garantía	
2133 Fondos de Terceros en la CUT	
2134 Embargos Judiciales en Custodia	2,325.00
214 Otros Pasivos Corrientes	14,123,908.47
2141 Ingresos Cobrados Por Adelantado	
2142 Cuentas por Pagar de Ejercicios Anteriores	
2143 Otros Pasivos Corrientes	14,123,908.47
TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE	24,229,431.40
22 Pasivo no Corriente	
221 Deudas de Largo Plazo	
2211 Cuentas a Pagar Comerciales de Largo Plazo	
2212 Documentos y Efectos a Pagar de Largo Plazo	
222 Deuda Pública Interna	
2221 Títulos y Valores de Deuda Pública Interna de L/P	
2222 Préstamos de Deuda Pública Interna del Sector Privado de L/P	
2223 Préstamos de Deuda Pública Interna del Gobierno General L/P	
2224 Préstamos de Deuda Pública Interna de Empresas Públicas de	
2225 Otras Deudas Internas de Largo Plazo	
223 Deuda Pública Externa	
2231 Títulos y Valores de Deuda Pública Externa de L/P	
2232 Préstamos del Sector Externo de Largo Plazo	
2233 Otros Préstamos de Largo Plazo	
224 Otros Pasivos no Corrientes	
2241 Ingresos Cobrados por Adelantado de Largo Plazo	
2242 Provisiones y Reservas Técnicas de Largo Plazo	
TOTAL DEL PASIVO NO CORRIENTE	
TOTAL PASIVO	24,229,431.40
3 PATRIMONIO	
31 Hacienda Pública	
311 Capital	73,458,274.89
3111 Capital Fiscal	65,671,910.21
3112 Ajuste al Capital Fiscal	
3113 Donaciones y Transferencias de Capital Recibidas	7,786,364.68
312 Reservas	97,257,741.36
313 Revaluos	
314 Resultados	72,861,292.94
3141 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	694,623.09
3142 Resultados del Ejercicio	72,166,669.85
TOTAL PATRIMONIO	243,577,309.19
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	267,806,740.59



Vera de Centeno
 Lic. Vera Cristina Trías de Centeno
 Jefe de División de Contabilidad



Maria Teresa Jerez
 Lic. María Teresa Jerez
 Gerente Administrativo



Valma C. Morales
 Abog. Valma C. Morales
 Presidente C.N.B.S.

Comisión Nacional de Bancos y Seguros
 ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES
 Del 01 Ene 2011 Al 31 oct 2011
 (Valores en Lempiras)

Programa : Cnt11EFC
 Fecha : 01/11/2011

CONCEPTO		SALDO
5	INGRESOS	
51	Ingresos Tributarios	
511	Impuesto Sobre la Renta	
512	Impuestos sobre la Propiedad	
513	Impuestos Sobre Herencias y Legados	
514	Impuestos Sobre la Riqueza Neta	
515	Impuestos Sobre la Producción, Consumo y Ventas	
516	Impuestos de Servicios y Actividades Especificas	
517	Impuestos a las Importaciones	
518	Impuestos a las Exportaciones	
519	Impuestos por Clasificar	
520	Impuestos Municipales	
53	Ingresos No Tributarios	
531	Tasas	
532	Derechos	
533	Canones y Regalias	
534	Multas	
535	Ingresos no Tributarios Municipales	
536	Otros no Tributarios	
537	Contribuciones a la Seguridad Social	
5371	Contribuciones del Sector Privado al Sistema de Jubilac. y	
5372	Contribuciones del Sector Público al Sistema de Jubilac. y	
5373	Contribuciones del Sector Privado al Sistema de Seguridad Social	
5374	Contribuciones del Sector Publico al Sistema de Seguridad Social	
5375	Contribuciones a Otros Sistemas	
54	Ingresos por Ventas y Operaciones	
541	Venta de Bienes y Servicios	
542	Ingresos de Operación	
543	Ingresos Financieros de Instituciones Financieras	
544	Ingresos de no Operación	
55	Rentas de la Propiedad	8,189,253.10
551	Intereses por Préstamos	9,115.81
552	Intereses por Depósitos	
553	Intereses por Títulos y Valores	8,180,137.29
554	Beneficios por Inversiones Empresariales	
555	Alquileres	
556	Derechos sobre Bienes	
56	Donaciones y Transferencias	
561	Donaciones y Transferencias Corrientes	299,432,809.90
5611	Donaciones y Transferencias Corrientes del Gobierno Central	56,818,679.20
5612	Donaciones y Transferencias Corrientes del Sector Externo	242,614,130.70
5613	Donaciones y Transferencias Corrientes de Empresas Públicas	
57	Otros Ingresos	443,404.36
571	Ganancias	
572	Otros Ingresos	443,404.36
	TOTAL DE INGRESOS CORRIENTES	308,065,467.36
6	GASTOS	
61	Gastos de Consumo	230,727,038.46
611	Remuneraciones	153,958,357.96
612	Servicios no Personales	64,969,610.30
613	Materiales y Suministros	3,151,623.87
614	Costos de Producción y Ventas	
615	Depreciación, Amortización y Agotamiento	

Comisión Nacional de Bancos y Seguros
 ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES
 Del 01 Ene 2011 Al 31 oct 2011
 (Valores en Lempiras)

Programa : Cnt11EFC
 Fecha : 01/11/2011

CONCEPTO	SALDO
6151 Depreciación y Amortización de Bienes Preexistentes	
6152 Depreciación Maquinaria y Equipo	8,646,804.47
6153 Agotamiento Activos Biologicos	
6154 Depreciación Otros Bienes	
6155 Depreciación Bienes de Dominio Público	
6156 Amortización Bienes Inmateriales	
616 Deterioros	
6161 Deterioros de bienes Preexistentes	
6162 Deterioro Maquinaria y Equipo	
6163 Deterioro Otros Bienes	
6164 Deterioro Bienes de Dominio Público	
6165 Deterioro Bienes Inmateriales	
617 Contingencias	641.86
62 Gastos Financieros de Corto Plazo	
621 Intereses de Títulos y Valores de Corto Plazo	
622 Intereses de Préstamos Interno de Corto Plazo	
623 Intereses de Otras Deudas de Corto Plazo	
624 Comisiones y Gastos de Endeudamiento Público de C/P	
625 Intereses por Mora y Multas de Deuda Pública Interna de C/P	
626 Intereses, Comisiones y Gastos de Deuda Pública Externa de C/P	
63 Gastos Financieros de Largo Plazo	
631 Intereses de Títulos y Valores de Largo Plazo	
632 Intereses de Préstamos Interno de Largo Plazo	
633 Intereses de Otras Deudas de Largo Plazo	
634 Comisiones y Gastos de Endeudamiento Público de L/P	
635 Intereses por Mora y Multas de Deuda Pública Interna de L/P	
636 Intereses, Comisiones y Gastos de Deuda Pública Externa de L/P	
639 Otros Intereses y Comisiones de L/P	
64 Transferencias y Donaciones	5,171,759.05
641 Transferencias y Donaciones Corrientes al Sector Privado	1,933,088.55
642 Transferencias y Donaciones Corrientes al Sector Público	650,000.00
643 Transferencias y Donaciones Corrientes al Sector Externo	2,588,670.50
644 Transferencias y Donaciones de Capital al Sector Privado	
645 Transferencias y Donaciones de Capital al Sector Público	
646 Transferencias y Donaciones de Capital al Sector Externo	
65 Otros Gastos	0.00
TOTAL DE GASTOS CORRIENTES	235,898,797.51
7 Cuentas de Cierre	
71 Cuentas de Cierre	
710 Cuentas de Cierre	
711 RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS	<u>72,166,669.85</u>



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



Maria Teresa Jerez
 Lic. María Teresa Jerez
 Gerente Administrativo



Wilma C. Morales
 Abog. Wilma C. Morales
 Presidente C.N.B.S.

COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2011
(Cifras en miles de lempiras)

Flujo de Efectivo por Actividades de Operación:

Utilidad (Pérdida) Neta del Período	72,166,669.85
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provenientes de las actividades operacionales:	
Depreciaciones	8,646,804.47
Ajuste de Depreciaciones Acumulada	(L. 72,709.07)
Ajuste a la Utilidad de años anteriores	(L. 4,717,593.67)
Aumento (Disminución) en cuentas por cobrar	(L. 3,169,353.79)
Aumento (Disminución) en otros activos	(L. 198,077.28)
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar	(L. 24,764,128.07)
Aumento (Disminución) en cuentas pendientes de aplicación	L. 417,578.72
Aumento (Disminución) Provisiones (para bonificaciones de empleados)	
Aumento (Disminución) Reserva (Para Prestaciones Laborales)	(L. 13,090,161.01)

Efectivo Neto Provisto (usado) por actividades de operación

35,219,030.15

Flujo de Efectivo para Actividades de Inversión

Aumento (Disminución) Descuentos por Devengar sobre Inversiones	(L. 1,015,639.35)
Adquisición de Activos Fijos	(L. 582,273.43)
Retiros de Activos Fijos netos	73,443.50
Ajuste en disminucion del activo por baja de equipo	(L. 734.43)
Ajuste en activo fijo	L. 69,089.30
Efectivo Neto (usado) en actividades de Inversión	<u>(L. 1,456,114.41)</u>

Flujo de Efectivo para Actividades de Financiamiento:

Aumento (Disminución) Patrimonio	4,717,593.67
Aumento (Disminución) Donaciones	0.00
Efectivo Neto (usado) en actividades de Financiamiento	<u>4,717,593.67</u>

Aumento (Disminución) Neto en el efectivo	L. 38,480,509.41
Efectivo Al inicio del Año	155,257,013.59

Efectivo al 31 de Octubre del 2011

193,737,523.00

En Bancos	83,674,523.00
-----------	---------------

En inversiones	110,063,000.00
----------------	----------------

Efectivo al 31 de Octubre del 2011

193,737,523.00