

Comisión Nacional de Bancos y Seguros
BALANCE GENERAL
 Al 30 sep 2011
 (Valores en Lempiras)

Programa : Cnt11EFC
 Fecha : 05/10/2011

CONCEPTO		SALDO	
1	ACTIVO		
11	Activo Corriente		
111	Efectivo y Equivalentes		39,884,341.81
1111	Caja		
1112	Bancos	39,884,341.81	
112	Inversiones Financieras Corrientes		29,161,453.90
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	169,453.90	
1124	Préstamos a Instituciones del Sector Público de Corto Plazo		
1125	Préstamos al Sector Externo de Corto Plazo		
113	Cuentas a Cobrar Corrientes		5,978,838.86
1131	Cuentas a Cobrar Corrientes	3,350,511.62	
1132	Otras a Cobrar Corrientes		
1133	Documentos y Efectos por Cobrar		
1134	(Previsión para Deudores Incobrables)		
1135	Anticipos a Instituciones		
1136	Otros Anticipos	2,002,464.04	
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		77,945,860.02
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)		

re

Comisión Nacional de Bancos y Seguros
BALANCE GENERAL
Al 30 sep 2011
(Valores en Lempiras)

Programa : Cnt11EFC
Fecha : 05/10/2011

CONCEPTO	SALDO
124 Maquinaria y Equipo	27,872,797.18
1241 Equipos de Oficina	14,358,517.70
12412 (Depreciaciones Acumuladas de Equipos de Oficina)	11,192,069.98
1242 Equipos Médicos y Sanitarios	37,976.48
12422 (Depreciaciones Acumuladas de Equipos Médicos y Sanitarios)	16,477.94
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)	2,333,501.96
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)	1,655,184.67
1247 Equipos de Informática	74,812,283.39
12472 (Depreciaciones Acumuladas de Equipos de Informática)	51,482,417.05
1248 Equipo de Seguridad	329,151.36
12482 (Depreciaciones Acumuladas de Equipo de Seguridad)	251,466.82
125 Activos Biológicos	
1251 Activos Biológicos	
12512 (Agotamiento Acumulada de Activos Biológicos)	
126 Otros Bienes	225,530.24
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)	311,431.25
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>147,231,682.92</u>
TOTAL DEL ACTIVO	<u>225,177,542.94</u>
PASIVO	
21 PASIVO CORRIENTE	
211 Cuentas por Pagar	10,003,018.90
2111 Cuentas por Pagar Comerciales	
2112 Cuentas por Pagar Contratistas	
2113 Remuneraciones por Pagar	
2114 Aportes y Retenciones por Pagar	4,230,105.86
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	5,772,913.04



Comisión Nacional de Bancos y Seguros
BALANCE GENERAL
 Al 30 sep 2011
 (Valores en Lempiras)

Programa : Cnt11EFC
 Fecha : 05/10/2011

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		14,284,793.17
2141 Ingresos Cobrados Por Adelantado		
2142 Cuentas por Pagar de Ejercicios Anteriores		
2143 Otros Pasivos Corrientes	14,284,793.17	
TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE		24,583,764.86
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 Previsiones y Reservas Técnicas de Largo Plazo		
TOTAL DEL PASIVO NO CORRIENTE		
TOTAL PASIVO		24,583,764.86
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	97,461,435.62	97,461,435.62
313 Revaluos		
314 Resultados		29,674,067.57
3141 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	694,623.09	
3142 Resultados del Ejercicio	28,979,444.48	
TOTAL PATRIMONIO		200,593,778.08
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		225,177,542.94



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



Maria Teresa Jerez
 Lic. María Teresa Jerez
 Gerente Administrativo

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



Comisión Nacional de Bancos y Seguros
ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES
 Del 01 Ene 2011 Al 30 sep 2011
 (Valores en Lempiras)

Programa : Cnt11EFC
 Fecha : 05/10/2011

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 Específicas		
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		8,031,650.80
551	Intereses por Préstamos	8,341.68	
552	Intereses por Depósitos		
553	Intereses por Títulos y Valores	8,023,309.12	
554	Beneficios por Inversiones Empresariales		
555	Alquileres		
556	Derechos sobre Bienes		
56	Donaciones y Transferencias		
561	Donaciones y Transferencias Corrientes		236,635,342.95
5611	Donaciones y Transferencias Corrientes del Gobierno Central	45,632,668.01	
5612	Donaciones y Transferencias Corrientes del Sector Externo	191,002,674.94	
5613	Donaciones y Transferencias Corrientes de Empresas Públicas		
57	Otros Ingresos		429,135.10
571	Ganancias		
572	Otros Ingresos	429,135.10	
	TOTAL DE INGRESOS CORRIENTES		245,096,128.85
6	GASTOS		
61	Gastos de Consumo		211,168,935.82
611	Remuneraciones	142,484,161.18	
612	Servicios no Personales	57,829,999.58	
613	Materiales y Suministros	3,097,220.18	
614	Costos de Producción y Ventas		
615	Depreciación, Amortización y Agotamiento		
6151	Depreciación y Amortización de Bienes Preexistentes		
6152	Depreciación Maquinaria y Equipo	7,756,913.02	
6153	Agotamiento Activos Biologicos		

Comisión Nacional de Bancos y Seguros
 ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES
 Del 01 Ene 2011 Al 30 sep 2011
 (Valores en Lempiras)

Programa : Cnt11EFC
 Fecha : 05/10/2011

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		4,947,748.55
641	Transferencias y Donaciones Corrientes al Sector Privado	1,709,078.05	
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		216,116,684.37
7	Cuentas de Cierre		
71	Cuentas de Cierre		
710	Cuentas de Cierre		
711	RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS		<u>28,979,444.48</u>



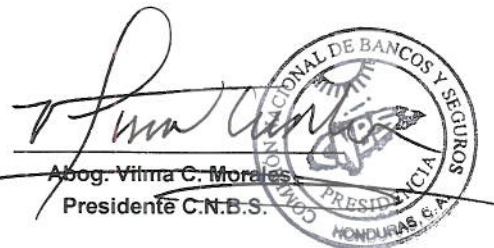
Vera Cristina Irías de Centeno

Lc. Vera Cristina Irías de Centeno
 Jefe de División de Contabilidad



Maria Teresa Jerez

Lic. María Teresa Jerez
 Gerente Administrativo



Vilma C. Morales

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

COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2011
(Cifras en miles de lempiras)

Flujo de Efectivo por Actividades de Operación:

Utilidad (Pérdida) Neta del Periodo	28,979,444.48
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provenientes de las actividades operacionales:	
Depreciaciones	7,756,913.02
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. 3,494,308.96)
Aumento (Disminución) en otros activos	(L. 198,077.28)
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar	(L. 24,570,679.31)
Aumento (Disminución) en cuentas pendientes de aplicación	L. 421,635.25
Aumento (Disminución) Provisiones (para bonificaciones de empleados)	
Aumento (Disminución) Reserva (Para Prestaciones Laborales)	(L. 12,886,466.75)

Efectivo Neto Provisto (usado) por actividades de operación -8,781,842.29

Flujo de Efectivo para Actividades de Inversión

Aumento (Disminución) Descuentos por Devengar sobre Inversiones	(L. 858,811.18)
Adquisición de Activos Fijos	(L. 528,410.35)
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><u>(L. 1,245,423.16)</u></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><u>4,717,593.67</u></u>

Aumento (Disminución) Neto en el efectivo (L. 5,309,671.78)
Efectivo Al inicio del Año 155,257,013.59

Efectivo al 30 de Septiembre del 2011 149,947,341.81

En Bancos 39,884,341.81

En inversiones 110,063,000.00

Efectivo al 30 de septiembre del 2011 149,947,341.81