

BANCO LAFISE HONDURAS S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
 (Expresado en Lempiras)

ACTIVOS

DISPONIBLE	3,478,208,844
INVERSIONES FINANCIERAS	5,588,800,171
Entidades Oficiales	5,089,984,038
Disponibilidad Inmediata	-
Acciones y Participaciones	8,100,000
Instrumentos Financieros Derivados	-
Otras inversiones	396,928,001
Rendimientos Financieros Por Cobrar	93,788,133
Estimacion por Deterioro Acumulado	-
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	10,263,650,033
Vigentes	8,906,144,151
Atrasados	100,813,103
Vencidos	3,575,273
Refinanciados	1,332,733,692
En Ejecución Judicial	38,781,522
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos	177,106,236
Subsidios sobre préstamos (-)	-
Estimación por Deterioro Acumulado de Préstamos	(295,503,944)
CUENTAS POR COBRAR	98,448,756
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	176,277,137
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	-
PROPIEDADES DE INVERSION	-
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	256,306,172
Activos Fisicos	598,609,402
Depreciacion Acumulada	(342,303,230)
Estimacion por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo	-
OTROS ACTIVOS	95,681,163
TOTAL ACTIVOS	19,957,372,277
ACTIVOS CONTINGENTES	2,141,043,743
BALANCE	22,098,416,020

PASIVOS

DEPÓSITOS	14,909,385,804
Cuentas de Cheques	1,439,435,503
Cuentas de Ahorro	5,307,543,474
Depósitos a Plazo	8,120,758,566
Otros Depósitos	20,975,854
Costo Financiero por Pagar sobre Depósitos	20,672,407
OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,008,015,609
Préstamos Sectoriales	2,503,692,717
Créditos y Obligaciones Bancarias	471,948,964
Instrumentos Financieros Derivados	-
Obligaciones Por Activos Arrendados	-
Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras	32,373,928
CUENTAS POR PAGAR	181,085,251
OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO	395,116,798
PROVISIONES	113,869,368
OTROS PASIVOS	137,702,736
TOTAL PASIVO	18,745,175,567
PATRIMONIO	
CAPITAL PRIMARIO	900,000,000
CAPITAL COMPLEMENTARIO	210,124,661
Reservas	-
Resultados Acumulados	41,342,732
Resultados del Ejercicio	168,781,929
Otros	-
PATRIMONIO RESTRINGIDO	102,072,050
TOTAL PATRIMONIO	1,212,196,710
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	19,957,372,277
PASIVOS CONTINGENTES	2,141,043,743
BALANCE	22,098,416,020

*Estos Estados Financieros son responsabilidad de la administración de la institución.

Alberto Antonio Moncada
Contador General

Carlos Humberto Gutierrez
Auditor

Lizzeth Villatoro de Soto
Gerente General

BANCO LAFISE HONDURAS S.A.
ESTADO DE RESULTADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
 (Expresado en Lempiras)

PRODUCTOS FINANCIEROS	1,603,138,519
Intereses	1,035,018,159
Comisiones	162,276,674
Ganancias Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	203,515,557
Otros Ingresos	202,328,130
GASTOS FINANCIEROS	(847,704,108)
Intereses	(584,508,696)
Comisiones	(69,520,613)
Perdidas Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Perdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	(193,674,799)
UTILIDAD FINANCIERA	755,434,412
PRODUCTOS POR SERVICIOS	51,645,008
Ganancias Por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	7,367,547
Arrendamientos Operativos	-
Servicios Diversos	44,277,461
GASTOS OPERACIONALES	(555,689,158)
Gastos de Administracion	(393,100,477)
Perdidas Por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Perdida en Ventas de Activos y Pasivos	(422,772)
Deterioro de Activos Financieros	(93,380,758)
Depreciaciones y Amortizaciones	(23,745,402)
Provisiones	(1,107)
Gastos Diversos	(45,038,641)
UTILIDAD DE OPERACIÓN	251,390,263
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	2,173,230
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	253,563,492
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(84,781,563)
UTILIDAD O PERDIDA NETA	168,781,929

BANCO LAFISE HONDURAS S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
 (Expresado en Lempiras)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses	450,509,464
Comisiones	93,156,102
Servicios	43,493,669
Pago por Gastos de Administración	(442,421,633)
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	203,408,252
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	-
Inversiones	(2,071,360,407)
Préstamos descuentos y negociaciones:	77,922,652
Depositos	728,170,230
Cuentas por Cobrar y Pagar	36,601,587
Impuesto sobre la renta pagado	(35,713,587)
Otros Ingresos y Egresos	(17,681,627)
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	(933,915,299)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes en acciones	-
Dividendos recibidos	-
Bienes Muebles e Inmuebles	(8,278,607)
Otras Entradas y Salidas de Inversión	-
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	(8,278,607)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Obligaciones financieras	377,230,228
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación:	(19,921,313)
Otras obligaciones:	-
Capital contable	-
Dividendos pagados	-
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	-
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación	357,308,915
Total Flujo de Efectivo	(584,884,991)

Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo (584,884,991)	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo	4,063,093,835
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo	3,478,208,844

*Estos Estados Financieros son responsabilidad de la administración de la institución.

Indicadores Financieros III Trimestre 2021

	Septiembre 2020			Septiembre 2021		
Indice de Morosidad	1.70%			1.79%		
Indice de Adecuación de Capital	13.33%			14.30%		
Indice de Créditos a Partes Relacionadas	1.00%			0.77%		
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)	390%			524%		
Calce de Plazos	Septiembre 2020			Septiembre 2021		
	Hasta 30 días	31-90 días	0-90 días	Hasta 30 días	31-90 días	0-90 días
	Combinado	Combinado	Combinado	Combinado	Combinado	Combinado
	(0.39)	(0.41)	(0.80)	(0.40)	(0.51)	(0.91)
Calce de Moneda Extranjera	Septiembre 2020			Septiembre 2021		
	17.61%			17.42%		
	Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)			23.91%		
	Rendimiento sobre Activos Reales Promedio (ROA)			1.16%		
	Suficiencia o (Insuficiencia) de Reservas			L 68,738,027		