Junio de 2021

# Informe Mensual de Cifras e Indicadores Bancarios

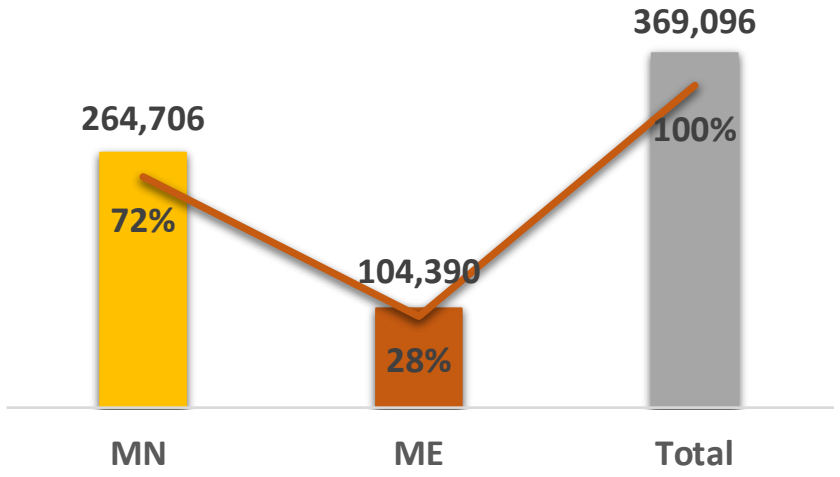
AHIBA

ASOCIACIÓN HONDUREÑA DE INSTITUCIONES BANCARIAS

# Evolución del Crédito a junio 2021

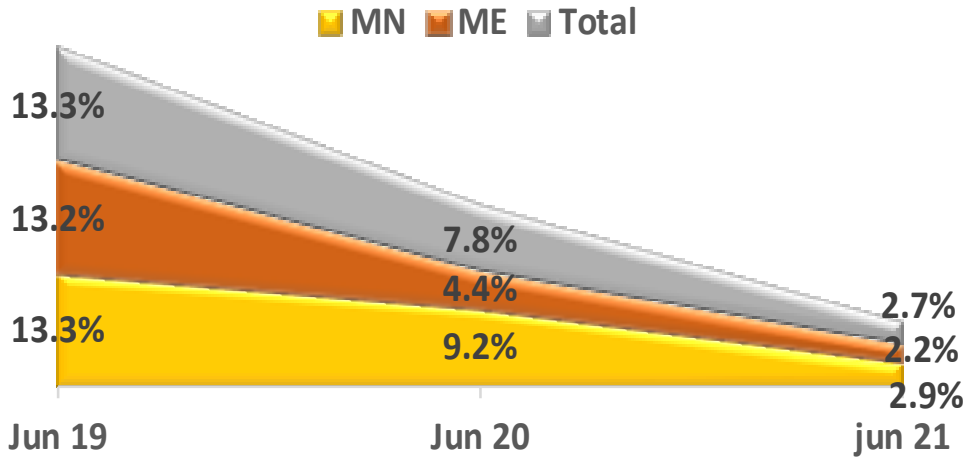
## Saldo de Cartera y distribución por moneda

- La cartera experimentó un saludable aumento de 5,994 m en junio: 6,823 m en MN y -829 m en ME
- Este ha sido el incremento más significativo de los últimos doce meses.




## Variaciones Interanuales de los Créditos

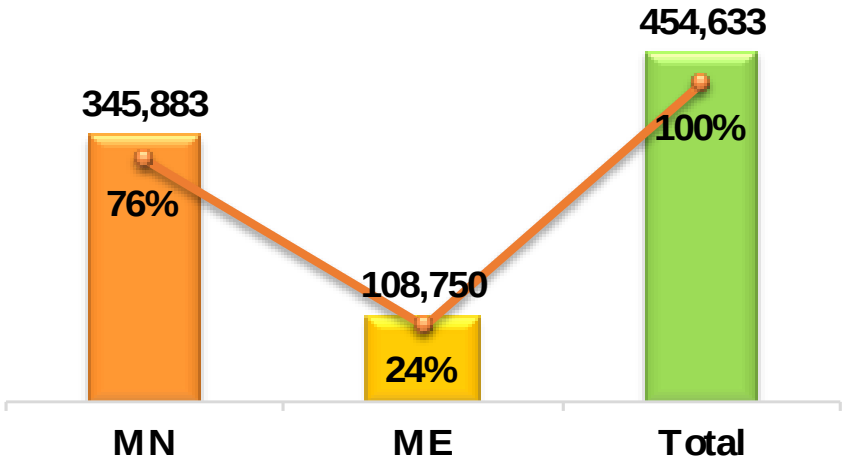
- En términos interanuales, la cartera se ha incrementado en 9,687 m: 7,446 m en MN y 2,241 m en ME.
- De esa manera, la tasa de crecimiento del crédito registra una tendencia positiva de recuperación elevándose a 2.7%.



# Evolución de los Depósitos a junio 2021

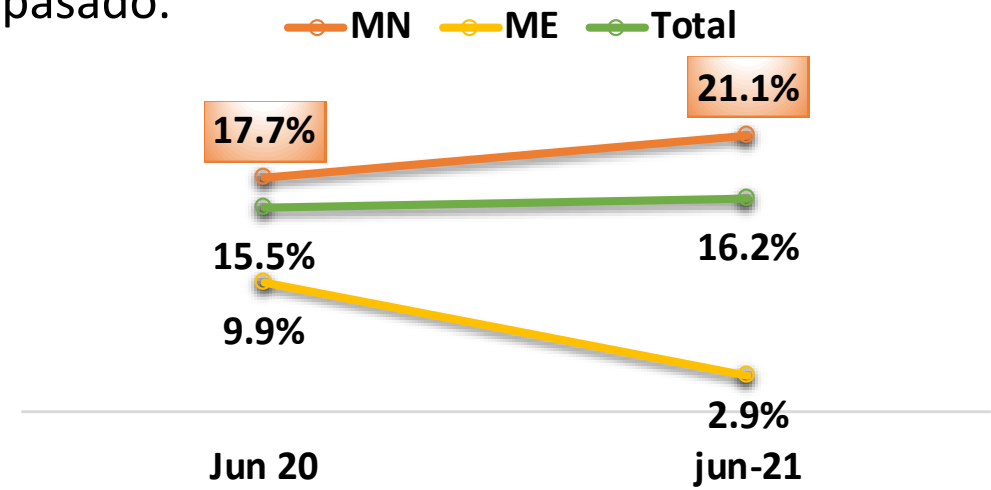
## Saldo de la Cartera de Depósitos y distribución por monedas

- En este mes, los depósitos registraron un incremento neto de 5,938 m: 5,960 m en MN y -22 m en ME
- Ese incremento es levemente menor que el de los créditos este mismo mes.

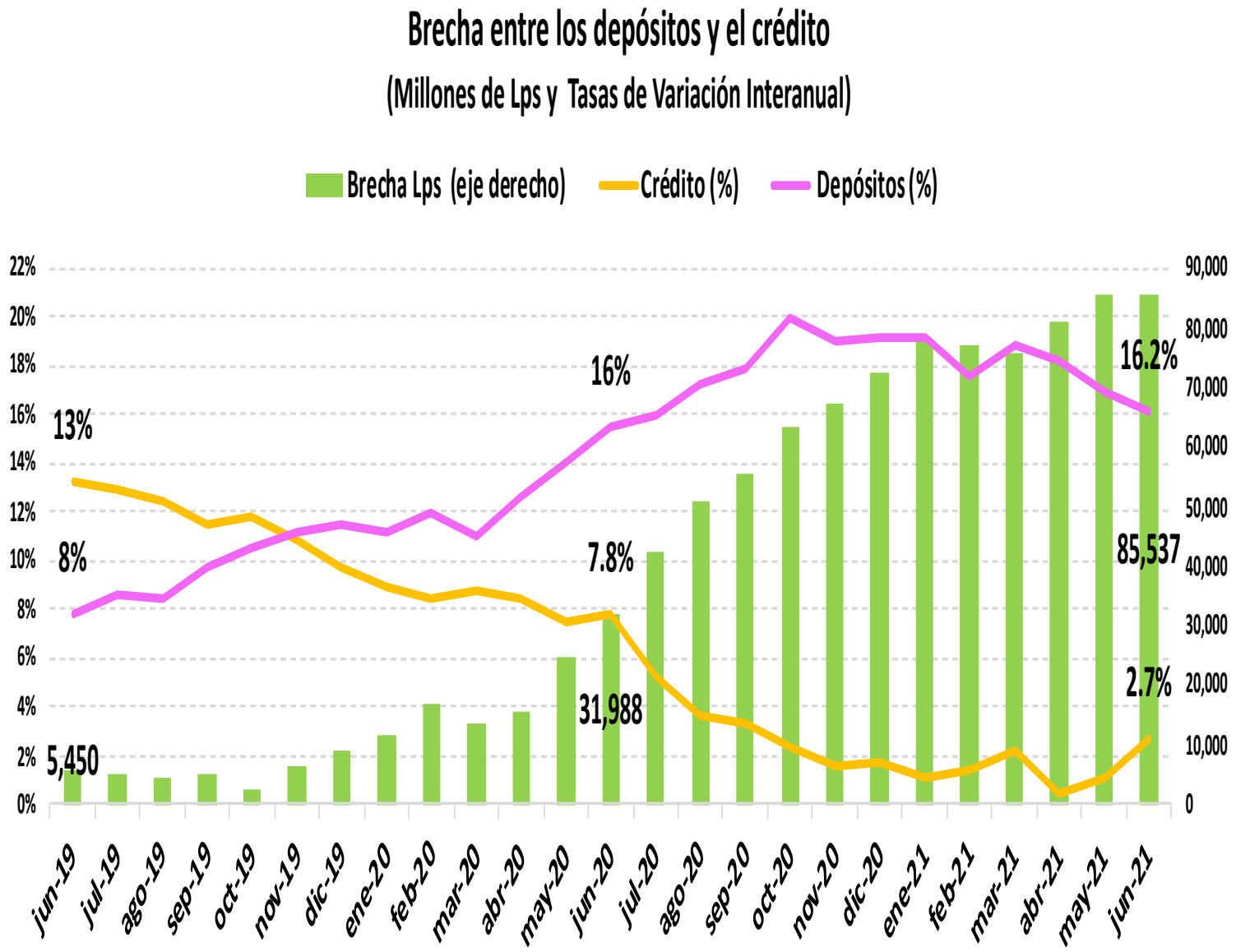



## Variaciones Interanuales de los Depósitos

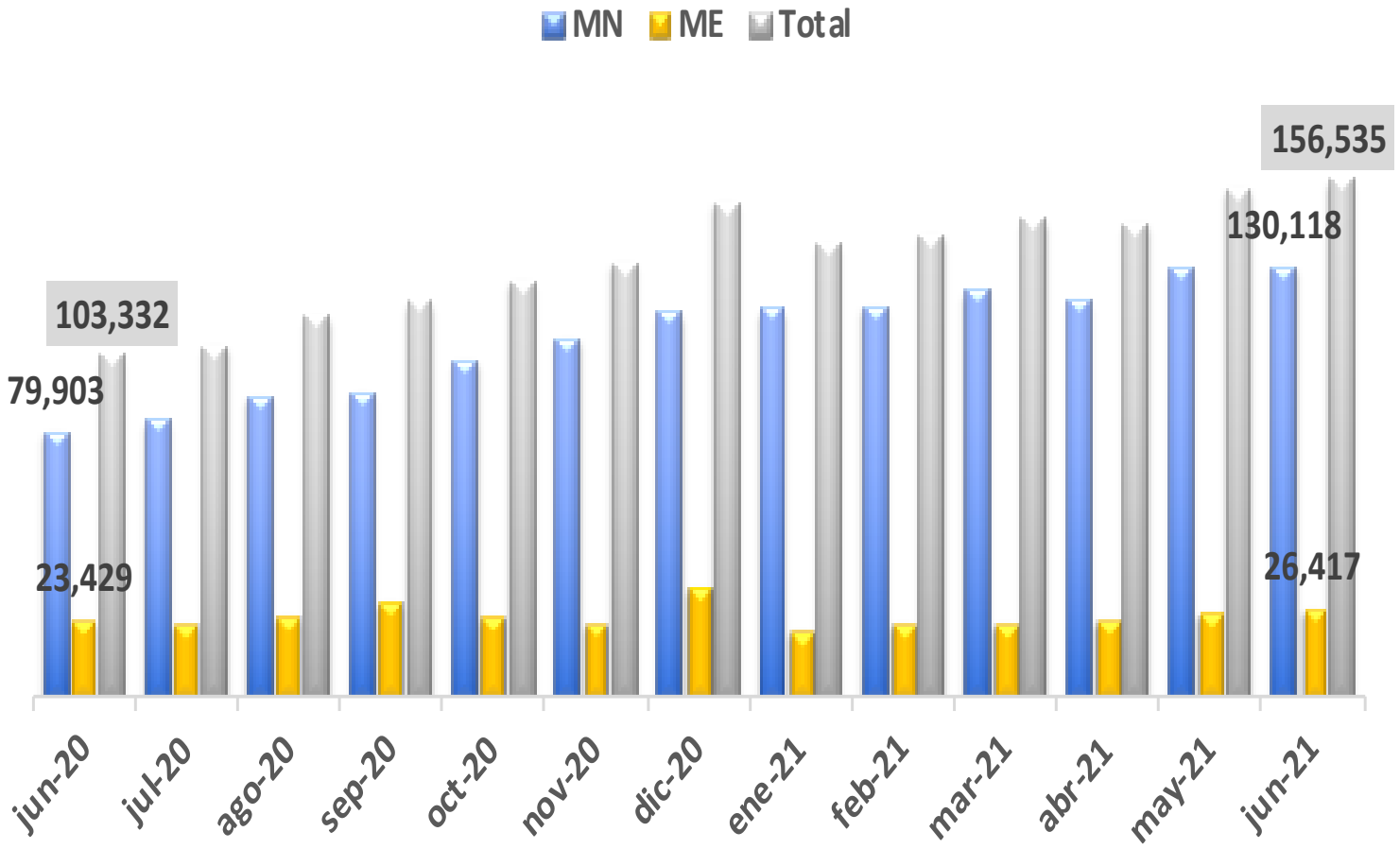
- El monto incremental de los depósitos en el año ha sido de 63,236 m: 95% en MN y la 5% en ME.
- La tasa interanual de crecimiento de los depósitos fue de 16.2% al fin de junio, más elevada aún que al mismo mes del año pasado.



**Aunque la tasa de crecimiento de los depósitos ha tendido a atenuarse en los últimos meses, todavía continúa siendo considerablemente mayor que la tasa de crecimiento de colocación de crédito. Consecuentemente, la diferencia entre el saldo de los depósitos y los créditos todavía sigue aumentando, llegando a 85,537 m en junio.**



# La Liquidez Bancaria
## (Millones de Lempiras)

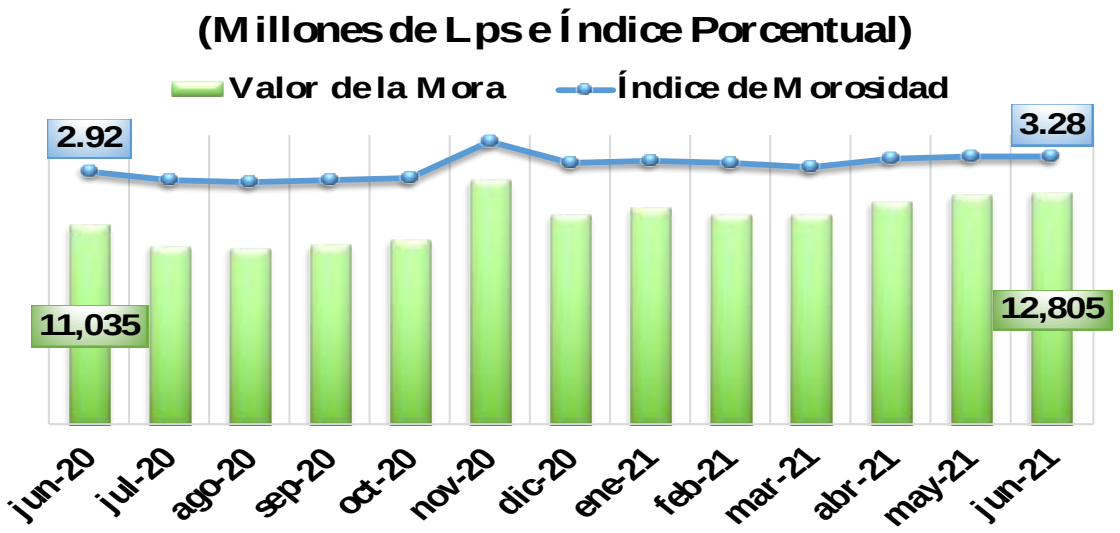



**Las diferencias en los ritmos de obtención de depósitos y de colocación de crédito, siguen empujando la liquidez bancaria hacia arriba. A junio, después de descontar los requerimientos de encaje, esa liquidez ascendió a 156,635 m: 83% en MN y 17% en ME.**

# Riesgos de Crédito

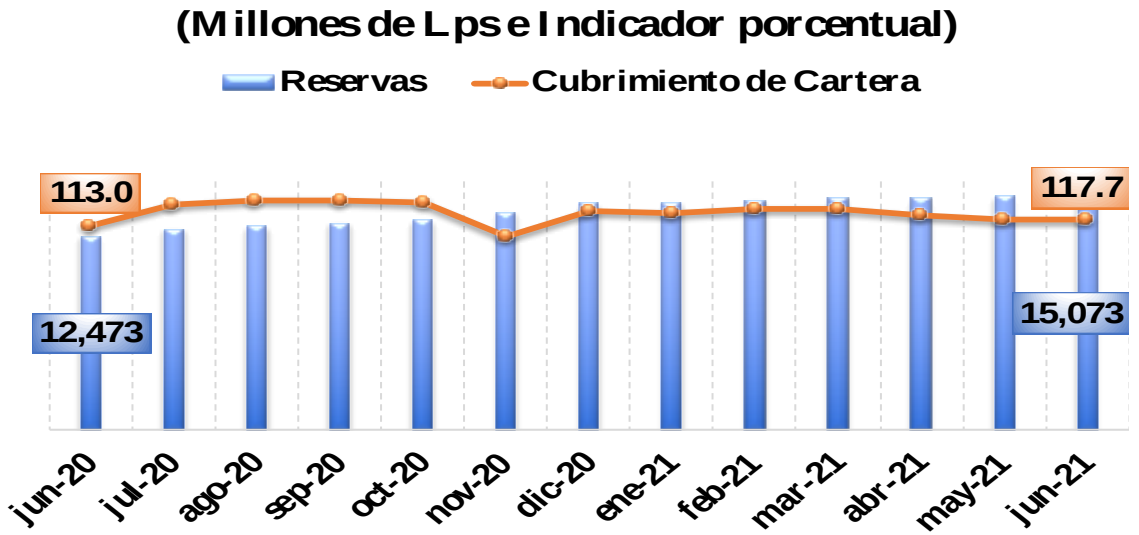
## Indicador de Mora

- El valor de la cartera en mora se incrementó en 78.7 m en junio, para acumular un aumento interanual de 1,770 m.
- A junio, el indicador de mora fue de 3.28%, equivalente a un aumento de casi 36 pbs con relación al de hace un año.




## Indicador de Cobertura de Riesgo

- Las reservas registraron un aumento de 56 m en junio, para acumular 2,600 m más que al mismo mes del año pasado.
- Las reservas totales generan una cobertura de 117.7%, más elevada que al mismo mes del año pasado.



# Distribución de la Cartera de Crédito por Categoría y Sector

(Millones de Lempiras)

| | Banca de Personas | | | Sectores Productivos | | | | Servicios | | | Gobierno | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Bienes Raíces | Personales 1/ | Tarjetas 2/ | Industria | Agrop 3/ | Exportacs | Minería | Comercio | Servicios Var 4/ | Trans y com | | |
| Jun 20 | 82,036 | 46,079 | 27,894 | 38,909 | 25,079 | 7,291 | 2,337 | 51,601 | 50,438 | 8,196 | 19,547 | 359,409 |
| Jun 21 | 85,295 | 49,108 | 27,757 | 39,606 | 23,974 | 9,229 | 2,155 | 53,723 | 51,506 | 8,211 | 18,531 | 369,096 |
| Var. Absoluta | 3,259 | 3,028 | -136 | 696 | -1,106 | 1,938 | -181 | 2,122 | 1,069 | 15 | -1,016 | 9,687 |
| Var. Relativa | 4.0% | 6.6% | -0.5% | 1.8% | -4.4% | 26.6% | -7.8% | 4.1% | 2.1% | 0.2% | -5.2% | 2.7% |

1/ Corresponde a las cifras de consumo, descontados los montos de tarjeta de crédito

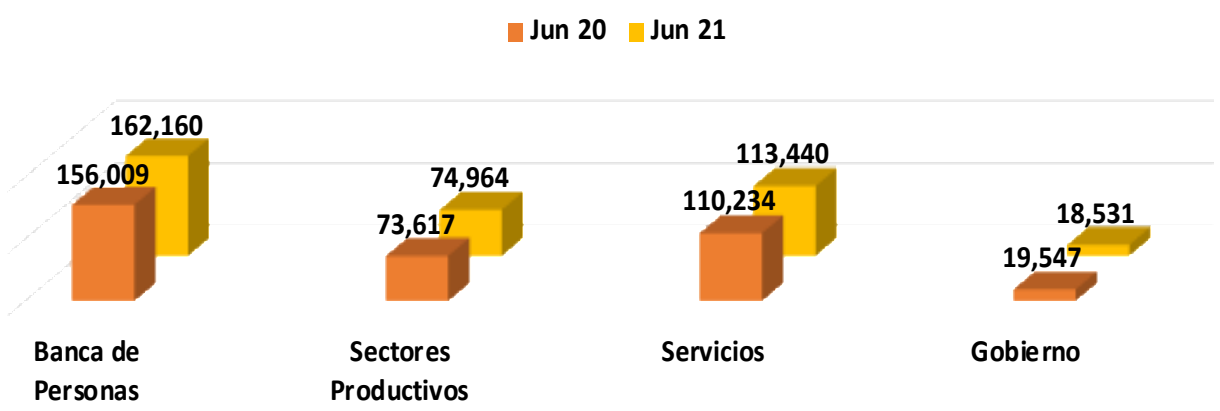
2/ Datos de la CNBS del mes anterior

3/ Incluye agricultura, ganadería, pesca, avicultura, silvicultura y apicultura

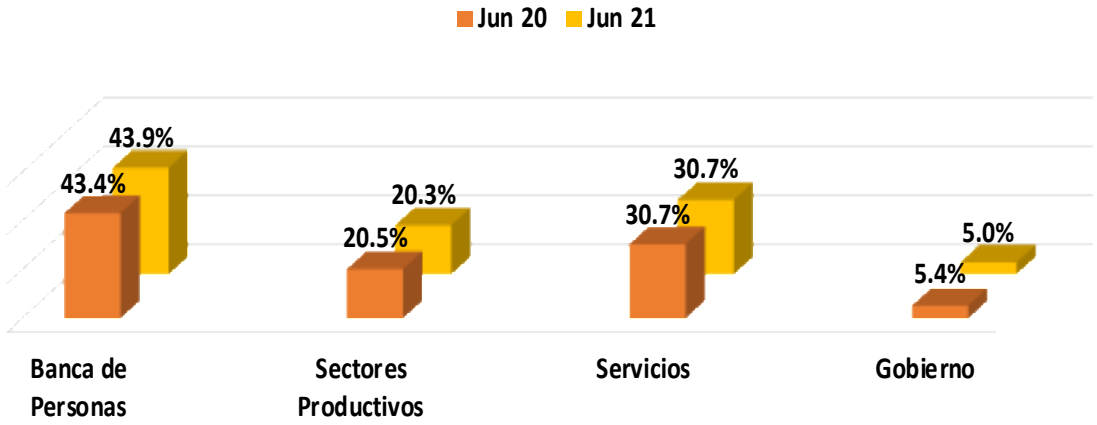
4/ Incluye educación, salud, esparcimiento, asocs profesionales y una amplia categoría de "otros"

**Total de la Cartera de Crédito por Categoría**

**(Millones de Lempiras)**



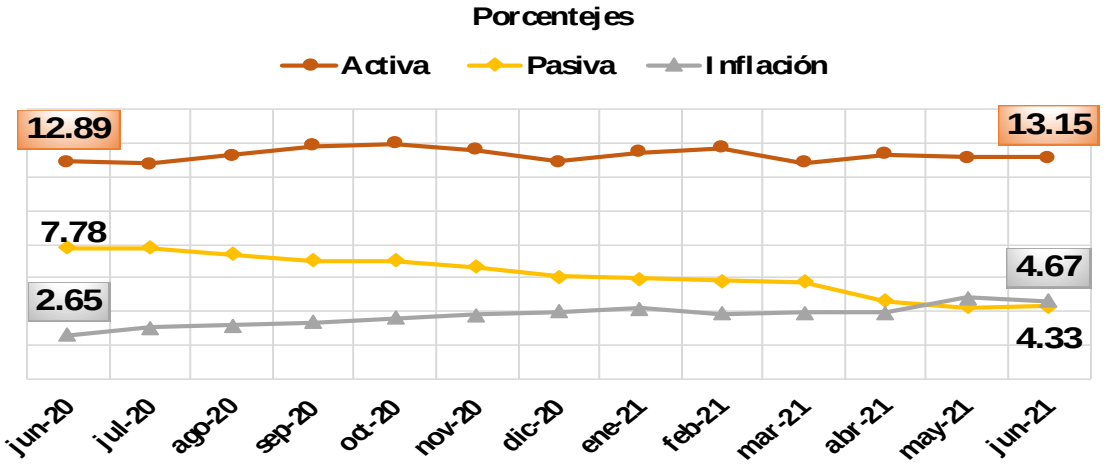

**Distribución % de la Cartera de Crédito por Categoria**



# Tasas de Interés para Operaciones Nuevas

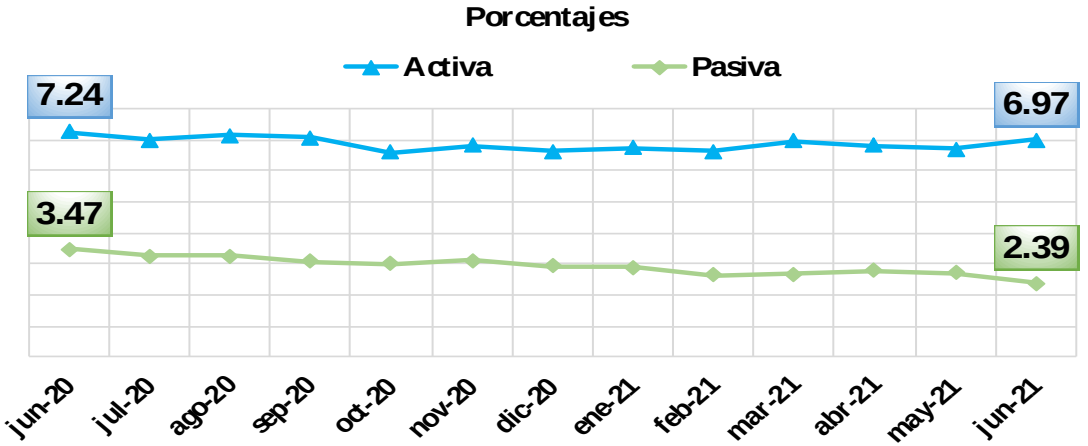
## En Moneda Nacional

- Tanto la activa como la pasiva tuvieron pequeños repuntes en junio, comparadas con mayo. Interanualmente, la activa es 26 pbs más elevada y la pasiva es -345 pbs más baja.
- Aunque la inflación en junio se desaceleró levemente, con las rebajas acumuladas de la tasa pasiva, el margen para el ahorrante es negativo en -0.34 puntos porcentuales.

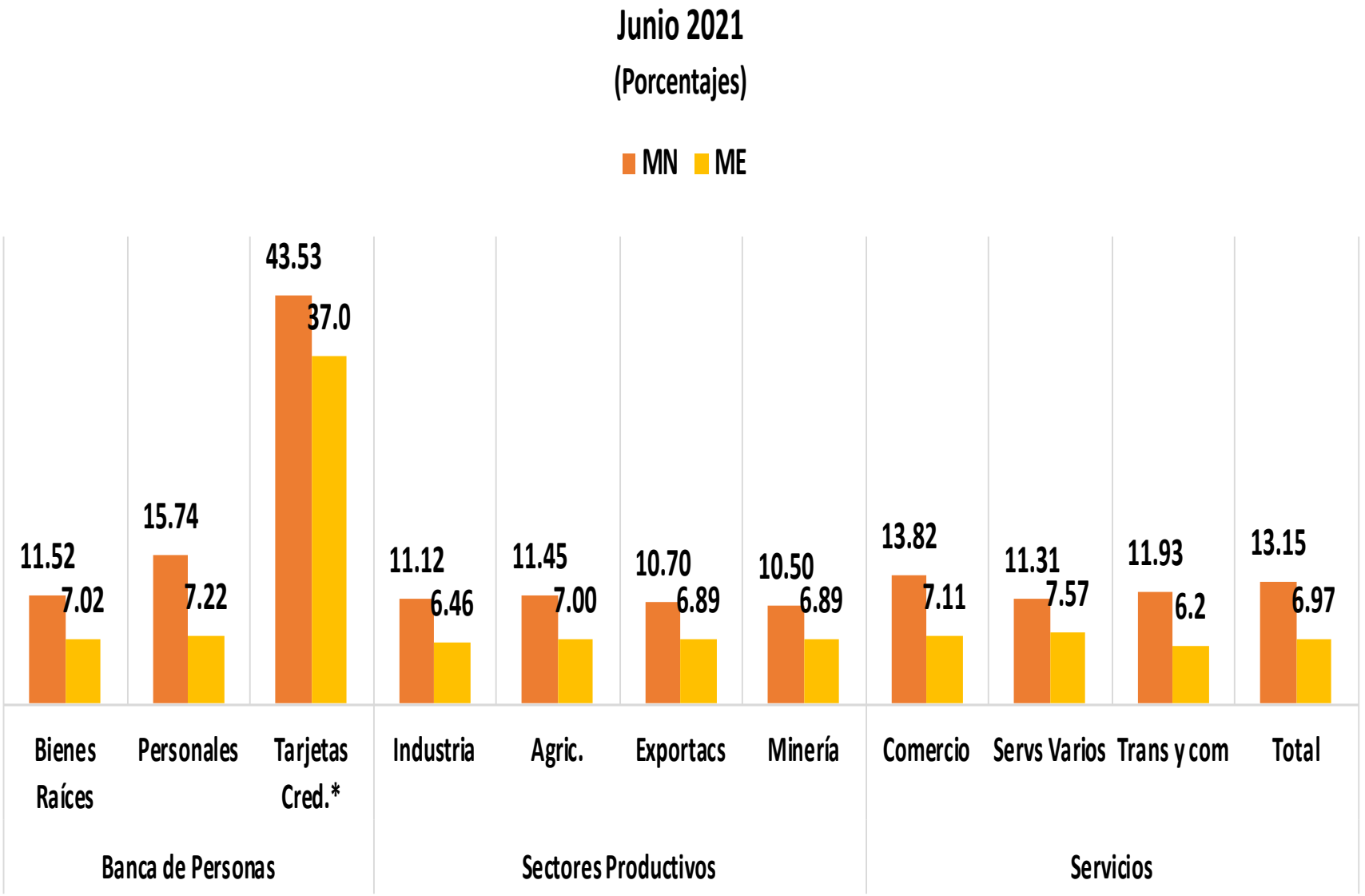



## En Moneda Extranjera

- La tasa activa repuntó 27 pbs en el mes, pero es -27 pbs más baja que al mismo mes del año pasado.
- La tasa pasiva cayó -31 pbs en el mes y es -108 pbs más baja que al mismo mes del año pasado.



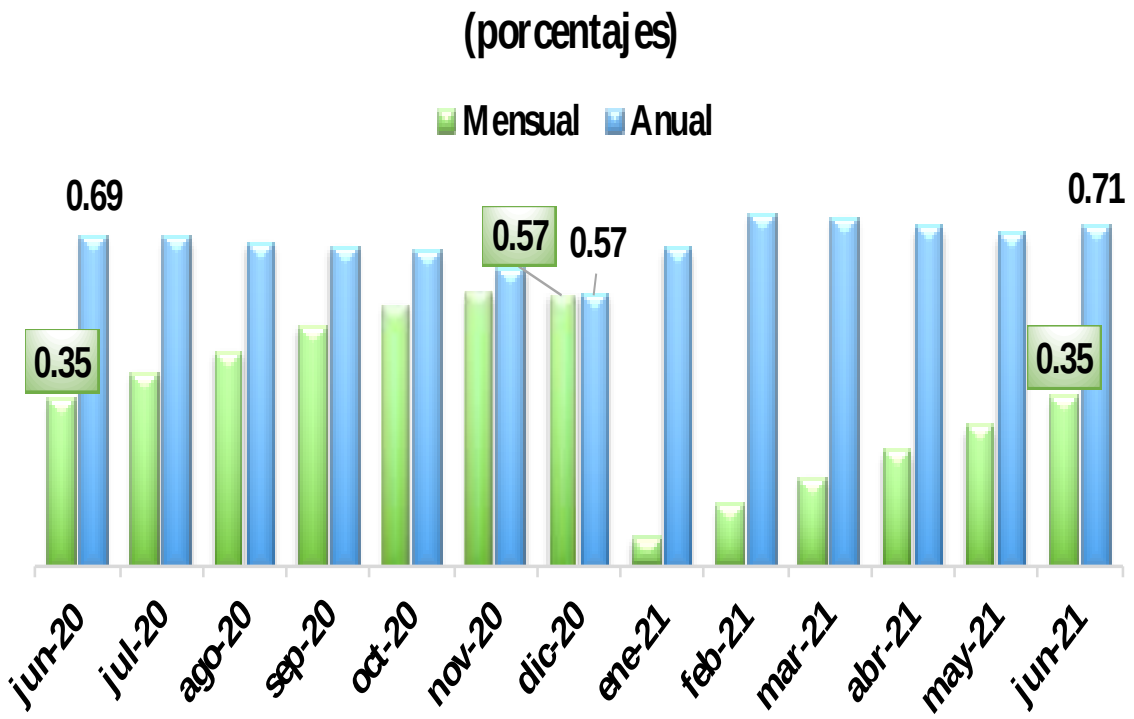
# Tasas de interés para préstamos por ramas de actividad



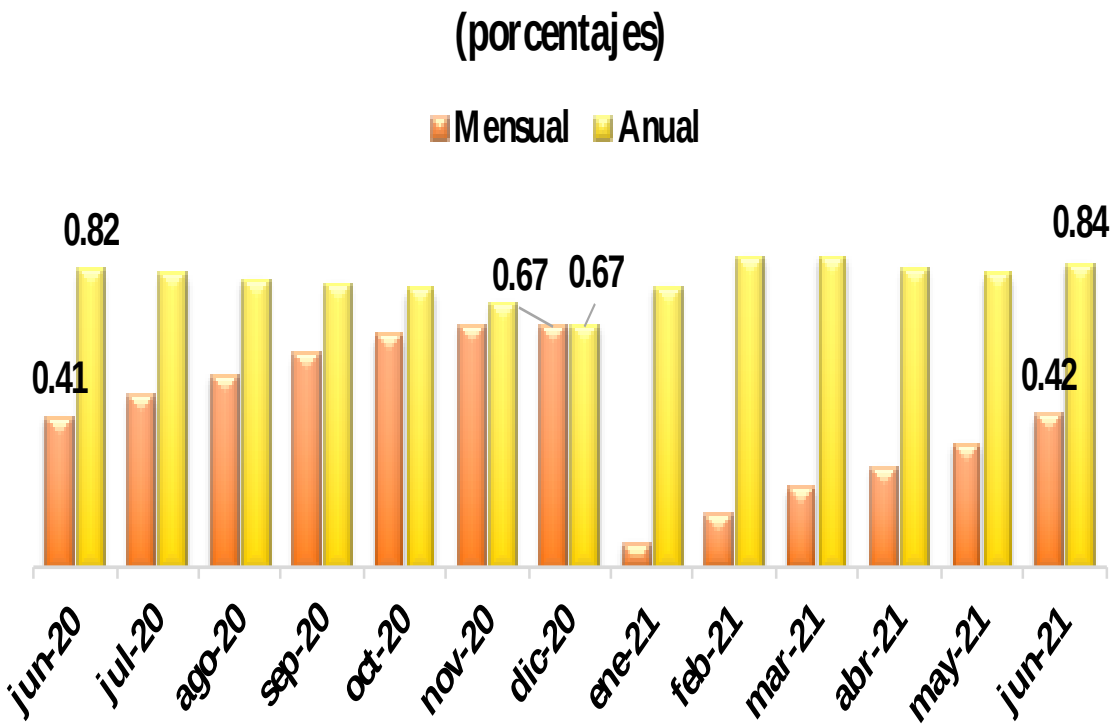

** La tasas de las Tarjetas de Crédito corresponden al mes anterior*

# Rentabilidad del Activo (ROA)

## Rentabilidad del Activo con Contingentes

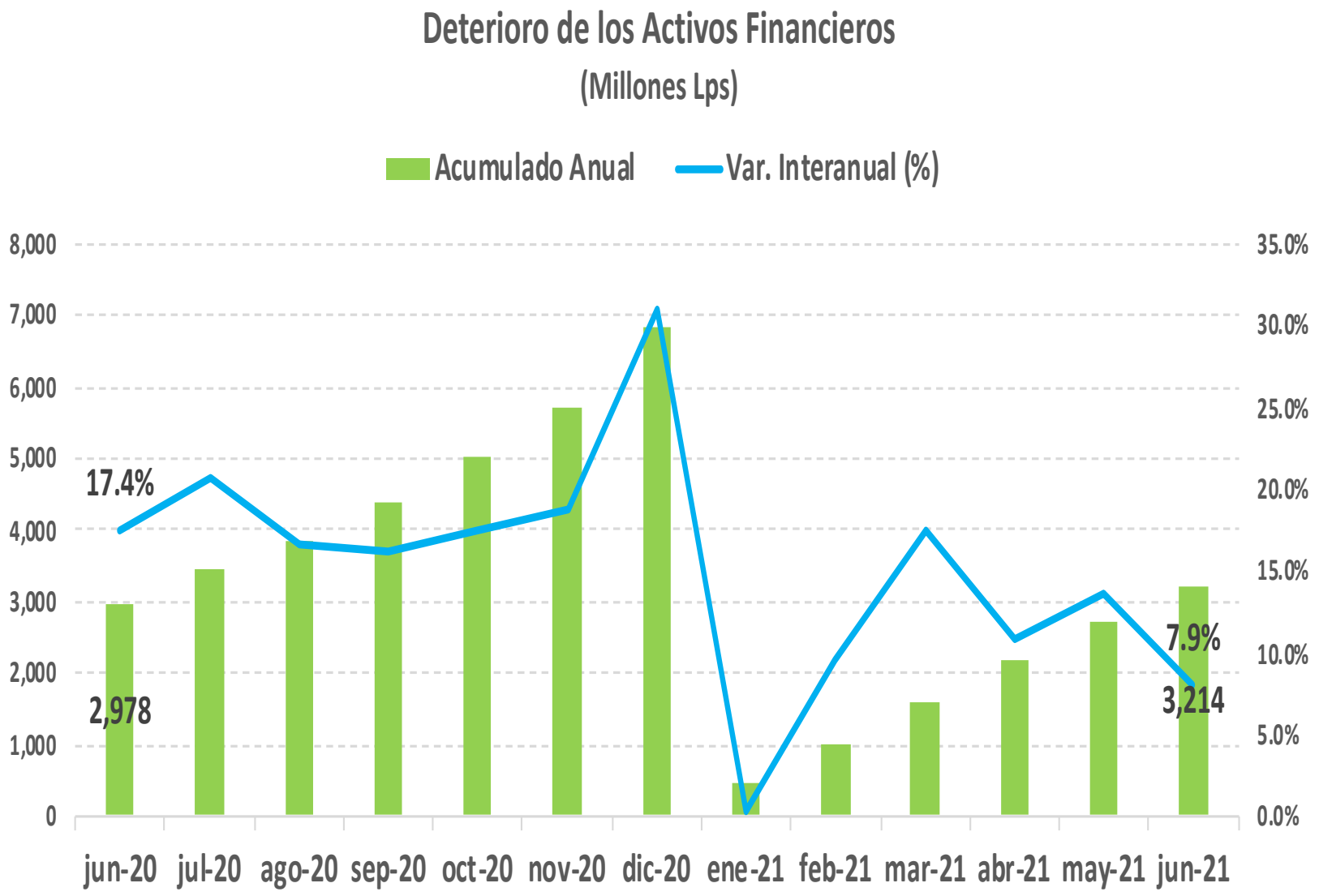



## Rentabilidad del Activo sin Contingentes

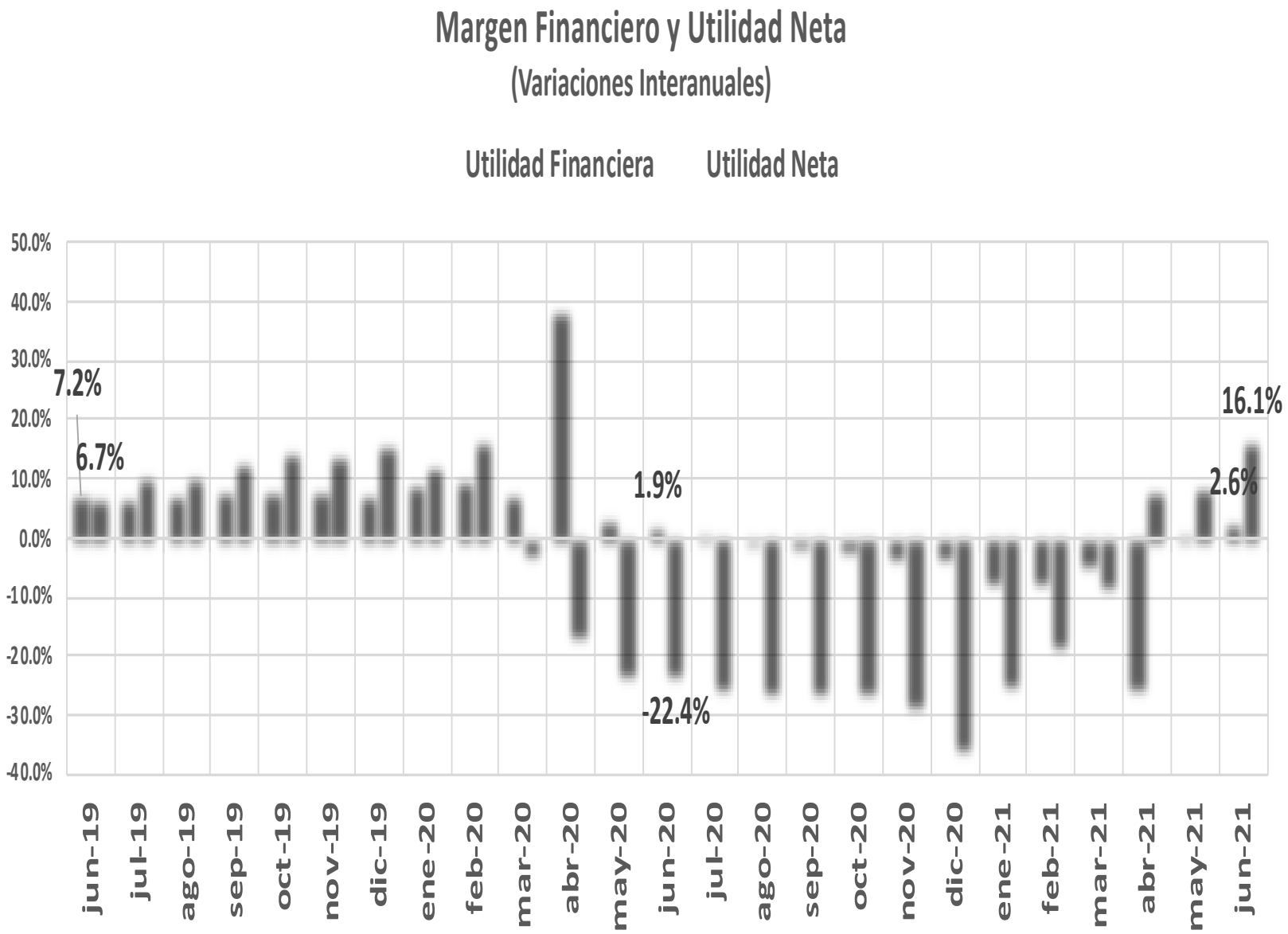



- Las cifras mensuales de la rentabilidad del activo con contingentes son iguales este mes y el mismo mes del año pasado, pero sin contingentes la cifra este mes es levemente mayor a la del año pasado. No obstante esas pequeñas diferencias, al anualizarlas las dos apuntan a rendimientos este año mejores que los de 2020.

**El registro del deterioro de los activos financieros a junio indican que el mismo se está atenuando con relación al mismo mes el año pasado, aunque el monto es más elevado, alcanzando 3,214 m versus 2,978 m en junio de 2020. El deterioro es casi todo en la cartera crediticia.**

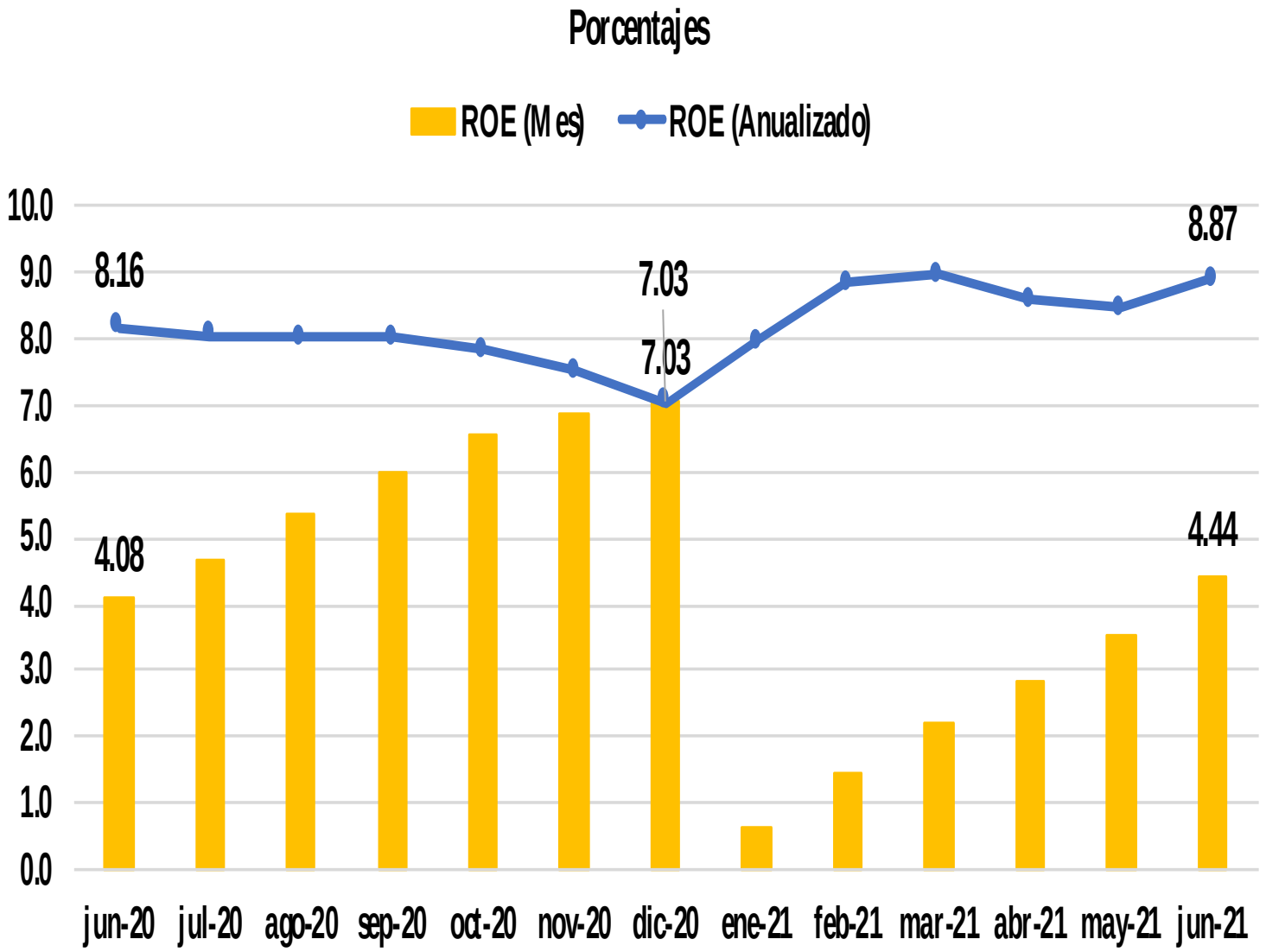


El ritmo de crecimiento del margen financiero y de la utilidad neta han experimentado graves deterioros en casi todos los meses hasta abril del presente año. A partir de entonces, se han estado recuperando y aunque el crecimiento del margen financiero sigue siendo más bajo que el registrado hace dos años, el crecimiento de la utilidad neta se está elevando más vigorosamente que lo registrado previo al inicio de la Pandemia.



# Rentabilidad del Patrimonio (ROE)

El rendimiento del capital en junio 2021 a 4.44% registra una mejoría de 36 pbs con relación al resultado al mismo mes del año pasado. Ello se traduce en un resultado anualizado mejor que en junio del año pasado y ello hace prever que el rendimiento del capital al final del año será más alto que el registrado al cierre de 2020.



# Cuentas Financieras
## (Millones de Lempiras)

| Información General [1/] | |
|---|---|
| N° de Bancos Comerciales | 15 |
| N° de Oficinas Bancarias | 8,517 |
| N° de Personal Bancario | 19,968 |
| **Capital** | |
| Capital y Reservas | 59,127.3 |
| Capital y Reservas Neto | 54,368.4 |
| Utilidades | 2,622.4 |
| **Activos** | |
| Activo Total sin Contingentes | 624,612.2 |
| Inversiones Totales | 95,600.6 |
| **Cartera** | |
| Cartera Directa Bruta | 369,096.2 |
| Cartera Directa Neta de Reservas | 354,023.1 |
| Cartera de Créditos Total | 390,906.5 |
| Reserva para Creditos Dudosos con intereses | -15,073.0 |
| Garantías y Avales Otorgados | 21,798.0 |
| Creditos Refinanciados | 30,797.6 |
| Cartera en Mora | 12,804.7 |
| Atrasados | 5,824.3 |
| Vencidos | 1,054.9 |
| Ejecución Judicial | 2,359.5 |
| Sobregiros | 12.4 |
| Refinanciados | 3,553.7 |
| Fideicomisos y Comisiones de Confianza Deudora | 176,036.4 |
| **Operaciones** | |
| Ingresos Financieros | 29,402.5 |
| Egresos Financieros | 14,600.6 |
| Gastos de Administración | 12,245.0 |
| Gastos en Personal | 5,012.0 |

1/ Ultimo informe de la CNBS con datos a marzo 2021

# Indicadores Financieros
## (Porcentajes y Valores)

| | Al Mes | Anualizado |
|---|---|---|
| **Intermediación Financiera** | | |
| Margen Bruto de Colocación | 4.18 | 8.36 |
| Margen de Contribución Financiera | 50.3 | |
| **Calidad de Cartera** | | |
| Mora de la Cartera de Créditos Total | 3.28 | |
| Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total | 117.7 | |
| **Rentabilidad** | | |
| Rentabilidad del Activo sin Contingentes (ROA) | 0.42 | 0.84 |
| Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA) | 0.35 | 0.71 |
| Rentabilidad sobre Capital y Reservas (ROE) | 4.44 | 8.87 |
| **Gestión Administrativa** | | |
| Gastos de Administración / Cartera de Créditos Directa o Bruta | 3.32 | 6.64 |
| Gastos de Administración / Activos Totales sin Contingentes | 1.96 | 3.92 |
| Gastos de Administración / Activos Totales con Contingentes | 1.66 | 3.31 |
| Gastos de Administración / Activos Productivos | 2.70 | 5.4 |
| **Productividad y Eficiencia [1/]** | | |
| Cartera de Créditos Directa Bruta / Nº Personas (Miles US$) | 766.0 | |
| Depósitos Totales / Nº Personas ( Miles US$) | 943.5 | |
| Activo Total sin Contingentes / Nº Personas ( Miles US$) | 1,296.2 | |
| Activo Total con Contingentes / Nº Personas ( Miles US$) | 1,533.6 | |
| Nº de Empleados / Nº de Oficinas | 2.34 | |
| **Otros Indicadores** | | |
| Activos Productivos / Activos Totales sin Contingentes | 72.7% | |
| Activos Eventuales / Activos Totales sin Contingentes | 1.0% | |
| Intereses por Cobrar / Cartera Directa Bruta | 1.6% | |
| Cartera Directa Bruta / Depósitos Totales | 81.2 | |
| Endeudamiento Externo / Obligaciones Bancarias | 74.7 | |

1/ Cálculo en base al Informe de la CNBS con datos a marzo 2021

# Movimiento de Cuentas e Indicadores
## (Millones de Lempiras)

| | Valores | Var. Anual |
|---|---|---|
| **Cartera de Crédito Directa Bruta (Millones Lps)** | | |
| Crédito MN | 264,706.0 | 2.9% |
| Crédito ME | 104,390.1 | 2.2% |
| Total | 369,096.2 | 2.7% |
| **Depósitos y Bonos (Millones Lps)** | | |
| Depósitos MN | 345,883.1 | 21.1% |
| Depósitos ME | 108,750.0 | 2.9% |
| Total | 454,633.2 | 16.2% |
| Bonos Generales | 15,787.1 | -2.4% |
| **Activos (Millones Lps)** | | |
| Activos sin Contingentes | 624,612.2 | 13.8% |
| Contingentes | 114,380.7 | 12.3% |
| Activos con Contingentes | 738,993.0 | 13.5% |
| Activos Eventuales | 5,987.2 | -1.0% |
| **Reservas para Créditos de Dudoso Recaudo (Millones Lps)** | | |
| Reservas | -15,073.0 | 20.8% |
| **Indicadores Financieros (%)** | | |
| Mora de la Cartera de Créditos Total | 3.28 | 12.3% |
| Rentabilidad del Capital y Reservas (ROE) | 4.44 | 8.7% |
| Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA) | 0.35 | 2.3% |
| **Indicadores de Liquidez (%)** | | |
| Disponibilidades + Inversiones / Depósitos Totales | 52.5 | 20.2% |
| Disponibilidades / Dep totales + Obligaciones Bancarias | 29.4 | 15.9% |
| **Tassas Activas (%)** | | **p.b.** |
| Moneda Nacional | 13.2 | 26.0 |
| Moneda Extranjera | 7.0 | -27.0 |
| **Tasas Pasivas (%)** | | **p.b.** |
| Moneda Nacional | 4.3 | -345.0 |
| Moneda Extranjera | 2.4 | -108.0 |
| **Otras Tasas (%)** | | **p.b.** |
| Tasa de los Bonos del Gobierno Central en Lps (Prom. Pond.) | 6.03 | -218.7 |
| Tasa de Política Monetaria del Banco Central | 3.00 | -150.0 |

# Movimiento de Principales Cuentas Financieras
## (Millones de Lempiras)

| | Jun 20 | Jul 20 | Ago 20 | Sep 20 | Oct 20 | Nov 20 | Dic 20 | Ene 21 | Feb 21 | Mar 21 | Abr 21 | May 21 | Jun 21 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Préstamos** | **359,409** | **352,885** | **351,425** | **350,595** | **351,613** | **352,726** | **357,820** | **355,446** | **358,196** | **365,234** | **360,568** | **363,102** | **369,096** |
| Moneda Nacional | 257,260 | 252,301 | 252,626 | 252,088 | 251,403 | 251,781 | 256,023 | 252,769 | 254,036 | 260,152 | 256,041 | 257,883 | 264,706 |
| Moneda Extranjera | 102,150 | 100,584 | 98,800 | 98,507 | 100,210 | 100,945 | 101,798 | 102,677 | 104,160 | 105,083 | 104,527 | 105,219 | 104,390 |
| **Depósitos** | **391,397** | **394,885** | **402,316** | **406,045** | **414,637** | **420,188** | **430,157** | **432,975** | **434,869** | **440,859** | **441,641** | **448,695** | **454,633** |
| Moneda Nacional | 285,678 | 288,842 | 295,363 | 296,310 | 305,479 | 312,363 | 322,436 | 323,924 | 325,955 | 332,419 | 333,634 | 339,923 | 345,883 |
| Moneda Extranjera | 105,719 | 106,043 | 106,953 | 109,736 | 109,158 | 107,826 | 107,722 | 109,052 | 108,913 | 108,440 | 108,006 | 108,772 | 108,750 |
| **Bonos Generales** | **16,178.3** | **14,991.7** | **14,856.8** | **16,469.7** | **16,308.1** | **15,922.2** | **16,455.9** | **16,247.1** | **16,095.9** | **16,228.5** | **16,223.0** | **16,235.6** | **15,787.1** |
| **Créditos y Obligaciones Bancarias** | **30,444** | **30,629** | **27,938** | **29,556** | **23,278** | **22,574** | **27,493** | **19,939** | **21,251** | **28,369** | **21,961** | **22,581** | **33,179** |
| **Endeudamiento Externo** | **22,916** | **22,860** | **20,147** | **21,304** | **20,297** | **19,537** | **20,938** | **16,888** | **18,259** | **21,605** | **19,494** | **20,152** | **24,793** |
| **Exigibilidad de Encaje** | **59,372** | **60,034** | **60,305** | **61,832** | **62,406** | **62,727** | **64,622** | **65,205** | **65,020** | **65,470** | **66,231** | **67,096** | **67,657** |
| Moneda Nacional | 34,027 | 34,676 | 34,964 | 35,631 | 36,036 | 36,748 | 38,478 | 38,715 | 38,887 | 39,355 | 39,980 | 40,930 | 41,266 |
| Moneda Extranjera | 25,346 | 25,358 | 25,341 | 26,201 | 26,370 | 25,979 | 26,144 | 26,489 | 26,132 | 26,115 | 26,251 | 26,166 | 26,391 |
| **Liquidez** | **103,332** | **105,740** | **115,113** | **119,888** | **125,444** | **130,869** | **149,730** | **137,105** | **139,697** | **144,679** | **143,246** | **154,300** | **156,535** |
| Moneda Nacional | 79,903 | 83,482 | 90,625 | 91,733 | 101,457 | 108,349 | 116,242 | 117,611 | 117,818 | 122,662 | 119,727 | 129,227 | 130,118 |
| Moneda Extranjera | 23,429 | 22,258 | 24,488 | 28,155 | 23,987 | 22,521 | 33,488 | 19,494 | 21,878 | 22,017 | 23,520 | 25,072 | 26,417 |
| **Tipo de Cambio Lps/US$** | **24.9489** | **24.8518** | **24.7128** | **24.6553** | **24.5680** | **24.4552** | **24.3177** | **24.2650** | **24.2447** | **24.1973** | **24.1819** | **24.1663** | **24.1323** |
| **Inflación (Var. % Interanual)** | **2.65** | **3.10** | **3.22** | **3.39** | **3.65** | **3.82** | **4.01** | **4.18** | **3.87** | **3.94** | **3.96** | **4.84** | **4.67** |
| **RIN (US$)** | **7,390** | **7,499** | **7,455** | **7,553** | **7,730** | **8,222** | **8,149** | **8,131** | **8,243** | **8,253** | **8,512** | **8,571** | **8,654** |

# Variaciones Mensuales en las Principales Cuentas Financieras
## (Millones de Lempiras)

| | jun 20 | Jul 20 | Ago 20 | Sep 20 | Oct 20 | Nov 20 | Dic 20 | Ene 21 | Feb 21 | Mar 21 | Abr 21 | May 21 | Jun 21 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Préstamos** | **240.2** | **-6,524.2** | **-1,459.9** | **-830.2** | **1,017.9** | **1,113.0** | **5,094.2** | **-2,374.1** | **2,749.8** | **7,038.3** | **-4,666.5** | **2,534.0** | **5,994.3** |
| Moneda Nacional | 1,338.8 | -4,958.3 | 324.2 | -538.0 | -684.9 | 378.2 | 4,241.8 | -3,253.5 | 1,266.4 | 6,116.0 | -4,110.6 | 1,842.1 | 6,823.0 |
| Moneda Extranjera | -1,098.6 | -1,565.9 | -1,784.0 | -292.2 | 1,702.9 | 734.8 | 852.4 | 879.5 | 1,483.4 | 922.2 | -555.8 | 691.9 | -828.6 |
| **Depósitos** | **7,451.0** | **3,488.1** | **7,430.7** | **3,729.6** | **8,591.1** | **5,551.5** | **9,969.1** | **2,817.8** | **1,893.6** | **5,990.2** | **781.7** | **7,054.8** | **5,937.8** |
| Moneda Nacional | 6,356.1 | 3,163.8 | 6,520.9 | 947.2 | 9,169.2 | 6,883.6 | 10,073.1 | 1,487.9 | 2,031.9 | 6,463.6 | 1,215.0 | 6,288.8 | 5,960.2 |
| Moneda Extranjera | 1,094.9 | 324.4 | 909.7 | 2,782.4 | -578.0 | -1,332.0 | -104.0 | 1,329.9 | -138.3 | -473.4 | -433.3 | 766.0 | -22.3 |
| **Bonos Generales** | **-38.8** | **-1,186.6** | **-135.0** | **1,613.0** | **-161.6** | **-385.9** | **533.7** | **-208.8** | **-151.2** | **132.6** | **-5.5** | **12.6** | **-448.5** |
| **Créditos y Obligaciones Bancarias** | **-290.9** | **184.2** | **-2,691.0** | **1,618.8** | **-6,278.4** | **-704.0** | **4,919.1** | **-7,553.8** | **1,311.2** | **7,118.8** | **-6,408.9** | **620.0** | **10,598.8** |
| **Endeudamiento Externo** | **-1,218.3** | **-55.6** | **-2,713.1** | **1,156.6** | **-1,006.9** | **-759.8** | **1,400.9** | **-4,050.7** | **1,371.3** | **3,346.2** | **-2,111.2** | **658.3** | **4,641.2** |
| **Exigibilidad de Encaje** | **489.3** | **661.8** | **271.0** | **1,527.3** | **573.8** | **321.0** | **1,895.1** | **582.5** | **-185.2** | **450.5** | **761.4** | **864.6** | **560.9** |
| Moneda Nacional | 339.3 | 649.4 | 287.8 | 667.5 | 404.4 | 712.0 | 1,730.3 | 237.3 | 171.8 | 467.7 | 625.4 | 949.4 | 336.1 |
| Moneda Extranjera | 150.0 | 12.4 | -16.8 | 859.8 | 169.4 | -391.0 | 164.8 | 345.2 | -357.0 | -17.2 | 136.0 | -84.8 | 224.8 |
| **Liquidez** | **1,965.7** | **2,408.1** | **9,372.6** | **4,775.4** | **5,556.1** | **5,425.0** | **18,860.8** | **-12,625.1** | **2,591.7** | **4,982.2** | **-1,432.4** | **11,053.4** | **2,235.5** |
| Moneda Nacional | 3,920.7 | 3,579.0 | 7,142.4 | 1,108.4 | 9,724.0 | 6,891.3 | 7,893.5 | 1,368.6 | 207.8 | 4,843.8 | -2,935.4 | 9,500.6 | 890.5 |
| Moneda Extranjera | -1,955.0 | -1,170.9 | 2,230.2 | 3,667.0 | -4,167.9 | -1,466.3 | 10,967.3 | -13,993.7 | 2,383.9 | 138.4 | 1,503.0 | 1,552.8 | 1,345.0 |
| **Tipo de Cambio Lps/US$** | **-0.0550** | **-0.0971** | **-0.1390** | **-0.0575** | **-0.0873** | **-0.1128** | **-0.1375** | **-0.0527** | **-0.0203** | **-0.0474** | **-0.0154** | **-0.0156** | **-0.0340** |
| **Inflación (Var. % Interanual)** | **0.4** | **0.5** | **0.1** | **0.2** | **0.3** | **0.2** | **0.2** | **0.2** | **-0.3** | **0.1** | **0.02** | **0.88** | **-0.17** |
| **RIN (US$)** | **696.0** | **108.7** | **-43.9** | **97.6** | **177.5** | **492.2** | **-73.4** | **-18.2** | **112.1** | **10.2** | **258.8** | **59.1** | **83.5** |