

Septiembre de 2021

**Informe
Mensual de
Cifras e
Indicadores
Bancarios**

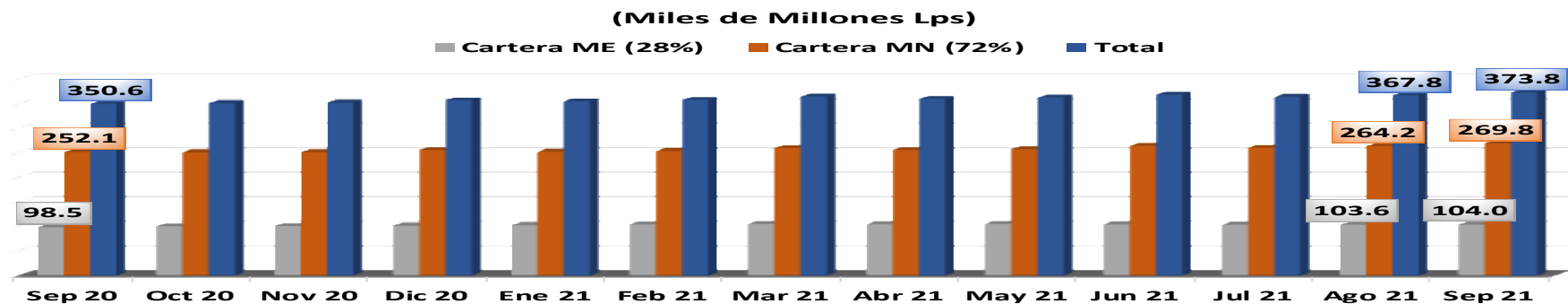


AHIBA

ASOCIACIÓN HONDUREÑA DE
INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la cartera de crédito por moneda

En septiembre del año pasado el saldo de la cartera de préstamos había caído a su nivel más bajo de todo el año. Sin embargo, desde entonces se ha incrementado en 23.2 mil millones para llegar a 371.8 mil millones en septiembre de 2021



Distribución sectorial de la cartera de crédito y su contribución al incremento interanual

(las cifras corresponden al último mes disponible)

(Millones de Lempiras)

	<u>Banca de Personas</u>			<u>Sectores Productivos</u>				<u>Servicios</u>			Gobierno	Total
	Bienes Raíces Personales ^{1/}	Tarjetas		Industria	Agrop ^{2/}	Exportacs	Minería	Comercio	Servicios ^{3/}	Trans y com		
Ago 21	87,065	49,978	28,508	41,239	24,070	7,306	2,102	53,281	52,557	8,319	13,382	367,808
%/Total	23.7%	13.6%	7.8%	11.2%	6.5%	2.0%	0.6%	14.5%	14.3%	2.3%	3.6%	100.0%
Var. Absoluta	5,471	4,098	558	2,661	-28	1,110	-225	2,377	2,629	149	-2,417	16,382
Var. Relativa	6.7%	8.9%	2.0%	6.9%	-0.1%	17.9%	-9.7%	4.7%	5.3%	1.8%	-15.3%	4.7%

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

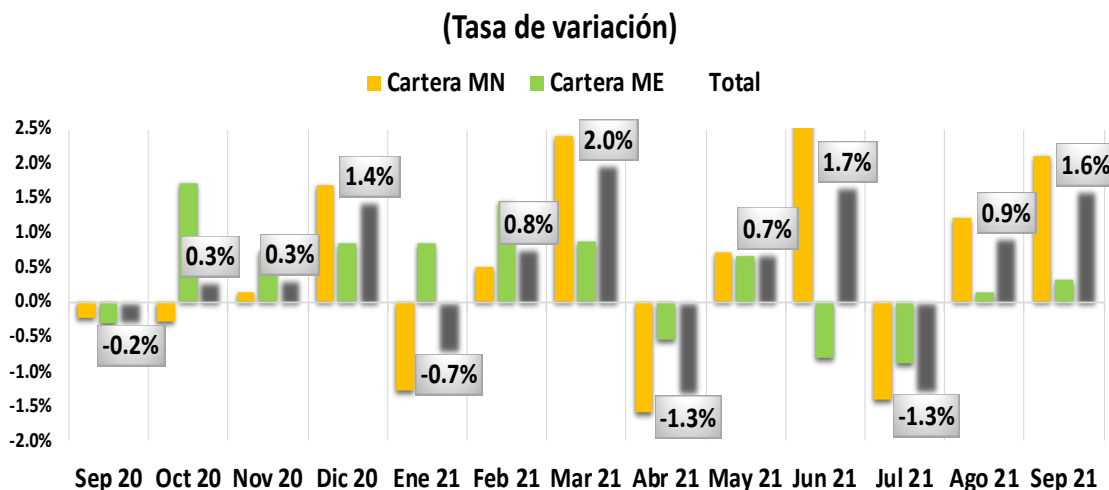
3/ Incluye educación, salud, esparcimiento, asocs profesionales y una amplia categoría de "otros"

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

Comportamiento relativo de la cartera de crédito

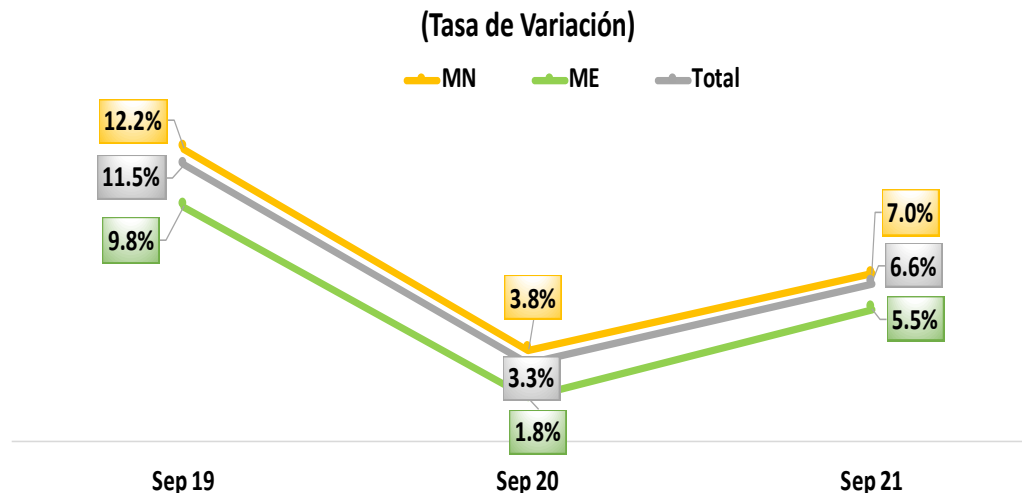
Variación mensual

Excepto en enero, abril y julio del presente año, la cartera de préstamos ha registrado movimientos positivos hasta septiembre 2021.



Variación interanual

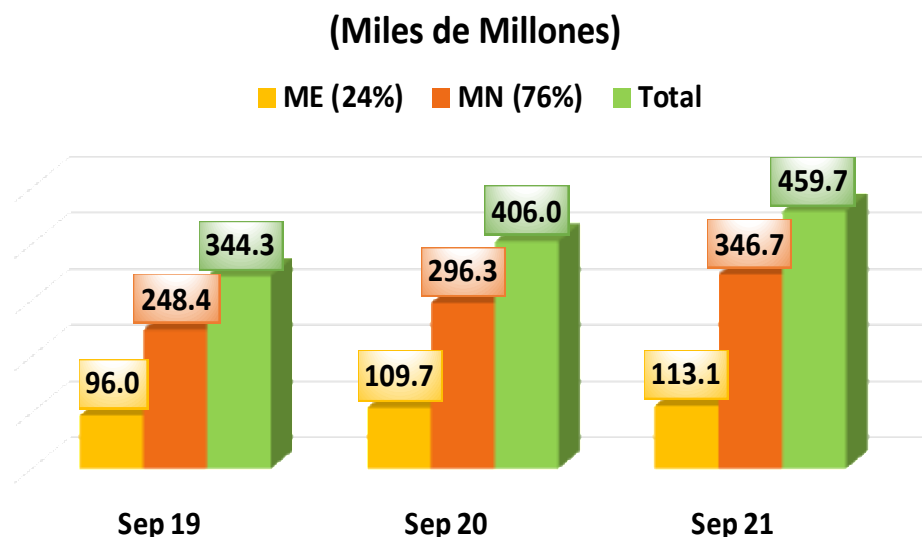
Aunque todavía distantes de las tasas registradas en 2019, el crecimiento de la cartera de crédito está mostrando un creciente dinamismo alcanzando el total una tasa interanual de 6.6% este mes; el doble de la tasa a mismo mes el año pasado.



Evolución de los Depósitos

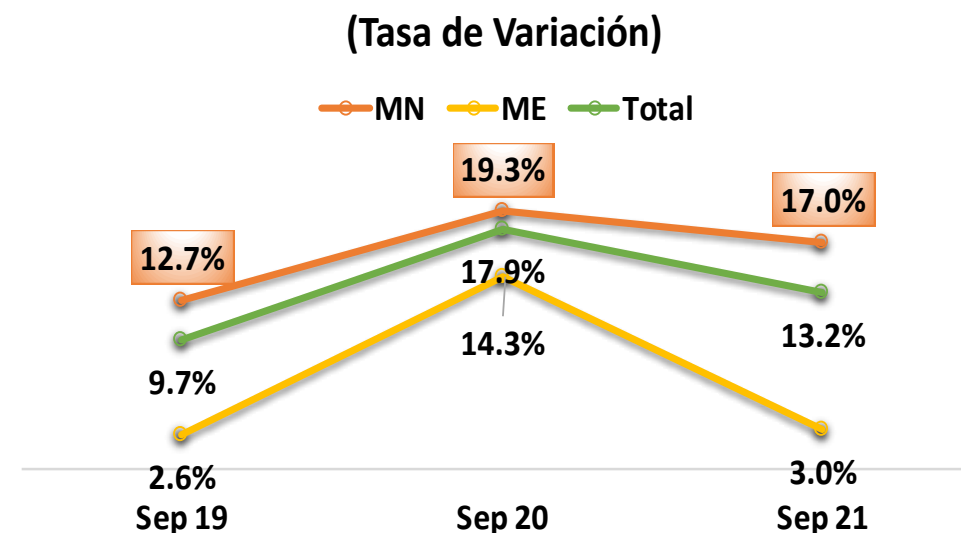
Saldo de los depósitos

La captación de depósitos continua siendo significativa: 1.0 mil millones sólo en septiembre. Acumulados desde septiembre del año pasado, los depósitos se han incrementado en 53.7 mil millones; mayormente en MN



Variación Interanual

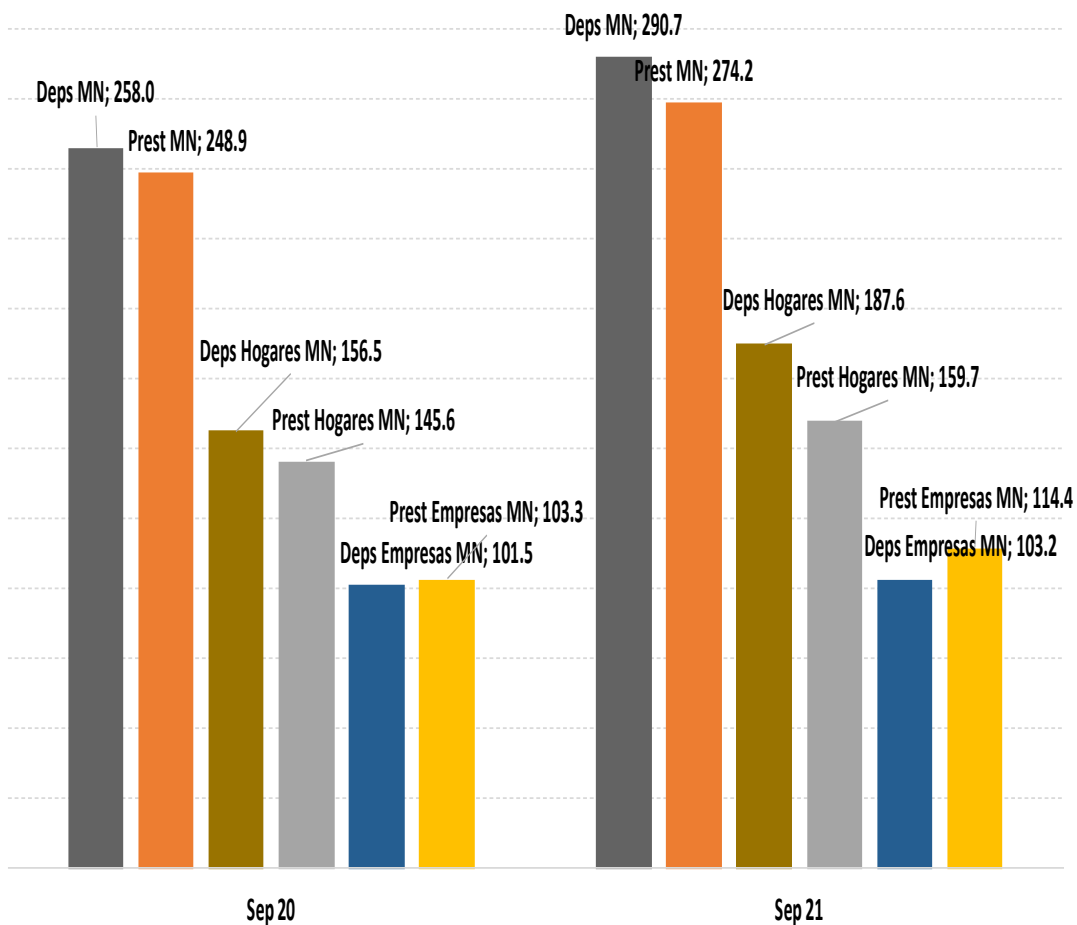
No obstante, el ritmo al que crecen los depósitos tiende a desacelerarse: En septiembre del año pasado el total creció 17.9% mientras que a este mes del presente año, esa tasa se redujó a 13.2%.



Depósitos y Préstamos en MN: Origen y Destino de los Fondos

(Miles de Millones de Lps)

■ Deps MN ■ Prest MN ■ Deps Hogares MN ■ Prest Hogares MN ■ Deps Empresas MN ■ Prest Empresas MN

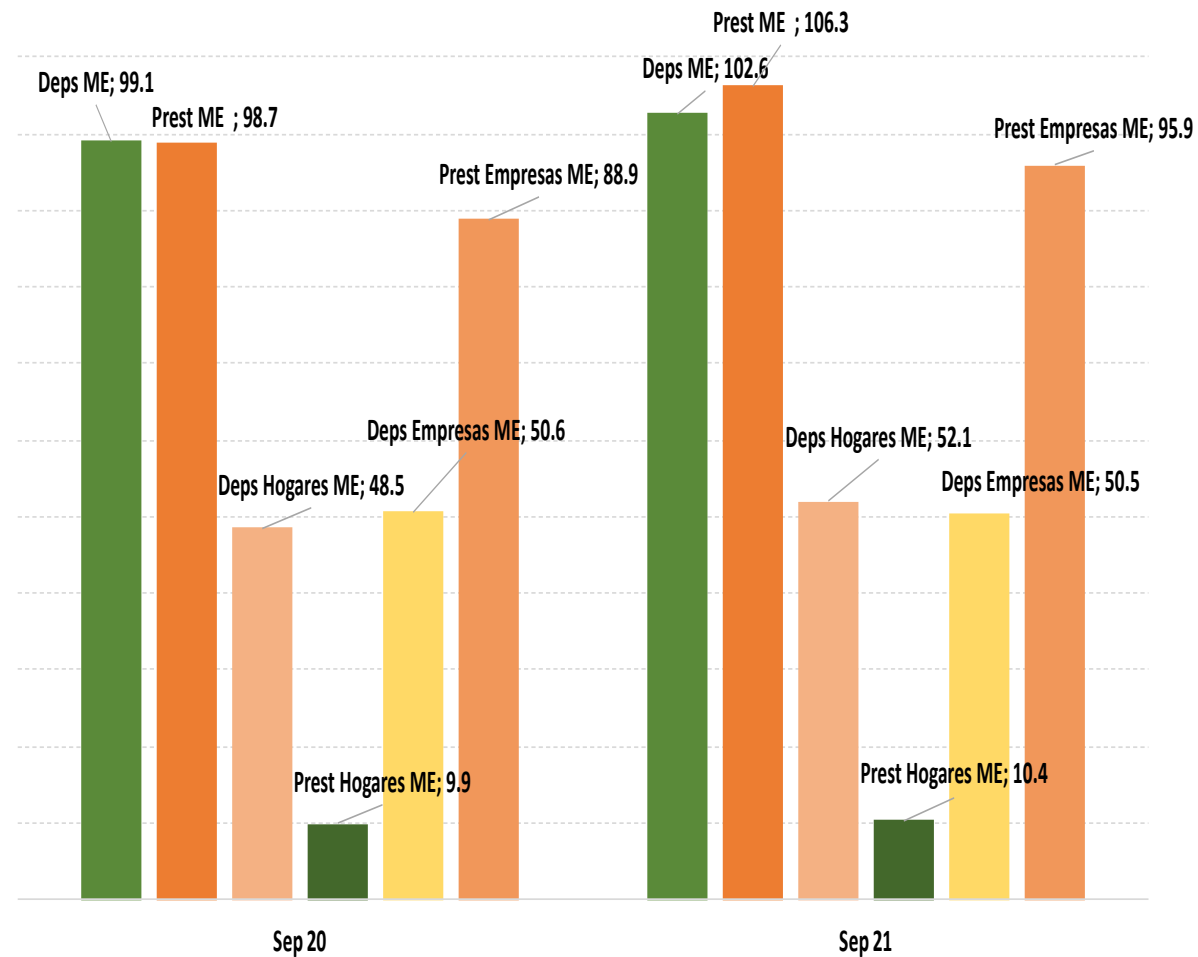


Septiembre 2021

Depósitos y Préstamos en ME: Origen y Destino de los Fondos

(Miles de Millones de Lps)

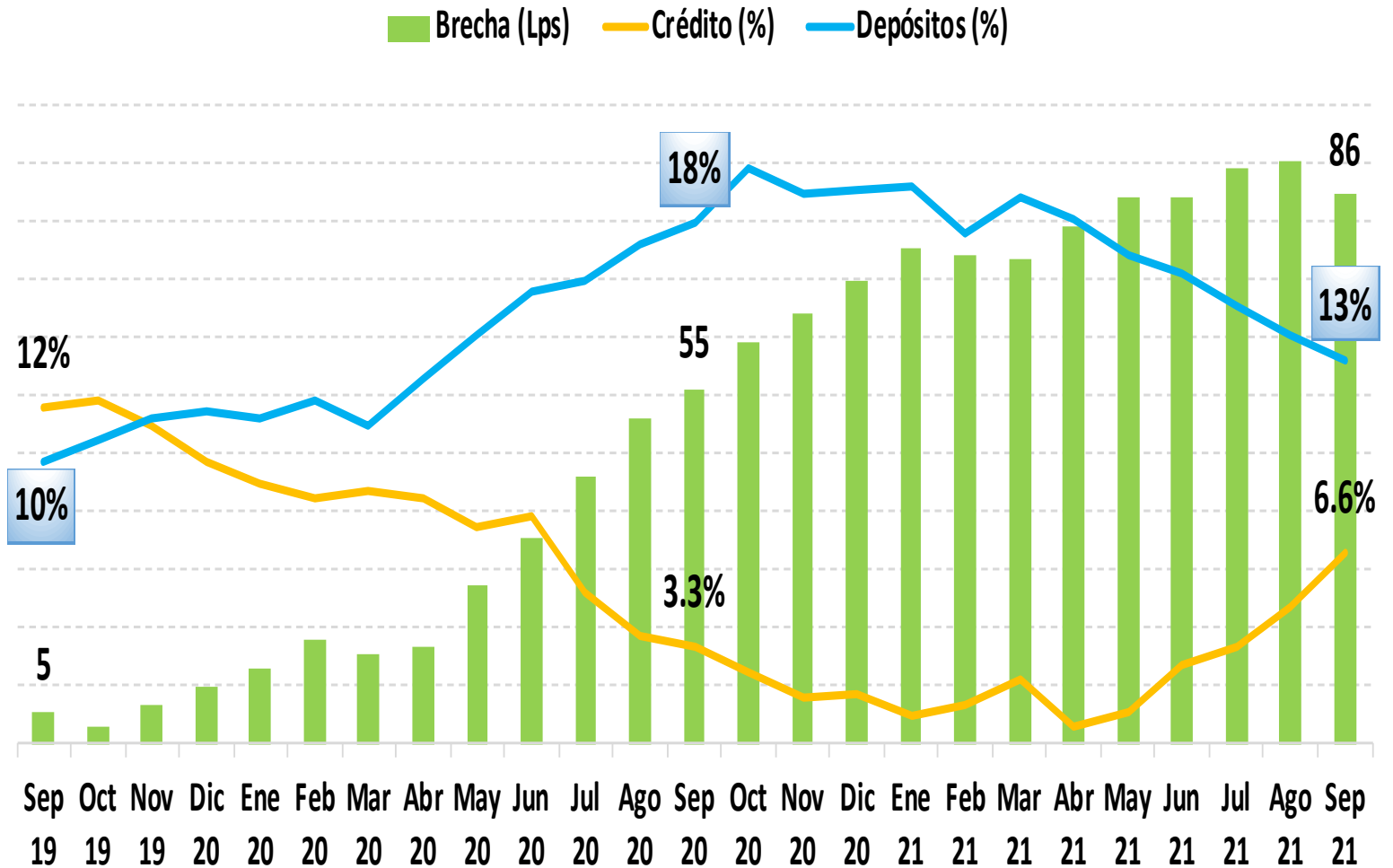
■ Deps ME ■ Prest ME ■ Deps Hogares ME ■ Prest Hogares ME ■ Deps Empresas ME ■ Prest Empresas ME



AHIBA Informe Mensual

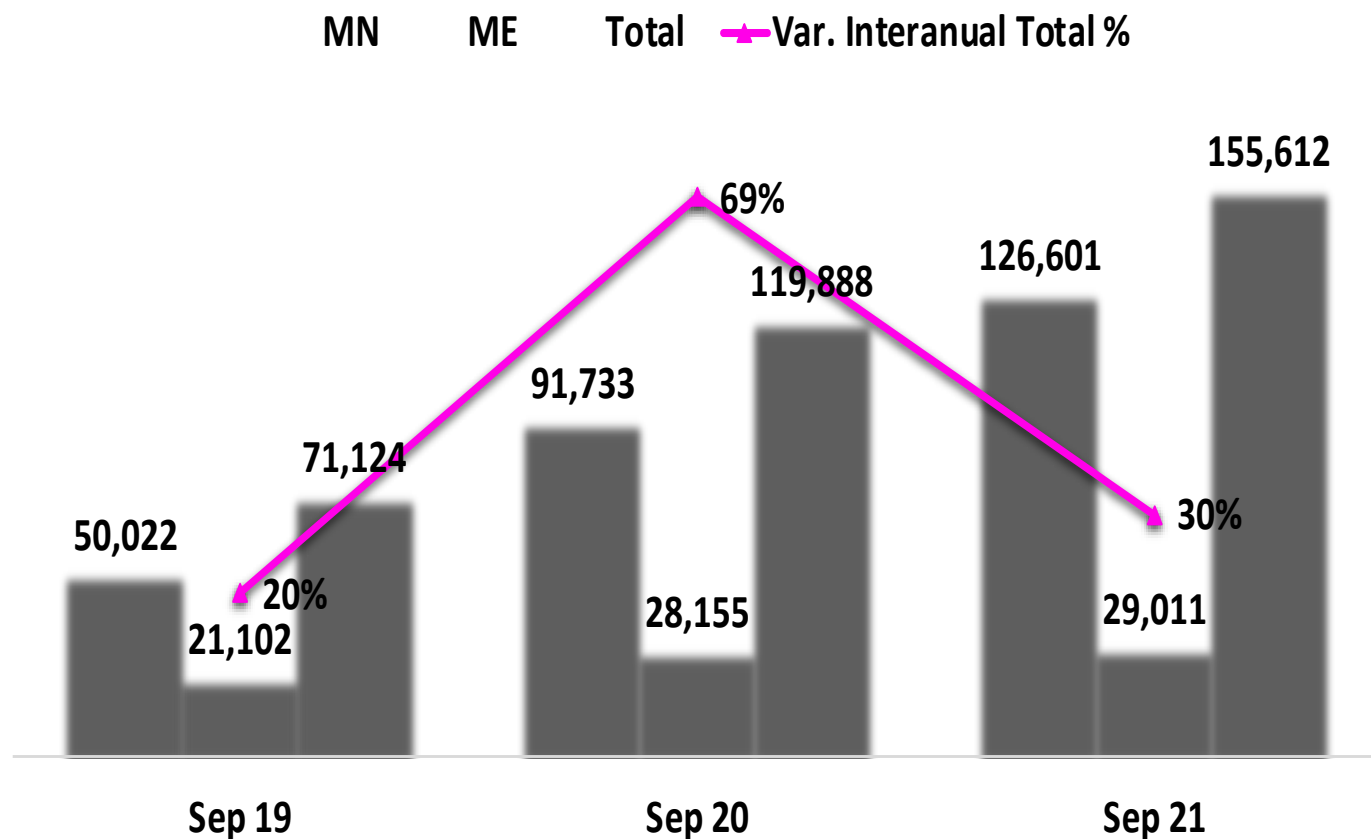
Por primera vez desde septiembre 2020 la brecha entre los depósitos y los préstamos se redujo. Esta cayó a 86 mil millones, una reducción de 5 mil millones con relación al mes anterior. A pesar de ello, el valor de la brecha continua representando un monto muy elevado.

Brecha entre Depósitos y Préstamos (Miles Millones y Tasas Interanuales)



La Liquidez Bancaria

(Millones de Lempiras)



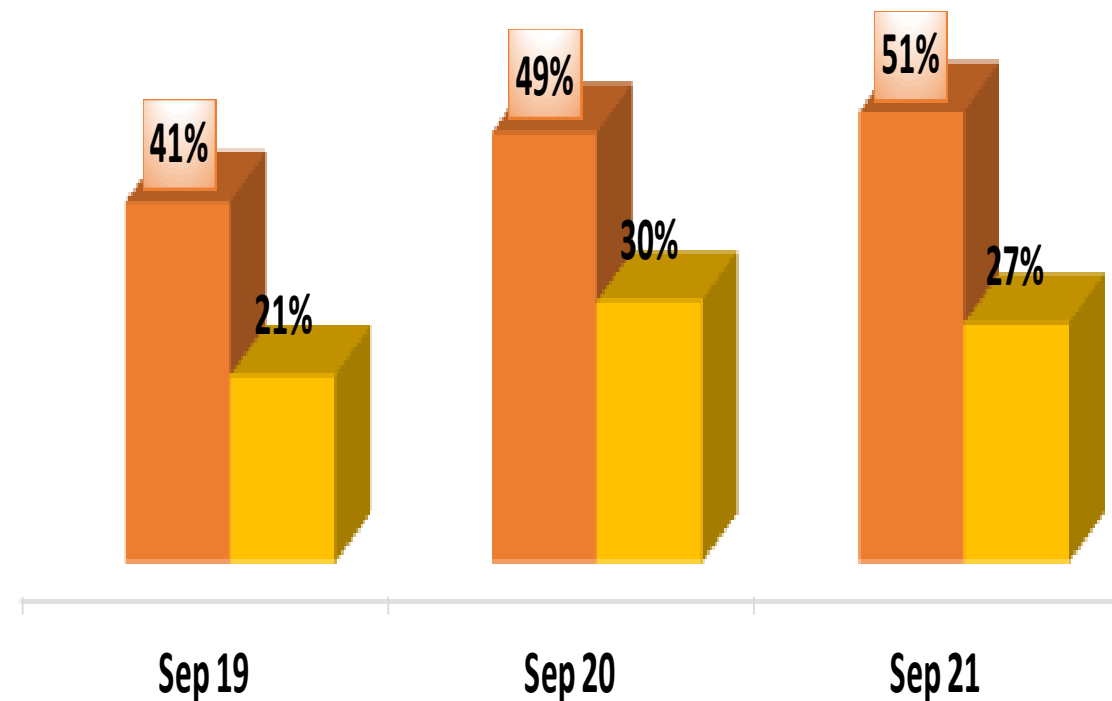
La expansión de la liquidez también está mostrando signos de desaceleración, como se visualiza fácilmente al comparar una tasa de crecimiento de 69% en septiembre 2020 y una de 30% al mismo mes de éste año. Aún así, el saldo de la liquidez es más de 2 veces el monto en septiembre 2019.

Relaciones de liquidez

- El indicador de liquidez constituido por las disponibilidades más inversiones entre los depósitos, que se incrementó sustantivamente a septiembre del año pasado, comienza a mostrar una desaceleración que se refleja como un aumento de sólo 2%, en el transcurso del último año.
- El otro indicador, las disponibilidades entre los depósitos más obligaciones bancarias, que también subió el año pasado, bajó 3% a éste mes del año.

(Porcentajes)

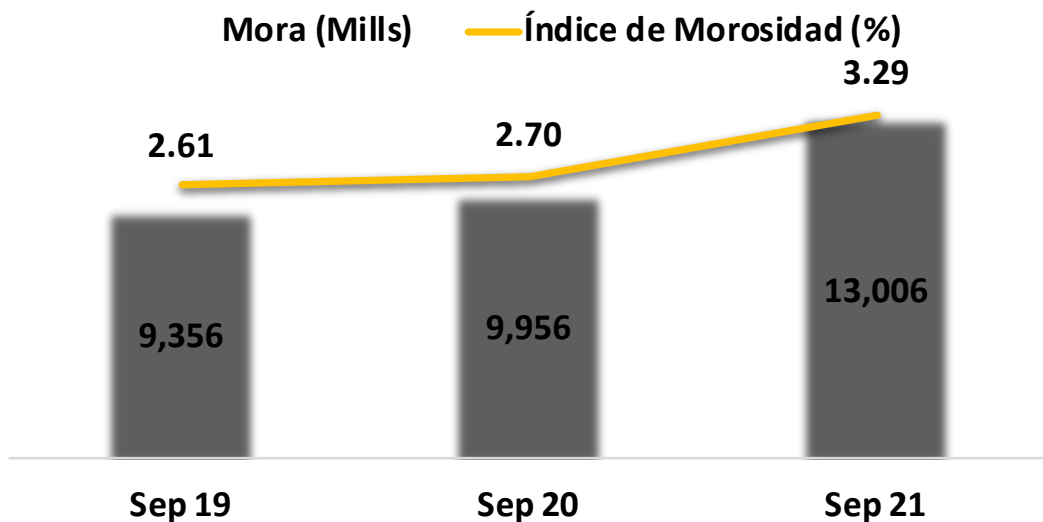
■ Disponibilidades + Inversiones / Depósitos ■ Disponibilidades / Depósitos + Obligaciones Bancarias



Mora de la Cartera de Crédito

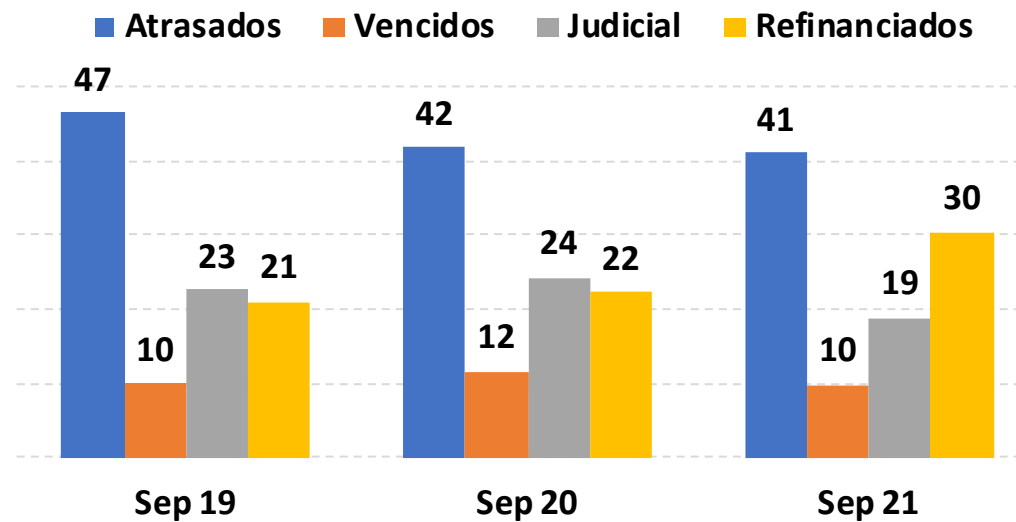
Indicador de Mora

- El valor de la cartera en mora tuvo un aumento de 53.9 millones en septiembre llevando el total a más de 13 mil millones. Ello ha elevado el indicador de mora hasta alcanzar 3.29%; el más elevado en los últimos dos años.



Distribución % de la cartera en mora

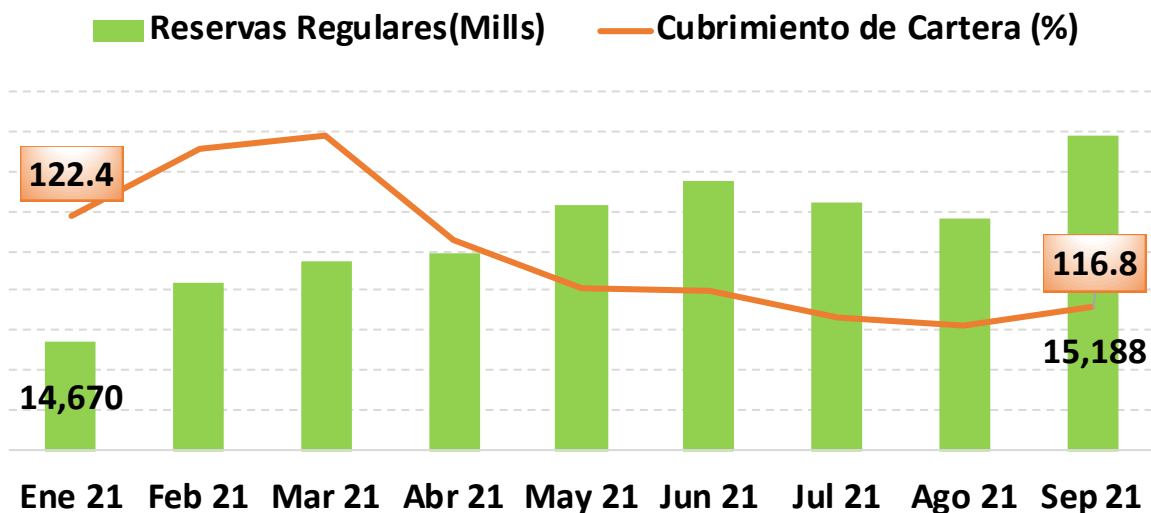
- El mayor contribuyente al aumento de la mora han sido los créditos refinanciados. Estos últimos ha llegado a representar el segundo grupo más significativo en la cartera en mora, después de los créditos atrasados.



Cubrimiento de la cartera en riesgo

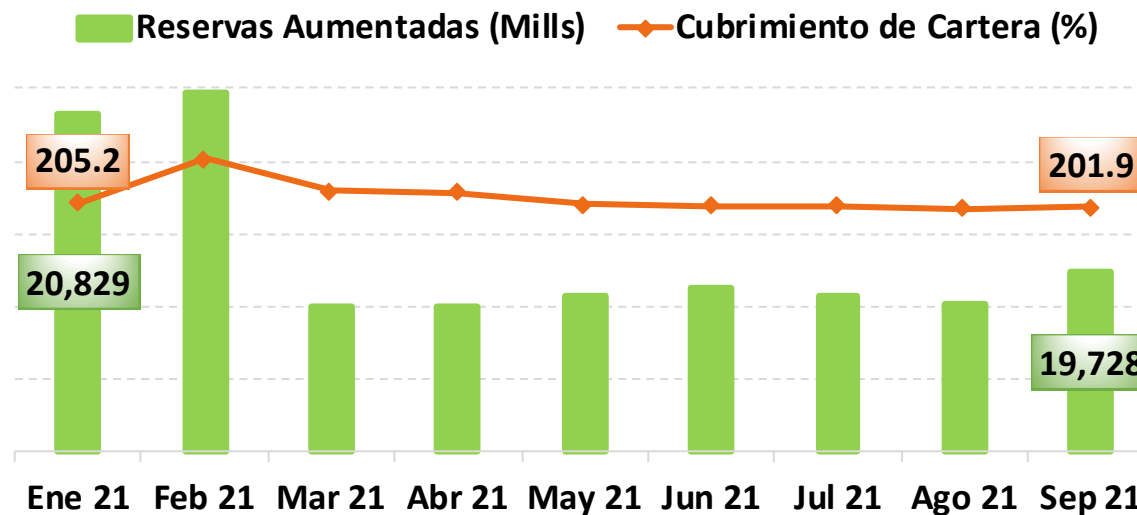
Indicador de cubrimiento sin alivio

- Las reservas se reconstituyeron en 208.6 millones en septiembre, lo cual permitió una leve mejoría en el indicador, elevándolo a 116.8%



Indicador de cubrimiento con alivio

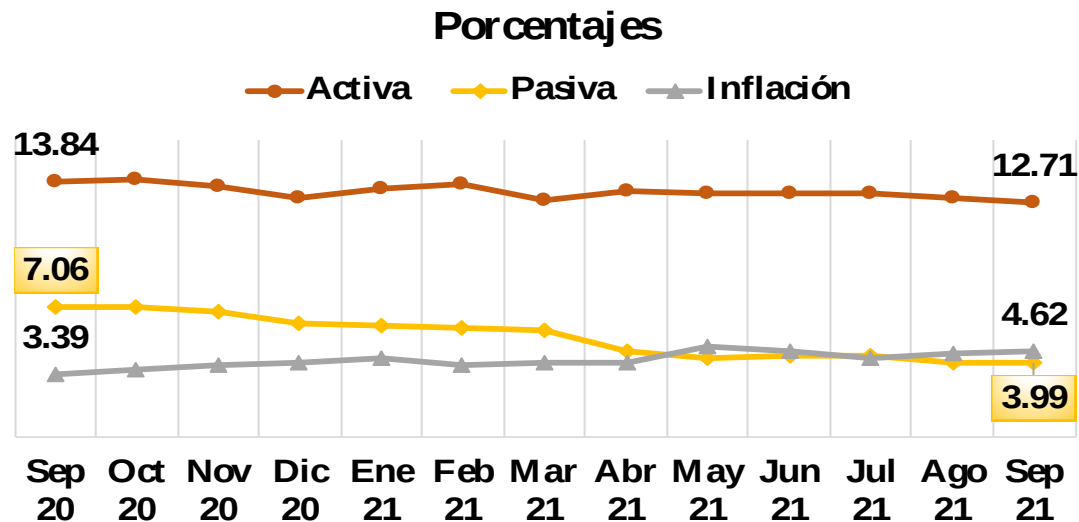
Resulta de las medidas de alivio acordadas por el Regulador para atenuar el deterioro de la cartera crediticia por el Covid-19 y la Tormentas. Vigente desde enero del 2021, y que incluye descuentos en los créditos en mora con garantía y la adición a las reservas regulares, hasta el 50% de las Reservas de Capital Restringido no Distribuible.



Tasas de Interés para Operaciones Nuevas

En Moneda Nacional

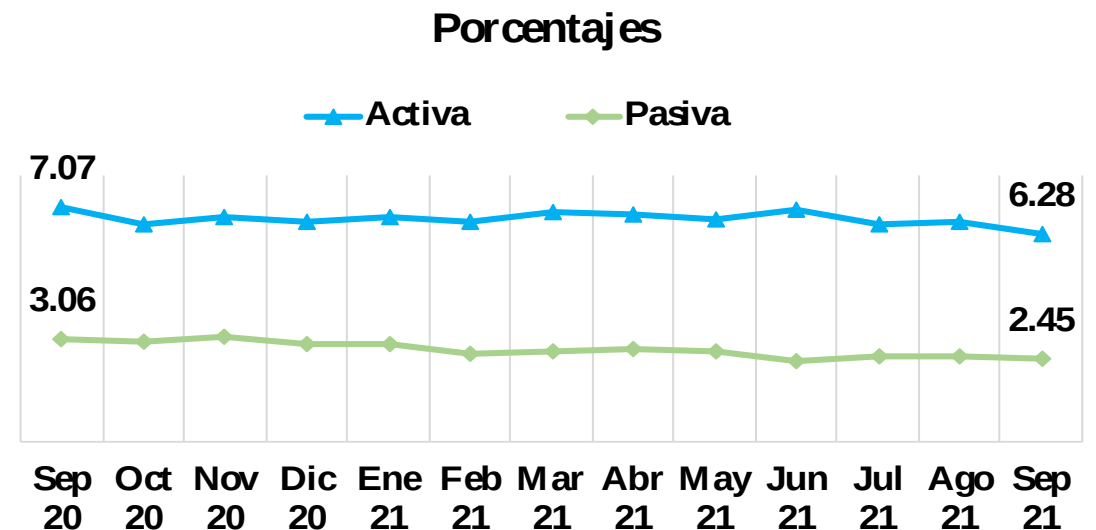
Por segundo mes consecutivo, la tasa activa ha bajado; 18 pbs en septiembre. Interanualmente, la reducción ha sido de 113 pbs. La pasiva también continua bajando, acumulando una reducción en el año de 307 pbs. Ello, más el aumento de la inflación, están arrojando una pérdida de 0.63% en el margen para el ahorrante.



Septiembre 2021

En Moneda Extranjera

En esta moneda, las tasas activas y pasivas experimentaron leves reducciones en septiembre. Acumulativamente, en el año, representan reducciones de 79 pbs la activa y de 61 pbs la pasiva.



AHIBA Informe Mensual



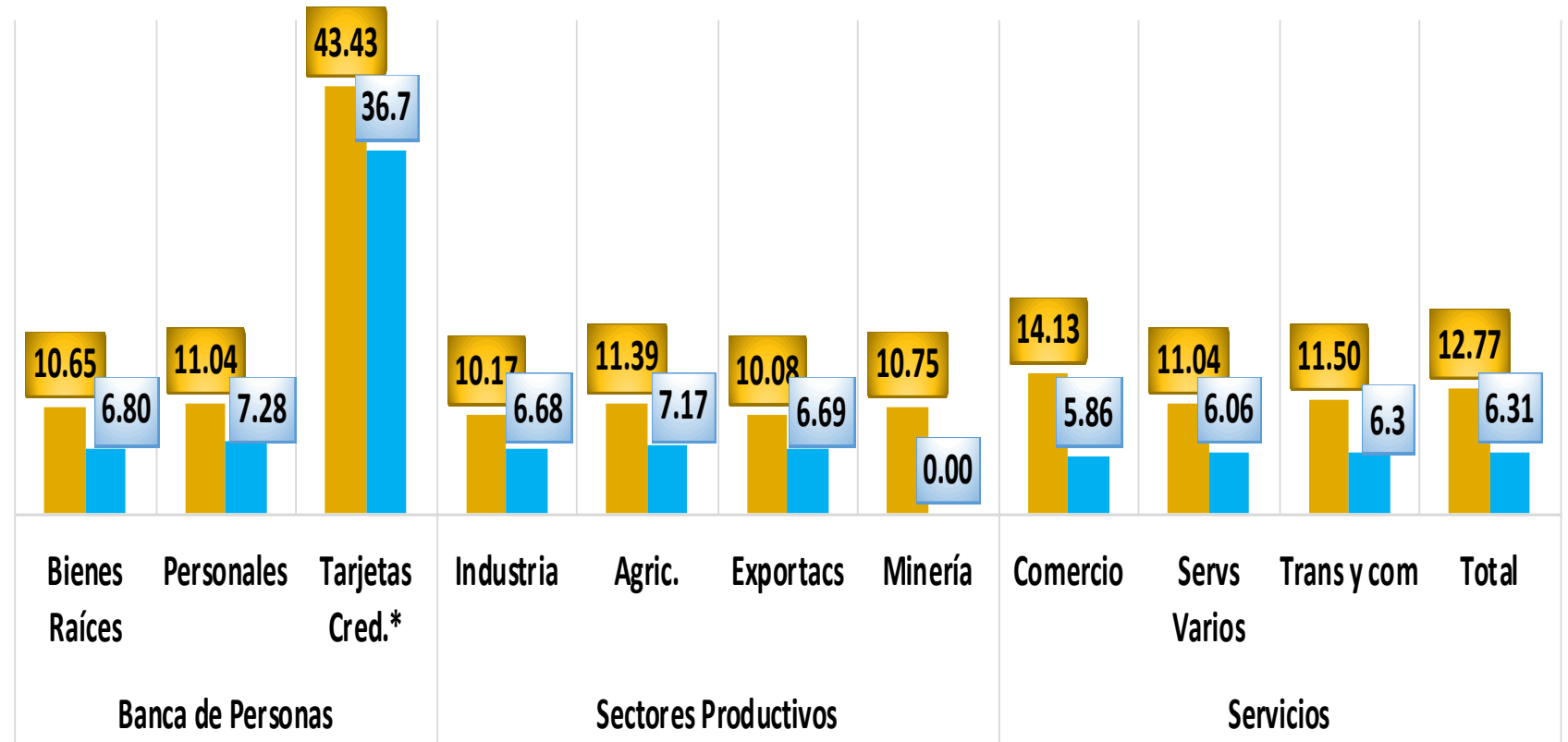
Tasas de interés para préstamos por ramas de actividad

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

Septiembre 2021

Septiembre 2021
(Porcentajes)

■ MN ■ ME

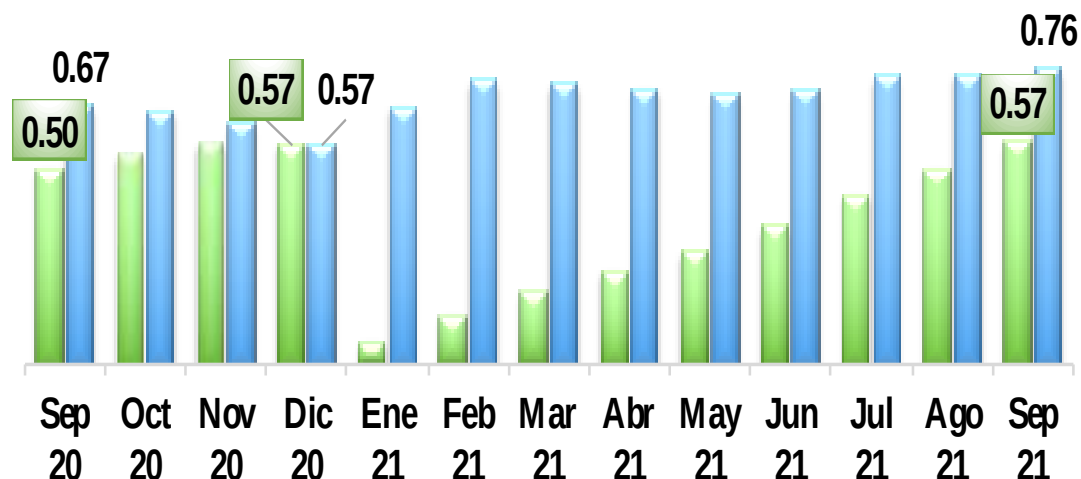


Rentabilidad del Activo (ROA)

Rentabilidad del Activo con Contingentes

(porcentajes)

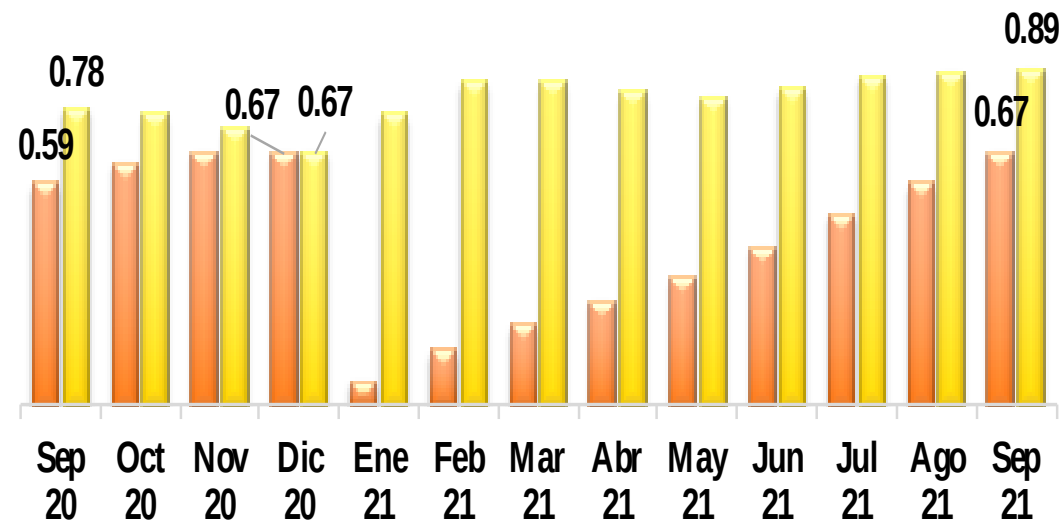
■ Mensual ■ Anual



Rentabilidad del Activo sin Contingentes

(porcentajes)

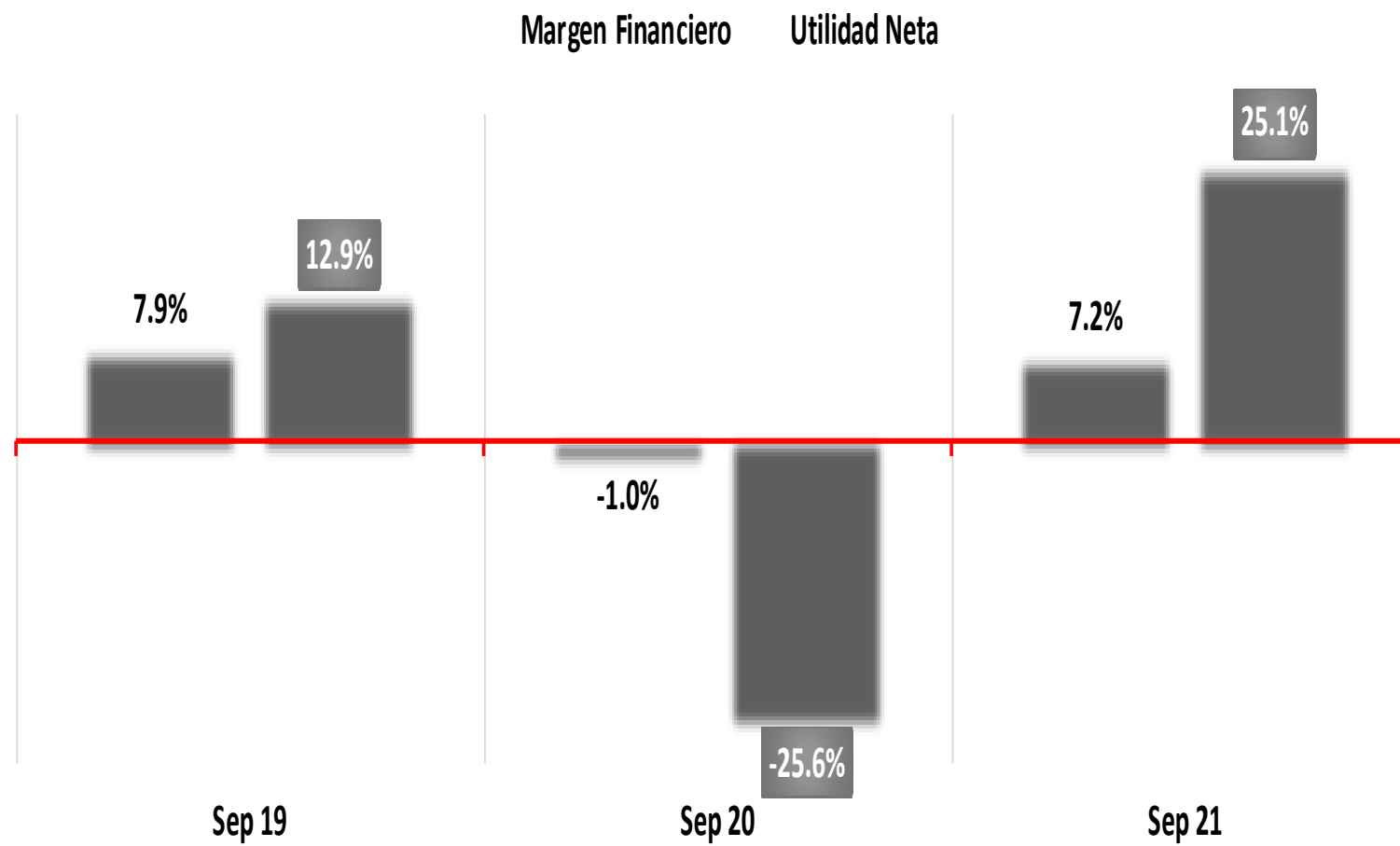
■ Mensual ■ Anual



- Los resultados mensuales del ROA con contingentes y sin contingentes en septiembre 2021 son mejores que al mismo mes del año pasado, por lo que al anualizarlos hacen prever rentabilidades superiores a las registradas al final del 2020.

Mientras en septiembre del año pasado el margen financiero y la utilidad registraban signos negativos, en el curso del presente año se ha revertido y se han logrado índices positivos, como lo demuestran los datos a septiembre 2021.

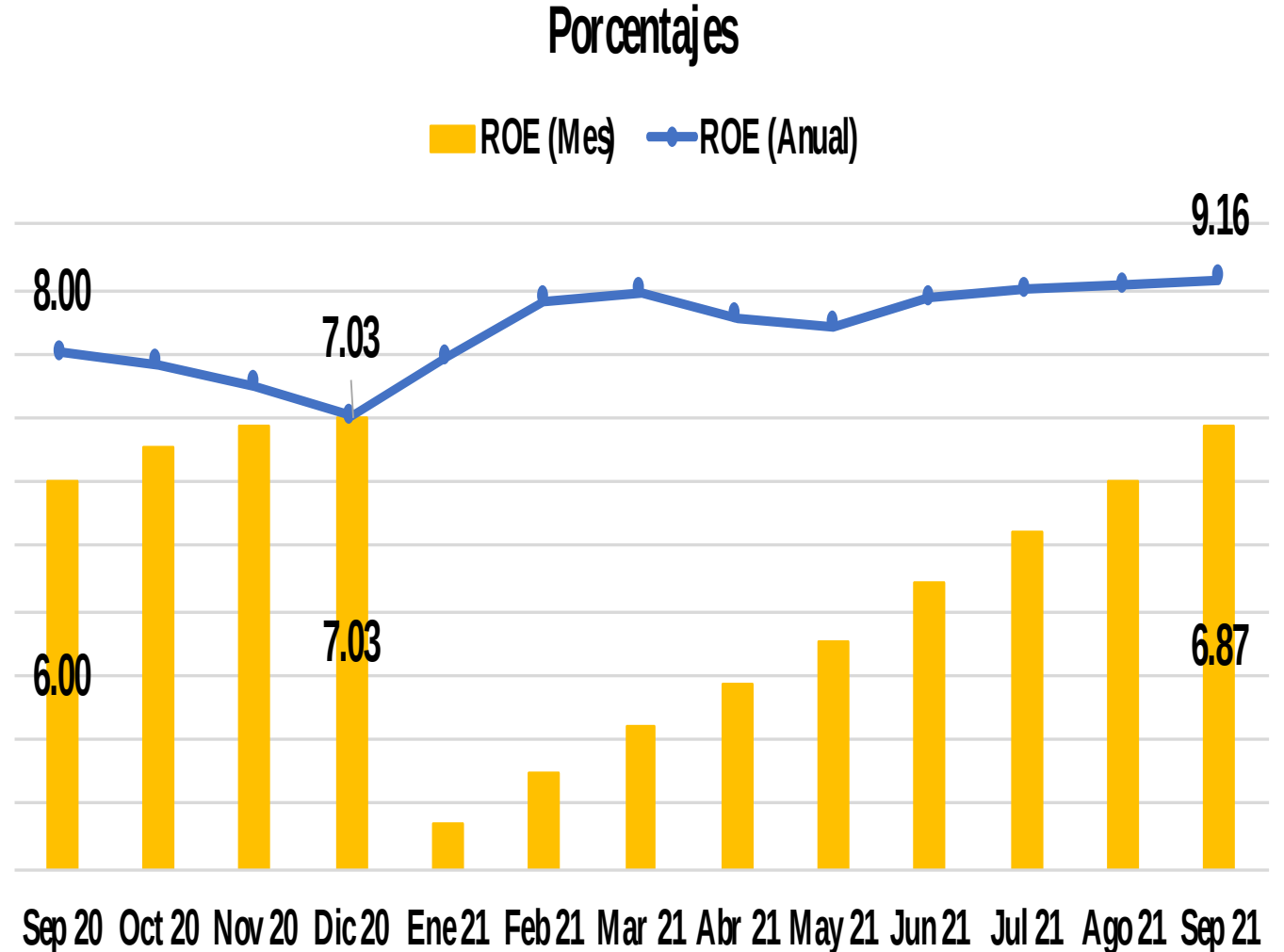
Margen Financiero y Utilidad Neta (Tasas de Variación Interanual)



Rentabilidad del Patrimonio (ROE)

En septiembre del presente año la rentabilidad del patrimonio es mejor que la registrada al mismo mes del año pasado.

Al anualizar los resultados del mes se prevé que este año el ROE será mucho mejor que el del año 2020.



Cuentas Financieras

(Millones de Lempiras)

Información General ^{1/}	
N° de Bancos Comerciales	15
N° de Oficinas Bancarias	9,163
N° de Personal Bancario	20,005
Capital	
Capital y Reservas	60,578.0
Capital y Reservas Neto	54,358.3
Utilidades	4,163.9
Activos	
Activo Total sin Contingentes	620,817.6
Inversiones Totales	102,744.8
Cartera	
Cartera Directa Bruta	373,753.4
Cartera Directa Neta de Reservas	358,565.2
Cartera de Créditos Total	395,584.5
Reserva para Creditos Dudosos	15,188.3
Reservas para Créditos Dudosos Aumentado ^{2/}	19,728.4
Garantías y Avalos Otorgados	21,818.6
Creditos Refinanciados	31,639.7
Cartera en Mora	13,005.9
Atrasados	5,360.7
Vencidos	1,269.2
Ejecución Judicial	2,431.1
Sobregiros	12.5
Refinanciados	3,932.5
Fideicomisos y Comisiones de Confianza Deudora	172,853.9
Operaciones	
Ingresos Financieros	47,237.4
Egresos Financieros	24,518.4
Gastos de Administración	18,624.0
Gastos en Personal	7,601.0

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

2/ Aumento del 50% de las Reservas de Capital Restringido

Indicadores Financieros

(Porcentajes y Valores)

	Al Mes	Anualizado
Intermediación Financiera		
Margen Bruto de Colocación	6.34	8.45
Margen de Contribución Financiera	48.1	
Calidad de Cartera		
Mora de la Cartera de Créditos Total	3.29	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total sin Alivio	116.8	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total con Alivio	201.9	
Rentabilidad		
Rentabilidad del Activo sin Contingentes (ROA)	0.67	0.89
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.57	0.76
Rentabilidad sobre Capital y Reservas (ROE)	6.87	9.16
Gestión Administrativa		
Gastos de Administración / Cartera de Créditos Directa o Bruta	4.98	6.64
Gastos de Administración / Activos Totales sin Contingentes	3.00	4.00
Gastos de Administración / Activos Totales con Contingentes	2.56	3.41
Gastos de Administración / Activos Productivos	4.00	5.3
Productividad y Eficiencia ^{1/}		
Cartera de Créditos Directa Bruta / N° Personas (Miles US\$)	775.0	
Depósitos Totales / N° Personas (Miles US\$)	953.2	
Activo Total sin Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,287.2	
Activo Total con Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,507.9	
N° de Empleados / N° de Oficinas	2.18	
Otros Indicadores		
Activos Productivos / Activos Totales sin Contingentes	75.0%	
Activos Eventuales / Activos Totales sin Contingentes	0.9%	
Intereses por Cobrar / Cartera Directa Bruta	1.5%	
Cartera Directa Bruta / Depósitos Totales	81.3	
Endeudamiento Externo / Obligaciones Bancarias	90.3	

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

Movimiento de Cuentas e Indicadores (Millones de Lempiras)

	Valores	Var. Anual
Cartera de Crédito Directa Bruta (Millones Lps)		
Crédito MN	269,794.9	7.0%
Crédito ME	103,958.5	5.5%
Total	373,753.4	6.6%
Depósitos y Bonos (Millones Lps)		
Depósitos MN	346,666.7	17.0%
Depósitos ME	113,064.2	3.0%
Total	459,730.9	13.2%
Bonos Generales	14,370.2	-12.7%
Activos (Millones Lps)		
Activos sin Contingentes	620,817.6	9.7%
Contingentes	106,415.8	9.4%
Activos con Contingentes	727,233.3	9.7%
Activos Eventuales	5,830.4	-4.9%
Indicadores Financieros (%)		
Mora de la Cartera de Créditos Total	3.29	21.6%
Rentabilidad del Capital y Reservas (ROE)	6.87	14.5%
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.57	14.1%
Indicadores de Liquidez (%)		
Disponibilidades + Inversiones / Depósitos Totales	50.8	4.7%
Disponibilidades / Dep totales + Obligaciones Bancarias	27.0	-8.7%
Tasas Activas (%)		p.b.
Moneda Nacional	12.7	-113.0
Moneda Extranjera	6.3	-79.0
Tasas Pasivas (%)		p.b.
Moneda Nacional	4.0	-307.0
Moneda Extranjera	2.5	-61.0
Otras Tasas (%)		p.b.
Tasa de los Bonos del Gobierno Central en Lps (Prom. Pond.)	5.92	-323.8
Tasa de Política Monetaria del Banco Central	3.00	-75.0

Movimiento de Principales Cuentas Financieras

(Millones de Lempiras)

	Sep 20	Oct 20	Nov 20	Dic 20	Ene 21	Feb 21	Mar 21	Abr 21	May 21	Jun 21	Jul 21	Ago 21	Sep 21
Préstamos	350,595	351,613	352,726	357,820	355,446	358,196	365,234	360,568	363,102	369,096	364,454	367,808	373,753
Moneda Nacional	252,088	251,403	251,781	256,023	252,769	254,036	260,152	256,041	257,883	264,706	260,992	264,196	269,795
Moneda Extranjera	98,507	100,210	100,945	101,798	102,677	104,160	105,083	104,527	105,219	104,390	103,463	103,611	103,958
Depósitos	406,045	414,637	420,188	430,157	432,975	434,869	440,859	441,641	448,695	454,633	454,599	458,761	459,731
Moneda Nacional	296,310	305,479	312,363	322,436	323,924	325,955	332,419	333,634	339,923	345,883	345,696	348,592	346,667
Moneda Extranjera	109,736	109,158	107,826	107,722	109,052	108,913	108,440	108,006	108,772	108,750	108,902	110,169	113,064
Bonos Generales	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	15,605.7	14,314.4	14,370.2
Créditos y Obligaciones Bancarias	29,556	23,278	22,574	27,493	19,939	21,251	28,369	21,961	22,581	33,179	24,179	23,611	24,837
Endeudamiento Externo	21,304	20,297	19,537	20,938	16,888	18,259	21,605	19,494	20,152	24,793	21,699	21,213	22,424
Exigibilidad de Encaje	61,832	62,406	62,727	64,622	65,205	65,020	65,470	66,231	67,096	67,657	67,484	68,323	68,996
Moneda Nacional	35,631	36,036	36,748	38,478	38,715	38,887	39,355	39,980	40,930	41,266	41,308	41,746	41,648
Moneda Extranjera	26,201	26,370	25,979	26,144	26,489	26,132	26,115	26,251	26,166	26,391	26,177	26,577	27,347
Liquidez	119,888	125,444	130,869	149,730	137,105	139,697	144,679	143,246	154,300	156,535	158,359	159,658	155,612
Moneda Nacional	91,733	101,457	108,349	116,242	117,611	117,818	122,662	119,727	129,227	130,118	132,304	131,641	126,601
Moneda Extranjera	28,155	23,987	22,521	33,488	19,494	21,878	22,017	23,520	25,072	26,417	26,056	28,018	29,011
Tipo de Cambio Lps/US\$	24.6553	24.5680	24.4552	24.3177	24.2650	24.2447	24.1973	24.1819	24.1663	24.1323	23.9309	23.9262	24.1086
Inflación (Var. % Interanual)	3.39	3.65	3.82	4.01	4.18	3.87	3.94	3.96	4.84	4.67	4.26	4.48	4.62
RIN (US\$)	7,553	7,730	8,222	8,149	8,131	8,243	8,253	8,512	8,571	8,654	8,633	8,934	8,973

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

	Sep 20	Oct 20	Nov 20	Dic 20	Ene 21	Feb 21	Mar 21	Abr 21	May 21	Jun 21	Jul 21	Ago 21	Sep 21
Préstamos	-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	-4,641.7	3,353.4	5,945.6
Moneda Nacional	-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	-3,714.4	3,204.8	5,598.4
Moneda Extranjera	-292.2	1,702.9	734.8	852.4	879.5	1,483.4	922.2	-555.8	691.9	-828.6	-927.3	148.6	347.1
Depósitos	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	-34.4	4,161.9	970.3
Moneda Nacional	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	-186.8	2,895.4	-1,925.0
Moneda Extranjera	2,782.4	-578.0	-1,332.0	-104.0	1,329.9	-138.3	-473.4	-433.3	766.0	-22.3	152.4	1,266.5	2,895.3
Bonos Generales	1,613.0	-161.6	-385.9	533.7	-208.8	-151.2	132.6	-5.5	12.6	-448.5	-181.4	-1,291.2	55.8
Créditos y Obligaciones Bancarias	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	-9,000.9	-567.8	1,226.4
Endeudamiento Externo	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	-3,094.1	-486.3	1,210.7
Exigibilidad de Encaje	1,527.3	573.8	321.0	1,895.1	582.5	-185.2	450.5	761.4	864.6	560.9	-172.5	838.5	672.6
Moneda Nacional	667.5	404.4	712.0	1,730.3	237.3	171.8	467.7	625.4	949.4	336.1	41.9	438.1	-97.6
Moneda Extranjera	859.8	169.4	-391.0	164.8	345.2	-357.0	-17.2	136.0	-84.8	224.8	-214.4	400.4	770.2
Liquidez	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	1,824.1	1,299.1	-4,046.9
Moneda Nacional	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	2,185.9	-663.0	-5,039.8
Moneda Extranjera	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	-361.8	1,962.1	992.9
Tipo de Cambio Lps/US\$	-0.0575	-0.0873	-0.1128	-0.1375	-0.0527	-0.0203	-0.0474	-0.0154	-0.0156	-0.0340	-0.2013	-0.0047	0.1824
Inflación (Var. % Interanual)	0.2	0.3	0.2	0.2	0.2	-0.3	0.1	0.02	0.88	-0.17	-0.41	0.22	0.14
RIN (US\$)	97.6	177.5	492.2	-73.4	-18.2	112.1	10.2	258.8	59.1	83.5	-21.5	301.4	38.7