

Abril 2022

**Informe
Mensual de
Cifras e
Indicadores
Bancarios**

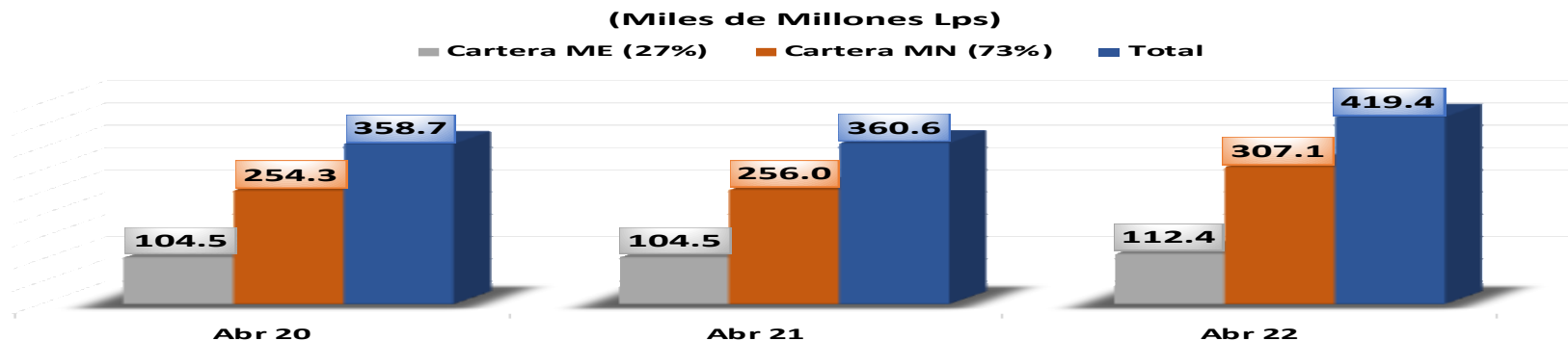


AHIBA

ASOCIACIÓN HONDUREÑA DE
INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

En este mes de abril la cartera de préstamos registró un incremento de 5.7 mil millones en MN y una contracción de 1.8 mil millones en ME, para quedar en un aumento neto total de 3.9 mil millones. Interanualmente, esta cartera ha ganado 58.9 mil millones como aumento en el valor total de la misma



Distribución Sectorial de la Cartera de Crédito y su Contribución al Incremento Interanual (Datos al último mes disponible)

	Banca de Personas			Sectores Productivos				Servicios			Gobierno	Total
	Bien Raíz	Personales ^{1/}	Tarjetas	Industria	Agrop ^{2/}	Exportacs	Minería	Comercio	Servicios ^{3/}	Trans y com		
Mar 22	95,189	53,201	31,602	51,063	26,506	16,375	2,235	59,447	55,310	8,803	15,784	415,516
%/Total	22.9%	12.8%	7.6%	12.3%	6.4%	3.9%	0.5%	14.3%	13.3%	2.1%	3.8%	100.0%
Var. Absoluta	11,520	5,274	4,679	11,373	3,135	4,941	261	6,360	4,671	568	-2,501	50,282
Var. Relativa	13.8%	11.0%	17.4%	28.7%	13.4%	43.2%	13.2%	12.0%	9.2%	6.9%	-13.7%	13.8%

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

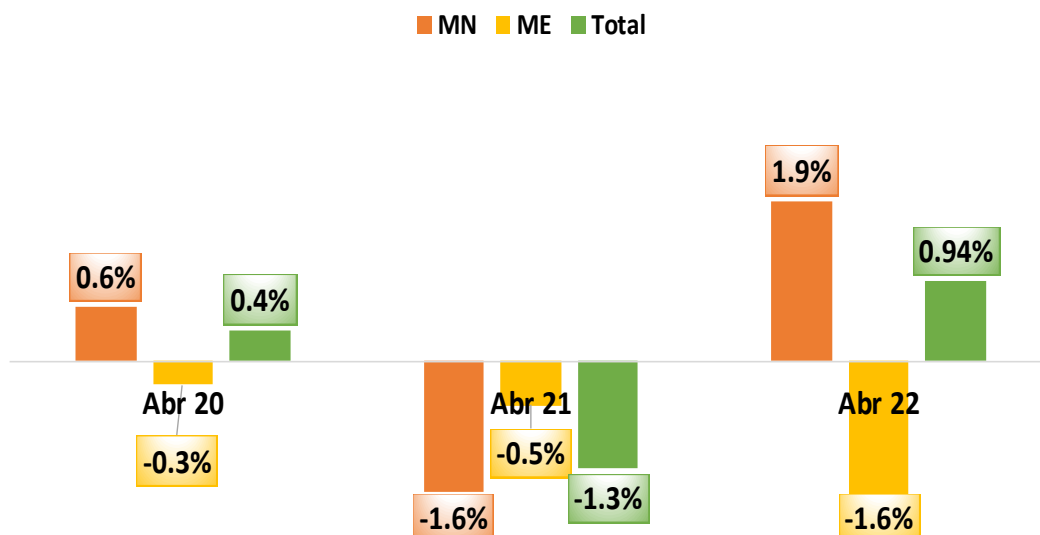
2/ Incluye agricultura, ganadería, pesca, avicultura, silvicultura y apicultura

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

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

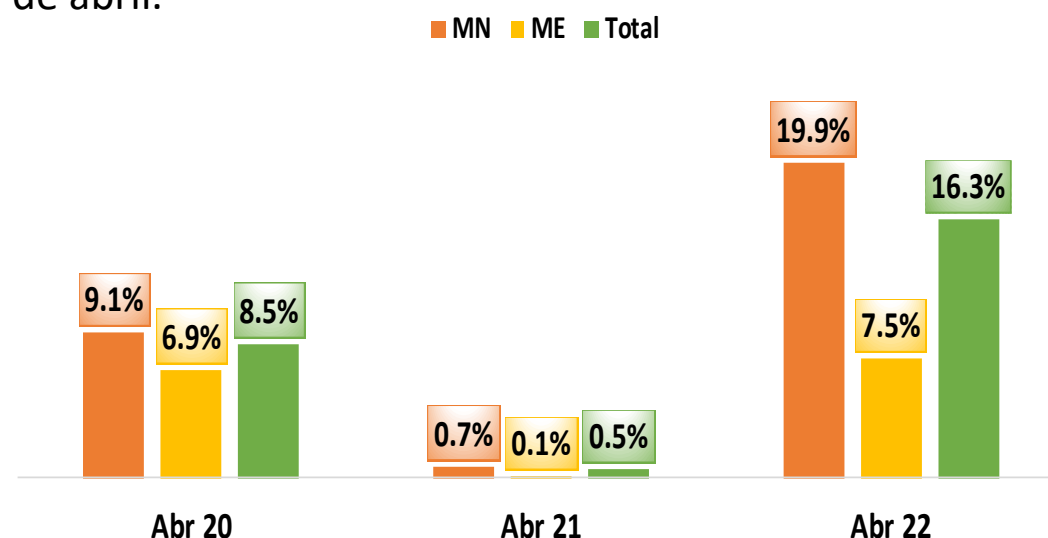
Variación Mensual

A diferencia de lo ocurrido en abril del año pasado, en abril 2022, en lugar de una contracción, la cartera total tuvo un aumento neto; a pesar de la reducción durante el mes de la cartera en ME.



Variación Interanual

Las tasas de crecimiento interanual que se vienen registrando en la cartera de crédito son significativamente elevadas; especialmente si se comparan con las registradas hace un año al mismo mes de abril.



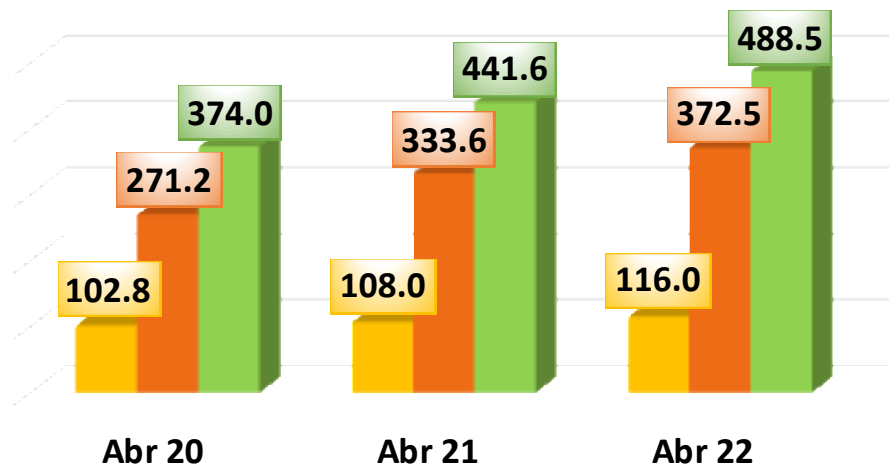
Evolución de los Depósitos

Saldo de los Depósitos

En el curso del mes de abril, los depósitos totales tuvieron una contracción de 2.9 mil millones; aunque interanualmente estos han aumentado en 46.9 millones con relación al mismo mes del año pasado.

(Miles de Millones)

■ ME (24%) ■ MN (76%) ■ Total

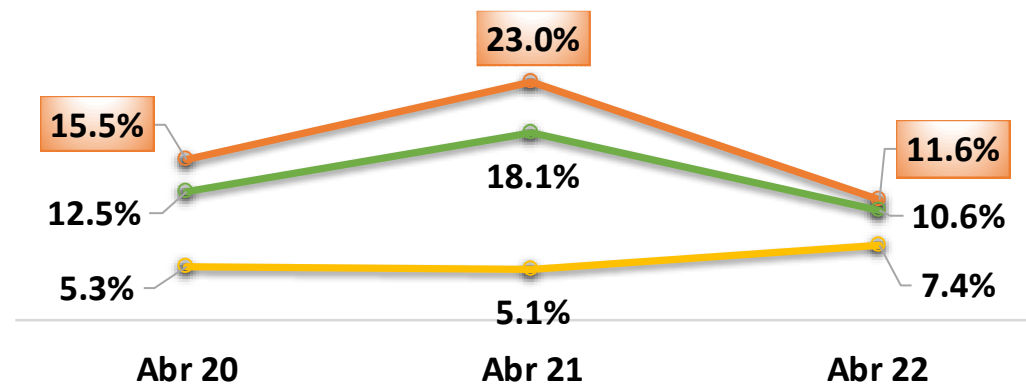


Variación Interanual

Las tasas de variación interanual de los depósitos en ambas monedas claramente muestran que el vigoroso crecimiento registrado en el pasado ha cambiado a tasas más moderadas; aún por debajo de las registradas hace dos años, con la excepción de los depósitos en ME.

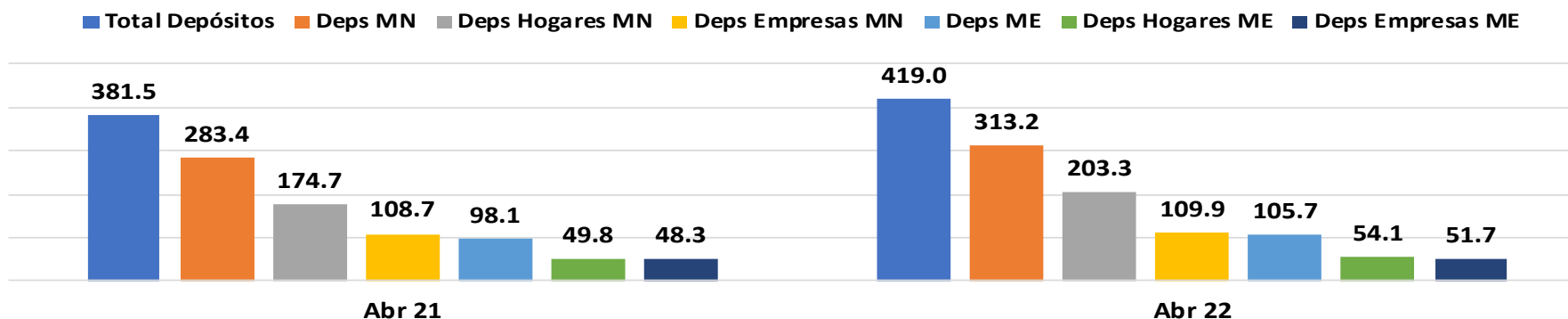
(Var. Interanual)

—○— MN —○— ME —○— Total

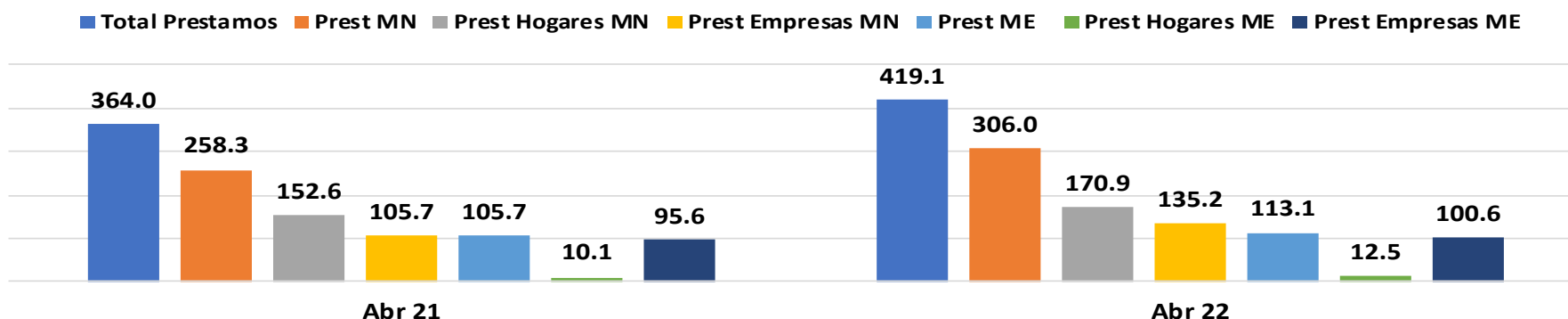


Depósitos y Préstamos por Moneda: Origen y Destino de los Recursos

**Depósitos por Moneda y Origen
(Miles de Millones)**



**Préstamos por Moneda y Destino
(Miles de Millones)**

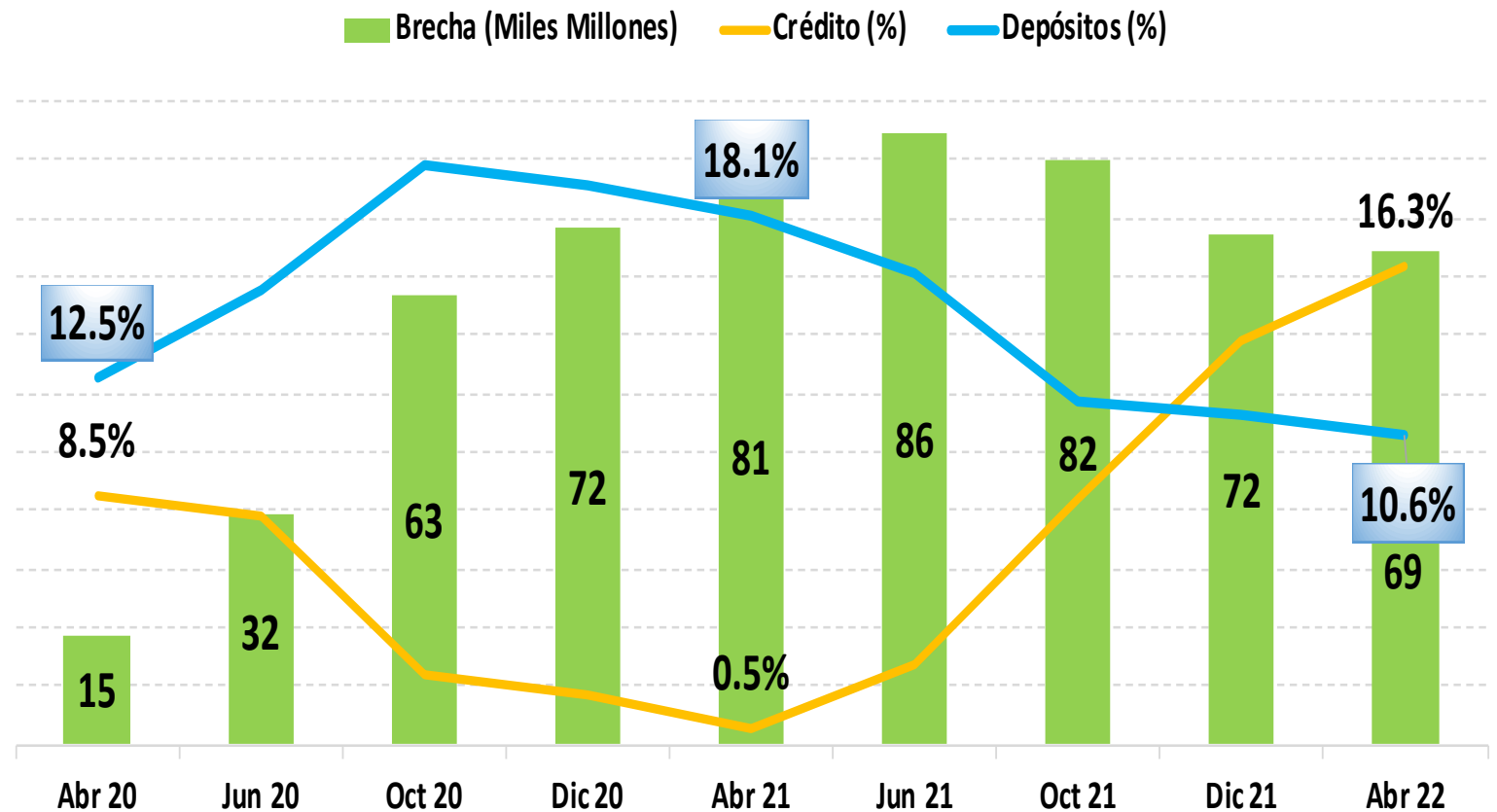


Los datos del origen de los depósitos y el destino de los préstamos muestran una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso de los ahorros de los hogares en ME, que sólo una parte muy pequeña se destina a préstamos a los hogares, mostrando claramente que el diferencial complementa los préstamos en esa moneda a las empresas.

Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 28 de abril, 2022

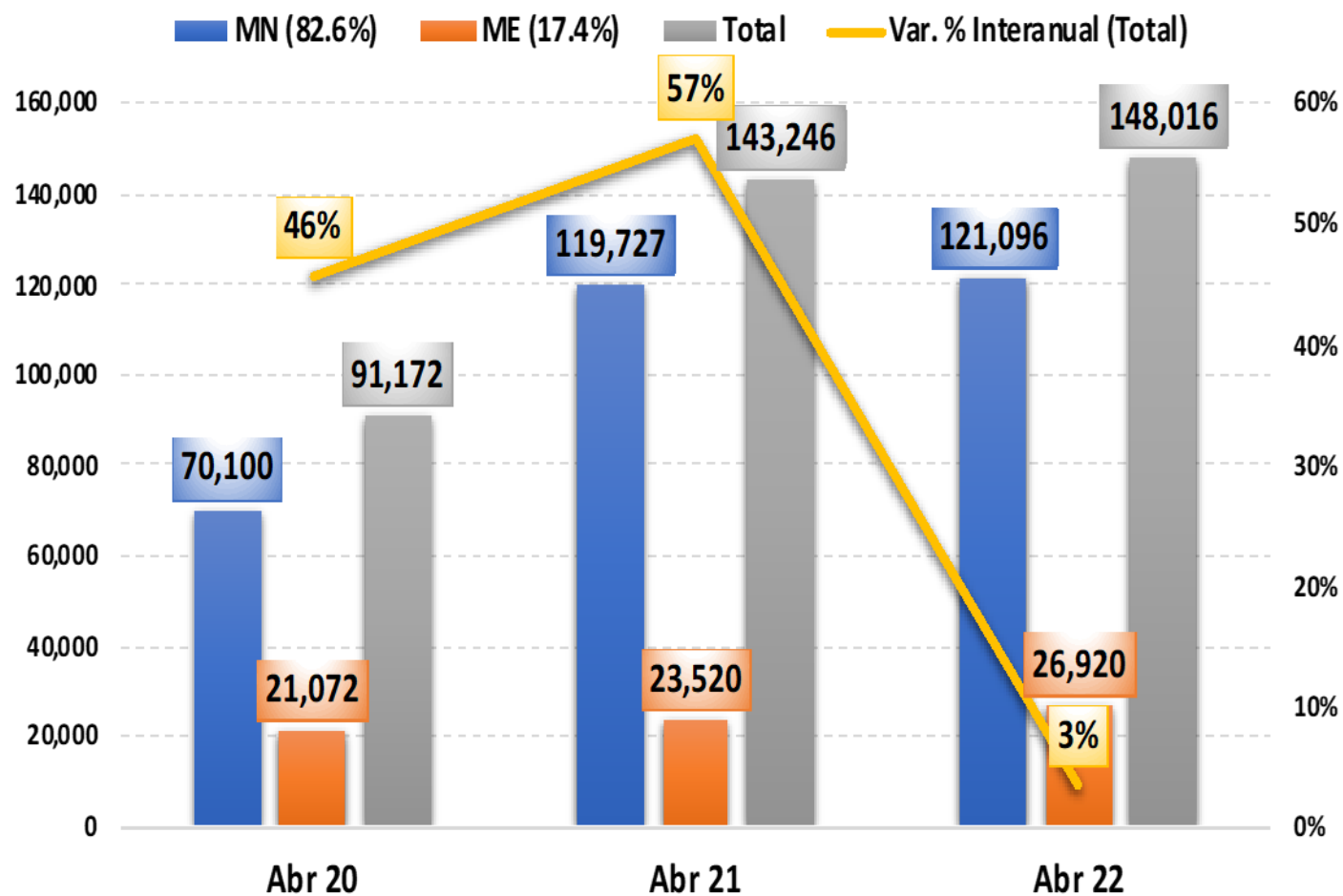
Los datos muestran que desde finales de 2021 la tasa de colocación de crédito ha superado la de obtención de depósitos, por primera vez en casi dos años, y como resultado de ello el margen absoluto entre depósitos y préstamos, que hace un año ascendió a 81 mil millones, se ha reducido a 69 mil millones a abril del presente año.

Brecha entre Depósitos y Préstamos (Tasas Interanuales)



La Liquidez Bancaria

(Millones de Lempiras)



Abril de 2022

AHIBA Informe Mensual

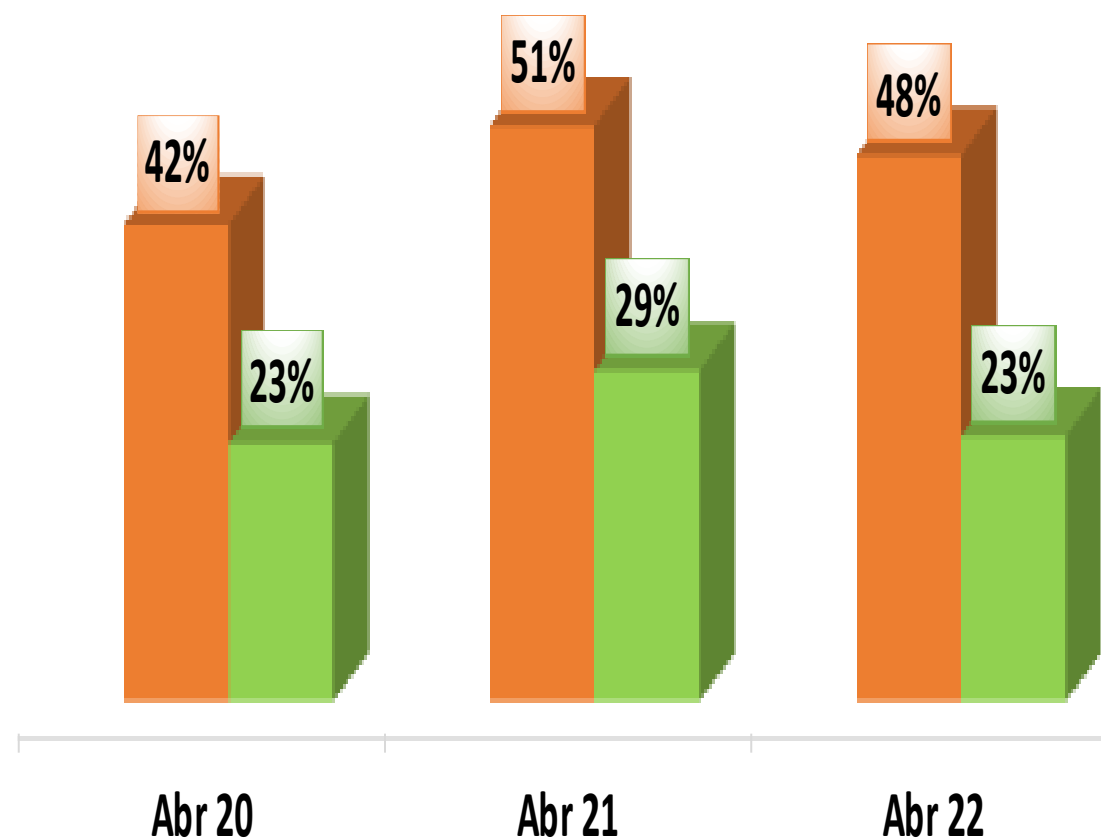
Producto del comportamiento de la colocación de crédito y la obtención de depósitos, la liquidez ahora está creciendo a una tasa significativamente menor de lo que ocurrió apenas hace un año, al mismo mes de abril.

Relaciones de Liquidez

El indicador que resulta de relacionar las disponibilidades más las inversiones con los depósitos ha bajado tres puntos porcentuales con relación al registrado hace un año, pero continúa más elevado que el registrado en abril de 2020.

El otro indicador que mide las disponibilidades entre los depósitos más las obligaciones financieras, ha bajado seis puntos porcentuales y ya se encuentra al mismo nivel del registrado en abril de 2020.

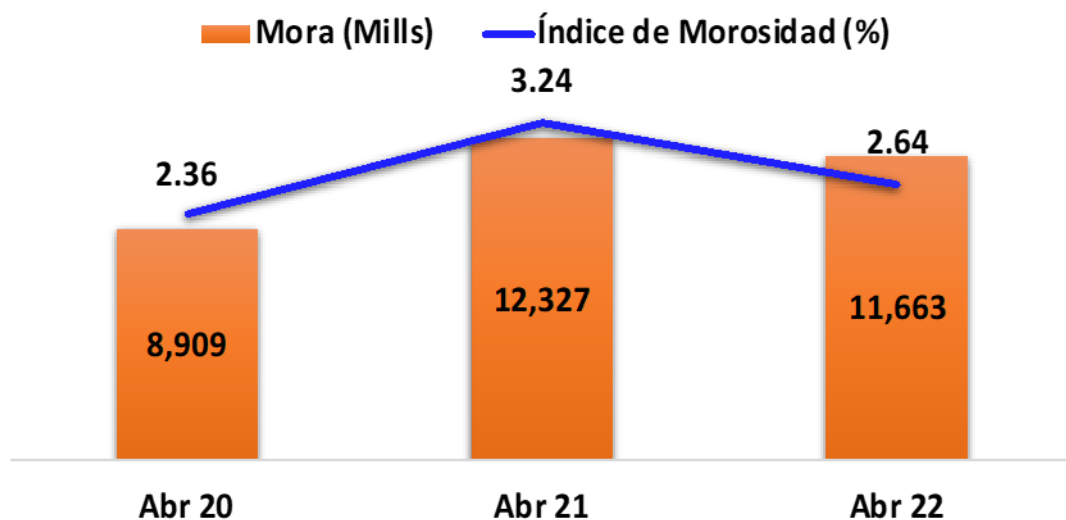
- Disponibilidades + Inversiones / Depósitos
- Disponibilidades / Depósitos + Obligaciones Bancarias



Mora de la Cartera de Crédito

Indicador de Mora

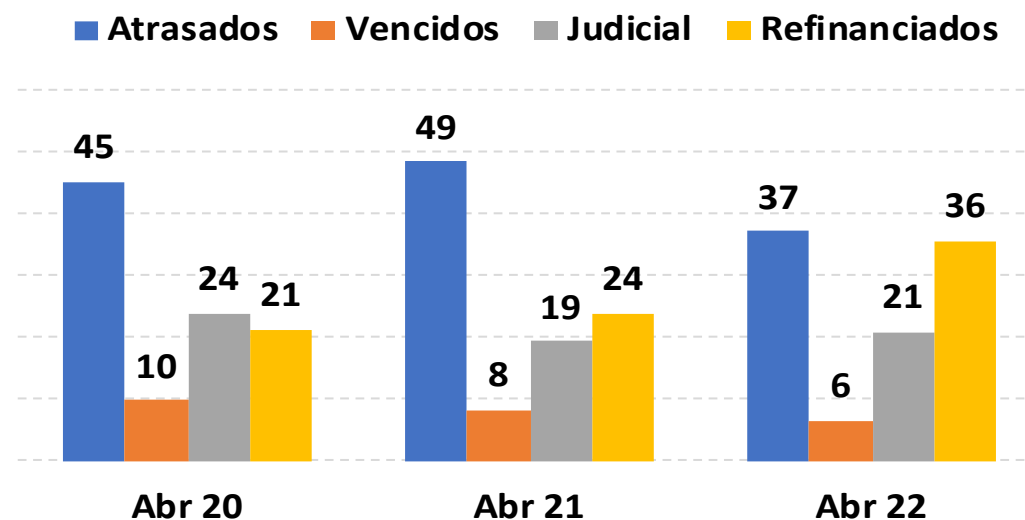
Este indicador no experimentó en abril ningún cambio con relación al mes anterior, pero interanualmente muestra una mejoría sustantiva con relación al año pasado, al mismo mes de abril y se ubica en 2.64%, por encima del indicador en abril de 2020.



Abril de 2022

Distribución % de la Cartera en Mora

Ese comportamiento del indicador de la mora está íntimamente relacionado con el hecho de que los créditos atrasados han venido bajando su participación en la estructura de los créditos con problemas y al significativo cambio que representa la refinanciación de los créditos que ahora han llegado a representar un 36% del total.

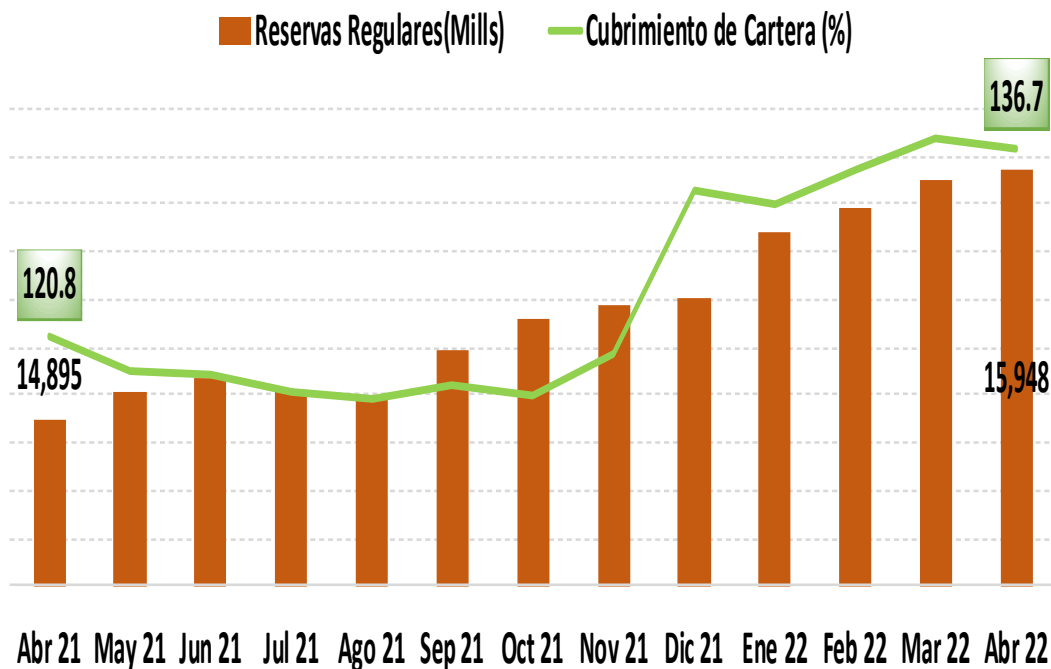


AHIBA Informe Mensual

Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

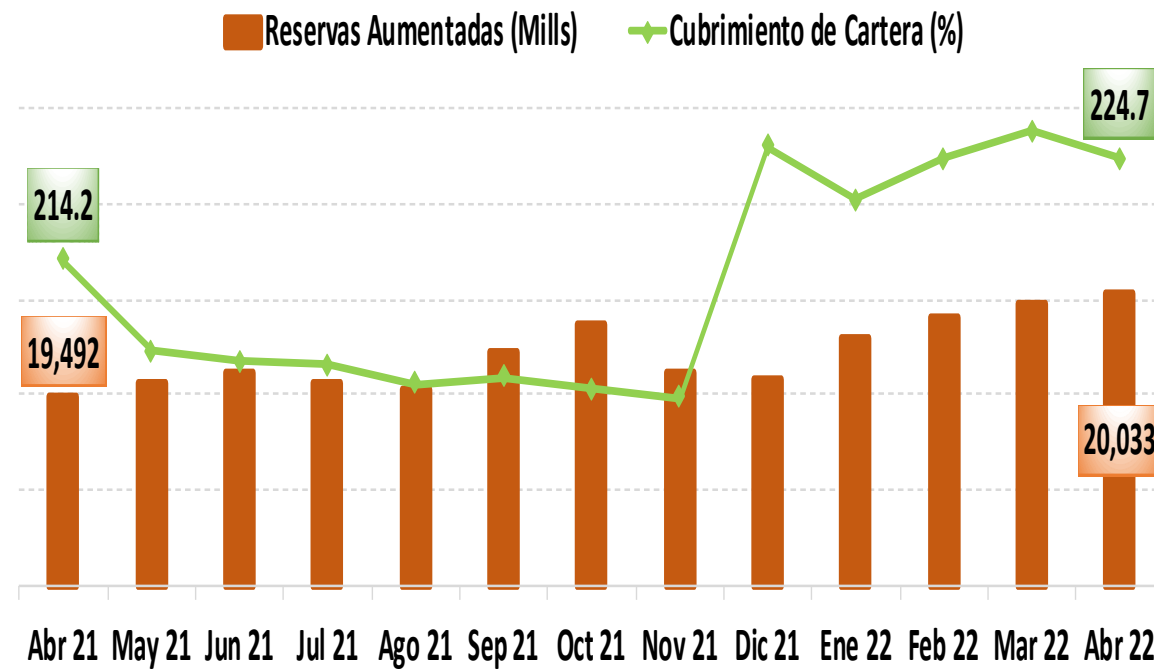
Indicador de cubrimiento sin alivio

El cubrimiento de la cartera ha venido mejorando en los últimos meses, superando el indicador registrado hace un año; acompañado por un incremento en las reservas de 1,053.8 millones en el curso del último año.



Indicador de cubrimiento con alivio

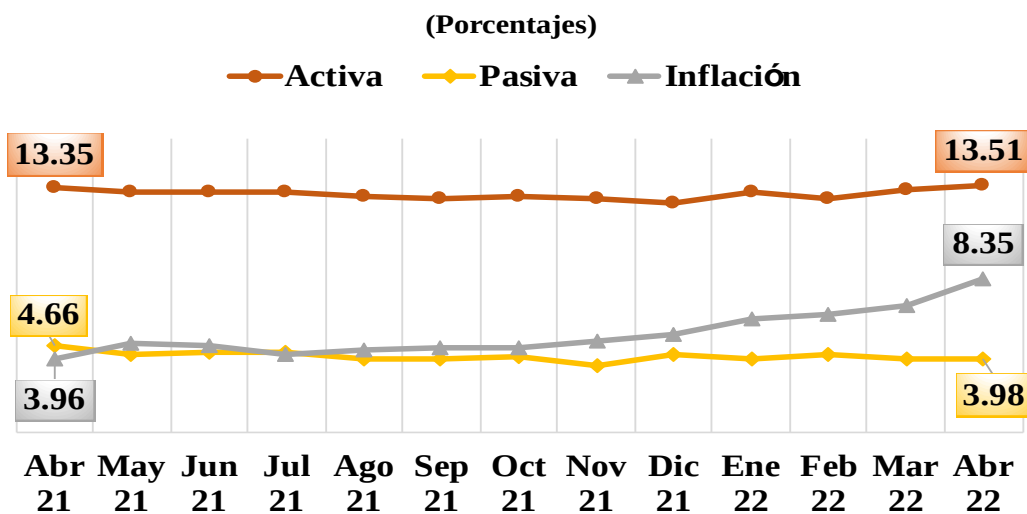
El indicador que resulta de las medidas de alivio acordadas por el Regulador para atenuar el deterioro de la cartera crediticia por el Covid-19 y las Tormentas, vigente desde enero 2021, también ha mejorado en los últimos meses y es más elevado que el del año pasado en abril.



Tasas de Interés para Operaciones Nuevas

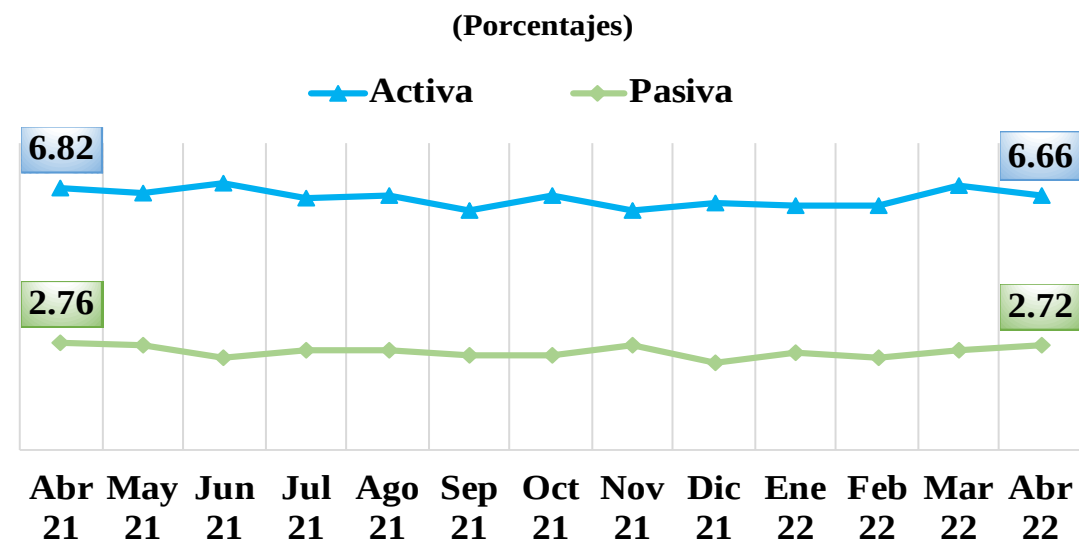
En Moneda Nacional

Tanto la tasa activa como la pasiva experimentaron incrementos de 20 y 3 pbs respectivamente en abril, aunque en términos interanuales solo la activa registra un leve incremento de 16 pbs con relación al año pasado, pero la pasiva aún está 68 pbs por debajo de la tasa en abril de 2021. Ante el incremento de la inflación, el margen para el ahorrante es ahora 4.37 puntos porcentuales negativo.



En Moneda Extranjera

Con relación al mes anterior, la tasa activa registró una reducción de 24 pbs en abril y en términos interanuales también está abajo en 16 pbs respecto al mismo mes del año pasado. La pasiva subió 16 pbs en abril, pero todavía está 4 pbs por debajo de la tasa al mismo mes del año pasado.



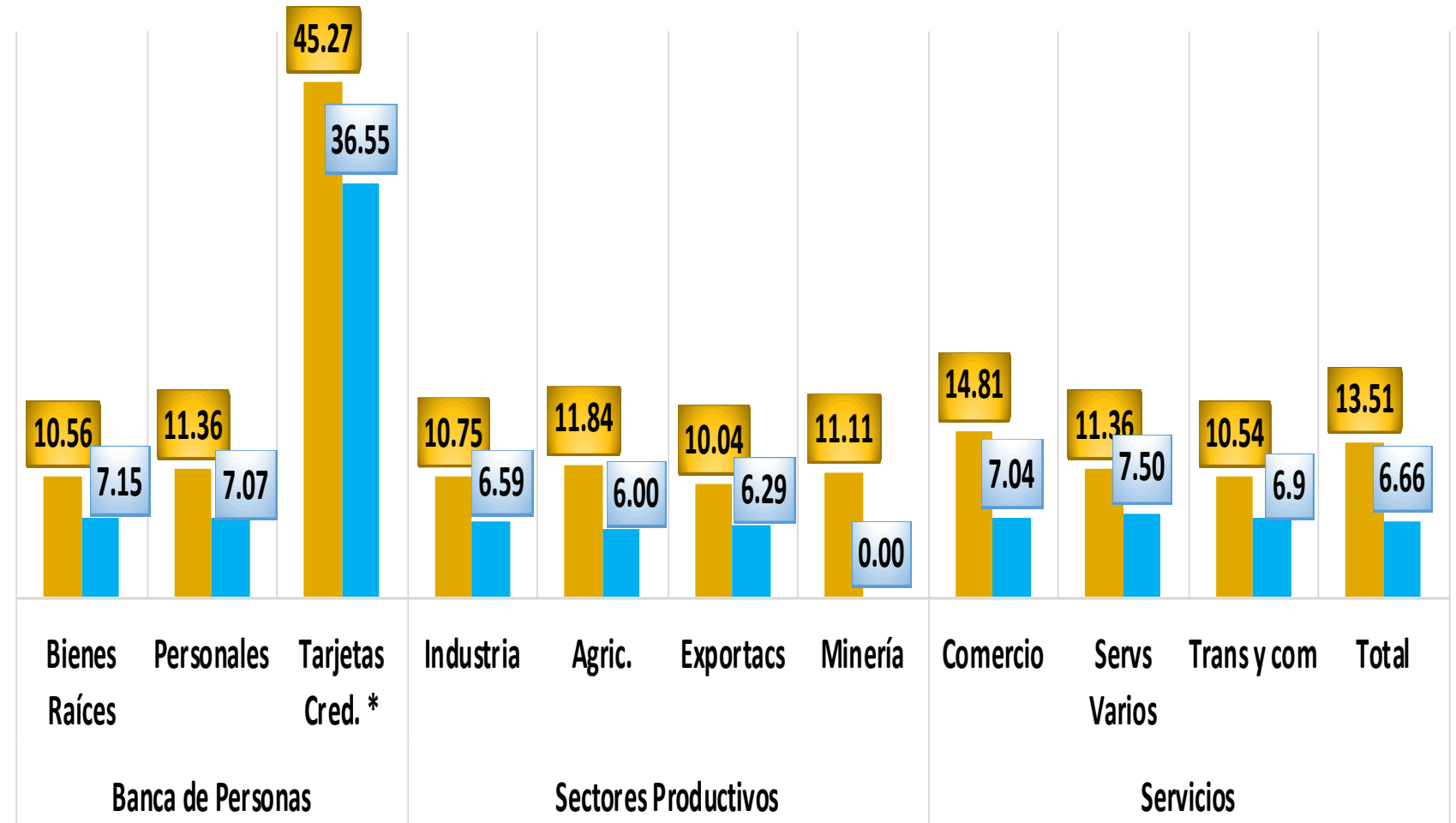


Tasas de interés para préstamos por ramas de actividad: abril de 2022

* La tasa de las TC corresponde al mes anterior

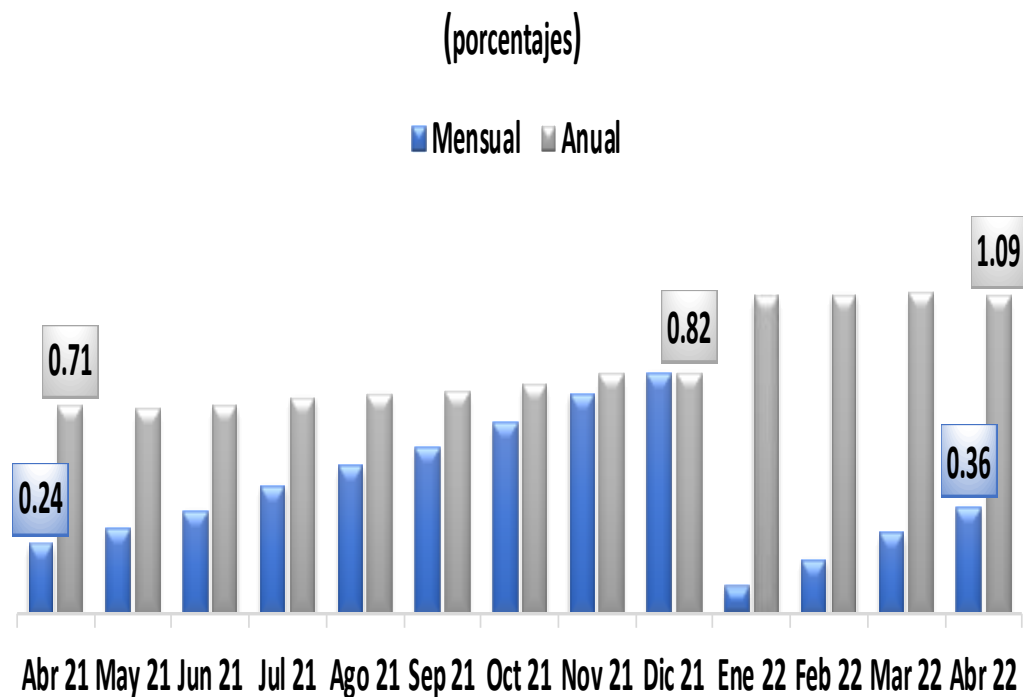
(Porcentajes)

■ MN ■ ME

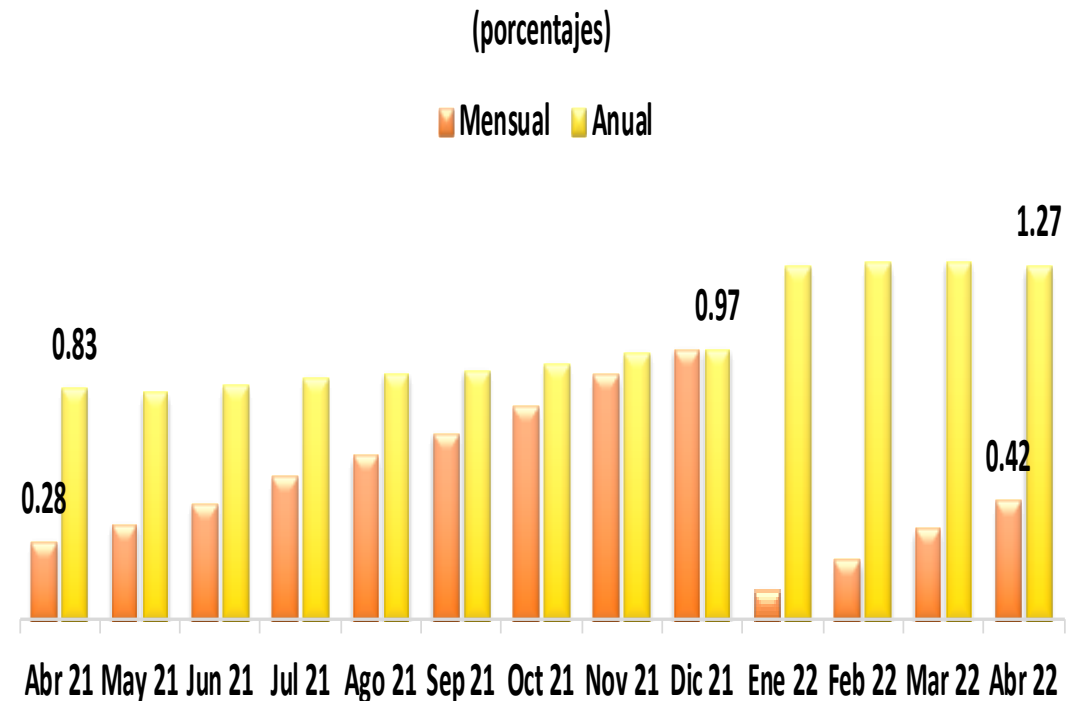


Rentabilidad del Activo (ROA)

Rentabilidad del Activo con Contingentes



Rentabilidad del Activo sin Contingentes



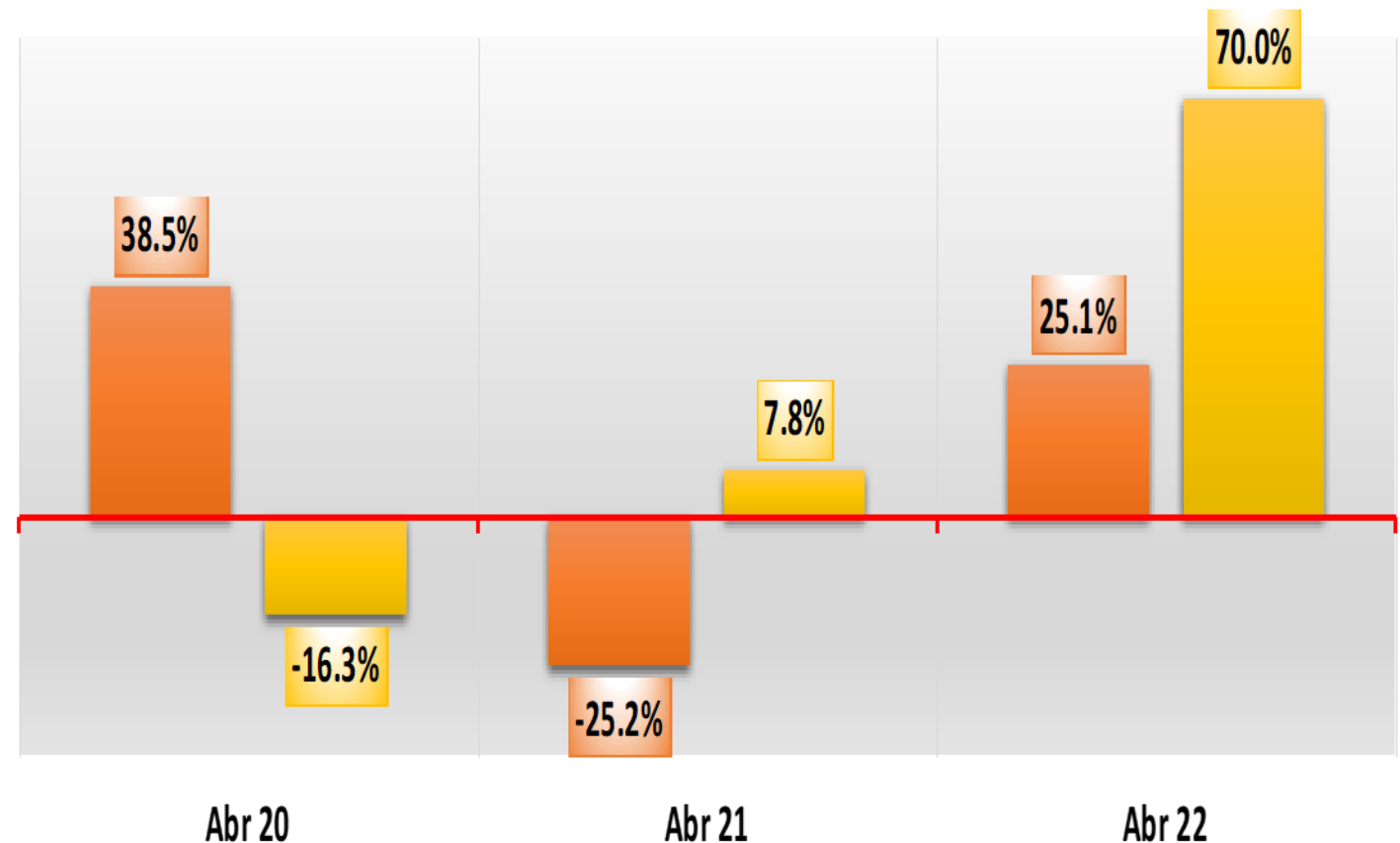
- El ROA con contingentes en abril (0.36%) es más elevado que el registrado al mismo mes del año pasado y al anualizarlo apunta a un resultado anual mejor que el registrado a finales del año pasado. Lo mismo se percibe con los datos del ROA sin contingentes.

Margen Financiero y Utilidad Neta

El margen financiero en abril muestra una recuperación alentadora con relación al indicador negativo de hace un año y el indicador de utilidad neta es significativamente más elevado al de hace un año y supera con creces el negativo de hace dos años.

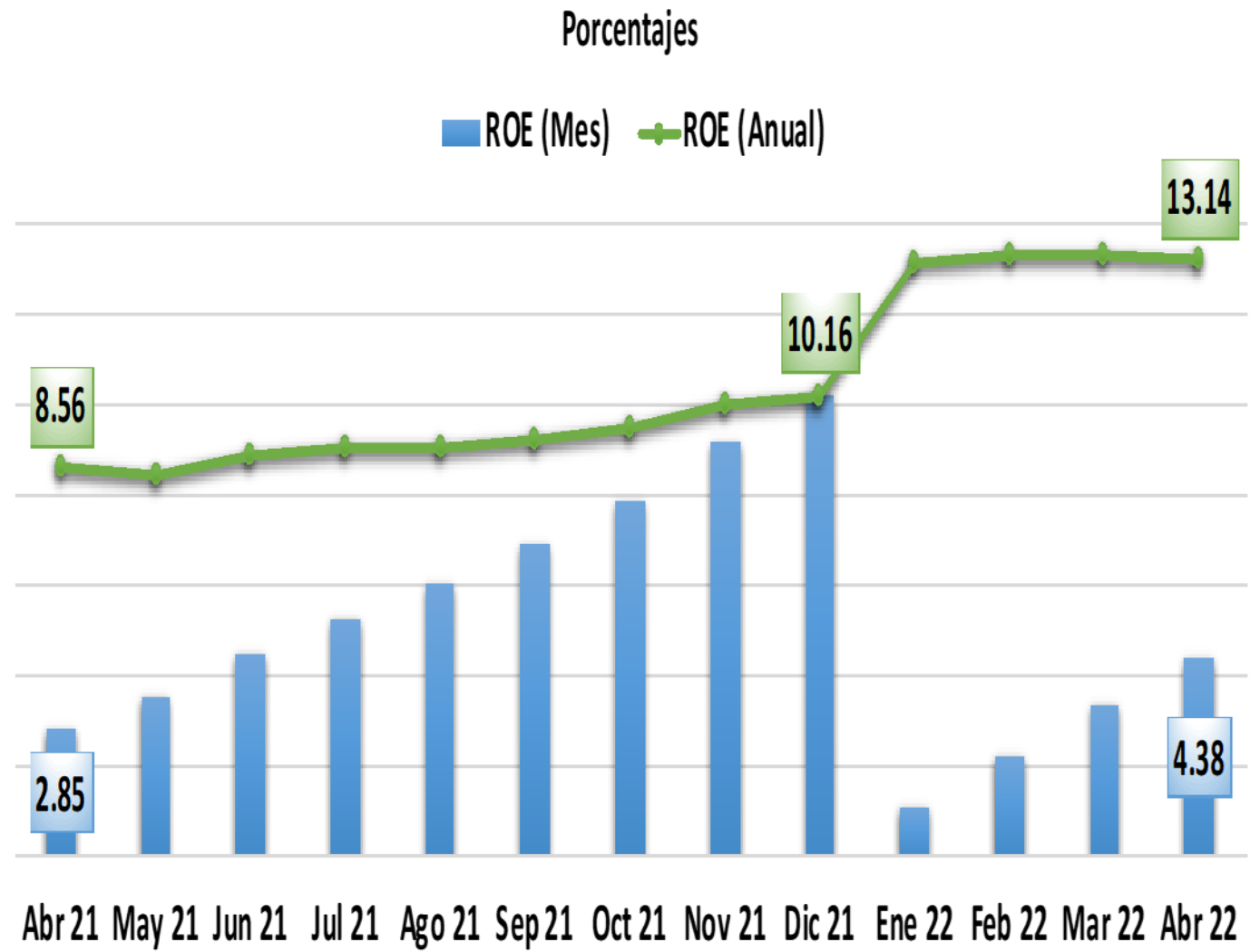
Tasas de Variación Interanual

■ Margen Financiero ■ Utilidad Neta



Rentabilidad del Patrimonio (ROE)

El indicador de ROE en abril 2022 es superior en forma importante al registrado el mismo mes del año pasado y apunta a un resultado anual significativamente mejor que el del año pasado.



Cuentas Financieras

(Millones de Lempiras)

Información General ^{1/}	
N° de Bancos Comerciales	15
N° de Oficinas Bancarias	10,073
N° de Personal Bancario	20,091
Capital	
Capital y Reservas	64,269.9
Capital y Reservas Neto	59,527.9
Utilidades	2,816.0
Activos	
Activo Total sin Contingentes	666,868.3
Inversiones Totales	112,624.7
Cartera	
Cartera Directa Bruta	419,426.9
Cartera Directa Neta de Reservas	403,478.5
Cartera de Créditos Total	440,968.6
Reserva para Creditos Dudosos	15,948.5
Reservas para Créditos Dudosos Aumentado ^{2/}	20,033.1
Garantías y Avalos Otorgados	21,521.9
Creditos Refinanciados	30,934.7
Cartera en Mora	11,662.8
Atrasados	4,333.1
Vencidos	747.1
Ejecución Judicial	2,416.8
Sobregiros	19.7
Refinanciados	4,146.1
Fideicomisos y Comisiones de Confianza Deudora	157,483.6
Operaciones	
Ingresos Financieros	21,822.3
Egresos Financieros	9,751.5
Gastos de Administración	9,048.4
Gastos en Personal	3,669.8

1/ Ultimo informe de la CNBS con datos a diciembre 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	2.99	8.98
Margen de Contribución Financiera	55.3	
Calidad de Cartera		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.64	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total sin Alivio	136.7	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total con Alivio	224.7	
Rentabilidad		
Rentabilidad del Activo sin Contingentes (ROA)	0.42	1.27
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.36	1.09
Rentabilidad sobre Capital y Reservas (ROE)	4.38	13.14
Gestión Administrativa		
Gastos de Administración / Cartera de Créditos Directa o Bruta	2.16	6.47
Gastos de Administración / Activos Totales sin Contingentes	1.36	4.07
Gastos de Administración / Activos Totales con Contingentes	1.16	3.49
Gastos de Administración / Activos Productivos	1.74	5.2
Productividad y Eficiencia ^{1/}		
Cartera de Créditos Directa Bruta / N° Personas (Miles US\$)	851.8	
Depósitos Totales / N° Personas (Miles US\$)	992.1	
Activo Total sin Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,354.4	
Activo Total con Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,578.2	
N° de Empleados / N° de Oficinas	1.99	
Otros Indicadores		
Activos Productivos / Activos Totales sin Contingentes	77.9%	
Activos Eventuales / Activos Totales sin Contingentes	0.8%	
Intereses por Cobrar / Cartera Directa Bruta	1.2%	
Cartera Directa Bruta / Depósitos Totales	85.9	
Endeudamiento Externo / Obligaciones Bancarias	91.6	

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

Movimiento de Cuentas e Indicadores (Millones de Lempiras)

	Valores	Var. Anual
Cartera de Crédito Directa Bruta (Millones Lps)		
Crédito MN	307,072.5	19.9%
Crédito ME	112,354.5	7.5%
Total	419,426.9	16.3%
Depósitos y Bonos (Millones Lps)		
Depósitos MN	372,489.7	11.6%
Depósitos ME	115,981.3	7.4%
Total	488,471.0	10.6%
Bonos Generales	11,938.0	-26.4%
Activos (Millones Lps)		
Activos sin Contingentes	666,868.3	11.4%
Contingentes	110,218.5	11.4%
Activos con Contingentes	777,086.8	11.4%
Activos Eventuales	5,600.8	-5.5%
Indicadores Financieros (%)		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.64	-18.3%
Rentabilidad del Capital y Reservas (ROE)	4.38	53.6%
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.36	52.6%
Indicadores de Liquidez (%)		
Disponibilidades + Inversiones / Depósitos Totales	47.9	-5.2%
Disponibilidades / Dep totales + Obligaciones Bancarias	23.3	-19.8%
Tasas Activas (%)		p.b.
Moneda Nacional	13.5	16.0
Moneda Extranjera	6.7	-16.0
Tasas Pasivas (%)		p.b.
Moneda Nacional	4.0	-68.0
Moneda Extranjera	2.7	-4.0
Otras Tasas (%)		p.b.
Tasa de los Bonos del Gobierno Central en Lps (Prom. Pond.)	n.c.	n.c.
Tasa de Política Monetaria del Banco Central	3.00	0.0

N.C.: No Colocación

Movimiento de Principales Cuentas Financieras

(Millones de Lempiras)

	Abr 21	May 21	Jun 21	Jul 21	Ago 21	Sep 21	Oct 21	Nov 21	Dic 21	Ene 22	Feb 22	Mar 22	Abr 22
Préstamos	360,568	363,102	369,096	364,454	367,808	373,753	381,321	393,212	407,089	406,947	414,939	415,516	419,427
Moneda Nacional	256,041	257,883	264,706	260,992	264,196	269,795	276,427	284,665	294,916	290,713	298,605	301,334	307,072
Moneda Extranjera	104,527	105,219	104,390	103,463	103,611	103,958	104,894	108,547	112,174	116,234	116,334	114,182	112,354
Depósitos	441,641	448,695	454,633	454,599	458,761	459,731	463,300	469,925	478,682	481,853	484,741	491,332	488,471
Moneda Nacional	333,634	339,923	345,883	345,696	348,592	346,667	350,884	358,374	365,098	367,116	369,545	375,554	372,490
Moneda Extranjera	108,006	108,772	108,750	108,902	110,169	113,064	112,416	111,551	113,584	114,737	115,196	115,778	115,981
Bonos Generales	16,223.0	16,235.6	15,787.1	15,605.7	14,314.4	14,370.2	14,377.8	14,869.5	13,616.7	13,653.8	13,488.1	13,253.3	11,938.0
Créditos y Obligaciones Bancarias	21,961	22,581	33,179	24,179	23,611	24,837	28,060	31,232	41,204	31,677	35,836	33,447	32,870
Endeudamiento Externo	19,494	20,152	24,793	21,699	21,213	22,424	25,612	27,215	29,382	28,386	30,201	30,243	30,120
Exigibilidad de Encaje	66,231	67,096	67,657	67,484	68,323	68,996	68,796	69,514	70,705	71,816	71,951	72,545	73,354
Moneda Nacional	39,980	40,930	41,266	41,308	41,746	41,648	41,688	42,258	43,544	43,880	44,144	44,638	45,126
Moneda Extranjera	26,251	26,166	26,391	26,177	26,577	27,347	27,108	27,256	27,160	27,936	27,807	27,908	28,228
Liquidez	143,246	154,300	156,535	158,359	159,658	155,612	155,115	156,356	156,986	149,984	149,136	152,266	148,016
Moneda Nacional	119,727	129,227	130,118	132,304	131,641	126,601	124,430	129,636	128,933	126,916	124,190	125,794	121,096
Moneda Extranjera	23,520	25,072	26,417	26,056	28,018	29,011	30,686	26,720	28,053	23,068	24,946	26,472	26,920
Tipo de Cambio Lps/US\$	24.1819	24.1663	24.1323	23.9309	23.9262	24.1086	24.2579	24.2753	24.4090	24.5998	24.6635	24.5458	24.5077
Inflación (Var. % Interanual)	3.96	4.84	4.67	4.26	4.48	4.62	4.65	4.95	5.32	6.18	6.37	6.96	8.35
RIN (US\$)	8,512	8,571	8,654	8,633	8,934	8,973	8,823	8,837	8,678	8,531	8,483	8,543	8,524

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

	Abr 21	May 21	Jun 21	Jul 21	Ago 21	Sep 21	Oct 21	Nov 21	Dic 21	Ene 22	Feb 22	Mar 22	Abr 22
Préstamos	-4,666.5	2,534.0	5,994.3	-4,641.7	3,353.4	5,945.6	7,568.0	11,890.6	13,877.3	-142.0	7,992.1	576.7	3,910.8
Moneda Nacional	-4,110.6	1,842.1	6,823.0	-3,714.4	3,204.8	5,598.4	6,632.2	8,238.4	10,250.1	-4,202.4	7,892.1	2,728.6	5,738.6
Moneda Extranjera	-555.8	691.9	-828.6	-927.3	148.6	347.1	935.9	3,652.2	3,627.2	4,060.4	100.0	-2,151.9	-1,827.8
Depósitos	781.7	7,054.8	5,937.8	-34.4	4,161.9	970.3	3,569.0	6,625.0	8,757.1	3,171.2	2,887.4	6,591.0	-2,860.6
Moneda Nacional	1,215.0	6,288.8	5,960.2	-186.8	2,895.4	-1,925.0	4,217.2	7,490.1	6,723.6	2,019.0	2,428.0	6,009.1	-3,063.9
Moneda Extranjera	-433.3	766.0	-22.3	152.4	1,266.5	2,895.3	-648.2	-865.1	2,033.5	1,152.3	459.3	581.9	203.3
Bonos Generales	-5.5	12.6	-448.5	-181.4	-1,291.2	55.8	7.6	491.7	-1,252.8	37.0	-165.7	-234.8	-1,315.3
Créditos y Obligaciones Bancarias	-6,408.9	620.0	10,598.8	-9,000.9	-567.8	1,226.4	3,223.2	3,172.0	9,971.2	-9,526.2	4,158.9	-2,389.0	-577.1
Endeudamiento Externo	-2,111.2	658.3	4,641.2	-3,094.1	-486.3	1,210.7	3,188.5	1,603.2	2,166.2	-996.1	1,815.9	41.7	-123.0
Exigibilidad de Encaje	761.4	864.6	560.9	-172.5	838.5	672.6	-199.3	718.0	1,190.4	1,111.6	134.8	594.3	808.6
Moneda Nacional	625.4	949.4	336.1	41.9	438.1	-97.6	39.7	570.6	1,285.8	335.8	263.8	493.9	487.8
Moneda Extranjera	136.0	-84.8	224.8	-214.4	400.4	770.2	-239.0	147.4	-95.4	775.8	-129.0	100.4	320.8
Liquidez	-1,432.4	11,053.4	2,235.5	1,824.1	1,299.1	-4,046.9	-496.1	1,240.1	630.6	-7,001.8	-848.5	3,129.9	-4,249.7
Moneda Nacional	-2,935.4	9,500.6	890.5	2,185.9	-663.0	-5,039.8	-2,171.2	5,206.2	-703.2	-2,016.9	-2,725.8	1,604.0	-4,698.3
Moneda Extranjera	1,503.0	1,552.8	1,345.0	-361.8	1,962.1	992.9	1,675.1	-3,966.1	1,333.8	-4,984.9	1,877.3	1,525.9	448.6
Tipo de Cambio Lps/US\$	-0.0154	-0.0156	-0.0340	-0.2013	-0.0047	0.1824	0.1493	0.0174	0.1337	0.1908	0.0637	-0.1177	-0.0381
Inflación (Var. % Interanual)	0.02	0.88	-0.17	-0.41	0.22	0.14	0.03	0.30	0.37	0.86	0.19	0.59	1.39
RIN (US\$)	258.8	59.1	83.5	-21.5	301.4	38.7	-149.6	13.3	-159.0	-146.7	-47.6	59.5	-18.5