

Agosto 2022

**Informe
Mensual de
Cifras e
Indicadores
Bancarios**

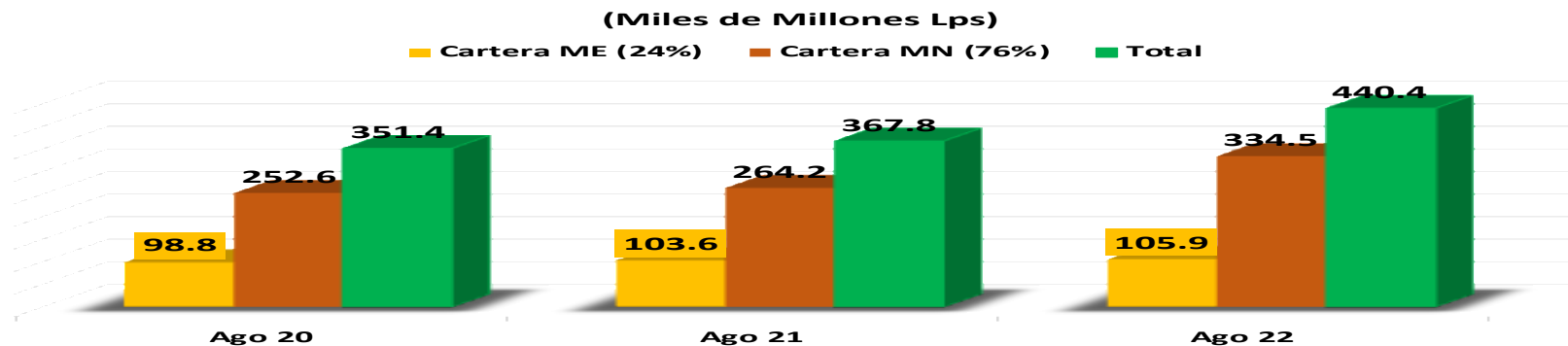


AHIBA

ASOCIACIÓN HONDUREÑA DE
INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

Igual que el mes anterior, en agosto la cartera de crédito aumentó 5.7 mil millones de lempiras durante el mes, generado exclusivamente en MN. Con relación al mismo mes del año pasado, la cartera se ha incrementado en 72.6 mil millones durante el año.



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

	Banca de Personas			Sectores Productivos				Servicios			Gobierno	Total
	Bien Raíz	Personales ^{1/}	Tarjetas ^{1/}	Industria	Agrop ^{2/}	Exportacs	Minería	Comercio	Servicios ^{3/}	Trans y com		
Ago 22	103,179	55,810	35,785	51,303	26,017	11,494	2,401	65,436	59,675	10,782	16,725	440,422
%/Total	23.4%	12.7%	8.1%	11.6%	5.9%	2.6%	0.5%	14.9%	13.5%	2.4%	3.8%	100.0%
Var. Absoluta	16,114	5,832	7,278	10,064	1,947	4,189	299	12,155	7,118	2,463	3,342	72,614
Var. Relativa	18.5%	11.7%	25.5%	24.4%	8.1%	57.3%	14.2%	22.8%	13.5%	29.6%	25.0%	19.7%

1/ Corresponde a las cifras de consumo, descontados los montos de tarjeta de crédito a julio 2022

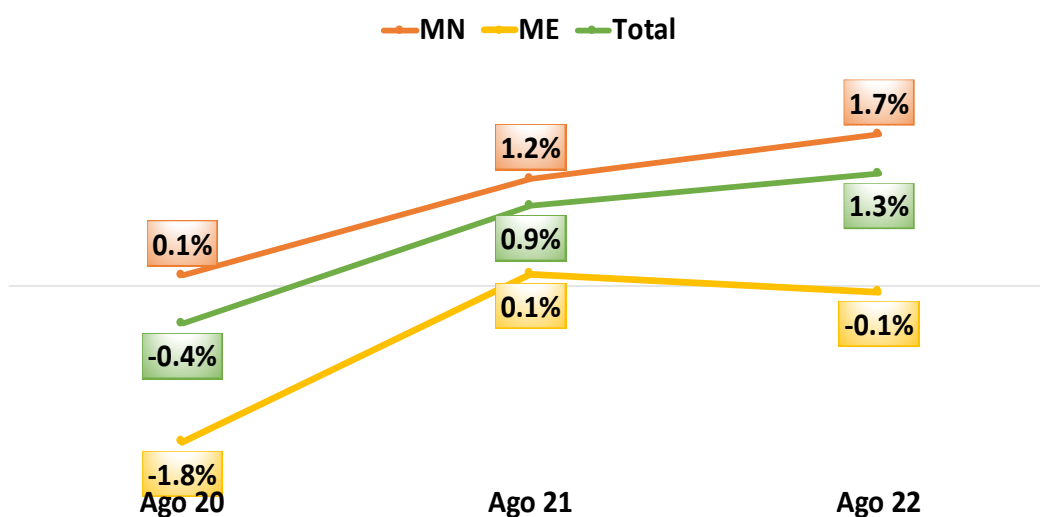
3/ Incluye educación, salud, esparcimiento, asocs profesionales y una amplia categoría de "otros"

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

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

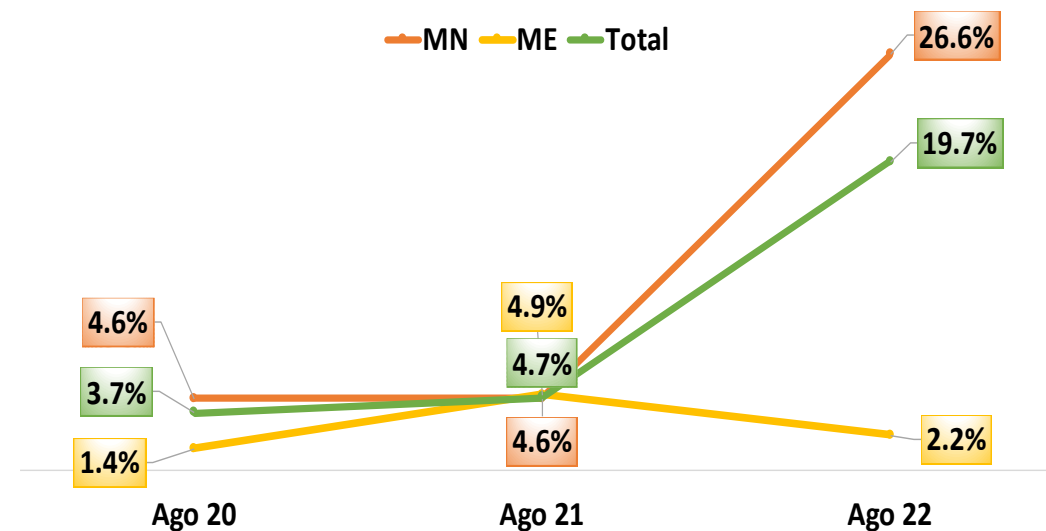
Variación Mensual

Liderado por un incremento en MN, la cartera total registró en agosto un aumento importante con relación al mismo mes del año pasado, pero una leve contracción en ME.



Variación Interanual

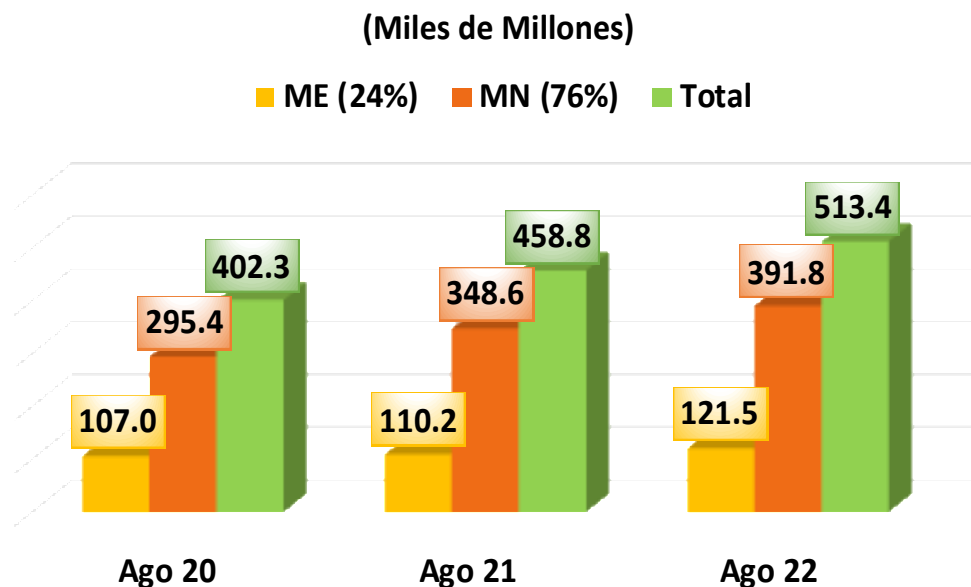
En comparación a las tasas registradas el año pasado, la variación interanual de los créditos ha sido espectacular en MN y más moderada en ME.



Evolución de los Depósitos

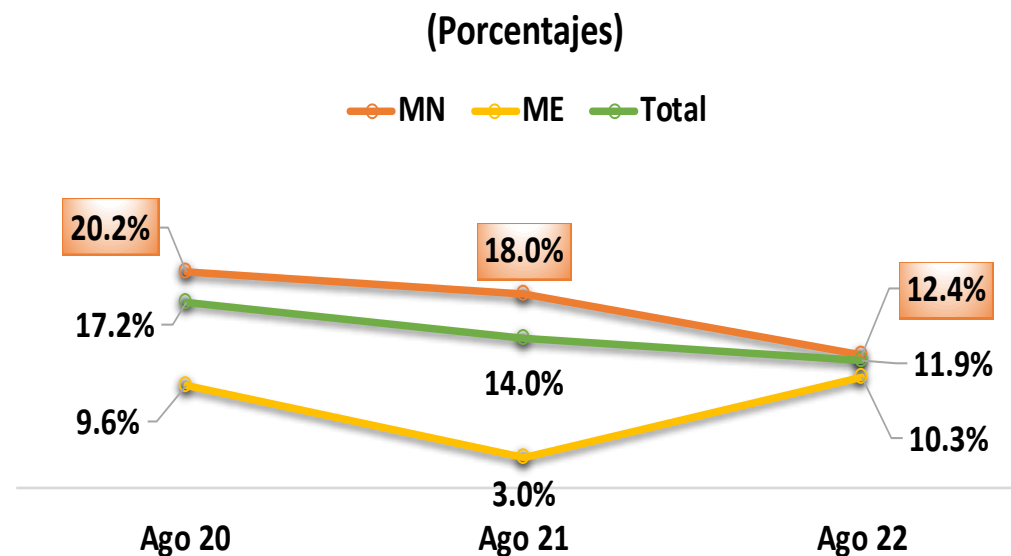
Saldo de los Depósitos

En agosto los depósitos aumentaron en 9.1 mil millones para alcanzar un incremento interanual total de 54.6 mil millones, generado 67.4% en MN y 32.6% en ME.



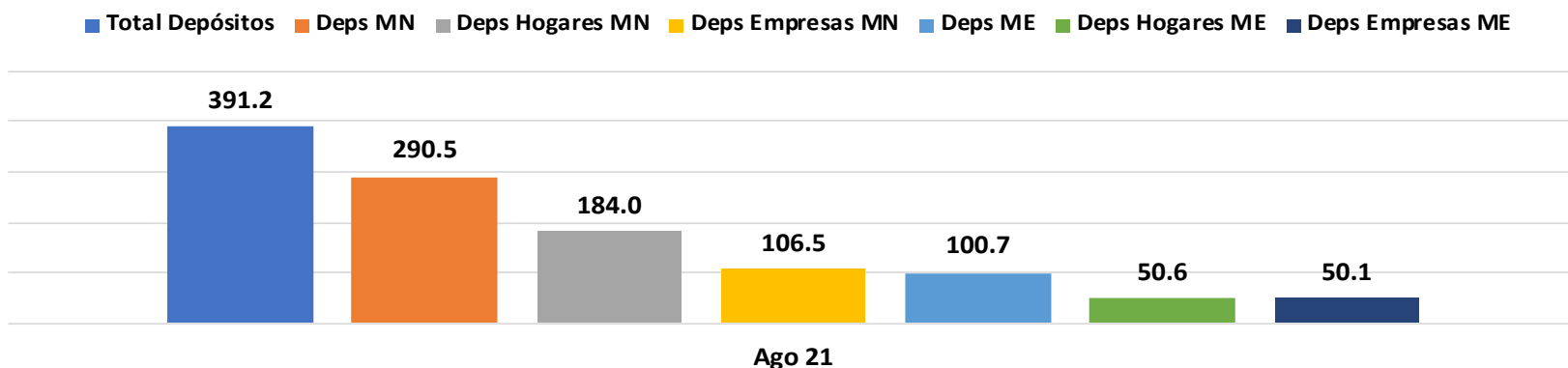
Variación Interanual

Aunque en términos interanuales se observa que los depósitos crecen más lentamente, la variación mensual promedio de los depósitos en los últimos 12 meses ha sido de 11.2%; que continúa siendo significativa.

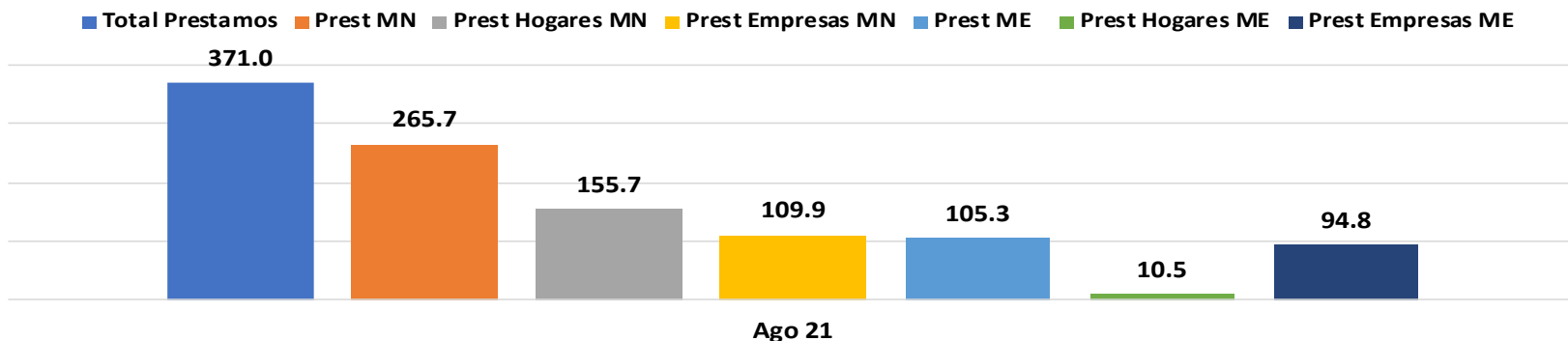


Depósitos y Préstamos por Moneda: Origen y Destino de los Recursos

Depósitos por Moneda y Origen
(Miles de Millones)



Préstamos por Moneda y Destino
(Miles de Millones)

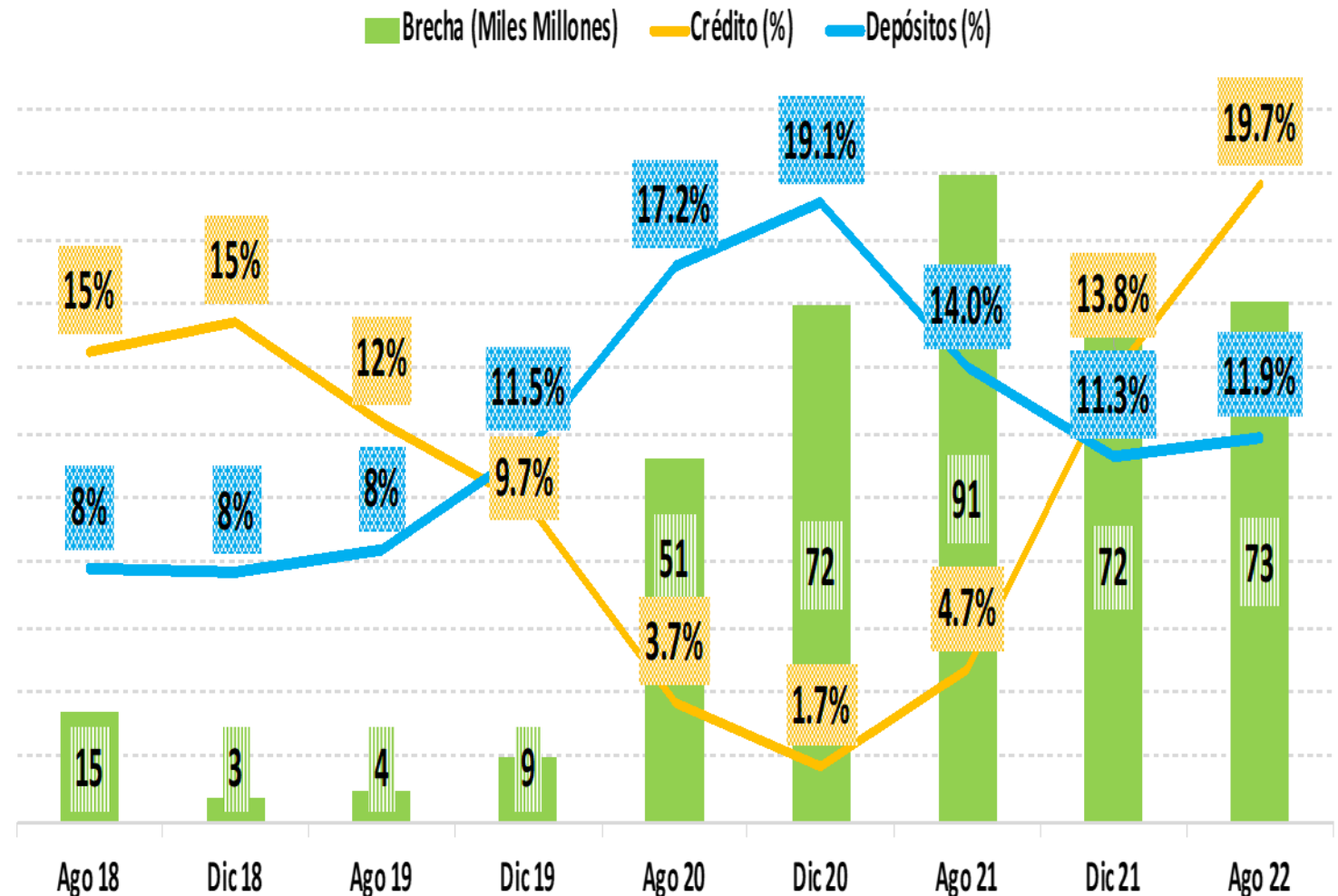


Los datos del origen de los depósitos y los destinos de los préstamos muestran una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso de los ahorros de los hogares en ME que sólo una parte muy pequeña se destina a préstamos a los hogares, mostrando claramente que el diferencial complementa los préstamos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

Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 1 septiembre, 2022

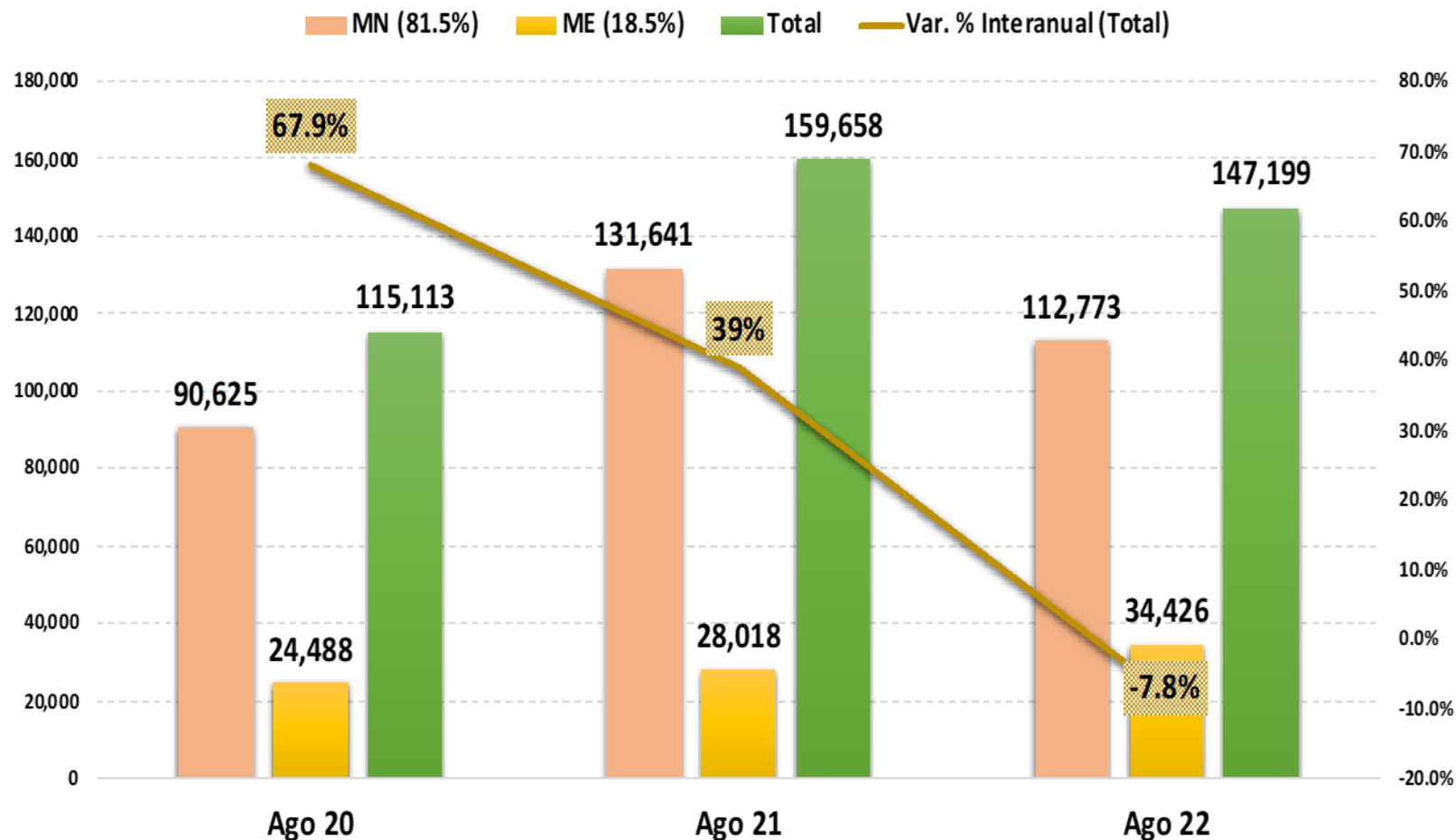
El diferencial entre depósitos y créditos se ha reducido de 91 mil millones en agosto de 2021 a 73 mil millones en agosto del presente año, pero continúa siendo un diferencial bastante elevado; superior al prevaleciente hace dos años. La reducción de ese diferencial se deriva de la reversión de los ritmos de crecimiento de los créditos y los depósitos en el curso del último año. De continuar esa tendencia podrían volver los diferenciales prevalecientes antes de 2020.

Brecha entre Ahorros y Préstamos en el Sistema Bancario (Tasas Interanuales)



La Liquidez Bancaria

(Millones de Lempiras)

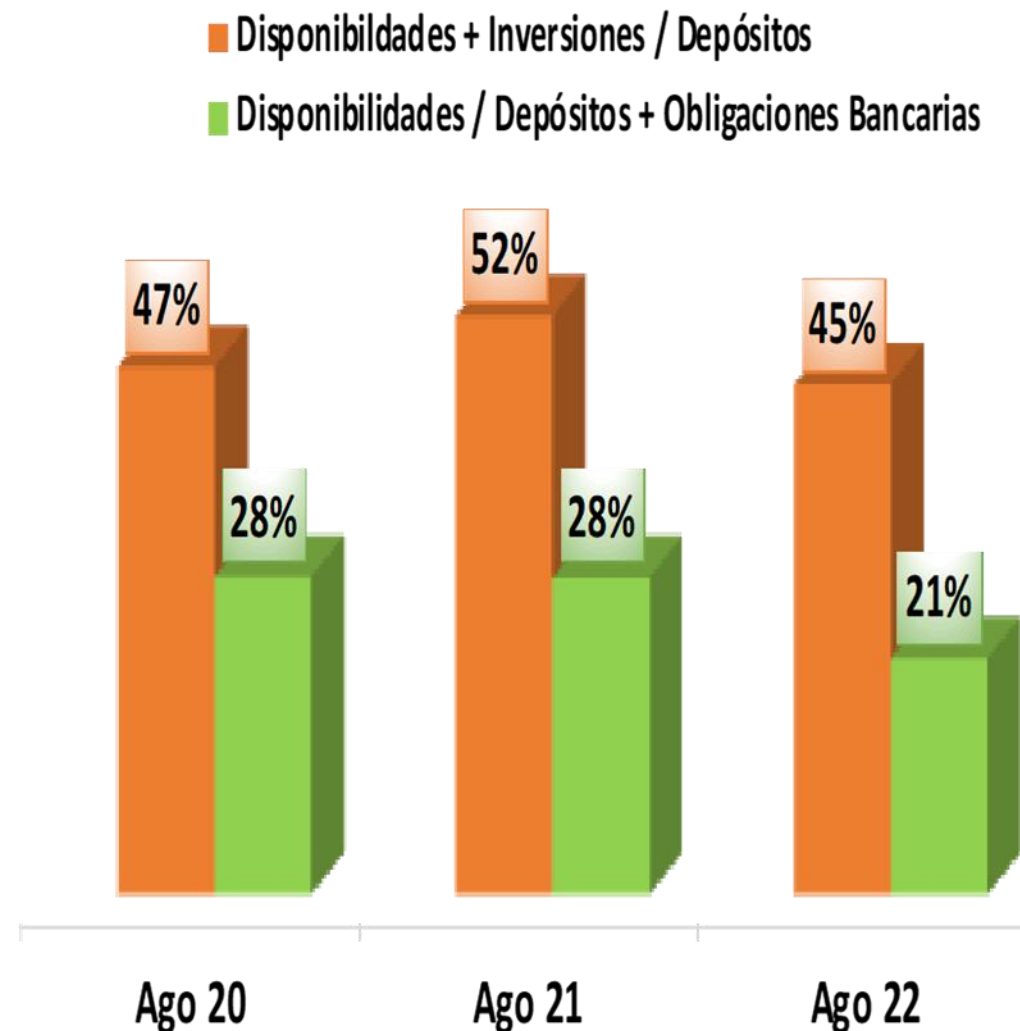


Con relación a agosto del año pasado, la liquidez bancaria se ha reducido en 12,460 millones de lempiras, lo cual es equivalente a una contracción interanual de 7.8%. Esa tasa se ha generado por una variación de -14.3% en MN y una subida de 23% en ME.

Relaciones de Liquidez

El indicador que resulta de relacionar las disponibilidades más las inversiones con los depósitos, muestra que esta medición de la liquidez ha perdido 7 puntos porcentuales a agosto de este año, con relación al mismo mes del año pasado.

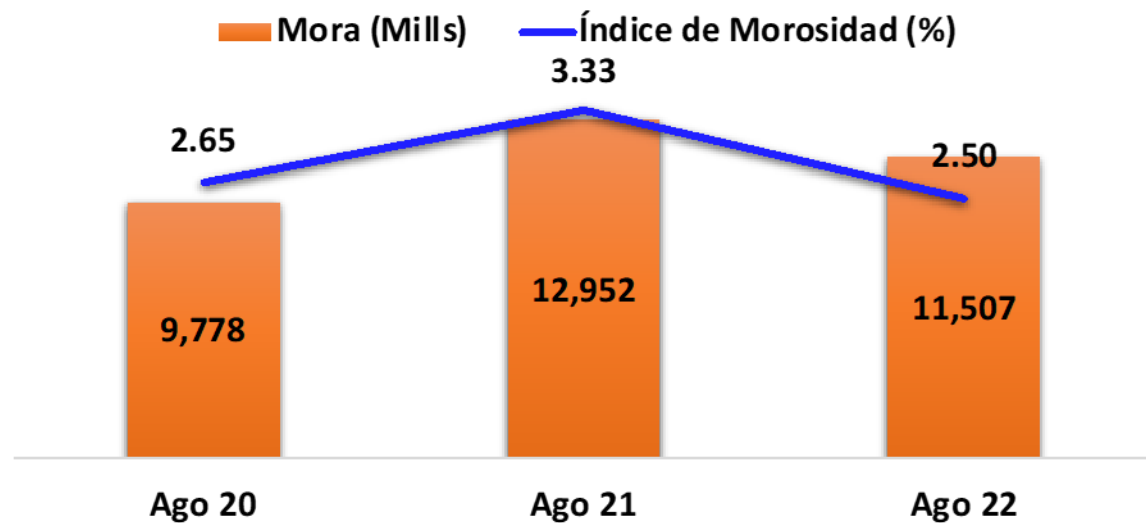
El otro indicador que mide las disponibilidades entre los depósitos más las obligaciones financieras, continúa mostrando una reducción de 7 puntos porcentuales con relación a agosto del año pasado.



Mora de la Cartera de Crédito

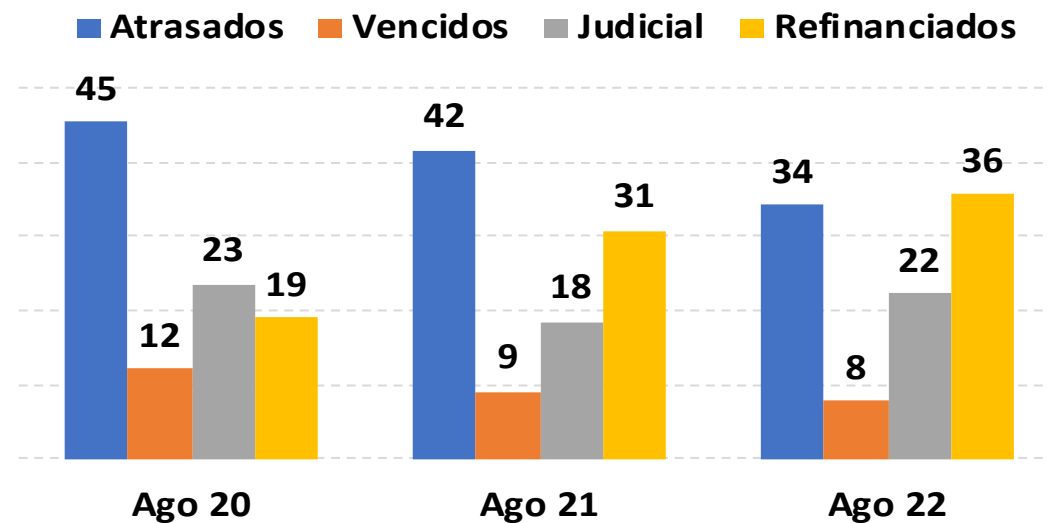
Indicador de Mora

En agosto, la cartera en mora registró una reducción de 117 millones durante el mes, que resultaron en una reducción de 1,445 con relación al mismo mes del año pasado. Ello se traduce en un mejoramiento importante en el indicador de mora.



Distribución % de la Cartera en Mora

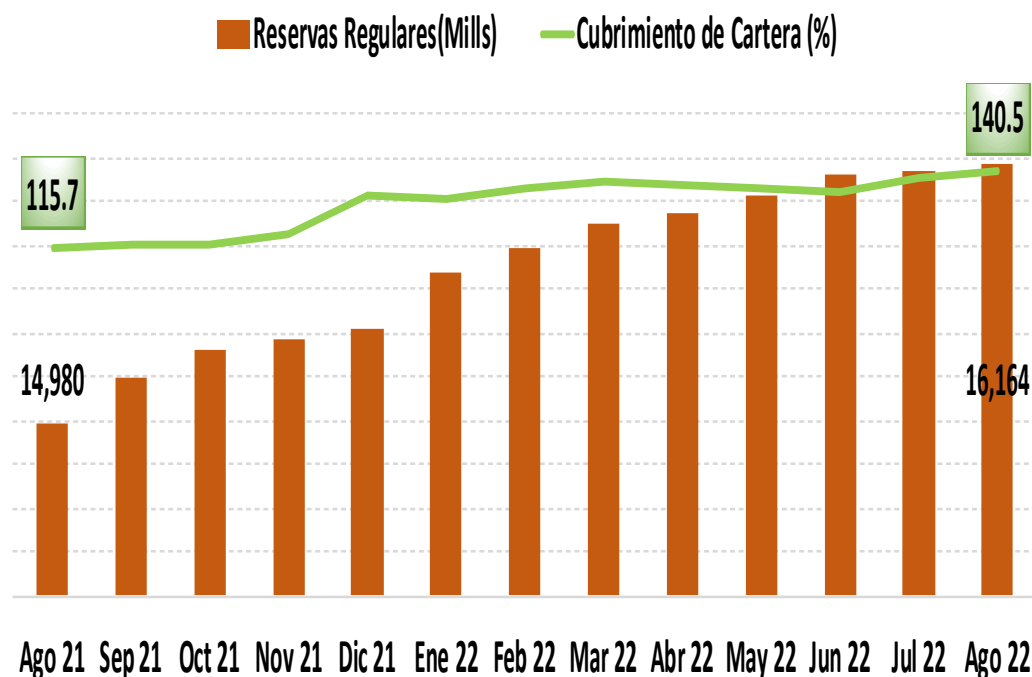
No obstante, debe observarse que los créditos refinanciados continúan aumentando dentro de la cartera en mora concomitantemente a una reducción de los créditos atrasados y los vencidos; mientras se registran aumentos de los préstamos en acción judicial.



Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

Indicador de cubrimiento sin alivio

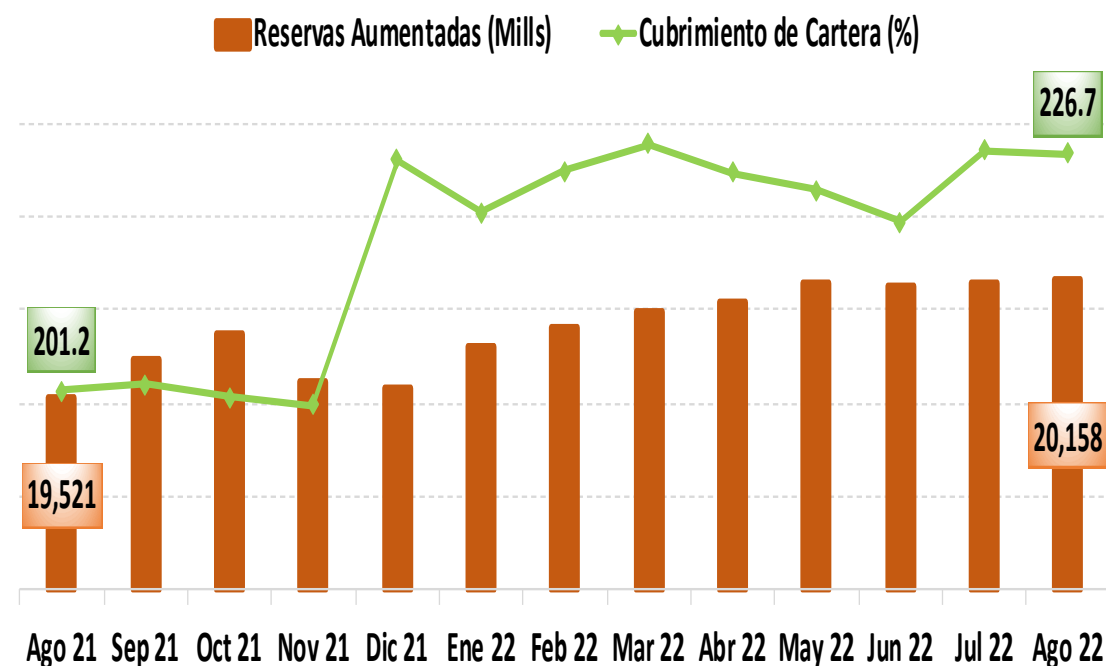
El indicador de cubrimiento de cartera ha alcanzado su punto más alto en todo el año hasta agosto de 2022, lo cual ha conllevado un incremento de 1,184.1 millones en la constitución de reservas.



Agosto de 2022

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, continúa a un nivel alto significativo, mejor que al mismo mes del año pasado.



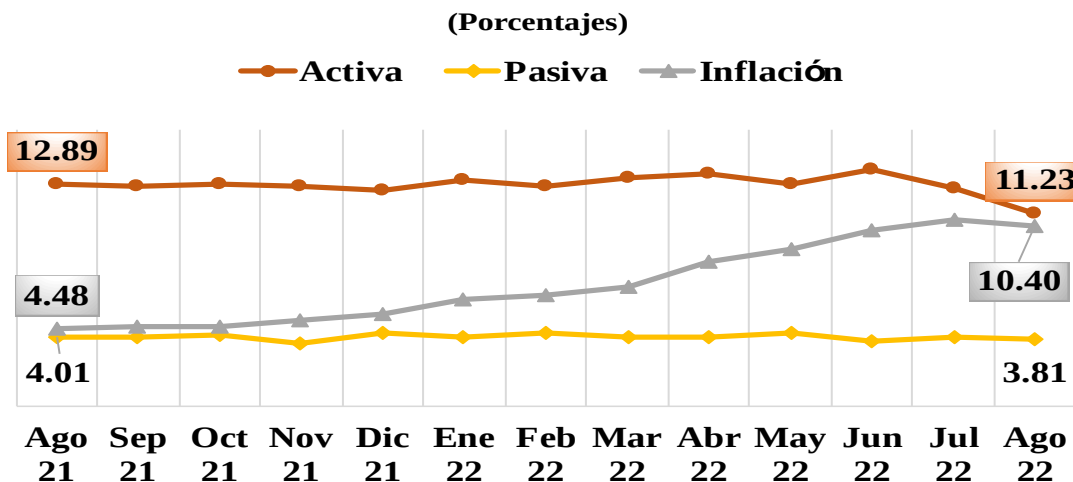
AHIBA Informe Mensual

10

Tasas de Interés para Operaciones Nuevas

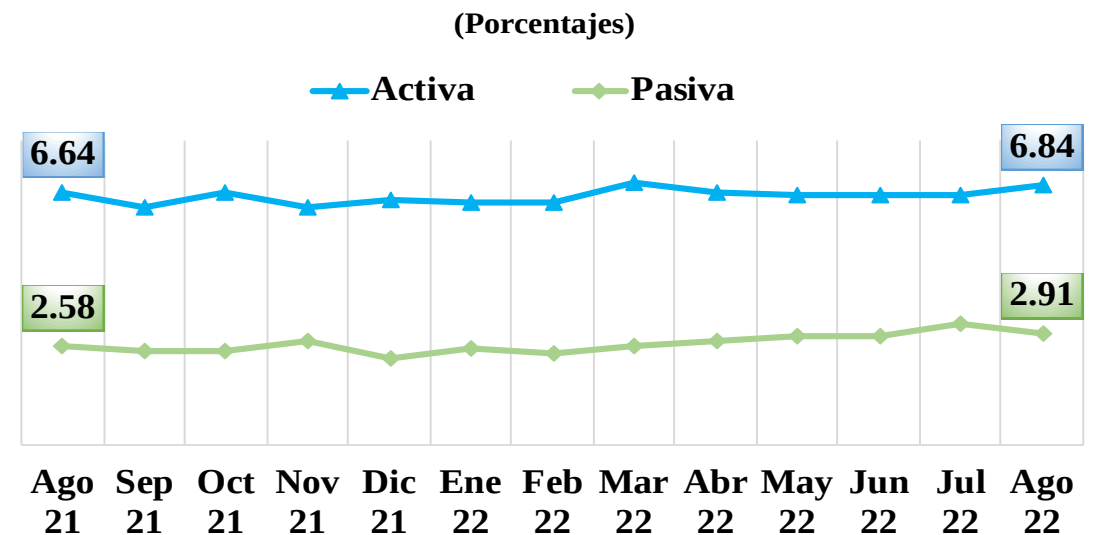
En Moneda Nacional

En los últimos tres meses hasta agosto, la tasa activa ha mostrado reducciones continuas llegando a acumular una reducción de 166 pbs con relación al mismo mes del año pasado. La pasiva, que había perdido 338 pbs a agosto del año pasado, ha moderado su descenso y sólo ha acumulado un deterioro adicional de 20 pbs a agosto de este año. Sin embargo, la acumulación de ese deterioro coloca a la tasa pasiva con un amplio margen negativo para el ahorrante ante el aún grave incremento de la inflación.



En Moneda Extranjera

Las tasas activas y pasivas en ME, en cambio, muestran comportamientos más estables que las tasas en MN y las variaciones en el último año hasta agosto han sido de 25 pbs de aumento en la tasa activa y una reducción de 26 pbs en la tasa pasiva.



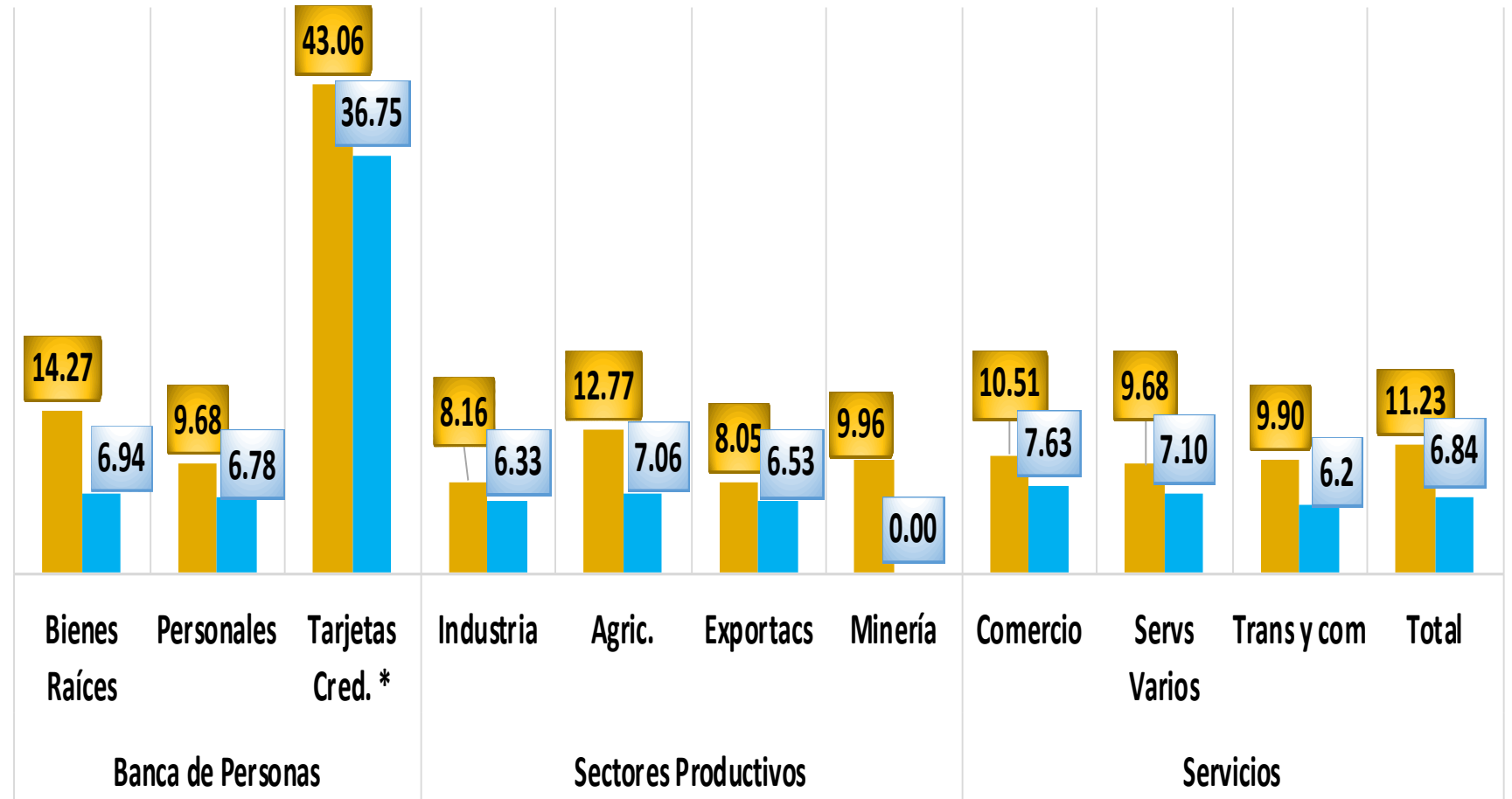


Tasas de interés para préstamos por ramas de actividad: agosto de 2022

* Las tasas de las tarjetas de crédito corresponden al mes anterior

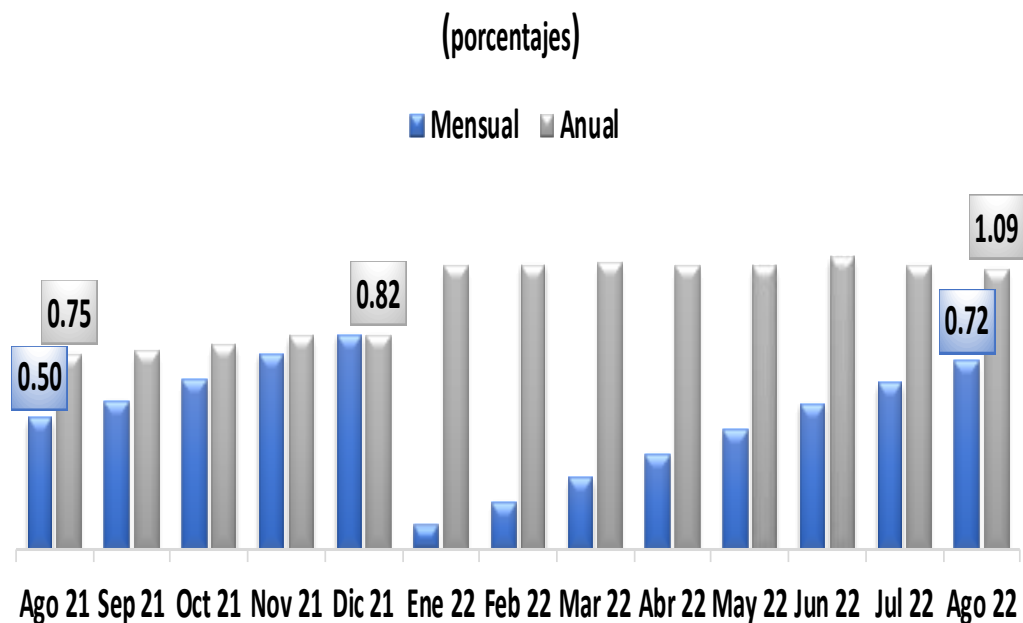
(Porcentajes)

■ MN ■ ME

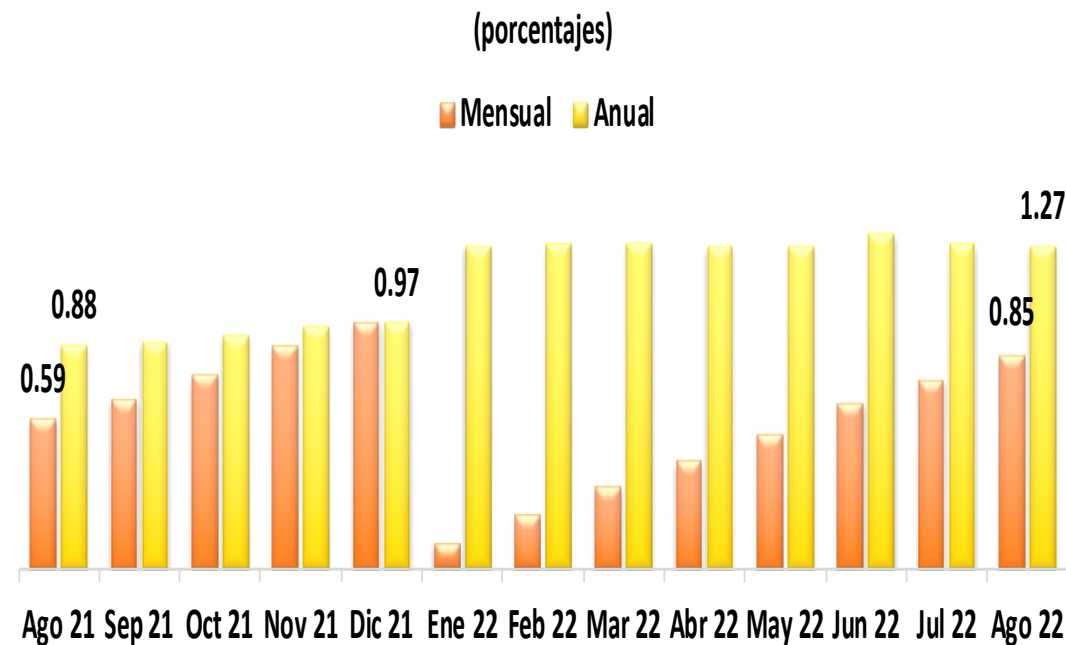


Rentabilidad del Activo (ROA)

Rentabilidad del Activo con Contingentes



Rentabilidad del Activo sin Contingentes



- El ROA con contingentes en agosto (0.72%) 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.

Cuentas Financieras

(Millones de Lempiras)

Información General ^{1/}	
N° de Bancos Comerciales	15
N° de Oficinas Bancarias	11,194
N° de Personal Bancario	20,417
Capital	
Capital y Reservas	66,234.2
Capital y Reservas Neto	58,467.2
Utilidades	5,811.9
Activos	
Activo Total sin Contingentes	686,619.4
Inversiones Totales	118,449.9
Cartera	
Cartera Directa Bruta	440,421.7
Cartera Directa Neta de Reservas	424,258.0
Cartera de Créditos Total	460,602.4
Reserva para Creditos Dudosos	16,163.7
Reservas para Créditos Dudosos Aumentado ^{2/}	20,157.6
Garantías y Avalos Otorgados	20,170.6
Creditos Refinanciados	31,001.8
Cartera en Mora	11,506.9
Atrasados	3,945.5
Vencidos	888.9
Ejecución Judicial	2,567.7
Sobregiros	10.1
Refinanciados	4,094.7
Fideicomisos y Comisiones de Confianza Deudora	160,445.0
Operaciones	
Ingresos Financieros	40,476.9
Egresos Financieros	15,724.1
Gastos de Administración	18,612.9
Gastos en Personal	7,558.0

1/ Ultimo informe de la CNBS con datos al 30 de junio, 2022

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

Indicadores Financieros

(Porcentajes y Valores)

	Al Mes	Anualizado
Intermediación Financiera		
Margen Bruto de Colocación	5.83	8.75
Margen de Contribución Financiera	61.2	
Calidad de Cartera		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.50	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total sin Alivio	140.5	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total con Alivio	226.7	
Rentabilidad		
Rentabilidad del Activo sin Contingentes (ROA)	0.85	1.27
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.72	1.09
Rentabilidad sobre Capital y Reservas (ROE)	8.77	13.16
Gestión Administrativa		
Gastos de Administración / Cartera de Créditos Directa o Bruta	4.23	6.34
Gastos de Administración / Activos Totales sin Contingentes	2.71	4.07
Gastos de Administración / Activos Totales con Contingentes	2.32	3.48
Gastos de Administración / Activos Productivos	3.41	5.1
Productividad y Eficiencia ^{1/}		
Cartera de Créditos Directa Bruta / N° Personas (Miles US\$)	877.6	
Depósitos Totales / N° Personas (Miles US\$)	1,023.0	
Activo Total sin Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,368.2	
Activo Total con Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,600.9	
N° de Empleados / N° de Oficinas	1.82	
Otros Indicadores		
Activos Productivos / Activos Totales sin Contingentes	79.6%	
Activos Eventuales / Activos Totales sin Contingentes	0.8%	
Intereses por Cobrar / Cartera Directa Bruta	1.2%	
Cartera Directa Bruta / Depósitos Totales	85.8	
Endeudamiento Externo / Obligaciones Bancarias	86.0	

1/ Cálculo en base al Informe de la CNBS con datos a junio 2022

Movimiento de Cuentas e Indicadores (Millones de Lempiras)

	Valores	Var. Anual
Cartera de Crédito Directa Bruta (Millones Lps)		
Crédito MN	334,489.4	26.6%
Crédito ME	105,932.3	2.2%
Total	440,421.7	19.7%
Depósitos y Bonos (Millones Lps)		
Depósitos MN	391,848.4	12.4%
Depósitos ME	121,515.1	10.3%
Total	513,363.5	11.9%
Bonos Generales	10,178.4	-28.9%
Activos (Millones Lps)		
Activos sin Contingentes	686,619.4	11.1%
Contingentes	116,767.4	11.5%
Activos con Contingentes	803,386.9	11.2%
Activos Eventuales	5,409.3	-7.7%
Indicadores Financieros (%)		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.50	-24.9%
Rentabilidad del Capital y Reservas (ROE)	8.77	45.3%
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.72	44.1%
Indicadores de Liquidez (%)		
Disponibilidades + Inversiones / Depósitos Totales	45.4	-11.8%
Disponibilidades / Dep totales + Obligaciones Bancarias	21.1	-25.4%
Tasas Activas (%)		p.b.
Moneda Nacional	11.2	-166.0
Moneda Extranjera	6.8	20.0
Tasas Pasivas (%)		p.b.
Moneda Nacional	3.8	-20.0
Moneda Extranjera	2.9	33.0
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)

	Ago 21	Sep 21	Oct 21	Nov 21	Dic 21	Ene 22	Feb 22	Mar 22	Abr 22	May 22	Jun 22	Jul 22	Ago 22
Préstamos	367,808	373,753	381,321	393,212	407,089	406,947	414,939	415,516	419,427	426,047	429,008	434,742	440,422
Moneda Nacional	264,196	269,795	276,427	284,665	294,916	290,713	298,605	301,334	307,072	314,994	321,319	328,752	334,489
Moneda Extranjera	103,611	103,958	104,894	108,547	112,174	116,234	116,334	114,182	112,354	111,053	107,690	105,989	105,932
Depósitos	458,761	459,731	463,300	469,925	478,682	481,853	484,741	491,332	488,471	494,667	494,559	504,263	513,364
Moneda Nacional	348,592	346,667	350,884	358,374	365,098	367,116	369,545	375,554	372,490	377,812	377,599	385,713	391,848
Moneda Extranjera	110,169	113,064	112,416	111,551	113,584	114,737	115,196	115,778	115,981	116,854	116,960	118,550	121,515
Bonos Generales	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	11,461.1	12,005.1	11,401.1	10,178.4
Créditos y Obligaciones Bancarias	23,611	24,837	28,060	31,232	41,204	31,677	35,836	33,447	32,870	33,433	33,499	33,207	32,050
Endeudamiento Externo	21,213	22,424	25,612	27,215	29,382	28,386	30,201	30,243	30,120	29,751	29,365	27,857	27,576
Exigibilidad de Encaje	68,323	68,996	68,796	69,514	70,705	71,816	71,951	72,545	73,354	72,901	73,841	73,890	76,528
Moneda Nacional	41,746	41,648	41,688	42,258	43,544	43,880	44,144	44,638	45,126	44,580	45,672	45,576	46,750
Moneda Extranjera	26,577	27,347	27,108	27,256	27,160	27,936	27,807	27,908	28,228	28,322	28,169	28,313	29,778
Liquidez	159,658	155,612	155,115	156,356	156,986	149,984	149,136	152,266	148,016	144,025	142,361	147,129	147,199
Moneda Nacional	131,641	126,601	124,430	129,636	128,933	126,916	124,190	125,794	121,096	117,345	111,372	113,181	112,773
Moneda Extranjera	28,018	29,011	30,686	26,720	28,053	23,068	24,946	26,472	26,920	26,679	30,989	33,948	34,426
Tipo de Cambio Lps/US\$	23.9262	24.1086	24.2579	24.2753	24.4090	24.5998	24.6635	24.5458	24.5077	24.5679	24.5719	24.6008	24.5795
Inflación (Var. % Interanual)	4.48	4.62	4.65	4.95	5.32	6.18	6.37	6.96	8.35	9.09	10.22	10.86	10.40
RIN (US\$)	8,934	8,973	8,823	8,837	8,678	8,531	8,483	8,543	8,524	8,460	8,353	8,378	8,331

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

	Ago 21	Sep 21	Oct 21	Nov 21	Dic 21	Ene 22	Feb 22	Mar 22	Abr 22	May 22	Jun 22	Jul 22	Ago 22
Préstamos	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	6,620.0	2,961.1	5,733.7	5,680.0
Moneda Nacional	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	7,921.1	6,324.9	7,433.9	5,737.0
Moneda Extranjera	148.6	347.1	935.9	3,652.2	3,627.2	4,060.4	100.0	-2,151.9	-1,827.8	-1,301.1	-3,363.8	-1,700.2	-57.0
Depósitos	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	6,195.6	-107.6	9,704.2	9,100.4
Moneda Nacional	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	5,322.4	-213.4	8,114.6	6,135.1
Moneda Extranjera	1,266.5	2,895.3	-648.2	-865.1	2,033.5	1,152.3	459.3	581.9	203.3	873.2	105.7	1,589.6	2,965.3
Bonos Generales	-1,291.2	55.8	7.6	491.7	-1,252.8	37.0	-165.7	-234.8	-1,315.3	-476.9	544.0	-604.0	-1,222.7
Créditos y Obligaciones Bancarias	-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	562.7	65.8	-291.7	-1,157.0
Endeudamiento Externo	-486.3	1,210.7	3,188.5	1,603.2	2,166.2	-996.1	1,815.9	41.7	-123.0	-368.9	-385.8	-1,508.5	-281.2
Exigibilidad de Encaje	838.5	672.6	-199.3	718.0	1,190.4	1,111.6	134.8	594.3	808.6	-452.5	939.5	48.6	2,638.2
Moneda Nacional	438.1	-97.6	39.7	570.6	1,285.8	335.8	263.8	493.9	487.8	-545.7	1,092.5	-96.2	1,174.0
Moneda Extranjera	400.4	770.2	-239.0	147.4	-95.4	775.8	-129.0	100.4	320.8	93.2	-153.0	144.8	1,464.2
Liquidez	1,299.1	-4,046.9	-496.1	1,240.1	630.6	-7,001.8	-848.5	3,129.9	-4,249.7	-3,991.3	-1,664.1	4,768.3	69.7
Moneda Nacional	-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	-3,750.5	-5,973.2	1,808.7	-407.9
Moneda Extranjera	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	-240.8	4,309.1	2,959.6	477.6
Tipo de Cambio Lps/US\$	-0.0047	0.1824	0.1493	0.0174	0.1337	0.1908	0.0637	-0.1177	-0.0381	0.0602	0.0040	0.0289	-0.0213
Inflación (Var. % Interanual)	0.22	0.14	0.03	0.30	0.37	0.86	0.19	0.59	1.39	0.74	1.13	0.64	-0.46
RIN (US\$)	301.4	38.7	-149.6	13.3	-159.0	-146.7	-47.6	59.5	-18.5	-64.3	-107.5	25.2	-47.2