

Diciembre 2022

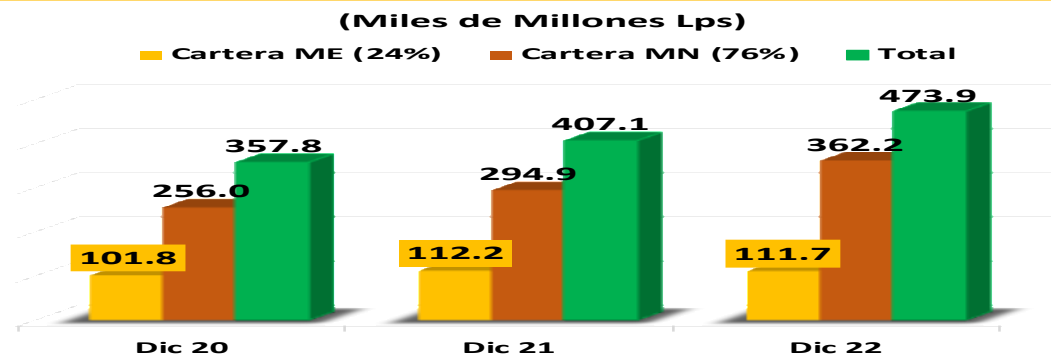
Informe Mensual de Cifras e Indicadores Bancarios



AHIBA
ASOCIACIÓN HONDUREÑA
DE INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

Al cierre del año 2022, la cartera de crédito de los bancos aumentó en un monto significativo de 66.8 mil millones con relación al año pasado. La cartera de crédito se distribuye 76% en MN y 24% en ME.



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

(Millones de Lempiras)

	Banca de Personas			Sectores Productivos						Servicios			Gobierno	Total
	Bien Raíz	Personales ^{1/}	Tarjetas	TC MN	TC ME	Industria	Agrop ^{2/}	Exportacs	Minería	Comercio	Servicios ^{3/}	Trans y com		
Dic 22	110,631	63,567	41,862	37,457	4,405	53,705	27,311	14,932	2,418	71,287	63,111	11,059	16,590	473,897
%/Total	23.3%	13.4%	8.8%	7.9%	0.9%	11.3%	5.8%	3.2%	0.5%	15.0%	13.3%	2.3%	3.5%	100.0%
Var. Absoluta	18,732	10,575	10,359	9,334	1,025	7,680	1,741	2,537	110	13,900	8,473	2,674	-7,396	66,808
Var. Relativa	20.4%	20.0%	32.9%	33.2%	30.3%	16.7%	6.8%	20.5%	4.7%	24.2%	15.5%	31.9%	-30.8%	16.4%

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"

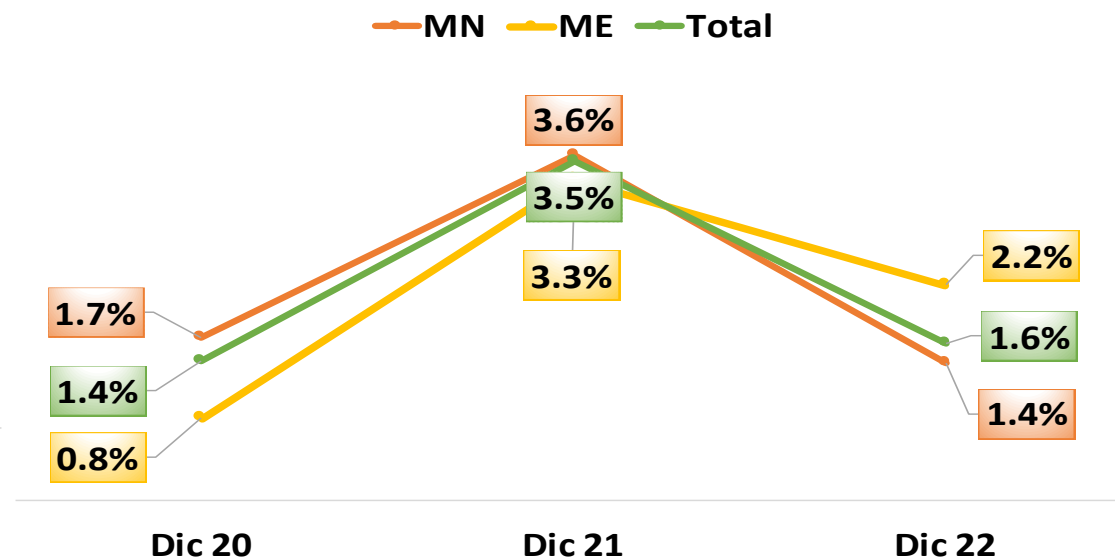
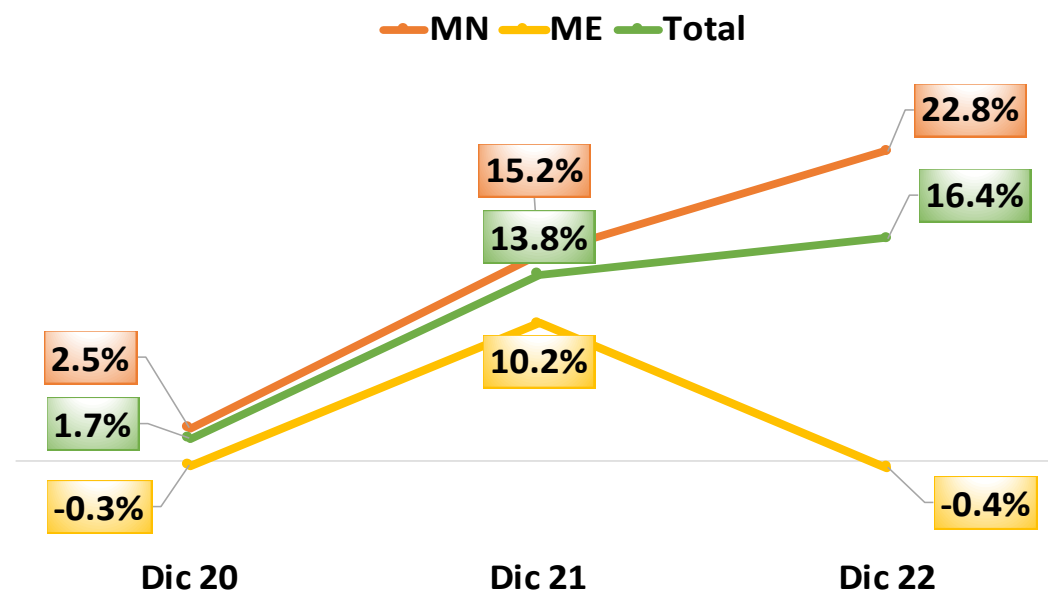
2/ Incluye agricultura, ganadería, pesca, avicultura, silvicultura y apicultura

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

Variación Mensual

Variación Interanual

Excepto por la cartera de crédito en ME que registró un pequeño descenso con relación al monto colocado el año pasado, el total de los préstamos tuvieron un extraordinario crecimiento interanual de 16.4%; impulsados por las colocaciones en MN que registraron un crecimiento de 22.8%. Sin embargo, debe anotarse que el crecimiento de los préstamos en diciembre de este año registraron crecimientos menores en comparación al mismo mes del año pasado.



Evolución de los Depósitos

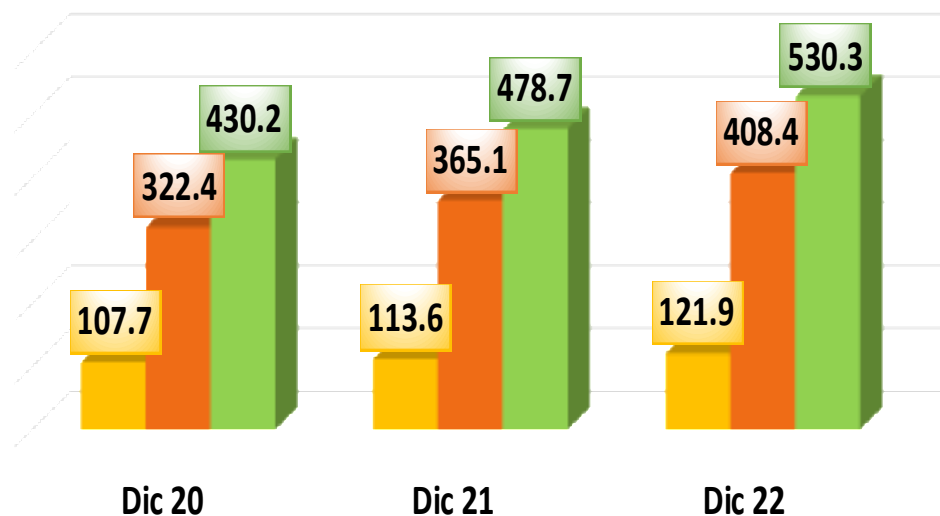
Saldo de los Depósitos

Variación Interanual

Los depósitos tuvieron un incremento total significativo de 51.7 mil millones de los que 84% se obtuvieron en MN y 16% en ME. Sin embargo, debe observarse que la tasa de crecimiento de los depósitos continúa desacelerándose y hay que destacar que ese incremento es inferior en 15.1 mil millones al monto colocado en préstamos durante el mismo período.

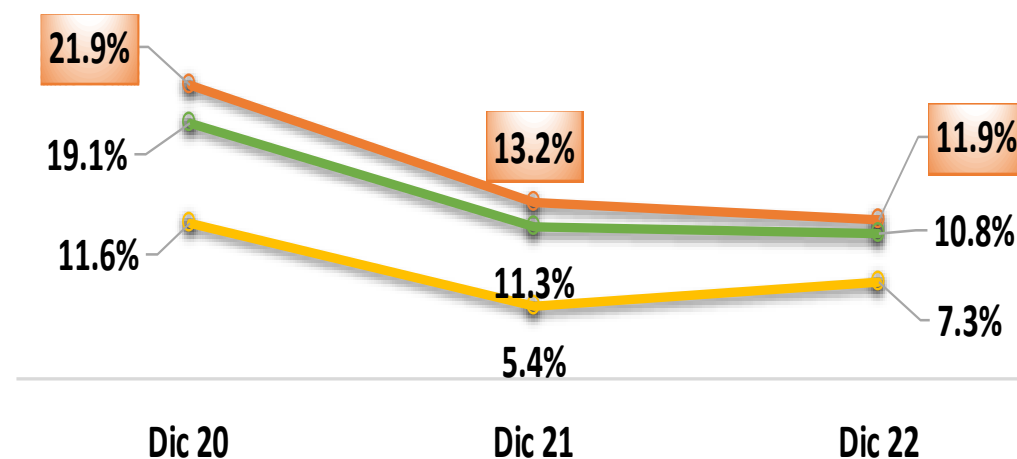
(Miles de Millones)

■ ME (24%) ■ MN (76%) ■ Total



(Porcentajes)

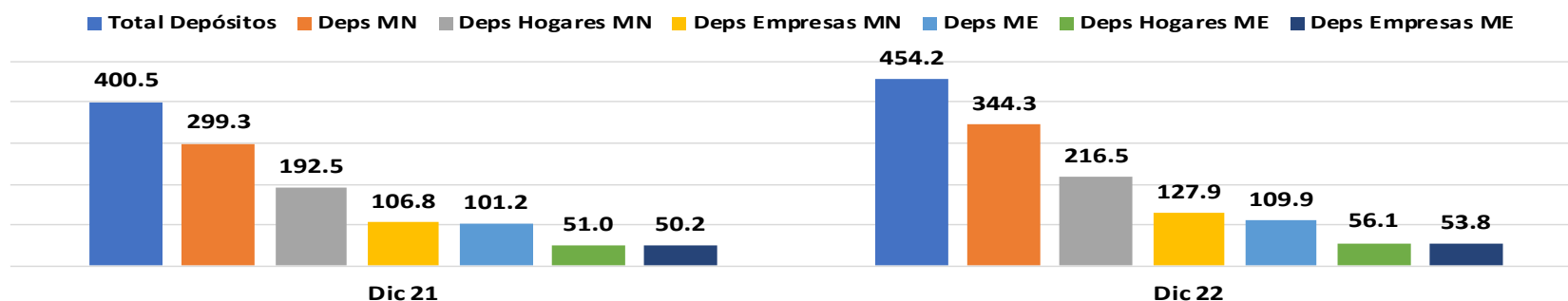
○ MN ○ ME ○ Total



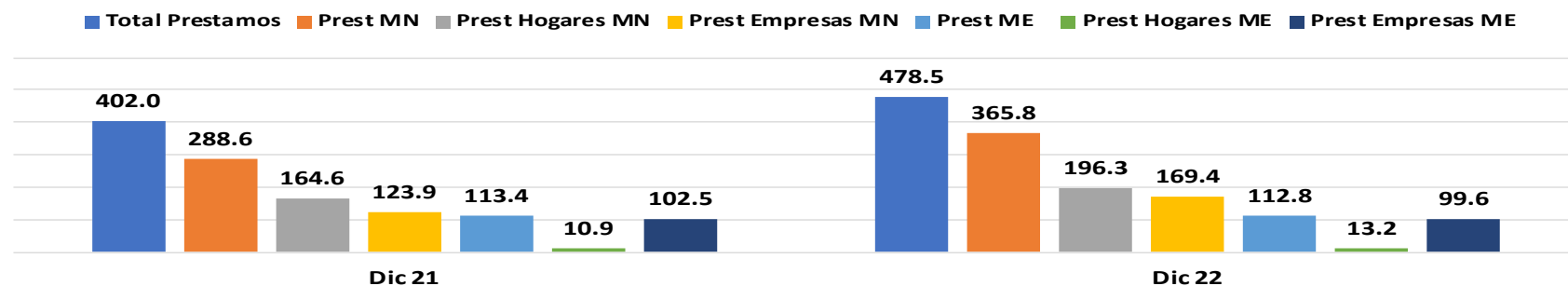
Depósitos y préstamos por moneda: origen y destino de los recursos

Los cambios absolutos y relativos en los depósitos y los créditos no parecen alterar su estructura de distribución, mostrando una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso de la obtención y utilización de los recursos en ME.

Depósitos por Moneda y Origen
(Miles de Millones)



Préstamos por Moneda y Destino
(Miles de Millones)



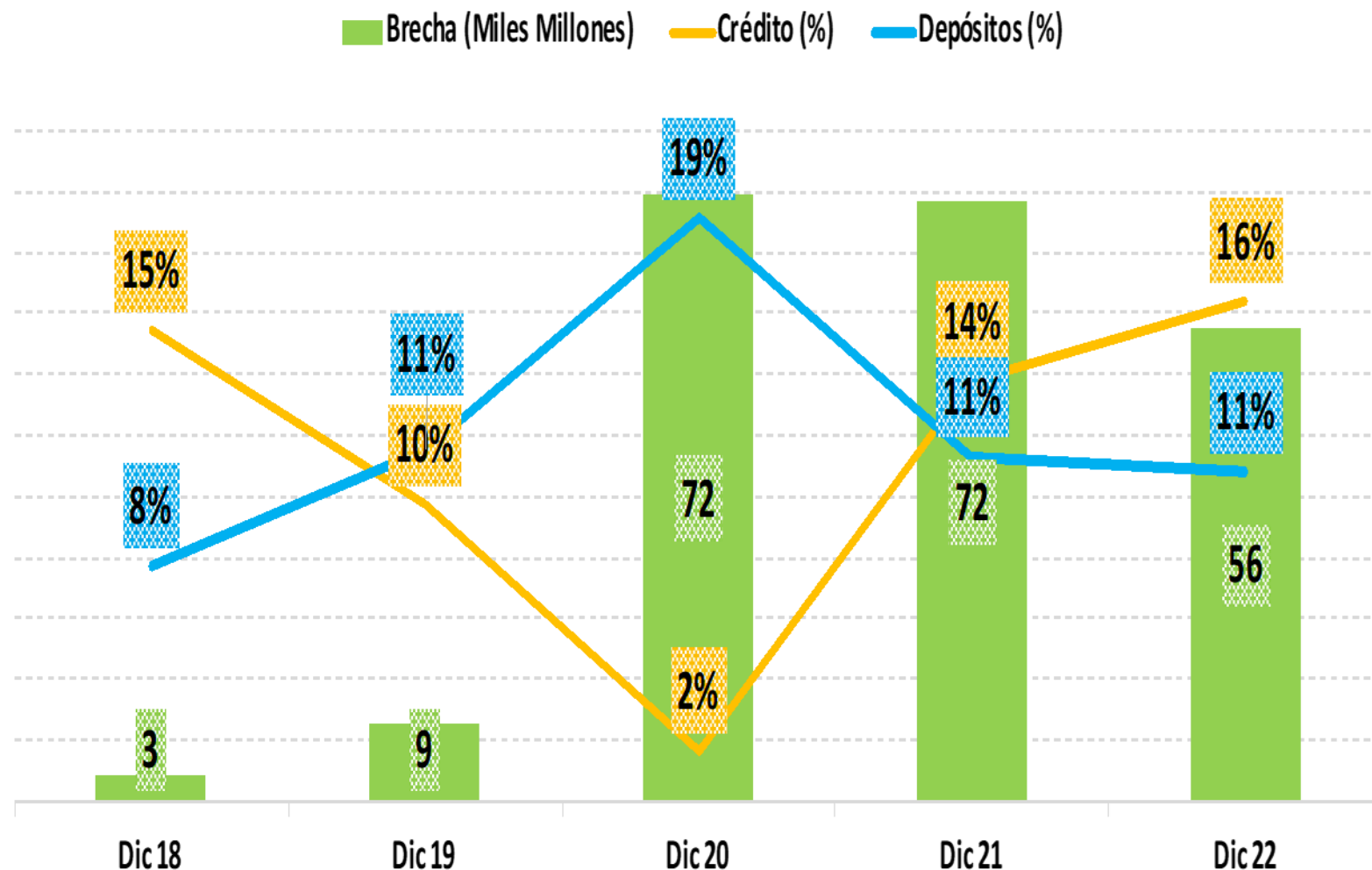
Respecto a la ME se observa que el monto de los depósitos es menor que el monto utilizado para préstamos, especialmente para empresas; aunque los depósitos de los hogares y un uso menor de préstamos a ese mismo destino compensan parcialmente el desbalance.

Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 29 de diciembre, 2022

La amplia brecha que se abrió entre el ahorro y los créditos en 2020 ha venido progresivamente disminuyendo con la reversión de los ritmos de crecimiento de los créditos y los ahorros desde el año pasado; aunque todavía sigue siendo 6 veces más alta que la brecha existente previo al inicio de la pandemia.

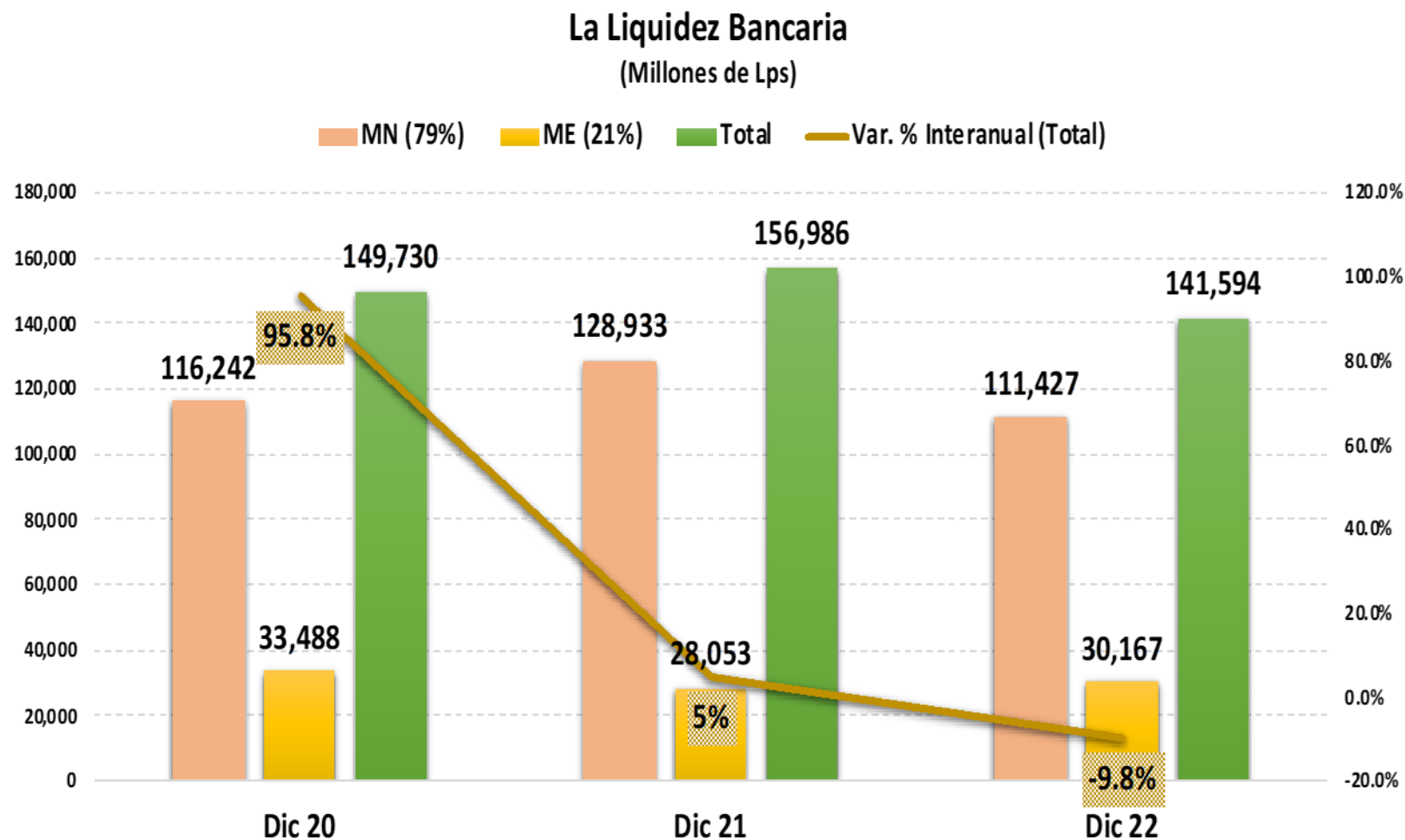
Brecha entre Ahorros y Préstamos en el Sistema Bancario

(Tasas Interanuales)



La Liquidez Bancaria

(Millones de Lempiras)

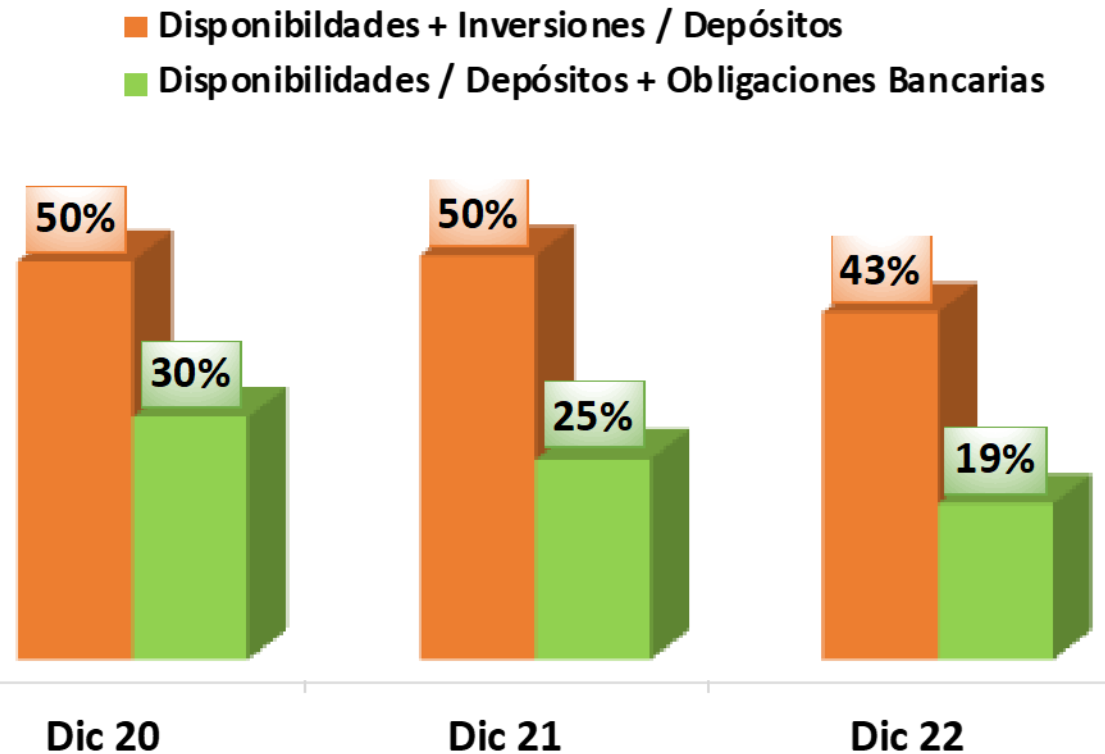


Aunque la liquidez continúa siendo significativamente alta, es de observar que con relación al cierre del año pasado esta se contrajo en 9.8%.

Relaciones de Liquidez

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

En el mismo período, el otro indicador que mide las disponibilidades entre los depósitos más las obligaciones financieras, muestra una reducción de 6 puntos porcentuales.

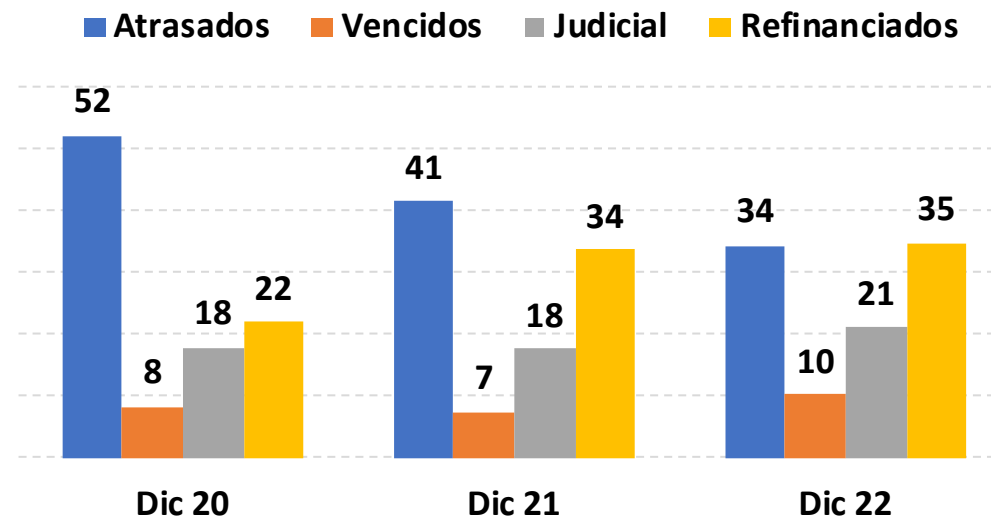
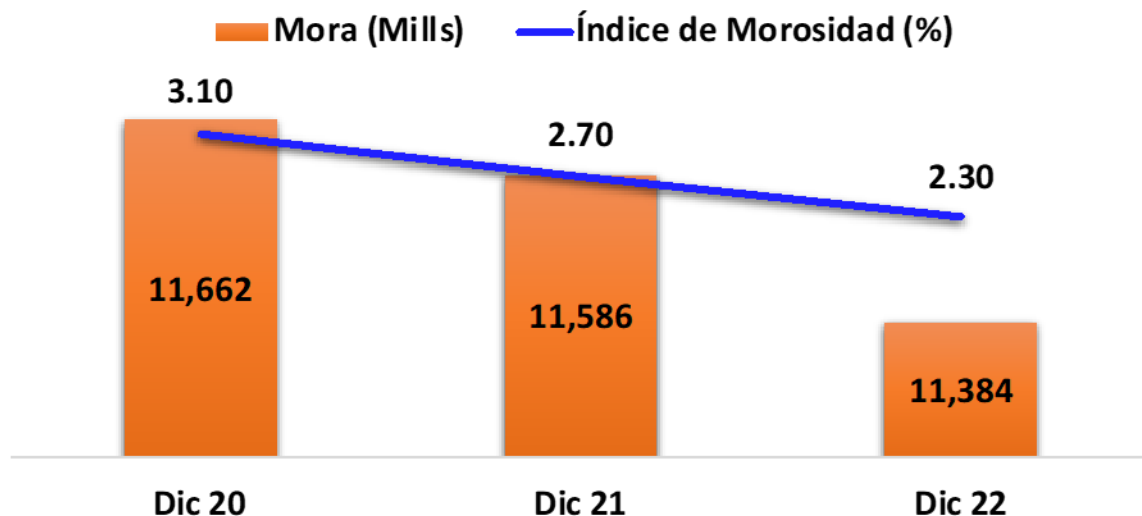


Mora de la Cartera de Crédito

Indicador de Mora

Distribución % de la Cartera en Mora

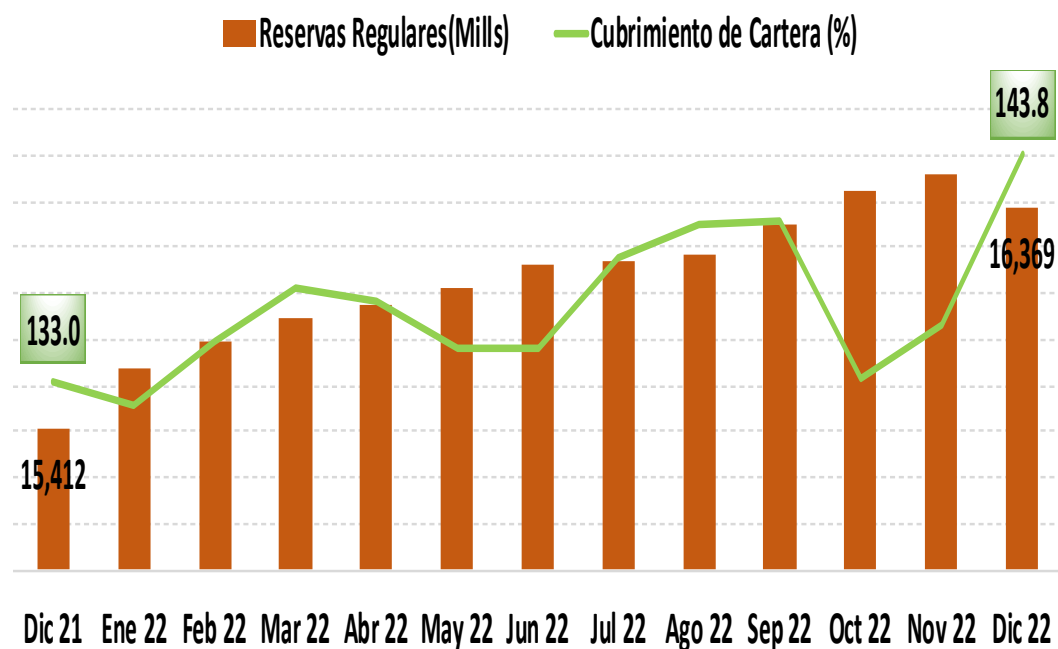
El valor de los créditos de dudoso recaudo ha venido disminuyendo progresivamente en los dos últimos años, lo cual se ha traducido en una mejoría importante en el indicador de mora que al cierre de 2022 mejoró en 40.3 pbs con relación al año anterior y 80.3 pbs con relación a hace 2 años. Pero también debe observarse que esa mejoría ha estado acompañada por un cambio en la estructura de la cartera en mora en la que los préstamos refinanciados representan ahora la porción más significativa, en lugar de los créditos atrasados.



Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

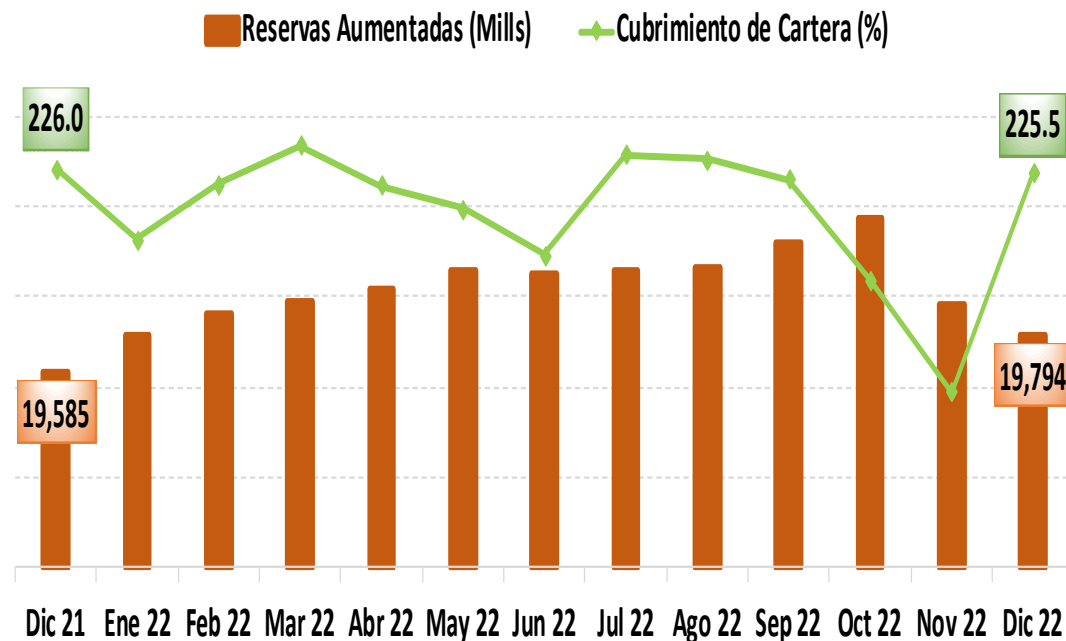
Indicador de cubrimiento sin alivio

Aunque en diciembre 2022 el monto reservado tuvo una reducción, relativo al mismo mes el año pasado las reservas aumentaron en 957 millones y mejoró el indicador de cubrimiento en casi 11 pbs.



Indicador de cubrimiento con alivio

El indicador de cubrimiento de cartera con alivio registró en diciembre 2022 un leve deterioro con relación al mismo mes del año pasado. No obstante tuvo una notable recuperación con relación a la contracción observada en meses anteriores.

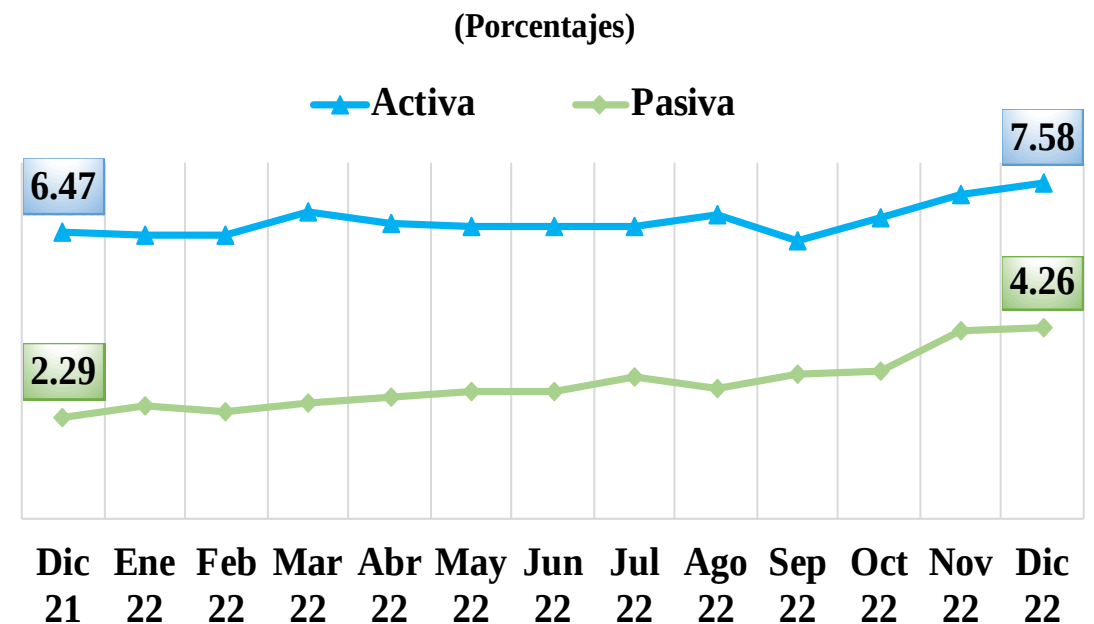
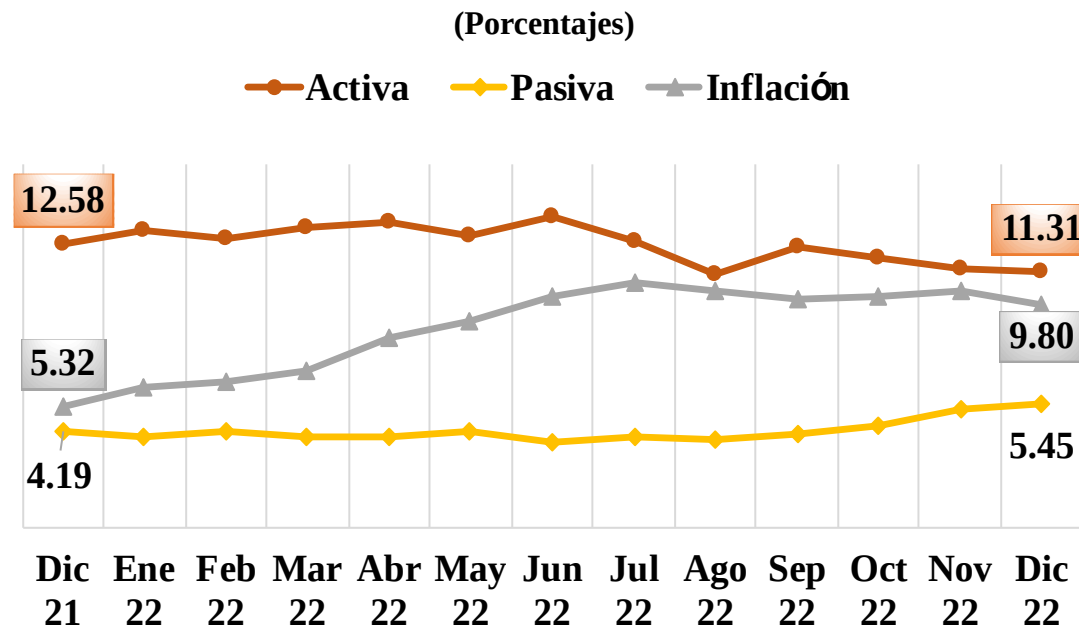


Tasas de Interés para Operaciones Nuevas

En Moneda Nacional

En Moneda Extranjera

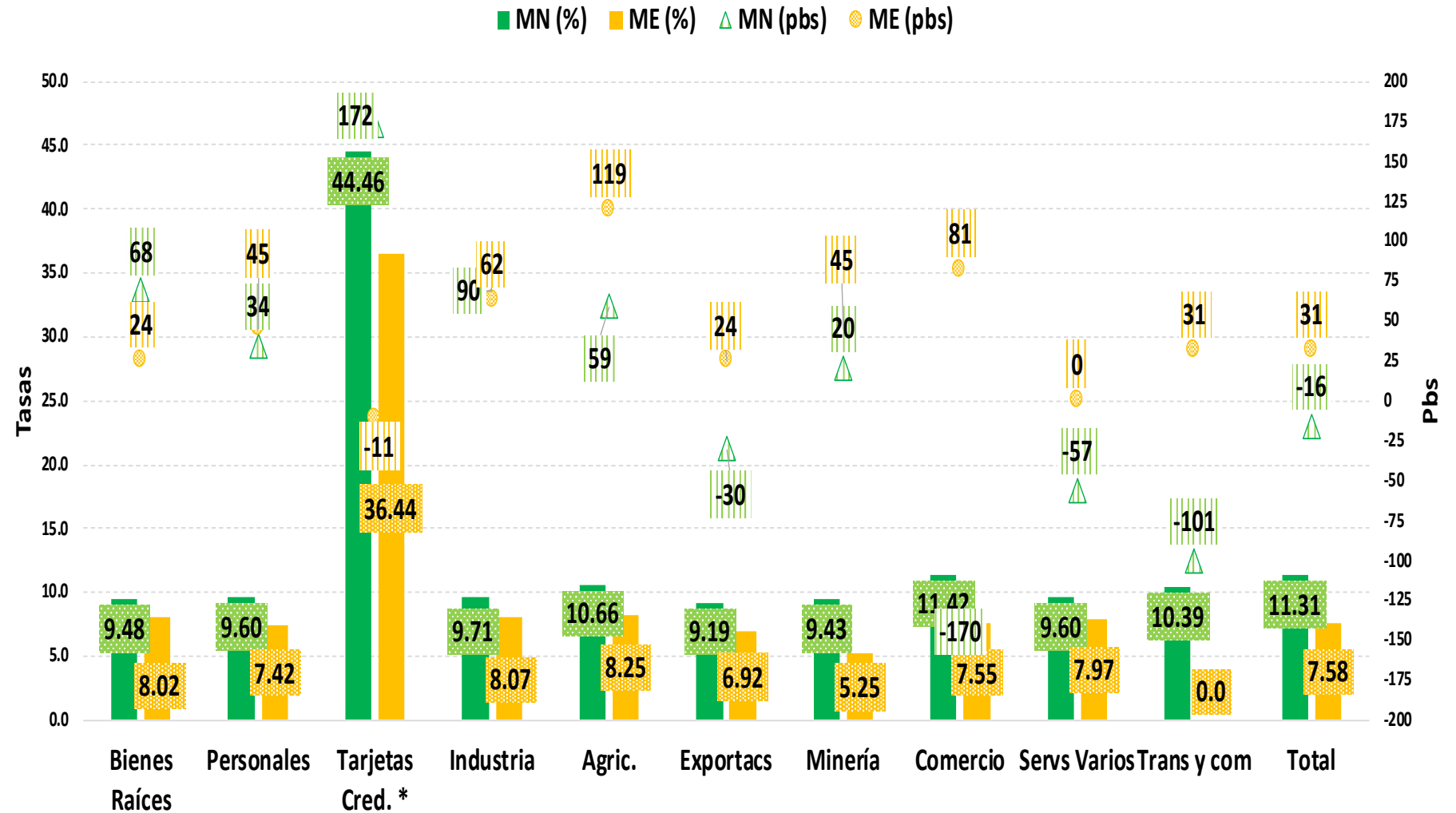
Con excepción de la tasa activa en MN, las demás tasas tanto en esa moneda como en ME mostraron aumentos interanuales importantes. Ello es importante por dos razones: primero, la mejoría de la pasiva en MN estrechó el margen desfavorable para el ahorrante, a lo cual contribuyó también la reducción de la tasa inflacionaria. Segundo, el movimiento de las tasas en ME reflejan el aumento de tasas que se generó en los mercados financieros en el mundo y la percepción de que el acceso a divisas se volvió más precario en el mercado nacional. Sin embargo, la reducción de la tasa activa en MN, que fue de 127 pbs en términos interanuales, no parece congruente con la continuada contracción de la liquidez bancaria.





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

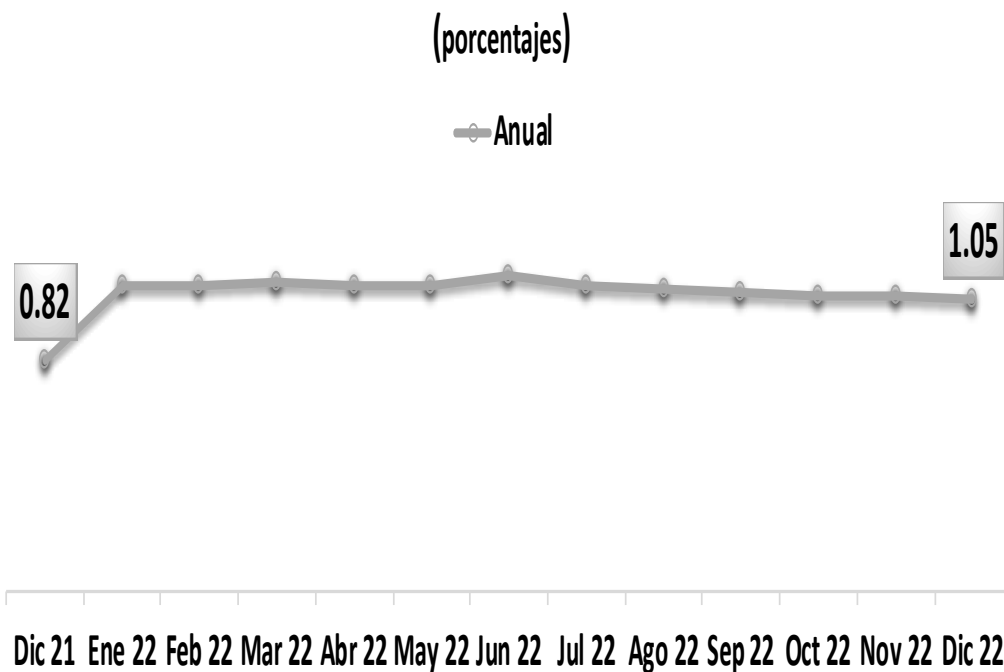
(Porcentajes y Variaciones pbs/mes anterior)



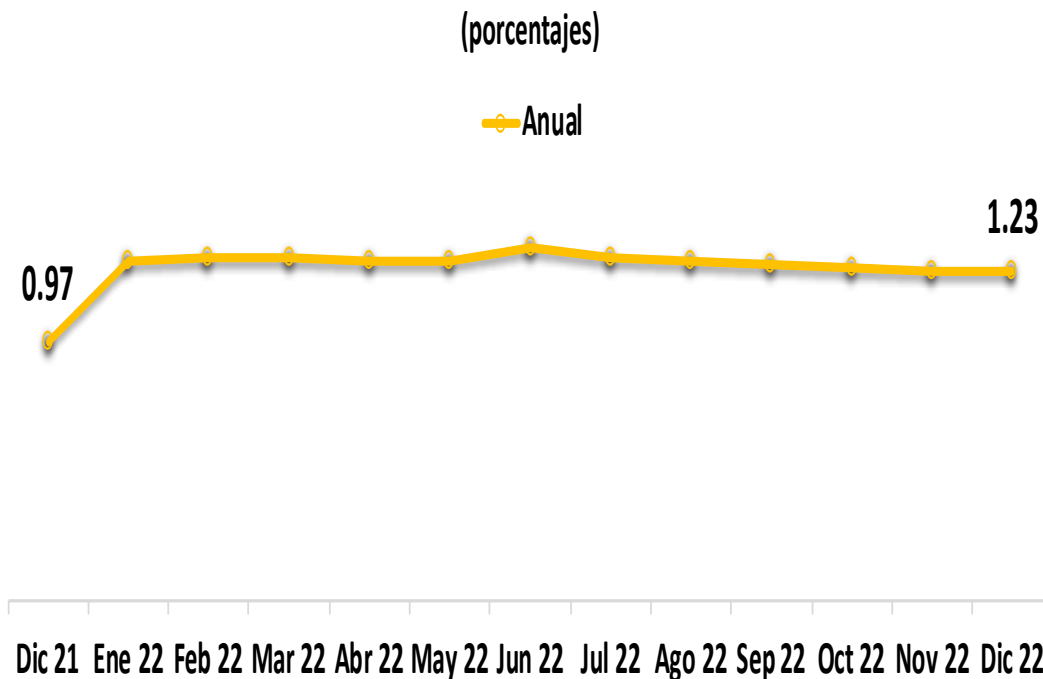
* Tasas del mes anterior

Rentabilidad del Activo (ROA)

Rentabilidad del Activo con Contingentes



Rentabilidad del Activo sin Contingentes



- Tanto el ROA con contingentes como sin contingentes muestran una mejoría sustantiva al final del año con relación a ese mismo indicador registrado al cierre del año anterior.