

Enero 2022

**Informe
Mensual de
Cifras e
Indicadores
Bancarios**

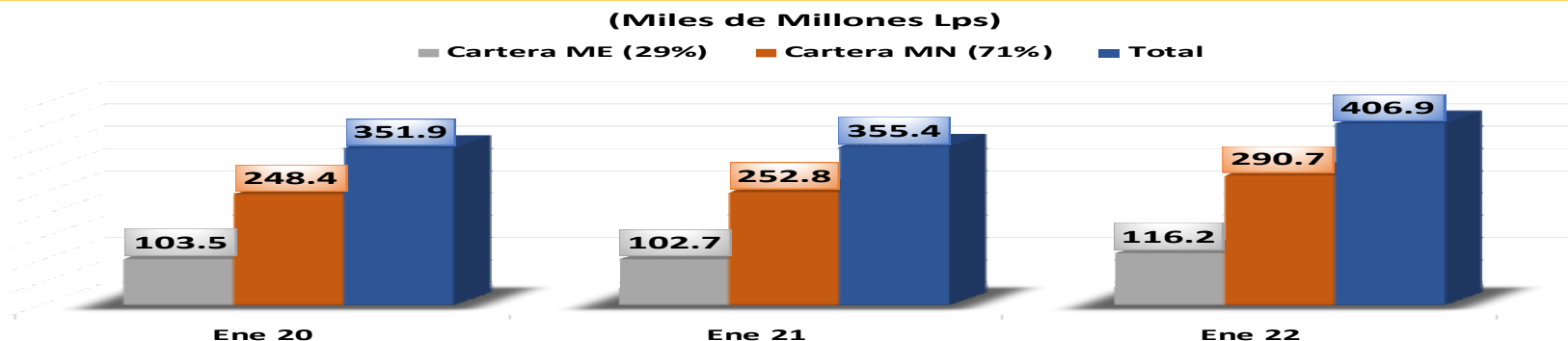


AHIBA

ASOCIACIÓN HONDUREÑA DE
INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

La cartera de crédito registró una leve contracción en enero 2022 con relación al mes anterior. Sin embargo, interanualmente muestra un robusto incremento de 51.5 mil millones, 37.9 mil millones corresponden a MN y 13.6 mil millones a ME.



Distribución Sectorial de la Cartera de Crédito y su Contribución al Incremento Interanual

(Millones de Lempiras)

	<u>Banca de Personas</u>			<u>Sectores Productivos</u>				<u>Servicios</u>			Gobierno	Total
	Bien Raíz	Personales ^{1/}	Tarjetas	Industria	Agrop ^{2/}	Exportacs	Minería	Comercio	Servicios ^{3/}	Trans y com		
Ene 22	92,462	53,993	30,951	48,039	26,342	15,375	2,282	58,410	53,678	9,227	16,187	406,947
%/Total	22.7%	13.3%	7.6%	11.8%	6.5%	3.8%	0.6%	14.4%	13.2%	2.3%	4.0%	100.0%
Var. Absoluta	10,509	6,815	3,695	9,007	2,677	5,529	-167	6,793	3,653	1,000	1,989	51,501
Var. Relativa	12.8%	14.4%	13.6%	23.1%	11.3%	56.2%	-6.8%	13.2%	7.3%	12.2%	14.0%	14.5%

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

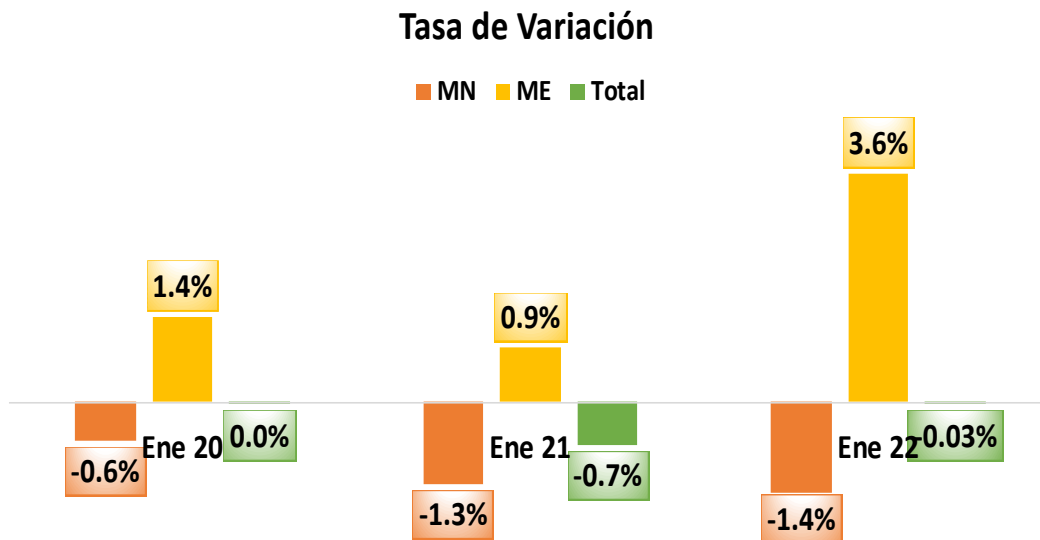
2/ Incluye agricultura, ganadería, pesca, avicultura, silvicultura y apicultura

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

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

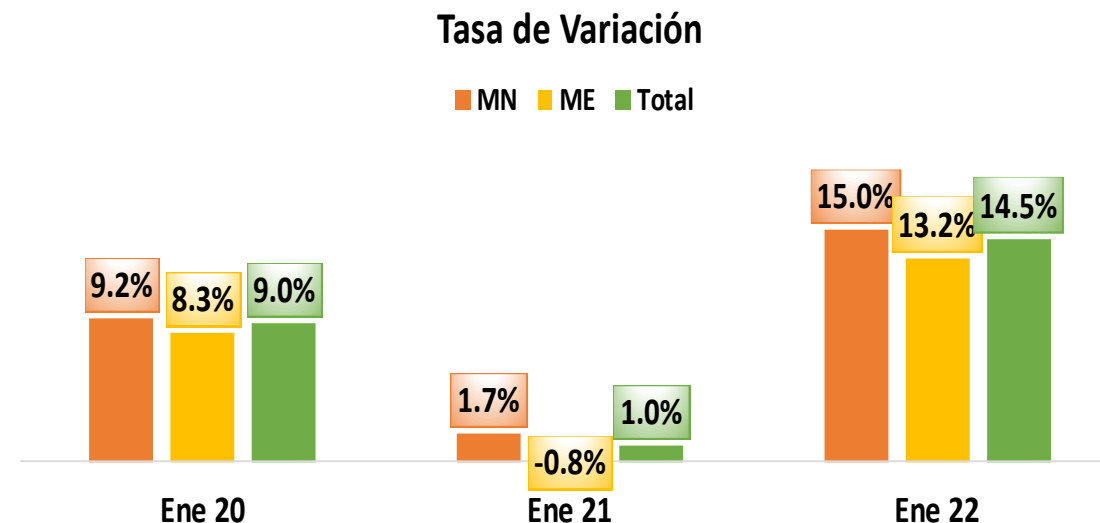
Variación Mensual

Aunque la cartera en ME creció en enero 2022, la porción más significativa de la cartera, que se encuentra en MN registró una caída de 1.4%, lo cual produjo una reducción de 0.03% en el total.



Variación Interanual

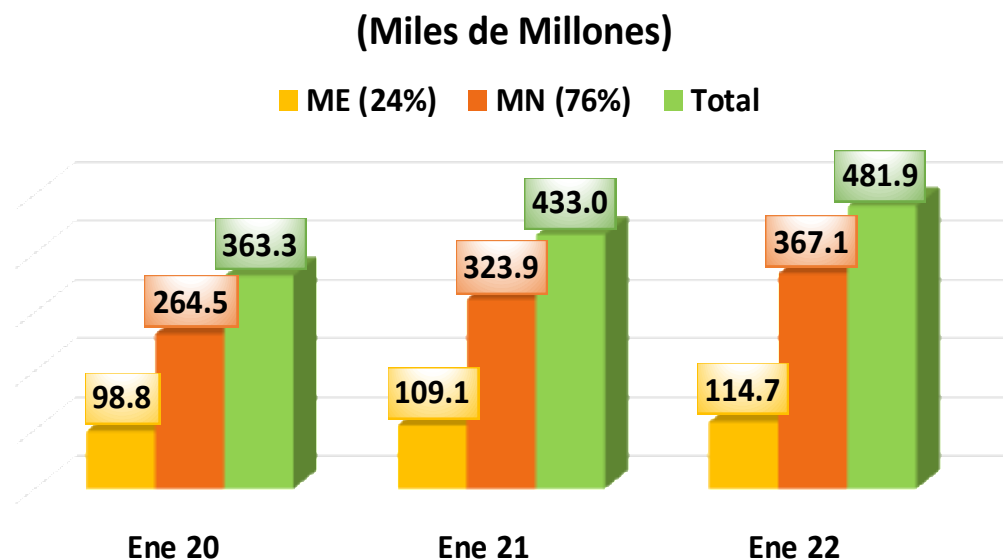
A pesar de los resultados del mes de enero, la cartera de crédito continúa mostrando una dinámica de crecimiento significativamente mayor a lo que venía ocurriendo hasta enero del año pasado; de hecho, mayores que hace 2 años.



Evolución de los Depósitos

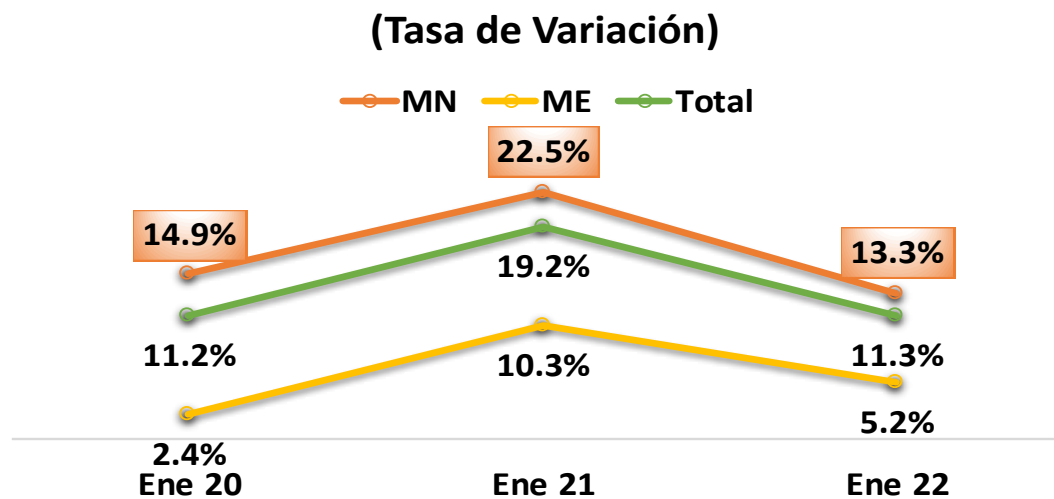
Saldo de los Depósitos

En enero 2022 los depósitos aumentaron en 3.2 mil millones; 64% en MN y la diferencia en ME. En el curso del año, sin embargo, los depósitos han crecido en 48.9 mil millones; 88% en MN y 12% en ME.



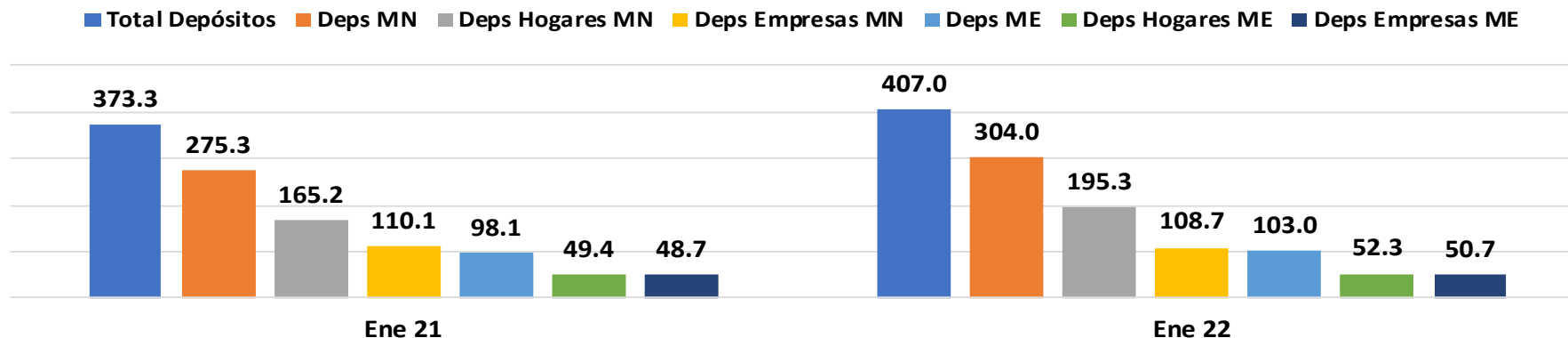
Variación Interanual

Al observar esas variaciones en términos relativos, se aprecia que el ritmo al que venían creciendo los depósitos se ha contraído y, ahora, aunque continúan siendo altos, muestran una clara tendencia a crecer más lentamente. La tasa de colocación de préstamos ya es más elevada que la de los depósitos.

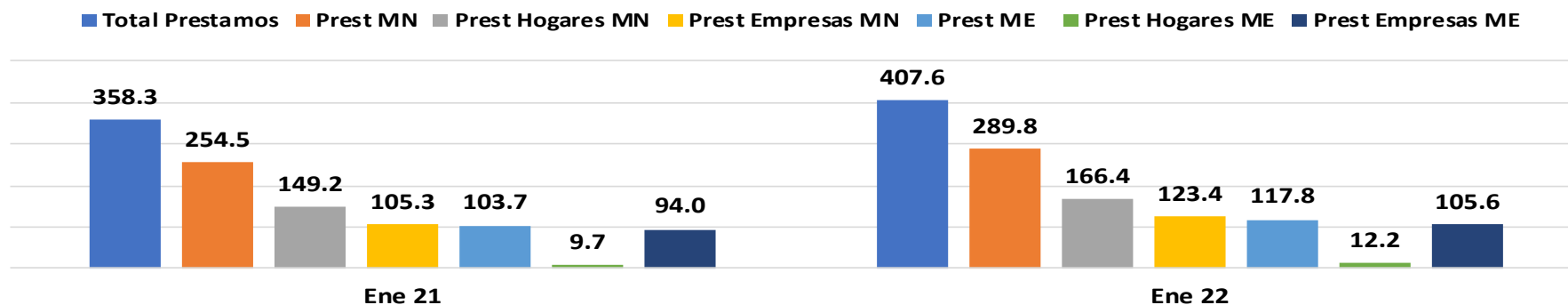


Depósitos y Préstamos por Moneda: Origen y Destino de los Recursos

Depósitos por Moneda y Origen
(Miles de Millones)



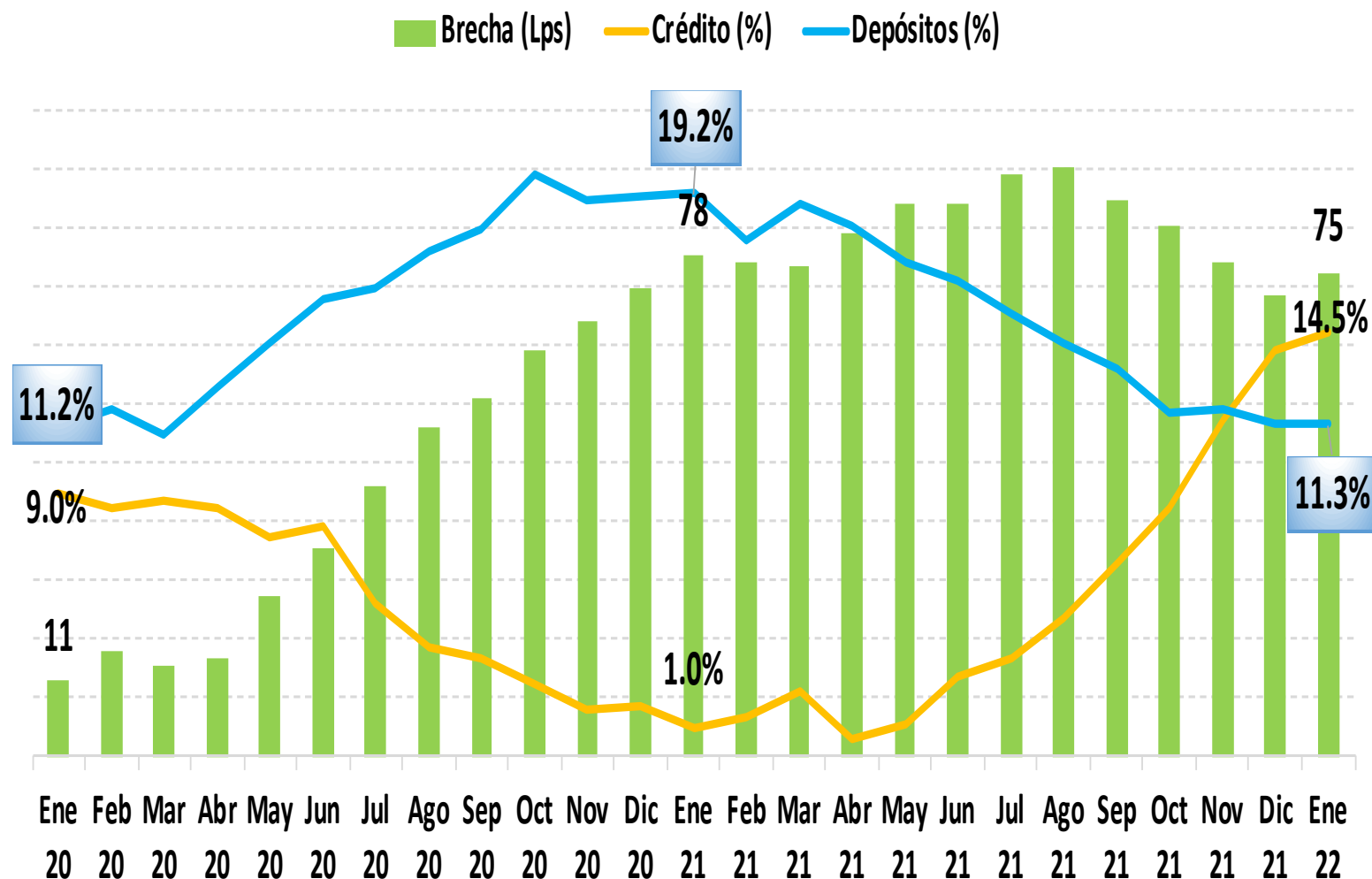
Préstamos por Moneda y Destino
(Miles de Millones)



Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 3 febrero, 2022

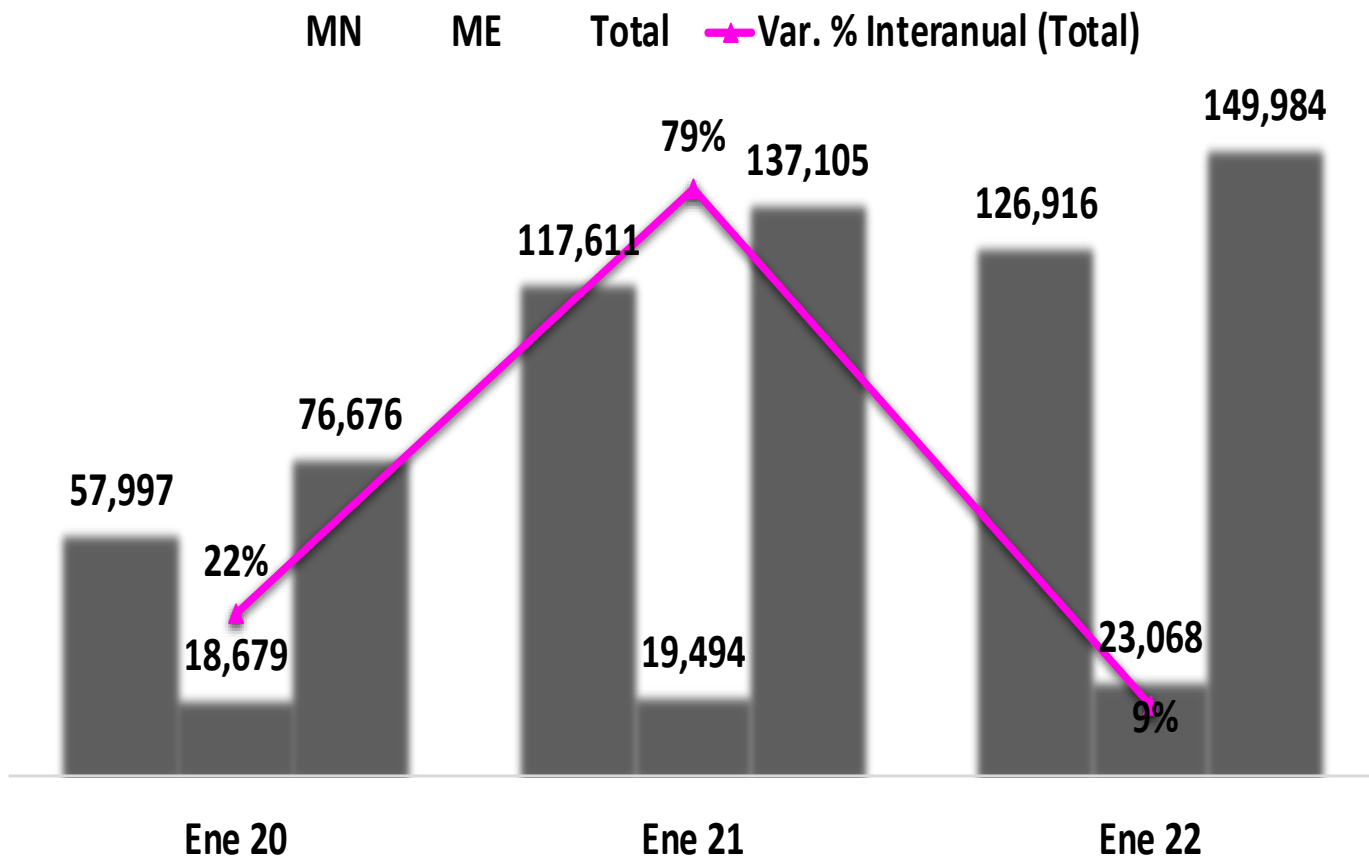
La reversión de la relación de los ritmos de crecimiento de los depósitos y los créditos en los últimos meses, ahora superada por la colocación de créditos, indudablemente está contribuyendo a la reducción de la amplia brecha que venía registrándose entre el ahorro y el crédito; aunque todavía sigue siendo considerablemente más grande que la existente hace 2 años.

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



La Liquidez Bancaria

(Millones de Lempiras)



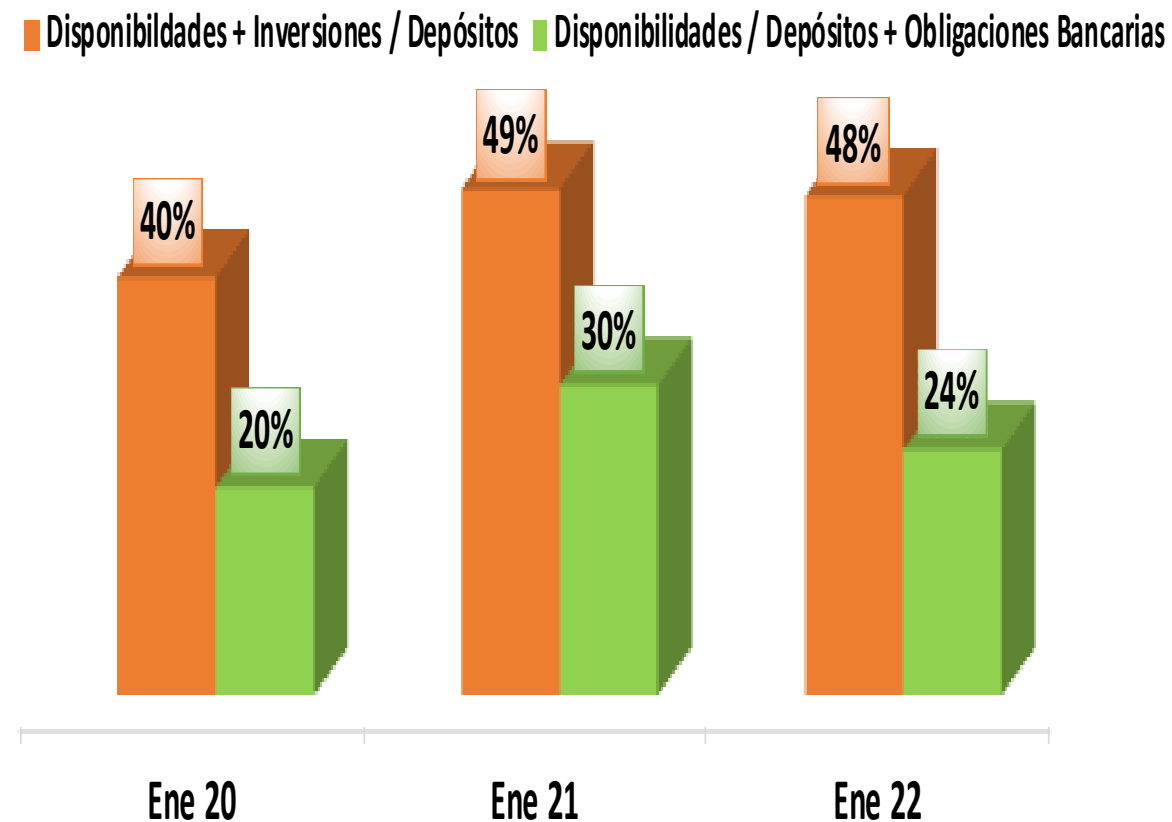
Entre diciembre y enero del presente año la liquidez bancaria disminuyó 7,002 millones, 71% en MN y 21% en ME. Pero, interanualmente la liquidez aumentó 12,880 millones, 72% en MN y 28% en ME. Sin embargo, el ritmo al que venía creciendo la liquidez ha perdido vigor cayendo a una tasa de 9%.

Relaciones de Liquidez

El indicador de liquidez constituido por las disponibilidades más inversiones entre los depósitos en enero 2022, registra una leve contracción relativa al mismo mes del año pasado; pero sigue representando un incremento de 8% sobre el nivel registrado en enero 2020.

El otro indicador, las disponibilidades entre los depósitos más obligaciones bancarias, que también creció fuertemente el año pasado, registra una disminución de 6% con relación a enero de 2021; pero más elevado que hace 2 años.

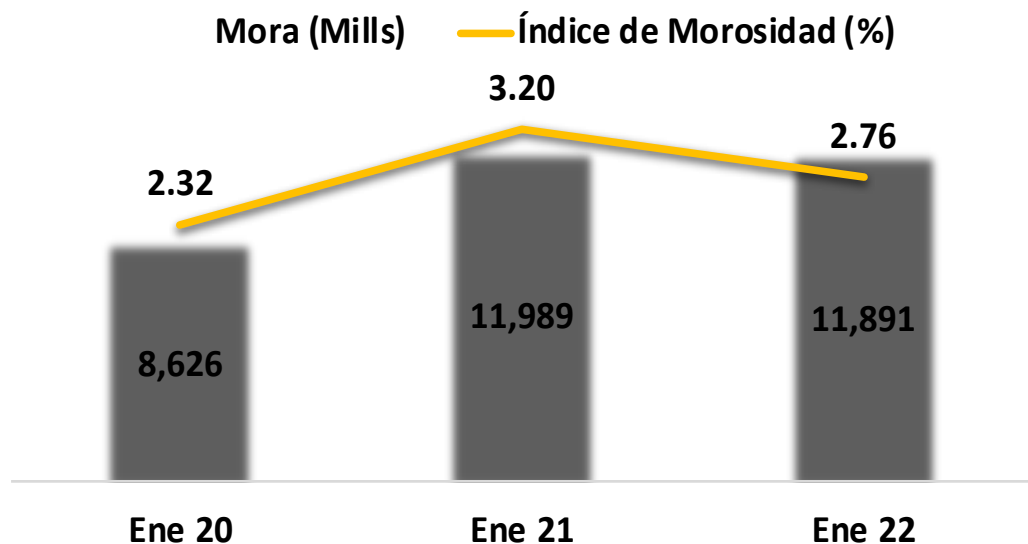
(Porcentajes)



Mora de la Cartera de Crédito

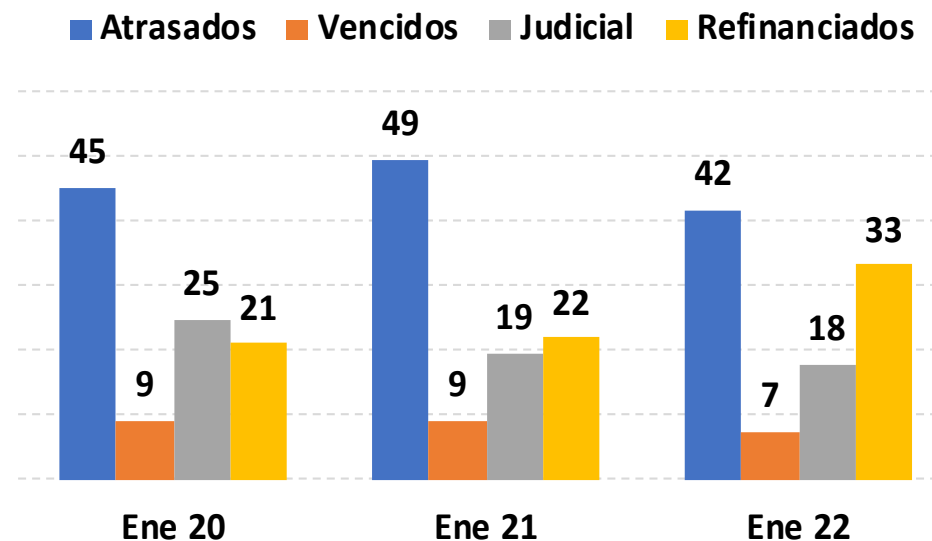
Indicador de Mora

El indicador de mora tuvo un leve repunte entre diciembre y enero 2022, pero se ubicó en un nivel más bajo que el registrado en enero del año pasado. Ello también se registra en los valores absolutos al constatar que el valor de la cartera en mora es 98 millones más baja que el año pasado.



Distribución % de la cartera en mora

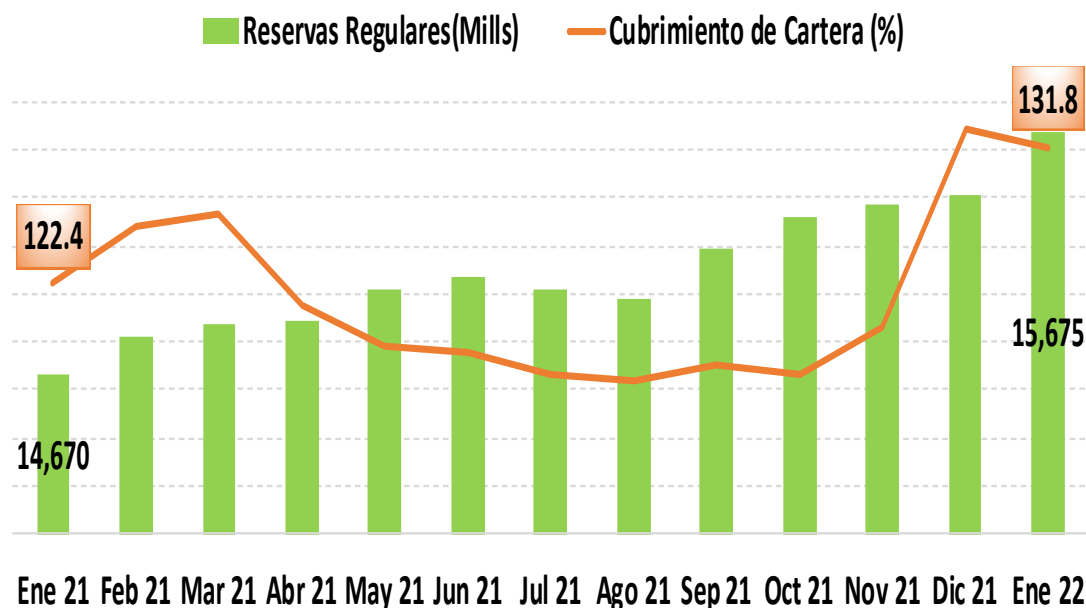
A enero del presente año en la estructura de la cartera en mora se observa que los créditos refinanciados han pasado a representar una porción incremental significativa; aunque todavía menor que los créditos atrasados.



Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

Indicador de Cubrimiento sin Alivio

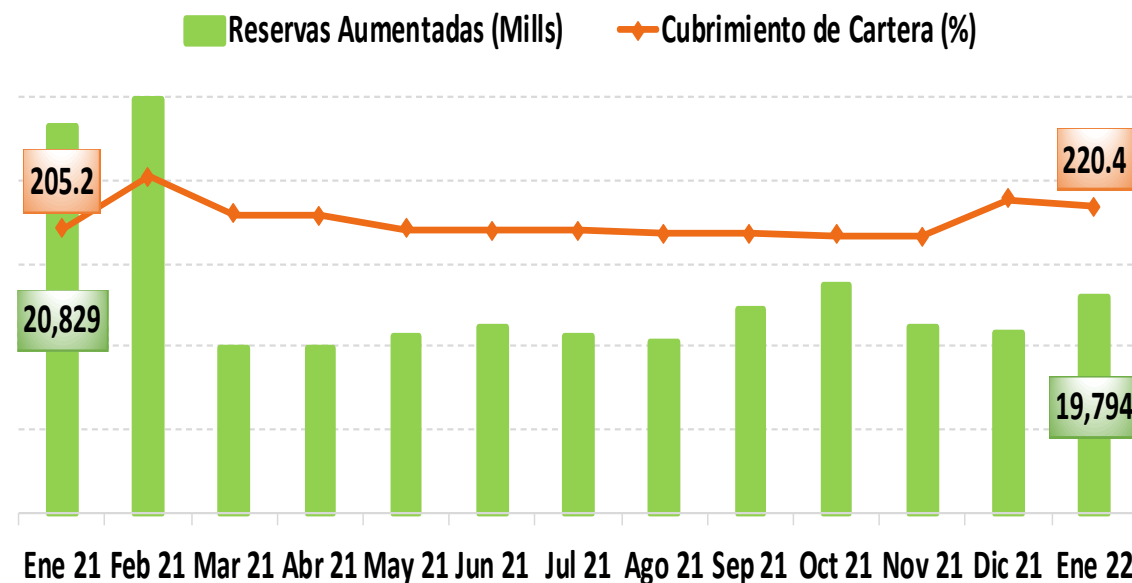
En enero 2022 se incrementaron las reservas en 263.3 millones para acumular un aumento total de 1,005 millones en el año, llegando a 15,675 millones, que generan una cobertura equivalente a 131.8%.



Enero 2022

Indicador de Cubrimiento con Alivio

Este 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, vigentes desde enero 2021 *(que incluyen 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)*, experimentó una leve contracción en enero 2022.



AHIBA Informe Mensual

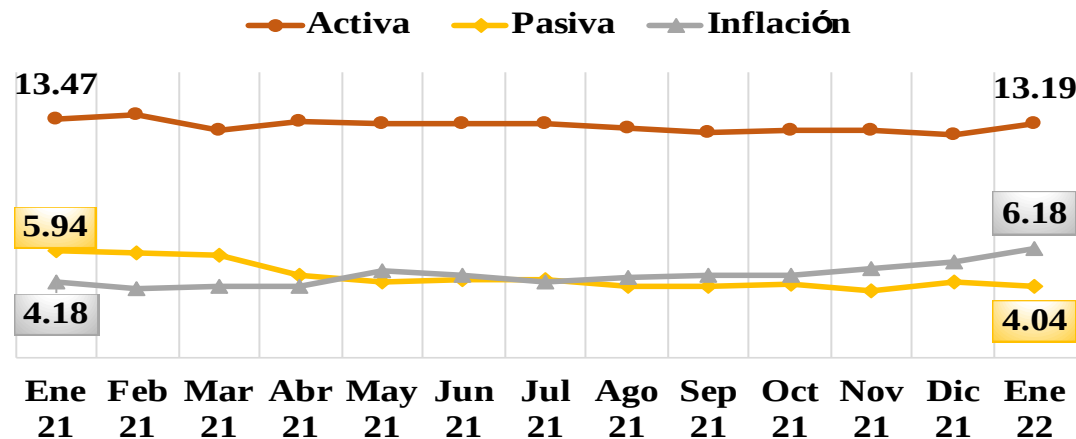
10

Tasas de Interés para Operaciones Nuevas

En Moneda Nacional

En enero 2022 la tasa activa tuvo un repunte de 61 pbs, mientras que la pasiva volvió a retroceder 15 pbs ese mes. Relativo al año pasado, ambas tasas son más bajas. Considerando la aceleración de la inflación, el ahorrante ahora está perdiendo 2.14 puntos porcentuales respecto a la inflación.

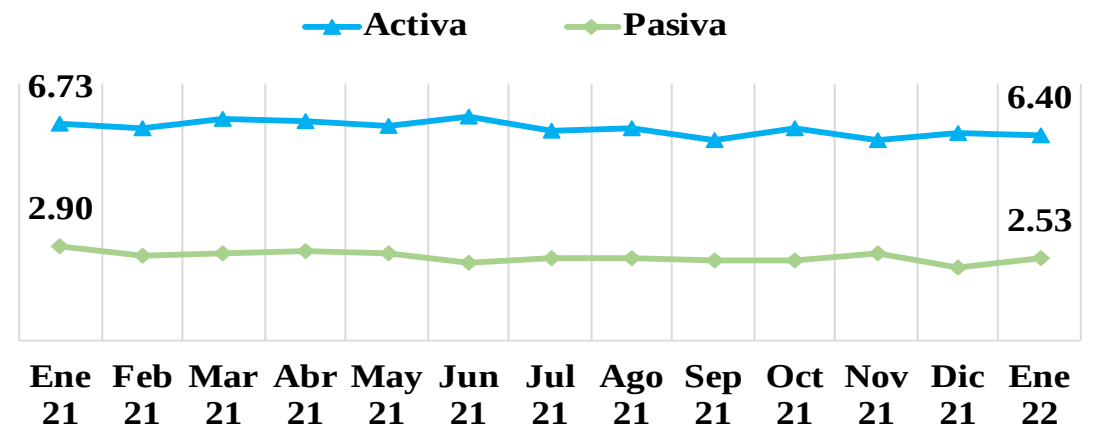
Porcentajes



En Moneda Extranjera

A la inversa de lo que está pasando en MN, en ME la tasa activa registró en enero una leve contracción de 7 pbs y la pasiva tuvo un aumento de 24 pbs. No obstante, ambas tasas son ahora levemente más bajas que las prevalecientes hace un año.

Porcentajes

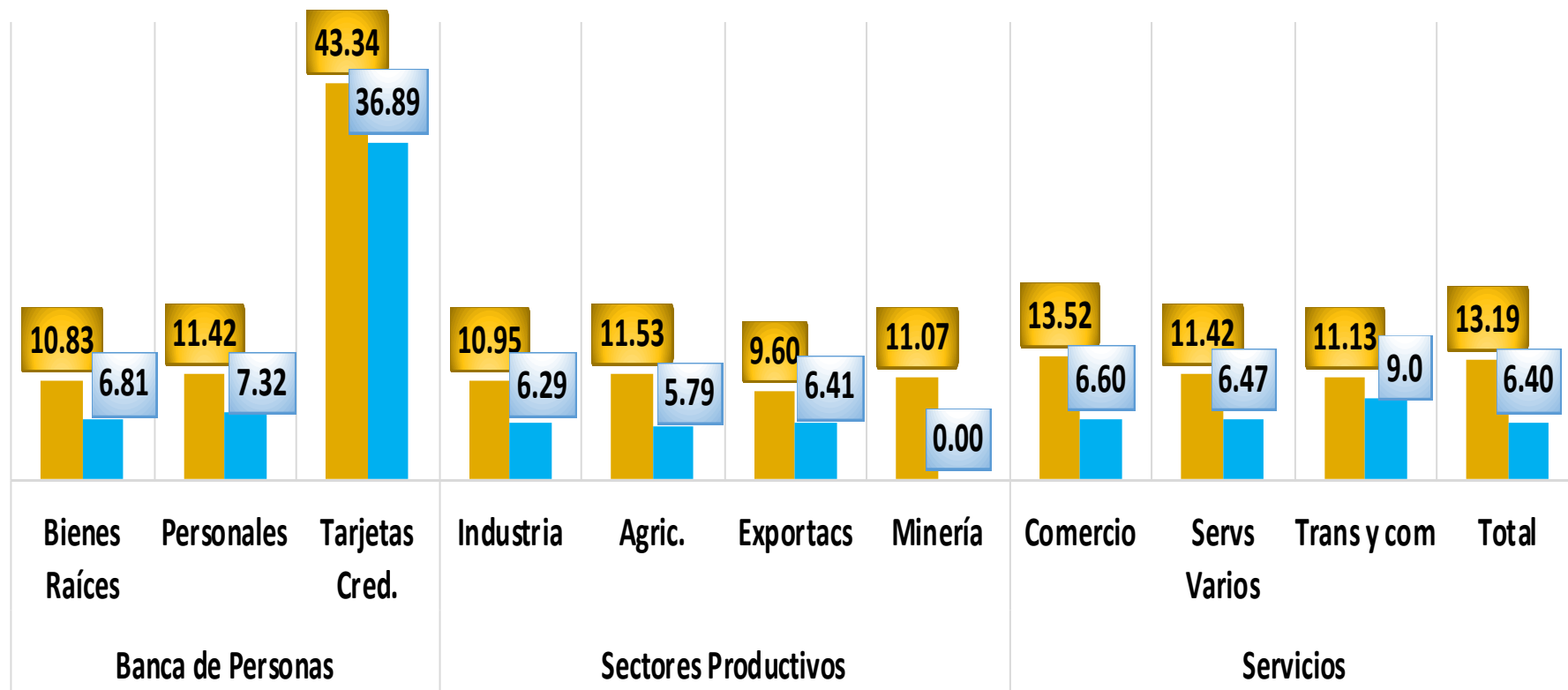




Tasas de interés para préstamos por ramas de actividad

Enero 2022
(Porcentajes)

MN ME

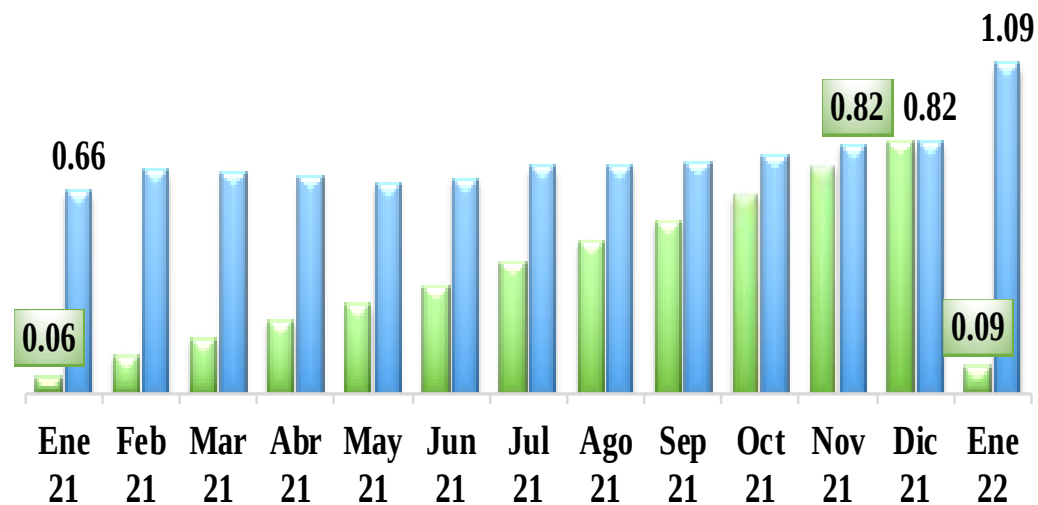


Rentabilidad del Activo (ROA)

Rentabilidad del Activo con Contingentes

(porcentajes)

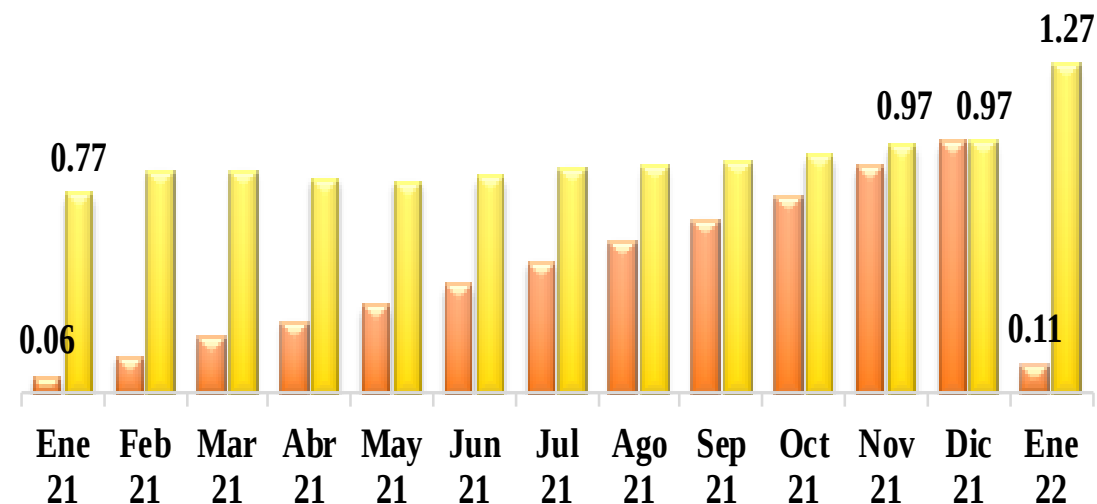
■ Mensual ■ Anual



Rentabilidad del Activo sin Contingentes

(porcentajes)

■ Mensual ■ Anual



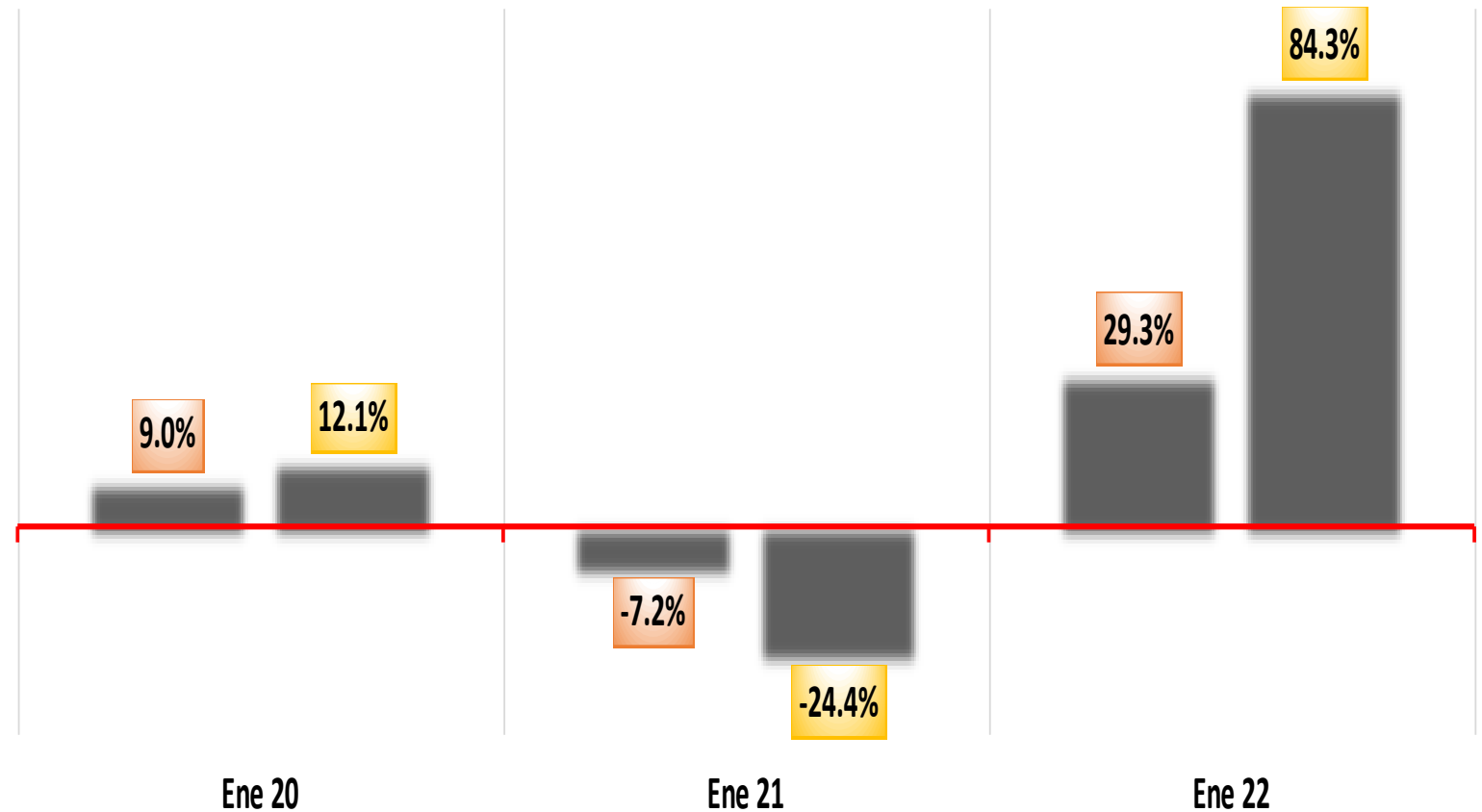
- El ROA con contingentes en enero (0.09%) es más elevado que el registrado al mismo mes del año pasado y al anualizarlo apunta a un resultado anual mejor que el registrado a finales del año pasado. Lo mismo se percibe con los datos del ROA sin contingentes.

Margen Financiero y Utilidad Neta

Tasas de Variación Interanual

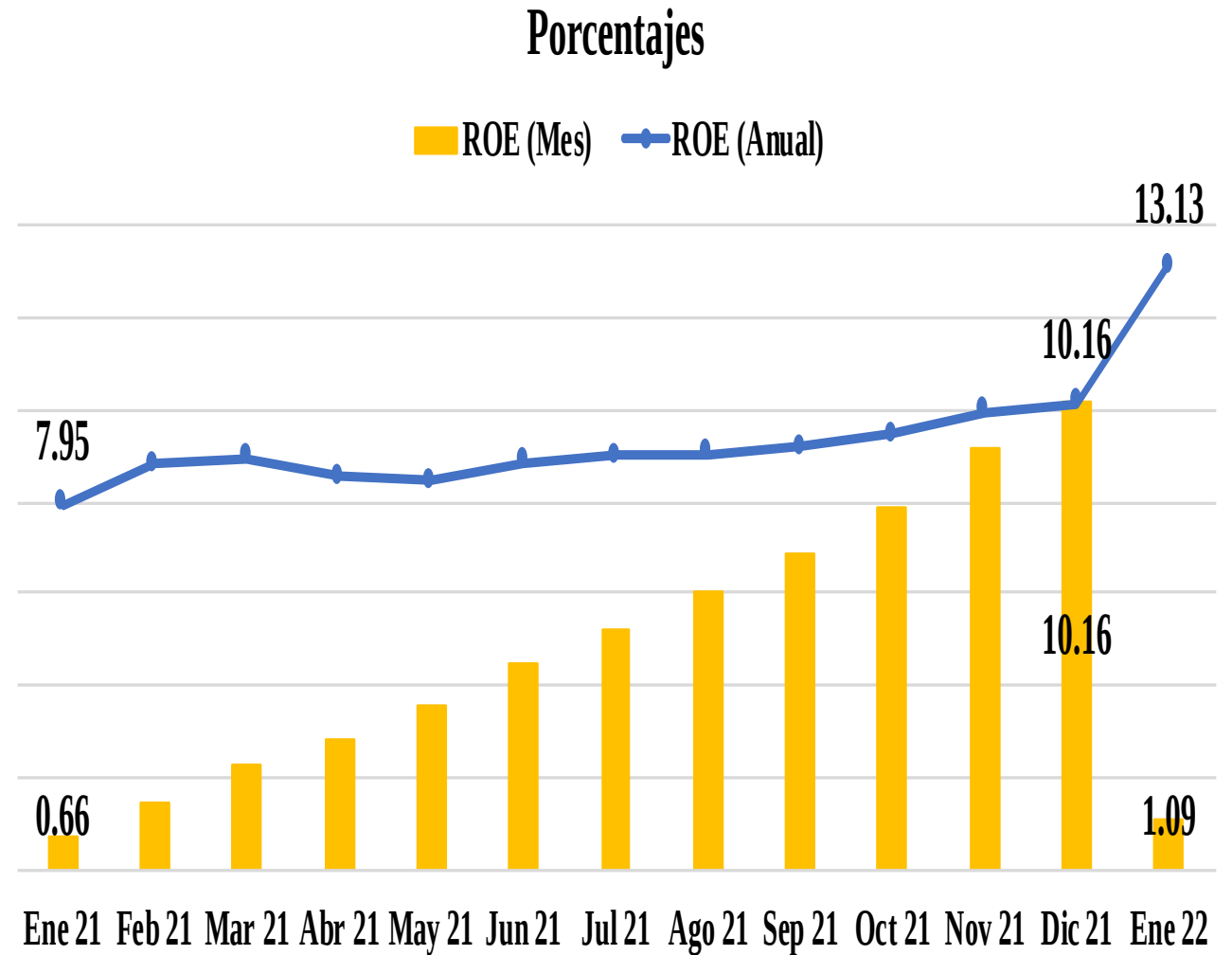
Margen Financiero Utilidad Neta

Tanto el margen financiero como la utilidad neta no sólo se han recuperado con relación a lo ocurrido hace un año, sino que muestran en enero 2022 resultados significativamente más elevados que hace 2 años.



Rentabilidad del Patrimonio (ROE)

El indicador de ROE en enero 2022 es mejor que el del mismo mes el año pasado y apunta hacia una rentabilidad, este año, superior a la obtenida al cierre de 2021.



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	63,362.0
Capital y Reservas Neto	60,685.2
Utilidades	693.2
Activos	
Activo Total sin Contingentes	653,576.9
Inversiones Totales	111,024.4
Cartera	
Cartera Directa Bruta	406,947.3
Cartera Directa Neta de Reservas	391,272.3
Cartera de Créditos Total	430,890.6
Reserva para Creditos Dudosos	15,675.0
Reservas para Créditos Dudosos Aumentado ^{2/}	19,794.3
Garantías y Avals Otorgados	23,933.9
Creditos Refinanciados	31,341.3
Cartera en Mora	11,890.6
Atrasados	4,950.9
Vencidos	880.3
Ejecución Judicial	2,106.6
Sobregiros	9.4
Refinanciados	3,943.4
Fideicomisos y Comisiones de Confianza Deudora	167,544.4
Operaciones	
Ingresos Financieros	6,095.8
Egresos Financieros	3,088.2
Gastos de Administración	2,234.2
Gastos en Personal	909.8

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	0.77	9.22
Margen de Contribución Financiera	49.3	
Calidad de Cartera		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.76	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total sin Alivio	131.8	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total con Alivio	220.4	
Rentabilidad		
Rentabilidad del Activo sin Contingentes (ROA)	0.11	1.27
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.09	1.09
Rentabilidad sobre Capital y Reservas (ROE)	1.09	13.13
Gestión Administrativa		
Gastos de Administración / Cartera de Créditos Directa o Bruta	0.55	6.59
Gastos de Administración / Activos Totales sin Contingentes	0.34	4.10
Gastos de Administración / Activos Totales con Contingentes	0.29	3.51
Gastos de Administración / Activos Productivos	0.44	5.3
Productividad y Eficiencia ^{1/}		
Cartera de Créditos Directa Bruta / N° Personas (Miles US\$)	823.4	
Depósitos Totales / N° Personas (Miles US\$)	974.9	
Activo Total sin Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,322.4	
Activo Total con Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,546.2	
N° de Empleados / N° de Oficinas	1.99	
Otros Indicadores		
Activos Productivos / Activos Totales sin Contingentes	77.4%	
Activos Eventuales / Activos Totales sin Contingentes	0.8%	
Intereses por Cobrar / Cartera Directa Bruta	1.2%	
Cartera Directa Bruta / Depósitos Totales	84.5	
Endeudamiento Externo / Obligaciones Bancarias	89.6	

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	290,713.1	15.0%
Crédito ME	116,234.1	13.2%
Total	406,947.3	14.5%
Depósitos y Bonos (Millones Lps)		
Depósitos MN	367,116.5	13.3%
Depósitos ME	114,736.7	5.2%
Total	481,853.2	11.3%
Bonos Generales	13,653.8	-16.0%
Activos (Millones Lps)		
Activos sin Contingentes	653,576.9	12.0%
Contingentes	110,591.3	15.8%
Activos con Contingentes	764,168.2	12.5%
Activos Eventuales	5,441.1	-9.5%
Indicadores Financieros (%)		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.76	-13.8%
Rentabilidad del Capital y Reservas (ROE)	1.09	65.1%
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.09	63.8%
Indicadores de Liquidez (%)		
Disponibilidades + Inversiones / Depósitos Totales	48.4	-1.3%
Disponibilidades / Dep totales + Obligaciones Bancarias	23.8	-20.7%
Tasas Activas (%)		p.b.
Moneda Nacional	13.2	-28.0
Moneda Extranjera	6.4	-33.0
Tasas Pasivas (%)		p.b.
Moneda Nacional	4.0	-190.0
Moneda Extranjera	2.5	-37.0
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 el año anterior

Movimiento de Principales Cuentas Financieras

(Millones de Lempiras)

	Ene 21	Feb 21	Mar 21	Abr 21	May 21	Jun 21	Jul 21	Ago 21	Sep 21	Oct 21	Nov 21	Dic 21	Ene 22
Préstamos	355,446	358,196	365,234	360,568	363,102	369,096	364,454	367,808	373,753	381,321	393,212	407,089	406,947
Moneda Nacional	252,769	254,036	260,152	256,041	257,883	264,706	260,992	264,196	269,795	276,427	284,665	294,916	290,713
Moneda Extranjera	102,677	104,160	105,083	104,527	105,219	104,390	103,463	103,611	103,958	104,894	108,547	112,174	116,234
Depósitos	432,975	434,869	440,859	441,641	448,695	454,633	454,599	458,761	459,731	463,300	469,925	478,682	481,853
Moneda Nacional	323,924	325,955	332,419	333,634	339,923	345,883	345,696	348,592	346,667	350,884	358,374	365,098	367,116
Moneda Extranjera	109,052	108,913	108,440	108,006	108,772	108,750	108,902	110,169	113,064	112,416	111,551	113,584	114,737
Bonos Generales	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	14,377.8	14,869.5	13,616.7	13,653.8
Créditos y Obligaciones Bancarias	19,939	21,251	28,369	21,961	22,581	33,179	24,179	23,611	24,837	28,060	31,232	41,204	31,677
Endeudamiento Externo	16,888	18,259	21,605	19,494	20,152	24,793	21,699	21,213	22,424	25,612	27,215	29,382	28,386
Exigibilidad de Encaje	65,205	65,020	65,470	66,231	67,096	67,657	67,484	68,323	68,996	68,796	69,514	70,705	71,816
Moneda Nacional	38,715	38,887	39,355	39,980	40,930	41,266	41,308	41,746	41,648	41,688	42,258	43,544	43,880
Moneda Extranjera	26,489	26,132	26,115	26,251	26,166	26,391	26,177	26,577	27,347	27,108	27,256	27,160	27,936
Liquidez	137,105	139,697	144,679	143,246	154,300	156,535	158,359	159,658	155,612	155,115	156,356	156,986	149,984
Moneda Nacional	117,611	117,818	122,662	119,727	129,227	130,118	132,304	131,641	126,601	124,430	129,636	128,933	126,916
Moneda Extranjera	19,494	21,878	22,017	23,520	25,072	26,417	26,056	28,018	29,011	30,686	26,720	28,053	23,068
Tipo de Cambio Lps/US\$	24.2650	24.2447	24.1973	24.1819	24.1663	24.1323	23.9309	23.9262	24.1086	24.2579	24.2753	24.4090	24.5998
Inflación (Var. % Interanual)	4.18	3.87	3.94	3.96	4.84	4.67	4.26	4.48	4.62	4.65	4.95	5.32	6.18
RIN (US\$)	8,131	8,243	8,253	8,512	8,571	8,654	8,633	8,934	8,973	8,823	8,837	8,678	8,531

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

	Ene 21	Feb 21	Mar 21	Abr 21	May 21	Jun 21	Jul 21	Ago 21	Sep 21	Oct 21	Nov 21	Dic 21	Ene 22
Préstamos	-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	7,568.0	11,890.6	13,877.3	-142.0
Moneda Nacional	-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	6,632.2	8,238.4	10,250.1	-4,202.4
Moneda Extranjera	879.5	1,483.4	922.2	-555.8	691.9	-828.6	-927.3	148.6	347.1	935.9	3,652.2	3,627.2	4,060.4
Depósitos	2,817.8	1,893.6	5,990.2	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
Moneda Nacional	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	4,217.2	7,490.1	6,723.6	2,019.0
Moneda Extranjera	1,329.9	-138.3	-473.4	-433.3	766.0	-22.3	152.4	1,266.5	2,895.3	-648.2	-865.1	2,033.5	1,152.3
Bonos Generales	-208.8	-151.2	132.6	-5.5	12.6	-448.5	-181.4	-1,291.2	55.8	7.6	491.7	-1,252.8	37.0
Créditos y Obligaciones Bancarias	-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	3,223.2	3,172.0	9,971.2	-9,526.2
Endeudamiento Externo	-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	3,188.5	1,603.2	2,166.2	-996.1
Exigibilidad de Encaje	582.5	-185.2	450.5	761.4	864.6	560.9	-172.5	838.5	672.6	-199.3	718.0	1,190.4	1,111.6
Moneda Nacional	237.3	171.8	467.7	625.4	949.4	336.1	41.9	438.1	-97.6	39.7	570.6	1,285.8	335.8
Moneda Extranjera	345.2	-357.0	-17.2	136.0	-84.8	224.8	-214.4	400.4	770.2	-239.0	147.4	-95.4	775.8
Liquidez	-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	-496.1	1,240.1	630.6	-7,001.8
Moneda Nacional	1,368.6	207.8	4,843.8	-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
Moneda Extranjera	-13,993.7	2,383.9	138.4	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
Tipo de Cambio Lps/US\$	-0.0527	-0.0203	-0.0474	-0.0154	-0.0156	-0.0340	-0.2013	-0.0047	0.1824	0.1493	0.0174	0.1337	0.1908
Inflación (Var. % Interanual)	0.2	-0.3	0.1	0.02	0.88	-0.17	-0.41	0.22	0.14	0.03	0.30	0.37	0.86
RIN (US\$)	-18.2	112.1	10.2	258.8	59.1	83.5	-21.5	301.4	38.7	-149.6	13.3	-159.0	-146.7