

Febrero 2022

**Informe
Mensual de
Cifras e
Indicadores
Bancarios**

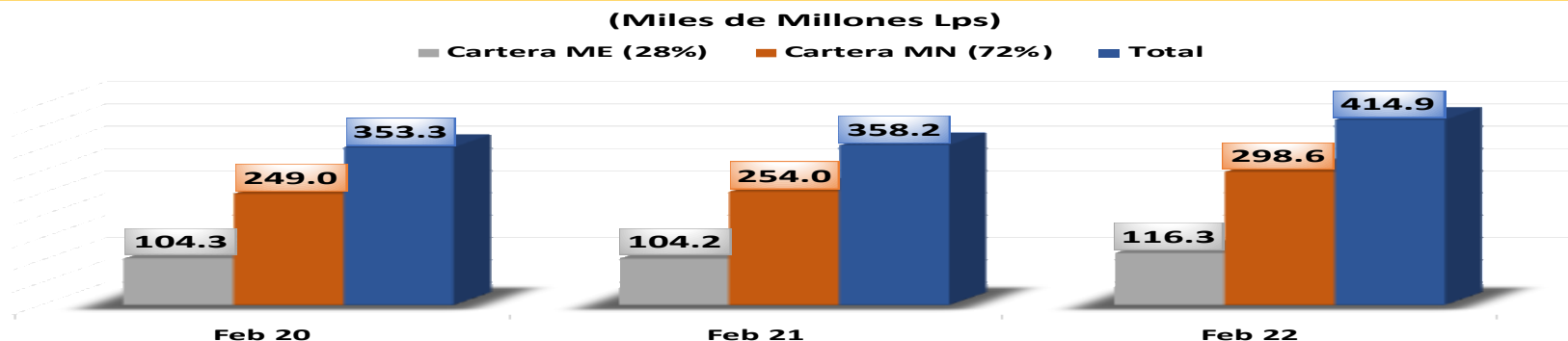


AHIBA

ASOCIACIÓN HONDUREÑA DE
INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

La cartera de crédito continúa ampliándose. En enero aumentó 8 mil millones de lempiras para sumar un incremento interanual de 56.7 mil millones de lempiras. El 79% de ese incremento se produjo en MN.



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		
Feb 22	93,639	52,458	31,074	49,841	26,816	16,912	2,187	59,196	55,505	8,796	18,514	414,939
%/Total	22.6%	12.6%	7.5%	12.0%	6.5%	4.1%	0.5%	14.3%	13.4%	2.1%	4.5%	100.0%
Var. Absoluta	10,994	5,143	3,739	11,000	3,082	5,769	-309	6,955	5,390	501	4,478	56,743
Var. Relativa	13.3%	10.9%	13.7%	28.3%	13.0%	51.8%	-12.4%	13.3%	10.8%	6.0%	31.9%	15.8%

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

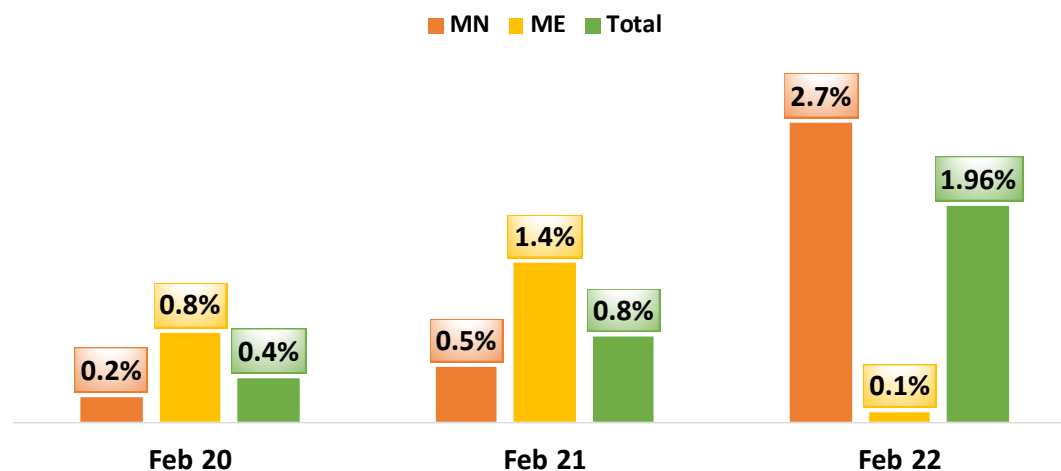
2/ Incluye agricultura, ganadería, pesca, avicultura, silvicultura y apicultura

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

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

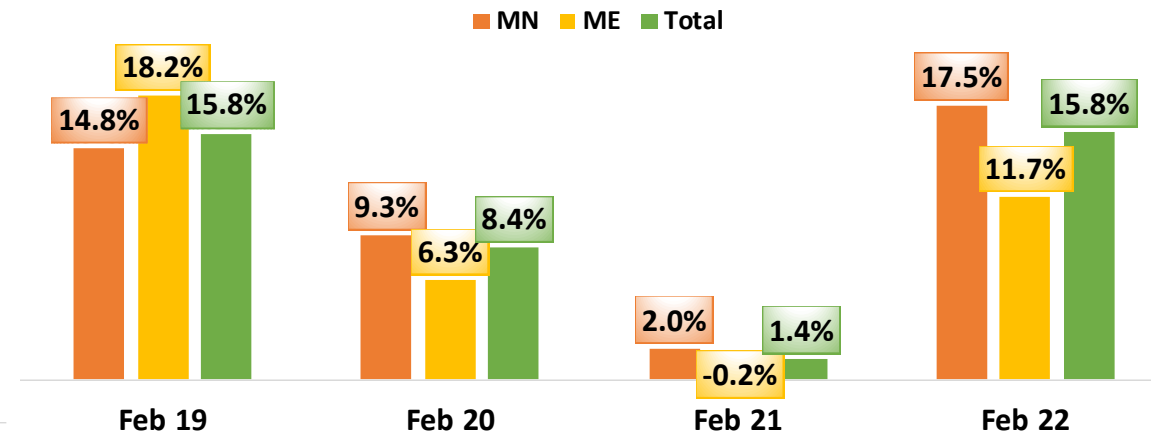
Variación Mensual

El ritmo mensual de crecimiento de los créditos, particularmente en MN y también en el total de la cartera, es significativamente más vigoroso que al mismo mes del año pasado y notablemente más elevado que en 2020.



Variación Interanual

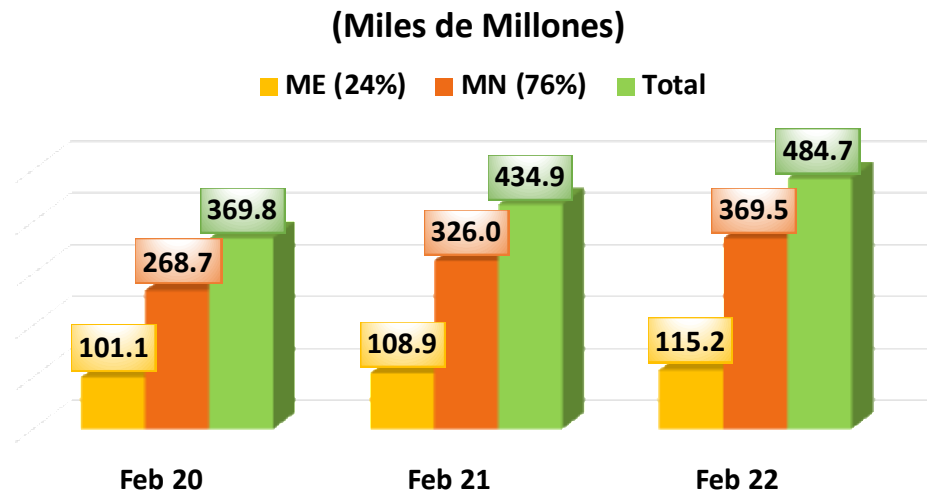
Las tasas de crecimiento de la cartera, año con año, muestran una recuperación muy fuerte; casi a los mismos niveles registrados previo al inicio de la Pandemia, como se constata al compararlas con el año 2019, al mismo mes de febrero.



Evolución de los Depósitos

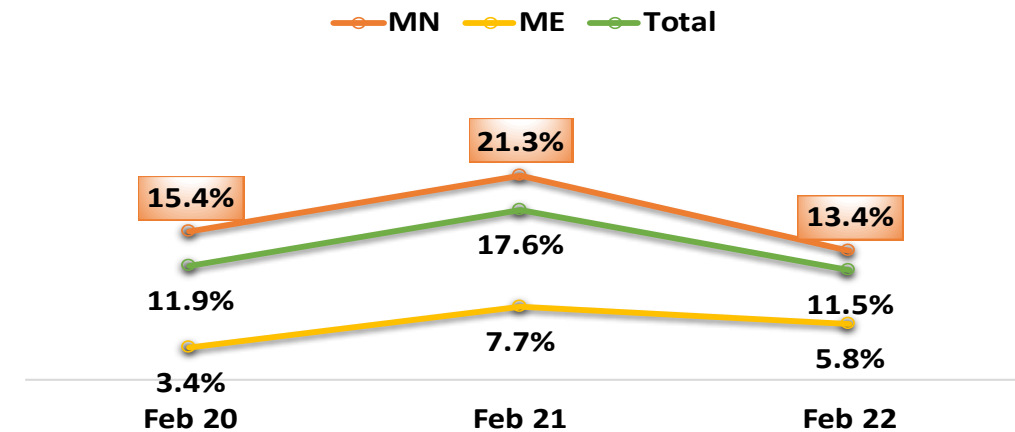
Saldo de los Depósitos

Aunque los depósitos continúan aumentando en términos absolutos, el incremento anual de los mismos a febrero de este año fue de 49.9 mil millones que es inferior al acumulado al mismo mes del año pasado, cuando se registró un aumento de 65 mil millones.



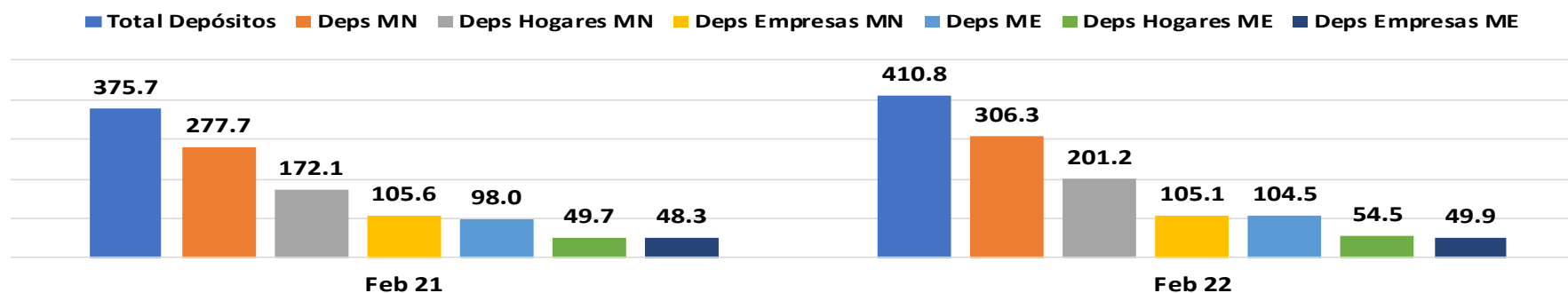
Variación Interanual

Naturalmente, ello se refleja en un cambio a la baja en el ritmo de crecimiento de los depósitos que a este mes de febrero han bajado las tasas a ritmos más parecidos a los registrados en febrero 2020.

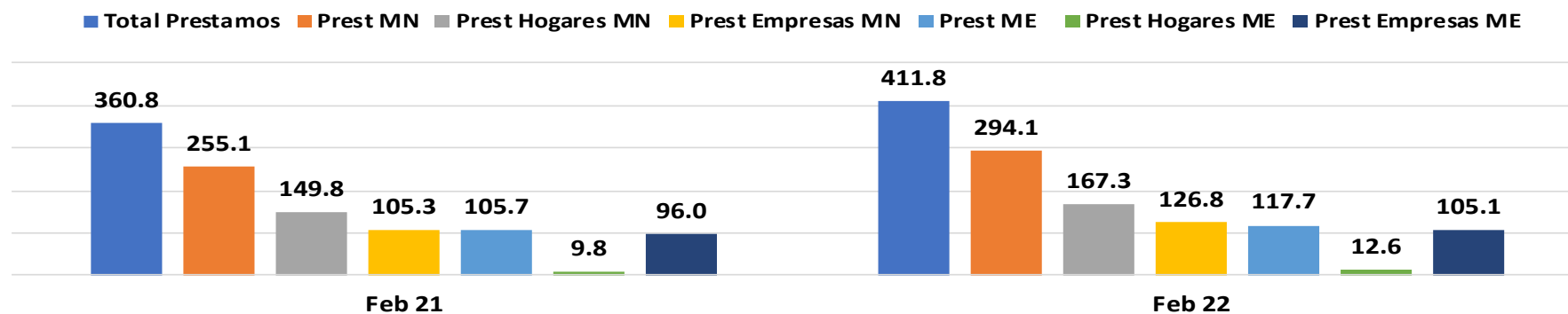


Depósitos y Préstamos por Moneda: Origen y Destino de los Recursos

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



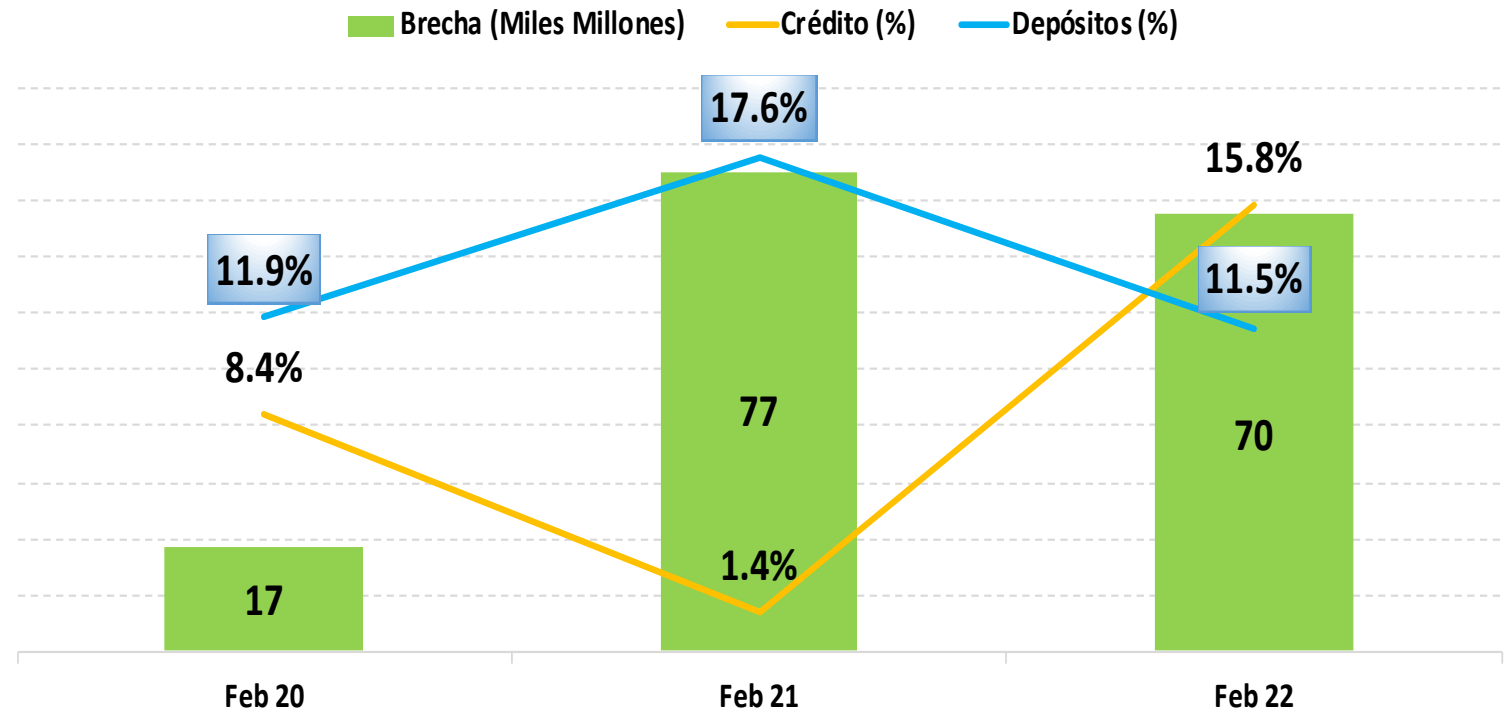
**Préstamos por Moneda y Destino
(Miles de Millones)**



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

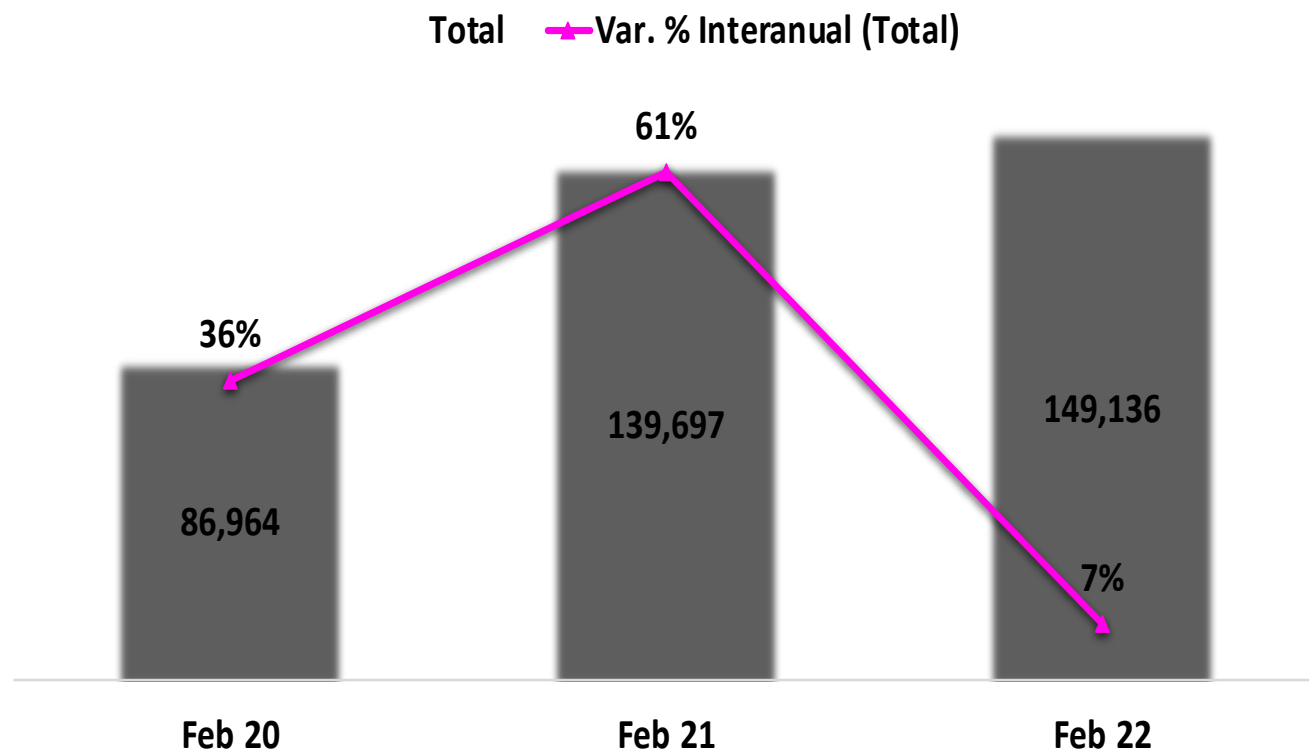
A pesar de que los ritmos de crecimiento de los créditos y los depósitos ahora se han revertido con relación a lo ocurrido en el pasado reciente, todavía persiste una brecha muy significativa entre ambos en términos absolutos que asciende a 70 mil millones de lempiras, considerablemente más alta que la registrada en febrero de 2020.

Brecha entre Depósitos y Préstamos (Tasas Interanuales)



La Liquidez Bancaria

(Millones de Lempiras)



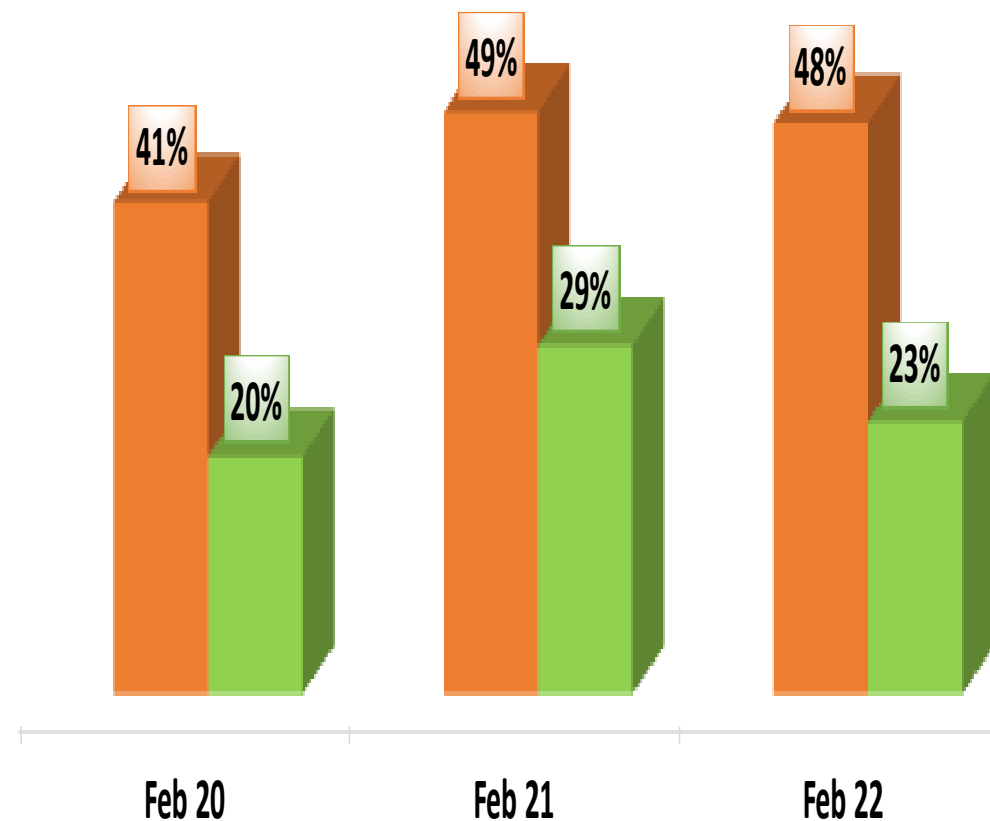
La liquidez del Sistema Bancario continúa siendo elevada, pero ha habido un cambio muy notable en el ritmo de crecimiento que se ha reducido a una tasa por debajo aún de la registrada en febrero de 2020.

Relaciones de Liquidez

El indicador de liquidez, que resulta de relacionar las disponibilidades más la inversiones con los depósitos, ha tendido a estabilizarse en los últimos meses en un nivel relativamente más elevado que el registrado en febrero de 2020.

Sin embargo, otro indicador que mide las disponibilidades entre los depósitos más las obligaciones financieras, ha tendido a la baja acercándose al nivel del indicador existente en febrero de 2020.

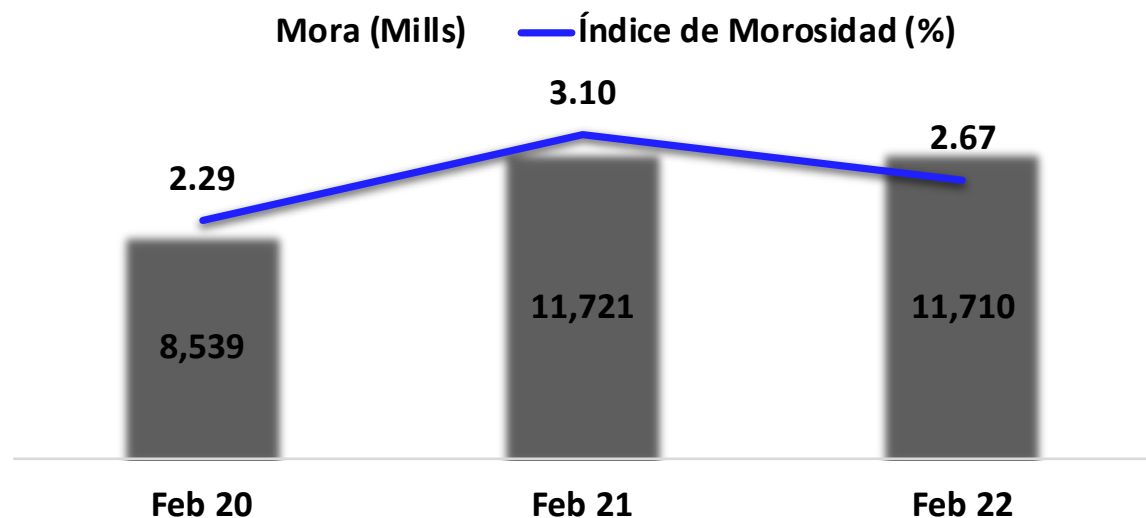
■ Disponibilidades + Inversiones / Depósitos ■ Disponibilidades / Depósitos + Obligaciones Bancarias



Mora de la Cartera de Crédito

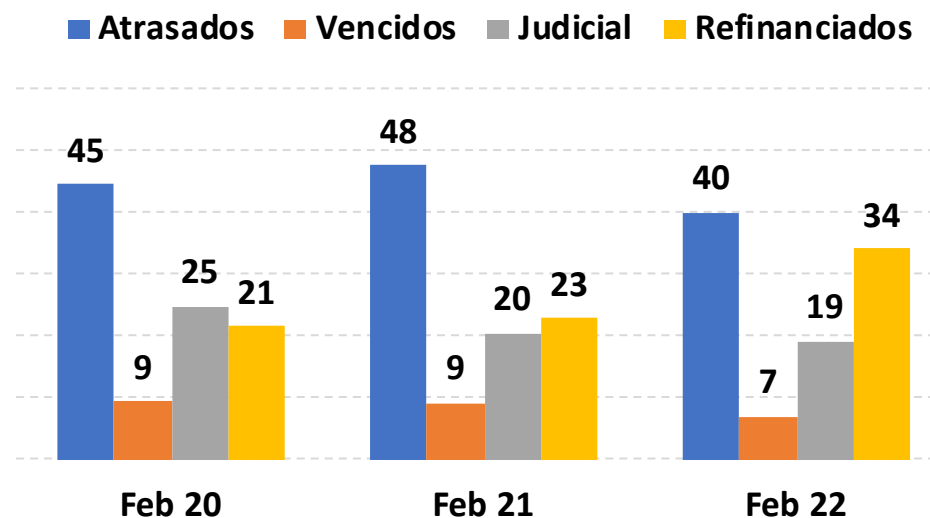
Indicador de Mora

El indicador de mora registrado en febrero de este año muestra que tiende a bajar con relación al registrado hace un año, pero todavía está por encima del nivel que éste tenía hace 2 años.



Distribución % de la Cartera en Mora

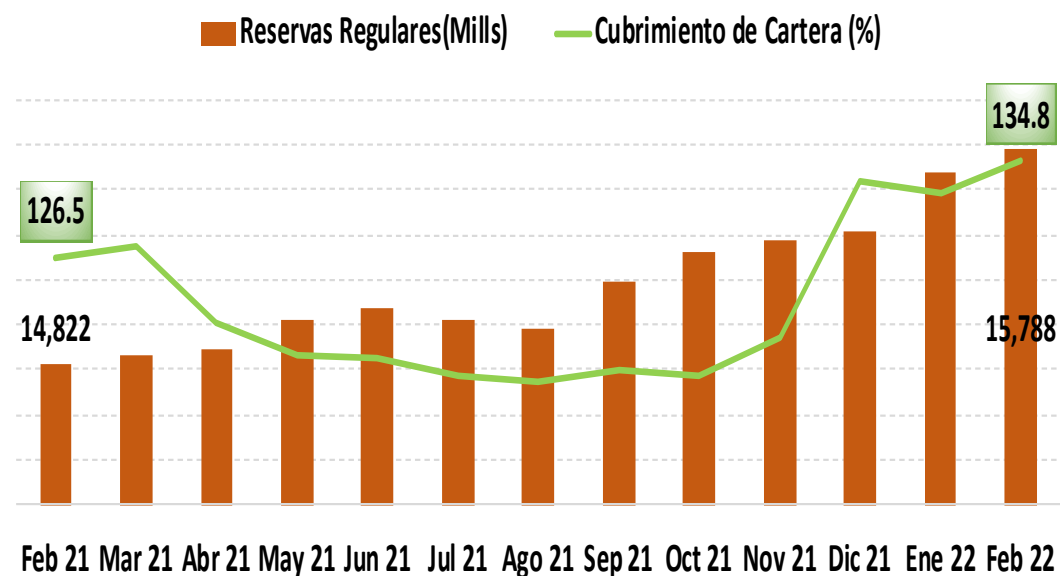
La estructura de la cartera en mora si ha experimentado un cambio significativo en el que los créditos refinanciados han llegado a representar un 34% de la cartera en mora y, consecuentemente, el componente más importante de esa cartera ha bajado a representar un 40%.



Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

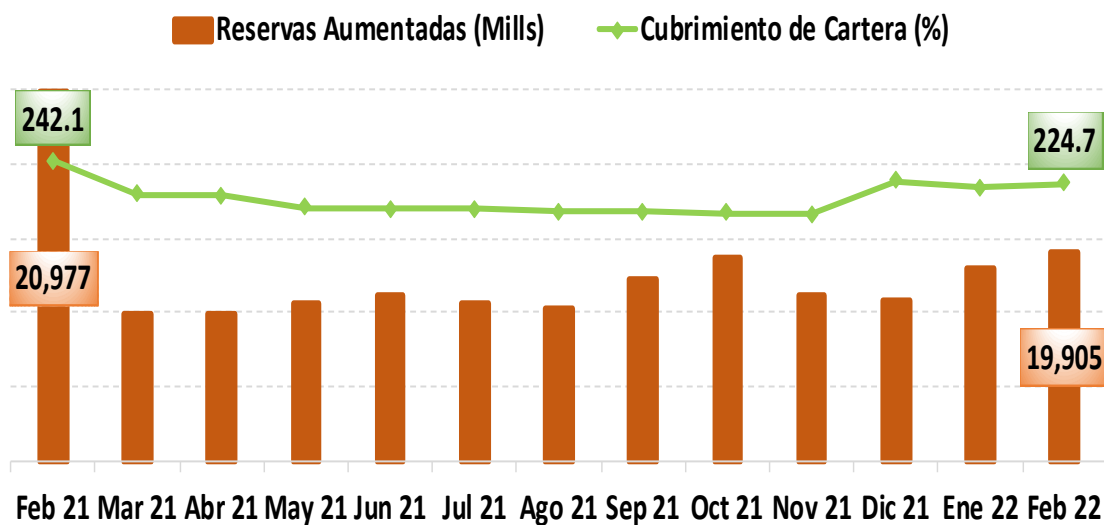
Indicador de Cubrimiento sin Alivio

El esfuerzo para continuar constituyendo reservas ha dado como resultado el continuo incremento en el indicador de cubrimiento de cartera, que ahora ha alcanzado un nivel superior al registrado hace un año, al mismo mes de febrero.



Indicador de Cubrimiento con Alivio

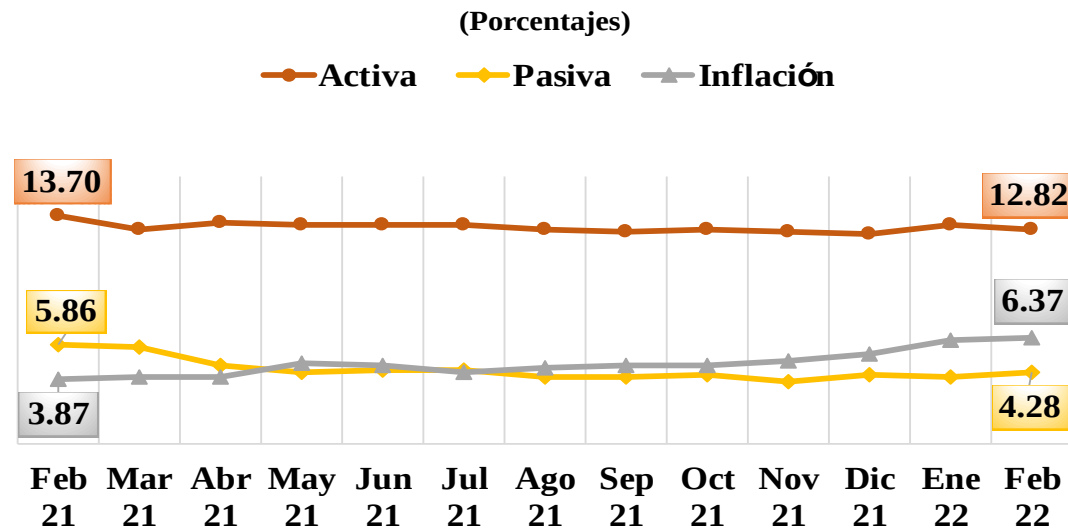
Este indicador, que resulta de las medidas de alivio acordadas por el Regulador para atenuar el deterioro de la cartera crediticia por el Covid-19 y las Tormentas, vigentes desde enero 2021 *(que incluyen descuentos en los créditos en mora con garantía y la adición a las reservas regulares hasta el 50% de las Reservas de Capital Restringido no Distribuible)*, experimentó una leve elevación en febrero 2022.



Tasas de Interés para Operaciones Nuevas

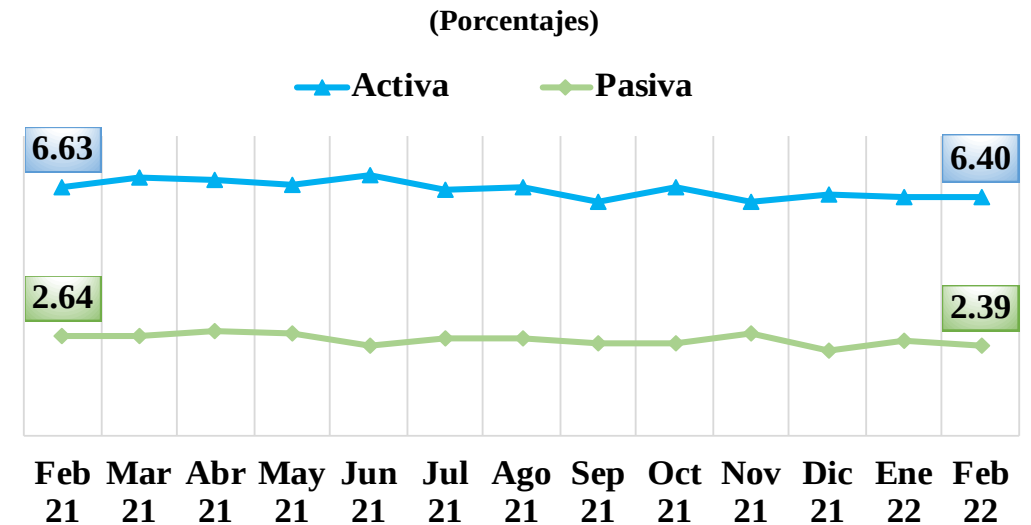
En Moneda Nacional

Después del repunte que tuvo la tasa activa en enero, ésta ha vuelto a bajar para colocarse 88 pbs por debajo de la prevaleciente en febrero del año pasado. La pasiva tuvo un leve repunte en febrero, pero todavía está 158 pbs debajo del año pasado; mientras la inflación ha seguido subiendo lo que genera una brecha negativa para el ahorrante.



En Moneda Extranjera

La tasa activa se ha mantenido sin variación en los últimos 2 meses hasta finales de febrero, pero está 23 pbs por debajo del año pasado. La pasiva experimentó una leve reducción en febrero e interanualmente ha acumulado una rebaja de 25 pbs.



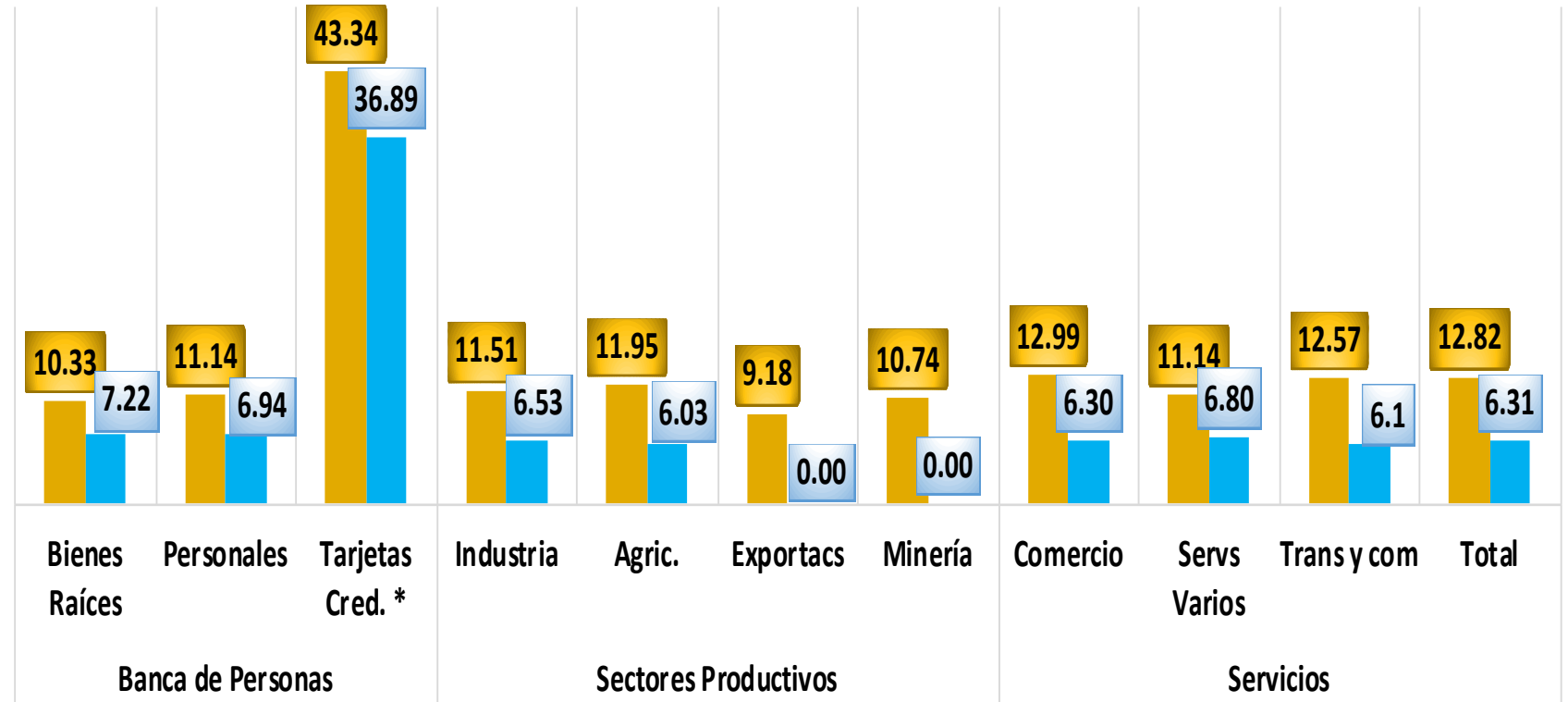


Tasas de interés para préstamos por ramas de actividad: Febrero 2022

* La tasa de las TC corresponde al
mes anterior

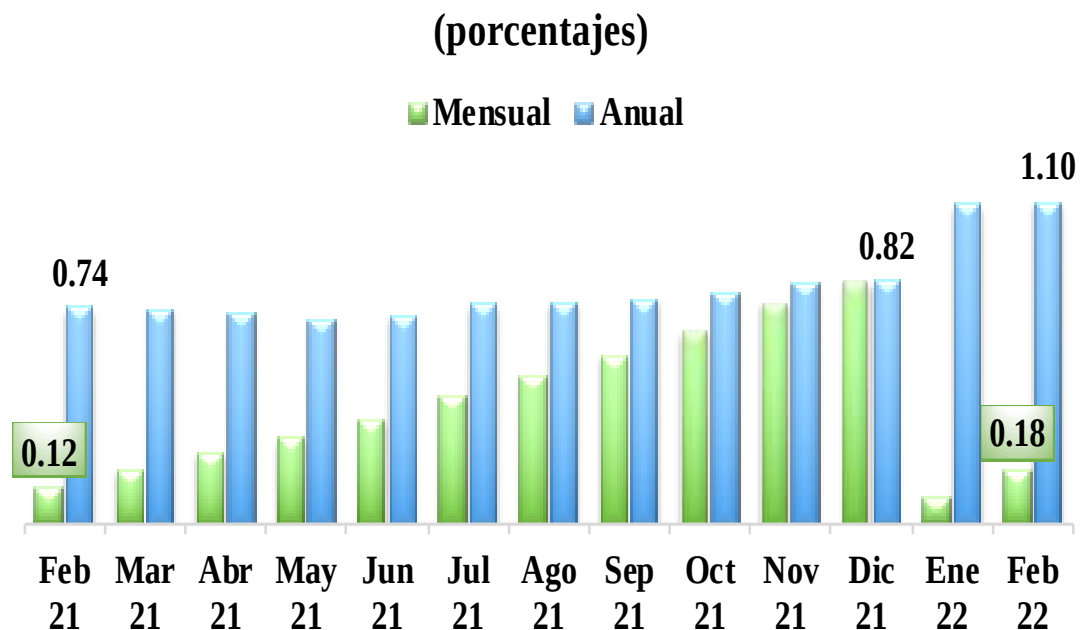
(Porcentajes)

■ MN ■ ME

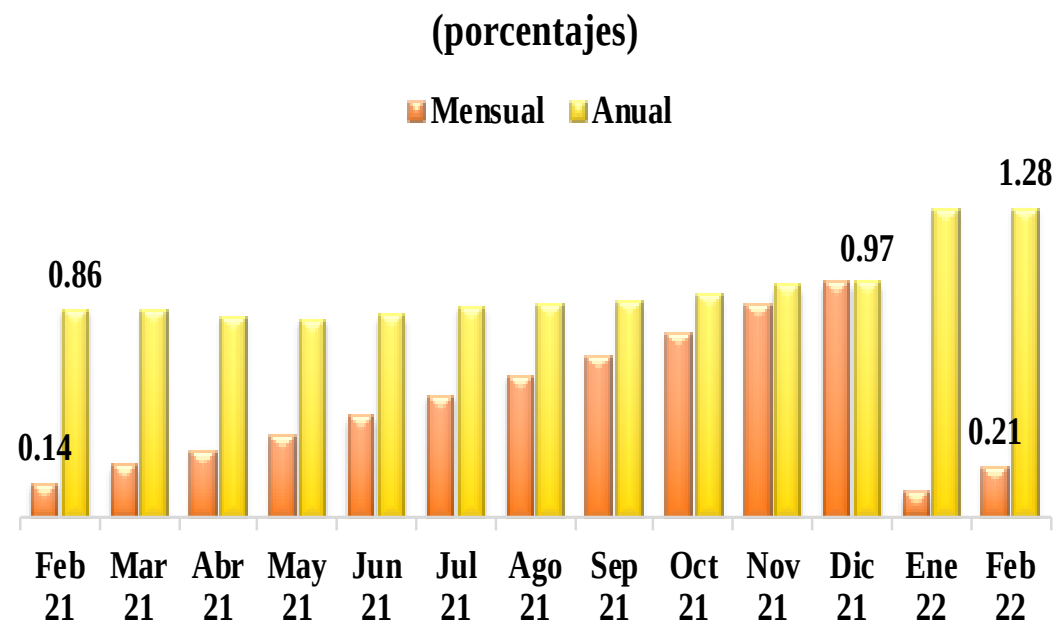


Rentabilidad del Activo (ROA)

Rentabilidad del Activo con Contingentes



Rentabilidad del Activo sin Contingentes



El ROA con contingentes en febrero (0.18%) 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.

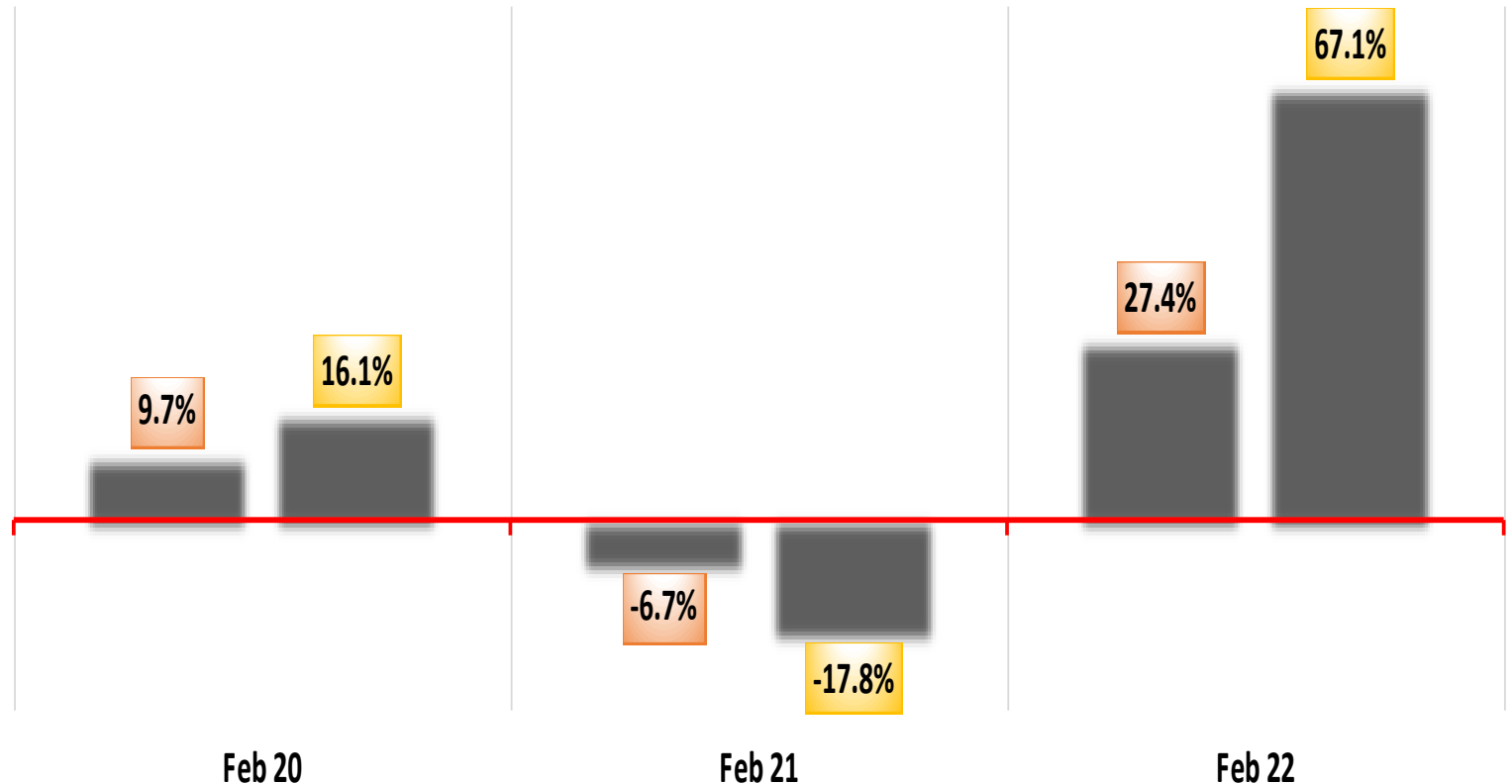
Margen Financiero y Utilidad Neta

Los indicadores del margen financiero y la utilidad continúan mostrando una notable recuperación con relación al año pasado y son más elevados que los registrados hace 2 años.

Tasas de Variación Interanual

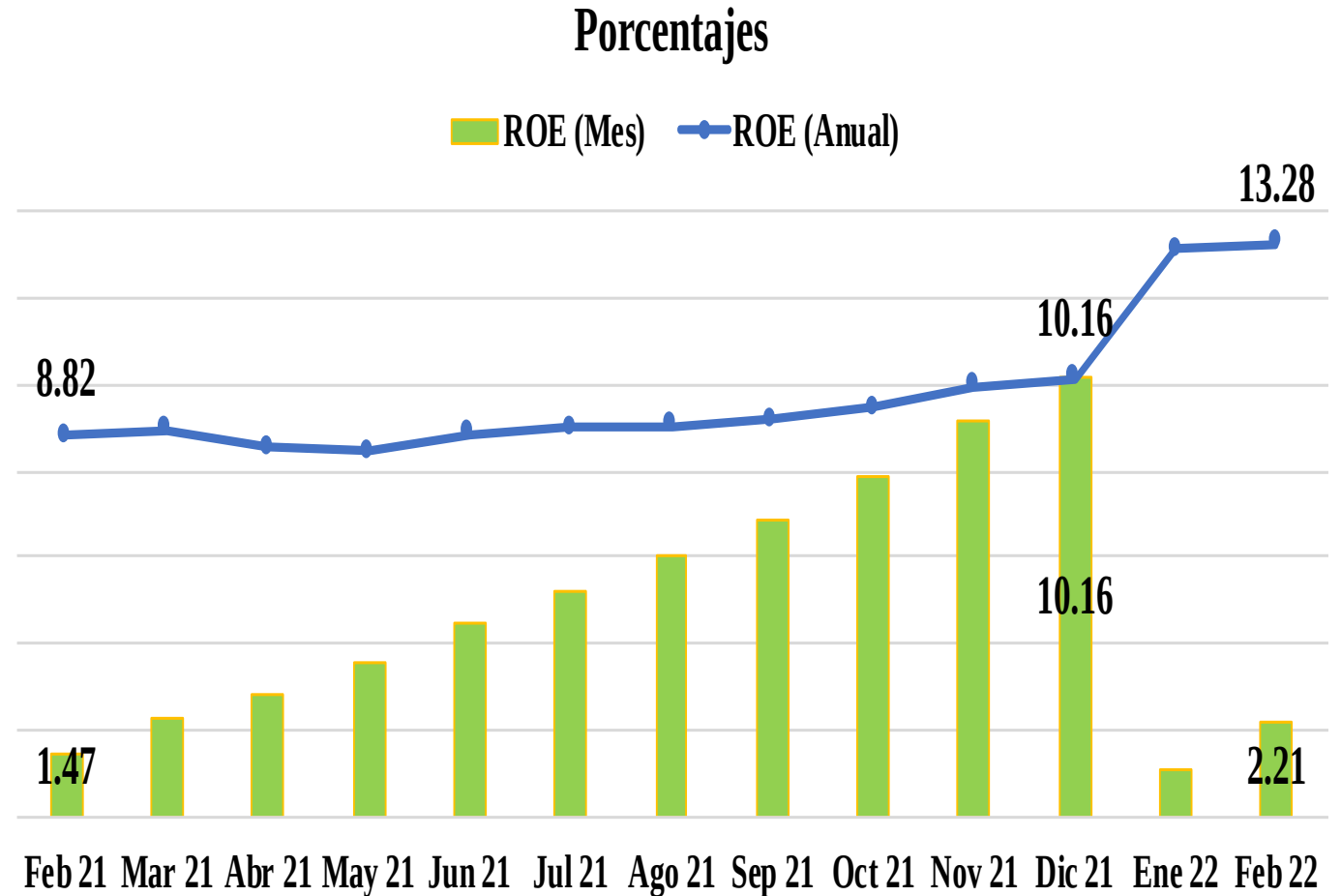
Margen Financiero

Utilidad Neta



Rentabilidad del Patrimonio (ROE)

El indicador de ROE en febrero 2022 es mejor que el del mismo mes el año pasado y apunta hacia una rentabilidad este año considerablemente mejor que 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	63,554.0
Capital y Reservas Neto	60,188.3
Utilidades	1,407.1
Activos	
Activo Total sin Contingentes	661,612.3
Inversiones Totales	113,639.2
Cartera	
Cartera Directa Bruta	414,939.4
Cartera Directa Neta de Reservas	399,151.9
Cartera de Créditos Total	438,859.5
Reserva para Creditos Dudosos	15,787.5
Reservas para Créditos Dudosos Aumentado ^{2/}	19,905.2
Garantías y Avaluos Otorgados	23,911.0
Creditos Refinanciados	31,258.7
Cartera en Mora	11,710.3
Atrasados	4,673.7
Vencidos	801.2
Ejecución Judicial	2,246.2
Sobregiros	9.2
Refinanciados	3,980.0
Fideicomisos y Comisiones de Confianza Deudora	168,946.1
Operaciones	
Ingresos Financieros	10,630.1
Egresos Financieros	4,637.1
Gastos de Administración	4,407.2
Gastos en Personal	1,790.8

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

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

Febrero de 2022

Indicadores Financieros

(Porcentajes y Valores)

	Al Mes	Anualizado
Intermediación Financiera		
Margen Bruto de Colocación	1.50	9.01
Margen de Contribución Financiera	56.4	
Calidad de Cartera		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.67	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total sin Alivio	134.8	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total con Alivio	224.7	
Rentabilidad		
Rentabilidad del Activo sin Contingentes (ROA)	0.21	1.28
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.18	1.10
Rentabilidad sobre Capital y Reservas (ROE)	2.21	13.28
Gestión Administrativa		
Gastos de Administración / Cartera de Créditos Directa o Bruta	1.06	6.37
Gastos de Administración / Activos Totales sin Contingentes	0.67	4.00
Gastos de Administración / Activos Totales con Contingentes	0.57	3.43
Gastos de Administración / Activos Productivos	0.85	5.1
Productividad y Eficiencia ^{1/}		
Cartera de Créditos Directa Bruta / N° Personas (Miles US\$)	837.4	
Depósitos Totales / N° Personas (Miles US\$)	978.3	
Activo Total sin Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,335.2	
Activo Total con Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,554.2	
N° de Empleados / N° de Oficinas	1.99	
Otros Indicadores		
Activos Productivos / Activos Totales sin Contingentes	78.1%	
Activos Eventuales / Activos Totales sin Contingentes	0.8%	
Intereses por Cobrar / Cartera Directa Bruta	1.3%	
Cartera Directa Bruta / Depósitos Totales	85.6	
Endeudamiento Externo / Obligaciones Bancarias	84.3	

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

AHIBA Informe Mensual

16

Movimiento de Cuentas e Indicadores (Millones de Lempiras)

	Valores	Var. Anual
Cartera de Crédito Directa Bruta (Millones Lps)		
Crédito MN	298,605.3	17.5%
Crédito ME	116,334.2	11.7%
Total	414,939.4	15.8%
Depósitos y Bonos (Millones Lps)		
Depósitos MN	369,544.5	13.4%
Depósitos ME	115,196.0	5.8%
Total	484,740.5	11.5%
Bonos Generales	13,488.1	-16.2%
Activos (Millones Lps)		
Activos sin Contingentes	661,612.3	12.6%
Contingentes	108,516.7	11.4%
Activos con Contingentes	770,128.9	12.4%
Activos Eventuales	5,421.7	-8.7%
Indicadores Financieros (%)		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.67	-14.0%
Rentabilidad del Capital y Reservas (ROE)	2.21	50.6%
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.18	48.6%
Indicadores de Liquidez (%)		
Disponibilidades + Inversiones / Depósitos Totales	48.1	-1.9%
Disponibilidades / Dep totales + Obligaciones Bancarias	23.0	-21.7%
Tasas Activas (%)		p.b.
Moneda Nacional	12.8	-88.0
Moneda Extranjera	6.4	-23.0
Tasas Pasivas (%)		p.b.
Moneda Nacional	4.3	-158.0
Moneda Extranjera	2.4	-25.0
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)

	Feb 21	Mar 21	Abr 21	May 21	Jun 21	Jul 21	Ago 21	Sep 21	Oct 21	Nov 21	Dic 21	Ene 22	Feb 22
Préstamos	358,196	365,234	360,568	363,102	369,096	364,454	367,808	373,753	381,321	393,212	407,089	406,947	414,939
Moneda Nacional	254,036	260,152	256,041	257,883	264,706	260,992	264,196	269,795	276,427	284,665	294,916	290,713	298,605
Moneda Extranjera	104,160	105,083	104,527	105,219	104,390	103,463	103,611	103,958	104,894	108,547	112,174	116,234	116,334
Depósitos	434,869	440,859	441,641	448,695	454,633	454,599	458,761	459,731	463,300	469,925	478,682	481,853	484,741
Moneda Nacional	325,955	332,419	333,634	339,923	345,883	345,696	348,592	346,667	350,884	358,374	365,098	367,116	369,545
Moneda Extranjera	108,913	108,440	108,006	108,772	108,750	108,902	110,169	113,064	112,416	111,551	113,584	114,737	115,196
Bonos Generales	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	13,488.1
Créditos y Obligaciones Bancarias	21,251	28,369	21,961	22,581	33,179	24,179	23,611	24,837	28,060	31,232	41,204	31,677	35,836
Endeudamiento Externo	18,259	21,605	19,494	20,152	24,793	21,699	21,213	22,424	25,612	27,215	29,382	28,386	30,201
Exigibilidad de Encaje	65,020	65,470	66,231	67,096	67,657	67,484	68,323	68,996	68,796	69,514	70,705	71,816	71,951
Moneda Nacional	38,887	39,355	39,980	40,930	41,266	41,308	41,746	41,648	41,688	42,258	43,544	43,880	44,144
Moneda Extranjera	26,132	26,115	26,251	26,166	26,391	26,177	26,577	27,347	27,108	27,256	27,160	27,936	27,807
Liquidez	139,697	144,679	143,246	154,300	156,535	158,359	159,658	155,612	155,115	156,356	156,986	149,984	149,136
Moneda Nacional	117,818	122,662	119,727	129,227	130,118	132,304	131,641	126,601	124,430	129,636	128,933	126,916	124,190
Moneda Extranjera	21,878	22,017	23,520	25,072	26,417	26,056	28,018	29,011	30,686	26,720	28,053	23,068	24,946
Tipo de Cambio Lps/US\$	24.2447	24.1973	24.1819	24.1663	24.1323	23.9309	23.9262	24.1086	24.2579	24.2753	24.4090	24.5998	24.6635
Inflación (Var. % Interanual)	3.87	3.94	3.96	4.84	4.67	4.26	4.48	4.62	4.65	4.95	5.32	6.18	6.37
RIN (US\$)	8,243	8,253	8,512	8,571	8,654	8,633	8,934	8,973	8,823	8,837	8,678	8,531	8,483

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

	Feb 21	Mar 21	Abr 21	May 21	Jun 21	Jul 21	Ago 21	Sep 21	Oct 21	Nov 21	Dic 21	Ene 22	Feb 22
Préstamos	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	7,992.1
Moneda Nacional	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	7,892.1
Moneda Extranjera	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	100.0
Depósitos	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	2,887.4
Moneda Nacional	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	2,428.0
Moneda Extranjera	-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	459.3
Bonos Generales	-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	-165.7
Créditos y Obligaciones Bancarias	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	4,158.9
Endeudamiento Externo	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	1,815.9
Exigibilidad de Encaje	-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	134.8
Moneda Nacional	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	263.8
Moneda Extranjera	-357.0	-17.2	136.0	-84.8	224.8	-214.4	400.4	770.2	-239.0	147.4	-95.4	775.8	-129.0
Liquidez	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	-848.5
Moneda Nacional	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	-2,725.8
Moneda Extranjera	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	1,877.3
Tipo de Cambio Lps/US\$	-0.0203	-0.0474	-0.0154	-0.0156	-0.0340	-0.2013	-0.0047	0.1824	0.1493	0.0174	0.1337	0.1908	0.0637
Inflación (Var. % Interanual)	-0.3	0.1	0.02	0.88	-0.17	-0.41	0.22	0.14	0.03	0.30	0.37	0.86	0.19
RIN (US\$)	112.1	10.2	258.8	59.1	83.5	-21.5	301.4	38.7	-149.6	13.3	-159.0	-146.7	-47.6