

Julio 2022

**Informe
Mensual de
Cifras e
Indicadores
Bancarios**

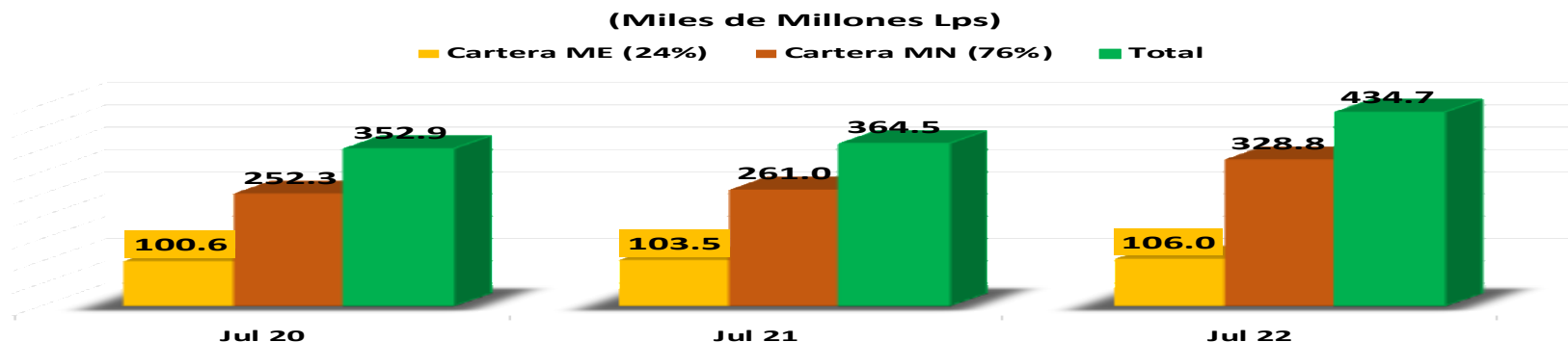


AHIBA

ASOCIACIÓN HONDUREÑA DE
INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

En julio 2022 la cartera de crédito experimentó un incremento neto de 5.7 mil millones, producto de un aumento de 7.4 mil millones en MN y una contracción de 1.7 mil millones en ME. El total se ha incrementado en 70.3 mil millones que se distribuyen 76% en MN y 24% en ME.



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

(Millones de Lempiras)

	Banca de Personas			Sectores Productivos				Servicios			Gobierno	Total
	Bien Raíz	Personales ^{1/}	Tarjetas	Industria	Agrop ^{2/}	Exportacs	Minería	Comercio	Servicios ^{3/}	Trans y com		
Jun 22	98,791	55,116	34,738	50,629	26,097	13,639	2,635	62,547	59,462	8,882	16,470	429,008
%/Total	23.0%	12.8%	8.1%	11.8%	6.1%	3.2%	0.6%	14.6%	13.9%	2.1%	3.8%	100.0%
Var. Absoluta	13,495	6,009	6,981	11,024	2,124	4,410	480	8,824	7,955	671	-2,061	59,912
Var. Relativa	15.8%	12.2%	25.2%	27.8%	8.9%	47.8%	22.3%	16.4%	15.4%	8.2%	-11.1%	16.2%

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

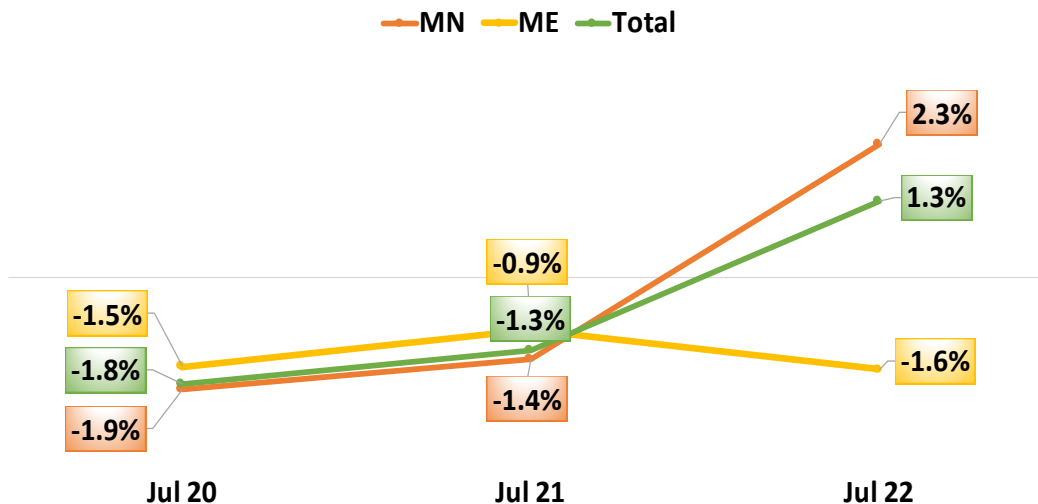
3/ Incluye educación, salud, esparcimiento, asocs profesionales y una amplia categoría de "otros"

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

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

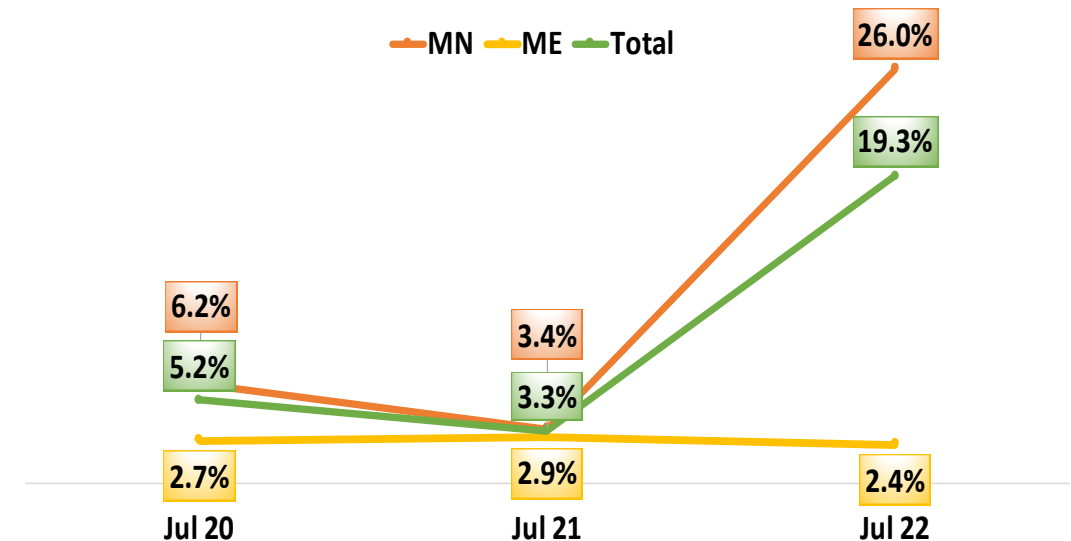
Variación Mensual

A diferencia del año pasado, cuando el total de la cartera se contrajo en el mes de julio, al mismo mes de este año la cartera muestra un crecimiento positivo, a pesar de que se contrajo en ME.



Variación Interanual

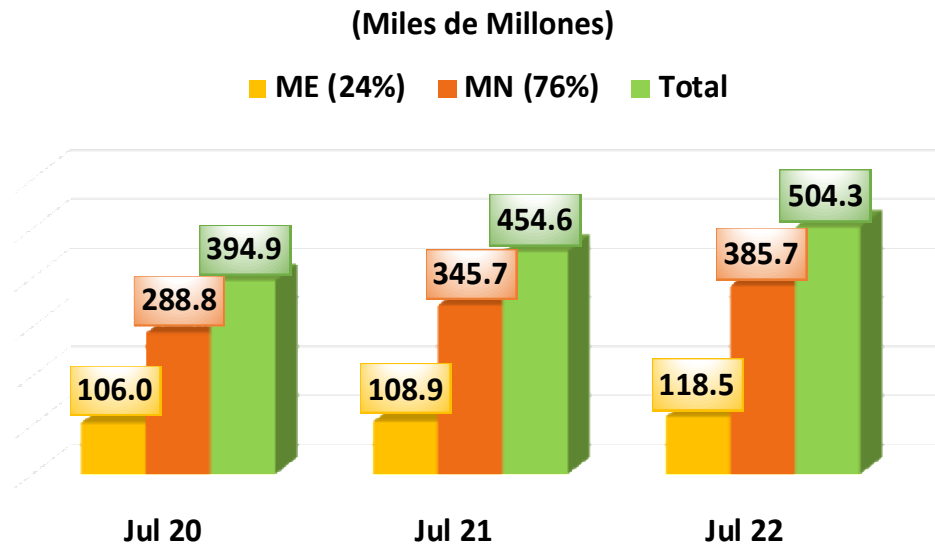
El crecimiento de la cartera de crédito en el período de los últimos 12 meses hasta julio de este año, ha sido muy acelerado, particularmente en MN y más lentamente en ME.



Evolución de los Depósitos

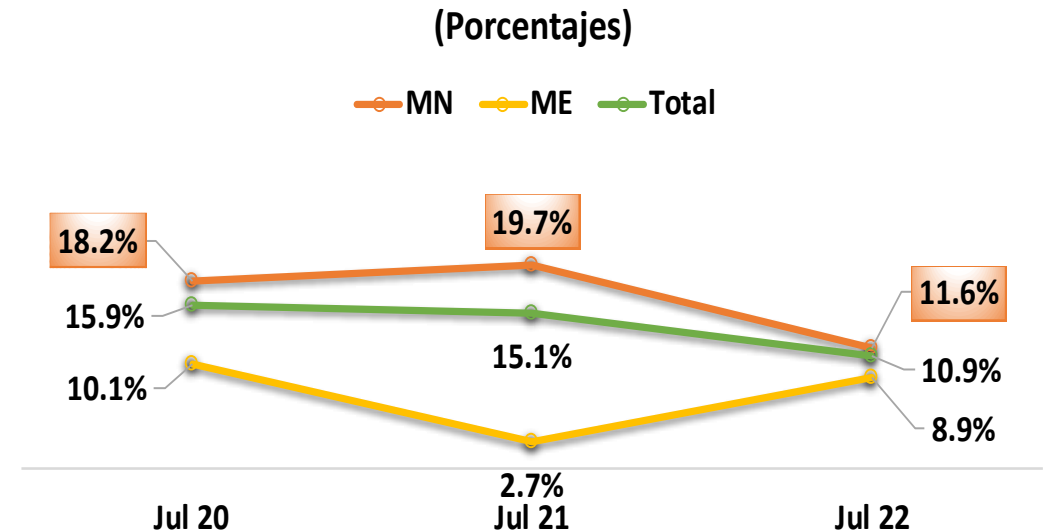
Saldo de los Depósitos

A diferencia del mes anterior cuando los depósitos experimentaron una contracción, en julio de este año los depósitos aumentaron en 9.7 mil millones llevando el incremento interanual total a un monto de 49.7 mil millones, de los que 76% fueron en MN y 24% en ME.



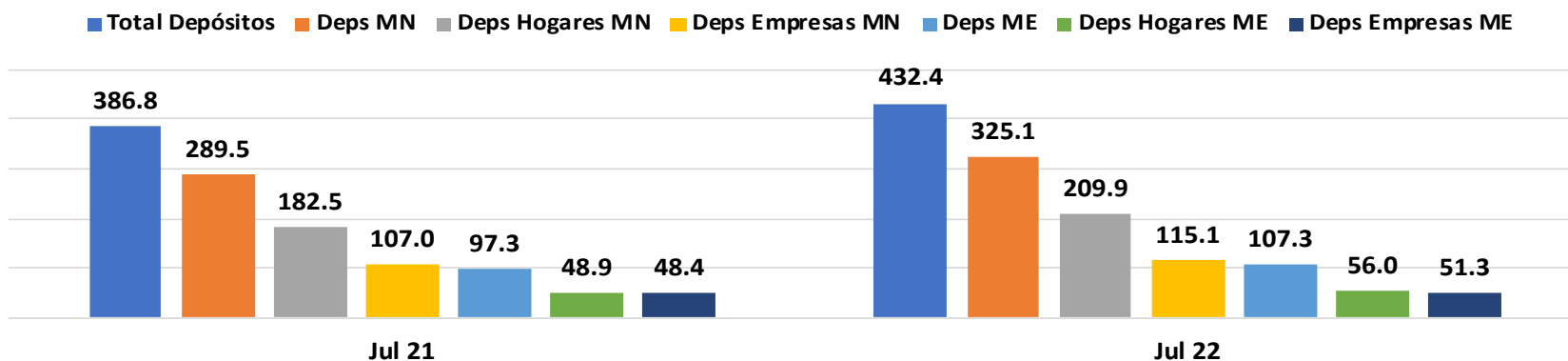
Variación Interanual

A ritmos menores que el año pasado, los depósitos continúan mostrando tasas de crecimiento elevadas. A julio de este año, los depósitos en ME reflejan una variación significativamente mayor que el año pasado.

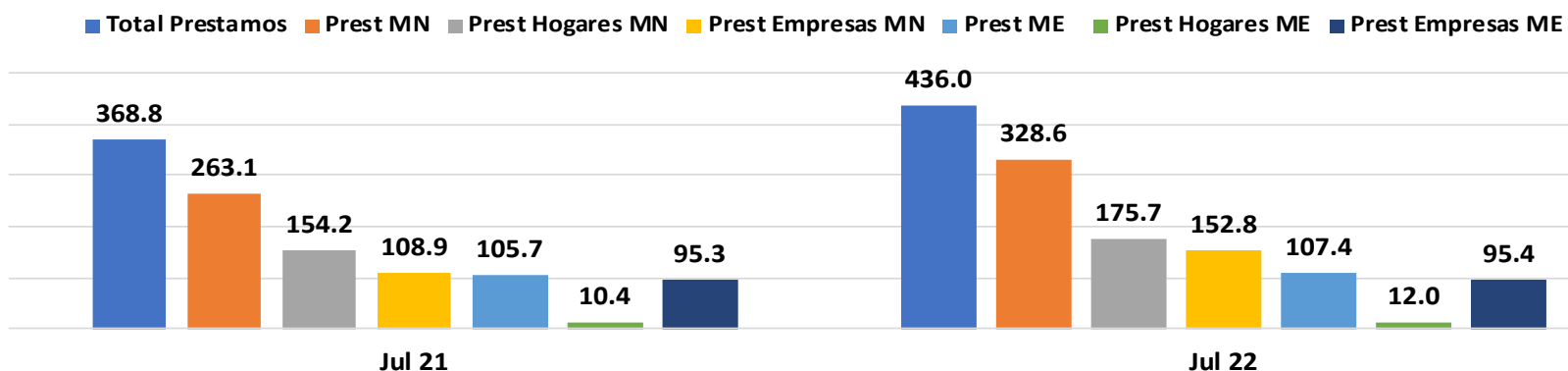


Depósitos y Préstamos por Moneda: Origen y Destino de los Recursos

Depósitos por Moneda y Origen
(Miles de Millones)



Préstamos por Moneda y Destino
(Miles de Millones)



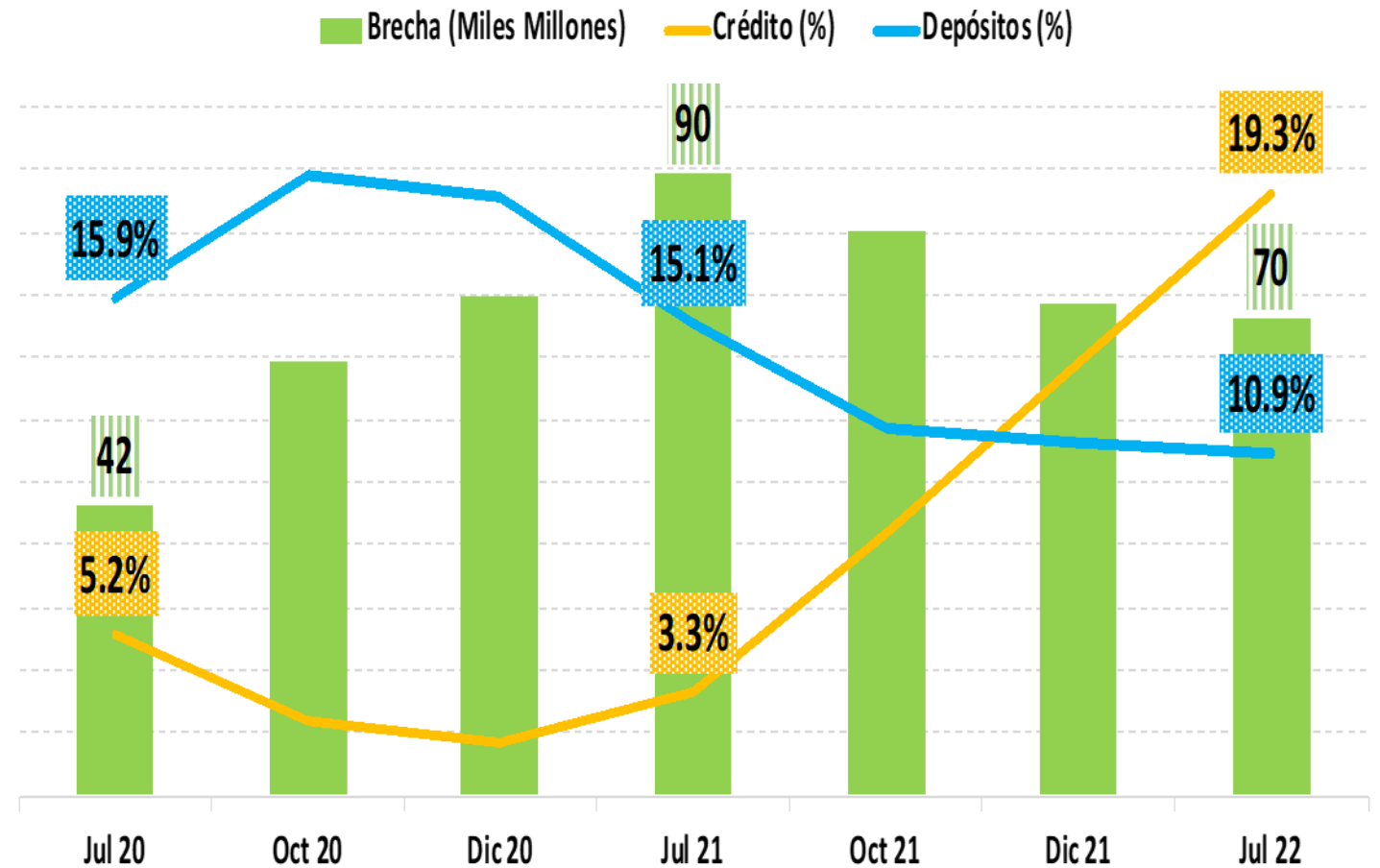
Los datos del origen de los depósitos y los destinos de los préstamos muestran una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso de los ahorros de los hogares en ME que sólo una parte muy pequeña se destina a préstamos a los hogares, mostrando claramente que el diferencial complementa los préstamos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

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

La brecha entre depósitos y créditos se ha reducido de 90 mil millones en julio 2021 a 70 mil millones en julio del presente año; aunque continúa siendo un diferencial bastante elevado, superior al prevaleciente hace dos años.

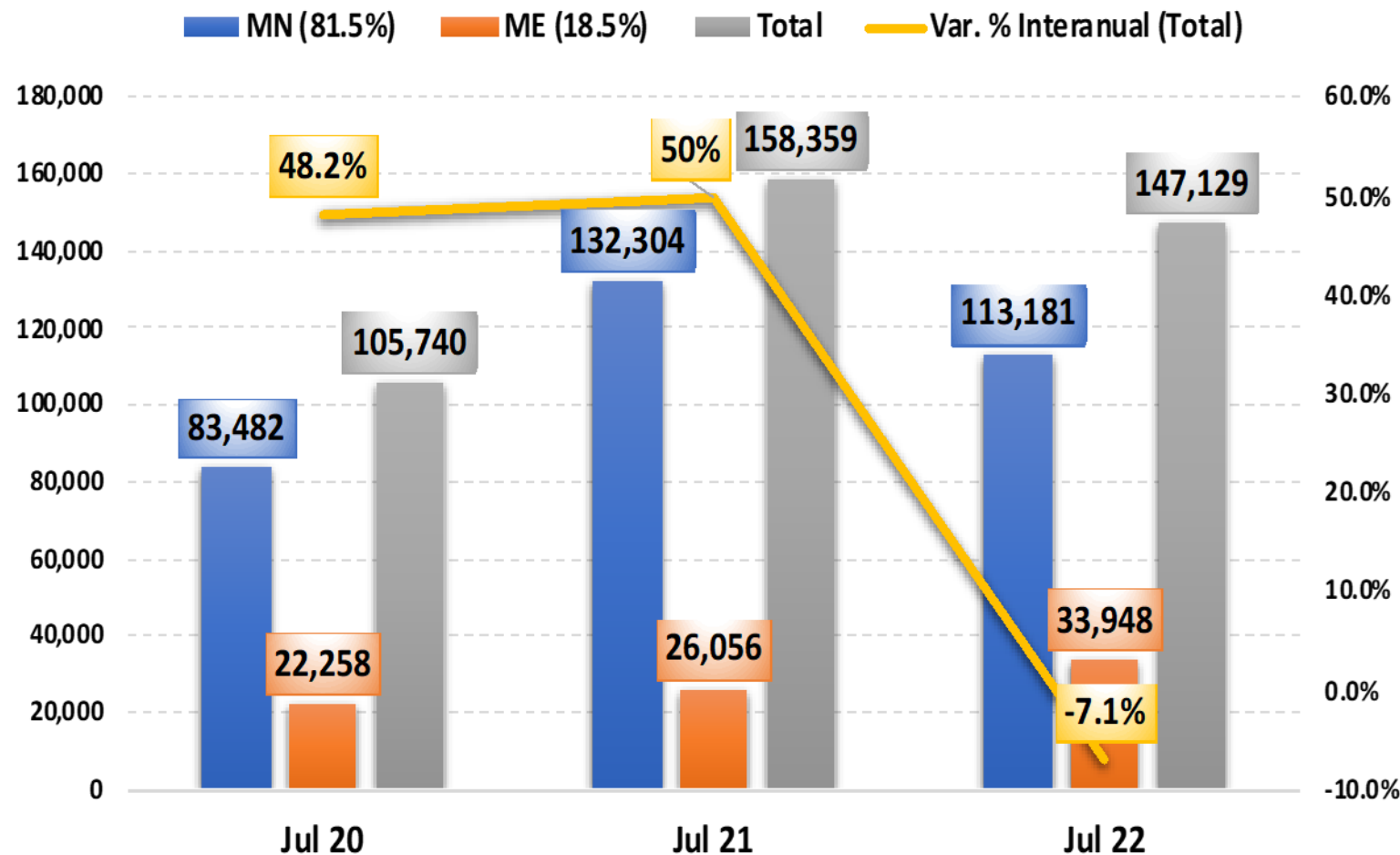
Indudablemente, los cambios se derivan de la reversión de los ritmos de crecimiento de los créditos y los depósitos en el curso del último año.

Brecha entre Depósitos y Préstamos (Tasas Interanuales)



La Liquidez Bancaria

(Millones de Lempiras)

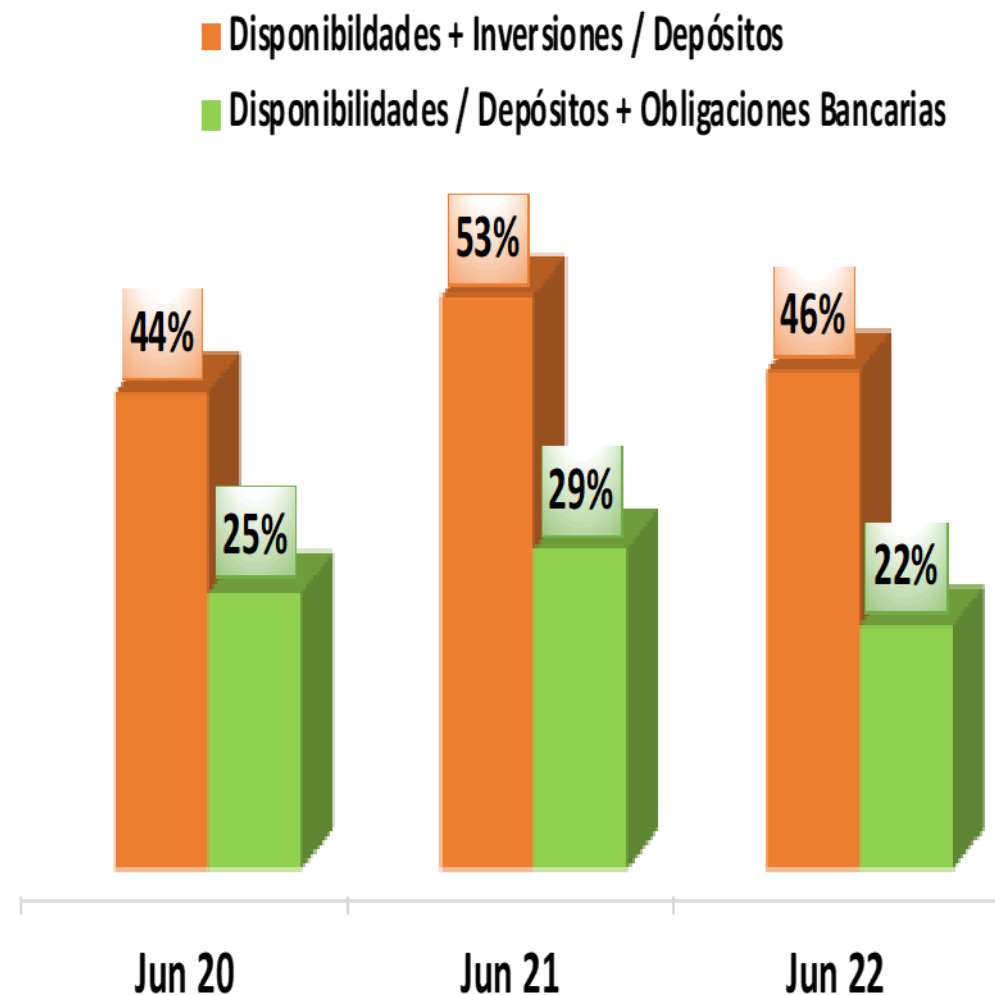


En términos interanuales, la liquidez bancaria se ha reducido en 11,230 millones, equivalente a una contracción de 7.1%; aunque debe apuntarse que en julio de este año la liquidez aumentó en 4,768 millones con relación al mes anterior. La liquidez total se distribuye 77% en MN y 23% en ME.

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 julio de este año, con relación al mismo mes del año pasado.

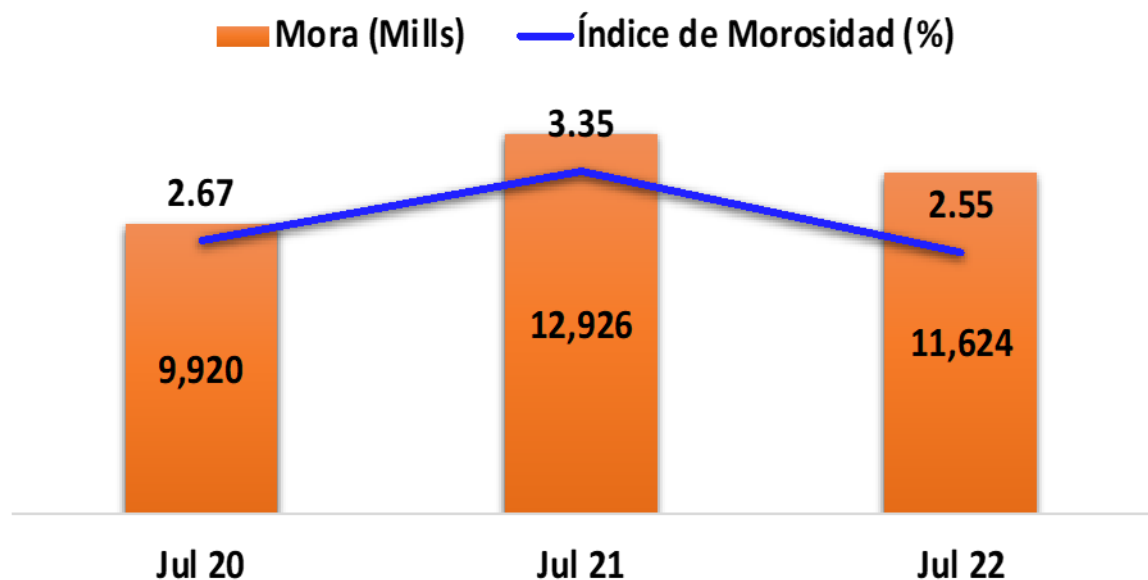
El otro indicador que mide las disponibilidades entre los depósitos más las obligaciones financieras, continúa mostrando una reducción de 7 puntos porcentuales con relación a julio del año pasado.



Mora de la Cartera de Crédito

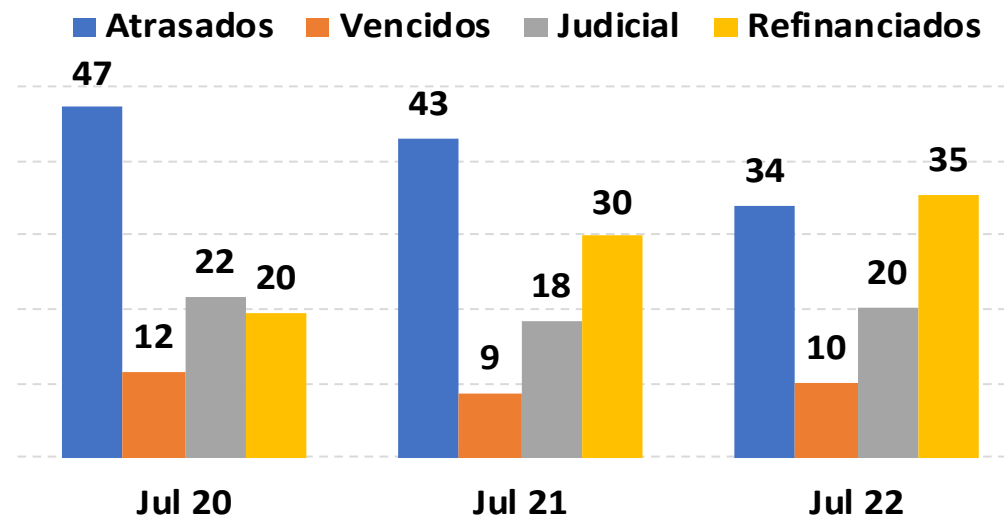
Indicador de Mora

El valor de la cartera en mora bajó 359.8 millones en julio con relación al mes anterior y totaliza una reducción de 1,302 en el año, lo cual se traduce en una mejoría en el indicador de mora que se redujo en 79.3 puntos básicos.



Distribución % de la Cartera en Mora

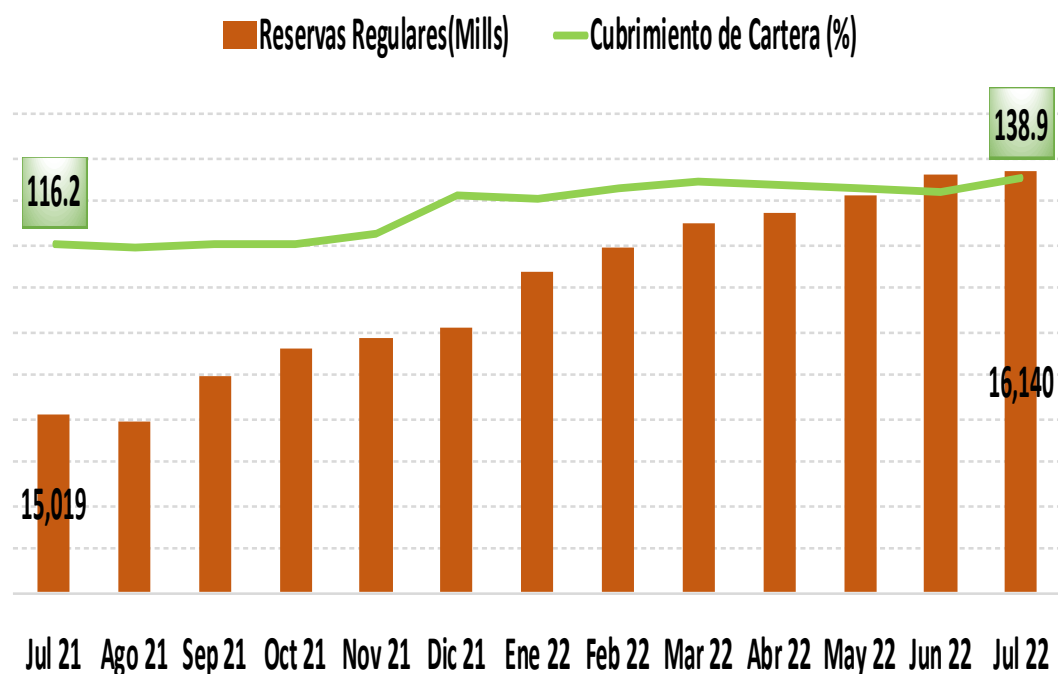
En la cartera en mora se observa que los créditos atrasados han bajado en el equivalente a 9%, pero han subido los créditos refinanciados en casi 6%. Los cambios en las otras dos categorías han sido más leves.



Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

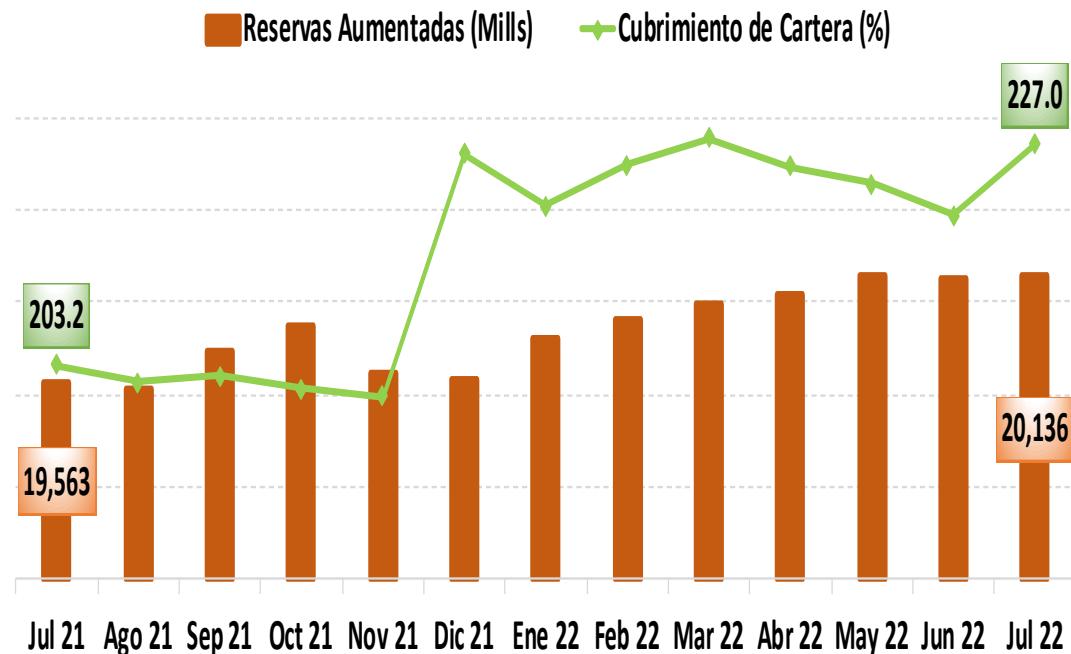
Indicador de cubrimiento sin alivio

El indicador de cubrimiento de cartera ha alcanzado su punto más alto en todo el año hasta julio 2022, lo cual ha conllevado un incremento de 1,120.9 millones en la constitución de reservas.



Indicador de cubrimiento con alivio

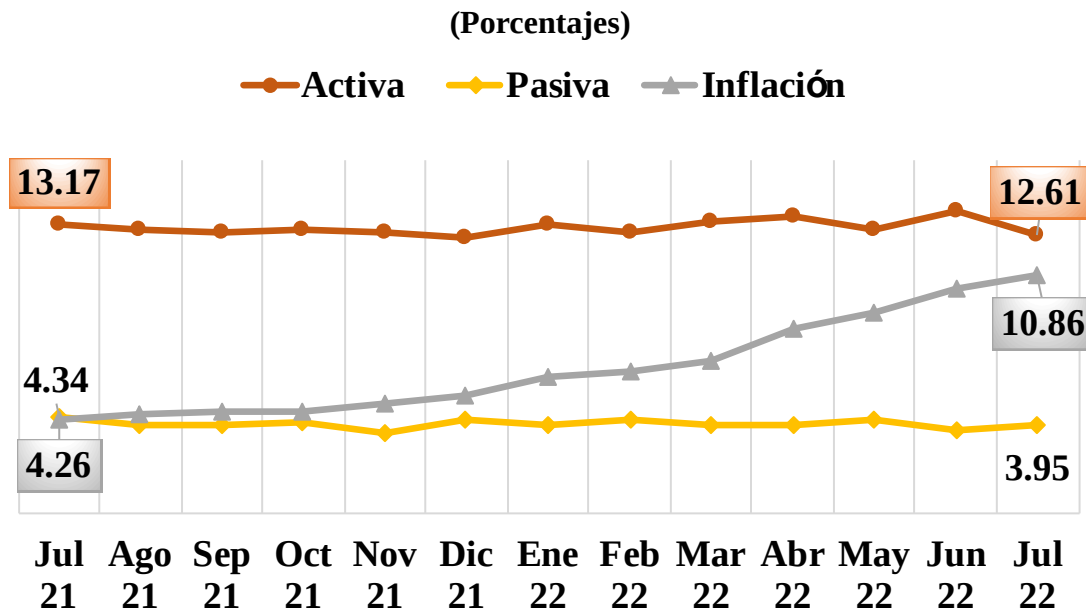
El indicador que resulta de las medidas de alivio acordadas por el Regulador para atenuar el deterioro de la cartera crediticia por el Covid-19 y las Tormentas, vigente desde enero 2021, registró un repunte importante en julio de 2022.



Tasas de Interés para Operaciones Nuevas

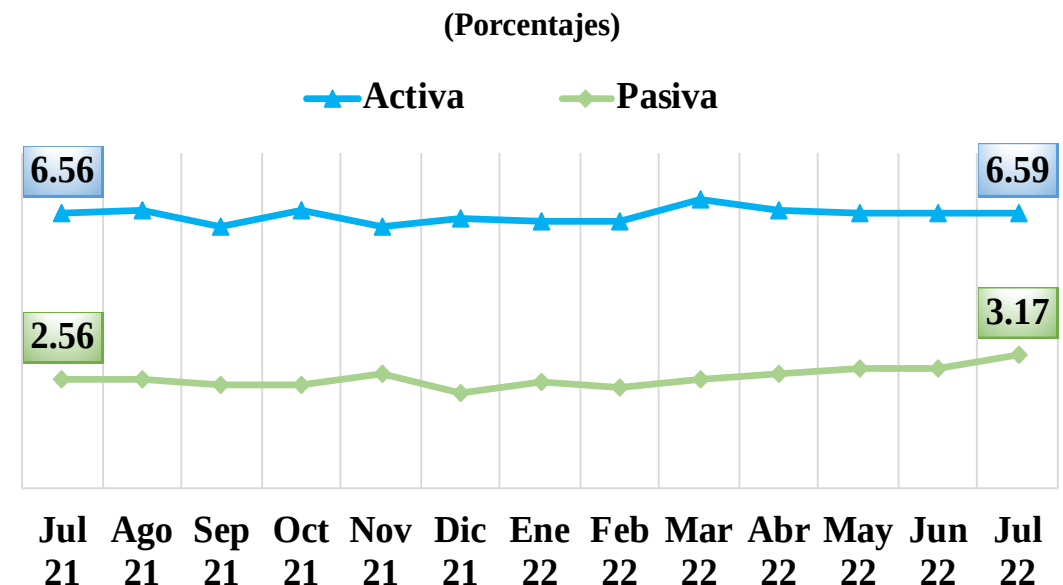
En Moneda Nacional

La tasa activa en MN registró su nivel más bajo en el año al mes de julio, que es 56 pbs por debajo de la prevaleciente en julio del año pasado. La pasiva también se posicionó en julio en su punto más bajo del año; mientras la inflación ha continuado subiendo lo que ha generado un margen negativo para los depositantes equivalente a 6.9%



En Moneda Extranjera

En ME, la tasa activa se ha mantenido esencialmente al mismo nivel durante todo el año, registrando un leve aumento de 3 pbs con relación a julio del año pasado. Sin embargo, la tasa pasiva en esta moneda sí ha demostrado una leve tendencia al alza que se refleja como un incremento de 61 pbs con relación al año pasado.





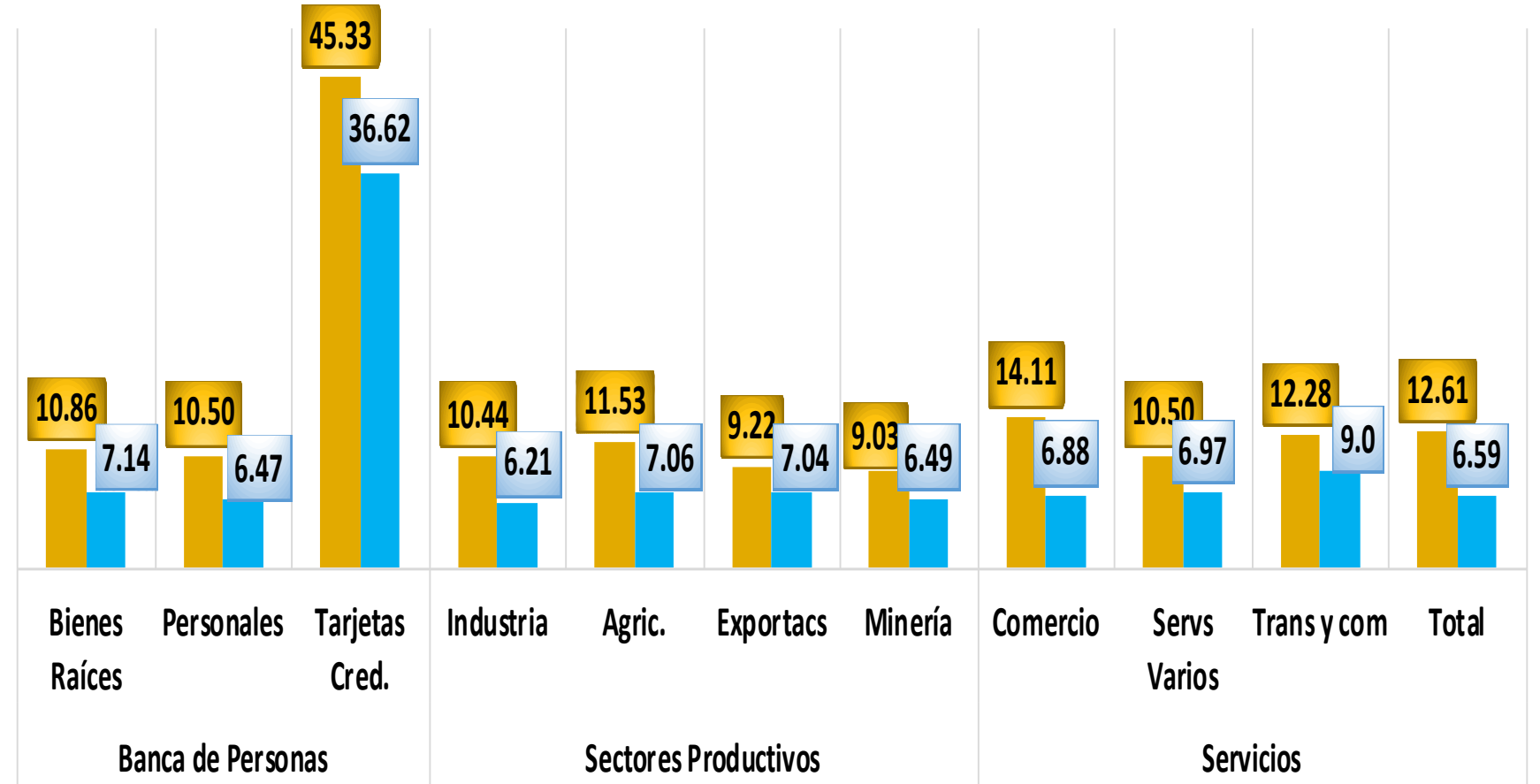
Tasas de interés para préstamos por ramas de actividad: julio de 2022

Las tasas de las tarjetas de crédito corresponden al mes anterior

Julio de 2022

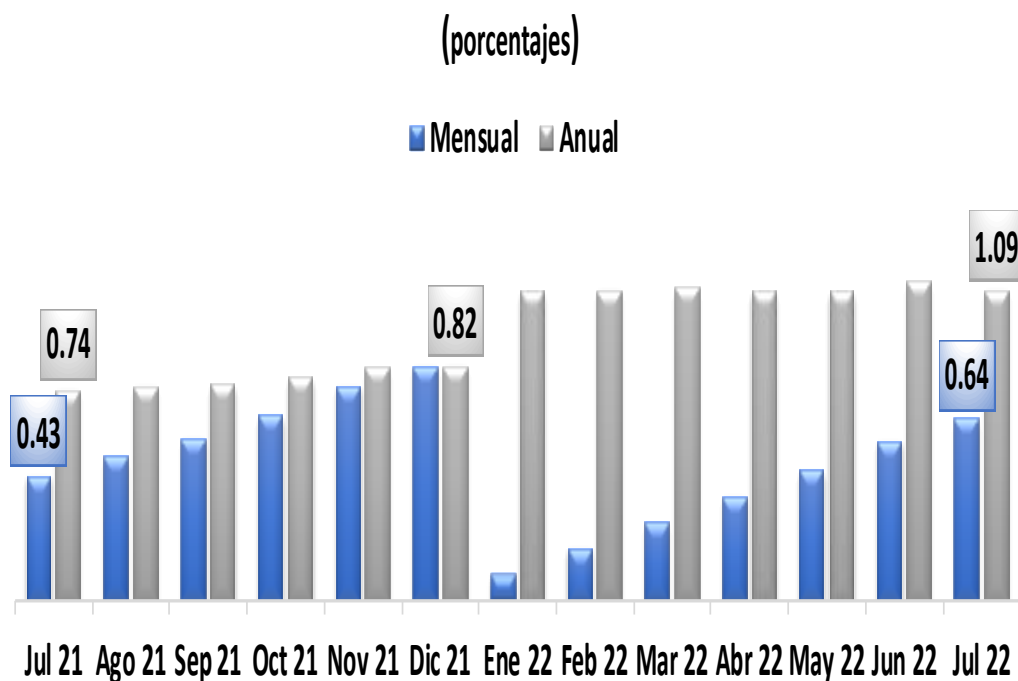
(Porcentajes)

■ MN ■ ME

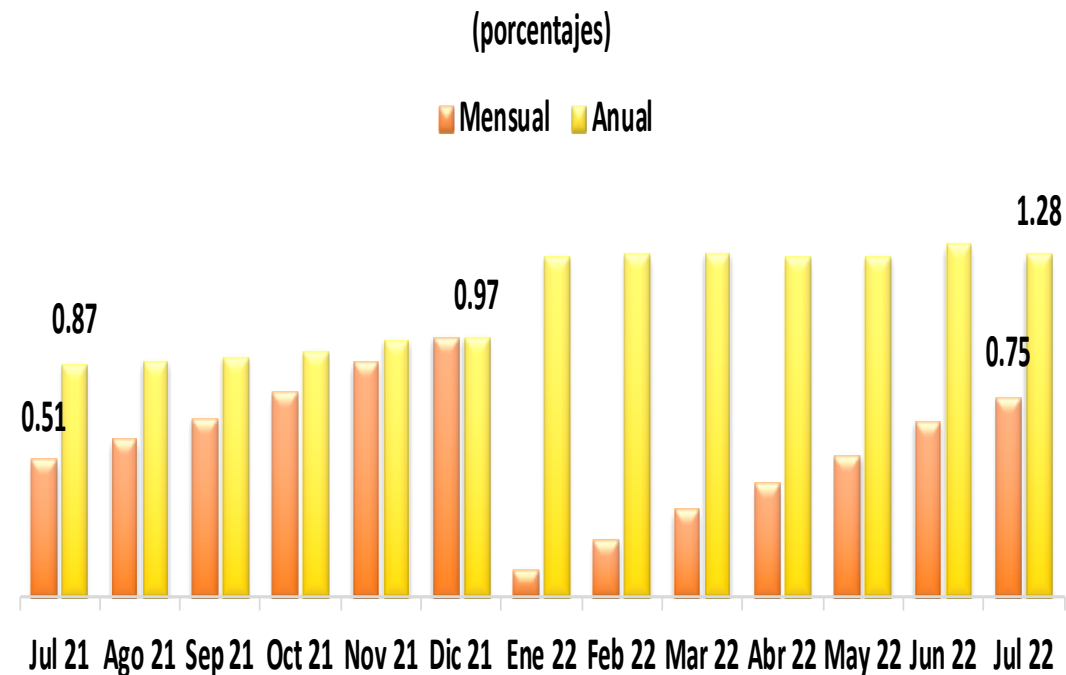


Rentabilidad del Activo (ROA)

Rentabilidad del Activo con Contingentes



Rentabilidad del Activo sin Contingentes



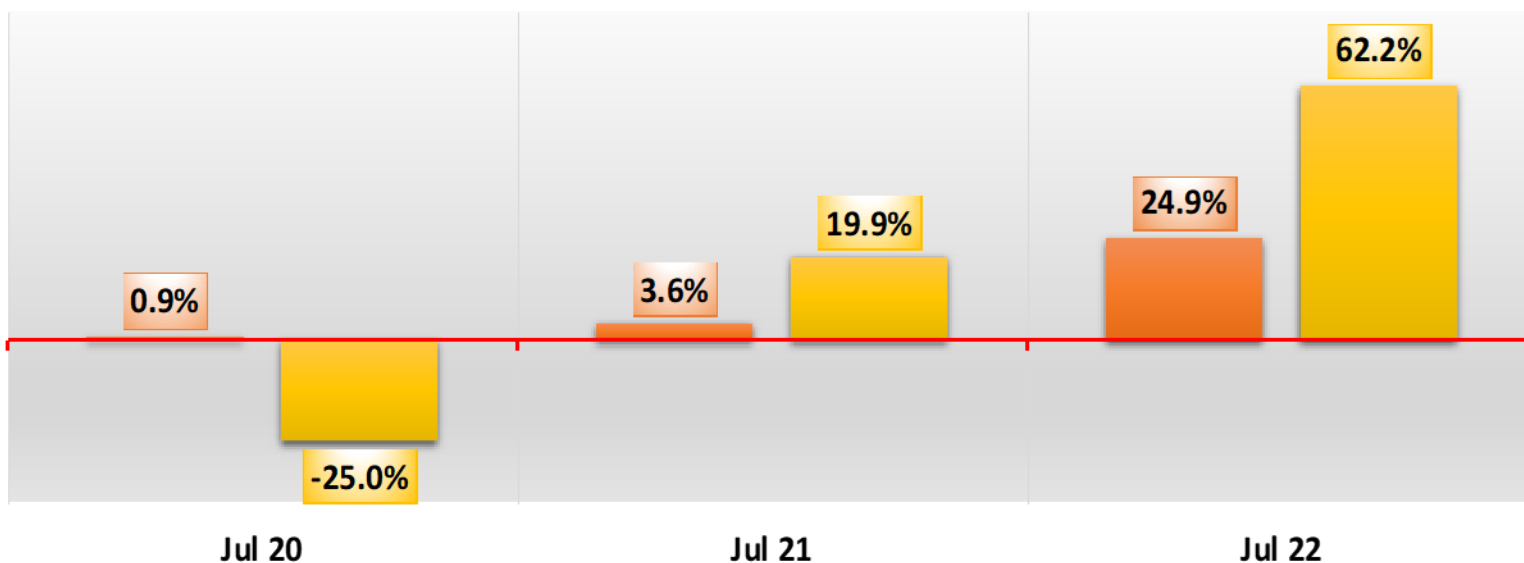
- El ROA con contingentes en julio (0.64%) es más elevado que el registrado al mismo mes del año pasado y al anualizarlo apunta a un resultado anual mejor que el registrado a finales del año pasado. Lo mismo se percibe con los datos del ROA sin contingentes.

Margen Financiero y Utilidad Neta

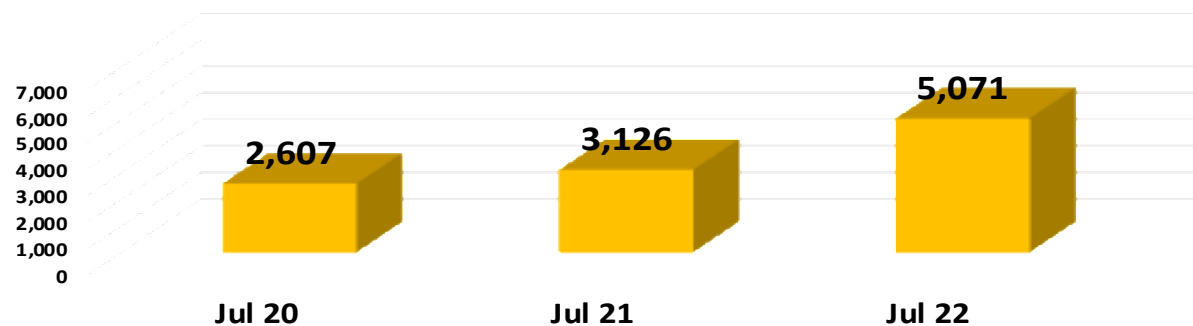
El margen financiero ha continuado mejorando hasta el presente mes de julio lo que ha generado un significativo incremento en la utilidad neta.

Tasas de Variación Interanual

■ Margen Financiero ■ Utilidad Neta

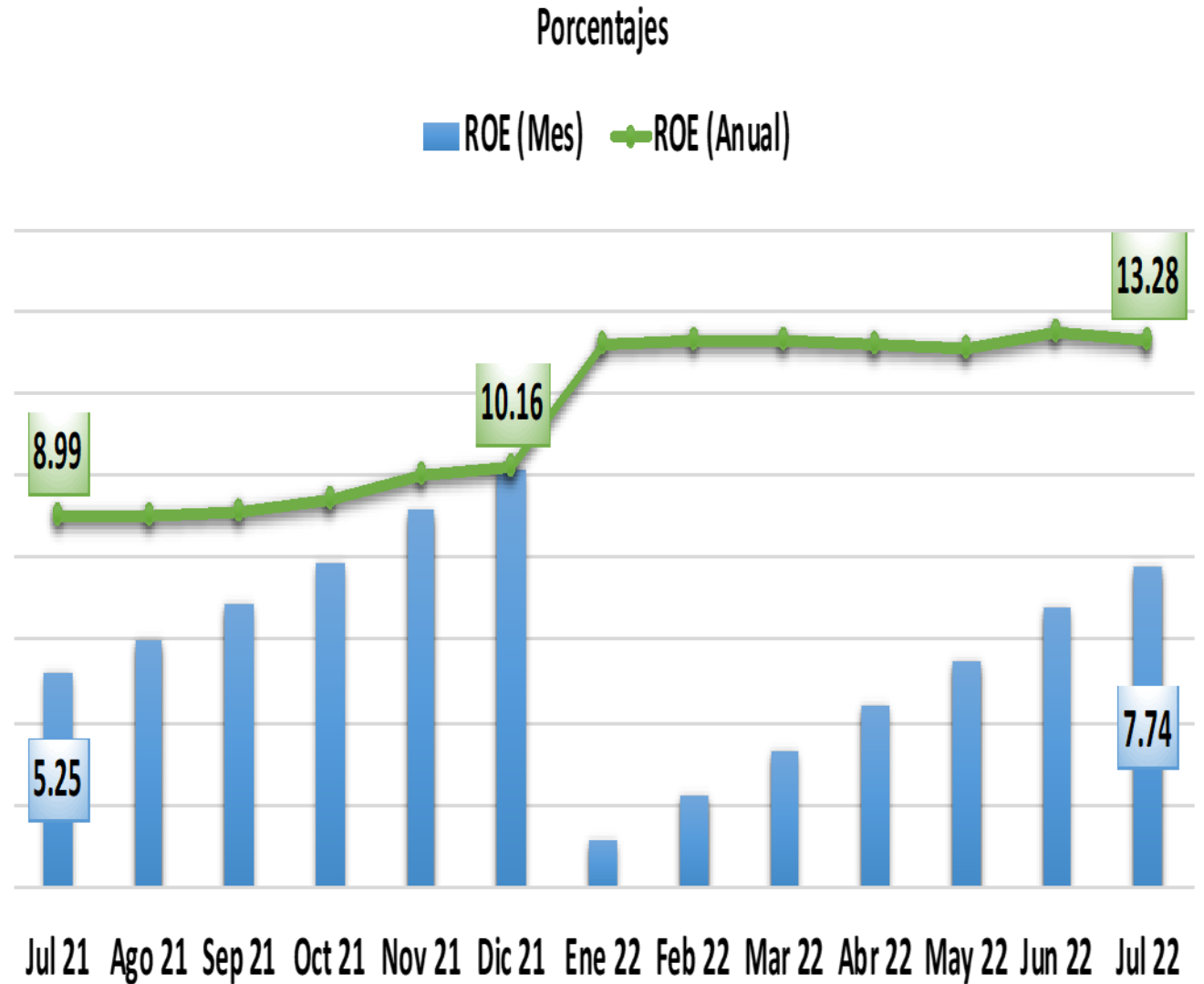


Utilidad Neta (Millones de Lps)



Rentabilidad del Patrimonio (ROE)

El indicador de ROE en julio 2022 es mayor en forma significativa al registrado el mismo mes del año pasado y apunta a un resultado anual más elevado que el del año pasado.



Cuentas Financieras

(Millones de Lempiras)

Información General ^{1/}	
N° de Bancos Comerciales	15
N° de Oficinas Bancarias	10,655
N° de Personal Bancario	20,203
Capital	
Capital y Reservas	65,481.9
Capital y Reservas Neto	58,475.5
Utilidades	5,070.9
Activos	
Activo Total sin Contingentes	679,675.1
Inversiones Totales	116,998.8
Cartera	
Cartera Directa Bruta	434,741.8
Cartera Directa Neta de Reservas	418,601.5
Cartera de Créditos Total	455,182.3
Reserva para Creditos Dudosos	16,140.3
Reservas para Créditos Dudosos Aumentado ^{2/}	20,135.8
Garantías y Avalos Otorgados	20,422.5
Creditos Refinanciados	31,275.5
Cartera en Mora	11,623.9
Atrasados	3,960.5
Vencidos	1,181.1
Ejecución Judicial	2,356.7
Sobregiros	18.1
Refinanciados	4,107.5
Fideicomisos y Comisiones de Confianza Deudora	159,626.5
Operaciones	
Ingresos Financieros	35,876.8
Egresos Financieros	14,290.5
Gastos de Administración	16,193.8
Gastos en Personal	6,569.4

1/ Ultimo informe de la CNBS con datos al 31 de marzo, 2022

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

Julio de 2022

Indicadores Financieros

(Porcentajes y Valores)

	Al Mes	Anualizado
Intermediación Financiera		
Margen Bruto de Colocación	5.16	8.84
Margen de Contribución Financiera	60.2	
Calidad de Cartera		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.55	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total sin Alivio	138.9	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total con Alivio	227.0	
Rentabilidad		
Rentabilidad del Activo sin Contingentes (ROA)	0.75	1.28
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.64	1.09
Rentabilidad sobre Capital y Reservas (ROE)	7.74	13.28
Gestión Administrativa		
Gastos de Administración / Cartera de Créditos Directa o Bruta	3.72	6.39
Gastos de Administración / Activos Totales sin Contingentes	2.38	4.08
Gastos de Administración / Activos Totales con Contingentes	2.04	3.49
Gastos de Administración / Activos Productivos	3.00	5.1
Productividad y Eficiencia ^{1/}		
Cartera de Créditos Directa Bruta / N° Personas (Miles US\$)	874.7	
Depósitos Totales / N° Personas (Miles US\$)	1,014.6	
Activo Total sin Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,367.5	
Activo Total con Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,599.1	
N° de Empleados / N° de Oficinas	1.90	
Otros Indicadores		
Activos Productivos / Activos Totales sin Contingentes	79.4%	
Activos Eventuales / Activos Totales sin Contingentes	0.8%	
Intereses por Cobrar / Cartera Directa Bruta	1.2%	
Cartera Directa Bruta / Depósitos Totales	86.2	
Endeudamiento Externo / Obligaciones Bancarias	83.9	

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

Movimiento de Cuentas e Indicadores (Millones de Lempiras)

	Valores	Var. Anual
Cartera de Crédito Directa Bruta (Millones Lps)		
Crédito MN	328,752.5	26.0%
Crédito ME	105,989.3	2.4%
Total	434,741.8	19.3%
Depósitos y Bonos (Millones Lps)		
Depósitos MN	385,713.3	11.6%
Depósitos ME	118,549.8	8.9%
Total	504,263.1	10.9%
Bonos Generales	11,401.1	-26.9%
Activos (Millones Lps)		
Activos sin Contingentes	679,675.1	10.6%
Contingentes	115,084.3	9.3%
Activos con Contingentes	794,759.4	10.4%
Activos Eventuales	5,453.1	-8.1%
Indicadores Financieros (%)		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.55	-23.7%
Rentabilidad del Capital y Reservas (ROE)	7.74	47.6%
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.64	46.9%
Indicadores de Liquidez (%)		
Disponibilidades + Inversiones / Depósitos Totales	45.7	-11.8%
Disponibilidades / Dep totales + Obligaciones Bancarias	21.1	-26.6%
Tasas Activas (%)		p.b.
Moneda Nacional	12.6	-56.0
Moneda Extranjera	6.6	3.0
Tasas Pasivas (%)		p.b.
Moneda Nacional	4.0	-39.0
Moneda Extranjera	3.2	61.0
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)

	Jul 21	Ago 21	Sep 21	Oct 21	Nov 21	Dic 21	Ene 22	Feb 22	Mar 22	Abr 22	May 22	Jun 22	Jul 22
Préstamos	364,454	367,808	373,753	381,321	393,212	407,089	406,947	414,939	415,516	419,427	426,047	429,008	434,742
Moneda Nacional	260,992	264,196	269,795	276,427	284,665	294,916	290,713	298,605	301,334	307,072	314,994	321,319	328,752
Moneda Extranjera	103,463	103,611	103,958	104,894	108,547	112,174	116,234	116,334	114,182	112,354	111,053	107,690	105,989
Depósitos	454,599	458,761	459,731	463,300	469,925	478,682	481,853	484,741	491,332	488,471	494,667	494,559	504,263
Moneda Nacional	345,696	348,592	346,667	350,884	358,374	365,098	367,116	369,545	375,554	372,490	377,812	377,599	385,713
Moneda Extranjera	108,902	110,169	113,064	112,416	111,551	113,584	114,737	115,196	115,778	115,981	116,854	116,960	118,550
Bonos Generales	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	11,461.1	12,005.1	11,401.1
Créditos y Obligaciones Bancarias	24,179	23,611	24,837	28,060	31,232	41,204	31,677	35,836	33,447	32,870	33,433	33,499	33,207
Endeudamiento Externo	21,699	21,213	22,424	25,612	27,215	29,382	28,386	30,201	30,243	30,120	29,751	29,365	27,857
Exigibilidad de Encaje	67,484	68,323	68,996	68,796	69,514	70,705	71,816	71,951	72,545	73,354	72,901	73,841	73,890
Moneda Nacional	41,308	41,746	41,648	41,688	42,258	43,544	43,880	44,144	44,638	45,126	44,580	45,672	45,576
Moneda Extranjera	26,177	26,577	27,347	27,108	27,256	27,160	27,936	27,807	27,908	28,228	28,322	28,169	28,313
Liquidez	158,359	159,658	155,612	155,115	156,356	156,986	149,984	149,136	152,266	148,016	144,025	142,361	147,129
Moneda Nacional	132,304	131,641	126,601	124,430	129,636	128,933	126,916	124,190	125,794	121,096	117,345	111,372	113,181
Moneda Extranjera	26,056	28,018	29,011	30,686	26,720	28,053	23,068	24,946	26,472	26,920	26,679	30,989	33,948
Tipo de Cambio Lps/US\$	23.9309	23.9262	24.1086	24.2579	24.2753	24.4090	24.5998	24.6635	24.5458	24.5077	24.5679	24.5719	24.6008
Inflación (Var. % Interanual)	4.26	4.48	4.62	4.65	4.95	5.32	6.18	6.37	6.96	8.35	9.09	10.22	10.86
RIN (US\$)	8,633	8,934	8,973	8,823	8,837	8,678	8,531	8,483	8,543	8,524	8,460	8,353	8,378

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

	Jul 21	Ago 21	Sep 21	Oct 21	Nov 21	Dic 21	Ene 22	Feb 22	Mar 22	Abr 22	May 22	Jun 22	Jul 22
Préstamos	-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	6,620.0	2,961.1	5,733.7
Moneda Nacional	-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	7,921.1	6,324.9	7,433.9
Moneda Extranjera	-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	-1,301.1	-3,363.8	-1,700.2
Depósitos	-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	6,195.6	-107.6	9,704.2
Moneda Nacional	-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	5,322.4	-213.4	8,114.6
Moneda Extranjera	152.4	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
Bonos Generales	-181.4	-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
Créditos y Obligaciones Bancarias	-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	562.7	65.8	-291.7
Endeudamiento Externo	-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	-368.9	-385.8	-1,508.5
Exigibilidad de Encaje	-172.5	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
Moneda Nacional	41.9	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
Moneda Extranjera	-214.4	400.4	770.2	-239.0	147.4	-95.4	775.8	-129.0	100.4	320.8	93.2	-153.0	144.8
Liquidez	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	-3,991.3	-1,664.1	4,768.3
Moneda Nacional	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	-3,750.5	-5,973.2	1,808.7
Moneda Extranjera	-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	-240.8	4,309.1	2,959.6
Tipo de Cambio Lps/US\$	-0.2013	-0.0047	0.1824	0.1493	0.0174	0.1337	0.1908	0.0637	-0.1177	-0.0381	0.0602	0.0040	0.0289
Inflación (Var. % Interanual)	-0.41	0.22	0.14	0.03	0.30	0.37	0.86	0.19	0.59	1.39	0.74	1.13	0.64
RIN (US\$)	-21.5	301.4	38.7	-149.6	13.3	-159.0	-146.7	-47.6	59.5	-18.5	-64.3	-107.5	25.2