

Junio 2022

**Informe
Mensual de
Cifras e
Indicadores
Bancarios**

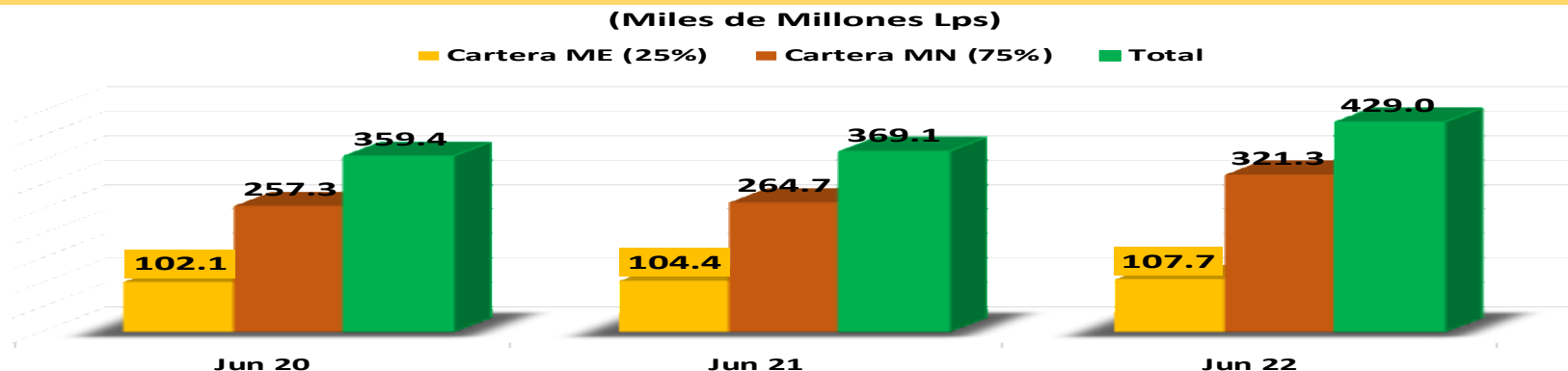


AHIBA

ASOCIACIÓN HONDUREÑA DE
INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

La cartera de préstamos tuvo un aumento neto de 3 mil millones en junio del presente año, producto de un aumento de 6.3 mil millones en MN y una reducción de 3.4 mil millones en ME. La variación interanual refleja un incremento de 59.9 mil millones en el saldo de la cartera que se distribuye 75% en MN y 25% 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		
May 22	97,667	54,416	33,778	51,690	26,357	14,790	2,395	60,873	58,533	8,793	16,755	426,047
%/Total	22.9%	12.8%	7.9%	12.1%	6.2%	3.5%	0.6%	14.3%	13.7%	2.1%	3.9%	100.0%
Var. Absoluta	12,675	4,979	6,687	12,629	2,685	4,335	424	7,415	7,420	588	3,108	62,945
Var. Relativa	14.9%	10.1%	24.7%	32.3%	11.3%	41.5%	21.5%	13.9%	14.5%	7.2%	22.8%	17.3%

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

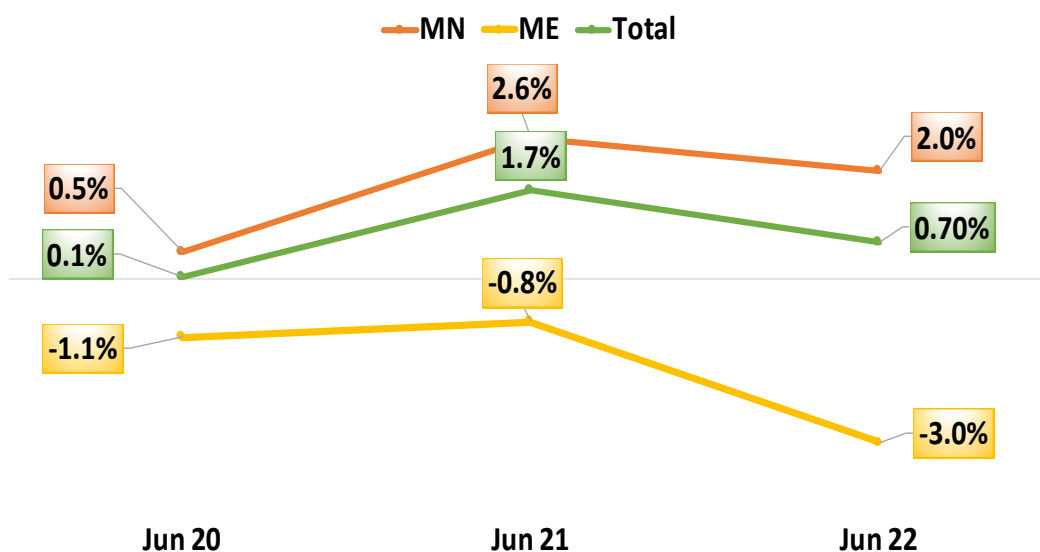
2/ Incluye agricultura, ganadería, pesca, avicultura, silvicultura y apicultura

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

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

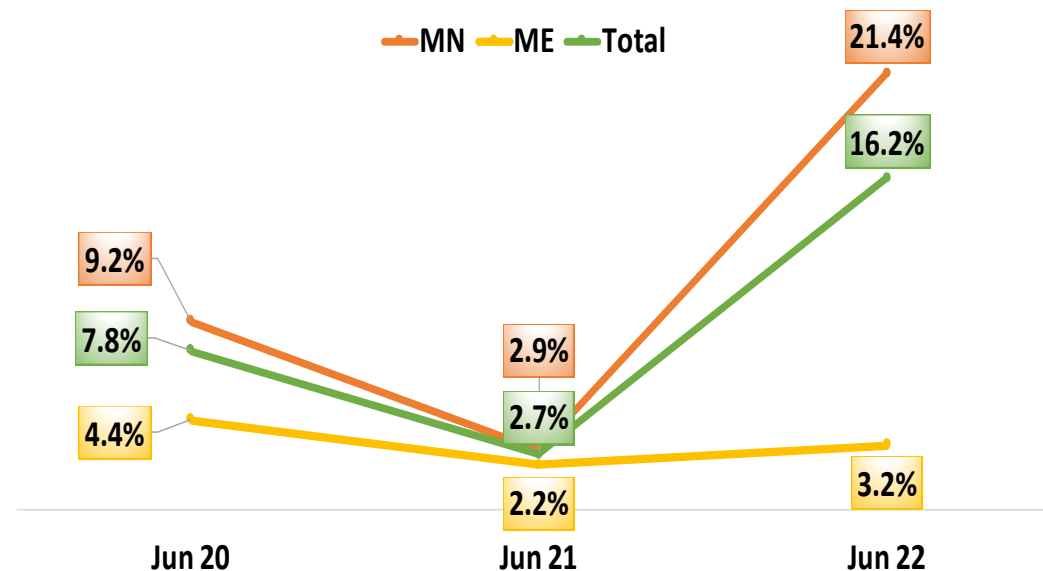
Variación Mensual

El crecimiento mensual de la cartera de préstamos en junio 2022 fue menor que al mismo mes del año pasado, especialmente por una pronunciada contracción de los préstamos en ME.



Variación Interanual

No obstante, en términos interanuales, la cartera sigue mostrando una vigorosa tasa de crecimiento en el total, impulsada esencialmente por los préstamos en MN.



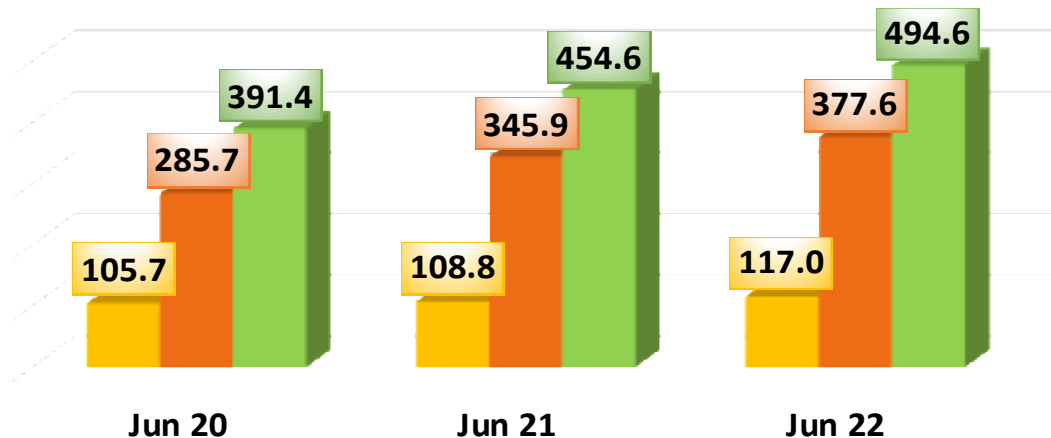
Evolución de los Depósitos

Saldo de los Depósitos

Los depósitos en junio experimentaron una contracción de 100 millones con relación al mes anterior; aunque en términos interanuales han aumentado en 39.9 mil millones.

(Miles de Millones)

■ ME (24%) ■ MN (76%) ■ Total

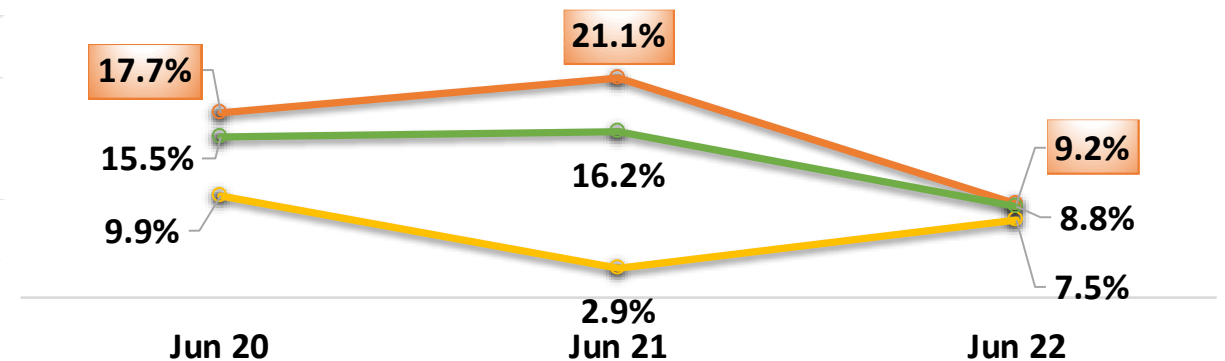


Variación Interanual

Aunque los depósitos siguen creciendo en términos absolutos, es notable la desaceleración en el ritmo de variación de los mismos en la perspectiva interanual.

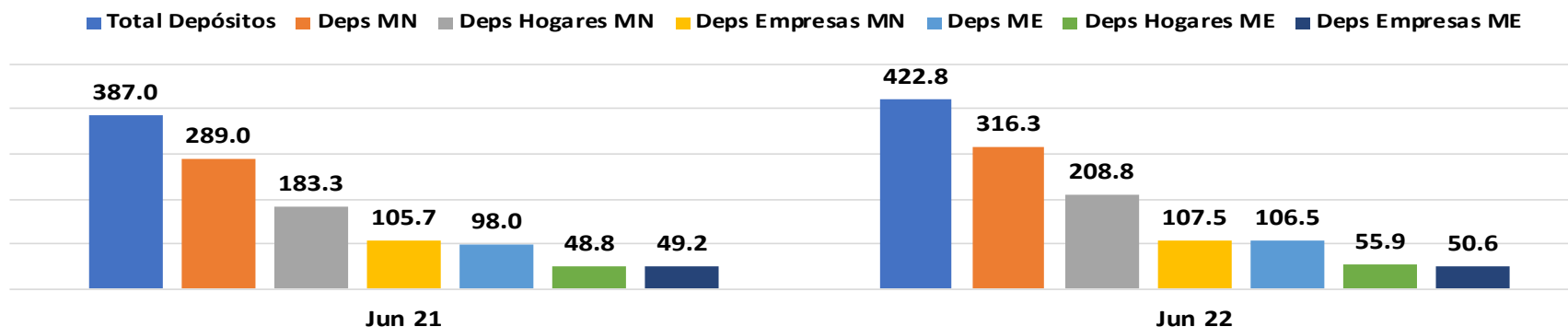
(Porcentajes)

—○— MN —○— ME —○— Total

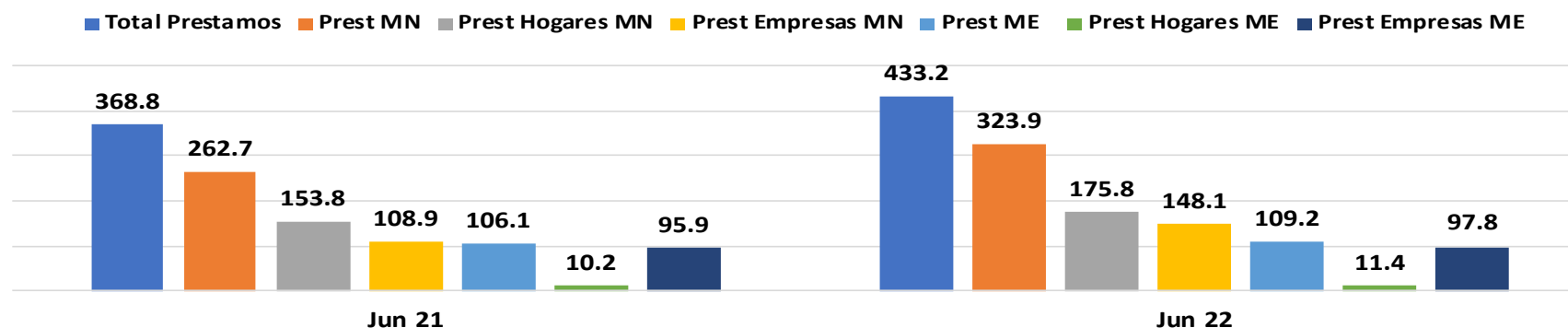


Depósitos y Préstamos por Moneda: Origen y Destino de los Recursos

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



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

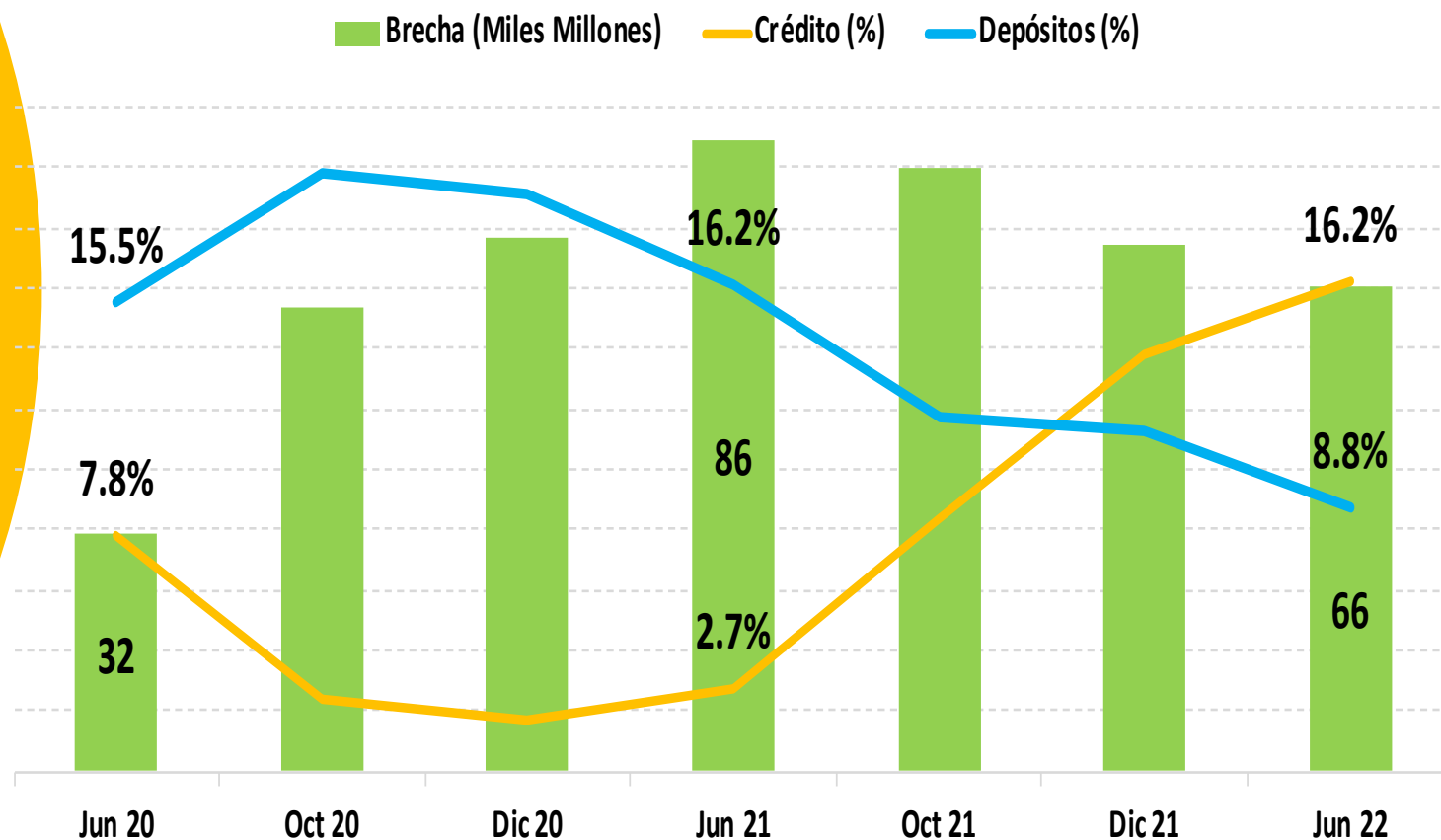


Los datos del origen de los depósitos y el destino de los préstamos muestran una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso de los ahorros de los hogares en ME que sólo una parte muy pequeña se destina a préstamos a los hogares, mostrando claramente que el diferencial complementa los préstamos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

Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 30 de junio, 2022

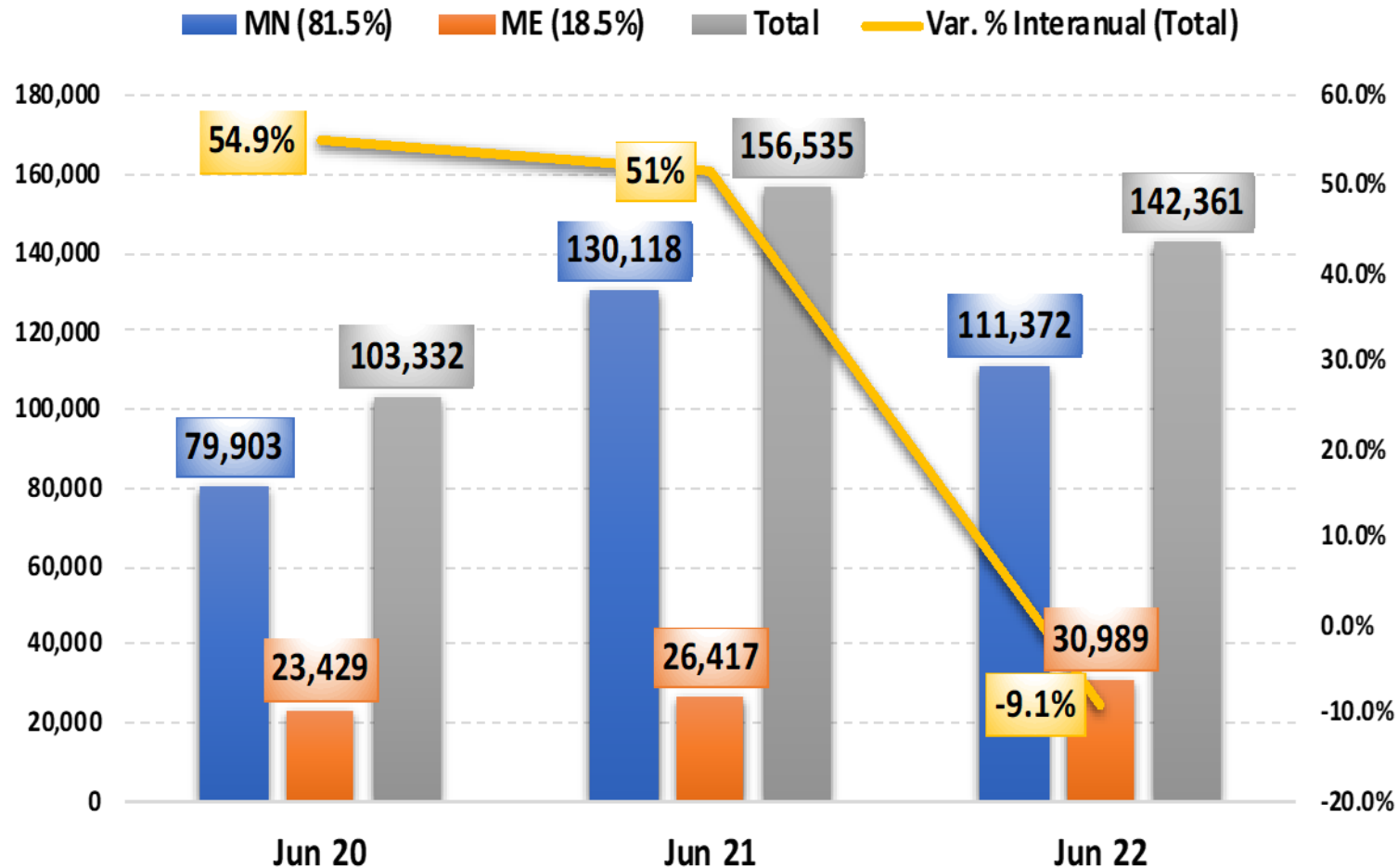
El margen entre depósitos y préstamos en mayo fue de 69 mil millones que se redujo a 66 mil millones en junio de este año, el cual, a su vez, es 20 mil millones más bajo que el margen registrado en junio 2021. Claramente ello es producto de que las tasas de crecimiento de los depósitos y los créditos se revirtieron a finales del año pasado y ahora el ritmo de colocación de préstamos supera a los depósitos.

Brecha entre Depósitos y Préstamos (Tasas Interanuales)



La Liquidez Bancaria

(Millones de Lempiras)

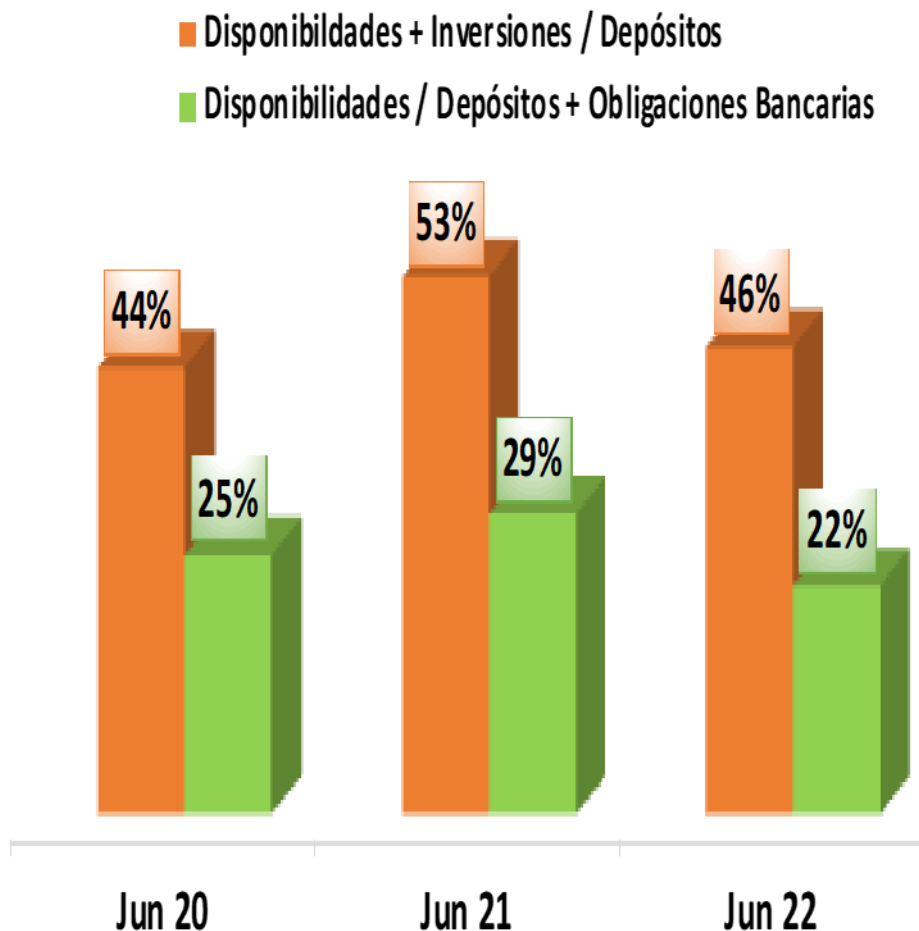


La liquidez bancaria se redujo 1,664 millones en junio 2022. Desde enero del presente año, las reducciones han sido de 2,438 millones como promedio mensual; lo cual apunta a que, en poco más de un año, la liquidez podría bajar al nivel existente en junio de 2020.

Relaciones de Liquidez

El indicador que resulta de relacionar las disponibilidades más las inversiones con los depósitos, había subido 9% a junio de 2021 pero a junio del presente año muestra una contracción de 7%.

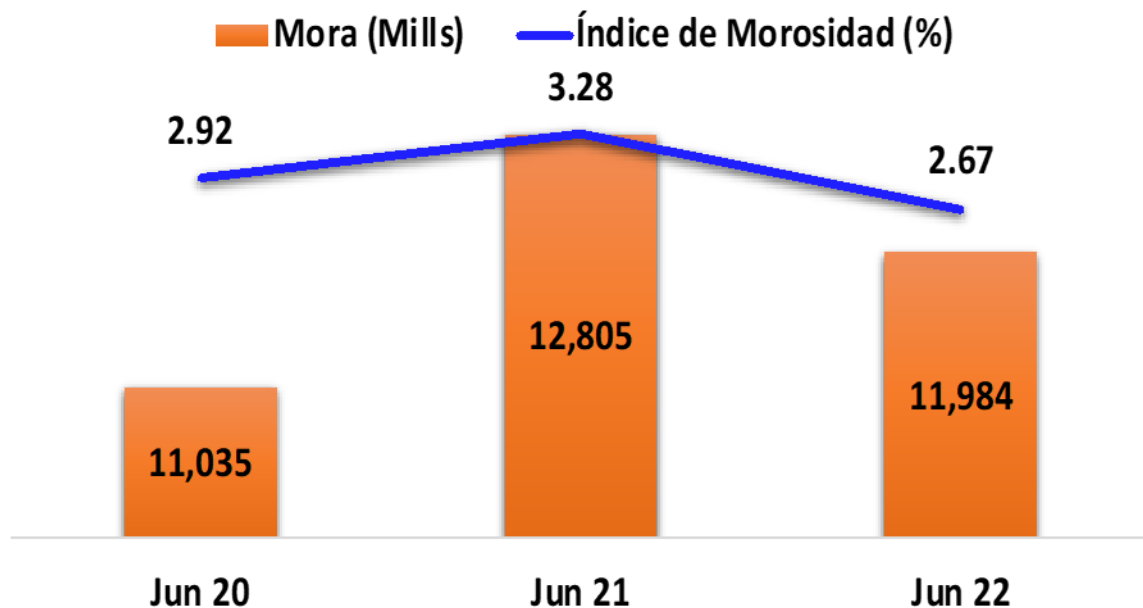
El otro indicador que mide las disponibilidades entre los depósitos más las obligaciones financieras, había subido 4% a junio de 2021 pero ahora muestra una reducción de 7% a junio del presente año.



Mora de la Cartera de Crédito

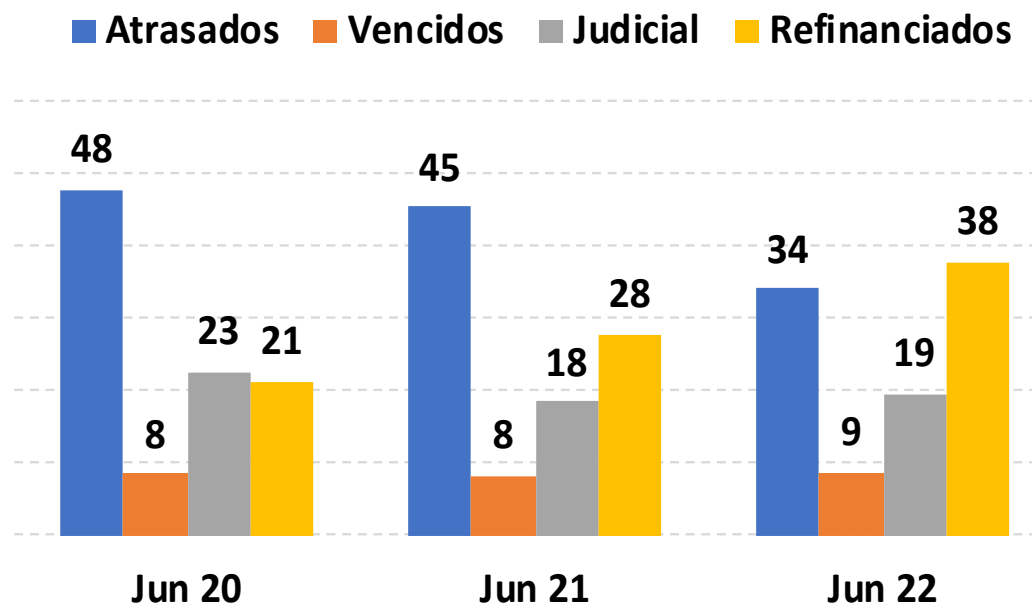
Indicador de Mora

El indicador de mora ha registrado una mejora de 61 pbs en los últimos 12 meses hasta junio del presente año y también es mejor que el registrado hace dos años.



Distribución % de la Cartera en Mora

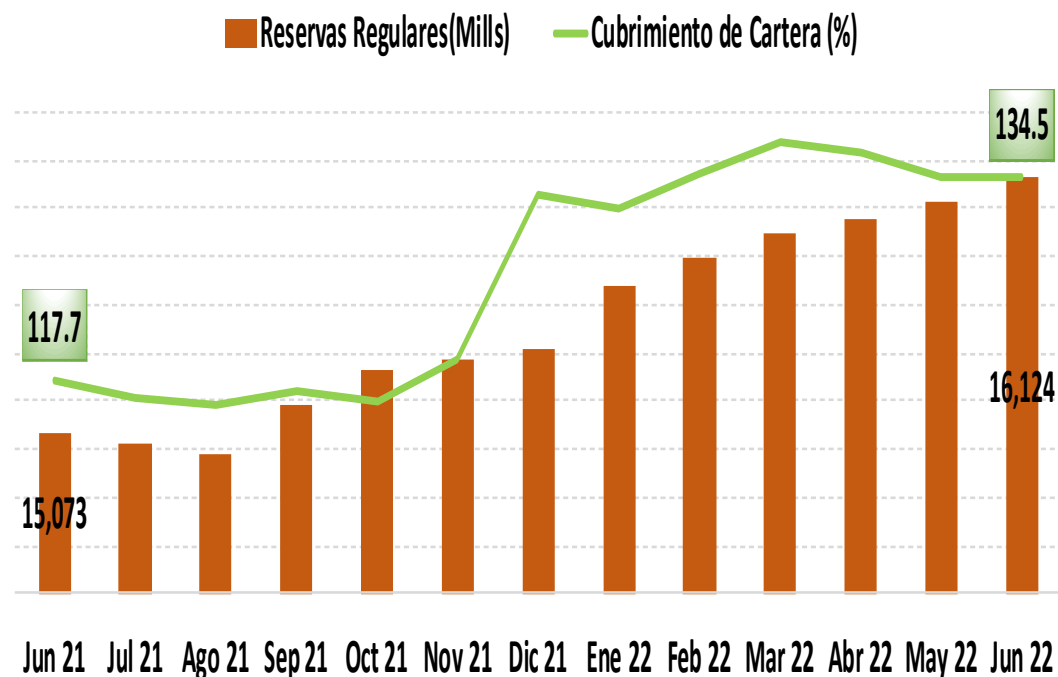
El cambio más significativo en la estructura de la cartera en mora se ha producido con los préstamos refinanciados que ahora han pasado a representar la proporción más elevada con un 38%.



Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

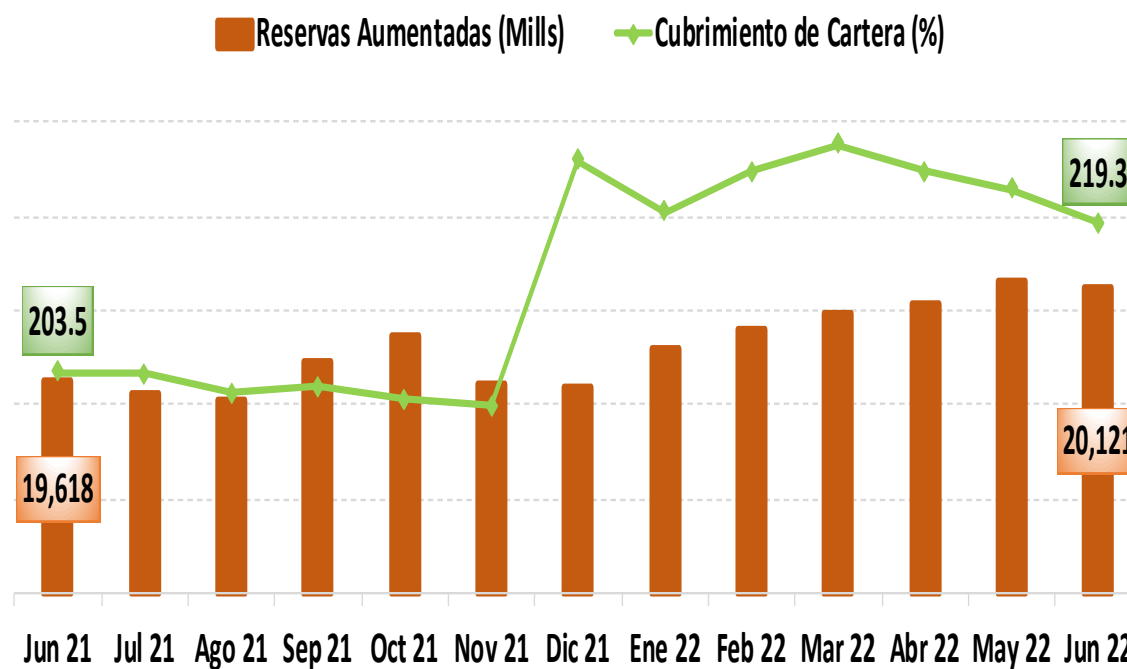
Indicador de cubrimiento sin alivio

El cubrimiento de cartera a junio de 2022 ha tenido un repunte de 16.8 pbs con relación al mismo mes del año pasado, concomitantemente a un aumento de 1,050.5 millones en el nivel de reservas.



Indicador de cubrimiento con alivio

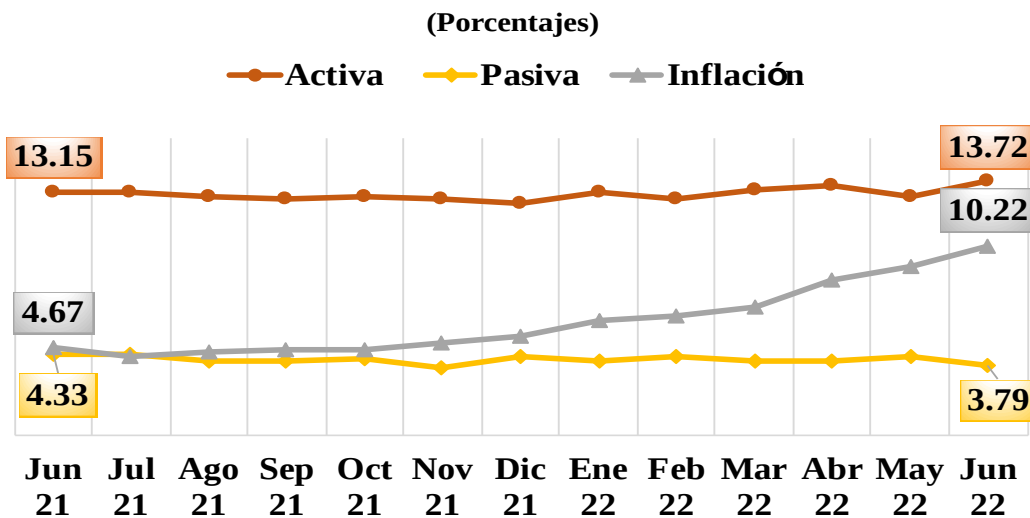
El indicador que resulta de las medidas de alivio acordadas por el Regulador para atenuar el deterioro de la cartera crediticia por el Covid-19 y las Tormentas, vigente desde enero 2021, aunque ha tenido leves deterioros en los últimos tres meses, también es mejor que el registrado el año pasado.



Tasas de Interés para Operaciones Nuevas

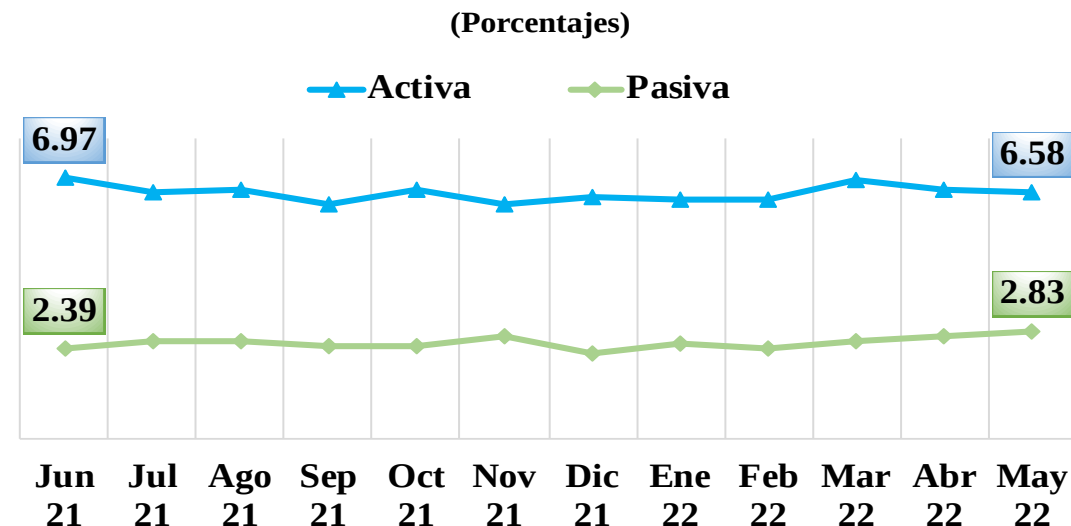
En Moneda Nacional

La tasa activa en MN tuvo un repunte de 81 pbs en junio con relación al mes anterior y de 57 pbs con relación al año pasado; pero la pasiva siguió bajando llegando a ser 54 pbs más baja que el año pasado. Mientras tanto, la inflación ha seguido en escalada y ha llegado a generar un margen negativo para el ahorrante de 6.43%.



En Moneda Extranjera

La tasa activa en ME registra un leve repunte de 2 pbs en junio pero interanualmente ha perdido 37 pbs, mientras que la pasiva ha subido para ganar 45 pbs en un año.





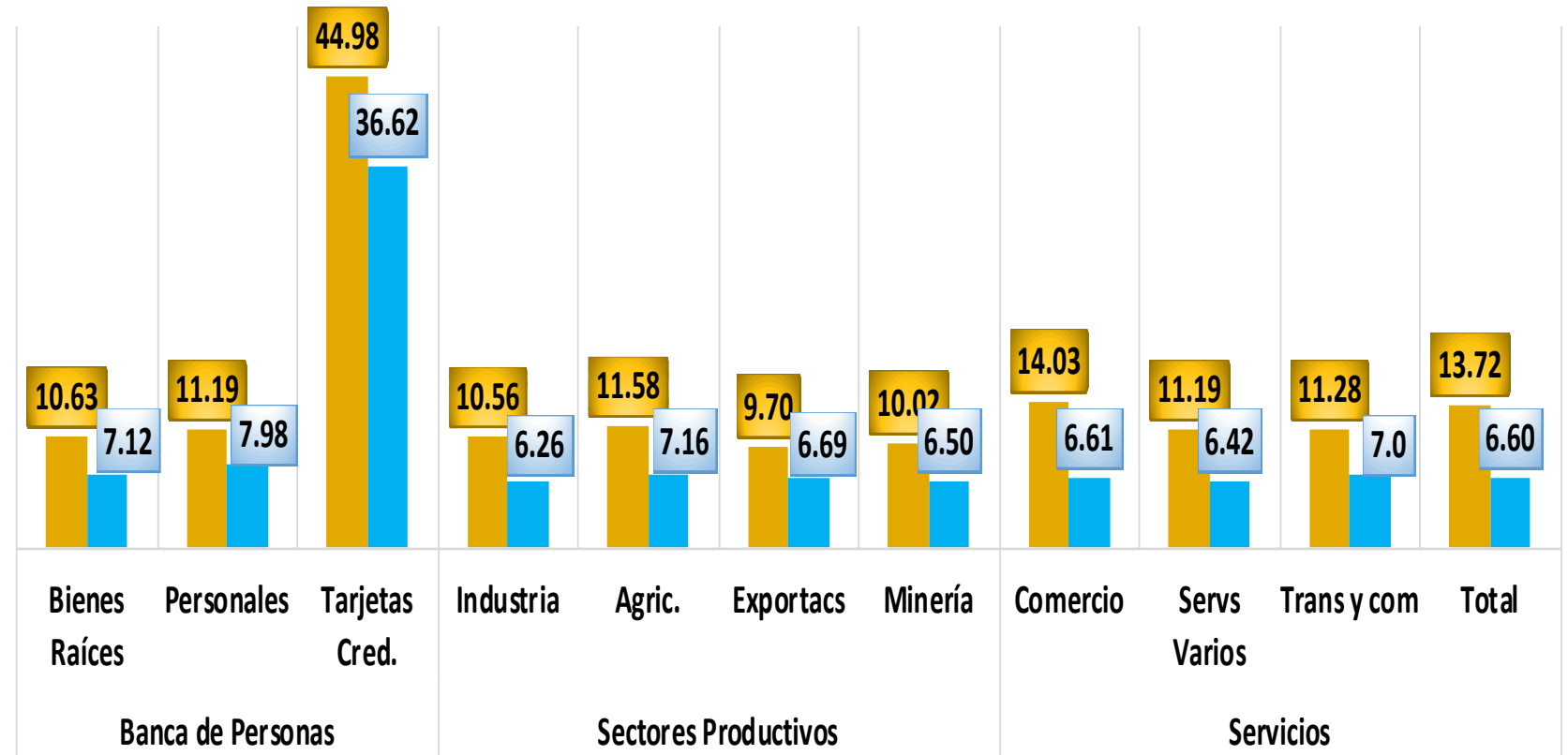
Tasas de interés para préstamos por ramas de actividad: junio de 2022

Las tasas de la tarjetas de crédito corresponden al mes anterior

Junio de 2022

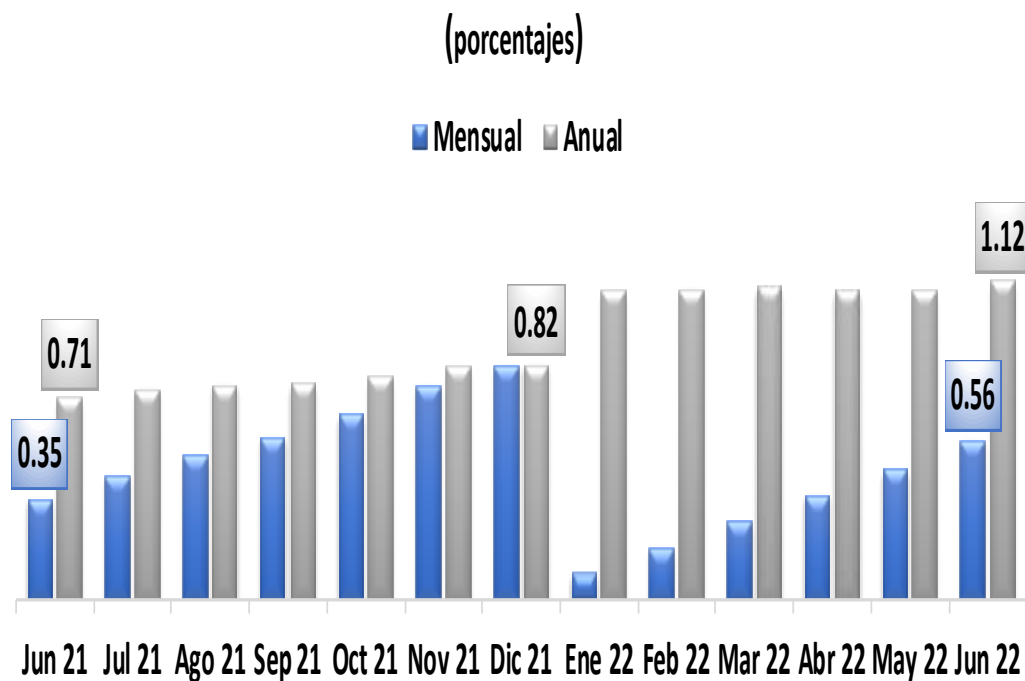
(Porcentajes)

■ MN ■ ME

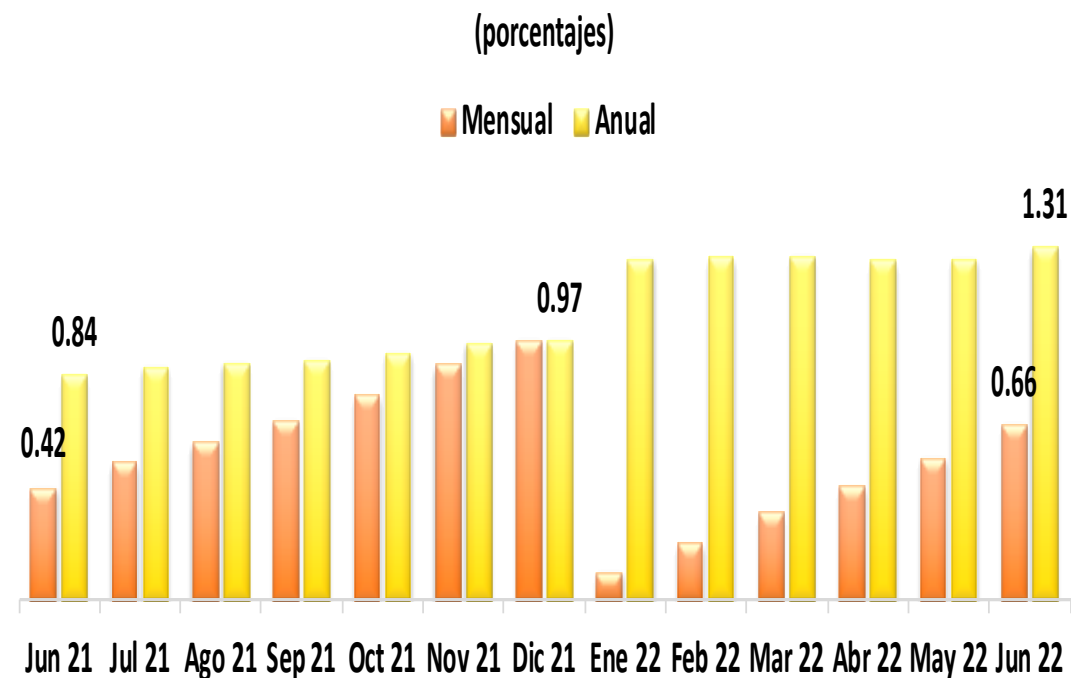


Rentabilidad del Activo (ROA)

Rentabilidad del Activo con Contingentes



Rentabilidad del Activo sin Contingentes



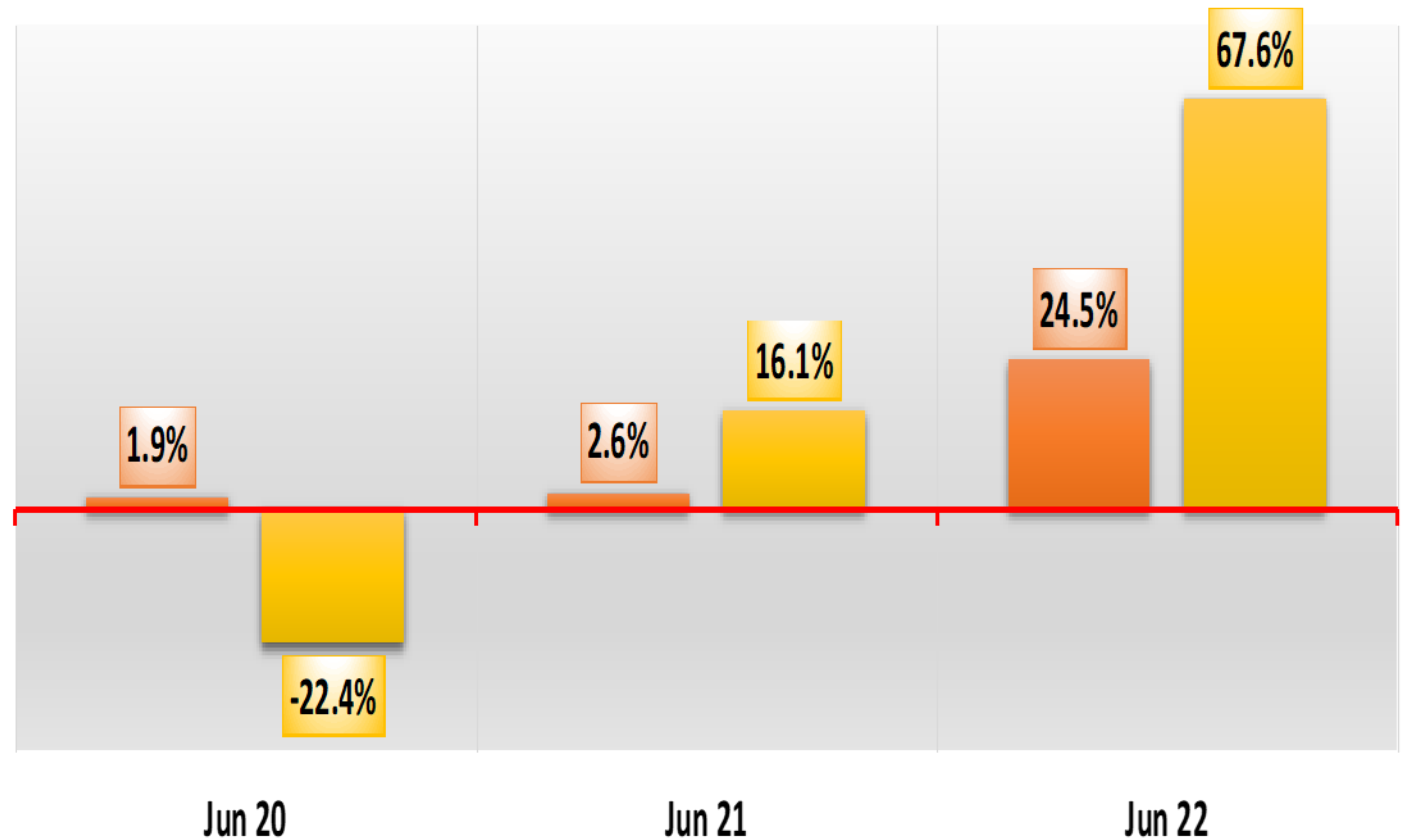
- El ROA con contingentes en junio (0.56%) es más elevado que el registrado al mismo mes del año pasado y al anualizarlo apunta a un resultado anual mejor que el registrado a finales del año pasado. Lo mismo se percibe con los datos del ROA sin contingentes.

Margen Financiero y Utilidad Neta

La expansión del margen financiero en el curso de los últimos 12 meses ha repercutido en una extraordinaria tasa de crecimiento de la utilidad neta cuyo total es de 4,396 millones a junio del presente año.

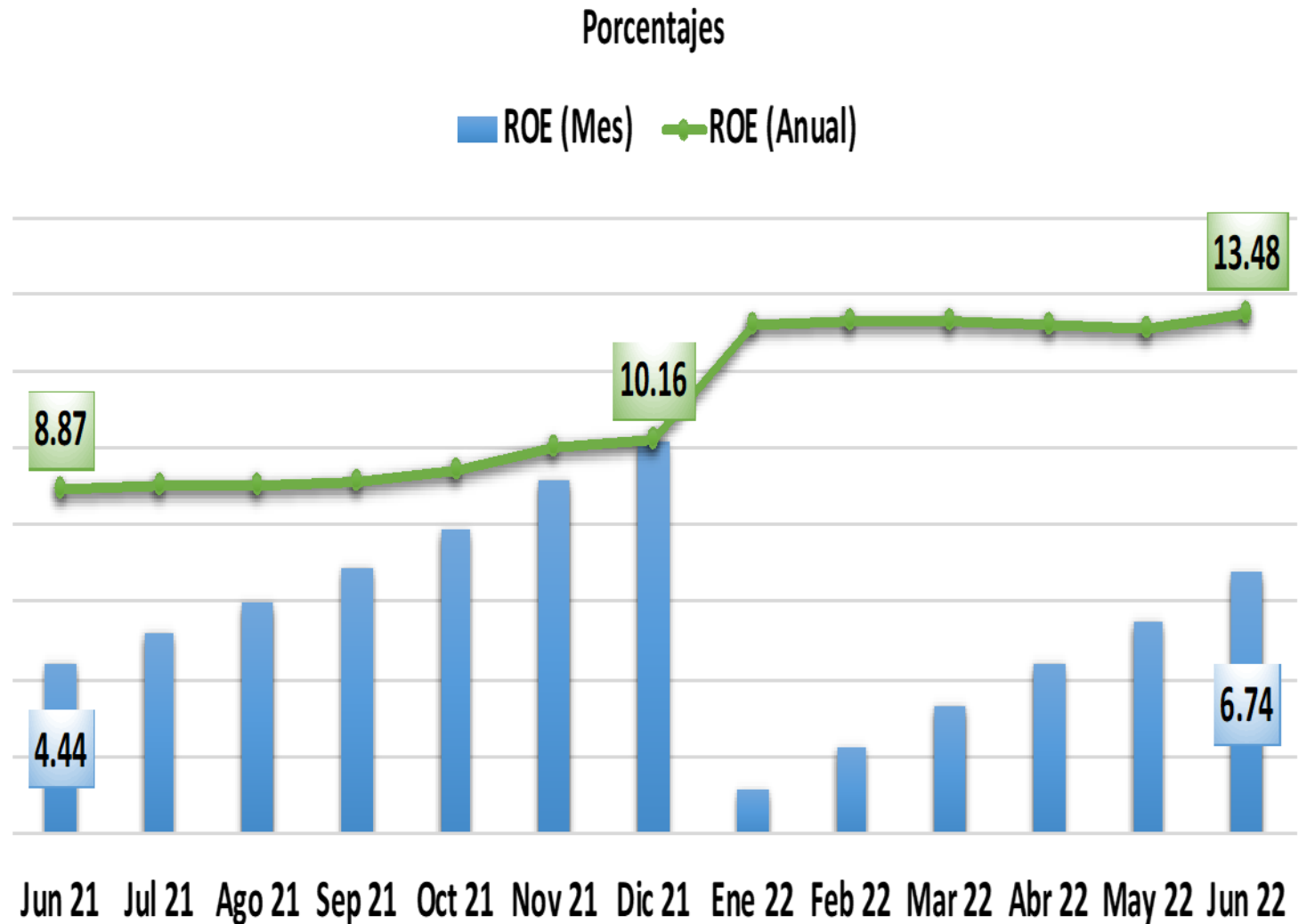
Tasas de Variación Interanual

■ Margen Financiero ■ Utilidad Neta



Rentabilidad del Patrimonio (ROE)

El indicador de ROE en junio 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	65,228.2
Capital y Reservas Neto	58,880.8
Utilidades	4,395.7
Activos	
Activo Total sin Contingentes	668,583.8
Inversiones Totales	107,890.6
Cartera	
Cartera Directa Bruta	429,008.1
Cartera Directa Neta de Reservas	412,884.5
Cartera de Créditos Total	449,565.9
Reserva para Creditos Dudosos	16,123.6
Reservas para Créditos Dudosos Aumentado ^{2/}	20,120.8
Garantías y Avalos Otorgados	20,547.5
Creditos Refinanciados	30,863.2
Cartera en Mora	11,983.7
Atrasados	4,083.1
Vencidos	1,044.3
Ejecución Judicial	2,336.6
Sobregiros	10.3
Refinanciados	4,509.4
Fideicomisos y Comisiones de Confianza Deudora	161,753.6
Operaciones	
Ingresos Financieros	31,289.0
Egresos Financieros	12,859.4
Gastos de Administración	13,771.5
Gastos en Personal	5,580.7

1/ Ultimo informe de la CNBS con datos al 31 de marzo, 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	4.46	8.93
Margen de Contribución Financiera	58.9	
Calidad de Cartera		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.67	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total sin Alivio	134.5	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total con Alivio	219.3	
Rentabilidad		
Rentabilidad del Activo sin Contingentes (ROA)	0.66	1.31
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.56	1.12
Rentabilidad sobre Capital y Reservas (ROE)	6.74	13.48
Gestión Administrativa		
Gastos de Administración / Cartera de Créditos Directa o Bruta	3.21	6.42
Gastos de Administración / Activos Totales sin Contingentes	2.06	4.12
Gastos de Administración / Activos Totales con Contingentes	1.76	3.52
Gastos de Administración / Activos Productivos	2.63	5.3
Productividad y Eficiencia ^{1/}		
Cartera de Créditos Directa Bruta / N° Personas (Miles US\$)	864.2	
Depósitos Totales / N° Personas (Miles US\$)	996.2	
Activo Total sin Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,346.8	
Activo Total con Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,575.6	
N° de Empleados / N° de Oficinas	1.90	
Otros Indicadores		
Activos Productivos / Activos Totales sin Contingentes	78.5%	
Activos Eventuales / Activos Totales sin Contingentes	0.8%	
Intereses por Cobrar / Cartera Directa Bruta	1.2%	
Cartera Directa Bruta / Depósitos Totales	86.7	
Endeudamiento Externo / Obligaciones Bancarias	87.7	

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	321,318.5	21.4%
Crédito ME	107,689.6	3.2%
Total	429,008.1	16.2%
Depósitos y Bonos (Millones Lps)		
Depósitos MN	377,598.7	9.2%
Depósitos ME	116,960.2	7.5%
Total	494,558.9	8.8%
Bonos Generales	12,005.1	-24.0%
Activos (Millones Lps)		
Activos sin Contingentes	668,583.8	7.0%
Contingentes	113,592.2	-0.7%
Activos con Contingentes	782,176.1	5.8%
Activos Eventuales	5,488.1	-8.3%
Indicadores Financieros (%)		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.67	-18.6%
Rentabilidad del Capital y Reservas (ROE)	6.74	51.9%
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.56	58.4%
Indicadores de Liquidez (%)		
Disponibilidades + Inversiones / Depósitos Totales	45.6	-13.1%
Disponibilidades / Dep totales + Obligaciones Bancarias	22.3	-24.0%
Tasas Activas (%)		p.b.
Moneda Nacional	13.7	57.0
Moneda Extranjera	6.6	-37.0
Tasas Pasivas (%)		p.b.
Moneda Nacional	3.8	-54.0
Moneda Extranjera	2.8	45.0
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)

	Jun 21	Jul 21	Ago 21	Sep 21	Oct 21	Nov 21	Dic 21	Ene 22	Feb 22	Mar 22	Abr 22	May 22	Jun 22
Préstamos	369,096	364,454	367,808	373,753	381,321	393,212	407,089	406,947	414,939	415,516	419,427	426,047	429,008
Moneda Nacional	264,706	260,992	264,196	269,795	276,427	284,665	294,916	290,713	298,605	301,334	307,072	314,994	321,319
Moneda Extranjera	104,390	103,463	103,611	103,958	104,894	108,547	112,174	116,234	116,334	114,182	112,354	111,053	107,690
Depósitos	454,633	454,599	458,761	459,731	463,300	469,925	478,682	481,853	484,741	491,332	488,471	494,667	494,559
Moneda Nacional	345,883	345,696	348,592	346,667	350,884	358,374	365,098	367,116	369,545	375,554	372,490	377,812	377,599
Moneda Extranjera	108,750	108,902	110,169	113,064	112,416	111,551	113,584	114,737	115,196	115,778	115,981	116,854	116,960
Bonos Generales	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	13,253.3	11,938.0	11,461.1	12,005.1
Créditos y Obligaciones Bancarias	33,179	24,179	23,611	24,837	28,060	31,232	41,204	31,677	35,836	33,447	32,870	33,433	33,499
Endeudamiento Externo	24,793	21,699	21,213	22,424	25,612	27,215	29,382	28,386	30,201	30,243	30,120	29,751	29,365
Exigibilidad de Encaje	67,657	67,484	68,323	68,996	68,796	69,514	70,705	71,816	71,951	72,545	73,354	72,901	73,841
Moneda Nacional	41,266	41,308	41,746	41,648	41,688	42,258	43,544	43,880	44,144	44,638	45,126	44,580	45,672
Moneda Extranjera	26,391	26,177	26,577	27,347	27,108	27,256	27,160	27,936	27,807	27,908	28,228	28,322	28,169
Liquidez	156,535	158,359	159,658	155,612	155,115	156,356	156,986	149,984	149,136	152,266	148,016	144,025	142,361
Moneda Nacional	130,118	132,304	131,641	126,601	124,430	129,636	128,933	126,916	124,190	125,794	121,096	117,345	111,372
Moneda Extranjera	26,417	26,056	28,018	29,011	30,686	26,720	28,053	23,068	24,946	26,472	26,920	26,679	30,989
Tipo de Cambio Lps/US\$	24.1323	23.9309	23.9262	24.1086	24.2579	24.2753	24.4090	24.5998	24.6635	24.5458	24.5077	24.5679	24.5719
Inflación (Var. % Interanual)	4.67	4.26	4.48	4.62	4.65	4.95	5.32	6.18	6.37	6.96	8.35	9.09	10.22
RIN (US\$)	8,654	8,633	8,934	8,973	8,823	8,837	8,678	8,531	8,483	8,543	8,524	8,460	8,353

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

	Jun 21	Jul 21	Ago 21	Sep 21	Oct 21	Nov 21	Dic 21	Ene 22	Feb 22	Mar 22	Abr 22	May 22	Jun 22
Préstamos	369,096	364,454	367,808	373,753	381,321	393,212	407,089	406,947	414,939	415,516	419,427	426,047	429,008
Moneda Nacional	264,706	260,992	264,196	269,795	276,427	284,665	294,916	290,713	298,605	301,334	307,072	314,994	321,319
Moneda Extranjera	104,390	103,463	103,611	103,958	104,894	108,547	112,174	116,234	116,334	114,182	112,354	111,053	107,690
Depósitos	454,633	454,599	458,761	459,731	463,300	469,925	478,682	481,853	484,741	491,332	488,471	494,667	494,559
Moneda Nacional	345,883	345,696	348,592	346,667	350,884	358,374	365,098	367,116	369,545	375,554	372,490	377,812	377,599
Moneda Extranjera	108,750	108,902	110,169	113,064	112,416	111,551	113,584	114,737	115,196	115,778	115,981	116,854	116,960
Bonos Generales	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	13,253.3	11,938.0	11,461.1	12,005.1
Créditos y Obligaciones Bancarias	33,179	24,179	23,611	24,837	28,060	31,232	41,204	31,677	35,836	33,447	32,870	33,433	33,499
Endeudamiento Externo	24,793	21,699	21,213	22,424	25,612	27,215	29,382	28,386	30,201	30,243	30,120	29,751	29,365
Exigibilidad de Encaje	67,657	67,484	68,323	68,996	68,796	69,514	70,705	71,816	71,951	72,545	73,354	72,901	73,841
Moneda Nacional	41,266	41,308	41,746	41,648	41,688	42,258	43,544	43,880	44,144	44,638	45,126	44,580	45,672
Moneda Extranjera	26,391	26,177	26,577	27,347	27,108	27,256	27,160	27,936	27,807	27,908	28,228	28,322	28,169
Liquidez	156,535	158,359	159,658	155,612	155,115	156,356	156,986	149,984	149,136	152,266	148,016	144,025	142,361
Moneda Nacional	130,118	132,304	131,641	126,601	124,430	129,636	128,933	126,916	124,190	125,794	121,096	117,345	111,372
Moneda Extranjera	26,417	26,056	28,018	29,011	30,686	26,720	28,053	23,068	24,946	26,472	26,920	26,679	30,989
Tipo de Cambio Lps/US\$	24.1323	23.9309	23.9262	24.1086	24.2579	24.2753	24.4090	24.5998	24.6635	24.5458	24.5077	24.5679	24.5719
Inflación (Var. % Interanual)	4.67	4.26	4.48	4.62	4.65	4.95	5.32	6.18	6.37	6.96	8.35	9.09	10.22
RIN (US\$)	8,654	8,633	8,934	8,973	8,823	8,837	8,678	8,531	8,483	8,543	8,524	8,460	8,353