

Marzo 2022

**Informe
Mensual de
Cifras e
Indicadores
Bancarios**

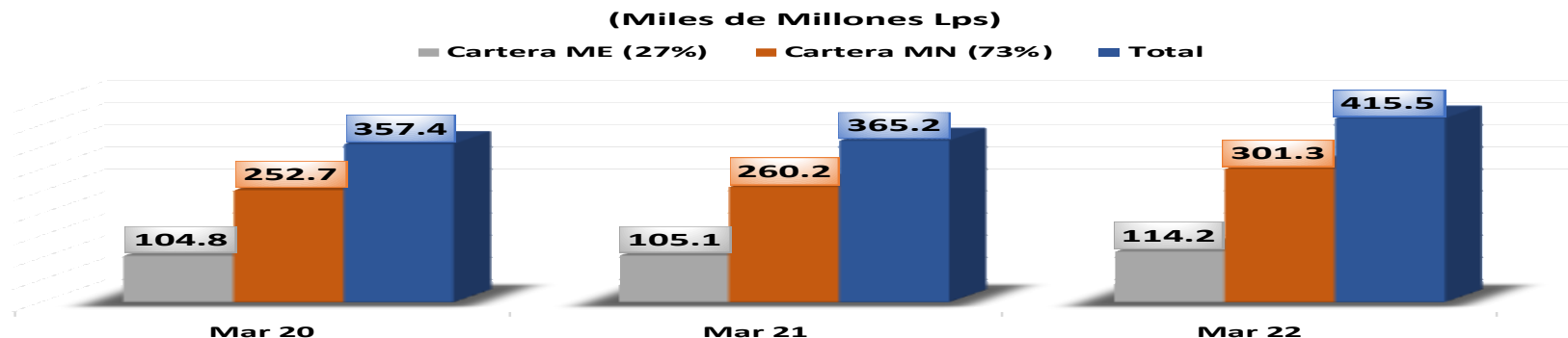


AHIBA

ASOCIACIÓN HONDUREÑA DE
INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

Entre febrero y marzo la cartera de crédito sólo aumentó 0.6 mil millones de lempiras, debido a una reducción de 2.1 mil millones en ME y un aumento de 2.7 mil millones en MN. Interanualmente, la cartera ha aumentado en 50.3 mil millones de lempiras, de los que el 80% se ha generado en MN.



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

(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

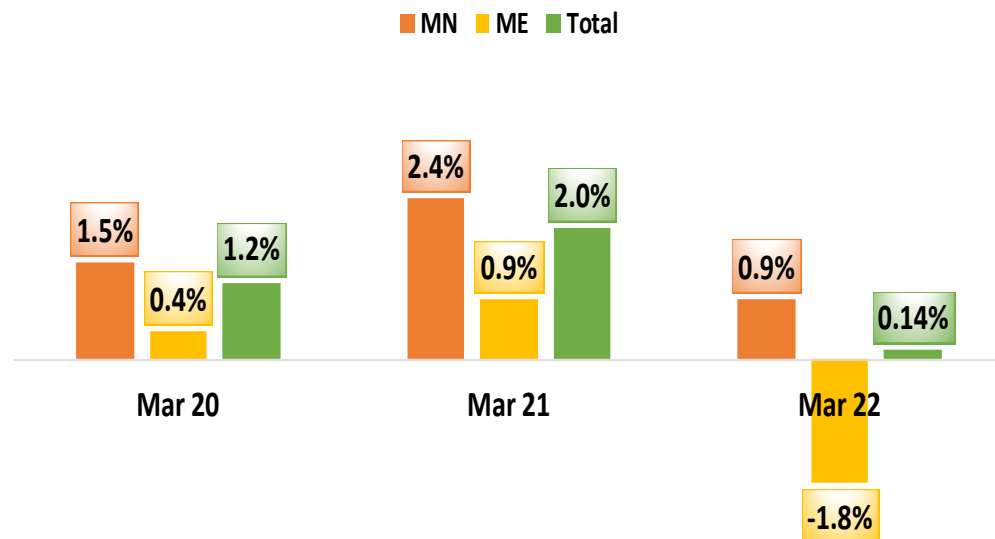
2/ Incluye agricultura, ganadería, pesca, avicultura, silvicultura y apicultura

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

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

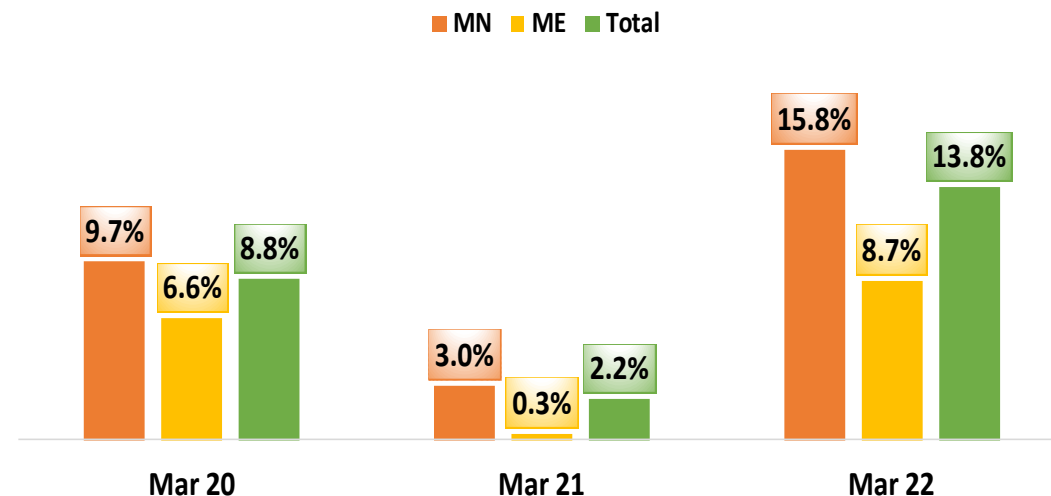
Variación Mensual

Las variaciones relativas de la cartera de crédito, mes a mes, indican que en marzo de 2022 la colocación de créditos perdió dinamismo en comparación al mismo mes del año pasado.



Variación Interanual

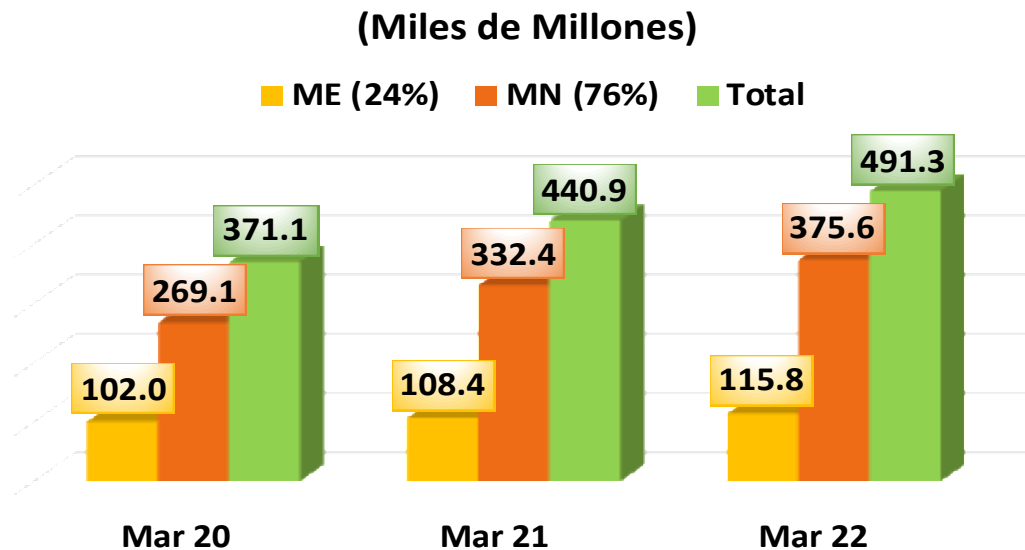
No obstante lo anterior, en términos interanuales, la cartera muestra un comportamiento creciente significativo, mayor que al mismo mes en los dos años anteriores.



Evolución de los Depósitos

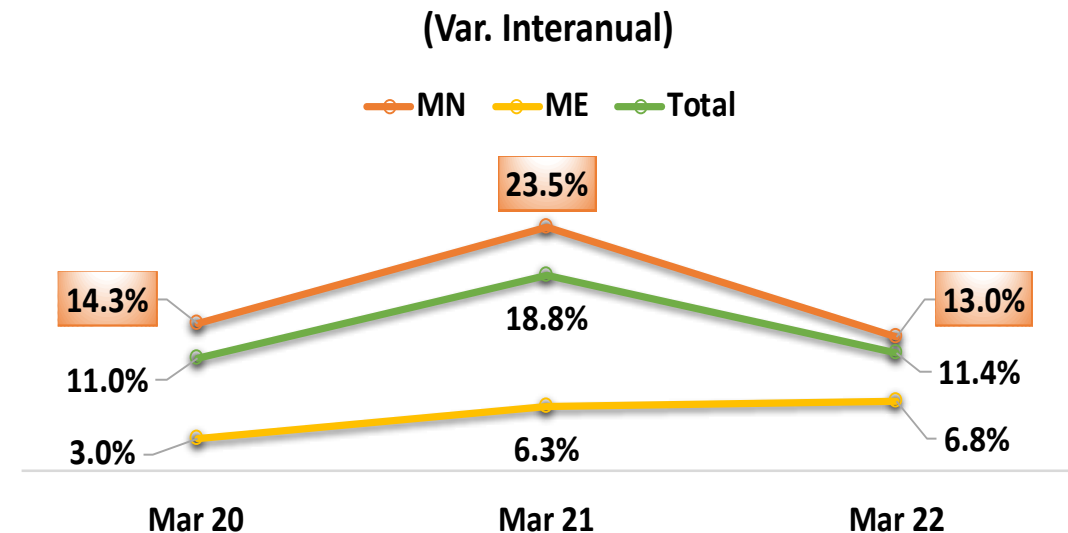
Saldo de los Depósitos

En marzo, los depósitos aumentaron 6.6 mil millones de lempiras, (0.06 más que en el pasado mes de febrero) para acumular un incremento anual de 50.5 mil millones, de los que el 91% se generaron en MN.



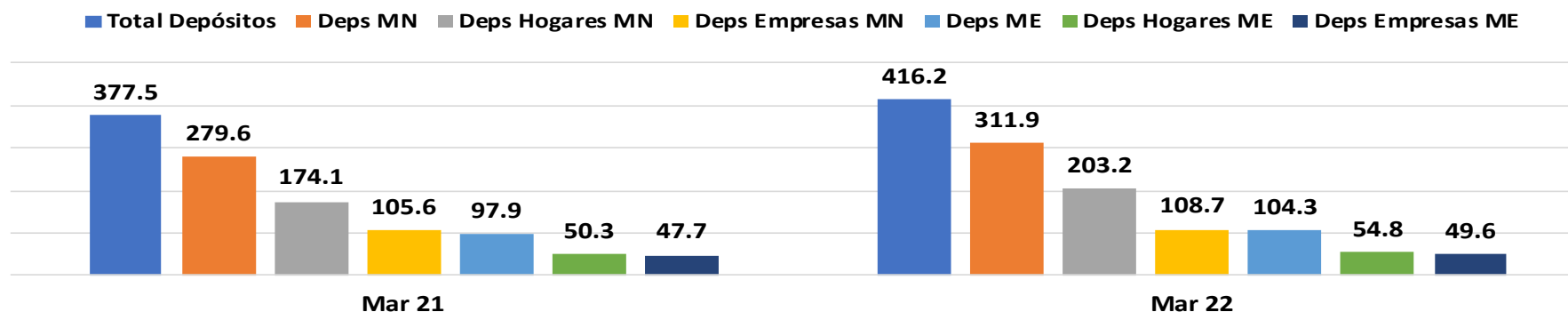
Variación Interanual

Aunque a un ritmo significativamente más bajo que al mismo mes del año pasado, los depósitos continúan creciendo en forma vigorosa a este mes de marzo.

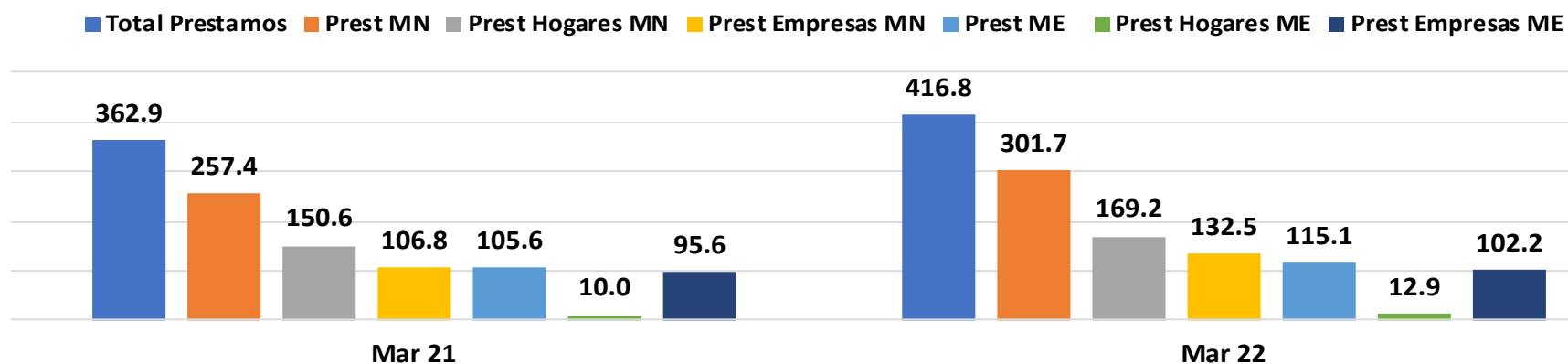


Depósitos y Préstamos por Moneda: Origen y Destino de los Recursos

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



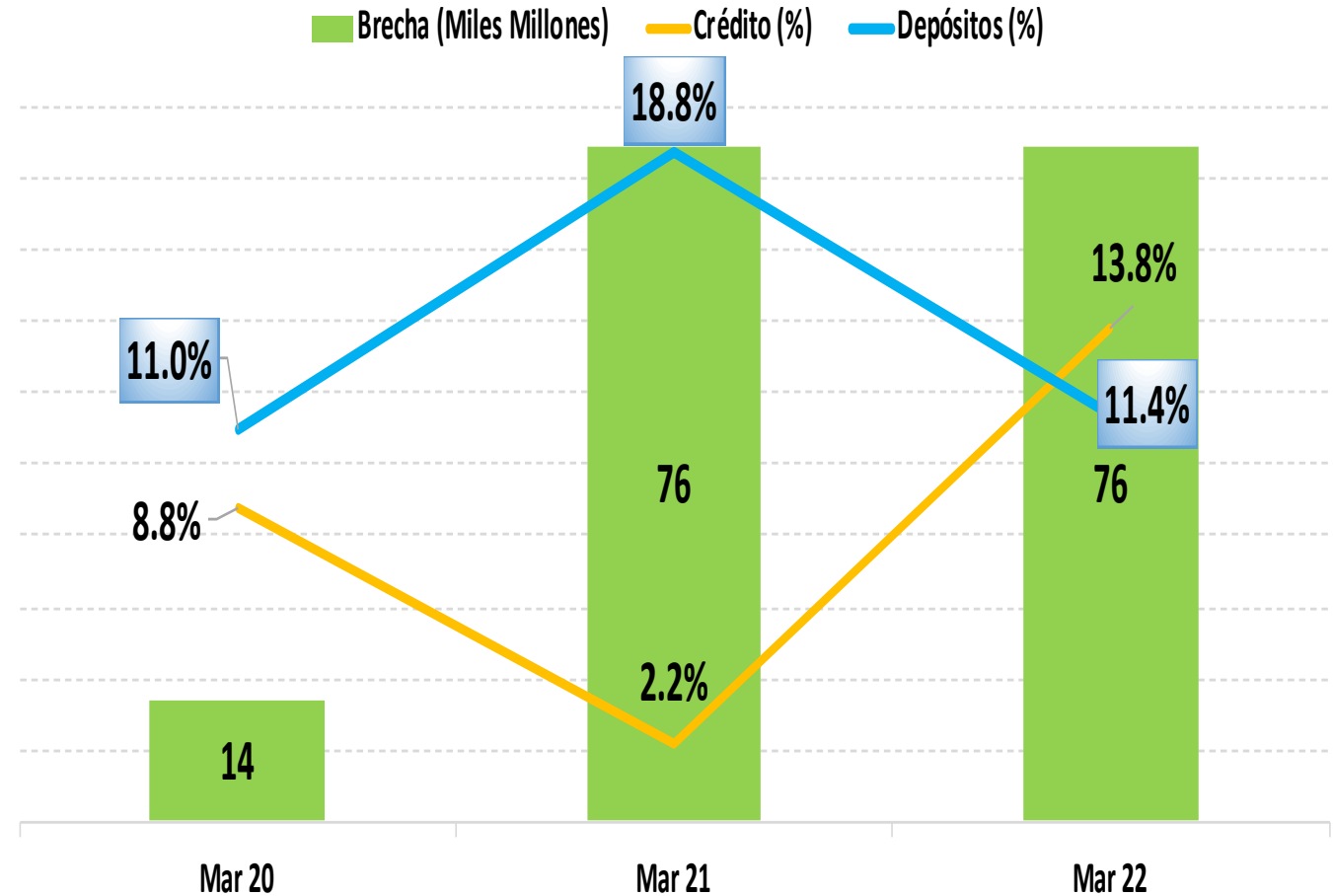
**Préstamos por Moneda y Destino
(Miles de Millones)**



Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 31 marzo, 2022

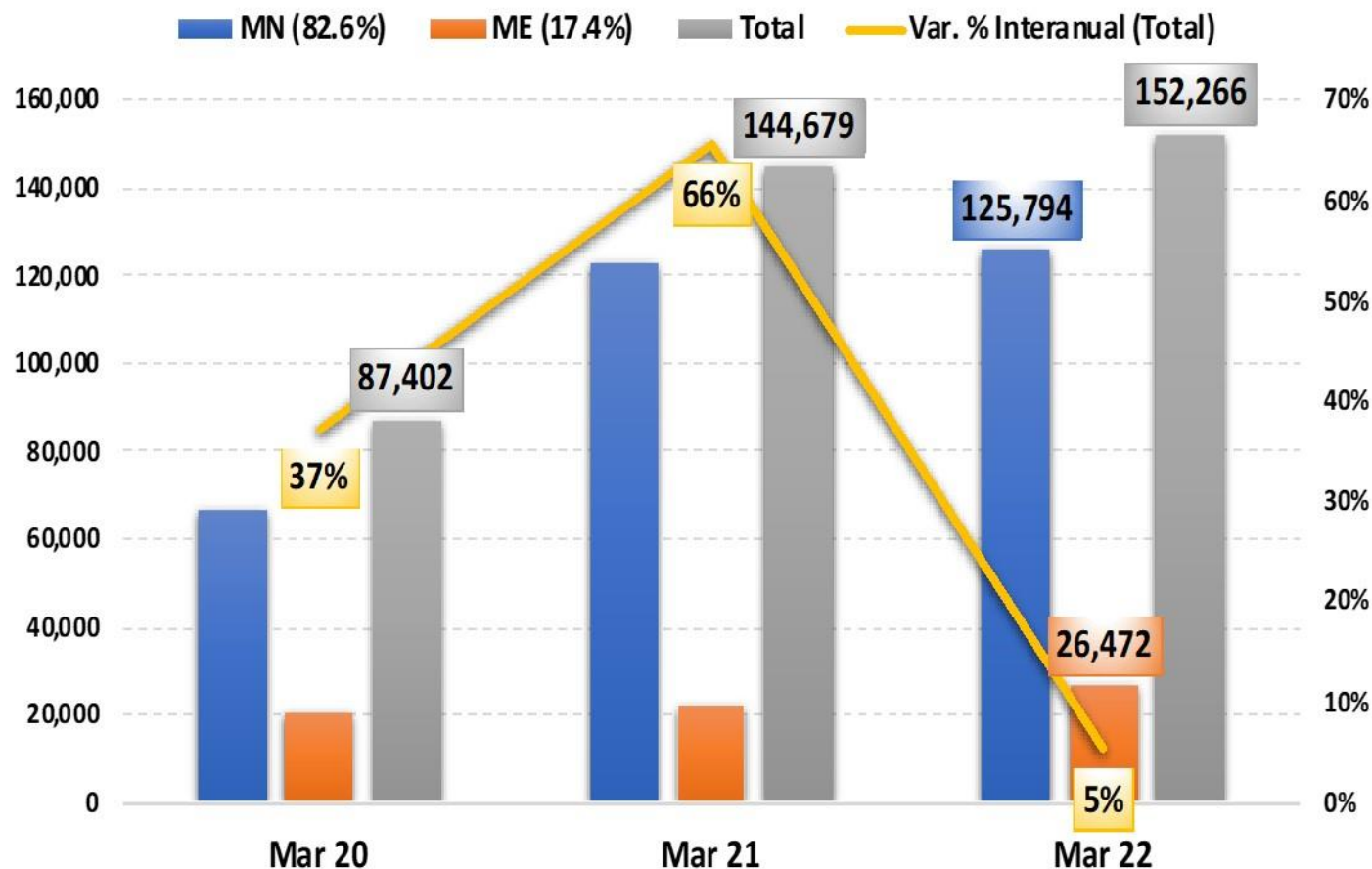
En términos absolutos, la brecha entre depósitos y créditos registró en marzo un monto igual al del mismo mes del año pasado, ambos años considerablemente más elevados que la brecha en 2020. Sin embargo, las diferencias en los ritmos de crecimiento de los depósitos y de los créditos apuntan a que esa brecha tenderá a reducirse en los próximos meses.

Brecha entre Depósitos y Préstamos (Tasas Interanuales)



La Liquidez Bancaria

(Millones de Lempiras)



Marzo de 2022

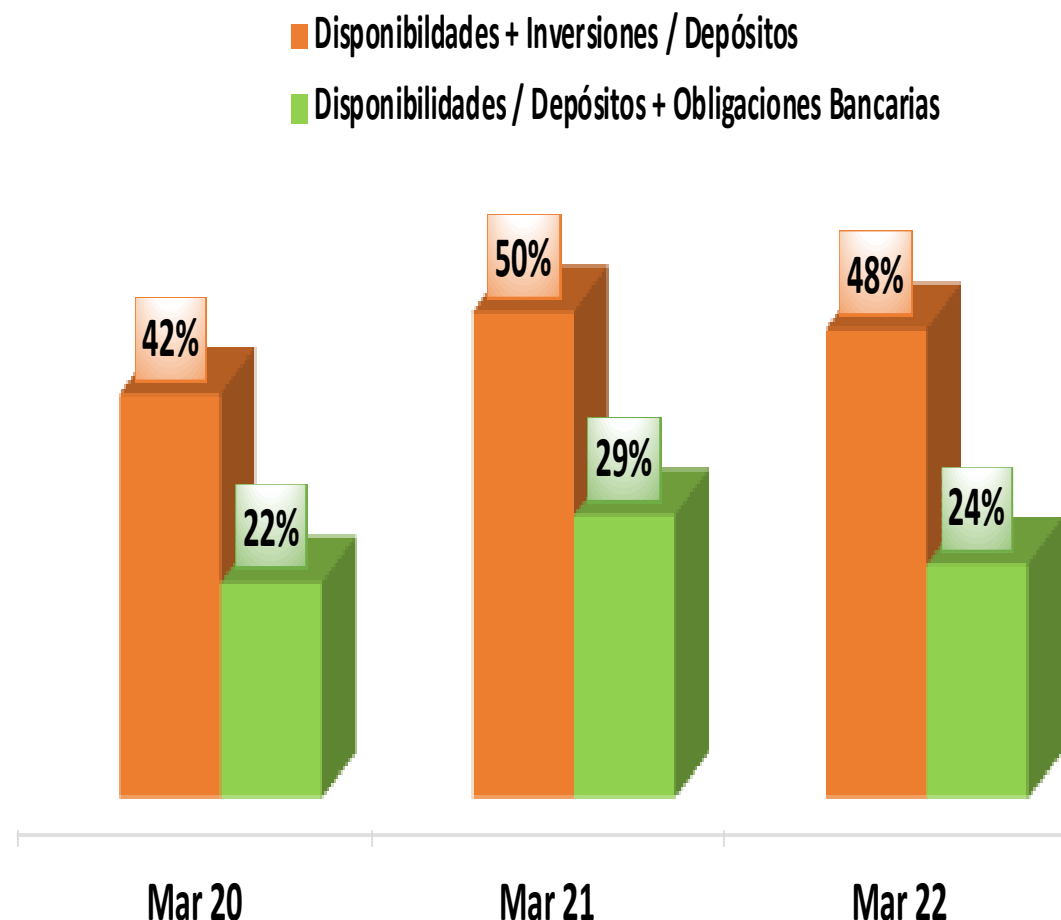
AHIBA Informe Mensual

El monto de la liquidez en el Sistema Bancario sigue subiendo llegando a casi el doble de la existente al inicio de la Pandemia en marzo de 2020; pero el ritmo de la expansión se ha contraído fuertemente con relación al mes de marzo del año pasado.

Relaciones de Liquidez

El indicador de liquidez que resulta de relacionar las disponibilidades más la inversiones con los depósitos, ha bajado con relación al registrado hace un año, pero todavía se muestra por encima del indicador de marzo 2020.

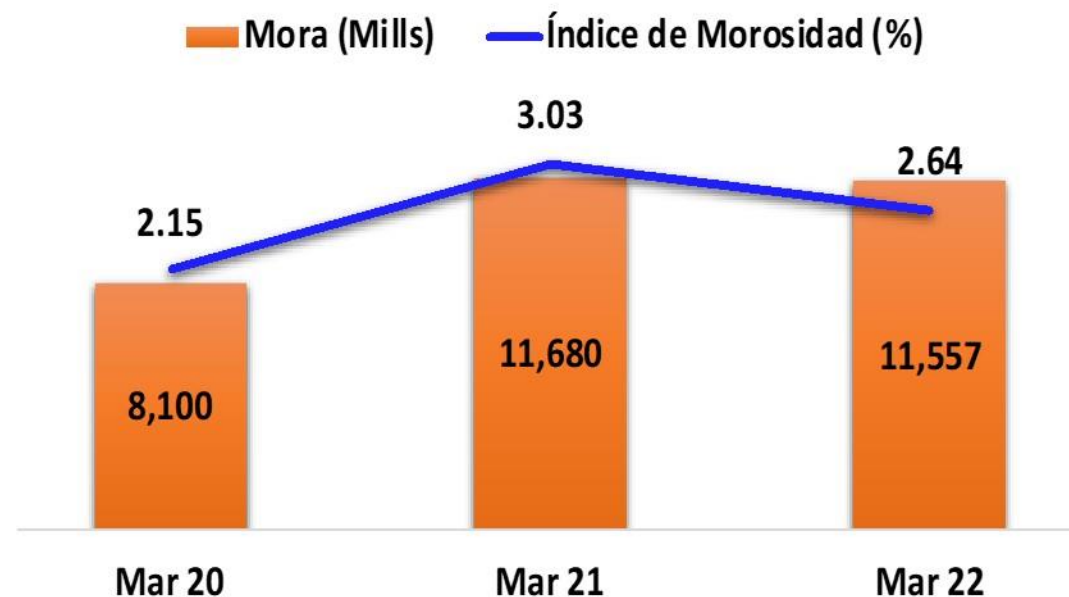
El otro indicador que mide las disponibilidades entre los depósitos más las obligaciones financieras, sigue bajando y ya sólo se encuentra dos puntos porcentuales por encima del registrado en marzo de 2020.



Mora de la Cartera de Crédito

Indicador de Mora

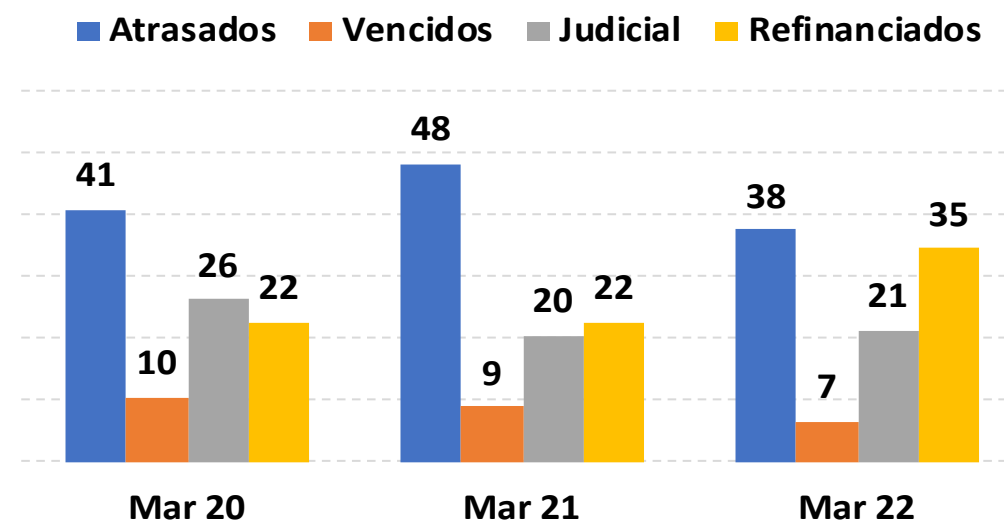
El monto de la cartera de dudoso recaudo es menor en marzo 2022 que el registrado en el mismo mes del año pasado y el indicador de morosidad sigue mejorando con relación al registrado el año pasado, al mismo mes.



Marzo de 2022

Distribución % de la Cartera en Mora

Detrás de esos cambios en la mora hay que considerar dos elementos importantes: los préstamos atrasados han bajado su participación en el total y los créditos refinanciados han aumentado significativamente en la estructura de la cartera en mora.

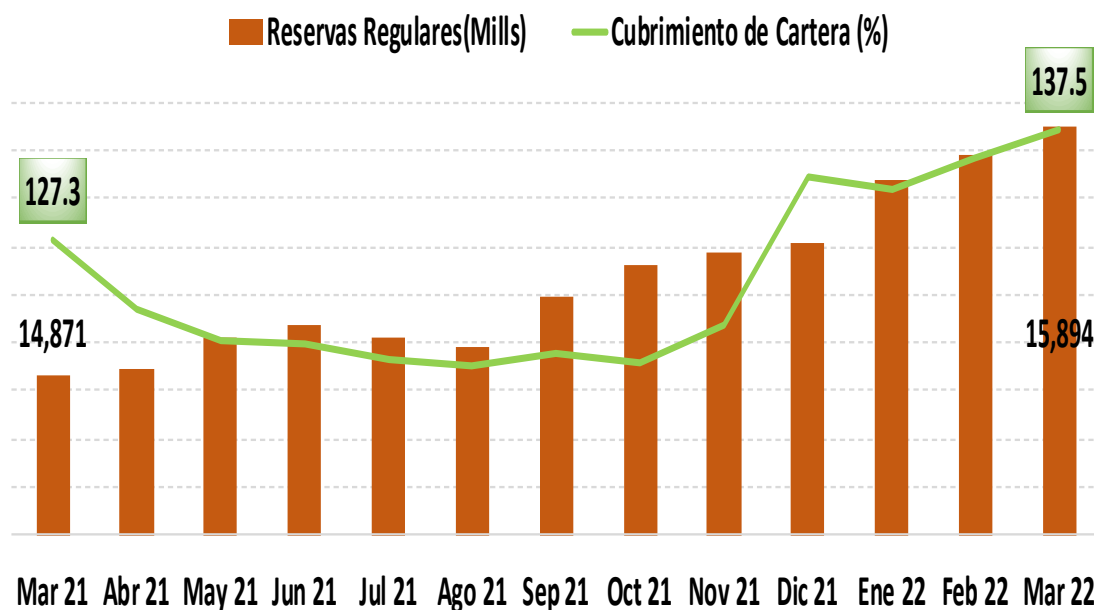


AHIBA Informe Mensual

Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

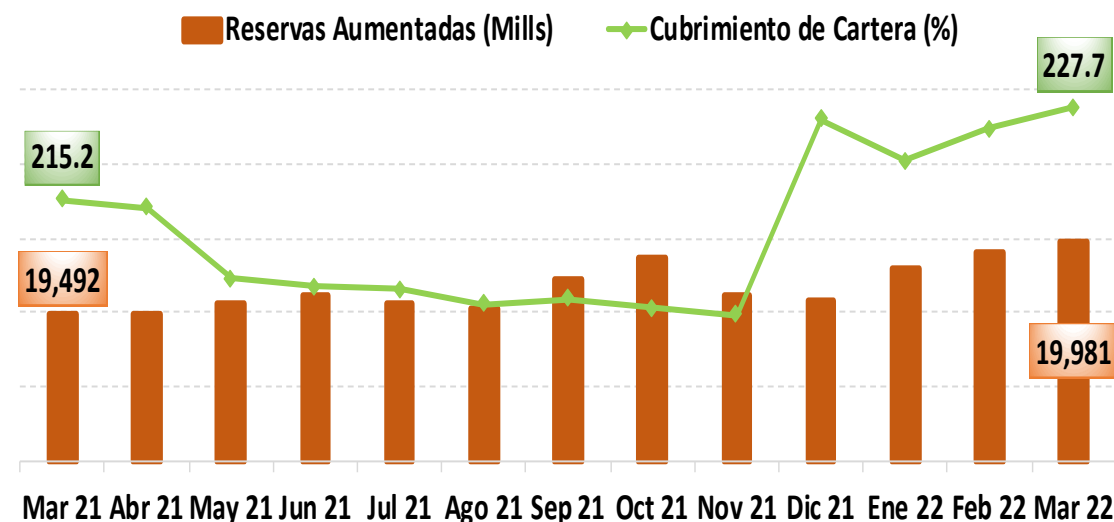
Indicador de cubrimiento sin alivio

El indicador de cubrimiento de cartera ha venido mejorando consistentemente en los primeros meses de este año, y a marzo 2022 superó con creces el indicador registrado en marzo del año pasado.



Indicador de cubrimiento con alivio

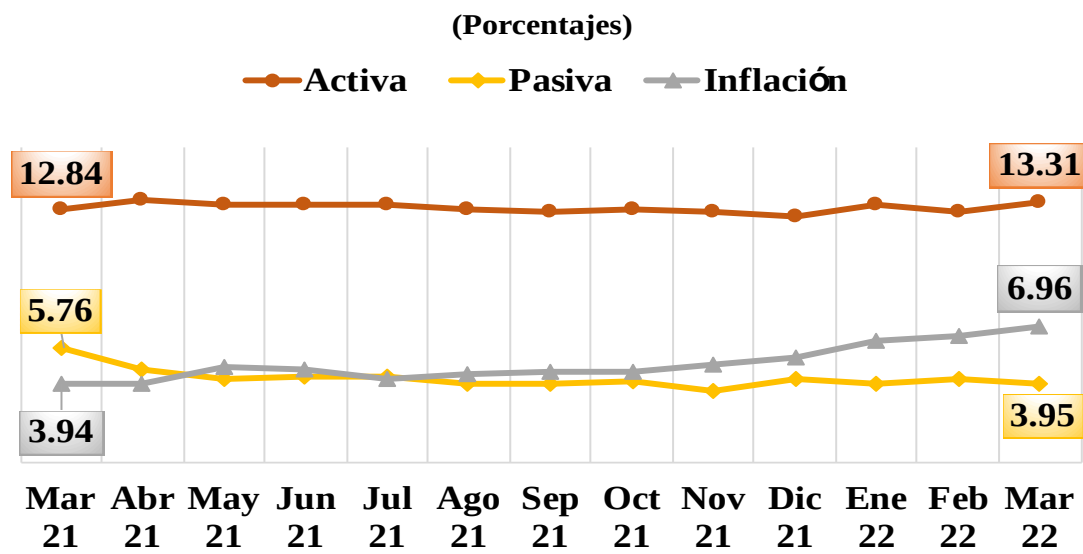
Este indicador, que resulta de las medidas de alivio acordadas por el Regulador para atenuar el deterioro de la cartera crediticia por el Covid-19 y las Tormentas, vigente desde enero 2021 (que incluye descuentos en los créditos en mora con garantía y la adición a las reservas regulares hasta el 50% de las Reservas de Capital Restringido no Distribuible), también ha mejorado en los dos últimos meses hasta marzo.



Tasas de Interés para Operaciones Nuevas

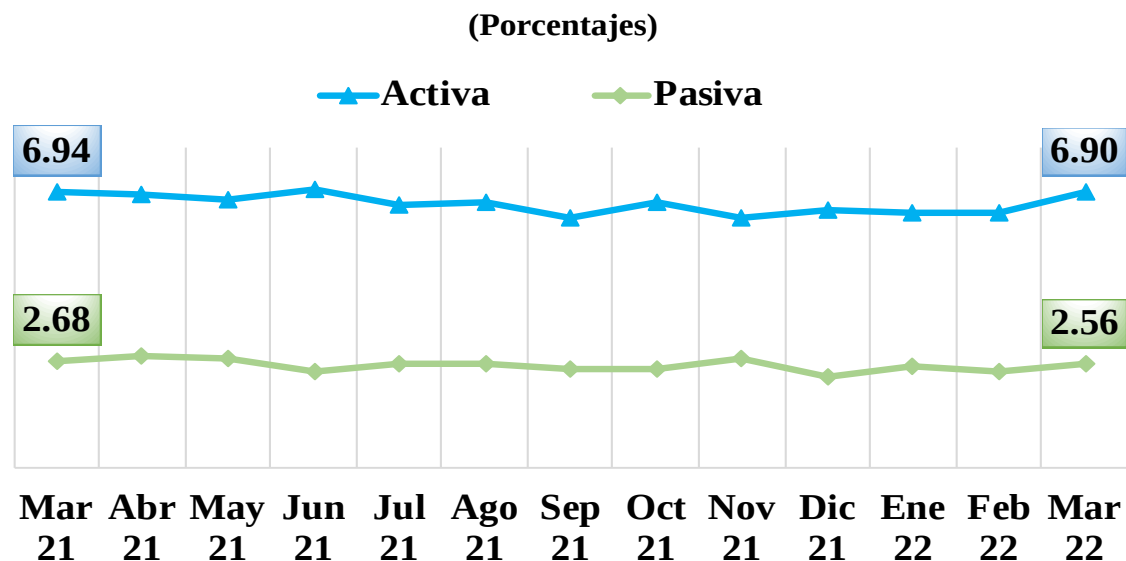
En Moneda Nacional

La tasa activa en MN experimentó una subida de 49 pbs en marzo que la coloca por encima de la tasa en el mismo mes del año pasado; mientras la pasiva sigue bajando para acumular una reducción de 181 pbs en el año. Esta última está 3.1 puntos porcentuales por debajo de la tasa de inflación, que siguió subiendo en marzo.



En Moneda Extranjera

La tasa activa en ME experimentó un incremento de 50 pbs en marzo, pero todavía está 4 pbs por debajo de la registrada al mismo mes del año pasado. La pasiva en esta moneda también subió en marzo pero está 12 pbs debajo de la tasa en marzo del año pasado.





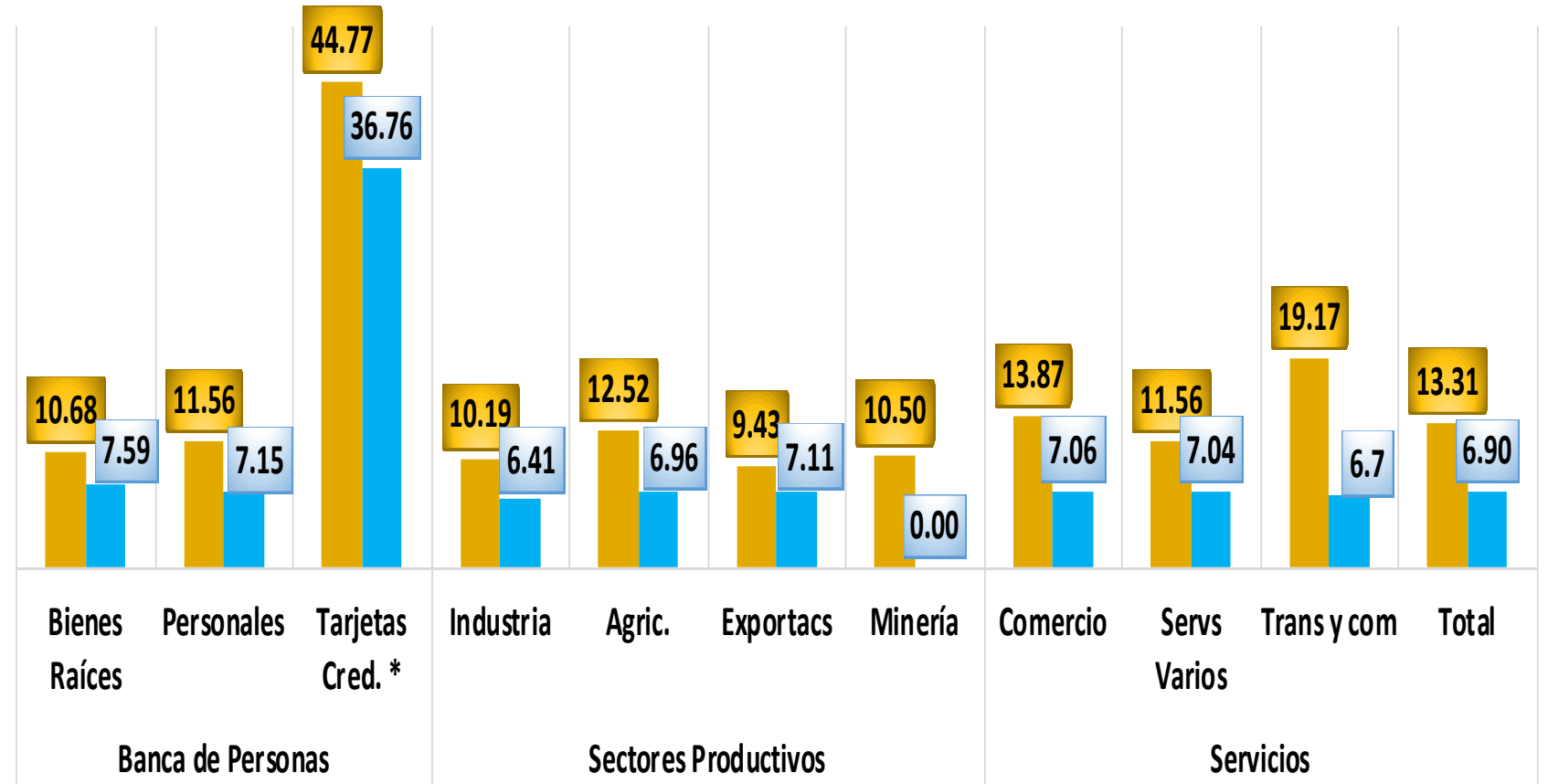
Tasas de interés para préstamos por ramas de actividad: Marzo de 2022

* La tasa de las TC corresponde al
mes anterior

Marzo de 2022

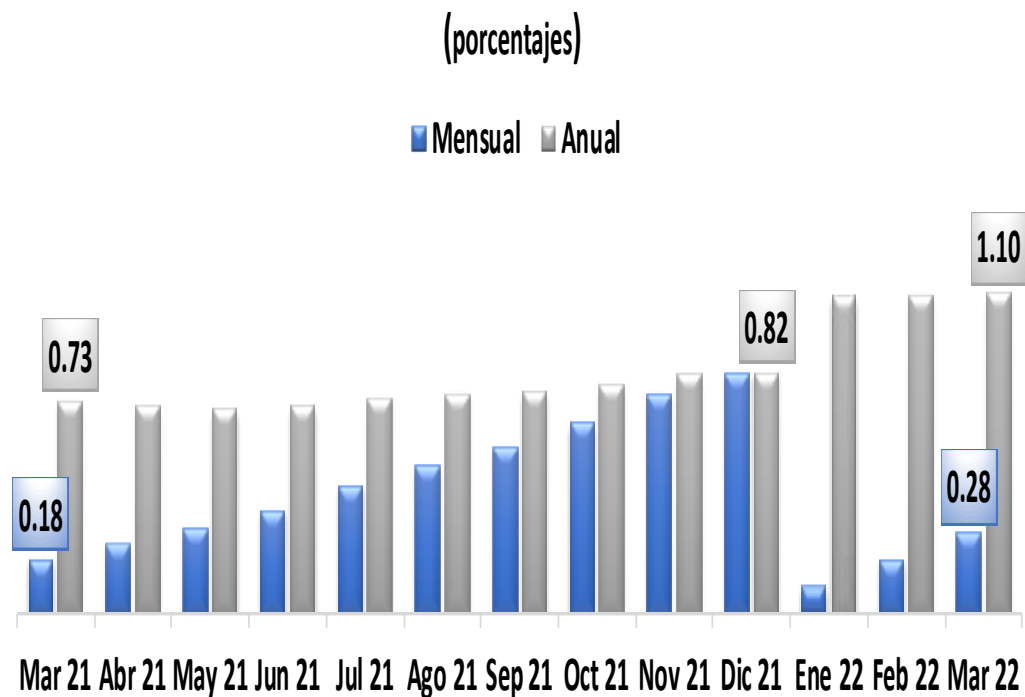
(Porcentajes)

■ MN ■ ME

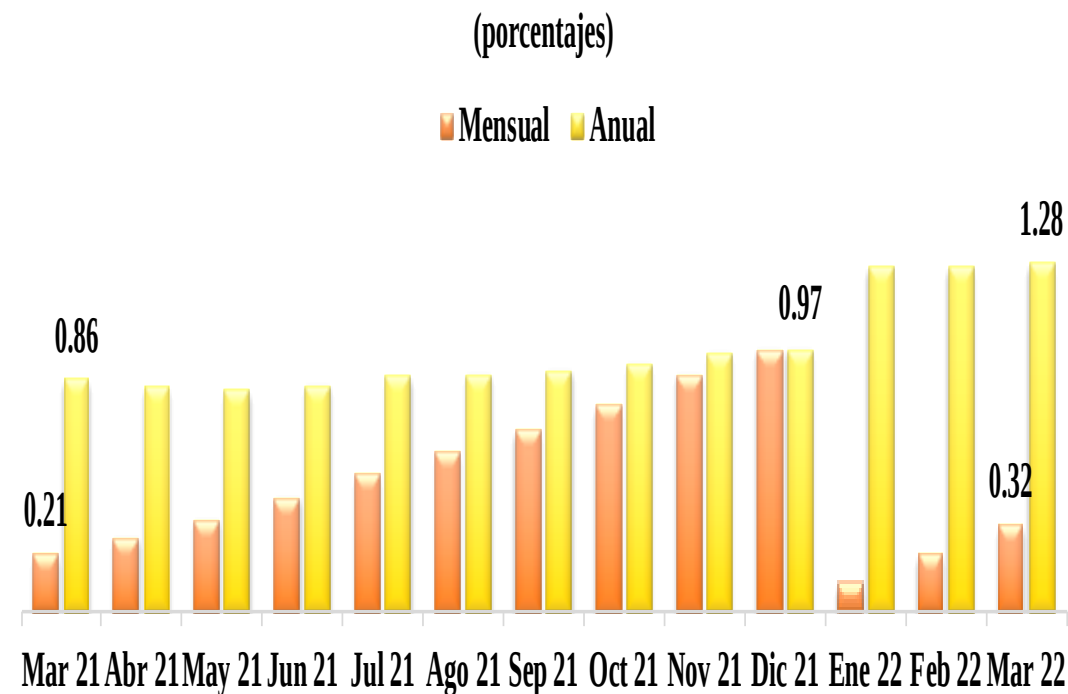


Rentabilidad del Activo (ROA)

Rentabilidad del Activo con Contingentes



Rentabilidad del Activo sin Contingentes



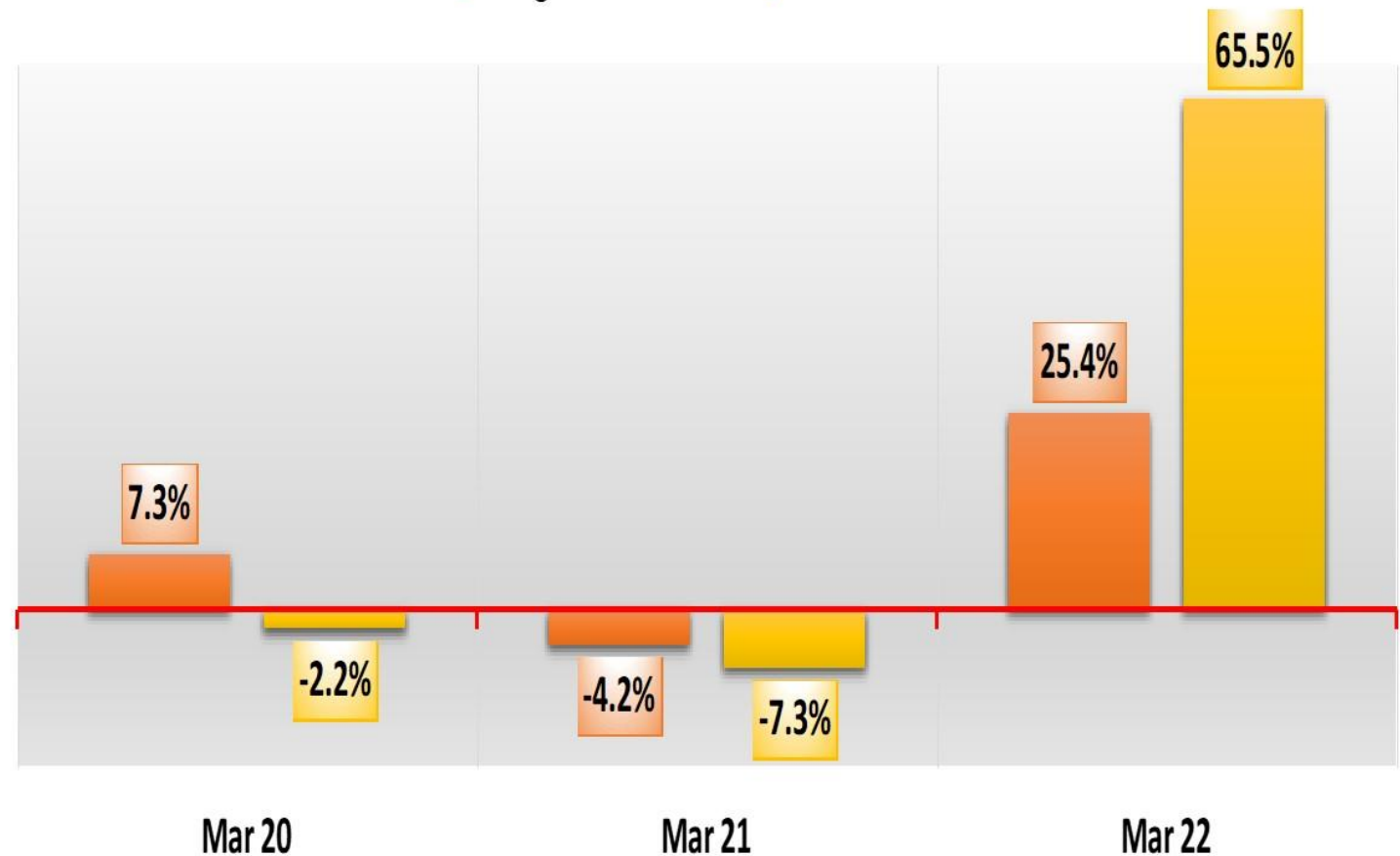
- El ROA con contingentes en marzo (0.28%) es más elevado que el registrado al mismo mes del año pasado y al anualizarlo apunta a un resultado anual mejor que el registrado a finales del año pasado. Lo mismo se percibe con los datos del ROA sin contingentes.

Margen Financiero y Utilidad Neta

El comportamiento del margen financiero y el indicador de utilidad neta muestran una considerable recuperación con relación a los registrados en los dos años previos.

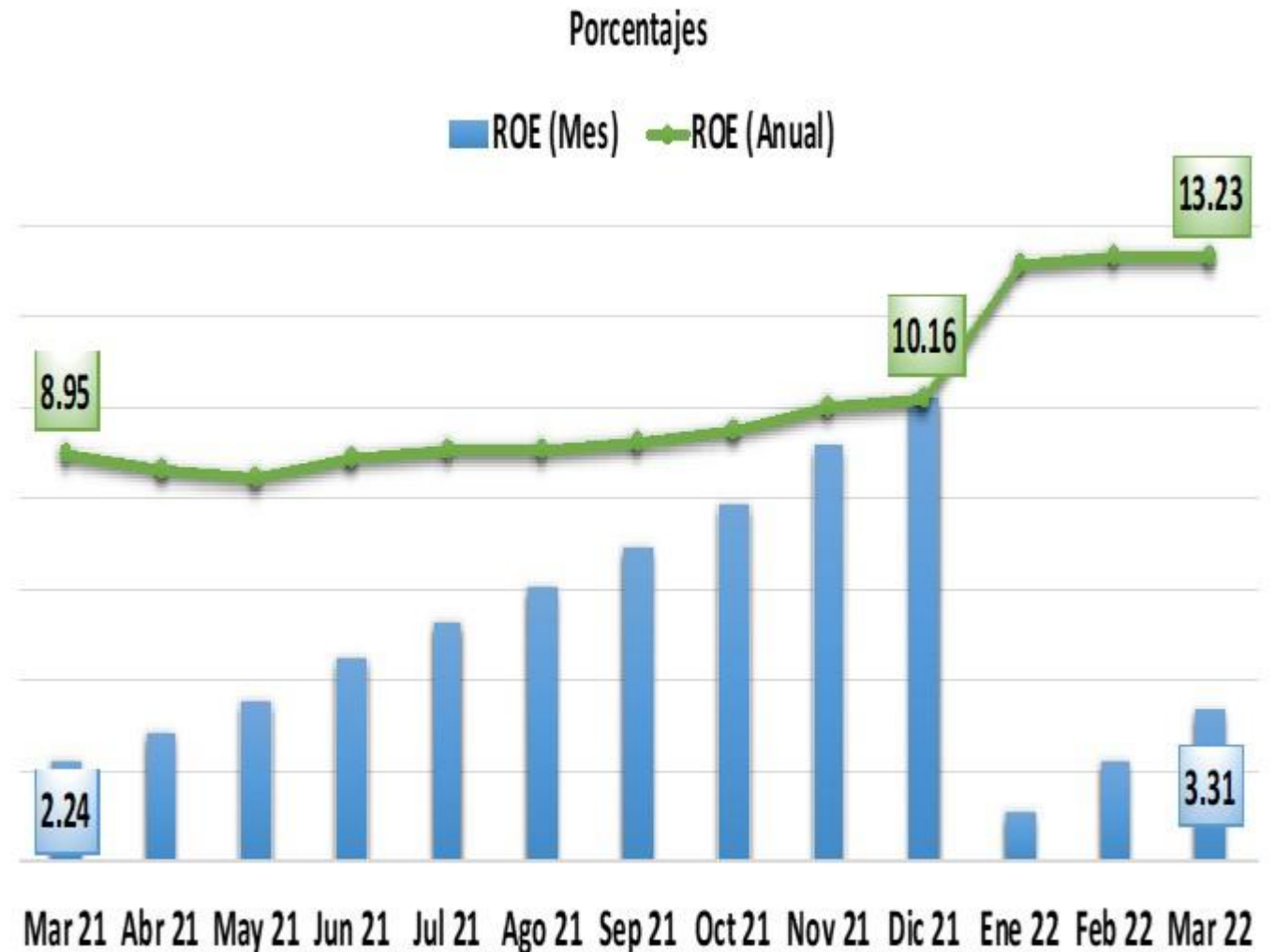
Tasas de Variación Interanual

■ Margen Financiero ■ Utilidad Neta



Rentabilidad del Patrimonio (ROE)

El indicador de ROE en marzo 2022 es superior en forma importante al registrado el mismo mes del año pasado y apunta a un resultado anual significativamente mejor que el del año pasado.



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	64,613.2
Capital y Reservas Neto	60,539.1
Utilidades	2,137.2
Activos	
Activo Total sin Contingentes	665,511.1
Inversiones Totales	110,709.4
Cartera	
Cartera Directa Bruta	415,516.1
Cartera Directa Neta de Reservas	399,621.7
Cartera de Créditos Total	437,702.0
Reserva para Creditos Dudosos	15,894.4
Reservas para Créditos Dudosos Aumentado ^{2/}	19,980.7
Garantías y Avalos Otorgados	22,168.4
Creditos Refinanciados	31,056.0
Cartera en Mora	11,556.9
Atrasados	4,345.8
Vencidos	754.2
Ejecución Judicial	2,457.9
Sobregiros	17.4
Refinanciados	3,981.5
Fideicomisos y Comisiones de Confianza Deudora	160,134.0
Operaciones	
Ingresos Financieros	17,248.2
Egresos Financieros	8,239.9
Gastos de Administración	6,679.9
Gastos en Personal	2,709.7

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	2.25	9.02
Margen de Contribución Financiera	52.2	
Calidad de Cartera		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.64	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total sin Alivio	137.5	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total con Alivio	227.7	
Rentabilidad		
Rentabilidad del Activo sin Contingentes (ROA)	0.32	1.28
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.28	1.10
Rentabilidad sobre Capital y Reservas (ROE)	3.31	13.23
Gestión Administrativa		
Gastos de Administración / Cartera de Créditos Directa o Bruta	1.61	6.43
Gastos de Administración / Activos Totales sin Contingentes	1.00	4.01
Gastos de Administración / Activos Totales con Contingentes	0.86	3.45
Gastos de Administración / Activos Productivos	1.30	5.2
Productividad y Eficiencia ^{1/}		
Cartera de Créditos Directa Bruta / N° Personas (Miles US\$)	842.6	
Depósitos Totales / N° Personas (Miles US\$)	996.3	
Activo Total sin Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,349.5	
Activo Total con Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,572.4	
N° de Empleados / N° de Oficinas	1.99	
Otros Indicadores		
Activos Productivos / Activos Totales sin Contingentes	77.2%	
Activos Eventuales / Activos Totales sin Contingentes	0.8%	
Intereses por Cobrar / Cartera Directa Bruta	1.2%	
Cartera Directa Bruta / Depósitos Totales	84.6	
Endeudamiento Externo / Obligaciones Bancarias	90.4	

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	301,333.9	15.8%
Crédito ME	114,182.3	8.7%
Total	415,516.1	13.8%
Depósitos y Bonos (Millones Lps)		
Depósitos MN	375,553.6	13.0%
Depósitos ME	115,777.9	6.8%
Total	491,331.6	11.4%
Bonos Generales	13,253.3	-18.3%
Activos (Millones Lps)		
Activos sin Contingentes	665,511.1	10.7%
Contingentes	109,933.3	2.8%
Activos con Contingentes	775,444.4	9.5%
Activos Eventuales	5,462.0	-7.8%
Indicadores Financieros (%)		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.64	-12.9%
Rentabilidad del Capital y Reservas (ROE)	3.31	47.8%
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.28	51.2%
Indicadores de Liquidez (%)		
Disponibilidades + Inversiones / Depósitos Totales	48.3	-3.6%
Disponibilidades / Dep totales + Obligaciones Bancarias	24.2	-17.2%
Tasas Activas (%)		p.b.
Moneda Nacional	13.3	47.0
Moneda Extranjera	6.9	-4.0
Tasas Pasivas (%)		p.b.
Moneda Nacional	4.0	-181.0
Moneda Extranjera	2.6	-12.0
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)

	Mar 21	Abr 21	May 21	Jun 21	Jul 21	Ago 21	Sep 21	Oct 21	Nov 21	Dic 21	Ene 22	Feb 22	Mar 22
Préstamos	365,234	360,568	363,102	369,096	364,454	367,808	373,753	381,321	393,212	407,089	406,947	414,939	415,516
Moneda Nacional	260,152	256,041	257,883	264,706	260,992	264,196	269,795	276,427	284,665	294,916	290,713	298,605	301,334
Moneda Extranjera	105,083	104,527	105,219	104,390	103,463	103,611	103,958	104,894	108,547	112,174	116,234	116,334	114,182
Depósitos	440,859	441,641	448,695	454,633	454,599	458,761	459,731	463,300	469,925	478,682	481,853	484,741	491,332
Moneda Nacional	332,419	333,634	339,923	345,883	345,696	348,592	346,667	350,884	358,374	365,098	367,116	369,545	375,554
Moneda Extranjera	108,440	108,006	108,772	108,750	108,902	110,169	113,064	112,416	111,551	113,584	114,737	115,196	115,778
Bonos Generales	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	13,253.3
Créditos y Obligaciones Bancarias	28,369	21,961	22,581	33,179	24,179	23,611	24,837	28,060	31,232	41,204	31,677	35,836	33,447
Endeudamiento Externo	21,605	19,494	20,152	24,793	21,699	21,213	22,424	25,612	27,215	29,382	28,386	30,201	30,243
Exigibilidad de Encaje	65,470	66,231	67,096	67,657	67,484	68,323	68,996	68,796	69,514	70,705	71,816	71,951	72,545
Moneda Nacional	39,355	39,980	40,930	41,266	41,308	41,746	41,648	41,688	42,258	43,544	43,880	44,144	44,638
Moneda Extranjera	26,115	26,251	26,166	26,391	26,177	26,577	27,347	27,108	27,256	27,160	27,936	27,807	27,908
Liquidez	144,679	143,246	154,300	156,535	158,359	159,658	155,612	155,115	156,356	156,986	149,984	149,136	152,266
Moneda Nacional	122,662	119,727	129,227	130,118	132,304	131,641	126,601	124,430	129,636	128,933	126,916	124,190	125,794
Moneda Extranjera	22,017	23,520	25,072	26,417	26,056	28,018	29,011	30,686	26,720	28,053	23,068	24,946	26,472
Tipo de Cambio Lps/US\$	24.1973	24.1819	24.1663	24.1323	23.9309	23.9262	24.1086	24.2579	24.2753	24.4090	24.5998	24.6635	24.5458
Inflación (Var. % Interanual)	3.94	3.96	4.84	4.67	4.26	4.48	4.62	4.65	4.95	5.32	6.18	6.37	6.96
RIN (US\$)	8,253	8,512	8,571	8,654	8,633	8,934	8,973	8,823	8,837	8,678	8,531	8,483	8,543

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

	Mar 21	Abr 21	May 21	Jun 21	Jul 21	Ago 21	Sep 21	Oct 21	Nov 21	Dic 21	Ene 22	Feb 22	Mar 22
Préstamos	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	576.7
Moneda Nacional	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	2,728.6
Moneda Extranjera	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	-2,151.9
Depósitos	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	6,591.0
Moneda Nacional	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	6,009.1
Moneda Extranjera	-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	581.9
Bonos Generales	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	-234.8
Créditos y Obligaciones Bancarias	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	-2,389.0
Endeudamiento Externo	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	41.7
Exigibilidad de Encaje	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	594.3
Moneda Nacional	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	493.9
Moneda Extranjera	-17.2	136.0	-84.8	224.8	-214.4	400.4	770.2	-239.0	147.4	-95.4	775.8	-129.0	100.4
Liquidez	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	3,129.9
Moneda Nacional	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	1,604.0
Moneda Extranjera	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	1,525.9
Tipo de Cambio Lps/US\$	-0.0474	-0.0154	-0.0156	-0.0340	-0.2013	-0.0047	0.1824	0.1493	0.0174	0.1337	0.1908	0.0637	-0.1177
Inflación (Var. % Interanual)	0.1	0.02	0.88	-0.17	-0.41	0.22	0.14	0.03	0.30	0.37	0.86	0.19	0.59
RIN (US\$)	10.2	258.8	59.1	83.5	-21.5	301.4	38.7	-149.6	13.3	-159.0	-146.7	-47.6	59.5