

Noviembre 2022

**Informe
Mensual de
Cifras e
Indicadores
Bancarios**

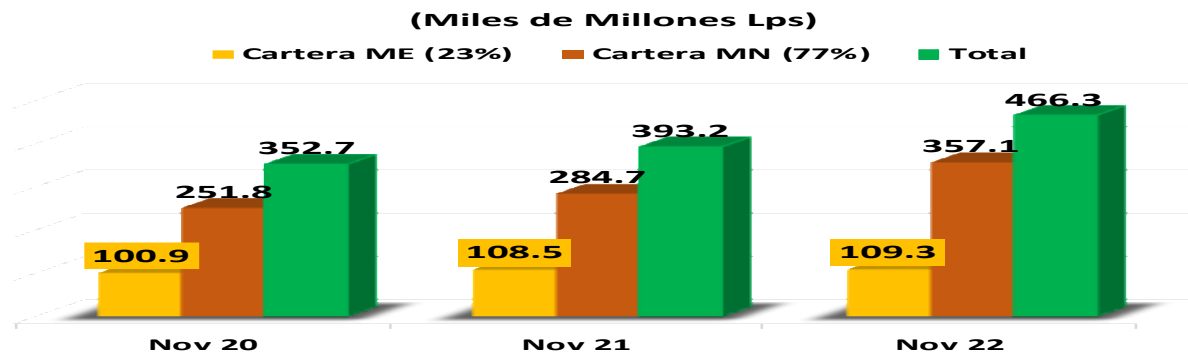


AHIBA

ASOCIACIÓN HONDUREÑA DE
INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

A noviembre de 2022 la cartera de crédito ha reportado un incremento total de 73.1 mil millones de lempiras, del cual 72.4 mil millones se colocaron en MN y 0.7 mil millones en ME.



Distribución Sectorial de la Cartera de Crédito y su Contribución al Incremento Interanual (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		
Oct 22	106,545	60,661	39,285	51,028	26,551	10,656	2,503	68,849	61,201	11,132	20,443	456,725
%/Total	23.3%	13.3%	8.6%	11.2%	5.8%	2.3%	0.5%	15.1%	13.4%	2.4%	4.5%	100.0%
Var. Absoluta	17,758	9,514	9,380	7,727	2,110	3,276	429	13,645	7,082	2,574	4,038	75,404
Var. Relativa	20.0%	18.6%	31.4%	17.8%	8.6%	44.4%	20.7%	24.7%	13.1%	30.1%	24.6%	19.8%

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"

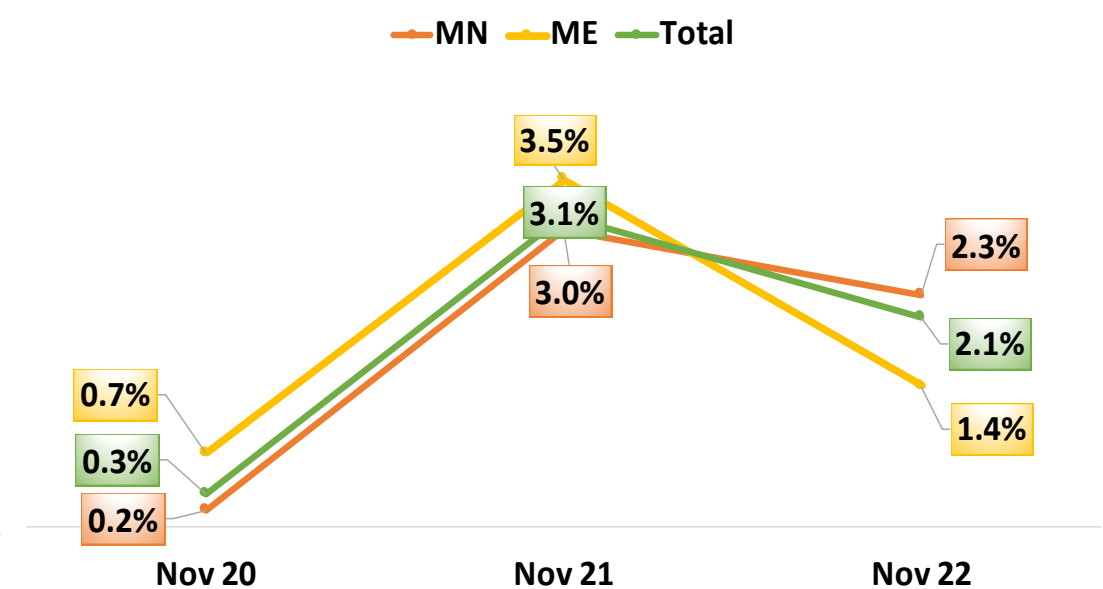
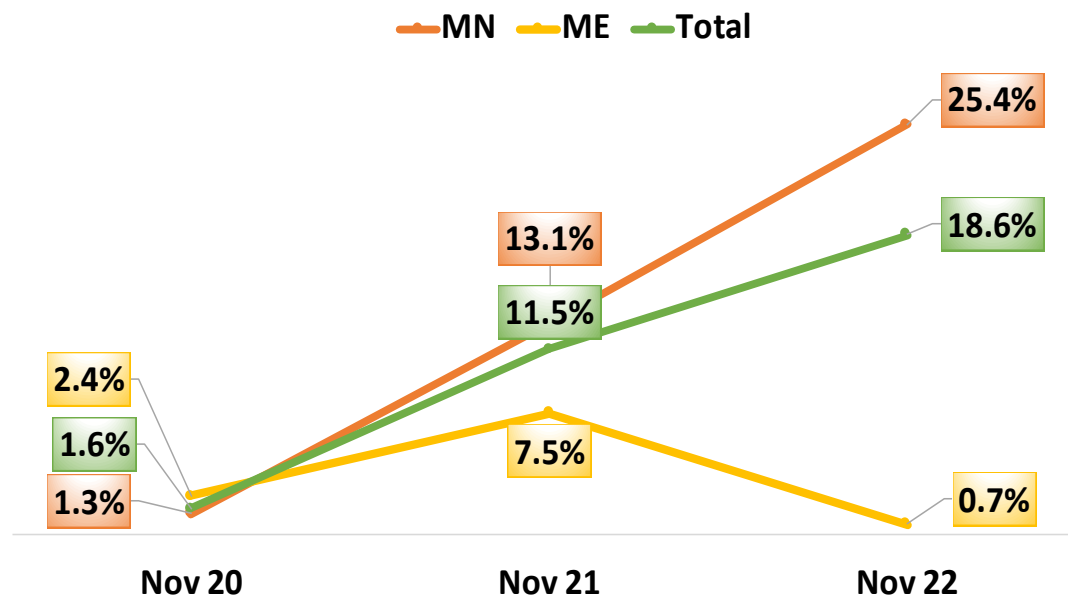
2/ Incluye agricultura, ganadería, pesca, avicultura, silvicultura y apicultura

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

Variación Mensual

Variación Interanual

La colocación de crédito se ha recuperado fuertemente con relación al año de la pandemia y continúa mostrando una dinámica muy significativa a noviembre de 2022. No obstante, las tasas de variación mensual indican que el ritmo de colocación ha comenzado a desacelerarse desde el pasado mes de septiembre.



Evolución de los Depósitos

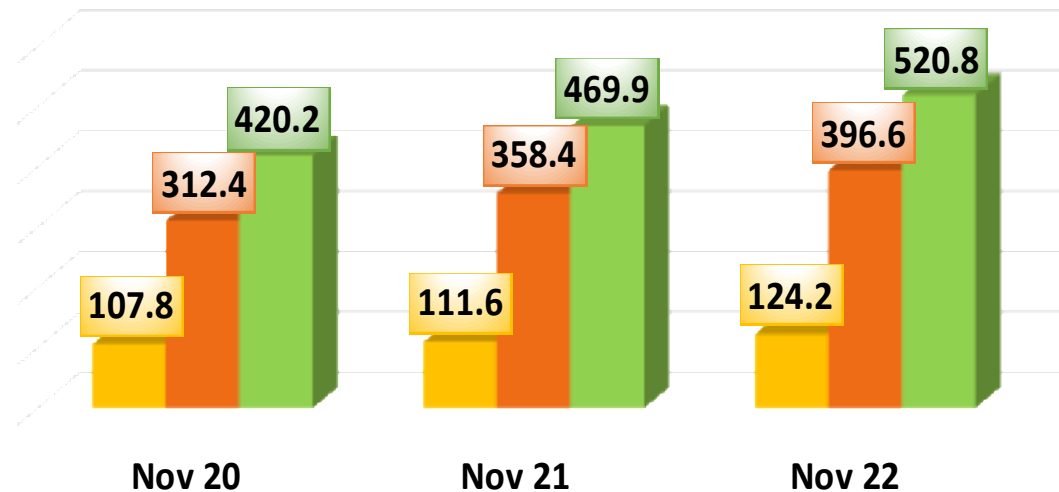
Saldo de los Depósitos

Variación Interanual

Aunque los depósitos continúan aumentando a noviembre de 2022, totalizando un incremento interanual de 50.9 mil millones, debe advertirse que ese monto es inferior en 22.2 mil millones del total de crédito colocado en el mismo período y, además, que el ritmo de obtención de depósitos está registrando tasas de crecimiento cada vez más bajas de las registradas anteriormente; excepto en ME.

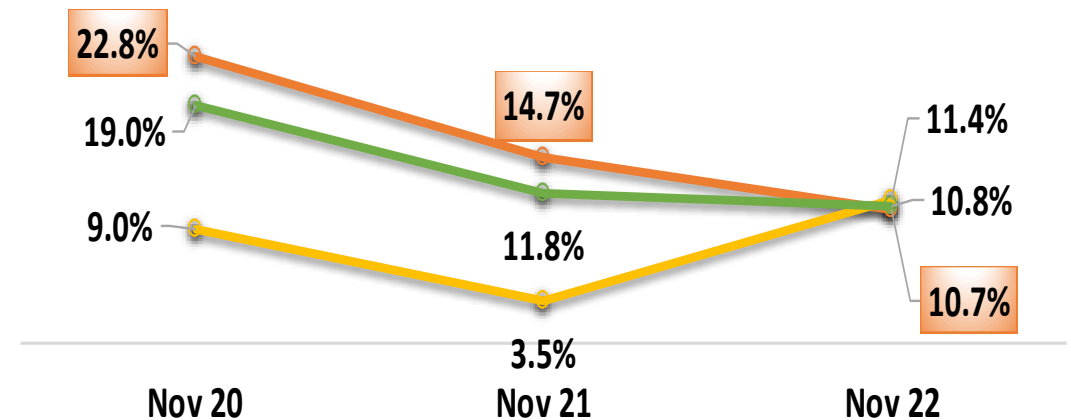
(Miles de Millones)

■ ME (24%) ■ MN (76%) ■ Total



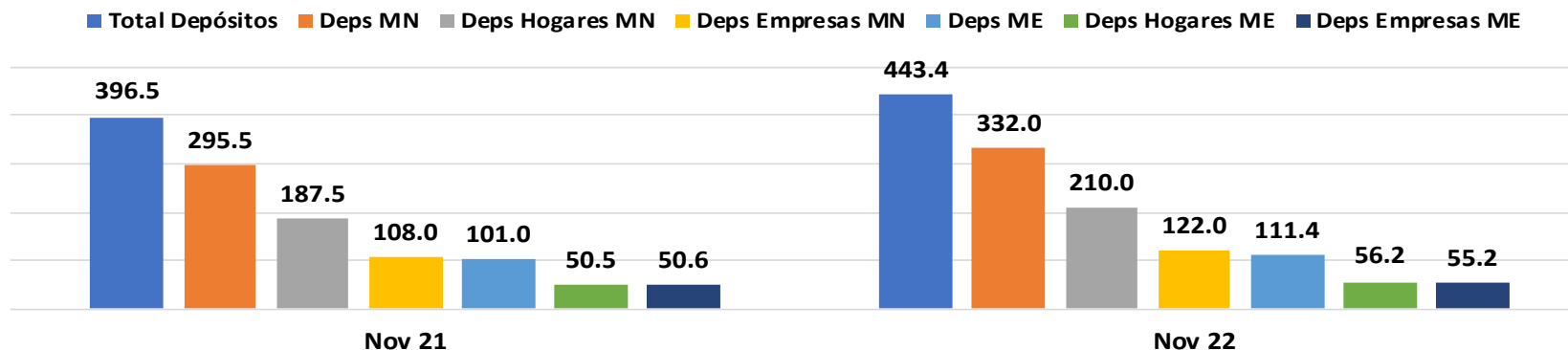
(Porcentajes)

—○— MN —○— ME —○— Total

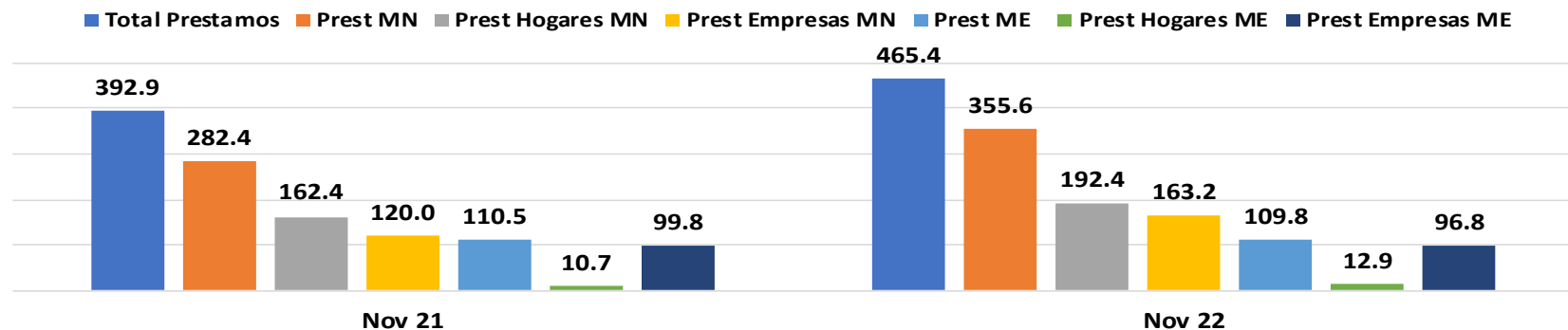


Depósitos y préstamos por moneda: origen y destino de los recursos

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



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

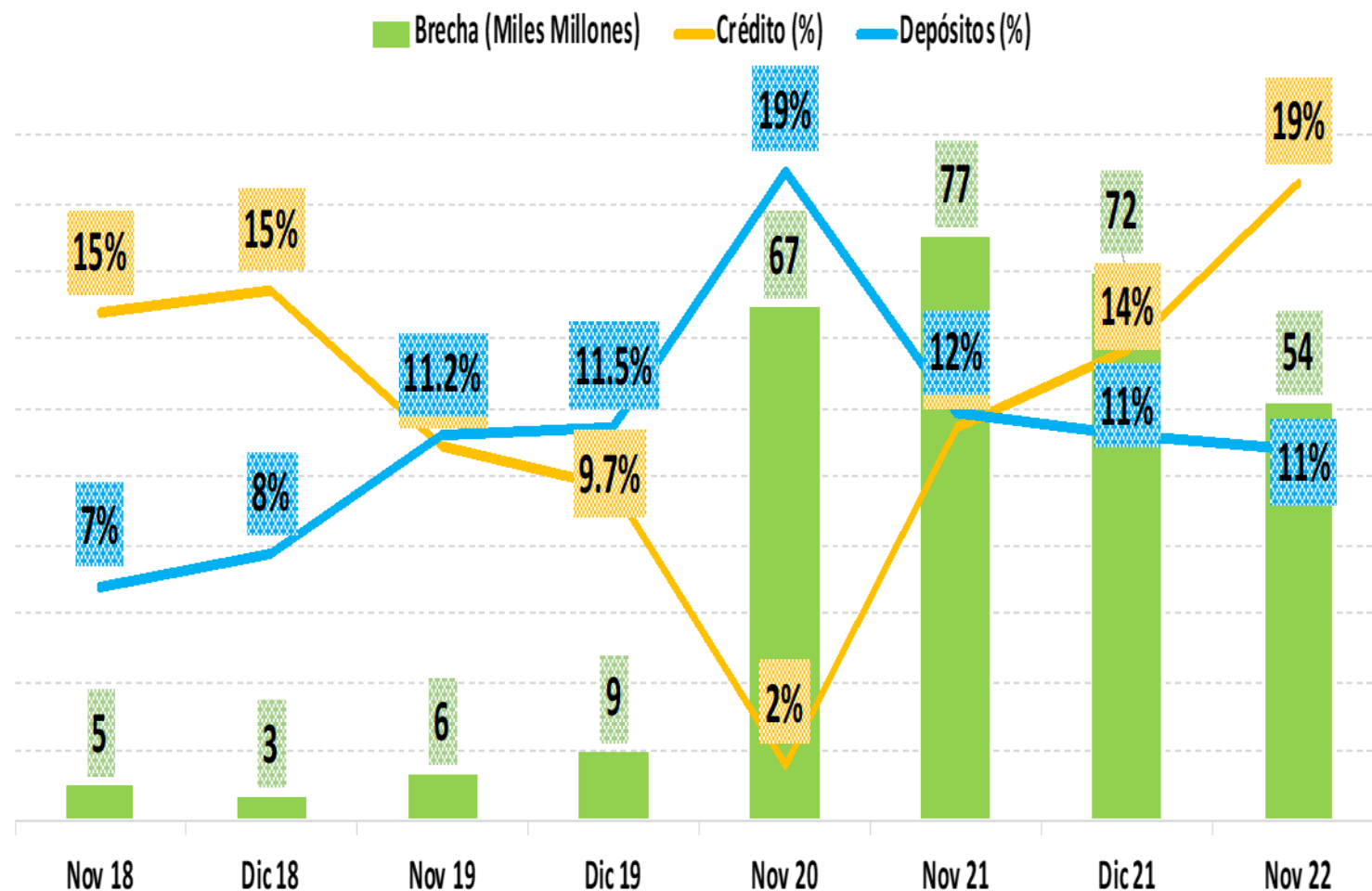


Los cambios absolutos y relativos en los depósitos y los créditos no parecen alterar su estructura de distribución, mostrando una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso del ahorro de los hogares en ME que sólo una parte muy pequeña se destina a préstamos a los hogares y el diferencial se dirige a los préstamos en esa moneda a las empresas.

Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 1 de diciembre, 2022

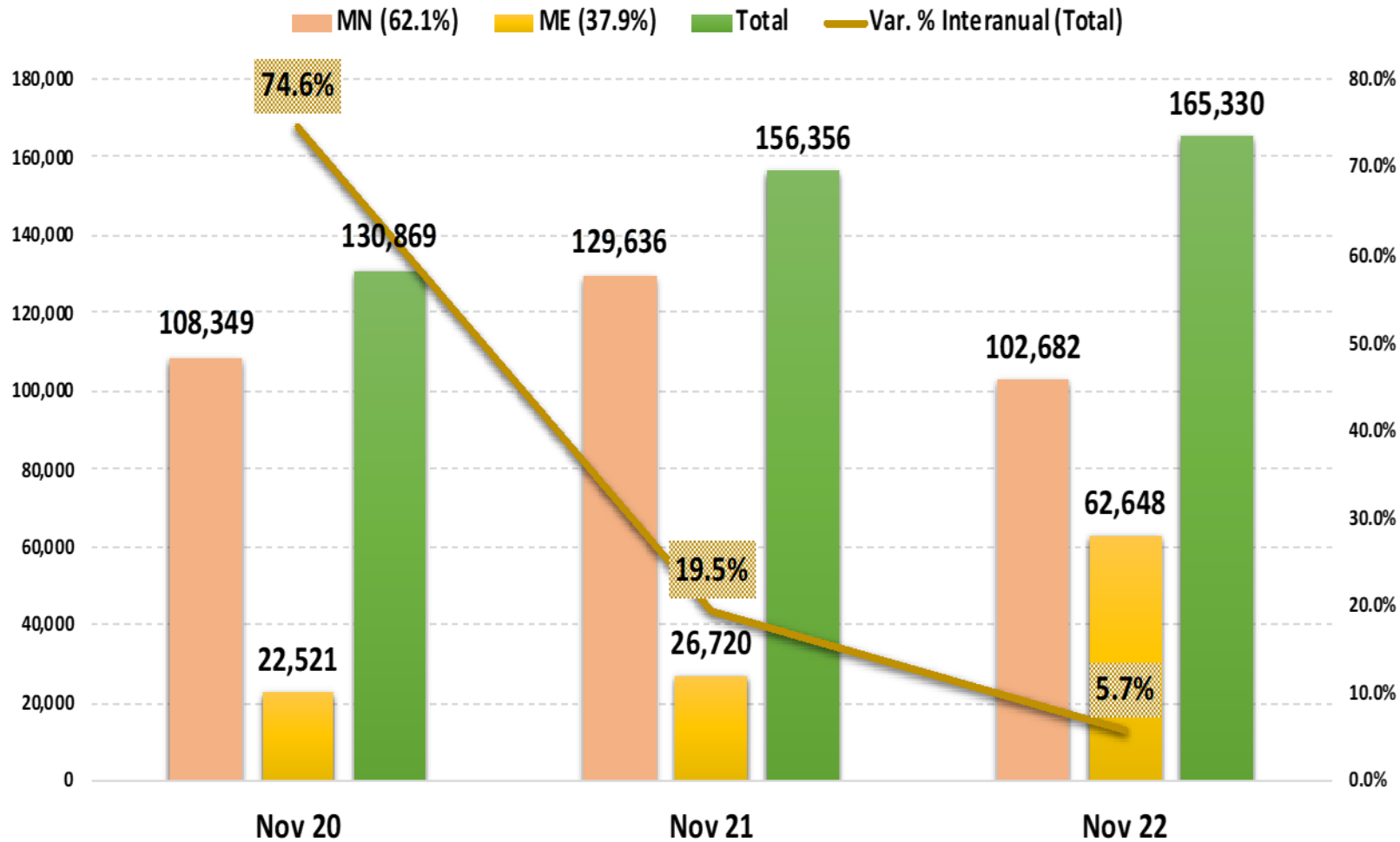
La amplia brecha que se abrió entre el ahorro y los créditos en 2020 ha venido progresivamente disminuyendo con la reversión de los ritmos de crecimiento de los créditos y los ahorros desde el año pasado; aunque todavía sigue siendo 6 veces más alta que la existente previo al inicio de la pandemia.

Brecha entre Ahorros y Préstamos en el Sistema Bancario (Tasas Interanuales)



La Liquidez Bancaria

(Millones de Lempiras)



Noviembre de 2022

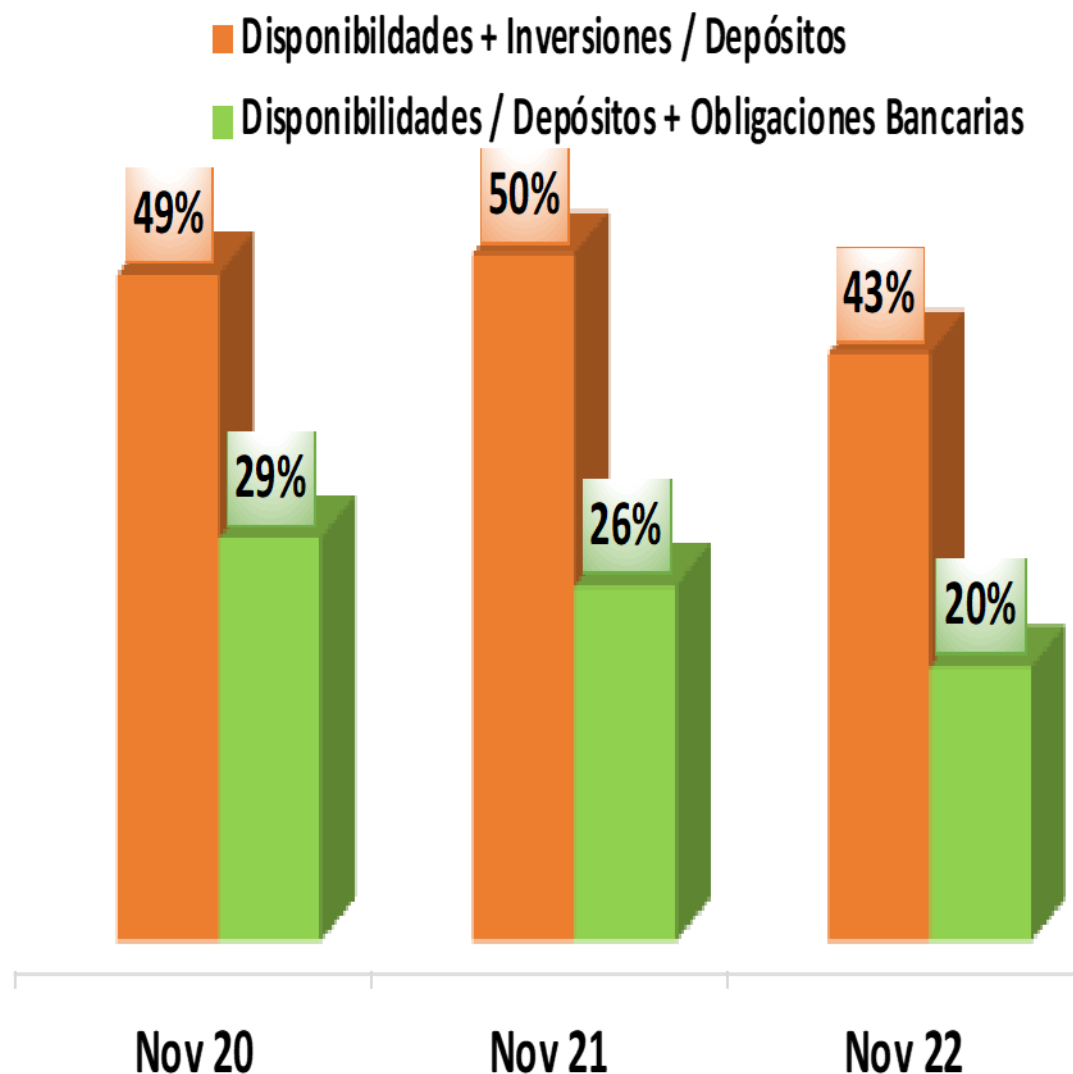
AHIBA Informe Mensual

Al mes de noviembre la liquidez total reportó un incremento interanual de 8,875 millones, que conlleva un recorte de 20.8% de la liquidez en MN y un importante incremento de 134.5% de la liquidez en ME. El ritmo de crecimiento de la liquidez, sin embargo, es sólo cerca de un tercio de lo que fue el año pasado.

Relaciones de Liquidez

El indicador que resulta de relacionar las disponibilidades más las inversiones con los depósitos a noviembre de este año, muestra que esta medición de la liquidez ha perdido 7 puntos porcentuales con relación al mismo mes del año pasado.

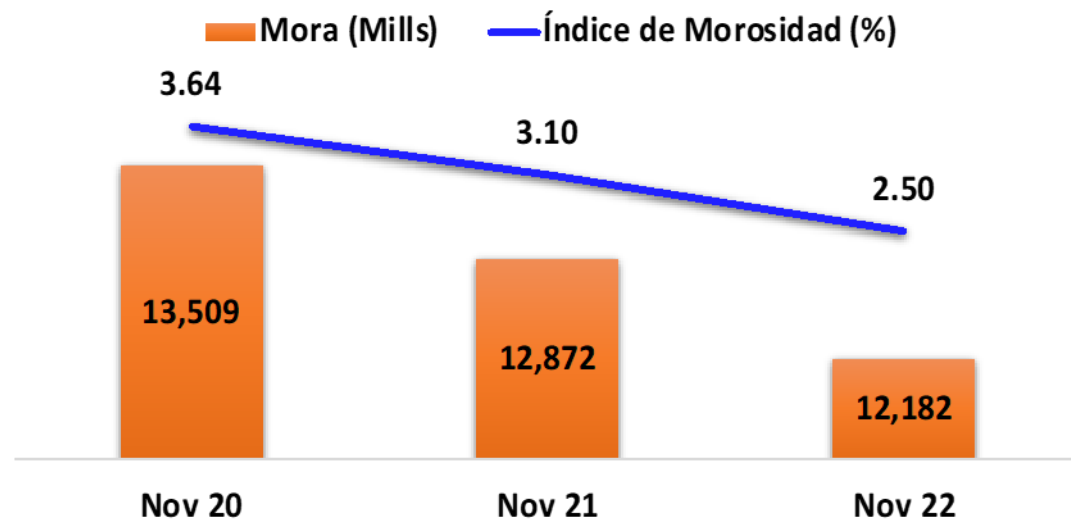
En el mismo período, el otro indicador que mide las disponibilidades entre los depósitos más las obligaciones financieras, muestra una reducción de 6 puntos porcentuales.



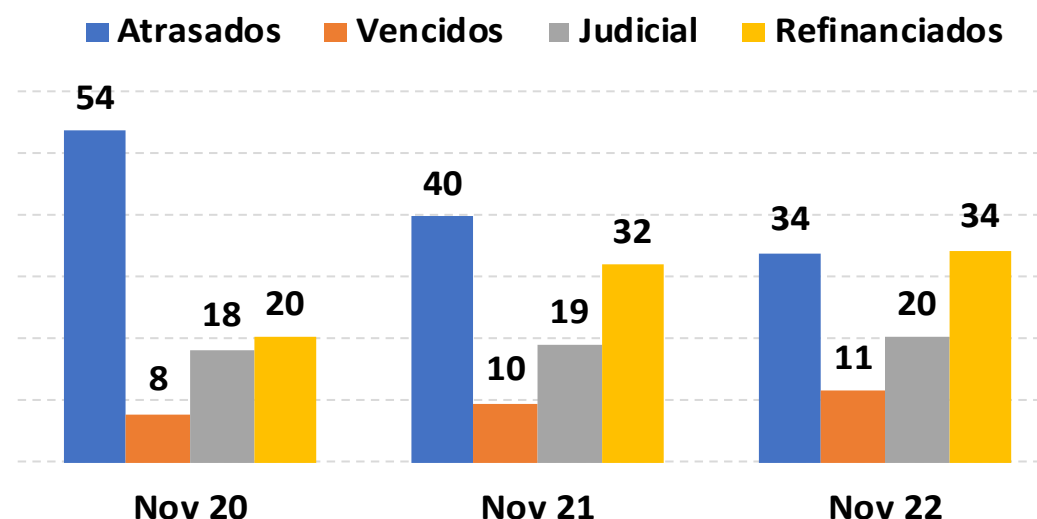
Mora de la Cartera de Crédito

Indicador de Mora

El indicador de mora ha venido mejorando progresivamente reportando una reducción de 114 pbs con relación a hace 2 años y 60 pbs con relación a hace 1 año. En el mismo período, sin embargo, los créditos refinanciados se incrementaron 12 puntos porcentuales entre 2020 y 2021 y otros 2 puntos porcentuales entre 2021 y 2022 al mes de noviembre. Pero debe apuntarse que el incremento que se había observado el mes pasado en los créditos atrasados que habían llegado a 37% de la mora, bajó nuevamente a 34% en este último mes.



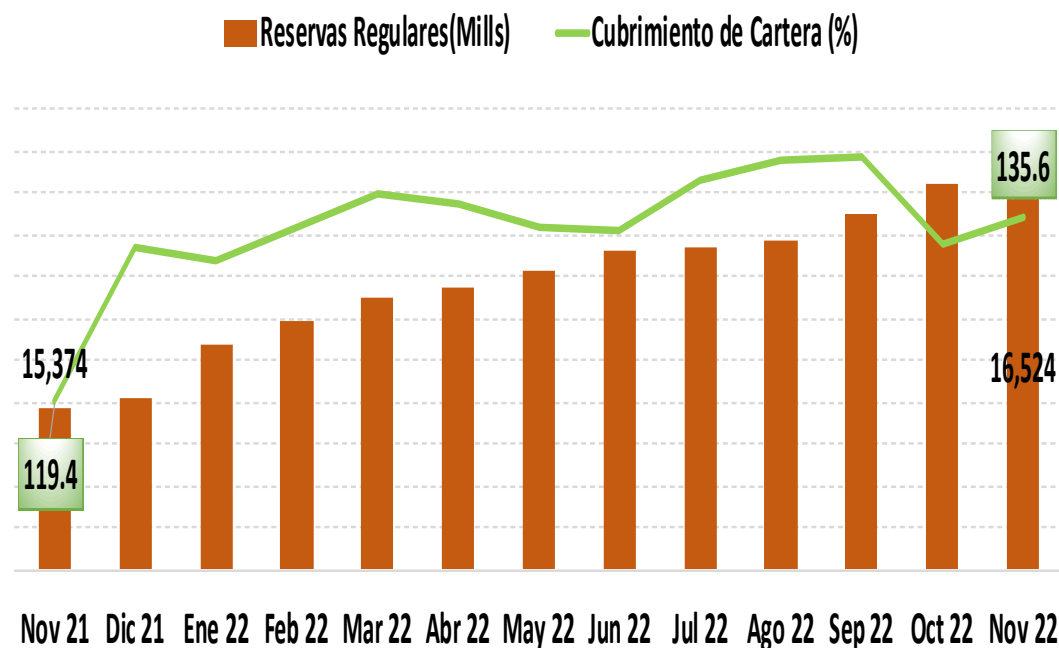
Distribución % de la Cartera en Mora



Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

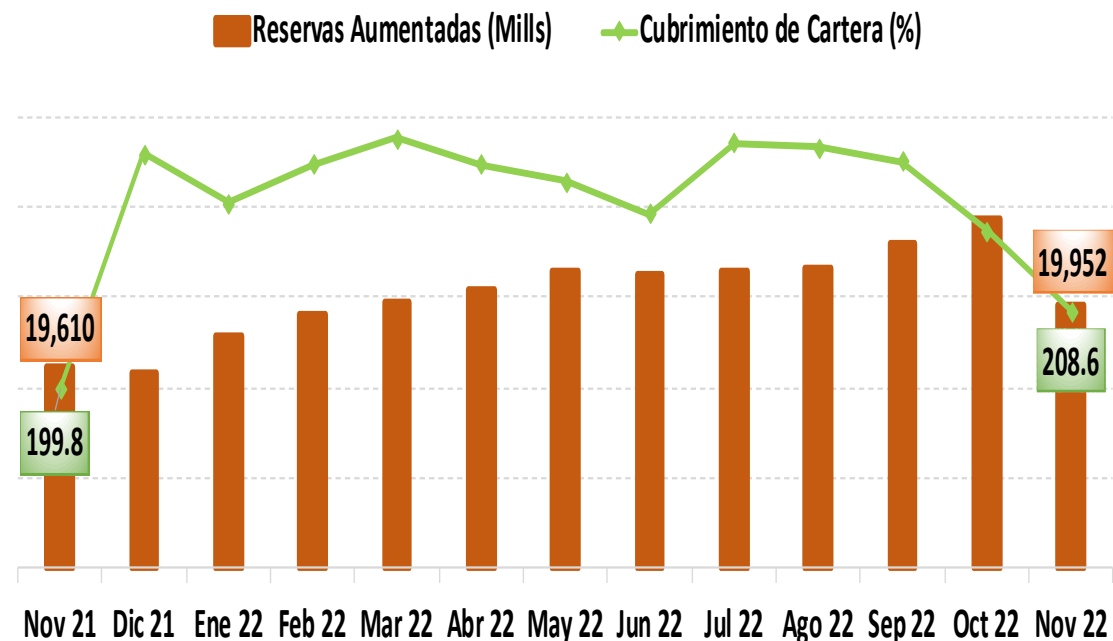
Indicador de cubrimiento sin alivio

En noviembre 2022 se añadieron 77.4 millones a las reservas para totalizar un aumento de 1,151 millones en el año que ha elevado el indicador de cobertura 16.2 pbs por encima del nivel al mismo mes del año pasado.



Indicador de cubrimiento con alivio

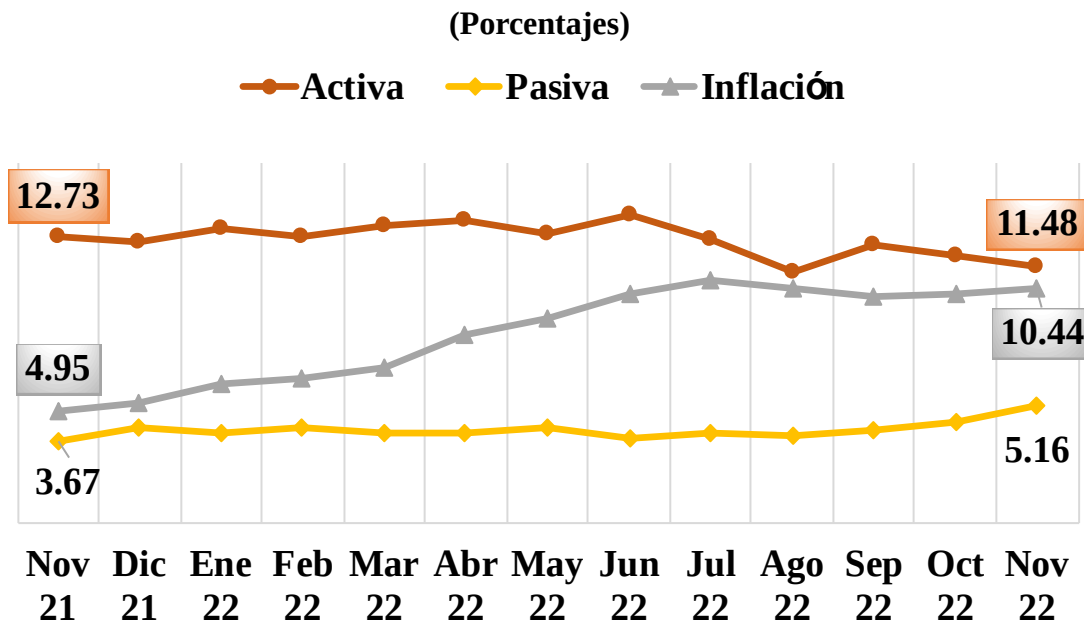
El mismo tipo de indicador pero con alivio, también muestra una mejoría con relación a noviembre del año pasado, pero debe observarse que el monto de la reserva muestra una reducción de 486 millones con relación al mes anterior; hecho similar al ocurrido el mismo mes del año pasado.



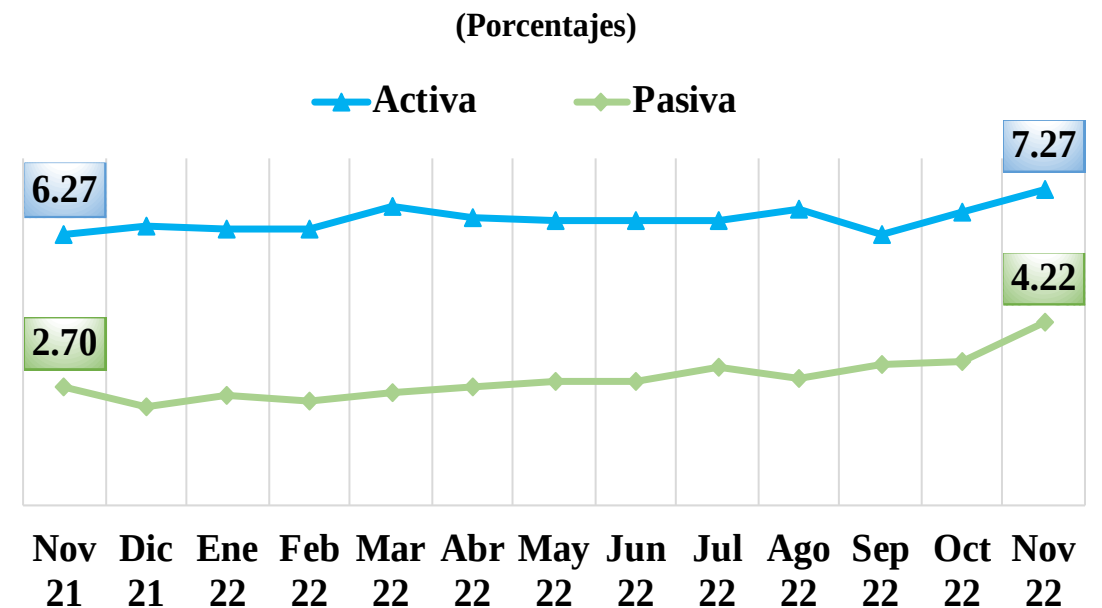
Tasas de Interés para Operaciones Nuevas

En Moneda Nacional

A diferencia de las tasas de interés en ME que en los últimos 3 meses han subido, tanto las activas como las pasivas, concordante con lo que está pasando en los mercados internacionales, las tasas activas en MN han estado bajando, a pesar de que los recursos de liquidez de que dispone el Sistema tienden a contraerse. En esta última moneda, sin embargo, sí se observan incrementos en la tasa pasiva que podría servir para atraer depósitos; aunque esos aumentos, a pesar de que ayudan, todavía no pueden compensar el margen negativo para el ahorrante, que en noviembre fue de -5.28 puntos porcentuales, debido a la alta tasa de inflación que registra la economía nacional.



En Moneda Extranjera

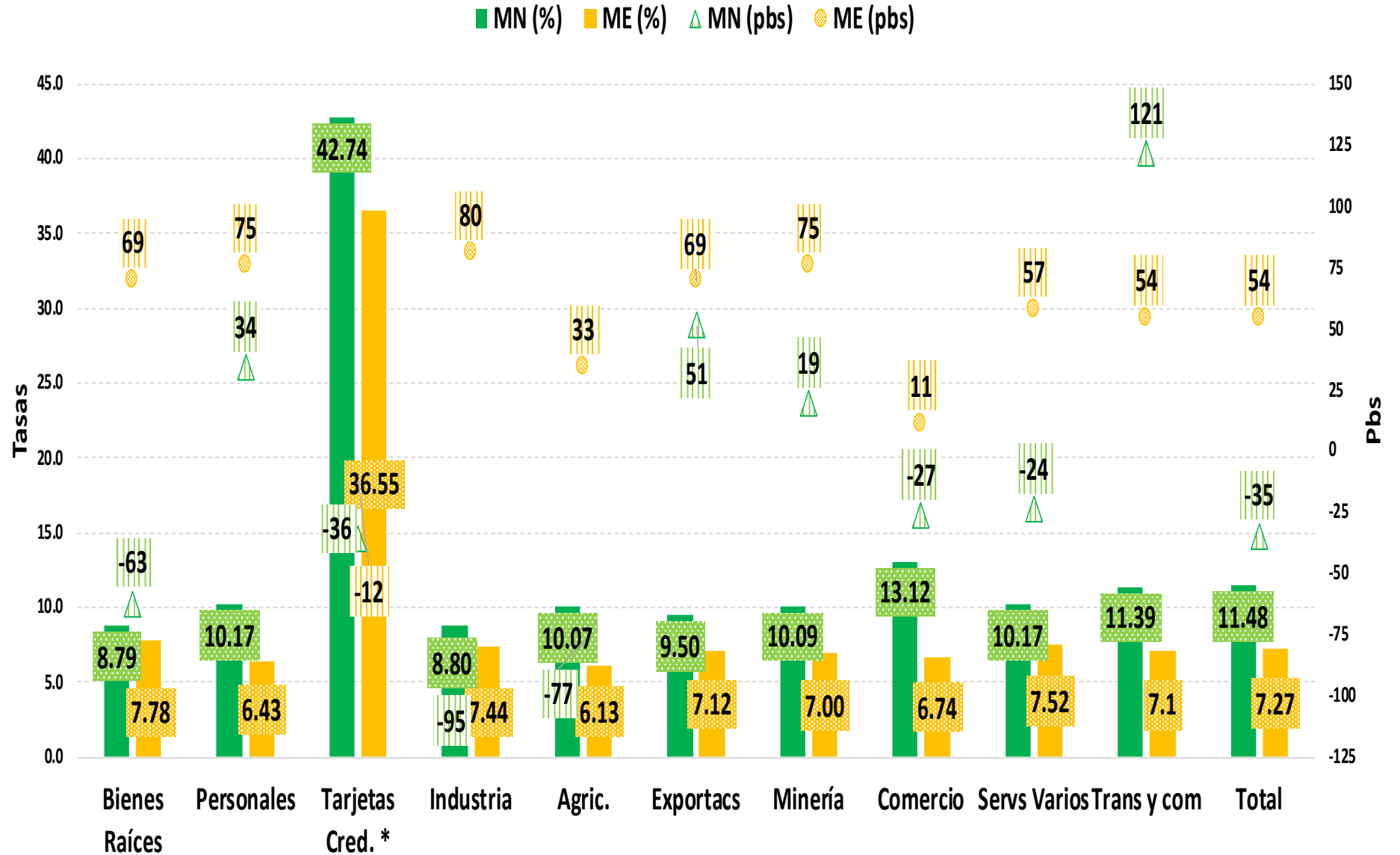




Tasas de interés para préstamos por ramas de actividad: Noviembre de 2022

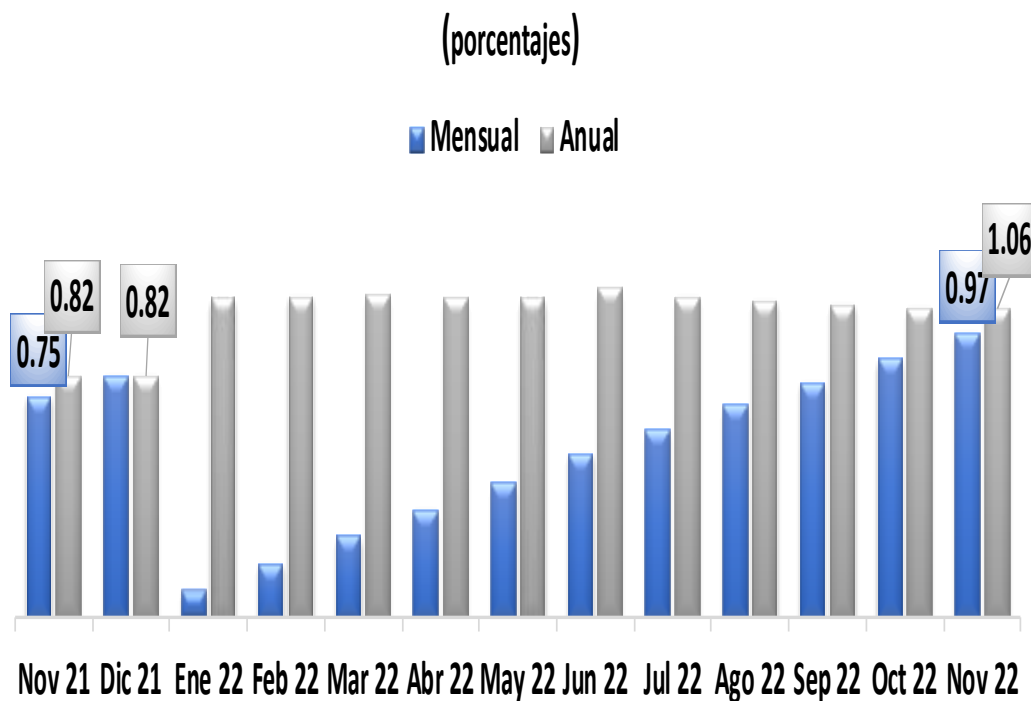
* Tasas del mes anterior

(Porcentajes y Variaciones pbs/mes anterior)

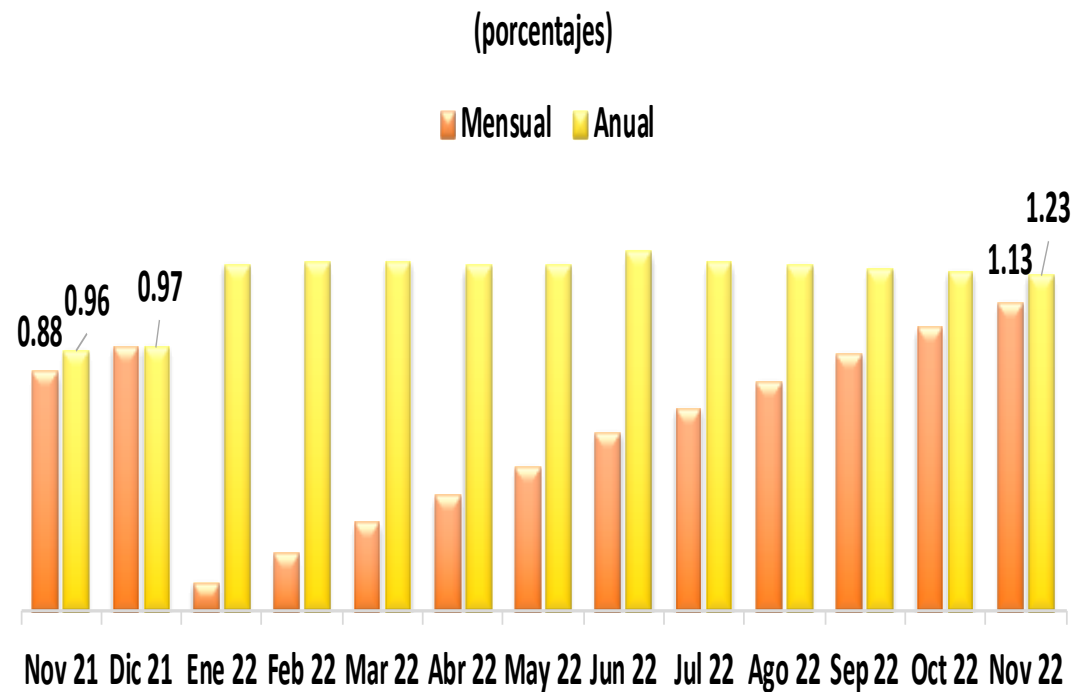


Rentabilidad del Activo (ROA)

Rentabilidad del Activo con Contingentes



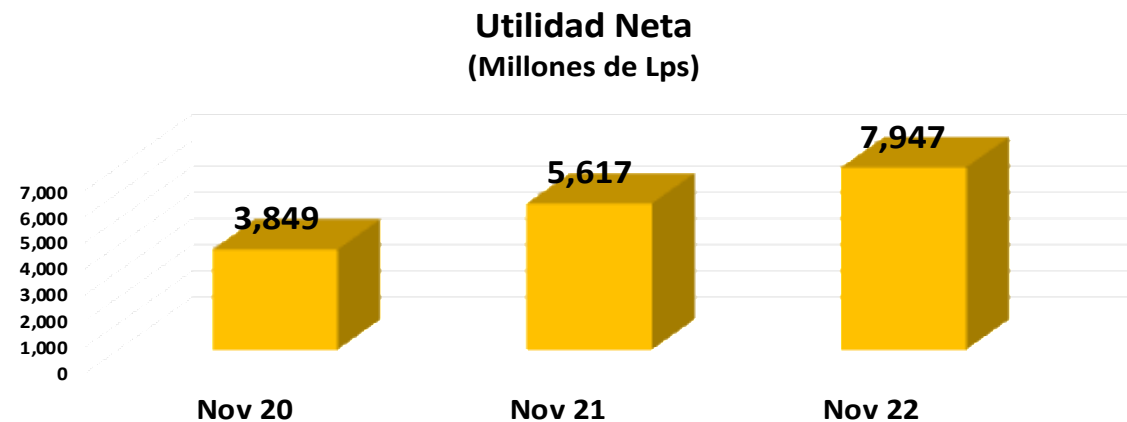
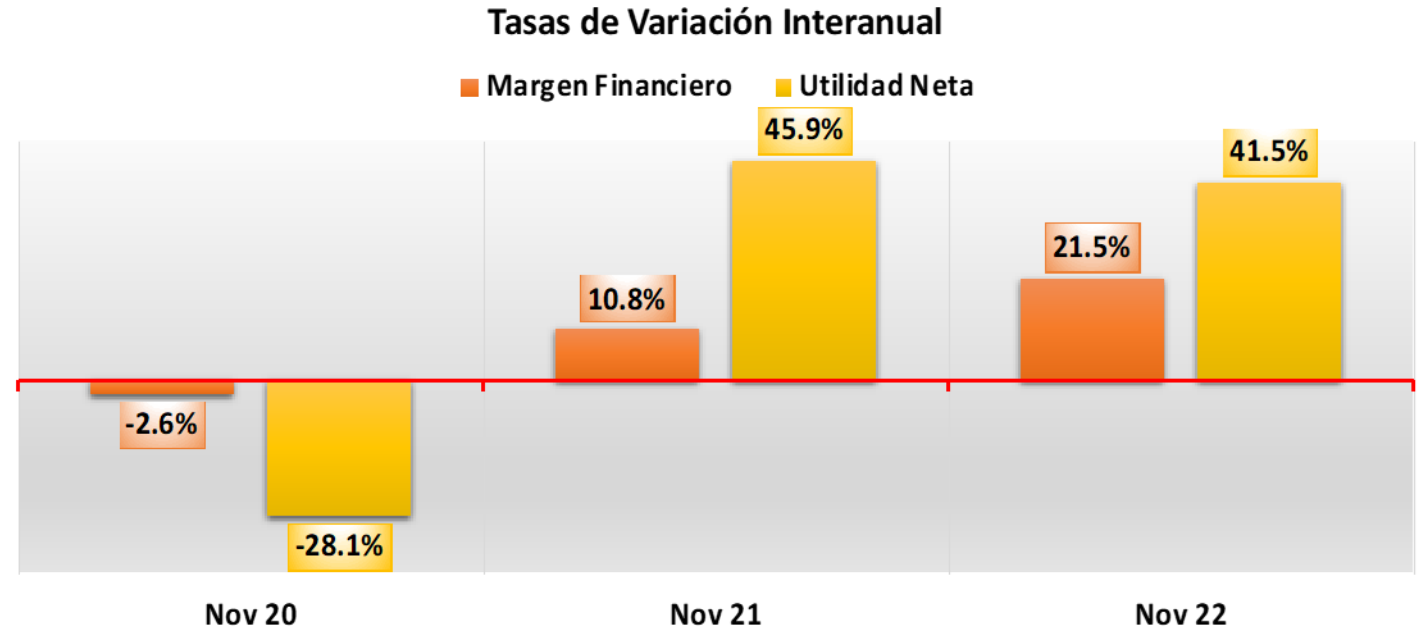
Rentabilidad del Activo sin Contingentes



- El ROA con contingentes en noviembre (0.97%) 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.

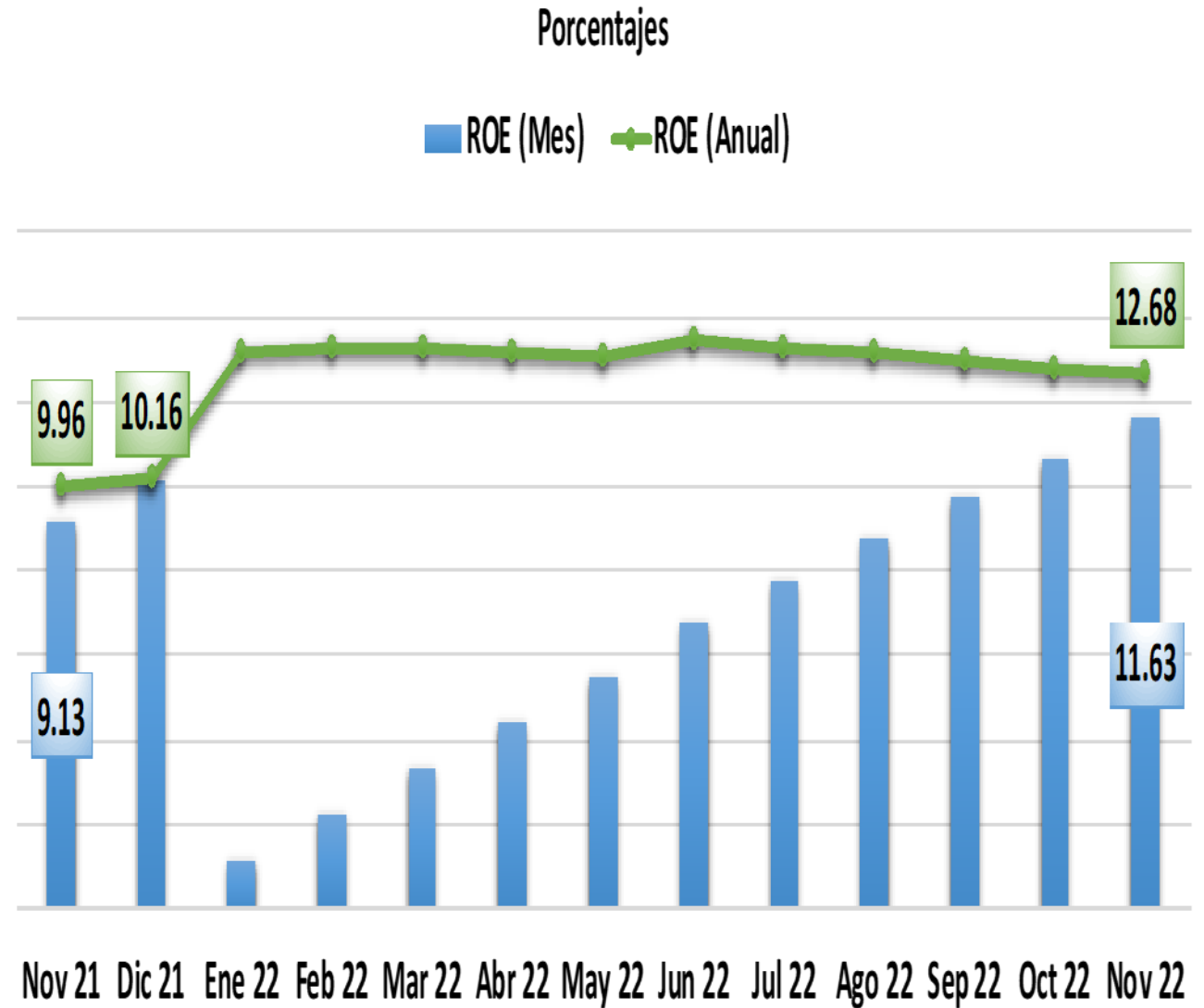
Margen Financiero y Utilidad Neta

Aunque más bajo que en meses anteriores, el margen financiero a noviembre 2022 sigue siendo sustantivamente más elevado que el año pasado, lo cual reporta un nivel de utilidad neta muy significativo.



Rentabilidad del Patrimonio (ROE)

El indicador de ROE en noviembre 2022 es mayor en forma significativa al registrado el mismo mes del año pasado y apunta a un resultado anual mejor que el obtenido al cierre de 2021.



Cuentas Financieras

(Millones de Lempiras)

Información General ^{1/}	
N° de Bancos Comerciales	15
N° de Oficinas Bancarias	11,785
N° de Personal Bancario	20,690
Capital	
Capital y Reservas	68,349.6
Capital y Reservas Neto	58,437.8
Utilidades	7,947.1
Activos	
Activo Total sin Contingentes	702,611.0
Inversiones Totales	111,528.4
Cartera	
Cartera Directa Bruta	466,340.0
Cartera Directa Neta de Reservas	449,815.5
Cartera de Créditos Total	487,137.1
Reserva para Creditos Dudosos	16,524.5
Reservas para Créditos Dudosos Aumentado ^{2/}	19,951.6
Garantías y Avaluos Otorgados	20,782.7
Creditos Refinanciados	30,342.5
Cartera en Mora	12,181.9
Atrasados	4,142.8
Vencidos	1,389.8
Ejecución Judicial	2,453.5
Sobregiros	14.4
Refinanciados	4,181.4
Fideicomisos y Comisiones de Confianza Deudora	160,396.6
Operaciones	
Ingresos Financieros	54,902.2
Egresos Financieros	20,407.6
Gastos de Administración	26,102.4
Gastos en Personal	10,609.0

1/ Ultimo informe de la CNBS con datos al 30 de septiembre, 2022

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

Noviembre de 2022

Indicadores Financieros

(Porcentajes y Valores)

	Al Mes	Anualizado
Intermediación Financiera		
Margen Bruto de Colocación	7.67	8.37
Margen de Contribución Financiera	62.8	
Calidad de Cartera		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.50	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total sin Alivio	135.6	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total con Alivio	208.6	
Rentabilidad		
Rentabilidad del Activo sin Contingentes (ROA)	1.13	1.23
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.97	1.06
Rentabilidad sobre Capital y Reservas (ROE)	11.63	12.68
Gestión Administrativa		
Gastos de Administración / Cartera de Créditos Directa o Bruta	5.60	6.11
Gastos de Administración / Activos Totales sin Contingentes	3.72	4.05
Gastos de Administración / Activos Totales con Contingentes	3.20	3.49
Gastos de Administración / Activos Productivos	4.62	5.0
Productividad y Eficiencia ^{1/}		
Cartera de Créditos Directa Bruta / N° Personas (Miles US\$)	909.1	
Depósitos Totales / N° Personas (Miles US\$)	1,015.3	
Activo Total sin Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,369.8	
Activo Total con Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,592.5	
N° de Empleados / N° de Oficinas	1.76	
Otros Indicadores		
Activos Productivos / Activos Totales sin Contingentes	80.4%	
Activos Eventuales / Activos Totales sin Contingentes	0.8%	
Intereses por Cobrar / Cartera Directa Bruta	1.1%	
Cartera Directa Bruta / Depósitos Totales	89.5	
Endeudamiento Externo / Obligaciones Bancarias	70.1	

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

AHIBA Informe Mensual

16

Movimiento de Cuentas e Indicadores (Millones de Lempiras)

	Valores	Var. Anual
Cartera de Crédito Directa Bruta (Millones Lps)		
Crédito MN	357,076.8	25.4%
Crédito ME	109,263.2	0.7%
Total	466,340.0	18.6%
Depósitos y Bonos (Millones Lps)		
Depósitos MN	396,575.3	10.7%
Depósitos ME	124,244.2	11.4%
Total	520,819.5	10.8%
Bonos Generales	10,840.4	-27.1%
Activos (Millones Lps)		
Activos sin Contingentes	702,611.0	9.6%
Contingentes	114,257.6	7.3%
Activos con Contingentes	816,868.6	9.3%
Activos Eventuales	5,311.1	-9.6%
Indicadores Financieros (%)		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.50	-19.4%
Rentabilidad del Capital y Reservas (ROE)	11.63	27.4%
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.97	29.4%
Indicadores de Liquidez (%)		
Disponibilidades + Inversiones / Depósitos Totales	42.7	-14.5%
Disponibilidades / Dep totales + Obligaciones Bancarias	19.9	-22.9%
Tasas Activas (%)		p.b.
Moneda Nacional	11.5	-125.0
Moneda Extranjera	7.3	100.0
Tasas Pasivas (%)		p.b.
Moneda Nacional	5.2	149.0
Moneda Extranjera	4.2	152.0
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)

	Nov 21	Dic 21	Ene 22	Feb 22	Mar 22	Abr 22	May 22	Jun 22	Jul 22	Ago 22	Sep 22	Oct 22	Nov 22
Préstamos	393,212	407,089	406,947	414,939	415,516	419,427	426,047	429,008	434,742	440,422	449,403	456,725	466,340
Moneda Nacional	284,665	294,916	290,713	298,605	301,334	307,072	314,994	321,319	328,752	334,489	342,433	348,981	357,077
Moneda Extranjera	108,547	112,174	116,234	116,334	114,182	112,354	111,053	107,690	105,989	105,932	106,970	107,744	109,263
Depósitos	469,925	478,682	481,853	484,741	491,332	488,471	494,667	494,559	504,263	513,364	513,732	512,005	520,820
Moneda Nacional	358,374	365,098	367,116	369,545	375,554	372,490	377,812	377,599	385,713	391,848	390,129	387,492	396,575
Moneda Extranjera	111,551	113,584	114,737	115,196	115,778	115,981	116,854	116,960	118,550	121,515	123,603	124,513	124,244
Bonos Generales	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	10,178.4	9,957.5	10,643.0	10,840.4
Créditos y Obligaciones Bancarias	31,232	41,204	31,677	35,836	33,447	32,870	33,433	33,499	33,207	32,050	34,606	41,642	36,853
Endeudamiento Externo	27,215	29,382	28,386	30,201	30,243	30,120	29,751	29,365	27,857	27,576	26,382	25,246	25,841
Exigibilidad de Encaje	69,514	70,705	43,905	44,168	44,662	45,150	44,604	45,697	45,601	46,775	46,993	46,468	46,543
Moneda Nacional	42,258	43,544	43,880	44,144	44,638	45,126	44,580	45,672	45,576	46,750	46,968	46,443	46,519
Moneda Extranjera	27,256	27,160	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25
Liquidez	156,356	156,986	177,896	176,918	180,149	176,220	172,322	170,505	175,418	176,952	165,762	168,506	165,330
Moneda Nacional	129,636	128,933	126,916	124,190	125,794	121,096	117,345	111,372	113,181	112,773	107,360	105,998	102,682
Moneda Extranjera	26,720	28,053	50,980	52,728	54,355	55,124	54,976	59,133	62,237	64,179	58,401	62,509	62,648
Tipo de Cambio Lps/US\$	24.2756	24.4136	24.5998	24.6635	24.5458	24.5077	24.5679	24.5719	24.6008	24.5795	24.7116	24.7957	24.7920
Inflación (Var. % Interanual)	4.95	5.32	6.18	6.37	6.96	8.35	9.09	10.22	10.86	10.40	10.04	10.18	10.44
RIN (US\$)	8,837	8,678	8,531	8,483	8,543	8,524	8,460	8,353	8,378	8,331	8,209	8,192	8,073

Variaciones Mensuales en las Principales Cuentas Financieras

(Millones de Lempiras)

	Nov 21	Dic 21	Ene 22	Feb 22	Mar 22	Abr 22	May 22	Jun 22	Jul 22	Ago 22	Sep 22	Oct 22	Nov 22
Préstamos	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	5,680.0	8,981.3	7,322.0	9,615.0
Moneda Nacional	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	5,737.0	7,943.3	6,548.6	8,095.5
Moneda Extranjera	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	-57.0	1,038.0	773.3	1,519.5
Depósitos	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	9,100.4	368.2	-1,726.5	8,814.3
Moneda Nacional	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	6,135.1	-1,719.9	-2,636.4	9,083.2
Moneda Extranjera	-865.1	2,033.5	1,152.3	459.3	581.9	203.3	873.2	105.7	1,589.6	2,965.3	2,088.1	909.8	-268.9
Bonos Generales	491.7	-1,252.8	37.0	-165.7	-234.8	-1,315.3	-476.9	544.0	-604.0	-1,222.7	-220.9	685.5	197.3
Créditos y Obligaciones Bancarias	3,172.0	9,971.2	-9,526.2	4,158.9	-2,389.0	-577.1	562.7	65.8	-291.7	-1,157.0	2,556.3	7,035.5	-4,788.8
Endeudamiento Externo	1,603.2	2,166.2	-996.1	1,815.9	41.7	-123.0	-368.9	-385.8	-1,508.5	-281.2	-1,193.7	-1,135.6	595.0
Exigibilidad de Encaje	718.0	1,190.4	-26,800.0	263.9	493.8	487.8	-545.7	1,092.5	-96.2	1,174.0	218.0	-524.6	75.4
Moneda Nacional	570.6	1,285.8	335.8	263.8	493.9	487.8	-545.7	1,092.5	-96.2	1,174.0	217.9	-524.7	75.4
Moneda Extranjera	147.4	-95.4	-27,135.8	0.1	-0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0
Liquidez	1,240.1	630.6	20,909.8	-977.6	3,230.4	-3,928.9	-3,898.1	-1,817.1	4,913.1	1,533.9	-11,189.9	2,744.4	-3,176.0
Moneda Nacional	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	-407.9	-5,412.6	-1,362.7	-3,315.2
Moneda Extranjera	-3,966.1	1,333.8	22,926.7	1,748.2	1,626.4	769.4	-147.6	4,156.1	3,104.4	1,941.8	-5,777.3	4,107.1	139.2
Tipo de Cambio Lps/US\$	0.0194	0.1380	0.1862	0.0637	-0.1177	-0.0381	0.0602	0.0040	0.0289	-0.0213	0.1321	0.0841	-0.0037
Inflación (Var. % Interanual)	0.30	0.37	0.86	0.19	0.59	1.39	0.74	1.13	0.64	-0.46	-0.36	0.14	0.26
RIN (US\$)	13.3	-159.0	-146.7	-47.6	59.5	-18.5	-64.3	-107.5	25.2	-47.2	-121.2	-17.6	-119.1