

Octubre 2022

**Informe
Mensual de
Cifras e
Indicadores
Bancarios**

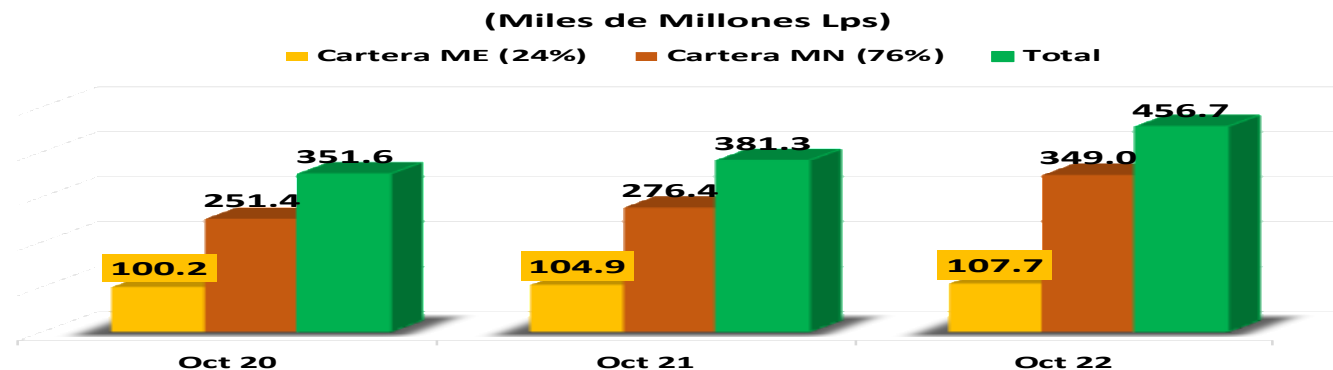


AHIBA

ASOCIACIÓN HONDUREÑA DE
INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

En el curso de los últimos 12 meses hasta octubre 2022, la cartera de préstamos aumentó 75.4 mil millones de lempiras, de los que 72.5 mil millones se generaron en MN y 2.8 mil millones en ME.



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		
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

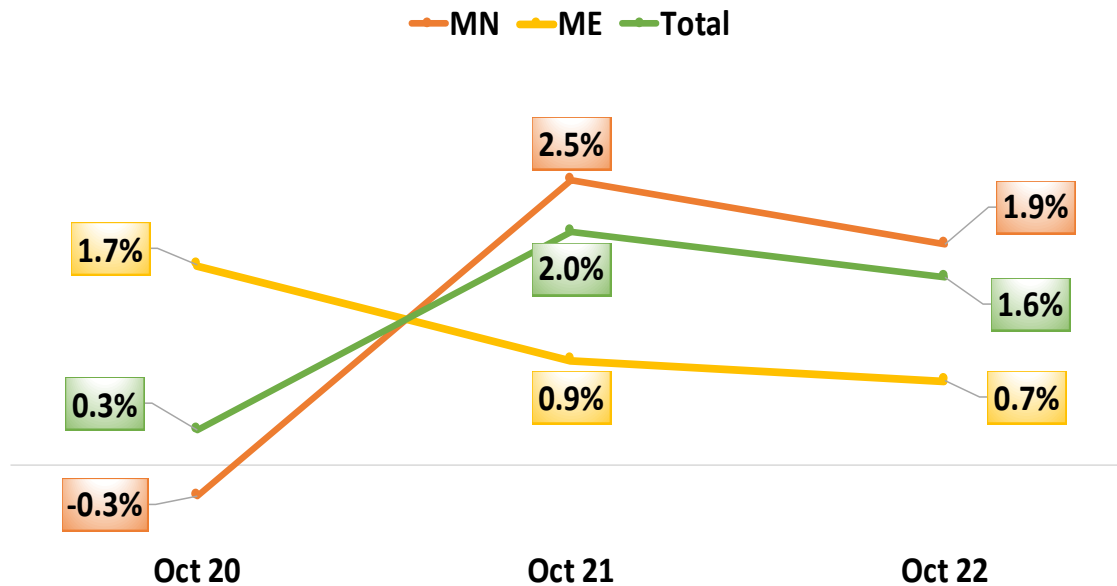
3/ Incluye educación, salud, esparcimiento, asocs profesionales y una amplia categoría de "otros"

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

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

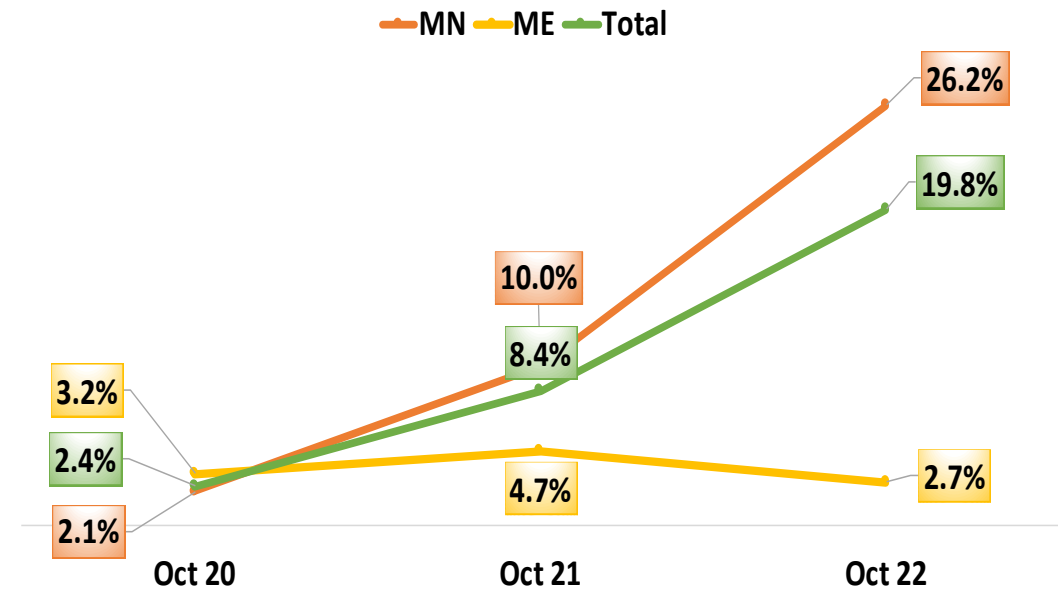
Variación Mensual

La comparación mes con mes del crecimiento de la cartera a octubre de este año refleja tasas inferiores a las del año pasado, pero ello se debe a que éstas últimas venían de un año anterior muy débil; excepto en ME que si viene desacelerándose.



Variación Interanual

No obstante, en términos interanuales, de nuevo excepto en ME, el crecimiento de la cartera ha sido espectacular; especialmente en MN que en octubre 2022 registra más de 26%.



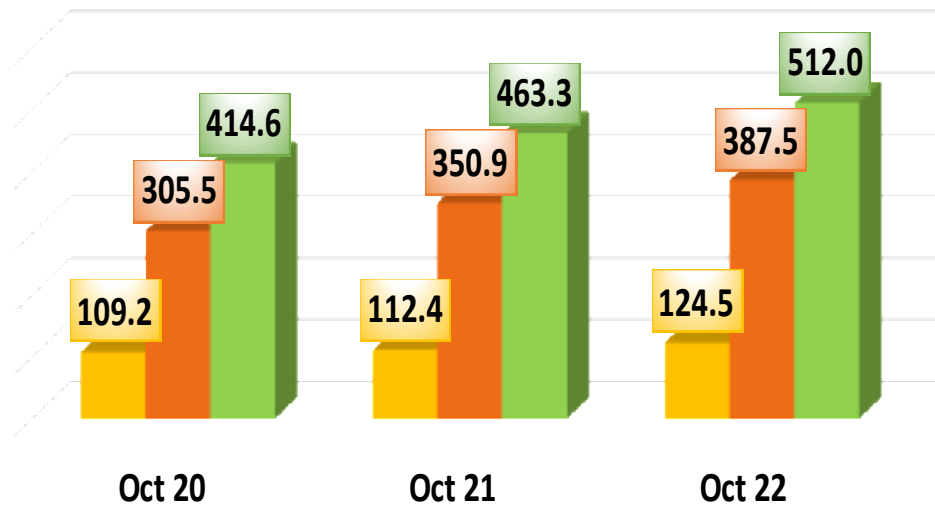
Evolución de los Depósitos

Saldo de los Depósitos

Los depósitos han aumentado 48.7 mil millones desde octubre del año pasado; aunque debe advertirse que ese incremento es inferior en 27 mil millones que el aumento de la cartera de préstamos.

(Miles de Millones)

■ ME (24%) ■ MN (76%) ■ Total

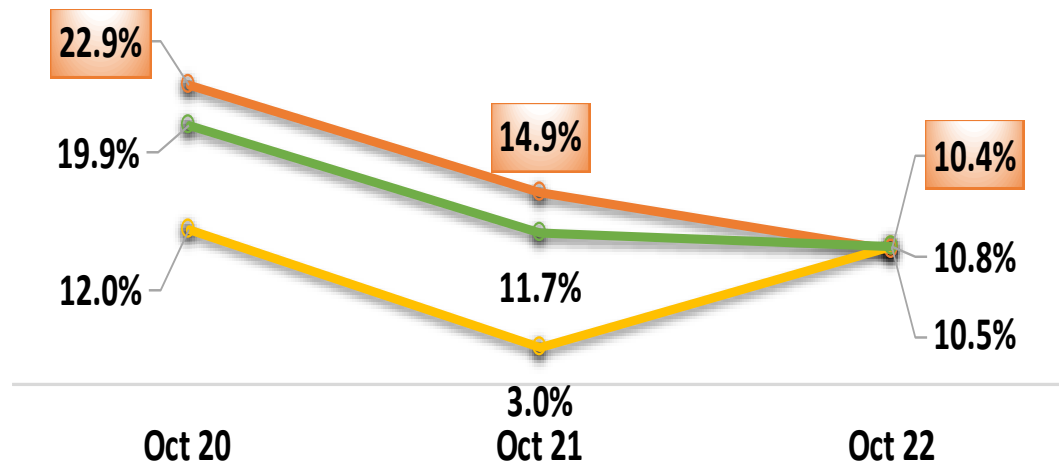


Variación Interanual

Indudablemente, el ritmo de obtención de depósitos ha venido disminuyendo con relación al extraordinario crecimiento de los mismos ocurrido en 2020.

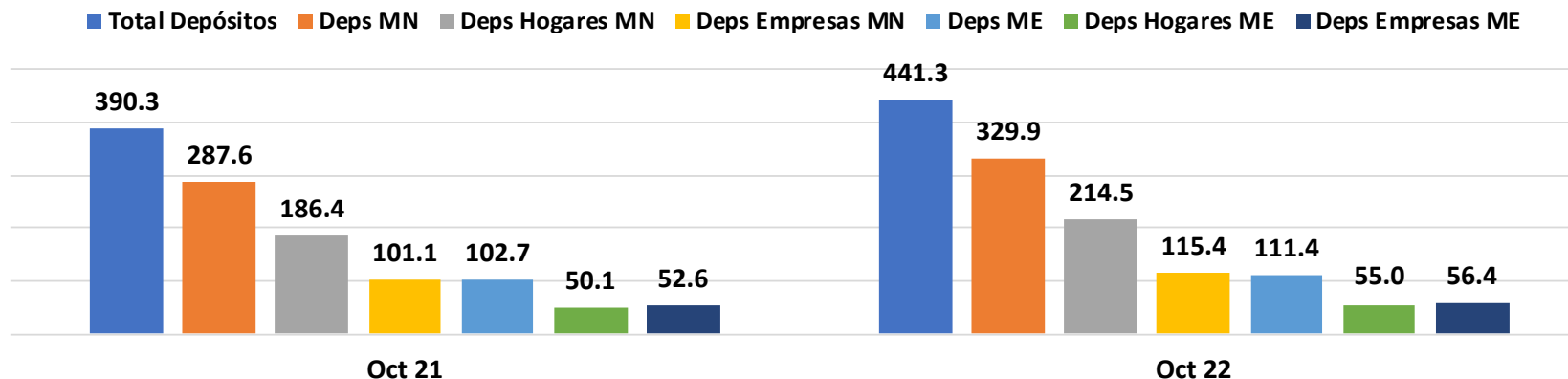
(Porcentajes)

— MN — ME — Total

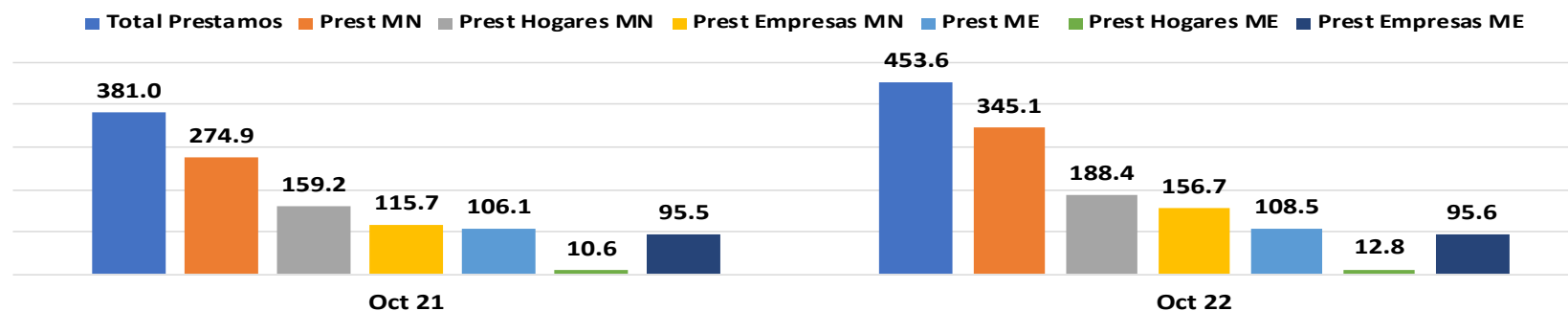


Depósitos y préstamos por moneda: origen y destino de los recursos

Depósitos por Moneda y Origen
(Miles de Millones)



Préstamos por Moneda y Destino
(Miles de Millones)

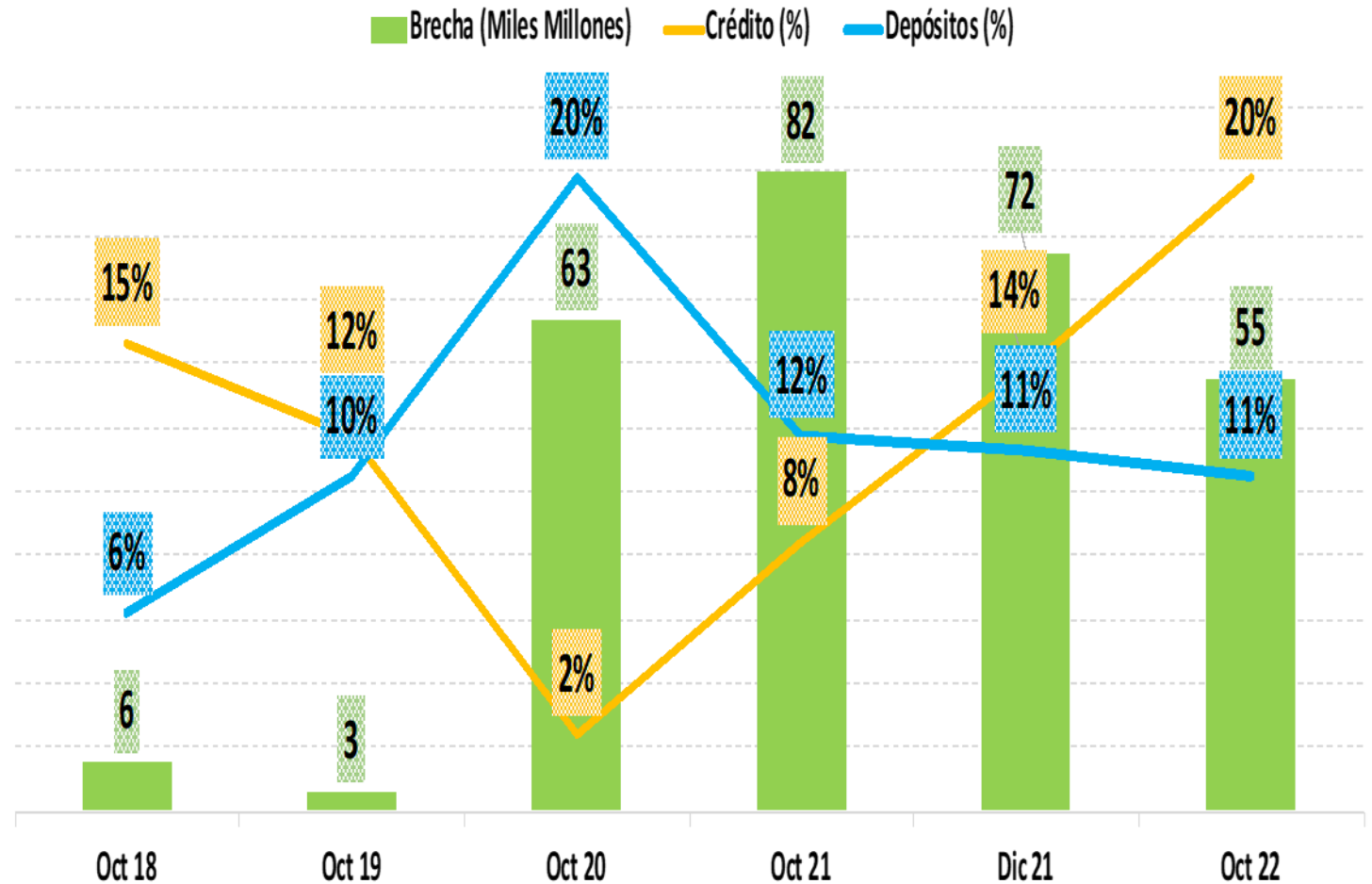


A pesar de los cambios absolutos y relativos en los depósitos y los créditos, su estructura de distribución se mantiene casi igual, mostrando una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso del ahorro de los hogares en ME que sólo una parte muy pequeña se destina a préstamos a los hogares y 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. 27 de octubre, 2022

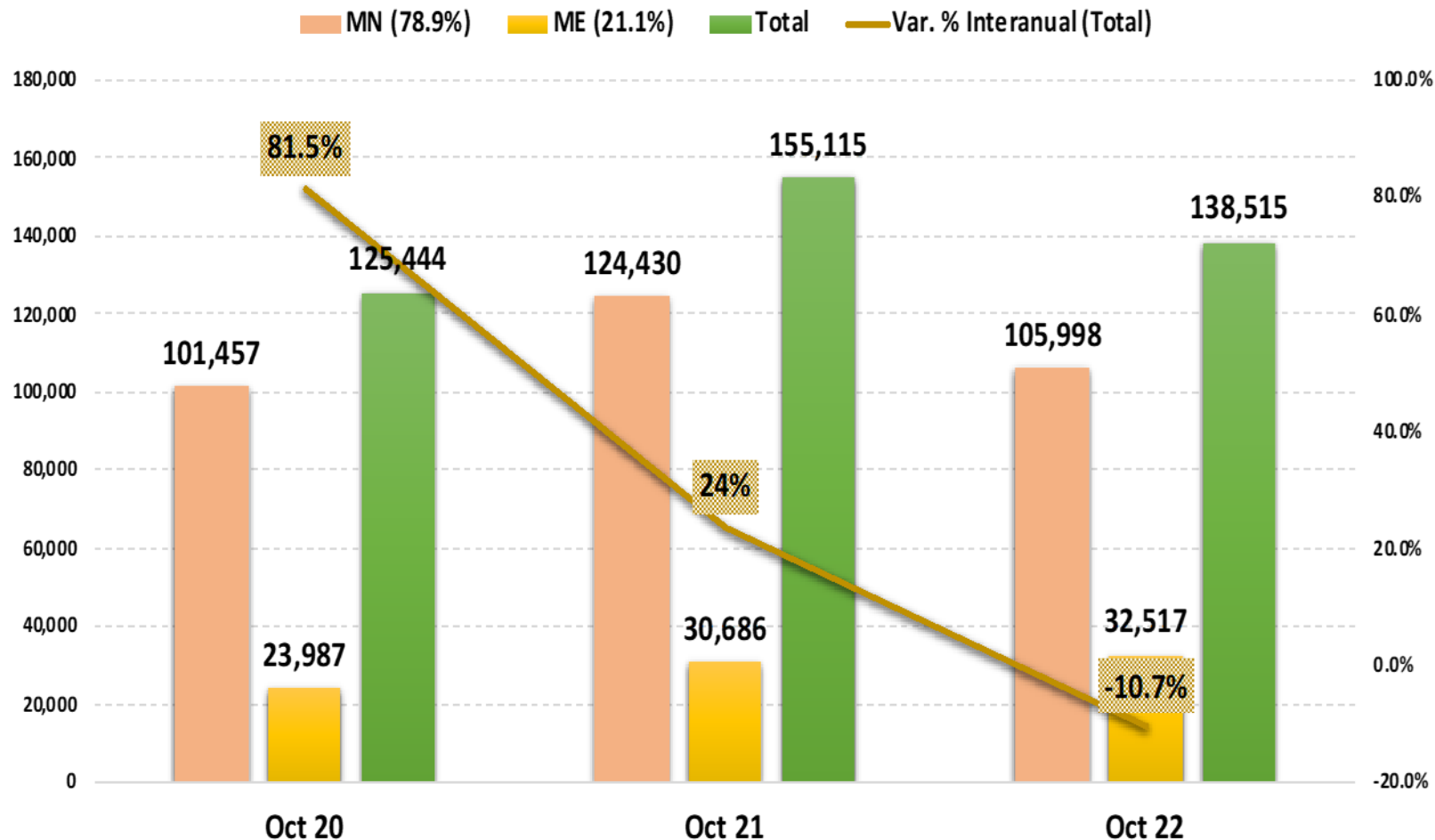
El margen entre depósitos y créditos a octubre 2022 continúa siendo un significativo monto de 55 mil millones, pero evidentemente el mismo tiende a disminuir con el acelerado crecimiento de los créditos y un crecimiento relativo menor en los depósitos.

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



La Liquidez Bancaria

(Millones de Lempiras)



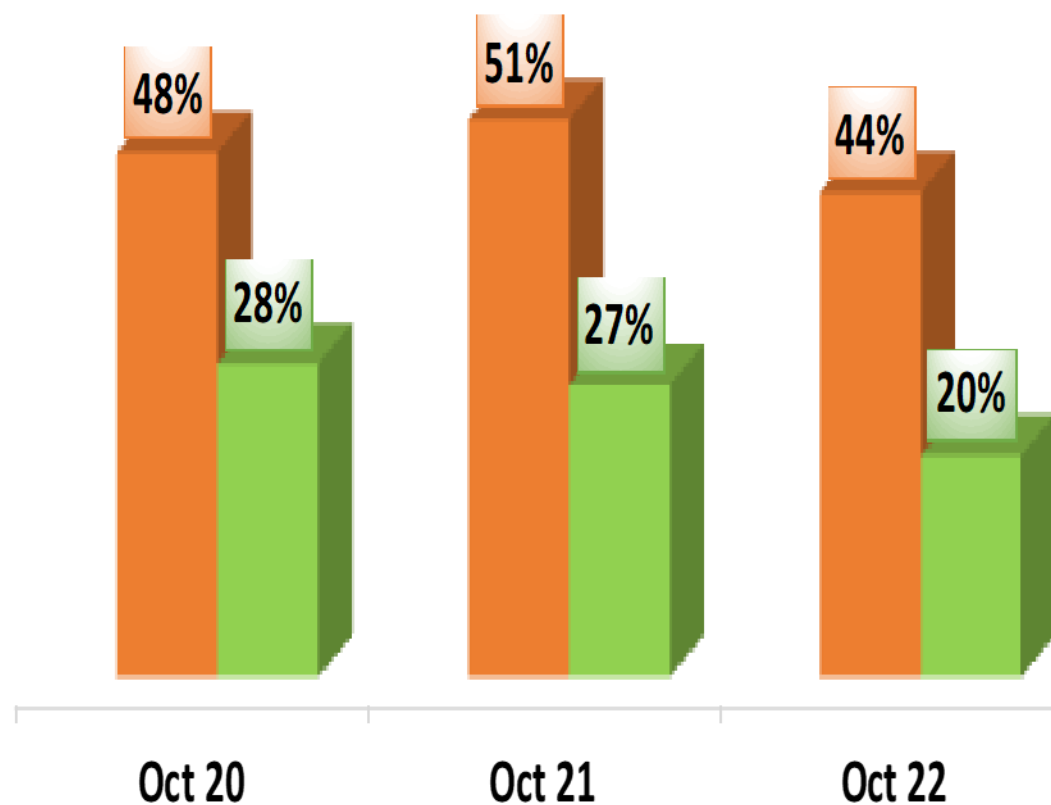
La disminución de la liquidez bancaria año con año ha sido de 16,601 millones a octubre de 2022; reflejando una caída relativa de 10.7% debido a una contracción de 14.8% en MN y un aumento de 6.0% en ME

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

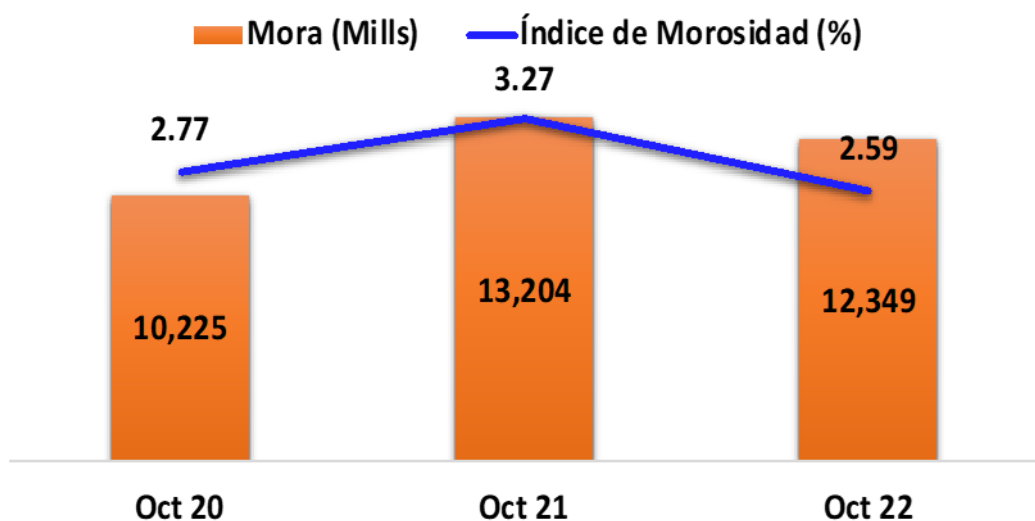
- Disponibilidades + Inversiones / Depósitos
- Disponibilidades / Depósitos + Obligaciones Bancarias



Mora de la Cartera de Crédito

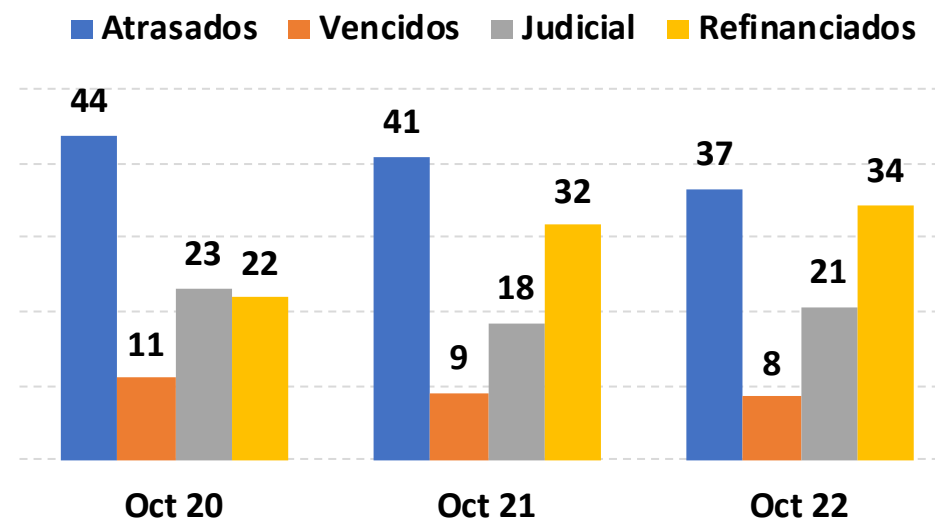
Indicador de Mora

El valor de la cartera en mora se ha reducido en 855 millones con relación al año pasado, conduciendo a una mejora en el indicador de mora. No obstante, debe apuntarse que ese indicador fue mejor en los 3 meses antes del mes actual de octubre.



Distribución % de la Cartera en Mora

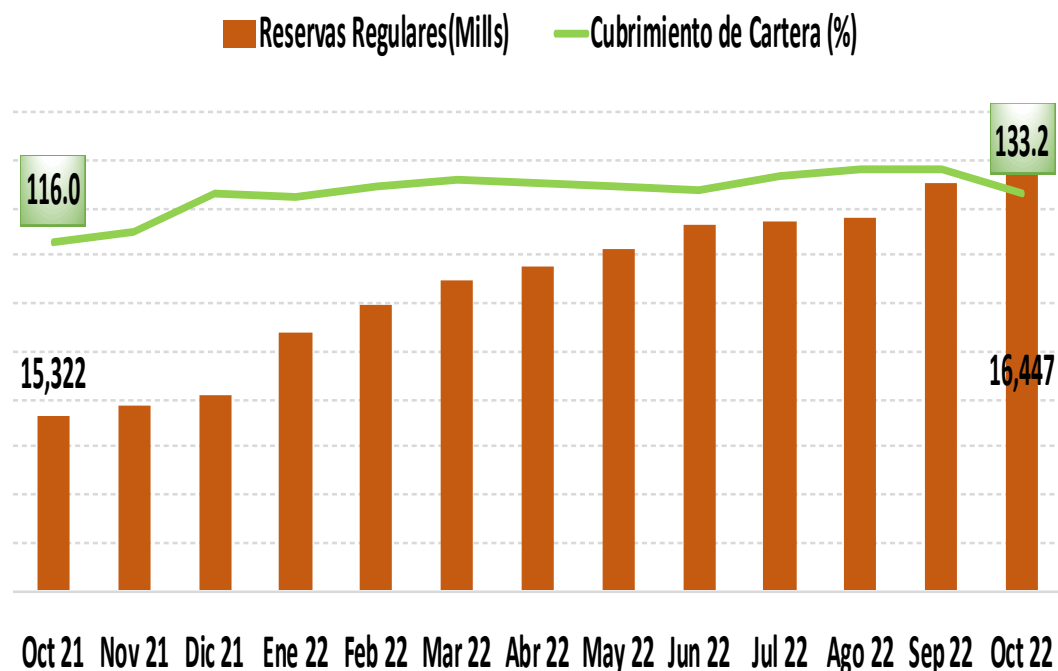
Aunque estructuralmente el cambio más significativo en la composición de la cartera en mora sigue siendo el aumento de los refinanciados, debe apuntarse que en los últimos meses se ha observado que los atrasados están subiendo desde una participación de 34% al 37% que se registra de septiembre a octubre de 2022.



Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

Indicador de Cubrimiento sin Alivio

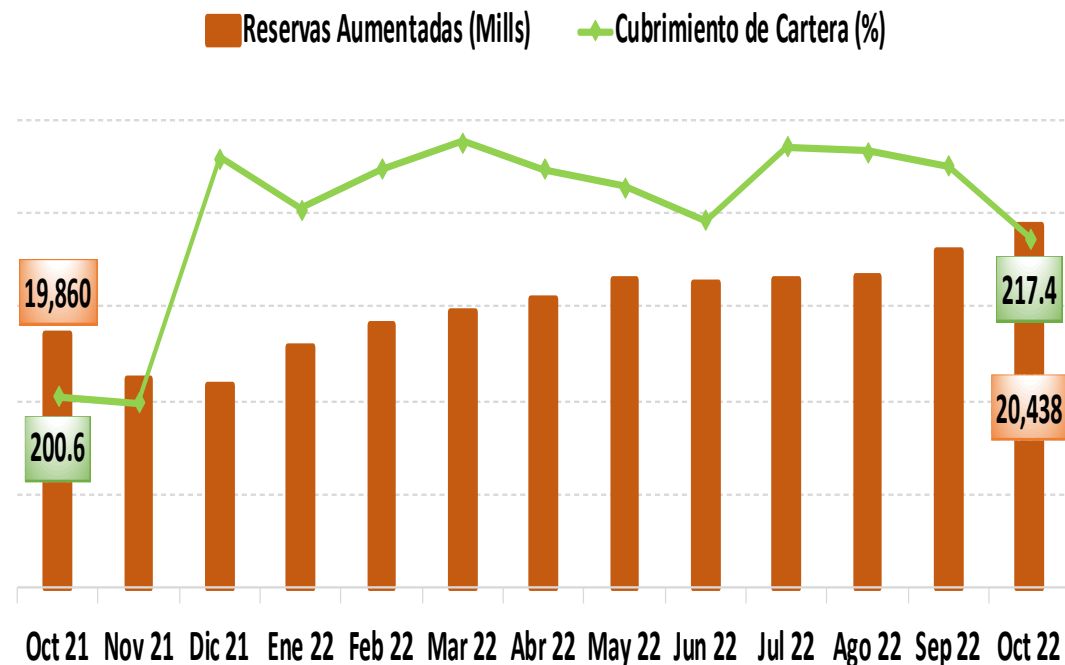
Interanualmente el monto de reservas se ha incrementado en 1,125.4 millones, lo que ha mejorado el indicador de cobertura con relación al año pasado; pero debe apuntarse que a éste mes de octubre tuvo una reducción de 7.5 pbs con relación al mes anterior.



Octubre de 2022

Indicador de Cubrimiento con Alivio

Algo similar se está reflejando en el indicador de cobertura con alivio que muestra que ese indicador aunque es mejor que el del año pasado, ha estado deteriorándose en los últimos meses, hasta octubre 2022.



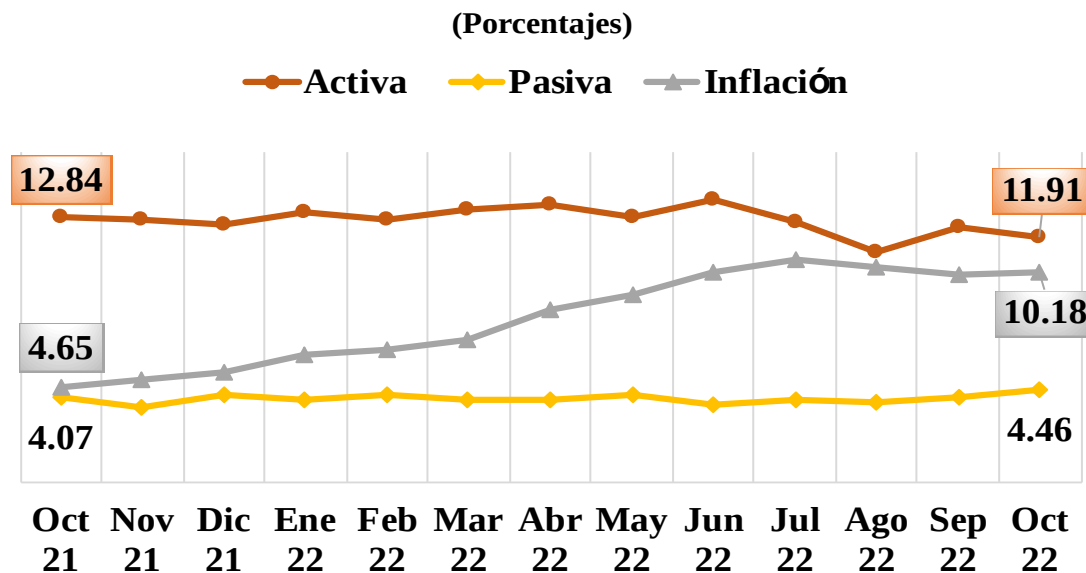
AHIBA Informe Mensual

10

Tasas de Interés para Operaciones Nuevas

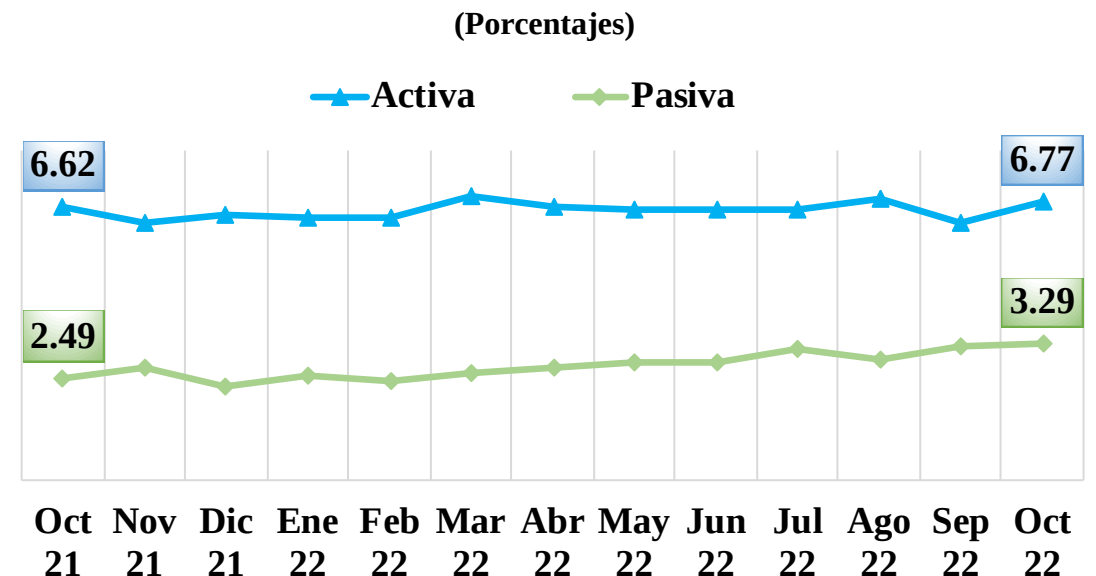
En Moneda Nacional

En octubre del presente año la tasa activa registró una reducción de 52 pbs con relación al mes anterior y 93 pbs con relación al año pasado. La pasiva si mostró un aumento de 36 pbs en el mes que se traduce en un aumento de 39 pbs en términos interanuales. Mientras tanto la inflación continúa alta, arrojando un margen negativo de -5.72 puntos porcentuales para el ahorrante.



En Moneda Extranjera

En cambio, las tasas en ME en octubre 2022 muestran incrementos con relación a las prevalecientes el mismo mes del año pasado: 15 pbs la activa y 80 pbs la pasiva.

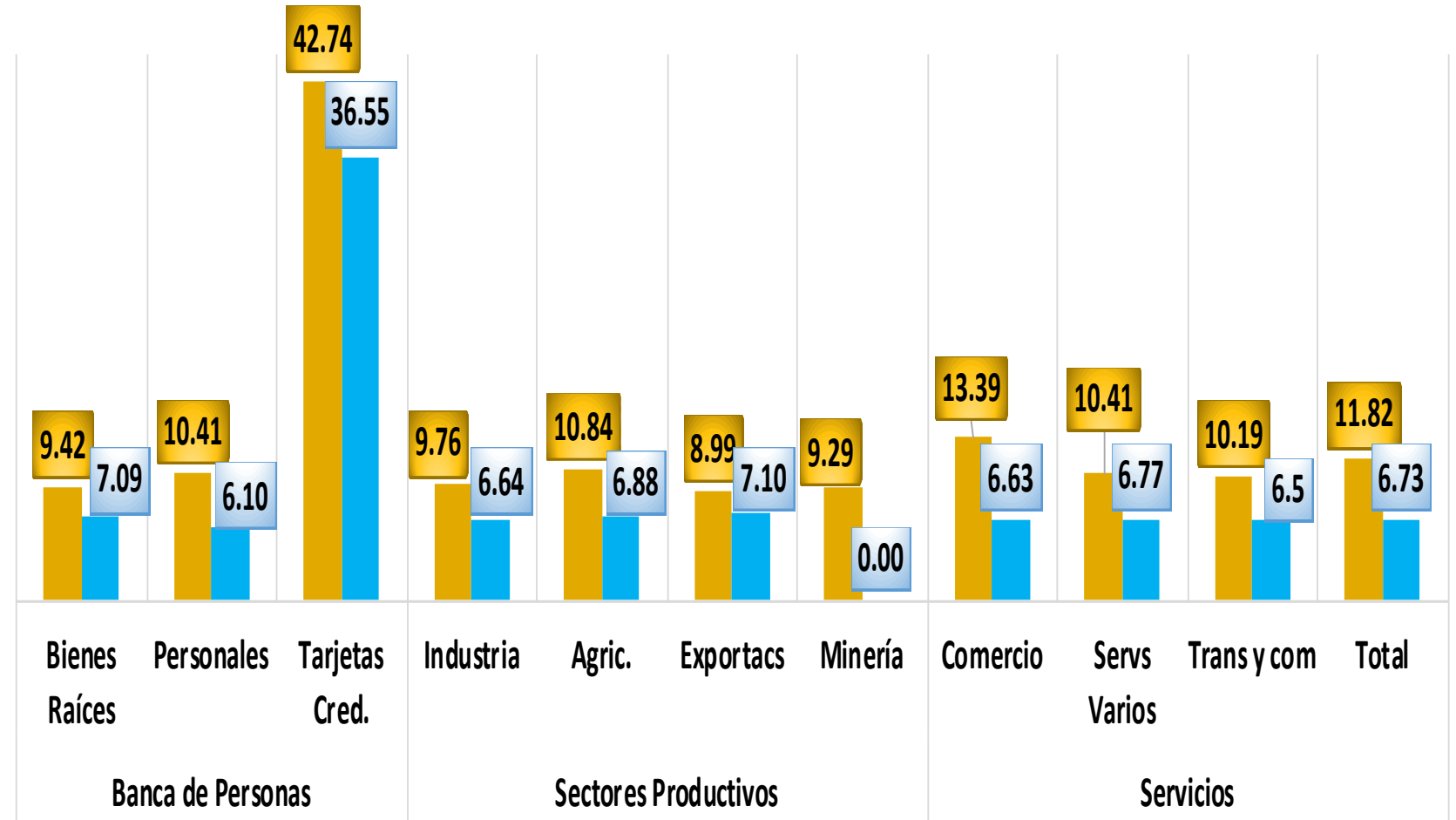




Tasas de interés para préstamos por ramas de actividad: octubre de 2022

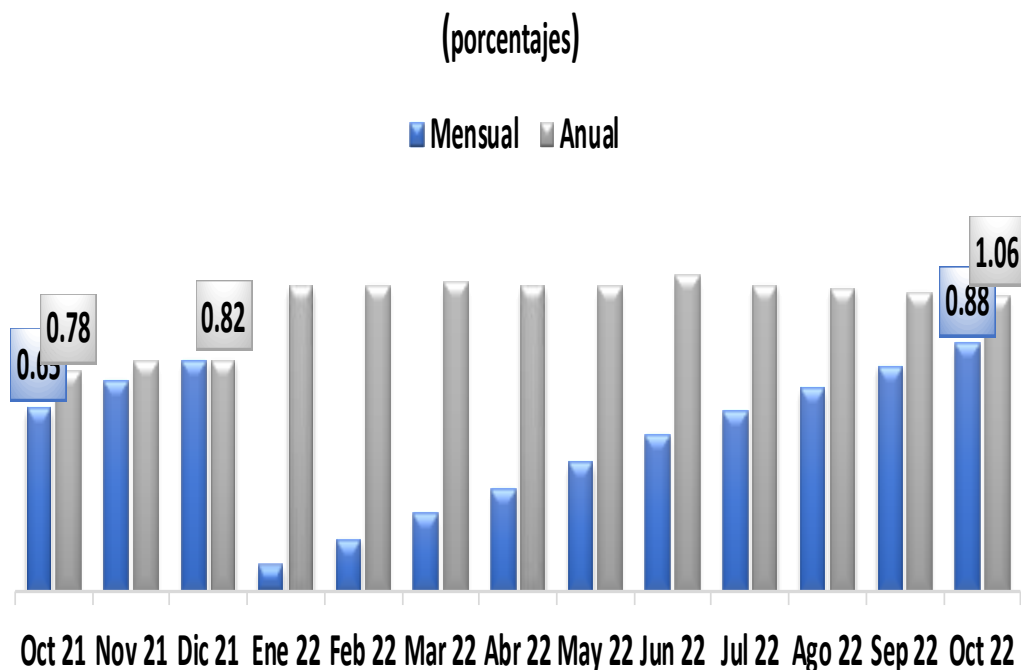
(Porcentajes)

■ MN ■ ME

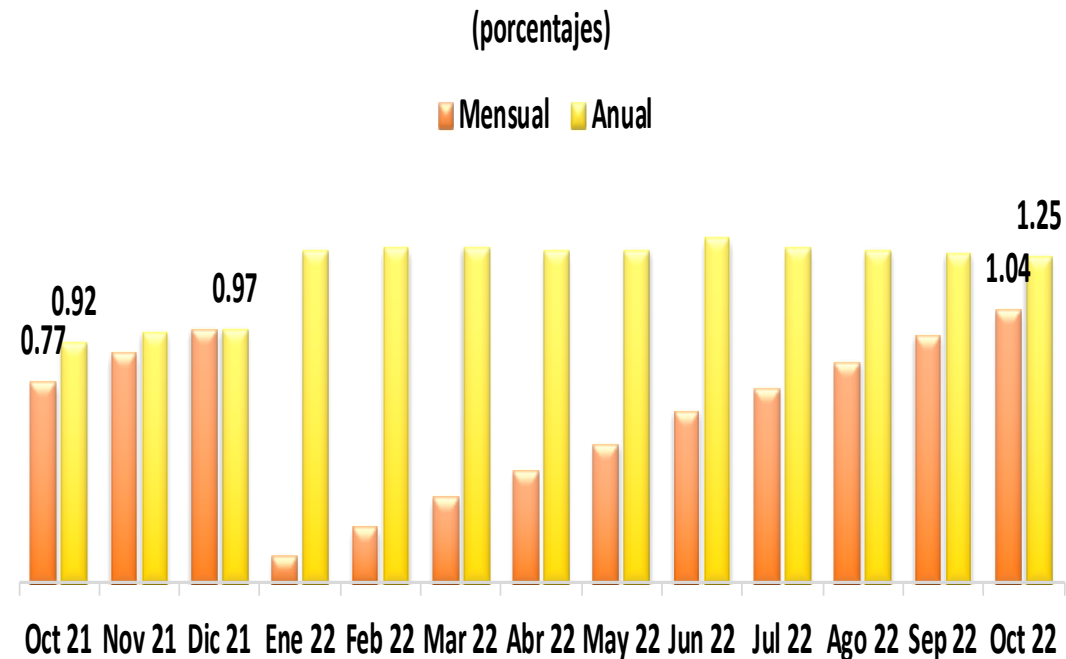


Rentabilidad del Activo (ROA)

Rentabilidad del Activo con Contingentes



Rentabilidad del Activo sin Contingentes



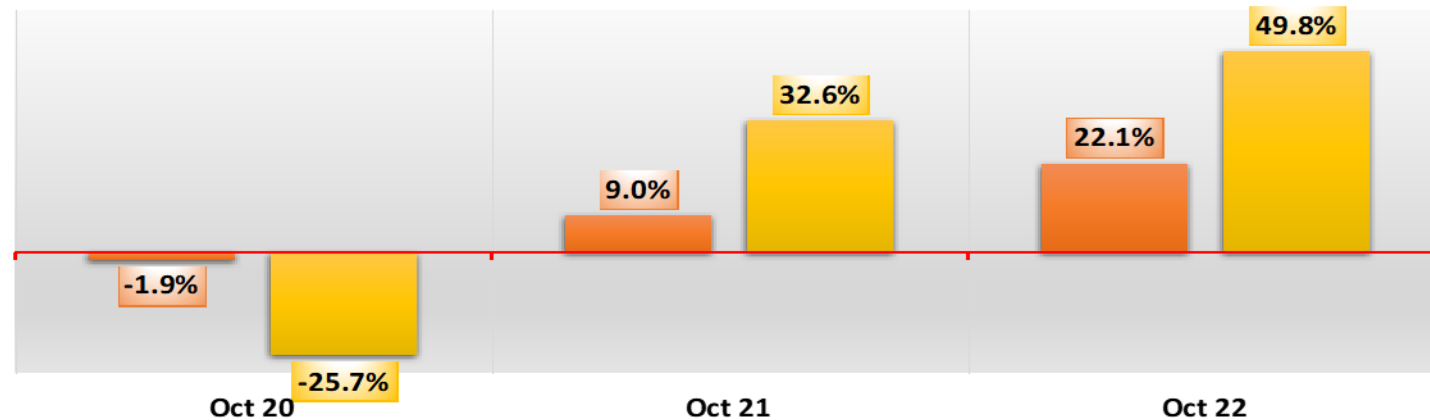
- El ROA con contingentes en octubre (0.88%) es más elevado que el registrado al mismo mes del año pasado y al anualizarlo apunta a un resultado anual mejor que el registrado a finales del año pasado. Lo mismo se percibe con los datos del ROA sin contingentes.

Margen Financiero y Utilidad Neta

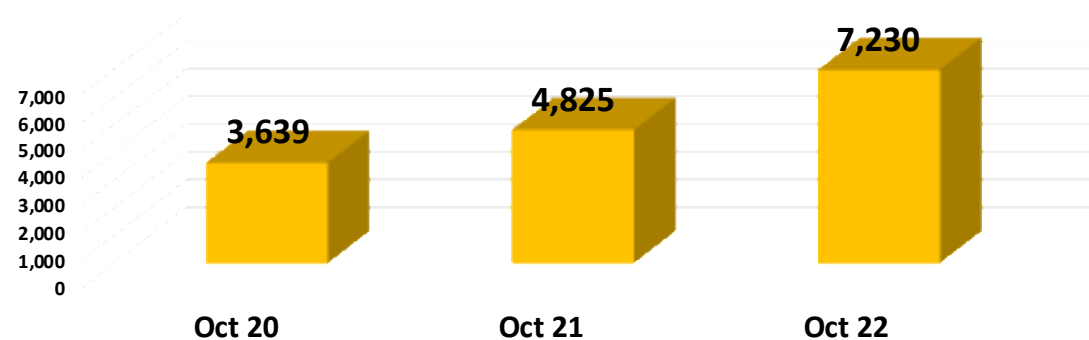
Al mes de octubre, el margen financiero continúa mejorando lo cual se traduce como un importante incremento en la utilidad neta.

Tasas de Variación Interanual

■ Margen Financiero ■ Utilidad Neta

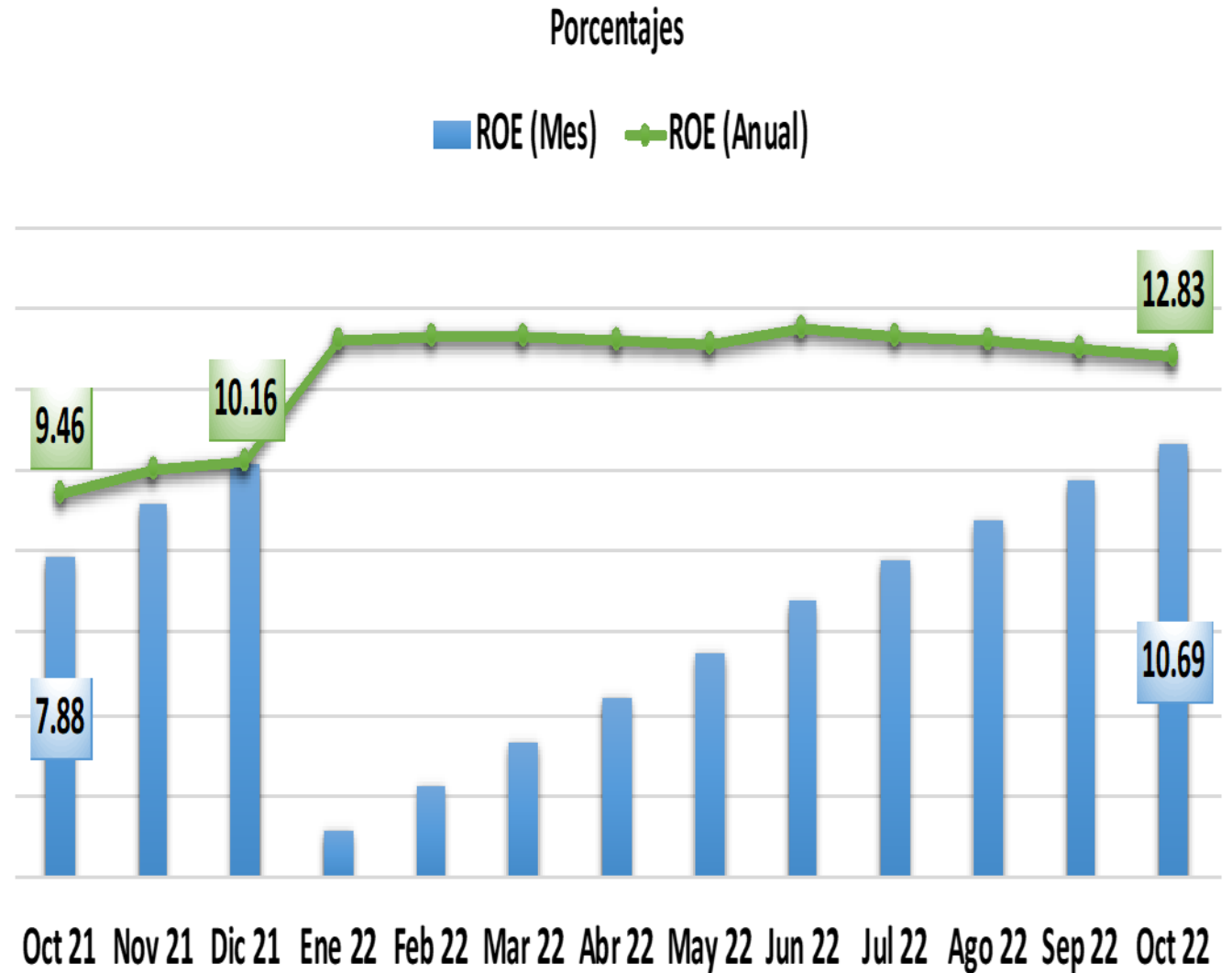


Utilidad Neta
(Millones de Lps)



Rentabilidad del Patrimonio (ROE)

El indicador de ROE en octubre 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	67,645.8
Capital y Reservas Neto	58,449.0
Utilidades	7,230.3
Activos	
Activo Total sin Contingentes	696,811.6
Inversiones Totales	114,282.8
Cartera	
Cartera Directa Bruta	456,725.0
Cartera Directa Neta de Reservas	440,277.9
Cartera de Créditos Total	477,335.9
Reserva para Creditos Dudosos	16,447.1
Reservas para Créditos Dudosos Aumentado ^{2/}	20,437.6
Garantías y Avalos Otorgados	20,596.2
Creditos Refinanciados	30,583.6
Cartera en Mora	12,348.6
Atrasados	4,509.0
Vencidos	1,043.5
Ejecución Judicial	2,538.3
Sobregiros	14.7
Refinanciados	4,243.0
Fideicomisos y Comisiones de Confianza Deudora	160,836.7
Operaciones	
Ingresos Financieros	49,998.5
Egresos Financieros	18,831.9
Gastos de Administración	23,530.3
Gastos en Personal	9,567.7

1/ Ultimo informe de la CNBS con datos al 30 de septiembre, 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	7.08	8.49
Margen de Contribución Financiera	62.3	
Calidad de Cartera		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.59	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total sin Alivio	133.2	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total con Alivio	217.4	
Rentabilidad		
Rentabilidad del Activo sin Contingentes (ROA)	1.04	1.25
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.88	1.06
Rentabilidad sobre Capital y Reservas (ROE)	10.69	12.83
Gestión Administrativa		
Gastos de Administración / Cartera de Créditos Directa o Bruta	5.15	6.18
Gastos de Administración / Activos Totales sin Contingentes	3.38	4.05
Gastos de Administración / Activos Totales con Contingentes	2.87	3.44
Gastos de Administración / Activos Productivos	4.22	5.1
Productividad y Eficiencia ^{1/}		
Cartera de Créditos Directa Bruta / N° Personas (Miles US\$)	890.2	
Depósitos Totales / N° Personas (Miles US\$)	998.0	
Activo Total sin Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,358.2	
Activo Total con Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,598.4	
N° de Empleados / N° de Oficinas	1.76	
Otros Indicadores		
Activos Productivos / Activos Totales sin Contingentes	80.1%	
Activos Eventuales / Activos Totales sin Contingentes	0.8%	
Intereses por Cobrar / Cartera Directa Bruta	1.1%	
Cartera Directa Bruta / Depósitos Totales	89.2	
Endeudamiento Externo / Obligaciones Bancarias	60.6	

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

Movimiento de Cuentas e Indicadores (Millones de Lempiras)

	Al Mes	Anualizado
Intermediación Financiera		
Margen Bruto de Colocación	7.08	8.49
Margen de Contribución Financiera	62.3	
Calidad de Cartera		
Mora de la Cartera de Créditos Total	2.59	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total sin Alivio	133.2	
Cubrimiento de la Cartera de Crédito Total con Alivio	217.4	
Rentabilidad		
Rentabilidad del Activo sin Contingentes (ROA)	1.04	1.25
Rentabilidad del Activo con Contingentes (ROA)	0.88	1.06
Rentabilidad sobre Capital y Reservas (ROE)	10.69	12.83
Gestión Administrativa		
Gastos de Administración / Cartera de Créditos Directa o Bruta	5.15	6.18
Gastos de Administración / Activos Totales sin Contingentes	3.38	4.05
Gastos de Administración / Activos Totales con Contingentes	2.87	3.44
Gastos de Administración / Activos Productivos	4.22	5.1
Productividad y Eficiencia ^{1/}		
Cartera de Créditos Directa Bruta / N° Personas (Miles US\$)	890.2	
Depósitos Totales / N° Personas (Miles US\$)	998.0	
Activo Total sin Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,358.2	
Activo Total con Contingentes / N° Personas (Miles US\$)	1,598.4	
N° de Empleados / N° de Oficinas	1.76	
Otros Indicadores		
Activos Productivos / Activos Totales sin Contingentes	80.1%	
Activos Eventuales / Activos Totales sin Contingentes	0.8%	
Intereses por Cobrar / Cartera Directa Bruta	1.1%	
Cartera Directa Bruta / Depósitos Totales	89.2	
Endeudamiento Externo / Obligaciones Bancarias	60.6	

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

Movimiento de Principales Cuentas Financieras

(Millones de Lempiras)

	Oct 21	Nov 21	Dic 21	Ene 22	Feb 22	Mar 22	Abr 22	May 22	Jun 22	Jul 22	Ago 22	Sep 22	Oct 22
Préstamos	381,321	393,212	407,089	406,947	414,939	415,516	419,427	426,047	429,008	434,742	440,422	449,403	456,725
Moneda Nacional	276,427	284,665	294,916	290,713	298,605	301,334	307,072	314,994	321,319	328,752	334,489	342,433	348,981
Moneda Extranjera	104,894	108,547	112,174	116,234	116,334	114,182	112,354	111,053	107,690	105,989	105,932	106,970	107,744
Depósitos	463,300	469,925	478,682	481,853	484,741	491,332	488,471	494,667	494,559	504,263	513,364	513,732	512,005
Moneda Nacional	350,884	358,374	365,098	367,116	369,545	375,554	372,490	377,812	377,599	385,713	391,848	390,129	387,492
Moneda Extranjera	112,416	111,551	113,584	114,737	115,196	115,778	115,981	116,854	116,960	118,550	121,515	123,603	124,513
Bonos Generales	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	10,178.4	9,957.5	10,643.0
Créditos y Obligaciones Bancarias	28,060	31,232	41,204	31,677	35,836	33,447	32,870	33,433	33,499	33,207	32,050	34,606	41,642
Endeudamiento Externo	25,612	27,215	29,382	28,386	30,201	30,243	30,120	29,751	29,365	27,857	27,576	26,382	25,246
Exigibilidad de Encaje	68,796	69,514	70,705	71,816	71,951	72,545	73,354	72,901	73,841	73,890	76,528	76,726	76,460
Moneda Nacional	41,688	42,258	43,544	43,880	44,144	44,638	45,126	44,580	45,672	45,576	46,750	46,968	46,443
Moneda Extranjera	27,108	27,256	27,160	27,936	27,807	27,908	28,228	28,322	28,169	28,313	29,778	29,758	30,016
Liquidez	155,115	156,356	156,986	149,984	149,136	152,266	148,016	144,025	142,361	147,129	147,199	136,028	138,515
Moneda Nacional	124,430	129,636	128,933	126,916	124,190	125,794	121,096	117,345	111,372	113,181	112,773	107,360	105,998
Moneda Extranjera	30,686	26,720	28,053	23,068	24,946	26,472	26,920	26,679	30,989	33,948	34,426	28,668	32,517
Tipo de Cambio Lps/US\$	24.2579	24.2753	24.4090	24.5998	24.6635	24.5458	24.5077	24.5679	24.5719	24.6008	24.5795	24.7116	24.7973
Inflación (Var. % Interanual)	4.65	4.95	5.32	6.18	6.37	6.96	8.35	9.09	10.22	10.86	10.40	10.04	10.18
RIN (US\$)	8,823	8,837	8,678	8,531	8,483	8,543	8,524	8,460	8,353	8,378	8,331	8,209	8,192

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

	Oct 21	Nov 21	Dic 21	Ene 22	Feb 22	Mar 22	Abr 22	May 22	Jun 22	Jul 22	Ago 22	Sep 22	Oct 22
Préstamos	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	5,680.0	8,981.3	7,322.0
Moneda Nacional	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	5,737.0	7,943.3	6,548.6
Moneda Extranjera	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	-57.0	1,038.0	773.3
Depósitos	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	9,100.4	368.2	-1,726.5
Moneda Nacional	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	6,135.1	-1,719.9	-2,636.4
Moneda Extranjera	-648.2	-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
Bonos Generales	7.6	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
Créditos y Obligaciones Bancarias	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	-1,157.0	2,556.3	7,035.5
Endeudamiento Externo	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	-281.2	-1,193.7	-1,135.6
Exigibilidad de Encaje	-199.3	718.0	1,190.4	1,111.6	134.8	594.3	808.6	-452.5	939.5	48.6	2,638.2	198.3	-266.3
Moneda Nacional	39.7	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
Moneda Extranjera	-239.0	147.4	-95.4	775.8	-129.0	100.4	320.8	93.2	-153.0	144.8	1,464.2	-19.6	258.4
Liquidez	-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	69.7	-11,170.2	2,486.1
Moneda Nacional	-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	-407.9	-5,412.6	-1,362.7
Moneda Extranjera	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	477.6	-5,757.6	3,848.8
Tipo de Cambio Lps/US\$	0.1493	0.0174	0.1337	0.1908	0.0637	-0.1177	-0.0381	0.0602	0.0040	0.0289	-0.0213	0.1321	0.0857
Inflación (Var. % Interanual)	0.03	0.30	0.37	0.86	0.19	0.59	1.39	0.74	1.13	0.64	-0.46	-0.36	0.14
RIN (US\$)	-149.6	13.3	-159.0	-146.7	-47.6	59.5	-18.5	-64.3	-107.5	25.2	-47.2	-121.2	-17.6