

Noviembre 2023

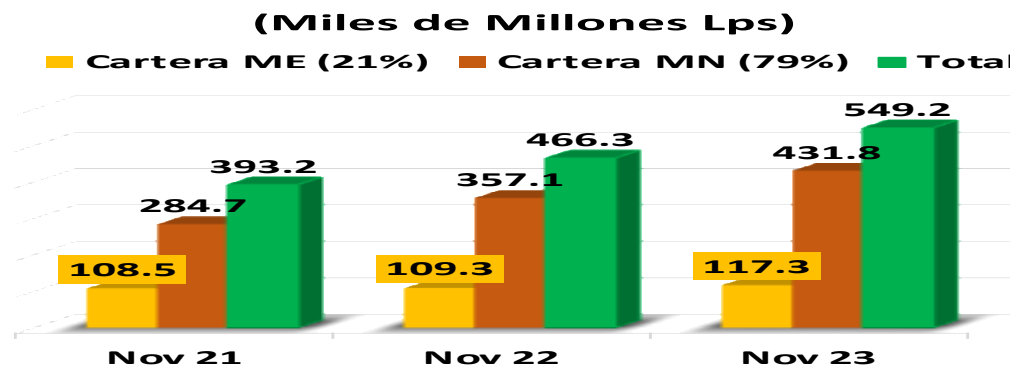
Informe Mensual de Cifras e Indicadores Bancarios



AHIBA
ASOCIACIÓN HONDUREÑA
DE INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

La variación mensual de la cartera de crédito este noviembre fue de 7,374 millones de lempiras, para acumular un aumento total de 82,811 millones con relación a noviembre del año pasado. De ese incremento, el 90% se produjo en MN y sólo 10% en ME.



Distribución Sectorial de la Cartera de Crédito y su Contribución al Incremento Interanual

(la información disponible más reciente corresponde al mes de octubre)

(Millones de Lempiras)

	Banca de Personas			Sectores Productivos				Servicios			Gobierno	Total
	Bien Raíz	Consumo		Industria	Agrop ^{2/}	Exportacs	Minería	Comercio	Servicios ^{3/}	Trans y com		
		Personales ^{1/}	Tarjetas									
Oct 23	132,067	69,411	54,235	62,656	27,301	11,197	2,238	79,627	67,396	14,514	21,071	541,777
%/Total	24.4%	12.8%	10.0%	11.6%	5.0%	2.1%	0.4%	14.7%	12.4%	2.7%	3.9%	100.0%
Var. Absoluta	25,521	10,880	14,950	11,628	750	541	-265	10,778	6,195	3,383	628	85,052
Var. Relativa	24.0%	18.6%	38.1%	22.8%	2.8%	5.1%	-10.6%	15.7%	10.1%	30.4%	3.1%	18.6%

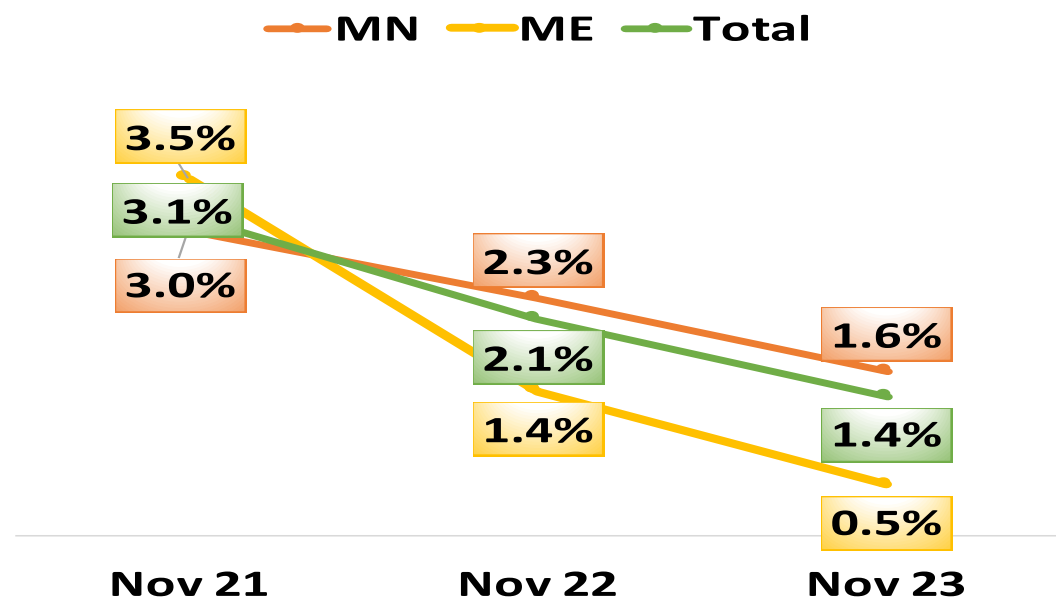
1/ Corresponde a las cifras de consumo, descontados los montos de tarjeta de crédito

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

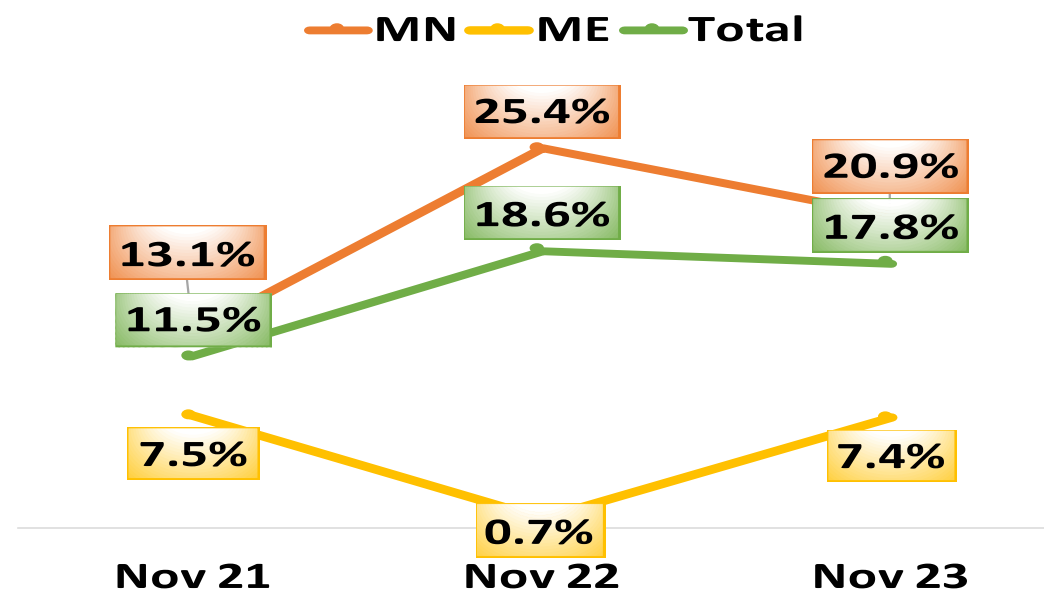
3/ Incluye educación, salud, esparcimiento, asocs profesionales y una amplia categoría de "otros"

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

Variación Mensual



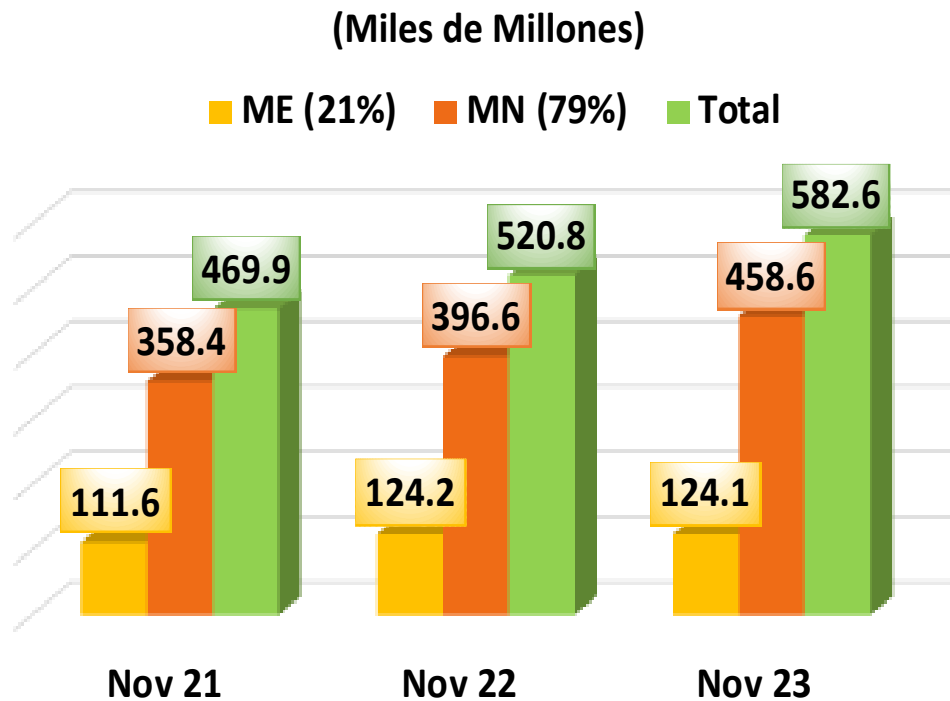
Variación Interanual



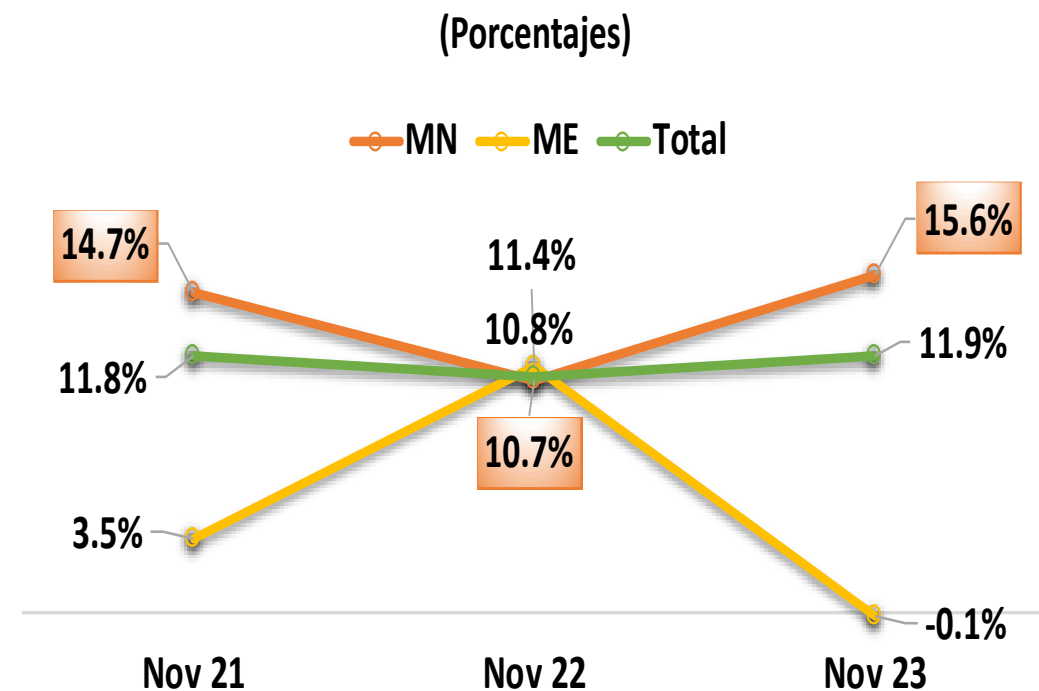
Aunque las tasas de variación mensual de las carteras de crédito al mes de noviembre muestran una clara tendencia a reducirse, debe señalarse que en la perspectiva interanual la colocación de créditos sigue mostrando un gran dinamismo; sólo levemente más moderado que el del año pasado.

Evolución de los Depósitos

Saldo de los Depósitos



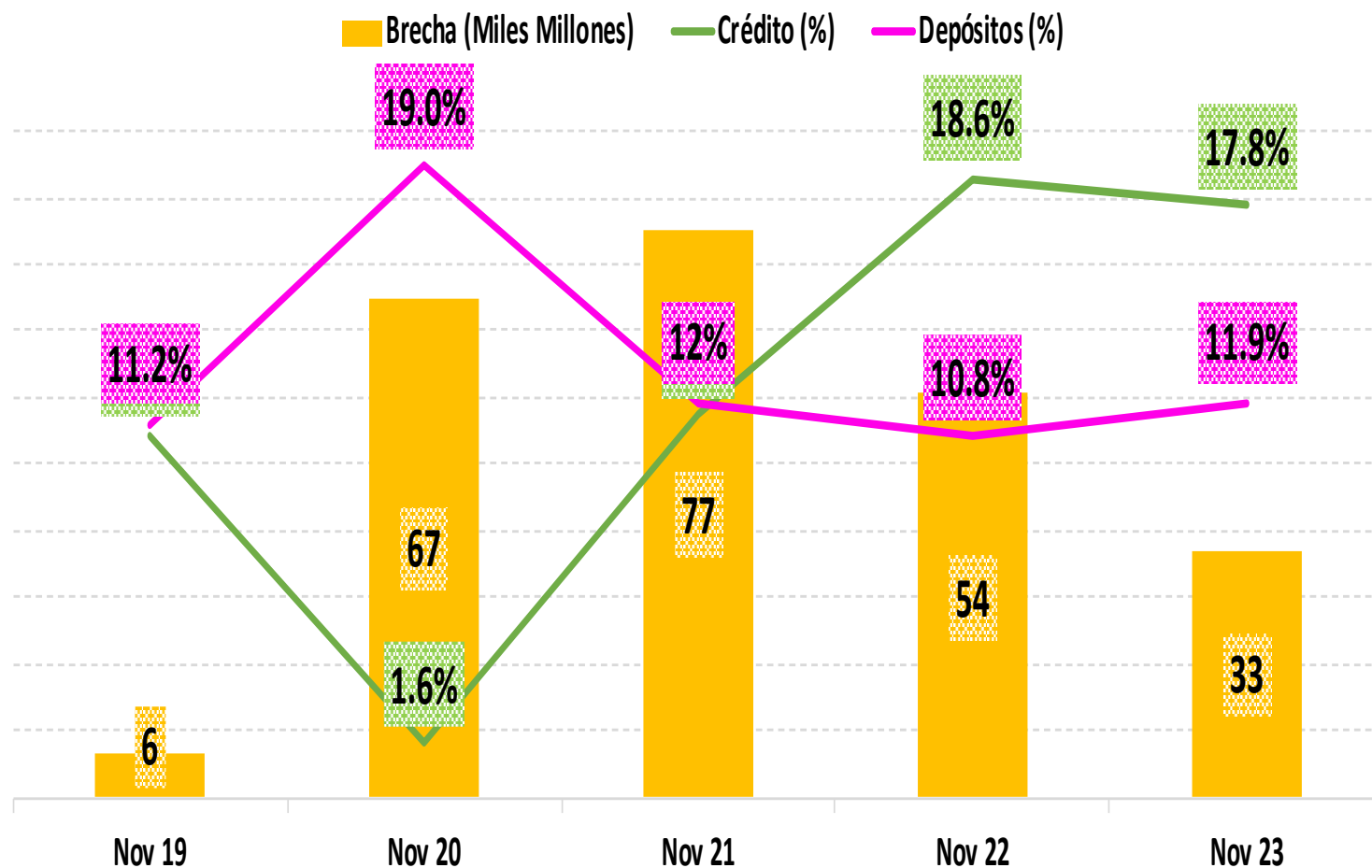
Variación Interanual



En noviembre los depósitos se incrementaron en 7,393 millones que es casi igual al monto de los préstamos colocados ese mes. Resultando en una variación porcentual de 11.9% con relación al año pasado.

Un crecimiento de los créditos que supera a los depósitos naturalmente resulta en un estrechamiento de la amplia brecha entre ambos, generada a partir de la Pandemia. Al mes de noviembre 2023, la brecha se ha bajado a 33 mil millones, desde un nivel de 54 mil millones el año pasado. No obstante, la brecha sigue siendo significativamente más elevada que antes de la Pandemia.

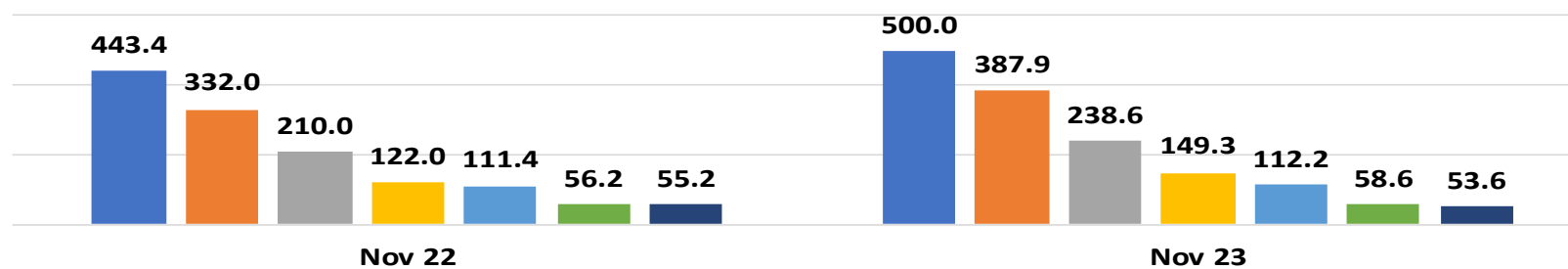
Brecha entre Ahorros y Préstamos en el Sistema Bancario (Tasas Interanuales)



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

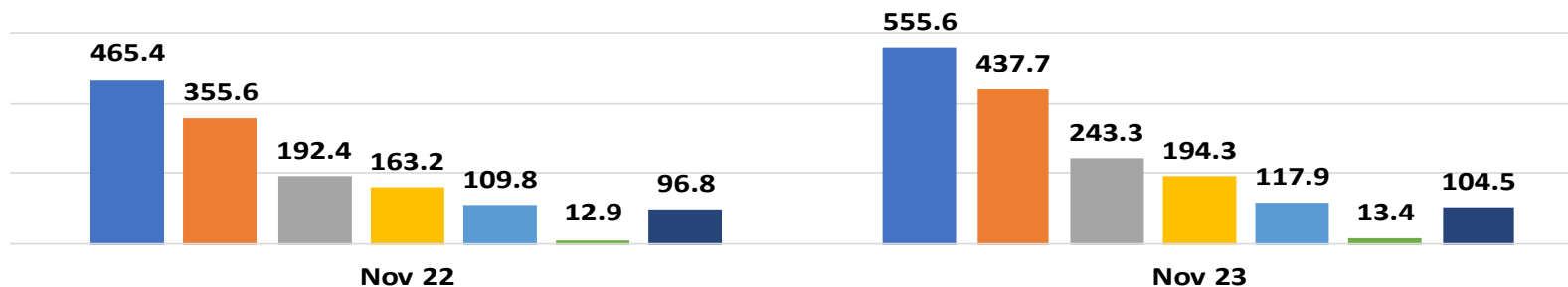
**Depósitos por Moneda y Origen
(Miles de Millones)**

■ Total Depósitos ■ Deps MN ■ Deps Hogares MN ■ Deps Empresas MN ■ Deps ME ■ Deps Hogares ME ■ Deps Empresas ME



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

■ Total Prestamos ■ Prest MN ■ Prest Hogares MN ■ Prest Empresas MN ■ Prest ME ■ Prest Hogares ME ■ Prest Empresas ME

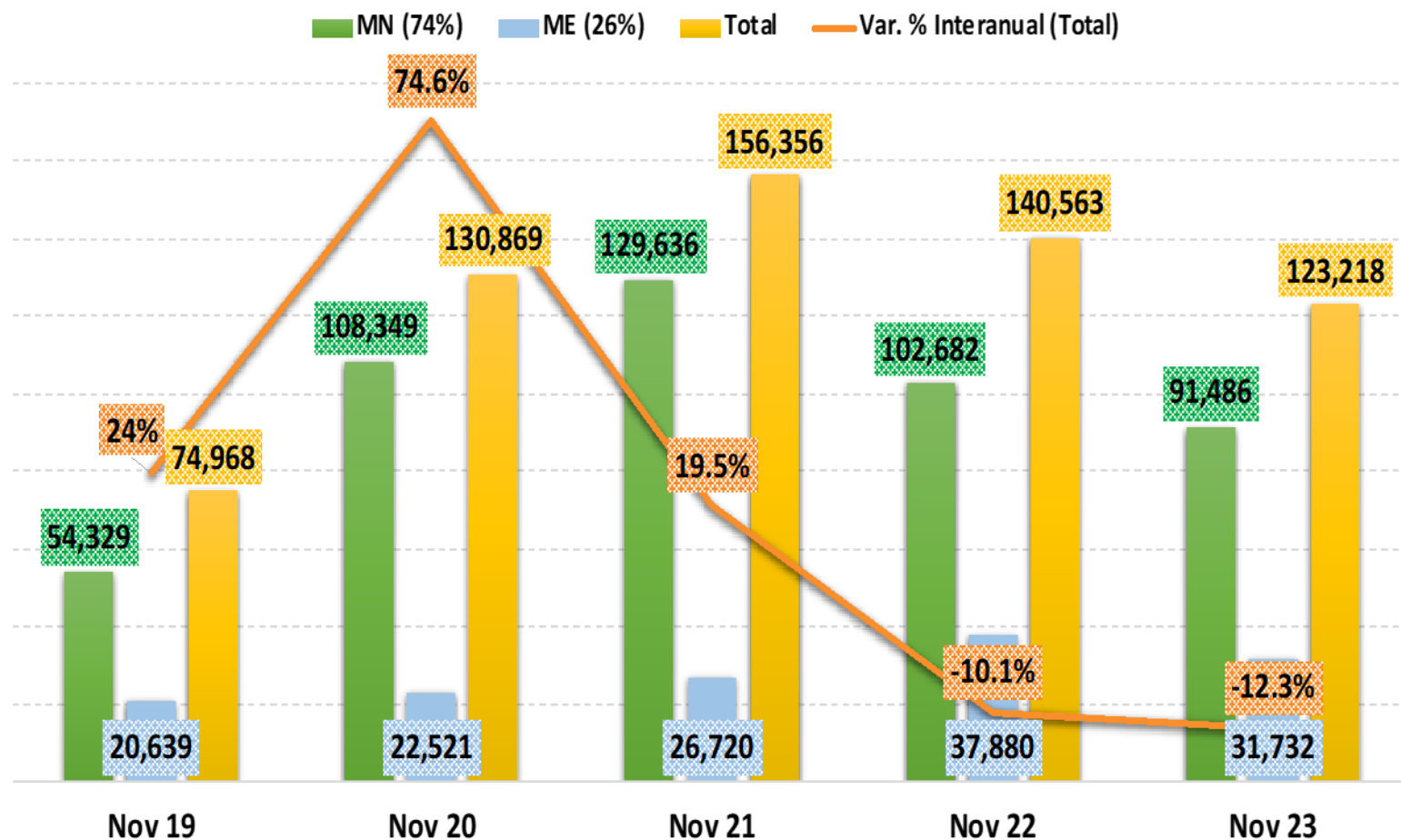


Los cambios absolutos y relativos en los depósitos y los créditos no parecen alterar su estructura de distribución, mostrando una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso de la obtención y utilización de los recursos en ME, los cuales muestran que las captaciones de los hogares suplementan los préstamos a las empresas en esa moneda.

Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 30 noviembre, 2023

La Liquidez Bancaria

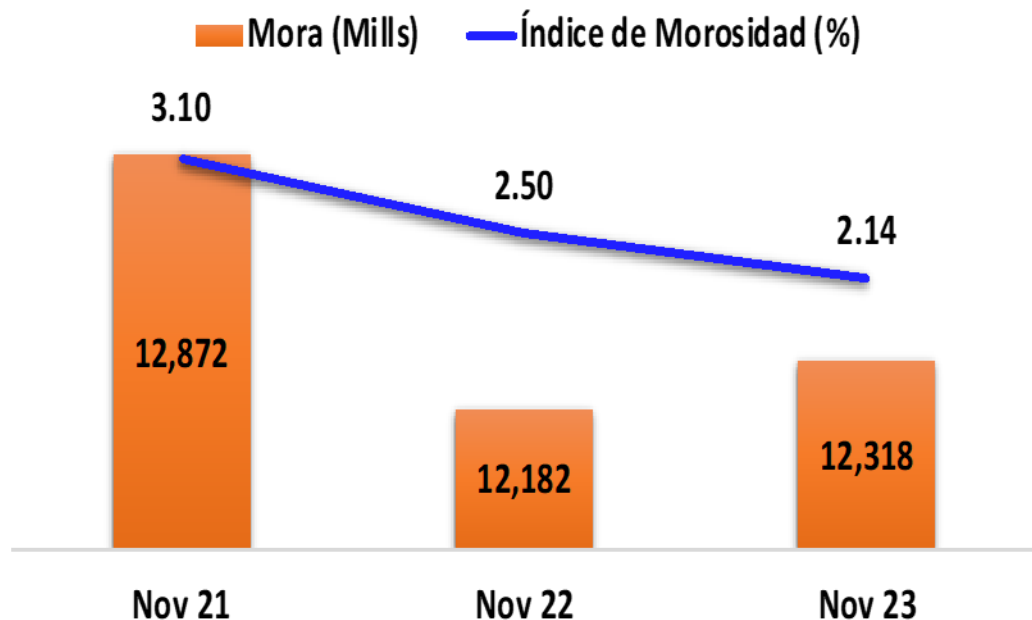
(Millones de Lempiras)



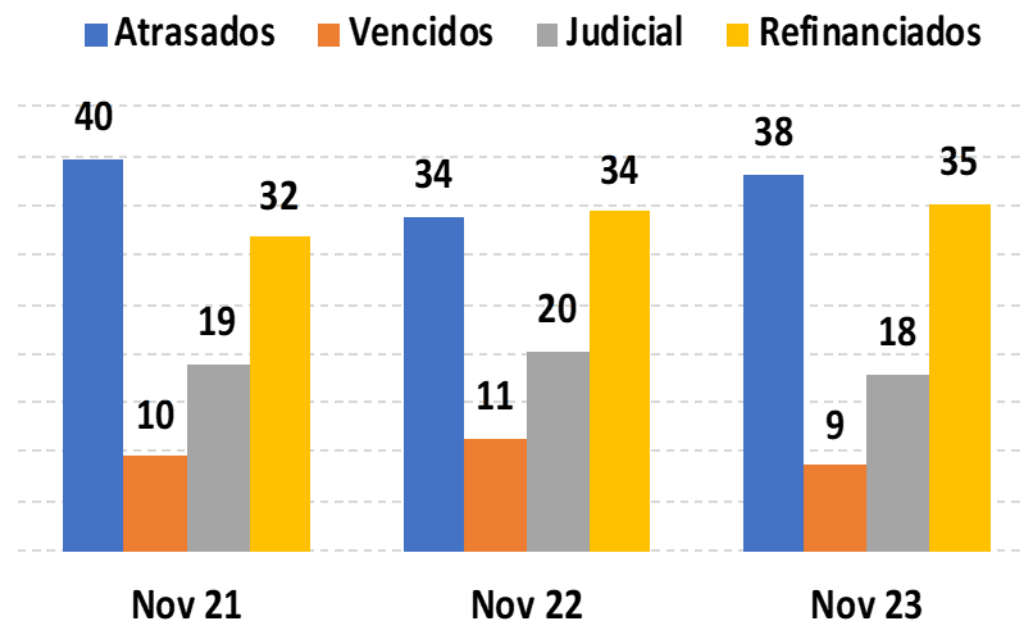
La liquidez bancaria se ha venido reduciendo desde su nivel más elevado en 2021. En el último año la reducción ha ocurrido a un ritmo promedio cercano a los 2.2 mil millones cada mes. A pesar de ello, el nivel de liquidez sigue siendo 1.6 veces más elevada que la registrada en noviembre 2019; antes de la pandemia.

Mora de la Cartera de Crédito

Indicador de Mora



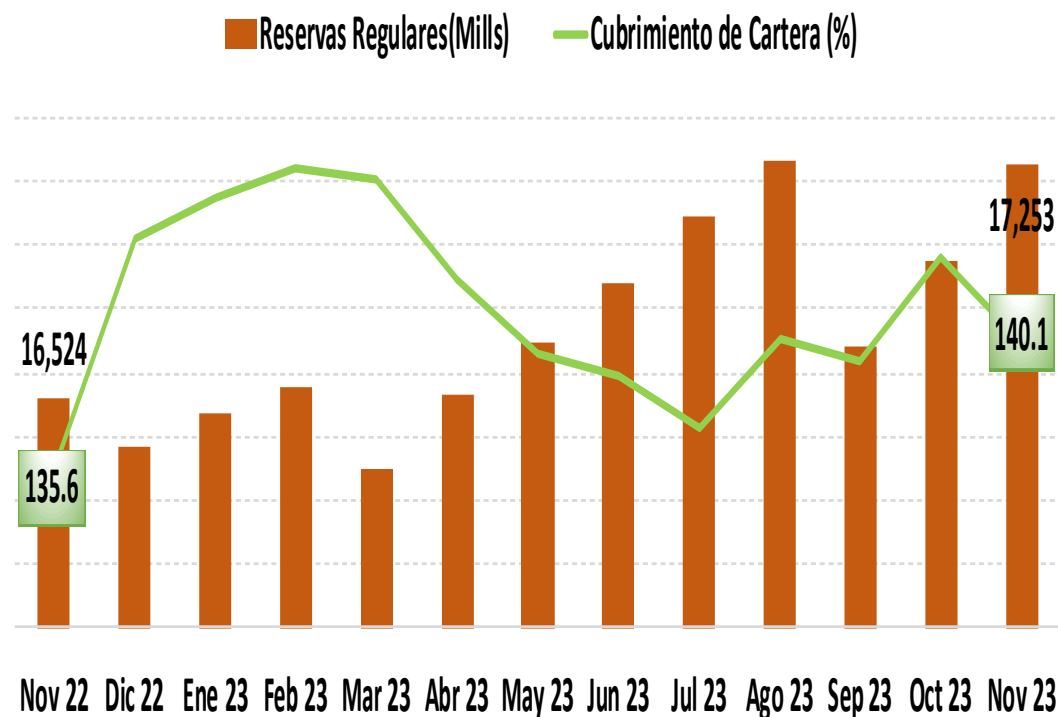
Distribución % de la Cartera en Mora



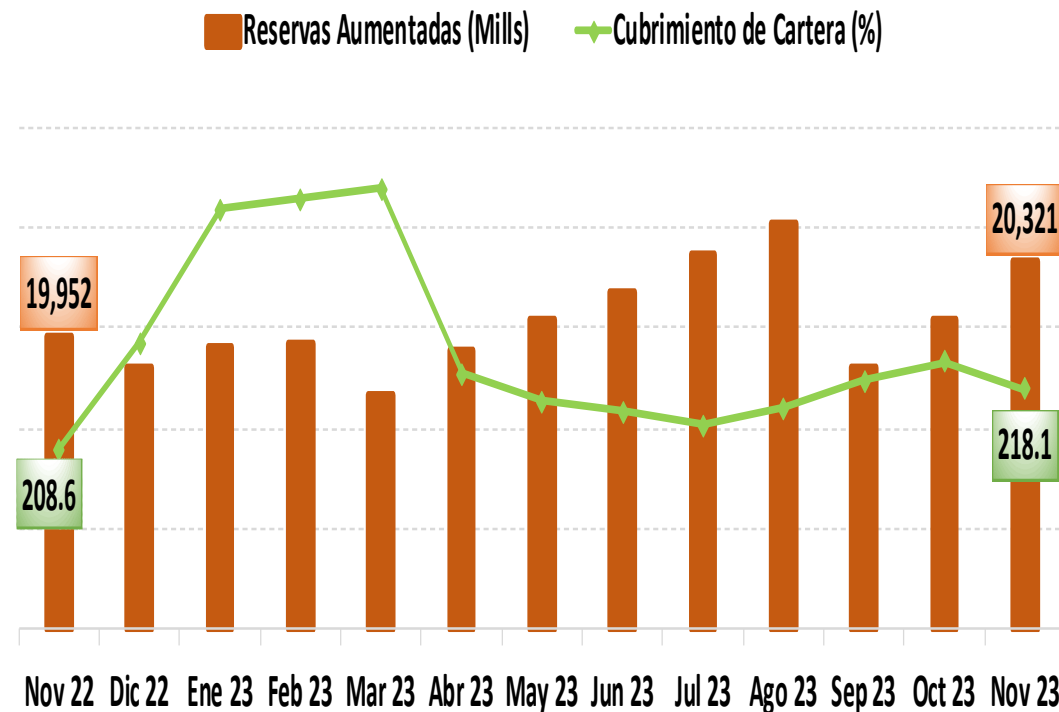
El indicador de mora continúa mostrando mejorías importantes con relación a los últimos dos años anteriores; aunque debe apuntarse que en este último mes experimentó un leve deterioro (4.8 pbs) con relación al mes anterior. El monto de la cartera en mora aumentó 136 millones respecto al nivel registrado en noviembre del año pasado; pero es más bajo en 554 millones que el monto de la cartera dudosa de hace dos años. En cuanto a la estructura de distribución de la cartera en mora no se observan cambios muy significativos en comparación con el año pasado al mismo mes de noviembre.

Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

Indicador de cubrimiento sin alivio



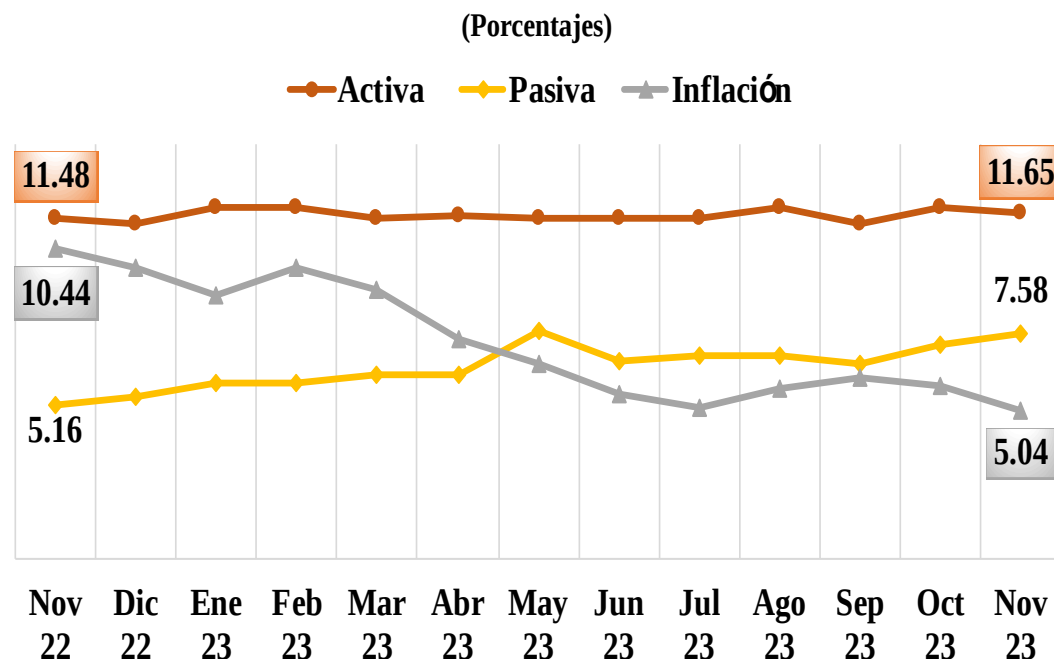
Indicador de cubrimiento con alivio



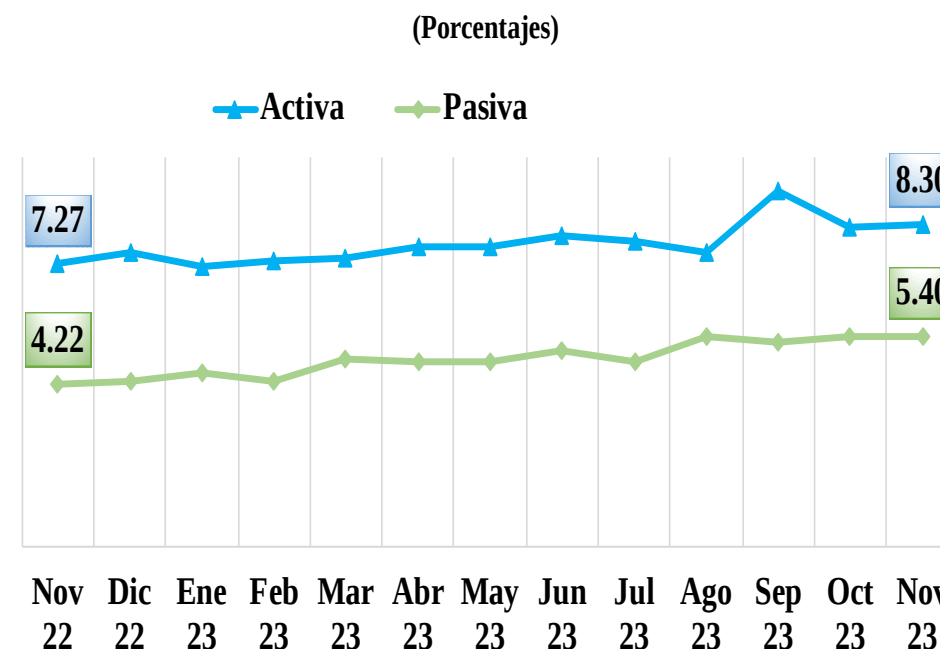
Aunque los indicadores de cubrimiento de cartera con alivio y sin alivio registraron en noviembre de este año leves deterioros respecto al mes anterior, continúan representando niveles más elevados que los del año pasado al mismo mes. Las reservas para la cobertura de créditos dudosos sin alivio aumentaron en 728 millones en el año, mientras que las mismas para la cobertura con alivio registran una expansión de 369.9 millones.

Tasas de Interés Promedio para Operaciones Nuevas

En Moneda Nacional



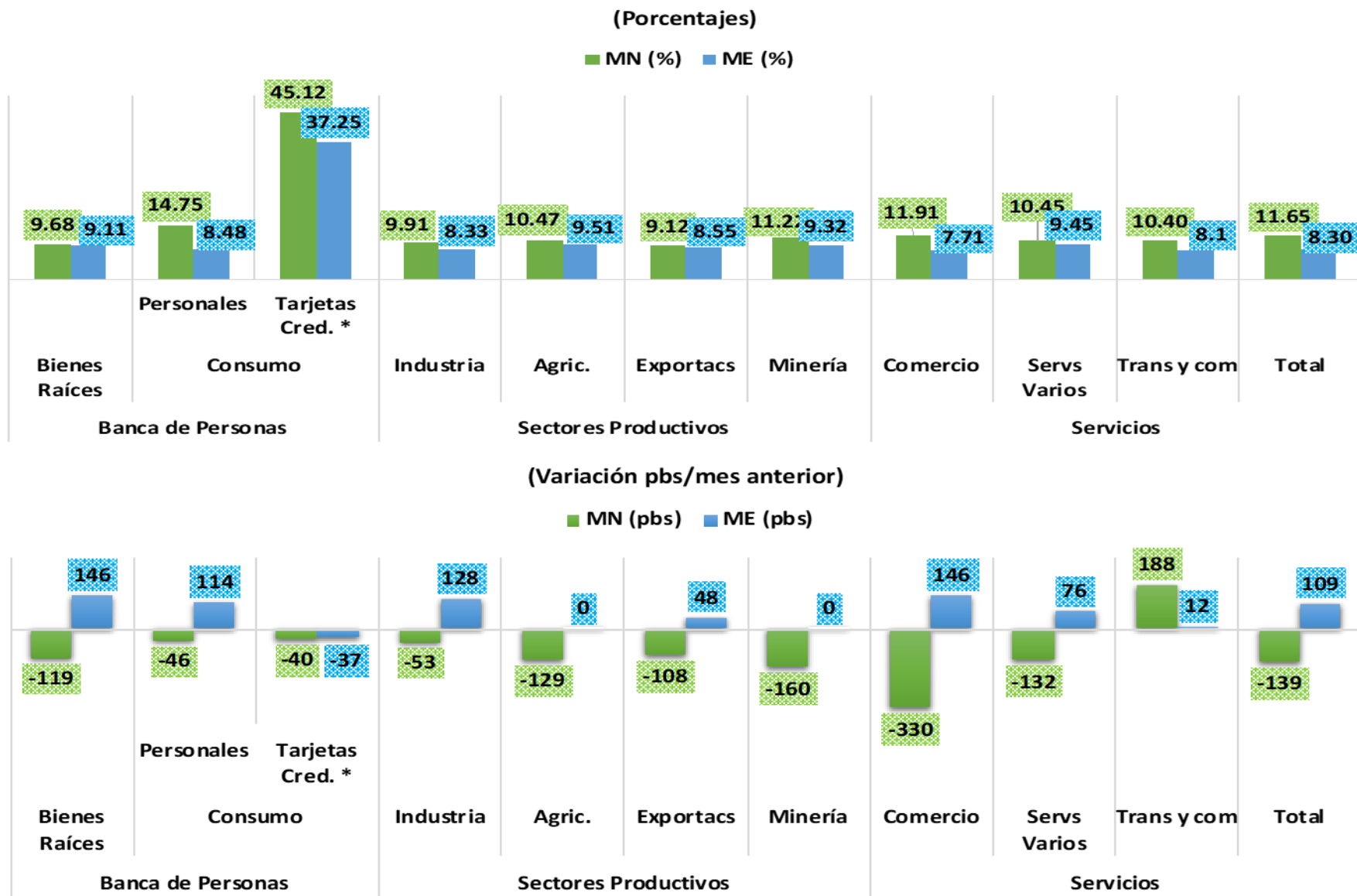
En Moneda Extranjera



La tasa activa en MN registró en noviembre una reducción de 21 pbs con relación al mes anterior, pero aún así resulta con un incremento de 17 pbs con relación a la tasa que tenían los préstamos en MN a noviembre del año pasado. Esas variaciones, sin embargo, son significativamente menores que las registradas en la tasa pasiva en MN que sólo en noviembre aumentó 32 pbs y en el año ha acumulado un incremento de 242 pbs. Ello, aparejado con una reducción importante de la inflación, ha generado un margen positivo para el ahorrante de 2.54 puntos porcentuales. En ME, la tasa activa ha aumentado 103 pbs y la pasiva 118 pbs en el año.



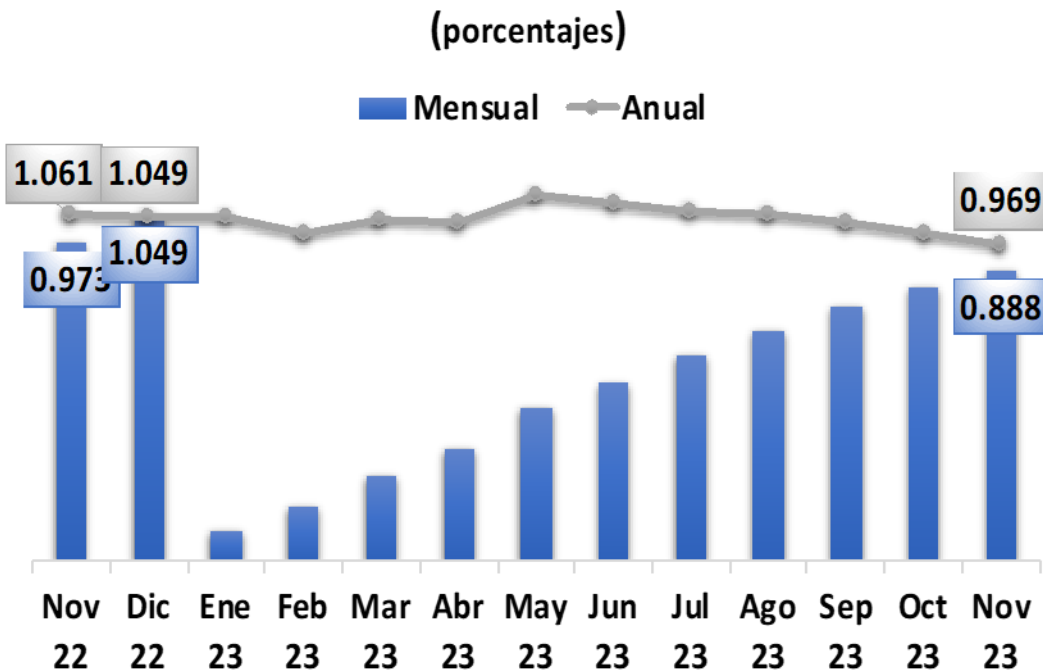
Tasas de interés para préstamos por ramas de actividad: noviembre 2023



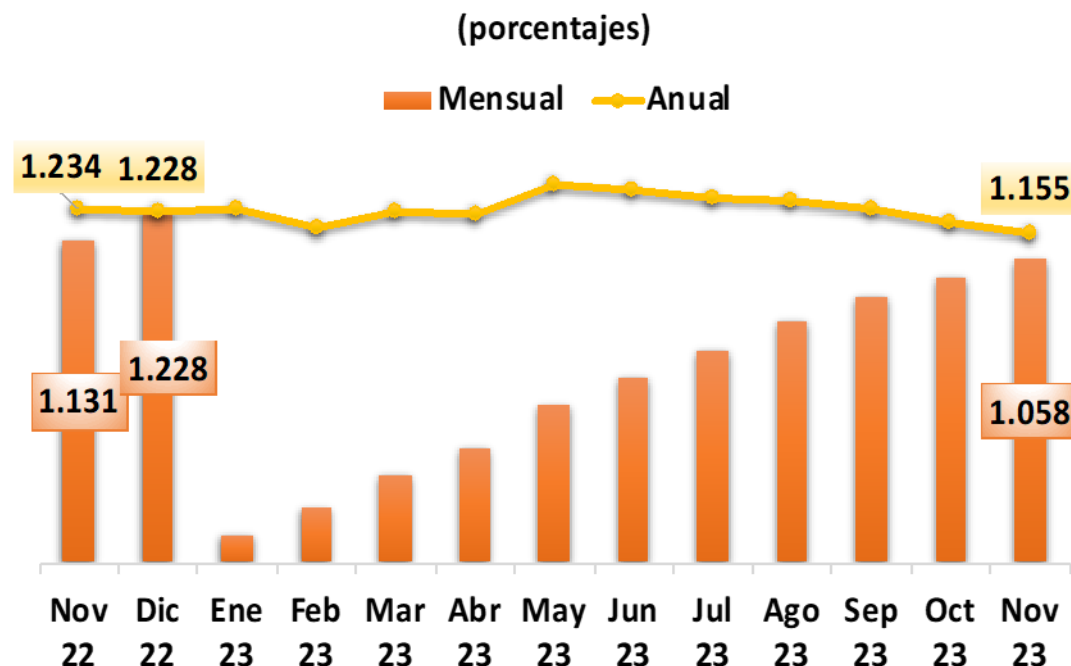
* Las tasas de interés de las tarjetas de crédito corresponden a octubre 2023

Rentabilidad del Activo (ROA)

Rentabilidad del Activo con Contingentes



Rentabilidad del Activo sin Contingentes



Los resultados mensuales del ROA con contingentes y sin contingentes en noviembre son levemente más bajos que los registrados al mismo mes del año pasado. Al anualizarlos apuntan a la posibilidad de que los resultados del año podrían ubicarse en un nivel inferior al logrado al cierre del año pasado, tanto para la rentabilidad del activo con contingentes como sin contingentes.