

Agosto 2024

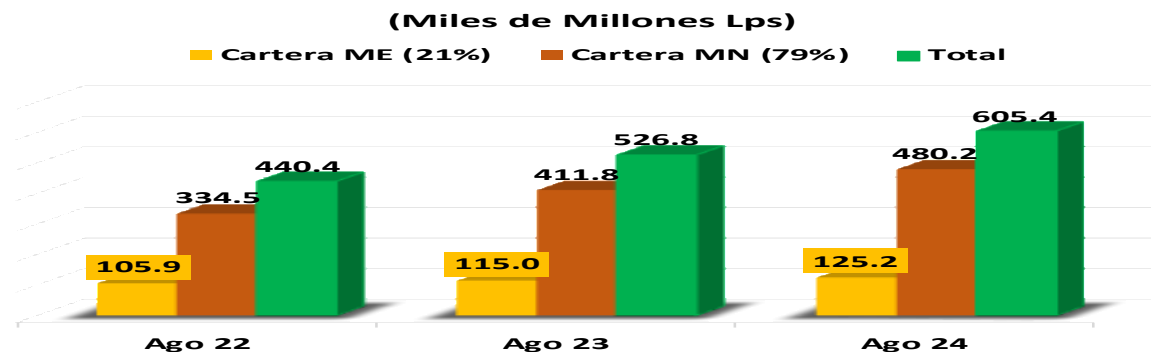
Informe Mensual de Cifras e Indicadores Bancarios



AHIBA
ASOCIACIÓN HONDUREÑA
DE INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

El aumento de la cartera de crédito en el mes de agosto fue de 4,517 millones, producto de un incremento de 4,930 en MN y una reducción de 412 en ME. Interanualmente, la cartera ha aumentado en 78,650 millones, de los cuales 87% corresponde a MN y 13% a 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 *	Insts Financieras *	Total
	Bien Raíz	Consumo		Industria	Agrop ^{2/}	Exportacs	Minería	Comercio	Servicios ^{3/}	Trans y com	Elect, Agua *			
		Personales ^{1/}	Tarjetas											
Jul 24	149,094	72,569	68,584	59,366	29,915	14,982	2,069	87,922	55,008	16,431	23,954	13,166	7,841	600,903
%/Total	24.8%	12.1%	11.4%	9.9%	5.0%	2.5%	0.3%	14.6%	9.2%	2.7%	4.0%	2.2%	1.3%	100.0%
Var. Absoluta	24,998	8,950	17,184	-912	2,645	126	-260	12,079	-11,380	3,326		-8,452		80,100
Var. Relativa	20.1%	14.1%	33.4%	-1.5%	9.7%	0.8%	-11.2%	15.9%	-17.1%	25.4%		-39.1%		15.4%

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

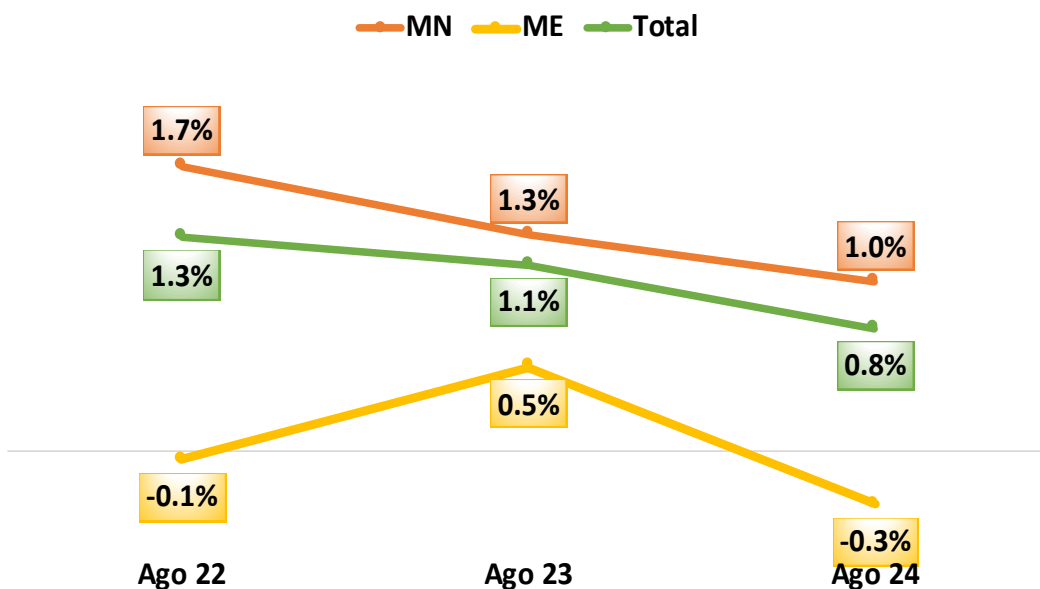
2/ Incluye agricultura, ganadería, pesca, avicultura, silvicultura y apicultura

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

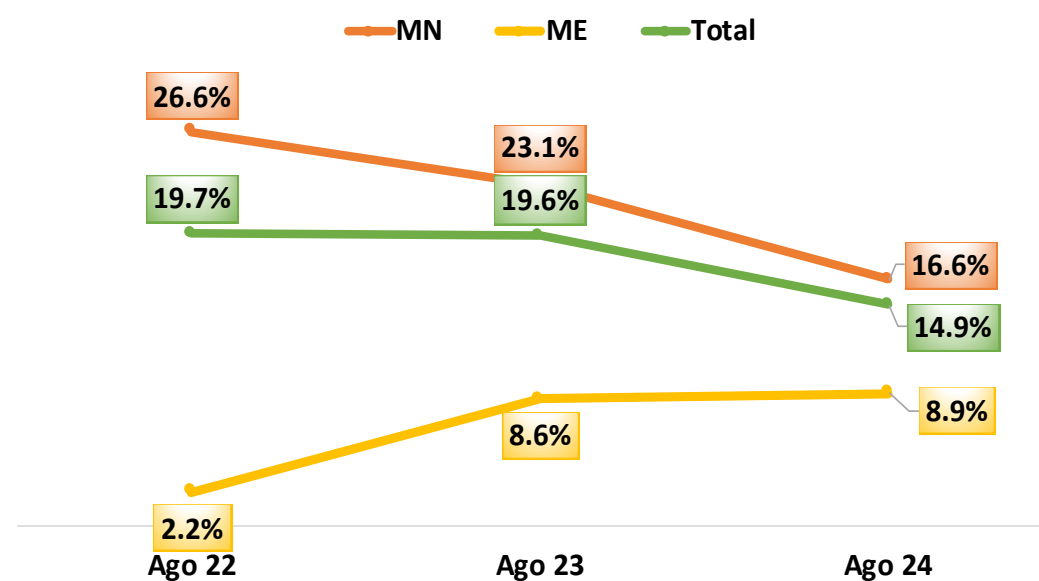
* Desde enero 2024, la CNBS desagrega los datos de los préstamos al gobierno en una categoría de electricidad, agua y gas, lo cual explica porque los montos de préstamos al gobierno parecen descender. Además, se registran por aparte préstamos a instituciones financieras (bancos, pensiones,

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

Variación Mensual



Variación Interanual



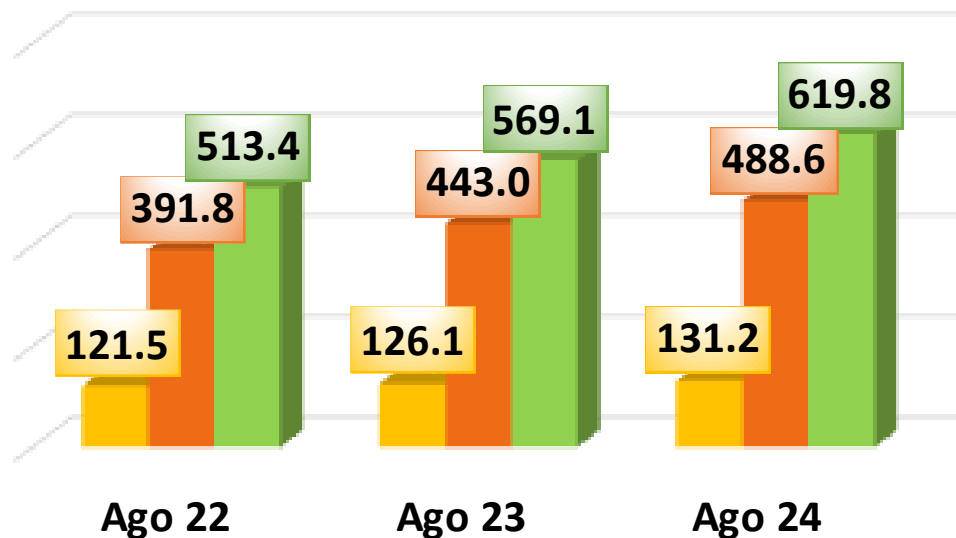
Las tasas interanuales de la colocación de crédito claramente muestran que los préstamos en MN están perdiendo dinamismo rápidamente y, siendo que constituyen 79% del total, ello se refleja como una reducción importante en la tasa de crecimiento de la cartera total. Llama la atención que la tasa de los créditos en ME muestra un comportamiento interanual sostenido al alza, a pesar de la perseverancia de dificultades de acceso a los dólares.

Evolución de los Depósitos

Saldo de los Depósitos

(Miles de Millones)

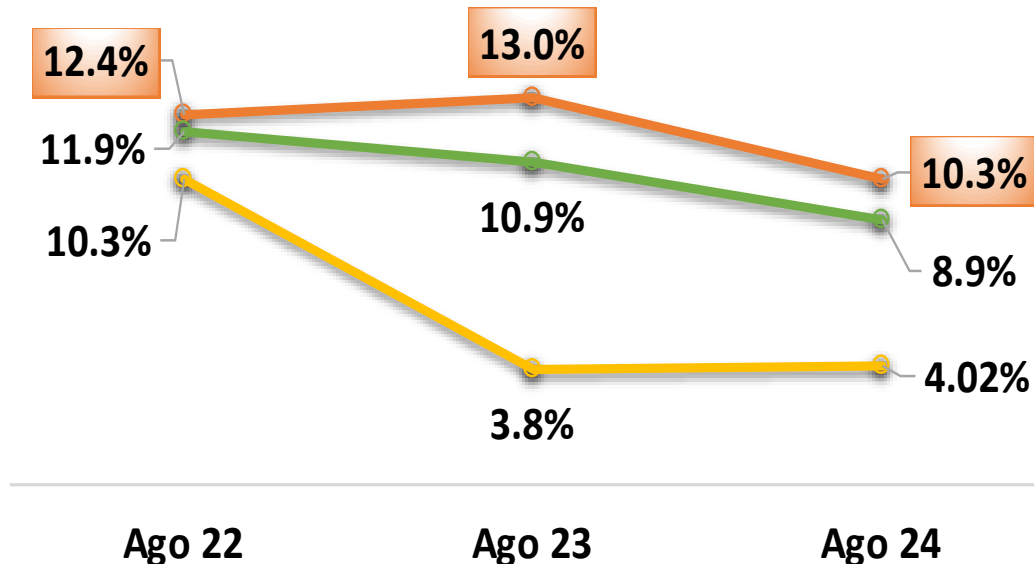
■ ME (21%) ■ MN (79%) ■ Total



Variación Interanual

(Porcentajes)

○ MN ○ ME ○ Total

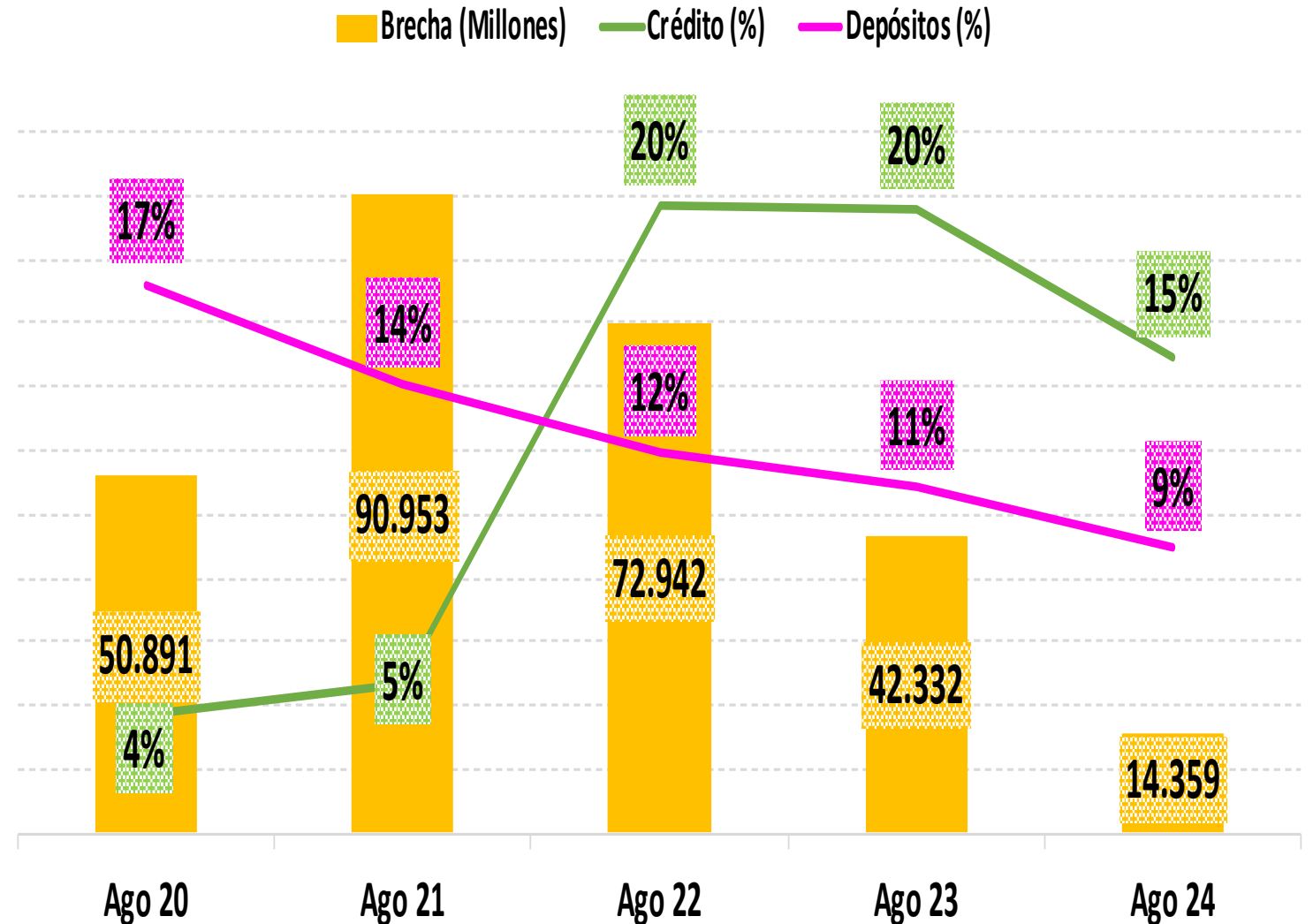


La obtención de depósitos en agosto fue de 1,018 millones, producto de un aumento de 1,179 en MN y una pérdida de 161 en ME. Interanualmente los depósitos han aumentado en 50,677 millones de los cuales 90% corresponden a MN y 10% a ME. La tasa de variación del total de los depósitos es más baja en agosto de este año de lo que fue al mismo mes del año pasado; por la desaceleración de los depósitos en MN ya que, curiosamente, los depósitos en ME más bien se han acelerado.

La diferencia de crecimiento de los depósitos y los préstamos que se ha venido registrando desde 2022, ha hecho que la brecha entre ambos se vaya reduciendo en términos absolutos.

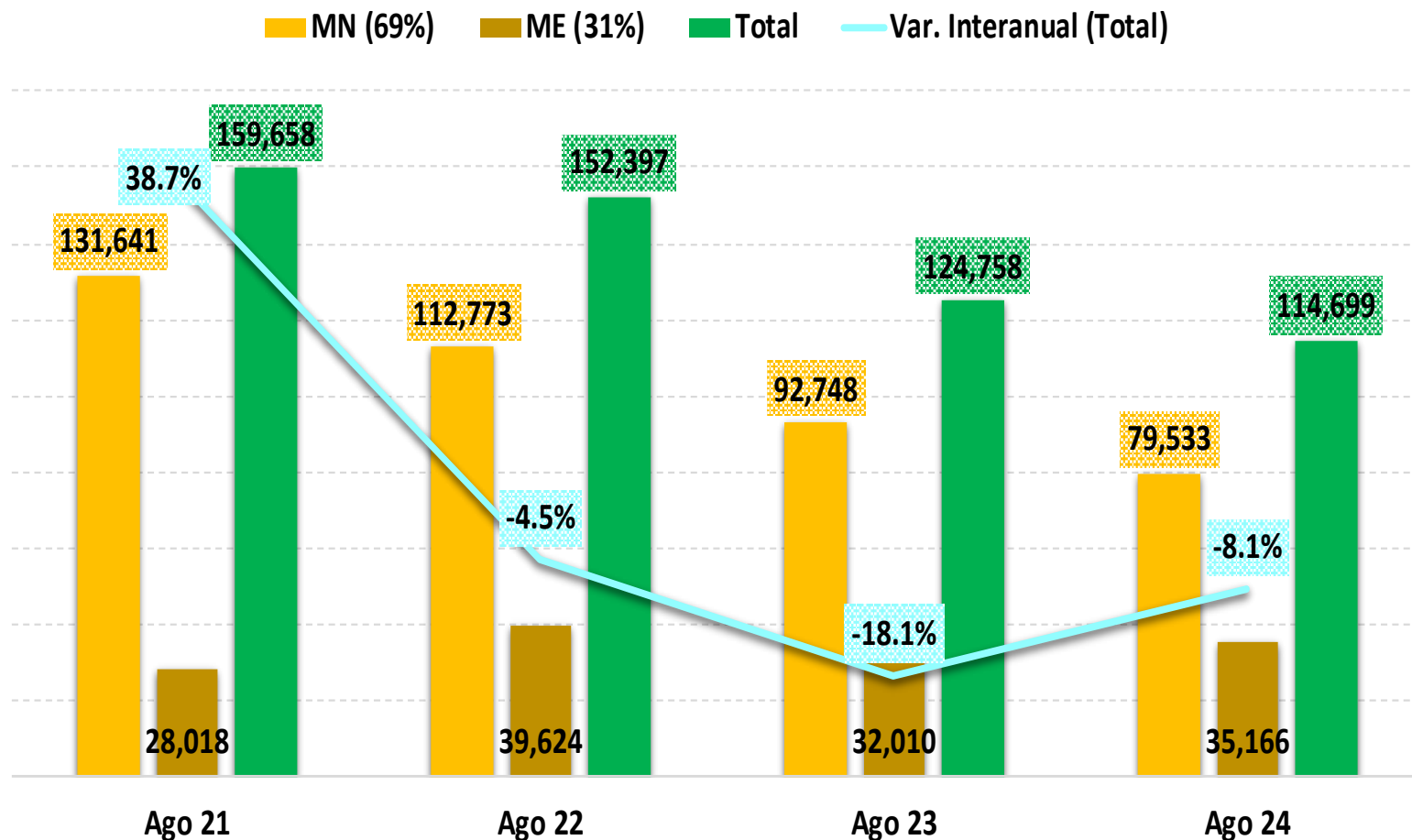
Interanualmente, esa brecha se redujo 27,973 millones a agosto. La brecha sigue siendo alta pero ya es inferior a la registrada en agosto 2020.

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



La Liquidez Bancaria

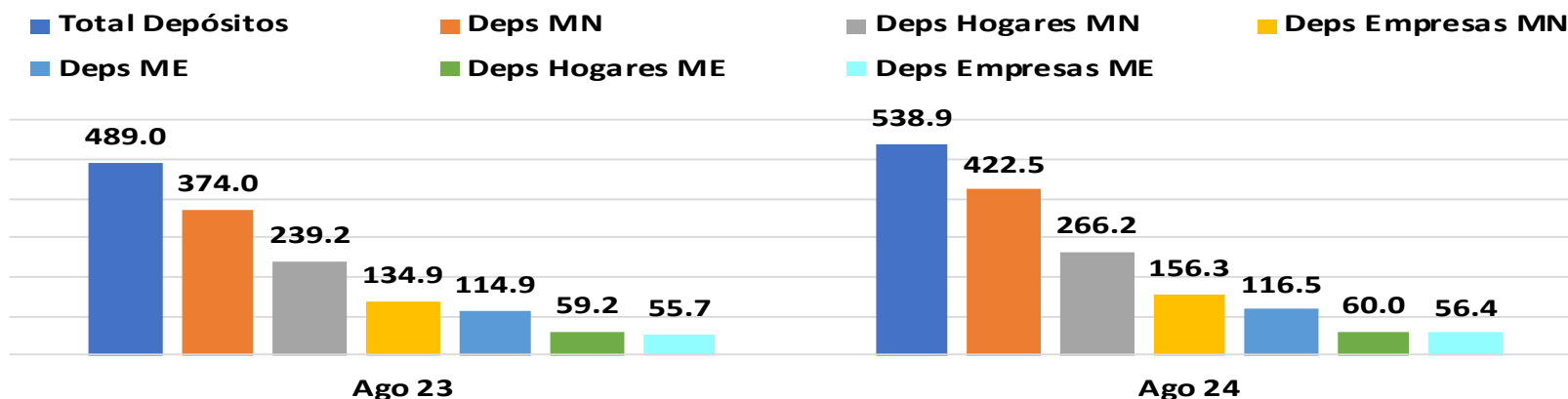
(Millones de Lempiras)



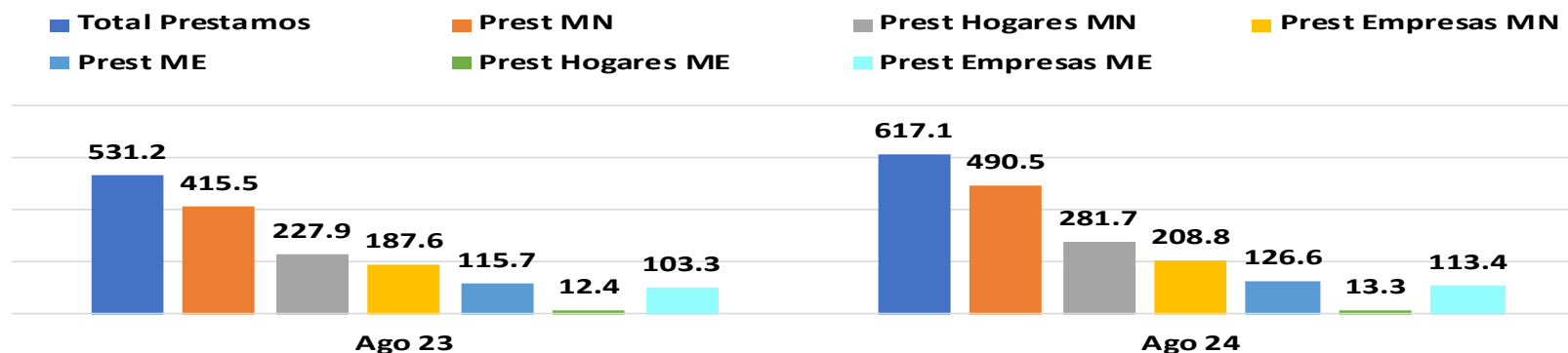
La reducción de la brecha entre el ahorro y el crédito se ha traducido en una disminución paulatina de la liquidez bancaria desde el 2022 que ha continuado hasta el presente. Ello ha sido más manifiesto en la MN que representa la mayor parte de la liquidez. Sin embargo, los últimos datos muestran dos variantes interesantes: 1) el ritmo de caída de la liquidez ha disminuido y, 2) la liquidez en ME ha aumentado. Este fenómeno debe ser analizado con más detenimiento.

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)**

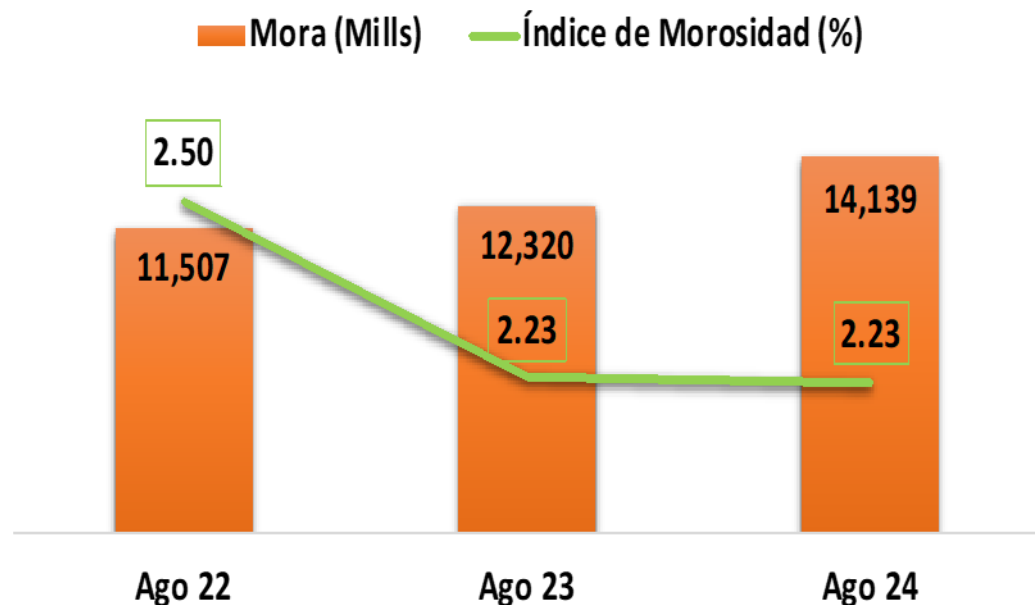


Los cambios absolutos y relativos en los depósitos y los créditos no parecen alterar su estructura de distribución, mostrando una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso de la obtención y utilización de los recursos en ME, los cuales muestran que las captaciones de los hogares suplementan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

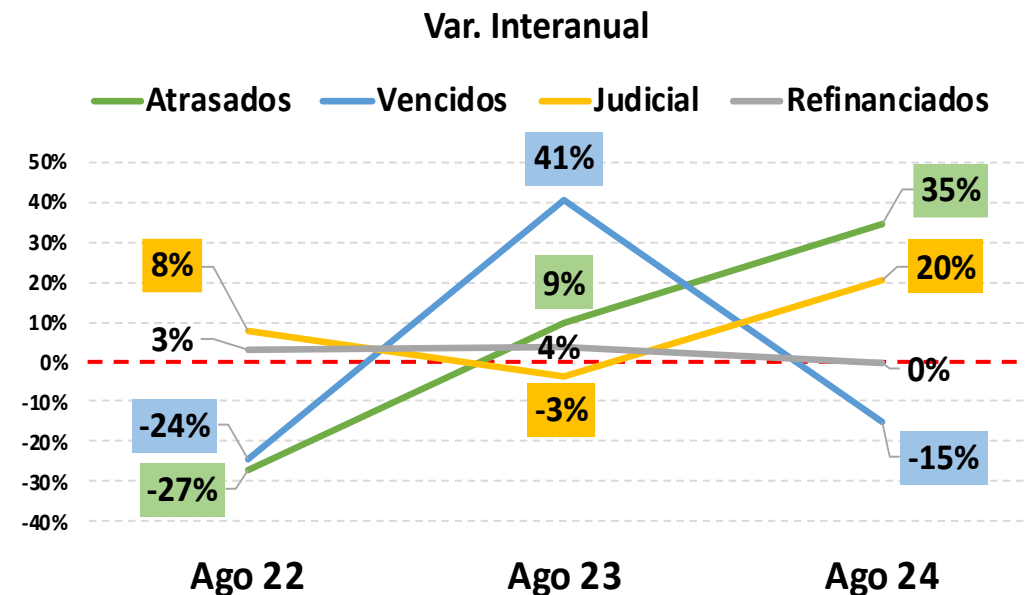
Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 29 agosto, 2024

Mora de la Cartera de Crédito

Indicador de Mora



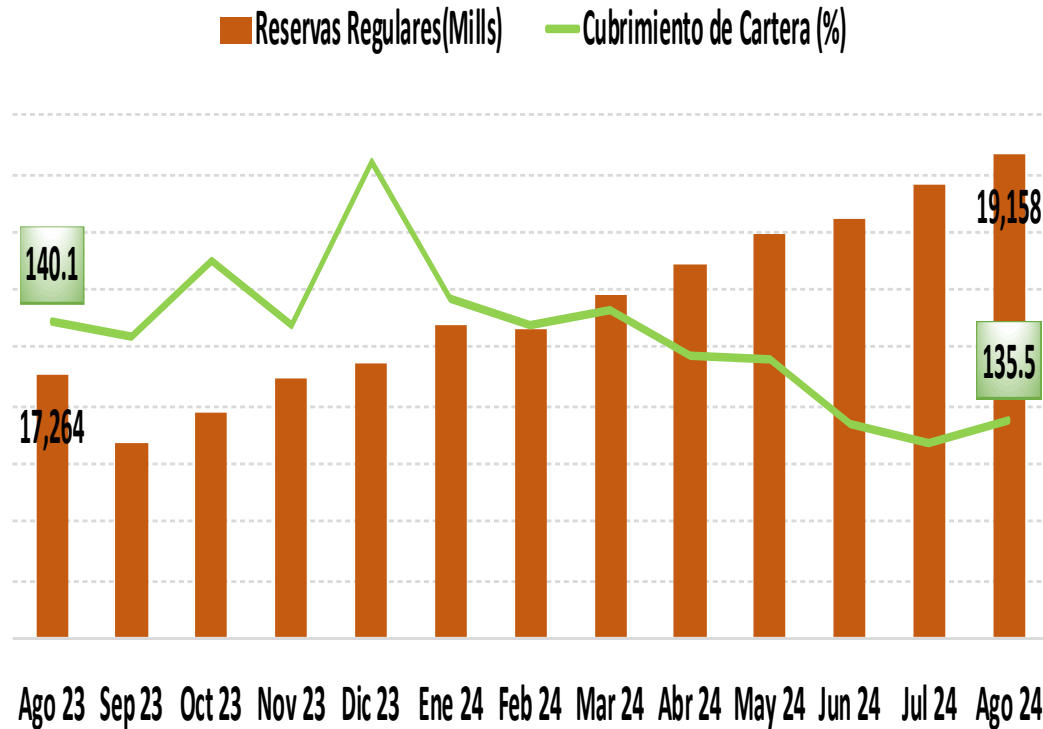
Vars. de los Componentes de la Mora



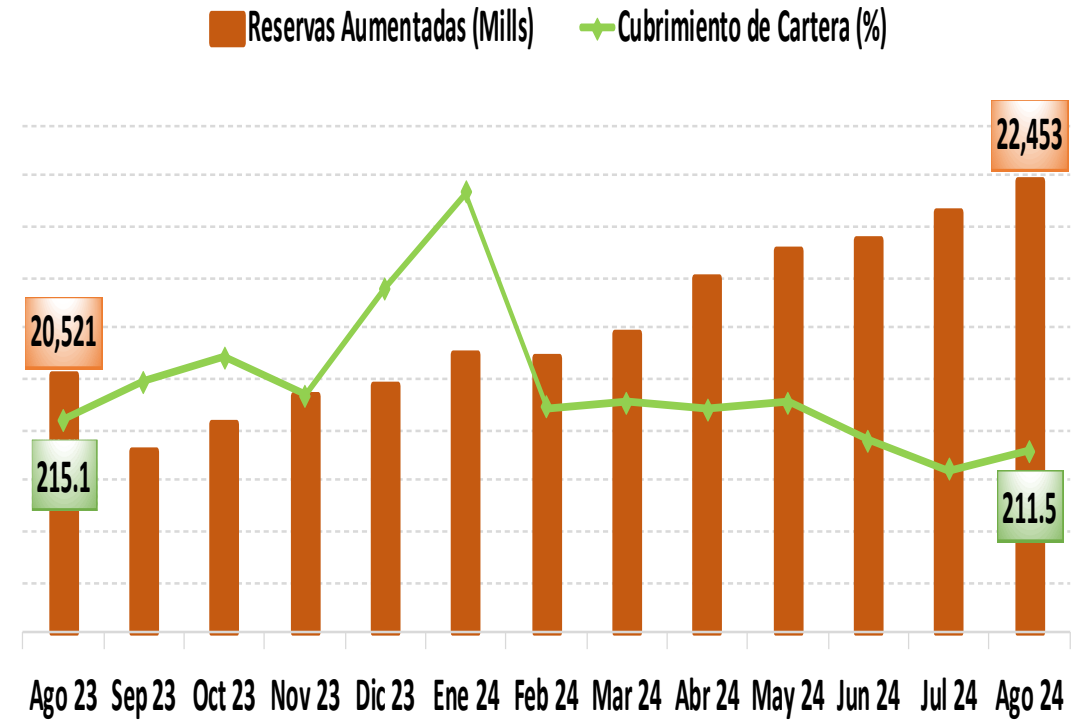
Aunque el valor de la cartera en mora muestra un incremento interanual de 1,819 millones, el indicador no parece moverse. De hecho, hay una leve mejoría de -0.7 pbs y, claramente una mejoría mayor con relación a hace dos años (-0.27 pbs). No obstante, al observar los componentes de la mora se perfila que los créditos atrasados son los que registran un crecimiento constante muy significativo que surge esencialmente desde 2023. En los últimos 12 meses también están creciendo fuertemente los créditos en ejecución judicial, pero, por otro lado, están disminuyendo las variaciones relativas en los créditos refinanciados y, más significativamente, en los vencidos.

Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

Indicador de cubrimiento sin alivio



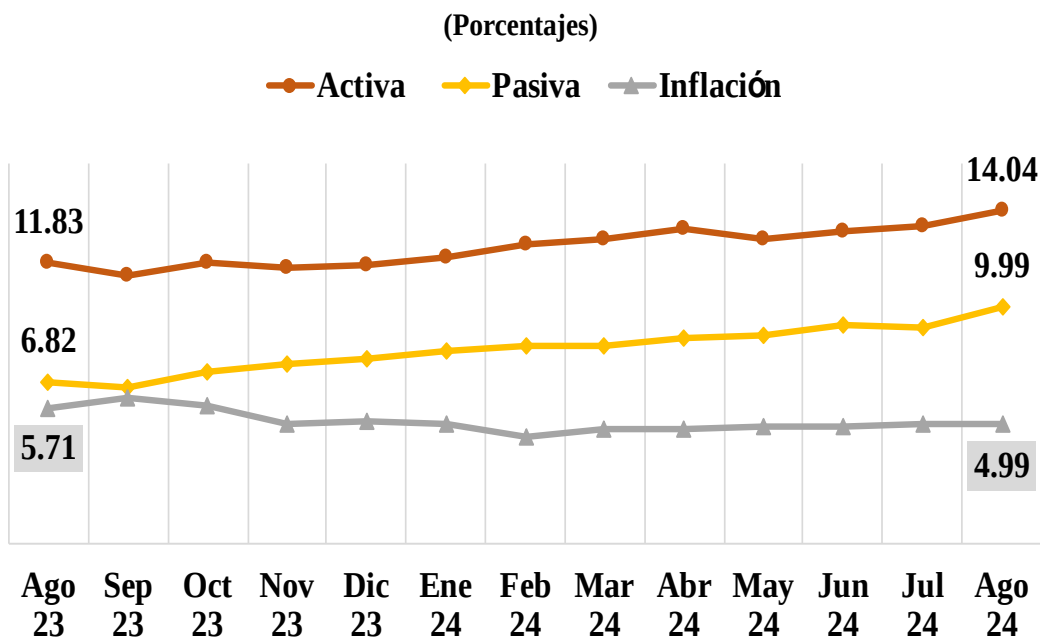
Indicador de cubrimiento con alivio



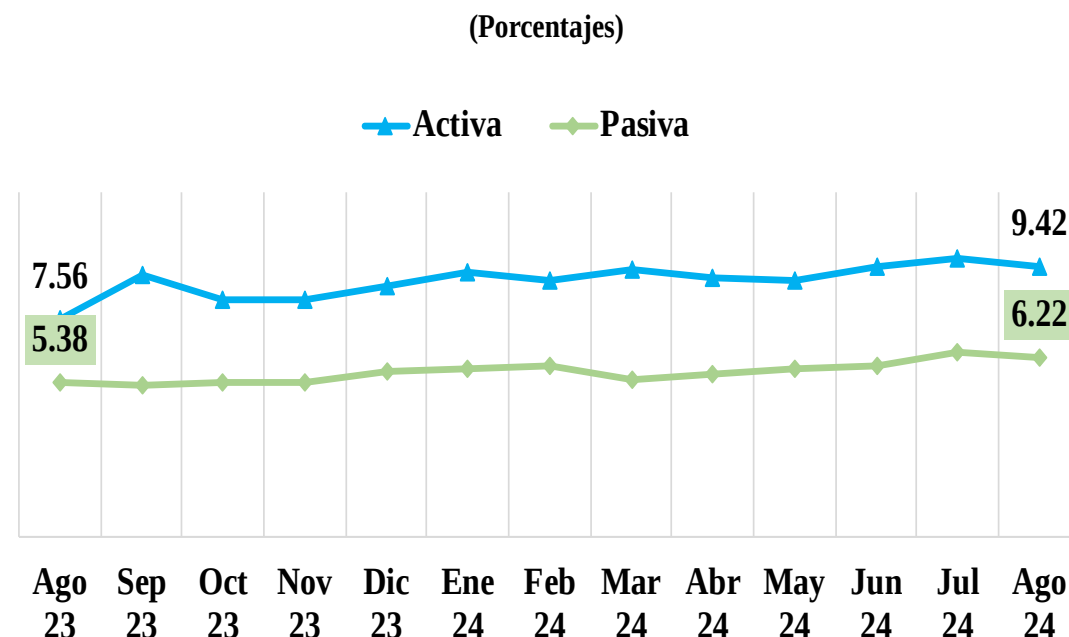
Después de venir descendiendo continuamente desde principios del presente año, los indicadores de cubrimiento de cartera tuvieron leves recuperaciones en el mes de agosto (1.2 pbs sin alivio y 2.4 pbs con alivio). En términos interanuales, sin embargo, ambos indicadores muestran deterioros: -4.6 pbs sin alivio y -3.6 pbs con alivio. Ello a pesar de que las reservas han aumentado regularmente: sin alivio el aumento ha sido de 1,894 millones y con alivio 1,932 millones.

Tasas de Interés Promedio para Operaciones Nuevas

En Moneda Nacional



En Moneda Extranjera



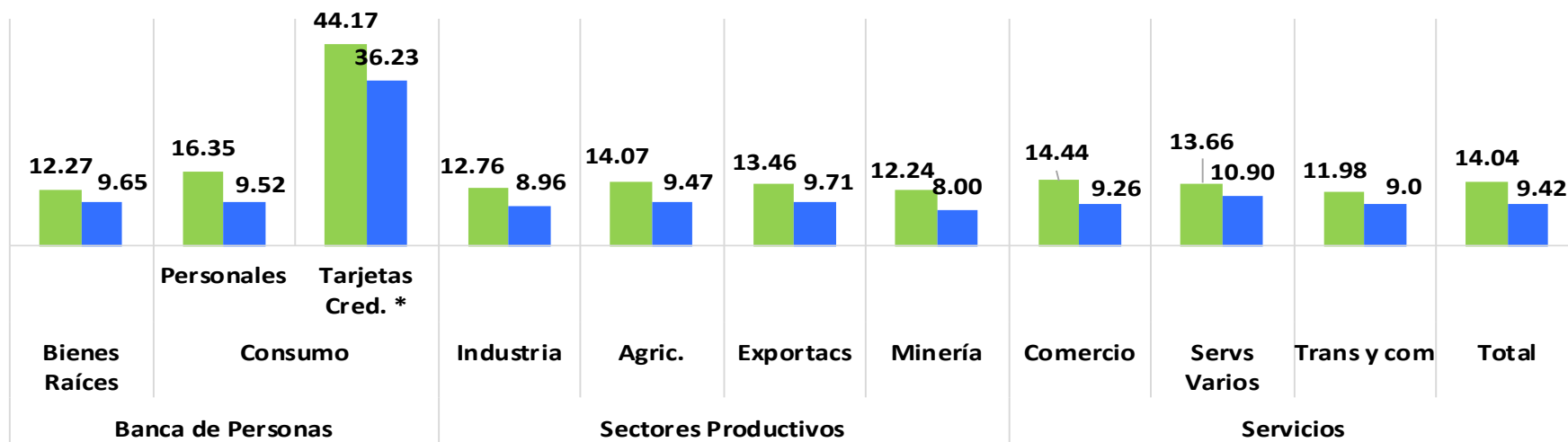
La tendencia al alza en la tasa de interés activa en MN continúa, al subir 72 pbs en agosto. Aún más notable, fue el incremento de la tasa pasiva en esa moneda que subió 93 pbs en el mes. Interanualmente, esas tasas han subido 221 pbs la activa y 317 pbs la pasiva. Por el contrario, las tasas activas y pasivas en ME en agosto experimentaron rebajas (-26 pbs la primera y -25 pbs la segunda). En términos interanuales, sin embargo, las tasas en ME también muestran alzas significativas: 186 pbs la activa y 84 pbs la pasiva.



**Agosto
2024: tasas
de interés
(promedio
ponderado)
para
préstamos
por ramas
de actividad**

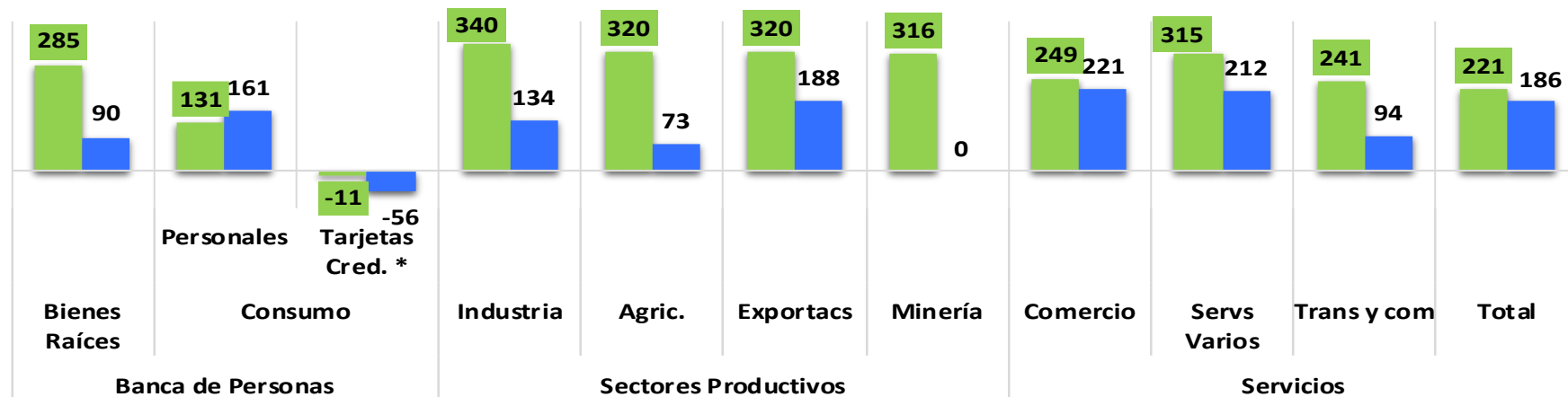
(Porcentajes)

■ MN (%) ■ ME (%)



(Variaciones/año anterior)

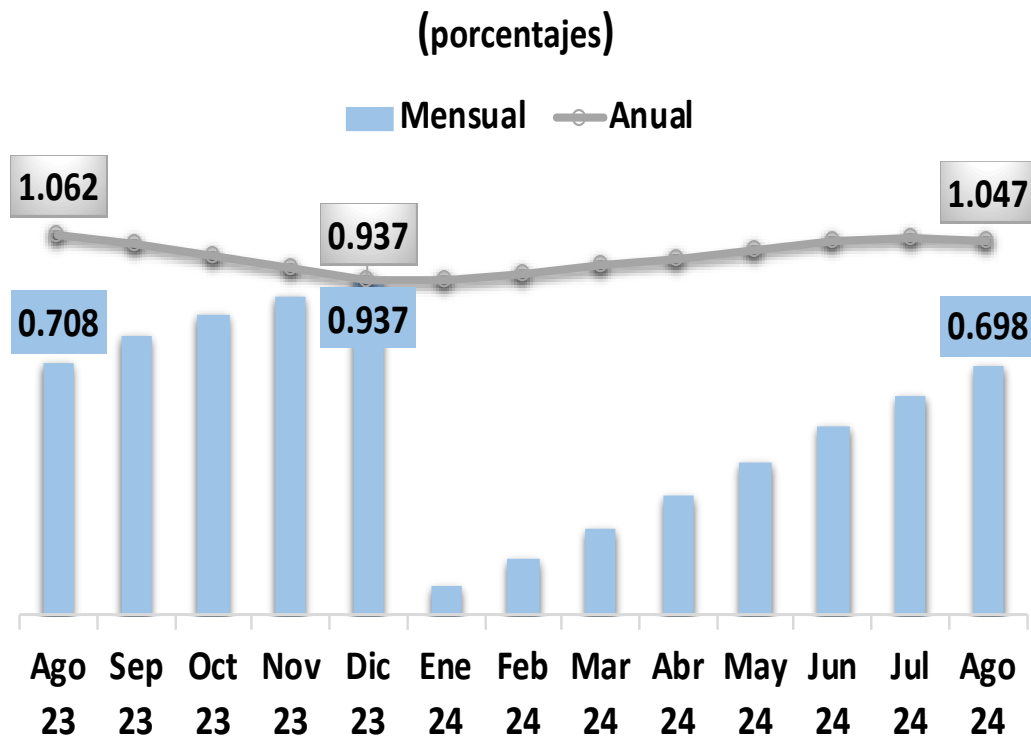
■ MN (pbs) ■ ME (pbs)



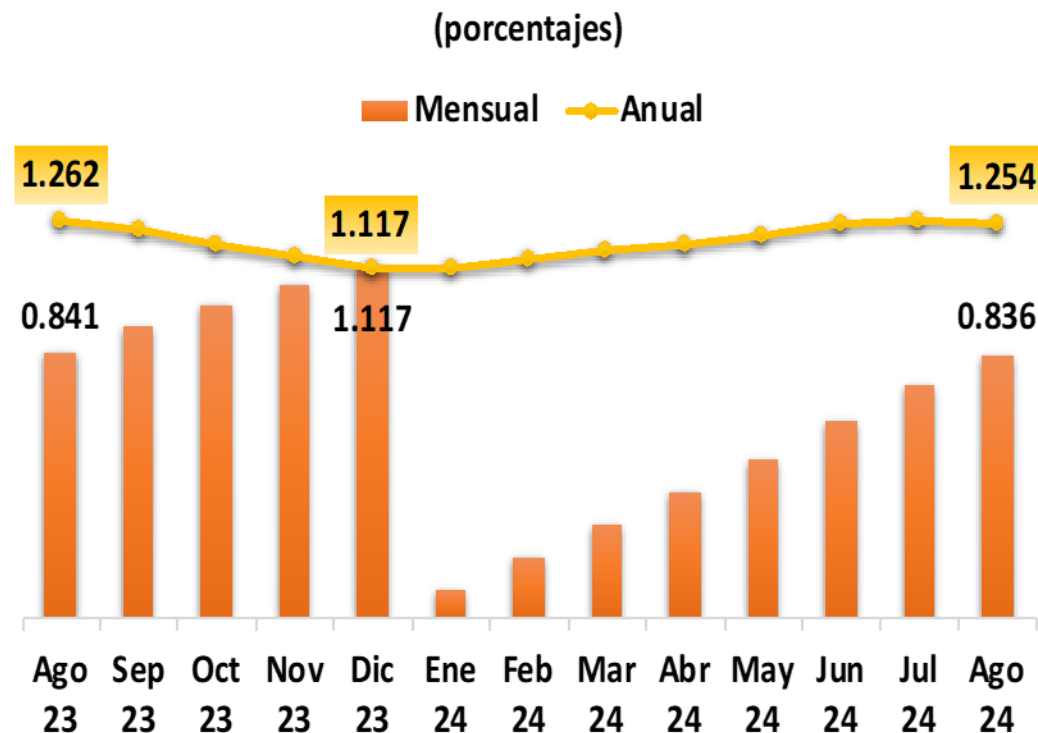
* Las tasas de interés de las tarjetas de crédito corresponden a julio 2024

Rentabilidad del Activo (ROA)

Rentabilidad del Activo con Contingentes



Rentabilidad del Activo sin Contingentes



Los indicadores de rentabilidad mensual con contingentes y sin contingentes del mes de agosto este año son levemente más bajos que los registrados en el mismo mes del año pasado; sin embargo, al anualizarlos arrojan la posibilidad de que los indicadores al final del año se ubiquen levemente por encima de los indicadores registrados al cierre del año pasado.