

Diciembre 2024

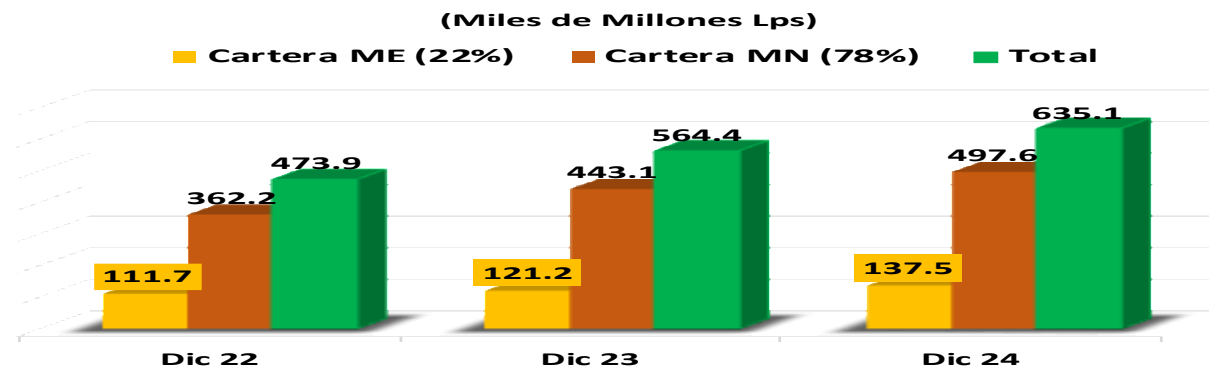
Informe Mensual de Cifras e Indicadores Bancarios



AHIBA
ASOCIACIÓN HONDUREÑA
DE INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

La cartera de crédito total aumentó 70,671 millones en el curso de 2024, de los que 77% corresponde a MN y el restante 13% a ME. El incremento, aunque significativo, es menor al logrado en 2023 cuando el incremento total fue de 90,483 millones.



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

(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											
Dic 24	159,131	72,211	76,786	61,074	30,701	16,592	2,059	90,979	57,622	17,281	24,336	16,532	9,747	635,052
%/Total	25.1%	11.4%	12.1%	9.6%	4.8%	2.6%	0.3%	14.3%	9.1%	2.7%	3.8%	2.6%	1.5%	100.0%
Var. Absoluta	21,627	2,179	16,469	-2,505	2,859	2,211	-117	7,920	-11,284	2,743		-5,512		70,671
Var. Relativa	15.7%	3.1%	27.3%	-3.9%	10.3%	15.4%	-5.4%	9.5%	-16.4%	18.9%		-25.0%		12.5%

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

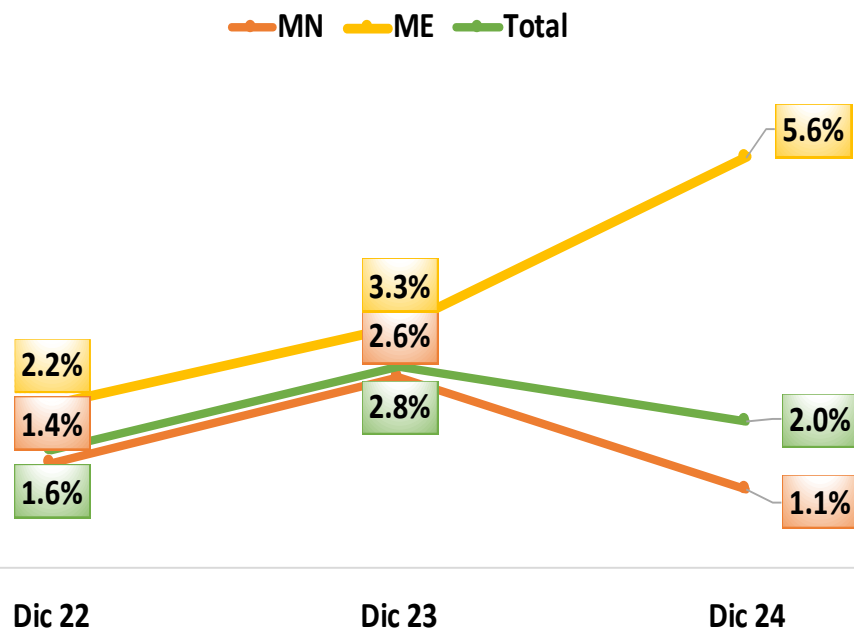
2/ Incluye agricultura, ganadería, pesca, avicultura, silvicultura y apicultura

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

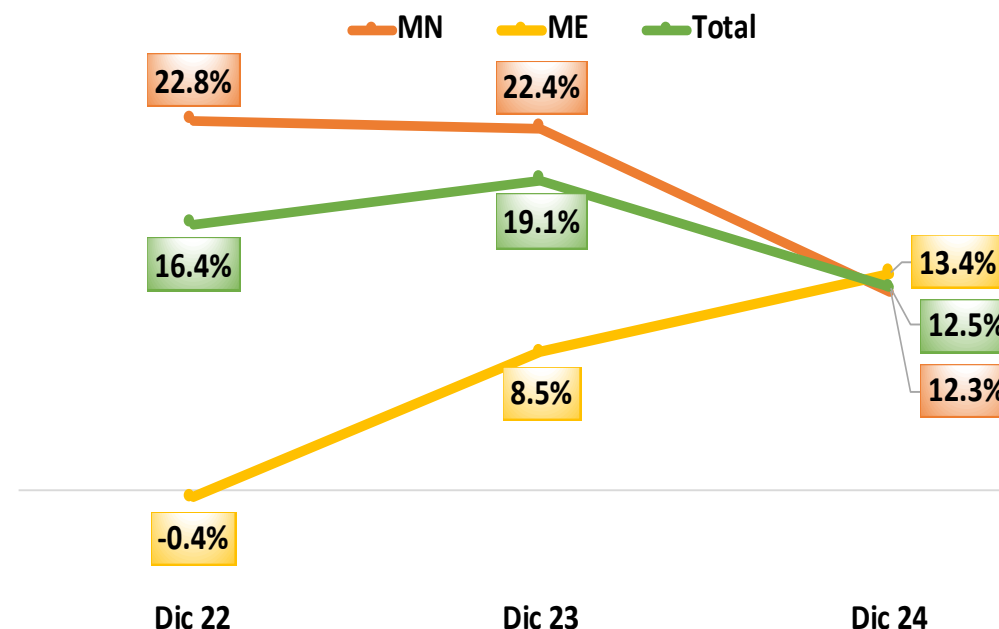
* Desde enero 2024, la CNBS desagrega los datos de los préstamos al gobierno en una categoría de electricidad, agua y gas, lo cual explica porque los montos de préstamos al gobierno parecen descender. Además, se registran por aparte préstamos a instituciones financieras (bancos, pensiones,

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

Variación Mensual



Variación Interanual



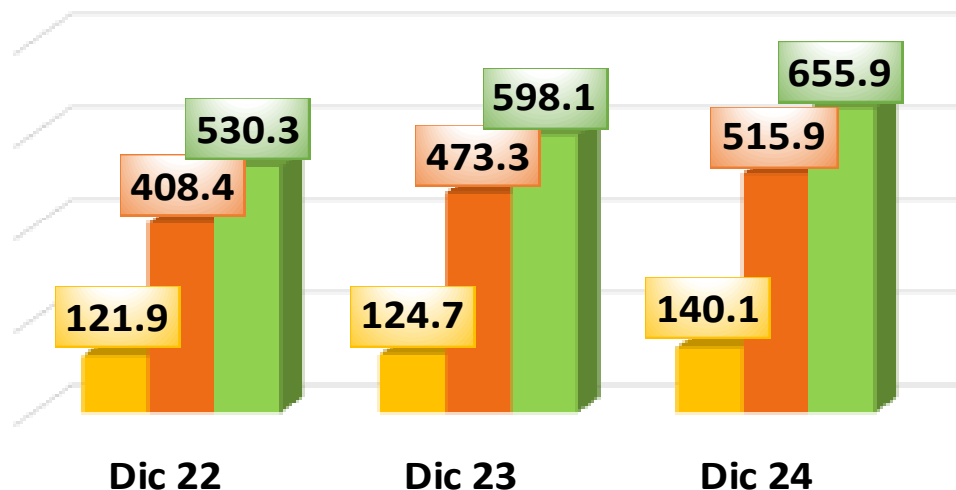
El menor ritmo de crecimiento de la cartera de crédito total en 2024 es atribuible a un menor dinamismo en la colocación de préstamos en MN. La significativa aceleración de la colocación de crédito en ME no es capaz de compensar esa pérdida de dinamismo ya que los préstamos en esta última moneda sólo representan el 22% de la cartera total.

Evolución de los Depósitos

Saldo de los Depósitos

(Miles de Millones)

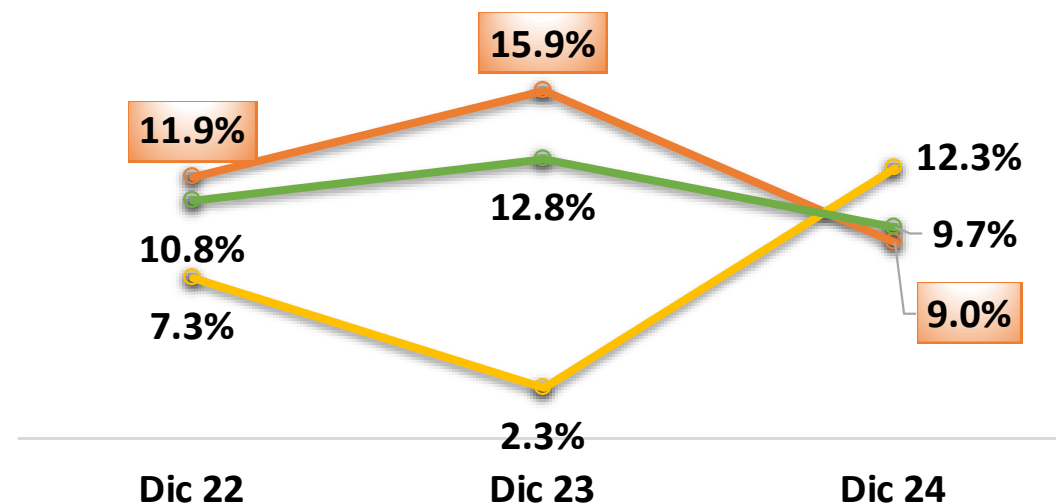
■ ME (21%) ■ MN (79%) ■ Total



Variación Interanual

(Porcentajes)

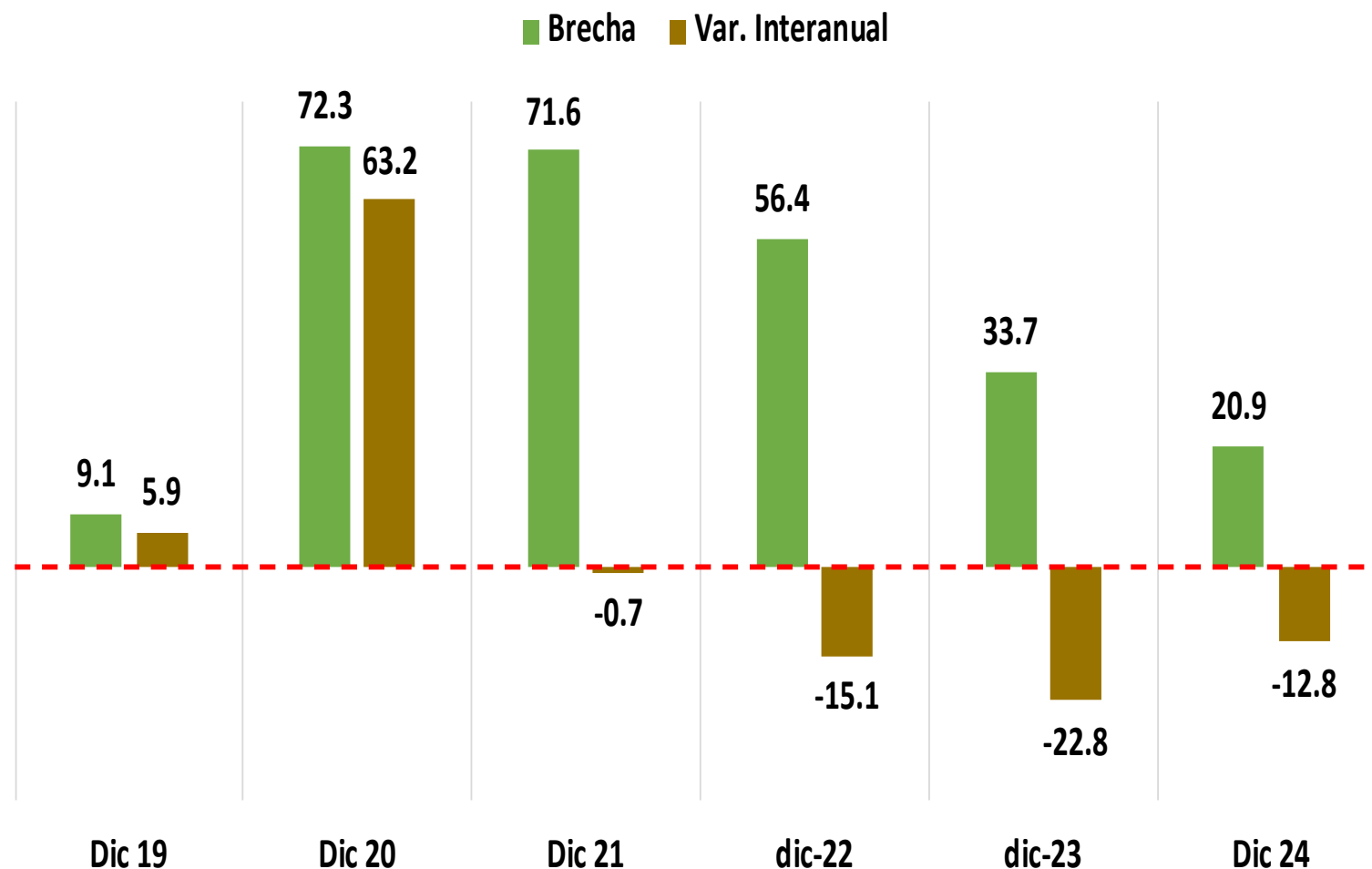
—○— MN —○— ME —○— Total



Los depósitos registraron un aumento de 57,871 millones en 2024, de los cuales 73% se obtuvieron en MN y 27% en ME. Aunque los depósitos en esta última moneda crecieron más rápidamente que los depósitos en MN, particularmente en el último trimestre del año, por representar una proporción de sólo 21% de los depósitos totales, ese dinamismo no compensó el menor ritmo de los depósitos en MN. De hecho, en valores absolutos, en 2024 se captaron 9,842 millones menos depósitos que en el año anterior.

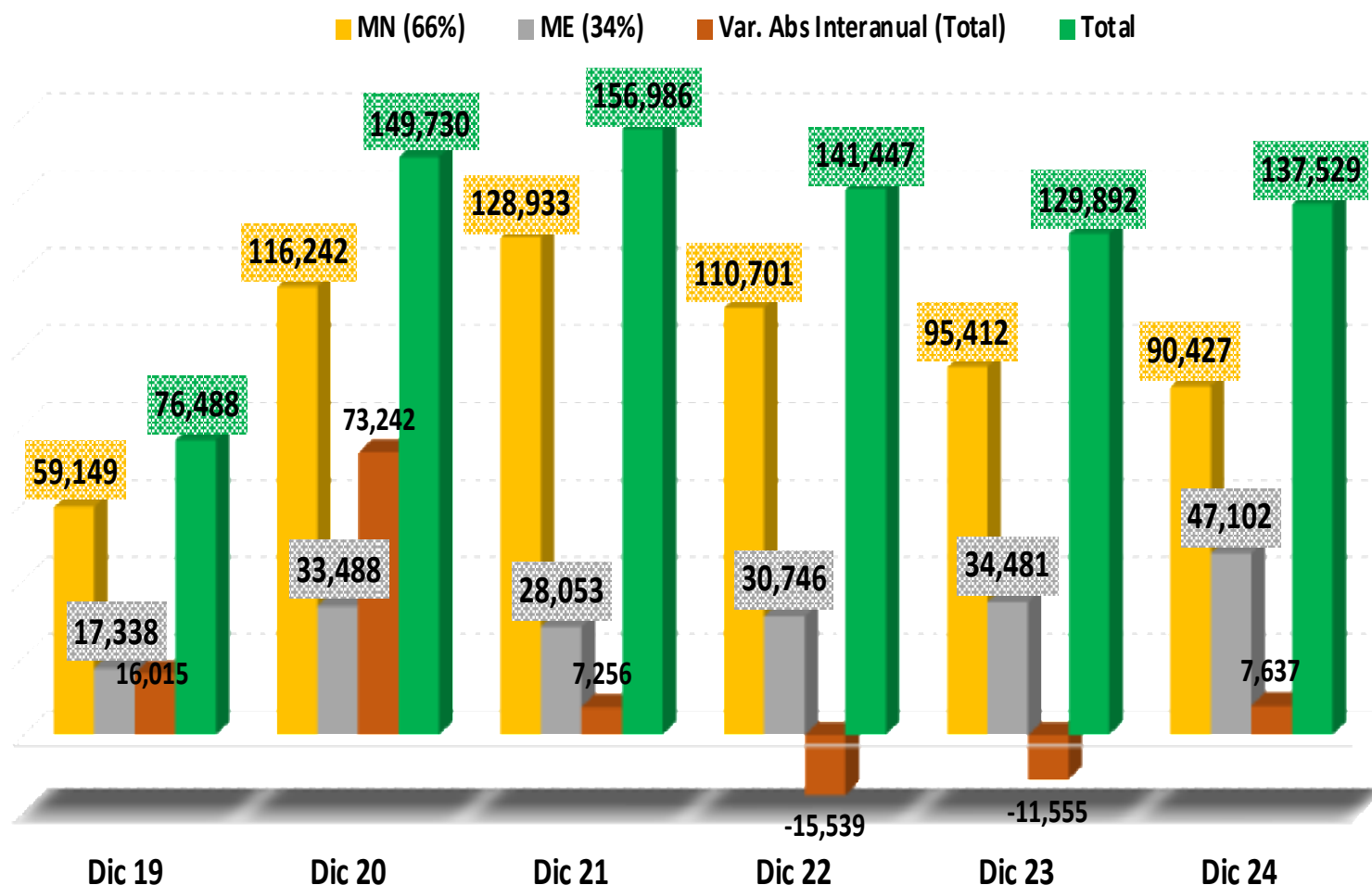
En vista de que la colocación de créditos superó en valores absolutos y relativos la obtención de depósitos en 2024, no resulta extraño que la brecha entre ambos continúe contrayéndose; aunque es de anotar que la contracción este año fue menor que la de cada uno de los 2 años anteriores. Por otra parte, también es de observar que el nivel de la brecha en 2024 es aún mayor que la registrada previo a la Pandemia.

Brecha entre Depósitos y Préstamos (Miles de Millones)



La Liquidez Bancaria

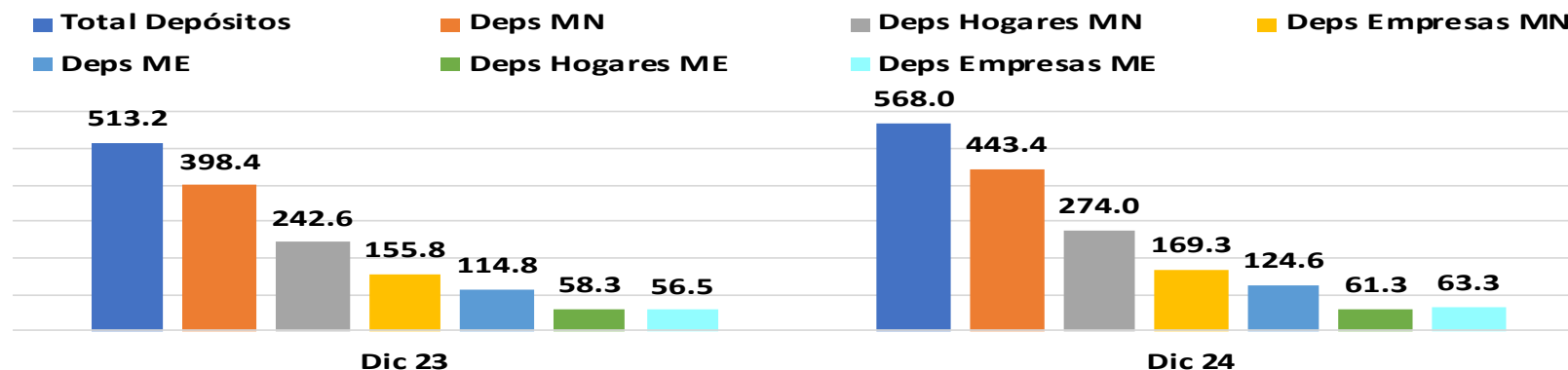
(Millones de Lempiras)



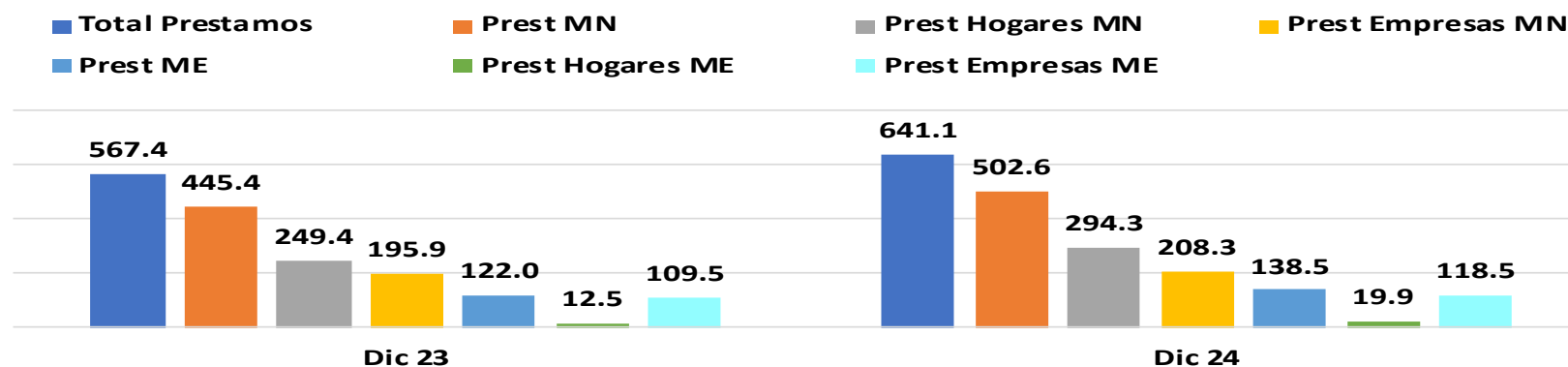
La liquidez en el Sistema Bancario al final de 2024 muestra un aumento neto de 7,637 millones con relación al cierre del año pasado, que conlleva una pérdida de liquidez en MN de 4,984 millones y un aumento de 12,621 millones en ME. Esas variaciones por moneda han llevado a una nueva distribución de la liquidez que ahora es de 66% en MN y 34% en ME. La distribución el año pasado fue de 73% en MN y 27% en ME. La liquidez a finales de 2024 es 1.8 veces mayor que la liquidez registrada antes de la Pandemia.

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)

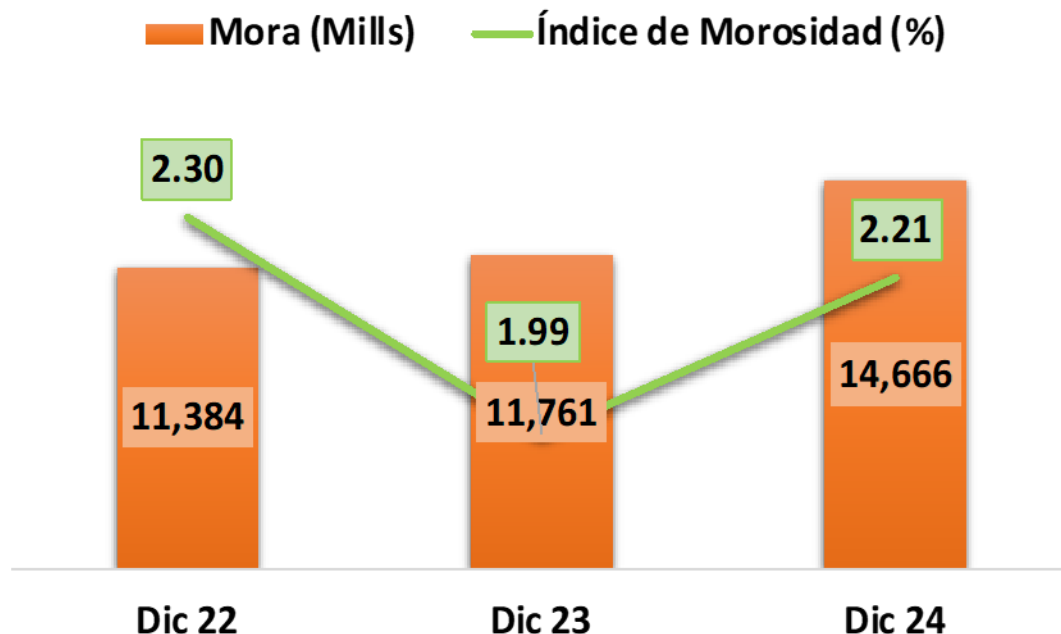


Los cambios absolutos y relativos en los depósitos y los créditos no parecen alterar su estructura de distribución, mostrando una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso de la obtención y utilización de los recursos en ME, los cuales muestran que las captaciones de los hogares suplementan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

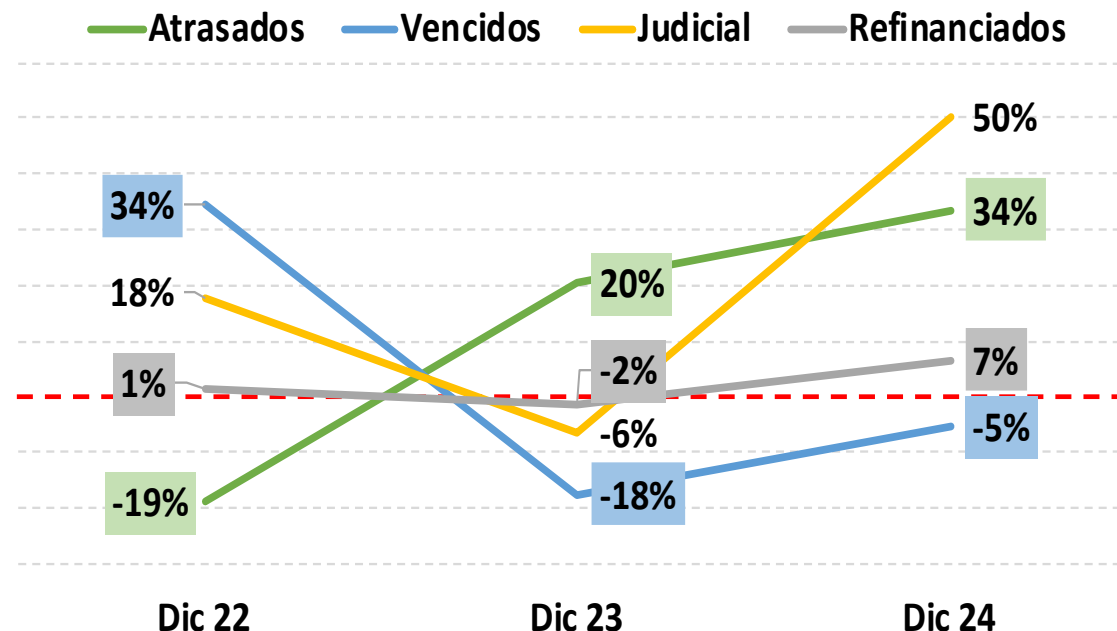
Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 2 enero, 2025

Mora de la Cartera de Crédito

Indicador de Mora



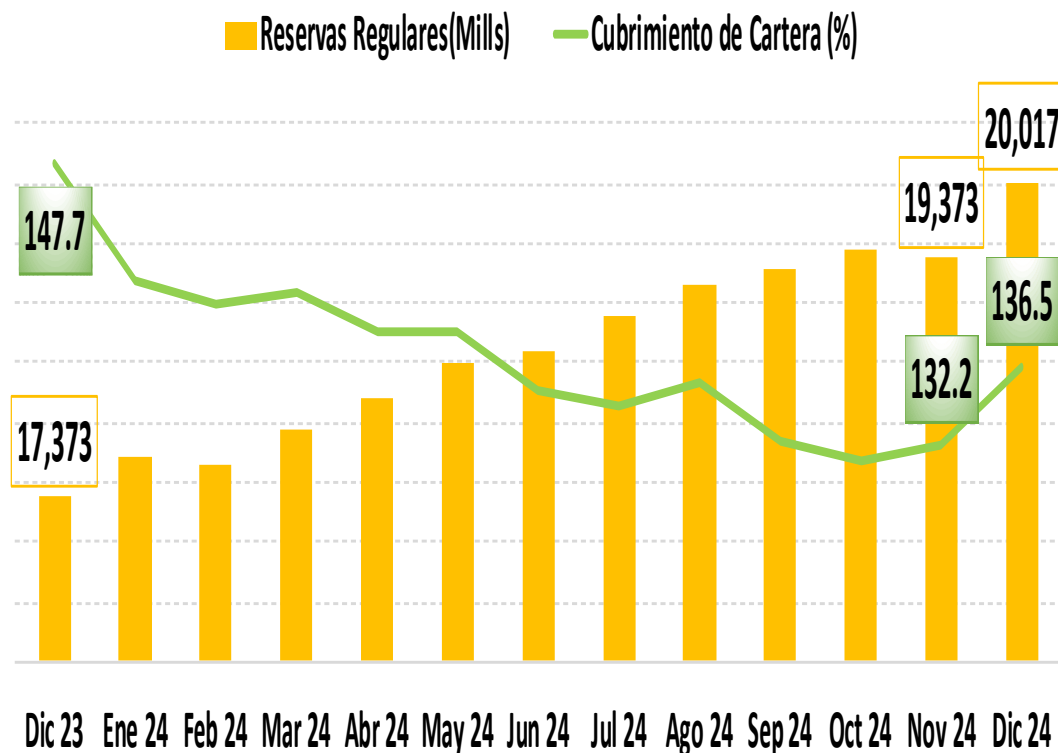
Comportamiento de la Mora



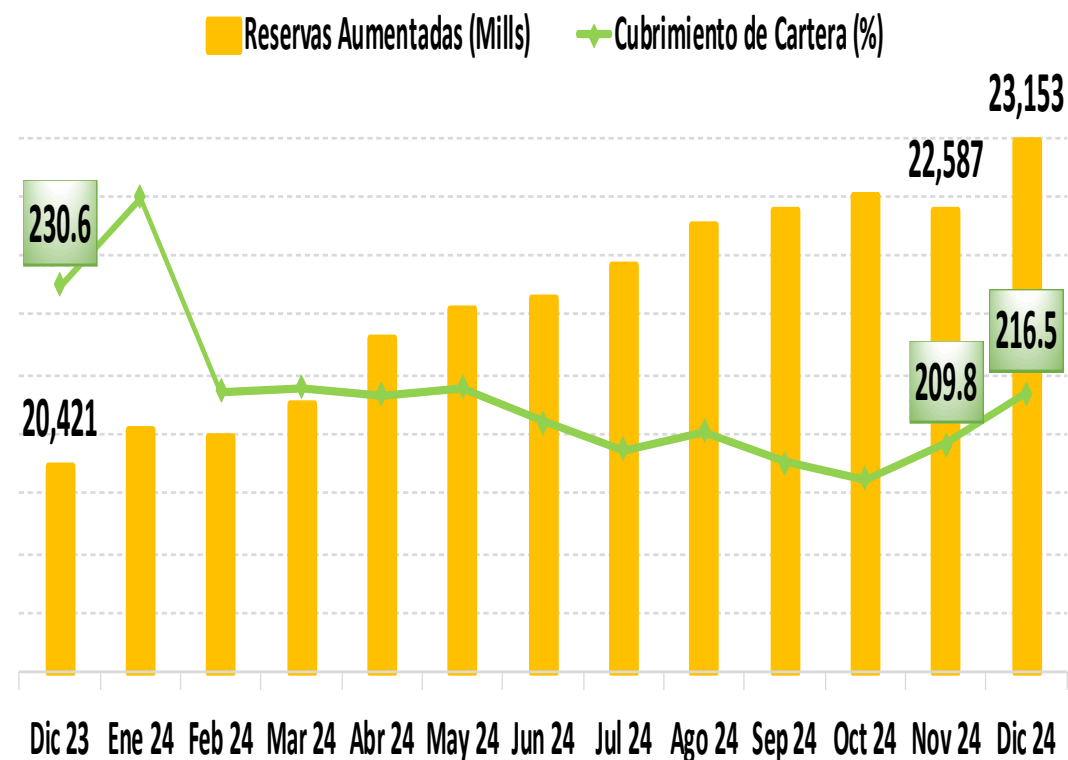
Al cierre de 2024 se observa que el indicador de mora registró un deterioro de 22.2 pbs con relación al nivel de ese indicador al final del año pasado; aunque es levemente mejor que el de hace dos años. Si es de apuntar que la cartera en mora registró este año un aumento de valor de 2,904 millones. El aumento de la mora viene apuntalado principalmente por la cartera atrasada que representa el 43% de la cartera en mora y ha crecido a un ritmo de 34%. La mora judicial que constituye un 23% de la cartera en mora también muestra un crecimiento muy acelerado alcanzando un ritmo interanual de 50%. Los créditos refinanciados que representan un 28% de la mora también se deterioran pero a un ritmo más lento de sólo 7%. La mora de los créditos vencidos más bien ha disminuido y, consecuentemente, su peso en la mora total también ha mejorado.

Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

Indicador de cubrimiento sin alivio



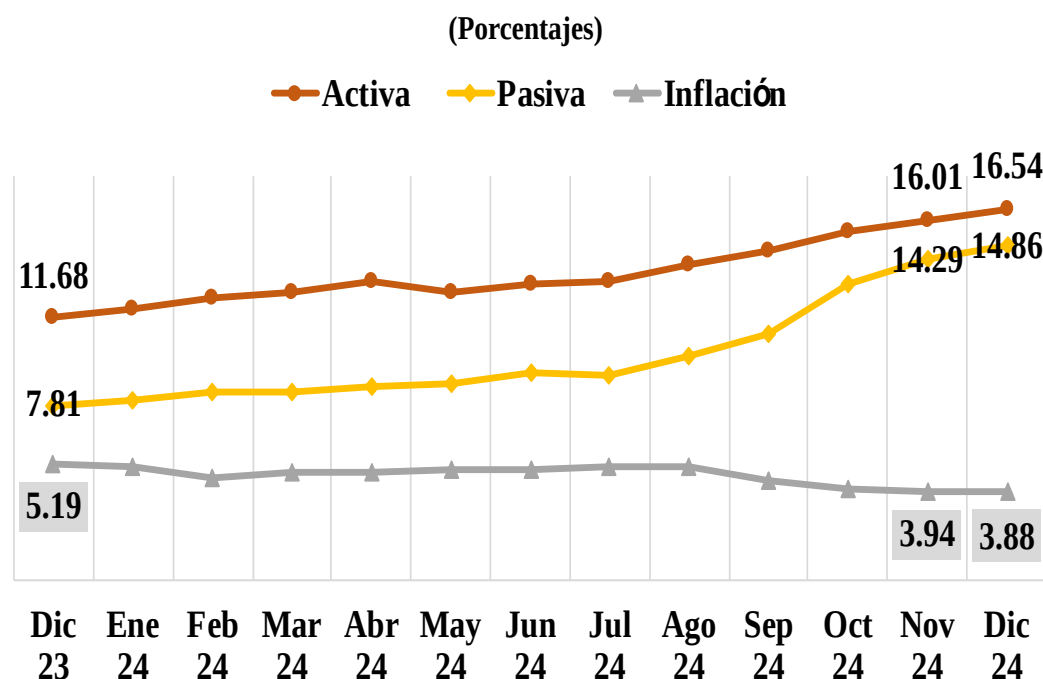
Indicador de cubrimiento con alivio



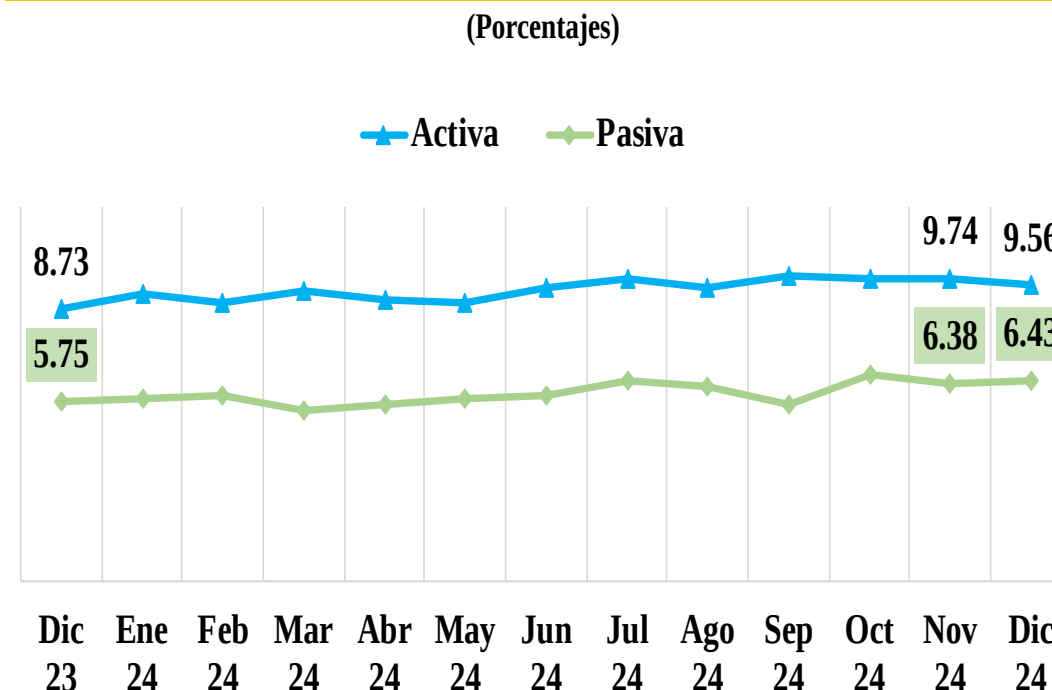
Aunque las reservas con alivio y sin alivio aumentaron en 2024 en 2,644 millones y en 2,731 millones, respectivamente, los indicadores de cubrimiento de la cartera en mora experimentaron deterioros de 11.2 pbs con alivio y de 14.1 pbs sin alivio en relación al año anterior.

Tasas de Interés Promedio para Operaciones Nuevas

En Moneda Nacional



En Moneda Extranjera



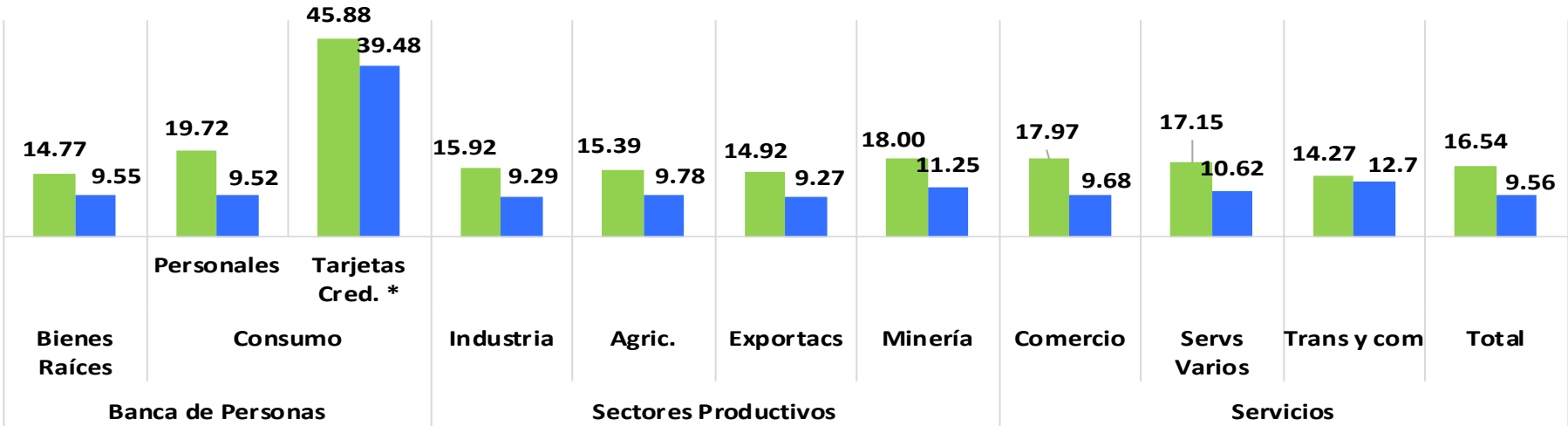
El cierre de 2024 se marcó con una tendencia alcista en las tasas de interés tanto en MN como en ME. Particularmente extraordinarios han sido los movimientos en MN que conllevan un aumento de 486 pbs en la tasa activa y de 705 pbs en la pasiva. El incremento de esta última, aparajada con la reducción de la inflación, ha conducido a una mejoría de 10.99 puntos porcentuales en el margen para el ahorrante. Los aumentos de las tasas en ME han sido de 83 pbs la tasa activa y de 68 pbs la tasa pasiva.

Diciembre 2024

Tasas de
Interés
Promedio
Ponderado
para
Operaciones
Nuevas

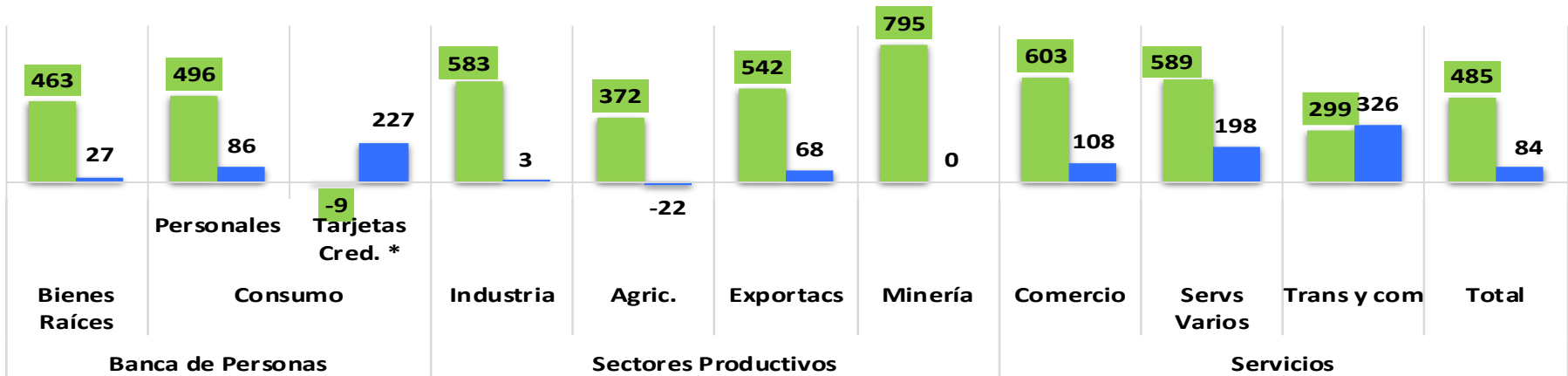
(Porcentajes)

MN (%) ME (%)



(Variaciones/año anterior)

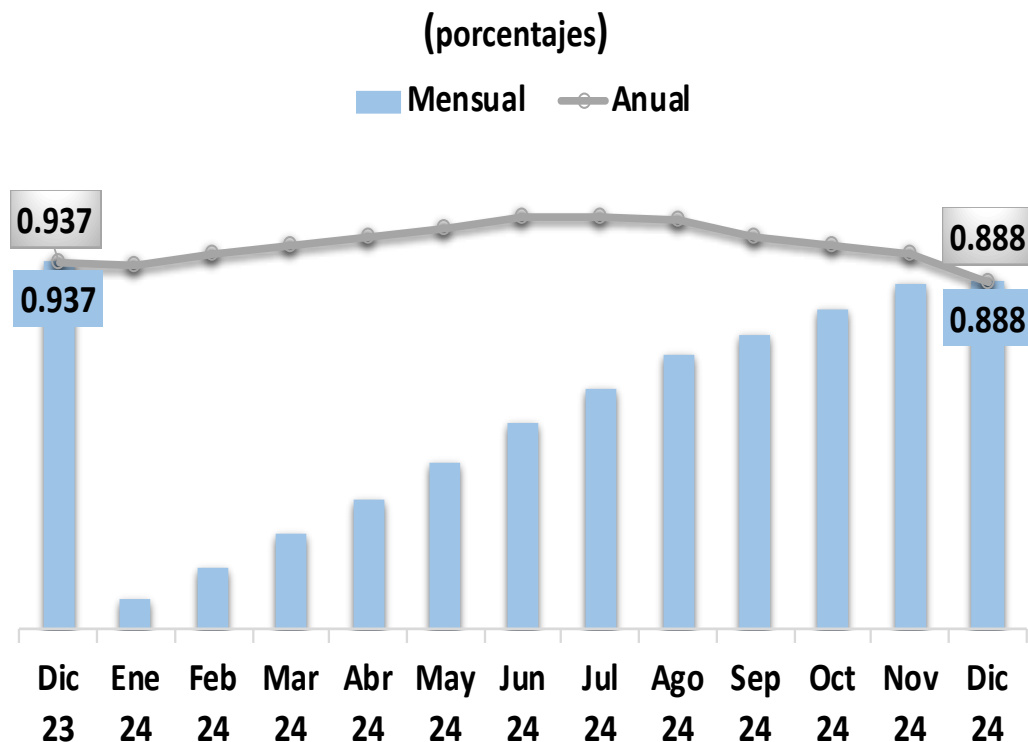
MN (pbs) ME (pbs)



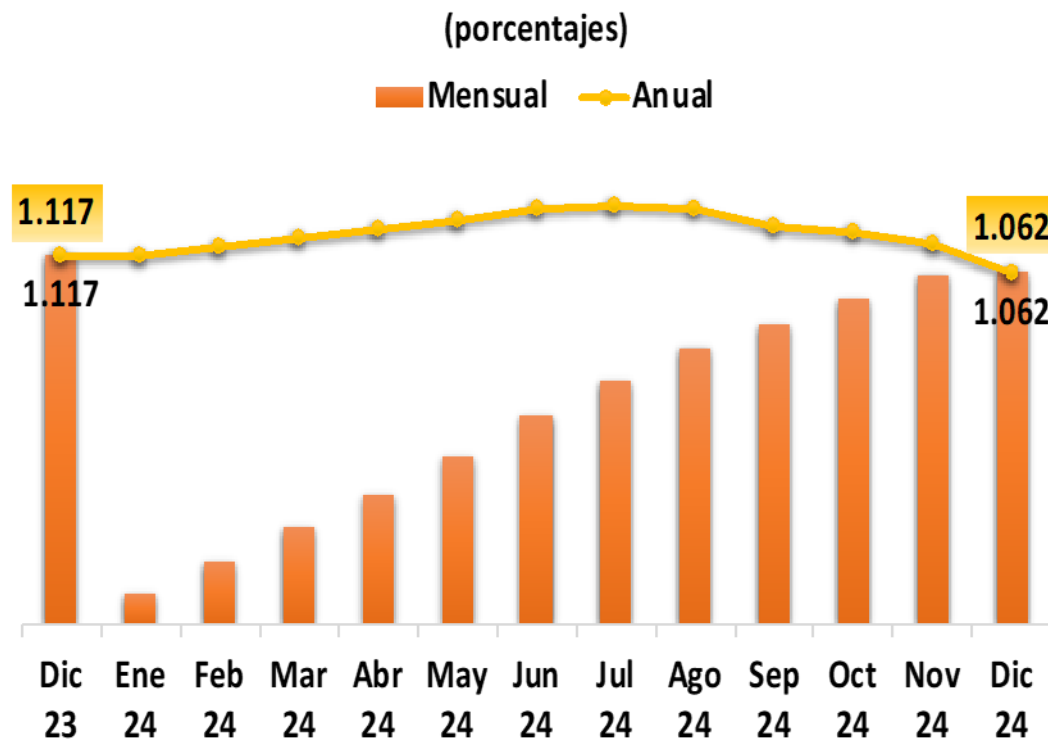
* Las tasas de interés de las tarjetas de crédito corresponden a noviembre 2024

Rentabilidad del Activo (ROA)

Rentabilidad del Activo con Contingentes



Rentabilidad del Activo sin Contingentes



Al cierre de 2024 los indicadores de rentabilidad del activo con contingente y sin contingentes muestran deterioros con relación a los mismos indicadores al final del año pasado.