

Noviembre 2024

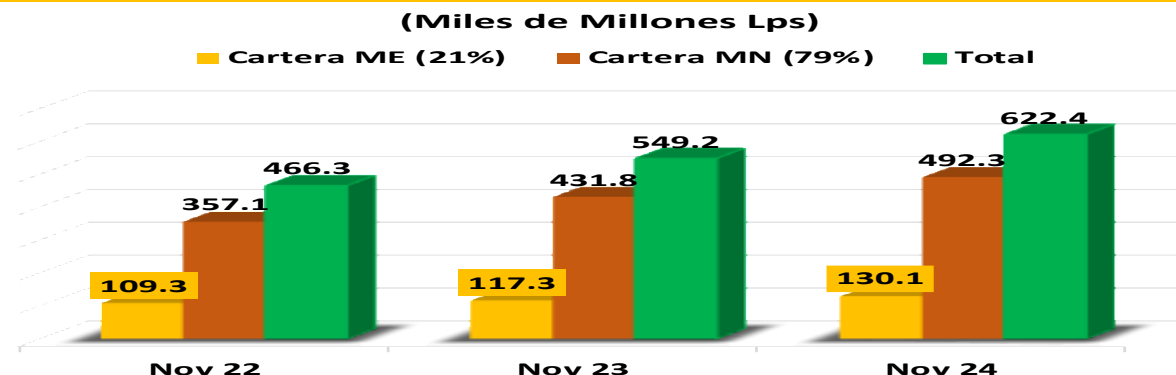
Informe Mensual de Cifras e Indicadores Bancarios



AHIBA
ASOCIACIÓN HONDUREÑA
DE INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

En el transcurso del último año hasta este noviembre, la cartera de crédito ha registrado un aumento de 72,270 millones de lempiras, generados 83% en MN y 17% en ME. En este mes se colocaron 6,486 millones de los que 69% fueron en MN y 31% en 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 Personales ^{1/}	Tarjetas	Industria	Agrop ^{2/}	Exportacs	Minería	Comercio	Servicios ^{3/}	Trans y com	Elect, Agua *			
Sep 24	153,324	73,404	72,166	60,033	29,683	13,283	2,153	88,750	55,874	16,389	24,075	13,083	6,918	609,139
%/Total	25.2%	12.1%	11.8%	9.9%	4.9%	2.2%	0.4%	14.6%	9.2%	2.7%	4.0%	2.1%	1.1%	100.0%
Var. Absoluta	23,391	6,108	18,740	-2,566	2,476	1,525	-118	10,420	-11,415	2,152		-5,925		75,783
Var. Relativa	18.0%	9.1%	35.1%	-4.1%	9.1%	13.0%	-5.2%	13.3%	-17.0%	15.1%		-31.2%		14.2%

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

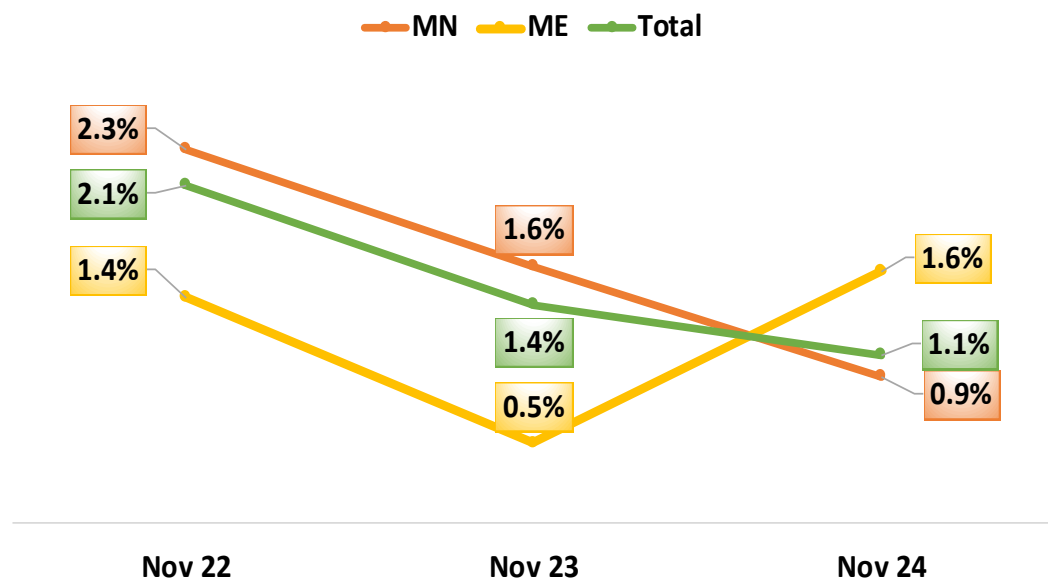
2/ Incluye agricultura, ganadería, pesca, avicultura, silvicultura y apicultura

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

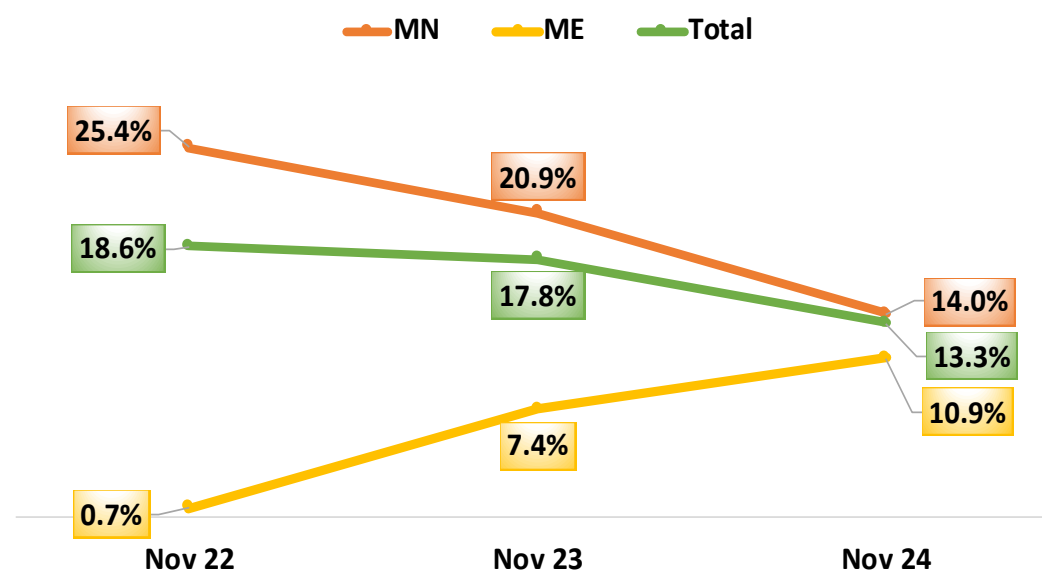
* Desde enero 2024, la CNBS desagrega los datos de los préstamos al gobierno en una categoría de electricidad, agua y gas, lo cual explica porque los montos de préstamos al gobierno parecen descender. Además, se registran por aparte préstamos a instituciones financieras (bancos, pensiones,

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

Variación Mensual



Variación Interanual



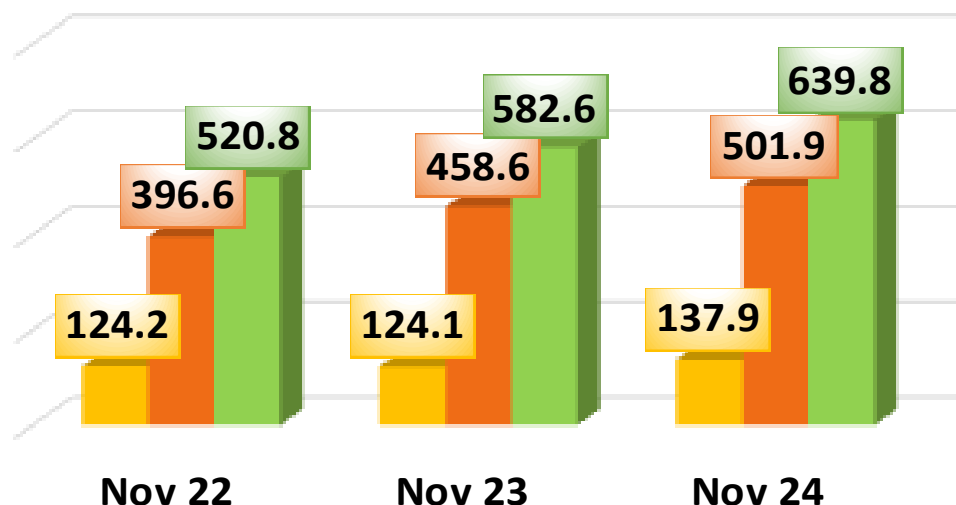
Las tasas mensuales de crecimiento del crédito en noviembre son muy parecidas a las anotadas en el mes anterior, cimentando la tendencia decreciente que se ha venido registrando en la colocación de crédito durante los últimos meses; específicamente en MN que, por representar el 79% de la cartera, inclina hacia abajo la tasa de crecimiento del crédito total. Como se apuntó anteriormente, el crédito en ME sigue este mes mostrando una tendencia sostenida al crecimiento; lo cual es concurrente con el período de financiamiento al café.

Evolución de los Depósitos

Saldo de los Depósitos

(Miles de Millones)

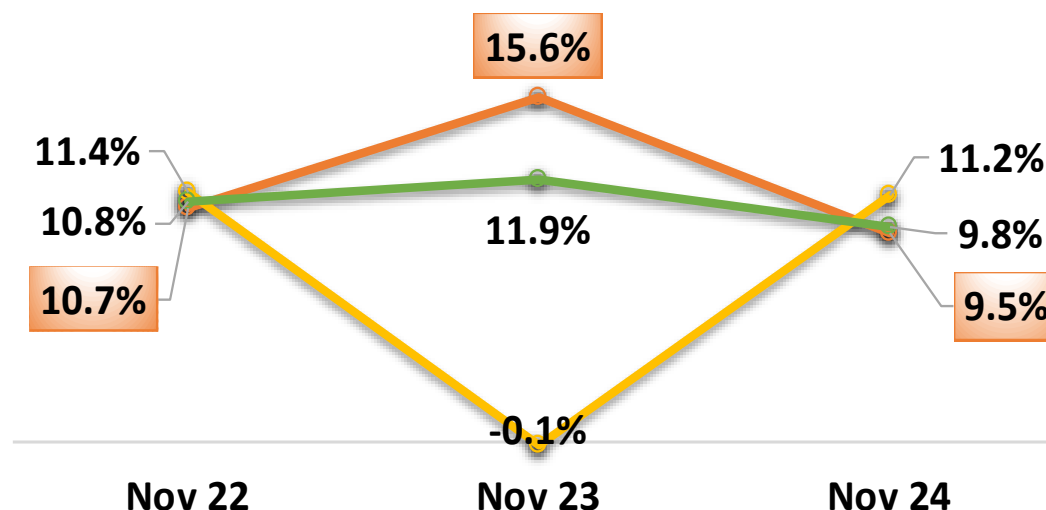
■ ME (22%) ■ MN (78%) ■ Total



Variación Interanual

(Porcentajes)

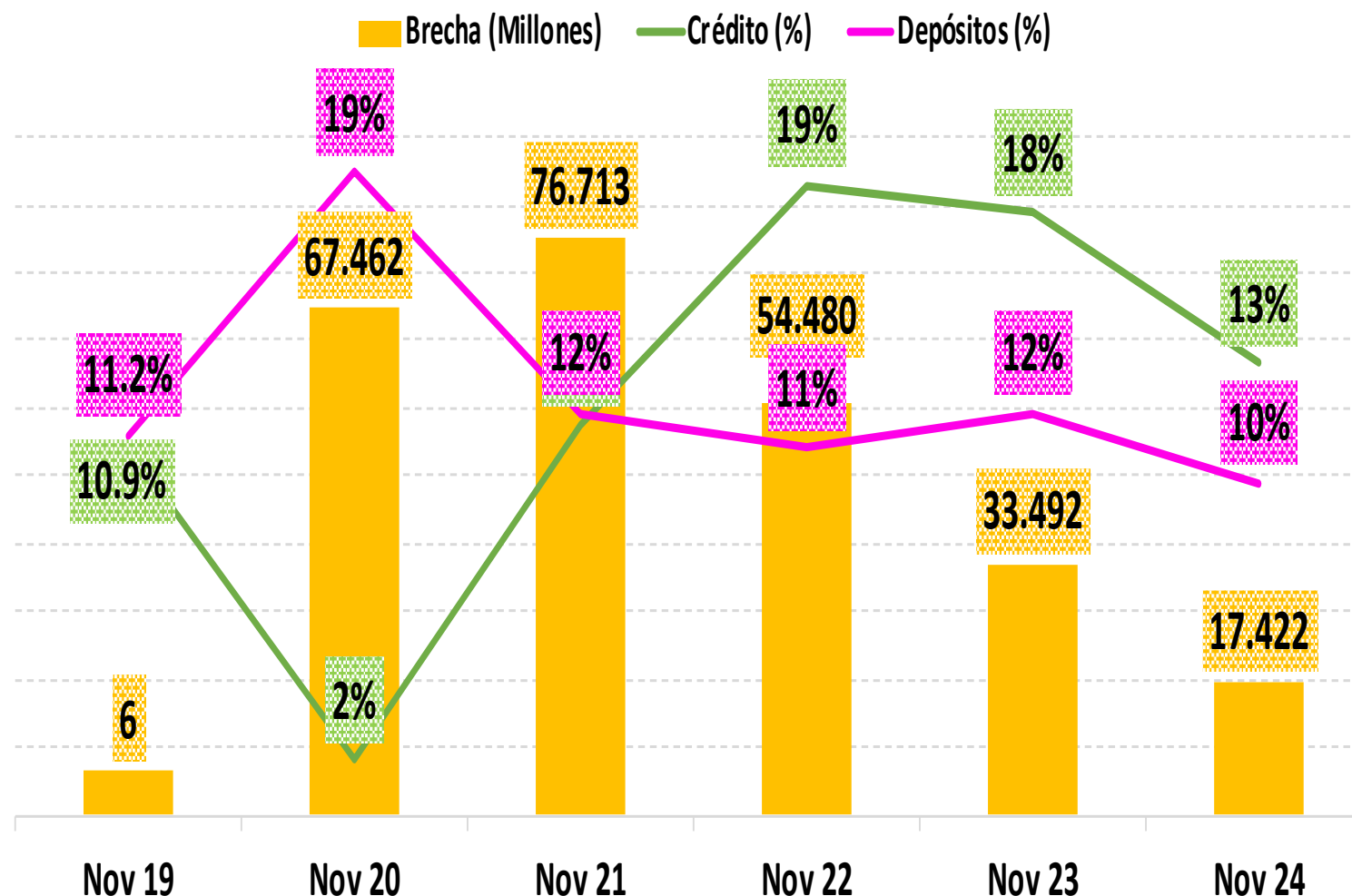
○ MN ○ ME ○ Total



El aumento de los depósitos en el mes de noviembre ha sido el más elevado registrado en cada uno de los últimos 12 meses, ascendiendo a un total de 17,341 millones (81% en MN y 19% en ME). Ello contribuyó significativamente para acumular un aumento interanual de los depósitos totales en un monto de 57,200 millones; de los que 76% se obtuvieron en MN y 24% en ME. Similar a lo que está ocurriendo con los créditos en esta moneda, la tasa de obtención de depósitos en ME muestra un mayor dinamismo que los depósitos en MN. En el total, la tasa muestra un comportamiento a la baja, en la visión interanual.

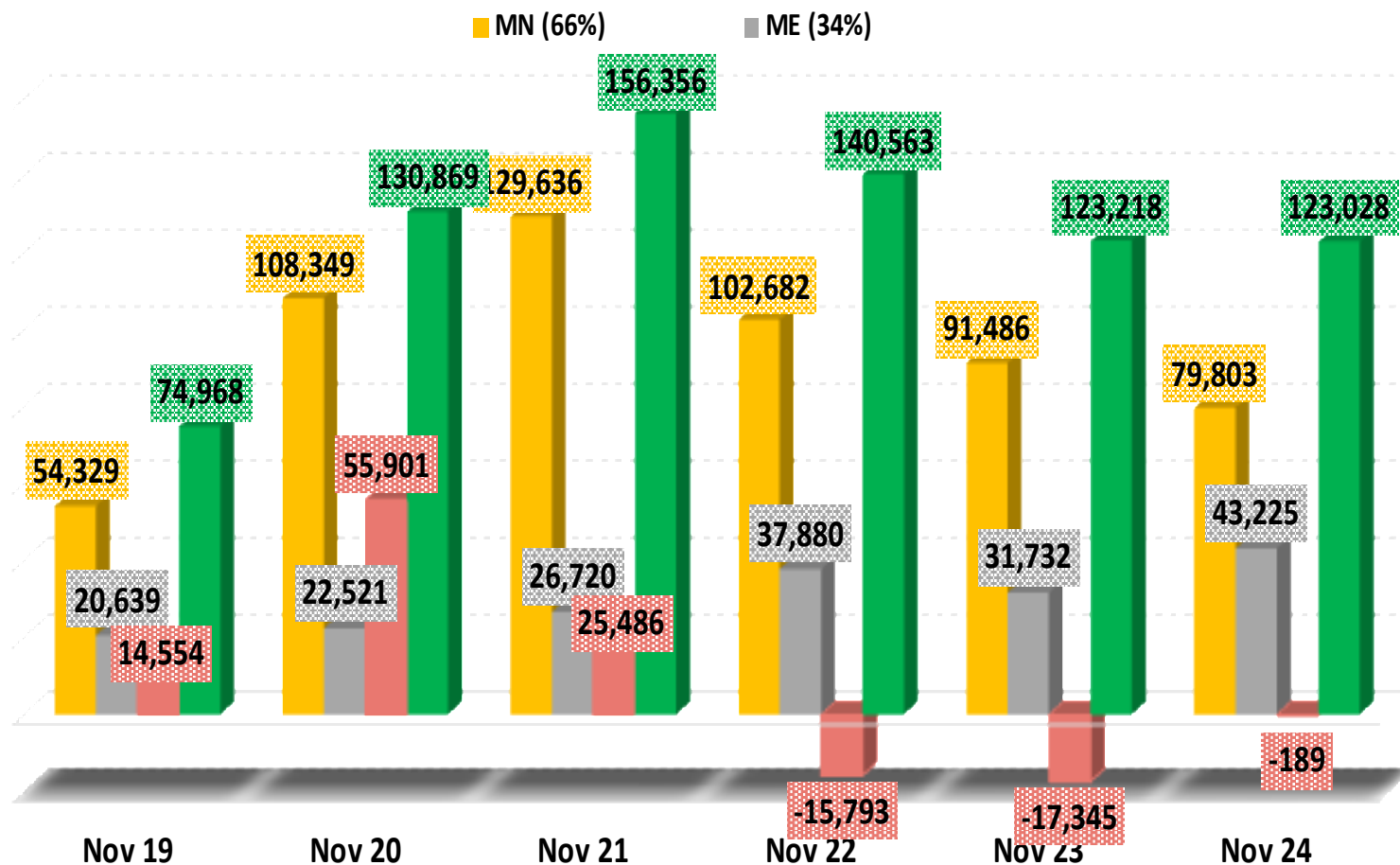
Aunque el crecimiento de los créditos ha superado con creces al de los depósitos, siempre se ha registrado un balance positivo entre ambos, pero con una clara tendencia a disminuir. Esa disminución en el último año hasta noviembre fue de 16,070 millones; para quedar en un monto de 17,422 millones. Sin embargo, obsérvese que esa brecha es más elevada a la registrada previo a las condiciones anómalas creadas por la Pandemia.

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



La Liquidez Bancaria

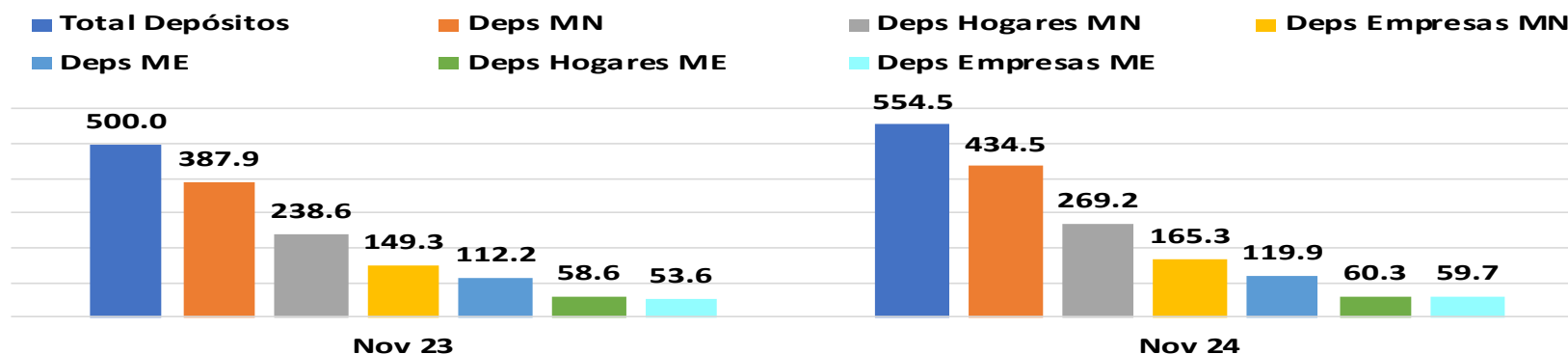
(Millones de Lempiras)



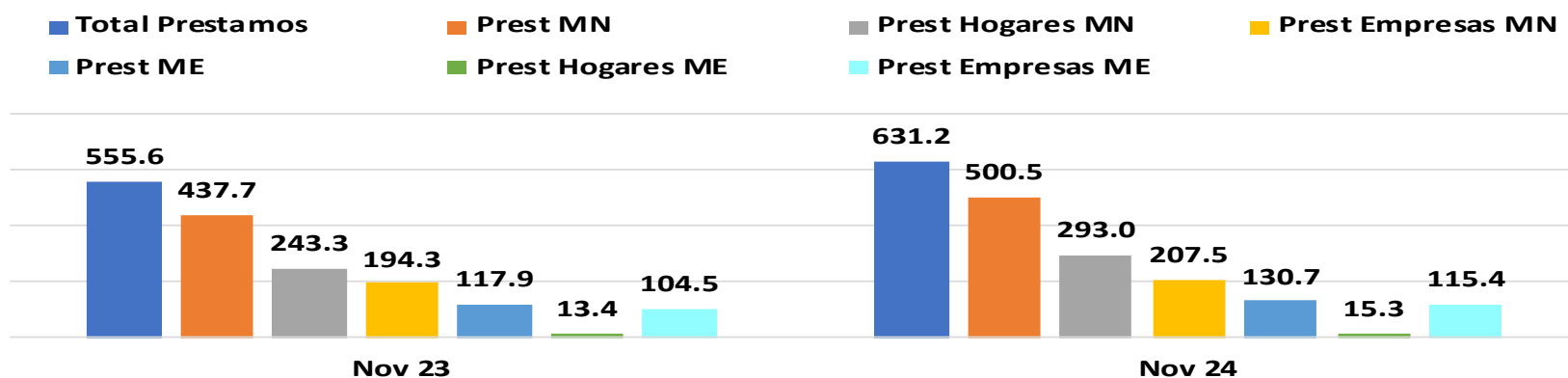
A diferencia de lo que ha venido ocurriendo en los últimos once meses en que la liquidez bancaria ha registrado decrecimientos, en noviembre más bien aumentó en un monto total de 12,792 millones (55% en MN y 44% en ME), lo cual hizo que la caída interanual de la liquidez se redujera a sólo 189 millones. La liquidez en ME ha experimentado un incremento significativo. Consecuentemente, la liquidez total a noviembre de este año es casi igual a la del año pasado y superior a la que existió previo a 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)**

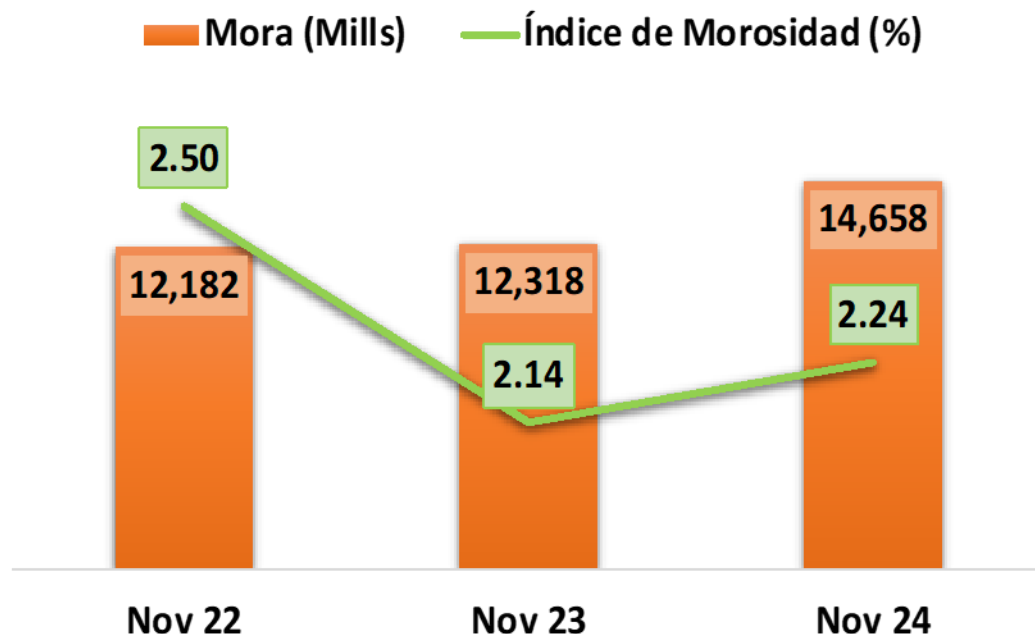


Los cambios absolutos y relativos en los depósitos y los créditos no parecen alterar su estructura de distribución, mostrando una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso de la obtención y utilización de los recursos en ME, los cuales muestran que las captaciones de los hogares suplementan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

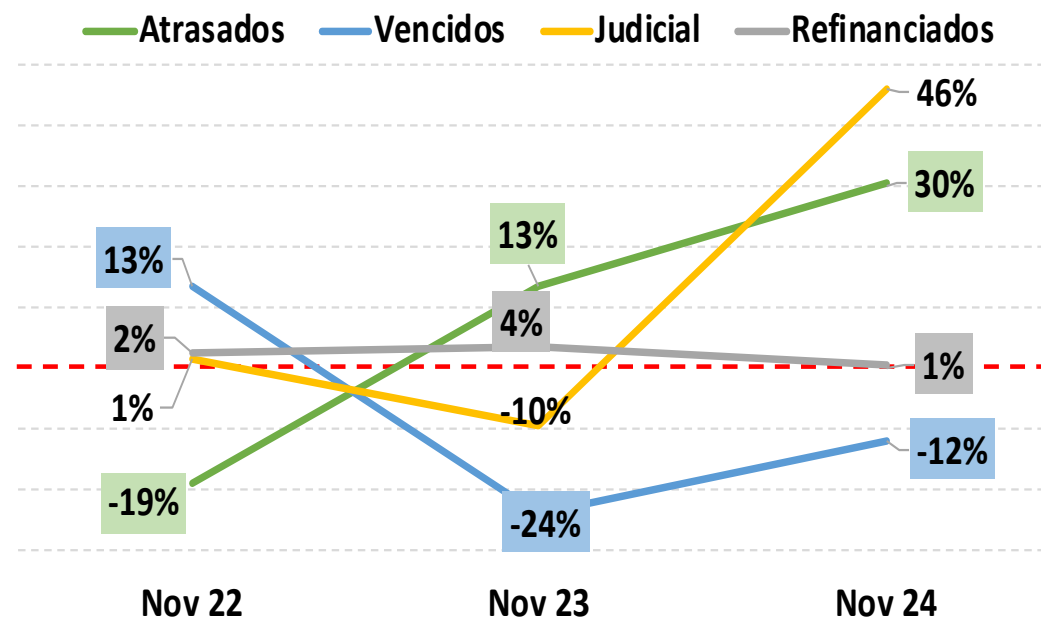
Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 28 noviembre, 2024

Mora de la Cartera de Crédito

Indicador de Mora



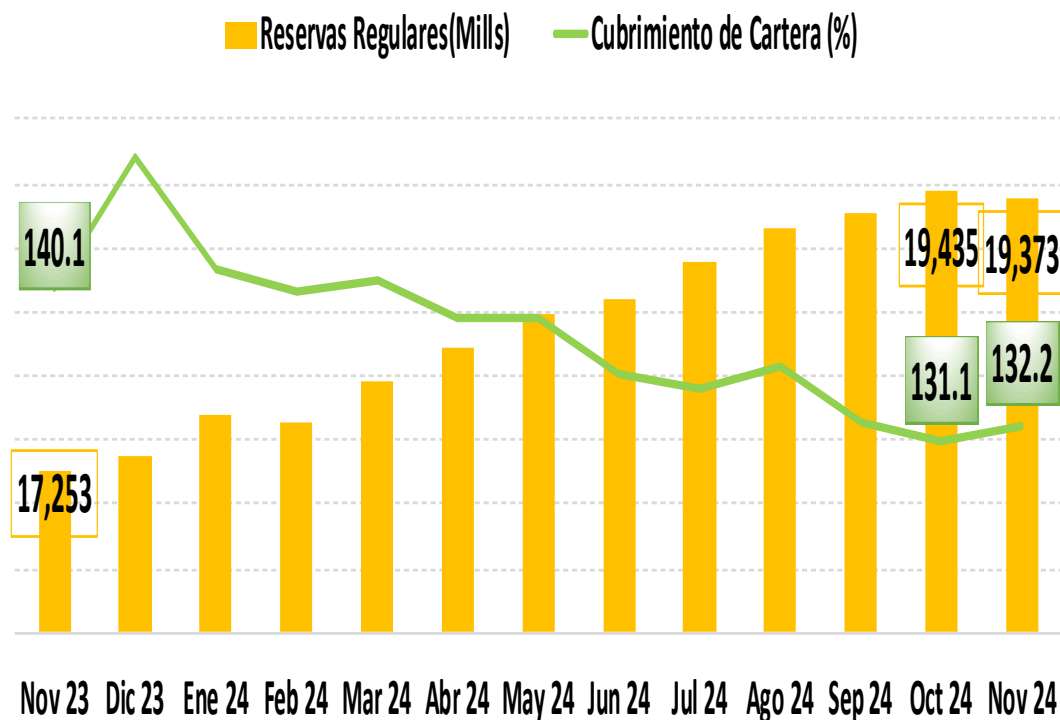
Comportamiento de la Mora



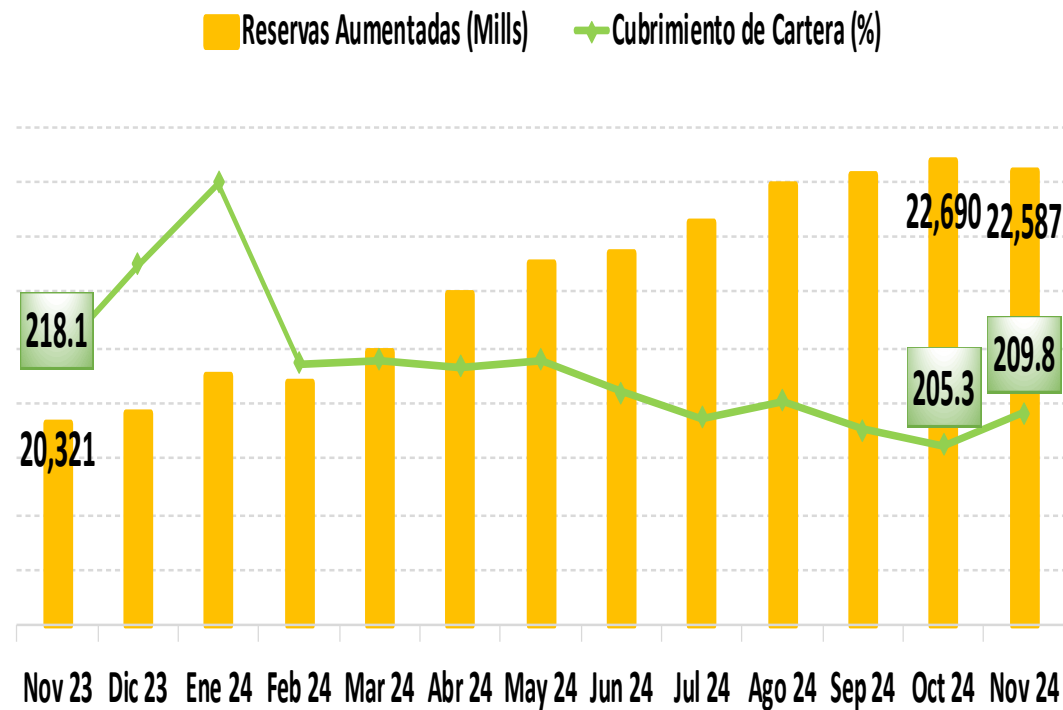
El indicador de mora a noviembre tuvo un deterioro de 4.7 pbs con relación al mismo mes del año anterior. En el mismo período, la cartera en mora ha registrado un aumento de 2,341 millones. En esa variación, el componente más importante de la cartera en mora, los créditos atrasados (42%) muestran un acelerado crecimiento interanual de 30%. La mora de los créditos en proceso judicial, que también representan una parte importante (22%) de la mora total es la que crece más rápidamente. Concurrentemente, las otras porciones de la cartera en mora, los créditos refinanciados (30%) y los vencidos (6%), más bien muestran tasas decrecientes.

Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

Indicador de cubrimiento sin alivio



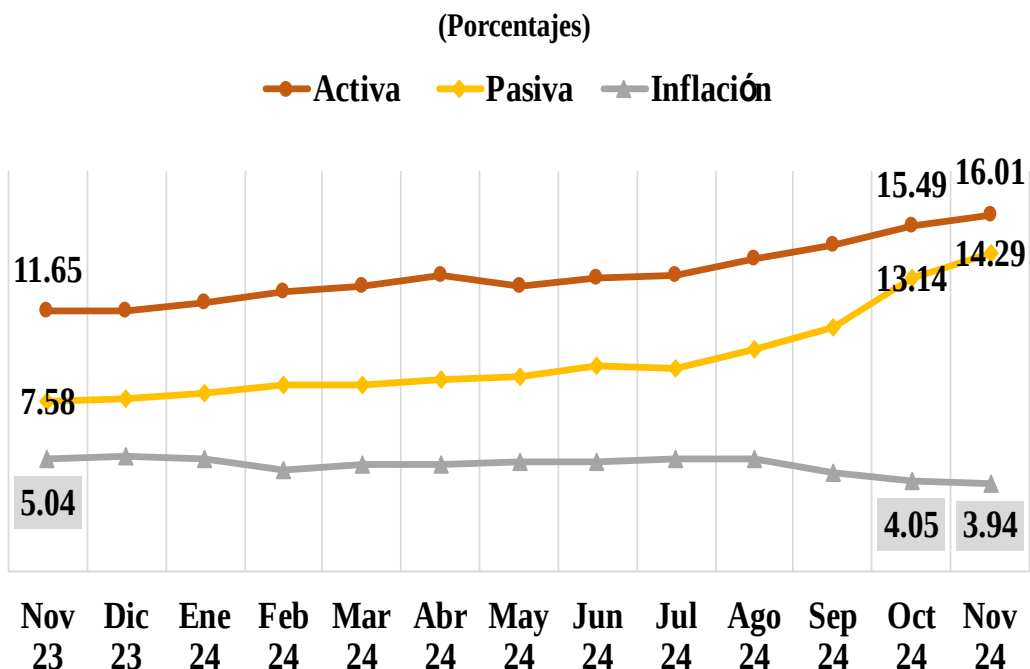
Indicador de cubrimiento con alivio



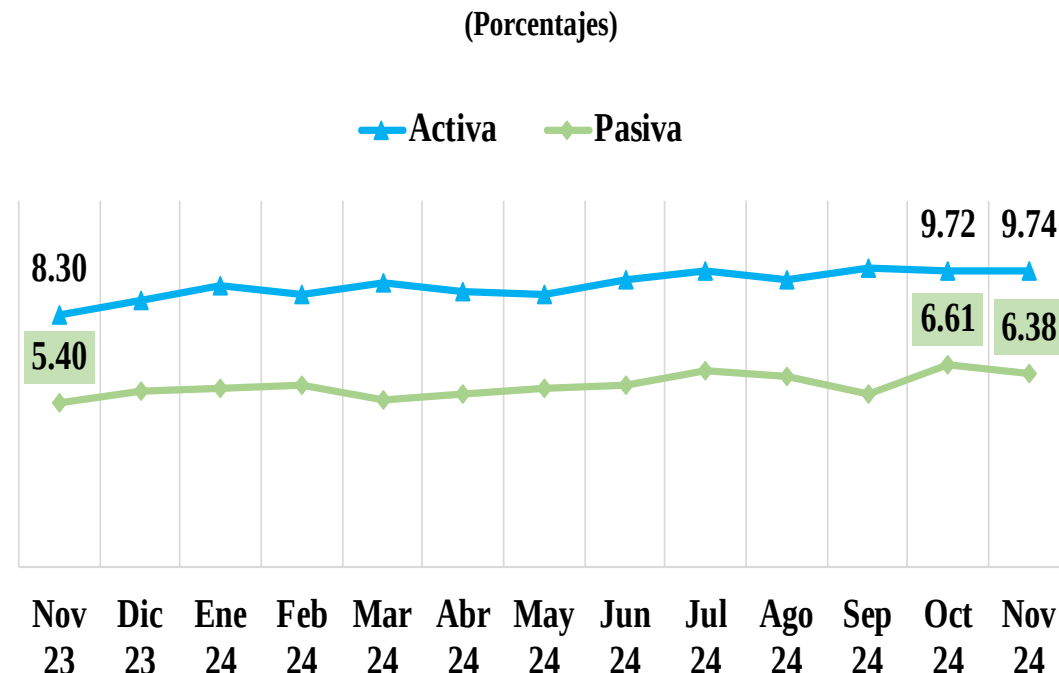
A diferencia a lo que venía ocurriendo en los meses previos a noviembre, en este último mes las reservas bajaron tanto en la medición sin alivio como con alivio. No obstante, los indicadores de cubrimiento en este mes registraron una pequeña mejoría con relación al mes anterior. Ello no desvanece el hecho que con relación a los indicadores de cubrimiento de hace un año se han registrado descensos de 3.5 pbs en el indicador sin alivio y de 8.3 pbs en el indicador con alivio.

Tasas de Interés Promedio para Operaciones Nuevas

En Moneda Nacional

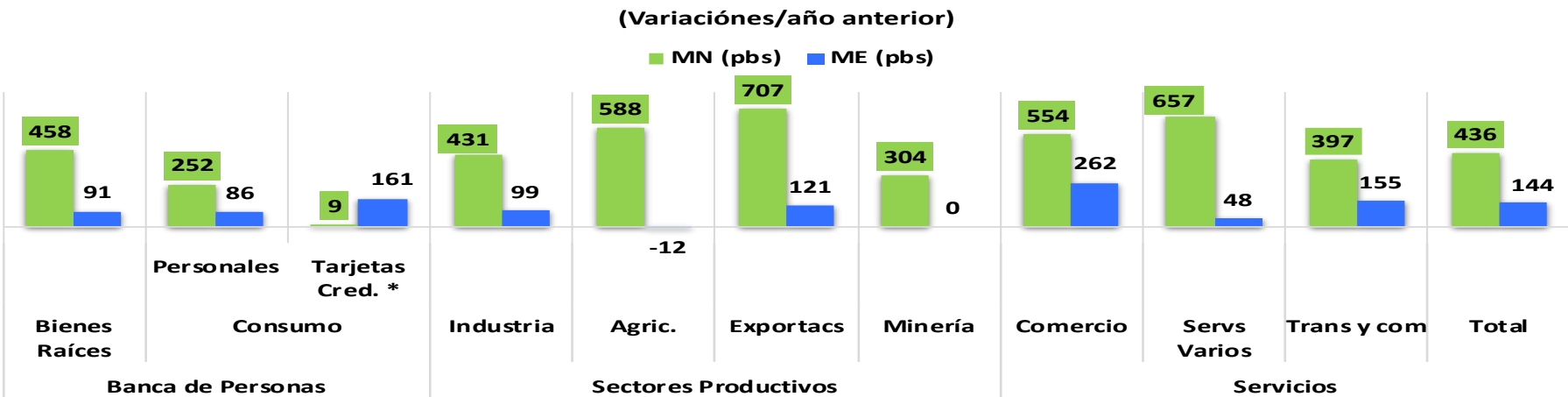
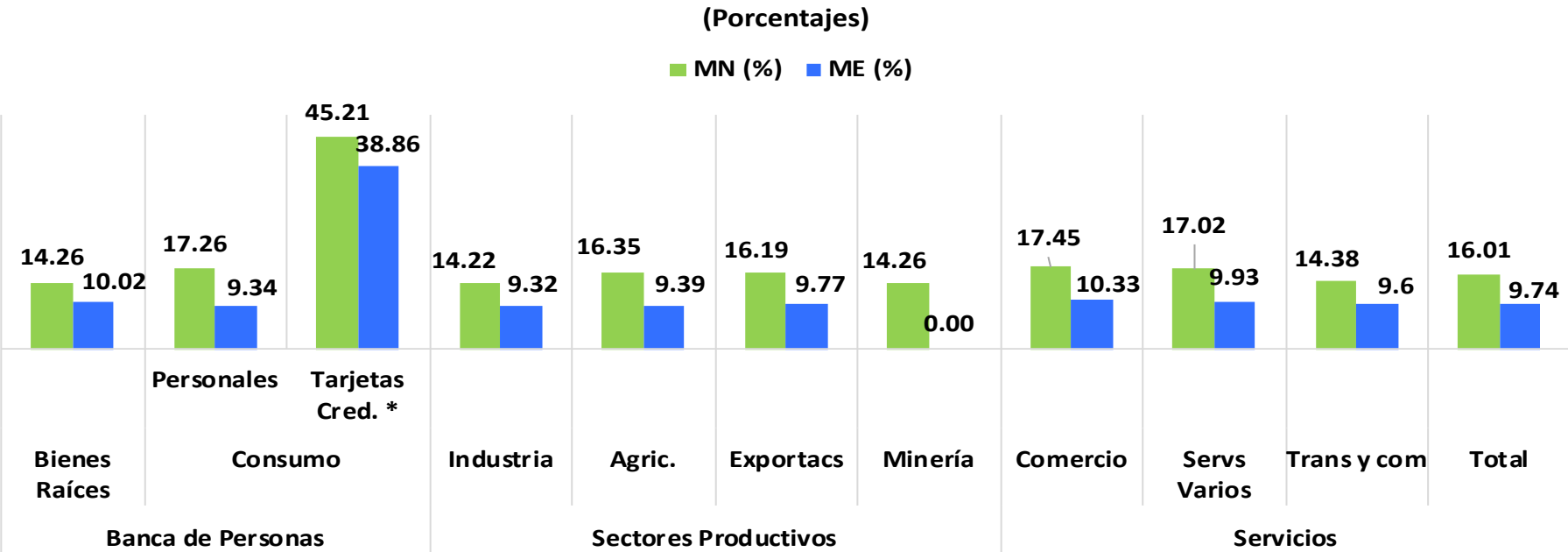


En Moneda Extranjera



El comportamiento de las tasas de interés en MN continuaron en noviembre con tendencias alcistas extraordinarias que acumulan aumentos interanuales de 671 pbs en la pasiva y 436 pbs en la activa. Al relacionar esta última con el descenso en la inflación resulta que el margen positivo para el ahorrante ahora es de 10.3 puntos porcentuales; un margen muy elevado que invita a ser analizado para contener la continuación de su alza y la presión que ejerce sobre la tasa activa. Las posturas de las tasas en ME muestran una evolución menos angulosa, aunque siempre con tendencias al alza.

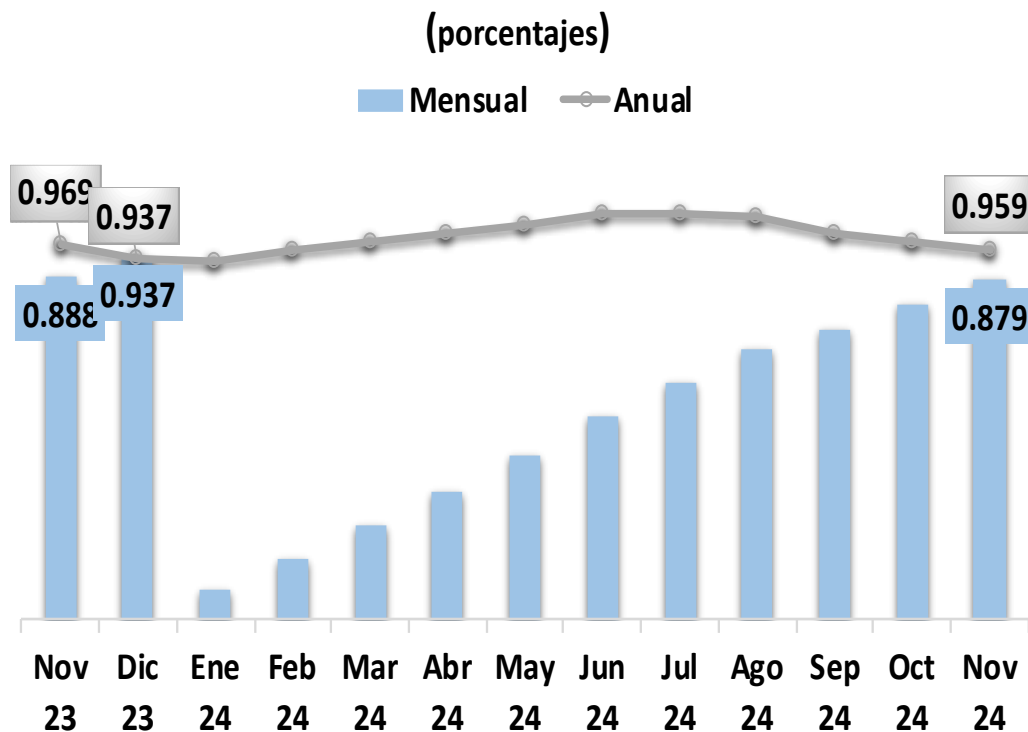
Tasas de
Interés
Promedio
Ponderado
para
Operaciones
Nuevas



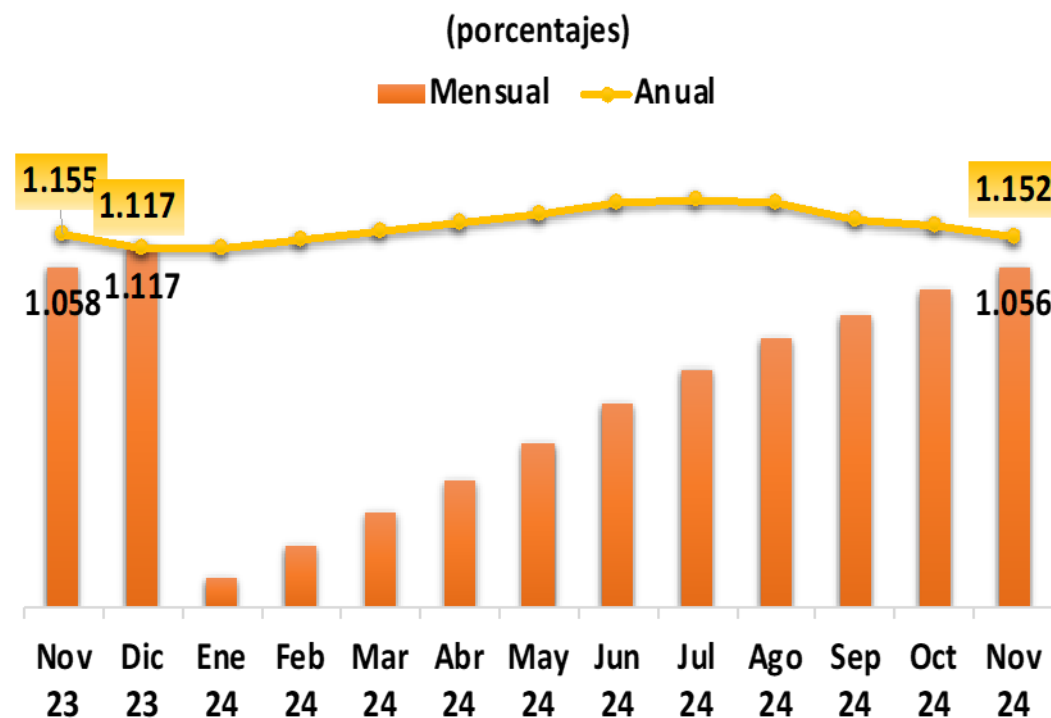
* Las tasas de interés de las tarjetas de crédito corresponden a octubre 2024

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 noviembre este año son más bajos que los registrados en el mismo mes del año pasado; sin embargo, al anualizarlos todavía 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.