

Octubre 2024

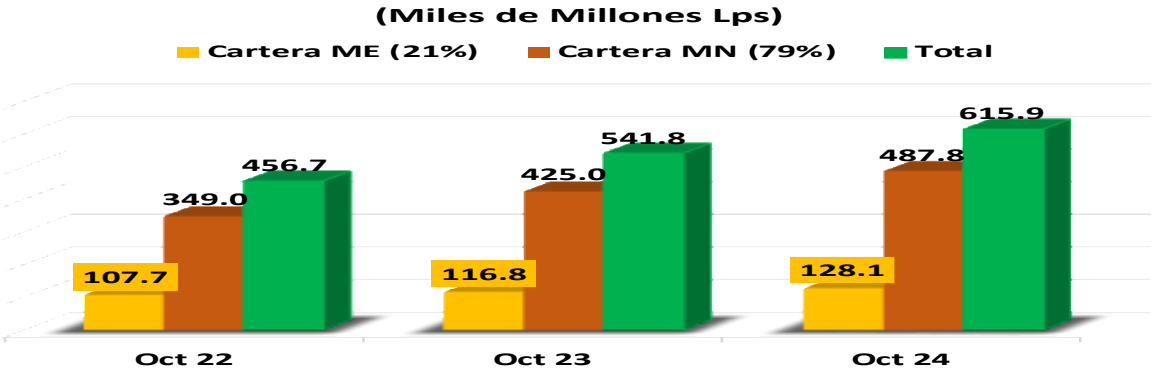
Informe Mensual de Cifras e Indicadores Bancarios



AHIBA
ASOCIACIÓN HONDUREÑA
DE INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

Entre octubre del año pasado y octubre 2024, la cartera de créditos incrementó en un total de 74,157 millones; de los cuales 62,738 millones se colocaron en MN y 11,374 millones en ME. De ese total, 6,795 millones se colocaron en este mes de octubre, 57% en MN y 43% en ME.



Distribución Sectorial de la Cartera de Crédito y su Contribución al Incremento Interanual (Datos al último mes disponible)

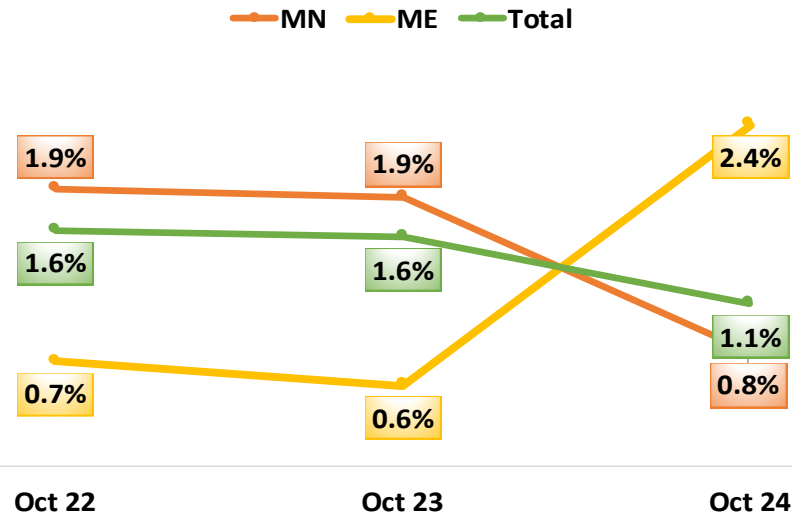
(Millones de Lempiras)														
	Banca de Personas			Sectores Productivos				Servicios				Gobierno *	Insts Financieras *	Total
	Bien Raíz	Consumo		Industria	Agrop ^{2/}	Exportacs	Minería	Comercio	Servicios ^{3/}	Trans y com	Elect, Agua *			
		Personales ^{1/}	Tarjetas											
Sep 24	153,324	73,404	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"

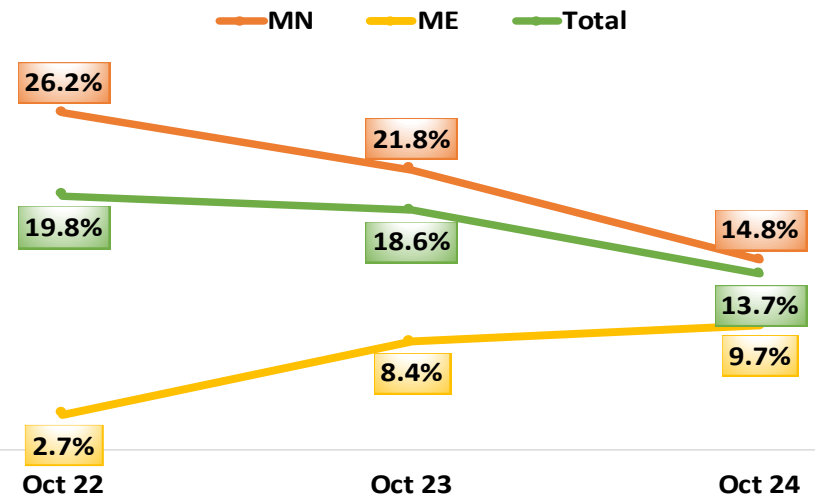
* Desde enero 2024, la CNBS desagrega los datos de los préstamos al gobierno en una categoría de electricidad, agua y gas, lo cual explica porque los montos de préstamos al gobierno parecen descender. Además, se registran por aparte préstamos a instituciones financieras (bancos, pensiones,

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

Variación Mensual



Variación Interanual



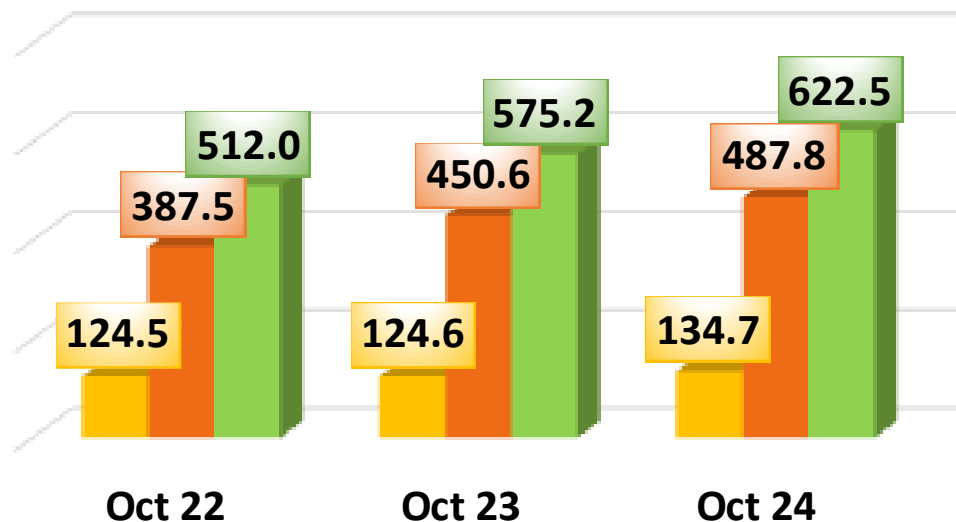
En el crecimiento mensual de la cartera de crédito destaca el de ME lo cual podría explicarse por el financiamiento al café, cuya cosecha inició en el mes de octubre. Sin embargo, debe haber una explicación adicional porque comparativamente al mismo mes del año pasado el crecimiento del financiamiento en ME se multiplica exponencialmente. Por otra parte, se observa que el crédito en MN pierde vigor fuertemente. En términos interanuales, los ritmos de crecimiento del crédito muestran una baja sustantiva, especialmente en MN, cuyo mayor peso determina el comportamiento a la baja en el total.

Evolución de los Depósitos

Saldo de los depósitos

(Miles de Millones)

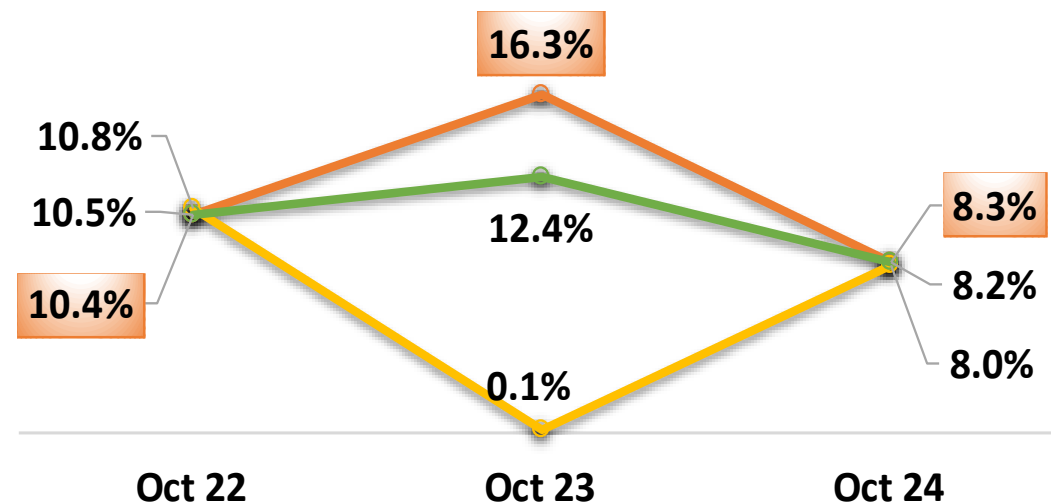
■ ME (22%) ■ MN (78%) ■ Total



Variación Interanual

(Porcentajes)

—○— MN —○— ME —○— Total

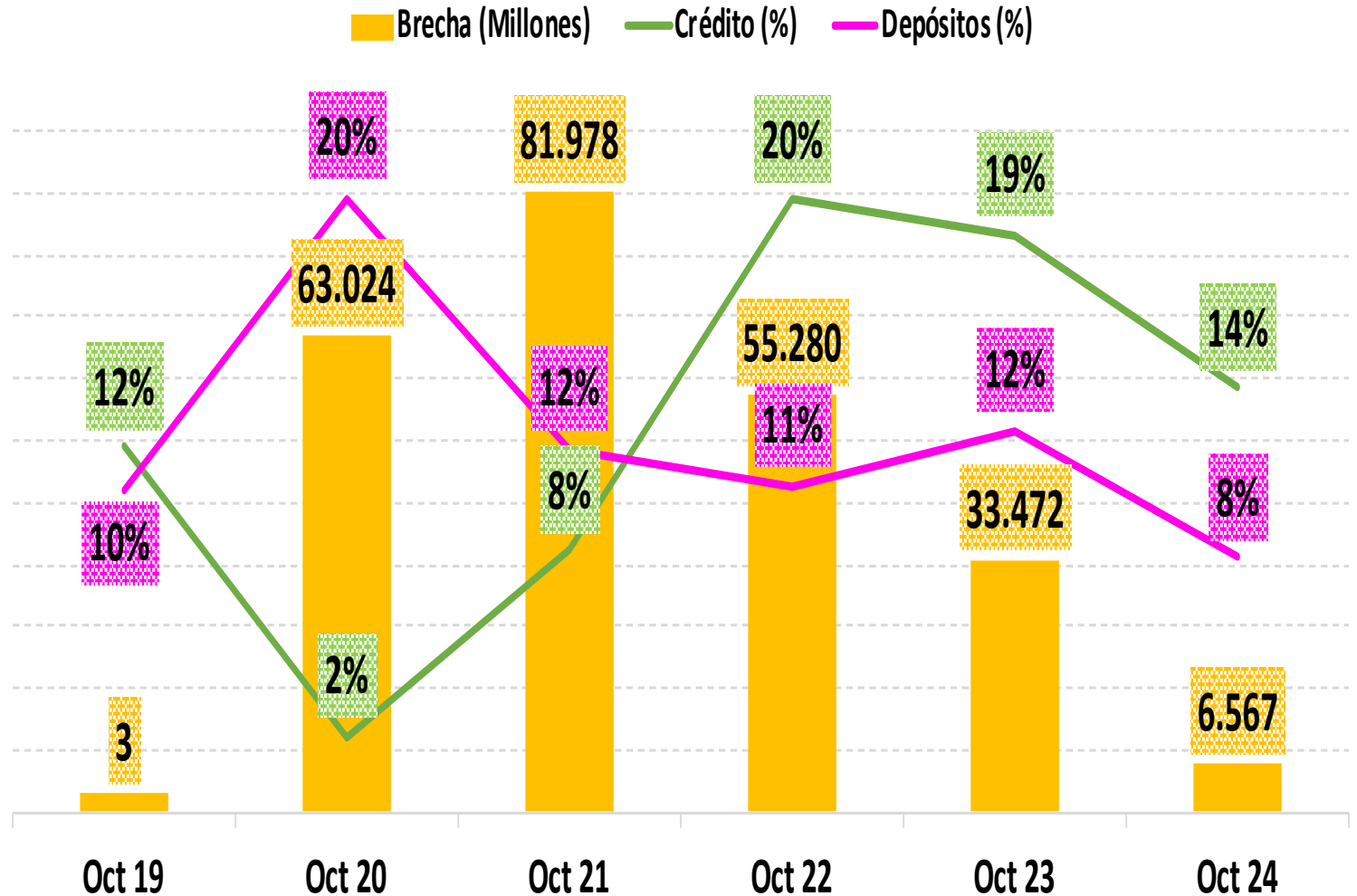


El aumento interanual de los depósitos a octubre fue de 47,242 millones de los que 79% se captaron en MN y 21% en ME. La tasa de crecimiento de los depósitos es significativamente más baja este año relativo al año pasado al mismo mes; excepto en ME. Ello se explica porque en el mes de octubre hubo un aumento extraordinario de depósitos en ME por un monto de 4,218 millones. Ello compensó una baja de 1,947 millones de los depósitos en MN dando como resultado un incremento neto de 2,271 millones en el mes.

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

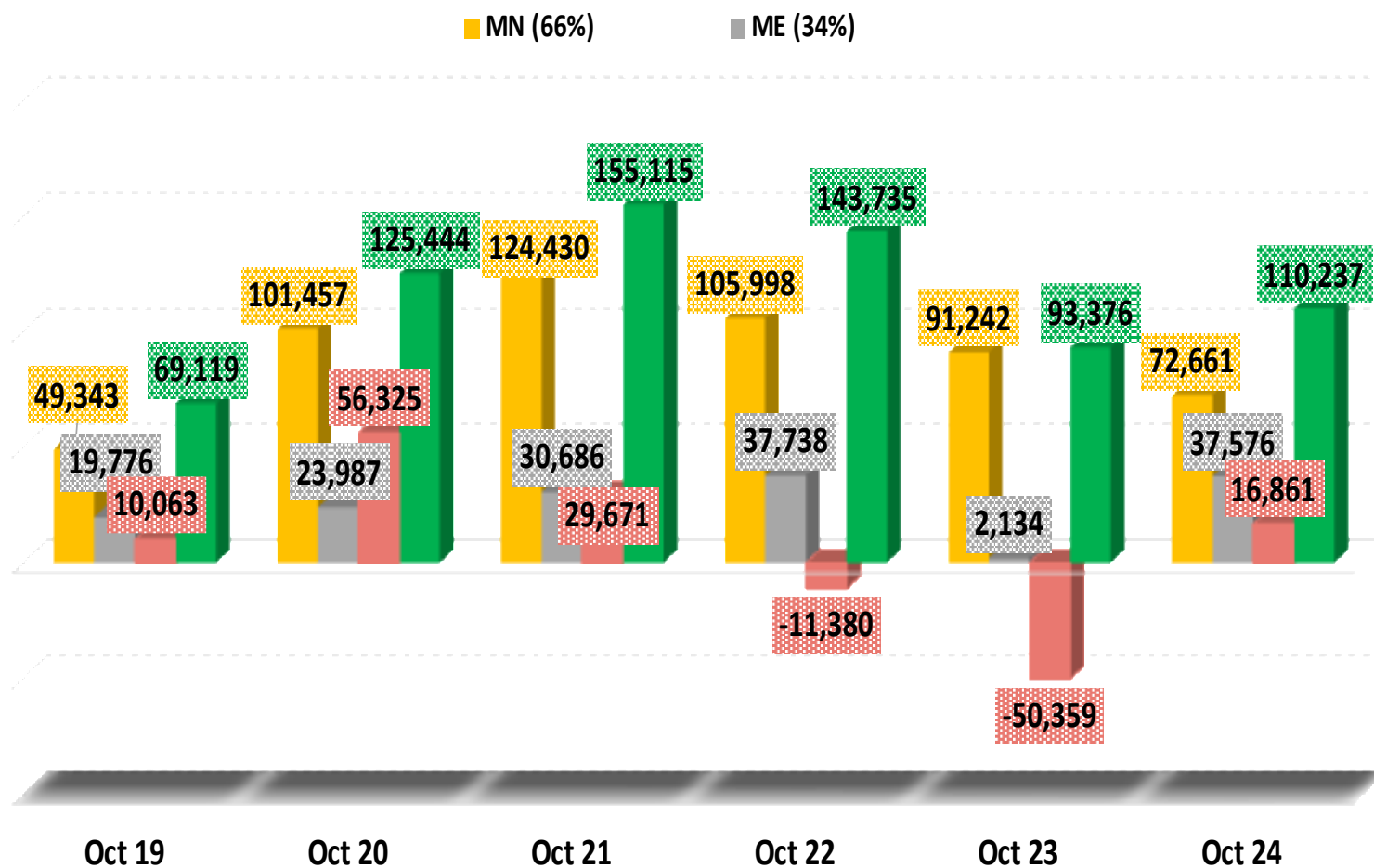
Las diferencias del crecimiento de los depósitos y los préstamos que se ha venido registrando después de la Pandemia, han hecho que la brecha entre ambos se vaya reduciendo en términos absolutos.

Interanualmente, esa brecha se redujo en 26,905 millones a octubre de 2024.



La Liquidez Bancaria

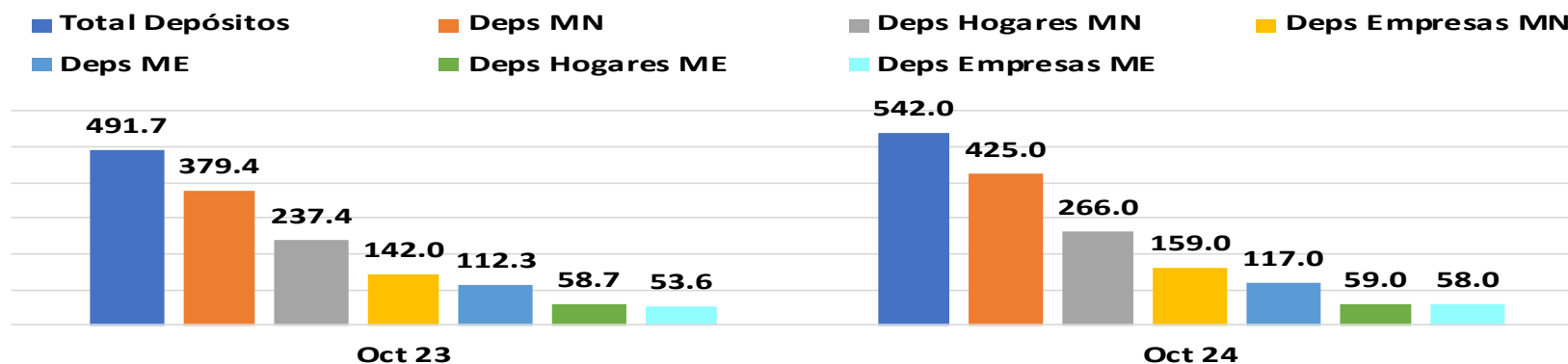
(Millones de Lempiras)



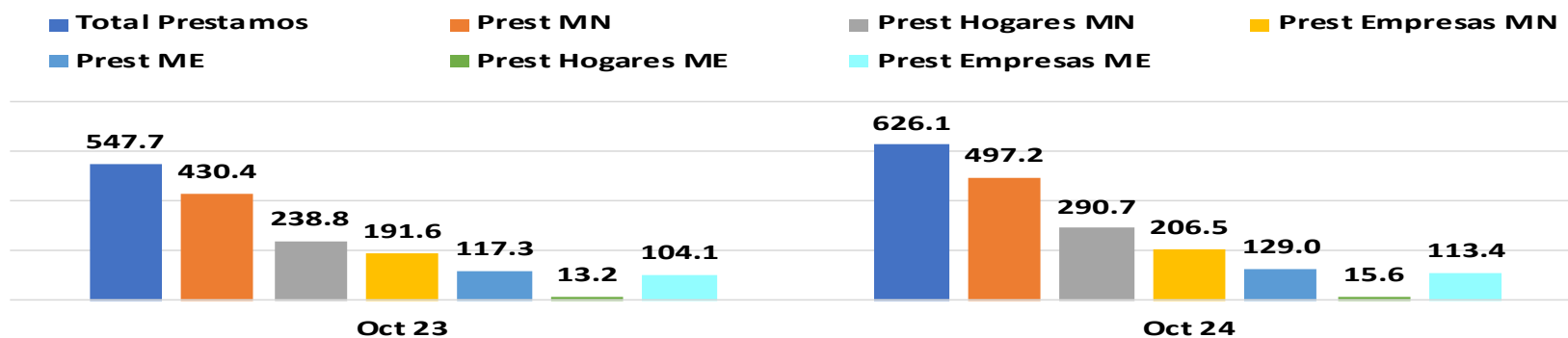
La expansión de la liquidez que se generó durante la Pandemia se ha revertido y y más bien ha tendido a reducirse. Sin embargo, en este mes de octubre, el registro interanual muestra una recuperación neta de la liquidez de 16,861 millones, generada por el aumento de 35,443 millones en ME y la pérdida de liquidez de 18,582 millones en MN.

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)**

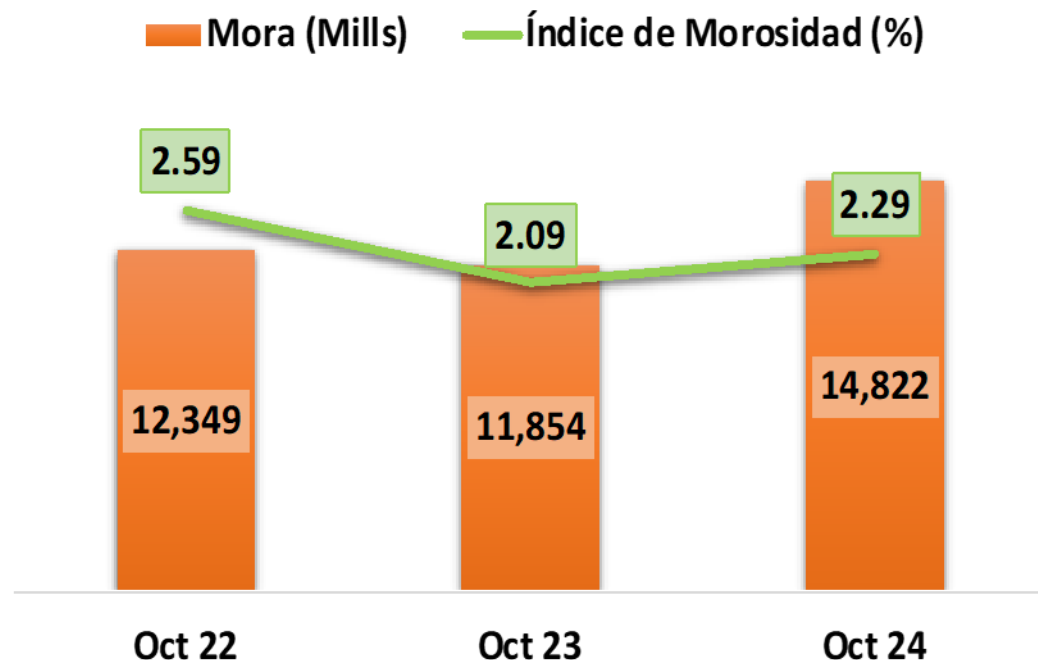


Los cambios absolutos y relativos en los depósitos y los créditos no parecen alterar su estructura de distribución, mostrando una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso de la obtención y utilización de los recursos en ME, los cuales muestran que las captaciones de los hogares suplementan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

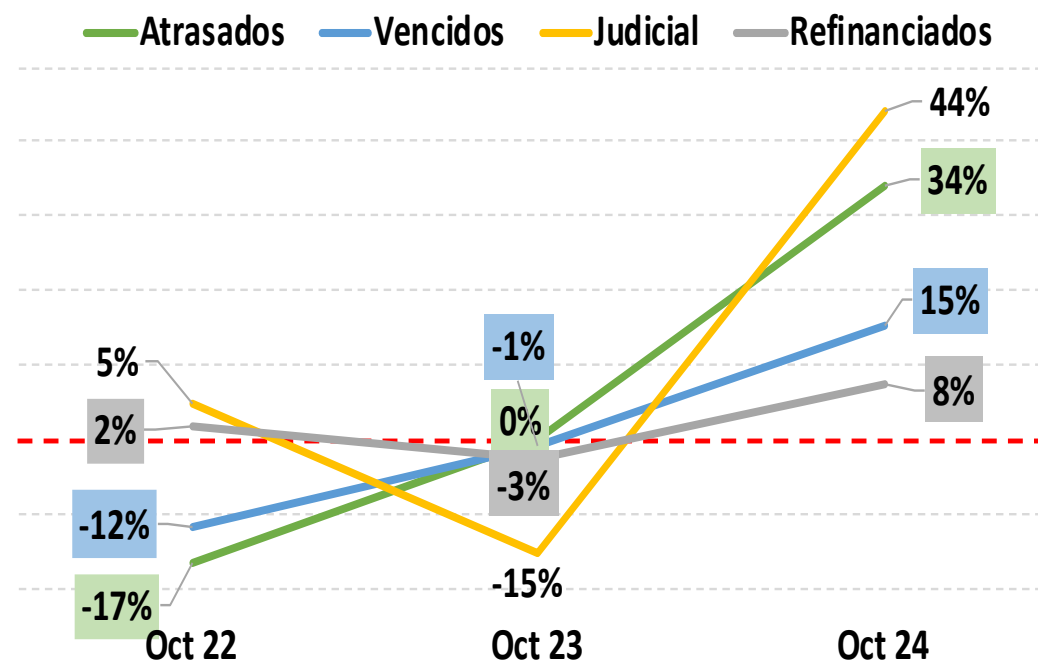
Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 30 octubre, 2024

Mora de la Cartera de Crédito

Indicador de Mora



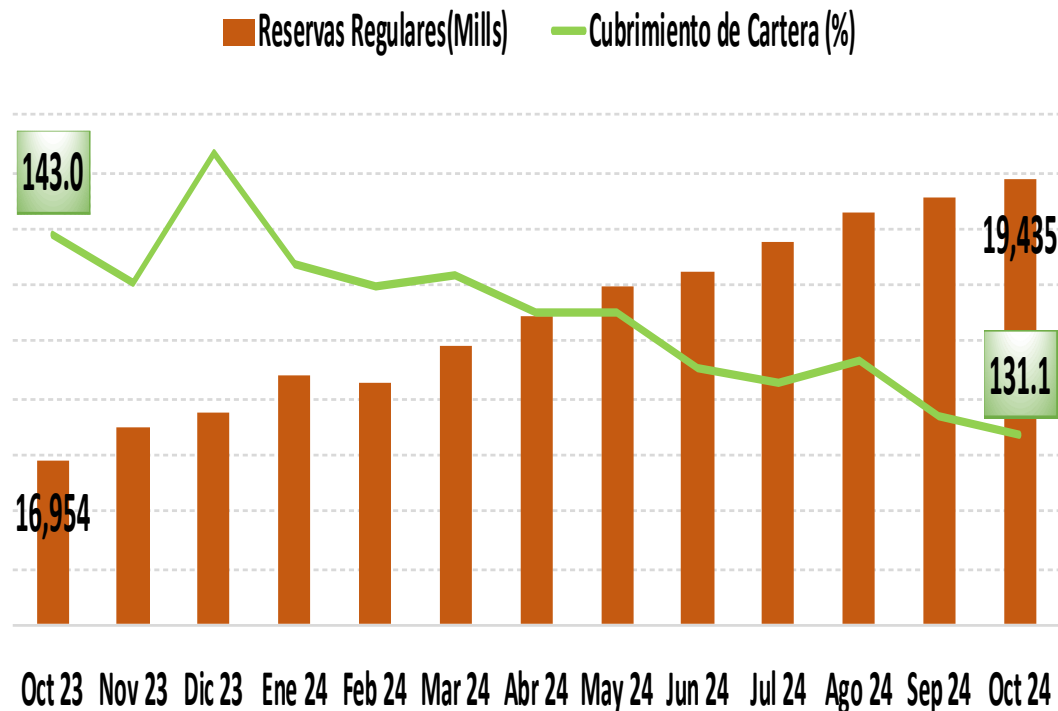
Comportamiento de la Mora



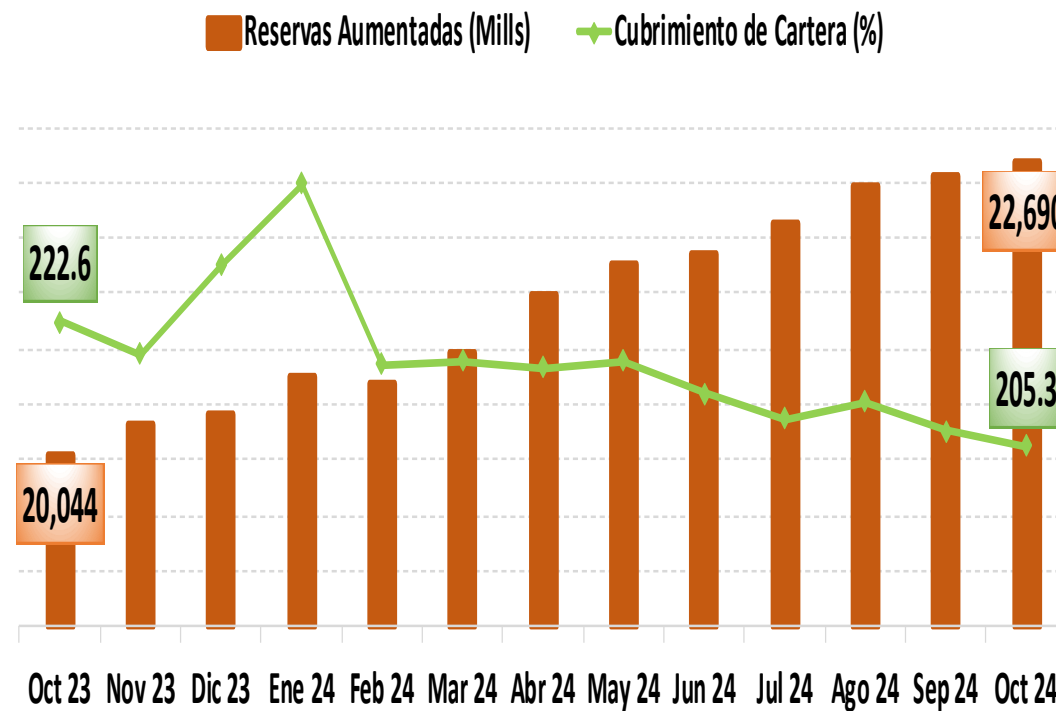
La cartera en mora al mes de octubre incrementó en 2,968 millones con relación al mismo mes del año pasado. El aumento sólo en este mes fue de 255.6 millones. Ese incremento provocó un deterioro de 19.7 puntos básicos en el indicador de mora con relación a octubre del año pasado. Al examinar los componentes de la cartera en mora, se observa que la cartera atrasada, que representa un 41% del total, crece a un ritmo de 34% interanualmente; a la que se suma la cartera judicial, que representa un 21% del total, que crece a una tasa de 44% con relación a octubre del año pasado. Los otros dos componentes también crecen, pero a ritmos menos alarmantes.

Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

Indicador de cubrimiento sin alivio



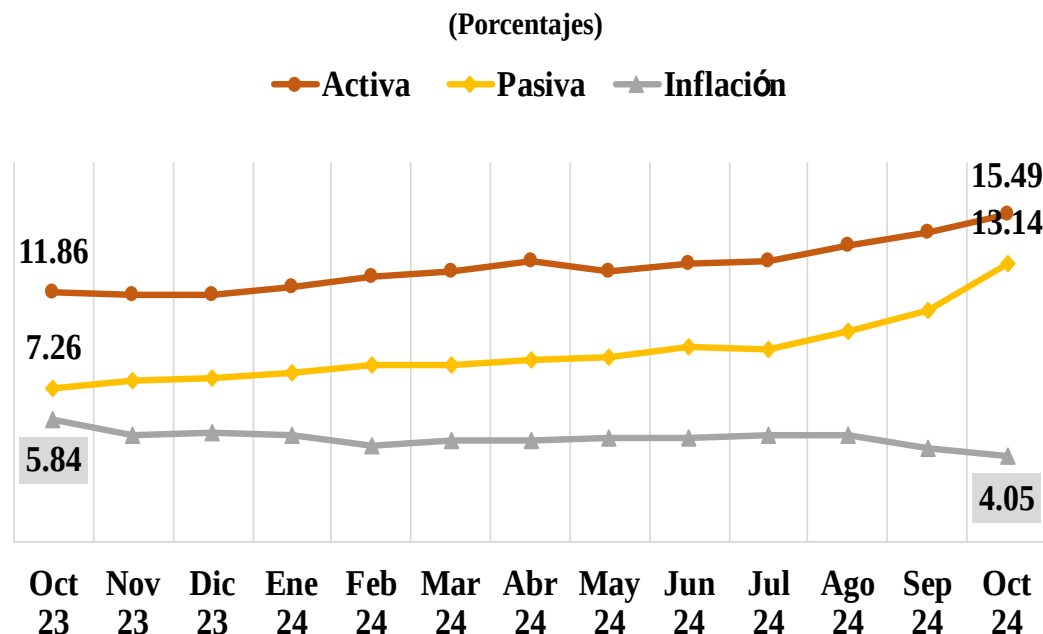
Indicador de cubrimiento con alivio



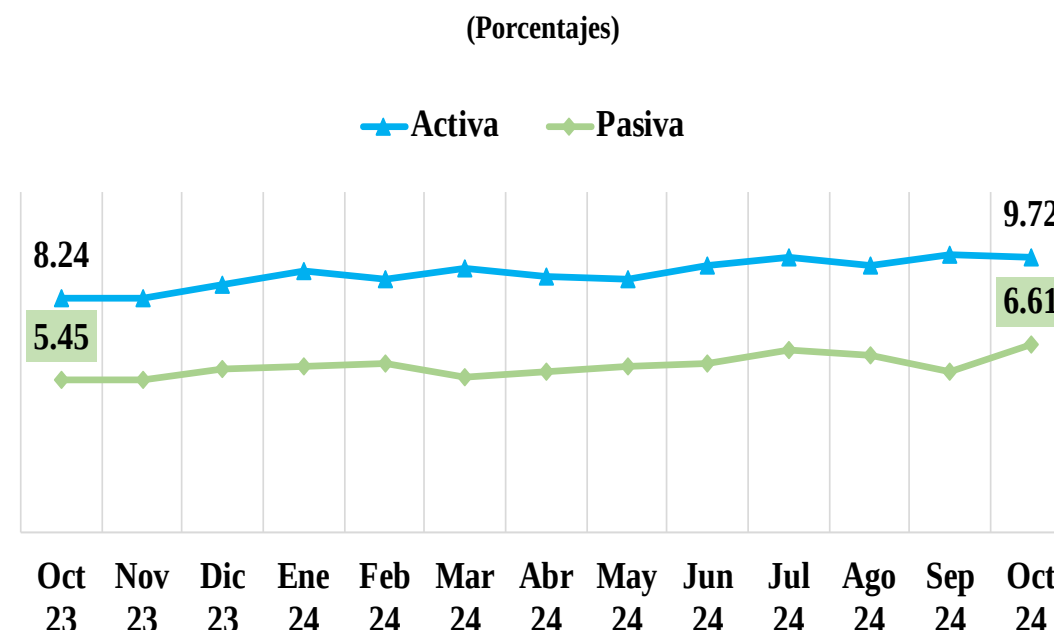
Aunque las reservas para el cubrimiento de la cartera han aumentado consistentemente durante los últimos 12 meses, tanto en el indicador sin alivio como con alivio, se observa un continuado deterioro. Con relación al mismo mes del año pasado, las pérdidas han sido de 11.9 pbs y de 17.3 pbs en los dos indicadores, respectivamente. El aumento de las reservas sin alivio ha sido de 2,481.4 millones y de 2,645.8 millones en las reservas con alivio.

Tasas de Interés Promedio para Operaciones Nuevas

En Moneda Nacional



En Moneda Extranjera



La tasa activa en MN experimentó un incremento de 78.8 pbs en este mes de octubre y la pasiva en la misma moneda experimentó un extraordinario aumento de 220 pbs ese mes. El aumento de la tasa pasiva con relación a la inflación significa que el margen favorable para el ahorrante ahora ha llegado a ser de 9.09 puntos porcentuales; un margen inigualable en los últimos 9 años. Los incrementos interanuales de ambas tasas han sido de 363 pbs la activa y de 588 pbs la pasiva. El comportamiento interanual de las tasas en ME también ha sido al alza, pero más moderada: 148 pbs la activa y 116 pbs la pasiva. Es de observar que la activa en ME registró una caída leve de 8.3 pbs en este mes de octubre.

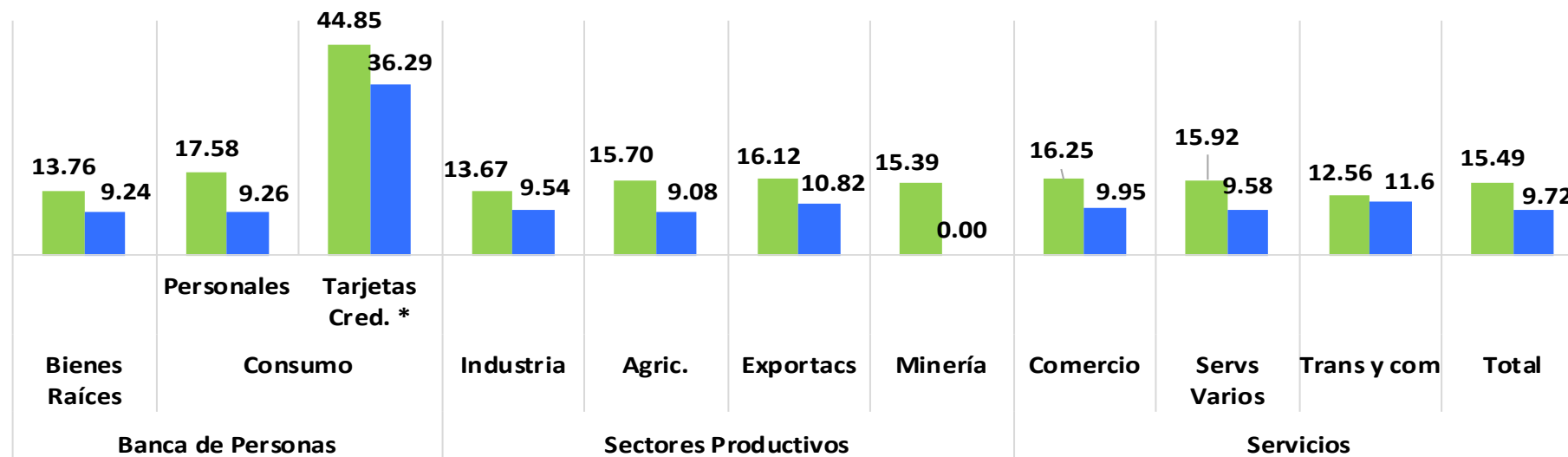
Octubre 2024



Tasas de Interés Promedio Ponderado para Operaciones Nuevas

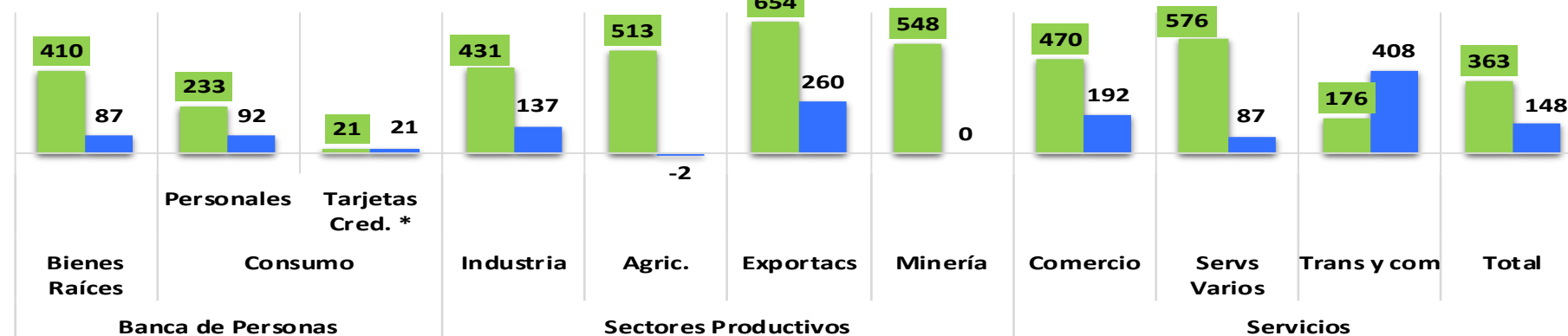
(Porcentajes)

■ MN (%) ■ ME (%)



(Variaciones/año anterior)

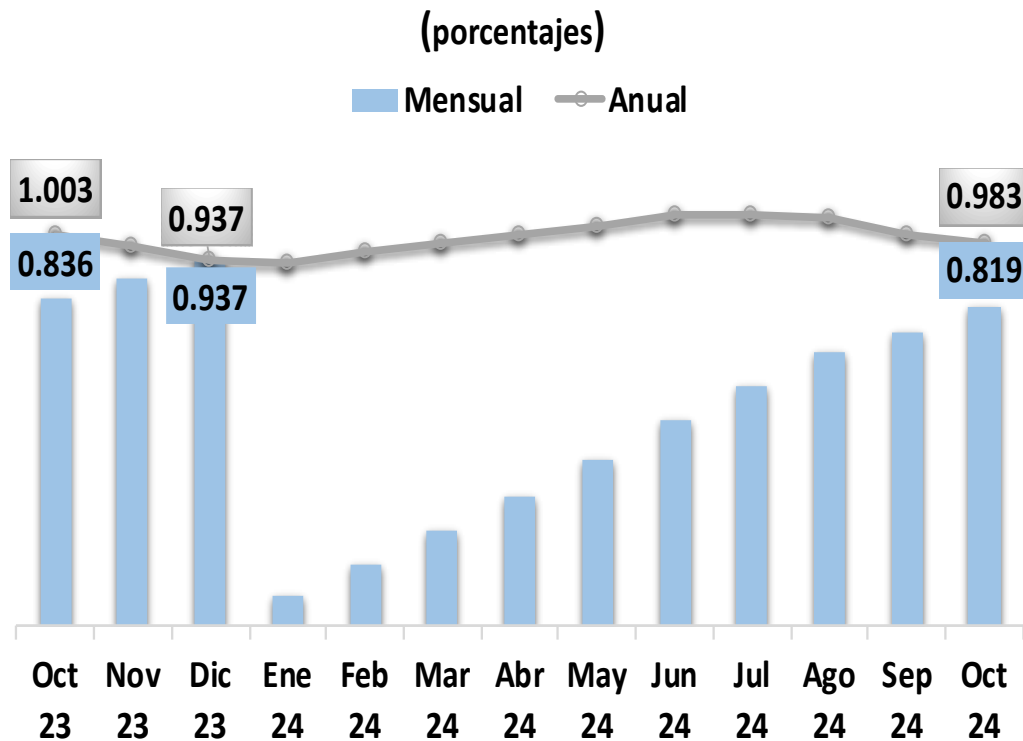
■ MN (pbs) ■ ME (pbs)



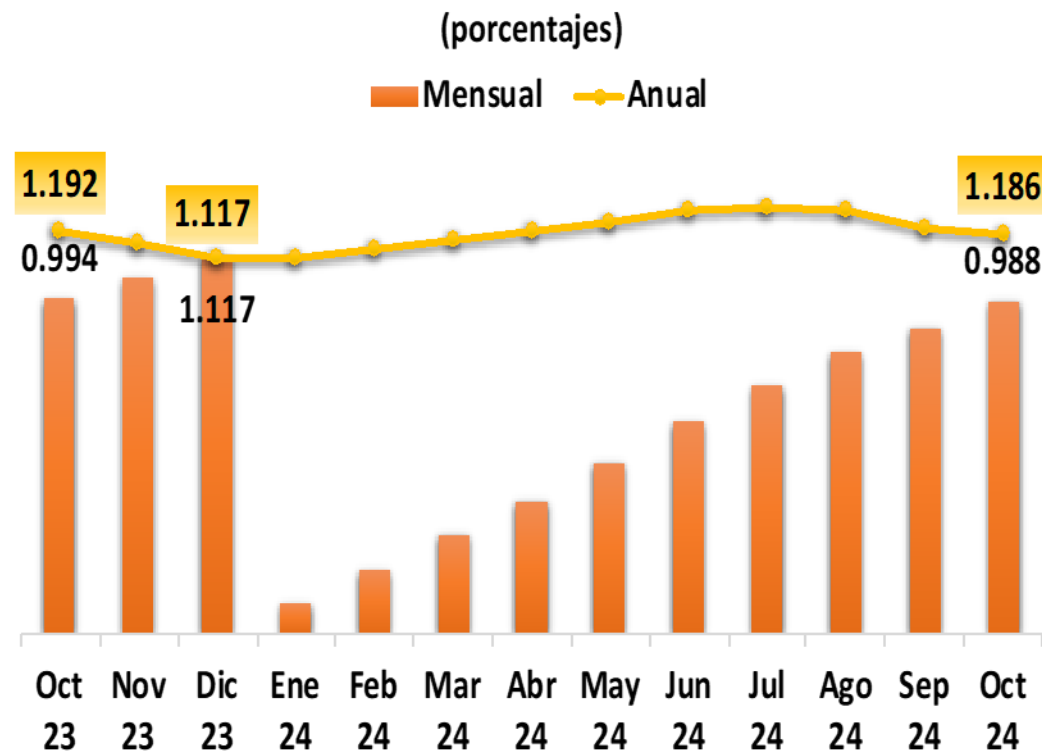
* Las tasas de interés de las tarjetas de crédito corresponden a septiembre 2024

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 octubre de este año son más bajos que los registrados en octubre 2023; 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.