

Septiembre 2024

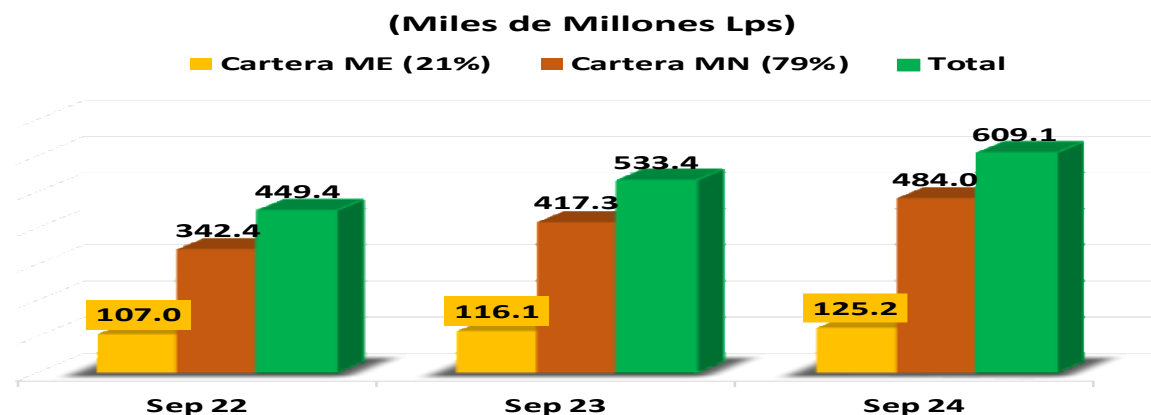
Informe Mensual de Cifras e Indicadores Bancarios



AHIBA
ASOCIACIÓN HONDUREÑA
DE INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

En términos interanuales la cartera de crédito ha aumentado en 75,783 millones de lempiras, de los que 88% se colocaron en MN y la diferencia en ME. De ese monto, en septiembre 2024 se colocaron préstamos por 3,718 millones.



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											
Ago 24	151,552	73,393	70,651	59,734	29,710	13,695	2,160	87,877	55,791	16,418	23,992	12,300	7,304	605,421
%/Total	25.0%	12.1%	11.7%	9.9%	4.9%	2.3%	0.4%	14.5%	9.2%	2.7%	4.0%	2.0%	1.2%	100.0%
Var. Absoluta	24,726	8,255	17,484	-1,506	2,231	779	-140	10,664	-11,082	3,222		-8,122		78,650
Var. Relativa	19.5%	12.7%	32.9%	-2.5%	8.1%	6.0%	-6.1%	13.8%	-16.6%	24.4%		-39.8%		14.9%

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

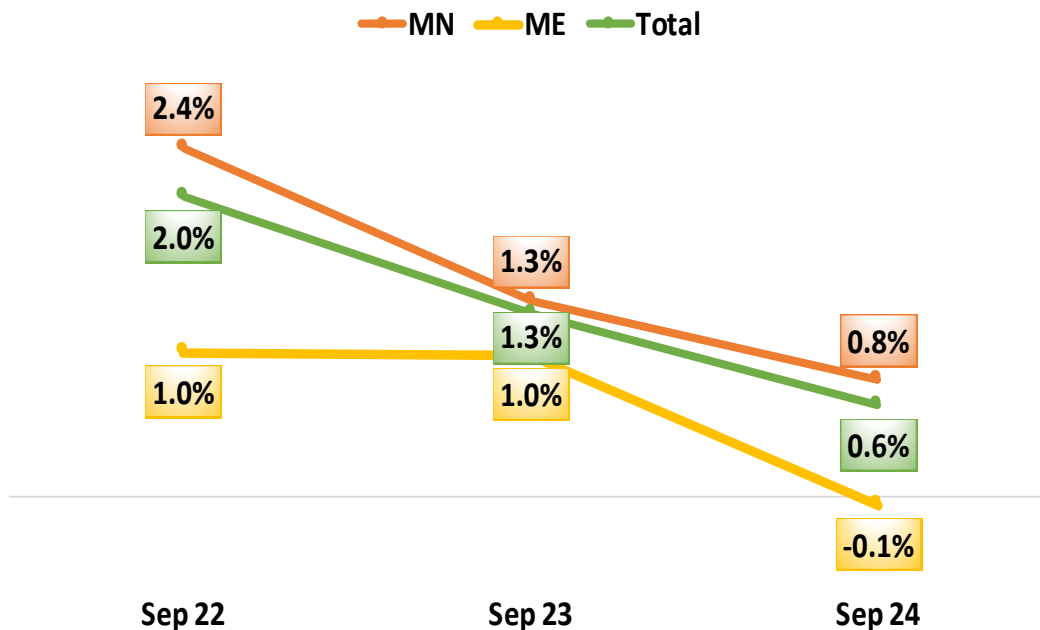
2/ Incluye agricultura, ganadería, pesca, avicultura, silvicultura y apicultura

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

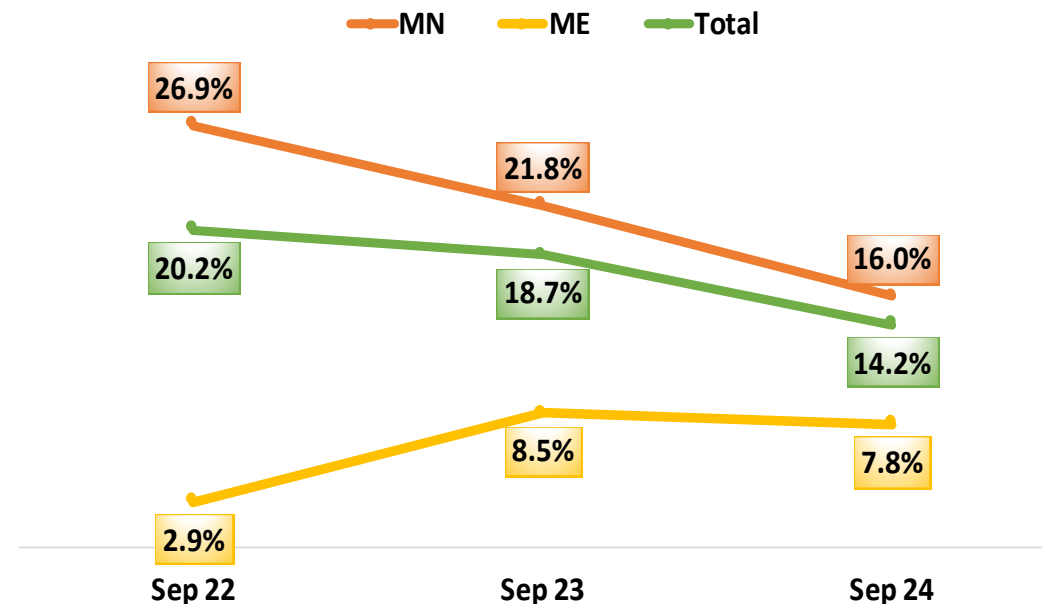
* Desde enero 2024, la CNBS desagrega los datos de los préstamos al gobierno en una categoría de electricidad, agua y gas, lo cual explica porque los montos de préstamos al gobierno parecen descender. Además, se registran por aparte préstamos a instituciones financieras (bancos, pensiones,

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

Variación Mensual



Variación Interanual



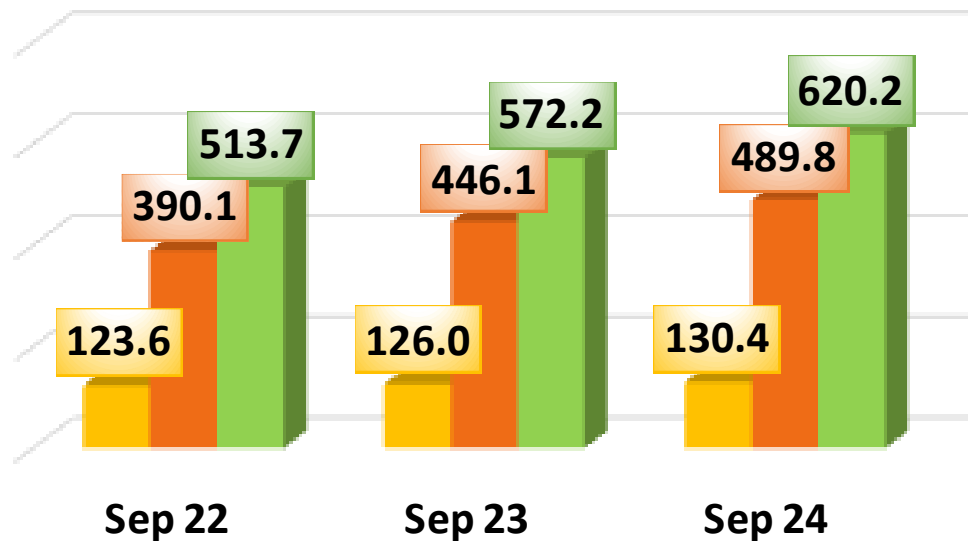
Tanto en la perspectiva mensual como en la interanual se observa que la colocación de crédito ha estado perdiendo dinamismo; excepto en ME que, contrario a lo esperado en una situación de relativa escasez divisas, ha estado subiendo. El peso relativo menor de los préstamos en ME (21%) no altera la tendencia a la baja en la cartera total ya que la pérdida de dinamismo de los préstamos en MN es bien pronunciada.

Evolución de los Depósitos

Saldo de los Depósitos

(Miles de Millones)

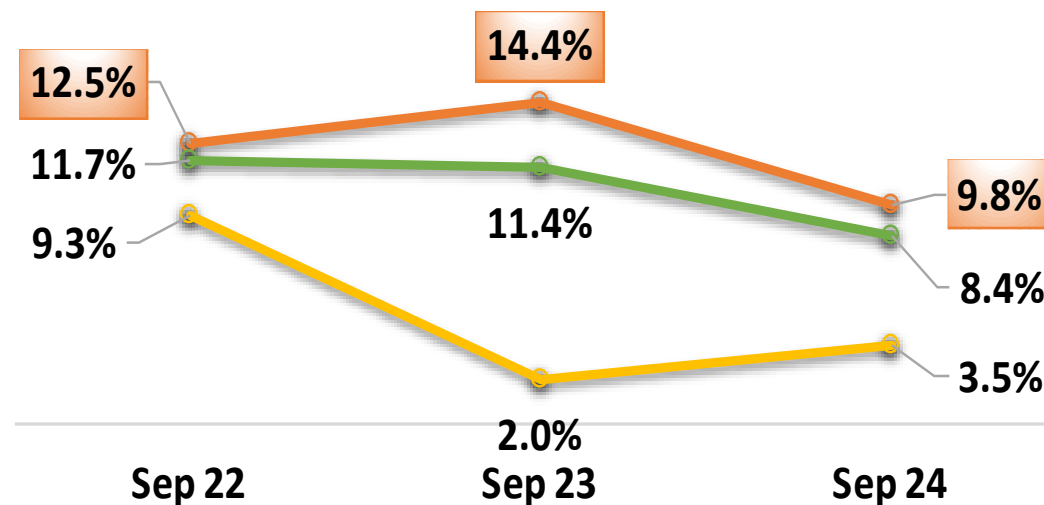
■ ME (21%) ■ MN (79%) ■ Total



Variación Interanual

(Porcentajes)

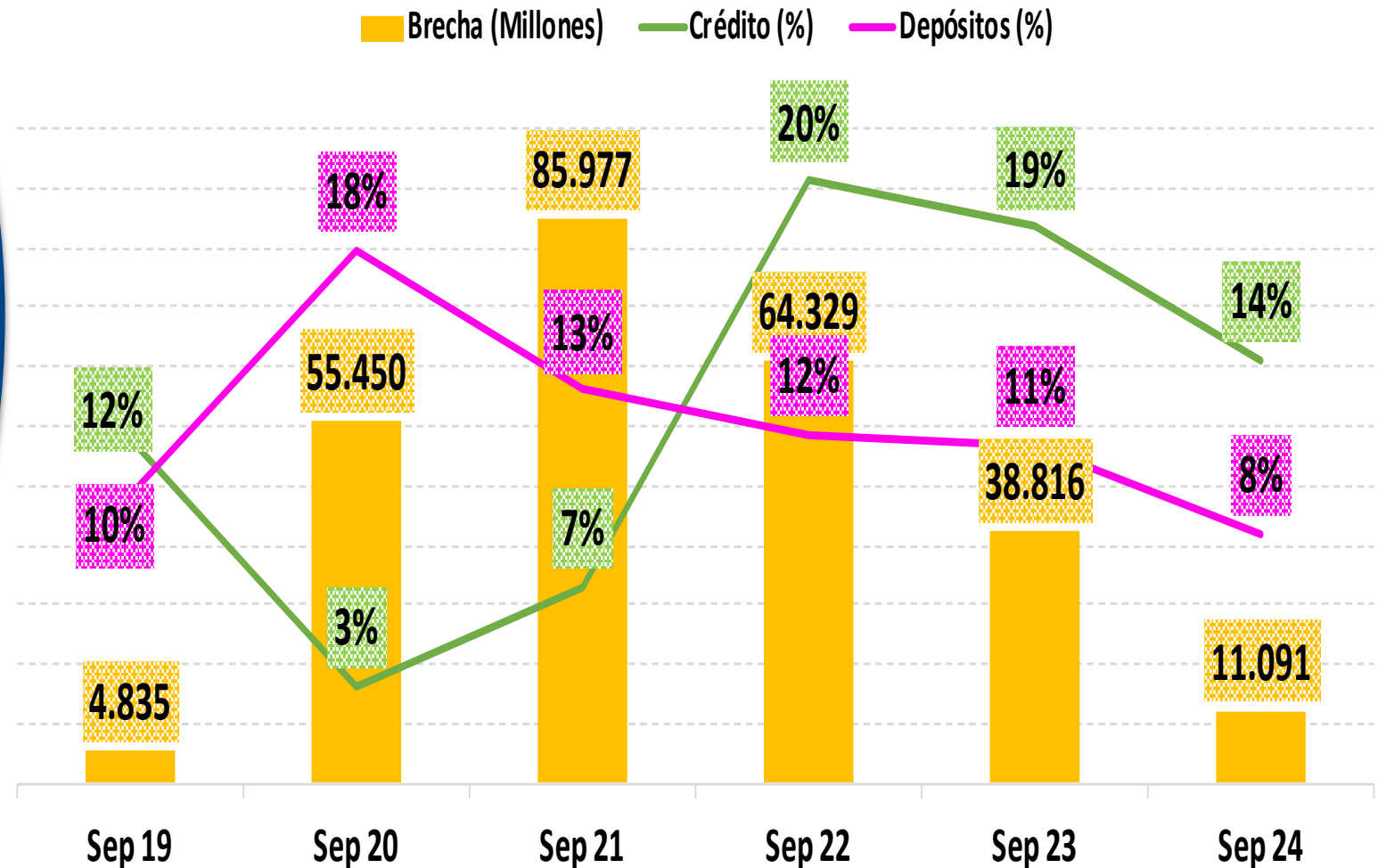
○ MN ○ ME ○ Total



Interanualmente los depósitos han aumentado en 48,058 millones, de los que el 91% se obtuvieron en MN y 9% en ME. Aunque en términos relativos los depósitos en ME han aumentado su ritmo de crecimiento con relación al año pasado en septiembre, dado que sólo representan un 21% del total, su bajo peso no altera la tendencia descendente del crecimiento relativo de los depósitos totales. Los depósitos mayoritarios en MN muestran una clara tendencia a crecer más lentamente.

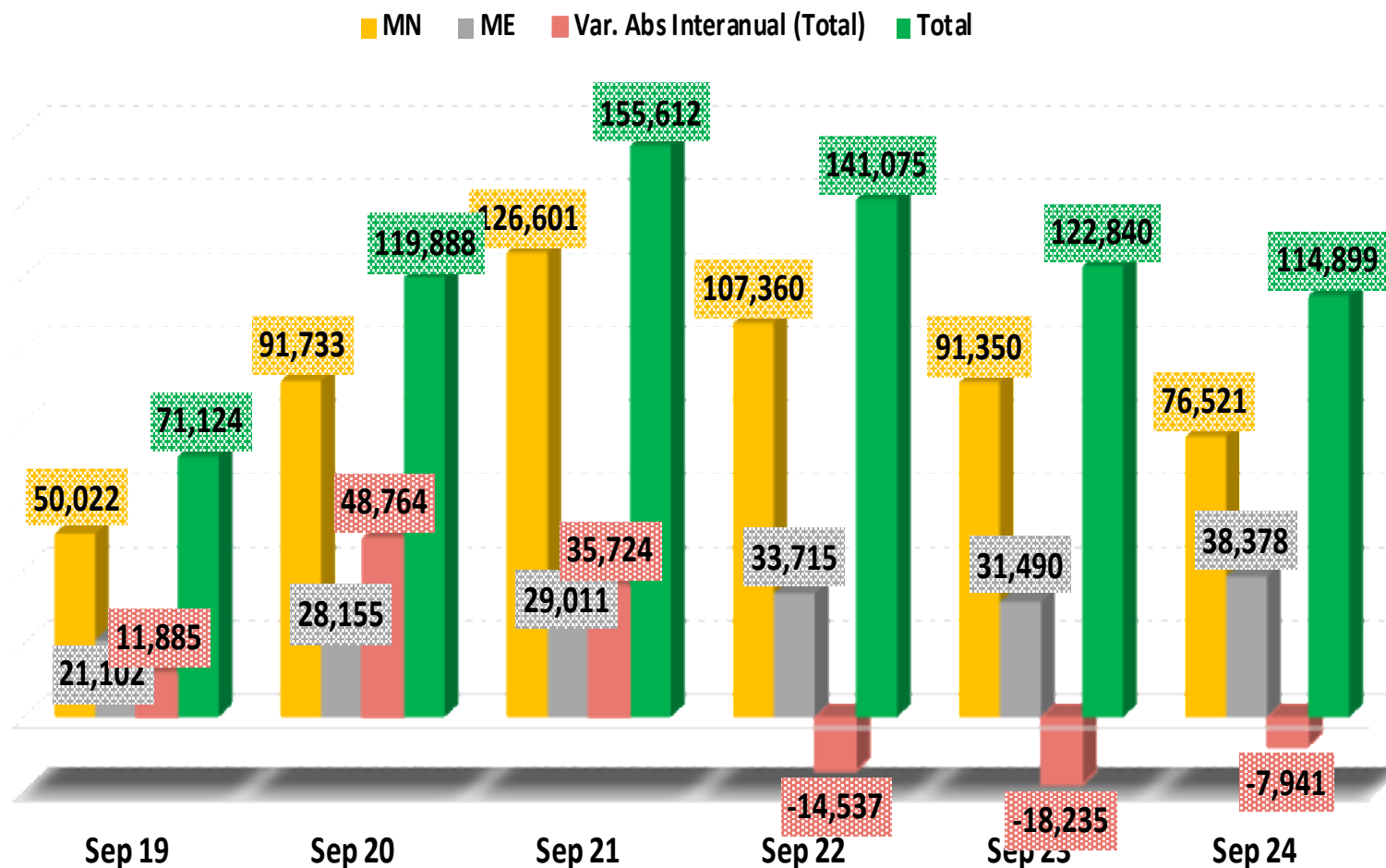
Las diferencias del crecimiento de los depósitos y los préstamos que se ha venido registrando una vez superados los efectos distorsionadores de la Pandemia, han hecho que la brecha entre ambos se vaya reduciendo en términos absolutos. Interanualmente, esa brecha se redujo en 27,725 millones a septiembre 2024.

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



La Liquidez Bancaria

(Millones de Lempiras)

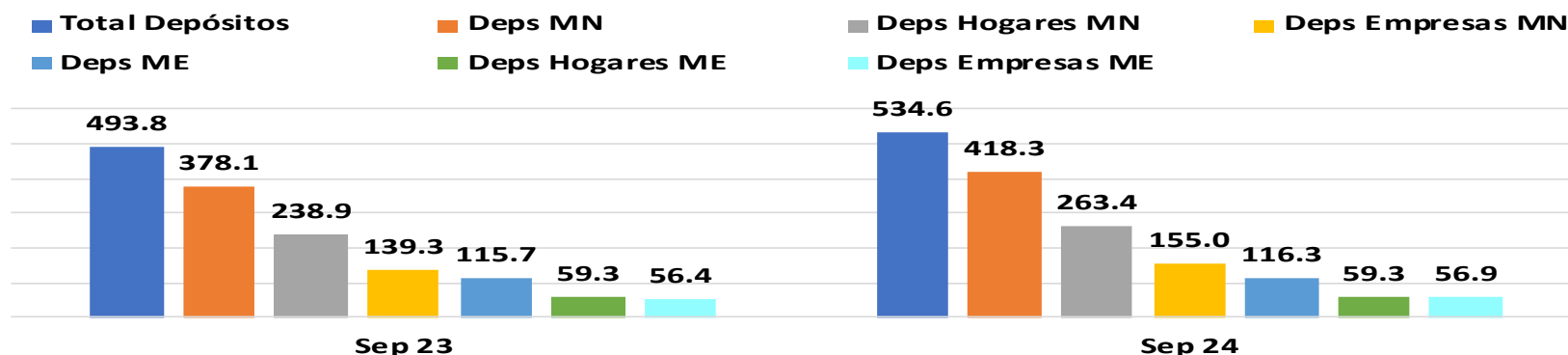


Liquidez incluye: excedentes de encaje e inversiones voluntarias.

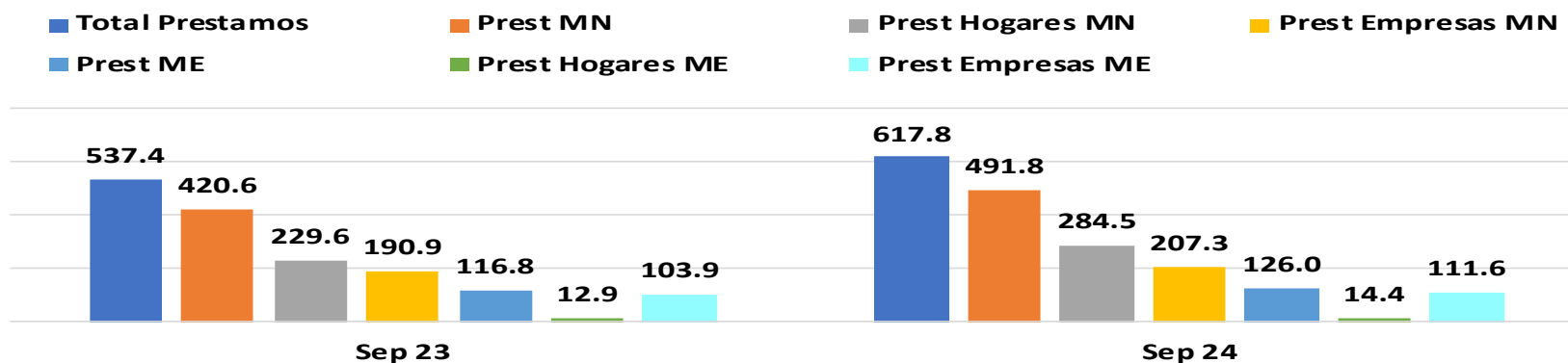
La expansión de la liquidez que se generó durante la Pandemia y sus efectos subsecuentes sobre el ahorro y el crédito, claramente se ha revertido y ahora tiende a reducirse. Sin desconocer esa realidad, hay que anotar que a septiembre 2024 la liquidez es aún más elevada que la existente a ese mismo mes en el año anterior a la Pandemia, tanto en MN como en ME.

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)**

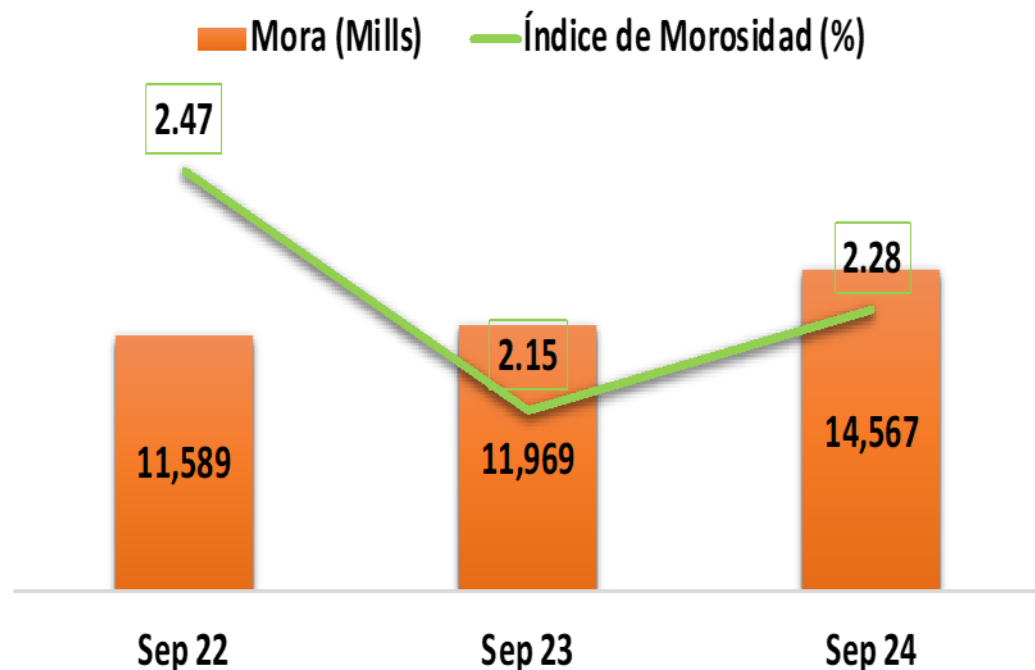


Los cambios absolutos y relativos en los depósitos y los créditos no parecen alterar su estructura de distribución, mostrando una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso de la obtención y utilización de los recursos en ME, los cuales muestran que las captaciones de los hogares suplementan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

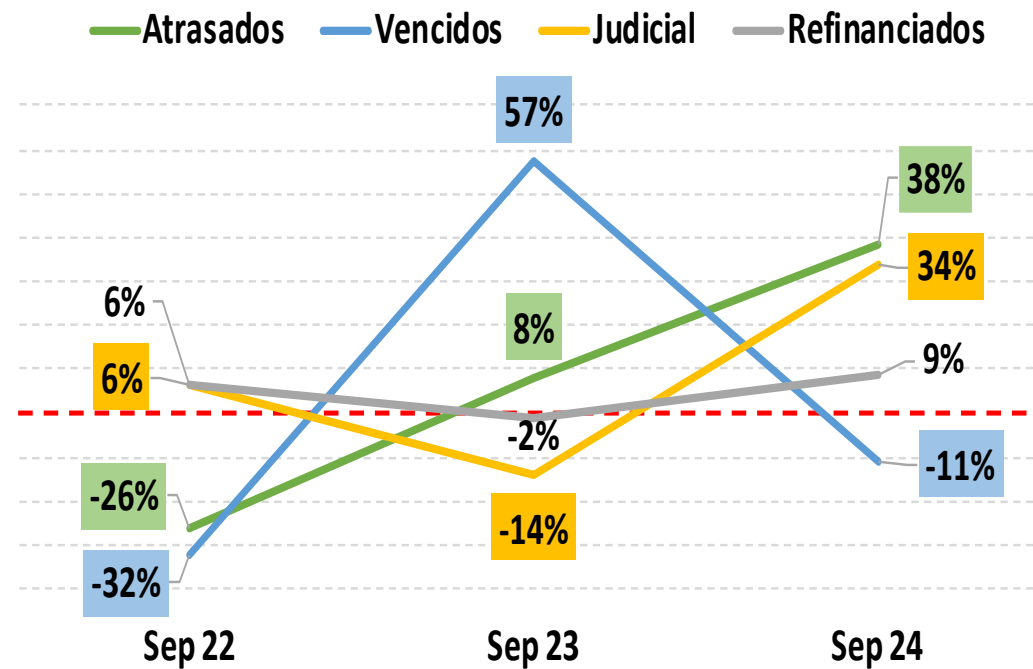
Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 26 sept, 2024

Mora de la Cartera de Crédito

Indicador de Mora



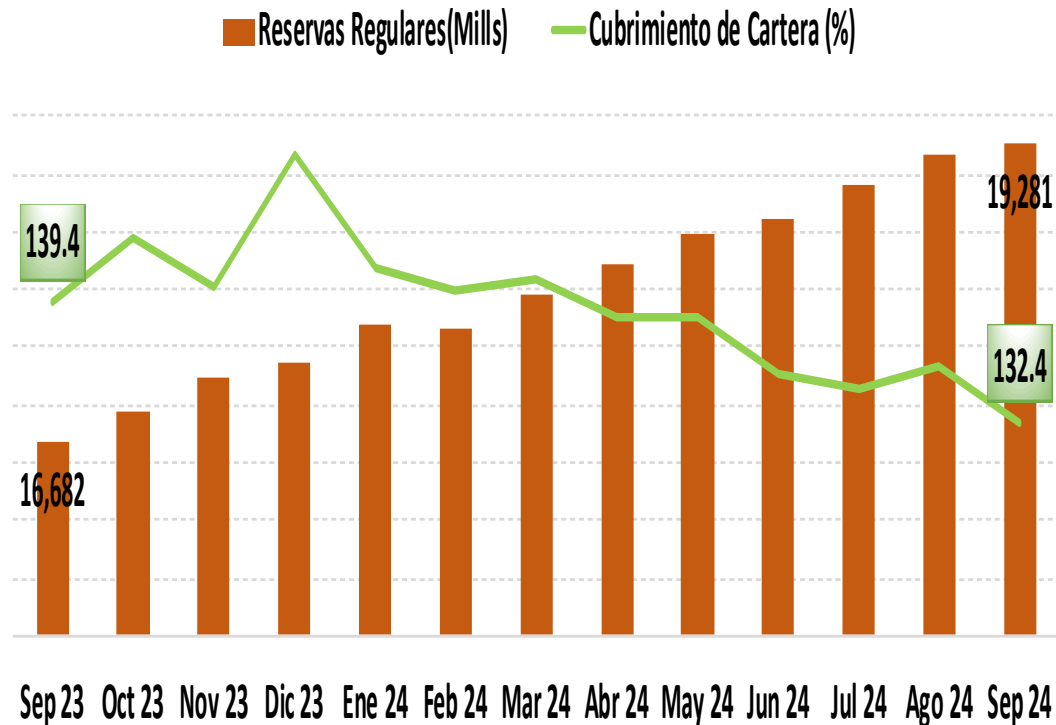
Comportamiento de la Mora



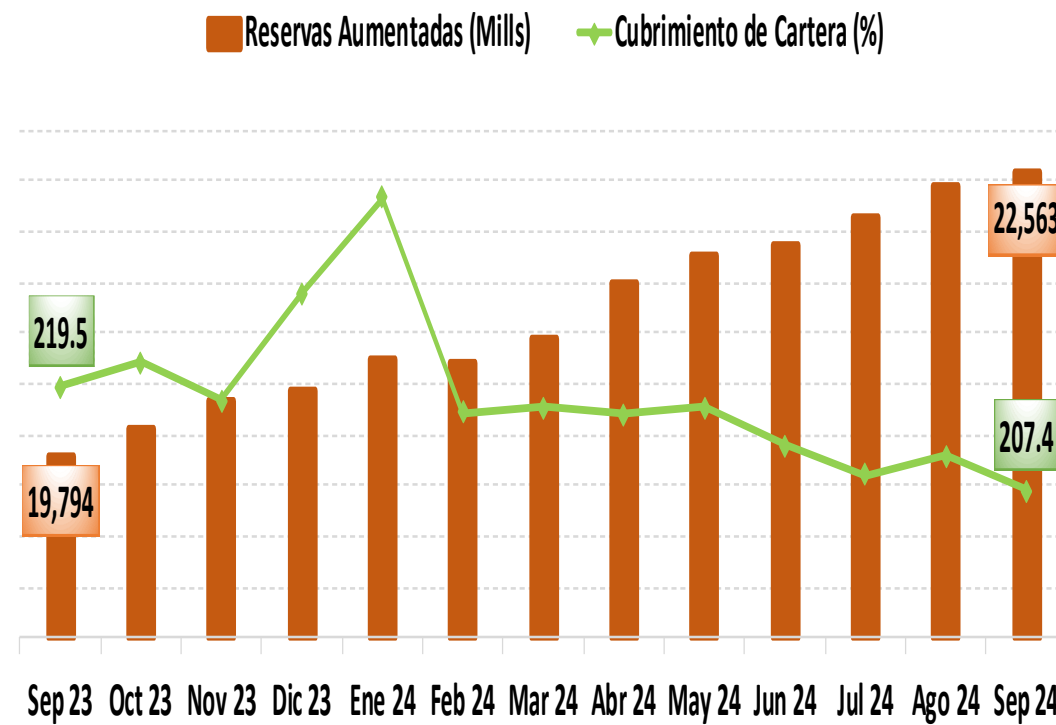
La cartera en mora tuvo un repentino incremento de 427.5 millones en septiembre 2024, lo que se sumó para generar un aumento de 2,598 millones en la cartera en mora total durante el último año. Consecuentemente, el indicador de mora ha experimentado un deterioro de 13.4 pbs con relación al año pasado, aunque todavía sigue siendo mejor que el de hace 2 años. Al examinar los componentes de la cartera en mora, se observa que el mayor deterioro se está generando en la cartera atrasada, seguida por la cartera en proceso judicial.

Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

Indicador de cubrimiento sin alivio



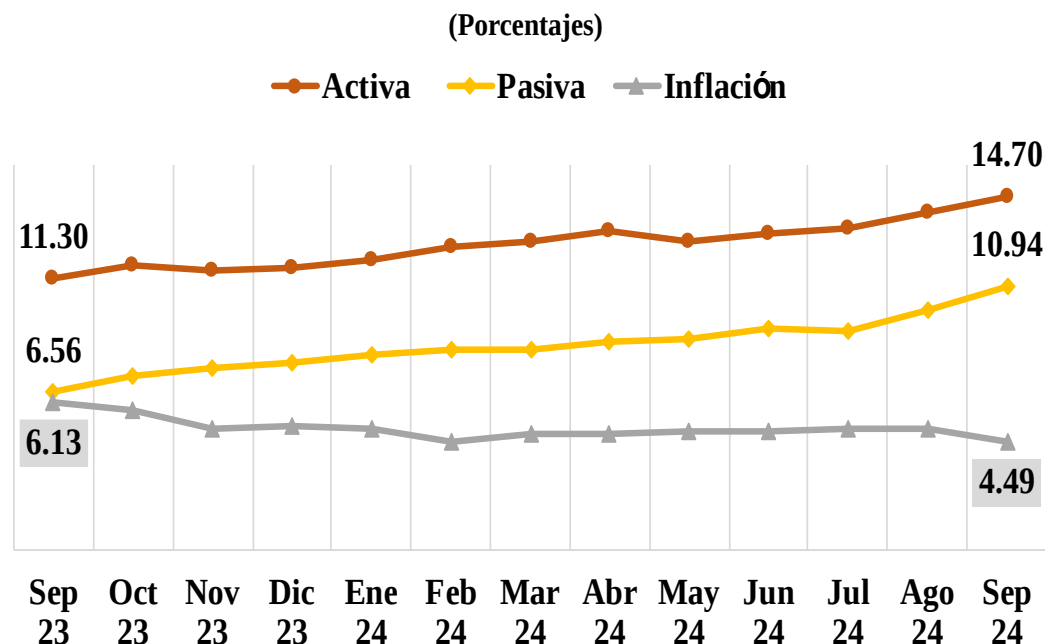
Indicador de cubrimiento con alivio



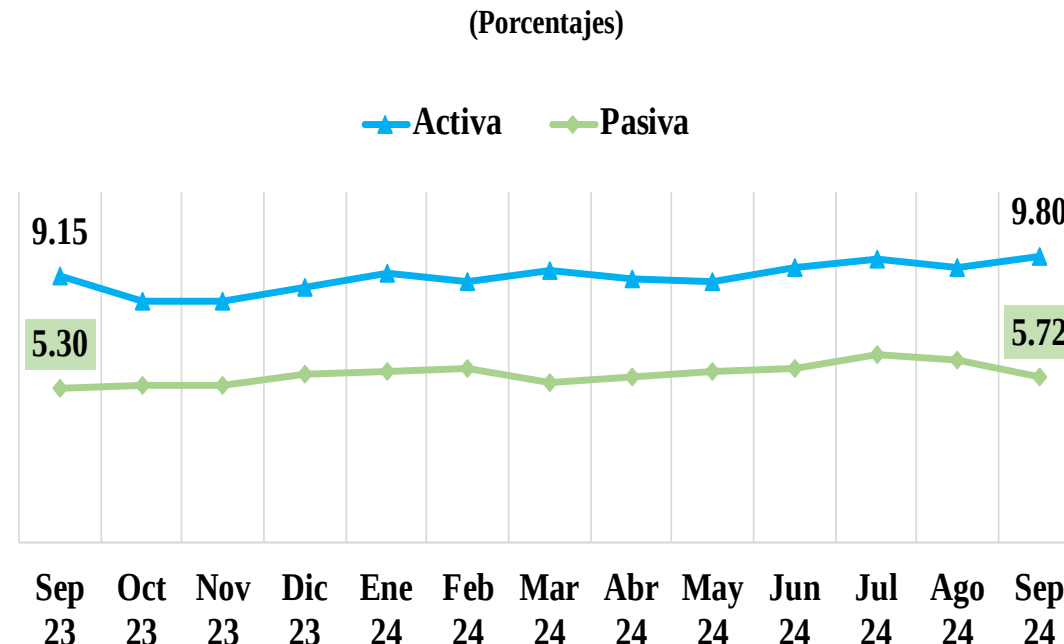
Las pequeñas mejoras que se registraron en los indicadores de cubrimiento sin alivio y con alivio el pasado mes de agosto se perdieron en septiembre de este año y ello contribuyó para llevar los indicadores de cubrimiento a un nivel más bajo que los existentes al mismo mes del año pasado. Mientras tanto, las reservas continuaron aumentando: 2,599 millones para la cartera sin alivio y 2,769 millones para la cartera con alivio.

Tasas de Interés Promedio para Operaciones Nuevas

En Moneda Nacional



En Moneda Extranjera



En agosto y en septiembre de este año los aumentos registrados en las tasas activas y pasivas en MN han sido casi el doble de lo registrado en meses anteriores lo cual ha llevado a un incremento interanual de 340 pbs en la tasa activa y de 438 pbs en la tasa pasiva. Mientras tanto, la inflación continúa a la baja y ahora el margen positivo para el ahorrante alcanza un nivel sin precedentes de 6.45 puntos porcentuales. Las tasas en ME muestran un comportamiento menos extremo, sin dejar de producir sorpresas como ser el hecho de que la tasa pasiva lleva 2 meses a la baja, aunque todavía muestra un incremento moderado de 42 pbs con relación al año pasado. El incremento de la tasa activa en el año ha sido de 65 pbs.

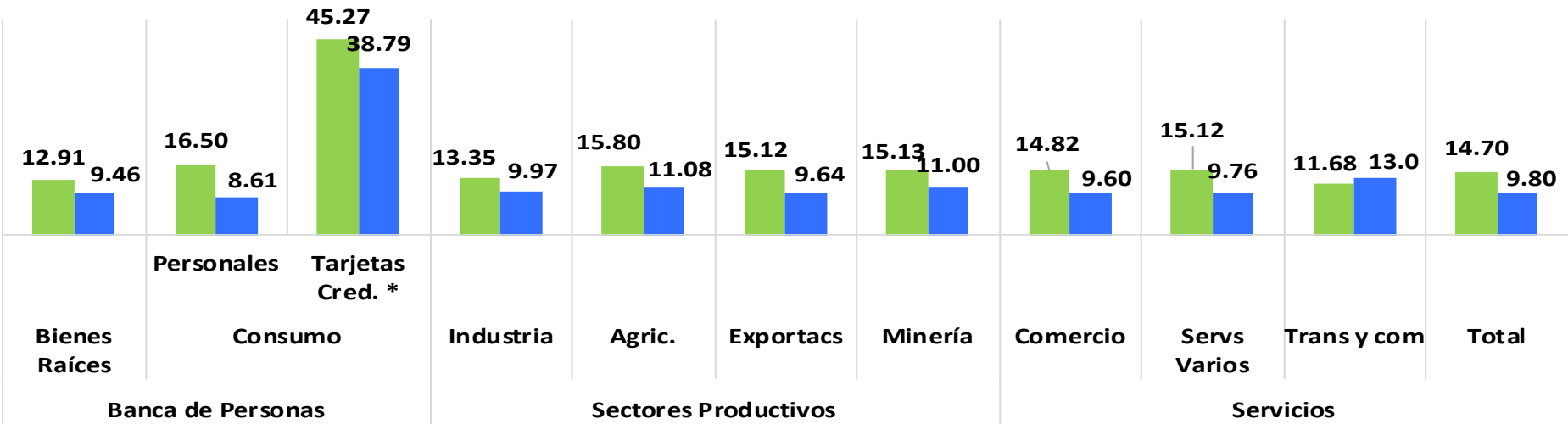
Septiembre 2024



Tasas de Interés Promedio Ponderado para Operaciones Nuevas

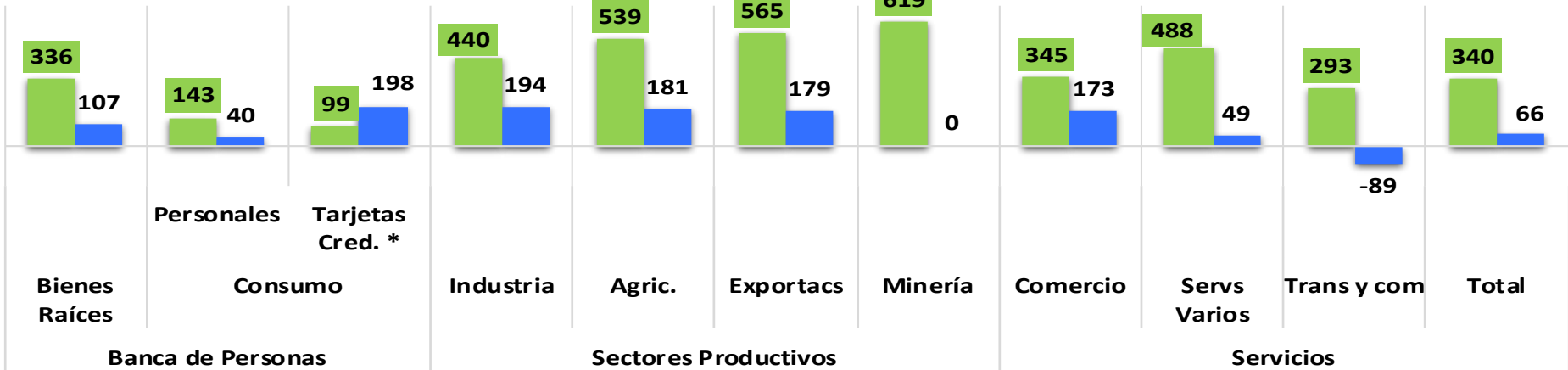
(Porcentajes)

■ MN (%) ■ ME (%)



(Variaciones/año anterior)

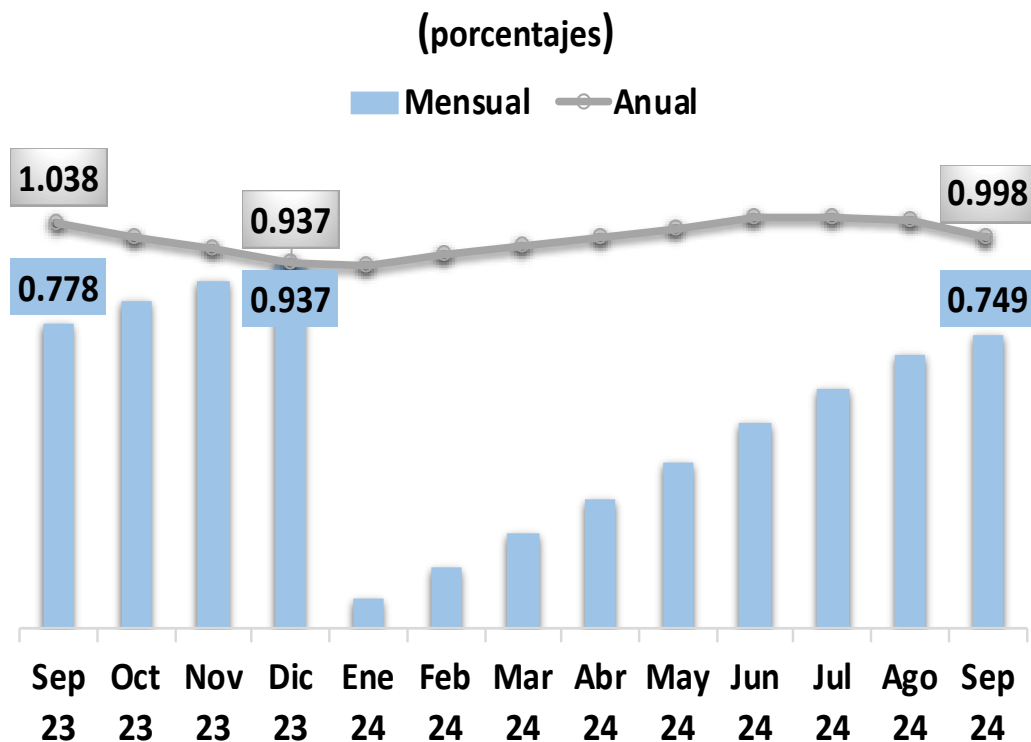
■ MN (pbs) ■ ME (pbs)



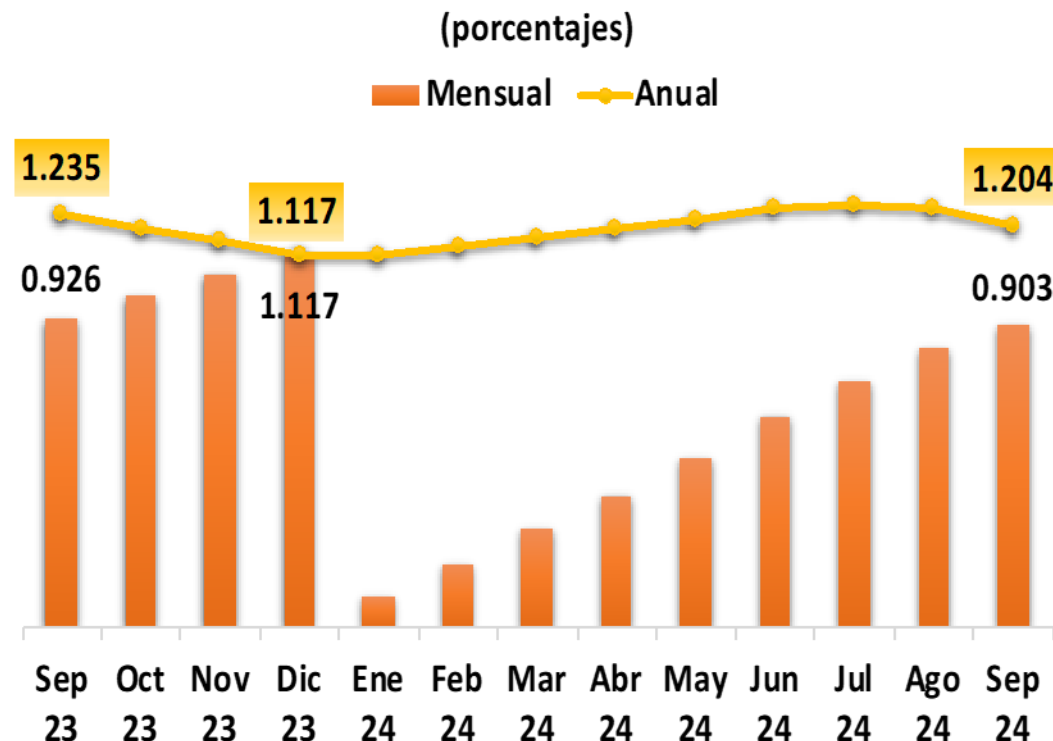
* Las tasas de interés de las tarjetas de crédito corresponden a agosto 2024

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 septiembre este año son 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.