

Enero 2025

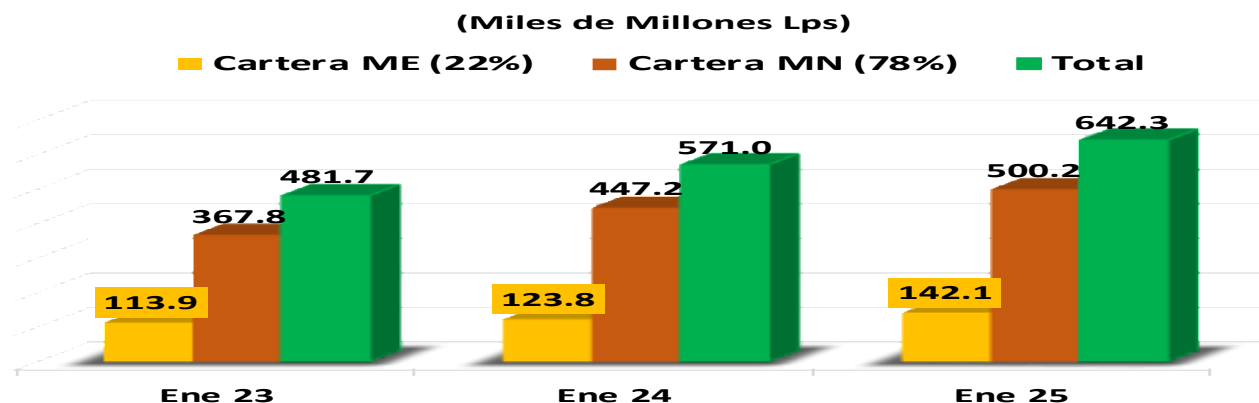
Informe Mensual de Cifras e Indicadores Bancarios



AHIBA
ASOCIACIÓN HONDUREÑA
DE INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

Durante el mes de enero, la colocación de créditos aumentó un total de 7,244 millones (64% en ME y 36% en MN). Interanualmente, la cartera total experimentó un incremento de 71,277 millones (74% en MN y 26% en ME).



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

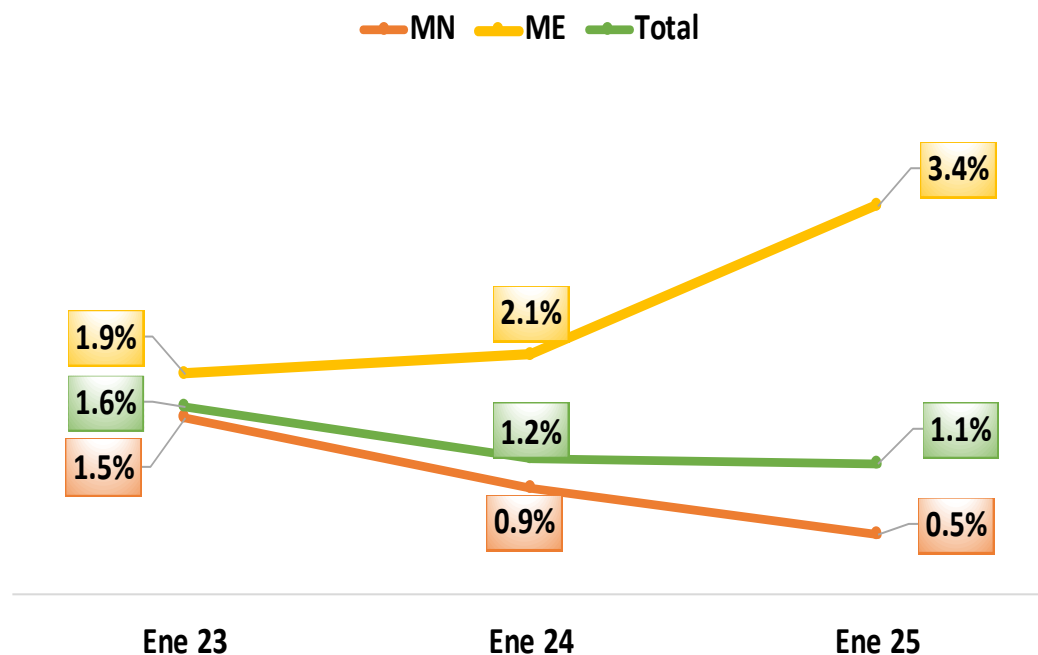
2/ Incluye agricultura, ganadería, pesca, avicultura, silvicultura y apicultura

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

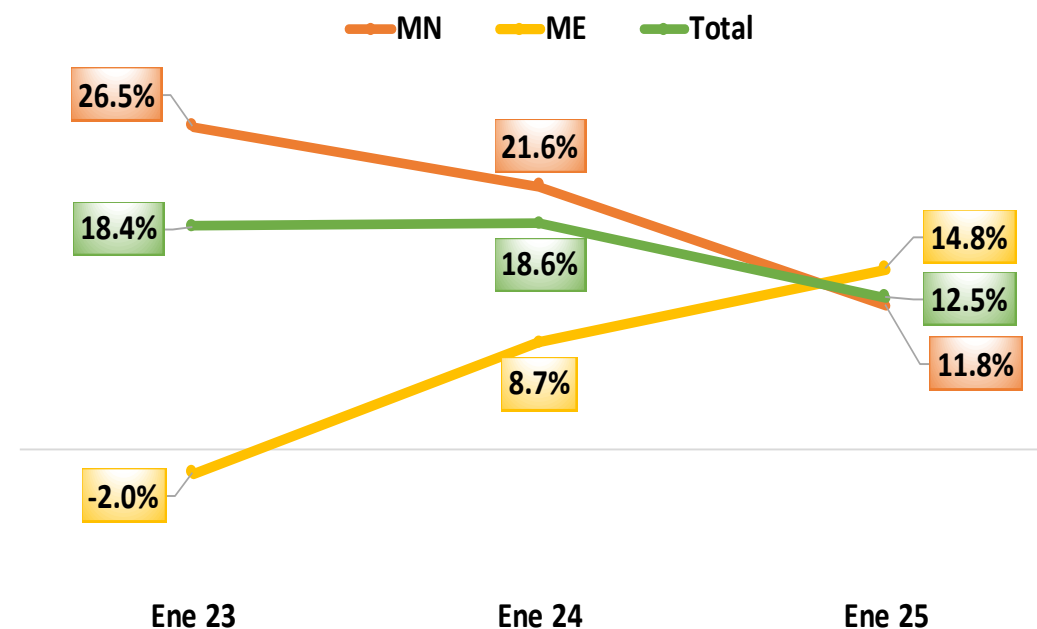
* Desde enero 2024, la CNBS desagrega los datos de los préstamos al gobierno en una categoría de electricidad, agua y gas, lo cual explica porque los montos de préstamos al gobierno parecen descender. Además, se registran por aparte préstamos a instituciones financieras (bancos, pensiones,

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

Variación Mensual



Variación Interanual



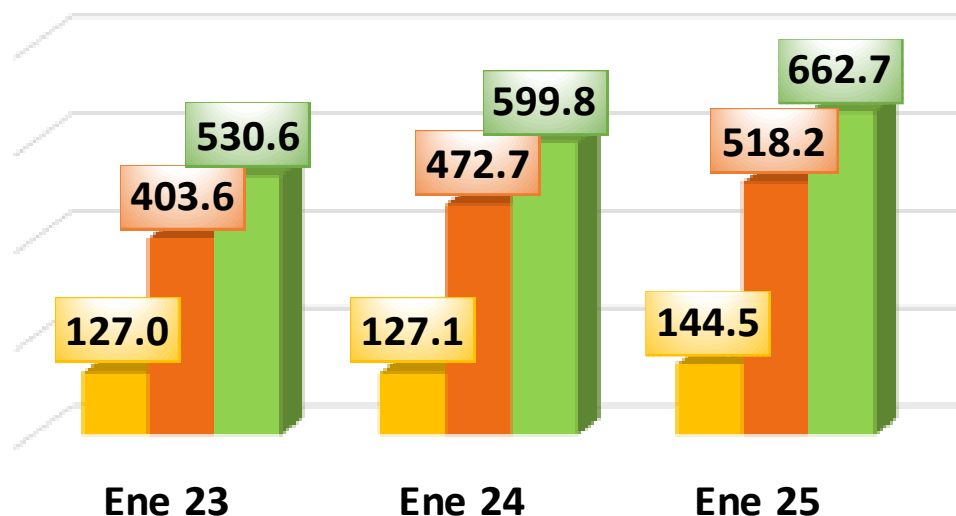
El ritmo de colocación de crédito continuó en enero mostrando una tendencia a la desaceleración, particularmente manifiesta en MN. Ello a pesar de que los créditos en ME registran incrementos notables pero que, por representar sólo 22% del total, no compensan la tendencia a la baja en el ritmo de los créditos en MN.

Evolución de los Depósitos

Saldo de los Depósitos

(Miles de Millones)

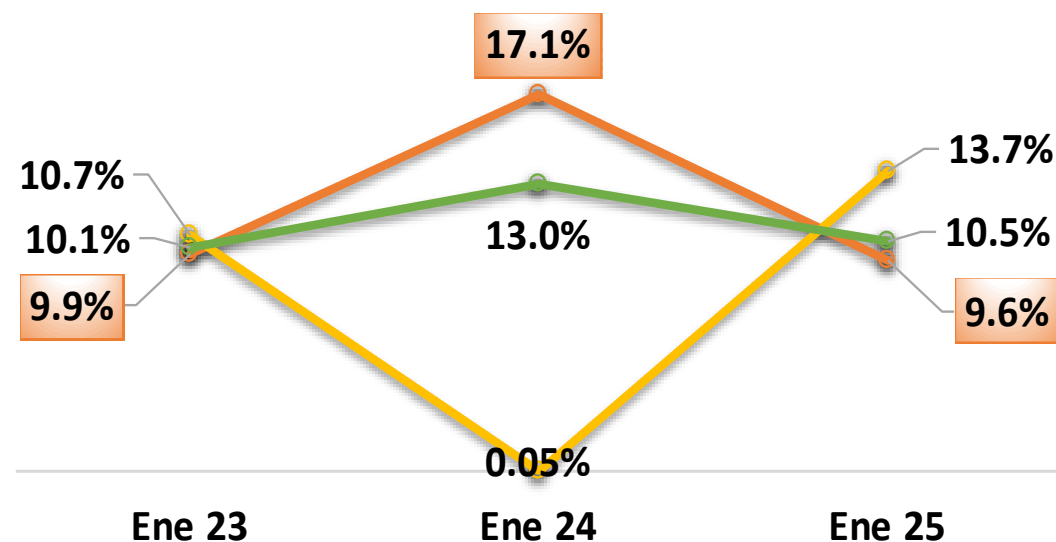
■ ME (22%) ■ MN (78%) ■ Total



Variación Interanual

(Porcentajes)

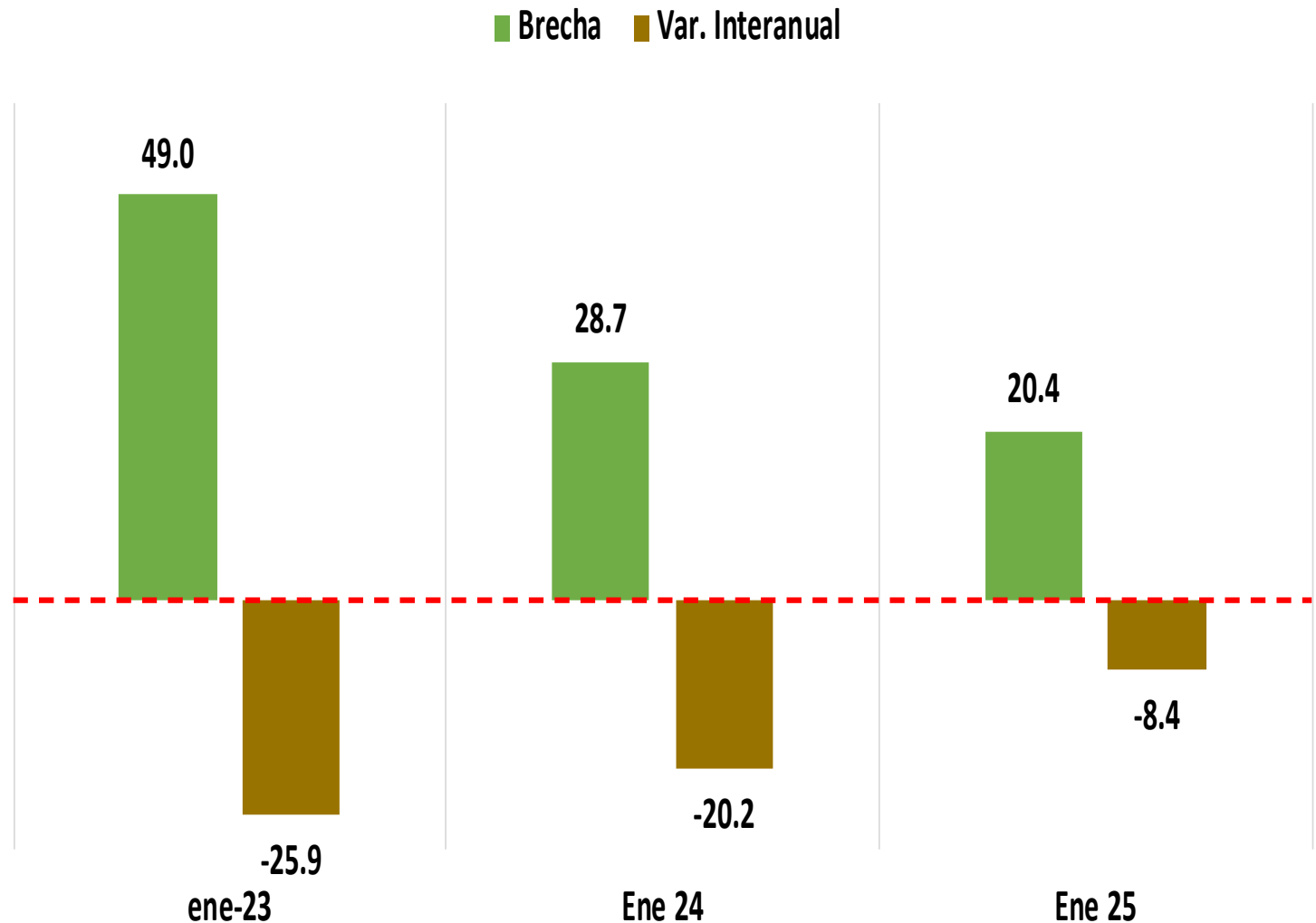
—○— MN —○— ME —○— Total



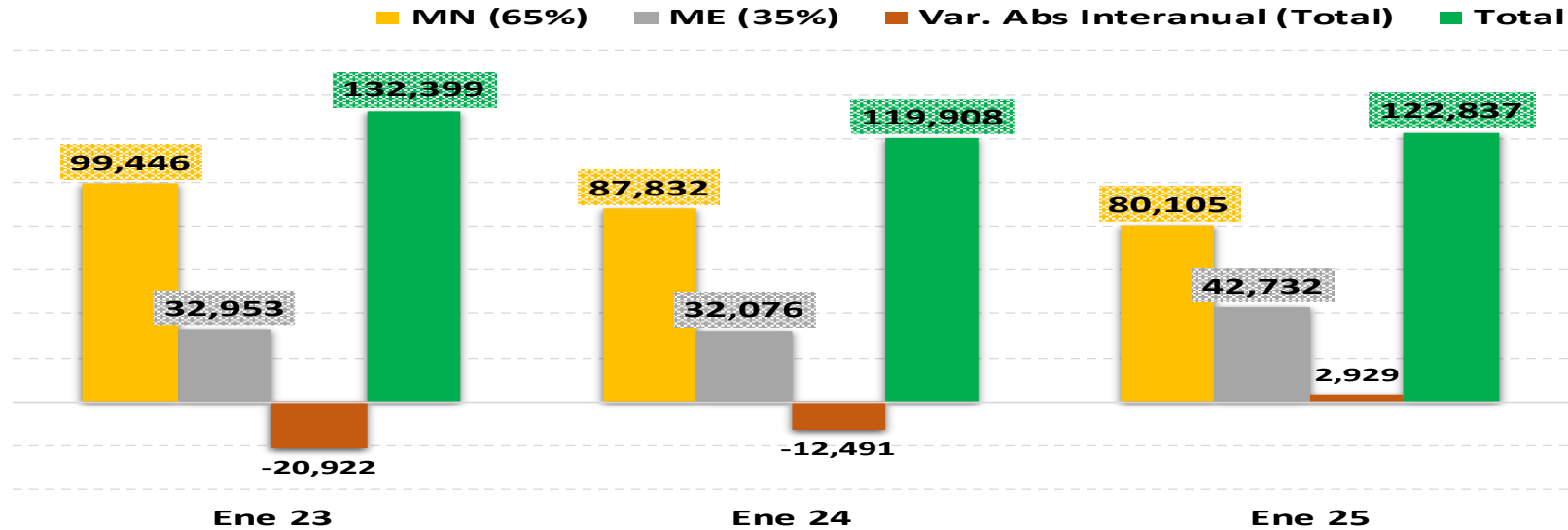
En enero, los depósitos registraron un incremento de 6,761 millones, de los cuales 65.5% se obtuvieron en ME y 34.5% en MN. Interanualmente, el aumento en los depósitos fue de 62,925 millones monto del cual 72% se obtuvo en MN y 28% en ME. El ritmo de captación de recursos del público en enero fue más bajo que la del mismo mes el año pasado debido a la relativa contracción de los depósitos en MN.

La diferencia en el monto de los recursos colocados en crédito y los obtenidos en depósito, aunque ha venido disminuyendo, todavía continúa representando una brecha significativa que asciende a de 20,394 millones en enero de este año 2025.

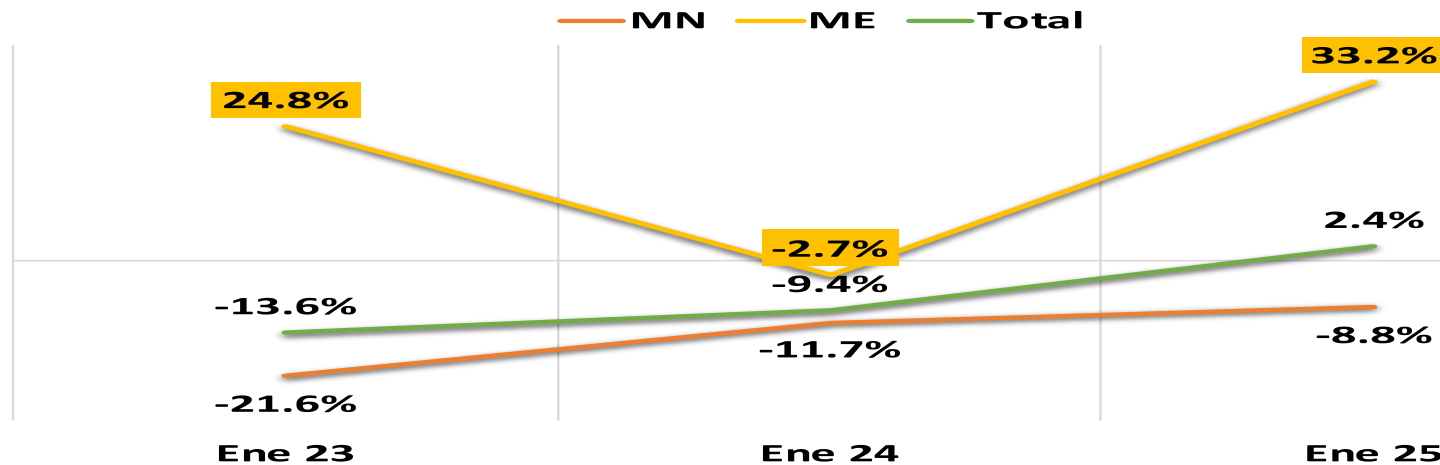
Brecha entre Préstamos y Depósitos (Miles de Millones)



La Liquidez Bancaria (Millones de Lempiras)



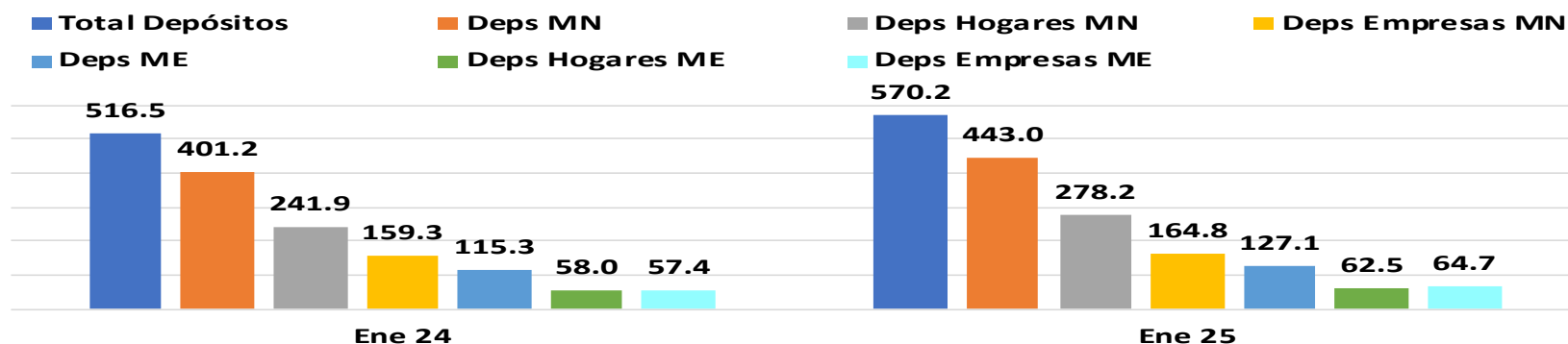
Variación Interanual de la Liquidez (Porcentajes)



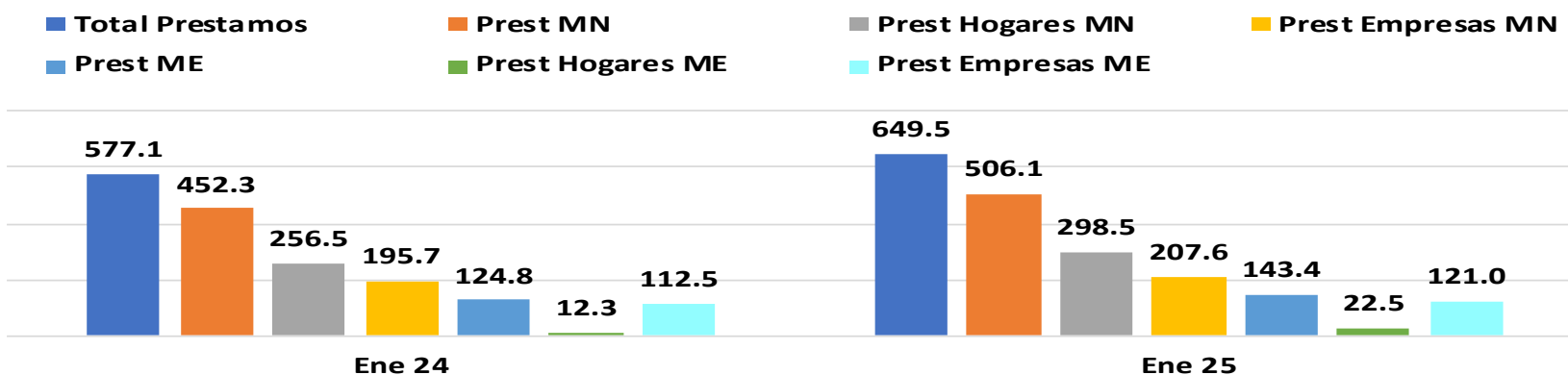
Aunque la liquidez experimentó una fuerte disminución de 14,692 millones en enero de este año con relación al mes anterior, el monto total de cierre en enero 2025 es 2,929 millones superior al de enero del año pasado. Ese monto neto es el resultado de una caída de 7,728 millones de la liquidez en MN y una subida de 10,656 millones de la liquidez 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)**

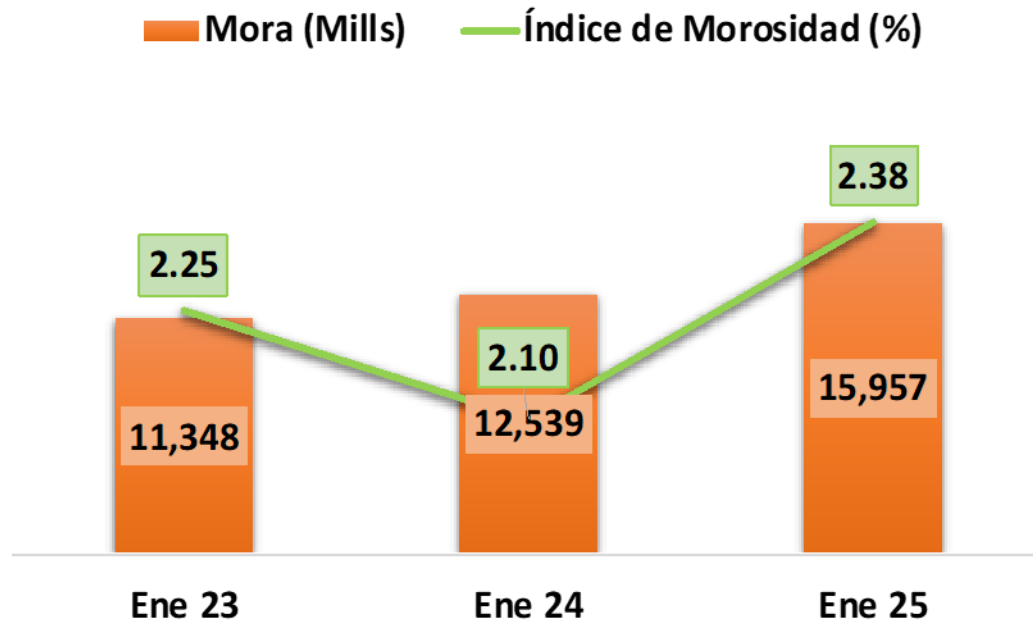


Los cambios absolutos y relativos en los depósitos y los créditos no parecen alterar su estructura de distribución, mostrando una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso de la obtención y utilización de los recursos en ME, los cuales muestran que las captaciones de los hogares suplementan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

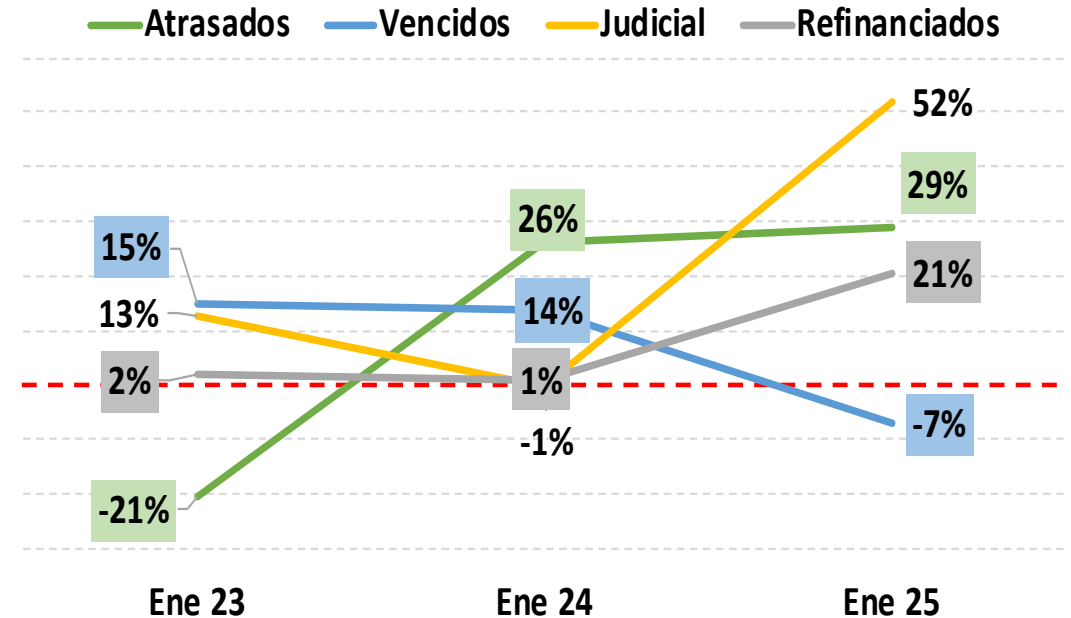
Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 30 enero, 2025

Mora de la Cartera de Crédito

Indicador de Mora



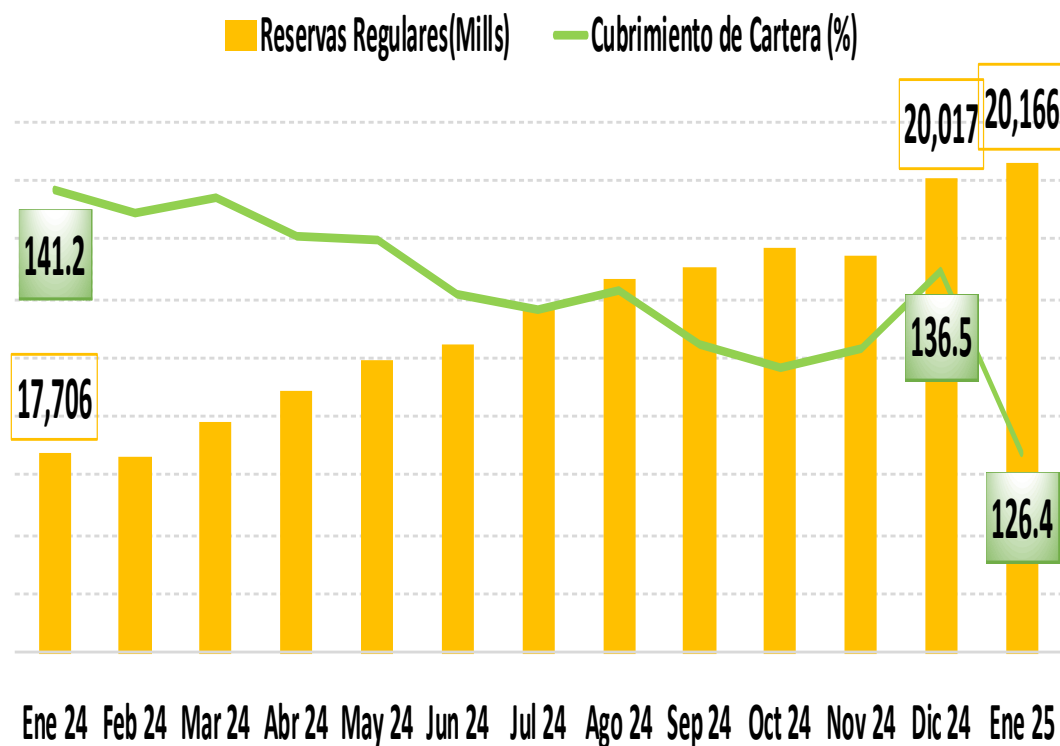
Comportamiento de la mora



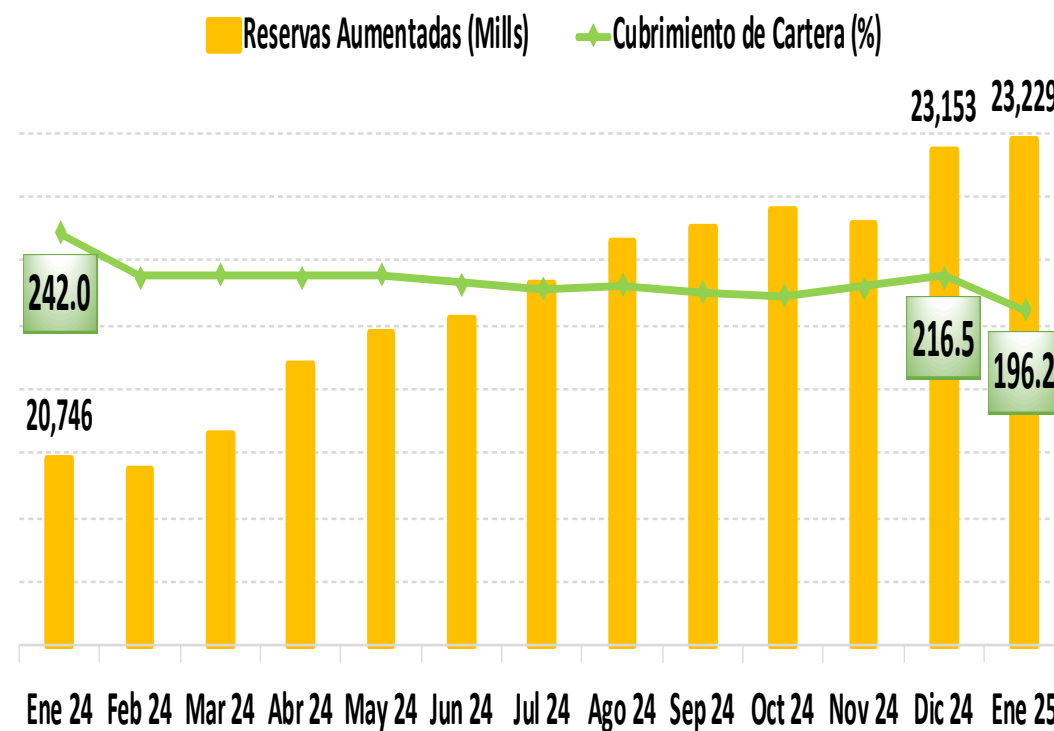
El indicador de mora experimentó un deterioro de 16.7 pbs en enero 2025 con relación al mes anterior. En comparación a enero del año pasado, ese deterioro asciende a 28.4 pbs. La cartera morosa aumentó en 3,418 millones en el año. Las porciones más significativas de la cartera en mora, los créditos atrasados (40%) y los créditos refinanciados (31%), registran tasas de crecimiento interanual de 29% y 21%, respectivamente. Los créditos en ejecución judicial que representan un 22% de la mora, crecieron a una tasa de 52%. La porción más pequeña de la mora, los créditos vencidos que sólo representan un 7% del total, más bien disminuyeron con una tasa de -7%.

Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

Indicador de cubrimiento sin alivio



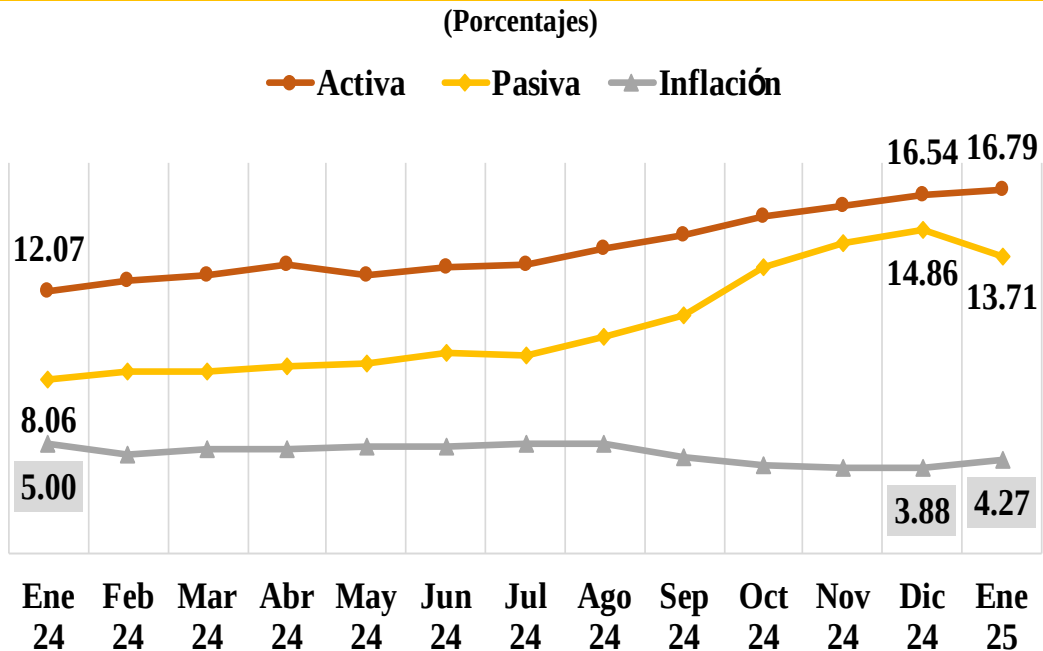
Indicador de cubrimiento con alivio



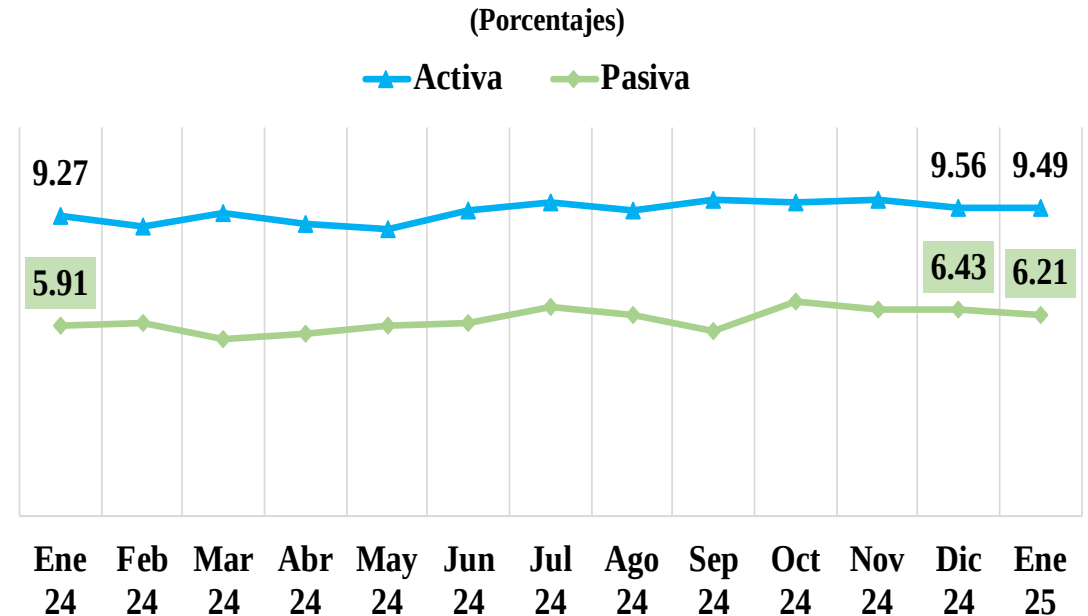
En enero de este año las reservas sin alivio y con alivio aumentaron 148.4 millones y 196.2 millones, respectivamente. Con esos aumentos la variación interanual en los montos reservados ascendieron a 2,460.1 millones sin alivio y a 2,482.9 millones con alivio. A pesar de ello, los respectivos indicadores de cubrimiento muestran fuertes caídas en el mes que llegan a representar deterioros interanuales de 14.8 pbs en la cartera sin alivio y de 20.3 pbs en la cartera con alivio.

Tasas de Interés Promedio para Operaciones Nuevas

En Moneda Nacional



En Moneda Extranjera



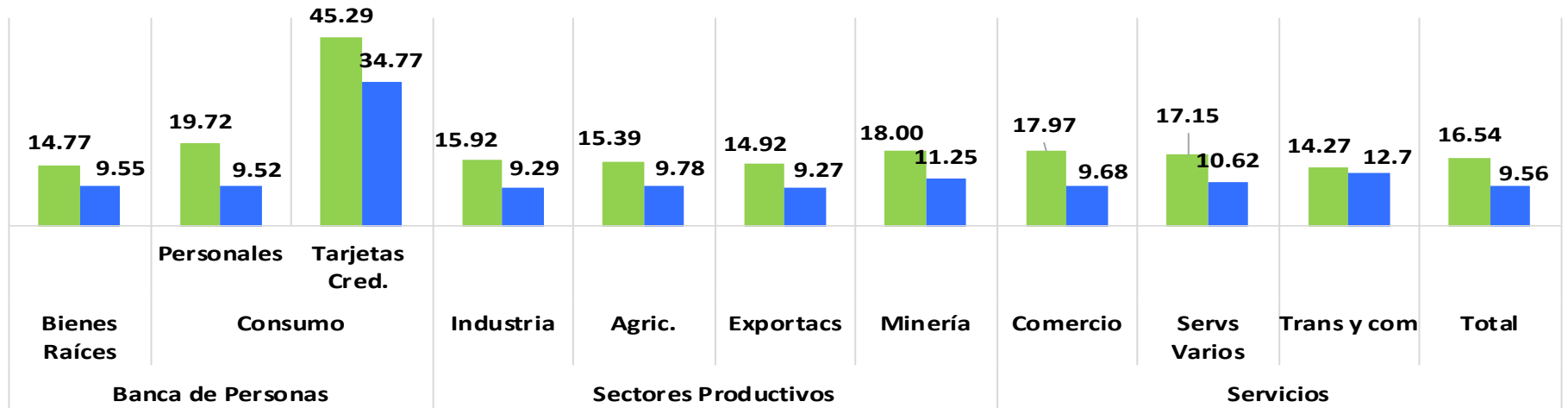
En enero de este año, la tasa activa en MN siguió con su tendencia alcista al experimentar un aumento de 25 pbs. Sin embargo, la tasa pasiva en la misma moneda registró una reducción de 115 pbs en el mes. No obstante esas variaciones en el mes, las dos tasas muestran incrementos interanuales de 472 pbs la activa y 565 pbs la pasiva. El margen para el ahorrante, a pesar del incremento de la inflación en el mes, se redujo en 73 pbs en virtud de la rebaja en la tasa pasiva. Las tasas en ME mostraron leves reducciones en el mes, pero insuficientes para compensar las alzas de los meses anteriores por lo que continúan, respectivamente, 22 pbs y 30 pbs más elevadas que hace un año.

Diciembre 2024 *

Tasas de
Interés
Promedio
Ponderado
para
Operacion
es Nuevas

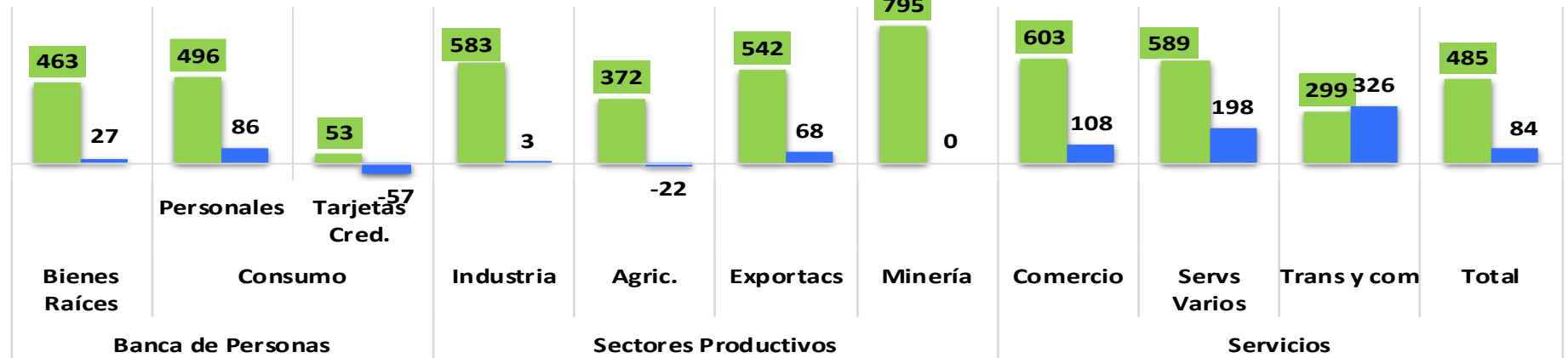
(Porcentajes)

MN (%) ME (%)



(Variaciones/año anterior)

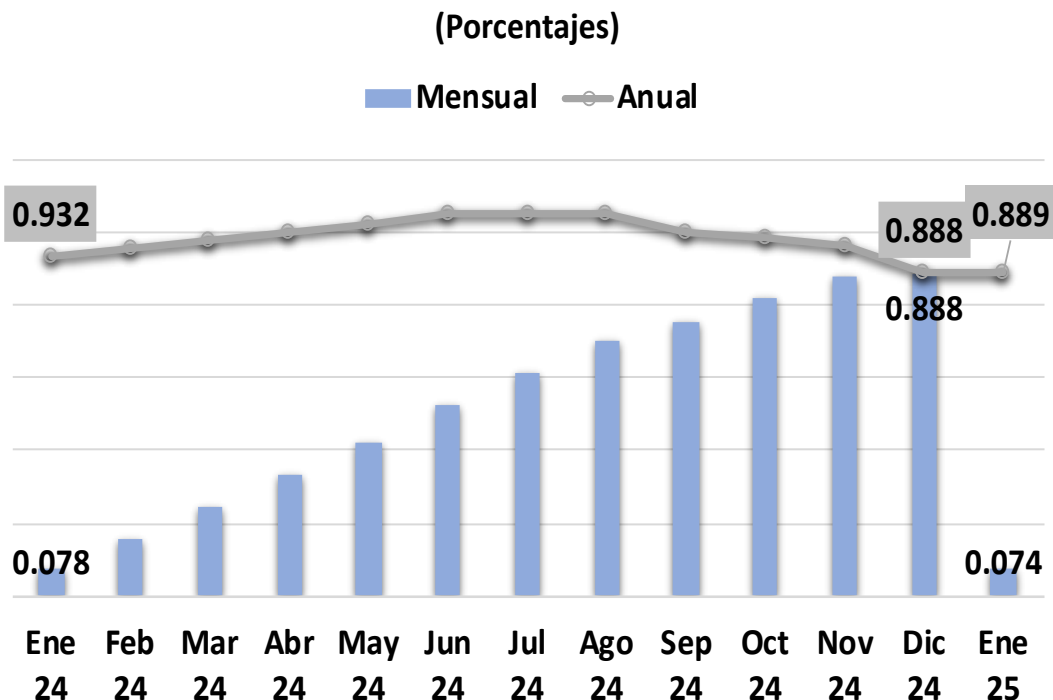
MN (pbs) ME (pbs)



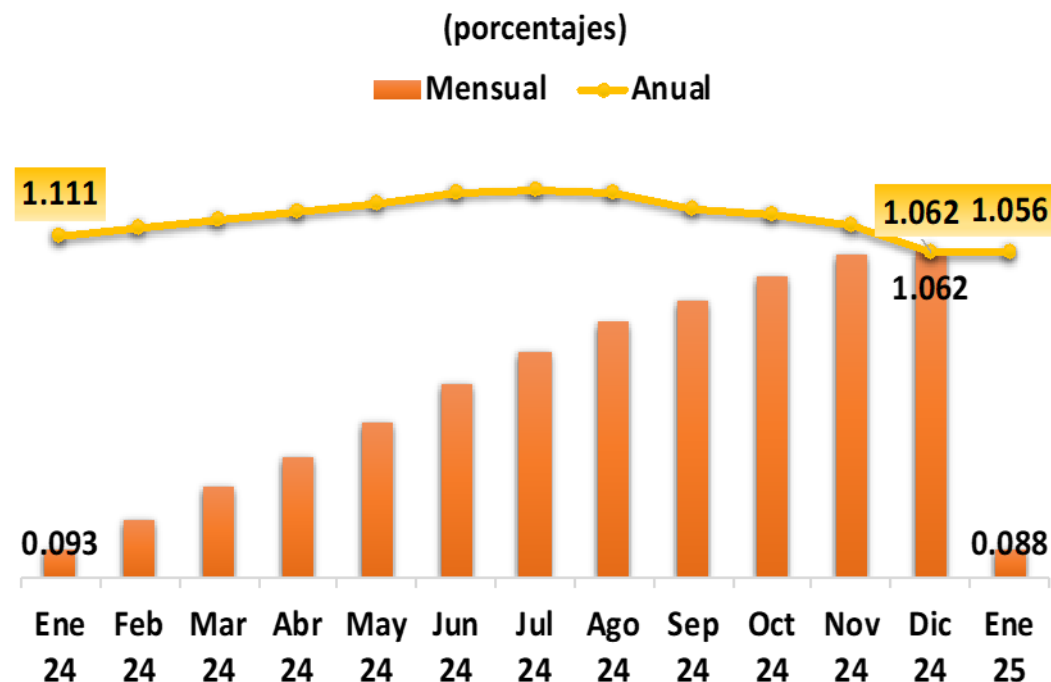
* La ultima información disponible sobre las tasas de interés por actividad económica (incluidas las tarjetas de crédito) es la del mes de diciembre 2024

Rentabilidad del Activo (ROA)

Rentabilidad del Activo con Contingentes



Rentabilidad del Activo sin Contingentes



Los indicadores de rentabilidad del activo con contingentes y sin contingentes para enero 2025 son poco más bajos que los registrados en el mismo mes el año pasado, pero al anualizarlos, el ROA con contingentes muestra un potencial de llegar a ser levemente mejor que el de cierre del año pasado y, el ROA sin contingentes, por el contrario, a deteriorarse un poco.

Rentabilidad del Patrimonio (ROE)

El indicador de rentabilidad del patrimonio en enero 2025 es más bajo que el registrado en el mismo mes del año pasado y al anualizarlo proyecta una posibilidad de cierre anual más bajo que el de cierre en 2024.

