

Junio 2025

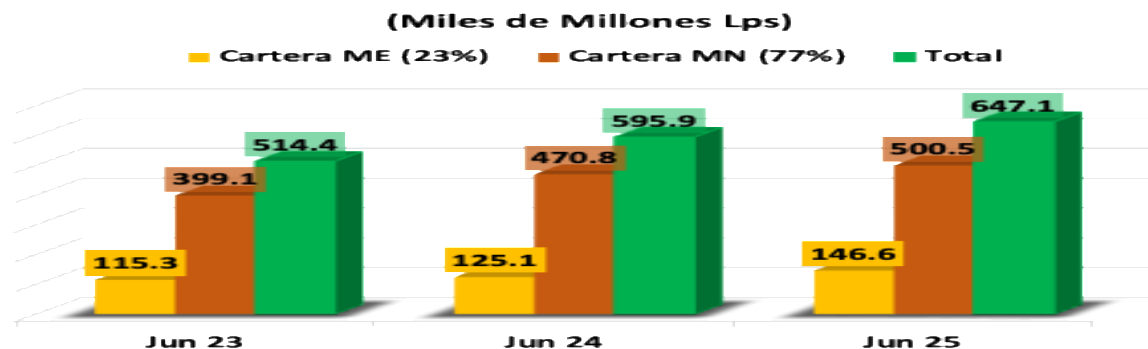
Informe Mensual de Cifras e Indicadores Bancarios



AHIBA
ASOCIACIÓN HONDUREÑA
DE INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

Aunque en el mes de junio la colocación de préstamos registró una caída de 1,788 millones con relación al mes anterior, la mayor parte (73%) en ME, interanualmente la cartera de préstamos se ha incrementado en 51,299 millones. A ese aumento la MN contribuyó 58% y la ME 42%.



Distribución Sectorial de la Cartera de Crédito y su Contribución al Incremento Interanual (datos a mayo, 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											
May 25	165,745	72,942	78,936	61,737	29,779	24,405	1,900	89,452	57,379	18,841	26,758	13,719	7,300	648,893
%/Total	25.5%	11.2%	12.2%	9.5%	4.6%	3.8%	0.3%	13.8%	8.8%	2.9%	4.1%	2.1%	1.1%	100.0%
Var. Absoluta	20,260	1,999	12,606	1,896	924	7,281	-241	2,197	4,484	3,216	3,031	103	-1,116	56,639
Var. Relativa	13.9%	2.8%	19.0%	3.2%	3.2%	42.5%	-11.2%	2.5%	8.5%	20.6%	12.8%	0.8%	-13.3%	9.6%

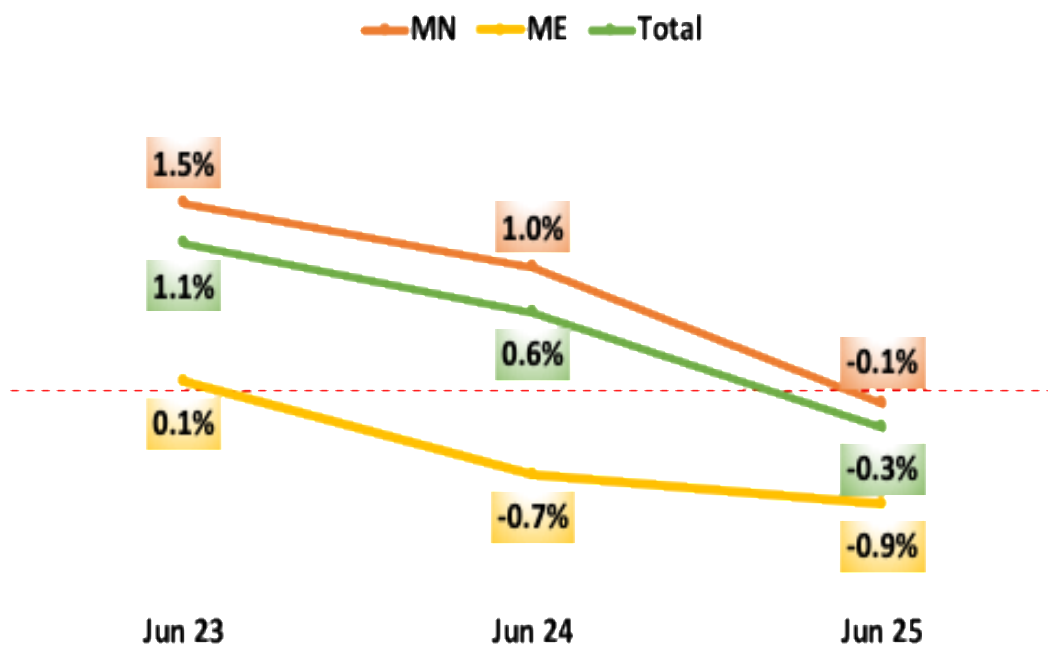
1/ Corresponde a las cifras de consumo, descontados los montos de tarjeta de crédito

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

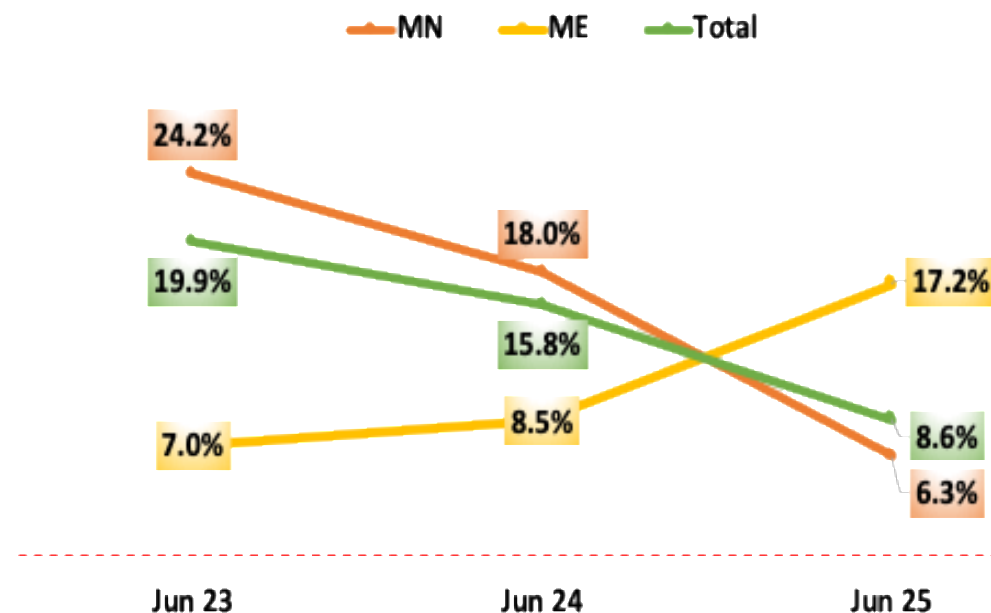
3/ Incluye educación, salud, esparcimiento, asocs profesionales y una amplia categoría de "otros"

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

Variación Mensual



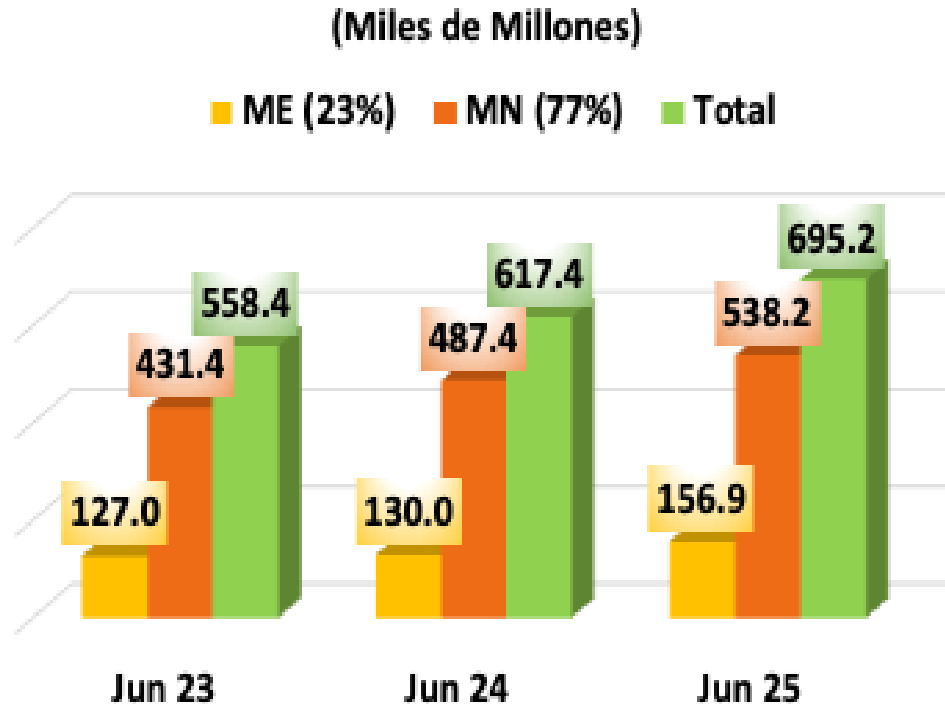
Variación Interanual



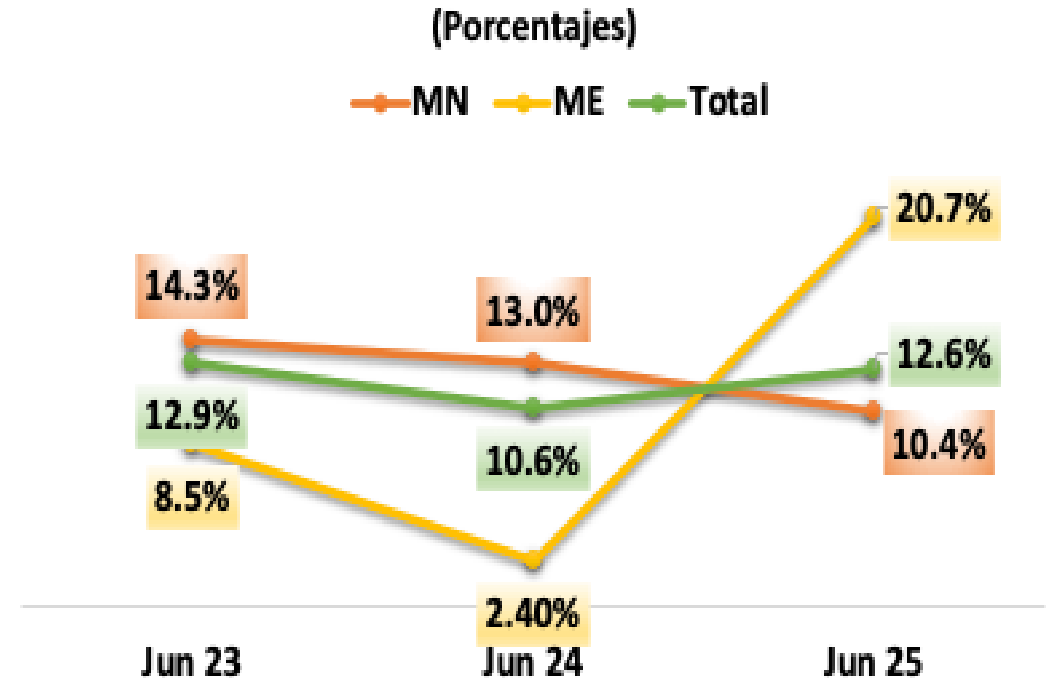
En junio de este año todas las tasas de colocación de préstamos fueron negativas. Ese resultado negativo, más otros similares registrados en la primera mitad de este año, han profundizado la desaceleración que se viene manifestando desde el año pasado en el ritmo de colocación de crédito; con la notable excepción de los préstamos en ME los cuales, por constituir sólo un 23% de la cartera total, no compensan la pérdida de dinamismo en la colocación de préstamos en MN.

Evolución de los Depósitos

Saldo de los Depósitos



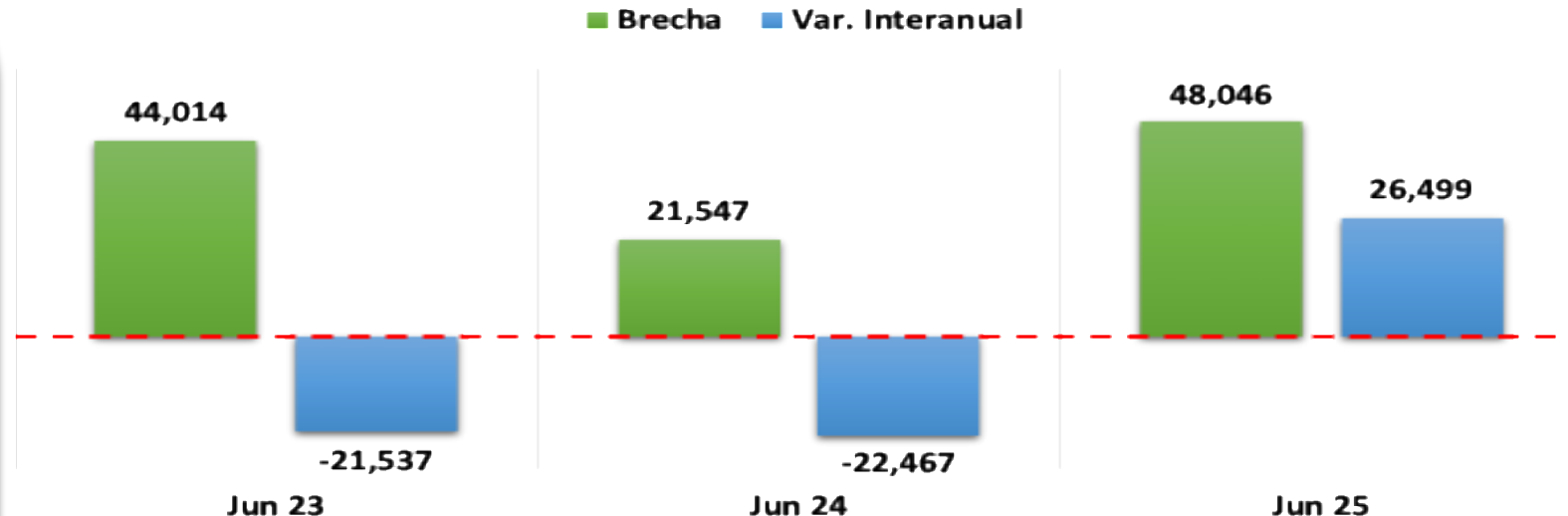
Variación Interanual



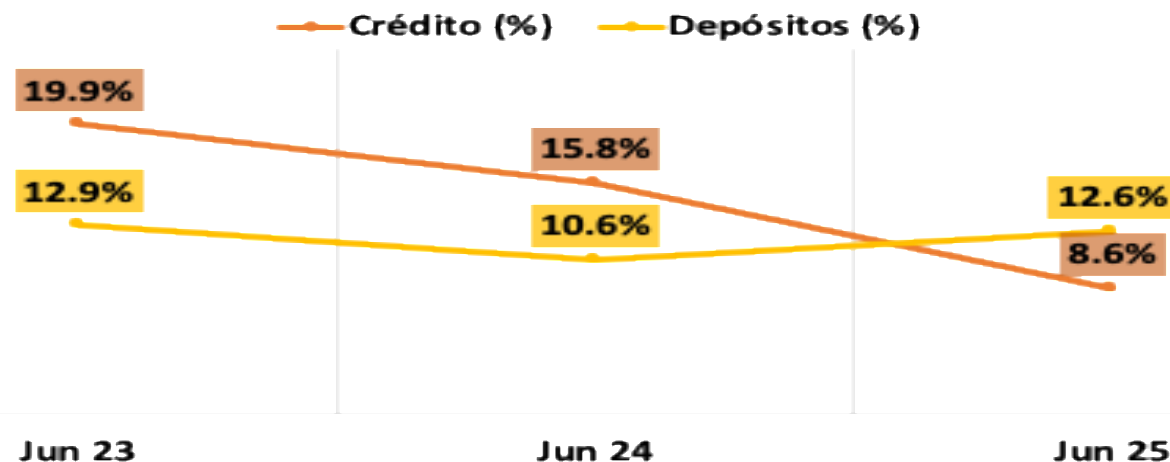
A pesar de que los depósitos en MN registraron una leve caída en junio respecto al mes anterior, el total mensual aumentó por las captaciones en ME que llevaron el total a un aumento mensual de 2,381 millones. El aumento interanual de los depósitos ha sido de 77,728 millones distribuidos 65% en MN y 35% en ME. Las tasas de variación interanual de los depósitos muestran una buena dinámica en la que sobresale el crecimiento de los depósitos en ME.

Ahora que los depósitos crecen más rápidamente que los créditos se ha revertido la contracción que se había venido registrando en la brecha entre ambos, dejando en junio de este año un saldo positivo de 48,046 millones; que más que duplica la brecha registrada al mismo mes del año pasado.

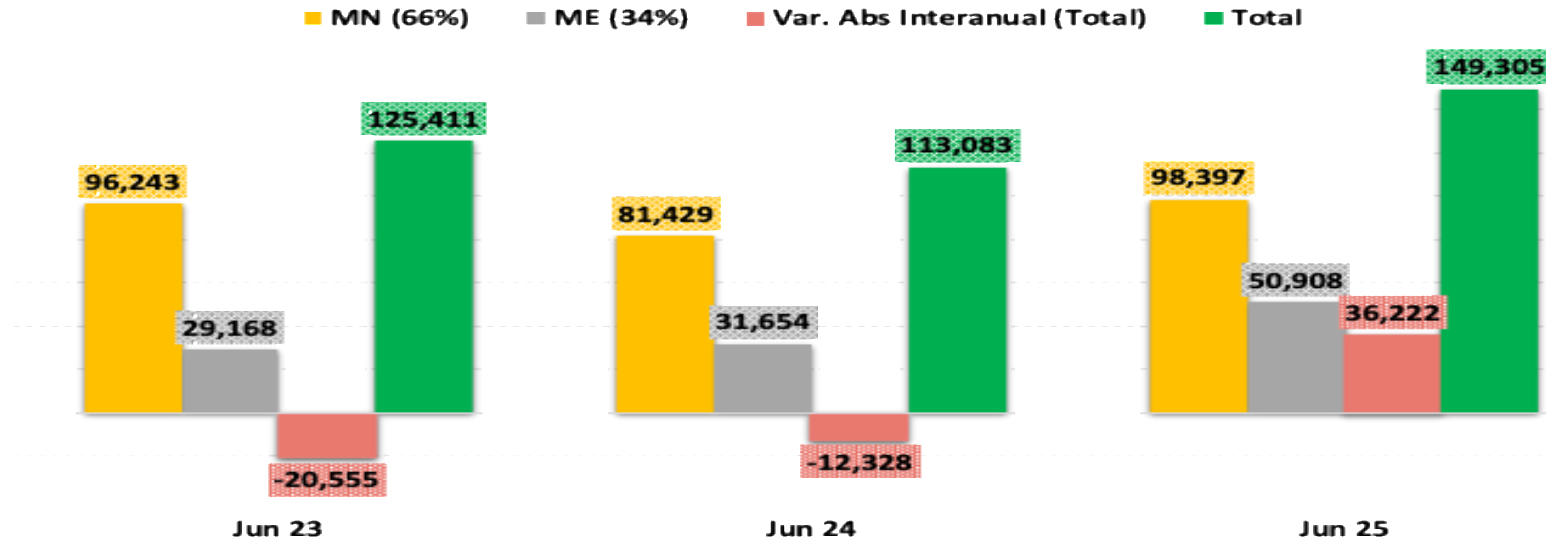
Brecha entre Préstamos y Depósitos (Millones)



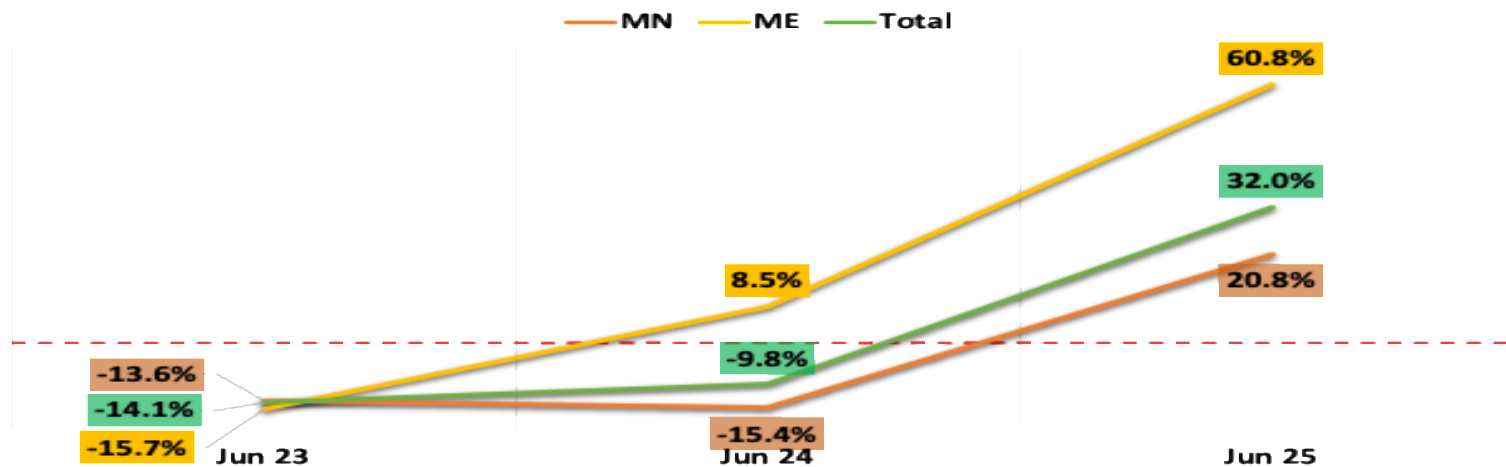
Tasas de crecimiento de los créditos y los depósitos



La Liquidez Bancaria (Millones de Lempiras)



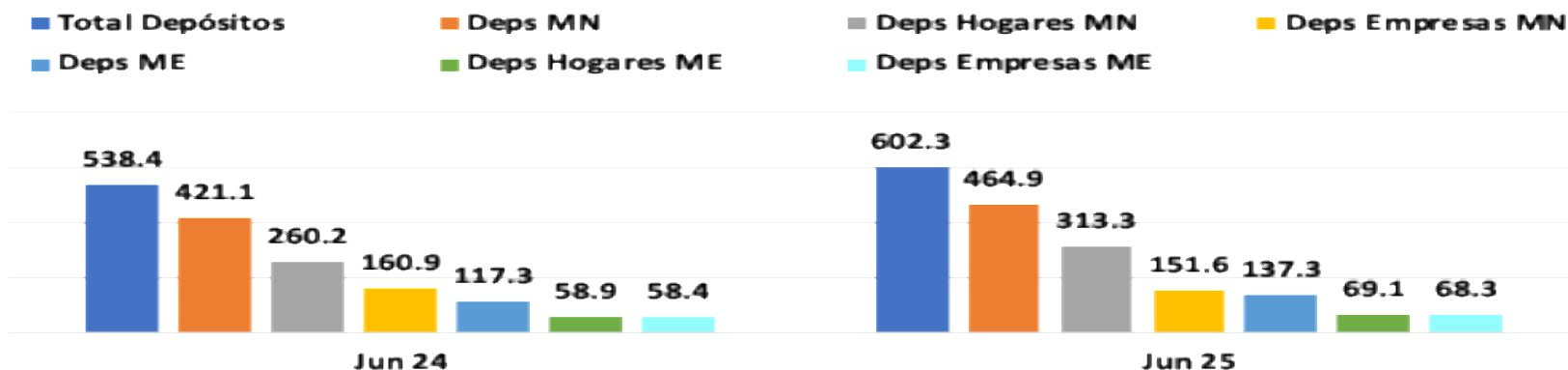
Variación Interanual de la Liquidez (Porcentajes)



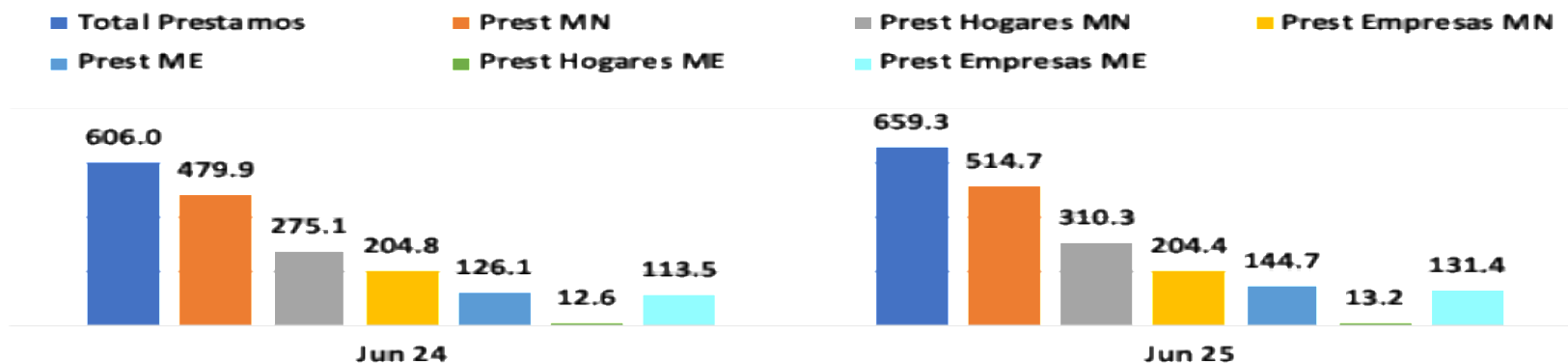
Consecuente con la reversión de la brecha entre la colocación de créditos y la obtención de depósitos, la liquidez bancaria continúa aumentando, en montos cada vez más significativos. De una situación de pérdida de liquidez el año pasado, a este mes de junio se registra un aumento total de 36,222 millones. Es de notar que, en términos relativos, la liquidez en ME registra la tasa de variación más alta.

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)

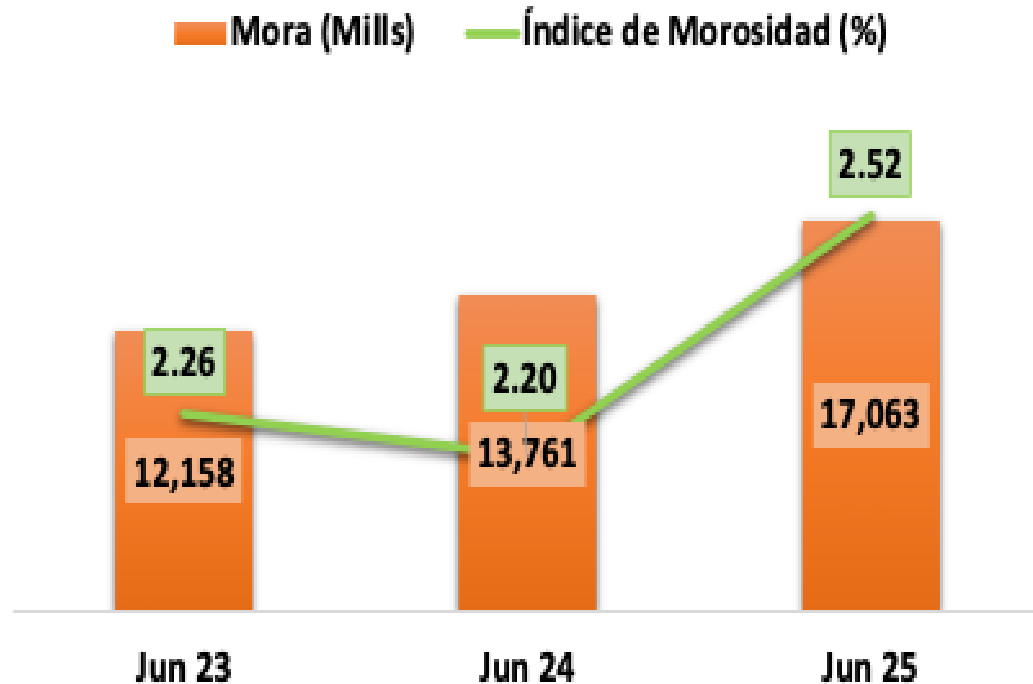


Los cambios absolutos y relativos en los depósitos y los créditos no parecen alterar su estructura de distribución, mostrando una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso de la obtención y utilización de los recursos en ME, los cuales muestran que las captaciones de los hogares suplementan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

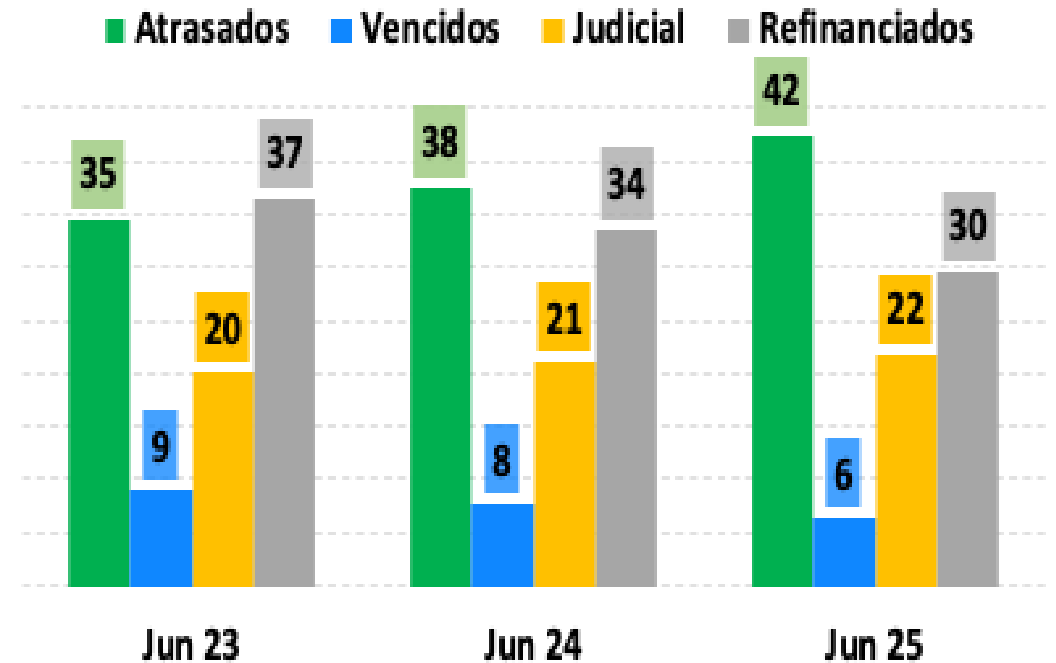
Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 3 de julio de 2025

Mora de la Cartera de Crédito

Indicador de Mora



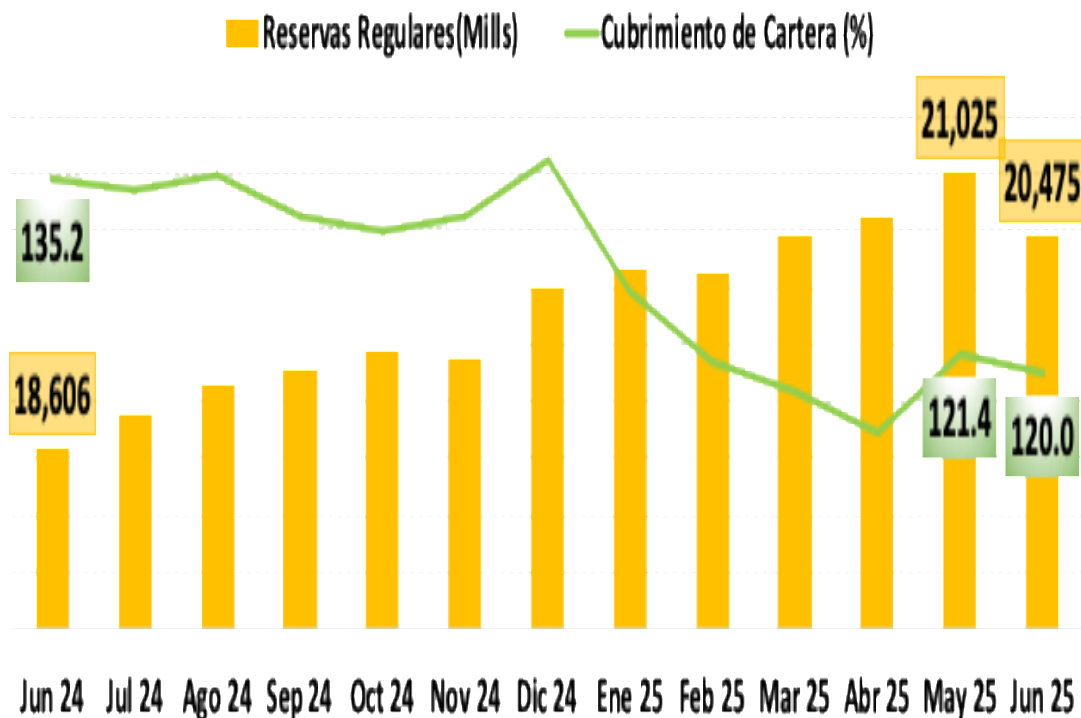
Componentes de la Mora (% del total)



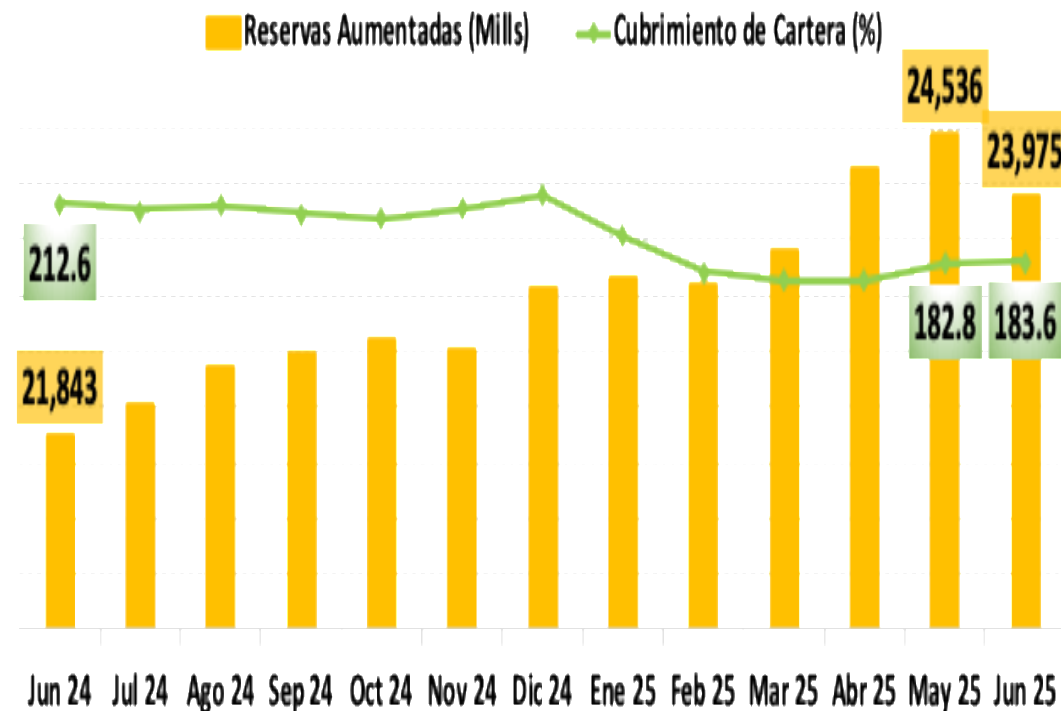
El indicador de mora en junio registró una pequeña mejoría de 3.4 pbs con relación al mes anterior pero en términos interanuales ese indicador refleja un deterioro equivalente a 31.5 pbs que conlleva un aumento de 3,302 millones en el total de la cartera en mora. Dentro de la cartera en mora, los créditos atrasados han pasado a representar la mayor proporción, seguidos por los créditos refinanciados. Conjuntamente estos dos representan en junio el 72% de la mora.

Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

Indicador de cubrimiento sin alivio



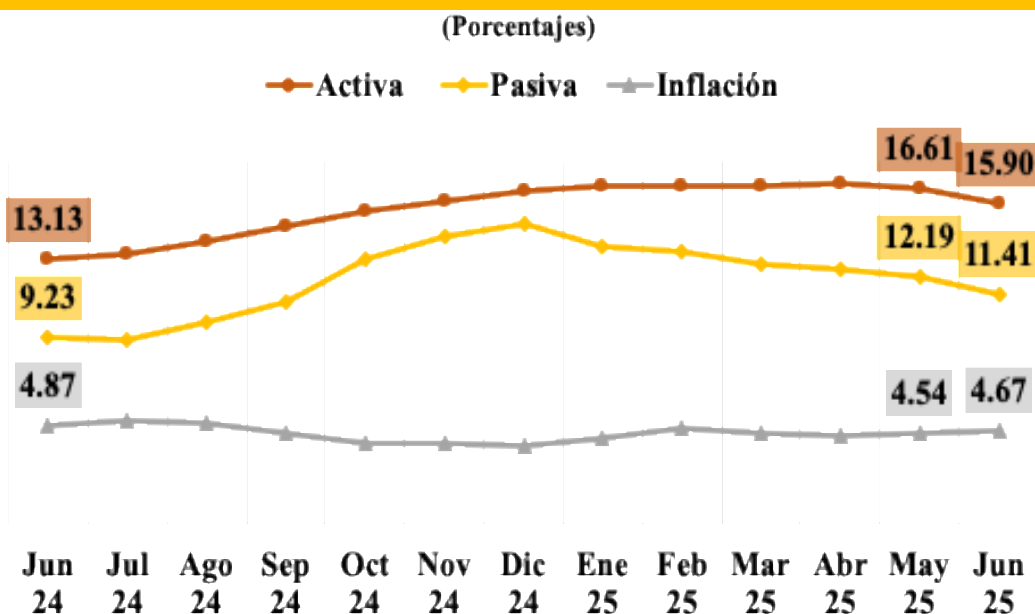
Indicador de cubrimiento con alivio



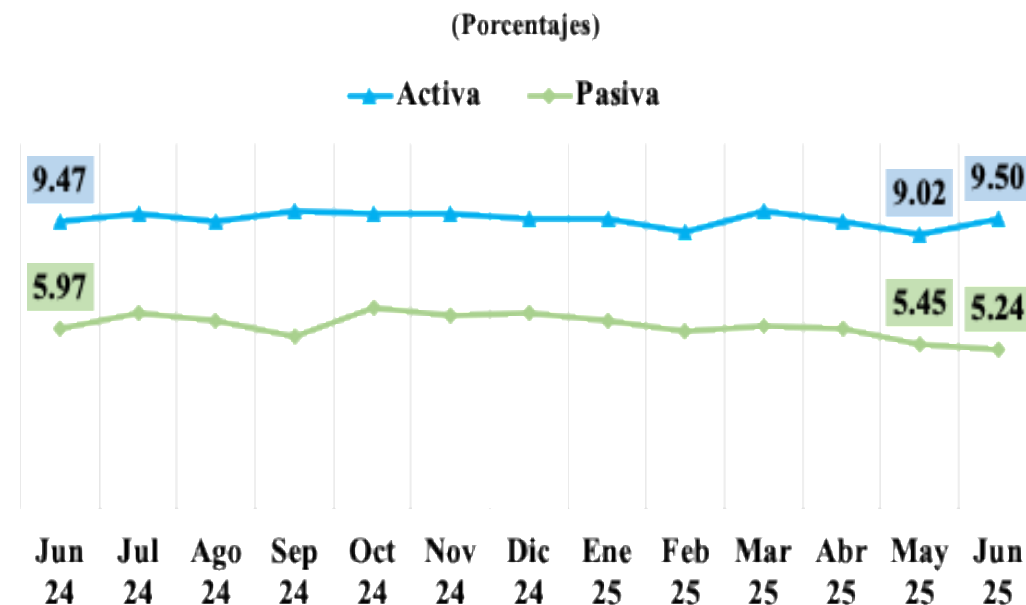
En el mes de junio de este año los valores reservados para cubrimiento de cartera experimentaron rebajas tanto en la cartera sin alivio como en la cartera con alivio. Ello explica los deterioros que reflejan las gráficas de los indicadores de cobertura correspondientes al mes de junio. Interanualmente, esos indicadores muestran deterioros de 15.2 pbs para la cartera sin alivio y de 29.0 pbs para la cartera con alivio.

Tasas de Interés Promedio para Operaciones Nuevas

En Moneda Nacional



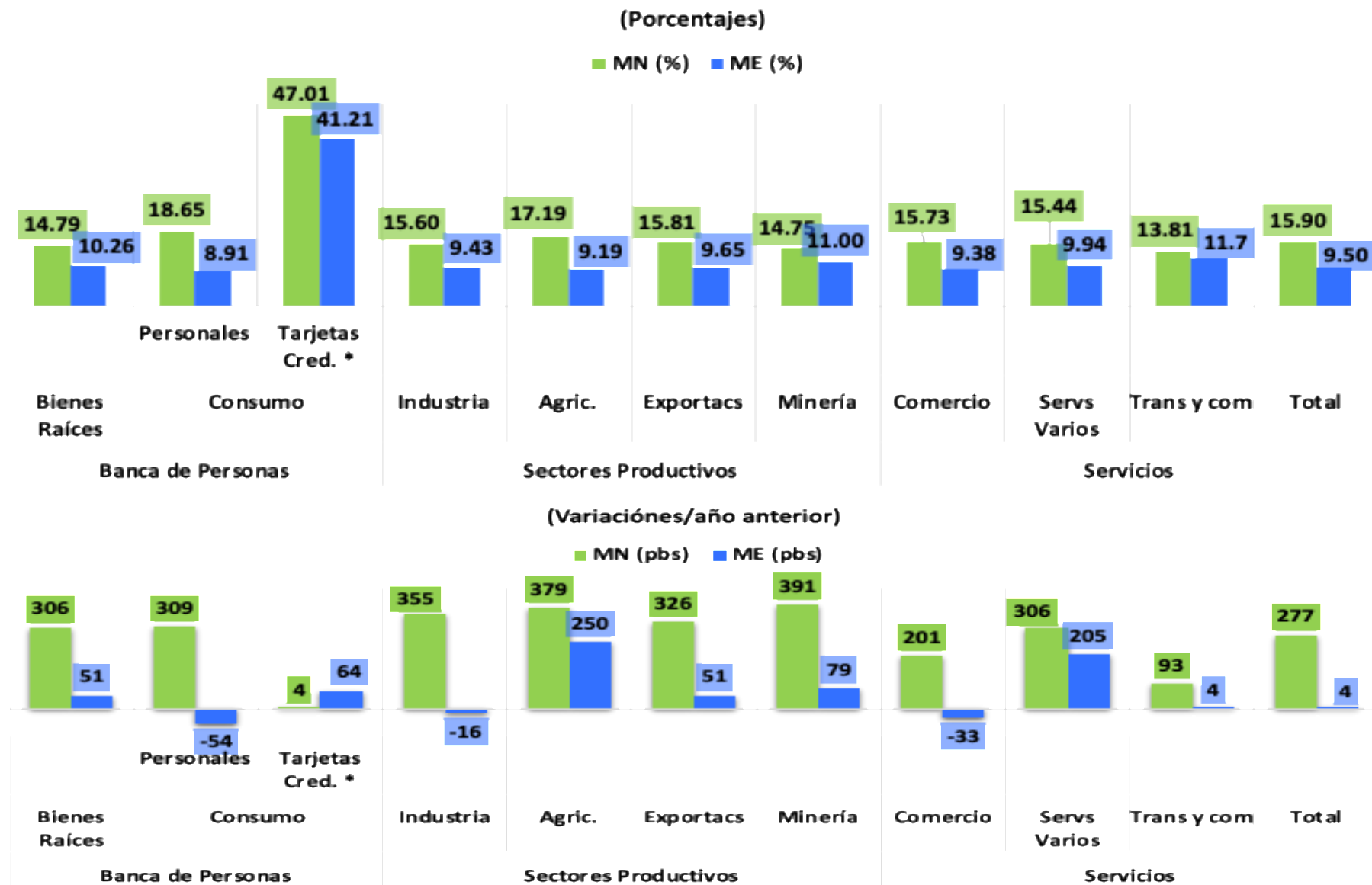
En Moneda Extranjera



A pesar de que las tasas de interés en MN continuaron bajando en el mes de junio (-71 pbs la activa y -78 pbs la pasiva), todavía esas tasas están más elevadas que las registradas al mismo mes del año pasado. Las variaciones en el nivel de la tasa pasiva y las variaciones en la inflación han hecho que el margen para el ahorrante se haya reducido a 6.74 puntos porcentuales; lo cual sigue ofreciendo oportunidades para nuevos ajustes a la baja en la tasa pasiva. Respecto a las tasas en ME se observa en junio un aumento de 48 pbs para la activa y una reducción de 21 pbs en la pasiva. Esas variaciones hacen que interanualmente se registre una variación al alza de 3 pbs en la tasa activa y una reducción de 73 pbs en la tasa pasiva.

Junio 2025

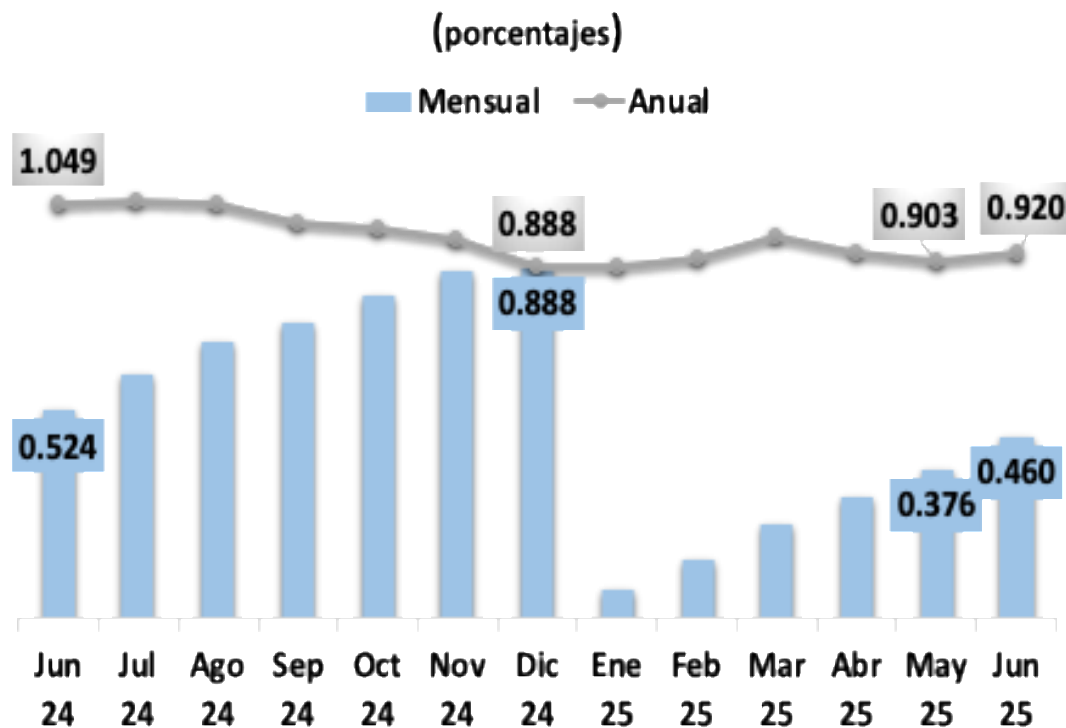
Tasas de Interés Promedio Ponderado para Operaciones Nuevas



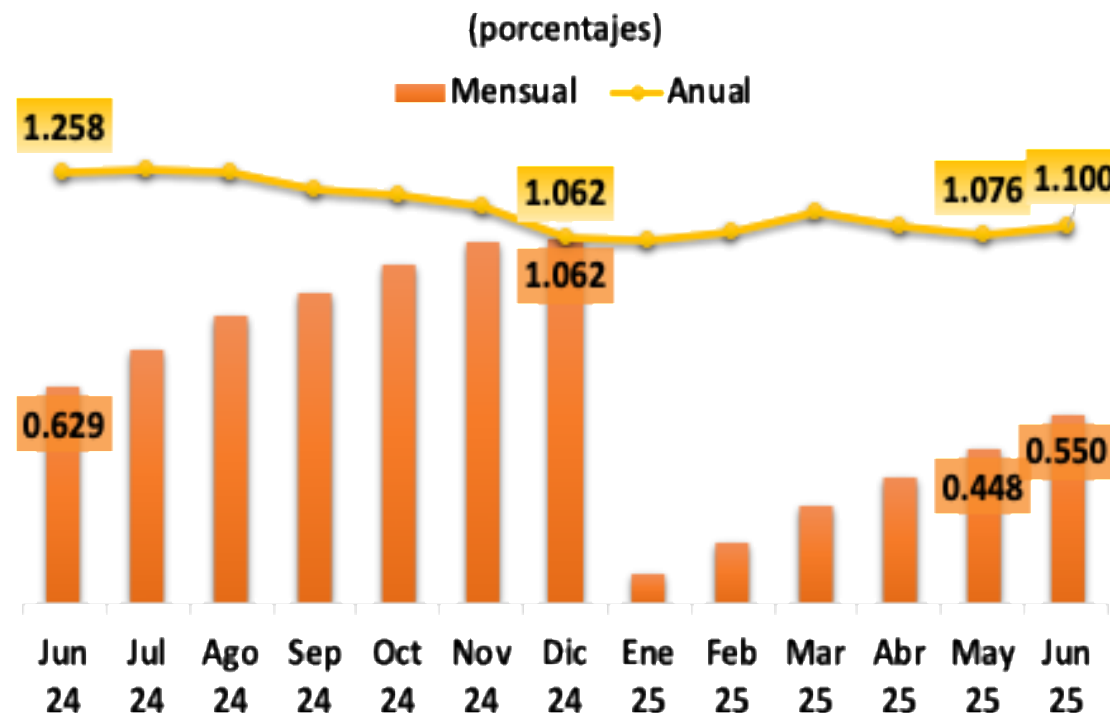
* Las tasas de las Tarjetas de Crédito y sus variaciones corresponden al mes de mayo, 2025

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 junio 2025, similar a lo registrado en el mes anterior, son un poco más bajos que los registrados en el mismo mes el año pasado; aunque, al anualizarlos, los indicadores con contingentes y sin contingentes muestran un potencial de llegar a ser levemente mejores que los del cierre el año pasado.

Rentabilidad del Patrimonio (ROE)

El indicador de rentabilidad del patrimonio en junio 2025 es levemente más bajo que el registrado en el mismo mes del año pasado, pero al anualizarlo proyecta una posibilidad de cierre anual mejor que el de cierre en 2024.

