

Marzo 2025

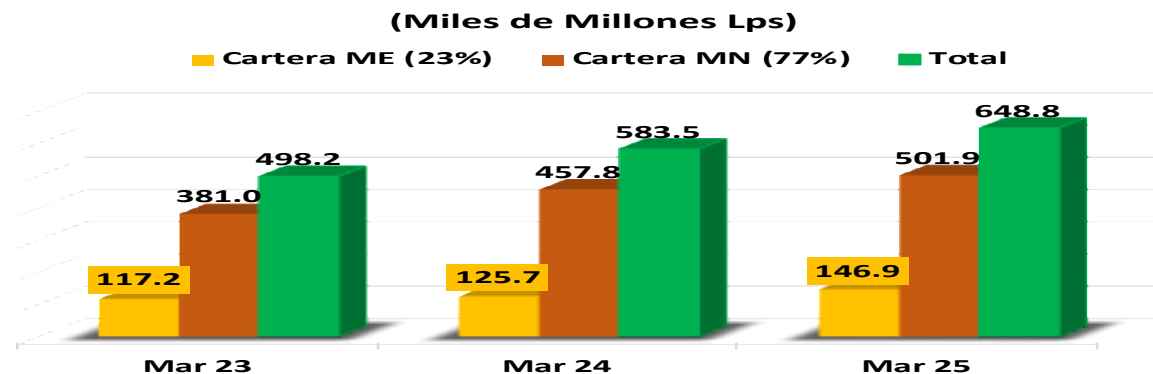
Informe Mensual de Cifras e Indicadores Bancarios



AHIBA
ASOCIACIÓN HONDUREÑA
DE INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

En este mes de marzo la cartera de crédito registró una reducción de 2,829 millones que se produjo por una caída de los préstamos en MN (-3,138 m.), sólo levemente compensada por un aumento de los préstamos en ME (308 m.). No obstante, interanualmente la cartera aumentó en 65,314 millones (68% en MN y 32% en ME).



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

(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 *	TC MN	TC ME												
Mar 25	163,100	72,910	76,945	70,315	6,631	59,535	30,485	29,424	1,971	89,787	57,845	18,272	26,988	13,859	7,682	648,806
%/Total	25.1%	11.2%	11.9%	10.8%	1.0%	9.2%	4.7%	4.5%	0.3%	13.8%	8.9%	2.8%	4.2%	2.1%	1.2%	100.0%
Var. Absoluta	21,684	4,227	13,446	12,485	961	-511	1,508	11,111	-255	2,607	5,456	2,409	3,871	871	-1,111	65,314
Var. Relativa	15.3%	6.2%	21.2%	21.6%	17.0%	-0.9%	5.2%	60.7%	-11.4%	3.0%	10.4%	15.2%	16.7%	6.7%	-12.6%	11.2%

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

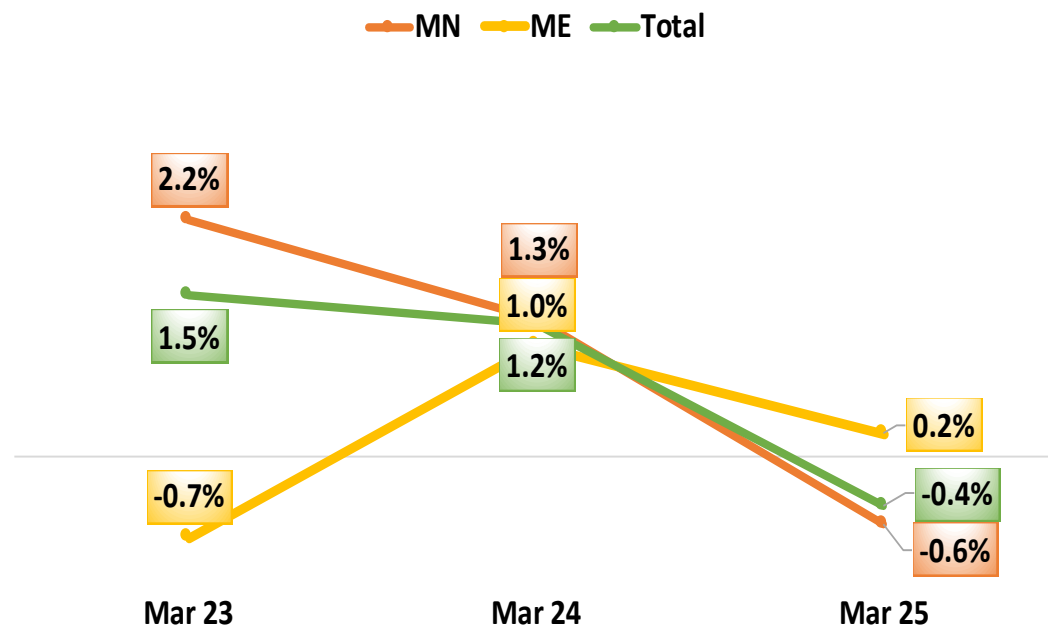
2/ Incluye agricultura, ganadería, pesca, avicultura, silvicultura y apicultura

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

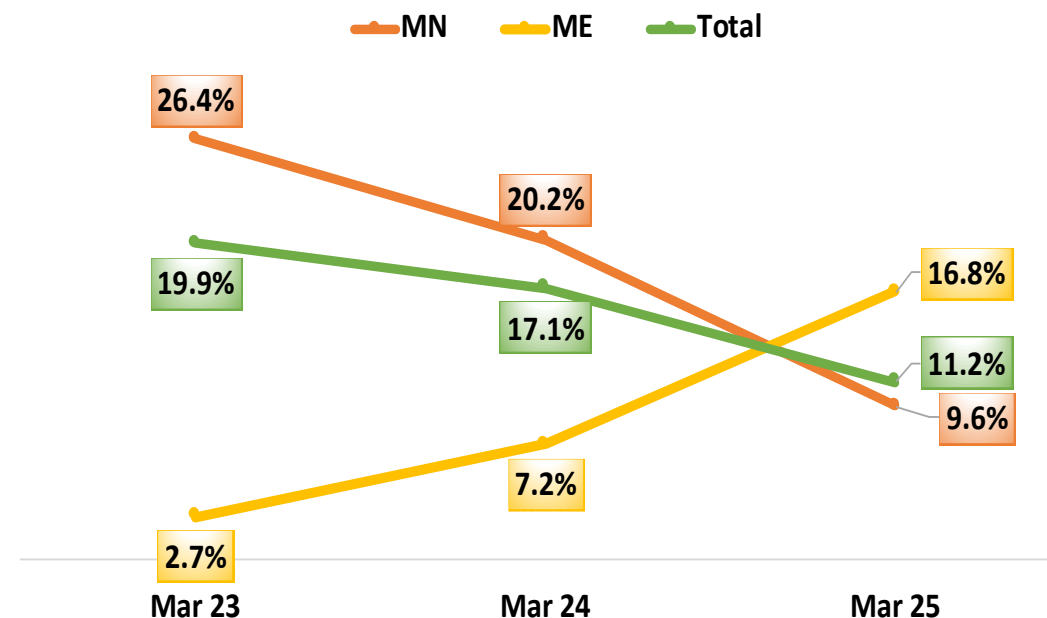
* Corresponde a datos de febrero 2025

Comportamiento Relativo de la Cartera de Crédito

Variación Mensual



Variación Interanual



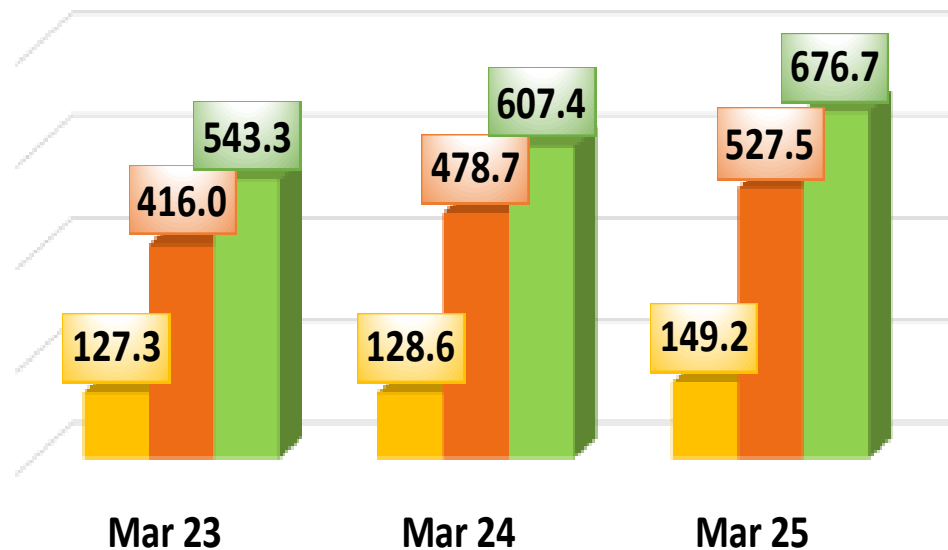
El crecimiento interanual de los préstamos en MN se ha venido desacelerando fuertemente y aunque los créditos en ME han crecido muy rápidamente, siendo que estos sólo representan un 23% del total, no pueden compensar la tendencia general a la baja en la colocación de créditos.

Evolución de los Depósitos

Saldo de los Depósitos

(Miles de Millones)

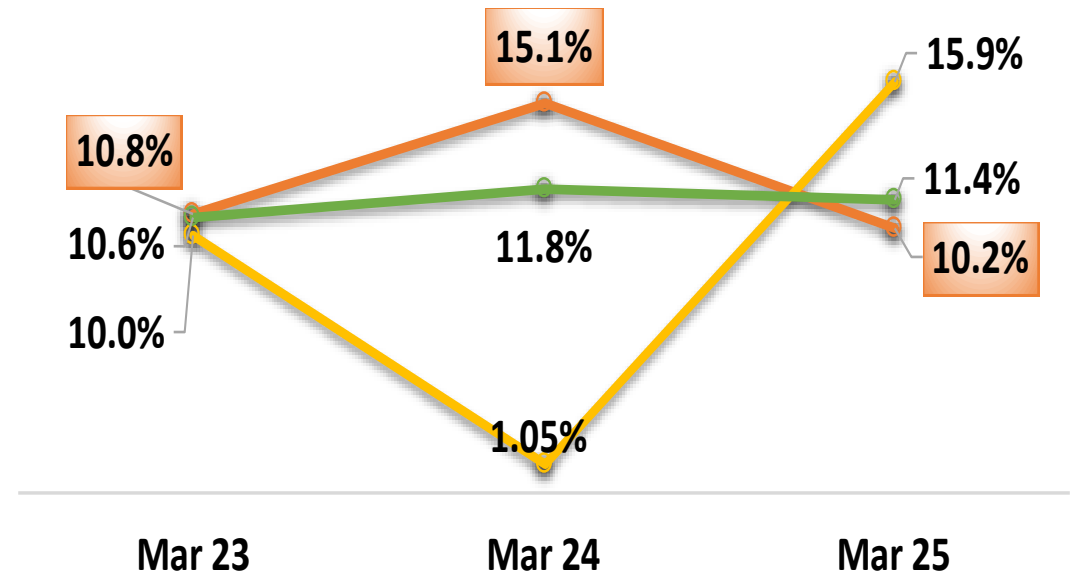
■ ME (22%) ■ MN (78%) ■ Total



Variación Interanual

(Porcentajes)

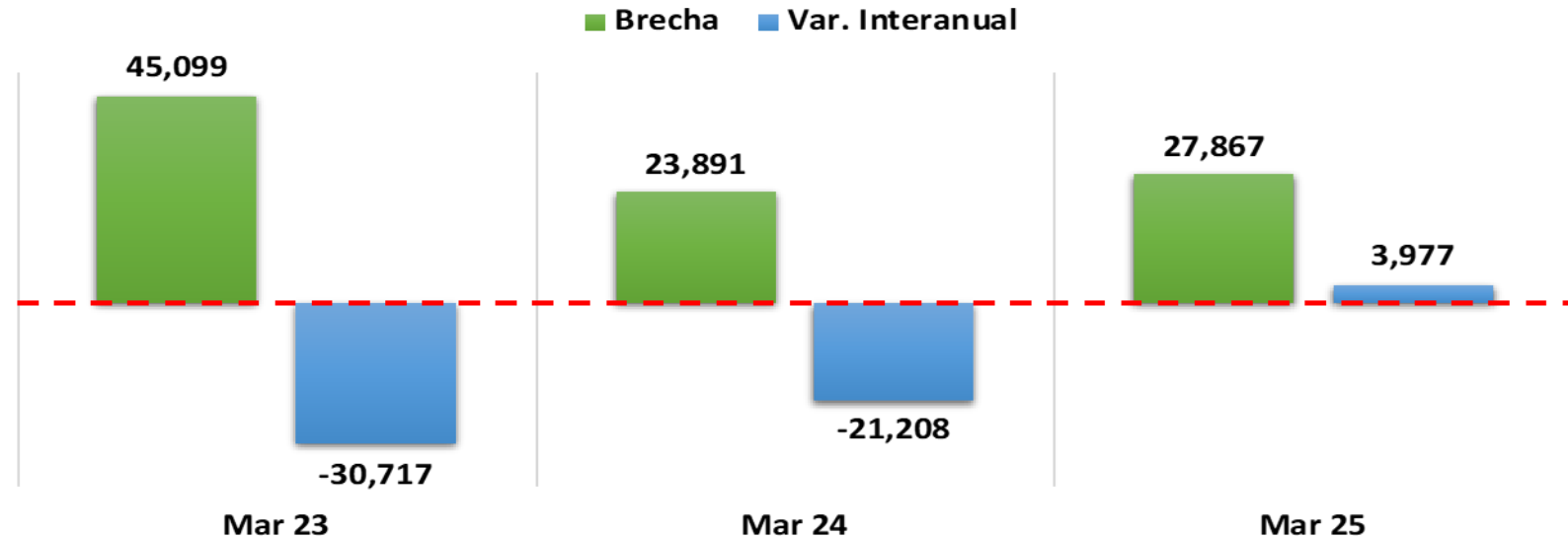
○ MN ○ ME ○ Total



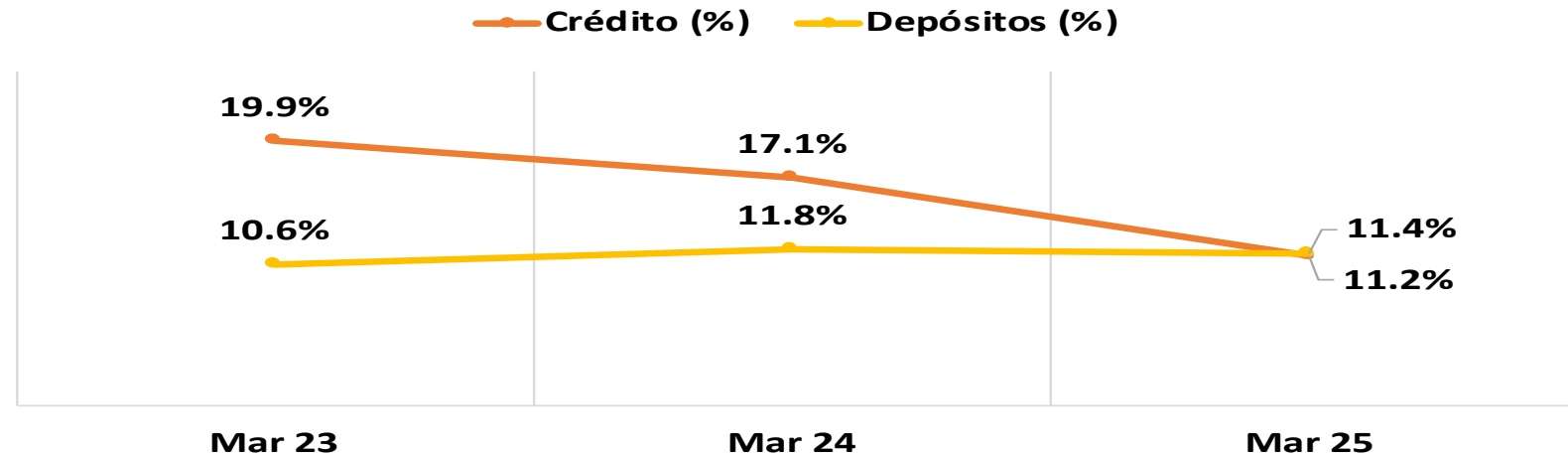
Aunque en este marzo los depósitos aumentaron en un monto menor al promedio mensual (12,091 m.) de los 4 meses anteriores al crecer sólo en 5,809 m., en su totalidad los depósitos continúan mostrando una buena dinámica de crecimiento. Interanualmente los depósitos han aumentado en 69,291 m. (70% en MN y 30% en ME).

A diferencia de lo que venía ocurriendo en años anteriores en que los créditos crecían más rápidamente que los depósitos, generando una brecha negativa entre ambos, en este mes de marzo los depósitos crecieron levemente más que los créditos y, consecuentemente, más bien se registró un aumento positivo en la brecha entre ambos.

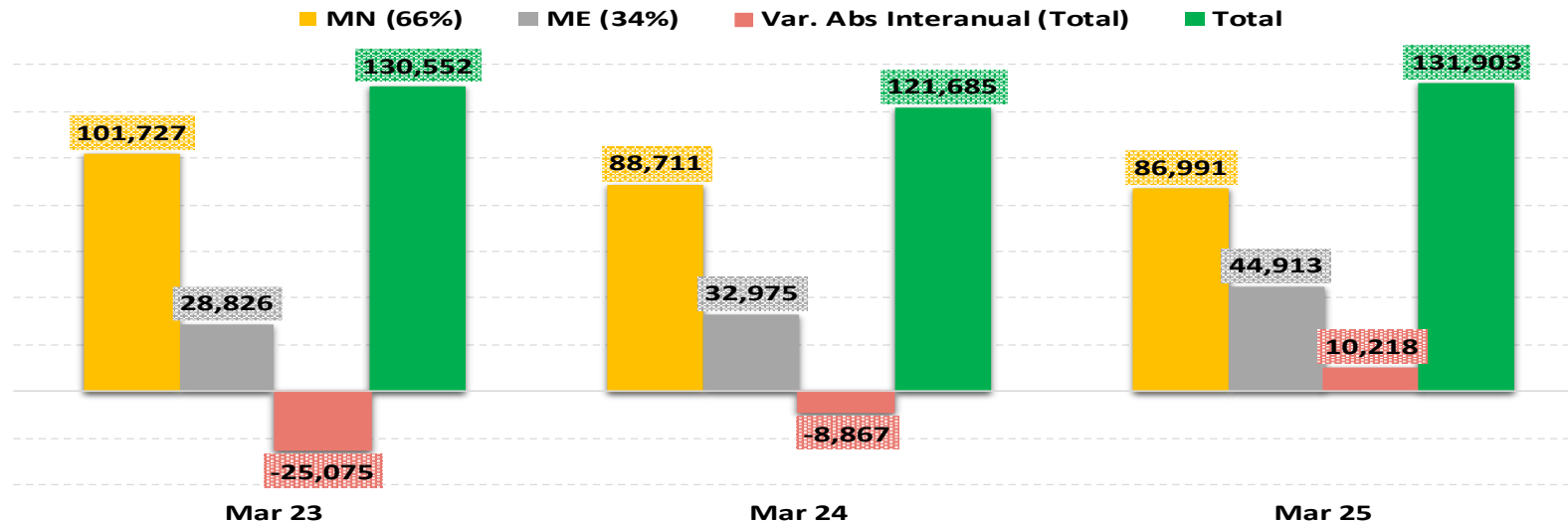
Brecha entre Préstamos y Depósitos (Millones)



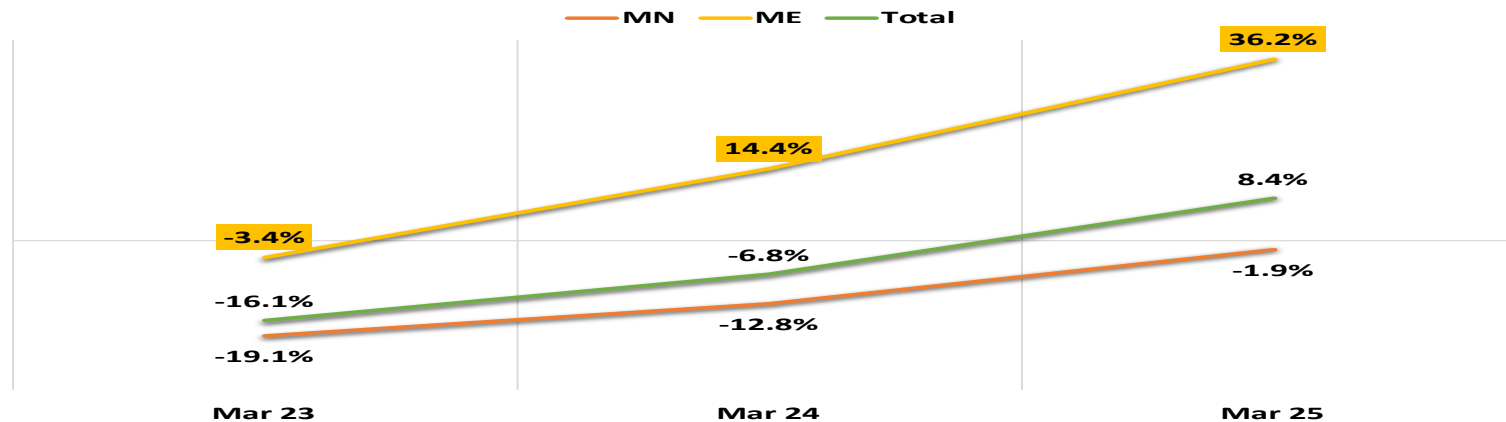
Tasas de crecimiento de los créditos y los depósitos



La Liquidez Bancaria (Millones de Lempiras)



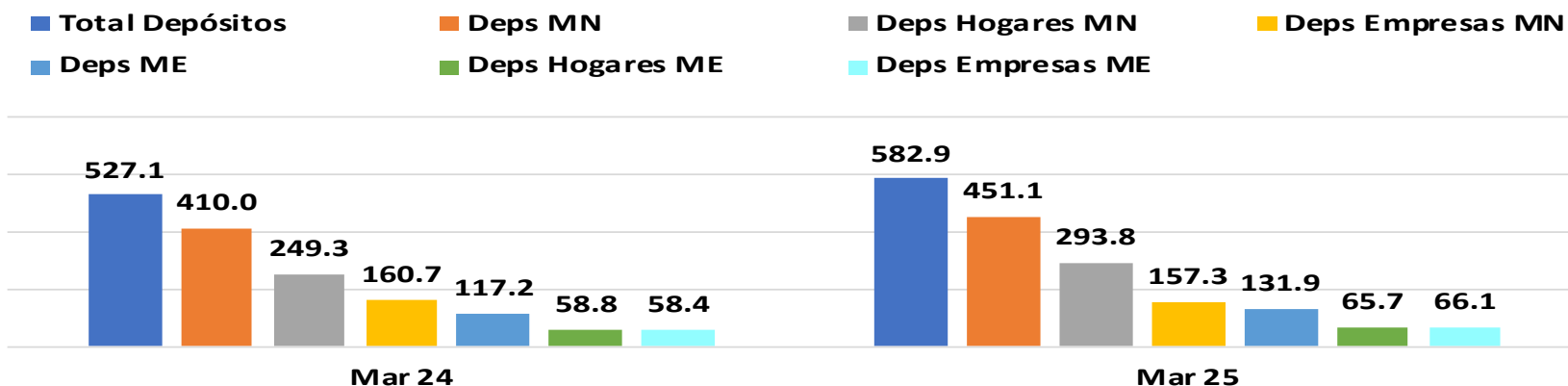
Variación Interanual de la Liquidez (Porcentajes)



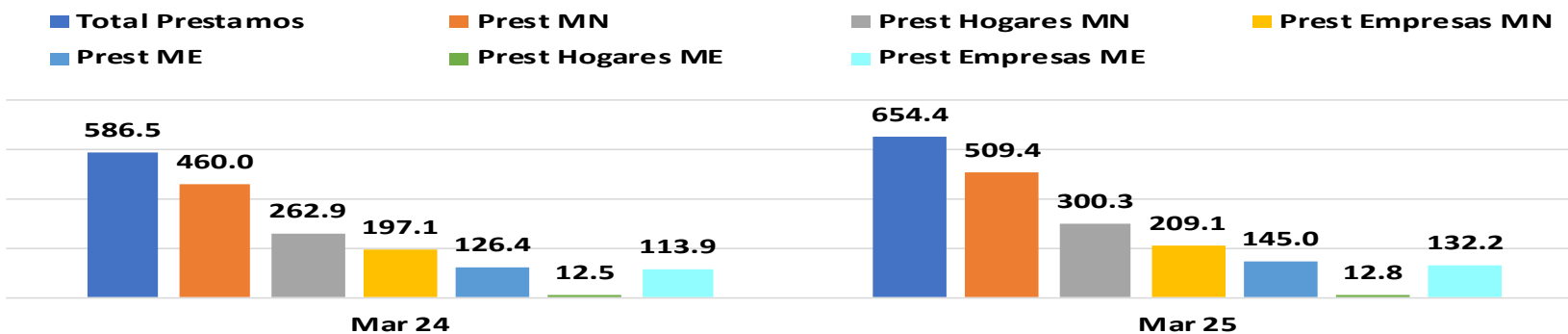
Aunque en términos relativos la liquidez en MN ha venido registrando tasas negativas de crecimiento interanual, ésta muestra signos claros de recuperación. De hecho, en este marzo el aumento mensual de la liquidez (6,827 m.) se debió principalmente a una contribución de 91% en MN. La liquidez en ME sigue mostrando crecimientos muy dinámicos. En general, la liquidez continúa la tendencia de los últimos meses a aumentar.

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)

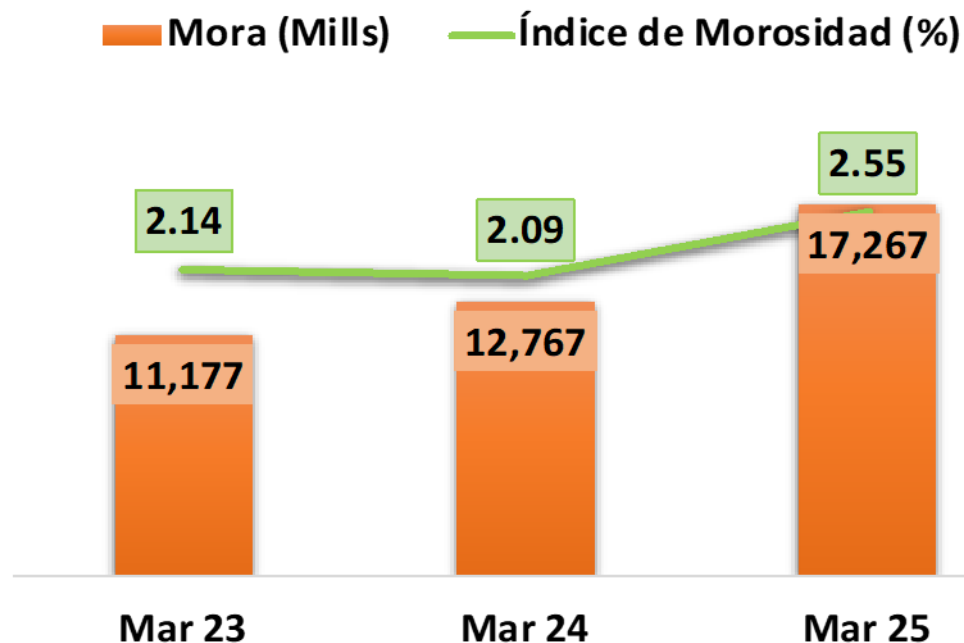


Los cambios absolutos y relativos en los depósitos y los créditos no parecen alterar su estructura de distribución, mostrando una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso de la obtención y utilización de los recursos en ME, los cuales muestran que las captaciones de los hogares suplementan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

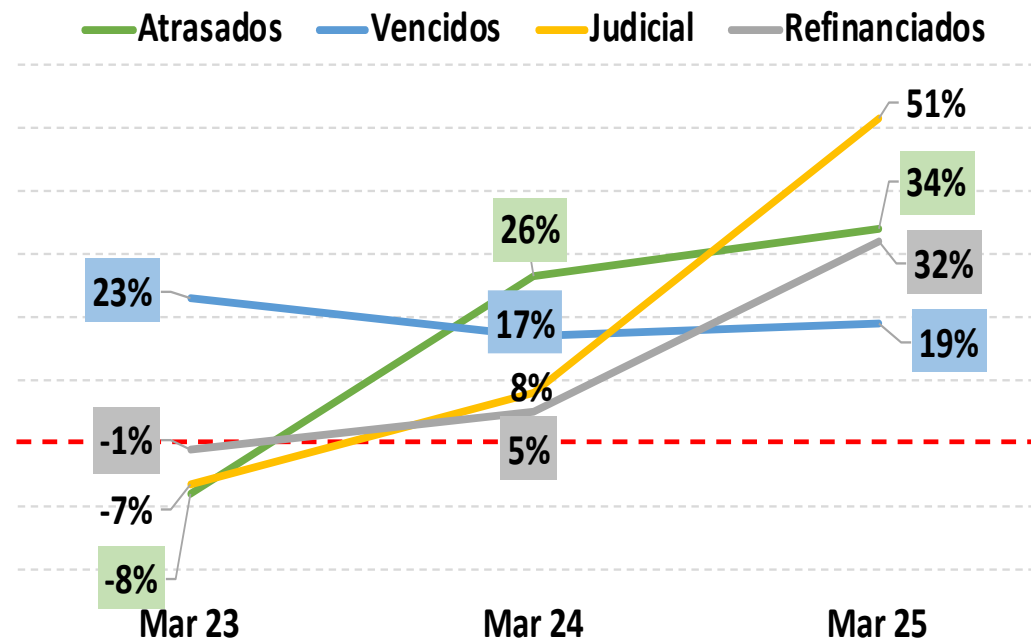
Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 3 abril de 2025. Incluye únicamente Depósitos del Sector Privado.

Mora de la Cartera de Crédito

Indicador de Mora



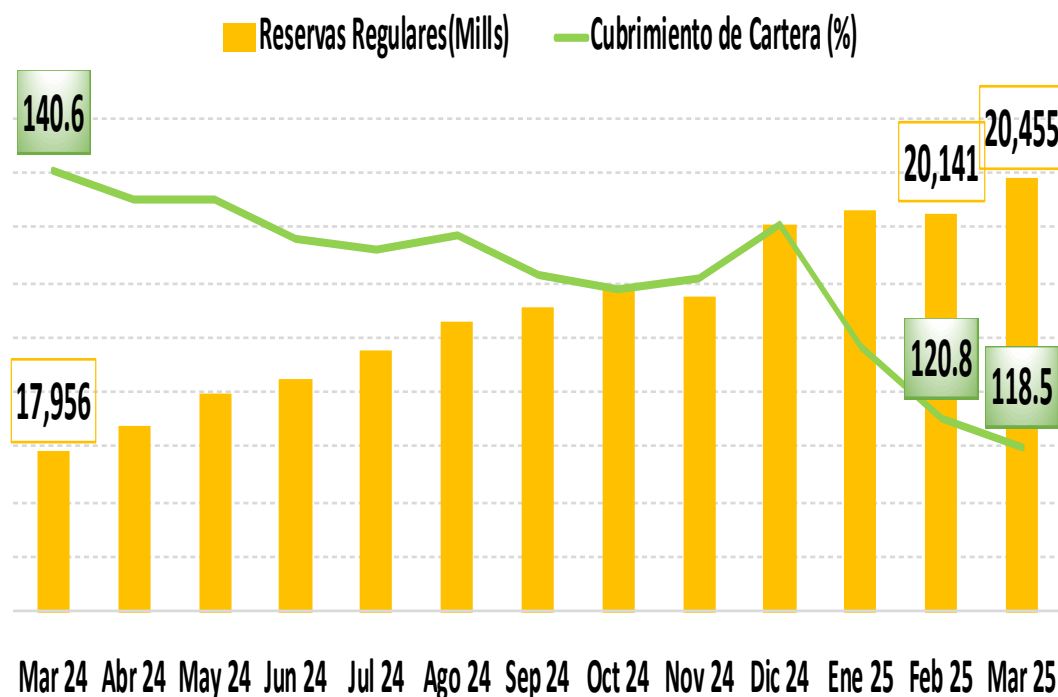
Comportamiento de la mora



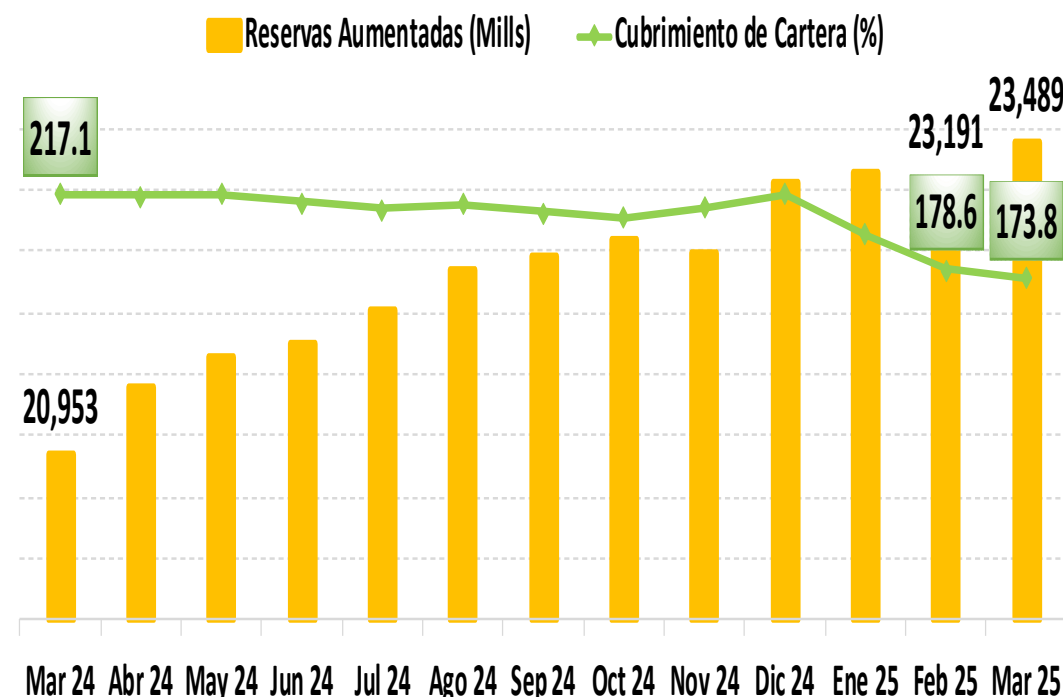
El indicador de mora continúa en una tendencia al deterioro que, en promedio mensual de los últimos 12 meses ha sido de 3.84 pbs por mes; aunque ha sido más pronunciada en los primeros meses de este año. Interanualmente el valor de la cartera en mora ha aumentado en 4,501 millones. Los 4 componentes de la cartera en mora muestran deterioros con relación a marzo del año pasado; pero la mayor aceleración relativa se registra en la mora judicial, seguida por los créditos atrasados. También es notable el deterioro en la categoría de créditos refinanciados.

Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

Indicador de cubrimiento sin alivio



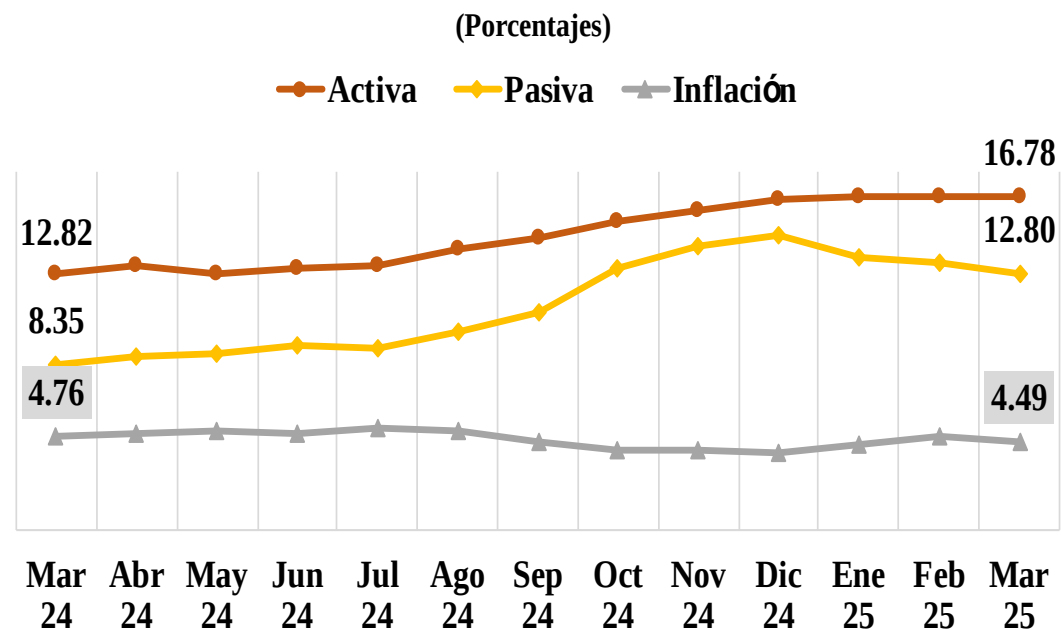
Indicador de cubrimiento con alivio



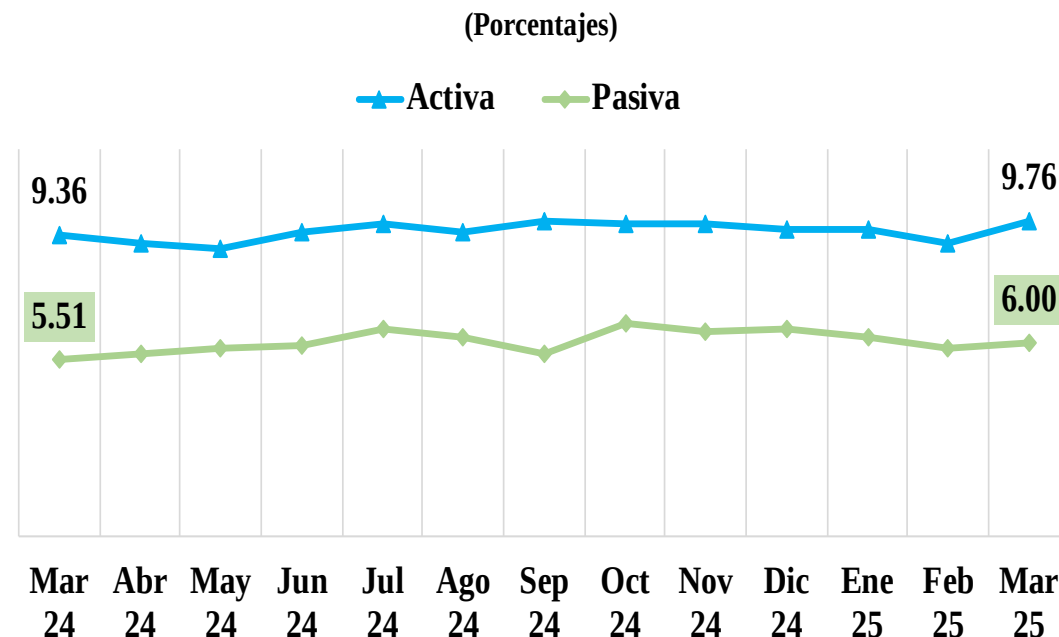
Una situación de deterioro también se muestra en los indicadores de cubrimiento de cartera sin alivio y con alivio. El primero ha bajado en 22.2 pbs con relación al mismo mes del año pasado. El promedio mensual de los últimos 12 meses ha sido de menos 1.8 pbs cada mes, pero el deterioro se ha profundizado en los primeros meses de este año. Esto ocurre a pesar de que las reservas se han aumentado. Interanualmente, para la cartera sin alivio, se han incrementado en 2,499.3 millones y con alivio en 2,535.4 millones.

Tasas de Interés Promedio para Operaciones Nuevas

En Moneda Nacional

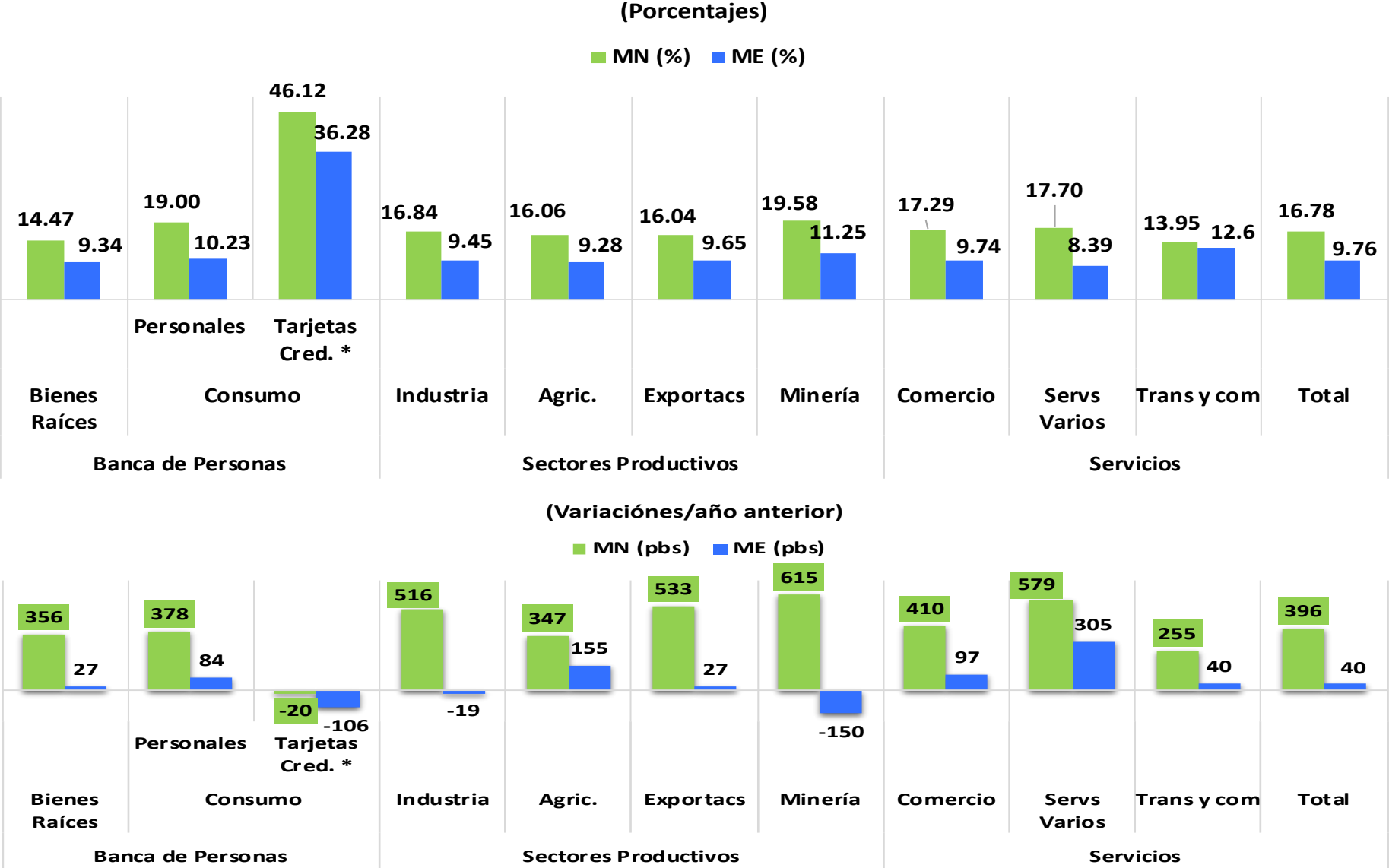


En Moneda Extranjera



En marzo, las tasas en MN, activas y pasivas, registraron reducciones aunque sólo de 1 pb la activa, pero de 64 pbs la pasiva. A pesar de ello, con relación al mismo mes del año pasado, ambas tasas continúan mostrando incrementos de 396 y 445 pbs, respectivamente. Con una reducción de 27 pbs en la inflación y la reducción de la tasa pasiva, el margen para el ahorrante ahora ha bajado a 8.31 puntos porcentuales; lo cual continúa siendo muy amplio. Por el otro lado, las tasas en ME continúan mostrando una variabilidad mensual relativamente leve. De hecho, con relación a marzo del año pasado, la activa sólo registra un aumento de 40 pbs y la pasiva de 49 pbs.

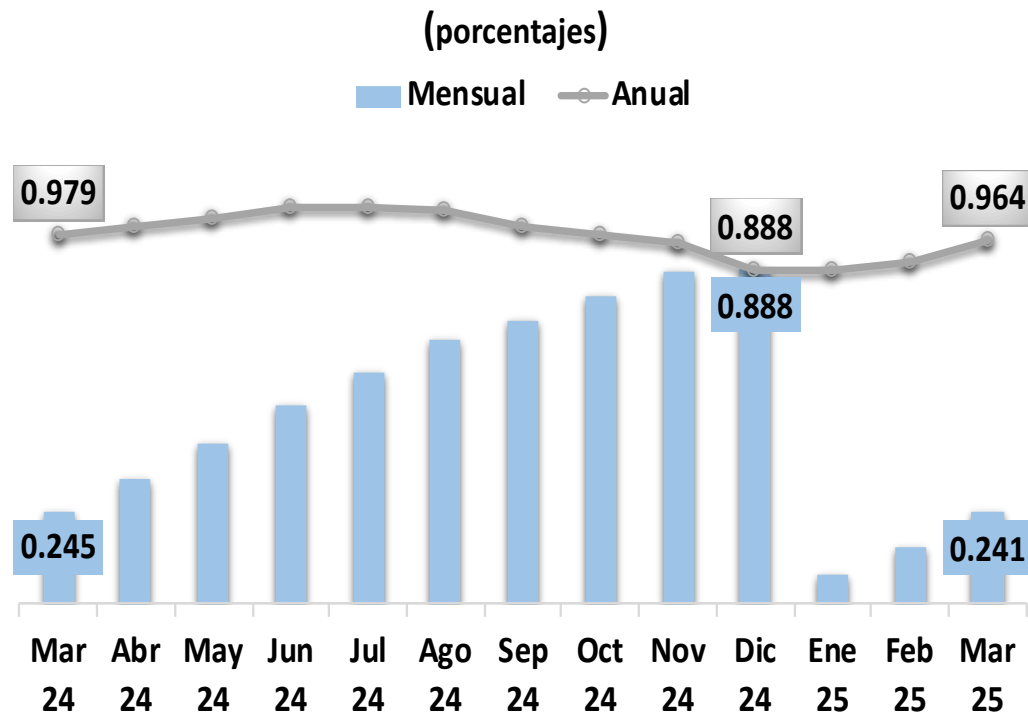
Tasas de Interés Promedio Ponderado para Operaciones Nuevas



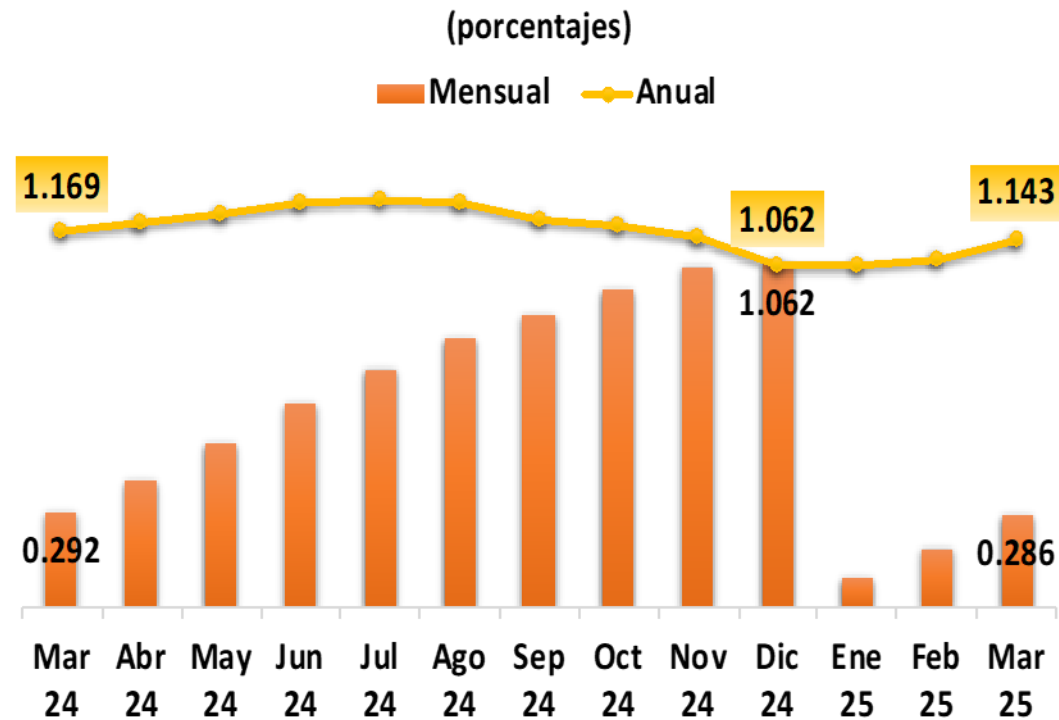
* Corresponden al mes de febrero de 2025

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 marzo 2025 son poco más bajos que los registrados en el mismo mes el año pasado pero, al anualizarlos, el ROA con contingentes y sin contingentes muestra un potencial de llegar a ser levemente mejor que el de cierre el año pasado.

Rentabilidad del Patrimonio (ROE)

El indicador de rentabilidad del patrimonio en marzo 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.

