

Enero 2026

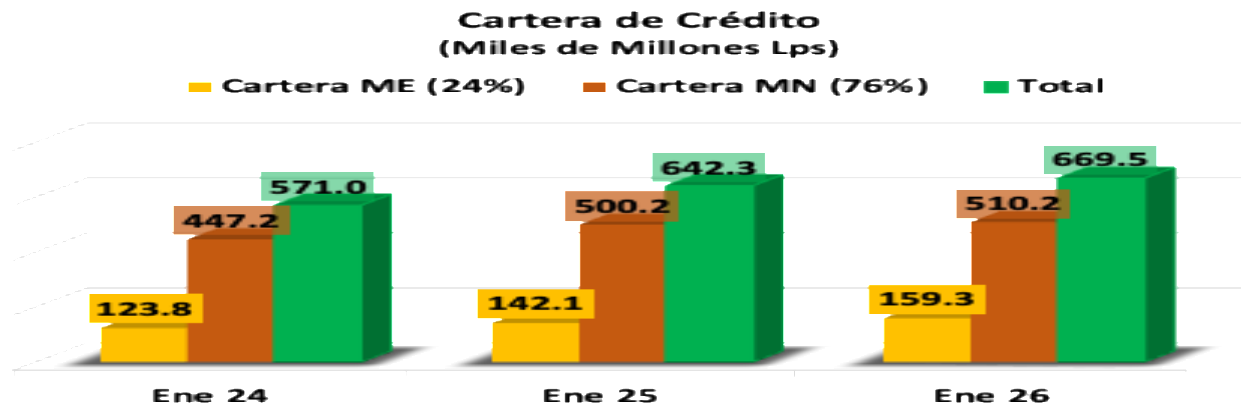
Informe Mensual de Cifras e Indicadores Bancarios



AHIBA
ASOCIACIÓN HONDUREÑA
DE INSTITUCIONES BANCARIAS

Saldo de la Cartera de Crédito por Moneda

La cartera de crédito en el mes de enero 2026 aumentó en 10,409 millones, empujada mayoritariamente por los préstamos en ME. Interanualmente la cartera total de crédito registró un aumento de 27,208 millones, de los cuales 63% se colocaron en ME y 37% en MN.



Distribución y variaciones interanuales de la cartera de crédito por categoría y sectores

(Millones de Lempiras)

	Banca de Personas			Sectores Productivos				Servicios				Gobierno	Insts Financieras	Total
	Bien Raíz	Consumo Personales ^{1/}	Tarjetas	Industria	Agrop ^{2/}	Exportacs	Minería	Comercio	Servicios ^{3/}	Trans y com	Elect, Agua			
Ene 26	170,611	73,537	83,898	63,860	33,478	23,718	1,505	91,545	60,759	20,586	24,571	13,838	7,952	669,504
%/Total	25.5%	11.0%	12.5%	9.5%	5.0%	3.5%	0.2%	13.7%	9.1%	3.1%	3.7%	2.1%	1.2%	100.0%
Var. Absoluta	10,430	1,308	7,473	3,575	4,008	-577	-520	-433	3,141	2,704	-2,437	-18	-1,091	27,208
Var. Relativa	6.5%	1.8%	9.8%	5.9%	13.6%	-2.4%	-25.7%	-0.5%	5.5%	15.1%	-9.0%	-0.1%	-12.1%	4.2%

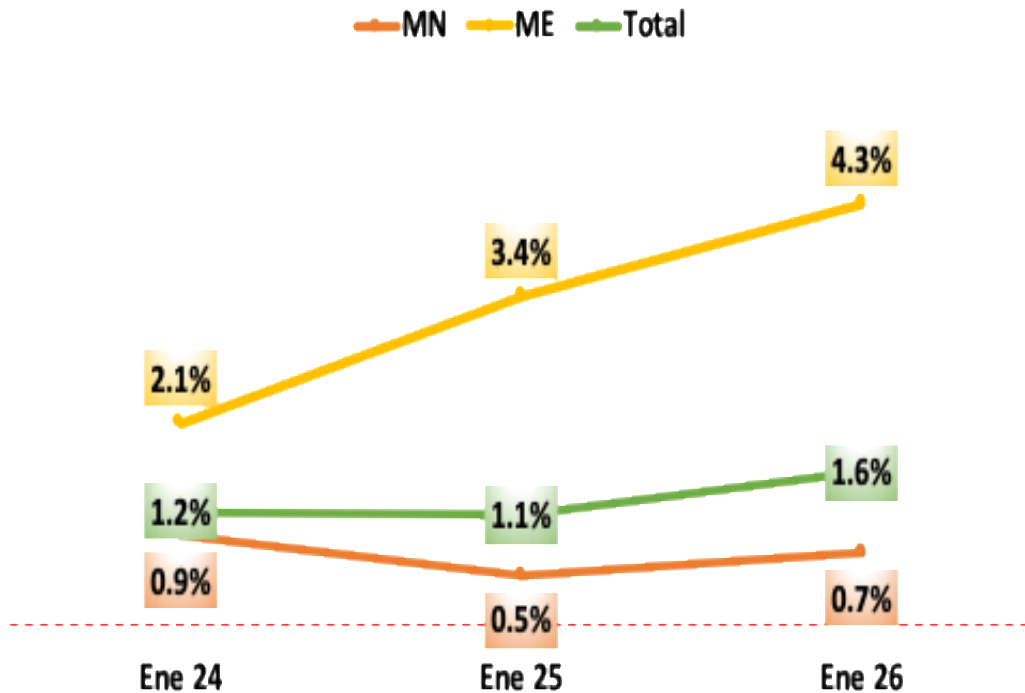
1/ Corresponde a las cifras de consumo, descontados los montos de tarjeta de crédito

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

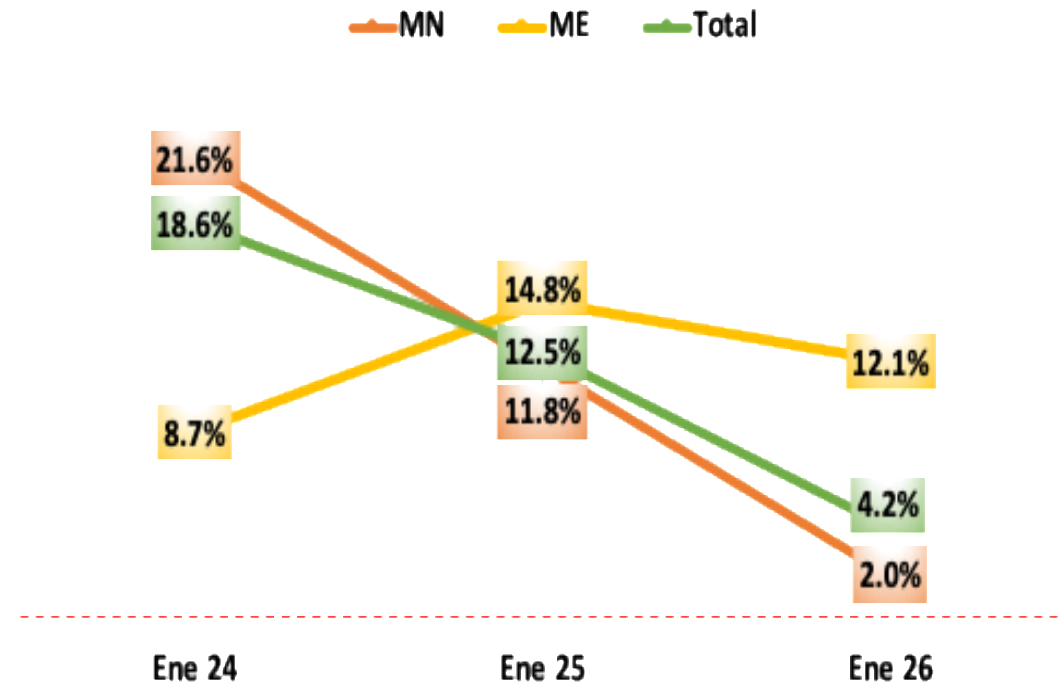
3/ Incluye educación, salud, esparcimiento, asocs profesionales y una amplia categoría de "otros"

Comportamiento relativo de la cartera de crédito

Variación Mensual



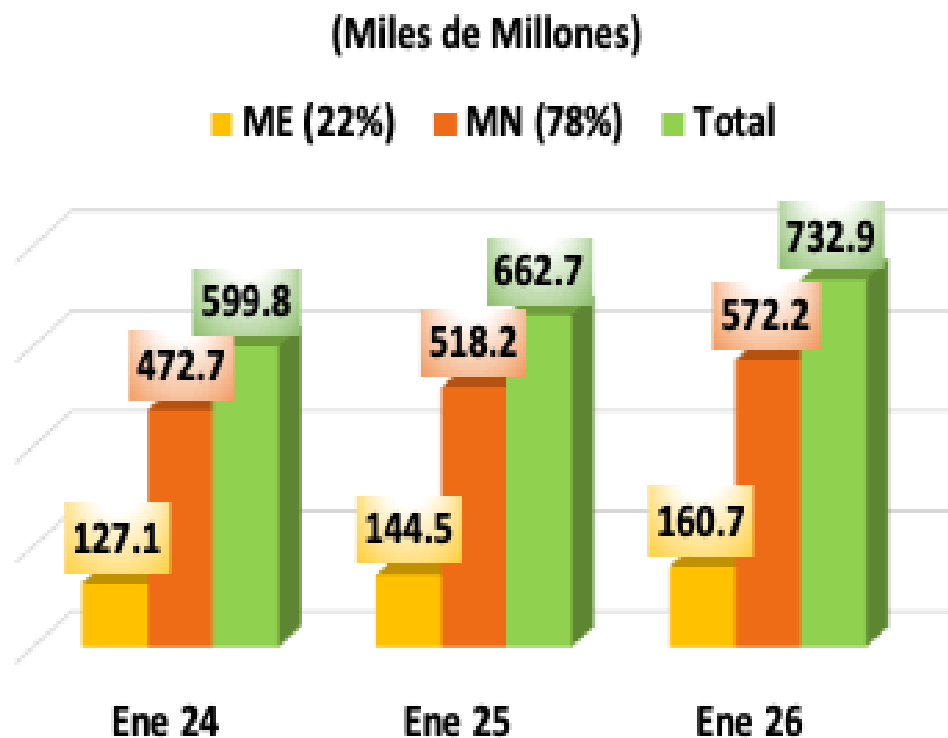
Variación Interanual



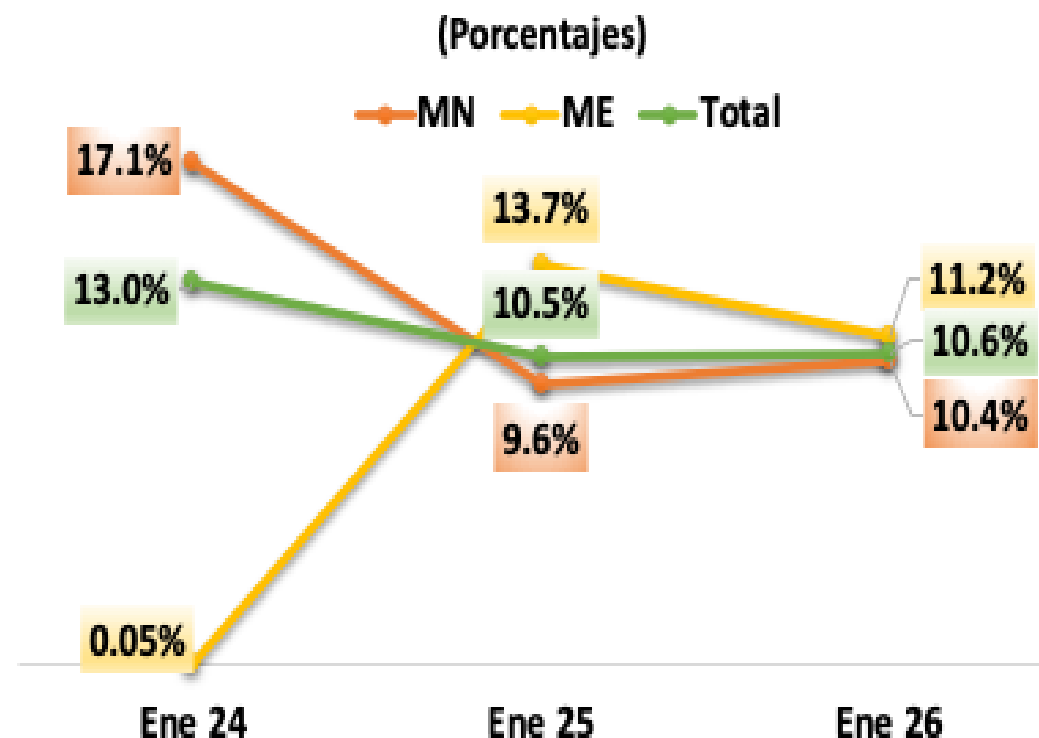
Aunque el ritmo de crecimiento de la cartera de crédito todavía está distante del registrado hace un año, sí se observa que, en los últimos dos meses, hasta este mes inclusive, la colocación de crédito ha comenzado a repuntar.

Evolución de los depósitos

Saldo de los depósitos



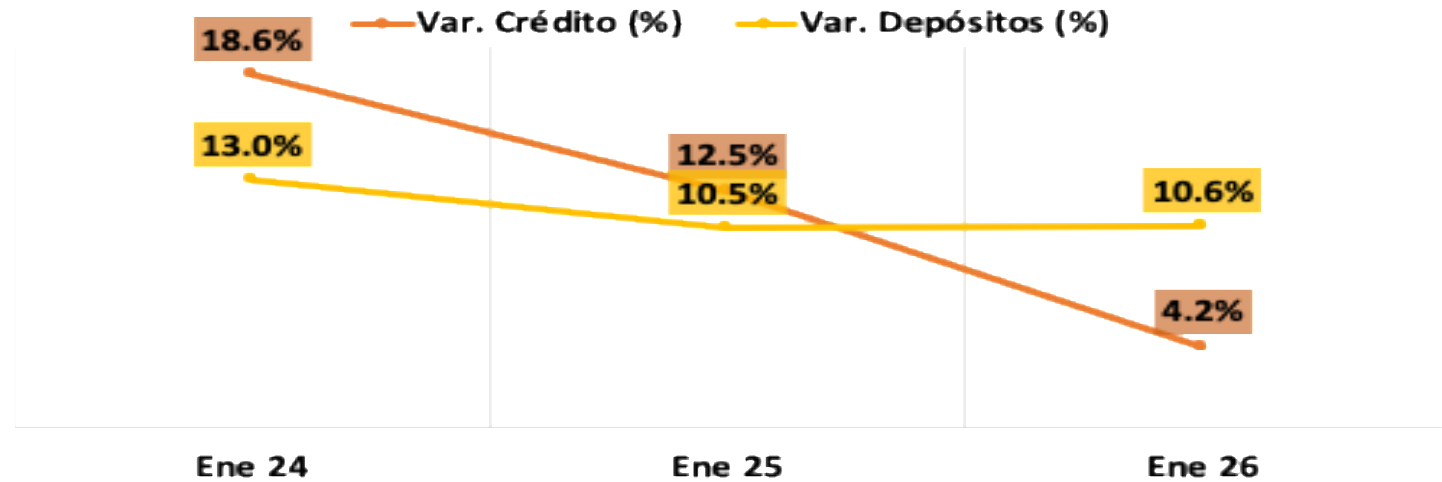
Variación Interanual



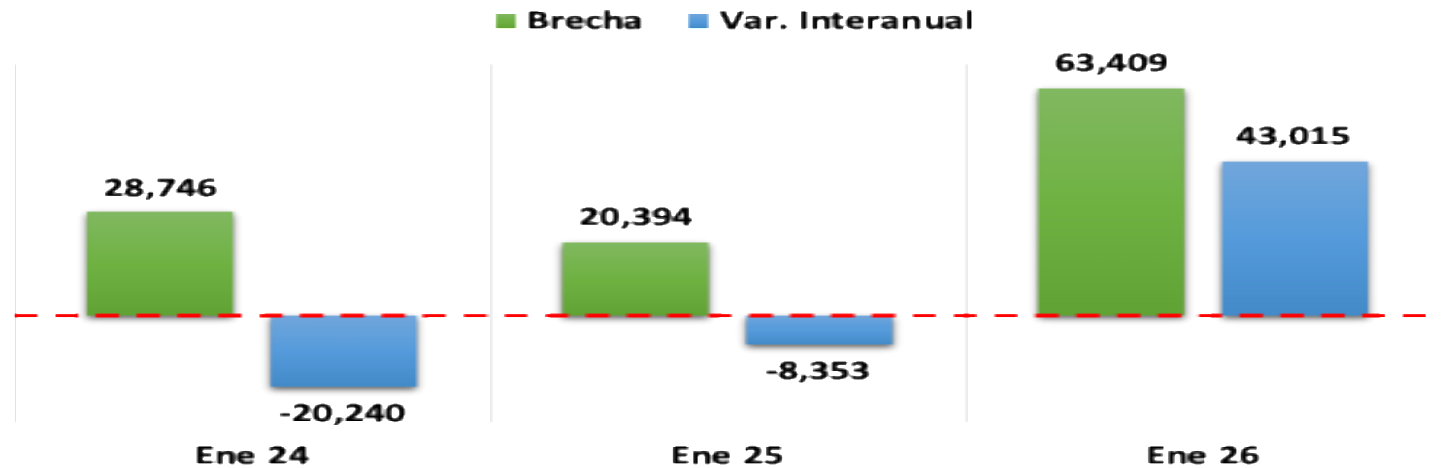
Mientras tanto, los depósitos continúan mostrando un vigoroso ritmo de crecimiento. El aumento de éstos en el mes de enero 2026 fue de 10,114 millones lo que abonó para un incremento interanual de 43,015 milones en el total, distribuidos 62.7% en MN y 37.3% en ME.

Consecuente con la reversión en los ritmos de colocación de créditos y la obtención de depósitos registrada durante casi todos los meses de 2025 hasta enero 2026, inclusive, la variación interanual en la brecha entre ambos se volvió positiva ascendiendo a 43,015 millones este mes de enero. La brecha total ahora es de 63,409 millones

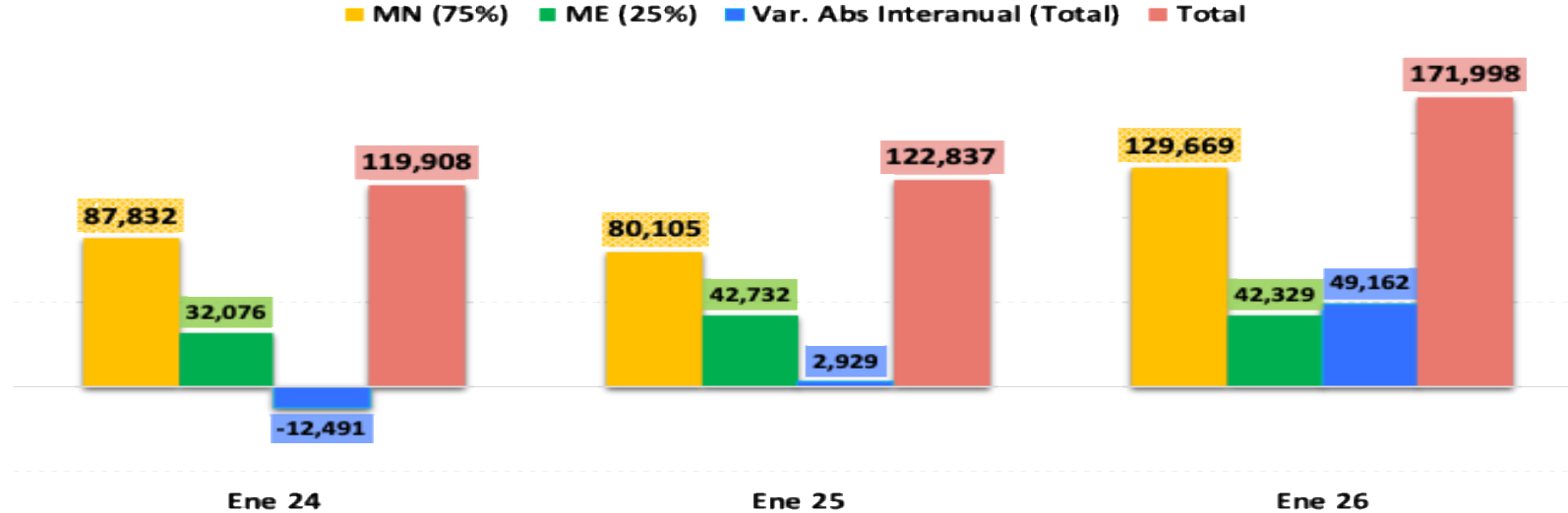
Tasas de crecimiento de los créditos y los depósitos



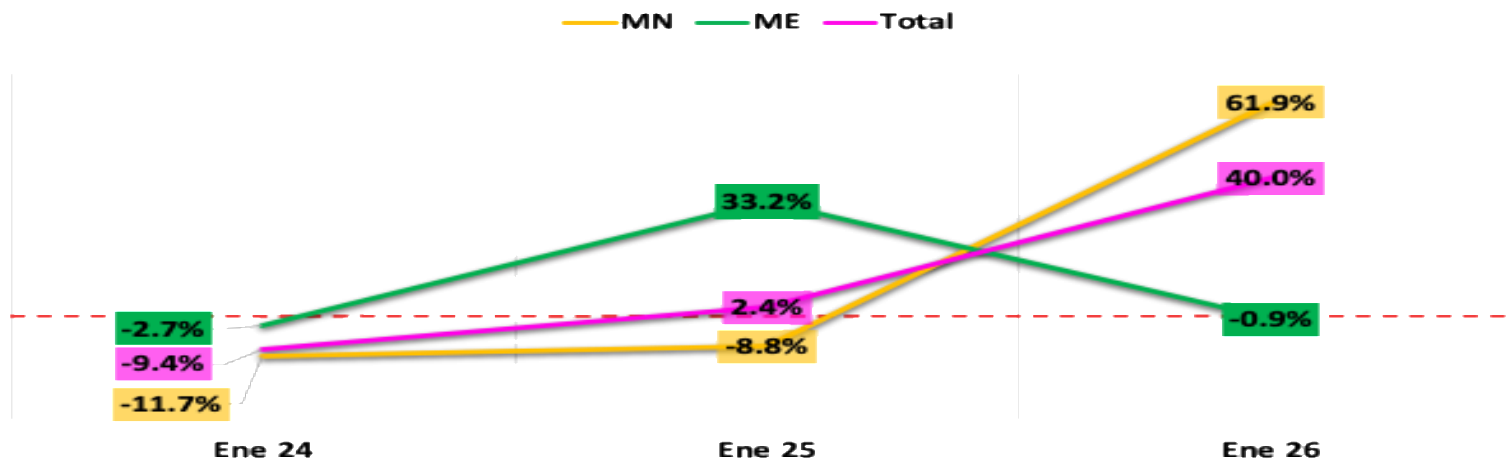
Brecha entre Préstamos y Depósitos (Millones)



La Liquidez Bancaria (Millones de Lempiras)



Variación Interanual de la Liquidez (Porcentajes)

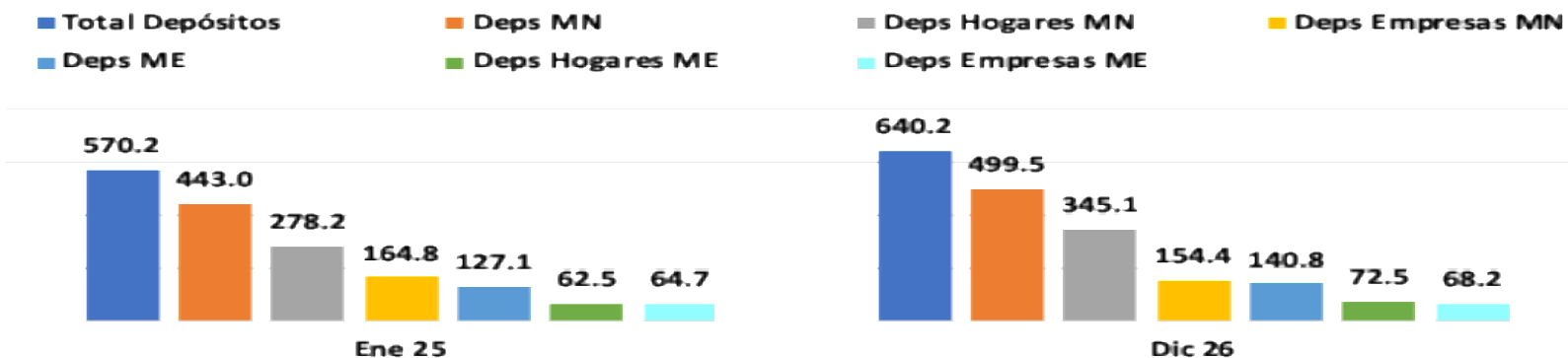


La ampliación de la brecha entre los depósitos y los créditos ha conducido a un incremento notable en los niveles de liquidez bancaria.

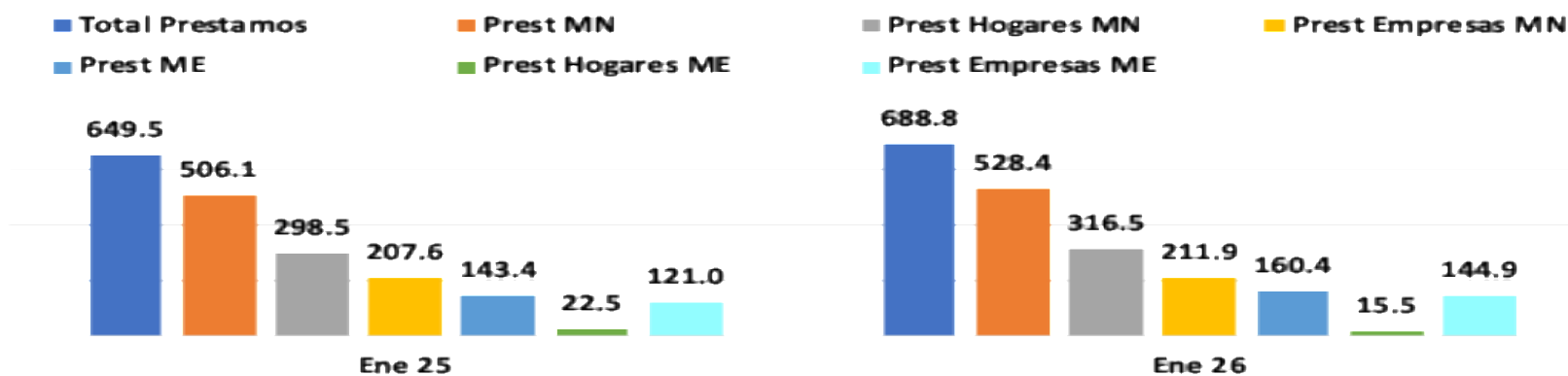
Interanualmente, al mes de enero 2026 la variación incremental fue de 49,162 millones; llevando el total a 171,998 millones, distribuida 75% en MN y 25% en ME.

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)

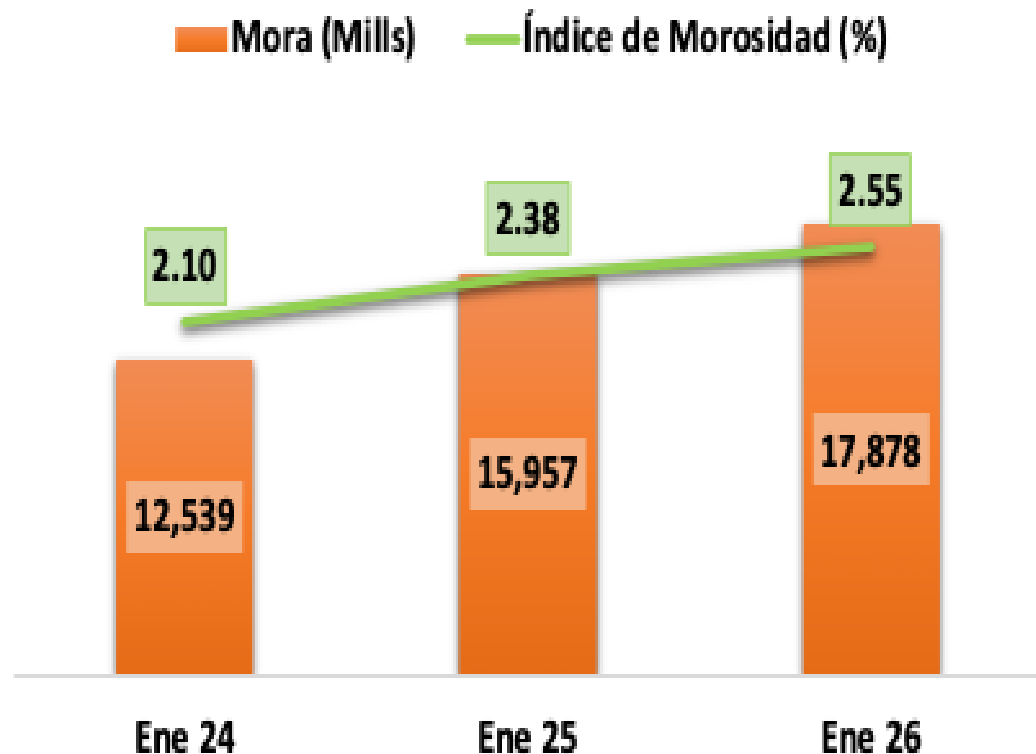


Los cambios absolutos y relativos en los depósitos y los créditos no parecen alterar su estructura de distribución, mostrando una concordancia muy grande entre ambos; excepto en el caso de la obtención y utilización de los recursos en ME, los cuales muestran que las captaciones de los hogares suplementan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

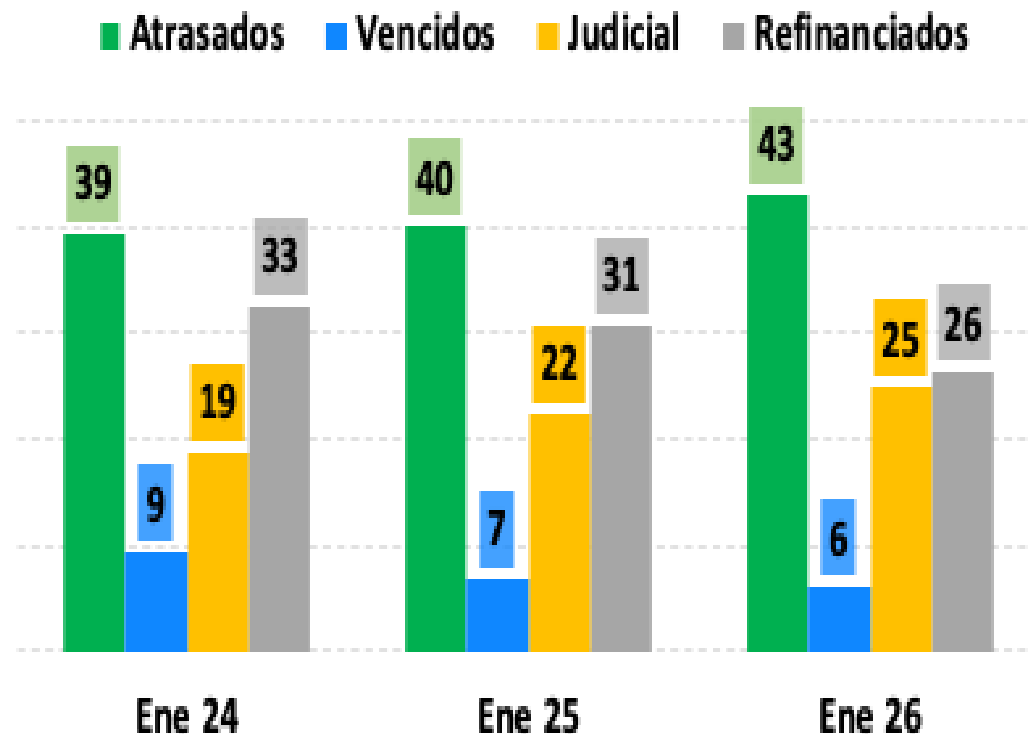
Fuente: Banco Central de Honduras. Resumen Ejecutivo Semanal de Indicadores del Sistema Financiero. 29 enero 2026

Mora de la Cartera de Crédito

Indicador de Mora



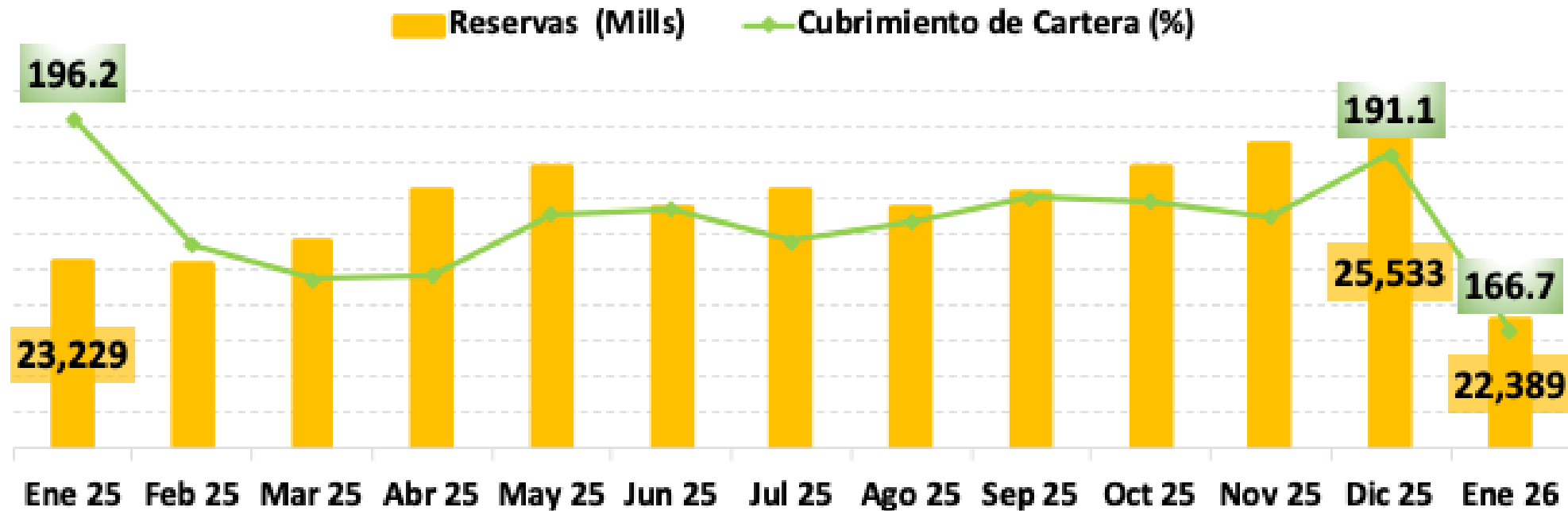
Componentes de la mora (% del total)



Entre enero de 2025 y el mismo mes del presente año, la cartera en mora tuvo un incremento de 1,920 millones, lo que se refleja como un deterioro en el índice que muestra un emperoramiento de 17.3 pbs. Entre los componentes de la cartera en mora se observa que los créditos atrasados y los créditos en proceso judicial son los que más se han aumentado.

Cubrimiento de la Cartera en Riesgo

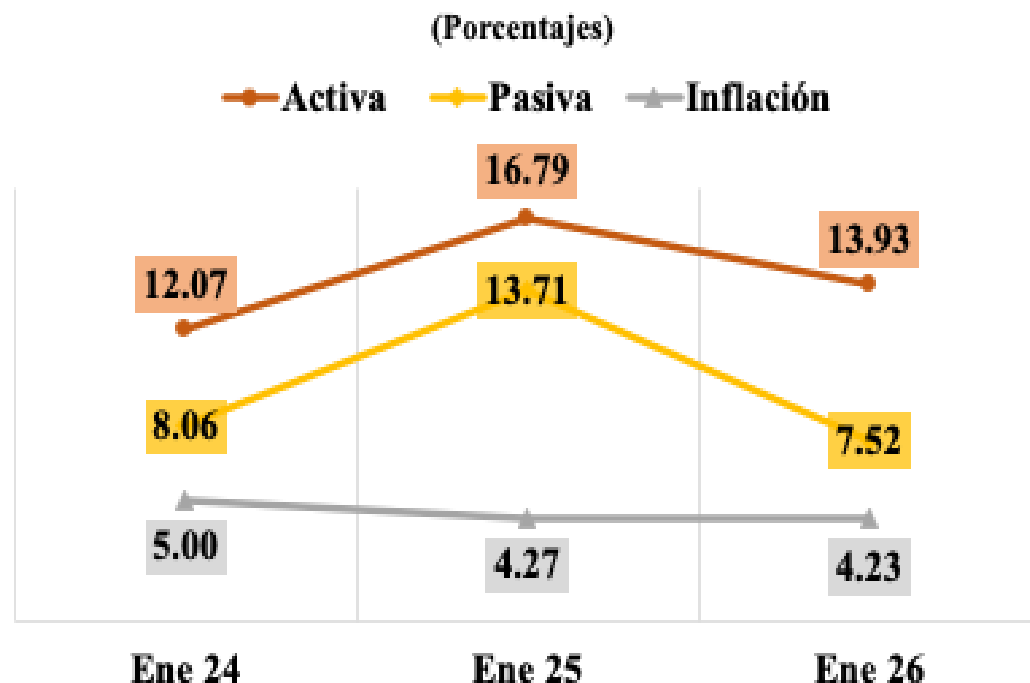
Según la Circular CNBS No. 12/2025 que reforma las Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera Crediticia.



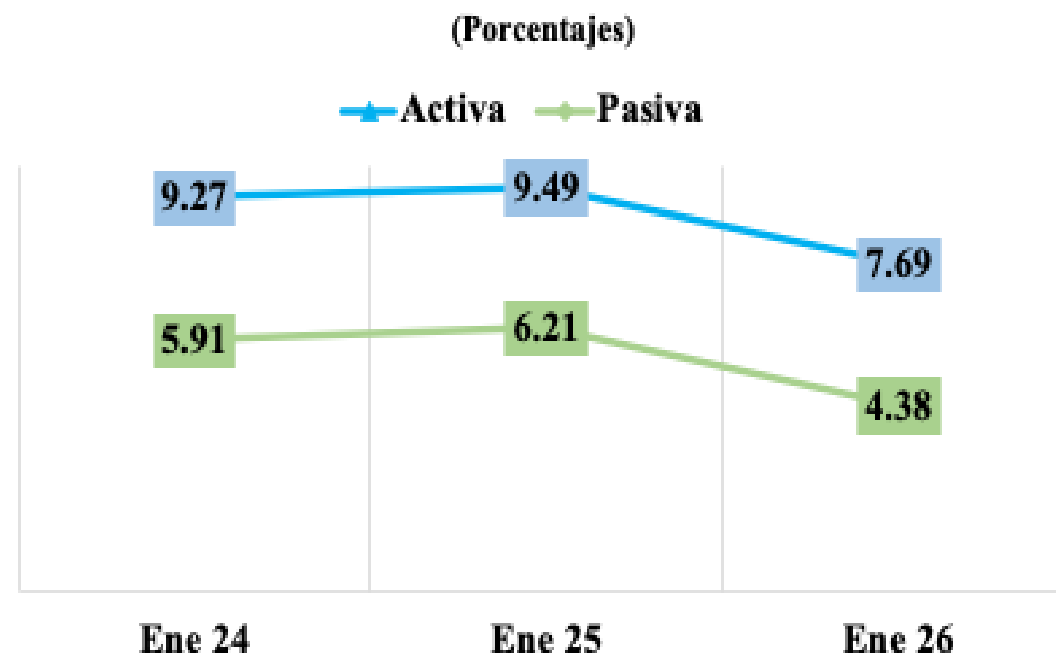
El indicador de cubrimiento de cartera muestra un cambio significativo con relación tanto al de cierre del año 2025 y se posiciona en un nivel más bajo que el del mismo mes el año pasado, pero ello no es sólo por el empeoramiento en la cartera en mora si no que, además, obedece a que las normas para el cálculo de la mora y los requerimientos de reserva fueron modificados a partir de este mes de enero, eliminando del monto reservado la línea de capital restringido que se venía utilizando en años anteriores, por disposición de la CNBS.

Tasas de Interés Promedio para Operaciones Nuevas

En Moneda Nacional



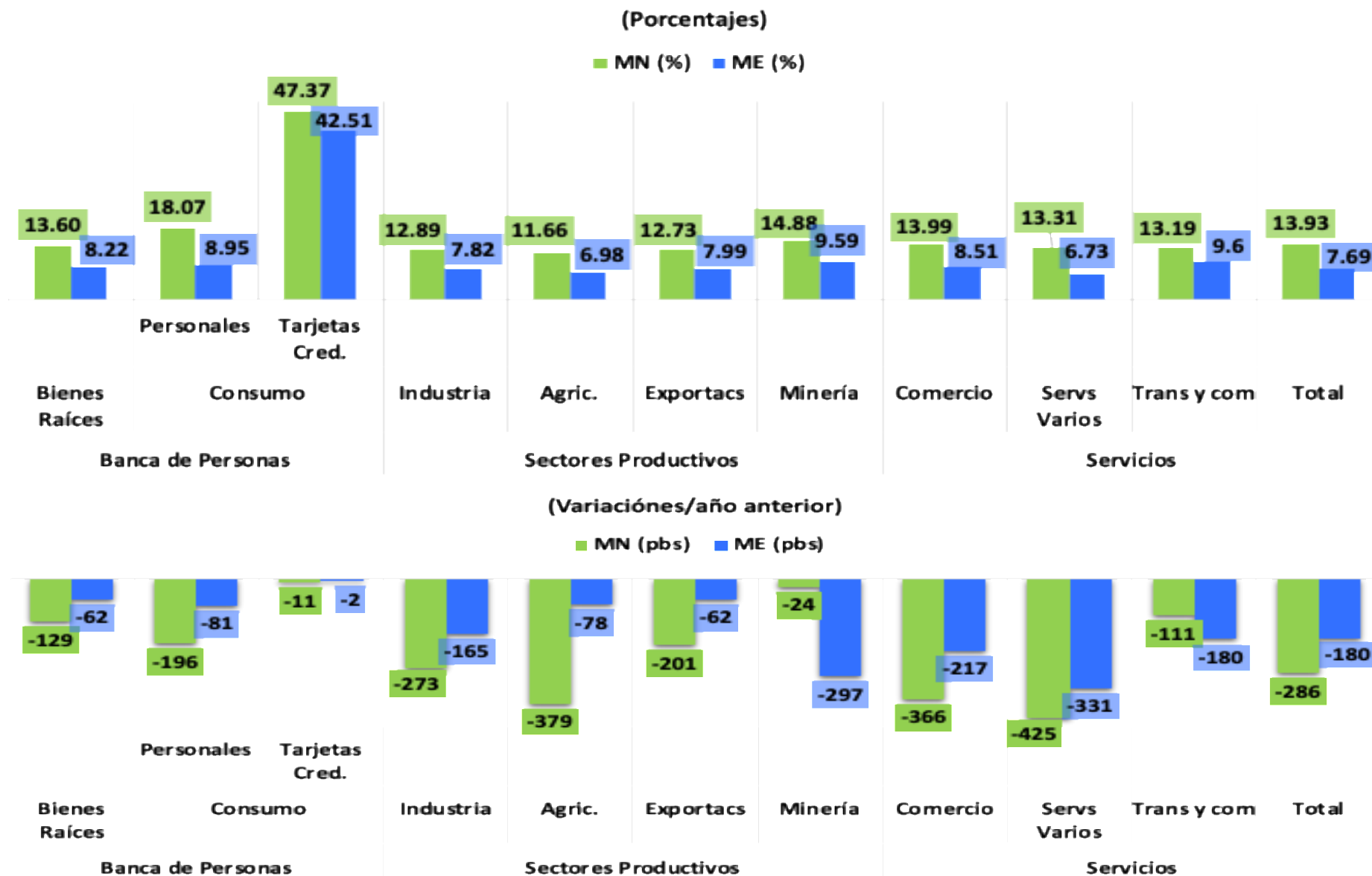
En Moneda Extranjera



En el mes de enero 2026 las tasas de interés, tanto en MN como en ME, así como la inflación, registraron reducciones significativas. Ello contribuyó en forma importante para que las tasas activas y pasivas en MN acumularan decrecimientos interanuales de 286 pbs y 592 pbs, respectivamente; mientras que para la ME las reducciones fueron de 180 pbs para la activa y de 183 pbs para la pasiva. El margen para el ahorrante ahora es de 3.29 puntos porcentuales.

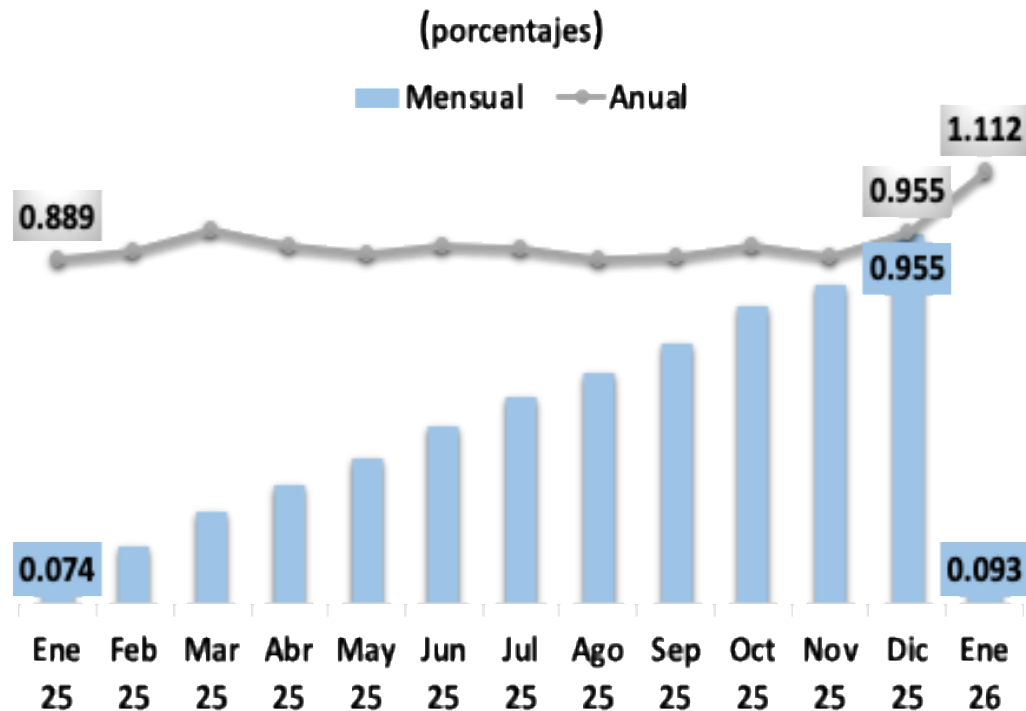
Enero 2026

Tasas de
Interés
Promedio
Ponderado
para
Operaciones
Nuevas

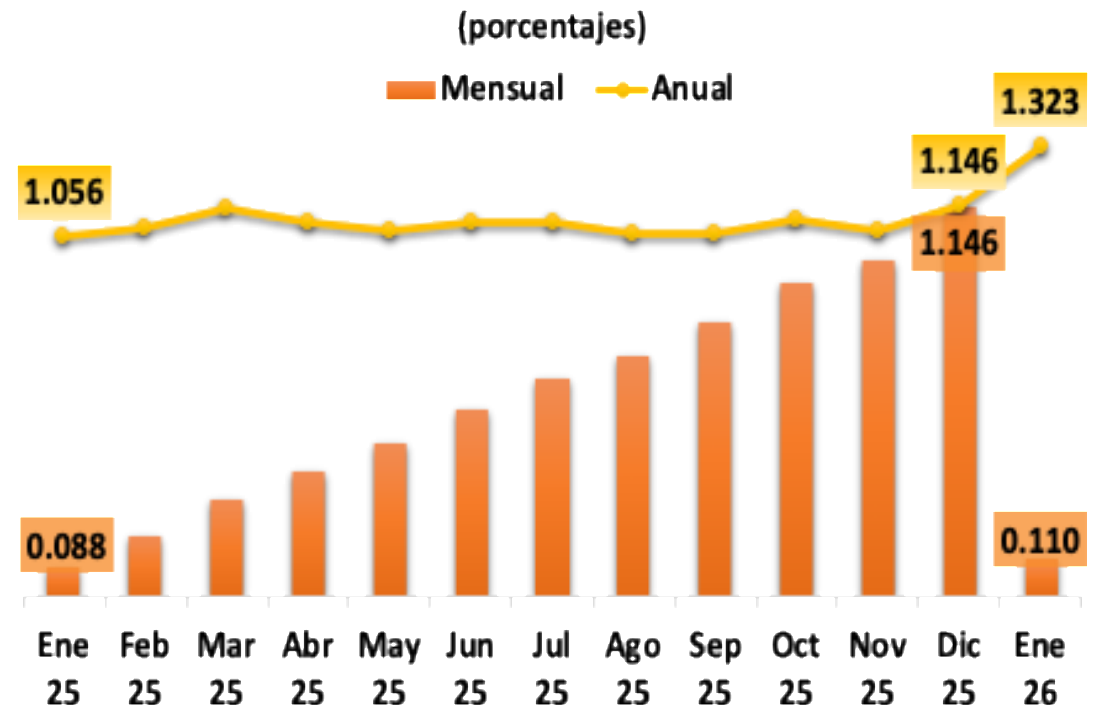


Rentabilidad del Activo (ROA)

Rentabilidad del Activo con Contingentes



Rentabilidad del Activo sin Contingentes



Los resultados de la rentabilidad del activo, con contingentes y sin contingentes, para el mes de enero 2026 son más elevados que los registrados en el mismo mes del año pasado, lo que conduce a proyectar resultados anualizados para este año que podrían ser significativamente mejores que los de cierre de 2025.

Rentabilidad del Patrimonio (ROE)

El indicador de rentabilidad del patrimonio a enero 2026 es más alto que el del mismo mes el año pasado y al anualizarlo conduce a una proyección de rentabilidad que podría ser significativamente mejor que la de cierre de 2025.

