



UNAH
UNIVERSIDAD NACIONAL
AUTÓNOMA DE HONDURAS



IIES
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES
ECONÓMICAS Y SOCIALES



EQUIFAX[®]

UNAH - EQUIFAX
BANCA Y FINANZAS - IIES

1er. Estudio del Comportamiento de Crédito de los Hondureños 2020-2022

Septiembre 2022

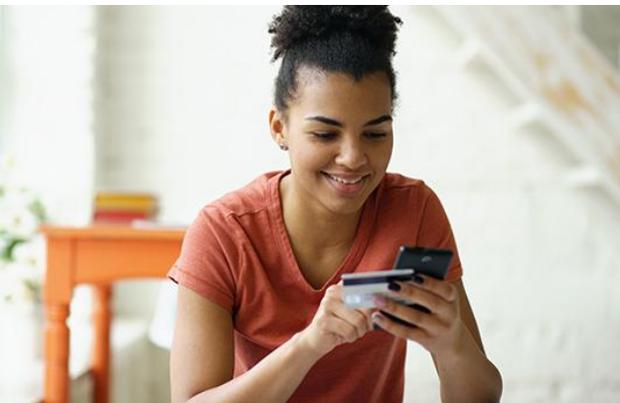
1er. Estudio de Comportamiento de Crédito de los Hondureños 2020-2022



UNAH
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE HONDURAS



IIES
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES ECONÓMICAS Y SOCIALES



Introducción

Este informe es un análisis técnico-académico, realizado mediante un convenio de colaboración entre la **Universidad Nacional Autónoma de Honduras** a través del **Instituto de Investigaciones Económicas y Sociales** y el **Departamento de Banca y Finanzas** (Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables), **en alianza con EQUIFAX** sobre la evolución del Comportamiento de Crédito en Honduras durante los primeros trimestres del 2020 a 2022.

En este primer informe es importante comprender las tendencias de crédito de las familias Hondureñas, tomando en cuenta tanto la información del sector regulado como no regulado, logrando así una visión completa.



Relevancia nacional

Se pretende con este convenio arrojar luz sobre la situación crediticia de los hondureños **aportando información confiable, un robusto análisis estadístico y especialmente conocimiento.**

Dicho conocimiento se espera sirva como base a personas, empresas, instituciones y gobierno para generar **planes, proyectos e iniciativas que ayuden en la educación e inclusión financiera.**

Líder global en **Data, Analítica & Tecnología**

En **Honduras** apoyamos a la toma de decisión de las empresas y potenciar su estrategia mediante la combinación única de **datos, análisis y tecnología**. También apoyamos a los Consumidores a entender su comportamiento crediticio para un endeudamiento responsable.



Más de **120 años** de existencia, presencia en **27 países**.



Equifax se ha convertido en **LÍDER EN SEGURIDAD INFORMATICA (ISO 27001)**



Cultura de innovación
Co-creación con clientes



Una cultura de **"Cliente primero"** como base.



Introducción

El equipo de análisis.



Para cumplir con el objetivo planteado se contó con la información del **sistema de inteligencia de negocios de Equifax** y con un **equipo de profesionales multidisciplinario** del Departamento de Banca y Finanzas de la Facultad de Ciencias Económicas y el Instituto de investigaciones Económicas y Sociales de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras.



Análisis desarrollado

Se han creado **indicadores del Comportamiento de Crédito**, segmentos por género, edad, zona geográfica y clasificación de pago. **Además de cruces de estas variables.**



Protección de datos

El proceso de análisis se rige bajo el **reglamento para la autorización y funcionamiento** de las Centrales de Riesgos Privadas.

Metodología



UNAH
UNIVERSIDAD NACIONAL DE HONDURAS



Para el presente estudio **se analizaron las personas naturales que poseen una deuda con el sistema financiero regulado y no regulado** en el primer trimestre de los años 2020, 2021 y 2022.

Se implementó un enfoque transversal descriptivo que evidencia el comportamiento de las personas con créditos atrasados y al día en el período de análisis.

Rol del informe

- Contribuir a generar educación y **“cultura financiera”** enfocada al endeudamiento responsable.
- Comparar las **tendencias que influyen en la composición de créditos al día y atrasados** entre los años de estudio.
- Entender desde las variables Sociodemográficas los **factores que influyen en el comportamiento crediticio.**

Contexto económico hondureño 2021 - 2022.

A pesar del escenario internacional adverso, relacionado con la reducción en el comercio mundial de mercancías, alza en los precios de las materias primas, en especial del petróleo y sus derivados, y las secuelas del Covid-19; **la economía hondureña ha logrado superar los niveles pre-pandemia y continúa con su tendencia positiva al I trimestre 2022**; dada la consolidación del proceso de vacunación, adopción de protocolos de bioseguridad y la aplicación de medidas de política monetaria y fiscal implementadas por el Gobierno de la República, enfocadas al fortalecimiento del sector productivo.

En el I trimestre de 2022...



La economía hondureña creció 0.9% respecto al IV Trimestre de 2021, de

acuerdo con la serie desestacionalizada. En tanto, la variación interanual refleja incremento de **6.1% frente al 2.0%** registrado en similar trimestre del año anterior.

En el período de análisis, la **intermediación financiera** ha sido una de las ramas económicas más importantes de la economía hondureña, dado que es la que mayormente aporta al **Producto Interno Bruto con 21.7%**.



En términos del Índice Mensual de Actividad Económica -IMAE-, a marzo 2022 la intermediación Financiera, Seguros y Fondos de Pensiones incrementó 14.4% (1.8% en igual período de 2021), **derivado del aumento en los ingresos por intereses sobre préstamos y las comisiones por servicios de Intermediación Financiera**. Lo anterior, se debe particularmente a los préstamos fiduciarios, con garantía accesoria y prendarios; así como, por el incremento en las comisiones por transacciones de tarjetas de crédito y débito. De igual manera, se observó un menor flujo por concepto de intereses pagados al público, contribuyendo al mayor margen financiero.

La actividad de **Seguros y Fondos de Pensiones fue superior en 11.3%**,

explicado por los ingresos de aportaciones y una desaceleración en los pagos de beneficios sociales por parte de los institutos de previsión; sumado a la contratación de primas de seguros; así como, por las menores indemnizaciones pagadas por las compañías aseguradoras, y a la continua disminución en la siniestralidad pagada en los rubros de accidentes y enfermedades, incendio y líneas aliadas y vida colectivo.

Distribución de población con créditos al día y atrasados. I trimestre 2022.

Variable	Población/Créditos al día	Población/Créditos atrasados	Población Nacional Mayor de edad
Sexo			
Hombre	506,653	193,518	2,889,880
Mujer	508,442	148,902	3,200,513
Total	👤 1,015,095	👤 342,420	👤 6,090,393
Lugar de residencia/región			
<i>Occidental</i>	74,916	16,655	598,581
<i>Nor-occidental</i>	316,386	123,585	1,906,445
<i>Nor-oriental</i>	96,041	34,994	646,811
<i>Centro-occidental</i>	89,991	24,609	662,664
<i>Centro-oriental</i>	365,918	117,786	1,836,906
<i>Sur</i>	71,843	24,791	439,086



22.29%

tiene acceso a crédito de la población mayor de edad en Honduras.

Sectores analizados en el estudio



Sector Bancario

Información de Banca y
Tarjetas de Crédito



Sector Comercial

Información crediticia de
Retail, Negocios y Pymes



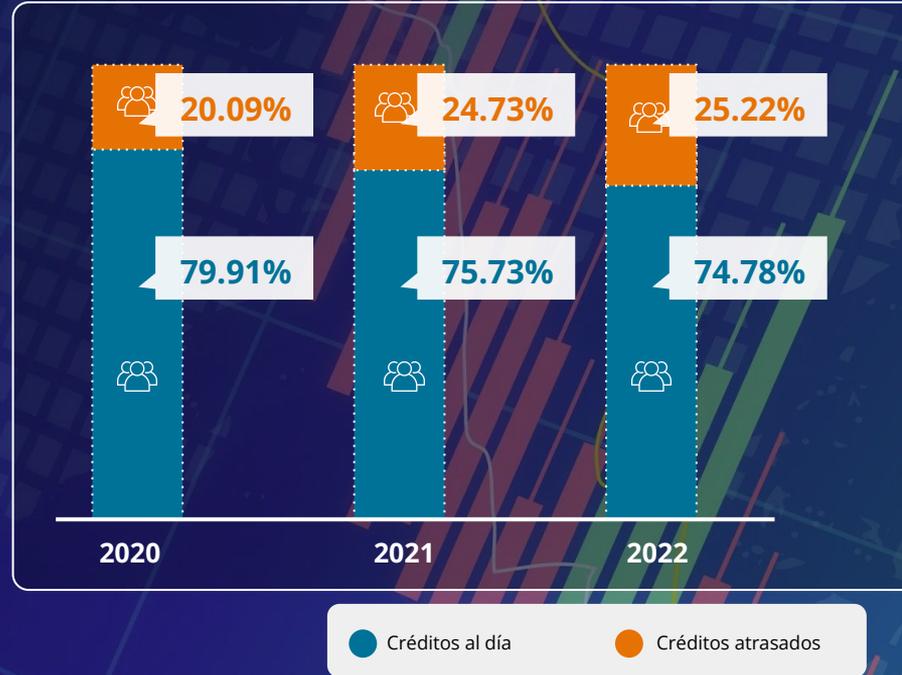
Sector Combinado

Información de quienes
cuentan con registros en
Banca y Comercial

Evolución del porcentaje de personas con créditos activos por trimestres

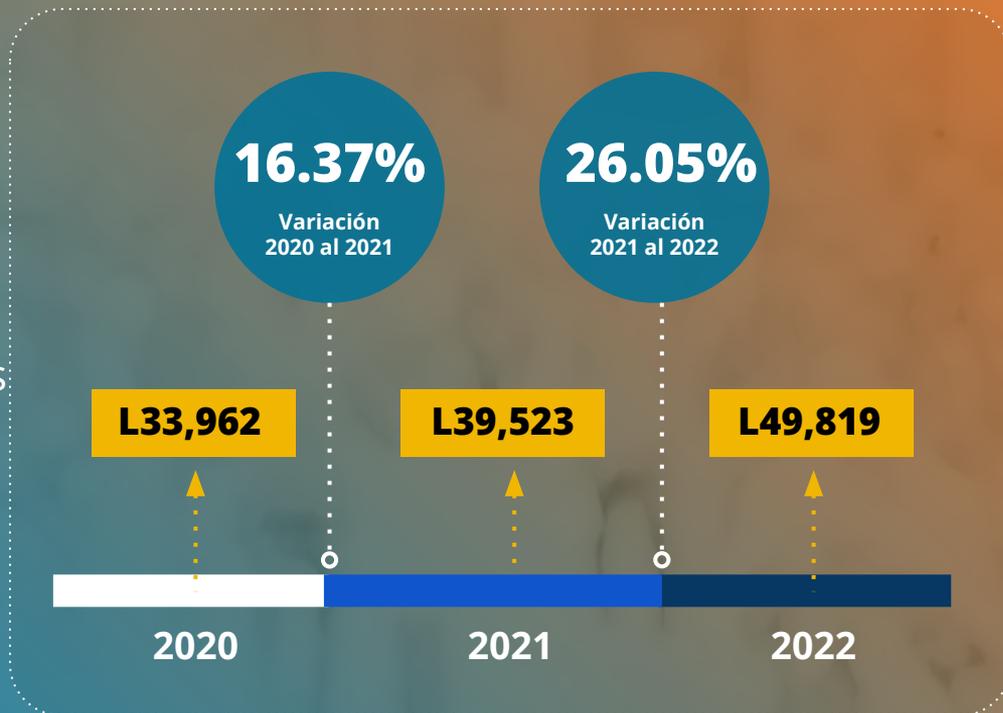
Los efectos de la pandemia y el impacto de las tormentas tropicales trajo un alza en el porcentaje de créditos atrasados subiendo un 4% durante el primer trimestre de 2021. Este crecimiento se ha logrado contener el 2022 producto de la reactivación económica, manteniendo el 75% de créditos al día en la población hondureña.

Si bien durante este año se logran mantener estables los niveles de créditos en relación con el 2021, existe una gran oportunidad para recobrar los niveles pre-pandemia.



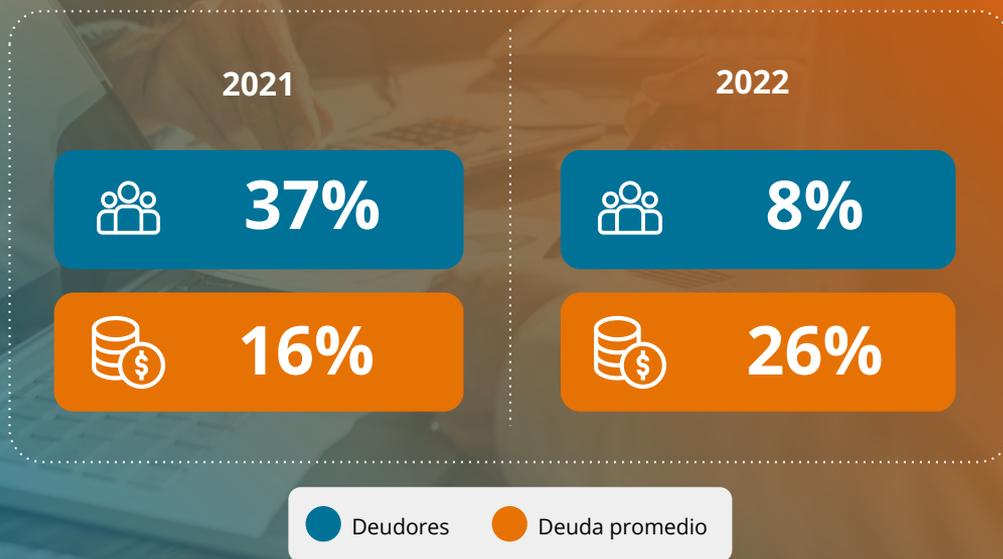
Evolución monto promedio créditos atrasados por trimestres

El **promedio del monto** de créditos atrasados tuvo un incremento de **L10.000** este último año.



Aceleración créditos atrasados y monto promedio del crédito por trimestres 2021 - 2022

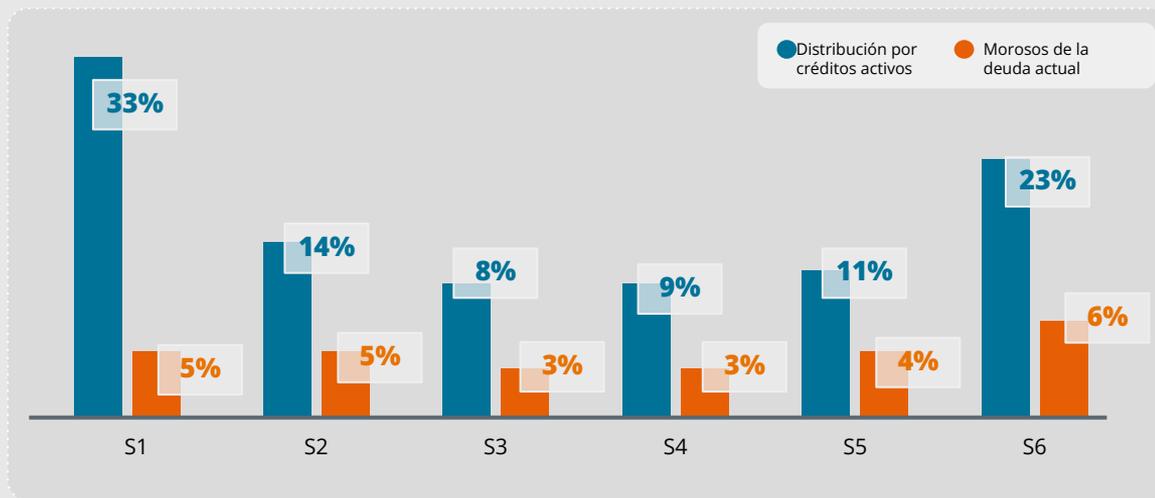
Mientras el monto promedio de créditos atrasados aumentó en el último año, **la cantidad de deudores se desaceleró 4,5 veces al primer trimestre de 2022.**



Distribución del total de personas con Créditos Activos al 2022 por Segmentos y créditos atrasados

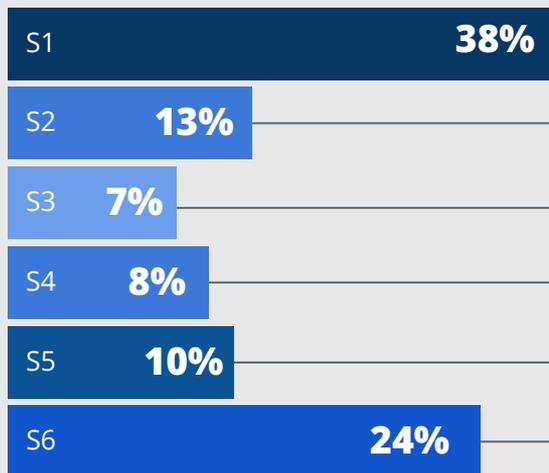
Más de la mitad de la población Hondureña, es decir, un **55% se ubica en los 3 primeros segmentos** concentrando créditos inferiores a L 30.000. En tanto, **el 23% de la población tiene créditos sobre las L100.000**.

Segmento	Valores
< a L10,000	<i>Segmento 1</i>
L10,001 a L20,000	<i>Segmento 2</i>
L20,001 a L30,000	<i>Segmento 3</i>
L30,001 a L50,000	<i>Segmento 4</i>
L50,001 a L100,000	<i>Segmento 5</i>
> a L100,000	<i>Segmento 6</i>



La variación muestra que los segmentos 1, 2 y 3 crecen moderadamente del 2021 al 2022, lo que explica la contención del número de créditos atrasados este año. **Pero los segmentos más altos son los que suben un 18% lo que explica el incremento del monto en mora promedio de un año a otro.**

Distribución de créditos **al día** por segmento



Distribución de créditos **atrasados** por segmento

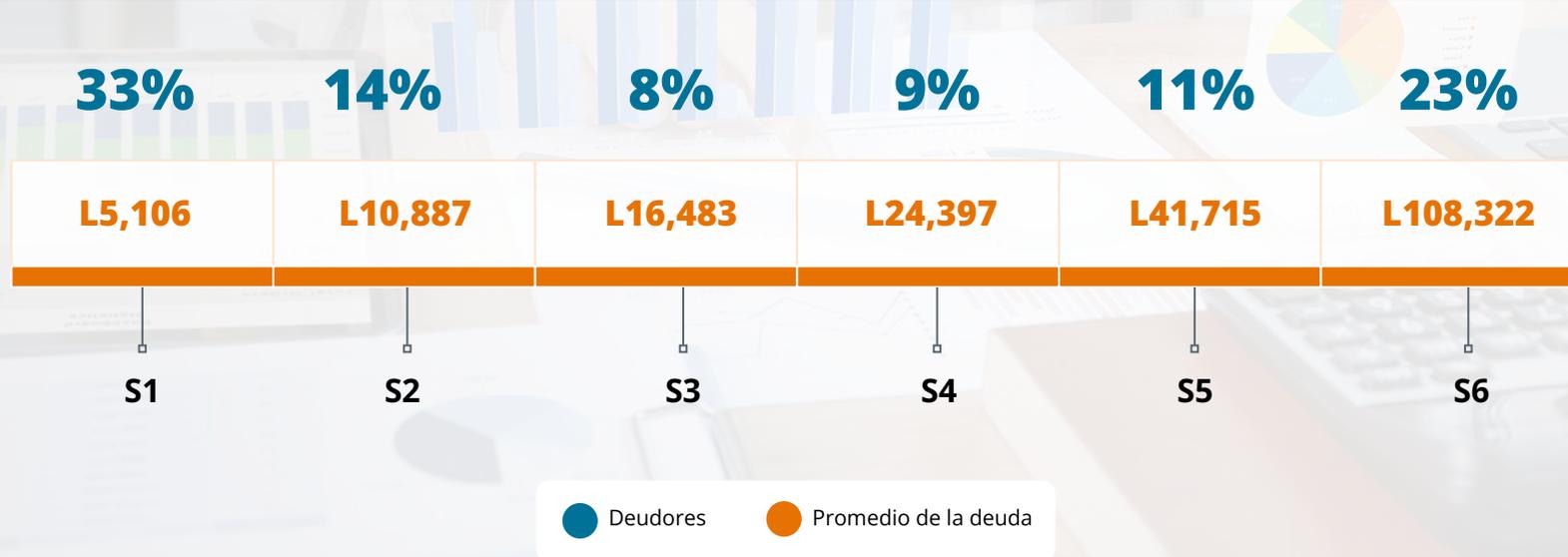


Variación créditos **atrasados** entre los trimestres 2021 - 2022

Segmento	Variación periodo
1	-3.13%
2	4.13%
3	6.37%
4	6.06%
5	17.59%
6	18.75%

Distribución del total de créditos y monto promedio por segmento de mora 2022

El segmento 1 es el de mayor acumulación del total de créditos, tiene una deuda promedio de **5 mil lempiras**, mientras que el segmento 6 tiene un monto promedio de créditos atrasados de **108 mil lempiras**.





Análisis por sectores económicos en Honduras

Total Distribución referencias crediticias por Sector

Un alto porcentaje del total de los créditos activos se encuentra en el **sector comercial**. Este sector junto con los créditos combinados ocupa el **70% del total de los créditos al 2022**.



Sector
Bancario
29.24%



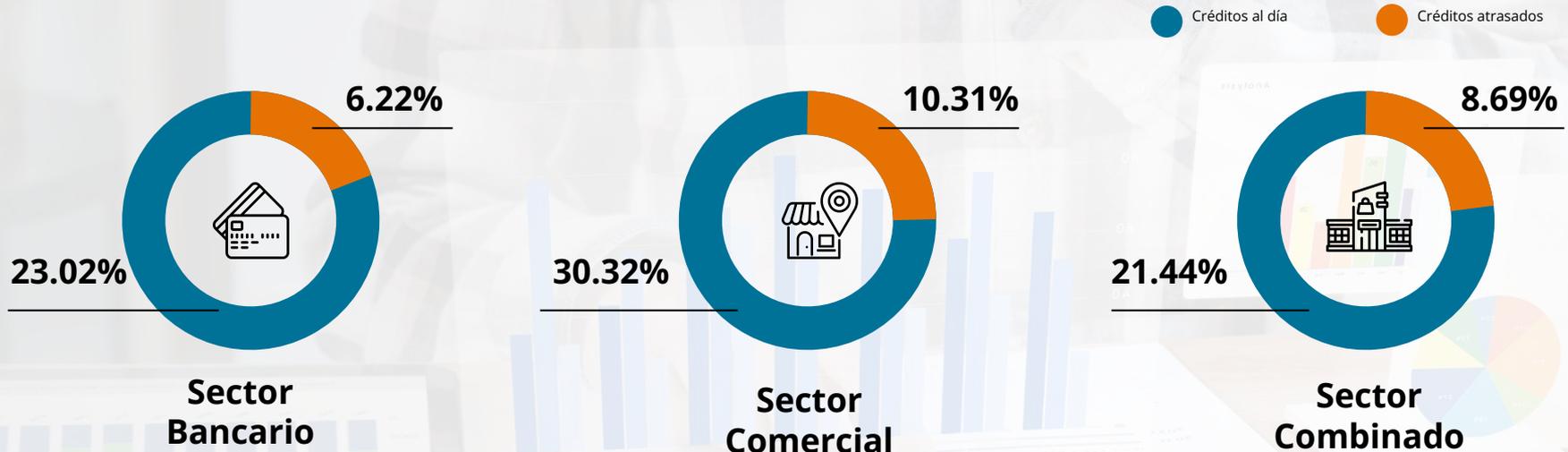
Sector
Comercial
40.64%



Sector
Combinado
30.13%

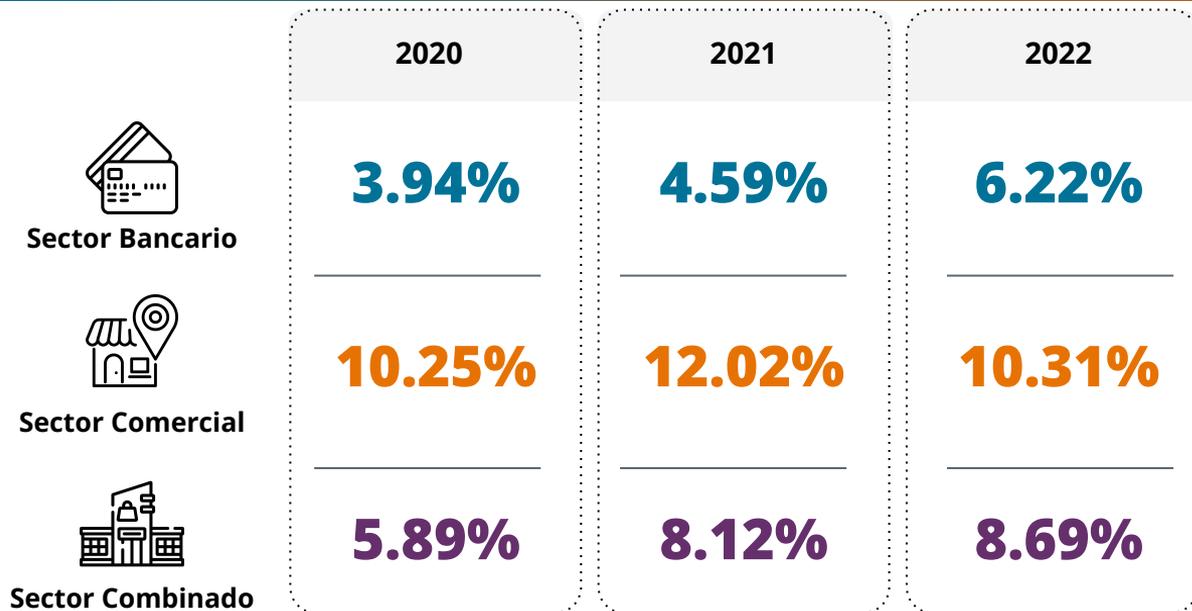
Distribución créditos atrasado y al día por Sector (2022)

El sector comercial es donde se ubica la mayor cantidad de créditos al día y en el sector bancario la menor cantidad de créditos atrasados.



Evolución créditos atrasado por Sector del 2020-2022

El sector comercial es el único donde se observa una disminución al 2022, en tanto que los sectores de Banca y Combinado presentan incremento. De igual manera el sector comercial sigue siendo el de mayor representación en el 1 trimestre del 2022.



Evolución monto promedio créditos atrasados por Sector 2020 - 2022

Según el promedio de deuda, el sector combinado acumula el mayor monto del total de los sectores con L73 mil al primer trimestre de 2022 en comparación con el primer trimestre de 2021.

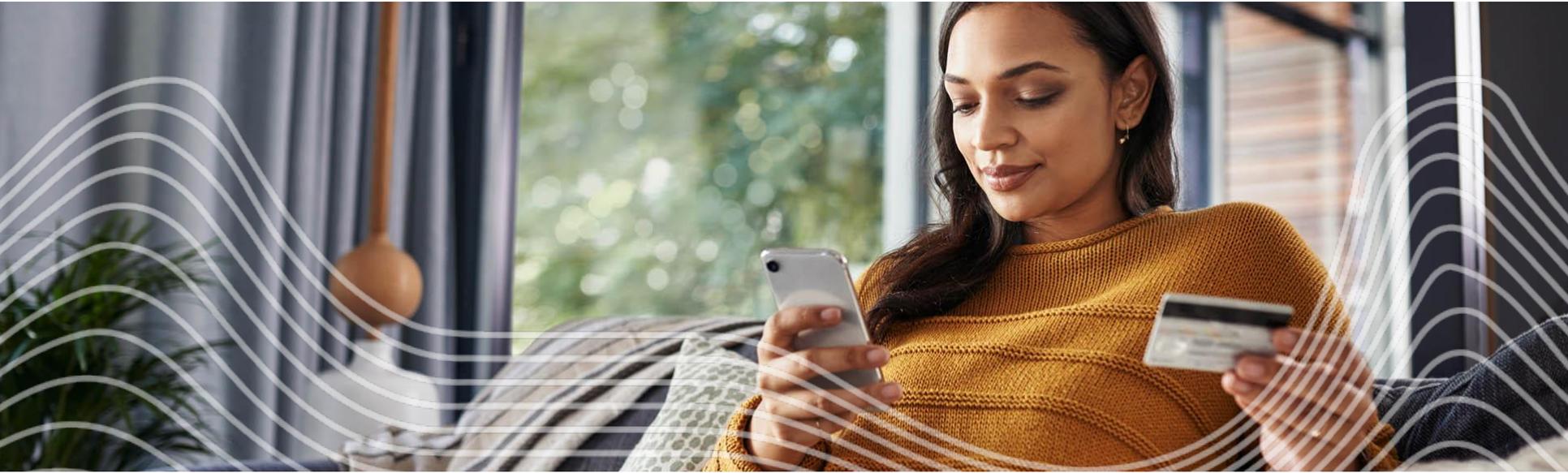


	2020	2021	2022
 Sector Bancario	 L66,558	 L63,581	 L68,883
 Sector Comercial	 L13,920	 L16,490	 L18,078
 Sector Combinado	 L47,033	 L59,995	 L73,833

Total créditos atrasados y monto promedio por actividad económica 2022

Si vemos por actividad la mayor cantidad de personas con créditos atrasados se ubican en los **sectores bancario y comercio con el 78%**, pero cuando revisamos el monto promedio de los créditos atrasados **comercio sólo representa un 13%** mientras que **Banca, Cooperativas y Microfinanzas agrupan el 85%**





Análisis comportamiento crediticio atrasado

Clasificación créditos atrasados 2022

Según la clasificación de los créditos el **18% se trata de deudas incobrables**, mientras que un **6% está en mora**.

Mora

De 31 a 90 días



6%

Dudosa recuperación

De 91 a 180 días



2%

Deuda incobrable

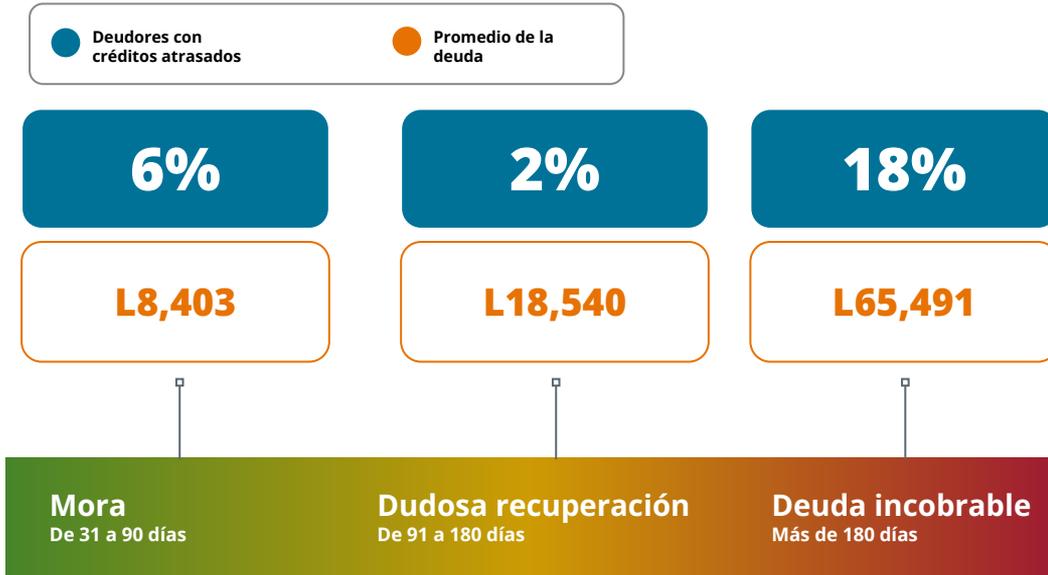
Más de 180 días



18%

Promedio monto mora según clasificación créditos atrasados 2022

En relación con la clasificación de créditos atrasados en el 2022, el monto promedio de la deuda incobrable es de 65 mil Lp.



Permanencia de la deuda morosa 2021 - 2022

Sobre la permanencia en la deuda morosa, un 2% son nuevos deudores, sin embargo, los deudores permanentes disminuye un 11% el 2022



Intermitentes

Deudores con frecuencia de 2 a 3 veces en los últimos 4 trimestres

Nuevos

Deudores con frecuencia en el IT

Permanentes

Deudores con frecuencia morosa en los últimos 4 trimestres

2021



2022

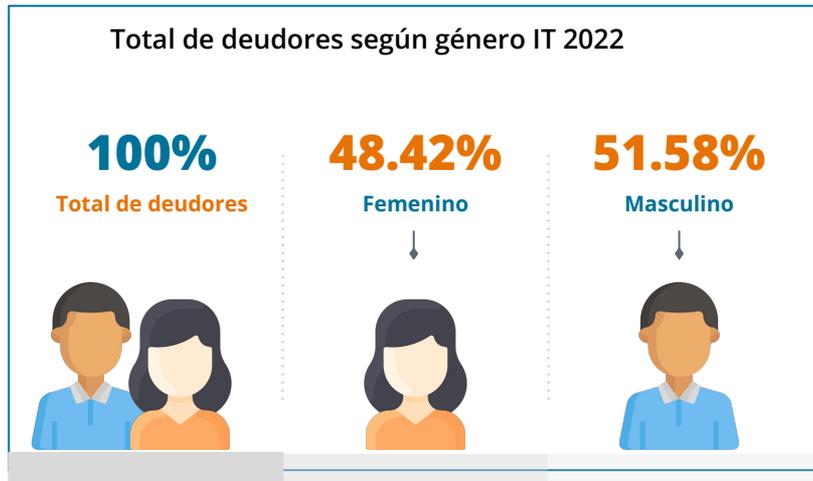




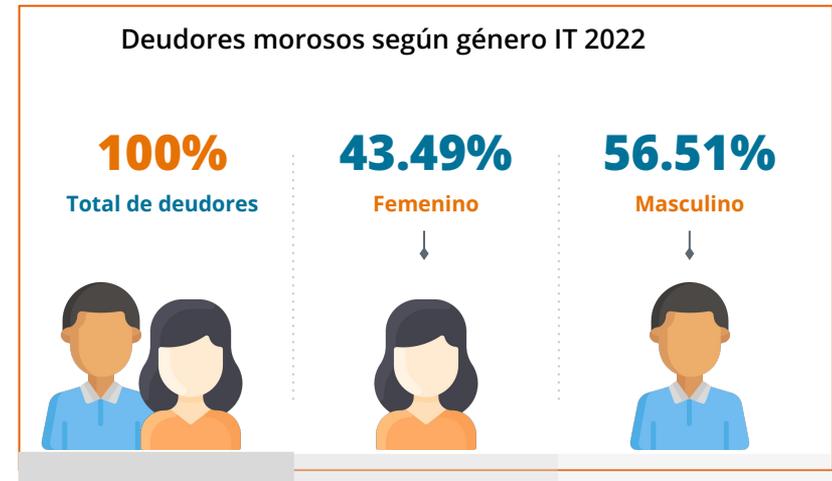
Análisis por género

Del total de deudores para el primer trimestre de 2022, más de la mitad (56.51%) son hombres, mientras que las mujeres representan un 43.49%

Distribución Total de Referencias por Género 2022

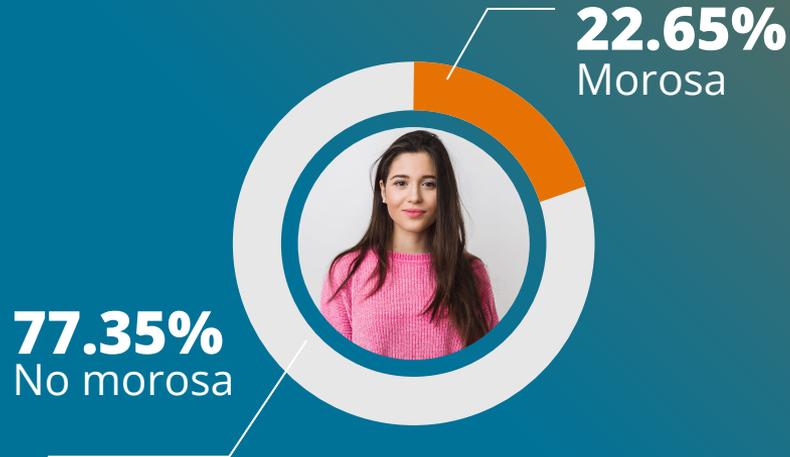


Distribución Créditos Atrasados por Género 2022

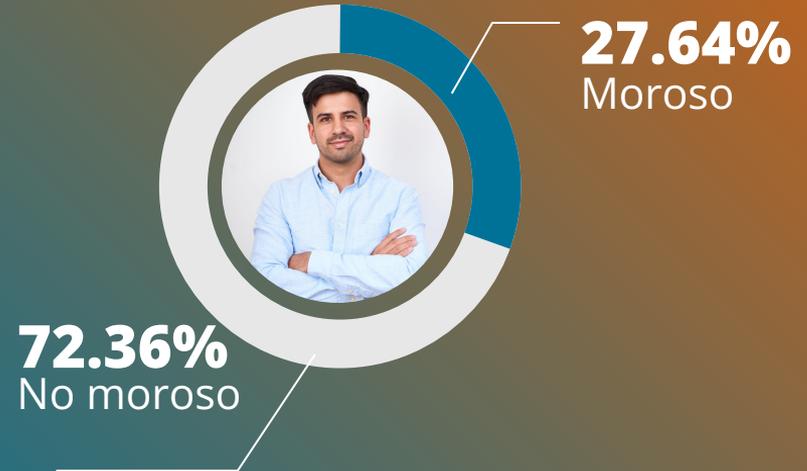


Si vemos el detalle de la distribución de créditos por separado, **los hombres siguen teniendo un mayor número de créditos atrasados con un 28%**

Distribución créditos Mujeres 2022

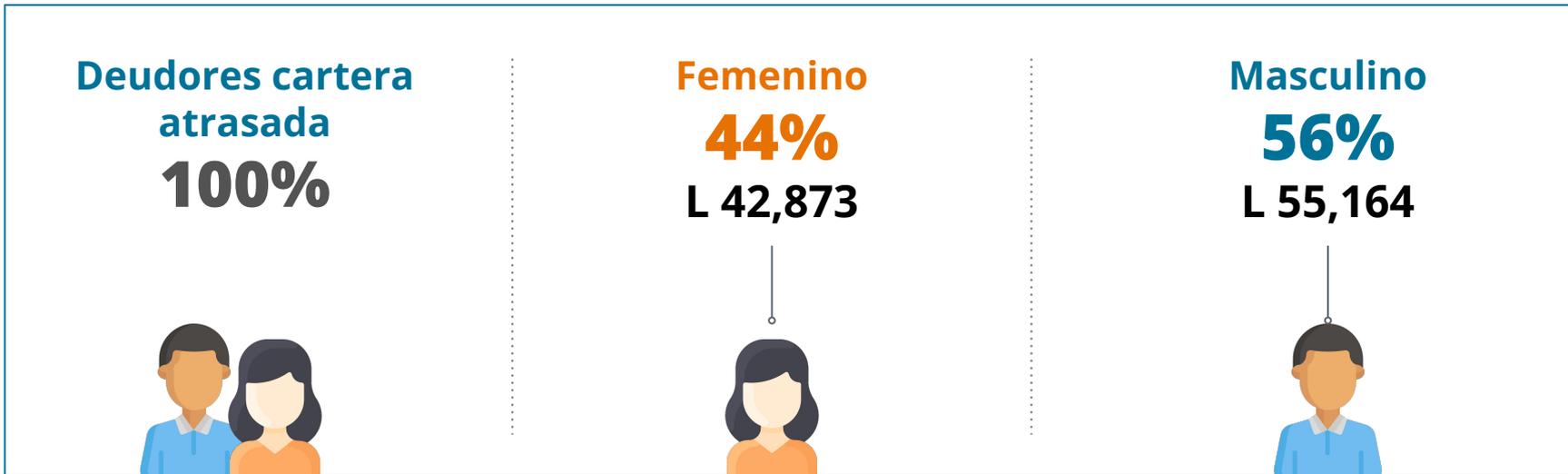


Distribución créditos Hombres 2022



Monto promedio créditos atrasados según género 2022

Si bien la distribución total de créditos por sexo es bastante equitativa, los **hombres** superan ampliamente con un **56% el total de créditos atrasados**. Pese a que las mujeres son mejores pagadoras, el monto promedio de deuda es comparativamente más bajo (42 mil Lp).

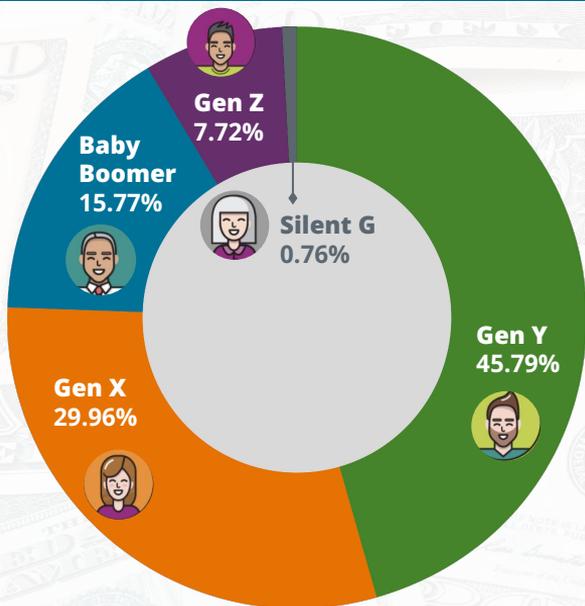




Análisis por generación

Distribución de créditos atrasados por generación 2022

Casi el 80% del total de los créditos activos se encuentran entre las generaciones Millennial y X, al mismo tiempo tienen los montos promedio de créditos atrasados más altos con L60 mil y L63 mil corresponden a las generaciones X y Baby Boomer.



Silent G
73 a más



0.76%
L 48.992

Gen Z
19-27 años



7.72%
L 23.978

Baby Boomer
53-72 años



15.77%
L 63,013

Gen X
41-52 años

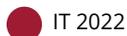


29.96%
L 60,941

Gen Y
28-40 años



45.79%
L 45,920



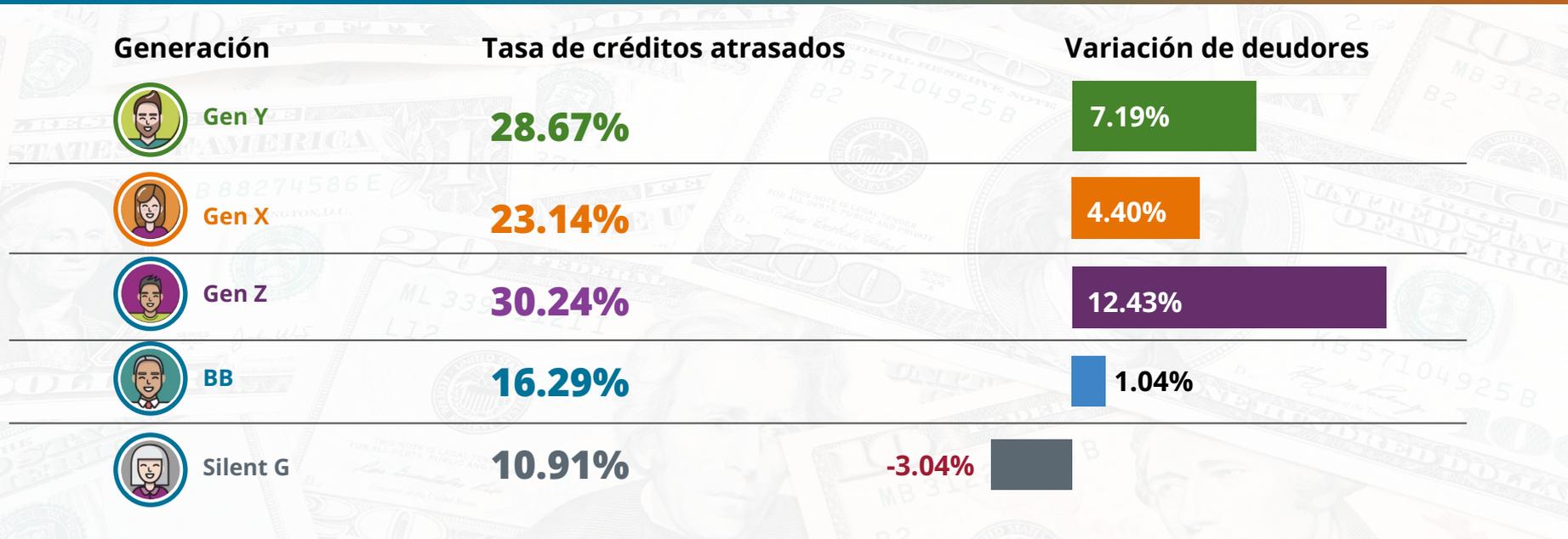
IT 2022



Promedio Mora

Tasa de créditos atrasados por generación 2022

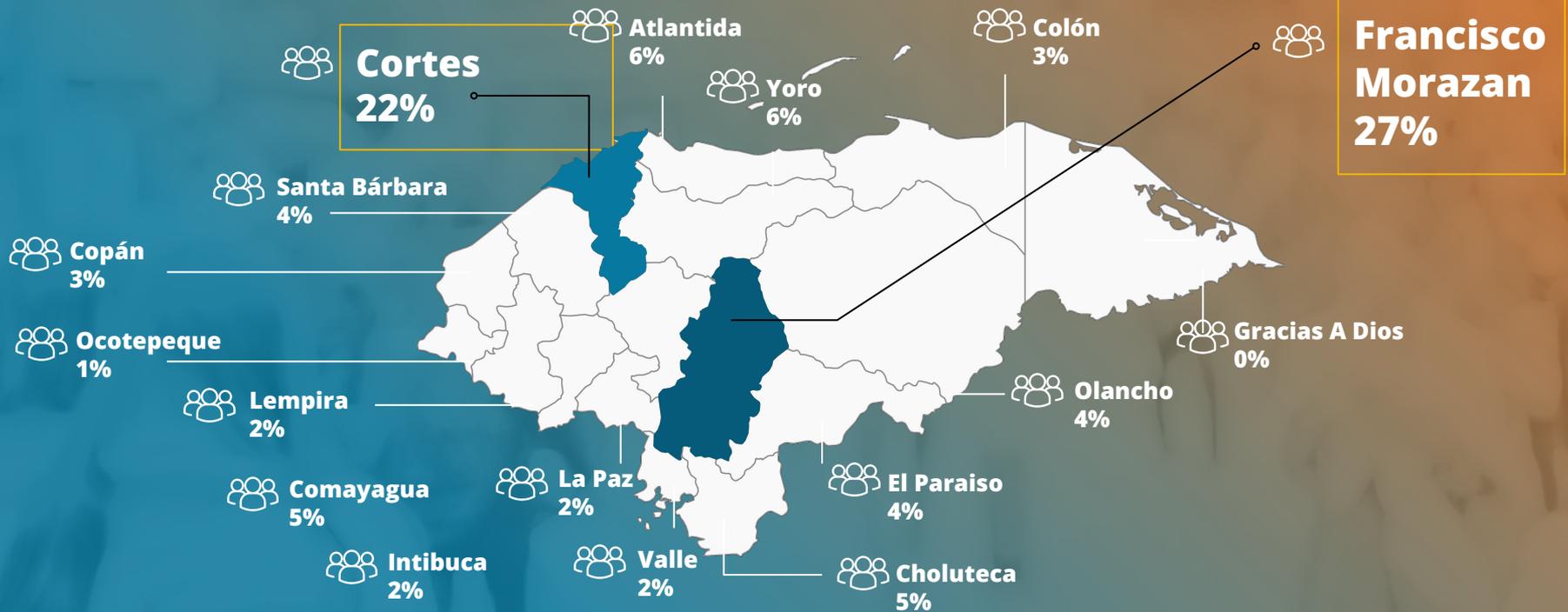
La **Generación Z** solo representa el **7%** del total de los **créditos activos**, pero son los que tienen una **mayor tasa de créditos atrasados con el 30%**. También son los que presentan una mayor variación entre el 2021 al 2022.





Análisis por departamento

Total de deudores por departamento IT 2022



Promedio de deuda sobre créditos atrasados

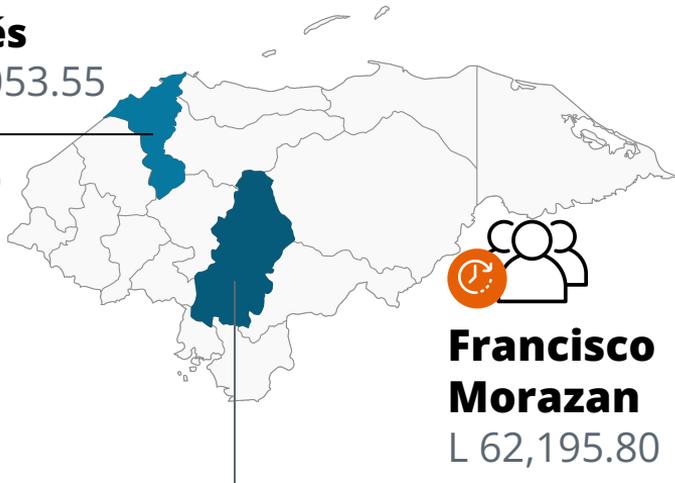
Respecto a los datos por departamento vemos que tanto en los créditos activos como en los créditos atrasados son los **Departamentos de Cortés y Francisco Morazán** los de mayor acumulación, acaparando más del **50% de las referencias crediticias** del sector regulado y no regulado.



Cortés

L 64,053.55

26%



Francisco Morazan

L 62,195.80

26%

Departamento	Promedio de deuda	% Distribución
Atlantida	L 48,834.89	6.05%
Choluteca	L 38,153.01	5.50%
Colon	L 42,860.40	2.49%
Comayagua	L 43,681.19	4.47%
Copan	L 45,267.93	2.38%
Cortés	L 64,053.55	25.71%
El Paraiso	L 38,704.16	4.20%
Francisco Morazan	L 62,195.80	25.99%
Gracias A Dios	L 21,392.16	0.34%
Intibuca	L 30,916.28	1.23%
Islas De La Bahia	L 52,720.57	1.33%
La Paz	L 31,252.83	1.49%
Lempira	L 25,113.42	1.49%
Ocotepeque	L 57,672.15	0.99%
Olancho	L 43,009.55	4.22%
Santa Barbara	L 40,459.62	4.18%
Valle	L 40,586.91	1.74%
Yoro	L 45,565.68	6.20%



UNAH



IIES



1er. Estudio de Comportamiento de Crédito de los Hondureños 2020-2022

Conclusiones

Conclusiones

Los efectos de la pandemia y el impacto de las tormentas tropicales trajo un alza en el porcentaje de personas con créditos atrasados, pasando de 20.09% durante el primer trimestre de 2020 a un 25,22% en el mismo período de 2022.

Este crecimiento se ha logrado contener el 2022 producto de la reactivación económica y al acceso sostenible al crédito, manteniendo el **75% de créditos** al día en la población hondureña.

Por otro lado, **la cantidad de deudores se desaceleró 4,5 veces en relación al año anterior.** Esto debido a las medidas tomadas por la **Presidencia del Consejo de Ministros (PCM's) a través de alivios de deuda en el sector bancario,** apoyo financiero a las MiPymes y microfinancieras afectadas, con fondos de fideicomisos provenientes de la banca de desarrollo y el Gobierno Central; el Banco Central de Honduras BCH mediante movimientos expansivos en su política monetaria para dinamizar la economía por medio del sistema financiero hondureño.



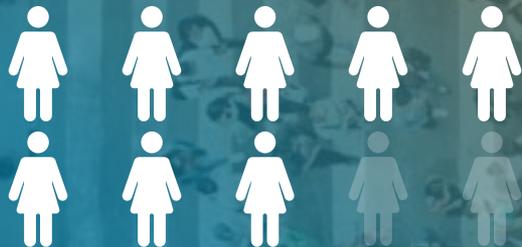
Asimismo, el monto promedio del crédito atrasado **subió en L 10 mil durante el primer trimestre de 2022**, es decir, mientras un hondureño en promedio adeudaba **L 39 mil hoy ese monto representa L 49 mil**.



*Almacenes, casas comerciales

En segundo lugar, están **los créditos del sector combinado** (por ejemplo, una persona que posee una deuda en una casa comercial y en un banco), **con el 30%** de los créditos activos en Honduras.

Cabe resaltar que, si bien el total de los créditos activos se acumulan en el sector comercial, **el mayor promedio de deuda se concentra el sector combinado**, con un monto en el primer semestre del 2022 de **L 73 mil**, siendo 4 veces mayor que el monto promedio del sector comercial del mismo año.



**8 de cada 10
mujeres
hondureñas están al
día con el pago de
sus deudas**

**L 65
mil.**

**Monto promedio
deuda incobrable**

Ahora bien, en relación con la clasificación de créditos atrasados en el 2022, el monto promedio de la **deuda incobrable es de L 65 mil**. Un dato relevante es que se confirma que **8 de cada 10 mujeres hondureñas están al día con el pago de sus deudas** en comparación con los hombres *donde 7 de cada 10 están al día*.

56%

**total de créditos
atrasados**

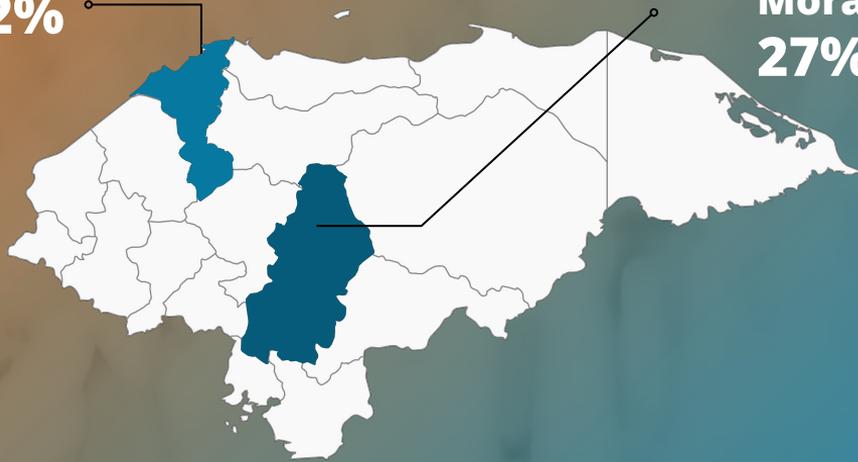
**Corresponde
a hombres**

Si bien la distribución total de créditos por sexo es bastante equitativa, **los hombres superan ampliamente con un 56% el total de créditos atrasados**. Pese a que las mujeres son mejores pagadoras, el monto promedio de deuda es comparativamente más bajo (L 42 mil).

Respecto a los datos por departamento vemos que tanto en los créditos activos como en los créditos atrasados son los **Departamentos de Cortés y Francisco Morazán** los de mayor acumulación, **acaparando más del 50% de las referencias crediticias del sector regulado y no regulado.**

 **Cortés**
22%

 **Francisco Morazan**
27%





UNAH
UNIVERSIDAD NACIONAL
AUTÓNOMA DE HONDURAS



IIES
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES
ECONÓMICAS Y SOCIALES



EQUIFAX[®]

UNAH - EQUIFAX
BANCA Y FINANZAS - IIES

1er. Estudio del Comportamiento de Crédito de los Hondureños 2020-2022

Septiembre 2022