



**UNAH**  
UNIVERSIDAD NACIONAL  
AUTÓNOMA DE HONDURAS



**IIES**  
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES  
ECONÓMICAS Y SOCIALES

**EQUIFAX**

# 2do. Estudio del Comportamiento de Crédito de los Hondureños 2023

Abril 2024

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.



## 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.

# Líder global en Data, Analítica y 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.



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



Equifax se ha convertido en

**LÍDER EN SEGURIDAD INFORMATICA**

**(ISO 27001)**



**Buró más Grande de Honduras**



**+700 fuentes** de data activa  
**+5 millones** de Registros

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.

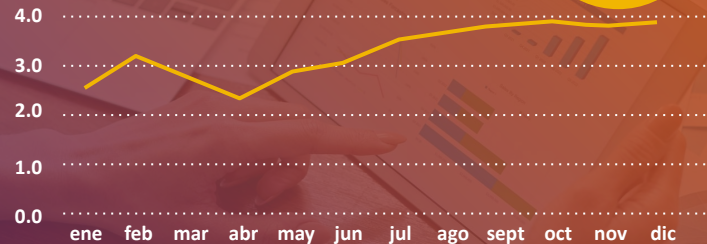
## Contexto económico hondureño 2023

La economía hondureña en 2023 tuvo un comportamiento dinámico y resiliente, pese a factores exógenos no alentadores como: la guerra entre Rusia y Ucrania, desaceleración económica internacional, debilitamiento del sistema financiero internacional mediante la quiebra de instituciones bancarias, entre otros, en este sentido, **el crecimiento económico del país alcanzó un 3,8%** sobrepasando las proyecciones del Banco Central de Honduras -BCH-, quién había previsto hasta un 3.5% de crecimiento (BCH, 2023).

### Evolución del índice mensual de actividad económica 2023

#### Variación acumulada

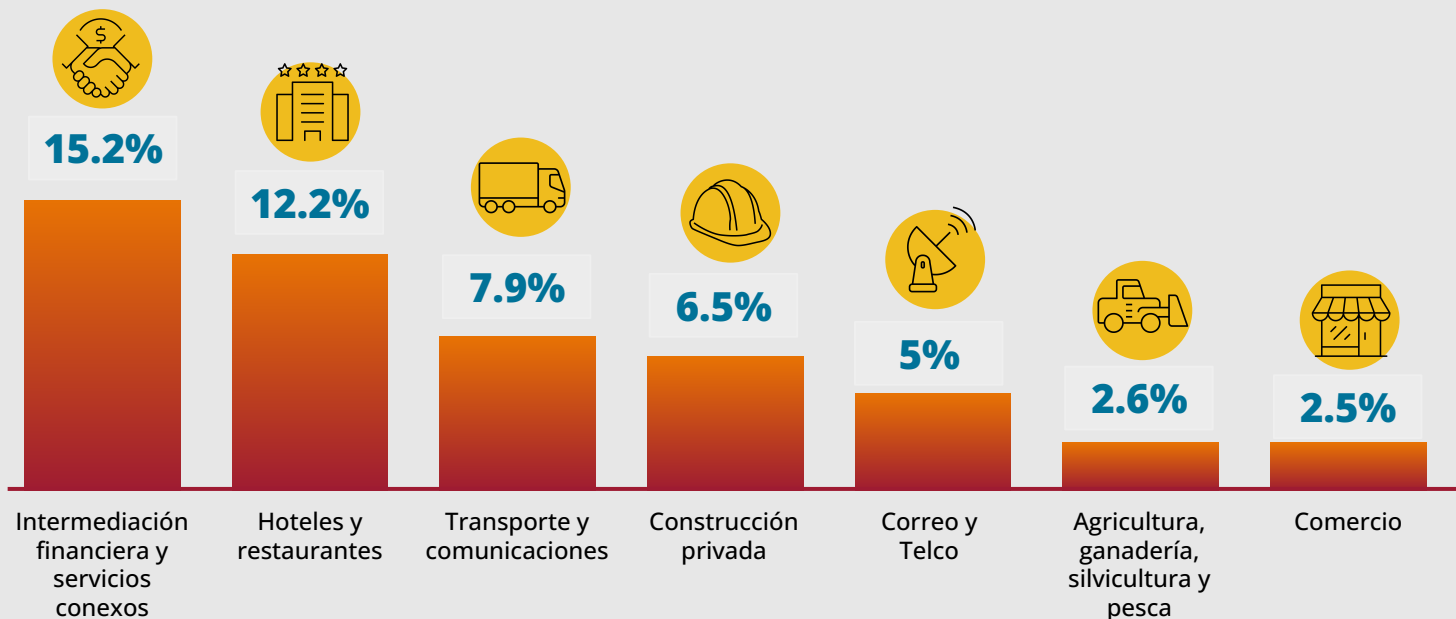
**3,8%**



Fuente: Departamento de Cuentas Nacionales, BCH.

## Actividades con mayor crecimiento 2023

Según la autoridad monetaria BCH, las actividades con mayor crecimiento fueron:



Fuente: Autoridad monetaria, BCH.

# Estructura económica.

Según estimaciones del Banco Mundial -BM- y BCH, alrededor del 55% y 65% de los empleos en Honduras son informales.



**55-65%**

empleos informales  
en Honduras.

Fuente: Departamento de Cuentas Nacionales, BCH.

Generando  
un aporte  
significativo  
al PIB del:



**35 al 45%**  
PIB

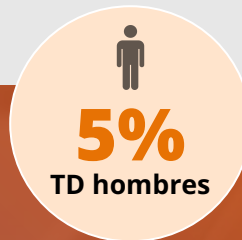
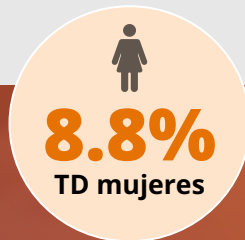
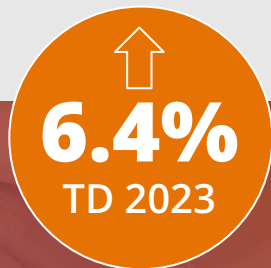
## SECTORES

- Agricultura
- Comercio
- Construcción
- Manufactura
- Servicios comunitarios sociales y personales

# Tasa de Desocupación (TD)

El desempleo o la **Tasa de Desocupación -TD-** presentó un ascenso del 6.4% para 2023, siendo un problema persistente en el mercado laboral.

## POR GÉNERO



## POR GENERACIÓN

Desde una perspectiva generacional, se estima que la desocupación se concentra en la población joven.



**15 a 29 años**

**11.2%**



**30 a 59 años**

**4.5%**



**+60 años**

**2%**



En términos de **inflación**, se observa un comportamiento favorable para la economía, dado que, datos de BCH muestran una **desaceleración del 4.61%** comparado con el año 2022.



### Contribución a la inflación mensual

Alimentos y bebidas no alcohólicas	0.35%
Hoteles, cafeterías y restaurantes	0.04%
Transporte	0.03%
Prendas de vestir y calzado	0.03%
Otros	0.07%

Fuente: Departamento de Gestión de Información Económica, BCH

# Sistema financiero en Honduras 2023

La relevancia de la Intermediación Financiera, Seguros y Fondos de Pensiones desempeña un papel muy importante en la economía hondureña ya que, canaliza recursos a las otras actividades económicas siendo un factor de desarrollo. Por otra parte, es un mecanismo para agenciar recursos financieros que las familias utilizan mediante el acceso al crédito en sus diferentes modalidades.

En términos de rentabilidad contribuye significativamente al PIB, en el año 2023 aumentó **6.5%**, determinado por la mayor dinámica del crédito al comercio, consumo, industria y propiedad raíz, éste último impulsado por los fondos canalizados a través del Fondo de Inversión manejado por el Banco Hondureño de la Producción y Vivienda -BANHPROVI-.

## Valor Agregado Bruto de Intermediación Financiera, Seguros y Fondos de Pensiones 2023.

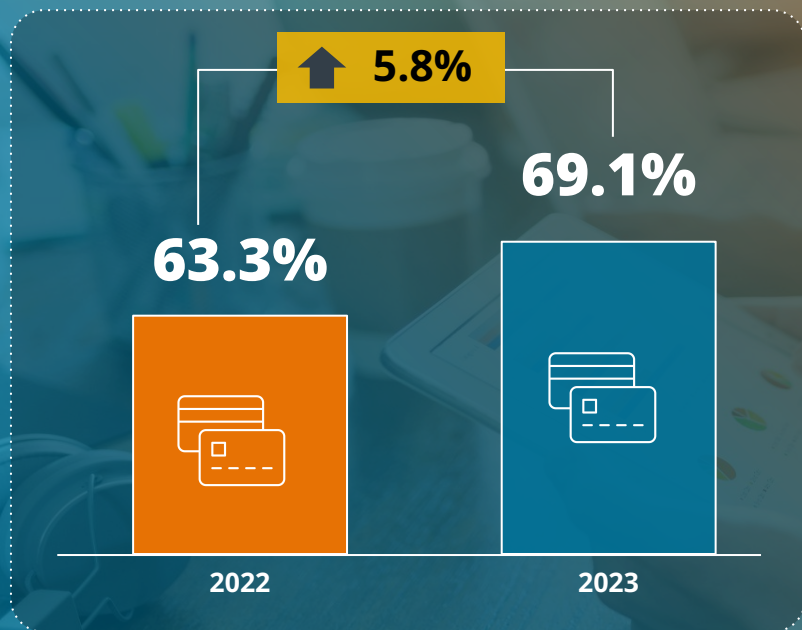
↑  
**6.5%**  
Aumentó



Fuente: División de Cuentas Nacionales, Departamento de Estadísticas Macroeconómicas, BCH.

# Niveles de bancarización

El nivel de bancarización también es alentador en el año 2023, indicadores como: acceso al crédito, depósitos y sucursales y oficinas así lo evidencian. En materia de crédito al sector privado con respecto al PIB aumentó 5.8% en comparación del 2022.



Fuente: Departamento de Cuentas Nacionales, BCH.

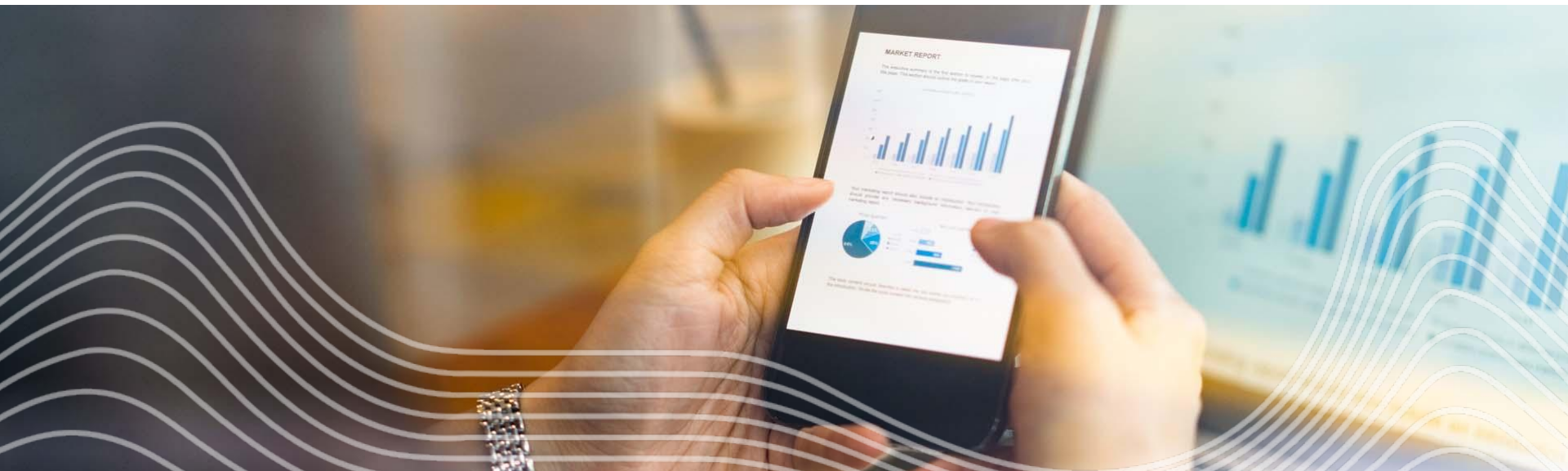
El sistema bancario evidenció un crecimiento en su cartera crediticia total de 20.4% a junio de 2023, luego de haber aumentado 16.2% un año atrás. Esto se debe al aumento en la colocación de créditos principalmente en moneda nacional, con auges en los préstamos para empresas como para hogares.



**17.6%**  
Empresas



**25.1%**  
Hogares

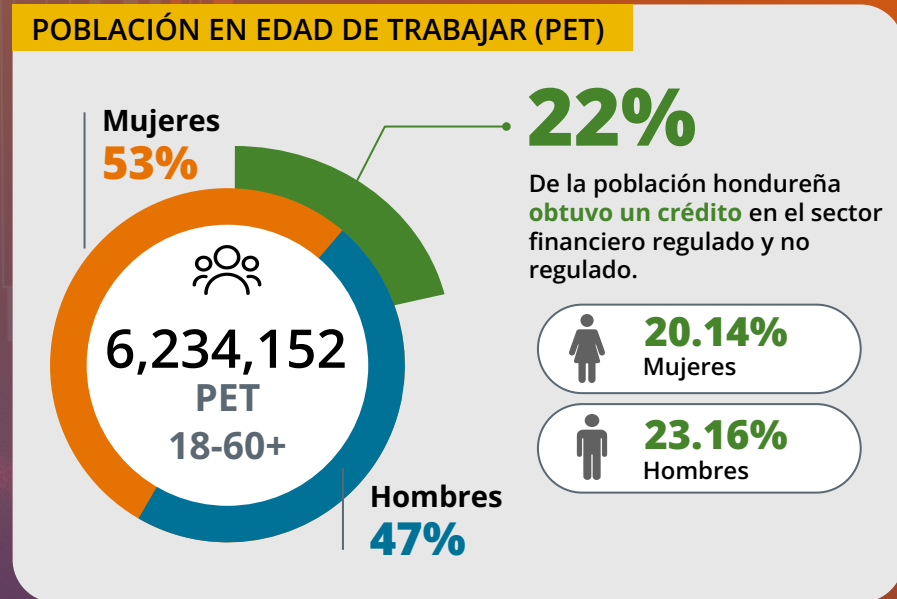
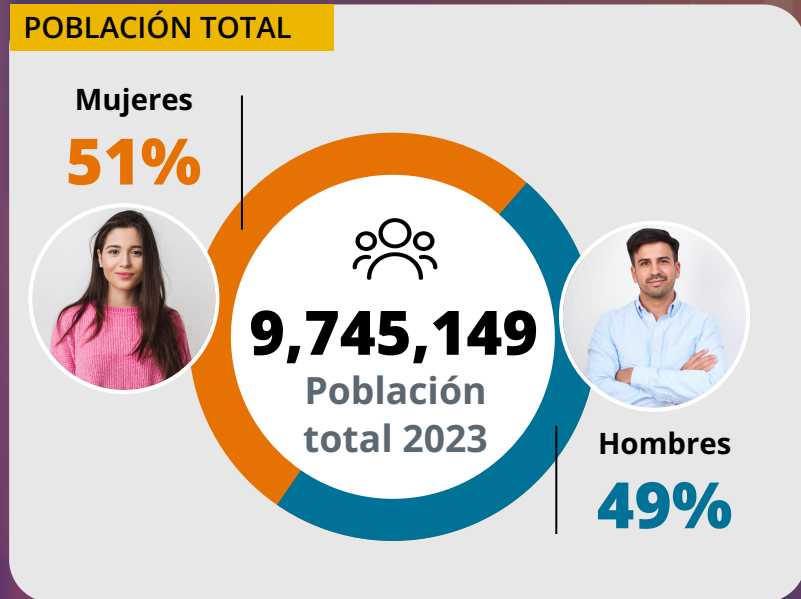


# Análisis global.

## Aspectos demográficos.

# Aspectos demográficos.

La población en Honduras en el 2023 según el INE es de **9,745,149 personas**, de las cuales el **49% son hombres y 51% mujeres**. La Población en Edad de Trabajar –PET– es de **6,234,152** donde la mujer sigue concentrando el mayor porcentaje.



# Distribución de población con créditos al día.

Variable	Población/ Créditos al día	Población nacional mayor de edad	Proporción/ Población con Créditos al día	Proporción/ Población nacional mayor de edad
<b>Sexo</b>				
Hombre	<b>575,598</b>	<b>2,957,156</b>	<b>50%</b>	<b>47%</b>
Mujer	<b>586,830</b>	<b>3,276,996</b>	<b>50%</b>	<b>53%</b>
<b>Total</b>	<b>1,162,428</b>	<b>6,234,152</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>Lugar de residencia/región</b>				
Occidental	82,968	613,316	7%	10%
Nor-occidental	365,268	1,953,634	31%	31%
Nor-oriental	115,039	662,875	10%	11%
Centro-occidental	100,500	681,262	9%	11%
Centro-oriental	412,730	1,876,065	36%	30%
Sur	85,923	447,000	7%	7%



# Distribución de población con créditos atrasados.

Variable	Población/ Créditos atrasados	Población nacional mayor de edad	Proporción/ Población con Créditos atrasados	Proporción/ Población nacional mayor de edad
<b>Edad</b>				
18 a 27	15,314	1,828,571	8%	29%
28 a 44	116,580	2,377,620	61%	38%
45 a 59	45,696	1,171,106	24%	19%
60 a 74	12,948	617,169	7%	10%
75 o más	961	239,686	1%	4%
<b>Sexo</b>				
Hombre	<b>109,420</b>	<b>2,957,156</b>	<b>50%</b>	<b>47%</b>
Mujer	<b>82,079</b>	<b>3,276,996</b>	<b>50%</b>	<b>53%</b>
<b>Lugar de residencia/región</b>				
Occidental	8,675	613,316	5%	10%
Nor-occidental	70,661	1,953,634	37%	31%
Nor-oriental	20,124	662,875	11%	11%
Centro-occidental	12,788	681,262	7%	11%
Centro-oriental	66,483	1,876,065	35%	30%
Sur	12,768	447,000	7%	7%
<b>Total</b>	<b>👤 191,499</b>	<b>👤 6,234,152</b>	<b>👤 100%</b>	<b>👤 100%</b>



## Sectores analizados



### Sector Bancario

Información de Banca y  
Tarjetas de Crédito



### Sector Comercial

Información crediticia de  
Retail, Negocios y Pymes



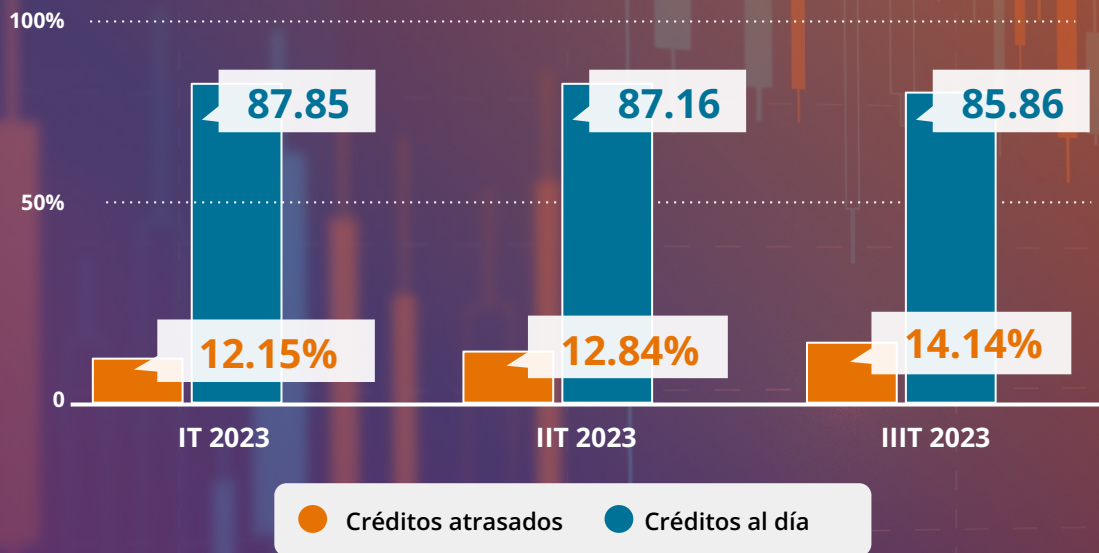
### Sector Combinado

Información de quienes  
cuentan con registros en  
Banca y Comercial



## Evolución del porcentaje de personas con créditos activos por trimestres.

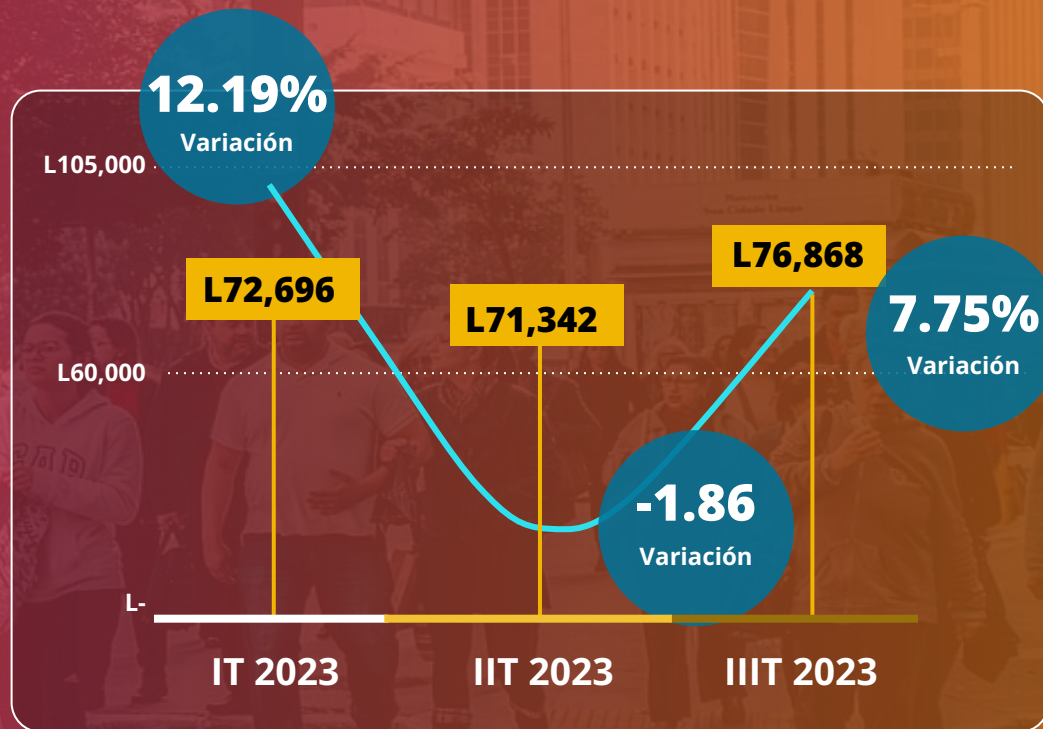
El comportamiento de los créditos al día en **promedio en 2023 fueron de 87%**, esto significa que la población hondureña pese a las complejidades económicas que enfrenta el país muestran un buen comportamiento en el cumplimiento de las obligaciones financieras.



El leve incremento en el IIIT de **14.14 %** se debe directamente al aumento del número de referencias crediticias en esta época particular del año.

## Evolución monto promedio **créditos atrasados** por trimestres

Si bien vimos el número de morosos se mantiene estable entre los trimestres, hay una importante aceleración en la **Deuda Promedio** en el **IIIT**.



# Aceleración de créditos atrasados y monto promedio del crédito 2023

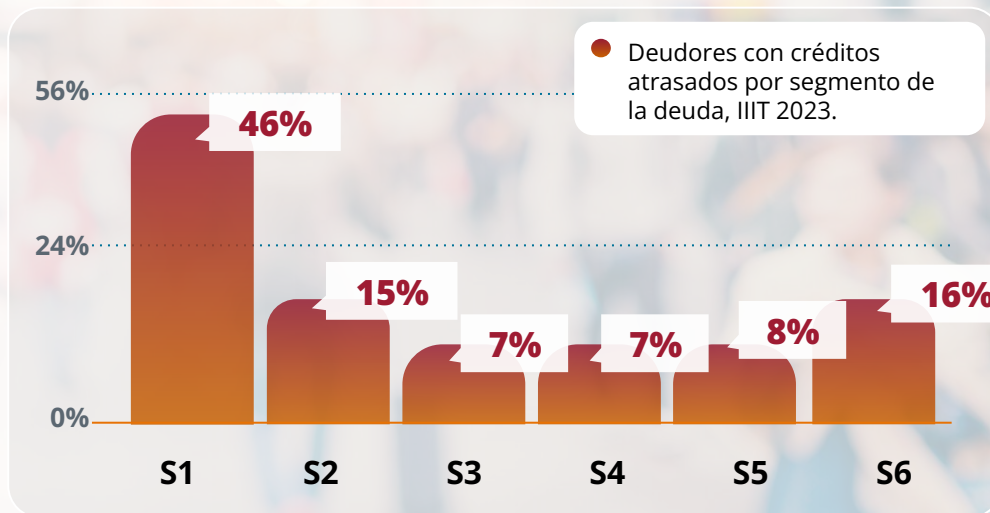
Tanto el monto promedio de créditos atrasados como el número de deudores tuvo una importante aceleración al IIIT



## Distribución del total de personas con créditos activos al 2023 por segmentos y créditos atrasados

Más de la mitad de la población Hondureña, es decir, un **68% se ubica en los 3 primeros segmentos** concentrando créditos inferiores a L 30.000. En tanto, **el 16% de la población tiene créditos sobre las L100.000.**

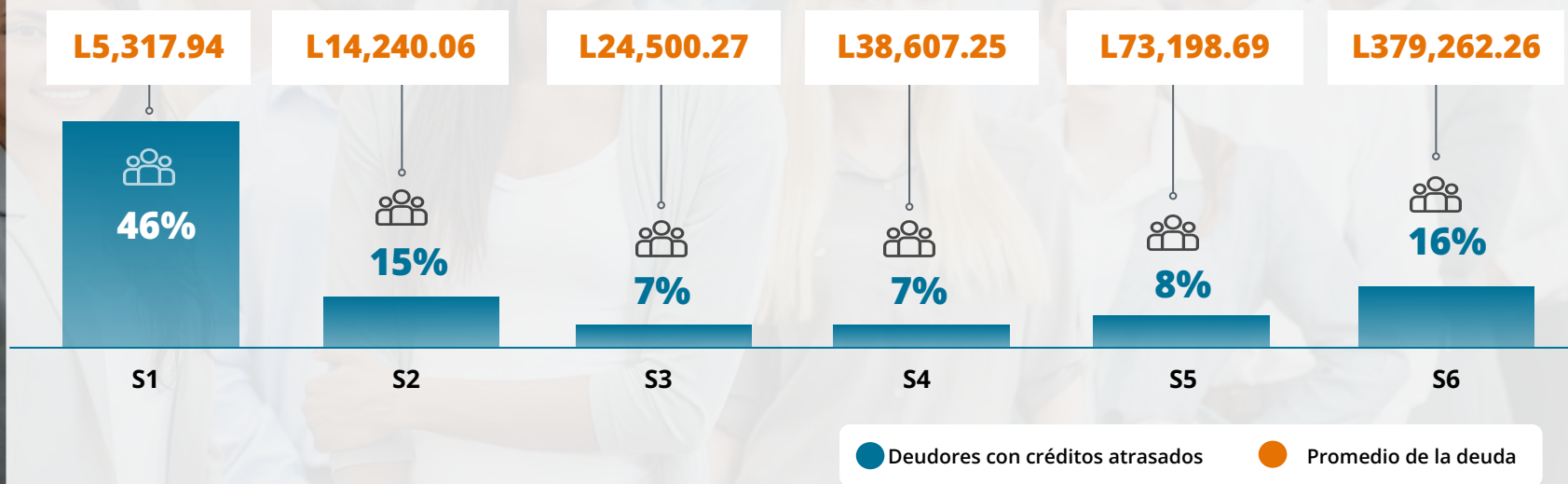
Valores	Segmento
< a L10,000	Segmento 1
L10,001 a L20,000	Segmento 2
L20,001 a L30,000	Segmento 3
L30,001 a L50,000	Segmento 4
L50,001 a L100,000	Segmento 5
> a L100,000	Segmento 6

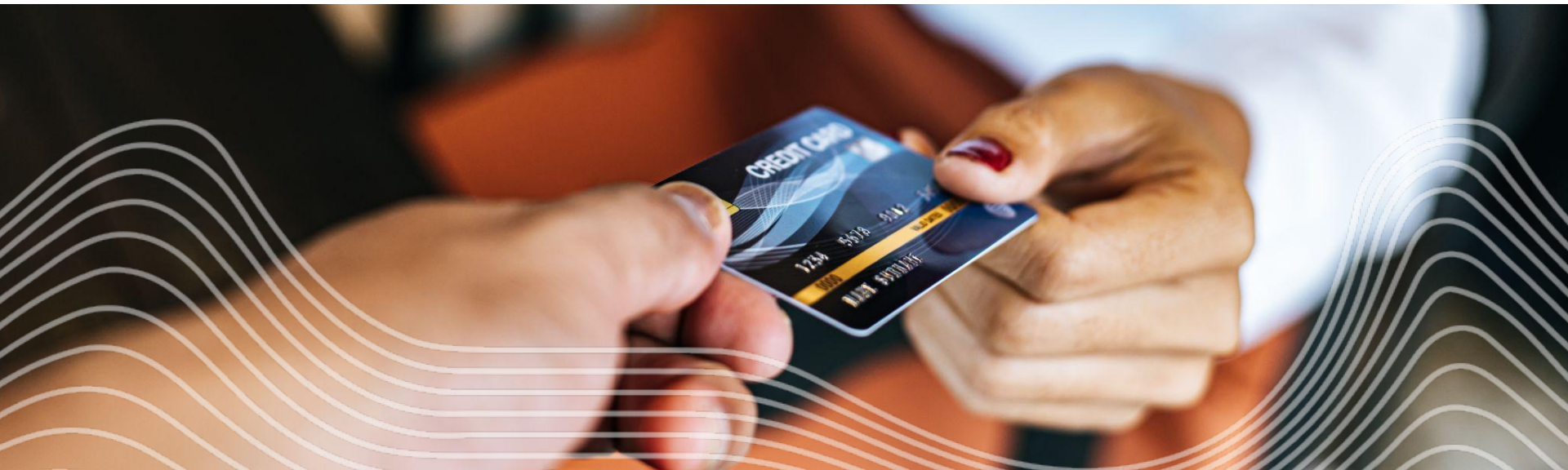


# Distribución del total de créditos y monto promedio por segmento de mora 2023

**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 **379 mil lempiras**.

Deudores con créditos atrasados y deuda promedio IIIT 2023





# Análisis por sectores económicos en Honduras

## Total distribución referencias crediticias por Sector. IIIT 2023

Un alto porcentaje del total de los créditos activos se encuentra en el **sector comercial**. Este sector junto con los créditos del sector bancario ocupan el **76.52% del total de los créditos al 2023**.



**36,90%**

Sector Bancario



**39,62%**

Sector Comercial

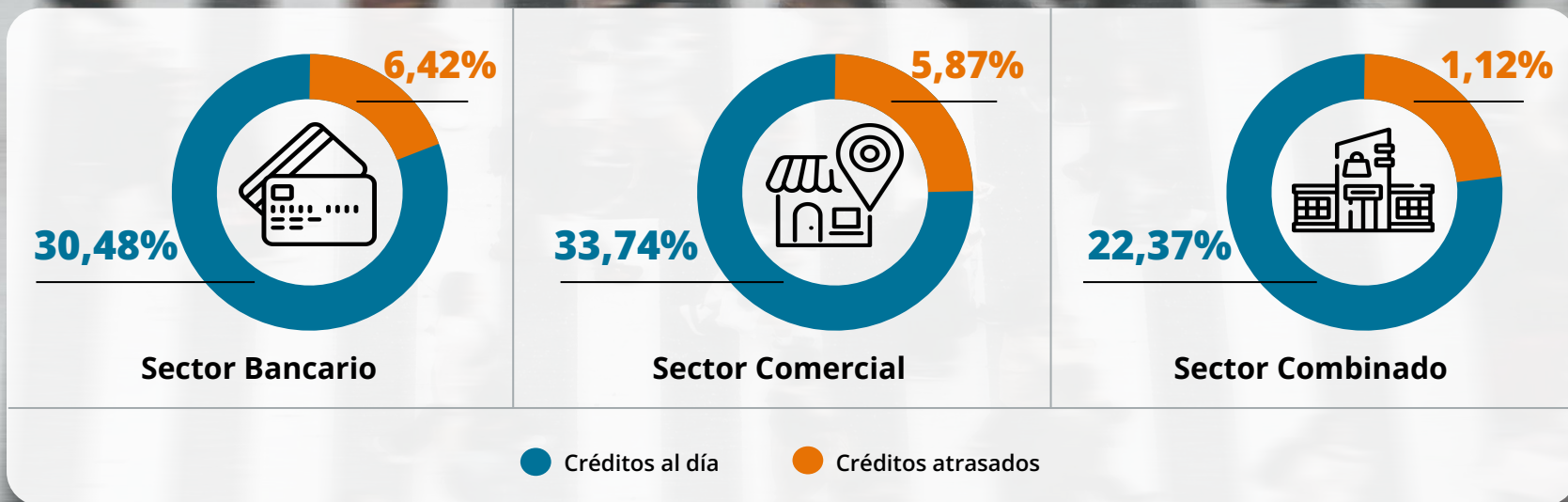


**23,49%**

Sector Combinado

## Distribución de créditos al día y atrasados por sector (IIIT 2023)

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





# Deudores con créditos atrasados según sector

En este gráfico se observa el mantenimiento de la estructura por sector de los deudores con créditos atrasados en los tres trimestres evaluados en el año 2023. **El sector comercial aventaja por mucho al resto de los sectores en cada uno de los periodos.**



Sector comercial presenta el mayor porcentaje.







-  **Bancario**
-  **Comercial**
-  **Combinado**

IT 2023	IIT 2023	IIIT 2023
<b>34%</b>	<b>34%</b>	<b>33%</b>
<b>46%</b>	<b>47%</b>	<b>46%</b>
<b>20%</b>	<b>19%</b>	<b>21%</b>

## Evolución monto promedio créditos atrasados por Sector (IIIT 2023)

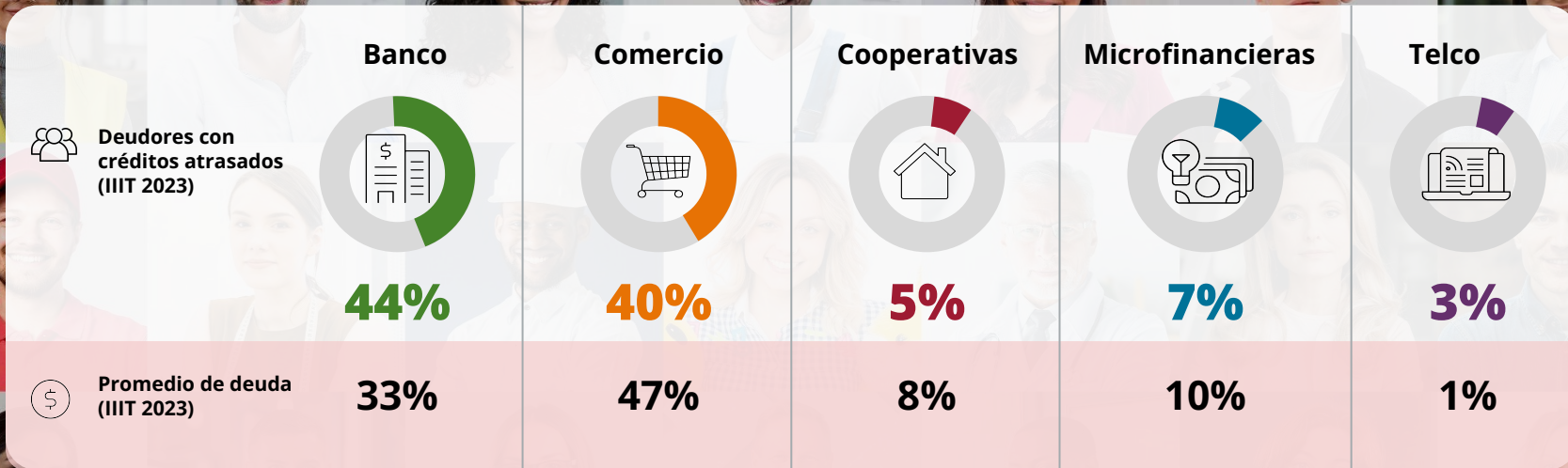
Si bien el sector comercial concentra mayores cantidades de deudores, es el sector con un promedio de deuda menor en comparación a los otros sectores. El sector combinado es el de mayor deuda promedio con **128 mil lempiras**.

El sector **combinado** es el de mayor deuda promedio con **128 mil lempiras**.

 <b>Bancario</b>	 <b>L91,565.89</b>
 <b>Comercial</b>	 <b>L24,045.63</b>
 <b>Combinado</b>	 <b>L128,065.94</b>

# Total créditos atrasados y monto promedio por actividad económica 2023

Si vemos por actividad la mayor cantidad de personas con créditos atrasados se ubican en los **sectores bancario y comercio con el 84%.**

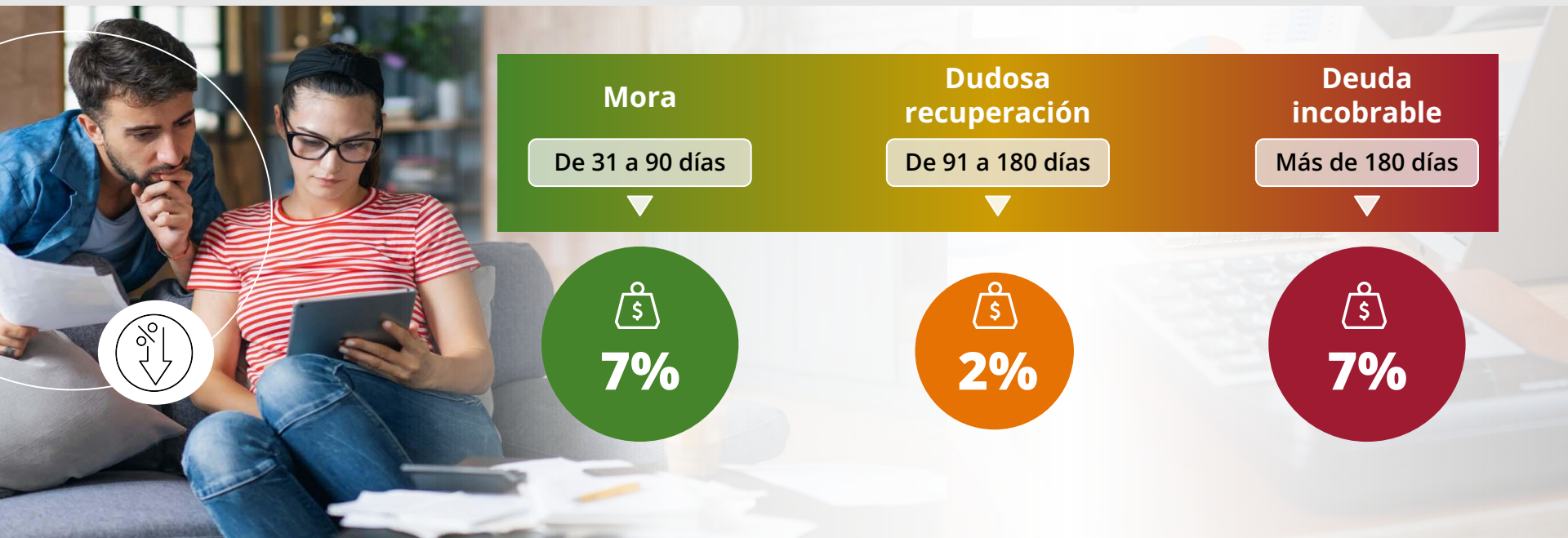




# Análisis comportamiento crediticio atrasado

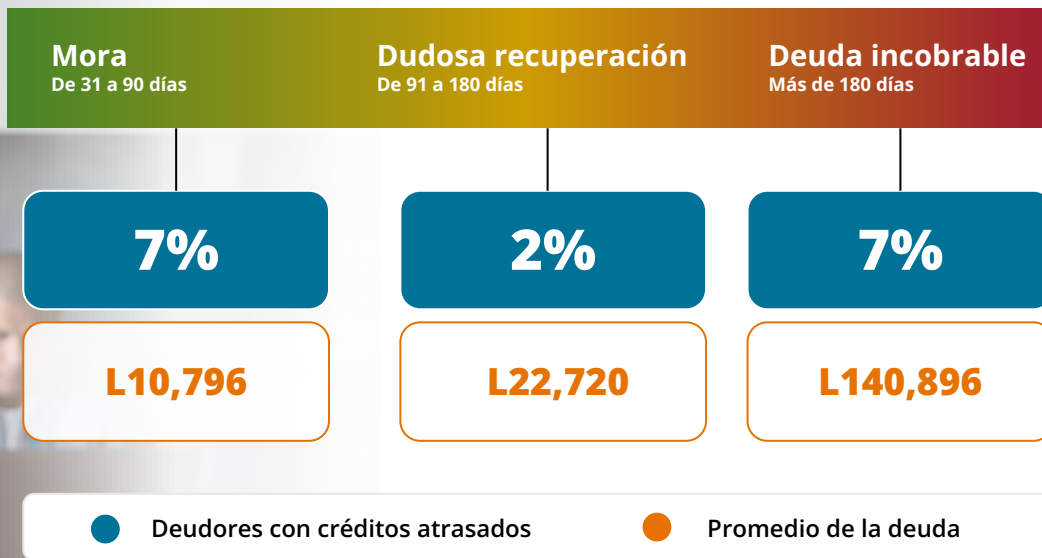
# Clasificación créditos atrasados 2023

Según la clasificación de los créditos el **7% se trata de deudas incobrables**, mientras que un **7% está en mora**.



## Promedio monto mora según clasificación créditos atrasados 2023

En relación con la clasificación de créditos atrasados en el 2023, **el monto promedio de la deuda incobrable es de L140,896.**



# Permanencia de la deuda morosa 2023

Un 40% de los deudores con créditos atrasados tratan de cumplir con sus obligaciones financieras a medida presentan ingresos en sus flujos de efectivo. Por otra parte, hay un 40% que se categorizan dentro de “deudores permanentes” relacionándose con la deuda incobrable (7%).

## Intermitentes

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

40%



## Nuevos

Deudores con frecuencia en el año 2023

21%



## Permanentes

Deudores con frecuencia morosa en los últimos 3 trimestres

40%





# Análisis por género



## Deudores según género

En términos del crédito, desde una perspectiva de género se observa una paridad en la colocación de créditos en los últimos años, sin embargo; para el 2023 al analizar indicadores como **acceso, distribución de créditos y montos**, aún persiste la brecha de género.



Según el detalle de la distribución de crédito, **se observa equidad en el acceso al crédito.**



**49,41%**  
Mujeres



**50,59%**  
Hombres

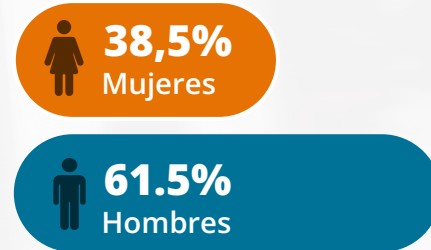
En cuanto al promedio de la deuda, se muestra una diferencia de **L 28,105** entre el promedio de deuda del hombre y la mujer, donde las mujeres poseen una deuda promedio de **L 60,810** y los hombres **L88,915**.

### Promedio de la deuda según género (IIIT 2023)



### Fuerza de trabajo por género

Según datos del INE, las mujeres representan un menor porcentaje de la Fuerza de Trabajo, esta brecha ha ido en aumento con respecto a los últimos años.



Si bien la distribución total de los créditos por sexo es relativamente equitativa, los hombres superan ampliamente con un **57.14% del total de los créditos atrasados**.

### Deudores morosos según género (IIIT 2023)

Pese a que las mujeres son mejores pagadoras, el monto de deuda es menor.

**100%**  
Total



**42,86%**  
Femenino



**57,14%**  
Masculino



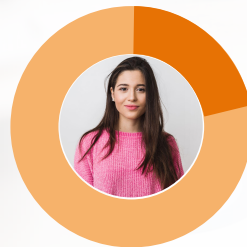
## Deudores según género 2023

Se mantiene una distribución similar a los años revisados anteriormente, pues los créditos atrasados para mujeres son de 12.27% y 15.97% hombres.



Esto significa que las mujeres presentan un mejor comportamiento en el pago de sus deudas que los hombres.

Mujeres



● **12,27%**  
Deudores morosos

● **87,73%**  
Deudores no morosos

Hombres



● **15,97%**  
Deudores morosos

● **84,03%**  
Deudores no morosos

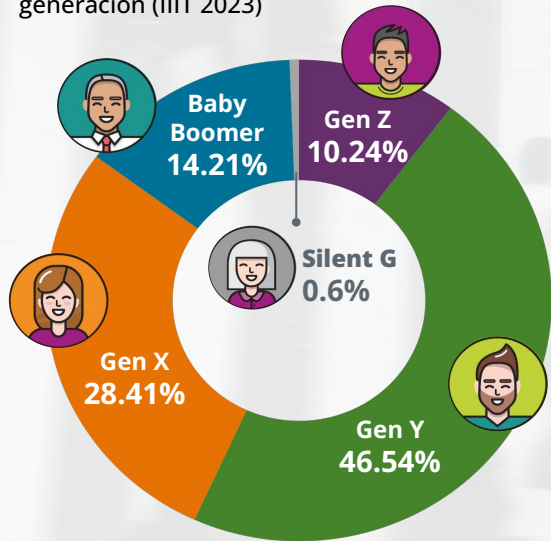


# Análisis por generación

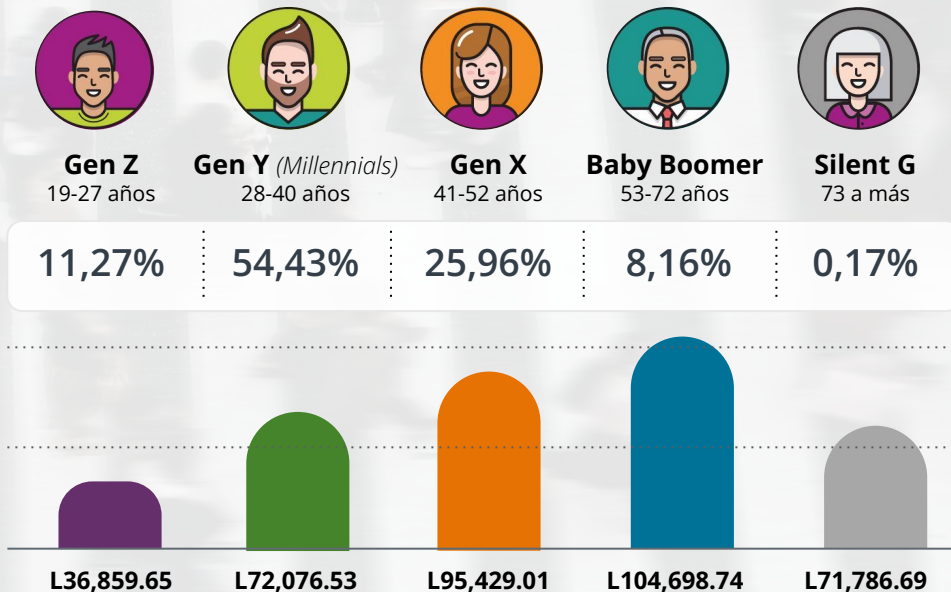
# Distribución de créditos atrasados por generación

Casi el 75% 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 L95 mil y L104 mil corresponden a las generaciones X y Baby Boomer.

Créditos totales por generación (IIIT 2023)



Distribución de créditos atrasados según generación (IIIT 2023)



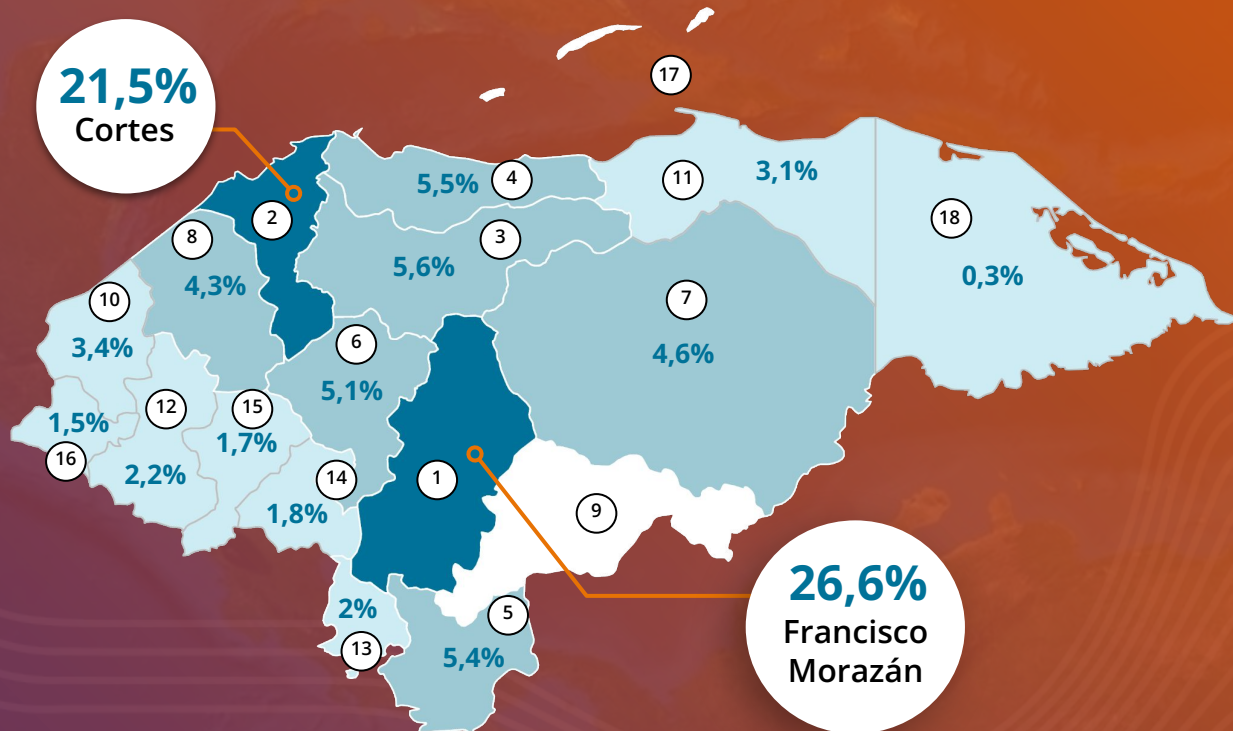


# Análisis por departamento

# Total **personas con créditos activos** por departamento 2023

Departamentos % Deudores

Departamentos	% Deudores
1. Francisco Morazán	26.6%
2. Cortés	21.5%
3. Yoro	5.6%
4. Atlántida	5.5%
5. Choluteca	5.4%
6. Comayagua	5.1%
7. Olancho	4.6%
8. Santa Bárbara	4.3%
9. El Paraiso	4.3%
10. Copán	3.4%
11. Colón	3.1%
12. Lempira	2.2%
13. Valle	2.0%
14. La Paz	1.8%
15. Intibuca	1.7%
16. Ocotepeque	1.5%
17. Islas De La Bahía	1.0%
18. Gracias A Dios	0.3%





# Promedio de deuda sobre créditos atrasados

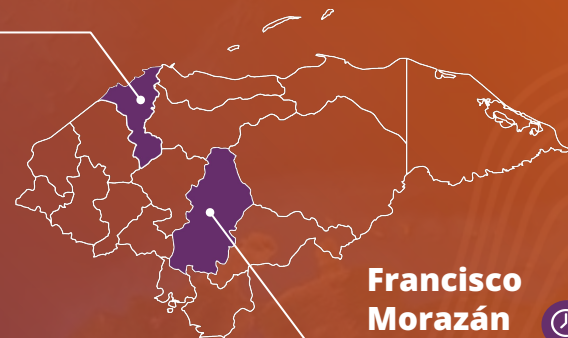
Respecto a los datos por departamento vemos que tanto en los créditos activos como en los créditos atrasados son los **Departamentos de Cortés y Francisco Morazán** los de mayor acumulación, acaparando más del **50% de las referencias crediticias** del sector regulado y no regulado.

Departamento	Promedio de deuda Créditos atrasados	% Distribución Morosos
Francisco Morazán	L36,426.18	13.4%
Cortés	L40,909.97	13.3%
Yoro	L35,290.57	3.2%
Atlántida	L28,748.20	3.1%
Choluteca	L28,602.40	2.5%
Comayagua	L31,769.26	2.2%
Olancho	L39,898.27	2.0%
Santa Bárbara	L30,799.38	1.9%
El Paraíso	L28,079.31	1.9%
Copán	L31,341.97	1.4%
Colón	L50,958.78	1.2%
Lempira	L23,807.27	0.8%
Valle	L29,069.62	0.7%
La Paz	L24,645.06	0.6%
Intibuca	L19,723.43	0.5%
Ocotepeque	L43,042.20	0.5%
Islas De La Bahía	L36,679.50	0.5%
Gracias A Dios	L13,648.72	0.2%



**Cortés**  
L40,909.97

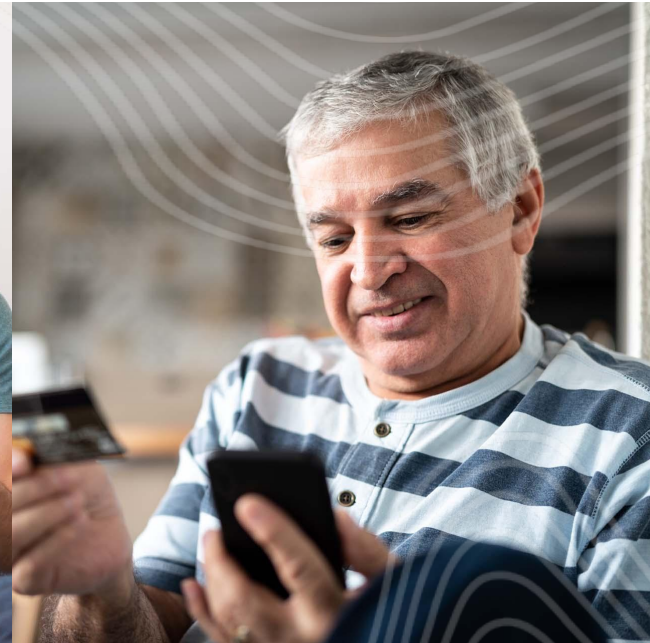
**13.3%**



**Francisco Morazán**  
L36,426.18

**13.4%**





# Conclusiones

2do. Estudio del Comportamiento de Crédito de los Hondureños 2023

# Conclusiones

El estudio se realiza en un contexto donde la economía hondureña muestra un comportamiento resiliente y a la vez favorable, pese factores externos no alicientes, por lo que; en materia crediticia se observa una tendencia estable desde el 2020 a la fecha, ya que el 22% de la población mayor de edad tuvo acceso a un crédito en el sistema financiero regulado y no regulado.



*La principal fuente de financiamiento la ofrece el sistema bancario y comercial, ya que 8 de cada 10 préstamos activos se encuentran en este sectores.*



**22% de la población**  
mayor de edad tuvo acceso a un crédito.



**86%**  
mantiene sus créditos al día.

Si bien el sector comercial es el que tiene mayor representación, ya que 4 de cada 10 créditos están activos en este sector, representa el promedio de deuda más bajo con **24 Mil Lempiras**



**4 de cada 10**  
créditos activos  
están en el sector  
comercial\*

\*Almacenes, casas comerciales

La distribución de créditos es relativamente equitativa entre hombres y mujeres, sin embargo; los hombres superan ampliamente a las mujeres con un 57.14% del total de los créditos atrasados.



Hombres

**57,14%**

**L 88,915.00**

monto promedio de  
la deuda



Mujeres

**42,86%**

**L 60,810**

monto promedio de  
la deuda

Mujeres  
son **menos**  
**morasas** en  
un **12.27%**

La mayor representación del total de los créditos se concentra en la **Generación "Y" con un 46.54%, al igual que en los créditos atrasados con un 54.43%**, debido a que por el tramo de edad en el que se encuentran pueden cumplir con los requerimientos estipulados en las políticas de créditos del sistema financiero y casas comerciales.



**Gen Y**  
(Millennials)  
28-40 años

**46%**

mayor  
representación  
del total de los  
créditos

**54%**

créditos  
atrasados

En cuanto al promedio de la deuda se observa que las generaciones de **"Baby Boomer"**, y **Generación "X"**, superan el rango de **L90,000 mil** posicionándose en las generaciones con **mayor representación de deuda atrasada**, debido a que su antigüedad laboral le permite tener mayor acceso al crédito y también mayor probabilidad de no pago.



**Gen X**  
41-52 años



**Baby Boomer**  
53-72 años

**L95,000 - L105,000 mil**

Generaciones con mayor  
representación de deuda atrasada.

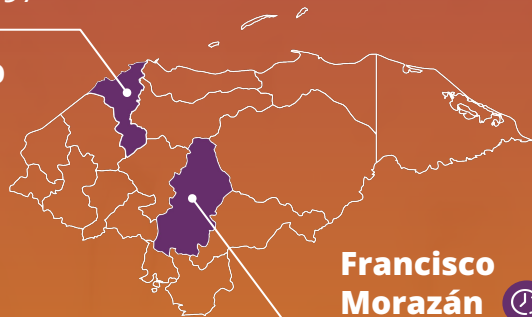
Respecto a los departamentos se sigue manteniendo la tendencia de concentración de créditos activos en **Francisco Morazán y Cortés**, acaparando más del 48% de las referencias crediticias del sector formal y no formal.



**Cortés**

L40,909.97

**13.3%**



**Francisco Morazán**

L36,426.18



**13.4%**





**UNAH**  
UNIVERSIDAD NACIONAL  
AUTÓNOMA DE HONDURAS



**IIES**  
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES  
ECONÓMICAS Y SOCIALES

**EQUIFAX**

# 2do. Estudio del Comportamiento de Crédito de los Hondureños 2023

Abril 2024

# Educación financiera



**Contribuir y  
mejorar la  
calidad de vida**  
de todos los  
Hondureños.

Resulta muy importante el foco en la educación financiera como herramienta para combatir el sobreendeudamiento y lograr un empoderamiento de las finanzas personales.

La UNAH y EQUIFAX en este sentido están desarrollando diversas iniciativas de Educación Financiera que busca **contribuir y mejorar la calidad de vida de todos los Hondureños** proporcionando herramientas para una planeación y administración responsable de sus recursos.



# ¡Reporte Gratuito 360!

Acceda de manera gratuita a su reporte crediticio y conozca el diagnóstico de sus finanzas personales.



Equifax habilitará desde el miércoles **16 hasta 30 de abril** del 2024, la página **www.equifax.hn** con el objetivo de que la gente acceda de **manera gratuita** a su reporte crediticio y conozca el diagnóstico de sus finanzas personales.

## ¿Qué datos podría obtener en su Reporte 360?



Resumen financiero, Score de Riesgo, Detalles de créditos por segmento, Status de las cuentas, Conteo de días, Calificaciones en los últimos 36 meses.

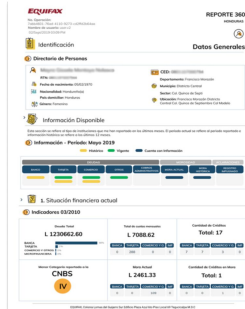


### Reporte Crediticio 360

En tu Reporte Crediticio Equifax 360 podrás ver el detalle de tu comportamiento crediticio, según la legislación local podrás ver información tanto positiva (deudas sin vencer), como negativa (deudas vencidas).

Conocer este detalle es vital para entender cómo te ven los bancos y entidades financieras.

[Aprende más](#)



[www.equifax.hn](http://www.equifax.hn)