



BOLETIN DE DATOS
SEPTIEMBRE DE 2023
CENTRAL DE INFORMACIÓN
CREDITICIA (CIC)

**Gerencia de Estudios Económicos, Regulación,
Competencia e Innovación Financiera**

Aclaratoria

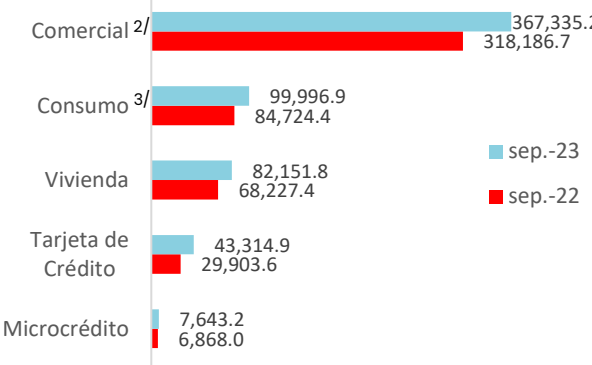
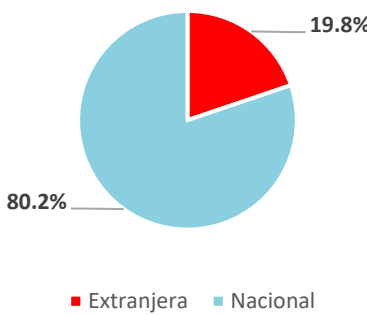
La información contenida en este documento se basa en cifras reportadas por las instituciones supervisadas.

Los datos reportados corresponden al saldo de los créditos concedidos por las Instituciones Supervisadas que otorgan créditos, las cuales abarcan entidades como Bancos Comerciales, Sociedades Financieras, Institutos Públicos de Previsión y Organizaciones Privadas de Desarrollo Financiero.

El saldo de la cartera crediticia total y por tipo de crédito presentado en este documento, incluye las operaciones de préstamos y descuentos negociados, préstamos a la vista, fiduciarios, prendarios, hipotecarios, sectoriales, tarjetas de crédito, extra financiamientos, préstamos con garantías, aceptaciones, créditos por venta de activos, créditos documentados, documentos descontados, factoraje, créditos del programa especial de consolidación de deuda, préstamos a entidades oficiales, préstamos a instituciones financieras, préstamos en cuenta corriente, préstamos por fianzas, préstamos por financiamiento de primas, sobre pólizas de seguro, arrendamientos por cobrar (de conformidad con la Circular SBO-NO-06/2022 se incorporan los arrendamientos financieros en la clasificación de cartera crediticia).

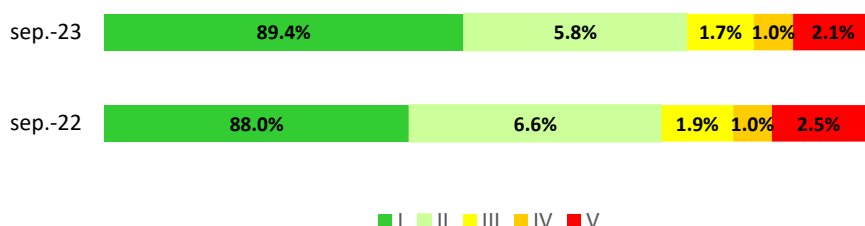
La reproducción total o parcial del contenido de esta publicación, incluidos textos, gráficos y cifras, está autorizada por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), siempre que se mencione la fuente. Sin embargo, esta institución no asume responsabilidad legal ni de ninguna otra índole por la manipulación, interpretación personal y uso de dicha información.

Derechos Reservados © 2023

Cartera Total	Composición de la Cartera Total por Tipo de Crédito (Millones de Lempiras)	Porcentaje del Total de la Cartera (Por Tipo de Moneda)																		
<p>A septiembre de 2023, el saldo total de la cartera crediticia de las instituciones que reportan a la CIC asciende a L600,442.0 millones.</p>	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipo de Crédito</th> <th>sep.-23 (Millones de Lempiras)</th> <th>sep.-22 (Millones de Lempiras)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Comercial 2/</td> <td>367,335.2</td> <td>318,186.7</td> </tr> <tr> <td>Consumo 3/</td> <td>99,996.9</td> <td>84,724.4</td> </tr> <tr> <td>Vivienda</td> <td>82,151.8</td> <td>68,227.4</td> </tr> <tr> <td>Tarjeta de Crédito</td> <td>43,314.9</td> <td>29,903.6</td> </tr> <tr> <td>Microcrédito</td> <td>7,643.2</td> <td>6,868.0</td> </tr> </tbody> </table> <p>Los créditos con mayor participación son los comerciales con 61.2% del total, con un crecimiento interanual de 15.4%.</p>	Tipo de Crédito	sep.-23 (Millones de Lempiras)	sep.-22 (Millones de Lempiras)	Comercial 2/	367,335.2	318,186.7	Consumo 3/	99,996.9	84,724.4	Vivienda	82,151.8	68,227.4	Tarjeta de Crédito	43,314.9	29,903.6	Microcrédito	7,643.2	6,868.0	 <p>La cartera crediticia en moneda nacional representa el 80.2% del total y la cartera en moneda extranjera es de 19.8%.</p>
Tipo de Crédito	sep.-23 (Millones de Lempiras)	sep.-22 (Millones de Lempiras)																		
Comercial 2/	367,335.2	318,186.7																		
Consumo 3/	99,996.9	84,724.4																		
Vivienda	82,151.8	68,227.4																		
Tarjeta de Crédito	43,314.9	29,903.6																		
Microcrédito	7,643.2	6,868.0																		







Cartera Total por Categoría de Riesgo

A septiembre 2023, el **95.2%** de la cartera total de créditos se encuentra en Categoría I "Créditos Buenos" y Categoría II "Créditos Especialmente Mencionados". El saldo en categoría I aumentó en comparación a septiembre de 2022 en 1.4 pp, y en contraste se registraron disminuciones en las categorías II y V de 0.8 y 0.4 pp respectivamente, en comparación a septiembre 2022.



Cartera Total y Deudores según Tipo de Persona

El total de deudores registrados en la CIC es de 1,058,301, integrados de la siguiente

<p>Femenino</p>		<p>Deudores 46.1%</p>		<p>Saldo 19.6%</p>
<p>Masculino</p>		<p>Deudores 52.7%</p>		<p>Saldo 29.2%</p>
<p>Persona Jurídica</p>		<p>Deudores 1.2%</p>		<p>Saldo 51.2%</p>

1/ La composición de la cartera total según el tipo de crédito (Comercial, Consumo, Tarjeta de Crédito, Vivienda y Microcrédito) se establece conforme a las disposiciones de las Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera Crediticia (Circular CNBS No. 003/2022). Esta clasificación permite que las instituciones supervisadas calculen las provisiones por deterioro de manera adecuada. Lo anterior a afecto de asegurar la precisión de las cifras reportadas en los estados financieros de las instituciones supervisadas que conceden créditos.

2/ Incluye créditos a Grandes Deudores Comerciales, Pequeños Deudores Comerciales, Crédito Agropecuario y Arrendamientos Financieros. Por otra parte, el 100% de los créditos interbancarios corresponden al tipo de crédito comercial (septiembre 2022: L4,715.1 millones y septiembre 2023: L1,668.9 millones).

3/ Incluye Créditos de Consumo excluyendo Tarjetas de Crédito, Extra-Financiamientos de Tarjeta de Crédito y Extra-Financiamientos Fiduciarios.

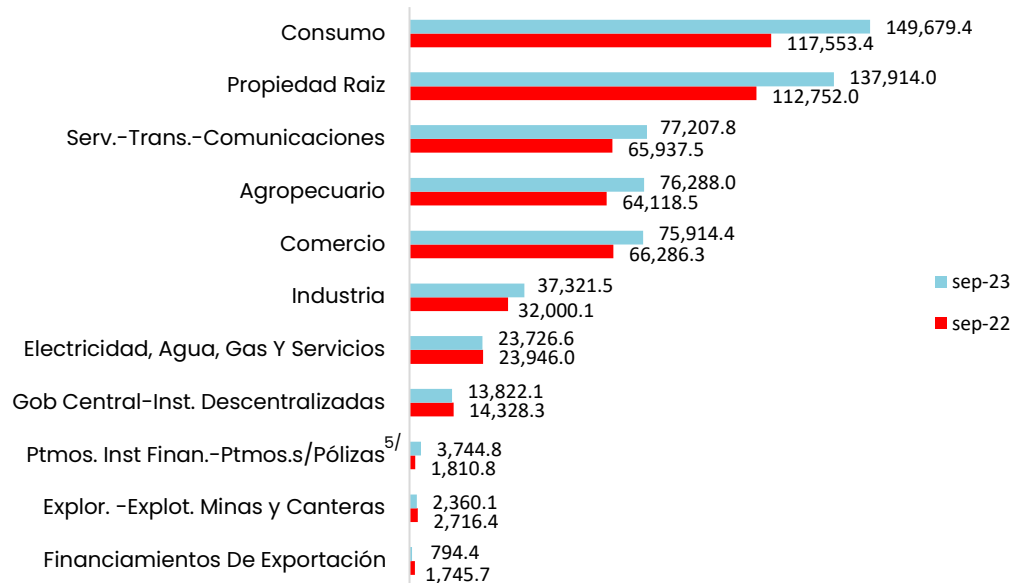
Detalle de Cartera Crediticia según Persona y Género



		Femenino	Masculino	Persona Jurídica	Total
Saldo (Millones de Lempiras)	Sep.-23	117,539.5	175,463.1	307,439.4	600,442.0
	Sep.-22	94,717.6	144,103.3	269,089.2	507,910.1
Cantidad de Deudores	Sep.-23	488,238	558,030	12,033	1,058,301
	Sep.-22	443,342	522,912	10,757	977,011

Cartera Total según Destino de Crédito^{4/}

Según el destino del crédito, el **86.3%** del saldo total de la cartera está integrado por: Créditos de Consumo (25.0%), Propiedad Raíz (23.0%), Agropecuario (12.7%), Comercio (12.7%) y Servicios, Transporte y Comunicaciones (12.9%); el restante **13.7%** corresponde a los destinos restantes.

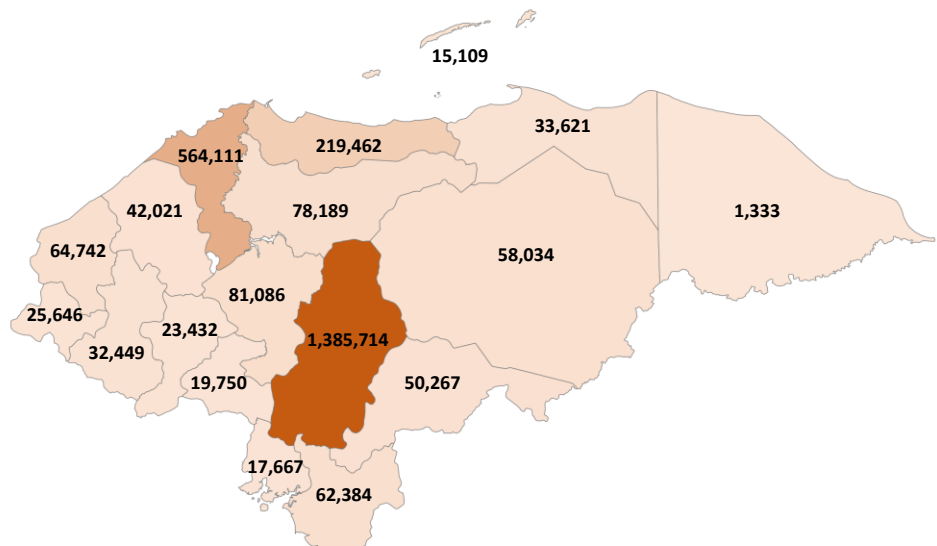


4/ De conformidad con la CIRCULAR CNBS No.005/2022 se reclasifican los destinos de crédito considerados agrícolas.

5/ Se excluyen los créditos otorgados a Bancos Comerciales (Créditos Interbancarios septiembre 2022: L4,715.1 millones y septiembre 2023: L1,668.9 millones).

Operaciones por Departamento^{6/}

Francisco Morazán registró más de 1.3 millones de operaciones de crédito, seguido de Atlántida y Cortés con más de 219,000 operaciones cada uno; los demás departamentos individualmente no superan las 81,100 operaciones.



6/ Las operaciones por departamento corresponden al departamento dentro de la geografía de Honduras donde se otorgó el crédito, no necesariamente al lugar donde se utilizó.

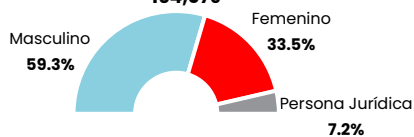
Cifras por Tipo de Crédito

COMERCIAL

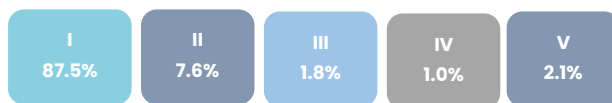
Saldo de Cartera L367,335.2 millones



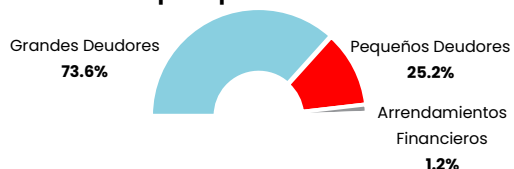
Total de Deudores 164,079



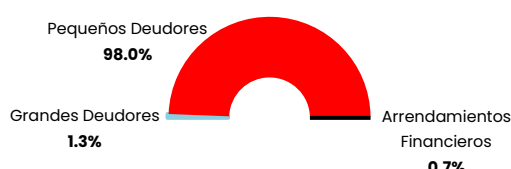
Distribución de cartera por categoría de riesgo



Saldo de Cartera por Tipo de Deudor



Desagregación del Total de Deudores por Tipo de Deudor



CONSUMO (SIN TARJETA DE CRÉDITO)

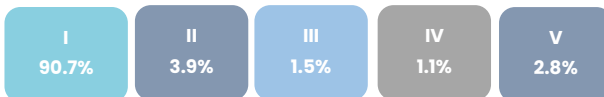
Saldo de Cartera L99,996.9 millones



Total de Deudores 559,092



Distribución de cartera por categoría de riesgo



VIVIENDA

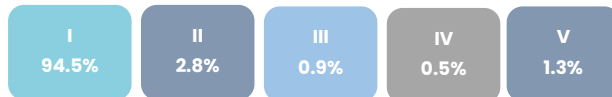
Saldo de Cartera L82,151.8 millones



Total de Deudores 87,315



Distribución de cartera por categoría de riesgo



TARJETA DE CRÉDITO

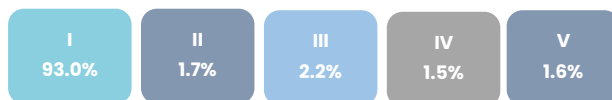
Saldo de Cartera L43,314.9 millones



Total de Deudores 470,712



Distribución de cartera por categoría de riesgo

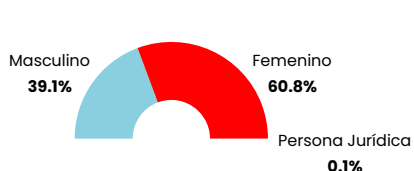


MICROCRÉDITO

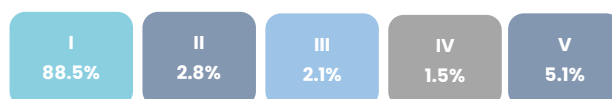
Saldo de Cartera L7,643.2 millones



Total de Deudores 145,471



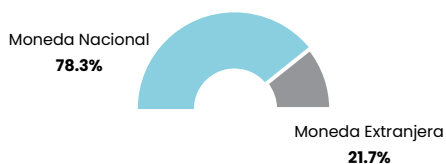
Distribución de cartera por categoría de riesgo



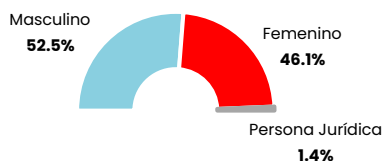
Cifras de Crédito por Tipo de Institución

BANCOS COMERCIALES (15)

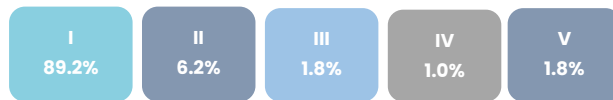
Saldo de Cartera
L534,292.1 millones



Total de Deudores
872,663

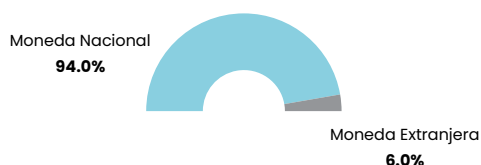


Distribución de cartera por categoría de riesgo

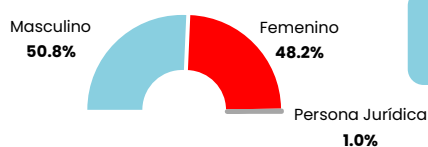


SOCIEDADES FINANCIERAS (9)

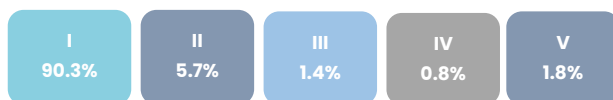
Saldo de Cartera
L17,867.5 millones



Total de Deudores
101,660



Distribución de cartera por categoría de riesgo



INSTITUTOS PÚBLICOS DE PREVISIÓN (5)

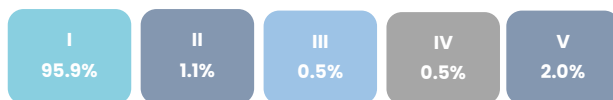
Saldo de Cartera
L35,146.7 millones



Total de Deudores
119,870

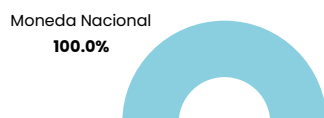


Distribución de cartera por categoría de riesgo



ORGANIZACIONES PRIVADAS DE DESARROLLO FINANCIERO (5)

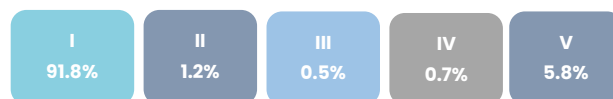
Saldo de Cartera
L4,135.7 millones



Total de Deudores
91,251



Distribución de cartera por categoría de riesgo

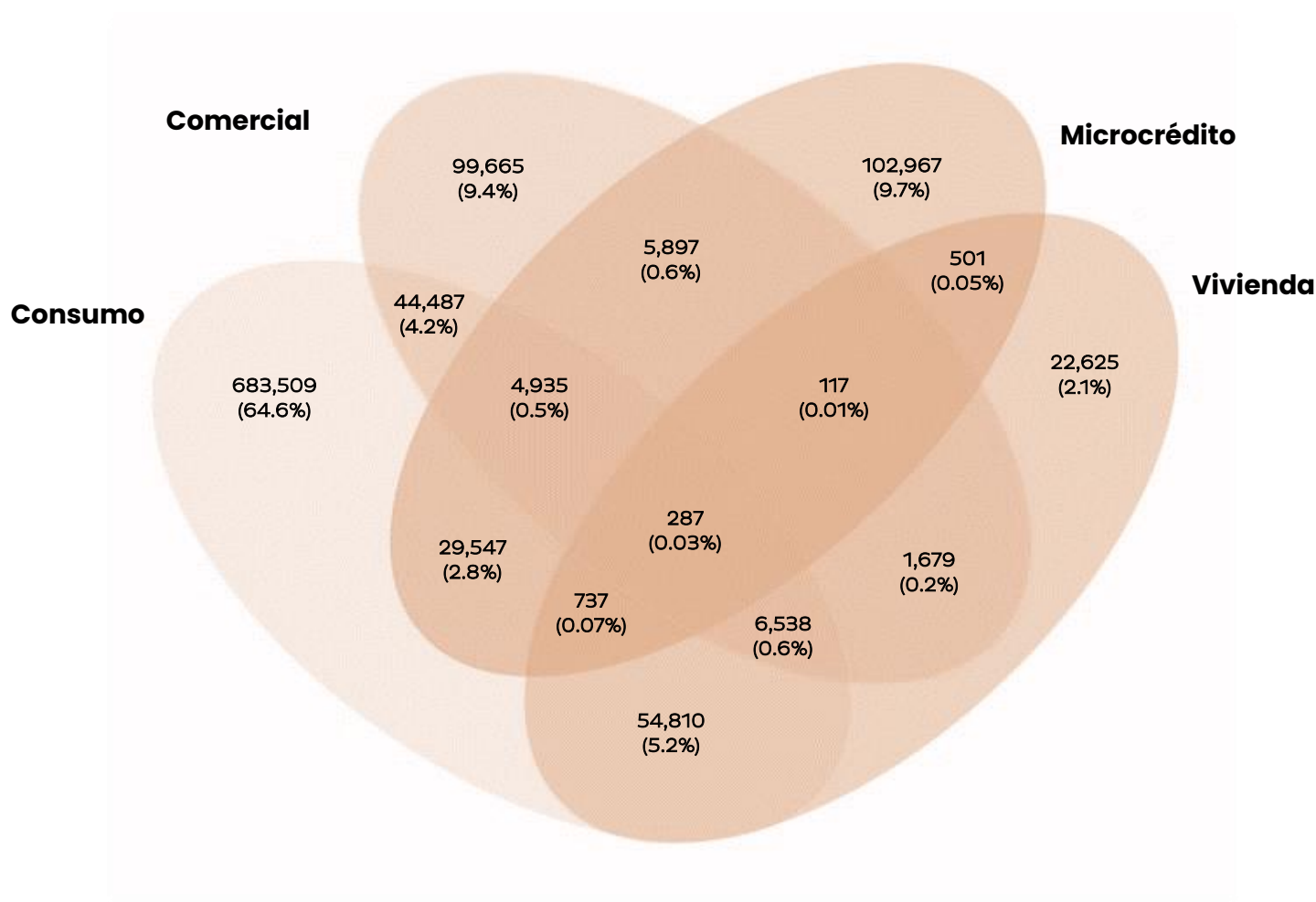


Interrelación Deudores - Tipo de Crédito

El diagrama muestra la interrelación de los deudores con los tipos de créditos, una persona puede tener operaciones en uno o varios tipos de crédito, ya que el tipo de crédito es propio de la operación y no de la persona. Por ejemplo, una persona natural puede tener tres operaciones de distintos tipos de crédito: uno comercial, uno de consumo y otro de vivienda.

A septiembre de 2023, se identificaron 11 intersecciones, siendo la principal los deudores que conjuntamente poseen créditos de consumo y de vivienda, los que representan el 5.2% del total de deudores, equivalente a 54,810; el resto de las intersecciones concentran el 9.0% (94,725 deudores).

Del total de deudores (1,058,301), el 64.6% (683,509) tienen únicamente créditos de consumo; el 9.7% (102,967) poseen solamente microcréditos; el 9.4% (99,665) tienen exclusivamente créditos comerciales y el 2.1% restante (22,625) adquirió créditos de vivienda.



Interrelación Deudores – Categoría de Riesgo

El diagrama muestra la interrelación de los deudores con las categorías de riesgo, una persona puede tener operaciones en una o varias categorías de riesgo, ya que la categoría es propia de la operación y no de la persona. Por ejemplo: una persona natural con tres operaciones de crédito, uno hipotecario y dos de consumo puede tener su crédito hipotecario en categoría I. "Créditos Buenos" y a la vez tener uno de sus créditos de consumo en categoría II. "Créditos Especialmente Mencionados" y el otro en categoría III. "Créditos Bajo Norma".

A septiembre de 2023, el 93.3% del total de deudores registrados en la CIC (1,058,301), tienen todas sus operaciones de créditos en una sola categoría:

- I. Créditos Buenos, 83.0%
- II. Créditos Especialmente Mencionados, 2.5%
- III. Créditos Bajo Norma, 1.4%
- IV. Créditos de Dudosa Recuperación, 1.3%
- V. Créditos de Pérdida, 5.1%

El 6.7% restante de los deudores tiene una combinación de créditos en diferentes categorías, por ejemplo 43 deudores (equivalente al 0.004% del total) tienen por lo menos una operación en cada categoría de crédito, tal como se observa en el centro del diagrama; por el contrario, 24,787 deudores (2.3%) poseen al menos una operación tanto en categoría I. "Créditos Buenos" como en categoría II. "Créditos Especialmente Mencionados".

