



BOLETIN DE DATOS
DICIEMBRE DE 2024
CENTRAL DE INFORMACIÓN
CREDITICIA (CIC)

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

Nota Aclaratoria

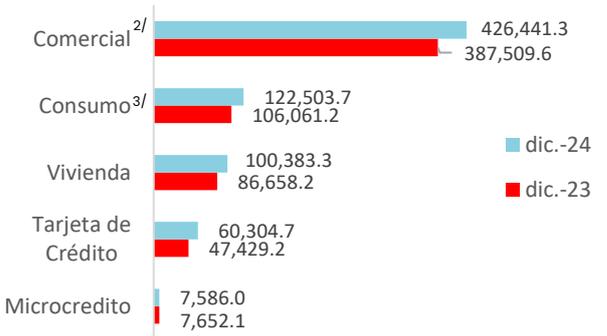
La información presentada en este documento se fundamenta en las cifras reportadas por las instituciones supervisadas.

Los datos reportados corresponden al saldo de los créditos otorgados por las Instituciones Supervisadas que operan en el sector crediticio, incluyendo 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 siguientes operaciones: 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, préstamos sobre pólizas de seguro y arrendamientos por cobrar (estos últimos incorporados en la clasificación de cartera crediticia conforme a la Circular SBO-NO-06/2022, que incluye los arrendamientos financieros).

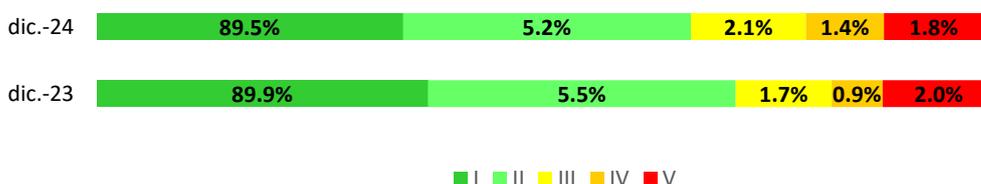
La reproducción total o parcial del contenido de esta publicación, incluyendo textos, gráficos y cifras, está autorizada por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), siempre que se cite la fuente correspondiente. No obstante, la CNBS no asume responsabilidad legal ni de ningún otro tipo por la manipulación, interpretación personal o uso que se le dé a dicha información.

Derechos Reservados © 2025

Cartera Total	Composición de la Cartera Total por Tipo de Crédito ^{1/} (Millones de Lempiras)	Porcentaje del Total de la Cartera (Tipo de Moneda)																		
<p>El saldo total de la cartera crediticia de las instituciones que reportan a la CIC alcanzó L717,219.0^{4/} millones al cierre de diciembre de 2024.</p>	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipo de Crédito</th> <th>dic.-24 (Millones de Lempiras)</th> <th>dic.-23 (Millones de Lempiras)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Comercial^{2/}</td> <td>426,441.3</td> <td>387,509.6</td> </tr> <tr> <td>Consumo^{3/}</td> <td>122,503.7</td> <td>106,061.2</td> </tr> <tr> <td>Vivienda</td> <td>100,383.3</td> <td>86,658.2</td> </tr> <tr> <td>Tarjeta de Crédito</td> <td>60,304.7</td> <td>47,429.2</td> </tr> <tr> <td>Microcredito</td> <td>7,586.0</td> <td>7,652.1</td> </tr> </tbody> </table> <p>Los créditos comerciales muestran la mayor participación con 59.5% respecto a la cartera total, y un crecimiento interanual de 10.0%.</p>	Tipo de Crédito	dic.-24 (Millones de Lempiras)	dic.-23 (Millones de Lempiras)	Comercial ^{2/}	426,441.3	387,509.6	Consumo ^{3/}	122,503.7	106,061.2	Vivienda	100,383.3	86,658.2	Tarjeta de Crédito	60,304.7	47,429.2	Microcredito	7,586.0	7,652.1	 <p>El 80.4% de los créditos se otorgaron en moneda nacional y el restante 19.4% en moneda extranjera.</p>
Tipo de Crédito	dic.-24 (Millones de Lempiras)	dic.-23 (Millones de Lempiras)																		
Comercial ^{2/}	426,441.3	387,509.6																		
Consumo ^{3/}	122,503.7	106,061.2																		
Vivienda	100,383.3	86,658.2																		
Tarjeta de Crédito	60,304.7	47,429.2																		
Microcredito	7,586.0	7,652.1																		

Cartera Total por Categoría de Riesgo

Al cierre de 2024, los créditos en las categorías I “Créditos Buenos” y II “Créditos Especialmente Mencionados” suman el **94.7%** de la cartera total, registrando disminuciones de 0.4 puntos porcentuales (pp) y 0.3 pp, respectivamente, en comparación con diciembre de 2023. Por otro lado, los créditos en la categoría V “Créditos de Pérdida” mostraron una reducción de 0.2 pp respecto al mismo período del año anterior. En contraste, las categorías intermedias III y IV experimentaron un aumento en conjunto de 0.9 pp.



Cartera Total y Deudores según Tipo de Persona

En comparación al número de deudores de **1,066,319** al cierre de 2023, al finalizar el 2024, el total de deudores aumentó a **1,102,020**, lo que representa un incremento del **3.3%** (35,701 deudores adicionales). Este crecimiento se distribuye de la siguiente manera:

<p>Persona Natural:</p> <p>Femenino</p> <p>Masculino</p>	<p>Deudores</p> <p>98.7%</p>	 <p>50.6%</p>	<p>Saldo</p> <p>20.5%</p> <p>30.1%</p>
<p>Persona Jurídica</p>	<p>Deudores</p> <p>1.3%</p>	 <p>49.4%</p>	<p>Saldo</p>

^{1/} La composición de la cartera total por tipo de crédito (Comercial, Consumo, Tarjeta de Crédito, Vivienda y Microcrédito) se establece conforme las disposiciones de las **Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera Crediticia (Circular CNBS No. 001/2025)**. Esta clasificación permite que las instituciones supervisadas calculen las provisiones por deterioro de manera adecuada. Lo anterior a efecto 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 (diciembre 2023: L4,656.7 millones y diciembre 2024: L4,439.4 millones).

^{3/} Excluye: **Tarjetas de Crédito, Extra-Financiamientos de Tarjeta de Crédito y Extra-Financiamientos Fiduciarios**.

^{4/} El saldo total de la cartera crediticia CIC 2024-2023 puede variar debido a ajustes realizados por las instituciones supervisadas que reportan a la CNBS.

Detalle de Cartera Crediticia según Persona y Género



		Femenino	Masculino	Persona Jurídica	Total
Saldo (Millones de Lempiras)	Dic.-2024	146,817.9	216,248.5	354,152.6	717,219.0
	Dic.-2023	125,699.2	188,065.4	321,545.7	635,310.3
Cantidad de Deudores ^{5/}	Dic.-2024	514,735	573,590	13,695	1,102,020
	Dic.-2023	492,398	561,947	11,974	1,066,319

Cartera Total según Destino de Crédito^{6/}

La clasificación por destino del crédito, al cierre de diciembre de 2024, muestra que el **87.0%** del saldo total de la cartera se concentra en cinco categorías principales: Consumo (26.7%), Propiedad Raíz (23.5%), Agropecuario (12.6%), Servicios, Transporte y Comunicaciones (12.4%) y Comercio (11.8%). El **13.0%** restante se distribuye entre otros destinos de crédito.



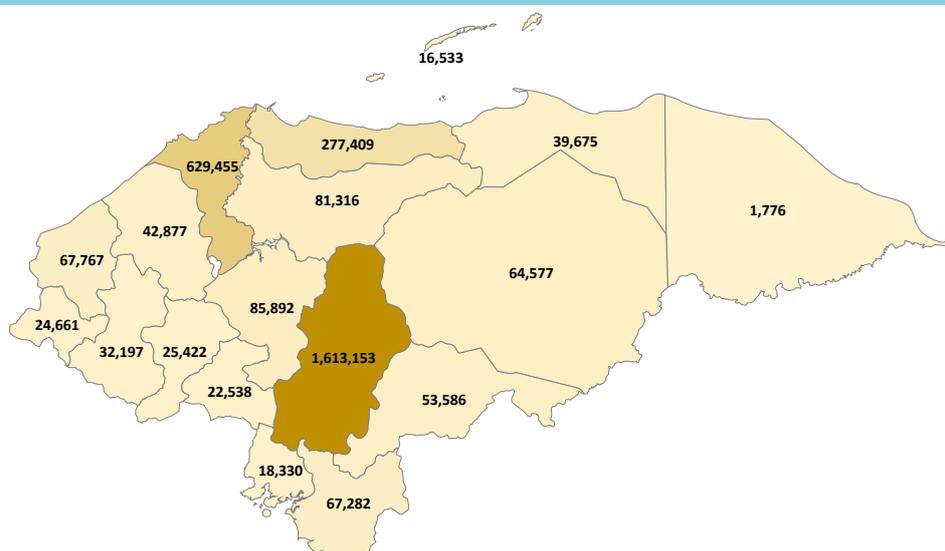
5/ La cantidad de deudores 2024-2023 puede variar debido a ajustes realizados por las instituciones supervisadas que reportan a la CNBS.

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

7/ Se excluyen los créditos interbancarios (diciembre 2023: L4,656.7 millones y diciembre 2024: L4,439.4 millones).

Operaciones por Departamento^{8/}

En el total de operaciones de crédito por departamento, Francisco Morazán lidera con la mayor participación, alcanzando un 51.0%, seguido de Cortés con un 19.9% y Atlántida con un 8.8%. El 20.3% restante lo integran los otros quince departamentos, entre los cuales se destacan: Comayagua, Yoro, Copán, Choluteca y Olancho, con participaciones de 2.7%, 2.6%, 2.1%, 2.1% y 2.0%, respectivamente.



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

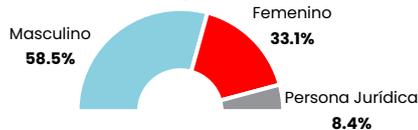
Cifras por Tipo de Crédito

COMERCIAL

Saldo de Cartera L426,441.3 millones



Total de Deudores 162,871



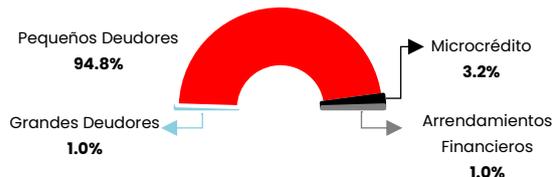
Distribución de cartera por categoría de riesgo



Saldo de Cartera por Tipo de Deudor



Desagregación del Total de Deudores por Tipo de Deudor



CONSUMO (SIN TARJETA DE CRÉDITO)

Saldo de Cartera L122,503.7 millones



Total de Deudores 594,030



Distribución de cartera por categoría de riesgo



VIVIENDA

Saldo de Cartera L100,383.3 millones



Total de Deudores 91,343



Distribución de cartera por categoría de riesgo



TARJETA DE CRÉDITO

Saldo de Cartera L60,304.7 millones



Total de Deudores 529,532



Distribución de cartera por categoría de riesgo



MICROCRÉDITO

Saldo de Cartera L7,586.0 millones



Total de Deudores 126,948



Distribución de cartera por categoría de riesgo



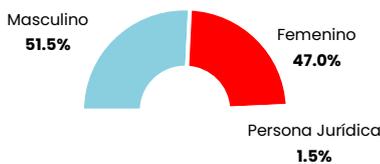
Cifras de Crédito por Tipo de Institución

BANCOS COMERCIALES (15)

Saldo de Cartera
L636,169.8 millones



Total de Deudores
917,324

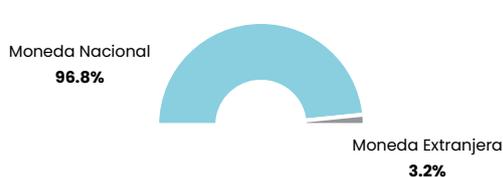


Distribución de cartera por categoría de riesgo

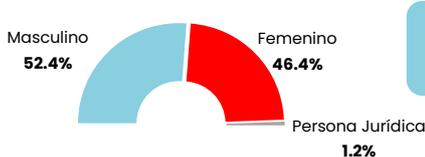


SOCIEDADES FINANCIERAS (9)

Saldo de Cartera
L22,238.4 millones



Total de Deudores
107,382



Distribución de cartera por categoría de riesgo



INSTITUTOS PÚBLICOS DE PREVISIÓN (5)

Saldo de Cartera
L41,405.2 millones



Total de Deudores
120,333



Distribución de cartera por categoría de riesgo



ORGANIZACIONES PRIVADAS DE DESARROLLO FINANCIERO (5)

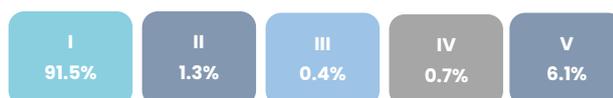
Saldo de Cartera
L4,563.1 millones



Total de Deudores
86,894



Distribución de cartera por categoría de riesgo

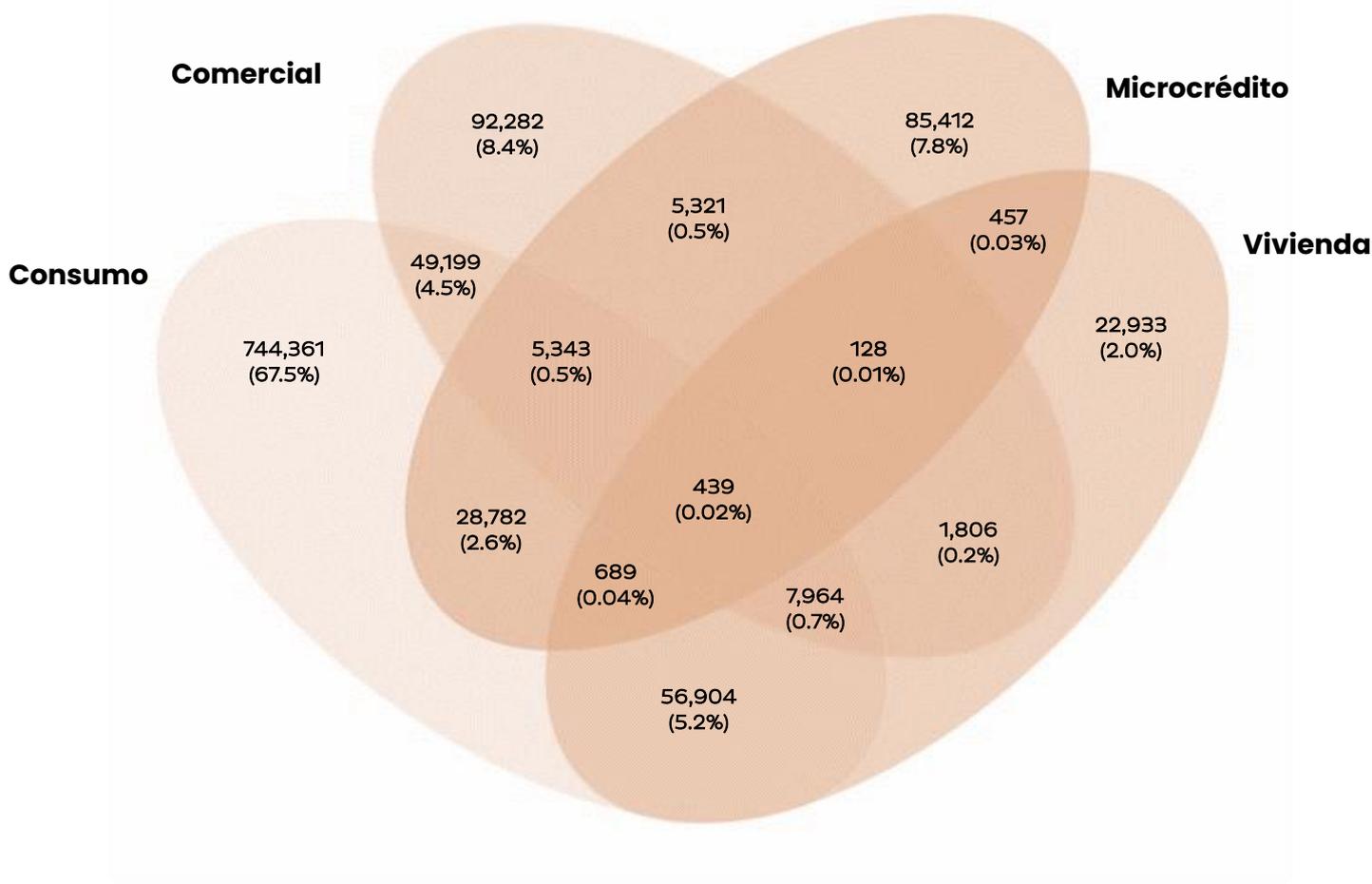


Interrelación Deudores - Tipo de Crédito

En el siguiente diagrama se presenta la interrelación entre los deudores y los tipos de crédito. Esto significa que una misma persona puede tener operaciones en uno o varios tipos de crédito, ya que la clasificación del crédito corresponde a la operación y no al deudor. Para ilustrar mejor este punto, consideremos el caso de una persona natural que tiene tres operaciones de crédito: una de tipo comercial, otra de consumo y una tercera de vivienda.

Al cierre de 2024, se identificaron 11 intersecciones entre los tipos de crédito. De estas, el 5.2% del total de deudores está representado por la combinación de créditos de consumo y de vivienda, lo que equivale a 56,904 deudores. Las 10 intersecciones restantes concentran el 9.1%, correspondiente a 100,128 deudores.

El 67.5% del total de deudores (744,361 de 1,102,020) cuenta exclusivamente con créditos de consumo; el 8.4% (92,282) tiene solo créditos comerciales; el 7.8% (85,412) posee únicamente microcréditos; y el 2.0% restante (22,933) adquirió únicamente créditos de vivienda.



Interrelación Deudores – Categoría de Riesgo

Al cierre de diciembre de 2024, las operaciones de crédito clasificadas en una sola categoría representan el **92.7%** del total de deudores registrados en la CIC (1,102,020), distribuidos de la siguiente manera:

- I. Créditos Buenos: 83.4%
- II. Créditos Especialmente Mencionados: 2.2%
- III. Créditos Bajo Norma: 1.2%
- IV. Créditos de Dudosa Recuperación: 1.3%
- V. Créditos de Pérdida: 4.6%

El **7.3%** restante corresponde a deudores con una combinación de créditos en diferentes categorías.

Es importante destacar que **106 deudores**, equivalentes al **0.01% del total**, tienen al menos una operación en cada categoría de crédito, como se observa en el centro del diagrama. Asimismo, **24,495 deudores**, que representan el **2.2%** del total, cuentan con al menos una operación en la categoría I “Créditos Buenos” y otra en la categoría II “Créditos Especialmente Mencionados”.

A continuación, el diagrama muestra la interrelación entre los deudores y las categorías de riesgo, lo que refleja que una misma persona puede tener operaciones en una o varias categorías de riesgo, ya que la clasificación corresponde a la operación y no al deudor. Por ejemplo, una persona natural con tres operaciones de crédito: un crédito hipotecario y dos créditos de consumo, podría tener su crédito hipotecario clasificado en la categoría I “Créditos Buenos”, mientras que uno de sus créditos de consumo estaría en la categoría II “Créditos Especialmente Mencionados” y el otro en la categoría III “Créditos Bajo Norma”.

