



**FACULTAD DE POSTGRADO
TRABAJO FINAL DE GRADUACIÓN**

**COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA CREDITICIA
DERIVADO DE LA COVID-19 EN LA BANCA DE HONDURAS.**

SUSTENTADO POR:

**DENSIL YOVANNY LAGOS SANCHEZ
HERLAN LEONIDAS AUCEDA GRANADOS**

PREVIA INVESTIDURA AL TÍTULO DE

**MÁSTER EN
DIRECCIÓN EMPRESARIAL**

TEGUCIGALPA, FRANCISCO MORAZÁN, HONDURAS, C.A.

SEPTIEMBRE, 2021

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA

UNITEC

FACULTAD DE POSTGRADO

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

RECTOR

MARLON ANTONIO BREVÉ REYES

SECRETARIO GENERAL

ROGER MARTÍNEZ MIRALDA

VICERRECTORA ACADÉMICA

DESIREE TEJADA CALVO

DIRECTORA NACIONAL DE POSTGRADO

ANA DEL CARMEN RETTALLY VARGAS

**COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA CREDITICIA
DERIVADO DE LA COVID-19 EN LA BANCA DE HONDURAS.**

**TRABAJO PRESENTADO EN CUMPLIMIENTO DE LOS
REQUISITOS EXIGIDOS PARA OPTAR AL TÍTULO DE**

MÁSTER EN

DIRECCIÓN EMPRESARIAL

ASESOR

JUAN MARTÍN HERNÁNDEZ

MIEMBROS DE LA COMISIÓN

EVALUADORA:

**JORGE ANTONIO CENTENO SARMIENTO
JOSÉ MARCELO FLORES SÁNCHEZ**



FACULTAD DE POSTGRADO

COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA CREDITICIA DERIVADO DE LA COVID-19 EN LA BANCA DE HONDURAS

Densil Yovanny Lagos Sanchez
Herlan Leonidas Auveda Granados

Resumen

El presente documento es el resultado de una investigación descriptiva no experimental, realizada en el sector bancario en la ciudad de Tegucigalpa, M.D.C. Honduras, enfocada en conocer el comportamiento de la cartera crediticia derivado de operar bajo la pandemia covid-19. Se realiza un estudio de las diferentes variables que ayudaran a medir los principales factores que han afectado a la cartera crediticia, así como conocer el efecto que tuvieron las medidas de alivio generadas por la CNBS y reflejadas en los indicadores de los bancos, la investigación se realizó bajo un enfoque mixto no experimental transversal descriptivo, para fundamentar el estudio se utilizaron dos instrumentos: encuestas y entrevistas para la obtención de los datos cuantitativos y cualitativos mediante muestreo No probabilístico por conveniencia, el año 2020 y 2021 han sido sumamente complicados para los bancos, sus clientes y la economía hondureña, se identificó que al aplicar la normativa actual se descuidaron los días de mora, por ende, se carece de una clasificación especial para medir los créditos sometidos a alivio por la emergencia sanitaria que permita medir el deterioro real de la cartera crediticia, se recomienda la creación de un comité especial, conformado por miembros de la banca, CNBS, así como expertos en temas crediticios, de esta forma diseñar nuevas categorizaciones de crédito que permitan realizar un oportuno plan de reservas para créditos afectados por covid-19 y que ayuden a la reactivación de la economía.

Palabras claves: Comportamiento de cartera, clasificación de créditos, comité técnico, riesgo financiero, reactivación económica.



GRADUATE SCHOOL

COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA CREDITICIA DERIVADO DE LA COVID-19 EN LA BANCA DE HONDURAS

**Densil Yovanny Lagos Sanchez
Herlan Leonidas Auca Granados**

Abstract

This document is the result of a non-experimental descriptive research, carried out in the banking sector in the city of Tegucigalpa, M.D.C. Honduras, focused on knowing the behavior of the loan portfolio derived from operating under the covid-19 pandemic. A study is carried out of the different variables that will help to measure the main factors that have affected the loan portfolio, as well as to know the effect that the relief measures generated by the CNBS had and reflected in the bank indicators, the investigation was carried out carried out under a descriptive cross-sectional non-experimental mixed approach, to base the study two instruments were used: surveys and interviews to obtain quantitative and qualitative data through non-probabilistic convenience sampling, the years 2020 and 2021 have been extremely complicated for banks , its clients and the Honduran economy, it was identified that when applying the current regulations, the days of arrears were neglected, therefore, there is no special classification to measure the credits subject to relief for the health emergency that allows measuring the real deterioration of the loan portfolio, it is recommended the creation of a special committee, made up of members banking, CNBS, as well as experts in credit issues, in this way to design new credit categorizations that allow a timely reserve plan for credits affected by covid-19 and that help to reactivate the economy.

Keywords: Credit classification, economic reactivation, financial risk, portfolio behavior, technical committee.

DEDICATORIA

Primero agradecerle a Dios que me dio la sabiduría y los recursos para poder culminar con éxito esta meta que figure en mi vida profesional. A mi Esposa Gladys Berrios y a mis hijos Brittany Lagos y Michael Lagos, quiero dedicar este gran logro, ellos son mi motor, mi mejor regalo y mi impulso para ser mejor cada día quienes han estado conmigo siempre, a mis amigos, mis compañeros, mi familia quienes me motivan con sus palabras y han estado ahí para darme su apoyo, para culminar este proyecto. A Herlan Auceda mi compañero de proyecto quien se comprometió desde un inicio con su dedicación a lo largo de este proceso y a cada uno de los maestros, a nuestro asesor por todos los conocimientos y tiempo brindados que fueron de ayuda para cumplir nuestra meta final.

Densil Yovanny Lagos Sanchez

Dedico primeramente este logro profesional a Dios, por su infinito amor y misericordia además por la fortaleza y sabiduría que me ha dado durante todo este proceso, a mis dos grandes Tesoros; Mary Stella Gonzalez Funes mi amada esposa que con su apoyo incondicional me ayudó al logro de esta meta profesional a mi preciosa hija, Elizabeth Yasmín Auceda Gonzalez, por ser fuente de inspiración en mi vida, adicional dedico este triunfo a todos mis amigos, maestros que me acompañaron siempre, para ellos hoy dedico también este triunfo.

Herlan Leonidas Auceda Granados

AGRADECIMIENTO

De forma especial agradecemos a nuestras familias Lagos Berrios y Auceda Gonzalez, por brindarnos constantemente su apoyo incondicional en nuestra preparación profesional, siendo pilares de motivación, comprensión, enseñanza y formación de valores que día con día rigen nuestro comportamiento y definen nuestra identidad personal. A nuestros amigos y compañeros de oficina por brindarnos su apoyo moral y estar en aquellos momentos que forman parte especial de nuestra existencia terrenal.

A profesionales expertos que laboran en la banca, agradecemos de manera especial por contribuir al cumplimiento del requisito exigido por la Universidad Tecnológica Centroamericana para optar al título de Máster en Dirección Empresarial, brindándonos la oportunidad de poder realizar la presente investigación en las distintas áreas financieras que operan en los bancos, agradecemos la confianza de accesibilidad a la información y la apertura a proponer estrategias de mejora mediante la creación de un comité especial encaminado a vigilar el deterioro de la cartera crediticia así como lograr nuevas clasificaciones en la categorizaciones de créditos afectados por covid-19, de esta forma ser más eficiente la toma de decisiones gerenciales.

A la Universidad Tecnológica Centroamericana, por contribuir a nuestra formación académica dotándonos de conocimientos idóneos que requiere el sector empresarial, mediante el intelecto y experiencia de catedráticos altamente calificados en las diferentes ramas del conocimiento.

Deseamos agradecer de forma muy especial al Abogado Juan Martín Hernández, por su orientación metodológica, consejos, recomendaciones durante el estudio. Al Ingeniero Mauro Solorzano por su asesoría en la recta final del estudio. Mostramos gratitud a nuestro compañero de tesis, ya que gracias al esfuerzo mutuo logramos concluir satisfactoriamente esta investigación.

ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA	ix
AGRADECIMIENTO	x
ÍNDICE DE CONTENIDO	xi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiv
ÍNDICE DE TABLAS	xv
CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1 Introducción	1
1.2 Antecedentes del Problema	2
1.3 Definición del Problema.....	6
1.3.1 Enunciado del problema.....	6
1.3.2 Formulación del problema.....	7
1.4 Objetivos del Proyecto	9
1.4.1 Objetivo General	9
1.4.2 Objetivos Específicos	9
1.5 Justificación.....	10
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	12
2.1 Análisis de la Situación Actual	12
2.1.1 Análisis del Macroentorno	13
2.1.2 Análisis del Microentorno	18
2.2 Conceptualización	20
Administración del Riesgo	20
Modelos para medir el riesgo de crédito en la banca	22
Selección de la cartera optima	23
2.3 Teorías de Sustento	24
2.3.1 Análisis de las Metodologías.....	24
2.3.1.1 Metodología de Procesos	24
2.3.1.1.1 Análisis de las Metodología de procesos	24
2.3.1.1.2 Antecedentes de la Metodología de procesos.....	27
2.3.1.1.3 Análisis crítico de la Metodología de procesos.....	28
2.3.1.2 Metodología del Análisis Financiero	31

2.3.1.2.1	Análisis de la Metodología Análisis financiero	31
2.3.1.2.2	Antecedentes de la Metodología Análisis financiero	32
2.3.1.2.3	Análisis crítico de la Metodología Análisis financiero	33
2.4	Instrumentos utilizados	35
2.4.1	Entrevistas	35
2.4.2	Encuestas	36
2.5	Marco Legal	36
2.5.1	Constitución de la Republica.....	36
2.5.2	Comisión Nacional de Bancos y Seguros.....	37
2.5.3	Banco Central de Honduras.....	39
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA		40
3.1	Congruencia metodológica.....	40
3.1.1	Matriz de Congruencia Metodología.....	40
3.2	Operacionalización de Variables.....	42
3.2.1	Matriz de operacionalización de variables	42
3.2.2	Diagrama de variables de estudio.....	44
3.3	Enfoque	45
3.4	Métodos.....	45
3.5	Alcance.....	45
3.6	Diseño Metodológico	46
3.7	Población, Muestra y Unidad de análisis	48
3.7.1	Población	48
3.7.2	Muestra.....	49
3.7.3	Unidad de análisis	49
3.8	Fuentes de información.....	49
3.8.1	Fuentes primarias.	50
3.8.2	Fuentes secundarias.....	50
3.9	Técnicas e instrumentos de recolección de información.....	50
3.9.1	Validación de instrumentos	52
3.10	Proceso Metodológico.....	53
3.11	Limitantes del estudio	54

CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS	55
4.1 Informe de Proceso de Recolección de datos.....	55
4.2 Resultados y análisis de las técnicas aplicadas cualitativas y cuantitativas.....	56
4.3 Resultados de la encuesta.....	56
4.3.1 Datos Demográficos.....	57
4.3.2 Conocer los principales factores que influyen en la cartera crediticia y estos como se ven reflejados en los indicadores de la banca.....	63
4.3.3 Analizar las diferentes medidas tomadas por el gobierno de Honduras en relación con la banca para afrontar la pandemia Covid-19 sus efectos en la cartera crediticia y reactivación de la economía.	68
4.3.4 Valorar la opinión de expertos en riesgos crediticio, sobre los beneficios tangibles recibidos como alivio por la pandemia covid-19, aplicados por la banca.....	78
4.3.5 Proponer si debiesen aplicarse y desarrollarse nuevos mecanismos o formas de alivio como paliativos a nuevos contextos similares a la pandemia covid-19 que permita lograr mejores niveles de calidad en la cartera crediticia.	85
4.4 Resultados de metodologías aplicadas	97
4.4.1 Análisis de las metodologías de procesos derivado de la aplicación de normativas de evaluación de cartera.	97
4.4.2. Análisis financiero derivado del comportamiento de cartera crediticia.....	102
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	109
5.1 Conclusiones	109
5.2 Recomendaciones.....	111
CAPÍTULO VI. APLICABILIDAD.....	113
REFERENCIAS BIBILOGRÁFICAS.....	154
GLOSARIO	157
ANEXOS	161
Anexo: 1 Encuesta.....	161
Anexo: 2 Resultados Encuesta	166
Anexo 3 Entrevista	182
Anexo: Resultados Entrevista	184

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Diagrama del análisis de procesos.....	25
Figura 2 Categorías y clasificación de cartera según normativa actual	38
Figura 3 Diagrama sagital de Variables.....	44
Figura 4 Esquema Metodológico.....	47
Figura 5 Género personas encuestadas	57
Figura 6 Edad de personas encuestadas	58
Figura 7 Lugar de residencia.....	58
Figura 8 Nivel educativo personas encuestadas.....	59
Figura 9 Estado civil de personas encuestadas	60
Figura 10 Nivel de ingresos	60
Figura 11 Empresa donde labora	61
Figura 12 Departamento o área donde labora	62
Figura 13 Experiencia profesional	62
Figura 14 Principales Factores de comportamiento.....	63
Figura 15 Efectos que generan los indicadores.....	64
Figura 16 Mecanismos utilizados por la banca para informar	68
Figura 17 Medidas adoptadas por la banca.....	69
Figura 18 El alivio de deuda	70
Figura 19 Normas de alivio.....	71
Figura 20 Beneficios al aplicar medidas de alivio	72
Figura 21 Efecto Covid-19.....	73
Figura 22 Normas de evaluación de cartera.....	78
Figura 23 Normas de clasificación de cartera.....	79
Figura 24 Revisión de procesos	80
Figura 25 Pasos para analizar la cartera crediticia.....	85
Figura 26 Indicadores y métricas de cartera crediticia	86
Figura 27 Herramientas de evaluación y medición de cartera crediticia.....	87
Figura 28 Impacto de los indicadores de cartera crediticia.....	88
Figura 29 Manual operativo.....	89
Figura 30 Nuevos mecanismos de alivio	90
Figura 31 Nuevas estrategias	91
Figura 32 Pasos para el análisis de procesos	98
Figura 33 Estructura del departamento de cartera	99
Figura 34 Procesos y manuales establecidos	100
Figura 35 Aspectos a evaluar en el análisis financiero	102
Figura 36 Diagrama de Propuesta.....	118
Figura 37 Gestión del Riesgo.....	121
Figura 38 Etapas de la propuesta de mejora	125
Figura 39 Formato para documentar procesos.....	128
Figura 40 Filtros de Dashboard.....	130
Figura 41 Diagrama de propuesta de comité	131
Figura 42 Proceso seguimiento de riesgos.....	134
Figura 43 Concordancia de los segmentos de la tesis con la propuesta de aplicabilidad	153

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Congruencia metodológica	41
Tabla 2 Matriz de operacionalización de Variables.....	43
Tabla 3 Resultados de pregunta (1) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.....	65
Tabla 4 Resultados de pregunta (2) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.....	67
Tabla 5 Resultados de pregunta (3) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.....	74
Tabla 6 Resultados pregunta (4) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia	76
Tabla 7 Resultados de pregunta (5) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.....	77
Tabla 8 Resultados pregunta (6) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia	81
Tabla 9 Resultados de pregunta (7) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.....	83
Tabla 10 Resultados pregunta (8) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia	84
Tabla 11 Resultados de pregunta (9) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia....	92
Tabla 12 Resultados pregunta (10) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia	93
Tabla 13 Total activos de la banca nacional	94
Tabla 14 Resultados pregunta (11) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia	95
Tabla 15 Resultados pregunta (12) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia	96
Tabla 16 Estados financieros consolidados	103
Tabla 17 Participación de mercado en total de activos.....	104
Tabla 18 Participación de mercado en cartera de prestamos	105
Tabla 19 Indicadores de calidad de activos de la banca	106
Tabla 20 Indicadores más relevantes de la banca	107
Tabla 21 Estimación deterioro de cartera	120
Tabla 22 Variación de la cartera de créditos por tipos de créditos	123
Tabla 23 Distribución de créditos por tipos de segmentos	124
Tabla 24 Participantes del comité.....	132
Tabla 25 Nuevas categorías de cartera crediticia.....	136
Tabla 26 Nueva categorización con base a refinanciamientos	139
Tabla 27 Modelos de medición de riesgos.....	142
Tabla 28 Modelo resumen estimación de deterioro de cartera	144
Tabla 29 Modelo resumen de cartera afectada por covid-19.....	145
Tabla 30 Ejemplo de cálculo de la mora legal.....	146
Tabla 31 Indicadores de morosidad en la banca comparando 2020 y 2019	147
Tabla 32 Indicadores medidos en la industria y relevantes para la propuesta	149
Tabla 33 Cronograma de actividades.....	151
Tabla 34 Presupuesto	152

CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Introducción

Claramente el año 2020 marca un antes y un después a raíz de la pandemia covid-19, en la actualidad las organizaciones operan y ejercen sus actividades comerciales bajo la nueva normalidad a consecuencia de la emergencia sanitaria. Son innumerables los problemas que la pandemia ha generado en las economías de los países y las organizaciones, quienes han tenido que diversificar sus estrategias comerciales, operativas, financieras y administrativas para poder salir adelante.

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo analizar el comportamiento de la cartera crediticia derivado de la covid-19 y su incidencia en los estados financieros de la banca en Honduras, de tal forma se puedan presentar medidas correctivas de ser necesario, así prevenir una excesiva cartera crediticia vencida que genere problemas económicos a las instituciones financieras. La finalidad principal de este proyecto es conocer los principales factores que han afectado el desenvolvimiento de la cartera crediticia derivado de operar bajo la covid-19, esto es un punto clave para lograr una salud financiera en las instituciones bancarias.

Para los bancos es de mucha importancia garantizar la estabilidad y consistencia de las reservas estimadas con las pérdidas esperadas e incurridas del portafolio crediticio, motivo por el cual se ha propuesto desarrollar modelos con estándares bajo norma prudencial que permitan gestionar y mitigar de manera eficiente los riesgos derivados de su actividad.

El presente documento contiene la propuesta de crear un comité técnico especial quien será la instancia encargada de formular las recomendaciones técnicas en temas relacionados a los proyectos de cartera crediticia que se desenvuelvan bajo la pandemia así como de contextos

similares a este, además se propone una nueva categorización de créditos afectados por covid-19 con el propósito de identificar los créditos susceptibles de incluirse dentro de estas categorías especiales y efectuar las acciones necesarias y reservas requeridas, considerando que los portafolios de crédito son una pieza clave para el desempeño de las instituciones financieras, así como para la reactivación de la economía.

1.2 Antecedentes del Problema

31 de diciembre de 2019 la Comisión Municipal de Salud de Wuhan (provincia de Hubei, China) notifica un conglomerado de casos de neumonía en la ciudad. Posteriormente se determina que están causados por un nuevo coronavirus.

10 de enero de 2020 la OMS publica en línea un amplio conjunto de orientaciones técnicas con recomendaciones para todos los países sobre el modo de detectar casos de coronavirus, realizar pruebas de laboratorio y gestionar los posibles casos, la pandemia se extendió por todo el mundo, generando el cierre de cadenas de producción y suministro e interrumpiendo el comercio internacional, lo cual viene provocando una desaceleración económica global que está afectando a diversas industrias. (OMS, 2020).

10 de febrero del 2020 el gobierno de Honduras decretó por medio del diario oficial la Gaceta el decreto ejecutivo PCM-005-2022 que menciona que los países del mundo enfrentan la amenaza de una nueva enfermedad y que el día 30 de enero del 2020 la organización mundial de la Salud (OMS) a través del Comité de emergencia, ha declarado el brote del nuevo coronavirus (2019-nCoV) como una emergencia de salud pública de importancia internacional.

Artículo 1.- declarar, estado de emergencia sanitaria, en todo el territorio nacional, con el propósito de continuar y fortalecer las acciones de prevención y control y garantizar la atención a las personas que están padeciendo de dengue; asimismo fortalecer las acciones de vigilancia, prevención, control y garantizar la atención a las personas ante la probable ocurrencia de infección por coronavirus (2019-nCoV) (Gaceta, 2020, pág. 14).

Esto ha generado el cierre del país en forma temporal durante los meses de marzo a junio 2020, así como de la economía en toda la región generando que la economía a nivel nacional se contraiga por falta de actividad comercial, esto generó que el país y empresas se reinventaran en la manera de hacer negocios generando nuevos canales y metodologías, normativas para reactivar la economía.

El análisis de impacto financiero en los indicadores de liquidez, rentabilidad, solvencia, producto del deterioro de algunos sectores de la economía como ser (turismo, comercio, industria, agricultura, entre otros) que se ven afectados directa o indirectamente derivado de la covid-19 los cuales repercuten en el deterioro de cartera crediticia.

Revisando cierta literatura donde se ha analizado el riesgo crediticio se ha focalizado en encontrar o mencionar ciertos factores principales (microeconómicos y macroeconómicos) de la calidad de las carteras crediticias, a continuación, se describe brevemente algunos estudios que han mencionado factores determinantes que mueven el comportamiento de la cartera crediticia.

Demirguc-Kunt y Detragiache (1998) estimaron la probabilidad de ocurrencia de una crisis bancaria con un modelo logit multivariado para el periodo 1980-1994 para un conjunto de 65 países. Estos autores encontraron evidencia que sostiene que la presencia de bajas tasas de crecimiento del producto bruto interno, altas tasas de interés reales y una elevada inflación incrementan notoriamente la probabilidad de problemas sistémicos. Asimismo, encontraron que los shocks adversos sobre los términos de intercambio y un elevado crecimiento del crédito también generan una mayor probabilidad de crisis financieras. Por otro lado, el déficit fiscal y la depreciación del tipo de cambio no tendrían un efecto significativo sobre esta probabilidad. (Moreno, 2011, pág. 6)

Denotando claramente que son muchos los factores externos como internos que mueven el indicador o comportamiento de la cartera crediticia, en este caso el factor externo determinante ha sido el cierre de negocios derivado de la pandemia covid-19.

Saurina (1998) analizó la morosidad de las cajas de ahorro españolas y encontró que la morosidad de estas entidades estaba relacionada fuertemente con algunas variables macroeconómicas importantes: demanda agregada, tasa de desempleo, salarios, etc. Asimismo, identificó también que algunos factores asociados directamente con el comportamiento de cada institución (factores microeconómicos) permiten explicar el comportamiento de la morosidad: cuota de mercado, tasa de crecimiento de las colocaciones, políticas de incentivos de las firmas, niveles de eficiencia, niveles de solvencia, etc. (Moreno, 2011, pág. 6).

La política monetaria de Honduras, regida por el Banco Central de Honduras (BCH), el 6 abril del 2020 mediante la circular No-D-19/2020 reduce el encaje bancario en lempiras de 18% al 12% de las cuáles liberan las inversiones obligatorias de 6% al 0% está liberación de encaje se hace con el objetivo que la banca obtenga más liquidez. También el programa monetario 2020-2021 aprueba contemplar dentro de la política el monitoreo permanente de los impactos sobre la economía nacional derivado de la pandemia covid-19, con el propósito del manejo oportuno de las medidas para la reducción del impacto y sus efectos en la economía hondureña, así como una serie de circulares. (Honduras, 2020).

También la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) emite varias circulares referentes sobre la economía nacional derivado de la pandemia covid-19 circular CNBS No.006/2020 del 13 de marzo 2020 el cuál resuelven, las instituciones supervisadas por la CNBS, podrán otorgar períodos de gracia a los deudores (personas naturales o jurídicas), que sean afectados por la reducción de sus flujos de efectivo, ocasionado por la covid-19. Los períodos de gracia no podrán exceder del 30 de junio 2020, y los mismos podrán aplicarse a solicitud de los deudores o por iniciativa de la institución financiera, independientemente de la categoría de riesgo en la que este clasificado el deudor. Las operaciones crediticias de los deudores afectados, que se acojan a los mecanismos temporales de alivio referidos en la presente resolución se conservarán hasta el mes de octubre de 2020. (Seguros, 2020).

Cómo iniciativa de la banca en general y para el cumplimiento de las normativas emanadas por el ente regulador se crea en las plataformas de cada banco los diferentes canales así poder atender los temas específicos de la covid-19.

Los bancos a través de sus distintas operaciones regionales, activamente han buscado proteger y apoyar a sus colaboradores y clientes desde el inicio de la pandemia en el año 2020. Como ejemplo en la página de internet oficial del banco (Atlántida, 2020). Describe “conoce las iniciativas y medidas de apoyo para nuestros clientes, desde marzo 2020 iniciamos a tomar una serie de medidas de alivio financiero que incluyeron periodos de gracia de hasta 120 días para pagar préstamos sin afectar su historial crediticio”

Para el año 2020 la cartera crediticia, refleja un crecimiento de 2.0% (L7,021.9 millones) en comparación al año anterior menor en 7.4 puntos porcentuales, del crecimiento presentado en 2019 que fue de 9.4%, lo anterior, considerado por la situación del país por la pandemia por el Covid-19.

El indicador de cobertura de créditos en mora a diciembre 2020 fue de 138.5%, donde se nota un leve crecimiento del 3.5% respecto al año 2019, acompañado de un incremento en la mora del 39.9% (L3,109.1 millones) y un crecimiento en el deterioro de la cartera de 43.6% (L4,582.9 millones).

Al cierre del cuarto trimestre del año 2020, las utilidades (resultados del ejercicio) de los bancos comerciales, sumaron L3,915.5 millones, mostrando un decrecimiento interanual L2,167.1 millones, la mayor parte de las instituciones que conforman el sistema bancario registraron caídas en sus resultados, como consecuencia de la crisis económica generada por la pandemia del Covid-19. (Publicaciones, 2021, pág. 5).

Según los informes de estados financieros auditados por (KPMG) al 31 de diciembre 2020, por mencionar un ejemplo; Banco Atlántida han evaluado los efectos derivados de la covid-19, que en algunos casos han generado impactos sobre los estados financieros y las operaciones del banco y sobre los cuales durante el período posterior a la fecha de estos estados financieros y hasta la fecha de emisión de los mismos, continúan siendo monitoreados por la administración para atender sus efectos en las operaciones del banco y en las de sus clientes. (KPMG, 2020).

Por todos los antecedentes expuestos es de suma importancia conocer los efectos que ha causado la covid-19 en la economía y en especial a la cartera crediticia y cómo esta repercute en la operatividad financiera en la banca en general y la necesidad de reactivar la economía nacional.

1.3 Definición del Problema

1.3.1 Enunciado del problema

Las instituciones financieras han tenido que evolucionar a través del tiempo, los efectos que genera con la toma de decisiones se reflejan en el desarrollo y crecimiento económico de un país, es por lo que trabajan de la mano con muchos sectores económicos para impulsar los niveles de bancarización y profundización financiera. Estos conceptos permiten conocer el grado de utilización de los servicios financieros por parte de los diferentes agentes económicos “clientes” así como también sobre el acceso que tienen las personas a los servicios financieros. Muchas instituciones financieras se han visto en problemas en el pasado, presente y quizás en el futuro por no tener una cartera crediticia en las mejores condiciones, hay dos factores, externos e internos que inciden directamente en la calidad de la cartera crediticia, entendiéndose en primera instancia que algunos factores externos no son controlados por la organización financiera a diferencia de los factores internos, el no contar con una cartera sana o medianamente débil, genera diversos problemas financieros en mayor o menor medida como ser; riesgo de liquidez, riesgo crediticio, riesgo operativo, riesgo de rentabilidad, riesgo de mercado y solvencia, márgenes de utilidades, alto índice de cartera vencida.

1.3.2 Formulación del problema

La planificación estratégica empresarial, permite formular todas las estrategias que se llevan a cabo para lograr el éxito de las organizaciones. Las instituciones financieras que realizan operaciones de crédito deben evaluar el riesgo asumido y la clasificación del deterioro de las operaciones de crédito, el riesgo crediticio es manejado por el sector bancario y regulado por la comisión nacional de banco y seguros “CNBS” según decreto del diario oficial la Gaceta No. 35161 resolución 0552801-2020 donde se reforman las normas para la evaluación y clasificación de la cartera crediticia, en la actualidad están vigentes cuatro tipos de créditos: i) comerciales, dirigidos a financiar industrias, turismo, comercio, minería, exportación, comunicación y construcción. ii) microcréditos, enfocados a financiar actividades pequeñas, iii) créditos de consumo y tarjetas de crédito, iiiii) crédito de vivienda o hipotecario, para financiar, la construcción, ampliación, remodelación o compra de casa o terreno.

Respecto a la población hondureña mayor de 18 años el comportamiento por tipo de crédito, comercial, consumo, tarjetas, microcrédito y vivienda, según informe presentado por la CNBS en el mes de mayo 2021.

Se obtuvieron 828,071 personas que tiene un crédito registrado al cierre del año 2020, es decir un 14.3 % de la población, reflejando un 6.8% menos en relación a la población que obtuvo un crédito al cierre del año anterior, al final del año 2020 el sector financiero concedió préstamos por L 160,126.1 millones, de los cuales el 42% fue destinado al tipo de crédito consumo y tarjeta de crédito, seguido de vivienda con un 31.3%, créditos comerciales con un 24.3% y por último un 3.3.% otorgados a microcréditos. Durante lo que va de la pandemia covid-19 las instituciones financieras implementaron medidas de alivio como ser meses de gracia en ciertos periodos del año 2020, estas medidas de alivio ayudaron a los deudores naturales o jurídicos afectados por la covid-2019, el porcentaje total de alivio que recibió la cartera crediticia fue del 60% otorgado directamente por las instituciones financieras. (CNBS, Inclusión Financiera en Honduras, 2021).

En este punto es indispensable poder conocer cuál ha sido el efecto en el sector financiero de apearse a estas medidas de alivio que demandó el ente regulador CNBS y cuál es la incidencia que ha tenido la cartera crediticia en la forma de seguir operando por parte del sector financiero.

La clasificación de créditos conforma una herramienta eficaz en la gestión de la cartera de préstamos convirtiéndose en un componente fundamental en el canal de información para la toma de decisiones estratégicas.

En virtud de lo antes mencionado se vuelve imperante preguntarse.

¿Cuál ha sido el impacto de la cartera crediticia derivado de la pandemia covid-19 en la banca de Honduras para el periodo 2020?

Preguntas de investigación

¿Cuáles son los principales factores que influyen en el comportamiento de la cartera crediticia?

¿Qué medidas ha tomado el gobierno de Honduras para reactivar la economía y que se han reflejado en la cartera crediticia?

¿Cuál es el sentir, opinión, de los expertos en riesgos crediticios sobre los beneficios tangibles recibidos como alivio por la pandemia covid-19 aplicados por los bancos que se ve reflejado en su cartera de créditos y amparados por la normativa vigente de la CNBS?

¿Deberá desarrollarse y aplicarse nuevos mecanismos de alivio para hacerle frente a nuevos contextos económicos similares a la covid-19, y si se pudiera modificar la normativa vigente con relación a cubrir los intereses de los bancos como intermediarios financieros y lograr mejores beneficios para los clientes como deudores?

1.4 Objetivos del Proyecto

1.4.1 Objetivo General

Analizar el comportamiento de la cartera crediticia derivado de la covid-19 a través del análisis de información financiera de la CNBS, las medidas ejecutadas por los entes gubernamentales y adoptadas por la banca en general, determinar el impacto en la rentabilidad del periodo 2020, con el fin de proporcionar una propuesta de mejora para mitigar los efectos de contextos similares a la covid-19.

1.4.2 Objetivos Específicos

- Conocer los principales factores que influyen en la cartera crediticia y estos como se ven reflejados en los indicadores de la banca.
- Analizar las diferentes medidas tomadas por el gobierno de Honduras en relación con la banca para afrontar la pandemia Covid-19 sus efectos en la cartera crediticia y reactivación de la economía.
- Valorar la opinión de expertos en riesgos crediticio, sobre los beneficios tangibles recibidos como alivio por la pandemia covid-19, aplicados por la banca.
- Proponer si debiesen aplicarse y desarrollarse nuevos mecanismos o formas de alivio como paliativos a nuevos contextos similares a la pandemia covid-19 que permita lograr mejores niveles de calidad en la cartera crediticia.

1.5 Justificación

Para el año 2020 el coronavirus (covid-19) se extendió por todo el mundo, generando el cierre de cadenas de producción y suministro e interrumpiendo el comercio internacional, lo cual viene provocando una desaceleración económica global que está afectando a diversas industrias. Las autoridades internacionales y nacionales donde operan los bancos han adoptado entre otras medidas, el cierre temporal de establecimientos y el confinamiento preventivo obligatorio de personas en diversas zonas, generando que empleados, proveedores, y clientes no puedan realizar sus actividades normalmente.

El factor principal que investigar son los comportamientos que ha presentado la cartera crediticia en la banca, desde que se tomaron las medidas de alivio emanadas por los entes gubernamentales durante y después de la pandemia covid-19 y cómo esta incide en la toma de decisiones en las instituciones financieras.

Por lo que se requiere tener acceso a cierta información que se maneja en la banca o instituciones financieras, así como de las diferentes organizaciones reguladores Banco Central de Honduras “BCH” y la Comisión Nacional de Bancos y Seguros “CNBS” de esta forma identificar los efectos de la cartera crediticia y con ello desarrollar o proponer alternativas de mejora.

Nuestro enfoque en esta investigación será recopilar la mayor información necesaria y las implicaciones prácticas que se ejecutan en la actualidad en la banca referente a la toma de decisiones con relación a la cartera crediticia, con ello lograr el objetivo de conocer propiamente la situación actual de la cartera crediticia y desarrollar con ello posibles propuestas de mejora.

Según informe presentado en el Banco de Desarrollo de América Latina y sustentado por (Arango, 2020) “Ni en los ejercicios de riesgo más extremos se había pensado en un escenario cómo el provocado por la pandemia del covid-19. La oferta de bienes y servicios se ha afectado

de manera importante, mientras la demanda se ha reducido en forma sustancial” Las razones fundamentales de realizar este estudio se basan en poder demostrar la utilidad que genera tener una cartera de crédito en las mejores condiciones, optando por ejecutar acciones precisas para seguir dándole continuidad a los flujos financieros de los hogares, se debe facilitar la situación de los deudores ante eventos de fuerza mayor como la pandemia covid-19, permitiendo la readecuación de deuda, incluidos periodos de gracia sin que se deteriore su récord crediticio.

Se vuelve indispensable que los bancos puedan incrementar la capacidad para adaptarse frente al impacto económico derivado de la crisis por el covid-19, por medio del ajuste de las regulaciones prudenciales de los riesgos de liquidez, crediticio, operativo y de deterioro de su sostenibilidad empresarial.

La utilidad metodológica de esta investigación se basa en desarrollar conforme a los datos obtenidos un profundo análisis tomando como referencia el estado de la cartera crediticia su incidencia en la operatividad de una institución financiera, así como para la reactivación económica.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

El presente capítulo desarrolla el marco teórico, el cual permitirá examinar el objeto de estudio, se planteará desde el punto de vista del macroentorno y microentorno, de esta manera analizar la situación presente del país, también serán ampliadas las conceptualizaciones y aportes teóricos que permitirán analizar el comportamiento de la cartera crediticia en los bancos de Honduras derivado de la pandemia covid-19.

2.1 Análisis de la Situación Actual

La economía mundial ha presentado una desaceleración, derivado de la pandemia covid-19, el declive de los mercados de valores mundiales y la huida de los inversores, el cierre de cadenas de suministro y producción interrumpiendo el comercio internacional han provocado en cierta medida la disminución de la liquidez en los mercados financieros, los bancos centrales y gobiernos en todo el mundo se han apresurado a gestionar el problema de liquidez de los mercados financieros y la economía mundial se empieza a recuperar de forma gradual.

En Honduras el analizar las posibles repercusiones sobre el desempeño económico para contribuir a cómo mitigar los efectos negativos de la pandemia en el país, mediante la recomendación, políticas, normativas para reactivación de la economía según informes de BCH se muestra una perspectiva de crecimiento económico a nivel mundial a pesar de la pandemia para el año 2021.

2.1.1 Análisis del Macroentorno

El año 2020 ha marcado gran diferencia en el sector financiero empresarial según cifras del Banco Mundial se estima que por efectos de la pandemia covid-19 se verán afectados entre 88 millones y 115 millones de personas quienes vivirán en pobreza extrema para el año 2020, se estima que las cifras totales llegará a los 150 millones para 2021, derivado del efecto de la contracción económica, 1% de la población caerá en pobreza extrema, Banco Mundial y organizaciones multilaterales deben de ayudar a los países en desarrollo a reanudar sus economías y efectos sanitarios.

En el informe también se llega a la conclusión de que muchos de los nuevos pobres serán habitantes de países que ya presentan tasas de pobreza elevadas, en unos cuantos países de ingreso mediano, un importante número de personas caerá por debajo del umbral de la pobreza extrema. Se estima, asimismo, que alrededor del 82 % del total se registrará en estos países, para 2030 si no se toman rápidamente medidas de política importantes y significativas, según el Banco Mundial. Para 2030, la tasa de pobreza mundial podría ser del orden del 7 %. (Mundial, 2020).

El Grupo Banco Mundial, una de las principales fuentes de financiamiento de los países en desarrollo, está adoptando medidas rápidas y de amplio alcance a fin de ayudar a los países en desarrollo a fortalecer su respuesta frente a la pandemia. Destinará hasta USD 160 000 millones en asistencia financiera durante un período de 15 meses para ayudar a más de 100 países a proteger a los sectores pobres y vulnerables, respaldar a las empresas e impulsar la recuperación económica. Dicho monto incluye USD 50 000 millones correspondientes a nuevos recursos de la Asociación (Mundial, 2020)

Se considera que ni los mejores controles de riesgo ni evaluaciones estaban listos o se había pensado en los escenarios provocado por la pandemia del covid-19. Como la oferta de bienes y servicios se ha afectado de manera importante, mientras la demanda se ha reducido en forma sustancial, las autoridades en cada país se han empeñado en aplanar la curva de la pandemia y ahora deben tratar de suavizar el deterioro de la actividad económica.

Ante esta situación, es necesario tomar medidas dirigidas a enfrentar la reducción del ingreso de los hogares y a mitigar el deterioro del sistema productivo de cada país. Es importante lograr que los hogares se afecten lo menos posible, sobre todo los más vulnerables, por medio de políticas dirigidas a limitar el despido de empleados, la creación y/o fortalecimiento del seguro de paro o de desempleo o de salud, la suspensión transitoria del pago de servicios públicos, el diferimiento de obligaciones fiscales y/o la reducción de cargos a las empresas, entre otras.

EL Banco de desarrollo de América Latina sugiere algunas acciones que debe de tomar para que los agentes económicos cuenten con suficiente liquidez, para poder afrontar las deudas del sistema financiero de esta manera sigan siendo sujetos de crédito, para que el sistema financiero siga prestando el servicio adecuado y continuamente sigan con la prestación de los servicios financieros.

En primer lugar, hay que poner a disposición del sistema financiero suficiente liquidez para que responda a las exigencias de corto plazo y los bancos centrales flexibilizar los modelos de liquidez, pueden reducir sus tasas de intervención, revisar la estructura de encajes sobre los depósitos cuando sea el caso, en segundo lugar, para mantener continuidad en los flujos financieros a los hogares, hay que facilitar la situación de los deudores ante este evento de fuerza mayor, permitiendo la refinanciación de sus deudas, incluidos períodos de gracias, sin que se deteriore su calificación, las entidades financieras a continuar con la causación de intereses durante un lapso determinado, que las centrales de riesgo o burós de crédito mantengan inalteradas las calificaciones de los deudores y que no se restrinja la disponibilidad de los cupos de crédito vigentes. (Latina, 2020).

La importancia de adoptar estas medidas y de crear en las instituciones financieras y en los gobiernos centrales de cada país un comité de seguimiento para atender esta emergencia y construir un plan de continuidad de negocio, que fortalezcan la infraestructura tecnológica, mejoren la ciberseguridad, incrementen la capacidad de monitoreo. (Arango, 2020).

El Banco Central Europeo (BCE) sigue atentamente todo lo relacionado con el brote de coronavirus (covid-19) y los posibles riesgos de esta perturbación para la seguridad y solidez de las entidades de crédito significativas y su capacidad para continuar proporcionando financiación a la economía, la Supervisión Bancaria del BCE proporciona más flexibilidad a las entidades de crédito en respuesta al coronavirus, recomienda a las entidades:

- a) Optar por las medidas transitorias de las normas internacionales de información financieras NIIF 9 (Instrumentos Financieros).
- b) Evitar supuestos excesivamente procíclicos en sus modelos NIIF 9 para determinar sus provisiones. Asimismo, indicamos que proporcionaríamos a las entidades significativos escenarios macroeconómicos centrales para su uso en los modelos NIIF 9.
- c) Evaluación colectiva del aumento significativo del riesgo de crédito.
- d) Uso de provisiones macroeconómicas a largo plazo.
- e) Uso de provisiones macroeconómicas para años concretos.

Aunque las entidades deben elaborar sus propios supuestos y adoptar sus propias decisiones sobre el nivel de provisiones exigido con arreglo a la NIIF 9, al estimar las pérdidas crediticias esperadas dado el actual contexto de elevada incertidumbre y disponibilidad muy limitada de información prospectiva razonable y fundamentada sobre el impacto del brote de covid-19. (Andrea, 2020).

Derivado a los efectos y medición del riesgo de crédito de las compañías debe reflejar las implicaciones del covid-19 en la situación económica futura, a corto y mediano plazo, es por esta razón que la NIIF 9 en el contexto de covid-19 en la medición de la provisión por deterioro, equipo de expertos PwC presenta varios enfoques y estrategias para brindar soportes objetivos a la estimación del deterioro requerido por la normativa. Identificando incremento significativo del riesgo de crédito.

- Determinar ejercicios de impacto en el valor de la provisión por deterioro, asumiendo que todas las obligaciones de etapa 1 son migradas a etapa 2 o 3, o alternativamente, asumir que no existen movimientos de etapa 1 a etapa 2 o 3.
- Realizar una distinción entre aquellos clientes significativamente afectados por la crisis y aquellos que no están siendo impactados en mayor medida.
- Determinar ejercicios de impacto sobre los parámetros utilizados para el cálculo de la provisión bajo la normativa NIIF 9.
- Análisis colectivo de los sectores económicos más vulnerables a la crisis económica, para estimar de forma más asertiva el ISRC previo a la materialización de este. (PwC, 2020).

En el resumen ejecutivo de la firma auditora KPMG “Impactos económicos y financieros del covid-19” con datos del Fondo Monetario Internacional espera una contracción global del 3%, con una caída del 5.9% del producto estadounidense y un crecimiento del 1.2% del PIB chino, que es considerablemente bajo respecto a la proyección inicial de 4.8%.

Para América Latina año 2020, los pronósticos de crecimiento eran bajos antes de la pandemia; sin embargo, el crecimiento real podría ser peor que el pronosticado. Los últimos ejercicios del Banco Mundial esperan una caída del 4,6%, mientras que el Fondo Monetario Internacional revela una contracción del 5,2% para la región. (Management, 2020)

En el año 2020, la economía de la zona del euro se vio golpeada por la extraordinaria y grave perturbación originada por la pandemia de coronavirus (COVID-19), la aplicación de las políticas monetaria y fiscal, junto con las noticias positivas sobre las vacunas, ayudaron a estabilizar la actividad en el segundo semestre. En conjunto, el PIB de la zona del euro se contrajo un 6,6 % en 2020.

La respuesta de política monetaria fue crucial para estabilizar los mercados y contribuyó a hacer frente a los importantes riesgos COVID-19 para el mecanismo de transmisión de la política monetaria, para las perspectivas de la economía de la zona del euro y, en última instancia, para el objetivo de estabilidad de precios del BCE. Asimismo, las políticas macro prudenciales se centraron en mantener el flujo de crédito a la economía, mientras que la Supervisión Bancaria del BCE introdujo medidas micro prudenciales para moderar el impacto de la crisis y promover la resiliencia del sector bancario europeo.

El Eurosistema ha desarrollado una estrategia amplia para los pagos minoristas con el fin de aprovechar el potencial de innovación de la digitalización, desarrollar una solución paneuropea de pagos e investigar la posibilidad de un euro digital. En octubre del 2020 se inició una consulta pública sobre un euro digital para asegurar que cualquier nueva forma de dinero y medio de pago que proporcione el Eurosistema mantenga la confianza del público, los intereses de los préstamos a empresas se estabilizaron 1.46% en un mínimo histórico, tras la enérgica actuación de BCE, los niveles de liquidez aumentaron en 2.2, billones de euros para respaldar las condiciones de

financiamiento, la moneda de Euro se apreció en un 7% principalmente a la revalorización de la moneda única frente al dólar estadounidense, el tipo de cambio del euro frente a la libra esterlina también se incrementó, (BCE, 2021).

2.1.2 Análisis del Microentorno

Honduras como todas las naciones a nivel mundial está afectada por la pandemia Covid-19, esto ha generado que sigan los lineamientos de Banco Mundial, Banco Latinoamericano y a aprobar serie de medidas regulatorias que van desde el cuidado personal, así como medidas financieras temporales, que permitan atender el impacto económico a los sectores afectados por las medidas adoptadas en el país, para prevenir la pandemia del Coronavirus denominado covid-19.

El Bancos Central de Honduras encargado de controlar la política monetaria según cifras del primer trimestre del año 2021 muestra una mejora con relación al año 2020 perspectivas de crecimiento económico a nivel mundial a pesar de la pandemia; por lo anterior, el BCH mantuvo una postura de política monetaria expansiva con el fin de continuar generando un impulso monetario que permita mantener dinamizado el canal del crédito y mitigar los efectos económicos derivados de la crisis sanitaria. Entre las medidas implementadas por el BCH destacan: Mantener la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 3.00%. Conservar las Facilidades Permanentes de Crédito (FPC) en 3.50% (TPM+0.50 PP.) y la tasa de reportos en 4.00% (FPC+0.50 PP.). Mantener el requerimiento del encaje legal en MN en 9.0% y el requerimiento de las inversiones obligatorias en la misma moneda en 3.0%. Mantener la tasa de interés aplicables a las Facilidades Permanentes de Inversión (FPI) en TPM-3.00 PP., es decir 0.0%. A partir del 5 de octubre de 2020, se reactivaron las subastas diarias. (Estadísticas, 2021).

Para la reactivación de la economía y Política crediticia el BCH a marzo de 2021, los préstamos nuevos concedidos con fondos del Fideicomiso BCH-Banhprovi sumaron L1,073.9 millones, L42.3 millones más en relación con igual período del año 2020 (L1,031.6 millones), distribuidos así: L539.0 millones (50.2%) al microcrédito, L276.1 millones (25.7%) a los programas de vivienda y L258.8 millones (24.1%) a la producción.

El Fondo de Garantía para apoyar al sector productivo prioritarios en generación de empleo y divisas para el país, con un capital de L525.0 millones. Al primer trimestre de 2021, se han colocado 553 préstamos, por un total de L554.9 millones, de los cuales L371.0 millones están respaldados por dicho fondo, el 20 de mayo de 2020, el Directorio de esta Institución aprobó el contrato donde se constituyó el Fideicomiso de Administración del Fondo de Garantía para la Reactivación de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas Afectadas por la Pandemia Provocada por el Covid-19, por un monto de L2,500.0 millones; con el objetivo de rendir garantías complementarias a favor de las Instituciones Financieras Intermediarias. (BCH, 2020)

Las instituciones financieras locales sufrieron una contracción de indicadores clave de rentabilidad, en momentos en que los bancos comerciales de todo el mundo han reportado un alza de las provisiones para préstamos incobrables debido a la recesión económica.

El ROA promedio de la banca comercial de Honduras cayó a 0,83% en agosto frente al 1,25% de un año antes, mientras que el ROE promedio disminuyó a 8,74% desde 13,0% en la misma comparación, según los datos más recientes que entregó el regulador bancario CNBS. La cartera crediticia de todo el sector llegó a 345.000 millones de lempiras (US\$14.100mn) a fines de agosto, 0,5% menos que en igual momento de julio. No obstante, la cartera de agosto aumentó 4,1% frente a los 332.000mn de lempiras del cierre del octavo mes de 2019. (Ham, 2020)

Las instituciones supervisadas que realizan operaciones de crédito tendrán un plazo máximo de hasta el 31 de marzo de 2021, para formalizar los refinanciamientos o readecuaciones de las obligaciones crediticias de los deudores acogidos a los presentes mecanismos de alivio. Estas operaciones de refinanciamiento o readecuación deben establecerse bajo condiciones que permitan al deudor cumplir con el pago de sus obligaciones, conforme a los nuevos planes de pago establecidos, conservarán su categoría de riesgo hasta el 31 de marzo de 2021, la categoría de riesgo que mantenían al 29 de febrero de 2020. Una vez transcurrido este período, los créditos deben ser evaluados y clasificados en la categoría según los criterios establecidos en las normas vigentes emitidas por esta Comisión en materia de evaluación y clasificación de la cartera crediticia, de acuerdo con el comportamiento de pago, las instituciones supervisadas que otorgan operaciones de crédito podrán realizar más de una readecuación o refinanciamiento. (CNBS, No.043/2020, , 2020).

2.2 Conceptualización

La conceptualización se puede definir como un punto de vista descriptivo acerca del contenido que describe la investigación, explica temas importantes, relevantes relacionados bajo una conceptualización de ideas o temas similares al tema de investigación y se detallan a continuación.

Administración del Riesgo

Toda empresa que ejerce una actividad comercial está sujeta a un riesgo derivado de distintas fuentes por mencionar algunas tenemos; cambios en los hábitos del consumidor y demanda de los productos o servicios, entrada de nuevos competidores, variación en los costos de adquisición de materias primas, rotación de empleados y hoy en día la pandemia covid-19 etc. Las empresas lideradas por administradores están dispuestas asumir dichos riesgos con el objetivo de poder obtener altos niveles de rendimiento y los aceptan como parte del costo beneficio de realizar

negocios. Pero las compañías deben administrar el riesgo como cualquier otro costo de la organización con el fin de minimizar el efecto de dicho riesgo en el valor de la empresa.

(Berk & DeMarzo, 2008) afirman “El principal método de administrar el riesgo es la prevención” Como ejemplo. Las empresas reducen o evitan aquellos riesgos potenciales por medio de la adopción de medidas estándares en seguridad en sus lugares de trabajo. Con la toma de decisiones sensatas de inversión y ejecutando una actuación apropiada cuando se inician relaciones nuevas. Pero no todos los riesgos tienen el mismo nivel por así decirlo muchos de ellos son demasiados costosos para poder impedirlos y se vuelven algo inevitable para realizar negocios.

Por lo expuesto anteriormente. (Garcia & Garcia, 2010) plantean “La gestión de riesgos financieros se ha convertido en una prioridad tanto para las entidades financieras como para los responsables de la regulación en todo el mundo” La mayor parte de los riesgos los corren los accionistas de las empresas como inversores y muchas empresas emplean diferentes estrategias para mitigar estos riesgos de los accionistas y la forma más conocida de administrar el riesgo son los seguros, (Berk & DeMarzo, 2008) determinan que hay tres tipos comunes de seguros; i) seguros por daños a terceros de la empresa; ii) seguro contra interrupción de negocios; iii) seguro de personal clave “.

Los grandes avances en las tecnologías de información han permitido que en la administración de riesgo crediticio se automatice el proceso de toma de decisiones sobre la razón de aceptar o denegar una solicitud crediticia en una cartera de cliente. La evolución ha venido con el tiempo.

Hace unos años, dicha administración crediticia se realizaba solo con la experiencia o percepción del ejecutivo. Ahora, uno de los modelos más usados para la evaluación de créditos es el scoring model (modelo de calificación), el cual determina un score (puntaje) para clientes que solicitan un crédito identificando a aquellos que tienen la posibilidad de incumplir con sus pagos (...) (García, García, & Martínez, 2017, pág. 4)

Modelos para medir el riesgo de crédito en la banca

La estimación del riesgo se vuelve cada vez más sensible, para una entidad financiera a lo largo del tiempo se ha venido realizando mediante el cálculo de probabilidad de incumplimiento, El problema de la estimación de probabilidades de incumplimiento es crucial para una adecuada administración del riesgo financiero en las empresas. En efecto con una buena estimación de dicha probabilidad es posible evaluar gran cantidad de activos financieros como también administrar adecuadamente las provisiones necesarias que cada empresa debe tener ante posibles imprevistos de liquidez. (Inestroza, 2014).

En los últimos años el riesgo de préstamos económicos es el área con más alto desenvolvimiento o crecimiento en los modelos de probabilidad, por esto según (Garcia, Bolivar, & Vasquez, 2015) “Las técnicas más utilizadas para su administración han sido el credit y el behavioral scoring (origen y comportamiento crediticio, respectivamente), aplicadas para la estimación del riesgo financiero en relación con los préstamos al menudeo”.

En países como México se parte de la regulación vigente para poder aplicar algún modelo que permita medir el riesgo crediticio. Los modelos logit permiten estimaciones más confiables para el manejo de variables dicotómicas. Esta alternativa es la más habitual y está basada en una función de distribución logística, lo que ha dado lugar al modelo logit al relacionar la variable endógena Y_i , con las variables explicativas X_i , a través de una función de distribución con objeto de estudio (incumplimiento, valor de 1 (Garcia, Bolivar, & Vasquez, 2015) .

Selección de la cartera optima

Todo inversionista analiza y elige obtener una cartera lo más eficientemente posible de esta forma se pueda obtener el mayor rendimiento posible dado el nivel de variabilidad que una cartera representa, para determinar la escogencia de la mejor cartera según (Berk & DeMarzo, 2008) “Se desarrollan las técnicas estadísticas de media-varianza para la optimización de la cartera, técnica creada por Harry Markowitz, y son las mismas que utilizan los inversionistas profesionales, administradores de dinero e instituciones financieras”.

Cuando se realiza una nueva inversión es indispensable conocer y obtener la garantía que la misma tenga un VPN “Valor presente Neto” positivo, pero para poder conocer dicho indicador es necesario conocer también su costo de capital y para calcular el costo de capital es necesario la obtención de una cartera crediticia eficiente. E aquí la importancia que una cartera crediticia representa para una organización financiera, es indispensable plantearse estrategias de corto, mediano y largo plazo que nos permitan mantener la cartera de créditos en las mejores condiciones.

Frase de Harry Markowitz (Martinez, 2017) “Toda decisión implica un riesgo, lo importante es tener la sabiduría para tratar de tomar la mejor decisión y tener el valor suficiente para asumir o correr ese riesgo”

(Martinez, 2017) “Si disponemos de distintos rendimientos y riesgos, podemos elegir la combinación más eficiente. Con lo cual buscaremos carteras optimas en la que, bajo un rendimiento dado, intentaremos minimizar el riesgo o maximizar el rendimiento bajo un riesgo dado”.

2.3 Teorías de Sustento

En este punto se desarrollan de manera amplia las metodologías que servirán como base a utilizar en esta investigación, las cuáles contienen análisis de las metodologías, antecedentes y análisis críticos, las metodologías son las técnicas, herramientas e instrumentos, que se utilizarán para resolver el problema de investigación.

2.3.1 Análisis de las Metodologías

2.3.1.1 Metodología de Procesos

2.3.1.1.1 Análisis de las Metodología de procesos

La mejora continua en las operaciones de las organizaciones a través de la incorporación de los más altos estándares de calidad es vital para lograr la sostenibilidad financiera en las empresas. El mayor problema en las organizaciones se da por la falta de análisis en los procesos, la falta de acoplarse a nuevos contextos abonado al incumplimiento de los procesos ya establecidos por la organización y por la inadecuada incorporación de nuevos procesos en los departamentos.

Todo proceso puede ser reinventado, mejorado o sustituido por otro que resulte mejor, se dice que los procesos que son buenos hoy pueden no serlo mañana. La incorporación de análisis en los procesos es la forma más segura de detectar problemas o desviaciones que se puedan estar presentando con ello detectar brechas de oportunidad y reducir costos en las operaciones.

Diagrama del análisis de procesos

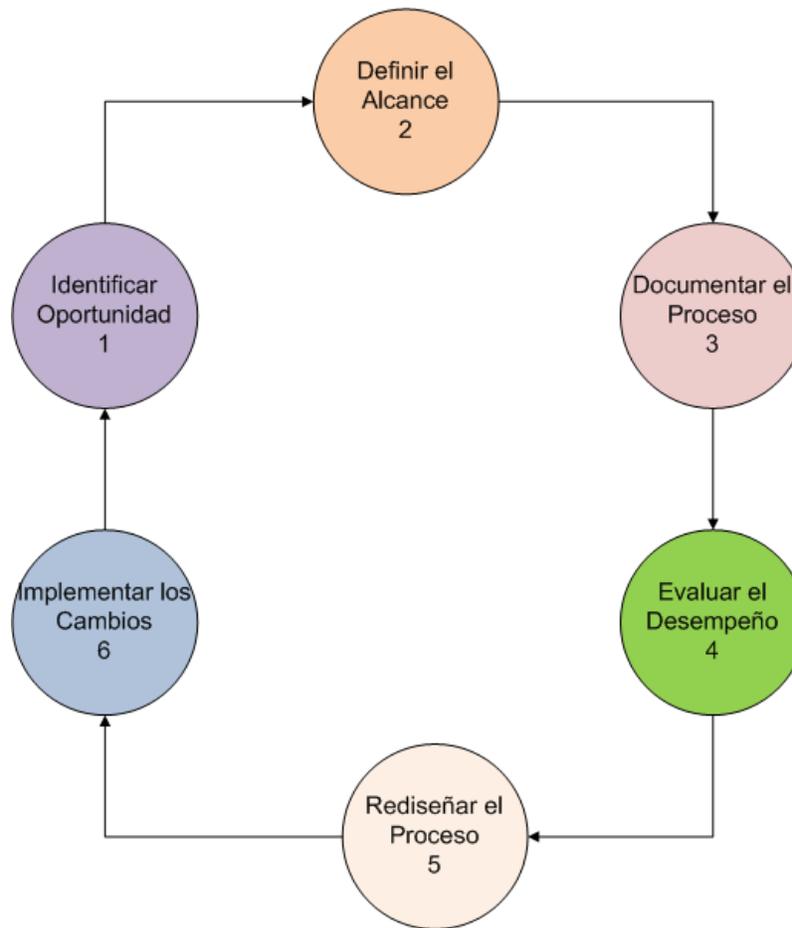


Figura 1 Diagrama del análisis de procesos

Fuente: Libro Administración de Operaciones 8va. (Krajewski et al., 2008)

La integración de nuevos métodos en los análisis de los procesos no es nueva, la verdad se observa en la última década un creciente interés en este campo. El análisis de los procesos cómo metodología permite conocer e identificar los problemas y oportunidades de mejora que se presenten dentro y fuera de cada operación en la empresa, a través de la interpretación y evaluación de las actividades claves. Un proceso bien especificado, bien estructurado y definido facilita el desarrollo del trabajo, así como dar mejor trazabilidad y visibilidad en los flujos entre las distintas operaciones de esta manera mejorar estándares y niveles de servicio relacionados a la calidad.

El análisis de procesos con una adecuada gestión y ejecución se pueden convertir en un arma poderosa además de una ventaja competitiva de la organización delimitando y eliminando las causas que alteran los resultados proyectados u obtenidos dentro de la planificación de los negocios.

(Krajewski, Ritzman, & Malhotra, 2008) afirman “Es posible mejorar todos los procesos si alguien idea la manera y la implementa con eficacia. En efecto, o las compañías adaptan los procesos a las necesidades cambiantes de los clientes o dejan de existir”

No hay barreras para poder integrar el análisis de procesos a las organizaciones, esto es un detonante clave para la supervivencia de las empresas, se debe pensar en la innovación constante mediante el análisis de procesos así poder acoplar los procesos a las demandas y o necesidades de los clientes, contemplando los pilares más importantes del sistema financiero.

“Los procesos de negocios deben estar documentados (actualizados), para ayudar a entender a la organización que están haciendo a través de su negocio, el modelo de gestión por procesos se refiere al cambio operacional de empresas al migrar de una operación funcional a una operación administrada por procesos” (Maldonado, 2018). es indispensable agregar valor mediante el análisis de procesos ya que estos dan esa visibilidad que las organizaciones necesitan para saber cómo lo están haciendo mejorar la eficiencia y la satisfacción de los clientes. Una gestión óptima de los procesos descansa en los resultados optimizando los recursos materiales, financieros generando empresas más sostenibles y exitosas siendo de gran valor para los clientes, siendo este el pilar de toda organización.

2.3.1.1.2 Antecedentes de la Metodología de procesos

(Fuentes, Almaguer-Torres, & Torres, 2014) afirman que “El concepto de procesos en las empresas aparece de forma gradual en los modelos de gestión empresarial, de forma progresiva se le considera como una vía útil para renovar la organización y para adecuarse al entorno”.

En sus inicios los modelos de gestión y las organizaciones se acogieron a un enfoque muy particular de los procesos, al no considerar los mismos como un sistema novedoso e integral siendo estos la base para afrontar los cambios estratégicos en las organizaciones.

Los procesos y la gestión cómo tal era un tema mencionado, pero en la realidad poco aplicado en las empresas del siglo XIX debido a la falta de técnicas o herramientas que les permitiese estudiar los procesos a profundidad y lograr su aplicación en las operaciones. La necesidad de generar valor para sus clientes y ser cada vez más competitivos, además de poder adaptarse a nuevos entornos operacionales, así como a demandas de los clientes obliga a las empresas mediante la innovación implementar nuevas formas de operar aplicando nuevas herramientas y técnicas para obtener mejores resultados.

Claramente la administración de operaciones a través del análisis de los procesos toma una notoriedad cada vez mayor esto debido a que los clientes se vuelven más exigentes con los niveles de servicios. Es indispensable lograr un equilibrio sostenido en el manejo de los recursos aprovechando todos los requerimientos y siendo cada vez más ágiles. En toda operación hay procesos y es indispensable darles atención, por tal razón las operaciones crediticias, comerciales y de negocios son las más evaluadas en las organizaciones por el impacto que estas generan en la creación de valor de las empresas.

Según (Krajewski, Ritzman, & Malhotra, 2008) afirman “análisis de procesos es la documentación y comprensión de cómo se realiza el trabajo y como puede rediseñarse” no basta con esperar una necesidad u oportunidad para revisar y mejorar un proceso, es necesario que las organizaciones adopten la revisión y el análisis de procesos como parte de su cultura como una forma de operar así convertir a las organizaciones en fuentes ágiles y capaces de adaptarse a los entornos donde estas operan. Podemos mencionar que para poder realizar un análisis de proceso se debe comenzar por un paso fundamental el cuál es; identificar oportunidades de mejora, estas se pueden analizar desde tres niveles; estratégico, se basa en realizar un análisis respecto a la estrategia de procesos, aquí es donde se debe considerar si necesita el proceso completo o parcial. táctico, se debe estipular que el proceso debe de cumplir con los indicadores que se prepararon para medirlo. Y por último está el nivel operativo. Donde se evalúa la operación al nivel más elemental de su ejecución. Como segundo paso esta. Definir un alcance que no es más que delimitar el proceso estableciendo los parámetros pertinentes y que están relacionados con los actividades y funciones del proceso para finalmente documentar el proceso.

2.3.1.1.3 Análisis crítico de la Metodología de procesos

El análisis de procesos puede presentarse de forma diversa y estos tienen una relevancia total en las empresas, esto porque cada acción o etapa requieren de una conexión entre si al estar interrelacionadas generan un flujo de actividades u operaciones que permiten lograr eficiencias sustanciales. Este tipo de metodología puede ser aplicada a cualquier sector empresarial, empresas, unidad de negocios, área, departamento, operaciones internas de una organización como; Negocios, Finanzas y Contabilidad, Mercadeo, Recursos Humanos, área de tecnologías, Logística etc. Por consiguiente, su alcance y peso sustancial es muy amplio y de gran beneficio para cualquier organización. Proporcionando una amplia visión, así como la debida comprensión y detección mediante la prevención de las diferentes causas o problemas que limitan el

desenvolvimiento de las operaciones y el desarrollo empresarial.

La mejora de procesos es el estudio de las actividades y todos los flujos de cada proceso con el objetivo de mejorarlo, según Krajewski. Es por eso, que principalmente se procede a entender y conocer el proceso para poder mejorarlo de acuerdo con las herramientas que se apliquen, con el fin de eliminar los procesos que no sean indispensables, eliminar los costos generados en el servicio, reducir los tiempos en el proceso, generar seguridad en el puesto de trabajo y 25 principalmente mejorar la satisfacción del cliente. (Yucra, 2017).

El análisis de procesos permite obtener ventajas significativas a las empresas, utilizar esta metodología dependerá la situación crítica que esté pasando la organización, implementarla a través de una correcta gestión permita la solución oportuna de problemas, adicional el papel del liderazgo empresarial debe jugar un rol fundamental para su ejecución la flexibilidad de los líderes encargados de los procesos permitirá obtener las ventajas siguientes:

- Visualiza el proceso y lo analiza para obtener un resultado y con ello formular brechas de mejora.
- Permite la detección y corrección de los problemas.
- Permite la reducción de costos y aprovechamiento del recurso.
- Permite a las organizaciones ser más flexibles por ende ser capaces de adaptarse a nuevas dificultades.
- Favorecen la interrelación con todas las áreas de la organización fortaleciendo la cultura organizacional.
- Permite la estandarización y aplicación de la información.
- Permite la medición de procesos y genera indicadores para cada uno de ellos.
- Alinea los objetivos en conjunto con los procesos de la organización.

- Adicional con el análisis de proceso se promueve la mejora continua.

Por supuesto que esta metodología en su aplicación puede presentar algunas desventajas, en la revisión literaria es muy poco lo que se puede encontrar, las desventajas que se podrían mencionar aun contemplando una correcta implementación como metodología están más orientadas al papel que juegan las personas y su capacidad. Entre las cuales podemos mencionar.

- Mal enfoque en la aplicación de auditorías y seguimiento.
- Poco o nulo compromiso por parte de la alta dirección.
- Falta de seguimiento por parte de los desarrolladores del proceso en su implementación.

Podemos decir que la organización es un sistema compuesto por procesos y suma de los resultados de estos procesos es el desempeño o gran resultado de la organización, cómo se puede apreciar existen limitantes que no dependen principalmente de la metodología sino de los recursos encargados de su aplicación.

Según afirma (Patiño, 2006) “Planeación estratégica es el proceso a través del cual quienes guían a la organización crean una visión de (imaginan) su futuro y desarrollan los procedimientos y las operaciones que se necesitan para conseguir ese futuro”

Es necesario plantearse el desarrollo de un plan adicional interno que permita una eficiente y correcta implementación acorde a dichas limitantes. Por consiguiente, se pueden considerar.

- Desarrollar e implementar un plan de comunicación que permita esclarecer roles y procesos dentro de la organización.

- Creación de un departamento de calidad y mejora enfocado en el análisis de procesos.
- Darle un enfoque de análisis a la información obtenida con ello mostrar la relevancia y el efecto que tiene en el desempeño de la organización.
- Crear un plan de auditorías que permite detectar de forma temprana los posibles problemas adicional poder visualizar causas futuras que podrían presentarse de esta forma anticiparse y ser más ágiles.
- Poder tomar las medidas correctivas cuando se incumpla algún proceso.

2.3.1.2 Metodología del Análisis Financiero

2.3.1.2.1 Análisis de la Metodología Análisis financiero

El análisis financiero es algo que no debe faltar en los modelos de negocios, o en la dirección financiera es a través de esta metodología que podemos visualizar y entender el estado o comportamiento de los indicadores financieros de una organización, por ahí se dice que lo que no se mide no se controla por ende lo que no se controla es difícil mejorarlo.

Las finanzas son el departamento de la economía que tiene y se relacionan con los recursos financieros de las organizaciones, es un ciclo que busca valorar la utilidad de las finanzas con metodologías de análisis financiero para la toma de decisiones empresariales. Una organización difícilmente podrá mejorar sus resultados sin conocer propiamente el desenvolvimiento de la situación financiera de la empresa. por tal razón el análisis financiero es fundamental así evidenciar si se está cumpliendo con los proyectos o indicadores económicos planificados por la empresa.

Para entender cómo puede mejorar una compañía su desempeño o sostenibilidad financiera es necesario entender el rol que juegan los indicadores financieros.

“Actualmente, en la mayoría de las empresas los indicadores financieros se utilizan como herramienta indispensable para determinar su condición financiera; ya que a través de su cálculo e interpretación se logra ajustar el desempeño operativo de la organización permitiendo identificar aquellas áreas de mayor rendimiento y aquellas que requieren ser mejoradas” (Nava Rosillón, 2009, pág. 3).

No hay un tamaño en específico de empresa donde no se pueda usar el análisis financiero indistintamente de su actividad económica (industriales, petroleras, tecnológicas, pecuarias, financieras, turísticas etc.) deben asumir el compromiso de llevarlo a cabo.

“El análisis financiero se debe realizar en forma sistemática de manera de determinar la liquidez y solvencia de la empresa, medir su actividad operativa, la eficiencia en la utilización de los activos, su capacidad de endeudamiento y de cancelación de las obligaciones contraídas, sus utilidades, las inversiones requeridas, su rendimiento y rentabilidad. (Nava Rosillón, 2009, pág. 2)

Es importante conocer la utilidad que nos da el análisis financiero y cómo esté es de gran utilidad para la planificación financiera, así como para la estrategia empresarial.

2.3.1.2.2 Antecedentes de la Metodología Análisis financiero

Los primeros estudios de esta metodología en una organización se dan desde hace varias décadas, fue “en el año de 1932 desde que Paul Fitzpatrick llevo a cabo sus primeros trabajos, los cuales dieron origen a la nombrada etapa descriptiva, el cual consistía en detectar las falencias de las empresas, simplemente con el uso de las ratios financieras” (Gonzales, Villacres, & Cabrera, 2018 , pág. 2)

El análisis financiero ha existido desde siempre y hoy en día es un método poderoso que ayuda y es de gran beneficio para las organizaciones. En la actualidad las empresas deben implementar medidas para ser más competitivas y eficientes desde la óptica financiera, de forma que le permita hacer uso de forma correcta de los recursos. Es mediante los indicadores financieros que las empresas comparan la situación económica y financiera, en periodos de tiempo entre uno, dos años o más años tomando en cuenta el sector a que esta pertenece.

Las etapas relevantes relacionadas a las finanzas tienen que ver con el análisis financiero ya que el resultado de los análisis está orientados a los clientes, flujos de efectivo, operaciones, y las relaciones con los proveedores.

En el análisis financiero se encuentran ciertas técnicas como ser el análisis vertical, (Benavides, Alandette, & Gomez, 2019) afirman:

Es una de las técnicas más sencillas del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual denominamos cifra base. Es un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo (pág. 11).

También se puede encontrar el análisis Horizontal que se ocupa de analizar los cambios de las cuentas individuales de un periodo a otro, por consiguiente, se necesita de dos o más estados financieros de la misma clase determinados para periodos diferentes. Cuando se inicia con esta técnica de análisis es importante determinar las variaciones, que números merecen mayor interés y descartar aquellas que no, así centrarse en los cambios extraordinarios o más relevantes.

2.3.1.2.3 Análisis crítico de la Metodología Análisis financiero

Las respuestas o conclusiones que se pueden encontrar mediante el análisis financiero son indispensables para la evaluación y control operativo y financiero de las organizaciones, ya que mediante las mismas se toman decisiones precisas y estratégicas que permitirán a la empresa proyectarse mejor hacia el futuro.

Las organizaciones que diseñan sus operaciones incluyendo las métricas financieras van un paso adelante en la sostenibilidad empresarial, por consiguiente, podemos encontrar ciertas ventajas que ofrece el análisis financiero.

Según (Gitman & Zutter, 2012) habla de las siguientes ventajas:

- Se conocen los resultados obtenidos en un periodo determinado en forma oportuna, así como los puntos débiles que deben convertirse en fortalezas y explorar las ya existentes.
- Es considerada como una herramienta para evaluar la gestión de los administradores.
- Existe un mejor control sobre los recursos que posee la empresa.
- Constituye una herramienta financiera que proporciona información histórica de la empresa y ayuda a la toma de decisiones futuras.

No todo puede resultar de forma óptima en el análisis financiero, existen algunos factores que pueden jugar en contra en su aplicación y se pueden decir que son desventajas. (Hernández Solano, Rivas Martínez, & Rodríguez Chévez, 2010) contemplan las siguientes:

- Se requiere de tiempo para el desarrollo de un análisis financiero.
- Es necesario contar con más personal especializado para que se encarguen de esta actividad.

Para evitar los factores antes mencionados es importante realizar una planificación estratégica que nos permita encontrar oportunidades de realizar estas tareas, así como obtener los recursos necesarios para poder ser llevados a cabo, la gestión de análisis financiera es crucial y debe contemplar en su ejecución con todos los escenarios cubiertos que nos permita obtener información de calidad.

2.4 Instrumentos utilizados

La recolección de datos se obtiene por medio de fuentes primarias y secundarias, en las fuentes primarias se aplicarán técnicas de encuestas (cuestionarios) y entrevistas como herramientas o instrumentos generales, las encuestas (cuestionarios) se realizarán al personal operativo de las áreas de negocios y riesgos de banca, el perfil de las personas a evaluar se resume en gerentes, jefaturas, supervisores de cartera de crédito, auxiliares de crédito. La entrevista se aplicará a un experto del tema como ser; vicepresidentes de riesgos y finanzas, gerente de riesgos y un supervisor de la comisión nacional de banca y seguros.

Como fuentes secundarias se consideran los informes (Base de cálculos de indicadores financieros, estados financieros, indicadores financieros, circulares y normativas y boletines del sistema financiero) emanados y publicados en la comisión nacional de bancos y seguros CNBS adicional del Banco Central de Honduras BCH donde se podrá obtener los estados financieros oficiales publicados por la banca en general, reportes de impacto derivados de la covid-19 a nivel de las finanzas, y toda aquella información relevante que nos permita poder medir el comportamiento de la cartera crediticia derivado de la covid-19 en la banca de honduras.

2.4.1 Entrevistas

En la entrevista se pretende recolectar la información a través de un proceso amplio de comunicación, en donde el entrevistado responde a cuestionamientos previamente elaborados en función del contexto que se pretende estudiar.

Según (Kerlinger, 1997) “la entrevista del tipo estructurada sería mejor que los cuestionarios autoadministrados para sondear el comportamiento de las personas, sus intenciones, sus emociones, sus actitudes y sus programas de comportamiento”.

2.4.2 Encuestas

La encuesta es la metodología de investigación suficiente para dar respuesta a situaciones o problemas de nivel descriptivo cómo de relación de variables, mediante la recolección de información de forma sistemática. Las encuestas cómo método dentro de una investigación pueden cumplir tres propósitos:

Servir de instrumento exploratorio para ayudar a identificar variables y relaciones, sugerir hipótesis y dirigir otras fases de la investigación: Ser el principal instrumento de la investigación, de modo tal que las preguntas diseñadas para medir las variables de la investigación se incluirán en el programa de entrevistas: Complementar otros métodos, permitiendo el seguimiento de resultados inesperados, validando otros métodos y profundizando en las razones de la respuesta de las personas. (Aulas, 2006).

2.5 Marco Legal

En este parte de la investigación se describe, todo documento, ley, norma que permite registrar el tema de investigación, es necesario poder conocer cada normativa así demostrar su vinculación directa o indirecta con la temática a investigar.

2.5.1 Constitución de la Republica

El Estado de Honduras mediante acuerdo No. 61-2019 decreto ejecutivo PCM005 declara estado de emergencia en todo el país. El PCM023 reforma el artículo 1 y 7 del decreto ejecutivo PCM005 el cual le da vigencia el estado de emergencia a fecha 31 diciembre 2020. (Gaceta, 2020).

9 de abril 2020 se publica PCM030 se declara prioridad nacional el apoyo al sector productor de alimentos fortalecimiento del proyecto servicio de agua urbano, proyecto integral de desarrollo rural y productividad, proyecto de seguridad Híbrica en el corredor seco, proyecto de emergencia para reactivar el sector productivo, aseguramiento de abastecimiento de reservas alimentarias estratégicas del estados, se incluyen al BCH y CNBS para que aprueben y ejecuten todas las normativas y medidas para asegurar a los productores nacionales acceso al crédito mejores condiciones de tasa y plazos dichas medidas son aplicadas en banca en general cómo ser

readecuación de deudas, sistema de seguro agropecuario, reclasificación de los productores en categoría de riesgos en la central de información crediticia definir mecanismos de crédito y descuentos. (Gaceta, 2020).

Decreto No. 33-2020 de la extensión de plazos y alivio en cuanto a obligaciones tributarias se concede prórroga a los obligados tributarios y contiene varias medidas para contribuir en las cargas fiscales dicho beneficio podrá ser gozados para las categorizados cómo pequeños y medianos contribuyentes y a las personas naturales y profesionales independientes para la presentación y pago de la declaración jurada del impuesto sobre la renta, (Gaceta, 2020).

2.5.2 Comisión Nacional de Bancos y Seguros

La Comisión de Bancas y Seguros aprueba las siguientes medidas financieras temporales, que permitan atender el impacto económico a los sectores afectados por las medias adoptadas en el país, mediante circular CNBS No.006/2020 que otorguen periodo de gracias a los deudores (personas naturales o jurídicas), que sean afectados, por la reducción de sus flujos de efectivo, ocasionado por las medidas adoptadas en el país, para evitar la propagación covid-19, los períodos de gracia no podrán exceder al 30 de junio 2020.

Normas para la evaluación y clasificación de la cartera crediticia circular CNBS No.011/2020 mediante la resolución GES No.055/28-01-2020, el objetivo de las presentes normas es establecer procedimientos para que las instituciones supervisadas que realizan operaciones de crédito, evalúen y clasifiquen el riesgo asumido y constituyendo oportunamente las estimaciones por deterioro requerida a efecto de determinar la razonabilidad de las cifras presentadas en sus estados financieros constituyendo oportunamente las estimaciones por deterioro requerida, las categorías de clasificación que deberán utilizar las instituciones supervisadas en el proceso de evaluación de su cartera de créditos, son las siguiente.

Categoría	Nombre
I	Créditos Buenos
II	Créditos Especialmente Mencionados
III	Créditos Bajo Norma
IV	Créditos de Dudosa Recuperación
V	Créditos de Pérdida

Figura 2 Categorías y clasificación de cartera según normativa actual

Fuente: Datos CNBS 2020.

Categoría I – Créditos Buenos no presenta problemas en sus planes de pagos al día en la amortización de sus préstamos, atrasos eventuales de hasta treinta (30) días.

Categoría II – Créditos Especialmente Mencionados algún grado de incumplimiento en las condiciones originalmente pactadas por deficiencias en la situación financiera del deudor, el atraso esta entre 31 a 90 días mora.

Categoría III – Créditos Bajo Norma los préstamos clasificados en esta categoría presentan debilidades de solvencia y de capacidad de pago del prestatario, con lo cual se arriesga la recuperación de la deuda, el atraso esta entre 91 a 180 días mora.

Categoría IV – Créditos de Dudosa Recuperación un crédito clasificado como de dudosa recuperación tiene las debilidades inherentes a uno clasificado como bajo norma, con la característica adicional de que las debilidades hacen que el cobro o la liquidación total, en base a los datos, condiciones y valores existentes, sea altamente dudoso y la probabilidad de pérdida pueda llegar a ser muy alta el atraso esta entre 181 a 360 días mora.

Categoría V – Créditos de Pérdida. Los créditos clasificados como de pérdida se consideran como incobrables y de tan poco valor que su continuación como activos de la institución no se justifica el atraso esta entre 361 días a más.

2.5.3 Banco Central de Honduras

En BCH cómo encargado de política monetaria emite la circular No. D19/2020 que los recursos captados del público en moneda nacional en requerimiento de encaje serán de un 12% y para las inversiones obligatorias de un 0%, los recursos captados en moneda extranjera serán del 12% y las inversiones obligatorias del 12%.

Circular No. D18/2020 establece que la tasa de intereses aplicable para facilidades permanentes de inversión será equivalente a la tasa de política monetaria de (TPM-4.5pp) y tasa de intereses de facilidades permanente de crédito será tasa política monetaria más 0.50(TPM+0.5pp) (Honduras, 2020).

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA

En el presente capítulo se dan a conocer las metodologías aplicadas para el análisis correspondiente del problema planteado. Se establecen las formas y los procedimientos así explicar cómo será la puesta en marcha del estudio. Se precisarán las variables dependientes e independientes correspondientes. También se plantea el alcance de la investigación y se establece el enfoque que conforma el diseño de las técnicas, así como de los instrumentos necesarios para obtener toda la información útil y necesaria para el desarrollo de la investigación, así como el análisis de los resultados.

3.1 Congruencia metodológica

Detalla cada uno de los periodos de la investigación, que nos permitió organizar las etapas del proceso de la investigación de manera que desde el principio exista una congruencia entre cada una de las partes involucradas en dicho procedimiento, con el fin de brindar una mejor perspectiva de la relación y congruencia que existe en el proceso investigativo.

3.1.1 Matriz de Congruencia Metodología.

A través de la matriz metodológica se logra establecer cuál es la problemática del tema de esta forma lograr cumplir los objetivos planteados mediante el desarrollo de la investigación, es, por ende, la importancia de la creación de esta herramienta que brinda la oportunidad de organizar las etapas del proceso investigativo de forma que desde el principio exista conexión entre cada una de las partes de toda la investigación.

Matriz metodológica

Comportamiento de la cartera crediticia derivado de la covid-19 en la banca de Honduras

Problema	Objetivo General	Preguntas de Investigación	Objetivos Específicos	Variable Independiente	Variable Dependiente
¿Cuál ha sido el impacto de la cartera crediticia derivado de la pandemia covid-19 en la banca de honduras para el periodo 2020?	Analizar el comportamiento de la cartera crediticia derivado de la covid-19, a través del análisis de información financiera de la CNBS, las medidas ejecutadas por los entes gubernamentales y adoptadas por la banca en general, determinar el impacto en la rentabilidad del periodo 2020, con el fin de proporcionar una propuesta de mejora para mitigar los efectos de contextos similares a la covid-19.	<p>¿Cuáles son los principales factores que influyen en el comportamiento de la cartera crediticia?</p> <p>¿Qué medidas ha tomado el gobierno de Honduras para reactivar la economía y que se han reflejado en la cartera crediticia?</p> <p>¿Cuál es el sentir, opinión, de los expertos en riesgos crediticios sobre los beneficios tangibles recibidos como alivio por la pandemia covid-19 aplicados por los bancos que se ve reflejado en su cartera de créditos y amparados por la normativa vigente de la CNBS?</p> <p>¿Deberá desarrollarse y aplicarse nuevos mecanismos de alivio para hacerle frente a nuevos contextos económicos similares a la covid-19, y si se pudiera modificar la normativa vigente con relación a cubrir los intereses de los bancos como intermediarios financieros y lograr mejores beneficios para los clientes como deudores?</p>	<p>*Conocer los principales factores que influyen en la cartera crediticia y estos como se ven reflejados en los indicadores de la banca.</p> <p>*Analizar las diferentes medidas tomadas por el gobierno de Honduras en relación con la banca para afrontar la pandemia Covid-19 sus efectos en la cartera crediticia y reactivación de la economía.</p> <p>* Valorar la opinión de expertos en riesgos crediticio, sobre los beneficios tangibles recibidos como alivio por la pandemia covid-19, aplicados por la banca.</p> <p>*Proponer si debiesen aplicarse y desarrollarse nuevos mecanismos o formas de alivio como paliativos a nuevos contextos similares a la pandemia covid-19 que permita lograr mejores niveles de calidad en la cartera crediticia.</p>	<p>Riesgo Crediticio</p> <p>Análisis de metodologías de procesos</p> <p>Normas para la evaluación y clasificación de la cartera crediticia</p> <p>Análisis financiero</p>	<p>Impacto Cartera crediticia por Covid-19</p>

Tabla 1 Congruencia metodológica

Fuente: Elaboración propia.

3.2 Operacionalización de Variables

La operacionalización de las variables es un instrumento que está constituido por indicadores y procedimientos los cuáles nos permiten ejecutar la medición de las variables de estudio, mismas que se definen conceptualmente además de poderse medir conforme a sus dimensiones, indicadores y áreas, a través del instrumento de la encuesta mismo que se utilizará para la recolección de datos o información necesaria para la investigación y el problema de estudio investigado.

Esta herramienta es por donde pasan las variables de estudio que comúnmente se le conoce cómo proceso operacional con el objetivo que un concepto abstracto se vuelva empírico y pueda ser evaluado o medido por medio de los instrumentos aplicados.

3.2.1 Matriz de operacionalización de variables

Por medio de la matriz de operacionalización de variables se trata de orientar la ejecución de todo el proceso de la investigación, en la misma se reflejan el problema, objetivos, estructurando una matriz para cada una de las variables dependientes e independientes.

Operacionalización de variables.

COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA CREDITICIA DERIVADO DE LA COVID-19 EN LA BANCA DE HONDURAS

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento
Riesgo Crediticio	El riesgo de crédito es uno de los principales riesgos financieros que influye en las carteras de crédito y este se puede dar por un incumplimiento de los clientes	Supone una variación en los resultados financieros de una organización, derivado del deterioro de la cartera crediticia que puede generar un deudor	Diversificación de Cartera	Diseños de carteras	1,2,3,4	Encuesta
			Niveles de Morosidad	Cantidad de Clientes en deterioro de cartera	1,2	Entrevista
Análisis de metodologías de procesos	Documento que contiene la descripción de las actividades que deben llevarse a cabo en la realización de las tareas en una unidad administrativa y supervisada	Cumplimiento de procesos y normas estipuladas	Aplicación de normativas	Cumplimiento de manuales	5,6,7,8,9,10	Encuesta
				Debida Diligencia		
			Cumplimiento del procedimiento	Reporte de cumplimiento	3,4,5	Entrevista
Actividad Económica	Cartera Optima					
Normas para la evaluación y clasificación de la cartera crediticia	Hace referencia a los procedimientos para que las instituciones supervisadas que realizan operaciones de crédito, evalúen y clasifiquen el riesgo asumido, a efecto de determinar la razonabilidad de las cifras presentadas en sus estados financieros,	Sirve para la ejecución de los modelos y necesidades de evaluación y creación de reserva	Escenario de Riesgos	Estimación por deterioro de cartera	11,12,13	Encuesta
				Diseños de carteras		
				Suficiencia o insuficiencia de cartera		
				Cálculo de mora legal	6,7,8	Entrevista
Análisis Financiero	Permiten analizar la información contable de la empresa para obtener una visión objetiva acerca de su situación actual y cómo se espera que esta evolucione en el futuro.	Interpretar los hechos económicos en base a un conjunto de técnicas que llevan a la toma de decisiones, además estudia la capacidad de financiación e inversión de una entidad a partir de los estados financieros.	Mediciones y estimaciones financieros	Indicadores de cumplimiento	14,15,16,17,18,19,20	Encuesta
				Indicadores de Liquidez		
				Indicadores de readecuación de capital		
				Cálculo de mora legal	9,10,11,12	Entrevista
				Indicadores de Gestión		
Indicador de calidad de activos						

Tabla 2 Matriz de operacionalización de Variables

Fuente: Elaboración propia.

3.2.2 Diagrama de variables de estudio

El esquema de variables nos detalla cuál es nuestra variable dependiente y cuáles son nuestras variables independientes de estudio que ayudan a darle sustento y fuerza a la investigación y problema planteado.

Diagrama de variables

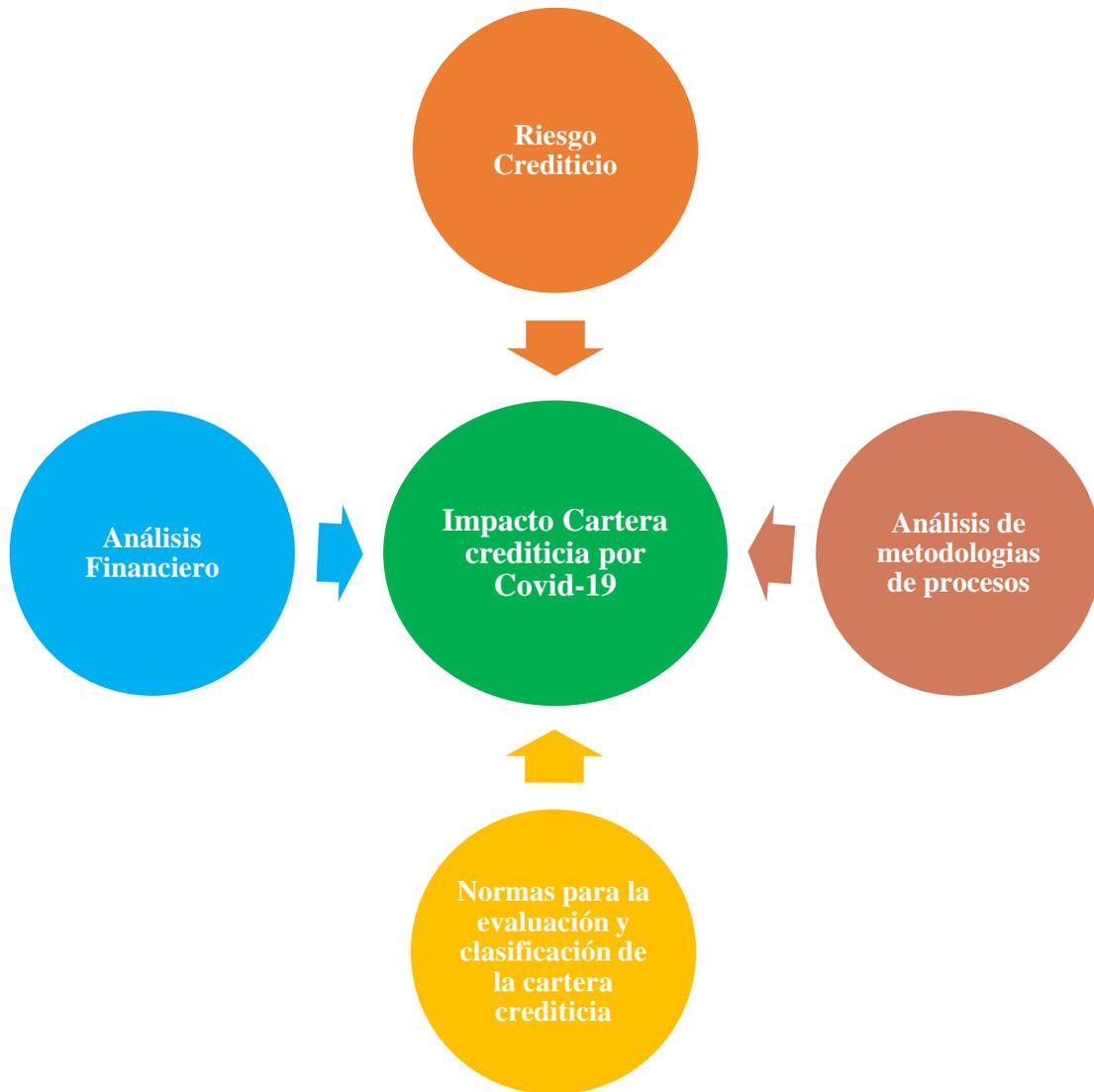


Figura 3 Diagrama sagital de Variables

Fuente: Elaboración propia.

3.3 Enfoque

El enfoque de la investigación se logró realizar bajo un enfoque de tipo mixto ya que se pudo aplicar métodos que complementaron toda la investigación de forma cualitativa, así como de forma cuantitativa, cuándo mencionamos lo cualitativo referimos a toda aquella información recopilada para engrandecer la investigación y la información cuantitativa por aquellos datos proporcionados en cuanto a resultados de la cartera crediticia de la banca en Honduras derivado de la covid-19 en el periodo 2020.

El fin de esta investigación es analizar los efectos derivados de la covid-19 en el comportamiento de la cartera crediticia en la banca de honduras, de esta forma conocer las desviaciones positivas o negativas.

3.4 Métodos

El método que se aplicó al trabajo de investigación es el método descriptivo ya que nuestro enfoque se basa en describir y evaluar los efectos de la covid-19 en ciertos parámetros de tiempo, hasta finalmente llegar al objeto de estudio, así como al problema planteado.

La investigación descriptiva según (Mario Tamayo y Tamayo, 2004). “Comprende la descripción, registro análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición de los procesos del tema de estudio.

3.5 Alcance

La investigación se ha realizado bajo un alcance descriptivo, porque tiene como prioridad, describir, evaluar, características, cualidades y las dimensiones de un suceso o fenómeno bajo un contexto como es el comportamiento de la cartera crediticia derivado de la covid-19 en la banca de Honduras. En este alcance la función principal es profundizar, evaluar y medir las situaciones derivado de la pandemia covid-19 que ha generado un comportamiento en la cartera de créditos

durante el periodo del 2020. La toma de muestra de estudio por medio de la entrevista y encuesta describiendo los hechos ocurridos.

3.6 Diseño Metodológico

El diseño planteado y utilizado en la investigación ha sido, no experimental-transversal ya que es un estudio realizado sin manipulación de las variables en los que se observaran fenómenos en su ambiente natural así realizar el análisis correspondiente.

El diseño Transversal, según afirma (Roberto Hernández Sampieri, 2010). “Transversal son investigaciones que recopilan datos en un solo momento, en un tiempo único su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado”. Adicional este tipo de diseños ofrece obtener resultados descriptivos.

Etapas del diseño de investigación

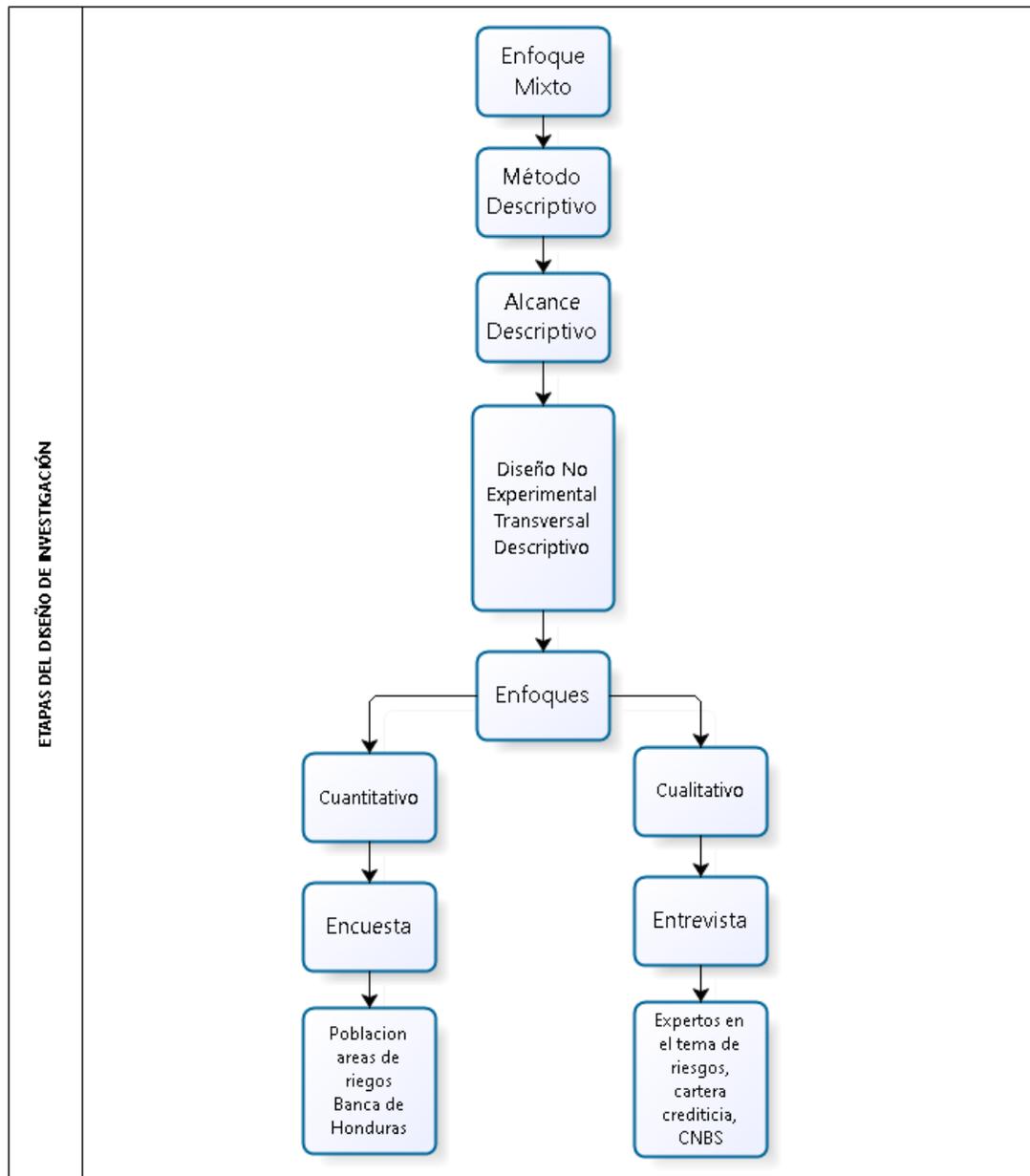


Figura 4 Esquema Metodológico

Fuente: Elaboración Propia

3.7 Población, Muestra y Unidad de análisis

En esta parte de la investigación damos a conocer la población o universo que se utilizará para la totalidad de análisis del conjunto a estudiar, afirma (Sampieri, 2018). “Población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones”.

Muestra; es el total de individuos o sujetos involucrados en la investigación, es un conjunto de elementos extraídos de una población y que conforman la muestra.

Unidad de análisis; es un elemento del contenido del documento o comunicación que se toma como fragmento y sirve de fundamento para la investigación.

3.7.1 Población

Es el universo, conjunto totalidad de elementos que permiten realizar investigaciones o estudios. La población seleccionada y determinada para la ejecución y realización de esta investigación fueron; las grandes empresas del sector financiero “Bancos” el objetivo general por el cual se tomó esta población se debe a la información o datos estadísticos reflejados en los informes de la comisión nacional de bancos y seguros, así como del banco central de honduras, en relación al comportamiento o estado de la cartera crediticia derivado de la covid-19 para el periodo 2020, la población objeto se delimitó aún más por medio de la aplicación de criterios como ser los bancos comerciales líderes del sector financiero, siendo una población total de 14 empresas bancos operativos en honduras, apegados a los criterios antes mencionados.

Adicionalmente se tomó a conveniencia la aplicación de una entrevista a 9 expertos en el tema de riesgos crediticio y finanzas.

3.7.2 Muestra

Para los propósitos de esta investigación se ha utilizado la técnica de muestreo no probabilístico por conveniencia, el motivo principal por lo que se ha realizado de esta forma tipo de muestreo por conveniencia es porque las empresas serán identificadas de acuerdo a la accesibilidad para la aplicación de encuestas y entrevistas.

De los 14 bancos comerciales operando en honduras y regulados por la comisión nacional de bancos y seguros 9 de ellos accedieron a ser parte de la unidad de análisis participando en las técnicas de investigación previamente seleccionadas.

3.7.3 Unidad de análisis

En esta investigación la unidad de análisis fueron los grandes bancos comerciales que operan en honduras y que se rigen por la comisión nacional de bancos seguros y profesionales expertos en tema de riesgo crediticio que laboran en las áreas de finanzas.

3.8 Fuentes de información

Las fuentes de información dan gran soporte al trabajo de investigación, hablamos de fuentes documentales para referirnos al origen de una fuente o información determinada, es decir aportan información valiosa que engrandece la investigación.

Las fuentes de información pueden ser diversas, y brindan información o datos más o menos fidedignas la cual será determinante para los resultados obtenidos en la investigación.

3.8.1 Fuentes primarias.

Las fuentes primarias que se utilizaron en el objeto de estudio que nos aportó información de suma importancia y de primera mano así obtener un panorama más amplio de la misma fueron; las encuestas y entrevistas, las encuestas aplicadas a las áreas de riesgos o negocios y análisis de crédito, la entrevista se aplicó a los gerentes del área de riesgos, Gerente financiero, Gerente contable, y supervisores de la CNBS y firma auditora KPMG de donde se obtuvo información directa que permito responder las preguntas y los objetivos de estudio.

3.8.2 Fuentes secundarias.

Según (Marga Losantos Viñolas, 2011).” Son aquellas que no tienen como objetivo principal ofrecer información sino indicar que fuente o documento nos la puede proporcionar”.

Las fuentes secundarias obtenidas en la presente investigación corresponden a informes oficiales publicados por órganos nacionales e internaciones cómo ser la CNBS, BCH y firmas auditoras, así como la consulta de libros, revistas, artículos, acuerdos, decretos, leyes, reglamentos nacionales sobre el comportamiento de la cartera crediticia derivado de la covid-19.

3.9 Técnicas e instrumentos de recolección de información

En la presente investigación se abordan las técnicas e instrumentos aplicar para la recolección de información, se comprende por técnica; cómo el conjunto de reglas y procedimientos que le permiten al investigador establecer una relación más directa con el objeto de estudio. Un instrumento; es un mecanismo utilizado por el investigador para recolectar los datos y realizar el registro de la información, textos, formularios, pruebas, etc.

Instrumentos

Para este estudio se utilizaron instrumentos de la guía de entrevistas y un cuestionario, con el objeto de facilitar la recolección de datos de la investigación objeto de estudio.

Cuestionarios.

Afirma (Sampieri, Metodología de la Investigación, 2010) “Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir, debe ser congruente con el planteamiento del problema”. El cuestionario que se utilizó para la recolección de datos está conformado por cualquier tipo de interrogantes o preguntas que pueden llegar a ser abiertas y cerradas mismas que nos permitieron poder obtener información relevante y valioso para el estudio, las preguntas diseñadas para poder ser aplicadas se formularon en concordancia para dar respuesta a los objetivos y variables de la investigación, además el cuestionario tiene cómo respuestas 5 opciones, basadas en la escala de Likert, estas opciones fueron; (1) Totalmente en desacuerdo, (2) En desacuerdo, (3) Ni de acuerdo, ni en desacuerdo, (4) De acuerdo, (5) Totalmente de acuerdo. las dos primeras opciones de respuesta son de tipo negativo y a partir de la opción tres a la cinco son de tipo positivos.

Técnicas

Cómo se mencionó anteriormente el enfoque de esta investigación es de tipo mixto con un enfoque cualitativo y enfoque cuantitativo, para ello se procedió a utilizar las técnicas correspondientes con el objetivo de recolectar la información necesaria para la realización del estudio, estas técnicas fueron:

Entrevista

Para el desarrollo de la investigación se realizaron 9 entrevistas que se aplicarán a; Gerente de Riegos, Gerente de Fianzas, Gerente Contable, Analistas Financieros y supervisor de la comisión nacional de bancos y seguros CNBS, con el fin de profundizar sobre el tema objeto de estudio y poder enriquecer la investigación, de igual forma mediante estas entrevistas poder determinar las diferentes opciones a proponer sobre el comportamiento de la cartera de créditos.

Encuesta

Se aplicó la técnica de encuesta a personas que trabajan en las áreas de riesgos o negocios que manejan una cartera de créditos, en 9 bancos, estas personas se encuentran dentro de las actividades y profesiones de la cartera crediticia en los bancos de Honduras.

3.9.1 Validación de instrumentos

Los instrumentos que han sido utilizados en este documento son aplicados ampliamente mediante las técnicas de la entrevista y encuestas, la validación de los mismos se envió mediante un documento piloto el cuál era una prueba así obtener comentarios del mismo todo con el objetivo de poder alcanzar la confiabilidad de los instrumentos. El documento fue compartido a 2 expertos de áreas de riesgos, finanzas y auditorías, una vez se obtuvo el documento con las debidas correcciones y comentarios de los expertos, se compartió con el asesor temático, se mejoraron las preguntas para enviar las entrevistas correspondientes a 9 expertos que trabajan directa e indirectamente con la cartera de créditos.

3.10 Proceso Metodológico

El presente estudio de investigación se ha realizado de manera lógica y organizado el proceso de investigación, comenzando desde el planteamiento del problema, el cual nos permitió definir la formulación del problema, darle un objetivo general, asimismo definir los objetivos específicos estos teniendo una relación directa con las preguntas de investigación, seguidamente se desarrolló la justificación del problema exponiendo su importancia, así como la utilidad de la cartera de créditos en la banca nacional.

Cómo base teórica sobre la fundamentación del planteamiento del estudio de investigación se realizó el marco teórico, en el mismo se abordó el problema desde los factores del macroentorno y microentorno, tomando en consideración los aspectos más relevantes del tema objeto de estudio en cuanto a otras investigaciones elaboradas previamente a nivel mundial sobre el tema de investigación y su incidencia o importancia para el desarrollo y la economía de los países, así como los desafíos presentados en la cartera de créditos por los bancos derivado de la covid-19, lo cual nos permitirá obtener una solución al problema planteado.

Por último, se desarrolló el proceso metodológico de la investigación el cual permitirá la recolección de información mediante la aplicación los instrumentos establecidos para la comprobación de variables planteadas en el presente estudio de investigación en relación a los objetivos específicos de los cuales se podrá alcanzar el objetivo general del estudio.

3.11 Limitantes del estudio

La limitante que se presentó fue al momento de definir la empresa ya que no todas las empresas están abiertas a poder firmar un acuerdo que sirva de soporte a la universidad para temas de investigación, por ende, tuvimos que modificar la aplicación del estudio al sector en general.

La segunda y última limitante fue los profesionales de las diferentes áreas a quienes se les aplicó la encuesta y entrevista sus agendas limitadas y múltiples ocupaciones, limitaron su disponibilidad para poder contestar los instrumentos y técnicas aplicadas al estudio.

CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS

En el presente capítulo se conocerán los resultados obtenidos mediante la aplicación de los instrumentos indicados en el capítulo III. Igualmente, el análisis de los datos recolectados descubriendo los hallazgos más importantes, por ende, relevantes a través de la ilustración y explicación de la información obtenida y congruente con los objetivos de la investigación con el único fin de encontrar respuesta a las preguntas planteadas en el capítulo I. Planteamiento de la investigación y más adelante finalizar con la tendencia manifestada en el análisis de los resultados de la investigación.

4.1 Informe de Proceso de Recolección de datos

Para la recolección de datos se utilizó la técnica de encuesta mediante la aplicación de cuestionario, la cual se aplicó a una muestra representada por personas que trabajan en la banca nacional, para conocer cuáles son los principales factores que influyen en el comportamiento de la cartera crediticia de esta forma lograr obtener datos que permitan identificar qué factores son los más relevantes en el comportamiento de una cartera, qué medidas se han tomado para reactivar la economía y cuál es la opinión de expertos en riesgos crediticios sobre los beneficios recibidos cómo alivio por la pandemia covid-19 aplicados por los bancos. Se aplicó la encuesta a 34 personas que representaron a 9 bancos en el distrito central. Conforme a selección por conveniencia de la muestra de la población, se elaboró por medio de Google Formas y se compartió el enlace a las personas por medio de WhatsApp para que por esta vía tuvieran la facilidad de contestar la encuesta sin ningún problema.

Asimismo, se utilizó la técnica denominada entrevista por medio de la aplicación del instrumento cuestionario en atención a la población, misma que se aplicó a siete (7) expertos que laboran en la banca, así como a dos (2) expertos externos uno de la CNBS y otro de entes auditores de los bancos como lo es KPMG, por las ocupaciones de los entrevistados y sus limitantes se acordó enviar el cuestionario por medio de correo electrónico de esta forma ellos en un tiempo libre pudieron responder a las preguntas de forma más efectiva. Las personas entrevistadas fueron; El Gerente de clasificación de cartera de Banco Davivienda; El vicepresidente de Finanzas de Banco Atlántida; El vicepresidente de Riesgos de Banco Atlántida; El jefe de Riesgos de Banco Honduras; Analista de créditos de Banco Ficohsa, Analista de riesgos Banco Promerica; Analista de riesgos Banco Occidente; Supervisor de la CNBS y El Gerente General de KPMG.

4.2 Resultados y análisis de las técnicas aplicadas cualitativas y cuantitativas.

En el presente apartado de forma ordenada y secuencial se dará a conocer los resultados logrados mediante la aplicación de los instrumentos y técnicas descritos anteriormente. Comenzando con el desarrollo de los resultados y análisis de los datos obtenidos por medio la encuesta; seguidamente de datos obtenidos de la entrevista realizada a profesionales expertos en manejo de portafolios de crédito y riesgo crediticio y finalmente los resultados de dichas entrevistas.

4.3 Resultados de la encuesta

En este apartado se muestran los resultados obtenidos, así como los análisis, para las veinte (20) preguntas que conforman la encuesta aplicadas a treinta y cuatro (34) personas, presentando en primera instancia los datos demográficos y seguidamente los resultados con un breve análisis, ordenados acorde a nuestros objetivos y presentados en forma de resultados, de igual forma se presenta un cuadro resumen con las respuestas obtenidas mediante la aplicación de entrevista de cada experto en el tema.

4.3.1 Datos Demográficos

En relación a lo anterior los resultados de la encuesta “Comportamiento de la cartera crediticia derivado de la covid-19 en la banca de Honduras” orientada a una muestra de personas que laboran en las áreas de riesgos, finanzas, contabilidad, Operaciones y otras, se obtuvo aplicando el instrumento a 34 personas que se encuentran representadas por los siguientes datos:

El 50% de la muestra total está representada por el género femenino, mientras que el 50% restante pertenece al género masculino, sirve resaltar en esta gráfica que mediante el resultado se aprecia que existe igualdad de género de personas laborando en las áreas operativas de las instituciones financieras, con el resultado de esta pregunta se da a conocer que no necesariamente el género masculino es quien está al frente de los portafolios de crédito sino que existe una igualdad con el género femenino.

Género de personas encuestadas

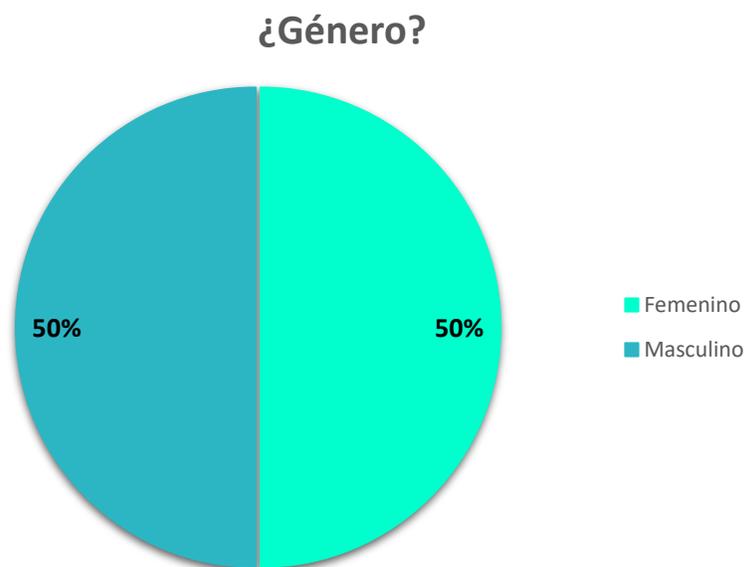


Figura 5 Género personas encuestadas

Fuente: Elaboración Propia.

El 50% de la muestra total está representada por edades de rangos entre 26-35 años, mientras que el 47% manifestó ser mayores de 35 años y el 3% restante dijo tener edad entre 20-25 años.

Edad de personas encuestadas

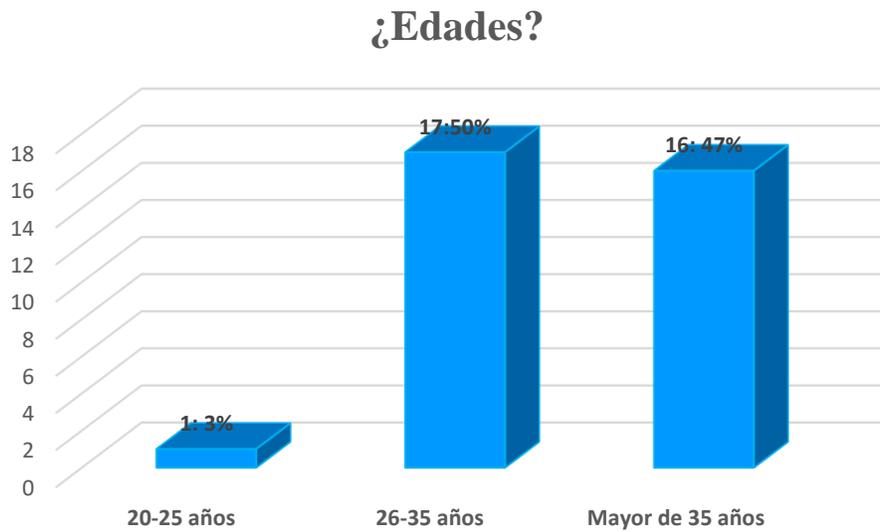


Figura 6 Edad de personas encuestadas

Fuente: Elaboración Propia.

El 82% de la muestra total reside en Tegucigalpa, mientras que el 18% manifestó residir en Comayagüela.

Lugar residencia, personas encuestadas

¿Lugar de Residencia?

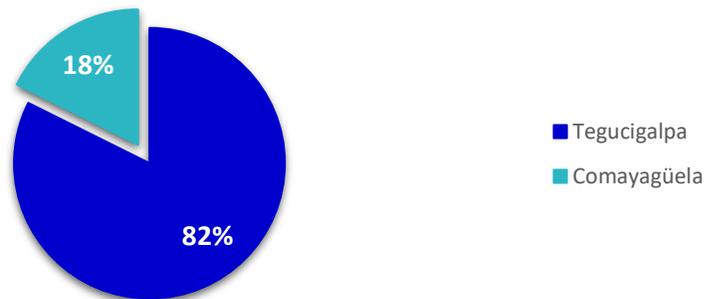


Figura 7 Lugar de residencia

Fuente: Elaboración Propia.

El 47% de la muestra total está representada por nivel educativo de Post Grado, 44% graduado(a) universitaria, mientras que el 6% pasante aniversario y un 3% restante mencionó tener un nivel educativo de secundaria.

Nivel educativo, personas encuestadas

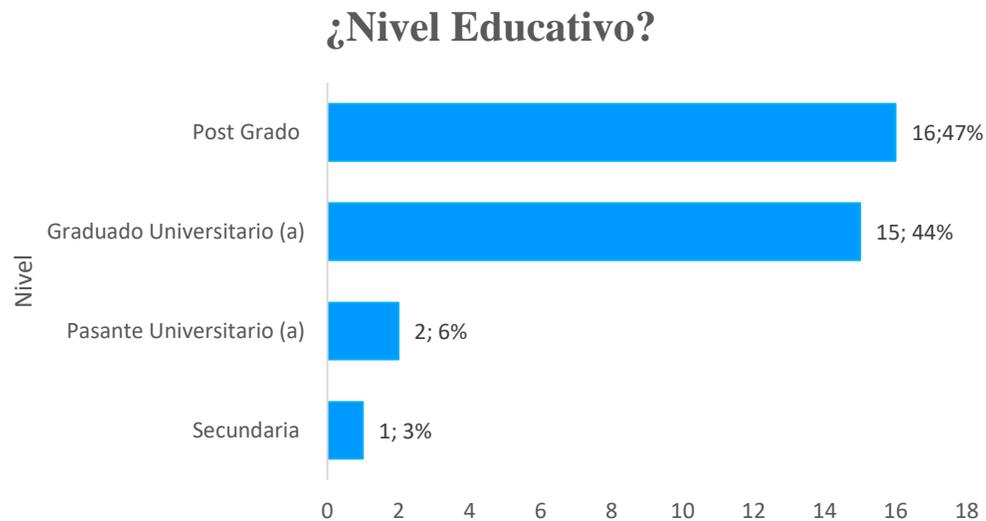


Figura 8 Nivel educativo personas encuestadas

Fuente: Elaboración Propia

El 47% de la muestra está representada por estado civil de soltero(a), mientras que el 41% manifestó estar casado(a) y el 12% restante dijo estar en unión libre.

Estado civil de personas encuestadas

¿Estado Civil?

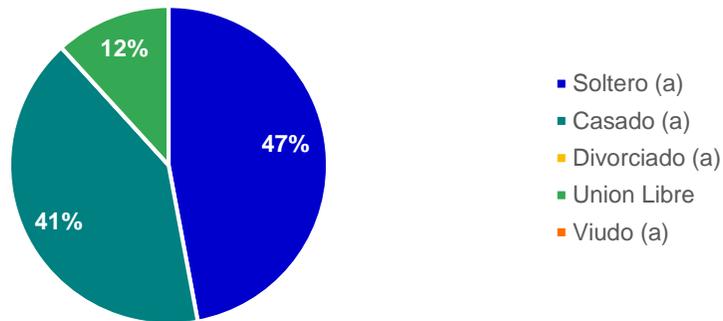


Figura 9 Estado civil de personas encuestadas

Fuente: Elaboración Propia

El 65% de la muestra está representada por tener un nivel de ingresos arriba de 30,000 lempiras, mientras que el 26% dijo tener niveles de ingreso entre 20,000 y 30,000 lempiras, y el 9% restante manifestó tener un nivel de ingresos entre 10,000 y 20,000 lempiras.

Nivel de ingreso de personas encuestadas

¿Nivel de Ingresos?

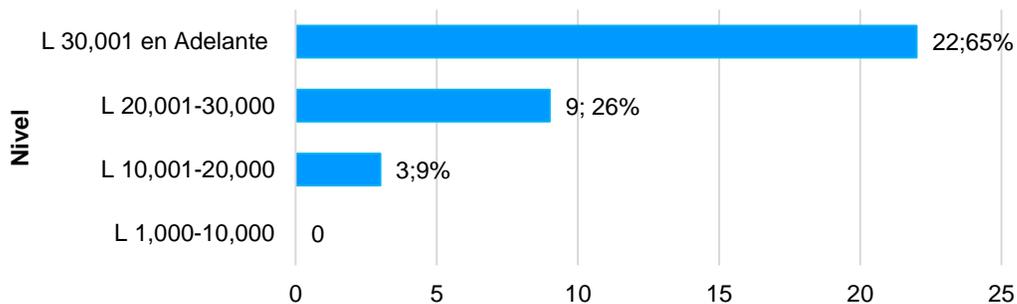


Figura 10 Nivel de ingresos

Fuente: Elaboración propia.

El 41% de la muestra está representada por personas que laboran en Banco Atlántida, mientras que 26% en Banco Davivienda, 9% en Banco Promerica, 6% en Banco Azteca y Banco Ficohsa respectivamente y el 3% en Banco Lafise, Occidente, Bantrab y Bac Honduras.

Lugar de trabajo personas encuestadas

¿Institución bancaria donde labora actualmente?

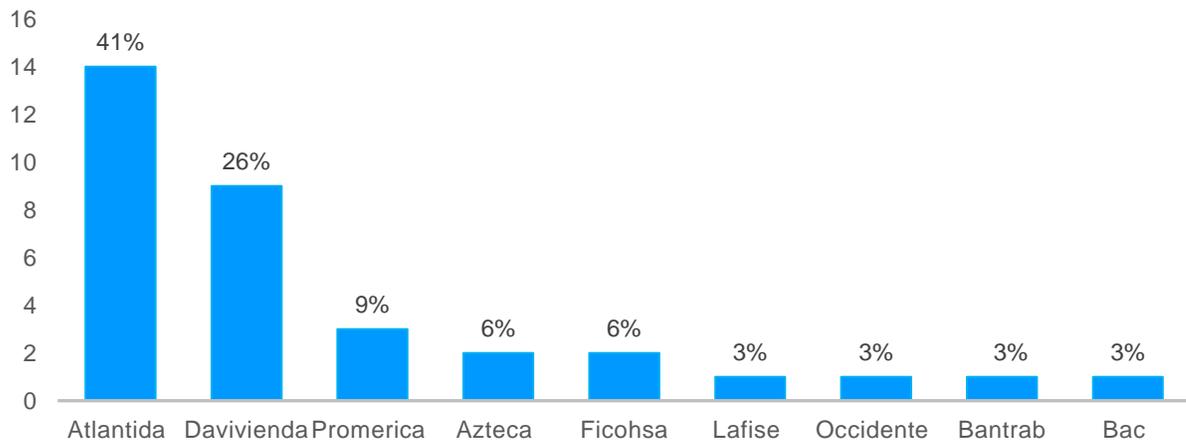


Figura 11 Empresa donde labora

Fuente: Elaboración propia.

El 47% de la muestra está representada por personas que laboran en el área de riesgos, mientras que 23% en Operaciones, 21% en Finanzas, 6% en Negocios y 3% en el área de Contabilidad.

Área de trabajo de personas encuestadas

¿Departamento del banco donde se desempeña actualmente?

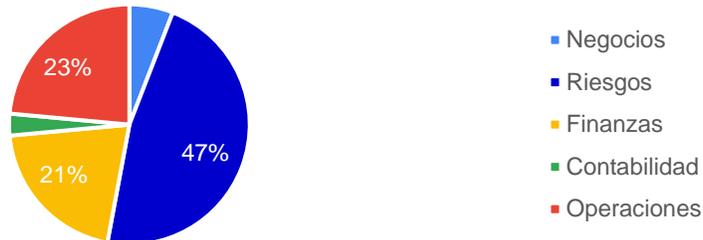


Figura 12 Departamento o área donde labora

Fuente: Elaboración propia.

El 62% de la muestra está representada por personas que tienen más de 10 años de experiencia, mientras que el 29% tiene de 5 a 10 años, el 6% de 1 a 3 años, y el 3% restante menciona de 3 a 5 años.

Experiencia profesional de personas encuestadas

¿Experiencia profesional trabajando en la banca?



Figura 13 Experiencia profesional

Fuente: Elaboración propia.

4.3.2 Conocer los principales factores que influyen en la cartera crediticia y estos como se ven reflejados en los indicadores de la banca.

Identificar principales factores de comportamiento

Pregunta 3 (34) respuestas

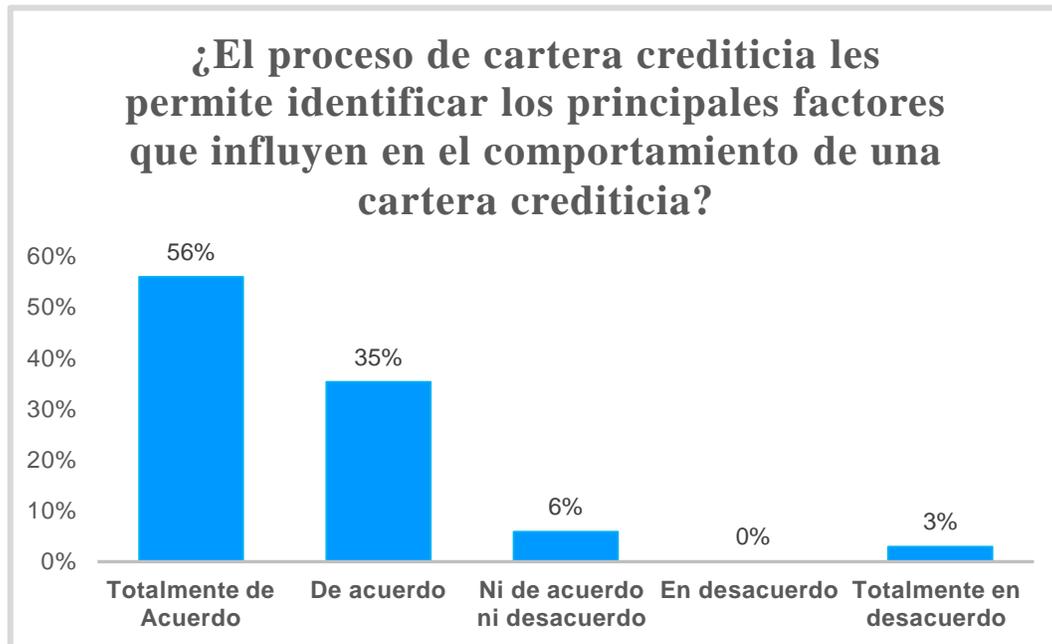


Figura 14 Principales Factores de comportamiento

Fuente: Elaboración propia.

Efecto que generan los indicadores de la cartera crediticia.

Pregunta 4 (34) respuestas

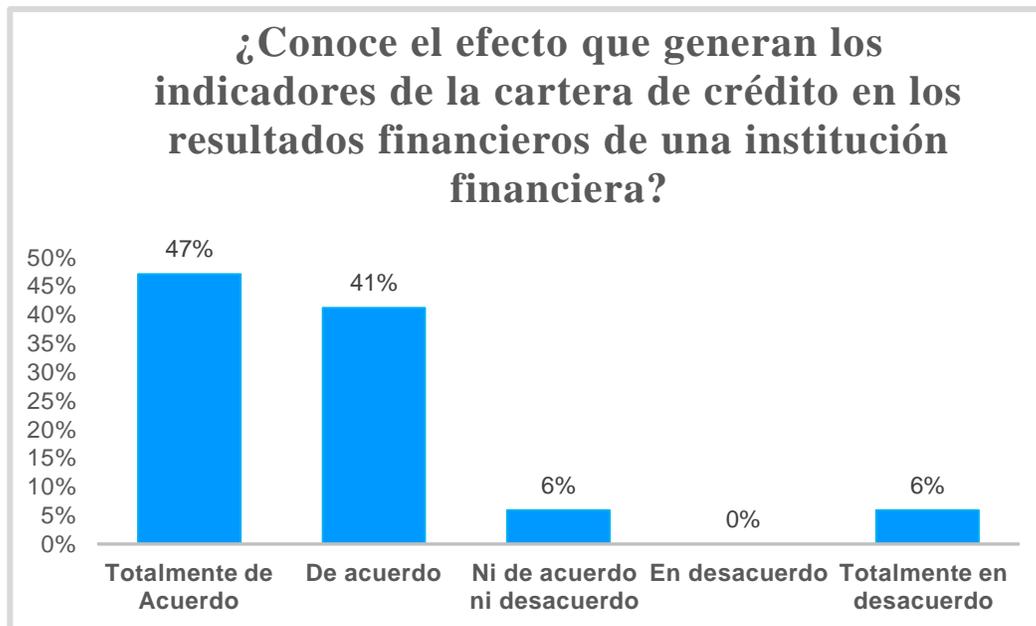


Figura 15 Efectos que generan los indicadores

Fuente: Elaboración propia.

Análisis de los Resultados Obtenidos en la aplicación de la encuesta sobre la variable “Riesgo Crediticio”

De acuerdo a los resultados obtenidos, en cuanto a conocer los principales factores que influyen en el comportamiento de la cartera crediticia, tenemos que en su mayoría los encuestados, manifestaron estar totalmente de acuerdo con un 56% es decir 19 personas de la muestra encuestada, mientras que un 35% equivalente a 12 personas dijeron estar de acuerdo, además de conocer el efecto que generan los indicadores de los portafolios de crédito los encuestados manifestaron estar en un 47% totalmente de acuerdo y un 41% de acuerdo, permitiendo así que los procesos y manuales son factores de riesgo crediticio controlados así como indicadores aplicados a la gestión de la cartera de créditos permitiendo identificar los riesgos crediticios inherentes al desenvolvimiento de la cartera.

Análisis de los resultados de la entrevista para la variable independiente “Riesgo Crediticio”

De la aplicación del instrumento entrevista se pudo obtener los siguientes resultados para la variable independiente riesgo crediticio.

Resultados pregunta (1) Entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.

Puesto del Entrevistado	Pregunta 1. ¿En su opinión cuál ha sido el alcance del covid-19 en Honduras y cuáles son las implicaciones para la banca nacional?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	La banca es el sector que dispone los fondos de forma más correcta para reactivar la economía, considero que los bancos más pequeños no han salido de la crisis y al no tener los recursos para rotar la cartera podrían entrar en una crisis sistémica.
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	La banca ha realizado readecuaciones a toda su cartera y ha capitalizado gran parte de los intereses de esos préstamos readecuados, tiene exceso de liquidez por la contracción de la economía.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Alcance nacional, con implicación en aumento de mora.
Auditor externo KPMG	Contracción de la economía y disminución en capacidad de pago de los deudores.
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Aumento de la morosidad.
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	Se consideraba que el impacto sería en la liquidez, no obstante, no fue el caso, ha creado un exceso de liquidez, provocando una baja en las tasas de intereses pasivas, así como en las activas con el objeto de rentabilizar esa liquidez.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Afectado en la economía en general producto del deterioro de algunos sectores de la economía cómo ser (turismo, industria, agricultura) que se ven afectados directa o indirectamente, los cuáles repercuten en el sector bancario ha aumentado el crecimiento de índices de mora y el deterioro de la cartera.
VP de Riesgos: Banco Atlántida	El COVID-19 afectó a Honduras en todos los sectores económicos, en la intermediación financiera se vio afectada principalmente por la disminución en los ingresos por intereses y comisiones en los préstamos o cartera crediticia; la cartera ha sufrido refinanciamiento ante los planes de alivio. También hubo una reducción en el otorgamiento de préstamos nuevos.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Ha incidido negativamente en una profunda ralentización en la colocación del crédito, no observada desde la crisis de 2009, sumado a un incremento de liquidez y menor acumulación de activos productivos ocasionando un deterioro en los niveles de rentabilidad.

Tabla 3 Resultados de pregunta (1) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia

Fuente: Elaboración propia.

¿En su opinión cual ha sido el alcance del covid-19 en Honduras y cuáles son las implicaciones para la banca nacional?

Los 9 expertos concuerdan en sus respuestas que el impacto del covid-19 ha generado un alcance muy grande en el país, afectando en primera instancia la economía nacional, provocando una contracción económica alcanzando al sector bancario, esto por las medidas adoptadas por los entes gubernamentales, dejando una paralización comercial, así como medidas de alivio que se han tenido que adoptar, la banca nacional ha tenido que realizar readecuaciones a toda su cartera, con implicaciones en aumento en los índices de mora. Provocada por la disminución en la capacidad de pago de los deudores, esto derivado de la disminución de los ingresos de las familias, adicional el sector bancario se vio afectados por la disminución de ingresos por intereses y por comisiones en los préstamos.

Podría decirse que la banca no ha perdido, pero tiene un exceso de liquidez mostrada en ciertos bancos, generada por una baja en las tasas de interés pasivas cómo en las activas con el objetivo de rentabilizar dicha liquidez.

Es por ello que todo lo mencionado anteriormente forma parte del riesgo crediticio de los bancos, tanto así que este impacto ha generado buscar nuevas formas de operar cómo la aplicación de modelos de negocios digitales que permitan al sector seguir operando de forma continua. También se vislumbra un alcance mayor en los bancos más pequeños al no tener los recursos para rotar sus portafolios de crédito, esto podría generar una crisis sistemática. De igual forma la banca resiente este impacto en la economía ya que muchas empresas han tenido que cerrar operaciones por falta de ingresos.

Resultados pregunta (2) Entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.

Puesto del entrevistado	Pregunta 2. ¿Cuáles considera usted qué son los principales factores que han afectado la cartera de créditos durante la pandemia del covid-19?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	La caída de la economía, el nivel de flexibilidad por parte de la CNBS, la estructura misma del sistema, al tener bancos pequeños sin un mercado objetivo definido, ejemplo, banco de los trabajadores.
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	En el 2020 lo que más afecto fue el cierre extendido de la economía.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	La pérdida de empleos y de ciertos rubros económicos muy afectados por ejemplo el turismo.
Auditor externo KPMG	Desempleo, caída ingresos pymes, finalización de alivios y estímulos del gobierno
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Los despidos y falta de empleos
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	Las medidas de bioseguridad implementadas por los países, para contener el contagio, lo que provocó que las empresas suspendieran temporalmente a los empleados, reduciendo las capacidades de pago de las personas y priorizando los consumos únicamente a bienes necesarios.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	La caída de la economía, el desempleo, eso ha generado el incumplimiento del pago de préstamos eso afecta los índices de morosidad y deterioro de cartera
VP de Riesgos de Banco Atlántida	1) Los planes de alivio aprobados por el ente regulador, ya que permite la refinanciación de sus deudas, incluidos periodos de gracias. 2) El desempleo, los deudores no pueden cumplir con sus obligaciones. 3) Las empresas que se declararon en quiebra. 4) Las instituciones que otorgan crédito son más conservadores al momento de otorgar sus créditos, ya que podrían provocar el deterioro en la cartera si el cliente no pudiera cumplir con la deuda.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Reducción de los ingresos de hogares y empresas, incertidumbre política y perturbación social que han deteriorado el clima de negocios, actos de corrupción que han debilitado la imagen país para atraer inversiones extranjeras.

Tabla 4 Resultados de pregunta (2) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia

Fuente: Elaboración propia.

¿Cuáles considera son los principales factores que han afectado los portafolios de créditos durante la Covid-19?

Los 9 expertos entrevistados para el tema, consideran que son varios los factores que llevan al riesgo crediticio y que han afectado directa e indirectamente a la cartera crediticia en la banca nacional, durante la covid-19, empezando por las medidas otorgadas por el gobierno que han provocado una caída en la economía por el cierre extendido de la misma, seguido por la flexibilidad del ente regulador, abonado por la estructura del sistema mismo al tener bancos pequeños sin un

mercado objetivo bien definido, además de las pérdidas de empleo que mermó el nivel de flujo de ingresos de los hogares, los planes de alivios adoptados por la banca, las empresas que se declararon en quiebra, la incertidumbre política y perturbación social que han generado un mal clima de negocios, los actos de corrupción, y esto afecta directamente los portafolios o carteras de créditos ya que no hay garantías de poder seguir en la intermediación financiera otorgando préstamos y demás para obtener sus beneficios. Por ende, se convierten en factores de riesgo sumamente altos.

4.3.3 Analizar las diferentes medidas tomadas por el gobierno de Honduras en relación con la banca para afrontar la pandemia Covid-19 sus efectos en la cartera crediticia y reactivación de la economía.

Mecanismos utilizados por la banca para informar medidas de alivio a clientes

Pregunta 5 (34) respuestas

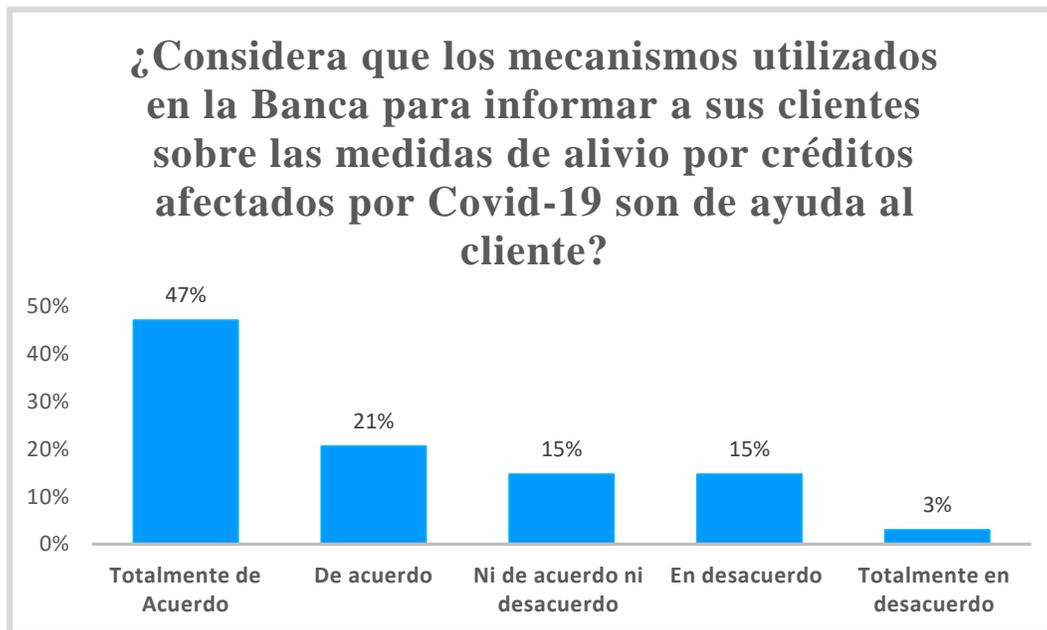


Figura 16 Mecanismos utilizados por la banca para informar

Fuente: Elaboración propia.

Análisis de los resultados obtenidos en la aplicación de la encuesta sobre la variable “Análisis de metodologías de procesos”

De acuerdo con el análisis de los datos obtenidos para las medidas tomadas por el gobierno de Honduras en relación a la reactivación de la economía y que se reflejan en la cartera de créditos, podemos observar que los mecanismos para informar por parte de la banca a clientes sobre las medidas de alivio han sido prácticos, un 47% de los encuestados manifestó estar totalmente de acuerdo y un 21% dijo de acuerdo en que las medidas adoptadas por la banca para comunicar han sido efectivas, lo que nos indica de igual manera que las herramientas digitales u otras aplicadas por los bancos se han recibido de buena forma por los clientes,

Las medidas adoptadas por la banca han ayudado a mejorar la cartera crediticia

Pregunta 6 (34) respuestas

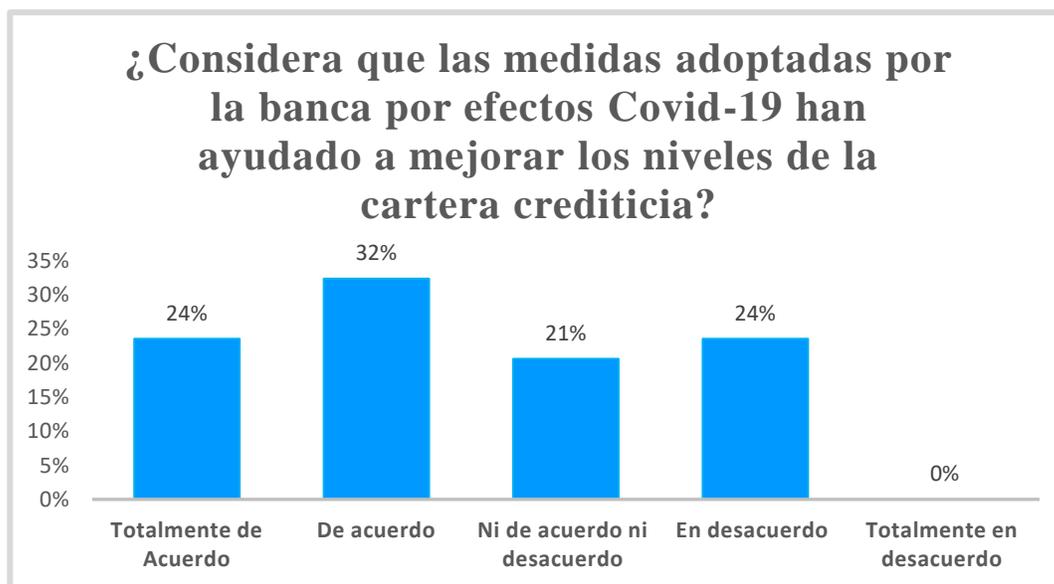


Figura 17 Medidas adoptadas por la banca

Fuente: Elaboración propia.

En cuanto a conocer si las medidas adoptadas por los bancos por efectos Covid-19 han mejorado los niveles de la cartera crediticia, la muestra encuestada manifestó en un 24% estar

totalmente de acuerdo, mientras que un 32% dijo estar de acuerdo, 21% dijeron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, y un 24% manifestó estar en desacuerdo, lo que evidencia que las medidas si han ayudado pero no en su totalidad, encontrándose posibles mejoras por la muestra de la encuesta que dijo estar neutral y en desacuerdo.

Las medidas adoptadas por la banca han ayudado a mejorar la cartera crediticia

Pregunta 7 (34) respuestas

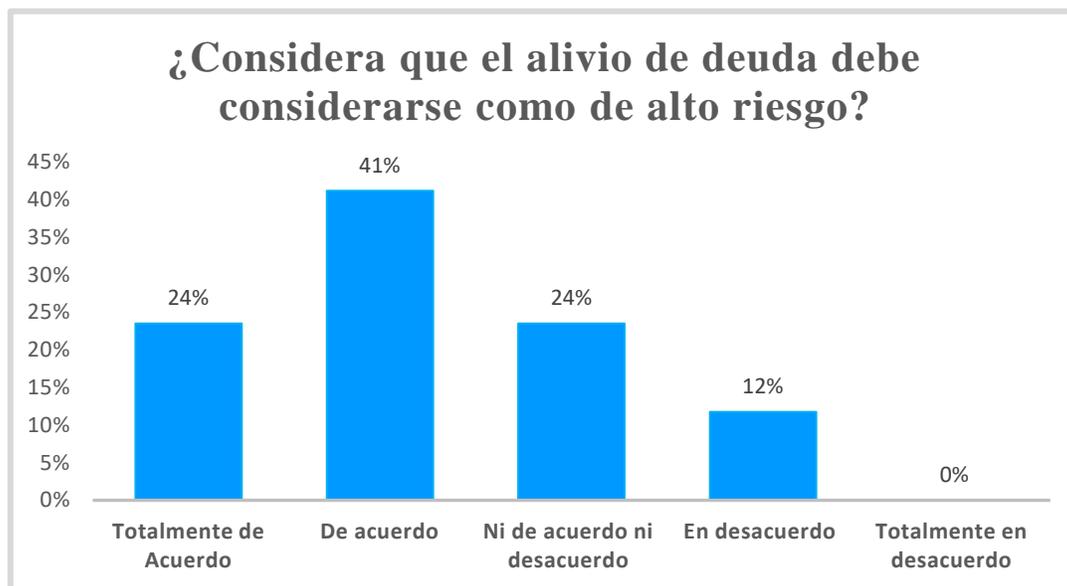


Figura 18 El alivio de deuda

Fuente: Elaboración propia.

Según los resultados obtenidos en cuanto a sí el alivio de deuda debe considerarse cómo de alto riesgo los encuestados con un 24% dijeron estar totalmente de acuerdo y un 41% de acuerdo, mientras que un 24% dijo estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, y 12% en desacuerdo, lo que nos indica que el alivio de deuda según la muestra encuestada si debe considerarse de alto riesgo, a inicios de la pandemia los entes reguladores formularon distintas medidas de alivio para que los bancos pudiesen aplicar las mismas a sus carteras de créditos, el alivio de deuda consiste en facilitar a las personas que han tenido problemas en sus flujos de efectivo en alargar los plazos de pagos de los cuáles los intereses generados sobre estos plazos serán capitalizados por el plazo final

del préstamo, esto generó problemas por falta de entendimiento y de información ya que muchas personas pensaron que estos intereses no se iban a pagar, generando una carga en la obligación de los clientes, las medias de alivio fueron implementadas en la banca a través de distintas circulares que no fueron socializadas en primer lugar con la banca lo cual generó en algunos casos hasta desconocimiento de su aplicación en el caso de los intereses y la capitalización de esos intereses, y al mantener sus categorías de riesgos generó que no se hicieran sus reservas de acuerdo a los días de mora, en muchos casos los clientes que reactivaron su negocio en el periodo de gracia les servicio para que no perdieran sus negocios pero en otros casos muchos clientes se vieron afectados porque incrementaron sus obligaciones por los intereses no pagados.

El alivio de deuda generaría mejores beneficios si tuviera algunas bajas en las tasas de interés al alargar los plazos de la obligación, así como condonaciones de algunos intereses corrientes y moratorios, la normativa aplicada cómo alivio de deuda solo evidencia alivio en los tiempos de gracia para que el cliente pudiese ponerse al día con sus pagos mientras sus flujos mejoraban.

Normas de alivio dictadas por gobierno y CNBS.

Pregunta 8 (34) respuestas

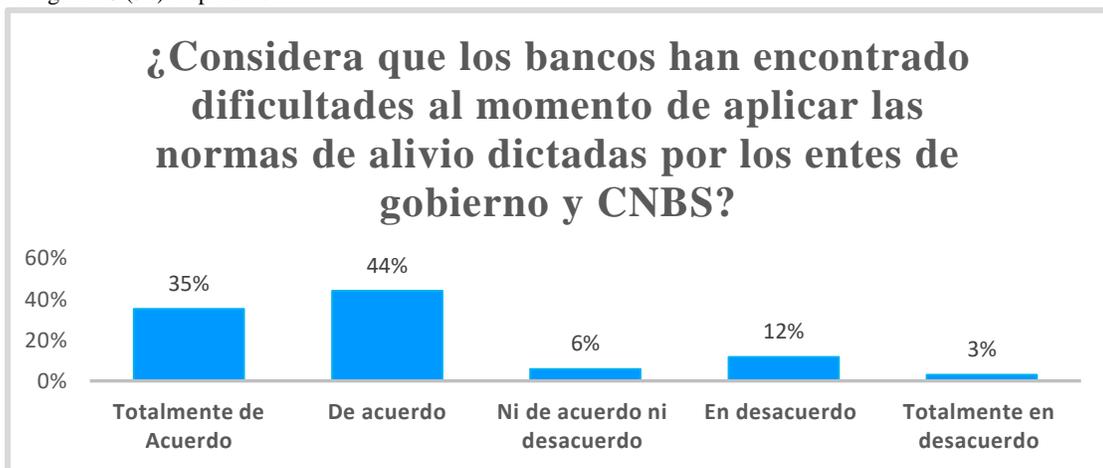


Figura 19 Normas de alivio

Fuente: Elaboración propia.

Los resultados obtenidos según la muestra, sobre considerar que los bancos han encontrado dificultades al momento de aplicar las medidas de alivio dictadas por gobierno y CNBS estos indicaron estar totalmente de acuerdo con un 35% y un 44% de acuerdo, esto evidencia claramente que más allá de ser un beneficio para los bancos la aplicación de las medidas como alivio de deuda han resultado dificultosas, cómo ser no se socializo la emisión de la normativa con los bancos, la misma normativa menciona que debe mantener sus categorías de riesgo conforme al mes de febrero 2020, lo cual generó que las mediciones de deterioro por días de mora, no fueran evaluadas correctamente por ende, para el desempeño en gran medida del portafolio de créditos.

Hay beneficios para los bancos al aplicar las medidas de alivio

Pregunta 9 (34) respuestas

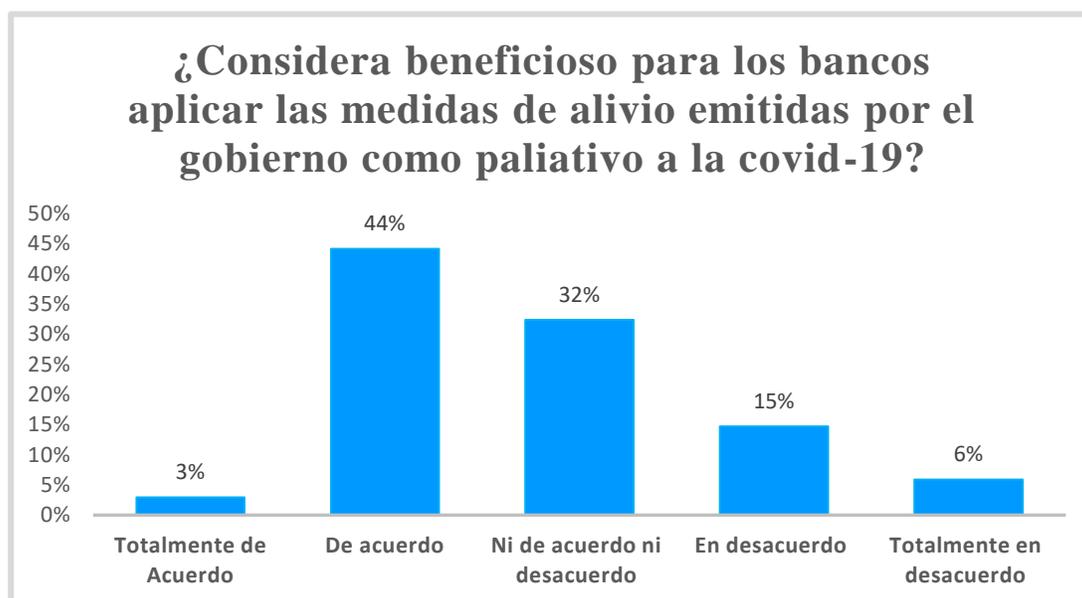


Figura 20 Beneficios al aplicar medidas de alivio

Fuente: Elaboración propia.

Los resultados obtenidos según la muestra, sobre si los bancos han encontrado beneficios al aplicar las medidas de alivio, obtenemos que la muestra con un 3% dijo estar totalmente de acuerdo un 44% en de acuerdo, mientras que un 32% dijo estar neutrales y 15% en desacuerdo y

un 6% totalmente en desacuerdo, lo que nos indica a nivel de resultados generales que una parte de la muestra está de acuerdo que efectivamente si encontró la banca beneficios mientras que la otra parte deja abierto a que no fue así. El único beneficio que se pudo evidenciar por la banca fue el cumplimiento de la normativa vigente.

Efecto Covid-19 afectado utilidades de los bancos

Pregunta 10 (34) respuestas

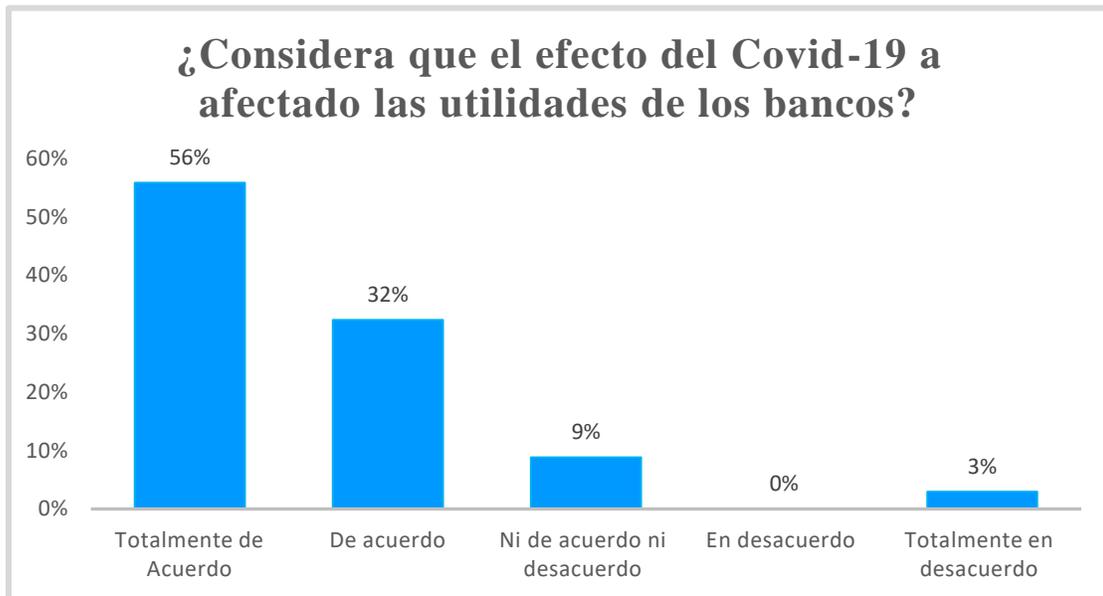


Figura 21 Efecto Covid-19

Fuente: Elaboración propia.

Según resultados obtenidos sobre si el efecto del Covid-19 afectado las utilidades de los bancos, la muestra nos arrojó en un 56% estar totalmente de acuerdo, mientras que el 32% dijo de acuerdo, lo que nos dice que efectivamente los bancos bajaron sus utilidades por los efectos de la pandemia. Esto se ve reflejado en que para el año 2020 las utilidades de los bancos cayeron en L2,871m, lo cual refleja una caída del 40% en relación al ejercicio fiscal del año anterior.

Resultados de la entrevista para la variable independiente “Análisis metodologías de procesos”

De la aplicación del instrumento entrevista se obtuvieron los siguientes datos por ende resultados para la variable independiente análisis metodologías de procesos.

Resultados pregunta (3) Entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.

Puesto del entrevistado	Pregunta 3. ¿Considera que las Normativas emanadas por los entes reguladores sobre evaluación de cartera son claras de aplicar?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	Considero demasiado genéricas y de poco acompañamiento, al enfrentar una posible crisis del sistema, tendrían que no sólo esperar que estos bancos resuelvan o lo vendan o quebrar. Deberían de establecer una alternativa para que el banco siga operativo y rescatar de la crisis.
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Las normas que fueron aplicadas para las readecuaciones no eran tan claras en cuanto a la aplicación en la práctica.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Al inicio de la pandemia no, después se han ido aclarando ciertos aspectos a aplicar.
Auditor externo KPMG	Si
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	No
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	Algunas que, si fueron claras como el cambio en los días de mora de la cuenta de atrasados. Otras más complejas como el reporte de las categorías de riesgo, que inicialmente se instruyó se dejaran correr los días de mora, pero sin mover la categoría, lo que provoco errores en el capturador de datos al monto de la validación.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Al inicio no fueron tan claras mismas que se han ido regulando en el camino
VP de Riesgos de Banco Atlántida	Creo que hubo varias modificaciones en las normativas existentes que iban orientadas a la cartera crediticia, como la creación de nuevas normativas para los planes de alivios.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Si; no obstante, la clase política promueve los mecanismos de alivio como una solución a largo plazo al problema del crédito y económico del país, cometiendo un grave error, pues las medidas tienen carácter temporal pues de lo contrario se promueve la ausencia de una cultura de pago entre los agentes

Tabla 5 Resultados de pregunta (3) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia

Fuente: Elaboración propia.

¿Considera que las normativas emanadas por los entes reguladores sobre evaluación de cartera son claras de aplicar?

La operatividad de las carteras de crédito está regulada por la CNBS esta se puede medir en base a ciertas normas que emite el ente regulador, cómo bien mencionan los expertos la normativa emanada y que debe aplicarse por la banca en ciertos casos han sido genéricas de poco acompañamiento para la banca, en síntesis dichas normas son más que reactivas y no tanto preventivas para afrontar crisis como la Covid-19, adicional de ser ambiguas por mencionar las normas de readecuación no mostraron una claridad real al aplicarse en la práctica, alguna otra como ser el cambio en los días de mora en los atrasados si fueron claras de aplicar así como hay otras más complejas de aplicar por mencionar el reporte de las categorías de riesgo. No obstante, ha habido algunas modificaciones que van directamente orientadas a modificar la cartera crediticia como nuevas normativas para afrontar los planes de alivio. Abonado a esto los expertos mencionaron que la clase política promueve los mecanismos de alivio como una solución a largo plazo siendo está realmente una medida de corto plazo, la normativa se tiene que aplicar por ser regida por la CNBS, pero no casi siempre resulta beneficiosa para el sector bancario.

Resultados pregunta (4) Entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.

Puesto del entrevistado	Pregunta 4. ¿Piensa que la regulación de la CNBS ha ayudado a mejorar los efectos de Covid-19 Referente a los portafolios de créditos?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	No, estos solo dictaminan la magnitud de la crisis, pero no ayudan.
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Si ayudo.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	No, aunque hubo hecho esfuerzos por estandarizar reportes de la pandemia.
Auditor externo KPMG	Si
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Muy poco
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	Considero que originalmente fueron insuficientes las medidas, sin embargo, en el tiempo si se fueron acoplando mejor a las necesidades que demandaba la severidad de la situación, se esperaba que durara hasta junio, sin embargo, se extendió hasta marzo 2021.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Sí, pero esta puede tener puntos de mejora cómo ser una evaluación especial a los créditos afectados por la pandemia tanto en los indicadores de evaluación tal como lo aplicaron los países que están bajo norma internacional NII9.
VP de Riesgos de Banco Atlántida	Sí, cabe mencionar que además de la Pandemia por el COVID-19, Honduras sufrió 2 tormentas tropicales que vinieron a afectar más a la economía de los hondureños, provocando que se incrementara la mora; en 30.5% del total de la cartera del sistema bancario, ascendió el saldo con las medidas de alivio temporales.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Si, pero los mecanismos de alivio no deben interpretarse como la solución total a la crisis nacional, es fundamental incrementar la capacidad económica de hogares y empresas y eso no se logra o sustenta retrasando los pagos de las obligaciones financieras.

Tabla 6 Resultados pregunta (4) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia

Fuente: Elaboración propia.

¿Piensa que la regulación de la CNBS ha ayudado a mejorar los efectos de Covid-19 Referente a los portafolios de créditos?

La regulación es importante para el sector ya que esto les da las pauta para seguir operando bajo ley, se conoció de parte de los expertos que la regulación de la CNBS, con las normas emitidas como paliativo a la covid-19 realmente no ayudó mucho a mejorar el impacto en los portafolios de crédito, a pesar de haber realizado esfuerzos para estandarizar reportes en pandemia,

obviamente esta regulación inicialmente se ha considerado deficiente pero se ha ido mejorando con el paso del tiempo, por supuesto que dicha regulación se puede mejorar como todo proceso, sugieren se pueda aplicar una evaluación especial a los créditos afectados por el covid-19, tal cual se hace en otros países y que están regulados por la NIIF9.

Resultados pregunta (5) Entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.

Puesto del entrevistado	Pregunta 5. ¿Mencione algunas dificultades que han encontrado al momento de aplicar las medidas de alivio emanadas por los entes de gobierno y como repercuten en la cartera de créditos?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	Criterios ambiguos y genéricos.
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	La calculadora que se usó para los créditos para empresas de gran tamaño, era engorrosa su cálculo y no hubo un entrenamiento previo para conocer cada parte que ahí se debía llenar.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Son cambios fuertes en los sistemas que han requerido gran cantidad de tiempo, esfuerzo y dinero.
Auditor externo KPMG	Pueden usarse incorrectamente por las instituciones prestamistas para ocultar préstamos incobrables no relacionados con la pandemia
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Los sistemas son difíciles de programar
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	Al principio lo más difícil fue la subjetividad, al interpretar la norma y cuáles eran las implicaciones de la misma, los impactos en los sistemas bancarios, la formalización de las reestructuraciones sin tener la movilidad para poder firmar los documentos, reinventar los procesos de analógicos a digitales
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Considero que la tasa de alivio no fue tan clara ya que muchos clientes pensaron que sus intereses no los deberían pagar y esto generó más deuda para ellos, adicional que los créditos no presentaban requerimiento de reserva y contaba con más de 120 días de mora los bancos que fueron prudentes crearon un margen de reserva para no presentar ese impacto de un solo en los estados financiero.
VP de Riesgos de Banco Atlántida	
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Deterioro en la disciplina de mercado; problemas asociados a la mala comunicación por parte de las instituciones financieras y las condiciones de los mecanismos de alivio.

Tabla 7 Resultados de pregunta (5) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia

Fuente: Elaboración propia.

¿Mencione algunas dificultades que han encontrado al momento de aplicar las medidas de alivio emanadas por los entes de gobierno y como repercuten en la cartera de créditos?

Según se conoció de los expertos son innumerables las dificultades que se han encontrado en la practica al momento de aplicar las medidas de alivio emanadas por los entes reguladores estos comienzan diciendo que las mismas se basan en criterios genericos y ambiguos en su aplicación, además que la calculadora utilizada para realizar los calculos de los créditos es engorrosa sumado a que no existió una capacitación previa sobre su uso, también ha éxistido un deteriroro de mercado por la falta de comunicación de las instituciones financeiras en relacion a los mecanimos de alivio implementados.

4.3.4 Valorar la opinión de expertos en riesgos crediticio, sobre los beneficios tangibles recibidos como alivio por la pandemia covid-19, aplicados por la banca.

Análisis de resultados obtenidos en la encuesta sobre la variable “Normas para la evaluación y clasificación de la cartera crediticia”

Normas de evaluación de cartera

Pregunta 11 (34) respuestas

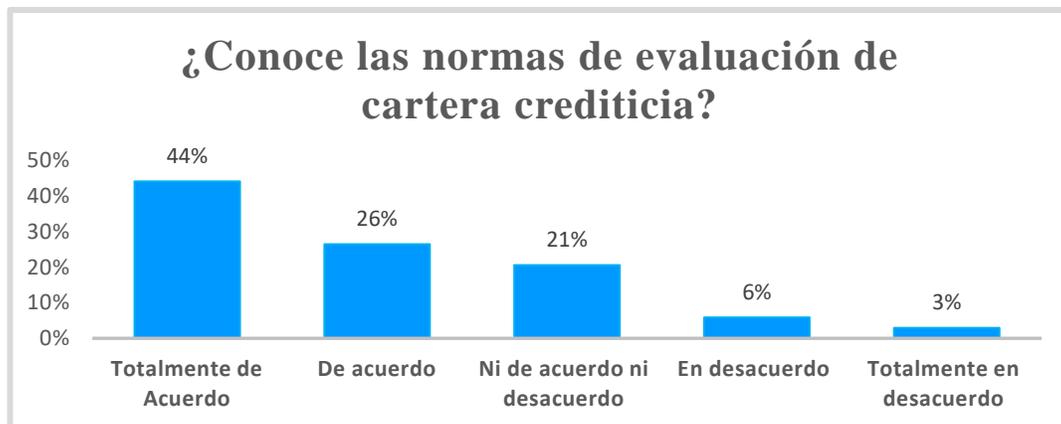


Figura 22 Normas de evaluación de cartera

Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo con los resultados obtenidos dentro de la aplicación de la encuesta existe un alto grado de conocimiento sobre la normativa, los encuestados en un 44% y 26% dijeron estar totalmente de acuerdo y de acuerdo, esto nos demostró que la banca tiene conocimiento sobre las normas de evaluación de cartera.

Normas de clasificación cartera

Pregunta 12 (34) respuestas

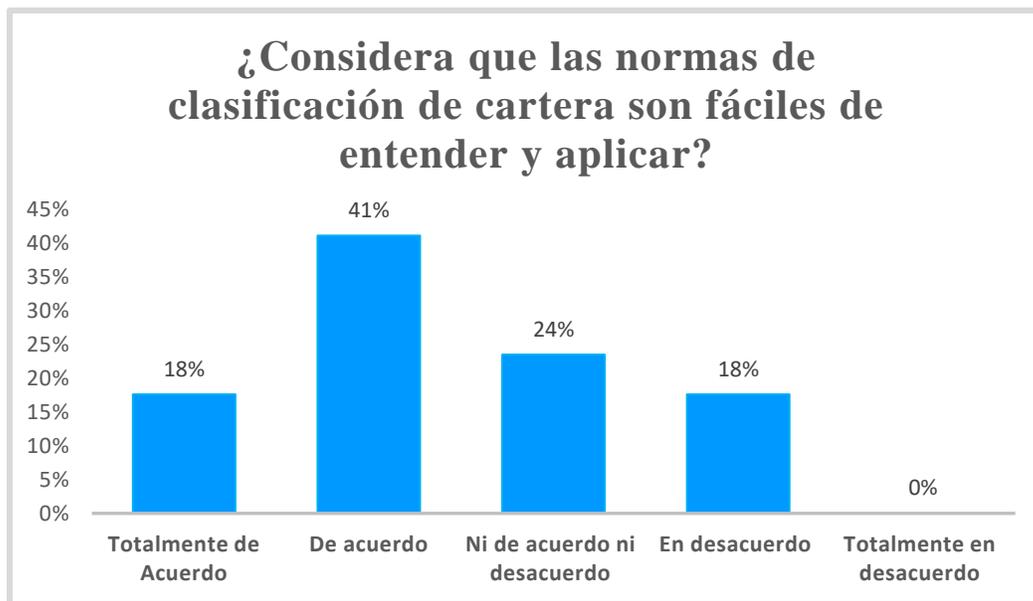


Figura 23 Normas de clasificación de cartera

Fuente: Elaboración propia.

En cuanto a considerar si las normas de clasificación de cartera son fáciles de aplicar y entender los encuestados manifestaron; 18% totalmente de acuerdo y 41% de acuerdo, adicional el 24%, de los encuestados dijo estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, y por consiguiente un 18% manifestó estar totalmente en desacuerdo, lo que evidencia que los involucrados en los procesos de cartera crediticia si comprenden la aplicabilidad de la norma y la misma es de fácil entendimiento y cumplimiento.

Frecuencia revisión de proceso de cartera

Pregunta 13 (34) respuestas

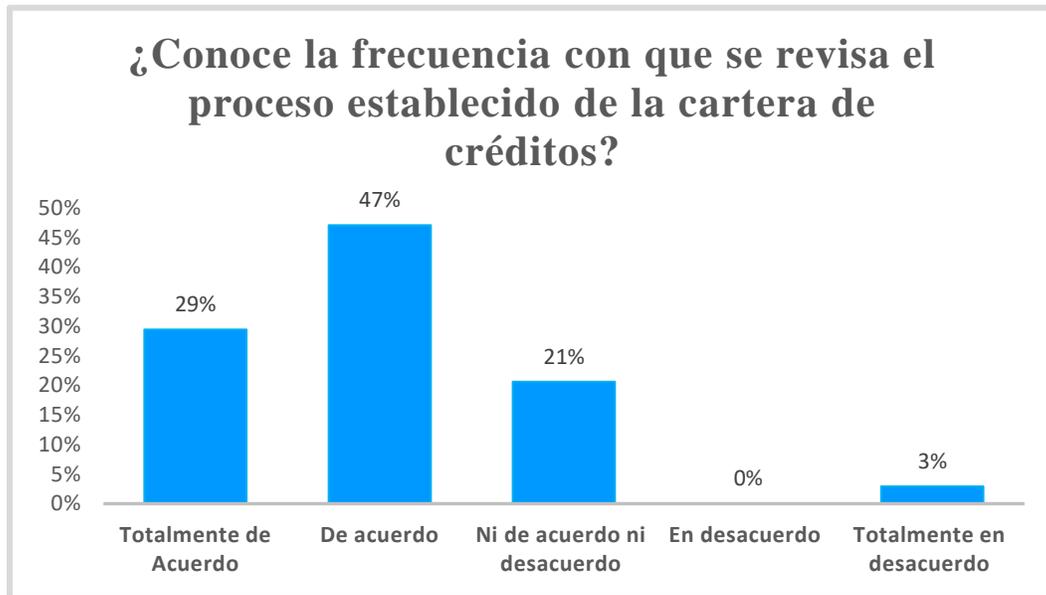


Figura 24 Revisión de procesos

Fuente: Elaboración propia.

Según los resultados obtenidos, la muestra manifestó en un 29% estar totalmente de acuerdo, 47% de acuerdo, mientras que un 21% se mantiene ni de acuerdo ni en desacuerdo, y un 3% totalmente en desacuerdo, pudiendo notar que las personas que están involucrados en los procesos de cartera de créditos conocen la frecuencia con que se revisa el proceso establecido. para el año 2020 el proceso de normativa sufrió ciertos cambios ya que derivado del deterioro de la economía surgieron varias circulares, incluso cambió la circular publicada en la Gaceta No. 34,781 normas para clasificación de cartera y otras circulares sobre el alivio de deuda que al principio no fueron tan claras.

Resultados de la entrevista para la variable independiente “Normas para la evaluación y clasificación de la cartera crediticia”

De la aplicación del instrumento entrevista se obtuvieron los siguientes datos por ende resultados para la variable independiente normas para la evaluación y clasificación de la cartera crediticia.

Resultados pregunta (6) Entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.

Puesto del entrevistado	Pregunta 6. ¿Con las medidas adoptadas por la banca en relación a la covid-19 considera que estas han sido de beneficio para los bancos y clientes?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	Los bancos más grandes pueden optar por aprovechar las bajas de tasas para rotar su portafolio y descartar malos clientes. Las personas que coyunturalmente perdieron su trabajo no podrán acceder a crédito deteniendo la economía
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Los beneficios han sido más para la banca, si bien les extendieron plazo en sus créditos eso implicó pagar más intereses.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Para los bancos ha sido engorroso, para los clientes ha sido beneficioso, aunque muchos clientes no lo perciban así.
Auditor externo KPMG	Les difiere a los bancos las exigencias de reservas en un plazo 5 años. A los deudores el alivio solo fue en 2020
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Alivios de deuda tipo skip payment
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	Les permitieron a los bancos constituir reservas sin la presión de la clasificación, sin embargo, combinarla con que el rodamiento de los días mora continuara su curso, resultaba contradictorio, porque lo que realmente impactaba era la cobertura de mora legal y no la clasificación adversa individual.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Si
VP de Riesgos de Banco Atlántida	Sí, claro está que para el sector bancario se sintió afectado con las medidas, ya que parte de su negocio es eso, de recibir el dinero de los intereses generados por el otorgamiento de créditos; pero era inminente que los deudores no iban a poder cumplir con sus obligaciones, por diferentes circunstancias, esto iba a provocar deterioro de la cartera. Entonces, creo que sí ayudó.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Si han sido de beneficio de ambos. Los bancos se han beneficiado de menores provisiones sobre crédito atrasados mejorando su disponibilidad de fondos para prestar y adquirir inversiones más seguras que los créditos privados y los clientes se han beneficiado al retrasar cierta cantidad de cuotas o poder refinanciar sus facilidades crediticias.

Tabla 8 Resultados pregunta (6) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia

Fuente: Elaboración propia.

¿Con las medidas adoptadas por la banca en relación a la covid-19 considera que estas han sido de beneficio para los bancos y clientes?

Se entrevistaron a 9 expertos de los cuales 7 son de la Banca, uno (1) de CNBS y uno (1) KPMG estos concuerdan que las medidas adoptadas por la banca en relación a la covid-19 si han ayudado a los clientes, todos los bancos crearon en sus plataformas las debidas medidas de información a sus clientes, mencionaron que al inicio fue complicado el entendimiento de alivio de deuda ya que algunos clientes pensaron que no generarían intereses, pero lo realidad es que dichos interese se incluyen en el préstamo mismo y serían diferidos en la vida del crédito, algunos bancos fueron prudentes con las creaciones de reservas ya que la normativa indica que deben de mantener sus categoría de riesgo a febrero 2020, generando constituir reservas sin la presión de la clasificación. Los días de mora continuará su curso, resultaba contradictorio, porque lo que realmente impactaba era la cobertura, también dijeron que el beneficio es a corto plazo ya que se deben de medir los impactos de días de mora que tendrán su repercusión a largo plazo, derivado de clientes que perdieron sus empleos, empresas que no se han reactivado o están en procesos de recuperación.

Resultados pregunta (7) Entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.

Puesto del entrevistado	Pregunta 7. ¿Qué mejoras usted como experto sugeriría para mejorar la normativa actual de la CNBS?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	Las personas que han tenido problemas coyunturales por pandemia y recobran su trabajo establecer un fondo para bajar tasa y restricciones a largo plazo, aunque fueran crédito de consumo limpiando su bureo. El esquema de fondos para MiPymes hacerlo más práctico, menos complejo y disponibilidad más montos
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Sin comentarios
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Que hagan un estudio técnico con los principales bancos para socializar cambios antes de pedirlos mediante normativas.
Auditor externo KPMG	Crear categorías especiales para cartera afectada y establecer requisitos diferenciados para la gestión de estos préstamos
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Que se reúnan con la banca

Analista de Estudios Económicos de la CNBS	Unificar el criterio de constitución de reservas para préstamos de consumo con las tablas de tarjetas de crédito y aplicar en vivienda, condiciones similares a las contenidas en la norma específica de la cartera agropecuaria, específicamente para las reestructuraciones. y, por último, no clasificar los grandes deudores comerciales únicamente, bajo el criterio de días de mora, por ser los clientes más resilientes de la economía.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Que se aplique una medición especial a créditos afectos
VP de Riesgos de Banco Atlántida	Sí, creo que sería interesante saber la opinión de las instituciones supervisadas, ya que es la parte más difícil, porque es la implementación de la normativa.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Sugiero el apego a la Ley del organismo regulador y no violar las funciones y transgredir actividades que no corresponden. Por otro lado, es necesario fortalecer la supervisión hacia la protección de los derechos de los usuarios financieros y continuar con las intensas campañas de educación financiera, pues muchos usuarios financieros no se informan correctamente de los contratos de adhesión, tasas, comisiones y demás de los productos/servicios que adquieren.

Tabla 9 Resultados de pregunta (7) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia

Fuente: Elaboracion propia.

¿Qué mejoras usted como experto sugeriría para mejorar la normativa actual de la CNBS?

De los 9 expertos entrevistados sobre que mejoraría de la normativa actual, coincidieron en su mayor parte que la normativa actual es de mucha ayuda, pero tiene puntos de mejora, de clasificaciones y mediciones especial para los créditos que están con problemas por los efectos Covid-19, los créditos Pyme hacerlos más prácticos, menos complejos y así obtener mayor disponibilidad, esto también ayudaría a reactivar la economía. Una manera de mejorar la evaluación de cartera crediticia afectadas por el covid-19 sería hacer un trabajo en equipo junto a la banca, personal expertos en temas de mediciones y evoluciones de cartera, más el ente regulador, así tomar mejores decisiones. Podemos revisar y evaluar algunas prácticas que han aplicado los países que se encuentra evaluados bajo norma internacional tal como dictan las NIIF9.

La NIIF 9 “Instrumentos Financieros” establece un marco para determinar la cantidad de pérdidas crediticias esperadas (ECL) que deben reconocerse, y requiere que cuando un instrumento financiero experimente a partir de su reconocimiento inicial un aumento significativo en su riesgo de crédito (SICR), se determinen y reconozcan las pérdidas esperadas (ECL) para toda la vida del instrumento, De lo anterior, la norma, al no establecer líneas claras, un enfoque mecanicista o la base exacta sobre la cual las entidades deben identificar los escenarios prospectivos a considerar para determinar cuándo es necesario estimar y reconocer las pérdidas esperadas. (Crowder, 2020).

Resultados pregunta (8) Entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.

Puesto del entrevistado	Pregunta 8. ¿Considera que los Créditos clasificados en las diferentes categorías algunos de ellos no deberían tener reservas o su reserva debería de ser más baja?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	La evaluación de cartera es una de las más exigente en la región, sin embargo, con una recuperación económica tan incierta no la modificaría.
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Todo crédito debe ser reservado y esta se debe considerar según rubro de cada empresa, en este momento de incertidumbre las reservas deben estar calculadas tomando los factores de riesgo de cada rubro económico.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	No.
Auditor externo KPMG	Se deben bajar reservas cuando tienen garantías emitidas por los Fondos de garantía
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	No
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	la norma establece criterios para la clasificación cómo en el caso de grandes deudores, sin embargo, la norma únicamente respeta días de mora. Es mi opinión en ese caso particular donde los días moras, son un solo componente y no debe superar a los demás. Adicionalmente, vivienda, donde la pérdida esperada es mínima, por tener una hipoteca, con probabilidades de incumplimiento muy bajas, específicamente para las reestructuraciones, las cuales considero en este rubro deben arrancar en I en el primer refinanciamiento, segundo en II y así sucesivamente.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Considero que sí, pero siempre debe de utilizarse dicho exceso de reserva para cubrir créditos que realmente están afectados
VP de Riesgos de Banco Atlántida	Sí, en mi opinión sí; pero hay en juego dinero del público y se debe ser cuidadoso con las medidas que se implementan.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Considero que en nuestra normativa nacional las ponderaciones de reservas sobre créditos están en función a las mejores prácticas internacionales y en apego al cumplimiento regulatorio prudente.

Tabla 10 Resultados pregunta (8) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia

Fuente: Elaboración propia.

¿Considera que los Créditos clasificados en las diferentes categorías algunos de ellos no deberían tener reservas o su reserva debería de ser más baja?

De los 9 expertos consultados consideran que en la normativa actual en las diferentes categorías o clasificación de créditos algunos de ellos no deberían tener reservas o su reserva debería de ser más baja, en cuanto a cambios en la normativa la mayor parte de nuestros encuestados manifiestan que no se debería de aplicar cambio ya que es una de las normas más estrictas de la región, adicional si se podrían bajar reservas a los créditos dependiendo de las garantías que los respalden.

Consideramos que es mejor ser prudentes en reservas ya que de esta manera se prevé posibles eventos futuros sobre deterioro de cartera y al estar reservados no afectarían los resultados que en muchas instituciones son distribuidos a los accionistas.

4.3.5 Proponer si debiesen aplicarse y desarrollarse nuevos mecanismos o formas de alivio como paliativos a nuevos contextos similares a la pandemia covid-19 que permita lograr mejores niveles de calidad en la cartera crediticia.

Análisis de Resultados obtenidos en la encuesta sobre la variable “análisis financiero”

Análisis y clasificación de cartera crediticia

Pregunta 14 (34) respuestas

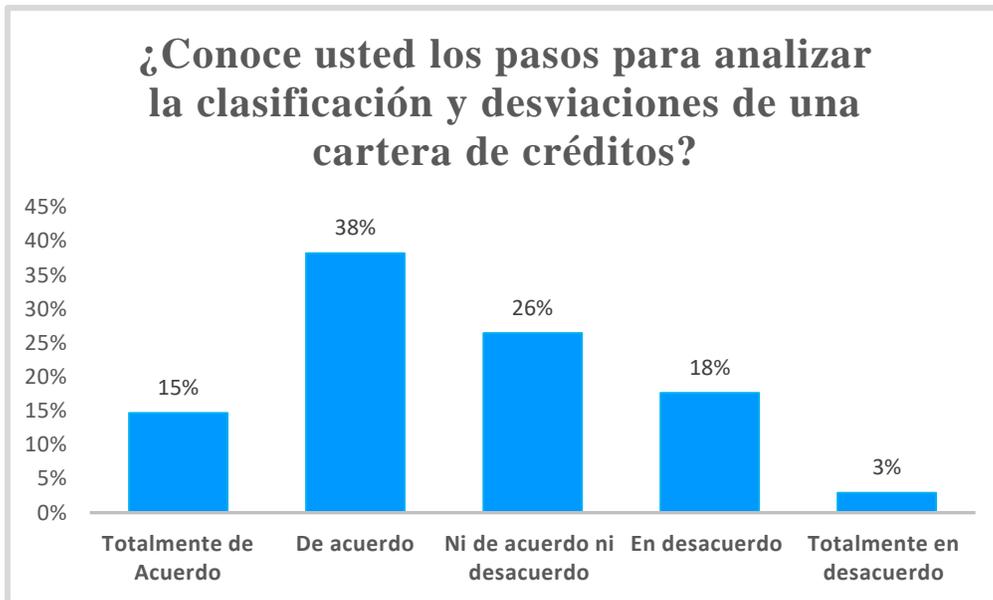


Figura 25 Pasos para analizar la cartera crediticia

Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo con los resultados obtenidos dentro de los pasos para analizar las desviaciones de una cartera de créditos los encuestados manifestaron estar en un 15% y 38% totalmente de acuerdo y en de acuerdo, pero un 26% se mantienen neutros y 18% está en desacuerdo, estos resultados muestran que tienen conocimiento moderado, en cuanto a saber los indicadores o métricas que se llevan a cabo en una cartera de créditos.

Indicadores o métricas cartera crediticia

Pregunta 15 (34) respuestas

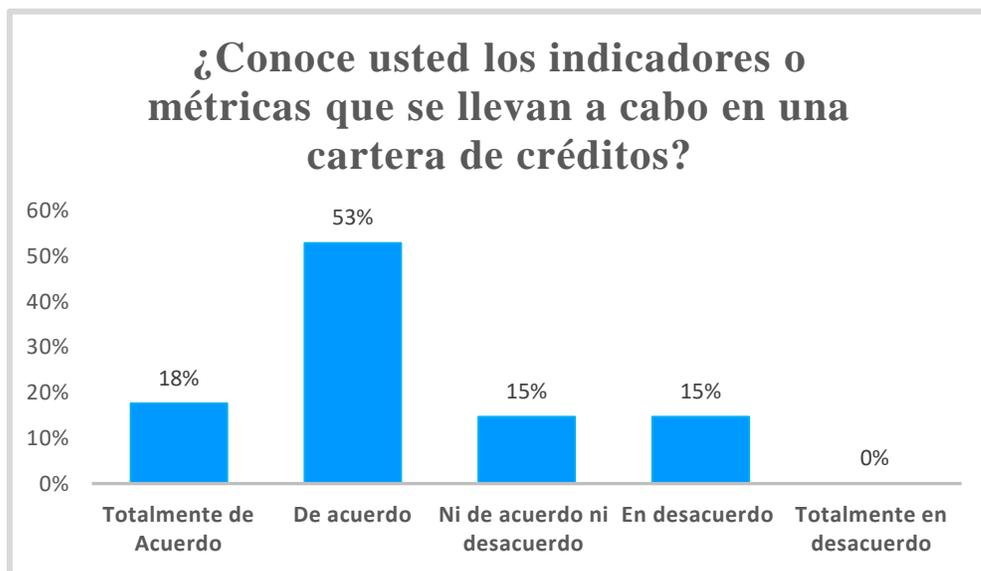


Figura 26 Indicadores y métricas de cartera crediticia

Fuente: Elaboración propia.

Los resultados obtenidos en esta consulta, sobre si se conocen los indicadores o métricas que se llevan a cabo en el proceso de cartera de créditos se obtuvo en un 18% y 53% dijeron estar totalmente de acuerdo y en de acuerdo, mientras que un 15% se mantienen neutros y en desacuerdo respectivamente, evidenciando normalmente que la banca comparte con sus equipos una vez al mes resultados de los indicadores emanados de la cartera crediticia por medio de los diferentes comités.

Herramientas de evaluación y medición de cartera crediticia

Pregunta 16 (34) respuestas

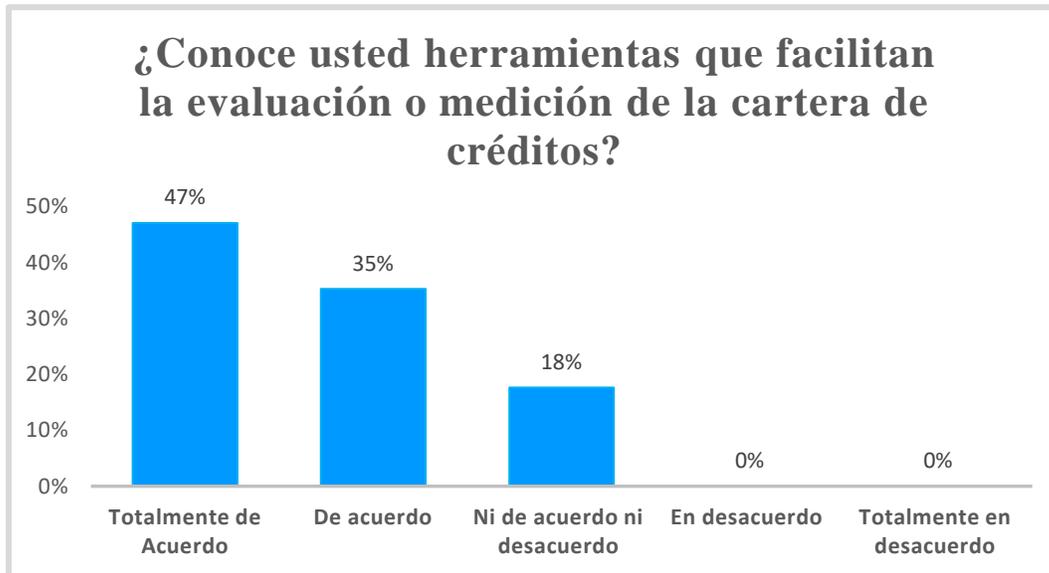


Figura 27 Herramientas de evaluación y medición de cartera crediticia

Fuente: Elaboración propia.

La muestra encuestada manifestó en un 47% y 35% estar totalmente de acuerdo en que conocen aquellas herramientas relevantes que facilitan la evaluación o medición de la cartera crediticia, mientras que un 18% manifestó estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de la banca cuenta con sistemas robustos para la aplicación de evaluación y medición de la cartera crediticia, incluso el ente regulador CNBS tiene un capturador de información crediticia que sirve para realizar la central de riesgos.

Impacto de los indicadores de la cartera crediticia.

Pregunta 17 (34) respuestas

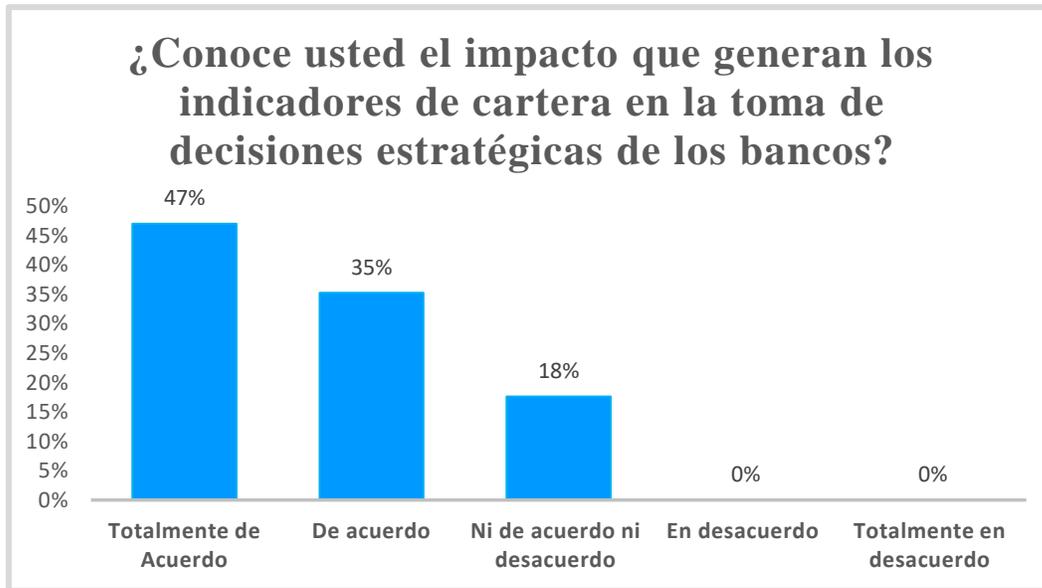


Figura 28 Impacto de los indicadores de cartera crediticia

Fuente: Elaboración propia.

También sobre los resultados obtenidos acerca del impacto que generan los indicadores de cartera en la toma de decisiones estratégicas de los bancos existe conocimiento de los encuestados 47% y 35% están totalmente de acuerdo, mientras que un 18% dijeron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, lo que nos permite identificar que el sector bancario tiene bien sociabilizado con sus recursos acerca del impacto que generan los indicadores de los portafolios de crédito obtenido así la posibilidad de poder tomar mejores decisiones.

Manual operativo de medición de cartera crediticia.

Pregunta 18 (34) respuestas



Figura 29 Manual operativo

Fuente: Elaboración propia.

Según resultados obtenidos los bancos cuentan con manuales operativos que les permita medir el comportamiento de la cartera de créditos los encuestados manifestaron en 44% y 32% estar totalmente de acuerdo y en de acuerdo, mientras que un 21% dijo ni de acuerdo ni en desacuerdo, podemos observar que la mayor parte de los encuestados si tienen manuales y procesos ya definidos.

Bancos debiesen aplicar nuevos mecanismos a la cartera crediticia.

Pregunta 19 (33) respuestas

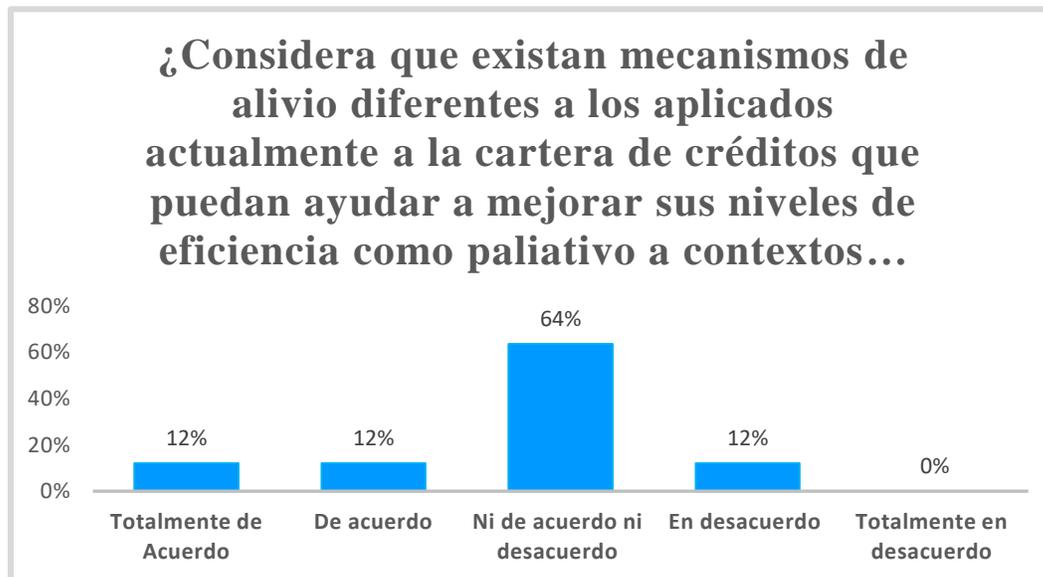


Figura 30 Nuevos mecanismos de alivio

Fuente: Elaboración propia.

Adicional, sobre la existencia de mecanismos de alivio diferentes a los aplicados actualmente a la cartera de créditos que puedan ayudar a mejorar sus niveles de eficiencia como paliativo a contextos similares a la covi-19 los resultados obtenidos de los encuestados representaron con un 12% estar totalmente de acuerdo, y de acuerdo respectivamente, 64% se mantiene neutros y 9% están en desacuerdo, claramente evidencia una tendencia que los mecanismos existentes han sido útiles pero un alto porcentaje de la muestra evidencia neutralidad y en desacuerdo lo que deja abierto sobre si pudiesen existir nuevos mecanismos de alivio a utilizar.

Estrategias de alivio diferentes.

Pregunta 20 (33) respuestas

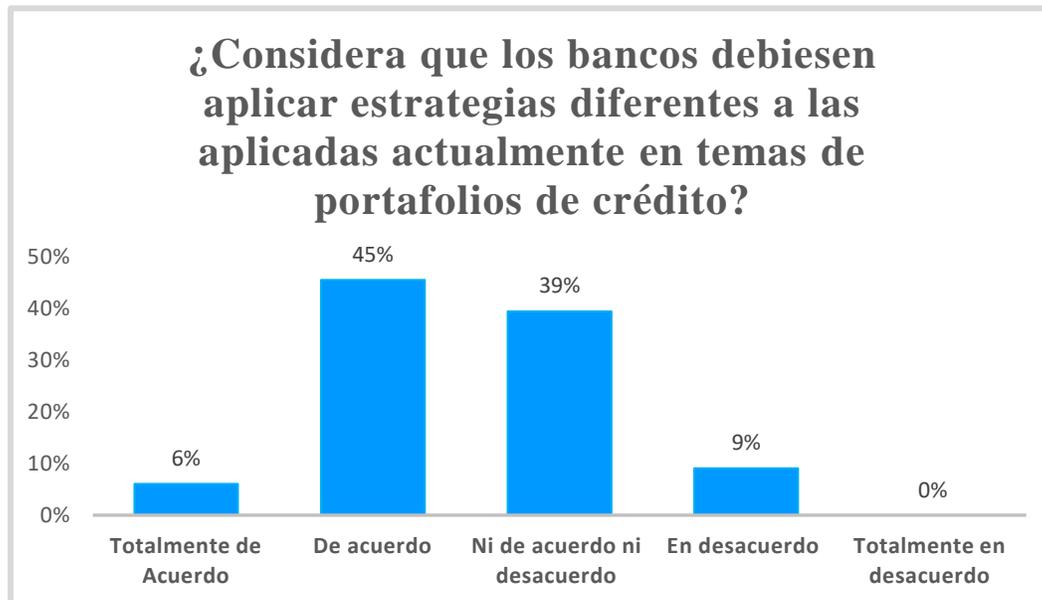


Figura 31 Nuevas estrategias

Fuente: Elaboración propia.

Por último, si los bancos debiesen aplicar estrategias diferentes a las aplicadas actualmente en el tema de cartera de crédito la mayor parte de los encuestados manifestaron con un 6% totalmente de acuerdo y 45% de acuerdo y un 39% ni de acuerdo ni en desacuerdo mientras que un 9% dijo estar en desacuerdo., dando a conocer claramente que si es posible y útil aplicar estrategias diferentes aplicadas actualmente a los portafolios de créditos.

Resultados de la entrevista para la variable independiente “análisis financiero”

De la aplicación del instrumento entrevista se obtuvieron los siguientes datos por ende resultados para la variable independiente análisis financiero.

Resultados pregunta (9) Entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.

Puesto del entrevistado	Pregunta 9. ¿Qué medidas diferentes considera usted se podrían tomar para mitigar el impacto del covid-19 en cartera crediticia de la banca nacional?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	Lamentablemente la estructura financiera de algunos bancos es débil, por lo que estos bancos no resistirán la recesión económica, se tiene que entrar en un plan de largo plazo para el sector donde se de fortaleza o la especialización en algún sector es vital. El apoyo a las Pymes es esencial, no hay créditos más importantes
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Considero que las medidas tomadas están bien, ya que han bajado tasas de interés y así contribuyen a reactivar los sectores más afectados, como ser comercio, turismo, etc.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Comenzar a enseñarle a la población cómo funcionan las actuales medidas, así como el costo financiero de las mismas.
Auditor externo KPMG	Creación de Fondos especiales para sectores económicos
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Mayor información al cliente
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	Estas las mencione en los párrafos anteriores, específicamente la respuesta 8.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Crear un fondo especial y este debe ser administrado en la banca en general para reactivar la economía este debe de ir orientado a bajar tasa especialmente al sector productivos, Pyme, Vivienda,
VP de Riesgos de Banco Atlántida	En mi opinión, estas medidas de alivio solo alargan la agonía, porque eventualmente los deudores afectados, en su mayoría, no podrán cumplir con sus obligaciones. Así que no miro otras medidas que se podrían implementar.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	1. Mejorar el sistema de garantías recíprocas; 2. El Estado debe hacer amplios esfuerzos o iniciativas que mejoren los ingresos de los agentes económicos; 3. Disminuir la burocracia en los procesos de creación de nuevas MiPymes e inversiones en general; 4. Flexibilizar la normativa para la entrada de nuevas instituciones financieras (bancos)

Tabla 11 Resultados de pregunta (9) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia

Fuente: Elaboración propia.

¿Qué medidas diferentes considera usted se podrían tomar para mitigar el impacto del covid-19 en cartera crediticia de la banca nacional?

De los 9 expertos entrevistados sobre que medidas diferentes se podrían tomar para mitigar el impacto del covid-19 en la cartera crediticia de la banca nacional tenemos varias alternativas de los entrevistados que van desde la reactivación de la economía especialmente en los créditos de pyme, creaciones de fondos especiales, bajar tasas de interés, educación financiera a la población, mejoras al sistema de garantías recíprocas, el gobierno y la banca han creado varios mecanismos

que puede mejorar ya que lo más importante es la reactivación de la economía, esto genera mayor crecimiento de cartera y por consiguiente mejor rentabilidad para los siguientes años.

Resultados pregunta (10) Entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.

Puesto del entrevistado	10. ¿Considera que una baja en la tasa de interés en los préstamos mejoraría y aumentaría la cartera crediticia?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	Si, definitivamente mejor la cuota por consiguiente la capacidad de pago y la calidad de cartera
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Mejora la colocación y hace crecer la cartera, sin embargo, debe saber colocar dichos fondos, para que su recuperación no se vea en riesgo, más en este momento en que la incertidumbre es mayor por los nuevos brotes del virus.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Si es probable que si
Auditor externo KPMG	En momentos de contracción económica, las tasas de interés bajan para incentivar demanda
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Si
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	Si la tasa es muy baja para préstamos, eso no permite rentabilidad a los bancos, las utilidades del ejercicio y años anteriores permiten al banco fortalecer su capital, lo que a su vez aumenta el índice de adecuación de capital, estableciendo claramente el cupo para crecer es decir prestar más. Sin embargo, si las tasas activas bajan a indicadores menores a los costos operativos
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	SI
VP de Riesgos de Banco Atlántida	Implementando el buen control en el otorgamiento, creo que se podría incrementar la cartera; porque si se dan préstamos sin ningún control, podría provocar a futuro un incremento en la cartera en mora y mayor reserva.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Ante esto, la reducción de la tasa de interés por medio de una Resolución o mandato del ejecutivo sería contraproducente a nuestra legislación; por otro lado, se entendería que la reducción en la tasa debería motivarse sobre aquellos destinos que más empleo o valor agregado generan a la economía del país y no sobre los créditos de consumo o Tarjetas de créditos, pero de materializarse deben evaluarse otros aspectos socio económicos que garanticen que la población tenga suficientes ingresos para pagar sus obligaciones.

Tabla 12 Resultados pregunta (10) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia

Fuente: Elaboración propia.

¿Considera que una baja en la tasa de interés en los préstamos mejoraría y aumentaría la cartera crediticia?

De los 9 expertos entrevistados sobre una baja en la tasa de interés en los préstamos mejoraría y aumentaría la cartera crediticia la mayor parte de entrevistados consideran que si, ya que esto motivaría al clientes a tomar préstamos, de los cuáles nos mencionan que se debe tener cuidado donde se aplique estas bajas de interes y que sean a sectores que generen una reactivación de la economía y que no sean de mucho riesgo.

Para el año 2020 la banca cerro con un alto grado de liquidez, L54,576 millones que generan casi nada de rentabilidad lo cual puede ser un indicador que es mejor bajar un porcentaje en la tasa de interés para umentar la cartera crediticia misma que solo crecio L5,325millones para el año 2020 es decir un 1% en relacion al cierre del 2019.

Consolidado; total de activos de la banca

CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA BANCA NACIONAL

Comparativo diciembre 2019 -2020

(Cifras en miles de lempiras)

Cuentas	Año 2020	Año 2019	Aumento (Disminución)	
			Importe	Porcentaje
Disponibilidades	141,435	86,859	54,576	63%
Inversiones Financieras	77,677	61,432	16,245	26%
Préstamos e Intereses	369,540	364,214	5,326	1%
Cuentas por Cobrar	6,736	7,356	-620	-8%
Activos Mantenedos para la venta	3,581	4,380	-799	-18%
Inversiones en acciones y participaciones	527	219	308	141%
Propiedades de Inversion	351	293	58	20%
Propiedades, Mobiliario y Equipo	8,108	8,130	-22	0%
Otros Activos	7,007	6,356	651	10%
Total Activos	614,962	539,239	75,723	14%

Tabla 13 Total activos de la banca nacional

Fuente: Elaboración propia con datos de CNBS 2020.

Resultados pregunta (11) Entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.

Puesto del entrevistado	Pregunta 11. ¿Considera qué es mejor reactivar un crédito o ejecutar sus garantías?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	Reactivarlo, el negocio no es adquirir activos
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Es mejor reactivar el crédito, el negocio bancario se enfoca en colocar para generar intereses, no en quedarse con bienes inmuebles que al final les generan gastos.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Es mejor reactivarlo.
Auditor externo KPMG	Si los flujos de efectivo futuros pueden repagar el crédito, es mejor lo primero, de lo contrario se tendrá que recuperar vía colaterales
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Es mejor reactivarlo, aunque a veces ni modo hay que ejecutar las garantías
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	El banco prestó dinero y lo que espera es dinero de vuelta, en mi opinión es mejor un mal arreglo que un buen pleito. El proceso de ejecución judicial en Honduras, de acuerdo al doing business de hace unos años superaba los 900 días, es decir más de 2 años, la norma de clasificación de cartera, establece que cuando un crédito alcanza los 720 días, este deberá reservarse al 100.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Si es mejor reactivar un crédito ya que el negocio de los bancos no está en vender activos eventuales y estos generar a largo plazo gastos
VP de Riesgos de Banco Atlántida	El negocio del intermediario financiero es el prestar dinero y obtener ganancias con los intereses, no la venta de las garantías. Pero en lo particular, creo que es mejor llegar a consenso con el deudor para realizar planes de pago, el pago de la deuda, et.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Siempre será mejor reactivar el crédito pues mejorará la estabilidad financiera del país y del resto del sistema supervisado. Ejecutar las garantías no resuelve el problema de raíz.

Tabla 14 Resultados pregunta (11) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia

Fuente: Elaboración propia.

¿Considera qué es mejor reactivar un crédito o ejecutar sus garantías?

En su mayoría los expertos entrevistados están de acuerdo que es mejor reactivar un crédito que ejecutar sus garantías ya que la finalidad de los bancos es recuperar su dinero, el negocio bancario se enfoca en colocar para generar intereses, no en quedarse con bienes inmuebles que al final les generan gastos por mantenimiento, seguridad amortización gastos de servicios publicos gastos municipales para mantener un bien.

Resultados pregunta (12) Entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia.

Perfil del Entrevistado	Pregunta 12. ¿Considera que con una suficiencia de reserva ayude a posibles deterioros futuros de la cartera de créditos?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	Definitivamente el riesgo futuro tiene que ser medido y reservado.
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Un buen crédito que ha tenido una recuperación según plan de pagos no tiene por qué reservarse más de lo que debe, porque en la medida que se reserven más, esto disminuye las utilidades las instituciones financieras.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Ayuda a tener balances sólidos y puede ayudar a recibir impactos fuertes de morosidad en los deteriorados
Auditor externo KPMG	Las buenas prácticas de gestión de cartera exigen provisiones para créditos malos. Esto evita afectar el patrimonio de capital de las instituciones y, por ende, su quiebra
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Si
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	Creo que no hay una sola receta que permita lograr el éxito, un alto volumen de utilidades, también me permite constituir reservas cuando las necesite, un engranaje bien engrasado, con metas y estrategias claras, cuidando el rendimiento ajustado a riesgo para procurar la longevidad de las instituciones, cómo una vocación de mejora procurando innovar y reinventarme ante los cambios del mercado o siendo yo el agente de cambio.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Si es mejor estar cubiertos para posibles deterioros y adicional sirve para mejorar el IAC
VP de Riesgos de Banco Atlántida	No, por lo que la CNBS, como medida extra, instruyó al sistema bancario trasladar las utilidades de años anteriores en el mes de enero de 2021 a una nueva cuenta creada para la Reserva de Capital Restringido No Distribuible.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Sí, siempre y cuando esa suficiencia de reserva no restrinja en gran medida la colocación de más crédito, pues de lo contrario sería una medida procíclica que profundizaría la ralentización del crédito.

Tabla 15 Resultados pregunta (12) entrevista a expertos sobre manejo de cartera crediticia

Fuente: Elaboración propia.

¿Considera que con una suficiencia de reserva ayude a posibles deterioros futuros de la cartera de créditos?

Los nueve (9) expertos entrevistados considera que con una suficiencia de reserva si ayudaría a posibles deterioros futuros de la cartera de créditos estan de acuerdo que esto genera un mayor grado de confiabilidad y sirve para mitigar posibles riesgos de deterioro de cartera además que sirve para mejorar el indices de adecuación de capital. Adicional que esta reserva no restrinja la colocación de más creditos que es el fin o core de servicios bancarios.

4.4 Resultados de metodologías aplicadas

4.4.1 Análisis de las metodologías de procesos derivado de la aplicación de normativas de evaluación de cartera.

Cómo bien conocemos, es necesario que todas las áreas de una organización se interesen por el análisis de procesos, ya que estas partes son las que ejecutan el trabajo, el análisis de procesos considera evaluar el desempeño de cualquier proceso que se esté ejecutando en la organización, analizar la información relacionada a las actividades que se estén llevando a cabo en la empresa para alcanzar los objetivos trasados. Es necesario analizar los datos así demostrar y explicar el comportamiento de las actividades en las operaciones que se están ejecutando.

El análisis de procesos no sería relevante sino se aplican una serie de pasos para mejorar los procesos en las organizaciones.

Pasos para realizar el análisis de procesos.

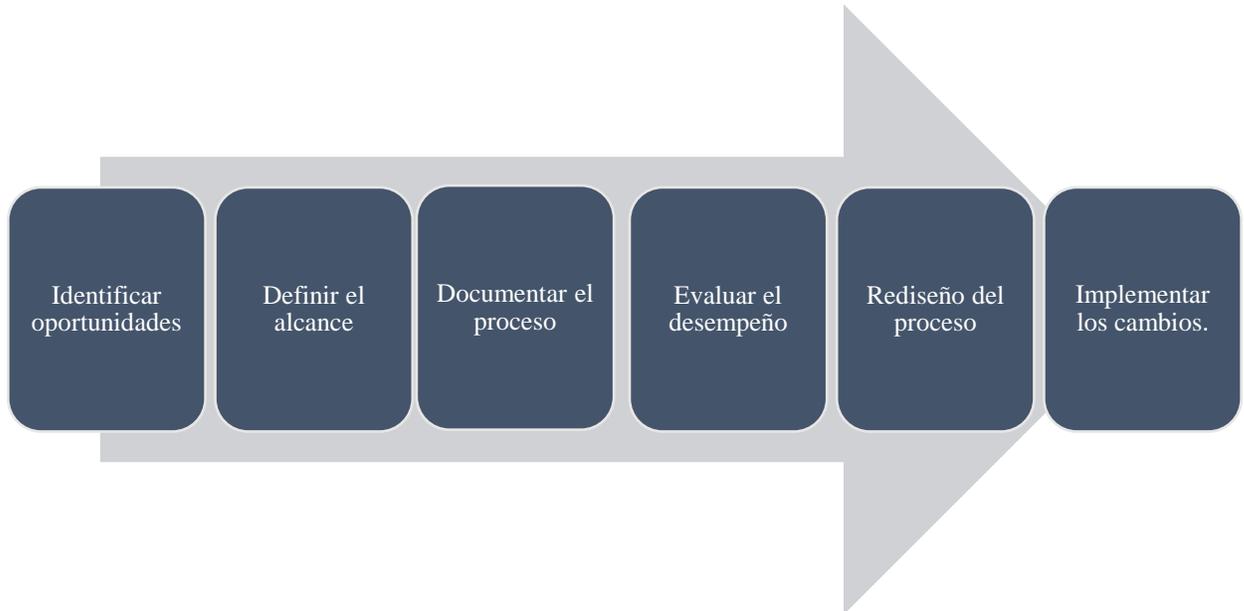


Figura 32 Pasos para el análisis de procesos

Fuente: Elaboración propia con datos de (Krajewski et al., 2008).

La documentación de procesos es recoger la información relevante relacionada con las actividades que se están llevando a cabo para alcanzar los diferentes objetivos. Se vuelve necesario así demostrar y explicar, la consecución de una actividad con otra dentro de un proceso, siendo de gran utilidad para poder detectar desviaciones así tomar medidas de acción y asegurar el resultado.

Se realizó entrevistas a personas que laboran en las operaciones sobre el manejo de la cartera de créditos, así como a expertos en el tema, como parte de esta documentación se presentan dos respuestas a preguntas que soportan la metodología del análisis de procesos.

Estructura actual de departamento de cartera.

Pregunta 1 (34) respuestas

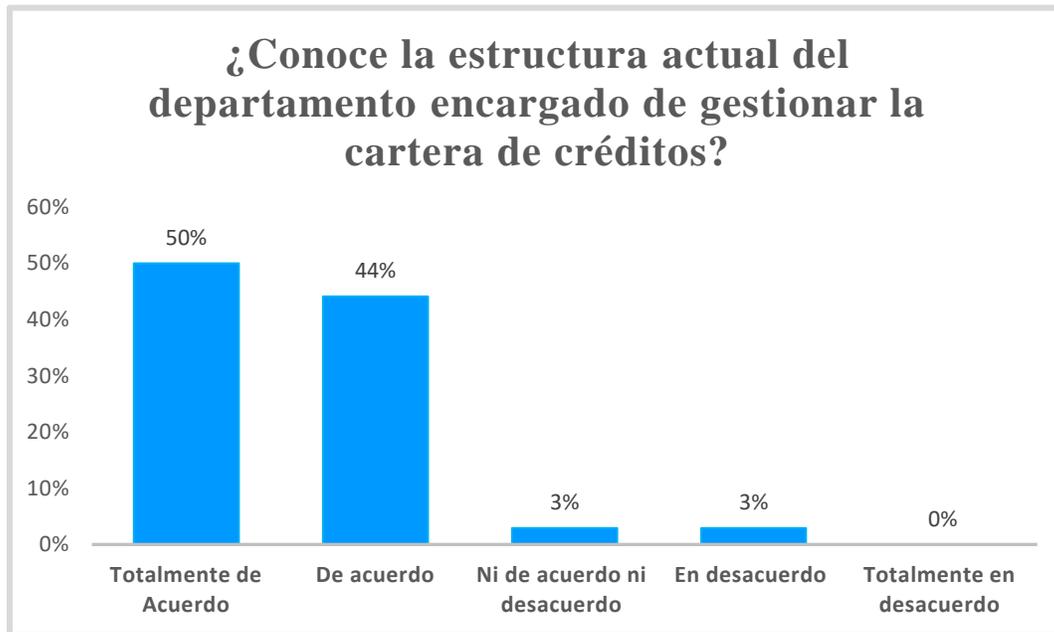


Figura 33 Estructura del departamento de cartera

Fuente: Elaboración propia.

La muestra encuestada manifestó en un 50% y 44% estar totalmente de acuerdo, en conocer la estructura actual que permite realizar el proceso de gestión en los departamentos de portafolios de crédito. Obteniendo una clara respuesta que en su mayoría los bancos tienen una estructura robusta y además conocen el alcance y funcionamiento de la misma.

Procesos y manuales de cartera.

Pregunta 2 (34) respuestas

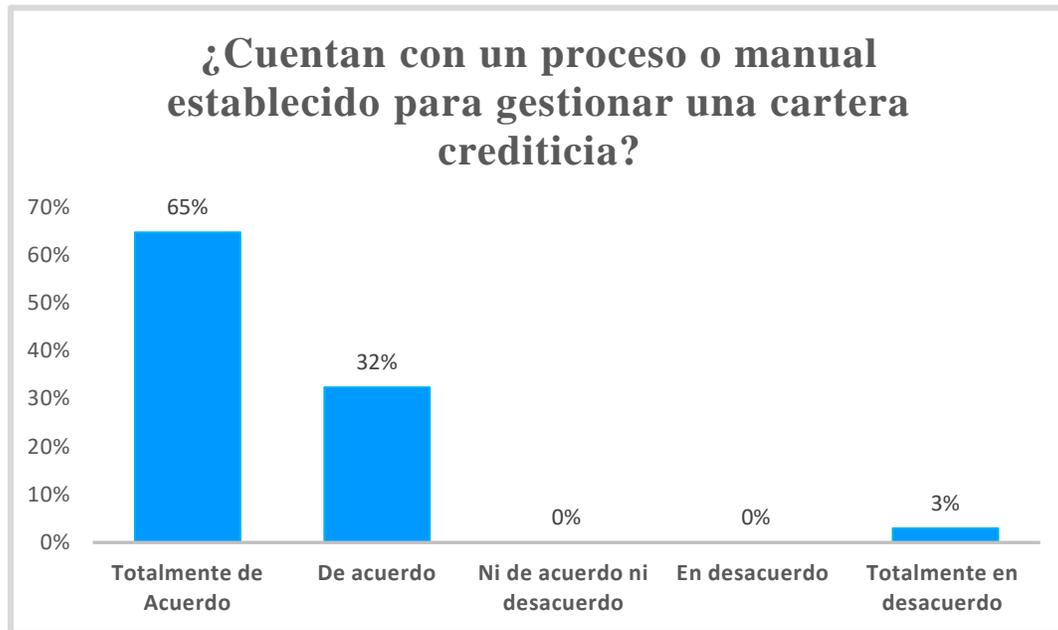


Figura 34 Procesos y manuales establecidos

Fuente: Elaboración propia.

De los datos obtenidos en esta pregunta podemos mencionar que las áreas encargadas de gestionar los portafolios de créditos cuentan con un proceso establecido además de manuales que les permiten gestionar sus actividades de forma secuencial la muestra encuestada mencionó estar totalmente de acuerdo en un 65% y 32% de acuerdo.

Para el año 2020 hemos enfrentado una crisis sanitaria a nivel mundial la cual ha repercutido en la economía de cada país algunos sectores se ven más afectados que otros. En nuestro país se han tomado varias medidas de alivio de deudas mismas que, según nuestros expertos entrevistados, así como los análisis evaluados detectan posibles mejoras en cuanto a las mediciones y evaluaciones que deben dar a los créditos afectados por covid-19.

CNBS (2020) En la recopilación de información la primera normativa que se generó para temas de alivio de deuda fue circular CNBS No.006/2020 que se otorgó, periodo de gracias a los deudores (personas naturales o jurídicas), que sean afectados, por la reducción de sus flujos de efectivo, ocasionado por las medidas adoptadas en el país, para evitar la propagación covid-19, el período de gracia no podrá exceder del 30 de junio 2020, la circular SBO No. 8/2020 ratifica las medidas de alivio y menciona que se debe mantener la categoría de riesgo de los deudores registrada al 29 de febrero del 2020, hasta que se haya formalizado la renegociación del crédito, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) a través de su Superintendente de Bancos, Evin Andrade, anunció que 913,022 operaciones crediticias se han acogido bajo los beneficios del Mecanismo de alivio Covid-19, puesto en marcha desde marzo del presente año la circular CNBS No.026/2020 emitida en mes de junio 2020, las operaciones de crédito podrán otorgar períodos de gracia adicionales, a partir del mes de julio de 2020, a los deudores (personas naturales o jurídicas), los deudores afectados por el Covid-19, conservando la categoría de riesgo que mantenían al 29 de febrero de 2020 hasta el 31 de diciembre de 2020.

Como podemos observar el esfuerzo hecho por el gobierno con los cuáles se han beneficiado gran cantidad de empresas y personas se identificó que las normas han mantenido su calificación de riesgos al mes de febrero 2020 ocasionando que el deterioro real de algunos clientes no está reflejado en los análisis de reservas por sus días de morosidad es de ahí que consideramos que estos créditos afectados por Covid-19 es necesario que cuenten con un proceso de evaluación especial, ya que el proceso de alivio de deuda se seguirá dando para el año 2021 ya han empezado con sectores transporte y esto puede seguir con otros sectores, algunos bancos estimaron estos posibles deterioros generando una suficiencia de reserva y otros no.

Derivado de los impactos que no fueron evaluados con anticipación la CNBS emitió la Circular Sbo-No-01/2021 para que los bancos, efectuaran el traslado a la cuenta de estimaciones por deterioro de la cartera crediticia, a partir del mes de febrero del 2021 en la medida en que se materialice el deterioro de la cartera crediticia afectada covid-19 y las tormentas tropicales Eta e Iota. Tomando las utilidades retenidas, así como las generadas en ese periodo y esta será de uso transitoria hasta el 31 diciembre 2025 impacto para los accionistas instituciones que capitalizan su utilidad.

4.4.2. Análisis financiero derivado del comportamiento de cartera crediticia.

El análisis financiero consiste en la observación de la información reflejada en los estados financieros, misma se da a través de indicadores financieros avalados por la comunidad financiera.

El análisis financiero es evaluar el desempeño de una empresa en relación con los objetivos declarados, la estrategia y los de la competencia" (Vishwanath & Krishnamurti, 2009, p. 119). Con el fin de encontrar una base sólida para la toma de decisiones.

Aspectos que se evalúan en el análisis financiero, entre otros.



Figura 35 Aspectos a evaluar en el análisis financiero

Fuente: Elaboración propia

efectos de los tormentas tropicales Eta y Iota los saldos ascendieron a 30.5% de total de cartera afectadas por L109,154m. (CNBS G. D., 2020).

Indicadores relevantes de la banca comparativos a diciembre 2020 y 2019.

Indicadores	dic-20	dic-19	Variación
INDICADOR DE ADECUACIÓN DE CAPITAL			
IAC - RELACIÓN (RECURSOS PROPIOS/TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO)	14.19	13.69	0.50
INDICADORES DE SUFICIENCIA DE CAPITAL			
TOTAL, OBLIGACIONES / CAPITAL Y RESERVAS (No. de veces)	12.57	12.19	0.38
ACTIVOS NO PRODUCTIVOS PROMEDIO / CAPITAL Y RESERVAS (No. de veces)	0.51	0.48	0.03
DEPÓSITOS DEL PÚBLICO / CAPITAL Y RESERVAS (No. de veces)	8.56	7.90	0.65
INDICADORES DE LÍQUIDEZ			
DISPONIBILIDADES E INVERSIONES LÍQUIDAS / DEPÓSITOS DEL PÚBLICO	47.27	38.49	8.78
(DISPONIBILIDADES E INVERSIONES LÍQUIDAS + PRÉSTAMOS A INSTITUCIONES FINANCIERAS) / (DEPÓSITOS DEL PÚBLICO + PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS)	47.57	39.02	8.54
INDICADORES DE RENTABILIDAD			
RESULTADOS DEL EJERCICIO (ANUALIZADO) / ACTIVOS REALES PROMEDIO (ROA)	0.71	1.26	-0.55
RESULTADOS DEL EJERCICIO (ANUALIZADO) / CAPITAL Y RESERVAS (ROE)	7.70	13.30	-5.61
INGRESOS FINANCIEROS / ACTIVOS PRODUCTIVOS PROMEDIO (RENDIMIENTO FINANCIERO)	11.30	11.87	-0.57
RENDIMIENTO FINANCIERO - COSTO PASIVO (MARGEN DE INTERMEDIACIÓN)	6.89	7.15	-0.27
EGRESOS FINANCIEROS / (DEPÓSITOS DEL PÚBLICO PROMEDIO + OBLIGACIONES FINANCIERAS PROMEDIO) (COSTO PASIVO)	4.43	4.67	-0.25

Tabla 20 Indicadores más relevantes de la banca

Fuente: Elaboración propia con datos de CNBS.

De los datos obtenidos de los expertos y evaluaciones financieras se ha considerado que la banca es el principal pilar para reactivar la economía, adicional esto tiene que ser un trabajo conjunto al gobierno por esta razón consideramos que el principal factor para salir del efecto de la cartera crediticia afectadas por el Covid-19, es reactivar la economía, generando, condiciones favorables para el país cómo ser bajar tasas de intereses, alargando plazo de pagos, principalmente a los sectores productivo, Pyme, y sector de créditos de vivienda, ya el gobierno ha generado varios acuerdos de reestructuración y readecuaciones de créditos incluso hay fondos que se han activado, de los fondos que el gobiernos tiene para reactivar la economía cómo ser el de garantías recíprocas y activación créditos de agricultora.

Adicional la banca creció en depósitos, de los cuáles en su mayor parte está en el disponible esto genera que el rendimiento sea bajo adicional la liberación que aplico el BCH sobre la política monetaria de bajar el encaje legal de 18% a 12% para los lempiras, esto ha generado gran liquidez en el sistema bancario, perfectamente los bancos pueden bajar las tasas de intereses para atraer a nuevos cliente así mejorar su rentabilidad ya algunos bancos han aplicado bajas en tasa principalmente en los créditos de vivienda, autos y consumo.

Consideramos que la creación de fideicomiso manejado por bancos con los fondos de gobierno sería esencial para reactivar la economía, y este sea supervisado por los entes reguladores CNBS y BCH, y que sea destinado para empresas, industria, Pyme, en el sector de banca personas en los créditos de vivienda.

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

A continuación, se presentan las conclusiones y recomendaciones, como resultado de la aplicación de las técnicas y desarrollo de la investigación, compuestas por los objetivos específicos contemplados en el capítulo I adicional de los resultados obtenidos en el capítulo IV.

5.1 Conclusiones

Los procesos aplicados a la cartera crediticia si les permite a los involucrados identificar los principales factores que influyen en su comportamiento, esto contribuye de forma positiva ya que denota que operan bajo procesos controlados y bien monitoreados. Otros de los factores encontrados relevantes fue el cierre extendido de la economía lo que produjo una contracción en el mismo derivado del covid-19 así como los planes de alivio no fueron tan claros de aplicar y ejecutar.

Las normas o medidas de alivio aplicadas por gobierno de Honduras que se aplicaron a la cartera de créditos, dicha normativa solo favorece en la extensión de tiempos para honrar la deuda cuyos intereses se acumulan y deben honrarse hasta el final del periodo del préstamo por parte de los clientes y por parte de sector bancario estos deben realizar las respectivas reservas en caso dicho crédito siga en deterioro, adicional se puede mencionar que las normativas sobre evaluación de cartera no son tan claras de aplicar, los resultados en la entrevista reflejan que son engorrosas, genéricas y de poco acompañamiento.

La opinión de los expertos en riesgos comenta que dichas medias no fueran tan claras tanto para su aplicación y su entendimiento generando problemas de implementación en el sistema bancario, al mantener las categorías de riesgos a mes de febrero 2020 cómo lo dictaminó la norma se dejó de calcular la mora real de algunos clientes que no normalizaron sus obligaciones, adicional los intereses que se dejaron de percibir el tiempo de alivio generó más obligaciones para los clientes, también el país sufrió dos tormenta tropicales que vinieron afectar más el riesgo crediticio.

Se concluye se deben crear mecanismos que pueden aplicar dos nuevas categorías para créditos afectados por Covid19 y tormentas tropicales ETA y OTA para que puedan ser medidas de una manera diferenciada de cartera en general, tener un plan de amortización gradual a 5 años, adicional la manera de mejorar la cartera crediticia y reactivación de la economía es mejorando y facilitando la entrada a nuevos créditos, readecuaciones adecuadas en cuanto a plazo tasa de interés, implementando el buen control en otorgamiento de créditos que de no ser así se podrían dar préstamos sin ningún control, podría provocar a futuro un incremento en la cartera en mora y mayor reserva lo cual no es de beneficio para el sector. Es de suma importancia hacer un plan a largo plazo así reactivar los sectores que son vitales en la economía como las MiPymes, sector industria, agricultura, ya que son sectores vitales para el otorgamiento de créditos y recuperación económica del país por lo que buscaría las condiciones especiales para reactivar dicha unidad económica, creando un fondo especial que debe ser administrado por la banca en general para reactivar la economía este debe de ir orientado a bajar tasas de interés y aplicar tiempos de plazos más razonables.

5.2 Recomendaciones

Se recomienda tener planes de contingencia así como la revisión mediante un proceso exhaustivo del deterioro de los días de mora en cuanto al comportamiento de la cartera crediticia, de esta forma dar claridad que, si un crédito ha sido aliviado más de una vez, este pueda llevarse a una medición extraordinaria así no afectar resultados en cuanto a niveles de morosidad en la cartera crediticia, adicional se recomienda la aplicación de un proceso de clasificación de cartera especial para aquellos créditos afectados por la pandemia Covid-19 o por contextos similares a este, así puedan medirse de una forma diferente a aquellos tipos de créditos que no ha tenido problemas y que se pueden seguir midiendo bajo la clasificación actual.

Se recomienda una comunicación más efectiva por parte del ente regulador, cada vez que se emitan nuevas circulares o normativas de alivio, es necesario que el sector bancario conozca del alcance, así como de los beneficios que las normativas o medias de alivio aplicadas traerán al sector, clientes y la economía. Se recomienda una revisión periódica, cada tres meses, en conjunto con todos los actores así poder encontrar posibles brechas de mejora que pueda estar presentando la cartera de créditos, a su vez encontrar mejoras en la normativa o procesos aplicados.

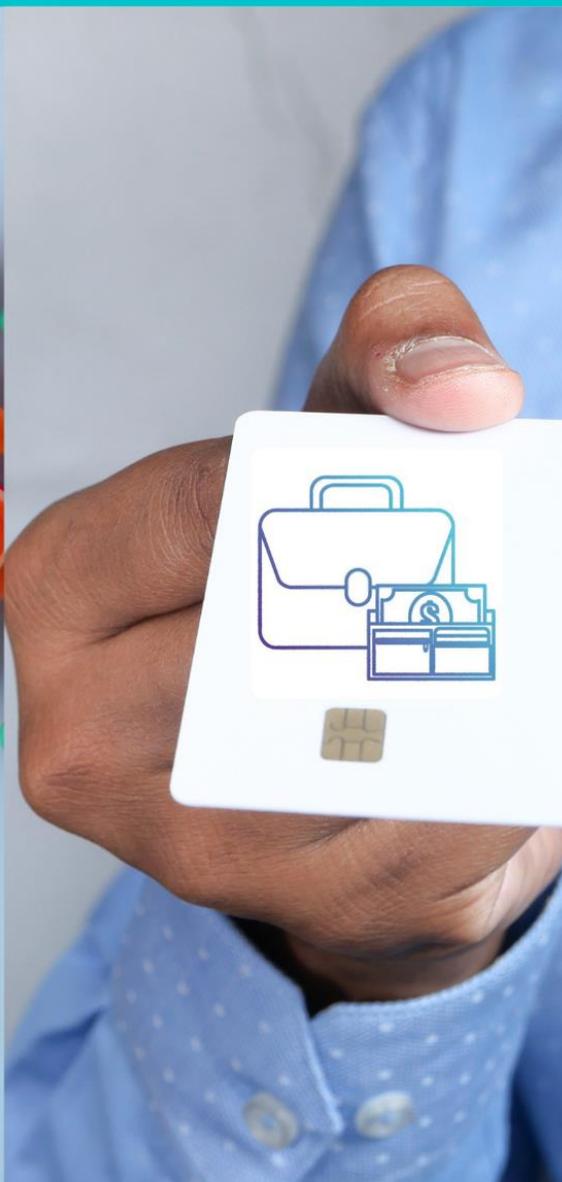
Consideramos que la mejor practica en aplicación de normativas en caso de emergencia es hacer un estudio técnico con los principales bancos para socializar cambios antes de pedirlos mediante normativas, realizar comités conformados por equipos de la banca, entes reguladores y expertos en el tema para poder evaluar las mejores prácticas, adicional que estas medidas incluyan la reactivación de la economía cómo mejorar las tasas de intereses, que los días de aplicación al periodo de alivio no generen causación de intereses por los primeros 3 meses como ser periodo de

gracia, que los intereses moratorios sean evaluados el no cobro o reducción de los mismos, es mejor recuperar el capital de créditos y una parte de intereses ya que si la deuda de intereses corrientes y moratorios sobrepasan casi el doble de crédito es difícil su recuperación.

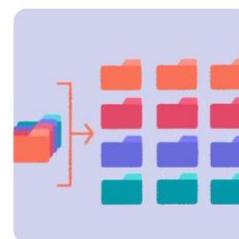
Recomendamos crear dos categorías especiales (6 y 7) para identificar y evaluación los créditos afectados, así como de una amortización gradual a 5 años, cómo también la reactivación de la economía, consideramos que el mejor canal para esta función es el sistema bancario mediante la administración adecuada y evaluación de créditos otorgados bajo marco legal. Por ejemplo, de los fondos creados de emergencia por pandemia Covid-19 por US\$2,500,000,000.00 Artículo 1 del decreto No.171-2019, se podrían utilizar a que otorguen financiamiento al sector MiPymes, mejorar el sistema de garantías recíprocas, adicional el estado debe hacer amplios esfuerzos o iniciativas que mejoren los ingresos de los agentes económicos, disminuir la burocracia en los procesos de creación de nuevas MiPymes e inversiones en general, adicional los bancos cuentan con alta liquidez Lps54,576 m al cierre del año 2020, lo que perfectamente puede generar una baja en tasas de interés para reactivar la economía, logrando así la generación de nuevos créditos, o readecuaciones de deuda. Con todos estos fondos si son bien administrados es una base fuerte para reactivar la economía del país.

CAPÍTULO VI. APLICABILIDAD

PROPUESTA DE EVALUACIÓN ESPECIAL DE CRÉDITOS AFECTADOS POR COVID-19 PARA LA BANCA EN HONDURAS



Comité
de expertos en
Riesgo Crediticio



Nueva
Categorización y
clasificación
de Créditos



Indicadores

INDICE

6.1 Introducción118

6.2 Justificación de la Propuesta118

6.3 Alcance de la Propuesta120

6.4 Descripción y desarrollo a detalle de la propuesta121

6.4.1 Descripción clara del “Qué” y “Cómo” se hará126

6.4.2 Desarrollo de todos los elementos necesarios134

6.4.3 Medidas de Control (Indicadores, mediciones, etc.)151

6.5 Cronograma de Implementación y Presupuesto154

6.6 Concordancia de los segmentos de la tesis con la propuesta156



6.1. Introducción

En el presente capítulo se presenta la propuesta de una evaluación especial para los créditos afectados en la banca de Honduras derivado de la pandemia Covid-19, de esta forma presentar la razonabilidad de los estados financieros con el objetivo de poder medir con eficacia el efecto de los créditos deteriorados por días de morosidad por la crisis sanitaria que afectado de forma general la economía por ende al sector bancario, por ello se vuelve necesario la creación de un comité técnico, para poder evaluar, categorizar y socializar las medidas e impactos que puedan surgir derivado del deterioro de algunos sectores de la economía estos cómo se han acumulado por las medidas de alivio ejecutadas, que claramente muestran que al mantener una clase de clasificación al mes de febrero 2020 se descuidaron los días de mora, presentando un deterioro no real de cartera para las instituciones financieras. La clasificación de créditos constituye una herramienta valiosa en la administración de la cartera de préstamos y es un elemento fundamental, en el flujo de información para la toma de decisiones estratégicas.

6.2 Justificación de la propuesta

Durante el desarrollo de la investigación se encontró que la banca no cuenta con una normativa de clasificación especial para la evaluación de cartera crediticia que opere bajo escenarios cómo el covid-19 u otros contextos similares a este, aún y cuando la circular No.006/2020 de la CNBS en el capturador de información crediticia se encuentran marcados los créditos que han sido objetos de mecanismos temporales de alivio utilizando el código “Q”.

La clasificación actual socializada por el ente regulador se basa en 5 categorías mismas que deben aplicar las instituciones supervisadas, estas categorizaciones son las siguientes “categoría I; créditos buenos; categoría II; créditos especialmente mencionados; categoría III; créditos bajo norma; categoría IV; créditos de dudosa reputación; categoría V; créditos de pérdida (CNBS, s. f., p. 4).

Las medidas de alivio por covid-19 adoptadas por el sector si tuvieron resultados positivos para aquellos clientes que lograron reactivar rápidamente sus empleos o negocios, pero para muchos otros sus efectos fueron negativos cómo el aumento en sus obligaciones, la falta de clasificación por los días de mora descuido las reservas reales que deberían plantearse en el sector bancario.

Los procedimientos que se establecen buscan clasificar los activos crediticios según el riesgo asumido y el grado de deterioro de las operaciones de crédito, con las medidas de alivio emitidas por el ente regulador aplicadas bajo la normativa actual se conservó la categorización crediticia hasta febrero 2020 generando que las evaluaciones de deterioro por días de mora no fuesen evaluadas, luego para diciembre 2020 se retuvieron las utilidades retenidas del año anterior y del mismo año ocasionando que no se contara con una evaluación real del deterioro de cartera por efectos covid-19 y las dos tormentas tropicales que azotaron el país.

Actualmente la cartera de créditos en el sector bancario presenta un rendimiento donde se incluyen créditos que no se sometieron a medidas de alivios, créditos que se sometieron a las medidas de alivio, créditos que bajo el alivio lograron restaurarse, así como créditos que no y siguen en problemas. Por esta razón se señala que si los efectos del covid-19 no pueden recogerse en los modelos actuales, debe evaluarse la necesidad de realizar ajustes fuera de los mismos para que las pérdidas esperadas recojan la nueva situación económica.

Derivado de esto surge la propuesta de crear una evaluación especial para los créditos afectados por covid-19 así lograr darle un tratamiento especial a dichos créditos deteriorados y que las instituciones financieras puedan tener mejores niveles de morosidad y contar con carteras de crédito más razonadas financieramente, la socialización de la nueva estructura de clasificación y evaluación de créditos se realizará a través de la creación de comités técnicos, conformados por equipos de los bancos, expertos en tema de evaluación de cartera y el ente regulador.

6.3 Alcance de la propuesta

6.3.1 Objetivo General

Diseñar un esquema de categorización o clasificación especial para créditos afectados por efectos covid-19 para medir el nivel de riesgo por incumplimiento de pago en las instituciones financieras (Morosidad), mediante el análisis financiero en el segundo semestre de 2021.

6.3.2 Objetivos Específicos

- ❖ Proponer la creación de un comité técnico conformado por integrantes de la banca nacional, expertos en normas y evaluación de cartera, para diseñar y socializar la normativa especial de evaluación de créditos afectados por Covidi-19.
- ❖ Presentar un proceso de medición para la evaluación de créditos afectados por el covid-19 que ayude a evaluar el alcance del riesgo crediticio y a mitigar el deterioro ocasionado para futuros contextos similares a la covid-19.
- ❖ Presentar un plan de reactivación de la economía mediante la reactivación de créditos a través del sistema bancario y gobierno en general.

El poder identificar el deterioro de la cartera crediticia mediante una oportuna evaluación por medio de la clasificación de créditos ayudará indudablemente a poder tener una cartera de créditos en mejores niveles de comportamiento así el sector bancario podrá agilizar y ser más eficiente la toma de decisiones.

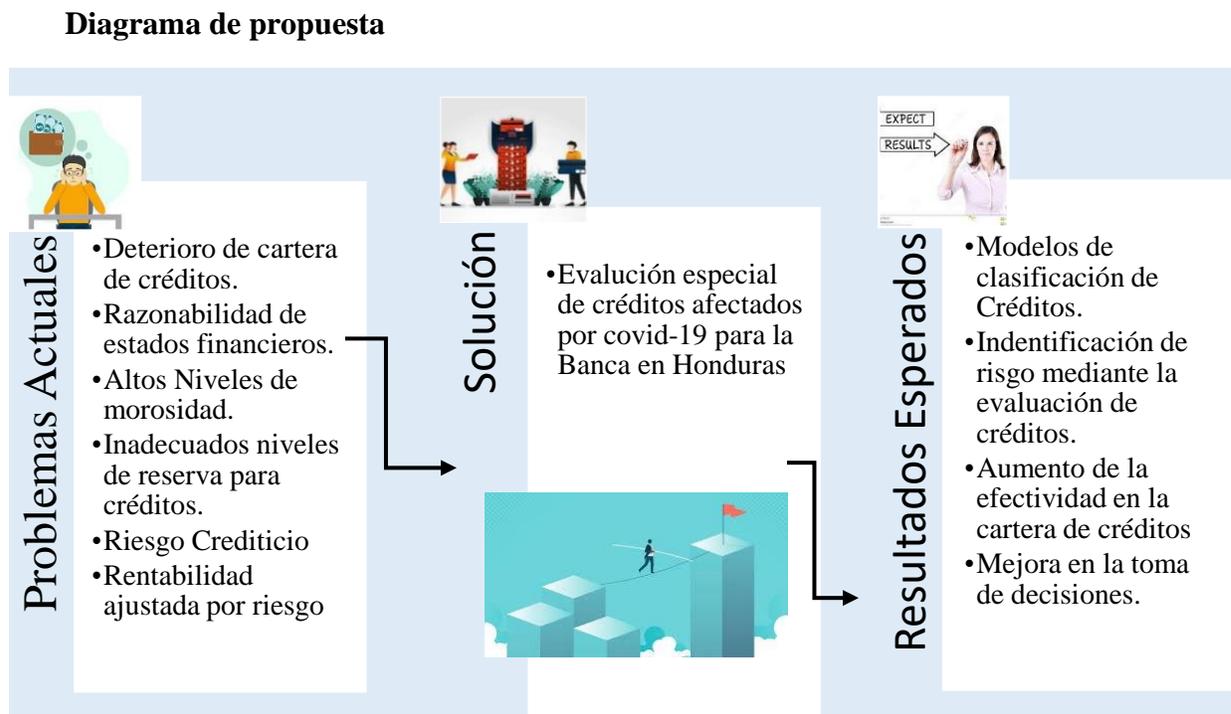


Figura 36 Diagrama de Propuesta

Fuente: Elaboración propia.

6.4 Descripción y desarrollo a detalle de la propuesta

Análisis interno del sector financiero en Honduras

El sistema financiero hondureño, se encuentra conformado por 14 bancos comerciales; 2 bancos estatales; 12 instituciones aseguradoras; 9 instituciones de fondos de pensiones – públicos y privados y 10 sociedades financieras, las cuales se dedican a realizar múltiples operaciones de intermediación financiera, el total en activos de los bancos comerciales a diciembre 2020 sin cuentas contingentes fue de L. 614,960 millones.

La banca comercial se encuentra regulada por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros CNBS, a diciembre 2020 los créditos totales sumaron L.369,539 millones, expandiéndose en volumen de 1% en relación al mismo periodo del año anterior. si bien se mencionó que la colocación o expansión del crédito se ha desacelerado esta continúa siendo de gran relevancia; al cierre de junio 2021 cerro con 1.4% en relación al periodo anterior, proyectando cerrar el año 2021 con un aumento de hasta 2.5% siendo el segmento de servicios el que más contribuye al crecimiento aportando con un 3.10%.

Cómo resultado de la Covid-19 más las tormentas tropicales que azotaron el país fue evidente que las carteras de crédito de las entidades del sistema financiero resultasen afectadas por consiguiente presentar atrasos en la recuperación normal de aquellos financiamientos de unidades productivas con perjuicios directos e indirectos, además que se registraron pérdidas atribuibles a la lógica incapacidad de pago, los resultados de los indicadores de cobertura de créditos en mora a diciembre 2020 fueron de 138.5% evidenciado un crecimiento del 3.5% respecto al año 2019 acompañado de un incremento en la mora del 39.9% es decir L.3,109.1 millones y un crecimiento en el deterioro de la cartera del 43.6% equivalente a L. 4,582.9 millones, aún y cuando las medidas tomadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros “CNBS” sobre las medidas de alivio por los créditos afectados por covid-19 y los efectos de las tormentas tropicales Eta y Iota los saldos ascendieron a 30.5% L109,154 millones del total de cartera afectada. (CNBS G. D., 2020).

Estimación de deterioro de cartea periodos 2020 y 2019.

Institución Financiera	Estimación deterioro de cartera crediticia / Mora cartera crediticia (Cobertura de mora)		
	Dec-20	Dec-19	Variación
BANCO ATLANTIDA, S.A.	160%	124%	35%
BANCO DE HONDURAS, S.A.	0%	0%	0%
BANCO DE OCCIDENTE, S.A.	114%	160%	-46%
BANCO DE LOS TRABAJADORES, S.A.	108%	108%	0%
BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A.	286%	209%	77%
BANCO HONDURENO DEL CAFE, S.A.	123%	125%	-2%
BANCO DEL PAIS, S.A.	146%	133%	13%
BANCO FINANCIERA COMERCIAL HONDURENA, S.A.	143%	136%	7%
BANCO LAFISE HONDURAS, SOCIEDAD ANONIMA	183%	133%	50%
BANCO DAVIVIENDA HONDURAS, SOCIEDAD ANONIMA	148%	119%	29%
BANCO PROMERICA, S.A.	126%	130%	-4%
BANCO AZTECA DE HONDURAS, S.A.	105%	134%	-29%
BANCO POPULAR, S.A.	242%	149%	93%
BANCO DE AMERICA CENTRAL HONDURAS, S.A.	181%	117%	65%
BANCO DE DESARROLLO RURAL HONDURAS, S.A.	135%	98%	38%

Tabla 21 Estimación deterioro de cartera

Fuente: Elaboración propia con datos CNBS.

Descripción general de la propuesta

La banca comercial es la encargada y responsable de mantener y fomentar la relación comercial con las empresas que tiene como clientes dentro de su cartera, el personal a cargo de gestionar la relación con clientes en sus funciones también se dedica a conocer las necesidades económicas de sus clientes, así poder ofrecerle conforme a su situación financiera, los productos que les correspondan, como ser, préstamos de consumo, préstamos hipotecarios, créditos MiPymes etc. Se vuelve necesario entonces que los bancos manejen procesos para monitorear los lineamientos por admisión de riesgos que los clientes deberían cumplir de esta forma mantener el riesgo aprobado, finalmente los bancos y las áreas de riesgos mediante la gestión de recuperaciones administra aquellos clientes derivado de su deterioro e impagos de su deuda deberán tomarse acciones diferentes y en este caso cómo han sido créditos acogidos por las medidas de alivio, deberán tomarse acciones coordinadas y aplicadas para la oportuna recuperación de los créditos con esto minimizando las pérdidas y ayudando al crecimiento de la economía.

Gestión del riesgo



Figura 37 Gestión del Riesgo

Fuente: Elaboración propia con datos (Lafosse Quintana, 2020).

La propuesta consiste en la implementación de una evaluación especial para la clasificación de la cartera de créditos que deberán efectuar las instituciones financieras, solicitando autorización para la creación de una categoría especial, que comprenderá exclusivamente los créditos cuya recuperación normal resulte afectada por los daños ocasionados por covid-19 y tormentas tropicales Eta y Iota. Así poder determinar los efectos en las reservas requeridas y que estas puedan tener créditos de alivio de deuda que considere los créditos refinanciados y créditos en pérdida, en la aplicación y ejecución de la propuesta se considera lo siguiente:

1. Analizar la creación de un comité técnico que pueda estar integrado por: personal de la banca, integrantes expertos en temas de crédito como firmas auditoras externas más representantes de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros “CNBS” así como el gobierno, de esta manera socializar la normativa desarrollada para evaluación especial de créditos y el impacto en las reservas requeridas.
2. Analizar el impacto de créditos acogidos por alivio de deuda.
3. Condiciones en la reestructuración de la cartera crediticia afectada por la covid-19 y las tormentas tropicales Eta e Iota.
4. Analizar el deterioro de cartera crediticia según informes de CNBS para el año 2020.
5. Analizar el tratamiento de los créditos que pasan a perdidas.
6. Los activos eventuales recibidos por los deudores afectados por covid-19 y las tormentas tropicales Eta e Iota sean con orientación de reactivar la economía y contengan una medición especial.
7. Sugerir un plan de constitución de reserva para que el impacto de créditos deteriorado contenga un plan de amortización gradual para constitución de reservas.
8. Analizar si estas categorías deben tener modificación en la forma de cálculo del indicador de cobertura de mora.

6.4.1 Descripción clara del “Que” y “Como” de la propuesta

A continuación, se presenta un análisis comparativo del sector bancario en relación a la cartera crediticia de los períodos de años 2019 y 2020. El efecto que ha tenido en los estados financiero e indicadores para el año 2020 fue que la cartera de créditos aumento L.7,261 millones principalmente por créditos agropecuarios que aportaron una variación positiva L.17,219 millones, créditos comerciales con L. 5,597 millones y vivienda L. 2, 046 millones aunados a la baja en las otras categorías.

Variación de la cartera de créditos por tipos de créditos periodo 2020 y 2019.

Cuentas	2020	2019	Variación	Variación Porcentual
	Total	Total		
Clasificación de Cartera Crediticia	395,751	388,490	7,261	
Créditos Comerciales	277,309	271,713	5,596	2%
Grandes Deudores Comerciales	173,939	183,605	-9,666	-6%
Pequeños Deudores Comerciales	52,439	54,808	-2,369	-5%
Microfinanzas	5,534	5,121	413	7%
Agropecuarios	45,398	28,179	17,219	38%
Categoría Especial	0	0	0	0%
Créditos de Consumo	67,449	67,830	-381	-1%
Créditos para Vivienda	50,993	48,947	2,046	4%

Tabla 22 Variación de la cartera de créditos por tipos de créditos

Fuente: Elaboración propia fuente con datos de CNBS 2020.

Para el cierre de junio 2021 la cartera de créditos está distribuida en los siguientes segmentos:

Distribución de la cartera de créditos por tipos de segmentos

Bancos Comerciales	Agricultura	Silvicultura	Ganadería	Avicultura	Agricultura	Pesca	Exp.e Import	Industrias	Financiera	Servicios
Atlántida	2,707	34	945	398	2	2,136	260	7,389	2,626	16,872
B. Honduras	-	-	-	-	-	-	-	99	43	-
Bancocci	2,006	8	1,173	488	14	67	150	4,522	3,319	3,101
Bantrab	54	-	42	17	-	5	8	44	-	126
B. Ficensa	1	-	-	-	-	-	-	1,644	420	1,369
Banchcafe	193	-	80	2	1	0	0	175	92	322
Banpais	3,590	-	94	415	2	60	12	2,389	403	8,416
B. Ficohsa	2,702	-	5	302	-	259	1,509	14,259	576	8,741
B. Lafise	167	-	49	3	-	-	-	636	558	2,097
B. Davivienda	969	52	-	-	-	-	-	1,758	417	833
B. Promerica	-	-	3	-	-	-	-	98	234	1,095
B. Azteca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Popular	475	0	158	1	0	5	-	0	-	75
Bac Credomatic	1,019	-	111	204	-	11	53	6,387	366	5,735
Banrural	2,153	11	598	40	1	144	162	204	176	2,724
Total	16,036	105	3,258	1,870	20	2,687	2,154	39,604	9,230	51,506
En Porcentaje	13%	0%	3%	1%	0%	2%	2%	31%	7%	41%

Tabla 23 Distribución de créditos por tipos de segmentos

Fuente: Elaboración propia con datos de CNBS 2020.

Se detallan los principales sectores que inciden en la reactivación de la economía, así como el nivel o tipo de cartera que presentan en millones de Lempiras. El segmento de servicios se muestra con un 41% y el sector industrias un 31% de participación respectivamente en las cifras de la cartera de créditos evaluada para el cierre del 2020. Con los datos expuestos anteriormente.

Es necesario revisar la clasificación actual y crear nuevas clasificaciones en la cartera de créditos que permitan darle una evaluación especial y un plan de ajuste para la constitución gradual de las estimaciones por deterioro correspondientes a la cartera crediticia, así como un plan a largo plazo para que los bancos puedan constituir su reserva de 5 a 8 años.

La evaluación y clasificación de créditos afectados por covid-19 se ha diseñado para que pudiese ser implementado por el sector bancario de forma permanente, con la flexibilidad de poder modificar el contenido dentro de las categorías que conforman la clasificación de créditos, este proceso contempla 6 etapas:

Etapas para llevar a cabo la propuesta

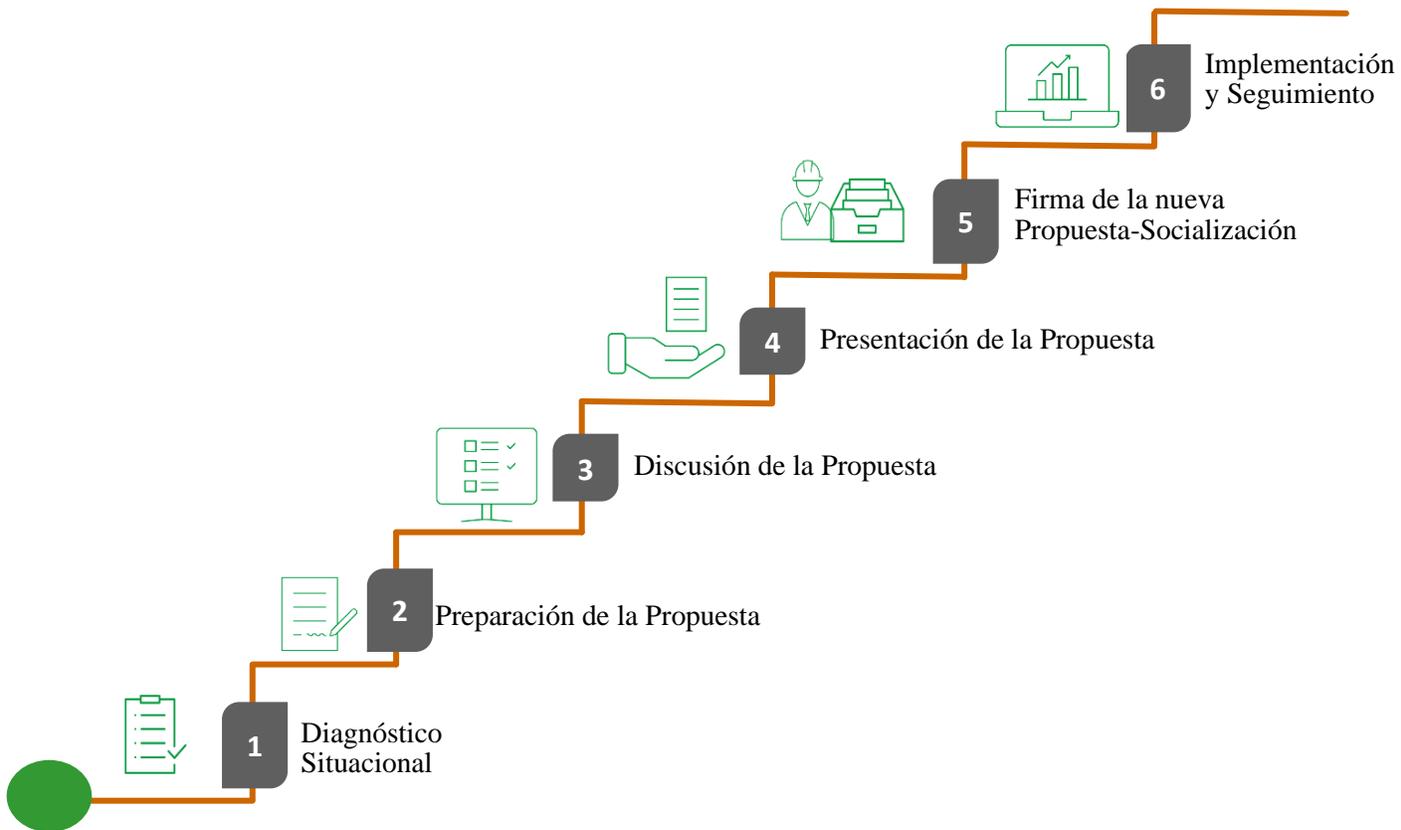


Figura 38 Etapas de la propuesta de mejora

Fuente: Elaboración propia.

Etapas 1: Diagnóstico Situacional

Como primer paso se deberá realizar una revisión exhaustiva mediante el diagnóstico sobre la normativa actual aplicada por el sector bancario, así detectar los problemas, desviaciones, alcances, beneficios que reciben los clientes y el sector como tal, se pretende mediante este paso analizar las clasificaciones y categorizaciones de cartera emitidas por el ente regulador y aplicadas por toda la banca en general. de esta forma conocer el impacto generado por la covid-19 en relación a los créditos sometidos a las medidas de alivio.

Etapa 2: Preparación de la Propuesta

Una vez teniendo todos los elementos necesarios, conociendo los efectos que generó el covid-19 sobre la cartera de créditos en relación a los créditos aliviados se procederá a preparar la propuesta de evaluación especial para créditos afectados por covid-19 todo el proceso de creación se llevará a cabo de forma organizada así lograr los objetivos planteados.

Es necesario para este punto que la preparación de la propuesta se realice mediante el comité que estará conformado previamente así tener a todas las partes involucradas bajo conformidad del proceso que se sigue. De esta manera demostrar y explicar cómo se controla la secuencia de toda la información y las actividades a ejecutar en la propuesta. Los formatos para recopilar o documentar procesos se diseñan con el fin de registrar de forma organizada y de fácil comprensión toda la información recolectada referente a la creación de la propuesta de mejora, el esquema contiene el encabezado más el título de la propuesta además de un correlativo o código de la propuesta, alcance y objetivos, descripción del proceso con asignación de responsables y observaciones, A continuación se presenta el formato de recolección de información para la elaboración o diseño de la propuesta.

Formato documentación de procesos

Objetivo:

Alcance:

Pasos	Responsable	Observaciones
1.		
2.		
3.		

Formatos Utilizados

Anexos

Documentos de referencia

DOCUMENTOS UTILIZADOS
▪

Registro

Registro	Tiempo de retención	Responsable de conservarlo	Código de registro
▪	▪	▪	▪

Cambios a esta versión

Número de revisión	Fecha de actualización	Descripción del cambio

Datos de Entrada	Controles para el procedimiento
▪	▪

CONTROL DE EMISIÓN		
ELABORÓ	REVISÓ	AUTORIZÓ
Titulo del Puesto	Titulo del Puesto	Titulo del Puesto
Nombre	Nombre	Nombre

Figura 39 Formato para documentar procesos

Fuente: (Libro Administración de Operaciones 8va edición, 2008).

Mediante este proceso se dará forma a la propuesta de clasificación; se definirá la nueva clasificación de la cartera, así como la nueva categorización, y además definir el tipo de reservas que se deben aplicar a estas categorías especiales.

1. En el encabezado se colocará el nombre de la nueva normativa, fecha de revisión e implementación, nombre de las personas que la prepararon, nombre de las personas que lo revisaron, nombre de quien dio el visto bueno y nombre de quien lo aprobó.
2. Identificación de la nueva clasificación, contienen el número de categoría, así como la clasificación de créditos.
3. Alcance de la normativa
4. Contribución esperada, detallará los aspectos fundamentales que debe contener la clasificación de créditos, niveles de alivio, alcances etc.

Etapa 3: Discusión de la Propuesta

Una vez concluida la etapa 2, es necesario dar a conocer la nueva categorización de créditos mediante la propuesta preparada, se haría por medio de una reunión virtual con todos los involucrados, donde se establecerán acuerdos de la propuesta, así como todos los planes de acciones necesarios para el fiel cumplimiento de la misma.

Etapa 4; Presentación de la Propuesta

Una vez se hayan realizado los cambios en la propuesta además de las sugerencias emanadas de la etapa anterior se procederá a informar al comité coordinador de la banca sobre la nueva propuesta preparada para el sector, esta una vez se presente se enviará al ente regulador quien será el encargado por ley de dar una revisión final con todo el sector sobre dicha propuesta.

Una vez se haya completado el documento se recomienda que este sea utilizado cómo un borrador previo a la versión final oficial, de esta forma asegurar que todos los que aplicarán la nueva normativa estén conformes con el documento; de suceder lo contrario se procederá a realizar los cambios así lograr la conformidad de todas las partes.

Etapa 5: Firma de la nueva Propuesta

Logrando revisar el documento borrador y una vez realizado los cambios si los hubiera se procederá a la firma del documento final, obteniendo la conformidad de las personas encargadas de la sociabilización del mismo. Así como la aceptación en general. se procederá a la divulgación oficial, más su publicación e impresión, también se dará una copia en digital a todos los actores de esta forma puedan implementar su aplicación.

Etapa 6: Implementación y seguimiento

Finalmente, solo queda el paso de monitorear sobre la aplicación de la propuesta, esta será llevada a cabo por un comité que se conformará, de esta manera ver los resultados de la implementación. Los resultados de la propuesta se podrán monitorear por medio de un Dashboard, que permitirá de una mejor forma visualizar el cumplimiento de la misma.

Filtros de Dashboard (Ejemplos)

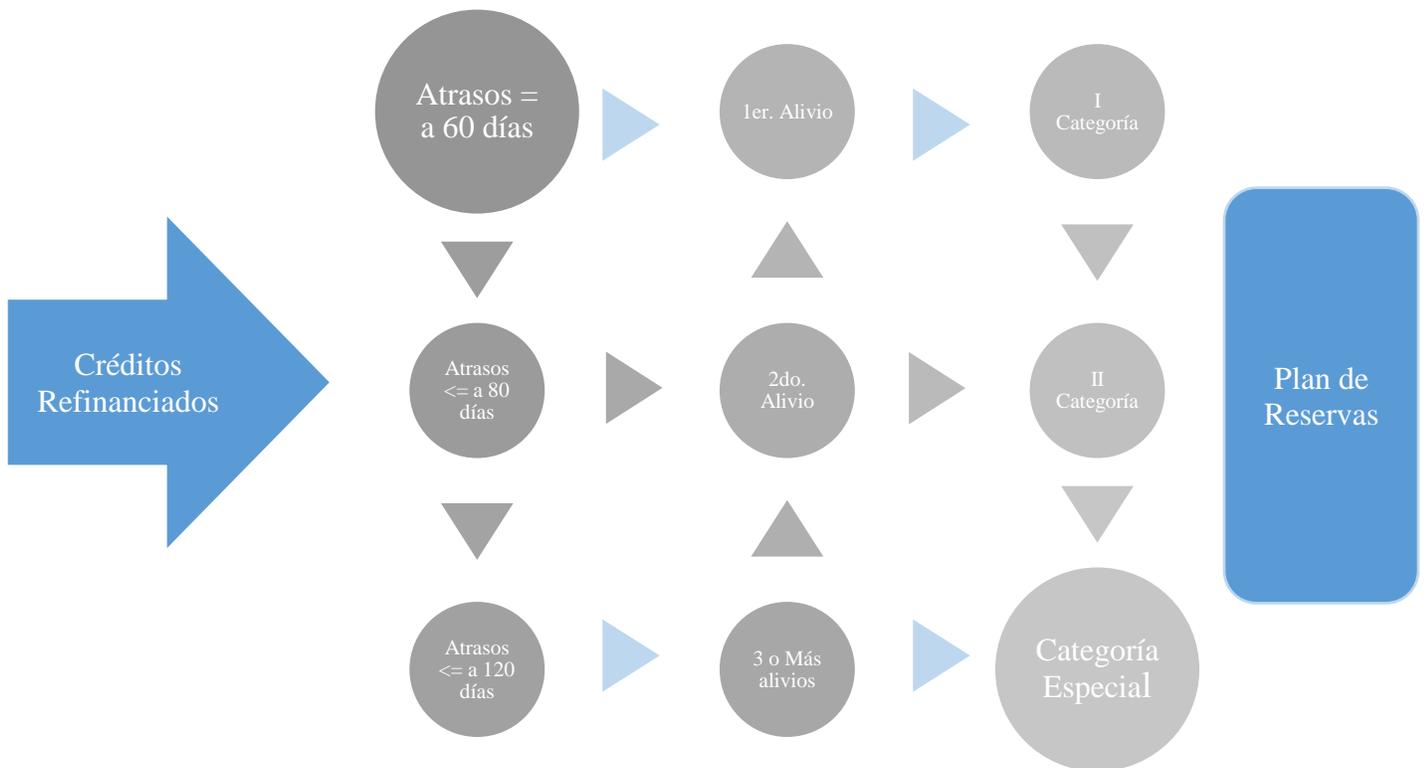


Figura 40 Filtros de Dashboard

Fuente: Elaboración propia.

Se presentan aquellos créditos refinanciados con clasificación de días de mora que mayor deterioro presentan a partir de 60 días. Los créditos con estatus a menor o igual a 60 días podrán aplicar a su primer alivio, por consiguiente, estarán en la primera categoría donde solo se presenta un estatus de vigilancia, seguidamente los créditos que presentan un atraso menor o igual a 80 días,

podrán optar a su segundo alivio, y para aquellos créditos que se presentan en menor o igual a 120 días se ira a la categoría especial, así también el sector bancario en base a cada clasificación podrá realizar el respectivo plan de reservas.

6.4.2 Desarrollo de todos los elementos necesarios | Proceso para la creación del Comité

Diagrama para la creación del comité

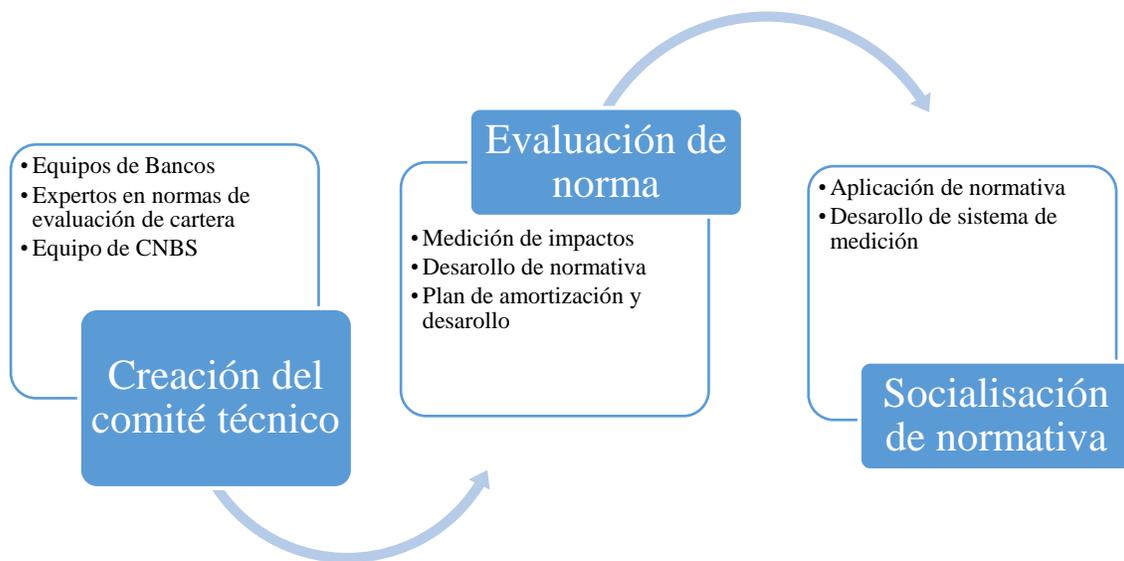


Figura 41 Diagrama de propuesta de comité

Fuente: Elaboración propia.

El comité técnico que estará a cargo de vigilar y evaluar el comportamiento de la cartera de créditos estará conformado por cualquier miembro activo que labore para el top 10 de los 14 bancos comerciales que operan en Honduras además de contar con 3 miembros expertos en evaluación de cartera que laboran en empresas que auditan al sector bancario y finalmente por 3 miembros activos de la CNBS. Los perfiles de puesto que integran este comité serán según el cargo jerárquico que ocupen en la institución financiera y más aún por su rol o injerencia en el desempeño o comportamiento de los portafolios de crédito. Este comité tendrá como misión la

medición de impactos que ha provocado el covid-19 así como la creación de nuevas categorías de crédito enmarcadas a poder brindar un tratamiento especial a carteras afectadas por la pandemia, adicional de un plan de amortización y desarrollo bajo la aplicación de la normativa vigente.

Participantes del comité inicial

	Banca Comercial Honduras	Áreas de Negocios	Expertos en temas de cartera de créditos	CNBS
Perfiles	Gerentes de Riesgos	Riesgos	KPMG – Gerentes	Gerente de
	VPS. De Riesgos	Finanzas	Deloitte – Gerentes	Riesgos
	Gerentes de Finanzas	Contabilidad	Ernest & Young	Gerente de
	Gerentes Comerciales	Operaciones		Cumplimiento
	Gerentes de Finanzas	Negocios		
	Gerente de Auditoría	Auditoría		

Tabla 24 Participantes del comité

Fuente: Elaboración propia.

La propuesta de crear este comité debe ser avalada por los presidentes de cada institución financiera de esta forma lograr la conformación del mismo, así como tener la aprobación del ente regulador, de esta manera poder lograr los objetivos mediante los beneficios esperados. Este comité tendrá la función específica de detectar, controlar y poder dictaminar la aplicación de las categorías de créditos especiales en la banca hondureña. Se establece que este comité se reunirá con frecuencia y para dichas reuniones que se establecerán se tienen previstos gastos exclusivos del comité siempre y cuando las reuniones sean de carácter presencial.

6.4.2.1 Creación del comité técnico especial de vigilancia para evaluación de créditos afectados por covid-19.

El comité, se reunirá de forma mensual y contará con las herramientas para gestionar el monitoreo de todos los créditos o clientes de la cartera crediticia, sean estos créditos buenos o con posición de pérdida. El comité tendrá un tamaño de 16 personas quienes a su vez conformarán tres grupos de trabajo “comités” quienes podrán detectar aquellos créditos que necesitan una evaluación especial, con el fin de poder tener una visualización integral de todo el contexto en el desempeño de los portafolios de crédito. Los grupos de trabajo son nombrados bajo los siguientes aspectos.

- i) Comité de vigilancia especial; para atender aquellos clientes que poseen algún grado de deterioro cuyas formas de alivio le han llegado a un nivel peligroso. En este punto este comité decidirá mantener la categoría o retirarlo según sea la situación financiera del cliente.
- ii) Comité de deterioros; aplicación de vigilancia de créditos deteriorados, será programado mensualmente para evaluar la situación financiera del cliente en la banca, así como aquellos compromisos adquiridos para poder regularizarlo o darle una categoría según el área de recuperaciones de pérdida.
- iii) Prevención o sistema de detección temprana se aplicarán alertas crediticias financieras, así como un estricto seguimiento a operaciones adelantadas, miembros del comité evaluarán mediante análisis previo si resuelven ingresar aquellos clientes alguna de las categorías y deberán notificarlo de forma correspondiente.

Tendrán el fin común de vigilar la cartera crediticia mediante el proceso de seguimiento de riesgos que genere la banca en la intermediación financiera.

Proceso de seguimiento de riesgos.

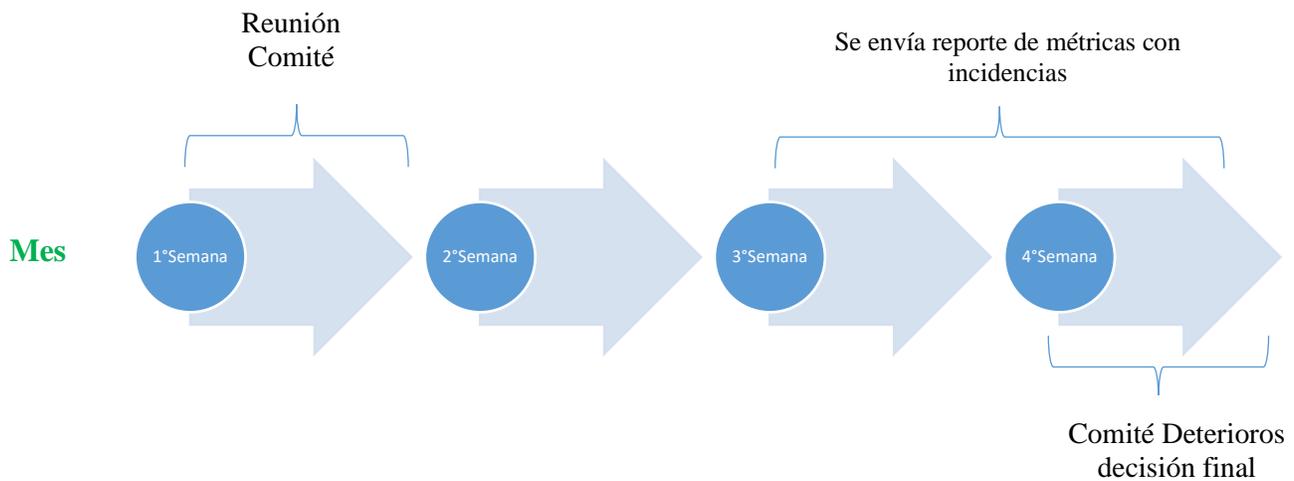


Figura 42 Proceso seguimiento de riesgos

Fuente: Elaboración propia.

Por medio del flujo antes expuesto es que se espera que el comité técnico de expertos le otorgue fluidez a la información siendo eficaces en la toma de decisiones en un periodo de 4 semanas o equivalente a un mes, así poder darle una clasificación o categorización aquellos créditos que resulten afectados por covid-19 o contextos similares a este.

Es necesario la creación de este comité especial, ya que el impacto que ha generado el covid-19 así como tormentas tropicales Eta e Iota, han dejado grandes daños a las instituciones financieras y clientes, por consiguiente, se debe evaluar cual ha sido el impacto de estos contextos

que han venido a lacerar las economías de las empresas por ende la estabilidad económica del país, se vuelve imperante medir el riesgo asumido por las instituciones financieras. Así puedan tomarse mejores decisiones estratégicas que ayuden a mitigar los efectos de todo lo antes expuesto.

6.4.2.2 Categorización y clasificación especial de créditos afectados por covid-19

- I) Para la clasificación de la cartera de créditos que deberán efectuar las instituciones financieras, debe solicitar a CNBS crear una categoría especial que comprenderá exclusivamente los créditos que resulten afectados por covid-19 y las tormentas tropicales Eta y Iota, para efectos de la determinación de reservas de créditos refinanciados y que pasan a ser considerados como pérdida, esta nueva categorización queda totalmente abierta para que pudiese ser aplicada para eventos futuros similares al covid-19.
- II) En determinada evaluación podrá incluirse dentro de esta categoría, sólo aquellos créditos cuya falta de recuperación sea consecuencia de efectos covid-19 y las tormentas tropicales Eta y Iota los créditos que normalicen sus operaciones y que se acoplen a planes restructurados y no presenten problemas pasan a ser evaluados bajo normativa vigente de evaluación de cartera crediticia según la resolución no.055/28-01-2020.
- III) Las instituciones financieras están obligadas a documentar, las circunstancias que justifican la clasificación especial, debiendo agregarse dicha documentación a los expedientes crediticios, como soporte a las operaciones crediticias de intermediación financiera.

Nueva Categoría de cartera crediticia

Categoría	Nombre	
Categoría I	Créditos Buenos	} Categorías Actuales
Categoría II	Créditos Especialmente Mencionados	
Categoría III	Créditos Bajo Norma	
Categoría IV	Créditos de Dudosa Recuperación	
Categoría V	Créditos de Pérdida.	
Categoría VI	Créditos Refinanciados por Covid-19	} Nuevas Categorías
Categoría VII	Créditos de Pérdida por Covid-19	

Tabla 25 Nuevas categorías de cartera crediticia

Fuente: Elaboración propia con datos de CNBS.

En los resultados de la investigación se obtuvieron opiniones consideradas de alto impacto y que refuerzan la aplicación de esta propuesta. El analista de riesgos de Banco Promerica mencionó que se debe realizar un estudio técnico con los principales bancos para socializar cambios antes de pedirlos mediante normativa, además el auditor externo de KPMG opinó que se debiese crear categorías especiales para cartera afectada y establecer requisitos diferenciados para la gestión de estos préstamos así mismo el analista de riesgo de Banco Ficohsa concluyó que se aplique una medición especial a créditos afectados por covid-19.

Es por ello que se presentan las categorías actuales más las nuevas categorías

Categoría I – Créditos buenos; no presenta problemas en sus planes de pagos al día en la amortización de sus préstamos, atrasos eventuales de hasta treinta (30) días.

Categoría II – Créditos especialmente mencionados; algún grado de incumplimiento en las condiciones originalmente pactadas por deficiencias en la situación financiera del deudor, el atraso está entre 31 a 90 días mora.

Categoría III – Créditos bajo norma; los préstamos clasificados en esta categoría presentan debilidades de solvencia y de capacidad de pago del prestatario, con lo cual se arriesga la recuperación de la deuda, el atraso esta entre 91 a 180 días mora.

Categoría IV – Créditos de dudosa recuperación; un crédito clasificado como de dudosa recuperación tiene las debilidades inherentes a uno clasificado como bajo norma, con la característica adicional que las debilidades hacen que el cobro o la liquidación total, en base a los datos, condiciones y valores existentes, sea altamente dudoso y la probabilidad de pérdida pueda llegar a ser muy alta, el atraso esta entre 181 a 360 días mora.

Categoría V – Créditos de Pérdida; los créditos clasificados como de pérdida se consideran como incobrables y de tan poco valor que su continuación como activos de la institución no se justifica, el atraso esta entre 361 a más.

Categoría VI – Créditos refinanciados por alivio de deuda por covid-19 y tormentas tropicales Eta y Iota; aquellos deudores que presenten dificultades para ponerse al día en el pago de sus obligaciones, podrán solicitar a la institución financiera una o varias readecuaciones o refinanciamientos de su deuda, la cual será evaluada de conformidad a la política vigente de crédito de la institución financiera, quedando sujetas estas operaciones a los mecanismos temporales de alivio.

Categoría VII – Créditos de Pérdida afectados por covid-19 y sujetos a operaciones de mecanismos de alivio; los créditos clasificados como de pérdida se consideran como incobrables y de tan poco valor que su continuación como activos de la institución no se justifica, el atraso esta entre 361 días a más.

6.4.2.3 Plazos y reservas requeridas para la nueva categorización.

Consideramos que las evaluaciones y mediciones de riesgos que se encuentra actualmente en circular No.35161 publicado en el diario oficial la Gaceta “Normas para la evaluación y clasificación de la cartera Crediticia” son adecuadas para dichas evaluaciones.

Los comentarios de expertos en temas de riesgos, gerente de clasificación y evaluación de Cartera Banco Davivienda (2020). La evaluación de cartera es una de las más exigente en la región, sin embargo, con una recuperación económica tan incierta no la modificaría. el vicepresidente de finanzas de Banco Atlántida (2020). Considero que en nuestra normativa nacional las ponderaciones de reservas sobre créditos están en función a las mejores prácticas internacionales y en apego al cumplimiento regulatorio prudente.

Considerando todos estos factores con la metodología de evaluación de riesgos y con las dos clasificaciones de riesgos sugeridas anteriormente para esta propuesta es necesario hacer los escenarios con las clasificaciones actuales, tomando en cuenta los comentarios del analista de estudios económicos de CNBS (2020) quien manifestó; en ese caso particular donde los días moras, son un solo componente y no debe superar a los demás factores. Adicionalmente, los créditos de vivienda y que tengan una garantía del 100% de su obligación donde la pérdida esperada es mínima por tener una hipoteca, con probabilidades de incumplimiento muy bajas, específicamente para las reestructuraciones, en este rubro deben arrancar en categoría I en el primer refinanciamiento y categoría II en el segundo refinanciamiento y así sucesivamente.

6.4.2.4 Reserva de Categoría VI – Créditos refinanciados por alivio de deuda por covid-19 y tormentas tropicales Eta y Iota

Nueva Categorización con base a cantidad de refinanciamiento.

Cantidad de Refinanciamientos	Categoría a utilizar para constituir reservas	Categoría a utilizar para constituir reservas que cuente con garantía que cumpla el 100% de la deuda
Primer refinanciamiento	II	I
Dos Veces de Refinanciamiento	III	II
Tres veces de Refinanciamiento	IV	III
Cuatro veces o más	VII	IV

Tabla 26 Nueva categorización con base a refinanciamientos

Fuente: Elaboración propia con datos de CNBS.

Categoría VII Créditos de pérdida afectados por covid-19 y sujetos a operaciones de mecanismos de alivio, son créditos que ya pasan a 361 días ya deben de estar en deterioro total (100%).

Todo esto tiene que estar sujeto a revisión especial que llevará el comité ya que dicho impacto afectaría al sistema financiero, según dato de “CNBS” sobre las medidas de alivio por los créditos afectados por covid-19 y los efectos de las tormentas tropicales Eta y Iota los saldos de la cartera crediticia ascendieron a 30.5% equivalente a L109,154 millones del total de cartera afectada. en un escenario hipotético donde se evalué un deterioro de un 15% sobre el dato emanado por la CNBS el sistema bancario tendría que tener una reserva ya constituida de Lps 16,373 millones, estos datos deben de ser evaluados por cada banco ya que este depende de la calidad de créditos que tenga en sus portafolios.

6.4.2.5 Beneficios de la evaluación especial.

Con el propósito de identificar los créditos susceptibles de incluirse dentro de esta categoría especiales y efectuar las evaluaciones correspondientes, las instituciones del sistema financiero deberán solicitar un plazo que consideramos debe ser entre 5 a 8 años, en la medida en que se cumplan las condiciones acordadas por la rehabilitación, estos créditos deberán ser reclasificados en función de su comportamiento crediticio, de acuerdo a los criterios definidos en las normas actuales ya Honduras aplico algo similar para los efectos del Huracán Mitch. circular CNBS no.018/99.

Con estas dos nuevas categorías de evaluación se identificarán créditos afectados por el Covid-19 así como por tormentas tropicales Eta y Iota que en el contexto de las clasificaciones especiales sean sujetas a unas normas prudenciales en materia de evaluación y clasificación de créditos emitidas por la CNBS resulta conveniente adoptar medidas extraordinarias que contribuyan a identificar y a facilitar el manejo de los créditos afectados, de tal manera que dichas medidas propicien la razonabilidad de las cifras en los estados financieros de las instituciones sujetas a la supervisión de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

Que dichos créditos sean evaluados para la reactivación de economía.

- Nuevas líneas de financiamiento para el sector productivo.
- Más financiamiento para MiPymes y nueva línea de inversión
- Las empresas tienen más financiamiento y a tasas más bajas
- Política crediticia activa para aliviar la crisis.
- Comité de coordinación y seguimiento del sistema financiero

6.4.2.6 Riesgo crediticio

El riesgo alcanza un nivel de alto impacto en la actividad habitual de las instituciones financieras debido al papel que juegan en la intermediación financiera; a su vez actuar como tomadores y prestatarios de dinero desencadena riesgos; entendiéndose que el riesgo es multidimensional ya que influye en los factores estratégicos económicos y financieros de una institución.

El riesgo de crédito es la probabilidad de que, a su vencimiento, una entidad no haga frente, en parte o en su totalidad a su obligación de devolver una deuda o rendimiento acordado sobre un instrumento financiero, debido a quiebra, iliquidez o alguna otra razón. El riesgo de crédito puede analizarse desde tres elementos básicos: Riesgo de incumplimiento, impago-morosidad; Riesgo de exposición, la incertidumbre respecto a los montos futuros en riesgo; Riesgo de recuperación: se origina por la existencia de un incumplimiento. (Milián, 2010, p. 297).

Los eventos que originan los riesgos de crédito son el incumplimiento y el deterioro de la calidad crediticia del acreditado, con lo cual el crédito migra a una categoría de calificación más baja (Saavedra García & Saavedra García, 2010, p. 299) por tal razón es que el sistema de medición del riesgo crediticio tiene como único fin medir, determinar la razonabilidad del riesgo crediticio en las carteras de las distintas instituciones, buscando con ello la prevención de pérdidas potenciales presentes y futuras. En este tipo de análisis se vuelve indispensable considerar los criterios de calificación de cartera crediticia emitidos por los entes reguladores, así como considerar la composición de la estructura de las carteras de crédito, también como su evolución y comportamiento histórica.

De los modelos para evaluación de los riesgos crediticios existentes se pueden mencionar los siguientes:

Modelos de medición de riesgos.

Modelos tradicionales	Modelos Modernos
1) Sistemas de expertos 2) Sistema de Calificación	1) Modelo de valuación de Merton 2) Modelo Credimetrics de J.P. Morgan 3) Modelo Credit Risk + 4) Modelo de retorno sobre capital ajustado al riesgo.

Tabla 27 Modelos de medición de riesgos

Fuente: Elaboración propia con datos de (Lafosse Quintana, 2020, p. 13).

Es indispensable mencionar que, para comprender el riesgo crediticio es necesario aplicar los conceptos de pérdidas futuras y pérdidas no esperadas. El deterioro que presenta un crédito en el momento de su análisis se interpreta en una pérdida esperada que generará un efecto negativo para las instituciones financieras, lo que da lugar de crear una reserva de provisión. Otro punto que se debe considerar es que la calidad de los portafolios de créditos son variantes en el tiempo, por consiguiente, las pérdidas esperadas pueden ser diferentes entre dos periodos de tiempo analizados; es así como da lugar al surgimiento de las pérdidas no esperadas, según (Lafosse Quintana, 2020)

Explicándose cómo las pérdidas resultantes de cambios en la calidad de la cartera de créditos, es decir, que las pérdidas esperadas son determinadas bajo la probabilidad de default del deudor, estimada mediante el modelo de calificaciones.

6.4.2.7 Herramientas de análisis

Las estimaciones por deterioro para la cartera crediticia actualmente para el país se evalúan bajo norma prudencial resolución ges no.470/21-06-2021 y que constituyen oportunamente las estimaciones por deterioro requeridas. Dichos procedimientos buscan clasificar los activos

crediticios según el riesgo asumido y el grado de deterioro de las operaciones de crédito, incluyendo aquellos créditos otorgados con recursos provenientes de fideicomisos bajo distintas formas de administración, aun cuando no estén reflejados en los estados financieros de las instituciones sujetas a las presentes normas.

En el siguiente diseño se incluyen los datos totales de una entidad bancaria que muestra una suficiencia de reserva de Lps.156,865 millones. Derivado de su reserva requerida menos lo que la institución ha creado en la contabilidad.

Encontrando dos vías si le falta es insuficiencia de reserva y si le sobra es suficiencia de reserva

Resumen de estimación de deterioro de la cartera en general del banco XY. (Ejemplo)

Diseño No. 2
Resumen de las Estimaciones por Deterioro para la Cartera Crediticia
(Cifras en Lempiras)

Institución:

XY

Información Correspondiente a:

31 de diciembre 2020

Tipo de Cartera	Monto de Estimación por Deterioro Requerida CNBS*
Créditos Comerciales	1,342,482.60
Grandes Deudores Comerciales con Garantías Hipotecarias sobre Bienes Inmuebles	350,000.00
Grandes Deudores Comerciales con Garantías Depósitos Pignorados en la misma Institución. Garantía Reciproca o contra Garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden	42.60
Grandes Deudores Comerciales con Otras Garantías	779,650.00
Pequeños Deudores Comerciales con Garantía Hipotecaria, sobre Bienes Inmuebles	105,450.00
Pequeños Deudores Comerciales con Garantías Depósitos Pignorados en la misma Institución, Garantías Recíprocas y/o contra Garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden	0.00
Pequeños Deudores Comerciales con otras garantías	107,340.00
Pequeños Deudores Comerciales con Préstamos Reestructurados por Condiciones Especiales.	0.00
Microcrédito	0.00
Créditos con Otras Garantías	0.00
Créditos con Garantías sobre Depósitos Pignorados en la misma Institución, Garantía Reciproca o contra Garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden	0.00
Microcréditos con Préstamos Reestructurados por Condiciones Especiales.	0.00
Créditos Agropecuarios	471,245.00
Créditos con Garantía Hipotecaria sobre Bienes Inmuebles	275,000.00
Créditos con Garantías de Depósitos Pignorados en la misma Institución. Garantías Recíprocas y/o contra Garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden	88,000.00
Créditos con Otras Garantías	108,245.00
Créditos de Consumo	701,912.00
Créditos de Consumo con Otras Garantías con periodicidad mayor o igual a treinta (30) días Otorgados Mediante Tarjetas de Crédito	409,562.00
Créditos para Educación con Garantías Recíprocas	292,350.00
Créditos de Consumo con periodicidad menor a treinta (30) días	0.00
Créditos de Vivienda	135,945.00
Créditos con Garantía Hipotecaria Solamente	135,945.00
Créditos con Garantía Hipotecaria más Garantía sobre Depósitos Pignorados en la misma Institución, Garantías Recíprocas o contra Garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden	0.00
Total	2,651,584.60
Reserva Registrada en Estado de Situación Financiera	2,808,450.00
Suficiencia (Insuficiencia)	-156,865.40

Tabla 28 Modelo resumen estimación de deterioro de cartera

Fuente: Elaboración propia.

En el siguiente diseño se incluyen los datos del efecto de Covid-19 y tormentas tropicales Eta y Iota que muestra una suficiencia de reserva es de Lps. 4,147 millones.

Resumen de estimación de deterioro de la cartera afectada por covid-19 del banco XY

(Ejemplo)

Diseño No. 2
Resumen de las Estimaciones por Deterioro para la Cartera Crediticia afectada por la Emergencia Sanitaria Nacional por COVID19 y las Tormentas
 (Cifras en Lempiras)

Institución: XY

Información Correspondiente a: 31 de diciembre 2020

Tipo de Cartera	Monto de Estimación por Deterioro Requerida CNBS*
Créditos Comerciales	468,916.00
Grandes Deudores Comerciales con Garantías Hipotecarias sobre Bienes Inmuebles	145,822.00
Grandes Deudores Comerciales con Garantías Depósitos Pignorados en la misma Institución. Garantía Recíproca o contra Garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden	0.00
Grandes Deudores Comerciales con Otras Garantías	287,314.00
Pequeños Deudores Comerciales con Garantía Hipotecaria, sobre Bienes Inmuebles	19,865.00
Pequeños Deudores Comerciales con Garantías Depósitos Pignorados en la misma Institución, Garantías Recíprocas y/o contra Garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden	0.00
Pequeños Deudores Comerciales con otras garantías	15,915.00
Pequeños Deudores Comerciales con Préstamos Reestructurados por Condiciones Especiales.	0.00
Microcrédito	0.00
Créditos con Otras Garantías	0.00
Créditos con Garantías sobre Depósitos Pignorados en la misma Institución, Garantía Recíproca o contra Garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden	0.00
Microcréditos con Préstamos Reestructurados por Condiciones Especiales.	0.00
Créditos Agropecuarios	33,597.00
Créditos con Garantía Hipotecaria sobre Bienes Inmuebles	0.00
Créditos con Garantías de Depósitos Pignorados en la misma Institución. Garantías Recíprocas y/o contra Garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden	0.00
Créditos con Otras Garantías	33,597.00
Créditos de Consumo	91,502.00
Créditos de Consumo con Otras Garantías con periodicidad mayor o igual a treinta (30) días	91,502.00
Otorgados Mediante Tarjetas de Crédito	0.00
Créditos para Educación con Garantías Recíprocas	0.00
Créditos de Consumo con periodicidad menor a treinta (30) días	0.00
Créditos de Vivienda	1,846.00
Créditos con Garantía Hipotecaria Solamente	1,846.00
Créditos con Garantía Hipotecaria más Garantía sobre Depósitos Pignorados en la misma Institución, Garantías Recíprocas o contra Garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden	0.00
Total	595,861.00
Reserva Registrada en Estado de Situación Financiera	600,008.00
Suficiencia (Insuficiencia)	-4,147.00

Tabla 29 Modelo resumen de cartera afectada por covid-19

Fuente: Elaboración propia.

En el siguiente cuadro se muestra el cálculo de la mora legal y su cobertura.

Cálculo de la mora legal del banco XY. (Ejemplo)

ANEXO 1 Cálculo de Mora Legal Cifras en Lempiras			
Cartera Crediticia	30/11/2020	31/12/2020	Diferencia
Vigentes	64,768.10	66,508.21	1,740.11
Atrasados	705.50	522.66	(182.84)
Vencidos	32.06	37.81	5.75
Ejecución Judicial	801.89	800.81	(1.08)
Refinanciados Vigentes	3,339.45	3,538.28	198.82
Refinanciados Atrasados	72.42	90.48	18.06
Refinanciados Vencidos	37.38	37.33	(0.05)
Refinanciados Ejecución Judicial	542.26	539.48	(2.78)
Sobregiros No Autorizados	6.97	7.19	0.21
Préstamos Reestructurados por Condiciones Especiales	2.80	14.46	11.66
Intereses por Cobrar MN y ME	1,506.02	1,342.04	(163.97)
Garantías Y Avales Otorgados MN y ME	5,756.16	6,124.19	368.04
Comisiones Por Cobrar/Otros Prestamos MN y ME	10.32	10.23	(0.09)
Total Cartera Crediticia	77,581.32	79,573.17	1,991.85
Mora Legal	30/11/2020	31/12/2020	Diferencia
Atrasados	705.50	522.66	(182.84)
Vencidos	32.06	37.81	5.75
Ejecución Judicial	801.89	800.81	(1.08)
Refinanciados Atrasados	72.42	90.48	18.06
Refinanciados Vencidos	37.38	37.33	(0.05)
Refinanciados Ejecución Judicial	542.26	539.48	(2.78)
Sobregiros	6.97	7.19	0.21
Total Mora Legal	2,198.48	2,035.76	(162.72)
% Mora Legal de Banco XY	2.83%	2.56%	-0.28%
% Mora Legal del Sistema Financiero - 31/12/2020		2.71%	
Reserva Registrada de Balance	2,563.43	2,542.58	
Cobertura Mora Legal	116.60%	124.90%	8.30%

Tabla 30 Ejemplo de cálculo de la mora legal

Fuente: Elaboración propia.

Al cierre de diciembre del 2020, la mora legal se encuentra en 2.56% equivalente a L. 2,035 millones de los cuales se están cubiertos 124.90% es decir Lps. 2,542 millones, estando por debajo del 2.71% del sistema financiero nacional.

Análisis de indicadores de calidad de activos del sistema bancario muestra un incremento en su mayoría el resultado del indicador de cobertura de créditos en mora a diciembre 2020 fue de 139% donde se refleja un crecimiento del 4% respecto al año 2,019 acompañado de un incremento en la mora de 1%, estimación por deterioro 1% al cierre del año 2020.

Indicadores de morosidad de la banca en general comparando 2020 y 2019

INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS	DEC-20	DEC-19	VARIACIÓN
ESTIMACIÓN DETERIORO DE CARTERA CREDITICIA / CARTERA CREDITICIA TOTAL	4%	3%	1%
ESTIMACIÓN DETERIORO DE CARTERA CREDITICIA / MORA CARTERA CREDITICIA (COBERTURA DE MORA) **	139%	135%	4%
MORA CARTERA CREDITICIA / CARTERA CREDITICIA TOTAL (ÍNDICE DE MOROSIDAD)	3%	2%	1%
MORA CARTERA CREDITICIA / CARTERA CREDITICIA DIRECTA	3%	2%	1%
INTERESES POR COBRAR SOBRE PRÉSTAMOS / CARTERA CREDITICIA DIRECTA	2%	1%	1%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS REALES	75%	82%	-7%
OPERACIONES EN SUSPENSO - ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA CREDITICIA / CARTERA CREDITICIA TOTAL	3%	3%	1%
MORA CARTERA CREDITICIA MN / TOTAL CARTERA CREDITICIA MN	4%	3%	1%
MORA CARTERA CREDITICIA ME / TOTAL CARTERA CREDITICIA ME	1%	1%	1%
CARTERA TARJETAS DE CRÉDITO / CARTERA CREDITICIA TOTAL	7%	8%	-1%
CRÉDITOS REFINANCIADOS / CARTERA CREDITICIA TOTAL	7%	4%	3%
CRÉDITOS VENCIDOS + CRÉDITOS EN COBRO JUDICIAL / CARTERA CREDITICIA TOTAL	1%	1%	0%
MORA CARTERA TARJETAS DE CRÉDITO / CARTERA TARJETAS DE CRÉDITO	6%	3%	2%

Tabla 31 Indicadores de morosidad en la banca comparando 2020 y 2019

Fuente: Elaboración propia con datos CNBS.

6.4.3 Medidas de control (Indicadores, Mediciones etc.)

Posterior a la consolidación del proyecto propuesta de evaluación especial para créditos afectados por covid-19, más la conformación del comité de vigilancia o coordinación, se establecen las métricas o indicadores KPIs de forma semanal o mensual así demostrar la eficiencia del proyecto poder medir el deterioro real de la cartera mediante la correcta evaluación de la mora se plantearon las siguientes métricas:

- 1) Deuda vencida / Deuda directa total: este indicador se llevará de forma mensual con el único fin de verificar que el nivel de porcentaje de la deuda total se encuentra en situación de atraso o peligro se plantea como meta no exceder del 5%.
- 2) Total, de clientes sometidos a las medidas de alivio / Total de clientes; se preparará de forma mensual, con el objetivo de conocer el total de clientes que se sometieron a las medidas de alivio.
- 3) Número de clientes atrasados / Total de clientes; es un indicador que se medirá de forma mensual, con la finalidad de conocer el porcentaje de deudores o clientes morosos que representan sobre el total de clientes segregados en la cartera de créditos. Se proyecta que este indicador no sea mayor del 20%.

Indicadores medidos en la industria y que son de gran relevancia para la propuesta

CARTERA DE CRÉDITOS

COBERTURA: RESERVA PARA CREDITOS E INTERESES DE DUDOSO RECAUDO / TOTAL CARTERA CREDITICIA E INTERESES

Indica el nivel de reservas para créditos e intereses de dudosa recuperación que la entidad financiera mantiene con respecto a la cartera crediticia total.

RESERVA PARA CREDITOS E INTERESES DE DUDOSO RECAUDO / MORA CARTERA CREDITICIA E INTERESES

Indica el nivel de cobertura de reservas para créditos e intereses de dudosa recuperación que la entidad financiera mantiene con respecto a la cartera crediticia en mora.

MORA CARTERA CREDITICIA / TOTAL CARTERA CREDITICIA

Muestra el porcentaje de cartera en mora con respecto al total de cartera crediticia.

MORA CARTERA CREDITICIA / TOTAL CARTERA DIRECTA

Muestra el porcentaje de cartera en mora con respecto a la cartera crediticia directa.

INTERESES POR COBRAR SOBRE PRÉSTAMOS / CARTERA CREDITICIA DIRECTA

Establece la proporción de intereses devengados sobre préstamos que la institución tiene pendientes de cobro con respecto a la cartera crediticia directa. Este mide la eficiencia en la recuperación de intereses sobre préstamos.

OPERACIONES EN SUSPENSO / TOTAL CARTERA CREDITICIA E INTERESES

Mide la proporción de las operaciones en suspenso de registro debido a situación de mora con respecto al total de cartera crediticia.

CREDITOS VENCIDOS Y CREDITOS EN COBRO JUDICIAL / TOTAL CARTERA CREDITICIA

Muestra el porcentaje de créditos vencidos y en ejecución judicial con respecto al total de cartera crediticia.

ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS REALES

Determina la proporción de activos que generan ganancia para la institución con respecto al total de activos netos de depreciaciones y amortizaciones sin incluir operaciones contingentes. En combinación al ejercicio de sanas prácticas bancarias, entre mayor sea esta proporción, mayor será el potencial de generar utilidades.

CREDITOS REFINANCIADOS / TOTAL CARTERA CREDITICIA

Porcentaje de créditos refinanciados con respecto al total de cartera crediticia.

MORA CARTERA CREDITICIA MN / TOTAL CARTERA CREDITICIA MN

Muestra el porcentaje de la cartera en moneda nacional que se encuentra en mora.

MORA CARTERA CREDITICIA ME / TOTAL CARTERA CREDITICIA ME

Muestra el porcentaje de la cartera en moneda extranjera que se encuentra en mora.

CARTERA TARJETAS DE CREDITO / TOTAL CARTERA CREDITICIA

Porcentaje de cartera crediticia total otorgado mediante tarjetas de crédito.

MORA CARTERA TARJETAS DE CREDITO / TOTAL CARTERA TARJETAS DE CREDITO

Muestra el porcentaje de la cartera de tarjetas de crédito que se encuentra en mora.

Tabla 32 Indicadores medidos en la industria y relevantes para la propuesta

Fuente: Datos CNBS.

6.4.3.1 Beneficios para los clientes y para los bancos

Las disposiciones contenidas en la presente propuesta estarán sujetas a actividades de seguimiento, monitoreo y control por parte de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros a través de sus áreas técnicas, derivadas de las cuáles, podrán ser objeto de reformas o modificaciones, considerando a su vez las condiciones actuales de mercado. La integración de todos los actores del sistema financiero que involucra a Bancos, CNBS y gobierno, para la aplicación e interpretación de la normativa, esta nueva clasificación tiene los beneficios siguientes:

1. La razonabilidad de los deterioros reales por día de mora de los créditos afectados por el covid-19.
2. Creación de reserva gradual para las instituciones financieras, en su constitución de reserva.
3. Las nuevas medidas de alivio, no se capitalizarán los intereses, así como posibles bajas de tasas, aplicación de periodos de gracia, readecuación en plazos así ser un verdadero beneficio a los clientes.
4. En los créditos comerciales, MiPymes, agrícola, Vivienda, cuya garantía cubra más que la deuda se podrá facilitar a dichos créditos refinanciar sus préstamos para reactivar la empresa.
5. Aquellas garantías de cualquier organización cuya perspectiva de negocio sea positiva en el momento del cierre el banco podrá prestar dinero para que esta empresa no quiebre donde el banco pasara a ser socio de dicha empresa.
6. Una vez identificado la parte de la cartera deteriorada los bancos podrán vender dichos créditos a empresas recuperadoras de crédito.

6.5 Cronograma de implementación

Cronograma de actividades

No.	Propuestas de Mejora	Responsables	Inicio	Fin	Duración Semanas	SEMANAS 2021												SEMANAS 2022																					
						40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Duración Total						4/10/2021		29/4/2022		30																													
1.1	Desarrollo y creación del comité coordinador de la banca		4/10/2021	17/12/2021	11	[Barra azul de 11 semanas]																																	
1.11	Socializar sugerencia de crear comité de coordinación financiero (Gov. CNBS y Banco)	Consultor externo	4/10/2021	22/10/2021	3	[Barra naranja de 3 semanas]																																	
1.12	Formación del comité - estructura, integrantes	Consultor - Bancos y CNBS	25/10/2021	19/11/2021	4	[Barra naranja de 4 semanas]																																	
1.13	Sociabilización, Publicación del Comité	CNBS	22/11/2021	17/12/2021	4	[Barra naranja de 4 semanas]																																	
1.2	Nueva Clasificación para créditos afectados por covid 19		3/1/2022	29/4/2022	19	[Barra azul de 19 semanas]																																	
1.21	Diagnostico Situacional																																						
	▲ Revisión de información actual e histórica	Consultor externo / Comité	3/1/2022	21/1/2022	3	[Barra naranja de 3 semanas]																																	
	▲ Comparación de información																																						
	▲ Identificación de problemas																																						
	▲ Análisis de la clasificación actual																																						
1.22	Preparación de la Propuesta																																						
	▲ Definir la nueva categoría de créditos	Consultor externo	24/1/2022	11/2/2022	3	[Barra naranja de 3 semanas]																																	
	▲ Definir la nueva clasificación de créditos																																						
	▲ Plazos de reserva para las nuevas categorías																																						
1.23	Discusión de la Propuesta																																						
	▲ Dar a conocer la nueva propuesta reunión virtual	Consultor externo / Comité	14/2/2022	25/2/2022	2	[Barra naranja de 2 semanas]																																	
	▲ Establecer acuerdos en relación a la propuesta																																						
	▲ Establecer planes de acción de la propuesta																																						
1.24	Presentación de la Propuesta																																						
	▲ Informar sobre la nueva propuesta al sector	Consultor externo / Comité	28/2/2022	11/3/2022	2	[Barra naranja de 2 semanas]																																	
	▲ Enviar propuesta al ente regulador																																						
	▲ Reunión virtual así despejar dudas y criterios																																						
1.31	Firma de la nueva propuesta / Socialización																																						
	▲ Aceptación de la propuesta por el sector	Consultor externo / Comité	14/3/2022	1/4/2022	3	[Barra naranja de 3 semanas]																																	
	▲ Socializar la Propuesta en portales oficiales																																						
1.32	Implementación y seguimiento																																						
	▲ Puesta en marcha de la nueva categorización por el sector	Consultor externo / Comité	4/4/2022	29/4/2022	6	[Barra naranja de 6 semanas]																																	

Tabla 33 Cronograma de actividades

Fuente: Elaboración propia.

6.5.1 Presupuesto

Con el objetivo de preparar y presentar las propuestas antes expuestas ante los bancos y demás actores involucrados para su implementación y considerando las distintas etapas se han identificado los siguientes gastos: que van desde la contratación de un equipo de consultores quienes estarán a cargo de poder conformar y desarrollar el comité coordinador de la banca.

Presupuesto

Ítems	Costo previsto	Costo real	Diferencia	Observación
Firma auditora	L400,000.00	L350,595.00	L49,405.00	Incluye los 3 meses de propuesta
Alquiler de local	L21,000.00	L0.00	L21,000.00	Se utilizarán las salas de CNBS o AHIBA
Electricidad	L12,000.00	L0.00	L12,000.00	
Teléfono	L2,000.00	L0.00	L2,000.00	
Agua y luz	L2,500.00	L0.00	L2,500.00	
Reuniones de comité gastos de alimentación	L100,000.00	L100,000.00	L0.00	Estimación anual
Imprevistos	L20,000.00	L17,529.75	L2,470.25	Posibles imprevistos
			L0.00	
Total	L557,500.00	L468,124.75	L89,375.25	

Tabla 34 Presupuesto

Fuente: Elaboración propia.

6.6 Concordancia de los segmentos de la tesis con la propuesta.

Comportamiento de la cartera crediticia derivado de la covid-19 en la banca de Honduras							
Capítulo I		Capítulo II	Capítulo III			Capítulo IV	Capítulo VI
Objetivo General	Objetivos Específicos	Teorías /Metodologías de Sustento	Variables	Poblaciones	Técnicas	Conclusiones	Nombre de la Propuesta
Analizar el comportamiento de la cartera crediticia derivado de la covid-19 a través del análisis de información financiera de la CNBS, las medidas ejecutadas por los entes gubernamentales y adoptadas por la banca en general, determinar el impacto en la rentabilidad del periodo 2020, con el fin de proporcionar una propuesta de mejora para mitigar los efectos de contextos similares a la covid-19.	Conocer los principales factores que influyen en la cartera crediticia y estos como se ven reflejados en los indicadores de la banca.	Metodologías de Análisis de Procesos	Riesgo Crediticio	La población a considerar para llevar a cabo está investigación fueron 34 colaboradores que representaron a 9 bancos en Honduras (Atlántida; Daviendá; Ficohsa; Promerica; Azteca; BLafise; Bac; Bancocci y Bantrab	Entrevista / Encuestas	Se concluye que el covid-19 afectó el desenvolvimiento de la cartera de créditos; por el cierre extendido de la economía, provocando un aumento en la morosidad de la cartera, por la disminución de capacidad de pago de clientes por falta de ingresos, provocando que los bancos tuviesen disminución en los ingresos por la no recaudación de intereses, además desencadenó una ralentización en la colocación de créditos no observada desde el 2009.	Propuesta de Evaluación Especial de Créditos afectados por Covid-19 en la Banca de Honduras
	Analizar las diferentes medidas tomadas por el gobierno de Honduras en relación con la banca para afrontar la pandemia Covid-19 sus efectos en la cartera crediticia y reactivación de la economía.		Análisis de metodologías de procesos	La normativa dictada como alivio para afrontar el covid-19 no se comunicaron ni se socializaron con el sector previo a su oficialización, esto a pesar que los bancos si supieron comunicar a sus clientes las medidas de alivio adoptadas. El alivio de deuda debe considerarse como de alto riesgo, la normativa aplicada solo favorece en la extensión de tiempos para honrar la deuda cuyos intereses se acumulan y se capitalizan al final del préstamo, desencadenando que el sector bancario tenga que aplicar reservas.			
	Valorar la opinión de expertos en riesgos crediticio, sobre los beneficios tangibles recibidos como alivio por la pandemia covid-19, aplicados por la banca	Metodología del Análisis Financiero	Normas para la evaluación y clasificación de la cartera crediticia	También se consideró entrevistar a expertos, personas que tienen incidencia con los portafolios de créditos estos fueron perfiles de gerentes, analistas y vicepresidentes, de las áreas de riesgos, finanzas y operaciones, en total se consideran a 9 expertos, 7 de la banca, 1 auditor externo en este caso KPMG y 1 CNBS	Entrevista / Cuestionario	Al mantener la categoría de créditos a febrero 2020 se dejó de calcular la mora real de algunos créditos que no normalizaron sus obligaciones, adicional los intereses dejados de percibir, además las medidas de alivio generó más obligaciones para los clientes. Se debe generar un fondo de garantías para que el sector pueda bajar tasas de interés y restringir los tiempos a largo plazo, así como realizar un estudio técnico que incluya categorías especiales para cartera afectada por la pandemia.	
Proponer si debiesen aplicarse y desarrollarse nuevos mecanismos o formas de alivio como paliativos a nuevos contextos similares a la pandemia covid-19 que permita lograr mejores niveles de calidad en la cartera crediticia.	Análisis financieros		Sí se debe establecer nuevas estrategias, la manera de mejorar la cartera crediticia y reactivación de la economía es mejorando y facilitando la entrada a nuevos créditos, readecuaciones adecuadas en cuanto a plazo tasa de interés. Es de suma importancia hacer un plan a largo plazo así reactivar los sectores que son vitales en la economía como las MiPymes ya que son sectores vitales para el otorgamiento de créditos y recuperación económica del país.				
							<p>General: Diseñar un esquema de categorización o clasificación especial para créditos afectados por efectos covid-19 para medir el nivel de riesgo por incumplimiento de pago en las instituciones financieras (Morosidad), mediante el análisis financiero en el segundo semestre de 2021.</p> <p>Específicos: Proponer la creación de un comité técnico conformado por integrantes de la banca nacional, expertos en normas y evaluación de cartera, para diseñar y socializar la normativa especial de evaluación de créditos afectados por Covid-19.</p> <p>Presentar un proceso de medición para la evaluación de créditos afectados por el covid-19 que ayude a evaluar el alcance del riesgo crediticio y a mitigar el deterioro ocasionado para futuros contextos similares a la covid-19.</p> <p>Presentar un plan de reactivación de la economía mediante la reactivación de créditos a través del sistema bancario y gobierno en general.</p>

Figura 43 Concordancia de los segmentos de la tesis con la propuesta de aplicabilidad

Fuente: Elaboración propia.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Andrea, E. (01 de 04 de 2020). https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/letterstobanks/shared/pdf/2020/ssm.2020_letter_IFRS_9_in_the_context_of_the_coronavirus_COVID-19_pandemic~4cab8e5650.es.pdf.
Obtenido de <https://www.ecb.europa.eu/pub/projections/html/index.es.html>: <https://www.ecb.europa.eu>
- Arango, M. (13 de Abril de 2020). CAF.COM. Obtenido de CAF.COM: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/04/gestion-del-impacto-del-covid-19-en-el-sector-financiero/>
- Arriaga, M. G. (Junio de 2019). UEDG VIRTUAL . Obtenido de UEDG VIRTUAL : <http://148.202.167.116:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/2973/An%c3%a1lisis%20PES TEL.PDF?sequence=1&isAllowed=y>
- Atlantida, B. (2020). <https://info.bancatlan.hn/medidas-de-alivio-regional-banco-atlantida-covid19/>.
Obtenido de <https://info.bancatlan.hn/medidas-de-alivio-regional-banco-atlantida-covid19/>: <https://info.bancatlan.hn>
- Aulas. (03 de Agosto de 2006). AULAS . Obtenido de AULAS : <https://aulas.blogia.com/2006/080301-la-tecnica-de-las-encuestas-otras-consideraciones-metodologicas.php>
- BCE. (02 de 25 de 2021). BCE. Obtenido de BCE: <https://www.ecb.europa.eu>
- BCH, B. C. (2020). CIRCULA No-D-19/2020. TEGUCIGALPA: www.bch.hn.
- Benavides, H. J., Alandette, J. R., & Gomez, O. G. (2019). *Análisis Financiero de la empresa Dobladora y Cortadora Ricaurte S.,A*. Bogota D.C. : Universidad Catolica de Colombia .
- Berk, J., & DeMarzo, P. (2008). *Finanzas Corporativas*. Mexico: PEARSON educación.
- CNBS. (2020). No.043/2020, . Tegucigalpa: CNBS.
- CNBS. (2021). *Inclusión Financiera en Honduras*. Tegucigalpa, Honduras.
- CNBS, G. D. (2020). *Reporte de Inclusion financiera en Honduras*. Tegucigalpa.
- Crower. (2020). *Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9: Instrumentos Financieros y COVID-19*. Crower Global.
- Estadísticas, D. d. (2021). *Banco Central de Honduras* . Obtenido de Banco Central de Honduras : <https://www.bch.hn>
- Ferreras, V. H. (2010). *FACTORES CRITICOS DE ÉXITO Y EVALUACIÓN DE LA COMPETITIVIDAD DE DESTINOS TURISTICOS*. Buenos Aires Argentina : Estudios y Perspectivas en Turismo .
- Fuentes, D. C., Almaguer-Torres, L. R., & Torres, D. I. (2014). La gestión por procesos, su surgimiento y aspectos teóricos. *Revista Científica Ciencia Holguín*, 6 .
- Gaceta, L. (10 de Febrero de 2020). *La Gaceta*. Obtenido de La Gaceta: www.lagaceta.hn
- García, J. C., Bolivar, H. R., & Vasquez, F. A. (9 de Diciembre de 2015). *Revista Finanzas y Política Económica* . Obtenido de Revista Finanzas y Política Económica : [file:///C:/Users/HAucedaG/OneDrive%20-%20Corporativo/MASTER%20\(MBA\)%202020-2021/PROYECTO%20DE%20GRADUACION%202021/Dialnet-ActualizacionDelModeloDeRiesgoCreditoUnaNecesid-5420611.pdf](file:///C:/Users/HAucedaG/OneDrive%20-%20Corporativo/MASTER%20(MBA)%202020-2021/PROYECTO%20DE%20GRADUACION%202021/Dialnet-ActualizacionDelModeloDeRiesgoCreditoUnaNecesid-5420611.pdf)
- García, J. C., García, M. Á., & Martínez, F. V. (Junio de 2017). *Scielo.org*. Obtenido de Scielo.org: www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0186-10422017000200377&script=sci_arttext
- García, M. L., & Garcia, M. J. (2010). *Modelos para medir el riesgo de crédito en la banca*. Mexico: Universidad La Salle.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de Administración Financiera* . México : Pearson Educación .
- Gonzales, C. O., Villacres, A. S., & Cabrera, J. A. (2018). *eumed.net: ISSN: 1696-8352*. Obtenido de eumed.net: ISSN: 1696-8352: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/analisis-financiero-ecuador.html>

- Ham, A. (2020). *El impacto económico y social de la pandemia COVID-19 y recomendaciones de política para Honduras*. PNUD América Latina y el Caribe.
- Hernández Solano, V. G., Rivas Martínez, P. C., & Rodríguez Chévez, J. I. (2010). *“EL ANALISIS FINANCIERO COMO HERRAMIENTA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN*. San Salvador : UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR.
- Honduras, B. C. (2020). *CIRCULA No-D-19/2020*. TEGUCIGALPA: www.bch.hn.
- Inestroza, M. C. (2014). *Universidad de Chile* . Obtenido de Universidad de Chile : http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/129847/cf-camara_mi.pdf?sequence=1
- Kerlinger, F. N. (1997). *Investigacion del comportamiento* . McGraw-Hill.
- KPMG. (2020). *Estados Financieros Auditados* . Tegucigalpa: KPMG.
- Krajewski, L., Ritzman, L., & Malhotra, M. (2008). *Administracion de Operaciones*. México: Person Educación.
- Latina, B. d. (13 de 04 de 2020). *CAF* . Obtenido de CAF: <https://www.caf.com>
- Maldonado, J. Á. (2018). *Gestión De Procesos. issuu, 6* . Obtenido de issuu.com: https://issuu.com/joseangelmaldonado8/docs/gesti__n_de_procesos__2018__Management, F. F. (18 de 05 de 2020). *assets.kpmg*. Obtenido de assets.kpmg: <https://assets.kpmg>
- Marga Losantos Viñolas. (2011). *Modulo 1. Fuentes de informacion; Tipos y Caracteristicas* . Barcelona: Colegio Oficial de Bibliotecaris-Documentalistas de Catalunya.
- Mario Tamayo y Tamayo. (2004). *El proceso de la investigacion cientifica*. Mexico : Limusa .
- Martinez, D. D. (junio de 2017). *UNIVERSIDAD DE ALICANTE*. Obtenido de UNIVERSIDAD DE ALICANTE: https://rua.ua.es/dspace/bitstream/10045/67947/1/Analisis_del_modelo_de_Markowitz_y_aplicacion_TORNERO_MARTINEZ_DIEGO_DAVID.pdf
- Moreno, C. A. (2011). *Calidad de la cartera crediticia bancaria y el ciclo económico*. Lima, Perú: Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.
- Mundial, B. (07 de 10 de 2020). *Banco Mundial* . Obtenido de Banco Mundial : <https://www.bancomundial.org>
- Nava Rosillón, M. A. (Diciembre de 2009). *Scielo.Org* . Obtenido de Scielo.Org : http://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1315-99842009000400009&script=sci_arttext&tlng=en
- OMS. (27 de 04 de 2020). <https://www.who.int/es/news/item/27-04-2020-who-timeline---covid-19>. Obtenido de <https://www.who.int/es/news/item/27-04-2020-who-timeline---covid-19>: <https://www.who.int>
- Patiño, E. G. (2006). *GESTIÓN POR PROCESOS, DESCRIPCIÓN, APLICACIÓN Y VENTAJAS* . Publicaciones, G. d. (2021). *Evolucion del Sistema Supervisado*. Tegucigalpa: CNBS.
- PwC, E. S.-A.-G. (2020). <https://www.pwc.com/co/es/nuestros-servicios/consultoria/riesgos-actuaria/niif-9-en-el-contexto-de-covid-19.html>. Obtenido de <https://www.pwc.com/co/es/nuestros-servicios/consultoria/riesgos-actuaria/niif-9-en-el-contexto-de-covid-19.html>: <https://www.pwc.com/>
- Reales, Á. L. (2019). *Un análisis de los factores claves de éxito de Uber* . Madrid : Universidad Pontificia .
- Realpe, L. S. (2018). *Propuesta de Mejora en el Proceso de Reaudo de Cartera a una Universidad*. Bogota : Universidad Católica de Colombia.
- Roberto Hernández Sampieri, C. F. (2010). *Metodologia de la Investigacion* . Mexico DF: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A DE C.V.
- Sampieri, R. H. (2010). *Metodología de la Investigación*. Mexico: McGrawHil.
- Sampieri, R. H. (2014). *Metodologia de la Investigación*. Sexta edición.
- Sampieri, R. H. (2018). *Metodología de la investigación Las rutas cuantitativas, cualitativas y mixtas*. Primera edición.
- Seguros, C. N. (21 de 03 de 2020). <https://www.cnbs.gob.hn/blog/circulares/circular-cnbs-oo62020/>. Obtenido de <https://www.cnbs.gob.hn/blog/circulares/circular-cnbs-oo62020/>:

<https://www.cnbs.gob.hn>
WorkMeter. (29 de Junio de 2013). *WorkMeter*. Obtenido de
<https://es.workmeter.com/blog/bid/179179/Cuadro-de-mando-integral-definicion-y-tipos>
Yucra, S. P. (2017). Propuesta de mejora de procesos en el área de servicio técnico de una empresa de
venta de equipos medicos . *Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)*, 24-25. Obtenido
de Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC):
http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/3716/1/2018_Echegaray-Medina.pdf

GLOSARIO

- 1. Análisis:** Estudio profundo de un sujeto, objeto o situación, con el fin de conocer sus fundamentos, sus bases y motivos de su surgimiento, creación o causas originarias.
- 2. Adecuación de Capital:** Es un capital mínimo en relación con el riesgo de sus activos (asignado o distribuido en distintos tipos de actividad).
- 3. Atrasos:** Se define cómo los pagos de créditos que por cualquier razón se encuentran atrasados.
- 4. Banca Comercial:** Grupo de entidades que desarrolla como actividad económica la intermediación financiera.
- 5. Beneficios en Riesgo:** Beneficio máximo probable de una inversión para un nivel de confianza determinado en un horizonte temporal específico.
- 6. Credimetrics:** Modelo propuesto por JPMorgan and RiskMetrics, para cuantificar el riesgo de crédito en carteras constituidas por productos tradicionales (Préstamos, letras de cambio etc.)
- 7. Colateral:** Es un activo que está otorgado en garantía para asegurar el pago de un préstamo o crédito.
- 8. Calificación de Riesgos:** Proceso de categorización de un deudor o emisor (empresas o soberanos) y de valores emitidos por los mismos, consiste en la asignación de un nivel de riesgo crediticio denotado por una letra que puede ir desde la A hasta la C.
- 9. Capacidad de Pago:** Posibilidad que un prestatario actual o potencial, pueda generar los beneficios económicos necesarios para honrar sus obligaciones, y mantener en el tiempo un nivel de solvencia.

- 10. Cartera de Créditos:** Está conformada por activos con pagos fijos o determinables y de los cuales los bancos no tienen la intención de venderlos en el corto plazo y no son cotizados en un mercado activo.
- 11. Cartera de Créditos Vencida:** Porción de la cartera en mora originada en préstamos que, habiendo vencido el plazo para su pago efectivo, la obligación del prestatario no ha sido cancelada y ha dejado de devengar intereses.
- 12. Cartera de Créditos en Ejecución:** Parte de la cartera de créditos en mora que se encuentra en litigio de recuperación.
- 13. Créditos Comerciales:** Son aquellos créditos otorgados a personas naturales o jurídicas, orientados a financiar diversos sectores de la economía, tales como el industrial, turismo, comercio, exportación, minería, construcción, comunicaciones y otras actividades financieramente viables.
- 14. Créditos de Consumo:** Se consideran créditos de consumo las obligaciones directas y contingentes contraídas por personas naturales, incluyendo las contraídas mediante tarjetas de crédito y, cuyo objeto es financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios.
- 15. Créditos para Vivienda:** Los créditos que se deben clasificar bajo esta agrupación, son los contraídos por personas naturales, cuyo destino es financiar la adquisición, ampliación, reparación, mejoramiento, subdivisión o construcción de una vivienda para uso propio, asimismo la compra de un lote de terreno para vivienda.

- 16. Cobertura:** Se define como una exposición de cobertura que, de forma sustancial o total, compensa los elementos de riesgo existentes en la cartera de negocios.
- 17. Deterioro:** Pérdida de valor de una partida o elemento en el transcurso del tiempo por factores externos o internos que no permiten mantener más su valor original.
- 18. Factor de Riesgo:** Es una variable que afecta el valor de los instrumentos financieros o de una cartera completa.
- 19. Grandes Deudores Comerciales:** A los deudores con endeudamiento de créditos comerciales, que representen el seis por ciento (6%) o más del capital mínimo vigente establecido para los bancos, mismo que deberá computarse considerando las obligaciones pendientes de pago en la totalidad de las instituciones sujetas a las presentes.
- 20. Indicadores de deterioro:** Pueden incluir, pero no están limitados, a uno o más de los siguientes eventos, dificultad financiera significativa del prestatario o emisor, impagos o moras de parte del prestatario, reestructuración del préstamo, indicaciones de que un prestatario o emisor entra en bancarrota.
- 21. Microcréditos:** Es todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural, jurídica o un grupo de prestatarios, destinado a financiar actividades en pequeña escala, tales como: Industria a pequeña escala, comercialización, servicios, por medio de metodologías de crédito específicas.
- 22. Provisiones para deterioro:** Provisiones por deterioro con el objetivo de garantizar los recursos captados a los clientes, los bancos de forma prudencial realizan provisiones que buscan cubrir las pérdidas derivadas de la actividad crediticia.
- 23. Perdida Esperada:** Es la estimación estadística del promedio de pérdida de una cartera de créditos.

24. ROA: Mide el nivel o capacidad de retribución neta que el manejo de determinado volumen de activos reales genera para la institución durante un periodo, se obtiene de la división de utilidades netas / activos reales promedio.

25. ROE: Rendimiento sobre patrimonio, expresa el nivel de retorno sobre los capitales de inversión que reciben los accionistas, en términos reales se considera razonable un nivel mínimo a la tasa de inflación, se obtiene de las utilidades netas anuales / capital y reservas.

26. Tasa Efectiva (TIR): Es la tasa de interés de referencia para descontar los flujos futuros de la garantía; actualmente es equivalente a la tasa contractual del crédito.

ANEXOS

Anexo: 1 Encuesta



Universidad Tecnológica Centroamericana
Facultad de Postgrado
Maestría en Dirección Empresarial

ENCUESTA

Somos estudiantes de la facultad de postgrado de UNITEC, pasantes de la Maestría en Dirección Empresarial y estamos realizando un estudio para identificar el “Comportamiento de la Cartera crediticia derivado de la covid-19 en la banca de Honduras” La presente encuesta pretende recolectar datos para poder elaborar una propuesta de mejora con los datos obtenidos; tomando en cuenta que toda la información recolectada será manejada de manera confidencial y para fines académicos.

Datos Generales

Genero:

- A) Femenino B) Masculino

Edad:

- A) 20-25 años B) 25-35 años C) Mayor de 35 años

Lugar de Residencia: _____

Profesión: _____

Nivel Educativo:

- A) Secundaria B) Pasante Universitario(a) C) Graduado Universitario (a) D) Post Grado

Estado Civil:

- A) Soltero(a) B) Casado(a) C) Divorciado(a) D) Unión libre E) Viudo (a)

Nivel de Ingresos

- A) L 1,000 -10,000 B) L 10,000 - 20,000 C) L 20,000 - 30,000 D) L 30,000 en adelante

Institución bancaria donde labora actualmente

- A) Banco Atlantida B) Davivienda C) Banco Ficohsa D) Bac Credomatic
E) Bantrab

Departamento del banco donde se desempeña actualmente

- A) Negocios B) Riesgos C) Finanzas D) Contabilidad E) Operaciones

Experiencia profesional trabajando en la banca

- A) Menos de 1 año B) De 1 a 3 años C) De 3 a 5 años D) De 5 a 10 años E) De 10 años a más

PREGUNTAS PROPIAS DEL ESTUDIO

Instrucciones: Marque con una X la respuesta con la que mejor se identifique.

- 1) ¿Conoce la estructura actual del departamento encargado de gestionar la cartera de créditos?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

- 2) ¿Cuentan con un proceso o manual establecido para gestionar una cartera crediticia?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

- 3) ¿El proceso de cartera crediticia les permite identificar los principales factores que influyen en el comportamiento de una cartera crediticia?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

- 4) ¿Conoce el efecto que generan los indicadores de la cartera de crédito en los resultados financieros de una institución financiera?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

- 5) ¿Considera que los mecanismos utilizados en la Banca para informar a sus clientes sobre las medidas de alivio por créditos afectados por Covid-19 son de ayuda al cliente?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

6) ¿Considera que las medidas adoptadas por la banca por efectos Covid-19 han ayudado a mejorar los niveles de la cartera crediticia?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

7) ¿Considera que el alivio de deuda debe considerarse como de alto riesgo?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

8) ¿Considera que los bancos han encontrado dificultades al momento de aplicar las normas de alivio dictadas por los entes de gobierno y CNBS?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

9) ¿Considera beneficioso para los bancos aplicar las medidas de alivio emitidas por el gobierno como paliativo a la covid-19?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

10) ¿Considera que el efecto del Covid-19 a afectado las utilidades de los bancos?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

11) ¿Conoce las normas de evaluación de cartera crediticia?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

12) ¿Considera que las normas de clasificación de cartera son fáciles de entender y aplicar?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

13) ¿Conoce la frecuencia con que se revisa el proceso establecido de la cartera de créditos?

Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy Frecuentemente
<input type="checkbox"/>				

14) ¿Conoce usted los pasos para analizar la clasificación y desviaciones de una cartera de créditos?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

15) ¿Conoce usted los indicadores o métricas que se llevan a cabo en una cartera de créditos?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

16) ¿Conoce usted herramientas que facilitan la evaluación o medición de la cartera de créditos?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

17) ¿Conoce usted el impacto que generan los indicadores de cartera en la toma de decisiones estratégicas de los bancos?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

18) ¿Cuenta su organización con un manual operativo que le permita medir el comportamiento de la cartera de créditos?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

19) ¿Considera que existan mecanismos de alivio diferentes a los aplicados actualmente a la cartera de créditos que puedan ayudar a mejorar sus niveles de eficiencia como paliativo a contextos similares a la covi-19?

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

En caso de que su respuesta de la pregunta anterior sea; De acuerdo o Totalmente de acuerdo, mencione uno de ellos _____

20) ¿Considera que los bancos debiesen aplicar estrategias diferentes a las aplicadas actualmente en temas de portafolios de crédito?

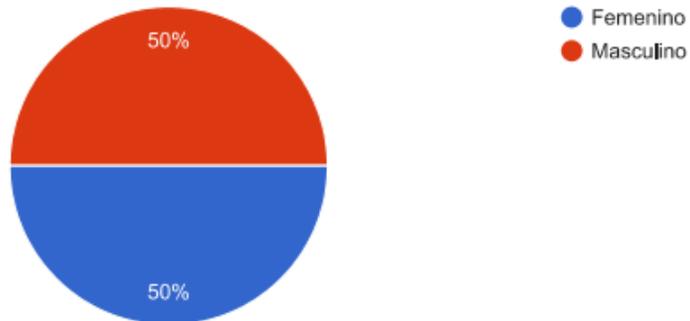
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente De acuerdo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

En caso de que su respuesta de la pregunta anterior sea Totalmente de acuerdo, mencione uno de ellos _____

Anexo: 2 Resultados Encuesta

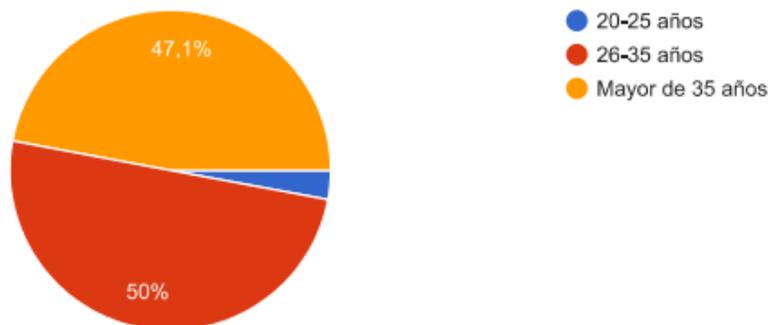
Genero

34 respuestas



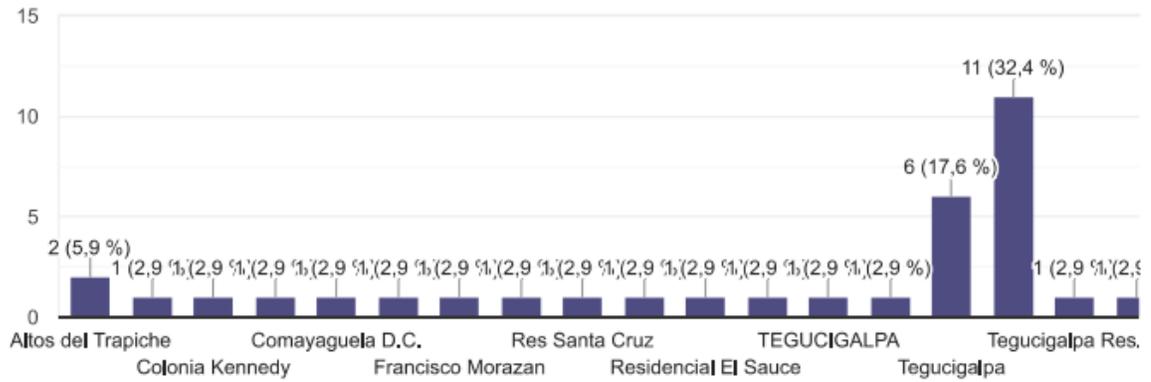
Edad

34 respuestas



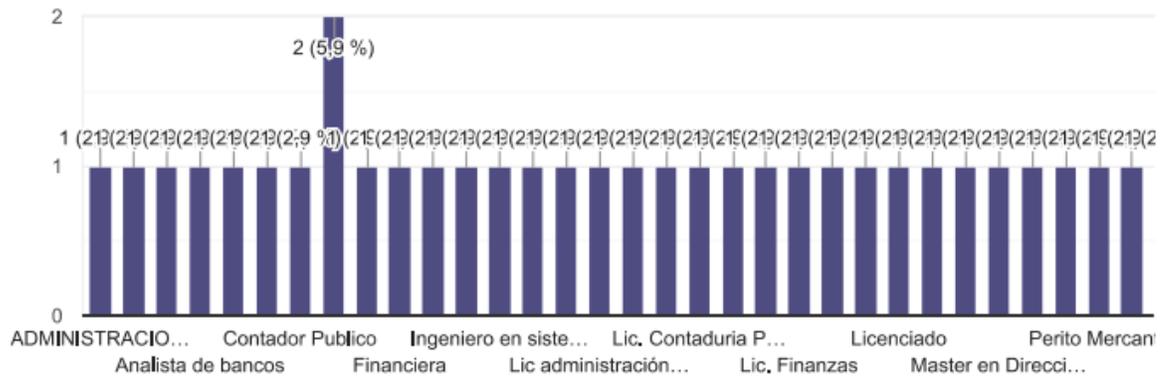
Lugar de Residencia

34 respuestas



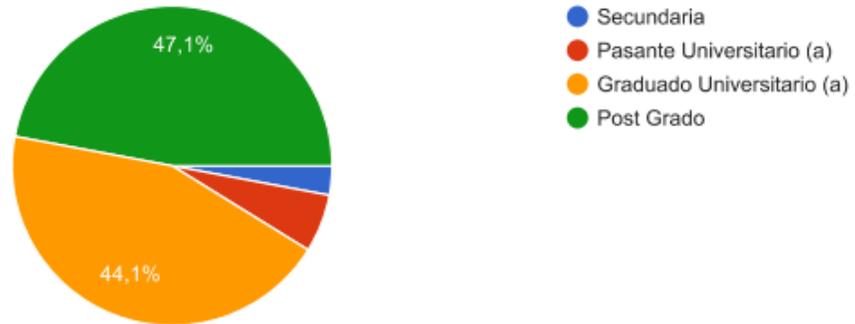
Profesión

34 respuestas



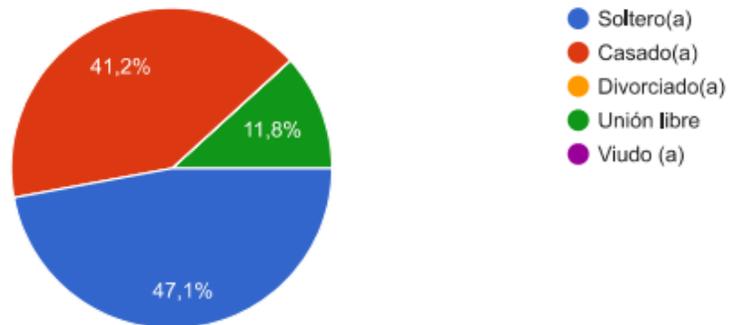
Nivel Educativo

34 respuestas



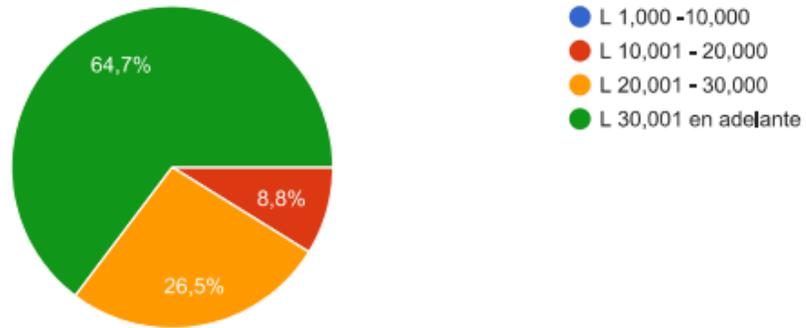
Estado Civil

34 respuestas



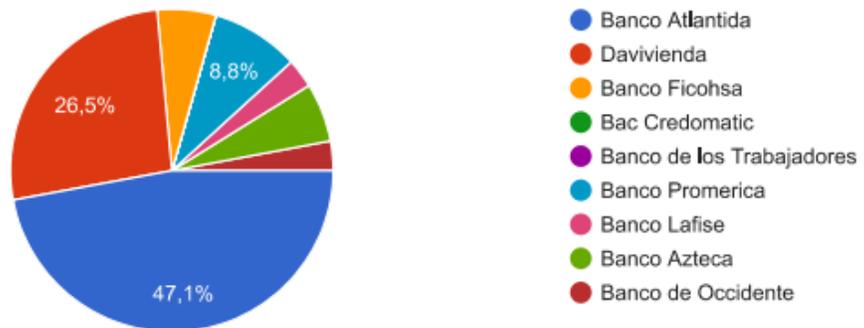
Nivel de Ingresos

34 respuestas



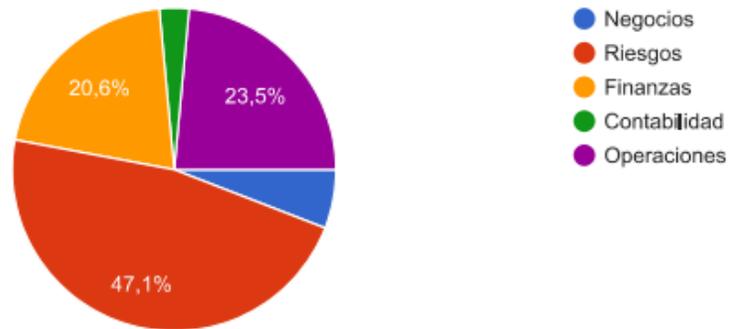
Institución bancaria donde labora actualmente

34 respuestas



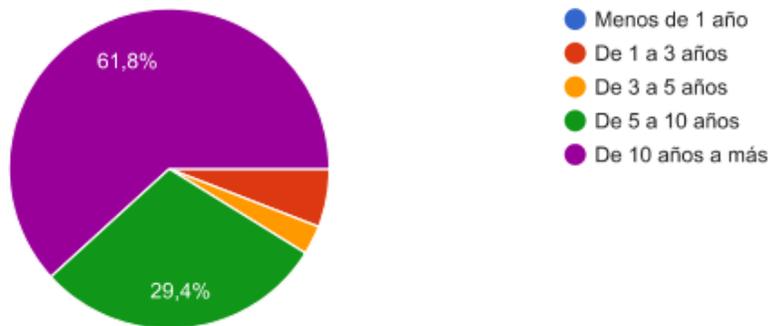
Departamento del banco donde se desempeña actualmente

34 respuestas



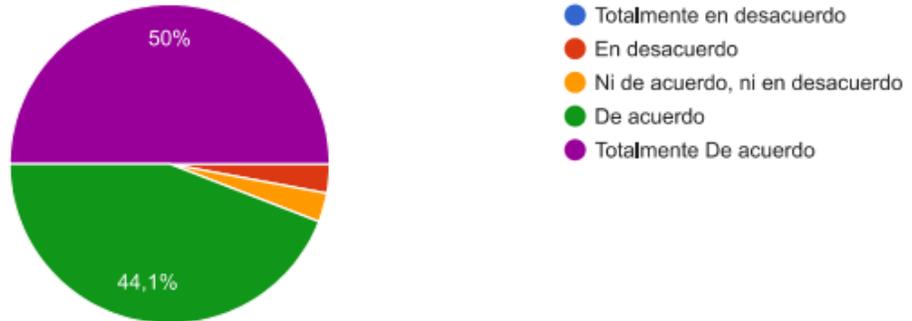
Experiencia profesional trabajando en la banca

34 respuestas



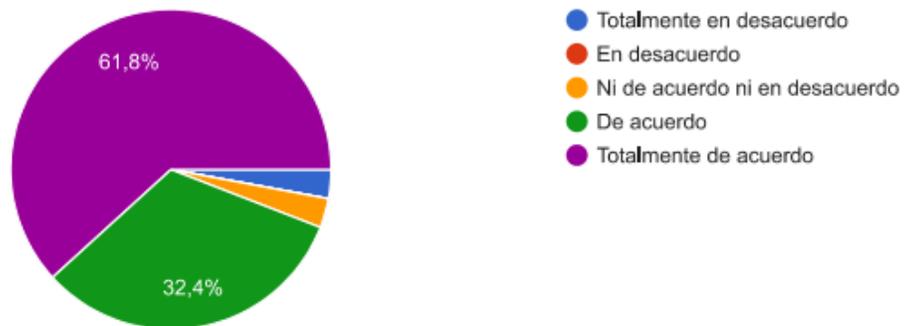
1) ¿Conoce la estructura actual del departamento encargado de gestionar la cartera de créditos?

34 respuestas



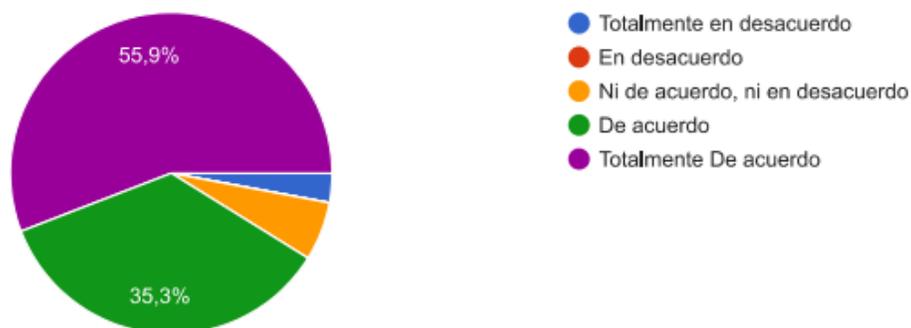
2) ¿Cuentan con un proceso o manual establecido para gestionar una cartera crediticia?

34 respuestas



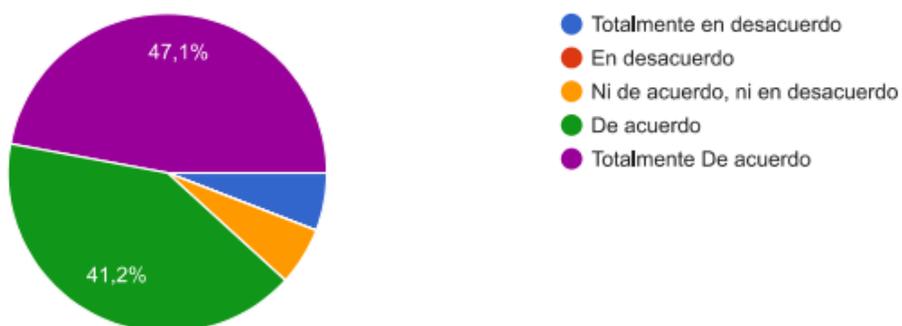
3) ¿El proceso de cartera crediticia les permite identificar los principales factores que influyen en el comportamiento de una cartera crediticia?

34 respuestas



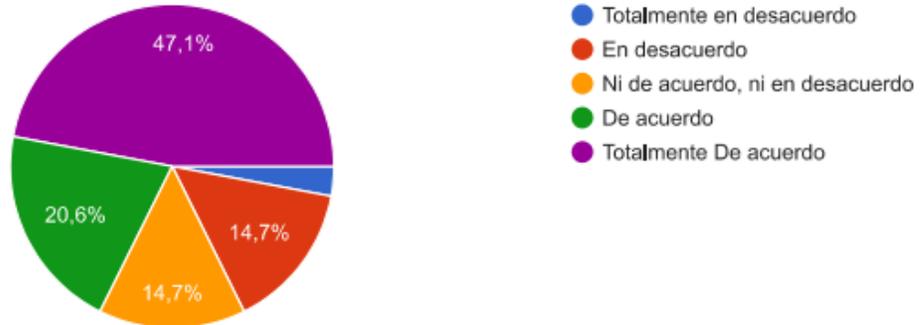
4) ¿Conoce el efecto que generan los indicadores de la cartera de crédito en los resultados financieros de una institución financiera?

34 respuestas



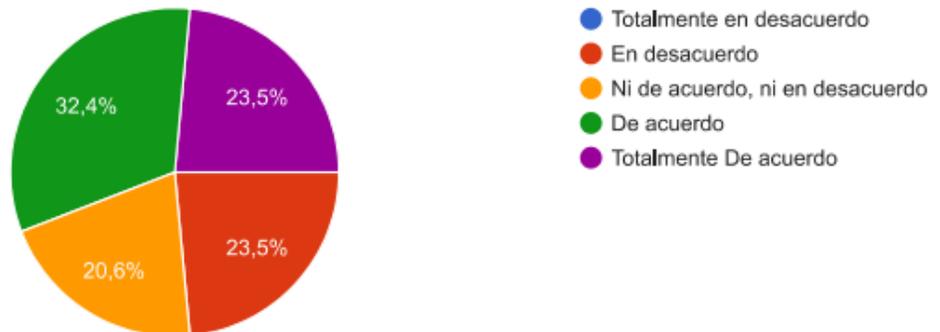
5) ¿Considera que los mecanismos utilizados en la Banca para informar a sus clientes sobre las medidas de alivio por créditos afectados por Covid-19 son de ayuda al cliente?

34 respuestas



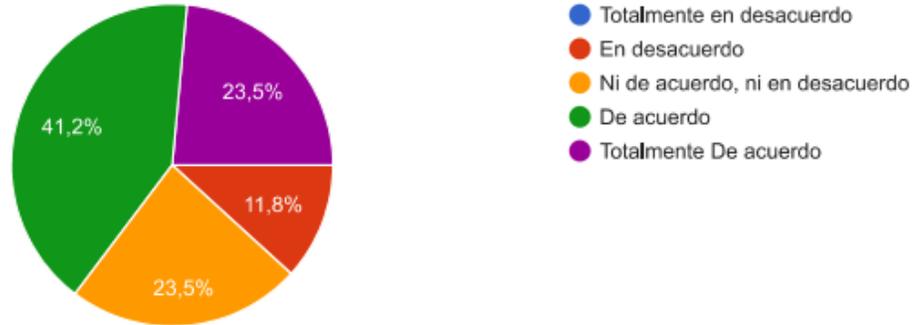
6) ¿Considera que las medidas adoptadas por la banca por efectos Covid-19 han ayudado a mejorar los niveles de la cartera crediticia?

34 respuestas



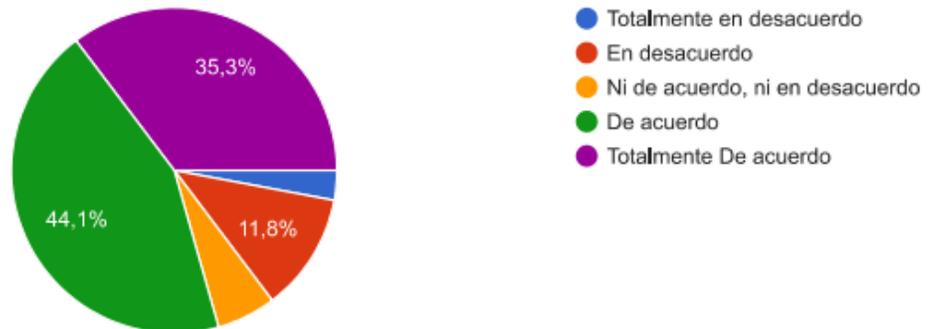
7) ¿Considera que el alivio de deuda debe considerarse como de alto riesgo?

34 respuestas



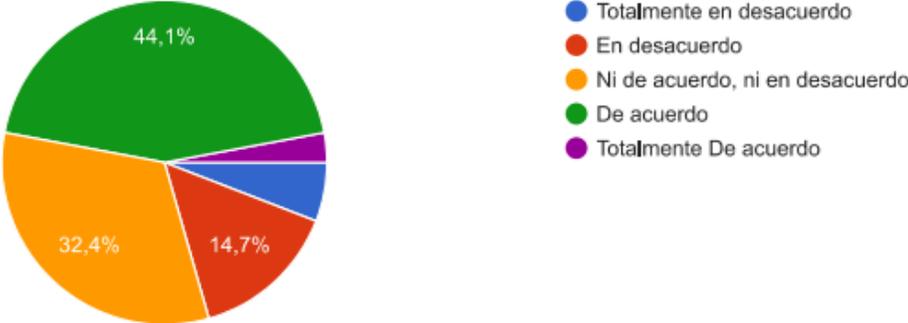
8) ¿Considera que los bancos han encontrado dificultades al momento de aplicar las normas de alivio dictadas por los entes de gobierno y CNBS?

34 respuestas



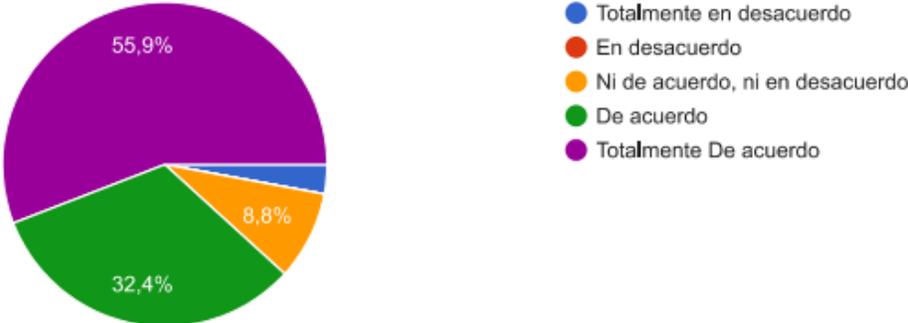
9) ¿Considera beneficioso para los bancos aplicar las medidas de alivio emitidas por el gobierno como paliativo a la covid-19?

34 respuestas



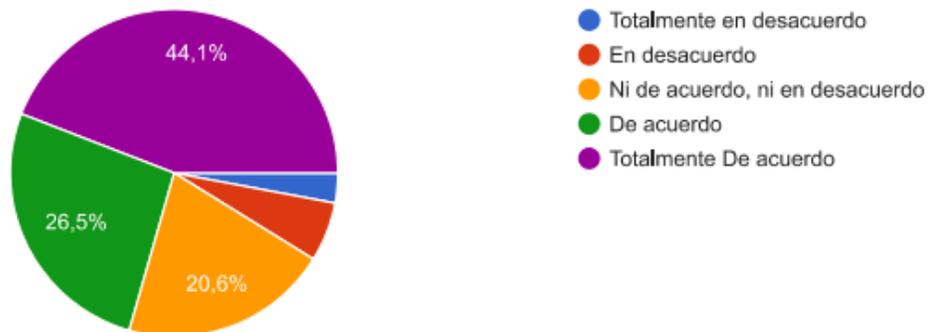
10) ¿Considera que el efecto del Covid-19 a afectado las utilidades de los bancos?

34 respuestas



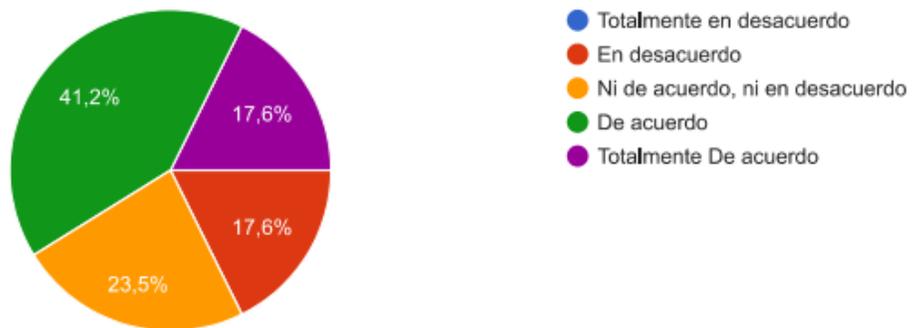
11) ¿Conoce las normas de evaluación de cartera crediticia?

34 respuestas



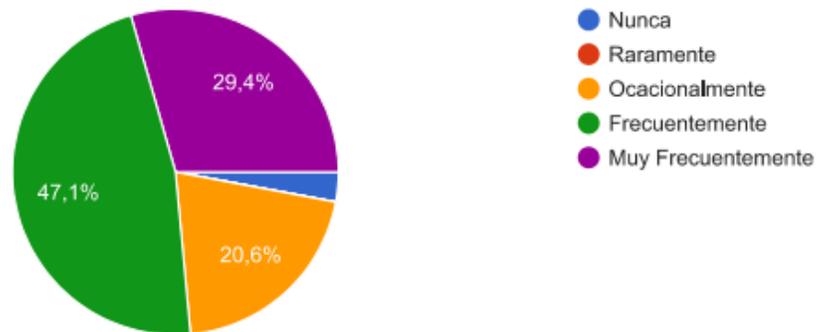
12) ¿Considera que las normas de clasificación de cartera son fáciles de entender y aplicar?

34 respuestas



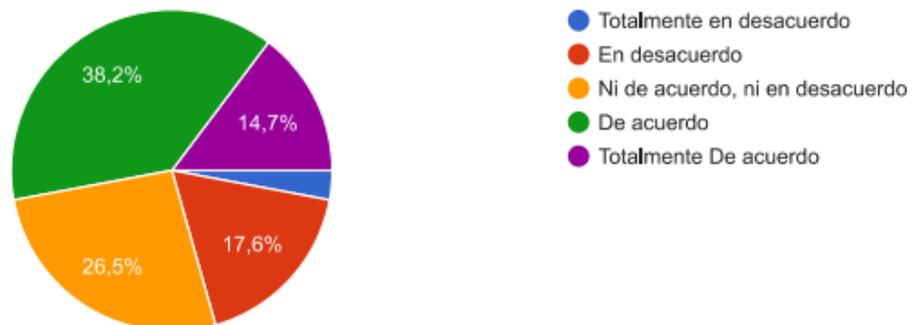
13) ¿Conoce la frecuencia con que se revisa el proceso establecido de la cartera de créditos?

34 respuestas



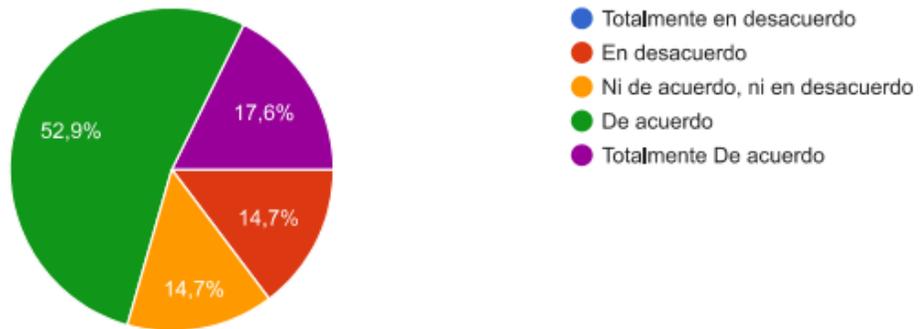
14) ¿Conoce usted los pasos para analizar la clasificación y desviaciones de una cartera de créditos?

34 respuestas



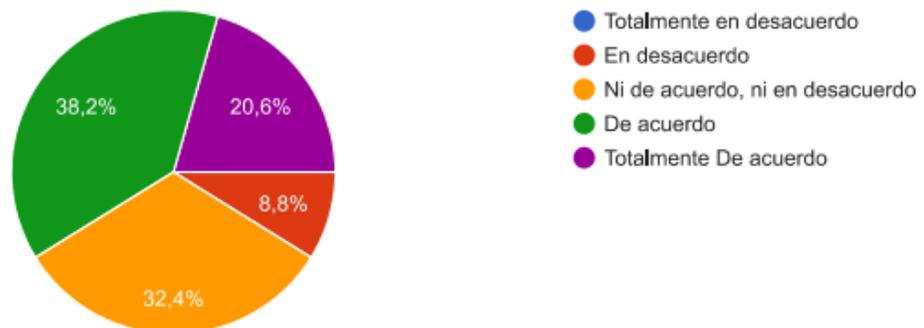
15) ¿Conoce usted los indicadores o métricas que se llevan a cabo en una cartera de créditos?

34 respuestas



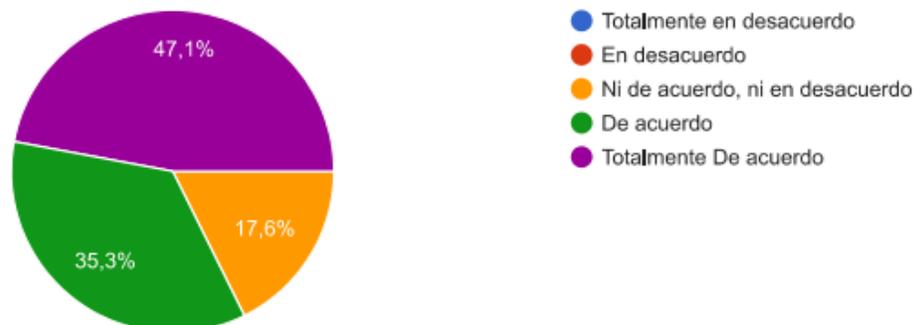
16) ¿Conoce usted herramientas que facilitan la evaluación o medición de la cartera de créditos?

34 respuestas



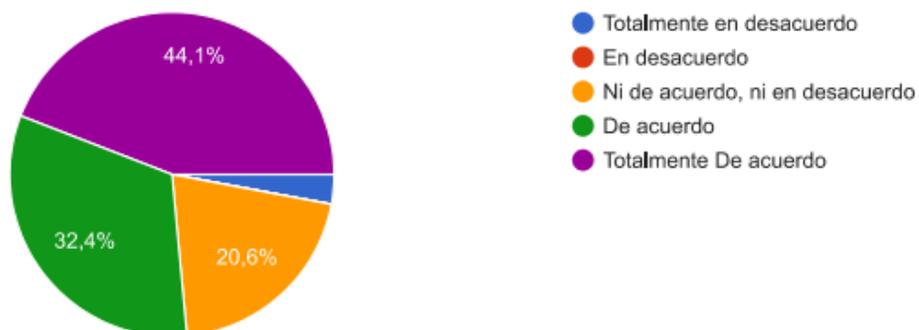
17) ¿Conoce usted el impacto que generan los indicadores de cartera en la toma de decisiones estratégicas de los bancos?

34 respuestas



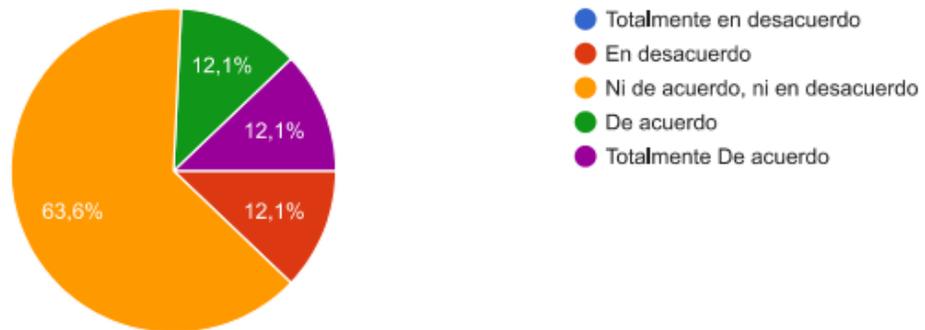
18) ¿Cuenta su organización con un manual operativo que le permita medir el comportamiento de la cartera de créditos?

34 respuestas



19) ¿Considera que existan mecanismos de alivio diferentes a los aplicados actualmente a la cartera de créditos que puedan ayudar a mejorar sus niveles de eficiencia como paliativo a contextos similares a la covi-19?

33 respuestas



En caso de que su respuesta de la pregunta anterior sea; De acuerdo o Totalmente de acuerdo, mencione uno de ellos

7 respuestas

Arreglo de pagos personalizados

Refinanciamientos

Alivio para Consolidacion de deudas

Ofrecer alternativas de pago que permite un respiro financiero en sus ingresos

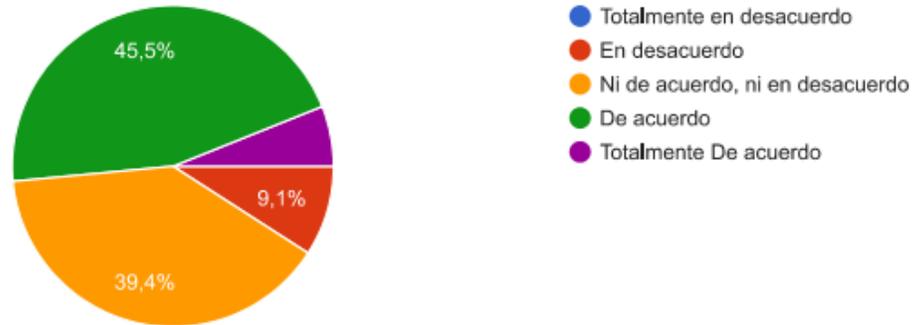
Bajar tasas

Alivios por Sector económico mayormente afectados

si que se de un tratamiento especial a cartera afectada con Convid19

20) ¿Considera que los bancos debiesen aplicar estrategias diferentes a las aplicadas actualmente en temas de portafolios de crédito?

33 respuestas



En caso de que su respuesta de la pregunta anterior sea Totalmente de acuerdo, mencione uno de ellos

3 respuestas

Estrategia en impulsar la reactivacion de los pequeños y grandes deudores, ofrecer atractivas tasas a los clientes, otorgar facilidades aquellas empresas que aun no han logrado recuperarse por efecto pandemia

Establecer procesos de cobranzas mas especializados de acuerdo a las necesidades de los clientes

Mejorando tasa, plazos

Anexo 3 Entrevista



Universidad Tecnológica Centroamericana
Facultad de Postgrado
Maestría en Dirección Empresarial
GUÍA DE ENTREVISTA

Entrevistados: Expertos en portafolios de créditos, analistas de créditos y auditores

FECHA: _____

CARGO: _____

Somos estudiantes de la facultad de postgrado de UNITEC, pasantes de la Maestría en Dirección Empresarial y estamos realizando un estudio para identificar el “Comportamiento de la Cartera crediticia derivado de la covid-19 en la banca de Honduras” y es por esto que queremos conocer su opinión sobre el comportamiento de la cartera de créditos durante la covid-19, así mismo sobre la necesidad de establecer procesos, mecanismos o estrategias de mejora; tomando en cuenta que toda la información recolectada será manejada de manera confidencial y para fines académicos.

1. ¿En su opinión cual ha sido el alcance del covid-19 en Honduras y cuáles son las implicaciones para la banca nacional?

2. ¿Cuáles considera usted que son los principales factores que han afectado la cartera de créditos durante la pandemia del covid-19?

3. ¿Considera que las Normativas emanadas por los entes reguladores sobre evaluación de cartera son claros de aplicar??

4. ¿Piensa que la regulación de la CNBS ha ayudado a mejorar los efectos de Covid19 Referente a los portafolios de créditos?

5. ¿Mencione algunas dificultades que han encontrado al momento de aplicar las medidas de alivio emanadas por los entes de gobierno y como repercuten en la cartera de créditos?

6. ¿Con las medidas adoptadas por la banca en relación a la covid-19 considera que estas han sido de beneficio para los bancos y clientes?

7. ¿Qué mejoras usted como experto sugeriría para mejorar la normativa actual de la CNBS?

8. ¿Considera que los Créditos clasificados en las diferentes categorías algunos de ellos no deberían tener reservas o su reserva debería de ser más baja?

9. ¿Qué medidas diferentes considera usted se podrían tomar para mitigar el impacto del covid-19 en cartera crediticia de la banca nacional?

10. ¿Considera que una baja en la tasa de interese en los prestamos mejoraría y aumentaría la cartera crediticia?

11. ¿Considera que es mejor reactivar un crédito o ejecutar sus garantías?

12. ¿Considera que con una suficiencia de reserva ayude a posibles deterioros futuros de la cartera de créditos? _____

Anexo: Resultados Entrevista

Perfil del Entrevistado	1. ¿En su opinión cual ha sido el alcance del covid-19 en Honduras y cuáles son las implicaciones para la banca nacional?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	La banca es el sector que dispone los fondos de forma más correcta para la reactivar la economía, consideró que los bancos más pequeños no han salido de la crisis y al no tener los recursos para rotar la cartera podrían entrar en una crisis sistémica
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	La banca ha realizado readecuaciones a toda su cartera y ha capitalizado gran parte de los intereses de esos préstamos readecuados, al final la banca no perdió y con la reapertura de la economía en este momento tiene exceso de liquidez por la contracción de la economía.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Alcance nacional, con implicación en aumento de mora.
Auditor externo KPMG	Contracción de la economía y disminución en capacidad de pago de los deudores
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Aumento de la morosidad
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	en sí, por las medidas restrictivas de circulación y de operaciones de las economías en lo que se refiere a la parte económica. adicionalmente en las instituciones ha implicado, desarrollo de modelos digitales para poder continuar ofreciendo toda la gama de servicios de manera remota, sistema de teletrabajo, obligo a reconvertir los perfiles de los empleados y de la mano de obra calificada. Inicialmente, se consideraba que el impacto sería en la liquidez, no obstante no fue el caso, al reducir la movilización, las compras, los pagos y las disposiciones del gobierno para promover la recuperación económica, ha creado un exceso de liquidez, provocando una baja en las tasas de intereses pasivas, así como en las activas con el objeto de rentabilizar esa liquidez, no obstante las empresas, no están en condición de reiniciar sus operaciones en las mismas dimensiones que antes, y la cadena de suministros ha sufrido una ruptura por el mismo efecto de restricción por medidas de bioseguridad.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Afectado en la economía en generar producto del deterioro de algunos sectores de la economía como ser (turismo, industria, agricultura) que se ven afectados directa o indirectamente, los cuales repercuten en el sector bancario aumentando el crecimiento de índices de mora y el deterioro de la cartera
VP de Riesgos de Banco Atlántida	El COVID-19 afectó a Honduras en todos los sectores económicos, esto debido al cierre temporal de las fronteras, la cuarentena obligatoria para prevenir el contagio, provocando una paralización de la economía. En la intermediación financiera se vio afectada principalmente por la disminución en los ingresos por intereses y comisiones en los préstamos o cartera crediticia; asimismo, la cartera ha sufrido refinanciamiento ante los planes de alivio para las personas o empresa afectadas por la pandemia COVID-19. También hubo una reducción en el otorgamiento de préstamos nuevos, debido a que los solicitantes no cumplían con los requisitos mínimos para dicho otorgamiento, como ser que el solicitante estaba desempleado porque la empresa donde laboraba había cerrado.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Ha incidido negativamente en una profunda ralentización en la colocación del crédito, no observada desde la crisis de 2009, sumado a un incremento de liquidez y menor acumulación de activos productivos ocasionando un deterioro en los niveles de rentabilidad.

Perfil del Entrevistado	Pregunta 2. ¿Cuáles considera usted que son los principales factores que han afectado la cartera de créditos durante la pandemia del covid-19?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	La caída de la economía, el nivel de flexibilidad por parte de la cnbs, la estructura misma del sistema, al tener bancos pequeños sin un mercado objetivo DEFINIDO, EJE, BANCO TRABAJADORES
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	En el 2020 lo que mas afecto fue el cierre extendido de la economía.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	La perdida de empleos y de ciertos rubros economicos muy afectacion por ejemplo el turismo.
Auditor externo KPMG	Desempleo, caída ingresos pymes, finalización de alivios y estímulos del gobierno
Jefe de Roesgos: Bac Honduras	Los despidos y falta de empleos
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	Las medidas de bioseguridad implementadas por los países, para contener el contagio, lo que provoco que las empresas suspendieran temporalmente a los empleados, todo el efecto multiplicador en las economías reducido a su máxima expresión, reduciendo la capacidades de pago de las personas y priorizando los consumos unicamente a bienes necesarios. Sectores como el turismo, así como los ecosistemas que se desenvuelven alrededor de ellos como restaurantes que sirven a los empleados de los muelles que atienden los cruceros o el sector construcción por que no pueden tener tantos albañiles trabajando de manera simultanea.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	La caída de la economía, el desempleo, eso a generado el incumplimiento del pago de préstamos eso afecta los índices de morosidad y deterioro de cartera
VP de Riesgos de Banco Atlántida	1) Los planes de alivio aprobados por el ente regulador, ya que permite la refinanciación de sus deudas, incluidos periodos de gracias. 2) El desempleo, los deudores no pueden cumplir con sus obligaciones. 3) Las empresas que se declararon en quiebra. 4) Las instituciones que otorgan crédito son más conservadores al momento de otorgar sus créditos, ya que podrían provocar el deterioro en la cartera si el cliente no pudiera cumplir con la deuda.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Reducción de los ingresos de hogares y empresas, incertidumbre política y perturbación social que han deteriorado el clima de negocios, actos de corrupción que han debilitado la imagen país para atraer inversiones extranjeras.

Perfil del Entrevistado	3. ¿Considera que las Normativas emanadas por los entes reguladores sobre evaluación de cartera son claros de aplicar?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	Considero demasiado genéricas y de poco acompañamiento, al enfrentar una posible crisis del sistema, tendrían que no sólo esperar que estos bancos resuelva o lo vendan o quebrar. Deberían de establecer una alternativa para que el banco siga operativo y rescatar de la crisis
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Las normas que fueron aplicadas para las readecuaciones no eran tan claras en cuanto a la aplicación en la práctica.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Al inicio de la pandemia no, después se han ido aclarando ciertos aspectos a aplicar.
Auditor externo KPMG	Si
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	No
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	creo que hubo de ambas, algunas que si fueron claras como el cambio en los días de mora de la cuenta de atrasados, fijar las categorías de riesgo a los que se reflejaran en febrero 2020. Otras más complejas como el reporte de las categorías de riesgo, que inicialmente se instruyó se dejaran correr los días de mora, pero sin mover la categoría, lo que provoco errores en el capturador de datos al monto de la validación. O que el capital pasaba a atrasado a los 120, pero los intereses suspendían devengo a los 90, se tuvieron que crear cuentas para poder ajustarse. considero que la curva de aprendizaje fue para todos, incluyendo los clientes al momento de somerterse a los mecanismos de alivio, sin entender la diferencia entre periodo de gracias, refinanciamientos o readecuaciones y confundirlo con condonaciones.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Al inicio no fueron tan claras misma que se han ido regulando en el camino
VP de Riesgos de Banco Atlántida	Creo que hubo varias modificaciones en las normativas existentes que iban orientadas a la cartera crediticia, como la creación de nuevas normativas para los planes de alivios; son de fáciles de entender y de tener alguna duda, el ente regulador estaba anuente en dar las respuestas a las consultas. Además, la mayoría de las consultas por las instituciones supervisadas es para confirmar el espíritu de la ley y así no caer en incumplimiento.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Si; no obstante, la clase política promueve los mecanismos de alivio como una solución a largo plazo al problema del crédito y económico del país, cometiendo un grave error, pues las medidas tienen carácter temporal pues de lo contrario se promueve la ausencia de una cultura de pago entre los agentes; por otro lado, hay que recordar que la pandemia ha evidenciado que en el país prevalece un problema de ingresos y no de liquidez, ante eso lo importante es incrementar el ingreso de los agentes económicos, aspecto que le corresponde a toda la infraestructura del Estado por fomentar un estado de derecho que facilite la creación de nuevas empresas de capital nacional y atracción a la inversión extranjera.

Perfil del Entrevistado	4. ¿Piensa que la regulación de la CNBS ha ayudado a mejorar los efectos de Covid-19 Referente a los portafolios de créditos?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente de clasificación y evaluación de Cartera Davivienda	No, estos solo dictamina la magnitud de la crisis pero no ayudan.
Riesgos de Banco de Occidente	Si ayudo.
Riesgos de Banco Promerica	No, aunque hab hecho esfuerzos por estandarizar reportes de la pandemia.
Auditor externo KPMG	Si
Gerente de Riesgos de BAC	Muy poco
Analista de Estudios Económicos de CNBS	Considero que originalmente fueron insuficientes las medidas, sin embargo en el tiempo si se fueron acoplado mejor a las necesidades que demandaba la severidad de la situaciones, se esperaba que durara hasta Junio, sin embargo se extendió hasta marzo 2021, agravada por Eta e Iota. Ya con la circular 046 que permitió el uso de las garantías para aliviar el impacto de la cobertura de mora legal con reservas, siendo que este indicador era el de mayor impacto y permitir a la banca establecer esquemas de perdidas esperadas para determinar la constitución de reservas futuras en un periodo de hasta 7 años.
Analista de Riesgo de Ficohsa	Si pero esta puede tener puntos de mejora como ser una evaluación especial a los créditos afectados por la pandemia tanto en los indicadores de evaluación tal como lo aplicaron los países que están bajo norma internacional NI19
VP de Riesgos de Banco Atlántida	Sí, cabe mencionar que además de la Pandemia por el COVID-19, Honduras sufrió 2 tormentas tropicales que vinieron a afectar más a la economía de los hondureños, provocando que se incrementara la mora; no obstante, en L109,154.1 millones, 30.5% del total de la cartera del sistema bancario, ascendió el saldo con las medidas de alivio temporales, esto en ayuda a los deudores afectados por la Pandemia COVID-19 y Tormentas Eta e Iota. *No incluye los períodos de gracia otorgados como parte de las Medidas de Alivio Temporales.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Si, pero los mecanismos de alivio no deben interpretarse como la solución total a la crisis nacional, es fundamental incrementar la capacidad económica de hogares y empresas y eso no se logra o sustenta retrasando los pagos de las obligaciones financieras.

Perfil del Entrevistado	5. ¿Mencione algunas dificultades que han encontrado al momento de aplicar las medidas de alivio emanadas por los entes de gobierno y como repercuten en la cartera de créditos?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	Criterios ambiguos y genéricos.
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	La calculadora que se uso para los créditos para empresas de gran tamaño, era engorrosa su cálculo y no hubo un entrenamiento previo para conocer cada parte que ahí se debía llenar.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Son cambios fuertes en los sistemas que han requerido gran cantidad de tiempo, esfuerzo y dinero.
Auditor externo KPMG	Pueden usarse incorrectamente por las instituciones prestamistas para ocultar préstamos incobrables no relacionados con la pandemia
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Los sistemas son difici de programar
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	al principio lo mas difícil fue la subjetividad, al interpretar la norma y cuales eran las implicaciones de la misma, la construcción de cuentas que permitieran aplicarlas, los impactos en los sistemas bancarios, la formalización de las restructuraciones sin tener la movilidad para poder firmar los documentos, reinventar los procesos de analógicos a digitales, entonces esto presiono todo el engranaje de las instituciones para lograrlo.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Considero que los tasa de alivio no fue tan clara ya que muchos clientes pensaron que sus intereses no los deberían pagar y esto genero mas deuda para ellos, adicional que las créditos no presentaban requerimiento de reserva y contaba con mas de 120 días de mora los bancos que fueron prudentes crearon un majen de reserva para no presentar ese impacto de un solo en los estados financiero.
VP de Riesgos de Banco Atlántida	N/A
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Deterioro en la disciplina de mercado; problemas asociados a la mala comunicación por parte de las instituciones financieras y las condiciones de los mecanismos de alivio; presiones de múltiples sectores de la sociedad exigiendo continuamente alivios, condonaciones, entre otros que lastran la capacidad financiera de las instituciones y generan la costumbre del no pago de las deudas.

Perfil del Entrevistado	6. ¿Con las medidas adoptadas por la banca en relación a la covid-19 considera que estas han sido de beneficio para los bancos y clientes?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	Los bancos más grandes pueden optar por aprovechar las bajas de tasas para rotar su portafolio y descartar malos clientes. Las personas que coyunturalmente perdieron su trabajo no podrán acceder a crédito deteniendo la economía
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Los beneficios han sido más para la banca, si bien les extendieron plazo en sus créditos eso implicó pagar más intereses.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Para los bancos ha sido engoroso, para los clientes ha sido beneficioso, aunque muchos clientes no lo perciban así.
Auditor externo KPMG	Les difiere a los bancos las exigencias de reservas en un plazo 5 años. A los deudores el alivio solo fue en 2020
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Alivios de deuda tipo skip payment
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	Le permitieron a los banco constituir reservas sin la presión de la clasificación, sin embargo combinarla con que el rodamiento de los días mora continuara su curso, resultaba contradictorio, porque lo que realmente impactaba era la cobertura de mora legal y no la clasificación adversa individual. la suspensión temporal del plan de implementación del índice de conservación de capital, hasta 2022 permite respirar a los bancos, para poder apoyar el crecimiento.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Si
VP de Riesgos de Banco Atlántida	Sí, claro está que para el sector bancario se sintió afectado con las medidas, ya que parte de su negocio es eso, de recibir el dinero de los intereses generados por el otorgamiento de créditos; pero era inminente que los deudores no iban a poder cumplir con sus obligaciones, por diferentes circunstancias, esto iba a provocar deterioro de la cartera. Entonces, creo que sí ayudó.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Si han sido de beneficio de ambos, pero como una solución inmediata de bien corto plazo, pero NO sostenibles a largo plazo como las que necesita el país. Los bancos se han beneficiado de menores provisiones sobre crédito atrasados mejorando su disponibilidad de fondos para prestar y adquirir inversiones más seguros que los créditos privados y los clientes se han beneficiado al retrasar cierta cantidad de cuotas o poder refinanciar sus facilidades crediticias.

Perfil del Entrevistado	7. ¿Qué mejoras usted como experto sugeriría para mejorar la normativa actual de la CNBS?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	Las personas que han tenido problemas coyuntura por pandemia y recobran su trabajo establecer un fondo para bajar tasa y restricciones a largo plazo, aunque fueran crédito de consumo limpiando su bureo. El esquema de fondos para Mipyme hacerlo más práctico, menos
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Sin comentarios
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Que hagan un estudio técnico con los principales bancos para socializar cambios antes de pedirlos mediante normativas.
Auditor externo KPMG	Crear categorías especiales para cartera afectada y establecer requisitos diferenciados para la gestión de estos préstamos
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Que se reúnan con la banca
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	Unificar el criterio de constitución de reservas para préstamos de consumo con las tablas de tarjetas de crédito y aplicar en vivienda, condiciones similares a las contenidas en la norma específica de la cartera agropecuaria, específicamente para las reestructuraciones. y por último, no clasificar los grandes deudores comerciales únicamente, bajo el criterio de días de mora, por ser los clientes más resilientes de la economía.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Que se aplique una medición especial a créditos afectos
VP de Riesgos de Banco Atlántida	Sí, creo que sería interesante saber la opinión de las instituciones supervisadas, ya que es la parte más difícil, porque es la implementación de la normativa.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Sugiero el apego a la Ley del organismo regulador y no violar las funciones y transgredir actividades que no corresponden. Por otro lado, es necesario fortalecer la supervisión hacia la protección de los derechos de los usuarios financieros y continuar con las intensas campañas de educación financiera, pues muchos usuarios financieros no se informan correctamente de los contratos de adhesión, tasas, comisiones y demás de los productos/servicios que adquieren.

Perfil del Entrevistado	8. ¿Considera que los Créditos clasificados en las diferentes categorías algunos de ellos no deberían tener reservas o su reserva debería de ser más baja?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	La evaluación de cartera es una de las más exigente en la región, sin embargo, con una recuperación económica tan incierta no la modificaría.
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Todo crédito debe ser reservado y ésta se debe considerar según rubro de cada empresa, en este momento de incertidumbre las reservas deben estar calculadas tomando los factores de riesgo de cada rubro económico.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	No.
Auditor externo KPMG	Se deben bajar reservas cuando tienen garantías emitidas por los Fondos de garantía
Jefe de Riesgos: Banco Honduras	No
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	la norma establece criterios para la clasificación como en el caso de grandes deudores, sin embargo, la norma únicamente respeta días de mora. Es mi opinión en ese caso particular donde los días moras, son un solo componente y no debe superar a los demás. Adicionalmente, vivienda, donde la perdida esperada es mínima, por tener una hipoteca, con probabilidades de incumplimiento muy bajas, específicamente para las reestructuraciones, las cuales considero en este rubro deben arrancar en I en el primer refinanciamiento, segundo en II y así sucesivamente.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Considero que si pero siempre debe de utilizarse dicha exceso de reserva para cubrir créditos que realmente están afectados
VP de Riesgos de Banco Atlántida	Sí, en mi opinión personal sí; pero hay en juego dinero del público y se debe ser cuidadoso con las medidas que se implementan.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Considero que en nuestra normativa nacional las ponderaciones de reservas sobre créditos están en función a las mejores prácticas internacionales y en apego al cumplimiento regulatorio prudente.

Perfil del Entrevistado	9. ¿Qué medidas diferentes considera usted se podrían tomar para mitigar el impacto del covid-19 en cartera crediticia de la banca nacional?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	Lamentablemente la estructura financiera de algunos bancos es débil, por lo que estos bancos no resistirán la recesión económica, se tiene que entrar en un plan de largo plazo para el sector donde se fortalezca o la especialización en algún sector es vital. El apoyo a las Pymes es esencial, no hay créditos más importantes
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Considero que las medidas tomadas están bien, ya que han bajado tasas de interés y así contribuyen a reactivar los sectores más afectados, como ser comercio, turismo, etc.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Comenzar a enseñarle a la población cómo funcionan las actuales medidas, así como el costo financiero de las mismas.
Auditor externo KPMG	Creación de Fondos especiales para sectores económicos
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Mayor información al cliente
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	Estas las mencione en los párrafos anteriores, específicamente la respuesta 8.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Crear un fondo especial y este debe ser administrado en la banca en general para reactivar la economía este debe de ir orientado a bajar tasa especialmente al sector productivos, Pyme, Vivienda,
VP de Riesgos de Banco Atlántida	En mi opinión personal, estas medidas de alivio solo alargan la agonía, porque eventualmente los deudores afectados, en su mayoría, no podrán cumplir con sus obligaciones. Así que no miro otras medidas que se podrían implementar.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	1. Mejorar el sistema de garantías recíprocas; 2. El Estado debe hacer amplios esfuerzos o iniciativas que mejoren los ingresos de los agentes económicos; 3. Disminuir la burocracia en los procesos de creación de nuevas mipymes e inversiones en general; 4. Flexibilizar la normativa para la entrada de nuevas instituciones financieras (bancos)

Perfil del Entrevistado	10. ¿Considera que una baja en la tasa de interés en los préstamos mejoraría y aumentaría la cartera crediticia?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	Si, definitivamente mejor la cuota por consiguiente la capacidad de pago y la calidad de cartera
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Mejora la colocación y hace crecer la cartera, sin embargo, debe saber colocar dichos fondos, para que su recuperación no se vea en riesgo, más en este momento en que la incertidumbre es mayor por los nuevos brotes del virus.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Si es probable que si
Auditor externo KPMG	En momentos de contracción económica, las tasas de interés bajan para incentivar demanda
Jefe de Riesgos: Banco Honduras	Si
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	Si la tasa es muy baja para préstamos, eso no permite rentabilidad a los bancos, las utilidades del ejercicio y años anteriores, permiten al banco fortalecer su capital, lo que a su vez aumenta el índice de adecuación de capital, estableciendo claramente el cupo para crecer es decir prestar más. Sin embargo, si las tasas activas bajan a indicadores menores a los costos operativos
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	SI
VP de Riesgos de Banco Atlántida	Implementando el buen control en el otorgamiento, creo que se podría incrementar la cartera; porque si se dan préstamos sin ningún control, podría provocar a futuro un incremento en la cartera en mora y mayor reserva.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Ante esto, la reducción de la tasa de interés por medio de una Resolución o mandato del ejecutivo sería contraproducente a nuestra legislación; por otro lado, se entendería que la reducción en la tasa debería motivarse sobre aquellos destinos que más empleo o valor agregado generan a la economía del país y no sobre los créditos de consumo o Tarjetas de créditos, pero de materializarse deben evaluarse otros aspectos socio económicos que garanticen que la población tenga suficientes ingresos para pagar sus obligaciones.

Perfil del Entrevistado	11. ¿Considera que es mejor reactivar un crédito o ejecutar sus garantías?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	Reactivarlo, el negocio no es adquirir activos
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Es mejor reactivar el crédito, el negocio bancario se enfoca en colocar para generar intereses, no en quedarse con bienes inmuebles que al final les generan gastos.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Es mejor reactivarlo.
Auditor externo KPMG	Si los flujos de efectivo futuros pueden repagar el crédito, es mejor lo primero, de lo contrario se tendrá que recuperar vía colaterales
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Es mejor reactivarlo, aunque a veces ni modo hay que ejecutar las garantías
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	El banco presto dinero y lo que espera es dinero de vuelta, en mi opinión es mejor un mal arreglo que un buen pleito. El proceso de ejecución judicial en Honduras, de acuerdo al doing business de hace unos años superaba los 900 días, es decir más de 2 años, la norma de clasificación de cartera, establece que cuando un crédito alcanza los 720 días, este deberá reservarse al 100.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Si es mejor reactivar un créditos ya que el negocio de los bancos no está en vender activos eventuales y estos generar a lago plazo gastos
VP de Riesgos de Banco Atlántida	El negocio del intermediario financiero es el prestar dinero y obtener ganancias con los intereses, no la venta de las garantías. Pero en lo particular, creo que es mejor llegar a consenso con el deudor para realizar planes de pago, el pago de la deuda, et.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Siempre será mejor reactivar el crédito pues mejorará la estabilidad financiera del país y del resto del sistema supervisado. Ejecutar las garantías no resuelve el problema de raíz.

Perfil del Entrevistado	12. ¿Considera que con una suficiencia de reserva ayude a posibles deterioros futuros de la cartera de créditos?
Respuestas de los entrevistados	
Gerente Clasificación y evaluación de Cartera: Banco Davivienda	Definitivamente el riesgo futuro tiene que ser medido y reservado.
Analista de Riesgos: Banco de Occidente	Un buen crédito que ha tenido una recuperación según plan de pagos no tiene por qué reservarse más de lo que debe, porque en la medida que se reserven más, esto disminuye las utilidades las instituciones financieras.
Analista de Riesgos: Banco Promerica	Ayuda a tener balances sólidos y puede ayudar a recibir impactos fuertes de morosidad en los deteriorados
Auditor externo KPMG	Las buenas prácticas de gestión de cartera exigen provisiones para créditos malos. Esto evita afectar el patrimonio de capital de las instituciones y por ende, su quiebra
Jefe de Riesgos: Bac Honduras	Si
Analista de Estudios Económicos de la CNBS	Creo que no hay una sola receta que permita lograr el éxito, un alto volumen de utilidades, también me permite constituir reservas cuando las necesite, un engranaje bien engrasado, con metas y estrategias claras, cuidando el rendimiento ajustado a riesgo para procurar la longevidad de las instituciones, como una vocación de mejora continua procurando innovar y reinventarme ante los cambios del mercado o siendo yo el agente de cambio.
Analista de Riesgo: Banco Ficohsa	Si es mejor estar cubiertos para posibles deterioros y adicional sirve para mejorar el IAC
VP de Riesgos de Banco Atlántida	No, por lo que la CNBS, como medida extra, instruyó al sistema bancario trasladar las utilidades de años anteriores en el mes de enero de 2021 a una nueva cuenta creada para la Reserva de Capital Restringido No Distribuible.
VP de Finanzas de Banco Atlántida	Sí, siempre y cuando esa suficiencia de reserva no restrinja en gran medida la colocación de más crédito, pues de lo contrario sería una medida procíclica que profundizaría la ralentización del crédito.