

Comisión Nacional de Bancos y Seguros



# Reporte de Brecha de Género en Honduras

Octubre 2020

# Índice de Contenido

## 1. Introducción

## 2. Datos Demográficos de Honduras

## 3. Análisis de Brechas de Género en el Sistema Financiero

### 3.1 Análisis de los Créditos por Sexo Sistema Financiero Comercial

### 3.2 Análisis de los Depósitos por Sexo Sistema Bancario Comercial

### 3.3 Medios Innovadores de Pago

### 3.4 Otras Instituciones Financieras

## 4. Principales Hallazgos

## Anexo

## ACLARATORIA

Los datos e información utilizada para el presente informe es la disponible a diciembre de 2019.

La información utilizada para la elaboración de este documento es la proporcionada por las instituciones supervisadas. El análisis corresponde exclusivamente a las cifras proporcionadas a este Ente Supervisor, cuya responsabilidad es de las instituciones supervisadas.

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), autoriza la reproducción total y parcial del texto, gráficos y cifras de esta publicación, siempre que se mencione la fuente. No obstante, esta Institución no asume responsabilidad legal alguna o de cualquier otra índole, por la manipulación, interpretación personal y uso de dicha información.

# INTRODUCCIÓN

Los últimos veinte años han sido importantes para la situación de la mujer en el mundo del trabajo y la igualdad de género en la sociedad. Por lo cual, la cantidad actual de mujeres instruidas y que participan en el mercado laboral no tiene precedentes, y hay más conciencia de la importancia crucial de la igualdad de género en las iniciativas para reducir la pobreza e impulsar el desarrollo económico.

Prueba de ello es la adopción de la agenda 2030 para el desarrollo sostenible, de las Naciones Unidas, y la determinación de los líderes mundiales de lograr empleo pleno, productivo y trabajo decente para todas las mujeres y hombres, así como la igualdad de género y empoderar a todas las mujeres. No obstante, pese al progreso logrado hasta ahora y al empeño en seguir avanzando, las perspectivas de la mujer en el mundo del trabajo distan mucho de ser iguales a las de los hombres.

Por lo tanto, es importante dentro del marco de inclusión financiera observar la evolución de la participación que han tenido las mujeres en el entorno socioeconómico y en específico dentro del sistema financiero (Bancos Comerciales y Sociedades Financieras) y OPDF'S.

Es por ello que en el presente informe se hace una descripción diferenciada por sexo, del número y saldo de cuentas de depósito, la cartera de créditos, tasas de interés promedio e índice de morosidad aunado al análisis de indicadores que permitan medir la evolución de las brechas de género existentes, así mismo, se examina la participación de la mujer en los medios innovadores de pago, el envío y pago de remesas, fondos de pensiones públicos y privados, y finalmente el sector cooperativo.

En el presente informe se expone información de los últimos 4 años, período en que se detectaron aspectos positivos para las mujeres, los cuales a continuación se detallan:

- Los microcréditos están siendo otorgados en mayor proporción a las mujeres reduciendo la brecha en dicho destino.
- Índice de Morosidad es menor en mujeres.
- Se observa una mayor participación de la mujer en los Medios Innovadores.
- Se observa una mayor participación de la mujer en los Fondos Privados de Pensiones.
- Las Mujeres son las mayores receptoras de remesas en Honduras en el período analizado.
- En Honduras existe una mayor participación de las mujeres en el Sector Cooperativo.

Sin embargo, se observaron aspectos que mejorar para lograr mayor inclusión financiera de las mujeres como ser; menos participación en el otorgamiento de créditos en el Sistema Financiero, de igual forma en los créditos comerciales (destinados para actividades productivas) y de vivienda se encontró la mayor brecha y de igual manera se observa menos participación en los depósitos del Sistema Financiero.

## 2. Datos Demográficos de Honduras

### I. Población en Honduras

Para el año 2019, el total de habitantes se estimaba en 9,151,940; de los cuales el 4,416,020 (48.3%) son hombres y 4,735,920 (51.7%) son mujeres, por zona geográfica el 54.8% se encuentra en la zona urbana y el 45.2% en la zona rural.

La población económicamente activa al cierre del año 2019 es de 4,220,294 millones, de los cuales el 62% son hombres y el 38% son mujeres. Por su parte, en cuanto a los años de estudio por sexo y zona geográfica; en donde las mujeres muestran 9.3 y los hombres reflejan 9.1 años de estudio en la zona urbana. Mientras tanto en la zona rural las mujeres estudian en promedio 6.4 años y los hombres 6.1 años.

Al cierre de 2019, los hombres reciben un ingreso per cápita mayor en L19.65 en comparación a las mujeres.

Al cierre de 2019, con base en 2,207,901 hogares, el ingreso per cápita mensual a nivel nacional es de L3,563.00. Cabe recalcar que en el área urbana el ingreso percibido es dos veces mayor que en el área rural (L4,899.00 y L1,818.00 al mes respectivamente).

Gráfico 1. Distribución de la Población Total por Sexo

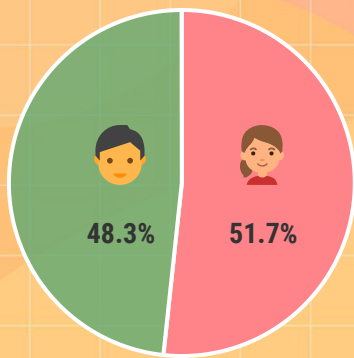
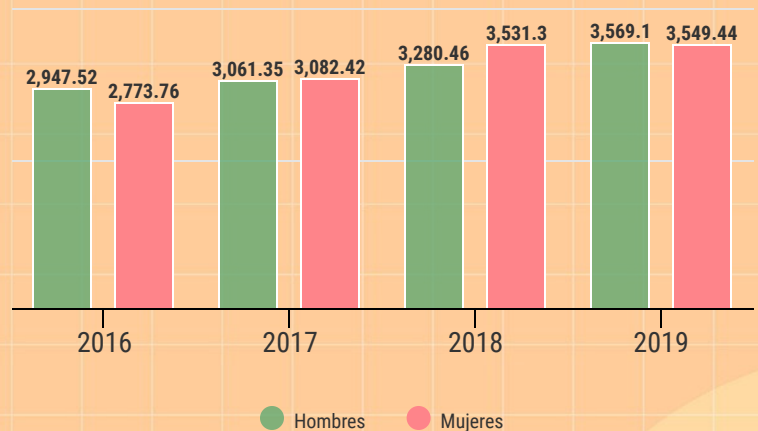


Gráfico 2. Ingreso Per Cápita por Sexo (En Lempiras)



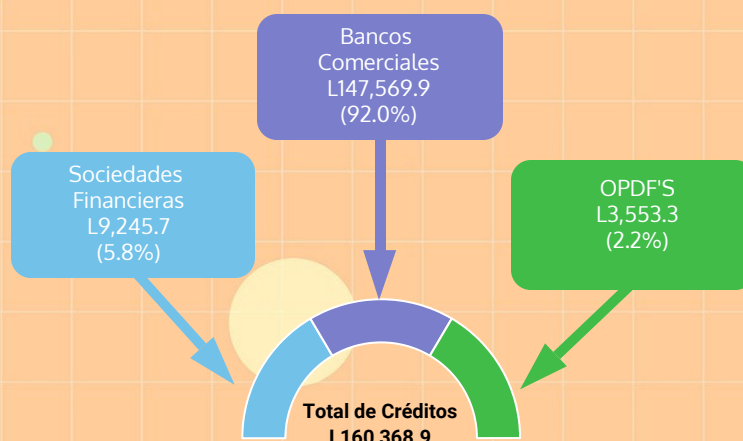
## 3. Análisis de Brechas de Género en el Sistema Financiero

### 3.1 Análisis de los Créditos por Sexo Sistema Bancario Comercial

Al año 2019 la participación de las mujeres, en cuanto al otorgamiento de créditos en i) los bancos comerciales, representa el 36.3% y los hombres el 63.7%. ii) En las sociedades financieras la participación de las mujeres es de 37.8% y la de los hombres el 62.2%, y finalmente iii) en las OPDF'S las mujeres tienen una participación del 40.8% y los hombres con el 59.2%, siendo estos dos últimos sectores donde menos brechas se presentan.

Al cierre de 2019, el monto de los créditos otorgados a las mujeres, alcanzaron un valor de L58,568.0 millones y los créditos otorgados a los hombres alcanzaron un monto de L101,800.9 millones.

Diagrama 1. Créditos otorgados a Personas Naturales (En millones de lempiras)



## Participación del Crédito por Sexo



Al cierre del 2019, las mujeres representan el 36.5% del total de créditos otorgados por Sistema Financiero; mostrando un crecimiento interanual del 10.6% superior a lo reflejado al cierre del 2018 (9.7%).



Al cierre del 2019, los hombres representan el 63.5% del total de créditos otorgados por el Sistema Financiero, por lo anterior se refleja una tasa de crecimiento interanual del 8.3%, inferior a lo reflejado el año anterior 2018 (11.0%).

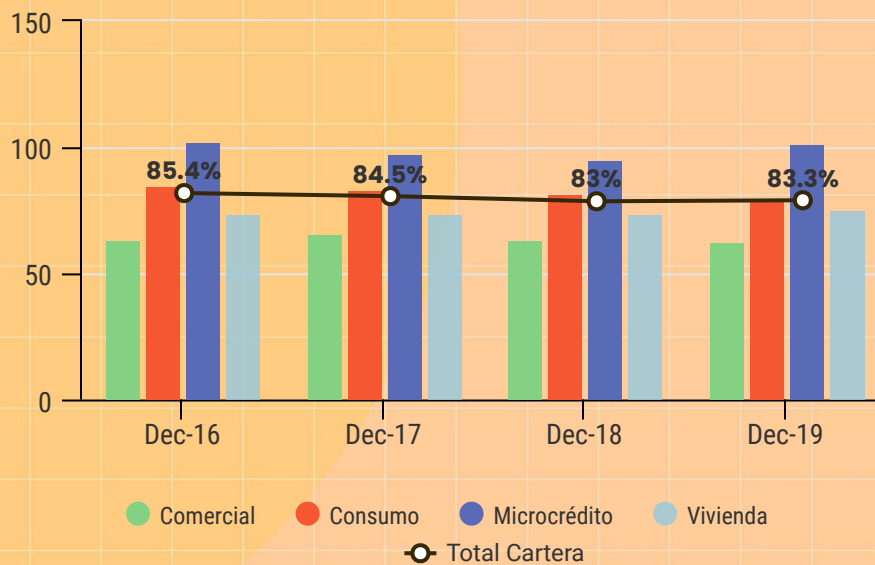
## Análisis de Indicadores de Brechas de Género en el Crédito

El indicador de brecha se obtiene a partir de estimar la proporción de deudores mujeres/ deudores hombres y luego analizar su distancia con respecto a 100; donde, entre más alejado el indicador de este valor, existirá más brecha. Por lo anterior, al cierre del 2019, la brecha considerando todos los destinos de crédito es de 16.7pp (100% - 83.3%).

**Tabla 1. Brecha del Otorgamiento de Créditos por tipo de Destino**

Destinos	Brecha
Créditos Comerciales	37.6pp
Créditos para Vivienda	24.7pp
Créditos para el Consumo	19.9pp
Créditos para el Microcrédito	No existe Brecha

**Gráfico 3. Indicador de Brecha de Deudores (Deudores Mujeres/Deudores Hombres)**



**Tabla 2. Brecha del Otorgamiento de Créditos por tipo de Institución Año 2019**

Descripción	Indicador	Brecha
Bancos Comerciales	80.7%	19.3pp
OPDF'S	90.1%	9.9pp
Sociedades Financieras	95.4%	4.6pp

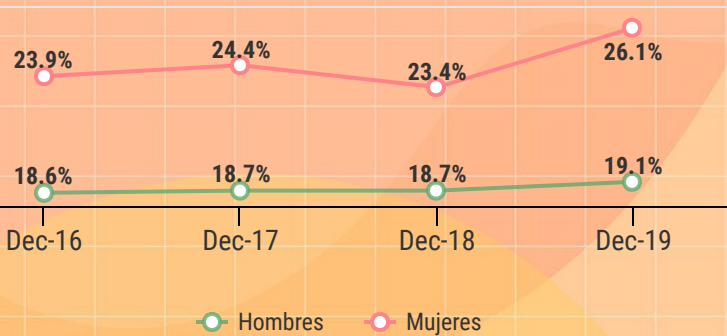
1 Créditos Comerciales: Todos aquellos cuyo destino se destina a actividades productivas con el fin de financiar sectores como: el industrial, turismo, comercio, exportación, minería, construcción, comunicaciones y otras actividades financieramente viables. No están relacionados necesariamente a créditos de empresas sino más bien al destino del crédito de quien lo solicita.

El gráfico 4 ilustra sobre la cobertura de deudores respecto al total de la Población Económicamente Activa (PEA)<sup>2</sup>, por tipo de género. En el caso de los hombres, únicamente el 19.1% del total de la PEA al 2019 (2, 617, 848 hombres), cuentan con un crédito en el sistema financiero, mientras que en las mujeres únicamente el 26.1% del total de la PEA (1,602,446 mujeres) cuenta con préstamos en el sistema financiero (Bancos Comerciales y Sociedades Financieras) y OPDF'S. Dicho indicador es favorable a la mujer debido a la menor participación del sexo femenino en la PEA (38%).

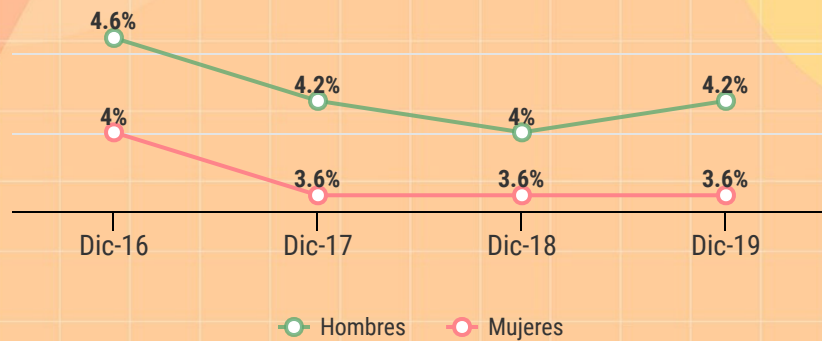
Al año 2019, el total de los deudores en el Sistema Financiero (Bancos Comerciales y Sociedades Financieras) y OPDF'S alcanzan los 918,771 deudores, de los cuales, el 54.5% (500,703) corresponde a hombres y el restante 45.5% (418,068) a mujeres.

El índice global de morosidad en la cartera de personas naturales es de 2.9% al cierre del año 2019.

**Gráfico 4. Cobertura de la PEA del Crédito (Deudores/PEA)<sup>2</sup>**



**Gráfico 5. Índice de Morosidad por Sexo**



La tendencia del mismo ha sido decrecer en los últimos años y particularmente a diciembre del 2019 las mujeres reflejan un índice de mora del 3.6%, menor en 0.6pp respecto a la mora de los hombres (4.2%), la diferencia se ha mantenido en favor de la mujer a lo largo de los últimos años, ya que en toda la serie analizada los índices de morosidad de éstas, siempre es menor respecto a los hombres.

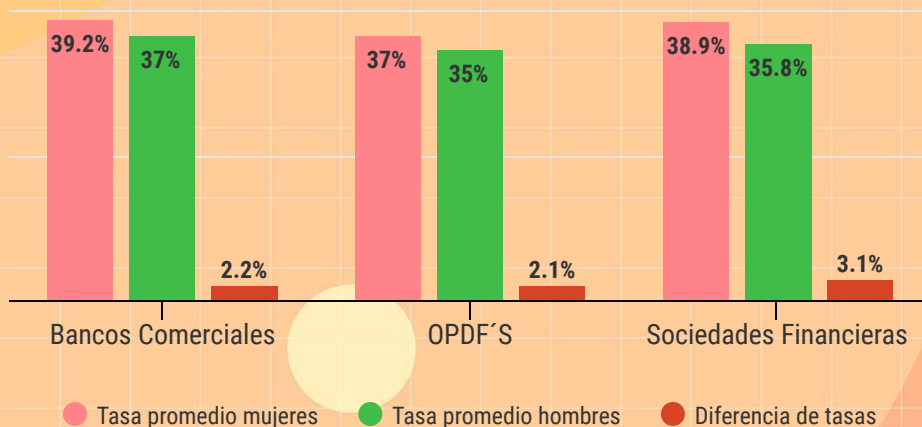
### Tasas de Interés Promedio por Sexo y Tipo de Crédito

La existencia de diferencias en las tasas de interés promedio de colocación aplicadas a hombres y mujeres es un indicador que, sin ser determinante en cuanto a la existencia de brechas, puede ser de ayuda para entenderlas.

El gráfico no. 6 muestra las tasas de interés promedio para los hombres y mujeres al año 2019, así como la diferencia entre dichas tasas.

Se observan diferencias entre hombres y mujeres, tanto desde la óptica del tipo de institución, que favorecen a los hombres, siendo más altas las tasas de interés para las mujeres; así como desde la óptica de los tipos del destino del crédito (tabla no.2) donde las diferencias más notables se dan en los créditos comerciales y los micro créditos<sup>3</sup>.

**Gráfico 6. Tasa de Interés Promedio por Sexo y Tipo de Entidad Año 2019**



<sup>2</sup> Cobertura de la PEA: Este indicador también es utilizado por otros reguladores, tal es el caso del Informe de Brechas que se elabora en Perú.

<sup>3</sup> No obstante, un análisis estadístico más detallado realizado por la CNBS determinó que las diferencias entre las tasas de intereses cobradas a las mujeres, respecto a los hombres, no son atribuibles a un sesgo por género, si no a otras co-variables utilizadas, tales como la institución que otorga el crédito, la relación cuota ingreso del deudor en la operación, el plazo, el monto y el tipo de crédito. En otras palabras, al momento de equiparar estas co-variables entre hombres y mujeres, las diferencias en tasas se vuelven no significativas, estadísticamente o bien, muy similares en condiciones

**Tabla 3. Tasa de Interés Promedio por Sexo y Tipo de Crédito Año 2019**

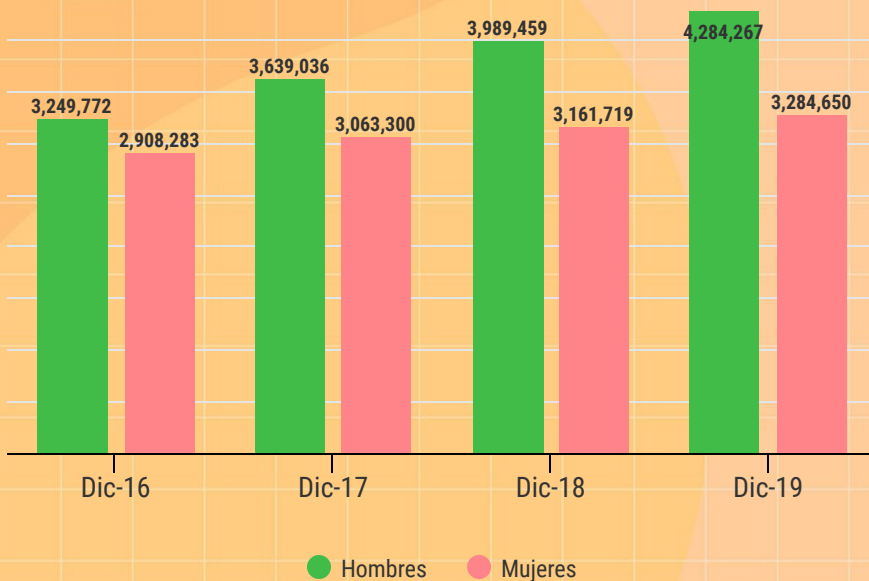
Descripción	Comerciales	Consumo	Tarjeta de Crédito	Vivienda	Microcrédito
Tasa Promedio Mujeres	40.1%	25.1%	45.9%	11.8%	40.0%
Tasa Promedio Hombres	34.5%	24.5%	45.9%	11.8%	36.3%
Diferencia de Tasas	5.5%	0.5%	0.0%	0.0%	4.7%

### 3.2 Análisis de los Depósitos por Sexo Sistema Bancario Comercial

Al cierre del año 2019, la cantidad de cuentas de depósitos suman 7,568,917 millones, mostrando un crecimiento interanual del 5.8% menor a lo registrado en el año 2018 (6.7%).

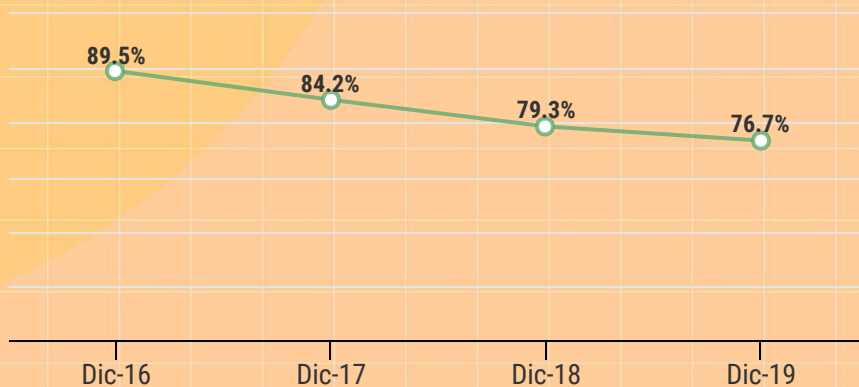
La participación de las mujeres es de 43.4% del total del número de cuentas de depósitos al cierre de 2019. La tasa de crecimiento Interanual es de 3.9%.

**Gráfico 7. Cantidad de Cuentas de Depósitos por Sexo**



La participación de los hombres es de 56.6% del total del número de cuenta de depósitos al año 2019. La tasa de crecimiento interanual es de 7.4%.

**Gráfico 8. Indicador del Número de Cuentas de Depósitos**



El indicador de Depósitos de Mujeres/ Depósitos de Hombres (cuentas), nos permite estimar la tendencia en cuanto a la brecha de la cantidad de depósitos en posesión de las mujeres respecto a los hombres.

Este indicador mide la cantidad de cuentas de depósitos que tienen las mujeres con respecto a la cantidad de depósitos que tienen los hombres. Entre más cercano a 100% sea, menor será la brecha con respecto a los depósitos entre hombres y mujeres.



Se observa una tendencia de incremento del indicador de brecha, donde se muestra que los hombres presentan una mayor concentración de las cuentas de depósito y durante el período analizado han incrementado dicha participación.

La siguiente tabla no. 3 detalla la evolución de la brecha del indicador de número de cuentas de depósitos.

**Tabla 4. Brecha del Número de Cuentas de Depósitos**

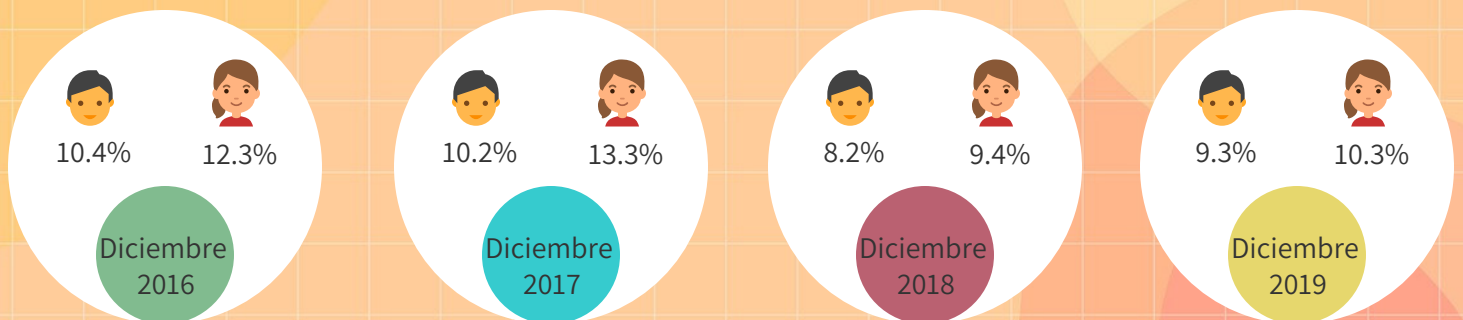
Años	Brecha
Dic 2016	10.5pp
Dic 2017	15.8pp
Dic 2018	20.7pp
Dic 2019	23.93pp

Al año 2019, por tipo de depósitos la mayor brecha se encuentra en los depósitos a la vista (cheques) siendo de 43.8%, continuando con los depósitos de ahorro reflejando una brecha de 22.5%. y por tipo de institución la mayor brecha se encuentra en los bancos comerciales (25.9%).

**Tabla 5. Saldo y Participación por Tipo de Depósito y Sexo  
(En millones de lempiras)  
Año 2019**

Descripción	Depósitos de Ahorro	Depósitos a Plazo	Depósitos a la Vista
Saldo	L 125,807.4	L 49,321.2	L4,938.6
Mujeres	48.2%	40.2%	29.2%
Hombres	51.8%	59.8%	70.8%

**Diagrama 2. Tasa de Crecimiento Interanual del Saldo total de los Depósitos**



En cuanto al total del saldo de las cuentas de los depósitos, para el año 2019 sumaron L180,067.21 millones, donde las mujeres mantienen el 45.4% y los hombres el 54.6%. Mientras tanto, la tasa de crecimiento promedio de los últimos (4) cuatro años del saldo de los depósitos para las mujeres es de 11.3% y el 9.5% corresponde a los hombres.

### 3.3 Medios Innovadores de Pago<sup>4</sup>

A diciembre 2019, el número de usuarios de billeteras de dinero electrónico es de 982,316. Por sexo, los usuarios hombres representan el 46.3% y el 53.7% corresponden a las mujeres, mostrando que el sexo femenino utiliza más las billeteras electrónicas.

En cuanto al número total de transacciones que se realizan mediante el uso de las billeteras de dinero móvil, revelan un total de 21.9 millones de transacciones a diciembre 2019, observándose que 12.3 millones de operaciones pertenecen a las mujeres y 9.5 millones a los hombres.

Por tipo de transacción, el “envío de dinero” muestra 10.4 millones de operaciones al cierre del año 2019 de los cuales los hombres realizan 4.6 y 5.8 millones las mujeres, “compra de recargas” alcanzan 6.9 millones de operaciones y los hombres ejecutan 3.4 millones y 3.5 millones las mujeres, “cobro de remesas (internas)” representan 3.9 millones de operaciones, donde las mujeres efectúan 2.5 millones de operaciones y 1.4 millones los hombres.

Gráfico 9. Número de Transacciones

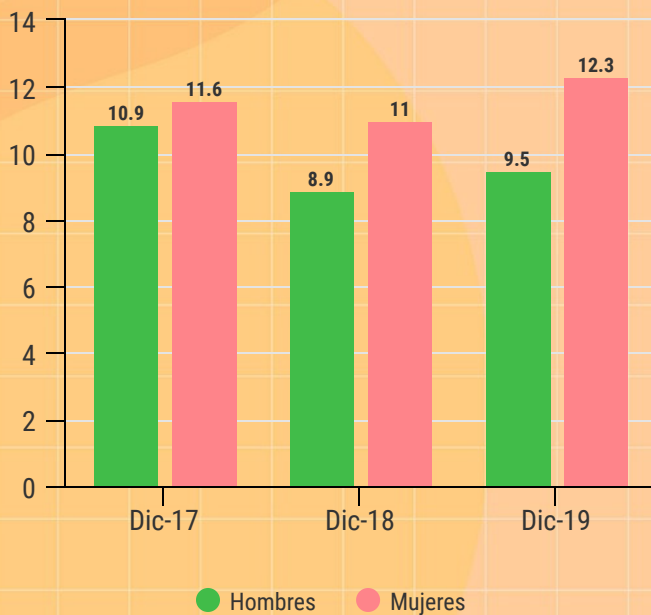
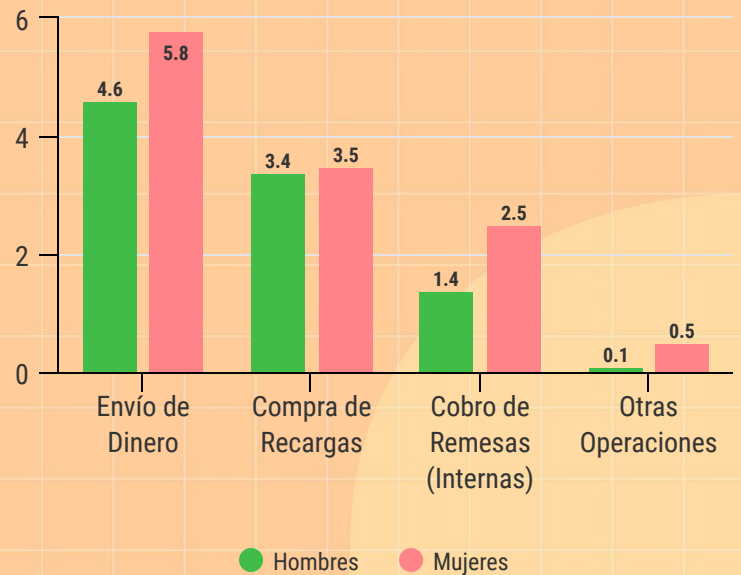


Gráfico 10. Número de Operaciones por Sexo y Tipo de Transacciones Año 2019



A su vez, el monto de las transacciones en billetera de dinero electrónico suma L7,614.4 millones y por tipo de operaciones, donde circula mayor monto de dinero es en cobro de remesas (L3,824.5 millones). Las mujeres alcanzan L2,461.8 y los hombres L1,362.7 millones, envió de dinero arrojan L3,598.3 de los cuales las mujeres muestran L2,204.9 millones y los hombres L1,393.4 millones.

Por medio del análisis del sector FINTECH<sup>5</sup>, donde se destaca la creación del comité FINTECH<sup>5</sup> que tiene como propósito poder conocer el modelo de negocio de estas empresas, se ha detectado 29 empresas FINTECH que se segmentan en su mayoría en pagos digitales y remesas, gestiones de finanzas personales y empresariales, monedas virtuales y microcréditos.

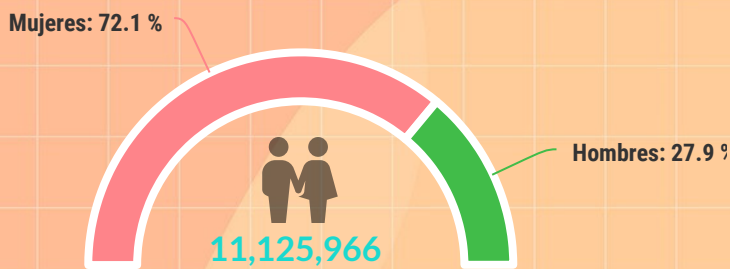
<sup>4</sup> Medios Innovadores de Pago: incluyen información de TIGO MONEY que mediante Resolución BCH No. 494-11/2019 se autorizó como una institución no bancaria y TENGO que es supervisada bajo el régimen de Actividades Profesionales no Financieras Designadas (APNFD's).

<sup>5</sup> La CNBS creó el comité FINTECH con el propósito de poder conocer el modelo de negocio de estas empresas y poder tener un panorama claro de la dinámica y operatividad que realizan en el sector financiero.

### 3.4 Otras Instituciones Financieras

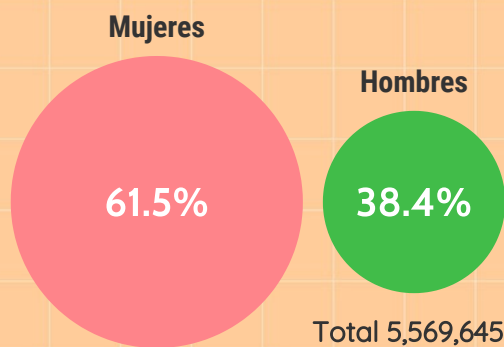
Remesas Pagadas por Bancos Comerciales y Sociedades Remesadoras

**Diagrama 3. Número de Operaciones de Remesas Pagadas, por Sexo en los Bancos Comerciales Año 2019**



Al último trimestre del año 2019, las operaciones de remesas pagadas por los bancos comerciales alcanzan 11,125,966 de los cuales, el 27.9% corresponde a los hombres y el 72.1% a las mujeres, por otra parte, el monto total de las remesas pagadas, por sexo en el Sistema Bancario fue de L60,156.0 millones de los cuales, el 71.4% corresponde a las mujeres y el restante 28.6% pertenece a los hombres.

**Diagrama 4. Número de Operaciones de Remesas Pagadas en las Sociedades Remesadoras de Dinero**



A diciembre 2019, las operaciones de remesas pagadas por las Sociedades Remesadoras de Dinero sumaron 5,569,645. El 38.4% pertenece a los hombres y el restante 61.5% a las mujeres. Por otra parte, el monto total de las remesas pagadas asciende a L29,825.3 millones, de los cuales el 60.4% corresponde a las mujeres y el restante 39.6% pertenece a los hombres.

### Fondos de Pensiones Privados (AFP)

Al último trimestre del año 2019, el número de afiliados activos en los Fondos de Pensiones Privados (AFP) suman 90,938 afiliados, por lo que el 49.9% pertenece a los hombres y el 50.1% a las mujeres, Además se muestran los afiliados pensionados que suman 1,600 personas pensionadas. El 45.4% son hombres y el 54.6% mujeres, a su vez, se muestra una tasa de crecimiento interanual de 8.7%.

**Diagrama 5. Número de Afiliados Activos**

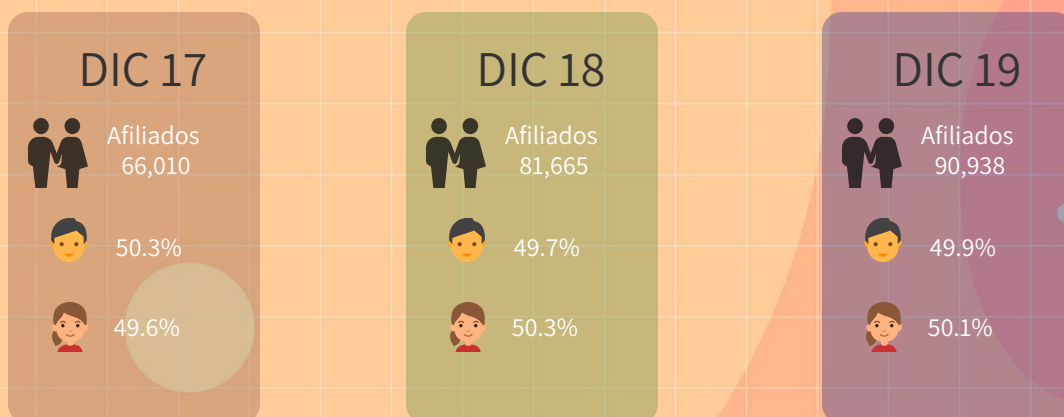
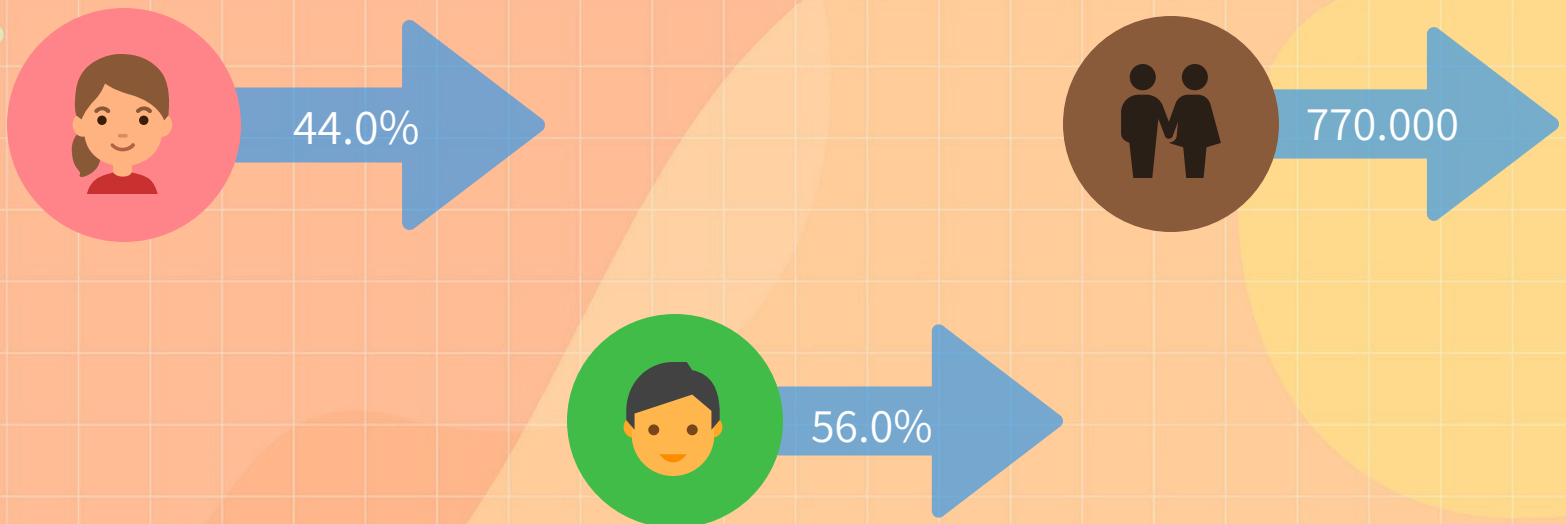


Diagrama 6. Número de Afiliados Activos  
Año:2018



Al año 2018, el número de afiliados activos de los Fondos Públicos de Pensiones sumaron 770,000. Por sexo, el 44.0% pertenece a las mujeres y el 56.0% a los hombres. Cabe destacar que el número de mujeres pensionadas suma 37,563 mujeres mostrando una tasa de crecimiento interanual de 10.1%.

### Cooperativas

Las cooperativas supervisadas por CONSUCOOP son 87 cooperativas de ahorro y crédito, de acuerdo a sus activos netos se consideran catorce (14) como las cooperativas más grandes de ahorro y crédito y representan el 72.6% y el resto de cooperativas representan el 27.4%.

Tabla 6. Número de Cuentas por Tipo de Depósitos y Sexo  
Año 2019

Descripción	Depósitos de Ahorro	Depósitos a Plazo
Número de Cuentas	2,813.277	19,530
Mujeres	57.2%	52.8%
Hombres	42.5%	47.2%

Al cierre del año 2019, el monto total de los créditos en el sector cooperativo alcanzó L26,333.2 millones. Por sexo las mujeres muestran una participación del 51.0% (L13,434.7 millones) y el restante 48.9% (L12,897.5 millones) corresponde a los hombres.

## 4. Principales Hallazgos



### Aspectos Positivos

- Al año 2019, los microcréditos están siendo otorgados a las mujeres reduciendo la brecha en dicho destino.
- Al cierre de 2019, el Índice de Morosidad de las mujeres (3.6%) es menor que el de los hombres (4.2%).
- Al último trimestre del 2019, se observa una mayor participación de las mujeres de 53.7% en los Medios Innovadores de Pago, mayor a la participación de los hombres 46.3%.
- Al cierre de 2019, las mujeres muestran una participación de 50.1% en los Fondos Privados de Pensiones y el restante 49.9% corresponde a los hombres.
- Las Mujeres son las mayores receptoras de remesas en Honduras en el período analizado.
- En Honduras existe una mayor participación de las mujeres en el Sector Cooperativo.



### Aspectos Negativos

- Menos participación en el otorgamiento de créditos en el Sistema Financiero
- En los créditos comerciales y de vivienda es donde existe mayor brecha (37.6pp y 24.7pp).
- Al cierre de 2019, la participación de las mujeres en el número total de cuentas de depósitos es de 43.4% menor a la participación de los hombres (56.6%).

# Anexo

## Anexo 1. Resumen de Metodología y Fuentes de los Indicadores

Indicadores	Descripción
Ingreso Per Cápita	El Ingreso Per Cápita es el ingreso total del hogar dividido entre los miembros del hogar.
Cartera de Créditos	La cartera de créditos analizada está compuesta por: Bancos Comerciales, Sociedades Financieras y OPDFS, obtenida de los reportes remitidos de manera mensual a la Central de Información Crediticia.
Indicador de Depósitos	Por medio del indicador de Depósitos nos permite estimar la tendencia en cuanto a la brecha de la cantidad de depósitos en posesión de las mujeres respecto a los hombres.
Índice de Morosidad	El índice de mora estimado resulta de la división de los créditos con más de noventa días de mora de vencidos respecto al total de la cartera directa (sin contingentes, ni intereses y comisiones por cobrar).
Indicador de Brecha de Créditos	El Indicador utilizado es medido por medio de la relación entre la cantidad de Mujeres con créditos dividido entre la cantidad de hombres con crédito entre más cercano o mayor al 100%, menos brecha existe.
Cobertura de la PEA	El Indicador de Cobertura de la PEA, permite conocer el porcentaje de la población económicamente activa que cuenta con créditos (número de deudores/PEA).
Tasa de Interés Promedio	Las tasas estimadas se efectuaron en promedio simple, únicamente en moneda nacional excluyendo los extra financiamiento a tasa cero de interés.