

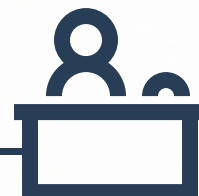
INFORME DE BRECHA DE GÉNERO EN EL SISTEMA FINANCIERO DE HONDURAS

MAYO 2021



COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS

ÍNDICE DE CONTENIDO



- I. **Resumen Ejecutivo**
- II. **Introducción**
- III. **Evolución del Entorno Internacional**
 - 3.1 **Desempeño de Honduras**
- IV. **Entorno Socioeconómico de Honduras**
 - 4.1 **Aspectos Poblacionales**
- V. **Sistema Financiero Análisis de los Depósitos por Sexo**
 - 5.1 **Análisis de Cuentas y Saldos por Sexo**
 - 5.2 **Análisis de Cuentas y Saldos por Tipo de Institución**
 - 5.3 **Análisis de Depositantes Sociedades Financieras - OPDF'S**
 - 5.4 **Análisis de Cuentas y Saldos por Sexo y Grupo de Edad**
 - 5.5 **Análisis de Cuentas y Saldos por Distribución Geográfica**
- VI. **Brechas de Sexo en los Depósitos**
- VII. **Sistema Financiero Análisis de los Créditos por Sexo**
- VIII. **Sistema Financiero Análisis de los Créditos por Sexo**
 - 8.1 **Diferencial de Tasas de Interés por Sexo**
- IX. **Índice de Morosidad de la Cartera de Préstamos**
- X. **Otras Instituciones Financieras**
 - 10.1 **Remesadoras de Dinero**
 - 10.2 **Fondos de Pensiones Privados y Públicos**
 - 10.3 **Sector Cooperativo**
- XI. **Medios Innovadores de Pagos**
- XII. **Principales Hallazgos**
- XIII. **Conclusiones**
- XIV. **Anexos**

Aclaratoria

Los datos e información utilizada para el presente informe es la disponible a diciembre de 2020.

La información utilizada para la elaboración de este documento es la proporcionada por las instituciones supervisadas; algunas cifras son de carácter preliminar. 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.

I. Resumen Ejecutivo

El presente estudio describe la evolución de la contribución de las mujeres en la inclusión financiera, siendo el propósito principal, describir el contexto socioeconómico y analizar la evolución de los depósitos y créditos, remesas, fondos de pensiones públicos y privados, medios innovadores de pago por sexo y determinar si existe una diferenciación o brechas entre hombres y mujeres, específicamente en temas de acceso y equidad de condiciones financieras. Asimismo, se analizan una serie de indicadores que permitan entender mejor dichas brechas y su evolución respecto al último informe elaborado al cierre del año 2020 comparado con datos al cierre del 2019.

Cabe mencionar que Honduras ha reducido las brechas de género en variables de mucha importancia como ser el ingreso per cápita y en el número de cuentas de depósito, de igual forma, en la participación del pago y envío de remesas, en el uso de los medios de pago innovadores en la actividad comercial que tienen como finalidad agilizar operaciones de pagos y transacciones financieras. Asimismo, cabe destacar la participación de las mujeres en el sector cooperativo mostrando la contribución en el número de cuentas de depósitos de ahorro y a plazo, así como en el otorgamiento de los créditos.

Palabras clave: brecha de género, brecha de crédito, brecha de depósitos, cobertura, morosidad.

Componentes de la Inclusión Financiera



II. INTRODUCCIÓN

Los últimos cinco 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 del 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, aún existen brechas que es fundamental atender.

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.

III. Evolución del Entorno Internacional

Debido a la disponibilidad de información desagregada por sexo para demostrar las realidades y necesidades que surgen en este ámbito, se encuentran los indicadores globales que permiten comparaciones a nivel de países para observar su desarrollo y evolución. En este sentido, el Índice Global de Brecha de Género elaborado por el Foro Económico Mundial compara las brechas de género (magnitud de las disparidades en género) de 156 países mediante criterios económicos, educativos, de salud y políticos; además, debido a las clasificaciones de países, este índice permite comparaciones efectivas entre regiones y grupos de ingresos.

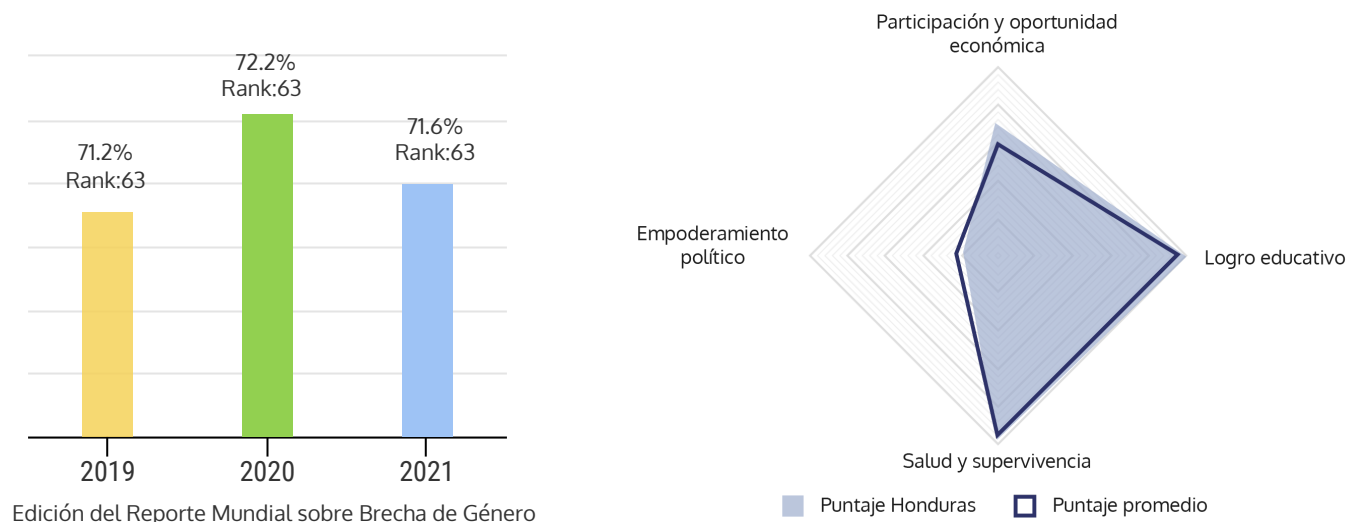
Asimismo, el ranking plantea desafíos por superar en las brechas de género, así como las oportunidades y medidas efectivas que se crean para reducirlas. Este índice clasifica los países de acuerdo a la equidad de género en lugar de empoderamiento de la mujer, es decir, busca medir si la brecha entre hombres y mujeres ha disminuido, no busca ver que tanto la mujer ha superado al hombre.

3.1 Desempeño de Honduras

Para la edición 2021 del Índice de Brecha de Género del Foro Económico Mundial, Honduras paso de una calificación de 72.2% a 71.6% (aumento de nueve posiciones en el ranking global). Aun así, supera a ocho países de la región latinoamericana.

Gráfico 1. Índice de Brecha de Género en Honduras

Fuente: Foro Económico Mundial



En cuanto a la estructura que compone el Índice de Brecha de Género, en comparación a la versión anterior, ha logrado cerrar significativamente parte de la brecha de género en la Participación y oportunidad económica, escalando en el ranking de 55 a 52 con una puntuación de 71.3% a 72.1%.

En términos de logros educativos¹, la puntuación alcanzó la paridad total, levemente mayor al promedio global de 95.0% (ver gráfico radial), la salud y la supervivencia medida a través de este índice se encuentra muy cercano a la paridad con una puntuación de 96.4% (98.0% en 2006), además mostró deterioro con respecto al periodo anterior (97.7%). En cuanto a empoderamiento político la brecha por cubrir es más extensa, encontrándose además por debajo del promedio global (21.8%) y la evolución del país desde 2006 (13.6%) no ha sido muy distante de la actualidad, debido a la poca participación de las mujeres en los escaños parlamentarios y ministeriales.

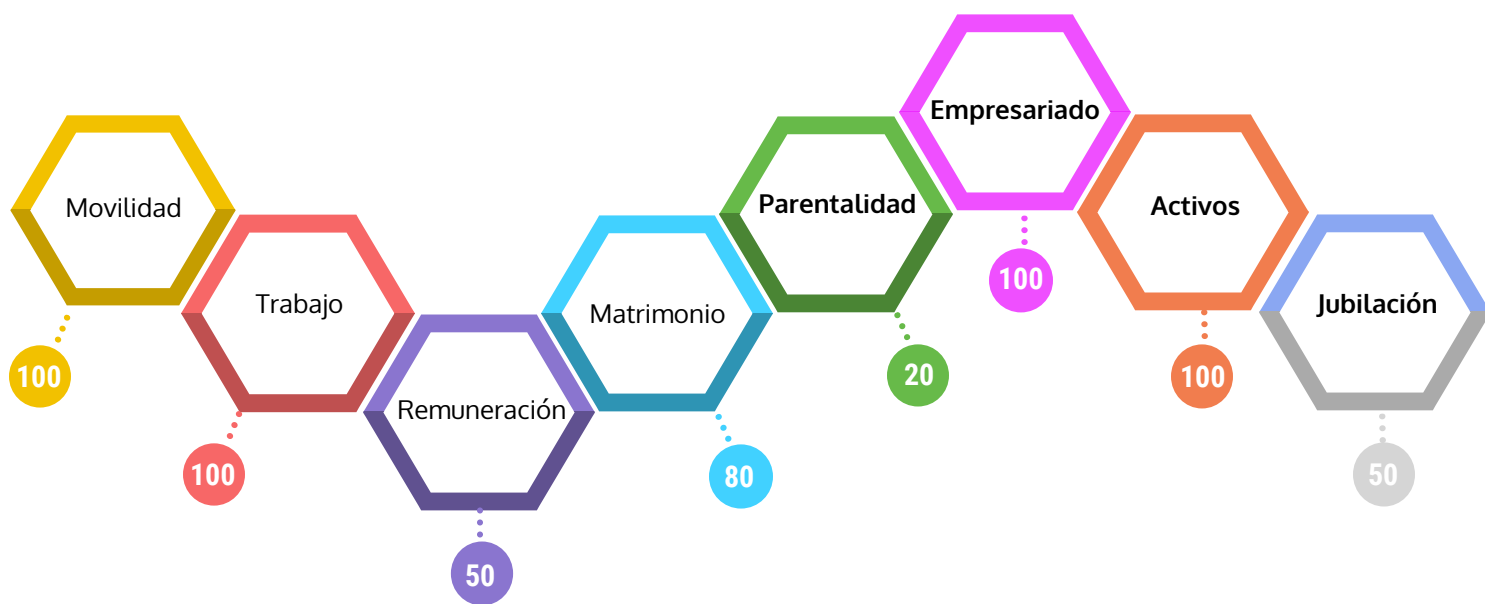
¹ Elaborado mediante el porcentaje de matrícula en educación primaria, secundaria y terciaria; y tasa de alfabetización..

Aunado a ello, este subíndice se ubica en 17.9% lo que indica un detrimento con relación al informe anterior donde presentó un 19.9%, mostrando así grandes cambios en el ranking al pasar de 68 a 85.

Finalmente, en el subíndice de participación y oportunidad económica se identificaron mejoras, a la vez se ubica con 13.8pp mayor al puntaje global (58.3%) debido a las brechas más acotadas en porcentajes de altas funcionarias, gerentes, trabajadoras profesionales y técnicas. Por otra parte, la tasa de participación de las mujeres en la fuerza laboral, la igualdad salarial en trabajos similares y los ingresos estimados de las personas son los indicadores que expanden las brechas identificadas en este apartado.

Figura 1. Indicadores sobre diferencias jurídicas entre hombres y mujeres en Honduras

Fuente: Grupo Banco Mundial



La puntuación global promedio fue de 75.2 (73.9 en 2017), en este escenario Honduras obtuvo un 75.0 (posición 113) encontrándose muy cercano a la media poblacional. Los resultados en los indicadores de Movilidad, Trabajo, Empresariado y Activos representan la puntuación más alta posible, esto indica que no se encontraron restricciones legales en las áreas medidas de estos indicadores. Por su parte, el resto de indicadores demostraron una puntuación menor, ya que las preguntas binarias (Sí= 1, No=0) dieron resultados negativos tras el análisis de las leyes y regulaciones nacionales que afectan las oportunidades económicas de las mujeres.

El reporte especifica que “reformular las leyes discriminatorias captadas por los indicadores Movilidad y Empresariado también se asocia con un mayor nivel de actividad empresarial y un mejor acceso al sistema financiero para las mujeres” además, se demostró que existe una mayor igualdad donde las tasas de participación femenina en la fuerza laboral son más altas y la brecha salarial entre mujeres y hombres es menor.

IV. Evolución Socioeconómica de Honduras

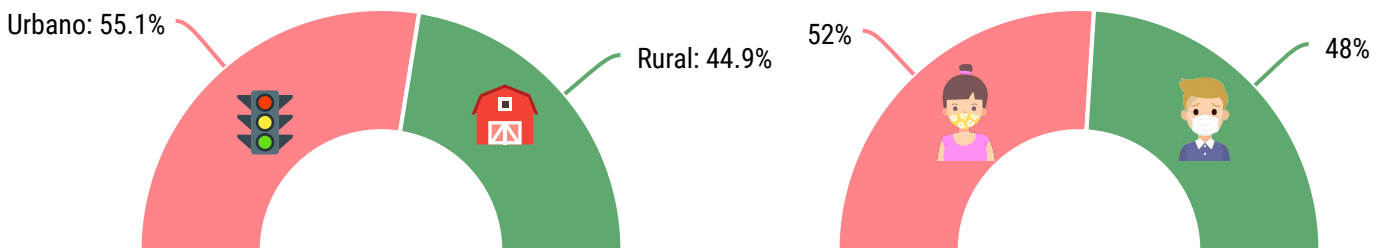
4.1 Aspectos Poblacionales

Para contemplar el contexto poblacional del país, es necesario un diagnóstico que permita identificar variables que expliquen la realidad que atañe a los habitantes en aspectos sociales y económicos; con el objetivo de conocer las vulnerabilidades y desafíos por superar.

Gráfico 2. Distribución de la Población Total por Área Geográfica y Sexo

Fuente: Grupo Banco Mundial

Año: 2020



De acuerdo con la Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples (EPHPM) del Instituto Nacional de Estadísticas (INE), al año 2020 el total de habitantes en Honduras se estiman en 9,362,596; de los cuales 4,478,691 (47.8%) son hombres y 4,867,746 (52.0%) son mujeres. Por su parte, la población urbana asciende a 5,157,115 (55.1%) habitantes, y de ésta, el Distrito Central concentra el 19.0% con 981,295 habitantes y San Pedro Sula 680,309 habitantes que representa el 13.2%. En la zona rural por su parte, la población total es de 4,205,481 habitantes (44.9%).

La Población Económicamente Activa (PEA) representa a todas las personas mayores de 15 años que manifiestan tener algún empleo, que no tienen pero que han buscado activamente trabajo o que busca por primera vez. Este estrato de la población en 2020 ascendió a 4,103,211 habitantes, en donde los hombres representan el 56.5% y el restante 43.5% corresponde a las mujeres. Por área geográfica, en la zona rural la PEA suma 1,753,414 de los cuales los hombres representan el 61.8% y las mujeres el 38.2%, por otra parte, en la zona urbana la PEA alcanza los 2,349,797 habitantes y la participación masculina es del 52.5% y el restante 47.5% corresponde a las mujeres.

Por lo antes mencionado, la brecha de género se reduce en la zona urbana por diversos factores como mayor acceso a educación, mayor oportunidad laboral (menores actividades que involucran fuerza física) y con ellos conseguir reducción de la brecha de salarios entre las mujeres y los hombres en el mercado laboral.

El 43.8% de la población es representado por la PEA, mientras que el 73.7% indica el porcentaje de personas que está en edad de trabajar (PET; 6,898,004)², dentro de la cual las mujeres representan el 54.2%, valor superior al reportado por el sexo masculino (45.8%). Los resultados anteriores, son causa de factores demográficos de la población, al contar con mayor presencia femenina a nivel de población total.

En este sentido, para determinar algunas características más específicas mediante indicadores laborales, la Tasa de Participación en la Fuerza de Trabajo (TP) es un indicador que expresa la cantidad de personas en la fuerza de trabajo como porcentaje de la población en edad de trabajar, es decir, permite catalogar la magnitud de la oferta de mano de obra disponible en un momento dado para participar en la producción de bienes y servicios, con respecto a la población en edad de trabajar (OIT, 2017).

Gráfico 3. Población Económicamente Activa y Población en Edad de Trabajar por Sexo

Fuente: INE

Año: 2020

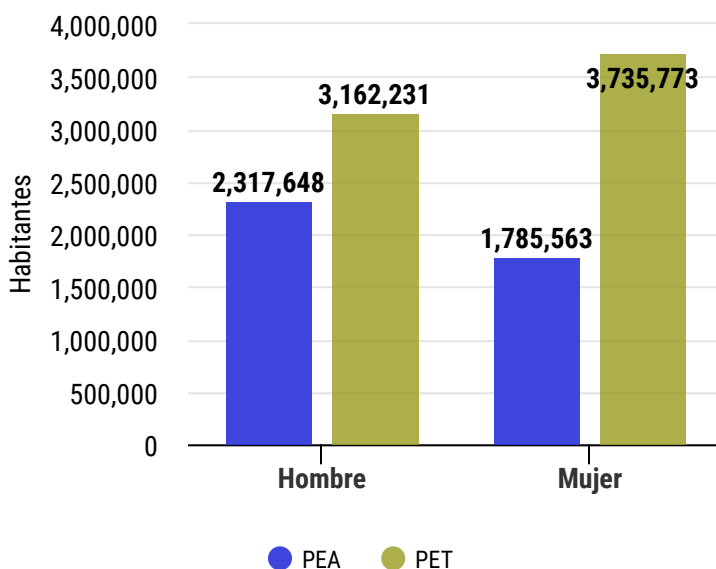
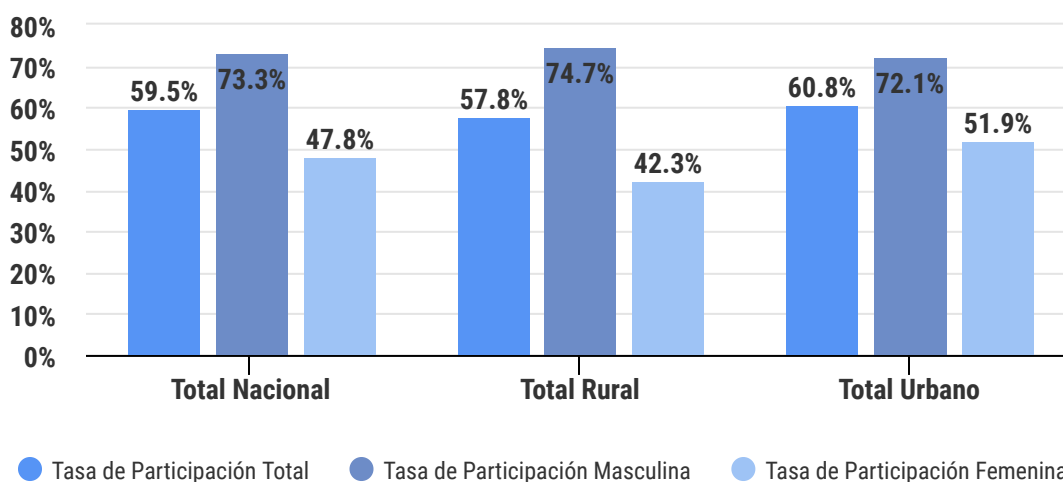


Gráfico 4. Tasa de Participación por Zona Geográfica y Sexo

Fuente: INE

Año: 2020



² Población en Edad de Trabajar (15 años y más)

En 2020, la TP total nacional y por área geográfica ronda entre 58% y 61%. A nivel de sexo, el comportamiento de la tasa indica que los hombres poseen mayor participación en la fuerza laboral que las mujeres, al obtener tasas superiores al 70% que son más perceptibles en la zona rural que en el casco urbano. Mientras tanto, las mujeres poseen mayor TP en la zona urbana (51.9%) que en la zona rural (42.3%).

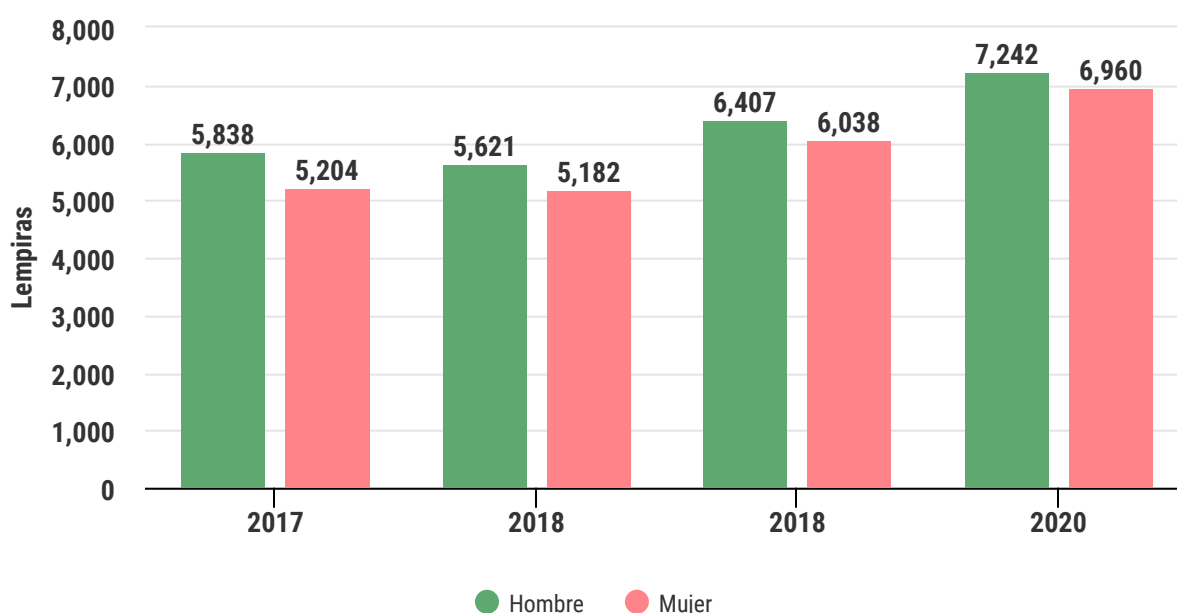
A nivel comparativo anual, la TP nacional total en 2020 aumentó 2.1pp, con un comportamiento similar, pero con mayor magnitud la TP femenina aumentó 6.4pp, mientras que la tasa que demuestra la participación masculina se redujo en 1.8pp. Al ser proporcionados los datos pertinentes de participación en la fuerza laboral, se demuestra el volumen y composición de los recursos humanos del país (mano de obra nacional), es decir, un medio para comprender el comportamiento del mercado laboral; de esta manera, da paso a la creación de políticas de empleo pertinentes que permitan introducir tanto a hombres como a mujeres a las diversas actividades productivas.

El análisis de condición de ocupación establece que el 73.0% de los hombres se concentran en actividades remuneradas en 5 ramas de actividad³, contra un 74.8% de mujeres que también se agrupan en 5 actividades productivas⁴. Dependiendo del contexto en términos geográficos, la participación en actividades de agricultura, silvicultura y pesca es más funcional en las zonas rurales. La mayor concentración de mujeres trabajadoras está en comercio en sus distintos niveles y preparación de alimentos.

La brecha en cuanto a participación laboral, si bien es cierto se ha acotado, sigue siendo extensa, ya que a 2020 alrededor de 26 puntos porcentuales es la diferencia de participación en la fuerza laboral entre hombres y mujeres (33.7pp en 2019). Estas divergencias son incluso visibles en el ámbito rural (32.5pp) y urbano (20.2pp) y aún más entre rango de edades. Existen obstáculos que impiden una plena participación de las mujeres en la economía, entre ellos puede atribuírsele escasez de mano de obra en algunas actividades económicas y nivel educativo por zona geográfica, limitando así el acceso a trabajos más especializados profesionalmente.

Gráfico 5. Ingresos promedio de los asalariados por sexo (en lempiras)

Fuente: INE



³ Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca (34%), industria manufacturera (14%), construcción (10%) y comercio al por mayor y menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas (15%).

⁴ Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca (9%), industria manufacturera (19%), comercio al por mayor y menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas (24%), Actividades de alojamiento y de servicios de comida (11%) y otras actividades de servicios (12%).

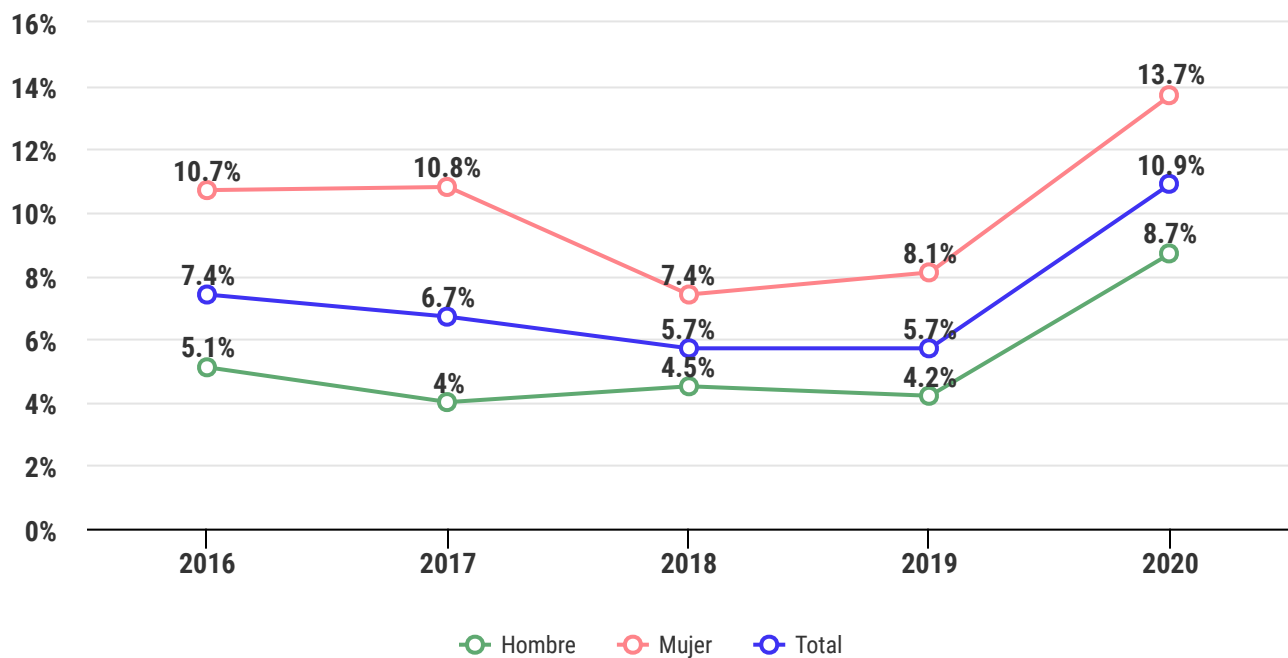
Por consiguiente, de las personas que declaran ingresos, el ingreso promedio en la zona urbana asciende a L6,877.00 y en el área rural es significativamente menor al ubicarse en promedio en L4,766.00. El 58.8% de los asalariados es representado por los hombres y el restante 41.2% es representativo de las mujeres. La tendencia desde años atrás, ha demostrado mayor ingreso promedio de los asalariados del sexo masculino en aproximadamente L430.00 sobre el que reciben las mujeres. En el periodo 2016-2018 los hombres percibían un salario promedio mayor, pero en el año 2017 las diferencias fueron más notorias (L634.00) en comparación a 2020, donde la divergencia salarial se acotó en promedio L281.00, es decir, cerca del 4% mayor en términos de remuneración a los asalariados del sexo masculino.

Como se mencionó anteriormente, el contexto de desarrollo es generalizado, no obstante, la desigualdad y brecha salarial puede justificarse en que los trabajos que desempeñan muchas mujeres pueden ser menos productivos, por lo cual, generan menos riqueza; estos resultados son causa, entre otras razones, de una organización social característica de los ciudadanos, donde se responsabiliza a las mujeres en tareas domésticas y reproductivas (OIT, 2019).

La cantidad de horas de trabajo también impide cumplir con jornadas completas; en este sentido, los problemas de empleo afectan a este grupo de habitantes, que específicamente se encuentran bajo subempleo visible, el cual denota las pocas horas de trabajo, pero aún más nocivo es el subempleo invisible, ya que está asociado a bajos ingresos con empleos menos productivos.

Gráfico 6. Tasa de Desempleo Abierto por Sexo

Fuente: INE



Además del nivel de ocupación de la población, se encuentra un problema que concierne a los habitantes con respecto a la falta de empleo, a partir de ello surge la Tasa de Desempleo Abierto (TDA), indicador que explica la relación de personas desocupadas y la PEA. En 2020 la TDA femenina creció 5.6pp con respecto a 2019 y en 4.5pp superior al promedio de los últimos cuatro años. No obstante, este comportamiento fue extensivo, ya que la tasa de desempleo masculina también presentó un incremento de 4.5pp y la TDA total 5.2pp.

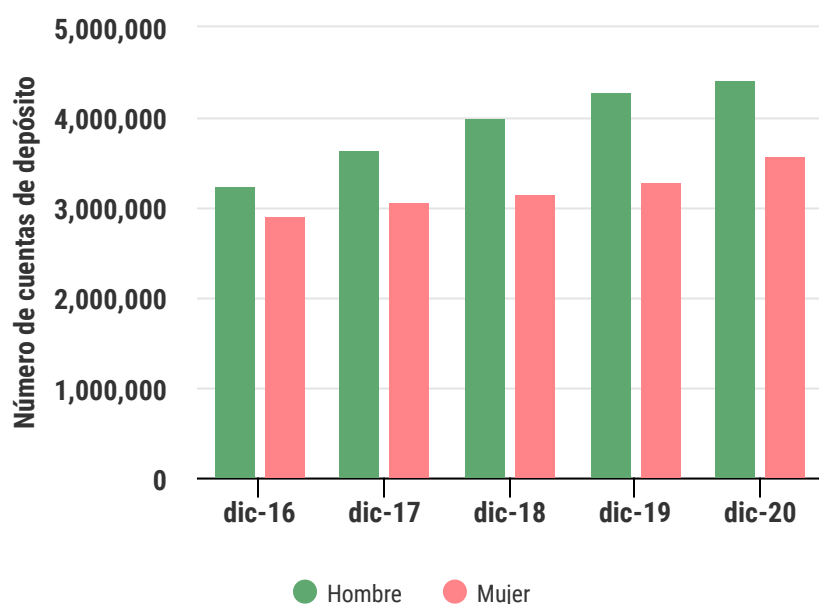
Dadas las vulnerabilidades en el ámbito nacional, el limitado acceso al mercado laboral es general tanto para hombres como para mujeres, pero la brecha laboral por género, posee resultados desfavorables para la población femenina. Es importante dotar de condiciones de seguridad, equidad y bienestar humano para reducir la brecha de género en la participación laboral (también disminuir los problemas de empleo: subempleo) así como identificar los obstáculos socioeconómicos persistentes para alcanzar un equilibrio de género en los aspectos que más perjudican la economía mediante políticas estructuradas y racionales.

V. Sistema Financiero, Análisis de los Depósitos por Sexo

5.1 Análisis de Cuentas y Saldos por Sexo

Gráfico 7. Evolución de las Cuentas de Depósito por Sexo

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo



Al cierre de 2020, el número de cuentas de depósito ascendió a 8,006,714 cuentas, que significó un incremento interanual del 5.8%, inferior al promedio registrado en los cuatro años anteriores (7.7%).

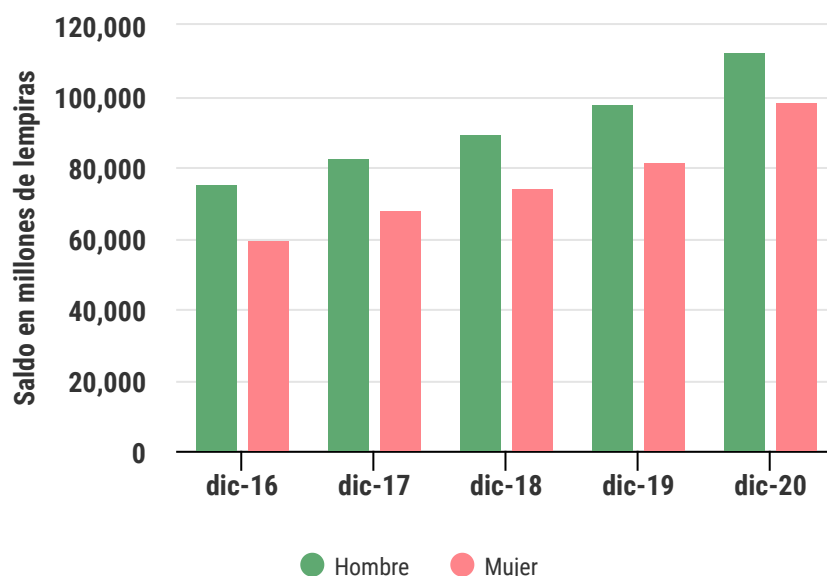
Del 9.0% en el número de cuenta de mujeres que a diciembre 2020 alcanzó 3,581,745, contrario a la tendencia a la baja registrada entre 2016 – 2019 dónde se observó un crecimiento medio del 5.1%; por su parte, las cuentas de hombres experimentaron un crecimiento anual del 3.3%, ubicándose en 4,424,969, un dinamismo significativamente inferior al promedio observado en los últimos años (10.0%).

Por tipo de depósito, son las cuentas de ahorro las que constituyen el 95% del total de cuentas, de las cuales el 55% corresponden a hombres y el 45% a mujeres; las cuentas de cheques componen el 4% del total, de las cuales el 64% pertenece a hombres y el 36% a mujeres; finalmente, el 1% de las cuentas son a plazo fijo y reflejan una composición similar entre hombres y mujeres del 50%.

Gráfico 8. Evolución de los Saldos de Depósitos por Sexo

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo

El saldo de las cuentas de depósito ascendió a L211,216.8 millones, reflejando un crecimiento interanual del 17.3%, superior a la media de los últimos cuatro años (10.3%), comportamiento que ha obedecido a la reducción del consumo de hogares, inducido por las medidas de confinamiento aplicadas desde el inicio de la pandemia del covid-19 y al entorno de incertidumbre económica prevaeciente entre los agentes económicos.



Por sexo, a diciembre 2020, el 56% de los depósitos corresponde a hombres con un saldo de L112,708.5 millones registrando un crecimiento interanual del 14.7%, superior al promedio registrado en los cuatro años anteriores (9.5%); por su parte, los depósitos de mujeres que representan el 44% (L98,508.3 millones) registraron un sustancial incremento interanual del 20.4%, mayor al registrado entre 2016 – 2019 (11.3%), posiblemente como consecuencia de una mayor propensión al ahorro de parte de las mujeres y en particular si dicho comportamiento se exacerbó durante la pandemia por las razones de precaución antes mencionadas.

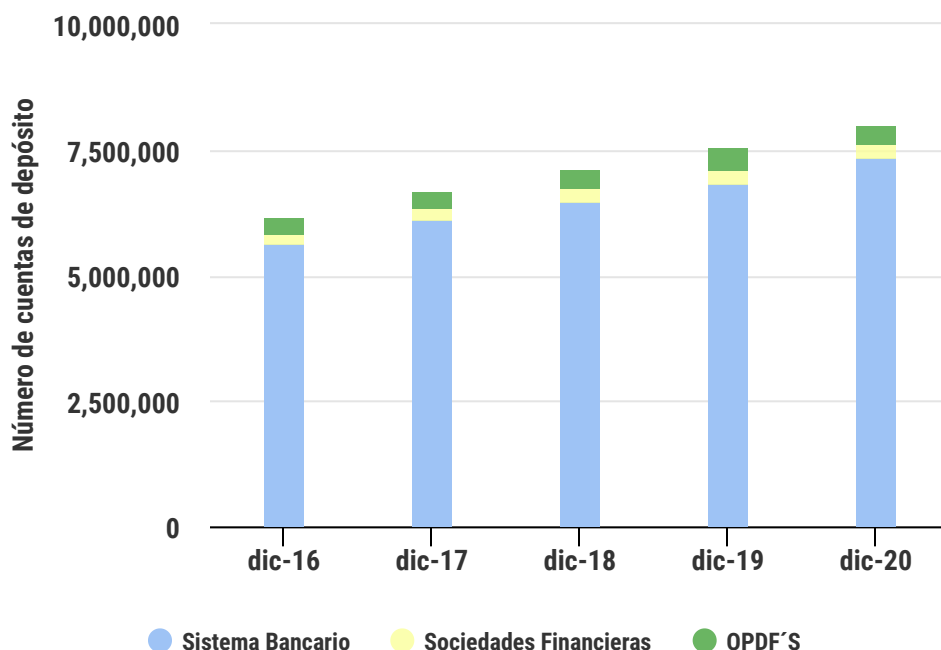
Por composición interna de depósitos, el 73% (L154,500.2 millones) se concentró en depósitos de ahorro, que a su vez el 51% pertenece a hombres (L78,765.5 millones) y el 49% a mujeres (L75,734.7 millones); seguido de los depósitos a plazo que constituyen el 24% (L50,678.9 millones) del total de depósitos, y del cual el 59% se concentró en hombres (L29,720.2 millones) y el 41% (L20,958.7 millones) en mujeres; finalmente, los depósitos en cuentas de cheques representan el 3% de los depósitos, concentrados en un 70% en hombres y 30% en mujeres.

El incremento generalizado y mayor en los distintos tipos de depósitos de las mujeres frente a los hombres, refleja un mayor apropiamiento de la gestión de las finanzas familiares por parte de la mujer y la conciencia de la importancia de ambos sexos en la actividad económica del país.

5.2 Análisis de Cuentas y Saldos por Tipo de Institución

Gráfico 9. Evolución de las Cuentas de Depósito por Tipo de Institución

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo



Por tipo de institución, se identificó que el 92% (7,357,934) de las cuentas de depósitos se mantienen en el sistema bancario comercial, seguido de las OPDF's con el 4% (347,981) y sociedades financieras con el 4% restante (300,799).

Así mismo, se observó que el número de cuentas del sistema bancario y sociedades financieras presentaron un crecimiento interanual del 7.3% y 3.4%; respectivamente, contrario al descenso del 17.0% en el caso de las OPDF's, el comportamiento de estas últimas posiblemente obedezca al deterioro económico nacional derivado del covid-19 y la alta sensibilidad del sector microfinanciero del país ante las vulnerabilidades socio económicas de la mayoría de los clientes en los cuáles concentran sus operaciones financieras.

Por sexo, se identificó que en el sistema bancario la mayor parte de las cuentas se concentran en hombres con un 56%, distinto a las sociedades financieras y OPDF's dónde las mujeres alcanzan una tenencia en cuentas de depósito del 56% y 51%, respectivamente.

A nivel de saldos en las cuentas de depósitos, se identificó que el 98% (L206,4611 millones) se concentró en el sistema bancario, seguido del 1.6% en sociedades financieras y solo el 0.6% en las OPDF's.

Por sexo se encontró que, a diciembre 2020, para el caso del sistema bancario, el 53% (L109,985.6 millones) del saldo de los depósitos se concentran en hombres, mientras que el restante 47% (L96,475.5 millones) en mujeres. En cuanto a las sociedades financieras éstas concentraron el 61% de los depósitos en hombres y el 39% en mujeres, situación contraria a las OPDF's quienes registraron un 48% de depósitos en hombres y un 52% en mujeres.

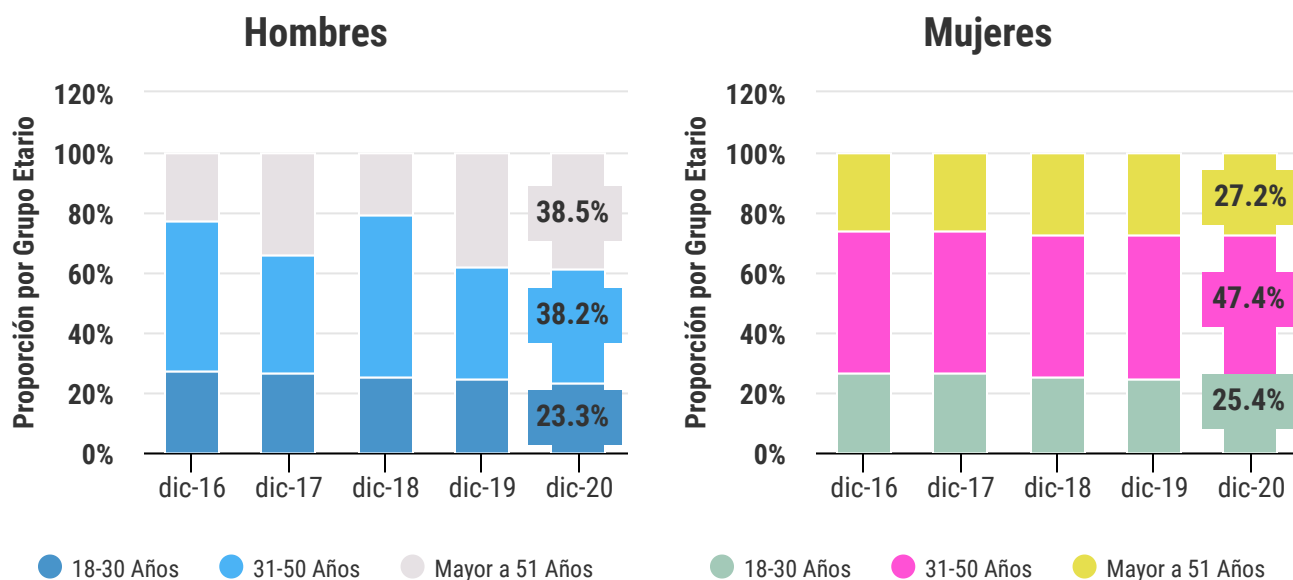
5.3 Análisis de Cuentas y SalDOS por Sexo y Grupo de Edad.

Por rango de edad y sexo se observó que a diciembre 2020 en el caso de los hombres el 38.5% (1,705,075) de las cuentas de depósitos están en manos de hombres en edades mayores a los 50 años, seguido del 38.2% de las cuentas en edades entre los 31 y 50 años y el 23.3% restante sobre edades comprendidas entre los 18 y 30 años.

Producto de los cambios demográficos naturales es normal esperar transiciones asincrónicas en el número de cuentas entre distintos grupos etarios, ejemplo de tal situación es la registrada en 2018 cuando el grupo de hombres en edades de 31 a 50 años concentraba el 54.0% de las cuentas de depósitos situación que se reduce 15.8pp en 2020 y se agrega en su mayoría al grupo etario mayor de 51 años.

Gráfico 11. Evolución de Cuentas de Depósito por Edad y Sexo

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo

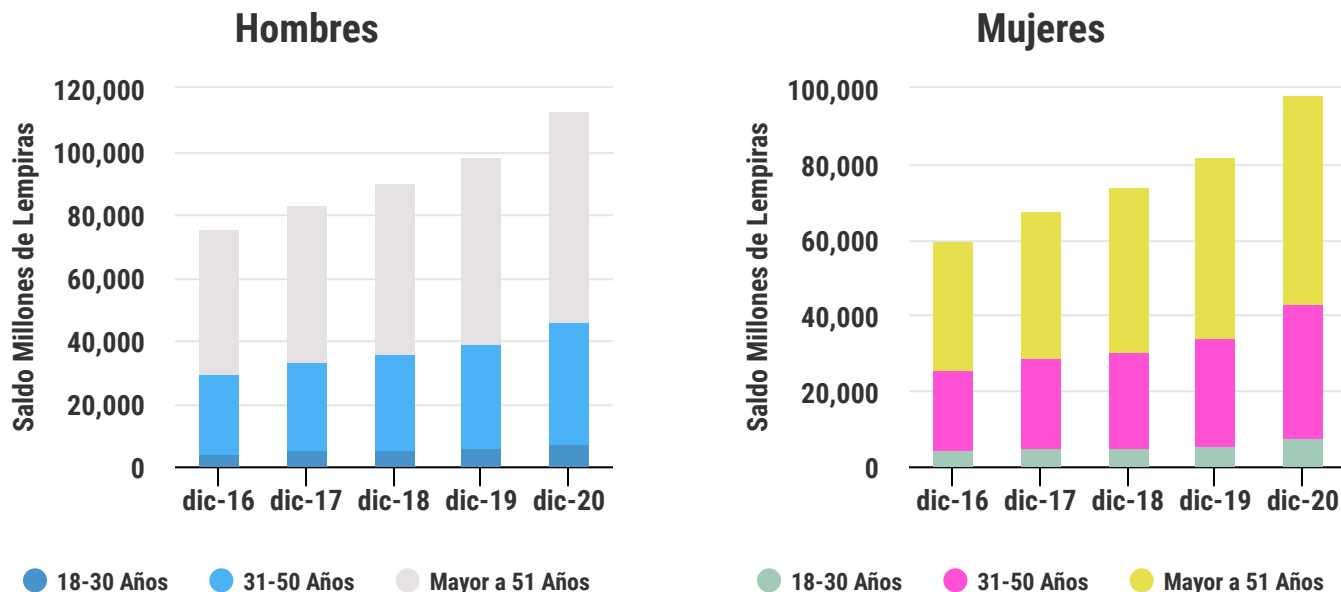


En cuanto a las mujeres, a igual fecha, se observó que el 47.4% (1,698,591) de las cuentas de depósitos se mantienen en el grupo de edad de 31 a 50 años, seguido del 27.2% en el grupo mayor de 51 años y el restante 25.4% en el grupo de 18 a 30 años de edad. A diferencia de la dinámica interanual de las cuentas de depósito con titularidad del hombre, estas reflejan cierta estabilidad en los grupos etarios a lo largo de los últimos cinco años, asociado al bajo crecimiento de años anteriores.

6 Las cuentas de depósito analizadas responden a la suma las captaciones de los Bancos Comerciales, Sociedades Financieras y OPDF'S.)

Gráfico 12. Evolución de las Cuentas de Depósito por Edad y Sexo

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo



En cuanto a la composición en los saldos de las cuentas de depósito se identificó que en la segmentación de hombres, a diciembre 2020, el 58.9% (L66,422.9 millones) del monto total de depósitos se concentra en hombres cuyas edades son mayores a los 51 años; seguido del 34.6% entre hombres con edades que oscilan en los 31 a 50 años y e 6.5% entre el grupo de 18 a 30 años.

Por su parte, en las mujeres se observó una composición muy aproximada a los hombres, pues el 56.2% (L55,316.2 millones) de los saldos se concentró en el grupo de mujeres mayores a los 51 años, seguido del 36.0% en el grupo de 30 a 51 años y finalmente, el 7.9% entre edades que rondan los 18 a 30 años. Es de esperar que la mayor concentración de depósitos se acumule en edades mayores a los 51 años, pues es la edad dónde se alcanza mayor plenitud económica y se reducen ciertos gastos asociados al consumo corriente de bienes y servicios y se prioriza el ahorro a largo plazo como una medida precautoria y de sostenibilidad en el adulto mayor.

5.4 Análisis de Depositantes Sociedades Financieras – OPDF’S⁷

Tabla 1. Número de depositantes por tipo de depósito SF

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo

SOCIEDADES FINANCIERAS				
Número de depositantes - Ahorro				
Fecha	Mujeres	Hombres	Total	Crecimiento Interanual
dic-18	126,173	99,866	226,039	9.3%
dic-19	137,611	108,988	246,599	9.1%
dic-20	142,923	113,135	256,058	3.8%
Número de depositantes - A Plazo				
Fecha	Mujeres	Hombres	Total	Crecimiento Interanual
dic-18	4,080	3,716	7,796	38.8%
dic-19	4,188	3,905	8,093	3.8
dic-20	3,997	3,732	7,729	-4.5%

A diciembre 2020, el total de depositantes de las sociedades financieras alcanzan 263,787 de los cuales el 55.7% son mujeres y el restante 44.3% son hombres, por nivel educativo el 17.6% de las mujeres no tienen ningún grado académico, el 49.8% cursan la primaria, el 28.7% alcanzan la secundaria y el restante 3.9% llegan a nivel superior, por otra parte, el 12.4% de los hombres no cuenta con ningún nivel de educación, el 53.3% llegan a primaria, el 30.1% cursan secundaria y finalmente el 4.2% alcanzan grado superior.

⁷ La información de depositantes se limita a las Sociedades Financieras y OPDF's, ya que del sub sector de Bancos no se cuenta con dicha información.

Tabla 2. Número de depositantes por tipo de depósito OPDF'S

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo

OPDF'S				
Número de depositantes - Ahorro				
Fecha	Mujeres	Hombres	Total	Crecimiento Interanual
dic-18	105,866	96,471	202,337	13.6%
dic-19	116,723	106,471	223,194	10.3%
dic-20	107,202	101,174	208,376	-6.6%
Número de depositantes - A Plazo				
Fecha	Mujeres	Hombres	Total	Crecimiento Interanual
dic-18	4,650	6,651	11,301	-27.1%
dic-19	6,372	7,916	14,288	26.4%
dic-20	7,624	10,178	17,802	24.6%

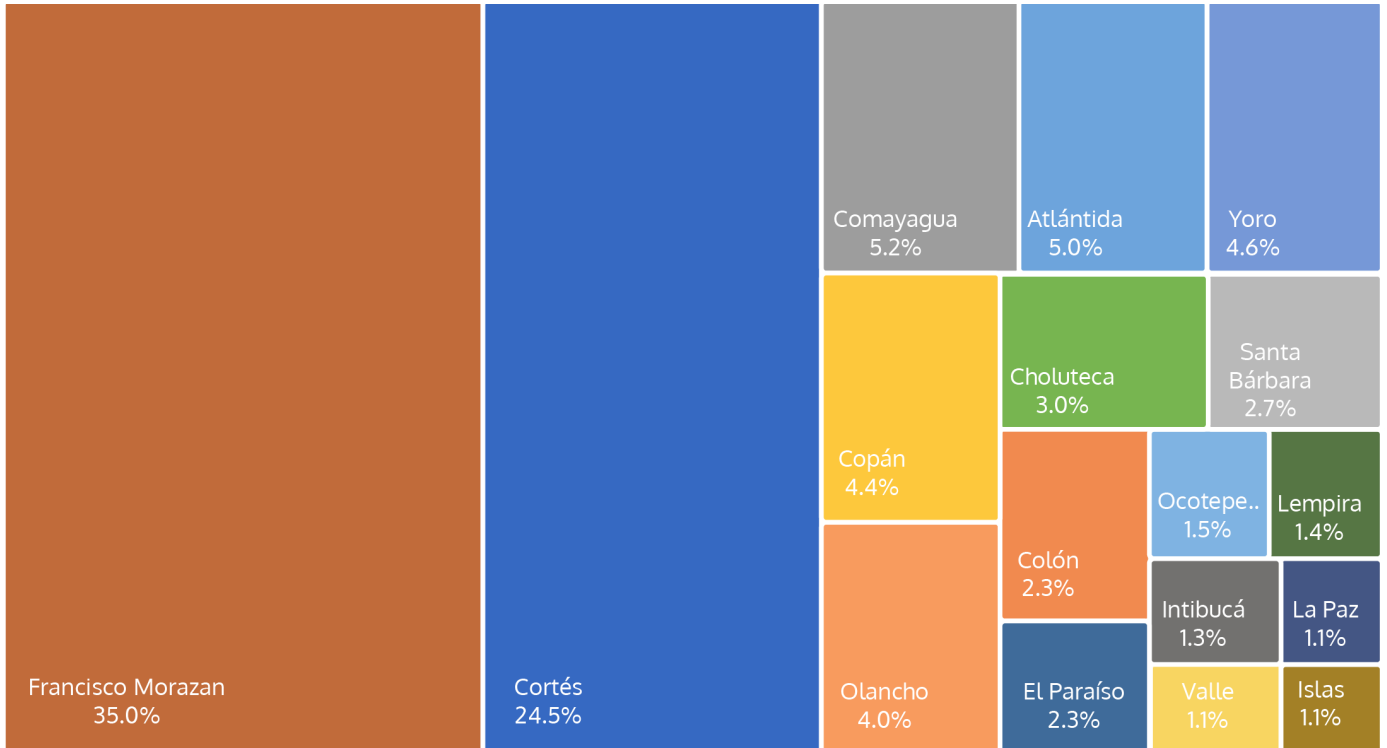
El total de depositantes de las OPDF'S es de 226,178 de los cuales el 50.8% son mujeres y el 49.2% hombres, por nivel educativo el 57.6% de las depositantes mujeres cursan la primaria, por nivel de ingreso el 43.7% de las mujeres manifiestan ingresos entre L0.00 a 10,000.00.

5.5 Análisis de Cuentas y Saldos por Distribución Geográfica

Por distribución geográfica se identificó que el 35% (2,799,671) de las cuentas de depósitos se encuentran en el departamento de Francisco Morazán, seguido de Cortés con el 24% (1,958,174) y los departamentos de Atlántida, Yoro, Comayagua con el 5% cada uno; y los departamentos de Copán y Olancho con el 4% cada uno, y el restante 28% distribuido entre los 11 departamentos.

Gráfico 13. Cuentas de Depósitos por Distribución Geográfica (Porcentajes)

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo

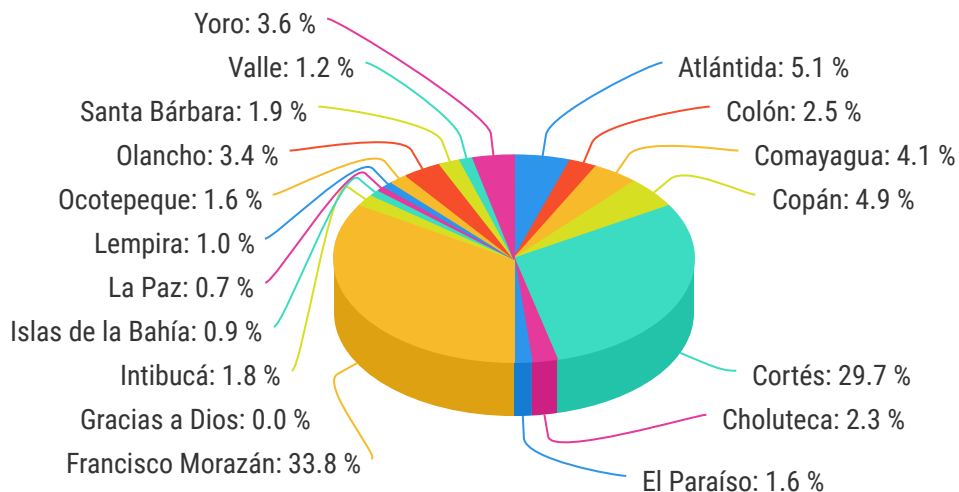


Respecto a la distribución por saldos de depósitos se encontró una distribución similar por sexo. En el caso de los hombres el 34% (L38,053.5 millones) de los recursos captados se encuentran en el departamento de Francisco Morazán, seguido de Cortés con una captación en hombres del 30% (L33,443.4 millones) y el restante 36% distribuido en el resto de 16 departamentos, con incidencia mayor en Atlántida, Comayagua, Copán y Yoro

Gráfico 14. Saldos de Depósitos por Sexo y Distribución Geográfica

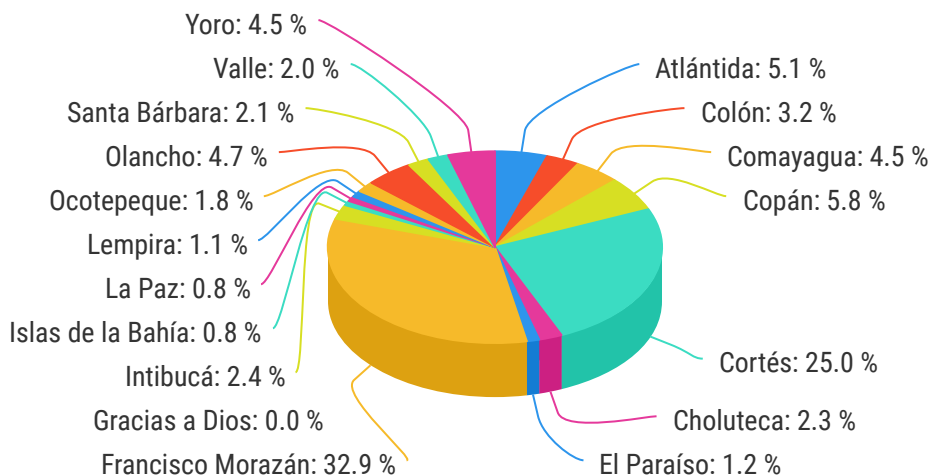
Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo

Hombres



Mujeres

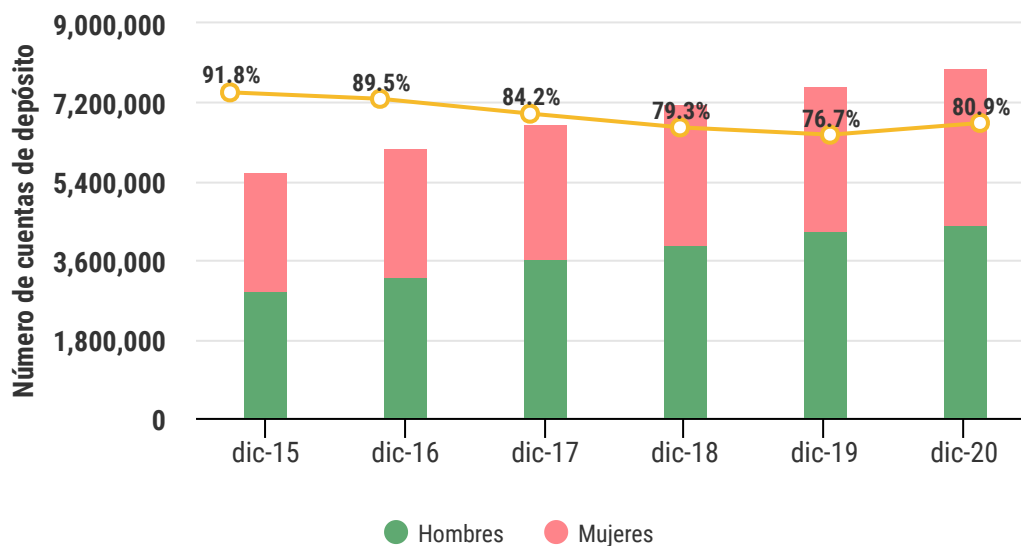
En cuanto a la segmentación de mujeres, la composición ha sido similar, puesto que el 33% (L32,366.0 millones) de los saldos se concentran sobre el departamento de Francisco Morazán, seguido de un 25% (L24,592.3 millones) en Cortés y 6% (L5,714.0 millones) en Copán y el restante 36% sobre los 15 departamentos restante, con captaciones importantes en Olancho, Yoro y Atlántida.



VI. Brechas de Género en los Depósitos

Gráfico 15. Depósitos mujeres/depósitos hombres (Cuentas)

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo



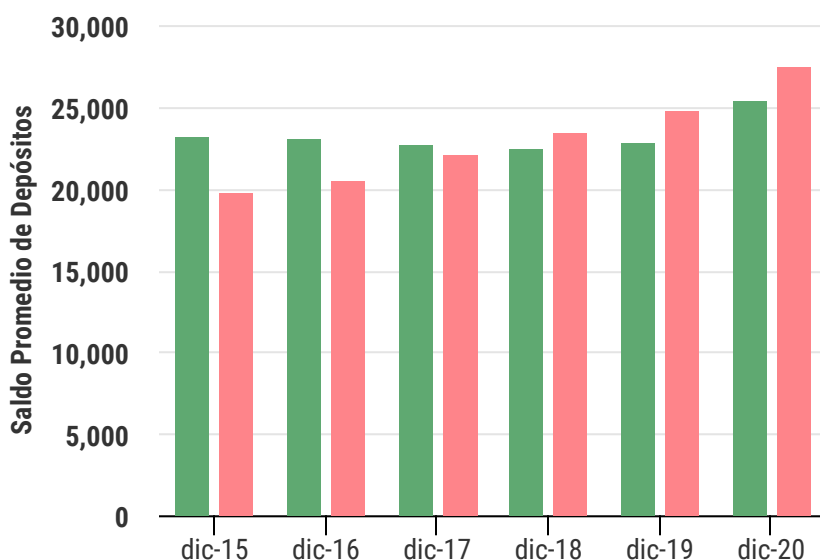
La relación del número de cuentas de mujeres sobre número de cuentas de hombres, permite estimar la brecha en titularidad de cuentas entre hombres y mujeres.

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.

No obstante, de acuerdo a la gráfica se observa que pese a la tendencia a la baja reflejada entre 2015 y 2019, se observa un alza a partir de 2020 es evidente, pues se estima que el incremento de los depósitos y los esfuerzos de inclusión financiera de la mujer han tenido un efecto positivo en el ahorro familiar, pues el indicador ha sido superior al observado en 2018 y 2019 hasta ascender al 80.9%.

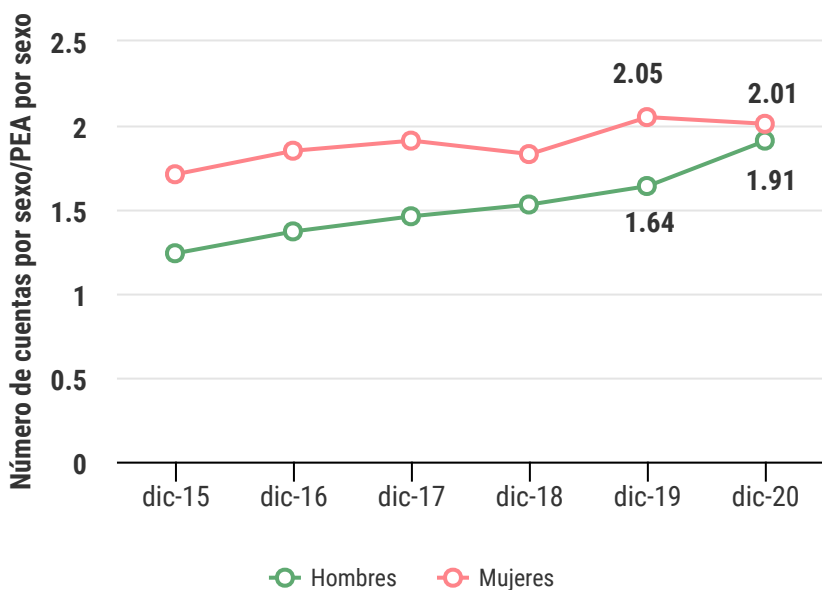
El saldo promedio de depósitos mide la relación entre el saldo de los depósitos por sexo con respecto a la cantidad de cuentas de depósitos por sexo, y con esto se puede identificar la brecha que existe del saldo promedio entre hombres y promedio. Se observó que entre los años 2015 y 2017 el saldo promedio de depósitos de los hombres fue mayor al de las mujeres; situación que cambia a partir de 2018, dónde el saldo total de depósitos de mujeres presentó crecimientos interanuales mayores al saldo total de hombres y a diciembre 2020, el saldo promedio de hombres ascendió a L25,471.0, que significó un incremento interanual del 11.1%, superior a la media de los cuatro años anteriores (-0.4%);

Gráfico 16. Saldo Promedio de Depósitos por Sexo
Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo



por su parte, el saldo promedio en cuentas de depósitos de mujeres ascendió a L27,502.9 experimentando un crecimiento interanual del 10.4% mayor al promedio de los años anteriores (5.9%).

Gráfico 17. Número de Cuentas por Sexo
Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo



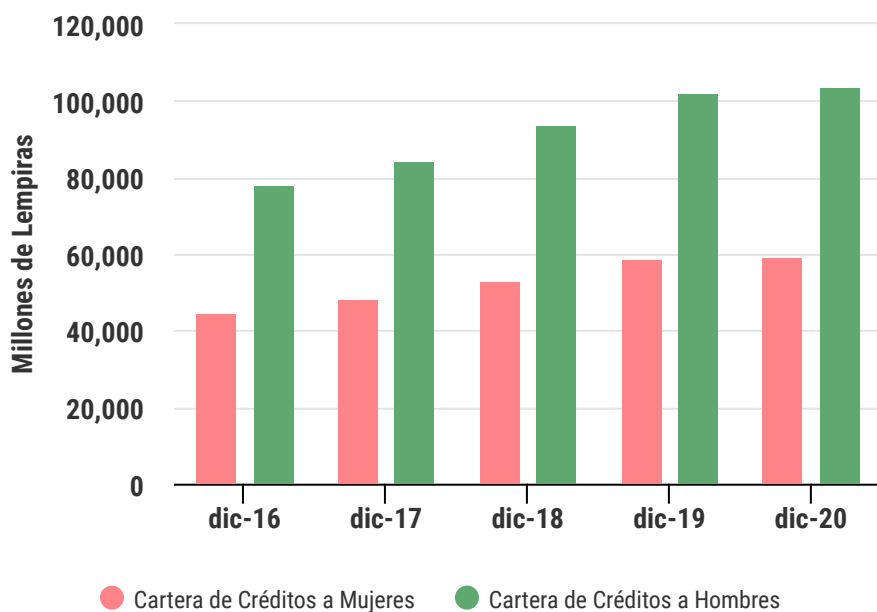
El número promedio de cuentas de depósitos por sexo surge como la relación de cantidad de cuentas sobre Población Económicamente Activa de hombres y mujeres. En ambos sexos se ha observado una tendencia alcista coherente con el aumento en el número de cuentas y saldos de depósitos por sexo, siendo en los últimos años mayor la tenencia de cuentas en mujeres que en hombres dentro de la PEA; al cierre de 2020, las mujeres registraron un promedio de 2.0 cuentas, cercano al 1.9 en hombres, disminuyendo la brecha entre ambos, en parte ocasionado por la reducción en la PEA de hombres que decreció 11.5%, distinto al incremento observado del 11.4% en mujeres.

	dic-15	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20
Hombres	1.24	1.37	1.46	1.53	1.64	1.91
Mujeres	1.71	1.85	1.91	1.83	2.05	2.01

VII. Sistema Financiero, Análisis de los Créditos por Sexo

Gráfico 18. Evolución Cartera de Créditos por Sexo Sistema Financiero

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo



Los créditos otorgados por las instituciones del sistema financiero a personas naturales, al cierre del año 2020 ascienden a un monto de L163, 130.3 millones reflejando una tasa de crecimiento del 1.3%, por debajo del promedio de los últimos cinco años (7.9%).

De igual forma inferior en gran medida al crecimiento interanual del año anterior 2019 (9.5%). Dicha reducción en la tasa de crecimiento interanual es provocada en gran medida por la pandemia covid-19. La tasa de crecimiento de los créditos otorgados a las mujeres en promedio de los últimos 5 años es de 7.8%, a su vez, los créditos otorgados a las mujeres alcanzaron un monto de L59,400.3 millones al 2020 con una dinámica de crecimiento interanual del 1.1%, inferior a lo registrado el año 2019 (10.9%).

Por su parte, los créditos otorgados a hombres en el sistema financiero, muestran una tasa de crecimiento promedio de los últimos 5 años del 8.0%, el monto de los créditos otorgados a los hombres al año 2020 ascienden a L103,730.0 millones mostrando una tasa de crecimiento interanual del 1.4% muy por debajo de lo experimentado el año anterior (8.8%); como consecuencia, tal como se analizará más adelante, las brechas respecto al uso del crédito en los últimos años se mantienen con una importante participación de los hombres.

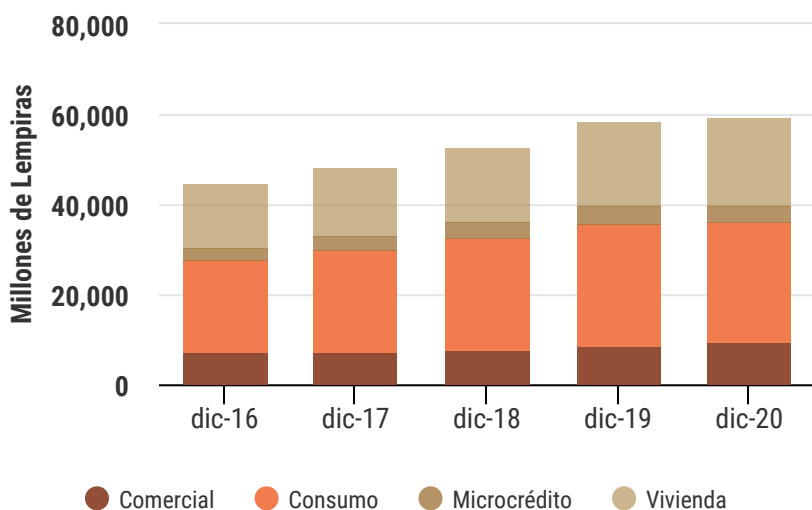
Por Sub-sistema, los Bancos Comerciales participan en el 91.8% del total de la cartera de créditos otorgados a personas naturales alcanzando un monto de L149,673.3 millones distribuido en un 36.3% en créditos a mujeres y un 63.7% de créditos para hombres; en lo que respecta a las Sociedades Financieras, la cartera de personas naturales representa el 6.1% (L9, 990.3 millones), con una participación de 37.0% para créditos de mujeres y un 63.0% para créditos de hombres; las OPDFs por su parte, tienen una representación únicamente del 2.1% del total de los créditos a personas naturales, acumulando un monto de L3, 466.7 millones, participando en un 41.2% las mujeres y un 58.8% los hombres.

8 La cartera de créditos analizada en el presente apartado está compuesta por: Bancos Comerciales, Sociedades Financieras y OPDFs, obtenida de los reportes remitidos de manera mensual a la Central de Información Crediticia.

Gráfico 19. Cartera de Créditos Sistema Financiero por Sexo y Tipo de Crédito

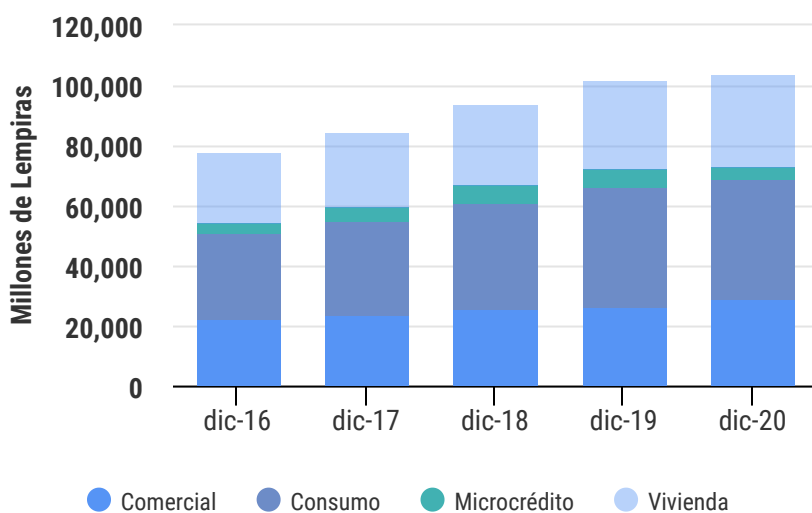
Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo

Mujeres



Por tipo de crédito, las mujeres presentan mayores concentraciones respecto a los créditos que mantienen. A diciembre 2020, en primer lugar, de importancia se encuentran los créditos de consumo, los cuales representan el 45.4% (L26,988.7 millones), del total de los créditos otorgados, siguiendo los créditos para vivienda los cuales representan el 32.6% (L19,362.2 millones).

Hombres



Cabe mencionar, que dichos créditos reflejan una tasa de crecimiento interanual de -0.5% y 3.3% respectivamente y ambos destinos representan el 78.0% del total de la cartera de préstamos otorgadas a mujeres (L59,400.3 millones) Sin embargo, a nivel de dinámica se destaca el microcrédito que pese a representar únicamente el 5.9% (L3,482.9 millones) de la cartera total de las mujeres, se observa la tasa de crecimiento del mismo ha sido de un 12.9% en promedio desde el 2016; sin embargo, a diciembre 2020 la tasa de crecimiento interanual es a la baja (-15.4%) muy inferior a lo arrojado en diciembre 2019 (10.9%), Finalmente cabe mencionar que los créditos comerciales otorgados a las mujeres representan el 16.1% (L9,566.5 millones) del total de la cartera de créditos otorgados a las mujeres.

A diciembre 2020, los hombres presentan una distribución más homogénea en los créditos, en primer lugar, el destino de consumo muestra una participación del 38.7% al cierre del año 2020, siguiendo los créditos para vivienda (29.6%) y finalmente los créditos comerciales y microcréditos tienen una participación relativa del 28.3% y 3.4% respectivamente, a su vez, mostrando tasas de crecimiento interanual del 0.5%, 2.8%, 9.5% y finalmente se muestra el decrecimiento de los microcréditos (-37.4%).

Tabla 3. Participación según sexo por tipo de crédito

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo

Año: 2020

Género	Comercial	Consumo	Microcrédito	Vivienda	Total
Mujeres	5.9%	16.5%	2.1%	11.9%	36.4%
Hombres	18.0%	24.6%	2.2%	18.8%	63.6%
Consolidado	23.8%	41.2%	4.3%	30.7%	100.0%

En cuanto a la composición de los créditos totales según sexo, existen destinos que los hombres tienen mayor participación, principalmente en los créditos de consumo, comerciales y los créditos para vivienda. Lo anterior nos refleja, que existen brechas importantes en cuanto al otorgamiento de créditos para actividades productivas, especialmente para los créditos comerciales.

Tabla 4. Participación de las Mujeres por Región

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo

Departamento	2019	2020
Atlántida	36.4%	36.5%
Francisco Morazán	40.0%	39.6%
Gracias a Dios	42.0%	41.0%
Intibucá	38.5%	38.0%
Islas de la bahía	40.8%	40.6%
Valle	42.7%	42.4%

Por regiones del País, en los departamentos donde existen mayor participación de la mujer en cuanto a el otorgamiento de créditos son en Francisco Morazán, Gracias a Dios y Valle, por otro lado, se muestra una disminución leve en la participación de las mujeres en varios departamentos del país.

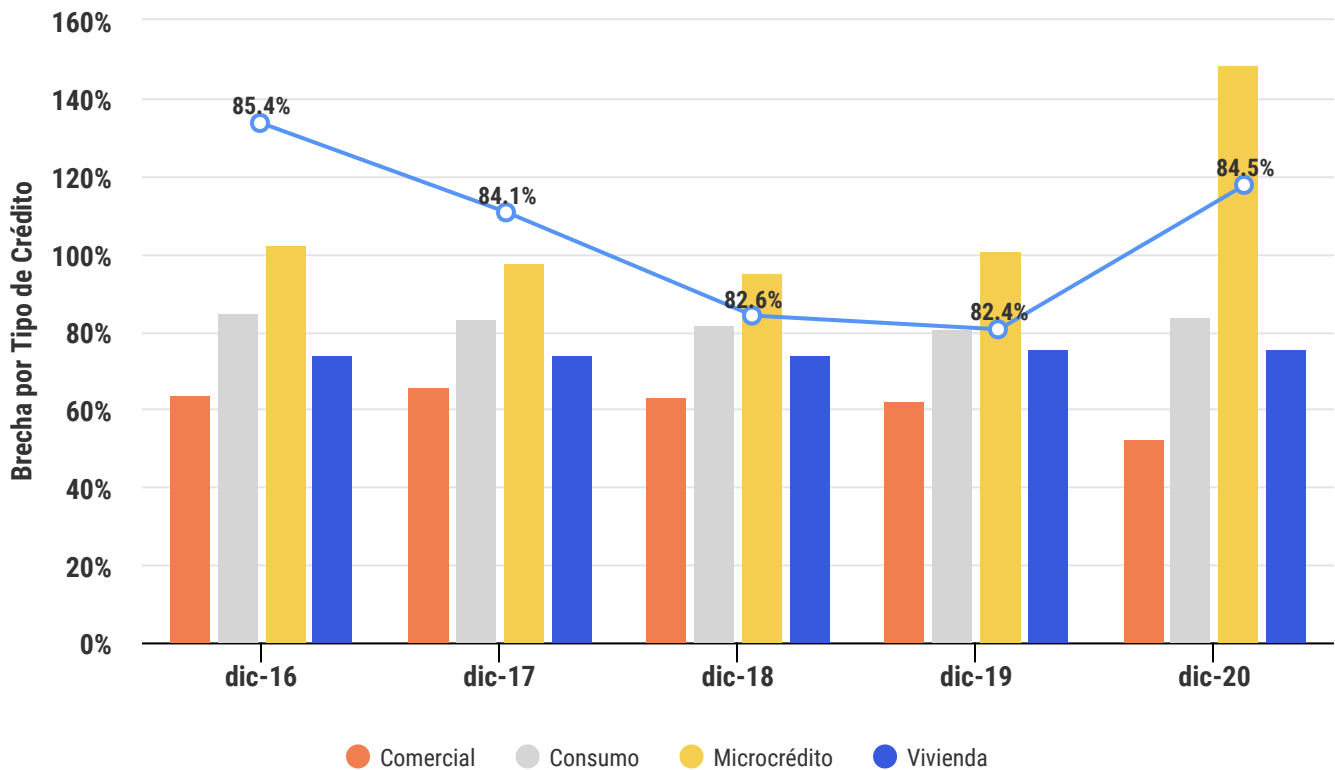
VIII. Brechas de Género en Otorgamiento de Créditos

Desde el año 2016, la brecha de la participación del crédito otorgado a las deudoras mujeres en el sistema financiero⁹, ha mantenido una tendencia hacia el alza. Cabe mencionar que los deudoras mujeres en relación con los deudoras hombres pasó de representar un 85.4% al cierre del 2016, a un 84.5% a diciembre del año 2020 un aumento en la brecha de 0.9pp.

⁹ 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 en el sistema financiero (#Mujeres/#Hombres), entre más cercano o mayor al 100%, menos brecha existe ya que las mujeres tienen igual participación en el crédito del sistema financiero.

Consecuentemente, la brecha al año 2016 es de 14.6pp y al cierre de 2020 reflejó una brecha de 15.5pp. Lo anterior se deriva a que la base de mujeres con crédito en el sistema financiero ha crecido en promedio de los últimos 5 años un 1.6%, mientras que la cantidad de hombres se ha incrementado en promedio de 5 años el 1.9%.

Gráfico 20. Evolución del Indicador del Crédito a las Mujeres en la Banca
Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo

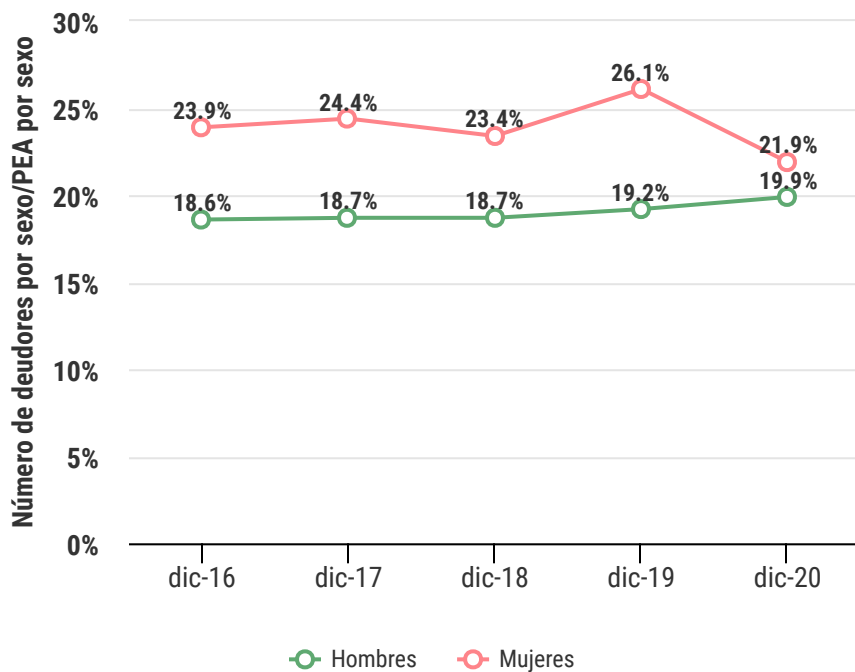


Por tipo de crédito a diciembre 2020; propiamente en la brecha de género que existe en los créditos **comerciales** (47.7pp) y los créditos para **vivienda** (24.6pp) es en donde más se manifiesta la disparidad de la brecha de género, mientras que en los créditos otorgados a la actividad de **consumo muestra que la brecha de género propiamente es de 16.2pp** reflejando menor diferencia en comparación con las brechas identificadas en los destinos anteriormente mencionados, **finalmente se analizan los microcréditos donde** se observa que la brecha en dichos créditos no existe en comparación con los créditos que se otorgan a los hombres, de hecho son más las mujeres que reciben un microcrédito por cada hombre (1.49 mujeres por cada hombre). Por lo antes expuesto, cabe destacar que los microcréditos están siendo otorgados a las mujeres emprendedoras por la naturaleza de dichos créditos.

Por tipo de institución en donde se otorga el crédito, las mayores brechas se encuentran en los Bancos Comerciales, con un indicador al 2020 de 82.2% y efectivamente la brecha es de 17.8pp, el segundo sector dónde existe mayor diferencia es en las OPDFS al reflejar una brecha de 9.8pp mostrando una relación de 90.2% se destaca que en dicho sector es en donde más ha crecido la base de deudores femeninos con un incremento interanual del 7.4%; finalmente, en las Sociedades Financieras se reduce la brecha al reflejar una relación del 91.7% y propiamente la brecha es de 8.3pp.

10 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.

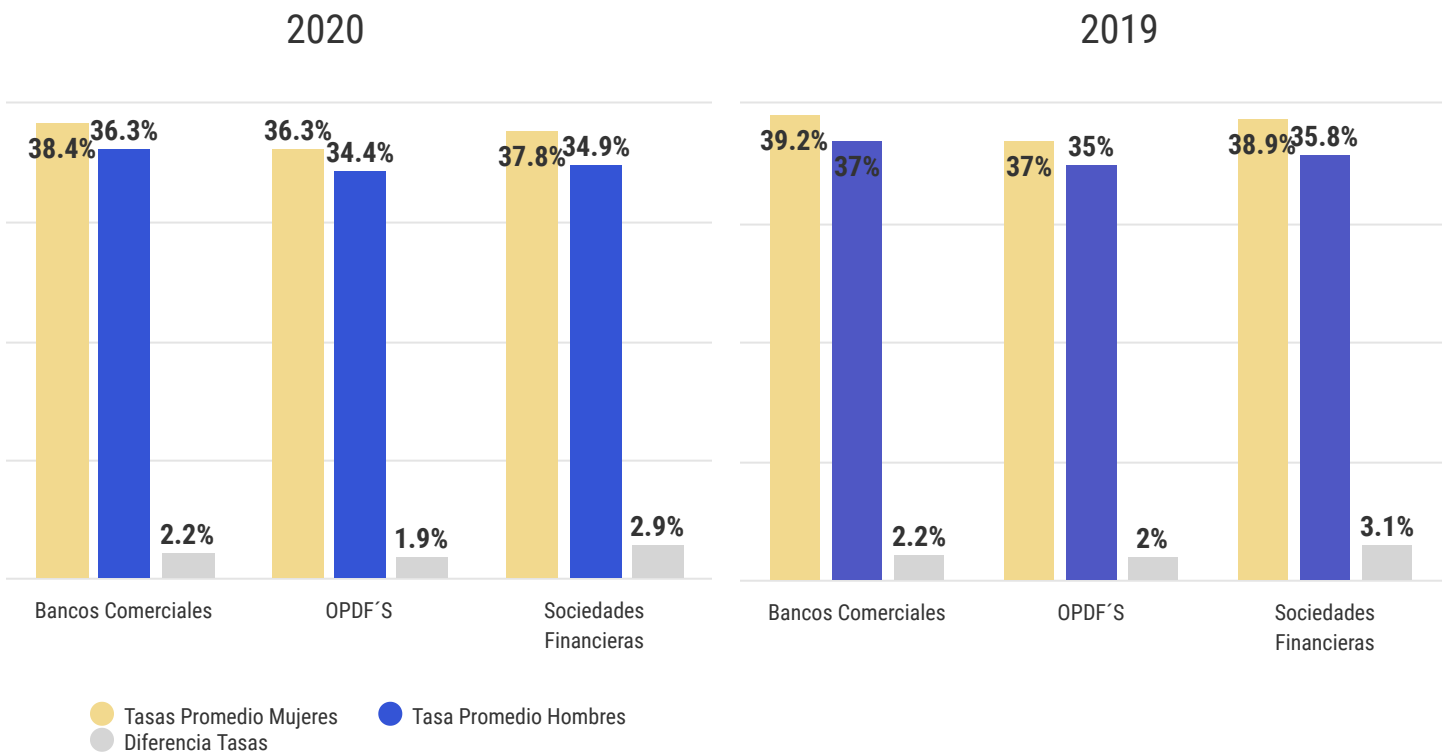
Gráfico 21. Cobertura de la PEA del Crédito
Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo



La cobertura de deudores respecto al total de la Población Económicamente Activa (PEA¹¹), por sexo en el caso de los hombres, únicamente el 19.9% del total de la PEA al 2020 (2,317,648 hombres), cuentan con un crédito en el sistema financiero, mientras que las mujeres reflejan un indicador de 21.9% del total de la PEA (1,785,563 mujeres) siendo un menor porcentaje al compararlo con los años anteriores, asociado posiblemente a la pandemia por el Covid-19 que afectó negativamente a los sectores productivos de la economía incrementando el desempleo en el país.

8.1 Diferencial de Tasas de Interés por Sexo

Gráfico 22. Diferencial de tasas de interés entre mujeres y hombres por institución
Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo



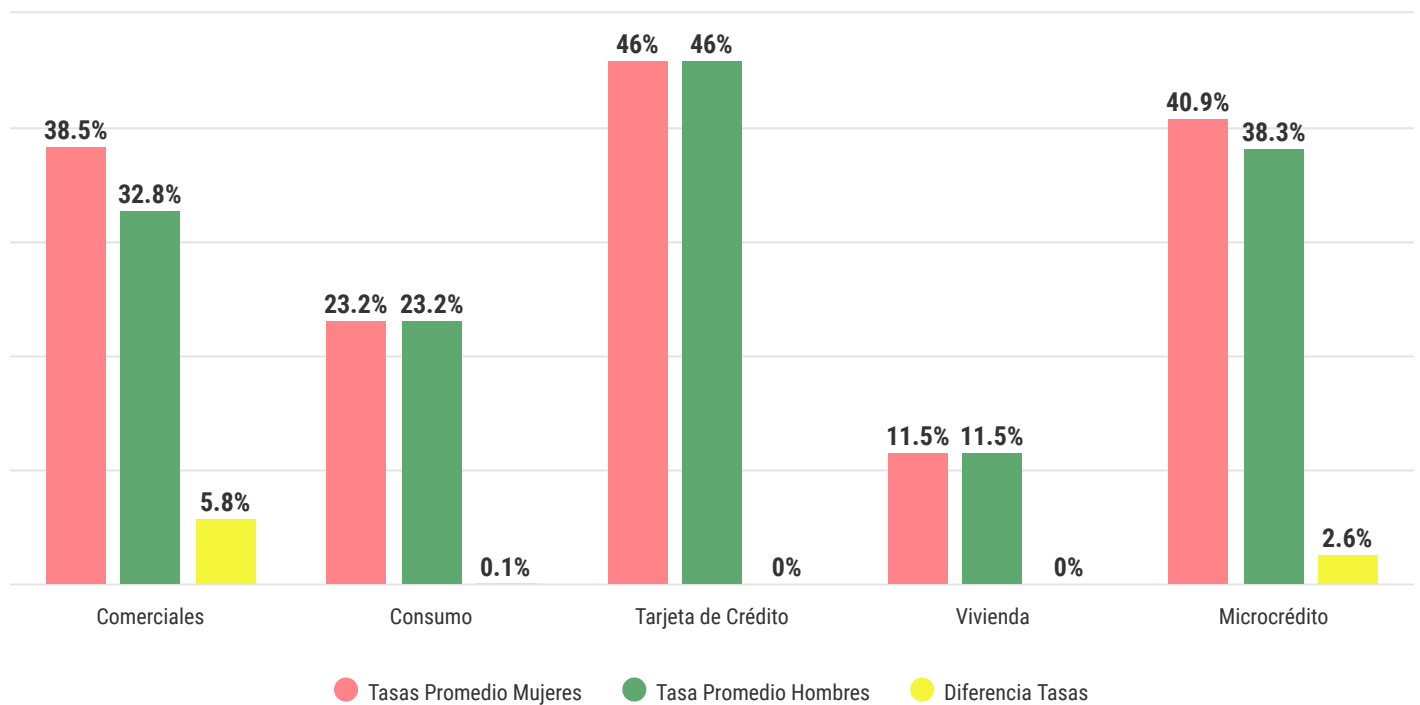
¹¹ Cobertura de la PEA: Este indicador también es utilizado por otros reguladores, tal es el caso del Informe de Brechas que se elabora en el Perú.

La existencia de diferencias en las tasas de interés promedio¹² 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.

Se visualiza que para el año 2020, la diferencia de tasas de interés en los bancos comerciales se mantienen; en las OPDF'S disminuyo 0.1pp y en las sociedades financieras se redujo 0.2pp en comparación al año 2019, tanto desde la óptica del tipo de institución (gráfico 22), 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 (gráfico 23) donde las diferencias más notables se dan en los créditos comerciales y los micro créditos.

Gráfico 23. Diferencial de tasas de interés entre mujeres y hombres por tipo de crédito al cierre del 2020

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo



No obstante, un análisis estadístico 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 sexo, si no a otras co-variables explicativas, 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 controlar estas co-variables entre hombres y mujeres, las diferencias en tasas se vuelven no significativas, estadísticamente o bien, muy similares en condiciones.

¹² Las tasas estimadas se efectuaron en promedio simple, únicamente en moneda nacional excluyendo los extras financiamiento a tasa cero de interés, así como las tasas de intereses de Banco Azteca..

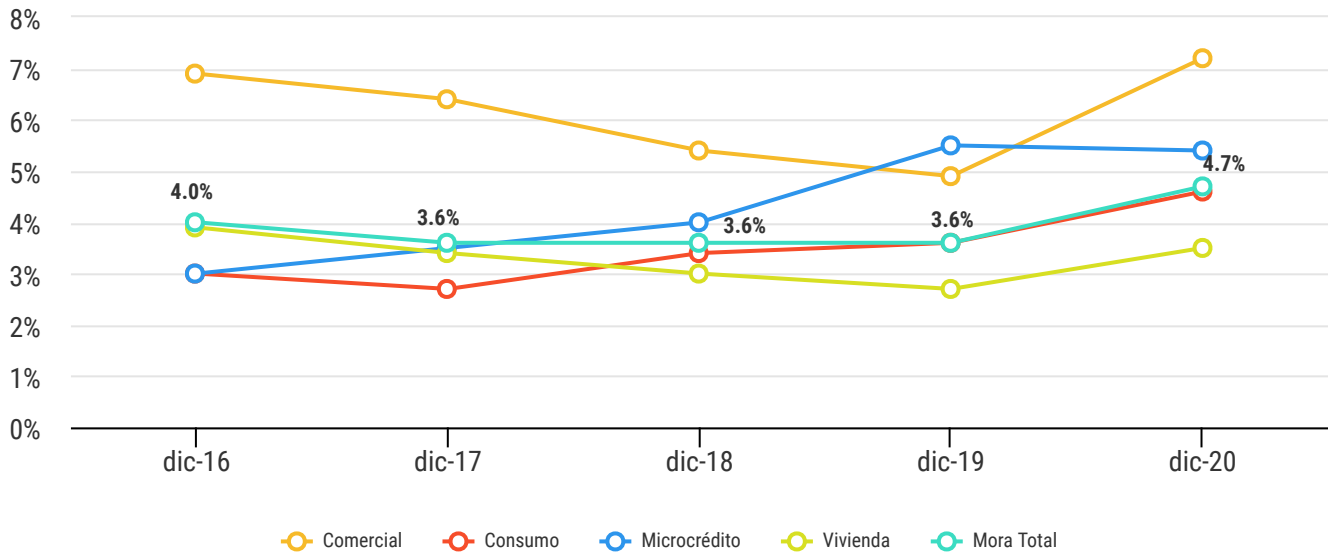
IX. Índice de Morosidad de la Cartera de Préstamos

Igualmente, se ha utilizado una medida que permita medir la integridad financiera de hombres y mujeres, el principal indicador utilizado para tal fin es el índice de cartera vencida.

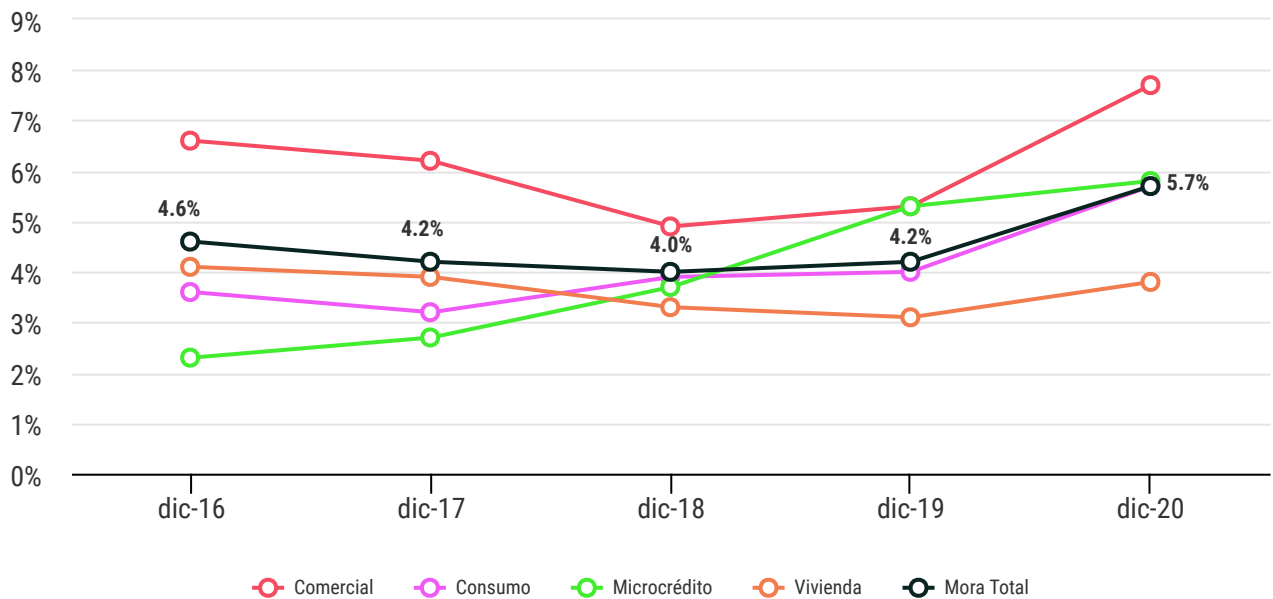
Gráfico 24. Índice de Mora en Cartera de Préstamos por Tipo de Crédito y por Sexo

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo

Mujeres



Hombres



El índice global de morosidad en la cartera de personas naturales es de 5.3% al cierre del año 2020 superior en gran medida a lo mostrado en año anterior (4.0%), por sexo, particularmente a diciembre del 2020 las mujeres reflejan un índice de mora del 4.7%, menor en 1.0pp respecto a la mora de los hombres (5.7%), la brecha del ratio se ha mantenido en favor de las mujeres 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.

Por tipo de crédito, las mayores ratios de morosidad en ambos sexos, se presentan en los créditos comerciales, con indicadores de mora para las mujeres de 7.2% y 7.7% para los hombres. En los microcréditos el índice de mora de los hombres es mayor en 0.4pp respecto al de las mujeres, al reflejar un indicador para los hombres del 5.8% y 5.4% para las mujeres. Finalmente, en los destinos de Consumo y Vivienda, las ratios de morosidad para las mujeres son de 4.6% y 3.5% respectivamente, mientras que el de los hombres en los mismos destinos es de 5.7% y 3.8% en el mismo orden de análisis.

X. Otras Instituciones Financieras

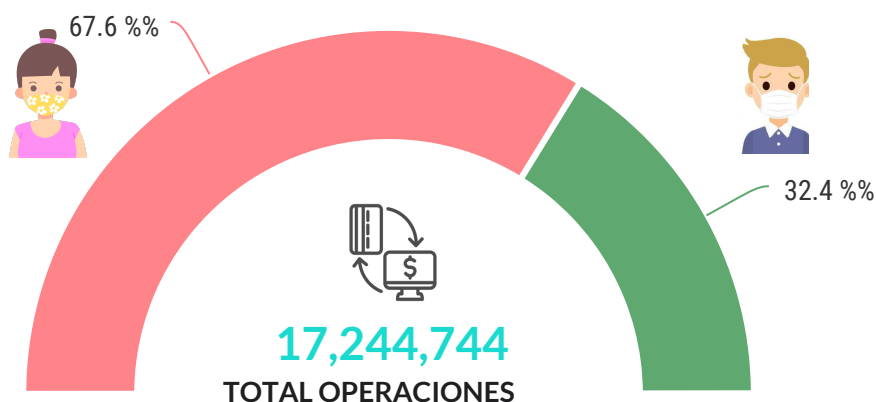
10.1 Remesas de Dinero

Las remesas son una fuente importante de ingreso para la población hondureña. Según zona geográfica en el área rural las remesas representan el 12.2% y el 7.5% para la zona urbana del total de ingreso per cápita de los hogares. Por otro lado, las remesas constituyen la tercera fuente de ingreso del hogar representando el 8.6% superado únicamente por los salarios (38.8%) y las ganancias como cuenta propia (30.0%).

Remesas Pagadas por el Sistema Bancario

Figura 3. Número de operaciones de remesas pagadas por sexo a diciembre 2020

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo



De acuerdo con el número de operaciones de remesas pagadas por el Sistema Bancario, el 67.6% corresponde a las mujeres y el restante 32.4% pertenece a los hombres (ver figura 3). Al cierre de 2020, el monto total¹³ de las remesas pagadas por el sistema bancario, ascienden a L118,083.3 millones, de los cuales el 65.8% corresponden a las mujeres y el 34.2% restante a los hombres.

¹³ El incremento del número de operaciones y monto total a diciembre 2020, es debido a mejora de reporte de data por una institución bancaria.

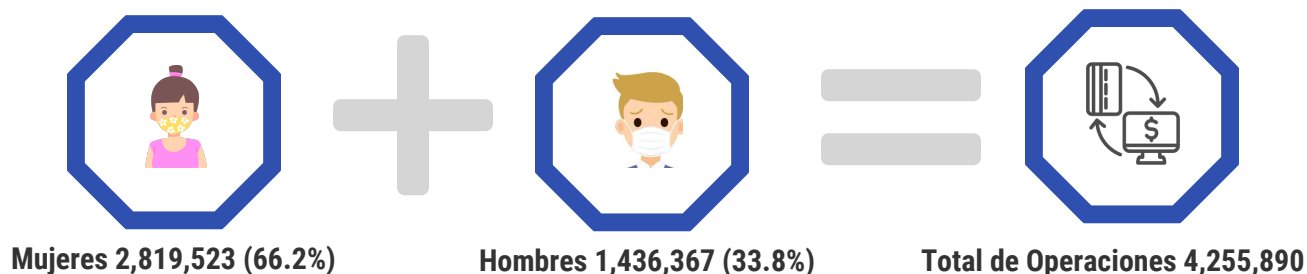
* En Remesas se toma solamente el género femenino y masculino

Sociedades Remesadoras de Dinero

El monto total de las remesas pagadas por las sociedades remesadoras de dinero alcanzó un monto de L24,668.0 millones, de los cuales el 63.3% fue pagado por las mujeres y el 36.7% por los hombres, a su vez, refleja una tasa de crecimiento interanual de 2.1% al año 2020, inferior a lo experimentado el año anterior (7.9%).

Figura 4. Número de operaciones de remesas pagadas por sexo a diciembre 2020

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo



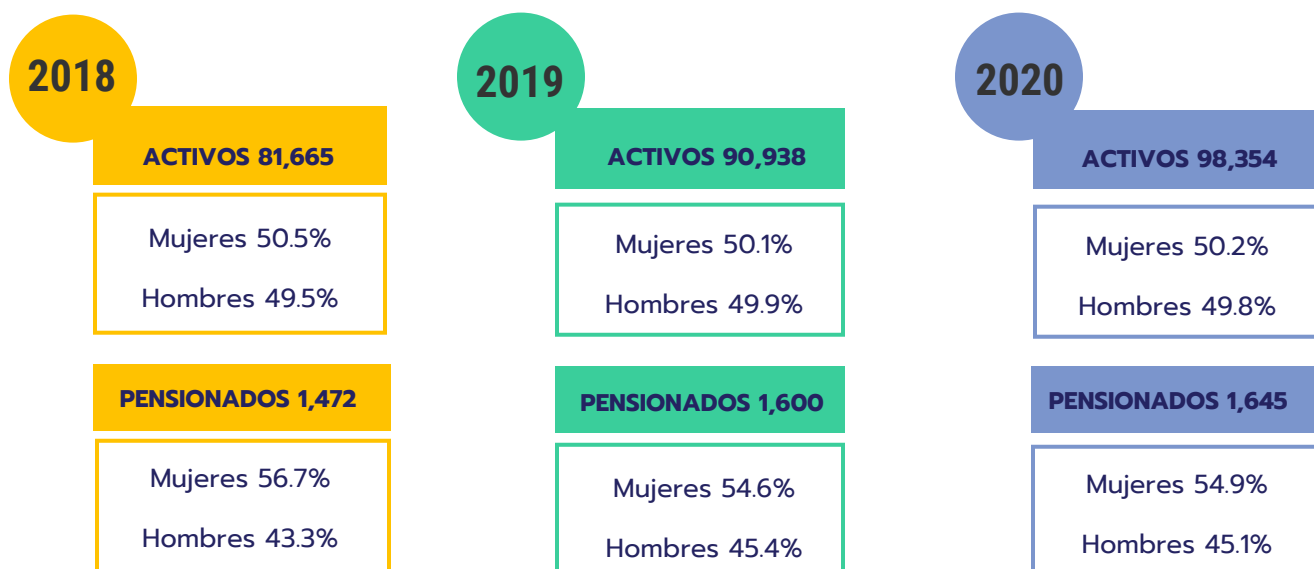
Por su parte, el total de operaciones de remesas pagadas a diciembre 2020 fue de 4,255,890 donde el mayor porcentaje se concentra en operaciones pagadas por mujeres con el 66.2% y el 33.8% es representativo a los hombres.

10.2 Fondos de Pensiones Privados y Públicos

El sistema previsional, es el segundo sector supervisado más grande del país en términos de activos totales. Dada su naturaleza, los fondos de pensiones se consideran como un mecanismo de protección social para proveer ingresos a las personas que culminan su vida laboral. Para llegar a ese momento crucial en la vida de las personas mayores, es importante tomar medidas anticipadas para planificar su jubilación, así como asegurar una pensión para el futuro que les permita una calidad de vida socialmente aceptable al término de su etapa laboral..

Figura 5. Afiliados Activos y Pensionados de los Fondos Privados de Pensiones

Fuente: CNBS



Con respecto a los indicadores de los años analizados en la figura 3, se obtuvo porcentajes mayores/cercanos a 100, es decir, no existe brecha tanto para afiliados activos y pensionados. En la versión anterior del Informe de Brecha de Género en Honduras – octubre 2020, en 2017 se encontró una brecha en el indicador de afiliados activos de 1.3%. A nivel global de todos los apartados, las mujeres muestran ligeramente mayor representatividad.

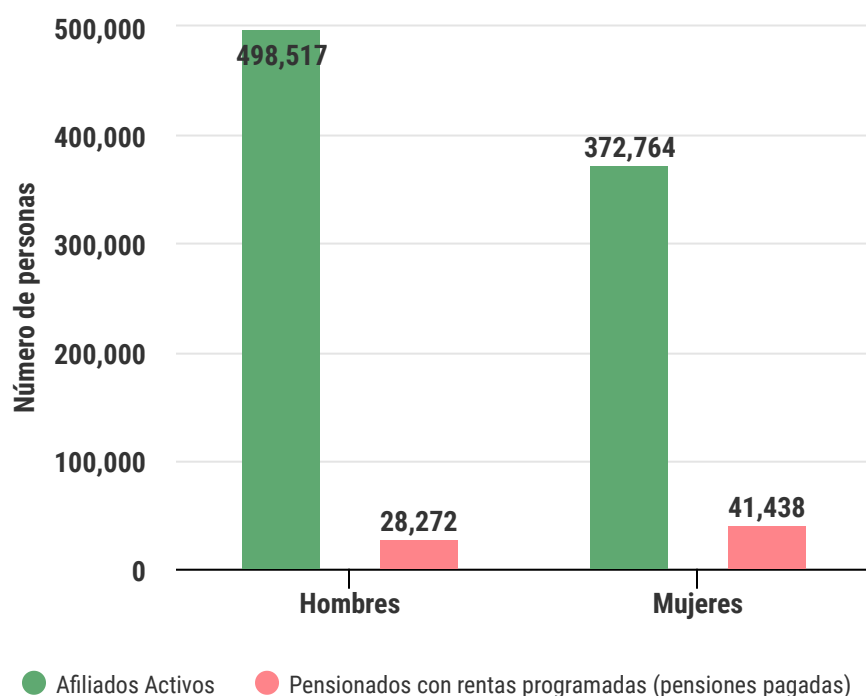
A 2020, la tasa de crecimiento de los afiliados activos ascendió a 8.2%, inferior a lo arrojado en diciembre 2019 (11.4%) y los pensionados mostraron un incremento interanual de 2.8%, inferior a lo obtenida el año anterior (8.7%). Este elemento sobre el comportamiento de previsión para el futuro incluye implícitamente las acotaciones realizadas sobre la desigualdad de género reflejada en la participación de las mujeres en el mercado de trabajo, en una población donde el mayor porcentaje pertenece a hombres que trabajan, contra un menor porcentaje de mujeres, lo cual dificulta adicionalmente la participación femenina en el régimen de pensiones contributivas¹⁴.

Fondos Públicos de Pensiones

Al último trimestre de 2019, el número total de afiliados activos de los Fondos Públicos de Pensiones sumaron 871,281, dentro de los cuales el 57.2% corresponde a los hombres y el 42.8% concierne a la cantidad de mujeres. En los últimos años, el comportamiento del crecimiento en el número de afiliados en condición activa ha sido favorable. A diciembre 2019 se obtuvo un crecimiento interanual de 13.2% (2.0% en 2018). Asimismo, la cantidad de afiliados activos del sexo masculino presentó un 15.7% de crecimiento y de 9.9% en el número de mujeres afiliadas.

Gráfico 25. Número de afiliados activos y pensionados con rentas programadas

Fuente: CNBS



Por su parte, a diciembre 2019 el total de pensionados con rentas programadas se ubicó en 69,710 con una reducción de 1.4% en comparación al año anterior, ya que, según las estadísticas del sector, las pensiones pagadas a beneficiarios masculinos registraron una caída de 14.6%, contra un crecimiento de 10.3% en las asignadas al grupo de mujeres. Además, debido a su naturaleza, son previsible las reducciones en el flujo de pensionados por las tendencias demográficas

¹⁴ https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-san_jose/documents/publication/wcms_767473.pdf

10.3 Sector Cooperativo

Las cooperativas tienen un papel fundamental en la economía social, ya que son agentes de desarrollo económico con impacto social. Su presencia está en todos los sectores económicos impulsando en gran medida la inclusión financiera.

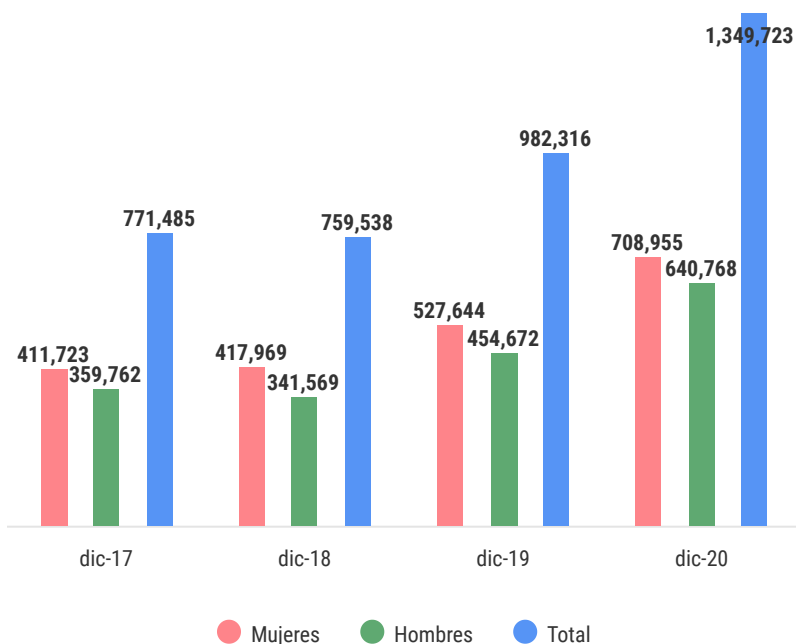
En la actualidad existen 1,133 cooperativas a nivel nacional inscritas en el Registro Nacional de Cooperativas¹⁵, distribuidas en todos los departamentos del país, de las cuales 89 cooperativas¹⁶ se encuentran bajo la supervisión de la Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito y 1,044 bajo la supervisión de la Superintendencia de Cooperativas de otros subsectores, ambas superintendencias dependientes del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

Dentro de las 89 cooperativas que se encuentran bajo la supervisión de la Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito, conforme a sus activos netos se consideran quince (15) como las cooperativas más grandes y representan el 74.5%, y el resto de cooperativas representan el 25.5%. asimismo, se observa el total de afiliados de las 84 cooperativas que alcanzan 1,338,580 afiliados de los cuales el 55.8% son mujeres y el restante 44.2% son hombres, de modo que los afiliados totales de las quince (15) cooperativas más grandes son 998,462 afiliados de las cuales el 56.9% son mujeres y el 43.1% hombres.

XI. Medios Innovadores de Pagos¹⁷

Gráfico 26. Número de Usuarios en Billeteras de Dinero Electrónico por Sexo

Fuente: CNBS



A diciembre 2020, el número de usuarios de billeteras de dinero electrónico es de 1,349,723 superior a lo registrado el año 2019 (982,316), mostrando un crecimiento interanual de 37.4% mayor al crecimiento del año previo (29.3%). Por sexo, los usuarios hombres representan el 47.5% y el 52.5% corresponden a las mujeres, revelando que el sexo femenino utiliza más los medios innovadores de pagos. En cuanto al número total de transacciones que se realizan mediante el uso de las billeteras de dinero móvil revelan un total de 21.6 millones de transacciones a diciembre 2020, inferior a lo mostrado el año anterior (21.8 millones), se observa que 12.0 millones de operaciones pertenecen a las mujeres y 9.7 millones a los hombres.

¹⁵ Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

¹⁶ Para fines de este reporte se presenta información financiera de ochenta y cuatro (84) Cooperativas de las cuales se tiene la información disponible.

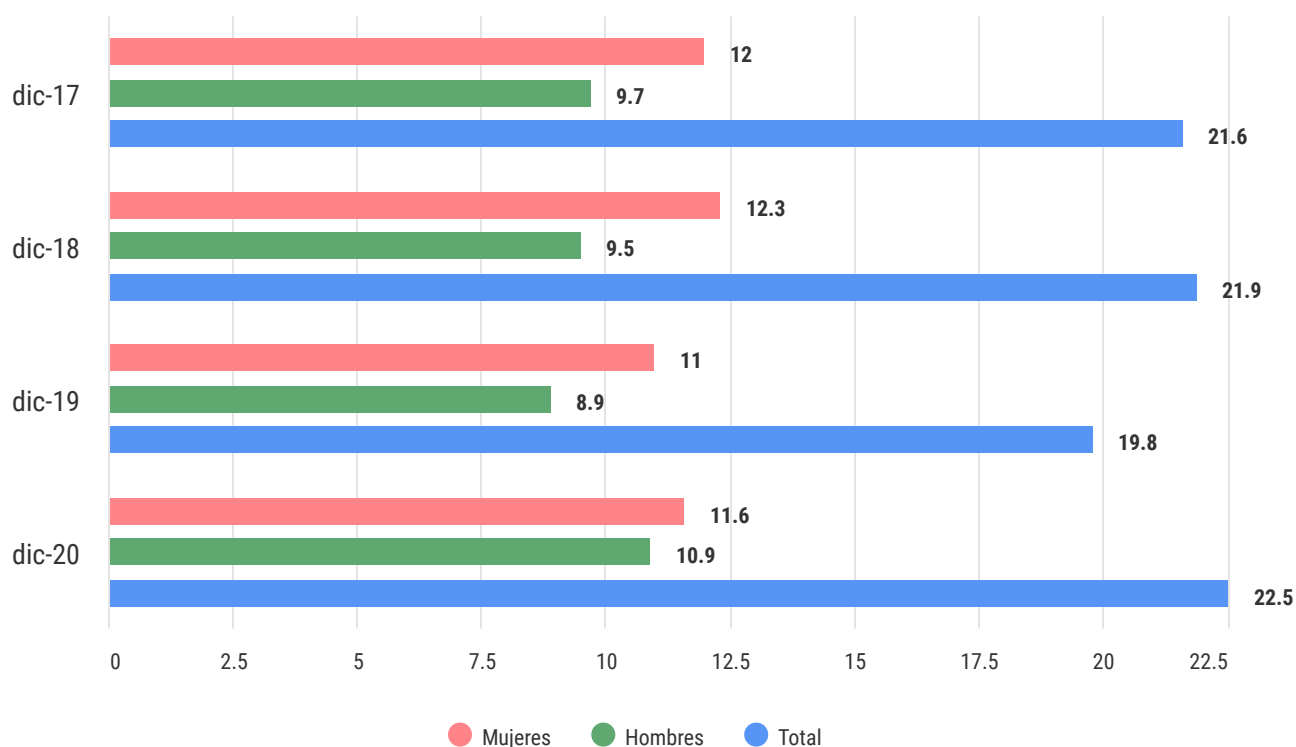
¹⁷ Medios Innovadores de Pago: incluyen información de TIGO MONEY que mediante Resolución BCH No. 494-11/2019 se autorizó como una institución no bancaria que brinda servicios de pago utilizando dinero electrónico y TENGO que es supervisada bajo el régimen de Actividades Profesionales no Financieras Designadas (APNFD's).

Por tipo de operaciones el envío de dinero muestra 9.1 millones de operaciones al año 2020 de los cuales los hombres realizan 4.0 millones y 5.1 millones las mujeres, compra de recargas alcanzan 3.91 millones de operaciones y los hombres ejecutan 1.96 millones y 1.95 millones las mujeres, cobro de remesas (internas) de un total de 680,109 operaciones, las mujeres efectúan 428,758 de operaciones y 251,351 los hombres.

A su vez, el monto de las transacciones en billetera de dinero electrónico refleja L15,998.4 millones (un 2.7% del PIB) y por tipo de operaciones, donde circula mayor monto de dinero es en el envío de dinero (L5,493.5 millones), por sexo las mujeres alcanzan L3,235.4 millones y los hombres L2,258.1 millones, pago de remesas arrojan L2,065.5 millones de los cuales las mujeres muestran L1,259.4 millones y los hombres L806.1 millones.

Gráfico 27. Número de Transacciones en Billeteras de Dinero Electrónico por Sexo (millones)

Fuente: Unidad de Estudios, Investigación y Desarrollo





XII. Principales Hallazgos

Aspectos Positivos

- Al año 2020, los microcréditos están siendo otorgados a las mujeres reduciendo la brecha en dicho destino.
- Al cierre de 2020, el Índice de Morosidad de las mujeres (4.7%) es menor que el de los hombres (5.7%).
- Al último trimestre del 2020, se observa una mayor participación de las mujeres de 54.7% en los Medios Innovadores de Pago, mayor a la participación de los hombres 45.3%.
- Al cierre de 2020, las mujeres muestran una participación de 50.2% en los Fondos Privados de Pensiones y el restante 49.8% 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 representando el 55.8% del total de afiliados de las 87 cooperativas supervisadas de ahorro y crédito.

Aspectos Negativos

- La brecha en cuanto a participación laboral sigue siendo extensa, a 2020 alrededor de 26 puntos porcentuales es la diferencia de participación en la fuerza laboral entre hombres y mujeres (33.7pp en 2019).
- Menos participación en el otorgamiento de créditos en el Sistema Financiero.
- En los créditos comerciales y de vivienda es donde existe mayor Brecha (47.7pp y 24.6pp).
- Al cierre de 2020, la participación de las mujeres en el número total de cuentas de depósitos es de 44.7%, menor a la participación de los hombres (55.3%).



XIII. Conclusiones

- De acuerdo con la Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples (EPHPM) del Instituto Nacional de Estadísticas (INE), al año 2020 el total de habitantes en Honduras se estiman en 9,362,596; de los cuales 4,478,691 (47.8%) son hombres y 4,867,746 (52.0%) son mujeres.
- La brecha de la participación del crédito de las mujeres por tipo de crédito; en los créditos comerciales y los créditos para vivienda es en donde más se manifiesta la disparidad de los indicadores, mientras en los créditos para Microempresas y Consumo, es donde se reflejan menores diferencias.
- Se observan la dinámica de los diferentes sectores como ser el sector de las remesas, los fondos públicos y privados y las cooperativas por lo cual, la participación y dinámica de las mujeres en estos sectores es significativo.
- Se observa la importante dinámica de las mujeres en los medios innovadores de pago que representan el 54.7% del total de usuarios de billeteras de dinero electrónico.



XIV. Anexo

Resumen de Metodología y Fuentes de los Indicadores

Indicadores	Descripción
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 Participación Laboral	Indicador que expresa la cantidad de personas en la fuerza de trabajo (PEA) como porcentaje de la población en edad de trabajar (PET) ($PEA/PET*100$), obtenida de la Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples del Instituto Nacional de Estadística.
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, así como las tasas de intereses de Banco Azteca.



@CNBS honduras



@CNBS hn



www.cnbs.gob.hn