



REPORTE DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN HONDURAS

Junio 2019

GERENCIA DE ESTUDIOS
Departamento de Estadísticas

ADVERTENCIA

La información base para la elaboración de este documento es la proporcionada por las instituciones supervisadas; siendo algunas cifras de carácter preliminar. El análisis descriptivo, corresponde exclusivamente a las cifras proporcionadas a este Ente Supervisor, cuya responsabilidad es de las instituciones supervisadas.

Los datos e información utilizada para el presente informe es la disponible a diciembre de 2018.

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.

ÍNDICE DE CONTENIDO

RESUMEN EJECUTIVO	4
INTRODUCCIÓN	7
1. ESTRUCTURA DEL SISTEMA SUPERVISADO POR LA COMISIÓN NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS (CNBS)	8
1.1 Infraestructura Financiera	9
2. SISTEMA FINANCIERO	14
2.1 Productos de Depósito	14
2.2 Productos de Crédito	22
3. MEDIOS INNOVADORES DE PAGO	28
4. ORGANIZACIONES PRIVADAS DE DESARROLLO FINANCIERAS – OPDF’s	31
4.1. Productos de Depósito	31
4.2. Productos de Crédito	33
5. COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	34
6. SOCIEDADES REMESADORAS DE DINERO	36
7. CONFIANZA SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE GARANTÍA RECÍPROCA, S.A. DE C.V. (CONFIANZA SA- FGR)	39

RESUMEN EJECUTIVO

La inclusión financiera¹ puede definirse como el nivel de acceso y uso de los servicios y productos financieros que tienen los diferentes segmentos que componen la población de un país.

Se presenta información de infraestructura financiera y uso de productos y servicios financieros (depósitos y créditos), elaborados con la información reportada entre los años 2014-2018, así como información de Instituciones que realizan operaciones mediante medios electrónicos de pago.

La infraestructura financiera en nuestro país muestra un crecimiento notable ya que para el año 2018 los puntos de servicio ascienden a 6,580, los que se desagregan por distribución geográfica, por tipo de oficina, por institución, así como la cobertura por cada 10,000 adultos y por cada 1,000 KM².

Se muestra el comportamiento de los depositantes, cuentas y montos por tipo de depósito (ahorro, cheques y a plazo) de los años 2017 y 2018, de las personas naturales que tienen depósitos en el sistema financiero (bancos comerciales y sociedades financieras); estimando que para el año 2018 el 46.0% de la población hondureña mayor de 18 años, tuvo acceso a por lo menos una cuenta de depósito en estas instituciones, realizando 32.7 millones de transacciones en cuentas de depósito y el número de tarjetas de débito que circulaban a nivel nacional fue de 4.1 millones.

El producto "Cuenta Básica de Depósito de Ahorro", tiene como objetivo impulsar la inclusión financiera e incorporar a las personas de escasos recursos económicos a formar parte activa de las instituciones que captan este tipo de depósitos, así como promover el ahorro y la utilización de otros productos financieros. Para el año 2018 se registraron un total de 101,203 cuentas básicas equivalente a L26.3 millones, distribuidos en tres bancos comerciales.

En lo que respecta a la información de productos de crédito, se presenta el comportamiento de la cartera por tipo de crédito: comercial, consumo, tarjeta de crédito, microcrédito y vivienda, mostrando que al cierre del año 2018, se registraron 865,069 personas que tienen por lo menos un crédito registrado en las instituciones del sistema financiero, mostrando una cobertura del 15.7% de la población hondureña mayor de 18 años que posee al menos un tipo de crédito,

¹ Según la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) Honduras



en cuanto a las tarjetas de crédito el número de personas con al menos una tarjeta de crédito ascendió a 395,776 y considerando que la cantidad de tarjetas de crédito en el mercado asciende a 804,682, se estima que en promedio cada tarjetahabiente tiene 2 tarjetas de crédito.

Las OPDF's orientan sus operaciones de crédito a sectores micro de la economía, otorgando créditos por L3,026.9 millones a 99,958 deudores, el mayor porcentaje de éstos es para hombres con un 53.7%, siendo el microcrédito el que constituye un 91.0% del total de cartera. El ahorro en estas instituciones ha crecido hasta alcanzar L1,049.9 millones en 2018, concentrando un 96.3% en cuentas de ahorro y 3.7% en cuentas a plazo, correspondiendo estas cuentas a 206,756 depositantes.

El sistema de pagos en Honduras se ha modernizado, la prestación de servicios electrónicos a través del uso de dispositivos móviles utilizando dinero electrónico representa un potencial para promover la inclusión financiera entre las personas de escasos recursos o limitados ingresos de las zonas urbanas y rurales; en nuestro país son dos las empresas que proveen servicio de dinero electrónico de las cuales el número de clientes para el año 2018 asciende para Tigo Money 4.0 millones y para Tengo 1,584.²

Igualmente primera vez se realiza un acercamiento al sector cooperativista de ahorro y crédito, que está compuesto por ochenta y cinco (85) cooperativas supervisadas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), que permiten el acceso al ahorro a 1,468,422 afiliados en las distintas modalidades de ahorro, de las cuales 737,184 son mujeres y 574,996 hombres.

Se muestran cifras de las remesas recibidas del exterior, las cuales no constituyen el 100% de las remesas que ingresan al país; los datos presentados aquí, corresponden a las que se reciben a través de las dos (2) remesadoras que existen en Honduras. Adicionalmente, ingresan al país remesas a través de los bancos comerciales del sistema financiero nacional quienes tienen alianzas de negocio con remesadoras en el exterior. El número de remesas recibidas en el 2018 fueron 4,092,434, que alcanzaron los L 22,372.2 millones, siendo las mayores beneficiarias de remesas recibidas las mujeres

² El Dinero Electrónico: Es un registro de fondos disponible para los consumidores almacenado en un dispositivo de pago, tales como un chip, una tarjeta prepago, un teléfono móvil o sistema informático como una cuenta no tradicional, con una entidad bancaria o no bancaria. Los productos de dinero electrónico se pueden diferenciar entre dinero móvil, monedero electrónico y billetera electrónica. Ambos productos podrían considerarse como billeteras electrónicas, aunque la ENIF los define como "canales de distribución innovadores"



Este año se expone la labor que Confianza SA-FGR (como una sociedad de garantía recíproca) ha realizado mediante su función de permitir que personas de escasos recursos económicos y pequeñas empresas que no cuentan con garantías suficientes, puedan optar a un crédito en el sistema financiero, teniendo como respaldo las garantías recíprocas que emite mediante los fondos de garantía que administra. De este sistema se ha beneficiado a 52,415 personas y empresas a quienes se han otorgado 56,065 garantías a nivel nacional.

INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera es un tema de gran importancia a nivel mundial, debido a los beneficios que tiene en el desarrollo económico de los países, siendo un facilitador clave para reducir la pobreza y fomentar la prosperidad. Diversos estudios han demostrado una relación positiva entre la inclusión financiera y el crecimiento económico, la reducción de la pobreza y la equidad.

En el año 2015, Honduras impulsó la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2015-2020, la cual tiene como meta, ejecutarse a nivel nacional, en sectores urbanos y rurales, con el propósito de que la población hondureña no incluida financieramente, tenga acceso a los productos que ofrecen las instituciones del sistema financiero.

La inclusión financiera vista de manera integral considera tanto la dimensión del acceso como la de las condiciones del mismo. No obstante, el presente reporte se concentra principalmente en la primera dimensión del acceso y muestra información del lado de la oferta de productos financieros de las instituciones del sistema supervisado por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) que realizan inclusión financiera en el país, presentando datos de los últimos cinco (5) años de la infraestructura financiera (puntos de servicio), productos de ahorro, productos de crédito, medios electrónicos de pago, remesas y agentes de pago, así como garantías emitidas, siendo el objetivo principal describir y analizar cada uno de ellos, su evolución y el impacto de la inclusión financiera en Honduras.

1. ESTRUCTURA DEL SISTEMA SUPERVISADO POR LA COMISIÓN NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS (CNBS)

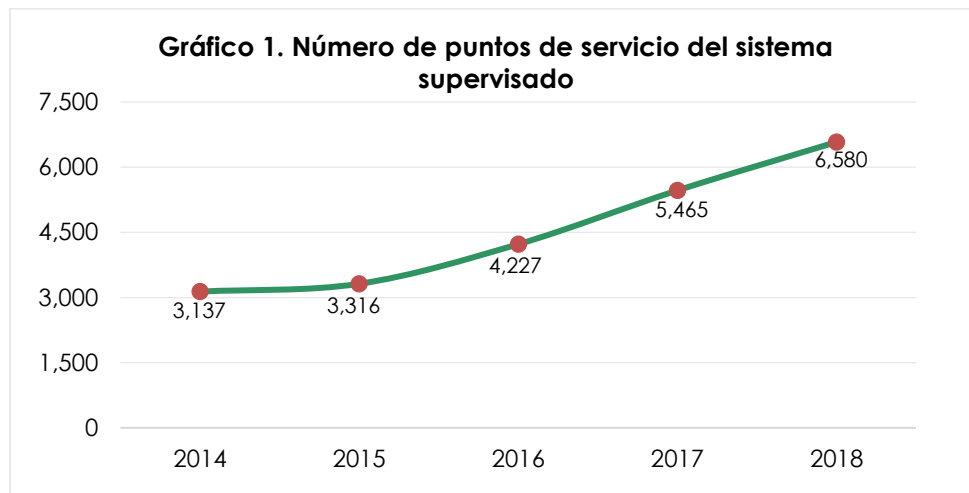


1.1 Infraestructura Financiera

Se refiere a la cobertura financiera del país a través de los puntos de servicio de las instituciones financieras supervisadas³ por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, así como la capacidad de la población para llegar a contratar sus productos y servicios financieros.

Puntos de Servicio

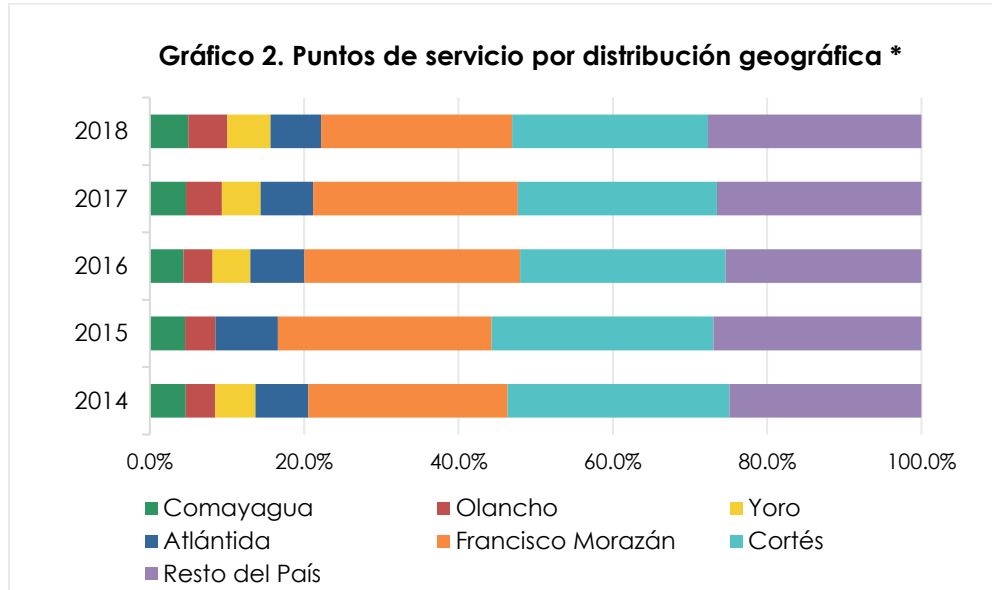
Se consideran puntos de servicio las oficinas principales, sucursales, agencias, ventanillas, cajeros automáticos, agentes corresponsales y dentro de “otros puntos de servicio” se incluyen autobancos y otras oficinas de atención al público; asimismo, en esta edición de forma separada se presenta información de Puntos de Venta (POS).



En el año 2018 las entidades financieras en Honduras contaban con 6,580 puntos de servicio a nivel nacional, con un crecimiento de 20.4% con respecto al año anterior; el mayor incremento en puntos de servicio en los últimos cinco años fue en el 2017 con un 29.3%, que está influenciado por el crecimiento de agentes corresponsales⁴.

³ Instituciones que realizan inclusión financiera

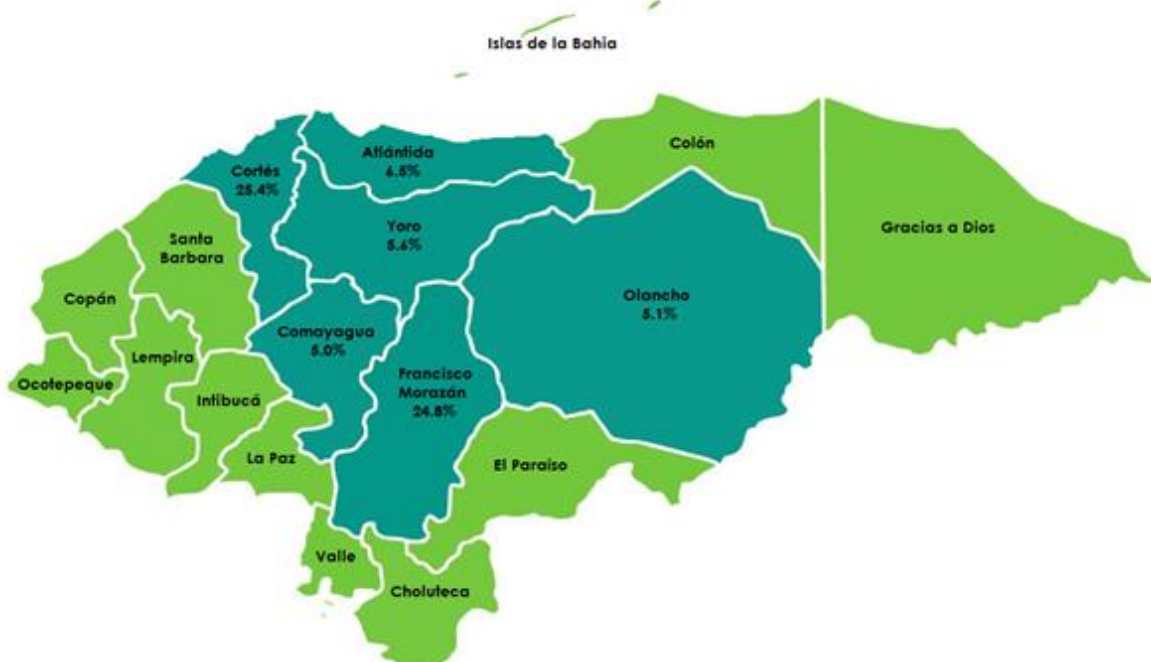
⁴ La CNBS mediante Resolución GE No.2510/16-12-2013 aprobó la normativa sobre la apertura y funcionamiento de Agentes Corresponsales

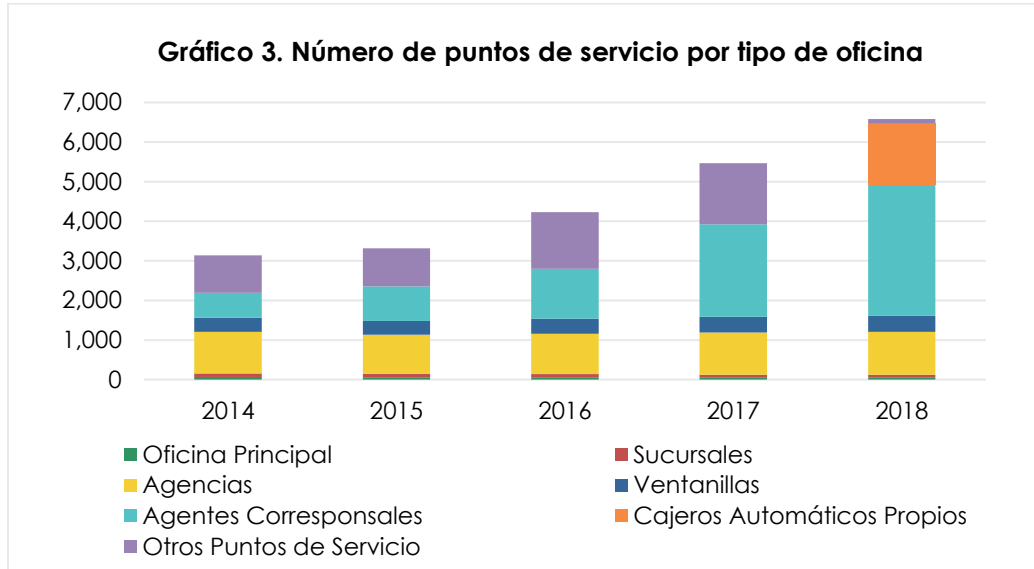


*Resto del país incluye: Choluteca, Colón, Copán, El Paraíso, Gracias a Dios, Intibucá, Islas de la Bahía, La Paz, Lempira, Ocotepeque, Santa Bárbara, Valle.

La mayor concentración de puntos de servicio se encuentra en los departamentos de Francisco Morazán y Cortés, donde se localizan las dos ciudades más importantes en términos de actividad económica del país, Tegucigalpa y San Pedro Sula, respectivamente, representando en conjunto el 50.2% de los puntos de servicio a nivel nacional para el año 2018. Esta tendencia se mantiene durante los períodos 2014-2017.

Participación de puntos de servicio por departamento

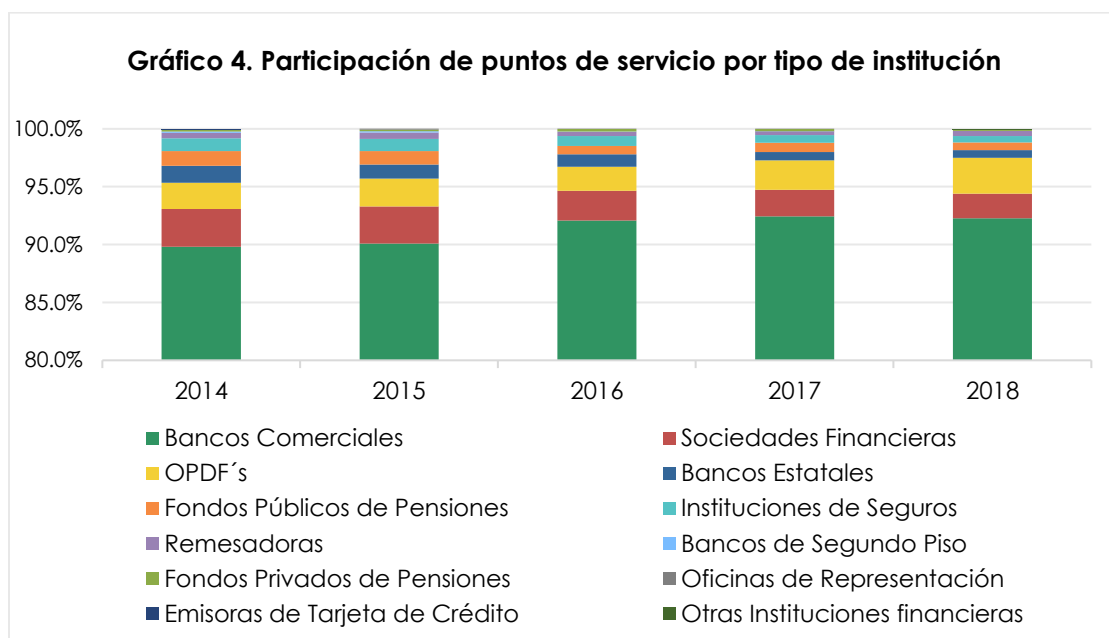




Las instituciones financieras en el año 2018, contaban con 6,580 puntos de servicio, distribuidos de la siguiente manera: 59 oficinas principales (0.9%), 62 sucursales (0.9%), 1,083 agencias (16.5%), 408 ventanillas (6.2%), 1,548 cajeros automáticos propios (23.5%), 3,319 agentes corresponsales (50.4%) y 101 otros puntos de servicio (1.5%) que incluyen autobancos y otras oficinas de atención al público. Es importante mencionar que para este informe se muestran los cajeros automáticos propios⁵ que en los años anteriores se incluían en lo que corresponde a otros puntos de servicio.

El crecimiento de los puntos de servicio a nivel nacional ha sido notable en los últimos cinco años, presentando un crecimiento promedio de 17.3%, donde el número de agentes corresponsales que tienen bancos comerciales, sociedades financieras y organizaciones privadas de desarrollo financieras (OPDF's) tiene el mayor porcentaje de contribución con un crecimiento promedio de 47.7%.

⁵ No se consideran los cajeros automáticos compartidos de las empresas BANET y UNIBANC, ya que son empresas que brindan servicios a los bancos comerciales



La mayor concentración de puntos de servicio se encuentra en los bancos comerciales con un 92.3%, las organizaciones privadas de desarrollo financieras (OPDF's) tienen un 3.1% y las sociedades financieras un 2.1%, totalizando estos tres tipos de instituciones un 97.5% del total de puntos de servicio a nivel nacional; el resto de las instituciones representa un 2.5%.

Los bancos comerciales prestan sus servicios y llegan a la población a través de una mayor gama de puntos de servicios, siendo los agentes corresponsales y los cajeros automáticos propios, los que tienen mayor presencia en el país, constituyendo una mayor cobertura y penetración en el mercado.

Tabla 1. Número de puntos de servicio por tipo de oficina por cada 10,000 adultos

Tipo punto de servicio	2014	2015	2016	2017	2018
Oficina Principal	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
Sucursales	0.2	0.2	0.2	0.1	0.1
Agencias	2.3	2.1	2.1	2.1	2.0
Ventanillas	0.8	0.7	0.8	0.8	0.7
Cajeros Automáticos Propios	0.0	0.0	0.0	0.0	2.8
Agentes Corresponsales	1.4	1.8	2.6	4.7	6.0
Otros Puntos de Servicio	2.0	2.0	2.9	3.1	0.2
Total	6.8	7.0	8.7	10.9	11.9

El objetivo de este indicador es mostrar el número de puntos de servicio disponibles en relación al número de adultos; mientras el indicador sea mayor, significa que hay mayor cobertura y que el número promedio de adultos atendidos por punto se hace de manera más eficiente. En Honduras para el año 2018, la población adulta

mayor de 18 años fue de 5,515,458 según las proyecciones estimadas por el Instituto Nacional de Estadísticas (INE), en ese sentido, existen 11.9 puntos de servicio por cada 10,000 adultos, cantidad que es mayor que el año anterior, incrementando un 1 punto de servicio por cada 10,000 adultos.

Tabla 2. Número de puntos de servicio por tipo de oficina por cada 1,000 KM²

Tipo punto de servicio	2014	2015	2016	2017	2018
Oficina Principal	0.6	0.5	0.5	0.5	0.5
Sucursales	0.8	0.8	0.7	0.6	0.6
Agencias	9.3	8.8	9.1	9.5	9.6
Ventanillas	3.2	3.1	3.4	3.5	3.6
Cajeros Automáticos Propios	0.0	0.0	0.0	0.0	13.8
Agentes Corresponsales	5.6	7.7	11.2	20.7	29.5
Otros Puntos de Servicio	8.4	8.6	12.7	13.7	0.9
Total	27.9	29.5	37.6	48.6	58.5

Este indicador busca aproximarse a la distancia promedio entre un cliente o usuario financiero y el punto de servicio más cercano; mientras mayor sea el indicador menor es la distancia que tiene que recorrer el cliente para acceder a los servicios financieros. La tendencia mostrada en este indicador es hacia la mejora, ya que es notable un crecimiento constante; para el año 2018 los usuarios podían ubicar 58.5 puntos de servicio cada 1,000 KM², mientras que en el 2014 era de 27.9 puntos de servicio.⁶

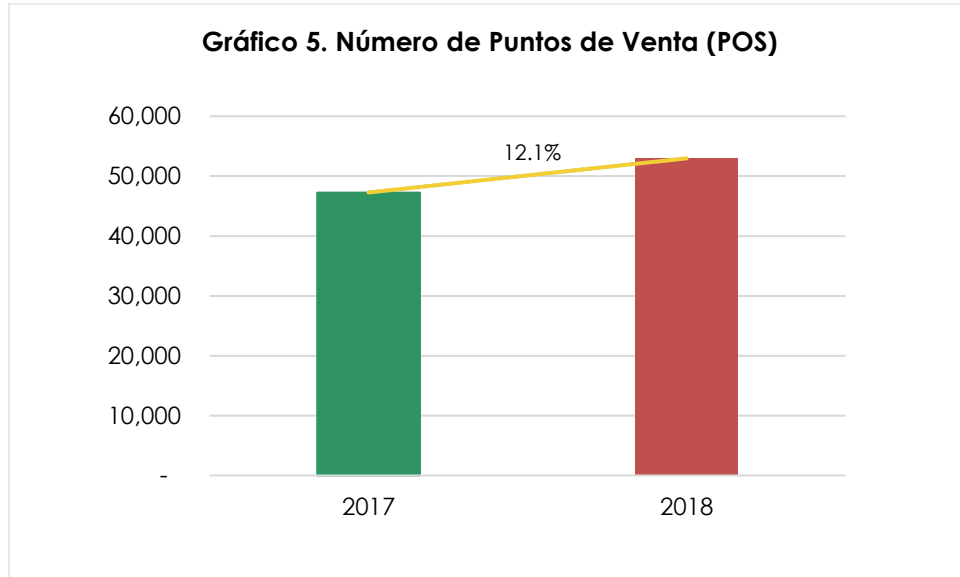
Terminal de Puntos de Venta o POS (Point Of Sale)

En su concepto general los Puntos de Venta (POS) son dispositivos tecnológicos dispuestos en establecimientos de comercio, mediante los cuales se realizan transacciones por clientes de las instituciones financieras.

Tabla 3. Número de Puntos de Servicio (POS) a nivel nacional

Año	2017	2018
Puntos de Venta (POS)	50,618	52,974

⁶ Honduras tiene una extensión territorial de 112.492 km². Fuente: INE



El acceso a los Puntos de Venta (POS) es puesto a disposición de la población por ocho de los quince bancos comerciales que forman parte del sistema financiero nacional. Al cierre de 2018, los Puntos de Venta reflejan un crecimiento del 12.1% respecto al cierre del año 2017, al incrementar en 5,705 Puntos de Venta de 2017 a 2018.⁷

2. SISTEMA FINANCIERO

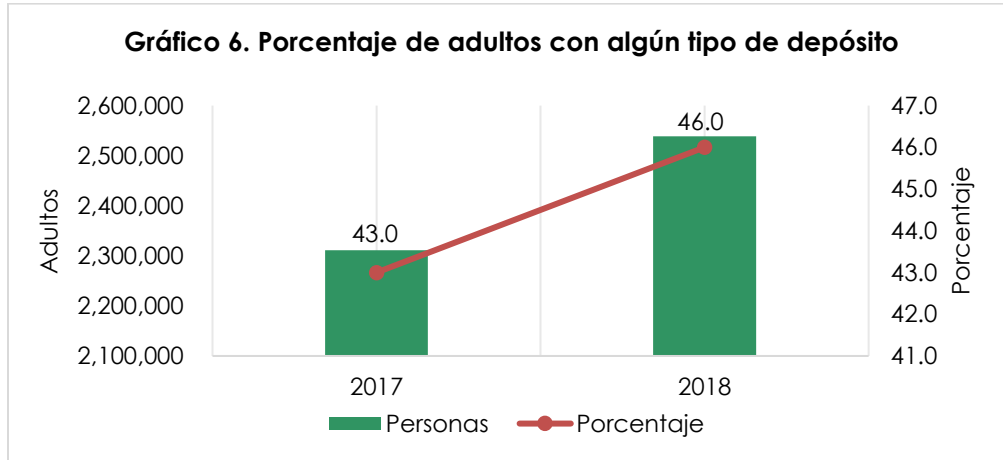
2.1 Productos de Depósito

La intermediación financiera impulsa la economía hondureña, siendo los productos de depósito una parte fundamental de dicha actividad.

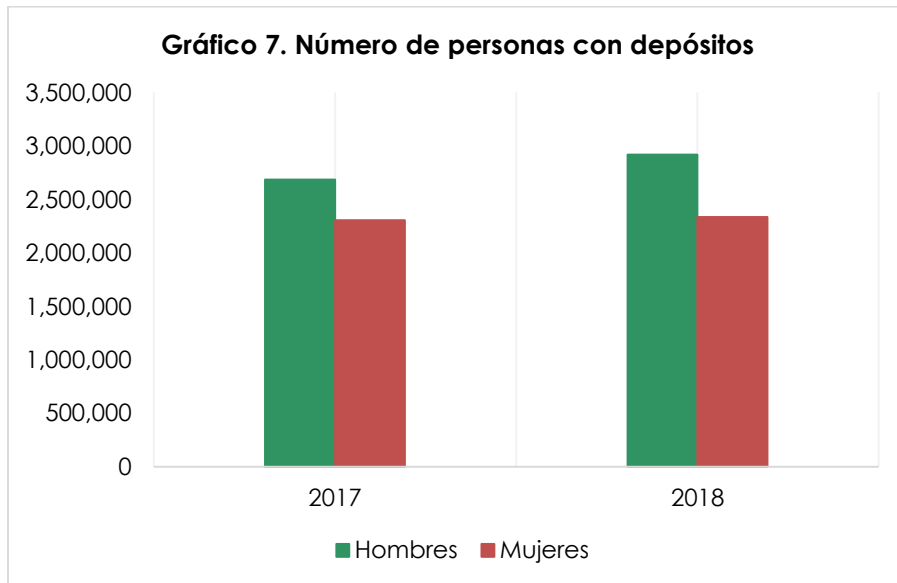
A continuación, se muestra el comportamiento de los depositantes, cuentas y montos por tipo de depósito (ahorro, cheques y a plazo) de los años 2017 y 2018, de las personas naturales que tienen depósitos en el sistema financiero (bancos y sociedades financieras).

El total de cuentas de depósito del sistema financiero al 31 de diciembre de 2018, ascendió a 6,927,817, de las cuales el (98%) corresponden a personas naturales equivalente a 6,768,323 cuentas y el (2%) a personas jurídicas (empresas) con 159,494 cuentas.

⁷ Cabe destacar que BAC | CREDOMATIC ofrece POS móviles, a través de los cuales mediante una APP el celular se convierte en POS y la venta se registra mediante un lector de tarjeta de crédito y débito

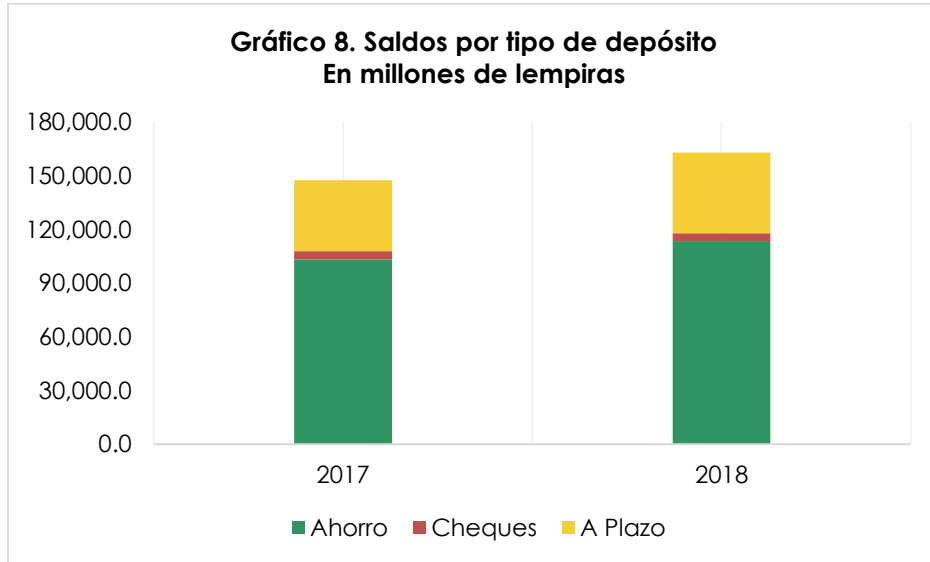


Como se muestra en la gráfica, se estima que para el año 2018 el 46.0%⁸ de la población hondureña mayor de 18 años, tuvo acceso a por lo menos una cuenta de depósito en las instituciones del sistema financiero. Este porcentaje es superior en un 3.0% al registrado en el año 2017, que fue de 43.0%, de conformidad al indicador Global FINDEX del país, calculado por el Banco Mundial a diciembre de 2017.

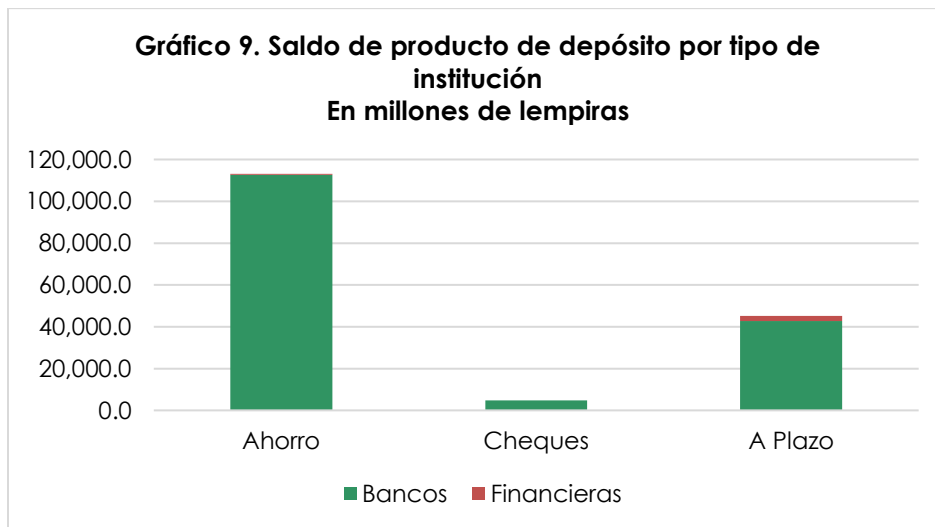


Al 2018 se registraron 5,255,223 personas que tienen por lo menos una cuenta de depósito en las instituciones del sistema financiero, de las cuales el (55.5%) corresponden a hombres y el (44.5%) a mujeres; el comportamiento es similar en el año 2017.

⁸ Este indicador se estimó tomando de base el número de depositantes reportados por las instituciones del sistema financiero, el número de población adulta publicada por el Instituto Nacional de Estadística de Honduras (INE), así como el indicador Global FINDEX de Honduras al 2017, calculado por el Banco Mundial.



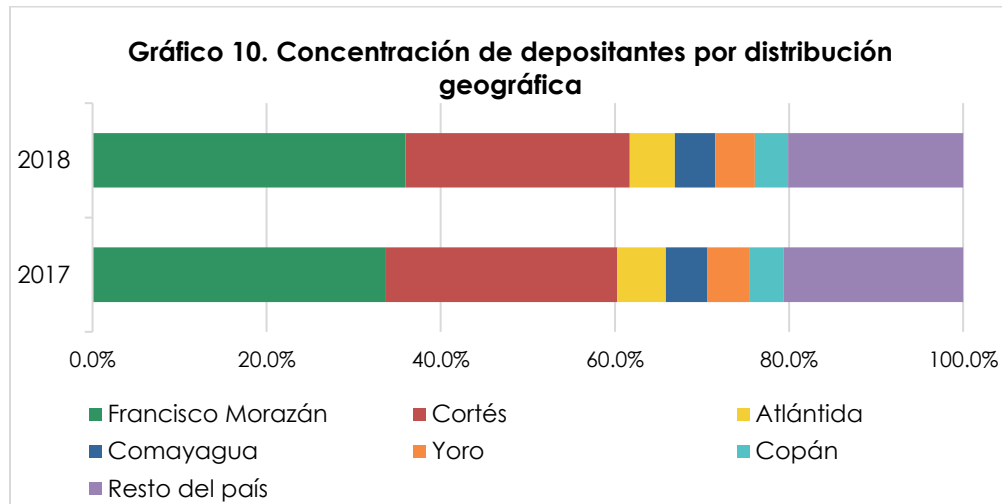
Al 2018 se registró un saldo total de depósitos que ascendió a L163,073.0 millones, correspondiente a cuentas de ahorro, cheques y a plazo, que registraron L113,129.7 millones (69.4%), L4,775.8 millones (2.9%) y L45,167.5 millones (27.7%), respectivamente. Por lo cual el producto de depósitos de ahorro es el que tiene una mayor aceptación en la población hondureña, siendo el que reporta la mayor concentración de saldos. El segundo y tercer lugar le corresponden a los depósitos a plazo y a las cuentas de cheques. Esta misma tendencia se mantuvo en el año 2017.



Al cierre del año 2018, el (98.3%) de los saldos de los productos de depósitos corresponde a los bancos comerciales L160,292.1 millones y solamente el (1.7%) son los depósitos de las sociedades financieras que equivale a L2,780.9 millones.

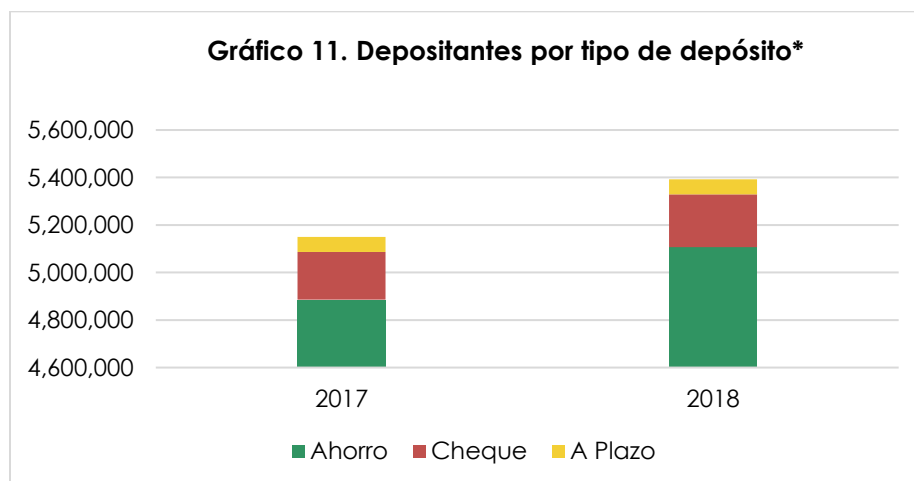


Las cuentas de depósitos de ahorro por escala de saldos hasta L300.00 representan en promedio el 46.7%, de L300.01 a L1,000.00 el 17.4%, de L1,000.01 a L10,000.00 el 19.5% y de L10,000.01 a más de L1,000,000.00, equivalen a 16.4%; estos datos revelan que la mayoría de la población hondureña ahorra en las escalas de saldos más bajas que van de L300.00 hasta L10,000.00, que representan un (83.6%), cuya participación en saldos es de L5,584.1 millones, que apenas alcanza un (4.9%) del ahorro del sistema financiero.



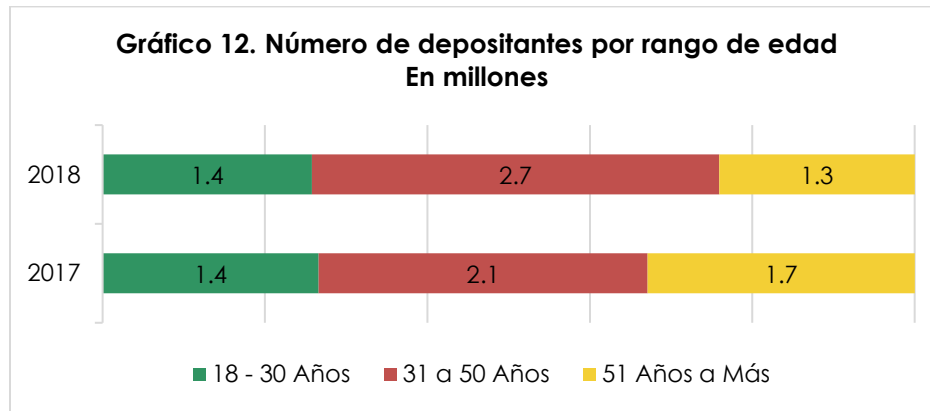
*Resto del país incluye: Choluteca, Colón, El Paraíso, Gracias a Dios, Intibucá, Islas de la Bahía, La Paz, Lempira, Ocotepeque, Olancho, Santa Bárbara, Valle.

La mayor concentración de depositantes al cierre del 2018, se encuentra en los departamentos de Francisco Morazán (36.0%) y Cortés (25.8%), seguido de Atlántida con (5.2%), Comayagua (4.6%), Yoro (4.6%) y Copán (3.8%); el 20.1% restante corresponde el resto de los 12 departamentos del país.



*Existen personas que pueden poseer más de un tipo de depósito.

En el año 2018 los depositantes con algún tipo de depósito en el sistema financiero fueron de 5,392,458, de los cuales 5,106,879 (94.7%) corresponden a cuentas de ahorro, 222,336 (4.1%) a cuentas de cheques y 63,243 (1.2%) depositantes en cuentas a plazo.

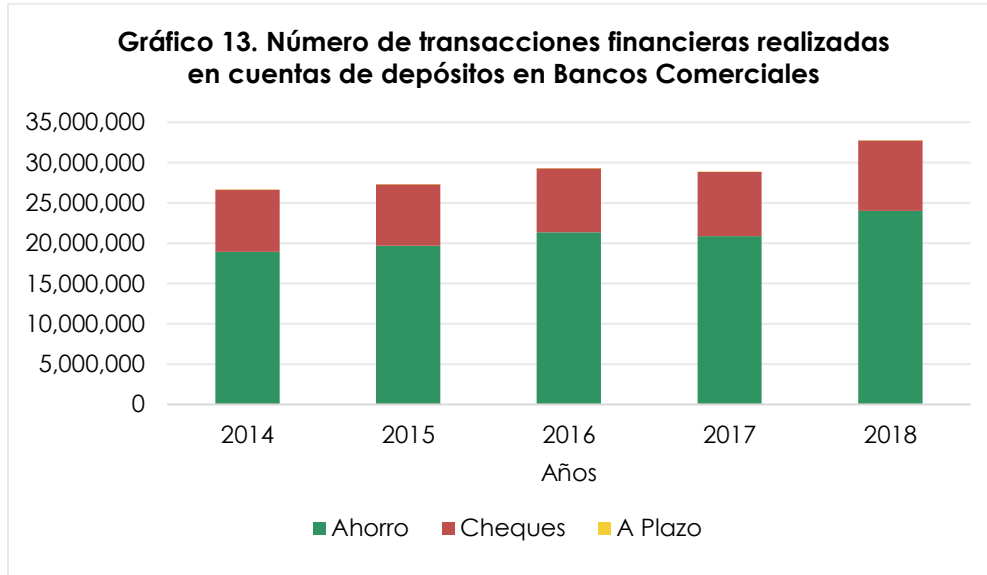


Para el año 2018 los depositantes con edades de 31 a 50 años se encuentran en el primer lugar con (2,703,411) que representa el 50.1%; en segundo lugar, están los depositantes de 18 a 30 años (1,390,751) que representan 25.8%; y por último los depositantes mayores de 51 años a más que suman (1,298,296) con una participación del 24.1%. No obstante, para el 2017 los depositantes mayores a 51 años fueron más (1,694,788), con una participación del 32.9%.

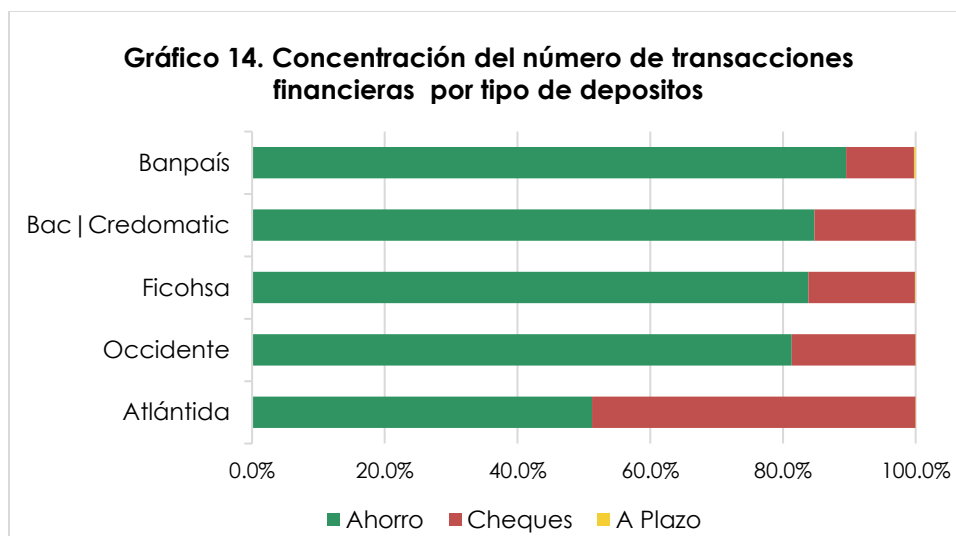
2.2 Transacciones Financieras en Cuentas de Depósitos

A continuación, se presenta información de transacciones financieras realizadas por los clientes en sus cuentas de ahorro, cheques y a plazo, en los bancos comerciales a nivel nacional.

Hoy en día la interacción de los clientes con las instituciones financieras es más dinámica, actualmente se pueden realizar transacciones en línea (web/móvil) o en forma personal a través de los puntos de servicio. Dentro de las transacciones financieras se encuentran los retiros, depósitos, transferencias entre cuentas, pagos de servicios, entre otras.



El total del número de transacciones realizadas al cierre del año 2018, ascendió 32,753,571, donde la mayor concentración se encuentra en las cuentas de ahorro con una participación del 73.3% (24,018,063), seguido de las cuentas de cheques con un 26.6% (8,709,001) y muy por debajo se encuentran las transacciones en cuentas a plazo con un 0.1% (26,507). El crecimiento promedio en el número de transacciones en los depósitos de ahorro, cheques y a plazo (certificados) del año 2014 al 2018 fue de un 5.4%, que representa 1,520,390 transacciones, de las cuales el ahorro ocupa el primer lugar con una contribución de 6.3%, que equivale a 1,274,609 transacciones.



Al cierre del año 2018, el 83.9% de las transacciones financieras se encuentran concentradas en cinco bancos comerciales: Banco Atlántida 9,188,303 (28.1%),



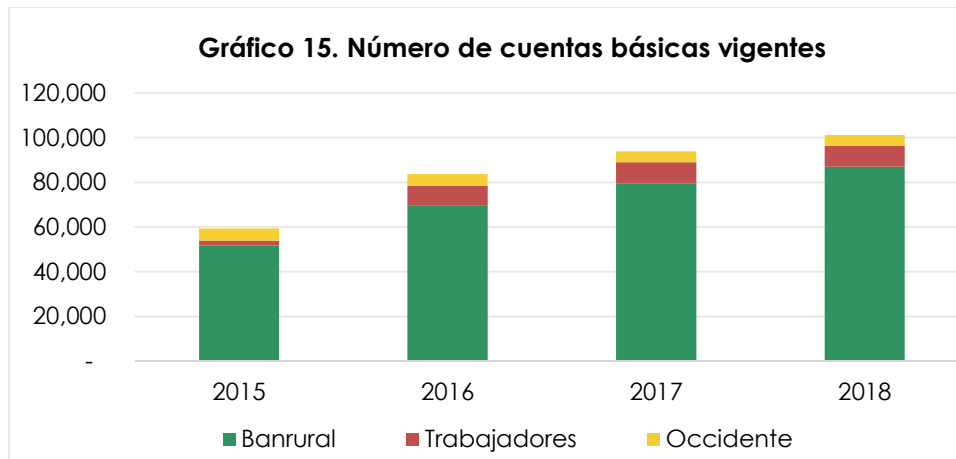
Banco de Occidente 5,962,479 (18.2%), Banco Ficohsa 4,939,047 (15.1%), Bac | Credomatic 4,657,752 (14.2%) y Banco del País 2,742,922 (8.4%); el resto de instituciones bancarias la integran Banco Davivienda, Banco de los Trabajadores, Azteca, Lafise, Banhcafe, Promerica, Ficensa, Banco de Honduras y Banrural con 5,263,068 transacciones que equivalen al (16.1%).

Las cinco instituciones bancarias que reflejan el mayor número de transacciones financieras coinciden con las instituciones que se posicionan en los primeros lugares en saldos de depósitos totales, asimismo, la tendencia se mantiene en los períodos analizados.

2.3 Cuentas Básicas de Depósitos de Ahorro

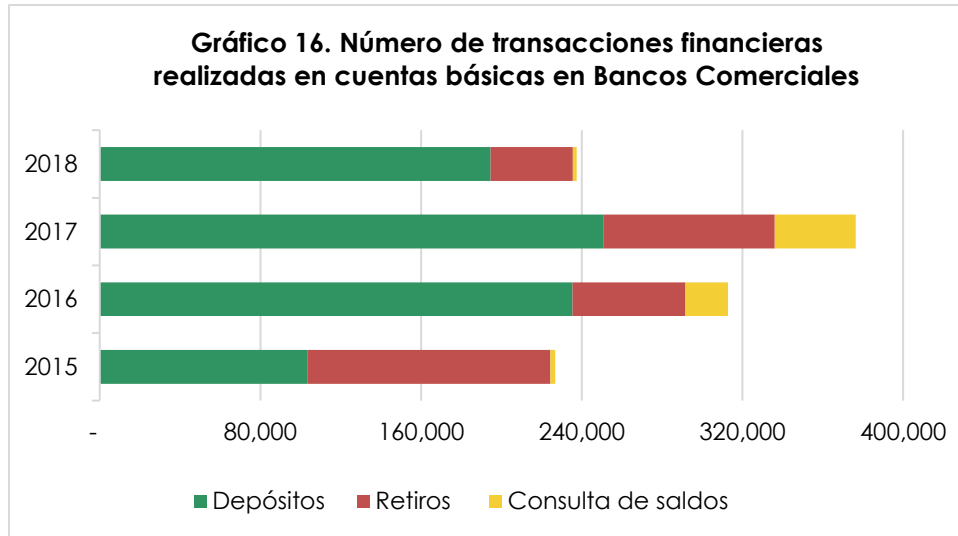
Tienen como objetivo principal impulsar la inclusión financiera en la población hondureña, incorporando a las personas de escasos recursos económicos a formar parte activa de las instituciones que captan este tipo de depósitos, así como promover el ahorro y la utilización de otros productos financieros. Dentro de las principales características se encuentra la simplificación de la gestión de apertura de cuentas, saldo mínimo de apertura de Diez Lempiras (L10.00) y registro de saldo máximo de Diez Mil Lempiras (L10,000.00), sin cobros por el manejo de saldos mínimos e inactividad en la cuenta básica.

Tres bancos comerciales reportan información de cuentas básicas, dichas cuentas se comenzaron a utilizar para realizar transferencias condicionadas del Gobierno de la República, como ser el Bono Vida Mejor y Crédito Solidario.



En el año 2018 se registraron un total de 101,203 cuentas básicas equivalente a L26.3 millones, distribuidas en Banrural 86,943 (L21.1 millones), Banco de los Trabajadores 9,409 (L1.7 millones) y Banco de Occidente 4,851 (L3.4 millones), presentando un

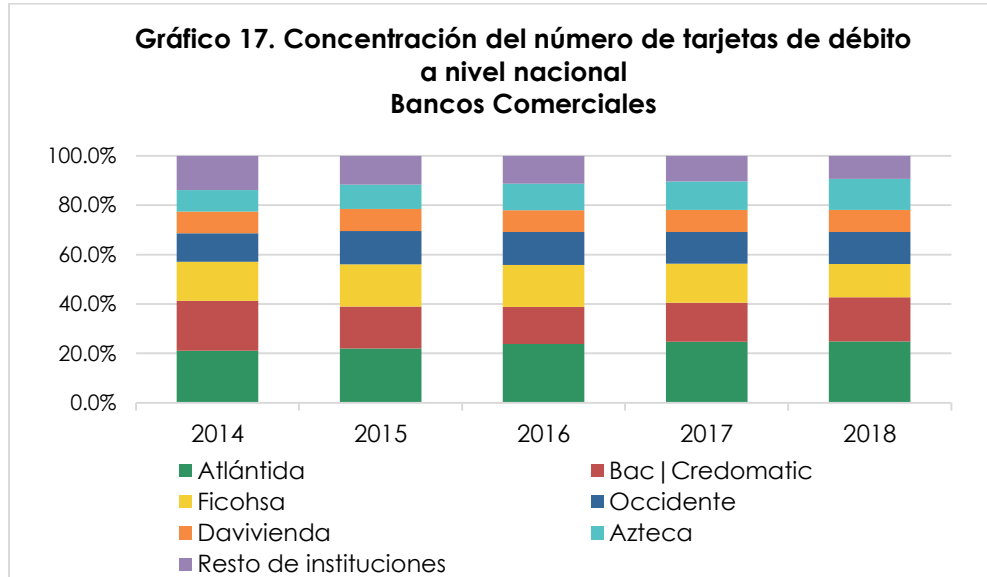
crecimiento en el número de cuentas con respecto al año 2017 de 7.7%, sin embargo, el mayor crecimiento se dio en 2016 con relación al 2015 y ascendió a 41.2%.



Las transacciones efectuadas mediante cuentas básicas han sido las habituales (depósitos, retiros y consulta de saldos), mostrando en el año 2018, 237,464 transacciones, que representó una disminución de 138,875 transacciones (36.9%) en relación al año 2017. En el año 2018, la mayor concentración de transacciones se encuentra en los depósitos realizados con un 81.9%, retiros 17.3% y la consulta de saldos no alcanzó ni el 1.0%.

2.4 Tarjetas de Débito

Son un medio de pago que ofrecen los bancos comerciales, el cual es bastante utilizado por la población para realizar compras y retiros de efectivo en cajeros automáticos. A diferencia de las tarjetas de crédito, no contemplan intereses ni pagos aplazados y evitan la posibilidad de que se produzca un exceso de endeudamiento, ya que si no se dispone de dinero en su cuenta de ahorro, el usuario no podrá utilizarla.



El número de tarjetas de débito que circulan en el país en el año 2018 ascendió a 4.1 millones, las cuales reflejan un incremento de un 11.0% con respecto al año 2017, donde circulaban 3.7 millones de tarjetas. En el período comprendido entre 2014-2018 igualmente han tenido un crecimiento promedio del 11.0%, equivalente a 349,889 de tarjetas de débito.

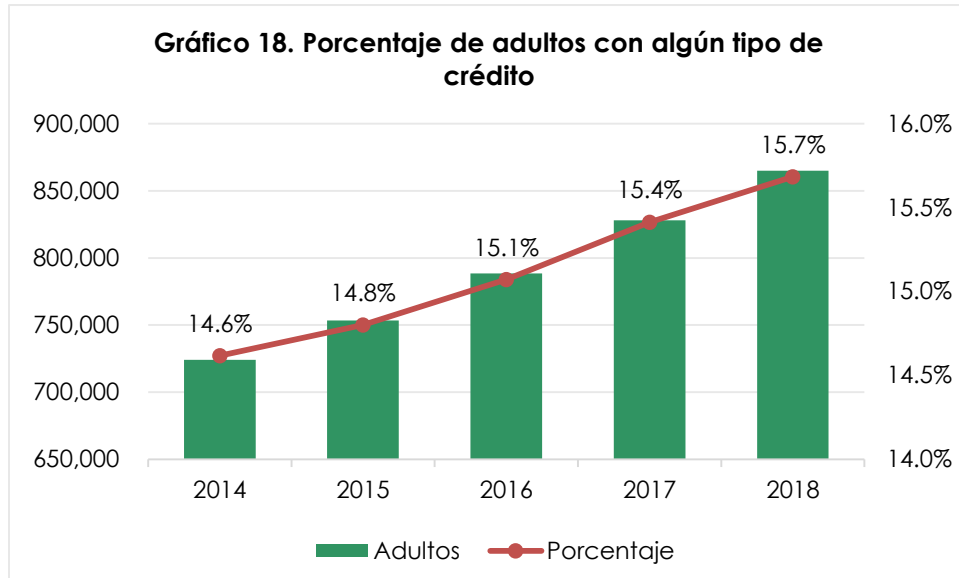
Al año 2018 son trece las instituciones bancarias que emiten tarjetas de débito en el mercado nacional, de las cuales en el 90.7% participan Banco Atlántida con el 24.9%, Bac | Credomatic 17.8%, Banco Ficohsa con 13.5%, Banco de Occidente con un 13.0%, Banco Davivienda 8.9%, Banco Azteca con 12.6% y el resto de instituciones lo conforman Banco del País, Banco Lafise, Banhcafe, Banco Promerica, Banco de los Trabajadores, Ficensa, y Banrural con un 9.3%.

2.2 Productos de Crédito

A continuación, se presenta la colocación de recursos que fueron otorgados por las instituciones del sistema financiero⁹ a personas naturales (hombres y mujeres), en los cinco tipos de préstamos: i) créditos comerciales que son orientados a financiar la industria, turismo, comercio, exportación, minería, construcción y comunicaciones; ii) microcréditos destinados a financiar actividades en pequeña escala, tales como comercialización, servicios, entre otros, (no se considera como microcrédito cuando es otorgado a personas naturales cuya fuente principal de ingresos es el trabajo asalariado); iii) créditos de consumo y iv) tarjetas de crédito, que son obligaciones contraídas por personas naturales para financiar la

⁹ Bancos Comerciales, Sociedades Financieras y Banca Estatal (Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda - BANHPROVI)

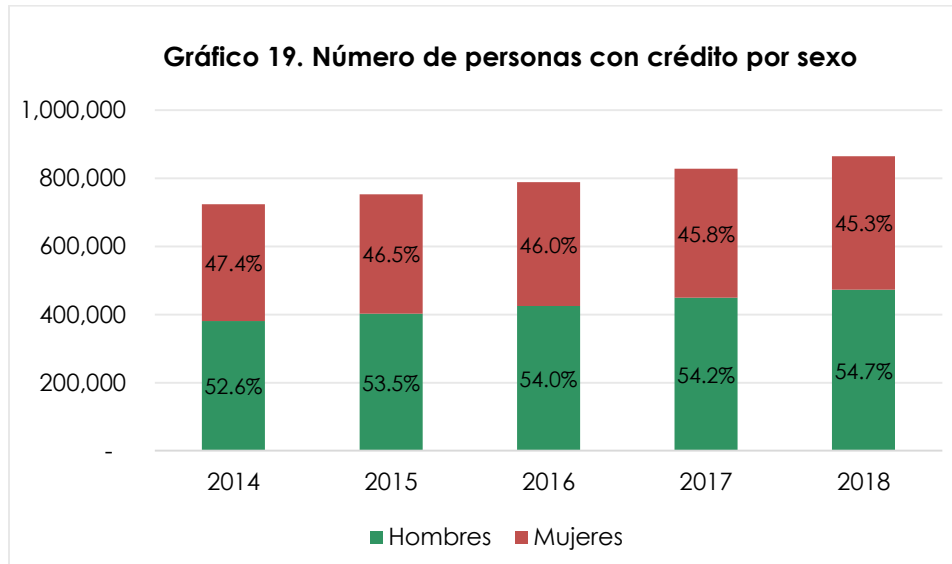
adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios; finalmente iv) créditos para vivienda que son aquellos destinados a financiar la construcción, ampliación, remodelación y compra de una vivienda.



Por medio de este indicador se puede establecer el porcentaje de personas con algún tipo de crédito con respecto a la población hondureña mayor de 18 años; se observa una baja cobertura, ya que para el año 2018 solamente el 15.7% de la población posee un crédito¹⁰, además, a lo largo de los cinco años el crecimiento promedio ha sido bajo representando un 1.8%.

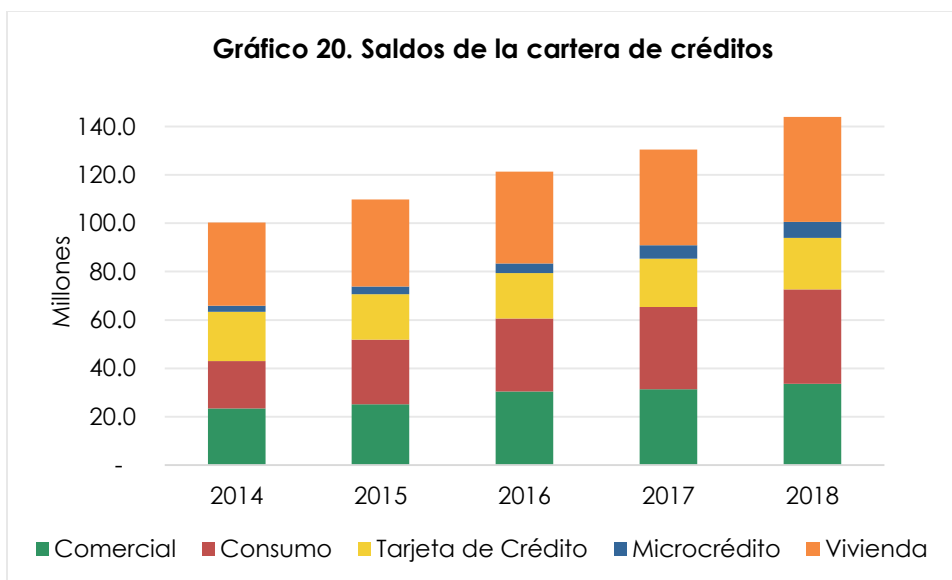
Los adultos mayores de 18 años al cierre del año 2018, fueron 5,515,459; por su parte el sistema financiero reportó 865,069 personas con algún tipo de crédito, donde en conjunto los créditos de consumo y tarjetas de créditos poseen el mayor número de personas (73.5%), seguido del microcrédito (15.4%), crédito comercial (5.9%), y por último vivienda (5.3%).

¹⁰ El indicador Global FINDEX de Honduras al año 2017, calculado por el Banco Mundial, revela que el porcentaje de personas mayores de 15 años con algún tipo de crédito en una institución financiera, asciende a 12.4%. A nivel de Latino América y el Caribe, este mismo indicador según dicha fuente para el 2017 fue de 9.57%.



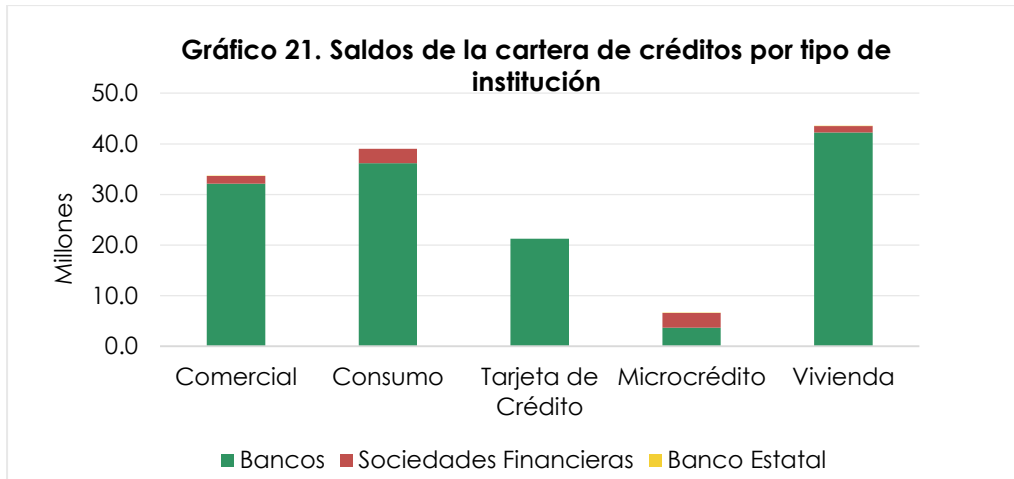
Al cierre del año 2018 se registraron 865,069 personas que tienen por lo menos un crédito registrado en las instituciones del sistema financiero, de las cuales el 54.7% son hombres y el 45.3% mujeres. Durante los cinco años (2014–2018) el otorgamiento de créditos a hombres creció en promedio un 5.6% y un 3.4% para las mujeres, que representa un promedio en los cinco años de 23,152 hombres y 12,118 mujeres.

Por su parte, el número de personas con algún tipo de crédito para el año 2018 fue de 1,169,078, el cual incluye personas que se encuentran reportadas en más de un tipo de crédito.

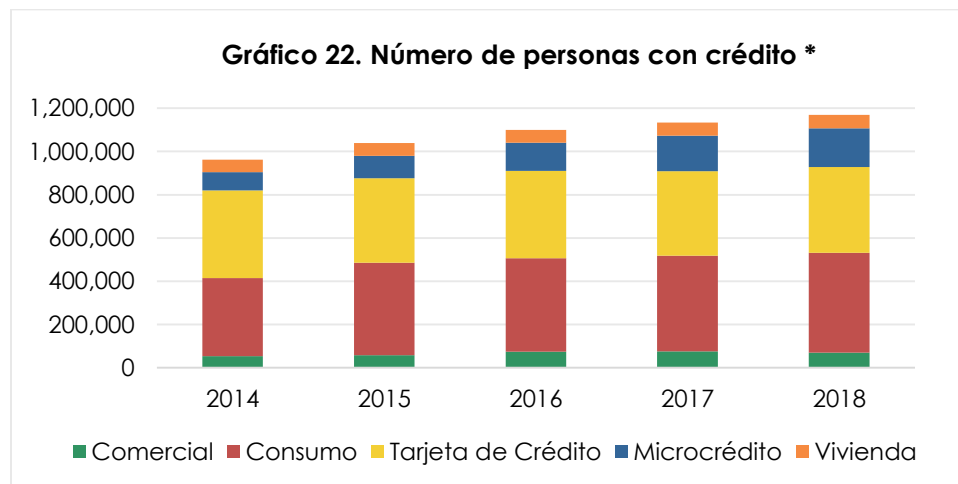




La cartera de préstamos del sistema financiero para el año 2018, registró un saldo total de L143,981.8 millones, de los cuales los destinados al consumo y las tarjetas de crédito¹¹ en conjunto concentran L60,256.9 millones (41.9%), seguido de vivienda con L43,484.4 millones (30.2%), comercial L33,659.6 millones (23.4%), y más abajo microcrédito con L6,580.9 millones (4.6%). El crecimiento promedio de los últimos cinco años fue de 9.5%.



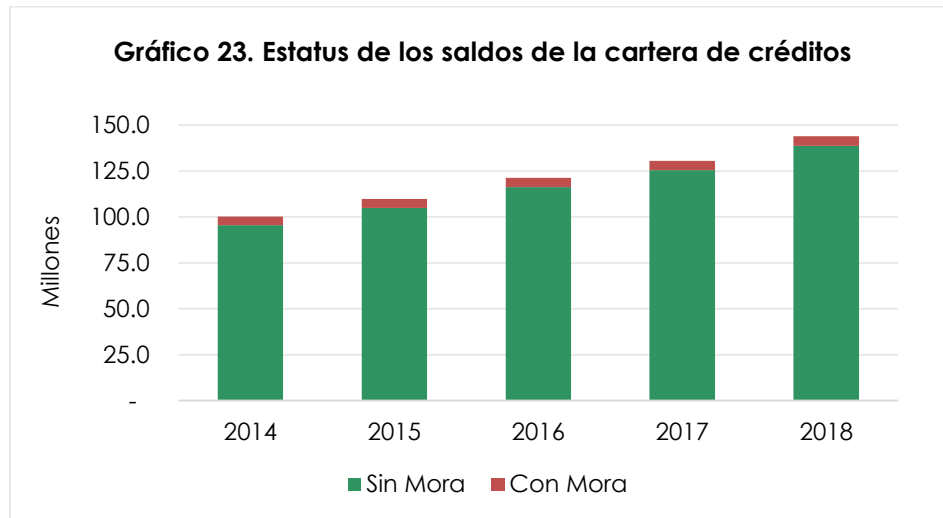
Al cierre del año 2018, los bancos comerciales colocaron el 94.1% del saldo total de los créditos otorgados, el cual ascendió a L135,483.4 millones, de los cuales el 39.9% corresponden en conjunto a consumo y tarjetas de crédito, 29.4% vivienda, 22.3% comercial y 2.5% microcrédito. Las sociedades financieras colocaron el 5.9% y representan L 8,474.2 millones. Por otra parte, se encuentra la banca estatal que colocó L24.2 millones.



*Existen personas que pueden poseer más de un tipo de crédito.

¹¹ El producto de tarjetas de crédito forma parte de los créditos de consumo; no obstante, por su nivel de importancia se presenta por separado en las gráficas

En promedio, anualmente el sistema financiero concedió créditos a 1,080,820 personas en los últimos cinco años, donde el microcrédito tuvo un crecimiento promedio del 21.0%, seguido de los créditos al comercio con un 7.3%, un 6.1% en los créditos al consumo y tarjetas de crédito y 1.6% en vivienda.

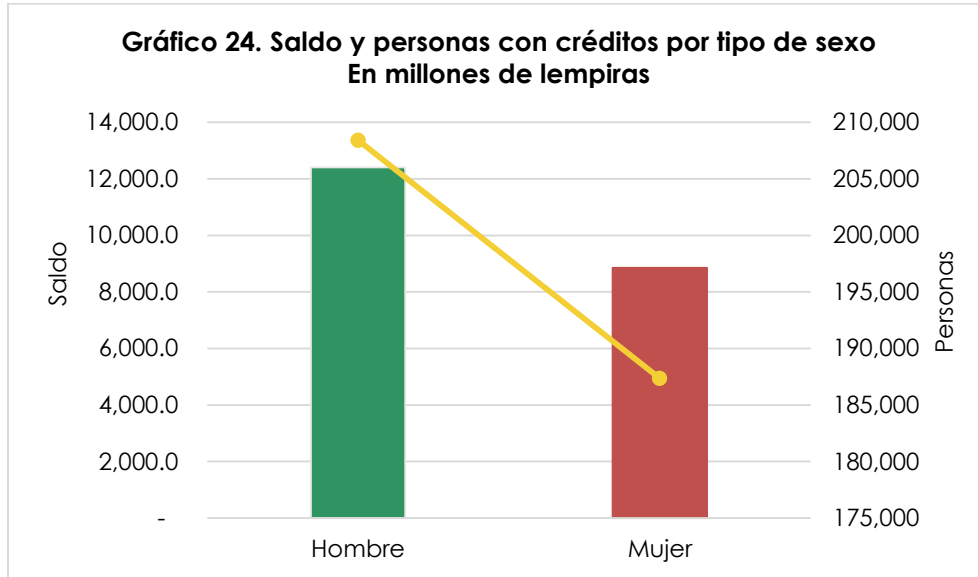


El estatus contable de los créditos se clasifican sin mora (vigentes) cuando se encuentran entre cero (0) a noventa (90) días; con mora se incluyen los que se encuentran (atrasados, vencidos y ejecución judicial) y son aquellos que presentan cuotas de capital e intereses en mora por noventa y un (91) días o más.

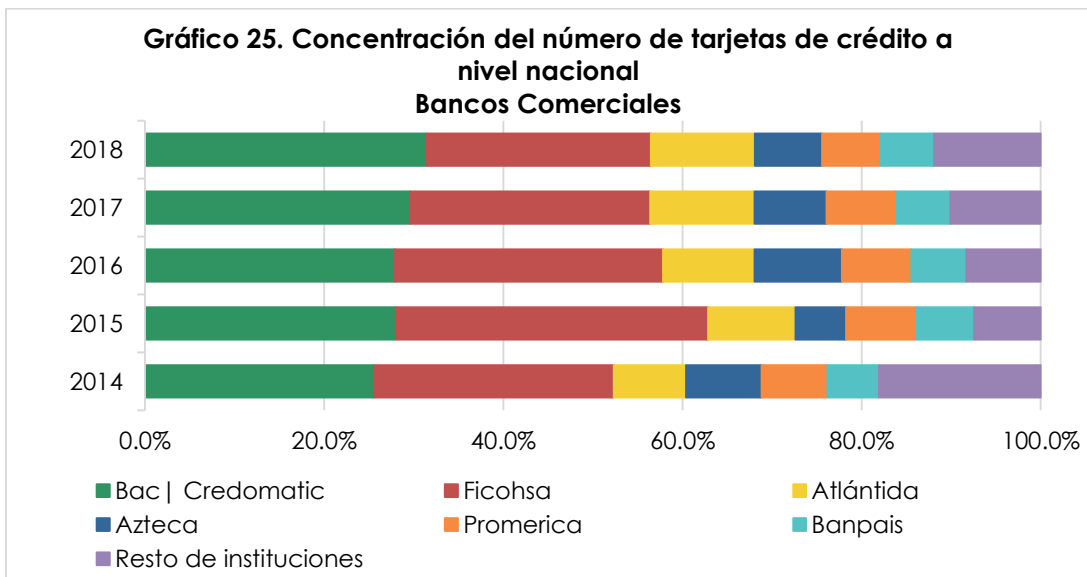
Las operaciones de crédito en los últimos 5 años presentan en promedio de 815,877 personas con créditos, con un saldo promedio de L121,179.6 millones, de los cuales 755,510 se clasifican como personas con créditos sin mora con un saldo de L116,234.8 millones) y 60,367 son personas con créditos en mora que representan L4,944.8 millones. La cartera de crédito con mora bajó al cierre del año 2017 en 2 puntos porcentuales, esta tendencia obedece a la reducción de la mora de L290.0 millones.

3.1 Tarjetas de Crédito

Es un instrumento financiero que permite adquirir bienes, servicios y efectuar retiros de dinero en el momento que el titular lo desee, hasta el margen o límite de crédito pre acordado, obligándose a restituir al emisor de la tarjeta de crédito el valor adeudado.



Los bancos comerciales son las instituciones del sistema financiero que otorgan préstamos por medio de las tarjetas de crédito a la población a nivel nacional. Al cierre del año 2018 el número de personas con una tarjeta de crédito ascendió a 395,776, de las cuales el 52.7% son hombres y el 47.3% son mujeres; lo anterior, en saldo representa L12,406.4 millones para los hombres y para las mujeres L8,849.7 millones. Considerando que la cantidad de tarjetas de crédito en el mercado asciende a 804,682, se estima que en promedio cada tarjetahabiente tiene 2 tarjetas de crédito.



A nivel nacional son once bancos comerciales que ponen a disposición de la población hondureña el producto de tarjetas de crédito al año 2018, de los cuales,

seis concentran el 88.1%, distribuidos de la siguiente forma: Bac | Credomatic 31.4%, Banco Ficohsa 25.1%, Banco Atlántida 11.6%, Banco Azteca 7.5%, Banco Promerica 6.5% y Banco del País 6.0%; el resto de instituciones lo conforman Banco Davivienda, Banrural, Lafise, Occidente y Banhcafe, con un 11.9%.

El comportamiento¹² en el número de tarjetas de crédito en los últimos cinco años, presenta un decrecimiento promedio del 1.1%, equivalente a 9,022 tarjetas.

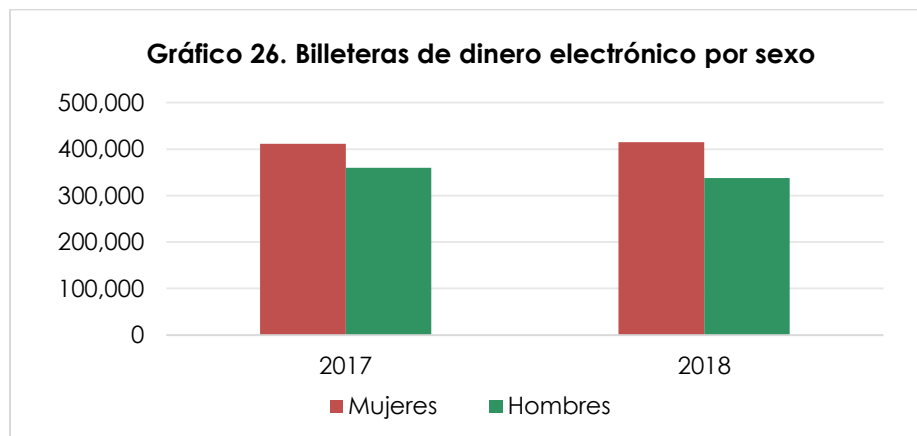
3. MEDIOS INNOVADORES DE PAGO¹³

En Honduras el sistema de pagos se ha modernizado, ya que los medios de pagos electrónicos han tomado auge, poco a poco aumentando su participación con respecto a las tradicionales formas de pago por medio de dinero y cheques.

La prestación de servicios electrónicos a través del uso de dispositivos móviles utilizando dinero electrónico ofrece ventajas como inmediatez, conveniencia, seguridad y reducción de costos de los servicios financieros y representa un potencial para promover la inclusión financiera entre las personas de escasos recursos o limitados ingresos de las zonas urbanas y rurales del país.

3.1. Tigo Money

Por medio de Tigo Money se pueden realizar transacciones directamente desde el celular a través de una billetera electrónica. El dinero en efectivo se convierte en dinero electrónico que se almacena en una cuenta en el celular.

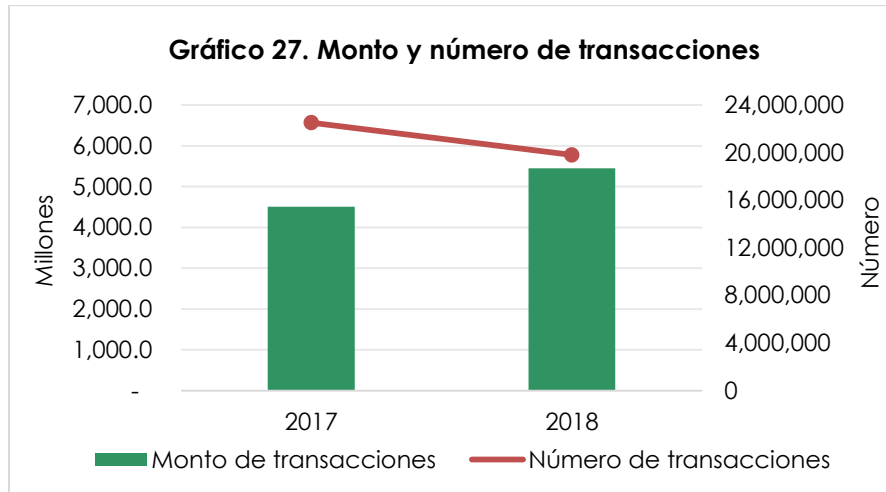


¹² En el año 2016 presentó un crecimiento en la colocación del 1.7%, equivalente a 14,330 nuevas tarjetas, con respecto al 2015

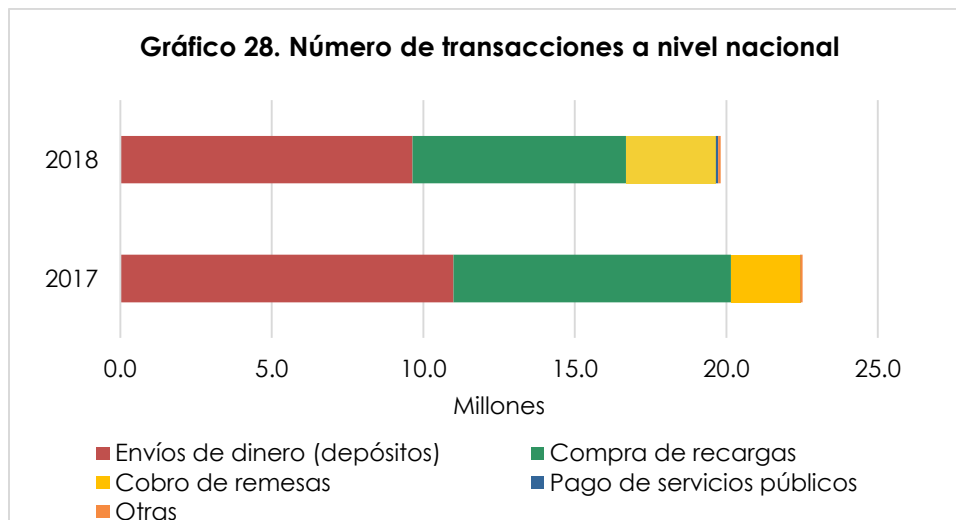
¹³ TIGO MONEY (SERPRONSA) y TENGO están siendo supervisadas bajo el régimen de Actividades Profesionales no Financieras Designadas (APNFD's); no obstante, en el caso de SERPRONSA está en trámite de obtener la licencia bajo la figura de INDEL (Instituciones No Bancarias que Brindan Servicios de Pago Utilizando Dinero Electrónico)



A diciembre 2018, el total de usuarios de billeteras de dinero electrónico de Tigo Money ascendieron a 854,254, que al compararlo con la cantidad de usuarios del año 2017, disminuyeron un 8.5%, debido a la optimización de procesos en la base de datos de clientes. Por género, las mujeres constituyen el 48.6% del total de usuarios, el 39.6% corresponde a hombres y el restante 11.9%, no tienen identificado el sexo¹⁴.



A diciembre de 2018, el monto de las transacciones ascendió a L5,450.6 millones, representando un incremento del 20.9%, con respecto al período de 2017, que totalizó L4,506.8 millones, no obstante, el número de transacciones a diciembre 2018, experimentó un decrecimiento anual de 12.0% (19.8 millones), respecto al número de transacciones reflejado a 2017, de 22.5 millones.



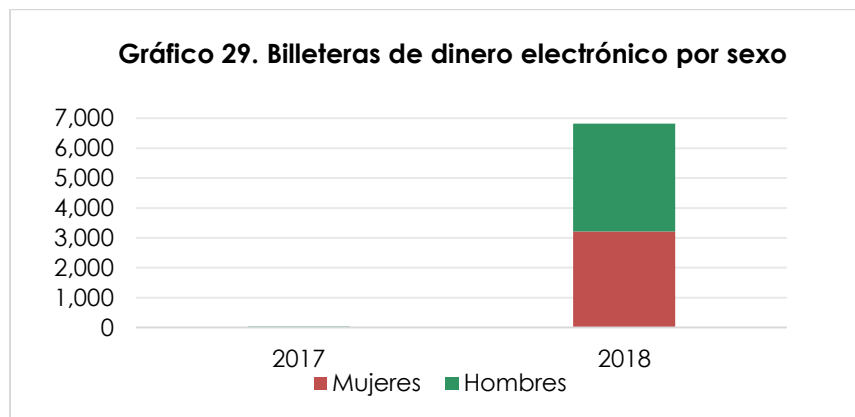
¹⁴ Cabe mencionar que adicionalmente existen usuarios que realizan transacciones directamente por medio de agentes Tigo Money, independientemente que cuenten con billeteras de dinero electrónico.



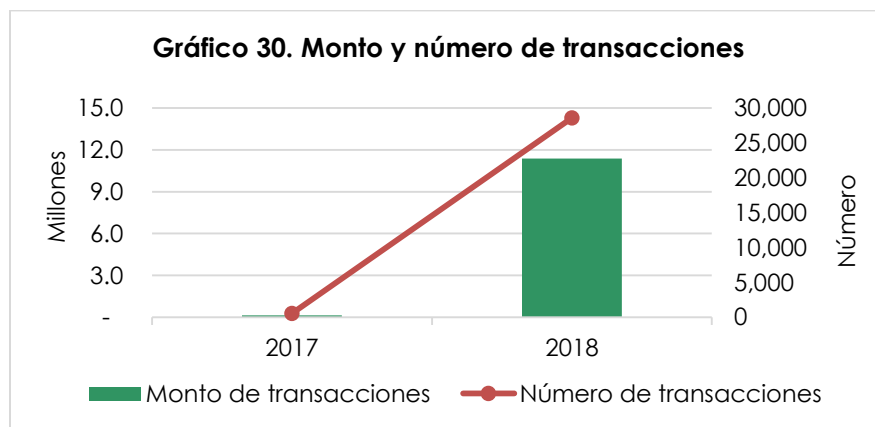
Las transacciones realizadas por los usuarios al cierre del 2018, totalizan 19.8 millones, en su mayoría se concentran en envíos de dinero con un 48.7% (9.6 millones), compra de recargas 35.6%, que representan 7.0 millones de transacciones, un 15.0% en cobro de remesas (3.0 millones), pago de servicios públicos 0.4% (0.1 millones) y el resto de otras transacciones, en las cuales se encuentran pagos en comercios afiliados, pago de salarios y pagos a empresas afiliadas (colecturías), constituyendo solamente el 0.3% (0.1 millones).

3.2. Tengo

Se presentan datos de la billetera móvil, TENGO, mediante la cual se pueden realizar transacciones financieras como pagos, cobros de remesas, envíos, depósitos y retiros de efectivo, entre otros.



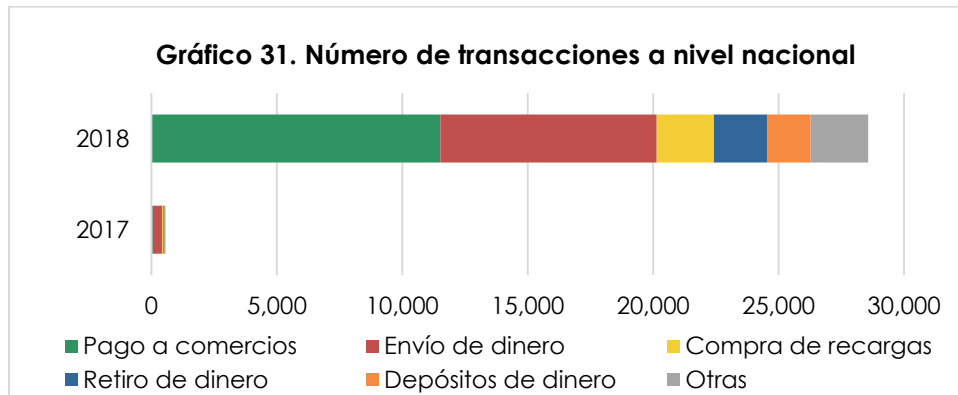
En el año 2017, se contaba solamente con 30 usuarios, no obstante, al cierre del año 2018, éstos crecieron en forma considerable sumando 6,820, desagregados en 3,214 mujeres (47.1%) y 3,606 hombres (52.9%)¹⁵.



¹⁵ Cabe mencionar que adicionalmente existen usuarios que realizan transacciones directamente por medio de agentes Tengo, independientemente que cuenten con billeteras de dinero electrónico.



Al cierre del año 2018, las transacciones que se realizaron a través de la APP (aplicación informática diseñada para teléfonos móviles), fueron de 28,579, que representan en monto L11.4 millones.

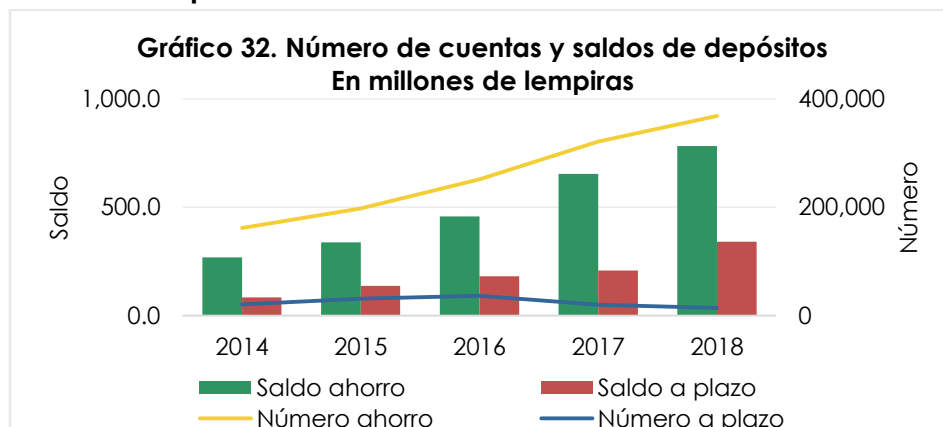


Para el año 2018, el mayor número de operaciones que se realizaron fueron pagos a comercios con 11,517 operaciones (40.3%), envíos de dinero 8,628 (30.2%), compra de recargas 2,282 (8.0%), retiros de dinero 2,115 que representan 7.4%, depósitos de dinero 1,741 (6.1%) y el resto de transacciones en las que se incluyen pagos a empresas afiliadas, pago de servicios públicos, cobro de remesas, retiros en ATM's y compra de boletos totalizan 2,296 (8.0%) del total de transacciones.

4. ORGANIZACIONES PRIVADAS DE DESARROLLO FINANCIERAS – OPDF’s

Las organizaciones privadas de desarrollo financieras, son entidades que proporcionan servicios financieros en apoyo a la actividad económica que realizan las micro y pequeñas empresas, representando una oportunidad para familias y comunidades al acceso de servicios y productos financieros, contribuyendo al desarrollo económico.

4.1. Productos de Depósito



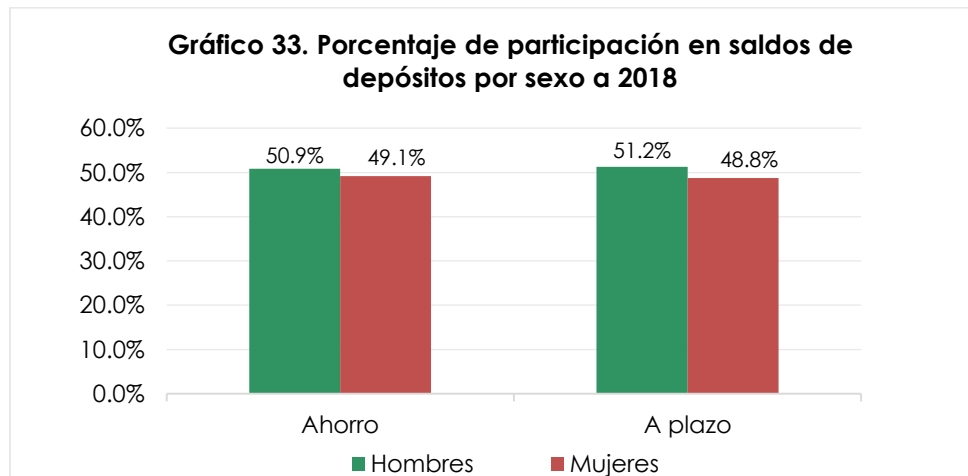
A continuación se presenta el análisis solamente de los depositantes y deudores de las OPDF's.

El número total de cuentas de ahorro y a plazo que reportan las OPDF's para el año 2018, es de 382,934 cuentas, de las cuales el 96.3% son cuentas de ahorro y 3.7% depósitos a plazo; en cuanto a los montos, estos ascienden a L782.3 millones en cuentas de ahorro y L340.2 millones en depósitos a plazo. El comportamiento del número de cuentas de ahorro y cuentas de depósito a plazo muestra un crecimiento positivo para todos los años, a excepción del decrecimiento en el año 2017 de 45.3% y en el 2018 de 28.9% en los depósitos a plazo; sin embargo, los montos incrementaron año con año para ambas modalidades de depósitos.

Tabla 4. Saldos de los depósitos de ahorro y a plazo por distribución geográfica
(En millones de lempiras)

Departamento	Ahorro	Plazo	Total
Ocatepeque	296.8	100.2	397.0
Olancho	234.2	78.7	312.9
Resto de departamentos	245.9	94.1	340.0
Total	776.9	273.0	1,049.9

La mayor concentración de los saldos de depósitos de ahorro y a plazo al 2018, se encuentran en los departamentos de Ocatepeque y Olancho, que es donde se localizan dos de las OPDF's más grandes, concentrando en saldos esos departamentos un 68.3% en depósitos de ahorro y un 65.5% en depósitos a plazo.



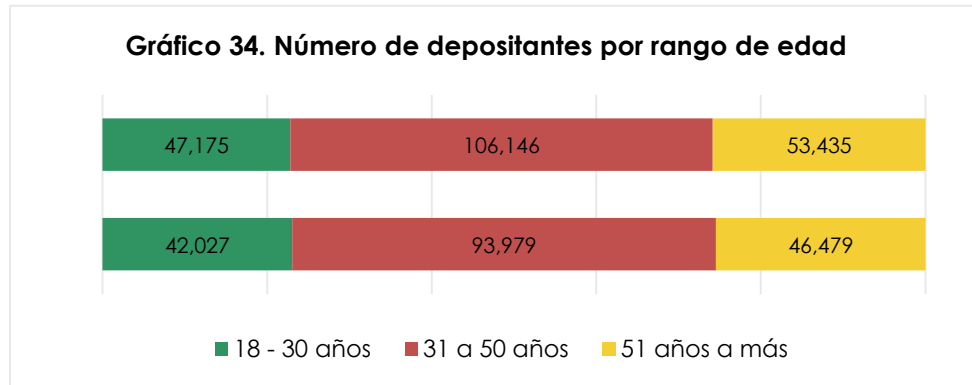
En relación al sexo, los hombres poseen cuentas de ahorro y a plazo con una participación en saldo superior al 50.0%, mientras que la participación de las mujeres en ambas modalidades de depósitos se mantiene muy cercana.



Tabla 5. Número de cuentas y depositantes

Año	Cuentas	Depositantes
2017	341,266	182,485
2018	382,855	206,756

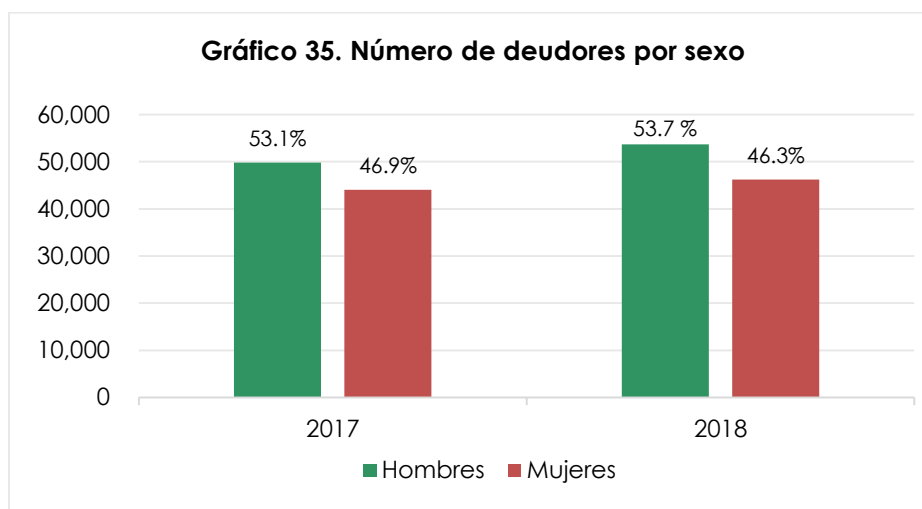
Para el 2018 los depositantes de las OPDF's a nivel nacional ascendieron a 206,756, creciendo en 24,271, con respecto al 2017; por otra parte, el número de cuentas en el 2018 sumó 382,855, lo que expresa que en promedio algunos depositantes tienen más de una cuenta.



En el año 2018 los depositantes con edades de 31 a 50 años se encuentran en el primer lugar con (106,146) que representa el 51.3%; en segundo lugar están los depositantes de 51 años a más (53,435) que representan 25.8%; y por último los de 18 a 30 años que suman (47,175) con una participación del 22.8%; manteniendo el mismo comportamiento en el año 2017.

4.2. Productos de Crédito

Las OPDF's otorgan préstamos con garantías hipotecarias, prendarias o fiduciarias, para créditos comerciales, micro créditos y vivienda. Para el año 2018 el monto total en créditos fue de L3,026.9 millones, teniendo una participación mayoritaria los hombres en las líneas de crédito comercial, microcrédito y vivienda, y las mujeres una menor contribución en éstas. Es importante señalar que la cartera de microcréditos constituye el 91.0% del total de cartera crediticia de las OPDF's.



El número de deudores de las OPDF's a nivel nacional para los años 2017 y 2018 fue de 93,858 y 99,958 respectivamente, en ambos años el mayor porcentaje de créditos ha sido otorgado a los hombres.

Tabla 6. Saldo por distribución geográfica
(En millones de lempiras)

Departamentos	Saldo cartera	Saldo mora
Atlántida	744.3	18.8
Olancho	308.9	5.5
Copán	261.6	4.8
Lempira	258.8	4.4
Comayagua	199.3	11.9
Resto de departamentos	1,254.1	51.2
Total	3,026.9	96.7

El mayor porcentaje de saldos otorgados se encuentra en cinco de los departamentos del país que representan el 58.6% del total de la cartera crediticia. En relación a la mora de la cartera, ésta tan solo es de 3.2%.

5. COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

De conformidad a la Ley de Cooperativas en Honduras, el cooperativismo es un sistema eficaz para el desarrollo económico y social, que propicia espacios de participación para la juventud y para las mujeres en igualdad de oportunidades. Las cooperativas son instituciones autónomas de personas que constituidas bajo Ley se han integrado voluntariamente para hacer frente a sus aspiraciones

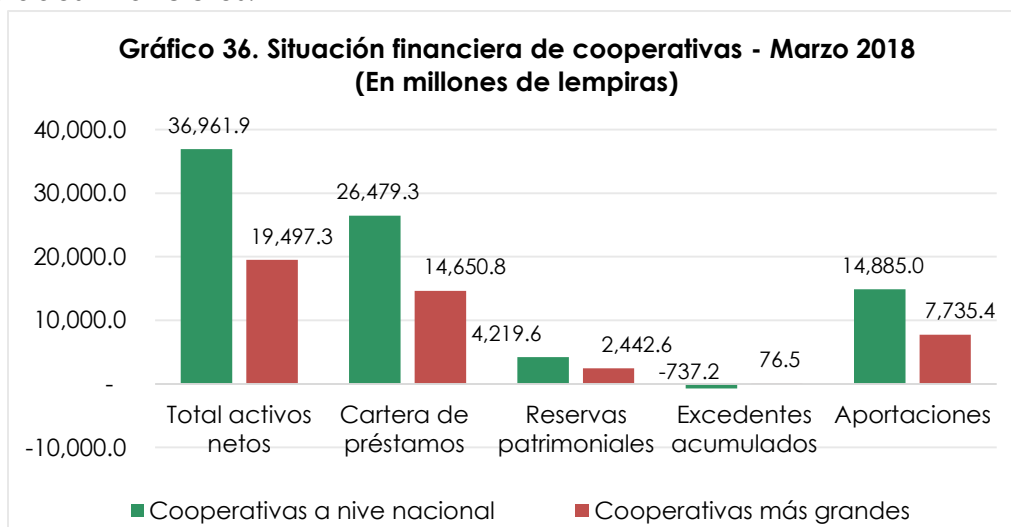
económicas, sociales y culturales, por lo que el objetivo de las cooperativas es un fin social y sin fines de lucro y pueden clasificarse en cooperativas de producción, servicio, de consumo o mixtas, dependiendo de las actividades hacia las cuales se orientan.

Es importante señalar que las cifras que aquí se presentan, no constituyen el 100% de las cooperativas, ya que solo se incluye información de las cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito del CONSUCOOP, las cuales totalizan ochenta y cinco (85) cooperativas. La Comisión Nacional de Bancos y Seguros supervisa el procedimiento de evaluación y supervisión que realiza CONSUCOOP a las cooperativas.

La actividad financiera de estas empresas difiere a la de la banca privada y sociedades financieras, ya que promueven el ahorro y brindan acceso a préstamos de conformidad a lo que ahorran exclusivamente sus afiliados, los que pueden ser personas naturales o jurídicas.

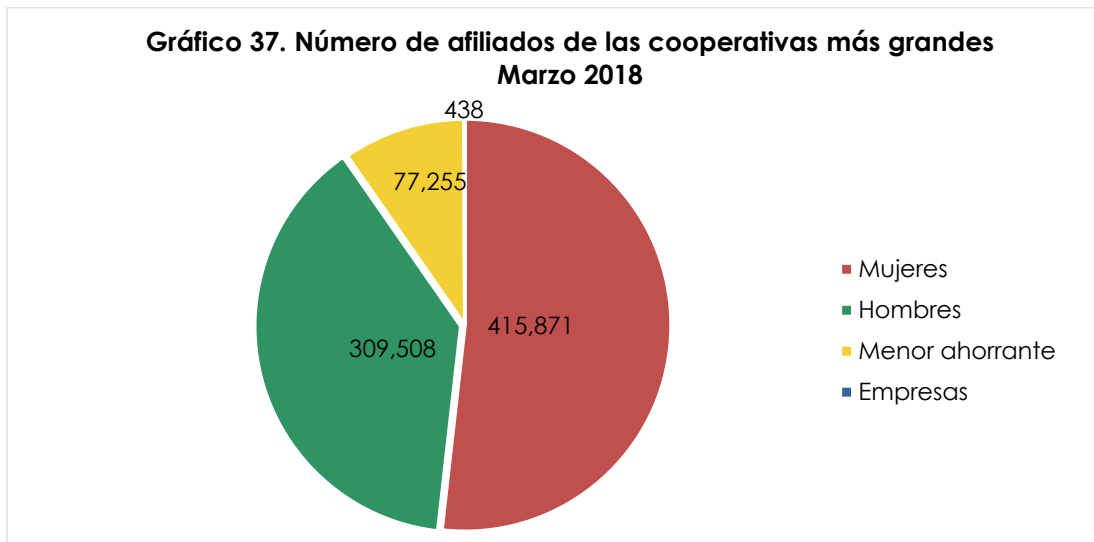
La captación de dinero se realiza bajo varias modalidades de depósitos como ser cuentas de ahorro retirable que funciona de la misma manera que un cuenta bancaria, cuentas de menor ahorrante a nombre de niños y niñas hasta los diecisiete (17) años de edad, ahorros permanentes o en aportaciones que son cuentas que no permiten el retiro de los ahorros pero posibilitan el otorgamiento de préstamos automáticos hasta por la misma cantidad ahorrada, préstamos fiduciarios y para adquisición de vivienda.

De las ochenta y cinco (85) cooperativas de ahorro y crédito, siete (7) de ellas son las más grandes en activos totales representando el 52.7%, éstas presentan una mayor concentración en casi todos los rubros importantes del activo y pasivo de los estados financieros.



Las cifras a marzo de 2018, muestran que más del 50% de los activos totales, cartera de préstamos, reservas patrimoniales y aportaciones se concentra en las siete (7) cooperativas más grandes del país; sumando L19,497.3 millones de activos, la cartera de préstamos asciende a L14,650.8 y las reservas patrimoniales a L2,442.6 millones y las aportaciones representan más del 50%, en función de los aportes de total de cooperativas a nivel nacional.

Los excedentes acumulados a nivel nacional de las cooperativas de ahorro y crédito reportaron pérdidas de L737.2 millones, sin embargo, en las cooperativas más grandes los excedentes reportan utilidades de L76.5 millones.



Las cooperativas más grandes concentran 803,072 afiliados que constituyen el 54.7% de afiliados de cooperativas a nivel nacional. La mayoría de sus afiliados son personas naturales (mujeres 415,871, hombres 309,508, otros afiliados que ahorran a través del producto "menor ahorrante" 77,255, y empresas 438).

Los afiliados de las cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional suman 1,468,422 afiliados, y de éstos la mayoría (737,184) son mujeres, (574,996) son hombres y (152,046) corresponden a afiliados que ahorran en el producto denominado "menor ahorrante"; el resto de afiliados (4,196), son empresas que representan una minoría.

6. SOCIEDADES REMESADORAS DE DINERO

La constitución, autorización y operatividad de estas sociedades, se rige por el Reglamento para la Autorización y Funcionamiento de las Sociedades

Remesadoras de Dinero, el cual las define como sociedades cuya finalidad exclusiva es la de realizar de manera habitual el servicio de transferencia de remesas, ya sea a través de sistemas de transferencias, transmisión de fondos o por cualquier otro medio dentro y fuera del país.

Las remesas constituyen una fuente de ingresos de divisas en el país, generando para las familias que las reciben el medio que satisface sus necesidades básicas de alimentación, salud, educación y en algunos casos la adquisición de otros bienes y servicios o la mejora de los ya existentes. De acuerdo a publicación del Banco Central de Honduras “Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares” aplicada en enero de 2019, Honduras ocupa el segundo lugar de los países de la región Centroamericana, en tasa de crecimiento de remesas.

Es importante señalar que las cifras que se presentan aquí no constituyen el 100% de las remesas que se reciben en el país, ya que se omiten las remesas que se pagan a través de las instituciones del sistema financiero y que son recibidas de empresas remesadoras constituidas en el exterior con las cuales se mantiene alianzas.

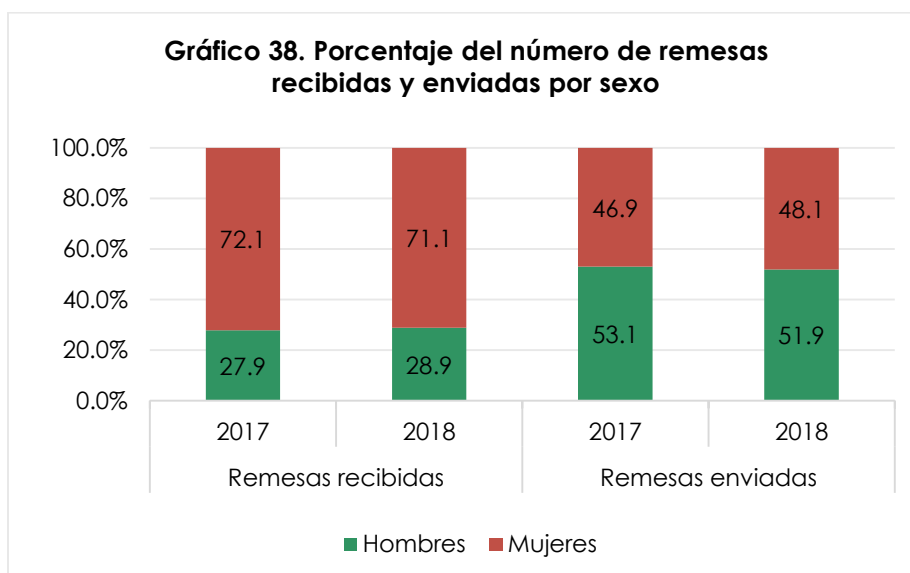
Actualmente existen dos remesadoras que atienden activamente el pago de remesas en Honduras, procedentes de otros países, y el envío de remesas desde nuestro país al exterior, o entre los mismos departamentos de Honduras; es importante aclarar que solo una de ellas realiza envío de remesas.¹⁶

**Tabla 7. Comportamiento de las remesas recibidas y enviadas
(En millones de lempiras)**

Año	Remesas			
	Número recibidas	Monto recibidas	Número enviadas	Monto enviadas
2017	3,951,800	21,225.6	183,420	1,655.5
2018	4,092,434	22,372.2	211,948	2,116.4

Las remesas recibidas en el año 2018, ascendieron a L22,372.2 millones, que constituyen en número 4,092,343. Con respecto a las remesas enviadas éstas suman L2,116.4 millones, que en número representan 211,984. Los pagos y envíos de remesas fueron atendidos a través de 880 agentes pagadores.

¹⁶ Se reciben remesas a través de muchas empresas remesadoras en el exterior que poseen alianzas con instituciones del sistema financiero; como ser: Transfast, Vigo, La nacional, Ria, ViaAmerica, Unitelle, Intermex Dolex, Money Gram, Western Union, otras.



Las mujeres recibieron en número de remesas el mayor porcentaje en los años 2017-2018, representando un 72.1% y 71.1%, respectivamente. En el caso de las remesas enviadas al interior y fuera del país, se visualiza que son los hombres quienes mayormente las remiten.

Tabla 8. Número y monto de remesas recibidas por distribución geográfica
(En millones de lempiras)

Departamentos	2017		2018	
	Número	Monto en L.	Número	Monto en L.
Choluteca	995,765	4,871.9	1,028,618	5,347.0
Francisco Morazán	621,165	2,987.5	651,514	3,274.9
Yoro	388,708	1,921.9	389,463	2,038.0
Olancho	286,511	1,702.0	320,251	1,962.2
Atlántida	344,893	1,677.2	357,982	1,813.3
Resto de departamentos	1,314,758	8,065.2	1,344,606	7,936.9
Total	3,951,800	21,225.6	4,092,434	22,372.2

Los departamentos de Choluteca, Francisco Morazán, Yoro, Olancho y Atlántida al cierre del 2018, reciben en número de remesas 2,747,828, las que constituyen en monto L14,435.4 millones; en cuanto a las recibidas en 2017 éstas representan en saldo 62.0% y el número 66.7%.

Tabla 9. Número y monto de remesas enviadas por distribución geográfica
(En millones de lempiras)

Departamentos	2017		2018	
	Número	Monto en L.	Número	Monto en L.
Cortés	54,923	533.2	63,895	681.8
Francisco Morazán	54,432	477.1	59,954	542.3
Atlántida	11,274	105.3	13,604	142.9
Olancho	9,876	83.4	11,991	110.8
Yoro	6,932	75.5	8,605	103.9
Resto de departamentos	45,983	381.1	53,899	534.7
Total	183,420	1,655.5	211,948	2,116.4

La distribución geográfica de las remesas enviadas tanto al exterior como al interior desde los departamentos de Cortés, Francisco Morazán, Atlántida, Olancho y Yoro, al cierre de 2018, representan en número 158,049 y en saldo L1,581.7 millones; dichas remesas se envían por medio de los agentes de pago localizados en estos departamentos.

7. CONFIANZA SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE GARANTÍA RECÍPROCA, S.A. DE C.V. (CONFIANZA SA- FGR)

Confianza SA – FGR, es una sociedad anónima que tiene por objeto social y exclusivo la administración de uno o más Fondos de Garantía Recíproca, por medio de los cuales emite garantías para facilitar el acceso al financiamiento a la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME), posibilitar el acceso al financiamiento para vivienda social y programas de financiamiento educativo a alumnos de escasos recursos, con logros académicos que no cuentan con garantías suficientes para optar a un crédito; además, recientemente se adicionó un fondo para refinanciamiento y readecuación de créditos, así como para nuevos créditos a productores de café, a través de los intermediarios financieros regulados.

Las garantías recíprocas garantizan hasta un 50% del monto total del préstamo otorgado por la institución financiera.

Tabla 10. Saldos de garantías recíprocas
(En millones de lempiras)

Fondo	2017	2018
Fondo de garantía para la micro, pequeña y mediana empresa	396.2	676.6
Fondo de garantía para la vivienda social	75.7	140.4
Fondo agropecuario de garantías	196.3	353.9
Total	668.3	1,170.9

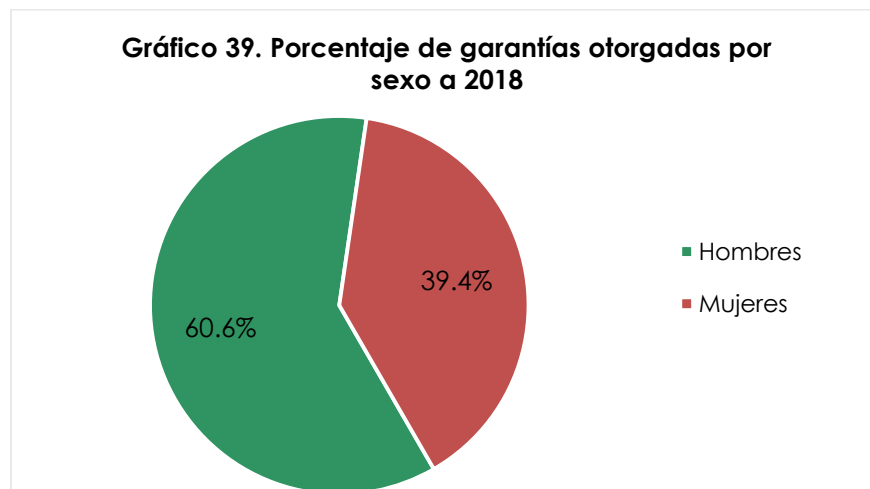
El crecimiento en saldo de las garantías recíprocas a 2017 y 2018 ha sido del 75.2%; cada uno de los Fondos que administra Confianza SA – FRG es independiente entre sí, y están orientados a fines agropecuarios, cafetaleros, educación técnica profesional, pequeña y mediana empresa y vivienda social. Desde el inicio de operaciones de la institución, a mediados del año 2015, hasta el cierre del año 2018, en el sistema financiero se han otorgado 56,065 garantías emitidas a favor de 52,415 personas naturales y jurídicas; emitiendo más de una garantía a algunos beneficiarios.

Tabla 11. Saldos de préstamos con garantía recíproca por destino
(En millones de lempiras)

Destino	2017	2018
Comercio	351.0	603.1
Agricultura	269.0	486.1
Otros *	208.1	382.2
Total	828.1	1,471.4

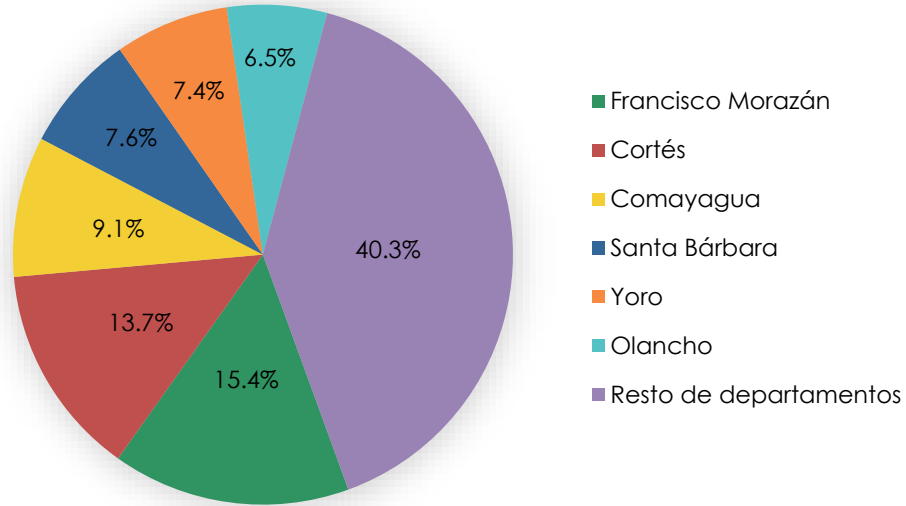
*Otros incluye catorce (14) destinos

Los saldos de los préstamos respaldados con garantías recíprocas al 2018, muestran un incremento de L643.3 millones con respecto al 2017, siendo los rubros de comercio y agricultura los que más se han beneficiado, con una participación de 74.9% para el año 2017 y 74.0% al 2018.



En cuanto a la participación por sexo es importante mencionar que del saldo total de préstamos, los hombres son los que mayor porcentaje de participación tuvieron en 2018, con un 60.6% y las mujeres un 39.4%.

Gráfico 40. Porcentaje de préstamos con garantía recíproca por distribución geográfica



Al cierre del año 2018, los saldos de préstamos que están respaldados por garantías recíprocas se concentraron en los departamentos de Francisco Morazán, Cortés, Comayagua, Santa Bárbara, Yoro y Olancho, alcanzando el 59.7%, el restante 40.3% se encuentra en los demás departamentos del país.

Comisión Nacional de Bancos y Seguros

Edificio Santa Fe, Colonia Castaño Sur,

Paseo Virgilio Zelaya Rubí

Tegucigalpa, M.D.C. Honduras, C.A.

PBX (504) 2290-45000

www.cnbs.gob.hn