

Julio 2020

# REPORTE DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN HONDURAS



**Gerencia de Estudios**  
Departamento de Estadísticas y Publicaciones

### **Advertencia**

La información base para la elaboración de este documento es la proporcionada por las instituciones supervisadas; algunas cifras son 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 2019.

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
2.3 Remesas Recibidas por Bancos Comerciales.....	27
3. MEDIOS INNOVADORES DE PAGO .....	29
4. ORGANIZACIONES PRIVADAS DE DESARROLLO FINANCIERAS – OPDF .....	33
4.1. Productos de Depósito .....	33
4.2. Productos de Crédito .....	35
5. COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO .....	37
6. FONDOS PÚBLICOS DE PENSIONES .....	39
7. ADMINISTRADORAS DE FONDOS PRIVADOS DE PENSIONES (AFP) .....	42
8. SOCIEDADES REMESADORAS DE DINERO .....	44
9. CONFIANZA SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE GARANTÍA RECÍPROCA, S.A. DE C.V. (CONFIANZA SA- FGR).....	46
10. INSTITUCIONES DE SEGUROS .....	48
11. PRINCIPALES INDICADORES.....	50

## RESUMEN EJECUTIVO

La Inclusión Financiera<sup>1</sup> es definida como la promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a servicios y productos financieros formales y la ampliación de su uso a todos los segmentos de la sociedad, mediante la aplicación de enfoques innovadores y con educación financiera.

El presente reporte destaca la infraestructura financiera y uso de productos y servicios financieros (depósitos, créditos y remesas recibidas), con la información reportada entre los años 2015 - 2019, además se incluye información de Instituciones que realizan operaciones mediante medios electrónicos de pago.

Asimismo, comprende la infraestructura financiera en Honduras, mostrando un crecimiento considerable, cerrando el año 2019 con 8,029 puntos de servicio, mismos 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 KM<sup>2</sup>.

Se da a conocer el comportamiento de las personas naturales que son depositantes en los bancos comerciales y sociedades financieras, cuentas y montos por tipo de depósito (ahorro, cheques y a plazo), en los últimos tres (3) años (2017 - 2019); estimando que para el año 2019 el 50.3% de la población hondureña mayor de 18 años, tuvo acceso a por lo menos una cuenta de depósito en estas instituciones, realizando 38.3 millones de transacciones en cuentas de depósito. Por su parte el número de tarjetas de débito que circulaban a nivel nacional fue de 4.6 millones.

El producto “Cuenta Básica de Depósito de Ahorro”, tiene como objetivo principal impulsar la inclusión financiera e incorporar a las personas de escasos recursos económicos a formar parte de las instituciones que captan este tipo de depósitos, además, promover el ahorro y la utilización de otros productos financieros. Para el año 2019 se registraron un total de 80,202 cuentas básicas equivalente a L22.0 millones, distribuidos en tres bancos comerciales.

También se presenta información de productos de crédito, mostrando el comportamiento de la cartera por tipo de crédito: comercial, consumo, tarjeta de crédito, microcrédito y vivienda, con un registro de 889,017 personas que al menos tienen un crédito registrado en las instituciones del sistema financiero al cierre del año 2019, representando una cobertura del 15.7%. Con respecto a las tarjetas de crédito el número de personas con al menos una tarjeta de crédito ascendió a 409,845, considerando que la cantidad de tarjetas de crédito en el mercado asciende a 828,139, y estimando que en promedio cada tarjetahabiente tiene 2 tarjetas de crédito.

---

<sup>1</sup> CEPAL, diciembre 2016, Inclusión financiera de las pymes en el Ecuador y México; <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/40848>

En cuanto a las remesas recibidas por parte del sistema financiero (bancos comerciales), ascienden a 15.2 millones de operaciones, sumando L98,794.0 millones, cobrados por la población a nivel nacional, siendo dichos recursos en su mayoría destinados esencialmente para cubrir necesidades básicas o de consumo: alimentación, medicinas, educación, así como mejoras de vivienda e inversiones en negocios familiares.

Las Organizaciones Privadas de Desarrollo Financiera (OPDF) colocan en su mayoría sus operaciones de crédito a sectores micro de la economía, y en el año 2019 concedieron créditos por L3,553.3 millones a 103,859 deudores, siendo la mayoría de estos deudores hombres con un 52.4%, donde el microcrédito constituye un 82.5% del total de cartera. El crecimiento en el ahorro en las OPDF ha alcanzado L1,262.9 millones en 2019, concentrándose un 72.3% correspondiente a depósitos de ahorro y 27.3% en depósitos a plazo, reuniendo 223,774 depositantes.

Debido a la modernización en el sistema de pagos en Honduras, los servicios electrónicos prestados a través del uso de dispositivos móviles utilizando dinero electrónico representa un potencial para promover la inclusión financiera entre las personas de limitados accesos a puntos de servicio físicos del sistema financiero, utilizado por personas de las zonas urbanas y rurales. En nuestro país las empresas que proveen el servicio de dinero electrónico son Tigo Money y Tengo, de las cuales el número de billeteras para el año 2019 asciende a 833,994 para Tigo Money y para Tengo 158,304.<sup>2</sup>

Además, se presenta información de ochenta y siete (87) cooperativas de ahorro y crédito, supervisadas por la Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito, dependiente del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), permitiendo el acceso al ahorro a 1,479,849 afiliados en las distintas modalidades de ahorro, de las cuales 742,397 son mujeres y 599,194 corresponde a hombres.

Se incorpora información de los sectores: Institutos Públicos de Pensiones, Administradoras de Fondos Privados de Pensiones (AFP), elaborados con la información reportada de los años 2017-2019. Del primer sector la estadística abarca los años 2017 y 2018, mostrando el número de los afiliados activos y pensionados por cada uno de los institutos, los cuales, a diciembre de 2018, totalizan 945,027 afiliados activos y 70,671 afiliados pensionados, detallando los mismos por sexo y rangos de edades. De las AFP se muestra su funcionamiento y el número de personas que pueden acceder de manera voluntaria a estas instituciones, que asciende a 179,197 afiliados activos que han constituido fondos de retiro, la información se presenta comparativa a los cierres de años 2017 - 2019 desagregando los afiliados por sexo y distribución geográfica.

---

<sup>2</sup> El Dinero Electrónico: Es un registro de fondos disponible para los consumidores almacenado en un dispositivo de pago, tales como un chip, una tarjeta prepaga, 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”

El papel que desempeñan las Sociedades Remesadoras de dinero en la recepción de divisas del exterior a nuestro país es muy importante. De acuerdo a lo indicado en la publicación de Banco Central de Honduras “Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares de enero 2020”; Honduras en el año 2019, recibió US\$5,523.6 millones en remesas, donde, a través de estas sociedades se recibieron L29,825.3 millones en 5,569,645 de transacciones de recepción.

Igualmente se analiza la función de Confianza Sociedad Administradora de Fondos de Garantía Recíproca, S.A. DE C.V. (CONFIANZA SA- FGR) al emitir garantías a favor de personas naturales y jurídicas que no cuentan con las garantías suficientes, favoreciendo la inclusión financiera. A diciembre 2019, se otorgaron un total de 36,988 garantías, de éstas 22,478 (61.0%) corresponden a hombres y 14,343 (39.0%) a mujeres; las restantes 167 garantías son las otorgadas a personas jurídicas.

De las Instituciones de Seguros se denota la importancia de los productos que ofrece el sector asegurador a través de los diferentes ramos de pólizas de seguros. Al cierre de diciembre 2019 las pólizas ascendieron a 441,326, siendo los ramos de vida, vehículos automotores e incendio y líneas aliadas, los más representativos, agrupando el 79.7% del total de pólizas.

## INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera es un tema de gran importancia. De conformidad al Banco Mundial se ha determinado que es un factor que propicia siete (7) de los diecisiete (17) Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Diversos estudios han demostrado una relación positiva entre la inclusión financiera y el crecimiento económico, la reducción de la pobreza y la equidad. Inclusión significa tener acceso a productos y servicios financieros, adicionalmente la asequibilidad a éstos permite satisfacer necesidades de pagos, créditos y ahorros entre otros.

En el año 2015, Honduras se unió a los más de 55 países que se han comprometido a implementar la educación financiera, impulsando 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), 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, garantías emitidas, entre otros; siendo el objetivo principal describir y analizar cada uno de ellos, su evolución y el impacto en la inclusión financiera en Honduras.

La presente edición del Reporte de Inclusión Financiera en Honduras (2020) incluye al final, una tabla resumen de indicadores estándar a nivel internacional, de Inclusión Financiera, haciendo una comparativa entre los dos últimos años. A partir de este tipo de información la CNBS espera contribuir a difundir de mejor manera el progreso y asimismo generar conciencia en materia de este importante elemento para el crecimiento económico y desarrollo del país.

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

### Instituciones del Sistema Financiero

Bancos Comerciales  
Bancos Estatales  
Sociedades Financieras  
Oficinas de Representación  
Bancos de Segundo Piso

### Otras Instituciones

Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras (OPDF)  
Sociedades Remesadoras de Dinero  
Administradora de Fondo de Garantía Recíproca  
Centrales de Riesgo Privadas

### Instituciones de Pensiones y Seguros

Fondos Públicos de Pensiones  
Fondos Privados de Pensiones (Administradoras)  
Instituciones de Seguros

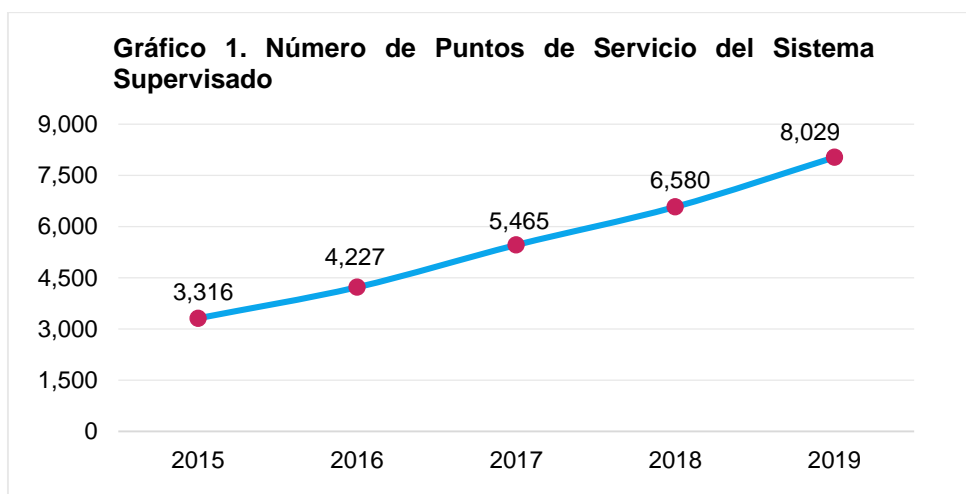


## 1.1 Infraestructura Financiera

Se refiere a la cobertura financiera del país a través de los puntos de servicio de las instituciones financieras supervisadas<sup>3</sup> por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros. La calidad y cobertura de ésta, incide en la capacidad de la población para llegar a contratar sus productos y servicios financieros.

### Puntos de Servicio

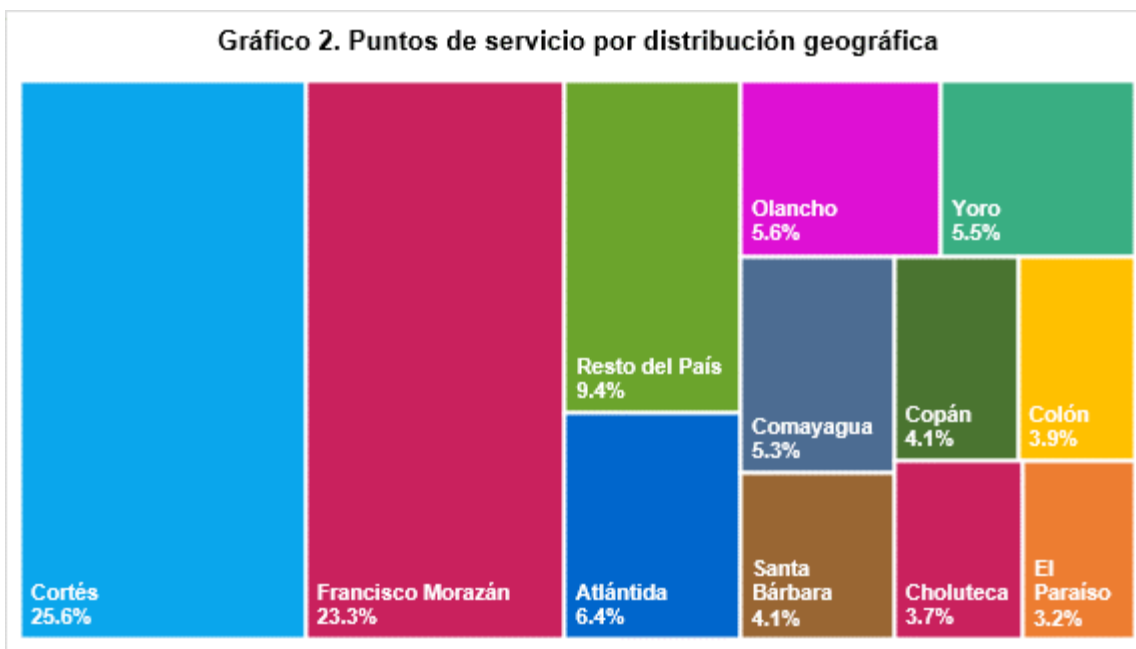
Son considerados como puntos de servicio las oficinas principales, sucursales, agencias, ventanillas, cajeros automáticos, agentes corresponsales y dentro de “otros puntos de servicio”, se incluyen autobancos y otras oficinas de atención al público.



Para el año 2019, los puntos de servicio de las entidades financieras en Honduras, suman 8,029 puntos a nivel nacional, con un crecimiento de 22.0% con respecto al año 2018; el mayor crecimiento en puntos de servicio en los últimos cinco años se muestra en el año 2019, influenciado por el crecimiento de agentes corresponsales<sup>4</sup>.

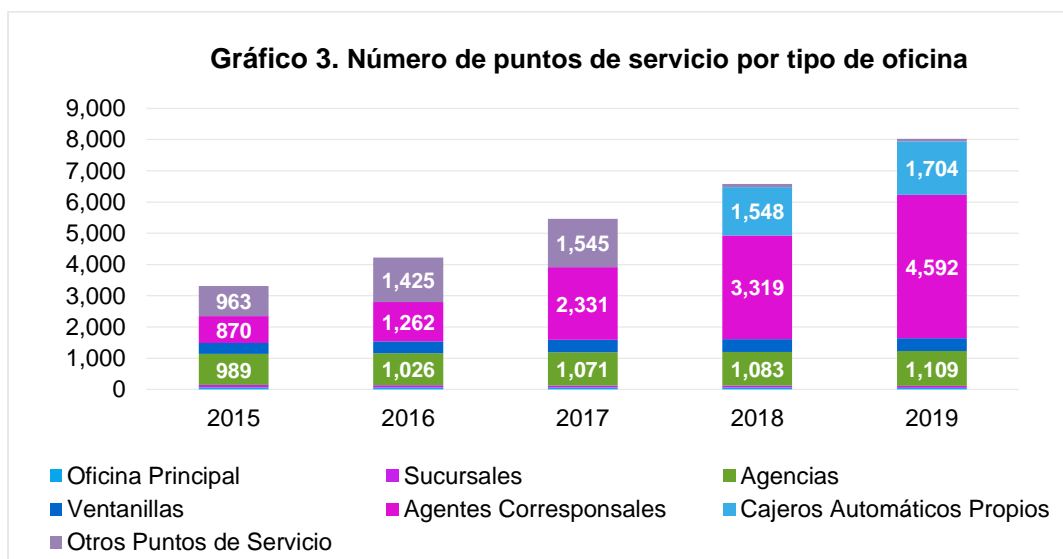
<sup>3</sup> Instituciones que realizan inclusión financiera, ofreciendo productos y servicios financieros a la población a nivel nacional

<sup>4</sup> 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: Gracias a Dios, Intibucá, Islas de la Bahía, La Paz, Lempira, Ocotepeque y Valle.

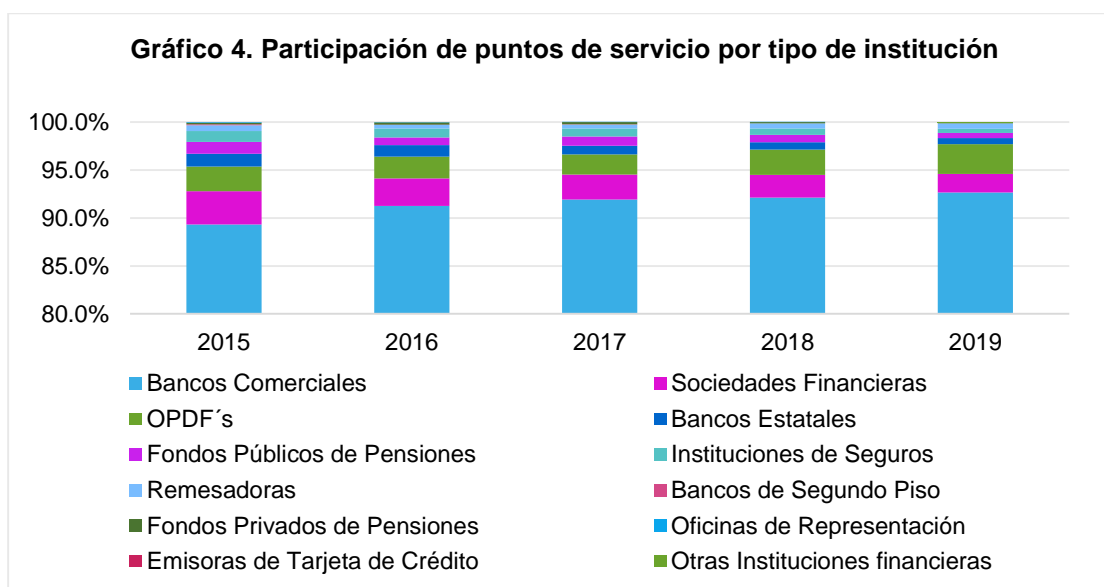
La mayor concentración de puntos de servicio se encuentra en los departamentos de Cortés y Francisco Morazán, presentando en promedio en los último cinco (5) años 1,432 y 1,401 puntos de servicio disponibles, respectivamente, es importante mencionar que en estos departamentos se encuentran las ciudades de San Pedro Sula y Tegucigalpa, consideradas como las más importantes en términos de actividad económica del país. A diciembre 2019 representan en conjunto el 48.9% de los puntos de servicio a nivel nacional, esta tendencia se mantiene durante los períodos 2015 a 2019.



Al 31 de diciembre de 2019, las instituciones financieras cerraron con 8,029 puntos de servicio disponibles para uso de los usuarios financieros, mismos puntos distribuidos de la siguiente manera: 58 oficinas principales (0.7%), 62 sucursales (0.8%), 1,109 agencias

(13.8%), 415 ventanillas (5.2%), 1,704 cajeros automáticos propios (21.2%), 4,592 agentes corresponsales (57.2%) y 89 en otros puntos de servicio (1.1%), que incluyen autobancos y otras oficinas de atención al público.

Se muestra un importante crecimiento en los puntos de servicio expandiéndose para atender a la población a manera de darle cobertura a sus necesidades financieras, presentando un crecimiento promedio de 21.0%, siendo el número de agentes corresponsales que poseen los bancos comerciales, sociedades financieras y organizaciones privadas de desarrollo financieras (OPDF), los que tiene el mayor porcentaje de contribución con un crecimiento promedio de 49.7%.



La mayor concentración de puntos de servicio al cierre de 2019, se encuentra en los bancos comerciales con un 92.7%, las organizaciones privadas de desarrollo financieras (OPDF) tienen un 3.1% y las sociedades financieras un 1.9%, totalizando estos tres tipos de instituciones un 97.7%, del total de puntos de servicio a nivel nacional; el resto de las instituciones representa un 2.3%.

La expansión de los bancos comerciales es notoria a través de los productos y servicios que brindan a la población hondureña, mediante diferentes puntos de servicio como: agentes corresponsales y cajeros automáticos, mismos que tienen la mayor presencia en el país.

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

Tipo punto de servicio	2015	2016	2017	2018	2019
Oficina Principal	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
Sucursales	0.2	0.2	0.1	0.1	0.1
Agencias	2.1	2.1	2.1	2.0	2.0
Ventanillas	0.7	0.8	0.8	0.7	0.7
Cajeros Automáticos Propios <sup>5</sup>	0.0	0.0	0.0	2.8	3.0
Agentes Corresponsales	1.8	2.6	4.7	6.0	8.1
Otros Puntos de Servicio	2.0	2.9	3.1	0.2	0.2
<b>Total</b>	<b>7.0</b>	<b>8.7</b>	<b>10.9</b>	<b>11.9</b>	<b>14.2</b>

Este indicador tiene como objetivo mostrar el número de puntos de servicio disponibles en relación al número de adultos; entre mayor sea el indicador, mayor será la cobertura y el número promedio de adultos atendidos por punto de servicio será más eficiente. En Honduras para el cierre del año 2019, la población adulta mayor de 18 años fue de 5,658,759, según las proyecciones estimadas por el Instituto Nacional de Estadísticas (INE), por consiguiente, existen 14.2 puntos de servicio disponibles por cada 10,000 adultos a 2019, presentándose un incremento en relación al año anterior, de más de 2 puntos de servicio, por cada 10,000 adultos.

**Tabla 2. Número de puntos de servicio por tipo de oficina por cada 1,000 KM<sup>2</sup>**

Tipo punto de servicio	2015	2016	2017	2018	2019
Oficina Principal	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
Sucursales	0.8	0.7	0.6	0.6	0.6
Agencias	8.8	9.1	9.5	9.6	9.9
Ventanillas	3.1	3.4	3.5	3.6	3.7
Cajeros Automáticos Propios	0.0	0.0	0.0	13.8	15.1
Agentes Corresponsales	7.7	11.2	20.7	29.5	40.8
Otros Puntos de Servicio	8.6	12.7	13.7	0.9	0.8
<b>Total</b>	<b>29.5</b>	<b>37.6</b>	<b>48.6</b>	<b>58.5</b>	<b>71.4</b>

Este indicador tiene como objetivo mostrar la proximidad entre un cliente o usuario financiero al punto de servicio más cercano; como resultado, entre mayor sea el indicador menor es la distancia que tiene que recorrer el cliente para acceder a los servicios financieros. En los últimos cinco (5) años muestra una tendencia de crecimiento promedio del 21.0%. Al cierre del año 2019 los usuarios financieros lograban ubicar 71.4 puntos de servicio por cada 1,000 KM<sup>2</sup>, mientras que en el año 2015 era de 29.5 puntos de servicio.<sup>6</sup>

<sup>5</sup> Para los años 2015 al 2017, los cajeros automáticos formaban parte de "Otros Puntos de Servicio", a partir del año 2018, se muestran por separado

<sup>6</sup> Honduras tiene una extensión territorial de 112.492 km<sup>2</sup>. Fuente: INE

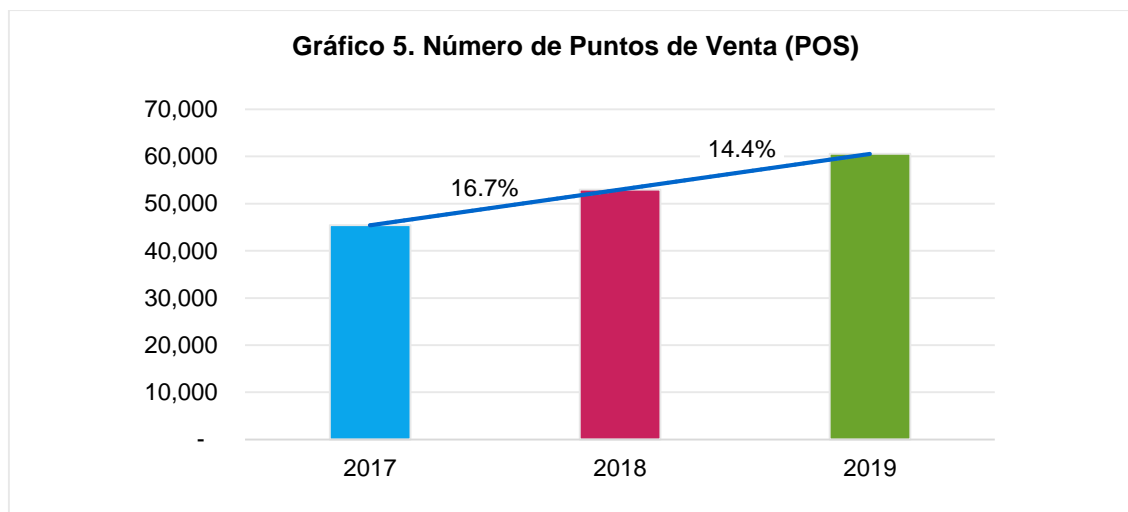


### Terminal de Puntos de Venta o POS (Point Of Sale)

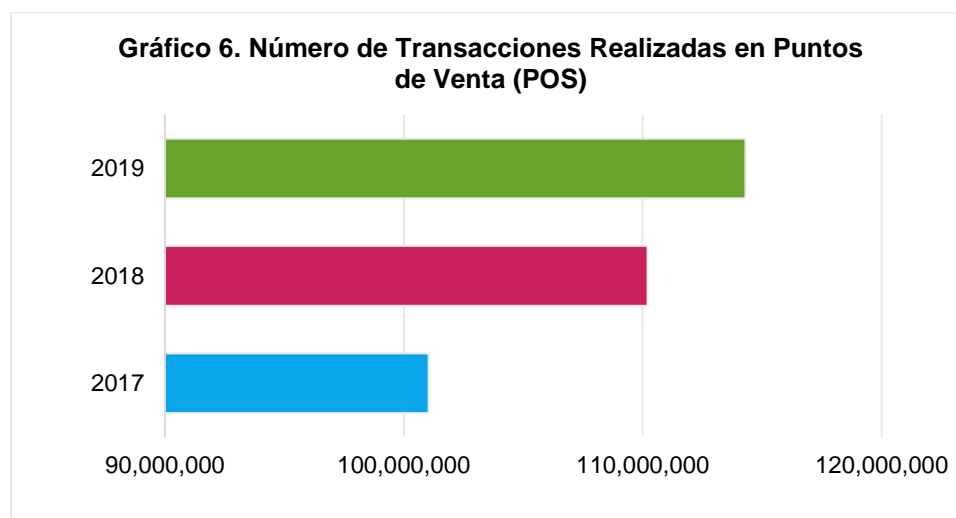
En su concepto general los Puntos de Venta (POS), son dispositivos tecnológicos dispuestos en establecimientos de comercio, mediante los cuales se realizan transacciones por clientes de las instituciones financieras.

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

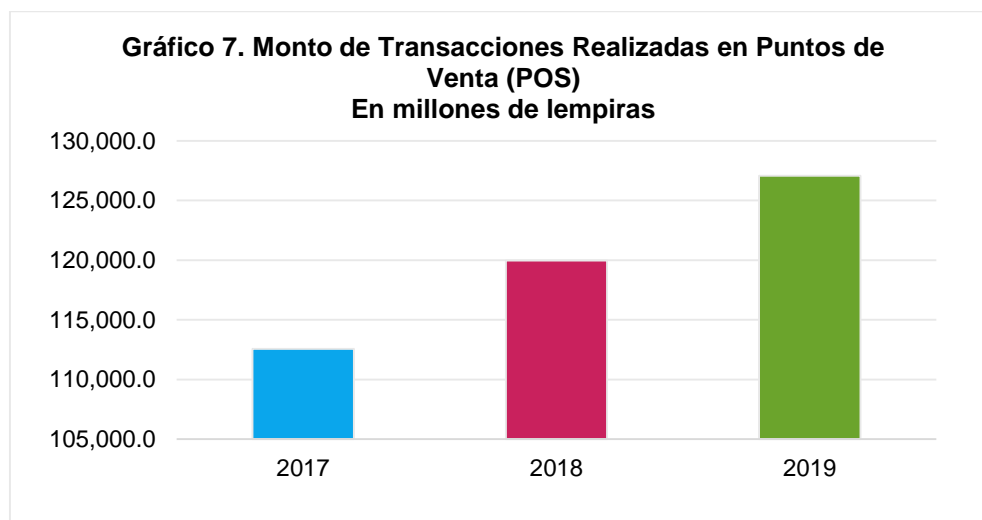
Año	2017	2018	2019
Puntos de Venta (POS)	45,411	52,974	60,578



De los quince (15) bancos comerciales que forman parte del sistema financiero nacional, al cierre de 2019, ocho (8) de éstos tienen a disposición de los usuarios Puntos de Venta (POS). Como se puede observar hay un crecimiento gradual de estos puntos de ventas, ya que, al cierre de los años 2017, 2018 y 2019 se disponía de 45,411, 52,974 y 60,578, respectivamente. El aumento de los mismos al cierre de 2019, con respecto al año anterior, representa 7,604 POS, mostrando un crecimiento del 14.4%.



La mayor parte de las transacciones a través de los Puntos de Venta (POS), se realizan en los centros de comercio, supermercados, restaurantes farmacias, presentando un crecimiento anual promedio del 6.4%. Al cierre del año 2019 las transacciones realizadas en Puntos de Venta (POS) ascendieron a 114,302,807, mostrando un incremento de 4.1 millones de operaciones, lo que significa un aumento del 3.7% de crecimiento en relación al año 2018.<sup>7</sup>



El Punto de Venta (POS) es uno de los sistemas más confiables que proporciona la institución financiera para que el usuario utilice de manera más rápida y oportuna su dinero. En relación a los montos de las transacciones realizadas al cierre del año 2019, ascienden a L127,079.2 millones, lo que representa un crecimiento de 5.9% en comparación al año anterior. Asimismo, muestra un crecimiento promedio en los últimos tres (3) años de L7,251 millones, que representa 6.2 puntos porcentuales en promedio.

## 2. SISTEMA FINANCIERO

### 2.1 Productos de Depósito

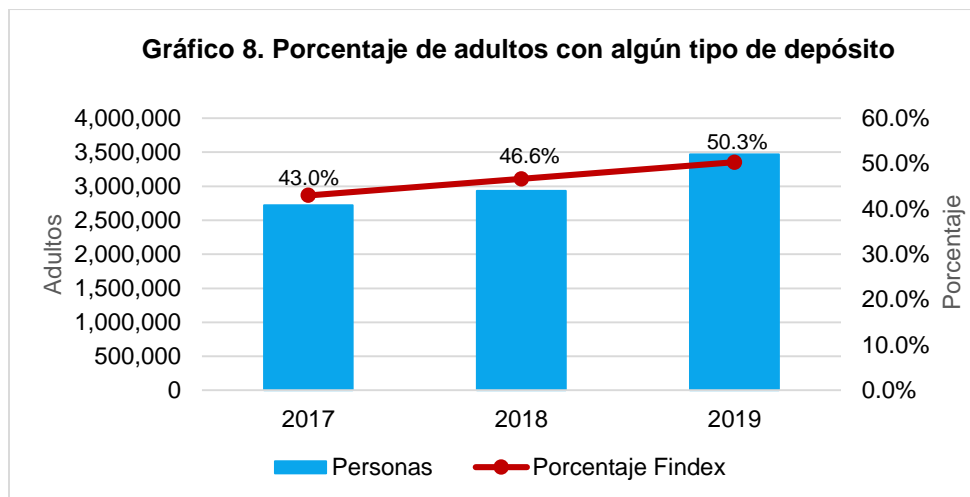
Una de las principales operaciones de intermediación financiera consiste en recibir depósitos del público, que pueden ser a la vista, de ahorro y a término, lo que representa una variable importante en la actividad financiera del país.

En este apartado se muestra el comportamiento de los saldos en cuentas de depósito y depositantes del sistema financiero (bancos comerciales y sociedades financieras), de las personas naturales.

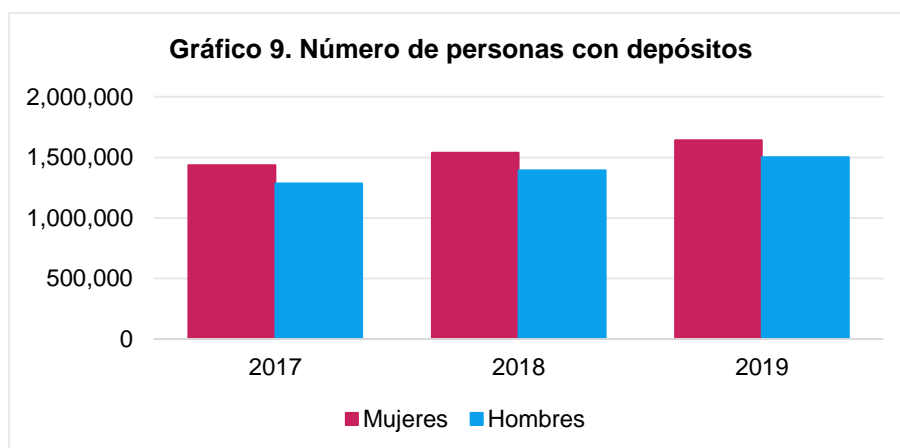
Al 31 de diciembre de 2019, el total de cuentas de depósito captadas por personas naturales y jurídicas en el sistema financiero fue de 7,310,276, de las cuales el 97.8% corresponden

<sup>7</sup> Cabe destacar que existen 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

a personas naturales, equivalente a 7,149,635 cuentas y el 2.2% a personas jurídicas (empresas) con 160,641 cuentas.



De acuerdo a los datos presentados en la gráfica, se estimó que al año 2019 el 50.3%<sup>8</sup> de la población hondureña mayor de 18 años<sup>9</sup>, tuvo acceso por lo menos a una cuenta de depósito en las instituciones del sistema financiero, este porcentaje es superior en 3.7 puntos porcentuales al registrado en el año 2018, lo cual indica el crecimiento de los depósitos y el acceso a los servicios financieros por parte de este segmento de la población.



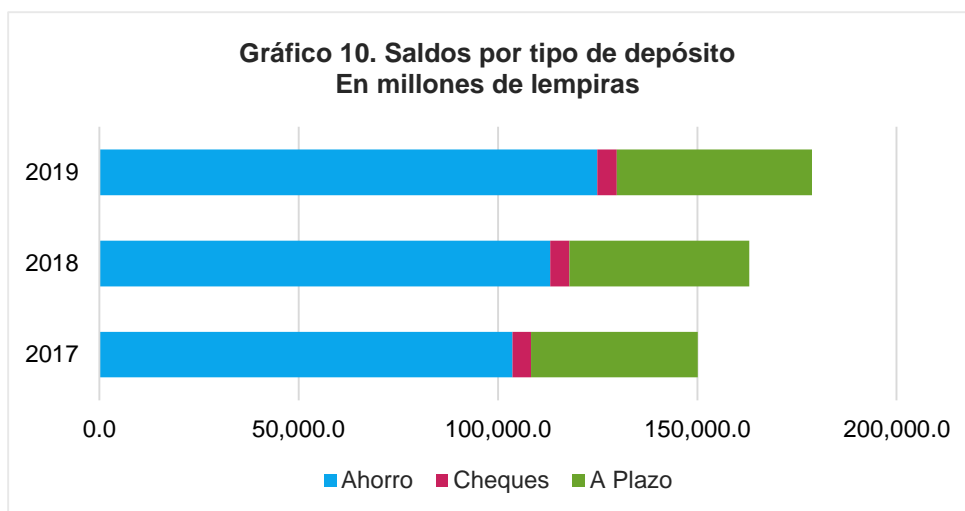
Al cierre del año 2019, se estima según reporte de las instituciones, que existen 3,142,177 personas que tienen por lo menos una cuenta de depósito en las instituciones del sistema financiero (bancos comerciales y sociedades financieras), de las cuales el 52.2% (1,640,480) corresponde a mujeres y el 47.8% (1,501,697) a hombres<sup>10</sup>. El mayor

<sup>8</sup> Este indicador se estimó tomando de base la tendencia del indicador Global FINDEX de Honduras al 2017, calculado por el Banco Mundial

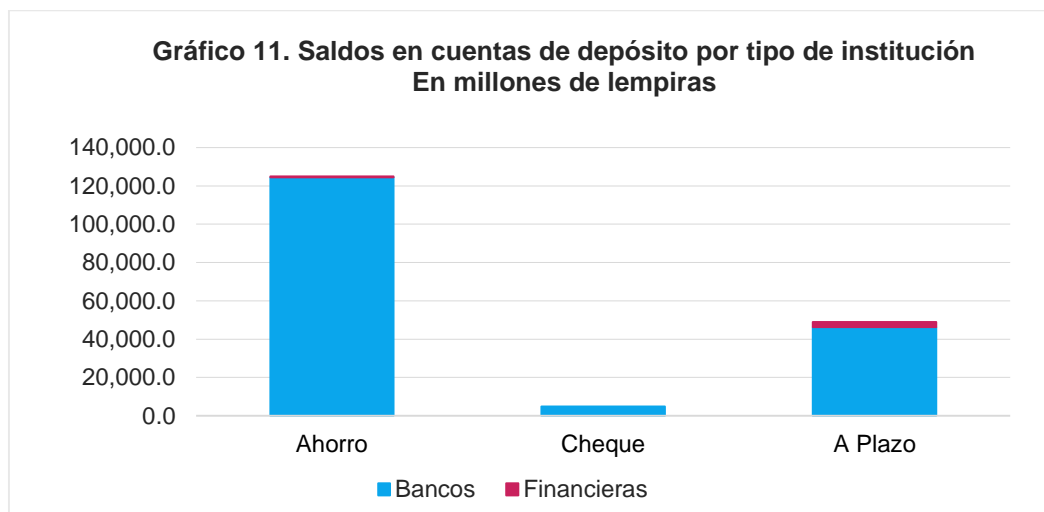
<sup>9</sup> Población adulta publicada por el Instituto Nacional de Estadísticas (INE)

<sup>10</sup> Esta información se obtuvo a través del reporte de la AHIBA que contiene información consolidada de 13 bancos comerciales y asimismo de la información de las 9 Sociedades Financieras. Estos datos podrían estar

porcentaje lo representan las mujeres que superan por 4.4 puntos porcentuales a los hombres, comportamiento que es similar al reportado en los años 2017 y 2018.



Para el año 2019, se reportó un saldo total en depósitos de L178,803.8 millones, con un crecimiento interanual del 9.6%, mayor al registrado en el año 2018 que fue de 8.6%. La composición de estos depósitos para el año 2019 lo conformaron: i) depósitos de ahorro: L124,894.0 millones (69.8%), ii) depósitos a plazo: L48,971.2 millones (27.4%), y, depósitos en cuenta de cheques: L4,938.6 millones (2.8% del total de depositantes). Los depósitos de ahorro son los que mantienen una mayor concentración en la población hondureña, siendo los que reportan el mayor número de cuentas y saldos. El crecimiento promedio de total (depósitos de ahorro, cheques y a plazo) en los últimos tres (3) años fue del 9.1%.

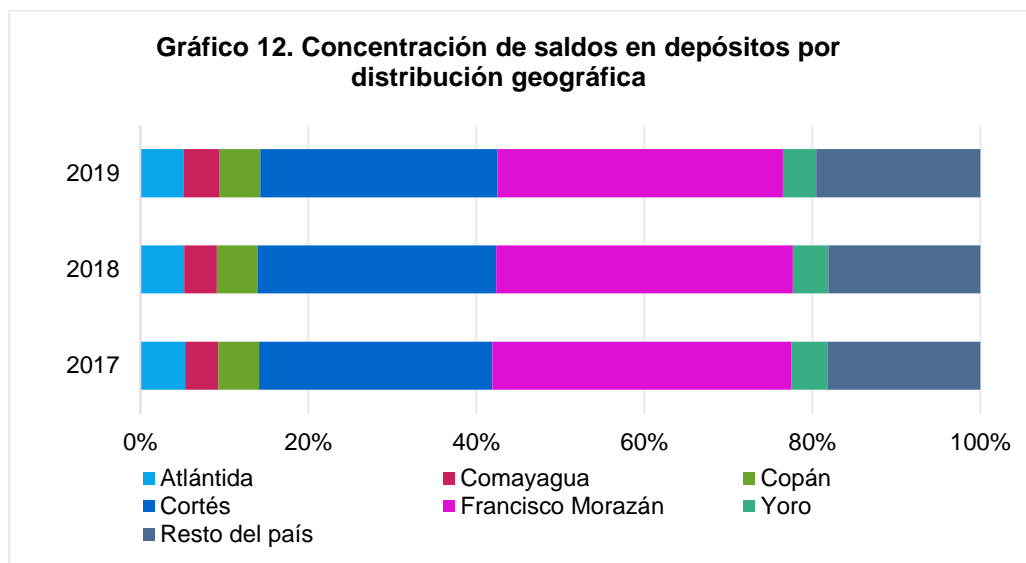


El total de los saldos registrados en cuentas de depósitos del sistema financiero al cierre de 2019 lo conforman los bancos comerciales con el 98.3% (L175,684.0 millones) y las sociedades financieras solamente con un 1.7% (L3,119.8 millones). La mayor

sujetos a variaciones posteriores. Para el 2019 se estimaron los valores conforme a la variación observada entre los dos años anteriores



concentración de los depósitos en los bancos comerciales corresponde a los depósitos en cuentas de ahorro con una participación del 70.8% del total de depósitos, no obstante, en las sociedades financieras la mayor participación corresponde a los depósitos a plazo con un 85.1%.



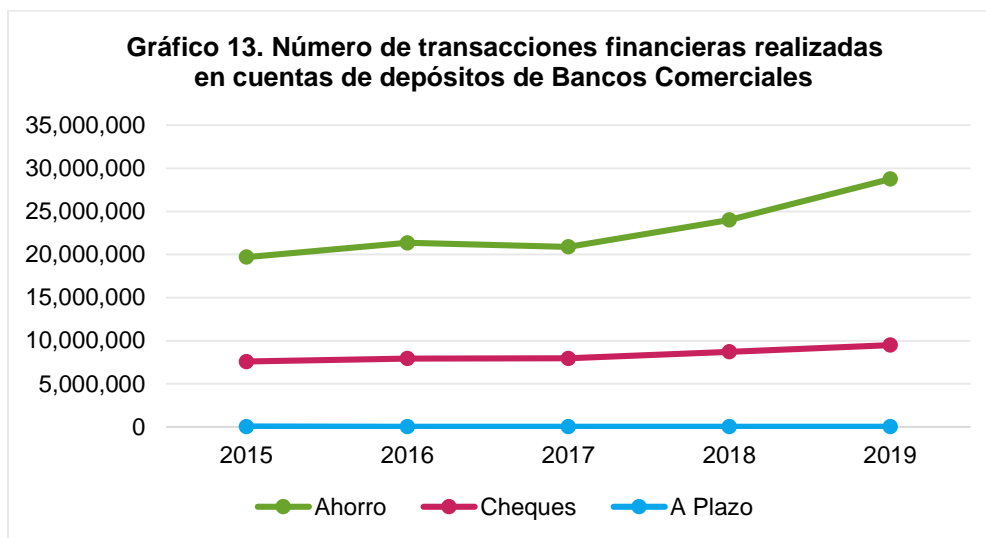
\*Resto del país incluye: Choluteca, Colón, El Paraíso, Gracias a Dios, Intibucá, Islas de la Bahía, La Paz, Lempira, Ocotepeque, Olancho, Santa Bárbara, Valle.

Los saldos que las personas tienen depositados en cuentas de ahorro, cheques y a plazo en el sistema financiero a nivel nacional a diciembre 2019, se distribuyen en los departamentos de Francisco Morazán 34.0% (L60,730.7 millones), Cortés con 28.2% (L50,468.8 millones), seguido de Atlántida 5.2% (L9,271.6 millones), Copán 4.9% (L8,836.4 millones), Comayagua 4.2% (L7,464.8 millones) y Yoro 4.0% (L7,084.2 millones); el resto del país se agrupa con un 19.5% (L34,947.5 millones) conformándolo 12 departamentos.

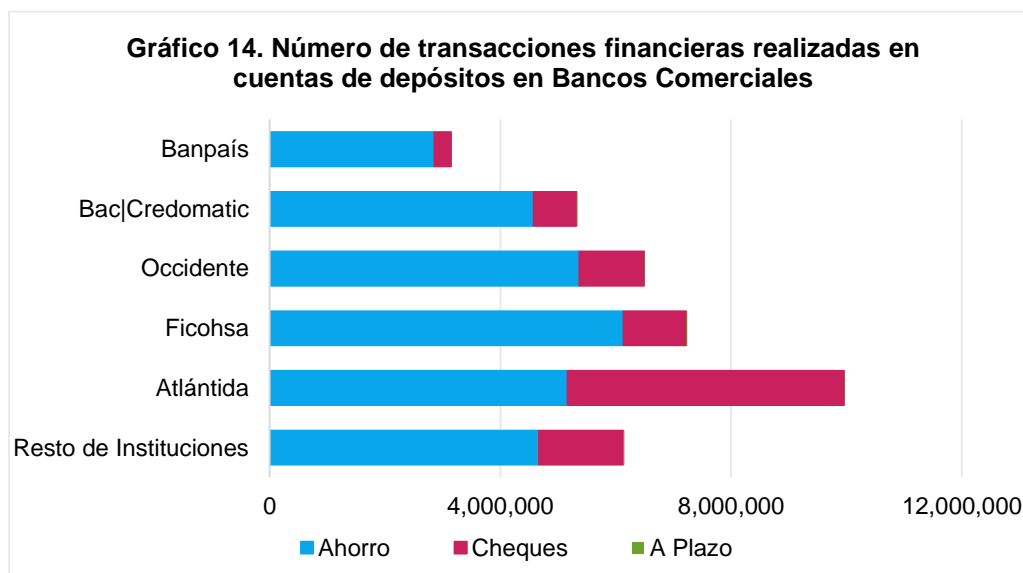
## 2.2 Transacciones Financieras en Cuentas de Depósitos

En esta sección se muestra la información de transacciones financieras realizadas por los clientes en sus cuentas de ahorro, cheques y a plazo en los bancos comerciales a nivel nacional.

En la actualidad, el desarrollo de nuevas herramientas tecnológicas ha constituido mayores oportunidades de acceso para los clientes con las instituciones financieras, lo cual ha cobrado gran importancia dentro de las opciones que tienen los usuarios para realizar transacciones financieras. Actualmente se pueden realizar transacciones a través de las plataformas o aplicaciones electrónicas (web/móvil) o en forma personal a través de los puntos de servicio. Dentro de las transacciones financieras más frecuentes se encuentran los retiros, depósitos, consultas de saldos, transferencias entre cuentas, pagos de servicios, entre otras.



El número total de transacciones realizadas al cierre del año 2019, ascendió a 38,292,249, donde el mayor número de operaciones se registraron en las cuentas de ahorro con una participación del 75.1% (28,761,455), seguido de las cuentas de cheques con un 24.8% (9,498,450) y con el más bajo porcentaje de participación, las transacciones en cuentas a plazo con 0.1% (32,344). El crecimiento promedio en el número de transacciones realizadas en los tres tipos de depósitos (ahorro, cheques y a plazo) durante los últimos cinco (5) años fue de un 9.0% que representa 2,741,612 transacciones, de las cuales el ahorro por su mayor participación, ocupa el primer lugar con una contribución de 82.6%, que equivale a 2,265,482 transacciones en promedio durante los años 2015 a 2019.



A diciembre 2019, son cinco los bancos que concentran el mayor movimiento de las transacciones financieras con una participación del 84.0%, siendo éstos: Banco Atlántida con 26.0% (9,959,556); Banco Ficohsa 18.9% (7,230,197); Banco de Occidente 16.9% (6,488,453); Bac|Credomatic 13.9% (5,319,258); y, Banco del País con 8.2% (3,150,478);

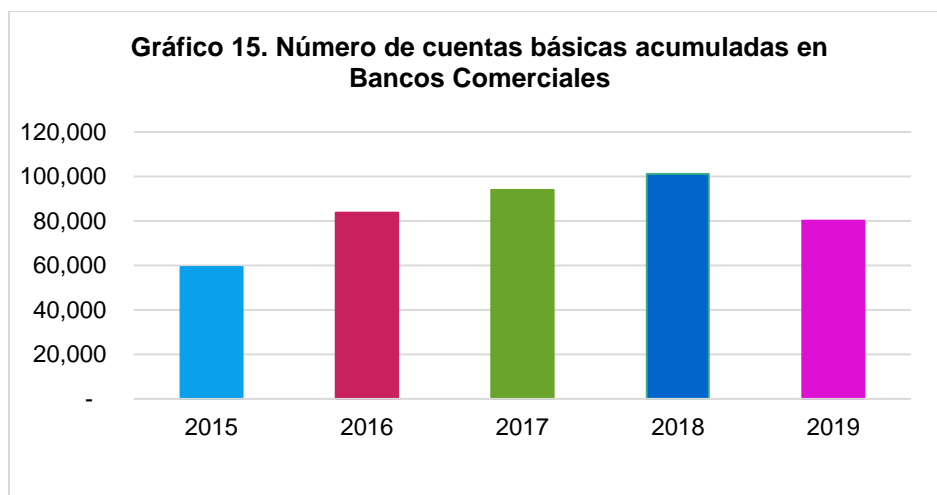
el resto de instituciones bancarias lo integran: Banco Davivienda, Banco de los Trabajadores, Azteca, Lafise, Banhcafe, Promerica, Ficensa, Honduras, Banrural y Banco Popular con el 16.0% (6,144,307) transacciones.

Las instituciones bancarias que representan el mayor número de transacciones financieras, también se posicionan en los primeros lugares en saldos de depósitos totales. La tendencia se mantiene en los últimos cinco (5) años presentados.

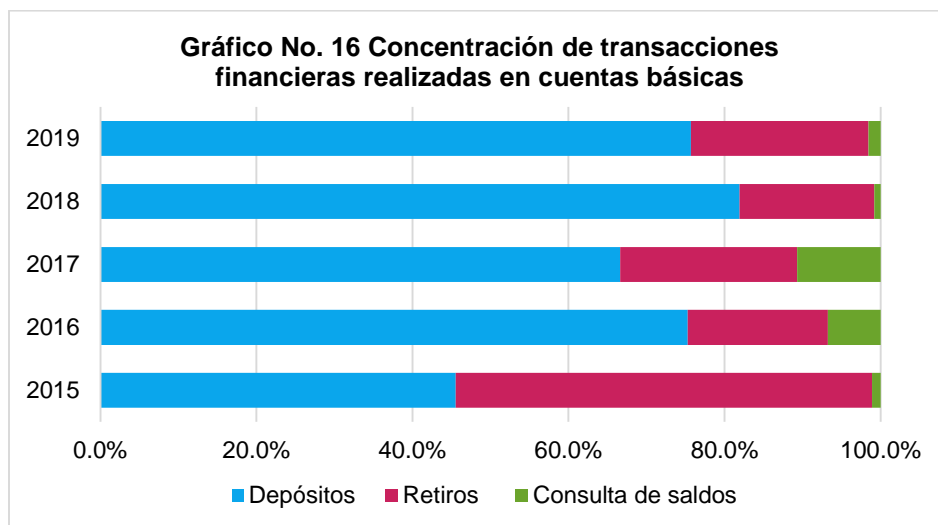
### 2.3 Cuentas Básicas de Depósitos de Ahorro

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, con un 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.



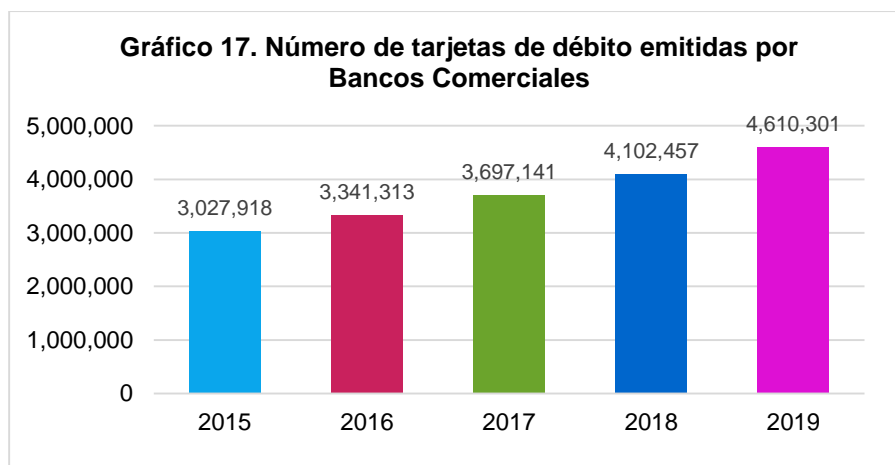
Al cierre del año 2019 se registraron un total de 80,202 cuentas básicas equivalente a L22.0 millones a nivel nacional, distribuidos en tres instituciones bancarias: Banco de Desarrollo Rural Honduras, Banco de los Trabajadores y Banco de Occidente, mostrando un decrecimiento de 21,001 cuentas básicas con respecto al año 2018. El mayor crecimiento de cuentas básicas que se ha presentado en los últimos cinco (5) años, fue en el 2016 con relación al 2015, que constituyó un 41.2%.



Dentro de las transacciones que se pueden realizar en las cuentas básicas, las habituales son (depósitos, retiros y consulta de saldos), mostrando 55,449 transacciones en el año 2019, presentando una disminución significativa de 182,015 transacciones (76.6%) en relación al año 2018. En el año 2019, la mayor concentración de transacciones se encuentra en los depósitos con un 75.7%, retiros 22.7% y consulta de saldos alcanzó levemente un 1.5%.

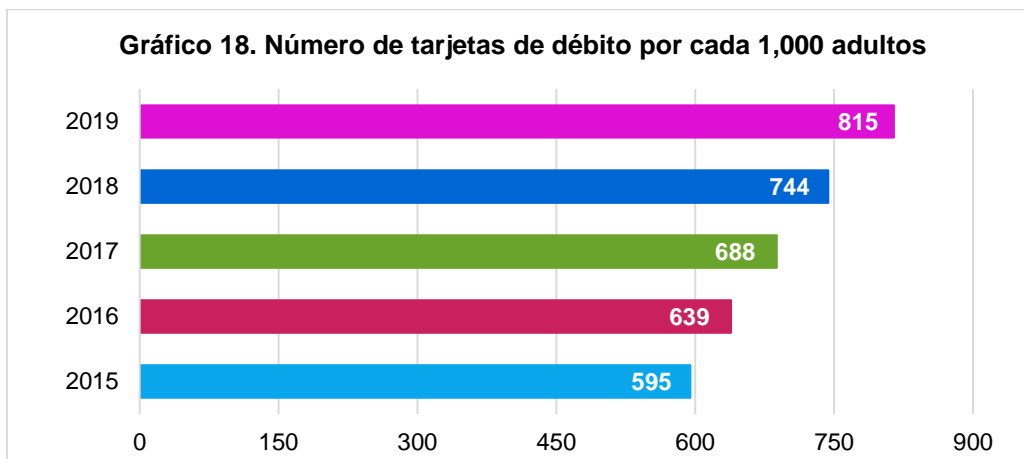
## 2.4 Tarjetas de Débito

Son un instrumento de pago emitido por las instituciones bancarias comerciales, bastante utilizado por la población para realizar retiros de efectivo en cajeros automáticos; pero sobre todo para efectuar pagos en comercios afiliados y conectados a sistemas de redes, permitiendo realizar transacciones en línea y autorización de las mismas, siempre y cuando existan fondos suficientes en las cuentas bancarias de los usuarios. 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 por parte del beneficiario.

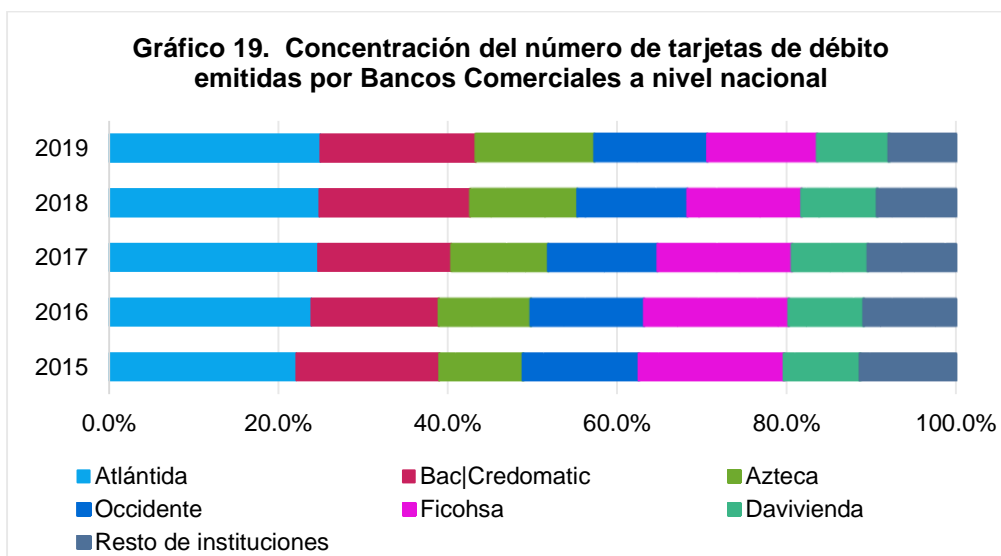




El número de tarjetas de débito que circularon en el país, ascendió a 4.6 millones, a diciembre 2019, las cuales reflejan un incremento de un 12.4% con respecto al año 2018, donde circulaban 4.1 millones de tarjetas. En el período comprendido entre 2015 a 2019 han presentado un crecimiento promedio del 11.1%, equivalente a 395,596 tarjetas de débito.



Las tarjetas de débito por cada 1,000 adultos muestran el número de tarjetas de débito puestas en circulación por las instituciones financieras por cada 1,000 adultos (mayores de 18 años)<sup>11</sup>. Al cierre del año 2019 circulaban 815 tarjetas de débito en el territorio nacional por cada 1,000 adultos, presentando un crecimiento respecto al año anterior de 71 tarjetas de débito (9.5%). Durante los últimos cinco (5) años las tarjetas de débito han sido un instrumento que la población ha utilizado como sustituto del efectivo y que han ido en aumento año con año, el promedio reflejado para los años 2015 – 2019 es de 696 tarjetas de débito por cada 1,000 adultos.

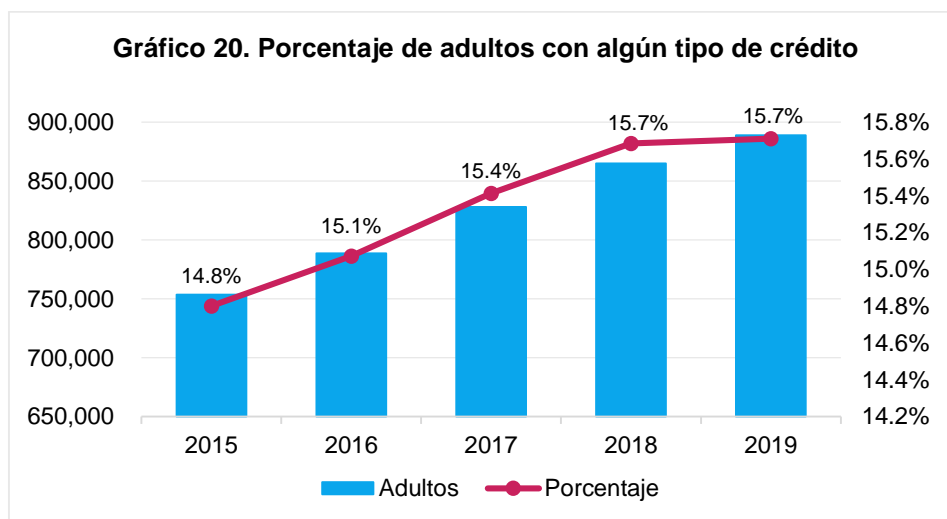


<sup>11</sup> Población adulta publicada por el Instituto Nacional de Estadísticas (INE). Es posible que haya más de una tarjeta de débito en promedio por cada adulto, asociada a una o más cuentas bancarias.

Al cierre del año 2019, son trece (13) las instituciones bancarias que emiten tarjetas de débito en el mercado nacional, el 92.1% del total de tarjetas de debito que circulan en el territorio nacional, se concentran en seis (6) instituciones: Banco Atlántida con el 24.9% (1,150,232), Bac|Credomatic 18.4% (847,661), Banco Azteca 14.0% (644,872) tarjetas, Banco de Occidente 13.3% (613,300), Banco Ficohsa 13.0% (597,860) y Banco Davivienda 8.5% (391,016). El resto de instituciones lo conforman Banco del País, Banco Lafise, Banhcafe, Banco Promerica, Banco de los Trabajadores, Banco Ficensa y Banrural con un 7.9% que totalizan 365,360 tarjetas de débito.

## 2.2 Productos de Crédito

Parte fundamental de la inclusión financiera es que las personas naturales (hombres y mujeres), que no cuentan con un historial crediticio, tengan acceso a recursos económicos para llevar a cabo sus proyectos personales, profesionales, de inversión, entre otros, esto tiene que venir apoyado con una adecuada educación financiera, porque también el ahorro es importante para mantener un equilibrio en el sistema financiero<sup>12</sup>. En la actualidad se cuenta con cinco (5) tipos de créditos: i) comerciales: orientados a financiar la industria, turismo, comercio, exportación, minería, construcción, comunicaciones, ii) microcréditos: destinados a financiar actividades en pequeña escala, iii) créditos de consumo y iv) tarjetas de crédito: obligaciones contraídas para financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios; y, v) créditos de vivienda: para financiar la construcción, ampliación, remodelación, compra de vivienda y terreno.

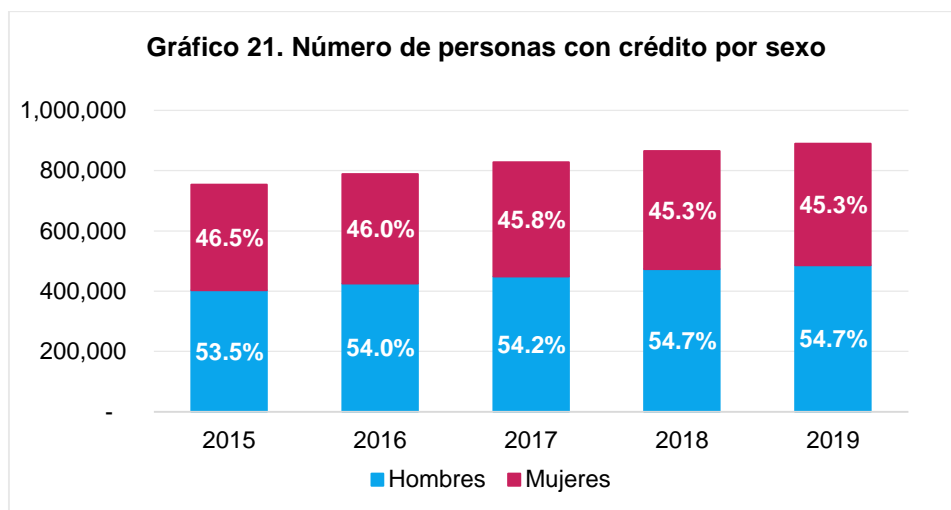


El indicador muestra el porcentaje de personas con algún tipo de crédito con respecto a la población hondureña mayor de 18 años. La cobertura se ha mantenido para los años 2018

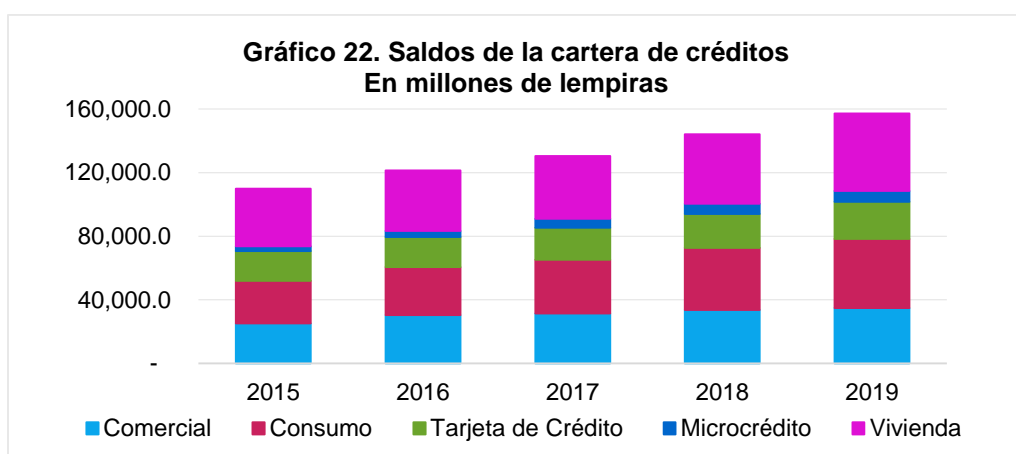
<sup>12</sup> Bancos Comerciales, Sociedades Financieras y Banca Estatal (Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda - BANHPROVI)

y 2019 con el 15.7% de la población que posee un crédito<sup>13</sup>, además, a lo largo de los cinco años el crecimiento promedio ha sido leve, mostrando un 1.5%.

Los adultos mayores de 18 años al cierre del año 2019, fueron 5,658,759<sup>14</sup>; asimismo, el sistema financiero reportó 889,017 personas con algún tipo de crédito, donde en conjunto los créditos de consumo y tarjetas de créditos poseen el mayor número de personas (73.8%), seguido del microcrédito (14.8%), crédito comercial (6.0%), y por último vivienda (5.4%).



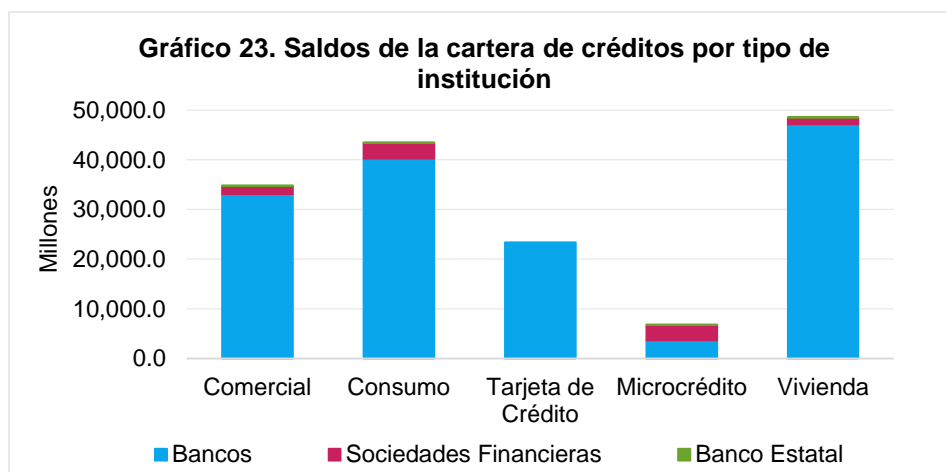
Se registraron 889,017 personas que tienen por lo menos un crédito registrado en las instituciones del sistema financiero al cierre del año 2019, de las cuales el 54.7% son hombres y el 45.3% mujeres. Durante los cinco (5) años, el otorgamiento de créditos creció para hombres en 4.8% y mujeres en 3.5%, que constituye un crecimiento promedio total de 33,881 personas que tienen por lo menos un crédito, desgregado en 20,797 hombres y 13,084 mujeres.



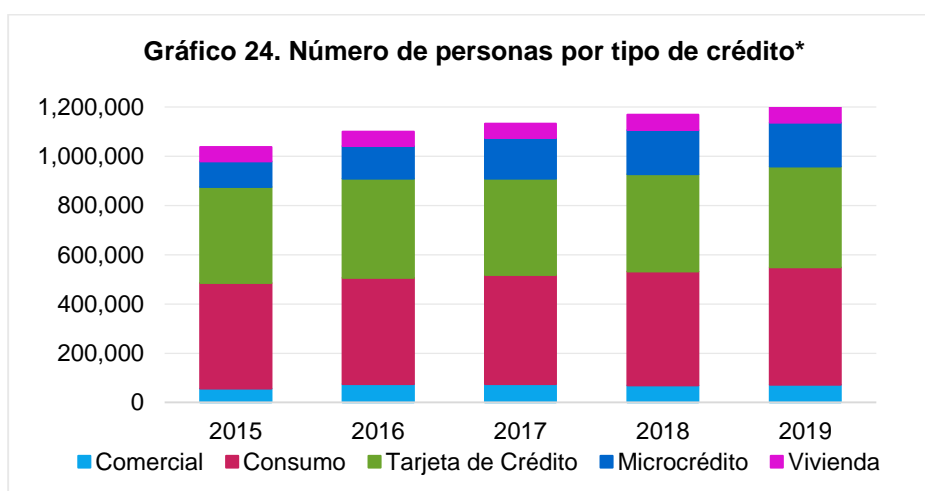
<sup>13</sup> El indicador Global FINDEX de Honduras al año 2017, calculado por el Banco Mundial, revela que el porcentaje de personas mayores de 15 años con algún tipo de crédito en una institución financiera, asciende a 12.4%. A nivel de Latino América y el Caribe, este mismo indicador según dicha fuente para el 2017 fue de 9.57%

<sup>14</sup> Población adulta publicada por el Instituto Nacional de Estadísticas (INE)

En la cartera de préstamos a personas naturales en el sistema financiero al cierre del año 2019, se registraron saldos totales por L157,059.1 millones. El consumo y las tarjetas de crédito<sup>15</sup> en conjunto concentran L66,858.8 millones (42.6%), seguido de vivienda con L48,597.3 millones (30.9%), comercial L34,828.7 millones (22.2%), y microcréditos con L6,774.2 millones (4.3%). El crecimiento promedio de la cartera de créditos presenta un crecimiento constante, mostrando en los últimos cinco (5) años un 9.4%.



Los bancos comerciales al cierre del año 2019 colocaron el 94.0% del saldo total de la cartera de créditos, misma que ascendió a L147,564.4 millones; de los cuales el 43.1% corresponden en conjunto a consumo y tarjetas de crédito; 32.0% vivienda; 22.4% comercial; y, 2.5% microcrédito. Las sociedades financieras colocaron el 5.9% que representa L9,245.7 millones. Por otra parte, se encuentra la banca estatal que colocó L249.0 millones (0.2%), donde la cartera se concentra en créditos comerciales y de vivienda.

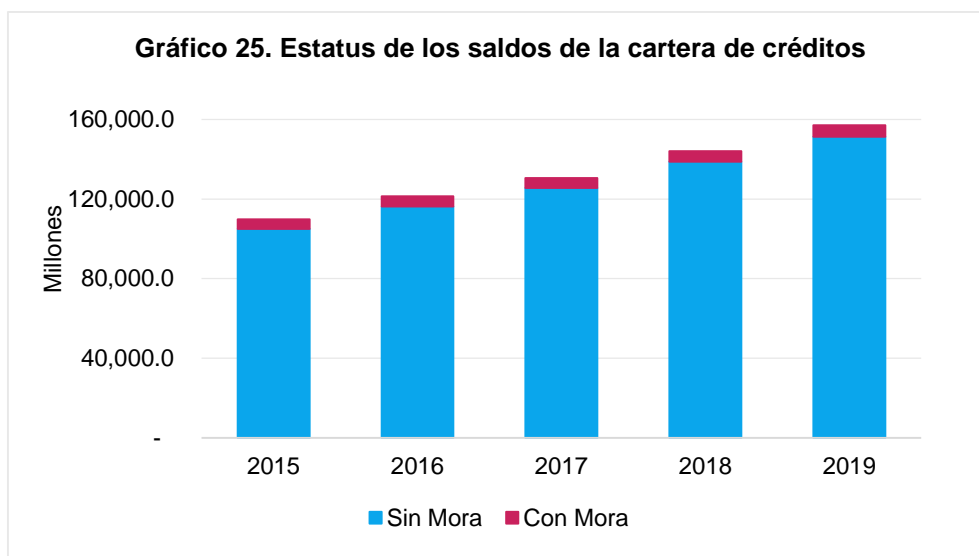


\*Existen personas que pueden poseer más de un tipo de crédito.

<sup>15</sup> 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



Actualmente las personas con créditos tienen en promedio dos (2) tipos de créditos registrados en las instituciones del sistema financiero. En los últimos cinco (5) años existen en promedio 824,859 personas con créditos. Al cierre del año 2019 la mayor concentración de prestatarios se encuentra en los créditos de consumo y tarjetas de crédito con 39.7% y 35.3%, respectivamente; microcréditos con un 13.4%; seguidos por los créditos comerciales 6.1%; y, créditos de vivienda 5.4%.



Los créditos según su estado contable, se clasifican así: i) sin mora (vigentes), cuando sus cuotas se encuentran entre cero (0) a noventa (90) días; y, ii) 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 a partir de noventa y un (91) días.

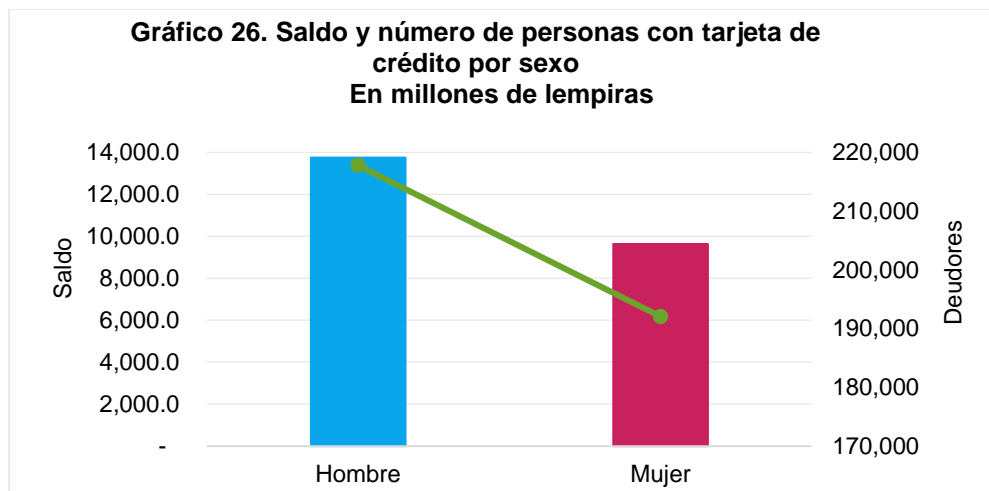
Las operaciones de crédito del sistema financiero en los últimos cinco (5) años presentan en promedio 850,058 personas con créditos, con un saldo promedio de L132,532.1 millones, de los cuales 787,283 se clasifican como personas con créditos sin mora (vigentes) con un saldo de L127,365.4 millones; y, 62,775 son personas con créditos en mora que representan L5,166.8 millones (3.9%).

### 3.1 Tarjetas de Crédito

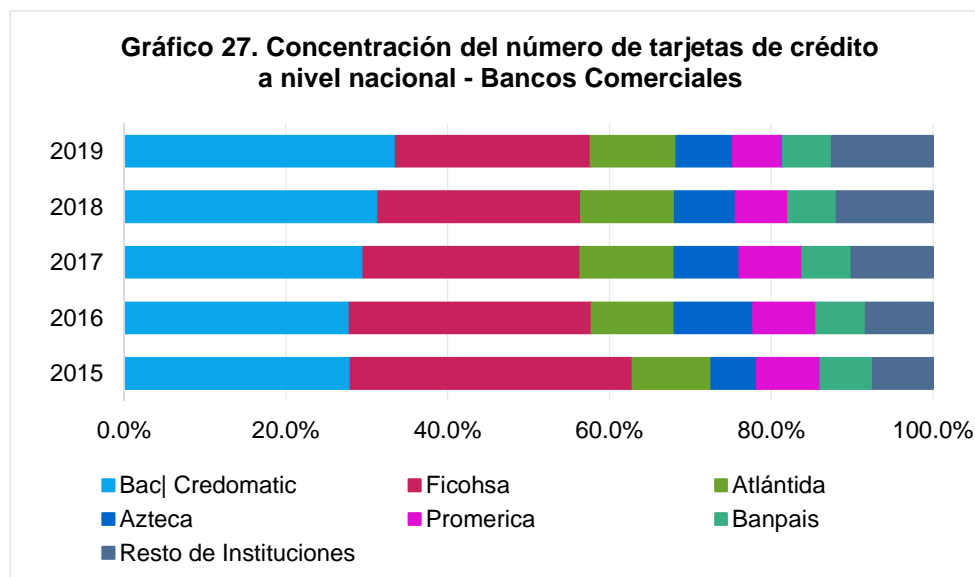
Es un instrumento financiero mediante el cual se le otorga una línea de crédito al portador del mismo, que le permite adquirir bienes, servicios y efectuar retiros de dinero de acuerdo al límite de crédito; este límite o la cantidad de dinero que dispone el usuario es determinado por las políticas de riesgos de cada institución del sistema financiera<sup>16</sup> y las características personales y de solvencia económica del usuario. La Comisión Nacional de Bancos y Seguros publica en su página Web la tasa de interés máxima que las instituciones pueden aplicar sobre operaciones de tarjeta de crédito en observancia a los Artículos 33-A, 34 y 34-

<sup>16</sup> 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

A, reformados de la Ley de Tarjetas de Crédito para regular la tasa de interés máxima aplicable a dicho producto.



Al cierre del año 2019, el número de personas con una tarjeta de crédito ascendió a 409,845, de las cuales los hombres accedieron a L13,746.4 millones (53.1%) y las mujeres a L9,635.1 millones (46.9%). Considerando que la cantidad de tarjetas de crédito en el mercado asciende a 828,139, se estima que en promedio cada tarjetahabiente posee dos (2) tarjetas de crédito.



A nivel nacional son once (11) bancos comerciales que ofrecen el producto de tarjetas de crédito al año 2019, de los cuales, seis (6) concentran el 87.5%, distribuidos de la siguiente forma: BaclCredomatic 33.6%, Banco Ficohsa 24.1%, Banco Atlántida 10.6%, Banco Azteca 7.0%, Banco Promerica 6.2% y Banco del País 6.0%; el resto de instituciones lo conforman Banco Davivienda, Banrural, Lafise, Occidente y Banhcafe, con un 12.5%. Al

cierre del año 2019 se mostró un crecimiento del 2.9%, equivalente a 23,457 tarjetas de crédito.

### 2.3 Remesas Recibidas por Bancos Comerciales

Se denominan remesas familiares al dinero recibido por los hondureños de parte de personas que residen en el exterior, en su mayoría por sus familiares y también de amigos, cobradas a través de las instituciones del sistema financiero (bancos comerciales).

Esta sección muestra datos de remesas recibidas a través de los bancos comerciales que realizan este tipo de operaciones en el país, no obstante, más adelante se detallan los datos de las Sociedades Remesadoras de Dinero cuya finalidad exclusiva es la de realizar de manera habitual el servicio de transferencia de remesas.

Según el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), la región centroamericana fue ubicada como la segunda<sup>17</sup> subregión de América y el Caribe que más remesas recibe, beneficiando a los hogares con recursos provenientes del exterior, así como la generación de divisas al país.

**Tabla 4. Comportamiento de las remesas recibidas – Bancos Comerciales**

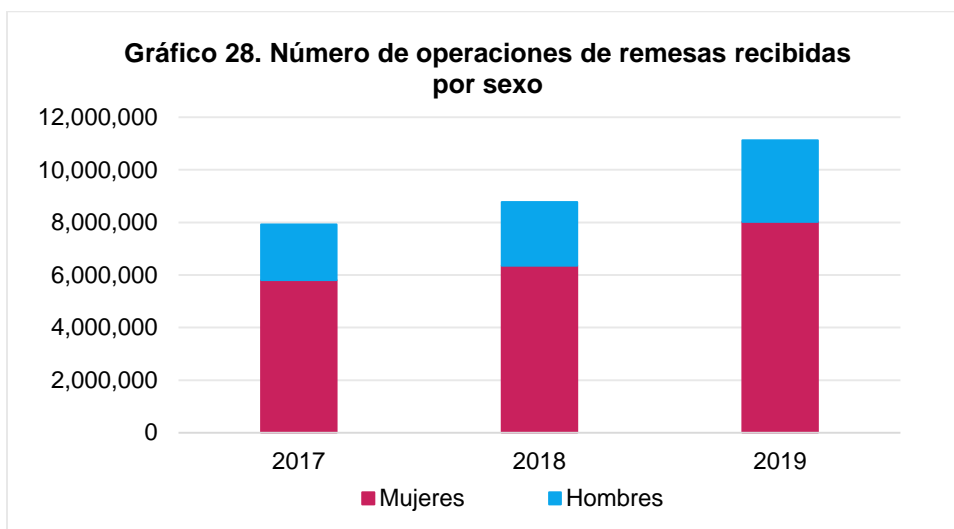
Año	Número	Monto (en millones)
2017	11,405,148	L72,253.3
2018	12,995,574	L83,050.6
2019	15,181,367	L98,794.0

El comportamiento de las remesas recibidas por parte del sistema financiero muestra un crecimiento constante que al cierre del año 2019 indica un aumento de 2.2 millones de operaciones que representa un 16.8% de crecimiento, mientras que de acuerdo a los montos recibidos representa un incremento de L15,743.4 millones, que corresponde a un 19.0%, ambos en comparación al cierre del año 2018. En relación al promedio de los últimos tres (3) años el crecimiento de las remesas recibidas se muestra en número de operaciones en 15.4% (1.9 millones de operaciones) y en lo que respecta a montos recibidos un 17.0% que representan (L13,270.3 millones).

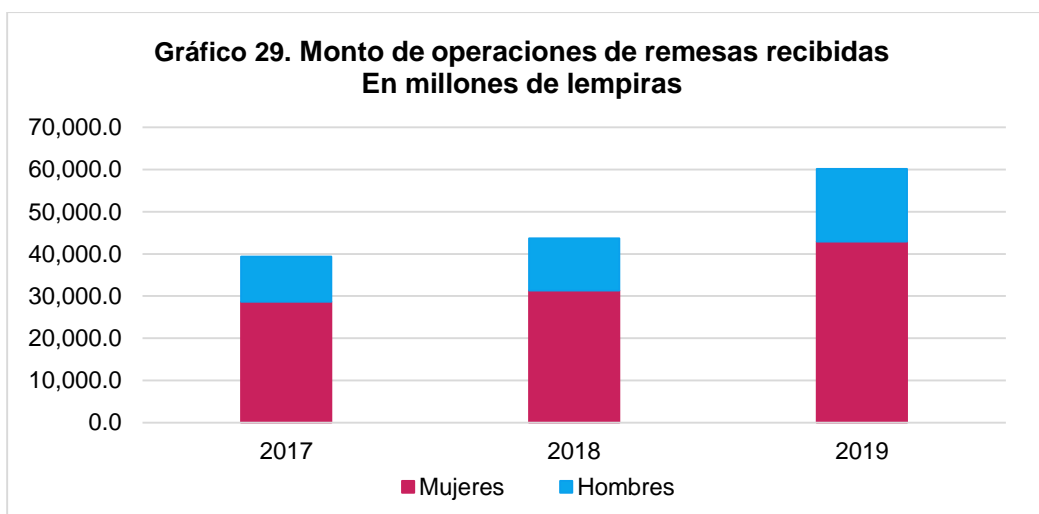
La población migrante en su mayoría son jefes de hogar (hombres) que remiten a sus familiares en Honduras remesas, formando parte de la principal fuente de ingresos para estos hogares del país.<sup>18</sup> Un gran porcentaje de estos recursos son destinados esencialmente para cubrir necesidades básicas o de consumo, como ser: alimentación, medicinas, educación, así como mejoras de vivienda e inversiones en negocios familiares.

<sup>17</sup> CEMLA, marzo de 2019, Fuerte Dinamismo en 2018 del Ingreso por Remesas en América Latina y El Caribe; <https://www.cemla.org/comunicados/2019-03-fuerte-dinamismo-2018-ingreso-remesas.pdf>

<sup>18</sup> Población migrante se refiere a personas que abandonan el lugar en el que habitan y que llegan a otro país para radicarse de manera temporal o permanente por diversas razones, y constituyen un hogar en ese país



La mayoría de las operaciones de remesas recibidas pertenecen a mujeres. Al cierre del año 2019, las operaciones sumaron 11,125,966, de las cuales 8,019,250 (72.1%) corresponde a mujeres; 3,106,716 a hombres (27.9%). Es importante aclarar, adicionalmente existen operaciones de remesas que no se pueden identificar por sexo y estas representan 4,055,401 operaciones.

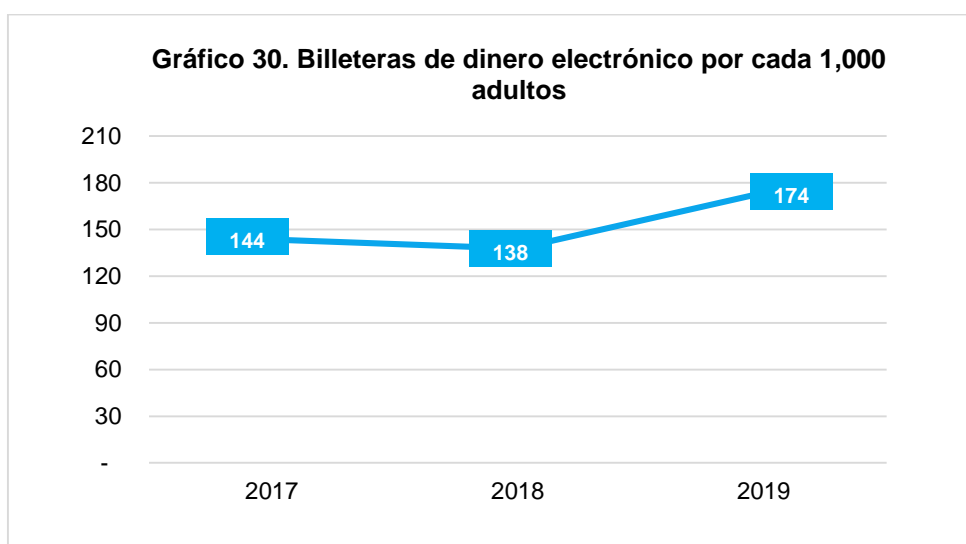


Los montos de operaciones de remesas recibidas al cierre de 2019, ascendieron a L98,794.0 millones, no obstante, en la gráfica solo se reflejan los montos en remesas recibidas identificados por sexo que suman L60,156.0 millones, representando un 71.4% (L42,951.1 millones) para mujeres y un 28.6% para hombres (L17,205.0 millones). El saldo de remesas que no se puede identificar por sexo representa L38,637.9 millones.

### 3. MEDIOS INNOVADORES DE PAGO<sup>19</sup>

En Honduras el sistema de pagos se ha modernizado, ya que los medios de pago electrónicos han tomado auge, emergiendo novedosas aplicaciones con servicios financieros, que conllevan disminución de costos de operación y generan mayor competencia y oferta en los servicios que ofrecen, ampliando la inclusión financiera.

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.



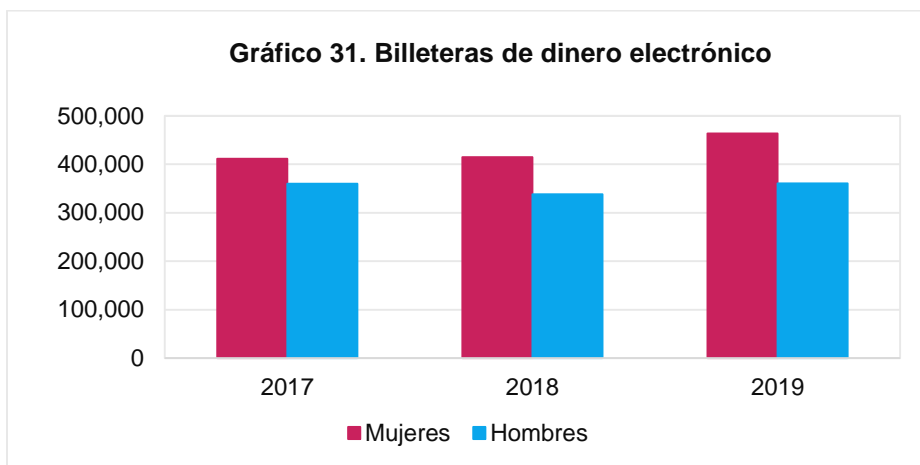
El número de billeteras de dinero electrónico por cada 1,000 adultos muestra las billeteras electrónicas emitidas por Tigo Money y Tengo a nivel nacional por cada 1,000 adultos (mayores de 18 años)<sup>20</sup>. Al cierre del año 2019 existen 174 billeteras de dinero electrónico en el territorio nacional por cada 1,000 adultos (hombres y mujeres) presentando un crecimiento respecto al año 2018 de 36 billeteras de dinero electrónico (26.1%).

#### 3.1. Dinero Electrónico, S.A. (TIGO MONEY)

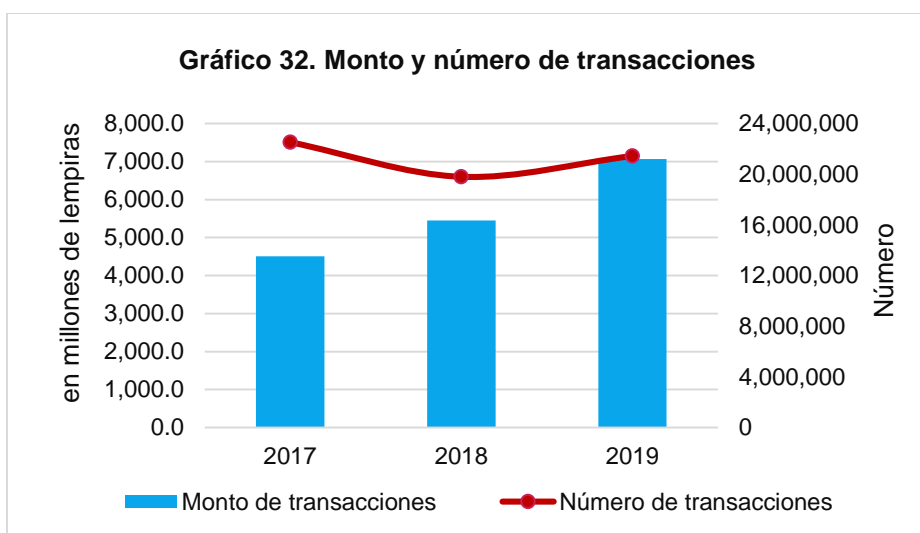
Tigo Money es una herramienta creada para agilizar transacciones directamente desde el celular a través de una billetera electrónica. El dinero en efectivo se convierte en dinero electrónico que se almacena en una cuenta en el celular.

<sup>19</sup> Dinero Electrónico, S.A. (TIGO MONEY) mediante Resolución BCH No. 494-11/2019 se autorizó como una institución no bancaria que brinda servicios de pago utilizando dinero electrónico. TENGO es supervisada bajo el régimen de Actividades Profesionales no Financieras Designadas (APNFD's)

<sup>20</sup> Población adulta publicada por el Instituto Nacional de Estadísticas (INE)



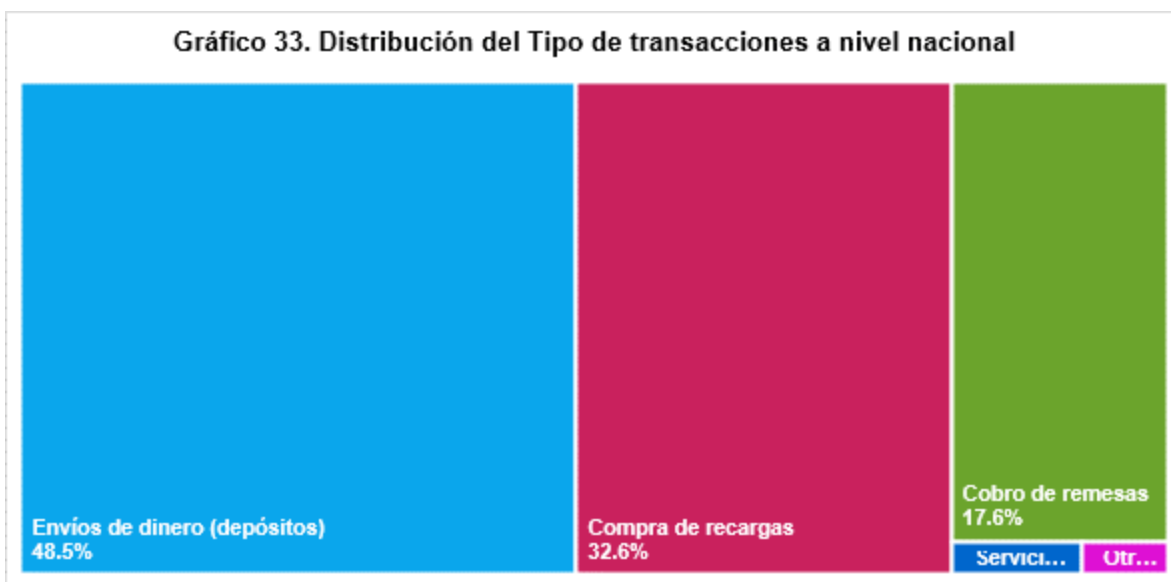
El total de usuarios de billeteras de dinero electrónico de Tigo Money identificados por sexo, fue de 824,012, que al compararlas con la cantidad de usuarios de billeteras electrónicas del año 2018, aumentó un 9.5% (71,294 billeteras)<sup>21</sup>. A lo largo de los últimos tres (3) años se presenta crecimiento promedio de 3.5% que representa 26,279 billeteras; asimismo, a diciembre de 2019, las billeteras electrónicas constituyen el 56.3% para mujeres y el 43.7% corresponde a hombres.<sup>22</sup>



Al cierre del año 2019, el monto de las transacciones realizadas mediante las billeteras electrónicas de Tigo Money ascendió a L7,063.9 millones, presentando un importante crecimiento de L1,613.3 millones que representa el 29.6%, en relación al año 2018, que totalizó L5,450.6 millones. Asimismo, el número de transacciones a diciembre 2019 cerró con 21,448,865 transacciones, experimentando un crecimiento anual de 8.3% (1.6 millones), respecto a las transacciones reflejadas a 2018.

<sup>21</sup> A diciembre 2019, existen 9,982 billeteras que no se tienen identificadas por sexo, este dato no se muestra en el gráfico

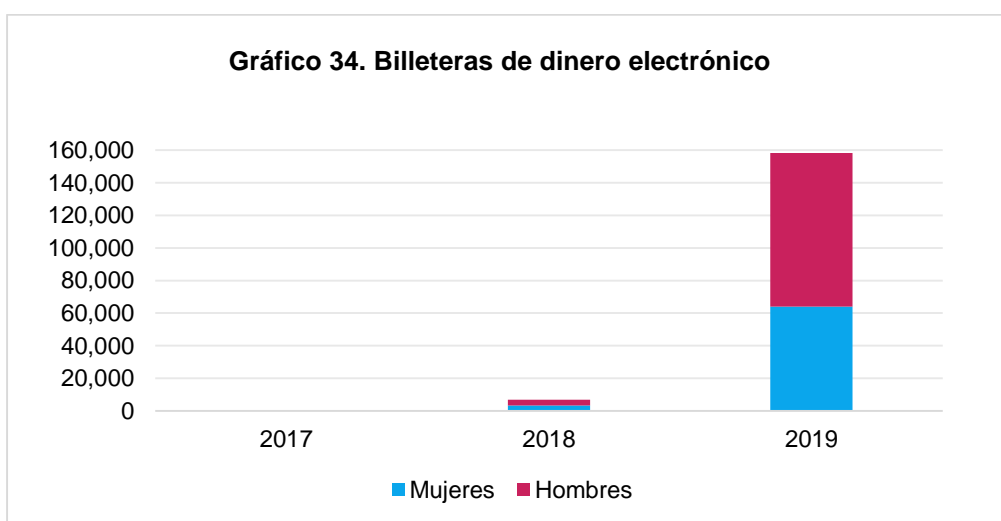
<sup>22</sup> Cabe mencionar que adicionalmente existen usuarios que realizan transacciones directamente por medio de agentes Tigo Money, independientemente que cuenten con billeteras de dinero electrónico



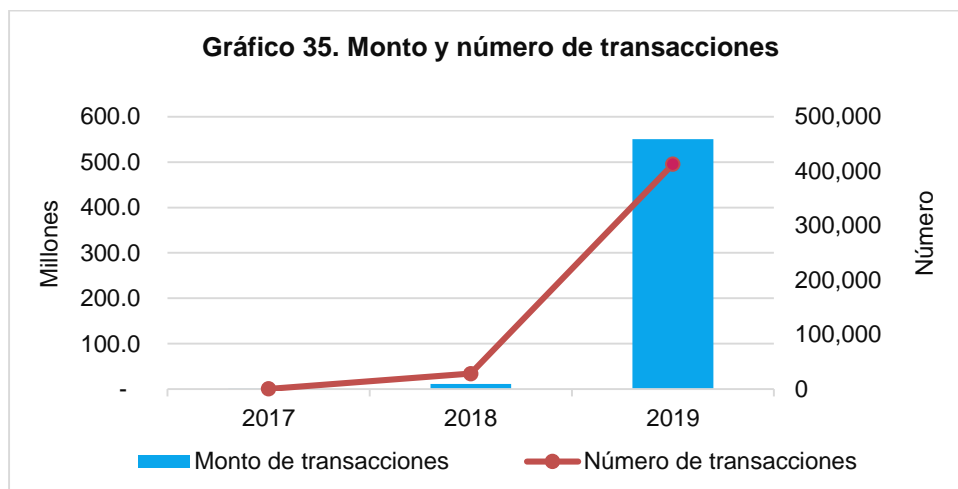
Las transacciones realizadas por los usuarios al cierre del 2019, totalizan 21.4 millones, mismas que en su mayoría se concentran en: envíos de dinero con un 48.5% (10.4 millones de transacciones); compra de recargas 32.6% (7.0 millones de transacciones); cobro de remesas 17.6% (3.8 millones de transacciones); pago de servicios públicos 0.8% (0.2 millones de transacciones); 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 el 0.5% (0.1 millones).

### 3.2. Tengo

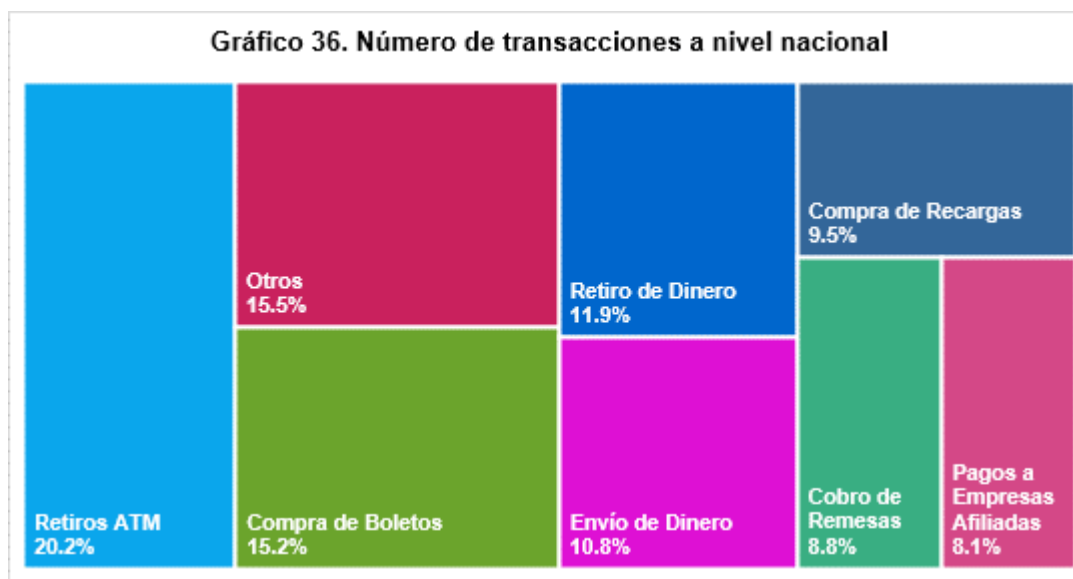
Mediante la billetera móvil TENGO, se pueden realizar transacciones financieras como ser: pagos, cobros de remesas, envíos, depósitos y retiros de efectivo, entre otras.



Al cierre del año 2018, se contaba solamente con 6,820 usuarios con esta billetera electrónica, no obstante, al cierre del año 2019, sumaban 158,304. Las billeteras electrónicas en manos de mujeres y hombres constituyen el 40.4% y 59.6% respectivamente, lo que representa 63,916 y 94,388 billeteras,<sup>23</sup>.



En congruencia con el crecimiento en el número de billeteras, también aumentó el monto de estas transacciones al cierre del año 2019. Las transacciones que se realizaron a través de las billeteras electrónicas representaron 412,896, con un monto de L550.5 millones; con un aumento interanual de L539.1 millones.



El año 2019 presenta crecimiento en las transacciones realizadas por los usuarios de las billeteras electrónicas. El total de transacciones asciende a 412,896, donde el mayor

<sup>23</sup> Cabe mencionar que adicionalmente existen usuarios que realizan transacciones directamente por medio de agentes Tengo, independientemente que cuenten con billeteras de dinero electrónico



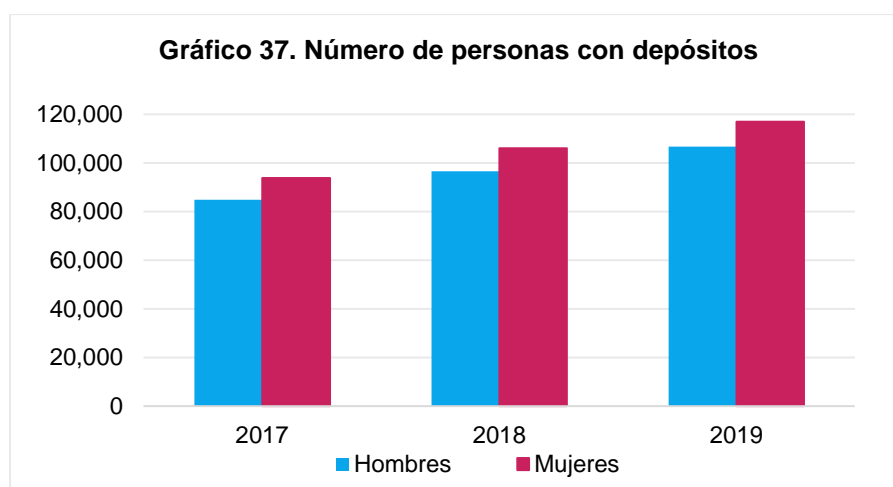


número de transacciones se concentra en: retiros en cajeros automáticos (ATM) con un 20.2% (83,315); compra de boletos 15.2% (62,749); retiros de dinero 11.9% (49,042); envíos de dinero 10.8% (44,544); compra de recargas 9.5% (39,272); cobro de remesas 8.8% (36,252); pagos a empresa afiliadas 8.1% (33,632); y, el resto de operaciones representa un 15.5%, sumando 64,090 transacciones, conformadas por: depósitos de dinero, pagos a comercios y pago de servicios públicos.

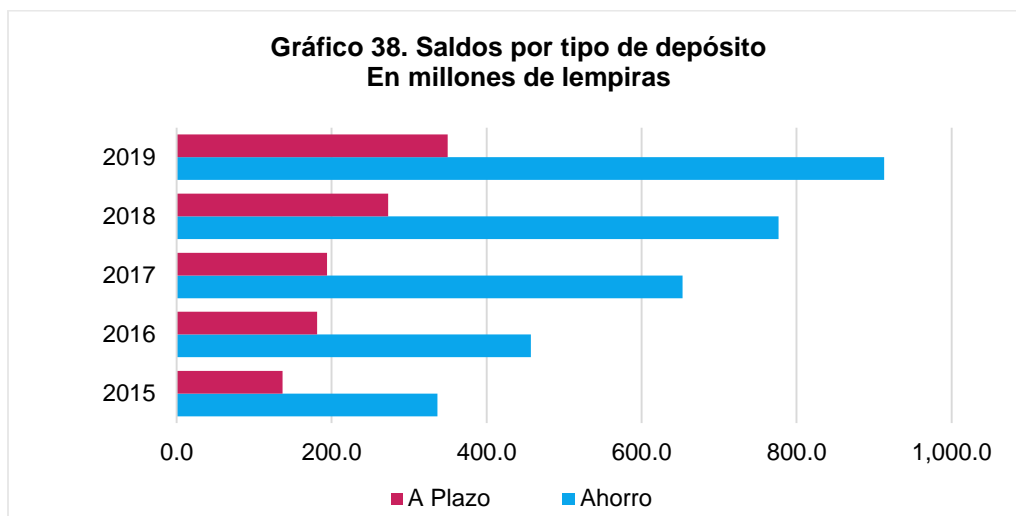
#### 4. ORGANIZACIONES PRIVADAS DE DESARROLLO FINANCIERAS – OPDF

Las organizaciones privadas de desarrollo financieras, son entidades de carácter privado, surgieron como instituciones dedicadas a la promoción del desarrollo local y nacional, brindando 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. Actualmente operan cinco (5) OPDF, quienes atienden a diciembre 2019 en 265 oficinas a nivel nacional.

##### 4.1. Productos de Depósito

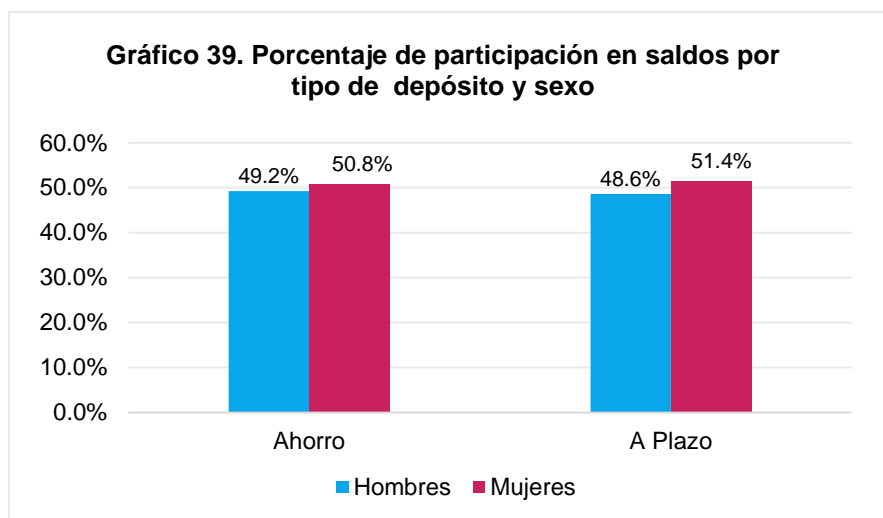


Al cierre del año 2019, las OPDF reportaron 223,774 personas que tienen por lo menos una cuenta de depósito a nivel nacional en una OPDF, el 52.3% (116,998) son mujeres y el 47.7% (106,776) hombres. Este comportamiento se ha mantenido durante los últimos tres (3) años, en el cual se observa una mayor participación por parte de la mujer en cuanto al acceso a productos y servicios financieros en este sector, ampliando su capacidad de desarrollo productivo, personal y familiar con un promedio del 52.4% que representa 105,631 mujeres.



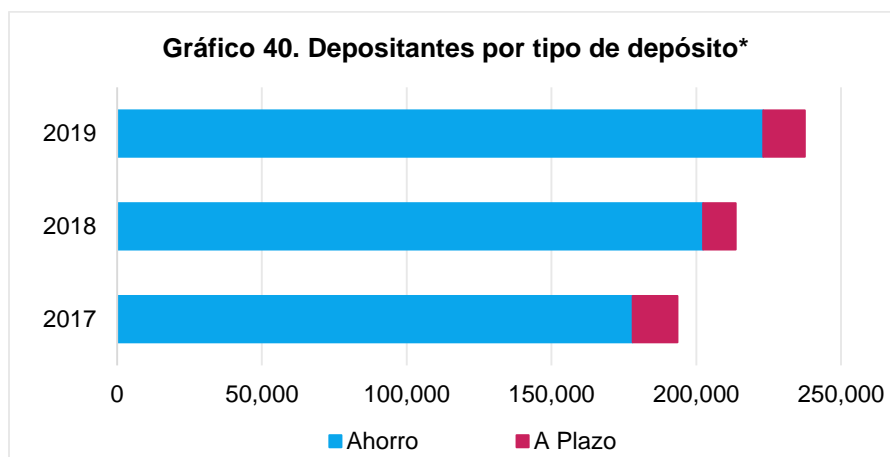
A diciembre 2019, el saldo total de depósitos ascendió a L1,262.9 millones, presentando un crecimiento interanual del 20.3% con respecto al año 2018, cuyo monto fue de L1,049.8 millones. De los saldos totales en depósitos el 72.3% corresponde a depósitos de ahorro que son los que mantienen una mayor concentración con respecto al total de depósitos, y el restante 27.7% corresponde a depósitos a plazo. En los últimos cinco (5) años se presenta un comportamiento similar en los depósitos, con un crecimiento promedio de L47,499.0 millones que representa 16.5%.

Referente a la distribución geográfica de las OPDF, la mayor concentración en saldos y número de cuentas se ubican en los departamentos de Copán y Olancho, representando en saldos el 49.6% (L452.8 millones) y en número de cuentas el 35.0% (140,994 cuentas) para ambos departamentos.



A diciembre de 2019, el saldo reportado en el total de depósitos (ahorro y a plazo) ascendió a L1,262.9 millones. En los depósitos de ahorro las mujeres tienen una participación del

50.8% (L463.2 millones) y los hombres del 49.2% (L450.0 millones). En los depósitos a plazo fijo las mujeres tienen una participación del 51.4% (L179.7 millones) y los hombres del 48.6% (L169.9 millones).

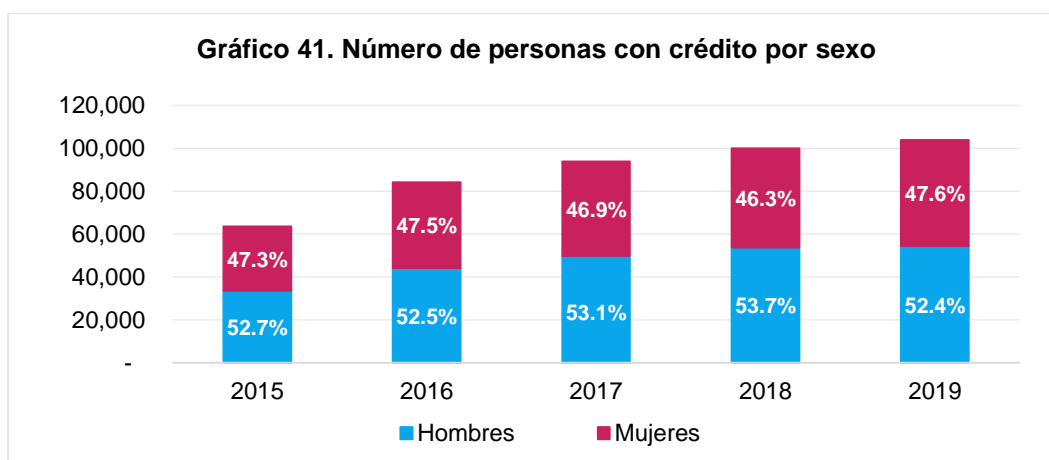


\*Existen personas que pueden poseer más de una cuenta de depósito.

Las personas con depósitos en las Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras en los últimos cinco (5) años en promedio ascienden a 201,754 personas. Al cierre del año 2019, el 94.0% corresponde a depositantes con cuentas de ahorro y el 6.0% a depositantes con cuentas a plazo. Este comportamiento es similar en depositantes de ahorro y a plazo en los años 2017 y 2018, donde el mayor número de depositantes se concentró en los depósitos en cuentas de ahorro.

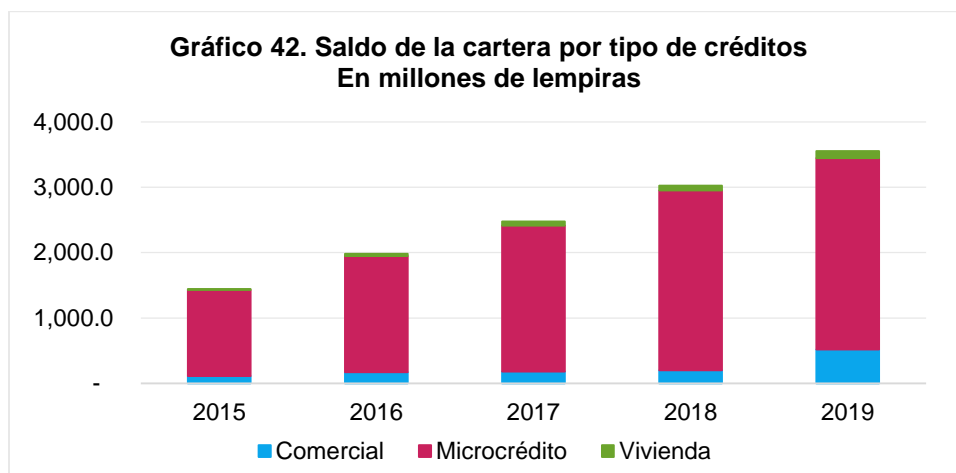
#### 4.2. Productos de Crédito

Las Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras (OPDF) son instituciones que realizan operaciones en forma directa y exclusiva con el micro y pequeño empresario con garantías hipotecarias, prendarias o fiduciarias, para créditos comerciales, microcréditos y vivienda.

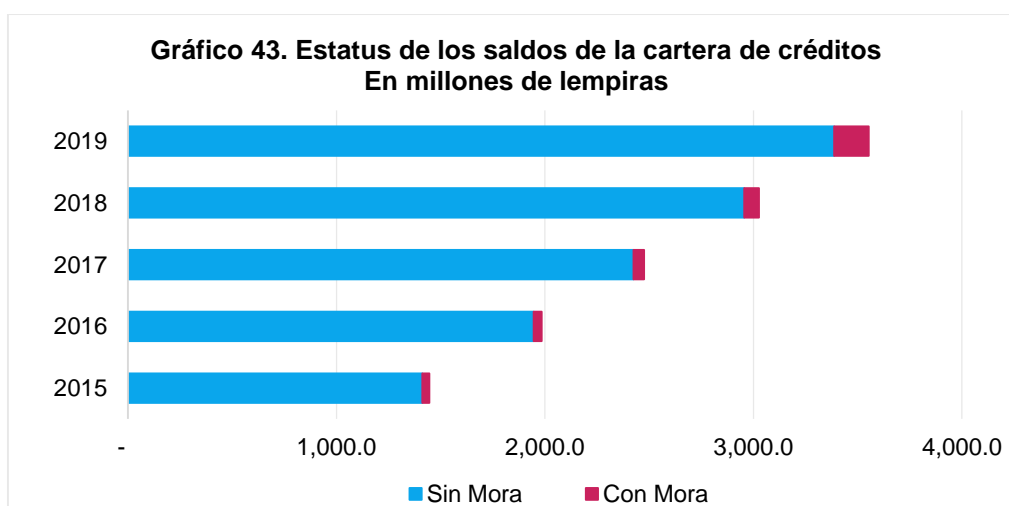




Al cierre del año 2019, las OPDF contaban con 103,859 personas con al menos un crédito, el mayor porcentaje de créditos han sido otorgados a hombres en un 52.4% (54,448) y en un 47.6% (49,411) a las mujeres. Este comportamiento se viene reflejando en los últimos cinco (5) años, con una participación promedio del 52.9% los hombres y un 47.1% las mujeres.



Al cierre del año 2019, el saldo de la cartera crediticia ascendió a L3,553.3 millones, de los cuales 82.5% (L2,931.6 millones) fue colocado en microcrédito; seguido del crédito comercial<sup>24</sup> con el 14.6% (L517.7 millones); y, vivienda con el 2.9% (L104.0 millones). En los últimos cinco (5) años se observa un crecimiento promedio en crédito comercial del 58.4% (L102.0 millones); en crédito vivienda del 56.0% (L21.4 millones); y, por último, microcrédito con un 22.6% (L403.7 millones).



<sup>24</sup> Al cierre del año 2019 se observa un incremento del 163.0% (L320.8 millones) en los créditos comerciales, esto se debe a una reclasificación llevada a cabo por una OPDF (de microcréditos a créditos comerciales)

En las operaciones de créditos de las OPDF en los últimos cinco (5) años, se observa un promedio de 89,435 personas con créditos, con un saldo promedio de L2,496.9 millones, de los cuales 83,545 se clasifican como personas con créditos sin mora con un saldo de L2,425.1 millones y 5,890 son personas con créditos en mora que representan L71.8 millones. Al cierre del año 2019, se observó un crecimiento del 137.2% en los créditos en mora, que equivale a L96.6 millones; donde el microcrédito representa el 64.0% (L61.8 millones), seguido del crédito comercial con el 36.0% (L 34.8 millones).

## 5. COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

De conformidad a la Ley de Cooperativas de 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. La intermediación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito, comprende la captación de dinero de sus afiliados; varía de la banca comercial, ya que promueven el ahorro y brinda acceso a préstamos, de conformidad a los ahorros de sus afiliados, los que pueden ser personas naturales o jurídicas.

El cooperativismo es uno de los sectores que mueve la economía y brinda oportunidades para que sus afiliados emprendan proyectos personales y empresariales y contribuyan a la reducción de la pobreza. La captación de dinero se realiza bajo varias modalidades de: depósitos como ser cuentas de ahorro retirable que funcionan de la misma manera que una 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; y, préstamos fiduciarios y para adquisición de vivienda.

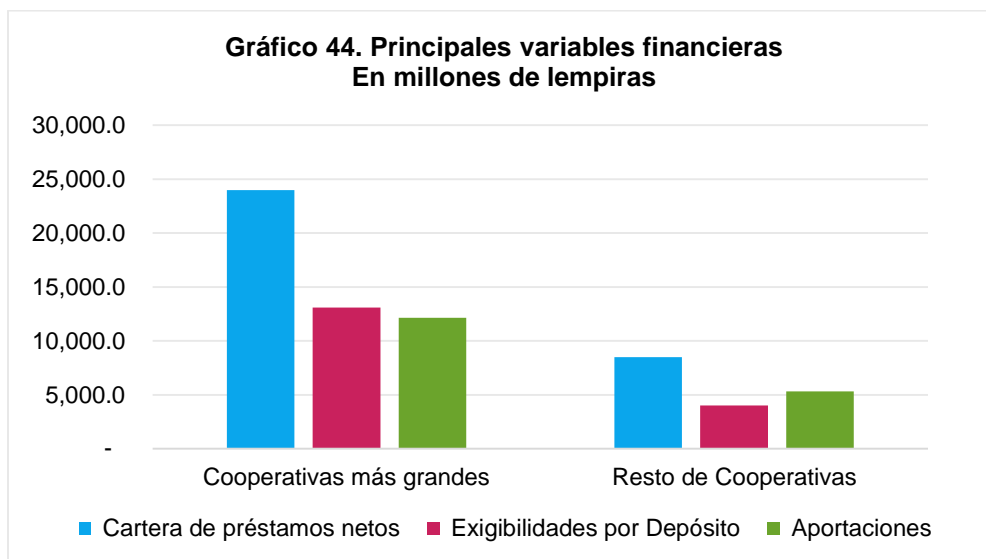
La Comisión Nacional de Bancos y Seguros supervisa el procedimiento de evaluación y supervisión que realiza Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) a las cooperativas.

Actualmente existen 1,108<sup>25</sup> cooperativas a nivel nacional inscritas en el Registro Nacional de Cooperativas, distribuidas en todos los departamentos del país, de las cuales 319 se dedican a la actividad de ahorro y crédito. La Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito, dependiente del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) supervisa ochenta y siete (87) Cooperativas de Ahorro y Crédito.

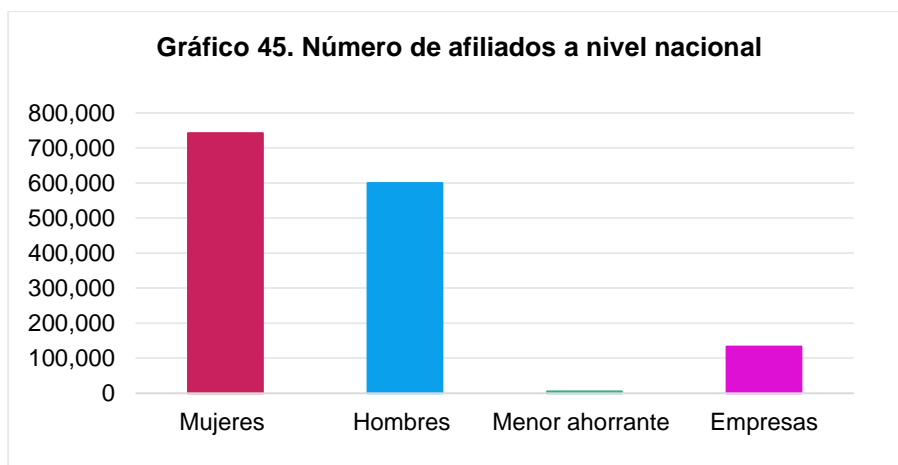
De acuerdo a sus activos netos totales se consideran catorce (14) como las “Cooperativas más grandes” de ahorro y crédito que representan el 72.6%; el “resto de cooperativas” representa el 27.4% las cuales comprenden setenta y tres (73) cooperativas.

---

<sup>25</sup> Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP)



A diciembre de 2019, las Cooperativas de Ahorro y Crédito a nivel nacional, registraron un total de activos netos de L43,545.8 millones. La cartera préstamos neta es el principal activo de las cooperativas con un saldo de L32,491.0 millones. Las cooperativas más grandes constituyen el 73.8% (L23,993.2 millones) y el resto de cooperativas el 26.2% (L8,497.7 millones). Las exigibilidades por depósitos es la principal variable de los pasivos netos, de los cuales las cooperativas más grandes ascienden a L13,102.3 millones, mientras que el resto de cooperativas suma un total de L4,016.7 millones. Finalmente, el patrimonio total de las cooperativas cerró con L22,924.5 millones, su variable más significativa son las aportaciones, que ascienden a L17,459.0 millones. En cuanto a las aportaciones de las cooperativas más grandes éstas representan el 69.6% (L12,143.0 millones); y, el resto de cooperativas constituyen el 30.4% (L5,316.0 millones).



A diciembre 2019, las Cooperativas de Ahorro y Crédito reportaron 1,479,849 afiliados, de los cuales 1,068,450 se agrupan en las cooperativas más grandes a nivel nacional, que representan el (72.2%) del total de los aportantes; el resto de instituciones mantuvo 411,399 afiliados que representa el 27.8%. El porcentaje más alto de afiliados corresponde a

personas naturales, de las cuales las mujeres representan el 50.2% (742,397 afiliadas), seguido de los hombres con 40.5% (599,194) y el 0.4% para el “menor ahorrante”, el resto de afiliados corresponde a empresas con un 9.0%.

## 6. FONDOS PÚBLICOS DE PENSIONES

Los fondos públicos de pensiones en Honduras se nutren de las aportaciones de sus afiliados, los cuales pertenecen a grandes gremios. Como parte de los servicios que estas instituciones proporcionan a los afiliados, se encuentran el otorgamiento de créditos para consumo y vivienda, a tasas más asequibles que las ofrecidas por las instituciones financieras, favoreciendo la inclusión financiera en sus participantes. Adicionalmente, se otorga el beneficio de pensionar a sus afiliados.

### Fondos públicos y sus afiliados

Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS)

Afiliados: Obligatorios para todo empleado de empresa pública o privada, excepto los cubiertos por las Leyes o regímenes especiales

Instituto de Previsión del Magisterio (INPREMA)

Afiliados: Maestros de educación primaria y secundaria del sector oficial y privado amparados por el Estatuto del Docente

Instituto de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios Públicos (INJUPEMP)

Afiliados: Empleados públicos permanentes

Instituto de Previsión Militar (IPM)

Afiliados: Empleados de las Fuerzas Armadas de Honduras, Policía Nacional y Cuerpo de Bomberos

Instituto de Previsión Social de los Empleados de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (INPREUNAH)

Afiliados: Empleados de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (UNAH)



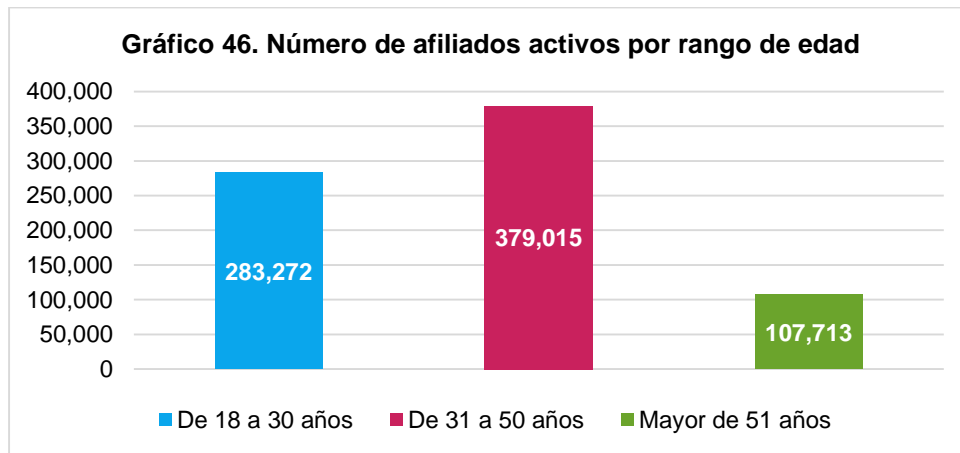
Los afiliados de los institutos públicos de pensiones se dividen en dos grupos: los afiliados activos que mensualmente aportan a dichos institutos y los afiliados pensionados que son aquellos a quienes el instituto paga la pensión o jubilación correspondiente.

**Tabla 5. Número de afiliados activos**

Fondos Públicos	Diciembre 2017			Diciembre 2018		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
IHSS <sup>26</sup>	339,858	239,208	<b>579,066</b>	348,726	245,823	<b>594,549</b>
INPREMA	21,561	56,088	<b>77,649</b>	20,801	55,476	<b>76,277</b>
INJUPEMP	19,674	28,329	<b>48,003</b>	20,072	28,870	<b>48,942</b>
IPM	38,213	5,527	<b>43,740</b>	38,353	5,940	<b>44,293</b>
INPREUNAH	3,049	3,079	<b>6,128</b>	2,979	2,960	<b>5,939</b>
<b>TOTAL</b>	<b>422,355</b>	<b>332,231</b>	<b>754,586</b>	<b>430,931</b>	<b>339,069</b>	<b>770,000</b>

Los afiliados activos de los institutos públicos suman 770,000 a diciembre de 2018, con una participación de los hombres de un 56.0% (430,931) y las mujeres del 44.0% (339,069). Los afiliados se incrementaron en 2.0% (15,414), con respecto al año 2017.

Al cierre del año 2018, se muestran los afiliados activos de cada uno de los institutos públicos, siendo el IHSS el que concentra la mayor cantidad de afiliados a nivel nacional, totalizando el 594,549, que representan el 77.2%; esto se debe a que es el único instituto al que por disposición legal deben afiliarse el 100% de los empleados públicos y privados, sin importar si ya pertenecen a otro de los institutos públicos del país.



La población de afiliados activos de los institutos a diciembre de 2018, en el rango de 31 a 50 años, es la que concentra la mayoría de afiliados (49.2%), que coincide con la edad en la cual las personas desarrollan al máximo sus capacidades profesionales; en contraste al rango de mayor a 51 años, en el que se presenta el menor número de afiliados activos correspondiente al 14.0%, ya que este rango se encuentran las edades de retiro.

<sup>26</sup> Solo incluye los datos del régimen de seguro de previsión social (RSPS)

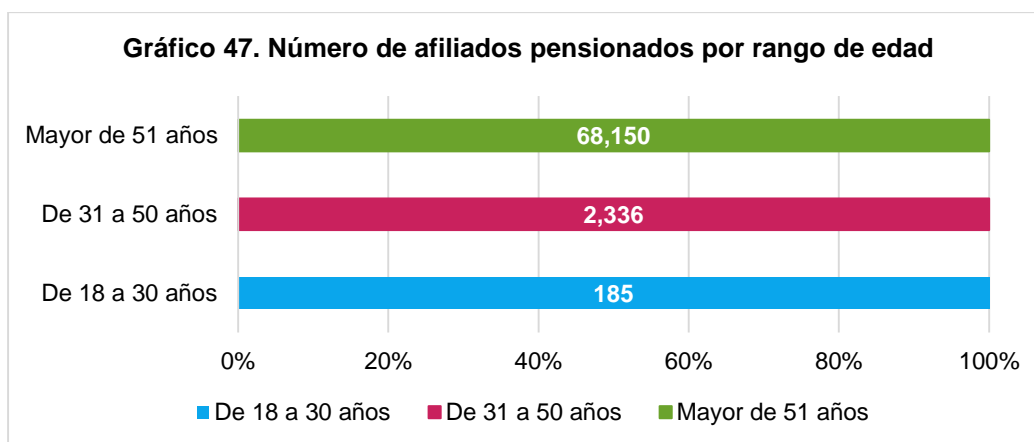


**Tabla 6. Número de pensionados y jubilados con rentas programadas (pensiones pagadas)**

	Diciembre 2017			Diciembre 2018		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
IHSS <sup>27</sup>	14,591	10,886	<b>25,477</b>	17,787	13,166	<b>30,953</b>
INPREMA	4,800	13,296	<b>18,096</b>	5,030	13,691	<b>18,721</b>
INJUPEMP	6,857	8,953	<b>15,810</b>	7,321	9,627	<b>16,948</b>
IPM	2,113	287	<b>2,400</b>	2,132	327	<b>2,459</b>
INPREUNAH	799	693	<b>1,492</b>	838	752	<b>1,590</b>
<b>TOTAL</b>	<b>29,160</b>	<b>34,115</b>	<b>63,275</b>	<b>33,108</b>	<b>37,563</b>	<b>70,671</b>

En los afiliados pensionados a por instituto, se presentan aquellos que se encuentran en edad de retiro y que mensualmente reciben pensión por concepto de jubilación o pensión (por incapacidad permanente o invalidez). El IHSS mantiene la mayoría de los afiliados pensionados a nivel nacional.

Los afiliados pensionados, alcanzaron 70,671, a diciembre de 2018; el 43.8% (30,953) corresponden al IHSS, el 26.5% (18,721) al INPREMA representando entre ambos el 70.3% del total de afiliados. El crecimiento del número de los afiliados con respecto al año 2017 fue de 11.7% (7,396) afiliados. De los afiliados pensionados son las mujeres que representan el mayor porcentaje con un 53.2% y 46.8% para los hombres.



A diciembre de 2018, los afiliados pensionados del rango mayor a 51 años, son los que concentran la mayoría de afiliados con un (96.4%) compatible con la edad de retiro; en los dos rangos de edades de 31-50 y de 18-30 años los porcentajes son mínimos, con un 3.3% y 0.3%, respectivamente.

<sup>27</sup> Solo incluye los datos del régimen de seguro de previsión social (RSPS)

## 7. ADMINISTRADORAS DE FONDOS PRIVADOS DE PENSIONES (AFP)

Las AFP son entidades encargadas de la administración de los fondos privados de pensiones. El acceso a estos fondos no es obligatorio sino voluntario, constituyendo para las personas que optan por ellas, un ingreso futuro más rendimientos para cuando se encuentren en edad de retiro o por circunstancias adversas donde sufran eventos que les incapaciten para la continuidad de sus labores.

Estas instituciones tienen como afiliados a personas naturales y jurídicas, éstas últimas son empresas que mantienen en las AFP valores que garantizan el pago de las cesantías a su personal.

### Funcionamiento de las AFP



### Afiliados de las AFP

El total de los afiliados de las AFP, están compuestos por los afiliados activos que son aquellos de quienes se recibe aportaciones mensuales; y, los afiliados pensionados a los cuales las AFP les brindan rentas programadas por conceptos de pensiones de vejez e incapacidad.

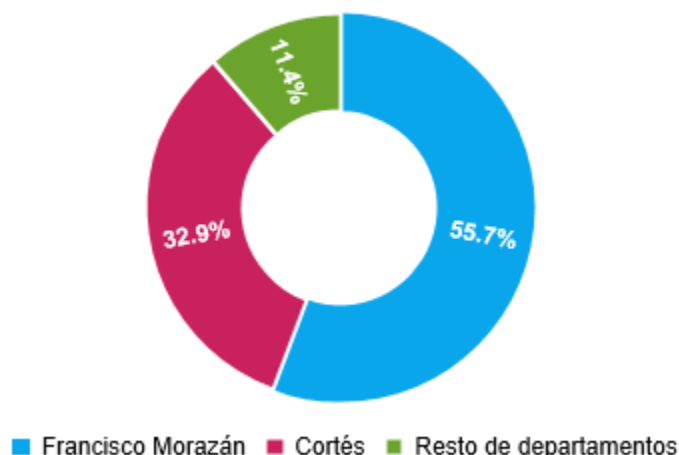
**Tabla 7. Número de afiliados**

Año	Afiliados activos			Afiliados pensionados			Total
	Hombres	Mujeres	Subtotal	Hombres	Mujeres	Subtotal	
dic-17	33,207	32,803	<b>66,010</b>	545	655	<b>1,200</b>	<b>67,210</b>
dic-18	40,403	41,262	<b>81,665</b>	638	834	<b>1,472</b>	<b>83,137</b>
dic-19	45,343	45,595	<b>90,938</b>	727	873	<b>1,600</b>	<b>92,538</b>

Los afiliados totales de las AFP a diciembre de 2019, ascienden a 92,538; de éstos 90,938 son activos, los que representan el 98.3% del total de afiliados y 1,600 son pensionados representando un 1.7%.

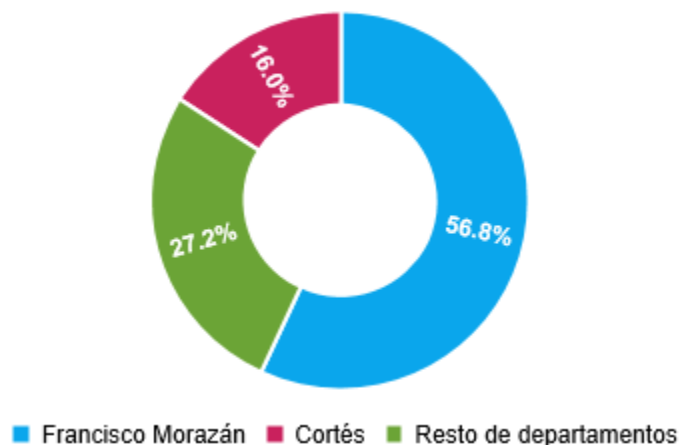
En cuanto al total de afiliados activos por sexo, son las mujeres quienes ocupan el primer lugar en los períodos 2017 - 2019, a excepción del año 2017, en el cual los hombres superaron a las mujeres en 404 afiliados. El mismo comportamiento se da en los afiliados pensionados, donde las mujeres en los períodos 2017- 2019 ocupan el primer lugar.

**Gráfico 48. Participación de afiliados activos por distribución geográfica**



La distribución geográfica de los afiliados activos a diciembre de 2019, se concentra en los departamentos de Francisco Morazán y Cortés, que entre ambos suman 80,554 afiliados, que representan el 88.6%; los otros 10,384 afiliados (11.4%), se encuentran distribuidos en los dieciséis (16) departamentos restantes de Honduras.

**Gráfico 49. Participación de afiliados pensionados por distribución geográfica**



\*Resto de departamentos lo conforman dieciséis (16).

La distribución geográfica de los pensionados a diciembre de 2019, muestra el mismo comportamiento que los afiliados activos, concentrándose en los departamentos de Francisco Morazán y Cortés con un 72.8% y el resto de departamentos con un 27.2%.

## 8. SOCIEDADES REMESADORAS DE DINERO

Las sociedades remesadoras de dinero de conformidad al Reglamento para el funcionamiento de éstas, se definen como sociedades cuya finalidad exclusiva es la de realizar de manera habitual el servicio de transferencia de remesas, a través de los agentes captadores y pagadores, que son personas naturales o jurídicas que representan a dichas sociedades, las cuales se encuentran ubicadas a lo largo y ancho del país. Es importante señalar que la mayor parte de las remesas se reciben a través de los bancos comerciales que forman parte del sistema financiero supervisado por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, los que a diciembre de 2019 recibieron L98,794.0 millones en remesas.

En Honduras existen dos sociedades remesadoras de dinero, que realizan tanto el pago de las remesas recibidas del exterior, así como de remesas recibidas dentro del mismo territorio nacional, también remiten remesas desde Honduras hacia el exterior, aunque cabe mencionar que solo una de ellas realiza envío<sup>28</sup>.

Las remesas son una importante fuente de ingresos para la población hondureña, generando divisas al país. Según establece la publicación de Banco Central de Honduras “Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares de enero 2020”; Honduras en el año 2019, recibió US\$5,523.6 millones en remesas, no obstante, señala la encuesta que por efectos de la pandemia del Covid-19 se proyecta que las remesas presenten disminuciones significativas para el año 2020.

**Tabla 8. Número de remesas recibidas y enviadas**

Año	Número de remesas recibidas <sup>29</sup>			Número de remesas enviadas		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
dic-17	1,102,355	2,849,445	<b>3,951,800</b>	97,362	86,058	<b>183,420</b>
dic-18	1,184,135	2,908,299	<b>4,092,434</b>	110,170	101,778	<b>211,948</b>
dic-19	2,142,627	3,427,018	<b>5,569,645</b>	127,615	123,431	<b>251,046</b>

Las remesas recibidas y enviadas se incrementaron para el período de diciembre de 2017 a 2019, las mujeres son las principales beneficiarias de las remesas recibidas, representando un 61.5% al cierre de 2019. En cuanto a las remesas enviadas son los

<sup>28</sup> Las cifras que se presentan en este documento corresponden únicamente a lo reportado por estas sociedades

<sup>29</sup> A través de empresas remesadoras en el exterior que poseen alianzas con instituciones de sistema supervisado; como ser: Transfast, Vigo, La nacional, Ria, ViaAmerica, Unitelle, Intermex Dolex, Money Gram, Western Union, entre otras

hombres quienes mayormente las envían. El comportamiento de las remesas recibidas y enviadas por sexo se ha mantenido para los últimos tres años.

Para diciembre de 2019, el número total de remesas recibidas alcanzó 5,569,645, en comparación al año 2018, con un incremento 1,477,211 (36.1%).

Los principales países de los cuales se reciben estas remesas de acuerdo con la publicación de Banco Central mencionada anteriormente, son Estados Unidos y España.

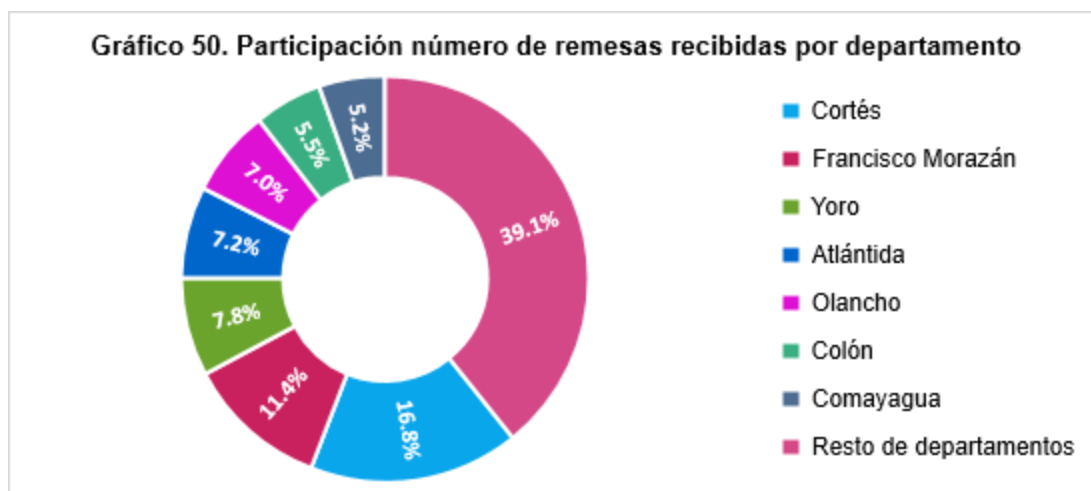
**Tabla 9. Monto de remesas recibidas y enviadas**  
(En millones de lempiras)

Año	Monto de remesas recibidas			Monto de remesas enviadas		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
dic-17	6,636.1	14,589.5	<b>21,225.6</b>	864.6	790.9	<b>1,655.5</b>
dic-18	7,221.9	15,150.3	<b>22,372.2</b>	1,074.8	1,041.6	<b>2,116.4</b>
dic-19	11,822.6	18,002.7	<b>29,825.3</b>	1,338.1	1,256.7	<b>2,594.8</b>

Los montos de las remesas recibidas y enviadas han tendido al crecimiento para el período de diciembre de 2017 - 2019. El monto total de las remesas recibidas a diciembre de 2019, asciende a L29,825.3 millones, siendo la mayor cantidad para las mujeres que representan el 60.4% del total de las remesas recibidas; y en el caso de las remesas enviadas los porcentajes se distribuyen en 48.4% para mujeres y 51.6% para hombres, alcanzando los L2,594.8 millones al cierre del año de 2019.

**Distribución geográfica de las remesas recibidas**

La distribución geográfica de las remesas recibidas en el año 2019, se concentra mayormente en siete (7) departamentos que totalizan el 60.9% del total de las remesas que se reciben. El gráfico 50. muestra los porcentajes por departamento de las remesas recibidas a lo largo del territorio nacional. Las remesas recibidas y enviadas son atendidas a nivel nacional a través de los agentes de pago que alcanzan 1,042 agentes a 2019.



En cuanto a las remesas enviadas desde Honduras en el año 2019, éstas se concentran en los departamentos de Cortés, Francisco Morazán, Atlántida, Olancho, Yoro y Choluteca, totalizando 192,469 remesas que representan el 76.7%, en el resto de los departamentos las remesas enviadas ascienden a 58,577 representando 23.3%.

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

Confianza SA-FGR, es la primera sociedad administradora de fondos de garantía recíproca en Honduras, que tiene como objeto la administración de fondos para la emisión de garantías que respalden créditos otorgados a los sectores productivos del país, y de esta manera se pueda tener acceso a financiamiento. Confianza inició operaciones en el año 2015, con cuatro (4) fondos administrados y en la actualidad cuenta con seis (6); mediante los cuales se atiende a la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME), vivienda social, educación técnica y profesional, sector agropecuario, cafetalero y pesca artesanal, respaldando mediante la garantía emitida hasta un 50% del crédito otorgado.

Para tener acceso a la garantía que extiende Confianza SA-FGR, el prestatario acude a la institución financiera de su elección, solicita el crédito y se atiende su trámite, una vez analizada la información del cliente por parte de la institución financiera y si este no cuenta con las garantías suficientes, se emite a través de Confianza la garantía recíproca correspondiente para que se le otorgue el crédito, favoreciendo con ello la inclusión financiera.

Durante la crisis actual, esta institución se incorpora como complemento en lo relativo a períodos de gracia, ampliaciones de plazos, refinanciamientos y readecuaciones de los préstamos que cuentan con garantías recíprocas emitidas por Confianza SA-FGR y que han sido afectados, sean personas naturales y jurídicas (MIPYMES y grandes empresas).

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

Fondo	2017	2018	2019
Fondo de garantía para la micro, pequeña y mediana empresa	396.2	676.6	738.2
Fondo de garantía para la vivienda social	75.7	140.4	288.3
Fondo agropecuario de garantías	196.3	353.9	420.5
Fondo de garantía para el café <sup>30</sup>	-	-	67.1
<b>Total</b>	<b>668.3</b>	<b>1,170.9</b>	<b>1,514.0</b>

La tabla 10. muestra el crecimiento de los saldos de las garantías recíprocas otorgadas por Confianza a través de cada uno de los fondos administrados, siendo el fondo para la micro, pequeña y mediana empresa (FOGMIPYME) y el fondo de garantía para el sector agropecuario (FAGRE) los que más han avalado créditos, lo cual es congruentes con la

<sup>30</sup> Fondo creado a partir del año 2019.



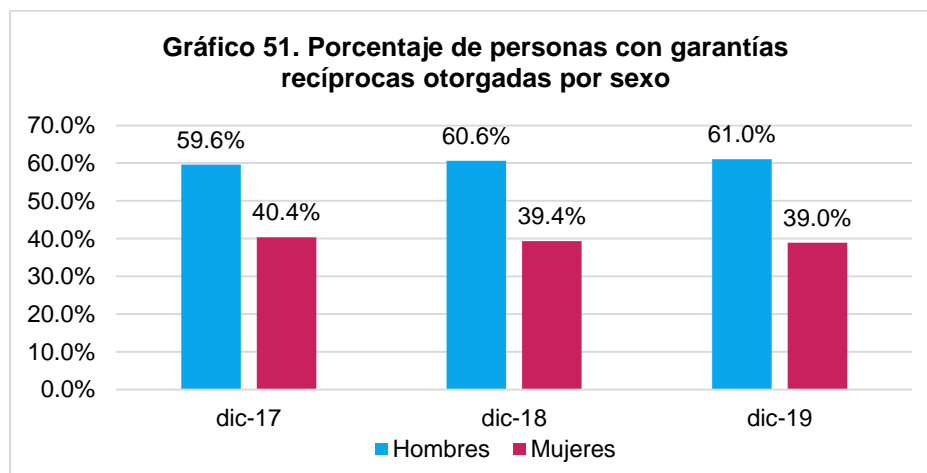
finalidad de la institución, apoyando mayormente a la actividad económica y agropecuaria del país, seguido del fondo de garantía para la vivienda social (FOGAVIS) y fondo de garantía para el sector cafetero (FONCAFE) que es el de más reciente creación.

De diciembre de 2017 a 2019, el crecimiento de las garantías es más de dos veces su valor inicial, pasando de L668.3 millones a L1,514.0 millones, lo que representa un crecimiento del 126.6%.

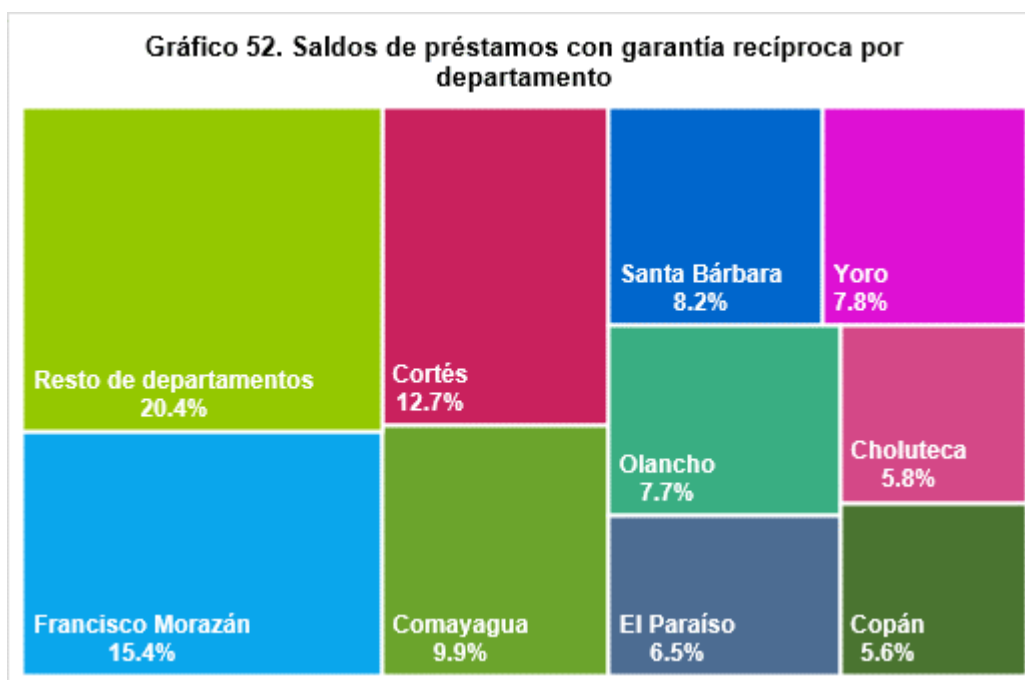
**Tabla 11. Saldos de préstamos con garantía recíproca por destino  
(En millones de lempiras)**

Destino	2017	2018	2019
Comercio	351.0	603.1	640.0
Agricultura	269.0	486.1	585.1
Ganadería	54.4	131.7	169.6
Servicios	81.7	141.5	151.7
Resto de destinos	72.0	109.0	137.6
<b>Total</b>	<b>828.1</b>	<b>1,471.4</b>	<b>1,684.0</b>

La tabla 11. muestra los saldos de préstamos con garantías recíprocas para el período de diciembre de 2017 - 2019, periodo que denota un incremento en cada uno de los años, siendo a diciembre de 2019, los destinos más participativos el comercio y la ganadería que representan el 72.7% del total de los saldos de los préstamos; al cierre de ese mismo año se observa un aumento en el total de préstamos de L212.6 millones, en relación con el cierre de 2018, constituyendo un crecimiento de 14.4%.



Las garantías otorgadas entre los años 2017 - 2019, reflejan un comportamiento estable en cuanto al porcentaje de los hombres y mujeres que han tenido acceso a estas garantías. A diciembre de 2019, se otorgaron un total de 36,988 garantías, de éstas 22,478 (61.0%) corresponden a hombres y 14,343 (39.0%) a mujeres; las restantes 167 garantías son las otorgadas a personas jurídicas. Aún queda mucho espacio de mejora para que más mujeres puedan acceder a este tipo de productos que promueven la inclusión financiera.



\*Resto de departamentos incluye: Atlántida, Colón, Gracias a Dios, Intibucá, Islas de la Bahía, La Paz, Lempira, Ocotepeque y Valle

El gráfico 52. presenta la distribución geográfica a nivel nacional de los dieciocho (18) departamentos del país. A diciembre de 2019, (5) departamentos: Francisco Morazán, Cortes, Comayagua, Santa Bárbara y Olancho concentran el 52% de los saldos de préstamos otorgados con garantía recíproca.

## 10. INSTITUCIONES DE SEGUROS

Parte de la inclusión financiera es el acceso y asequibilidad a productos financieros entre los cuales se encuentran los servicios de seguros que proporciona el sector asegurador. En Honduras se comercializan contratos de seguros para la protección de las personas y los bienes que poseen. Las pólizas de seguros pueden ser adquiridas por personas naturales y jurídicas, de manera individual y colectiva.

**Tabla 12. Número de pólizas por año**

Ramos	2018	2019
Vida	117,288	111,728
Vehículos automotores	113,009	148,245
Incendio y líneas aliadas	73,113	91,929
Otros seguros *	15,235	16,750
Fianzas *	10,263	18,364
Salud y Hospitalización	30,320	33,290
Accidentes	18,068	20,943
Sepelio	76	77
<b>Total</b>	<b>377,372</b>	<b>441,326</b>

\* Estos ramos solo incluyen pólizas individuales, los demás ramos corresponde a pólizas individuales y colectivas.

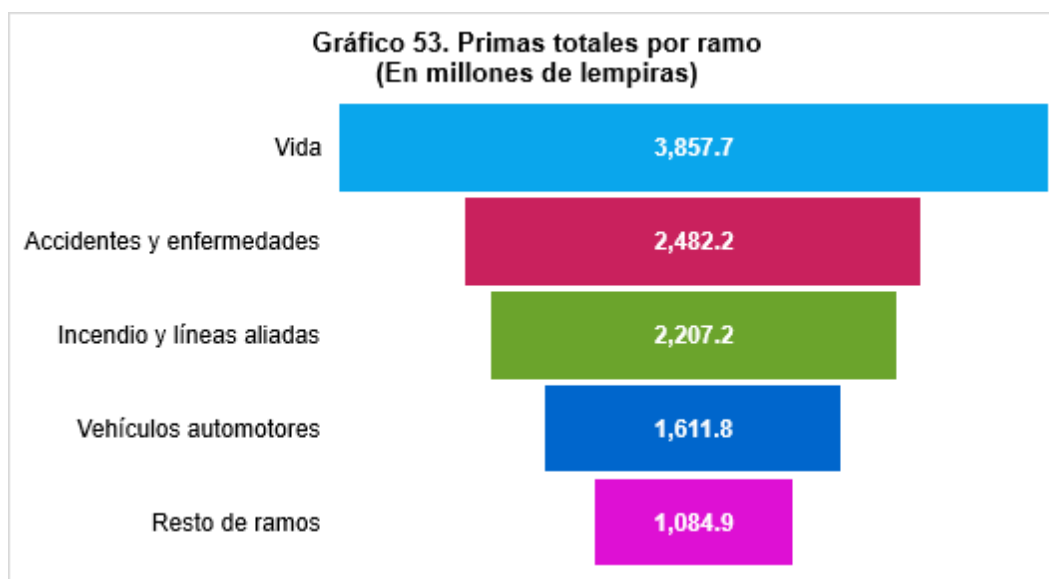


La tabla 12. muestra el total de las pólizas individuales y colectivas por ramo de las instituciones de seguros. Las pólizas de seguros presentan un crecimiento a lo largo del período de diciembre de 2018 - 2019, incrementándose en 63,954 pólizas. Los ramos más significativos de las pólizas de seguros se encuentran en vida, vehículos automotores e incendio y líneas aliadas, estos tres ramos a diciembre de 2019, representan el 25.3%, 33.6% y 20.8% respectivamente, el resto de los ramos representan solo el 20.3% del total del número de pólizas.

En relación a la población adulta<sup>31</sup> mayor a 18 años, se estima que 78 personas de cada mil habitantes poseen una póliza de seguros, los ramos de vehículos, vida e incendio y líneas aliadas concentran la mayor cantidad, reflejando 62 personas de cada mil. Cabe mencionar que las pólizas que son colectivas dan cobertura a más de un beneficiario. En cuanto al índice de penetración de seguros para el año 2018 fue de 2.6% disminuyendo levemente en el año 2019 a 2.4%.

### Primas totales

Las primas totales por ramos del sector asegurador ascienden a L11,243.8 millones a diciembre de 2019; las más significativas y de mayor demanda son las de vida (34.3%), accidentes y enfermedades (22.1%), incendio y líneas aliadas (19.6%) y vehículos automotores (14.3%), totalizando L10,158.9 millones; el resto de ramos suman L1,084.9 millones, representando un 9.7%.



<sup>31</sup> De acuerdo a los datos del Instituto Nacional de Estadísticas (INE), la población adulta mayor a 18 años para el año 2019, se estima en 5,658,759 habitantes

## 11. PRINCIPALES INDICADORES

	2018	2019
<b>INDICADORES DE ACCESO</b>		
<b>Puntos de servicio por cada 10,000 adultos</b>		
Número de sucursales, agencias, ventanillas de servicio y otros puntos de servicio, adultos +18 años	3	3
<b>Cajeros automáticos por cada 10,000 adultos</b>		
Número de cajeros automáticos, adultos +18 años	3	3
<b>Agentes corresponsales por cada 10,000 adultos</b>		
Número de agentes corresponsales, adultos +18 años	6	8
<b>Puntos de servicio por cada 1,000 Km<sup>2</sup></b>		
Incluye: sucursales, agencias, ventanillas de servicio y otros puntos de servicio	15.2	15.5
<b>Cajeros automáticos por cada 1,000 Km<sup>2</sup></b>		
	13.8	15.1
<b>Agentes corresponsales por cada 1,000 Km<sup>2</sup></b>		
	29.5	40.8
<b>Número de agentes pagadores de sociedades remesadoras</b>		
	880	1,042
<b>INDICADORES DE USO</b>		
<b>Porcentaje de adultos con algún tipo de depósito</b>		
Adultos +18 años	46.6%	50.3%
<b>Porcentaje de adultos con algún tipo de crédito*</b>		
Adultos +18 años	15.7%	15.7%
<b>Tarjetas de débito por cada 1,000 adultos</b>		
Número de tarjetas de débito en circulación, adultos +18 años	744	815
<b>Billeteras de dinero electrónico por cada 1,000 adultos</b>		
Utilizando un dispositivo móvil, adultos +18 años	138	174
<b>Número de afiliados activos fondos públicos de pensiones</b>		
Adultos +18 años	770,000	-
<b>Número de afiliados pensionados fondos públicos de pensiones</b>		
Adultos +18 años	70,671	-
<b>Número de afiliados activos fondos privados de pensiones</b>		
Adultos +18 años	81,665	90,938
<b>Número de afiliados pensionados fondos privados de pensiones</b>		
Adultos +50 años	1,472	1,600
<b>Penetración del sector asegurador en la economía (Primas/PIB)</b>		
	2.6%	2.4%

\*Únicamente sector supervisado por la CNBS.



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](http://www.cnbs.gob.hn)