

# Reporte de Inclusión Financiera en Honduras



Comisión Nacional de Bancos y Seguros

Mayo 2021

## Aclaratoria

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 2020.

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 .....	3
Introducción .....	6
1. Estructura del Sistema Supervisado por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) .....	7
1.1 Infraestructura Financiera .....	8
2. Sistema Financiero .....	14
2.1 Productos de Depósito .....	14
2.2 Transacciones Financieras en Cuentas de Depósitos .....	18
2.3 Cuentas Básicas de Depósitos de Ahorro .....	19
2.4 Tarjetas de Débito .....	21
2.5 Productos de Crédito .....	22
2.6 Tarjetas de Crédito .....	27
2.7 Remesas Recibidas por Bancos Comerciales .....	29
3. Innovaciones Tecnológicas del Sistema Financiero Frente al Impacto del COVID-19 .....	32
3.1 Impacto de la pandemia Covid-19 en Honduras y el mundo .....	32
3.2 Implementación de Canales Digitales por parte de las Instituciones del Sistema financiero en Honduras .....	32
3.3 Operaciones por medio de canales de servicios financieros digitales .....	37
4. Medios Innovadores de Pago .....	39
4.1 Dinero Electrónico, S.A. (TIGO MONEY) .....	40
4.2 Tengo Honduras .....	42
5. Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras - OPDF .....	44
5.1 Productos de Depósito .....	44
5.2 Productos de Crédito .....	46
6. Cooperativas de Ahorro y Crédito .....	49
7. Fondos Públicos de Pensiones .....	51
8. Administradoras de Fondos Privados de Pensiones (AFP) .....	55
9. Sociedades Remesadoras de Dinero .....	56
10. Confianza Sociedad Administradora de Fondos de Garantía Recíproca, S.A de C.V. (Confianza SA - FGR) .....	59
11. Instituciones de Seguros .....	62
12. Principales Indicadores .....	65

## RESUMEN EJECUTIVO

La Inclusión Financiera<sup>1</sup> significa tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan las necesidades de los usuarios, (transacciones, pagos, ahorros, créditos y seguros), prestados de manera responsable y sostenible.

La información recopilada entre los años 2016 – 2020 corresponde a las instituciones del sistema financiero, instituciones de pensiones, seguros y otras instituciones del sistema supervisado por la CNBS. La infraestructura financiera en Honduras cerró en 2020 con 8,560 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 muestra el número estimado de personas naturales con algún tipo de depósito (ahorro, a plazo y cheques) en las instituciones del sistema financiero que fue de 3,352,937 personas, de las cuales el 52.0% (1,734,412) corresponde a mujeres y el 48.0% (1,609,525) a hombres. En el período 2020 se reportó un saldo total en depósitos de L209,865.3 millones, con un crecimiento del 17.4% en comparación con el año 2019; donde el 98.4% (L206,461.0 millones) fueron depósitos en bancos comerciales y el 1.6% (L3,404.3 millones) en las sociedades financieras. El número de tarjetas de débito que circularon en el país ascendió a 5.1 millones, las cuales reflejan un incremento de un 10.5% con respecto al año 2019.

Con el objetivo impulsar la inclusión financiera y que las personas formen parte activa de las instituciones financieras, se encuentra a disposición de la población el producto de cuenta básica de ahorro, donde una persona natural puede abrir una cuenta básica con diez lempiras (L10.00) y un registro de saldo máximo mensual de quince mil lempiras (L15,000.00), sin cobro de manejo de saldos mínimos e inactividad en la cuenta existente. Se registraron un total de 365,292 cuentas básicas distribuidas en cuatro (4) instituciones bancarias.

El comportamiento de la cartera por tipo de crédito: comercial, consumo, tarjeta de crédito, microcrédito y vivienda, mostró 828,071 personas que al menos tienen un crédito registrado en las instituciones del sistema financiero al cierre del año 2020, representando un indicador de porcentaje de adultos con algún tipo de crédito del 14.3%. En cuanto a las tarjetas de crédito, el número de personas con al menos una tarjeta de crédito ascendió a 406,929, considerando que la cantidad de tarjetas de crédito en el mercado asciende a 794,971, se estima que en promedio cada tarjetahabiente posee 2 tarjetas de crédito.

Las remesas recibidas por parte de los bancos comerciales ascienden a 19.9 millones de operaciones, sumando L137,788.7 millones, cobrados por la población a nivel nacional, que

aún con las afectaciones provocadas por la pandemia Covid-19 durante el primer semestre del año 2020, obtuvo un crecimiento del 31.3%.

En esta edición se presenta la sección "Innovaciones Tecnológicas del Sistema Financiero Frente al Impacto del Covid-19", donde se da a conocer el papel que ha jugado la transformación digital en el transcurso de la pandemia del Covid-19, que ha sido fundamental para el crecimiento del sistema financiero, como ser la apertura de cuentas por interfaces digitales, permitiendo al usuario ingresar toda la información por medio de canales de servicios financieros digitales, también la implementación de retiros en cajeros automáticos sin tarjeta física, entre otros; el 73.1% de las instituciones<sup>2</sup> cuentan con al menos un canal de servicio financiero digital, mientras que el 26.9% (7 instituciones) todavía no cuentan con uno.

Los medios innovadores de pago ayudan a una mayor interacción con los productos y servicios financieros, donde 240 es el número de billeteras de dinero electrónico por cada 1,000 adultos (mayores de 18 años) emitidas por Tigo Money y Tengo a nivel nacional.

Las Organizaciones Privadas de Desarrollo Financiera (OPDF) reportaron 208,277 personas que tienen al menos una cuenta de depósitos, cuyos saldos ascendieron a L1,351.7 millones al cierre del año 2020, donde el 73.9% corresponde a depósitos de ahorro y el restante 26.1% corresponde a depósitos a plazo. Asimismo, concedieron créditos por L3,466.4 millones a 85,558 deudores, otorgados en un 52.6% (44,984) a hombres y en un 47.4% (40,574) a las mujeres.

Actualmente son 89 cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional supervisadas por la Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito, dependiente del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP)., A diciembre 2020 registraron saldos en la cartera de préstamos neta, principal activo de las cooperativas, por L33,018.5 millones y exigibilidades por depósitos por L20,771.8 millones, permitiendo el acceso al crédito y al ahorro a 1,476,204 afiliados.

Los Fondos Públicos de Pensiones cuentan con 871,281 afiliados activos a diciembre de 2019, de estos, 498,517 son hombres y 372,764 mujeres, asimismo, los afiliados pensionados ascienden a 69,710., Adicional a los fondos públicos, se cuenta con la opción privada de las administradoras de fondos de pensiones para que el resto de la población tenga acceso a ahorrar en un fondo privado de pensiones, esto aplica para los empleados de empresas privadas con la salvedad que también quienes laboran en el sector público pueden aportar de manera voluntaria a dichos fondos. Al cierre del año 2020, totalizan 98,354 afiliados activos a nivel nacional y 1,645 corresponde a afiliados pensionados.

Por su parte las Sociedades Remesadoras en el país, también se encargan en su mayoría de la recepción de divisas del exterior a nuestro país, considerando que las remesas representan una de las fuentes de ingresos más importantes en el país, de acuerdo con la

publicación del Banco Central de Honduras "Resultados de la Encuesta Semestral de Remesas Familiares de enero 2021", Honduras, al cierre del año 2020, recibió US\$5,736.6 millones en remesas, donde a través de las sociedades remesadoras se recibieron en 4,2 millones de operaciones L24,668.0 millones.

Confianza Sociedad Administradora de Fondos de Garantía Recíproca, S.A. de C.V. (CONFIANZA SA – FGR) es la primera y única Sociedad Administradora de Fondos de Garantía Recíproca en el país, inició operaciones en el año 2015 y al cierre del año 2020, las garantías otorgadas ascienden a 34,375 de las cuales 56.4% fueron otorgadas a hombres y 43.6% restante a mujeres, coadyuvando la inclusión financiera.

El índice de penetración del sector asegurador dentro de la economía nacional al cierre del año 2020 fue de 2.6%, presentando un leve incremento de 0.1% a pesar de los efectos de la pandemia por la emergencia sanitaria del Covid-19. A diciembre del año 2020, el número de pólizas fue de 442,546 y las primas totales por ramos del sector asegurador ascienden a L11,568.9 millones.

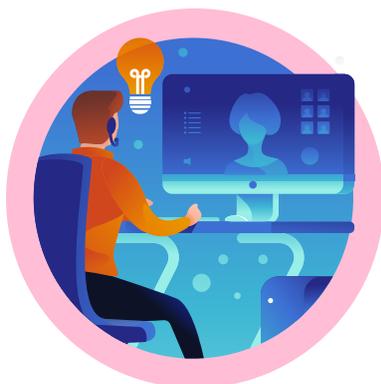
# INTRODUCCIÓN

La inclusión Financiera puede ser un elemento esencial de una estrategia efectiva para alcanzar la mayoría de los Objetivos de Desarrollo Sostenible, y, con ellos reducir la pobreza y reducir las desigualdades.

Se presenta la Octava Edición del Reporte de Inclusión Financiera en Honduras, el cual consta de doce secciones, con información comparativa de cinco (5) años (2016-2020) de la infraestructura financiera (puntos de servicio), productos de ahorro, productos de crédito, medios electrónicos de pago, remesas y agentes de pago, garantías emitidas, seguros, entre otros; siendo el objetivo principal describir y analizar en cada uno de ellos, su evolución y el impacto en la inclusión financiera en Honduras. El reporte se concentra principalmente en la dimensión del acceso y muestra información del lado de la oferta de productos financieros con datos reportados por las instituciones supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS).

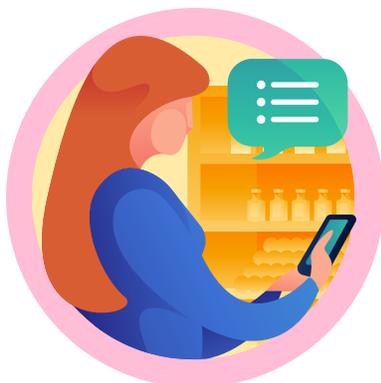
El Covid-19 ha generado una crisis sanitaria a nivel mundial, el impacto de esta pandemia ha creado efectos negativos por el lado de la oferta y demanda de bienes y servicios, donde el Fondo Monetario Internacional (FMI), estimó que la economía mundial decreció en un 3,5% en el 2020<sup>3</sup>, elevando los niveles de desempleo, desahorro y estancamiento en la inversión pública y privada. Por ello, en la presente edición se ha incluido la sección denominada "Innovaciones Tecnológicas del Sistema Financiero Frente al Impacto del Covid-19", donde se describen las innovaciones tecnológicas generadas ante la crisis sanitaria a nivel mundial, su impacto y la estrategia tecnológica de las instituciones para la implementación de canales de servicios financieros digitales y así proporcionar a los clientes las plataformas para acceder a los productos y servicios financieros en cualquier lugar y cuando lo necesiten.

# 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 Reciproca
- Centrales de Riesgo Privadas
- Instituciones no bancarias que brindan servicios de pago utilizando dinero electrónico (INDEL)



## Instituciones de Pensiones y Seguros

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

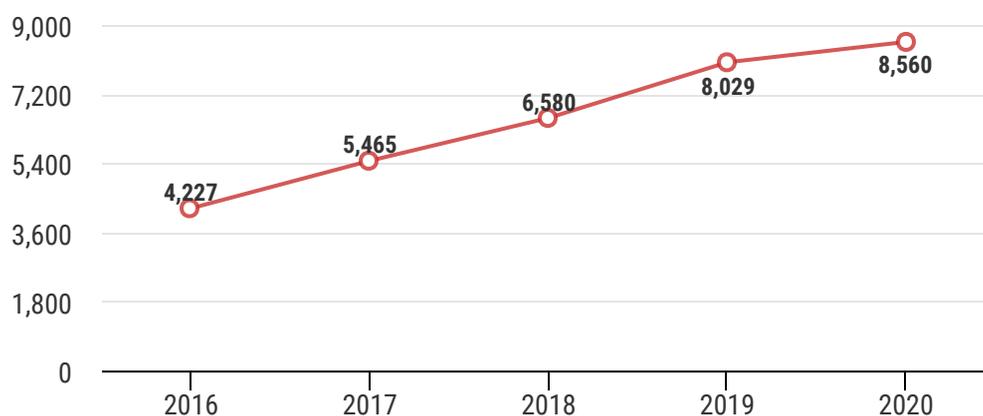
## 1.1 Infraestructura Financiera

Corresponde a la cobertura financiera del país a través de los puntos de servicio de las instituciones financieras supervisadas<sup>4</sup> por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

Cobertura que representa el grado de accesibilidad o posibilidad real que tienen los usuarios financieros o la población hondureña en general de entrar en contacto con las instituciones para acceder a diversidad de productos y servicios financieros que estas brindan.

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.

Gráfico 1. Número de Puntos de Servicio del Sistema Supervisado



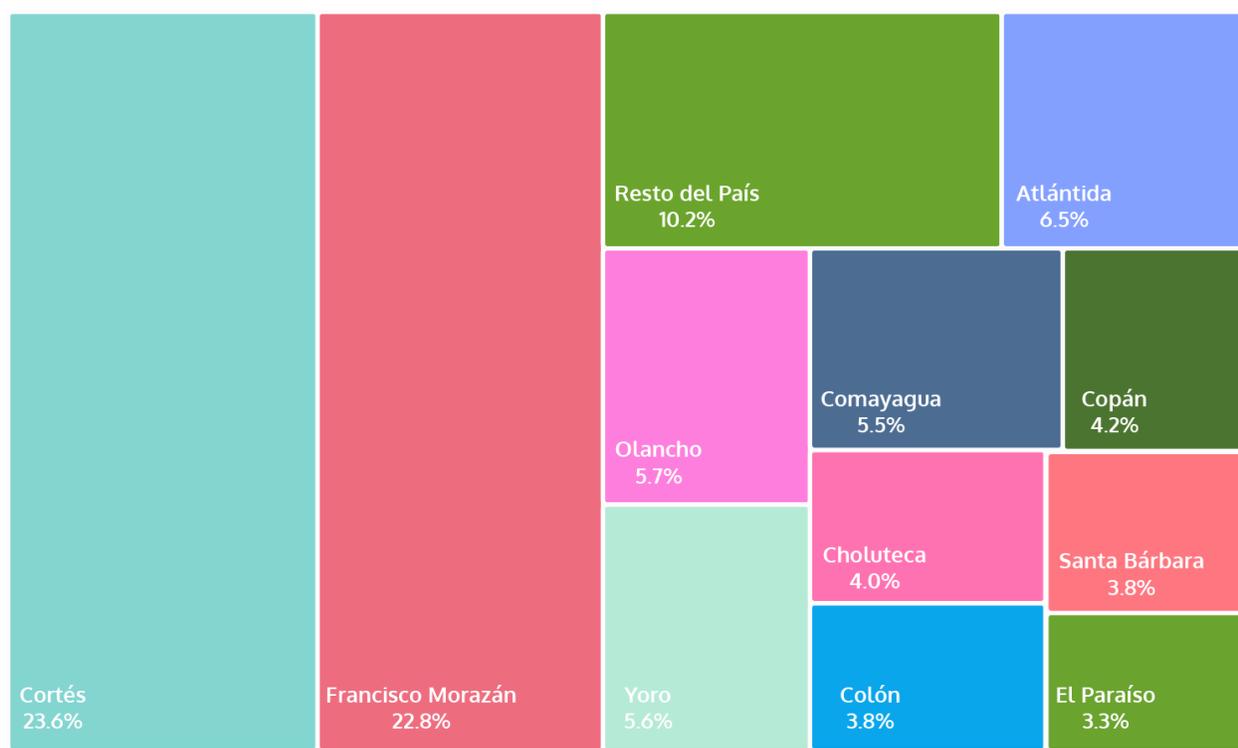
Para el año 2020, los puntos de servicio de las instituciones financieras del país, crecieron en un 6.2% comparado con el año 2019, sumando 8,560 puntos a nivel nacional; el mayor crecimiento en puntos de servicio en los últimos cinco años se muestra en el año 2019, influenciado por el crecimiento de agentes corresponsales<sup>5</sup>.

Durante el año 2020 se muestra un bajo crecimiento de los puntos de servicio en relación a los últimos años, debido a uno de los desafíos más grandes que actualmente enfrenta la humanidad: La pandemia del COVID-19, por lo anterior, en el Poder Ejecutivo, mediante Decretos Ejecutivos declaró "Estado de Emergencia Sanitaria", en todo el territorio nacional, con el propósito de fortalecer las acciones de vigilancia, prevención y control, y garantizar la atención a las personas ante la ocurrencia de infección por el Coronavirus denominado COVID-19, y con ello, restricción total y gradual de circulación de la población, así como cierre y apertura escalonada de atención en las instituciones financieras, negocios y centros comerciales, cumpliendo con los protocolos de bioseguridad, influyendo esto en el poco crecimiento de los puntos de servicio en relación a años anteriores.

<sup>4</sup> Instituciones que realizan inclusión financiera, ofreciendo productos y servicios financieros a la población a nivel nacional

<sup>5</sup> La CNBS mediante Resolución GE No.2510/16-12-2013 aprobó la normativa sobre la apertura y funcionamiento de Agentes Corresponsales

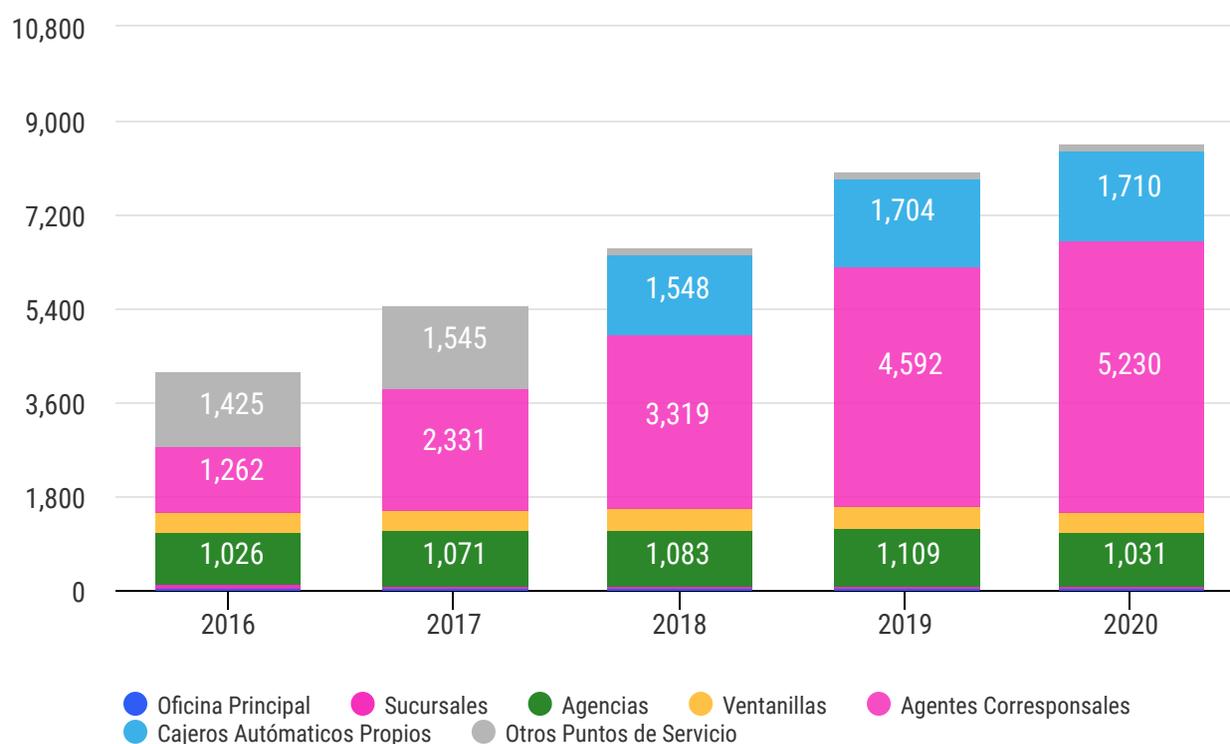
Gráfico 2. Puntos de servicio por distribución geográfica



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

Los puntos de servicio están mayormente concentrados en los departamentos de Cortés y Francisco Morazán. En promedio en los último cinco (5) años 1,675 y 1,617 puntos de servicio disponibles, respectivamente para cada uno de estos departamentos. 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 2020 Cortés cerró con 2,119 puntos de servicio y Francisco Morazán con 1,953 puntos, que representan en conjunto el 47.6% (24.8% y 22.8% respectivamente) del total de puntos de servicio a nivel nacional, esta tendencia se mantiene durante los períodos 2016 a 2020.

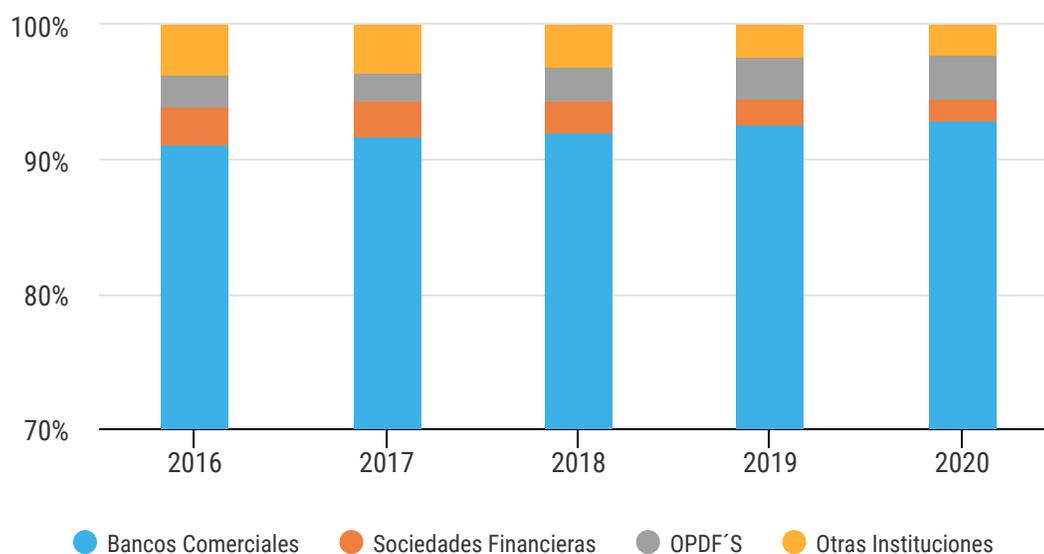
Gráfico 3. Número de puntos de servicio por tipo de oficina



Las instituciones financieras cerraron al 31 de diciembre de 2020 con 8,560 puntos de servicio disponibles para el uso de la población hondureña, distribuidos del modo siguiente: 60 oficinas principales (0.7%), 62 sucursales (0.7%), 1,031 agencias (12.0%), 361 ventanillas (4.2%), 1,710 cajeros automáticos propios (20.0%), 5,230 agentes corresponsales (61.1%) y 106 en otros puntos de servicio (1.2%), que incluyen autobancos y otras oficinas de atención al público.

El crecimiento para el año 2020, no ha sido igual que en los años anteriores, ya que se han cerrado agencias y ventanillas ubicadas en empresas o comercios que han sido cerrados temporal o totalmente, esto como una de las implicaciones que ha tenido la pandemia COVID-19; sin embargo, se muestra un importante crecimiento en el número de agentes corresponsales que poseen los bancos comerciales, sociedades financieras y organizaciones privadas de desarrollo financieras (OPDF), buscando como objetivo acercar los puntos de servicio a la población, con el fin de dar mayor cobertura, debido a las restricciones de libre circulación que se decretaron en el país, producto de la pandemia, presentando un crecimiento del 13.9% comparado con el año 2019 .

Gráfico 4. Participación de puntos de servicio por tipo de institución



La mayor concentración de los puntos de servicio al cierre del año 2020, se encuentra en los bancos comerciales con un 93.0%, seguido de las organizaciones privadas de desarrollo financieras (OPDF) que tienen un 3.3% y las sociedades financieras un 1.6%, totalizando estos tres tipos de instituciones un 97.8%, del total de puntos de servicio a nivel nacional; las otras instituciones están integradas por: Bancos Estatales, Fondos Públicos de Pensiones, Instituciones de Seguros, Sociedades Remesadoras, Bancos de Segundo Piso, Fondos Privados de Pensiones, Oficinas de Representación, Emisoras de Tarjetas de Crédito y Otras Instituciones Financieras, que representan un 2.2% en cuanto a infraestructura, estas instituciones debido a su forma de operar no requieren de mayor presencia o infraestructura, no obstante sus servicios coadyuvan igualmente la inclusión financiera. Asimismo, es importante destacar que la expansión de los bancos comerciales en el territorio nacional mediante los canales de servicio para dar atención a la población hondureña es notoria, en vista que han puesto a su disposición diferentes puntos de servicio, como ser: agentes corresponsales y cajeros automáticos, mismos que tienen la mayor presencia en el país, de esta manera las personas tienen acceso a sus productos y servicios financieros con mayor facilidad.

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

Tipo Punto de Servicio	2016	2017	2018	2019	2020
Oficial Principal	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
Sucursales	0.2	0.1	0.1	0.1	0.1
Agencias	2.1	2.1	2.0	2.0	1.8
Ventanillas	0.8	0.8	0.7	0.7	0.6
Cajeros Automáticos Propios*	-	-	2.8	3.0	2.9
Agentes Corresponsales	2.6	4.7	6.0	8.1	9.0
Otros Puntos de Servicio	2.9	3.1	0.2	0.2	0.2
<b>Total</b>	<b>8.7</b>	<b>10.9</b>	<b>11.9</b>	<b>14.2</b>	<b>14.8</b>

\* Para los años 2016 al 2017, los cajeros automáticos formaban parte de "Otros Puntos de Servicio", a partir del año 2018, se muestran por separado

En este indicador se muestra el número de puntos de servicio que se encuentran a disposición con relación al número de adultos; entre más elevado sea el indicador, mayor será la cobertura y el número promedio de adultos que podrán ser atendidos por punto de servicio de manera más eficiente. La población hondureña mayor de 18 años, según las proyecciones estimadas por el Instituto Nacional de Estadísticas (INE), fue de 5,802,512, por consiguiente, existen 14.8 puntos de servicio disponibles por cada 10,000 adultos a 2020.

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

Tipo Punto de Servicio	2016	2017	2018	2019	2020
Oficinal Principal	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
Sucursales	0.7	0.6	0.6	0.6	0.6
Agencias	9.1	9.5	9.6	9.9	9.2
Ventanillas	3.4	3.5	3.6	3.7	3.2
Cajeros Automáticos Propios	-	-	13.8	15.1	15.2
Agentes Corresponsales	11.2	20.7	29.5	40.8	46.6
Otros Puntos de Servicio	12.7	13.7	0.9	0.8	0.9
<b>Total</b>	<b>37.6</b>	<b>48.6</b>	<b>58.5</b>	<b>71.4</b>	<b>76.1</b>

El objetivo de este indicador es 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 se refleja una tendencia de crecimiento. Al cierre de año 2020 los usuarios financieros tenían acceso a ubicar 76.1 puntos de servicio por cada 1,000 KM<sup>2</sup>, mientras que en el año 2016 era de 37.6 puntos de servicio<sup>6</sup>.

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

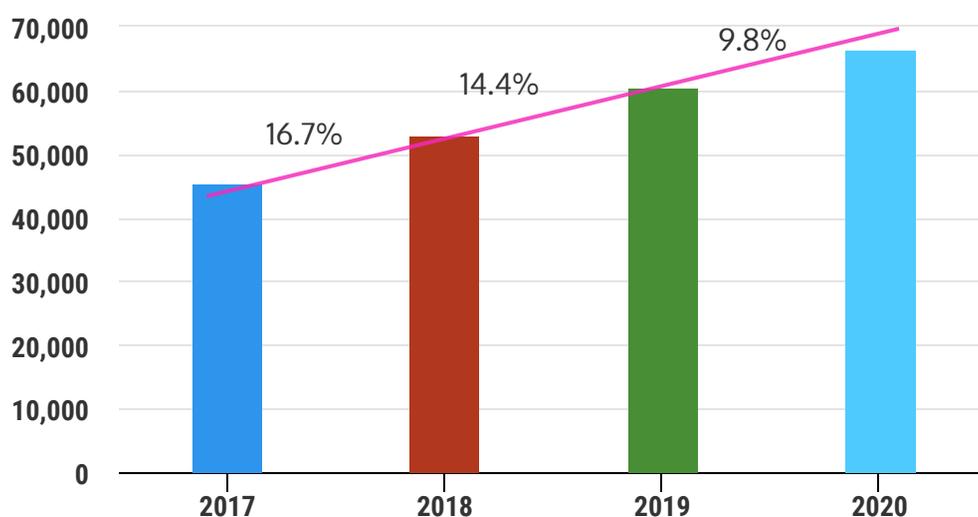
Los Puntos de Venta (POS, por sus siglas en inglés: "Point Of Sale), son dispositivos tecnológicos localizados en establecimientos comerciales, que permiten realizar múltiples modos de pago, a través de tarjeta de crédito o débito de clientes de las instituciones financieras, aumentando el crecimiento de los comercios que lo utilizan y de las instituciones financieras que los ponen a disposición.

**Tabla 3. Número de puntos de servicio (POS) a nivel nacional**

Año	2017	2018	2019	2020
Puntos de Venta (POS)	45,411	52,974	60,578	66,513

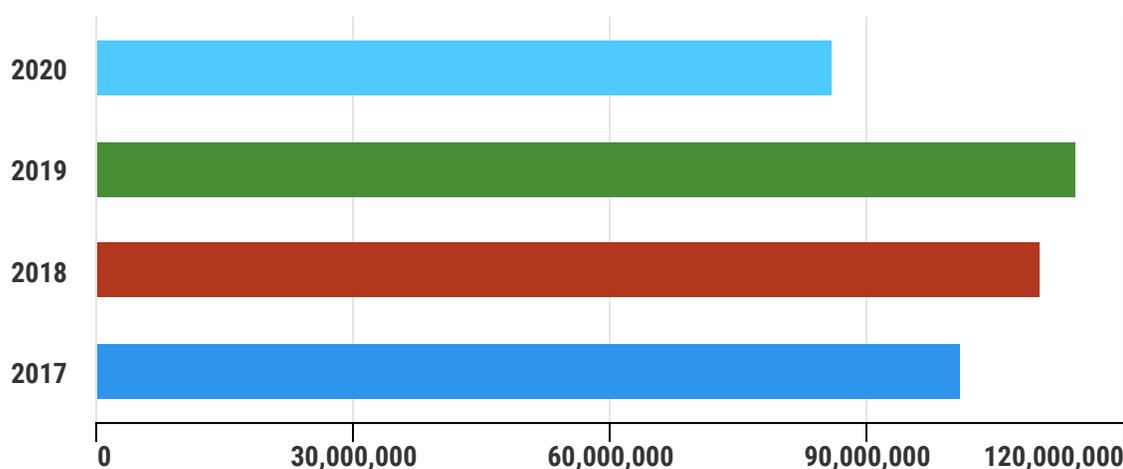
<sup>6</sup> Honduras tiene una extensión territorial de 112.492 km<sup>2</sup>. Fuente: INE

Gráfico 5. Número de Puntos de Venta (POS)



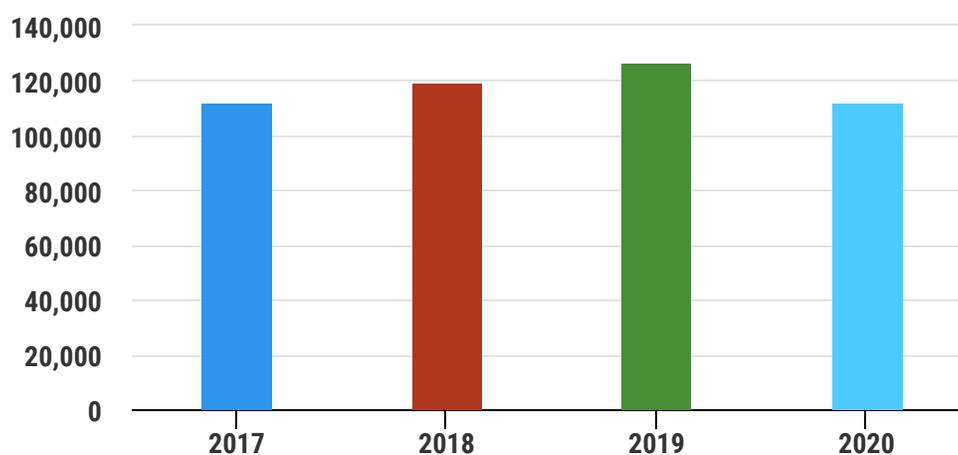
Al cierre del año 2020, 15 bancos comerciales forman parte del sistema financiero nacional, de los cuales ocho (8) de éstos tienen a disposición de los usuarios Puntos de Venta (POS). Durante los últimos cuatro años se muestra un crecimiento gradual de estos puntos de venta, cerrando al mes diciembre del año 2020 con 66,513 puntos de venta distribuidos a nivel nacional, mostrando un crecimiento interanual de 5,935 POS que representan un 9.8%.

Gráfico 6. Número de Transacciones Realizadas en Puntos de Venta (POS)



La mayor parte de las transacciones a través de los Puntos de Venta (POS), se realizan en los centros de comercio, supermercados, restaurantes y farmacias, entre otros, presentando al cierre del año 2020 86,009,557 transacciones realizadas, el cual muestra un decrecimiento interanual del 24.8%, siendo la pandemia generada por el COVID-19, la principal causante de dicha disminución el cual representó un shock de oferta y demanda, ambos aspectos influyendo en el comercio de bienes y servicios y por ende en este tipo de transacciones, en vista que las personas no visitaron los establecimientos donde se encuentran ubicados estos puntos de servicio por confinamiento, aislamiento social, medidas restrictivas, entre otros.

**Gráfico 7. Monto de Transacciones Realizadas en Puntos de Venta (POS)  
En millones de lempiras**



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, evitando la manipulación de dinero en efectivo, no obstante, en coherencia con la disminución en el número de transacciones, al cierre del año 2020 los montos procesados en los Puntos de Venta fueron de L112,630.4 millones, revelando un decrecimiento del 11.4% en relación al año 2019, que cerró con L127,079.2 millones.

## 2. SISTEMA FINANCIERO

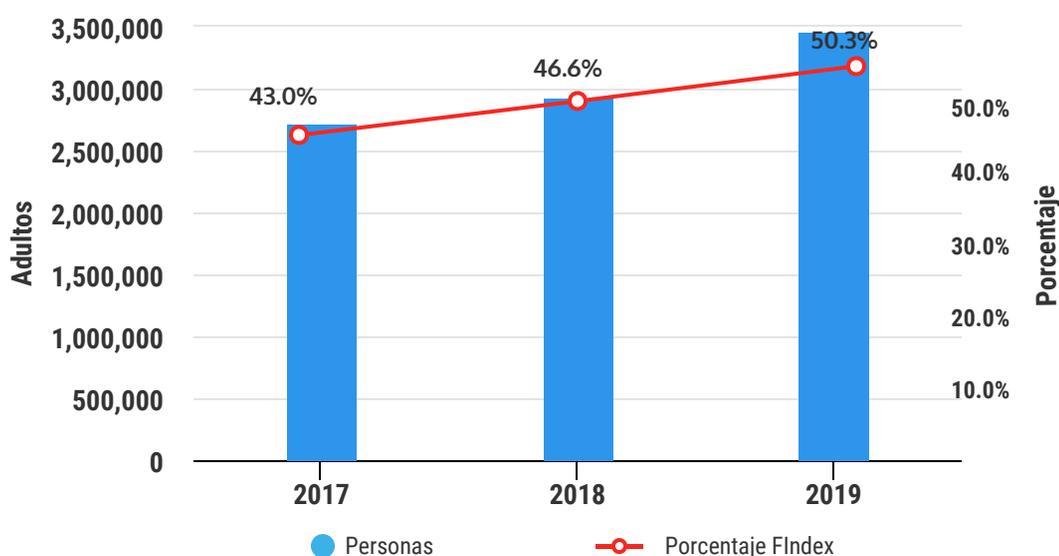
### 2.1 Productos de Depósito

Los depósitos son una de las operaciones financieras más seguras de ahorro, se caracterizan por tratarse de un contrato en el cual una persona natural o jurídica pone a disposición de una entidad financiera cierta cantidad de dinero para que ésta lo custodie y se lo reintegre con intereses. Los tipos de depósitos son: depósitos de ahorro, a plazo y a la vista. La intermediación financiera mediante la captación de depósitos es una de las actividades que más contribuye a la economía del país.

En esta sección se muestra la evolución de los saldos en cuentas de depósito y depositantes del sistema financiero (bancos comerciales y sociedades financieras), de las personas naturales.

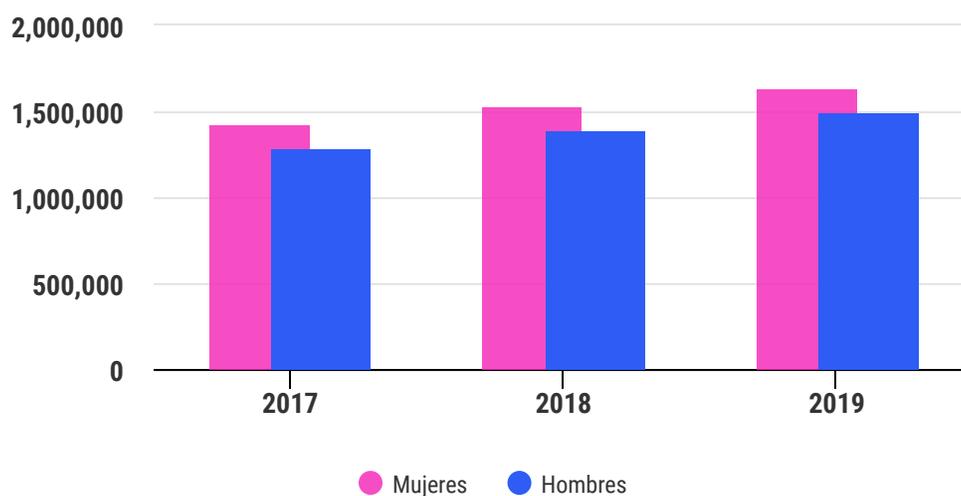
Al 31 de diciembre de 2020, el total de cuentas de depósito captadas por personas naturales y jurídicas en el sistema financiero fue de 7,823,013, de las cuales el 97.9% corresponden a personas naturales, equivalente a 7,658,733 cuentas y el 2.1% a personas jurídicas (empresas) con 164,280 cuentas.

Gráfico 8. Porcentaje de adultos con algún tipo de depósito



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<sup>10</sup>.

Gráfico 9. Número de personas con depósitos



Al cierre del año 2019, se estimó 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. El mayor 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.

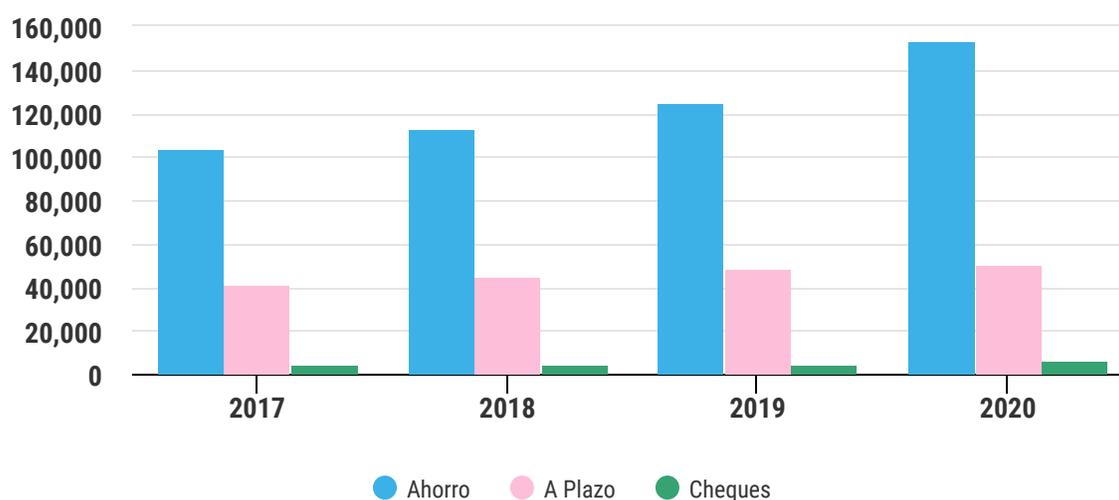
<sup>8</sup> Este indicador se estimó tomando de base la tendencia del indicador Global FINDEX de Honduras al 2017, calculado por el Banco Mundial

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

<sup>10</sup> Para el año 2020, se estima en base al crecimiento de cuentas de depósitos, que el porcentaje de adultos con al menos una cuenta de depósito creció, no obstante, para contar con información más precisa y que se pueda publicar, para años posteriores al 2019, el dato de depositantes forma parte de los esfuerzos que esta Comisión está realizando en cuanto a recolección de datos con mayor desagregación.

Al cierre del año 2019, se estimó 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>11</sup>. El mayor 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.

**Gráfico 10. Saldos por tipo de depósitos**  
En millones de lempiras

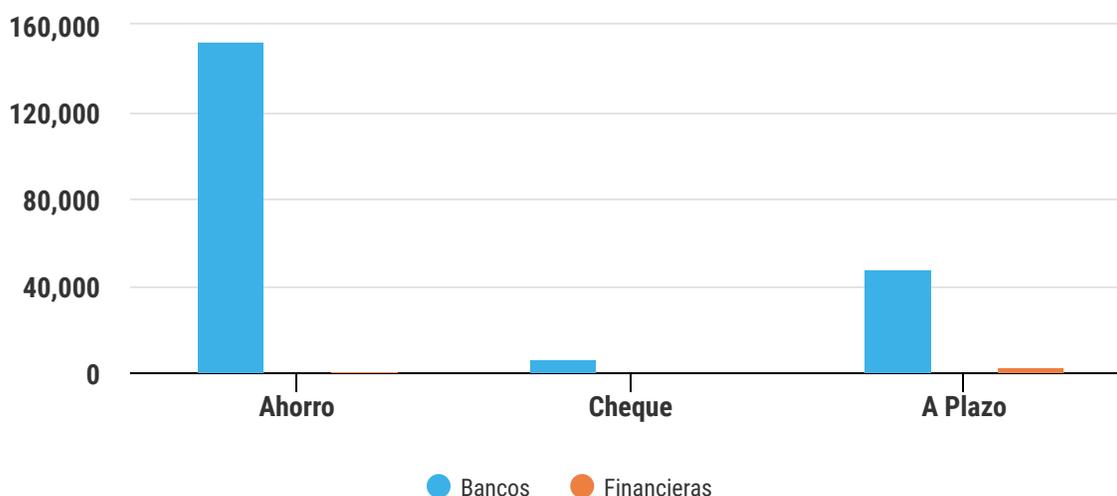


En la gráfica anterior, se presenta el comportamiento de los saldos por tipo de depósito que se manejan en el sistema financiero en los últimos cuatro años. En el período 2020 se reportó un saldo total en depósitos de L209,865.3 millones, con un crecimiento interanual del 17.4%, mayor en un 7.7% al registrado en el año 2019 que fue de 9.6%. La composición de estos depósitos para el año 2020 lo conformaron: i) depósitos de ahorro: L153,501.7 millones (73.1%), ii) depósitos a plazo: L50,326.0 millones (24.0%), y, depósitos en cuenta de cheques: L6,037.6 millones (2.9%) del total de depósitos. El producto financiero con mayor penetración entre la población hondureña son los depósitos de ahorro, siendo el que reporta el mayor número de cuentas y saldos. El crecimiento promedio del total (depósitos de ahorro, cheques y a plazo) en los últimos cuatro (4) años fue del 11.9%.

La crisis generada por la pandemia COVID-19, ha provocado un cambio en los depositantes con relación al ahorro en el país, aumentado sus depósitos en el sistema financiero, esto se puede asociar a que con la contingencia se busca la seguridad y precaución debido a la incertidumbre sobre las consecuencias económicas que pueden afectar los flujos de los ingresos de las personas.

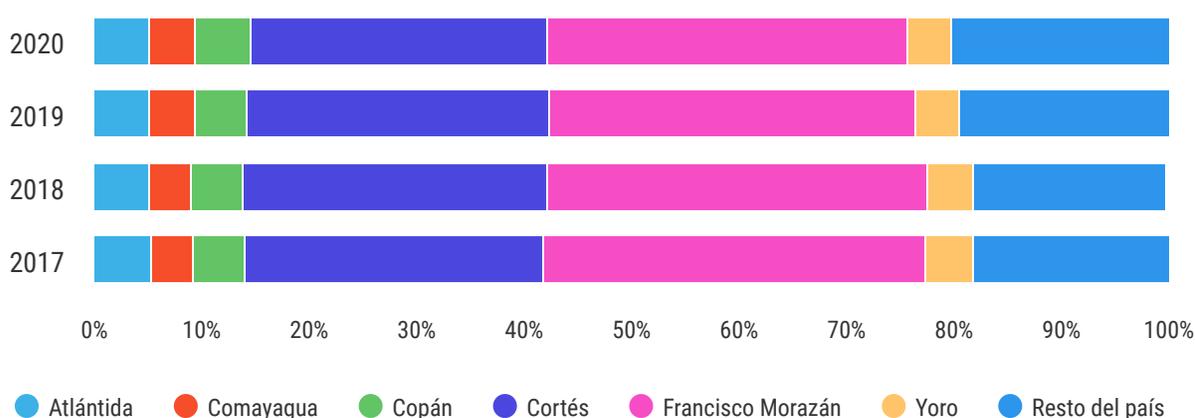
<sup>11</sup> Esta información se obtuvo a través del reporte de la AHIBA que contiene información consolidada de 13 bancos comerciales y asimismo de la información de las 9 Sociedades Financieras. Estos datos podrían estar sujetos a variaciones posteriores. Para el 2019 se estimaron los valores conforme a la variación observada entre los dos años anteriores.

**Gráfico 11. Saldos en cuentas de depósito por tipo de institución**  
En millones de lempiras



El saldo total registrado en cuentas de depósitos en las instituciones del sistema financiero al cierre del período 2020, lo conforman los bancos comerciales con el 98.4% (L206,461.0 millones) y las sociedades financieras con 1.6% (L3,404.3 millones). En este conjunto de depósitos la mayor concentración de captaciones se reportó en las cuentas de ahorro de los bancos comerciales con una participación del 74.1% del total de depósitos, no obstante, en las sociedades financieras el producto de ahorro más sobresaliente se mantiene en los depósitos a plazo, con una participación de un 83.5%.

**Gráfico 12. Concentración de saldos en depósitos de ahorro, a plazo y cheques por distribución geográfica**



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

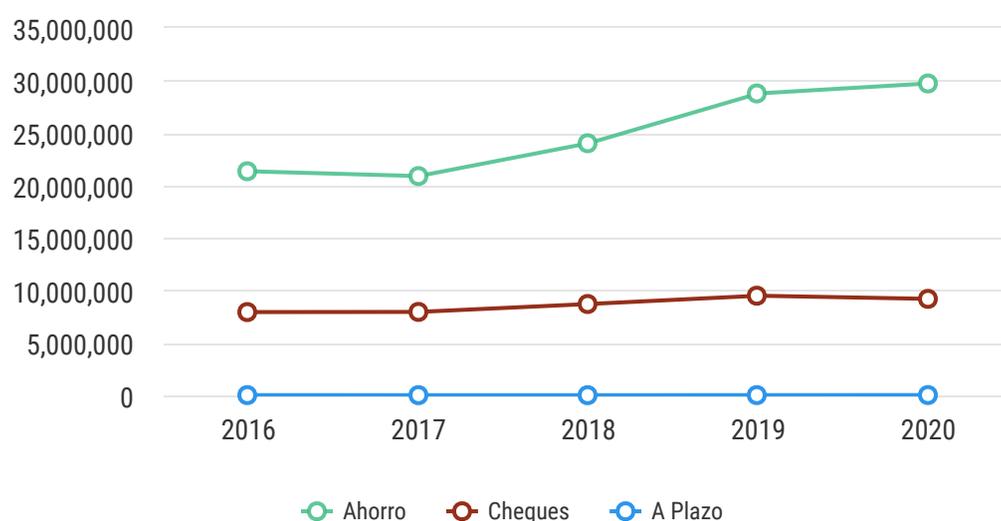
En términos de distribución geográfica de los depósitos, a diciembre 2020 la mayor concentración de saldos de depósitos en cuentas de ahorro, cheques y a plazo se encuentra en los departamentos de: Francisco Morazán 33.5% (L70,366.4 millones), Cortés con 27.6% (L58,014.2 millones), seguido de Copán 5.3% (11,032.9), Atlántida 5.1% (L10,665.5 millones), Comayagua 4.3% (L8,965.5 millones) y Yoro 4.1% (L8,525.1 millones); y el resto de los depósitos se agrupan en 12 departamentos con un 20.2% (L42,295.8 millones).

## 2.2 Transacciones Financieras en Cuentas de Depósitos

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.

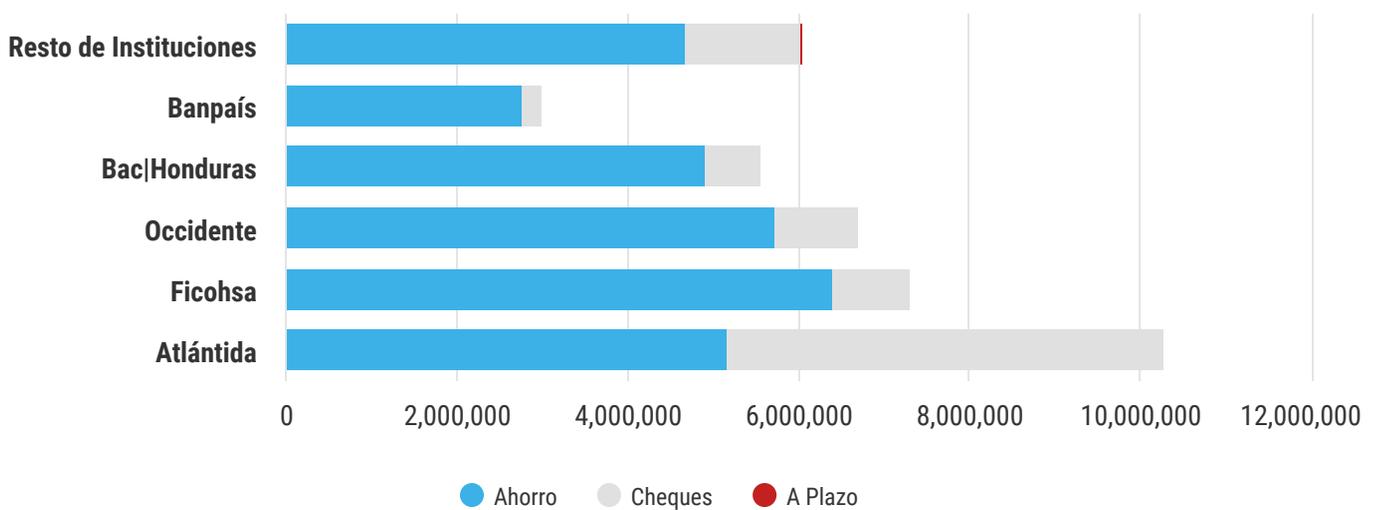
A continuación, se muestra la información de transacciones financieras realizadas por los usuarios en sus cuentas de ahorro, cheques y a plazo en los bancos comerciales a nivel nacional.

**Gráfico 13. Número de transacciones financieras realizadas en cuentas de depósitos de Bancos Comerciales**



El número total de transacciones realizadas durante el periodo del año 2020, ascendió a 38,945,757, donde el mayor número de operaciones se registraron en las cuentas de ahorro con una participación del 76.3% (29,710,949), seguido de las cuentas de cheques con un 23.6% (9,197,869) y con el más bajo porcentaje de participación, las transacciones en cuentas a plazo con 0.1% (36,939). 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 7.6% que representa 2,405,893 transacciones, de las cuales el ahorro por su mayor participación, ocupa el primer lugar con una contribución de 86.9%, que equivale a 2,090,127 transacciones en promedio durante los años 2016 a 2020.

**Gráfico 14. Número de transacciones financieras realizadas en cuentas de depósito en Bancos comerciales**



A diciembre 2020, el mayor movimiento de las transacciones financieras en cuentas de depósitos, se concentran en cinco (5) bancos comerciales con una participación del 84.5%, siendo éstos: Banco Atlántida con 26.4% (10,286,548); Banco Ficohsa 18.8% (7,324,901); Banco de Occidente 17.2% (6,716,060); Bac|Honduras 14.3% (5,564,327); y, Banco del País con 7.7% (3,001,641); el resto de instituciones bancarias lo integran Banco Davivienda, Trabajadores, Azteca, Lafise, Banhcafe, Promerica, Ficensa, Banco de Honduras, Banrural y Banco Popular con el 15.5% (6,052,280) transacciones.

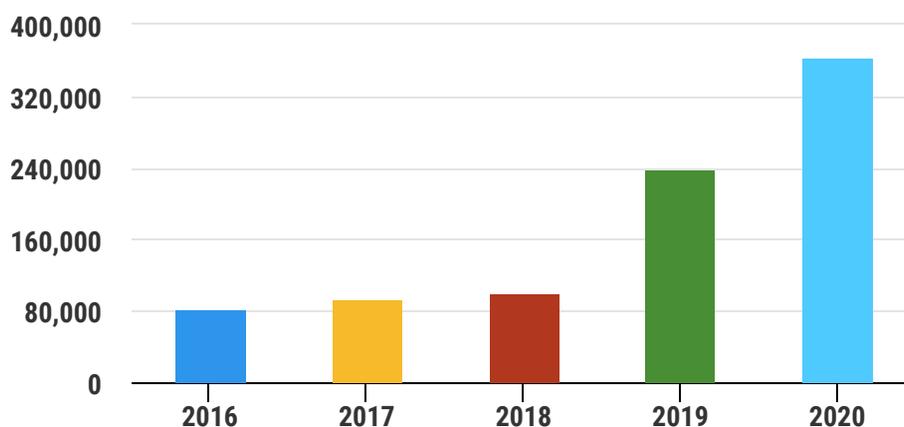
Las instituciones bancarias que representan el mayor número de transacciones financieras, también se posicionan en los primeros lugares en saldos de depósitos totales. La tendencia se mantiene en los últimos cinco (5) años presentados.

### 2.3 Cuentas Básicas de Depósitos de Ahorro

Promover la inclusión financiera en la población hondureña es el objetivo de la implementación de las cuentas básicas de ahorro, estas se han diseñado para personas de escasos recursos económicos, con el objetivo de que estas personas formen parte activa de las instituciones que captan este tipo de depósitos, asimismo 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 saldo máximo mensual de Quince Mil Lempiras (L15,000.00)<sup>12</sup>, sin cobros por el manejo de saldos mínimos e inactividad en la cuenta básica.

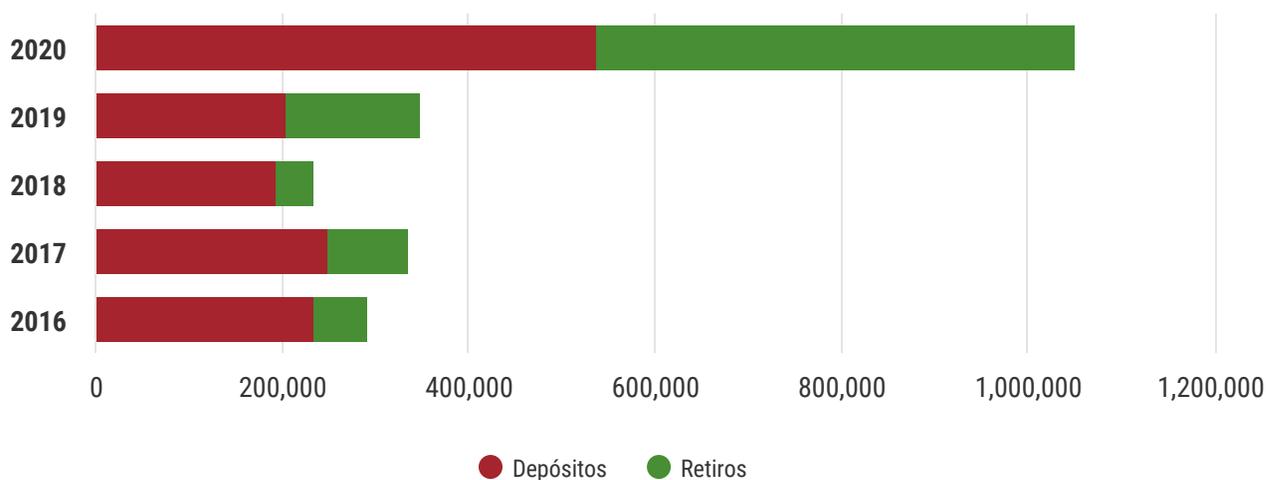
<sup>12</sup> Mediante Resolución GES No.654/22-12-2020, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, se modificaron los límites transaccionales de las cuentas básicas, incluyendo que el límite máximo de movimientos transaccionales de depósitos, retiros, pagos y otros, acumulados mensualmente será L30,000.00, resultado de la suma de los créditos menos la suma de los débitos, que se reflejen en la cuenta al final de cada mes.

**Gráfico 15. Número de cuentas básicas acumuladas en Bancos Comerciales**



Al cierre del año 2020, se registraron un total de 365,292 cuentas básicas distribuidas en cuatro (4) instituciones bancarias mostrando un crecimiento de 126,744 (53.1%) cuentas básicas con respecto al año 2019<sup>13</sup> que fue de 238,548. El incremento presentado en los años 2019 y 2020, se debe al ingreso del producto de cuenta básica de un banco comercial, que se maneja a través de una plataforma electrónica. En lo referente a los montos de las cuentas básicas al cierre del año 2020 asciende a L71.1 millones que representa un crecimiento interanual de L31.0 millones.

**Gráfico 16. Número de transacciones financieras realizadas en cuentas básicas**



Dentro de las transacciones que se pueden realizar en las cuentas básicas, las habituales son (depósitos y retiros de saldos), sumando ambas 1,050,974 transacciones al cierre del año 2020, mostrando que durante el año 2020 se incrementaron las transacciones realizadas por los clientes, con un crecimiento significativo de 702,497 transacciones con relación al año 2019, dicho incremento en las operaciones en su mayoría, se debe a la incorporación de datos de la institución que comenzó a ofrecer este producto a sus clientes.

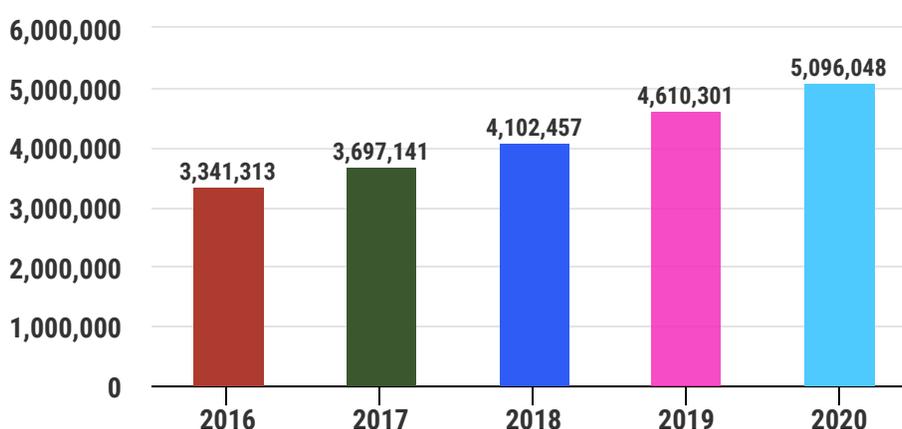
<sup>13</sup> Las cifras del año 2019, presentan modificaciones respecto a la publicación del año anterior.

La mayor concentración de transacciones se encuentra en los depósitos con una proporción del 51.3% y los retiros representan un 48.7%.

## 2.4 Tarjetas de Débito

Son medios de pago emitidos por las instituciones bancarias comerciales, que permite pagar productos y servicios, los cuales son deducidos automáticamente de la cuenta bancaria; asimismo es uno de los productos más utilizados por la población, para realizar retiros de efectivo en cajeros automáticos; así como también 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.

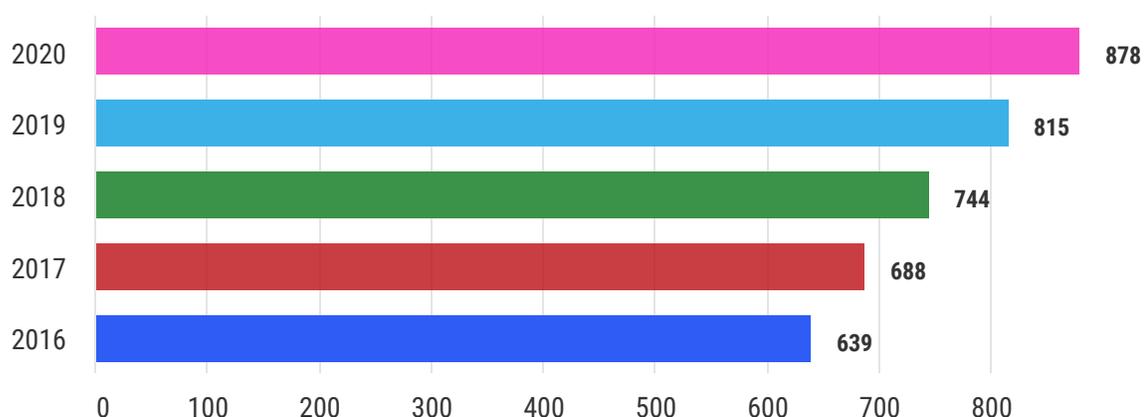
Gráfico 17. Número de tarjetas de débito en circulación  
Bancos Comerciales



El número de tarjetas de débito que circularon en el país a diciembre 2020, ascendió a 5.1 millones, las cuales reflejan un incremento de un 10.5% con respecto al año 2019, donde circulaban 4.6 millones de tarjetas. En el período comprendido entre 2016 a 2020 han presentado un crecimiento promedio del 11.1%, equivalente a 438,684 tarjetas de débito.

Hoy en día y debido a la contingencia actual se ha incrementado el consumo de los usuarios a través del internet y el usuario recurre a los recursos propios utilizando la tarjeta de débito, haciendo el menor uso de dinero en efectivo.

**Gráfico 18. Número de tarjetas de débito por cada 1,000 adultos**



En esta gráfica se muestra el número de tarjetas de débito puestas en circulación por las instituciones financieras por cada 1,000 adultos (mayores de 18 años)<sup>14</sup>. Al cierre del año 2020 circulaban 878 tarjetas de débito en el territorio nacional por cada 1,000 adultos, presentando un crecimiento respecto al año anterior de 64 tarjetas de débito (7.8%). 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 cada año. El promedio reflejado para los años 2016 – 2020 es de 753 tarjetas de débito por cada 1,000 adultos.

## 2.5 Productos de Crédito

En este apartado se muestra la colocación de la cartera crediticia otorgada por las instituciones del sistema financiero<sup>15</sup> a las personas naturales (hombres y mujeres) así como el estatus de la cartera crediticia. La clasificación de créditos constituye una herramienta valiosa en la administración de la cartera de préstamos y es un elemento fundamental en el flujo de información para la toma de decisiones.

Actualmente se cuenta con cuatro 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 tarjetas de crédito<sup>16</sup>: obligaciones contraídas para financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios; y, iv) créditos de vivienda: para financiar la construcción, ampliación, remodelación, compra de vivienda y terreno.

<sup>14</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.

<sup>15</sup> Bancos Comerciales, Sociedades Financieras y Banca Estatal (Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda - BANHPROVI)

<sup>16</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

Gráfico 19. Porcentaje de adultos con algún tipo de crédito

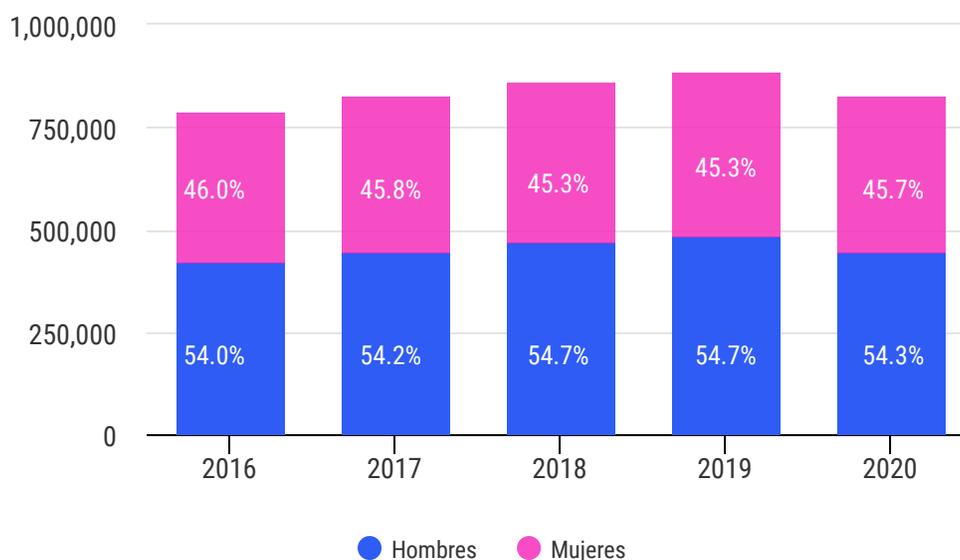


El indicador muestra el porcentaje de personas con algún tipo de crédito con respecto a la población hondureña mayor de 18 años. La cobertura para el año 2020 fue del 14.3% de la población que posee un crédito<sup>17</sup>; decreciendo en 1.4 puntos porcentuales respecto al año anterior, afectado por una baja en el número de deudores, consecuencia de la pandemia por el Covid-19 y los dos fenómenos naturales, ETA e IOTA, mismos que generaron fuertes impactos en diversas áreas del país durante el mes de noviembre de 2020, pese a que el saldo de los créditos otorgados a personas naturales, refleja una tasa de crecimiento del 2.0% (L3,067.0 millones).

Los adultos mayores de 18 años al cierre del año 2020, fueron 5,802,512<sup>18</sup>; asimismo, el sistema financiero reportó 828,071 personas con algún tipo de crédito, donde los tipos de crédito de consumo y tarjetas de crédito poseen el mayor número de personas (74.7%), seguido del crédito comercial (9.9%), microcrédito (9.6%), y por último vivienda (5.8%).

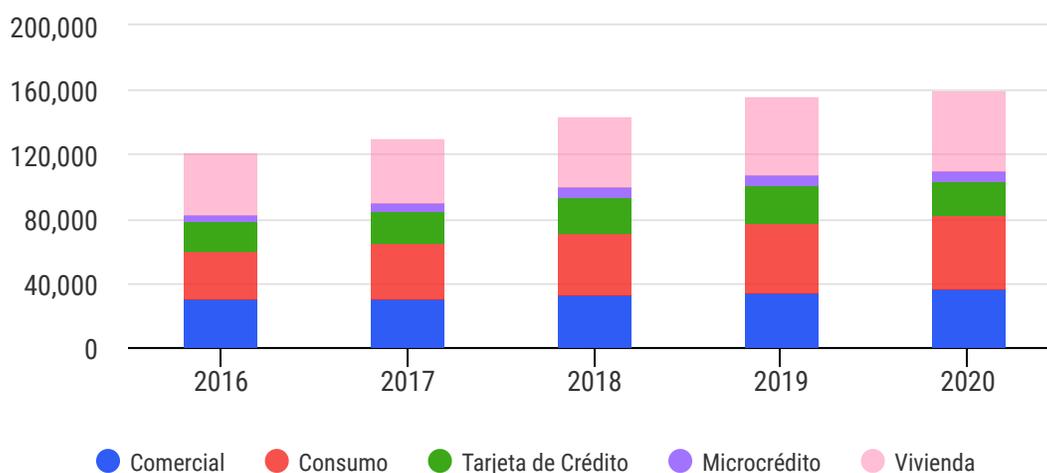
<sup>17</sup> El indicador Global FINDEX de Honduras al año 2017, calculado por el Banco Mundial, revela que el porcentaje de personas mayores de 15 años con algún tipo de crédito en una institución financiera, asciende a 12.4%. A nivel de Latino América y el Caribe, este mismo indicador según dicha fuente para el 2017 fue de 9.57%.  
<sup>18</sup> Población adulta publicada por el Instituto Nacional de Estadísticas (INE)

**Gráfico 20. Número de personas con crédito por sexo**



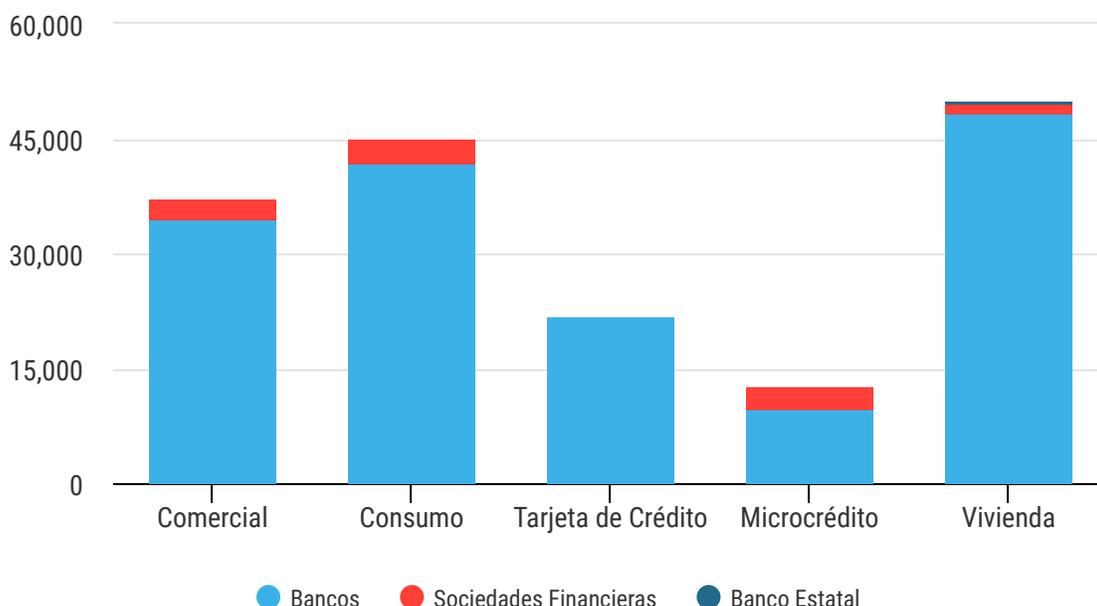
Se registraron 828,071 personas que tienen por lo menos un crédito en las instituciones del sistema financiero al cierre del año 2020, de las cuales el 54.3% son hombres y el 45.7% mujeres. Del año 2016 al año 2020, el otorgamiento de créditos creció en un 5.7% para los hombres y en un 4.2%, ya que para el año 2016 se registraron 788,569 personas con al menos un crédito, representando para las mujeres, un crecimiento promedio de 6,050 hombres y 3,826 mujeres del 2016 al año 2020.

**Gráfico 21. Saldos de la cartera de créditos  
En millones de lempiras**



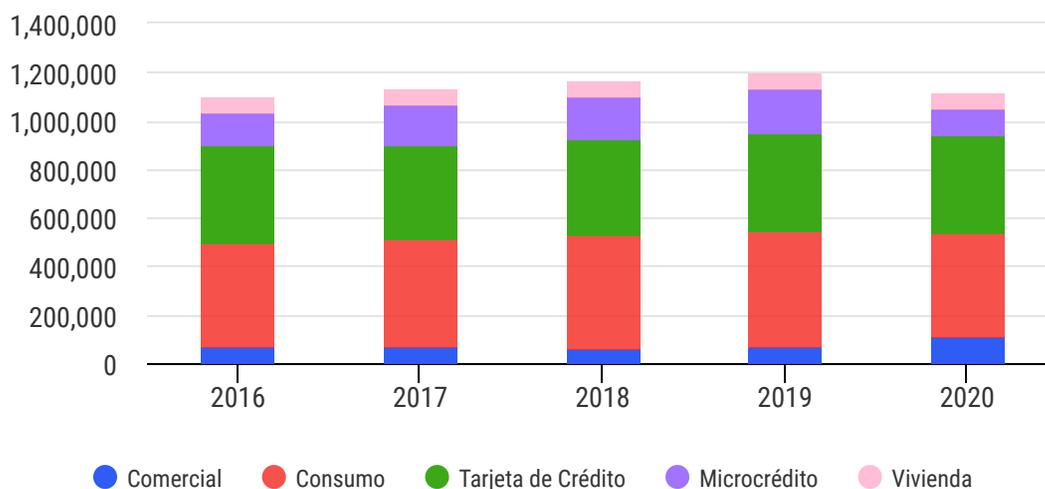
Al cierre del año 2020, el sistema financiero otorgó préstamos por L160,126.1 millones, conformándose un 42.0% (L67,205.8 millones) en el tipo de crédito consumo y tarjetas de crédito, seguido de vivienda con un 31.3% (L50,138.7 millones), créditos comerciales en un 23.4% (L37,451.3 millones) y el microcrédito con el 3.3% (L5,330.3 millones). En los saldos de la cartera de créditos se observa un crecimiento promedio del 7.2% (L9,707.2 millones) en los últimos 5 años.

**Gráfico 22. Saldos de la cartera de créditos por tipo de institución**  
En millones de lempiras al cierre de 2020



Los bancos comerciales al cierre del año 2020 colocaron el 93.5% del saldo total de la cartera de créditos, misma que ascendió a L149,666.1 millones; de los cuales el 42.7% (L63,851.4 millones) corresponden a consumo y tarjetas de crédito; 32.4% (L48,550.5 millones) vivienda; 23.2% (L34,717.6 millones) comercial; y, 1.7% (L2,546.7 millones) microcrédito. Las sociedades financieras colocaron el 6.2% de los créditos, representando L9,990.3 millones. Asimismo, se encuentra la banca estatal que colocó L469.7 millones (0.3%), donde la cartera se concentra en créditos comerciales y de vivienda.

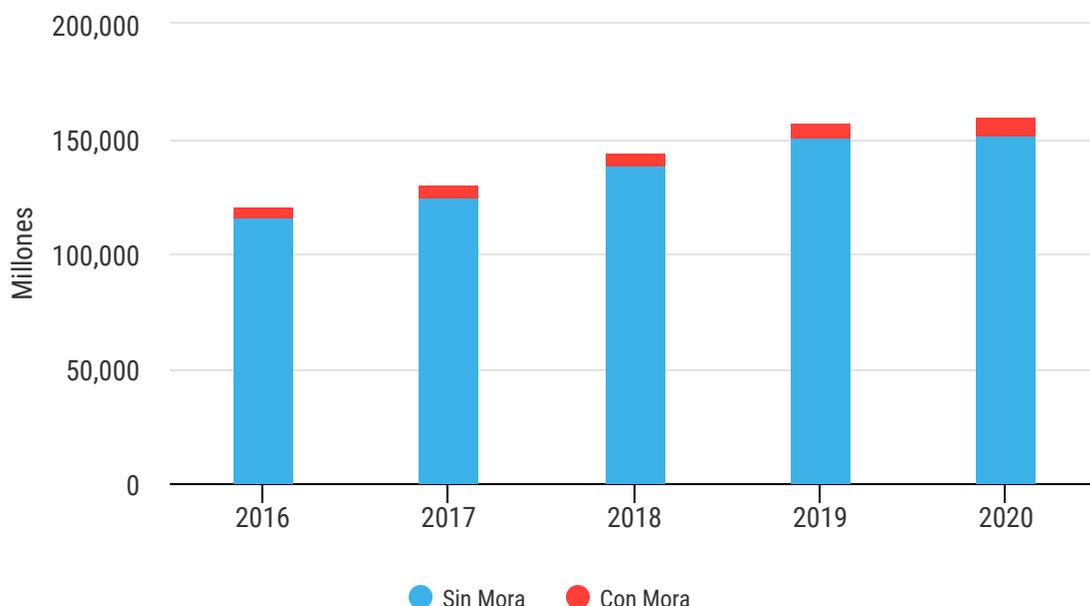
**Gráfico 23. Número de personas con crédito, por tipo de crédito \***



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

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 839,775 personas con créditos, la mayor concentración de prestatarios a diciembre 2020, se encuentra en los créditos de consumo y tarjetas de crédito con 38.5% y 36.2%, respectivamente; seguido por microcrédito con un 9.6%, los créditos comerciales con un 9.9%; y, créditos de vivienda con un 5.8%.

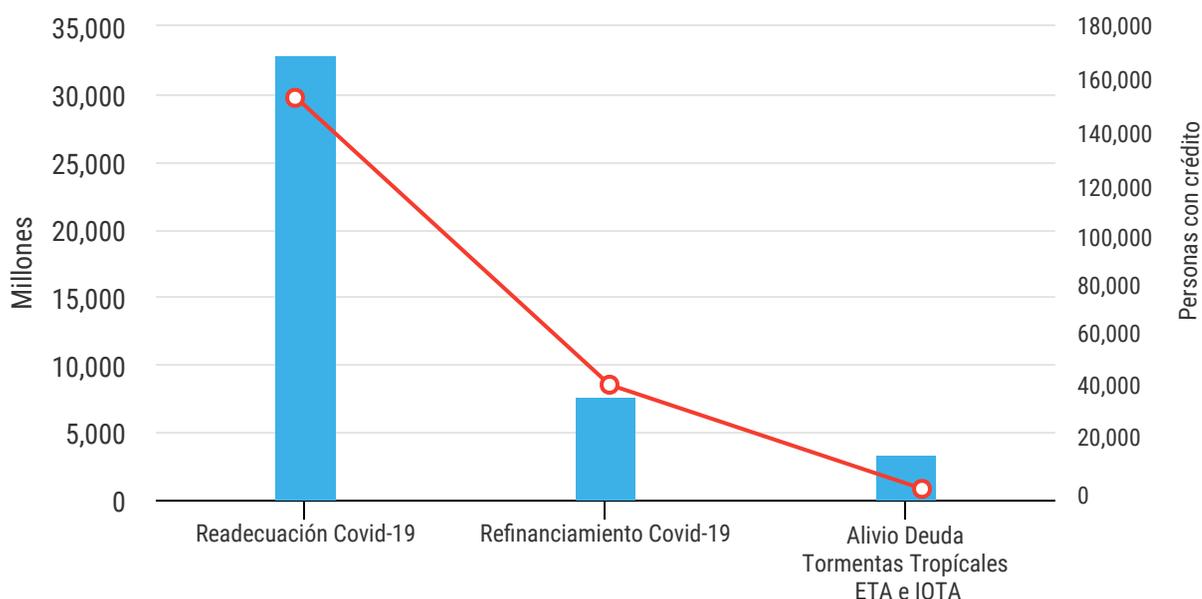
**Gráfico 24. Estatus de los saldos de la cartera de créditos**



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<sup>19</sup>.

Las operaciones de crédito del sistema financiero, al cierre del año 2020, se clasifican como personas con créditos sin mora (vigentes) con un saldo de L152,092.7 millones (95.0%); y personas con créditos en mora que representa L8,033.4 millones (5.0%).

**Gráfico 25. Saldo y número de personas con créditos por medidas de alivio temporales\***



\*No incluye los períodos de gracia otorgados como parte de las Medidas de Alivio Temporales

<sup>19</sup> Mediante Circular SBO No. 6/2020, se dispuso que, del 31 de marzo al 31 de octubre de 2020, en el registro contable de las operaciones de crédito, se considerarían como "Créditos Atrasados", aquellos préstamos que presentaran cuotas de capital o intereses en mora por ciento veinte días (120) o más; como medidas temporales de alivio complementarias en virtud de la Emergencia Nacional Sanitaria declarada en el país por el Covid-19.

Durante el periodo de marzo a diciembre 2020 la Comisión Nacional de Bancos y Seguros haciendo uso de las facultades que le confiere la ley, emitió Resoluciones y Circulares referentes a las medidas de alivio temporales en apoyo a los deudores afectados por la pandemia Covid-19 que actualmente impera en el país, y las tormentas tropicales Eta e Iota que causaron enormes daños a la infraestructura vial y productiva del país durante el mes de noviembre de 2020.

Dentro de las medidas de alivio, las instituciones otorgaron a las operaciones de crédito, períodos de gracia entre los meses de abril y junio del 2020, mismos que beneficiaron a los deudores personas naturales y jurídicas afectados por la reducción de sus flujos de efectivo, ocasionado por las medidas de confinamiento adoptadas en el país, por lo que la cartera de créditos presentó aproximadamente un 60% de alivios otorgados directamente por las instituciones financieras.

Al cierre del periodo, 200,134 deudores fueron beneficiados con estas medidas financieras temporales sumando L40,880.5 millones, de los cuales 153,406 deudores (L32,887.0 millones) solicitaron readecuación de su deuda y 43,343 (L7,740.1 millones) solicitaron un refinanciamiento por ser afectados por la pandemia del Covid-19; asimismo, 3,385 deudores (L263.4 millones) afectados por las Tormentas Eta e Iota solicitaron préstamos de alivio de deuda.

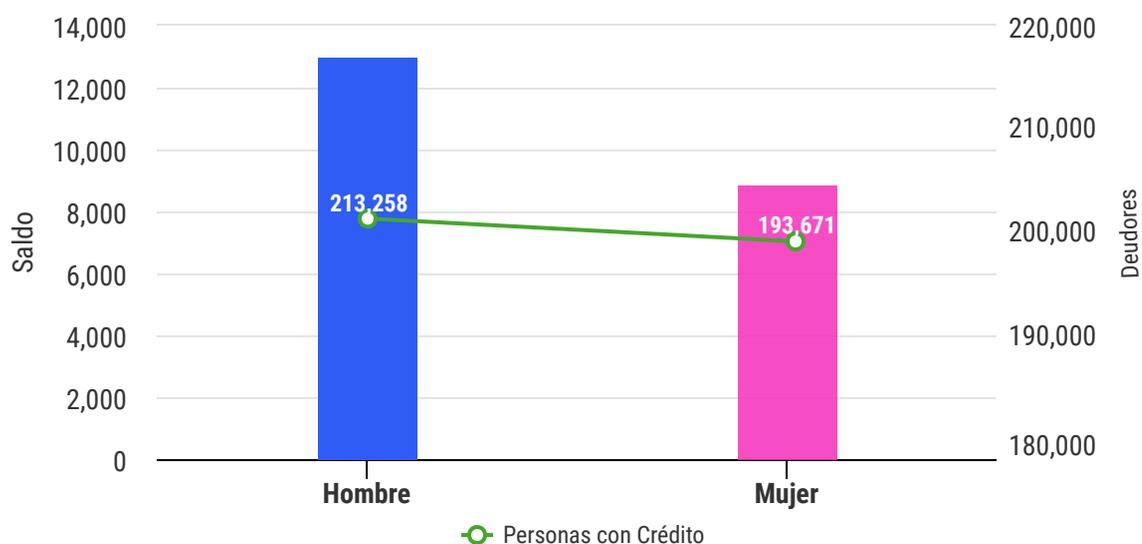
El saldo total de las medidas financieras temporales representa el 25.5% del total de la cartera de crédito y los deudores beneficiados representan el 17.8% del total de personas con algún tipo de crédito, donde el 64.4% fueron solicitudes de hombres y el 35.6% fueron mujeres. Del 100% del saldo que suman las medidas financieras temporales, el 80.4% se acumula en readecuación por Covid-19, seguido del refinanciamiento por Covid-19 con un 18.9% y con el 0.6%, el alivio de deuda por las Tormentas Tropicales Eta e Iota.

## 2.6 Tarjetas de Crédito

Es un documento de material plástico o metal emitido por una institución del sistema financiero<sup>20</sup> a nombre de una persona, que podrá utilizarla para efectuar compras sin tener que pagar en efectivo y pudiendo, además, llevar el pago de los productos a períodos futuros, 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 financiero 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-A, reformados de la Ley de Tarjetas de Crédito para regular la tasa de interés máxima aplicable a dicho producto.

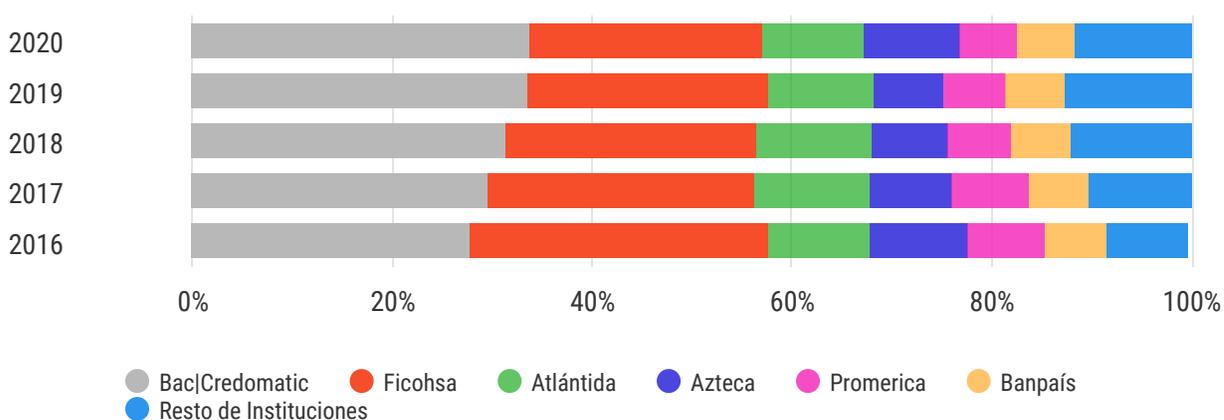
<sup>20</sup> Los bancos comerciales son las instituciones del sistema financiero que otorgan préstamos por medio de las tarjetas de crédito a la población a nivel nacional.

**Gráfico 26. Saldo y personas con Tarjeta de Crédito por tipo de sexo**  
En millones de lempiras



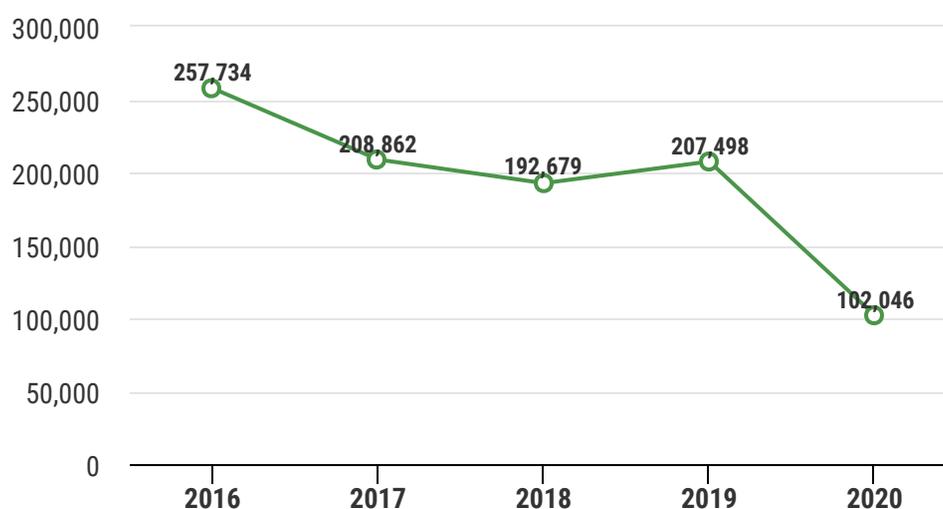
Al cierre del año 2020, el número de personas con una tarjeta de crédito fue de 406,929, donde el 52.4% de las personas con al menos una tarjeta de crédito son hombres y cuyo saldo asciende a L13,062.0 millones y el 47.6% son mujeres con un saldo de L8,919.7 millones. Considerando que la cantidad de tarjetas de crédito en el mercado asciende a 794,971, se estima que en promedio cada tarjetahabiente posee dos (2) tarjetas de crédito.

**Gráfico 27. Concentración del número de tarjetas de crédito a nivel nacional - Bancos Comerciales**



A nivel nacional son once (11) bancos comerciales los que ofrecen el producto de tarjetas de crédito, a diciembre del año 2020, sumaron 794,971 tarjetas de crédito en el mercado, de las cuales seis (6) concentran el 88.4%, distribuidos de la siguiente forma: Bac|Credomatic 33.9%, Banco Ficohsa 23.2%, Banco Atlántida 10.2%, Banco Azteca 9.6%, Banco Promerica 5.8% y Banco del País 5.7%; el resto de instituciones lo conforman Banco Davivienda, Banrural, Lafise, Occidente y Banhcafe, con un 11.6%. Al cierre del año 2020 se mostró un decrecimiento del -4.0%, equivalente a 33,168 tarjetas de crédito.

Gráfico 28. Número de tarjetas de crédito otorgadas



El otorgamiento de tarjetas de crédito a nivel nacional se redujo producto de la recesión originada por la pandemia del Covid-19, mostrando una baja de 50.8% (105,452 tarjetas de crédito) en comparación al cierre de año 2019 y ante las medidas sanitarias aprobadas por el Gobierno, para controlar y reducir el número de contagios en el país, durante el año 2020. Los meses de abril y mayo de 2020, fueron los meses que presentaron menor colocación de tarjetas, a partir del mes de mayo de 2020 poco a poco se fue reactivando el otorgamiento de tarjetas de crédito por parte del sistema bancario logrando cerrar el año 2020 con 102,046 tarjetas otorgadas.

## 2.7 Remesas Recibidas por Bancos Comerciales

Se calcula que aproximadamente un millón de hondureños viven fuera del país y muchos de ellos envían transferencias a sus familias. Con el tiempo, estas transferencias se han convertido en una importante fuente de divisas para el país<sup>21</sup>.

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).

La evolución de las remesas no fue homogénea en todas las subregiones de Latinoamérica y el Caribe, mostrando únicamente crecimientos anuales en la recepción de estos flujos en los países del Caribe, México y Centroamérica y se presentaron caídas en los países suramericanos y el grupo de países andinos<sup>22</sup>.

21 PNUD , marzo 2020, El impacto económico y social de la pandemia COVID-19 y recomendaciones de política para Honduras; [https://www.latinamerica.undp.org/content/rblac/es/home/library/crisis\\_prevention\\_and\\_recovery/social-and-economic-impact-of-the-covid-19-and-policy-options-in.html](https://www.latinamerica.undp.org/content/rblac/es/home/library/crisis_prevention_and_recovery/social-and-economic-impact-of-the-covid-19-and-policy-options-in.html)

22 CEMLA, abril de 2020, La Pandemia del COVID19 y las Remesas a Latinoamérica y el Caribe en 2020; <https://www.cemla.org/foroderremesas/notas/2021-03-notasderremesas-04.pdf>

A continuación, se dan a conocer datos de las remesas recibidas a través de los bancos comerciales que atienden este tipo de transacciones en Honduras, cabe mencionar que, 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.

<b>Tabla 4. Comportamiento de las remesas recibidas – Bancos Comerciales</b>		
<b>Año</b>	<b>Número</b>	<b>Monto (en millones)</b>
2017	11,405,148	L 72,253.3
2018	12,995,574	L 83,050.6
2019	15,181,367	L 98,794.0
2020	19,934,031	L 137,788.7

Las remesas recibidas durante el año 2020 por parte del sistema bancario nacional, presentan un crecimiento de 4.8 millones de operaciones, crecimiento del 31.3%, que aún con las afectaciones provocadas por la pandemia Covid-19 que durante el primer semestre del año 2020, redujo las posibilidades de encontrar servicios para el envío de estos recursos, por el cierre generalizado de negocios, incluyendo aquellos lugares desde los que se enviaban o recibían remesas, así como la disminución del empleo, especialmente en los Estados Unidos de América (principal proveedor de remesas a nivel mundial) que reportó un incremento interanual en la tasa de desempleo de 3.6% en 2019 a 6.7% en 2020<sup>23</sup>, a pesar de ello, en la segunda mitad de 2020, la curva de casos por Covid-19 se aplanó en algunos países del mundo, permitiendo que se reabrieran las empresas, lo que propició la reactivación de la actividad económica y la generación de empleo; impulsando nuevamente el envío de remesas a nuestro país. Los montos de dichas remesas aumentaron L38,994.7 millones con relación al año 2019, cerrando el año 2020 con L 137,788.7.

La población migrante en su mayoría hombres que remiten remesas a sus hogares en Honduras, formando parte de la principal fuente de ingresos para estos hogares del país<sup>24</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>23</sup> Departamento de Trabajo de los EUA: <https://www.bls.gov/news.release/empsit.nr0.htm>. La TDA en EUA llegó a estar en cerca de 15% en el punto más crucial de la pandemia.

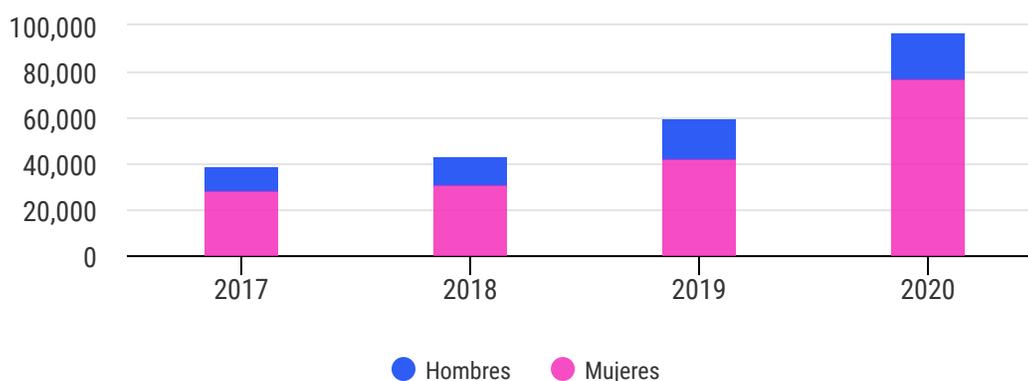
<sup>24</sup> Población migrante se refiere a personas que abandonan el lugar en el que habitan y que llegan a otro país para radicarse de manera temporal o permanente por diversas razones, y constituyen un hogar en ese país.

**Gráfico 29. Número de operaciones de remesas recibidas, por sexo**



Las operaciones de remesas recibidas en su mayoría pertenecen a mujeres, al cierre del año 2020 las operaciones sumaron 17,244,774 de las cuales 11,660,169 (67.6%) corresponde a mujeres; 5,584,605 a hombres (32.4%). Es importante aclarar, que adicionalmente existen operaciones de remesas que por falta de información no se pueden identificar por sexo y estas representan 2,689,257 operaciones.

**Gráfico 30. Monto de operaciones de remesas recibidas En millones de lempiras**



Los montos de operaciones de remesas recibidas al cierre de 2020, ascendieron a L137,788.7 millones, no obstante, en la gráfica solo se reflejan los montos en remesas recibidas identificados por sexo que suman L118,083.3 millones, representando un 65.8% (L77,751.5 millones) para mujeres y un 34.2% para hombres (L40,331.8 millones). El saldo de remesas que no se puede identificar por sexo representa L19,705.4 millones.

### 3. INNOVACIONES TECNOLÓGICAS DEL SISTEMA FINANCIERO FRENTE AL IMPACTO DEL COVID-19

#### 3.1 Impacto de la Pandemia Covid-19 en Honduras y el mundo

El Covid-19 ha generado una crisis sanitaria a nivel mundial, el impacto de esta pandemia ha creado efectos negativos por el lado de la oferta y demanda de bienes y servicios, donde el Fondo Monetario Internacional (FMI), estimó que la economía mundial decrecería en un 3,5% en el 2020<sup>25</sup>, elevando los niveles de desempleo, desahorro y estancamiento en la inversión pública y privada.

A finales del año 2020, se pudo observar cierto nivel de mejoría en la economía mundial debido a las decisiones tomadas por los gobiernos con respecto a la apertura económica y medidas de alivio financiero tanto, para las empresas como para los agentes económicos; sin embargo, esta recuperación es incompleta y desigual en diferentes sectores de la economía ya que, sigue sometida a un gran nivel de incertidumbre, derivada de las dudas sobre como evolucionara esta pandemia, en distintos lugares del planeta ya se muestran nuevos brotes que se están produciendo, por tanto, parece claro que algunos de los efectos producidos por la pandemia serán persistentes. No cabe duda del fuerte deterioro macroeconómico, donde se ha visto el incremento sustancial de los riesgos en cuanto a estabilidad financiera global se refiere.

Es indispensable manifestar que se conocen las implicaciones que esta pandemia pueda generar a largo plazo en los mercados financieros, pero cuando regrese todo a la normalidad probablemente estas instituciones habrán aprendido a desarrollar de mejor manera la capacidad de recuperación operativa y así enfrentar futuras pandemias, uno de los referentes en los últimos días ha sido la migración a canales digitales y conectividad; permitiendo una mayor interacción con los clientes a fin de reducir los costos y los tiempos de espera por parte del usuario y adicionalmente propiciando el no contacto físico en las transacciones.

#### 3.2 Implementación de Canales Digitales por parte de las Instituciones del Sistema financiero en Honduras

El papel que ha jugado la transformación digital en el transcurso de la pandemia del Covid-19, ha sido fundamental para el crecimiento del sistema financiero, muchas instituciones ya contaban con sus plataformas digitales, a fin de ofrecer a sus clientes productos y servicios cada vez más digitales, brindándoles la capacidad de manejar sus finanzas de una manera inmediata y sencilla desde cualquier lugar.

En este sentido, Honduras ha experimentado con la pandemia una serie de transformaciones con respecto a canales digitales, una de ellas es la apertura de cuentas por interfaces digitales, permitiendo al usuario llenar toda la información por medio de la plataforma web y posteriormente enviando los documentos en forma digital, también la implementación de retiros en cajeros automáticos sin tarjeta física, donde simplemente se asigna un usuario y una contraseña y el cliente lo ingresa y hace efectivo el retiro, el factor clave es que la transformación permita incluir funcionalidades que mejoren la experiencia del cliente en general.

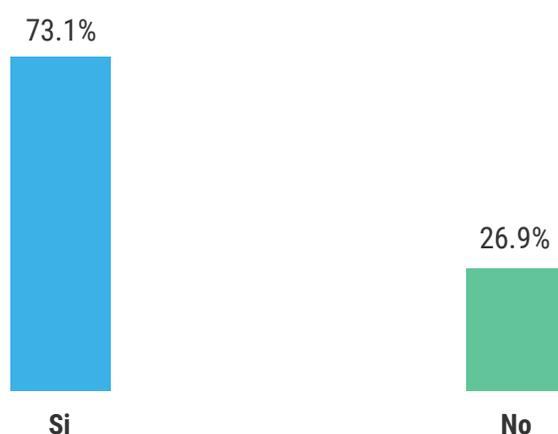
La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), aplicó un instrumento de recopilación de datos, a fin de conocer la implementación y/o mejoras de los canales digitales por parte de las instituciones del sistema financiero (Bancos, Sociedades Financieras y Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras - OPDF) antes y durante la crisis sanitaria provocada por el COVID-19<sup>26</sup>.

Los canales digitales son aquellos que están enfocados en brindar a los clientes plataformas que se puedan operar desde la web o una aplicación móvil, diseñada para teléfonos inteligentes. El objetivo de crear canales de servicios financieros digitales, es aportar a los clientes una experiencia de acceso fluido a productos y servicios financieros en donde quieran y cuando lo necesiten.

La plataforma digital que ha alcanzado un papel muy importante en los últimos días, es la Banca Móvil, ya que, con la penetración de los celulares y la comodidad que estos brindan, permiten ser operados desde un pequeño dispositivo que acompaña a los clientes diariamente resultando ser muy cómodo e importante para los usuarios.

A continuación, se muestran los resultados de las instituciones que cuentan con al menos un canal de servicio financiero digital:

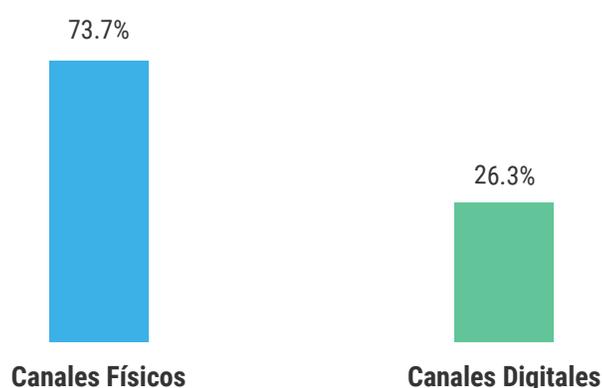
**Gráfico 31. Instituciones que cuentan con algún canal de Servicio Financiero Digital**



De las 26 instituciones consultadas el 73.1% (19) manifiestan que tienen al menos un canal de servicio financiero digital, mientras que el restante 26.9% (7), aseguran que no cuentan con canales de servicios financieros digitales. Es importante destacar que para el año 2019, 16 instituciones financieras ya contaban con canales de servicios financieros digitales, mientras que para el año 2020, solo 2 instituciones implementaron este tipo de plataformas, asimismo, 1 institución está implementando un canal de servicio financiero digital para el año 2021.

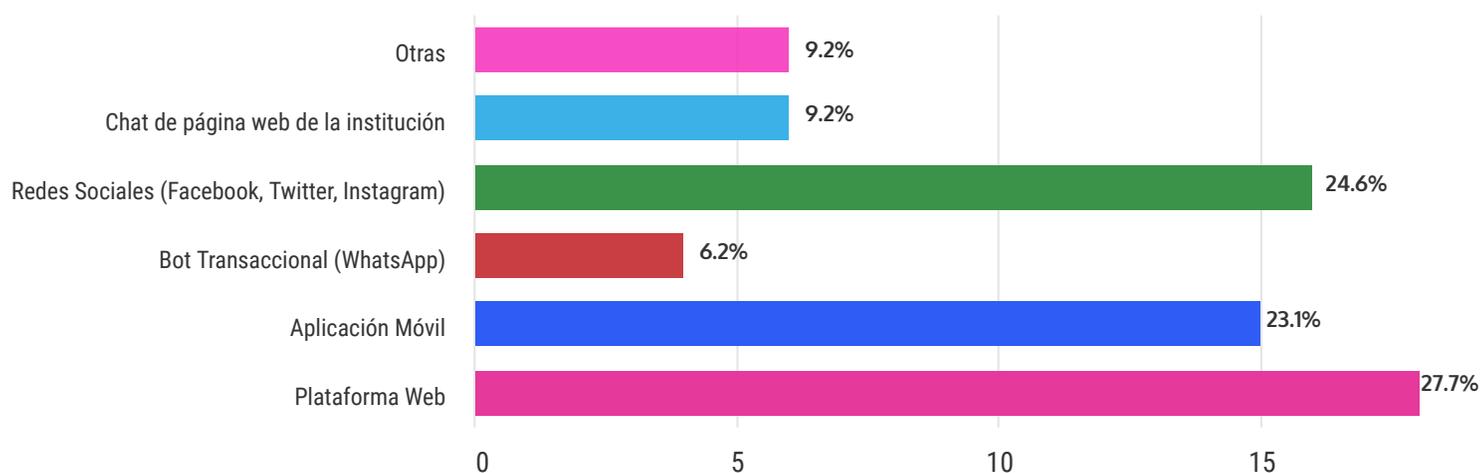
<sup>26</sup> Esta sección muestra únicamente información de 15 Bancos, 7 Sociedades Financieras y 4 OPDF que respondieron al instrumento de recopilación de datos.

Gráfico 32. Canales más utilizados por los clientes



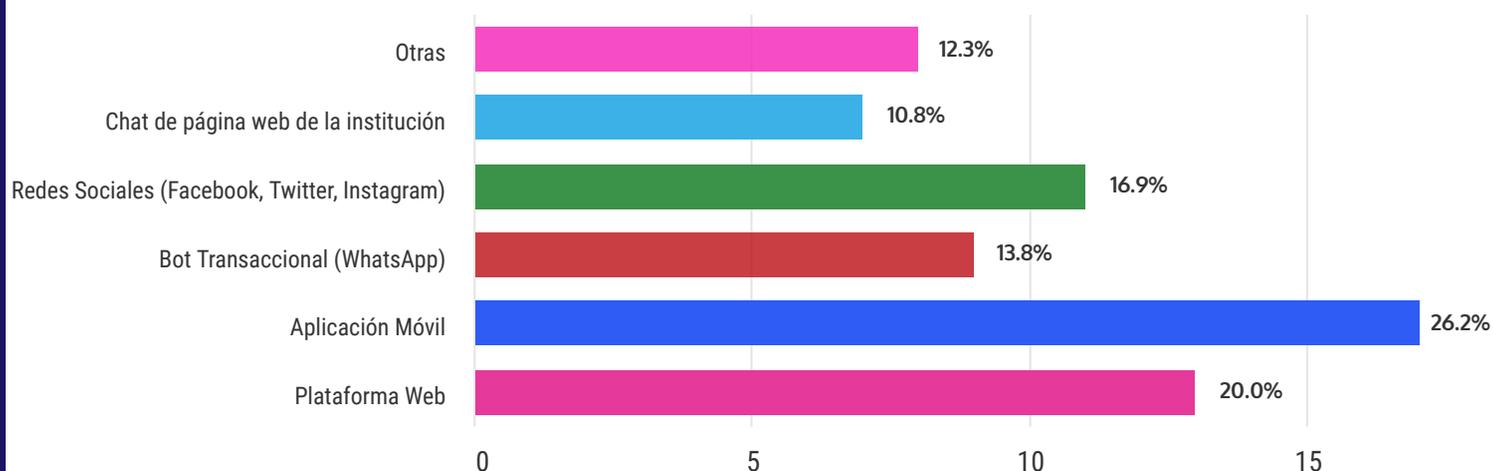
La gran cantidad de puntos de servicio a disposición de los usuarios financieros antes de la pandemia Covid-19 aunado con cultura de las personas en realizar sus transacciones personalmente, da como resultado que el 73.7% de las instituciones consultadas manifestaron que sus clientes prefirieron los canales físicos, mientras que solo el 26.3%, de sus clientes se inclinaron por los canales digitales, no obstante, al entrar en un estado de emergencia producto de la crisis sanitaria por el Covid-19, las instituciones financieras decidieron digitalizar diferentes canales y productos financieros iguales a los que brinda una agencia o ventanilla física, aumentando la transaccionalidad en los canales digitales del año 2019 al 2020.

Gráfico 33. Instituciones que contaban con canales Financieros Digitales antes del COVID-19



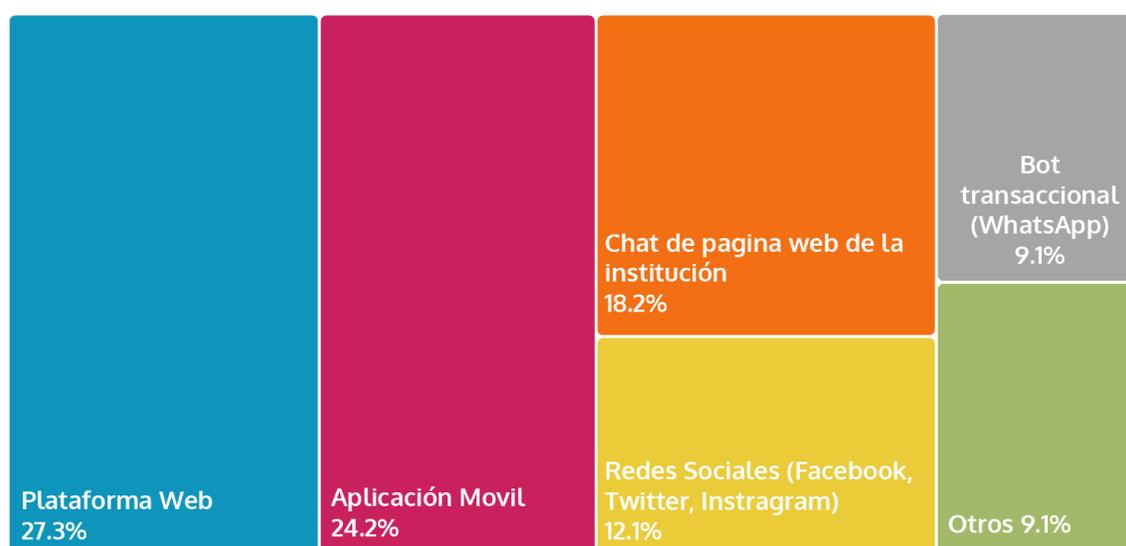
De las 16 instituciones financieras que contaban con canales financieros digitales antes de la crisis sanitaria generada por el COVID-19, el 27.7%, contaban con plataforma web, el 24.6%, con redes sociales y el 23.1%, con aplicación móvil, y en menor escala encontramos chat de la página web con un 9.2%, al igual que otros canales digitales con un 9.2%, mientras que solo un 6.2%, contaban con un bot transaccional.

**Gráfico 34. Instituciones que han implementado o mejorado canales de Servicios Financieros Digitales durante el COVID-19**



La mayoría de las instituciones financieras ya contaban con algún canal de servicio financiero digital antes de la crisis sanitaria provocada por el Covid-19, muchos de ellos optaron por renovar este servicio durante la pandemia, otorgándole una mayor funcionalidad a fin de mejorar la relación con los clientes obteniendo una mejor experiencia para ellos, en el proceso de mejora de los canales digitales, la plataforma que está jugando un papel muy importante es la aplicación móvil, ya que, el 26.2% de las instituciones, mencionan que le han hecho mejoras, esto derivado del incremento en la demanda del uso de esta plataforma por parte de los usuarios, en segundo lugar la plataforma web con un 20.0%, es importante mencionar que las redes sociales son de suma importancia en este proceso de digitalización de servicios; y es que, las instituciones se han visto en la necesidad de asignarle una mayor funcionalidad, es por ello que el 16.9% decidieron hacerle mejoras; en menor proporción encontramos el bot transaccional 13.8%, el chat de la página web de la institución 10.8% y el último pero no menos importante, el desarrollo de otros canales digitales con 12.3%. El desarrollo de plataformas digitales ha venido a mejorar la experiencia del cliente en concepto de ahorro de tiempo, seguridad y tranquilidad, dándole al usuario un mejor control y orden de sus finanzas.

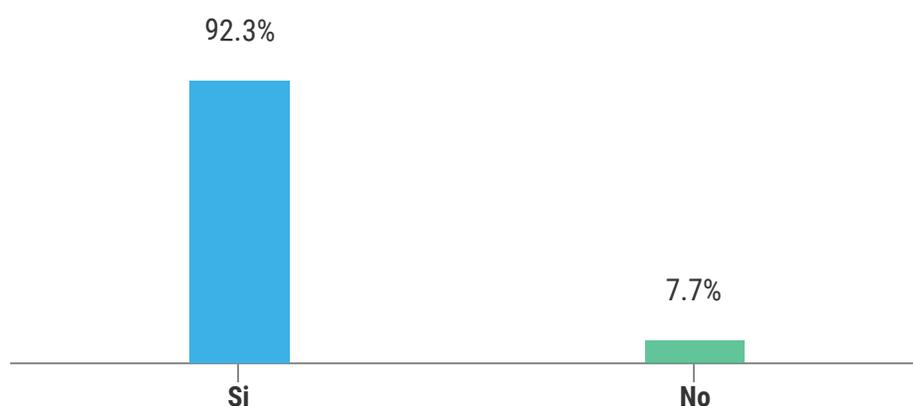
**Gráfico 35. Canales de Servicios Financieros Digitales más usados por los clientes**



En el desarrollo de canales digitales, las instituciones financieras buscan mejorar la experiencia de sus clientes, es por ello, que la implementación de las aplicaciones móviles y la plataforma web han trascendido a raíz de la crisis sanitaria, muchas instituciones ya contaban con plataformas digitales como se describió anteriormente, lo novedoso es que las entidades financieras ofrecen opciones de transacciones similares, como ir a una sucursal física pero desde la web, inclusive lo puede hacer desde la comodidad de su hogar o lugar de trabajo, los servicios que se pueden encontrar en estas plataformas son, consultas de saldos y movimientos en línea, verificar depósitos, transferencias, saldos de tarjeta de crédito, pagos de servicios públicos, apertura de cuentas de ahorro, pago de cuotas de préstamo, entre otros.

El gráfico denota que el canal digital más usado por los clientes del sistema financiero es la plataforma web que representa un 27,3%, seguido de la aplicación móvil con 24,2%, en tercer lugar, encontramos al chat de la página web con 18,2%, en cuarto lugar y no menos importante las redes sociales con 12,1%, por último, aparecen el bot transaccional y otros canales digitales con 9,1% respectivamente.

**Gráfico 36. Instituciones que tienen en proceso de desarrollo o mejora algún canal de servicio financiero digital**



En el proceso de mantener el flujo de pagos y transacciones en medio del distanciamiento social, las instituciones financieras han logrado integrar a numerosos ciudadanos al sistema financiero, donde muchos lo hicieron a través de canales o plataformas digitales creadas mediante el ecosistema de la tecnología financiera, la idea es diversificar la oferta financiera generando una mayor inclusión por parte de los posibles usuarios del servicio, es por ello que el 92.3% (24 instituciones) de las instituciones consultadas, manifestaron que tienen en proceso el desarrollo o mejora de un canal de servicio financiero digital, mientras que solo el 7.7% (2 instituciones), no tienen en proceso de desarrollo o mejora alguna plataforma digital.

Es importante manifestar que el efecto pandémico provocó una mayor adopción de servicios financieros digitales, no obstante, falta mucho por ver la etapa post-pandemia, y es ahí donde, las instituciones financieras podrían convertirse en los vanguardistas del mundo financiero digital siempre y cuando puedan detectar que existe la oportunidad.

### 3.3 Operaciones por medio de canales de servicios financieros digitales<sup>27</sup>

La crisis sanitaria provocada por el coronavirus ha generado un fuerte impacto en varios aspectos a nivel nacional, vulnerando muchos sectores de la economía, donde ha dejado al descubierto muchas debilidades en el sistema, sin embargo, las instituciones financieras han ideado estrategias para que sus clientes hagan uso de sus servicios, implementando o mejorando los canales de servicios financieros digitales; miles de hondureños se han digitalizado para satisfacer sus necesidades financieras de manera remota y así evitar un posible contagio.

Gráfico 37. Número de usuarios de aplicaciones digitales (Plataforma Web y Aplicación móvil)

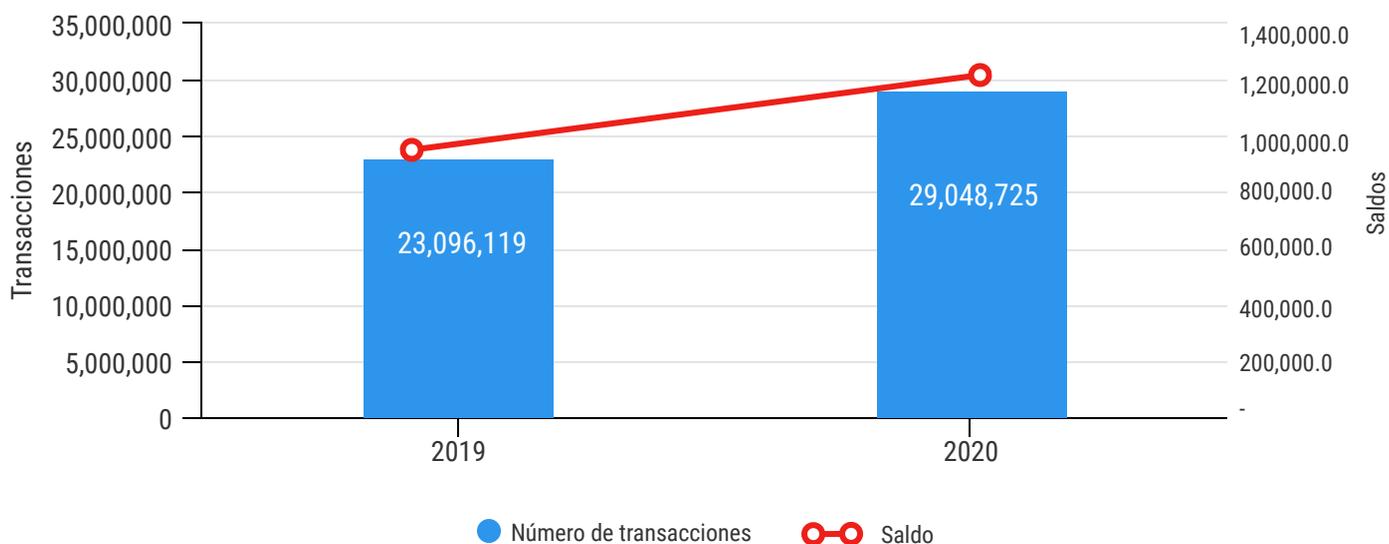


Uno de los grandes avances tecnológicos es garantizar que las personas mediante plataformas digitales puedan efectuar una transacción en cualquier lugar donde se encuentren siempre y cuando cuenten con un servicio de datos (internet). Para el año 2019 las mujeres constituían un 42,4% (273,507) del total de usuarios financieros de las plataformas digitales (banca electrónica y telefonía móvil), mientras que los hombres en un mayor número integraban el 53,0% (341,762) del total de usuarios, por su parte, hay cierta cantidad de usuarios "no identificados por sexo" que conformaban el 4,6% (29,810). A raíz de la crisis sanitaria los servicios en este tipo de canales se vieron sustancialmente incrementados, para el año 2020 las mujeres tuvieron un crecimiento interanual de 52.8% (144,365 usuarios), distinto a los hombres que manifestaron un incremento del 33.7% (115,070 usuarios), en cambio, los no identificados crecieron en un 9.7% (2,894 usuarios)<sup>28</sup>.

<sup>27</sup> Esta sección muestra información de 15 instituciones que tienen al menos un canal de servicio financiero digital (13 Bancos Comerciales, 1 Sociedad Financiera y 1 Organización Privada de Desarrollo Financiera).

<sup>28</sup> Es posible que haya más de un usuario en promedio por cada adulto.

**Gráfico 38. Número de transacciones y montos realizadas por Plataforma Web (Saldos en millones de lempiras)**

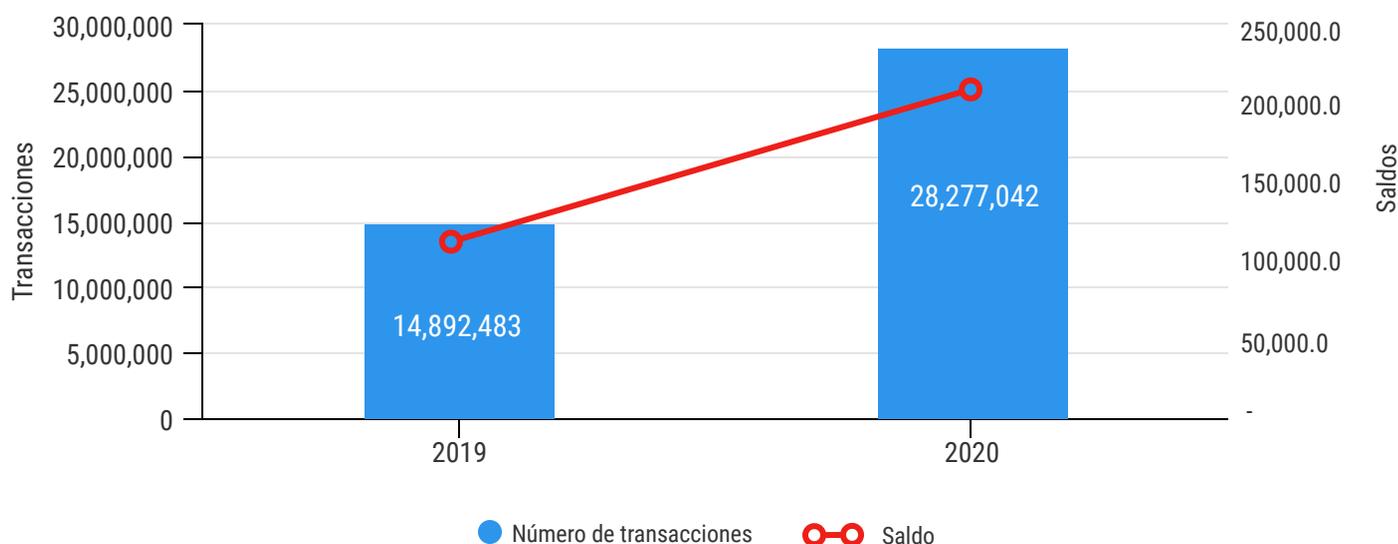


Se muestra el número de transacciones y montos derivado del uso por parte de los clientes en la plataforma web (banca electrónica), revelando un crecimiento interanual del 25.8% (5,952,606) en el número de sus transacciones respecto al año 2019, y a nivel de montos ostentó un crecimiento del 22.3% (L210,175.0 millones).

A raíz de la crisis sanitaria generada por el Covid-19, y con las medidas adoptadas por el gobierno, de establecer un confinamiento obligatorio para reducir el número de contagios por parte de los habitantes, incentivó a las instituciones financieras a reestructurar el nivel de servicios mediante plataformas digitales, a fin de que el usuario financiero pudiese realizar todo tipo de transacciones, es por ello, que para el año 2020, incrementó tanto el número de transacciones como sus montos en 29,048,725 y L1,151,094.2 millones, respectivamente.

El crecimiento de las transacciones y montos realizadas por usuarios de mujeres fue del 36.8% (2.1 millones) en las transacciones, con montos que ascendían a los L8,721.8 millones (20.3%), en el caso de los hombres mantuvieron un crecimiento constante del 26.5% (2.2 millones) en sus transacciones, que a nivel de monto representan L23,209.5 millones (16.1%) y la fracción de datos "no identificados por sexo" creció en una menor proporción 18.1% (1.6 millones de transacciones) no obstante en saldo representa L178,243.8 millones (23.7%).

**Gráfico 39. Número de transacciones y montos realizadas por aplicación móvil (saldos en millones de lempiras)**



La plataforma a través de aplicación móvil, se ha vuelto de mucha utilidad entre los usuarios, mostrando al cierre de diciembre de 2019 14,892,483 transacciones que ascienden a L118,377.0 millones, no obstante, para el cierre del año 2020 presentan un crecimiento significativo sumando en total 28,277,042 en diferentes tipos de transacciones y saldos transaccionales por L196,797.0 millones.

En cuanto a las transacciones realizadas por usuarios (hombres y mujeres), se revela que las mujeres registraron un incremento en sus transacciones del 111.4% (6.3 millones) con respecto al año 2019, mientras que los hombres reportaron un incremento de 83.0% (6.2 millones) en sus transacciones; los montos derivados de estas operaciones oscilan entre los L12,393.4 (61,0%) para las mujeres y L28,136.2 (44,8%) para los hombres; respecto a las operaciones "no identificadas por sexo" denotaron un crecimiento de 48,3% (0.8 millones) de transacciones con montos que ascendieron a los L37,890.3 millones, estos movimientos demuestran que la pandemia fue un detonante para que los usuarios del sistema financiero se decantaran por el uso de la plataforma móvil, ya que, a nivel general las transacciones por uso de aplicación móvil se incrementaron en un 89.9% (13.3 millones) en relación al 2019, mientras que los montos crecieron en un 66.2% que representa L74,420.0 millones.

#### 4. MEDIOS INNOVADORES DE PAGO<sup>29</sup>

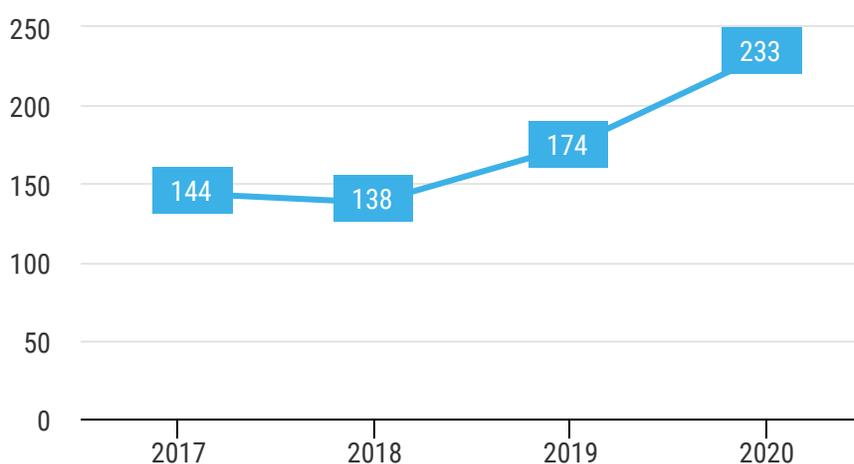
Los medios innovadores de pago ayudan a una mayor interacción con los productos y servicios financieros, siendo estos una forma diferente de acercamiento a los usuarios financieros y población en general. Las novedosas aplicaciones en Honduras han tomado auge, generando una mayor competencia y oferta en los servicios ofrecidos aportando a la inclusión financiera en el país.

<sup>29</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)

La mayor utilización del internet y las tecnologías han impulsado las nuevas alternativas de intermediación financiera dentro de ellas las billeteras electrónicas, donde a través de dispositivos móviles se utiliza dinero electrónico; método novedoso que brinda ventajas como inmediatez, conveniencia, seguridad y reducción de costos de los servicios financieros, generando crecimiento y promoción de la inclusión financiera en las zonas urbanas y rurales del Honduras.

Producto de la pandemia COVID-19 los hábitos en la realización de transacciones financieras han cambiado, adoptando los medios innovadores de pago o dinero electrónico, como una alternativa viable, conveniente y de inmediatez para los usuarios financieros y la población hondureña. Las billeteras electrónicas se han posicionado como una alternativa para satisfacer las diferentes necesidades financieras de los usuarios

**Gráfico 40. Billeteras de dinero electrónico por cada 1,000 adultos**

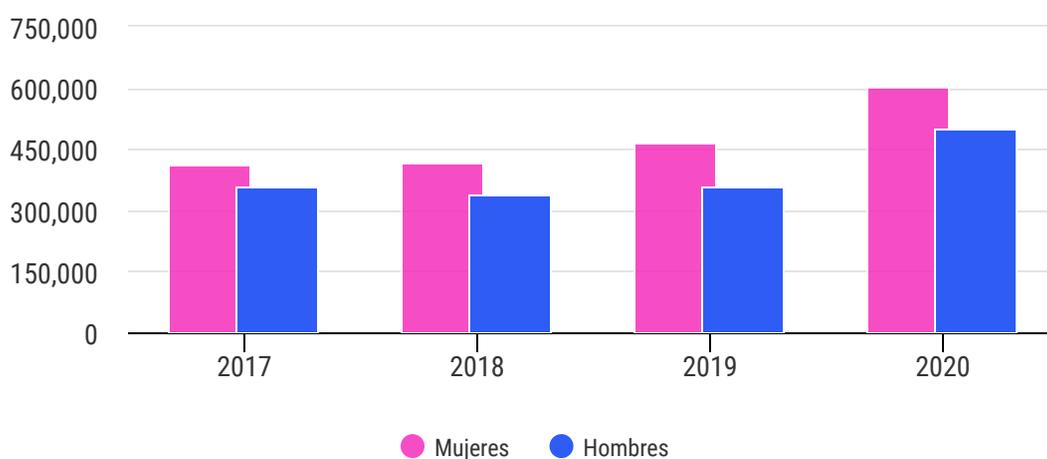


El número de billeteras de dinero electrónico por cada 1,000 adultos muestra las billeteras electrónicas emitidas por Tigo Money y Tengo a nivel nacional por cada 1,000 adultos (mayores de 18 años). A diciembre del año 2020 se encontraron 233 billeteras de dinero electrónico en el país por cada 1,000 adultos (hombres y mujeres), lo que presenta un crecimiento respecto al año 2019 de 66 billeteras de dinero electrónico mostrando un 34.0% de crecimiento.

#### **4.1 Dinero Electrónico, S.A. (TIGO MONEY)**

La billetera electrónica Tigo Money, se ha diseñado para realizar de manera rápida y segura transacciones desde un dispositivo móvil, las transacciones que se pueden realizar, son: enviar y recibir dinero, pagar servicios, comprar recarga, cobrar remesas, entre otros, de esta manera el dinero en efectivo se convierte en dinero electrónico.

**Gráfico 41. Billeteras de dinero electrónico**



A diciembre de 2020 los usuarios identificados por sexo de billeteras electrónicas de Tigo Money fueron de 1,063,657, representando un crecimiento del 27.7% (231,211 billeteras)<sup>30</sup>, a lo largo de los últimos cuatro (4) años se presenta un crecimiento promedio de 12.0% que representan 97,401 billeteras. El porcentaje de billeteras electrónicas que corresponden a mujeres asciende al 54.7% (581,972 billeteras) y el 45.3% corresponde a hombres (481,685 billeteras)<sup>31</sup>.

**Gráfico 42. Monto y número de transacciones**



El monto de las transacciones operadas a través de las billeteras electrónicas de Tigo Money al cierre del año 2020 ascendió a L13,463.4 millones, teniendo un crecimiento significativo respecto al año 2019 de L6,399.5 millones<sup>32</sup>. Asimismo, el número de transacciones realizadas durante el año 2020 fue de 20,027,057 transacciones, teniendo una leve disminución de 1.4 millones de transacciones (6.6%) respecto a las transacciones realizadas durante el año 2019.

30 A diciembre 2020, existen 1,548 billeteras que no se tienen identificadas por sexo, este dato no se muestra en el gráfico.

31 Adicionalmente existen usuarios que realizan transacciones directamente por medio de agentes Tigo Money, independientemente que cuenten con billeteras de dinero electrónico

32 A partir del año 2020 se implementó el servicio de remesas internacionales

Gráfico 43. Distribución del Tipo de transacciones a nivel nacional

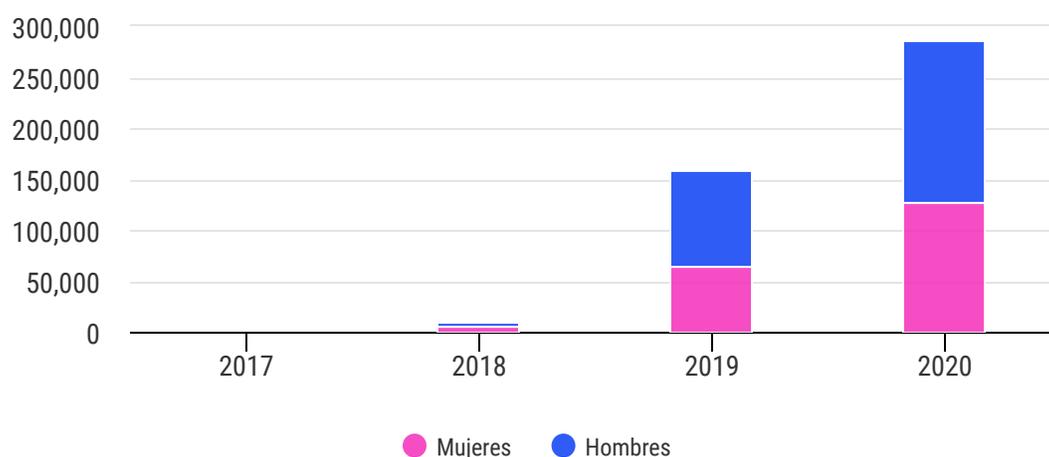


Al cierre de 2020 se totalizan 20.0 millones de transacciones, concentrándose en: envíos de dinero con 44.7% (9.0 millones); retiros de dinero 25.5% (5.1 millones); compra de recargas 18.4% (3.7 millones); cobro de remesas<sup>33</sup> 2.5% (0.5 millones); transferencias entre billeteras de clientes 2.5% (0.5 millones); pago de servicios públicos 1.1% (0.2 millones); y, el resto de servicios prestados 5.3% 1.1 millones de operaciones.

## 4.2 Tengo Honduras

La billetera móvil TENGO, tiene como objetivo dar una rápida, segura y conveniente solución para hacer pagos, envíos y retiros de dinero, cobro de remesas y retiros de efectivo, entre otras.

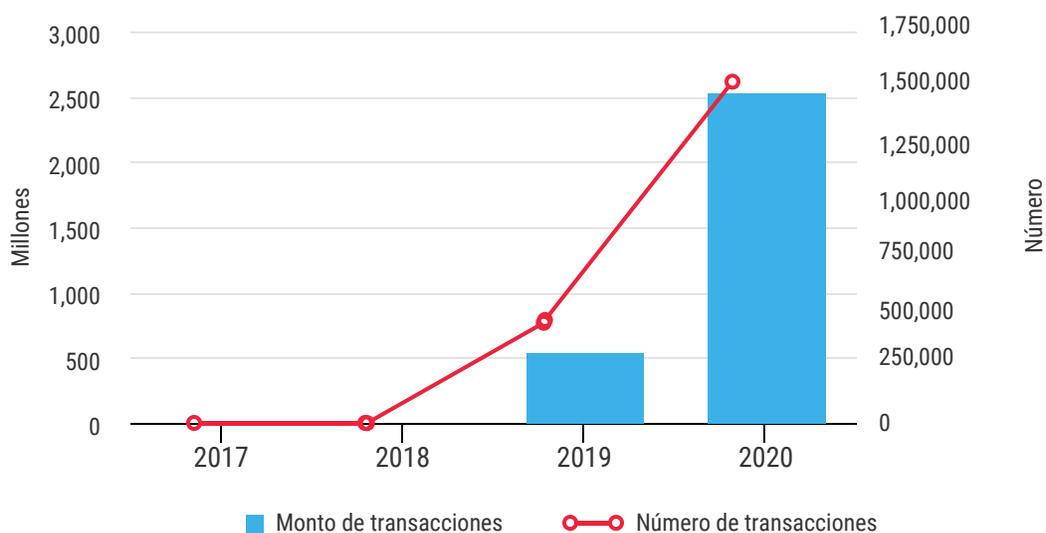
Gráfico 44. Billeteras de dinero electrónico



<sup>33</sup> En reporte del año 2020 (cifras a diciembre 2019), se incluyeron los datos de Retiros de Dinero en Cobro de Remesas

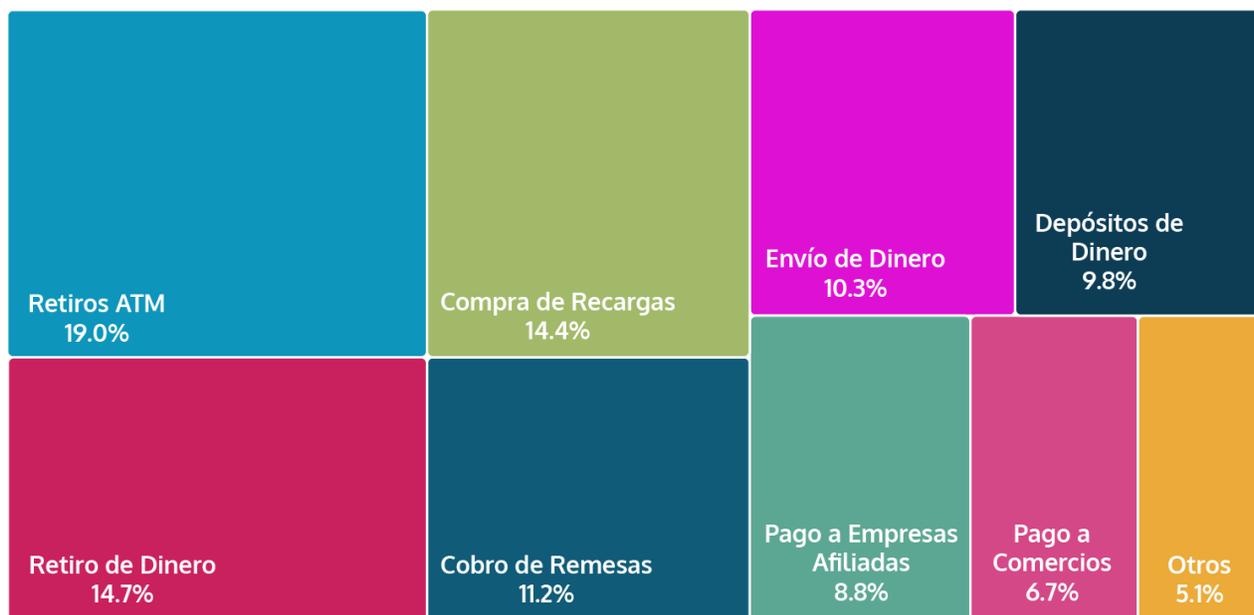
A finales del año 2019, se contaba 158,304 usuarios con esta billetera electrónica, sin embargo, al cierre del año 2020, sumaban 286,066, presentando un crecimiento de 127,762 billeteras (80.7%). Las billeteras electrónicas utilizadas por mujeres y hombres constituyen el 44.4% y 55.6% respectivamente, lo que representa 126,983 y 159,083 billeteras<sup>34</sup>.

**Gráfico 45. Monto y número de transacciones**



Consecuente al crecimiento de las billeteras electrónicas de Tengo, ascendió el número de transacciones realizadas por los usuarios de estas billeteras electrónicas al cierre del año 2020 a 1,618,527 transacciones, acumulando un monto de L2,535.0 millones, representando un notable crecimiento interanual de L1,984.5 millones.

**Gráfico 46. Número de transacciones a nivel nacional**



<sup>34</sup> Adicionalmente existen usuarios que realizan transacciones directamente por medio de agentes Tengo, independientemente que cuenten con billeteras de dinero electrónico

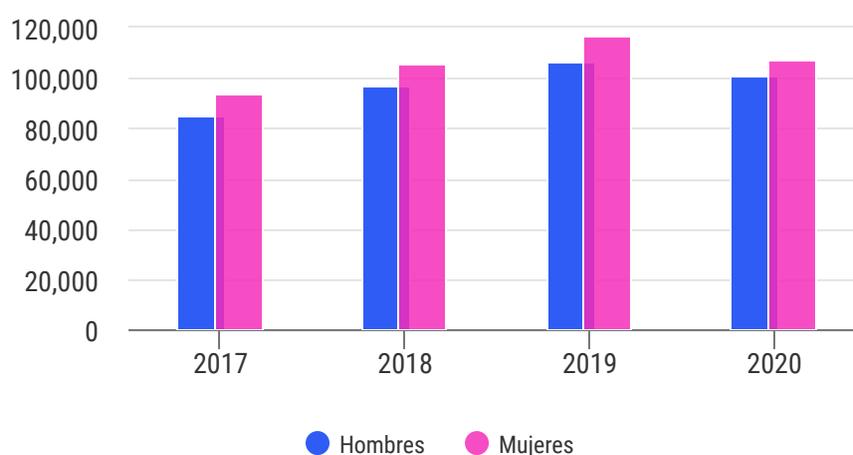
El total de las transacciones realizadas al cierre del año 2020 totaliza 1,618,527, concentradas en: retiros en cajeros automáticos (ATM) con un 19.0% (306,742); retiros de dinero 14.7% (238,044); compra de recargas 14.4% (233,012); cobro de remesas 11.2% (180,762); envíos de dinero 10.3% (167,206); depósitos de dinero 9.8% (158,142); pagos a empresas afiliadas 8.8% (142,979); pago a comercios 6.7% (108,562); y, el resto de operaciones representa un 5.1%, sumando 83,078 transacciones, conformadas por: pago de servicios públicos y compra de boletos.

## 5. 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 a diciembre 2020 atendieron en 279 oficinas a nivel nacional.

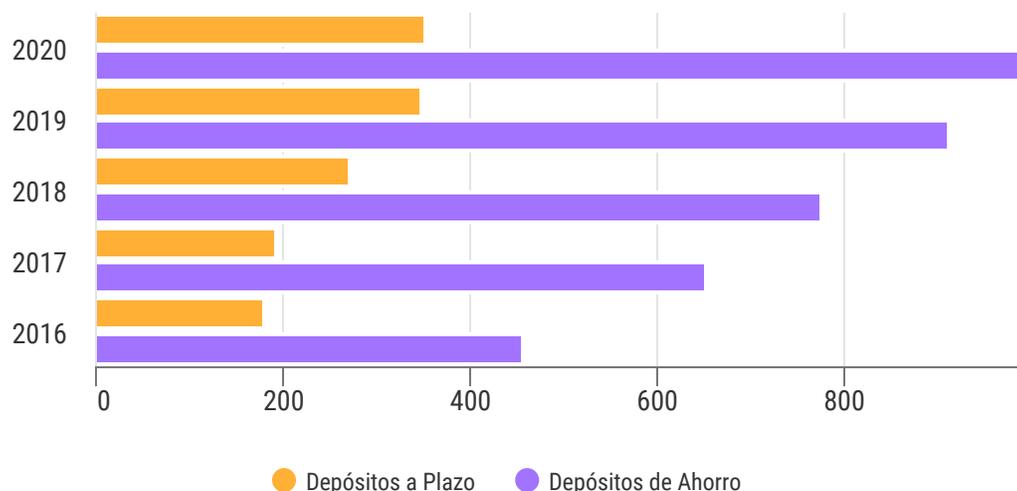
### 5.1 Productos de Depósito

Gráfico 47. Número de Personas con Depósitos



Al cierre del año 2020, las Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras, reportaron 208,277 personas que tienen por lo menos una cuenta de depósitos a nivel nacional, el 51.4% (107,055) son mujeres y el 48.6% (101,222) hombres. Durante el período de 2017 a 2019 se mantuvo un crecimiento constante en el número de depositantes; no obstante, durante el año 2020 se presentó una leve disminución del 6.9% en comparación al año anterior. Durante los años presentados, se observa una mayor participación de la mujer en las cuentas de depósitos de ahorro, en este sector, con un promedio del 52.1% que representa 105,987 mujeres en total.

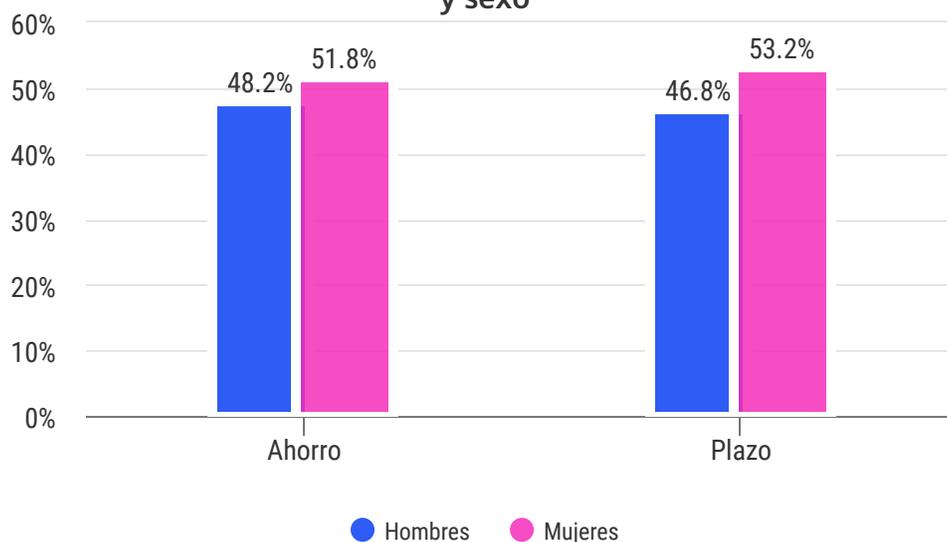
**Gráfico 48. Saldos por Tipo de Depósito  
En millones de lempiras**



A diciembre 2020, el saldo total de depósitos ascendió a L1,351.7 millones, presentando un crecimiento interanual del 7.0% con respecto al año 2019, cuyo monto fue de L1,262.9 millones. De los saldos totales en depósitos el 73.9% corresponde a depósitos de ahorro, los cuales mantienen una mayor concentración con respecto al total de depósitos, y el restante 26.1% corresponde a depósitos a plazo. En los últimos cinco (5) años se presenta un aumento progresivo en el saldo de los diferentes tipos de depósito.

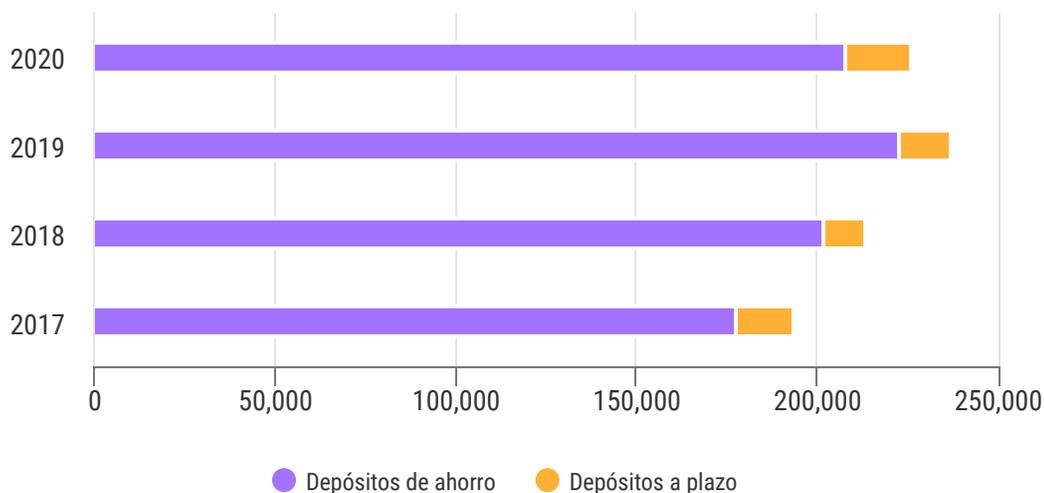
La mayor concentración en saldos en cuentas de ahorro por distribución geográfica, se ubican en los departamentos de Olancho 33.5% (334.7) y Lempira 12.9% (128.9), y los depósitos a plazo se encuentran concentrados en Francisco Morazán 68.3% (104,817.6) y Cortés 21.5% (33.017.3).

**Gráfico 49. Porcentaje de participación en saldos por tipo de depósito y sexo**



Para diciembre de 2020 el saldo reportado en el total de depósitos (ahorro y a plazo) ascendió a L1,351.7 millones. En los depósitos de ahorro las mujeres tienen una mayor participación del 51.8% (L517.2 millones) y los hombres del 48.2% (L481.8 millones). En los depósitos a plazo fija la participación de las mujeres fue del 53.2% (L187.6 millones) y de los hombres del 46.8% (L165.2 millones). De acuerdo a los porcentajes observados la participación de la mujer en las OPDF es superior a la de los hombres y continúa liderando tanto en el número de cuentas como en saldos.

Gráfico 50. Depositantes por tipo de depósito



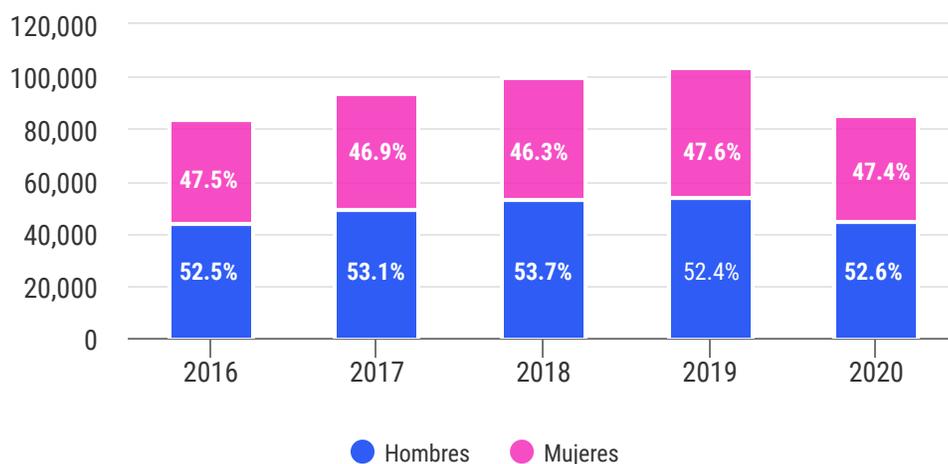
\*Existen personas que pueden poseer más de una cuenta de depósito

En los últimos cuatro (4) años las personas con depósitos en las Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras en promedio ascendieron a 203,385 personas. Al cierre del año 2020 el 92.1% se concentró en depositantes con cuentas de ahorro y el 7.9% a depositantes con cuentas a plazo. En este período el número de depositantes en cuentas de ahorro disminuyó en un 6.6% en relación al año anterior, sin embargo, la mayor cantidad de depositantes se mantuvo en los depósitos en cuentas de ahorro.

## 5.2 Productos de Crédito

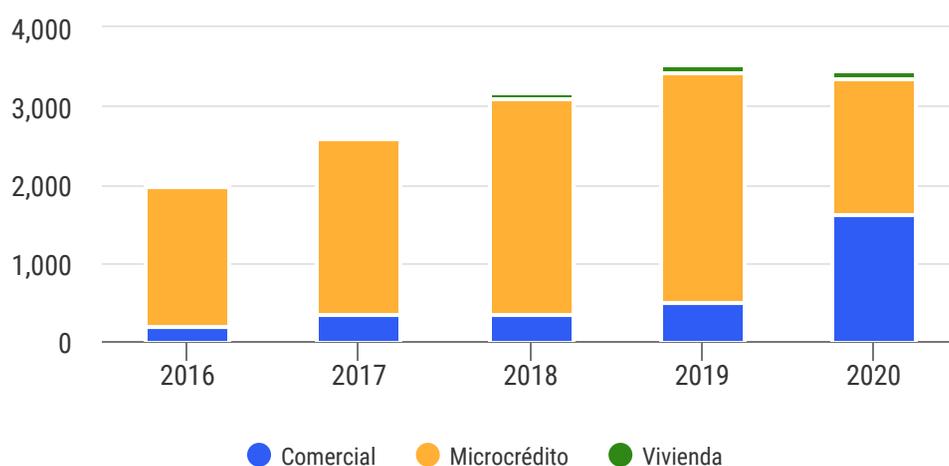
Las Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras (OPDF) son instituciones que realizan operaciones en forma directa y exclusiva con el micro y pequeño empresario con garantías hipotecarias, prendarias o fiduciarias, para créditos comerciales, microcréditos y vivienda.

Gráfico 51. Número de personas con crédito por sexo



Al cierre del año 2020, las Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras contaban con 85,558 personas con al menos un crédito, el mayor porcentaje de créditos han sido otorgados a hombres en un 52.6% (44,984) y en un 47.4% (40,574) a las mujeres. Este comportamiento en el porcentaje de participación se viene reflejando de forma constante en los últimos cinco (5) años, con una participación promedio del 52.9% los hombres y un 47.1% las mujeres.

**Gráfico 52. Saldo de la cartera por tipo de créditos**  
En millones de lempiras



Al cierre del año 2020, el saldo de la cartera crediticia cerró en L3,466.4 millones, de los cuales 49.5% (L1,715.9 millones) corresponde a microcréditos; seguido del crédito comercial con el 47.3% (L1,640.4 millones); y, vivienda con el 3.2% (L110.1 millones).

En los últimos cinco (5) años se observa un crecimiento promedio de la cartera total del 15.5% (L370.6 millones). Para el año 2020, el saldo de la cartera de créditos se contrajo en 86.9 millones (2.4%); asimismo, la cartera de microcréditos disminuyó L1,215.8 millones<sup>35</sup>, el saldo del crédito comercial aumentó L1,122.8 millones y finalmente la cartera de vivienda presentó un incremento de L6.1 millones, respecto al año 2019.

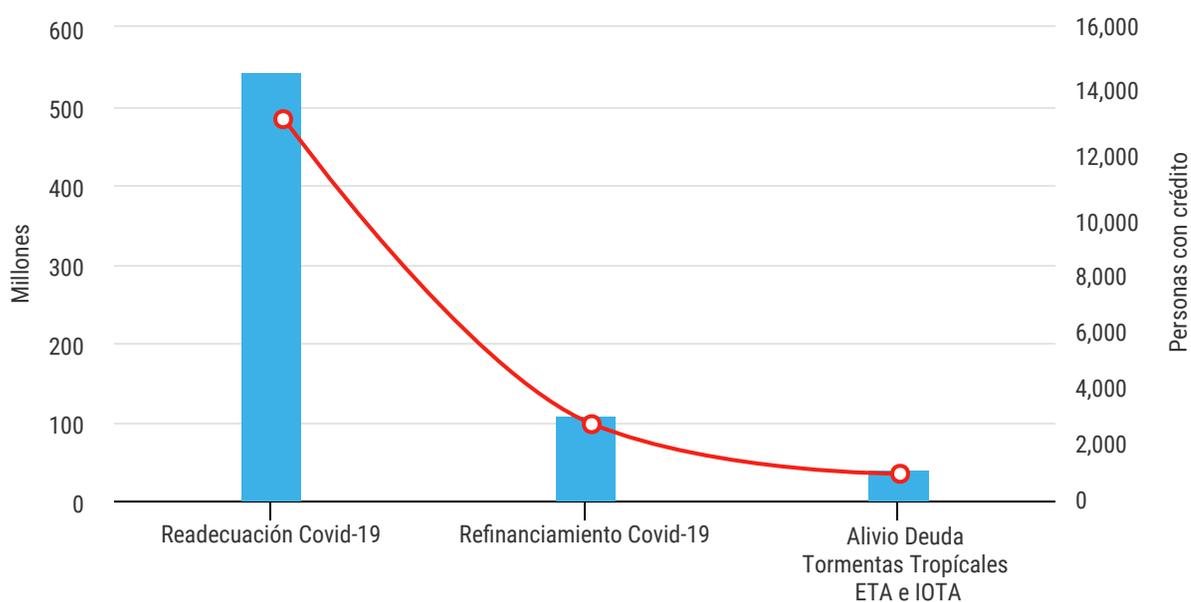
**Gráfico 53. Estatus de los saldos de la cartera de créditos**  
En millones de lempiras



<sup>35</sup> Al cierre del año 2020, se observa una disminución en los microcréditos del 41.5% (L1,215.8 millones) que fueron trasladados a créditos comerciales, debido a reclasificaciones realizadas por las instituciones.

Al cierre del año 2020, el saldo de los créditos en mora ascendió a L254.6 millones observando un crecimiento del 52.4%, que equivale a L87.5 millones; y el saldo sin mora cerró en L3,211.9, decreciendo en 5.2% (L174.4 millones), producto de los eventos que durante el año 2020 azotaron al país: la pandemia del Covid-19 y las tormentas tropicales Eta e Iota. En las operaciones de créditos de las OPDF en los últimos cinco (5) años, se observa un promedio de 93,930 personas con créditos, con un saldo promedio total de L2,901.2 millones; de los cuales 86,392 se clasifican como personas con créditos sin mora con un saldo de L2,785.0 millones y 7,538 son personas con créditos en mora que representan L116.1 millones.

**Gráfico 54. Saldo y número de personas con créditos por medidas de alivio temporales**



\*No incluye los periodos de gracia otorgados como parte de las Medidas de Alivio Temporales

Al igual que en el caso de la Banca Comercial y otros sectores supervisados la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, también emitió Resoluciones y Circulares referentes a las medidas de alivio temporales en apoyo a los deudores de las OPDF afectados por estos eventos, dentro de las medidas de alivio, se otorgaron a las operaciones de crédito, períodos de gracia (abril a junio 2020), a los deudores afectados.

Los deudores beneficiados con las medidas financieras temporales a diciembre 2020, suman 16,896 (L692.0 millones), de los cuales 13,494 (L543.6 millones) deudores solicitaron readecuación de su deuda y 2,588 (L107.7 millones) solicitaron un refinanciamiento por ser afectados por el Covid-19; asimismo, 814 (L40.8 millones) deudores afectados por las Tormentas Eta e Iota.

El saldo total de las medidas financieras temporales representa el 20.0% del total de la cartera de crédito y los deudores beneficiados representan el 19.3% del total de personas con algún tipo de crédito, donde el 58.7% fueron solicitudes de hombres y el 41.3% fueron mujeres. Del 100% del saldo que suma las medidas financieras temporales, el 78.6% se acumula en readecuación por el Covid-19, seguido del refinanciamiento por Covid-19 con un 15.6% y con el 5.9%, el alivio de deuda por las Tormentas Tropicales Eta e Iota.

## 6. COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

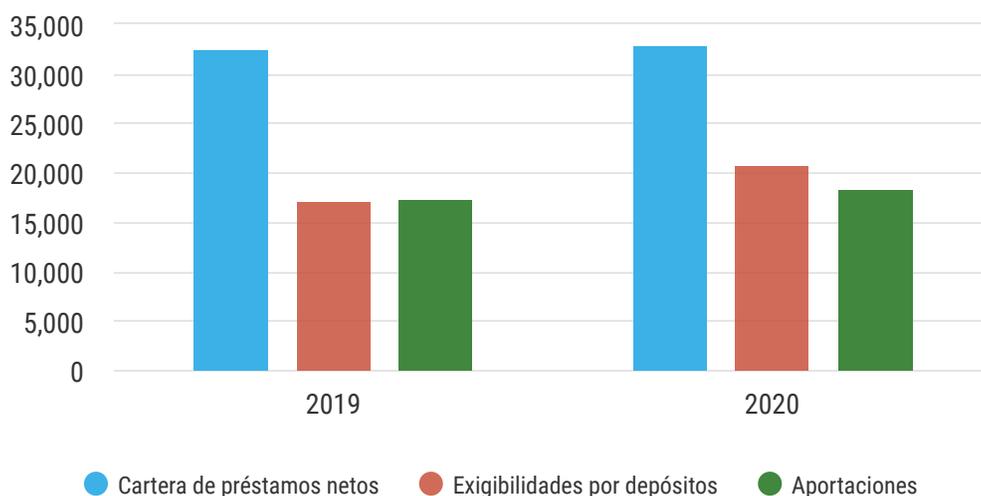
Las cooperativas son organizaciones autónomas de personas que constituidas conforme a la Ley de Cooperativas de Honduras se han integrado voluntariamente para hacer frente a sus necesidades, brindando servicios financieros de carácter solidario, en forma libre y voluntaria para satisfacer las necesidades comunes de sus afiliados.

El papel que cumplen las cooperativas, es fundamental para el desarrollo económico de Honduras y contribuyen a la inclusión financiera mediante la intermediación a través de la captación de dinero de sus afiliados bajo las modalidades de: depósitos como ser cuentas de ahorro retirable, 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; así como también préstamos fiduciarios y para adquisición de vivienda.

Actualmente existen 1,133<sup>36</sup> cooperativas a nivel nacional inscritas en el Registro Nacional de Cooperativas, distribuidas en todos los departamentos del país, de las cuales 89 cooperativas<sup>37</sup> se encuentran bajo la supervisión de la Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito y 1,044 bajo la supervisión de la Superintendencia de Cooperativas de otros subsectores, ambas superintendencias dependientes del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

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

**Gráfico 55. Principales variables financieras**  
En millones de lempiras



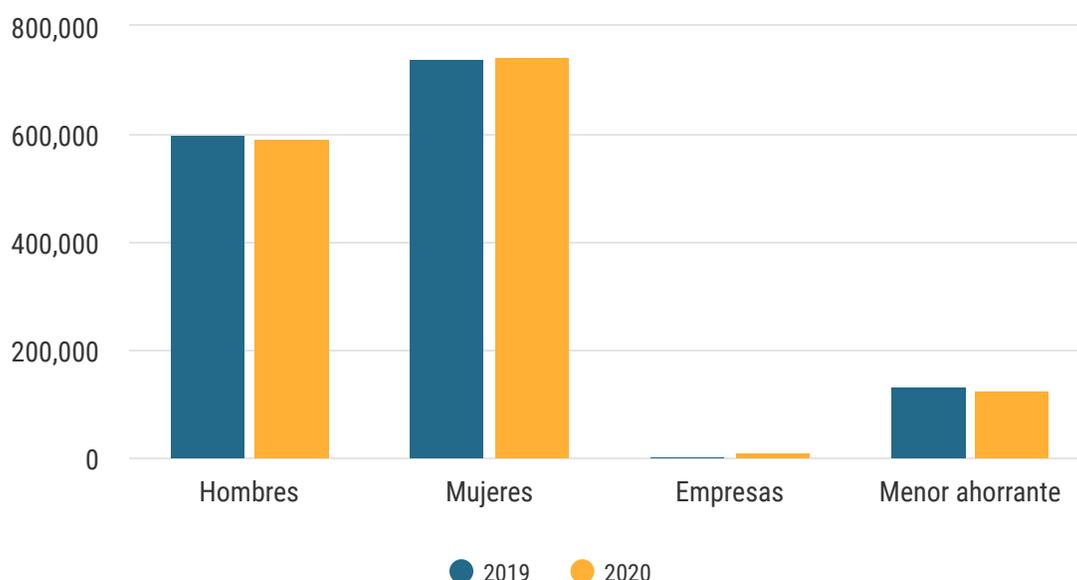
36 Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP)

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

Se muestran las principales variables financieras de las Cooperativas de Ahorro y Crédito a nivel nacional, a diciembre 2020 se registraron saldos en la cartera de préstamos neta como principal activo de las cooperativas por L33,018.5 millones con un crecimiento interanual del 1.6%, en los pasivos netos las exigibilidades por depósitos tuvieron un crecimiento del 21.3%, reflejando un saldo de L20,771.8 millones, en relación al año 2019; finalmente, el total de aportaciones de las cooperativas cerró con L18,389.4 millones, con un crecimiento del 5.3%, en comparación al año anterior.

Los depósitos de ahorro y las aportaciones son pilares fundamentales para que la cartera de préstamos contribuya en el desarrollo de la actividad económica del país y especialmente en la economía informal.

**Gráfico 56. Número de afiliados a nivel nacional**



A diciembre 2020, las Cooperativas de Ahorro y Crédito reportaron 1,476,204 afiliados, mostrando un leve decrecimiento de 0.2% (3,645) en comparación al año anterior que cerró con 1,479,849 afiliados. El porcentaje más alto de afiliados corresponde a personas naturales, de las cuales las mujeres representan el 50.6% (746,271 afiliadas), seguido de los hombres con 40.1% (592,309) y el 8.7% para el "menor ahorrante" (127,692), el resto de afiliados corresponde a empresas con un 0.7%, el comportamiento durante los últimos dos años es en promedio de 1,478,027 afiliados en total.

## 7. FONDOS PÚBLICOS DE PENSIONES

Parte del bienestar mental, físico y emocional del ser humano es la de tener la certeza de contar con un ingreso que le permita a futuro gozar de un retiro tranquilo en su vejez, es por ello que la función que realizan los fondos de pensiones es tan importante ya que en la edad productiva del ser humano este puede ahorrar y planificar a largo plazo para esos años. Así nacen los fondos de pensiones los cuales se sostienen de las masas laborales activas, que aportan mensualmente y con ello generan las pensiones o jubilaciones para los afiliados en edad de retiro brindando acceso a una mejor vida.

Los afiliados de los fondos se dividen en dos grupos: los afiliados activos compuestos por la población que labora y aporta y los afiliados pensionados que son quienes ya no laboran y reciben de los institutos el pago de una pensión o jubilación.

En Honduras, el aparato estatal cuenta con cinco (5) fondos de pensiones para los empleados públicos, los cuales están compuestos por diferentes gremios, otorgando jubilaciones y pensiones a sus afiliados, así como solventando necesidades de crédito tanto para afiliados activos como para los pensionados.

### Fondos públicos y sus afiliados



1

#### Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS)

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

2

#### Instituto de Previsión del Magisterio (INPREMA)

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



3

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

**Afiliados:** Empleados públicos permanentes

4

#### Instituto de Previsión Militar (IPM)

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



5

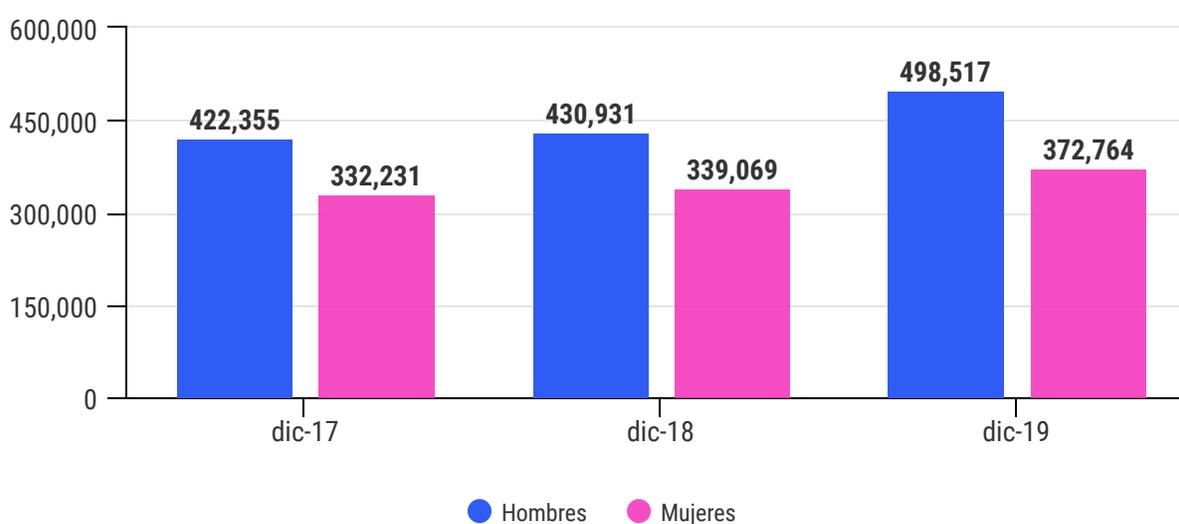
#### Instituto de Previsión Social de los Empleados de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (INPREUNAH)

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

Tabla 5. Número de afiliados activos			
Fondos Públicos	Dic-17	Dic-18	Dic-19
IHSS	579,066	594,549	737,872
INPREMA	77,649	76,277	68,652
INJUPEMP	48,003	48,942	10,066
IPM	43,740	44,293	48,540
INPREUNAH	6,128	5,939	6,151
<b>TOTAL</b>	<b>754,586</b>	<b>770,000</b>	<b>871,281</b>

La tabla 5 muestra los afiliados activos de los institutos públicos de diciembre de 2017 a 2019, presentando un incremento de 2.0% para el año 2018 y 13.2% al cierre del año 2019. El IHSS<sup>38</sup> debido a que agrupa tanto a trabajadores públicos como privados y es el único al cual se tiene obligatoriedad de afiliación a nivel nacional, es el que concentra el mayor número de afiliados representando el 84.7% del total de afiliados, seguido del INPREMA con el 7.9% y el IPM con 5.6%.

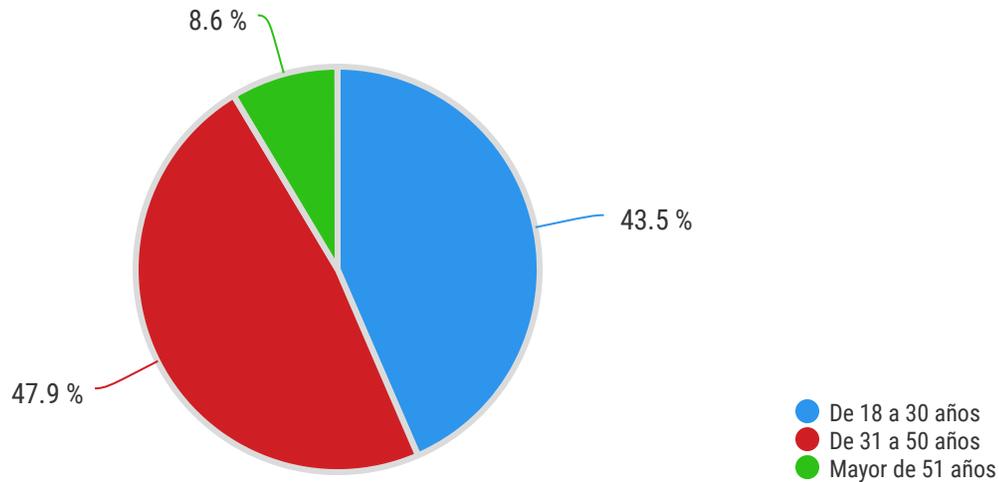
Gráfico 57. Número de afiliados activos por sexo



La mayoría de afiliación activa se encuentra en los hombres, ya que en el periodo 2017 – 2019, representan en promedio el 56.4% de participación mientras la mujer se mantiene en 43.6%. En el año 2019, el crecimiento de los afiliados fue de 101,281 en comparación al año 2018; de estos 67,586 son hombres y 33,695 son mujeres.

38 Incluye solamente los datos del Régimen de Seguro de Previsión Social (RSPS)

Gráfico 58. Participación de afiliados activos por rango de edad



A diciembre de 2019, las edades en los que se concentra la mayor parte de afiliados activos se encuentran en los rangos de 31 a 50 años, reportando 417,762 afiliados y de 18 a 30 años que incorporan a 378,852 afiliados, ambos rangos representan el 91.4% del total y constituyen la principal fuerza laboral en Honduras. El rango de afiliados mayores a 51 años asciende a 74,667 a diciembre de 2019, siendo la menor participación, ya que en unos años formarán parte de los afiliados pensionados.

Tabla 6. Número de afiliados pensionados

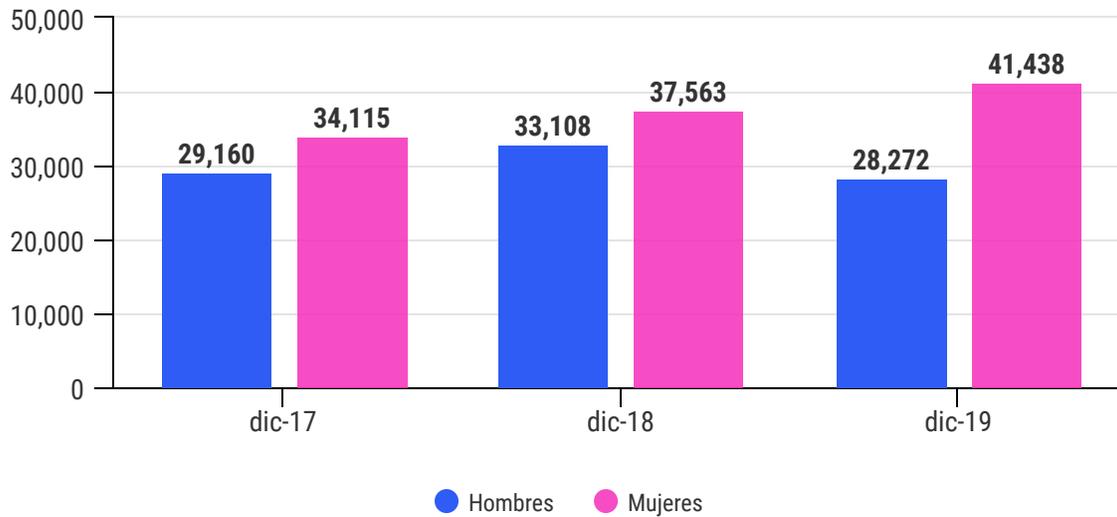
Fondos Públicos	Dic-17	Dic-18	Dic-19
IHSS	25,477	30,953	28,353
INPREMA	18,096	18,721	19,114
INJUPEMP	15,810	16,948	18,025
IPM	2,400	2,459	2,575
INPREUNAH	1,492	1,590	1,643
<b>TOTAL</b>	<b>63,275</b>	<b>70,671</b>	<b>69,710</b>

Se muestran los datos de los afiliados pensionados por cada uno de los fondos públicos de pensiones, a diciembre de 2019 totalizan 69,710 pensionados, estos disminuyeron en comparación al año anterior en 961 pensionados que representan un -1.4%.

Al cierre del año 2019, el IHSS<sup>39</sup>, INPREMA e INJUPEMP pensionaron 65,492 afiliados, es decir un 93.9% del total de los pensionados, este comportamiento se ha mantenido durante los últimos años.

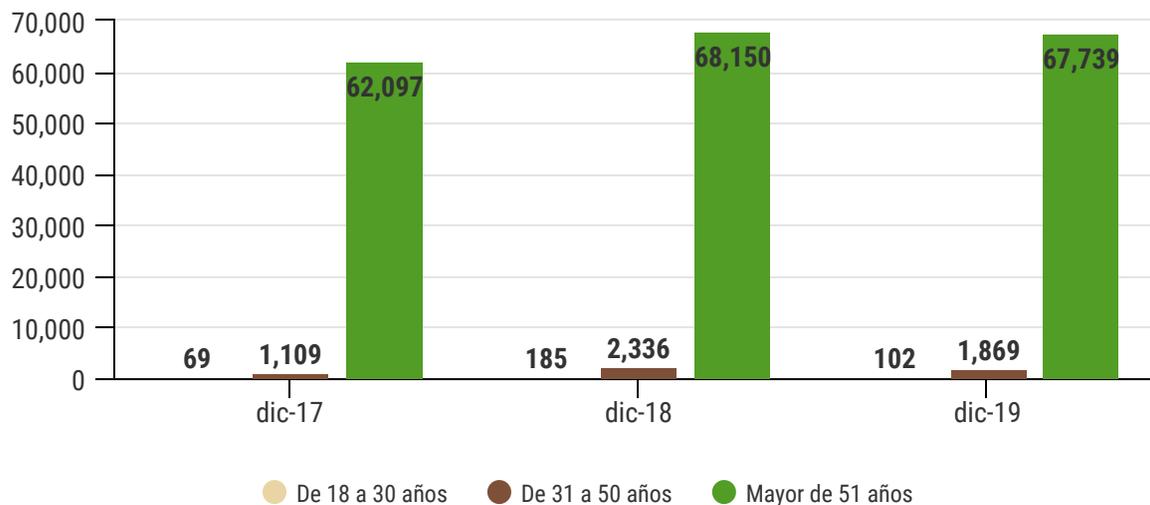
39 Incluye solamente los datos del Régimen de Seguro de Previsión Social (RSPS)

Gráfico 59. Número de afiliados pensionados por sexo



Durante los años 2017 a 2019 la mayor concentración de afiliados pensionados se encuentra en las mujeres con una participación promedio de 55.5% y un 44.5% de participación de los hombres. Para el año 2019 los pensionados hombres disminuyeron en 4,836 y las mujeres se incrementaron en 3,875, en comparación al año anterior.

Gráfico 60. Número de afiliados pensionados por rango de edad



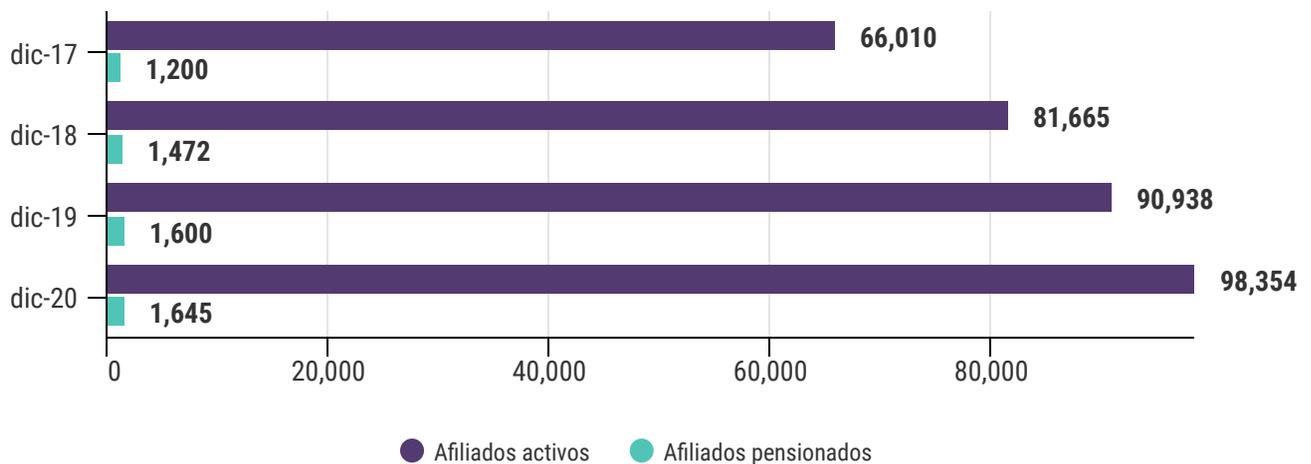
A lo largo del período de diciembre de 2017 a 2019 el mayor rango de edades se encuentra en los pensionados de 51 años a más, congruente con la edad promedio de retiro en el país. Al cierre del año 2019, el total de pensionados ascienden a 69,710, de estos el 97.2% se concentran en el rango 51 años a más. Los rangos de 31 – 50 años y de 18 a 30 años representan solo el 2.8% del total de pensionados, ya que en esas edades la pensión que puede recibirse no es por vejez y retiro, sino por invalidez.

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

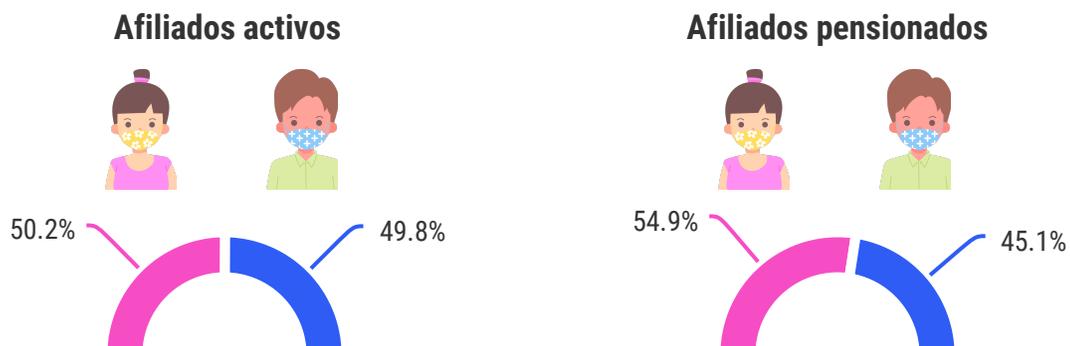
Adicionalmente a los fondos públicos, se cuenta con la opción privada de las administradoras de fondos de pensiones para que el resto de la población tenga acceso a ahorrar en un fondo privado de pensiones, esto aplica para los empleados de empresas privadas con la salvedad que también quienes laboran en el sector público pueden aportar de manera voluntaria a dichos fondos.

Estas instituciones tienen como afiliados a personas naturales y jurídicas, las personas jurídicas pueden contratar fondos de cesantías con la finalidad de garantizar el pago de pasivos laborales a sus empleados.

Gráfico 61. Número de afiliados activos y pensionados



Al cierre del año 2020 las Administradoras de Fondos Privados de Pensiones totalizan 99,999 afiliados a nivel nacional; los afiliados activos ascienden a 98,354 y 1,645 son pensionados. Los afiliados activos y pensionados se han incrementado del año 2017 al 2020 mostrando un crecimiento promedio de 14.4% y 11.4% respectivamente. El crecimiento de los afiliados a diciembre 2020, fue de 7,416 afiliados activos y 45 afiliados pensionados en relación al año 2019.



En cuanto a la distribución por sexo a diciembre de 2020, las mujeres superan a los hombres en 374 afiliados activos, totalizando 49,364 mujeres y 48,990 hombres. Los afiliados pensionados suman 1,645 de estos 742 son hombres y 903 mujeres.

Gráfico 62. Número de afiliados activos por distribución geográfica



La distribución geográfica de los afiliados activos a diciembre de 2020, mantiene el mismo comportamiento que el año 2019, concentrándose en los departamentos de Francisco Morazán y Cortés un 86.1% los cuales suman 84,723 afiliados, el restante 13.9% se distribuye en los dieciséis (16) departamentos del país, asimismo, los afiliados pensionados a diciembre de 2020, mantienen una distribución similar a la de los afiliados activos, ya que Francisco Morazán y Cortés acumulan el mayor porcentaje con un 71.6% y el 28.4% se distribuye en doce (12) departamentos debido a que Gracias a Dios, La Paz, Lempira y Ocotepeque no presentan afiliados pensionados.

## 9. SOCIEDADES REMESADORAS DE DINERO

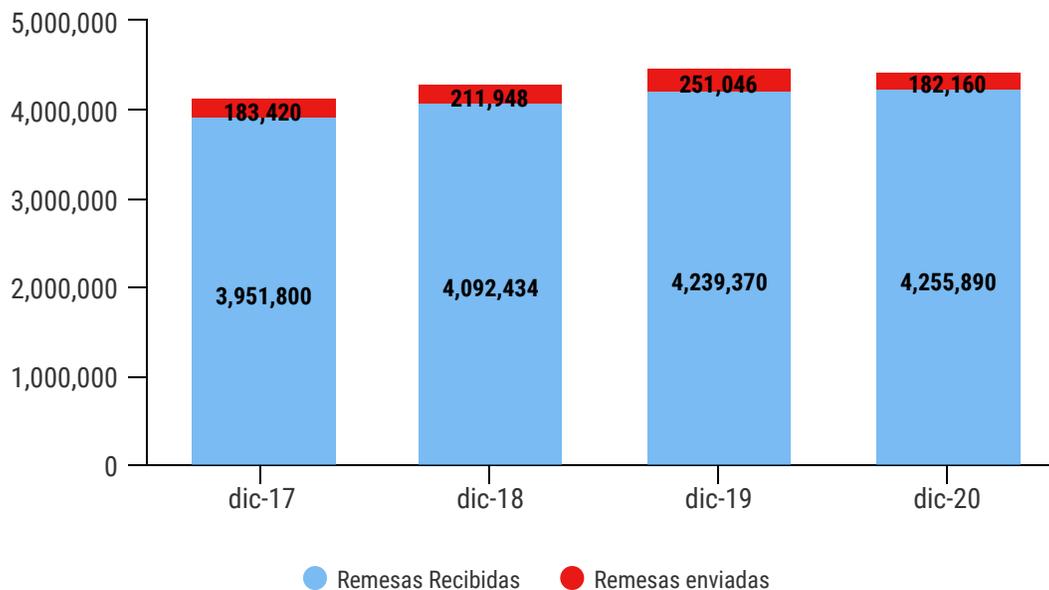
Las remesas en Honduras representan una de las fuentes de ingresos más importantes en el país, brindando beneficios directos a los hogares que las reciben proporcionando oportunidades de mejoría en áreas de salud, educación y vivienda satisfaciendo muchas de las necesidades básicas. El mayor ingreso de remesas es a través de los bancos comerciales que a diciembre 2020, recibieron L137,788.7 millones en remesas.

Las remesas se reciben del exterior y se envían a nivel nacional e internacional por medio de dichas sociedades remesadoras de dinero<sup>40</sup>.

De acuerdo con la publicación del Banco Central de Honduras "Resultados Encuesta Semestral de Remesas Familiares de enero 2021"; Honduras al cierre de diciembre 2020, recibió US\$5,736.6 millones en remesas, US\$214.6 millones más que el año 2019, pese a las proyecciones en las cuales se esperaba una disminución a causa de la pandemia por el Covid-19. Asimismo, cita que, de acuerdo con Banco Mundial, Estados Unidos de América (EUA) es el principal proveedor de remesas a nivel mundial.

40 Solo una (1) de las Sociedades Remesadoras realiza envíos de remesas.

Gráfico 63. Número de remesas recibidas y enviadas

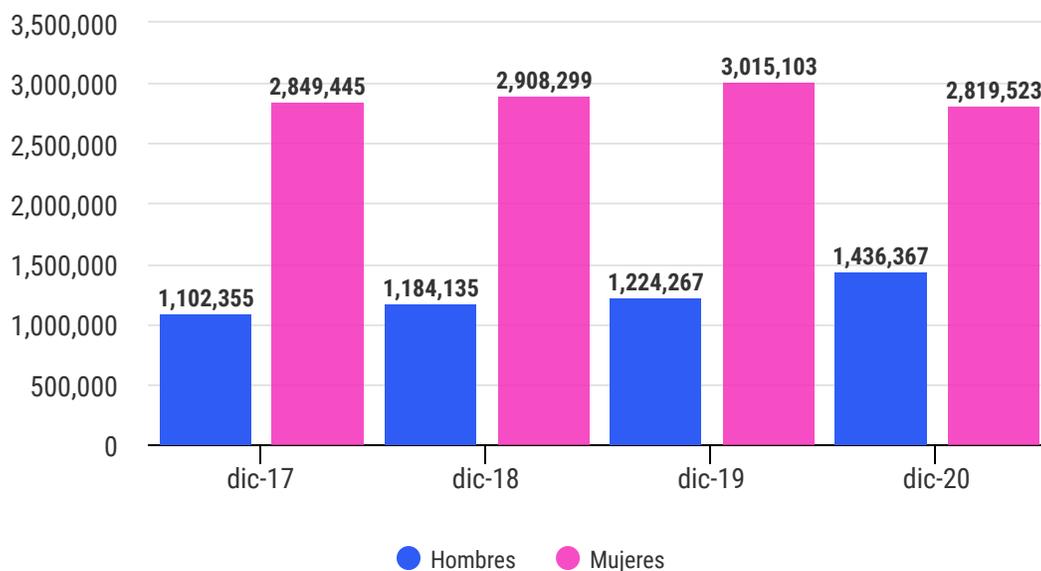


Las remesas recibidas son aquellas que proceden del exterior y son cobradas en Honduras. El principal país del cual proviene la mayoría de las remesas de acuerdo a la publicación del Banco Central de Honduras<sup>41</sup> es Estados Unidos de América (EUA) seguido de España, Panamá y Canadá. Los principales Estados de los cuales se reciben remesas en Honduras son: Florida, Texas, California y Nueva York, en menor proporción se reciben de otros Estados, destacando Luisiana y Carolina del Norte.

El número de remesas recibidas se ha incrementado a lo largo del período de 2017 a 2020, en un promedio anual del 2.5%. A diciembre de 2020 el número de remesas recibidas asciende a 4,255,890 presentando un crecimiento de 16,520 remesas, en comparación al año anterior.

Las remesas enviadas son aquellas que se hacen llegar a lo interno del país o se remiten desde Honduras hacia diferentes lugares del mundo. Al cierre de 2020 de las 182,160 remesas enviadas el 52.5% las enviaron los hombres y el 47.5% las mujeres, en comparación al año anterior se presenta una disminución del 27.4% (68,886 remesas enviadas), derivado de los efectos de la pandemia Covid-19 y las tormentas tropicales ETA e IOTA que impactaron las fuentes de trabajo en el país.

**Gráfico 64. Número de remesas recibidas por sexo**



Del número total de remesas (recibidas y enviadas) que asciende a 4.4 millones, se muestran las remesas recibidas por sexo que representan el 95.9%. Al año 2020, de las 4,255,890 de remesas recibidas, 2,819,523 corresponden a mujeres y 1,436,367 las recibieron hombres, representando el 66.2% y 33.8% respectivamente.

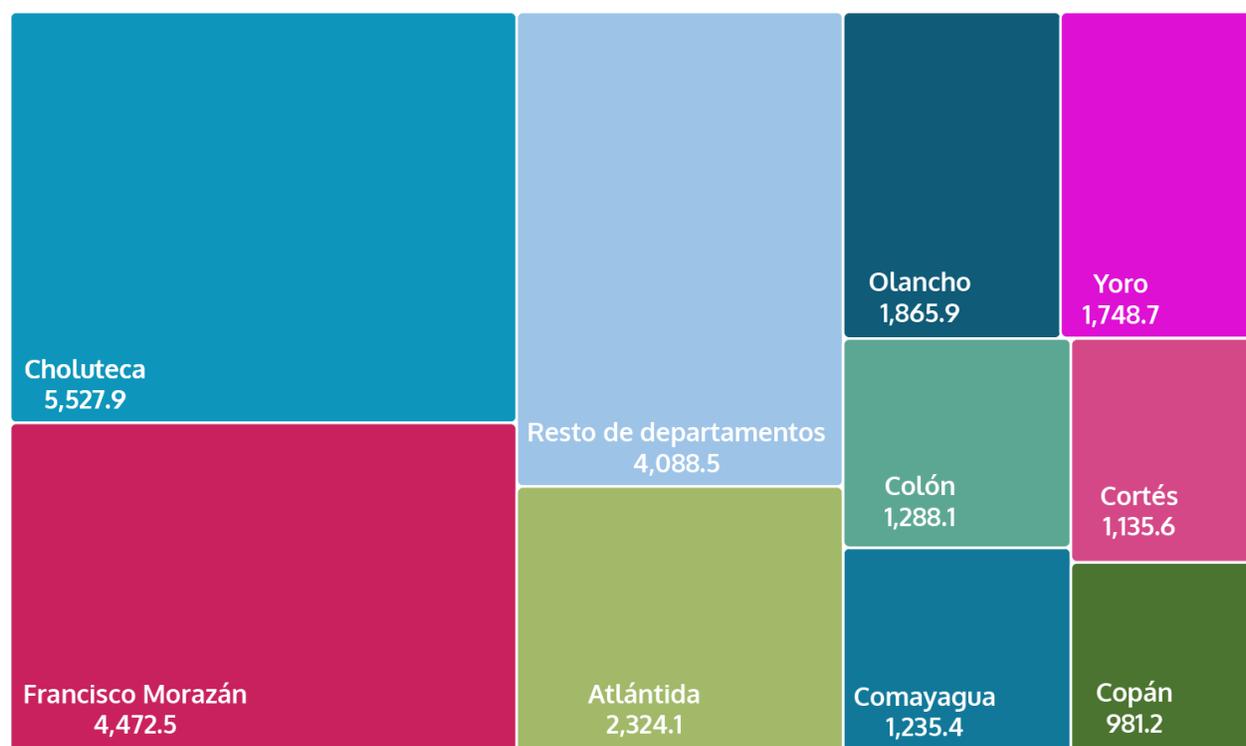
**Gráfico 65. Monto de remesas recibidas y enviadas  
En millones de lempiras**



Los montos de las remesas recibidas durante el año 2020, totalizan L24,668.0 millones, L518.6 millones más en comparación al año anterior, lo que representó un 2.1% de crecimiento. Del total de remesas L15,623.6 millones fue recibido por mujeres (63.3%). Y L9,044.4 millones las recibieron los hombres (36.7%).

Las remesas enviadas han crecido a lo largo del período de 2017 a 2019 a excepción del año 2020, en el cual el monto de las remesas enviadas disminuyó en L905.0 millones, por la reducción de ingresos debido al desempleo causado por la pandemia Covid-19 y las tormentas tropicales ETA y IOTA que limitaron el envío de remesas.

Gráfico 66. Monto de remesas recibidas por departamento año 2020  
En millones de lempiras



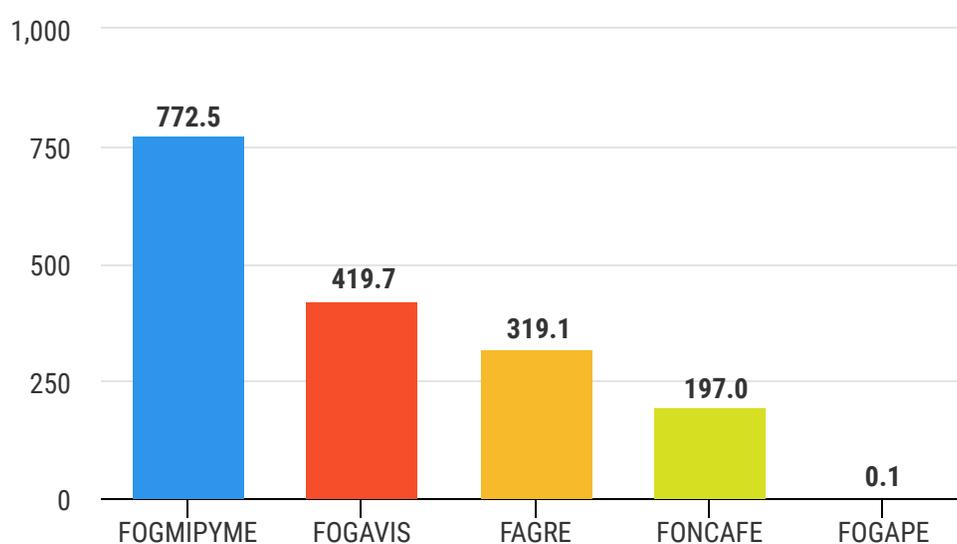
Se detallan los montos de los nueve (9) departamentos que concentran el 83.4% de las remesas recibidas en el año 2020, las cuales representan L20,579.5 millones, el 16.6% corresponden al resto de departamentos que asciende a L4,088.5 millones, estas remesas son pagadas a través de la red de agentes de pago que prestan este servicio a nivel nacional, ampliándose de 1,042 agentes en diciembre de 2019 a 1,370 para diciembre de 2020.

Por su parte, las remesas enviadas en el año 2020, se concentran en los mismos nueve (9) departamentos que las remesas recibidas, estas totalizan L1,489.0 millones que representan el 88.1%; en el resto de los departamentos las remesas enviadas ascienden a L200.7 millones representando un 11.9%.

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

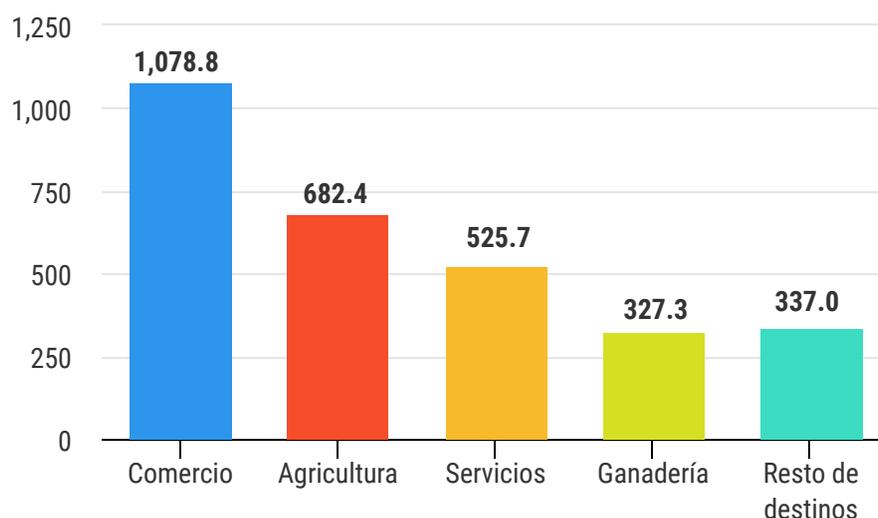
Confianza SA – FGR, es la primera y única sociedad administradora de fondos de garantía recíproca en Honduras, inició operaciones en el año 2015, administrando cuatro (4) fondos a través de los cuales garantiza sectores como micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME), sectores agrícolas, vivienda y educación, ampliando su cobertura a los sectores cafetalero y de pesca en los años 2018 – 2019 con la creación de dos (2) fondos más y finalmente ante la crisis originada por los efectos de la pandemia del Covid-19, se promueve la reactivación de los sectores productivos del país mediante la creación del fondo de garantía en apoyo a las Mipymes en la crisis y post crisis Covid-19, otorgando facilidades a los sectores afectados.

**Gráfico 67. Saldos de los fondos de garantías recíprocas**  
En millones de lempiras



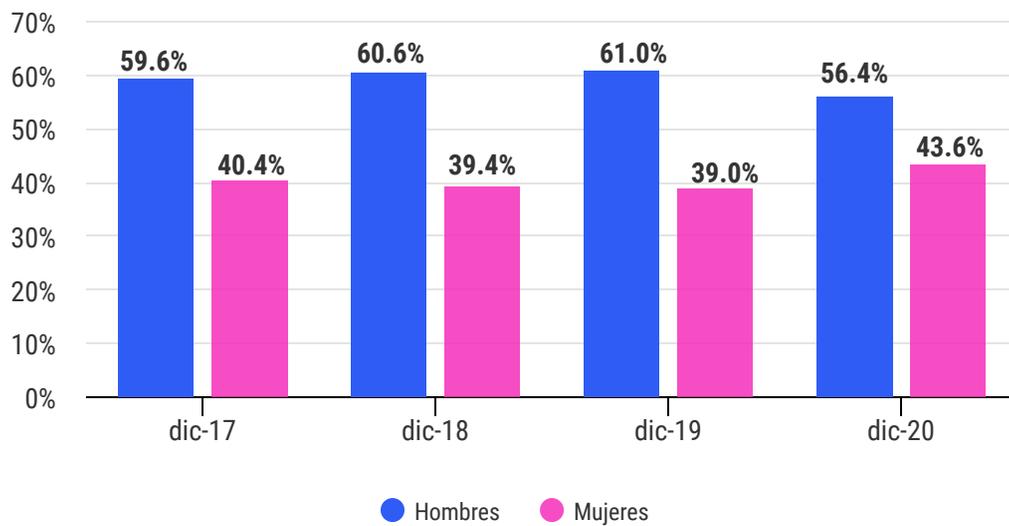
Se muestran cada uno de los fondos de garantía recíproca administrados por CONFIANZA con sus respectivos saldos de las garantías recíprocas a diciembre de 2020, que se han otorgado a través de los diferentes fondos que Confianza SA – FGR administra, siendo los que garantizan el sector empresarial, incentivan la adquisición de vivienda y apoyan el sector agropecuario los que concentran el 88.5% del total de los saldos, que corresponde a L1,511.3 millones. El total del saldo de garantías recíprocas a diciembre de 2020, presentó un incremento en relación al año anterior de L194.4 millones que asciende a 12.8%.

**Gráfico 68. Saldos de préstamos con garantías recíprocas por destino**  
En millones de lempiras



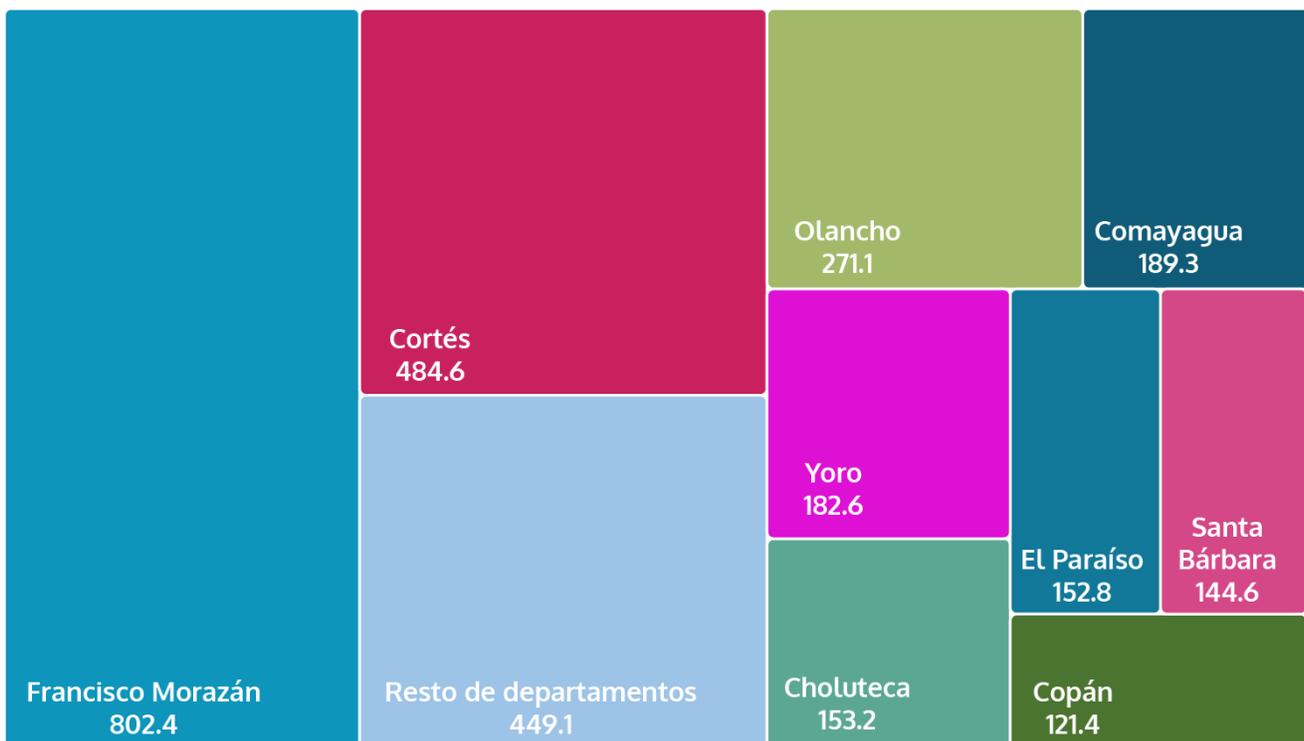
Los saldos de los préstamos al cierre del año 2020, ascienden a L2,951.1 millones, presentando un crecimiento respecto al año anterior de un 75.2% lo que representan L1,267.1 millones. De los destinos a los cuales se han dirigido los fondos otorgados, destacan cuatro (4) de mayor participación: comercio (36.6%), agricultura (23.1%), servicios (17.8%) y ganadería (11.1%) acumulando el 88.6% del total de los saldos de préstamos, el 11.4% restante está compuesto por doce (12) destinos.

**Gráfico 69. Porcentaje de personas con garantías recíprocas otorgadas por sexo**



A diciembre 2020, las garantías otorgadas fueron de 34,375 de las cuales se otorgaron a los hombres un porcentaje mayor que las concedidas a las mujeres, distribuyéndose en 19,381 garantías a los hombres y 14,994 garantías a mujeres, lo que representa un 56.4% y 43.6% respectivamente, la brecha de género con respecto al año anterior tiende a estrecharse, ya que al cierre del año 2019, la diferencia es mayor entre hombres y mujeres, reportándose 22,478 garantías otorgadas a los hombres (61.0%) y 14,343 garantías (39.0%) otorgadas a las mujeres, disminuyendo la brecha de 22.1% en el año 2019 a 12.8% a diciembre de 2020.

**Gráfico 70. Saldos de préstamos con garantía recíproca por departamento**  
En millones de lempiras



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

A diciembre de 2020, los saldos de los préstamos con garantía recíproca ascienden a L2,951.1 millones, la distribución geográfica que se muestra, destaca los departamentos con mayor participación, siendo estos Francisco Morazán, Cortés, Olancho, Comayagua, Yoro, Choluteca, El Paraíso, Santa Barbara y Copán los cuales totalizan L2,502.0 millones lo que representa el 84.8% del total de los saldos de préstamos otorgados con garantía recíproca. El crecimiento en relación al año anterior fue de L1,267.1 millones, lo que representa un 75.2%.

## 11. INSTITUCIONES DE SEGUROS

Las instituciones de seguros proveen respaldo y protección a los asegurados en materia de salud y daños cuya ocurrencia puede socavar el bienestar de los mismos. Dado que son eventos inesperados, el contar con una póliza de seguros garantiza una condición más estable ante tales adversidades ya que brinda la tranquilidad de recuperar parte de la pérdida de los bienes o la indemnización de gastos de salud incurridos. El sector asegurador en Honduras está compuesto por (12) instituciones.

### Composición del sector asegurador

Las instituciones de seguros se clasifican de acuerdo a la Ley de Seguros y Reaseguros, en tres (3) grupos que pueden emitir contratos de seguro que amparen los riesgos que afecten la persona humana en su existencia, salud e integridad física y aquellas cuyo fin principal es indemnizar las pérdidas sufridas a los bienes o patrimonio del asegurado.

## Instituciones de Seguros

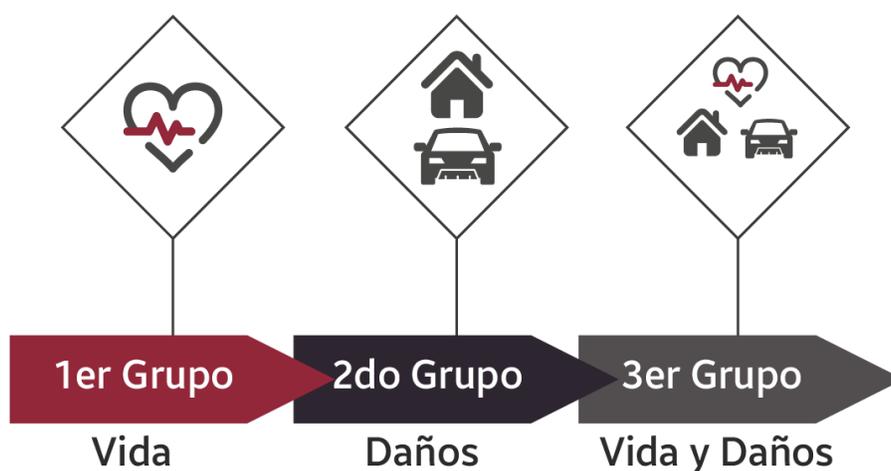


Tabla 7. Número de pólizas por año

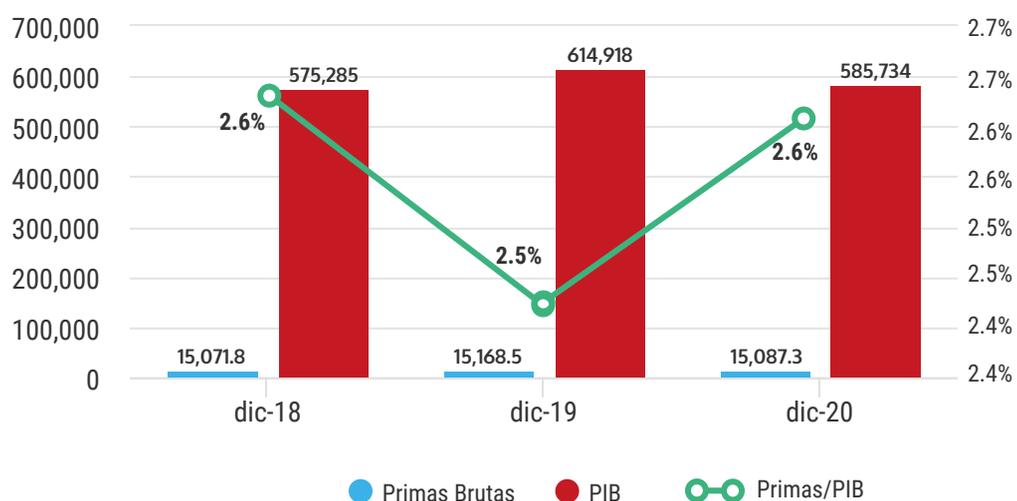
Ramos	2018	2019	2020
Vida	117,288	111,728	106,562
Vehículos automotores	113,009	146,721	170,184
Incedio y líneas aliadas	73,113	87,907	100,982
Salud y hospitalización	30,320	33,290	26,809
Accidentes	18,068	20,182	17,499
Otros Seguros*	15,235	16,304	11,996
Fianzas*	10,263	18,358	8,487
Sepelio	76	77	27
<b>Total</b>	<b>377,372</b>	<b>434,567</b>	<b>442,546</b>

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

Se presentan los principales ramos de seguros comercializados en el país, la mayor demanda en ramos de seguros se encuentra en vida, vehículos e incendio y líneas aliadas que a diciembre de 2020, ascienden a 377,728 pólizas que representan el 85.4% del número total de pólizas, el resto de ramos mantienen un comportamiento constante con respecto al año anterior, a excepción del ramo de fianzas que disminuyó en 9,871 pólizas ya que debido al estado de emergencia sanitaria en todo el territorio nacional muchos proyectos y obras que requieren de este tipo de respaldo se vieron interrumpidas en su ejecución y el ramo de sepelio que presentó una disminución de 50 pólizas que obedece a la no renovación por parte de los asegurados en sus pólizas en el período de 2019<sup>42</sup> – 2020.

Considerando el número de las pólizas individuales de cada uno de los ramos de seguros y la población adulta<sup>43</sup> (mayor de 18 años), se estima que 51 personas de cada 1,000 adultos (hombres y mujeres) han contratado una póliza individual con el fin de asegurar su vida o sus bienes.

Gráfico 71. Porcentaje de penetración de seguros

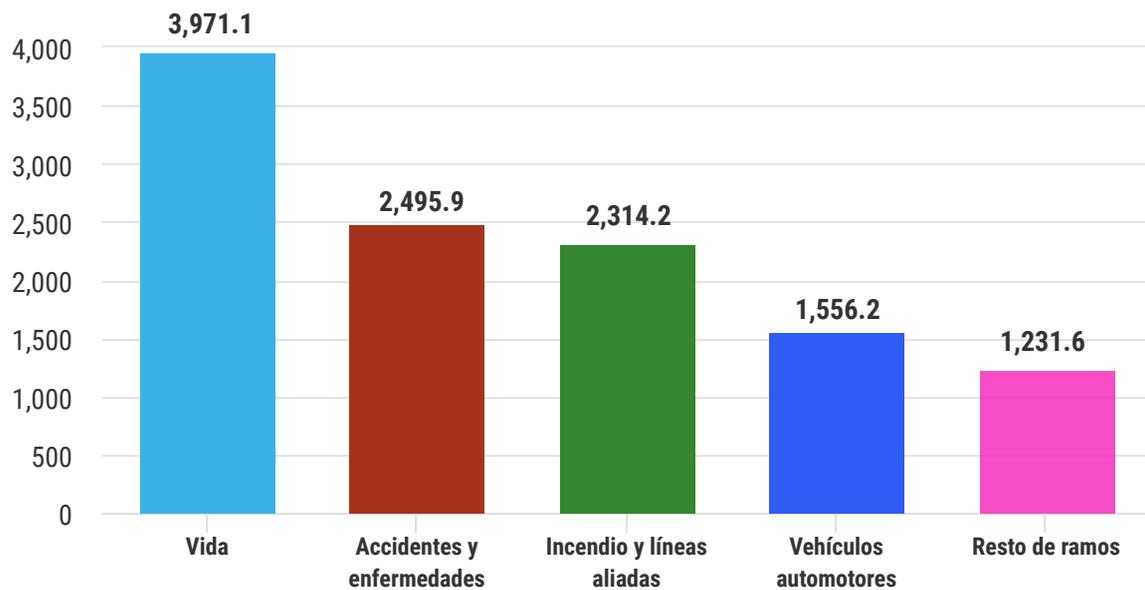


42 Las cifras del año 2019, presentan modificaciones respecto a la publicación del año anterior, debido a correcciones remitidas por las Instituciones.

43 De acuerdo a los datos del Instituto Nacional de Estadísticas (INE), la población adulta mayor de 18 años para el año 2020, se estima en 5,802,512

El índice de penetración del sector asegurador dentro de la economía nacional al cierre del año 2020 fue de 2.6%, presentando un leve incremento de 0.1% a pesar de los efectos de la pandemia por la emergencia sanitaria del Covid-19, el comportamiento promedio durante los últimos 3 años (2018-2020) corresponde a un 2.6%.

**Gráfico 72. Primas totales  
(en millones de lempiras)**



A diciembre de 2020, las primas totales por ramos del sector asegurador ascienden a L11,568.9 millones, presentando un incremento de 2.9%, L325.1 millones más que el año anterior; los ramos más significativos y que concentran el 75.9%, son los de vida, accidentes y enfermedades e incendio y líneas aliadas que representan de manera individual el 34.3%, 21.6% y 20.0% respectivamente; el 24.1% restante se agrupa en los ramos de vehículos automotores y el resto de ramos que está compuesto por fianzas, sepelio y otros seguros.

## 12. PRINCIPALES INDICADORES

INDICADORES DE ACCESO	2018	2019	2020
<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	3
<b>Cajeros automáticos por cada 10,000 adultos</b> Número de cajeros automáticos, adultos +18 años	3	3	3
<b>Agentes corresponsales por cada 10,000 adultos</b> Número de agentes corresponsales, adultos +18 años	6	8	9
<b>Puntos de servicio por cada 1,000 Km<sup>2</sup> 1/</b>	58.5	71.4	76.1
<b>Cajeros automáticos por cada 1,000 Km<sup>2</sup></b>	13.8	15.1	15.2
<b>Agentes corresponsales por cada 1,000 Km<sup>2</sup></b>	29.5	40.8	46.6
<b>Número de agentes pagadores de sociedades remesadoras</b>	880	1,042	1,370

INDICADORES DE USO			
<b>Porcentaje de adultos con algún tipo de depósito</b> Adultos +18 años	46.6%	50.3%	N/D
<b>Porcentaje de adultos con algún tipo de crédito 2/</b> Adultos +18 años	15.7%	15.7%	14.3%
<b>Tarjetas de débito por cada 1,000 adultos</b> Número de tarjetas de débito en circulación, adultos +18 años	744	815	878
<b>Billeteras de dinero electrónico por cada 1,000 adultos</b> Utilizando un dispositivo móvil, adultos +18 años	138	174	233
<b>Número de afiliados activos fondos públicos de pensiones</b> Adultos +18 años	770,000	871,281	N/D
<b>Número de afiliados pensionados fondos públicos de pensiones</b> Adultos +18 años	70,671	69,710	N/D
<b>Número de afiliados activos fondos privados de pensiones</b> Adultos +18 años	81,665	90,938	98,354
<b>Número de afiliados pensionados fondos privados de pensiones</b> Adultos +50 años	1,472	1,600	1,645
<b>Penetración del sector asegurador en la economía</b> Primas/PIB	2.6%	2.5%	2.6%

1/ A partir del presente reporte y con el fin de tener mayor precisión en este indicador, se incluyó la totalidad de puntos de servicio de las instituciones supervisadas que realizan inclusión financiera en el país. Este cambio se realizó para los años 2018 a 2020,

2/ Únicamente sector supervisado por la CNBS.



@CNBS honduras

---