

EL PAPEL DEL REGULADOR EN EL CIERRE DE LAS BRECHAS DE GÉNERO EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA: UN ESTUDIO DE CASO DE HONDURAS



CONTENIDO

| | |
|--|----|
| ACERCA DEL PROYECTO DE MAPEO DE LA BRECHA DE GÉNERO DE AFI | 3 |
| RESUMEN EJECUTIVO | 5 |
| SITUACIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES EN HONDURAS | 7 |
| INFRAESTRUCTURA FINANCIERA | 9 |
| INFRAESTRUCTURA TIC | 9 |
| INFRAESTRUCTURA DE IDENTIFICACIÓN | 10 |
| EL PAPEL DE LOS REGULADORES GUBERNAMENTALES Y FINANCIEROS EN EL IMPULSO DE LAS FINANZAS INCLUSIVAS DE GÉNERO | 10 |
| REGULACIONES FUNDACIONALES QUE PERMITEN LAS FINANZAS INCLUSIVAS DE GÉNERO | 14 |
| REGULACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES | 14 |
| REGULACIONES BANCARIAS TRADICIONALES | 16 |
| ALINEACIÓN INTERNA Y PROMOCIÓN ACTIVA DE UN ECOSISTEMA DINÁMICO PARA LAS FINANZAS INCLUSIVAS DE GÉNERO | 18 |
| PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LAS MUJERES, INCLUSIÓN, EMPRENDIMIENTO Y EL ENTORNO MÁS AMPLIO | 21 |
| NORMAS SOCIALES Y DE GÉNERO | 22 |
| PERSPECTIVAS FUTURAS | 23 |
| ABREVIATURAS | 24 |
| REFERENCIAS | 24 |

RECONOCIMIENTOS

Este estudio de caso es el producto del flujo de trabajo de Finanzas Inclusivas de Género de AFI.

Colaboradores:

De la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS): Ligia Marcela Herrera y Ricardo Centeno.

De la Unidad de Gestión de AFI: Audrey Hove (Especialista en Políticas), Beryl Tan Yi Lu (Analista Senior de Programas) y Helen Walbey (Jefa, Finanzas Inclusivas de Género).

Nos gustaría extender un agradecimiento especial a ConsumerCentriX Sàrl (consultores) por su contribución a este estudio de caso.

Nos gustaría agradecer a las instituciones miembros, socios y donantes de AFI por contribuir generosamente al desarrollo de esta publicación.

El flujo de trabajo de Finanzas Inclusivas de Género está parcialmente financiado por Suecia y otros socios.

ACERCA DEL PROYECTO DE MAPEO DE LA BRECHA DE GÉNERO DE AFI

54%

En todo el mundo, alrededor de **740 millones de mujeres aún no tienen cuentas bancarias**, lo que representa el 54 por ciento de todos los adultos no bancarizados, a partir de 2021.¹

9-6%

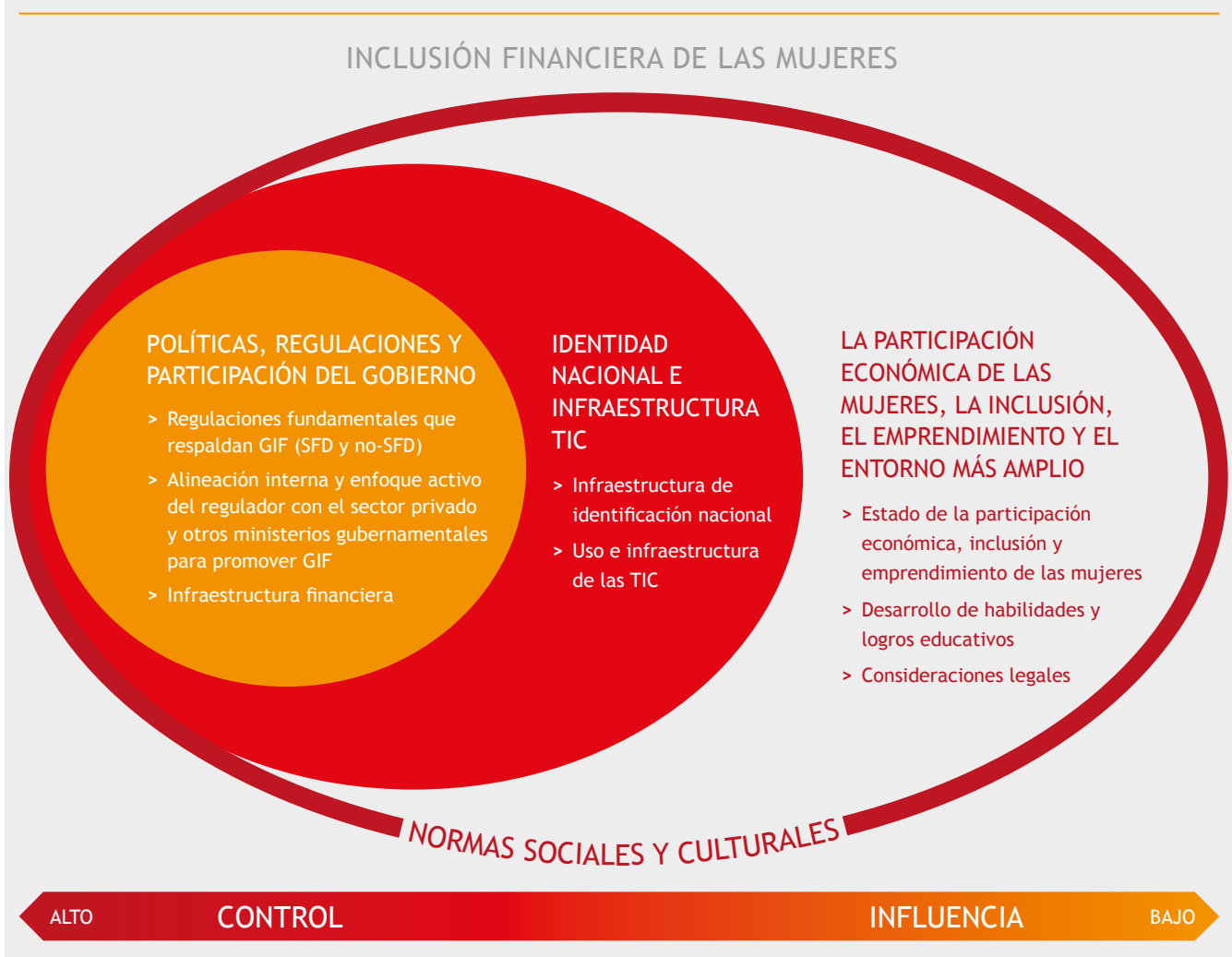
Los esfuerzos para reducir la brecha entre finanzas y género han dado sus frutos desde 2017, con una **reducción de la brecha del nueve por ciento al seis por ciento en los países en desarrollo y emergentes.**²

Sin embargo, está claro que se debe hacer más para abordar esta persistente brecha de género en la inclusión financiera, que es más que simplemente hacer lo correcto: también tiene sentido empresarial, con estimaciones que sugieren que promover la igualdad de las mujeres podría agregar \$12 billones al producto interno bruto mundial para 2025. Las pequeñas y medianas empresas dirigidas por mujeres (PYMES) ya hacen contribuciones significativas a las economías en las que operan, representando un tercio de todas las PYME, y un porcentaje mucho mayor en muchos países, y siendo un segmento que durante mucho tiempo ha sido reconocido como un importante motor de crecimiento y creación de empleo, pero que sufrió altos niveles de informalidad y una brecha de género significativa en el acceso al crédito.

1 Banco Mundial. 2021. Base de datos Global Findex 2021: Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de COVID-19. Disponible en: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>

2 Ibidem.

FIGURA 1: MARCO ANALÍTICO DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES: INFLUENCIADORES DE LA INCLUSIÓN Y DÓNDE LOS REGULADORES PUEDEN TENER IMPACTO



No hay una sola razón por la que las mujeres no puedan acceder o utilizar los servicios financieros. Más bien, es una combinación compleja de factores regulatorios, productos y servicios adecuados, acceso a la educación y documentos de identidad, infraestructura adecuada disponible en lugares donde las mujeres pueden usarla y productos y servicios que satisfagan sus necesidades, por último, las barreras sociales y culturales juegan un papel importante.

El proyecto de Mapeo de la Brecha de Género de la Inclusión Financiera de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) está diseñado para aumentar la comprensión sobre las barreras y facilitadores de la inclusión financiera de las mujeres (IFM), con el objetivo de ayudar a los reguladores del sector financiero y a los responsables políticos a identificar acciones altamente específicas y concretas que impulsarán una mayor inclusión en sus países.

La investigación holística abre nuevos caminos al identificar factores y áreas específicas sobre los cuales los reguladores financieros tienen influencia directa: políticas, regulaciones y participación del gobierno para avanzar en IFM. Pero en lugar de observar el panorama de los reguladores financieros de forma aislada, la investigación también explora otras esferas de influencia dentro del contexto más amplio de la participación e inclusión económica de las mujeres, proporcionando una visión matizada del lugar de las mujeres en la sociedad y el tejido económico de sus países. La Figura 1 ilustra esta interacción, delineando los diversos factores que pueden contribuir al aumento de la IFM. Destaca el papel específico que los reguladores financieros pueden desempeñar en el avance del progreso, así como el grado en que pueden influir en otros factores críticos. El gráfico también retrata el impacto general que las normas sociales y culturales tienen en todo el ecosistema de IFM y en la igualdad de las mujeres en general.

Muchos factores (que se muestran en el centro y a la derecha del diagrama) quedan fuera del ámbito directo de los reguladores financieros, pero también son esenciales para crear un entorno propicio de IFM y avanzar en la agenda regulatoria de IFM. Por ejemplo, una política regulatoria que fomente el aumento de los préstamos a mujeres empresarias no será un aumento significativo en la cartera de préstamos para PYMES de un banco, a menos que se hayan producido otros cambios en la infraestructura financiera y los enfoques bancarios. Los resultados de la investigación son claros: el progreso hacia la paridad de género en la inclusión

financiera solo llegará hasta cierto punto sin una acción alineada y coordinada en todas las esferas de control e influencia.

El proyecto es un llamado a la acción para los reguladores financieros en dos frentes:

- > ¿Están haciendo todo lo que está dentro de su mandato y esfera de influencia para avanzar en el progreso de la inclusión financiera de las mujeres?
- > Y, después de abordar todos los factores en su esfera de influencia, ¿qué más se puede hacer fuera de su competencia directa para apoyar el ecosistema más amplio de IFM?

Al proporcionar a los responsables de la formulación de políticas y reguladores del sector financiero una base de conocimientos más profunda sobre soluciones regulatorias específicas que son impactantes, así como vías que promoverán otros impulsores de la inclusión, estas partes interesadas críticas pueden mejorar la efectividad de sus intervenciones y maximizar su papel en el cierre de la brecha de género en la inclusión financiera en sus países. A su vez, estos esfuerzos contribuirán al logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas, específicamente el ODS 1 Fin de la pobreza, el ODS 5 Igualdad de género y el ODS 8 Trabajo decente y crecimiento económico.

Este estudio de caso ofrece una visión general del estado actual de la inclusión financiera de las mujeres en Honduras. Evalúa el progreso de la Comisión Nacional Bancaria y de Seguros (CNBS) y el gobierno en el avance de la inclusión financiera de las mujeres. Profundiza en los detalles del entorno regulatorio financiero nacional, destacando estrategias e iniciativas clave que han contribuido a cerrar la brecha de género de Honduras en el acceso al financiamiento. Y también proporciona detalles sobre los factores que influyen en la inclusión financiera de las mujeres fuera del ámbito de competencias del regulador.

Los estudios de caso están diseñados para ser documentos independientes, pero los lectores también pueden estar interesados en revisar el Estudio de Paisaje del Proyecto, que proporciona una imagen completa de IFM y Finanzas Inclusivas de Género (FIG) en toda la red AFI, así como el informe resumido, que sintetiza los hallazgos clave de la investigación.

RESUMEN EJECUTIVO

En la última década, Honduras ha logrado grandes avances en el acceso financiero de las mujeres. Para 2017, el país había logrado un crecimiento de 2,7 veces en la propiedad de cuentas de mujeres y el 41 por ciento de las mujeres poseía una cuenta bancaria, frente a solo el 15 por ciento en 2011.³

Sin embargo, la inclusión financiera de los hombres ha superado a la de las mujeres y la brecha de género del país en el acceso financiero sigue siendo significativa: las mujeres están 20 puntos porcentuales por detrás de los hombres en la propiedad de cuentas, según los datos Findex del Banco Mundial de 2021.⁴

Honduras ahora puede traducir los pequeños avances en términos de acceso a cuentas bancarias en un uso extensivo y sostenible y, al mismo tiempo, trabajar para resolver el problema del acceso para sus clientes no bancarizados.

En 2015, el gobierno hondureño lanzó su primera Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). Sin embargo, la autoridad para su implementación solo se confirió parcialmente a CNBS quién es el principal regulador del sector financiero, lo que limitó el avance de la inclusión financiera. La estrategia de 2015 también carecía de un ángulo de finanzas inclusivas de género (FIG) y objetivos de género. Como resultado, la CNBS lanzó deliberadamente un Plan de Inclusión

Financiera de las Mujeres en 2019 para avanzar en la utilización de una lente de género internamente y en la participación de los proveedores de servicios financieros (PSF). El enfoque del Plan IFM se ha centrado principalmente en la recopilación de datos desglosados por sexo (del lado de la oferta y la demanda) como un facilitador clave para la formulación de políticas basadas en datos y evidencia, y para presentar un caso comercial a los PSF. Desde el lanzamiento del plan del IFM, las ideas de los datos del lado de la oferta sobre el alcance y la evolución de las brechas de género y el acceso y uso de las mujeres se comparten a través de informes anuales.

La pandemia de COVID-19 abrió muchas oportunidades para el desarrollo innovador y el uso de servicios financieros digitales (SFD) y dinero móvil que están respaldados por la regulación de 2016.

Hoy en día, las soluciones de dinero electrónico están dirigidas por bancos y operadores móviles. El crecimiento en el uso del dinero móvil en los últimos cinco años ha sido sustancial con 1,22 millones de billeteras electrónicas registradas, el 53 por ciento de las cuales son propiedad de mujeres.⁵

53%

- 3 Banco Mundial. 2017. Base de datos Global Findex 2017: Medición de la inclusión financiera y la revolución FinTech. Disponible en: <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/29510>
- 4 Banco Mundial. 2021. Base de datos Global Findex 2021: Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de COVID-19. Disponible en: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>
- 5 Comisión Nacional de Bancos y Seguros. 2021. Reporte de Inclusión Financiera en Honduras. Disponible en: <https://www.cnbs.gob.hn/wp-content/uploads/2021/05/Reporte-de-Inclusion-Financiera-2021.pdf>



Young female using digital technology. (Djavan Rodriguez/iStock)

Las barreras a las soluciones de dinero móvil persisten para el resto de la población, especialmente el alto costo de Internet, la baja alfabetización digital, las opciones de diseño que favorecen los teléfonos inteligentes en comparación con los teléfonos con funciones, y las mujeres tienen menos probabilidades de poseer un teléfono inteligente en comparación con los hombres.

Los servicios financieros digitales (SFD) pueden proporcionar una vía para una mayor inclusión financiera de las mujeres con un enfoque intencional en el acceso de las mujeres y el diseño de soluciones personalizadas y sostenibles. Con un conjunto de instituciones microfinancieras (IMF) y cooperativas que tienen una escala crítica, el país debe identificar campeones para SFD e IFM, incluso si los bancos siguen enfocados en profundizar en lugar de expandir la inclusión.

8%

Con solo el ocho por ciento de las mujeres y el 13 por ciento de los hombres pidiendo prestado a una institución financiera formal, el regulador financiero de Honduras tiene la oportunidad de centrarse en facilitar el acceso al capital tanto a mujeres como a hombres.⁶

La creación de un registro nacional de garantías mobiliarias podría permitir a las mujeres acceder mejor al crédito y a la protección de los consumidores que tenga en cuenta las cuestiones de género, y las medidas para garantizar el conocimiento de los mecanismos de reparación pueden ayudar a proteger a las mujeres acreedoras.

Más allá de la regulación, el regulador financiero de Honduras promueve un entorno que apoya la inclusión financiera de las mujeres al aumentar la conciencia y el compromiso del sector privado en torno a IFM, digitalizar los pagos de gobierno a persona (G2P) y alentar la innovación FinTech. La educación financiera ha sido otra área de enfoque de larga data para CNBS, que aborda mediante la colaboración con actores privados, instituciones públicas, como SENPRENDE (Servicio Nacional de Emprendimiento y de Pequeños Negocios), Ciudad Mujer, la Cámara de Comercio e Industria y organizaciones internacionales, como la Sparkassenstiftung alemana para la Cooperación Internacional.

Con un cambio de gobierno en 2021, existe la oportunidad de reactivar el impulso para la inclusión financiera y posicionar el empoderamiento económico de las mujeres como un elemento clave de la nueva estrategia nacional. La nueva ENIF debe posicionar a CNBS como el líder estratégico y detallar la coordinación y colaboración a través de estructuras de gobernanza equilibradas en cuanto al género. Honduras está bien posicionada para traducir la disposición y la seriedad del propósito en un renovado dinamismo de la inclusión financiera de las mujeres, con una mayor disponibilidad y uso de datos desglosados por sexo y una mejor conciencia del caso de negocios para la inclusión financiera de las mujeres.

6 Banco Mundial. 2021. Base de datos Global Findex 2021: Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de COVID-19. Disponible en: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>

SITUACIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES EN HONDURAS

Honduras es un país de ingresos medios-bajos ubicado en América Central que cuenta con 9,6 millones de habitantes, 51 por ciento de los cuales son mujeres.⁷ La pobreza es generalizada con más del 60 por ciento de la población viviendo en la pobreza, la segunda tasa más alta de la región. Una gran parte de la población (41,3 por ciento) vive en zonas rurales y depende en gran medida de la agricultura.⁸ Además de la agricultura, domina el sector informal, que comprende alrededor del 73 por ciento del empleo no agrícola.⁹

Con este contexto en mente, no sorprende que Honduras haya estado históricamente marcada por una baja inclusión financiera. En 2011, solo el 15 por ciento de las mujeres poseía una cuenta bancaria, en comparación con el 26 por ciento de los hombres.¹⁰ A pesar de este bajo punto de partida, el país ha logrado grandes avances en la última década para mejorar el acceso de las mujeres a las cuentas bancarias. Según la encuesta Global Findex del Banco Mundial, de 2011 a 2017, la propiedad de cuentas de mujeres aumentó en un 173 por ciento, mientras que la propiedad de cuentas de hombres creció en un 92 por ciento.

Sin embargo, los datos de Findex revelan una disminución significativa en la propiedad de cuentas de mujeres de 2017 a 2021, lo que refleja en parte el impacto de género tanto de la pandemia de COVID-19 como de los desastres naturales que ocurrieron en este período, para comprender completamente el conjunto holístico de razones, aunque se necesita más investigación.

De 2017 a 2021, Findex informa una disminución de 12 puntos porcentuales en la propiedad de cuentas de mujeres en comparación con solo una disminución de un punto porcentual para sus homólogos masculinos.

20% La brecha absoluta de género en 2021 es del 20 por ciento, que es significativamente más alta que la brecha del nueve por ciento observada tanto en 2014 como en 2017.

Por lo tanto, a pesar del progreso de la última década, vastas franjas de mujeres siguen sin estar bancarizadas o desatendidas por los servicios financieros, muchas de ellas desempleadas o de bajos ingresos que trabajan en la economía informal.¹¹

7 Instituto Nacional de Estadística Honduras. 2022. Información Estadística. Disponible en: <https://www.ine.gov.hn/V3/>

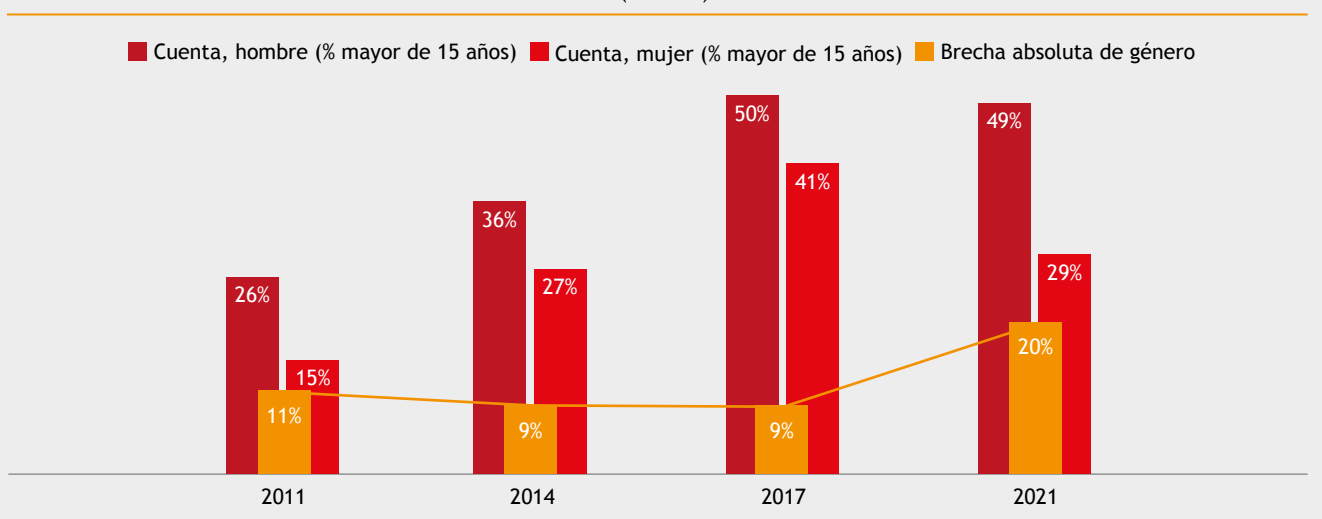
8 Informe de datos. Digital 2021: Honduras. Disponible en: <https://datareportal.com/reports/digital-2021-honduras>

9 ConsumerCentrix (CCX) y Datos de inclusión financiera de mujeres (WFID). 2022. Hacia la inclusión financiera de las mujeres: un diagnóstico de datos de género de Honduras. Disponible en: https://data2x.org/wp-content/uploads/2022/06/06.21_DataDiagnostics-Honduras.pdf

10 Banco Mundial. 2021. Base de datos Global Findex 2021: Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de COVID-19. Disponible en: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>

11 ConsumerCentrix (CCX) y Datos de inclusión financiera de mujeres (WFID). 2022. Hacia la inclusión financiera de las mujeres: un diagnóstico de datos de género de Honduras. Disponible en: https://data2x.org/wp-content/uploads/2022/06/06.21_DataDiagnostics-Honduras.pdf

FIGURA 2: PROPIEDAD DE CUENTAS Y BRECHA DE GÉNERO (FINDEX)



6% Las mujeres hondureñas que ahorran dinero a través de una institución financiera demuestran un fuerte comportamiento de ahorro, con saldos de cuenta aproximadamente un seis por ciento más altos que los hombres.¹²

74,4% También tienden a ser más jóvenes que los depositantes masculinos: en 2020, el 74,4 por ciento de las mujeres depositantes tenían entre 31 y 50 años de edad y el 27,2 por ciento tenían más de 51 años; en contraste, el 38,5 por ciento de los depositantes masculinos tenían entre 31 y 50 años y el 38,5 por ciento tenían más de 51 años.¹³

Esta fuerte cultura de ahorro entre las mujeres hondureñas más jóvenes representa una oportunidad para las instituciones financieras: productos adecuados que permitan a las mujeres acumular ahorros para sus proyectos y mensajes que sean claros y resuenen con las mujeres pueden ayudar a cerrar la brecha.

Muy pocos hondureños tienen préstamos con instituciones financieras formales y las mujeres están subrepresentadas en las carteras de préstamos a pesar de su sólido historial de reembolso. Los datos de Findex 2021 muestran que solo el ocho por ciento de las mujeres pidieron prestado a una institución financiera en los últimos 12 meses, en comparación con el 13 por ciento de los hombres.¹⁴ A partir de 2020, había menos de un millón de deudores en el mercado financiero formal hondureño (incluidos bancos comerciales, sociedades financieras y organizaciones de desarrollo financiero o instituciones microfinancieras reguladas que aceptan depósitos). Las mujeres representaban el 45,5 por ciento de esos depositantes, pero sólo recibían el 36,5 por ciento del crédito total desembolsado en el sistema financiero.¹⁵ Esta tendencia también se aplica a las empresas dirigidas por mujeres: solo el 33,7 por ciento de las PYMES dirigidas por mujeres tienen un préstamo bancario o una línea de crédito y existe una brecha de género del 14,8 por ciento.¹⁶ Los datos de la CNBS revelan que las mujeres prestatarias tienen índices de préstamos morosos consistentemente más bajos en comparación con sus pares masculinos, lo que justifica firmemente que las instituciones financieras se dirijan mejor a las mujeres y las empresas, ya que actualmente están perdiendo una oportunidad de mercado.

En la última década, Honduras ha visto el aumento de billeteras electrónicas y soluciones móviles. A partir de 2020, había 1.06 millones de billeteras electrónicas Tigo Money, el 55 por ciento de las cuales eran propiedad de

mujeres, y 158,000 billeteras electrónicas Tengo, el 44 por ciento de las cuales eran propiedad de mujeres.¹⁷ El hecho de que las mujeres posean una mayor proporción de billeteras electrónicas Tigo Money que los hombres es prometedor e indica la utilidad de SFD para las mujeres hondureñas, en principio. Registrarse y usar la billetera

Tengo requiere un teléfono inteligente y conectividad digital, lo que está fuera del alcance de muchas mujeres de bajos ingresos, y probablemente explica su menor aceptación. No obstante, la adopción general de billeteras móviles y SFD ha sido baja, debido al costo prohibitivo de los teléfonos móviles e Internet, así como a la baja educación digital y financiera.

A diferencia de América Latina en general, los hondureños utilizan en gran medida las billeteras digitales para transferencias de igual a igual, donde los pagos de facturas y otras transacciones de terceros han sido fuertes.¹⁸ Por lo tanto, existe la oportunidad de expandir no solo la aceptación de la billetera digital, sino también el uso del dinero electrónico para transacciones minoristas, de pago de facturas y otras transacciones de terceros. Es probable que las mujeres como administradoras financieras del hogar sean agentes clave para lograr tal evolución en Honduras. Además, las mujeres reciben el 68 por ciento de todas las remesas en Honduras, sin embargo, debido a que estos fondos se pagan inmediatamente en efectivo, esta actividad no ha ayudado a facilitar la inclusión financiera. Los esfuerzos liderados por los reguladores y el sector privado para digitalizar y movilizar las remesas en billeteras electrónicas o cuentas de instituciones financieras podrían tener un impacto positivo significativo en la inclusión financiera de las mujeres.¹⁹

12 Comisión Nacional de Bancos y Seguros. 2021. Reporte de Inclusión Financiera en Honduras. Disponible en: <https://www.cnbs.gob.hn/wp-content/uploads/2021/05/Reporte-de-Inclusion-Financiera-2021.pdf>

13 *Ibidem*.

14 Banco Mundial. 2021. Base de datos Global Findex 2021: Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de COVID-19. Disponible en: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>

15 Comisión Nacional de Bancos y Seguros. 2019. Actividades que la CNBS ha realizado de acuerdo al plan de Inclusión Financiera de las Mujeres en Honduras. Disponible en: <https://gpubf.cnbs.gob.hn/blog/2020/01/24/actividades-que-la-cnbs-ha-realizado-de-acuerdo-al-plan-de-inclusion-financiera-de-las-muejres-en-honduras/>

16 ConsumerCentrix (CCX) y Datos de inclusión financiera de mujeres (WFD). 2022. Hacia la inclusión financiera de las mujeres: un diagnóstico de datos de género de Honduras. Disponible en: https://data2x.org/wp-content/uploads/2022/06/06.21_DataDiagnostics-Honduras.pdf

17 Comisión Nacional de Bancos y Seguros. 2021. Reporte de Inclusión Financiera en Honduras. Disponible en: <https://www.cnbs.gob.hn/wp-content/uploads/2021/05/Reporte-de-Inclusion-Financiera-2021.pdf>

18 Centro para la Inclusión Financiera. 2016. Dinero móvil y panorama de inclusión financiera de Honduras. Disponible en: <https://www.centerforfinancialinclusion.org/mobile-money-and-honduras-financial-inclusion-landscape>

19 ConsumerCentrix (CCX) y Datos de inclusión financiera de mujeres (WFD). 2022. Hacia la inclusión financiera de las mujeres: un diagnóstico de datos de género de Honduras. Disponible en: https://data2x.org/wp-content/uploads/2022/06/06.21_DataDiagnostics-Honduras.pdf

INFRAESTRUCTURA FINANCIERA

La infraestructura financiera de Honduras sigue centrada en las sucursales bancarias. La legislación que permite a los agentes aún no ha desplegado su potencial para la inclusión financiera (de las mujeres), ya que los bancos comerciales han desplegado agentes principalmente para una cobertura más densa en áreas ya atendidas.

Honduras cuenta con 18,7 sucursales bancarias por cada 100.000 adultos, en comparación con el promedio de AFI de 14,2 en los países de ingresos medianos bajos.²⁰ La red de agentes bancarios se cuadruplicó en los últimos cuatro años: en 2020 había 5.230 agentes bancarios en comparación con solo 1.262 en 2016.²¹ Sin embargo, la mayoría de los puntos de servicio financiero se encuentran en las regiones urbanas de Cortés (24 por ciento) y Francisco Morazán (23 por ciento), mientras que las regiones rurales tienen una cobertura significativamente menor.²²

Una red de agentes diversa y generalizada sigue siendo fundamental para permitir el acceso de las mujeres hondureñas: las mujeres están ocupadas, enfrentan muchas responsabilidades dentro y fuera del hogar, y la violencia de género (VBG) y el crimen les dificultan viajar lejos. El regulador financiero de Honduras debe incentivar la expansión de la red de agentes bancarios junto con los esfuerzos para aumentar el SFD para las mujeres desatendidas y desatendidas.

20 Ibidem.

21 Comisión Nacional de Bancos y Seguros. 2021. Reporte de Inclusión Financiera en Honduras. Disponible en: <https://www.cnbs.gob.hn/wp-content/uploads/2021/05/Reporte-de-Inclusion-Financiera-2021.pdf>

22 Ibidem.

23 Comisión Nacional de Telecomunicaciones. 2020. Informe Anual Del Sector De Telecomunicaciones En Honduras. Available at: [https://www.conatel.gob.hn/doc/Informes/2021/Informe Anual Del Sector de Telecomunicaciones 2020.pdf](https://www.conatel.gob.hn/doc/Informes/2021/Informe%20Anual%20del%20Sector%20de%20Telecomunicaciones%202020.pdf) & Instituto Nacional de Estadística Honduras. 2022. Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples. Available at: <https://www.ine.gob.hn/V3/ephpm/>

24 Sistema Global de Comunicaciones Móviles. 2015. Desbloqueando la inclusión digital en Honduras: Reformando la tributación del sector móvil para apoyar el desarrollo económico y social. Disponible en: https://www.gsma.com/latinamerica/wp-content/uploads/2016/04/report-inclusion_taxation_Honduras-onepager-EN.pdf

25 Ibid y ConsumerCentrix (CCX) y Datos de inclusión financiera de mujeres (WFIID). 2022. Hacia la inclusión financiera de las mujeres: un diagnóstico de datos de género de Honduras. Disponible en: https://data2x.org/wp-content/uploads/2022/06/06_21_DataDiagnostics-Honduras.pdf

26 Instituto Nacional de Estadística Honduras. 2022. Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples. Disponible en: <https://www.ine.gob.hn/V3/ephpm/>

INFRAESTRUCTURA TIC

Los datos de propiedad de teléfonos móviles de las mujeres no están disponibles ya que el regulador nacional de telecomunicaciones (Comisión Nacional de Telecomunicaciones o CONATEL) u otras partes interesadas no publican esos datos desglosados por sexo que pueden proporcionar una mayor comprensión del acceso y el uso de los servicios móviles por parte de las mujeres.

Según CONATEL, hay un total de 6,96 millones de líneas de telefonía móvil, y los datos del Instituto Nacional de Estadística (INE) sugieren que la penetración móvil es tan alta como el 98 por ciento.²³ Sin embargo, solo un tercio de la población posee un teléfono inteligente, en gran parte porque los dispositivos de alto costo están fuera del alcance de los hogares promedio de bajos ingresos.²⁴ Para lograr un mayor alcance, los PSF digitales deben implementar tecnología simple utilizando USSD, SMS o respuesta de voz interactiva.

Además, el costo de los datos móviles en Honduras se encuentra entre los más altos del mundo: 100 MB de datos cuestan casi el 10 por ciento del ingreso mensual promedio, mientras que solo el 20 por ciento de la población puede pagar servicios de banda ancha de nivel básico.²⁵ Por lo tanto, la reducción de las barreras de costos de Internet móvil y de banda ancha constituye un área importante para la política, fuera del ámbito de competencia de la CNBS, con el fin de hacer que el SFD sea más accesible y asequible para el hondureño promedio.

56%

Los datos desagregados por sexo sobre el acceso a Internet están disponibles a través de las encuestas anuales de hogares del INE que revelan que, a partir de 2021, el 56 por ciento de las mujeres y el 52 por ciento de los hombres tienen acceso a Internet.²⁶

Dada la baja penetración de los teléfonos inteligentes y el alto costo de los datos móviles, es probable que la mayoría se conecte a través de computadoras, pero los datos desglosados por sexo publicados en el futuro por el regulador de telecomunicaciones pueden triangular esto.

INFRAESTRUCTURA DE IDENTIFICACIÓN

El sistema nacional de identificación de Honduras es administrado por el Registro Nacional de las Personas (RNP) y alrededor del 98 por ciento de los adultos tienen identificación nacional, lo que implica que esto no debería ser una barrera para el acceso financiero de las mujeres.²⁷

Cada identificación nacional tiene un código de barras incorporado y detalles biométricos, pero la mayoría de las características no son utilizadas por los participantes del mercado al realizar la verificación. La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y el gobierno podrían emitir una regulación que requiera que los PSF utilicen la identificación biométrica.

Actualmente, no existe un discurso público sobre futuras identificaciones digitales, lo que permitiría aún más la apertura y verificación de cuentas digitales. Actualmente, las instituciones financieras confirman el número de identificación y la información que un individuo presenta a través del registro nacional; para el dinero móvil, esto se puede hacer a través de la aplicación para teléfonos inteligentes de los respectivos proveedores cargando una foto de la identificación. Sin embargo, la informalidad (representada por no obtener un registro fiscal dedicado) parece explicar por qué muchas micro y pequeñas empresas no están completamente capturadas en el sistema financiero de Honduras.

EL PAPEL DE LOS REGULADORES GUBERNAMENTALES Y FINANCIEROS EN EL IMPULSO DE LAS FINANZAS INCLUSIVAS DE GÉNERO

La CNBS es responsable de monitorear el cumplimiento de las normas emitidas por el Banco Central de Honduras (BCH), así como de regular y supervisar una variedad de instituciones financieras formales, incluidos bancos comerciales, compañías financieras y OPDF.

Las cooperativas financieras tienen una entidad supervisora dedicada denominada Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), a través de la cual la CNBS actúa para los principios regulatorios clave y la recopilación de datos de alto nivel.

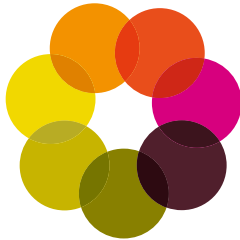
En la última década, el gobierno hondureño y su regulador y comisionados del sector financiero han demostrado su compromiso de aumentar la inclusión financiera y, desde 2019, esto ha incluido un enfoque dedicado a las mujeres a medida que su inclusión financiera comenzó a disminuir en 2017.

²⁷ Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID). 2017. El ecosistema para las finanzas digitales y la inclusión financiera en Honduras. Panorama y análisis del mercado.PPT.



Village community group. (Wirestock/iStock)

Entre las principales funciones de la CNBS se encuentran la "creación de un entorno favorable para la inclusión financiera de la mayoría y la mejora de las tasas de inclusión financiera y la calidad de los productos y servicios ofrecidos en el país".²⁸ La inclusión financiera de las mujeres es una prioridad de la CNBS, que cree que un mayor acceso y uso financiero de las mujeres generará un sistema financiero más estable gracias a un sistema financiero más diversificado, un uso más eficiente de los recursos y una mayor resiliencia de los hogares ante las vulnerabilidades y los choques económicos. El BCH no participa en los esfuerzos de inclusión financiera de las mujeres, pero opera en segundo plano para establecer la política monetaria y la regulación básica y supervisar el sistema de pagos del país.



En septiembre de 2014, la CNBS lideró el compromiso del gobierno hondureño con la Declaración Maya de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI)

una iniciativa global para la inclusión financiera responsable y sostenible, y cambió el enfoque a la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) del país de 2015 y la implementación de regulaciones de servicios financieros móviles. Si bien las mujeres son impulsoras críticas de varios de los segmentos prioritarios de esta estrategia de 2015 (incluidas las micro y pequeñas empresas y los receptores de remesas), la estrategia no especificó un enfoque en las mujeres, ni estableció objetivos de género. De hecho, al finalizar el período de cinco años de la estrategia, se llegó a la conclusión de que, a pesar de la firme intención, la estrategia resultó menos eficaz de lo que podría haber sido debido a la falta de recursos, la escasa capacidad de las partes interesadas y la falta de esfuerzos coordinados y sostenidos. Se anticipa que el gobierno diseñará una nueva estrategia de inclusión financiera en los próximos años y que la CNBS y las partes interesadas abogarán por un claro ángulo de finanzas inclusivas de género y la incorporación de mujeres como una prioridad para los objetivos de inclusión financiera del país para abordar los desafíos de la estrategia anterior.

De hecho, la incorporación de una perspectiva de género en la actualización de la ENIF fue una actividad clave identificada en un plan dedicado a las actividades de inclusión financiera de las mujeres que surgió de la

iniciativa de CNBS en 2019. Con la asistencia técnica del Toronto Center, la CNBS abordó deliberadamente la inclusión financiera de las mujeres como una prioridad política, definiendo una serie de actividades internas y externas en un Plan Nacional de Inclusión Financiera de las Mujeres. Con el objetivo de mejorar y fortalecer las capacidades de supervisión y regulación de la CNBS para mejorar efectivamente la inclusión financiera de las mujeres hondureñas, el Plan detalló tres fases de 2019 a 2021:

1. Recopilación de datos y presentación de informes sobre las brechas de género por segmento.
2. Determinación de los factores que afectan la calidad de la inclusión financiera de las mujeres.
3. Diseño de intervenciones de políticas dirigidas a aumentar la IFM.

El primer año del Plan dio lugar a consultas entre las partes interesadas de la industria pública y privada y a un proceso definido para la reunión de datos desglosados por sexo del lado de la oferta. Sin embargo, el inicio de la pandemia de COVID-19 en 2020 interrumpió la implementación del Plan y la participación del Toronto Centre. Con los sistemas de datos desglosados por sexo, el proceso establecido y los datos recopilados, las partes interesadas pasarán a las fases 2 y 3.

La Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias (AHIBA) participa activamente en los esfuerzos de inclusión financiera de la CNBS en nombre del sector bancario. La Asociación, que cuenta con los 15 bancos comerciales de Honduras, desempeña un papel fundamental en la sensibilización sobre la inclusión financiera de las mujeres, iniciando el cambio y convocando al sector a través de diálogos continuos con el CNBS y las partes interesadas en torno a las finanzas inclusivas de género. Como ejemplo, AHIBA apoyó en la recopilación de datos para el Informe de Brecha de Género 2020.

²⁸ Banhcafe. Comisión nacional de bancos y seguros (CNBS). Disponible en: <https://www.banhcafe.hn/usuario-financiero/comision-nacional-de-bancos-y-seguros-cnbs/>

1.5

Los mercados de cooperativas financieras y microfinanzas de Honduras son piezas importantes en el panorama más amplio de la inclusión financiera de las mujeres, con un estimado de 1,5 millones de hondureños.

51%

De los cuales el 51 por ciento son mujeres, son miembros de las 87 cooperativas financieras del país, que tienen un balance general superior al millón de dólares.²⁹

Presentes entre las poblaciones de bajos ingresos, así como en las zonas rurales sin presencia bancaria, las cooperativas están en la frontera de la expansión de la inclusión financiera de las mujeres. Estas cooperativas más grandes y 306 cooperativas de ahorro y crédito más pequeñas están reguladas por la CONSUCOOP. Con apoyo financiero y técnico para cooperativas financieras, CONSUCOOP, y especialmente la asociación industrial FACACH (Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras Ltda.), ha ayudado recientemente a desarrollar las capacidades organizativas de las cooperativas para promover efectivamente la inclusión financiera de las mujeres. Se instalaron o actualizaron sistemas de tecnología de la información y se facilitó el acceso a la plataforma nacional de pagos a través de un banco comercial propiedad de una cooperativa, lo que significa que las socias de la cooperativa también pueden utilizar sus ahorros para pagar compras y gestionar transferencias de dinero. Esto presenta varias oportunidades para escalar a través de otras instituciones.

El sector de las microfinanzas en Honduras, incluidas las IMF que aceptan depósitos (OPDF, Organización Privada de Desarrollo Financiero) y las IMF que no aceptan depósitos, es pequeño, representando el dos por ciento del crédito total en Honduras.³⁰ Los hondureños tienden a preferir la función de asociación de las cooperativas y las tasas de préstamos a bajo interés que las instituciones microfinancieras. A pesar de su pequeño tamaño, el sector de las microfinanzas es importante para la agenda nacional de inclusión financiera, ya que sus actividades se centran en proporcionar financiamiento a las poblaciones excluidas, incluidas las personas de bajos ingresos y desatendidas y las microempresas. La CNBS regula las OPDF y una ley rige sus operaciones; sin embargo, las IMF que no aceptan depósitos no están reguladas, lo que presenta mayores riesgos para quienes las utilizan. La industria de las

microfinanzas se reúne a través de una asociación nacional llamada REDMICROH (Red de Microfinancieras de Honduras), que tiene un comité de género dedicado y recopila datos desglosados por sexo de los miembros, que la asociación regional de microfinanzas REDCAMIF (Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas) publica semestralmente para ambos tipos de IMF. Existe la oportunidad de recopilar y publicar esos datos con mayor regularidad para apoyar la toma de decisiones sectoriales.

La coordinación entre el sector público y privado se enruta principalmente a través de asociaciones de la industria, incluidas AHIBA y REDMICROH, pero no existen mecanismos formales de coordinación entre los reguladores y las entidades reguladas que no sean supervisores.³¹ Sigue existiendo la oportunidad de fortalecer la colaboración público-privada incorporando estas asociaciones industriales en las estructuras nacionales de coordinación de la inclusión financiera y asegurando una colaboración regular.

Cuando se trata de SFD, la Comisión Nacional de Telecomunicaciones (CONATEL) es otro actor clave. CONATEL ejecuta la política de telecomunicaciones en Honduras a través de la regulación y coordinación. Desde 1995, ha sido la única autoridad que extiende autorizaciones y permisos a los operadores móviles y regula las operaciones basadas en convocatorias nacionales e internacionales.³² Los MNO son supervisados por el banco central, en coordinación con la CNBS; desde 2016, pueden obtener licencias como proveedores de dinero electrónico no bancarios (Institución no Bancaria que Brinda Servicios de Pago Utilizando Dinero Electrónico o INDEL), mientras que las billeteras móviles afiliadas a bancos están sujetas a regulación bancaria.

Actualmente, la CNBS y CONATEL no trabajan juntas en la regulación y promoción del SFD. Además, el género y las mujeres TIC y el acceso digital no son una prioridad para CONATEL, que no incluyó indicadores desagregados por sexo en sus informes trimestrales sectoriales.³³

29 ConsumerCentrix (CCX) y Datos de inclusión financiera de mujeres (WFID). 2022. Hacia la inclusión financiera de las mujeres: un diagnóstico de datos de género de Honduras. Disponible en: https://data2x.org/wp-content/uploads/2022/06/06.21_DataDiagnostics-Honduras.pdf

30 Ibídem.

31 Ibídem.

32 Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional. 2020. Preparación de Tecnología Regulatoria ("RegTech") en Honduras. Disponible en: https://www.rtacheshn.org/wp-content/uploads/2020/03/RTAC_Regtech-Readiness_Final-Report_03302020_FINAL.pdf

33 Comisión Nacional de Telecomunicaciones. 2021. Informe Trimestral Del Sector De Telecomunicaciones En Honduras. Disponible en: <https://www.conatel.gob.hn/doc/Informes/2021/DESEMPE%33%910%20DEL%20SECTOR%20DE%20TELECOMUNICACIONES,%204T2021.pdf>

Como resultado, no es posible conocer el acceso y uso de teléfonos móviles, fijos o Internet por parte de las mujeres, todo lo cual es importante para comprender la oportunidad de que SFD beneficie la inclusión financiera de las mujeres. Sin embargo, los datos de los dos proveedores de billeteras móviles reportados a la CNBS muestran un fuerte interés de las mujeres: como se mencionó, las mujeres representan más de la mitad de los clientes de Tigo, el operador más grande. Existe una oportunidad significativa para mejorar la coordinación y la alineación entre las dos organizaciones.

Otros actores públicos que forman parte del entorno más amplio de inclusión financiera de las mujeres incluyen la Secretaría de Estado en los Despachos de Asuntos de la Mujer (SEMUJER) y SENPRENDE (Servicio Nacional de Emprendimiento y de Pequeños Negocios). El Instituto Nacional de la Mujer (INAM) se creó en 1999 y desde entonces ha sido absorbido por la Secretaría de Estado en los Despachos de Asuntos de la Mujer (SEMUJER) y actúa como rector de políticas públicas y su función es formular, desarrollar, promover y coordinar la ejecución y seguimiento de

todas las Políticas Nacionales de la Mujer, incluidos los relacionados con el empoderamiento económico y la inclusión financiera de las mujeres.³⁴

Por otro lado, SENPRENDE es el Servicio Nacional de Emprendimiento y Pequeña Empresa creado en julio de 2019 por el presidente hondureño. Es una organización paraguas bajo la cual se consolidan y coordinan todos los programas y proyectos gubernamentales decididos para las MIPYME. Por ejemplo, SENPRENDE ejecuta un módulo de capacitación sobre autosostenibilidad económica, que anteriormente era administrado por Ciudad Mujer, y proporciona una solución de teléfono inteligente que guía a las pequeñas empresas (con un enfoque en la propiedad de mujeres) a través de los pasos necesarios para formalizar sus negocios. Existe la oportunidad de mejorar la coordinación y la alineación entre todos estos órganos.

34 SEMUJER. Disponible en: <https://semujer.gob.hn/>



Female MSME cleaning coffee beans. (Marco Vasquez/iStock)

REGULACIONES FUNDACIONALES QUE PERMITEN LAS FINANZAS INCLUSIVAS DE GÉNERO

En los últimos años, el gobierno de Honduras ha implementado varias regulaciones, algunas de las cuales se destacan a continuación, que sientan las bases para una mayor inclusión financiera de las mujeres a través de canales digitales y no digitales.

Entre los países más pobres del hemisferio occidental, Honduras transmite una idea de cómo los miembros de AFI pueden dar forma a un entorno propicio para mejorar la inclusión financiera de las mujeres y unirse a un puñado de países pioneros en datos de género, incluso en un contexto desafiante.

REGULACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES

Formado en 2014, Tigo Money fue el primero y es uno de los mayores proveedores de dinero electrónico. Registrarse en Tigo Money requiere una tarjeta SIM Tigo registrada, pero los pagos se pueden realizar y recibir a través de la tecnología USSD, agentes autorizados de Tigo Money, sitio web o aplicaciones para teléfonos inteligentes. Tigo tiene una red de 4.200 agentes en todo el país que permiten a los usuarios cobrar y realizar otras transacciones como pagos de remesas (a través de un acuerdo entre Tigo y un banco local).

Por otro lado, Tengo, el otro gran proveedor de dinero electrónico requiere una aplicación para teléfonos inteligentes, que restringe la base de usuarios potenciales a aquellos con un teléfono inteligente y conectividad a Internet móvil y, por lo tanto, es probable que incorpore un sesgo de género hacia el servicio a los hombres desde el principio. Sin la disponibilidad de datos adecuados desglosados por sexo, no es posible tener una imagen completamente ampliada de este fenómeno. Sin embargo, como producto afiliado al banco, las transacciones bancarias regulares, los pagos de comercio electrónico y las remesas son posibles y los clientes pueden usar la red de 1,340 agentes y cajeros automáticos para ingresar y retirar efectivo y otras



Female student with digital technology. (Djavan Rodriguez/iStock)

transacciones. Cada proveedor de dinero electrónico tiene acuerdos con bancos locales para garantizar la interoperabilidad entre la billetera electrónica y la cuenta bancaria. Sin embargo, Tengo y Tigo Money aún no han llegado a un acuerdo para establecer la interoperabilidad entre ellos. Además, ni Tigo Money ni Tengo tienen un enfoque específico en las mujeres, y como se mencionó, debido a la naturaleza basada en aplicaciones de los servicios y los requisitos de teléfonos inteligentes e Internet móvil, estas soluciones aún no han alcanzado escala. Si pudieran servir mejor a los diversos segmentos del mercado femenino, podrían aprovechar una oportunidad comercial significativa.

A medida que surgen nuevas empresas FinTech en Honduras (incluidos otros proveedores de billeteras electrónicas), existe una creciente necesidad de interoperabilidad total en todo el sector bancario, en lugar de acuerdos mutuos individuales entre los proveedores de FinTech o dinero electrónico y los bancos. La Cámara de Compensación Automática (ACH) del país permite pagos instantáneos entre y hacia cuentas bancarias. Pero las partes interesadas de la industria están discutiendo cómo permitir el acceso a la ACH por parte de otras partes interesadas en FinTech y servicios financieros móviles. Este tema, además de la banca abierta, está siendo discutido y estudiado en la Mesa de Innovación Financiera, que está a cargo del BCH y la CNBS. También hay planes para establecer una Ley FinTech para guiar y regular mejor la innovación FinTech y el sector en general.

En 2016, el Banco Central de Honduras implementó una regulación en torno a la banca de agencias y el dinero móvil: el Acuerdo No. 01/2016 define y regula aún más la industria. La CNBS es responsable de implementar la regulación, pero debe desempeñar un papel más activo en la promoción del crecimiento de una red de agentes que llegue a todos los rincones del país.

Como canal, la banca de agencia en Honduras ha experimentado una rápida expansión; sin embargo, por sí sola, es poco probable que impulse la adopción de servicios financieros formales por parte de las mujeres.³⁵ El Acuerdo No. 01/2016 define dos actores en la red de distribución de dinero móvil: agencias y centros transaccionales autorizados (ATC), que están regulados por la CNBS.³⁶ Las agencias en Honduras son lo que otros mercados consideran superagentes: tienen la capacidad de poseer una red de ATC. Los ATC hondureños deben ser negocios formales y CNBS requiere documentación completa sobre agentes seleccionados, lo que significa que los pequeños comerciantes no registrados quedan inmediatamente excluidos de actuar como agentes de

dinero móvil. Esto limita la capacidad de llegar a los clientes, especialmente a las mujeres, en las zonas rurales y beneficiarse de la comodidad del dinero móvil.³⁷ Los agentes bancarios han experimentado una rápida expansión, pero no constituyen una infraestructura que promueva la inclusión financiera (de las mujeres). Los agentes bancarios son exclusivos de un solo banco que contrata sus servicios, se despliegan principalmente con fines de ahorro de costos y están presentes principalmente en áreas urbanas ya atendidas. Abordar algunas de estas limitaciones a la configuración actual del agente sería beneficioso para aumentar el acceso de las mujeres.

La regulación financiera hondureña ha establecido un sistema KYC escalonado. La Cuenta Básica del país se introdujo para aumentar el acceso a las cuentas bancarias, especialmente en el contexto de los programas de transferencia social; El proceso de apertura de cuenta requiere una documentación mínima, excluyendo la verificación de residencia. Esto hace que las cuentas sean particularmente accesibles para las mujeres, que tienden a luchar con requisitos de documentación onerosos debido a la falta de disponibilidad de documentos, conocimiento, comprensión y tiempo. Las billeteras electrónicas también son fáciles de registrar: todo lo que se necesita es un número de teléfono móvil / tarjeta SIM y una identificación nacional con foto, que se puede cargar a través de la aplicación móvil. Es importante tener en cuenta que alrededor del 98 por ciento de los adultos en Honduras tienen una identificación nacional, por lo que esto no debería ser una barrera para el acceso financiero de las mujeres, aunque el acceso a un teléfono inteligente podría ser más una barrera.³⁸ Las cuentas comerciales no son accesibles para las micro y pequeñas empresas no registradas: se requiere una identificación fiscal (o RTN, Registro Tributario Nacional Numérico) para abrir una cuenta. Sin embargo, hay varias razones por las que las mujeres tienden a no registrar sus negocios, incluyendo evitar impuestos más altos, así como el tiempo y la molestia de llegar a uno de los cinco centros RTN en el país. La simplificación del proceso de registro de empresas y la reducción de la carga de costos para las empresas más pequeñas podrían aumentar el número de mujeres que registran sus empresas.

35 ConsumerCentrix (CCX) y Datos de inclusión financiera de mujeres (WFID). 2022. Hacia la inclusión financiera de las mujeres: un diagnóstico de datos de género de Honduras. Disponible en: https://data2x.org/wp-content/uploads/2022/06/06.21_DataDiagnostics-Honduras.pdf

36 Sistema Global de Comunicaciones Móviles. 2016. Regulación en El Salvador y Honduras: Al borde de la habilitación. Disponible en: <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/country/honduras/regulation-in-el-salvador-and-honduras-on-the-brink-of-enabling/>

37 *Ibidem*.

38 Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID). 2017. El ecosistema para las finanzas digitales y la inclusión financiera en Honduras. Panorama y análisis del mercado. PPT.

REGULACIONES BANCARIAS TRADICIONALES

La CNBS considera que la protección del consumidor es un elemento crítico de la inclusión financiera y ha dedicado recursos para garantizar la transparencia y las vías de recurso. La CNBS estableció una Gerencia de Protección al Usuario Financiero (GPUF), que se encarga de garantizar la transparencia y el respeto de los derechos de los usuarios financieros, así como de promover la educación financiera entre los ciudadanos.³⁹

La GPUF aloja un portal que proporciona información sobre tasas de interés, beneficios y requisitos de productos y servicios ofrecidos por bancos y otras instituciones financieras. La CNBS aprobó el marco regulatorio nacional obligatorio que incluye reglas de transparencia, cultura financiera y atención al usuario financiero.⁴⁰ No obstante, todavía queda trabajo por hacer para garantizar la coherencia en todo el sector (incluidas las cooperativas) y para sensibilizar sobre los mecanismos de recurso de protección del consumidor. La difusión más amplia de información sobre los mecanismos de protección del cliente y la forma de utilizarlos se está integrando en los esfuerzos de educación financiera del país, que se describen a continuación. Continuar promoviendo la conciencia de protección del consumidor y fortaleciendo los mecanismos puede elevar los niveles de confianza entre las mujeres y conducir a un aumento de la IFM.

El gobierno de Honduras ha formalizado desde hace mucho tiempo una estrategia para fortalecer el sector de la micro y pequeña empresa. En 2008, el gobierno publicó una ley que describe el plan público para la promoción y el desarrollo del sector de las MIPYME.⁴¹

Sin embargo, la ley carece de especificidad y se centra en las mujeres. Por ejemplo, no existe una definición nacional de MIPYME propiedad de mujeres (WMSME) y, por lo tanto, recopilar datos sobre ellas es un desafío. El gobierno actual está solicitando la modificación y el cumplimiento de la ley, pero principalmente con el objetivo de apoyar a las MIPYME para recuperar las pérdidas y recuperarse de la pandemia, aún sin un enfoque explícito en las mujeres.⁴² Por otra parte, la CNBS formó una alianza con Ciudad Mujer para el

empoderamiento y desarrollo de empresas propiedad de mujeres (actividades que desde entonces se trasladaron a SENPRENDE) y la Comisión también colabora con la Cámara de Comercio e Industria en el desarrollo de las MIPYME, con un enfoque explícito en las mujeres. Por lo tanto, si bien el gobierno tiene programas para apoyar a las WMPYME, no existe una estrategia o esfuerzo nacional coordinado centrado específicamente en este segmento. El desarrollo de un plan de acción WMSME presenta una gran oportunidad para coordinar y enfocar mejor las actividades en el apoyo a las mujeres y sus negocios.

Los proveedores de servicios financieros no desglosan a los clientes de las MIPYME por sexo, lo que significa que la CNBS o cualquier otra parte interesada no puede recopilar e informar sobre el acceso financiero y el uso de las WMSME. La CNBS reconoce esto como problemático y está trabajando en una solución que se implementará a principios de 2023 para permitir que la industria evalúe mejor cómo está sirviendo a las WMSME y qué brechas existen.⁴³

Cuando se trata del acceso al crédito por parte de las mujeres y las WMSME, la falta de garantías es el principal desafío y puede explicar por qué solo el ocho por ciento de las mujeres tienen un préstamo de una institución financiera.⁴⁴

43%

Según la OIT, el 43 por ciento de todas las empresas informales, el 41 por ciento de las medianas y grandes empresas y el 38 por ciento de las micro y pequeñas empresas informan que la falta de garantías es la razón principal para no obtener un préstamo.⁴⁵

39 Banhcafe. Comisión nacional de bancos y seguros (CNBS). Disponible en: <https://www.banhcafe.hn/usuario-financiero/comision-nacional-de-bancos-y-seguros-cnbs/>

40 Comisión Nacional de Bancos y Seguros. 2012. Circular CNBS No. 140/2012. Disponible en: https://www.cnbs.gob.hn/files/circulares/CNBS2012/C140_2012.pdf

41 Secretaría de Desarrollo Económico (SDE). 2017. Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Disponible en: <https://sde.gob.hn/wp-content/uploads/2017/07/LEY-PARA-EL-FOMENTO-DE-DESARROLLO-DE-LA-COMPETITIVIDAD-DE-LA-MICRO-PEQUE%C3%91A-Y-MEDIANA-EMPRESA-1.pdf>

42 La Prensa. 2022. Ley para el Fomento y Desarrollo demandan las mipymes. Disponible en: <https://www.laprensa.hn/premium/ley-fomento-desarrollo-demandan-mipymes-honduras-FC4576106>

43 En la siguiente sección se incluye más información sobre los datos desglosados por sexo y los esfuerzos de la CNBS.

44 Banco Mundial. 2021. Base de datos Global Findex 2021: Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de COVID-19. Disponible en: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>

45 Consejo Hondureño de la Empresa Privada y Organización Internacional del Trabajo. 2017. Encuesta empresarial de honduras 2017: Análisis de resultados & ConsumerCentrix (CCX) y Datos de inclusión financiera de mujeres (WFID). 2022. Hacia la inclusión financiera de las mujeres: un diagnóstico de datos de género de Honduras. Disponible en: https://data2x.org/wp-content/uploads/2022/06/06_21_DataDiagnostics-Honduras.pdf

En 2010, el gobierno hondureño estableció una ley en torno a las garantías mobiliarias, así como un registro nacional, que permite a los hondureños registrar activos como automóviles y joyas para ser utilizados como garantía de préstamo.⁴⁶ Dado que las tasas de los préstamos a las mujeres siguen siendo muy bajas, existe la oportunidad de crear conciencia sobre el registro de garantías mobiliarias y aumentar su eficacia a fin de aumentar el acceso de las mujeres a la financiación.

Las oficinas de crédito también son esenciales para el acceso de las mujeres al crédito, ya que permiten a las mujeres construir un historial crediticio y a las instituciones financieras ofrecer términos que reflejen el riesgo real (menor) de que las mujeres tengan acceso al crédito en lugar del riesgo percibido. La CNBS tiene un registro central de crédito, pero solo cubre préstamos de USD 200 o más y solo se actualiza a fin de mes.⁴⁷ Esta es una fuente de datos desglosados por sexo sobre los patrones actuales de endeudamiento que está fácilmente disponible y ha permitido a CNBS documentar diferencias consistentes de género en el tamaño de los préstamos, las tasas de interés y los préstamos morosos. Es importante destacar que los datos revelan que, a pesar de los préstamos morosos

notablemente más bajos, las mujeres pagan tasas de interés más altas que los hombres, debido al sesgo heredado en el sistema contra las mujeres y los clientes de bajos ingresos, independientemente de su capacidad de pago. Existe la oportunidad de sensibilizar mejor a los proveedores de crédito sobre los beneficios de servir mejor a los segmentos del mercado femenino. Pueden tener una mejor diversificación de su cartera de préstamos y una mayor tasa de reembolso, aumentando así la estabilidad del sector. Este registro público de crédito se complementa con dos agencias de crédito del sector privado.

46 Cámara de Comercio e Industrias de Tegucigalpa. 2010. Ley de Garantías Mobiliarias. Disponible en: https://www.ccit.hn/_files/ugd/7ccb0d_31ef38e4ea7b499b8992920a1cf25205.pdf

47 Centro para la Inclusión Financiera. 2011. Protección al Cliente en Honduras. Disponible en: <https://www.centerforfinancialinclusion.org/client-protection-in-honduras>



Sunday market in La Esperanza. (giovannibussu/iStock)

ALINEACIÓN INTERNA Y PROMOCIÓN ACTIVA DE UN ECOSISTEMA DINÁMICO PARA LAS FINANZAS INCLUSIVAS DE GÉNERO

Más allá de la regulación, las partes interesadas clave y los reguladores en Honduras deben coordinarse para promover un entorno de apoyo para la inclusión financiera de las mujeres alineando y coordinando internamente, recopilando y reportando datos desglosados por sexo, promoviendo la educación financiera y la comprensión de las mujeres, digitalizando los pagos de gobierno a persona (G2P) y fomentando la innovación FinTech.

La alineación interna en torno a la importancia de la IFM y la coordinación entre los reguladores financieros sobre las iniciativas existentes es esencial para implementar los esfuerzos nacionales de la IFM. El Plan de Inclusión Financiera de la Mujer estableció la creación de un Comité Nacional de Mujeres, integrado por miembros de Superintendentes y Gerentes y Directores de la CNBS.⁴⁸ El Comité Nacional de la Mujer se encarga de la aplicación del Plan. Para alinearse internamente, la lanzó una campaña de comunicaciones internas con materiales informativos sobre IFM y realizó una capacitación sobre igualdad de género, el estado de IFM y las mejores prácticas regulatorias para aumentar IFM con personal de CNBS.

Los datos desglosados por sexo son fundamentales para el Plan de Inclusión Financiera de las Mujeres 2019 de CNBS y la Comisión ha logrado avances notables en la recopilación, agregación y presentación de informes de datos. La CNBS desarrolló un proceso para recopilar datos anónimos desagregados por sexo de los bancos comerciales a través del centro de procesamiento de transacciones interbancarias CEPROBAN (Centro de Procesamiento Interbancario), propiedad conjunta de los miembros de AHIBA. La CNBS ha dado un importante impulso a la utilización de datos desglosados por sexo por el lado de la oferta al procurar reunir datos anónimos a nivel de clientes individuales. Un paso dado solo por unos pocos reguladores pioneros, hasta ahora, los planes de CNBS permitirían pasar de informar sobre el número

de cuentas a identificar clientes únicos en todo el sistema financiero y, por lo tanto, a una imagen real de la inclusión financiera formal, disponible regularmente mediante datos del lado de la oferta (desglosados por sexo). Para sus dos publicaciones anuales que comparten información de datos desglosados por sexo del lado de la oferta (un Informe de Inclusión Financiera y un Informe de Brecha de Género), la CNBS hasta ahora todavía tenía que extrapolar a partir de datos a nivel de cuenta, sin embargo, como una solución que supera las preocupaciones de privacidad aún necesita encontrar el acuerdo de los bancos hondureños.

La CNBS está trabajando en un sistema electrónico de información de inclusión financiera para la presentación de informes que se implementará el próximo año. Como resultado, se requerirá que el PSF regulado informe una gama más amplia de puntos de datos desglosados por sexo a nivel de cliente, lo que permitirá a la industria comprender mejor el acceso y uso financiero de las mujeres. Sin embargo, es importante señalar que los proveedores formales (las IMF que no aceptan depósitos y las cooperativas financieras) que no están regulados por la CNBS, pero que representan alrededor de un tercio de los clientes, no forman parte de la presentación y agregación de datos nacionales desglosados por sexo.

Además, hay una falta de datos del lado de la demanda en Honduras, más allá de los publicados cada tres años por el Findex, lo que significa que el alcance de la exclusión de las mujeres y las barreras que impiden el acceso y el uso son menos conocidos. Para resolver esto, la CNBS ha trabajado para incorporar una sección de inclusión financiera con indicadores desagregados por sexo en la Encuesta Permanente Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples (EPHPM).^{49,50} También será importante que la CNBS resuelva la falta de datos sobre el acceso y el uso de los servicios financieros por parte de las WMSME, específicamente estableciendo una definición nacional, incluida una definición para las MIPYME propiedad de mujeres y dirigidas por mujeres, ayudando a las instituciones financieras a rastrear el género en sus clientes comerciales y exigiendo la presentación de esos datos. Si bien las encuestas de hogares y PYMES a nivel nacional son costosas y requieren mucho tiempo, proporcionan excelentes datos a nivel granular que son muy beneficiosos para la formulación de políticas basadas en la evidencia.

48 Comisión Nacional de Bancos y Seguros. Disponible en: <https://www.cnbs.gob.hn/>

49 La sección financiera del EPHPM aún no se ha implementado y permanece en espera, en gran parte debido a la pandemia y los desastres naturales de los últimos dos años.

50 Instituto Nacional de Estadística Honduras. 2022. Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples. Disponible en: <https://www.ine.gob.hn/V3/ephpm/>

Más allá de los datos centrados en el género, la CNBS considera que la educación financiera es un elemento crítico para la inclusión financiera de las mujeres y el regulador implementa varias iniciativas de educación financiera en colaboración con otras partes interesadas de la industria. En el primer año del Plan de Inclusión Financiera de la Mujer 2019, en asociación con el Toronto Centre, se lanzaron varias iniciativas de educación financiera, que incluyen:

- > Un mes de actividades educativas personales para jóvenes y adultos.
- > Capacitación de capacitadores para personal de la Secretaría de Desarrollo e Inclusión Social, Ciudad Mujer y otras entidades gubernamentales.
- > Un acuerdo para capacitar a más de 150,000 empleados de la Asociación Hondureña de Trabajadores de Fábricas.

En 2016, la CNBS firmó un acuerdo con la Fundación Sparkassen para mejorar las capacidades financieras de los hondureños, con un enfoque en las mujeres rurales y las mujeres propietarias de negocios. Juntos han lanzado varias iniciativas, incluido un curso diseñado para WMSME sobre cómo separar las empresas de las finanzas personales y el acceso a productos y servicios bancarios.

Recientemente, la CNBS ha comenzado a desempeñar un papel más activo en la promoción de la conciencia y la acción sobre la inclusión financiera de las mujeres en todo el ecosistema. Al comienzo del Plan nacional de la IFM, la CNBS identificó dentro del sistema financiero a los actores clave para implementar con éxito los esfuerzos de la IFM y qué iniciativas existentes están teniendo un impacto en el acceso y uso de las mujeres.⁵¹ Más tarde, la CNBS lanzó "Conversaciones de inclusión financiera de mujeres" con el sector bancario, así como reuniones más profundas con instituciones financieras reguladas y actores del sector público para presentar el plan de IFM y discutir la ejecución.⁵² Sin embargo, si bien la intención era generar conciencia y acción en torno al acceso y uso financiero de las mujeres, las acciones hasta ahora se han centrado principalmente en datos desglosados por sexo. La implementación del plan también se detuvo inicialmente debido a la pandemia y la incapacidad de continuar con las reuniones y convenciones en persona.

La CNBS desempeña un papel activo en la promoción de la conciencia de la inclusión financiera de las mujeres y las oportunidades financieras entre el sector privado. Como parte del Plan de Inclusión Financiera de las Mujeres, la CNBS se reúne regularmente con los PSF para atraer interés y acción y ha participado

en varias oportunidades de aprendizaje entre pares relacionadas con el género, incluida la Academia All-Stars de la Alianza Financiera para Mujeres y la Iniciativa de Banca Sostenible CIF / Norfund en AHIBA. Sin embargo, el creciente interés entre los PSF en el mercado de las mujeres está impulsado por la asistencia técnica específica de género de los PEF y el financiamiento de donantes internacionales (como el Banco Interamericano de Desarrollo o el BID, BID Invest y CIF) y la exposición a casos de uso e historias de éxito de pares en la región a través de la Academia All-Stars y la participación en la Alianza Financiera para Mujeres.⁵³

A excepción de dos PSF líderes, la mayoría de los PSF hondureños no consideran que las clientas no bancarizadas estén alineadas con sus prioridades o modelos de negocio y, en cambio, continúan enfocándose en las mujeres bancarizadas. Además, solo tres de los 15 bancos tienen un enfoque claro en las WMPYME, que deberían ser un grupo objetivo clave de los esfuerzos nacionales de inclusión financiera.⁵⁴ La CNBS puede desempeñar un papel más activo en la sensibilización y la habilitación del sector privado para aplicar soluciones específicas adaptadas a las mujeres, incluido el uso de incentivos financieros como un fondo de garantía de capital para dirigir la inversión del sector privado en el mercado de la mujer.

La tecnología financiera y la innovación han ido en aumento en Honduras, aunque la mayoría de las soluciones se centran en pagos y transferencias y aún no han surgido productos y servicios dirigidos a las mujeres. En 2019, la CNBS estableció con el BID un Comité de FinTech e Innovación Técnica de partes interesadas clave para promover la innovación regulatoria y supervisora, con un enfoque para aumentar la inclusión financiera.⁵⁵ Los eventos de la Mesa de Innovación Financiera del BCH y la CNBS (mencionados anteriormente) han resultado en la creación de una asociación hondureña de FinTech, que permite el poder colectivo de las FinTechs establecidas. Sin embargo, se cree que la regulación debe mejorarse para apoyar la entrada de nuevos jugadores de

51 Comisión Nacional de Bancos y Seguros. Disponible en: <https://www.cnbs.gob.hn/>

52 Comisión Nacional de Bancos y Seguros. 2019. Actividades que la CNBS ha realizado de acuerdo al plan de Inclusión Financiera de las Mujeres en Honduras. Disponible en: <https://gpuf.cnbs.gob.hn/blog/2020/01/24/actividades-que-la-cnbs-ha-realizado-de-acuerdo-al-plan-de-inclusion-financiera-de-las-muejres-en-honduras/>

53 ConsumerCentrix (CCX) y Datos de inclusión financiera de mujeres (WFID). 2022. Hacia la inclusión financiera de las mujeres: un diagnóstico de datos de género de Honduras. Disponible en: https://data2x.org/wp-content/uploads/2022/06/06.21_DataDiagnostics-Honduras.pdf

54 Ibidem..

55 Comisión Nacional de Bancos y Seguros. Disponible en: <https://www.cnbs.gob.hn/>

FinTech, especialmente para fomentar la innovación de soluciones más allá de los pagos y las transferencias. Para llegar mejor a las mujeres, las FinTechs deberán ser intencionales sobre cómo sus modelos de negocio superan el acceso limitado de las mujeres a las finanzas y los servicios digitales, incluida la propiedad de teléfonos inteligentes y la conectividad a Internet. Con un mercado comparativamente pequeño, Honduras puede enfrentar un desafío comparativo cuesta arriba para atraer o generar FinTechs que aborden la inclusión financiera. El foro proporcionado por la Mesa en este sentido ha ayudado a catalizar tal desarrollo muy por encima de lo que de otro modo podría haberse esperado.

La digitalización de los pagos del gobierno, incluidos los programas de apoyo social, se considera una vía para aumentar el acceso financiero, especialmente si los pagos se realizan directamente a la cuenta bancaria de un individuo. En 2015, como parte de la ENIF, Honduras lanzó sus cuentas de depósito Cuenta Básica, que son proporcionadas por cinco bancos locales con KYC reducido y sin cargos de mantenimiento. La digitalización de las transferencias monetarias condicionadas del gobierno fue un objetivo principal de la introducción de estas cuentas. A partir de 2021, había 405,334 cuentas de Cuenta Básica registradas, un aumento del 10 por ciento con respecto a 2020.⁵⁶

Sin embargo, los datos sugieren que la mayoría de las cuentas están inactivas, principalmente utilizadas para retirar dinero inmediato (el saldo promedio de la cuenta se sitúa en USD 4,68).⁵⁷ El gobierno tiene un nuevo programa piloto para digitalizar los pagos G2P y se cree que el programa se integrará en los próximos años. Sin embargo, al igual que en otros países miembros de AFI, para que SFD conduzca a una inclusión financiera sostenida, es probable que se requiera como complemento la digitalización de casos de uso cotidiano ubicuos para pagos en pequeños comerciantes minoristas.

Estas iniciativas han creado un entorno propicio para una mayor inclusión financiera de las mujeres. Sin embargo, se podría hacer más para garantizar el flujo de capital hacia las mujeres y las empresas dirigidas por mujeres, apoyar a las instituciones financieras para que diseñen estrategias y ofertas adaptadas a segmentos específicos de mujeres y promover la diversidad interna de género en todo el sector de servicios financieros.

56 Comisión Nacional de Bancos y Seguros. 2021. Reporte de Inclusión Financiera en Honduras. Disponible en: <https://www.cnbs.gob.hn/wp-content/uploads/2021/05/Reporte-de-Inclusion-Financiera-2021.pdf>

57 ConsumerCentrix (CCX) y Datos de inclusión financiera de mujeres (WFID). 2022. Hacia la inclusión financiera de las mujeres: un diagnóstico de datos de género de Honduras. Disponible en: https://data2x.org/wp-content/uploads/2022/06/06.21_DataDiagnostics-Honduras.pdf



Group of female and male friends using smartphones. (Djavan Rodriguez/iStock)

PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LAS MUJERES, INCLUSIÓN, EMPRENDIMIENTO Y EL ENTORNO MÁS AMPLIO

El regulador financiero hondureño ha desempeñado un papel notable en la implementación de regulaciones e iniciativas que promueven las finanzas inclusivas de género y la IFM. Sin embargo, para comprender completamente los matices en torno al acceso financiero de las mujeres, el uso y la falta de él, uno debe entender el papel de las mujeres en la economía y la sociedad.

En general, las mujeres hondureñas tienen menos oportunidades de completar su educación que los hombres y las mujeres en otros países pares y en su mayoría trabajan en el sector informal, con frecuencia trabajando por cuenta propia. Estos factores no son necesariamente barreras para el acceso y uso financiero, pero es importante comprenderlos para diseñar políticas regulatorias y productos y servicios que satisfagan efectivamente las necesidades de las mujeres.

48%

La tasa de participación de las mujeres hondureñas en la fuerza laboral es significativamente más baja que la de los hombres (48 por ciento frente a 75 por ciento, respectivamente) y es más baja que el promedio de 51 por ciento de los países de ingresos bajos y medios.

43%

En cambio, la mayoría de las mujeres trabajadoras residen en el sector informal (81 por ciento) y existe una fuerte dependencia del empleo por cuenta propia (43 por ciento de todas las mujeres).⁵⁸

Esto se debe en gran medida a las expectativas culturales de las mujeres de mantener las responsabilidades domésticas y de cuidado, que algunas mujeres pueden manejar junto con actividades informales generadoras de ingresos.

El papel de las mujeres en el sector de la microempresa es significativo, pero las MIPYME luchan por operar en una sociedad dominada por los hombres. Las mujeres representan el 52 por ciento de las MIPYME no agrícolas, lo que representa 66.632 en total.⁵⁹ La mayoría de las empresas propiedad de mujeres son de tamaño micro, pero la gran mayoría son rentables, registradas formalmente (76 por ciento) y operadas fuera del hogar (84 por ciento).⁶⁰ Las mujeres propietarias de negocios luchan por operar en igualdad de condiciones en un entorno persistentemente machista, lo que afecta sus relaciones con vendedores, proveedores y compañeros. Las mujeres a menudo son descontadas en su papel comercial y no son tomadas en serio o tratadas por igual. Las empresas dirigidas por mujeres también informan que las licencias comerciales, las regulaciones laborales y la corrupción son obstáculos mayores que los hombres.⁶¹ Las mujeres tienen objetivos ambiciosos para sus negocios, pero se ven frenadas por barreras estructurales y normas sociales y culturales negativas.

El logro de la educación terciaria de las mujeres en Honduras se ha duplicado desde el año 2000; sin embargo, en promedio, el nivel educativo de las mujeres es de un año y medio a dos años menos que el de sus países pares.⁶² Esto se debe en gran medida a la pobreza y las normas culturales que esperan que las mujeres defiendan las responsabilidades domésticas y de cuidado, incluso desde una edad temprana. Las mujeres de las zonas rurales están especialmente desfavorecidas, con sólo seis años de escolaridad en comparación con nueve años en las zonas urbanas..⁶³

33%

El menor acceso de las mujeres a la educación y la educación financiera es un obstáculo significativo para la inclusión financiera, tanto digital como no digital: solo un tercio de las mujeres con educación primaria poseen una cuenta bancaria, frente al 83 por ciento de las mujeres con educación postsecundaria.⁶⁴

Esto demuestra que la inversión del gobierno en educación y la lucha contra las normas sociales y culturales restrictivas probablemente se traducirán en una mayor inclusión financiera con el tiempo.

58 Ibidem.

59 Ibidem.

60 Ibidem.

61 Ibidem.

62 Ibidem.

63 Ibidem.

64 Ibidem.

NORMAS SOCIALES Y DE GÉNERO

El sistema legal hondureño no restringe explícitamente a las mujeres en su trabajo, familia o sociedad, sin embargo, las normas sociales y la violencia generalizada hacen la vida más difícil para las mujeres. La violencia de género (VBG) ha prevalecido en Honduras, a pesar de una ley que protege a las mujeres del abuso doméstico y varios planes de acción nacionales. Los altos niveles de violencia criminal y relacionada con pandillas afectan la capacidad de las mujeres para viajar con seguridad fuera de su hogar y acceder a instituciones financieras tanto en áreas urbanas como rurales.

Del mismo modo, la Ley de Igualdad de Oportunidades para la Mujer prohíbe la discriminación en el acceso al crédito por motivos de género, pero, en la práctica, las tasas de interés para las mujeres son de 1,9 a 2,9

puntos porcentuales más altas que las de los hombres, dependiendo del tipo de institución financiera.⁶⁵

Esto a pesar de las tasas de préstamos morosos más bajas de las mujeres, como lo demuestran los datos publicados por la CNBS y puede sugerir un sesgo de género incorporado en el sistema financiero.⁶⁶ Abordar esto será un área importante de oportunidad para aumentar el acceso de las mujeres al crédito y reducir la brecha crediticia existente.

La CNBS puede aprovechar su papel en el ecosistema financiero para abogar por un mayor logro educativo de las mujeres, invertir y apoyar a las mujeres empresarias y propietarias de negocios, y usar su voz para unir al ecosistema para defender la seguridad y la igualdad de las mujeres. Esto está fuera del mandato del regulador, pero es un área en la que pueden ejercer una influencia positiva.

65 Comisión Nacional de Bancos y Seguros. 2021. Informe De Brecha De Género En El Sistema Financiero De Honduras. Disponible en: https://www.cnbs.gob.hn/wp-content/uploads/2021/05/Informe_Brecha_de_Genero_Mayo2021-1.pdf

66 Comisión Nacional de Bancos y Seguros. 2021. Reporte de Inclusión Financiera en Honduras. Disponible en: <https://www.cnbs.gob.hn/wp-content/uploads/2021/05/Reporte-de-Inclusion-Financiera-2021.pdf>



Female stallholder. (XiFotos/iStock)

PERSPECTIVAS FUTURAS

Honduras debe contar con una nueva ENIF que debe incorporar los objetivos de género y establecer metas en torno al acceso y uso financiero de las mujeres. La ENIF debe definir claramente el papel de la CNBS como líder de la estrategia y los esfuerzos de inclusión, y deben establecerse las estructuras de gobernanza que se pretenden establecer como parte de la ENIF de 2015 y el IFM de 2019.

Es necesario que existan mecanismos de coordinación entre los PSF y el regulador, que podrían incluir grupos de trabajo de la industria o contacto directo entre la CNBS y los gerentes de inclusión financiera dentro de cada PSF. La CNBS puede desempeñar un papel en la sensibilización del sector privado sobre la relevancia estratégica y el atractivo del mercado de mujeres y cómo abordarlo de manera efectiva y promover avances en la diversidad e inclusión de género interno en todo el sector bancario.

Para que SFD se expanda y proporcione una vía para aumentar la inclusión financiera de las mujeres en Honduras, es necesario centrarse en la concienciación, la alfabetización digital, la asequibilidad de Internet y la entrada de nuevas soluciones que sean intencionales sobre cómo llegar a las mujeres. La banca abierta y la interoperabilidad total apoyarán al ecosistema financiero para comunicarse sin problemas y servir sin problemas a los clientes. Un sector creciente de exportadores textiles con grandes fuerzas de trabajo femeninas también ofrece más oportunidades de inclusión en forma de esfuerzos de digitalización salarial observados en el sur y sudeste de Asia. La CNBS ya está trabajando en datos desglosados por sexo, que serán importantes para el panorama más amplio de la política basada en datos y la cuantificación del caso comercial para IFM. La CNBS debería seguir trabajando en la recopilación de datos desglosados por sexo a nivel individual y de las MIPYME. También es necesario desarrollar una definición a nivel nacional para una MIPYME propiedad de una mujer o dirigida por mujeres. La recopilación de datos financieros de los hogares ayudará a comprender las barreras y brechas del lado de la demanda.

Las menores oportunidades de las mujeres para obtener una educación y educación financiera adecuadas son serios obstáculos para su inclusión financiera, tanto digital como tradicional. Los actores del sector público y privado han implementado soluciones como aplicaciones móviles para presupuestos y gestión financiera, pero su alcance ha sido limitado hasta ahora. En general, el sector debe colaborar para desplegar mensajes y herramientas de educación financiera generalizada adaptadas a las brechas de educación financiera y digital de las mujeres y las personas no bancarizadas. Además, el alto nivel de violencia y delincuencia en Honduras sirven como barreras adicionales para el acceso de las mujeres a los servicios bancarios tradicionales y respaldan la necesidad de soluciones digitales accesibles.

Sin embargo, a pesar de estos desafíos, existe un fuerte deseo del regulador de impulsar el progreso no solo con las instituciones bajo su supervisión directa, sino en todo el sector financiero. El regulador se encuentra en una posición única para reunir a las partes interesadas y coordinar los esfuerzos nacionales de inclusión financiera para garantizar que todas las mujeres en Honduras puedan alcanzar su máximo potencial económico de manera segura y sostenible.

ABREVIATURAS

| | |
|------------------|--|
| AFI | Alianza para la Inclusión Financiera |
| AHIBA | Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias |
| CTA | Centros Transaccionales Autorizados |
| BCH | Banco Central de Honduras |
| CNBS | Comisión Nacional de Bancos y Seguros |
| CONATEL | Comisión Nacional de Telecomunicaciones |
| CONSUCOOP | Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas |
| SFD | Servicios Financieros Digitales |
| EPHPM | Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples |
| FACACH | Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras Ltda. |
| G2P | De Gobierno a Persona |
| FIG | Finanzas Inclusivas de Género |
| GPUF | Gerencia de Protección al Usuario Financiero |
| BID | Banco Interamericano de Desarrollo |
| CIF | Corporación Financiera Internacional |
| INDEL | Instituciones No Bancarias de Dinero Electrónico |
| SEMUJER | Secretaría en el Despacho de Asuntos de la Mujer |
| INE | Instituto Nacional de Estadística |
| IMF | Instituciones Microfinancieras |
| ENIF | Estrategia Nacional de Inclusión Financiera |
| OPDF | Organización Privada de Desarrollo Financiero |
| REDMICROH | Red de Microfinancieras de Honduras |
| RNP | Registro Nacional de las Personas |
| RTN | Registro Tributario Nacional |
| ODS | Objetivos de Desarrollo Sostenible |
| SENPRENDE | Servicio Nacional de Emprendimiento y de Pequeños Negocios |
| IFM | Inclusión Financiera de las Mujeres |
| WMSME | Micro, Pequeña y Mediana Empresa propiedad de Mujeres |

REFERENCIAS

Banhcafe. Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS). Available at: <https://www.banhcafe.hn/usuario-financiero/comision-nacional-de-bancos-y-seguros-cnbs/>

Camara de Comercio e Industrias de Tegucigalpa. 2010. Ley de Garantías Mobiliarias. Available at: https://www.ccit.hn/_files/ugd/7ccb0d_31ef38e4ea7b499b8992920a1cf25205.pdf

Camara de Comercio e Industrias de Tegucigalpa. 2010. Ley de Garantías Mobiliarias. Available at: https://www.ccit.hn/_files/ugd/7ccb0d_31ef38e4ea7b499b8992920a1cf25205.pdf

Center For Financial Inclusion. 2011. Client Protection in Honduras. Available at: <https://www.centerforfinancialinclusion.org/client-protection-in-honduras>

Center For Financial Inclusion. 2016. Mobile Money and Honduras' Financial Inclusion Landscape. Available at: <https://www.centerforfinancialinclusion.org/mobile-money-and-honduras-financial-inclusion-landscape>

Comisión Nacional de Bancos y Seguros. 2012. Circular CNBS No. 140/2012. Available at: https://www.cnbs.gob.hn/files/circulares/CNBS2012/C140_2012.pdf

Comisión Nacional de Bancos y Seguros. 2019. Actividades que la CNBS ha realizado de acuerdo al plan de Inclusión Financiera de las Mujeres en Honduras. Available at: <https://gpuf.cnbs.gob.hn/blog/2020/01/24/actividades-que-la-cnbs-ha-realizado-de-acuerdo-al-plan-de-inclusion-financiera-de-las-muejres-en-honduras/>

Comisión Nacional de Bancos y Seguros. 2021. Informe De Brecha De Género En El Sistema Financiero De Honduras. Available at: https://www.cnbs.gob.hn/wp-content/uploads/2021/05/Informe_Brecha_de_Genero_Mayo2021-1.pdf

Comisión Nacional de Bancos y Seguros. 2021. Reporte de Inclusión Financiera en Honduras. Available at: <https://www.cnbs.gob.hn/wp-content/uploads/2021/05/Reporte-de-Inclusion-Financiera-2021.pdf>

Comisión Nacional de Bancos y Seguros. Available: <https://www.cnbs.gob.hn/>

Comisión Nacional de Bancos y Seguros. Plan de Inclusión Financiera de las Mujeres. Available at: <https://www.cnbs.gob.hn/inclusion-financiera-mujeres/>

Comision Nacional de Telecomunicaciones. 2020. Informe Anual Del Sector De Telecomunicaciones En Honduras. Available at: <https://www.conatel.gob.hn/doc/Informes/2021/InformeAnualdelSectordeTelecomunicaciones2020.pdf>

Comision Nacional de Telecomunicaciones. 2021. Informe Trimestral Del Sector De Telecomunicaciones En Honduras. Available at: <https://www.conatel.gob.hn/doc/Informes/2021/DESEMPE%C3%91O%20DEL%20SECTOR%20DE%20TELECOMUNICACIONES,%204T2021.pdf>

Consejo Hondureño de la Empresa Privada and International Labour Organization. 2017. Encuesta empresarial de Honduras 2017: Análisis de resultados.

ConsumerCentrix (CCX) and Women's Financial Inclusion Data (WFID). 2022. Towards Women's Financial Inclusion: A Gender Data Diagnostic of Honduras. Available at: https://data2x.org/wp-content/uploads/2022/06/06.21_DataDiagnostics-Honduras.pdf

DataReportal. Digital 2021: Honduras. Available at: <https://datareportal.com/reports/digital-2021-honduras>

Global System for Mobile Communications. 2015. Unlocking digital inclusion in Honduras: Reforming taxation on the mobile sector to support economic and social development. Available at: https://www.gsma.com/latinamerica/wp-content/uploads/2016/04/report-inclusion_taxation_Honduras-onepager-EN.pdf

Global System for Mobile Communications. 2016. Regulation in El Salvador and Honduras: On the Brink of Enabling. Available at: <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/country/honduras/regulation-in-el-salvador-and-honduras-on-the-brink-of-enabling/>

Instituto Nacional de Estadística Honduras. 2022. Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples. Available at: <https://www.ine.gob.hn/V3/ephpm/>

Instituto Nacional de Estadística Honduras. 2022. Información Estadística. Available at: <https://www.ine.gob.hn/V3/>

La Prensa. 2022. Ley para el Fomento y Desarrollo demandan las mipymes. Available at: <https://www.laprensa.hn/premium/ley-fomento-desarrollo-demandan-mipymes-honduras-FC4576106>

Secretaría de Desarrollo Económico (SDE). 2017. Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Available at: <https://sde.gob.hn/wp-content/uploads/2017/07/LEY-PARA-EL-FOMENTO-DE-DESARROLLO-DE-LA-COMPETITIVIDAD-DE-LA-MICRO-PEQUE%C3%91A-Y-MEDIANA-EMPRESA-1.pdf>

SEMUJER. Available at: <https://semujer.gob.hn/>

United States Agency for International Development (USAID). 2017. The Ecosystem for Digital Finance and Financial Inclusion in Honduras. Market Landscape and Analysis. PPT.

United States Agency for International Development (USAID). 2020. Regulatory Technology (“RegTech”) Readiness in Honduras. Available at: https://www.ratchesn.org/wp-content/uploads/2020/03/RTAC_Regtech-Readiness_Final-Report_03302020_FINAL.pdf

World Bank. 2017. Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the FinTech Revolution. Available at: <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/29510>

World Bank. 2021. Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19. Available at: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex>

Alliance for Financial Inclusion

AFI, Sasana Kijang, 2, Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur, Malaysia
t +60 3 2776 9000 e info@afi-global.org www.afi-global.org

 Alliance for Financial Inclusion  AFI.History  @NewsAFI  @afinetwork