



Brecha de Género en el Sistema Financiero de Honduras

Junio 2023

Unidad de Estudios Económicos
Departamento de Estudios Económicos y Actuariales
Gerencia de Regulación, Investigación y Desarrollo



COMISIÓN NACIONAL DE
BANCOS Y SEGUROS

ÍNDICE DE CONTENIDO

I. INTRODUCCIÓN	8
II. PANORAMA INTERNACIONAL Y NACIONAL CON PERSPECTIVA DE GÉNERO	9
2.1 <i>Desempeño del entorno internacional</i>	9
2.2 <i>Desempeño de Honduras</i>	10
2.3 <i>Entorno Socioeconómico de Honduras</i>	12
III. BRECHA DE GÉNERO EN DEPÓSITOS	16
3.1 <i>Análisis de los Depósitos por Sexo</i>	16
3.1.1 <i>Cuentas y Saldos de Depósitos por Sexo</i>	18
3.1.2 <i>Cuentas y Saldos de Depósitos por Edad y Sexo</i>	18
3.1.3 <i>Cuentas y Saldos de Depósitos por Distribución Geográfica</i>	19
3.2 <i>Brecha de Género en los Depósitos</i>	20
Apéndice I. <i>Programas de Inclusión Financiera de la mujer en el Sistema Financiero</i>	23
IV. BRECHA DE GÉNERO EN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO	24
4.1 <i>Análisis de los Créditos por Sexo</i>	24
4.1.1 <i>Tipos de Crédito por Sexo</i>	25
4.1.2 <i>Análisis por Distribución Geográfica</i>	26
4.2 <i>Brecha de Género en el otorgamiento de Créditos</i>	27
4.2.1 <i>Tasas de Interés por Sexo</i>	28
4.2.2 <i>Indicadores de Integridad Financiera de hombres y mujeres</i>	30
Apéndice II. <i>Estudio Comparativo del Comportamiento de Pago entre hombres y mujeres</i>	32
V. RESULTADOS PARA OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	33
5.1 <i>Remesadoras de Dinero</i>	33
5.2 <i>Medios Innovadores de Pagos</i>	34
VI. ANEXOS	35
1. <i>Resumen de Metodología y Fuente de Indicadores</i>	35
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	36

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Distribución de la Población de Honduras por Sexo 2018-2022.	12
Gráfico 2 Comparación de Fuerza de Trabajo por Sexo Honduras 2021-2022.	12
Gráfico 3 Ingreso Promedio Mensual por Sexo para Asalariados.	13
Gráfico 4 Evolución de la Tasa de Desempleo Abierto por Sexo 2018-2022.	15
Gráfico 5 Indicadores de Brecha en el Mercado Laboral por Sexo.	15
Gráfico 6 Evolución de las Cuentas de Depósito en el Sistema Financiero por Sexo 2018-2022.	16
Gráfico 7 Cartera de depósitos por sexo (2018-2022)	17
Gráfico 8 Saldos de Depósitos en el Sistema Financiero por Sexo 2018-2022/ Distribución por Sub-Sectores y Sexo.	17
Gráfico 9 Depósitos en el Sistema Financiero por Sexo y Rango de Edad.	18
Gráfico 10 Distribución geográfica de Cuentas de Depósitos en Honduras y Departamentos con Mayor Participación de Mujeres en los Saldos de Depósitos.	19
Gráfico 11 Cuentas por sexo e Indicadores de Brecha de captaciones (2018 -2022)	20
Gráfico 12 Evolución del Indicador de Brechas en Cuentas de Depósito y por Tipo de Captación en el Sistema Financiero.	20
Gráfico 13 Saldos Promedios por Cuenta de Depósito por Sexo al cierre de los años 2018-2022.	21
Gráfico 14 Cuentas Promedio por Sexo de la Fuerza de Trabajo en Honduras.	21
Gráfico 15 Brechas de Género en Cuentas de Depósitos por Institución del Sistema Financiero.	22
Gráfico API 1 Número de Instituciones participantes y Programas dirigidos a la Inclusión Financiera de la Mujer.	23
Gráfico 16 Evolución del Crédito por Sexo en el Sistema Financiero 2018-2022.	24
Gráfico 17 Distribución del Crédito por Sexo por Tipo de Crédito a diciembre de 2022.	25

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 18 Saldo Promedio de Crédito por Deudor por sexo.	25
Gráfico 19 Distribución del Crédito por Sexo por Departamento del País.	26
Gráfico 20 Deudores por sexo (2018-2022).	27
Gráfico 21 Indicador de Brecha de Género en el Crédito Sistema Financiero.	27
Gráfico 22 Población Económicamente Activa por Sexo con Acceso al Crédito en el Sistema Financiero.	28
Gráfico 23 Comparación de Tasas de Interés promedio sobre créditos por Sexo entre Instituciones del Sistema Financiero.	28
Gráfico 24 Tasa Promedio de Créditos por Destino y por Sexo.	29
Gráfico 25 Indicador de Morosidad por Tipo de Sexo y Crédito en el Sistema Financiero.	30
Gráfico 26 Distribución de la Cartera de Créditos al cierre del año 2022 por Categoría de Riesgo y Sexo.	31
Gráfico 27 Evolución del Saldo Promedio por Operación de Remesa Pagada por Sexo.	34
Gráfico 28 Billeteras Electrónicas y Transacciones por Sexo en el Sistema Nacional de Pagos.	34

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Comparación de Ingresos y años de estudio promedio por Sexo para Honduras al año 2022.	14
Tabla 2 Departamentos con Mayor Participación de Mujeres en los Saldos de Depósitos del Sistema Financiero (En millones de Lempiras).	20
Tabla 3 Departamentos con Mayor Participación de Mujeres en los Saldos de Depósitos del Sistema Financiero (% de participación).	27

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Índice de Brechas de Género por Regiones del Mundo.	9
Ilustración 2 Posiciones de Honduras en el Índice Global de Brecha de Género.	10
Ilustración 3 Detalle de las Remesas Procesadas por el Sistema Financiero al cierre del 2022.	33

ACLARATORIA

La información utilizada para la elaboración de este documento es proporcionada por las instituciones supervisadas con cierre estadístico al 31 de diciembre de 2022; algunas cifras son de carácter preliminar. El análisis corresponde exclusivamente a las cifras proporcionadas a este Ente Supervisor, cuya responsabilidad es de las instituciones supervisadas.

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) autoriza la reproducción total y parcial del texto, gráficos y cifras de esta publicación, siempre que se mencione la fuente. No obstante, esta Institución no asume responsabilidad legal alguna o de cualquier otra índole, por la manipulación, interpretación personal y uso de dicha información.

Derechos Reservados © 2023



I. INTRODUCCIÓN



La Comisión Nacional de Bancos y Seguros, por medio del presente Informe de Brechas de Género en el Sistema Financiero con cifras al cierre del año 2022, pretende exponer un problema estructural de la sociedad hondureña, no con el afán de seguir tendencias, sino con el fin primordial de exponer y presentar datos e indicadores que permitan a todas las partes vinculantes al desarrollo económico y social del país; poder generar igualdad de condiciones para las mujeres, siendo el segmento económico financiero uno donde aún persisten ciertas brechas. De acuerdo con el último Informe de Desarrollo Humano elaborado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) del año 2022, “Las brechas de género, que afectan en particular a las mujeres y las niñas (más de la mitad de la población) constituyen una de las formas de desigualdad más enraizadas en la sociedad hondureña. Esta inequidad es uno de los principales obstáculos para el progreso social y democrático, y exige una respuesta contundente que, a la vez, se constituya en eje catalizador del avance y logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), en el marco de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible”.

En 2022, los efectos adversos en el entorno económico parecen haber tenido un mayor impacto en las mujeres, así lo demuestran los resultados del Índice de Brechas de Género elaborado por el Foro Económico Mundial. Particularmente en el caso de Honduras, para el cierre del 2022, la fuerza laboral se vio reducida en 2.1% (aproximadamente 84,000 personas), siendo los puestos de trabajo liderados por mujeres los más afectados (80,200 puestos), pese a contar con

más años de estudio respecto a los hombres. No obstante, para el año 2022 se destaca en el Sistema Financiero Nacional una mejoría tanto en el acceso al crédito como en los depósitos, respecto a las cifras del año anterior.

Particularmente en el caso de los depósitos, la brecha pasó de un indicador del 20.4% en el año 2021, a un resultado del 18% para la presente versión, lo anterior derivado de un crecimiento mayormente proporcional tanto en los saldos como en las cuentas en favor de las mujeres, principalmente en los depósitos de ahorro, en donde prácticamente no existen brechas entre hombres y mujeres en lo que respecta a la cantidad de cuentas habilitadas en el sistema financiero.

En lo que respecta al crédito, la desigualdad entre hombres y mujeres se redujo en 1.9pp al cerrar con un indicador de brecha del 14.2%; persistiendo de manera importante la diferencia en los créditos comerciales principalmente, y destacando que no existe tal situación en los microcréditos. No obstante, **aun cuando las mujeres a lo largo de los últimos cinco años han mantenido una moral de pago mucho mejor respecto a los hombres (con un indicador de mora del 3.2% para el año 2022, menor en 0.7pp respecto al índice de mora de hombres); así como una menor participación de la cartera altamente riesgosa y de pérdida para el Sistema Financiero, persisten importantes brechas en las tasas de interés que se ofrecen a los créditos para mujeres, siendo superiores respecto a las tasas promedios de los hombres, destacando principalmente las brechas en los créditos Comerciales, de Consumo y Microcrédito.**

II. PANORAMA INTERNACIONAL Y NACIONAL CON PERSPECTIVA DE GÉNERO

2.1 Desempeño del Entorno Internacional

El Foro Económico Mundial desde el año 2006 **introdujo por vez primera la elaboración de un Indicador de Brechas de Género con el propósito de contar con una herramienta global que permita medir el progreso hacia la paridad de género y poder comparar los resultados** con el resto de los países basando las estimaciones en cuatro dimensiones (pilares):

1. Participación y Oportunidad Económica;
2. Logro Educativo;
3. Salud y Supervivencia;
4. Empoderamiento Político.

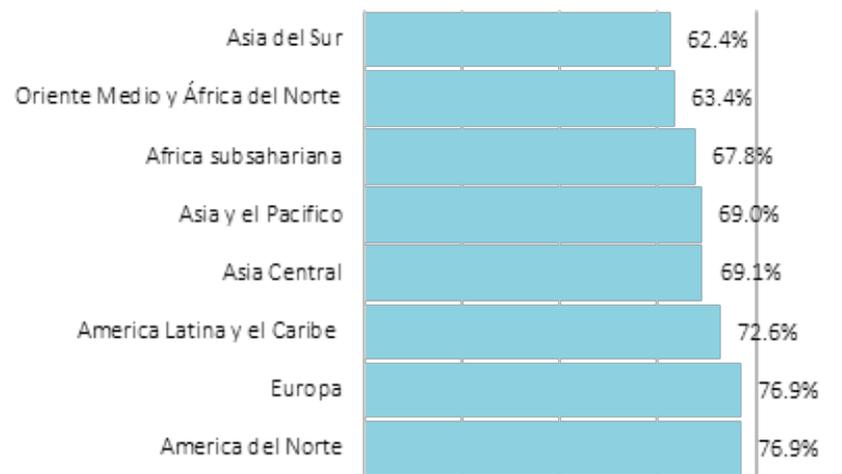
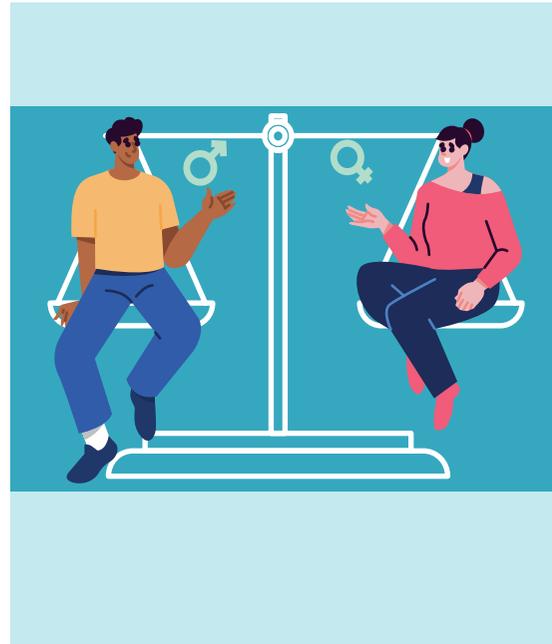
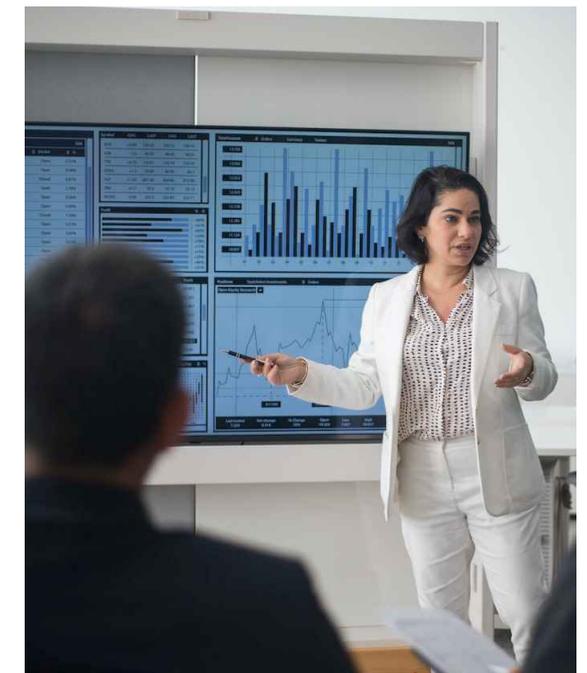


Ilustración 1 Índice de Brechas de Género por Regiones del Mundo
Fuente: Foro Económico Mundial

La versión elaborada a julio del año 2022 recoge los resultados por subregiones y el aporte de 146 países. Los resultados demuestran un indicador de brecha de 68.1% a nivel global, superar ese nivel de desigualdad tomaría alrededor de 132 años (Foro Económico Mundial, 2022). El escenario anterior representa una leve mejora de cuatro años en relación con la estimación de 2021 (136 años a la paridad), lo que aún no compensa la pérdida generacional que ha ocurrido entre 2020 y 2021: según tendencias hasta 2020, se estableció la brecha de género para cerrar dentro de 100 años.

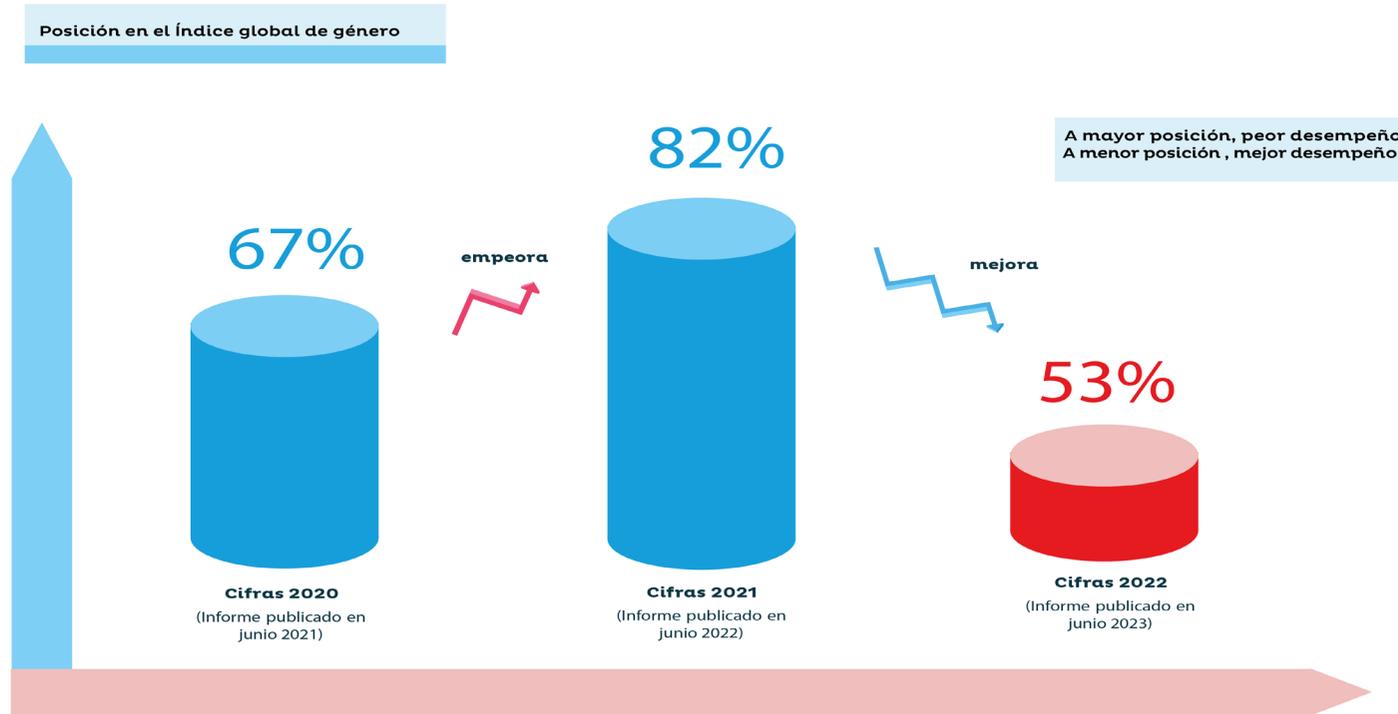
En los 146 países cubiertos por el índice durante 2022, la brecha de género en Salud y Supervivencia ha cerrado por 95.8%; Logro Educativo por 94.4%; Participación y Oportunidad Económica en un 60.3%; y Empoderamiento Político en un 22%. América Latina y el Caribe ocupa el tercer lugar de todas las regiones, después de América del Norte y Europa, cerrando el 72.6% de su brecha de género. Considerando el ritmo actual de progreso, América Latina y el Caribe cerrarán la brecha en 67 años. Sin embargo, dentro de la región, sólo seis de los 22 países indexados en esta edición mejoraron su puntaje de brecha de género en al menos un punto porcentual desde el año pasado.

Uno de los principales efectos de la pandemia del COVID-19, ha sido el retroceso que ha tenido la mujer en la participación del mercado laboral, lo que ha impedido que la brecha se cierre. Basado en un análisis de datos de 2019 de 33 países, **que representan el 54% de la población mundial en edad activa**, la proporción de tiempo que pasan los hombres en trabajo no remunerado como proporción gastada en el trabajo total fue del 19%, mientras que para las mujeres fue del 55%. **Con el aumento de los costos del cuidado de los niños, existe un alto riesgo de una demanda asimétrica para trabajo de cuidado no remunerado, el cual seguirá imponiéndose a las mujeres.**



2.2 Desempeño de Honduras en 2022: En el primer año del presente gobierno, el país mejoró 29 posiciones en el Índice Global de Género del Foro Económico Mundial al pasar de la posición 82 a la 53, la mayor mejora de las últimas décadas

Ilustración 2: Posiciones de Honduras en el Índice Global de Brecha de Género.



Fuente: Reportes de Índice Global de Brechas de Género, Foro Económico Mundial.

El desempeño mostrado en el presente informe, refleja el compromiso del Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro en el objetivo estratégico de reducir las brechas de género en todas las instituciones del Estado, particularmente al mejorar el acceso de las mujeres a los principales derechos sociales, políticos, económicos y de inclusión financiera, a través de un firme acercamiento transversal al enfoque de género como parte de las políticas del gobierno. En el marco de este compromiso, y de la imple-

mentación de políticas públicas que promuevan la igualdad laboral y reduzcan las asimetrías de género en todas sus dimensiones, el papel de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros es clave para acelerar la igualdad de género y destacar los derechos de las mujeres en el sistema financiero nacional.

En el 2023, se obtuvieron los primeros resultados de la implementación de políticas con enfoque de género, medidos por el Foro Económico Mundial en su

“Reporte Global de Brechas de Género 2023” que registra las cifras del año 2022; destacando la mejor posición obtenida por Honduras en la última década, ubicándose en el lugar N°53 de 146 países con un indicador de paridad de género del 0.735, donde 1 es la máxima puntuación y la 0 la mínima. El logro anterior significó un salto de 29 puestos en el ranking global, contrario a la posición N°82 de 146 países obtenida por Honduras en el informe de 2022 (que

corresponde a cifras del año 2021), con lo cual se observa una mejora histórica. Referente a sus pares en la región centroamericana¹ y República Dominicana, en el 2023, Honduras es el tercer país con mejor posición para cerrar las brechas de género, por encima de Panamá (N°58); El Salvador (N°68); República Dominicana (N°81), y Guatemala (N°117).

Según componentes del índice global, se destaca una notoria mejoría en las cuatro dimensiones clave (Participación y Oportunidad Económica, Logro Educativo, Salud y Supervivencia, y Empoderamiento Político), lo que reconoce de forma especial los avances de la gestión de la primera mujer Presidenta en la historia democrática del país, como referente en la lucha para la reducción de la brecha de género.

En particular, la dimensión mejor evaluada del país fue la del “Logro Educativo”, la cual presentó un subíndice homogéneo entre hombres y mujeres, dando como resultado un indicador del 1.0 traducido en igualdad de oportunidad en el enrolamiento en todos los niveles educativos (primario, secundario y

¹ Nicaragua (N° 7) y Costa Rica (N°14). Índice global de Género, Junio 2023.

terciario), así como en la capacidad de lectura, reduciendo a cero las barreras de género relacionadas al acceso educativo en el país. Otro indicador favorable que señala el informe del 2023 fue la dimensión de la “Salud y Supervivencia” (0.964) indicando una pequeña brecha sobre este apartado (0.036).

De igual manera, sobresale la evolución favorable del país en el apartado de “Empoderamiento Político”, mejorando su posición en el informe publicado en junio de 2023 al ubicarse en el puesto N°52 de los 146 países incluidos en el indicador, con una puntuación de 0.278, avanzando 14 puestos respecto al resultado obtenido en el informe publicado en 2022 (puesto N°71), cuya puntuación fue 0.213. Lo anterior obedece a un aumento en la proporción de cargos parlamentarios ocupados por mujeres, liderado por el porcentaje de años en los que una mujer es jefa de Estado.

No obstante, según el informe publicado en 2023, aún se presentan importantes desafíos acumulados de períodos anteriores, sobre todo en el apartado vinculado a la “Participación y Oportunidad Económica”, la cual resultó en un 0.699 (una brecha del 0.301), ubicando al país en la posición N°66 a nivel mundial. El resultado anterior es reflejo de una disminución en la participación de

las mujeres en el mercado laboral durante el 2022, con una Tasa de Desocupación²(TD) del 11.4%, frente al 6.9% de la población masculina del país. Pese al escenario laboral hondureño, se observó al cierre de 2022 una mayor dinámica de crecimiento en los depósitos en cuentas de ahorro de las mujeres en un rango de 18-30 años, consistente con las cifras reportadas en la sección Cuentas y Saldos de Depósitos por Edad y Sexo³ de este informe.

A nivel institucional, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros con el propósito de generar igualdad de condiciones para la población femenina del país, a través del acceso y uso de los servicios financieros ha impulsado un esquema regulatorio apropiado que garantiza la protección a todos los usuarios. En este sentido, ha emitido normativas puntuales para la democratización del crédito con el objetivo de promover el desarrollo económico y social de las poblaciones más vulnerables, ampliando el acceso justo a servicios financieros básicos. Como parte de estas medidas, la Comisión aprobó normativas para flexibilizar los requisitos para acceder a un crédito y permitir alivio en los tiempos de permanencia que los bancos establecen a las personas reportadas en la Central de Información Crediticia (CIC), liberando a más 240 mil personas de las cuales un

46% de los beneficiarios son mujeres, mostrando un compromiso con el diseño de políticas con enfoque de género, entre otras.

Así mismo, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros se ha unido a los esfuerzos por mejorar la disponibilidad, accesibilidad y la utilización de las estadísticas de género, destacándose la implementación del “Captador de Inclusión Financiera” que facilita el acceso a la información de género por parte de las Instituciones Supervisadas. Entre otras medidas, también se incluye el fortalecimiento de las áreas orientadas a la regulación y generación de estudios económicos y financieros, con la creación de una Gerencia especializada en materia de Educación e Inclusión Financiera y Género.



² Fuente: Cuadros del Mercado Laboral por Género, INE (Cifras a junio 2022).

³ Ver sección Brecha de Género en Depósitos | Brecha de Género en el Sistema Financiero de Honduras (junio 2023).

2.3 Entorno Socioeconómico de Honduras

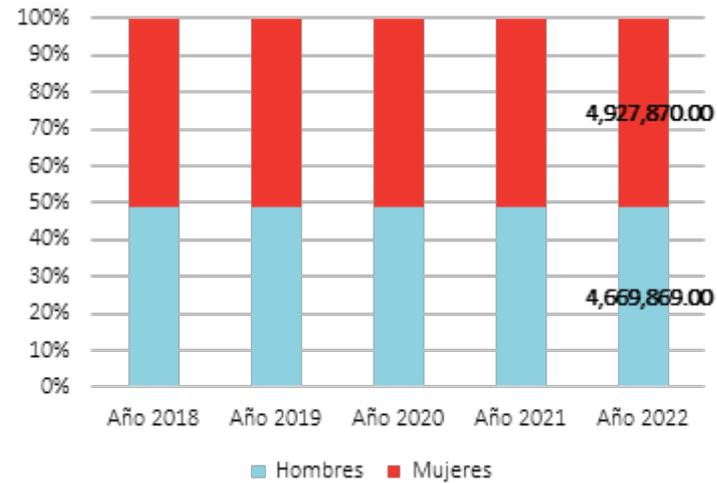


Gráfico 1 Distribución de la Población de Honduras por Sexo 2018-2022
Fuente: INE

De acuerdo con estimaciones del Instituto Nacional de Estadísticas (INE), el crecimiento de la población al cierre del año 2022 fue de 1.56%, alcanzando una población total de 9,597,739 hondureños, donde sobresale la participación de las mujeres con un 51.3%, frente al 48.7% de la población compuesta por hombres. Desde el punto de vista geográfico, dicha población se encuentra distribuida de manera casi homogénea entre las áreas urbano y rural, pues este primer segmento geográfico representa el 55.4%, mientras que la población rural del país representa el 44.6% de la población total. Por departamento, Cortés y Francisco Morazán tienen el 37.3% del total de la población (19.3% y 18% respectivamente), siguiendo en importancia los departamentos de Yoro, Olancho y Comayagua con una participación aproximada del 6% de la población por cada departamento. Así mismo, los departamentos antes mencionados son los que tienen una mayor re-

presentatividad femenina, ya que el 51.6% de la población de dichos departamentos son mujeres; destacando el departamento de Francisco Morazán como el departamento con mayor participación femenina de la población en todo el país, al representar éstas el 52.4% del total.

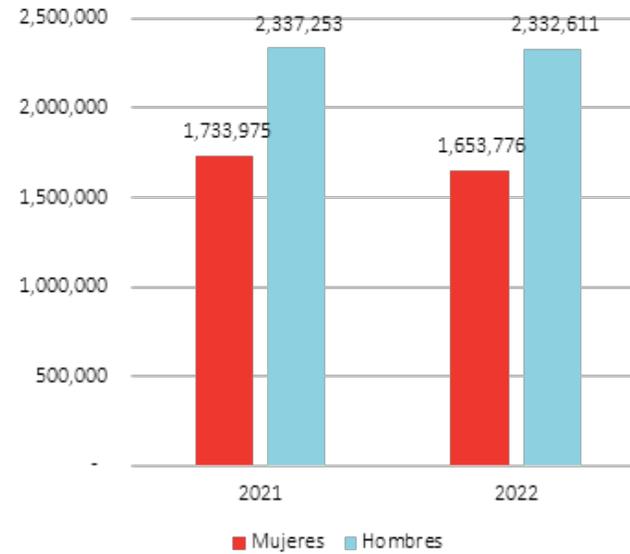
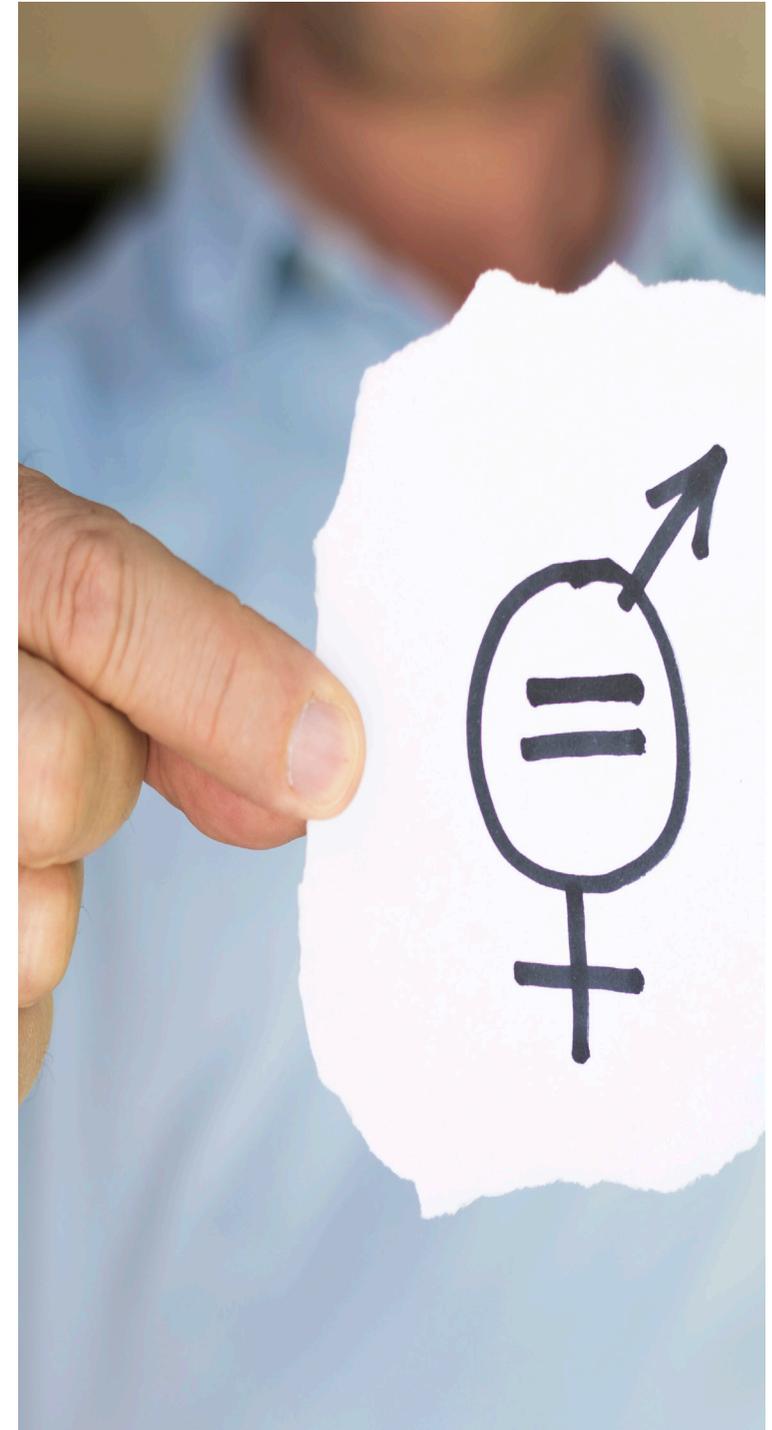
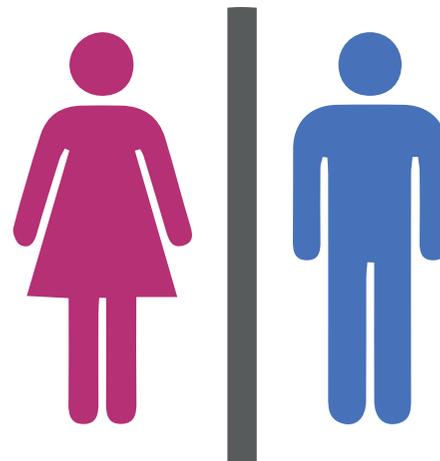


Gráfico 2 Comparación de Fuerza de Trabajo por Sexo Honduras 2021-2022
Fuente: INE



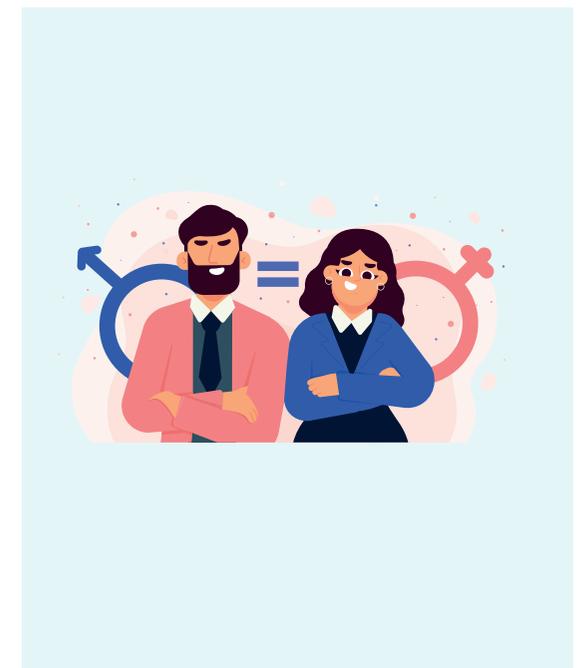
Para Honduras, el tema de la migración devela un dato de suma importancia, pues en términos de recepción de remesas respecto al PIB, para 2020 dentro de los cinco países receptores de remesas en la región, el país se iguala con el porcentaje de El Salvador (ambos 24%), seguido de Haití (22%), Jamaica (21%) y Nicaragua (15%).

Con respecto a la evolución de los ingresos, tanto de los hombres como de las mujeres, se ha visto frenado en el último año por un alto nivel inflacionario el cual al cierre del 2022 fue del 9.30%, explicado en un 53.3% por el componente de inflación importada, es decir la inferencia de los niveles inflacionarios mundiales. Los resultados demuestran que el ingreso rural promedio mensual para las mujeres ronda los L4,283.8 y para los hombres L5,275.3 en el caso del área urbana los ingresos aumentan en un 13.15% para las mujeres (L7,770.4 en 2022 respecto a L6,867.3 en 2021) contra el 8.68% (L9,225 en 2022 respecto a L8,487.9 en 2021) para los hombres. Es de suma importancia destacar que el sector público denota el mejor promedio de salario, tanto de hombres como para mujeres.

De acuerdo con datos del Instituto Nacional de Estadística (INE). Por medio de la LXXIV Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples, Junio 2022, los ingresos de las mujeres asalariadas fueron de L8,300 lempiras mensuales, superior levemente al de los hombres asalariados en L7,919.2; no obstante, el crecimiento en términos porcentuales fue mucho más pronunciado en el ingreso de los hombres, en vista que éstos pasaron de L6,828.1 en el año 2021 a un monto de L7,919.2 al 2022, lo anterior en términos de crecimiento porcentual representa un incremento del 16% en los ingresos de los hombres, mientras que el de las mujeres creció únicamente en 8.6%.



Gráfico 3 Ingreso Promedio Mensual por Sexo para Asalariados
Fuente: INE



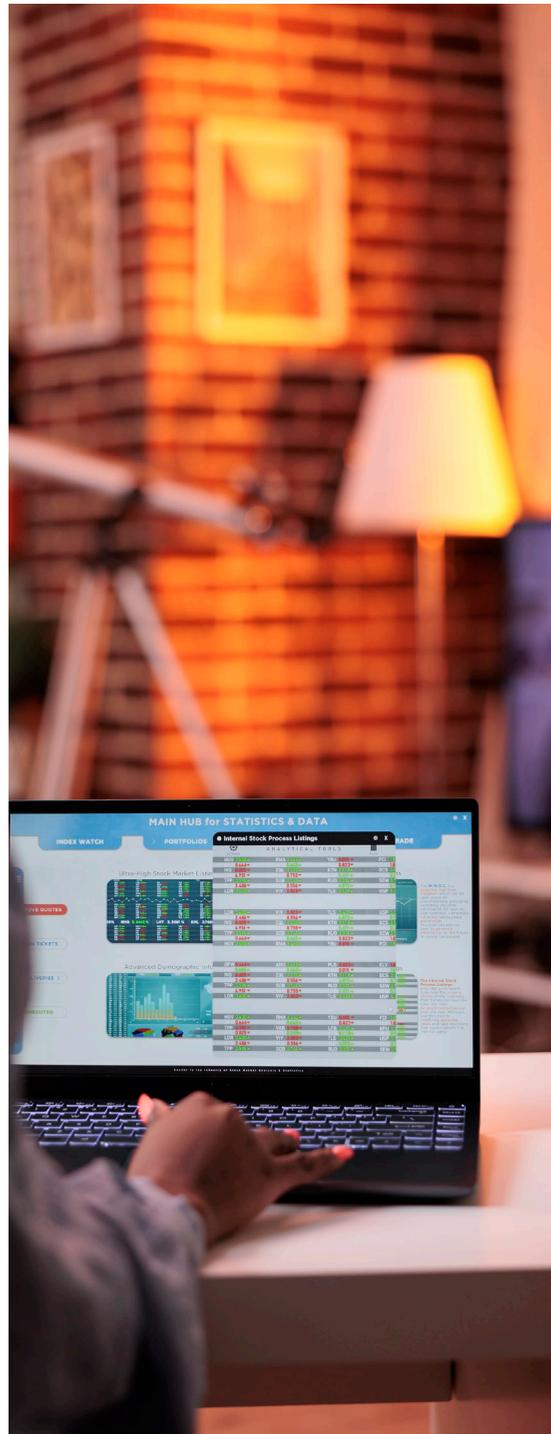


Tabla 1 Comparación de Ingresos y años de estudio promedio por Sexo para Honduras al año 2022

Mujeres					
Categorías	Total Nacional	Asalariados			
		Total	Público	Privado	Doméstico
Urbano	7,770.4	9,250.9	15,393.7	8,693.1	3,567.0
Rural	4,283.8	5,643.9	10,713.9	5,114.0	2,948.5
Años de Estudio	9.0	10.2	13.7	10.0	6.9
Hombres					
Categorías	Total Nacional	Asalariados			
		Total	Público	Privado	Doméstico
Urbano	9,225.1	10,086.4	14,705.5	9,657.1	5,761.6
Rural	5,275.3	4,954.3	12,819.4	4,615.2	5,242.9
Años de Estudio	7.8	8.0	11.9	7.8	5.5

Comparación de Ingresos y años de estudio promedio por Sexo para Honduras al año 2022

Fuente: INE

(Cifras en Lempiras y años de estudios)



Al analizar los ingresos de los asalariados por categoría ocupacional, se manifiestan algunas diferencias respecto a los ingresos de las mujeres al compararlos con los hombres; en lo que respecta a los ingresos de los empleado públicos, las mujeres mantienen un ingreso promedio en el área urbana un 4.7% superior a los de los hombres, sin embargo, en el área rural la brecha es significativa, donde el ingreso de la mujer representa el 83.7% del ingreso de los hombres; así mismo al analizar los ingresos reportados en el sector privado, principalmente en el área urbana, los ingresos de las mujeres son en promedio un 10% inferiores a los de los hombres, al alcanzar un ingreso de L8,693.1. Donde mayor se manifiesta la brecha es en el ingreso por actividades domésticas, tanto en la zona urbana como rural, en vista que el ingreso promedio de las mujeres es casi un 40% menor respecto al de los hombres.

Con relación a lo anterior, un aspecto interesante en lo que respecta a las brechas en el mercado laboral es el grado de formación entre mujeres y hombres; con información del INE para el 2022, las mujeres tienen en promedio un 27.5% más años de estudios respecto a los hombres, al tener un indicador de 10.2 años de estudio, sobre todo en las mujeres asalariadas en el sector privado, sobresaliendo el sector público con la mayor cantidad de años (13.7%). En el otro extremo donde menos años de estudio se reflejan, es en los empleos relacionados a trabajos domésticos.

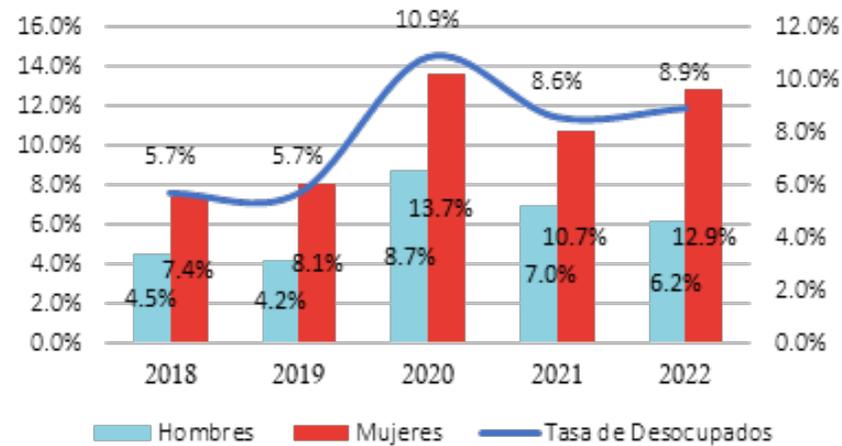


Gráfico 4 Evolución de la Tasa de Desempleo Abierto por Sexo 2018-2022
Fuente: INE

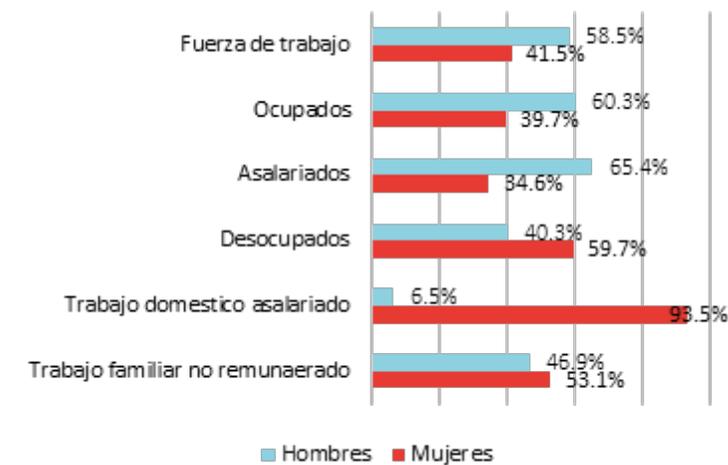


Gráfico 5 Indicadores de Brecha en el Mercado Laboral por Sexo
Fuente: Estimaciones Unidad de Estudios con datos del INE

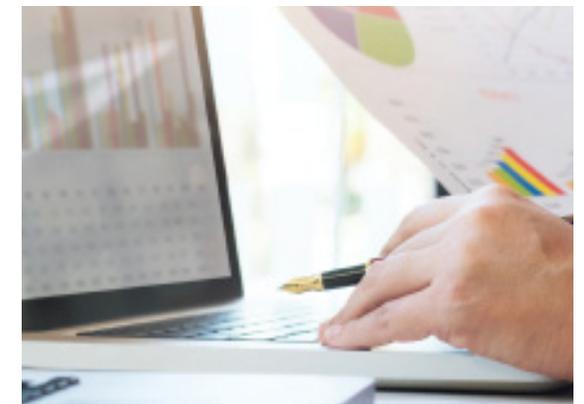
En términos de actividad económica, al cierre de 2022, la situación económica de Honduras medida por el Índice Mensual de Actividad Económica (IMAE) demuestra un crecimiento del 4.2%, dinamizada principalmente por las actividades económicas: Intermediación Financiera; Industria Manufacturera; Transporte y Almacenamiento; Hoteles y Restaurantes; Comercio, Construcción Privada y; Telecomunicaciones. Por otra parte, al analizar la evolución del Producto Interno Bruto (PIB) al III trimestre del 2022, desde el punto de vista del gasto, se registra un importante repunte del consumo privado, principalmente en la adquisición de bienes no durables (alimenticios) y servicios (telecomunicaciones) destacando, que el alza en el consumo, se presentó pese a los niveles de inflación registrados en 2022. En este aspecto los hogares han logrado financiar su gasto mediante la recepción de remesas familiares, que mantuvieron un ritmo constante, llegando a crecer

un 17.8% en el 2022 respecto al año previo, alcanzando un monto de USD 8,683.6 millones. En relación con lo antes expuesto, considerando que la mujer en términos de años de estudio mantiene mejores indicadores relacionados en cuanto su formación, frente a un entorno económico relativamente favorable; estos aspectos positivos no se transfieren en el mercado laboral, donde las brechas son sumamente significativas; demostrando que existen imperfecciones en el mercado de trabajo que hace menos favorable el acceso a las oportunidades de trabajo para las mujeres. La evolución en el mercado laboral ha sido menos favorable para las mujeres en el último año. La tasa de desocupados, pese a que la misma a nivel agregado se incrementó en 0.3pp (al alcanzar un indicador de 8.9% del total de la fuerza de trabajo al año 2022), el incre-

mento de dicho indicador en las mujeres fue mucho más pronunciado registrando una tasa de desocupados del 12.9%, mayor en 2pp respecto al indicador del año 2021; para los hombres la tasa de desocupación presentó una reducción de 0.8p.

Las cifras en el mercado de trabajo señalan una brecha en el mercado laboral hacia la ocupación masculina, pese a que la población femenina presenta una mayor participación relativa de la población total y mejores indicadores en términos de estudio, respecto a los hombres. En lo que respecta a la fuerza de trabajo, las mujeres participan con menos del 42% del total de la fuerza de trabajo, la cual en 2022 fue de 3,986,387 personas; así mismo, las mujeres tienen una participación menor al 40% del total de ocupados;

además registran mayor participación del total de desocupados, donde aproximadamente 6 de cada diez desocupados en el país, son mujeres, estadística que agrava aún más las brechas en el mercado laboral. Así mismo, las mujeres representan únicamente el 34.6% de las personas que reciben un salario en el mercado laboral; participando en un 93.5% del trabajo doméstico, dejando entrever que es una actividad destinada exclusivamente para las mujeres.



III. BRECHA DE GÉNERO EN DEPÓSITOS

3.1 Análisis de los Depósitos por Sexo

A nivel agregado, **los depósitos han mostrado una dinámica robusta de crecimiento a lo largo del 2022**, parte impulsado por la dinámica de la actividad económica y en otra, por el importante ingreso de remesas familiares al país. Los depósitos totales¹ ascendieron a L537,180.3 millones creciendo de manera interanual en 10.5% (11% en el 2021). **Por tipo de depósito se destaca la recuperación de los depósitos a plazo**, seguido por los depósitos de cheques y en menor ritmo los depósitos de ahorro.



3.1.1 Cuentas y Saldos de Depósitos por Sexo

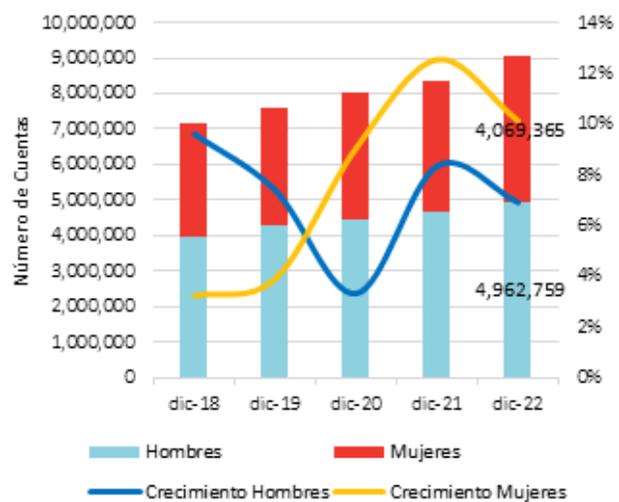


Gráfico 6 Evolución de las Cuentas de Depósito en el Sistema Financiero por Sexo 2018-2022

Fuente: Unidad de Estudios Económicos

Al cierre del 2022, el total de cuentas de depósitos que mantienen las instituciones del sistema financiero asciende a 9,207,787; de dicho total las cuentas registradas por sexo (hombres y mujeres) ascienden a 9,032,124 mismas que tuvieron un ritmo de crecimiento del 8.3% de manera interanual (la mayor de los últimos tres períodos), incrementándose en más de 694,000 cuentas de depósitos. Por sexo, el segmento masculino presenta una mayor proporción del total con una participación del 54.9% (55.7% en 2021), lo anterior derivado de un incremento del 6.9% en las cuentas registradas para hombres. En lo que respecta a los depósitos regis-

trados a nombre de mujeres, se destaca una dinámica de crecimiento muy por encima a los datos de los hombres, del total de incremento en la cantidad cuentas las mujeres aportan a dicho crecimiento el 54%; ello producto de un ritmo de crecimiento interanual del 10.1% (12.5% en 2021); se destaca que desde el año 2020 por tercer año consecutivo, las cuentas de depósitos han crecido de manera sostenida y en mayor proporción respecto a la de los hombres, que contribuyen en la reducción de las brechas existentes.

Respecto al monto de depósitos por sexo alcanzaron un saldo de L264,791.9 millones, superior en L24,719.4 millones en comparación al 2021, equivalente a un crecimiento anual del 10.3%, inferior al alza registrada al

cierre de 2021 (17.3%), la reducción en el crecimiento obedeció al mayor consumo registrado en 2022 como parte de la recuperación económica del último año. *Por sexo, se identificó que el 49.3% del total de la cartera de depósitos que mantiene el sistema financiero pertenece a personas naturales; de dicho porcentaje, el 53.3% pertenecen pertenecen a hombres (L141,213.4 millones) y el 46.7% (L123,578.5 millones) a saldo en cuentas de mujeres*, así mismo, se destaca una dinámica de crecimiento, homogéneo en los dos sexos, los depósitos de mujeres crecieron a un ritmo del 10.2% de manera interanual, por su parte las captaciones registradas a nombre de hombres lo hicieron en 10.4%.

¹ Los depósitos corresponden: Depósitos de cheques, de Ahorro y a Plazo de los Bancos Comerciales, Sociedades Financieras y las Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieros supervisadas por la CNBS.

El Gráfico 7 muestra como durante 2022 el sistema financiero registró un comportamiento alcista en la captación de recursos del público derivado de la coyuntura económica, contrario a 2021, en donde la desaceleración indicó el regreso al comportamiento natural en la captación, similar a la trayectoria histórica y bajo un contexto de menor riesgo económico y político; en línea con lo antes expuesto, la actividad económica ha sido impulsada en gran medida por un incremento en el consumo, principalmente privado.

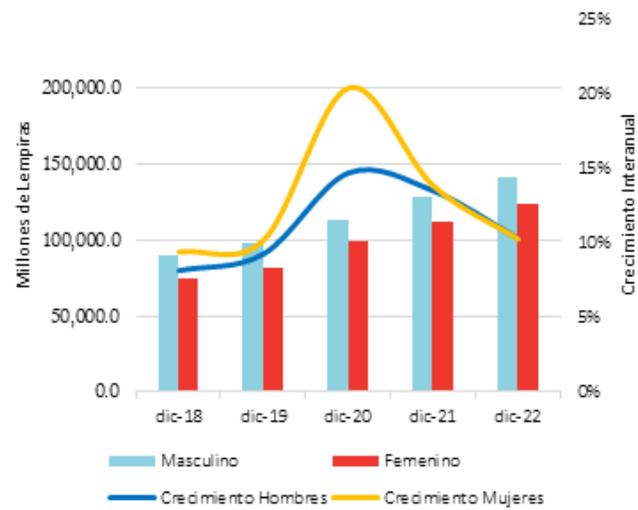


Gráfico 7 Cartera de depósitos por sexo (2018-2022)

Por instituciones, la mayor proporción tanto de cuentas como de los saldos al cierre del 2022, la tienen los bancos comerciales, los depósitos en dicho sector ascienden a L259,937.2 millones (93.4% del total de cuentas y 98.2% del saldo); sigue en importancia las sociedades financieras con un monto de L3,572.3 millones con una participación del total del saldo de depósitos del 1.3% y un 3.6% del total de cuentas (321,876); la menor participación se presenta en las OPDF'S con una proporción del 0.5% del total del saldo (L1,282.4 millones) y un 3.1% de las cuentas.

No obstante, se destaca que pese a tener la menor proporción en los depósitos totales, en las OPDF'S, las mujeres tienen una mayor proporción de las captaciones, éstas participan con el 53.6% del total de los saldos, mientras que los hombres el 46.4%. En

los bancos comerciales y las sociedades financieras, existe una mayor participación de los hombres en los saldos de depósitos con una participación del 53.3% y 59.1% respectivamente; mientras que las mujeres en dichos sub sectores participan con el 46.7% en los bancos comerciales y 40.9% en las sociedades financieras, destacando este sector como el que menor participación tienen las mujeres del total de los depósitos.

Por tipo de depósito, a 2022, el 94.6% (8,539,933) de las cuentas correspondió a depósitos de ahorro, que mantienen el 79% de los saldos (L207,097.9 millones); seguido del 4.6% que representan cuentas de cheques representando el 2.7% del saldo total; finalmente, se destacan las cuentas de depósitos a plazo fijo que constituyen el 0.9% del número de cuentas pero que mantienen el 18.3% (L48,562.8 millones) del saldo total de depósitos.

Por sexo y tipo de depósito, en donde menor proporción tiene la mujer en los saldos totales es en los depósitos de cheques, ya que únicamente participan con el 29.5%; seguido por los depósitos a plazo en donde las mujeres tienen una participación del 41.3% alcanzando un monto de L20,037.14 millones y finalmente, en los depósitos de ahorro es donde menos se manifiesta la diferencia de

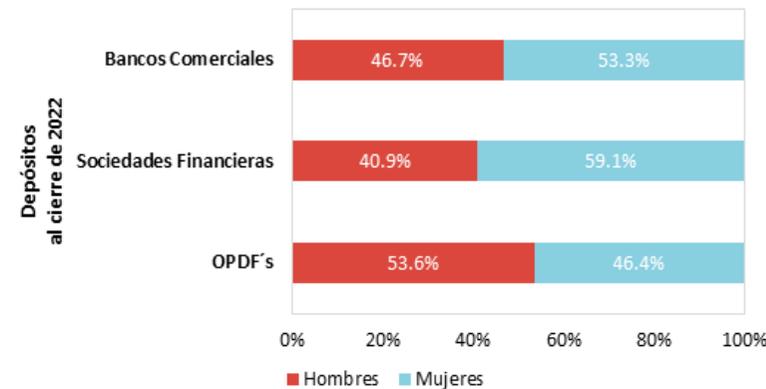


Gráfico 8 Saldos de Depósitos en el Sistema Financiero por Sexo 2018-2022/ Distribución por Sub-Sectores y Sexo
Fuente: Departamento de Análisis Económico y Estabilidad Financiera

proporciones ya que el saldo a favor de mujeres es del 48.5% lo que significa un monto de L101,440.3 millones.



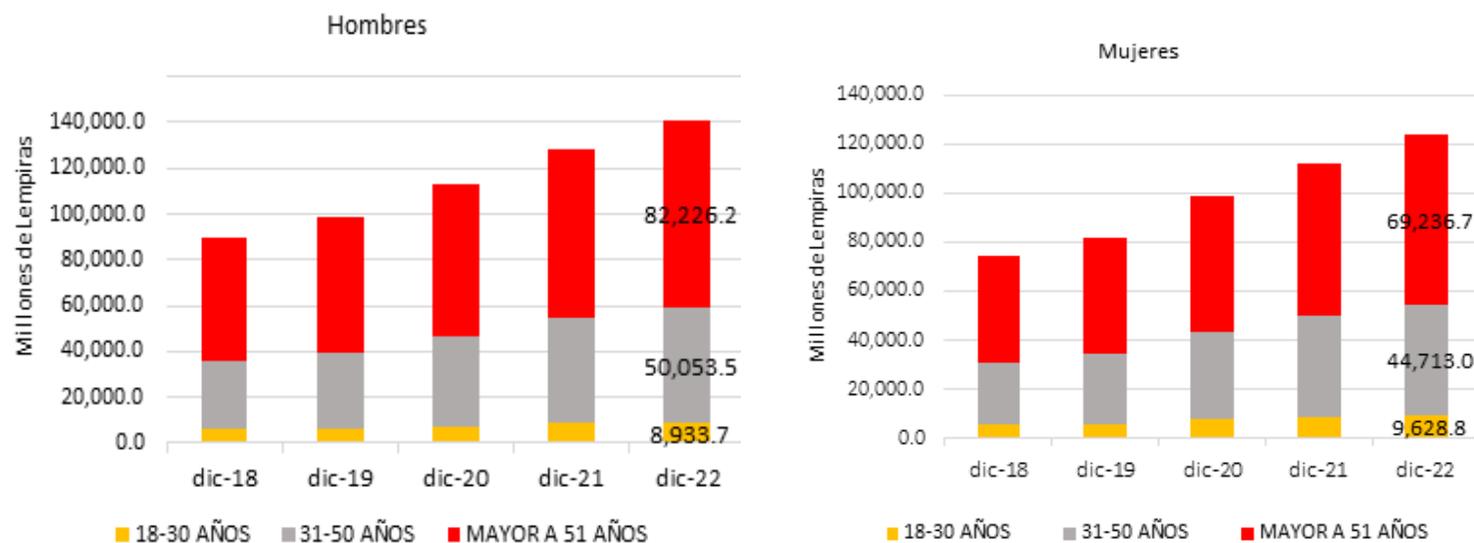


Gráfico 9 Depósitos en el Sistema Financiero por Sexo y Rango de Edad
Fuente: Unidad de Estudios Económicos

3.1.2 Cuentas y Saldos de Depósitos por Edad y Sexo

Al analizar los depósitos por sexo, tomando en consideración la escala de años permite comprender en qué rangos de edad se manifiestan en mayor medida las brechas en cuanto a la participación de las mujeres en los depósitos; así mismo facilita poder comprender si en los rangos de menor edad existe una mayor dinámica la cual, podría estar indicando una mayor inclusión financiera de los nuevos actores en el mercado laboral. El cierre del 2022, en ambos sexos se caracteriza por una mayor concentración de depósitos en los rangos de edades de personas mayores de 51 años, éstos mantienen una participación cercana al 57% (58.2% para hombres y 56% para mujeres) totalizando un monto de L151,462.9 millones en depósitos; se destaca que en este rango de edad es donde mayor dinámica de crecimiento se ha reflejado, principalmente en los depósitos de hombres, los cuales crecieron a un ritmo interanual del 11.9%, el saldo de las mujeres de igual forma tuvo una importante dinámica al crecer en 10.8%.

Pese a lo anterior, la brecha en las escalas de personas de 31 a 50 años y más de 51 años, persisten y se mantienen al compararlos con los resultados del año anterior; sin embargo, como aspecto positivo, **se observa una mayor dinámica de crecimiento en los depósitos de mujeres en un rango de edad de 18-30 años.** Desde el año 2020 los depósitos de las mujeres han crecido a un ritmo muy superior respecto al de los hombres, particularmente al cierre del año 2022, la tasa de crecimiento de los depósitos de mujeres en dicho rango fue de un 10.1%, el doble de la tasa **observada** en los depósitos a favor de los hombres (5.85); lo anterior ha permitido que no exista brecha en dicho rango de edad, ya que las mujeres alcanzaron un monto de depósitos de L9.268.8 millones superior en casi 7.8pp respecto al saldo de depósitos a favor de los hombres (L8,933.7 millones); **tales resultados demuestran una mayor dinámica de acceso a**

ingresos, situación que les permite ahorrar y tener una cultura de ahorro en edades inferiores, lo que acompañado de programas de educación financiera y políticas estatales, facilitaran que, a medida transcurra el tiempo, las brechas se puedan ir cerrando en las escalas de edad subsiguientes.



3.1.3 Cuentas y Saldos de Depósitos por Distribución Geográfica

Al analizar los depósitos por sexo geográficamente, del total de cuentas de depósitos en el sistema financiero, los departamentos de Francisco Morazán y Cortés concentran la mayoría de las cuentas de depósitos, ambos departamentos tienen el 59.6% del total del sistema (35.7% para Francisco Morazán y 23.9% en Cortés); seguido en importancia los departamentos de Comayagua, Atlántida y Copán con una participación del 5.3%, 4.9% y 4.6% respectivamente. No obstante, la mayor dinámica de crecimiento se ha manifestado en los departamentos de Islas de la Bahía, Intibucá y Valle con tasas de crecimiento interanual del 26.0%, 19.9% y 19.7% en el orden antes mencionado, así mismo se destaca que los depósitos de mujeres son los que han dinamizado en mayor medida el crecimiento en los departamentos anteriores.

ATLANTIDA	443,492
COLÓN	210,978
COMAYAGUA	475,895
COPÁN	413,374
CORTÉS	2,158,381
CHOLUTECA	277,214
EL PARAISO	202,379
FRANCISCO MORAZÁN	3,222,526
GRACIAS A DIOS	-
INTIBUCÁ	114,663
ISLAS DE LA BAHÍA	91,123
LA PAZ	90,828
LEMPIRA	128,906
OCOTEPEQUE	135,157
OLANCHO	323,306
SANTA BARABRA	244,336
VALLE	101,328
YORO	398,238

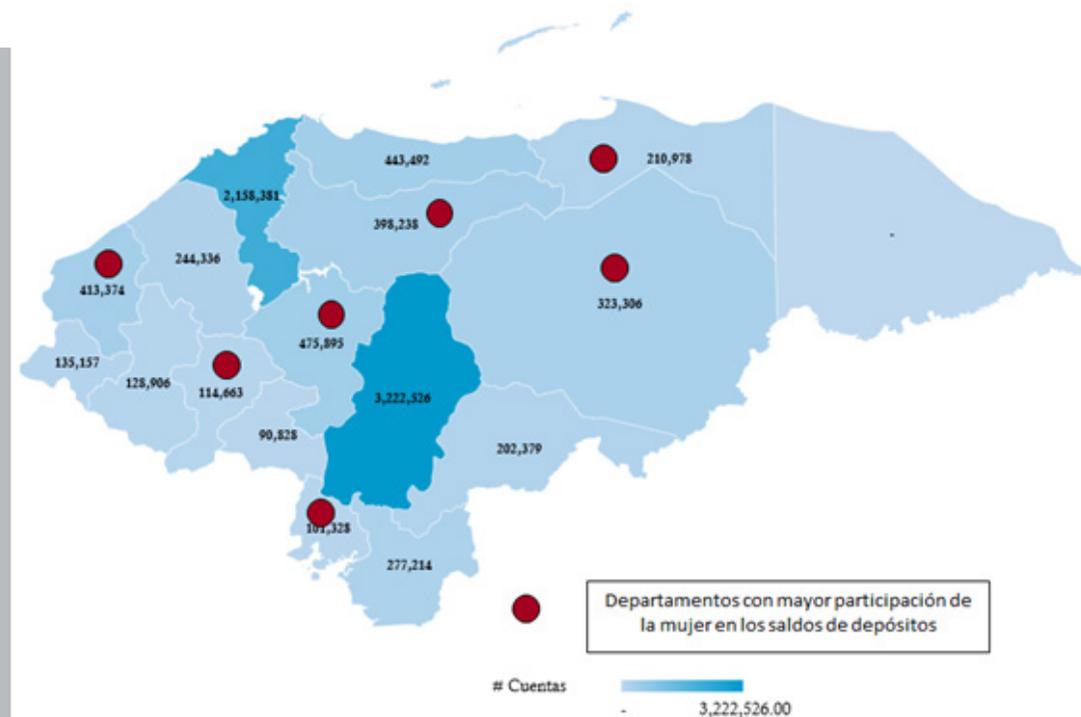


Gráfico 10 Distribución geográfica de Cuentas de Depósitos en Honduras y Departamentos con Mayor Participación de Mujeres en los Saldos de Depósitos
Fuente: Unidad de Estudios Económicos

Asimismo, a nivel de saldo, se identificó una distribución proporcional similar al número de cuentas, pues el 32.4% (L85,719.2 millones) de las captaciones se concentró en el departamento de Francisco Morazán, seguido de Cortés con el 26.3%, equivalente a L69,581.01 millones, mientras que un 24.1% se concentró en los departamentos de Copán, Atlántida, Comayagua, Yoro y Olancho, y el 17% en el resto de los departamentos.

Por sexo y a nivel de saldo se identificó como el 55.7% (L68,871.3 millones) de las captaciones de las mujeres, se concentró en los departamentos de Francisco Morazán y Cortés, lo anterior derivado de un crecimiento interanual en dichos departamentos del 8.3% y 7.4%, muy por debajo de la tasa global de crecimiento (10.2%). Lo anterior, da como resultado que el incremento en

los saldos de depósitos de las mujeres se concentró principalmente en la zona rural del país destacando los departamentos de Islas de la Bahía, Copán, Yoro, Ocotepeque y El Paraíso con tasas medias de crecimiento del 17.6% en los saldos de depósitos a nombre de mujeres.

Respecto a las brechas por departamento, al igual que en el 2021, se identificó que en siete (7) departamentos las captaciones de depósitos de mujeres fueron superiores a las registradas por hombres, como ser Olancho, Valle, Colón, Intibucá, Yoro, Copán y Lempira, siendo en este último donde menos crecieron los depósitos de las mujeres pero mantienen levemente la superioridad; paralelamente se destaca que estos departamentos en cuestión pasaron de tener el 21% de los depósitos totales en el 2021, a una participación del 24.7% del total de los depósitos de mujeres.



Tabla 2. Departamentos con Mayor Participación de Mujeres en los Saldos de Depósitos del Sistema Financiero (En millones de Lempiras)

Departamento	Saldo Mujeres	Saldo Hombres	Diferencia
Olancho	5,693.8	4,766.0	927.8
Valle	2,335.6	1,683.2	652.4
Colón	3,987.3	3,564.3	423.0
Intibucá	3,082.3	2,553.9	528.4
Yoro	5,927.1	5,475.4	451.7
Copán	7,983.9	7,331.3	652.7
Lempira	1,471.4	1,470.3	1.0

Fuente: Unidad de Estudios Económicos



893,394 cuentas más en favor de los hombres, se requeriría que en los próximos tres años se mantenga la tendencia en la evolución favorable de las cuentas de mujeres para poder equilibrar la cantidad de cuentas entre hombres y mujeres.

A nivel de saldo, en 2022, la brecha resulta ser menor respecto a la cantidad de cuentas (indicador de brecha sobre cuentas 82%), pues el saldo de depósito en favor de mujeres fue de L123,578.5 representando el 87.5% del saldo en favor de los hombres (87.6% en el 2021), lo anterior se traduce en una brecha de 12.5% al cierre del 2022.

3.2 Brecha de Género en los Depósitos

Como consecuencia de lo expuesto en el apartado anterior, en términos generales se presentó a lo largo de todo el 2022 un crecimiento importante en las captaciones de depósitos en favor de las mujeres, como consecuencia la brecha se ha visto levemente reducida, pese a esa mejoría tanto en las cuentas como en los saldos, los mayores retrocesos en las brechas se dieron tanto en regiones como en productos que no tienen tanta participación relativa en el total de las captaciones.

De esta manera, la brecha global se redujo en 2.4pp respecto a la brecha del año 2021; la relación de cantidad de cuentas de mujeres sobre hombres dio como resultado un indicador de 82% (79.6% en el 2021), lo que da como resultado una brecha de las captaciones de las mujeres respecto a los hombres de 18%.

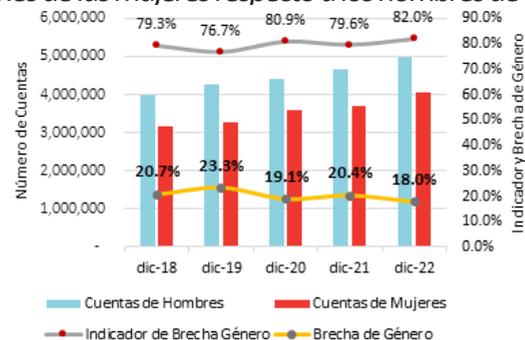


Gráfico 11 Cuentas por sexo e Indicadores de Brecha de captaciones (2018 -2022)

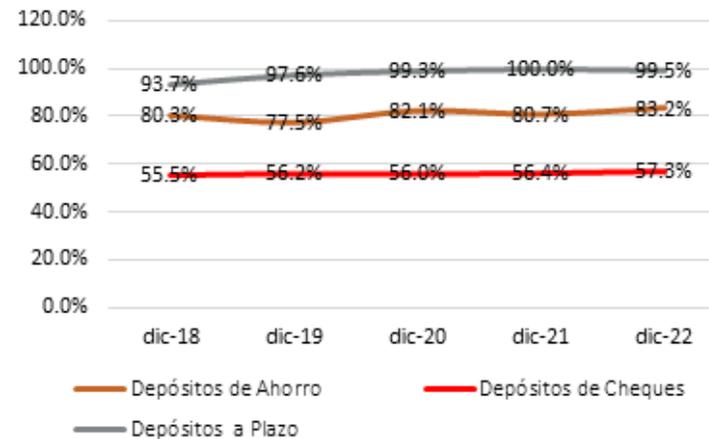


Gráfico 12 Evolución del Indicador de Brechas en Cuentas de Depósito y por Tipo Captación en el Sistema Financiero Fuente: Unidad de Estudios Económicos

Después de períodos de constantes incrementos en las brechas, principalmente en el año 2019 en donde esta se situó en 23.3%, la tendencia en los últimos años han sido en reducción de dicha brecha; en los últimos tres años las cuentas de depósitos a favor de mujeres han crecido en 261,572 cuentas por año, mientras que las cuentas de hombres han crecido en 226,164, situación que ha permitido que la brecha haya quebrado la tendencia de los años previos al 2019 y por ende reducir la misma; no obstante, para cerrar la brecha completamente, la cual al cierre del 2022 consiste en

Por tipo de captación la mayor brecha al finalizar el 2022 se mantiene en los depósitos de cheques con una diferencia del 42.7%, lo que significa que los hombres tienen más de 112,000 cuentas respecto a las mujeres; no obstante, en los depósitos de ahorro y a plazo, las brechas presentan reducciones en el caso de los primeros, y prácticamente no existen en los segundos; respecto a los depósitos de ahorro, la brecha se redujo en 2.5pp, resultando en un indicador de brecha de 16.8%, tal brecha se redujo derivado de un incremento superior en los depósitos de ahorros a nombre de mujeres, mayor en casi 59,000 de cuentas en comparación a los hombres. Finalmente, a nivel de cuentas de depósitos a plazo, se destaca que pese a que el año 2021 la brecha se cerró (misma cantidad de depósitos de mujeres respecto a hombres) para el año 2022 hubo un ligero retroceso al incrementar la brecha 0.5pp; sin embargo, se mantiene como la captación que menos brecha presenta en el sistema financiero.

A nivel de saldo, las brechas persisten en favor de los hombres, pero en menor indicador respecto a las cuentas de depósito; la brecha global al cierre del 2022 por saldo se ubicó en 12.5% (12.4% en 2021), siendo en los depósitos de ahorro donde me-

nor brecha se presenta, ya que el monto de depósitos en favor de las mujeres alcanzó una suma de L101,440.3 millones, lo que representa el 94.2% de los depósitos de los hombres destacando la reducción de la brecha desde el año 2018. No obstante, contrario a la cantidad de cuentas, a nivel de saldo en los depósitos a plazo, la brecha es considerablemente significativa en vista que los depósitos de las mujeres ascendieron a L20,037.1 millones, éstos representan el 70.2% de los saldos en favor de hombres, dando como consecuencia una brecha de 29.8% mayor en 1.4pp respecto a la brecha del año 2021. Comparado al año anterior e igual que en la cantidad de cuentas, la brecha en depósitos de cheques es la mayor de los tres tipos de captaciones, la misma fue mayor en 3.1pp respecto a la brecha del año anterior, dando como resultado un indicador de 58.2%, lo que significa que los saldos de depósitos de cheques de hombres son L2,929 millones mayores respecto a los saldos de mujeres (L2,101.1 millones).

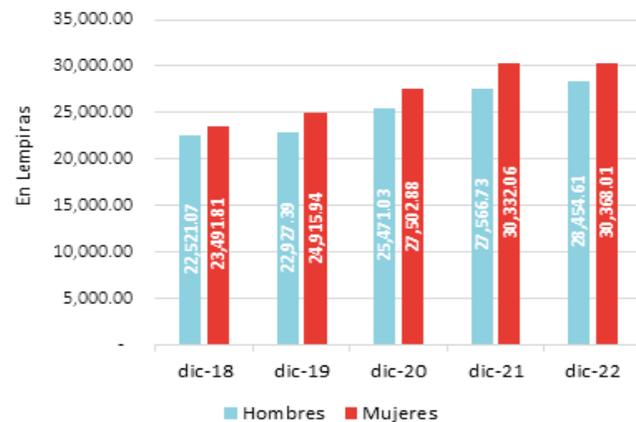


Gráfico 13 Saldos Promedios por Cuenta de Depósito por Sexo al cierre de los años 2018-2022
Fuente: Unidad de Estudios Económicos

Pese a las brechas descritas tanto a nivel de saldos y cantidad de cuentas; al analizar los promedios,² se observó que desde 2018 el sexo femenino comenzó a registrar valores superiores al masculino. En 2022, las mujeres registran un promedio de L30,368 en las cuentas de depósitos, mientras que los hombres tenían L28,454.6, una diferencia de L1,913.4, inferior a la registrada en 2021 (L2,765.3) y 2020 (L2,032.4). Lo anterior demuestra que a nivel de saldos promedios, pese a tener menos volumen y cantidad en depósitos a nivel individual, las mujeres mantienen una mejor cultura de ahorro respecto a los hombres; pues el alza continúa en el saldo promedio de las mujeres obedece principalmente a un crecimiento medio en los saldos totales del 13.6% en los últimos cinco años, superior al aumento promedio en los saldos sobre cuentas de hombres entre igual período que as-



cendió al 12%; este entorno podría asimilarse a una mejor planificación o mejora en los ingresos de la mujer que promueve su capacidad de ahorro. Por tipo de depósito, el mayor promedio se da en los depósitos de ahorro, de cheques que el saldo promedio por cuenta de ahorro es mayor el de las mujeres con respecto al saldo promedio por cuenta de los hombres en 13.2pp el; en los depósitos a plazo y de cheques, existe una brecha en favor de los hombres de 29.4% y 27.1% respectivamente.

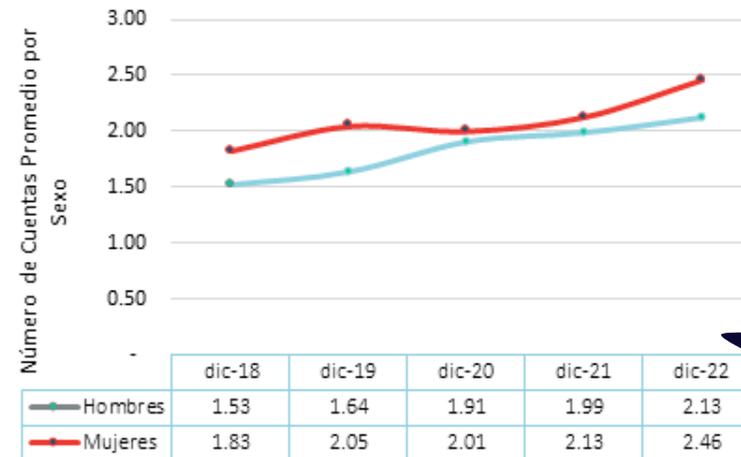


Gráfico 14 Cuentas Promedio por Sexo de la Fuerza de Trabajo en Honduras
Fuente: Unidad de Estudios Económicos



Por otro lado, se analiza el indicador de las cuentas promedio por sexo, establecido como la relación entre el número promedio de cuentas totales de depósitos, sobre el valor de la población económicamente activa por sexo. En los últimos años, los resultados sobre este indicador han sido favorables, observándose una tendencia positiva tanto en mujeres como en hombres, siendo tradicionalmente más alta entre la población femenina. No obstante, entre el 2020 y 2021 se presentó una reducción significativa en la asimetría, entre el número de cuentas promedio de los hombres y mujeres que conforman la fuerza de trabajo en el país (Ver Gráfico 14). Para

el 2022, pese a un escenario laboral menos favorable para las mujeres, tal como se aborda en la sección 2.3 del entorno socioeconómico de Honduras, la tendencia nuevamente es liderada por la población femenina, quienes al cierre de 2022 poseen en promedio 2.46 cuentas de depósitos, frente a las 2.13 cuentas de hombres, siendo el mejor resultado obtenido por las mujeres en los últimos cinco años.

**2022:
2.46 cuentas de depósitos
respecto a mujeres y 2.13
cuentas respecto a hombres.**

² Surge de la relación del saldo por sexo entre el número de cuentas activas por sexo.

Finalmente, cuando se analizan las brechas desde la dimensión del subsector de instituciones financieras, las brechas persisten en los Bancos Comerciales, pero en menor intensidad respecto al 2018, en las sociedades financieras y en las OPDF's la cantidad de cuentas es mayor para las mujeres respecto a los hombres. Tomar la experiencia de dichos sectores podría ser de ayuda para crear programas para cerrar las brechas en el resto de las instituciones supervisadas.

Las instituciones del sistema financiero han empezado a desarrollar productos y servicios focalizados a reducir las brechas existentes entre hombres y mujeres respecto al acceso a ciertos productos y servicios ofrecidos en la actualidad, para ampliar sobre al respecto ver apéndice I.

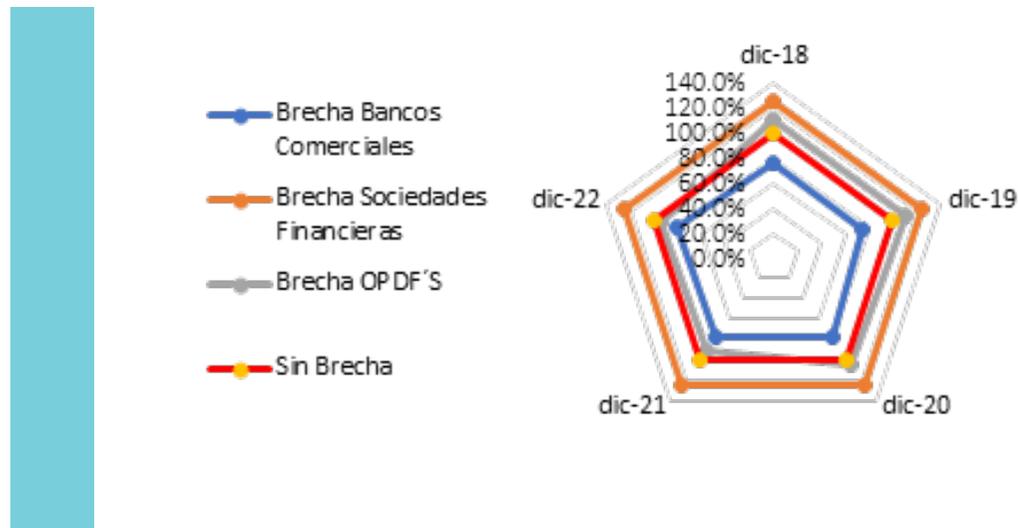
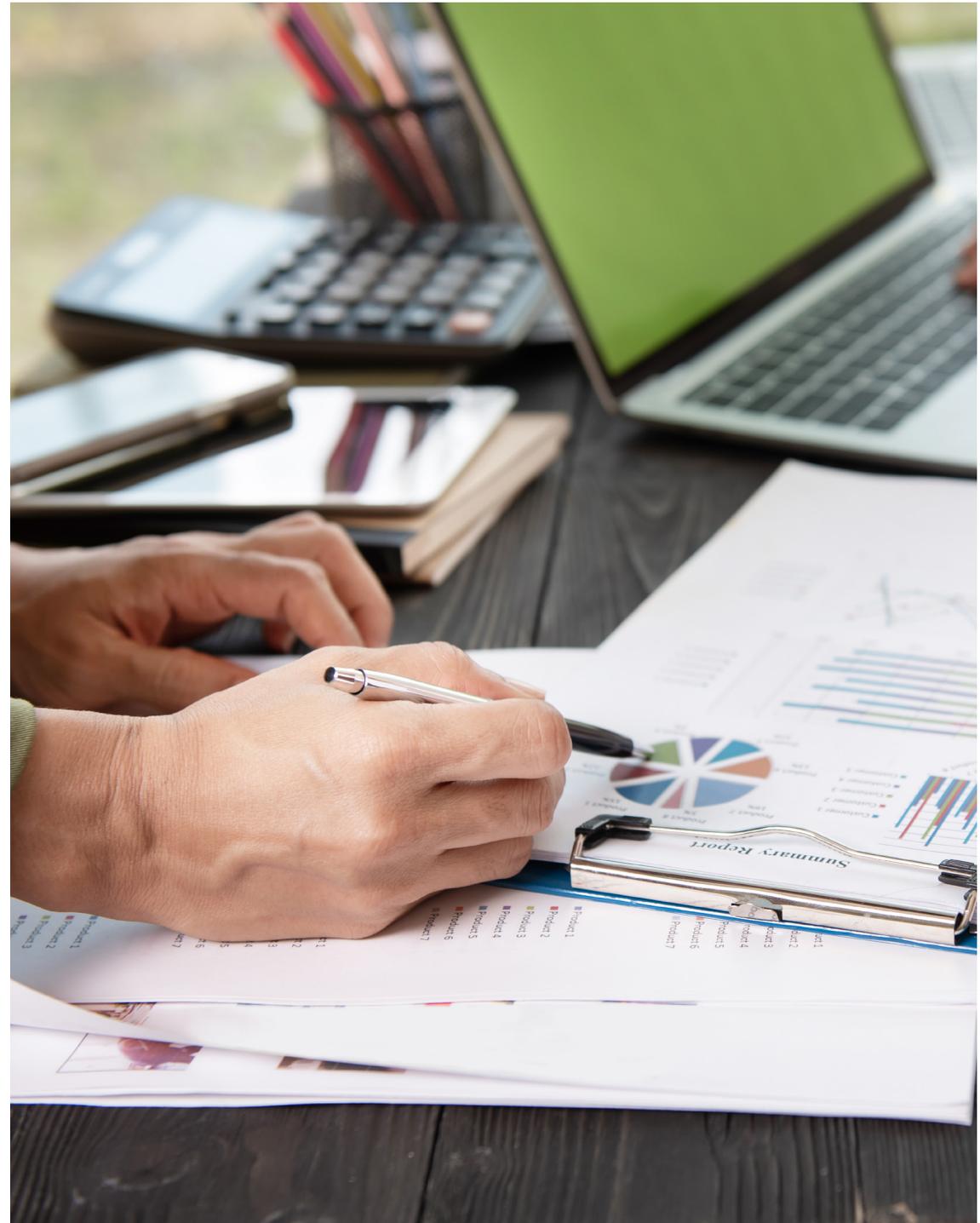


Gráfico 15 Brechas de Género en Cuentas de Depósitos por Institución del Sistema Financiero de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros. Fuente: Unidad de Estudios Económicos



Apéndice I. PROGRAMAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE LA MUJER EN EL SISTEMA FINANCIERO

La intermediación financiera constituye un elemento imprescindible en el crecimiento y desarrollo económico de los países; sin embargo, su incidencia debe estar garantizada en el compromiso y proyección social de las instituciones financieras hacia los grupos o sectores de mayor vulnerabilidad; es indudable que la participación de la mujer como beneficiaria de créditos, generadoras de ahorro y demás servicios de carácter financiero asegura la sostenibilidad económica de las familias, dado el mayor compromiso ininterrumpido y de largo plazo de la mujer. La estabilidad e inclusión financiera tienen estrecha vinculación dado el interés de la primera de prevenir crisis de orden sistémico y de ampliar las oportunidades y alcance de la segunda que en muchas ocasiones implica la utilización de canales/procesos de intermediación no convencionales.

En este sentido, el Sistema Financiero y OPDF'S de Honduras han promovido en los últimos años una serie de programas financieros dirigido a ampliar la participación y proyección de la mujer en la actividad financiera y económica del país, así como fortalecer sus capacidades técnicas en la administración del dinero, entre otras actividades que impulsan la confianza, protección y acompañamiento de la mujer en su inserción económica.

De acuerdo con un estudio coyuntural de inclusión financiera elaborado por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, y actualizado a febrero 2023, se identificó que a la fecha en Honduras el 48% de las instituciones financieras y OPDF's mantenía vigentes esquemas específicos dirigidos a la mujer, entre los cuales se destacó como el 34% (10) de las entidades financieras administraba programas de inclusión financiera de la

mujer, el 17% disponía de estrategias específicas y un 24% prestaba productos y servicios diferenciados para la mujer; mientras que el 52% de las instituciones del sistema financiero carecían de programas con algún aspecto de inclusión financiera dirigido a la mujer.



No obstante, en los últimos años ha sido evidente el interés del sistema financiero en innovar su oferta de productos y servicios, pues en el transcurso de 2023 en el mercado financiero local de promocionan 18 programas dirigidos exclusivamente a la mujer, valor superior al observado al período pre-pandemia (3). Adicionalmente a la gama de productos activos, las entidades han impulsado servicios de proyección social orientados a madres solteras y emprendedoras a fin de impulsar su liderazgo en la comunidad, proporcionar asistencia técnica en sus proyectos, acceso a mentorías y planes de salud, particularmente de carácter oncológico.

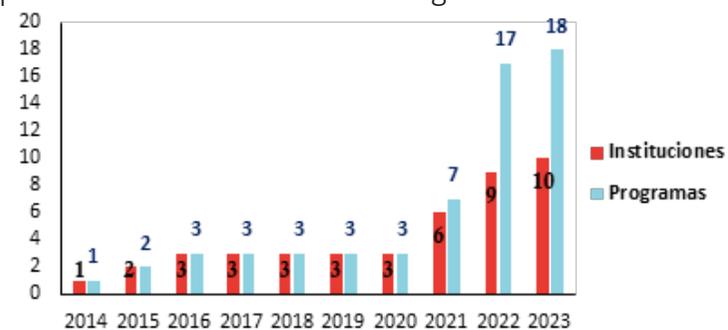


Gráfico API 1 Número de Instituciones participantes y Programas dirigidos a la Inclusión Financiera de la Mujer.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras

Sin embargo, los esfuerzos institucionales del sistema financiero y otras entidades también deberán orientarse a promover la adquisición de productos de ahorro, seguros, servicios de previsión social y medios de pago alternativos como un mecanismo de sostenibilidad e inclusión financiera para las familias.

Respecto a la CNBS, esta impulsa acciones encaminadas hacia una mayor inclusión financiera en el país con especial énfasis a la inclusión de las Mujeres, desde diferentes ámbitos, como la modernización del marco regulatorio, el fortalecimiento institucional en la supervisión, y en el análisis y estudio de los mercados que se regulan para lo cual ha participado en eventos como la novena Reunión del “Grupo de Expertos en Política de Inclusión Financiera” (EGFIP) de la Iniciativa de América Latina y el Caribe (FILAC) donde fue co-anfitrión y además incorporó nuevos objetivos a sus compromisos de la Declaración Maya, relacionados con el desarrollo de una Estrategia Nacional de Educación Financiera, la creación de un capturador de datos desagregados por sexo y la revisión de normativa existente relacionada a la inclusión y educación financiera. También participó en eventos como el “Aprendizaje entre Pares (Peer Learning) sobre Inclusión Financiera de las Mujeres” auspiciado por Alianza para la Inclusión Financiera (AFI), y “Barreras y Oportunidades para Producir Datos de Inclusión Financiera de las Mujeres” este último organizado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) con apoyo de AFI.

IV. BRECHA DE GÉNERO EN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO

4.1 Análisis de los Créditos por Sexo

La evolución del crédito a lo largo del año 2022 ha sido resultado de la buena dinámica de crecimiento en la actividad económica, principalmente por la reactivación del consumo privado y la inversión nacional; como consecuencia, los créditos vistos desde el punto de vista por sexo fueron actores importantes en la evolución del crédito total³ el cual ascendió a un monto de L473,897.5 millones, mayor en 19.1% respecto al saldo de cierre del año 2021. Del total de la cartera de créditos, el saldo que corresponde a préstamos por sexo asciende a diciembre del 2022 a L213,884.8 millones, el cual representa el 45.1% del crédito total; incrementando su participación respecto al año 2021 (44.1%).

La dinámica de crecimiento en los créditos de mujeres al cierre del 2022 ha sido la mayor de los últimos cinco años, en promedio el ritmo de crecimiento de dicho crédito ha sido del 10.8% interanual. Al finalizar el 2022, la tasa de crecimiento de los créditos para mujeres fue de 20.9%, lo anterior permitió que el portafolio de crédito para mujeres alcanzara un monto de L79,875.1 millones; mientras que los créditos de los hombres crecieron a un ritmo importante del 18.1%, pero menor a la tasa de las mujeres, no obstante, porcentualmente los hombres tienen una mayor participación del crédito otorgado la cual fue de un 62.7% del total de crédito por sexo (L134,009.7 millones), levemente menor a la participación del año anterior (63.2%).

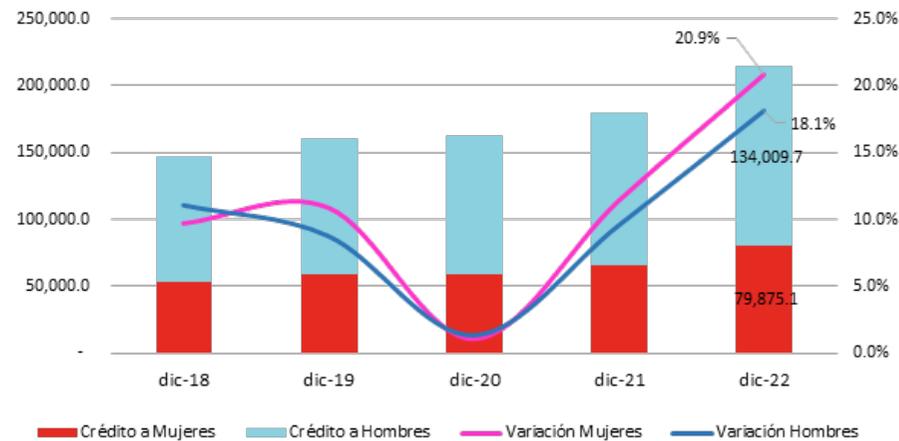


Gráfico 16 Evolución del Crédito por Sexo en el Sistema Financiero 2018-2022
Fuente: Unidad de Estudios Económicos

Por subsistema, los Bancos Comerciales participan en el 93.2% (92.6% en 2021) del total de la cartera de créditos otorgados por sexo alcanzando un monto de L199,248.5 millones, distribuido un 37.1% en créditos a mujeres y un 62.9% de créditos para hombres. En lo que respecta a las Sociedades Financieras, la cartera de personas naturales representa el 5.1% (L10,839.9 millones), con una participación de 38.3% para créditos de mujeres y un 61.7% para créditos de hombres, en esa misma línea por el lado de las OPDF's tienen una representación únicamente del 1.8% del total de los créditos a personas naturales, acumulando un monto de L3,796.3 millones, participando en un 45.5% las mujeres y un 54.5% los hombres, siendo el que mayor dinámica de crecimiento y cierre de brechas tuvo en los créditos de mujeres, derivado de un crecimiento del 14%.



³ Los créditos del sistema financiero están compuestos por: Bancos Comerciales, Sociedades Financieras y OPDF'S

4.1.1 Tipos de Crédito por Sexo

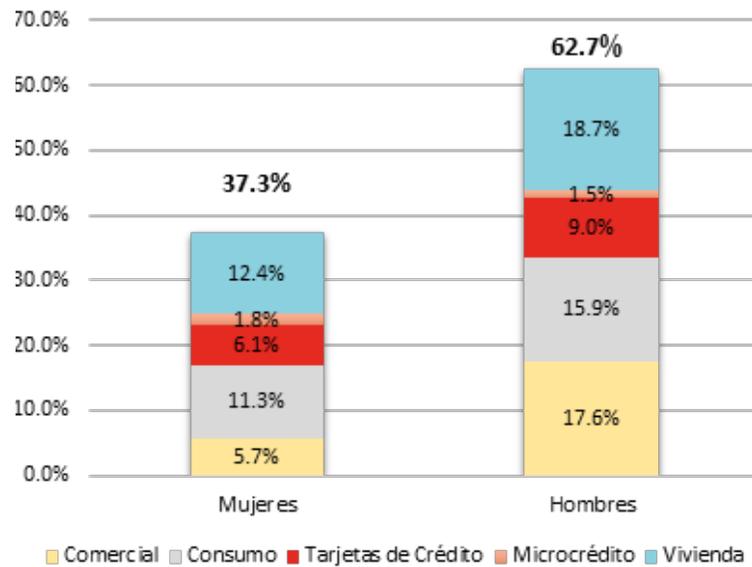


Gráfico 17 Distribución del Crédito por Sexo por Tipo de Crédito a diciembre de 2022
Fuente: Unidad de Estudios Económicos

Pese a la evolución favorable del crédito en favor de las mujeres en los últimos años, al analizar los créditos por sexo y tipo de financiamiento al cierre del año 2022, persisten brechas importantes en cuanto a la distribución del crédito en función del destino; del total de crédito por sexo las mujeres participan del 37.3% el cual asciende a un monto de L79,875.1 millones. Por tipo de crédito los rubros que mayor representación tienen del total de los créditos a mujeres son los créditos para vivienda, consumo y tarjetas de crédito con una representación del 33.3%, 30.3% y 16.3% respectivamente (aproximadamente el 80% del total de crédito), se destaca que dichos rubros de igual forma son los que mayor dinámica de crecimiento han tenido, particularmente los créditos destinados a tarjetas de crédito, que pasaron de un monto en el 2021 de L10,018.5 millones a un total de

L13,053 millones al cierre del 2022, lo anterior como resultado de una tasa de crecimiento del 30.3%; por su parte los créditos de consumo crecieron en 20.5%, mientras que los de vivienda en 19.7%.

Pese a lo anterior, al analizar los diferentes tipos de financiamiento destinados a actividades productivas particularmente, el segmento comercial para mujeres, presenta una importante disparidad al compararlo con los créditos de los hombres, del total de los créditos comerciales, la participación de los hombres es el del 75.6% (L37,668.3 millones), mientras que los créditos comerciales para mujeres alcanzaron un monto de L12,190.7 millones; no obstante, en los créditos destinados a la micro y pequeña empresa, la mujeres tienen una mayor participación respecto a los hombres (55.5% del total del micro crédito por sexo); sin embargo, el peso que tiene dicho crédito dentro de los destinos es muy bajo, alcanzando únicamente el 4.9% de los créditos para mujeres.

redito por sexo); sin embargo, el peso que tiene dicho crédito dentro de los destinos es muy bajo, alcanzando únicamente el 4.9% de los créditos para mujeres.

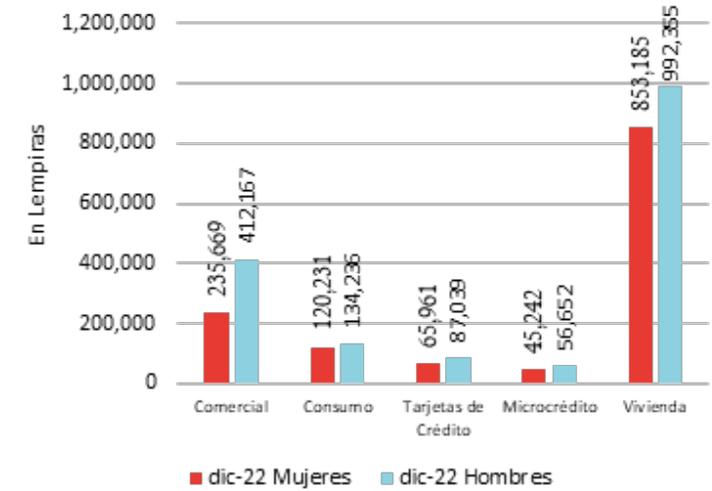


Gráfico 18 Saldo Promedio de Crédito por Deudor por tipo de sexo
Fuente: Unidad de Estudios Económicos

La participación del 37.3% de las mujeres equivale a un monto de **L79,875.1 millones** sobre el total de crédito por sexo.





4.1.2 Análisis por Distribución Geográfica

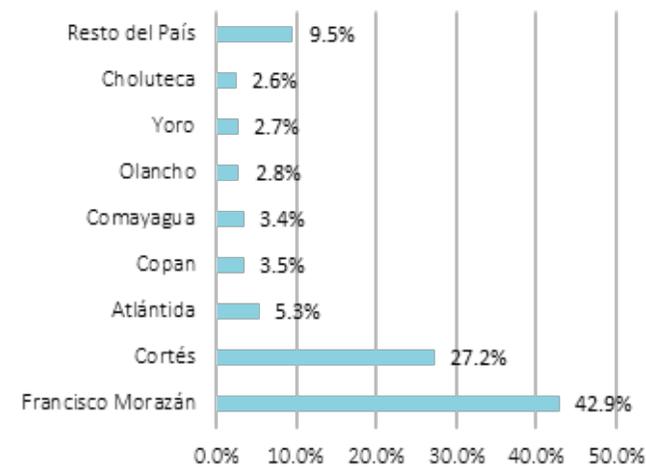


Gráfico 19 Distribución del Crédito por Sexo por Departamento del País
Fuente: Unidad de Estudios Económicos

Por deudor, los saldos promedios demuestran disparidades importantes casi en todos los destinos; el saldo promedio de crédito comercial por deudor para hombres es superior 1.7 (L412,167) veces respecto al saldo promedio de las mujeres (L235,669); así mismo en los créditos por sexo para vivienda el saldo promedio de los hombres es superior 14% respecto al saldo de las mujeres (L853,185); de igual forma en los créditos de consumo y tarjeta de crédito los hombres tienen un mayor saldo promedio los cuales ascienden a L134,236 y L87,039; mientras que los saldos de las mujeres pese a tener una buena dinámica de crecimiento se encuentran por debajo de dichos saldos respecto a los hombres (L120,231 consumo de mujeres y L65,961 en tarjetas de créditos para mujeres); **finalmente si bien en los microcréditos las mujeres tienen una mayor participación relativa, tal situación no modifica el hecho que los saldos promedios por deudor sean inferiores a los hombres.**

Las diferencias en los saldos promedios de los créditos podrían explicarse por la brecha aun existente en los ingresos promedios por sexo tal como se estableció en la sección “2.3 Entorno Socioeconómico” donde se observan que el ingreso promedio de los hombres es superior en 18.74% (Ingreso Promedio del Hombre L9,225.1 versus Ingreso Promedio de la mujer L7,770.4). Únicamente en el caso de ingreso promedio de asalariados se muestra un valor superior para las mujeres de L8,300 respecto los L7,919.2 de los Hombres.

De acuerdo con la segmentación de mujeres que participan en el mercado de crédito del sistema financiero, se observa mayor contribución en los departamentos de Francisco Morazán y Cortés con el 70.1% (71.6% en el 2021) de manera conjunta (hombres y mujeres) alcanzando un monto de L145,712.5 millones, de los cuales únicamente el 38.5% son créditos registrados a nombre de mujeres; sin embargo, al igual que en los depósitos, el crecimiento del crédito para el año 2022 desde el punto de vista del sexo, se manifestó una mayor dinámica de crecimiento en el crédito para mujeres en los departamentos de Intibucá, La Paz y Ocotepeque en donde el crédito para las mujeres presentó tasas de crecimiento promedio de 46.8% de manera interanual, muy por encima de la media de crecimiento presentada en los créditos para hombres la cual fue de un 34.3%.

Como se mencionó en la sección anterior, en donde la brecha del crédito manifiesta que las mujeres participan únicamente del 37.3% del total del crédito en el Sistema Financiero; destacando a los Departamentos de Gracias a Dios y Francisco Morazán como los departamentos en donde las mujeres tienen una mayor participación del crédito total por sexo (47.2% y 40.1% respectivamente); la mayor brecha se presenta en el Departamento de Ocotepeque en donde las mujeres participan únicamente del 24.1% del crédito en dicho departamento.

No obstante, se destaca la posición favorable del crecimiento del crédito de la mujer a lo largo del 2022 lo que permitió la reducción en las brechas de algunos departamentos, destacando principalmente La Paz con una reducción en la brecha de 3.3pp, seguido en importancia por el Departamento de Santa Bárbara pasando de una participación del 27.6% al 30.4% comparando 2021 respecto al 2022. Finalmente, en los departamentos de Ocotepeque, Lempira, Colón, Atlántida y El Paraíso la reducción promedio en cada uno de los departamentos se situó en 1.6pp; derivado de una dinámica de crecimiento en el crédito para las mujeres del 32.4%.

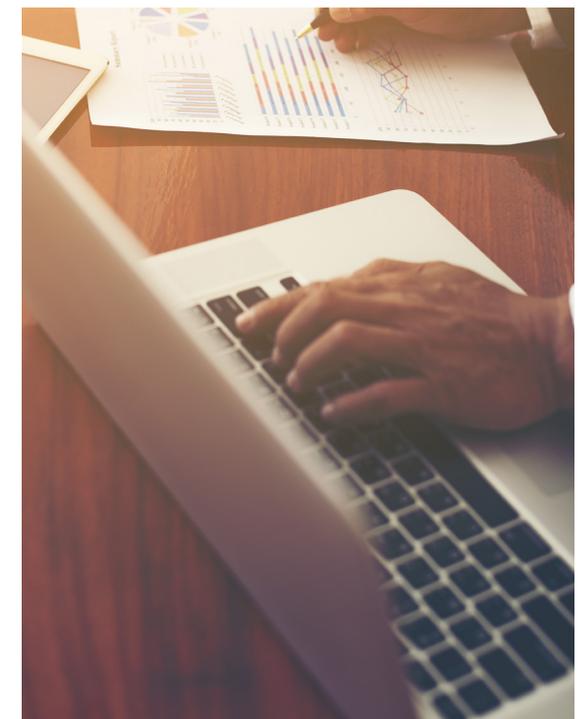


Tabla 3. Departamentos con Mayor Participación de Mujeres en los Saldos de Depósitos del Sistema Financiero

Departamento	2021	2022
La Paz	30.4%	33.8%
Santa Bárbara	27.6%	30.4%
Ocotepeque	21.8%	24.1%
Lempira	29.0%	30.9%
Colón	33.3%	34.7%
Atlántida	37.0%	38.3%
El Paraíso	35.3%	36.6%

Fuente: Unidad de Estudios Económicos

4.2 Brecha de Género en el otorgamiento de Créditos

La evolución del crédito de las mujeres en los últimos años ha experimentado una dinámica de crecimiento mayor en comparación con los hombres, situación que ha permitido cerrar las brechas visto desde el punto de vista de la cantidad de deudores por sexo con acceso al crédito.

La brecha de la participación de las mujeres en el sistema financiero⁴ ha mantenido una tendencia a la reducción a la baja en los últimos cinco años, se observa que la base de mujeres con crédito en el sistema financiero ha crecido en promedio los últimos cinco años un 4.2%, en tanto que para los hombres el incremento promedio en el mismo período es de 2%; lo que significa un incremento de 4,071 nuevos deudores mujeres por año desde el año 2018 al 2022, mientras que los hombres han crecido únicamente en 2,169 por año.

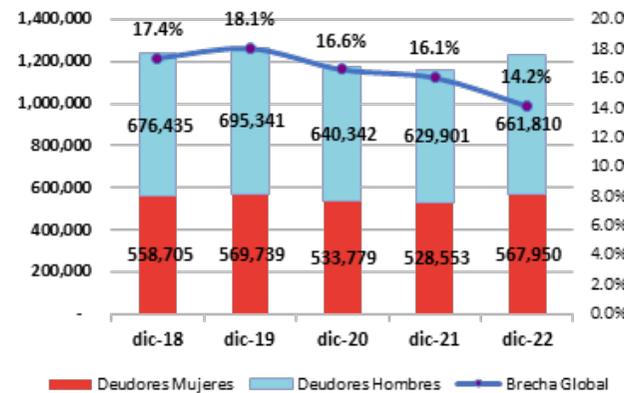


Gráfico 20: Deudores por sexo (2018-2022)
Fuente: Unidad de Estudios Económicos

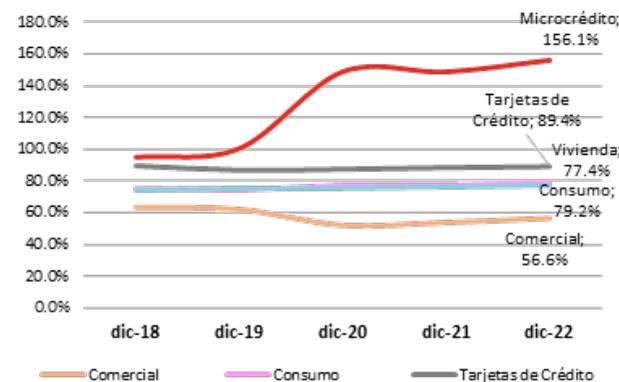


Gráfico 21 Indicador de Brecha de Género en el Crédito Sistema Financiero

Cabe mencionar que las mujeres deudoras en relación con hombres pasaron de representar un 82.6% del total de los hombres con crédito (661,810 deudores hombres) al cierre del 2018 a un 85.8% a diciembre del año 2022; lo que da como resultado una brecha global del 14.2%, menor en 1.9pp respecto a la brecha del año anterior y en 3.2pp respecto a indicador del año 2018; **no obstante, para cerrar la brecha aún existente, deberían acceder al crédito 93,853 nuevas deudoras mujeres, y a su vez asumiendo la misma la tasa promedio de nuevas deudoras por año (4,071) se necesitarían 23 años para poder cerrar dicha brecha.**

El análisis específico por tipo de crédito a 2022 evidencia la brecha de género que existe y permanece en los créditos comerciales⁵ (43.4%), es decir, que al aumentar la base de deudoras femeninas en el sistema financiero en aproximadamente 39,000 se lograría cerrar la brecha en los créditos comerciales. Por su parte, los créditos para vivienda reflejan una brecha de 22.6 (23.6% en el año 2021), lo que implica que de cada 100 hombres hay 77 mujeres que acceden a préstamos de vivienda; y los créditos otorgados bajo la modalidad de consumo y tarjetas de crédito con una menor brecha respecto al 2021 arrojando un indicador de 20.8% y 10.6% respectivamente.

⁴ El indicador mide la relación entre la cantidad de mujeres con créditos dividido entre la cantidad de hombres con crédito en el sistema financiero (#Mujeres/#Hombres), entre más cercano o mayor al 100% menor será la brecha existente.

⁵ Créditos Comerciales: Todos aquellos que están orientados a financiar actividades productivas como los destinados al sector industrial, turismo, comercio, exportación, minería, construcción, comunicaciones y otras actividades financieramente viables. No están relacionados necesariamente a créditos de empresas, sino al destino del crédito de quién lo solicita.

El destino en donde las mujeres tienen una mayor participación respecto a los hombres desde la óptica de la cantidad de deudores es en los microcréditos, se observa que la brecha se cerró desde 2019 en comparación con el resto de los créditos que se otorgan a los hombres, en efecto, son más las mujeres que reciben un microcrédito (1.6 mujeres por cada hombre).

Por tipo de institución que otorga el crédito, las mayores brechas se encuentran en los Bancos Comerciales, con un indicador a 2022 de 85.3% (83.3% en el 2021) y una brecha de 14.7pp. El segundo sector donde existe brecha, pero más acotada es en las OPDF's al reflejar una brecha de 3.4pp mostrando una relación de 96.6%, **se destaca que ha sido el único sector donde más ha crecido la base de deudores femeninos** con un incremento interanual del 7.9%; finalmente, en las Sociedades Financieras la brecha se ubica en 3.2pp al reflejar una relación del 96.8%, siendo en este sector donde menor se manifiesta la brecha entre créditos otorgados a mujeres respecto a los hombres.

7.9% INCREMENTO INTERANUAL

Considerando que los indicadores laborales analizados en la sección socio económica nacional han sido menos favorables para las mujeres en el último año particularmente, la evolución del indicador relación de deudores con crédito sobre la Población Económicamente Activa (PEA) por sexo, el mismo mantiene la tendencia de mejoría en favor de las mujeres.

A 2022 se observó una situación de contracción de la fuerza de trabajo a nivel global, pero con mayor impacto en las mujeres, no obstante, la base de mujeres con acceso al crédito se ha incrementado en mayor ritmo respecto a los hombres, lo anterior ha permitido que del total de la PEA, las mujeres con acceso al crédito representan el 34.3% de dicha población, mayor en 3.9pp respecto a la relación reflejada en el año anterior; y mayor 6pp respecto al indicador de los hombres el cual fue de un 28.4% con un crecimiento mucho menor respecto al de las mujeres (1.4pp).

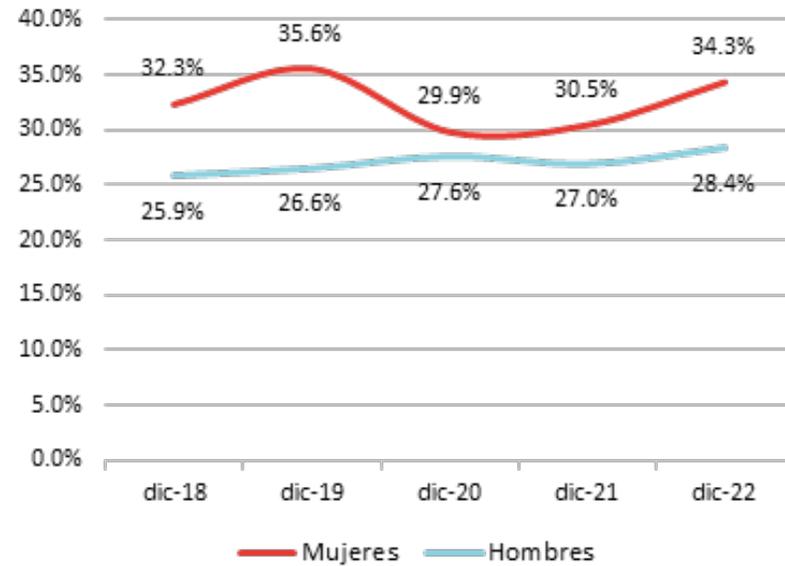


Gráfico 22 Población Económicamente Activa por Sexo con Acceso al Crédito en el Sistema Financiero. Fuente: Unidad de Estudios Económicos

4.2.1 Tasas de Interés por Sexo

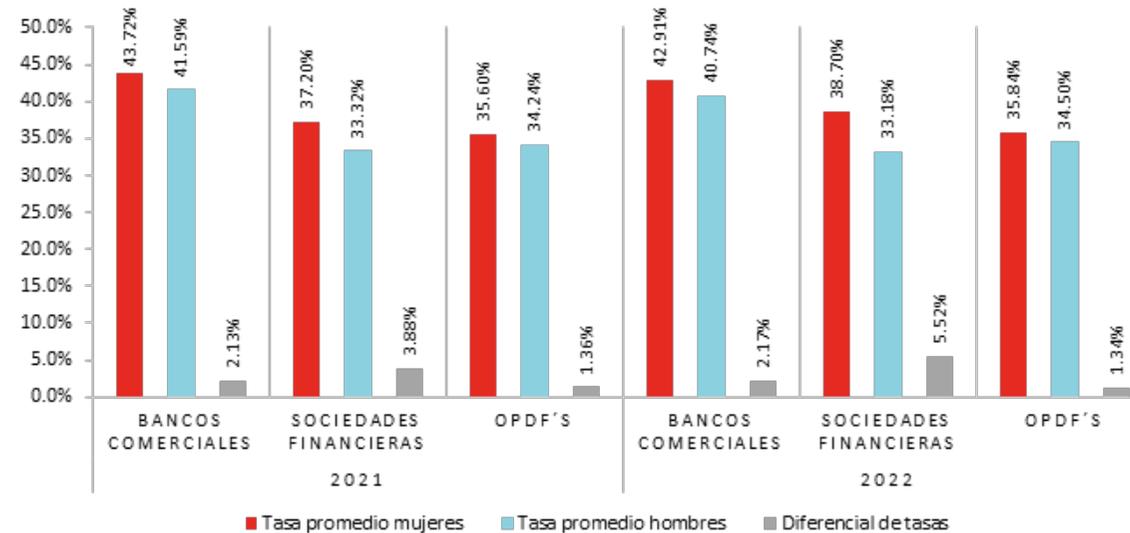


Gráfico 23 Comparación de Tasas de Interés promedio sobre créditos por Sexo entre Instituciones del Sistema Financiero. Fuente: Unidad de Estudios Económicos

La existencia de diferencias en las tasas de interés promedio⁶ de colocación aplicadas entre hombres y mujeres es un indicador que, sin ser determinante en cuanto a la existencia de brechas, puede ser de ayuda para entenderlas.

Para el año 2022 la tendencia a nivel agregado en las tasas de interés se mantuvo hacia la baja, lo anterior se evidenció en los créditos por tipo de sexo, particularmente en los bancos comerciales disminuyó levemente en 0.8pp, no obstante, en las OPDF's y las sociedades financieras, las mismas presentaron incremento de 0.2pp y 1.5pp respectivamente.

Tanto desde la óptica del tipo de institución (gráfico 20) que favorecen a los hombres al presentar más altas tasas de interés para las mujeres; así como desde la perspectiva de los tipos del destino del crédito (gráfico 21); **las diferencias más notables se dan en los créditos comerciales y microcréditos, ya que el resto de los destinos refleja tasas bastante uniformes para los segmentos analizados.**



⁶ Las tasas estimadas se efectuaron en promedio simple, en moneda consolidada y omitiendo las tasas de interés de Banco Azteca.

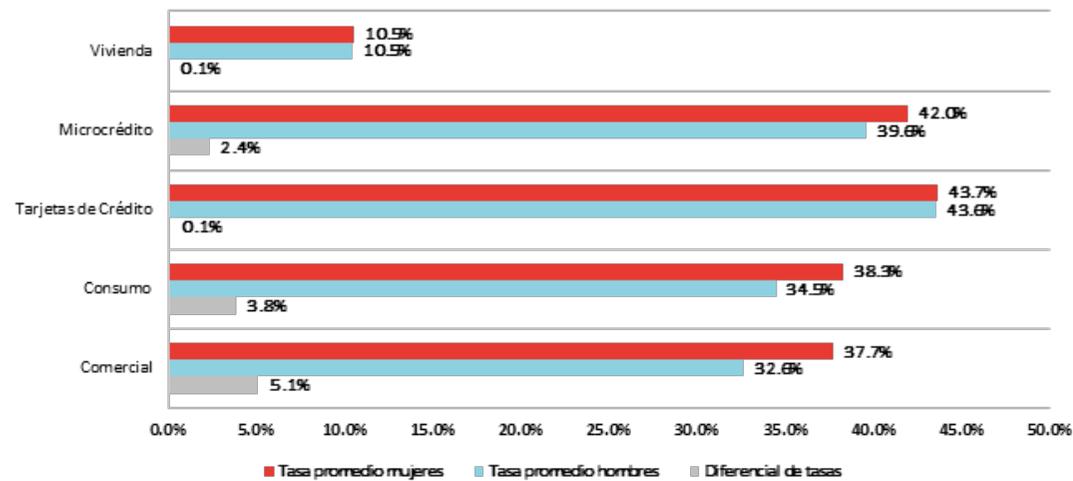


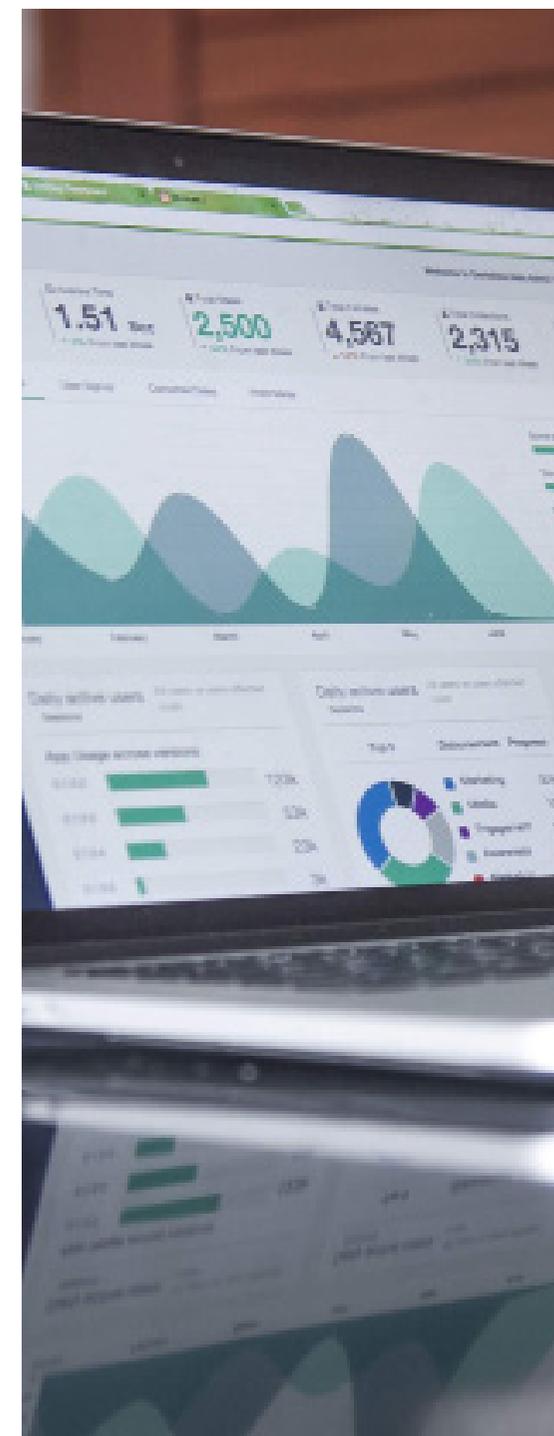
Gráfico 24 Tasa Promedio de Créditos por Destino y por Sexo
Fuente: Unidad de Estudios Económicos



En la búsqueda de las causas de desigualdad y paridad de género en el ámbito financiero, un análisis estadístico realizado por la CNBS para estimar las diferencias de condiciones crediticias entre mujeres y hombres, determinó que las diferencias entre las tasas de intereses cobradas a las mujeres, respecto a los hombres, no son atribuibles a un sesgo por sexo, sino que se asocian a posibles factores como la institución que otorga el crédito, el plazo, monto y tipo de crédito, la relación cuota ingreso del deudor en la operación. De acuerdo con esto, en la aplicación de control al efecto de estas variables mediante el emparejamiento por puntaje, las diferencias en tasas entre hombres y mujeres se disuelven, además, dichas diferencias demostraron ser estadísticamente no significativas.

Al analizar las brechas en las tasas de interés por institución del sistema financie-

ro, las mismas se presentan en mayor incidencia en las sociedades financieras en donde las tasas de interés en los créditos otorgados a las mujeres son mayores en promedio en 5.5p respecto a la tasa de créditos que se otorgan a los hombres; en los bancos comerciales y las OPDF's se manifiestan, pero con menor intensidad. Así mismo, al analizar las diferencias de tasas entre hombres y mujeres, al descomponerlo por tipo de crédito, las mismas son prácticamente nulas en los destinos de vivienda y en las tarjetas de crédito; no obstante, en donde se manifiesta con mayor intensidad son en los créditos comerciales y los créditos de consumo en donde las tasas que reciben las mujeres son mayores en 5.1pp y 3.8pp respectivamente en cada destino; en los microcréditos en donde la mujer tiene una mayor participación en cuanto a usuarios y montos, las tasas son menos favorables para las mujeres al ser mayores en 2.4pp respecto a la tasa de los créditos otorgados a hombres.



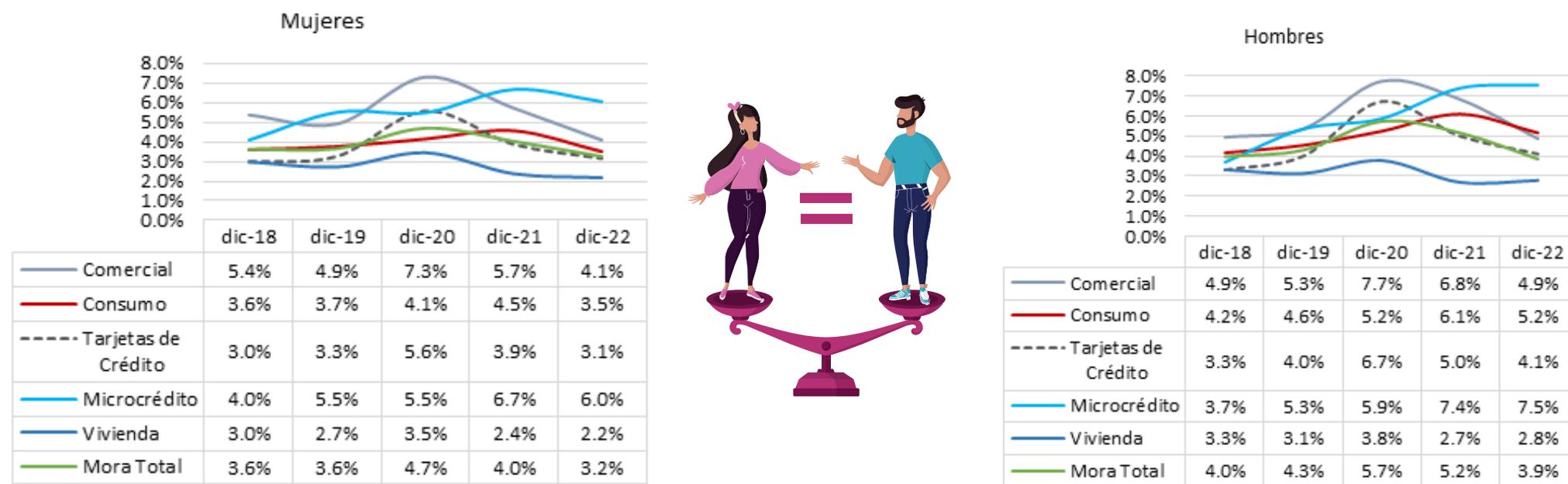


Gráfico 25 Indicador de Morosidad por Tipo de Sexo y Crédito en el Sistema Financiero.
Fuente: Unidad de Estudios Económicos

4.2.2 Indicadores de Integridad Financiera de hombres y mujeres

El comportamiento de pago es una de las principales variables que se analizan al momento de los análisis crediticios y por ende es uno de los factores que determina en cierto sentido las condiciones del crédito (Plazos, Montos y Costos Financieros), no obstante, como ya se analizó en la sección anterior, en lo que respecta a las tasas de interés existen disparidades desfavorables para las mujeres tanto en términos de productos como el lugar donde se otorga el crédito. Sin embargo, al analizar el comportamiento de la mora (porcentaje de la cartera total con atraso en el pago de más de 90 días), las mujeres mantienen el buen

En términos globales del Sistema Financiero, el indicador de mora de personas naturales fue de 3.8%, menor en 0.9pp respecto al índice del año 2021 y el menor de los últimos cinco años. Por sexo, las mujeres reflejan un índice de 3.2%, menor en 0.8pp respecto al año anterior y 1pp menos que el indicador que reflejan los hombres. La brecha en la mora se ha mantenido favorable para las mujeres a lo largo de los últimos 5 años, mostrando un comportamiento estable en la moral de pago pese a las coyunturas de alta volatilidad económica de los últimos años.

Por tipo de crédito, los mayores índices de morosidad en ambos géneros se presentan en los microcréditos con 6% para las mujeres y 7.5% para los hombres, en los créditos comerciales los hombres presentan mayor mora con una diferencia de 0.7pp (4.1% mujeres; 4.9% hombres). Por su parte, los destinos de consumo y vivienda muestran tasas para las mujeres de 3.5% y 2.2% respectivamente, mientras que en el caso de los hombres se encuentran porcentajes de 5.2% y 2.8% para los mismos destinos.

Las acotaciones anteriores permiten determinar que las mujeres evidencian un mejor comportamiento de pago en cuando a los indicadores de integridad de la cartera crediticia, pues la morosidad mayor a 90 días permanece por debajo de los resultados obtenidos de las series de datos de hombres. Con respecto a cada mes de diciembre los últimos cinco años, se observa un descenso generalizado en los indicadores, con excepción de los créditos de hombres para vivienda, aunado al contexto que la mora global para hombres y mujeres disminuyó al cierre de 2022, ubicándose como los indicadores más bajos de los últimos años visto desde el punto de vista del sexo.

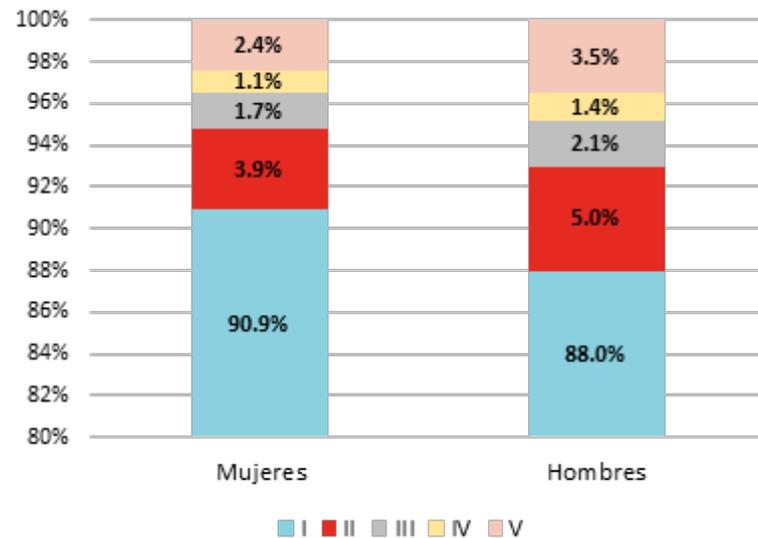


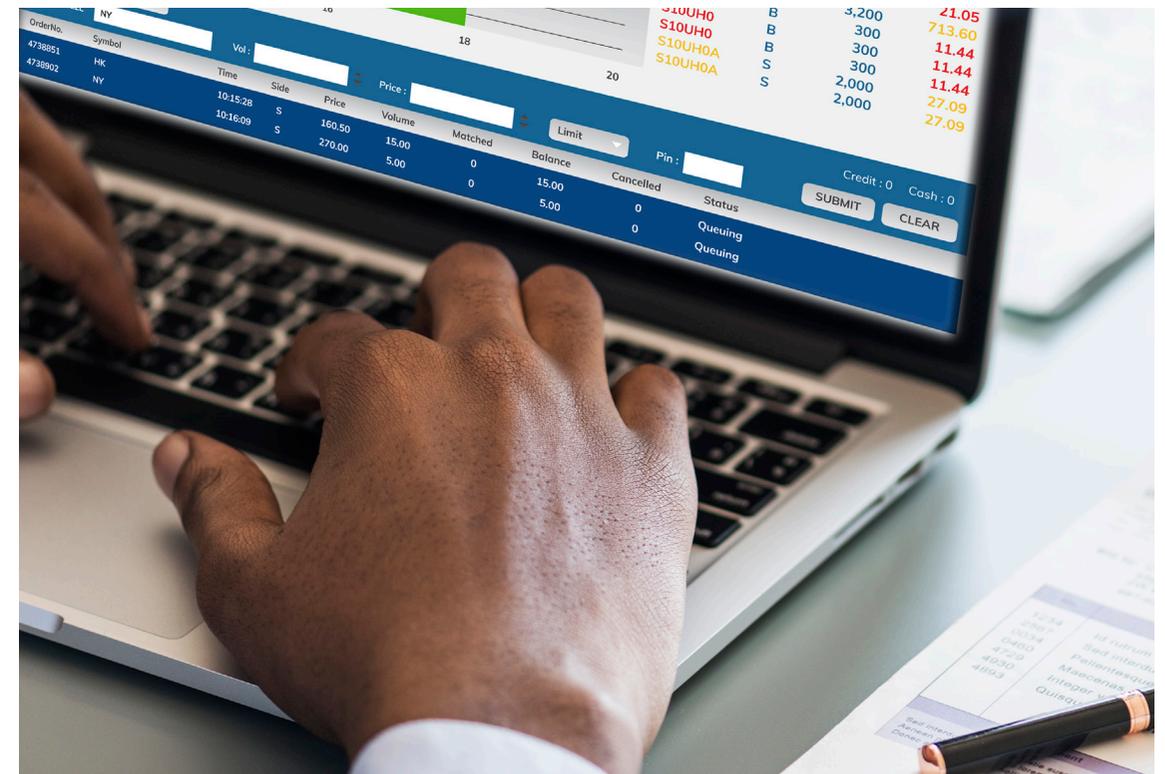
Gráfico 26 Distribución de la Cartera de Créditos al cierre del año 2022 por Categoría de Riesgo y Sexo
Fuente: Unidad de Estudios Económicos

Del total de deudores con crédito desde el punto de vista del sexo al cierre del 2022 (1,229,753 deudores), el 7.3% de los deudores se encuentran en morosidad con mayor a 90 días; por sexo, los hombres participan con el 59.4% del total de los deudores (53,068 deudores hombres con morosidad); se destaca una reducción de 7.8% respecto a la cantidad de deudores con mora al cierre del año 2021; las mujeres por su parte, con 36,389 deudoras en mora, representan únicamente el 40.6% de los deudo-

res con atrasos en sus pagos, menor en 8.6% respecto al año anterior y representa únicamente el 6.4% del total de deudoras mujeres, mucho menor respecto al 8% del total de deudores hombres.

Finalmente, desde el punto de vista del riesgo crediticio,⁷ analizar la cartera de crédito por sexo y categoría de riesgo, ayuda a comprender en mejor medida los indicadores de morosidad antes expuestos. Dentro de los créditos para mujeres, el 90.9% se encuentran en una situación normal (categoría I), superior

en 2.9pp respecto a los créditos de hombres en la misma categoría; no obstante, en las categorías que implican algún tipo de riesgo de probabilidad de pérdida (categorías IV y V), los hombres mantiene un saldo de L6,524.9 millones superior en L3,712.7 millones respecto al saldo de las mujeres, mayor 2.32 veces; en la categoría de mayor riesgo los hombres mantiene el 3.5% de los saldos totales superior en 1.1pp respecto al saldo de las mujeres; lo que implica una pérdida potencial para las instituciones del sistema financiero de L2,754.7 millones mayores en los créditos otorgados a los hombres respecto a las mujeres. Lo anterior, demuestra que, de contar con los mecanismos regulatorios adecuados, estímulos y campañas que incentiven los créditos para mujeres, las brechas en el mediano plazo se podrían cerrar, como se ha reflejado a lo largo de los últimos años, las mujeres tienen a mantener una mejor moral de pago respecto a los hombres (ver Apéndice II) y, por ende, se esperarían que las condiciones crediticias mejoren para éstas.



⁷ La clasificación aquí utilizada está en función de las categorías de riesgos definidas en la Norma para la Evaluación de la Cartera Crediticia la cual define las siguientes categorías: I) Crédito Bueno, II) Crédito Especialmente Mencionado, III) Crédito Bajo Norma, IV) Créditos de Dudosa Recuperación y V) Crédito de Pérdida.

APÉNDICE II. ESTUDIO COMPARATIVO DEL COMPORTAMIENTO DE PAGO ENTRE HOMBRES Y MUJERES

El mercado financiero hondureño ha experimentado un crecimiento sostenido en los últimos años, así como modernizado paulatinamente la oferta de productos y servicios y adaptado sus estrategias de desarrollo hacia una visión integral; sin embargo, pese a la innovación financiera y mayor proyección social, persiste una brecha crediticia entre hombres y mujeres estimada al cierre de 2021 en 16.1pp. Desde la óptica técnica financiera se reconoce que su ocurrencia es multicausal y factores estructurales como la menor participación laboral y/o económica de la mujer interfiere en una mayor inserción de la mujer en el mercado crediticio local.

Derivado de lo anterior, la Gerencia de Regulación, Investigación y Desarrollo, elaboró en 2021 un estudio para evidenciar de manera estadística la premisa socialmente aceptada que las mujeres son mejores pagadoras que los hombres, evaluando para tal propósito el riesgo de crédito entre ambos grupos poblacionales, así mismo, evaluar la necesidad de aplicar tratamientos diferenciados entre sexos en lo referente a requerimientos de capital y reservas sobre operaciones crediticias, a fin de establecer incentivos directos a la mayor colocación de recursos sobre hombres o mujeres.

Para la comparación del comportamiento de pago entre hombre y mujeres se utilizó el cálculo de la probabilidad de incumplimiento (PD), que constituye una de las variables de los modelos de medición del riesgo de crédito y estimación de la pérdida esperada de una cartera específica como resultado del incumplimiento pago de una proporción de los deudores. Particularmente, el análisis se centró en las carteras de hogares (vivienda, consumo y tarjetas de crédito) donde claramente el deudor principal son las personas, y se incluyó como complemento, las carteras de microcrédito y pequeños deudores comerciales, donde por la alta informalidad en el país para la constitución de empresas, se asume que para estas carteras el comportamiento de pago también está influenciado por la moral del pago del dueño o representante de la empresa. Así mismo, se utilizaron datos de la Central de Información Crediticia correspondiente a bancos comerciales, sociedades financieras y OPDF's a partir de la tasa de créditos que en un horizonte de un año alcanzan 90 o más días de atraso.

Los ejercicios incluyeron el desarrollo de distintas pruebas estadísticas para ambos grupos, en un primer acercamiento se identificó que en los portafolios de

consumo, vivienda y pequeños deudores comerciales los hombres tienen una probabilidad de incumplimiento superior a las mujeres; posteriormente, con el desarrollo de pruebas estadísticas no paramétricas (a fin de comparar las dos muestras independientes) se comprobó la menor PD en las mujeres respecto a los hombres para los tres portafolios antes mencionados. Los análisis realizados apuntan a que el comportamiento de pago de las mujeres es menos riesgoso que los hombres, especialmente evidenciado en las carteras de Vivienda y Consumo que son carteras donde la moral de pago del deudor se considera más relevante por tratarse directamente de créditos a las personas. En el caso de tarjetas de crédito los datos mostraron niveles de riesgos similares entre hombre y mujeres. El único caso donde se registró peor comportamiento de pago de parte de las mujeres es para el portafolio de microcrédito.

Finalmente, pese a los resultados obtenidos no se recomendó establecer diferencias para la constitución de reservas y capital a los créditos concedidos a hombres o mujeres debido a que los valores establecidos como requeri-

mientos en la Norma para la Evaluación y Clasificación de la Cartera Crediticia, específicamente en la constitución de provisiones, no obedece a modelos de pérdida esperada que vincule la medida del riesgo de crédito implícito en el otorgamiento de los mismo, sino que predomina la estructura de constitución por pérdida incurrida. Por lo que previo a realizar requerimientos diferenciados por sexo es necesario migrar a metodologías prospectivas de pérdidas esperadas con base a estándares internacionales.



V. RESULTADOS PARA OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

5.1 Remesadoras de Dinero

Las remesas se han convertido en una importante fuente de ingresos generadora de divisas para el país por encima de las exportaciones tradicionales como el café, productos de maquilas, camarón entre otros. Este flujo de remesas representa alrededor del 25.3% del Producto Interno Bruto (PIB) y 29.8% del Gasto de Consumo Final de los Hogares, constituyendo al mismo tiempo uno de los principales sustentos de la economía familiar hondureña. De acuerdo con el Informe “Remesas Familiares en Honduras 2017-2022”, elaborado en febrero del 2023 por parte del Banco Central de Honduras, el flujo de remesas al cierre del año 2022 ascendió a US\$8,683.6 millones con una tasa de crecimiento del 17.8% respecto al 2021. De acuerdo con la última Encuesta Semestral de Remesas familiares, 87.4% de las remesas son utilizadas para cubrir necesidades básicas o de consumo corriente (manutención, tratamientos médicos y educación), mientras que, 7.5% son utilizadas para adquirir algún tipo de activo; igualmente, la mayoría de los entrevistados que envían remesas (73.2%) residen en Estados Unidos, particularmente en los estados de Florida, California, Texas y Luisiana; entre tanto, 13.1% reside en España (Banco Central de Honduras, 2023).

Las remesas procesadas por el Sistema Financiero (Bancos Comerciales y Sociedades Remesadoras) por sexo al cierre del 2022 fueron por un monto de L189,967.6 millones, con un incremento de L39,934.4 millones respecto al flujo reportado al cierre del 2021, lo que representa un aumento interanual del 26.6%; lo anterior derivado del manejo de 26,727,198 de transacciones relacionadas a remesas, de las cuales el 67.4% fueron operaciones realizadas por mujeres y el 32.6% restantes por hombres.

Del total de transacciones, la mayoría son el pago o recepción de remesas las cuales ascienden a un total de 26,028,503 lo que representa el 97.4% del total de operaciones de remesas; el restante 2.6% son envío de remesas por parte de los usuarios financieros.

A nivel de saldo por sexo, la recepción de remesas es mucho más favorable por parte de las mujeres ya que el monto de remesas procesadas en favor de las mujeres fue de L119,756.6 millones presentando un incremento del 29.1% de manera interanual, así

mismo, participan del 65.1% del total de las remesas recibidas; el monto de remesas en favor de los hombres ascendió a un total de L64,191.6 millones con un incremento del 25.2% respecto al 2021, participando del 34.9% del total de las remesas cobradas.

Por envío de remesas, el monto total de remesas enviadas totalizó L6,014.4 millones, con una participación del 51% para las mujeres y 49% para los hombres, mostrando una distribución más homogénea en este tipo de operaciones.

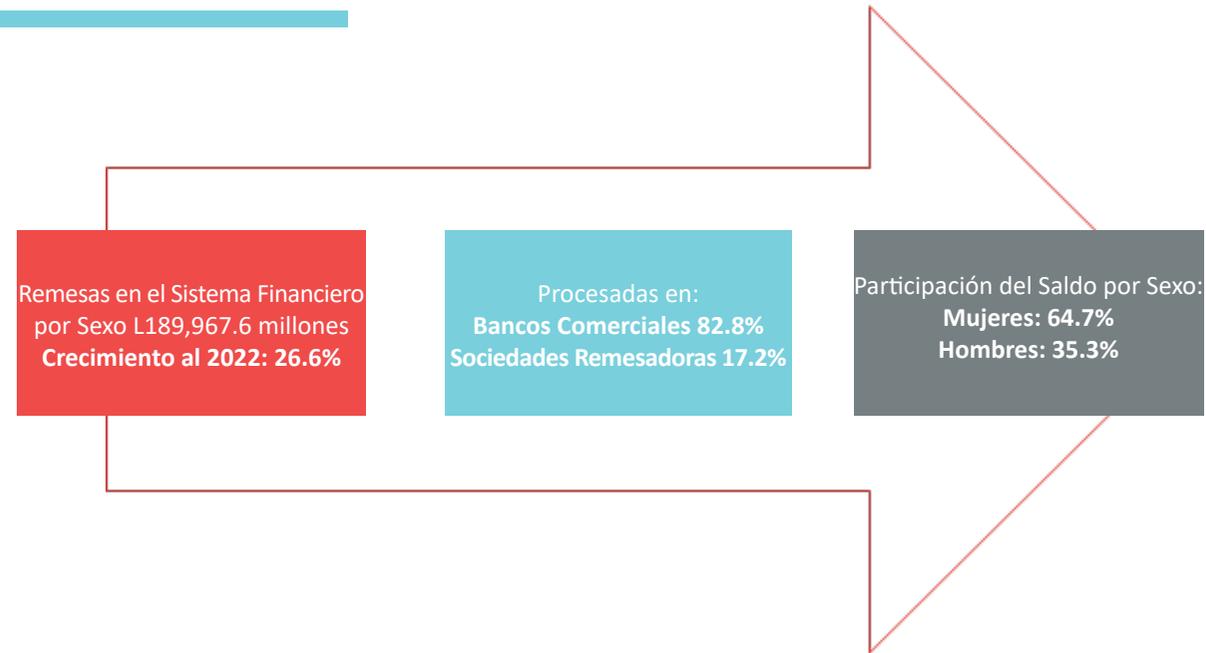


Ilustración 3 Detalle de las Remesas Procesadas por el Sistema Financiero al cierre del 2022.
Fuente: Unidad de Estudios Económicos

Pese a que las mujeres reciben el mayor monto de remesas que son enviadas al país tal como se ha comentado anteriormente, al analizar los saldos promedios por operación, existe una pequeña brecha en favor de los hombres. En promedio, el saldo por remesa cobrada por los hombres es de L7,674.1 mientras que el de las mujeres es un 11.7% menor que al tener un promedio por operación de remesa de L6,779.8; lo anterior derivado de un mayor crecimiento en las operaciones de remesas de mujeres (es decir más mujeres están recibiendo remesas) las cuales crecieron en 18.5%; mientras que las operaciones en favor de los hombres crecieron en 14.8%, mientras que la dinámica en el saldo ha sido muy similar en ambos tipos de sexo.

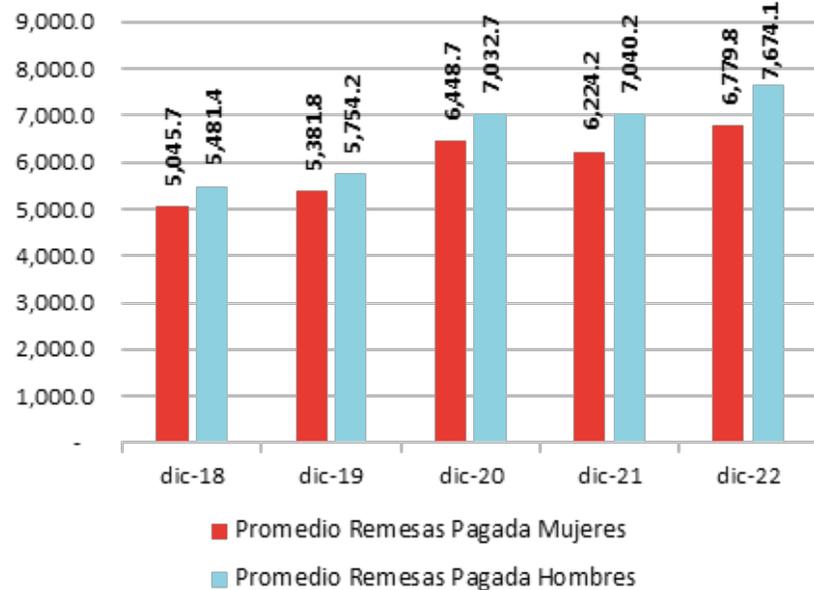


Gráfico 27 Evolución del Saldo Promedio por Operación de Remesa Pagada por Sexo
Fuente: Unidad de Estudios Económicos

5.2 Medios Innovadores de Pagos

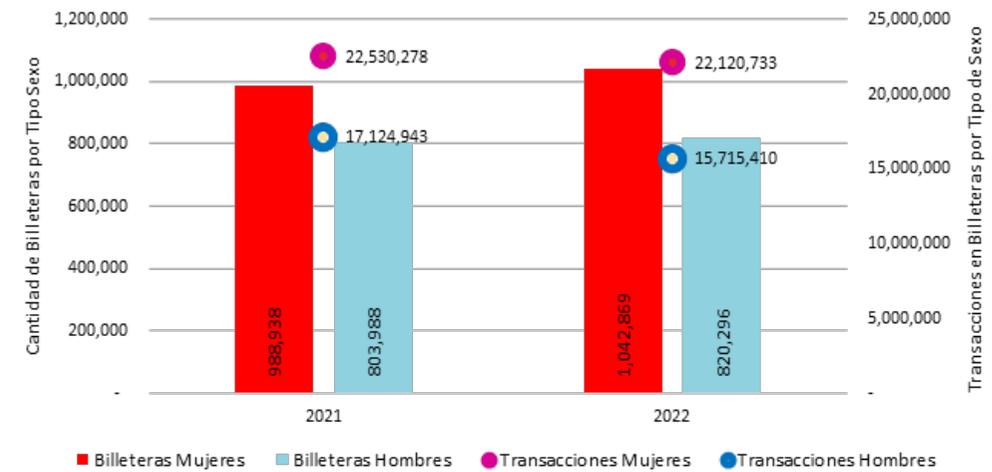


Gráfico 28 Billeteras Electrónicas y Transacciones por Sexo en el Sistema Nacional de Pagos
Fuente: Unidad de Estudios Económicos

De acuerdo con el último informe publicado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), sobre el ecosistema Fintech en la región de América Latina; desde el año 2018 los emprendimientos se han incrementado en 112%, pasando de 1166 plataformas en dicho año a un total de 2,482 para el 2022; siendo el segmento de plataformas de pagos el más importante con un 25% del total de los emprendimientos, siguiendo en importancia los préstamos digitales con el 19% y el Crowdfunding con un 5.5% de participación. (Banco Interamericano de Desarrollo, 2022).

En los últimos años, Honduras adoptó distintos cambios en los sistemas de pago, uno de ellos fue la modernización de los mismos, donde han surgido novedosas aplicaciones con servicios financieros digitales o electró-

nicos que conllevan a reducir los diferentes costos de operación generando mayor competitividad y oferta en los servicios prestados en el sistema financiero, no obstante, a diciembre de 2022 se reportaron un total de 1,863,165 usuarios de billeteras de dinero electrónico, con un crecimiento interanual de 3.9%; por tipo de sexo, las mujeres tienen una participación del 56% del total de billeteras emitidas, lo anterior derivado de un aumento de 53,931 billeteras, aportando el 76.8% del incremento total en las billeteras en circulación alcanzando un total de 1,042,869 billeteras en favor de mujeres; los hombres por su parte, aportaron únicamente el 23.2% del incremento total en las billeteras a diciembre de 2022, lo anterior derivado de un incremento del 2% para billeteras emitidas para hombres.

VI. ANEXOS

1. Resumen de Metodología y Fuente de Indicadores

Indicadores	Descripción
Cartera de Créditos	La cartera de créditos analizada está compuesta por: Bancos Comerciales, Sociedades Financieras y OPDF's, obtenida de los reportes remitidos de manera mensual a la Central de Información Crediticia.
Cobertura de la PEA (Fuerza de Trabajo)	El Indicador de Cobertura de la PEA, permite conocer el porcentaje de la población económicamente activa que cuenta con créditos (número de deudores/PEA).
Indicador de Brecha de Créditos	El indicador utilizado mide la relación de la cantidad de mujeres con créditos dividido entre la cantidad de hombres con crédito; entre más cercano o mayor al 100%, menos brecha existe.
Indicador de Depósitos	Por medio del indicador de Depósitos nos permite estimar la tendencia en cuanto a la brecha de la cantidad de depósitos en posesión de las mujeres respecto a los hombres.
Índice de Morosidad	El índice de mora estimado resulta de la división de los créditos con más de noventa días de mora de vencidos respecto al total de la cartera directa (sin contingentes, ni intereses y comisiones por cobrar).
Tasa de Interés Promedio	Tasas estimadas mediante promedio simple, en moneda consolidada (moneda nacional y extranjera), con base a información de 14 instituciones bancarias (omisión de Banco Azteca), nueve Sociedades Financieras y cinco OPDF's.
Tasa de Participación Laboral	Indicador que expresa la cantidad de personas en la fuerza de trabajo (PEA) como porcentaje de la población en edad de trabajar (PET) ($PEA/PET*100$), obtenida de la Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples del Instituto Nacional de Estadística.



VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Banco Central de Honduras. (2023). Remesas Familiares en Honduras 2017-2022. Tegucigalpa, M.D.C.

Banco Interamericano de Desarrollo. (2022). Fintech en América Latina y el Caribe: un ecosistema consolidado para la recuperación.

Foro Económico Mundial. (2023). Reporte Global de Brechas de Género 2023.

Instituto Nacional de Estadísticas. (2022). LXXIV Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples.

Naciones Unidas. (2022). Informe sobre la Migraciones en el Mundo 2022. Ginebra.

Sociedad Suiza de Radiodifusión (2022). Perspectivas Suizas. Obtenido de SWI: <https://www.swissinfo.ch/>



HONDURAS

GOBIERNO DE LA REPÚBLICA

