

Brecha Financiera de Género en Honduras

Abril 2022



INDICE DE CONTENIDO

I. Introducción.....	05
II. PANORAMA INTERNACIONAL Y NACIONAL CON PERSPECTIVA DE GENERO.....	07
2.1 Desempeño del entorno internacional.....	07
2.2 Desempeño de Honduras.....	09
2.3 Entorno Socioeconómico de Honduras.....	11
III. BRECHA DE GÉNERO EN DEPÓSITOS.....	14
3.1 Análisis de los Depósitos por Género.....	14
3.1.1 Cuentas y SalDOS de Depósitos por Género.....	14
3.1.2 Cuentas y SalDOS de Depósitos por Edad y Género.....	15
3.1.3 Análisis de Depositantes – Sociedades Financieras y OPDF´s.....	16
3.1.4 Cuentas y SalDOS de Depósitos por Distribución Geográfica.....	16
3.1.5 Cuentas y SalDOS de Depósitos por Tipo de Institución Financiera.....	18
3.2 Brecha de Género en los Depósitos.....	19
IV. BRECHA DE GÉNERO EN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO.....	21
4.1 Análisis de los Créditos por Género.....	21
4.1.1 Tipos de Crédito por Género.....	21
4.1.2 Análisis por Distribución Geográfica.....	23
4.2 Brecha de Género en el otorgamiento de Créditos.....	25
4.2.1 Tasas de Interés por Género.....	26
4.2.2 Indicadores de Integridad Financiera de hombres y mujeres.....	27
V. Resultados para otras Instituciones Financieras.....	29
5.1 Situación en los Sistemas de Pensiones.....	29
5.1.2 Fondos de Pensiones Privados.....	29
5.2 Remesadoras de Dinero.....	29
5.2.1 Remesas Pagadas por el Sistema Bancario.....	30
5.2.2 Sociedades Remesadoras de Dinero.....	30
5.3 Sector Cooperativo.....	30
5.4 Medios Innovadores de Pagos.....	31
VI. Referencias Bibliográficas.....	34

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Índice de Brecha de Género en Honduras.....	09
Gráfico 2. Distribución de la Población Total por Área Geográfica y Género - 2021.....	11
Gráfico 3. Fuerza de Trabajo y Población en Edad de Trabajar por Género - 2021.....	11
Gráfico 4. Trabajo Infantil de 5 a 17 años según Condición de Actividad - 2021.....	12
Gráfico 5. Trabajo Juvenil de 12 a 30 años según Condición de Actividad - 2021.....	13
Gráfico 6. Evolución de la Tasa de Desempleo Abierto por Género.....	13
Gráfico 7. Indicadores del Mercado Laboral por Género - 2021.....	13
Gráfico 8. Evolución del Número de Cuentas de Depósito por Género.....	14
Gráfico 9. Evolución de los Saldos de Depósitos por Género.....	15
Gráfico 10. Saldo de Cuentas de Depósitos de Hombres.....	15
Gráfico 11. Saldos de Cuentas de Depósitos de Mujeres.....	16
Gráfico 12. Número de depositantes por tipo de depósito.....	16
Gráfico 13. Distribución Total de Cuentas de Depósitos por Departamento.....	18
Gráfico 14. Distribución del Saldo Total de Captaciones por Tipo de Institución Financiera.....	19
Gráfico 15. Distribución de Cuentas y Saldos por Tipo de Institución y Género.....	19
Gráfico 16. Indicador de Brecha de Género en Número de Cuentas y por Tipo de Producto.....	20
Gráfico 17. Saldo Promedio de Cuentas de Depósitos por Género.....	21
Gráfico 18. Número Promedio de Cuentas de Depósitos por Género.....	21
Gráfico 19. Evolución Cartera de Créditos por Género Sistema Financiero.....	22
Gráfico 20. Indicadores de créditos por tipo de cartera y sexo – Diciembre 2021.....	23
Gráfico 21. Participación según sexo por tipo de crédito – 2021.....	24
Gráfico 22. Participación de las mujeres por distribución geográfica – Diciembre 2021.....	24
Gráfico 23. Condiciones por Tipo de Renegociación Covid-19 – Diciembre 2021.....	25
Gráfico 24. Indicador de Brecha de Género del crédito a las mujeres en el Sistema Financiero.....	26
Gráfico 25. Cobertura de la PEA al crédito.....	27
Gráfico 26. Diferencial de tasas de interés entre hombres y mujeres por institución - Diciembre 2021.....	27
Gráfico 27. Diferencial de tasas de interés entre hombres y mujeres por tipo de crédito - Diciembre 2021.....	28
Gráfico 28. Índice de mora por tipo de crédito - Mujeres.....	28
Gráfico 29. Índice de mora por tipo de crédito - Hombres.....	29
Gráfico 30. Cambio en el tramo de mora deudores por sexo.....	29
Gráfico 31. Número de Usuarios en Billeteras de Dinero Electrónico por Sexo.....	32
Gráfico 32. Número de Transacciones en Billeteras de Dinero Electrónico por Sexo (millones).....	33

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Índice de Brecha de Género en Latinoamérica 2021.....	08
Tabla 2. Tasa de Participación Laboral – 2021.....	11
Tabla 3. Ingresos Laborales por Categoría y Género – 2021.....	12
Tabla 4. Departamentos con Mayor Captación de Depósitos en Mujeres que Hombres.....	18
Tabla 5. Participación geográfica de las mujeres con respecto a los hombres.....	24
Tabla 6. Afiliados Activos y Pensionados de los Fondos Privados de Pensiones.....	30

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Índice de Brecha de Género 2021.....	08
Ilustración 2. Indicadores estructurados del Índice Mujer, Empresa y el Derecho - 2022.....	10
Ilustración 3. Indicadores sobre diferencias jurídicas entre hombres y mujeres en Honduras.....	10
Ilustración 4. Tipos de Renegociación por Covid-19.....	25
Ilustración 5. Número de operaciones de remesas pagadas por género a diciembre 2021.....	31
Ilustración 6. Número de operaciones de remesas pagadas por género a diciembre 2021.....	31

Aclaratoria

La información utilizada para la elaboración de este documento es proporcionada por las instituciones supervisadas con cierre estadístico al 31 de diciembre de 2021; 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 cite 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 © 2022

I. Introducción

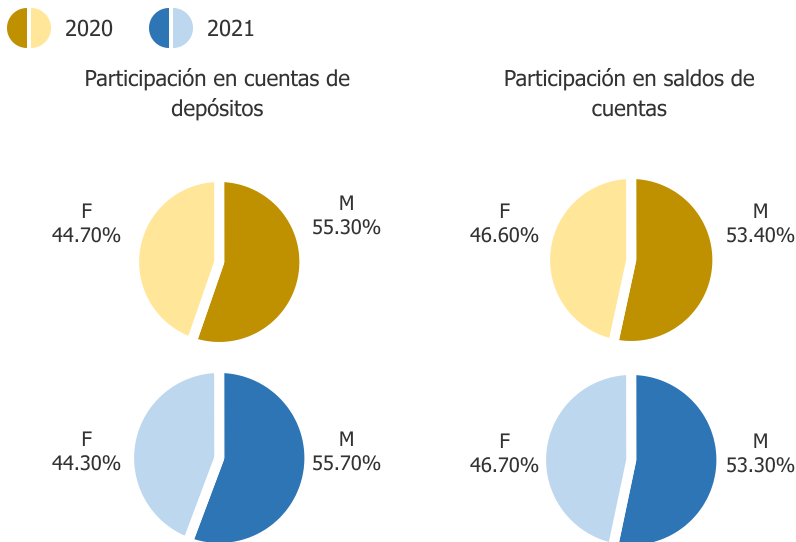
Luego de dos años agudos a causa de la pandemia del COVID-19, se mantienen acciones para realzar el enfoque de género, situación que ha sido prioridad en el mundo del trabajo y la igualdad. La Agenda 2030 de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) impulsada por la Organización de las Naciones Unidas (ONU) en su objetivo cinco plantea lograr la igualdad de género y empoderar a todas las mujeres y niñas, reiterando que es un elemento esencial para la construcción de un mundo pacífico, próspero y sostenible; no obstante, la crisis ocasionada por la pandemia visibilizó y amplió algunas desigualdades existentes; en este sentido, existen brechas por cerrar que requieren de esfuerzos conjuntos para lograr una recuperación exitosa.

La tercera versión del “Reporte de Brecha de Género en el Sistema Financiero de Honduras 2022” corresponde a una visión en el marco de inclusión financiera, que para identificar las potenciales brechas de género en el acceso a los servicios financieros, aborda la evolución y participación de las mujeres en la dimensión socioeconómica mediante factores que inciden en la capacidad adquisitiva de los individuos y así referir el análisis sobre las diferencias de género en el acceso a los servicios financieros, con un abordaje extendido de otras entidades financieras. La información proviene de los reportes de las instituciones supervisadas ante la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) que, en el ámbito de sus competencias, prioriza la difusión de resultados con un enfoque de género que promueva la educación e inclusión financiera.

A manera de estructura, inicialmente se muestra una comparativa 2020-2021 sobre los principales indicadores de brecha de género. De esa manera, se da paso a la primera sección que evidencia la situación internacional, regional y nacional sobre la trayectoria de las brechas de género existentes. La segunda sección aborda la evolución de la tenencia de cuentas y saldos de depósitos, para brindar resultados de brechas en este tipo de producto financiero. La sección tres revela el comportamiento de los usuarios en el acceso al financiamiento, que incorpora elementos como tasas de interés, indicadores de integridad financiera y así obtener las brechas en términos de otorgamiento de créditos. Finalmente, la cuarta sección muestra los resultados de otras instituciones financieras mediante el desglose por género de cifras del sistema previsional, pago y envío de remesas en el uso de los medios innovadores de pago en la actividad comercial y participación de las mujeres en el sector cooperativo de Honduras.

Comparación 2020 – 2021: Principales Hallazgos

Como resultado de la tercera versión del Reporte de Brecha de Género en el Sistema Financiero de Honduras 2022 con información reportada por las entidades supervisadas durante el ejercicio 2021, se realizó una comparativa con los principales hallazgos de la edición anterior (con cifras a 2020), en donde se evidencia el comportamiento de los indicadores desde la perspectiva financiera. **La brecha de género se considera como la distancia que existe en términos de cuentas y cantidad de deudores de las mujeres con respecto a los hombres en cuanto al acceso al sistema financiero.**



Para el año 2020, Las mujeres mantienen el **76.9%** de sus saldos en cuentas de ahorro y los hombres el **69.9%**. En depósitos a plazo, los hombres destinan el 26.4% y las mujeres un 21.3%.

A 2021, se mantiene el comportamiento de mayores saldos de depósitos de ahorro en el caso de las mujeres con el **79.9%**, frente al **74.1%** de los hombres. El 22.3% del saldo de los hombres se conserva en los depósitos a plazo y el 18.2% las mujeres, esto podría ser un indicativo de una preferencia de largo plazo por los hombres y una mayor disposición a la liquidez por parte de las mujeres.

Depositantes Mujeres 2020

OPDF's -----> 114,826
Sociedades Financieras -----> 146,920

Depositantes Mujeres 2021

OPDF's -----> 80,749
Sociedades Financieras -----> 152,456

- El Indicador de Brecha de Género en Depósitos (cuentas) a 2021 fue de 79.6% con una brecha de 20.4%, evidencia de que por cada 10 cuentas de hombres hay 8 cuentas de mujeres.
 - La brecha aumentó 1.3pp con respecto a 2020 (19.1%).
 - Se cerró la brecha en depósitos a plazo.

2020

1,196,467
Deudores Totales

45.8%
Mujeres

Índice de Mora
Mujeres 4.7%
Hombres 5.7%

2021

1,158,462
Deudores Totales

45.6%
Mujeres

Índice de Mora
Mujeres 4.0%
Hombres 5.2%

Participación de los destinos del crédito por Género 2021	Mujeres	Hombres
Comercio	15.3%	28.0%
Consumo	45.6%	38.7%
Microcrédito	5.6%	3.2%
Vivienda	33.6%	30.1%

Los indicadores de morosidad mejoraron con respecto a diciembre 2020. Las mujeres evidencian un mejor comportamiento de pago en cuanto a los indicadores de integridad de la cartera crediticia.

- El Indicador de Brecha de Género en Créditos (deudores) a 2021 fue de 83.9% con una brecha de 16.1%, esto expone que, por cada 100 hombres con deuda hay 84 mujeres deudoras.
 - La brecha aumentó 0.6pp con respecto a 2020 (15.5%).
 - No existe brecha en los microcréditos.

II. PANORAMA INTERNACIONAL Y NACIONAL CON PERSPECTIVA DE GÉNERO

2.1 Desempeño del entorno internacional

Según el último “Informe Global de Brecha de Género” (2021) publicado por el Foro Económico Mundial (WEF, por sus siglas en inglés) y en el cual se elabora el Índice Global de Brecha de Género, se muestra una comparación de las brechas de género (magnitud de las diferencias), donde se evalúan 156 países con criterios económicos, de salud, educativos y políticos, mediante calificaciones aplicadas a los distintos países que permite definir un índice que compare de manera efectiva las distintas regiones y grupos de ingresos.

En el informe se considera como un factor relevante la crisis sanitaria del Covid-19, la cual introdujo barreras contra la evolución de economías y sociedades inclusivas y prósperas. Sin embargo, se denotaron avances importantes y positivos, por ejemplo, en el nivel educativo se han cerrado en un 95% a nivel global con 37 naciones ya en paridad. Por otra parte, en el área de la salud el progreso es paulatino, pero se pronostica que en su trayectoria actual, tomará unos 14.2 años para cerrarla completamente, es de señalar que la emergencia sanitaria y la recesión económica se presume a generado un mayor impacto en las mujeres que en los hombres, reabriendo parcialmente ciertas brechas que ya se consideraban cerradas.

Entre tanto, la situación de la brecha económica, que de acuerdo al referido informe, no solo hubo un estancamiento sino que también la brecha se incrementó en un 50%, al pasar de 95 años al cierre de 2020 a 145.5 años en 2021, aunado a la brecha de género global que fue de 68% (-0.6 pp que el mismo período del año anterior), sin embargo, la brecha por cerrar se estima que ronda el 32%. De los países en estudio, 98 mejoraron su puntaje, mientras que 55 se quedaron estancados.

A la fecha, las mujeres deben esperar muchos años, en específico la siguiente generación para alcanzar la equivalencia de género en el área económica, situación que no se ha podido recortar y mantiene un retroceso desde 2016 (período que no incluye el impacto de la pandemia), dicha brecha contempla no solo las diferencias que existen en la distribución salarial entre hombres y mujeres por el mismo trabajo e igual nivel de experiencia, sino que también en disparidad en el entorno laboral, crecimiento profesional, derechos, niveles de participación y beneficios, la desigualdad de género se observa inicialmente en términos de tasas de participación, derivado de que las mujeres que participan tienen menos probabilidades de encontrar un trabajo que los hombres.

El informe señala un lento avance en el cierre de la brecha de participación y oportunidad, atribuido al resultado de dos tendencias opuestas, por un lado la proporción de mujeres entre los profesionales calificados sigue creciendo al igual que el avance hacia la igualdad salarial, aunque a un ritmo más pausado. Por otra parte, las diferencias entre ingresos sigue siendo solo en parte el puente, ya que todavía hay una falta persistente de mujeres en puestos de liderazgo, con mujeres que representan solo el 27% de los puestos gerenciales. Las brechas de género respecto a la participación de la fuerza laboral son más amplias a partir de la pandemia del Covid-19, a nivel global, la brecha económica de género se ha prolongado entre un 1% y un 4% más de lo informado. Por otra parte, el ranking esboza desafíos por superar en las brechas de género, así como las oportunidades y medidas que pueden aplicarse para reducir tales brechas. Este índice cataloga a los países de acorde al nivel de igualdad de género en lugar de empoderar a la mujer, es decir, busca medir si la brecha entre hombres y mujeres se ha reducido de forma significativa y no capturar información de que tanto la mujer ha superado al hombre.

En la Ilustración 1 se resumen los 10 países con menor brecha de género, el cual es liderado por países de Europa, principalmente por los países nórdicos, escandinavos y de otra parte de la eurozona; en este recuento se resaltan muchas naciones que mejoraron sus índices en comparación al informe presentado en el mismo período del año anterior, dentro de estas economías se encuentra Lituania, Ruanda, Namibia que han reducido sus brechas en al menos un 4.4%; no obstante, Europa Occidental permanece como la región que más ha avanzando hacia la paridad de género (77.6%), seguido de Europa del Este con 71.1%, con este ritmo se puede esperar un cierre en 52.1 años en la zona de Europa.

Es importante destacar que ningún país ha alcanzado la equivalencia total de género, sin embargo, los dos primeros países de este top han alcanzado un promedio del 88.0% de su brecha mientras que los 8 restantes han cerrado una brecha con un promedio de al menos un 82.0%. Para este recuento se evaluaron por primera vez tres países: Afganistán (44.4% posición 156), Guyana (72.8% posición 53) y Niger (62.9% posición 138).

Ilustración 1. Índice de Brecha de Género 2021

Fuente: Foro Económico Mundial

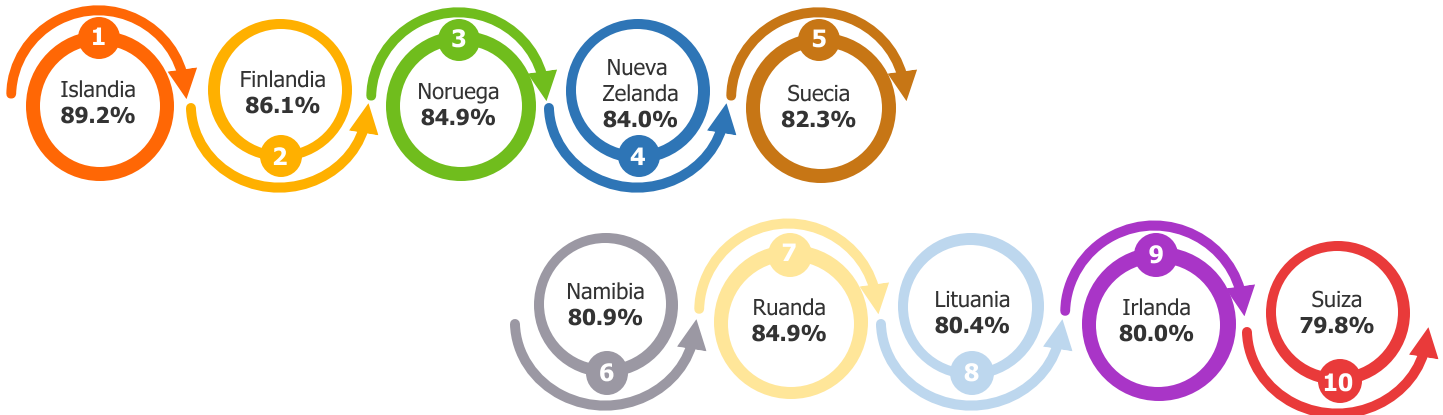


Tabla 1. Índice de Brecha de Género en Latinoamérica 2021

Fuente: Foro Económico Mundial

Posición Global	País	Posición Regional	Puntuación
12	Nicaragua	1	79.6%
15	Costa Rica	2	78.6%
34	México	4	75.7%
43	El Salvador	10	73.8%
44	Panamá	11	73.7%
59	Colombia	15	72.5%
67	Honduras	18	71.6%
89	Rep. Dominicana	22	69.9%
90	Belize	23	69.9%
122	Guatemala	26	65.5%

En el contexto latinoamericano, Nicaragua se encuentra en la posición número 12 a nivel global, pero en el ámbito regional es la número 1, con una puntuación de cierre de brecha de género del 79.6%, 0.8pp menos que lo presentado en el informe anterior, esto representa un avance en paridad de género conforme a logros educativos, de salud y supervivencia, no obstante, representa el quinto lugar en la brecha de empoderamiento político con una puntuación del 60.6%. Otro país que también manifiesta una posición baja en este subíndice es Costa Rica (54.5%), sin embargo, en Nicaragua existen muchos retos en cuanto a participación económica y oportunidades por la falta de intervención en la fuerza laboral en comparación con los hombres. De igual forma el empoderamiento político en la región latinoamericana sigue siendo variado, en promedio la brecha se ha cerrado en 27.1%, aunque todavía se siguen manifestando importantes brechas; evidencia de esto es que existen diferencias muy claras en la participación de las mujeres en posiciones parlamentarias y de dirección de ministerios.

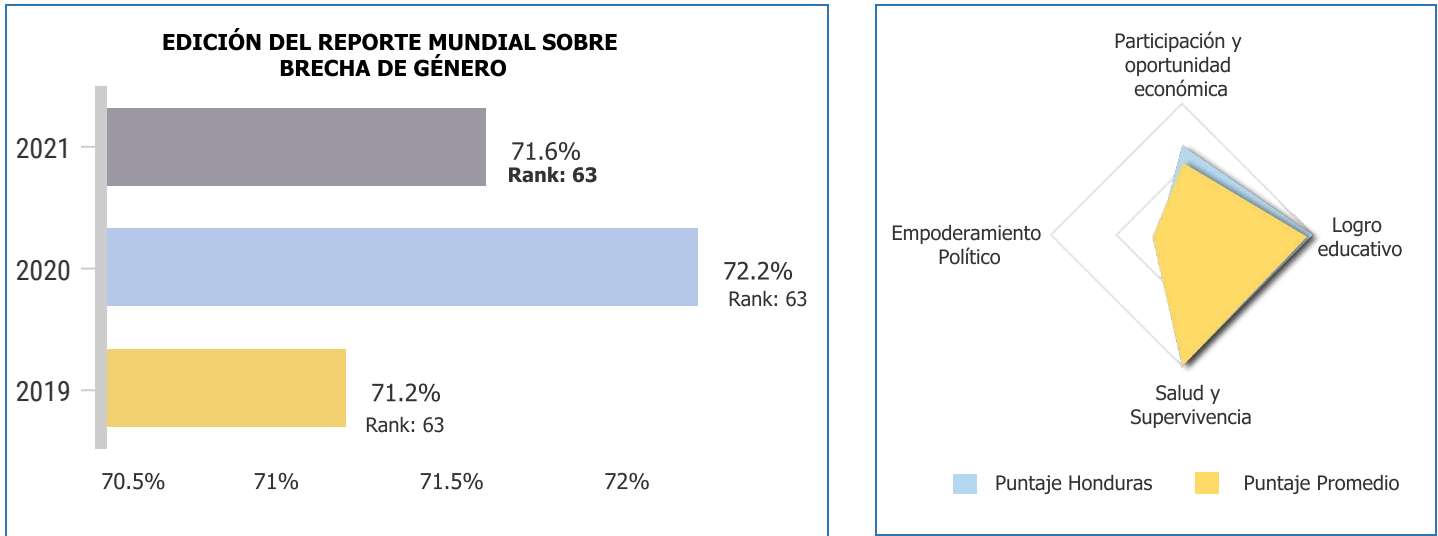
Del total de países de la región (25), solo 15 mejoraron en su puntuación y 10 denotaron resultados negativos en la versión previa de este informe, mientras tanto los subíndices de la mayoría de los países han obtenido posiciones relativamente aceptables con relación a salud y supervivencia, en cuanto a logros educativos alcanzó el 99.8% ya que, 11 naciones obtuvieron la paridad, mientras que Guatemala, Perú y Bolivia connotan las brechas más extensas por cubrir con respecto a la educación.

Hay mucho trabajo por hacer y el camino es largo, se necesitarán al menos 68.9 años para cerrar la brecha existente en Latinoamérica y el Caribe para que haya igualdad de condiciones a nivel de todos los países, en cuanto a la brecha de género mundial podría tardarse alrededor de 135.6 años en cerrar, es decir, alcanzar la igualdad de género en su totalidad.

2.2 Desempeño de Honduras

En la edición 2021 del índice de Brecha de Género del Foro Económico Mundial, Honduras evidenció un bajo desempeño en sus calificaciones, en el informe de 2020 se obtuvo un puntaje de 72.2% y en 2021 de 71.6%, mostrando una variación de -0.6pp, en términos generales representa un pequeño retroceso con respecto al cierre de la brecha, es de mencionar que a nivel global, Honduras escaló nueve posiciones y supera a ocho países de Latinoamérica.

Gráfico 1. Índice de Brecha de Género en Honduras
Fuente: Foro Económico Mundial



En cuanto a estructura se refiere, el índice de brecha en comparación a la versión anterior denota un avance significativo en la participación y oportunidad económica, donde escaló tres posiciones pasando de 55 a 52, subiendo la puntuación en el ranking de 71.3% a 72.1%. Asimismo, este subíndice indica mejoras al ubicarse 13.8% arriba de la valoración global (58.3%), producto que la brecha se ha acortado ya que, muchas mujeres han ostentado cargos de altas funcionarias, gerentes, trabajadoras profesionales y técnicas, entre tanto, el incremento en la tasa de participación de la fuerza laboral por parte de las mujeres muestra una paridad salarial en trabajos similares, situación que hace que los indicadores se expandan o acorten las brechas detalladas en este apartado.

Al referirse en términos educativos¹, la variación alcanzó una equivalencia total levemente mayor al promedio global de 95.0%², en el caso de la salud y la supervivencia se localiza cerca de la paridad con una valoración de 96.4%, aun cuando se registró un deterioro con respecto a lo presentado en el informe anterior (97.7%). Referente a empoderamiento político, la brecha es aún más extensa y se encuentra muy debajo del promedio global (21.8%), en los últimos 16 años los avances de cierre de brecha han sido mínimos, producto de la casi nula participación de las mujeres en los puestos claves ya sean parlamentarios o ministeriales. No se registran avances en esta dimensión del índice, lo cual se ve reflejado en el ranking al pasar del puesto 68 al 85 en paridad de cierre de brecha.

Sumado al análisis del Índice Global de Brecha de Género, el índice Mujer, Empresa y el Derecho, del Banco Mundial edición 2022, expone información sobre discriminación explícita en la Ley, los derechos reconocidos legalmente y la provisión de ciertos beneficios en áreas en las que las reformas pueden impulsar la participación femenina en la fuerza laboral.³ Para realizar un análisis más exhaustivo de este índice es importante destacar los 8 indicadores que evidencian la relación que existe entre la Ley y la paridad de género⁴, que trata de explicar las interacciones que tienen las mujeres con la Ley desde que comienzan, progresan y culminan sus vidas laborales con base a las decisiones que toman a lo largo de su vida conforme a los **indicadores de Movilidad, Trabajo, Remuneración, Matrimonio, Parentalidad, Empresariado, Activos y Jubilación**.

¹ Elaborado mediante el porcentaje de matrícula en educación primaria, secundaria y terciaria; y tasa de alfabetización.

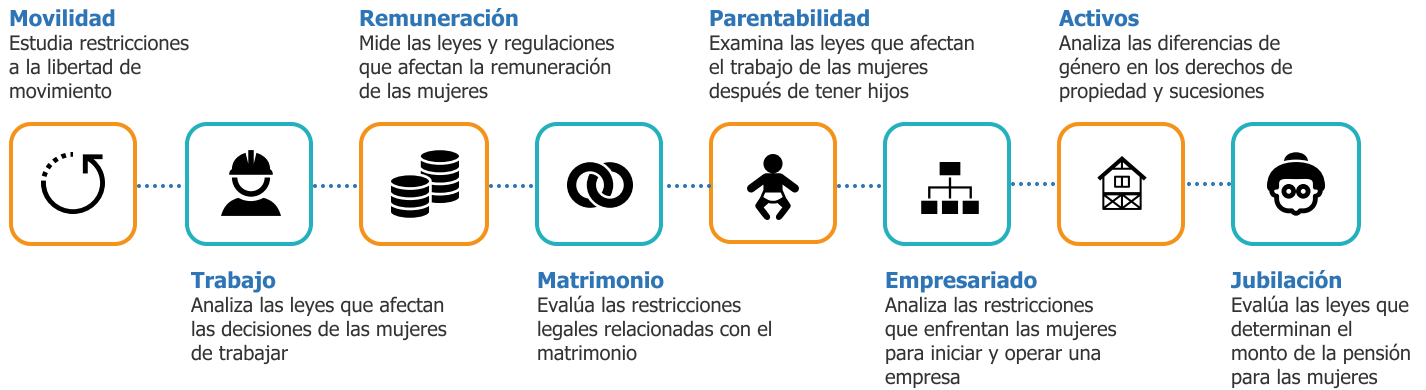
² (Ver gráfico radial)

³ Datos en Mujer, Empresa y el Derecho 2022 están actualizados al 1 de octubre de 2021.

⁴ Esto se refiere a las diferencias legales entre hombres y mujeres.

Ilustración 2. Indicadores estructurados del Índice Mujer, Empresa y el Derecho - 2022

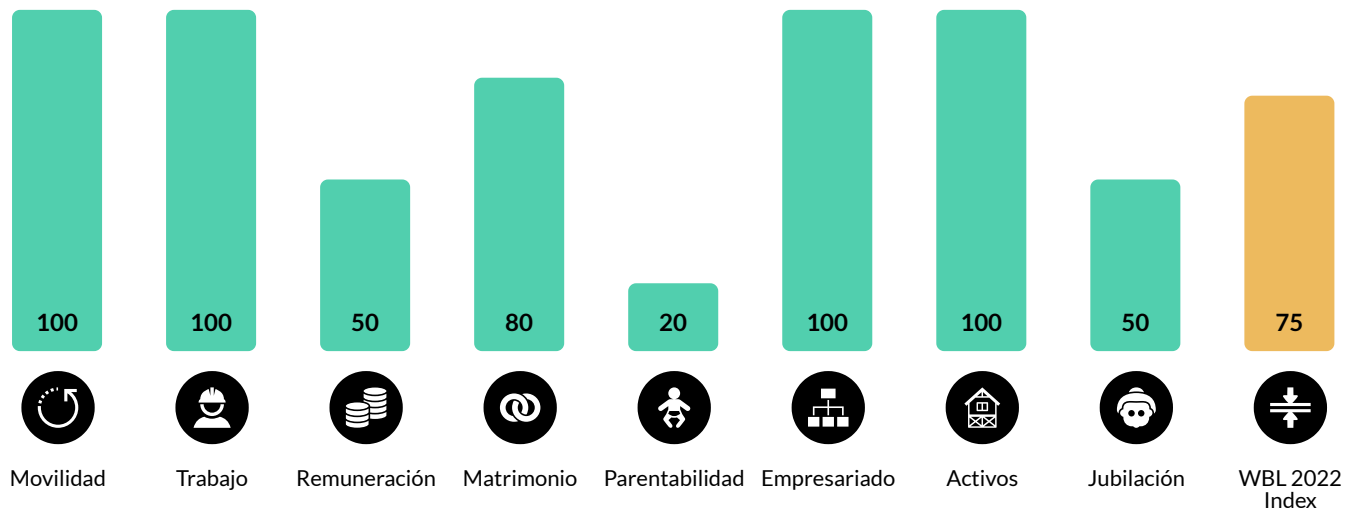
Fuente: Grupo Banco Mundial



El análisis de este índice está enfocado en el progreso global hacia la igualdad de género, donde el estudio abarca 190 economías, identificando las leyes y regulaciones que limitan e incentivan la participación de la mujer en la economía conforme al ciclo de vida; la puntuación promedio a nivel mundial de la Mujer, la Empresa y el Derecho es de 76.5% sobre 100 que representa la puntuación más alta, este resultado indica que en general las mujeres gozan de las tres cuartas partes de los derechos de los hombres en las áreas medidas, es de resaltar que la puntuación promedio, es medio punto más alta que la valoración de 2020. Solo 12 economías alcanzan la puntuación del 100%, indicando que las mujeres tienen las mismas condiciones jurídicas que los hombres en todas las áreas estudiadas.

Ilustración 3. Indicadores sobre diferencias jurídicas entre hombres y mujeres en Honduras

Fuente: Grupo Banco Mundial



En total se puntúan 35 preguntas a través de ocho indicadores, las puntuaciones generales se calculan luego de tomar el promedio de cada indicador, los datos se refieren a leyes y reglamentos que son aplicables a la principal ciudad de negocios (Tegucigalpa), con base a este enfoque, Honduras obtiene una puntuación de 75 sobre 100, la puntuación general de Honduras es más baja que el promedio regional observado en América Latina y el Caribe (80.4%), en la región el puntaje máximo fue de 95% (Perú), Honduras con esta valoración ocupa el lugar 104 (113 en 2020), los puntos fuertes a destacar son las restricciones de movimiento, leyes que afectan las decisiones de las mujeres de trabajar, restricciones a las mujeres de iniciar y administrar un negocio y las diferencias de género en la propiedad tienen puntuación perfecta, sin embargo, quedan muchas áreas por mejorar, dentro de las cuales se encuentran las leyes que afectan el salario de la mujer, las restricciones relacionadas con el matrimonio, las leyes que afectan el trabajo de la mujer después de tener hijos y las leyes que afectan el monto de pensión de una mujer, por tanto recomiendan que se podrían considerar reformas para mejorar igualdad para la mujer.

2.3 Entorno Socioeconómico de Honduras

Gráfico 2. Distribución de la Población Total por Área Geográfica y Género - 2021

Fuente: INE

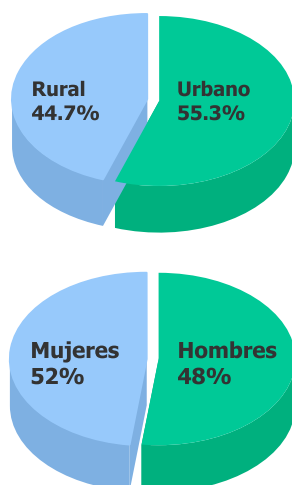
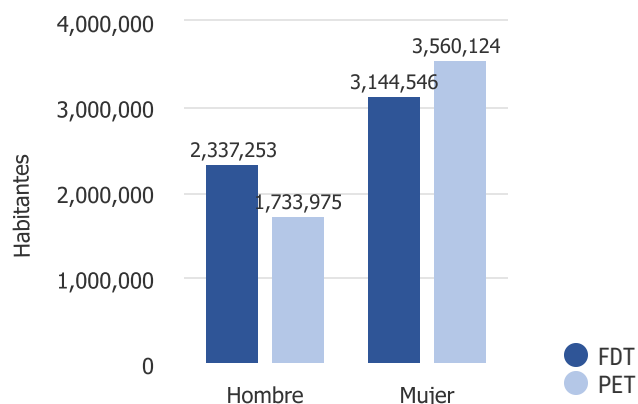


Gráfico 3. Fuerza de Trabajo y Población en Edad de Trabajar por Género - 2021

Fuente: INE



A 2021 se estima una población de 9,500,257 habitantes de los cuales el 48% (4,559,925) son hombres y el 52% (4,940,332) son mujeres; entre tanto, la población urbana concentra el 55.3% (5,251,180 habitantes, 52.9% mujeres y 47.1% hombres) de los cuales el 20.9% (1,097,733 habitantes) se encuentran en el Distrito Central y un 12.2% (642,635 habitantes) en San Pedro Sula, mientras que el área rural agrupa el 44.7% (4,249,007 habitantes) en donde el 50.9% lo representan las mujeres y el restante 49.1% los hombres. Una de las características principales de la población hondureña es que sus habitantes son jóvenes, representada con un 37.9% por adolescentes menores de 19 años.

El mercado laboral se caracteriza por incluir a todos aquellos habitantes mayores de 15 años que ostentan algún tipo de trabajo, donde la fuerza de trabajo⁵ antes denominada PEA es del 42.9%. Este estrato de la población en 2021 ascendió a 4,071,227 habitantes, de los cuales 2,337,253 (57.4%) son hombres y el restante 42.6% (1,733,975) son mujeres, por otra parte, el área urbana está conformada por un total de 2,509,129 ciudadanos, de los cuales el 53.0% (1,330,005) pertenecen al sexo masculino y el 47.0% (1,179,124) son mujeres. En el área urbana se ve disminuida la brecha de género debido a factores como mayores oportunidades laborales (implica menor trabajo físico) y amplio acceso al sistema educativo.

Tabla 2. Tasa de Participación Laboral – 2021

Fuente: INE

	Nacional	Urbano	Rural
Tasa de Participación Total	60.7%	54.6%	65.3%
Hombre	74.3%	72.9%	75.4%
Mujer	48.7%	37.5%	56.7%

Entre tanto, la tasa de participación sobre la base de la población en Edad de Trabajar representa a nivel nacional un 60.7%, donde los hombres tienen una relación mucho más alta que las mujeres (74.3% y 48.7% respectivamente). En el área urbana la brecha se amplía al registrarse una tasa de participación de los hombres de 72.9% respecto al 37.5% en las mujeres, equivalente a 35.4 puntos porcentuales de brecha. Si bien, el ingreso al mercado laboral es a partir de los 15 años, la participación entre los 19 – 24 años es más alta que la tasa de jóvenes en edades ente 15 y 18 años; debe observarse que en ese rango de edades la diferencia por sexo de este indicador es mucho más alta, para los hombres el 55.4% está activo, mientras que apenas un 31.5% de las mujeres lo está. En este sentido, los hombres entre los 36 y 44 años tienen mayor tasa de participación con un 87.8% que está trabajando o buscando trabajo activamente, en el caso de las mujeres la participación en este mismo rango registra una tasa del 62.3%.

⁵ Fuerza de Trabajo: son todas las personas mayores de 15 años que en la semana de referencia se encontraban OCUPADOS o DESOCUPADOS. Se trata de la Oferta de Mano de Obra disponible en el país para la producción de bienes y servicios a cambio de una remuneración manifiestan tener algún empleo o bien, no tenerlo, pero haber buscado activamente trabajo o buscar por primera vez.

La tasa de participación del área rural para los hombres (75.4%) es mayor en 2.5pp que la tasa registrada en el área urbana, el mismo comportamiento se observa con las mujeres ya que la tasa de participación en el área rural es de 56.7% mayor en 19.2pp que la tasa del área urbana, esto indica que los hombres poseen mayor participación en la fuerza laboral que las mujeres tanto en el área urbana como rural, al obtener tasas superiores al 70% con una mayor brecha respecto a la participación de las mujeres en el área urbana.

Tabla 3. Ingresos Laborales por Categoría y Género – 2021

Fuente: INE

Mujeres				
Categorías	Ingreso Promedio	Público	Privado	Doméstico
Urbano	6,867.3	14,326.2	8,675.8	3,485.5
Rural	3,247.3	10,387.3	2955.1	2,870.1

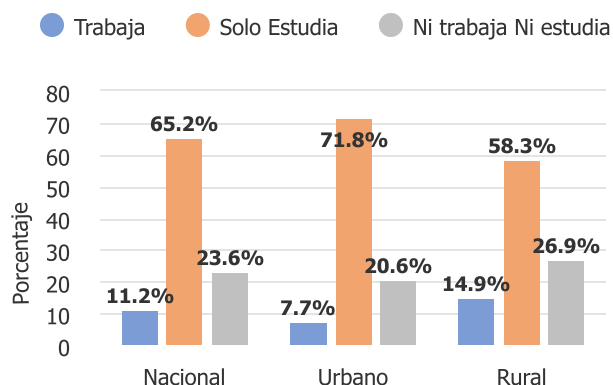
Hombres				
Categorías	Ingreso Promedio	Público	Privado	Doméstico
Urbano	8,486.9	14,610.3	8,118.3	4,241.0
Rural	3,966.0	10,727.9	3,852.6	4,565.0

Los resultados demuestran que el ingreso rural promedio mensual para las mujeres ronda los L3,247.3 y para los hombres L3,966.0, en el caso del área urbana los ingresos aumentan en un 67.9% para las mujeres contra el 68.2% para los hombres. Es de suma importancia destacar que el sector público denota el mejor promedio de salario, tanto de hombres como para mujeres.

Según las estimaciones de la encuesta de hogares la población comprendida entre 5 a 17 años es de 2,298,410 personas (24.2% de la población nacional), de los cuales 1,169,487 (50.9%) son niños y el 49.1% (1,128,923) son niñas, en este contexto el 65.2% de esta población a nivel nacional se dedica solo a estudiar, el 11.2% solo trabaja y un 26.9% no trabaja ni estudia.

Gráfico 4. Trabajo Infantil de 5 a 17 años según Condición de Actividad - 2021

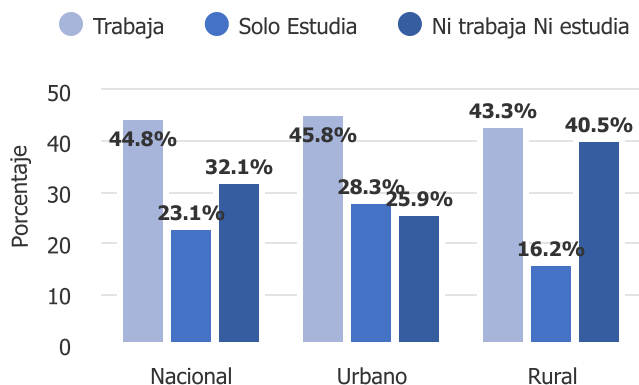
Fuente: INE



En el área urbana y rural se maneja un comportamiento similar, sin embargo, del total de la población infantil que trabaja el 73.6% son niños y el 26.4% son niñas, por su parte entre los que solo estudian no hay mucha disparidad entre ambos sexos, mientras que los que ni trabajan ni estudian, las niñas representan la mayoría con un 50.6% contra el 49.4% de los niños; en cuanto a las ramas de actividad que mayor agrupan población infantil son: Agricultura, Silvicultura, Caza y Pesca (48.4%); Comercio Por Mayor/Menor (15%), Industria Manufacturera (6.6%) y Construcción (8.9%).

Gráfico 5. Trabajo Juvenil de 12 a 30 años según Condición de Actividad - 2021

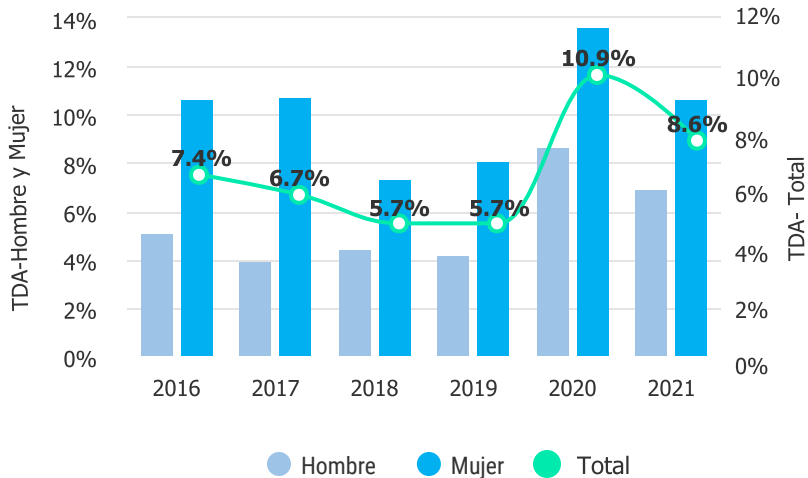
Fuente: INE



La población juvenil es aquella que se encuentra comprendida entre los 12 y 30 años, en este rango el 31.7% son jóvenes de la población nacional, de los cuales el 50.3% (1,516,687 habitantes) son hombres y el 49.7% (1,496,105 habitantes) son mujeres; de la muestra analizada a nivel nacional el 23.1% de jóvenes solo estudian, el 44.8% trabaja⁶ y un 32.1% ni trabaja ni estudia. Del total de la población que labora el 65.6% son hombres mientras que el 34.4% son mujeres, entre tanto, los que solo estudian no muestran diferencias significativas entre ambos sexos, pero los que ni estudian ni trabajan denotan una gran diferencia donde la mayoría son mujeres (67.6%) y los hombres conforman tan solo el 32.4%.

⁶ Incluye los que estudian y trabajan y los que solo trabajan.

Gráfico 6. Evolución de la Tasa de Desempleo Abierto por Género
Fuente: INE

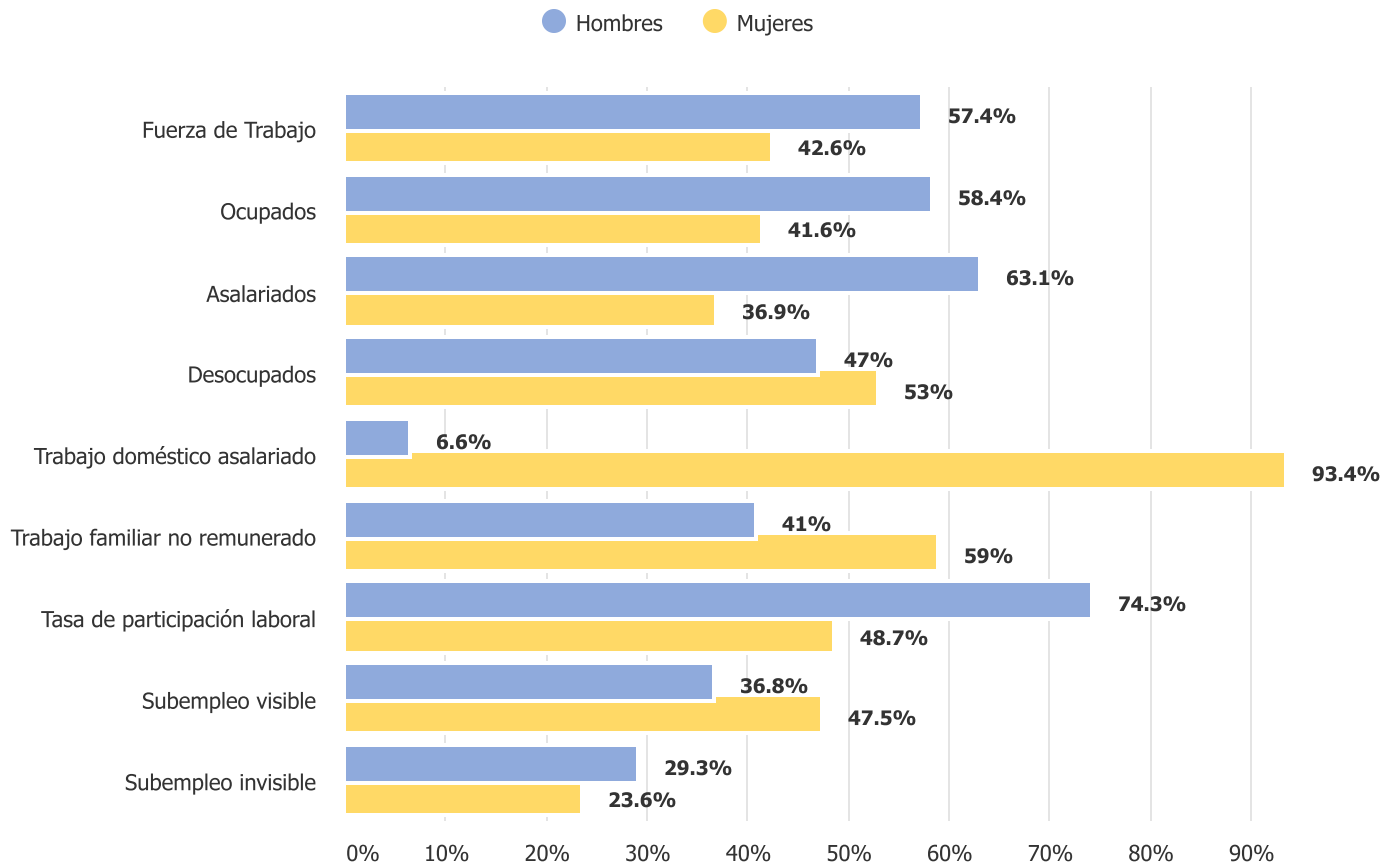


A 2020 la tasa de desempleo total creció en 5.2pp con respecto al año anterior, al observar la TDA total en 2021 se puede denotar que esta se redujo en 2.3pp, la tasa de desempleo de las mujeres mostró también una baja de 3.0pp en comparación con la disminución del 1.7pp que sufrió la tasa de desempleo masculina; al cierre de 2021 los desempleados representaban el 8.6% de la fuerza laboral.

La data muestra que persiste una brecha en el mercado laboral hacia la ocupación masculina, donde para los hombres (7.0%) la tasa es menor en más de tres puntos con respecto a la de las mujeres (10.7%). El gráfico 7 muestra con amplio margen como en el trabajo doméstico

y el trabajo familiar no remunerado persiste mayor participación de las mujeres; asimismo, se observa con menores márgenes, pero también a favor de los hombres el subempleo visible como invisible.

Gráfico 7. Indicadores del Mercado Laboral por Género - 2021
Fuente: INE



III. BRECHA DE GÉNERO EN DEPÓSITOS

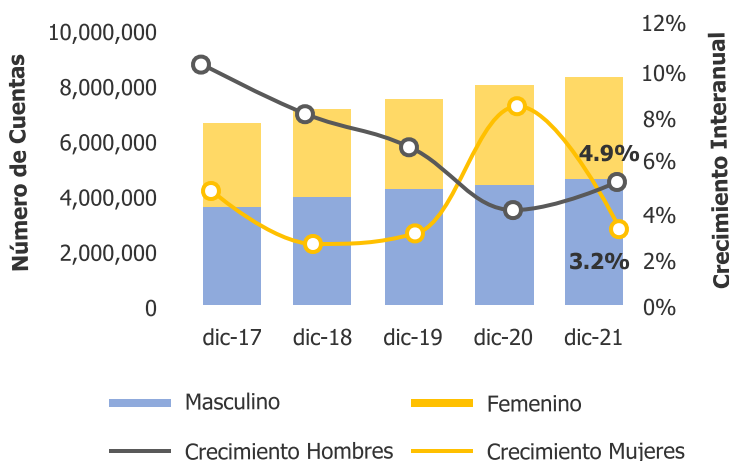
3.1 Análisis de los Depósitos por Género

Al cierre de 2021, la cantidad de cuentas de depósitos de los hogares ascendió a 8,338,027 registrando un crecimiento interanual del 4.1%, menor al registrado a igual período de 2020 (5.8%), posiblemente en respuesta a la coyuntura de recuperación económica de 2021 que ha implicado una ralentización en la captación de recursos del público derivado del mayor consumo e inversión del sector privado.

3.1.1 Cuentas y Saldos de Depósitos por Género

Gráfico 8. Evolución del Número de Cuentas de Depósito por Género

Fuente: Unidad de Estudios Económicos



Por género se destaca como a 2021 el 55.7% de las cuentas de depósitos, (4,642,136) pertenecen a hombres y reflejaron un crecimiento anual del 4.9%, por su parte, el 44.3% de las cuentas pertenecen a mujeres y registraron un alza interanual del 3.2%. El gráfico 8 refleja la asimetría en la tendencia entre ambos géneros, pues a 2021 el número de cuentas de hombres registraron mayor crecimiento luego de tres periodos en desaceleración, contrario fue la cantidad de cuentas de mujeres que registraron la primera desaceleración en dos años.

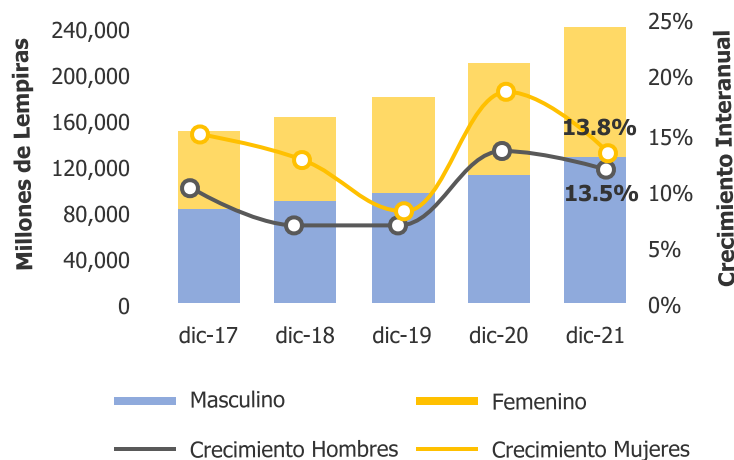
Respecto al volumen de recursos, estos ascendieron a los L240,072.5 millones, superior en L28,855.7 millones, equivalente a un crecimiento anual del 13.7%, inferior al alza registrada al cierre de 2020 (L31,149.6 millones, 17.3%), la reducción en el crecimiento obedeció al mayor consumo registrado en 2021 como parte de la recuperación económica del último año. **Por género, se identificó que el 53.3% (L127,968.5 millones) de los fondos corresponde a saldos en cuentas de hombres y el 46.7% (L112,104.0 millones) a saldo en cuentas de mujeres**, fondos que registraron un crecimiento interanual similar entre sí, al cierre de 2021 de 13.5% y 13.8%, respectivamente.

El gráfico 9 muestra como durante 2020 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.

Por tipo de depósito, se encontró que a 2021, el 94% (7,870,214) de las cuentas correspondió a depósitos de ahorro, que mantienen el 77% de los saldos (L184,444.8 millones); seguido del 5% que representan cuentas de cheques pero que gestionan solo el 3% del saldo total; finalmente, **se destacan las cuentas de depósitos a plazo fijo que constituyen el 1% del número de cuentas pero que mantienen el 20% (L48,910.2 millones) del saldo total de depósitos sujetos de estudio.**

Gráfico 9. Evolución de los Saldos de Depósitos por Género

Fuente: Unidad de Estudios Económicos



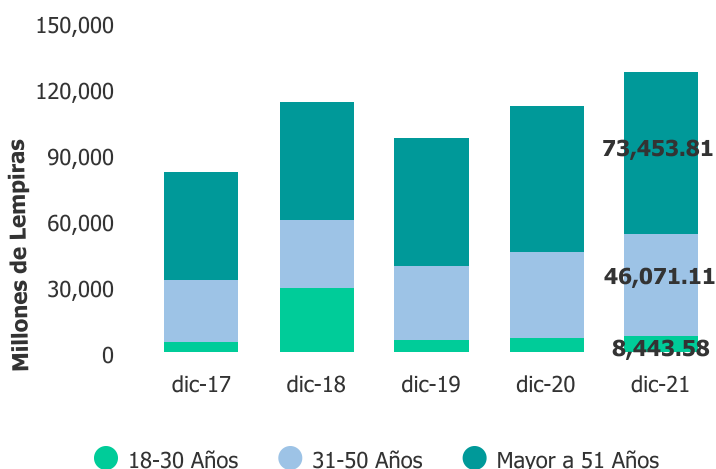
Por género y distribución interna por tipo de depósito se destaca como los hombres mantienen el 74% de sus saldos en cuentas de ahorro, menor al valor de las mujeres con el 80%; situación contraria a los depósitos a plazo, donde los hombres mantienen el 22% de sus fondos en este tipo de depósitos, superior al colocado por las mujeres con el 18%, aspectos que podría indicar una preferencia al largo plazo por los hombres y una mayor disposición a la liquidez por parte de las mujeres.

3.1.2 Cuentas y Saldos de Depósitos por Edad y Género

Detalle de Hombres

Al cierre de 2021, el 56% (2,614,530) del total de las cuentas de depósitos de hombres estaban comprendidas entre hombres en edades de 31 a 50 años, no obstante, este grupo etario solo concentraba el 36% (L46,071.1 millones) del saldo total de depósitos; **contrario al 21% (966,835) de las cuentas que mantenían una distribución entre hombres mayores a los 51 años y que concentraron el 57% (L73,453.8 millones) del saldo de captaciones en hombres**; finalmente, el 23% (1,060,771) de las cuentas se concentraron en hombres en edades comprendidas entre los 18 y 30 años y cuyas captaciones solo representaron el 7% de los depósitos de hombres.

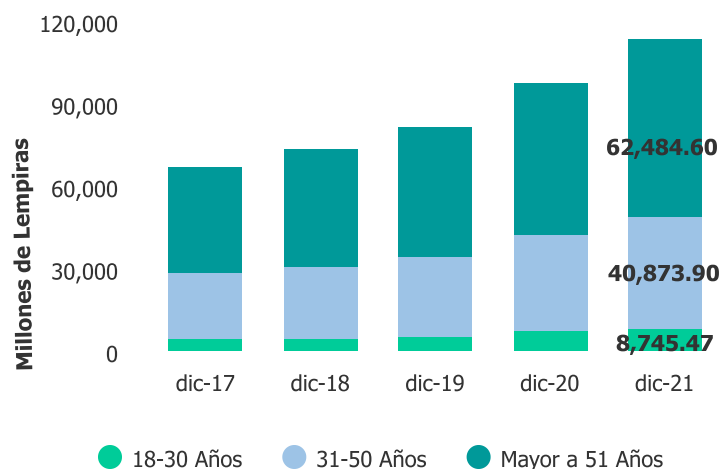
Gráfico 10. Saldo de Cuentas de Depósitos de Hombres
Fuente: Unidad de Estudios Económicos



Detalle de Mujeres

Contrario a los hombres, las mujeres evidenciaron una mayor distribución entre las cuentas de depósitos, pues a 2021, el 48% de las cuentas se distribuyeron en el grupo etario de 31 a 50 años, que a su vez mantenían el 36% (L40,873.9 millones) del saldo de depósitos; **por su parte, el 27% de las cuentas correspondieron al grupo de mujeres mayores a los 51 años y cuyo volumen de captaciones representó el 56% del saldo global de mujeres**; finalmente, el 25% restante de las cuentas estaban en mujeres en un rango de edad de los 18 a 30 años y que mantenían el 8% del saldo total.

Gráfico 11. Saldos de Cuentas de Depósitos de Mujeres
Fuente: Unidad de Estudios Económicos



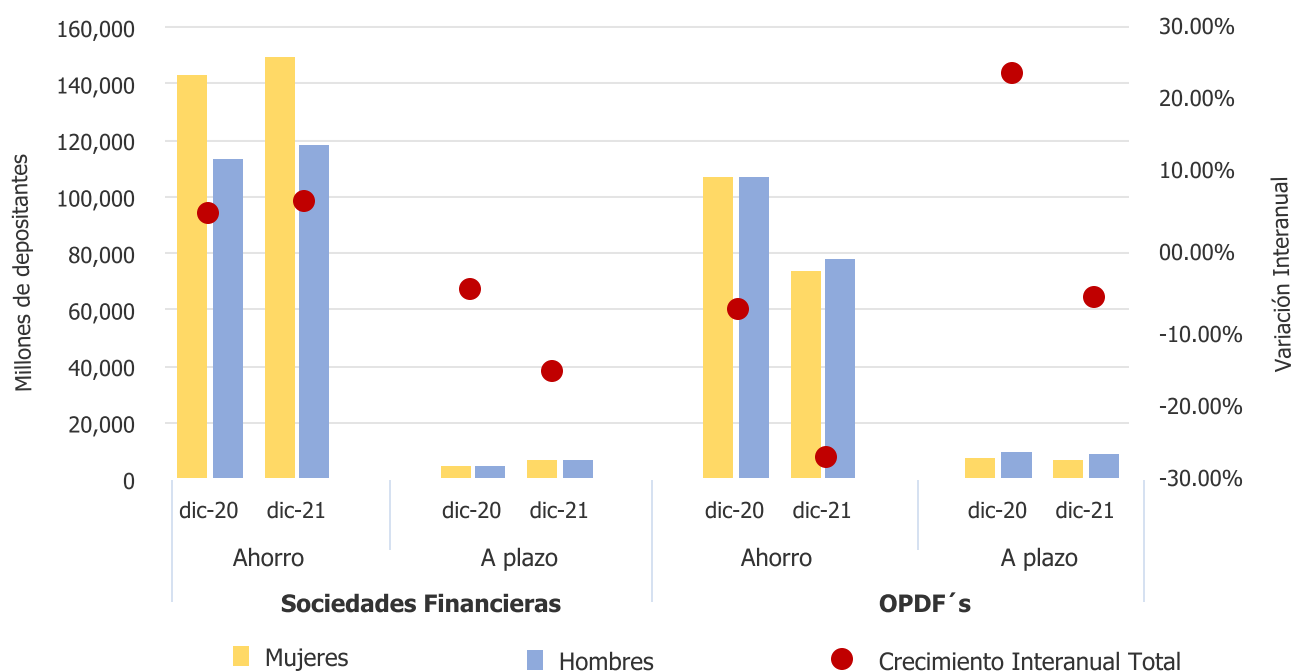
Para ambos géneros se encontró como entre el grupo de edad mayor a los 51 años se concentró la mayor proporción del saldo de captaciones, posiblemente, asociado a la acumulación de riqueza en ese grupo etario ante el mayor tiempo laborado a ese período y el menor consumo de bienes y servicios suntuosos; contrario al grupo etario de 18 a 30 años que registró el menor porcentaje de cuentas y saldo, derivado probablemente del contexto social y la entrada al ambiente laboral que implica una menor acumulación de riqueza, menores ingresos y la mayor adquisición de bienes.

3.1.3 Análisis de Depositantes – Sociedades Financieras y OPDF's ⁷

A diciembre 2021, el total de depositantes de las sociedades financieras alcanzan 273,822 de los cuales el 55.7% son mujeres y el restante 44.3% son hombres, por nivel educativo el 18.0% de las mujeres no tienen ningún grado académico, el 49.7% cursan la primaria, el 28.2% alcanzan la secundaria y el restante 4.1% llegan a nivel superior; además, el 65.7% de esta segmentación manifiestan un nivel de ingresos mensual entre L0.00 y L10,000.00 y el 8.8% entre L30,000.01 y L70,000.0. Por su parte, los hombres que no cuentan con nivel de educación representan el 12.7%, el 53.6% llegan a primaria, el 29.2% secundaria y finalmente el 4.5% alcanzan educación superior, a su vez el mayor porcentaje (55.5%) lo reflejan los depositantes que perciben ingresos de manera mensual entre L0.00 y L10,000.00 y un 12.6% del rango de ingresos de L30,000.01 y L70,000.0.

Gráfico 12. Número de depositantes por tipo de depósito

Fuente: Unidad de Estudios Económicos



Del total de depositantes de las OPDF'S (168,479) el 47.9% son mujeres y el 52.1% hombres, en donde el 13.4% de las depositantes no presentan nivel de estudio, el 58.5% primaria completa y el 2.1% con licenciatura, maestría o doctorado. Por nivel de ingreso mensual el 35.8% de las mujeres se encuentra en la categoría de L10,000.01 a L30,000.0, de manera similar a los depositantes masculinos con una participación del 35.5% en este mismo rango. Complementariamente, existe una importante proporción de hombres depositantes sin nivel educativo (14.2%), contra un 64.7% que finalizaron educación primaria, seguido del 19.7% con estudios de secundaria y el 1.3% con educación superior.

3.1.4 Cuentas y Saldos de Depósitos por Distribución Geográfica

Al cierre de 2021, se identificó que el 36.1% (3,006,719) de las cuentas se concentraron en Francisco Morazán; seguido del departamento de Cortés con el 24.8% (2,064,035); y el restante 40% se distribuye principalmente en los departamentos de Comayagua, Atlántida, Copán, Yoro, Olancho y resto de departamentos.

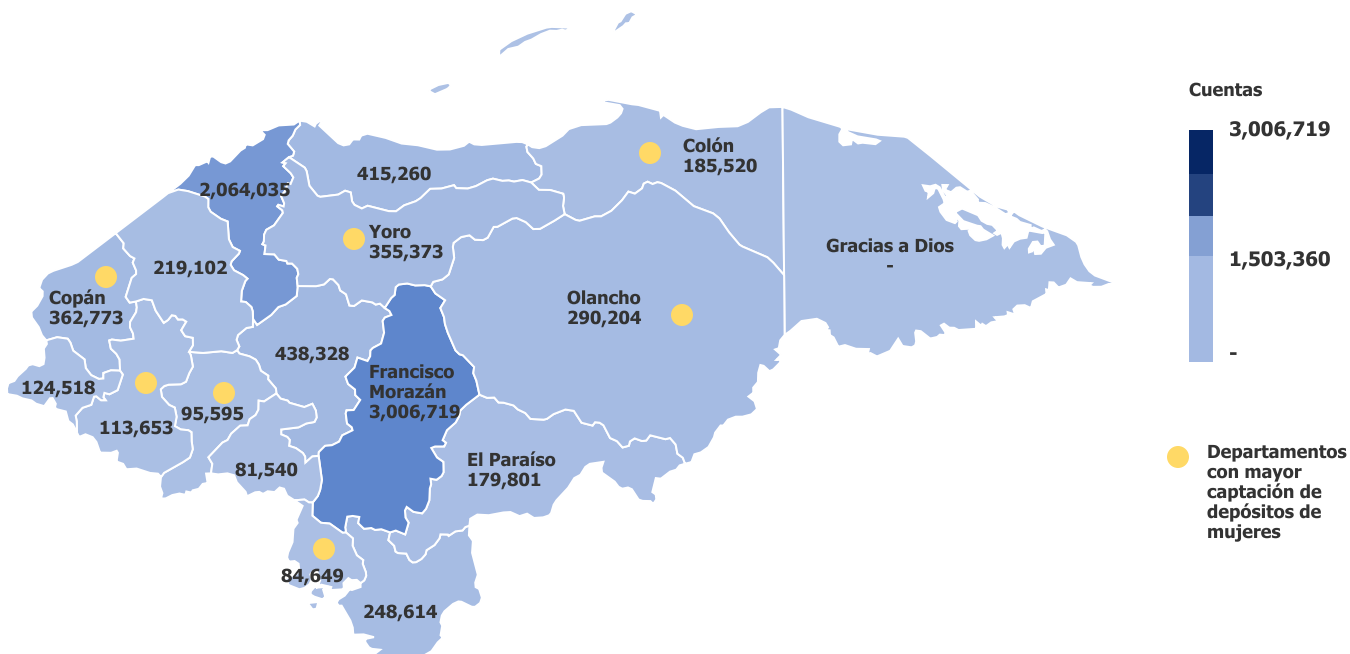
Asimismo, a nivel de saldo se identificó una distribución proporcional similar al número de cuentas, pues el 33% (L78,969.9 millones) de las captaciones se concentró en el departamento de Francisco Morazán, seguido de Cortés con el 26.8%, equivalente a L64,324.3 millones, mientras que un 23.5% se concentró en los departamentos de Copán, Atlántida, Comayagua, Yoro y Olancho, y el 16.8% en el resto de los departamentos.

⁷ La información de depositantes se limita a las Sociedades Financieras y OPDF's.

La mayor concentración de cuentas y captaciones en dos departamentos obedece al mayor grado de desarrollo de ambas regiones, caracterizadas por ser centros industriales, comerciales y de servicios, con mayores oportunidades laborales, entre otros factores que favorecen la inversión y acumulación de riqueza.

Gráfico 13. Distribución Total de Cuentas de Depósitos por Departamento

Fuente: Unidad de Estudios Económicos



Por género y a nivel de saldo se identificó como el 57% (L63,820.4 millones) de las captaciones de las mujeres, se concentró en los departamentos de Francisco Morazán y Cortes, seguido de los departamentos de Copán, Atlántida y Comayagua; igual comportamiento se observa en los hombres en dónde la concentración en Francisco Morazán y Cortés alcanzó el 62% (L79,473.8 millones), seguido de Atlántida, Copán y Comayagua.

Por otro lado, se identificó que en siete (7) departamentos las captaciones de mujeres fueron superiores a las registradas por hombres, como ser Olancho, Valle, Colón, Intibucá, Yoro, Copán y Lempira; paralelamente se destaca que estos departamentos gestionan el 21% de las captaciones nacionales.

Tabla 4. Departamentos con Mayor Captación de Depósitos en Mujeres que Hombres (En millones de Lempiras)

Departamento	Saldo Mujeres	Saldo Hombres	Diferencia
Olancho	5,101.3	4,356.7	744.6
Valle	2,124.7	1,502.7	622.1
Colón	3,726.9	3,288.4	438.6
Intibucá	2,675.3	2,263.8	411.5
Yoro	5,091.0	4,750.5	340.6
Copán	6,763.5	6,502.8	260.1
Lempira	1,304.9	1,221.8	83.2

Fuente: Unidad de Estudios Económicos

3.1.5 Cuentas y Saldos de Depósitos por Tipo de Institución Financiera

De acuerdo con lo descrito anteriormente donde el saldo de los depósitos de hogares a 2021 ascendió a los L240,072.5 millones distribuidos en 8.3 millones de cuentas; resulta relevante analizar la preferencia de depósitos por género y tipo de institución.

A diciembre 2021 el número de cuentas de las mujeres ascendió a 3,695,891, que mantenían un saldo de L112,104 millones y del cual el 98% estaba resguardado en el sistema bancario, seguido del 1.3% en sociedades financieras y el 0.5% en OPDF's. Por su parte, en el caso de los hombres en donde el número de cuentas ascendió a 4,642,136 con un saldo que alcanzó los L127,968.5 millones se encontró **que el 98% de los recursos estaban en el sistema bancario, seguido del 2% en sociedades financieras y una porción bien reducida sobre OPDF's.**

A nivel institucional se encontraron algunas particularidades entre géneros, como el caso del sistema bancario donde existe mayor homogeneidad en la distribución del saldo de depósitos pues el 53% de los recursos pertenecen a depósitos de hombres y el 47% a depósitos de mujeres; contrario a las sociedades financieras cuya cartera de depósitos se distribuye con mayor diferencia entre géneros, donde el 60% de los saldos pertenecen a hombres y el 40% a mujeres. Para el caso de las OPDF's se identificó una mayor prevalencia del ahorro femenino pues pese a tener menos cuentas de depósitos el saldo fue mayor con el 52% sobre mujeres y el 48% del saldo perteneciente a hombres.

Gráfico 14. Distribución del Saldo Total de Captaciones por Tipo de Institución Financiera
(Millones de Lempiras)

Fuente: Unidad de Estudios Económicos

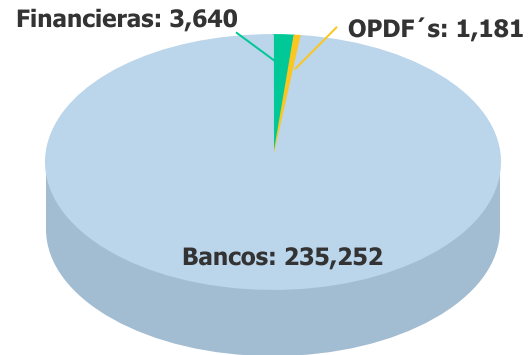
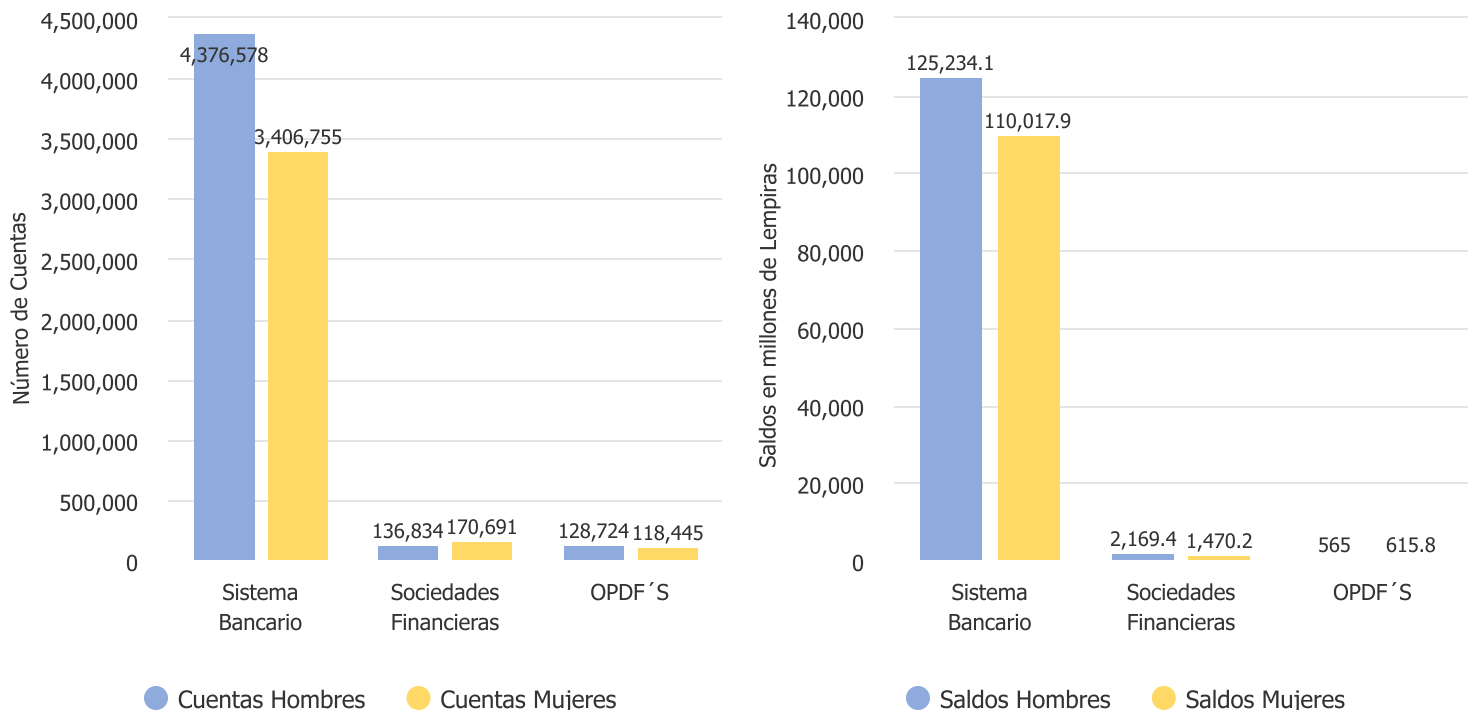


Gráfico 15. Distribución de Cuentas y Saldos por Tipo de Institución y Género

Fuente: Unidad de Estudios Económicos

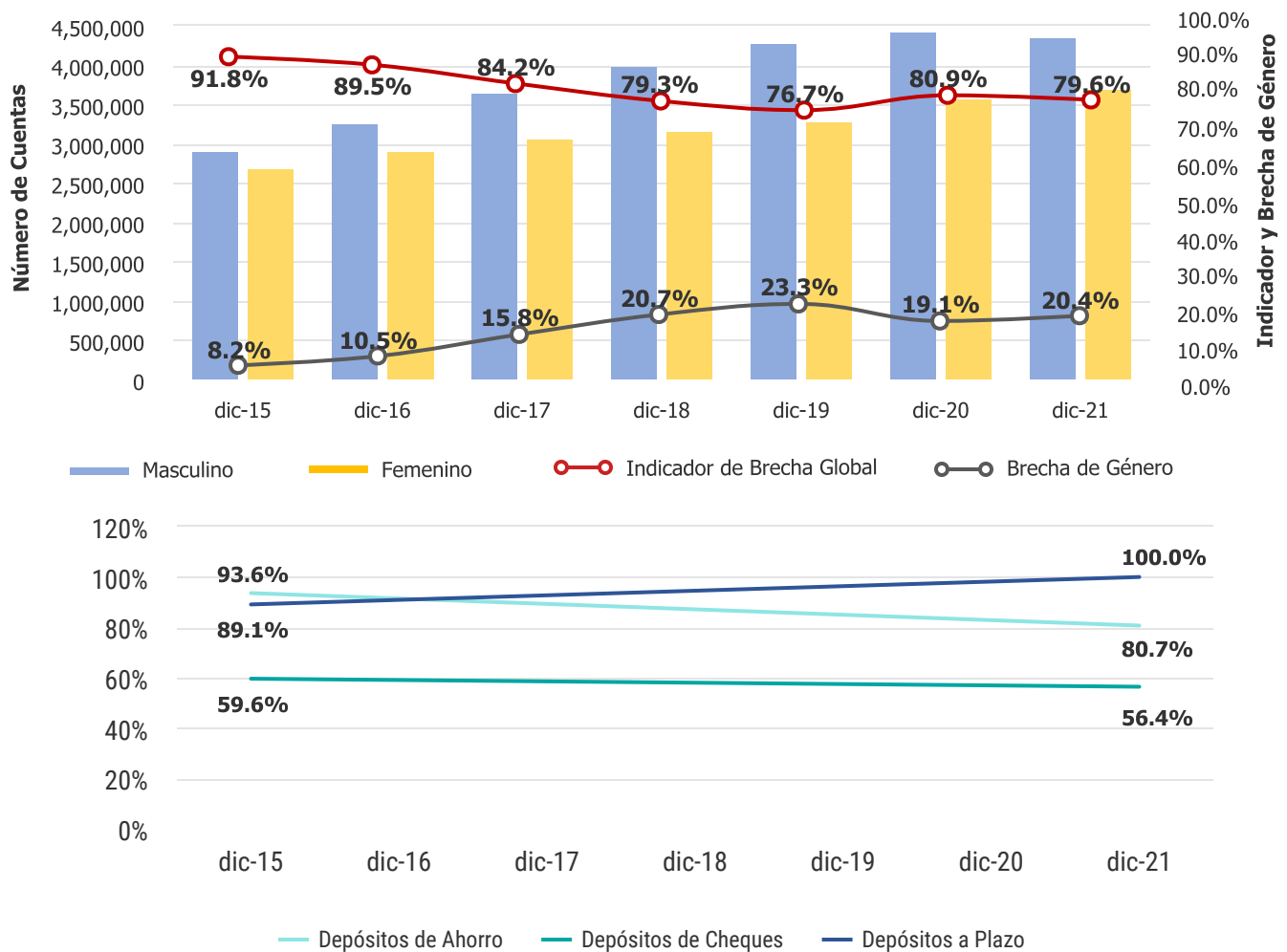


3.2 Brecha de Género en los Depósitos

La relación del número de cuentas de mujeres sobre número de cuentas de hombres permite estimar la brecha en titularidad de cuentas entre hombres y mujeres. Este indicador mide la cantidad de cuentas de depósitos que tienen las mujeres con respecto a la cantidad de cuentas que tienen los hombres, entre más cercano a 100% sea, menor será la brecha con respecto a los depósitos entre hombres y mujeres. **De esta manera, la brecha global bajo este indicador de género en tenencia de cuentas de depósitos es de 20.4%, lo que manifiesta que por cada 10 cuentas de hombres hay 8 cuentas de mujeres.**

De acuerdo con el siguiente gráfico se muestra como entre el período 2015 a 2019 se observó una tendencia decreciente (la brecha global se amplió); sin embargo, a 2020 se registró un ascenso superior a los dos años anteriores, cayendo nuevamente en 2021 a un valor similar al registrado en 2018. La crisis económica causada por el Covid-19 ha ocasionado un deterioro en los esfuerzos de inclusión financiera, principalmente sobre el género femenino afectado por la pérdida de empleos, entre otros problemas sociales que limitan una mayor inserción laboral y por ende mejoramiento de las **condiciones financieras**.

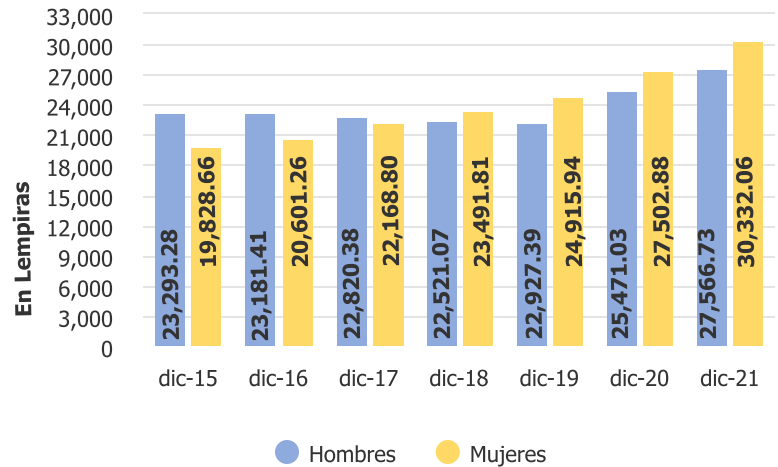
Gráfico 16. Indicador de Brecha de Género en Número de Cuentas y por Tipo de Producto
Fuente: Unidad de Estudios Económicos



En cuanto al tipo de producto, la brecha de cuentas de depósitos a plazo se cerró en 2021, en los depósitos de ahorro fue de 19.3%, es decir, de cada 100 cuentas de ahorro pertenecientes a hombres, hay 81 cuentas de mujeres; y con un espacio más amplio la brecha para las cuentas de cheques fue de 43.6%, que para cerrar dicha brecha se necesitarían alrededor de 106,000 mujeres que se bancaricen en este tipo de depósito. En términos globales, el indicador de brecha se ubicó en 79.6%, siendo la brecha de género 20.4%, la cual evidencia una mayor amplitud de 1.3pp con respecto al año 2020 (19.1%).

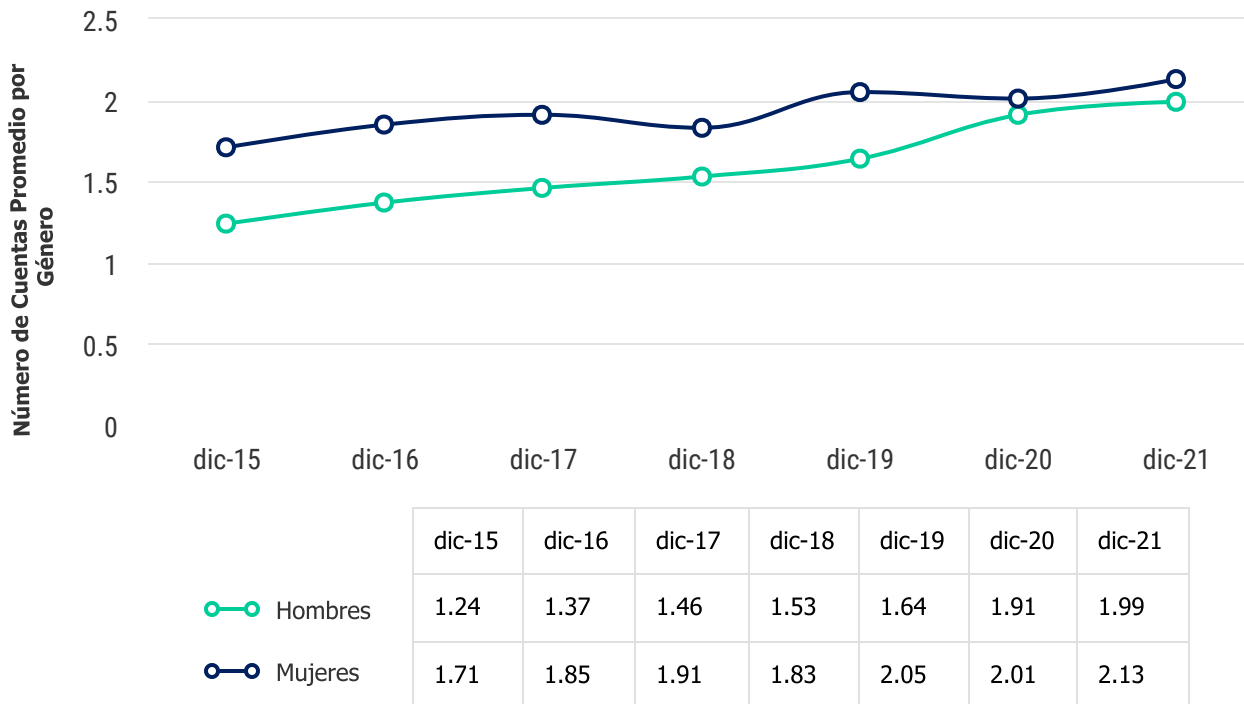
A nivel de saldos promedios⁸, se observó que desde 2018 el género femenino comenzó a registrar valores superiores al masculino, ampliando paulatinamente la diferencia y reflejado en 2021, dónde las mujeres mantenían un promedio de L30,332.1 en las cuentas de depósitos, mientras que los hombres tenían L27,566.7, una diferencia de L2,765.3, superior a la registrada en 2020 (L2,031.8) y 2019 (L1,988.6), situación que evidencia una brecha a favor del ahorro entre las mujeres respecto a los hombres; pues el alza continua en el saldo promedio de las mujeres ha obedecido principalmente a un crecimiento medio en los saldos totales del 13.2% en los últimos seis años, superior al aumento promedio en los saldos sobre cuentas de hombres entre igual período que ascendió al 11.1%; este entorno podría asimilarse a una mejor planificación o mejora en los ingresos de la mujer que promueve su capacidad de ahorro.

Gráfico 17. Saldo Promedio de Cuentas de Depósitos por Género
Fuente: Unidad de Estudios Económicos



Por otro lado, se analiza el número de cuentas promedio por género, establecido como **la relación entre el número de cuentas sobre el valor de la población económicamente activa por género**, y en la cual durante los últimos años se ha observado una tendencia alcista tanto en hombres como mujeres, siendo tradicionalmente más alta entre las mujeres; no obstante, desde 2020 se ha registrado un acercamiento entre ambos géneros como lo reflejado en el siguiente gráfico.

Gráfico 18. Número Promedio de Cuentas de Depósitos por Género
Fuente: Unidad de Estudios Económicos



⁸ Surge de la relación del saldo por género entre el número de cuentas activas por género.

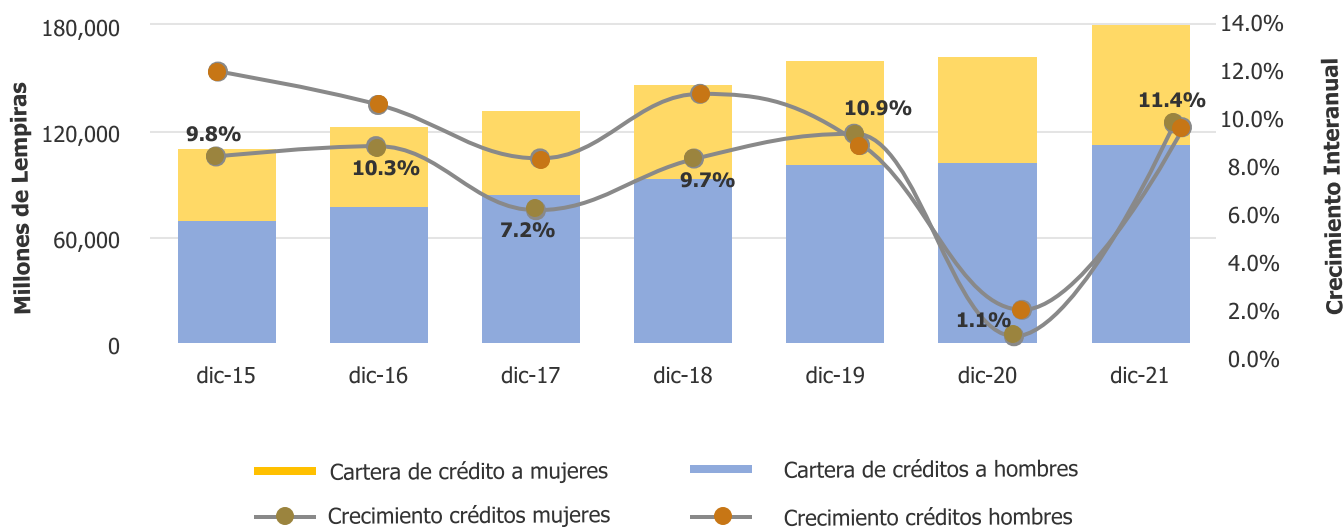
IV. BRECHA DE GÉNERO EN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO

4.1 Análisis de los Créditos por Género

La evolución de los créditos otorgados por las instituciones del sistema financiero⁹ a personas naturales, al cierre de 2021 ascendieron a un monto de L179,557.5 millones reflejando una tasa de crecimiento del 10.2% (1.3% a diciembre 2020) producto de la recuperación del crédito en ese año luego del embate económico de 2020, valor superior al crecimiento observado en 2019 (9.5%) y al promedio de los últimos cinco años (7.9%). **La distribución del saldo total indica que el 63.2% corresponde a los hombres y el 36.8% a las mujeres.**

Gráfico 19. Evolución Cartera de Créditos por Género Sistema Financiero

Fuente: Unidad de Estudios Económicos



La tasa de crecimiento promedio de los créditos otorgados a las mujeres en los últimos cinco años es de 8.1%, a su vez, los créditos otorgados a las mujeres alcanzaron un monto de L66,081.8 millones a 2021 con una dinámica de crecimiento interanual del 11.4%, superior a lo registrado el año 2020 (1.1%). Por su parte, los créditos otorgados a hombres en el sistema financiero muestran una tasa de crecimiento promedio de los últimos 5 años del 7.8%, el monto de los créditos otorgados a los hombres al año 2021 se ubicaron en L113,475.7 millones mostrando una tasa de crecimiento interanual del 9.6% (1.4% en 2020);

Por subsistema, los Bancos Comerciales participan en el 92.6% del total de la cartera de créditos otorgados a personas naturales alcanzando un monto de L166,070.8 millones distribuido en un 36.9% en créditos a mujeres y un 63.1% de créditos para hombres; en lo que respecta a las Sociedades Financieras, la cartera de personas naturales representa el 5.6% (L9,920.9 millones), con una participación de 38.9% para créditos de mujeres y un 61.1% para créditos de hombres; las OPDF's por su parte, tienen una representación únicamente del 1.8% del total de los créditos a personas naturales, acumulando un monto de L3,518.5 millones, participando en un 41.6% las mujeres y un 58.4% los hombres.

4.1.1 Tipos de Crédito por Género

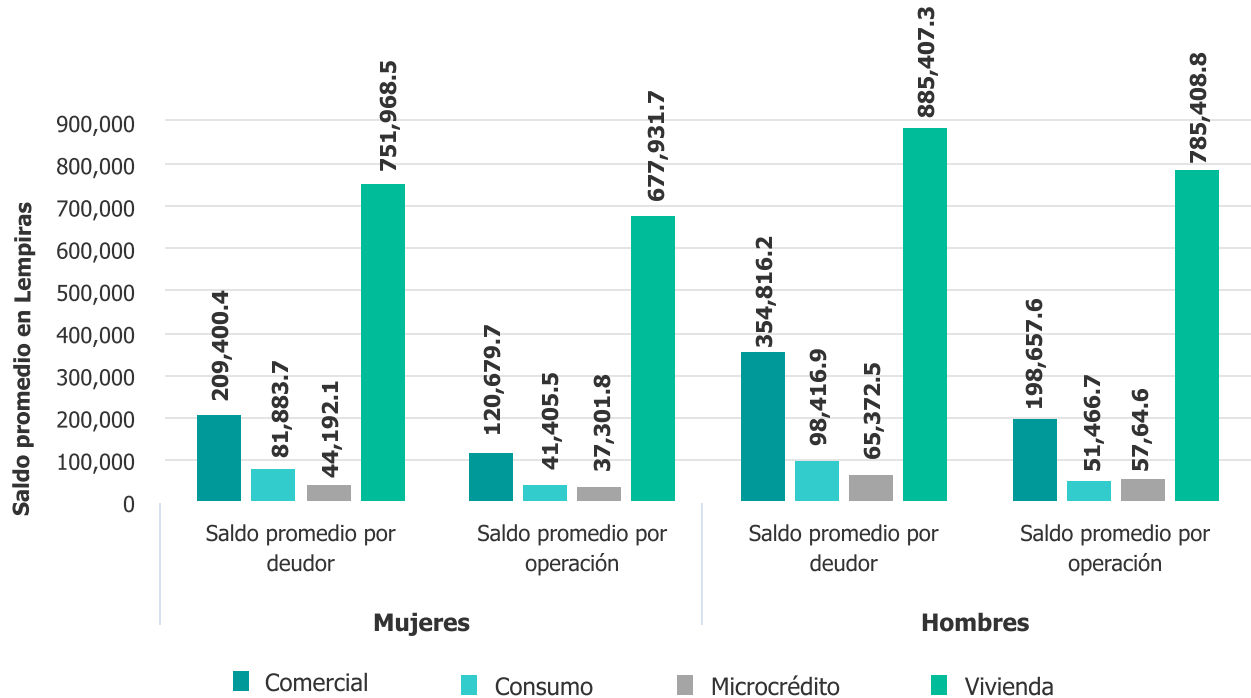
Los datos históricos de los créditos demuestran que las mujeres presentan mayores concentraciones por tipo de crédito respecto a los hombres. A diciembre 2021, el 45.6% de los créditos concedidos a mujeres son destinados al consumo (L30,103.9 millones) y el 33.6% a vivienda (L22,192.1 millones), a su vez, dichos créditos mostraron una tasa de crecimiento interanual de 11.6% y 14.6% respectivamente. El resto de los créditos como ser los comerciales (L10,113.2 millones) y microcréditos (L3,672.6 millones) representan de manera respectiva el 15.3% y 5.6% de la cartera crediticia de las mujeres, donde los primeros crecieron a un ritmo interanual del 6.4% y los microcréditos en 6.0%.

⁹ La cartera de créditos analizada en el presente apartado está compuesta por: Bancos Comerciales, Sociedades Financieras y OPDF's, obtenida de los reportes remitidos de manera mensual a la Central de Información Crediticia.

La participación de los hombres en el otorgamiento de créditos por el sistema financiero se distribuye de manera menos concentrada al compararlo con los resultados obtenidos del análisis previo, el destino de consumo (L43,894.1 millones) muestra la mayor participación dentro del portafolio total (38.7%), seguido de los créditos para vivienda con L34,200.6 millones (30.1%), los créditos comerciales con L31,729.8 millones (28.0%) y los restantes L3,651.2 millones a microcrédito (3.2%), siendo los crecimientos interanuales más destacados, los otorgados a vivienda con 11.5% y a consumo con un 9.3%. Finalmente, los créditos comerciales y microcréditos mostraron tasas de incremento interanual del 8.7% y 3.6% respectivamente.

Gráfico 20. Indicadores de créditos por tipo de cartera y sexo – Diciembre 2021

Fuente: Unidad de Estudios Económicos

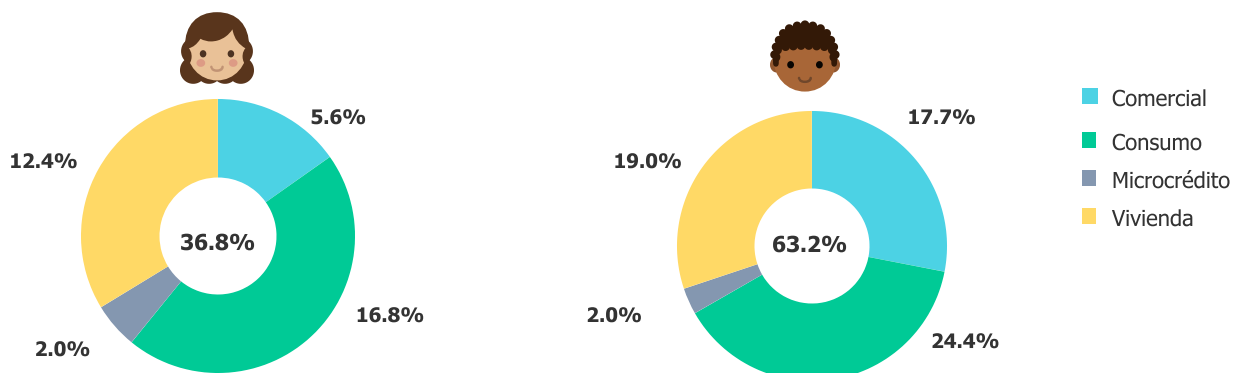


En términos de deudores y operaciones tanto para hombres como para mujeres se evidenciaron reducciones en los destinos de comercio, consumo y microcrédito, no obstante, en los créditos para vivienda reflejaron un mayor número de deudores mujeres pasando de 28,068 en 2020 a 29,512 al cierre de 2021 (diferencia de 1,444 deudoras) con un total de 32,735 operaciones; y para los hombres a 2021 en este mismo destino de crédito los deudores ascendieron a 38,627 con operaciones por el orden de 43,545. El saldo promedio por deudor del sexo femenino al cierre de 2021 asciende a L125,023.5 y L180,146.8 para el sexo masculino, por tipo de crédito se manifiesta un contexto similar en que las mujeres poseen una deuda promedio significativamente menor con respecto a los hombres en los dos años presentados, estas diferencias se pueden relacionar al comportamiento más conservador en cuando a crédito, aunado a la preferencia de las mujeres por productos de ahorro y mayor disposición a la liquidez. Asimismo, cabe señalar la participación laboral, así como presencia de diferencias de ingreso laboral promedio por género, ya que los hombres reflejan mayores niveles, siendo estos factores imprescindibles para el acceso a financiamiento.

Con respecto a la composición según sexo, se abordó en apartados anteriores la mayor participación de los hombres con más de la mitad del crédito total concedido (63.2%), en cuanto a este saldo total en la mayoría de los destinos, principalmente en los créditos comerciales, de consumo y vivienda; se observa un comportamiento de mayor involucramiento masculino al año 2021, con excepción del microcrédito que reveló un saldo bastante similar para ambos grupos de personas. Lo anterior refleja, que existen brechas importantes en cuanto al otorgamiento de créditos para actividades productivas, especialmente para los créditos comerciales.

Gráfico 21. Participación según sexo por tipo de crédito – 2021

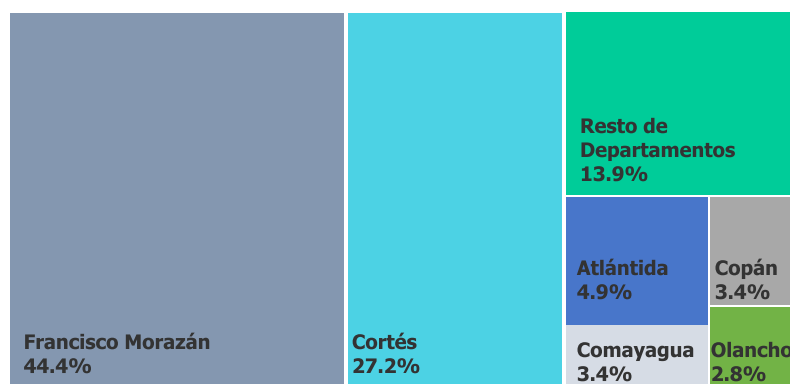
Fuente: Unidad de Estudios Económicos



4.1.2 Análisis por Distribución Geográfica

Gráfico 22. Participación de las mujeres por distribución geográfica – Diciembre 2021

Fuente: Unidad de Estudios Económicos



De acuerdo con la segmentación de mujeres que participan en el mercado de crédito del sistema financiero, se observa mayor participación en los departamentos de Francisco Morazán y Cortés con el 71.6% de manera conjunta, seguido de otras participaciones importantes como Atlántida, Comayagua, Copán y Olancho; y finalmente el resto de los departamentos (13.9%) que evidencian proporciones que van desde 0.5% como es el caso de Islas de la Bahía; hasta un 2.7% que representa al departamento de Yoro.

En cuanto a la participación de las mujeres respecto a los hombres en el mercado de créditos, se destacan los departamentos detallados en la tabla complementaria 5, en donde se observan importantes intervenciones del conjunto femenino en los departamentos de Gracias a Dios (47.4%), Valle (41.2%) y Francisco Morazán (39.9%). Por su parte, el crecimiento interanual del saldo crediticio para las mujeres en Intibucá fue de 25.1%, en Atlántida 12.7% y Francisco Morazán con 10.1%, no obstante, los departamentos de Gracias a Dios e Islas de la Bahía demostraron contracción en el saldo crediticio para la población femenina que participa en este producto financiero.

Tabla 5. Participación geográfica de las mujeres con respecto a los hombres

Departamento	2020	2021
Atlántida	36.6%	37.0%
Francisco Morazán	39.7%	39.9%
Gracias a Dios	41.2%	47.4%
Intibuca	38.0%	36.4%
Islas de la Bahía	40.7%	39.4%
Valle	42.9%	41.2%

Fuente: Unidad de Estudios Económicos

Recuadro 1. Mecanismos temporales de alivio por COVID-19 y Género

Mediante RESOLUCIÓN GES No.175/21-03-2020 se resolvió aprobar una serie de medidas financieras temporales, con el objetivo de atender el impacto económico a los sectores afectados la Emergencia Sanitaria Nacional por el COVID-19. En este sentido y con el propósito de mantener actualizado el historial crediticio de los deudores, los créditos refinanciados y/o readecuados bajo la aplicación de este mecanismo se definen de la siguiente manera.

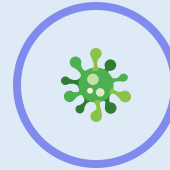
Ilustración 4. Tipos de Renegociación por Covid-19

Fuente: Grupo Banco Mundial



Readecuación Covid-19

El cambio en las condiciones del crédito y su adecuación a la nueva situación del deudor debido al Covid-19.



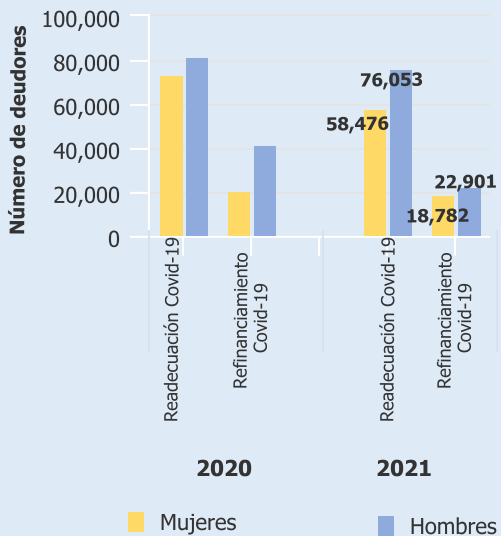
Refinanciamiento Covid-19

El otorgamiento de un nuevo crédito para pagar el anterior originado por dificultades en la capacidad de pago del deudor debido al Covid-19.

A 2021 por readecuaciones Covid-19 se registran 134,529 deudores de los cuales el 43.5% son mujeres y respecto a los refinanciamientos Covid-19 se contabilizaron 41,683 de los cuales el 45.1% son mujeres. El comportamiento de deudores evidencia menores usuarios adheridos a los beneficios de este mecanismo con respecto al año 2020.

Gráfico 23. Condiciones por Tipo de Renegociación Covid-19 – Diciembre 2021

Fuente: Unidad de Estudios Económicos



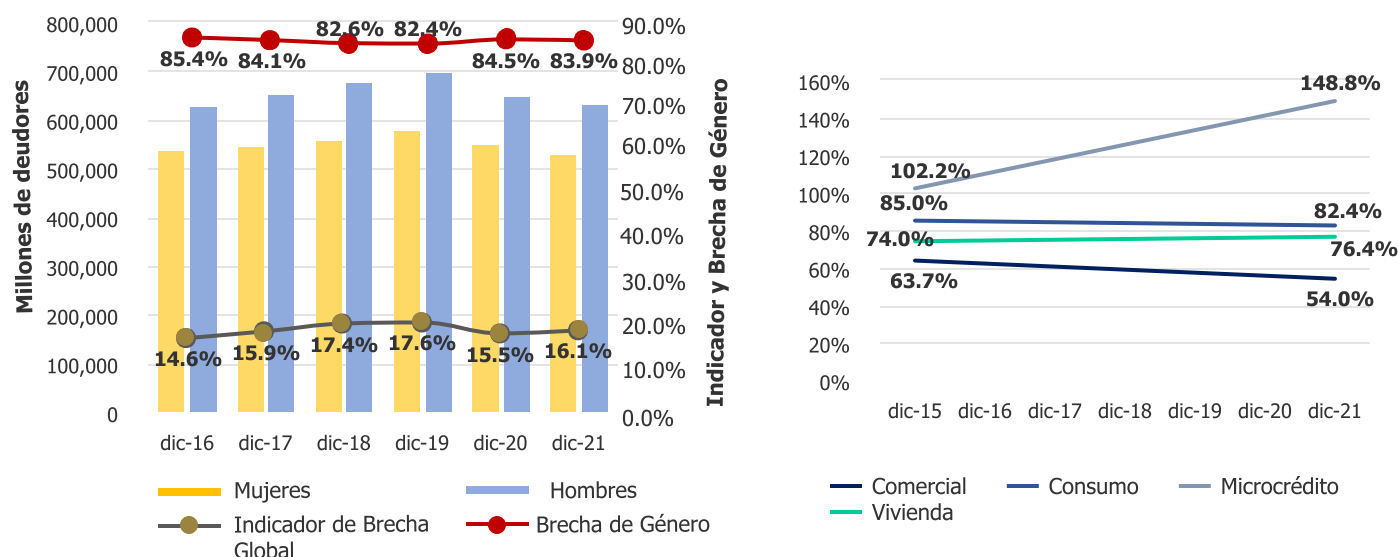
En términos de saldo para ambos tipos de renegociación por Covid-19 (L38,582.8 millones), el 65% es adeudado por el género masculino. De manera específica, las readecuaciones que corresponden a las mujeres representan el 35.5% (L10,727.4 millones) con un plazo promedio de 79.8 meses y 82.4 meses para los hombres. En el caso de los refinanciamientos Covid-19 (L8,384.2 millones), estos muestran menor cuantía respecto al nivel de readecuaciones, en donde el 34.9% fueron desembolsados a mujeres (L2,925.7 millones) a un plazo promedio de 56.1 meses y 60.2 meses para los deudores masculinos.

4.2 Brecha de Género en el otorgamiento de Créditos

A partir del año 2016, la brecha de la participación de las mujeres en el sistema financiero¹⁰ ha mantenido una tendencia hacia el alza a diferencia del porcentaje obtenido en 2020, con ello, se observa que la base de mujeres con crédito en el sistema financiero ha crecido en promedio los últimos cuatro años un 4.2%, mientras que para los hombres el incremento promedio de los últimos cuatro años es de 6.0%. Cabe mencionar que las mujeres deudoras en relación con hombres pasaron de representar un 85.4% al cierre del 2016 a un 83.9% a diciembre del año 2021 siendo un aumento en la brecha de 1.4pp y de 0.6pp con respecto a 2020. Consecuentemente, la brecha de género al año 2016 fue de 14.6% y a 2021 de 16.1%, esto explica que, se necesitarían alrededor de 101,000 mujeres con acceso al crédito para cerrar la brecha existente.

Gráfico 24. Indicador de Brecha de Género del crédito a las mujeres en el Sistema Financiero

Fuente: Unidad de Estudios Económicos



El análisis específico por tipo de crédito a 2021 evidencia la brecha de género que existe y permanece en los créditos **comerciales (46.0%)**, es decir, que al aumentar la base de deudoras femeninas en el sistema financiero en aproximadamente 41,000 se lograría cerrar la brecha en los créditos comerciales. Por su parte, los créditos para **vivienda reflejan una brecha de 23.6%**, lo que implica que de cada 100 hombres hay 76 mujeres que acceden a préstamos de vivienda; y los créditos otorgados bajo la modalidad de **consumo con una brecha 17.6%**, reflejan una menor disparidad con respecto a los anteriores, mientras que en los **microcréditos** se observa que la brecha se cerró desde 2019 en comparación con el resto de créditos que se otorgan a los hombres, en efecto, son más las mujeres que reciben un microcrédito (1.5 mujeres por cada hombre).

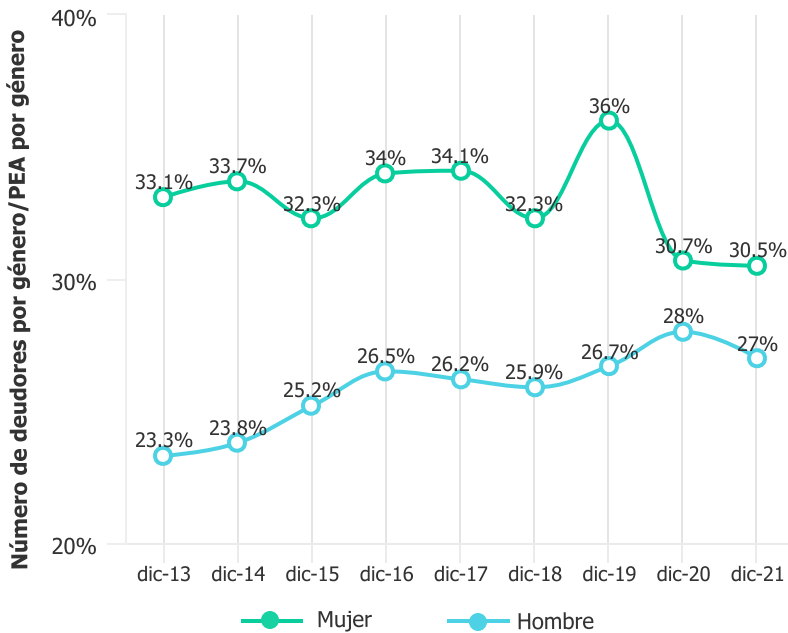
Por tipo de institución que otorga el crédito, las mayores brechas se encuentran en los Bancos Comerciales, con un indicador a 2021 de 82.4% y una brecha de 17.6pp (brecha en créditos comerciales de 45.1pp, 23.8pp en vivienda y 16.7pp de consumo). El segundo sector dónde existe brecha, pero más acotada es en las OPDF's al reflejar una brecha de 7.8pp mostrando una relación de 92.2% (única brecha de 49.7pp en créditos comerciales), **se destaca que ha sido el único sector donde más ha crecido la base de deudores femeninos** con un incremento interanual del 1.5%; finalmente, en las Sociedades Financieras la brecha se ubica en 7.9pp al reflejar una relación del 92.1% (brecha 62.5pp en créditos comerciales, 41.5pp de consumo y de vivienda con 24.5pp).

Cabe mencionar que, en esta versión del informe, se llevó a cabo un proceso de mejora estadística consistente en el conteo de los deudores totales por género, si bien es cierto esta variable en términos totales percibió cambios, no obstante, no se alteró la tendencia que los datos han presentado ni contradicciones en las conclusiones previas.

¹⁰ 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.

¹¹ 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.

Gráfico 25. Cobertura de la PEA al crédito
Fuente: Unidad de Estudios Económicos



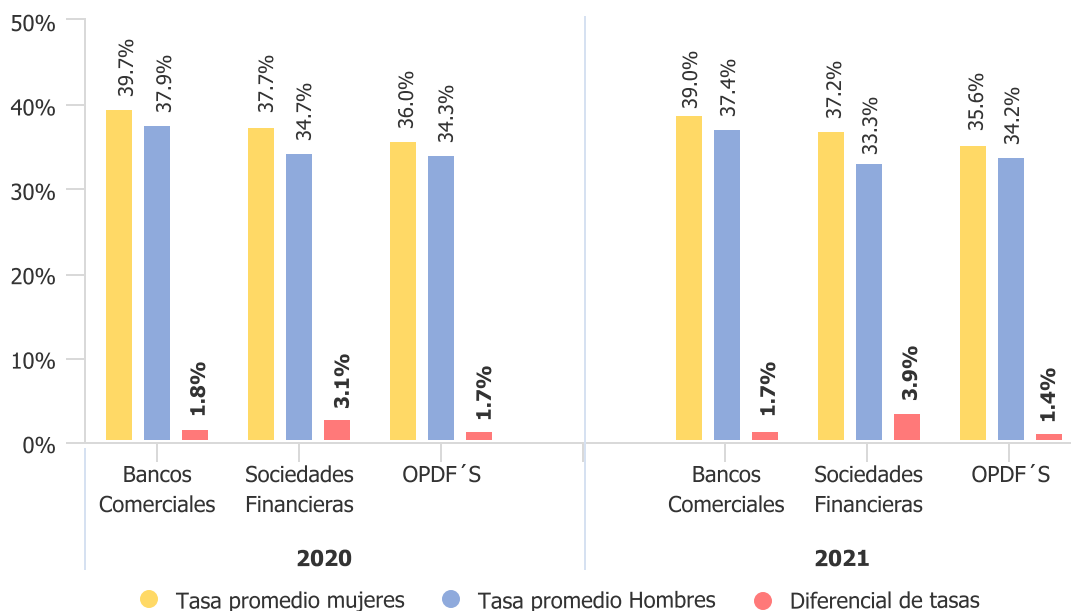
El comportamiento de este indicador ha sido más oscilante y marcado para la población femenina. A 2021 se observó una situación de contracción de la fuerza de trabajo femenina acompañada de una disminución en la cantidad de deudores mujeres (-3.6% interanual), siendo este segundo elemento el que impulsó hacia la baja este indicador, situación similar se identificó para los hombres en cuanto a los deudores (-2.8% interanual) y en la fuerza de trabajo se manifestó un leve incremento del 0.8%. En el periodo 2013-2021 la cobertura poblacional del crédito disminuyó 2.6pp en el caso de las mujeres y aumentó 3.6pp en el caso de los hombres, la brecha de participación persiste, no obstante, a 2021 el 27.0% de los hombres cuentan con un crédito en el sistema financiero y las mujeres reflejan un indicador de 30.5%, demostrando valores muy cercanos iniciando desde el año 2020.

4.2.1 Tasas de Interés por Género

La existencia de diferencias en las tasas de interés promedio¹² de colocación aplicadas a 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 2021, la diferencia de tasas de interés en los bancos comerciales disminuyó levemente en 0.1pp al igual que las OPDF's con 0.4pp; y en el caso de las Sociedades Financieras aumentó 0.8pp en comparación al año 2020.

Gráfico 26. Diferencial de tasas de interés entre hombres y mujeres por institución - Diciembre 2021
Fuente: Unidad de Estudios Económicos

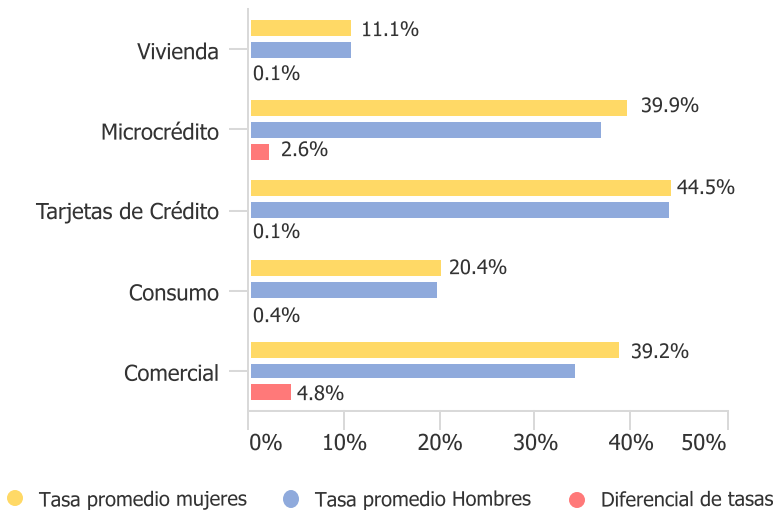


¹² Las tasas estimadas se efectuaron en promedio simple, en moneda consolidada y omitiendo las tasas de interés de Banco Azteca.

Tanto desde la óptica del tipo de institución (gráfico 24) 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 25); 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.

Gráfico 27. Diferencial de tasas de interés entre hombres y mujeres por tipo de crédito - Diciembre 2021

Fuente: Unidad de Estudios Económicos



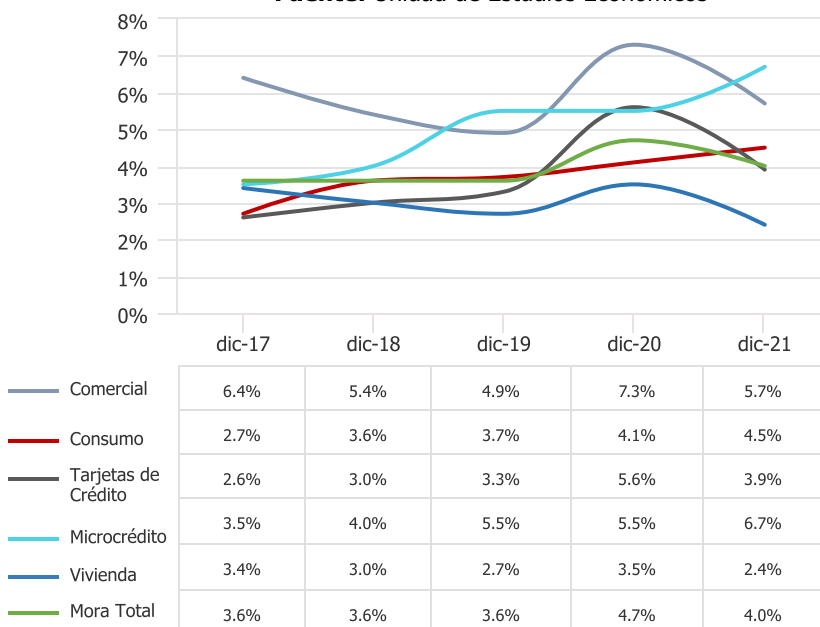
En la búsqueda de las causas de desigualdad y brecha de género en el ámbito financiero, un análisis estadístico realizado por la CNBS para estimar las diferencias de condiciones crediticias entre mujeres y hombres, determinó que las diferencias entre las tasas de intereses cobradas a las mujeres, respecto a los hombres, no son atribuibles a un sesgo por género, 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.

4.2.2 Indicadores de Integridad Financiera de hombres y mujeres

En el presente apartado se utilizó una medida que permita medir la integridad financiera de hombres y mujeres, siendo el principal indicador el índice de morosidad de cartera (cartera vencida). En términos globales del Sistema Financiero, el indicador de mora de personas naturales fue de 4.7%, recalando una vez más el estado actual de bajas tasas de interés (5.4% 2020), por segmento, las mujeres reflejan un índice de 4.0%, menor en 0.7pp respecto al año anterior y 1.1pp menos que el indicador que reflejan los hombres. La brecha del ratio se ha mantenido favorable para las mujeres a lo largo de los últimos 5 años.

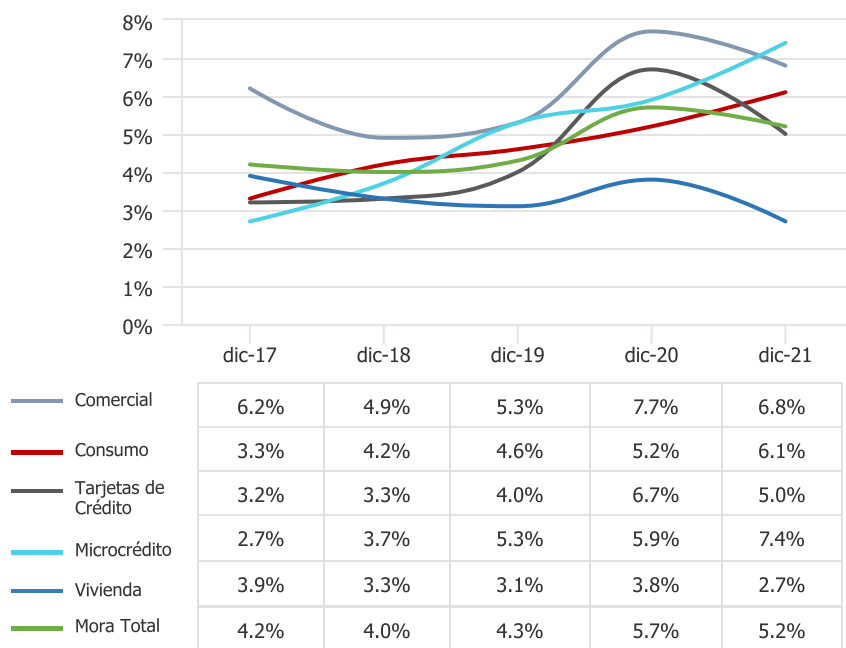
Gráfico 28. Índice de mora por tipo de crédito - Mujeres

Fuente: Unidad de Estudios Económicos



Por tipo de crédito, las mayores ratios de morosidad en ambos géneros se presentan en los microcréditos con 6.7% para las mujeres y 7.4% para los hombres, en los créditos comerciales los hombres presentan mayor mora con una diferencia de 1.1pp (5.7% mujeres; 6.8% hombres). Por su parte, los destinos de consumo y vivienda muestran tasas para las mujeres de 4.5% y 2.4% respectivamente, mientras que en el caso de los hombres se encuentran porcentajes de 2.7% y 2.7% para los mismos destinos.

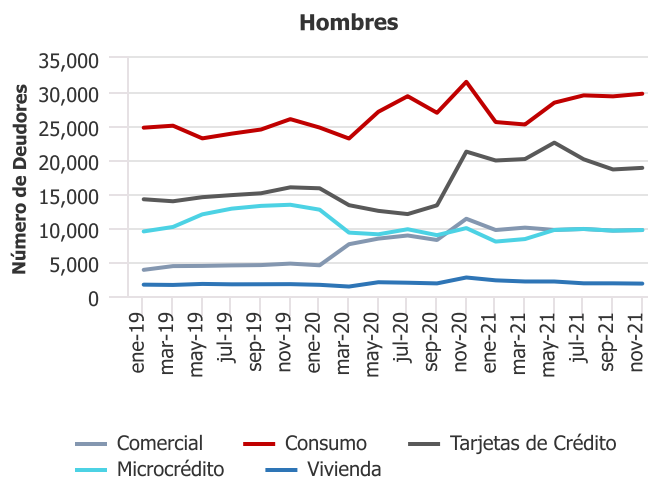
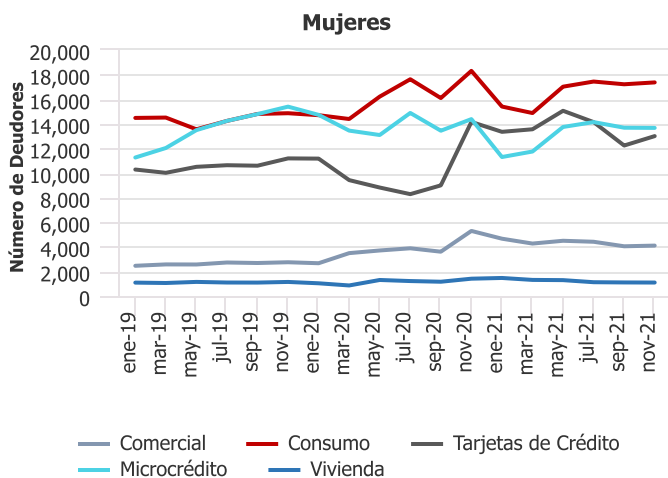
Gráfico 29. Índice de mora por tipo de crédito - Hombres
Fuente: Unidad de Estudios Económicos



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 del sexo masculino. Con respecto a cada mes de diciembre los últimos cinco años, se observa un descenso generalizado en los indicadores, con excepción de los microcréditos y de consumo, aunado al contexto que la mora global para hombres y mujeres disminuyó al cierre de 2021.

Como resultado de los efectos de la pandemia, la cuarentena y el comportamiento financiero de los deudores, se presenta un análisis con información mensual para los años 2020 y 2021 sobre el número total de deudores con mora mayor a 90 días (mora dura) que pasó de 138,605 en enero 2020 y a 143,573 al cierre del mismo año, lo que demuestra un incremento de 3.6%. Por su parte, el total de deudores a 2021 con mora dura se ubicó en 140,339, demostrando así una disminución de forma anual de 2.3%.

Gráfico 30. Cambio en el tramo de mora deudores por sexo
Fuente: Unidad de Estudios Económicos



Por género, la distorsión en la cantidad de deudores se encontró durante varios meses de 2020, específicamente en el destino de consumo que para ambos segmentos se comportó de manera muy similar, así como el rubro de tarjetas de créditos. Para las deudoras mujeres se produjo el mismo comportamiento que el global al cierre de 2021, al disminuir en 3.1%, principalmente por menos deudoras con tipo de crédito comercial, tarjetas de crédito y vivienda; asimismo los deudores hombres (-1.9%) con menor cantidad para los tres destinos recién mencionados.

V. Resultados para otras Instituciones Financieras

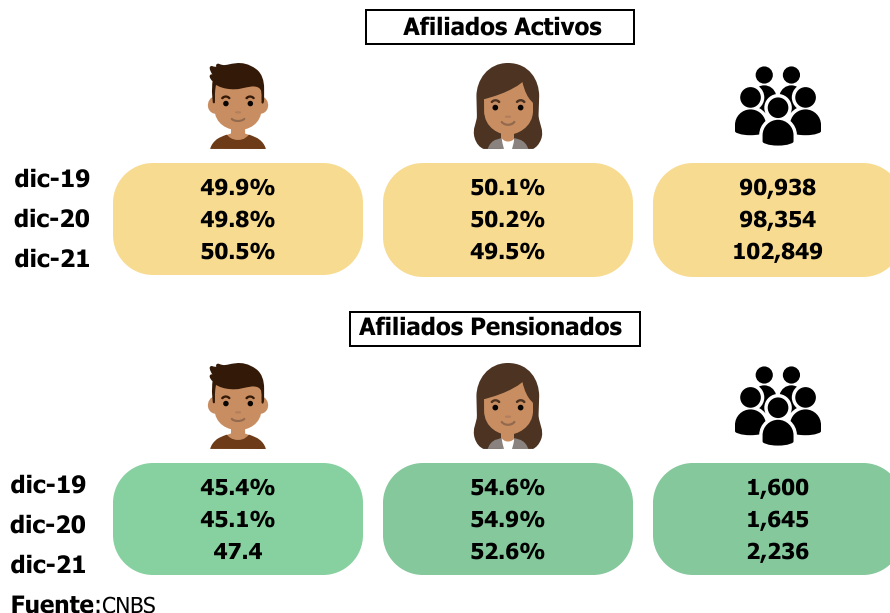
5.1 Situación en los Sistemas de Pensiones

Actualmente en Honduras se manejan sistema de pensiones públicos y privados, estos últimos cuentan con una administradora de fondos de pensiones para que el resto de la población tenga acceso a un fondo privado de pensiones, esto aplica para todos aquellos ciudadanos que laboran en la empresa privada, pero también lo pueden hacer quienes laboran en el sector público de una forma voluntaria, los afiliados de estas instituciones están constituidos por personas naturales y jurídicas, en el caso de las personas jurídicas pueden convenir fondos de cesantías con el propósito de garantizar el pago de pasivos laborales a sus empleados.

El sistema previsional es el segundo sector supervisado más grande del país en términos de activos totales, dado en el entorno que se rige, los fondos de pensiones se consideran un mecanismo de protección social para proveer ingresos a las personas que culminen su vida laboral. A 2021¹³ la actividad de los fondos de pensiones, en términos de activos totales presentó una caída del 7.6% al cierre de 2021, producto de menores ingresos por aportaciones y reducción en los rendimientos de las inversiones, sumado al beneficio pagado a los afiliados (BCH, 2021).

5.1.2 Fondos de Pensiones Privados

Tabla 6. Afiliados Activos y Pensionados de los Fondos Privados de Pensiones



Para 2021 se reportan un total de 102,849 afiliados, y un crecimiento interanual del 4.6% con respecto a diciembre del año 2020, donde los hombres representan el 50.5% (51,918 afiliados) contra el 49.5% (50,931 afiliados) de las mujeres. En términos generales, no existe brechas de afiliados activos o pensionados; dado que las mujeres reportan una mayor representatividad en la cantidad de pensionados, y para los afiliados activos a 2021 el indicador de género fue de 98.1% (100.8% en 2020).

Sumado a lo anterior, los afiliados ya pensionados conforman un total de 2,236, de los cuales el 52.6% son mujeres contra el 47.4% de hombres. En comparación al último trimestre de 2020, los pensionados manifestaron un crecimiento del 35.9%.

5.2 Remesadoras de Dinero

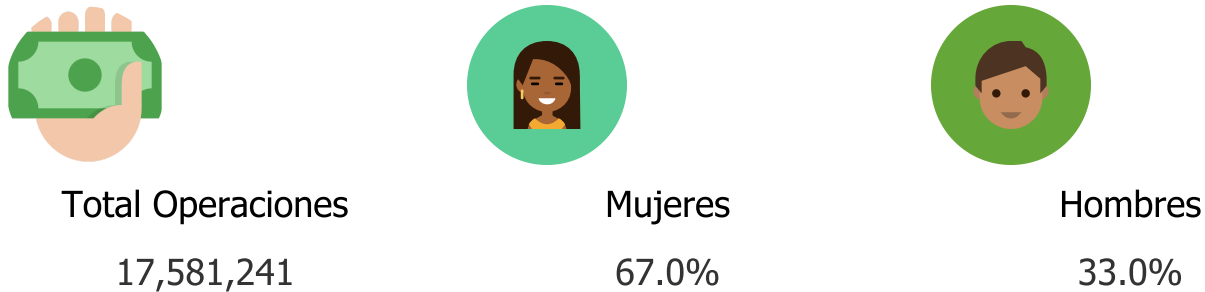
Para muchos países en vías de desarrollo como Honduras, las remesas¹⁴ se han convertido en una importante fuente de ingresos que ha generado divisas al país por encima de las exportaciones tradicionales como el café, productos de maquilas, camarón entre otros. Es así como estas representan alrededor del 25.6% del Producto Interno Bruto (PIB) y 30.5% del Gasto de Consumo Final de los Hogares, también constituyen uno de los principales sustentos de la economía familiar. De la cifra total de remesas recibidas más del 90.0% procede de los inmigrantes hondureños que residen en Estados Unidos, un 1.7% proviene de España, un 1.2% de Canadá, un 1.1% de Panamá y el restante 3% de otros países (Agencia EFE, 2022).

¹³ Extraído del informe Índice Mensual de Actividad Económica (IMAE).

¹⁴ Para efectos de las cifras presentadas, se incluyen las remesas enviadas a lo interno de Honduras y las provenientes del extranjero.

5.2.1 Remesas Pagadas por el Sistema Bancario

Ilustración 5. Número de operaciones de remesas pagadas por género a diciembre 2021
Fuente: Unidad de Estudios Económicos



Conforme al número de operaciones de remesas pagadas por el Sistema Bancario, el 67.0% corresponde a las mujeres, mientras que el restante 33.0% las reciben hombres (ver ilustración 5); al cierre del último trimestre de 2021, el monto total pagado por el sistema bancario en concepto de remesas fue de L122,753.2 millones, mayor en L4,669.9 millones con crecimiento del 4.0% en comparación a lo reportado en diciembre de 2020, es de resaltar que del total percibido en concepto de remesas el 64.4% corresponde al sexo femenino contra el 35.6% a favor de los hombres.

5.2.2 Sociedades Remesadoras de Dinero

Las remesadoras de dinero son aquellas sociedades que realizan tanto el pago de las remesas recibidas del exterior, como las remesas recibidas dentro del mismo territorio nacional, también expiden dinero desde Honduras hacia el comercio exterior. Con base a lo anterior el monto de dinero alcanzado a diciembre de 2021 por concepto de remesas de estas sociedades fue de L21,319.6 millones, menor en L3,348.4 millones en comparación a lo percibido a diciembre de 2020, mostrando una contracción del 13.6%. Del monto recaudado el 64.3% fue pagado a las mujeres mientras que el restante 35.7% fue para los hombres.

Ilustración 6. Número de operaciones de remesas pagadas por género a diciembre 2021
Fuente: Unidad de Estudios Económicos



A pesar de reflejar menores montos en concepto de remesas a través de estas sociedades, el total de operaciones registradas a diciembre de 2021 fue de 4,611,034 reportando un crecimiento de 8.3%, es importante manifestar que del total de las operaciones pagadas el 68.0% corresponde a las féminas mientras que solo el 32.0% fue representado por los hombres. Asimismo, los principales países de los cuales se reciben estas remesas son Estados Unidos y España.

5.3 Sector Cooperativo

El cooperativismo es un sistema eficaz para el desarrollo económico y social del país, que proporciona espacios de participación para la juventud y para las mujeres igualdad de oportunidades, el propósito esencial de las cooperativas es la intermediación financiera ya que promueven el ahorro y brindan acceso al crédito de conformidad a la cantidad ahorrada por sus afiliados, mismos que pueden ser personas naturales o jurídicas.

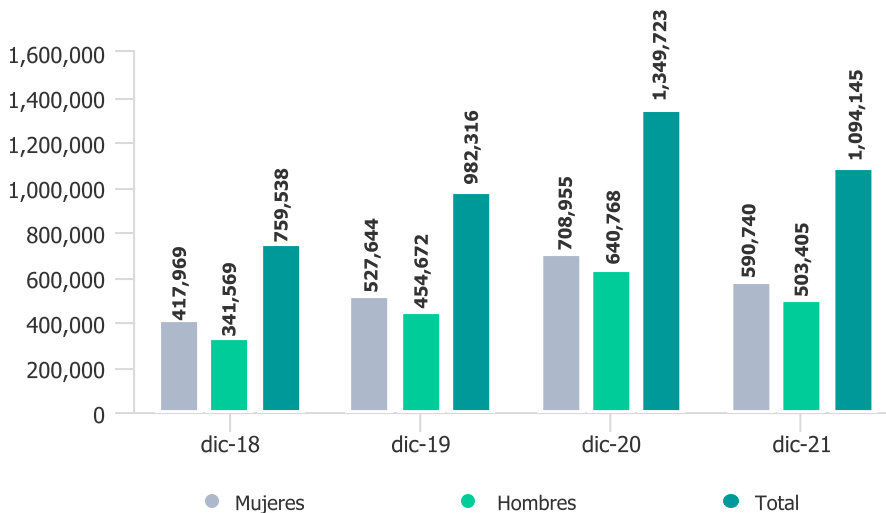
Las cooperativas juegan un papel muy importante en la economía nacional ya que brindan oportunidades para que sus afiliados emprendan proyectos de manera personal o empresarial, a fin de contribuir a la reducción de la pobreza. A la fecha se encuentran inscritas en el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) un total de 1,118¹⁵ cooperativas a nivel nacional, distribuidas en los 18 departamentos del país, es de resaltar que del total de cooperativas inscritas, solo 88¹⁶ se encuentran bajo la supervisión de la Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito, mientras que 1,030 lo hacen bajo la supervisión de la Superintendencia de Cooperativas de otros subsectores.

Sumado a lo anterior, de las 88 cooperativas que se encuentran bajo la supervisión de la Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito, se observa que poseen un total de 1,402,474 afiliados (personas naturales) de los cuales el 56.7% son del sexo femenino, mientras que el restante 43.3% es para los hombres, entre tanto, a diciembre de 2021 el número de créditos otorgados suman un total de 396,431, donde las mujeres representan el 46.6% (184,677) contra un 53.4% (211,754) de los hombres. En cuanto a los montos otorgados por número de préstamos extendidos, los hombres constituyen el 52.5% (L19,744.2 millones) mientras que las damas componen el 47.5% (L17,849.8 millones) restante, haciendo un monto total de L37,594.0 millones.

5.4 Medios Innovadores de Pagos

Gráfico 31. Número de Usuarios en Billeteras de Dinero Electrónico por Sexo

Fuente: Unidad de Estudios Económicos



En los últimos años Honduras ha asumido distintos cambios en los sistemas de pago, uno de ellos es la modernización de los mismos, donde han surgido novedosas aplicaciones con servicios financieros digitales o electrónicos que conllevan a reducir los diferentes costos de operación generando mayor competitividad y oferta en los servicios ofrecidos, no obstante, a diciembre de 2021 los usuarios de billeteras electrónicas de dinero electrónico denotan un total de 1,094,145 usuarios con una reducción del 18.9% (255,578) en comparación a diciembre de 2020 que manifestó un aumento del 37.4%, del total de usuarios el 54.0% son mujeres y el 46% hombres.¹⁷

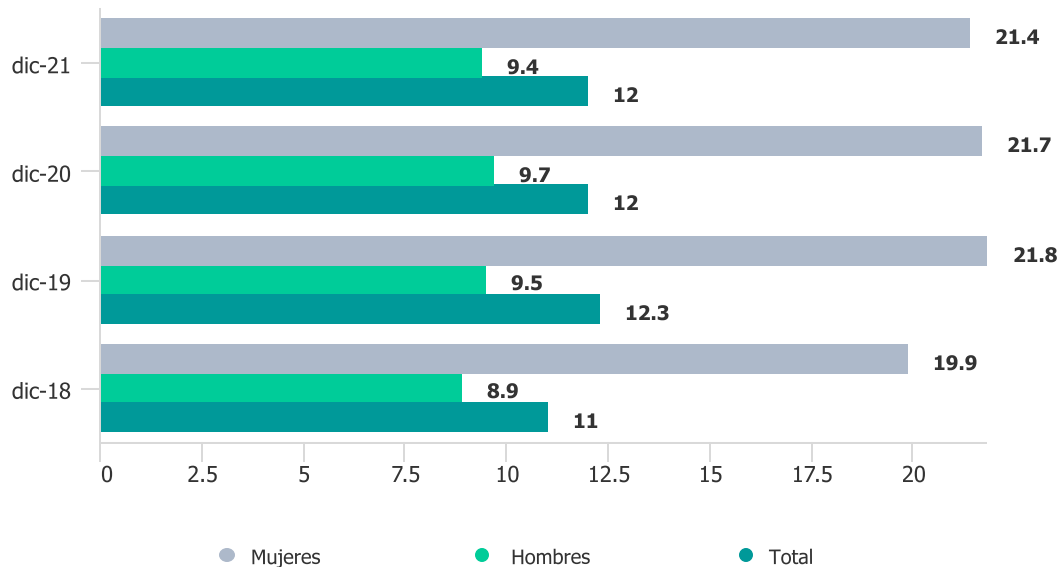
¹⁵ Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

¹⁶ Con el propósito de realizar este estudio se presenta información financiera de (81) Sociedades cooperativistas.

¹⁷ Medios Innovadores de Pago: incluyen información de TIGO MONEY que mediante Resolución BCH No. 494-11/2019 se autorizó como una institución no bancaria que brinda servicios de pago utilizando dinero electrónico y TENGO que es supervisada bajo el régimen de Actividades Profesionales no Financieras Designadas (APNFD's).

Gráfico 32. Número de Transacciones en Billeteras de Dinero Electrónico por Sexo (millones)

Fuente: Unidad de Estudios Económicos



El total de operaciones realizadas mediante billeteras electrónicas ascienden a 21.4 millones a diciembre de 2021, inferior en 0.3 millones a lo mostrado en el mismo mes de año previo (21.7 millones), denotando una contracción del 1.4%. En cuanto al número de operaciones por género las mujeres representan el 56.1% (12.0 millones) contra el 43.9% (9.4 millones) de los varones y con respecto al tipo de operaciones, a diciembre 2021 se refleja que el envío de dinero ascendió a 9.2 millones de operaciones, de los cuales los hombres realizaron 3.9 millones (42.6%) y 5.3 millones (57.4%) las mujeres, seguido por la compra de recargas que alcanzan los 3.2 millones de operaciones, donde los hombres revelan un total de 1.59 millones de transacciones contra un 1.58 de las mujeres, entre tanto el cobro de remesas (internas) reflejó un total de 547,112 operaciones, en el cual el sexo femenino realiza un 65.9% (360,746 operaciones) y los hombres el restante 34.1% (186,366 operaciones)

Anexo 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 OPDFS, obtenida de los reportes remitidos de manera mensual a la Central de Información Crediticia.
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).
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.
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).
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) ($PEA/PET \times 100$), obtenida de la Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples del Instituto Nacional de Estadística.
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.

V. Referencias Bibliográficas

Agencia EFE S.A. (2022). Honduras estima cerrar el año de 2021 con cifras halagadoras en el ingreso de remesas al país. https://www.swissinfo.ch/spa/honduras-remesas_honduras-recibi%C3%B3-7.370-millones-de-d%C3%B3lares-en-remesas-en-2021--un-28-3---m%C3%A1s/47264922

Banco Central de Honduras (2021). Índice Mensual de Actividad Económica, pp-2. <https://www.bch.hn/estadisticos/EME/ndice%20Mensual%20de%20Actividad%20Econmica%20IMAE/%C3%8Dndice%20Mensual%20de%20la%20Actividad%20Econ%C3%B3mica,%20Diciembre%202021.pdf>

Banco Mundial (2022). Women, Business and the Law. <https://envivo.bancomundial.org/evento/la-mujer-la-empresa-y-el-derecho-2022>

Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (2021). <https://consucoop.hn/>

Foro Económico Mundial (2021). Global Gender Gap Report, INSIGHT REPORT MARCH 2021. https://www3.weforum.org/docs/WEF_GGGR_2021.pdf

Instituto Nacional de Estadística (2021). Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples (EPHPM). <https://www.bch.hn/estadisticos/GIE/LIBMemoria/Memoria%20Anual%202021.pdf>



CNBS Honduras

