

**Comportamiento del mercado de tarjetas de crédito en Honduras, durante el período comprendido entre los años 2021-2024.**

**Behavior of the credit card market in Honduras, from 2021 to 2024.**

Flores Huete, Fernando\*

\*PH.D. en Proyectos. Universidad Nacional Autónoma de Honduras. Honduras.  
Email: fernando.flores@unah.edu.hn, ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7694-6140>.

**Correo para recibir correspondencia:**

Fernando Flores Huete  
fernando.flores@unah.edu.hn

## RESUMEN

**OBJETIVO:** Analizar el comportamiento del mercado de tarjetas de crédito en Honduras, durante el período comprendido entre los años 2021 y 2024.

**MATERIAL Y MÉTODO:** Es de alcance correlacional, diseño no experimental, transversal y cuantitativo, emplea un marco muestral no probabilístico por conveniencia, dirigido al sector bancario en Honduras.

**RESULTADOS:** Las tarjetas de crédito desempeñan un papel fundamental en el contexto económico actual. Cada vez más, es necesario que los comercios acepten pagos mediante tarjetas de crédito, lo que facilita las transacciones, tanto en establecimientos físicos como en línea. Esto no solo dinamiza la economía, sino que también ofrece beneficios a los usuarios, quienes pueden realizar compras con fondos que no tienen disponibles en el momento y pagarlas en una fecha futura. Este mecanismo de financiamiento permite a los consumidores aprovechar ventajas como compras a tasas de interés 0%, extra financiamientos y descuentos especiales.

**CONCLUSIONES:** La realización de este estudio resulta crucial para identificar de manera precisa el volumen de tarjetas de crédito en circulación en Honduras, la tasa de interés aplicadas, por las entidades financieras, a las tarjetas de crédito, así como el comportamiento de los pagos moratorios y su impacto en el Producto Interno Bruto (PIB) del país.

**PALABRAS CLAVE:** tarjeta de crédito, tasa de interés, tasa moratoria, pagos moratorios, montos emitidos en lempiras.

## ABSTRACT

**OBJECTIVE:** To analyze the behavior of the credit card market in Honduras from 2021 to 2024.

**MATERIAL AND METHOD:** This study has a correlational scope, with a non-experimental, cross-sectional, and quantitative design. It uses a non-probability convenience sampling method, focused on the banking sector in Honduras.

**RESULTS:** Credit cards play a fundamental role in the current economic context. It is increasingly necessary for businesses to accept credit card payments, which facilitates transactions both in physical stores and online. This not only stimulates the economy but also offers benefits to users, who can make purchases with funds they do not have available at the time and pay for them at a future date. This financing mechanism allows consumers to take advantage of benefits such as purchases with a 0% interest rate, additional financing, and special discounts.

**CONCLUSIONS:** Conducting this study is crucial for accurately identifying the volume of credit cards in circulation in Honduras, the interest rates applied by financial institutions on credit cards, as well as the behavior of late payments and their impact on the country's Gross Domestic Product (GDP).

**KEYWORDS:** credit card, interest rate, late payment rate, late payments, amounts issued in lempiras.

**E**n los últimos diez años, la digitalización de los pagos y el aumento de las transacciones en línea han provocado un incremento notable en el uso de tarjetas de crédito (Del Carmen et al., 2020). En el contexto de Honduras, la emisión de dinero plástico, especialmente en lempiras, ha sido una herramienta clave para dinamizar tanto el consumo de los usuarios como la economía en general (BCH, 2023). La banca privada comercial juega un papel esencial en este proceso, ofreciendo productos financieros que permiten a los consumidores acceder a crédito para realizar compras inmediatas, lo que impulsa el comercio y genera ingresos tanto para las instituciones bancarias (Alvarado, 2022).

El uso de tarjetas de crédito no solo facilita el consumo, sino que también tiene un impacto considerable en la economía nacional, ya que genera un flujo continuo de transacciones y una fuente adicional de ingresos para el sector financiero (CNBS, 2024). Sin embargo, la proliferación de estas tarjetas también plantea desafíos, como el manejo de tasas de interés y la posibilidad de impagos que afectan tanto a los consumidores como a las instituciones emisoras (CDPC, 2016).

Este estudio tiene como objetivo analizar el comportamiento del mercado de tarjetas de crédito en Honduras, durante el período comprendido entre los años 2021 y 2024, con énfasis en las tasas de interés, la morosidad y su impacto en el Producto Interno Bruto (PIB).

Con el fin de mantener lo planteado en este trabajo de investigación, a través de un diseño correlacional no experimental y cuantitativo, se busca obtener una visión detallada del papel que juegan las tarjetas de crédito en la economía hondureña y cómo estas prácticas bancarias influyen en el bienestar económico del país.

### **La banca privada comercial y el dinero plástico**

Las tarjetas de crédito esencialmente funcionan como un método de financiamiento a corto plazo, permitiendo a los consumidores efectuar compras sin tener los fondos disponibles de inmediato. El acuerdo implica que el usuario liquidará la deuda en una fecha posterior, lo cual usualmente conlleva el pago de intereses (Del Carmen et al., 2020). En el contexto de Honduras, el sector bancario ha impulsado la expansión de estos productos financieros a lo largo de los últimos años, con el fin de promover el consumo y generar ingresos a través de las tasas de interés aplicadas sobre los saldos no pagados a tiempo (Alvarado, 2022).

La emisión de tarjetas de crédito en lempiras, la moneda nacional de Honduras, ha permitido que un mayor número de personas acceda a créditos de consumo, tanto en tiendas físicas como a través de plataformas en línea. Este tipo de productos financieros es esencial para el dinamismo del mercado, toda vez que facilita transacciones más rápidas, fomenta la

economía digital y apoya al comercio minorista (BCH 2023). No obstante, el uso de tarjetas de crédito también puede generar riesgos asociados, como la morosidad, que afecta tanto a los usuarios como a las instituciones financieras (CDPC, 2016).

### **Morosidad y sus efectos en la economía**

La morosidad en el pago de tarjetas de crédito es uno de los factores más críticos que impactan negativamente en la estabilidad del sistema financiero. Los retrasos en los pagos no solo generan un aumento de los intereses, sino que también pueden acarrear consecuencias para el Producto Interno Bruto (PIB) de un país, ya que reducen el poder adquisitivo de los consumidores y afectan el flujo de efectivo de los bancos. En el caso de Honduras, la morosidad ha mostrado una tendencia creciente en los últimos años, lo que ha generado preocupación sobre el impacto en el desarrollo económico del país (CNBS, 2024).

Además, las altas tasas de interés que varían entre las distintas instituciones bancarias, juegan un papel crucial en el comportamiento de los consumidores, además pueden desincentivar el uso de tarjetas de crédito, mientras que tasas más bajas pueden generar un aumento en el endeudamiento de los usuarios. Así, los bancos se enfrentan al desafío de equilibrar la rentabilidad con la sostenibilidad financiera a largo plazo, evitando el sobreendeudamiento de sus clientes (CDPC, 2016).

### **Impacto en el Producto Interno Bruto (PIB)**

El empleo de tarjetas de crédito ejerce una influencia directa en el PIB de una nación. Al facilitar y estimular el gasto de los individuos, estas inciden significativamente en el consumo privado, un pilar esencial del cálculo del PIB (Del Carmen et al., 2020).

Cuando los consumidores utilizan tarjetas de crédito para financiar sus compras, impulsan la demanda de bienes y servicios, lo que contribuye al crecimiento económico. Sin embargo, un aumento excesivo en el uso de estas tarjetas sin un adecuado control de la morosidad puede generar efectos adversos, como una desaceleración del crecimiento económico, debido al aumento de la deuda externa y la disminución de la capacidad de pago de los consumidores.

### **Contexto económico y financiero de Honduras**

Honduras es un país ubicado en el centro de América, cuya economía se caracteriza por su dependencia del sector agrícola, las remesas de los hondureños en el extranjero y la creciente informalidad del mercado laboral. A lo largo de los últimos años, el país ha experimentado una expansión en su sector financiero, especialmente en lo que respecta a la emisión de dinero

plástico, como las tarjetas de crédito, que se han convertido en un medio de pago cada vez más común entre los consumidores hondureños (BCH, 2023).

El sistema financiero de Honduras está compuesto por diversas entidades bancarias, tanto nacionales como extranjeras, que ofrecen productos financieros variados, entre ellos las tarjetas de crédito. Estas instituciones financieras están reguladas por el Banco Central de Honduras (BCH), el cual supervisa y establece las políticas monetarias y de crédito, asegurando la estabilidad del sistema bancario del país (Banco Central de Honduras, 2023). En los últimos años, el sector bancario privado ha incrementado su participación en la emisión de tarjetas de crédito, respondiendo a un aumento en la demanda de productos financieros accesibles, en un entorno de creciente digitalización del consumo (Alvarado, 2022).

### **La evolución de las tarjetas de crédito en Honduras**

A partir de 2010, las tarjetas de crédito han experimentado un crecimiento sostenido en Honduras. Según el Banco Central de Honduras (2021), el número de tarjetas de crédito emitidas por las instituciones bancarias del país ha aumentado considerablemente hasta en un 80%, impulsado por la mayor aceptación de pagos electrónicos y la expansión de las plataformas de comercio en línea. Este fenómeno ha sido paralelo al proceso de modernización de las infraestructuras financieras, con el fortalecimiento de la banca digital y la expansión de la red de cajeros automáticos y puntos de venta (POS) que permiten realizar pagos de manera rápida y segura.

Sin embargo, el uso generalizado de tarjetas de crédito también ha traído consigo desafíos económicos, especialmente relacionados con la morosidad. La falta de educación financiera y el incremento de las tasas de interés han generado una creciente preocupación sobre el nivel de endeudamiento de los usuarios, lo que afecta directamente la estabilidad del sistema financiero y, por ende, la economía nacional (CNBS, 2024). De acuerdo con estudios recientes, la morosidad en el pago de tarjetas de crédito ha mostrado una tendencia creciente, lo que ha generado una presión adicional sobre los bancos y las autoridades regulatorias (CDPC, 2016).

### **Impacto de la pandemia de COVID-19**

La pandemia de COVID-19, que afectó gravemente la economía mundial desde 2020, también tuvo un impacto considerable en la economía hondureña. Durante el confinamiento, el consumo en línea y el uso de pagos electrónicos aumentaron, impulsando la demanda de tarjetas de crédito. Aunque esta situación trajo consigo un aumento en la adopción de dinero plástico, también generó un incremento en los niveles de endeudamiento de los consumidores, lo que agravó la morosidad. La crisis económica resultante de la pandemia ha

dejado secuelas en el poder adquisitivo de los hondureños, afectando su capacidad de pago y generando una preocupación adicional sobre la estabilidad del sector financiero (BCH, 2023).

En respuesta a este escenario, las instituciones bancarias han implementado medidas para reducir el impacto negativo de la morosidad, tales como planes de reestructuración de deuda y programas de educación financiera. Sin embargo, el panorama sigue siendo incierto, y el comportamiento del sector financiero y el uso de las tarjetas de crédito continúan siendo aspectos clave para el análisis de la economía nacional en el corto y largo plazo (Alvarado, 2022).

### **Desafíos y oportunidades para el futuro**

El sector hondureño de tarjetas de crédito, a pesar de los obstáculos inherentes, muestra un considerable potencial de crecimiento. Este avance se alinea con la meta de inclusión financiera, una prioridad tanto para el gobierno como para la banca, orientada a ampliar el acceso a servicios financieros en todo el país. A medida que los consumidores en Honduras ganen mayor comprensión sobre las ventajas y riesgos asociados a las tarjetas de crédito, se prevé una expansión continua del mercado. Dicha expansión podría fortalecer la estabilidad económica nacional, siempre que se implementen estrategias que fomenten el manejo prudente de estos instrumentos financieros (Del Carmen, G., et al 2020).

### **MATERIAL Y MÉTODO**

El estudio adoptó un enfoque cuantitativo con un alcance correlacional. El enfoque cuantitativo se utilizó con el fin de obtener datos numéricos acerca de las variables relacionadas con las tarjetas de crédito en Honduras. Por su parte, el alcance de carácter correlacional del estudio responde a la intención de establecer relaciones entre variables clave, tales como: la tasa de interés, la cartera morosa, la emisión de tarjetas de crédito y su impacto en la economía hondureña, particularmente en la oferta y demanda de dinero plástico.

Se empleó un diseño no experimental transversal, dado que la recolección de datos se realizó en un solo punto en el tiempo, abarcando el período de enero 2021 a agosto de 2024.

El marco muestral estuvo compuesto por los bancos emisores de tarjetas de crédito registrados en la Comisión Nacional de Bancos y Seguros. Dado el tipo de sector, se consideró la totalidad del sector bancario, por lo que se utilizó un muestreo por conveniencia no probabilístico.

El estudio se llevó a cabo en Tegucigalpa, la capital de Honduras, que concentra una gran parte de las instituciones bancarias del país. Como centro económico y comercial clave, Tegucigalpa representa un punto de concentración del movimiento económico nacional.

La técnica principal de recolección de datos fue la revisión documental, ya que una gran parte de los datos necesarios se encuentran disponibles en las bases de datos de entidades clave como el Banco Central de Honduras, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, y la Secretaría de Finanzas de Honduras.

## RESULTADOS

**Tabla 1**

*Número de tarjetas de crédito en el mercado hondureño por entidad bancaria*

No.	Emisores	Tasa máxima aplicada diciembre por cada año expresado en %			
		Año 2021	Año 2022	Año 2023	Año 2024
1	Banco Atlántida	49.77	48.38	48.27	47.91
2	Bac-Honduras	49.77	48.38	48.27	47.91
3	Banco Ficohsa	49.77	48.38	48.27	47.91
4	Banco Davivienda	49.77	48.38	48.27	47.91
5	Banco Hondureño del Café	49.77	48.38	48.27	47.91
6	Banco Lafise	49.77	48.38	48.27	47.91
7	Banco de Occidente	46	46	46	46
8	Banco Promérica	49.77	48.38	48.27	47.91
9	Banco del País	49.77	48.38	48.27	47.91
10	Banrural	49.5	48.38	48.27	47.91
11	Banco Azteca	49.77	48.38	48.27	47.91
12	Banco Cuscatlán			47.92	47.91

*Nota.* Datos recopilados del BCH (2024).

Se puede apreciar que las tasas de interés han tenido una leve disminución, siendo la tasa máxima aplicada de un 49.77% para el año 2021, para el año 2022, la tasa disminuyó a un 48.38%, para el año 2023, la tasa máxima aplicada es de un 48.27% y para agosto 2024, siguió disminuyendo a un 47.91%.

Se puede observar, cómo el banco de Occidente es el banco que maneja las tasas más bajas con un 46%, sin modificar la tasa durante los años en estudio.

Lo anterior, hace presumir que la tasa de interés es indiferente para el mercado hondureño, tomando en cuenta el riesgo implícito que genera otorgar dinero plástico el cual se asocia con tasas de interés elevadas.

**Tabla 2**

*Tarjetas de crédito, emitidas por las entidades bancarias en Honduras, durante el periodo enero 2021- agosto 2024*

Institución	2021	2022	2023	ago-24
Banco Atlántida, S.A.	82338	99541	124971	129299
Banco Azteca de Honduras, S.A.	47303	38877	27976	26580
Banco de América Central Honduras, S.A.	276338	304381	355149	394161
Banco de Occidente, S.A.	6287	7551	9697	10990
Banco del País, S.A.	51398	73411	108694	129267
Banco Financiera Comercial Hondureña, S.A.	168816	172548	199555	222890
Banco Hondureño del Café, S.A.	2865	2345	2271	2311
Banco Lafise Honduras, Sociedad Anónima	15080	15958	20105	22484
Banco Promerica, S.A.	47462	55203	61375	62205
Banco Davivienda Honduras, Sociedad Anónima	37595	51593	65750	72059
Banco de Desarrollo Rural, S.A.	30472	36708	45907	51312
Banco Cuscatlán			5094	23868
<b>Total</b>	<b>765,954</b>	<b>858,116</b>	<b>1,026,544</b>	<b>1,147,426</b>
<b>Crecimiento por año</b>		<b>12.03%</b>	<b>19.63%</b>	<b>11.78%</b>

*Nota.* Datos recopilados de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, CNBS (2024).

Al analizar el comportamiento y emisión de tarjetas de crédito en Honduras se observa que ha incrementado la emisión de las mismas, siendo de un 12.03% del año 2021 al 2022, de un 19.63% del año 2022 al 2023 y de un 11.78% del año 2023 al 2024.

A partir de la información reportada en la Tabla 1, se interpreta que, la emisión de dinero plástico sigue creciendo, pareciera que a los usuarios de tarjetas no les interesa en si la tasa, sino, otro tipo de elementos como ser beneficios, puntos, el prestigio del banco entre otros.

Es así como hasta agosto 2024 se encuentran un total de 1.147.426 tarjetas de crédito en circulación, lo cual representa un crecimiento importante de este mercado y un gran atractivo para los bancos el disponer de una gran demanda de las mismas. Esta cantidad de tarjetas de crédito, representa el 11,6% de la población de Honduras, la cual según el Instituto Nacional de Estadística de Honduras (INE, 2024), alcanza a un total de 9.876.514 habitantes.

Considerando que las tarjetas de crédito solo pueden ser solicitadas por personas mayores de 18 años, los datos del INE (2024) revelan que la población en edad de trabajar en Honduras alcanza las 6,936,385 personas, distribuidas en un 52.9% de mujeres (3,666,904) y un 47.1% de hombres (3,269,481). La Población Económicamente Activa se sitúa en 4,093,474 personas, con una composición de 60.7% hombres y 39.3% mujeres. De esto se desprende que aproximadamente el 28.03% de la PEA en Honduras posee al menos una tarjeta de crédito.

**Tabla 3**  
*Millones de lempiras emitidos en tarjetas de crédito en Honduras*

Cartera en millones de lempiras de tarjetas de crédito		
2021	2022	2023
L32,185,991,169.00	L41,860,989,005.00	L60,317,416,179.00
	30%	44%

*Nota.* Datos recopilados de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, CNBS (2024).

La Tabla 2 ilustra el crecimiento constante en la demanda y emisión de tarjetas de crédito. Se observa un incremento del 30% en la oferta de dinero colocado en este instrumento financiero entre 2021 y 2022, seguido de un aumento del 44% en 2023. Considerando que el presupuesto total del Programa de Inversión Pública para Honduras en 2024 asciende a 96,461.5 millones de lempiras (Congresonacional.hn, 2024), los montos emitidos en tarjetas de crédito representan el 62.5% de dicho presupuesto. Adicionalmente, se estima que circulan actualmente 31,437.3 millones de lempiras (BCH, 2024) en la economía hondureña entre billetes y monedas. Específicamente, el dinero plástico evidencia una mayor participación, duplicando el volumen del dinero físico.

**Tabla 4**  
*Cartera moratoria en tarjetas de crédito en Honduras*

MORA		
2021	2022	2023
L979,698,515.00	L1,569,566,185.00	L1,270,361,376.00
3.04%	3.75%	2.11%

*Nota.* Datos recopilados de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, CNBS (2024).

La Tabla 3 revela que, a pesar de una tasa considerada elevada, la cartera moratoria ha experimentado una disminución significativa en la proporción de tarjetahabientes que incurren en mora irrecuperable. Se observa que, la tasa correspondiente a 2021 fue del 3.04%, incrementándose a 3.75% en 2022, para luego descender a 2.11% en 2023, tomando como base los montos circulantes en tarjetas de crédito. Estos datos sugieren una mejora en la comprensión y el manejo de las tarjetas de crédito por parte de los usuarios en Honduras, lo que aparentemente conlleva un uso más responsable para evitar la mora persistente. Por otro lado, se debe considerar que los bancos según la (CNBS, 2024) cobran un 5% por mora anual en tarjetas de crédito.

**Tabla 5**  
**Correlación de circulación de tarjetas y la tasa de interés**

Tarjetas en circulación Vs Tasa de interés		
2021	765,954	49.40%
2022	858,116	48.16%
2023	1,026,544	48.05%
ago-24	1,147,426	47.75%
<b>Coefficiente de correlación</b>	<b>-0.852677138</b>	

*Nota.* Datos recopilados de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, CNBS (2024).

La Tabla demuestra que existe una correlación negativa alta, lo que significa que a pesar de tener en el mercado tasas de interés elevadas, existe demanda de tarjetas con evidencia de un crecimiento sostenido en los últimos años, a partir de lo cual, se puede interpretar que a los usuarios no consideran importante la tasa de interés que pueda tener una tarjeta de crédito.

**Tabla 6**  
**Cartera moratoria Vs Correlación montos de lempiras en circulación en tarjetas de crédito en Honduras**

Cartera moratoria Vs lempiras en circulación		
2021	L 979,698,515	L32,185,991,169.00
2022	L 1,569,566,185	L41,860,989,005.00
2023	L 1,270,361,376	L60,317,416,179.00
<b>Coefficiente de correlación</b>	<b>0.330589661</b>	

*Nota.* Datos recopilados de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, CNBS (2024).

La Tabla 5 muestra que existe correlación débil entre el dinero circulante en dinero plástico y la cantidad de la cartera moratoria, lo que se puede interpretar que, a mayor aumento en la circulación de dinero plástico, la cartera moratoria está disminuyendo, por lo cual no puede existir una correlación alta.

**Tabla 7**  
**Correlación cartera moratoria Vs Tarjetas de crédito en circulación**

Cartera moratoria Vs Tarjetas en circulación		
2021	L 979,698,515	765954.00
2022	L 1,569,566,185	858116.00
2023	L 1,270,361,376	1026544.00
<b>Coefficiente de correlación</b>	<b>0.340875709</b>	

*Nota.* Datos recopilados de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, CNBS (2024).

La Tabla muestra una correlación débil entre los montos de la cartera moratoria y el total de tarjetas de crédito en circulación, lo que se puede interpretar que está existiendo conciencia en la población hondureña sobre el uso correcto del dinero plástico.

**Tabla 8**  
***Correlación tarjetas en circulación Vs población en Honduras***

Tarjetas en circulación Vs Crecimiento poblacional		
2021	765,954	9,450,711
2022	858,116	9,597,739
2023	1,026,544	9,745,149
Ago-24	1,147,426	9,876,514
<b>Coefficiente de correlación</b>	<b>0.993923142</b>	

*Nota.* Datos recopilados de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, CNBS (2024) e INE (2024).

La Tabla 7 muestra una correlación alta, lo que significa que a medida aumenta la población más aumenta la demanda de las tarjetas de crédito, lo que hace que crezca la oferta de tarjetas de crédito y por ende la circulación de las mismas aumenta de manera considerable.

## DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

El mercado de tarjetas de crédito en Honduras reviste una importancia significativa tanto para las entidades emisoras como para los tarjetahabientes. Desde una perspectiva comercial, las tarjetas de crédito ofrecen diversas ventajas a los comercios, particularmente en el contexto de la inseguridad prevaleciente en países latinoamericanos, al facilitar la reducción del manejo de efectivo. Por otro lado, proporcionan beneficios a los usuarios al disminuir la necesidad de portar grandes sumas de dinero en efectivo, cuya pérdida por asalto sería irreversible. En contraste, las tarjetas de crédito, al contar con seguros de cobertura contra fraude, permiten la recuperación de fondos sustraídos. Para las entidades emisoras, las tarjetas de crédito generan ingresos a través de las tasas de interés y las diversas comisiones cobradas a los comercios por el uso de terminales de punto de venta (POS), lo que constituye su principal fuente de rentabilidad.

En los últimos años, Honduras ha experimentado un crecimiento constante en la emisión de tarjetas de crédito, superando el millón de unidades en sus diversas denominaciones hasta agosto de 2024. Bac Credomatic, FICOHSA y Banco Atlántida se destacan como las entidades con mayor volumen de emisión en el mercado hondureño, mientras que Banco de Occidente presenta una menor demanda.

En la actualidad, la cantidad de dinero circulante en Honduras supera los 60,000 millones de lempiras superando el doble del dinero normal que circula en el país, por otro lado, el 28% de

la PEA en Honduras, tiene en su poder un gran porcentaje del total de las tarjetas de crédito a nivel nacional.

Se visualiza que la cartera moratoria ha tenido una baja considerable en los últimos 3 años donde los niveles de la mora han bajado a un 2.11%, representando hasta agosto 2024 la cantidad de L1,270,361,376.00 que para los montos emitidos sea consideraran aceptables, lo da a entender que los usuarios están entendiendo la importancia de manejar de manera correcta el tema del dinero plástico.

A pesar de tener una alta tasa de interés, se observa un descenso en los últimos años de la misma, sin embargo, siempre es alta en relación a los préstamos normales, pero a los usuarios le interesa otro tipo de beneficios que contraponen como mayor justificación a pesar de las altas tasa de las tarjetas de crédito.

## REFERENCIAS

- Alvarado, M. (2022). *El impacto de las tarjetas de crédito en el consumo y la economía de Honduras*. Editorial Financiera.
- Banco Central de Honduras. (2023). *Informe de estabilidad financiera en Honduras*. <https://www.bch.hn/estadisticos/EF/LIBINFORME/IEF%20diciembre%202023.pdf>
- Banco Central de Honduras. (2023). *Informe sobre la evolución del sistema financiero hondureño*. <https://www.bch.hn/estadisticos/EF/LIBINFORME/IEF%20junio%202023.pdf>
- Comisión Nacional de Bancos y Seguros. (2024). *Informe anual de supervisión 2023*. <https://www.cnbs.gob.hn/informes/informe-anual-2023.pdf>
- Comisión Nacional de Bancos y Seguros. (2024). *Reporte de inclusión financiera en Honduras*. [https://cnbs.gob.hn/inclusion-financiera/wp-content/uploads/2024/07/REPORTE-DE-INCLUSION-FINANCIERA-2024\\_FINAL\\_JULIO-12072024.pdf](https://cnbs.gob.hn/inclusion-financiera/wp-content/uploads/2024/07/REPORTE-DE-INCLUSION-FINANCIERA-2024_FINAL_JULIO-12072024.pdf)
- Comisión para la Defensa y Promoción de la Competencia. (2016). *Análisis del mercado de las tarjetas de pago en Honduras*. [https://www.cdpc.hn/wpcontent/uploads/2024/10/Analisis\\_del\\_Mercado\\_de\\_las\\_Tarjetas\\_de\\_Pago\\_en\\_Honduras\\_Junio2016.pdf](https://www.cdpc.hn/wpcontent/uploads/2024/10/Analisis_del_Mercado_de_las_Tarjetas_de_Pago_en_Honduras_Junio2016.pdf)
- Del Carmen, G., Díaz, K. y Ruiz-Arranz, M. (2020). *A un clic de la transición: Economía digital en Centroamérica y la República Dominicana*. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://doi.org/10.18235/0002718>
- Instituto Nacional de Estadística. (2015). *Estadísticas demográficas*. Instituto Nacional de Estadística.
- Secretaría de Finanzas. (2024). *Programa de inversión pública para Honduras (Informe I trimestre 2024)*. [https://www.sefin.gob.hn/wp-content/uploads/2024/07/Informe\\_Tomo\\_inversion\\_ltrim\\_2024.pdf](https://www.sefin.gob.hn/wp-content/uploads/2024/07/Informe_Tomo_inversion_ltrim_2024.pdf)