

2015



Reporte de Inclusión Financiera

2015

Gerencia de Estudios

ADVERTENCIA

La información base para la elaboración de este documento es la proporcionada por las instituciones supervisadas. Siendo algunas cifras de carácter preliminar. El análisis descriptivo, corresponde exclusivamente a las cifras proporcionadas a este Ente Supervisor, cuya responsabilidad es de las instituciones supervisadas.

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

Tabla de Contenido

Introducción	1
Datos Demográficos de la Republica de Honduras.....	4
Estructura del Sistema Supervisado por la CNBS que realiza Inclusión Financiera en Honduras.....	5
Indicadores de Acceso	7
Puntos de Servicio.....	8
Indicadores de Uso.....	21
Productos de Ahorro en Instituciones del Sistema Financiero.....	22
Depósitos en Cuenta de Ahorro en Instituciones del Sistema Financiero.....	26
Depósitos en Cuenta de Cheques en Instituciones del Sistema Financiero.....	30
Certificados de Depósito a Plazo en Instituciones del Sistema Financiero.....	34
Transacciones Financieras.....	38
Productos de Crédito.....	42
Tarjetas de Crédito	48
Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras - OPDF.....	51
Instituciones de Seguros.....	59
Indicadores de Género	63
Productos de Ahorro por Género	63
Productos de Crédito por Género.....	91
Glosario.....	96
Bibliografía	99

Introducción

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) se complace en presentar esta tercera edición del Reporte de Inclusión Financiera, cuyo objetivo principal es dar a conocer el acceso a los servicios y productos financieros y el uso que la población hondureña hace de los mismos.

Este Reporte presenta indicadores de acceso y de uso, elaborados con la información reportada entre diciembre de 2011 y diciembre de 2015, por las instituciones del Sistema Financiero, de Seguros y las Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras (OPDF's).

Se presentan como indicadores de acceso los puntos de servicio del Sistema Supervisado por distribución geográfica, por tipo de oficina, por institución, su crecimiento anual, por cada 10,000 habitantes adultos y por cada 1,000 KM².

Los indicadores de uso de los servicios financieros y productos ofrecidos, se muestran a través de la información sobre el número de cuentas y saldos de los depósitos de ahorro, cheques y a plazo, registrados por los Bancos Comerciales, Sociedades Financieras y las OPDF's, también se identifican cifras a diciembre de 2015, datos de las personas naturales segmentadas por género, permitiendo conocer el avance en cuanto al acceso a los servicios financieros con equidad social; adicionalmente se presenta para cada tipo de ahorro una ampliación en los rangos de monto de los diferentes tipos de captaciones del público, que permite visualizar las cuentas de bajo valor y el acceso de la población de más escasos recursos a estos productos; asimismo, la distribución geográfica, que muestra las zonas con mayor concentración y las de menos acceso.

Complementariamente se muestra el número de transacciones financieras realizadas en cuentas de depósitos y el número de tarjetas de débito emitidas y en circulación que a diciembre de 2015 eran 3,027,918.

En cuanto a la información crediticia, se presenta el comportamiento de la cartera de préstamos destinados a consumo, vivienda y microcrédito, durante el período; asimismo, se muestra el número de tarjetas de crédito emitidas por institución y por rango de monto otorgado; a diciembre de 2015 circularon 829,174 tarjetas en el mercado hondureño.

La información del Sistema Asegurador presenta el número de pólizas por ramos de seguros, destacando las pólizas y sumas aseguradas en vida individual y colectiva, que permite conocer la cultura de seguros de la población hondureña a través de las estadísticas proporcionadas por las compañías dedicadas a brindar estos productos.

En términos generales, a través de los indicadores de acceso, se puede identificar el avance de 2011 a 2015 de los puntos de servicio que ofrecen las instituciones supervisadas por la CNBS, que muestran un crecimiento anual de 7.5% y una tendencia hacia la mejora en la prestación de los servicios, ya que para 2015 los usuarios pueden ubicar 29 puntos de servicio cada 1,000 KM², comparado con el 2011 que era de 22 puntos de servicio.

Las cifras también nos muestran que las cuentas de ahorro de la población hondureña en los bancos y las sociedades financieras se concentran en montos de escalas pequeñas y las cuentas que manejan montos significativos son escasas apenas el 7.5% de las cuentas reportadas a diciembre 2015.

Referente a la equidad de género, considerando los saldos de depósitos de ahorro, aunque los hombres son los que cuentan con un mayor saldo, son las mujeres las que poseen el mayor número de cuentas de ahorro a diciembre de 2015.

Similar es el comportamiento de los ahorros en las OPDF's, que están orientadas a apoyar a los sectores menos favorecidos, notándose que en términos de montos los hombres cuentan con el 55.9% del saldo ahorrado y las mujeres el 44.1%.

Respecto al comportamiento del crédito, observamos que a diciembre de 2015, los bancos comerciales y las sociedades financieras destinaron el 54.8% al crédito de consumo, mientras que un 41.5% para el sector vivienda y finalmente 3.7% se presta para microcrédito.

Por otro lado las OPDF's destinan un 51.9% de su cartera al microcrédito.

Introducción

El mercado asegurador en términos de número de pólizas reportadas por las instituciones de seguros en los últimos 5 años, ha crecido un 10.7% en promedio anual; particularmente para efectos de inclusión financiera medido por el crecimiento del total de las pólizas en los diferentes ramos.

Para el año de 2015, los ramos con mayor participación en relación al total de primas son los de vida, accidentes y vehículos automotores que suman el 74.9%.

Datos Demográficos de la República de Honduras



DATOS GENERALES AÑO 2015

Superficie ¹ :	112,492 km ²
División Política ¹ :	18 Departamentos, 298 Municipios
Población Total ¹ :	8,576,532
Población Adulta ²	4,732,270
Densidad Poblacional:	76 hab. / km ²
Producto Interno Bruto (PIB) Corriente o Nominal ³ :	445,336 millones de Lempiras
Producto Interno Bruto (PIB) Constante o Real ³ :	189,771 millones de Lempiras

¹ (Instituto Nacional de Estadísticas (INE), Proyección 2015 del Censo de XVII Población)

² La población corresponde a las proyecciones del INE con personas en un rango de edad mayor a 20 años

³ (Banco Central de Honduras (BCH), 2016); Estimado

Estructura del Sistema Supervisado por la CNBS que realiza Inclusión Financiera en Honduras



La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) tiene como una de las funciones principales ejercer inspección, vigilancia y control de las personas dedicadas a realizar actividades financieras, aseguradoras, así como cualquier otra operación de naturaleza financiera.

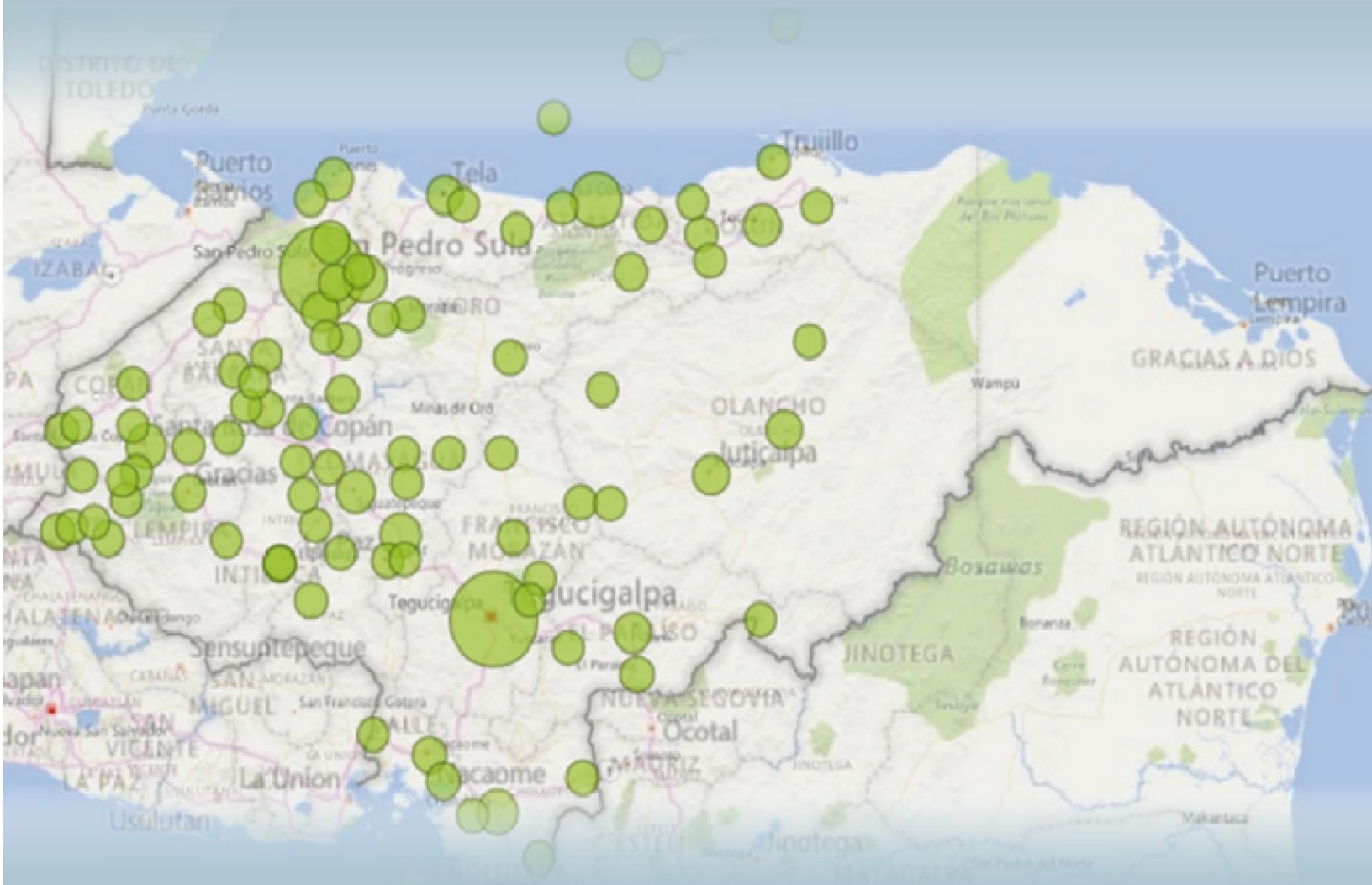
Estructura del Sistema Supervisado por la CNBS que realiza Inclusión Financiera en Honduras



Indicadores de Acceso

Los indicadores de acceso, se refieren a la cobertura de las entidades financieras a través de los distintos puntos de servicio.

Por otro lado, el término acceso se refiere a la capacidad o posibilidad real de la población, para utilizar los productos y servicios ofrecidos por las entidades dedicadas a realizar operaciones financieras.



Puntos de Servicio

En Unidades:

Muestra la posibilidad que tiene la población de acceder a los productos y servicios financieros a través de oficinas principales, sucursales, agencias, ventanillas, corresponsales bancarios, entre otros.

Por cada 10,000 Adultos:

El objetivo de este indicador es mostrar el número de puntos de servicio disponibles en relación al número de adultos; mientras el indicador sea mayor, significa que hay mayor cobertura y que el número promedio de adultos atendidos por punto es menor.

Por cada 1,000 KM²:

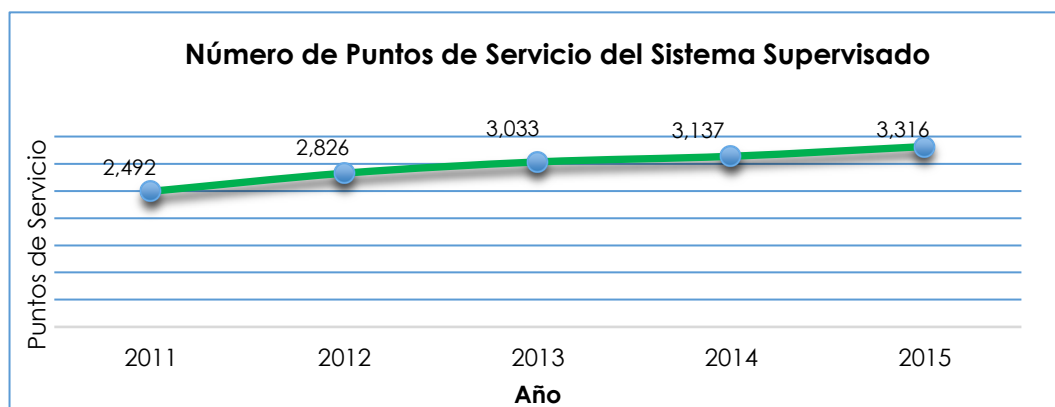
Este indicador busca aproximarse a la distancia promedio entre un cliente potencial y el punto de servicio más cercano; mientras mayor sea el indicador menor es la distancia que tienen que recorrer los usuarios para acceder a los servicios financieros.

Puntos de Servicio

Tabla 1. Número de Puntos de Servicio del Sistema Supervisado por Distribución Geográfica⁴

DEPARTAMENTO	2011	2012	2013	2014	2015
Atlántida	182	200	219	214	255
Choluteca	78	91	104	105	121
Colón	83	98	113	123	135
Comayagua	122	129	149	146	143
Copán	104	113	124	121	138
Cortés	682	828	865	901	904
El Paraíso	64	80	89	91	91
Francisco Morazán	700	731	751	811	871
Gracias a Dios	4	4	4	2	2
Intibucá	29	31	37	34	35
Islas de la Bahía	40	54	55	59	58
La Paz	27	33	36	35	43
Lempira	25	35	39	42	42
Ocotepeque	37	43	48	38	46
Olancho	93	103	111	119	124
Santa Bárbara	58	72	85	87	96
Valle	36	37	43	44	41
Yoro	128	144	161	165	171
TOTAL	2,492	2,826	3,033	3,137	3,316

Gráfica 1. Número de Puntos de Servicio del Sistema Supervisado



⁴ Incluye, Oficinas Principales, Sucursales, Agencias, Ventanillas, Agentes Corresponsales y Otros Puntos de Servicio.

Puntos de Servicio

Tabla 2. Porcentaje de Participación de Puntos de Servicio del Sistema Supervisado por Distribución Geográfica

DEPARTAMENTO	2011	2012	2013	2014	2015
Atlántida	7.3	7.1	7.2	6.8	7.7
Choluteca	3.1	3.2	3.4	3.3	3.6
Colón	3.3	3.5	3.7	3.9	4.1
Comayagua	4.9	4.6	4.9	4.7	4.3
Copán	4.2	4.0	4.1	3.9	4.2
Cortés	27.4	29.3	28.5	28.7	27.3
El Paraíso	2.6	2.8	2.9	2.9	2.7
Francisco Morazán	28.1	25.9	24.8	25.9	26.3
Gracias a Dios	0.2	0.1	0.1	0.1	0.1
Intibucá	1.2	1.1	1.2	1.1	1.1
Islas de la Bahía	1.6	1.9	1.8	1.9	1.7
La Paz	1.1	1.2	1.2	1.1	1.3
Lempira	1.0	1.2	1.3	1.3	1.3
Ocatepeque	1.5	1.5	1.6	1.2	1.4
Olancho	3.7	3.6	3.7	3.8	3.7
Santa Bárbara	2.3	2.5	2.8	2.8	2.9
Valle	1.4	1.3	1.4	1.4	1.2
Yoro	5.1	5.1	5.3	5.3	5.2
TOTAL	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

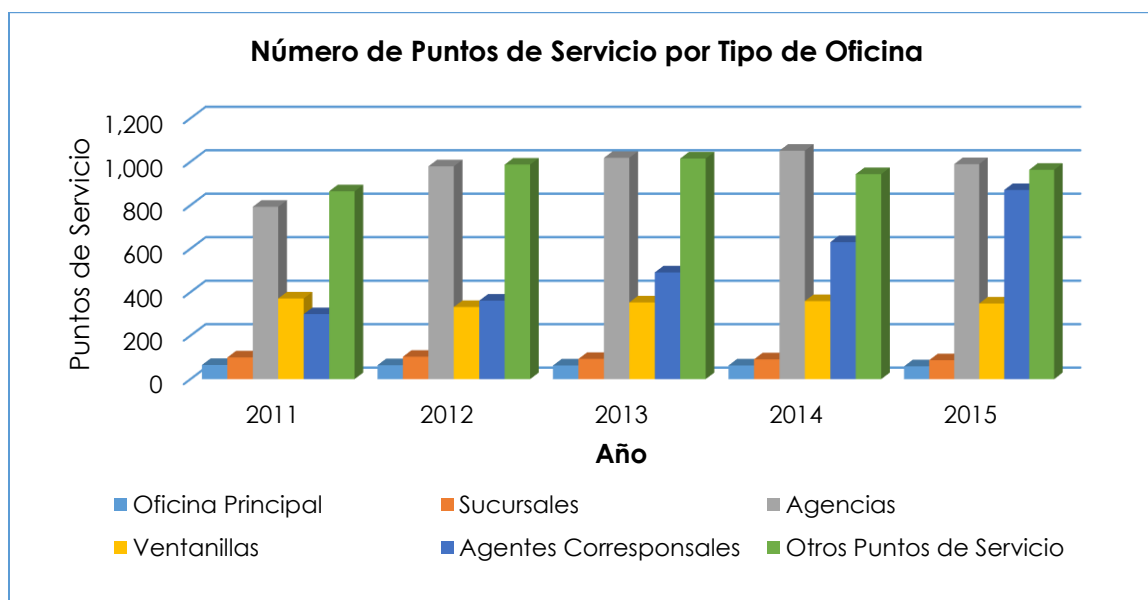
A nivel general se observa que la mayor concentración de puntos de servicio se encuentra ubicada en los Departamentos de Cortés y Francisco Morazán, relacionado con la ubicación de las ciudades más importantes de nuestro país en términos de actividad económica, representando en conjunto el 53.5% de las oficinas. Para el año 2015 los puntos de servicio a través de los cuales la población hondureña accedía a los productos financieros tuvo un crecimiento de 5.7% en comparación con el año anterior; asimismo, es notable el crecimiento de 2011 a 2015 que representa un 7.5% anual.

Puntos de Servicio

Tabla 3. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina

TIPO DE OFICINA	2011	2012	2013	2014	2015
Oficina Principal	65	64	63	63	59
Sucursales	100	103	93	91	87
Agencias	793	979	1,018	1,051	989
Ventanillas	371	332	353	359	348
Agentes Corresponsales	299	361	491	630	870
Otros Puntos de Servicio	864	987	1,015	943	963
TOTAL	2,492	2,826	3,033	3,137	3,316

Gráfica 2. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina



A diciembre de 2015, la población en Honduras puede acceder a los productos y servicios financieros a través de los diferentes puntos de servicio tales como: oficina principal (1.8%), sucursales (2.6%), agencias (29.8%), ventanillas (10.5%), agentes corresponsales (26.2%) y otras oficinas (29.0%).

Se observa el incremento en el número de agencias, las cuales pasaron de 793 en 2011 a 989 en 2015, lo que representa un crecimiento promedio de

Puntos de Servicio

6.2%; asimismo, los agentes corresponsales muestran un aumento de 30.8% en promedio, ya que para 2011 existían 299 puntos y a 2015 se contaba con 870 agentes corresponsales.

Por otro lado, se observa una leve disminución de sucursales representada por un 3.3% a consecuencia de la consolidación de operaciones por parte de las instituciones y las fusiones que en los últimos años se han dado.

Tabla 4. Porcentaje de Crecimiento Anual de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina

TIPO DE OFICINA	2012	2013	2014	2015
Oficina Principal	-1.5	-1.6	0.0	-6.3
Sucursales	3.0	-9.7	-2.2	-4.4
Agencias	23.5	4.0	3.2	-5.9
Ventanillas	-10.5	6.3	1.7	-3.1
Agentes Corresponsales	20.7	36.0	28.3	38.1
Otros Puntos de Servicio	14.2	2.8	-7.1	2.1
TOTAL	13.4	7.3	3.4	5.7

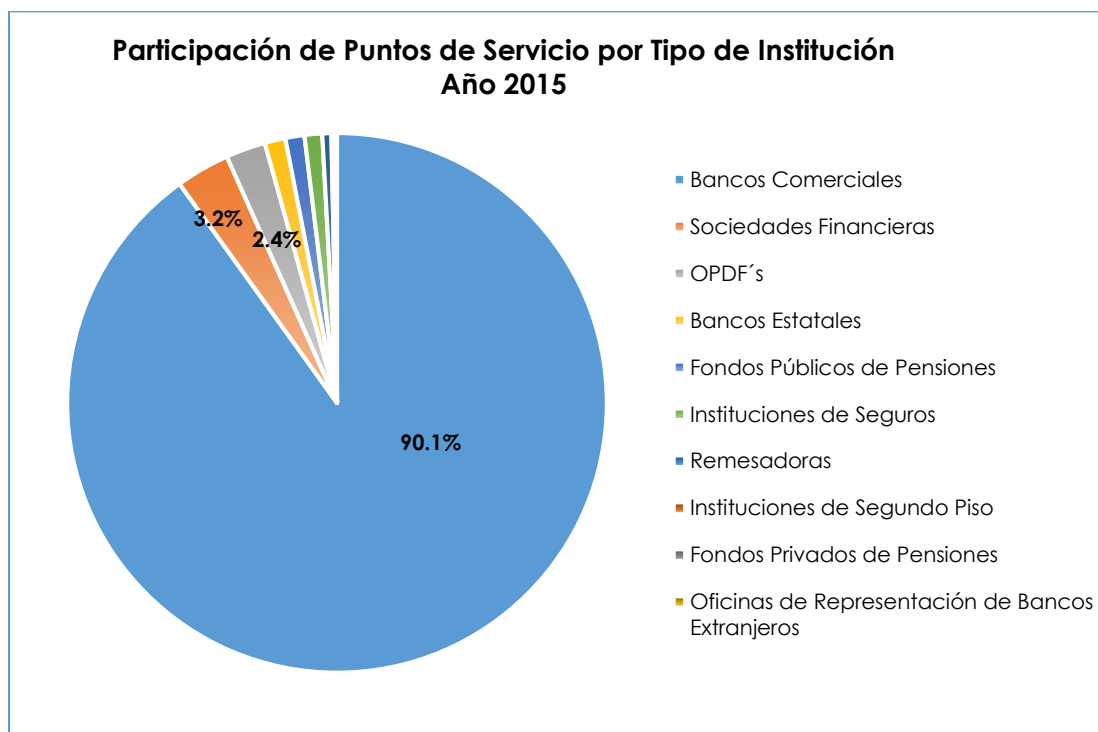
El mayor crecimiento que los puntos de servicio han tenido es en 2012, pese a la baja de 10.5% que se dio en las ventanillas de servicio; asimismo el menor crecimiento de puntos de servicio fue en 2014 con un 3.4%; para 2015 los puntos de servicio crecieron un 5.7% en comparación con el año anterior, dicho aumento puede explicarse por el aumento considerable de los agentes corresponsales de las instituciones del sistema financiero.

Puntos de Servicio

Tabla 5. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Institución

TIPO DE INSTITUCIÓN	2011	2012	2013	2014	2015
Bancos Comerciales	2,191	2,512	2,723	2,817	2,987
Sociedades Financieras	94	96	97	103	107
OPDF's	61	62	69	71	79
Bancos Estatales	47	49	48	46	41
Fondos Públicos de Pensiones	40	41	40	40	38
Instituciones de Seguros	36	32	33	34	35
Remesadoras	14	25	13	15	18
Instituciones de Segundo Piso	4	4	4	4	4
Fondos Privados de Pensiones	2	2	3	4	5
Oficinas de Representación de Bancos Extranjeros	2	2	2	2	2
Emisoras de Tarjeta de Crédito	1	1	1	1	0
TOTAL	2,492	2,826	3,033	3,137	3,316

Gráfica 3. Participación de Puntos de Servicio por Tipo de Institución - Año 2015



Puntos de Servicio

Los bancos comerciales son los principales impulsores de la actividad financiera con el 90.1% del total de los puntos de servicio a nivel nacional (incluyendo agentes corresponsales), en segundo lugar se encuentran las sociedades financieras las cuales poseen una cobertura promedio de 3.2%; y las OPDF's que se dedican a la colocación de recursos para el microcrédito, poseen un 2.4% del total de oficinas.

Tabla 3. Número de Puntos de Servicios por Tipo de Institución y Oficina

TIPO DE INSTITUCIÓN/ OFICINA	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES	AGENCIAS	VENTANILLAS	AGENTES CORRESPONSALES	OTRAS OFICINAS	TOTAL
Bancos Comerciales	15	39	790	322	870	951	2,987
Bancos Estatales	2	3	28	8			41
Sociedades Financieras	10	7	86	4			107
Oficinas de Representación de Bancos Extranjeros	2						2
Instituciones de Segundo Piso	2		2				4
Instituciones de Seguros	11	9	14			1	35
Fondos de Pensiones Privados	2					3	5
Fondos de Pensiones Públicos	5	27	3			3	38
OPDF's	5	2	63	9			79
Remesadoras	5		3	5		5	18
TOTAL	59	87	989	348	870	963	3,316

Los bancos comerciales prestan sus servicios y llegan a la población a través de más opciones de oficinas para una mayor cobertura y penetración en el mercado.

Puntos de Servicio

Tabla 4. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina por cada 10,000 Adultos⁵

TIPO DE OFICINA	2011	2012	2013	2014	2015
Oficina Principal	0.2	0.1	0.1	0.1	0.1
Sucursales	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
Agencias	1.9	2.3	2.3	2.3	2.1
Ventanillas	0.9	0.8	0.8	0.8	0.7
Agentes Corresponsales	0.7	0.8	1.1	1.4	1.8
Otros Puntos de Servicio	2.0	2.3	2.3	2.0	2.0
TOTAL	5.9	6.5	6.8	6.8	7.0

Este indicador muestra el número de puntos de servicio disponibles por cada 10,000 adultos.

En Honduras para el año 2015, la cantidad de adultos era de 4, 732,270 según las proyecciones estimadas por el Instituto Nacional de Estadísticas (INE), considerando las personas en un rango mayor a 20 años de edad; en ese sentido, existen 7.0 puntos de servicio por cada 10,000 adultos, cantidad que es mayor que el año anterior, mientras que el crecimiento total de este indicador desde 2011 ha sido de 4.4% en promedio.

Tabla 5. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina por cada 1,000 KM²

TIPO DE OFICINA	2011	2012	2013	2014	2015
Oficina Principal	0.6	0.6	0.6	0.6	0.5
Sucursales	0.9	0.9	0.8	0.8	0.8
Agencias	7.0	8.7	9.0	9.3	8.8
Ventanillas	3.3	3.0	3.1	3.2	3.1
Agentes Corresponsales	2.7	3.2	4.4	5.6	7.7
Otros Puntos de Servicio	7.7	8.8	9.0	8.4	8.6
TOTAL	22.2	25.1	27.0	28.9	29.5

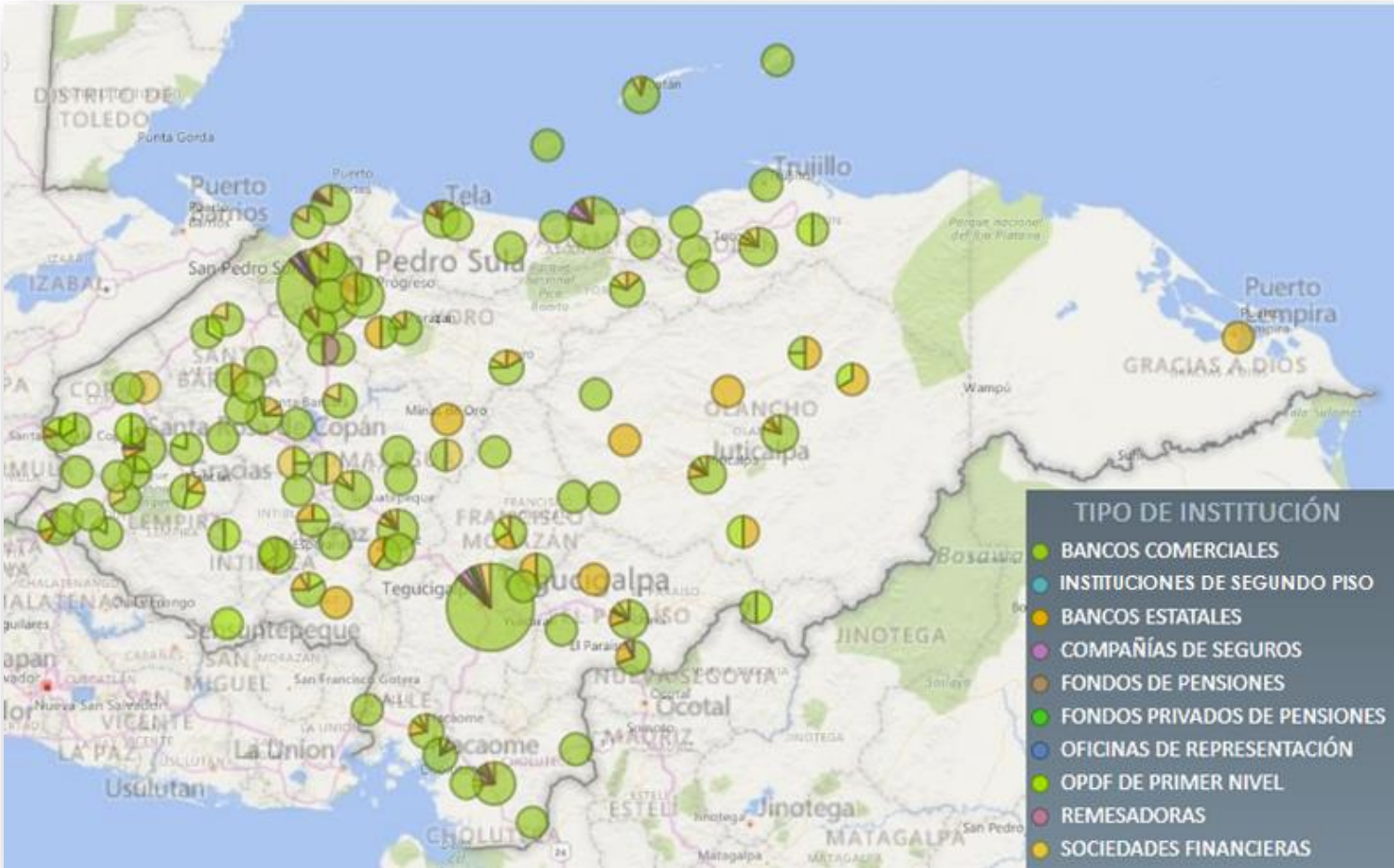
⁵ La población corresponde a las proyecciones del INE con personas en un rango de edad mayor a 20 años.

El indicador anterior tiene como objetivo aproximarse a la distancia promedio entre un cliente o usuario financiero y el punto de servicio más cercano, interpretándose de tal manera que entre más alto sea el indicador menor es la distancia que deben recorrer los usuarios para obtener un servicio financiero. El área total de territorio nacional corresponde a 112,492 KM².

La tendencia presentada en este indicador es hacia la mejora, ya que es notable un crecimiento constante; para 2015 los usuarios pueden ubicar 29 puntos de servicio cada 1,000 KM², mientras que en el 2011 era de 22 puntos de servicio; este indicador presenta un crecimiento promedio anual de 7.5% de 2011 a 2015.

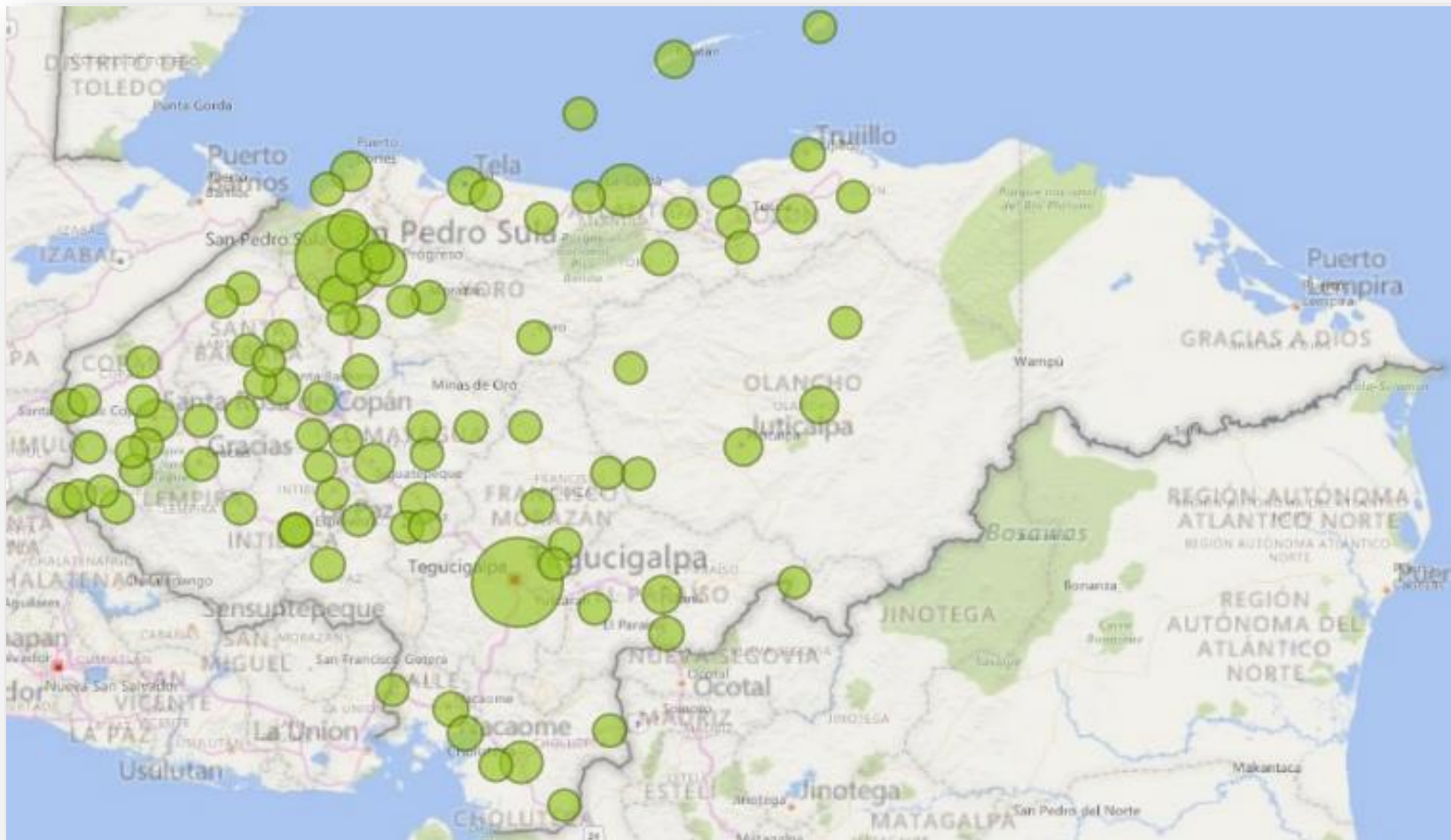


Ubicación Geográfica de Puntos de Servicio por Tipo de Institución a Nivel Nacional⁶

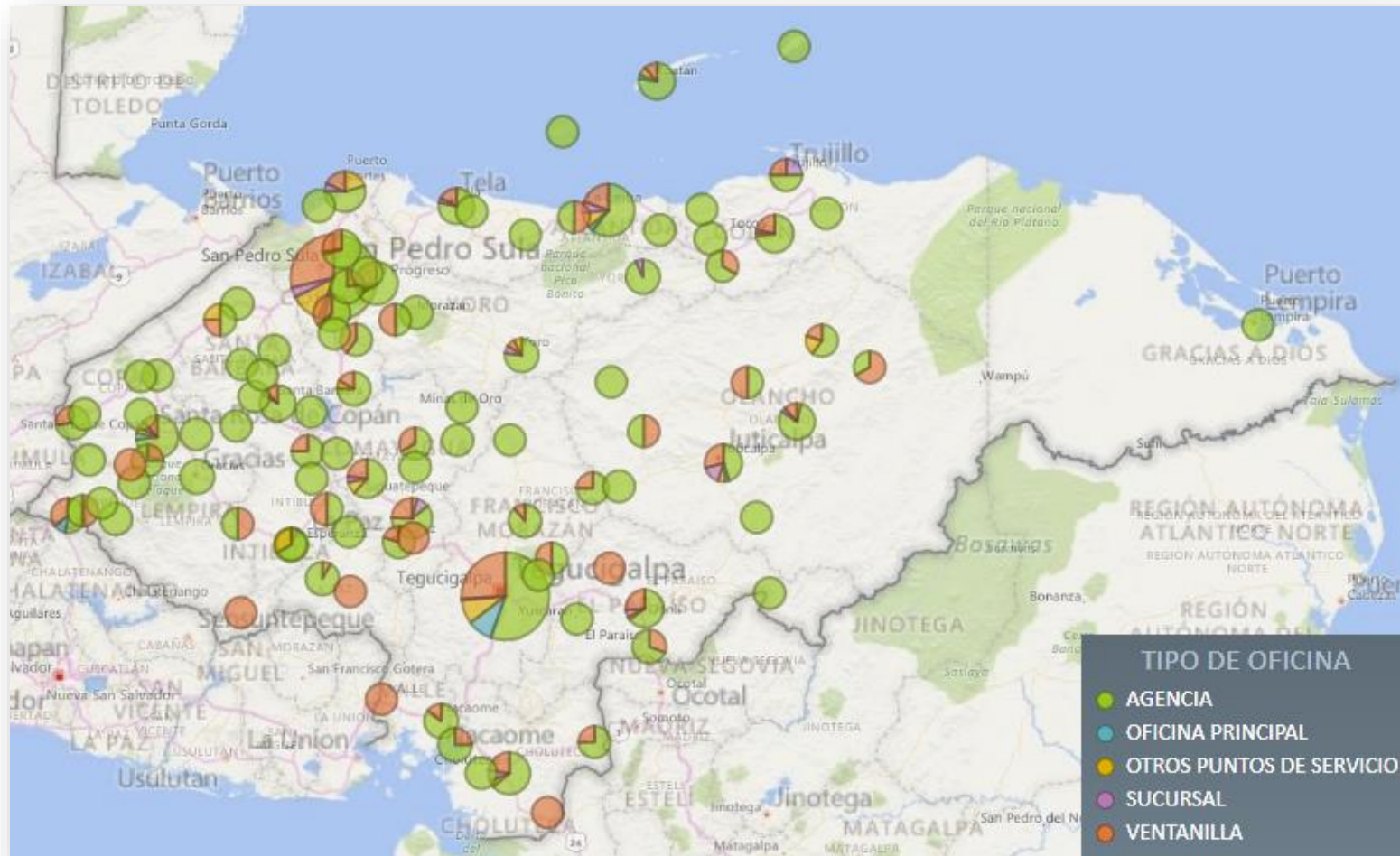


⁶ No incluye agentes corresponsales.

Ubicación Geográfica de Puntos de Servicio a Nivel Nacional de Bancos Comerciales

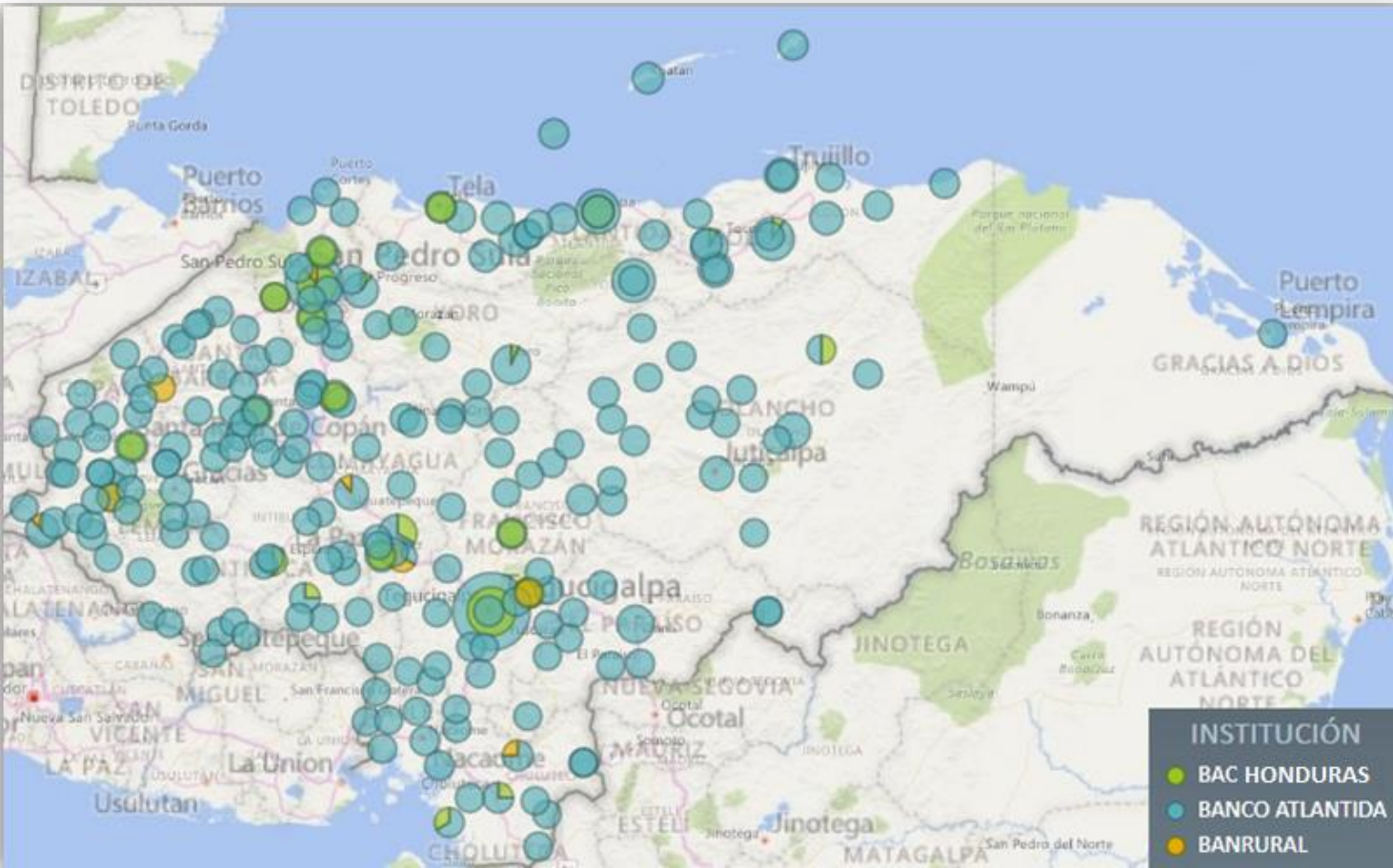


Ubicación Geográfica de Puntos de Servicio por tipo de Oficina a Nivel Nacional⁷



⁷ No incluye agentes corresponsales.

Ubicación Geográfica de Puntos de Servicio de Agentes Corresponsales a Nivel Nacional



Indicadores de Uso

Los indicadores de uso se refieren al grado de utilización de los productos y/o servicios financieros que presta una entidad financiera.

Por otro lado, el término Uso se refiere a la acción de la población para utilizar los productos y servicios ofrecidos por las entidades dedicadas a realizar operaciones financieras.

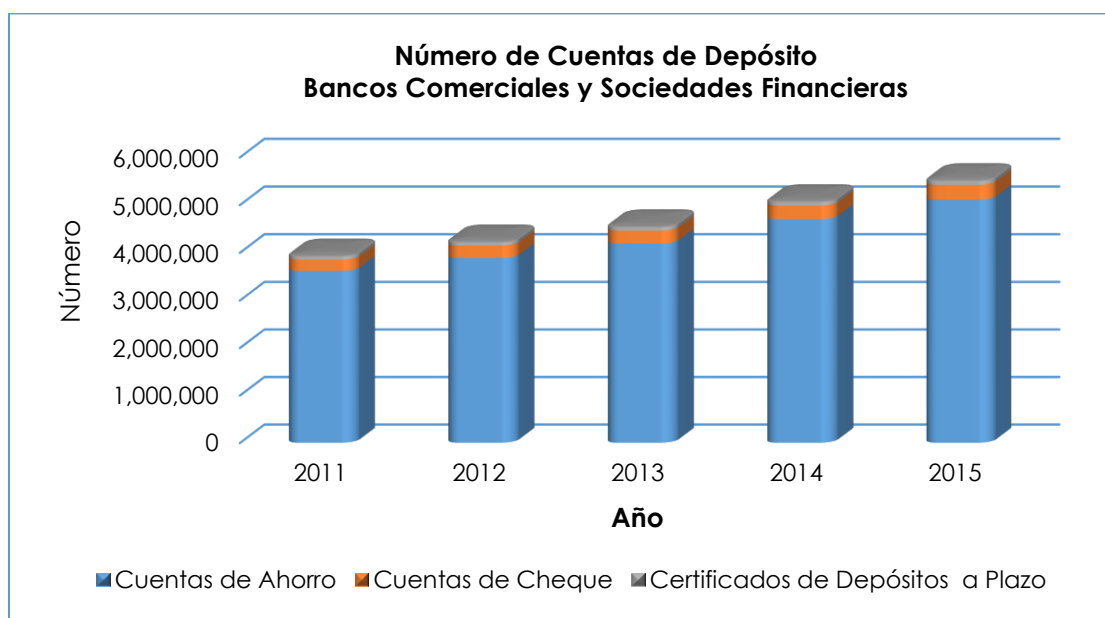


Productos de Ahorro en Instituciones del Sistema Financiero

Tabla 1. Número de Cuentas de Depósito de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras

TIPO DE DEPÓSITO	2011	2012	2013	2014	2015
Depósitos en Cuenta de Ahorro	3,615,551	3,883,367	4,188,900	4,699,020	5,107,365
Depósitos en Cuenta de Cheques	237,667	262,399	271,814	286,670	313,378
Certificados de Depósitos a Plazo	106,425	108,545	112,724	111,442	122,261
TOTAL	3,959,643	4,254,311	4,573,438	5,097,132	5,543,004

Gráfica 4. Número de Cuentas de Depósito de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras



Al 2015 el volumen los depósitos de ahorro tienen una mayor concentración de cuentas equivalente al 92.1% del total, seguidos por los depósitos en cuenta de cheques los que representan un 5.6% del total de cuentas y la diferencia corresponde a depósitos a plazo. De 2011 al cierre de 2015 existen 1, 583,361 cuentas más en el mercado financiero, lo que representa un crecimiento promedio anual de 16.7%.

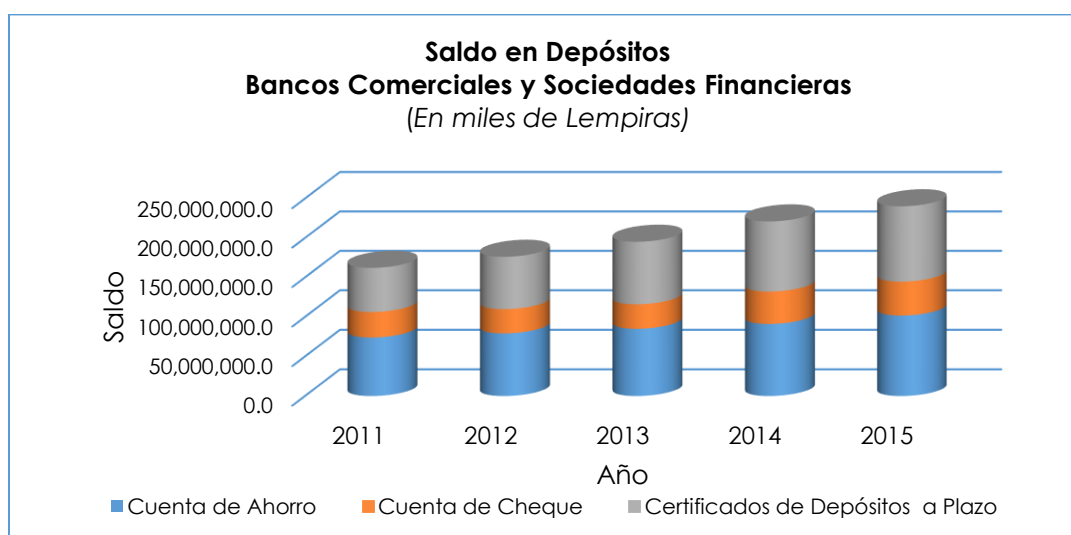
Productos de Ahorro en Instituciones del Sistema Financiero

Tabla 6. Saldo en Depósitos de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras

(En miles de Lempiras)

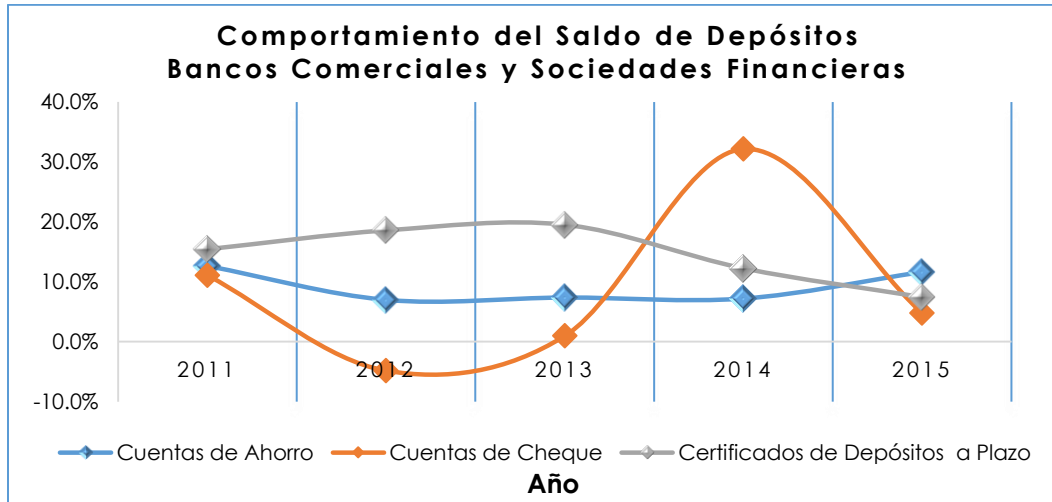
TIPO DE DEPÓSITO	2011	2012	2013	2014	2015
Depósitos en Cuenta de Ahorro	74,020,638.4	79,193,134.7	85,034,094.0	91,158,719.9	101,765,968.6
Depósitos en Cuenta de Cheques	32,249,266.2	30,692,817.8	30,987,494.9	40,954,479.0	42,904,027.8
Certificados de Depósitos a Plazo	55,872,740.8	66,255,341.6	79,191,643.4	88,892,086.5	95,512,029.6
TOTAL	162,142,645.4	176,141,294.1	195,213,232.3	211,304,842.3	240,182,026.0

Gráfica 5. Saldo en Depósitos de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras



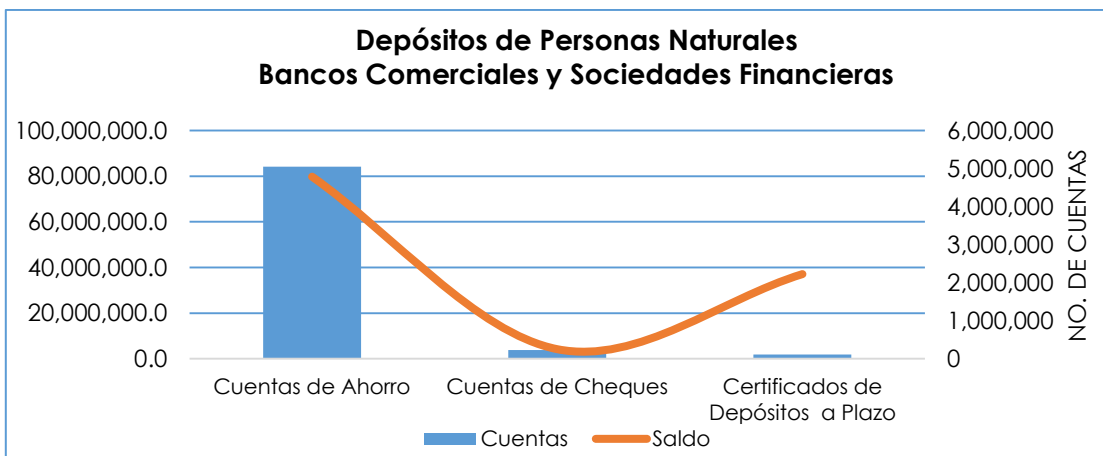
Productos de Ahorro en Instituciones del Sistema Financiero

Gráfica 6. Comportamiento del Saldo de Depósitos de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras



En la gráfica anterior se puede observar que los depósitos presentan un crecimiento constante para el período que va de 2011 a 2015, el cual representa un promedio anual de 32.6% (L19, 408,623.8 miles).

Gráfica 7. Saldo y Número de Depósitos de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras



Al año 2015, el producto de depósitos de ahorro es el que cuenta con mayor aceptación en la población hondureña, siendo el que concentra el mayor número de cuentas y acumulación de dinero, en segundo lugar, están los depósitos a plazo y finalmente las cuentas de cheques.



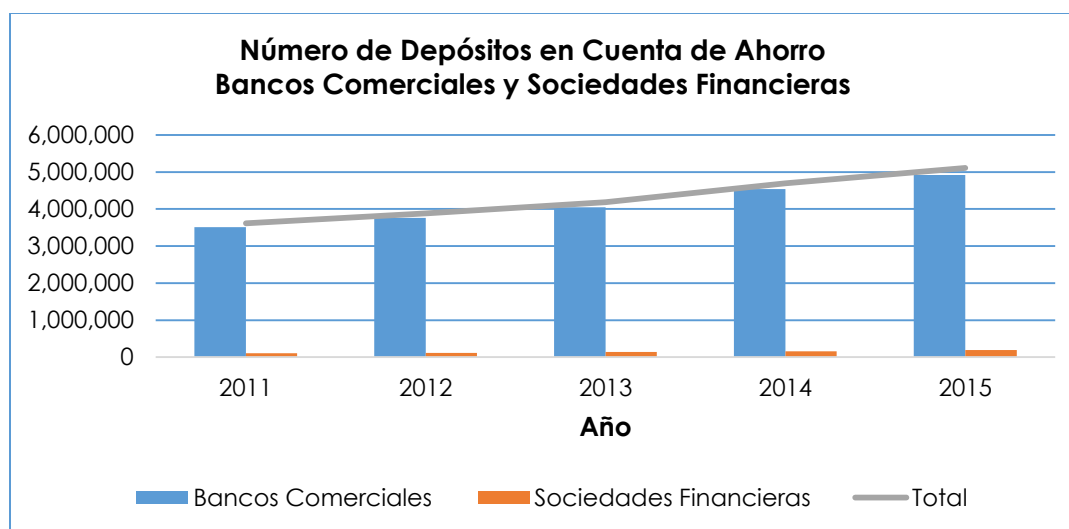
Depósitos en Cuenta de Ahorro en Instituciones del Sistema Financiero

El ahorro es un indicador de suma importancia cuando hablamos de inclusión financiera; a continuación, se presenta la información relacionada con los depósitos en cuenta de ahorro.

Tabla 7. Número de Depósitos en Cuenta de Ahorro

TIPO INSTITUCIÓN	2011	2012	2013	2014	2015
Bancos Comerciales	3,511,232	3,762,854	4,048,175	4,539,485	4,916,729
Sociedades Financieras	104,319	120,513	140,725	159,535	190,636
TOTAL	3,615,551	3,883,367	4,188,900	4,699,020	5,107,365

Gráfica 8. Número de Depósitos en Cuenta de Ahorro de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras



Al cierre de 2015, el número de cuentas de ahorro ascendió a 5, 107,365 de las cuales el 96.3% son registradas por los bancos comerciales, el resto pertenece a las sociedades financieras; en los últimos 4 años se registra un crecimiento promedio anual de 9.0, equivalente a 372,954 cuentas nuevas por año.

Depósitos en Cuenta de Ahorro en Instituciones del Sistema Financiero

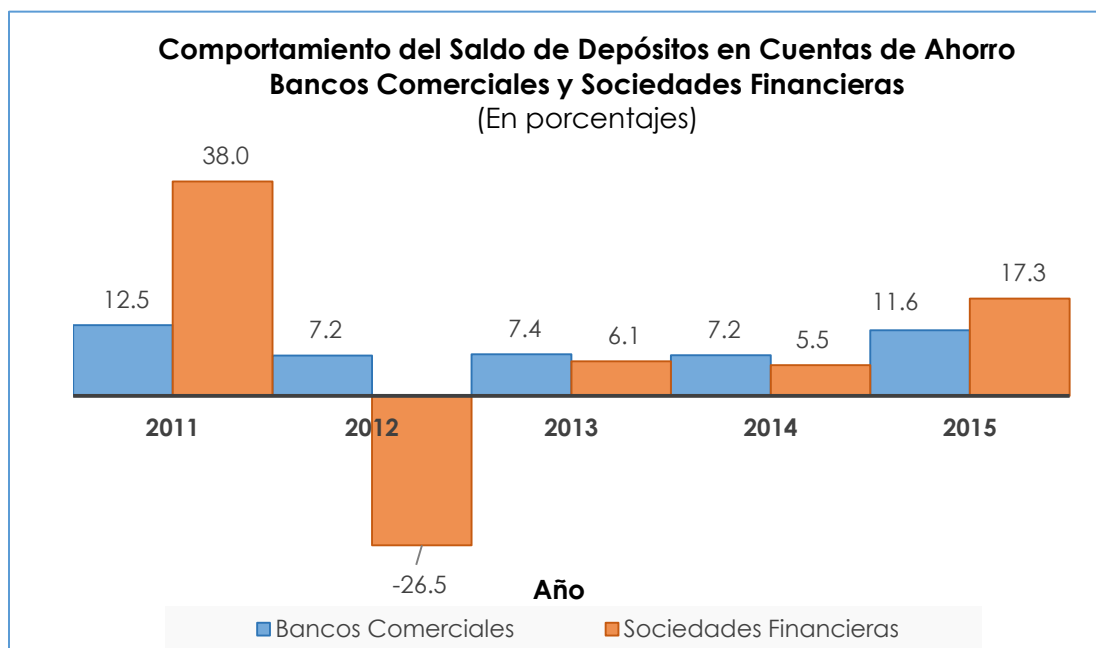
Es importante mencionar que los datos presentados no corresponden al número de ahorrantes, sino al número de cuentas reportado por las instituciones del Sistema Financiero.

Tabla 8. Saldo de Depósitos en Cuenta de Ahorro

(En miles de Lempiras)

TIPO INSTITUCIÓN	2011	2012	2013	2014	2015
Bancos Comerciales	73,656,893.9	78,925,841.9	84,750,417.7	90,859,559.5	101,415,194.3
Sociedades Financieras	363,744.5	267,292.8	283,676.3	299,160.4	350,774.3
TOTAL	74,020,638.4	79,193,134.7	85,034,094.0	91,158,719.9	101,765,968.6

Gráfica 9. Comportamiento del Saldo de Depósitos en Cuenta de Ahorro en Bancos Comerciales y Sociedades Financieras

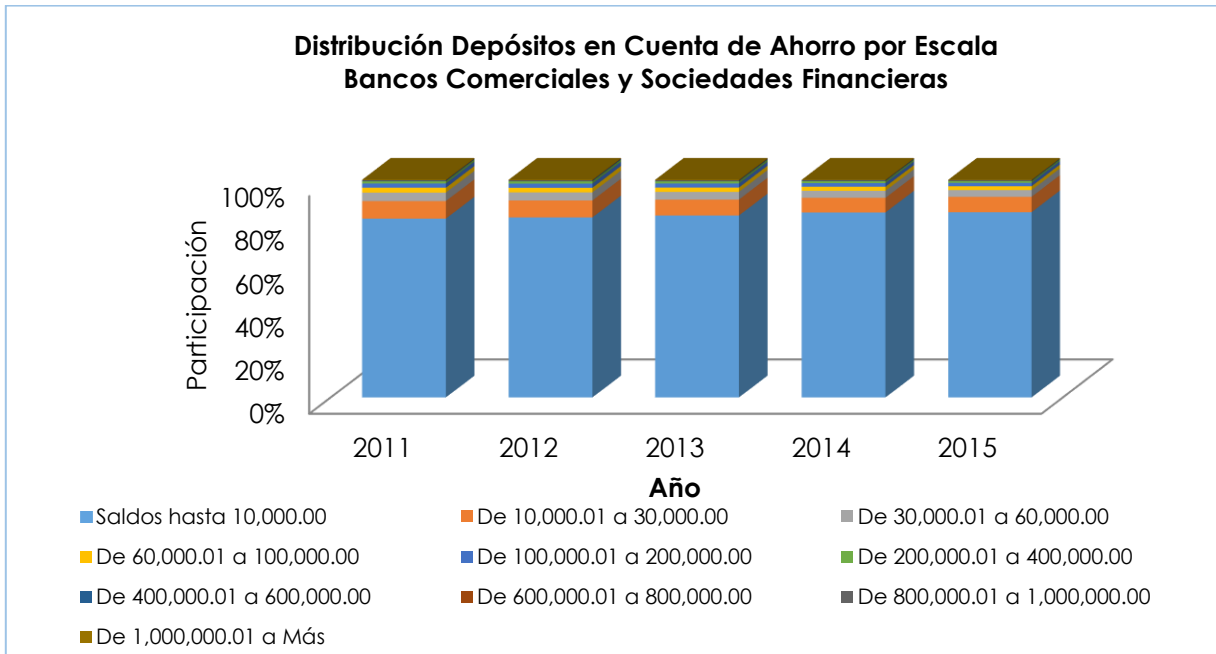


Puede observarse que en total la población mantuvo a finales de 2015 un saldo de L101, 765,968.6 miles en sus cuentas de ahorro. Los bancos comerciales captan en promedio el 99.6%, con un crecimiento de 8.3% superior al 0.6% de las sociedades financieras.

Depósitos en Cuenta de Ahorro en Instituciones del Sistema Financiero

En cuanto al comportamiento es importante mencionar que para 2012 las sociedades financieras presentaron una disminución de L 96,451.7 miles, que representa un 26.5%.

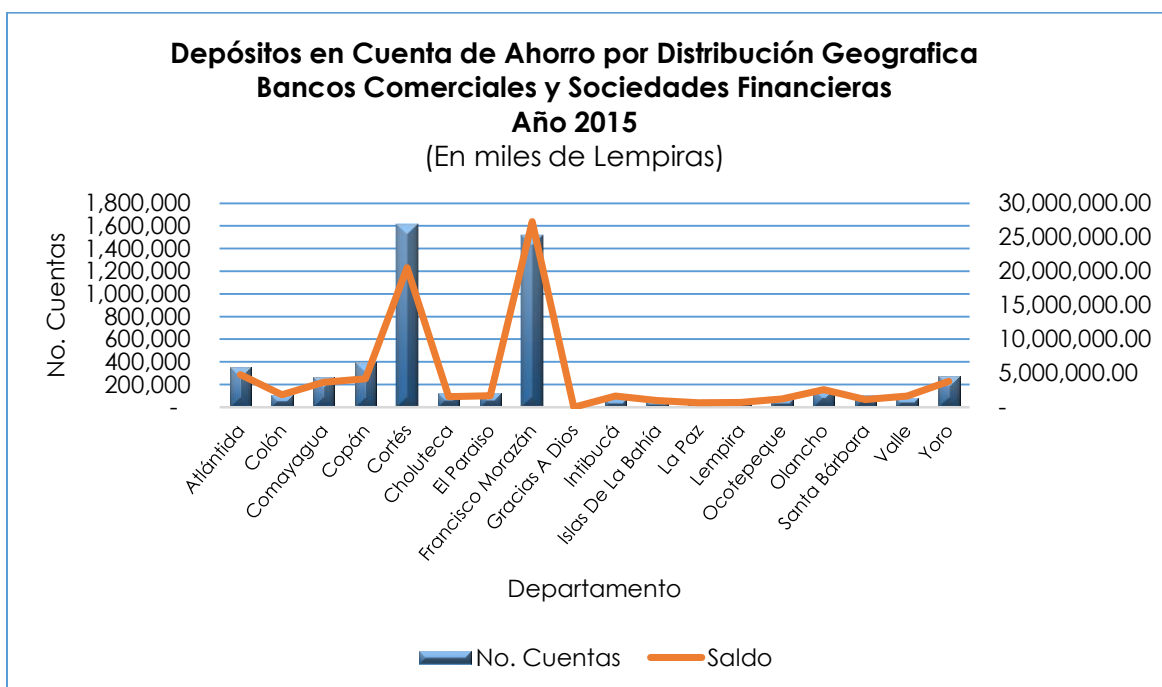
Gráfica 10. Distribución de Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras



Para los 5 años que se presentan los saldos manejados en las cuentas de ahorro se mantienen en una escala hasta L 10,000.00, representando en promedio un 83.4% del total de cuentas en depósitos de ahorro, que constituyen 3,619,326 cuentas en promedio, la segunda escala que posee una mayor concentración de depósitos es de L10,000.01 a L30,000.00, la cual sitúa 325,059 cuentas en promedio, equivalente a un 7.5% del total de cuentas de ahorro.

Depósitos en Cuenta de Ahorro en Instituciones del Sistema Financiero

Gráfica 11. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica - Bancos Comerciales y Sociedades Financieras – Año 2015



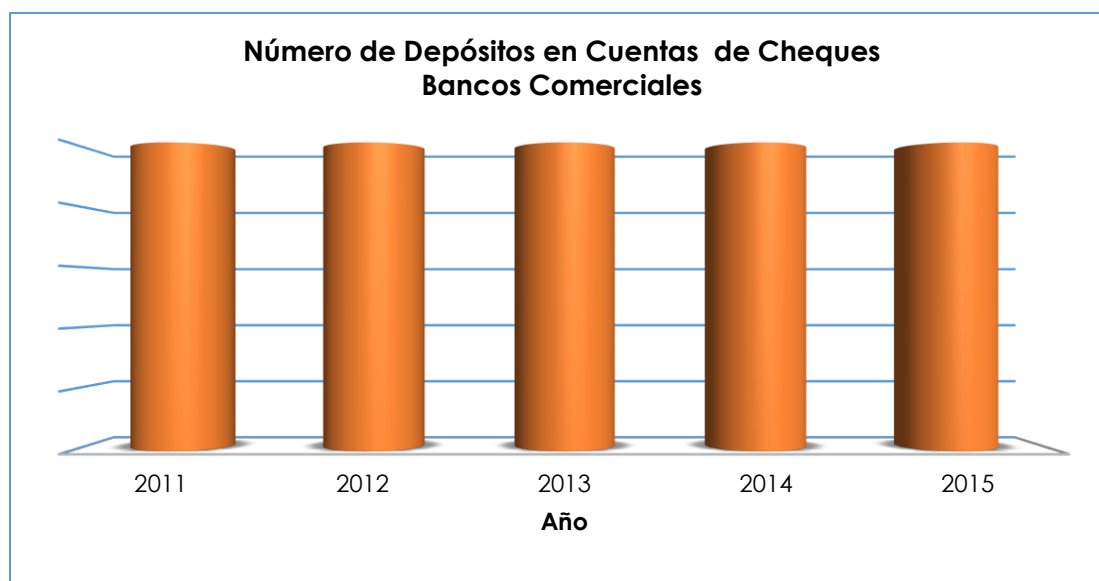
La mayor concentración de depósitos reportada por el sistema financiero corresponde a Francisco Morazán con una participación del 34.1% y el departamento de Cortés presenta una acumulación de 25.6% del saldo total; por otro lado es Cortés el que presenta mayor concentración de cuentas de ahorro, puesto que su participación asciende a 30.5% equivalente a 1,539,683 cuentas, mientras que Francisco Morazán representa el 27.5% de las cuentas que maneja el sistema financiero en depósitos de ahorro; el tercer lugar lo tiene el departamento de Atlántida el que cuenta con 6.4 puntos porcentuales, en depósitos en cuentas de ahorro. Cabe mencionar que en Gracias a Dios no se reporta información sobre depósitos en cuentas de ahorro de acuerdo a lo presentado a diciembre de 2015.

Depósitos en Cuenta de Cheques en Instituciones del Sistema Financiero

Tabla 9. Número de Depósitos en Cuenta de Cheques

TIPO INSTITUCIÓN	2011	2012	2013	2014	2015
Bancos Comerciales	237,667	262,399	271,814	286,670	313,378
Total	237,667	262,399	271,814	286,670	313,378

Gráfica 12. Número de Depósitos en Cuenta de Cheques de Bancos Comerciales



Los depósitos en cuenta de cheques corresponden únicamente a Bancos Comerciales; para 2015 el número de cuentas de cheques que manejaban era de 313,378, superior en un 9.3% en comparación con el año anterior. Asimismo, este producto presenta un crecimiento promedio anual en los últimos 4 años de 7.2%, siendo su mayor crecimiento en el año 2012 con un 10.4%.

De acuerdo a los datos reportados por las instituciones supervisadas en promedio se abrieron 18,928 cuentas cada año.

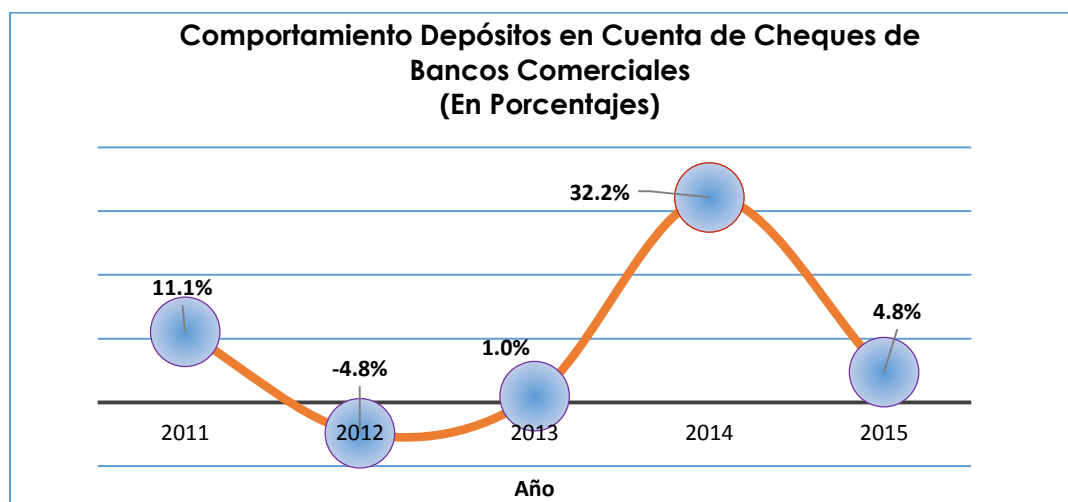
Depósitos en Cuenta de Cheques en Instituciones del Sistema Financiero

Tabla 10. Saldo de Depósitos en Cuenta de Cheques de Bancos Comerciales

(En miles de Lempiras)

TIPO INSTITUCIÓN	2011	2012	2013	2014	2015
Bancos Comerciales	32,249,266.2	30,692,817.8	30,987,494.9	40,954,479.0	42,904,027.9
Total	32,249,266.2	30,692,817.8	30,987,494.9	40,954,479.0	42,904,027.9

Gráfica 13. Comportamiento del Saldo en Depósitos en Cuenta de Cheques de Bancos Comerciales

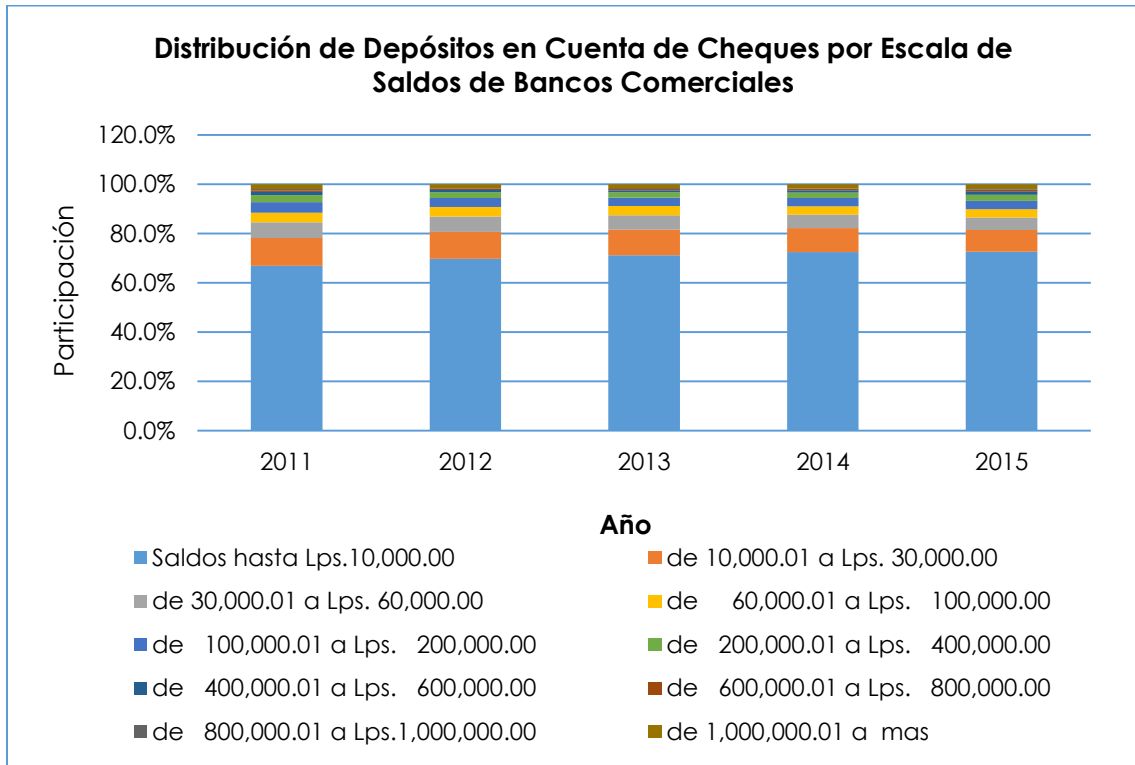


Los saldos manejados en depósitos en cuenta de cheques son fluctuantes debido a su naturaleza, en el período objeto de análisis se puede apreciar que para 2015 su comportamiento del porcentaje fue de 4.8% y 32.2% en el 2014. Además, en 2012 cuando el número de cuentas creció un 10.4%, los saldos de estas se vieron afectados hacia la baja, reflejando una disminución de 4.8 puntos porcentuales en comparación con el año 2011.

De 2011 a 2015 los saldos mantenidos en los depósitos en cuenta de cheques crecieron en promedio 8.8% anualmente.

Depósitos en Cuenta de Cheques en Instituciones del Sistema Financiero

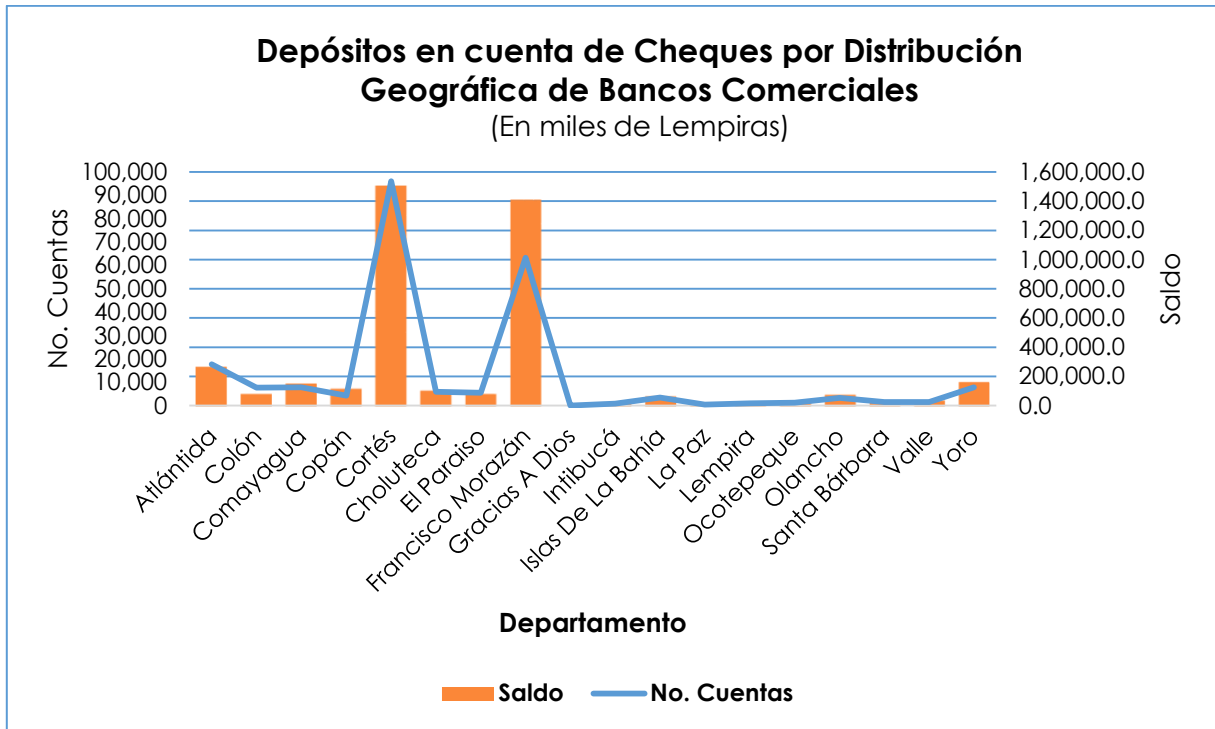
Gráfica 14. Distribución de Depósitos en Cuenta de Cheques por Escala de Saldos de Bancos Comerciales



En cuanto a la estratificación de cuentas de cheques en promedio el 70.6% se encuentra en el tramo hasta L 10,000.00 equivalente a 193,964 cuentas, posteriormente sigue el tramo que abarca de L 10,000.01 a L 30,000.00 con un promedio de 27,926 cuentas equivalentes al 10.3% del número total de cuentas de cheques.

Depósitos en Cuenta de Cheques en Instituciones del Sistema Financiero

Gráfica 15. Depósitos en Cuenta de Cheques por Distribución Geográfica de Bancos Comerciales



Los depósitos en cuenta de cheques presentan una tendencia similar a la de los depósitos en cuenta de ahorros, existiendo mayor concentración en los departamentos en los que se ubican las dos ciudades más importantes de Honduras en términos de actividad económica, es decir, San Pedro Sula y el Distrito Central, lo anterior porque se tiene una participación del 35.5% y 33.3% del saldo de los depósitos en cuenta de cheques o a la vista correspondientes a personas naturales, respectivamente.

Es importante mencionar que la mayor concentración de cuentas para los depósitos a la vista se encuentra en el departamento de Cortés con una participación del 41.8% equivalente a L1,501,107.8 miles, mientras que Francisco Morazán tiene un acumulado del 27.6% relativo a L1,407,121.9 miles.

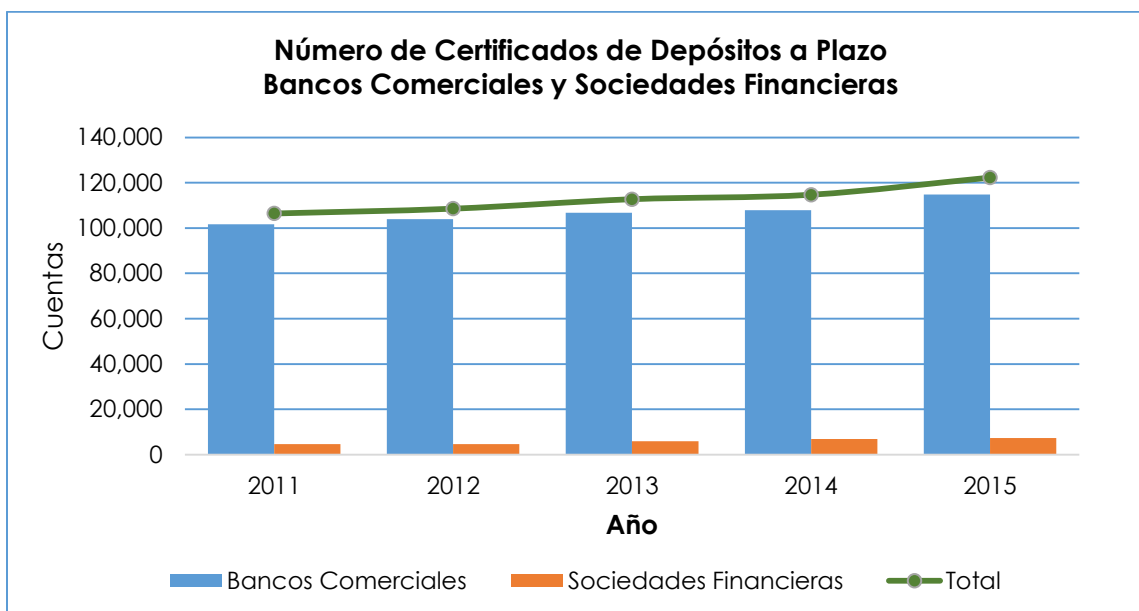
Por otro lado, el departamento de Gracias a Dios no tiene presencia de este producto.

Certificados de Depósito a Plazo en Instituciones del Sistema Financiero

Tabla 11. Número de Certificados de Depósito a Plazo

TIPO INSTITUCIÓN	2011	2012	2013	2014	2015
Bancos Comerciales	101,700	103,895	106,808	104,568	114,851
Sociedades Financieras	4,725	4,650	5,916	6,874	7,410
Total	106,425	108,545	112,724	111,442	122,261

Gráfica 16. Número de Certificados de Depósito a Plazo de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras



El número de certificados de depósitos a plazo (también denominados depósitos a término o plazo fijo) en 2015, eran de 122,261, de los cuales el 93.9% es captado por bancos comerciales, pagando una tasa máxima promedio de 10.9% en moneda nacional y 5.1% para la moneda extranjera, por esas captaciones.

Este producto presenta un pequeño crecimiento en cuanto a número de certificados, ya que anualmente representa un 1.6%, equivalente a 1,686 certificados, aproximadamente.

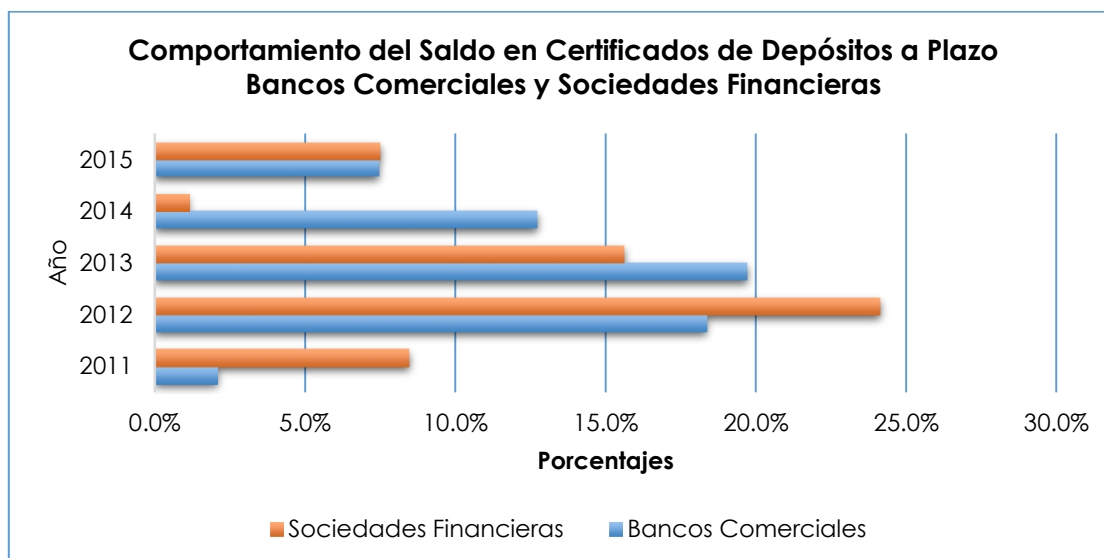
Certificados de Depósito a Plazo en Instituciones del Sistema Financiero

Tabla 12. Saldo de Certificados de Depósito a Plazo

(En miles de lempiras)

TIPO INSTITUCIÓN	2011	2012	2013	2014	2015
Bancos Comerciales	53,649,112.2	63,495,497.0	76,001,079.3	85,665,724.2	92,044,130.5
Sociedades Financieras	2,223,628.6	2,759,844.6	3,190,564.1	3,226,362.3	3,467,899.1
Total	55,872,740.8	66,255,341.6	79,191,643.4	88,892,086.5	95,512,029.6

Gráfica 17. Comportamiento del Saldo en Certificados de Depósito a Plazo de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras

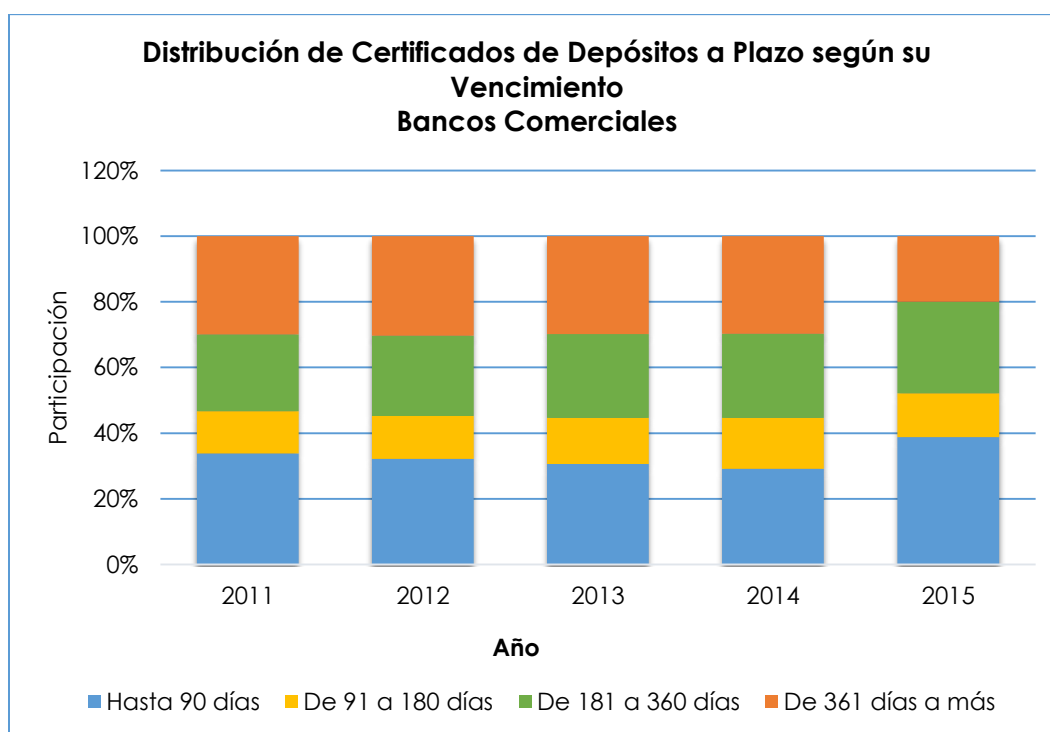


En términos de montos los depósitos a plazo son los que presentan mayor crecimiento, pues en promedio anual se incrementan en 12.0%, equivalente a L9,421,761.1 miles, de acuerdo al comportamiento presentado en el año 2012, las financieras alcanzaron su máximo crecimiento representado por un 24.1%, posicionándose 5.8 puntos porcentuales arriba de los bancos comerciales, los que lograron en 2013 un 19.7%, con un 4.1% mayor al crecimiento de las financieras.

En 2015 del total de depósitos a plazo el 96.4% corresponde a los bancos comerciales y 3.6% a sociedades financieras, constituido por un promedio de L74,171,108.6 miles y L2,973,659.7 miles de lempiras para bancos y financieras, respectivamente.

Certificados de Depósito a Plazo en Instituciones del Sistema Financiero

Gráfica 18. Distribución de Certificados de Depósitos a Plazo según su Vencimiento de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras

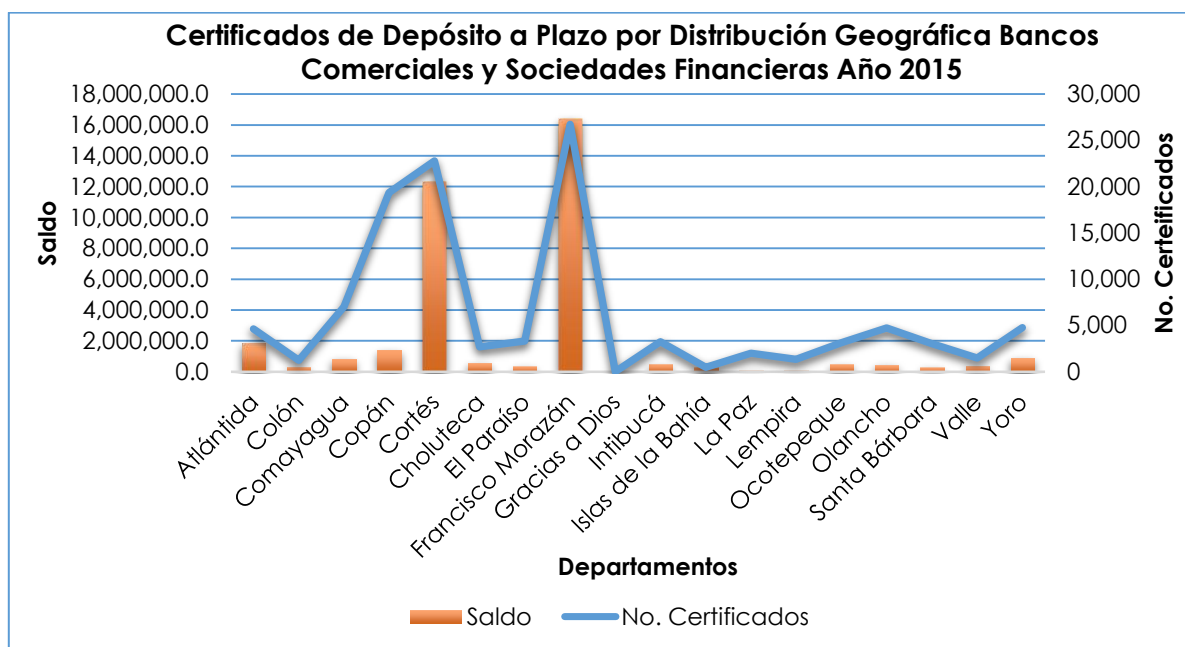


En esta sección los depósitos a plazo están medidos por escalas de tiempo en base a su negociación y vencimiento, los mismos representan inversiones que los usuarios financieros realizan con el fin de generar un mayor rendimiento por los recursos invertidos.

Los certificados se encuentran segregados en los plazos que van hasta 90 días con una participación del 32.9% en promedio, el cual consolida alrededor de 37,246 certificados; el segundo segmento más importante se encuentra a un plazo de vencimiento que va a más de 361 días con 31,387 certificados en promedio equivalentes a 28.0% del total; posteriormente se encuentra el rango de 181 a 360 días y de 91 a 180 días con una participación promedio de 25.4% y 13.8%, respectivamente.

Certificados de Depósito a Plazo en Instituciones del Sistema Financiero

Gráfica 19. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica - Bancos Comerciales y Sociedades Financieras Año 2015



La mayor concentración de certificados se encuentra en el departamento de Francisco Morazán con una participación de 23.9% del total, cercano a lo captado en el departamento de Cortés que concentra el 20.4% y Copán quien cuenta con el 17.3%, equivalente a L16,378,587.2 miles, L12,282,809.2 miles y L1,377,919.6 miles, respectivamente.

De acuerdo a lo reportado por los Bancos Comerciales a diciembre de 2015, es Banco de Occidente (Bancocci) quien cuenta con mayor número de certificados puesto que tiene una participación del 29.4%, le sigue Banco Hondureño del Café (Banhcafe) con 14.9 puntos porcentuales, Banco Atlántida (Bancatlan) con 8.5%, dichas instituciones son las que tienen más del 50% de los certificados de depósitos a plazo referente a personas naturales.

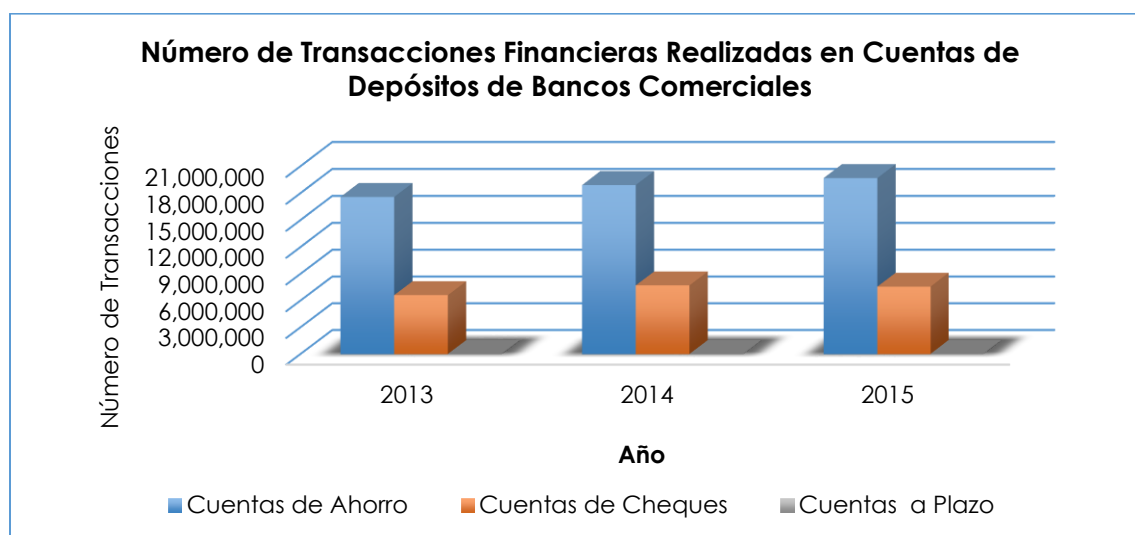
En cuanto al monto manejado en los depósitos a plazo es (Ficohsa) el que cuenta con mayor concentración con 20.9 puntos porcentuales, en segundo lugar se encuentra (Bancatlan) con el 16.8% de los saldos en depósito y en tercer lugar esta (Bancocci) con el 14.8%.

Transacciones Financieras

Tabla 13. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas de Depósitos de Bancos Comerciales

NÚMERO DE TRANSACCIONES	2013	2014	2015
Cuentas de Ahorro	17,594,562	18,919,627	19,699,527
Cuentas de Cheques	6,629,371	7,724,956	7,586,858
Cuentas a Plazo	32,532	27,429	39,415
TOTAL	24,256,465	26,672,012	27,325,800

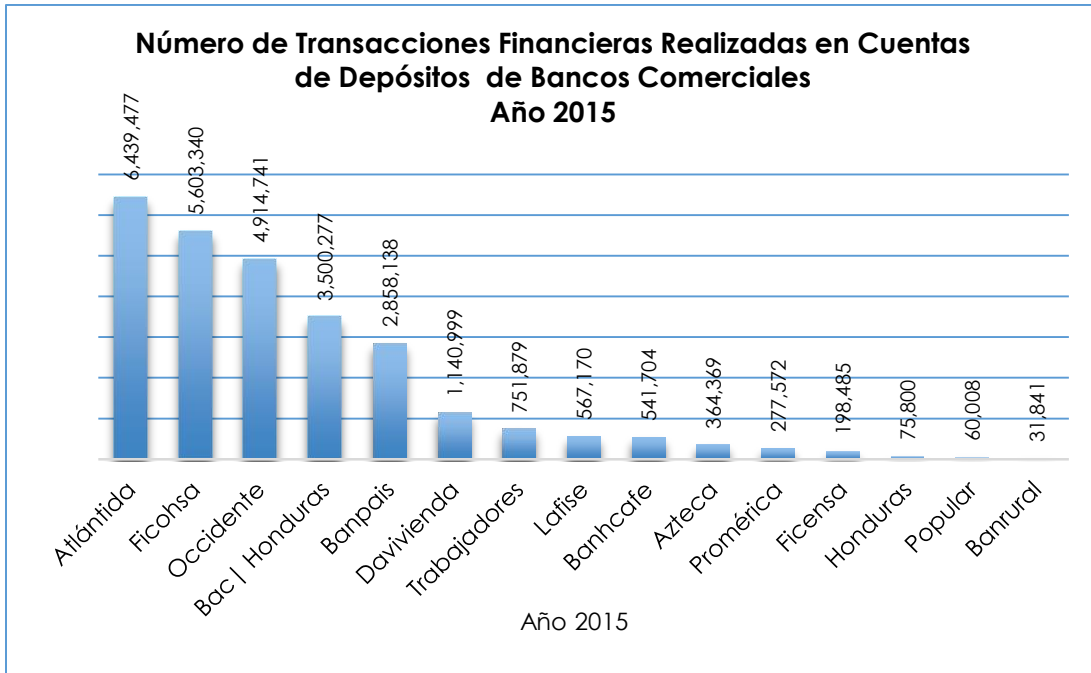
Gráfica 20. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas de Depósitos de Bancos Comerciales



A lo largo de los años cada vez son más las transacciones que se realizan en los productos pasivos que manejan las instituciones financieras, particularmente en los depósitos de ahorro, cheques y plazo fijo; las operaciones realizadas presentan un crecimiento promedio anual de 6.2 puntos porcentuales, siendo los depósitos en cuenta de ahorro los que presentan mayores movimientos, con una participación promedio del 71.9%; seguida de las cuentas de cheques con un 28.0%; y finalmente, las cuentas de plazo con 0.1 puntos porcentuales.

Transacciones Financieras

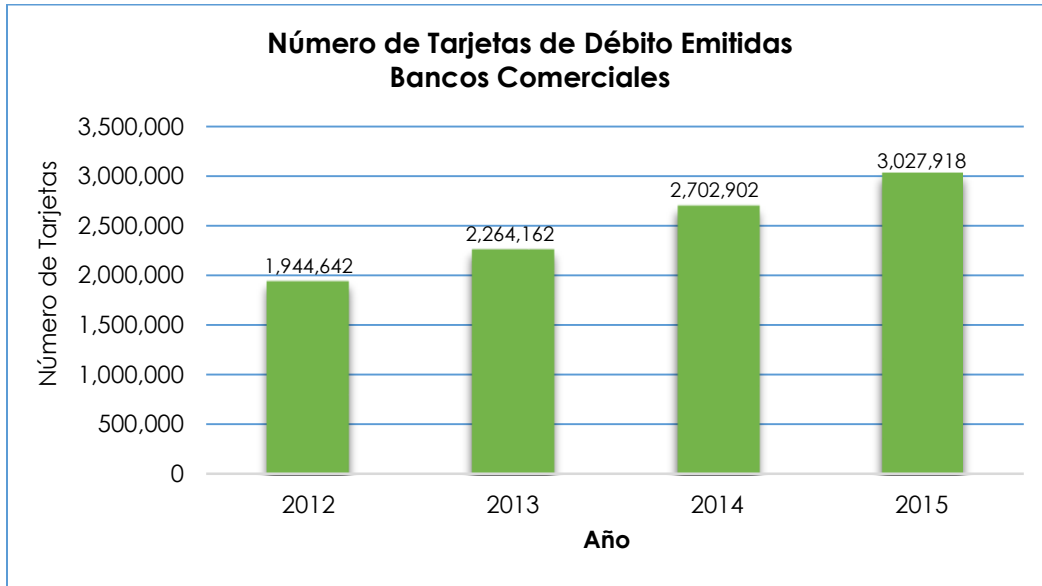
Gráfica 21. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas de Depósitos de Bancos Comerciales – Año 2015



En el año 2015, Banco Atlántida, Ficohsa, Occidente, Bac | Honduras y Banpais son las 5 instituciones que lideran el movimiento de transacciones financieras en cuentas de depósitos con una participación de 23.6%, 20.5%, 18.0%, 12.8% y 10.5%, respectivamente; dicha tendencia ha prevalecido en los últimos años de acuerdo a lo reportado por los bancos comerciales.

Transacciones Financieras

Gráfica 22. Número de Tarjetas de Débito Emitidas de Bancos Comerciales



A diciembre de 2015, el número de tarjetas de débito que circulan en el país asciende a 3,027,918, las cuales reflejan un crecimiento de 12.0 puntos porcentuales en comparación con el año 2014, donde se encontraban 2,702,902 tarjetas de débito en circulación.

En 2012, las tarjetas en el mercado eran de 1,944,642, lo que indica que a 2015 se ha tenido un crecimiento del 55.7% en ese producto, equivalente a 1,083,276 tarjetas de débito.



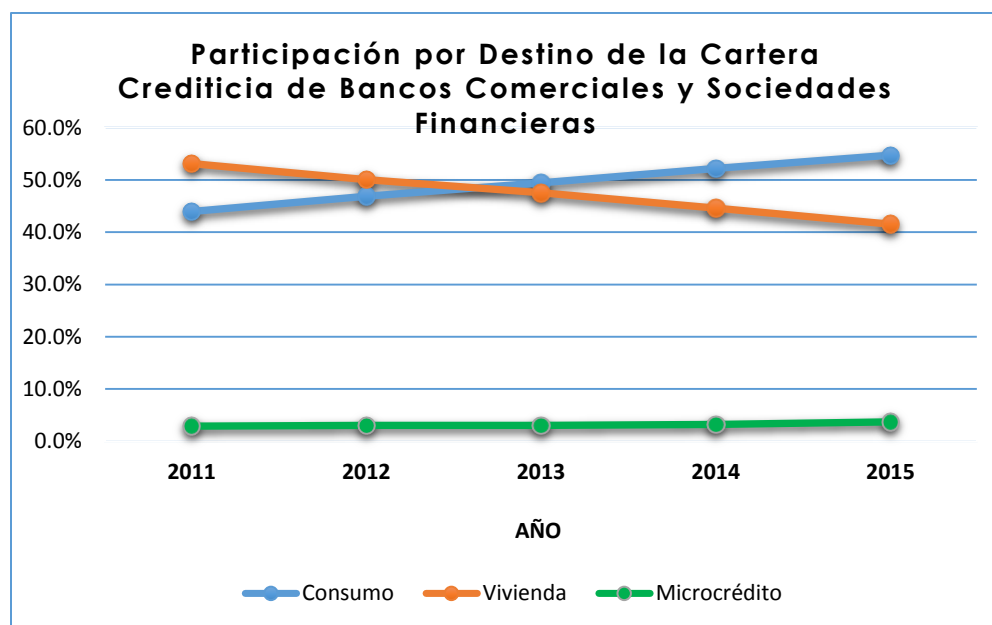
Productos de Crédito

Tabla 14. Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras⁸

(En miles de Lempiras)

DESTINO	2011	2012	2013	2014	2015
Consumo	23,839,087.4	30,800,493.3	34,674,074.5	40,247,853.4	45,828,134.3
Vivienda	28,811,005.4	32,912,834.1	33,340,363.1	34,391,393.8	34,775,514.0
Microcrédito	1,564,895.3	2,003,724.8	2,131,357.5	2,457,818.6	3,100,699.6
TOTAL	54,214,988.1	65,717,052.2	70,145,795.2	77,097,065.8	83,704,347.8

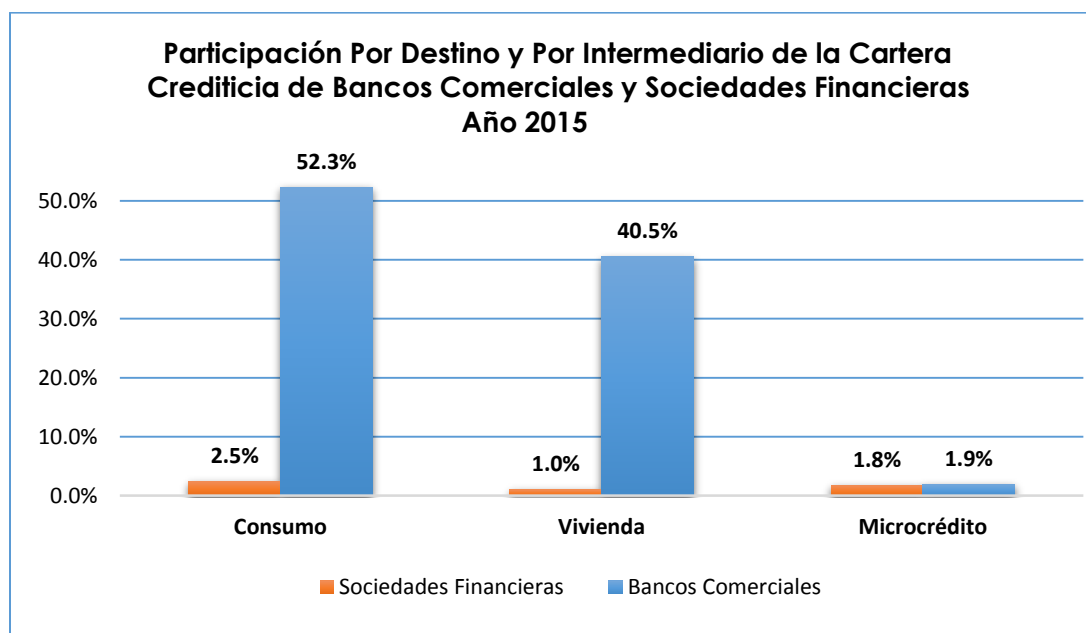
Gráfica 23. Participación por Destino de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras



La participación de la clasificación de la cartera crediticia del sistema financiero en los últimos 5 años se concentra en los destinos de consumo y vivienda, en un promedio de 49.4% y 47.4% respectivamente; microcrédito obtuvo la menor participación con un 3.2% en promedio.

⁸ Sistema Financiero incluye Bancos Comerciales y las Sociedades Financieras.

Gráfica 24. Participación Por Destino y Por Intermediario de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2015



Los bancos comerciales en el año 2015 colocaron el 94.7% del saldo de los créditos otorgados, siendo éste de L 79,284,740.7 miles, de los cuales el 52.3% corresponde a consumo, 40.5% vivienda y 1.9% microcrédito. Las sociedades financieras representaron el 5.3% del saldo de los créditos otorgados, L 4,419,607.1 miles, de los cuales el 2.5% fue para consumo, 1.0% vivienda y 1.8% microcrédito.

Tabla 2. Número de Préstamos de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras

Destino	2011	2012	2013	2014	2015
Consumo	1,188,965	1,583,540	1,382,880	1,506,402	1,620,650
Vivienda	62,129	65,033	64,970	65,509	62,636
Microcrédito	65,013	79,631	82,486	90,072	109,075
TOTAL	1,316,107	1,728,204	1,530,336	1,661,983	1,792,361

Productos de Crédito

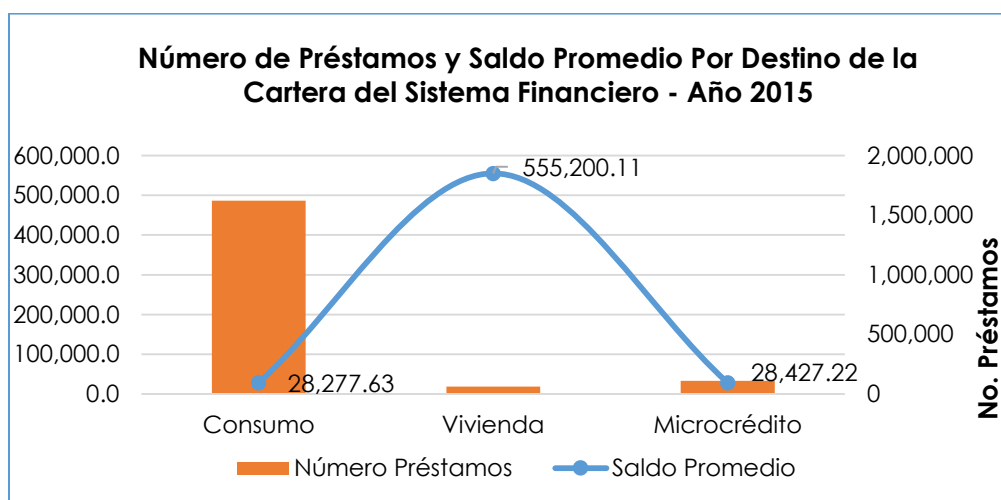
El sistema financiero concedió en los últimos 5 años un promedio de 1,456,487 préstamos al destino consumo; seguidamente a vivienda le otorgó un promedio de 64,055 préstamos y al destino microcrédito un promedio de 85,255 préstamos.

Tabla 2. Número de Préstamos y Saldo Promedio por Destino de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras- Año 2015

(En Lempiras)

DESCRIPCIÓN	CONSUMO	VIVIENDA	MICROCRÉDITO	TOTAL
Saldo Promedio	28,277.6	555,200.1	28,427.2	611,905.0
No. Préstamos	1,620,650	62,636	109,075	1,792,361

Gráfica 2. Número de Préstamos y Saldo Promedio Por Destino de la Cartera del Sistema Financiero - Año 2015



Del total de número de préstamos para el año 2015 consumo ocupa el primer lugar con el 90.4%, alcanzando un saldo promedio de L 28,277.6 por préstamo otorgado; seguidamente tenemos vivienda con el 3.5% y un saldo promedio de L 555,200.1; finalmente con el 6.1% de los préstamos y con un saldo promedio de L 28,427.2 tenemos al destino microcrédito.

Productos de Crédito
Tabla 15. Distribución Geográfica de la Cartera del Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2015
(En miles de Lempiras)

DEPARTAMENTO	NO. PRÉSTAMOS	SALDO
Atlántida	140,392	5,688,614.8
Colon	15,900	930,793.7
Comayagua	38,469	1,515,460.1
Copan	31,176	1,853,240.5
Cortes	365,790	23,362,542.9
Choluteca	26,815	1,490,026.0
El Paraíso	21,806	847,435.8
Francisco Morazán	1,019,395	42,341,070.8
Gracias a Dios	56	1,631.1
Intibucá	5,982	333,216.1
Islas de la Bahía	8,818	374,048.6
La Paz	7,215	185,755.2
Lempira	6,002	216,913.9
Ocatepeque	4,868	168,565.9
Olancho	25,626	1,296,560.2
Santa Bárbara	17,342	578,001.8
Valle	6,688	386,212.3
Yoro	48,868	1,796,101.4
No aplica	6,958	338,156.6
TOTAL	1,798,166	83,704,347.8

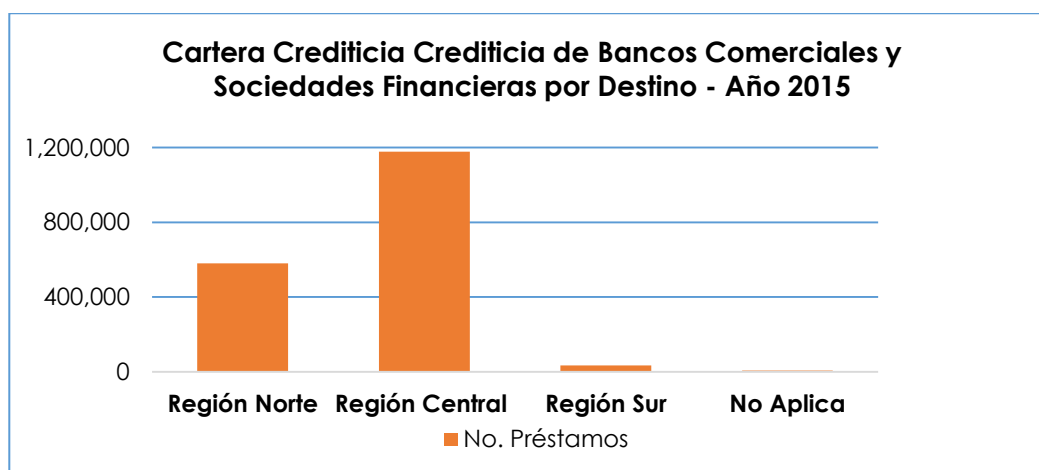
Productos de Crédito

Tabla 16. Destino por Región de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras- Año 2015

(En Lempiras)

SECTOR	NO. DE PRÉSTAMOS	SALDO
Región Norte ⁹	579,824	32,153,732,540
Región Central ¹⁰	1,177,881	49,336,220,438
Región Sur ¹¹	33,503	1,876,238,222
No Aplica ¹²	6,958	338,156,630
TOTAL	1,798,166	83,704,347,830

Gráfica 17. Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras por Destino - Año 2015



El número de préstamos de la cartera del sistema financiero se concentra en la región central y región norte, obteniendo un saldo promedio de L 41,8 y L 55,4 miles, respectivamente; no obstante, la región sur, en relación con las otras regiones, tiene un número de préstamos menor, pero alcanza un promedio de L 56,0 miles en el saldo.

⁹ Atlántida, Colón, Cortés, Gracias a Dios, Islas de la Bahía y Yoro

¹⁰ Comayagua, Copan, El Paraíso, Francisco Morazán, Intibucá, La Paz, Lempira, Ocotepeque, Olancho y Santa Bárbara

¹¹ Choluteca y Valle

¹² Corresponde a las operaciones con categoría especial que no se pueden clasificar por región.

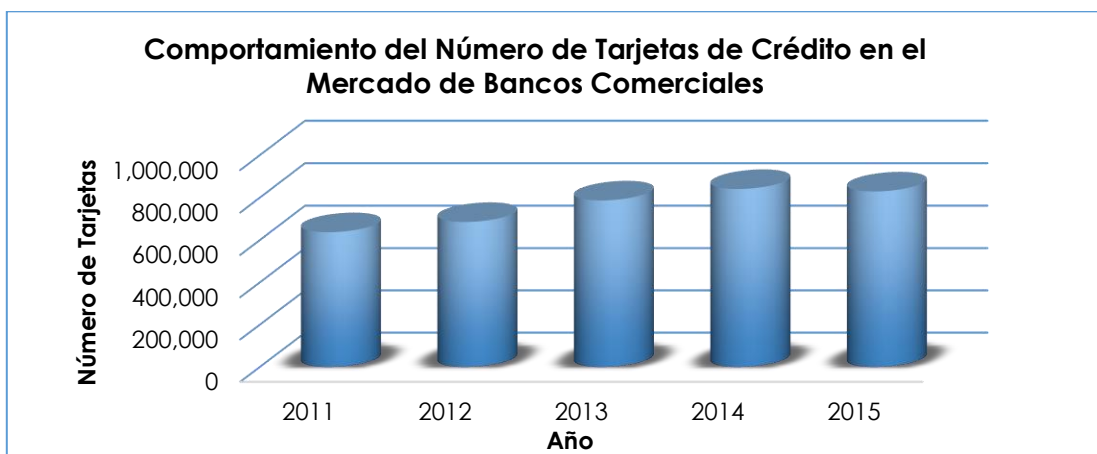


Tarjetas de Crédito

Tabla 18. Número de Tarjetas de Crédito Emitidas de Bancos Comerciales

INSTITUCIÓN	2011	2012	2013	2014	2015
Atlántida	40,953	37,547	43,407	67,984	80,788
Azteca	0	0	70,395	70,820	46,926
Ficohsa CB ¹³	93,620	82,194	69,934	73,069	0
Continental ¹⁴	1,162	1,241	1,357	3,592	0
Davivienda	18,944	19,099	18,150	18,061	24,710
Bac Honduras	157,296	177,865	195,106	215,100	232,115
Occidente	4,834	4,112	4,185	4,193	5,155
Banpais	20,868	29,680	38,152	48,438	53,818
Ficensa	1,083	991	831	0	0
Ficohsa	129,615	172,581	201,185	224,910	289,125
Banhcafe	2,162	2,535	3,592	4,557	5,752
Lafise	20,908	22,358	26,235	24,253	25,519
Promerica	67,860	71,388	65,298	61,843	64,821
Ficohsa CT	77,845	63,800	49,132	23,948	0
Banrural	0	0	0	0	445
TOTAL	637,150	685,391	786,959	840,768	829,174

Gráfica 25. Comportamiento del Número de Tarjetas de Crédito en el Mercado de Bancos Comerciales



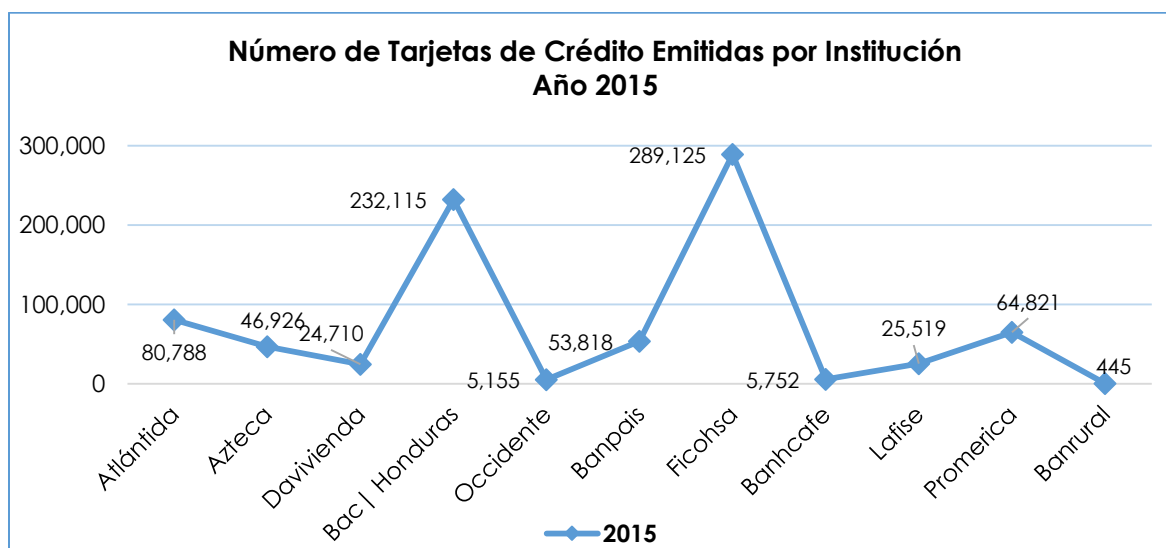
¹³ Mediante Resolución GE No. 447/22-04-2015 de fecha 22 de abril de 2015, se autorizó la fusión por absorción entre las sociedades Banco Financiera Comercial, S.A. (Banco Ficohsa) como sociedad absorbente; y, Banco Ficohsa CB, S.A. y Ficohsa Tarjetas CT, S.A. como sociedades absorbidas.

¹⁴ 5 Mediante Resolución SB No.1034/09-10-2015 de fecha 9 de octubre de 2015, la CNBS determinó declarar la liquidación forzosa de Banco Continental, S.A.

Tarjetas de Crédito

El crecimiento promedio anual en tarjetas de crédito representa un 7% equivalente a 48,006 tarjetas aproximadamente de 2012 a 2015, identificándose que en el año 2013 las tarjetas de crédito alcanzaron un crecimiento de 14.8% equivalente a 101,568 tarjetas en comparación con el año anterior.

Gráfica 26. Número de Tarjetas de Crédito Emitidas por Institución - Año 2015



Al año 2015, son 11 las instituciones que ofrecen tarjetas de crédito en el mercado hondureño; se encuentran en circulación 829,174 tarjetas, siendo Banco Ficohsa quien lidera el mercado con una participación de 34.9%, seguidamente de Bac | Honduras quien cuenta con el 28.0% de las tarjetas y en tercer lugar se encuentra Banco Atlántida con 9.7 puntos porcentuales.

Banrural Honduras, a partir del mes de mayo de 2015, inició con el producto de Tarjetas de Crédito al público.

Tarjetas de Crédito

Tabla 19. Número de Tarjetas de Crédito por Rango de Monto Otorgado

RANGO EN LEMPIRAS	2011	2012	2013	2014	2015
Hasta L 5,000	66,780	60,098	106,331	102,510	61,451
De L 5,001 a L 10,000	138,491	150,868	96,060	101,515	106,929
De L 10,001 a L 20,000	150,474	170,329	229,371	207,637	169,061
De L 20,001 a L 30,000	58,809	67,535	89,960	113,205	137,104
De L 30,001 a L 40,000	39,150	59,545	77,517	95,880	101,227
De L 40,001 a L 50,000	31,591	29,170	34,830	49,154	61,851
De L 50,001 a L 60,000	25,746	25,103	18,667	21,020	25,906
De L 60,001 a L 70,000	12,499	11,496	18,451	22,402	22,365
De L 70,001 a L 80,000	11,055	12,509	9,992	11,236	11,995
De L 80,001 a L 90,000	8,351	8,273	9,938	10,689	13,706
De L 90,001 a L 100,000	15,670	14,456	6,820	8,156	8,006
De L 100,001 a L 150,000	29,358	29,221	35,133	30,405	32,632
De L 150,001 a L 200,000	20,162	18,539	13,728	19,812	21,570
De L 200,001 a L 250,000	8,358	8,561	15,633	15,180	17,685
De L 250,001 a L 300,000	7,698	8,290	6,097	8,127	8,802
De L 300,001 a L 350,000	2,153	3,084	6,432	8,444	9,505
De L 350,001 a L 400,000	2,432	3,601	3,123	3,855	4,469
De L 400,001 a L 450,000	674	1,323	3,643	4,511	5,530
De L 450,001 a L 500,000	871	1,491	1,420	1,821	2,225
De L 500,001 a L 600,000	484	875	1,934	2,669	3,834
De L 600,001 a L 700,000	97	205	809	1,242	1,729
De L 700,001 a L 800,000	190	235	228	349	443
De L 800,001 a L 900,000	13	38	243	298	387
De L 900,001 a L 1,000,000	229	267	41	51	76
De L 1,000,001 a L 1,200,000	48	75	292	316	365
De L 1,200,001 a L 1,400,000	23	32	65	72	86
De L 1,400,001 a L 1,600,000	22	26	42	22	33
De L 1,600,001 a L 1,800,000	3	6	8	31	38
De L 1,800,001 a L 2,000,000	80	74	13	16	10
Mayores a 2,000,000.01	5,639	66	138	143	154
TOTAL	637,150	685,391	786,959	840,768	829,174

El 76.9% de las tarjetas que circulan en el mercado están integradas en los rangos que van desde hasta L50, 000.00 y el restante 23.1% se encuentra en rangos superiores que van de L50, 000.01 en adelante.

Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras - OPDF

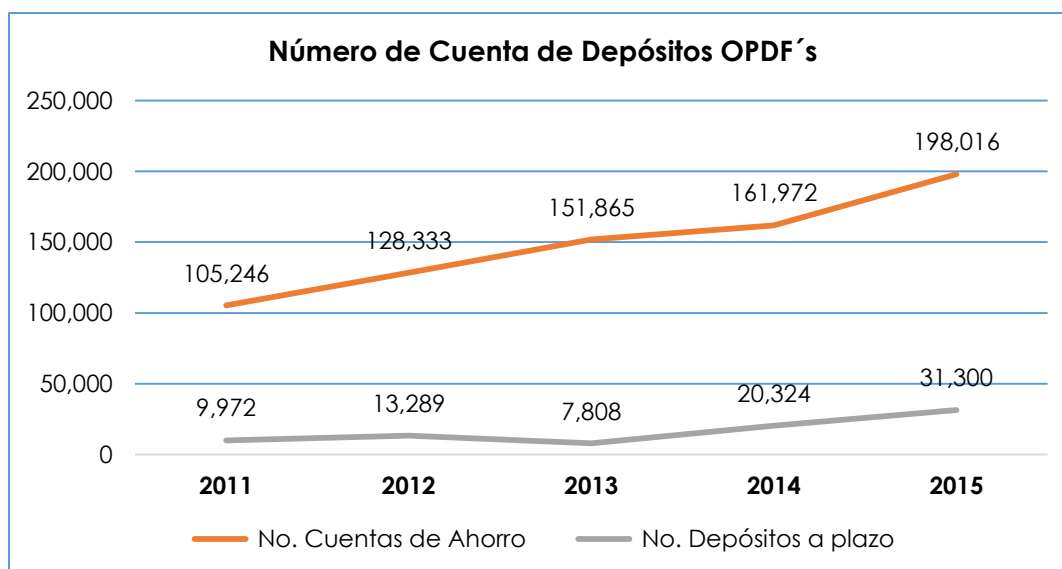
Tabla 20. Depósitos de OPDF's

(En miles de Lempiras)

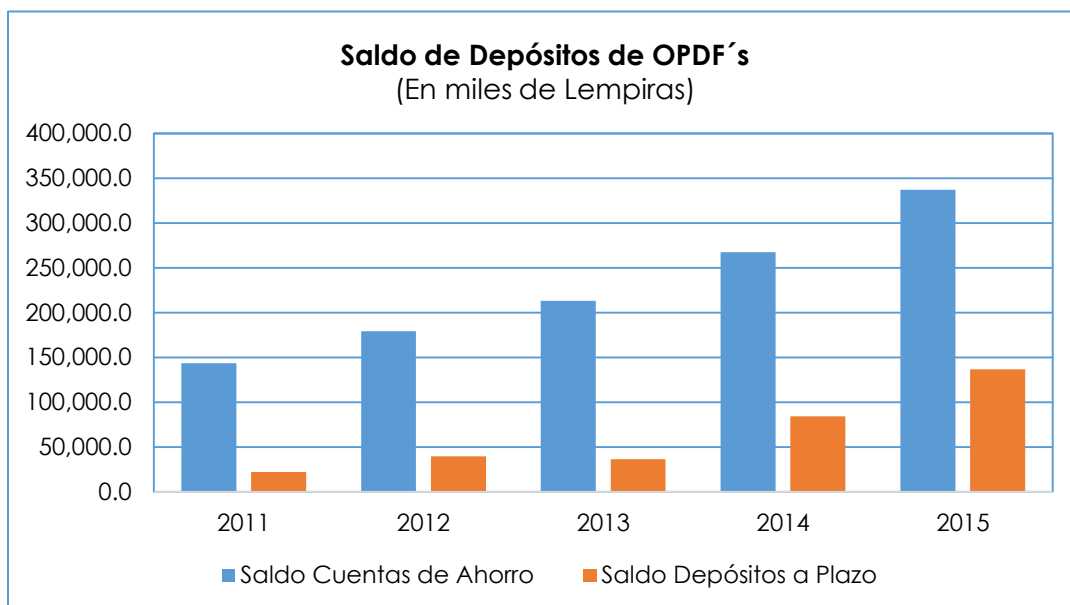
Año	CUENTAS DE AHORRO		DEPOSITOS A PLAZO		TOTAL	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
2011	105,246	143,399.1	9,972	21,976.4	115,218	165,375.5
2012	128,333	179,061.2	13,289	39,429.4	141,622	218,490.6
2013	151,865	213,148.3	7,808	36,318.6	159,673	249,466.8
2014	161,972	267,646.1	20,324	84,167.3	182,296	351,813.4
2015	198,016	337,125.9	31,300	136,588.4	229,316	473,714.3

El número de cuentas de ahorro creció un promedio de 17.3% anual y 23.9% en saldos; mientras que el número de certificados de depósitos a plazo creció un promedio de 51.6% anual y 66.4% en saldos.

Gráfica 27. Número de Cuenta de Depósitos OPDF'S



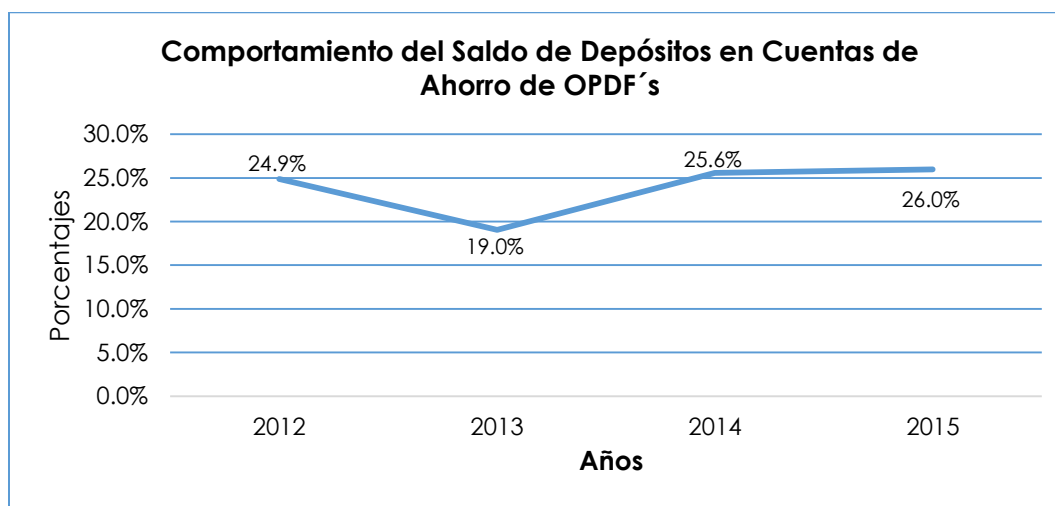
Gráfica 2. Saldo de Depósitos de OPDF's



Se puede observar que en los depósitos de ahorro y a plazo de las OPDF's, tanto en número de cuentas como en montos, muestran un crecimiento a lo largo del período de 2011 – 2015, a excepción del año 2013, en el cual se presentó una disminución tanto en el número de cuentas como en el monto de los depósitos a plazo en comparación con el año 2012. El crecimiento promedio anual en los saldos de las cuentas de depósitos a plazo fue de 66.4%, porcentaje superior al de los depósitos de ahorro, el cual reportó un promedio anual de 23.9% para el mismo período.

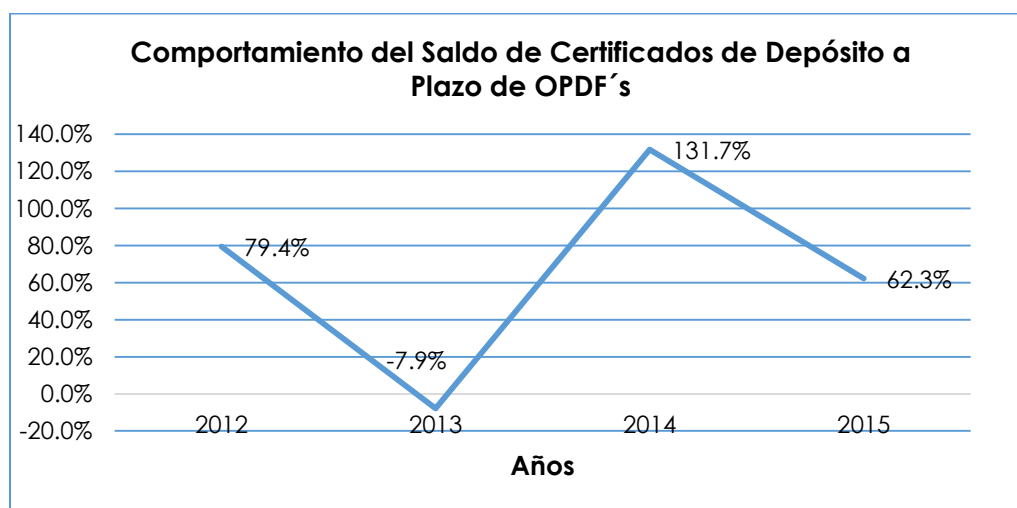
Para el año 2015 se refleja un mayor porcentaje de participación en los depósitos de ahorro, representando en saldo un 71.2% y en número de cuentas un 86.4%.

28. Comportamiento del Saldo de Depósitos en Cuenta de Ahorro de OPDF's



El comportamiento de los saldos de los depósitos de ahorro durante el quinquenio de 2012- 2015 ha mantenido una tendencia al crecimiento, como se aprecia en el gráfico anterior. En promedio anual se destacan 2014 y 2015, los que muestran mayor crecimiento con 25.6 y 26.0% respectivamente.

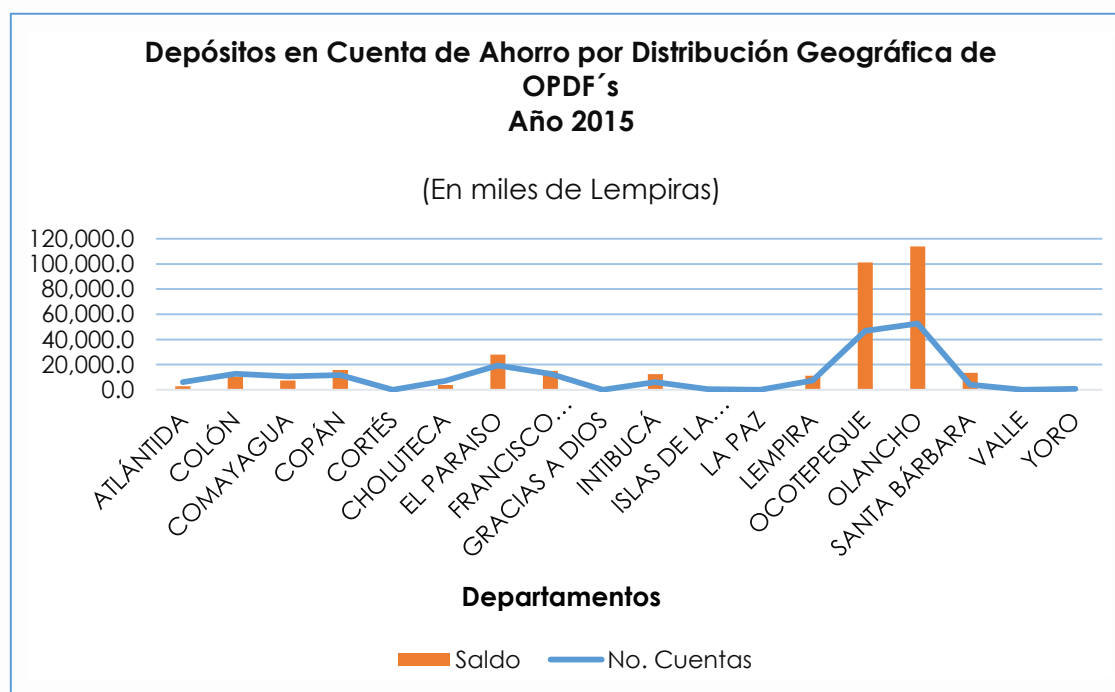
Gráfica 29. Comportamiento del Saldo de Certificados de Depósito a Plazo de OPDF's



Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras - OPDF

El comportamiento de los saldos de depósitos a plazo en promedio anual durante el quinquenio de 2012- 2016 ha mantenido tendencias de crecimiento, con excepción del año 2013 que se aprecia una disminución del 7.9% que en valores absolutos fue de L 3,110.8 miles respecto al año 2012; lo que representa una baja de 5,841 cuentas.

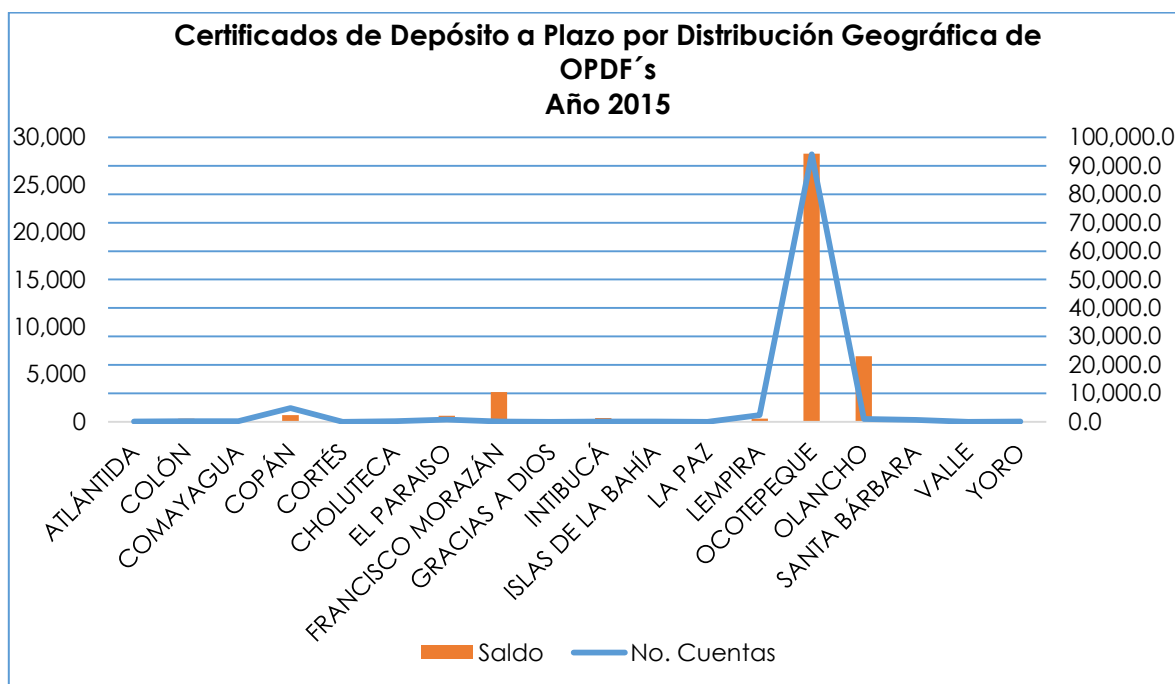
Gráfica 30. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica de OPDF's – Año 2015



El mayor número de cuentas y monto de depósitos de ahorro se concentra en los Departamentos de Olancho y Ocotepeque, con una participación de ambos en número de cuentas de 99,159 y en monto la cantidad asciende a L 215,072.7 miles, lo que representa el 50.1 % del total de cuentas, y el 63.9% del monto total de depósitos de ahorro; coincidente con la ubicación geográfica de dos de las OPDF's más grandes.

Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras - OPDF

Gráfica 31. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica de OPDF's –Año 2015.



Según se aprecia en el cuadro y gráfica correspondientes el mayor número de depósitos a plazo de las OPDF's, se encuentra en el Departamento de Ocotepeque, con un porcentaje de participación de 90.1%, del total de número de certificados y 69.0% del total de los saldos.

Tabla 21. Préstamos Otorgados por OPDF's

(En miles de Lempiras)

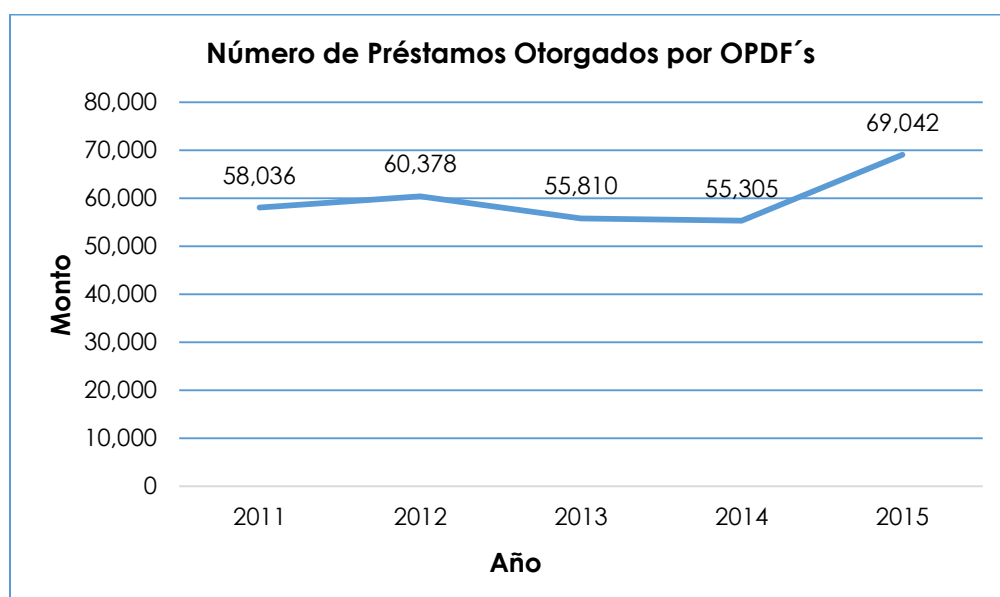
AÑOS	NÚMERO DE PRESTAMOS	MONTO
2011	58,036	808,029.6
2012	60,378	1,001,638.1
2013	55,810	983,480.8
2014	55,305	1,094,960.3
2015	69,042	1,445,069.4

Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras - OPDF

Definidas por su Ley marco, las OPDF's son entidades de carácter privado, de naturaleza civil y sin fines de lucro, que se constituyen con el objeto de brindar servicios financieros en apoyo a la actividad económica que realizan las micro y pequeñas empresas en el país de forma directa y exclusiva.

La tabla muestra los préstamos otorgados en los últimos cinco años por este tipo de instituciones; el incremento promedio anual que refleja en número de préstamos otorgados es de 5.1% y 16.4% en relación al monto.

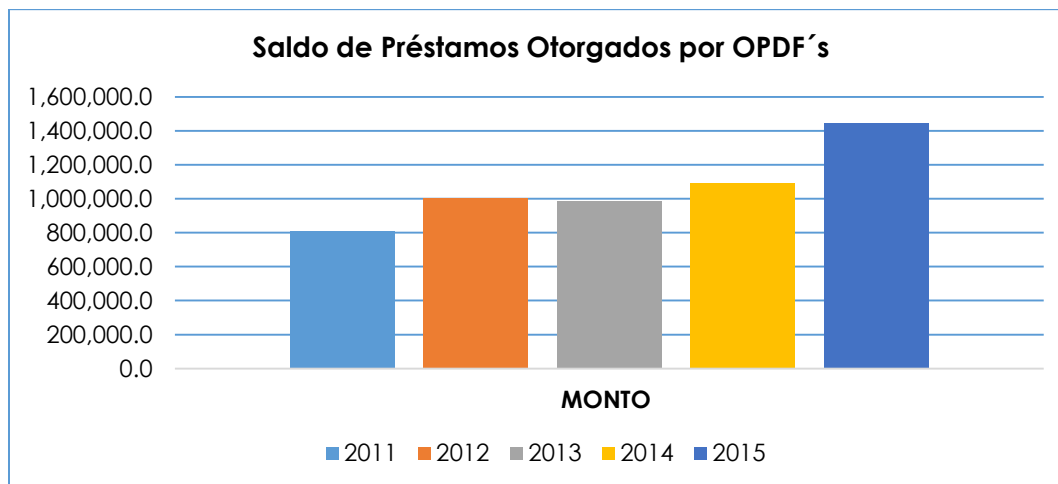
Gráfica 13. Número de Préstamos Otorgados por OPDF's



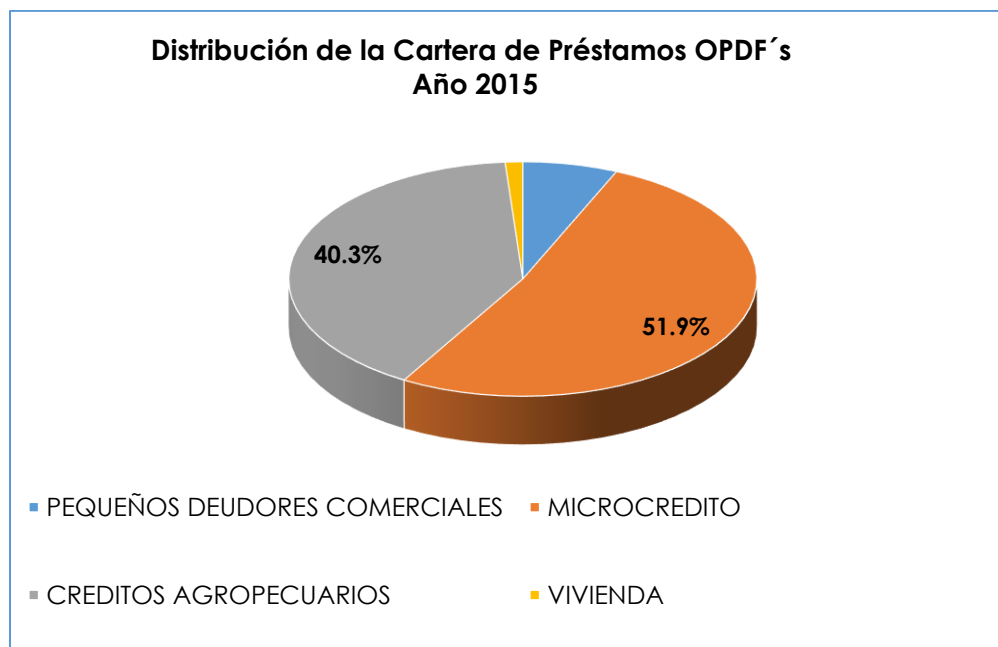
La gráfica muestra el número de préstamos otorgados por parte de las OPDF's durante el quinquenio 2011-2015; para el año 2015 hubo un incremento en el total de 13,737 créditos más. El monto promedio otorgado a cada prestatario fue de L 20,930 miles.

Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras - OPDF

Gráfica 32. Saldo de Préstamos Otorgados por OPDF's



Gráfica 33. Distribución de la Cartera Crediticia de Préstamos OPDF's – Año 2015



La gráfica muestra la distribución de la cartera de préstamos por parte de las OPDF's durante el año 2015, en donde se puede destacar que el mayor porcentaje de préstamos se concentra en la categoría de Microcrédito, con



Instituciones de Seguros

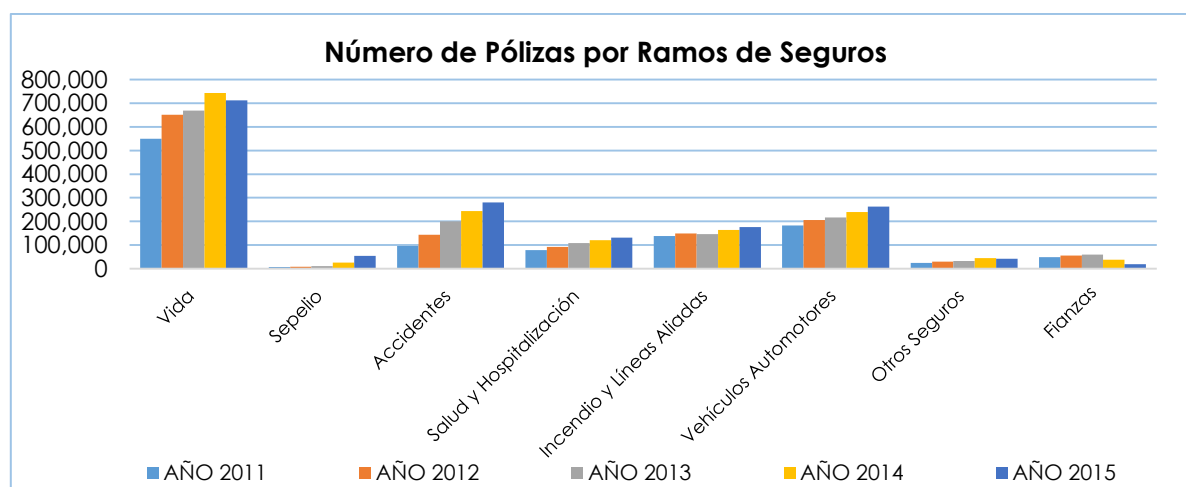
Tabla 22. Número de Pólizas por Ramos de Seguros

RAMOS	2011	2012	2013	2014	2015
Vida	550,354	652,027	668,609	743,145	712,712
Sepelio	6,736	7,368	10,683	24,741	54,162
Accidentes	95,789	143,031	199,689	243,913	279,892
Salud y Hospitalización	78,100	92,300	108,539	120,589	131,553
Incendio y Líneas Aliadas	137,768	148,440	145,784	163,919	176,030
Vehículos Automotores	182,692	206,132	215,882	239,037	262,969
Otros Seguros	24,648	29,201	32,438	44,067	41,354
Fianzas	48,039	55,614	59,526	37,806	18,153
TOTALES	1,124,126	1,334,113	1,441,150	1,617,217	1,676,825

La tabla contiene la información del número de pólizas de seguro por ramo para el quinquenio 2011 – 2015; periodo durante el cual se ha mantenido la tendencia al incremento de las mismas. En el 2015 los ramos de Vida, Accidentes y Vehículos lideran el total de pólizas, representando el 42.5%, 16.7% y 15.7% respectivamente, alcanzando en conjunto el 74.8% del total de pólizas en el mercado. El ramo de menor participación es el de Fianzas, representando el 1.1% del total.

El comportamiento en número de pólizas ha crecido un 10.7% en promedio anual, como se aprecia en el gráfico siguiente:

Gráfica 34. Número de Pólizas por Ramos de Seguros



Instituciones de Seguros

Tabla 23. Número de Pólizas y Montos de Sumas Aseguradas Vida Individual y Colectivo

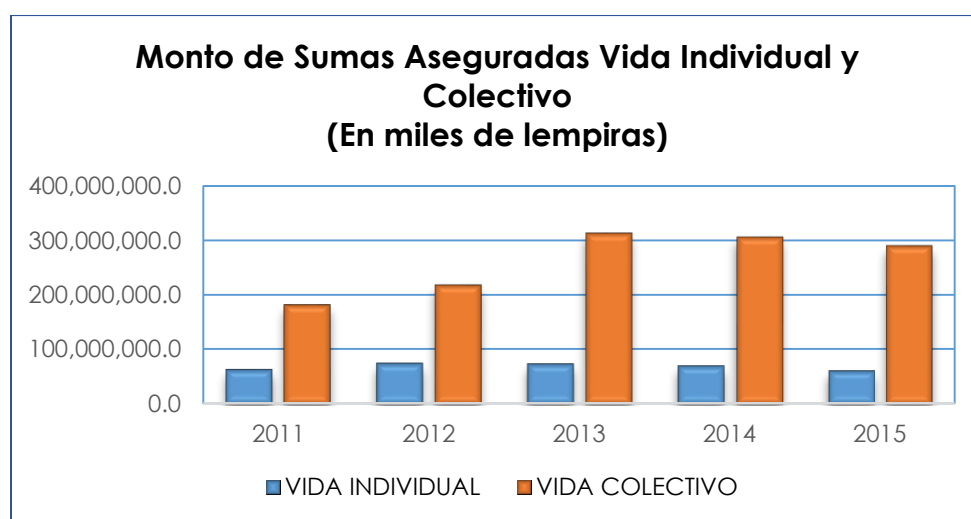
(En miles de Lempiras)

AÑOS	VIDA INDIVIDUAL		VIDA COLECTIVA		TOTAL	
	No. Pólizas	Monto	No. Pólizas	Monto	No. Pólizas	Monto
2011	457,120	62,310,175.6	93,234	182,792,002.7	550,354	245,102,178.3
2012	507,557	73,427,377.1	144,470	218,445,040.3	652,027	291,872,417.4
2013	549,535	72,519,874.9	119,074	313,451,967.6	668,609	385,971,842.5
2014	610,282	68,802,673.5	132,863	306,193,045.1	743,145	374,995,718.6
2015	572,371	60,000,775.3	140,341	290,761,781.8	712,712	350,762,557.1

El promedio anual de crecimiento del número de pólizas para el quinquenio 2011 – 2015 es de 6.0% para vida individual y 13.6% para vida colectivo en el número de pólizas; no obstante, el comportamiento en los montos de las primas para el mismo periodo en vida individual es de -0.3%, y para vida colectiva 13.9%.

A nivel total el ramo de vida colectivo es el más representativo en cuanto a monto asegurado y el ramo de vida individual en relación al número de pólizas.

Gráfica 35. Monto de Sumas Aseguradas Vida Individual y Colectivo



Instituciones de Seguros

Tabla 24. Pólizas y Montos de Sumas Aseguradas Accidente Individual y Colectivo¹⁵

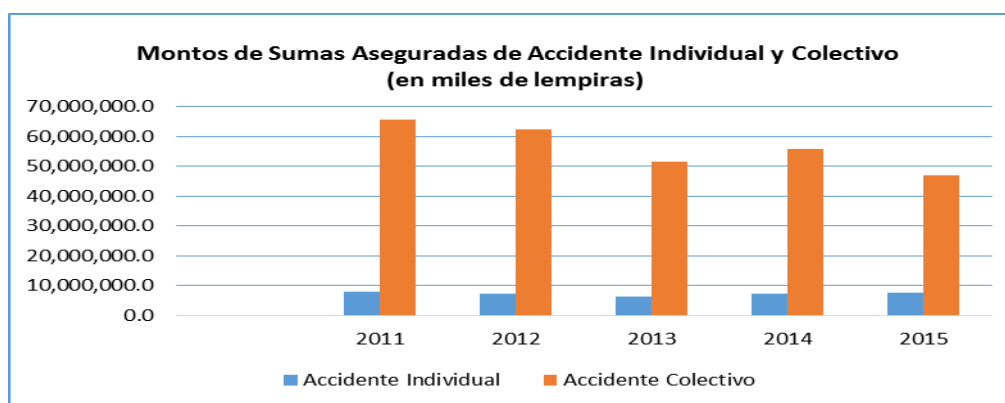
(En miles de Lempiras)

AÑOS	ACCIDENTE INDIVIDUAL		ACCIDENTE COLECTIVA		TOTAL	
	No. Pólizas	Monto	No. Pólizas	Monto	No. Pólizas	Monto
2011	9,255	7,928,767.9	86,534	65,548,345.5	95,789	73,477,111.4
2012	9,068	7,508,910.6	133,963	62,388,477.2	143,031	69,897,387.8
2013	10,689	6,328,324.8	189,000	51,740,987.3	199,689	58,069,312.1
2014	11,297	7,308,852.6	232,616	55,987,643.4	243,913	63,296,496.0
2015	11,051	7,695,517.1	268,841	47,047,211.4	279,892	54,742,728.5

Del período 2011 al 2015 el sector asegurador muestra un incremento promedio anual en el número de pólizas de 4.8% para accidente individual y 33.6% para accidente colectivo; sin embargo, con relación al monto de suma asegurada, existe un decremento de -0.1% para accidente individual, y -7.4% para accidente colectivo.

La gráfica muestra los montos de seguros en el ramo de accidente individual y colectivo. El ramo más representativo en montos a lo largo del quinquenio 2011- 2015 lo constituye el de Accidentes Colectivos tanto en número de pólizas como en montos, lo que se aprecia en la gráfica siguiente.

Gráfica 56. Montos de Sumas Aseguradas de Accidente Individual y Colectivo



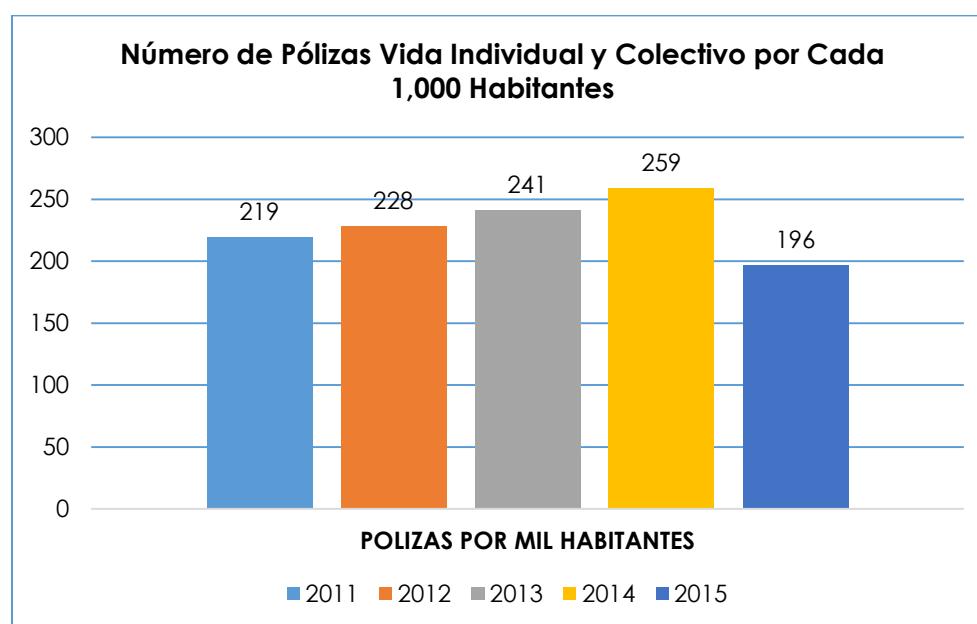
¹⁵ Esta tabla no incluye los datos de una compañía de seguros que maneja un producto especial de accidentes de viaje muy variable, con el fin de no distorsionar el comportamiento del sistema asegurador.

Instituciones de Seguros

Tabla 25. Número de Asegurados Vida Individual y Colectivo por cada 1,000 Habitantes

AÑO	NO. DE HABITANTES	NO. PÓLIZAS POR 1,000 HABITANTES
2011	8,215,313	219
2012	8,385,072	228
2013	8,555,072	241
2014	8,725,111	259
2015	8,894,975	196

Gráfica 36. Número de Pólizas Vida Individual y Colectivo por Cada 1,000 Habitantes



La población asegurada que se muestra en el quinquenio 2011 - 2015, refleja un decremento promedio anual de -1.7%.

En términos de valores absolutos del 2014 a 2015, el número de pólizas presenta una disminución de 63 pólizas por cada mil habitantes.

Productos de Ahorro por Género

Los indicadores de género se presentan desde la perspectiva de Uso de los productos y/o servicios financieros que presta una entidad financiera a las personas naturales segmentadas por género.

Por otro lado, el término Uso se refiere a la acción de la población para utilizar los productos y servicios ofrecidos por las entidades dedicadas a realizar operaciones financieras.



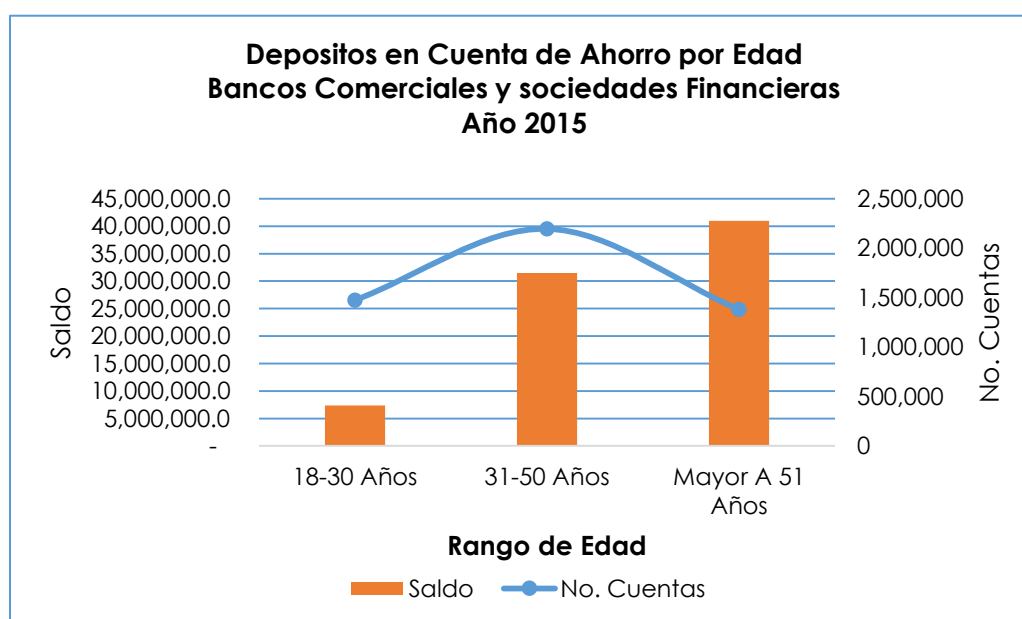
Productos de Ahorro por Género

Tabla 26. Depósitos en Cuenta de Ahorro Género y Edad de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2015

(En miles de Lempiras)

RANGOS DE EDAD	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	No. CUENTAS	SALDO	No. CUENTAS	SALDO	No. CUENTAS	SALDO
18-30 Años	792,441	3,810,711.5	682,403	3,572,967.2	1,474,844	7,383,678.8
31-50 Años	1,076,039	16,802,901.4	1,118,995	14,668,661.4	2,195,034	31,471,562.8
Mayor A 51 Años	753,312	21,712,460.7	626,979	19,235,460.2	1,380,291	40,947,920.9
TOTAL	2,621,792	42,326,073.6	2,428,377	37,477,088.9	5,050,169	79,803,162.5

Gráfica 37. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Edad



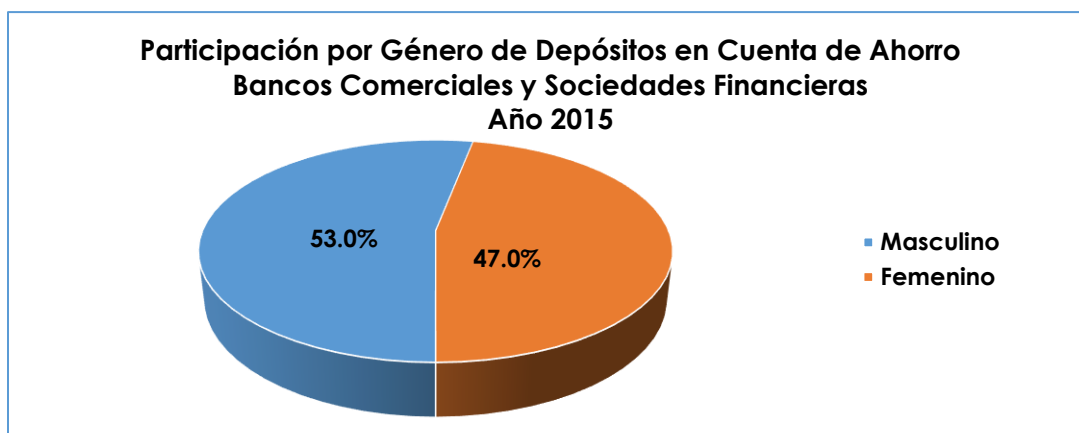
El saldo de depósitos en cuenta de ahorro correspondiente a personas naturales representa el 78.4%, equivalente a L79, 803,162.5 miles, del total de depósitos en cuenta de ahorro manejado por el sistema financiero a diciembre de 2015.

Productos de Ahorro por Género

El mayor número en cuentas de ahorro pertenece a personas con una edad que oscila entre 31 a 51 años, las cuales poseen 2, 195,034 cuentas con un saldo de L31, 471,562.8 miles; por otro lado, en cuanto al monto, existe una mayor concentración en las personas que tienen una edad superior a 51 años, ya que para diciembre 2015 presentaban L40, 947,920.9 miles para 1, 380,291 depósitos en cuentas de ahorro.

Existen 1, 474,844 cuentas de ahorro con un saldo de L7, 383,678.8 miles, correspondientes a personas que tiene una edad entre 18 a 30 años y que poseen cuentas en las diferentes instituciones del sistema financiero, representando el 9.3% del saldo de depósitos, y el 29.2% del total de cuentas.

Gráfica 38. Participación por Género de Depósitos en Cuenta de Ahorro de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2015



Considerando los saldos de depósitos en cuenta de ahorro, los hombres son los que cuentan con un mayor saldo, equivalente a L 42,326,073.6 miles (53.0%); equivalente a 2, 621,792 cuentas, mientras que las mujeres poseen L 37,477,088.9 miles (47.0%), que equivale a 2,428,377 cuentas a diciembre 2015.

Productos de Ahorro por Género

**Tabla 27. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica
Género y de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras – Año 2015**

(En miles de Lempiras)

DEPARTAMENTO	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	No. CUENTAS	SALDO	No. CUENTAS	SALDO	No. CUENTAS	SALDO
Atlántida	152,256	2,542,815.0	170,995	2,238,781.1	323,251	4,781,596.1
Colón	40,062	935,608.8	49,442	902,431.4	89,504	1,838,040.3
Comayagua	122,832	1,926,315.5	120,633	1,710,870.5	243,465	3,637,185.9
Copán	277,813	2,202,438.2	101,908	1,968,670.8	379,721	4,171,109.0
Cortés	805,945	11,392,193.0	733,738	9,057,850.6	1,539,683	20,450,043.5
Choluteca	56,780	916,486.3	62,144	826,257.1	118,924	1,742,743.3
El Paraíso	54,340	953,658.9	55,187	738,526.1	109,527	1,692,184.9
Francisco Morazán	698,227	14,305,149.5	692,450	12,896,863.2	1,390,677	27,202,012.7
Gracias a Dios	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Intibucá	29,819	791,469.0	32,415	832,719.8	62,234	1,624,188.8
Islas de la Bahía	24,872	583,716.0	23,348	381,481.2	48,220	965,197.2
La Paz	25,634	343,188.5	25,606	316,222.0	51,240	659,410.4
Lempira	28,251	375,907.5	21,631	316,176.8	49,882	692,084.3
Ocotepeque	35,814	671,643.6	28,916	548,979.5	64,730	1,220,623.1
Olancho	69,948	1,260,961.1	81,813	1,334,773.5	151,761	2,595,734.5
Santa Bárbara	56,372	612,007.9	46,550	501,087.6	102,922	1,113,095.5
Valle	29,487	672,902.5	39,707	957,644.6	69,194	1,630,547.1
Yoro	113,340	1,839,612.4	141,894	1,947,753.3	255,234	3,787,365.7
TOTAL	2,621,792	42,326,074	2,428,377	37,477,089	5,050,169	79,803,162

Productos de Ahorro por Género

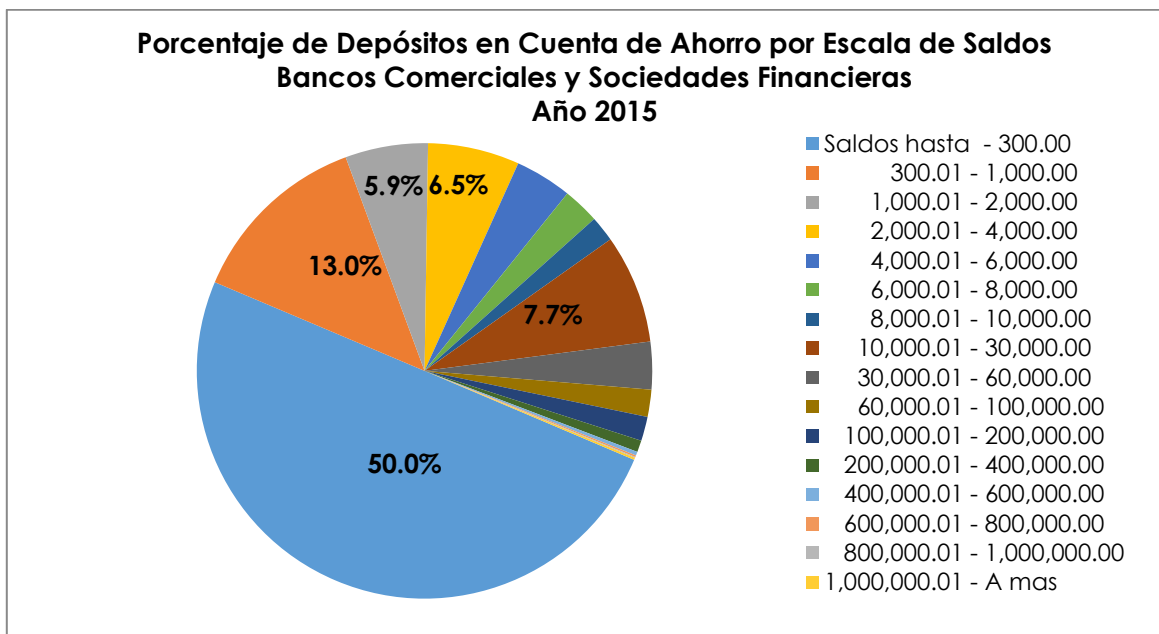
Tabla 28. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2015

(En miles de Lempiras)

ESCALAS	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	No. CUENTAS	SALDO	No. CUENTAS	SALDO	No. CUENTAS	SALDO
Saldos hasta - 300.00	1,310,032	67,784.0	1,213,935	72,137.8	2,523,967	139,921.8
300.01 - 1,000.00	402,616	248,632.1	254,199	146,330.2	656,815	394,962.3
1,000.01 - 2,000.00	143,482	201,542.4	153,202	213,486.8	296,684	415,029.2
2,000.01 - 4,000.00	164,527	473,330.8	163,896	466,372.6	328,423	939,703.5
4,000.01 - 6,000.00	105,897	514,449.9	97,947	481,027.0	203,844	995,476.9
6,000.01 - 8,000.00	65,889	457,147.9	64,890	449,731.3	130,779	906,879.3
8,000.01 - 10,000.00	41,737	370,589.2	50,447	454,377.8	92,184	824,967.0
10,000.01 - 30,000.00	183,882	3,165,738.4	206,834	3,564,931.6	390,716	6,730,670.1
30,000.01 - 60,000.00	78,686	3,351,630.2	92,010	3,918,177.3	170,696	7,269,807.6
60,000.01 - 100,000.00	45,118	3,500,194.0	52,243	4,046,942.7	97,361	7,547,136.7
100,000.01 - 200,000.00	42,066	5,728,749.3	44,593	6,056,557.6	86,659	11,785,306.9
200,000.01 - 400,000.00	20,897	5,746,000.0	20,986	5,740,695.3	41,883	11,486,695.3
400,000.01 - 600,000.00	7,031	3,408,013.9	6,387	3,081,262.6	13,418	6,489,276.4
600,000.01 - 800,000.00	3,235	2,229,887.3	2,624	1,800,865.4	5,859	4,030,752.7
800,000.01 - 1,000,000.00	1,899	1,695,708.0	1,354	1,204,115.0	3,253	2,899,823.0
1,000,000.01 - A mas	4,798	11,166,676.1	2,830	5,780,077.8	7,628	16,946,753.9
TOTAL	2,621,792	42,326,073.6	2,428,377	37,477,088.9	5,050,169	79,803,162.5

Productos de Ahorro por Género

Gráfica 39. Porcentaje de Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2015



En su mayoría las cuentas de depósito de ahorro manejadas por la población hondureña se encuentran con saldos hasta L300.00, ya que las mismas representan el 50.0% de las 5,050,169 cuentas reportadas por el sistema financiero; posteriormente existe un 13.0 con cuentas que manejan un saldo entre L300.01 a L1,000.00, mientras que un 7.7% de cuentas se encuentra entre L10,000.01 a L30,000.00, las cuentas que manejan montos significativos son apenas el 8.5% de las cuentas reportadas a diciembre 2015, con un saldo superior a los L30,000.01.

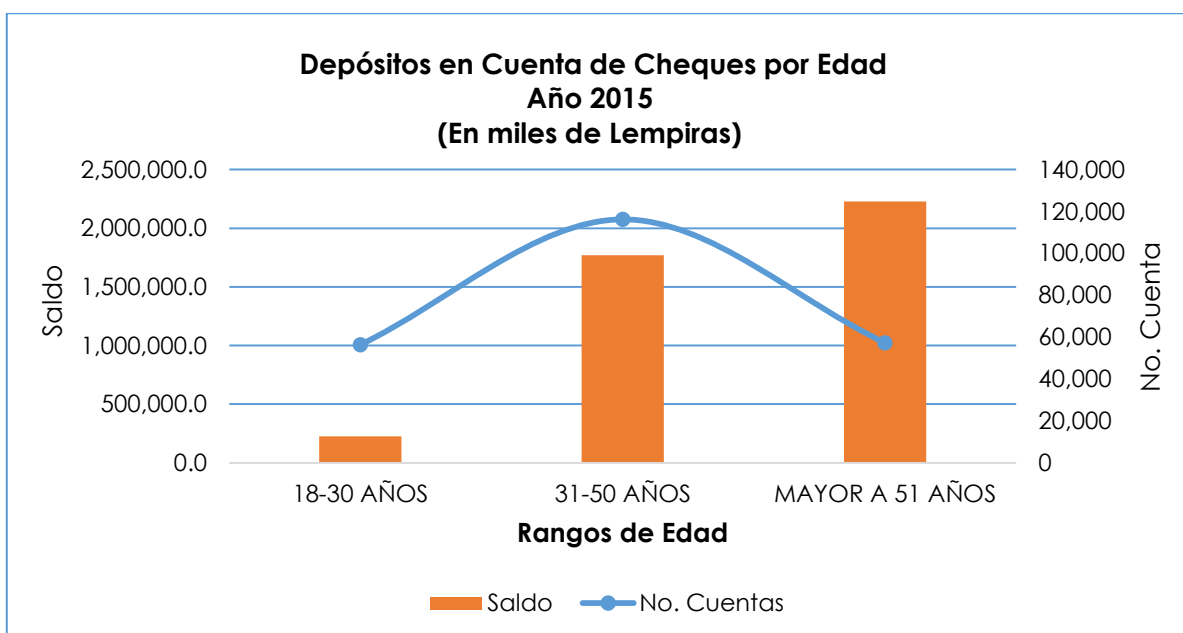
Productos de Ahorro por Género

Tabla 29. Depósitos en Cuenta de Cheques por Edad y Género

(En miles de lempiras)

RANGOS DE EDAD	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	No. CUENTAS	SALDO	No. CUENTAS	SALDO	No. CUENTAS	SALDO
18-30 Años	33,132	142,348.7	23,275	84,213.1	56,407	226,561.7
31-50 Años	73,209	1,171,214.1	43,009	598,810.5	116,218	1,770,024.6
Mayor a 51 Años	37,692	1,653,342.1	19,601	573,617.5	57,293	2,226,959.6
TOTAL	144,033	2,966,904.9	85,885	1,256,641.0	229,918	4,223,545.9

Gráfica 40. Depósitos en Cuenta de Cheques de Personas Naturales por Edad y Género

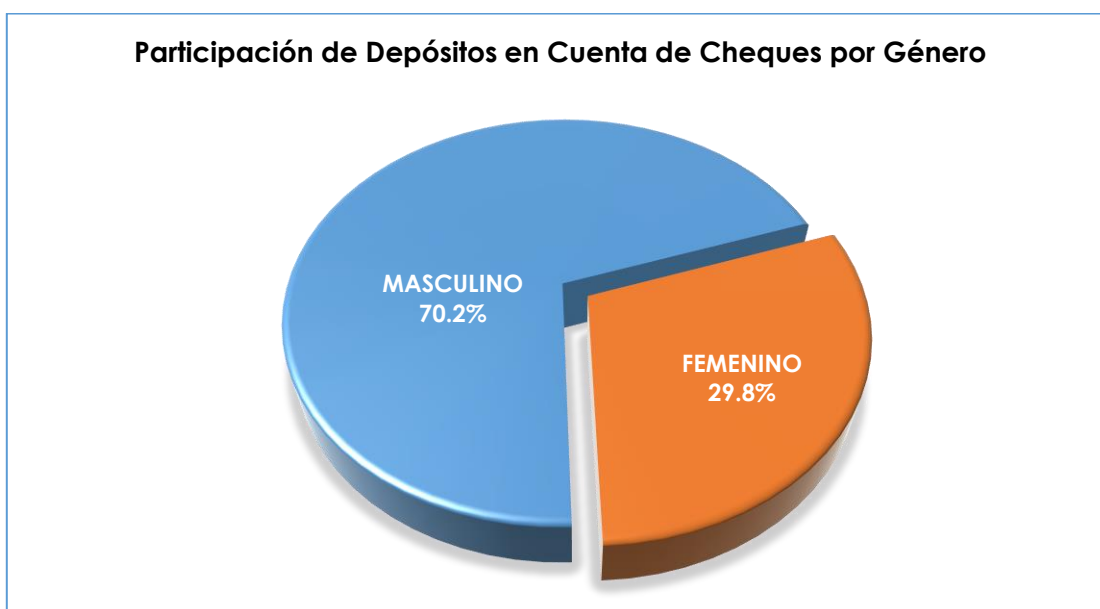


Del total de depósitos en cuenta de cheques el 9.8% corresponde a personas naturales, el restante 90.2% pertenece a las empresas, de acuerdo a lo reportado por las supervisadas, los L 4,223,545.9 miles se encuentran concentrados en 229,918 cuentas a diciembre de 2015; en su mayoría por depósitos en moneda nacional pues representa el 92.9% equivalente a L 3,922,669.2 miles de lempiras, con 225,516 cuentas y la moneda extranjera tiene un saldo de L300,876.7 miles en 4,402 cuentas.

Productos de Ahorro por Género

Son las personas con una edad entre 31 a 50 años los que tienen mayor participación en las cuentas mantenidas en las instituciones supervisadas, mismas que cuentan con una concentración del 50.5% y en relación al saldo este representa 41.9%; las personas con una edad mayor a 51 años tienen el 24.9% de cuentas y 52.7% del saldo de depósitos; mientras que las personas con una edad entre 18 y 30 años tiene una participación en cuentas de 24.5% y en saldo de 5.4%; es evidente que son las personas mayores de 51 años las que predominan en los montos ahorrados, mientras que en número de cuenta son los que tienen entre 31 a 50 años.

Gráfica 41. Participación de Depósitos en Cuenta de Cheques por Género



Los depósitos en cuenta de cheques en su mayoría corresponden a personas del género masculino, que representan el 70.2% de estos depósitos, equivalente a L 2,966,904.9 miles, con 144,033 cuentas mantenidas en los bancos comerciales del sistema financiero; las personas del género femenino tienen en consecuencia un 29.8% que equivale a L 1,256,641.0 miles, depositados en 85,885 cuentas de cheques.

Productos de Ahorro por Género

Tabla 30. Depósitos en Cuenta de Cheques por Distribución Geográfica y Género

(En miles de Lempiras)

DEPARTAMENTO	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	No. CUENTAS	SALDO	No. CUENTAS	SALDO	No. CUENTAS	SALDO
Atlántida	11,021	200,889.4	6,692	68,292.9	17,713	269,182.3
Colón	6,076	58,875.8	1,677	26,353.2	7,753	85,229.1
Comayagua	4,828	110,983.2	2,961	45,957.1	7,789	156,940.3
Copán	3,013	84,976.7	1,298	35,652.7	4,311	120,629.4
Cortés	59,650	1,082,050.7	36,405	419,057.2	96,055	1,501,107.8
Choluteca	3,822	76,231.8	2,132	32,172.8	5,954	108,404.6
El Paraíso	4,461	69,075.4	1,119	17,861.0	5,580	86,936.4
Francisco Morazán	36,817	932,222.8	26,538	474,899.2	63,355	1,407,121.9
Gracias A Dios	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Intibucá	624	22,246.8	299	6,194.2	923	28,441.0
Islas De La Bahía	2,126	45,541.7	1,303	22,574.0	3,429	68,115.7
La Paz	323	17,664.4	168	6,129.8	491	23,794.2
Lempira	754	16,942.9	236	7,552.9	990	24,495.9
Ocatepeque	987	22,064.3	333	4,724.4	1,320	26,788.6
Olancho	1,988	59,274.6	1,350	21,288.5	3,338	80,563.1
Santa Bárbara	1,249	24,322.6	329	5,633.8	1,578	29,956.5
Valle	1,146	23,097.4	368	16,442.1	1,514	39,539.5
Yoro	5,148	120,444.4	2,677	45,855.1	7,825	166,299.5
TOTAL	144,033	2,966,904.9	85,885	1,256,641.0	229,918	4,223,545.9

Productos de Ahorro por Género

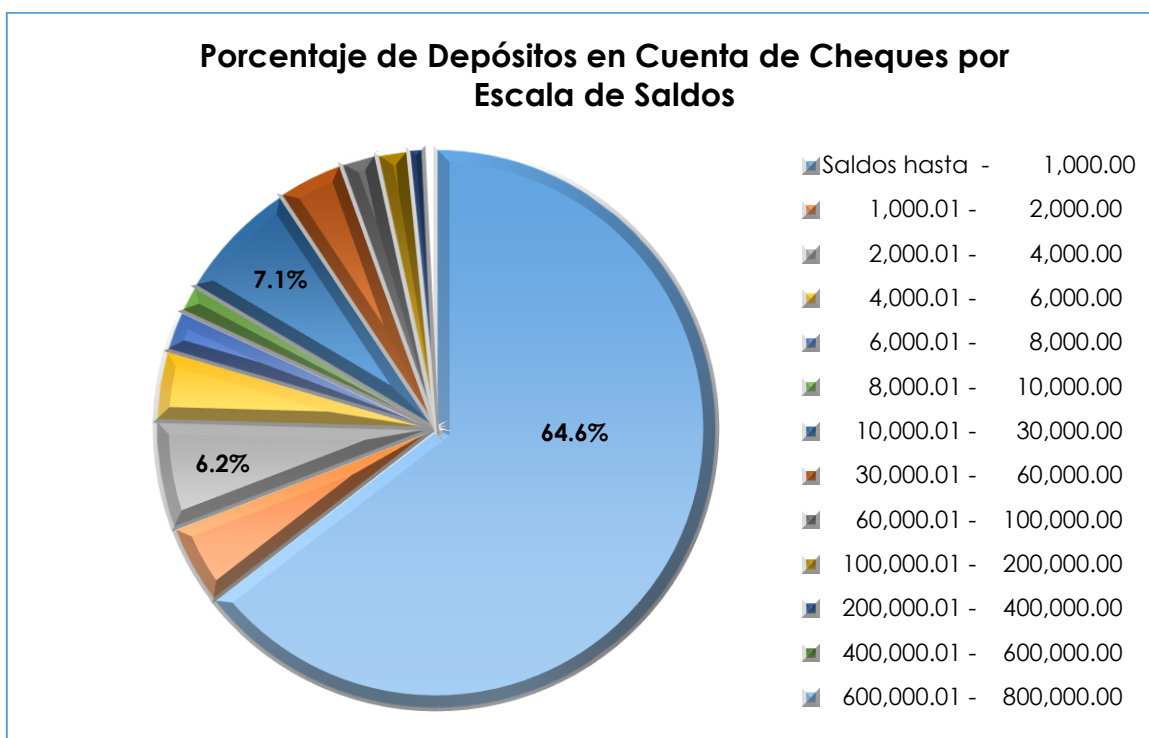
Tabla 31. Depósitos en Cuenta de Cheques por Escala de Saldos y Género

(En miles de Lempiras)

ESCALAS	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	No. CUENTAS	SALDO	No. CUENTAS	SALDO	No. CUENTAS	SALDO
Saldos hasta - 1,000.00	91,730	7,433.1	56,694	4,168.8	148,424	11,601.9
1,000.01 - 2,000.00	6,879	9,939.4	3,821	5,554.5	10,700	15,493.9
2,000.01 - 4,000.00	9,148	26,076.4	5,199	15,101.4	14,347	41,177.9
4,000.01 - 6,000.00	5,631	27,860.6	3,726	18,443.4	9,357	46,304.0
6,000.01 - 8,000.00	3,300	22,816.0	2,154	14,917.4	5,454	37,733.4
8,000.01 - 10,000.00	2,419	21,659.7	1,380	12,351.3	3,799	34,011.1
10,000.01 - 30,000.00	10,318	183,712.9	6,049	106,917.3	16,367	290,630.2
30,000.01 - 60,000.00	5,811	248,410.5	3,083	132,337.4	8,894	380,747.9
60,000.01 - 100,000.00	3,278	253,152.4	1,513	117,213.3	4,791	370,365.7
100,000.01 - 200,000.00	2,942	397,507.5	1,285	176,296.7	4,227	573,804.2
200,000.01 - 400,000.00	1,377	381,954.9	539	149,791.2	1,916	531,746.2
400,000.01 - 600,000.00	456	222,433.7	168	83,374.8	624	305,808.6
600,000.01 - 800,000.00	228	157,038.1	95	66,625.0	323	223,663.1
800,000.01 - 1,000,000.00	123	110,332.0	55	50,013.5	178	160,345.4
1,000,000.01 - A más	393	896,577.6	124	303,534.8	517	1,200,112.4
TOTAL	144,033	2,966,904.9	85,885	1,256,641.0	229,918	4,223,545.9

Productos de Ahorro por Género

Gráfica 42. Porcentaje de Depósitos en Cuenta de Cheques por Escala de Saldos



El 64.6% de la población cuenta con un saldo en sus cuentas de cheques hasta L 1,000.00 correspondiendo en su mayor parte a depósitos en moneda nacional, realizados por personas del género masculino, concentrando 148,424 cuentas de cheques con un saldo de L 11,601.9 miles; la escala que va de L 10,000.01 a L 30,000.00 ocupa el segundo lugar en consolidación de cuentas, ya que representa el 7.1% con un saldo de L 290,630.2 miles y en tercer lugar se encuentra la escala que va de L 2,000.01 a L 4,000.00 con 6.2 puntos porcentuales, equivalente a 14,347 cuentas con un saldo de L 41,177.9 miles de lempiras.

En las escalas de 30,000 a más vemos el 9.3% equivalente a 21,470 cuentas concentra el 88.7% de los ahorros depositados en las cuentas de cheques el cual representa L 3,746,593.5 miles de lempiras, de acuerdo a lo reportado por los bancos comerciales a diciembre de 2015.

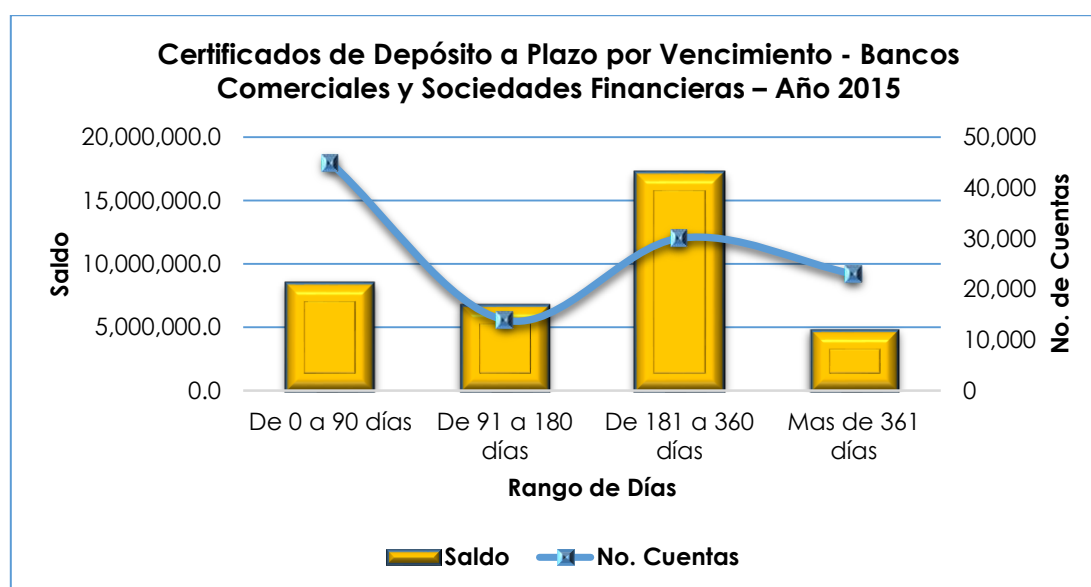
Productos de Ahorro por Género

Tabla 32. Certificados de Depósitos a Plazo por Vencimiento y Género de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2015

(En miles de Lempiras)

RANGO DE DIAS	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	No. CERTIFICADOS	SALDO	No. CERTIFICADOS	SALDO	No. CERTIFICADOS	SALDO
De 0 a 90 Días	24,000	5,028,511.4	20,955	3,419,283.0	44,955	8,447,794.4
De 91 a 180 Días	5,884	3,934,413.2	8,030	2,779,033.0	13,914	6,713,446.2
De 181 a 360 Días	14,763	10,609,982.1	15,289	6,596,426.6	30,052	17,206,408.7
Más de 361 Días	12,658	3,129,936.8	10,300	1,616,755.1	22,958	4,746,691.9
TOTAL	57,305	22,702,843.4	54,574	14,411,497.7	111,879	37,114,341.1

Gráfica 43. Certificados de Depósitos a Plazo por Vencimiento de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras – Año 2015

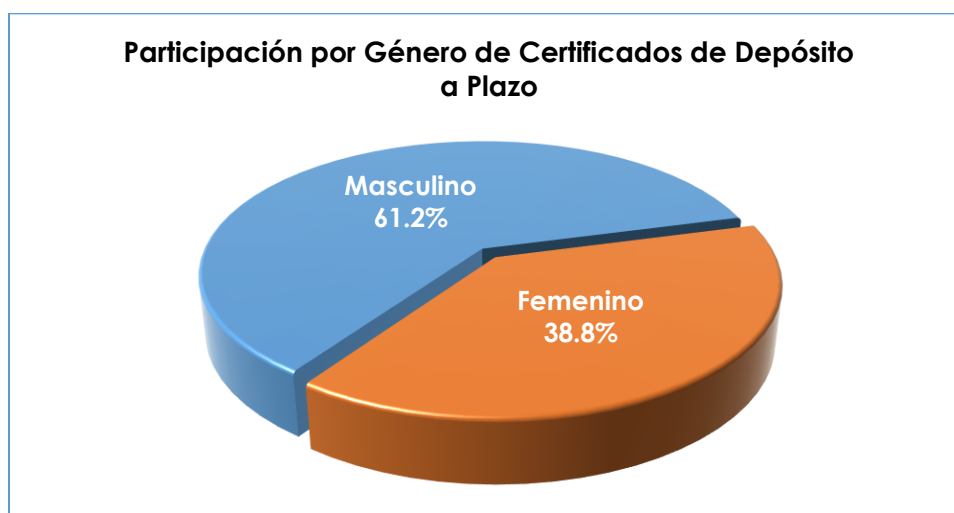


Los depósitos a plazo fijo o depósitos a término mantenidos por las personas naturales representan el 91.5% del total de los certificados pactados con las instituciones supervisadas, con un saldo del 38.9% equivalente a L 37,114,341.1 miles de lempiras; por otra parte del total de certificados, el 83.4% que corresponde a L25,516,054.8 miles se encuentra pactado en moneda nacional y el 8.1% (L 11,598,286.2 miles) corresponde a moneda extranjera.

Productos de Ahorro por Género

Las personas naturales que ahorran en depósitos a plazo prefieren el rango que va de 0 a 90 días, ya que los mismos cuentan con una participación del 40.2% equivalente a 44,955 certificados con un saldo de L 8,447,794.4 miles (22.8% del saldo manejado por las personas naturales); por otro lado, existe una mayor concentración de capital en el tramo que va de 181 a 360 días plazo, puesto que alcanza el monto de L 17,206,408.7 miles, equivalente al 46.4% del total de depósitos mantenidos por personas naturales, a su vez ese tramo cuenta con 30,052 certificados de depósito a término; el saldo restante se encuentra en el plazo de más de 361 días de vencimiento (20.5)% y de 91 a 180 días de vencimiento (12.4%).

Gráfica 44. Participación de Certificados de Depósitos a Plazo por Género



Al igual que en los depósitos de ahorro y en cuenta de cheques es el género masculino el que predomina en cuanto al ahorro en depósitos a plazo, ya que se cuenta con una participación del 61.2% equivalente a L22,702,843.4 miles, mientras que el género femenino cuenta con el 38.8% que representa L14,411,497.7 miles; es importante mencionar que la diferencia que existe es únicamente de 2,731 certificados entre un género y el otro, de acuerdo a lo reportado por el sistema financiero a diciembre de 2015.

Productos de Ahorro por Género

**Tabla 33. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica
Bancos Comerciales y Sociedades Financieras Año 2015**

(En miles de Lempiras)

DEPARTAMENTO	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	No. CERTIFICADOS	SALDO	No. CERTIFICADOS	SALDO	No. CERTIFICADOS	SALDO
Atlántida	2,175	1,075,709.9	2,451	753,480.1	4,626	1,829,190.0
Colón	538	137,422.4	708	160,840.6	1,246	298,262.9
Comayagua	3,809	446,609.2	3,185	342,727.3	6,994	789,336.5
Copán	11,159	823,126.2	8,199	554,793.4	19,358	1,377,919.6
Cortés	11,312	8,014,531.6	11,488	4,268,277.6	22,800	12,282,809.2
Choluteca	1,274	350,791.3	1,415	203,235.0	2,689	554,026.4
El Paraíso	1,731	184,444.1	1,593	149,908.4	3,324	334,352.5
Francisco Morazán	12,493	9,979,932.9	14,244	6,398,654.3	26,737	16,378,587.2
Gracias a Dios	0	0	0	0	0	0
Intibucá	1,638	219,232.7	1,595	248,610.7	3,233	467,843.4
Islas de la Bahía	256	169,314.2	202	86,792.1	458	256,106.3
La Paz	1,221	31,683.2	777	55,628.1	1,998	87,311.3
Lempira	819	56,268.6	502	34,369.0	1,321	90,637.6
Ocotepeque	1,962	231,042.6	1,159	235,612.9	3,121	466,655.5
Olancho	2,351	210,220.9	2,364	196,964.3	4,715	407,185.1
Santa Bárbara	1,774	147,869.8	1,248	106,023.5	3,022	253,893.3
Valle	577	158,315.3	889	215,014.2	1,466	373,329.5
Yoro	2,216	466,328.7	2,555	400,566.1	4,771	866,894.8
TOTAL	57,305	22,702,843.4	54,574	14,411,497.7	111,879	37,114,341.1

Productos de Ahorro por Género

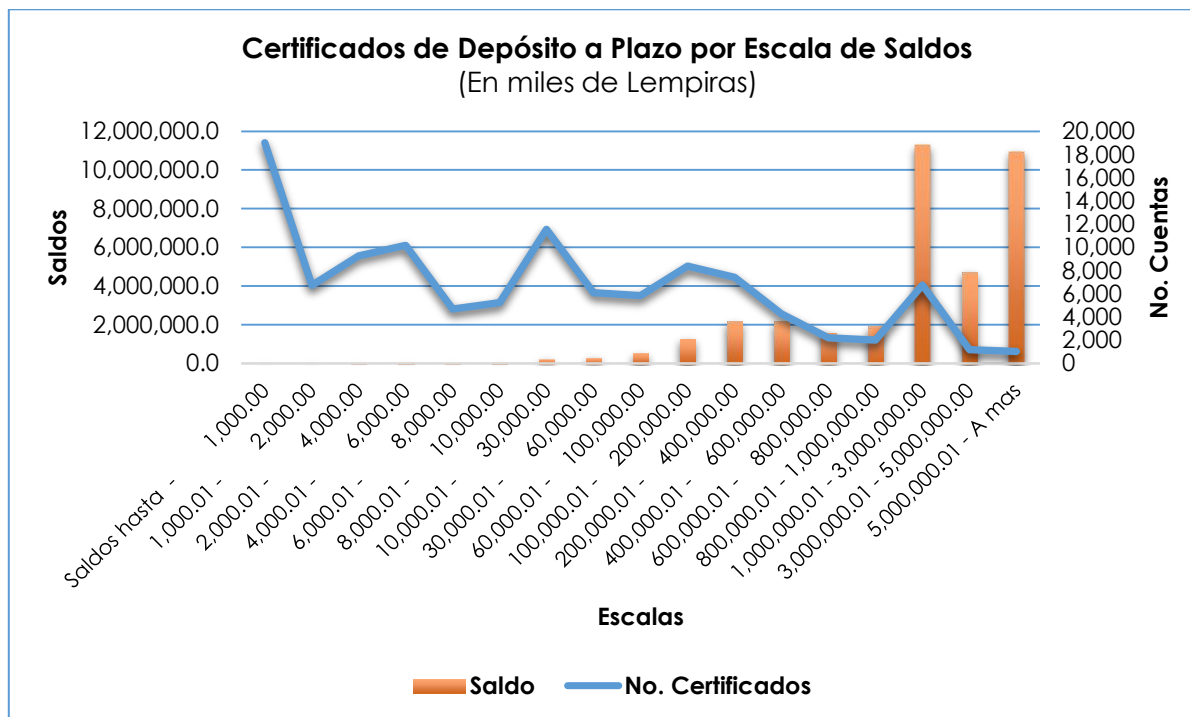
Tabla 34. Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos y Género Bancos Comerciales y Sociedades Financieras Año 2015

(En miles de Lempiras)

ESCALAS	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	No. CERTIFICADOS	SALDO	No. CERTIFICADOS	SALDO	No. CERTIFICADOS	SALDO
Saldos hasta - 1,000.00	9,240	2,899.0	9,774	3,104.5	19,014	6,003.5
1,000.01 - 2,000.00	3,816	6,327.0	2,900	4,783.8	6,716	11,110.8
2,000.01 - 4,000.00	4,597	14,204.7	4,663	14,117.6	9,260	28,322.3
4,000.01 - 6,000.00	5,583	27,959.5	4,595	22,435.2	10,178	50,394.6
6,000.01 - 8,000.00	2,919	20,996.5	1,758	12,685.9	4,677	33,682.4
8,000.01 - 10,000.00	3,552	33,378.7	1,694	16,184.2	5,246	49,562.9
10,000.01 - 30,000.00	6,782	124,586.9	4,761	91,007.4	11,543	215,594.4
30,000.01 - 60,000.00	2,839	129,523.0	3,257	151,694.7	6,096	281,217.7
60,000.01 - 100,000.00	2,333	201,815.5	3,512	309,198.1	5,845	511,013.6
100,000.01 - 200,000.00	3,145	468,486.4	5,249	787,154.5	8,394	1,255,641.0
200,000.01 - 400,000.00	3,069	895,350.0	4,345	1,263,202.0	7,414	2,158,552.0
400,000.01 - 600,000.00	1,848	938,905.2	2,438	1,228,815.0	4,286	2,167,720.2
600,000.01 - 800,000.00	1,028	728,476.2	1,184	833,303.5	2,212	1,561,779.8
800,000.01 - 1,000,000.00	1,043	989,805.3	961	900,928.3	2,004	1,890,733.6
1,000,000.01 - 3,000,000.00	3,977	6,705,359.9	2,791	4,556,156.0	6,768	11,261,515.9
3,000,000.01 - 5,000,000.00	790	3,110,563.9	399	1,589,017.1	1,189	4,699,581.0
5,000,000.01 - A más	744	8,304,205.7	293	2,627,709.6	1,037	10,931,915.3
TOTAL	57,305	22,702,843.4	54,574	14,411,497.7	111,879	37,114,341.1

Productos de Ahorro por Género

Gráfica 45. Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos



Los certificados de depósitos a plazo en su mayoría están concentrados en saldos que van hasta L 1,000.00 con una participación del 17.0%, equivalente a 19,014 certificados; por otra parte, 11,543 certificados se encuentran con un saldo de L 10,000.01 a L 30,000.00 y el 9.1% se encuentran ubicados en la escala que va de L 4,000.01 a L 6,000.00. Asimismo, el 35.0% equivalente a 39,149 certificados, se encuentran con un saldo por arriba de L 60,000.00, concentrando ahorros por valor de L 36,438,452.4 miles.

El 76.9% de las tarjetas que circulan en el mercado están integradas en los rangos que van desde hasta L50, 000.00 y el restante 23.1% se encuentra en rangos superiores que van de L50, 000.01 en adelante.



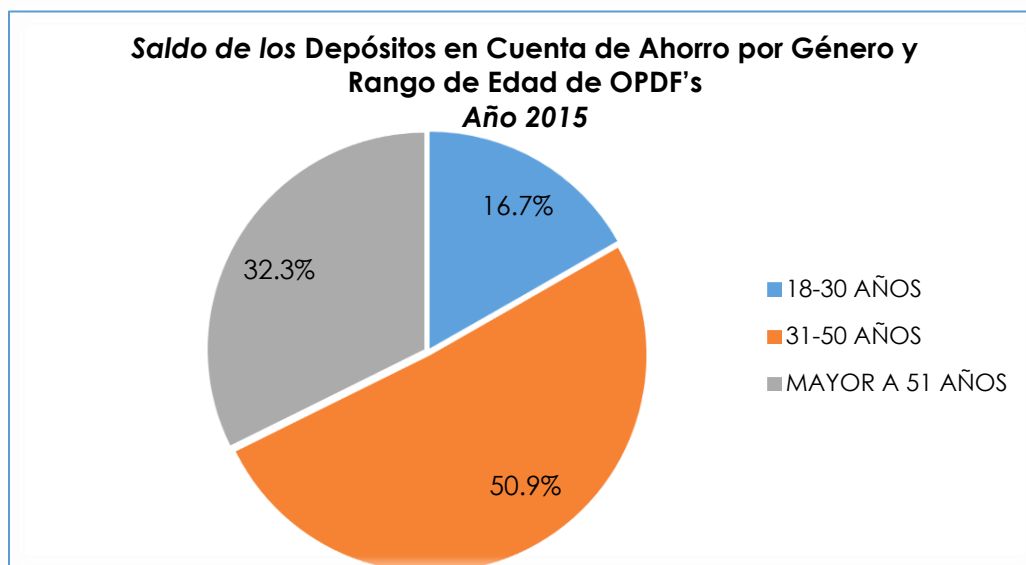
Productos de Ahorro por Género

Tabla 35. Saldo de los Depósitos en Cuenta de Ahorro por Género y Rango de Edad de OPDF's- Año 2015

(En miles de Lempiras)

RANGO DE EDAD	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
18-30 AÑOS	19,173	30,646.2	23,161	25,684.6	42,334	56,330.9
31-50 AÑOS	47,091	98,605.4	59,384	72,891.5	106,475	171,497.0
MAYOR A 51 AÑOS	22,495	58,965.2	26,683	49,823.2	49,178	108,788.4
TOTAL	88,759	188,216.8	109,228	148,399.3	197,987	336,616.3

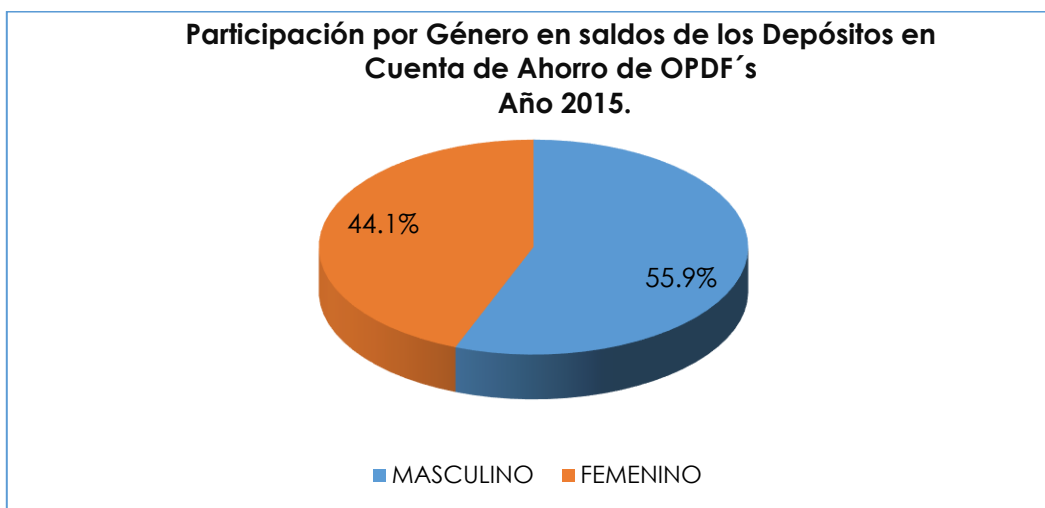
Gráfica 46. Saldo de los Depósitos en Cuenta de Ahorro por Rango de Edad de OPDF's – Año 2015.



El gráfico muestra el porcentaje de participación de los montos de cada rango de edad con respecto al total de depósitos de ahorro. La población en el rango de edad de 31- 50 años concentra el 50.9% del total de los depósitos, lo que representa L 171,497.0 miles.

Productos de Ahorro por Género

Gráfica 47. Participación por Género en saldos de los Depósitos en Cuenta de Ahorro de OPDF's – Año 2015.



Es importante destacar la participación del monto total de los depósitos de ahorro que se presenta según el género; el gráfico muestra que los hombres son los que más ahorraron para el año 2015, representando un 55.9% del saldo total ahorrado, lo cual equivale a L 188,216.8 miles; mientras que las mujeres muestran un total de L 148,399.3 miles, que representa el 44.1% restante, sin embargo, son éstas las que poseen el mayor número de cuentas de ahorro en las OPDF's.

Productos de Ahorro por Género

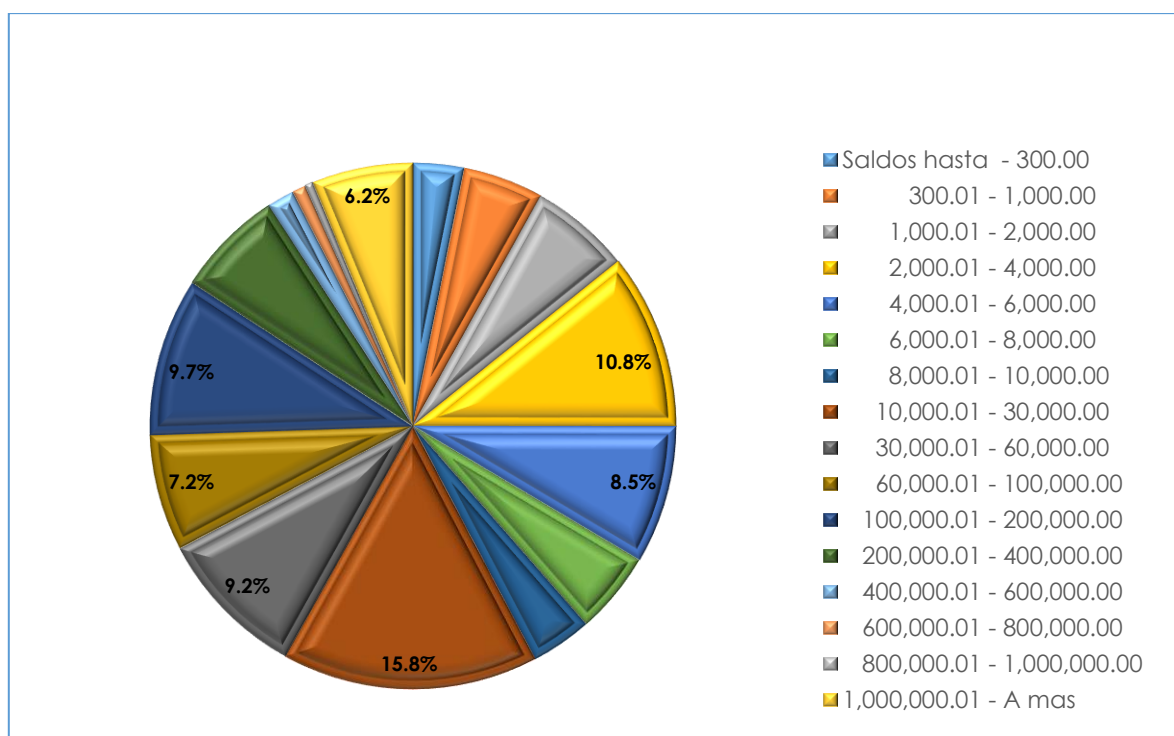
Tabla 36. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Género y Escala de Saldos de OPDF's – Año 2015

(En miles de Lempiras)

ESCALA	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
Saldos hasta - 300.00	50,220	4,743.5	74,016	5,788.2	124,236	10,531.7
300.01 - 1,000.00	15,325	8,410.3	14,960	8,217.6	30,285	16,627.9
1,000.01 - 2,000.00	7,819	10,666.4	7,491	10,161.0	15,310	20,827.4
2,000.01 - 4,000.00	7,300	19,785.6	6,068	16,458.3	13,368	36,244.0
4,000.01 - 6,000.00	3,263	15,658.4	2,677	12,818.9	5,940	28,477.4
6,000.01 - 8,000.00	1,352	9,181.9	1,153	7,818.2	2,505	17,000.1
8,000.01 - 10,000.00	816	7,087.9	637	5,568.0	1,453	12,655.9
10,000.01 - 30,000.00	1,915	28,736.1	1,551	24,341.2	3,466	53,077.3
30,000.01 - 60,000.00	394	16,003.0	362	15,113.0	756	31,115.9
60,000.01 - 100,000.00	150	11,551.6	163	12,580.9	313	24,132.5
100,000.01 - 200,000.00	132	18,070.0	111	14,583.6	243	32,653.6
200,000.01 - 400,000.00	54	14,120.7	32	8,234.4	86	22,355.1
400,000.01 - 600,000.00	7	3,614.7	4	1,995.2	11	5,610.0
600,000.01 - 800,000.00	3	2,121.7	1	687.3	4	2,809.1
800,000.01 - 1,000,000.00	1	859.2	1	849.7	2	1,708.9
1,000,000.01 - A mas	8	17,605.8	1	3,183.7	9	20,789.5
TOTAL	88,759	188,216.8	109,228	148,399.3	197,987	336,616.3

Productos de Ahorro por Género

Gráfica 48. Porcentaje del Saldo de los Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos de OPDF's – Diciembre 2015.



El mayor porcentaje del monto de cuentas de ahorro en relación al total se encuentra en las escalas de L 10,000.01 a L 30,000.00 y de L 2,000.01 a L 4,000.00, las cuales representan un 15.8% y 10.8% respectivamente del total de los depósitos. En cuanto al número de cuentas el 62.7 % del total de estas se concentra en la escala de saldos hasta L 300.00. Observándose, que en este tipo de instituciones, el ahorro en las escalas de un bajo valor, representan una importante participación.

Productos de Ahorro por Género

Tabla 37. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Género y Distribución Geográfica de OPDF's – Año 2015.

(En miles de Lempiras)

DEPARTAMENTO	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
ATLÁNTIDA	1,459	1,054.5	4,648	1,819.2	6,107	2,873.7
COLÓN	3,684	3,765.0	8,927	6,546.1	12,611	10,311.1
COMAYAGUA	4,021	3,707.8	6,722	3,585.7	10,743	7,293.5
COPÁN	6,310	9,225.2	5,290	6,572.4	11,600	15,797.7
CORTÉS	0	0	0	0	0	0
CHOLUTECA	2,188	1,523.8	4,958	2,209.4	7,146	3,733.2
EL PARAISO	9,045	19,010.7	10,175	8,941.4	19,220	27,952.1
FRANCISCO MORAZÁN	4,284	6,710.7	8,435	8,271.9	12,719	14,982.6
GRACIAS A DIOS	0	0	0	0	0	0
INTIBUCÁ	2,857	6,178.5	3,143	6,176.4	6,000	12,354.9
ISLAS DE LA BAHÍA	171	450.1	347	607.6	518	1,057.7
LA PAZ	0	0	0	0	0	0
LEMPIRA	4,475	7,395.5	2,995	3,873.2	7,470	11,268.7
OCOTEPEQUE	25,911	56,659.3	20,758	44,430.6	46,669	101,089.9
OLANCHO	21,994	64,035.9	30,496	49,946.8	52,490	113,982.8
SANTA BÁRBARA	2,056	8,236.6	1,929	5,212.0	3,985	13,448.6
VALLE	0	0	0	0	0	0
YORO	304	263.2	405	206.5	709	469.7
TOTAL	88,759	188,216.9	109,228	148,399.3	197,987	336,616.2

Productos de Ahorro por Género

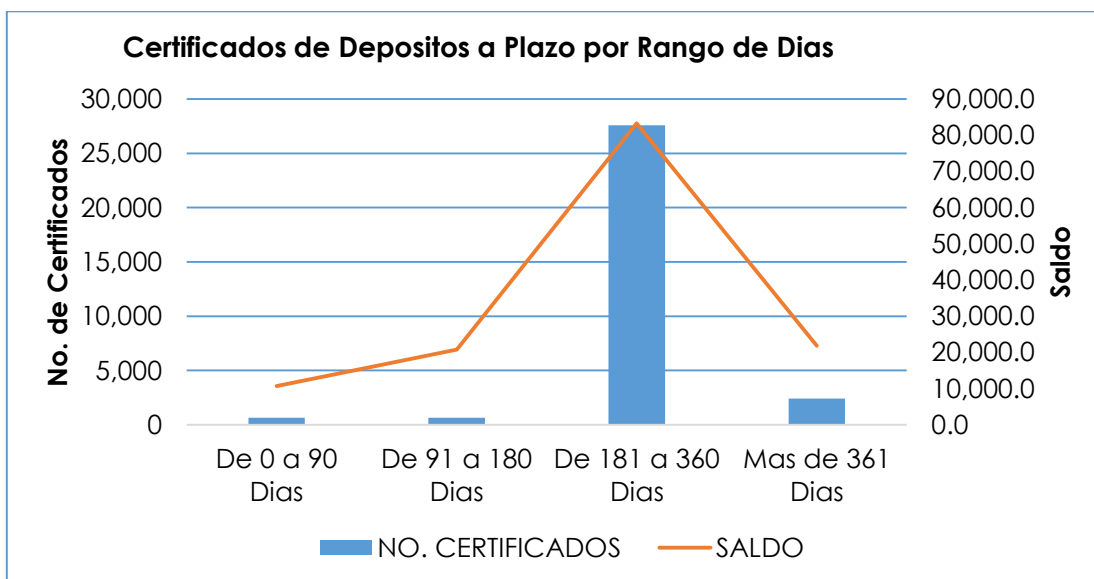
Tabla 38. Certificados de Depósito a Plazo por Género y Vencimiento de OPDF's – Año 2015.

(En miles de Lempiras)

RANGO DE DIAS	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	No. Certificados	Saldo	No. Certificados	Saldo	No. Certificados	Saldo
De 0 a 90 Días	341	4,590.1	315	6,154.9	656	10,745.0
De 91 a 180 Días	313	7,844.5	338	12,901.8	651	20,746.3
De 181 a 360 Días	16,347	48,572.0	11,231	34,679.1	27,578	83,251.2
Más de 361 Días	1,393	10,644.2	1,021	11,195.8	2,414	21,839.9
TOTAL	18,394	71,650.7	12,905	64,931.7	31,299	136,582.4

De las personas naturales que ahorran mediante los depósitos a plazo, el género masculino es el más representativo, ya que constituye el 58.8% del total del número de certificados y un 52.5% del monto total de los mismos. Por otro lado, el rango que mayor concentración presenta es el de 181 a 360 días, los cuales representan el 88.1% del total de los certificados y el 61.0% del total en saldos.

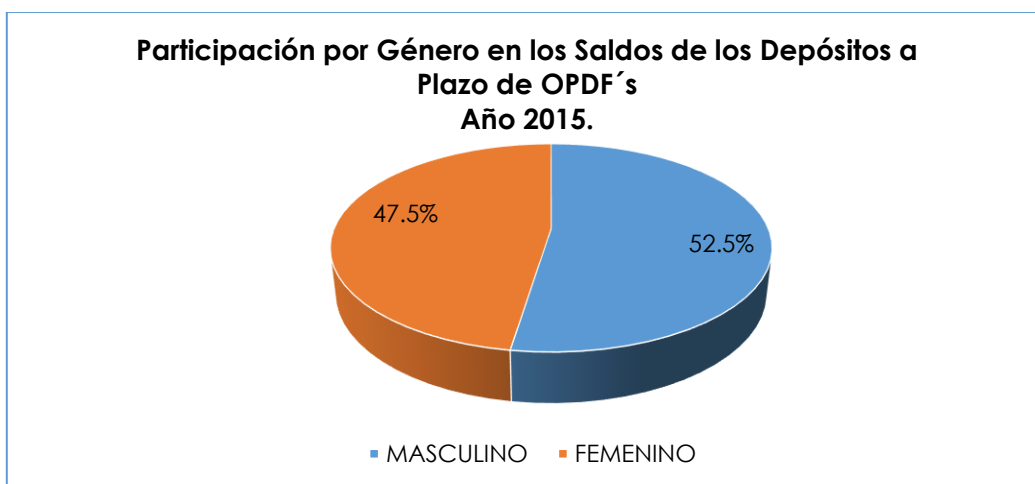
Gráfica 49. Certificados de Depósito a Plazo por Vencimiento de OPDF's – Año 2015.



Productos de Ahorro por Género

Los certificados de depósitos a plazo que muestran el mayor crecimiento, son los que se encuentran en el rango de 181 – 360 días, con un total de L 83,251 miles, que representa un 61.0 % del monto total de los depósitos a plazo y en segundo lugar, lo tienen los que se encuentro en el rango de 361 días o más, representando un 7.7% como porcentaje de participación en número de certificados y un 16.0% en saldos.

Gráfica 50. Participación por Género en los Saldos de los Depósitos a Plazo de OPDF's – Año 2015.



Es importante destacar que al igual que en los depósitos de ahorro, los hombres son los que más participación muestran en los depósitos a plazo, representando un 52.5% en términos de monto del total, aunque superan por escaso margen al de las mujeres con una diferencia de un 5.0% entre ambos géneros.

Productos de Ahorro por Género

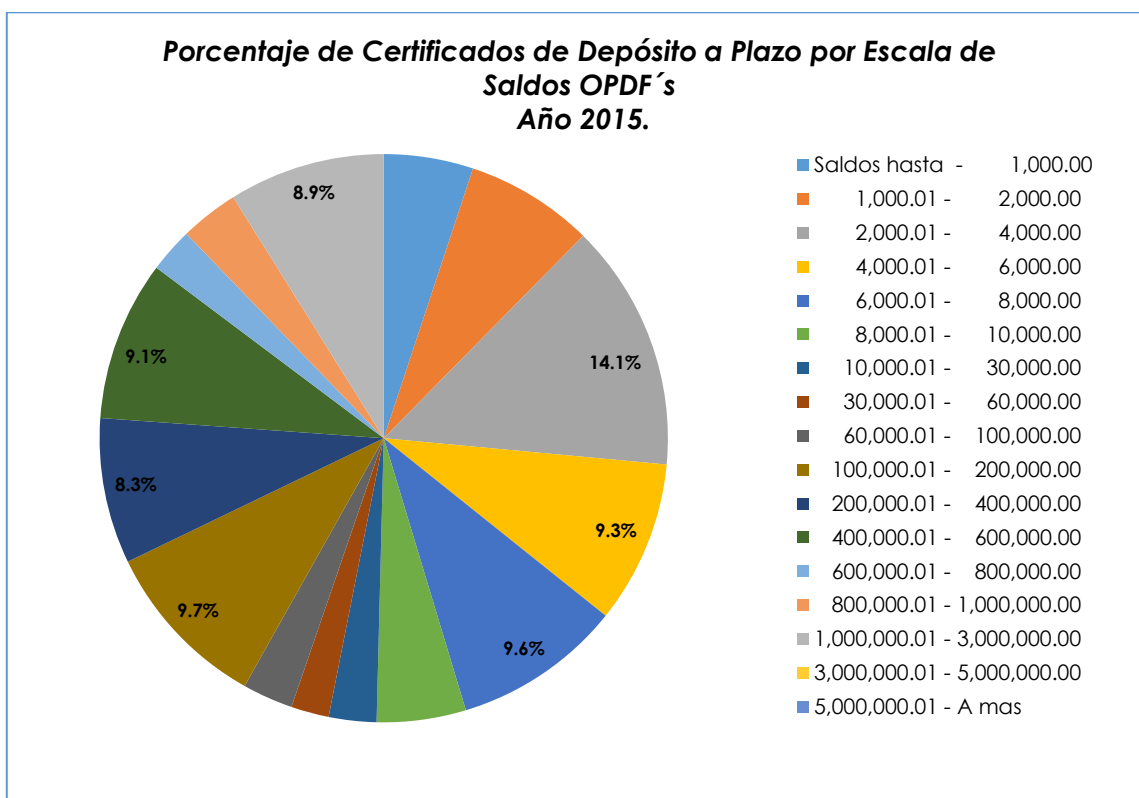
Tabla 39. Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos de OPDF's – Año 2015.

(En miles de Lempiras)

ESCALA	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	No. Certificados	Saldo	No. Certificados	Saldo	No. Certificados	Saldo
Saldos hasta - 1,000.00	7,052	4,037.5	5,101	2,911.1	12,153	6,948.6
1,000.01 - 2,000.00	4,036	6,140.8	2,508	3,824.6	6,544	9,965.4
2,000.01 - 4,000.00	4,178	11,737.3	2,670	7,512.6	6,848	19,250.0
4,000.01 - 6,000.00	1,442	6,774.1	1,258	5,874.3	2,700	12,648.4
6,000.01 - 8,000.00	1,040	7,294.9	828	5,807.4	1,868	13,102.3
8,000.01 - 10,000.00	409	4,081.5	285	2,843.2	694	6,924.7
10,000.01 - 30,000.00	121	2,238.8	79	1,464.3	200	3,703.1
30,000.01 - 60,000.00	23	1,139.1	39	1,803.0	62	2,942.1
60,000.01 - 100,000.00	24	1,984.0	23	1,943.7	47	3,927.7
100,000.01 - 200,000.00	32	4,533.9	65	8,721.3	97	13,255.2
200,000.01 - 400,000.00	13	3,490.3	27	7,825.4	40	11,315.7
400,000.01 - 600,000.00	10	4,975.5	15	7,467.7	25	12,443.2
600,000.01 - 800,000.00	4	2,664.3	1	800.0	5	3,464.3
800,000.01 - 1,000,000.00	2	1,840.6	3	2,714.0	5	4,554.6
1,000,000.01 - 3,000,000.00	8	8,718.0	3	3,419.0	11	12,137.0
3,000,000.01 - 5,000,000.00	0	0	0	0	0	0
5,000,000.01 - A mas	0	0	0	0	0	0
TOTAL	18,394	71,650.7	12,905	64,931.7	31,299	136,582.4

Productos de Ahorro por Género

Gráfica 51. Porcentaje de Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos OPDF's – Año 2015.



Las primeras seis (6) escalas que comprenden los rangos de hasta L 10,000.00 concentran el 50.4% del total de depósitos a plazo, encontrándose el mayor porcentaje de concentración en la escala de L 2,000.01 a L 4,000.00 con un 14.1% del porcentaje total de participación en los montos de este tipo de depósitos.

Tabla 40. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica de OPDF's – Año 2015.

(En miles de Lempiras)

DEPARTAMENTO	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
ATLÁNTIDA	3	4.2	15	14.4	18	18.6
COLÓN	22	961.7	45	149.7	67	1,111.5
COMAYAGUA	17	11.9	21	18.9	38	30.8
COPÁN	832	1,451.7	596	851.5	1,428	2,303.1
CORTÉS	0	0	0	0	0	0
CHOLUTECA	28	26.6	39	23.0	67	49.6
EL PARAISO	155	1,385.3	66	722.0	221	2,107.3
FRANCISCO MORAZÁN	18	7,860.2	17	2,551.2	35	10,411.5
GRACIAS A DIOS	0	0	0	0	0	0
INTIBUCÁ	10	198.3	12	1,092.4	22	1,290.8
ISLAS DE LA BAHÍA	6	18.2	2	202.0	8	220.2
LA PAZ	0	0	0	0	0	0
LEMPIRA	436	602.5	268	446.7	704	1,049.2
OCOTEPEQUE	16,627	51,391.7	11,583	42,913.7	28,210	94,305.4
OLANCHO	153	7,439.7	123	15,556.4	276	22,996.1
SANTA BÁRBARA	84	297.3	114	387.7	198	685.0
VALLE	0	0	0	0	0	0
YORO	3	1.5	4	2.0	7	3.5
TOTAL	18,394	71,650.7	12,905	64,931.7	31,299	136,582.4



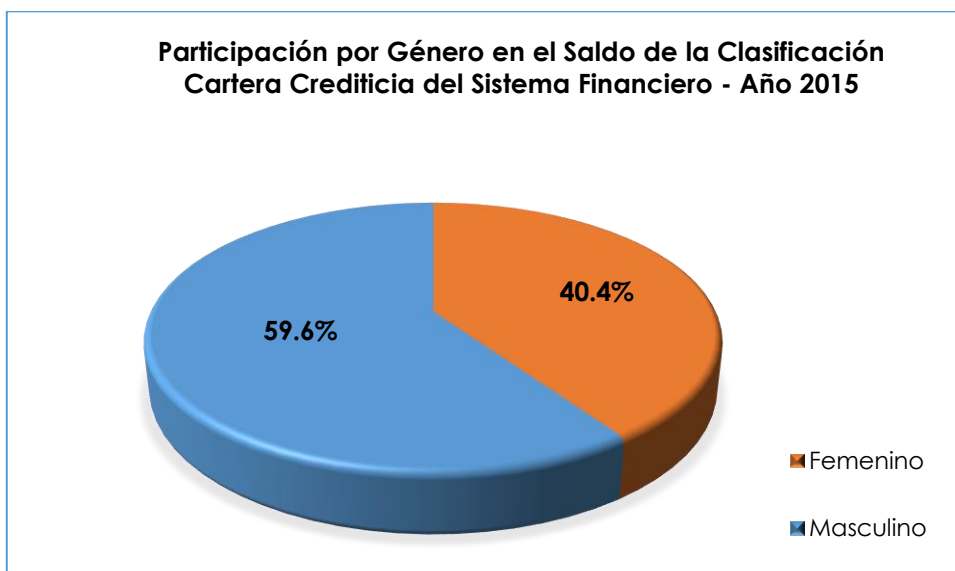
Productos de Crédito por Género

Tabla 41. Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras por Género - Año 2015

(En miles de Lempiras)

DESTINO	FEMENINO		MASCULINO		CONSOLIDADO	
	NO. PRÉSTAMOS	SALDO	NO. PRÉSTAMOS	SALDO	NO. PRÉSTAMOS	SALDO
Consumo	755,920	19,069,001.5	864,730	26,759,132.8	1,620,650	45,828,134.3
Vivienda	26,264	13,264,950.0	36,372	21,510,564.0	62,636	34,775,514.0
Microcrédito	60,567	1,459,227.0	48,508	1,641,472.5	109,075	3,100,699.6
TOTAL	842,751	33,793,178.5	949,610	49,911,169.3	1,792,361	83,704,347.8

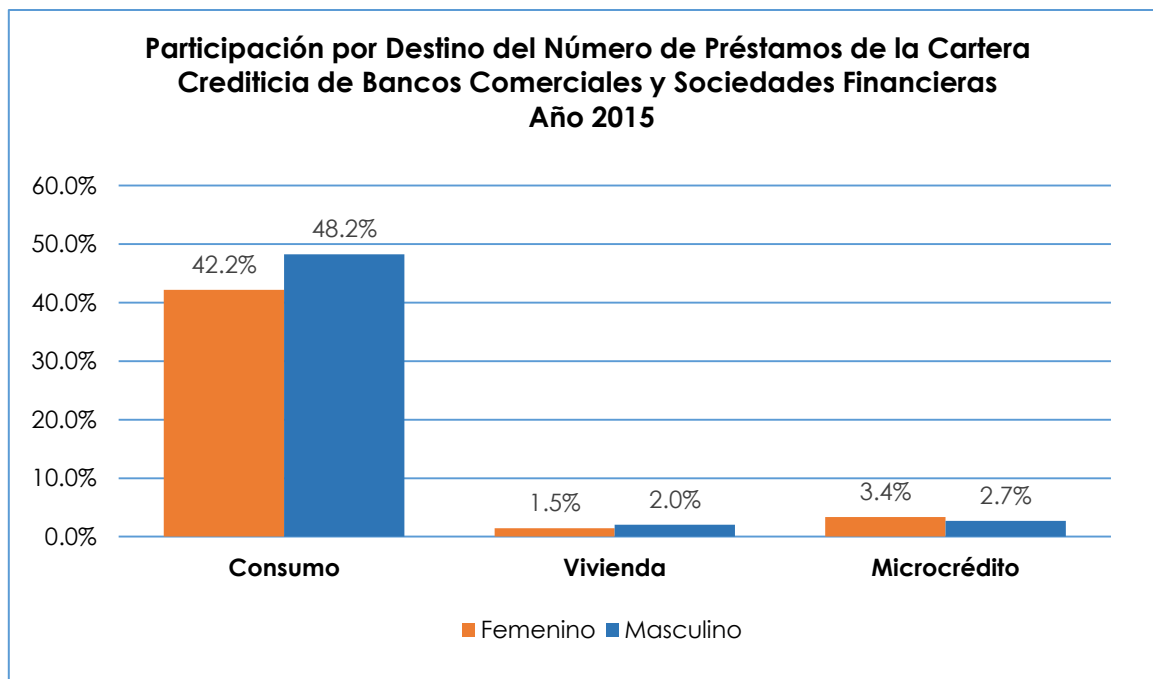
Gráfica 52. Participación por Género en el Saldo de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2015



Del saldo de la cartera, el 59.6% pertenece a los hombres y el 40.4% mujeres.

Productos de Crédito por Género

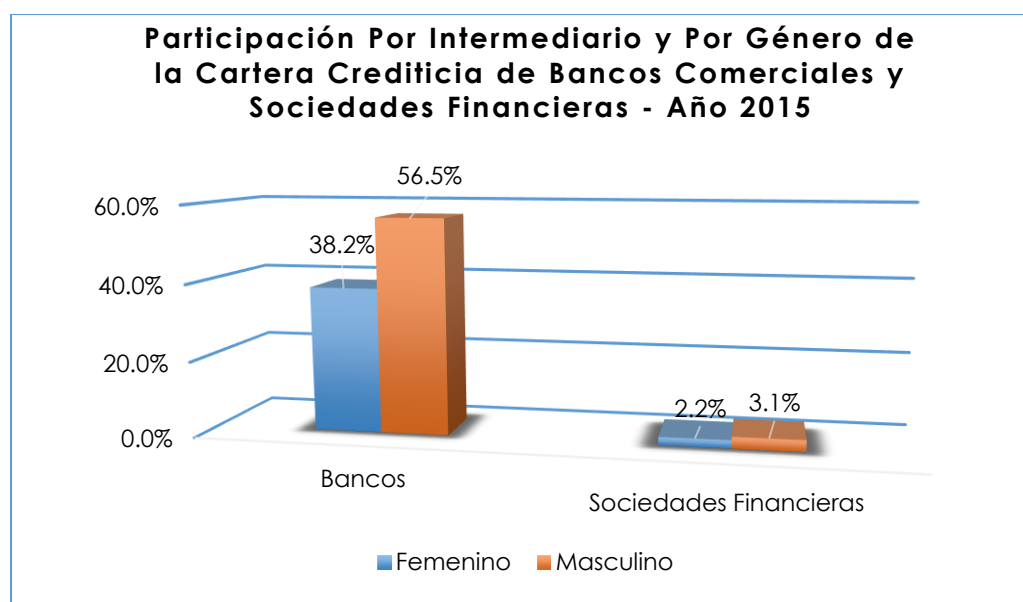
Gráfica 53. Participación por Destino del Número de Préstamos de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2015



El sistema financiero concede más créditos a los hombres en comparación a las mujeres. En el destino de Consumo se acumula el 90.4% de los préstamos, el 48.2% son hombres y 42.2% mujeres; no obstante, en el sector vivienda los hombres obtuvieron un 2.0% y las mujeres un 1.5%; del destino microcrédito el 2.7% son hombres y 3.4% mujeres.

Productos de Crédito por Género

Gráfica 54. Participación Por Intermediario y Por Género de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2015



Del total del saldo de cartera al año 2015, el sistema bancario otorgó el 56.5% a los hombres y el 38.2% a las mujeres; y las sociedades financieras prestaron el 3.1% a los hombres y el 2.2% a las mujeres.

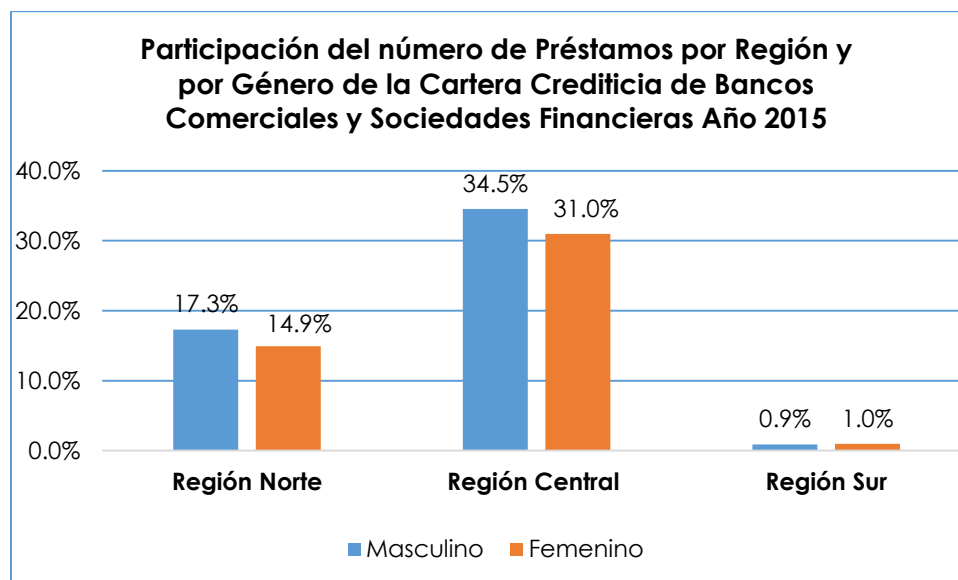
Tabla 55. Número de Préstamos por Región y Género de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2015

REGIÓN	FEMENINO	MASCULINO	CONSOLIDADO
	NO. PRÉSTAMOS	NO. PRÉSTAMOS	NO. PRÉSTAMOS
Región Norte	268,557	311,267	579,824
Región Central	556,827	621,054	1,177,881
Región Sur	17,321	16,182	33,503
No Aplica ¹⁶	2,623	4,335	6,958
TOTAL	845,328	952,838	1,798,166

¹⁶ Corresponde a las operaciones con categoría especial que no se pueden clasificar por región.

Productos de Crédito por Género

Gráfica 56. Participación del número de Préstamos por Región y por Género de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2015



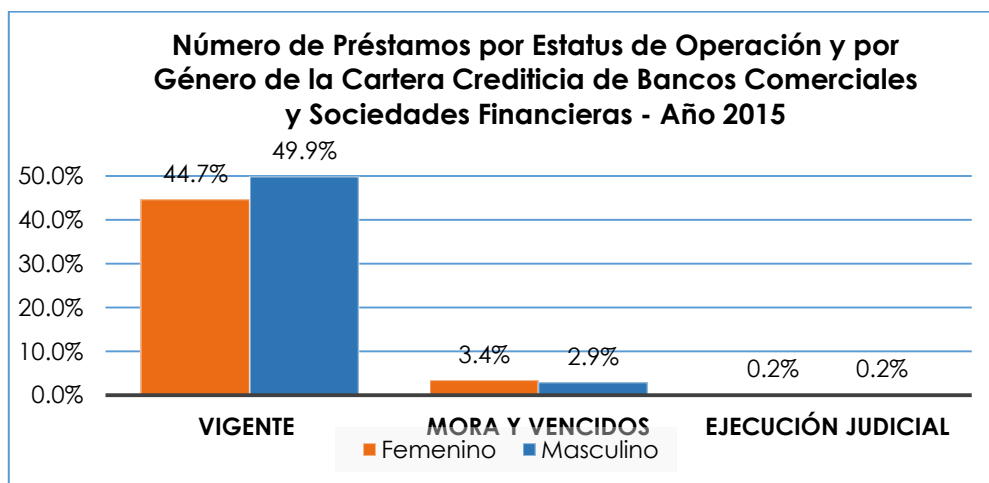
La Región Central reúne el 65.5% del total del número de préstamos, del cual el 34.5% son hombres y el 31.0% son mujeres; seguidamente está la Región Norte con el 32.2%, compuesta por el 17.3% hombres y el 14.9% mujeres. La Región Sur es la que menos tiene préstamos, con la salvedad que está conformada por más mujeres que hombres, las mujeres son el 1.0% y los hombres el 0.9%, habiendo una diferencia mínima del 0.10% entre ambos.

Productos de Crédito por Género

Tabla 57. Número de Préstamos por Estatus de Operación y por Género de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2015

OPERACIÓN	FEMENINO	MASCULINO	CONSOLIDADO
	NO. DE PRÉSTAMOS	NO. DE PRÉSTAMOS	NO. DE PRÉSTAMOS
Vigente	804,031	897,203	1,701,234
Mora y Vencidos	39,374	52,630	92,004
Ejecución Judicial	1,923	3,005	4,928
TOTAL	845,328	952,838	1,798,166

Gráfica 58. Número de Préstamos por Estatus de Operación y por Género de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2015



De la cartera de consumo, microcrédito y vivienda, el 94.6% corresponde al estatus de vigente, el cual está conformado por el 49.9% hombres y el 44.7% mujeres; seguido con el 6.3% es el estatus mora y vencidos, de los cuales el 2.9% son hombres y 3.4% son mujeres; por haberse agotado los procedimientos normales de recuperación de la deuda, el 0.4% de los préstamos se encuentran en el estatus de ejecución judicial, el cual está formado por el 0.2% hombres y el 0.2% mujeres.

Glosario

Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS): Es la Institución que por mandato constitucional ejerce la supervisión, vigilancia y control de las Instituciones del Sistema Financiero y demás Supervisadas, teniendo la responsabilidad de velar por la estabilidad y solvencia, mediante la aplicación de mejores prácticas con el propósito de salvaguardar el interés público.

Instituciones del Sistema Financiero: Son aquellas que su principal actividad es la captación y cesión de recursos, sean propios o ajenos, con el fin de obtener un beneficio o rendimiento; dichas instituciones están reguladas para salvaguardar los intereses de terceros y mantener un equilibrio económico. De acuerdo a la Ley del Sistema Financiero hondureño estará integrado por Bancos Públicos y Privados, Asociaciones de Ahorro y Préstamo, Sociedades Financieras y cualesquiera otras que se dediquen en forma habitual a las actividades indicadas anteriormente.

Banco Comercial: Institución autorizada para realizar intermediación financiera y las operaciones señaladas en la Ley; solamente las instituciones autorizadas podrán utilizar la denominación “Banco” y sus similares, la cual no podrá introducir ninguna referencia que induzca a suponer que actúan por cuenta del Estado o en relación con el mismo o con alguna de sus dependencias.

Banco Estatal: Institución dedicada a la prestación de servicios financieros al igual que los bancos comerciales difiriendo de estas en que es una persona jurídica de carácter público cuya prestación de servicios es responsabilidad del Estado.

Bancos de Segundo Piso: Son aquellas instituciones financieras que facilitan recursos de crédito a través de intermediarios financieros especializados y no directamente al público.

Sociedad Financiera: Institución financiera dedicada a la intermediación financiera, estas instituciones por ley están autorizadas a realizar las operaciones descritas en las mismas.

Oficina de Representación: Es una oficina que facilita el otorgamiento de créditos y realiza inversiones. Estas oficinas no pueden efectuar operaciones pasivas.

Oficina Principal: Es la oficina en la que se centralizan todas las operaciones de la institución.

Glosario

Sucursales: Son oficinas dedicadas a la realización de operaciones financieras en nombre y responsabilidad de la entidad financiera, estas llevan su propia contabilidad.

Agencias: Son oficinas que actúan en nombre de la entidad financiera al igual que las sucursales, caracterizándose por no llevar su propia contabilidad, sino que deben reportar sus transacciones a la sucursal u oficina principal, la más cercana a ella, siendo esta de menor tamaño.

Instituciones de Seguros: Las personas jurídicas, nacionales o extranjeras domiciliadas en el país, que en forma habitual y sistemática se dediquen a comercializar seguros o fianzas, mediante la celebración de contratos que las obliguen, dentro de sus límites de cobertura y a cambio de una prima, a indemnizar a otra persona natural o jurídica un determinado daño o a satisfacer un capital, una renta u otras prestaciones, en caso de realizarse el riesgo asegurado previsto en el contrato.

Organizaciones Privadas de Desarrollo Financiero (OPDF's): Son las organizaciones que realizan operaciones en forma directa y exclusiva con el micro y pequeño empresario.

Sociedades Remesadoras de Dinero: Son personas jurídicas que se dedican a realizar el pago y envío de transferencia de remesas, a través de la transmisión de fondos.

Emisoras de Tarjeta: Sociedad mercantil autorizada para emitir tarjetas de crédito, perteneciente o no al Sistema Financiero, responsable frente a la Comisión y/o terceros por la emisión, operación, procesamiento y comercialización de las mismas.

Centrales de Riesgo Privadas (Burós de Crédito): Son instituciones de carácter privado que manejan datos de créditos y relaciones crediticias que tiene los deudores con el Sistema Financiero o con entidades mercantiles no supervisadas por la CNBS.

Central de Información Crediticia (CIC): Es la encargada de administrar la base de datos en la que se consolida la información de préstamos de todos los deudores de las instituciones supervisadas, ya sea como deudor principal, codeudor, fiador o aval, etc., teniendo como principales objetivos utilizar la información que se registra en la misma para efectos de supervisión y poner a disposición de las supervisadas dicha información; asimismo, esta pertenece a la CNBS.

Glosario

Inclusión Financiera: Es el "acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población". Esta facilita el uso de la población a servicios financieros sostenibles y seguros, contribuye al incremento del ingreso y a reducir la pobreza, lo cual genera crecimiento económico y estabilidad financiera.

Indicadores de Acceso: Se refieren a la cobertura de las entidades financieras a través de los distintos puntos de servicio, el término acceso describe la capacidad o posibilidad real de la población para utilizar los productos y servicios ofrecidos por las entidades dedicadas a realizar operaciones financieras.

Indicadores de Uso: Se refieren al grado de utilización de los productos y/o servicios financieros que presta una entidad financiera. Asimismo, el término Uso se refiere a la acción y efecto de la población para utilizar los productos y servicios ofrecidos por las entidades dedicadas a realizar operaciones financieras.

Puntos de Servicio: Son los canales a través de los cuales la población puede acceder a los diferentes productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras: oficina principal, sucursales, agencias, ventanillas, autobancos, cajeros automáticos (ATM ´s), entre otras.

Agentes Corresponsales: Son personas naturales o jurídicas legalmente constituidas para ejercer actos de comercio en Honduras, y que operen en establecimientos propios o de terceros, con las que una institución supervisada suscribe un contrato para que por cuenta y bajo responsabilidad de esta última, puedan realizar algunas operaciones específicas y prestar servicios.

Indicadores de Género: Los indicadores de género se refieren al uso de los productos y/o servicios financieros que presta una entidad financiera a las personas naturales segmentadas por género.

Sociedad Administradora de Fondos de Garantía Recíproca: Sociedad anónima que tiene como objeto social exclusivo la administración de uno o más Fondos de Garantías Recíprocas, sin perjuicio del derecho de participación de las diversas formas de propiedad y empresa reconocidos por la Constitución de la República en calidad de Socios Protectores.

Bibliografía

Banco Central de Honduras (BCH). (26 de marzo de 2015). Producto Interno Bruto Base 2000. Obtenido de Banco Central de Honduras: http://www.bch.hn/pib_base2000.php

BCH. (18 de septiembre de 2014). www.bch.hn. Obtenido de http://www.bch.hn/esteco/sector_real/cei/

CNBS. (16 de Diciembre de 2013). Normas para la Evaluación y Funcionamiento de Agentes Corresponsales. Circular CNBS No. 251/2013. Tegucigalpa, Francisco Morazán, Honduras.

Instituto Nacional de Estadísticas (INE). (s.f.). Ubicación Geográfica. Obtenido de Instituto Nacional de Estadísticas: <http://www.ine.gob.hn/index.php/menuterritorio/ubicacion-geografica>

Superintendencia Financiera de Colombia. (2013). Reporte de Inclusión Financiera