



# *REPORTE DE INCLUSIÓN FINANCIERA*

---

**2016**

**Gerencia de Estudios**  
**Departamento de Estadísticas y Publicaciones**



GOBIERNO DE LA  
REPÚBLICA DE HONDURAS



COMISIÓN NACIONAL DE  
BANCOS Y SEGUROS

**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..... 4

DATOS DEMOGRÁFICOS DE LA REPÚBLICA DE HONDURAS..... 7

ESTRUCTURA DEL SISTEMA SUPERVISADO POR LA CNBS QUE REALIZA INCLUSIÓN FINANCIERA EN HONDURAS ..... 8

INDICADORES DE ACCESO .....10

PUNTOS DE SERVICIO.....12

INDICADORES DE USO.....23

PRODUCTOS DE AHORRO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO QUE REALIZAN INCLUSIÓN FINANCIERA .....24

DEPÓSITOS EN CUENTA DE AHORRO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO QUE REALIZAN INCLUSIÓN FINANCIERA.....28

DEPÓSITOS DE AHORRO POR GÉNERO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO QUE REALIZAN INCLUSIÓN FINANCIERA .....31

DEPÓSITOS EN CUENTA DE CHEQUES EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO QUE REALIZAN INCLUSIÓN FINANCIERA.....37

DEPÓSITOS EN CUENTA DE CHEQUES POR GÉNERO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO QUE REALIZAN INCLUSIÓN FINANCIERA.....41

CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO QUE REALIZAN INCLUSIÓN FINANCIERA .....46

CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS A PLAZO POR GÉNERO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO QUE REALIZAN INCLUSIÓN FINANCIERA.....50

CUENTAS BÁSICAS DE DEPÓSITOS DE AHORRO .....55

TRANSACCIONES FINANCIERAS EN CUENTAS DE DEPÓSITOS.....60

PRODUCTOS DE CRÉDITO .....64

PRODUCTOS DE CRÉDITO POR GÉNERO .....69

TARJETAS DE CRÉDITO.....74

ORGANIZACIONES PRIVADAS DE DESARROLLO FINANCIERAS - OPDF´s.....78

INSTITUCIONES DE SEGUROS .....98

GLOSARIO ..... 103

BIBLIOGRAFÍA..... 106

## INTRODUCCIÓN

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) se complace en presentar la cuarta edición del Reporte de Inclusión Financiera correspondiente al año 2016, 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 los años 2012-2016, por las instituciones del Sistema Financiero, Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras (OPDF's) y de Seguros.

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 K M<sup>2</sup>.

También se identifican datos de las personas naturales segmentadas por género, permitiendo conocer el avance en cuanto al uso de los servicios financieros con equidad social.

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; 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, 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 al 2016 eran 3,341,313.

Se incluye información del producto "Cuentas Básicas de Depósitos de Ahorro", cuyo objetivo es impulsar la inclusión financiera e incorporar a las personas de escasos recursos económicos a formar parte activa de las instituciones que captan este tipo de depósitos, así como promover el ahorro y la utilización de otros productos financieros.

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; en el año 2016 circularon 843,504 tarjetas de crédito en el mercado hondureño.

La información de las Instituciones de Seguros presenta el número de pólizas por ramos de seguros, destacando las pólizas y sumas aseguradas en vida y accidentes individual y colectiva, representando el 61.0% del total de las primas, lo 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 2012 a 2016 de los puntos de servicio que ofrecen las instituciones supervisadas por la CNBS, que muestran un crecimiento anual de 11.0% y una tendencia hacia la mejora en la prestación de los servicios, ya que para 2016 los usuarios pueden ubicar 38 puntos de servicio cada 1,000 KM<sup>2</sup>, comparado con el 2012 que era de 25 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 8.6% de las cuentas reportadas al 2016.

Respecto al comportamiento del crédito, observamos que al año 2016, los bancos comerciales y las sociedades financieras destinaron el 54.6% al crédito de consumo, mientras que un 41.0% para el sector vivienda y finalmente 4.4% se presta para microcrédito.

Referente a la equidad de género, considerando el número de depósitos de ahorro y el saldo, son los hombres los que cuentan con un mayor porcentaje en el año 2016.

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 53.6% del saldo ahorrado y las mujeres el 46.4%.

El mercado asegurador en términos de número de pólizas reportadas por las instituciones de seguros en los últimos 5 años, ha crecido un 9.2% 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 2016 los ramos con mayor participación en relación al total de primas son los de vida, accidentes y vehículos automotores que suman el 77.5%.

## DATOS DEMOGRÁFICOS DE LA REPÚBLICA DE HONDURAS



### Datos Generales Año 2016

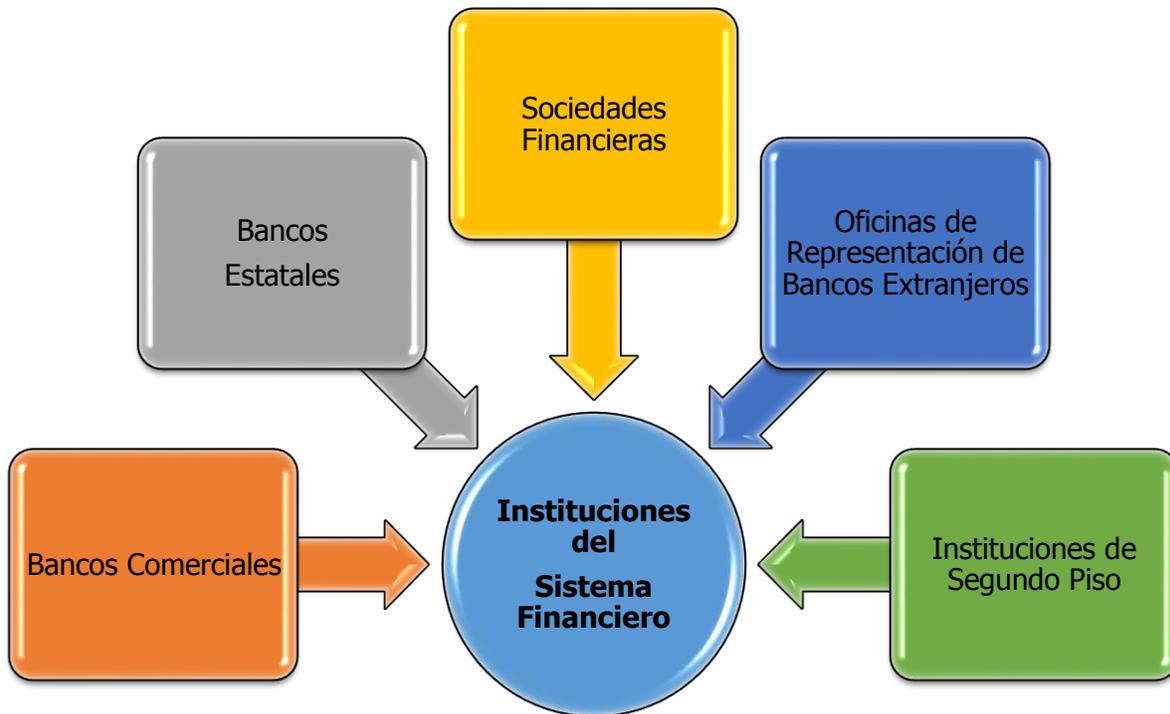
<b>Superficie <sup>1</sup>:</b>	112,492 km <sup>2</sup>
<b>División Política <sup>1</sup>:</b>	18 Departamentos, 298 Municipios
<b>Población Total <sup>1</sup>:</b>	8,721,014
<b>Población Adulta<sup>2</sup></b>	4,868,855
<b>Densidad Poblacional:</b>	78 hab. / km <sup>2</sup>
<b>Producto Interno Bruto (PIB) Corriente o Nominal <sup>3</sup>:</b>	491,339 millones de Lempiras
<b>Producto Interno Bruto (PIB) Constante o Real <sup>3</sup>:</b>	196,580 millones de Lempiras

<sup>1</sup> (Instituto Nacional de Estadísticas (INE), Proyección 2016 del Censo de XVII Población)

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

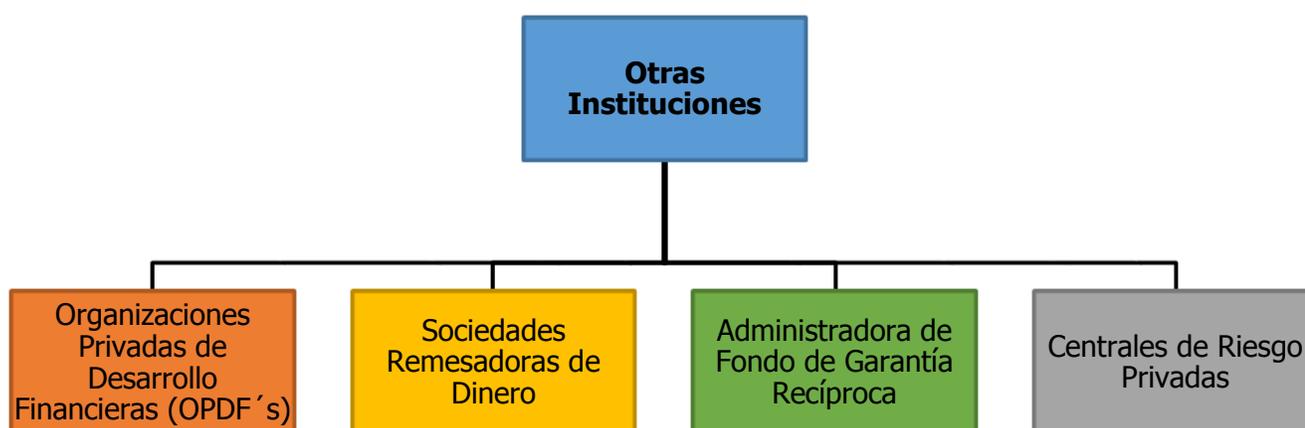
<sup>3</sup> (Banco Central de Honduras (BCH), 2017); Preliminar

**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





**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 KM<sup>2</sup>:**

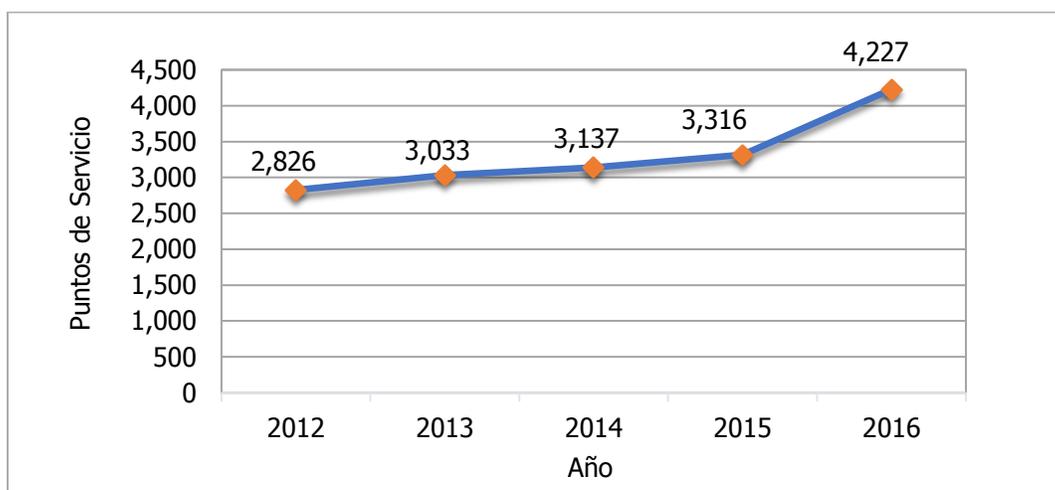
Este indicador busca aproximarse a la distancia promedio entre un cliente potencial y el punto de servicio más cercano; mientras mayor sea el indicador menor es la distancia que tienen que recorrer los usuarios para acceder a los servicios financieros.

**PUNTOS DE SERVICIO**

**Tabla 1. Número de Puntos de Servicio del Sistema Supervisado que Realiza Inclusión Financiera por Distribución Geográfica<sup>4</sup>**

Departamento	2012	2013	2014	2015	2016
Atlántida	200	219	214	255	296
Choluteca	91	104	105	121	138
Colón	98	113	123	135	175
Comayagua	129	149	146	143	184
Copán	113	124	121	138	156
Cortés	828	865	901	904	1,126
El Paraíso	80	89	91	91	126
Francisco Morazán	731	751	811	871	1,181
Gracias a Dios	4	4	2	2	2
Intibucá	31	37	34	35	46
Islas de la Bahía	54	55	59	58	75
La Paz	33	36	35	43	55
Lempira	35	39	42	42	57
Ocotepeque	43	48	38	46	63
Olancho	103	111	119	124	160
Santa Bárbara	72	85	87	96	132
Valle	37	43	44	41	48
Yoro	144	161	165	171	207
<b>Total</b>	<b>2,826</b>	<b>3,033</b>	<b>3,137</b>	<b>3,316</b>	<b>4,227</b>

**Gráfica 1. Número de Puntos de Servicio del Sistema Supervisado**



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

**Tabla 2. Porcentaje de Participación de Puntos de Servicio del Sistema Supervisado que Realiza Inclusión Financiera por Distribución Geográfica**

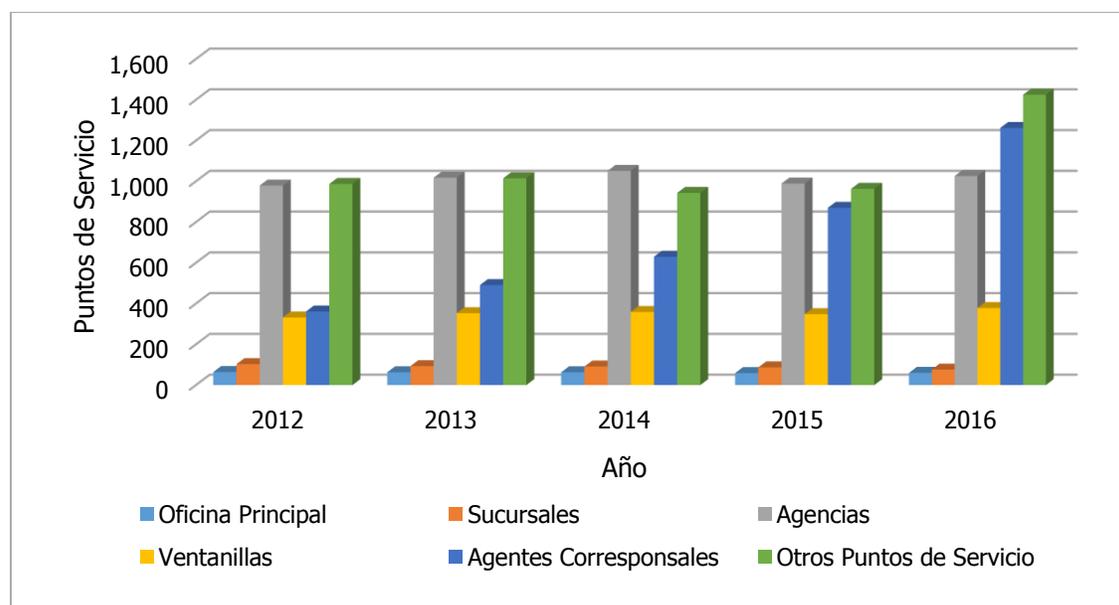
Departamento	2012	2013	2014	2015	2016
Atlántida	7.1	7.2	6.8	7.7	7.0
Choluteca	3.2	3.4	3.3	3.6	3.2
Colón	3.5	3.7	3.9	4.1	4.1
Comayagua	4.6	4.9	4.7	4.3	4.3
Copán	4.0	4.1	3.9	4.2	3.6
Cortés	29.3	28.5	28.7	27.3	26.6
El Paraíso	2.8	2.9	2.9	2.7	2.9
Francisco Morazán	25.9	24.8	25.9	26.3	27.9
Gracias a Dios	0.1	0.1	0.1	0.1	0.0
Intibucá	1.1	1.2	1.1	1.1	1.0
Islas de la Bahía	1.9	1.8	1.9	1.7	1.7
La Paz	1.2	1.2	1.1	1.3	1.3
Lempira	1.2	1.3	1.3	1.3	1.3
Ocotepeque	1.5	1.6	1.2	1.4	1.4
Olancho	3.6	3.7	3.8	3.7	3.7
Santa Bárbara	2.5	2.8	2.8	2.9	3.1
Valle	1.3	1.4	1.4	1.2	1.1
Yoro	5.1	5.3	5.3	5.2	4.9
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

A nivel general se observa que la mayor concentración de puntos de servicio se encuentra ubicada en los Departamentos de Francisco Morazán y Cortés, relacionado con la ubicación de las ciudades más importantes de nuestro país en términos de actividad económica, representando en conjunto el 54.6% de las oficinas. Para el año 2016 los puntos de servicio a través de los cuales la población hondureña accedía a los productos financieros tuvo un crecimiento de 27.5% en comparación con el año anterior; debido al crecimiento de los agentes corresponsales a nivel nacional, asimismo, es notable el crecimiento de 2012 a 2016 que representa un 11.0% anual.

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

Tipo de Oficina	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Oficina Principal</b>	64	63	63	59	60
<b>Sucursales</b>	103	93	91	87	76
<b>Agencias</b>	979	1,018	1,051	989	1,026
<b>Ventanillas</b>	332	353	359	348	378
<b>Agentes Corresponsales</b>	361	491	630	870	1,262
<b>Otros Puntos de Servicio</b>	987	1,015	943	963	1,425
<b>Total</b>	<b>2,826</b>	<b>3,033</b>	<b>3,137</b>	<b>3,316</b>	<b>4,227</b>

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



Al año 2016 la población en Honduras puede acceder a los productos y servicios financieros a través de los diferentes puntos de servicio tales como: oficina principal (1.4%), sucursales (1.8%), agencias (24.3%), ventanillas (8.9%), agentes corresponsales (29.9%) y otros puntos de servicio (33.7%).

Se observa el incremento en otros puntos de servicio, los cuales pasaron de 987 en el año 2012, a 1,425 en 2016, lo que representa un crecimiento promedio de 11.5%; asimismo, los agentes corresponsales muestran un aumento de 36.9% en promedio, ya que en el año 2012 existían 361 agentes corresponsales y a 2016 se contaba con 1,262.

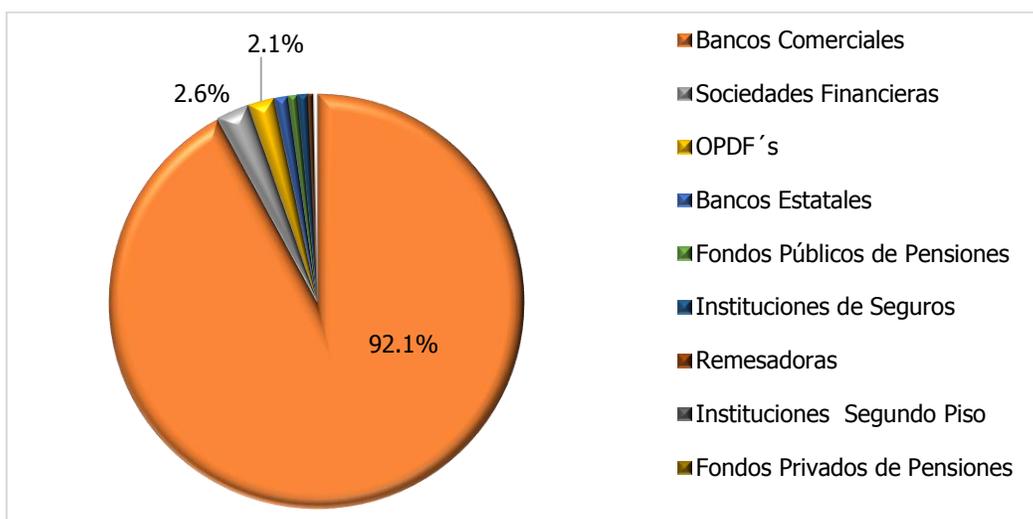
**Tabla 4. Porcentaje de Crecimiento Anual de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina**

Tipo Punto de Servicio	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Oficina Principal</b>	-1.5	-1.6	0.0	-6.3	1.7
<b>Sucursales</b>	3.0	-9.7	-2.2	-4.4	-12.6
<b>Agencias</b>	23.5	4.0	3.2	-5.9	3.7
<b>Ventanillas</b>	-10.5	6.3	1.7	-3.1	8.6
<b>Agentes Corresponsales</b>	20.7	36.0	28.3	38.1	45.1
<b>Otros Puntos de Servicio</b>	14.2	2.8	-7.1	2.1	48.0
<b>Total</b>	<b>13.4</b>	<b>7.3</b>	<b>3.4</b>	<b>5.7</b>	<b>27.5</b>

El mayor crecimiento que los puntos de servicio han tenido es en 2016, pese a la baja de 12.6% que se dio en las sucursales; asimismo el menor crecimiento de puntos de servicio fue en 2014 con un 3.4%; para 2016 los puntos de servicio crecieron un 27.5% en comparación con el año anterior, dicho aumento puede explicarse por el aumento de los agentes corresponsales y mejora en la calidad de la información reportada por parte de las instituciones en lo relacionado a otros puntos de servicio.

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

Tipo de Institución	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Bancos Comerciales</b>	2,512	2,723	2,817	2,987	3,892
<b>Sociedades Financieras</b>	96	97	103	107	109
<b>OPDF's</b>	62	69	71	79	87
<b>Bancos Estatales</b>	49	48	46	41	46
<b>Fondos Públicos de Pensiones</b>	41	40	40	38	31
<b>Instituciones de Seguros</b>	32	33	34	35	36
<b>Remesadoras</b>	25	13	15	18	15
<b>Instituciones de Segundo Piso</b>	4	4	4	4	1
<b>Fondos Privados de Pensiones</b>	2	3	4	5	9
<b>Oficinas de Representación de Bancos Extranjeros</b>	2	2	2	2	1
<b>Emisoras de Tarjeta de Crédito</b>	1	1	1	0	0
<b>Total</b>	<b>2,826</b>	<b>3,033</b>	<b>3,137</b>	<b>3,316</b>	<b>4,227</b>

**Gráfica 3. Participación de Puntos de Servicio por Tipo de Institución - Año 2016**


Los bancos comerciales son los principales impulsores de la actividad financiera con el 92.1% 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 2.6%; y las OPDF's que se dedican a la colocación de recursos para el microcrédito, poseen un 2.1% del total de oficinas.

**Tabla 6. 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
<b>Bancos Comerciales</b>	15	38	814	345	1,262	1,418	<b>3,892</b>
<b>Bancos Estatales</b>	2	3	32	8		1	<b>46</b>
<b>Sociedades Financieras</b>	10	8	87	4			<b>109</b>
<b>Oficinas de Representación de Bancos Extranjeros</b>	1						<b>1</b>
<b>Instituciones de Segundo Piso</b>	1						<b>1</b>
<b>Instituciones de Seguros</b>	12	9	14			1	<b>36</b>
<b>Fondos de Pensiones Privados</b>	4		3			2	<b>9</b>
<b>Fondos de Pensiones Públicos</b>	5	17	6			3	<b>31</b>
<b>OPDF's</b>	5	1	68	13			<b>87</b>
<b>Remesadoras</b>	5		2	8			<b>15</b>
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>76</b>	<b>1,026</b>	<b>378</b>	<b>1,262</b>	<b>1,425</b>	<b>4,227</b>

Los bancos comerciales prestan sus servicios y llegan a la población a través de una mayor gama de puntos de servicios, siendo estos los agentes corresponsales y los otros puntos de servicio los que tienen mayor presencia en el país, constituyendo una mayor cobertura y penetración en el mercado.

**Tabla 7. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina por cada 10,000 Adultos**

Tipo de Oficina	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Oficina Principal</b>	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
<b>Sucursales</b>	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
<b>Agencias</b>	2.3	2.3	2.3	2.1	2.1
<b>Ventanillas</b>	0.8	0.8	0.8	0.7	0.8
<b>Agentes Corresponsales</b>	0.8	1.1	1.4	1.8	2.6
<b>Otros Puntos de Servicio</b>	2.3	2.3	2.0	2.0	2.9
<b>Total</b>	<b>6.5</b>	<b>6.8</b>	<b>6.8</b>	<b>7.0</b>	<b>8.7</b>

Este indicador muestra el número de puntos de servicio disponibles por cada 10,000 adultos. En Honduras para el año 2016, la cantidad de adultos era de 4,868,855 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 8.7 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 2012 ha sido de 7.9% en promedio.

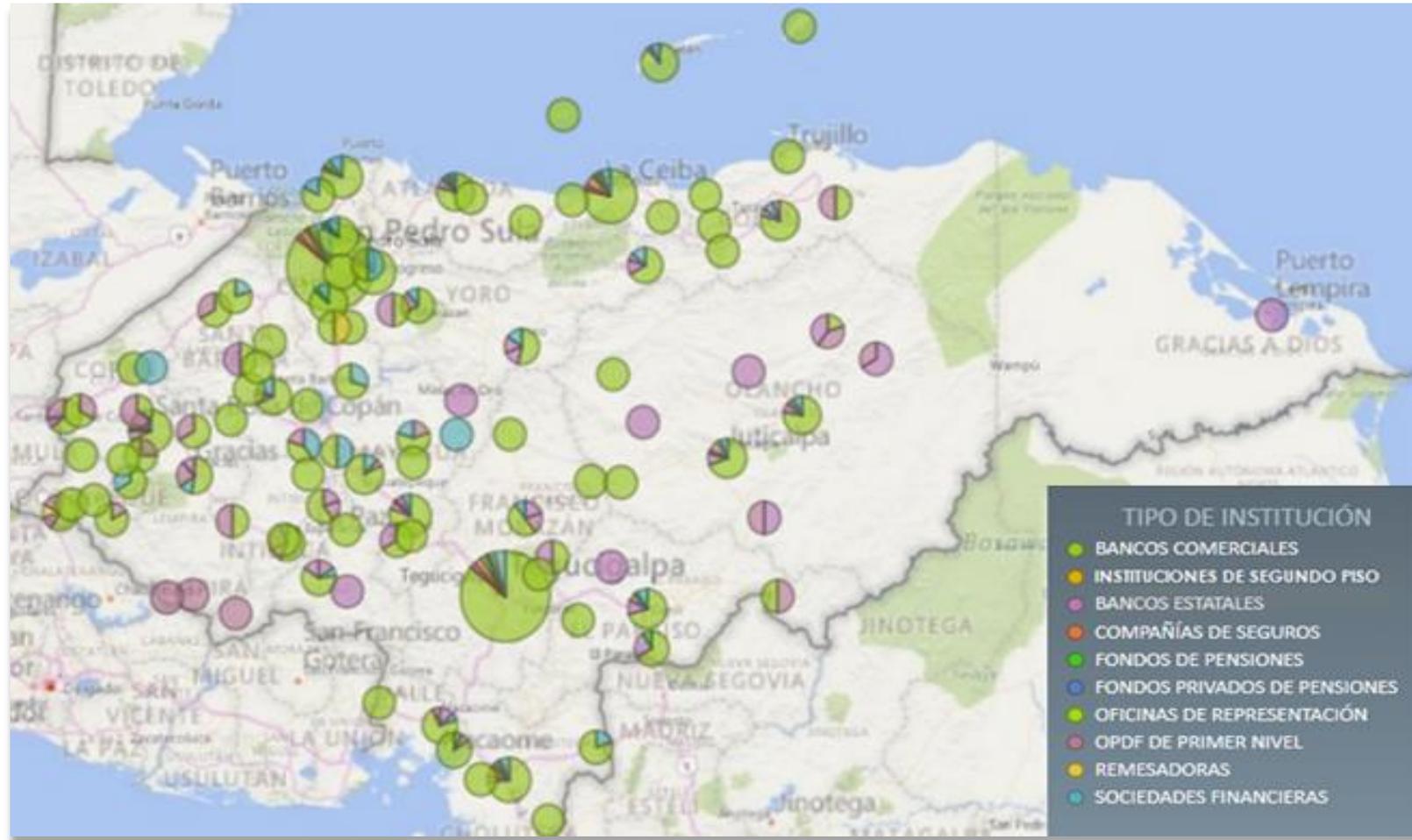
**Tabla 8. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina por cada 1,000 KM<sup>2</sup>**

Tipo de Oficina	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Oficina Principal</b>	0.6	0.6	0.6	0.5	0.5
<b>Sucursales</b>	0.9	0.8	0.8	0.8	0.7
<b>Agencias</b>	8.7	9.0	9.3	8.8	9.1
<b>Ventanillas</b>	3.0	3.1	3.2	3.1	3.4
<b>Agentes Corresponsales</b>	3.2	4.4	5.6	7.7	11.2
<b>Otros Puntos de Servicio</b>	8.8	9.0	8.4	8.6	12.7
<b>Total</b>	<b>25.1</b>	<b>27.0</b>	<b>28.9</b>	<b>29.5</b>	<b>37.6</b>

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 KM<sup>2</sup>.

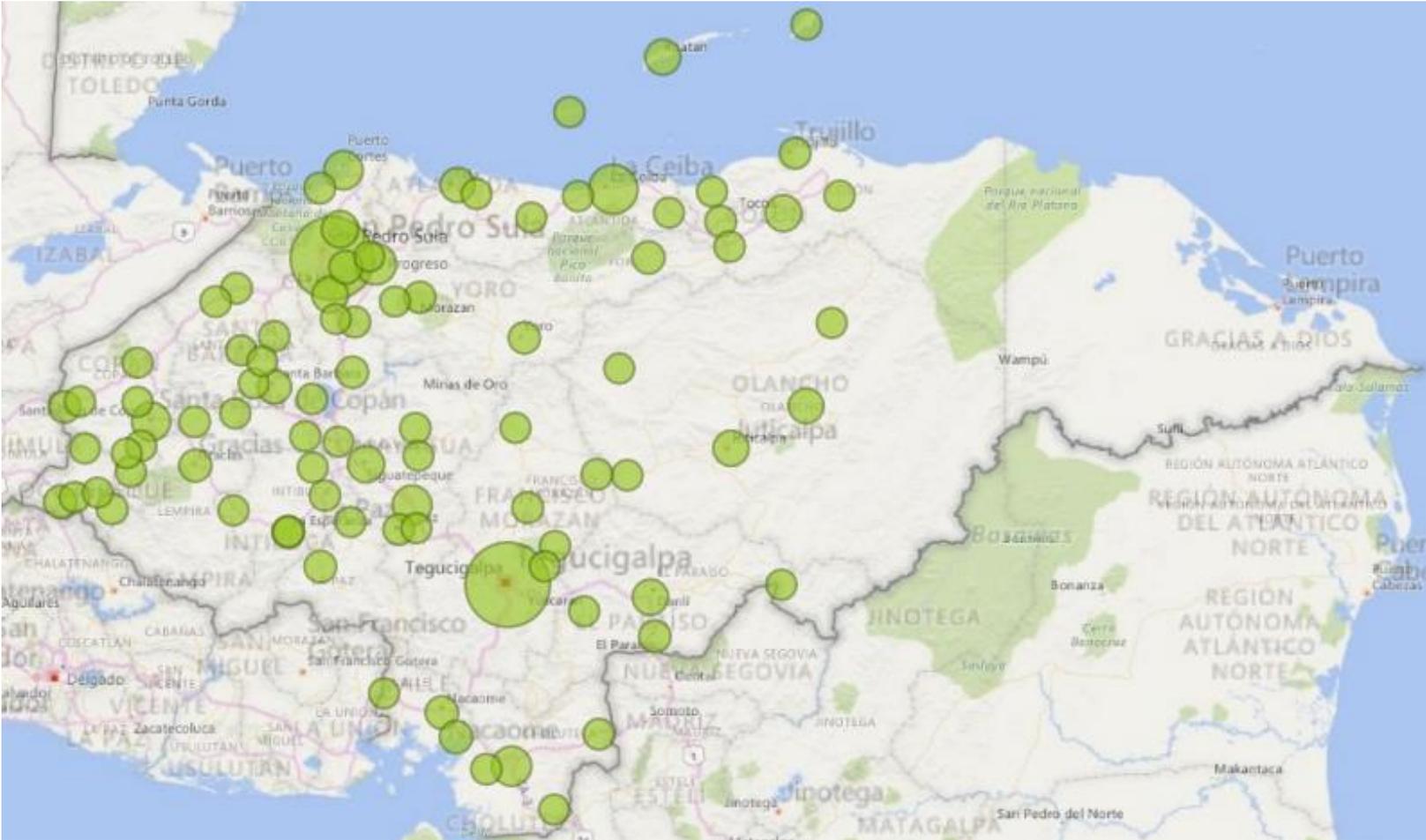
La tendencia presentada en este indicador es hacia la mejora, ya que es notable un crecimiento constante; para 2016 los usuarios pueden ubicar 38 puntos de servicio cada 1,000 KM<sup>2</sup>, mientras que en el 2012 era de 25 puntos de servicio; este indicador presenta un crecimiento promedio anual de 11.0% de 2012 a 2016.

**Ubicación Geográfica de Puntos de Servicio por Tipo de Institución a Nivel Nacional <sup>5</sup>**

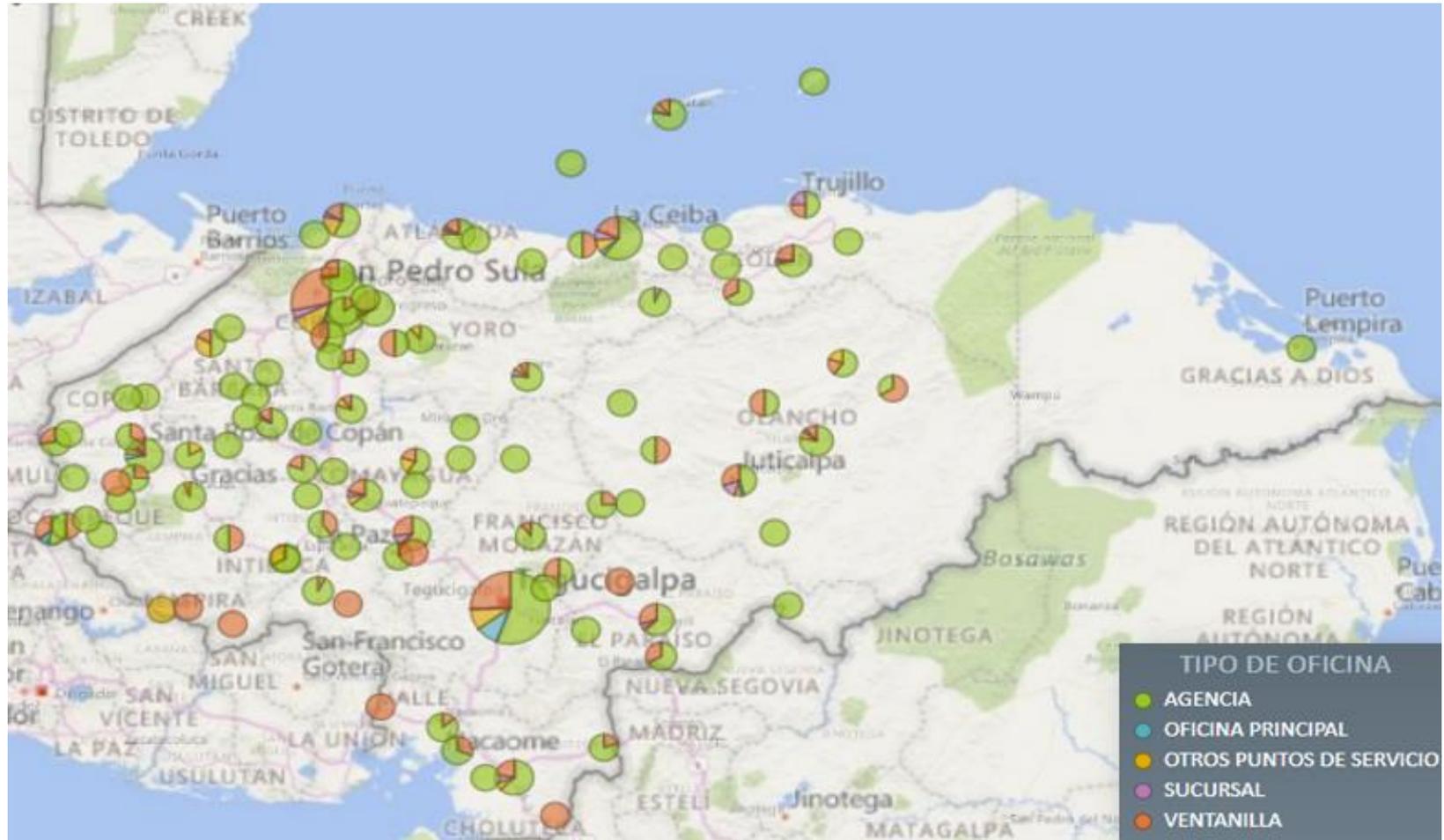


<sup>5</sup> No incluye agentes correspondientes.

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

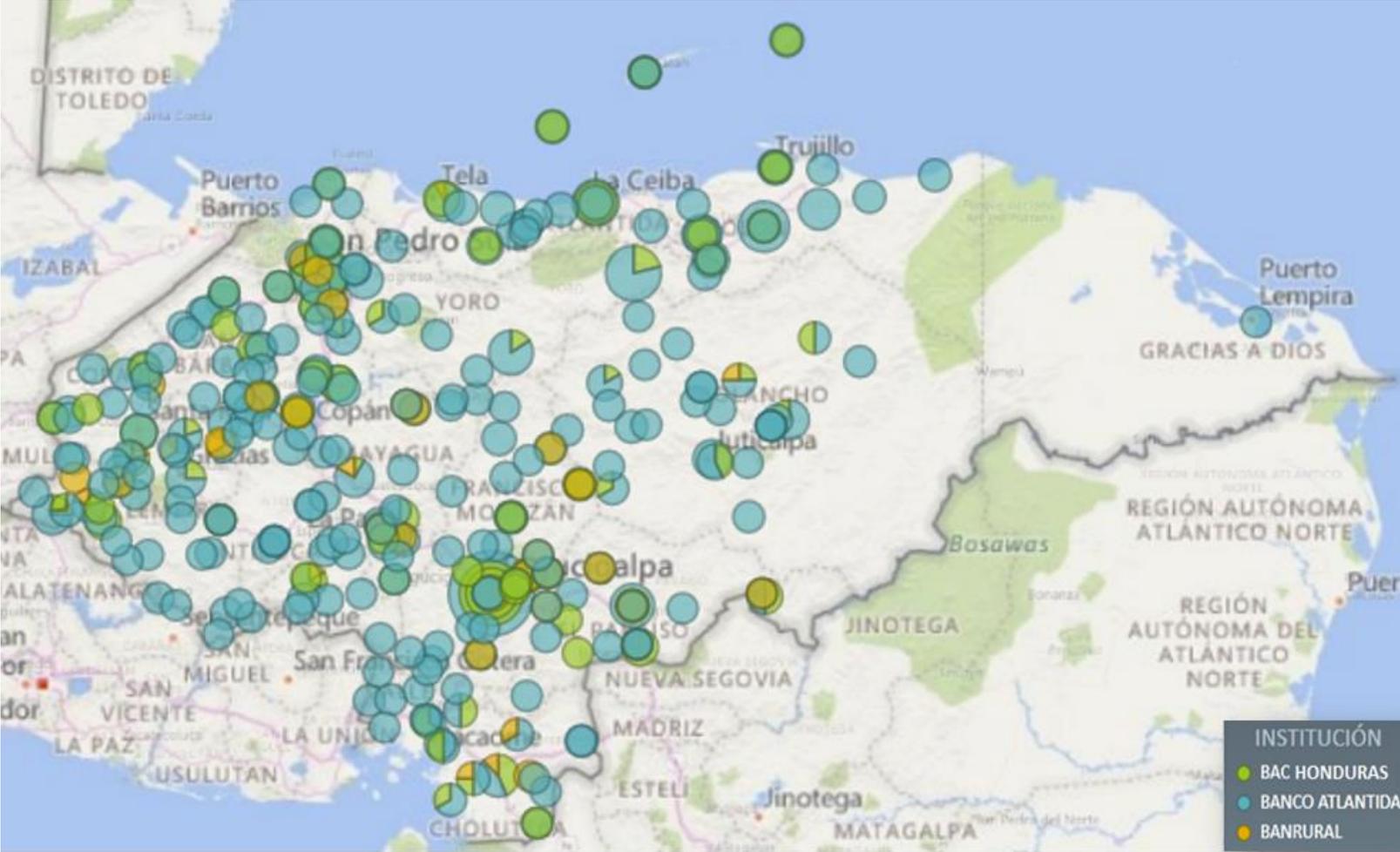


**Ubicación Geográfica de Puntos de Servicio por tipo de Oficina a Nivel Nacional<sup>6</sup>**



<sup>6</sup> 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 que realiza inclusión 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.*

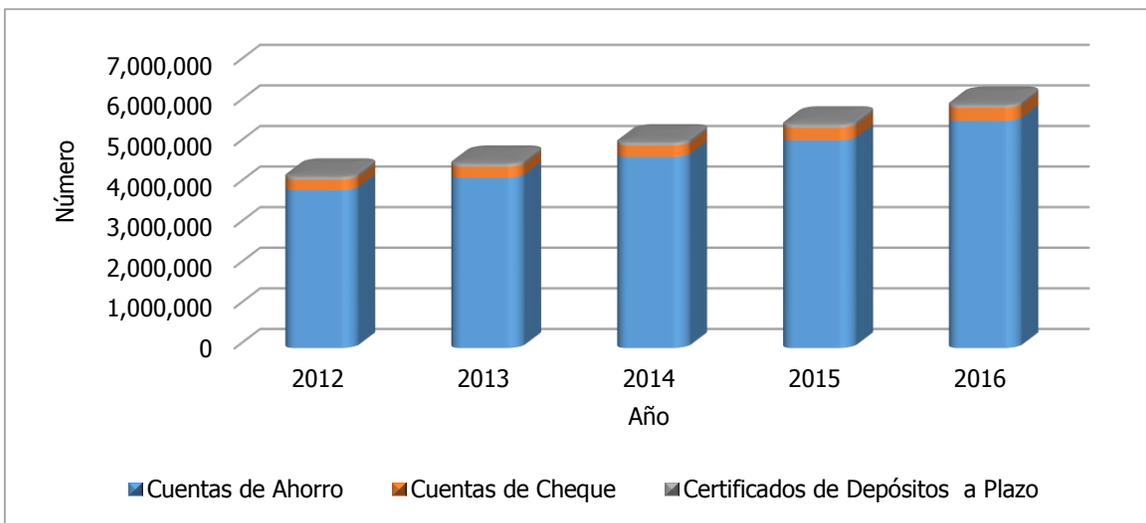


## PRODUCTOS DE AHORRO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO QUE REALIZAN INCLUSIÓN FINANCIERA

**Tabla 9. Número de Cuentas de Depósito en Bancos Comerciales y Sociedades Financieras**

Tipo de Depósito	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Depósitos en Cuenta de Ahorro</b>	3,883,367	4,188,900	4,699,020	5,107,365	5,590,050
<b>Depósitos en Cuenta de Cheques</b>	262,399	271,814	286,670	313,378	325,391
<b>Certificados de Depósitos a Plazo</b>	108,545	112,724	114,699	122,261	104,138
<b>Total</b>	<b>4,254,311</b>	<b>4,573,438</b>	<b>5,100,389</b>	<b>5,543,004</b>	<b>6,019,579</b>

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



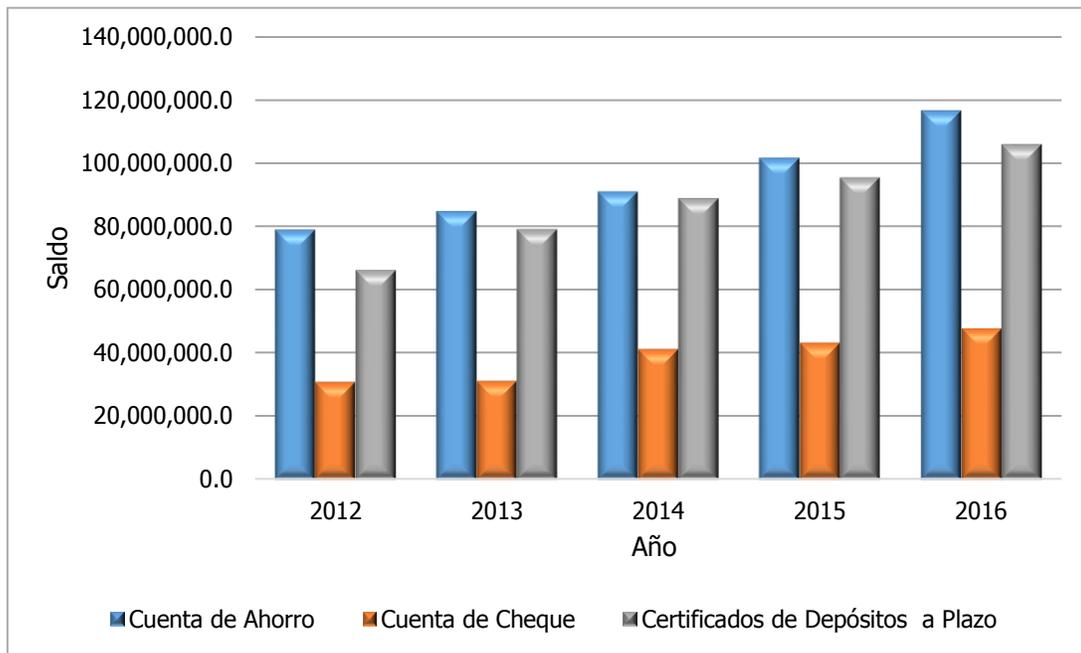
Al 2016 el volumen de los depósitos de ahorro tiene una mayor concentración de cuentas equivalente al 92.9% del total, seguido por los depósitos en cuenta de cheques los que representan un 5.4% del total de cuentas y la diferencia corresponde a depósitos a plazo. De 2012 al cierre de 2016 existen 1,765,268 cuentas más en el mercado financiero.

**Tabla 10. Saldo en Depósitos de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras**

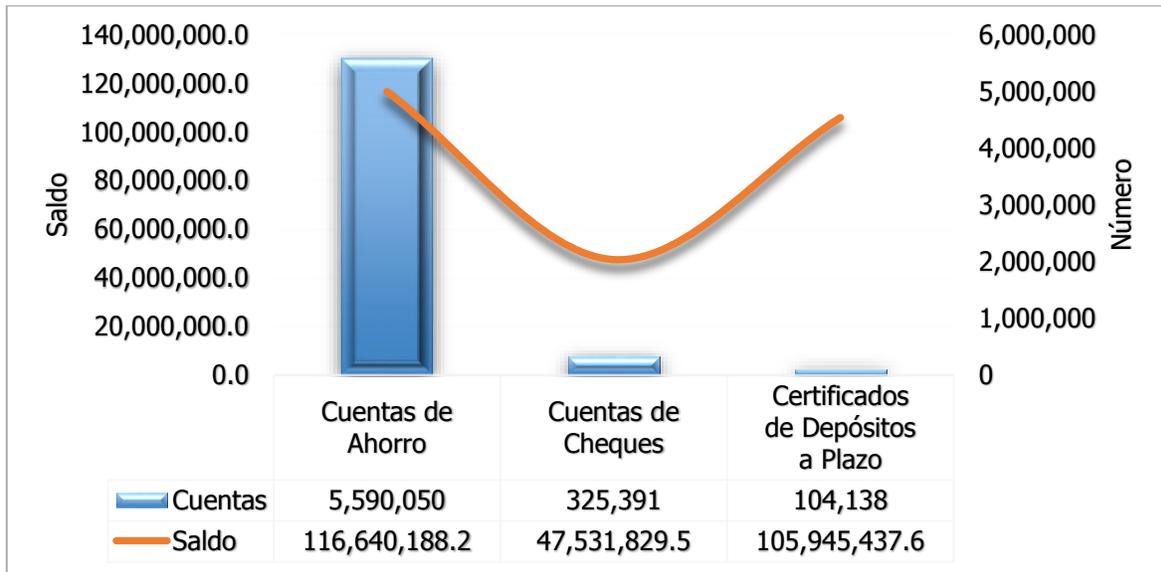
*(En Miles de Lempiras)*

Tipo de Depósito	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Depósitos en Cuenta de Ahorro</b>	79,193,134.7	85,034,094.0	91,158,719.9	101,765,968.6	116,640,188.2
<b>Depósitos en Cuenta de Cheques</b>	30,692,817.8	30,987,494.9	40,954,479.0	42,904,027.8	47,531,829.4
<b>Certificados de Depósitos a Plazo</b>	66,255,341.6	79,191,643.4	88,892,086.5	95,512,029.6	105,945,437.6
<b>Total</b>	<b>176,141,294.1</b>	<b>195,213,232.3</b>	<b>221,005,285.4</b>	<b>240,182,026.0</b>	<b>270,117,455.2</b>

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



**Gráfica 6. Saldo y Número de Depósitos en Bancos Comerciales y Sociedades Financieras**



Al año 2016, 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.



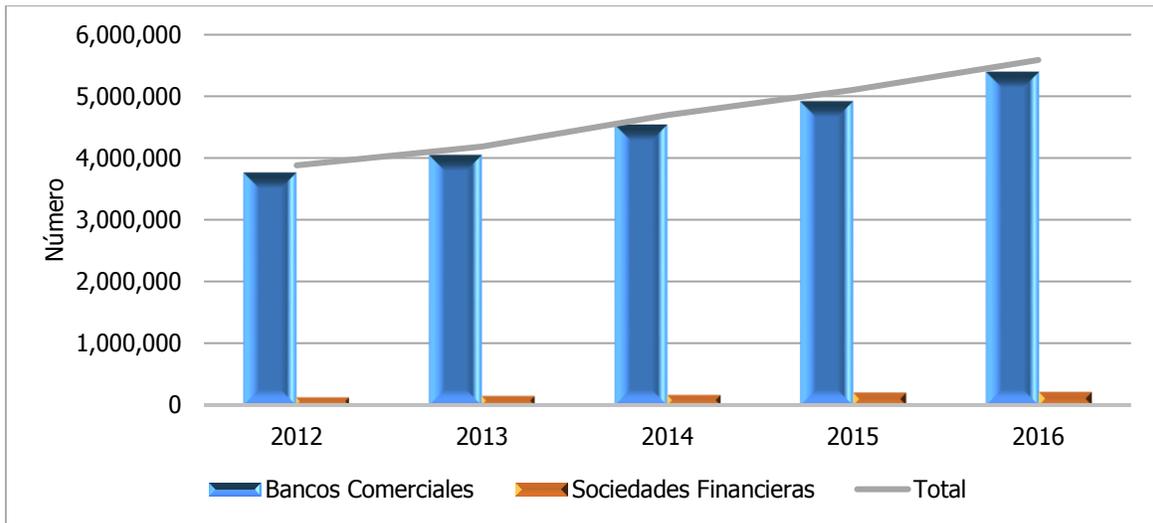
## DEPÓSITOS EN CUENTA DE AHORRO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO QUE REALIZAN INCLUSIÓN FINANCIERA

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 11. Número de Depósitos en Cuenta de Ahorro**

Tipo Institución	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Bancos Comerciales</b>	3,762,854	4,048,175	4,539,485	4,916,729	5,387,174
<b>Sociedades Financieras</b>	120,513	140,725	159,535	190,636	202,876
<b>Total</b>	<b>3,883,367</b>	<b>4,188,900</b>	<b>4,699,020</b>	<b>5,107,365</b>	<b>5,590,050</b>

**Gráfica 7. Número de Depósitos en Cuenta de Ahorro de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras**



Al cierre de 2016, el número de cuentas de ahorro ascendió a 5,590,050 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 9.5, equivalente a 426,671 cuentas nuevas por año.

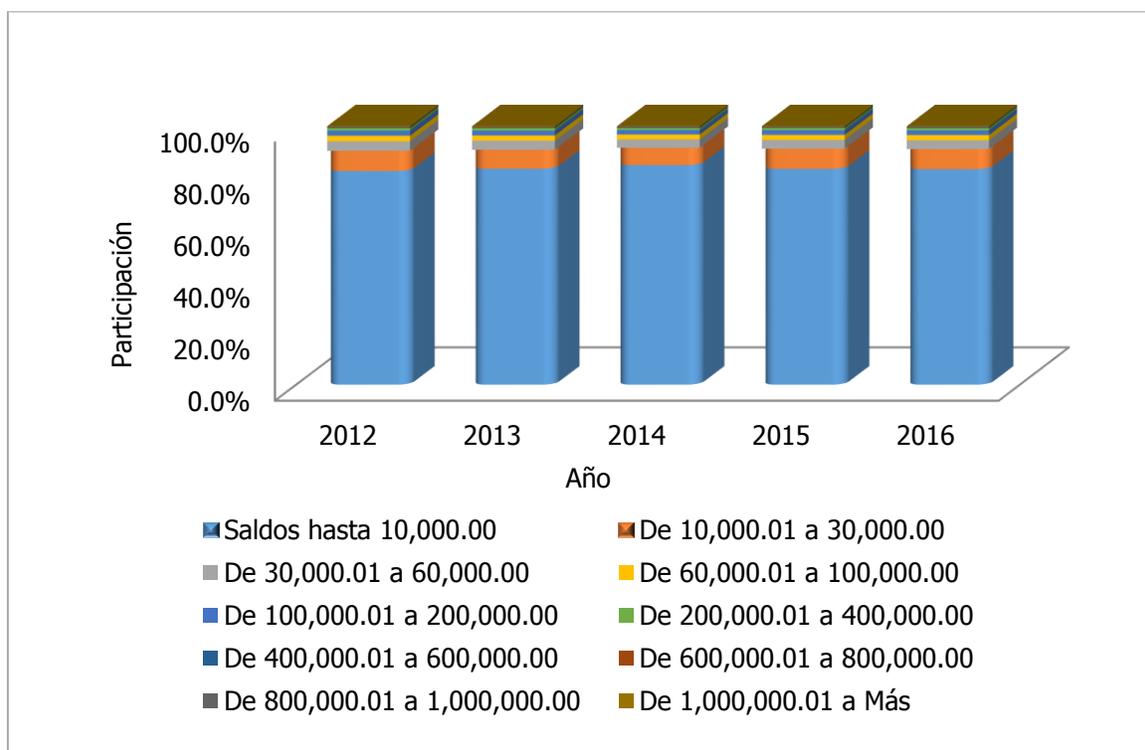
Es importante mencionar que los datos presentados no corresponden al número de ahorrantes, sino al número de cuentas reportado por las instituciones del Sistema Financiero.

**Tabla 12. Saldo de Depósitos en Cuenta de Ahorro**

*(En Miles de Lempiras)*

Tipo de Institución	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Bancos Comerciales</b>	78,925,841.9	84,750,417.7	90,859,559.5	101,415,194.3	116,271,134.0
<b>Sociedades Financieras</b>	267,292.8	283,676.3	299,160.4	350,774.3	369,054.2
<b>Total</b>	<b>79,193,134.7</b>	<b>85,034,094.0</b>	<b>91,158,719.9</b>	<b>101,765,968.6</b>	<b>116,640,188.2</b>

**Gráfica 8. 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 L10,000.00, representando en promedio un 83.6% del total de cuentas en depósitos de ahorro, que constituyen 3,957,681 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 353,942 cuentas en promedio, equivalente a un 7.5% del total de cuentas de ahorro.



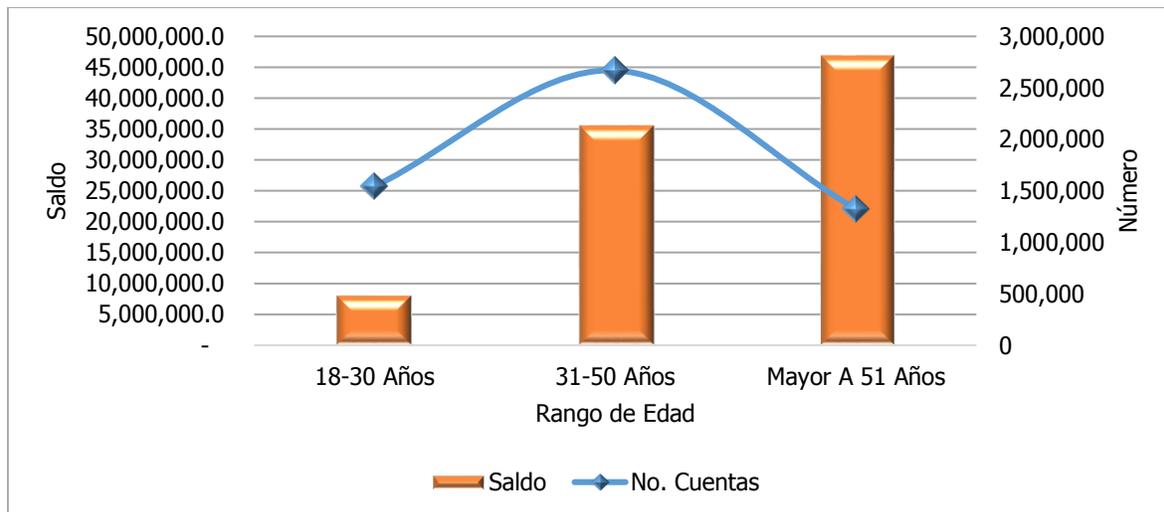
## DEPÓSITOS DE AHORRO POR GÉNERO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO QUE REALIZAN INCLUSIÓN FINANCIERA

**Gráfica 9. Depósitos en Cuenta de Ahorro Género y Edad de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**

(En Miles de Lempiras)

Rangos de Edad	Masculino		Femenino		Total	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
<b>18-30 Años</b>	822,022	4,140,899.1	720,699	4,016,943.8	1,542,721	8,157,842.9
<b>31-50 Años</b>	1,450,562	18,949,809.9	1,218,389	16,649,315.4	2,668,951	35,599,125.3
<b>Mayor a 51 Años</b>	635,732	24,636,931.5	684,902	22,252,212.5	1,320,634	46,889,144.0
<b>Total</b>	<b>2,908,316</b>	<b>47,727,640.5</b>	<b>2,623,990</b>	<b>42,918,471.7</b>	<b>5,532,306</b>	<b>90,646,112.2</b>

**Gráfica 10. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Edad**

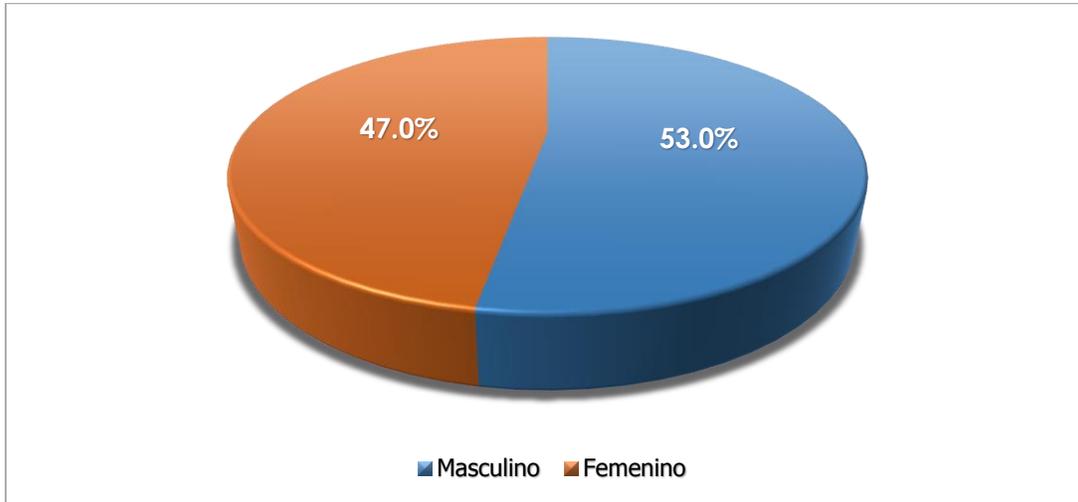


El saldo de depósitos en cuenta de ahorro correspondiente a personas naturales representa el 77.7%, equivalente a L90,646,112.2 miles, del total de depósitos en cuenta de ahorro manejado por el sistema financiero al 2016.

El mayor número en cuentas de ahorro pertenece a personas con una edad que oscila entre 31 a 50 años, las cuales poseen 2,668,951 cuentas con un saldo de L35,599,125.3 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 2016 presentaban L46,889,144.0 miles para 1,320,634 depósitos en cuentas de ahorro.

Existen 1,542,721 cuentas de ahorro con un saldo de L8,157,842.9 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 9.0% del saldo de depósitos, y el 27.9% del total de cuentas.

**Gráfica 11. Participación por Género de Depósitos en Cuenta de Ahorro de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**



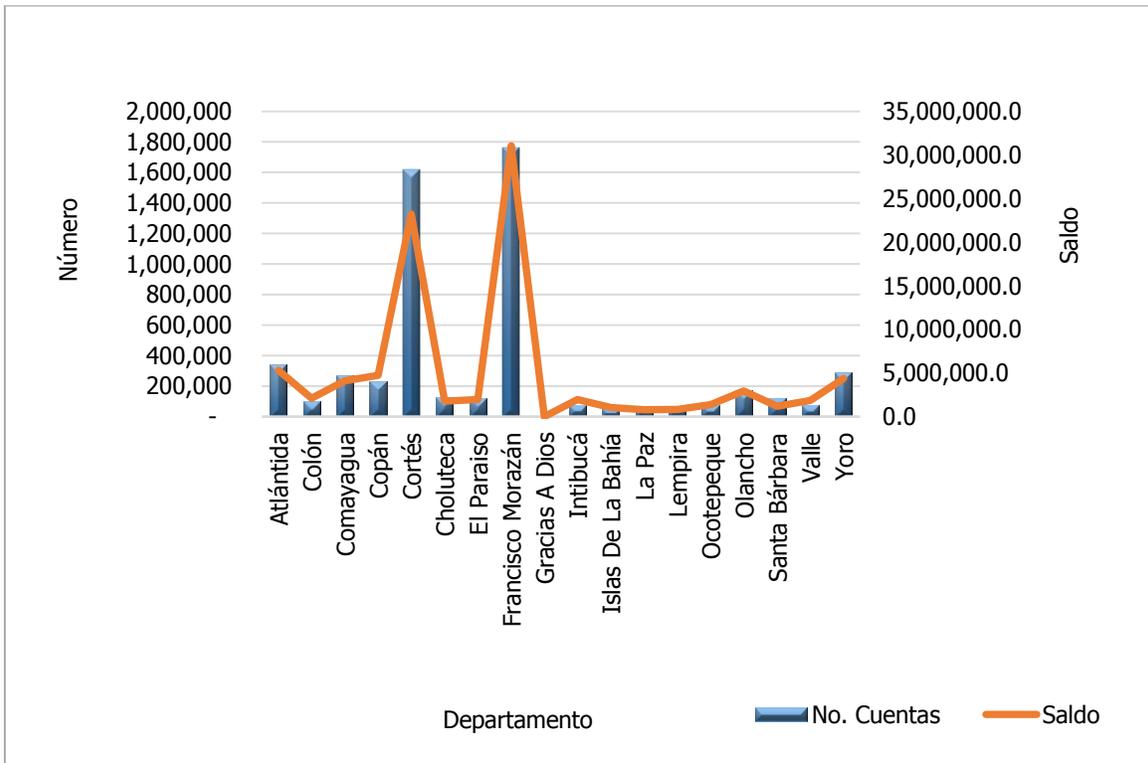
Considerando los saldos de depósitos en cuenta de ahorro, los hombres son los que cuentan con un mayor saldo, equivalente a L47,727,640.5 miles (53.0%); equivalente a 2,908,316 cuentas, mientras que las mujeres poseen L42,918,471.7 miles (47.0%), que equivale a 2,623,990 cuentas a 2016.

**Tabla 13. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica Género y de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras – Año 2016**

*(En Miles de Lempiras)*

Departamento	Masculino		Femenino		Total	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
<b>Atlántida</b>	162,375	2,810,043.2	181,240	2,518,273.7	343,615	5,328,316.9
<b>Colón</b>	43,887	1,039,706.9	54,917	1,053,110.0	98,804	2,092,816.9
<b>Comayagua</b>	137,545	2,111,733.3	133,991	2,011,970.9	271,536	4,123,704.2
<b>Copán</b>	115,308	2,381,582.9	117,546	2,335,163.8	232,854	4,716,746.7
<b>Cortés</b>	842,630	12,968,912.8	774,027	10,259,898.3	1,616,657	23,228,811.1
<b>Choluteca</b>	59,336	944,860.1	63,702	841,234.6	123,038	1,786,094.7
<b>El Paraíso</b>	60,777	1,093,124.5	61,439	867,149.2	122,216	1,960,273.7
<b>Francisco Morazán</b>	1,022,860	16,326,410.2	742,066	14,742,623.8	1,764,926	31,069,034.0
<b>Gracias a Dios</b>	0	0.0	0	0.0	0	0.0
<b>Intibucá</b>	34,282	930,600.5	36,655	1,021,511.4	70,937	1,952,111.9
<b>Islas de la Bahía</b>	27,175	608,770.9	25,022	425,260.4	52,197	1,034,031.3
<b>La Paz</b>	28,343	405,135.4	28,561	385,353.1	56,904	790,488.5
<b>Lempira</b>	32,817	454,027.0	25,824	391,699.4	58,641	845,726.4
<b>Ocotepeque</b>	39,299	749,527.1	33,659	633,501.9	72,958	1,383,029.0
<b>Olancho</b>	79,305	1,425,383.0	91,247	1,502,322.1	170,552	2,927,705.1
<b>Santa Bárbara</b>	62,942	639,981.9	53,312	563,401.5	116,254	1,203,383.4
<b>Valle</b>	32,037	761,095.1	42,985	1,075,917.2	75,022	1,837,012.3
<b>Yoro</b>	127,398	2,076,745.8	157,797	2,290,080.5	285,195	4,366,826.3
<b>Total</b>	<b>2,908,316</b>	<b>47,727,640.6</b>	<b>2,623,990</b>	<b>42,918,471.8</b>	<b>5,532,306</b>	<b>90,646,112.4</b>

**Gráfica 12. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica – Bancos Comerciales y Sociedades Financieras – Año 2016**



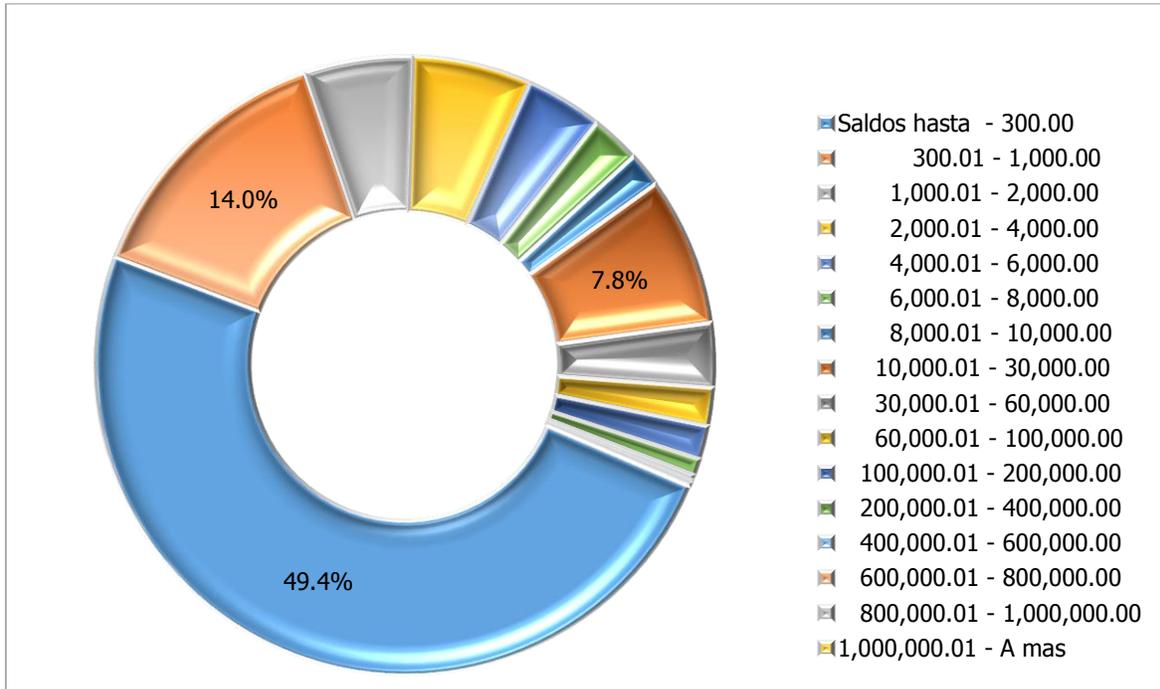
La mayor concentración de depósitos reportada por el sistema financiero corresponde a Francisco Morazán con una participación del 34.3% y el departamento de Cortés presenta una acumulación de 25.6% del saldo total; por otro lado es Francisco Morazán el que presenta mayor concentración de cuentas de ahorro, puesto que su participación asciende a 31.9% equivalente a 1,764,926 cuentas, mientras que Cortés representa el 29.2% 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 6.2 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 al año 2016.

**Tabla 14. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**

*(En Miles de Lempiras)*

Escalas	Masculino		Femenino		Total	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
<b>Saldos hasta - 300.00</b>	1,409,975	73,190.7	1,320,222	76,745.3	2,730,197	149,936.0
<b>300.01 - 1,000.00</b>	510,849	264,600.9	265,897	153,302.1	776,746	417,903.0
<b>1,000.01 - 2,000.00</b>	153,975	215,731.0	160,534	223,984.6	314,509	439,715.6
<b>2,000.01 - 4,000.00</b>	175,985	508,593.4	166,864	475,702.5	342,849	984,295.9
<b>4,000.01 - 6,000.00</b>	118,265	574,200.2	104,457	510,474.5	222,722	1,084,674.7
<b>6,000.01 - 8,000.00</b>	68,577	471,226.8	72,405	499,067.2	140,982	970,294.0
<b>8,000.01 - 10,000.00</b>	48,249	429,458.2	52,102	464,385.6	100,351	893,843.8
<b>10,000.01 - 30,000.00</b>	198,141	3,388,526.5	231,115	3,972,841.5	429,256	7,361,368.0
<b>30,000.01 - 60,000.00</b>	85,269	3,625,141.1	101,284	4,310,320.4	186,553	7,935,461.5
<b>60,000.01 - 100,000.00</b>	50,156	3,888,501.6	59,293	4,602,346.6	109,449	8,490,848.2
<b>100,000.01 - 200,000.00</b>	46,351	6,304,212.3	50,104	6,821,704.9	96,455	13,125,917.2
<b>200,000.01 - 400,000.00</b>	23,283	6,415,611.3	24,176	6,648,205.0	47,459	13,063,816.3
<b>400,000.01 - 600,000.00</b>	7,942	3,842,258.3	7,471	3,618,174.3	15,413	7,460,432.6
<b>600,000.01 - 800,000.00</b>	3,586	2,463,894.5	3,149	2,165,781.9	6,735	4,629,676.4
<b>800,000.01 - 1,000,000.00</b>	2,102	1,870,300.1	1,529	1,363,631.5	3,631	3,233,931.6
<b>1,000,000.01 - a más</b>	5,611	13,392,193.7	3,388	7,011,803.8	8,999	20,403,997.5
<b>Total</b>	<b>2,908,316</b>	<b>47,727,640.6</b>	<b>2,623,990</b>	<b>42,918,471.7</b>	<b>5,532,306</b>	<b>90,646,112.3</b>

**Gráfica 13. Porcentaje de Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**



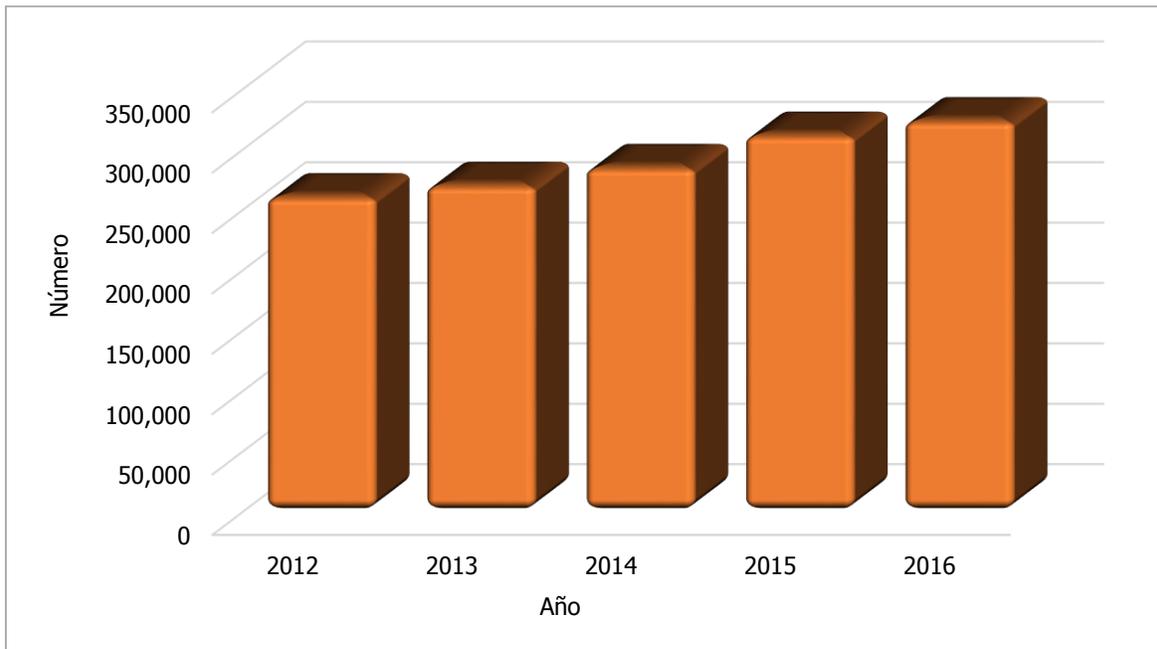
En su mayoría las cuentas de depósito de ahorro manejadas por la población hondureña se encuentran con saldos hasta L300.00, ya que las mismas representan el 49.4% de las 5,532,306 cuentas reportadas por el sistema financiero; posteriormente existe un 14.0% con cuentas que manejan un saldo entre L300.01 a L1,000.00, mientras que un 7.8% de cuentas se encuentra entre L10,000.01 a L30,000.00, las cuentas que manejan montos significativos representan el 8.6% de las cuentas reportadas a 2016, con un saldo superior a los L30,000.01.

**DEPÓSITOS EN CUENTA DE CHEQUES EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO QUE REALIZAN INCLUSIÓN FINANCIERA**

**Tabla 15. Número de Depósitos en Cuenta de Cheques**

Tipo Institución	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Bancos Comerciales</b>	262,399	271,814	286,670	313,378	325,391
<b>Total</b>	<b>262,399</b>	<b>271,814</b>	<b>286,670</b>	<b>313,378</b>	<b>325,391</b>

**Gráfica 14. Número de Depósitos en Cuenta de Cheques de Bancos Comerciales**



Los depósitos en cuenta de cheques corresponden únicamente a Bancos Comerciales; para 2016 el número de cuentas de cheques que manejaban era de 325,391, superior en un 3.8% en comparación con el año anterior. Asimismo, este producto presenta un crecimiento promedio anual en los últimos 4 años de 5.6%.

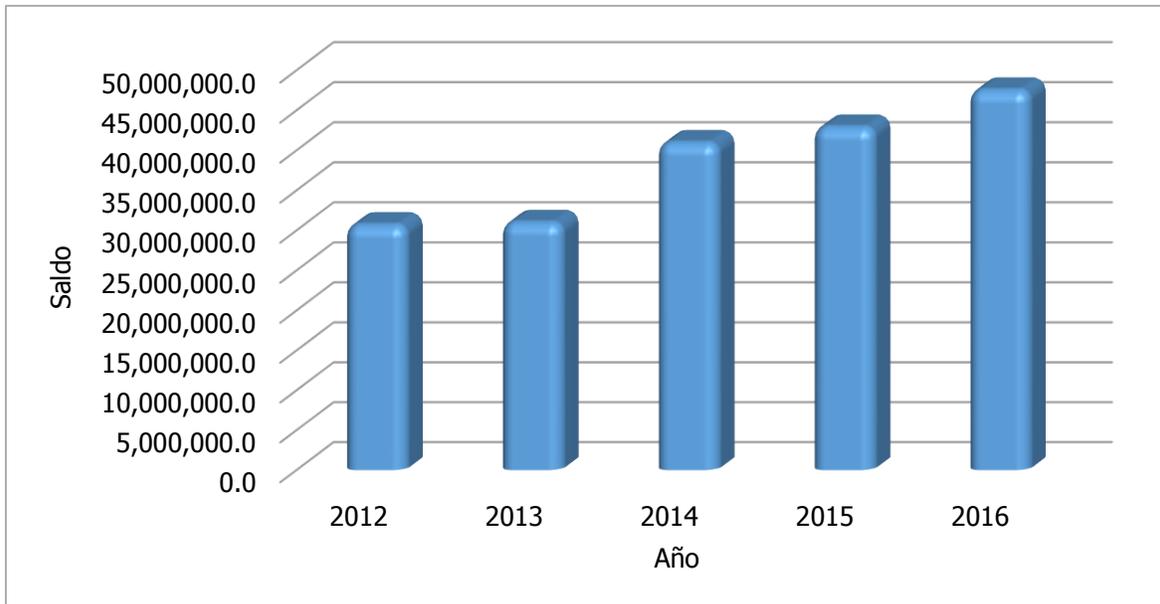
De acuerdo a los datos reportados por las instituciones supervisadas en promedio se abrieron 15,748 cuentas cada año.

**Tabla 16. Saldo de Depósitos en Cuenta de Cheques de Bancos Comerciales**

*(En Miles de Lempiras)*

Tipo Institución	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Bancos Comerciales</b>	30,692,817.8	30,987,494.9	40,954,479.0	42,904,027.8	47,531,829.4
<b>Total</b>	<b>30,692,817.8</b>	<b>30,987,494.9</b>	<b>40,954,479.0</b>	<b>42,904,027.8</b>	<b>47,531,829.4</b>

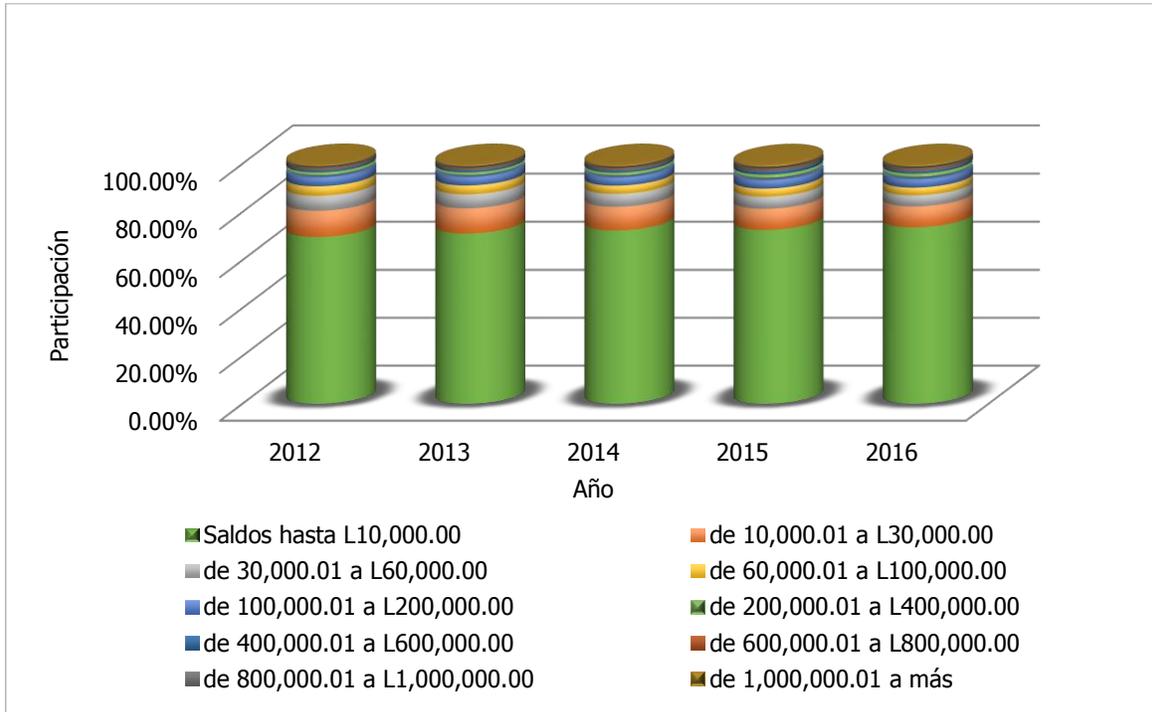
**Gráfica 15. Comportamiento del Saldo en Depósitos en Cuenta de Cheques de Bancos Comerciales**



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 2016 su comportamiento del porcentaje fue de 10.8% y 4.8% en el 2015.

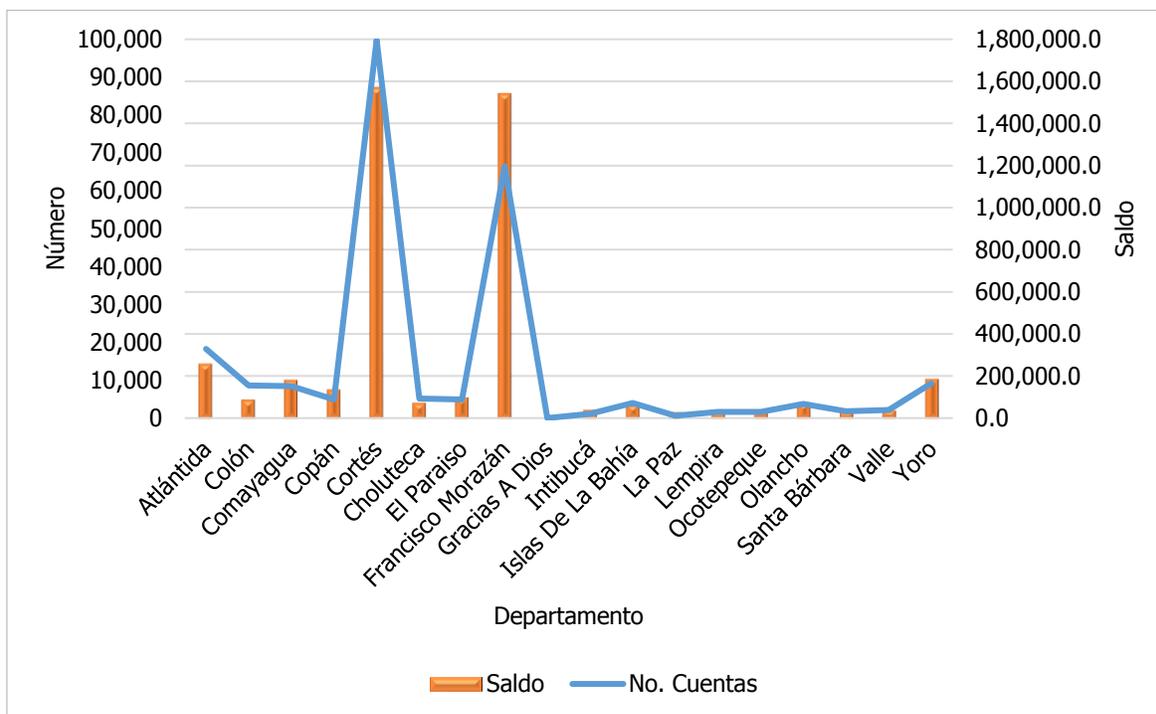
De 2012 a 2016 los saldos mantenidos en los depósitos en cuenta de cheques crecieron en promedio 8.8% anualmente.

**Gráfica 16. 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 73.7% se encuentra en el tramo hasta L10,000.00 equivalente a 210,176 cuentas, posteriormente sigue el tramo que abarca de L10,000.01 a L30,000.00 con un promedio de 28,149 cuentas equivalentes al 8.7% del número total de cuentas de cheques.

**Gráfica 17. 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 34.7% y 34.1% 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 41.2% equivalente a L1,571,125.4 miles, mientras que Francisco Morazán tiene un acumulado del 27.4% relativo a L1,542,675.8 miles.

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

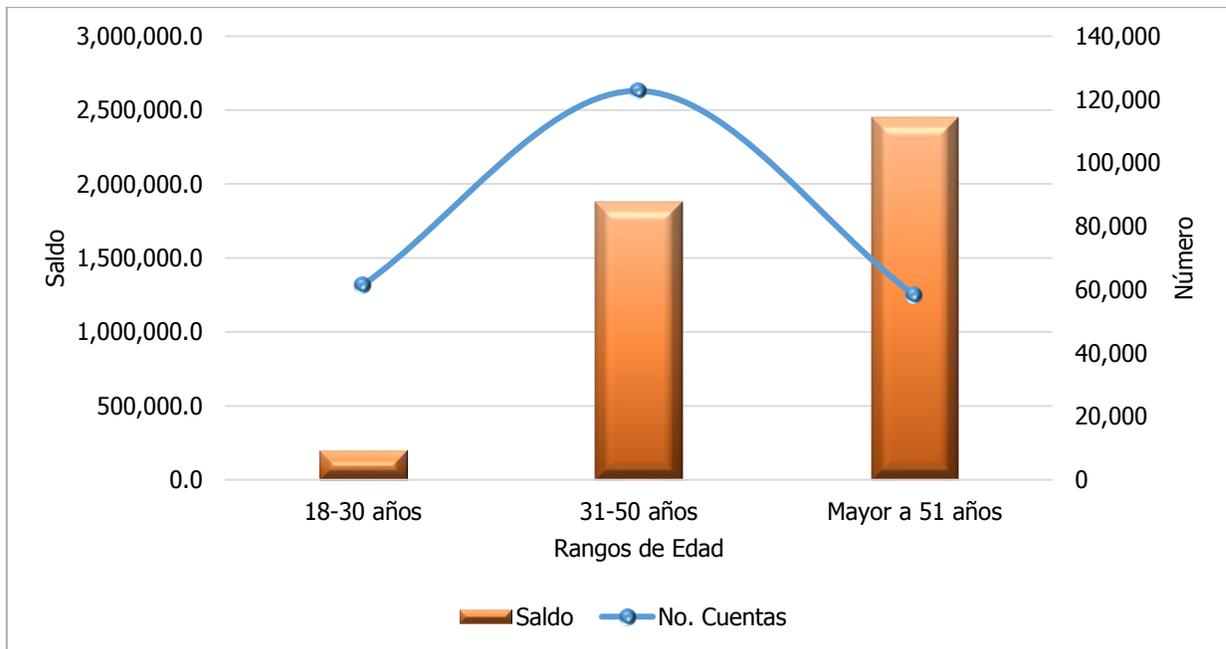
**DEPÓSITOS EN CUENTA DE CHEQUES POR GÉNERO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO QUE REALIZAN INCLUSIÓN FINANCIERA**

**Tabla 17. Depósitos en Cuenta de Cheques por Edad y Género – Año 2016**

*(En Miles de Lempiras)*

Rangos de Edad	Masculino		Femenino		Total	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
18-30 Años	36,728	130,317.5	24,701	67,281.0	61,429	197,598.5
31-50 Años	78,747	1,285,405.0	43,976	593,067.6	122,723	1,878,472.6
Mayor a 51 Años	39,714	1,772,743.8	18,495	676,792.4	58,209	2,449,536.2
<b>Total</b>	<b>155,189</b>	<b>3,188,466.3</b>	<b>87,172</b>	<b>1,337,141.0</b>	<b>242,361</b>	<b>4,525,607.3</b>

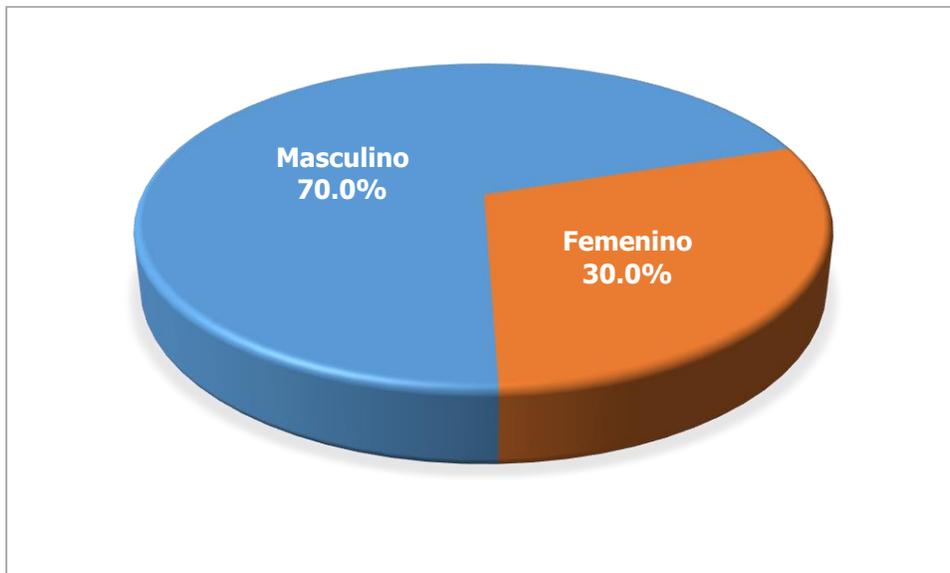
**Gráfica 18. Depósitos en Cuenta de Cheques de Personas Naturales por Edad y Género**



Del total de depósitos en cuenta de cheques el 9.5% corresponde a personas naturales, el restante 90.5% pertenece a las empresas, de acuerdo a lo reportado por las supervisadas, los L4,525,607.5 miles se encuentran concentrados en 242,361 cuentas a 2016; en su mayoría por depósitos en moneda nacional pues representa el 93.2% equivalente a L4,220,852.4 miles de lempiras, con 238,263 cuentas y la moneda extranjera tiene un saldo de L304,755.0 miles en 4,098 cuentas.

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 50.6%, en relación al saldo este representa 41.5%; las personas con una edad mayor a 51 años tienen el 24.0% de cuentas y 54.1% del saldo de depósitos; mientras que las personas con una edad entre 18 y 30 años tiene una participación en cuentas de 25.3% y en saldo de 4.4%; 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 19. 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 70.0% de estos depósitos, equivalente a L3,188,466.3 miles, con 155,189 cuentas mantenidas en los bancos comerciales del sistema financiero; las personas del género femenino tienen en consecuencia un 30.0% que equivale a L1,337,141.0 miles, depositados en 87,172 cuentas de cheques.

**Tabla 18. Depósitos en Cuenta de Cheques por Distribución Geográfica y Género**

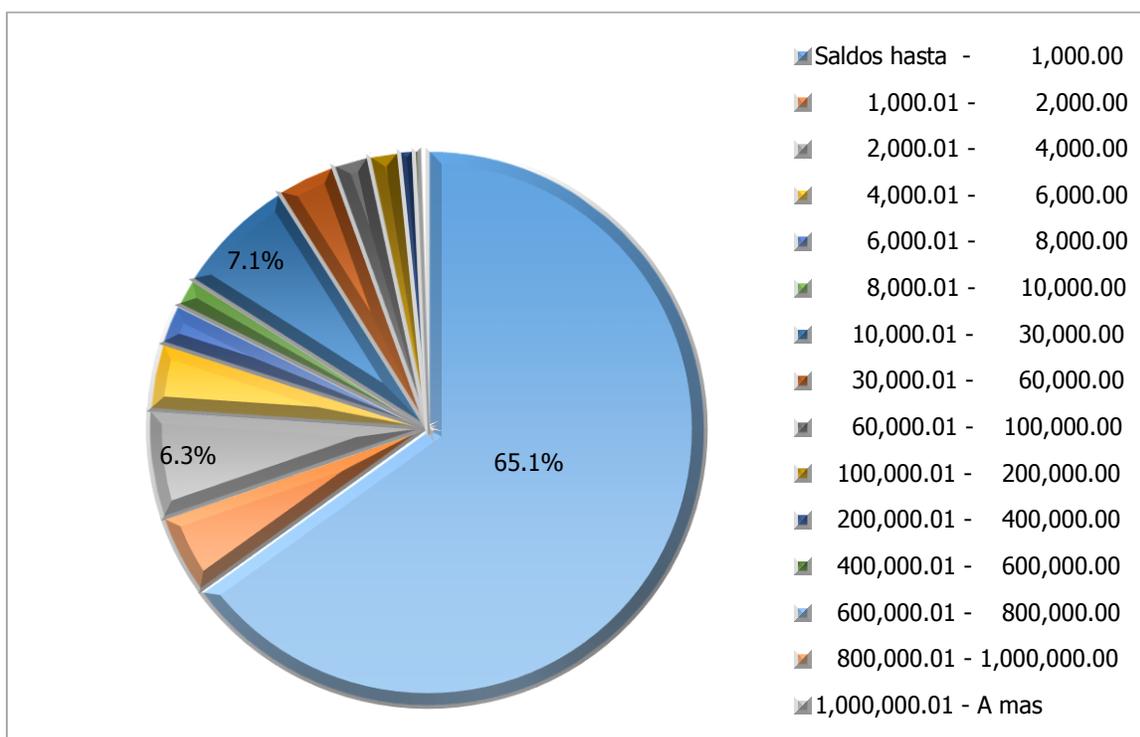
*(En Miles de Lempiras)*

Departamento	Masculino		Femenino		Total	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
<b>Atlántida</b>	11,546	193,940.8	6,697	68,033.4	18,243	261,974.2
<b>Colón</b>	6,726	64,852.7	1,842	26,460.2	8,568	91,312.9
<b>Comayagua</b>	5,499	117,682.1	2,927	67,800.6	8,426	185,482.7
<b>Copán</b>	3,397	100,112.4	1,542	39,432.0	4,939	139,544.4
<b>Cortés</b>	62,453	1,141,260.1	37,343	429,865.3	99,796	1,571,125.4
<b>Choluteca</b>	3,567	55,056.9	1,610	20,610.6	5,177	75,667.5
<b>El Paraíso</b>	3,773	83,720.6	1,147	17,960.3	4,920	101,680.9
<b>Francisco Morazán</b>	40,532	1,023,454.0	25,942	519,221.8	66,474	1,542,675.8
<b>Gracias A Dios</b>	0	0.0	0	0.0	0	0.0
<b>Intibucá</b>	738	35,631.0	374	7,102.6	1,112	42,733.6
<b>Islas De La Bahía</b>	2,428	46,839.9	1,527	21,985.1	3,955	68,825.0
<b>La Paz</b>	400	25,520.4	204	4,855.5	604	30,375.9
<b>Lempira</b>	1,272	22,397.4	364	10,595.1	1,636	32,992.5
<b>Ocatepeque</b>	1,107	31,635.5	498	8,270.5	1,605	39,906.0
<b>Olancho</b>	2,264	57,482.5	1,487	20,868.4	3,751	78,350.9
<b>Santa Bárbara</b>	1,362	27,590.2	476	5,463.4	1,838	33,053.6
<b>Valle</b>	1,614	22,049.0	479	17,696.9	2,093	39,745.9
<b>Yoro</b>	6,511	139,241.0	2,713	50,919.6	9,224	190,160.6
<b>Total</b>	<b>155,189</b>	<b>3,188,466.5</b>	<b>87,172</b>	<b>1,337,141.3</b>	<b>242,361</b>	<b>4,525,607.8</b>

**Tabla 19. 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
<b>Saldos hasta - 1,000.00</b>	100,336	8,641.1	57,427	4,764.6	157,763	13,405.7
<b>1,000.01 - 2,000.00</b>	7,379	10,729.9	3,941	5,789.2	11,320	16,519.1
<b>2,000.01 - 4,000.00</b>	9,903	28,272.8	5,341	15,357.3	15,244	43,630.1
<b>4,000.01 - 6,000.00</b>	5,909	29,298.6	3,563	17,621.6	9,472	46,920.2
<b>6,000.01 - 8,000.00</b>	3,530	24,475.9	2,172	15,030.2	5,702	39,506.1
<b>8,000.01 - 10,000.00</b>	2,528	22,756.1	1,522	13,680.2	4,050	36,436.3
<b>10,000.01 - 30,000.00</b>	11,012	199,420.7	6,166	108,523.9	17,178	307,944.6
<b>30,000.01 - 60,000.00</b>	5,297	227,105.9	3,086	131,047.1	8,383	358,153.0
<b>60,000.01 - 100,000.00</b>	3,545	271,653.3	1,606	123,467.4	5,151	395,120.7
<b>100,000.01 - 200,000.00</b>	2,968	409,563.1	1,314	181,026.1	4,282	590,589.2
<b>200,000.01 - 400,000.00</b>	1,425	386,802.6	589	162,671.2	2,014	549,473.8
<b>400,000.01 - 600,000.00</b>	513	249,470.8	173	84,216.9	686	333,687.7
<b>600,000.01 - 800,000.00</b>	264	182,389.3	90	61,274.9	354	243,664.2
<b>800,000.01 - 1,000,000.00</b>	132	117,974.3	52	45,498.7	184	163,473.0
<b>1,000,000.01 - a más</b>	448	1,019,911.8	130	367,171.9	578	1,387,083.7
<b>Total</b>	<b>155,189</b>	<b>3,188,466.2</b>	<b>87,172</b>	<b>1,337,141.1</b>	<b>242,361</b>	<b>4,525,607.4</b>

**Gráfica 20. Porcentaje de Depósitos en Cuenta de Cheques por Escala de Saldos**



El 65.1% de la población mantiene un saldo en sus cuentas de cheques hasta L1,000.00 correspondiendo en su mayor parte a depósitos en moneda nacional, realizados por personas del género masculino, concentrando 157,763 cuentas de cheques con un saldo de L13,405.7miles; la escala que va de L10,000.01 a L30,000.00 ocupa el segundo lugar en consolidación de cuentas, ya que representa el 7.1% con un saldo de L307,944.6 miles y en tercer lugar se encuentra la escala que va de L2,000.01 a L4,000.00 con 6.3 puntos porcentuales, equivalente a 15,244 cuentas con un saldo de L43,630.1 miles.

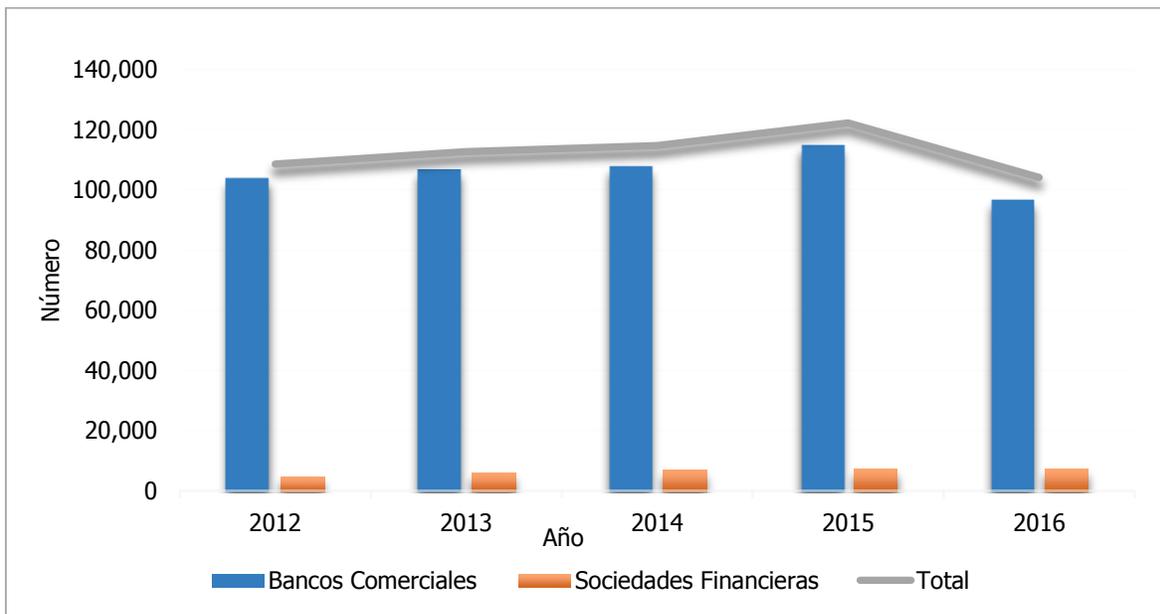
En las escalas de 30,000 a más vemos el 8.9% equivalente a 21,632 cuentas que concentra el 88.9% de los ahorros depositados en las cuentas de cheques, el cual representa L4,021,245.3 miles, de acuerdo a lo reportado por los bancos comerciales a 2016.

**CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO QUE REALIZAN INCLUSIÓN FINANCIERA**

**Tabla 20. Número de Certificados de Depósito a Plazo**

Tipo Institución	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Bancos Comerciales</b>	103,895	106,808	107,846	114,851	96,727
<b>Sociedades Financieras</b>	4,650	5,916	6,853	7,410	7,411
<b>Total</b>	<b>108,545</b>	<b>112,724</b>	<b>114,699</b>	<b>122,261</b>	<b>104,138</b>

**Gráfica 21. Número de Certificados de Depósito a Plazo de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras**



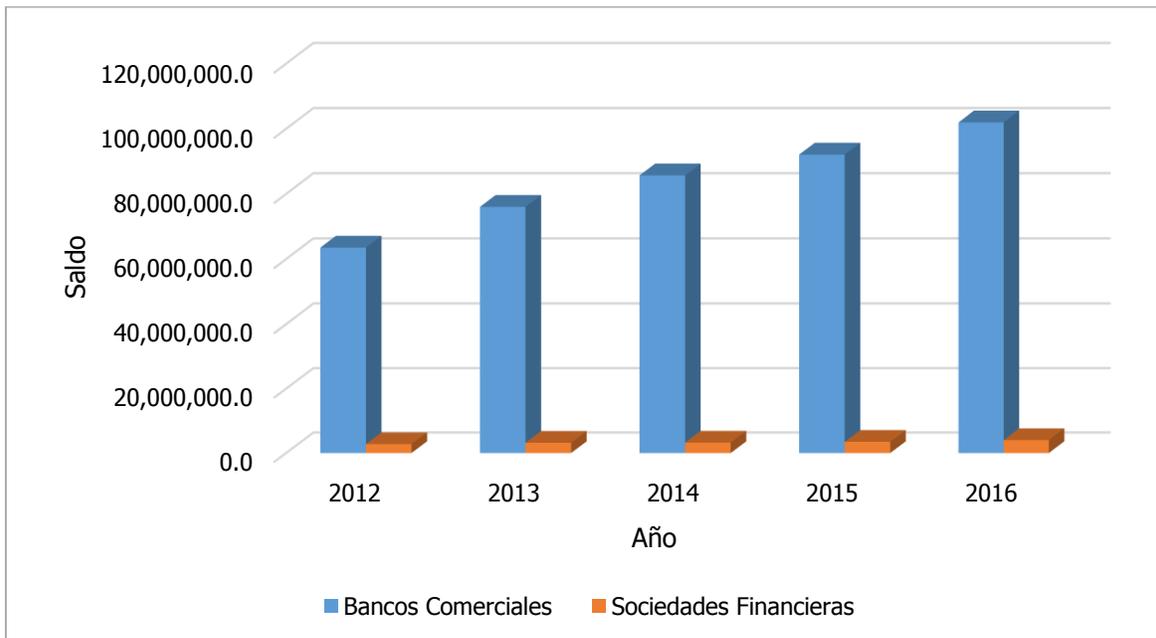
El número de certificados de depósitos a plazo (también denominados depósitos a término o plazo fijo) en 2016, eran de 104,138, de los cuales el 92.9% es captado por bancos comerciales, pagando una tasa máxima promedio de 10.6% en moneda nacional y 5.0% para la moneda extranjera, por esas captaciones.

**Tabla 21. Saldo de Certificados de Depósito a Plazo**

(En Miles de Lempiras)

Tipo Institución	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Bancos Comerciales</b>	63,495,497.0	76,001,079.3	85,665,724.2	92,044,130.5	101,938,500.4
<b>Sociedades Financieras</b>	2,759,844.6	3,190,564.1	3,226,362.3	3,467,899.1	4,006,937.2
<b>Total</b>	<b>66,255,341.6</b>	<b>79,191,643.4</b>	<b>88,892,086.5</b>	<b>95,512,029.6</b>	<b>105,945,437.6</b>

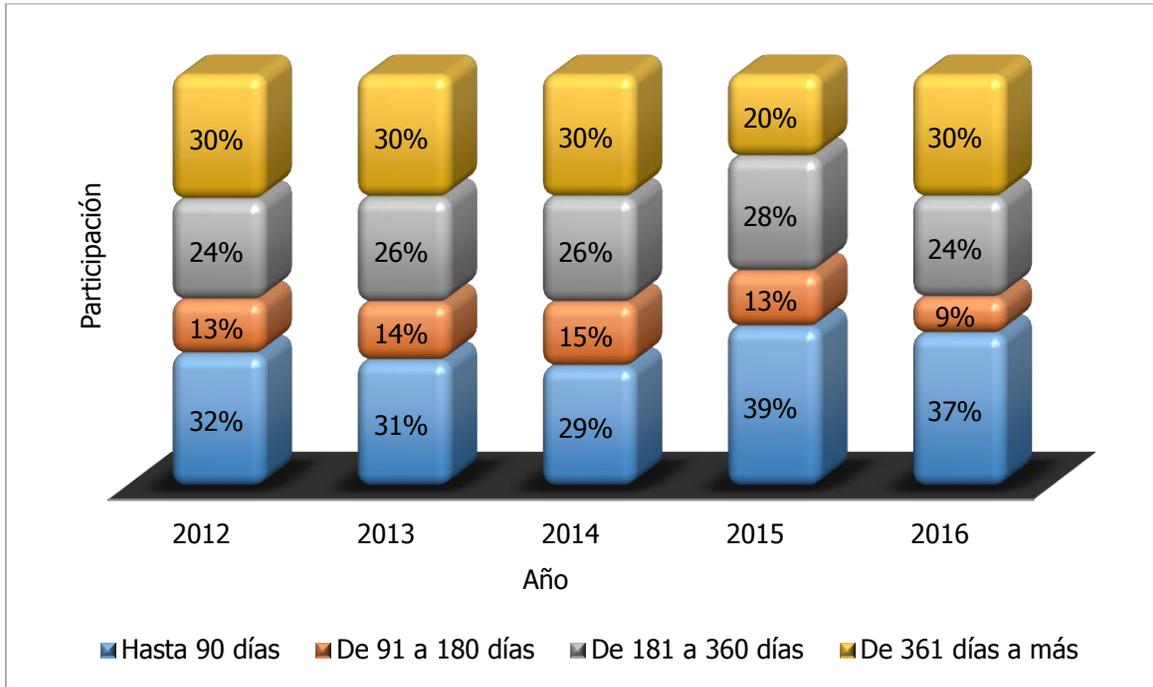
**Gráfica 22. Comportamiento del Saldo en Certificados de Depósito a Plazo de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras**



En términos de montos los depósitos a plazo son los que presentan mayor crecimiento, pues en promedio anual se incrementan en 10.5%, equivalente a L10,014,539.4 miles.

En 2016 del total de depósitos a plazo el 96.2% corresponde a los bancos comerciales, siendo el 3.8% para sociedades financieras, constituido por un promedio anual de L83,828,986.3 miles y L3,330,321.5 miles de lempiras para bancos y financieras, respectivamente.

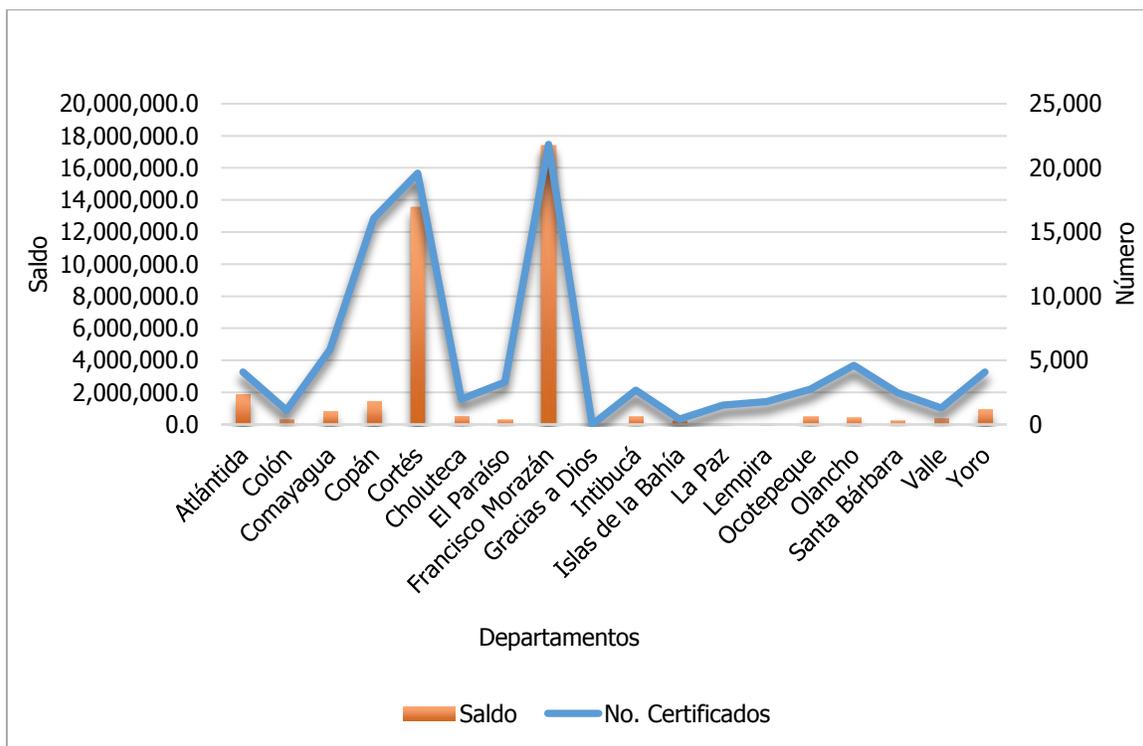
**Gráfica 23. Distribución de Certificados de Depósitos a Plazo según su Vencimiento de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras**



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 33.6% en promedio, el cual consolida alrededor de 37,794 certificados; el segundo segmento más importante se encuentra a un plazo de vencimiento que va a más de 361 días con 31,219 certificados en promedio equivalentes a 27.9% del total; posteriormente se encuentra el rango de 181 a 360 días y de 91 a 180 días con una participación promedio de 25.5% y 12.9%, respectivamente.

**Gráfica 24. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica - Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**



La mayor concentración de acuerdo al número de certificados se encuentra en el departamento de Francisco Morazán con una participación de 22.9% del total, cercano a lo captado en el departamento de Cortés que concentra el 20.5% y Copán quien cuenta con el 16.8%, equivalente a L17,368,525.9 miles, L13,530,076.9 miles y L1,413,452.4 miles, respectivamente.

De acuerdo a lo reportado por los Bancos Comerciales al 2016, es Banco de Occidente quien cuenta con mayor número de certificados puesto que tiene una participación del 27.5%, le sigue Banco Hondureño del Café con 15.5 puntos porcentuales, Banco Ficohsa con 10.3%, 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 24.4 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 14.0%.

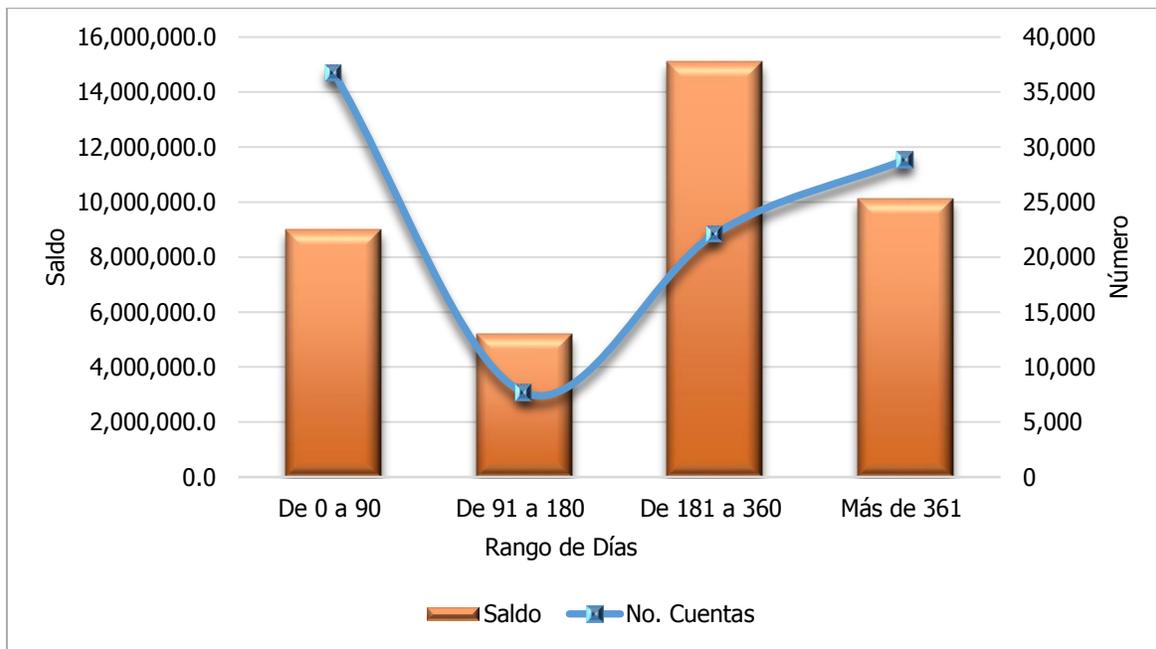
**CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS A PLAZO POR GÉNERO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO QUE REALIZAN INCLUSIÓN FINANCIERA**

**Tabla 22. Certificados de Depósitos a Plazo por Vencimiento y Género de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**

(En Miles de Lempiras)

Rango de Días	Masculino		Femenino		Total	
	No. Certificados	Saldo	No. Certificados	Saldo	No. Certificados	Saldo
De 0 a 90 días	19,449	5,332,490.2	17,327	3,664,478.2	36,776	8,996,968.4
De 91 a 180 días	3,271	3,126,673.6	4,419	2,066,890.3	7,690	5,193,563.9
De 181 a 360 días	11,575	9,604,474.0	10,514	5,517,520.6	22,089	15,121,994.6
Más de 361 días	15,388	6,014,930.9	13,459	4,111,064.3	28,847	10,125,995.2
<b>Total</b>	<b>49,683</b>	<b>24,078,568.7</b>	<b>45,719</b>	<b>15,359,953.4</b>	<b>95,402</b>	<b>39,438,522.1</b>

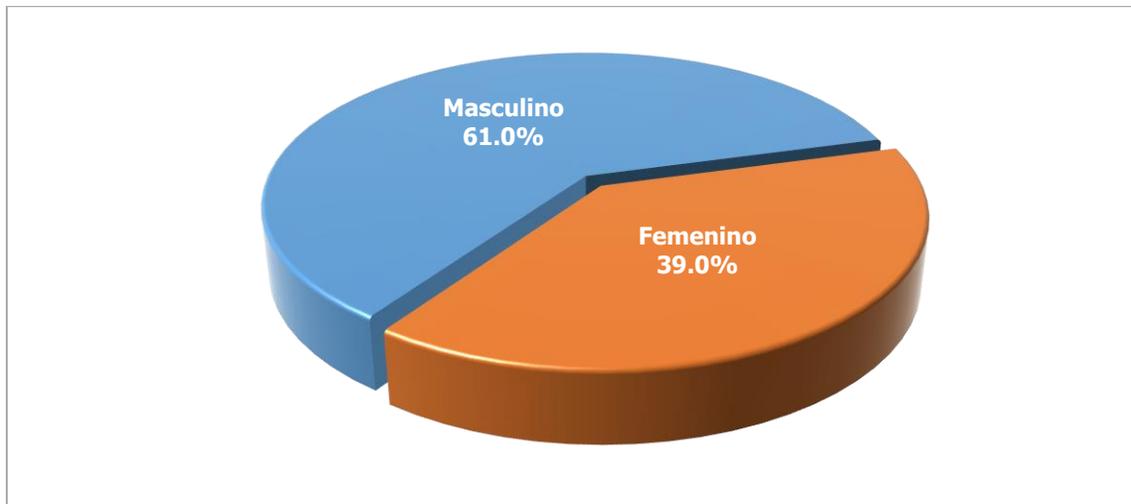
**Gráfica 25. Certificados de Depósitos a Plazo por Vencimiento de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras – Año 2016**



El número de los depósitos a plazo fijo o depósitos a término mantenidos por las personas naturales representan el 91.6% del total de los certificados pactados con las instituciones supervisadas, con un saldo de L39,438,522.2 miles, que representa el 37.2%; por otra parte del total de certificados, el 90.7% corresponde moneda nacional y el 9.2% a moneda extranjera, con un saldo de L26,518,397.4 miles y L12,920,124.8 miles, respectivamente.

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 38.5% equivalente a 36,776 certificados con un saldo de L8,996,968.4 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 L15,121,994.6 miles, equivalente al 38.3% del total de depósitos mantenidos por personas naturales, a su vez ese tramo cuenta con 22,089 certificados de depósito a término; el saldo restante se encuentra en el plazo de más de 361 días de vencimiento (25.6%) y de 91 a 180 días de vencimiento (13.2%).

**Gráfica 26. 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 61.0% equivalente a L24,078,568.7 miles, mientras que el género femenino cuenta con el 39.0% que representa L15,359,953.4 miles; es importante mencionar que la diferencia que existe es únicamente de 3,964 certificados entre un género y el otro, de acuerdo a lo reportado por el sistema financiero a 2016.

**Tabla 23. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**

*(En Miles de Lempiras)*

Departamento	Masculino		Femenino		Total	
	No. Certificados	Saldo	No. Certificados	Saldo	No. Certificados	Saldo
Atlántida	1,937	1,071,349.4	2,150	779,689.1	4,087	1,851,038.5
Colón	484	143,467.4	635	167,374.5	1,119	310,841.9
Comayagua	3,313	482,068.8	2,530	340,552.4	5,843	822,621.2
Copán	9,397	872,158.4	6,675	541,294.0	16,072	1,413,452.4
Cortés	9,927	8,835,078.2	9,665	4,694,998.7	19,592	13,530,076.9
Choluteca	946	302,967.8	1,038	211,009.2	1,984	513,977.0
El Paraíso	1,759	153,427.8	1,529	140,414.9	3,288	293,842.7
Francisco Morazán	10,296	10,501,005.8	11,532	6,867,520.1	21,828	17,368,525.9
Gracias a Dios	0	0	0	0	0	0
Intibucá	1,289	223,577.5	1,384	260,639.2	2,673	484,216.7
Islas de la Bahía	240	147,843.2	177	89,873.5	417	237,716.7
La Paz	931	24,912.0	580	53,735.3	1,511	78,647.3
Lempira	1,311	27,934.8	482	29,400.9	1,793	57,335.7
Ocotepeque	1,611	252,199.6	1,130	254,015.1	2,741	506,214.7
Olancho	2,414	235,882.7	2,192	214,356.6	4,606	450,239.3
Santa Bárbara	1,478	135,332.8	999	102,795.3	2,477	238,128.1
Valle	500	161,556.2	782	192,776.7	1,282	354,332.9
Yoro	1,850	507,806.2	2,239	419,507.9	4,089	927,314.1
<b>Total</b>	<b>49,683</b>	<b>24,078,568.6</b>	<b>45,719</b>	<b>15,359,953.4</b>	<b>95,402</b>	<b>39,438,522.0</b>

**Tabla 24. Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos y Género Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**

*(En Miles de Lempiras)*

Escala	Masculino		Femenino		Total	
	No. Certificados	Saldo	No. Certificados	Saldo	No. Certificados	Saldo
Saldos hasta - 1,000.00	4,675	2,660.4	4,679	2,607.7	9,354	5,268.1
1,000.01 - 2,000.00	3,535	5,922.1	2,395	3,937.0	5,930	9,859.1
2,000.01 - 4,000.00	3,851	12,054.8	3,464	10,711.1	7,315	22,765.9
4,000.01 - 6,000.00	4,445	22,646.9	3,579	17,748.5	8,024	40,395.4
6,000.01 - 8,000.00	2,787	19,485.4	1,826	12,772.9	4,613	32,258.3
8,000.01 - 10,000.00	3,131	29,794.2	1,398	13,413.3	4,529	43,207.5
10,000.01 - 30,000.00	6,627	118,350.4	4,291	82,635.0	10,918	200,985.4
30,000.01 - 60,000.00	2,682	121,875.1	2,889	135,335.5	5,571	257,210.6
60,000.01 - 100,000.00	2,039	180,046.7	3,332	293,232.5	5,371	473,279.2
100,000.01 - 200,000.00	3,032	453,954.7	5,021	751,402.2	8,053	1,205,356.9
200,000.01 - 400,000.00	3,228	923,367.2	4,373	1,278,457.9	7,601	2,201,825.1
400,000.01 - 600,000.00	1,895	965,627.8	2,461	1,247,571.1	4,356	2,213,198.9
600,000.01 - 800,000.00	882	624,982.8	1,204	850,465.4	2,086	1,475,448.2
800,000.01 - 1,000,000.00	1,151	1,091,116.2	962	901,025.7	2,113	1,992,141.9
1,000,000.01 - 3,000,000.00	4,043	6,931,395.8	3,056	4,965,499.5	7,099	11,896,895.3
3,000,000.01 - 5,000,000.00	867	3,481,684.7	456	1,826,625.9	1,323	5,308,310.6
5,000,000.01 - A más	813	9,093,603.5	333	2,966,512.1	1,146	12,060,115.6
<b>Total</b>	<b>49,683</b>	<b>24,078,568.7</b>	<b>45,719</b>	<b>15,359,953.3</b>	<b>95,402</b>	<b>39,438,522.0</b>

El número de los certificados de depósitos a plazo en su mayoría están concentrados en saldos que van de L10,000.01 a L30,000.00 con una participación del 11.4%, equivalente a 10,918 certificados; por otra parte, 9,354 certificados se encuentran con saldos hasta L1,000.00 y el 8.4% se encuentran ubicados en la escala que va de L100,000.01 a L200,000.00. Asimismo, a partir de la escala de L200,000.01 en adelante, se concentra el 27.0%, equivalente a 25,724 certificados, concentrando ahorros por valor de L37,147,935.6 miles.

## **CUENTAS BÁSICAS DE DEPÓSITOS DE AHORRO**

*Las cuentas básicas de depósitos de ahorro, tienen como objetivo principal impulsar la inclusión financiera en la población hondureña, incorporando a las personas de escasos recursos económicos a formar parte activa de las instituciones que captan este tipo de depósitos, así como promover el ahorro y la utilización de otros productos financieros.*

*Dentro de las principales características se encuentra la simplificación de la gestión de apertura de cuentas, saldo mínimo de apertura de Diez Lempiras (L10.00) y registro de saldo máximo de Diez Mil Lempiras (L10,000.00), sin cobros por el manejo de saldos mínimos e inactividad en la cuenta básica.*

*Dichas cuentas se comenzaron a utilizar para realizar transferencias condicionadas del Gobierno de la República, como ser el Bono Vida Mejor y Créditos Solidario.*

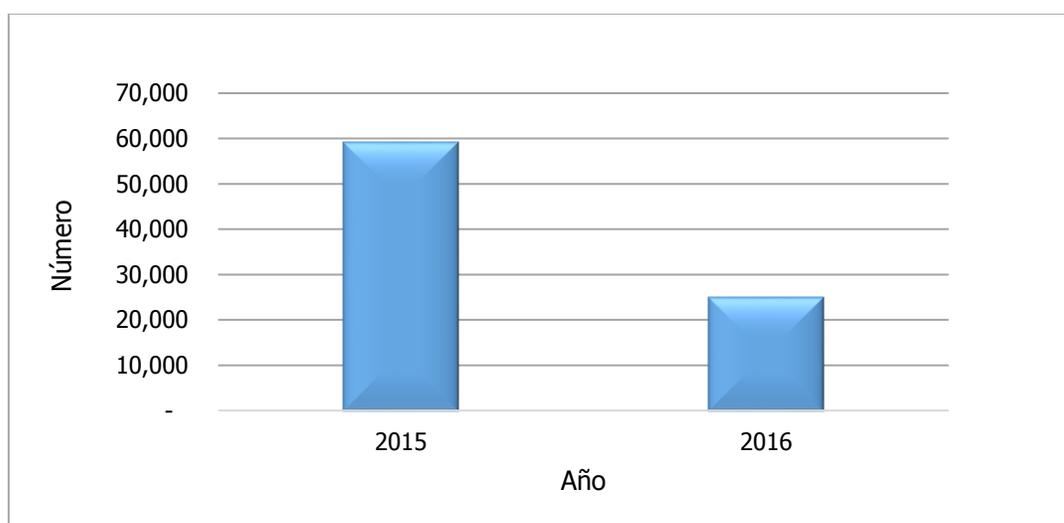


## CUENTAS BÁSICAS DE DEPÓSITOS DE AHORRO

**Tabla 25. Número de Cuentas Básicas Aperturadas en Bancos Comerciales**

Tipo de Institución	2015	2016
<b>Bancos Comerciales</b>	59,255	24,995

**Gráfica 27. Número de Cuentas Básicas Aperturadas en Bancos Comerciales**



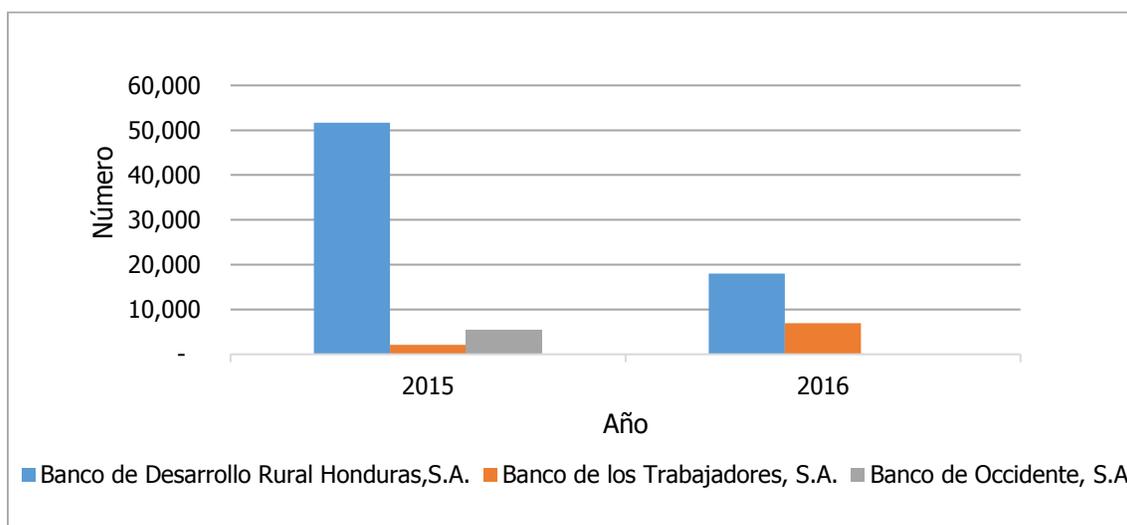
Los bancos comerciales reportan información de cuentas básicas a partir del año 2015; el gráfico muestra que durante el año 2016, se abrieron menos cuentas básicas en relación con el año anterior, ya que en 2015 se abrieron 59,225 cuentas básicas y en 2016 únicamente 24,995, lo anterior representa una disminución de 57.8%, ya que fue en el año 2015 cuando las instituciones comenzaron a realizar las transferencias de los programas Bono Vida Mejor y Crédito Solidario a los clientes beneficiarios.

Asimismo, si un cliente en 2015, abrió una cuenta básica, en el 2016, ya no se le crea una cuenta nueva, ya que éstos clientes solo pueden tener una cuenta básica abierta.

**Tabla 26. Número de Cuentas Básicas Aperturadas por Institución**

Institución	2015	2016
<b>Banco de Desarrollo Rural Honduras, S.A.</b>	51,692	18,041
<b>Banco de los Trabajadores, S.A.</b>	2,103	6,954
<b>Banco de Occidente, S.A.</b>	5,460	-
<b>Total</b>	<b>59,255</b>	<b>24,995</b>

**Gráfica 28. Número de Cuentas Básicas Aperturadas por Institución**

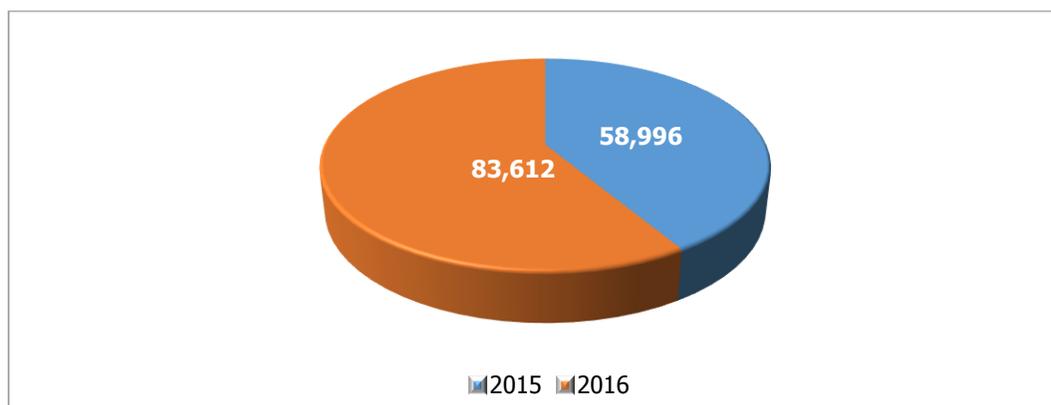


En el año 2015 Banco de Desarrollo Rural Honduras, Banco de los Trabajadores y Banco de Occidente son las instituciones que reportan información de cuentas básicas aperturadas con 51,692, 2,103 y 5,460, respectivamente. A 2016 se puede observar que Banco de Desarrollo Rural Honduras es la institución que abrió más cuentas básicas, con un total de 18,041 cuentas.

**Tabla 27. Número de Cuentas Básicas Acumuladas en Bancos Comerciales**

Tipo de Institución	2015	2016
<b>Bancos Comerciales</b>	58,996	83,612

**Gráfica 29. Número de Cuentas Básicas Acumuladas en Bancos Comerciales**



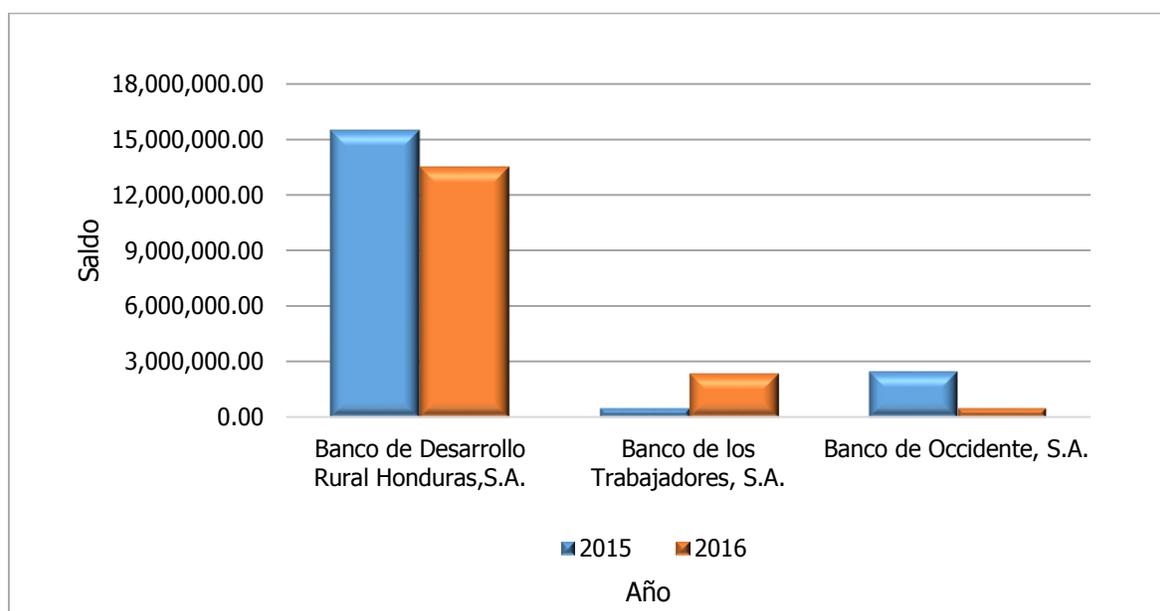
Al cierre de los años 2015 y 2016 el número de cuentas básicas de depósitos de ahorro acumuladas pasó de 58,996 a 83,612, con un crecimiento de 41.7%, es decir que durante 2016 aumentaron 24,616 cuentas básicas.

**Tabla 28. Saldo Acumulado de Cuentas Básicas por Institución**

*(En Lempiras)*

Institución	2015	2016
<b>Banco de Desarrollo Rural Honduras, S.A.</b>	15,504,261.21	13,472,365.96
<b>Banco de los Trabajadores, S.A.</b>	508,209.43	2,379,256.22
<b>Banco de Occidente, S.A.</b>	2,512,026.36	519,323.06
<b>Total</b>	<b>18,524,497.00</b>	<b>16,370,945.24</b>

**Gráfica 30. Saldo Acumulado de Cuentas Básicas por Institución**

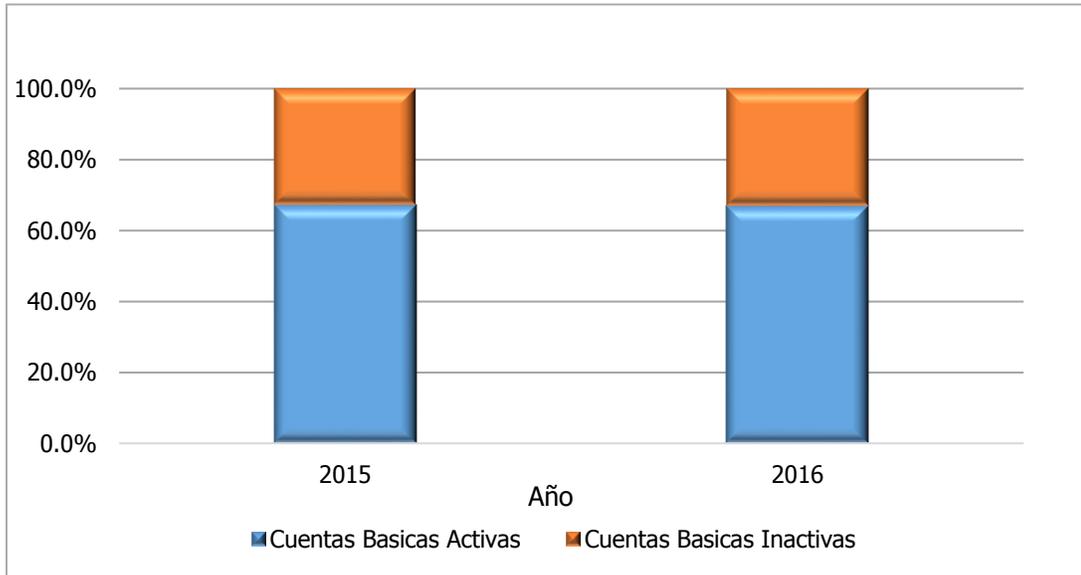


Las cuentas básicas muestran que los saldos acumulados ascienden a L18,524,497.00 y L16,370,945.24 para los años 2015 y 2016, respectivamente; se observa una disminución de L2,153,551.76 en el año 2016, ya que Banco de Occidente para el año 2016 no recibió fondos de transferencias condicionadas por parte del Gobierno de Honduras.

**Tabla 29. Número de Cuentas Básicas Activas e Inactivas en Bancos Comerciales**

Descripción	2015	2016
<b>Cuentas Básicas Activas</b>	39,726	56,039
<b>Cuentas Básicas Inactivas</b>	19,270	27,573
<b>Total</b>	<b>58,996</b>	<b>83,612</b>

**Gráfica 31. Porcentaje de Número de Cuentas Básicas Activas e Inactivas en Bancos Comerciales**

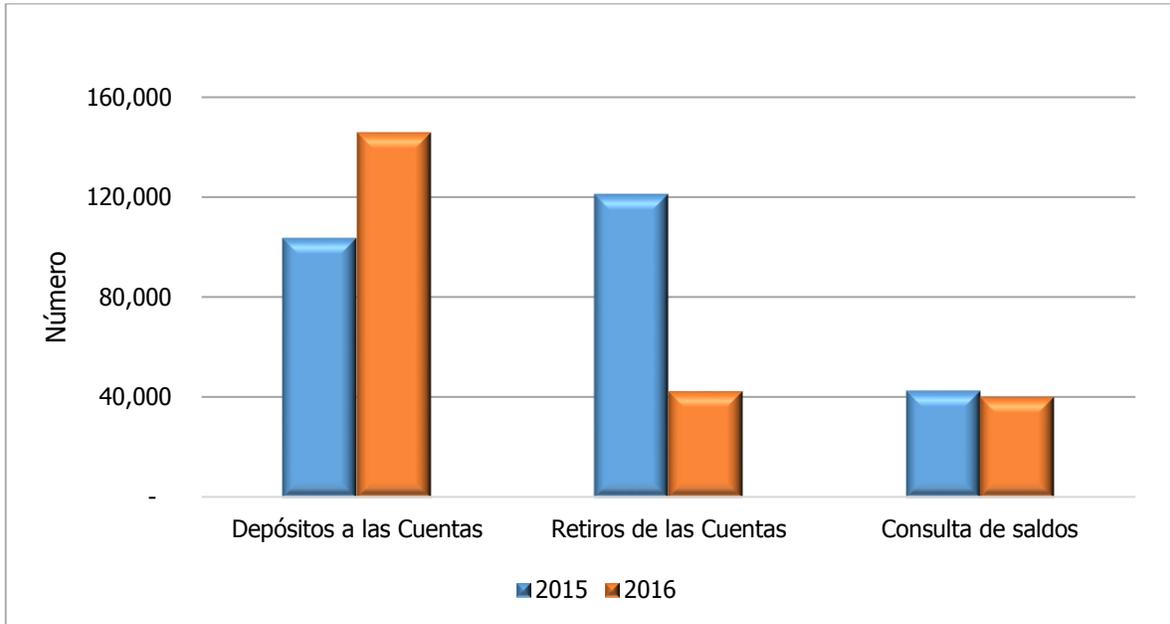


En cuanto la actividad de las cuentas básicas durante el 2015, el 67.3% corresponde a cuentas básicas activas y el 32.7% a cuentas básicas inactivas; por políticas de cada institución una cuenta se convierte en inactiva al no tener movimiento durante 6 meses, al comparar las cuentas básicas activas e inactivas en el año 2016, se mantuvo la misma tendencia con 67.0% y 33.0%, respectivamente.

**Tabla 30. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas Básicas en Bancos Comerciales**

Número de Transacciones	2015	2016
<b>Depósitos</b>	103,597	145,459
<b>Retiros</b>	120,998	42,592
<b>Consulta de saldos</b>	42,849	40,232
<b>Total</b>	<b>267,444</b>	<b>228,283</b>

**Gráfica 32. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas Básicas en Bancos Comerciales**



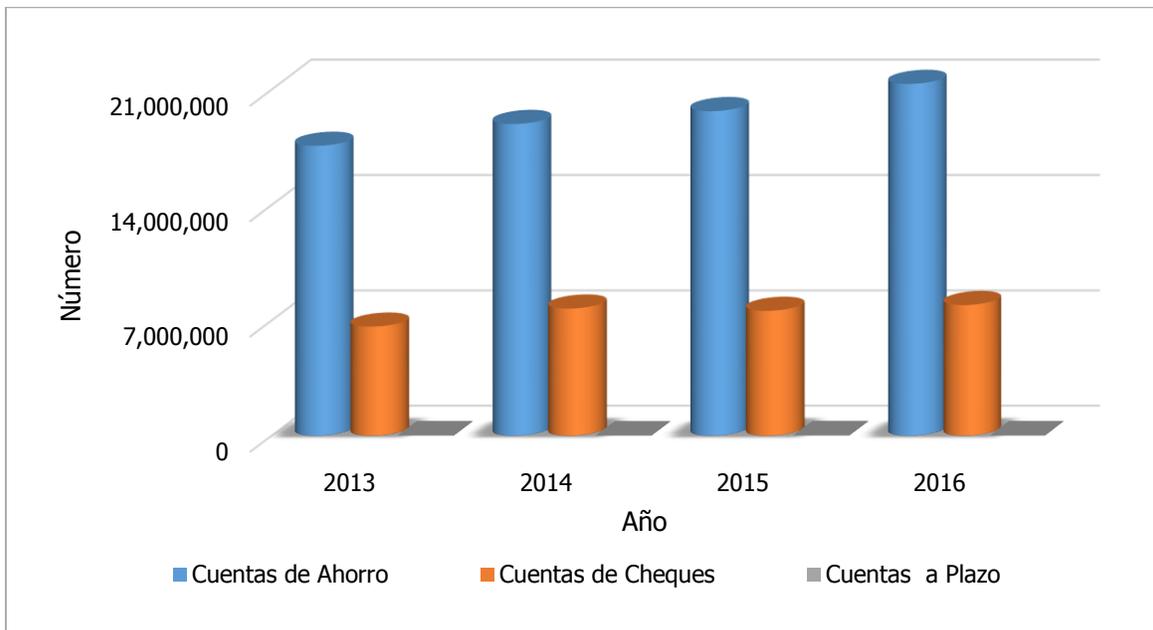
El número de transacciones financieras que realizan los usuarios de las cuentas básicas por depósitos fueron de 103,597 en el año 2015 y de 145,459 en el año 2016, sin embargo, el número total de las transacciones ha disminuido, ya que pasaron de 267,444 en el 2015, a 228,283 en el año 2016.

**TRANSACCIONES FINANCIERAS EN CUENTAS DE DEPÓSITOS**

**Tabla 31. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas de Depósitos de Bancos Comerciales**

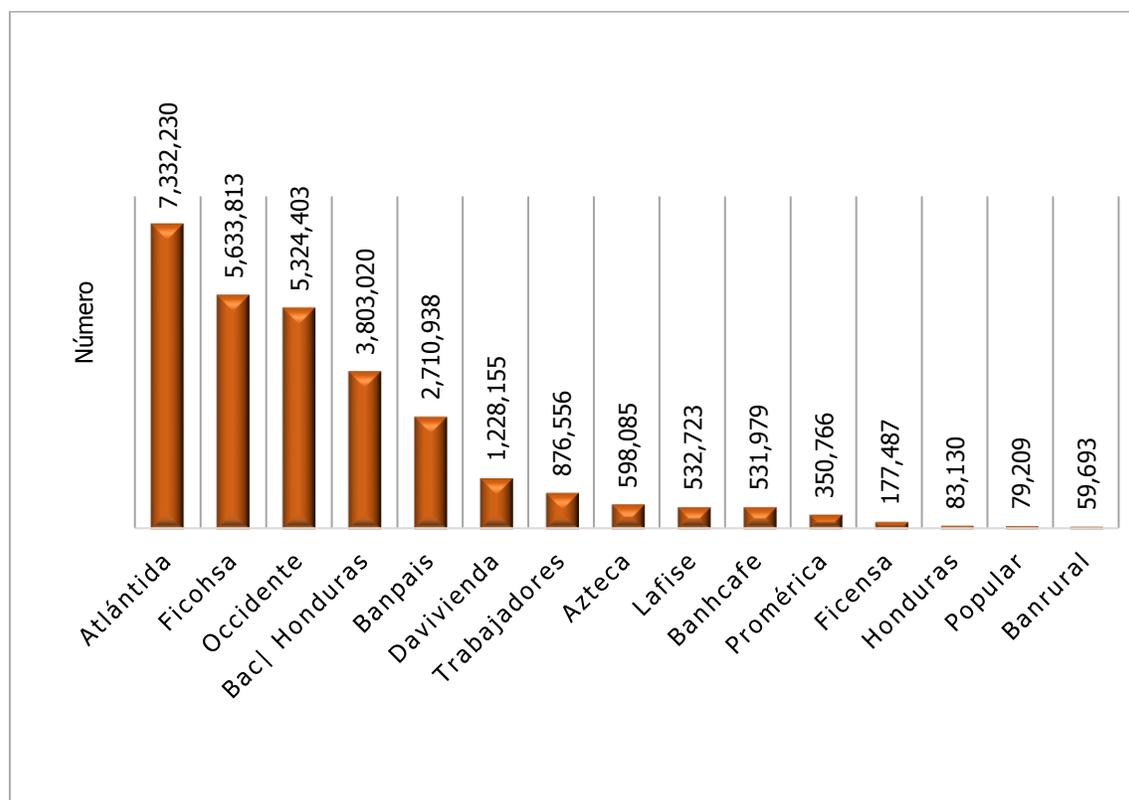
Número de Transacciones	2013	2014	2015	2016
Cuentas de Ahorro	17,594,562	18,919,627	19,699,527	21,350,443
Cuentas de Cheques	6,629,371	7,724,956	7,586,858	7,939,618
Cuentas a Plazo	32,532	27,429	39,415	32,126
<b>Total</b>	<b>24,256,465</b>	<b>26,672,012</b>	<b>27,325,800</b>	<b>29,322,187</b>

**Gráfica 33. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas de Depósitos de Bancos Comerciales**



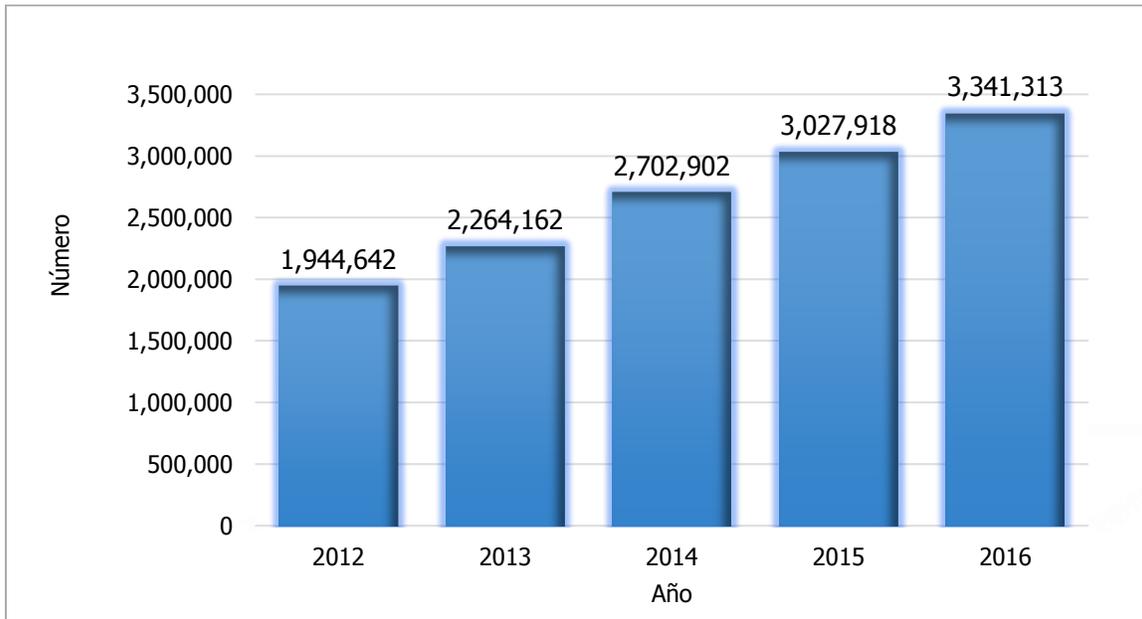
A lo largo de los años cada vez son más las transacciones que se realizan en los productos pasivos que manejan las instituciones financieras, particularmente en los depósitos de ahorro, cheques y plazo (certificados); las operaciones realizadas presentan un crecimiento promedio anual de 6.6 puntos porcentuales, siendo los depósitos en cuenta de ahorro los que presentan mayores movimientos, con una participación promedio del 72.1%; seguida de las cuentas de cheques con un 27.8%; y finalmente, las cuentas de plazo con 0.1 puntos porcentuales.

**Gráfica 34. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas de Depósitos por Bancos Comerciales – Año 2016**



En el año 2016, 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 25.0%, 19.2%, 18.2%, 13.0% y 9.2%, respectivamente; dicha tendencia ha prevalecido en los últimos años de acuerdo a lo reportado por los bancos comerciales.

**Gráfica 35. Número de Tarjetas de Débito Emitidas por Bancos Comerciales**



Al año 2016 el número de tarjetas de débito que circulan en el país asciende a 3,341,313, las cuales reflejan un crecimiento de 10.4 puntos porcentuales en comparación con el año 2015, donde se encontraban 3,027,918 tarjetas de débito en circulación.

En 2012 las tarjetas en el mercado eran de 1,944,642, lo que indica que a 2016 se ha tenido un crecimiento del 71.8% en ese producto, equivalente a 1,396,671 tarjetas de débito.



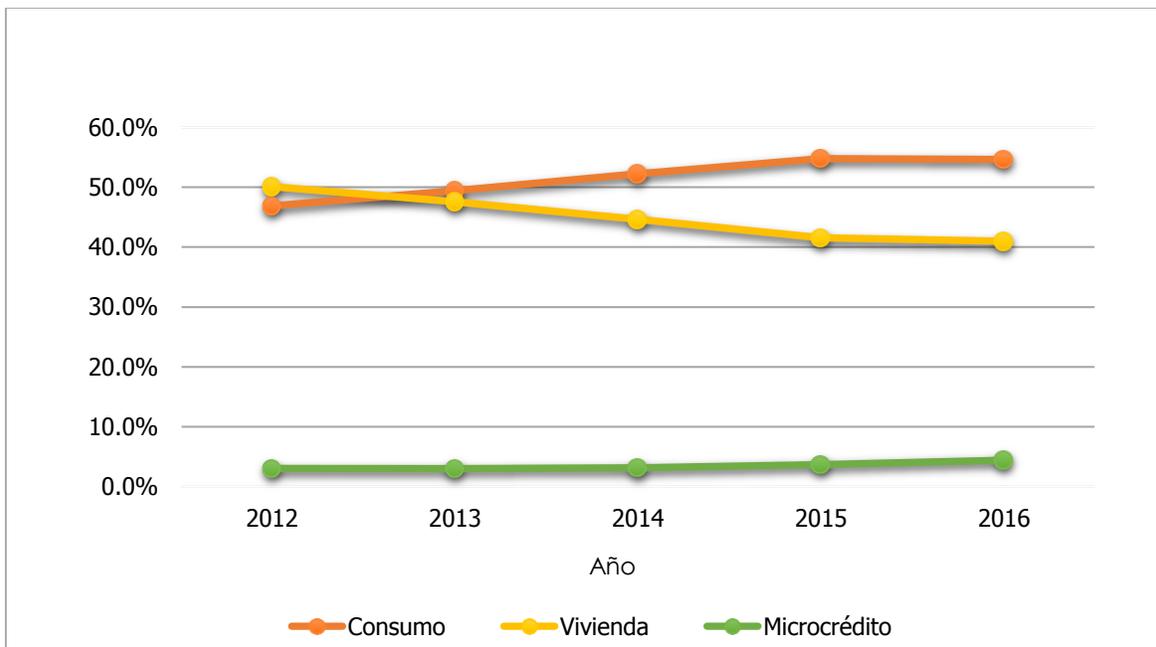
## PRODUCTOS DE CRÉDITO

**Tabla 32. Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras**

*(En Miles de Lempiras)*

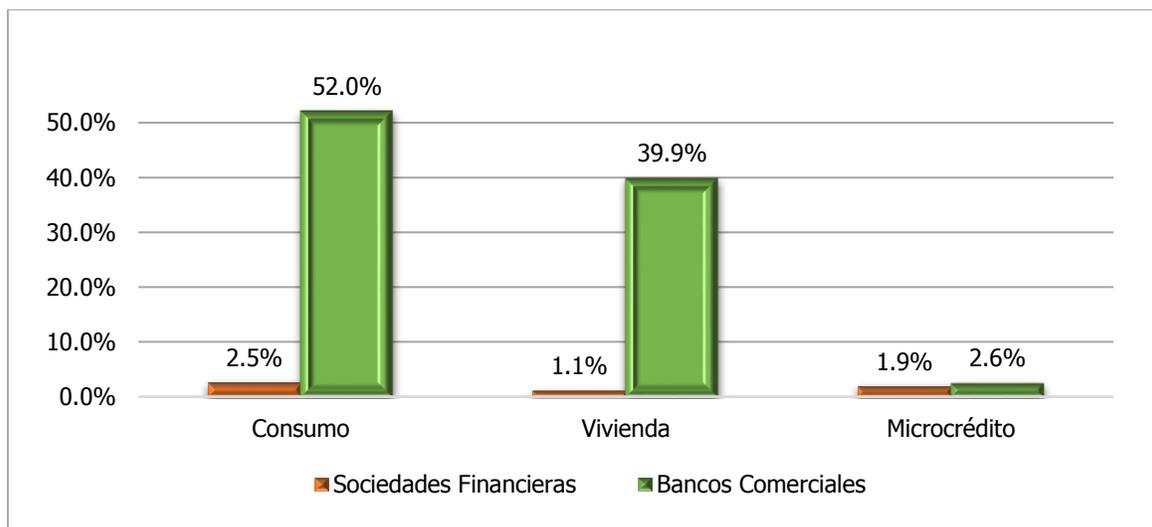
Destino	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Consumo</b>	30,800,493.3	34,674,074.5	40,247,853.4	45,828,134.3	48,908,549.0
<b>Vivienda</b>	32,912,834.1	33,340,363.1	34,391,393.7	34,775,514.0	36,709,951.6
<b>Microcrédito</b>	2,003,724.8	2,131,357.5	2,457,818.6	3,100,699.6	3,974,764.1
<b>Total</b>	<b>65,717,052.2</b>	<b>70,145,795.2</b>	<b>77,097,065.8</b>	<b>83,704,347.8</b>	<b>89,593,264.7</b>

**Gráfica 36. 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, con un promedio de 51.6% y 44.9%, respectivamente; microcrédito obtuvo la menor participación con un 3.5% en promedio.

**Gráfica 37. Participación Por Destino y Por Intermediario de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**



Los bancos comerciales en el año 2016 colocaron el 94.5% del saldo de los créditos otorgados, siendo éste de L84,678,195.0 miles, de los cuales el 52.0% corresponde a consumo, 39.9% vivienda y 2.6% microcrédito. Las sociedades financieras representaron el 5.5% del saldo de los créditos otorgados, L4,915,069.7 miles, de los cuales el 2.5% fue para consumo, 1.1% vivienda y 1.9% microcrédito.

**Tabla 33. Número de Préstamos de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras**

Destino	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Consumo</b>	1,583,540	1,382,880	1,506,402	1,620,650	1,576,542
<b>Vivienda</b>	65,033	64,970	65,509	62,636	63,369
<b>Microcrédito</b>	79,631	82,486	90,072	109,075	138,985
<b>Total</b>	<b>1,728,204</b>	<b>1,530,336</b>	<b>1,661,983</b>	<b>1,792,361</b>	<b>1,778,896</b>

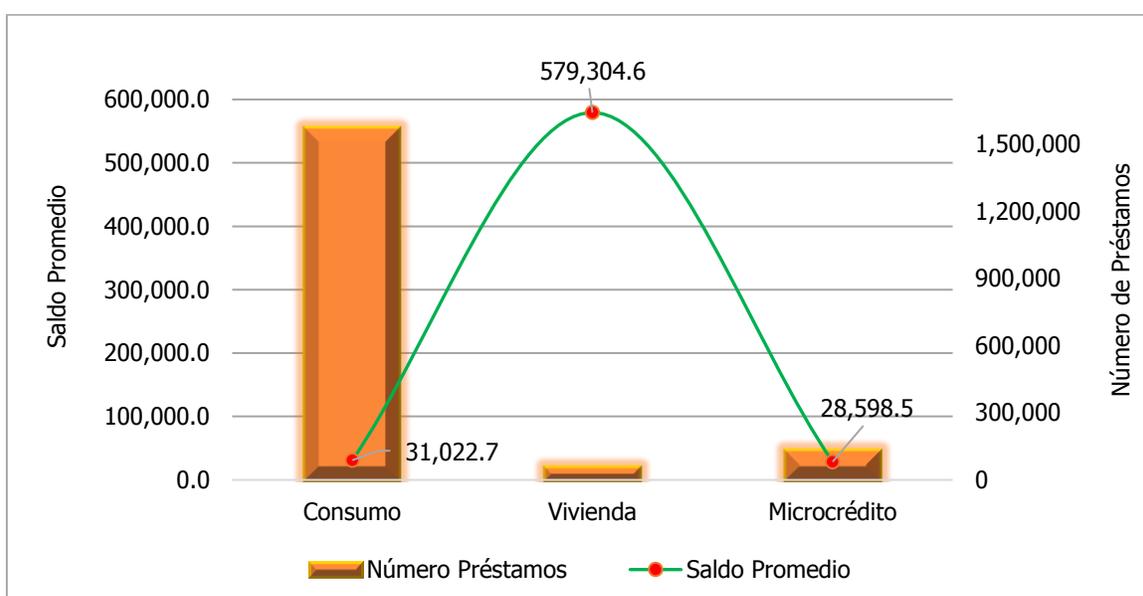
El sistema financiero concedió en los últimos 5 años un promedio de 1,534,003 préstamos al destino consumo; seguidamente a microcrédito le otorgó un promedio de 100,050 préstamos y al destino vivienda un promedio de 64,303 préstamos.

**Tabla 34. Número de Préstamos y Saldo Promedio por Destino de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras- Año 2016**

(En Lempiras)

Descripción	Consumo	Vivienda	Microcrédito	Total
<b>Número Préstamos</b>	1,576,542	63,369	138,985	1,778,896
<b>Saldo Promedio</b>	31,022.67	579,304.57	28,598.51	638,925.76

**Gráfica 38. Número de Préstamos y Saldo Promedio Por Destino de la Cartera del Sistema Financiero - Año 2016**



Del total de número de préstamos para el año 2016 consumo ocupa el primer lugar con el 88.6%, alcanzando un saldo promedio de L31,022.7 por préstamo otorgado; seguidamente tenemos microcrédito con el 7.8% y un saldo promedio de L28,598.5; finalmente el destino vivienda con el 3.6% de los préstamos y con un saldo promedio de L579,304.6.

**Tabla 35. Distribución Geográfica de la Cartera del Crediticia de Consumo, Vivienda y Microcrédito de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**

*(En Miles de Lempiras)*

<b>Departamento</b>	<b>No. Préstamos</b>	<b>Saldo</b>
<b>Atlántida</b>	196,506	5,934,157.4
<b>Colón</b>	16,213	985,490.6
<b>Comayagua</b>	44,540	1,918,250.6
<b>Copán</b>	32,589	1,949,167.5
<b>Cortés</b>	383,698	26,902,018.9
<b>Choluteca</b>	29,562	1,708,657.2
<b>El Paraíso</b>	24,831	1,010,461.9
<b>Francisco Morazán</b>	893,785	42,162,638.0
<b>Gracias a Dios</b>	73	1,958.2
<b>Intibucá</b>	6,876	343,779.1
<b>Islas de la Bahía</b>	9,406	414,055.8
<b>La Paz</b>	7,949	226,767.0
<b>Lempira</b>	7,592	287,146.9
<b>Ocotepeque</b>	5,398	209,303.1
<b>Olancho</b>	29,002	1,511,351.8
<b>Santa Bárbara</b>	20,244	702,180.7
<b>Valle</b>	6,339	446,695.6
<b>Yoro</b>	54,143	2,065,042.5
<b>No aplica</b>	12,188	814,141.8
<b>Total</b>	<b>1,780,934</b>	<b>89,593,264.7</b>

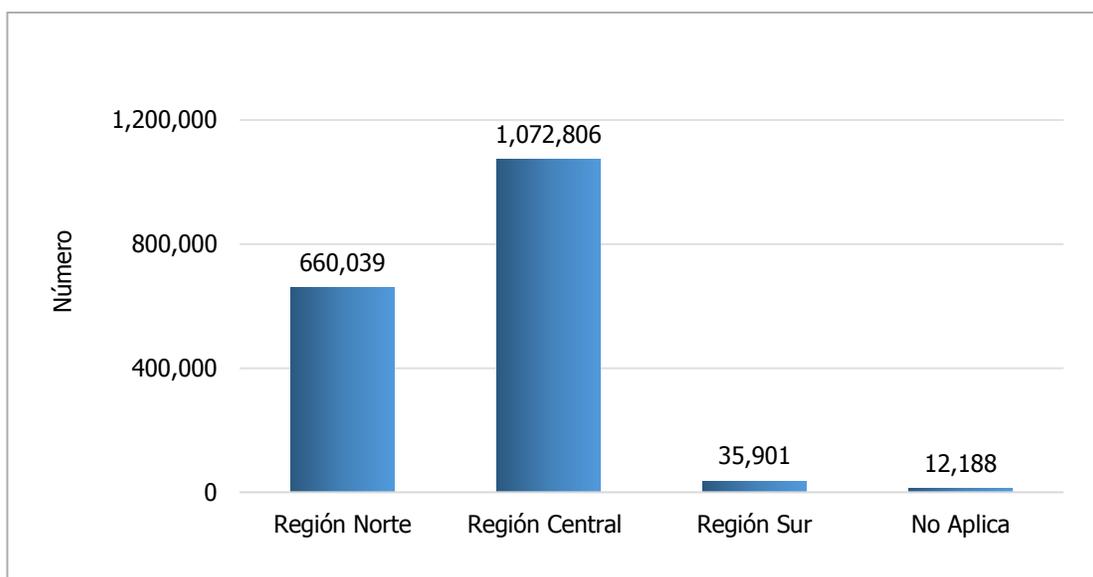
En la tabla anterior se muestra la ubicación geográfica de los 18 Departamentos del país de la cartera crediticia de bancos comerciales y sociedades financieras para los tipos de créditos de consumo, vivienda y microcrédito, correspondiente al año 2016, donde se puede observar que la mayor concentración de los préstamos se encuentra en los Departamentos de Francisco Morazán y Cortés, con 893,785 y 383,698 de préstamos, respectivamente; no obstante, Gracias a Dios es el Departamento con menos concentración en el país, con 73 préstamos.

**Tabla 36. Destino por Región de la Cartera Crediticia de Consumo, Vivienda, Microcrédito de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**

*(En Miles de Lempiras)*

Sector	No. Préstamos	Saldo
<b>Región Norte<sup>7</sup></b>	660,039	36,302,723.4
<b>Región Central<sup>8</sup></b>	1,072,806	50,321,046.6
<b>Región Sur<sup>9</sup></b>	35,901	2,155,352.9
<b>No Aplica<sup>10</sup></b>	12,188	814,141.8
<b>Total</b>	<b>1,780,934</b>	<b>89,593,264.7</b>

**Gráfica 39. Número de Préstamos de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras por Destino - Año 2016**



Siguiendo la tendencia anterior, el número de préstamos de la cartera del sistema financiero se concentra en la región central con 1,072,806 y la región norte con 660,039; no obstante, la región sur presenta 35,901 préstamos.

<sup>7</sup> Atlántida, Colón, Cortés, Gracias a Dios, Islas de la Bahía y Yoro

<sup>8</sup> Comayagua, Copán, El Paraíso, Francisco Morazán, Intibucá, La Paz, Lempira, Ocotepeque, Olancho y Santa Bárbara

<sup>9</sup> Choluteca y Valle

<sup>10</sup> Corresponde a las operaciones con crédito **especial 2** "Adquiridas en Administración" y **A** "Fideicomiso sin Riesgo Crediticio"

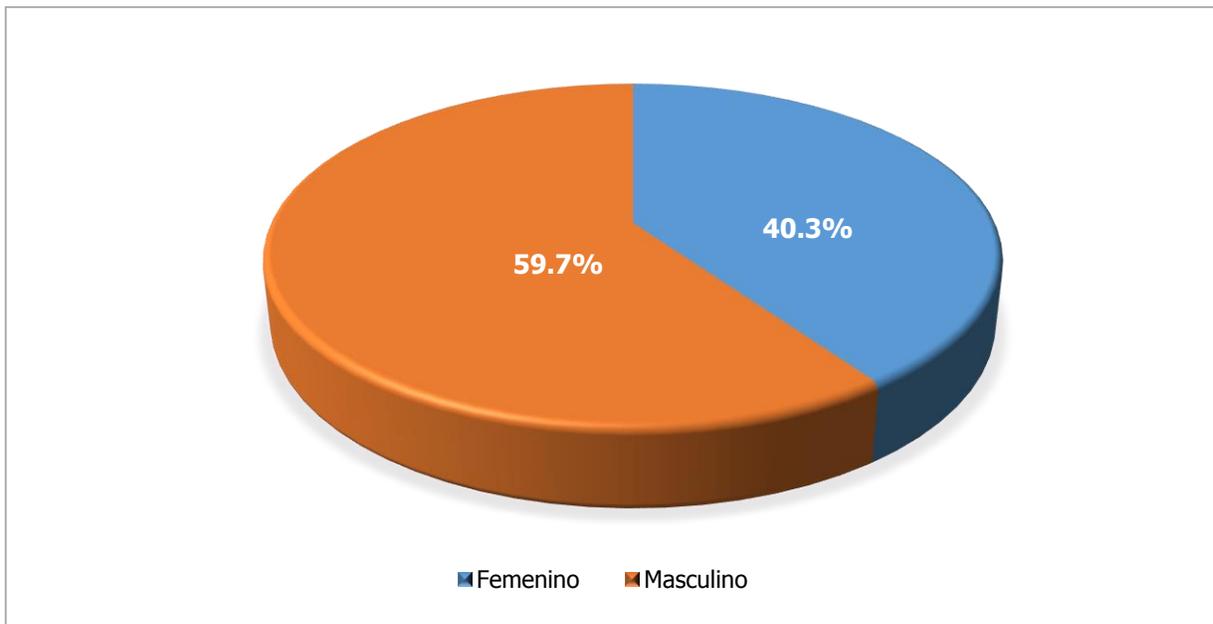
**PRODUCTOS DE CRÉDITO POR GÉNERO**

**Tabla 37. Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras por Género - Año 2016**

*(En Miles de Lempiras)*

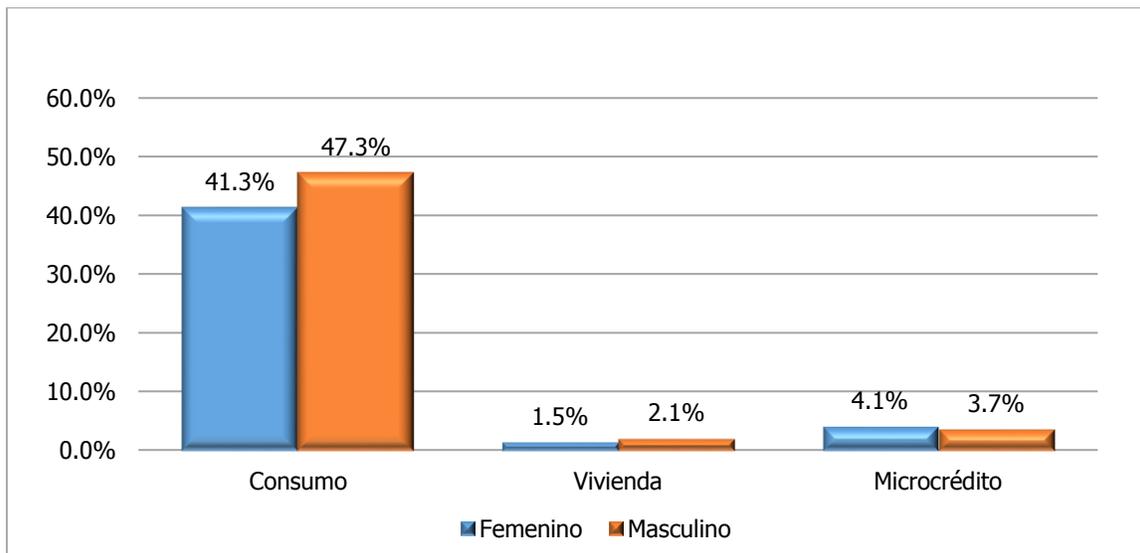
Destino	Femenino		Masculino		Consolidado	
	No. Préstamos	Saldo	No. Préstamos	Saldo	No. Préstamos	Saldo
Consumo	735,362	20,476,391.6	841,180	28,432,157.4	1,576,542	48,908,549.0
Vivienda	26,551	13,906,246.7	36,818	22,803,704.9	63,369	36,709,951.6
Microcrédito	73,431	1,709,988.8	65,554	2,264,775.3	138,985	3,974,764.1
<b>Total</b>	<b>835,344</b>	<b>36,092,627.2</b>	<b>943,552</b>	<b>53,500,637.5</b>	<b>1,778,896</b>	<b>89,593,264.7</b>

**Gráfica 40. Participación por Género en el Saldo de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**



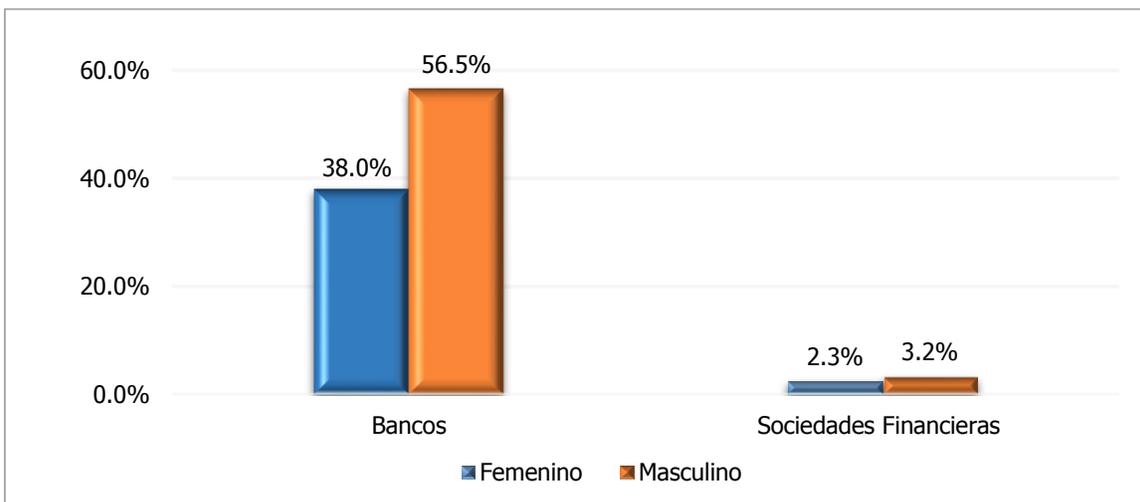
Del saldo de la cartera el 59.7% pertenece a los hombres y el 40.3% mujeres.

**Gráfica 41. Participación por Destino del Número de Préstamos de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**



El sistema financiero concede más créditos a los hombres en comparación a las mujeres. En el destino de Consumo se acumula el 88.6% de los préstamos, el 47.3% son hombres y 41.3% mujeres; no obstante, en el sector vivienda los hombres obtuvieron un 2.1% y las mujeres un 1.5%; del destino microcrédito el 3.7% son hombres y 4.1% mujeres.

**Gráfica 42. Participación por Intermediario y por Género de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**

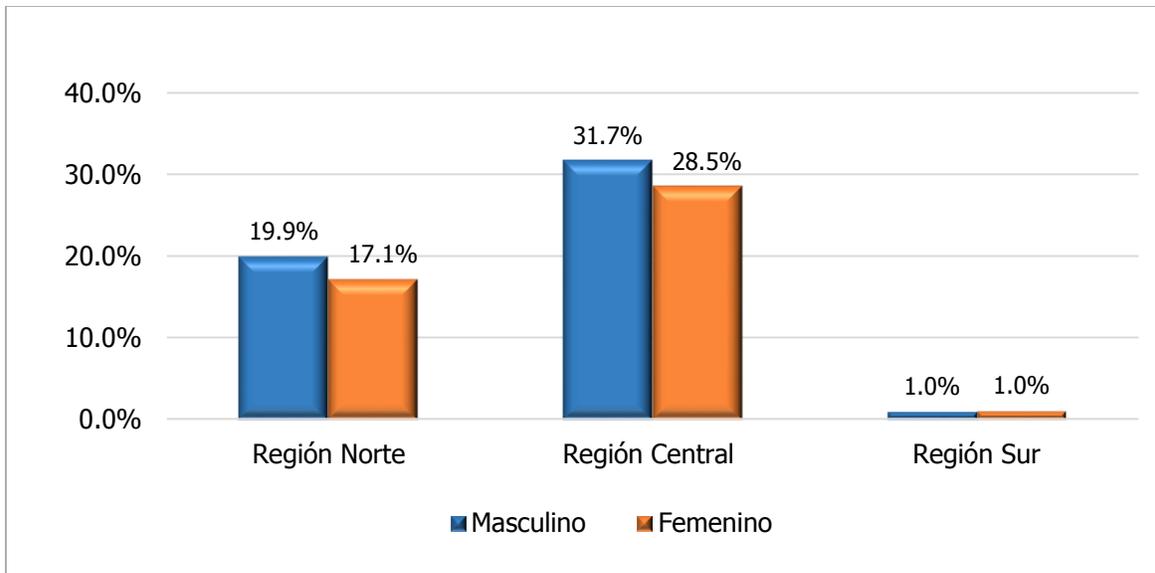


Del total del saldo de cartera a 2016, el sistema bancario otorgó el 56.5% a los hombres y el 38.0% a las mujeres; y las sociedades financieras prestaron el 3.2% a los hombres y el 2.3% a las mujeres.

**Tabla 38. Número de Préstamos por Región y Género de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**

Región	Masculino	Femenino	Consolidado
	No. Préstamos	No. Préstamos	No. Préstamos
Región Norte	354,866	305,173	660,039
Región Central	564,757	508,049	1,072,806
Región Sur	17,341	18,560	35,901
No Aplica <sup>11</sup>	7,753	4,435	12,188
<b>Total</b>	<b>944,717</b>	<b>836,217</b>	<b>1,780,934</b>

**Gráfica 43. Participación del Número de Préstamos por Región y por Género de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**



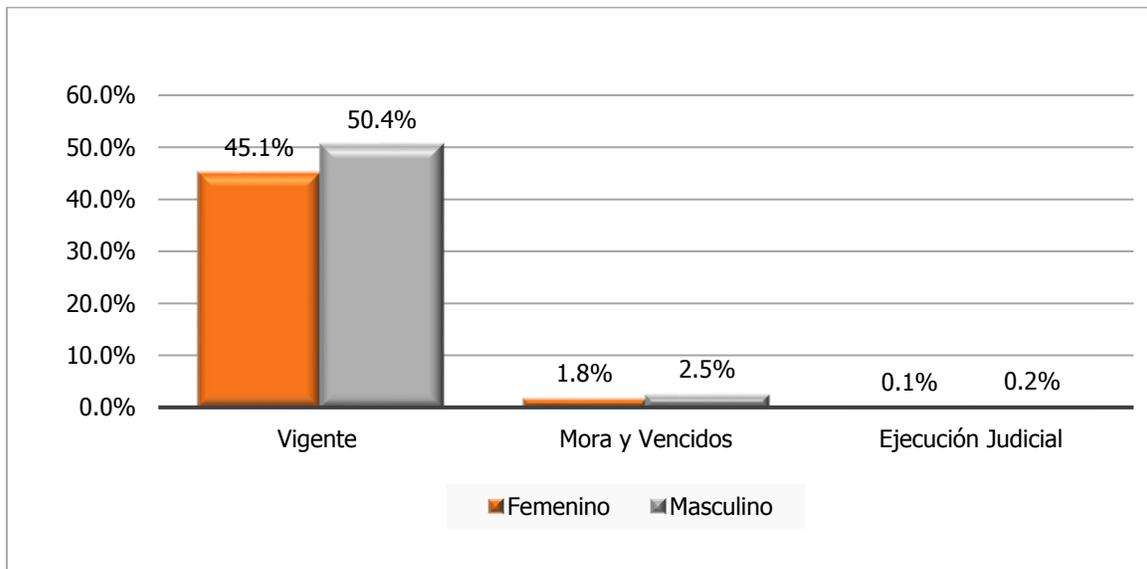
La Región Central reúne el 60.2% del total del número de préstamos, del cual el 31.7% son hombres y el 28.5% son mujeres; seguidamente está la Región Norte con el 37.0%, compuesta por el 19.9% hombres y el 17.1% mujeres. La Región Sur es la que menos préstamos tiene, conformada por 1.0% para mujeres y hombres.

<sup>11</sup> Corresponde a las operaciones con categoría especial que no se pueden clasificar por región.

**Tabla 39. Número de Préstamos por Estatus de Operación y por Género de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**

Operación	Femenino	Masculino	Consolidado
	No. Préstamos	No. Préstamos	No. Préstamos
Vigente	803,000	898,093	1,701,093
Mora y Vencidos	31,344	43,651	74,995
Ejecución Judicial	1,873	2,973	4,846
<b>Total</b>	<b>836,217</b>	<b>944,717</b>	<b>1,780,934</b>

**Gráfica 44. Participación del Número de Préstamos por Estatus de Operación y por Género de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2016**



De la cartera de consumo, microcrédito y vivienda, el 95.5% corresponde al estatus de vigente, el cual está conformado por el 50.4% hombres y el 45.1% mujeres; seguido con el 4.3% es el estatus mora y vencidos, de los cuales el 2.5% son hombres y 1.8% son mujeres; por haberse agotado los procedimientos normales de recuperación de la deuda, el 0.3% de los préstamos se encuentran en el estatus de ejecución judicial, el cual está formado por el 0.2% hombres y el 0.1% mujeres.

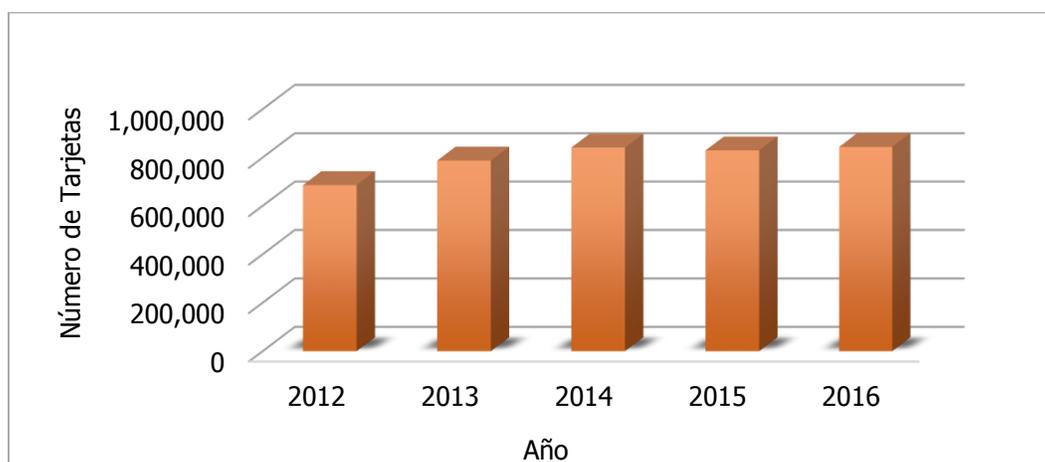


## TARJETAS DE CRÉDITO

**Tabla 40. Número de Tarjetas de Crédito Emitidas por Bancos Comerciales**

Institución	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Atlántida</b>	37,547	43,407	67,984	80,788	86,352
<b>Azteca</b>	0	70,395	70,820	46,926	82,115
<b>Ficohsa CB<sup>12</sup></b>	82,194	69,934	73,069	0	0
<b>Continental<sup>13</sup></b>	1,241	1,357	3,592	0	0
<b>Davivienda</b>	19,099	18,150	18,061	24,710	29,809
<b>Bac   Honduras</b>	177,865	195,106	215,100	232,115	235,209
<b>Occidente</b>	4,112	4,185	4,193	5,155	4,260
<b>Banpais</b>	29,680	38,152	48,438	53,818	51,781
<b>Ficensa</b>	991	831	0	0	0
<b>Ficohsa</b>	172,581	201,185	224,910	289,125	252,489
<b>Banhcafe</b>	2,535	3,592	4,557	5,752	6,019
<b>Lafise</b>	22,358	26,235	24,253	25,519	26,210
<b>Promerica</b>	71,388	65,298	61,843	64,821	65,502
<b>Ficohsa CT</b>	63,800	49,132	23,948	0	0
<b>Banrural</b>	0	0	0	445	3,758
<b>Total</b>	<b>685,391</b>	<b>786,959</b>	<b>840,768</b>	<b>829,174</b>	<b>843,504</b>

**Gráfica 45. Comportamiento del Número de Tarjetas de Crédito Emitidas por Bancos Comerciales**

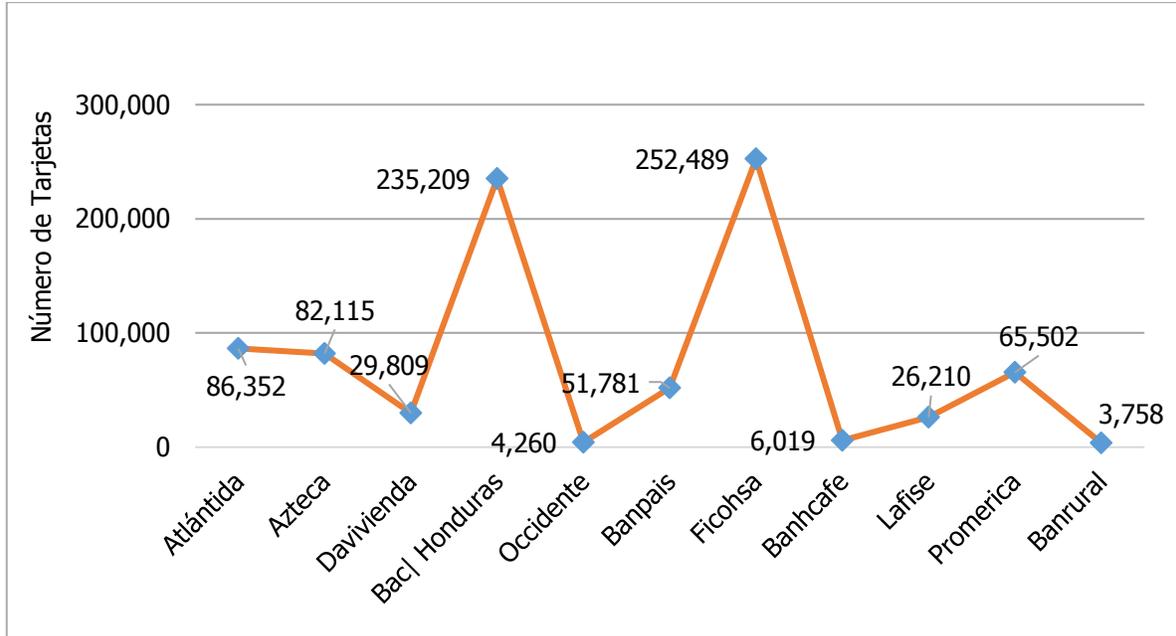


<sup>12</sup> Mediante Resolución GE No. 447/22-04-2015 de fecha 22 de abril de 2015, se autorizó la fusión por absorción entre las sociedades Banco Financiera Comercial, S.A. (Banco Ficohsa) como sociedad absorbente; y, Banco Ficohsa CB, S.A. y Ficohsa Tarjetas CT, S.A. como sociedades absorbidas.

<sup>13</sup> 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.

El crecimiento promedio anual en tarjetas de crédito representa un 5.5% equivalente a 39,528 tarjetas aproximadamente de 2013 a 2016, 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 46. Número de Tarjetas de Crédito Emitidas por Institución - Año 2016**



Al año 2016, son 11 las instituciones que ofrecen tarjetas de crédito en el mercado hondureño; se encuentran en circulación 843,504 tarjetas, siendo Banco Ficohsa quien lidera el mercado con una participación de 29.9%, seguidamente de Bac|Honduras quien cuenta con el 27.9% de las tarjetas y en tercer lugar se encuentra Banco Atlántida con 10.2 puntos porcentuales.

Banrural a partir del mes de mayo de 2015, inició con el producto de Tarjetas de Crédito al público y al año 2016 ha logrado un crecimiento de 3,313 tarjetas.

**Tabla 41. Número de Tarjetas de Crédito por Rango de Monto Otorgado**

Rango en Lempiras	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Hasta L 5,000</b>	60,098	106,331	102,510	61,451	108,751
<b>De L 5,001 a L 10,000</b>	150,868	96,060	101,515	106,929	101,692
<b>De L 10,001 a L 20,000</b>	170,329	229,371	207,637	169,061	145,311
<b>De L 20,001 a L 30,000</b>	67,535	89,960	113,205	137,104	122,712
<b>De L 30,001 a L 40,000</b>	59,545	77,517	95,880	101,227	114,849
<b>De L 40,001 a L 50,000</b>	29,170	34,830	49,154	61,851	55,852
<b>De L 50,001 a L 60,000</b>	25,103	18,667	21,020	25,906	24,532
<b>De L 60,001 a L 70,000</b>	11,496	18,451	22,402	22,365	13,360
<b>De L 70,001 a L 80,000</b>	12,509	9,992	11,236	11,995	17,930
<b>De L 80,001 a L 90,000</b>	8,273	9,938	10,689	13,706	12,017
<b>De L 90,001 a L 100,000</b>	14,456	6,820	8,156	8,006	12,228
<b>De L 100,001 a L 150,000</b>	29,221	35,133	30,405	32,632	33,317
<b>De L 150,001 a L 200,000</b>	18,539	13,728	19,812	21,570	21,317
<b>De L 200,001 a L 250,000</b>	8,561	15,633	15,180	17,685	18,403
<b>De L 250,001 a L 300,000</b>	8,290	6,097	8,127	8,802	8,901
<b>De L 300,001 a L 350,000</b>	3,084	6,432	8,444	9,505	6,697
<b>De L 350,001 a L 400,000</b>	3,601	3,123	3,855	4,469	7,880
<b>De L 400,001 a L 450,000</b>	1,323	3,643	4,511	5,530	3,679
<b>De L 450,001 a L 500,000</b>	1,491	1,420	1,821	2,225	4,791
<b>De L 500,001 a L 600,000</b>	875	1,934	2,669	3,834	4,652
<b>De L 600,001 a L 700,000</b>	205	809	1,242	1,729	1,898
<b>De L 700,001 a L 800,000</b>	235	228	349	443	1,250
<b>De L 800,001 a L 900,000</b>	38	243	298	387	394
<b>De L 900,001 a L 1,000,000</b>	267	41	51	76	320
<b>De L 1,000,001 a L 1,200,000</b>	75	292	316	365	413
<b>De L 1,200,001 a L 1,400,000</b>	32	65	72	86	62
<b>De L 1,400,001 a L 1,600,000</b>	26	42	22	33	70
<b>De L 1,600,001 a L 1,800,000</b>	6	8	31	38	50
<b>De L 1,800,001 a L 2,000,000</b>	74	13	16	10	14
<b>Mayores a 2,000,000.01</b>	66	138	143	154	162
<b>Total</b>	<b>685,391</b>	<b>786,959</b>	<b>840,768</b>	<b>829,174</b>	<b>843,504</b>

El 77.0% de las tarjetas que circulan en el mercado están integradas en los rangos que van desde hasta L50,000.00 y el restante 23.0% se encuentra en rangos superiores que van de L50,000.01 en adelante.



**ORGANIZACIONES PRIVADAS DE DESARROLLO FINANCIERAS - OPDF´s**

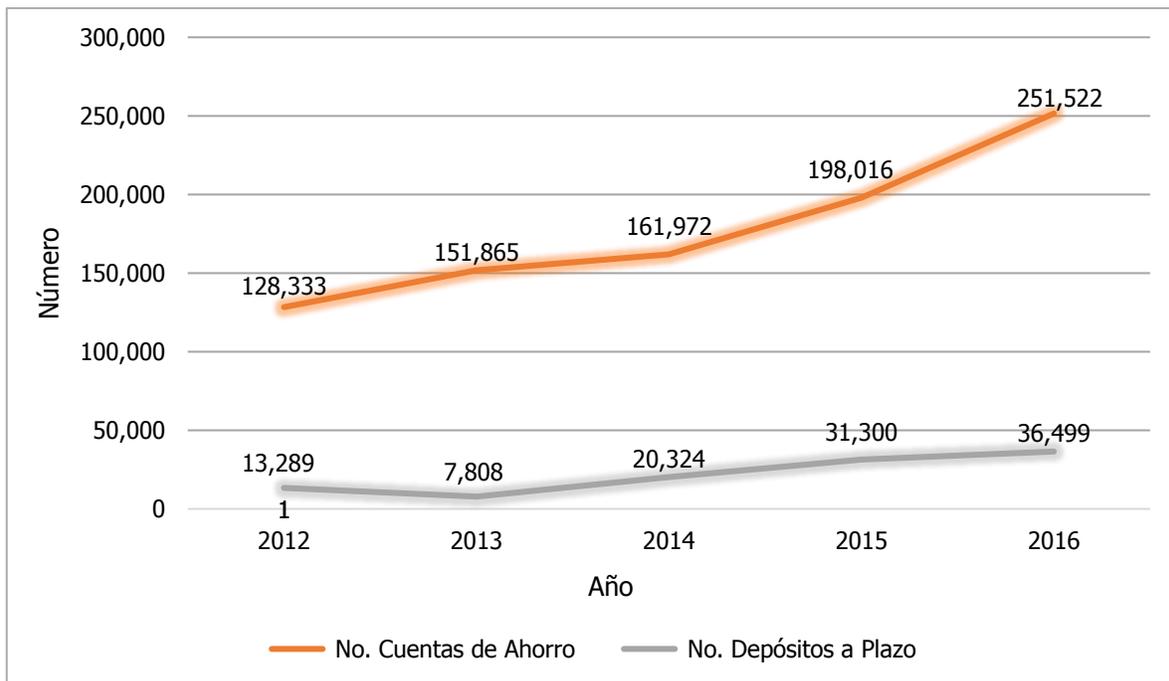
**Tabla 42. Depósitos de OPDF´s**

*(En Miles de Lempiras)*

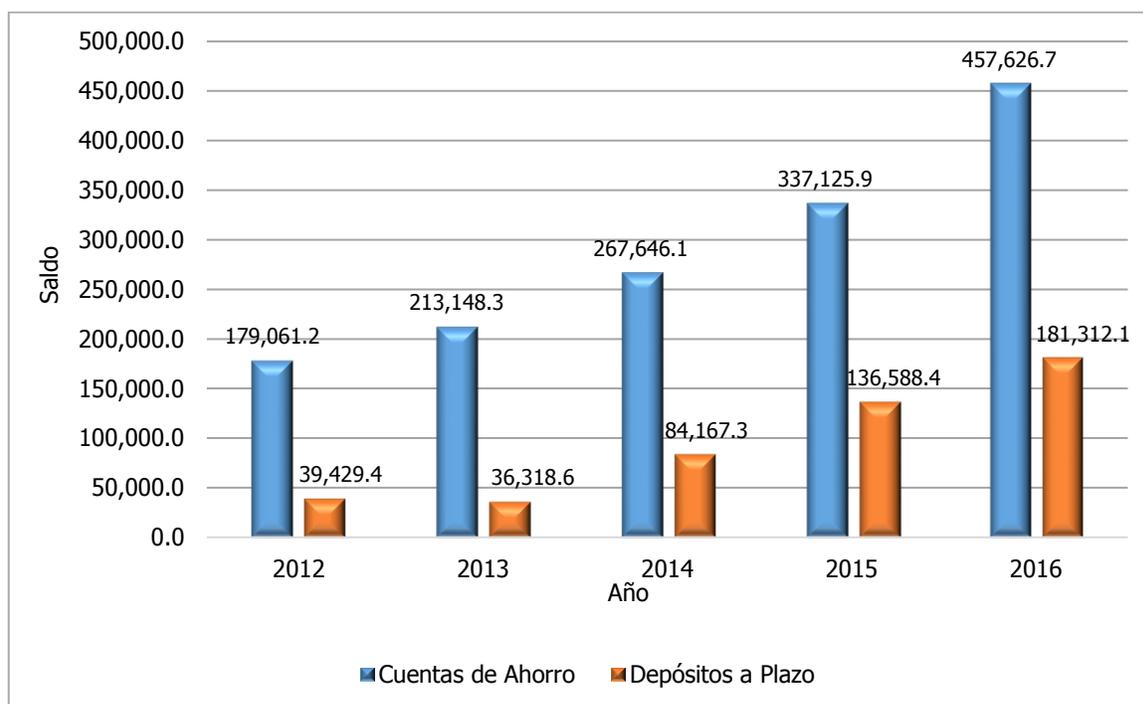
Año	Cuentas de Ahorro		Depósitos a Plazo		Total Captaciones	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
<b>2012</b>	128,333	179,061.2	13,289	39,429.4	141,622	218,490.6
<b>2013</b>	151,865	213,148.3	7,808	36,318.6	159,673	249,466.8
<b>2014</b>	161,972	267,646.1	20,324	84,167.3	182,296	351,813.4
<b>2015</b>	198,016	337,125.9	31,300	136,588.4	229,316	473,714.3
<b>2016</b>	251,522	457,626.7	36,499	181,312.1	288,021	638,938.8

El número de cuentas de ahorro creció un promedio anual de 19.2% y un 26.2% en saldos; mientras que el número de certificados de depósitos a plazo incremento un promedio anual de 44.6% y 59.7% en saldos.

**Gráfica 47. Número de Cuenta de Depósitos OPDF´s**



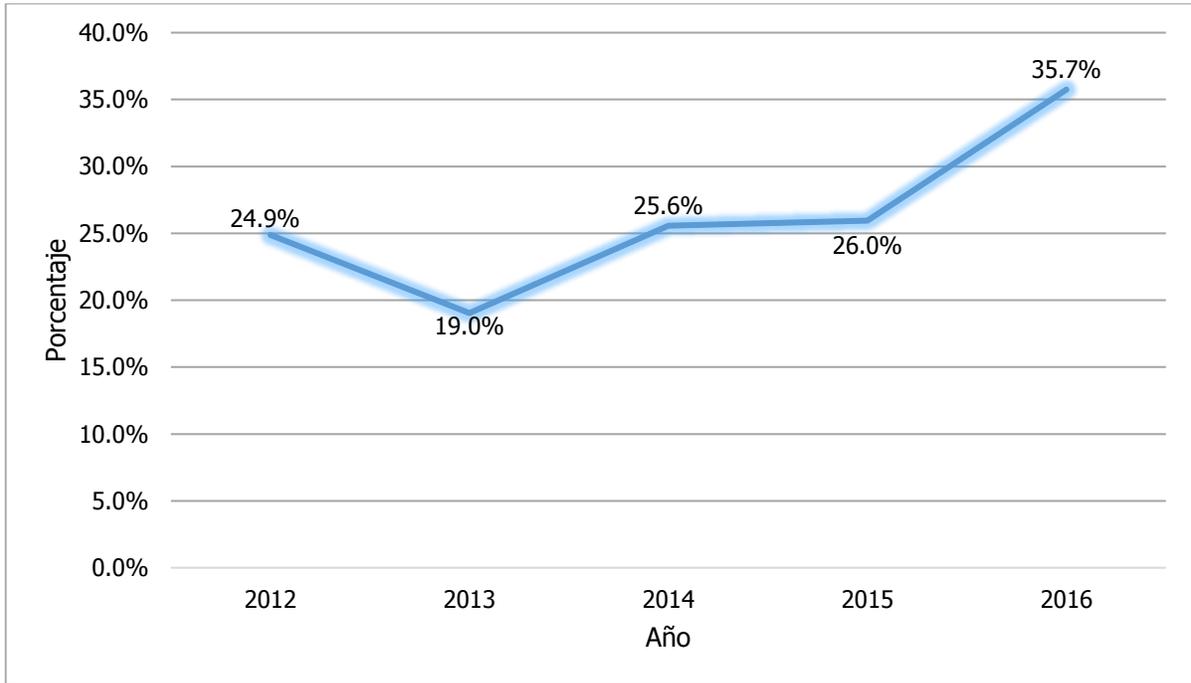
**Gráfica 48. Saldo de Depósitos de OPDF´s**



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 2012–2016, a excepción del año 2013, en el cual se presentó una disminución 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 59.7%, porcentaje superior al de los depósitos de ahorro, el cual reportó un promedio anual de 26.2% para el mismo período.

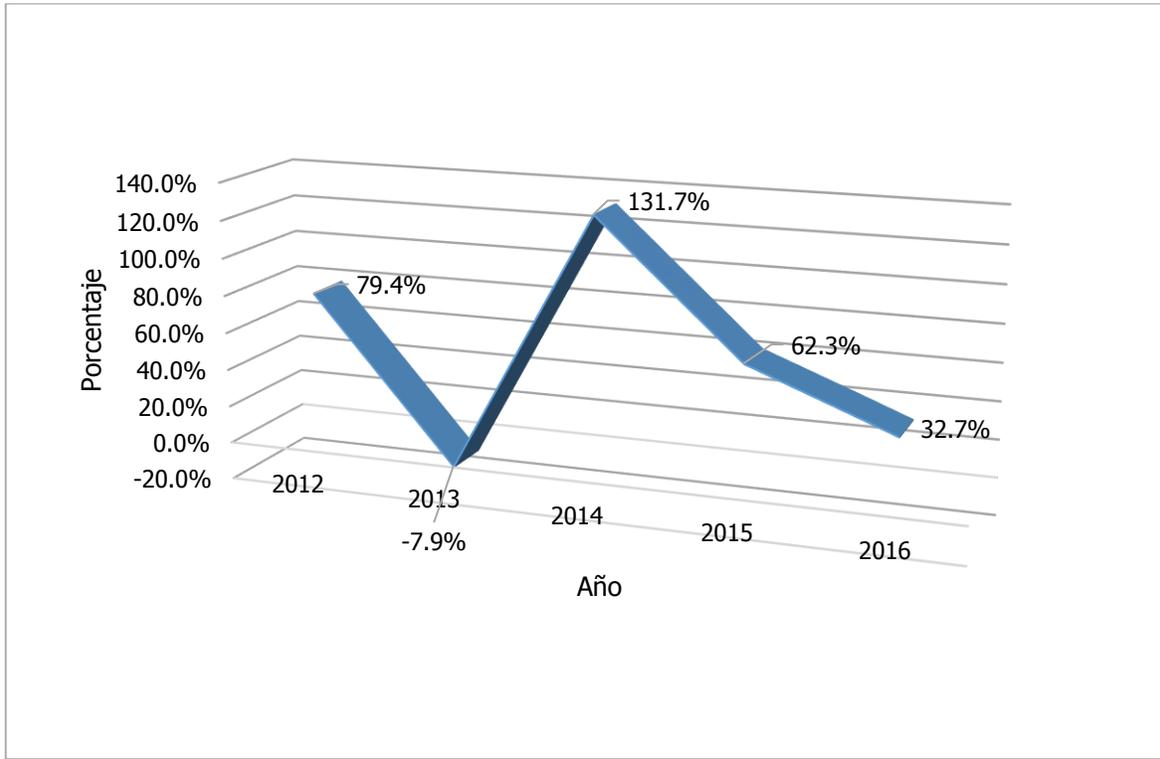
Para el año 2016 se refleja un mayor porcentaje de participación en los depósitos de ahorro respecto al total de depósitos captados, representando en saldo un 71.6% y en número de cuentas un 87.3%.

**Gráfica 49. Comportamiento del Saldo de Depósitos en Cuenta de Ahorro de OPDF´s**



El comportamiento de los saldos de los depósitos de ahorro durante el período que se muestra en la gráfica ha mantenido una tendencia al crecimiento, se puede apreciar que para el año 2016, la tasa de crecimiento respecto al 2012 fue del 35.7%.

**Gráfica 50. Comportamiento del Saldo de Certificados de Depósito a Plazo de OPDF's**



El año 2016 muestra un crecimiento de 32.7% en cuanto al saldo captado y un 16.6% en relación al número de certificados. En ese mismo período se reporta en el sector un total de L181,312.1 miles y 36,499 certificados, superior a lo reportado en el año 2015 en el cual el total de depósitos alcanzó los L136,588.4 miles distribuidos en 31,300 certificados a plazo.

Las OPDF's y su enfoque de negocios en brindar servicios financieros en apoyo a la actividad económica de las micro y pequeñas empresas, impulsan el ahorro en personas naturales, siendo éstas quienes mayormente componen la cartera de depósitos de las mismas.

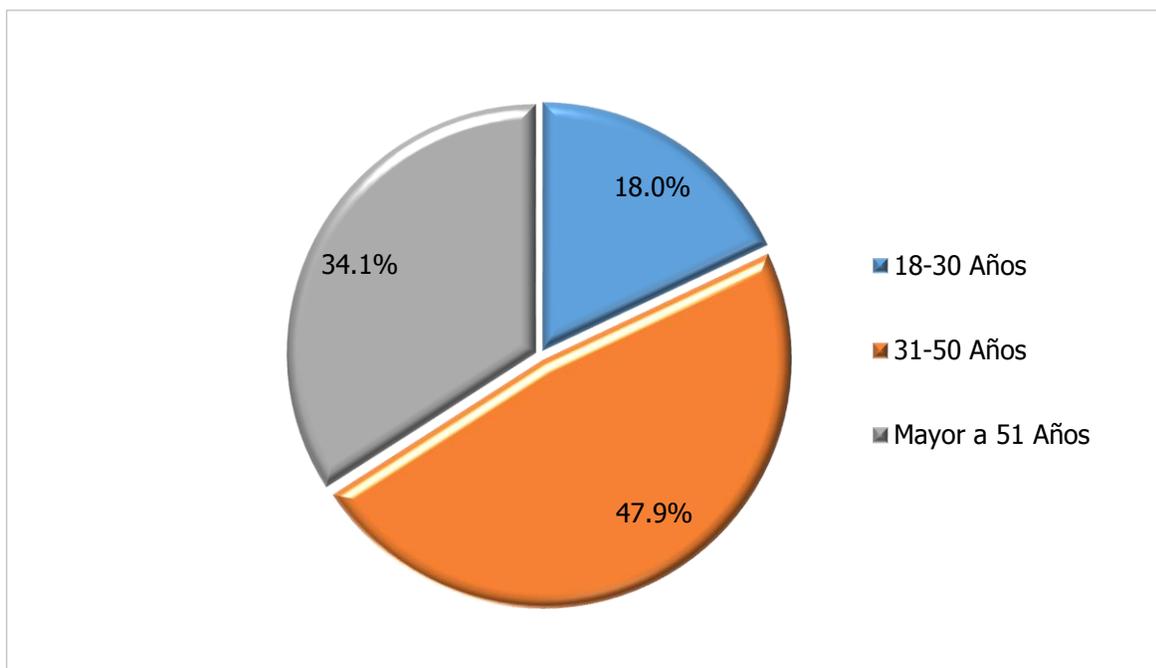
A continuación se presenta la distribución de los depósitos de ahorro en número de cuentas y saldos, identificando el género y rangos de edad de los mismos con cifras al año 2016.

**Tabla 43. Saldo de los Depósitos en Cuenta de Ahorro por Género y Rango de Edad de OPDF's - Año 2016**

*(En Miles de Lempiras)*

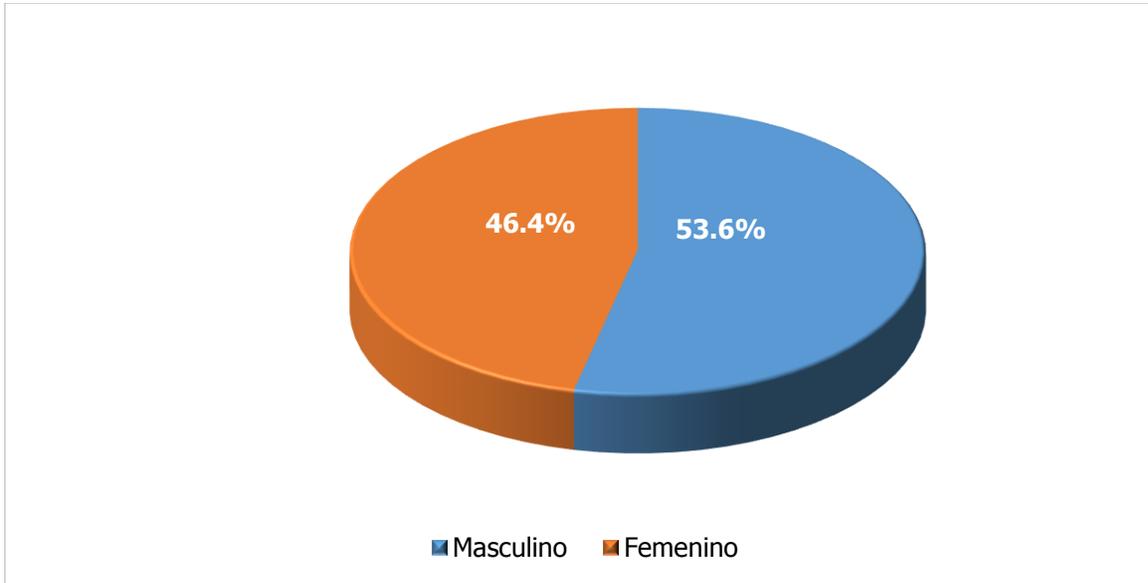
Rango de Edad	Masculino		Femenino		Total	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
<b>18-30 años</b>	26,160	41,629.2	30,201	40,537.5	56,361	82,166.7
<b>31-50 años</b>	60,084	117,121.4	73,420	101,852.7	133,504	218,974.1
<b>Mayor a 51 años</b>	28,530	85,981.9	33,093	69,851.4	61,623	155,833.3
<b>Total</b>	<b>114,774</b>	<b>244,732.5</b>	<b>136,714</b>	<b>212,241.6</b>	<b>251,488</b>	<b>456,974.1</b>

**Gráfica 51. Saldo de los Depósitos en Cuenta de Ahorro por Rango de Edad de OPDF's - Año 2016**



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 47.9% del total de los depósitos, lo que representa L218,974.1 miles.

**Gráfica 52. Participación por Género en Saldos de los Depósitos en Cuenta de Ahorro de OPDF's – Año 2016**

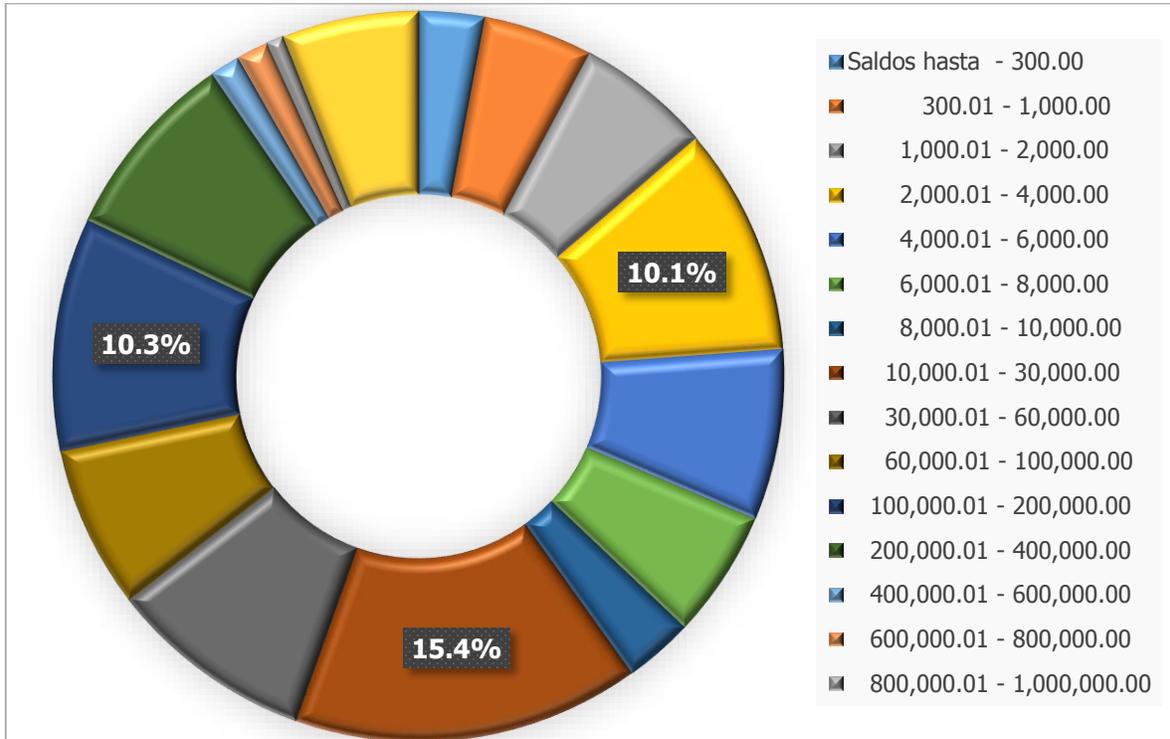


Es importante destacar la participación del monto total de los depósitos de ahorro que se presenta según el género; el gráfico muestra que los hombres son los que más ahorraron para el año 2016, representando un 53.6% del saldo total ahorrado, lo cual equivale a L244,732.5 miles; mientras que las mujeres muestran un total de L212,241.6 miles, que representa el 46.4% restante, sin embargo, son éstas las que poseen el mayor número de cuentas de ahorro en las OPDF's.

**Tabla 44. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Género y Escala de Saldos de OPDF's – Año 2016**
*(En Miles de Lempiras)*

Escala	Masculino		Femenino		Total	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
<b>Saldos hasta - 300.00</b>	64,327	6,014.0	90,728	7,310.5	155,055	13,324.6
<b>300.01 - 1,000.00</b>	20,715	11,375.0	19,582	10,701.3	40,297	22,076.3
<b>1,000.01 - 2,000.00</b>	10,297	14,087.1	9,754	13,235.0	20,051	27,322.1
<b>2,000.01 - 4,000.00</b>	9,148	24,877.0	7,842	21,355.9	16,990	46,232.9
<b>4,000.01 - 6,000.00</b>	3,930	18,821.5	3,248	15,569.6	7,178	34,391.2
<b>6,000.01 - 8,000.00</b>	2,045	13,955.3	1,759	11,993.0	3,804	25,948.2
<b>8,000.01 - 10,000.00</b>	853	7,433.5	736	6,454.6	1,589	13,888.1
<b>10,000.01 - 30,000.00</b>	2,506	37,847.8	2,055	32,416.7	4,561	70,264.5
<b>30,000.01 - 60,000.00</b>	495	20,157.4	507	21,405.8	1,002	41,563.2
<b>60,000.01 - 100,000.00</b>	195	14,910.6	231	17,806.9	426	32,717.5
<b>100,000.01 - 200,000.00</b>	161	21,455.6	193	25,720.5	354	47,176.1
<b>200,000.01 - 400,000.00</b>	73	19,788.6	71	18,784.3	144	38,572.9
<b>400,000.01 - 600,000.00</b>	11	5,093.6	2	994.6	13	6,088.2
<b>600,000.01 - 800,000.00</b>	8	5,686.6	1	744.3	9	6,430.9
<b>800,000.01 - 1,000,000.00</b>	3	2,618.8	1	937.6	4	3,556.4
<b>1,000,000.01 - a más</b>	7	20,610.2	4	6,810.7	11	27,420.9
<b>Total</b>	<b>114,774</b>	<b>244,732.5</b>	<b>136,714</b>	<b>212,241.6</b>	<b>251,488</b>	<b>456,974.1</b>

**Gráfica 53. Porcentaje del Saldo de los Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos de OPDF's – Año 2016**



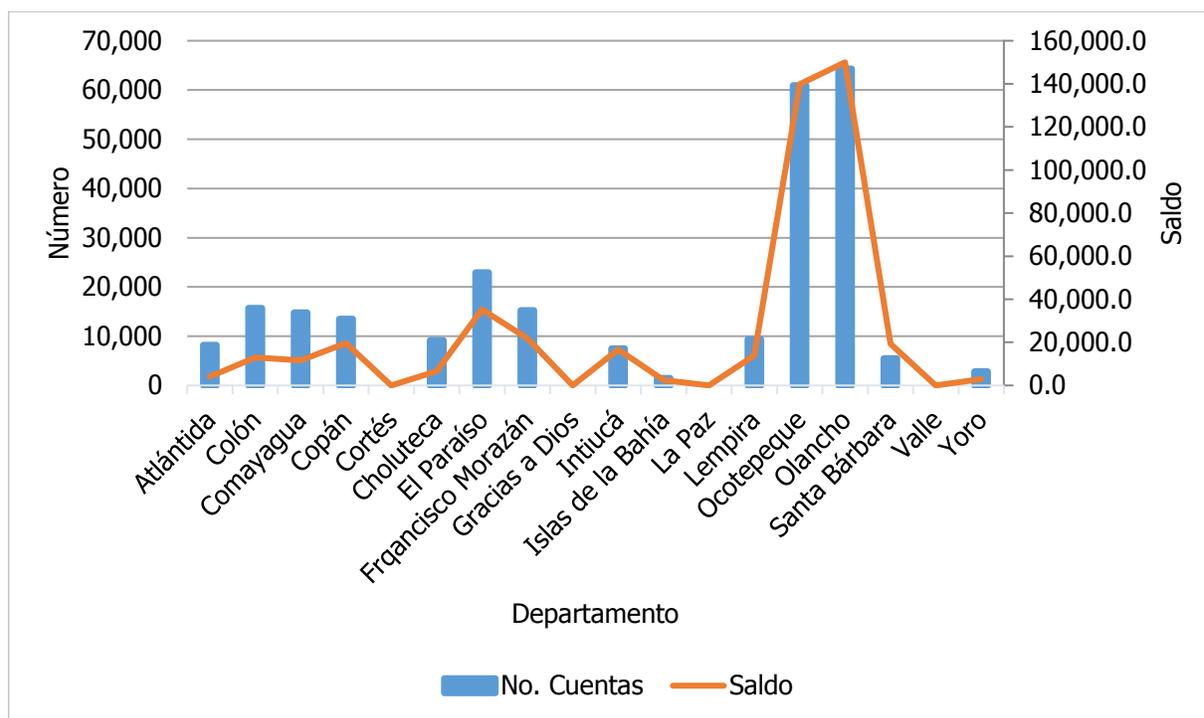
El mayor porcentaje del monto de cuentas de ahorro en relación al total se encuentra en las escalas de L10,000.01 a L30,000.00 y de L100,000.01 a L200,000.00, las cuales representan un 15.4% y 10.3%, respectivamente. En cuanto al número de cuentas el 61.7% del total de éstas se concentra en la escala de saldos hasta L300.00. Observándose, que en este tipo de instituciones, el ahorro en las escalas de un bajo valor, representa una importante participación.

**Tabla 45. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Género y Distribución Geográfica de OPDF's – Año 2016**

*(En Miles de Lempiras)*

Departamento	Masculino		Femenino		Total	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
Atlántida	2,175	1,515.2	6,011	2,584.3	8,186	4,099.5
Colón	5,255	5,426.7	10,456	7,483.9	15,711	12,910.6
Comayagua	5,871	6,011.5	8,912	5,578.3	14,783	11,589.8
Copán	7,304	11,445.5	6,188	8,226.7	13,492	19,672.2
Cortés	0	0	0	0	0	0.0
Choluteca	2,803	3,128.5	6,353	3,428.9	9,156	6,557.4
El Paraíso	11,048	25,463.6	11,878	9,758.1	22,926	35,221.7
Francisco Morazán	5,360	8,847.0	9,887	12,982.0	15,247	21,829.0
Gracias a Dios	0	0	0	0	0	0.0
Intibucá	3,624	8,865.6	3,892	7,802.7	7,516	16,668.3
Islas de la Bahía	497	1,004.7	1,010	1,545.8	1,507	2,550.5
La Paz	0	0	0	0	0	0.0
Lempira	5,326	8,409.4	4,055	5,389.6	9,381	13,799.0
Ocatepeque	33,610	73,807.8	27,344	66,020.7	60,954	139,828.5
Olancho	27,756	79,210.2	36,505	70,798.6	64,261	150,008.8
Santa Bárbara	2,854	9,815.5	2,653	9,482.5	5,507	19,298.0
Valle	0	0	0	0	0	0.0
Yoro	1,291	1,781.5	1,570	1,159.40	2,861	2,940.9
<b>Total</b>	<b>114,774</b>	<b>244,732.5</b>	<b>136,714</b>	<b>212,241.6</b>	<b>251,488</b>	<b>456,974.1</b>

**Gráfica 54. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica de OPDF's – Año 2016**



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 125,215 y en monto la cantidad asciende a L289,837.3 miles, lo que representa el 49.8% y el 63.4%, respectivamente; coincidente con la ubicación geográfica de dos de las OPDF's más grandes.

**Tabla 46. Certificados de Depósito a Plazo por Género y Vencimiento de OPDF's – Año 2016**

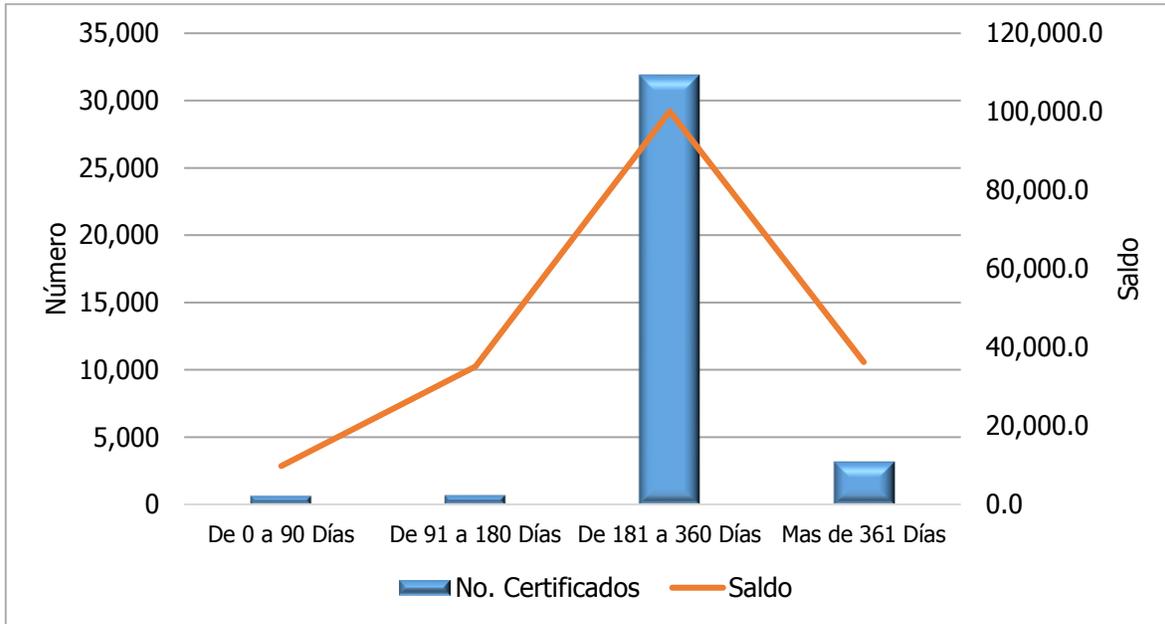
(En Miles de Lempiras)

Rango de Días	Masculino		Femenino		Total	
	No. Certificados	Saldo	No. Certificados	Saldo	No. Certificados	Saldo
De 0 a 90 Días	336	4,939.5	333	4,840.0	669	9,779.5
De 91 a 180 Días	352	14,578.0	369	20,571.5	721	35,149.5
De 181 a 360 Días	19,393	57,847.4	12,499	42,286.3	31,892	100,133.7
Más de 361 Días	1,729	17,319.1	1,487	18,924.3	3,216	36,243.4
<b>Total</b>	<b>21,810</b>	<b>94,684.0</b>	<b>14,688</b>	<b>86,622.1</b>	<b>36,498</b>	<b>181,306.1</b>

De las personas naturales que ahorran mediante los depósitos a plazo, el género masculino es el más representativo, ya que constituye el 59.8% del total del número

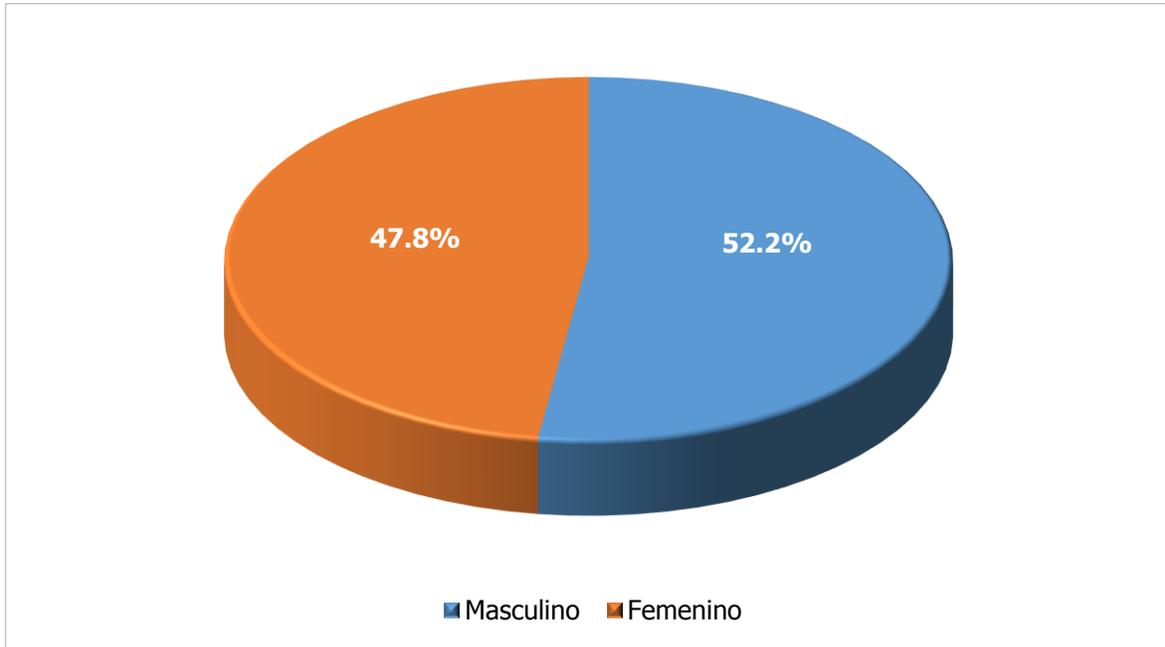
de certificados y un 52.2% del monto total de los mismos. El rango de 181 a 360 días, presenta la mayor concentración en número de certificados y saldo.

**Gráfica 55. Certificados de Depósito a Plazo por Vencimiento de OPDF's – Año 2016**



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 L100,133.7 miles, que representa un 55.2% del monto total de los depósitos a plazo; el segundo lugar lo tienen los que se encuentran en el rango de 361 días o más, representando un 20.0% del saldo total de depósitos.

**Gráfica 56. Participación por Género en los Saldos de los Depósitos a Plazo de OPDF's – Año 2016**



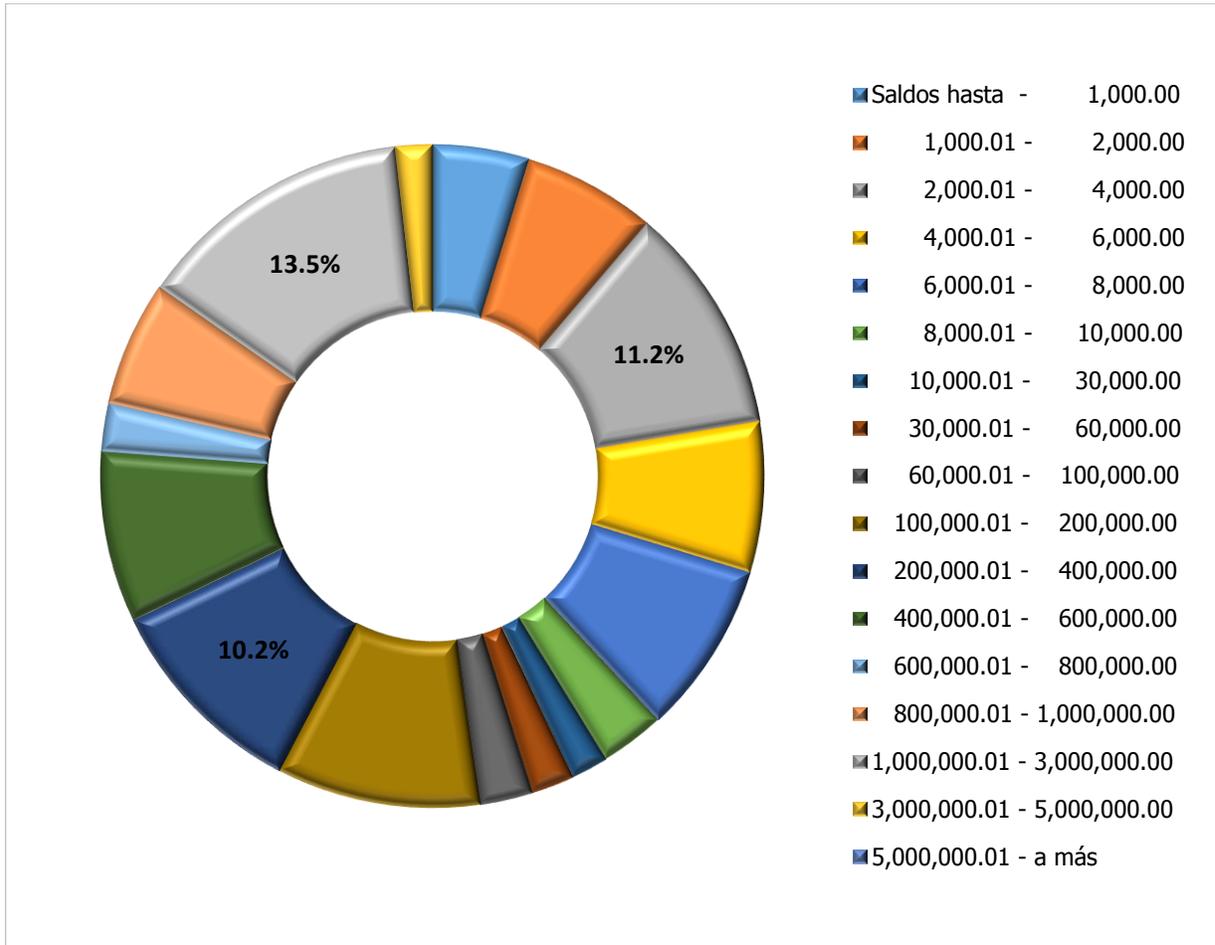
Es importante destacar que al igual que en los depósitos de ahorro, los hombres son los que más participación muestran en los depósitos a plazo, representando un 52.2% en términos de monto del total, aunque superan por escaso margen al de las mujeres con una diferencia de un 4.4% entre ambos géneros.

**Tabla 47. Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos de OPDF's**  
 – Año 2016

(En Miles de Lempiras)

Escala	Masculino		Femenino		Total	
	No. Certificados	Saldo	No. Certificados	Saldo	No. Certificados	Saldo
<b>Saldos hasta - 1,000.00</b>	9,346	5,142.5	6,251	3,423.0	15,597	8,565.5
<b>1,000.01 - 2,000.00</b>	4,830	7,348.2	2,892	4,392.2	7,722	11,740.4
<b>2,000.01 - 4,000.00</b>	4,321	12,362.9	2,734	7,863.5	7,055	20,226.4
<b>4,000.01 - 6,000.00</b>	1,497	7,145.3	1,294	6,155.3	2,791	13,300.6
<b>6,000.01 - 8,000.00</b>	1,217	8,533.5	962	6,738.5	2,179	15,272.0
<b>8,000.01 - 10,000.00</b>	323	3,223.8	249	2,485.8	572	5,709.6
<b>10,000.01 - 30,000.00</b>	109	1,841.4	77	1,424.2	186	3,265.6
<b>30,000.01 - 60,000.00</b>	32	1,581.0	47	2,183.7	79	3,764.7
<b>60,000.01 - 100,000.00</b>	31	2,657.3	23	1,974.7	54	4,632.0
<b>100,000.01 - 200,000.00</b>	48	6,651.0	84	11,422.8	132	18,073.8
<b>200,000.01 - 400,000.00</b>	22	6,607.4	41	11,914.0	63	18,521.4
<b>400,000.01 - 600,000.00</b>	11	5,702.7	18	9,377.4	29	15,080.1
<b>600,000.01 - 800,000.00</b>	4	2,825.1	2	1,480.0	6	4,305.1
<b>800,000.01 - 1,000,000.00</b>	5	4,533.4	7	6,530.1	12	11,063.5
<b>1,000,000.01 - 3,000,000.00</b>	13	15,277.2	7	9,256.9	20	24,534.1
<b>3,000,000.01 - 5,000,000.00</b>	1	3,251.2	0	0	1	3,251.2
<b>5,000,000.01 - a más</b>	0	0	0	0	0	0.0
<b>Total</b>	<b>21,810</b>	<b>94,684.0</b>	<b>14,688</b>	<b>86,622.1</b>	<b>36,498</b>	<b>181,306.1</b>

**Gráfica 57. Porcentaje de Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos OPDF's – Año 2016**



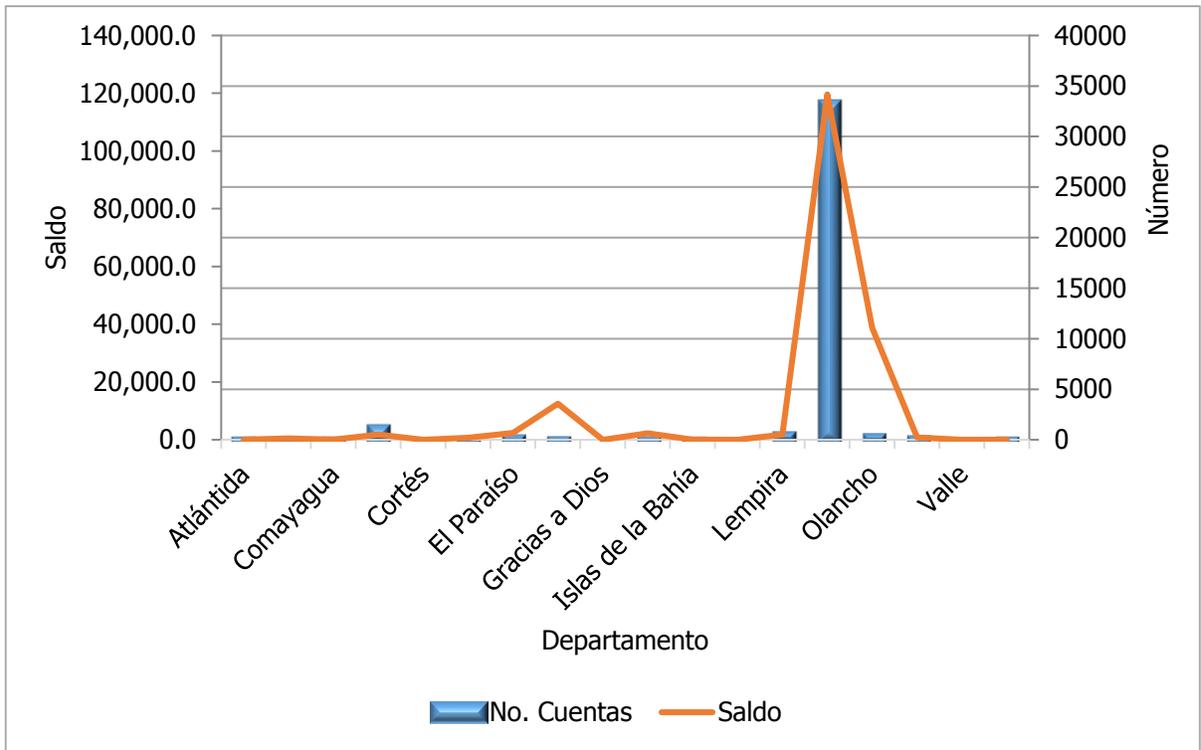
Las primeras nueve (9) escalas que comprenden los rangos desde L1,000.00 hasta L100,000.00 concentran el 47.7% casi la mitad del total de depósitos a plazo. La escala de L1,000,000.01 a L3,000,000.00 representa el 13.5% del monto total de este tipo de depósitos, siendo ésta la mayor participación.

**Tabla 48. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica de OPDF´s  
– Año 2016**

*(En Miles de Lempiras)*

Departamento	Masculino		Femenino		Total	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
<b>Atlántida</b>	15	7.8	30	39.6	45	47.4
<b>Colón</b>	40	192.4	61	296.9	101	489.3
<b>Comayagua</b>	19	11.4	14	15.6	33	27.0
<b>Copán</b>	724	1,084.5	539	687.4	1,263	1,771.9
<b>Cortés</b>	0	0	0	0	0	0.0
<b>Choluteca</b>	47	36.2	45	626.3	92	662.5
<b>El Paraíso</b>	194	1,647.7	86	750.2	280	2,397.9
<b>Francisco Morazán</b>	41	8,650.0	27	3,901.2	68	12,551.2
<b>Gracias a Dios</b>	0	0	0	0	0	0.0
<b>Intibucá</b>	19	198.5	19	2,058.6	38	2,257.1
<b>Islas de la Bahía</b>	15	36.9	14	24.0	29	60.9
<b>La Paz</b>	0	0	0	0	0	0.0
<b>Lempira</b>	359	997.2	219	858.8	578	1,856.0
<b>Ocatepeque</b>	20,018	63,328.9	13,339	56,262.0	33,357	119,590.9
<b>Olancho</b>	223	18,195.3	162	20,520.4	385	38,715.7
<b>Santa Bárbara</b>	80	281.3	106	555.5	186	836.8
<b>Valle</b>	0	0	0	0	0	0.0
<b>Yoro</b>	16	15.9	27	25.6	43	41.5
<b>Total</b>	<b>21,810</b>	<b>94,684.0</b>	<b>14,688</b>	<b>86,622.1</b>	<b>36,498</b>	<b>181,306.1</b>

**Gráfica 58. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica de OPDF's – Año 2016**



Según se aprecia en el cuadro y gráfica correspondiente, el mayor número de depósitos a plazo de las OPDF's, se encuentra en el Departamento de Olancho, con una participación de 91.4%, del total de número de certificados, y 66.0% del total de los saldos.

**Tabla 49. Préstamos Otorgados por OPDF´s**

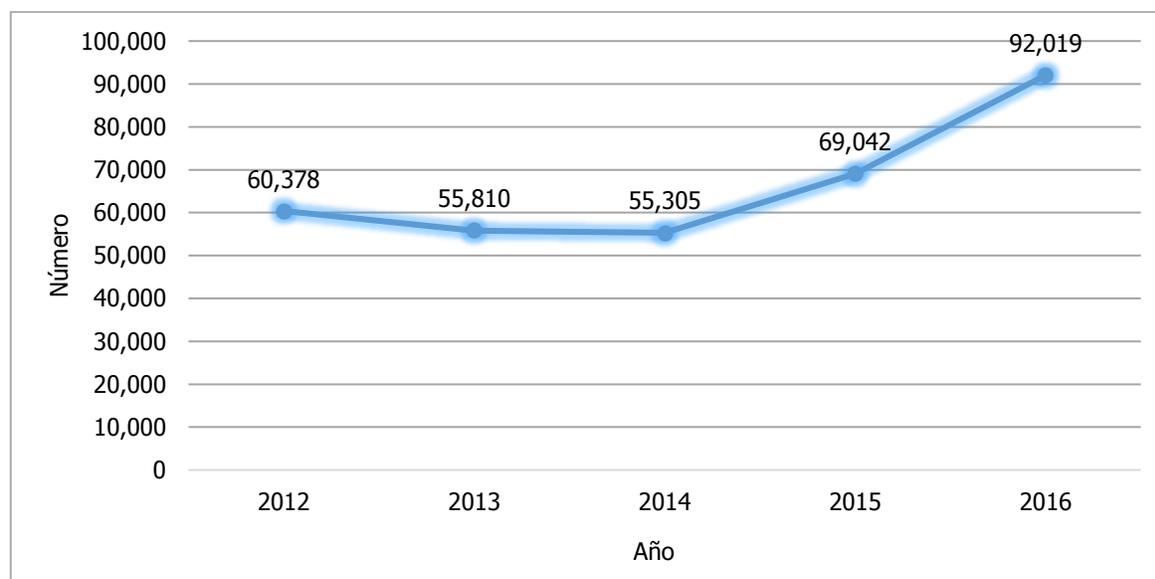
(En Miles de Lempiras)

<b>Año</b>	<b>Número de Préstamos</b>	<b>Monto</b>
<b>2012</b>	60,378	1,001,638.1
<b>2013</b>	55,810	983,480.8
<b>2014</b>	55,305	1,094,960.3
<b>2015</b>	69,042	1,445,069.4
<b>2016</b>	92,019	1,984,148.0

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.

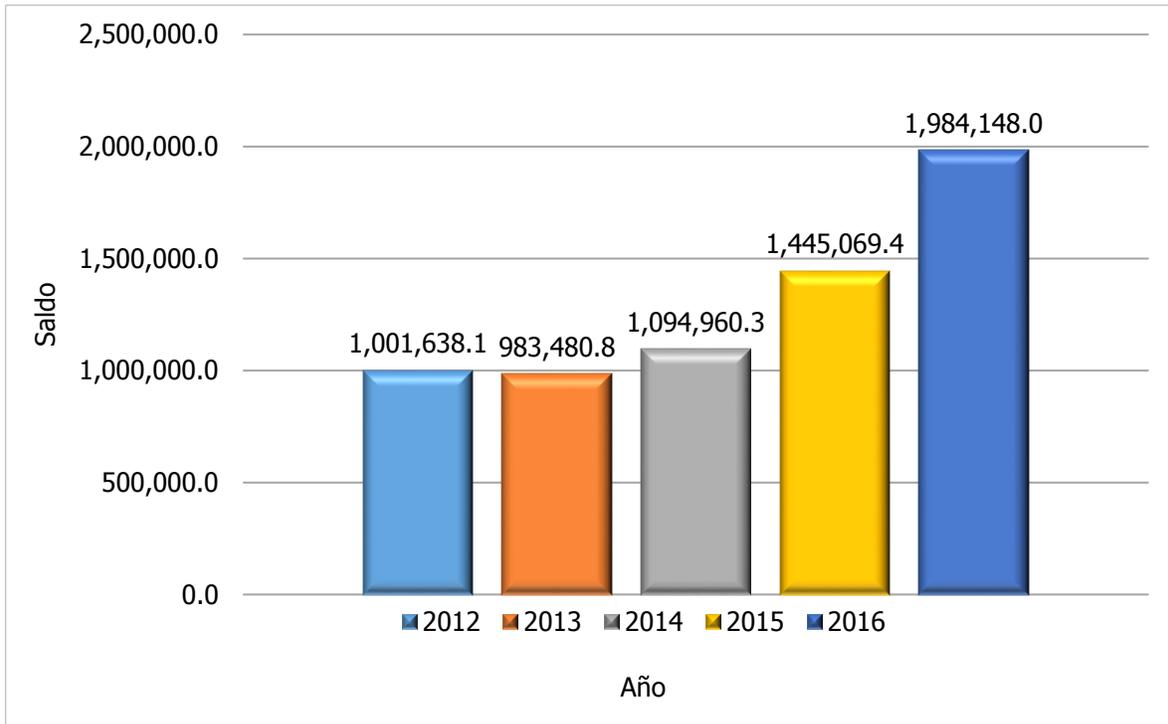
La tabla muestra los préstamos otorgados en los últimos cinco años por este tipo de instituciones; el incremento promedio anual que refleja en número de préstamos otorgados es de 10.7% y 20.6% en relación al monto.

**Gráfica 59. Número de Préstamos Otorgados por OPDF´s – Año 2016**

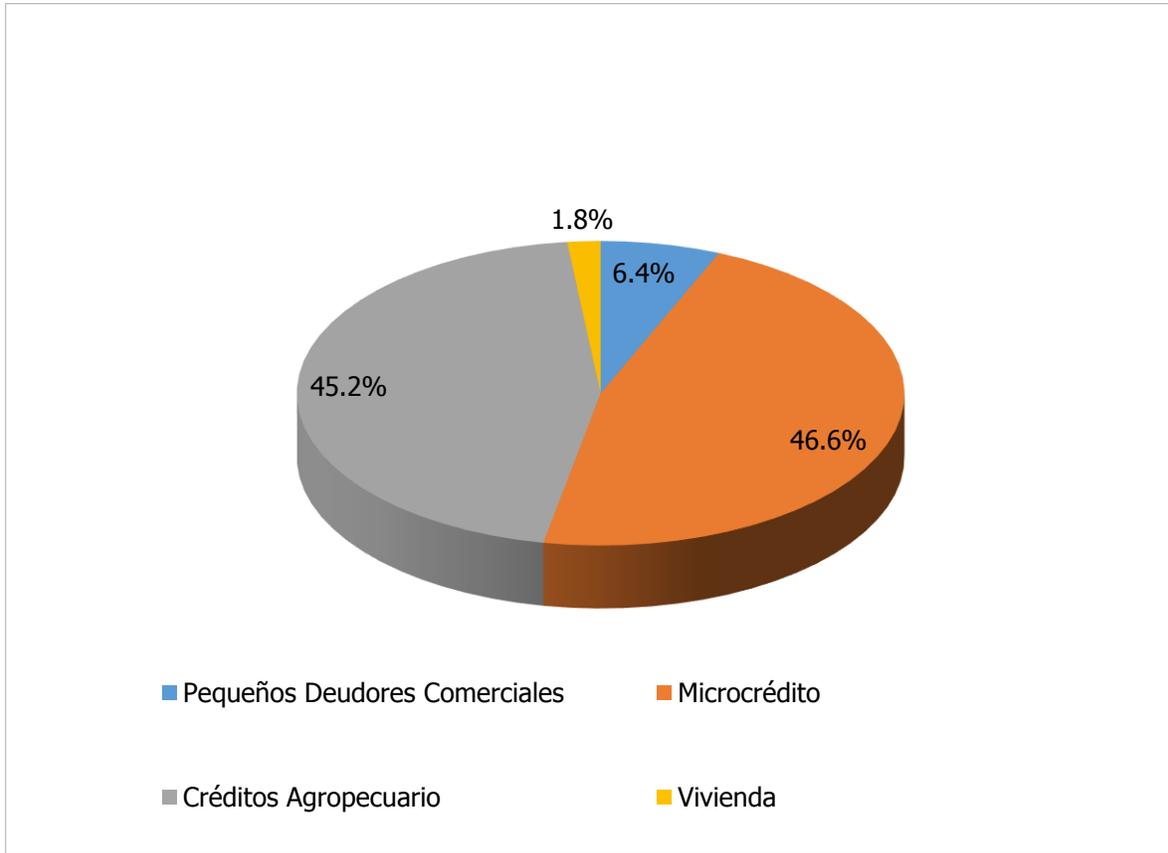


La gráfica muestra el número de préstamos otorgados por parte de las OPDF´s durante el quinquenio 2012-2016. En valores absolutos el número de préstamos para el año 2016 se incrementó en relación al año anterior, otorgándose 22,977 nuevos préstamos por un monto de L539,078.6 miles, en promedio L23,461.70 por prestatario.

**Gráfica 60. Saldo de Préstamos Otorgados por OPDF´s – Año 2016**



**Gráfica 61. Distribución de la Cartera de Préstamos OPDF´s – Año 2016**



La gráfica muestra la distribución de la cartera de préstamos por parte de las OPDF´s, durante el año 2016 se destaca que el mayor porcentaje de préstamos se concentra en la categoría de Microcrédito con un 46.6% del total de los préstamos otorgados, seguido de los créditos para fines agropecuarios con un 45.2%.



## INSTITUCIONES DE SEGUROS

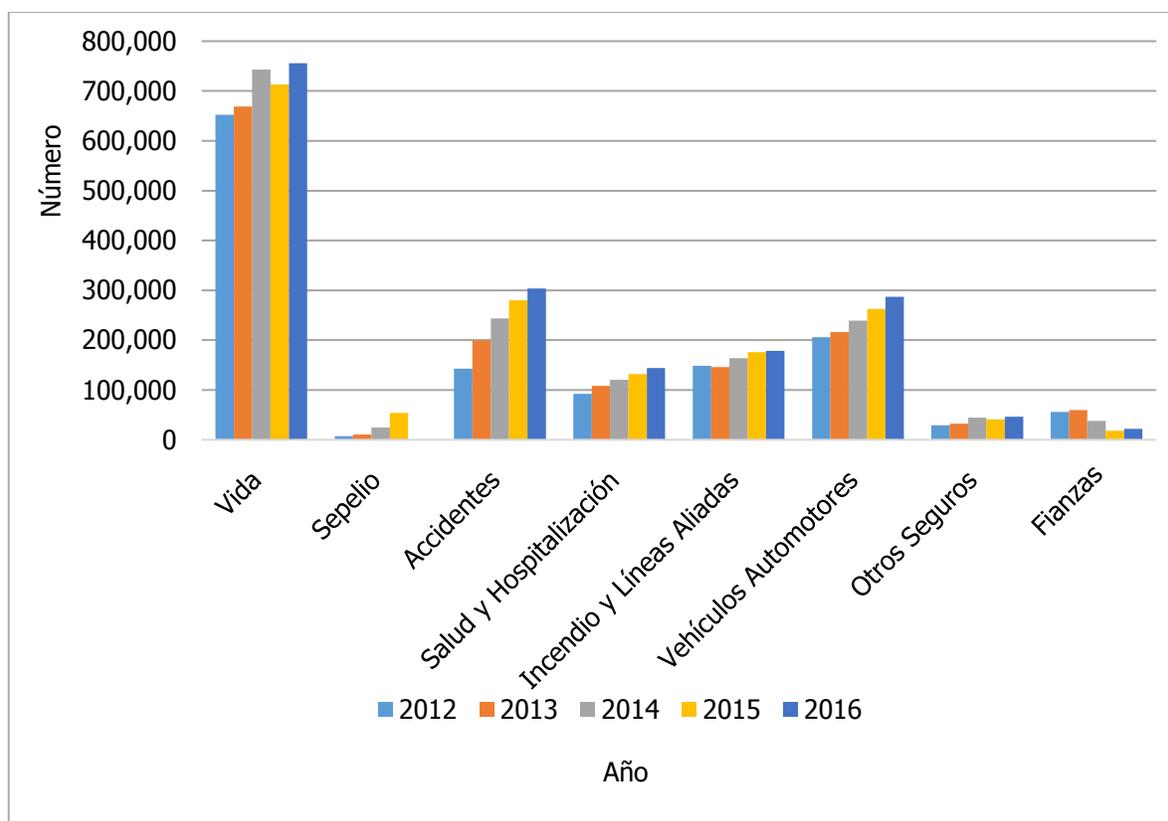
**Tabla 50. Número de Pólizas por Ramos de Seguros**

Ramos	2012	2013	2014	2015	2016
Vida	652,027	668,609	743,145	712,712	755,453
Sepelio	7,368	10,683	24,741	54,162	23
Accidentes	143,031	199,689	243,913	279,892	303,927
Salud y Hospitalización	92,300	108,539	120,589	131,553	144,041
Incendio y Líneas Aliadas	148,440	145,784	163,919	176,030	178,472
Vehículos Automotores	206,132	215,882	239,037	262,969	286,751
Otros Seguros	29,201	32,438	44,067	41,354	46,373
Fianzas	55,614	59,526	37,806	18,153	21,740
<b>Total</b>	<b>1,334,113</b>	<b>1,441,150</b>	<b>1,617,217</b>	<b>1,676,825</b>	<b>1,736,780</b>

El cuadro detalla el total de las pólizas por año y su distribución en cada uno de los ramos de seguros. En el año 2016 el ramo de vida obtiene el mayor porcentaje de participación con un 43.5%, seguido de los ramos de accidentes y vehículos automotores con un 17.5% y 16.5%, respectivamente.

El promedio anual de crecimiento en número de pólizas es de un 9.2%, como se aprecia en el gráfico siguiente:

**Gráfica 62. Número de Pólizas por Ramos de Seguros**

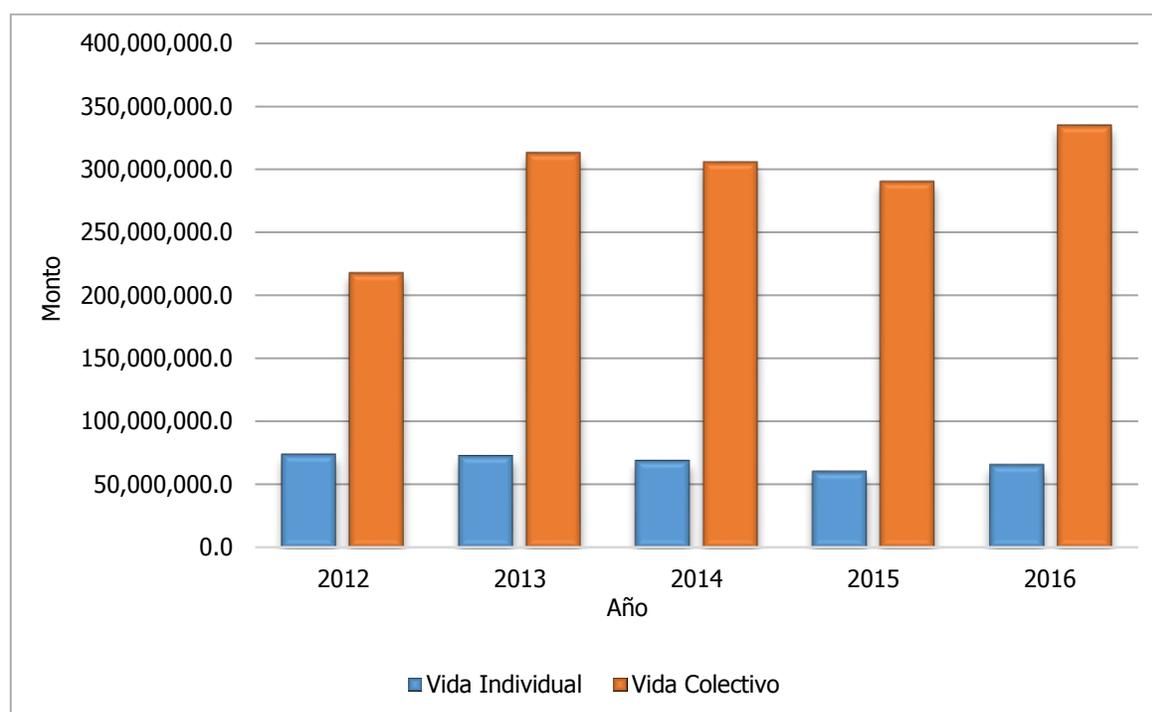


**Tabla 51. Número de Pólizas y Montos de Sumas Aseguradas Vida Individual y Colectivo**

*(En Miles de Lempiras)*

Año	Vida Individual		Vida Colectiva		Total	
	No. Pólizas	Monto	No. Pólizas	Monto	No. Pólizas	Monto
<b>2012</b>	507,557	73,427,377.1	144,470	218,445,040.3	652,027	291,872,417.4
<b>2013</b>	549,535	72,519,874.9	119,074	313,451,967.6	668,609	385,971,842.5
<b>2014</b>	610,282	68,802,673.5	132,863	306,193,045.1	743,145	374,995,718.6
<b>2015</b>	572,371	60,000,775.3	140,341	290,761,781.8	712,712	350,762,557.1
<b>2016</b>	601,074	65,393,245.9	154,379	335,236,375.9	755,453	400,629,621.8

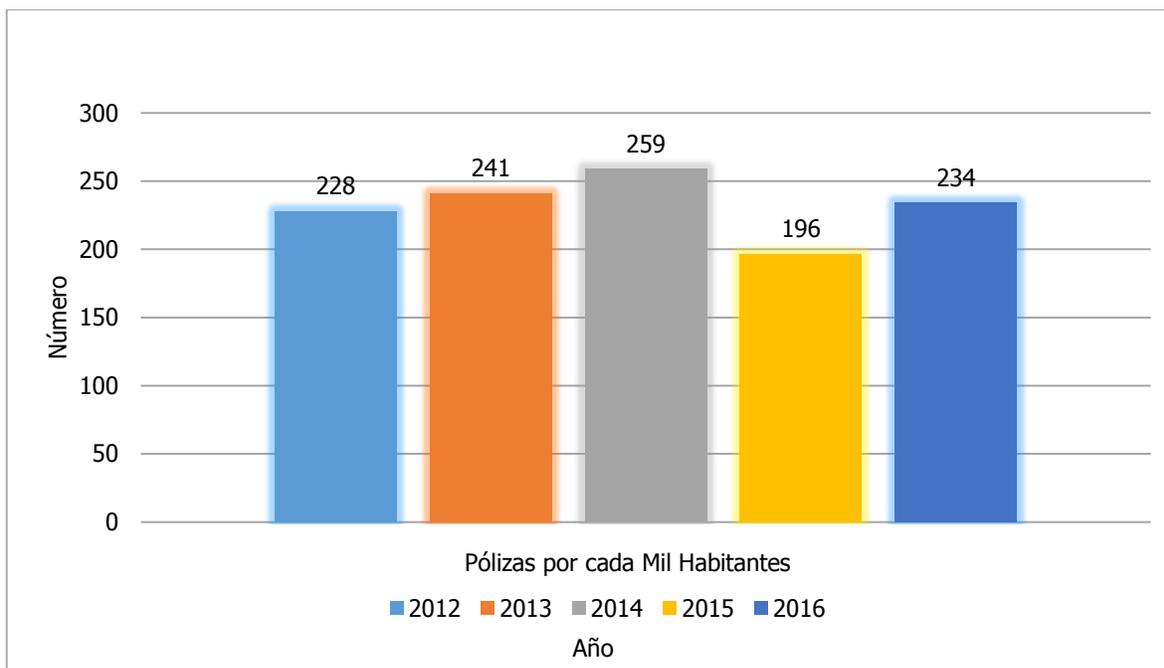
La tasa de crecimiento en las pólizas en el 2015-2016 en el ramo de vida individual fue de 5.0% en el total de pólizas y 9.0% en relación a los montos, lo que significó 28,703 nuevas pólizas en el mercado con un incremento de L5,392,470.7 miles. El ramo de vida colectiva presenta mayores tasas de crecimiento que el ramo de vida individual en el mismo período, siendo del 10.0% en el número de pólizas y 15.3% en los montos.

**Gráfica 63. Monto de Sumas Aseguradas Vida Individual y Colectivo**

**Tabla 52. Número de Asegurados Vida Individual y Colectivo por cada 1,000 Habitantes**

Año	Número de Habitantes	Pólizas por cada 1,000 Habitantes
2012	8,385,072	228
2013	8,555,072	241
2014	8,725,111	259
2015	8,894,975	196
2016	8,721,014	234

La tabla muestra el total de población asegurada per cápita para el quinquenio 2012–2016, el que refleja un incremento promedio anual de 2.5%.

**Gráfica 64. Número de Pólizas Vida Individual y Colectivo por cada 1,000 Habitantes**



El número de pólizas por cada 1,000 habitantes aumentó en treinta y ocho (38) del 2015 al 2016, variación favorable en comparación a la disminución de sesenta y tres (63) pólizas que se presentó para el 2014-2015.

**Tabla 53. Pólizas y Montos de Sumas Aseguradas Accidente Individual y Colectivo<sup>14</sup>**

(En Miles de Lempiras)

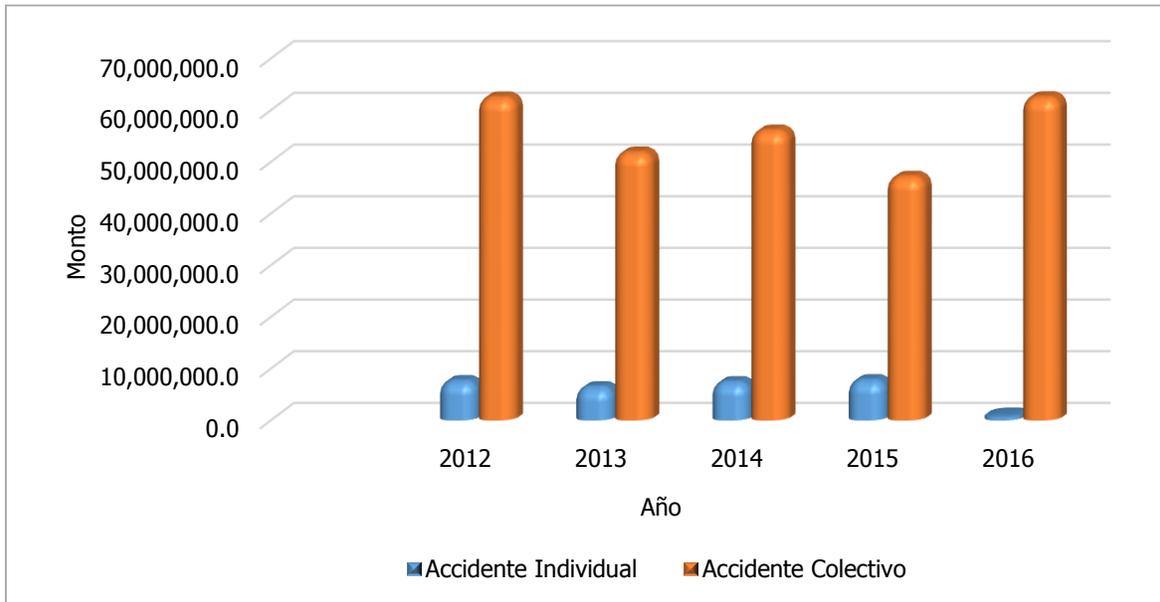
Año	Accidente Individual*		Accidente Colectivo		Total	
	No. Pólizas	Monto	No. Pólizas	Monto	No. Pólizas	Monto
2012	9,068	7,508,910.6	133,963	62,388,477.2	143,031	69,897,387.8
2013	10,689	6,328,324.8	189,000	51,740,987.3	199,689	58,069,312.1
2014	11,297	7,308,852.6	232,616	55,987,643.4	243,913	63,296,496.0
2015	11,051	7,695,517.1	268,841	47,047,211.4	279,892	54,742,728.5
2016	4,644	895,017.3	299,283	62,426,916.1	303,927	63,321,933.4

\*Nota: A 2016 una compañía de seguros reclasificó el número de pólizas y el monto de accidente individual a colectivo.

Para el año 2016 el ramo de accidentes creció en número de pólizas un 8.6% y en monto un 15.7%.

<sup>14</sup> 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.

**Gráfica 65. Monto de Sumas Aseguradas de Accidente Individual y Colectivo**



La gráfica muestra los montos de seguros en el ramo de accidente individual y colectivo, siendo éste último el más representativo.

## 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.

**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.

**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.

**Cuentas Básicas de Depósitos de Ahorro:** Son cuentas que tienen como objetivo principal impulsar la inclusión financiera en la población hondureña, incorporando a las personas de escasos recursos económicos a formar parte activa de las instituciones que captan este tipo de depósitos, así como promover el ahorro y la utilización de otros productos financieros.

## **BIBLIOGRAFÍA**

Banco Central de Honduras (BCH). (06 de Junio de 2017). Producto Interno Bruto Base 2000. Obtenido de Banco Central de Honduras:  
[http://www.bch.hn/pib\\_base2000.php](http://www.bch.hn/pib_base2000.php)

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

Instituto Nacional de Estadísticas (INE), Proyección 2016 del Censo de XVII Población. (06 de 06 de 2017). CENSO DE XVII POBLACIÓN Y VIVIENDA 2013. Obtenido de Instituto Nacional de Estadísticas:  
<http://www.ine.gob.hn/index.php/component/content/article?id=81>