



REPORTE

DE INCLUSIÓN FINANCIERA

2017

Gerencia de Estudios
Departamento de Estadísticas y Publicaciones

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
ESTRUCTURA DEL SISTEMA SUPERVISADO POR LA CNBS QUE REALIZA INCLUSIÓN FINANCIERA EN HONDURAS	7
ESTRUCTURA DEL SISTEMA SUPERVISADO POR LA CNBS QUE REALIZA INCLUSIÓN FINANCIERA EN HONDURAS	8
INDICADORES DE ACCESO.....	9
INDICADORES DE USO	21
PRODUCTOS DE AHORRO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO -BANCOS COMERCIALES Y SOCIEDADES FINANCIERAS.....	22
DEPÓSITOS EN CUENTA DE AHORRO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO - BANCOS COMERCIALES Y SOCIEDADES FINANCIERAS.....	25
DEPÓSITOS DE AHORRO POR GÉNERO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO - BANCOS COMERCIALES Y SOCIEDADES FINANCIERAS.....	28
DEPÓSITOS EN CUENTA DE CHEQUES EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO – BANCOS COMERCIALES.....	34
DEPÓSITOS EN CUENTA DE CHEQUES POR GÉNERO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO – BANCO COMERCIALES.....	37
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO – BANCOS COMERCIALES Y SOCIEDADES FINANCIERAS.....	43
CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS A PLAZO POR GÉNERO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO – BANCOS COMERCIALES Y SOCIEDADES FINANCIERAS.....	46
CUENTAS BÁSICAS DE DEPÓSITOS DE AHORRO.....	52
TRANSACCIONES FINANCIERAS EN CUENTAS DE DEPÓSITOS	57
PRODUCTOS DE CRÉDITO	61
PRODUCTOS DE CRÉDITO POR GÉNERO.....	66
TARJETAS DE CRÉDITO	71
ORGANIZACIONES PRIVADAS DE DESARROLLO FINANCIERAS – OPDF’S	75
INSTITUCIONES DE SEGUROS	92
GLOSARIO.....	96
BIBLIOGRAFÍA	99

INTRODUCCIÓN

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) se complace en presentar la quinta edición del Reporte de Inclusión Financiera correspondiente al año 2017, 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 2013-2017, 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 M².

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 2017 eran 3,697,141.

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 2017 circularon 819,550 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 de vida y accidentes individual y colectiva, representando el 58.6% del total de número de pólizas, 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 2013 a 2017 de los puntos de servicio que ofrecen las instituciones supervisadas por la CNBS, que muestran un crecimiento anual de 16.5% y una tendencia hacia la mejora en la prestación de los servicios, ya que para 2017 los usuarios pueden ubicar 49 puntos de servicio cada 1,000 KM², comparado con el 2013 que era de 27 puntos de servicio.

Las cifras también nos muestran que las cuentas de ahorro de la población hondureña en los Bancos Comerciales y las Sociedades Financieras se concentran en montos de escalas pequeñas y las cuentas que manejan montos superiores a L30,000.00 representa el 8.9% del total de cuentas de ahorro reportadas al 2017.

Respecto al comportamiento del crédito, observamos que al año 2017, los bancos comerciales y las sociedades financieras destinaron el 54.9% al crédito de consumo, mientras que un 39.5% para el sector vivienda y finalmente 5.6% 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 2017.

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 51.6% del saldo ahorrado y las mujeres el 48.4%.

Por otro lado las OPDF's destinan un 93.1% del total de su cartera crediticia al financiamiento a microcrédito y créditos agropecuarios dividido en 45.3% y 47.8%, respectivamente.

El mercado asegurador en términos de número de pólizas reportadas por las instituciones de seguros en los últimos 5 años, ha crecido un 6.4% 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 2017 los ramos con mayor participación en relación al total de pólizas son los de vida, accidentes y vehículos automotores que suman el 77.3%.

DATOS DEMOGRÁFICOS DE LA REPÚBLICA DE HONDURAS



Datos Generales Año 2017	
Superficie ¹ :	112,492 km ²
División Política ¹ :	18 Departamentos, 298 Municipios
Población Total ¹ :	8,866,351
Población Adulta ² :	5,006,351
Densidad Poblacional:	79 habitantes / km ²
Producto Interno Bruto (PIB) Corriente o Nominal ³ :	539,699 Millones de Lempiras
Producto Interno Bruto (PIB) Constante o Real ³ :	206,667 Millones de Lempiras

¹ (Instituto Nacional de Estadísticas (INE), Proyección 2017 del Censo de XVII Población).

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

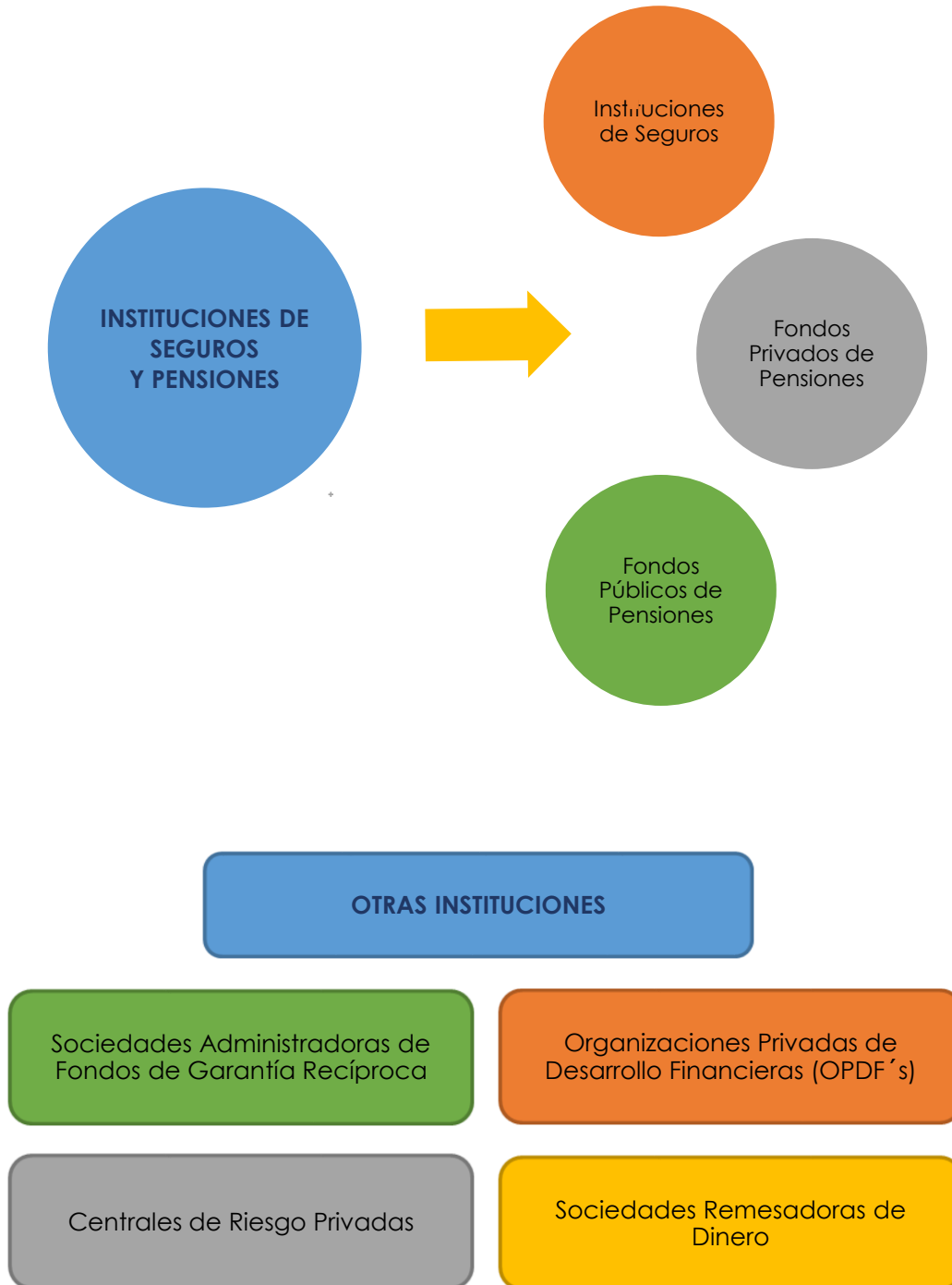
³ (Banco Central de Honduras (BCH), 2018); preliminar.

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



INDICADORES DE ACCESO

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

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



PUNTOS DE SERVICIO

En Unidades:

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



Por cada 1,000 KM²:

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



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.



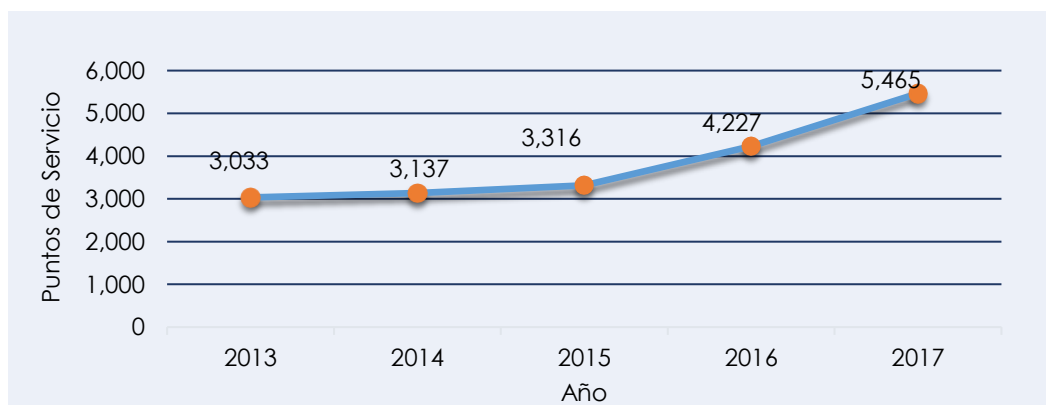
PUNTOS DE SERVICIO

La información de puntos de servicio que se presenta a continuación es de aquellas instituciones del sistema supervisado que realizan inclusión financiera.

Tabla 1. Número de Puntos de Servicio por Distribución Geográfica ⁴

Departamento	2013	2014	2015	2016	2017
Atlántida	219	214	255	296	370
Choluteca	104	105	121	138	178
Colón	113	123	135	175	214
Comayagua	149	146	143	184	257
Copán	124	121	138	156	202
Cortés	865	901	904	1,126	1,409
El Paraíso	89	91	91	126	179
Francisco Morazán	751	811	871	1,181	1,452
Gracias a Dios	4	2	2	2	4
Intibucá	37	34	35	46	74
Islas de la Bahía	55	59	58	75	94
La Paz	36	35	43	55	73
Lempira	39	42	42	57	95
Ocotepeque	48	38	46	63	80
Olancho	111	119	124	160	252
Santa Bárbara	85	87	96	132	184
Valle	43	44	41	48	72
Yoro	161	165	171	207	276
Total	3,033	3,137	3,316	4,227	5,465

Gráfica 1. Número de Puntos de Servicio



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

Tabla 2. Porcentaje de Participación de Puntos de Servicio por Distribución Geográfica					
Departamento	2013	2014	2015	2016	2017
Atlántida	7.2	6.8	7.7	7.0	6.8
Choluteca	3.4	3.3	3.6	3.3	3.3
Colón	3.7	3.9	4.1	4.1	3.9
Comayagua	4.9	4.7	4.3	4.4	4.7
Copán	4.1	3.9	4.2	3.7	3.7
Cortés	28.5	28.7	27.3	26.6	25.8
El Paraíso	2.9	2.9	2.7	3.0	3.3
Francisco Morazán	24.8	25.9	26.3	27.9	26.6
Gracias a Dios	0.1	0.1	0.1	0.0	0.1
Intibucá	1.2	1.1	1.1	1.1	1.4
Islas de la Bahía	1.8	1.9	1.7	1.8	1.7
La Paz	1.2	1.1	1.3	1.3	1.3
Lempira	1.3	1.3	1.3	1.3	1.7
Ocotepeque	1.6	1.2	1.4	1.5	1.5
Olancho	3.7	3.8	3.7	3.8	4.6
Santa Bárbara	2.8	2.8	2.9	3.1	3.4
Valle	1.4	1.4	1.2	1.1	1.3
Yoro	5.3	5.3	5.2	4.9	5.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

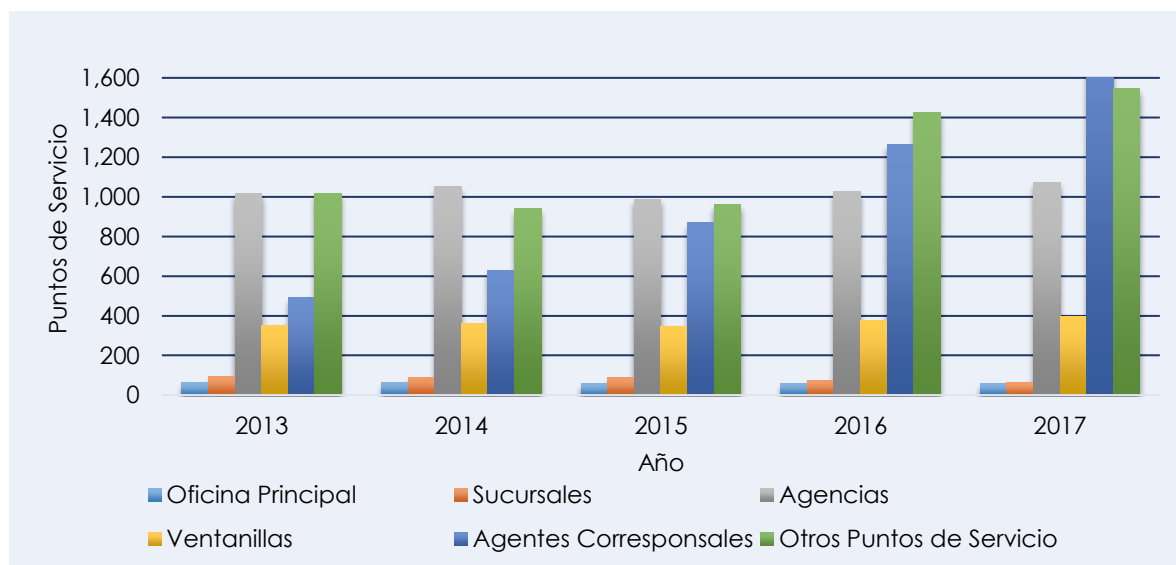
A nivel general se observa que la mayor concentración de puntos de servicio se encuentra ubicada en los departamentos de Francisco Morazán y Cortés, relacionado con la ubicación de las ciudades más importantes de nuestro país en términos de actividad económica, representando en conjunto el 52.4% de las oficinas al 2017.

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

Tipo de Oficina	2013	2014	2015	2016	2017
Oficina Principal	63	63	59	60	60
Sucursales	93	91	87	76	62
Agencias	1,018	1,051	989	1,026	1,071
Ventanillas	353	359	348	378	396
Agentes Corresponsales	491	630	870	1,262	2,331
Otros Puntos de Servicio	1,015	943	963	1,425	1,545
Total	3,033	3,137	3,316	4,227	5,465

Para el año 2017 los puntos de servicio a través de los cuales la población hondureña accedía a los productos financieros tuvo un crecimiento de 29.3% en comparación con el año anterior, debido al crecimiento de los agentes corresponsales a nivel nacional. A nivel del sistema supervisado es notable el crecimiento de 2013 a 2017 que representa un 16.5% anual.

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



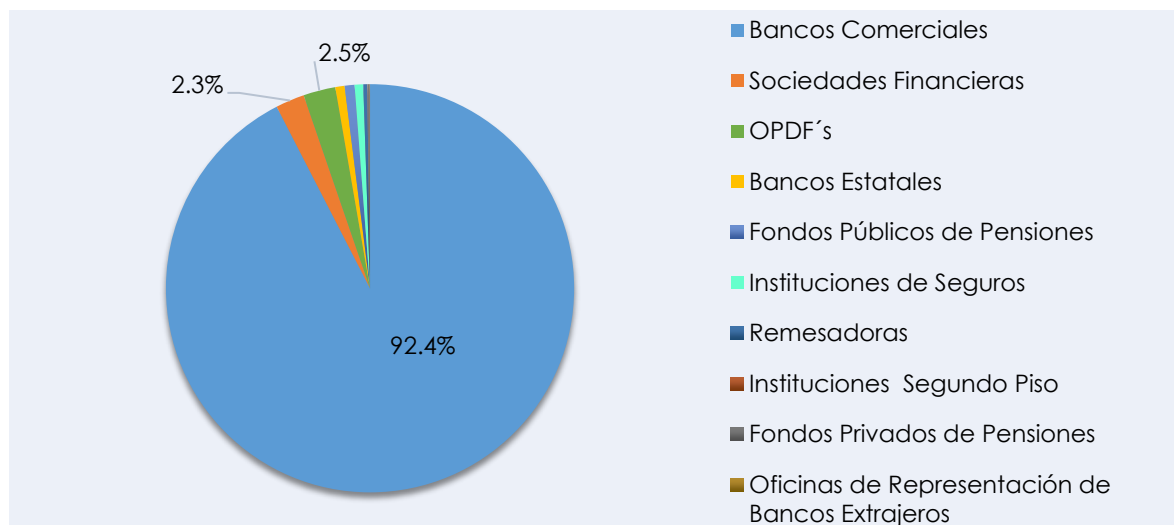
Al año 2017 la población en Honduras puede acceder a los productos y servicios financieros a través de los diferentes puntos de servicio tales como: oficina principal (1.1%), sucursales (1.1%), agencias (19.6%), ventanillas (7.2%), agentes corresponsales (42.7%) y otros puntos de servicio (28.3%).

Se observa el incremento en otros puntos de servicio, los cuales pasaron de 1,015 en el año 2013, a 1,545 en 2017, lo que representa un crecimiento promedio de 12.9%; asimismo, los agentes corresponsales muestran un aumento de 49.0% en promedio, ya que en el año 2013 existían 491 agentes corresponsales y a 2017 se contaba con 2,331.

Tabla 4. Porcentaje de Crecimiento Anual de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina				
Tipo de Oficina	2014	2015	2016	2017
Oficina Principal	0.0	-6.3	1.7	0.0
Sucursales	-2.2	-4.4	-12.6	-18.4
Agencias	3.2	-5.9	3.7	4.4
Ventanillas	1.7	-3.1	8.6	4.8
Agentes Corresponsales	28.3	38.1	45.1	84.7
Otros Puntos de Servicio	-7.1	2.1	48.0	8.4
Total	3.4	5.7	27.5	29.3

El mayor crecimiento que han tenido los puntos de servicio corresponde al año 2017, con un 29.3%, dicho aumento puede explicarse por el incremento de los agentes corresponsales, pese a la baja de 18.4% que se presentó en las sucursales; asimismo, el menor crecimiento de puntos de servicio fue en 2014 con un total de 3.4%.

Tabla 5. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Institución					
Tipo de Institución	2013	2014	2015	2016	2017
Bancos Comerciales	2,723	2,817	2,987	3,892	5,052
Sociedades Financieras	97	103	107	109	125
OPDF's	69	71	79	87	139
Bancos Estatales	48	46	41	46	40
Fondos Públicos de Pensiones	40	40	38	31	43
Instituciones de Seguros	33	34	35	36	37
Remesadoras	13	15	18	15	17
Instituciones de Segundo piso	4	4	4	1	1
Fondos Privados de Pensiones	3	4	5	9	10
Oficinas de Representación de Bancos Extranjeros	2	2	2	1	1
Emisoras de Tarjeta de Crédito	1	1	-	-	-
Total	3,033	3,137	3,316	4,227	5,465

Gráfica 3. Participación de Puntos de Servicio por Tipo de Institución - Año 2017


Los bancos comerciales son los principales impulsores de la actividad financiera con el 92.4% del total de los puntos de servicio a nivel nacional (incluyendo agentes corresponsales), en segundo lugar se encuentran las OPDF's las cuales poseen una cobertura promedio de 2.5%; y las Sociedades Financieras que se dedican a la colocación de recursos para el microcrédito, poseen un 2.3% del total de oficinas.

Tabla 6. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Institución y Oficina - Año 2017

Tipo de Institución/ Oficina	Oficina Principal	Sucursales	Agencias	Ventanillas	Agentes Corresponsales	Otras Oficinas	Total
Bancos Comerciales	15	38	826	361	2,273	1,539	5,052
Bancos Estatales	2	3	28	7			40
Sociedades Financieras	10	9	91	4	11		125
Oficinas de Representación de Bancos Extranjeros	1						1
Instituciones de Segundo Piso	1						1
Instituciones de Seguros	12	9	14			2	37
Fondos de Pensiones Privados	4		4			2	10
Fondos de Pensiones Públicos	5	1	35			2	43
OPDF's	5	2	71	14	47		139
Remesadoras	5		2	10			17
Total	60	62	1,071	396	2,331	1,545	5,465

Los bancos comerciales prestan sus servicios y llegan a la población a través de una mayor gama de puntos de servicios, siendo 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.

Tipo de Oficina	2013	2014	2015	2016	2017
Oficina Principal	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
Sucursales	0.2	0.2	0.2	0.2	0.1
Agencias	2.3	2.3	2.1	2.1	2.1
Ventanillas	0.8	0.8	0.7	0.8	0.8
Agentes Corresponsales	1.1	1.4	1.8	2.6	4.7
Otros Puntos de Servicio	2.3	2.0	2.0	2.9	3.1
Total	6.8	6.8	7.0	8.7	10.9

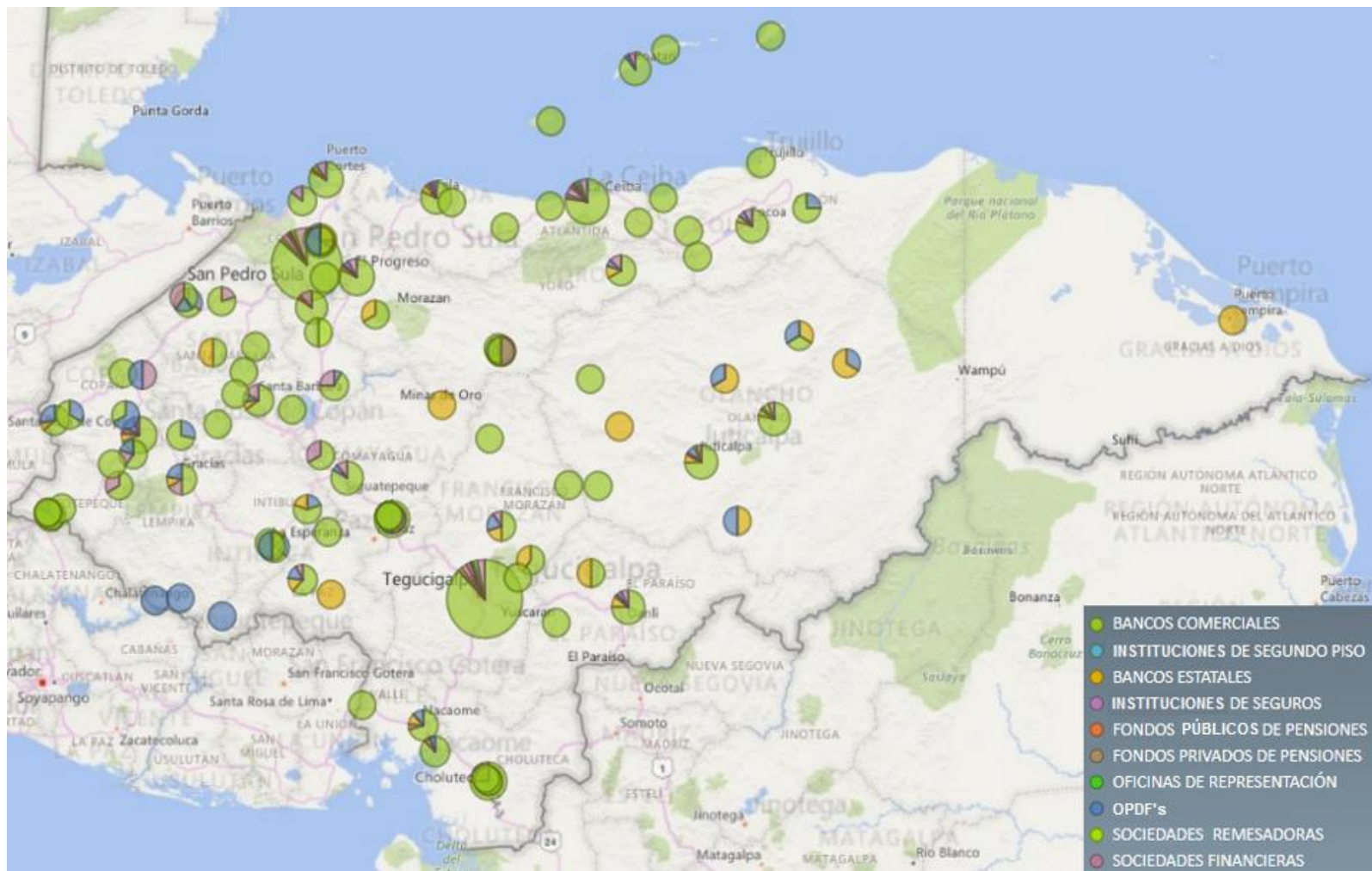
Este indicador muestra el número de puntos de servicio disponibles por cada 10,000 adultos. En Honduras para el año 2017, la cantidad de adultos era de 5,006,351 según las proyecciones estimadas por el Instituto Nacional de Estadísticas (INE), considerando las personas en un rango mayor a 20 años de edad; en ese sentido, existen 10.9 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 2013 ha sido de 8.0% en promedio.

Tipo de Oficina	2013	2014	2015	2016	2017
Oficina Principal	0.6	0.6	0.5	0.5	0.5
Sucursales	0.8	0.8	0.8	0.7	0.6
Agencias	9.0	9.3	8.8	9.1	9.5
Ventanillas	3.1	3.2	3.1	3.4	3.5
Agentes Corresponsales	4.4	5.6	7.7	11.2	20.7
Otros Puntos de Servicio	9.0	8.4	8.6	12.7	13.7
Total	27.0	28.9	29.5	37.6	48.6

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

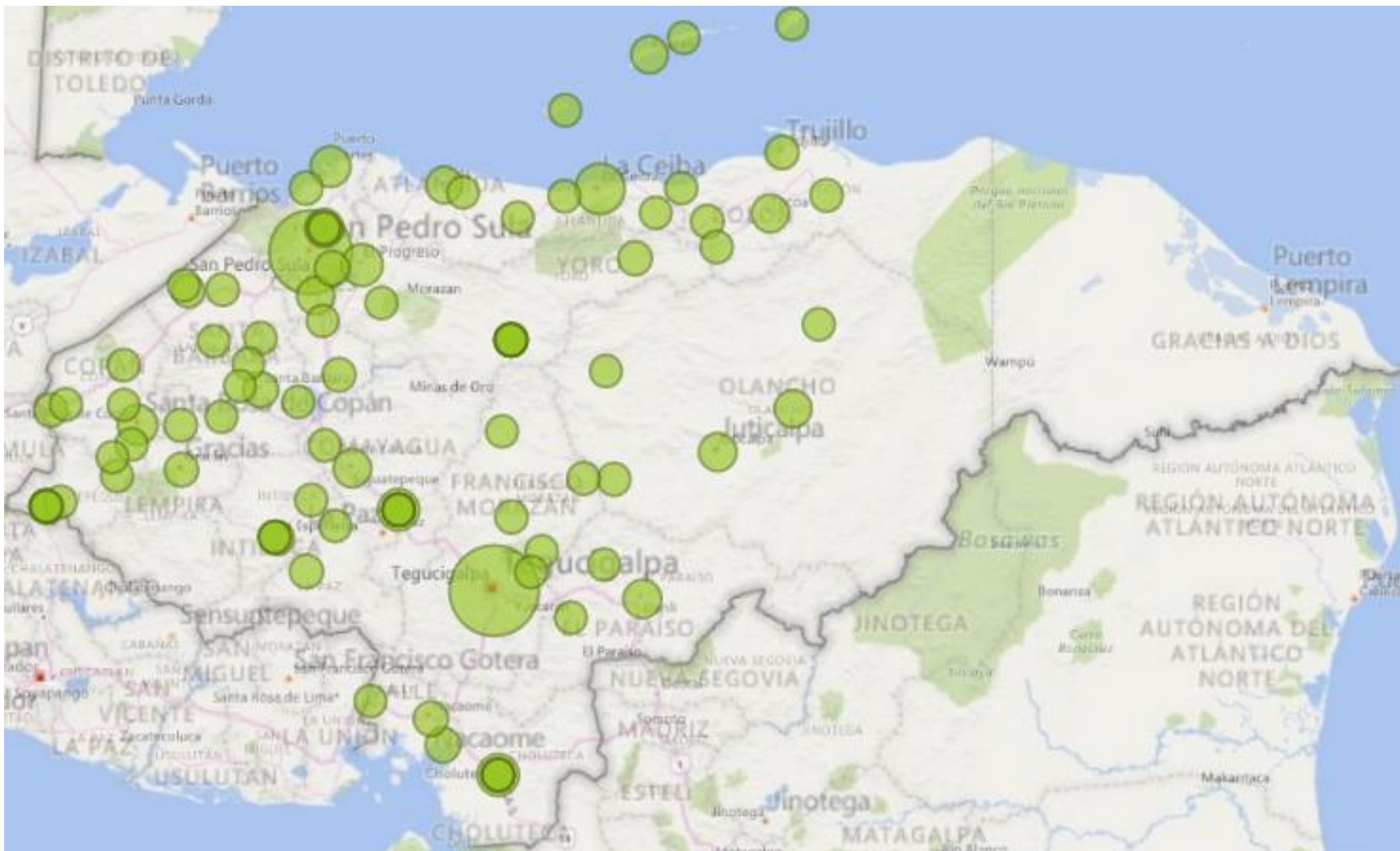
La tendencia presentada en este indicador es hacia la mejora, ya que es notable un crecimiento constante; para 2017 los usuarios pueden ubicar 49 puntos de servicio cada 1,000 KM², mientras que en el 2013 era de 27 puntos de servicio; este indicador presenta un crecimiento promedio anual de 16.5% de 2013 a 2017.

Ubicación Geográfica de Puntos de Servicio por Tipo de Institución a Nivel Nacional – Año 2017 ⁵

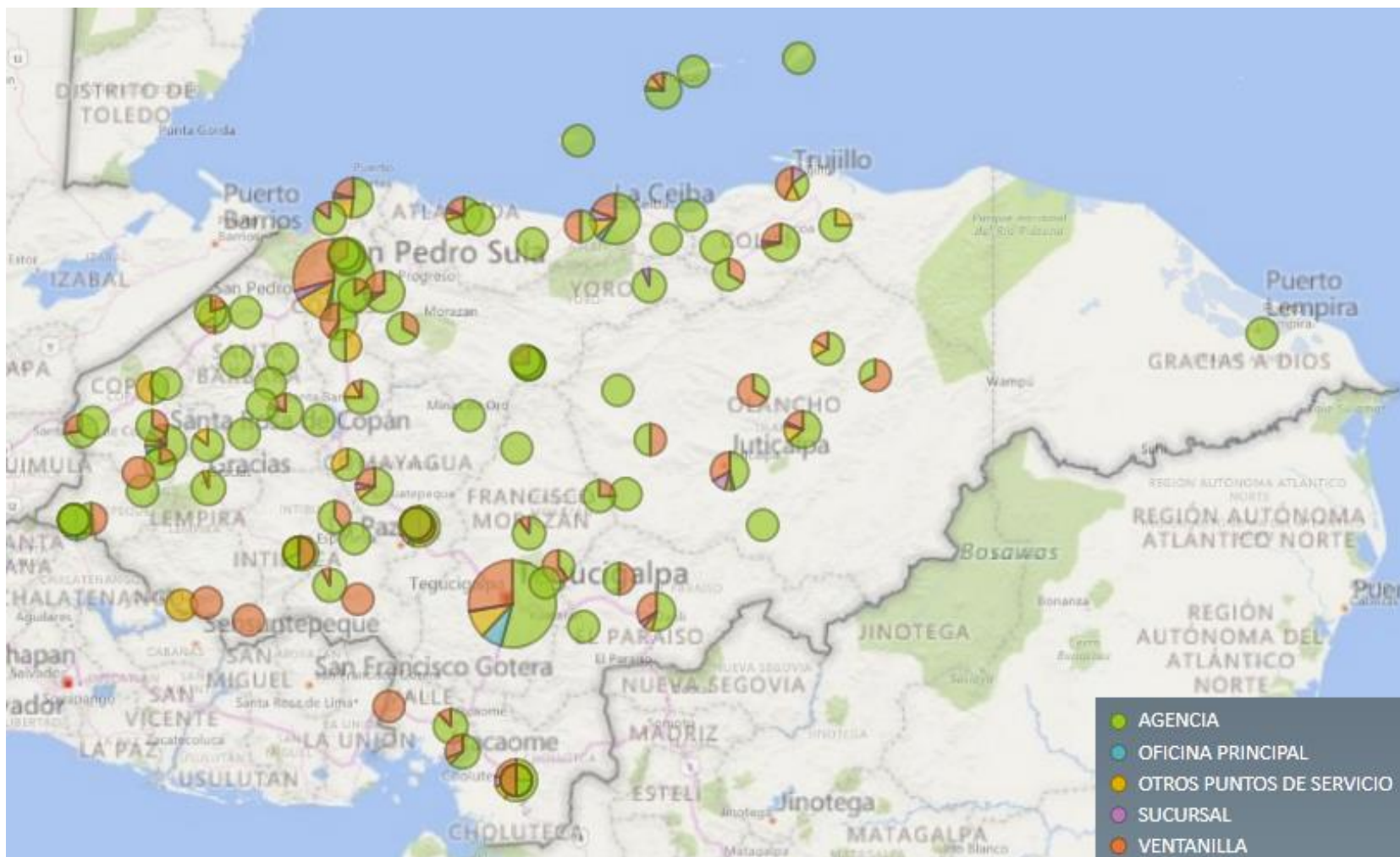


⁵ No incluye agentes corresponsales.

Ubicación Geográfica de Puntos de Servicio a Nivel Nacional de Bancos Comerciales – Año 2017

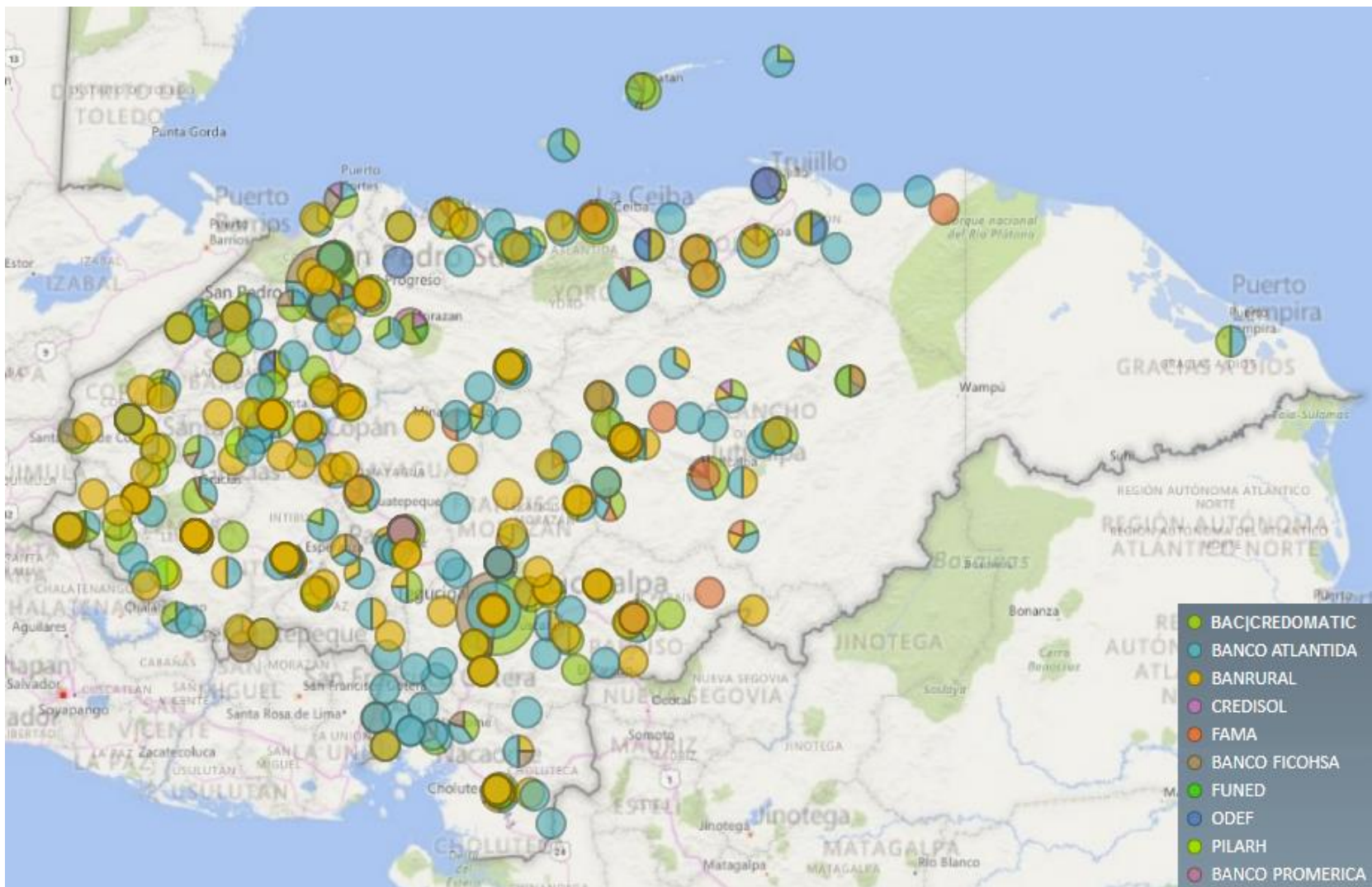


Ubicación Geográfica de Puntos de Servicio por tipo de Oficina a Nivel Nacional - Año 2017 ⁶



⁶ No incluye agentes corresponsales.

Ubicación Geográfica de Puntos de Servicio de Agentes Corresponsales por Institución 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.

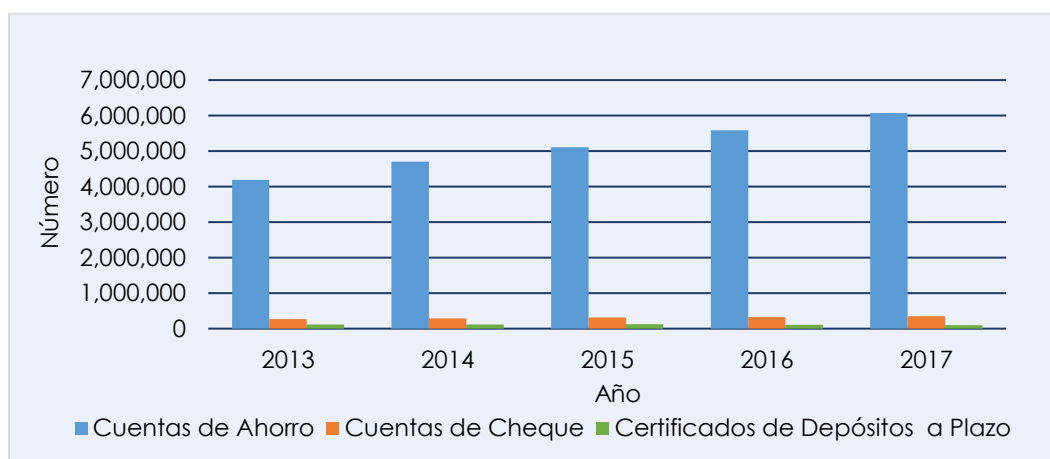
Por otro lado, el término Uso se refiere a la acción de la población para utilizar los productos y servicios ofrecidos por las entidades dedicadas a realizar operaciones financieras.



PRODUCTOS DE AHORRO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO - BANCOS COMERCIALES Y SOCIEDADES FINANCIERAS

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

Tipo de Depósito	2013	2014	2015	2016	2017
Depósitos en Cuenta de Ahorro	4,188,900	4,699,020	5,107,365	5,590,050	6,072,092
Depósitos en Cuenta de Cheques	271,814	286,670	313,378	325,391	348,509
Certificados de Depósitos a Plazo	112,724	114,699	122,261	104,138	94,293
Total	4,573,438	5,100,389	5,543,004	6,019,579	6,514,894

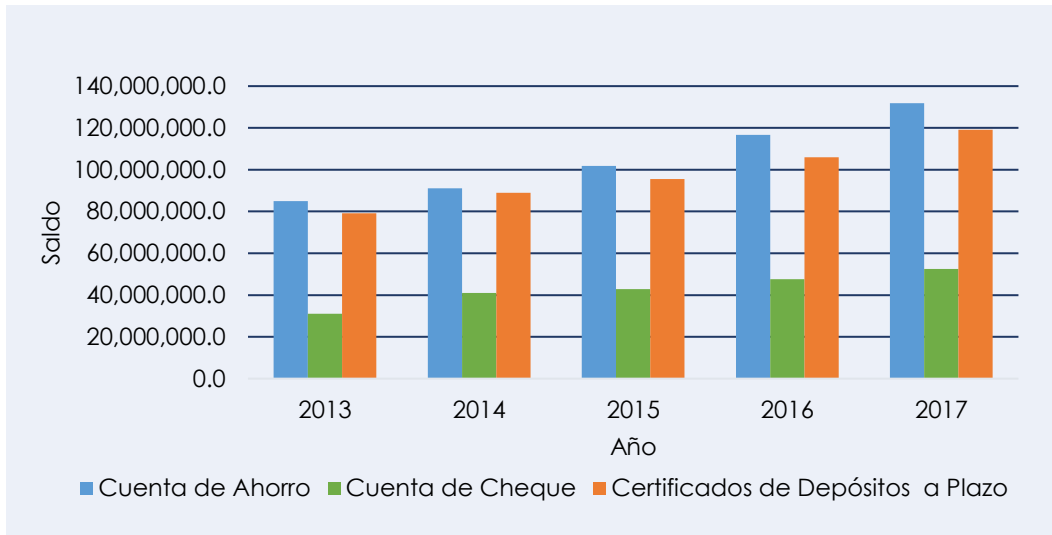
Gráfica 4. Número de Cuentas de Depósito en Bancos Comerciales y Sociedades Financieras


Al 2017 el volumen de los depósitos de ahorro tiene una mayor concentración de cuentas equivalente al 93.2% del total, seguido por los depósitos en cuenta de cheques los que representan un 5.3% del total de cuentas y la diferencia corresponde a depósitos a plazo. Del 2013 al 2017 existen 1,941,456 cuentas más en el mercado financiero.

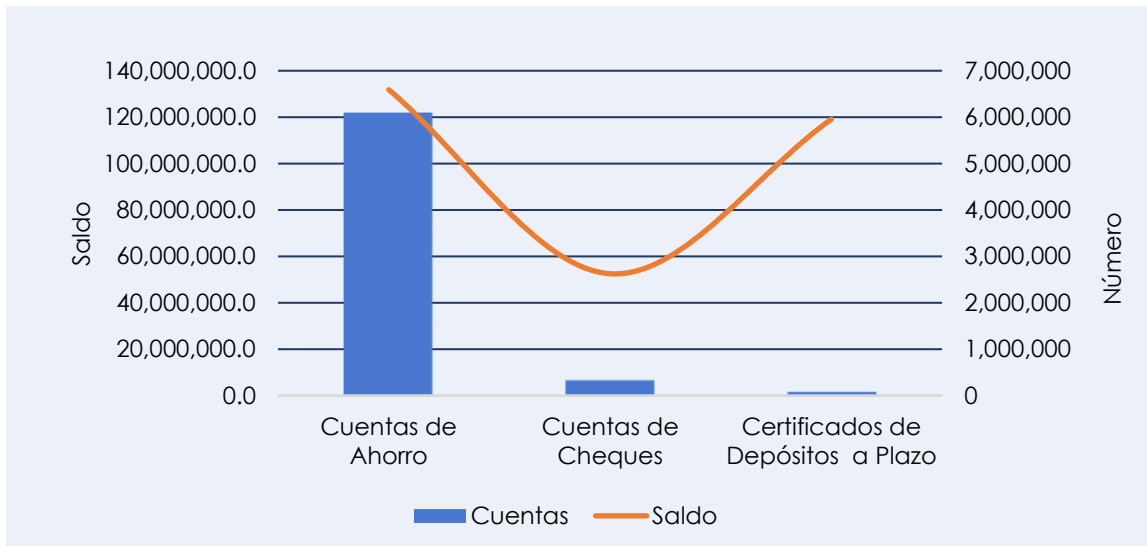
Tabla 10. Saldo en Depósitos de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras (En Miles de Lempiras)

Tipo de Depósito	2013	2014	2015	2016	2017
Depósitos en Cuenta de Ahorro	85,034,094.0	91,158,719.9	101,765,968.6	116,640,188.2	131,829,389.6
Depósitos en Cuenta de Cheques	30,987,494.9	40,954,479.0	42,904,027.8	47,531,829.4	52,520,718.0
Certificados de Depósitos a Plazo	79,191,643.4	88,892,086.5	95,512,029.6	105,945,437.6	119,119,671.5
Total	195,213,232.3	221,005,285.4	240,182,026.0	270,117,455.2	303,469,779.1

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



Gráfica 6. Saldo y Número de Depósitos en Bancos Comerciales y Sociedades Financieras – Año 2017



El producto de depósitos de ahorro es el que tiene una mayor aceptación en la población hondureña al 2017, 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.



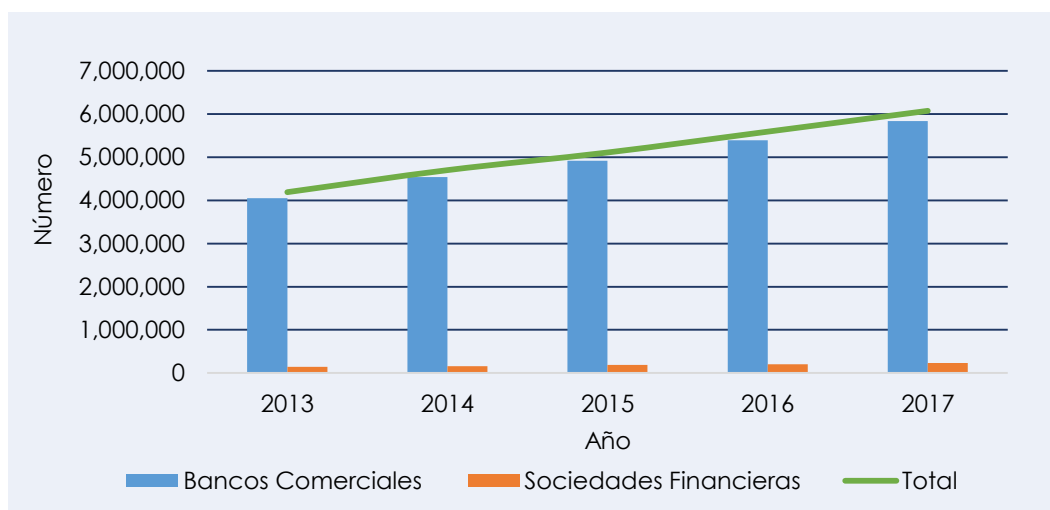


DEPÓSITOS EN CUENTA DE AHORRO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO - BANCOS COMERCIALES Y SOCIEDADES FINANCIERAS

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.

Tipo de Institución	2013	2014	2015	2016	2017
Bancos Comerciales	4,048,175	4,539,485	4,916,729	5,387,174	5,835,992
Sociedades Financieras	140,725	159,535	190,636	202,876	236,100
Total	4,188,900	4,699,020	5,107,365	5,590,050	6,072,092

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



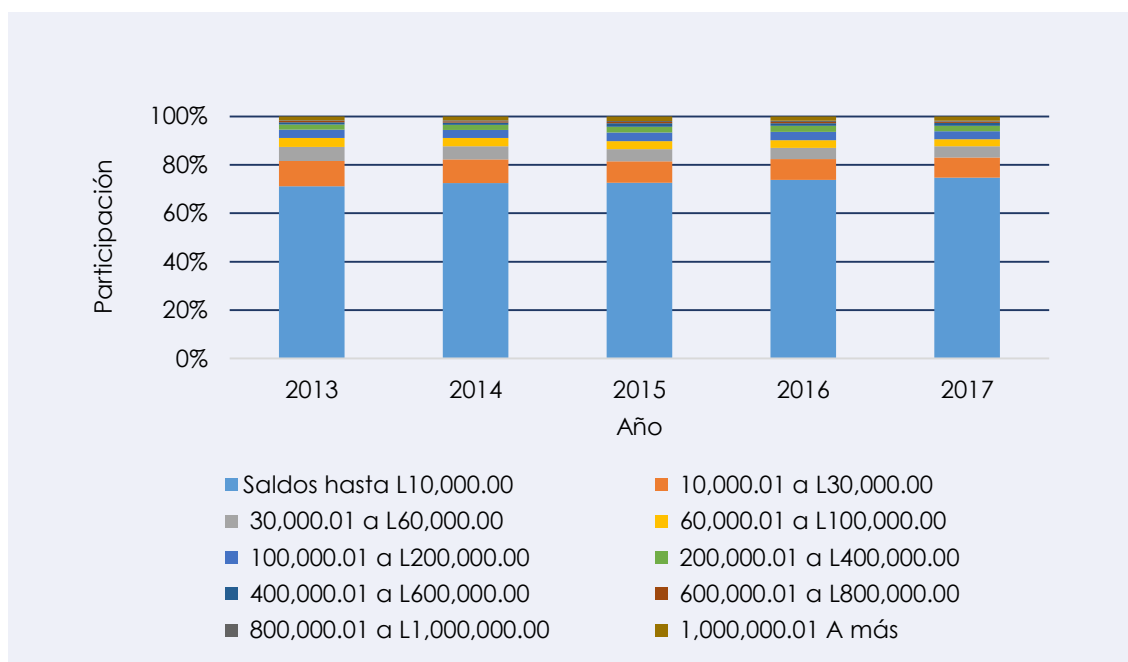
El número de cuentas de ahorro ascendió a 6,072,092 al cierre del 2017, de las cuales el 96.1% son registradas por los bancos comerciales, el resto pertenece a las sociedades financieras; en los últimos 5 años se registra un crecimiento promedio anual de 9.7%, equivalente a 470,798 cuentas nuevas por 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	2013	2014	2015	2016	2017
Bancos Comerciales	84,750,417.7	90,859,559.5	101,415,194.3	116,271,134.0	131,410,706.7
Sociedades Financieras	283,676.3	299,160.4	350,774.3	369,054.2	418,682.9
Total	85,034,094.0	91,158,719.9	101,765,968.6	116,640,188.2	131,829,389.6

Gráfica 8. Distribución de Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras



Para los 5 años presentados los saldos que se manejan en las cuentas de ahorro en la escala hasta L10,000.00, representan en promedio un 83.7% del total de cuentas en depósitos de ahorro, que constituyen 4,325,249 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 386,988 cuentas en promedio, equivalente a un 7.5% del total de cuentas de ahorro.



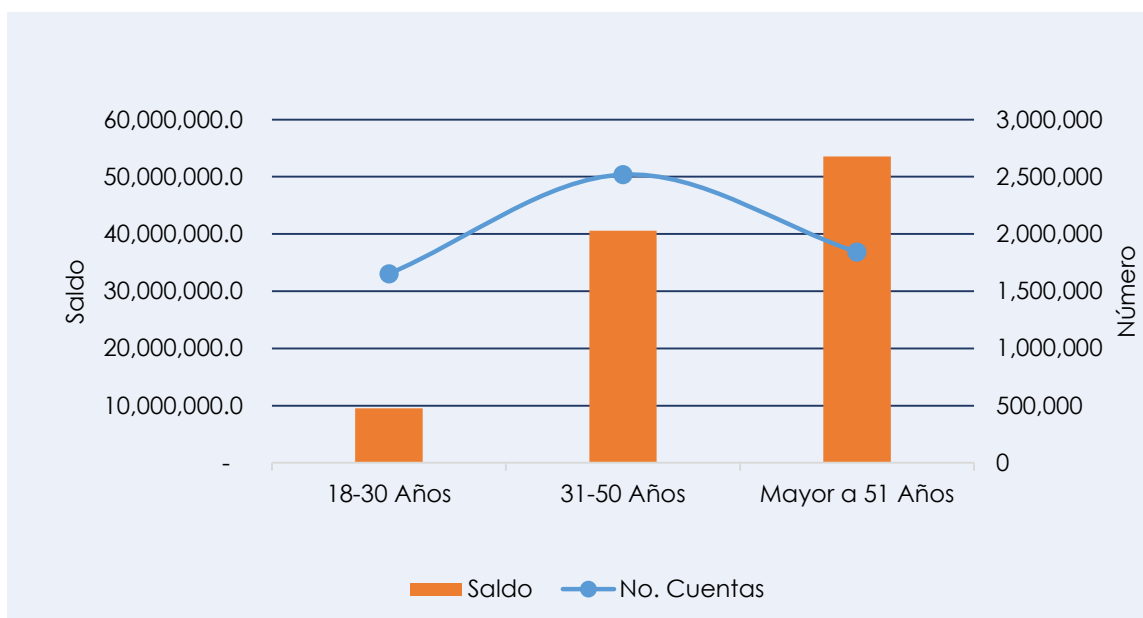
DEPÓSITOS DE AHORRO POR GÉNERO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO - BANCOS COMERCIALES Y SOCIEDADES FINANCIERAS

Tabla 13. Saldo de Depósitos en Cuenta de Ahorro de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras – Año 2017

(En Miles de Lempiras)

Rangos de Edad	Masculino		Femenino		Total	
	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo
18-30 Años	894,177	4,878,384.0	758,026	4,662,047.5	1,652,203	9,540,431.5
31-50 Años	1,247,801	21,355,859.4	1,271,191	19,195,305.7	2,518,992	40,551,165.1
Mayor a 51 Años	1,121,340	27,839,203.4	719,983	25,731,974.8	1,841,323	53,571,178.2
Total	3,263,318	54,073,446.8	2,749,200	49,589,328.0	6,012,518	103,662,774.8

Gráfica 9. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Edad – Año 2017

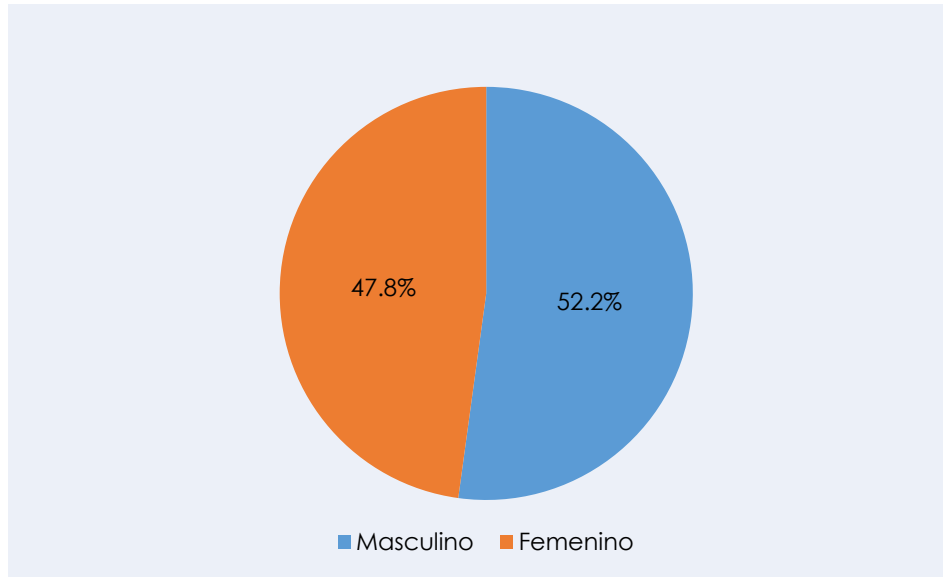


El saldo de depósitos en cuenta de ahorro correspondiente a personas naturales representa el 78.6%, equivalente a L103,662,774.8 miles, del total de depósitos en cuenta de ahorro manejado por el sistema financiero al 2017.

El mayor número en cuentas de ahorro pertenece a personas con una edad que oscila entre 31 a 50 años, las cuales poseen 2,518,992 cuentas con un saldo de L40,551,165.1 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 2017 presentan L53,571,178.1 miles para 1,841,323 depósitos en cuentas de ahorro.

Existen 1,652,203 cuentas de ahorro con un saldo de L9,540,431.5 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 9.2% del saldo de depósitos y el 27.5% del total de cuentas.

Gráfica 10. Participación por Género en Saldo de Depósitos en Cuenta de Ahorro de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017

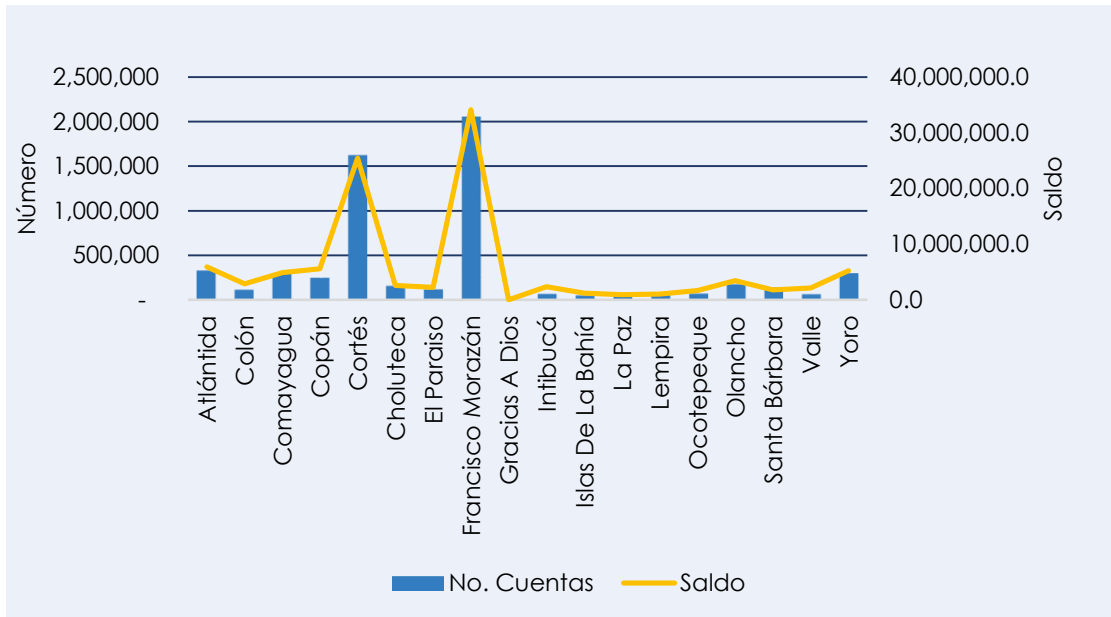


Considerando los saldos de depósitos en cuenta de ahorro, los hombres son los que cuentan con un mayor saldo, equivalente a L54,073,446.8 miles (52.2%), equivalente a 3,263,318 cuentas, mientras que las mujeres poseen L49,589,328.0 miles (47.8%), que equivale a 2,749,200 cuentas a 2017.

Tabla 14. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica y Género de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras – Año 2017
(En Miles de Lempiras)

Departamento	Masculino		Femenino		Total	
	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo
Atlántida	158,154	3,091,788.2	175,841	2,821,963.0	333,995	5,913,751.2
Colón	55,256	1,395,025.1	65,785	1,520,839.5	121,041	2,915,864.6
Comayagua	155,539	2,478,172.8	151,107	2,403,482.9	306,646	4,881,655.7
Copán	124,731	2,787,805.9	126,750	2,814,974.6	251,481	5,602,780.5
Cortés	843,744	14,039,784.1	779,892	11,411,788.8	1,623,636	25,451,572.9
Choluteca	81,231	1,335,762.2	81,608	1,254,691.9	162,839	2,590,454.1
El Paraíso	62,076	1,231,878.5	60,673	1,022,194.3	122,749	2,254,072.8
Francisco Morazán	1,274,677	17,999,571.0	773,912	16,138,949.1	2,048,589	34,138,520.1
Gracias a Dios	-	-	-	-	-	-
Intibucá	35,890	1,125,201.2	38,215	1,245,519.8	74,105	2,370,721.0
Islas de la Bahía	28,452	702,671.5	25,860	518,917.2	54,312	1,221,588.7
La Paz	33,915	485,760.1	35,247	466,226.1	69,162	951,986.2
Lempira	35,988	538,316.1	28,502	486,221.5	64,490	1,024,537.6
Ocotepeque	41,005	928,131.4	35,542	777,383.6	76,547	1,705,515.0
Olancho	84,258	1,654,430.1	96,414	1,787,418.2	180,672	3,441,848.3
Santa Bárbara	78,893	920,372.0	67,332	885,742.4	146,225	1,806,114.4
Valle	29,462	871,150.8	39,841	1,259,801.4	69,303	2,130,952.2
Yoro	140,047	2,487,625.8	166,679	2,773,213.8	306,726	5,260,839.6
Total	3,263,318	54,073,447.0	2,749,200	49,589,328.0	6,012,518	103,662,775.0

Gráfica 11. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica de Personas Naturales de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras – Año 2017



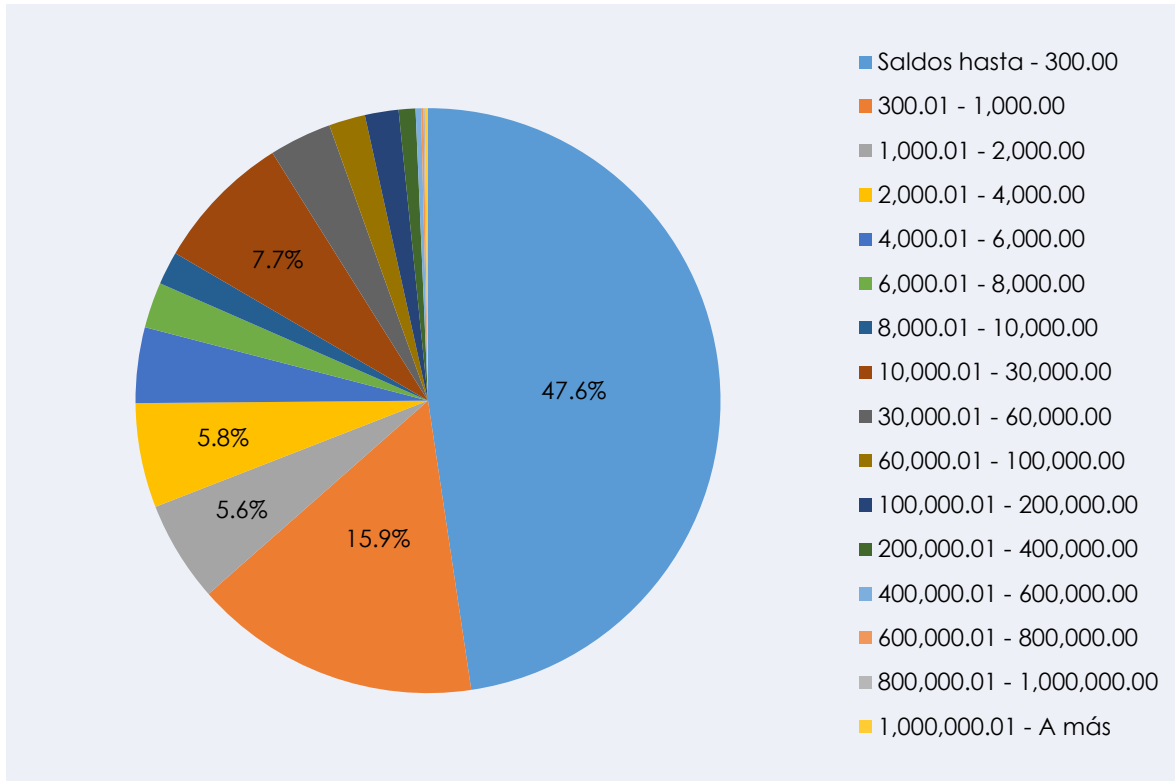
La mayor concentración de número de cuentas de depósitos reportada por el sistema financiero de personas naturales corresponde a Francisco Morazán con una participación del 32.9% y el departamento de Cortés presenta una acumulación de 24.6% del saldo total; por otro lado es Francisco Morazán el que presenta mayor concentración de cuentas de ahorro, puesto que su participación asciende a 34.1% equivalente a 2,048,589 cuentas, mientras que Cortés representa el 27.0% 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 5.6 puntos porcentuales en depósitos en cuentas de ahorro.

Tabla 15. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos y Género de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017

(En miles de Lempiras)

Escala	Masculino		Femenino		Total	
	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo
Saldos hasta - 300.00	1,491,684	66,058.3	1,372,393	69,058.7	2,864,077	135,117.0
300.01 - 1,000.00	698,237	296,295.3	255,912	143,129.6	954,149	439,424.9
1,000.01 - 2,000.00	166,361	233,171.3	169,296	235,699.2	335,657	468,870.5
2,000.01 - 4,000.00	171,459	492,152.7	175,852	502,137.8	347,311	994,290.5
4,000.01 - 6,000.00	139,821	688,440.5	111,362	548,411.1	251,183	1,236,851.6
6,000.01 - 8,000.00	76,157	527,108.8	75,814	523,093.2	151,971	1,050,202.0
8,000.01 - 10,000.00	53,895	481,556.1	56,524	505,627.2	110,419	987,183.3
10,000.01 - 30,000.00	213,842	3,683,649.6	247,279	4,282,400.8	461,121	7,966,050.4
30,000.01 - 60,000.00	95,434	4,059,830.8	111,992	4,774,794.9	207,426	8,834,625.7
60,000.01 - 100,000.00	54,844	4,257,258.8	65,953	5,114,700.1	120,797	9,371,958.9
100,000.01 - 200,000.00	52,673	7,178,211.7	59,140	8,072,423.3	111,813	15,250,635.0
200,000.01 - 400,000.00	26,653	7,363,756.9	29,015	7,988,589.8	55,668	15,352,346.7
400,000.01 - 600,000.00	9,173	4,442,480.3	9,059	4,373,364.2	18,232	8,815,844.5
600,000.01 - 800,000.00	4,259	2,933,518.9	3,705	2,543,077.1	7,964	5,476,596.0
800,000.01 - 1,000,000.00	2,358	2,102,285.0	1,921	1,713,030.2	4,279	3,815,315.2
1,000,000.01 - A más	6,468	15,267,671.8	3,983	8,199,790.8	10,451	23,467,462.6
Total	3,263,318	54,073,446.8	2,749,200	49,589,328.0	6,012,518	103,662,774.8

Gráfica 12. Porcentaje de Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos de Personas Naturales de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017



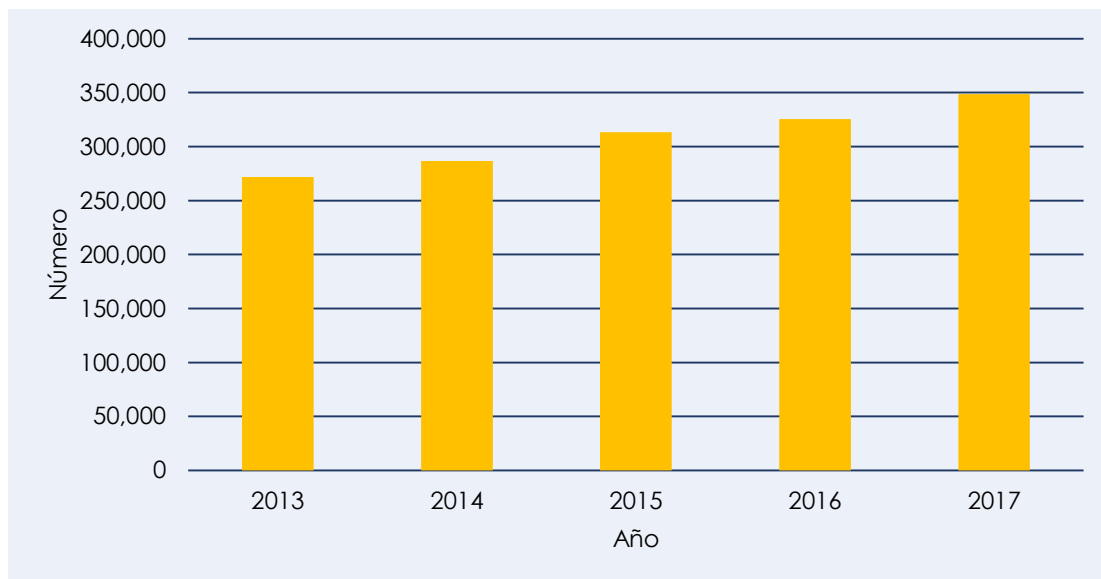
En su mayoría las cuentas de depósito de ahorro manejadas por la personas naturales se encuentran con saldos hasta L300.00, ya que las mismas representan el 47.6% de las 6,012,518 cuentas reportadas por el sistema financiero; además, existe un 15.9% con cuentas que manejan un saldo entre L300.01 a L1,000.00, mientras que un 7.7% de cuentas se encuentra entre L10,000.01 a L30,000.00; las cuentas que manejan saldos significativos representan el 8.9% de las cuentas reportadas al 2017, con saldos superiores a L30,000.01.

DEPÓSITOS EN CUENTA DE CHEQUES EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO – BANCOS COMERCIALES

Tabla 16. Número de Depósitos en Cuenta de Cheques

Tipo de Institución	2013	2014	2015	2016	2017
Bancos Comerciales	271,814	286,670	313,378	325,391	348,509
Total	271,814	286,670	313,378	325,391	348,509

Gráfica 13. Número de Depósitos en Cuenta de Cheques de Bancos Comerciales



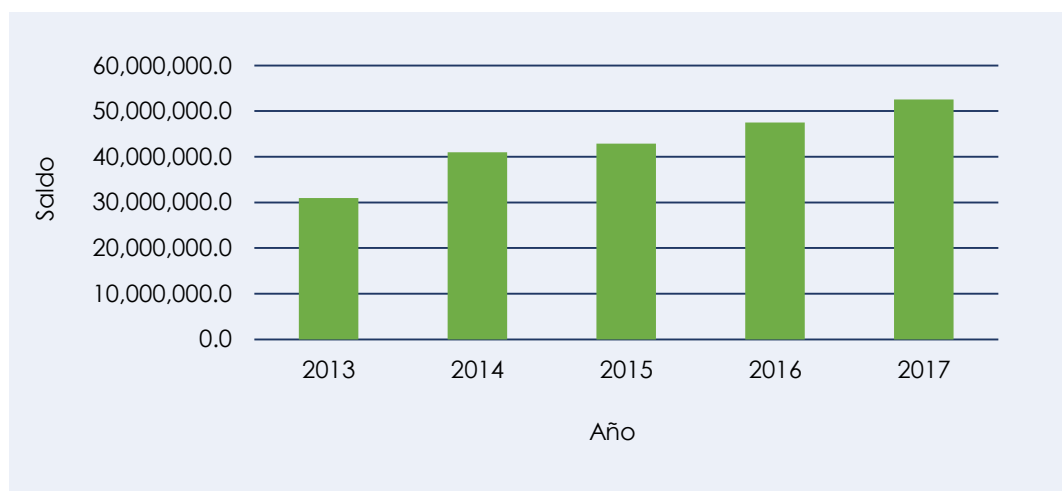
Los depósitos en cuenta de cheques corresponden únicamente a Bancos Comerciales; para 2017 el número de cuentas de cheques que manejaban era de 348,509, superior en un 7.1% en comparación con el año anterior. Asimismo, este producto presenta un crecimiento promedio anual en los últimos 4 años de 6.4%.

De acuerdo a los datos reportados por las instituciones supervisadas en promedio se abrieron 19,174 cuentas cada año.



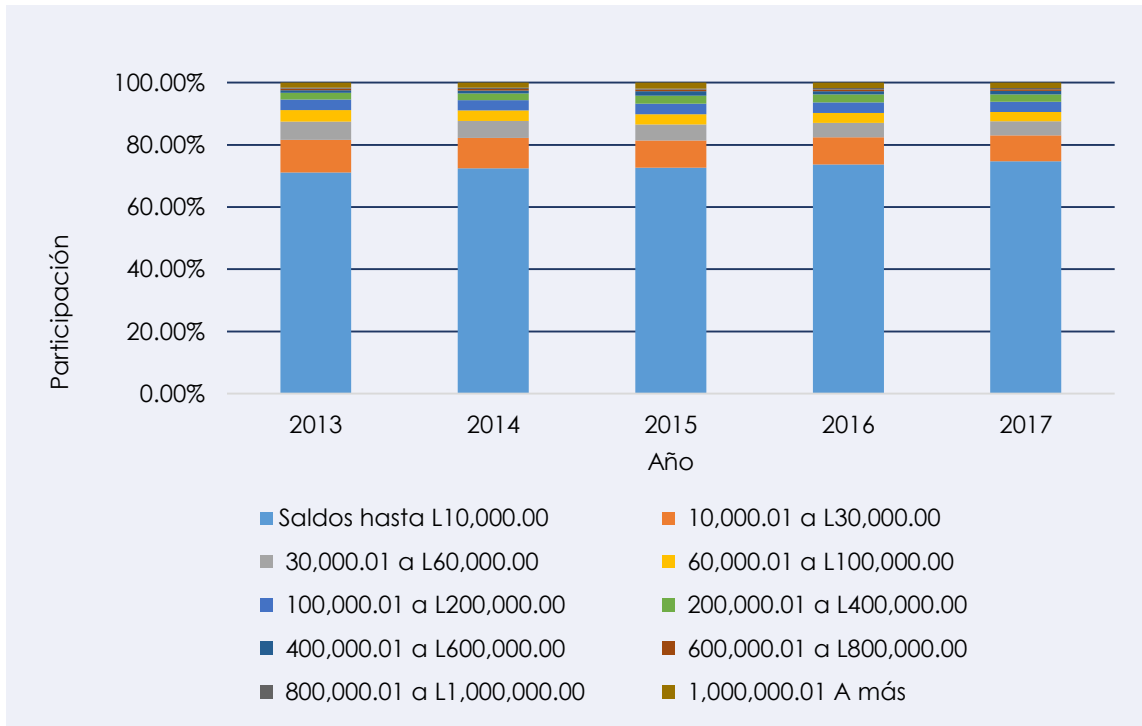
Tabla 17. Saldo de Depósitos en Cuenta de Cheques					
(En Miles de Lempiras)					
Tipo de Institución	2013	2014	2015	2016	2017
Bancos Comerciales	30,987,494.9	40,954,479.0	42,904,027.8	47,531,829.4	52,520,718.0
Total	30,987,494.9	40,954,479.0	42,904,027.8	47,531,829.4	52,520,718.0

Gráfica 14. Comportamiento del Saldo en Depósitos en Cuenta de Cheques de Bancos Comerciales



En el período del análisis se puede apreciar que para el 2017, el crecimiento del saldo de depósitos en cuenta de cheques es de 10.5% y para el 2016 de 10.8%. De 2013 a 2017 los saldos mantenidos en los depósitos crecieron en promedio 14.6% anualmente.

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

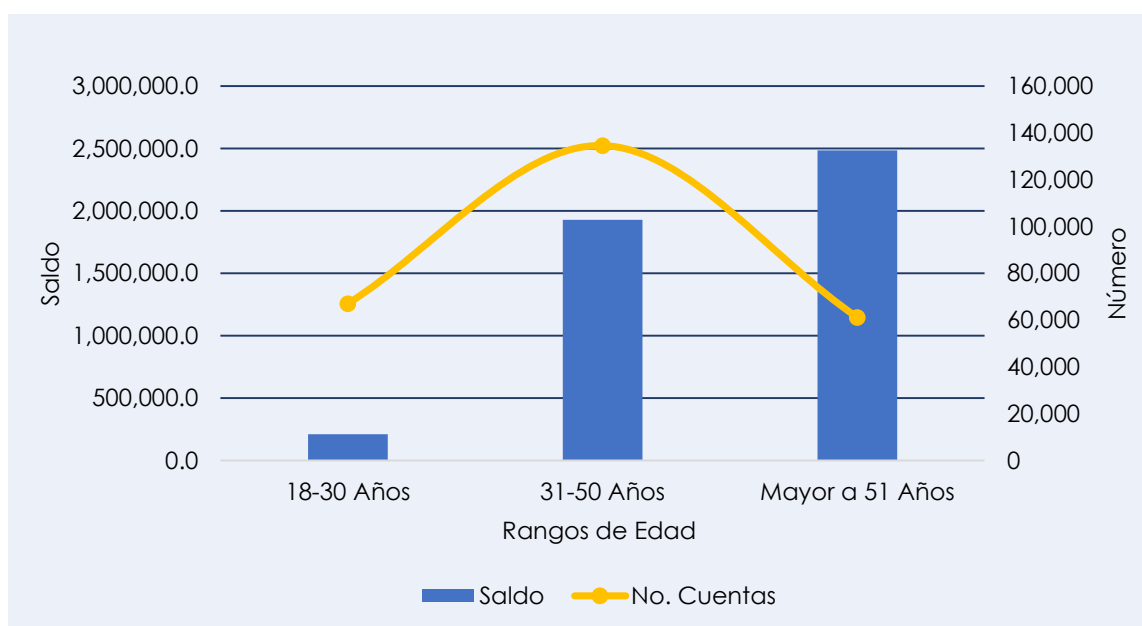


La estratificación de cuentas de cheques en promedio del 2013 al 2017 es de 72.9% que se encuentra en el tramo hasta L10,000.00 equivalente a 225,616 cuentas, posteriormente sigue el tramo que abarca de L10,000.01 a L30,000.00 con un promedio de 28,320 cuentas equivalentes al 9.2%.

DEPÓSITOS EN CUENTA DE CHEQUES POR GÉNERO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO – BANCO COMERCIALES

Rangos de Edad	Masculino		Femenino		Total	
	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo
18-30 Años	41,159	135,131.4	25,943	75,455.2	67,102	210,586.6
31-50 Años	86,442	1,312,107.0	48,175	616,464.1	134,617	1,928,571.1
Mayor a 51 Años	41,857	1,792,111.3	19,349	692,787.1	61,206	2,484,898.4
Total	169,458	3,239,349.7	93,467	1,384,706.4	262,925	4,624,056.1

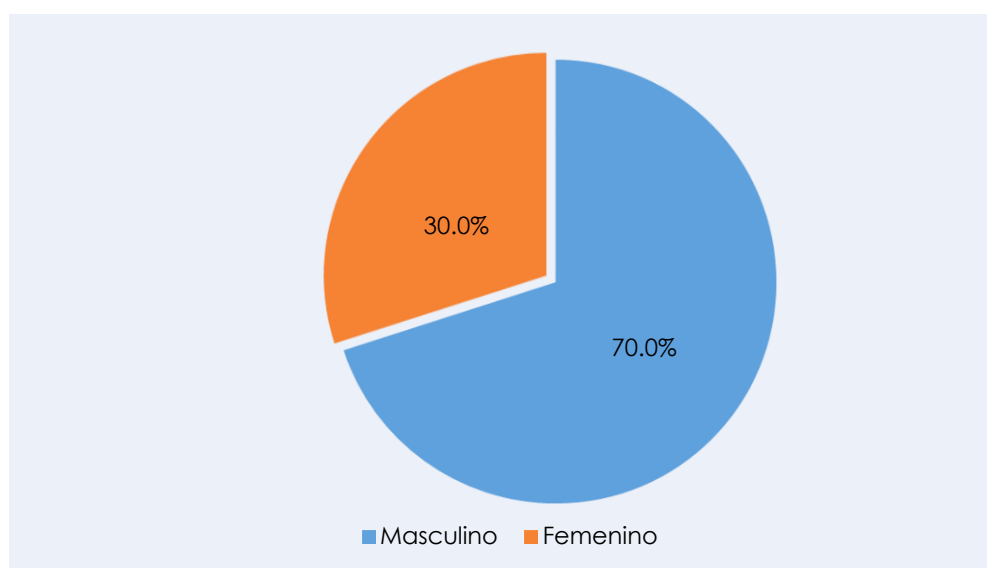
Gráfica 16. Depósitos en Cuenta de Cheques de Personas Naturales por Edad y Género – Año 2017



Del total de depósitos en cuenta de cheques el 8.8% corresponde a personas naturales, el restante 91.2% pertenece a las empresas, de acuerdo a lo reportado por las supervisadas, los L4,624,056.1 miles se encuentran concentrados en 262,925 cuentas a 2017; en su mayoría por depósitos en moneda nacional pues representa el 93.3% equivalente a L4,315,510.3 miles de lempiras, con 258,723 cuentas y la moneda extranjera tiene un saldo de L308,545.8 miles en 4,202 cuentas.

Son las personas con una edad entre 31 a 50 años las que tienen mayor participación en las cuentas mantenidas en las instituciones supervisadas, mismas que representan el 51.2%, y en relación al saldo este representa el 41.7%; las personas con una edad mayor a 51 años tienen el 23.3% de cuentas y 53.7% del saldo de depósitos; mientras que las personas con una edad entre 18 a 30 años tiene una participación en cuentas de 25.5% y en saldo de 4.6%; 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 17. Participación en Saldo de Depósitos en Cuenta de Cheques por Género – Año 2017



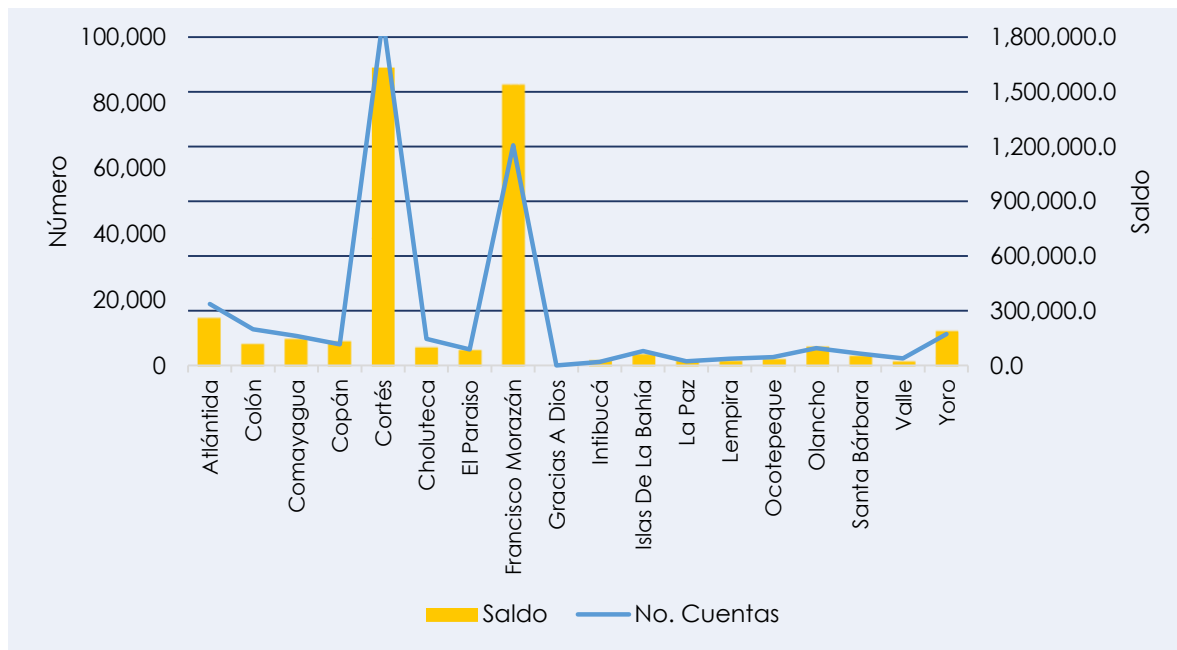
Los depósitos en cuenta de cheques en su mayoría corresponden a personas del género masculino, que representan el 70.0% de estos depósitos, equivalente a L3,239,349.7 miles, con 169,458 cuentas mantenidas en los bancos comerciales del sistema financiero; las personas del género femenino tienen en consecuencia un 30.0% que equivale a L1,384,706.4 miles, depositados en 93,467 cuentas de cheques.

Tabla 19. Depósitos en Cuenta de Cheques por Distribución Geográfica y Género de Bancos Comerciales

(En Miles de Lempiras)

Departamento	Masculino		Femenino		Total	
	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo
Atlántida	11,939	195,434.4	6,809	69,233.1	18,748	264,667.5
Colón	8,632	92,665.4	2,435	30,872.8	11,067	123,538.2
Comayagua	5,941	110,672.6	3,086	39,075.8	9,027	149,748.4
Copán	4,707	93,532.7	1,724	43,208.4	6,431	136,741.1
Cortés	66,271	1,166,846.6	39,231	460,208.7	105,502	1,627,055.3
Choluteca	5,526	79,924.2	2,593	24,811.4	8,119	104,735.6
El Paraíso	3,349	75,544.5	1,525	14,142.6	4,874	89,687.1
Francisco Morazán	41,597	992,351.5	25,429	542,964.6	67,026	1,535,316.1
Gracias a Dios	-	-	-	-	-	-
Intibucá	718	27,260.1	412	6,506.8	1,130	33,766.9
Islas de la Bahía	2,644	48,077.9	1,754	18,358.5	4,398	66,436.4
La Paz	751	24,407.6	527	6,950.7	1,278	31,358.3
Lempira	1,598	23,635.1	508	7,273.1	2,106	30,908.2
Ocotepeque	1,532	33,341.2	1,048	7,842.6	2,580	41,183.8
Olancho	3,369	73,250.7	1,871	36,451.7	5,240	109,702.4
Santa Bárbara	2,573	40,332.4	1,105	17,309.3	3,678	57,641.7
Valle	1,544	16,851.5	609	11,367.7	2,153	28,219.2
Yoro	6,767	145,221.2	2,801	48,128.6	9,568	193,349.8
Total	169,458	3,239,349.6	93,467	1,384,706.4	262,925	4,624,056.0

Gráfica 18. Depósitos en Cuenta de Cheques por Distribución Geográfica de Personas Naturales de Bancos Comerciales – Año 2017



Los saldos de depósitos en cuenta de cheques de personas naturales presentan mayor concentración en los departamentos en los que se ubican las dos ciudades más importantes de Honduras en términos de actividad económica, es decir, Cortés y Francisco Morazán, lo anterior porque se tiene una participación del 35.2% y 33.2%, 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 40.1% equivalente a L1,627,055.3 miles, mientras que Francisco Morazán tiene un acumulado del 25.5% relativo a L1,535,316.1 miles.

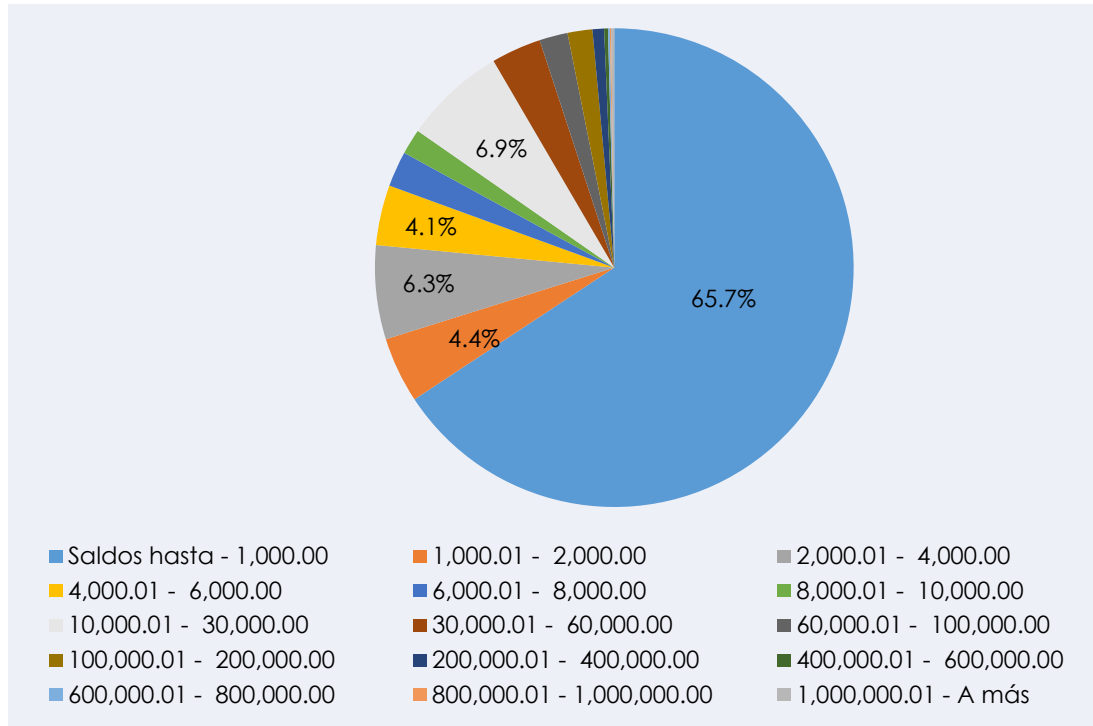


Tabla 20. Depósitos en Cuenta de Cheques por Escala de Saldos y Género de Bancos Comerciales

(En Miles de Lempiras)

Escala	Masculino		Femenino		Total	
	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo
Saldos hasta - 1,000.00	110,329	9,163.2	62,476	5,065.9	172,805	14,229.1
1,000.01 - 2,000.00	7,624	11,118.1	4,052	5,909.0	11,676	17,027.1
2,000.01 - 4,000.00	10,983	31,448.9	5,690	16,495.3	16,673	47,944.2
4,000.01 - 6,000.00	6,889	34,087.9	3,787	18,700.2	10,676	52,788.1
6,000.01 - 8,000.00	4,002	27,695.4	2,286	15,848.3	6,288	43,543.7
8,000.01 - 10,000.00	2,888	25,945.0	1,629	14,637.4	4,517	40,582.4
10,000.01 - 30,000.00	11,753	209,326.9	6,407	112,292.1	18,160	321,619.0
30,000.01 - 60,000.00	5,802	249,451.6	3,058	130,886.8	8,860	380,338.4
60,000.01 - 100,000.00	3,356	263,275.8	1,673	129,044.9	5,029	392,320.7
100,000.01 - 200,000.00	3,029	415,176.0	1,381	188,773.8	4,410	603,949.8
200,000.01 - 400,000.00	1,474	406,793.3	571	156,529.0	2,045	563,322.3
400,000.01 - 600,000.00	493	241,171.6	185	89,862.5	678	331,034.1
600,000.01 - 800,000.00	247	169,733.8	82	56,874.4	329	226,608.2
800,000.01 - 1,000,000.00	158	141,291.3	56	50,502.7	214	191,794.0
1,000,000.01 - A más	431	1,003,670.9	134	393,284.2	565	1,396,955.1
Total	169,458	3,239,349.7	93,467	1,384,706.4	262,925	4,624,056.1

Grafica 19. Porcentaje de Depósitos en Cuenta de Cheques por Escala de Saldos de Personas Naturales de Bancos Comerciales – Año 2017



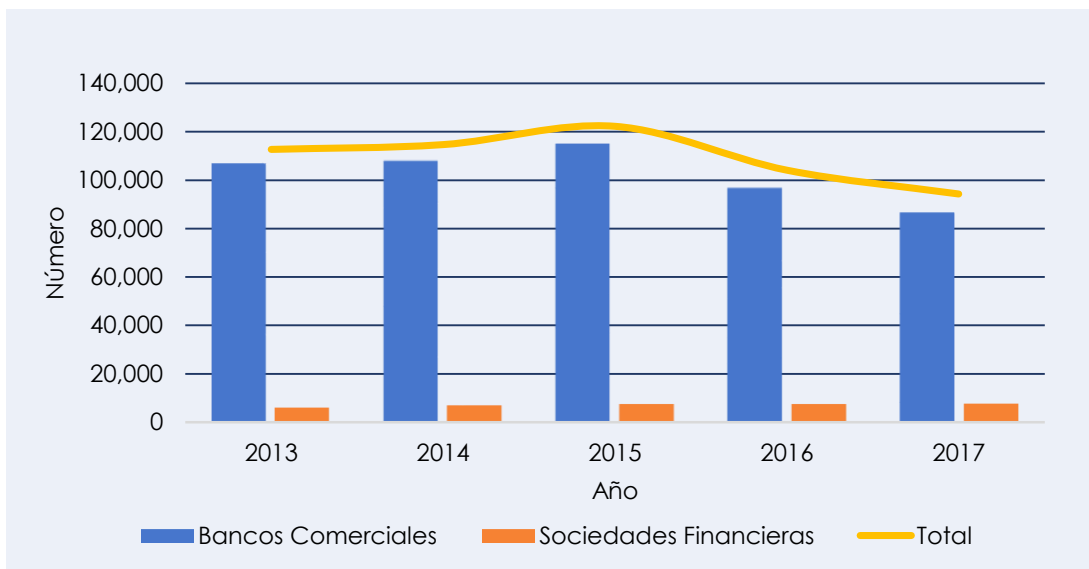
Al 2017 el número de cuentas de cheques de personas naturales con saldos hasta L1,000.00, representa el 65.7%, concentrando 172,805 cuentas de cheques con un saldo de L14,229.1 miles; la escala que va de L10,000.01 a L30,000.00 ocupa el segundo lugar en consolidación de cuentas, ya que representa el 6.9% con un saldo de L321,619.0 miles; en tercer lugar se encuentra la escala que va de L2,000.01 a L4,000.00 con 6.3% equivalente a 16,673 cuentas con un saldo de L47,944.2 miles.

Las escalas a partir de L30,000.01 equivalen a 22,130 cuentas de cheques y representan el 8.4%, con un saldo de L4,086,322.3 miles, que concentra el 88.4%.

CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A PLAZO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO – BANCOS COMERCIALES Y SOCIEDADES FINANCIERAS

Tabla 21. Número de Certificados de Depósito a Plazo					
Tipo de Institución	2013	2014	2015	2016	2017
Bancos Comerciales	106,808	107,846	114,851	96,727	86,720
Sociedades Financieras	5,916	6,853	7,410	7,411	7,573
Total	112,724	114,699	122,261	104,138	94,293

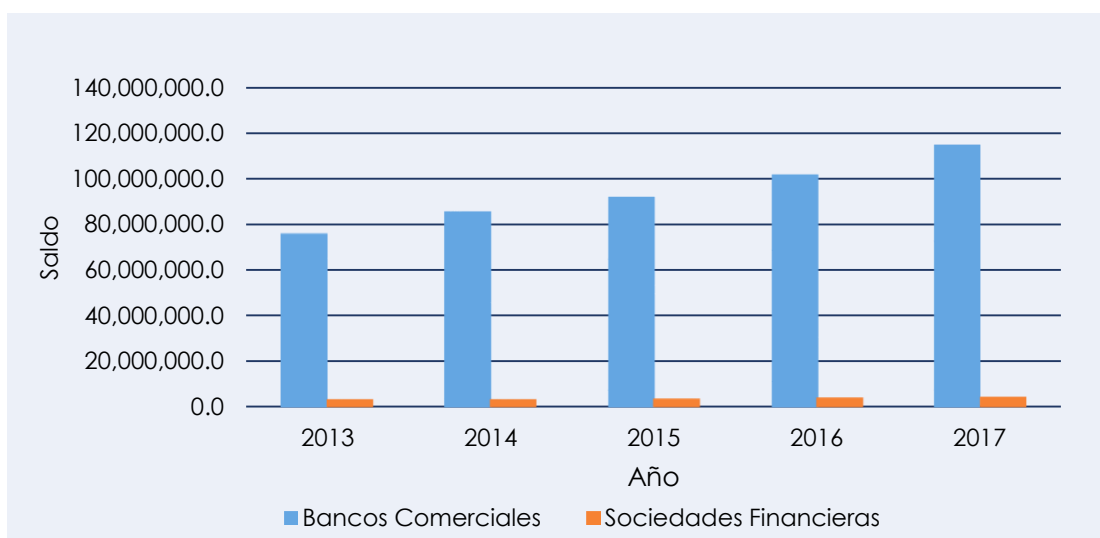
Gráfica 20. Número de Certificados de Depósito a Plazo de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras



En 2017 el número de certificados de depósitos a plazo (también denominados depósitos a término o plazo fijo) asciende a 94,293, de los cuales el 92.0% es captado por bancos comerciales.

Tabla 22. Saldo de Certificados de Depósito a Plazo (En Miles de Lempiras)					
Tipo de Institución	2013	2014	2015	2016	2017
Bancos Comerciales	76,001,079.3	85,665,724.2	92,044,130.5	101,938,500.4	114,813,498.8
Sociedades Financieras	3,190,564.1	3,226,362.3	3,467,899.1	4,006,937.2	4,306,172.7
Total	79,191,643.4	88,892,086.5	95,512,029.6	105,945,437.6	119,119,671.5

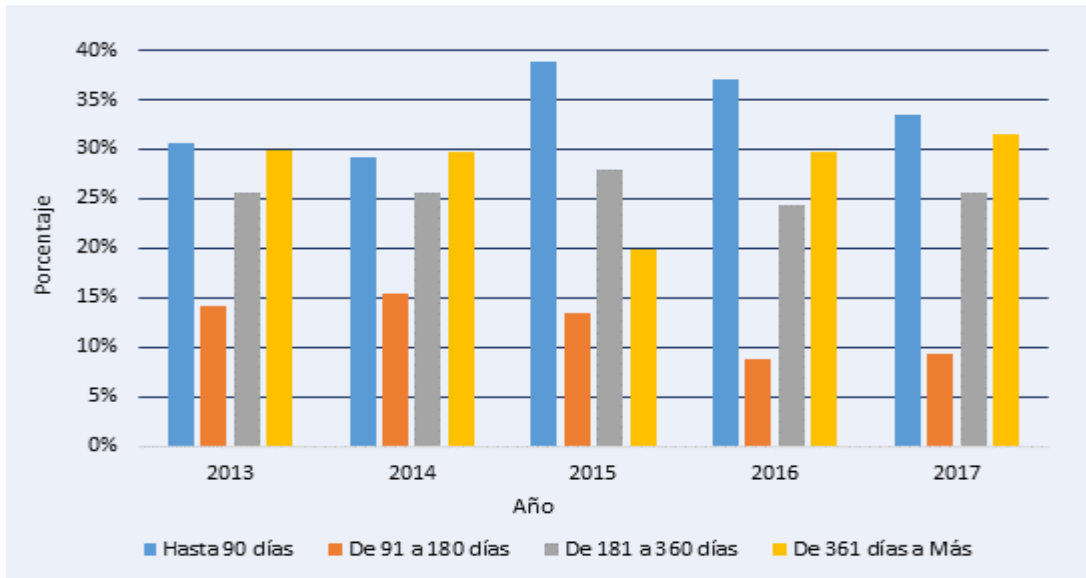
Gráfica 21. Comportamiento del Saldo en Certificados de Depósito a Plazo de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras



En términos de montos los depósitos a plazo presentan un incremento en promedio anual de 10.8%, equivalente a L9,982,007.0 miles.

En 2017 del total de depósitos a plazo el 96.4% corresponde a los bancos comerciales, siendo el 3.6% para sociedades financieras. De 2013 a 2017 los saldos de depósitos a plazo constituyen en promedio L94,092,586.6 miles y L3,639,587.1 miles para bancos y financieras, respectivamente.

Gráfica 22. Distribución de Certificados de Depósitos a Plazo según su Vencimiento de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras



En esta gráfica 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.

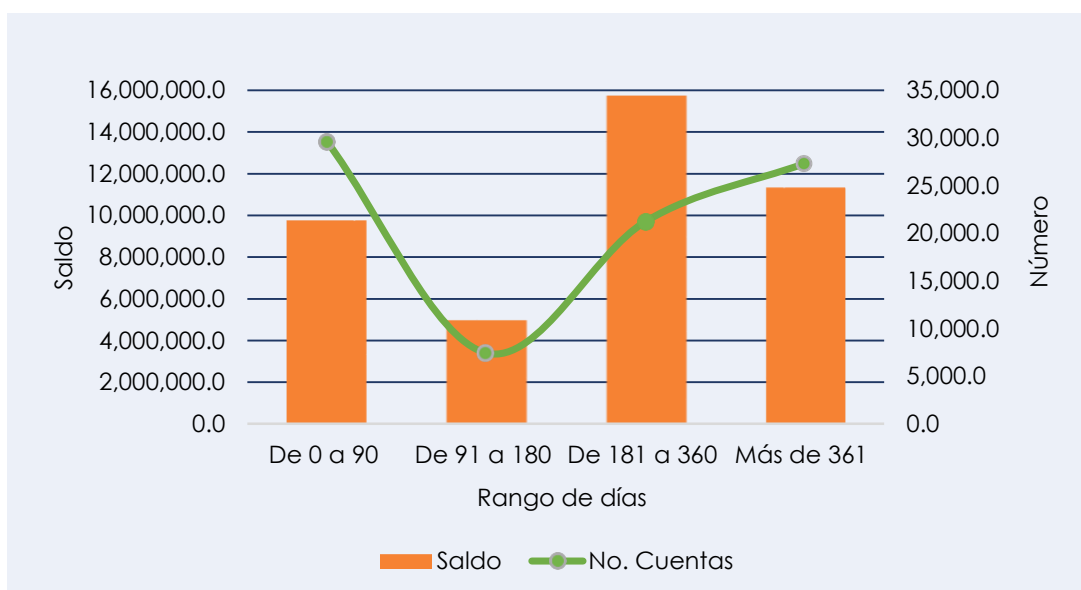
Los certificados se encuentran segregados en los plazos que van hasta 90 días con una participación del 33.8% en promedio, el cual consolida alrededor de 37,119 certificados; el segundo segmento más importante se encuentra a un plazo de vencimiento que va a más de 361 días con 30,566 certificados en promedio equivalentes a 28.2% del total; posteriormente se encuentra el rango de 181 a 360 días y de 91 a 180 días con una participación promedio de 25.8% y 12.2%, respectivamente.

CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS A PLAZO POR GÉNERO EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO – BANCOS COMERCIALES Y SOCIEDADES FINANCIERAS

Tabla 23. Certificados de Depósitos a Plazo por Vencimiento y Género de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017
(En Miles de Lempiras)

Rangos de Días	Masculino		Femenino		Total	
	Certificados	Saldo	Certificados	Saldo	Certificados	Saldo
De 0 a 90	15,146	5,619,748.8	14,477	4,153,115.8	29,623	9,772,864.6
De 91 a 180	3,100	2,948,234.8	4,341	2,041,016.2	7,441	4,989,251.0
De 181 a 360	11,025	9,849,522.1	10,208	5,871,016.3	21,233	15,720,538.4
Más de 361	14,724	6,877,916.1	12,606	4,459,369.0	27,330	11,337,285.1
Total	43,995	25,295,421.8	41,632	16,524,517.3	85,627	41,819,939.1

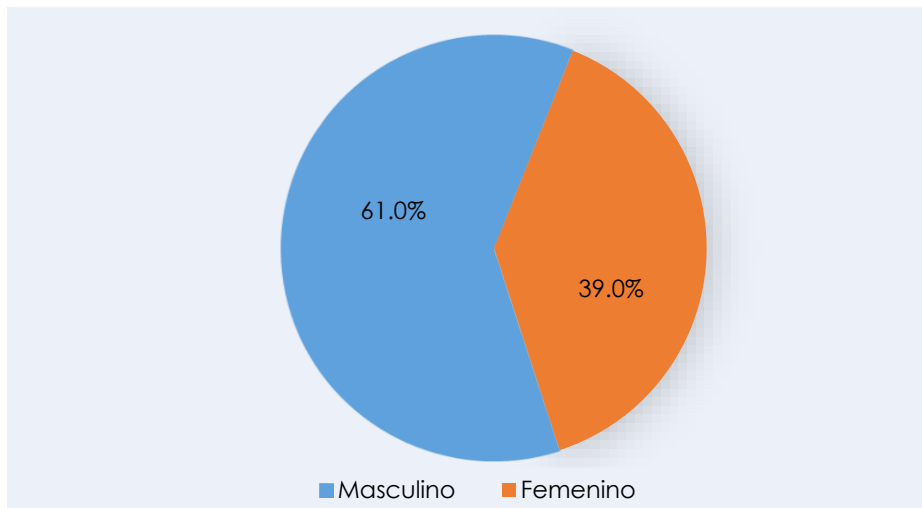
Gráfica 23. Certificados de Depósitos a Plazo por Vencimiento de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras – Año 2017



El número de los depósitos a plazo fijo o depósitos a término mantenidos por las personas naturales representan el 90.8% del total de los certificados pactados con las instituciones supervisadas, con un saldo de L41,819,939.2 miles, que representa el 35.1%; por otra parte del total de certificados, el 90.0% corresponde moneda nacional y el 10.0% a moneda extranjera, con un saldo de L28,569,730.4 miles y L13,250,208.8 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 34.6% equivalente a 29,623 certificados con un saldo de L9,772,864.6 miles, con una participación del 23.4%; por otro lado, existe una mayor concentración de saldos en el tramo que va de 181 a 360 días plazo, puesto que alcanza el monto de L15,720,538.4 miles, equivalente al 37.6% del total de depósitos mantenidos por personas naturales, a su vez ese tramo cuenta con 21,233 certificados de depósito a término; el saldo restante se encuentra en el plazo de más de 361 días de vencimiento (27.1%) y de 91 a 180 días de vencimiento (11.9%).

Gráfica 24. Participación en Saldo de Certificados de Depósitos a Plazo por Género – Año 2017

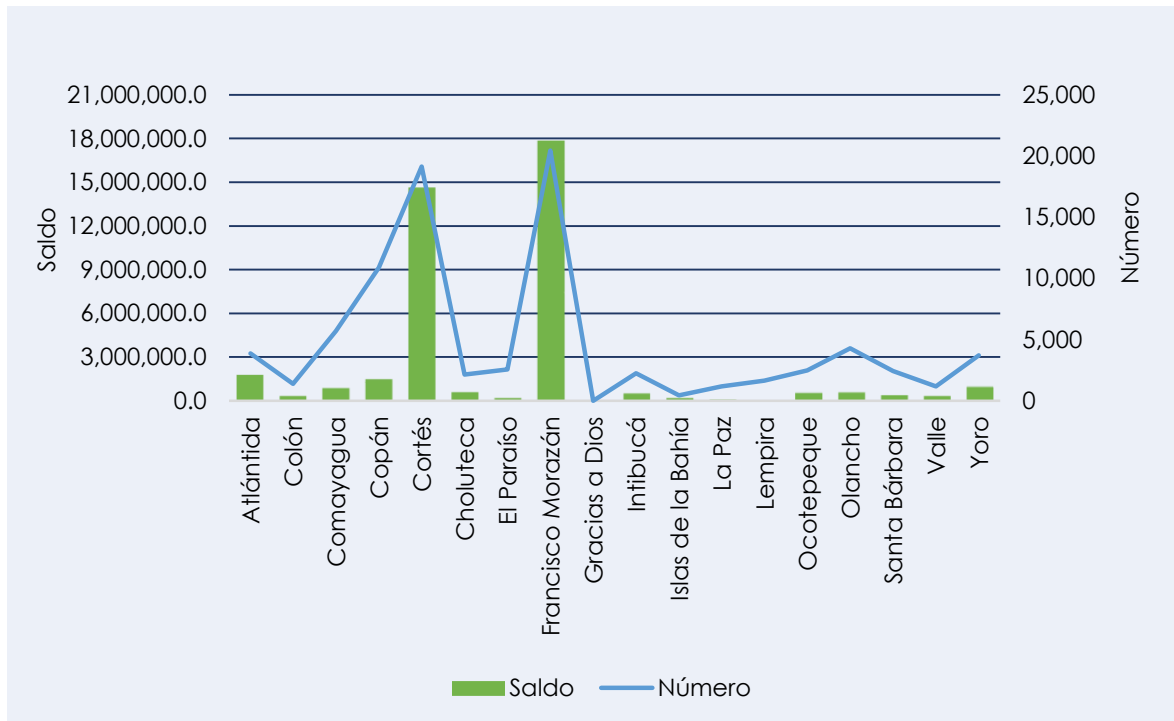


Al igual que en los depósitos de ahorro y en cuenta de cheques es el género masculino el que predomina en cuanto al ahorro en depósitos a plazo, ya que se cuenta con una participación del 61.0% equivalente a L25,295,421.8 miles, mientras que el género femenino cuenta con el 39.0% que representa L16,524,517.3 miles; es importante mencionar que la diferencia que existe es únicamente de 2,363 certificados entre un género y el otro al 2017.

Tabla 24. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica y Género de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017
(En Miles de Lempiras)

Departamento	Masculino		Femenino		Total	
	Certificados	Saldo	Certificados	Saldo	Certificados	Saldo
Atlántida	1,813	1,062,105.4	2,058	758,088.4	3,871	1,820,193.8
Colón	545	150,106.9	837	215,998.2	1,382	366,105.1
Comayagua	3,238	521,041.3	2,461	401,114.5	5,699	922,155.8
Copán	6,622	908,078.5	4,263	606,527.0	10,885	1,514,605.5
Cortés	9,503	9,585,372.1	9,635	5,005,139.7	19,138	14,590,511.8
Choluteca	948	348,199.1	1,178	278,641.5	2,126	626,840.6
El Paraíso	1,421	170,618.7	1,129	62,786.7	2,550	233,405.4
Francisco Morazán	9,596	10,608,572.6	10,837	7,161,848.9	20,433	17,770,421.5
Gracias a Dios	0	0	0	0	0	0
Intibucá	1,023	227,769.8	1,226	319,884.9	2,249	547,654.7
Islas de la Bahía	254	142,465.1	179	93,798.7	433	236,263.8
La Paz	704	28,151.7	457	70,324.5	1,161	98,476.2
Lempira	1,226	44,120.5	414	44,928.5	1,640	89,049.0
Ocatepeque	1,402	273,248.2	1,067	310,456.9	2,469	583,705.1
Olancho	2,196	303,031.5	2,081	315,034.1	4,277	618,065.6
Santa Bárbara	1,383	255,188.7	1,048	181,025.3	2,431	436,214.0
Valle	431	154,071.2	743	207,499.2	1,174	361,570.4
Yoro	1,690	513,280.5	2,019	491,420.1	3,709	1,004,700.6
Total	43,995	25,295,421.8	41,632	16,524,517.1	85,627	41,819,938.9

Gráfica 25. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica de Personas Naturales de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017



La mayor concentración de acuerdo al número de certificados se encuentra en el departamento de Francisco Morazán con una participación de 23.9% del total, cercano a lo captado en el departamento de Cortés que concentra el 22.4%, lo que equivale a L17,770,421.5 miles y L14,590,511.8 miles, respectivamente.

De acuerdo a lo reportado por los Bancos Comerciales al 2017, es Banco de Occidente quien cuenta con mayor número de certificados puesto que tiene una participación del 24.5%, le sigue Banco Hondureño del Café con 15.1 puntos porcentuales, Banco Ficohsa con 12.0%, 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 25.7 puntos porcentuales, en segundo lugar se encuentra (Bancatlán) con el 15.9% de los saldos en depósito y en tercer lugar esta (Bancocci) con el 14.1%.

Tabla 25. Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos y Género de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017

(En Miles de Lempiras)

Escala	Masculino		Femenino		Total	
	Certificados	Saldo	Certificados	Saldo	Certificados	Saldo
Saldos hasta - 1,000.00	3,643	2,311.9	3,443	2,109.1	7,086	4,421.0
1,000.01 - 2,000.00	2,696	4,540.6	1,802	2,947.7	4,498	7,488.3
2,000.01 - 4,000.00	2,926	9,081.3	2,352	7,286.4	5,278	16,367.7
4,000.01 - 6,000.00	3,054	15,679.9	2,604	13,314.9	5,658	28,994.8
6,000.01 - 8,000.00	2,304	16,044.2	1,263	8,795.6	3,567	24,839.8
8,000.01 - 10,000.00	2,332	22,171.1	1,479	13,863.5	3,811	36,034.6
10,000.01 - 30,000.00	6,185	107,808.8	3,578	67,851.5	9,763	175,660.3
30,000.01 - 60,000.00	2,335	108,212.7	2,845	134,654.0	5,180	242,866.7
60,000.01 - 100,000.00	2,057	179,606.0	3,223	285,427.8	5,280	465,033.8
100,000.01 - 200,000.00	3,122	467,336.7	5,284	792,144.8	8,406	1,259,481.5
200,000.01 - 400,000.00	3,378	969,510.2	4,702	1,375,227.0	8,080	2,344,737.2
400,000.01 - 600,000.00	1,911	972,879.4	2,645	1,343,538.3	4,556	2,316,417.7
600,000.01 - 800,000.00	948	676,118.6	1,209	854,951.1	2,157	1,531,069.7
800,000.01 - 1,000,000.00	1,091	1,036,902.0	1,083	1,016,239.1	2,174	2,053,141.1
1,000,000.01 - 3,000,000.00	4,242	7,266,156.5	3,246	5,323,183.8	7,488	12,589,340.3
3,000,000.01 - 5,000,000.00	893	3,569,803.7	510	2,039,789.1	1,403	5,609,592.8
5,000,000.01 - A más	878	9,871,258.2	364	3,243,193.5	1,242	13,114,451.7
Total	43,995	25,295,421.8	41,632	16,524,517.3	85,627	41,819,939.0

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 9,763 certificados; por otra parte, 7,086 certificados se encuentran con saldos hasta L1,000.00, y el 9.8% 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 31.6%, equivalente a 27,100 certificados, concentrando ahorros por valor de L39,558,750.5 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.

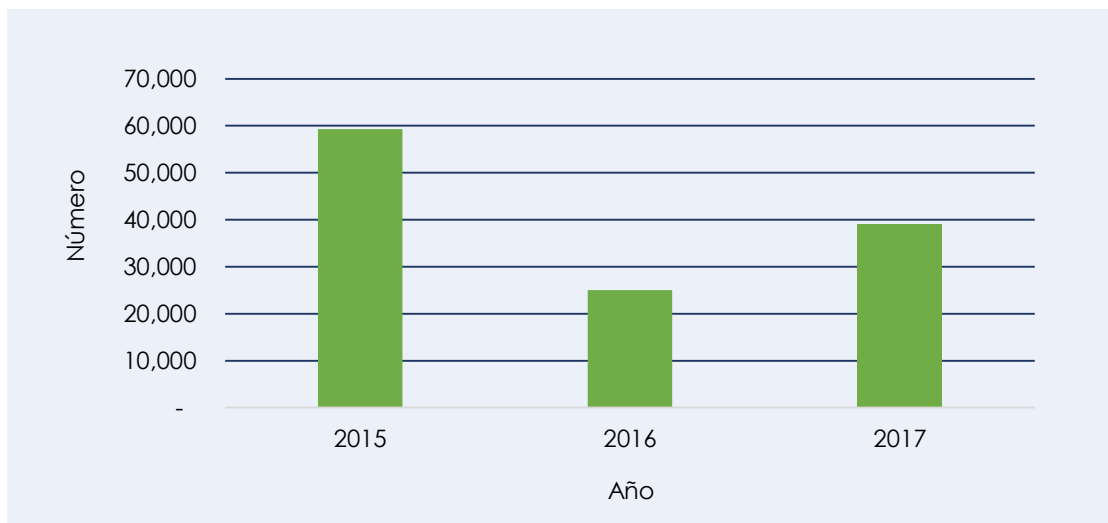
Dichas cuentas se comenzaron a utilizar para realizar transferencias condicionadas del Gobierno de la República, como ser el Bono Vida Mejor y Créditos Solidario.



CUENTAS BÁSICAS DE DEPÓSITOS DE AHORRO

Tabla 26. Número de Cuentas Básicas Aperturadas en Bancos Comerciales

Tipo de Institución	2015	2016	2017
Bancos Comerciales	59,255	24,995	39,024

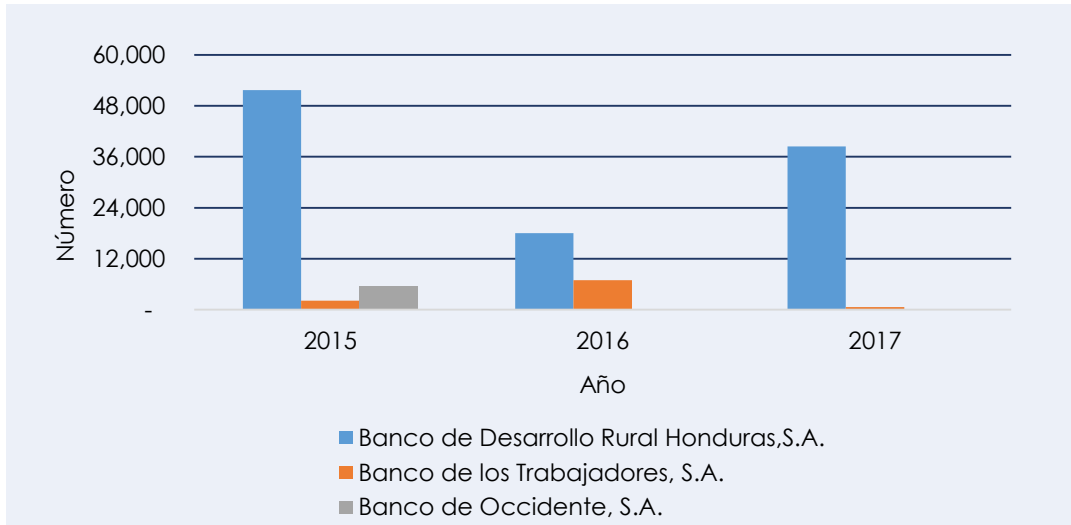
Gráfica 26. Número de Cuentas Básicas Aperturadas en Bancos Comerciales


Los bancos comerciales reportan información de cuentas básicas a partir del año 2015; el gráfico muestra que durante el año 2017, se abrieron más cuentas básicas en relación con el año 2016, ya que en 2016 se abrieron 24,995 cuentas básicas y en 2017 39,024, lo anterior representa un aumento de 56.1%.

Tabla 27. Número de Cuentas Básicas Aperturadas por Institución

Institución	2015	2016	2017
Banco de Desarrollo Rural Honduras, S.A.	51,692	18,041	38,433
Banco de los Trabajadores, S.A.	2,103	6,954	591
Banco de Occidente, S.A.	5,460	-	-
Total	59,255	24,995	39,024

Gráfica 27. Número de Cuentas Básicas Aperturadas por Institución

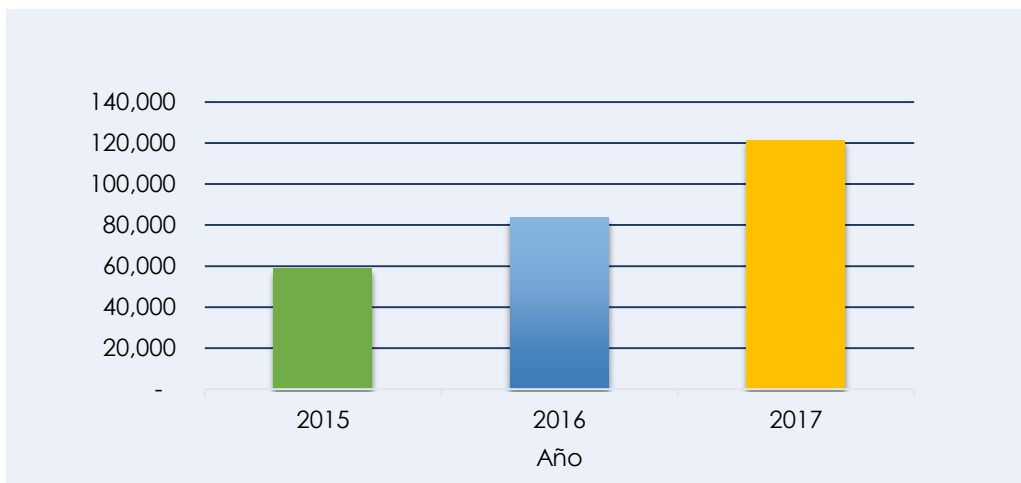


Banco de Desarrollo Rural Honduras, Banco de los Trabajadores y Banco de Occidente son las instituciones que reportan información de cuentas básicas; para el año 2017, únicamente Banco de Desarrollo Rural Honduras y Banco de los Trabajadores abrieron cuentas básicas en 38,433 y 591 respectivamente. De 2015 a 2017 se puede observar que Banco de Desarrollo Rural Honduras es la institución que ha abierto más cuentas básicas.

Tabla 28. Numero de Cuentas Básicas Acumuladas en Bancos Comerciales

Tipo de Institución	2015	2016	2017
Bancos Comerciales	58,996	83,612	121,430

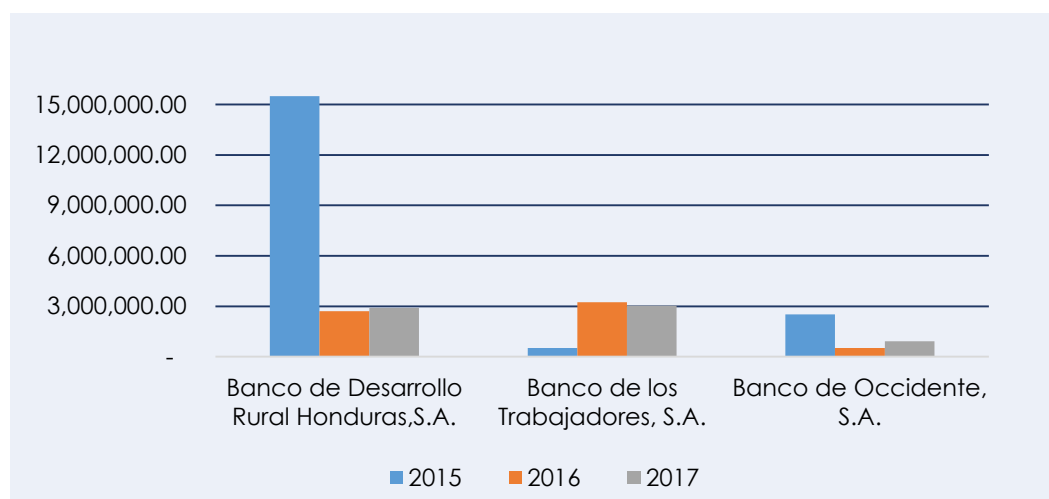
Gráfica 28. Número de Cuentas Básicas Acumuladas en Bancos Comerciales



Al cierre del año 2017 el número de cuentas básicas de depósitos de ahorro acumuladas pasó de 83,612 a 121,430 con un incremento de 45.2%, es decir que durante el año 2017 aumentaron 37,818 cuentas básicas.

Tabla 29. Saldo Acumulado de Cuentas Básicas por Institución (En Lempiras)			
Institución	2015	2016	2017
Banco de Desarrollo Rural Honduras, S.A.	15,504,261.21	2,713,955.78	2,889,372.60
Banco de los Trabajadores, S.A.	508,209.43	3,236,901.66	3,022,731.75
Banco de Occidente, S.A.	2,512,026.36	519,323.06	922,564.20
Total	18,524,497.00	6,470,180.50	6,834,668.55

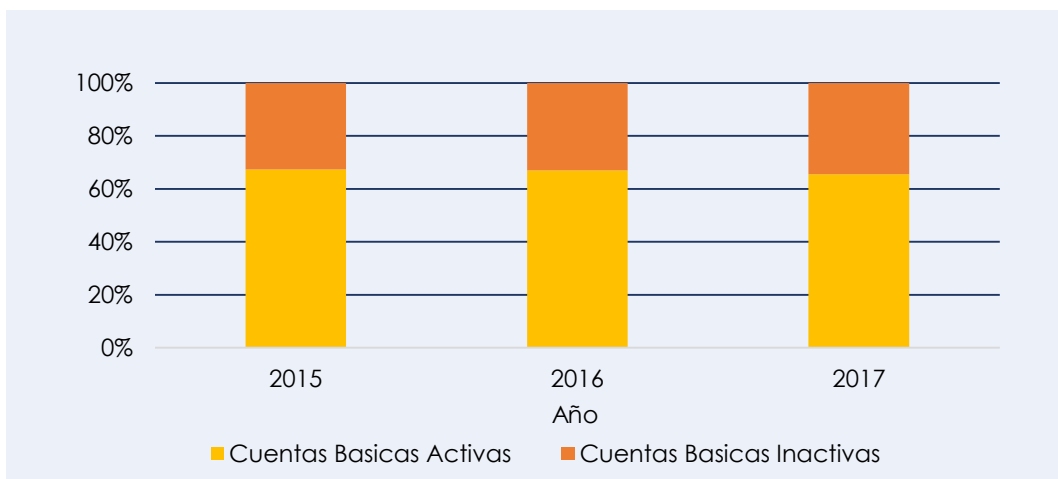
Gráfica 29. Saldo Acumulado de Cuentas Básicas por Institución



Las cuentas básicas muestran que los saldos acumulados ascienden a L6,834,668.55 y L6,470,180.50 para los años 2016 y 2017 respectivamente; se observa un aumento de L364,488.05 en el año 2017.

Tabla 30. Número de Cuentas Básicas Activas e Inactivas en Bancos Comerciales			
Descripción	2015	2016	2017
Cuentas Básicas Activas	39,726	56,039	79,535
Cuentas Básicas Inactivas	19,270	27,573	41,895
Total	58,996	83,612	121,430

Gráfica 30. Porcentaje de Número de Cuentas Básicas Activas e Inactivas en Bancos Comerciales

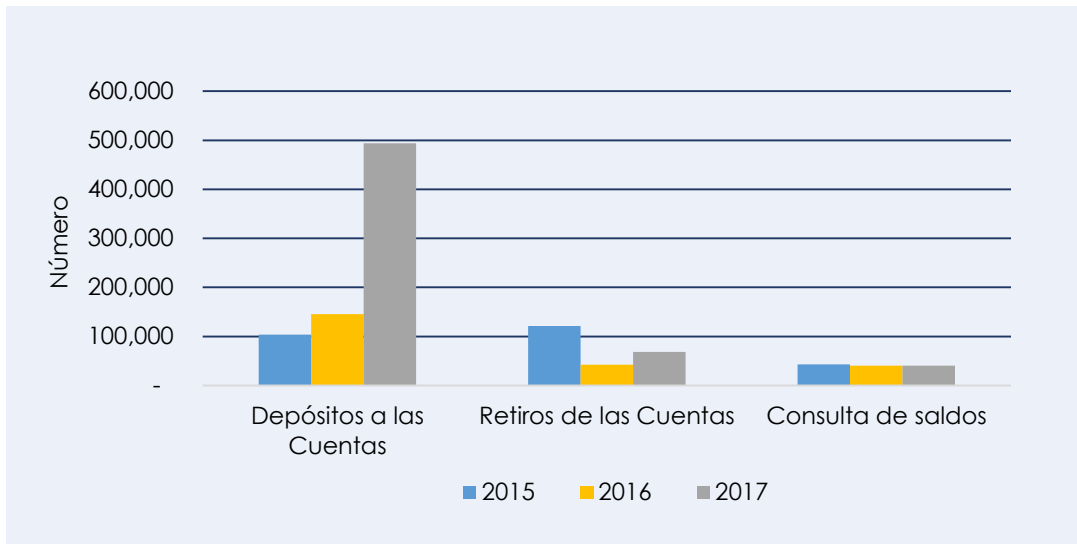


En cuanto la actividad de las cuentas básicas durante el 2017, el 65.5% corresponde a cuentas básicas activas y el 34.5% a cuentas básicas inactivas; por políticas de cada institución una cuenta se convierte en inactiva al no tener movimiento durante 6 meses; al comparar las cuentas básicas activas e inactivas del año 2015 al 2017, mantienen la misma tendencia.

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

Institución	2015	2016	2017
Depósitos	103,597	145,459	494,161
Retiros	120,998	42,592	68,102
Consulta de saldos	42,849	40,232	40,151
Total	267,444	228,283	602,414

Gráfica 31. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas Básicas en Bancos Comerciales



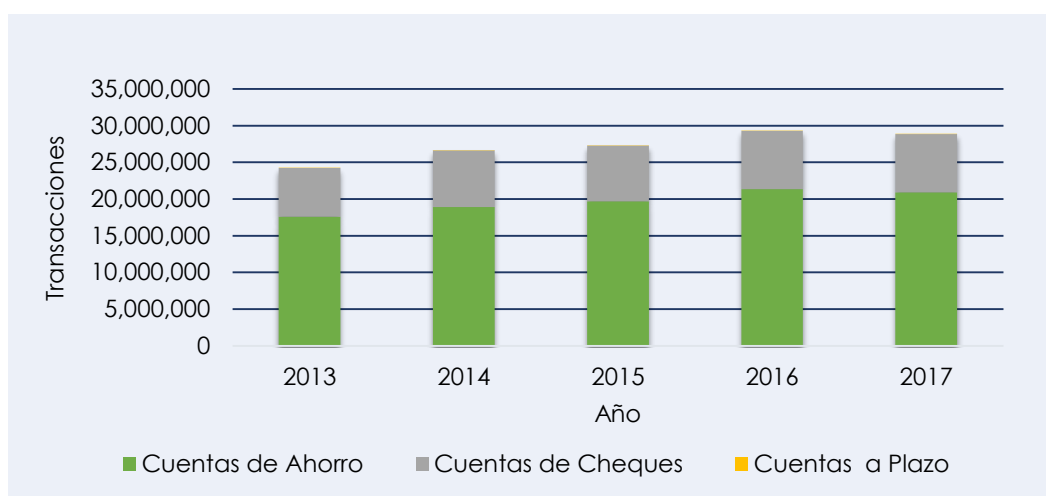
El mayor número de transacciones financieras que realizan los usuarios de las cuentas básicas es por depósitos a las cuentas que fueron de 228,283 en el año 2016 y de 602,414 en el año 2017, el número total de las transacciones ha aumentado, ya que pasaron de 228,283 en el 2016, a 602,414 en el año 2017.

TRANSACCIONES FINANCIERAS EN CUENTAS DE DEPÓSITOS

Tabla 32. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas de Depósitos de Bancos Comerciales

Número de Transacciones	2013	2014	2015	2016	2017
Cuentas de Ahorro	17,594,562	18,919,627	19,699,527	21,350,443	20,892,125
Cuentas de Cheques	6,629,371	7,724,956	7,586,858	7,939,618	7,954,808
Cuentas a Plazo	32,532	27,429	39,415	32,126	28,068
Total	24,256,465	26,672,012	27,325,800	29,322,187	28,875,001

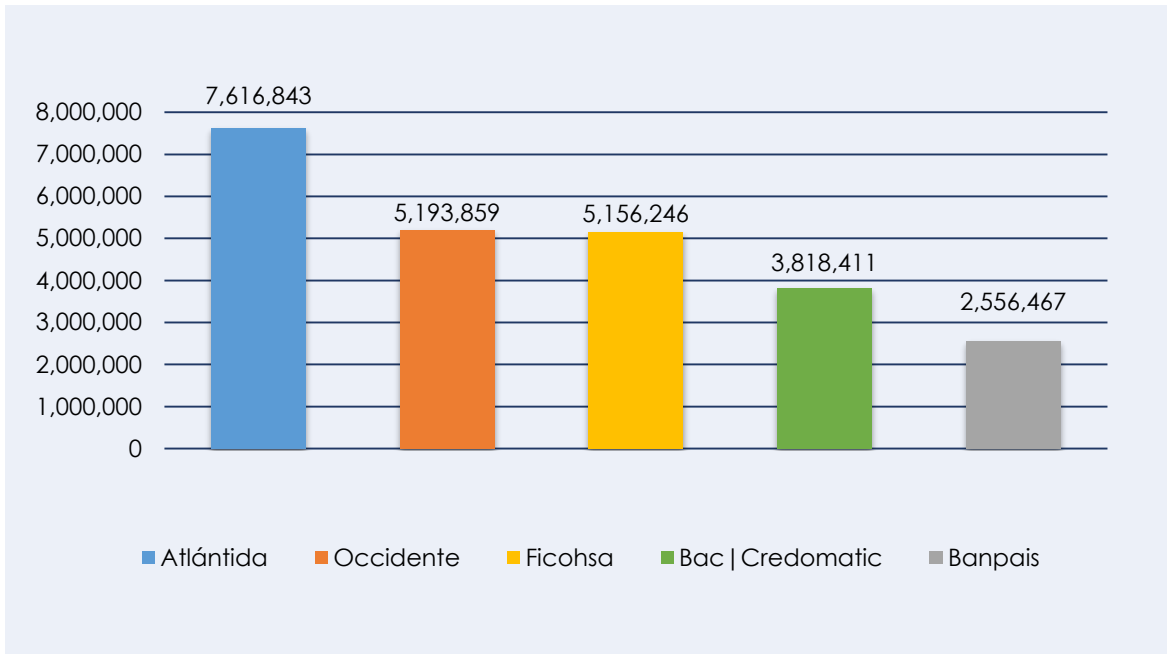
Gráfica 324. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas de Depósitos de Bancos Comerciales



En los años del 2013 al 2017, la interacción entre los clientes y las instituciones financieras en los productos pasivos, particularmente en los depósitos de ahorro, cheques y plazo (certificados) representa un promedio de 27.3 millones de transacciones; siendo los depósitos en cuenta de ahorro los que presentan mayores movimientos, con una participación promedio del 72.2%; seguida de las cuentas de cheques con un 27.7%; y finalmente, las cuentas de plazo con 0.1 puntos porcentuales.

Al cierre del año 2017 el número de transacciones en Cuentas de Ahorro y Cuentas a Plazo fue de 20,892,125 y 28,068, lo que representa en comparación al año anterior una disminución de 2.1% y 12.6% respectivamente.

Gráfica 33. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas de Depósitos por Bancos Comerciales – Año 2017

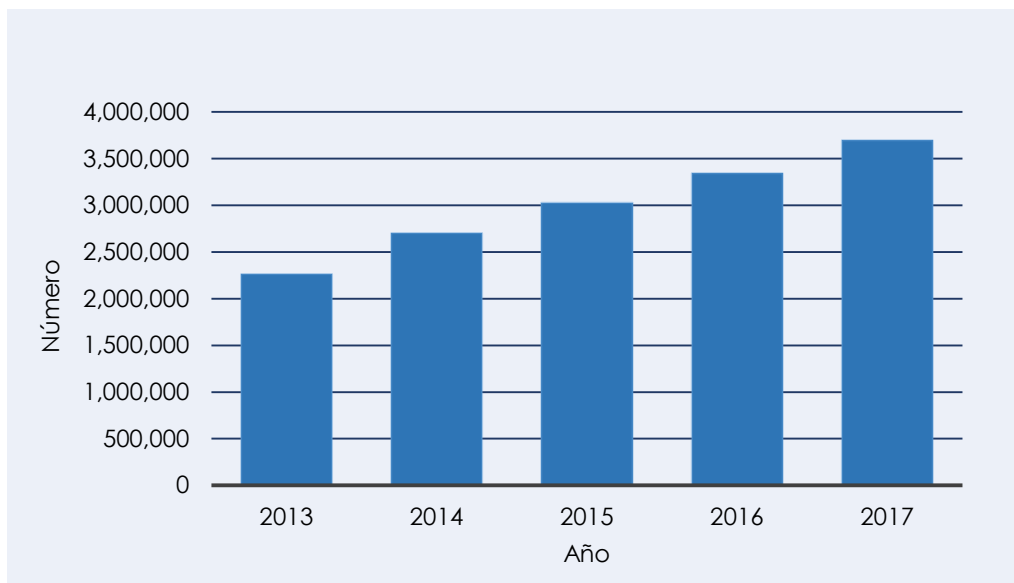


Al cierre del año 2017, Banco Atlántida, Occidente, Ficohsa, Bac | Credomatic y Banpais son las 5 instituciones que lideran el movimiento de transacciones financieras en cuentas de depósitos, con una participación de 26.4%, 18.0%, 17.9%, 13.2% y 8.9%, respectivamente; dicha tendencia ha prevalecido en los últimos años de acuerdo a lo reportado por los bancos comerciales.

Tabla 33. Número de Tarjetas de Débito Emitidas por Bancos Comerciales

Tipo de Institución	2013	2014	2015	2016	2017
Bancos Comerciales	2,264,162	2,702,902	3,027,918	3,341,313	3,697,141

Gráfica 34. Número de Tarjetas de Débito Emitidas por Bancos Comerciales



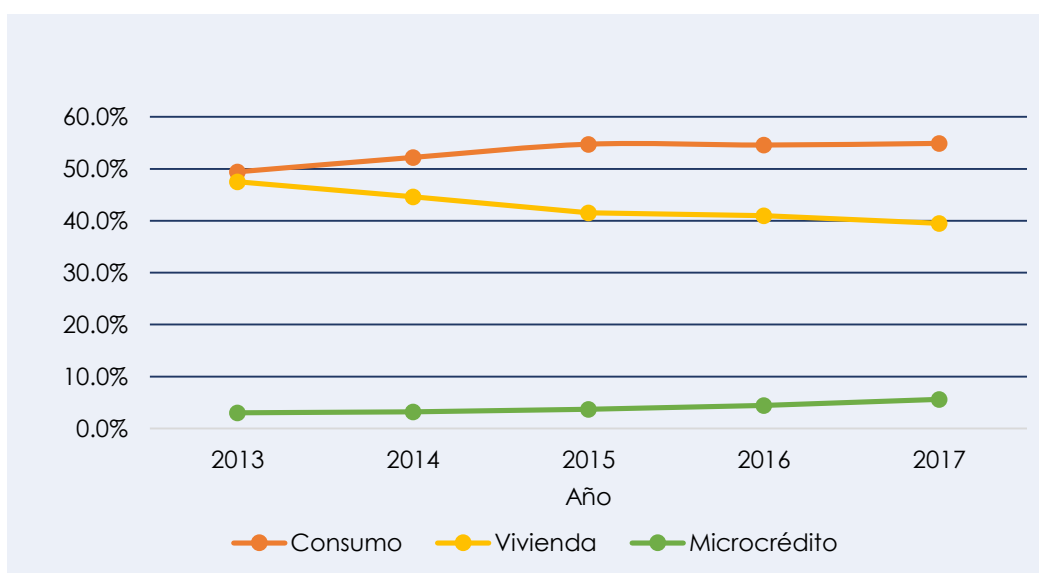
Al cierre del año 2017, el número de tarjetas de débito que circulan en el país asciende a 3.7 millones, las cuales reflejan un aumento de 10.6% en comparación con el año 2016, donde se encontraban 3.3 millones tarjetas de débito en circulación. De 2013 a 2017 han tenido un crecimiento promedio total del 13.1%, equivalente a 358,245 de tarjetas de débito.



PRODUCTOS DE CRÉDITO

Destino	2013	2014	2015	2016	2017
Consumo	34,674,074.5	40,247,853.4	45,828,134.3	48,908,549.0	53,838,473.0
Vivienda	33,340,363.1	34,391,393.7	34,775,514.0	36,709,951.6	38,712,698.3
Microcrédito	2,131,357.5	2,457,818.6	3,100,699.6	3,974,764.1	5,506,784.4
Total	70,145,795.2	77,097,065.8	83,704,347.8	89,593,264.7	98,057,955.6

Gráfica 35. Participación por Destino de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras

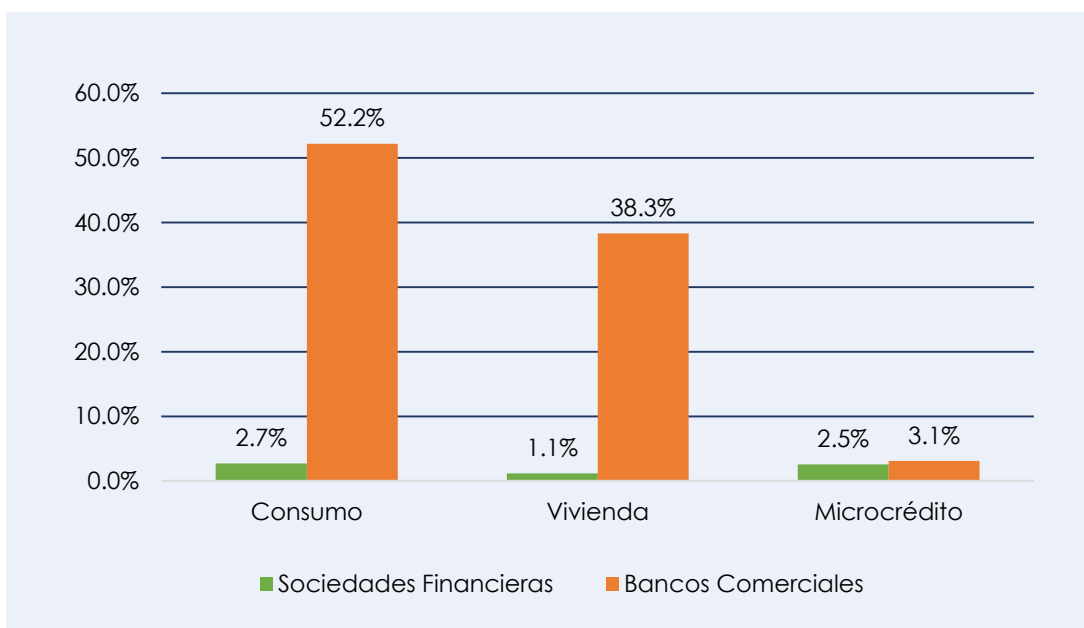


Los destinos de consumo y vivienda representan casi la totalidad de la Clasificación de la Cartera Crediticia del Sistema Financiero en los últimos 5 años, con un promedio de participación de 53.2% y 42.8%, respectivamente; mientras que el microcrédito obtuvo la menor participación con un 4.0%. Cabe mencionar que el destino de microcrédito ha conseguido el crecimiento promedio más alto de 2013 a 2017 de 27.1%.

Tabla 35. Participación Por Destino y Por Intermediario de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017
(En Miles de Lempiras)

Tipo de Crédito	Bancos	Sociedades Financieras
Consumo	51,200,977.5	2,637,495.5
Vivienda	37,595,717.4	1,116,980.9
Microcrédito	3,010,730.9	2,496,053.4
Total	91,807,425.8	6,250,529.8

Gráfica 36. Participación Por Destino y Por Intermediario de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017



Del total de la cartera crediticia del Sistema Financiero, los bancos comerciales en el año 2017 colocaron el 93.6% del saldo de los créditos otorgados, siendo éste de L91,807.4 millones, de los cuales el 52.2% corresponde a consumo, 38.3% vivienda y 3.1% microcrédito; y las sociedades financieras representaron el 6.4% del saldo de los créditos otorgados, L6,250.5 millones, de los cuales el 2.7% fue para consumo, 1.1% vivienda y 2.6% microcrédito.

Tabla 35. Número de Préstamos de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras

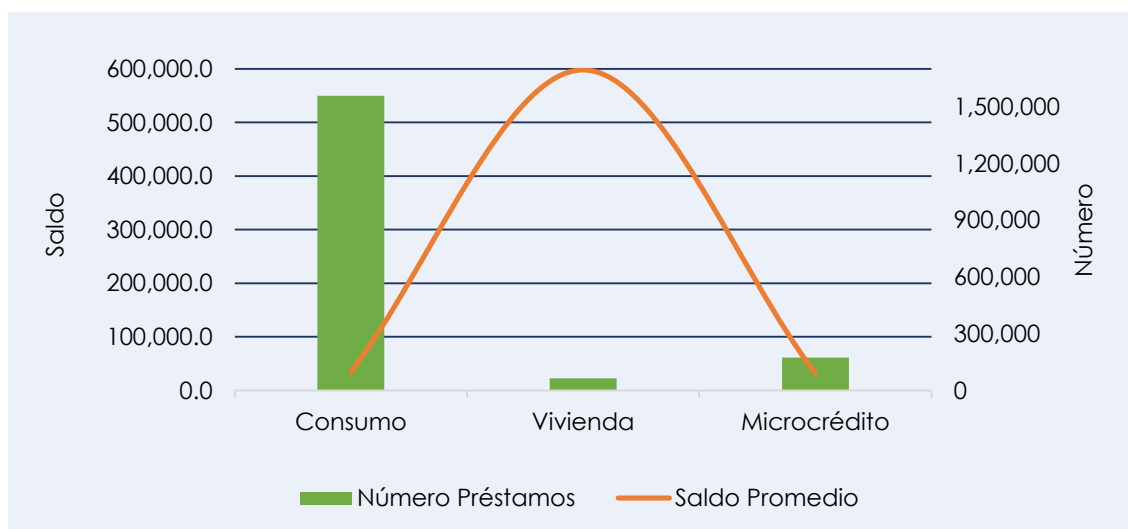
Destino	2013	2014	2015	2016	2017
Consumo	1,382,880	1,506,402	1,620,650	1,576,542	1,556,686
Vivienda	64,970	65,509	62,636	63,369	64,737
Microcrédito	82,486	90,072	109,075	138,985	174,186
Total	1,530,336	1,661,983	1,792,361	1,778,896	1,795,609

El sistema financiero concedió en los últimos 5 años un promedio de 1,528,632 préstamos al destino consumo; seguidamente a microcrédito otorgó un promedio de 118,961 préstamos y al destino vivienda un promedio de 64,244 préstamos.

Tabla 36. Número de Préstamos y Saldo Promedio Por Destino de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017

(En Lempiras)		
Descripción	Número Préstamos	Saldo Promedio
Consumo	1,556,686	34,585.31
Vivienda	64,737	597,999.57
Microcrédito	174,186	31,614.39
Total	1,795,609	664,199.28

Gráfica 37. Número de Préstamos de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras



Del total de número de préstamos para el año 2017 consumo ocupa el primer lugar con el 86.7%, alcanzando un saldo promedio de L34,585.31 por préstamo otorgado; seguidamente tenemos microcrédito con el 9.7% y un saldo promedio de L31,614.39; finalmente con el 3.6% de los préstamos y con un saldo promedio de L 597,999.57 el destino de vivienda.

Tabla 37. Distribución Geográfica de la Cartera del Crediticia de Consumo, Vivienda y Microcrédito de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017
(En Miles de Lempiras)

Departamento	No. Préstamos	Saldo
Atlántida	183,732	5,295,660.7
Colon	18,032	766,227.4
Comayagua	49,879	2,255,463.8
Copán	34,926	2,046,895.8
Cortés	388,957	30,797,167.4
Choluteca	31,468	1,865,369.9
El Paraíso	26,170	1,183,177.6
Francisco Morazán	901,559	46,789,607.8
Gracias a Dios	78	2,281.1
Intibucá	8,084	373,177.2
Islas de la Bahía	9,848	462,824.4
La Paz	8,124	258,503.7
Lempira	8,900	349,227.4
Ocotepeque	6,424	260,433.5
Olancho	32,720	1,667,186.4
Santa Bárbara	23,947	858,197.3
Valle	7,221	488,881.9
Yoro	58,592	2,337,672.4
Total	1,798,661	98,057,955.6

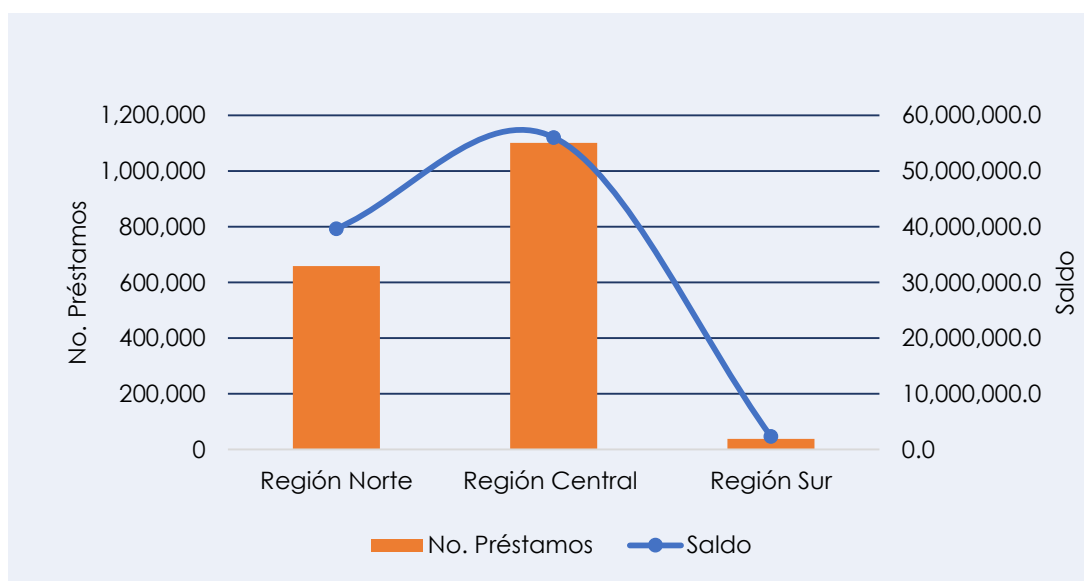
En la tabla anterior se muestra la ubicación geográfica de los 18 Departamentos del país de la cartera crediticia de bancos comerciales y sociedades financieras para los tipos de créditos de consumo, vivienda y microcrédito, correspondiente al año 2017, donde se puede observar que la mayor concentración de los préstamos se encuentra en los Departamentos de Francisco Morazán y Cortés, con 901,559 y 388,957 de préstamos, respectivamente; no obstante, Gracias a Dios es el Departamento con menos concentración en el país con 78 préstamos.



Tabla 38. Destino por Región de la Cartera Crediticia de Consumo, Vivienda, Microcrédito de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017
(En Miles de Lempiras)

Sector	No. Préstamos	Saldo
Región Norte ⁷	659,239	39,661,833.3
Región Central ⁸	1,100,733	56,041,870.6
Región Sur ⁹	38,689	2,354,251.8
Total	1,798,661	98,057,955.6

Gráfica 38. Número de Préstamos de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras por Destino - Año 2017



Al cierre del año 2017, los bancos comerciales y las sociedades financieras otorgaron 1,798,661 de préstamos, mismos que se concentran en la región central y región norte, con 1,100,733 y 659,239 respectivamente.

⁷ Atlántida, Colón, Cortés, Gracias a Dios, Islas de la Bahía y Yoro

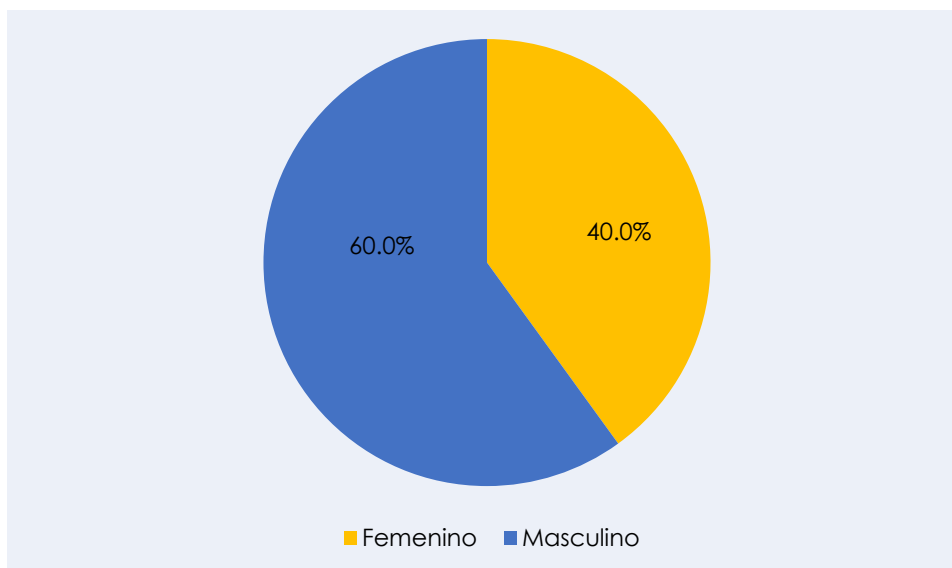
⁸ Comayagua, Copán, El Paraíso, Francisco Morazán, Intibucá, La Paz, Lempira, Ocotepeque, Olancho y Santa Bárbara

⁹ Choluteca y Valle

PRODUCTOS DE CRÉDITO POR GÉNERO

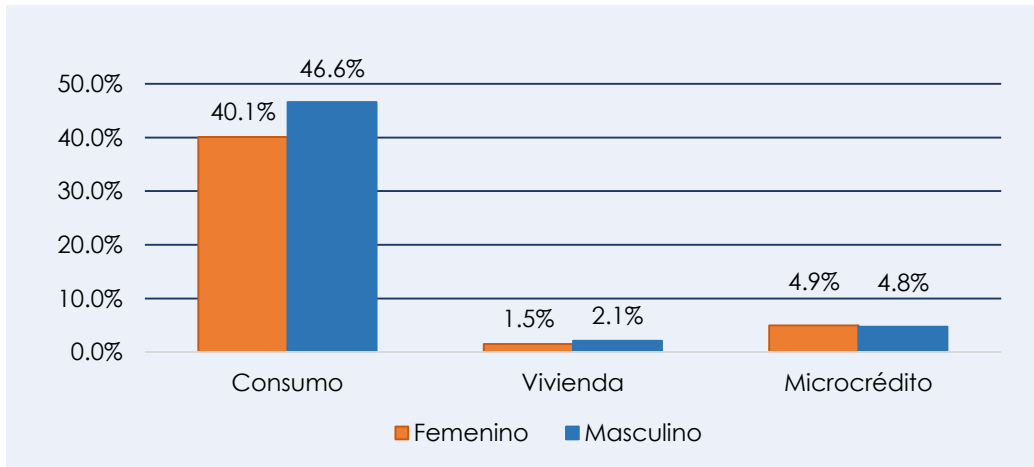
Tabla 39. Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras por Género Año 2017						
(En Miles de Lempiras)						
Destino	Femenino		Masculino		Consolidado	
	No. Préstamos	Saldo	No. Préstamos	Saldo	No. Préstamos	Saldo
Consumo	719,879	22,318,766.4	836,807	31,519,706.6	1,556,686	53,838,473.0
Vivienda	27,155	14,721,716.4	37,582	23,990,981.8	64,737	38,712,698.3
Microcrédito	88,808	2,200,634.8	85,378	3,306,149.6	174,186	5,506,784.4
Total	835,842	39,241,117.6	959,767	58,816,838.0	1,795,609	98,057,955.6

Gráfica 39. Participación por Género en el Saldo de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017



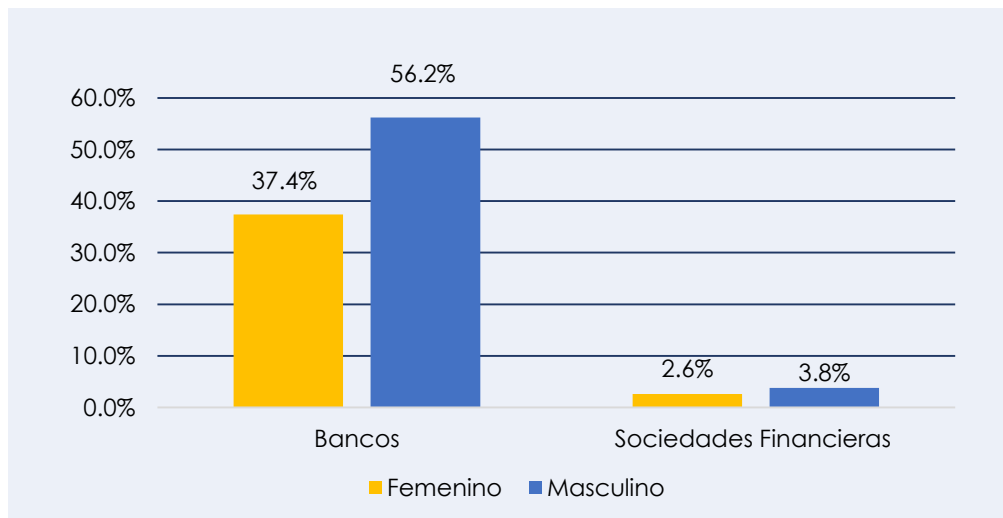
Al cierre del año 2017, el saldo de la cartera le pertenece en un 60.0% a los hombres y el 40.0% a las mujeres.

Gráfica 40. Participación por Destino del Número de Préstamos de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017



El sistema financiero concede más créditos a los hombres en comparación a las mujeres. En el destino de consumo se acumula el 86.7% de los préstamos, el 46.6% son hombres y 40.1% mujeres; no obstante, en el sector vivienda los hombres obtuvieron un 2.1% y las mujeres un 1.5%; del destino microcrédito el 4.8% son hombres y 4.9% mujeres.

Gráfica 41. Participación por Intermediario y Género de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017



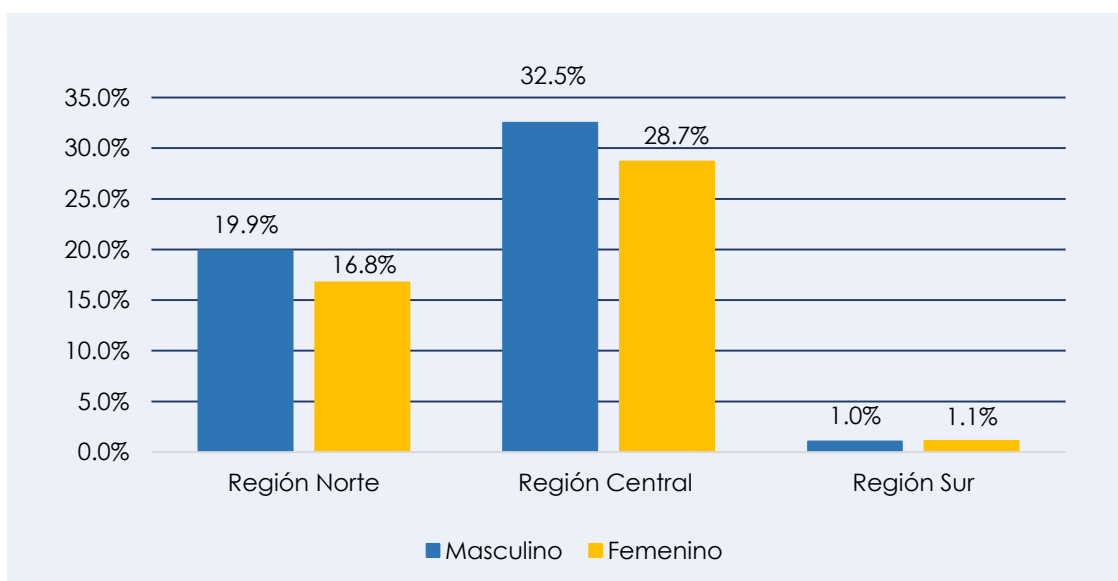
Del total del saldo de cartera a 2017, el sistema bancario otorgó el 56.2% a los hombres y el 37.4% a las mujeres; y las sociedades financieras prestaron el 3.8% a los hombres y el 2.6% a las mujeres.



Tabla 40. Número de Préstamos por Región y Género de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017

Región	Masculino	Femenino	Consolidado
	No. Préstamos	No. Préstamos	No. Préstamos
Región Norte ¹⁰	357,854	301,385	659,239
Región Central ¹¹	584,934	515,799	1,100,733
Región Sur ¹²	18,703	19,986	38,689
Total	961,491	837,170	1,798,661

Gráfica 42. Participación del Número de Préstamos por Región y Género de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017



La Región Central reúne el 61.2% del total del número de préstamos, del cual el 32.5% son hombres y el 28.7% son mujeres; seguidamente está la Región Norte con el 36.7%, compuesta por el 19.9% hombres y el 16.8% mujeres. La Región Sur es la que menos préstamos otorgó, conformada por 1.1% para mujeres y 1.0% hombres.

¹⁰ Atlántida, Colón, Cortés, Gracias a Dios, Islas de la Bahía y Yoro

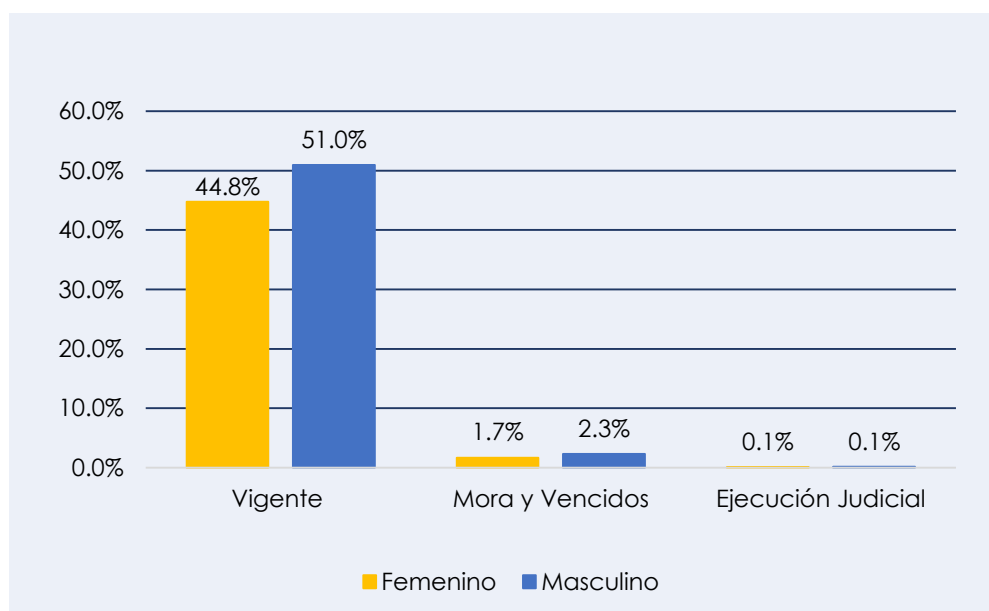
¹¹ Comayagua, Copán, El Paraíso, Francisco Morazán, Intibucá, La Paz, Lempira, Ocotepeque, Olancho y Santa Bárbara

¹² Choluteca y Valle

Tabla 41. Número de Préstamos por Estatus de Operación y Género de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017

	Femenino	Masculino	Consolidado
Operación	No. Préstamos	No. Préstamos	No. Préstamos
Vigente	805,280	916,904	1,722,184
Mora y Vencidos	30,279	42,004	72,283
Ejecución Judicial	1,611	2,583	4,194
Total	837,170	961,491	1,798,661

Gráfica 43. Participación del Número de Préstamos por Estatus de Operación y Género de la Cartera Crediticia de Bancos Comerciales y Sociedades Financieras - Año 2017



De la cartera de consumo, microcrédito y vivienda, el 95.8% corresponde al estatus de vigente, el cual está conformado por el 51.0% hombres y el 44.8% mujeres; seguido el estatus de mora y vencidos con el 4.0%, de los cuales el 2.3% son hombres y 1.7% son mujeres; por haberse agotado los procedimientos normales de recuperación de la deuda, el 0.2% de los préstamos se encuentran en el estatus de ejecución judicial, el cual está conformado por el 0.1% hombres y el 0.1% mujeres.

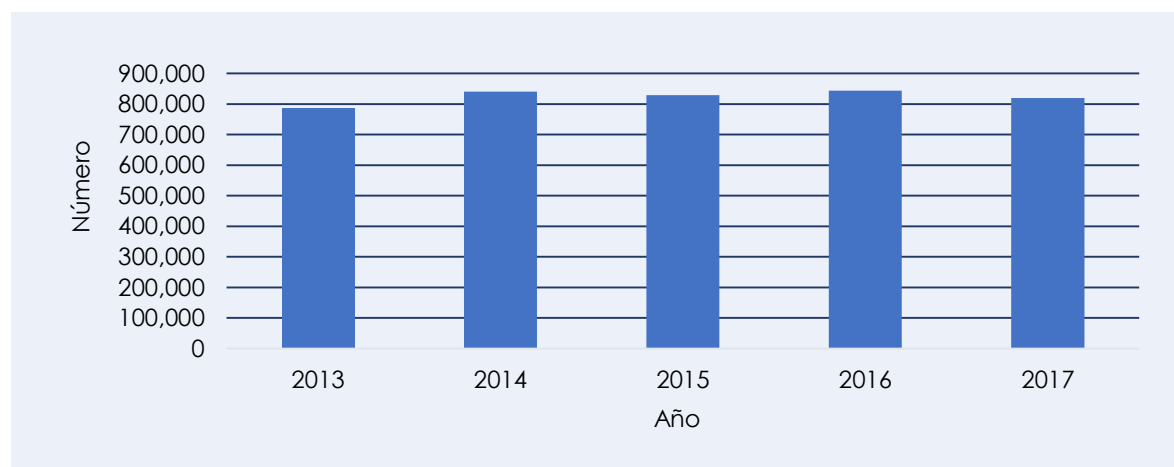


TARJETAS DE CRÉDITO

Tabla 42. Número de Tarjetas de Crédito Emitidas por Bancos Comerciales

Institución	2013	2014	2015	2016	2017
Atlántida	43,407	67,984	80,788	86,352	95,298
Azteca	70,395	70,820	46,926	82,115	65,877
Ficohsa CB ¹³	69,934	73,069	-	-	-
Continental ¹⁴	1,357	3,592	-	-	-
Davivienda	18,150	18,061	24,710	29,809	33,319
Bac Credomatic	195,106	215,100	232,115	235,209	242,570
Occidente	4,185	4,193	5,155	4,260	4,966
Banpais	38,152	48,438	53,818	51,781	49,876
Ficensa	831	-	-	-	-
Ficohsa	201,185	224,910	289,125	252,489	219,751
Banhcafe	3,592	4,557	5,752	6,019	5,856
Lafise	26,235	24,253	25,519	26,210	22,220
Promerica	65,298	61,843	64,821	65,502	63,545
Ficohsa CT	49,132	23,948	-	-	-
Banrural	-	-	445	3,758	16,272
Total	786,959	840,768	829,174	843,504	819,550

Gráfica 44. Comportamiento del Número de Tarjetas de Crédito Emitidas por Bancos Comerciales

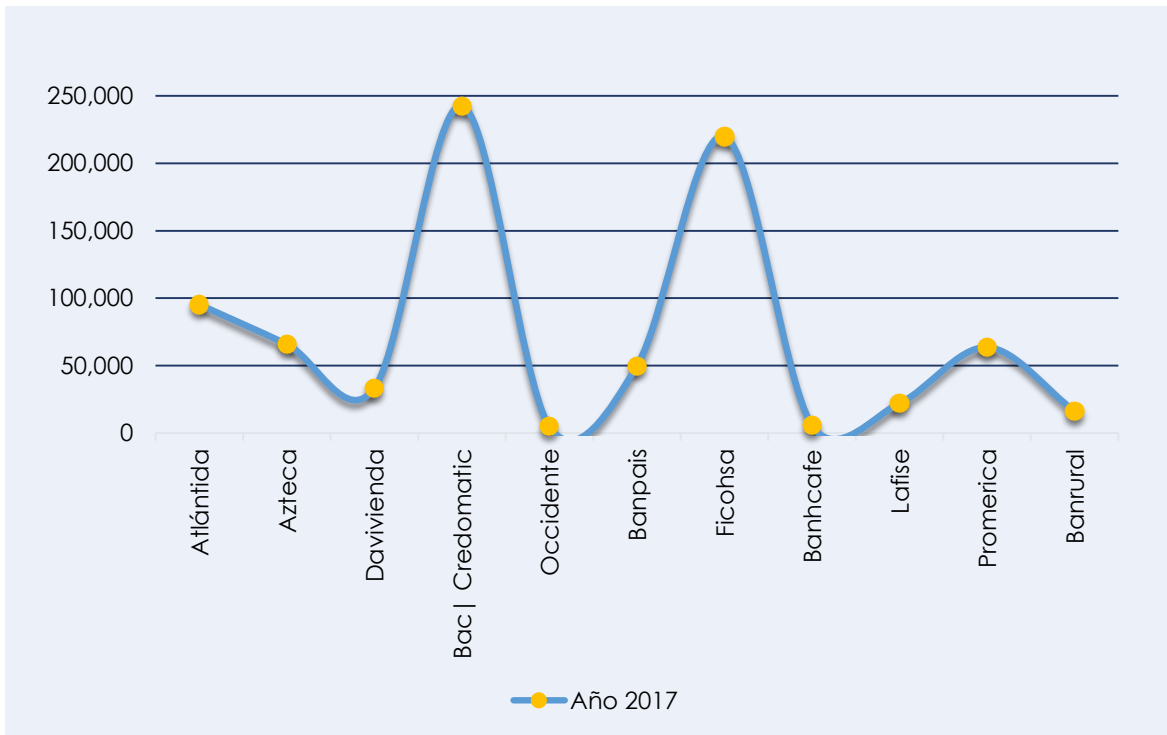


¹³ Mediante Resolución GE No. 447/22-04-2015 de fecha 22 de abril de 2015, se autorizó la fusión por absorción entre las sociedades Banco Financiera Comercial, S.A. (Banco Ficohsa) como sociedad absorbente; y, Banco Ficohsa CB, S.A. y Ficohsa Tarjetas CT, S.A. como sociedades absorbidas.

¹⁴ 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 del total de tarjetas de crédito es de 1.1%, equivalente a 8,148 tarjetas de 2013 a 2017, identificándose que en el año 2014, las tarjetas de crédito aumentaron un 6.8%, equivalente a 53,809 tarjetas en comparación con el año anterior.

Gráfica 45. Número de Tarjetas de Crédito Emitidas por Institución - Año 2017



Entre las 11 instituciones bancarias que ofrecen tarjetas de crédito en el mercado hondureño, han puesto en circulación 819,550 tarjetas; siendo Bac | Credomatic quien lidera el mercado con una participación de 29.6%, seguidamente de Banco Ficohsa quien cuenta con el 26.8% de las tarjetas y en tercer lugar se encuentra Banco Atlántida con 11.6%.

Tabla 43. Número de Tarjetas de Crédito por Rango de Monto Otorgado

Rango en Lempiras	2013	2014	2015	2016	2017
Hasta L 5,000	106,331	102,510	61,451	108,751	94,300
L 5,001 a L 10,000	96,060	101,515	106,929	101,692	103,460
L 10,001 a L 20,000	229,371	207,637	169,061	145,311	140,259
L 20,001 a L 30,000	89,960	113,205	137,104	122,712	117,627
L 30,001 a L 40,000	77,517	95,880	101,227	114,849	106,812
L 40,001 a L 50,000	34,830	49,154	61,851	55,852	63,124
L 50,001 a L 60,000	18,667	21,020	25,906	24,532	23,858
L 60,001 a L 70,000	18,451	22,402	22,365	13,360	12,292
L 70,001 a L 80,000	9,992	11,236	11,995	17,930	16,080
L 80,001 a L 90,000	9,938	10,689	13,706	12,017	12,829
L 90,001 a L 100,000	6,820	8,156	8,006	12,228	12,412
L 100,001 a L 150,000	35,133	30,405	32,632	33,317	33,613
L 150,001 a L 200,000	13,728	19,812	21,570	21,317	20,998
L 200,001 a L 250,000	15,633	15,180	17,685	18,403	19,020
L 250,001 a L 300,000	6,097	8,127	8,802	8,901	9,387
L 300,001 a L 350,000	6,432	8,444	9,505	6,697	6,837
L 350,001 a L 400,000	3,123	3,855	4,469	7,880	7,615
L 400,001 a L 450,000	3,643	4,511	5,530	3,679	4,109
L 450,001 a L 500,000	1,420	1,821	2,225	4,791	5,011
L 500,001 a L 600,000	1,934	2,669	3,834	4,652	4,813
L 600,001 a L 700,000	809	1,242	1,729	1,898	2,012
L 700,001 a L 800,000	228	349	443	1,250	1,316
L 800,001 a L 900,000	243	298	387	394	481
L 900,001 a L 1,000,000	41	51	76	320	372
L 1,000,001 a L 1,200,000	292	316	365	413	479
L 1,200,001 a L 1,400,000	65	72	86	62	78
L 1,400,001 a L 1,600,000	42	22	33	70	91
L 1,600,001 a L 1,800,000	8	31	38	50	64
L 1,800,001 a L 2,000,000	13	16	10	14	14
Mayores a 2,000,000.01	138	143	154	162	187
Total	786,959	840,768	829,174	843,504	819,550

Al año 2017 el 76.3% de las tarjetas de crédito que circulan a nivel nacional están integradas en los rangos hasta L50,000.00 y el restante 23.7% se encuentra en rangos superiores que van de L50,000.01 en adelante.



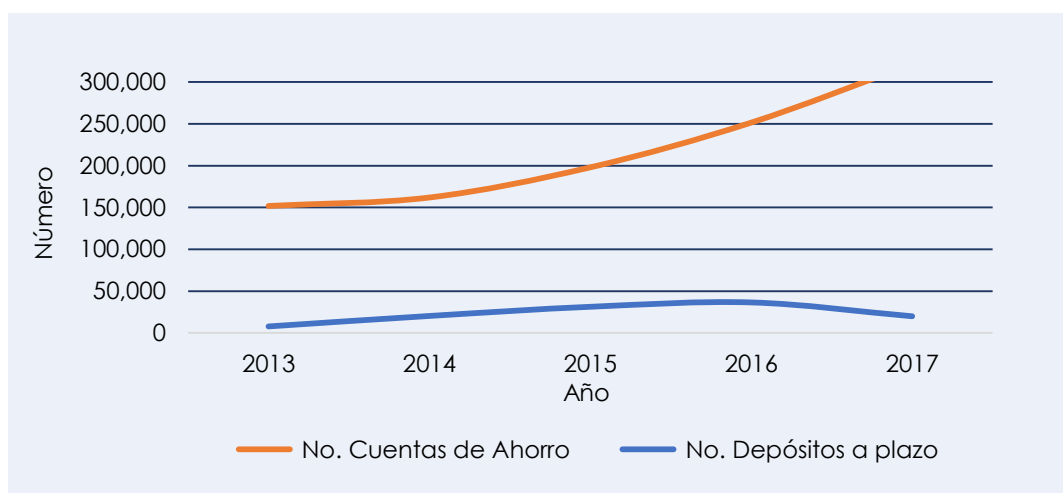
ORGANIZACIONES PRIVADAS DE DESARROLLO FINANCIERAS – OPDF’s

Tabla 44. Depósitos de OPDF’s
(En Miles de Lempiras)

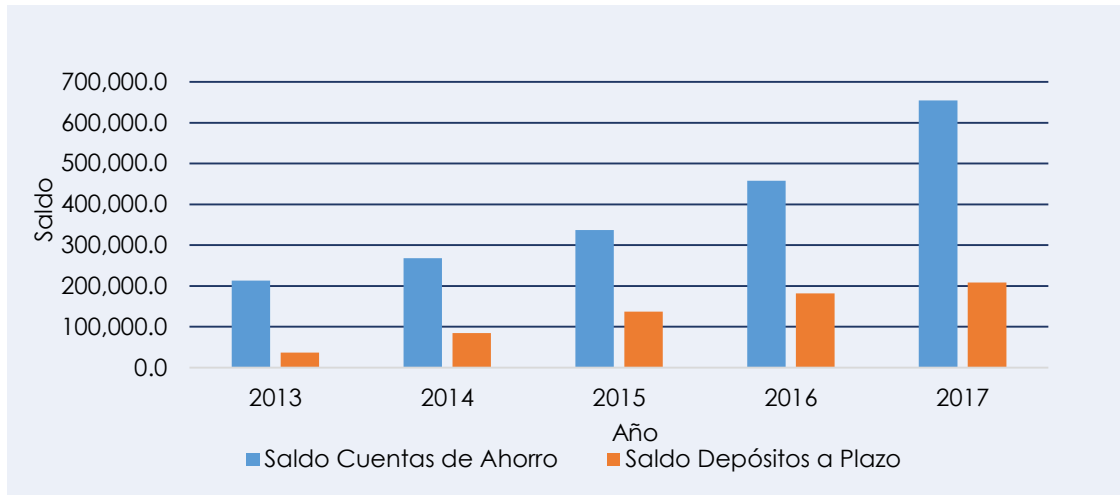
Año	Cuentas de Ahorro		Depósitos a Plazo		Total	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
2013	151,865	213,148.3	7,808	36,318.6	159,673	249,466.8
2014	161,972	267,646.1	20,324	84,167.3	182,296	351,813.4
2015	198,016	337,125.9	31,300	136,588.4	229,316	473,714.3
2016	251,522	457,626.7	36,499	181,312.1	288,021	638,938.8
2017	321,360	654,538.1	19,957	208,109.8	341,317	862,647.8

Al cierre del año 2017, el número de cuentas de ahorro creció un promedio anual de 20.4% y un 29.9% en saldos; lo que representa en términos de valor absoluto un incremento de 69,838 nuevas cuentas de ahorro que ascienden a L 196,911.4 miles respecto al 2016. En cuanto al comportamiento de los depósitos a plazo aún y cuando se aprecia una disminución en el número de certificados de 16,542 menos que el 2016; los saldos mantienen tendencia positiva mostrando un crecimiento promedio anual de 46.7% en los saldos.

Gráfica 46. Número de Cuentas de Depósitos OPDF’s



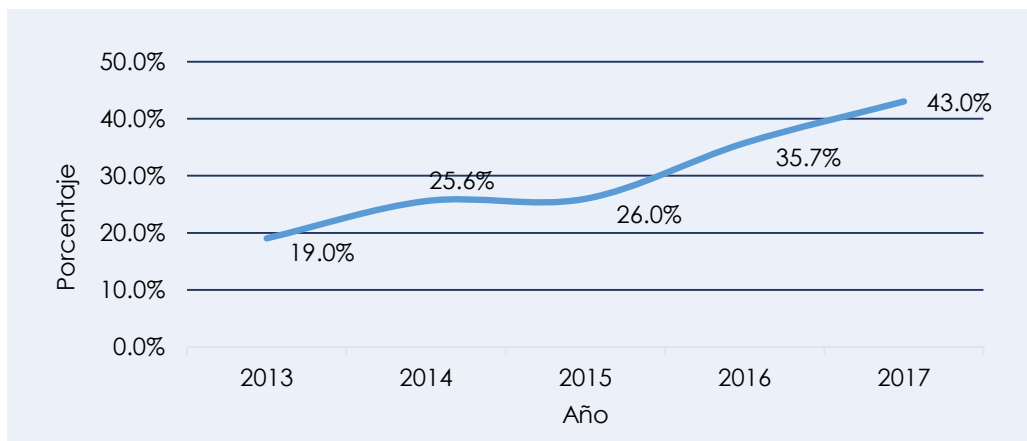
Gráfica 47. Saldo de Depósitos de OPDF's



La grafica muestra que los saldos de 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 2013–2017. El crecimiento promedio anual en los saldos de las cuentas de depósitos a plazo fue de 46.7%, superior al de los depósitos de ahorro que reportó un promedio anual de 29.9% en el mismo período.

El año 2017 refleja un mayor porcentaje de participación en los depósitos de ahorro respecto al total de depósitos captados, representando un 94.2% en número de cuentas y un 75.9% en saldo.

Gráfica 48. Comportamiento del Saldo de Depósitos en Cuenta de Ahorro de OPDF's



Como lo indica la gráfica, durante el periodo 2013-2017, el comportamiento de los saldos de los depósitos de ahorro muestra una tendencia al crecimiento, se puede apreciar que para el año 2017, la tasa de crecimiento respecto al 2013 fue del 43.0%.

Gráfica 49. Comportamiento del Saldo de Certificados de Depósito a Plazo de OPDF's



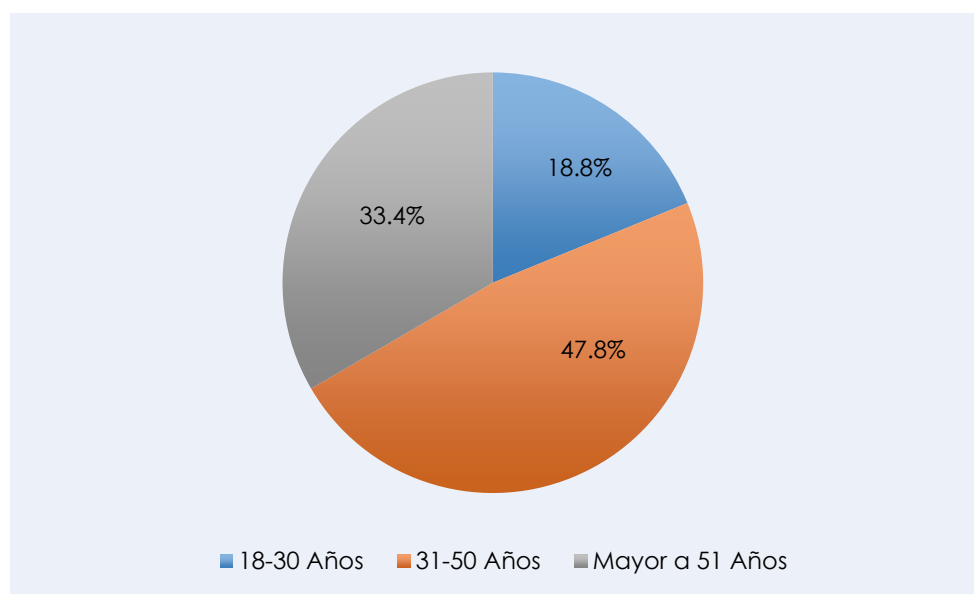
En el año 2017, se observa un crecimiento de 14.8% en el saldo captado de certificados de depósitos, sin embargo el número de certificados disminuyó en un -45.3%; éste fenómeno es debido a la disminución de certificados en una institución de la zona occidental del país. En ese mismo período se reporta en el sector un saldo total de L 208,109.8 miles distribuidos en 19,957 certificados.

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 2017.

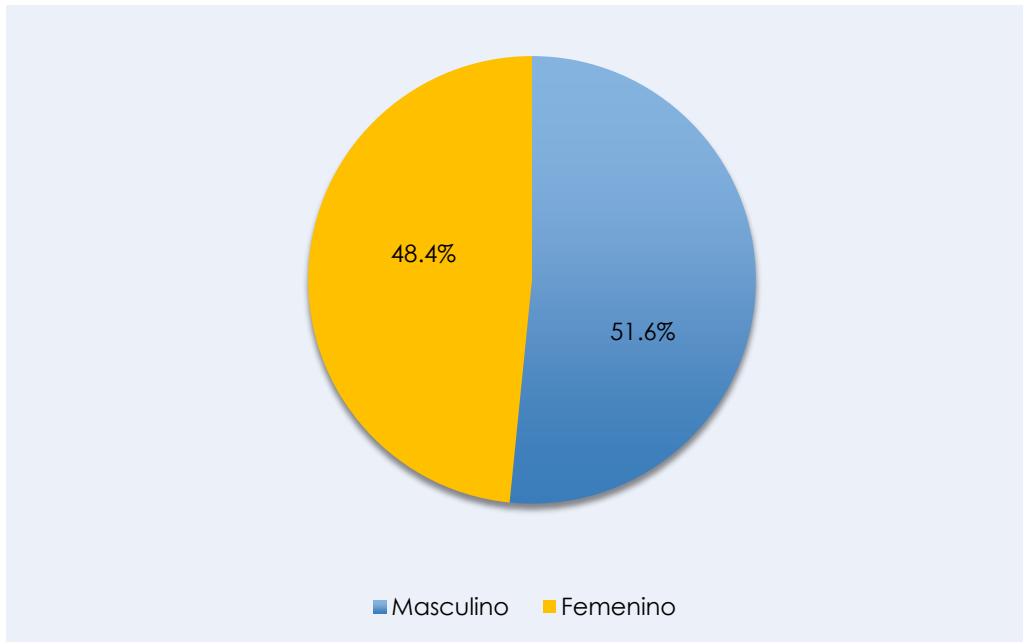
Tabla 45. Saldo de los Depósitos en Cuenta de Ahorro por Género y Rango de Edad de OPDF's - Año 2017						
(En Miles de Lempiras)						
Rango de edad	Masculino		Femenino		Total	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
18-30 Años	35,909	63,239.4	39,057	59,599.3	74,966	122,838.7
31-50 Años	77,509	159,828.4	90,643	152,281.6	168,152	312,110.0
Mayor a 51 Años	37,009	113,912.5	41,190	104,198.2	78,199	218,110.7
Total	150,427	336,980.3	170,890	316,079.1	321,317	653,059.4

Gráfica 50. Participación de los Depósitos en Cuenta de Ahorro por Rango de Edad de OPDF's Año 2017



La gráfica muestra el porcentaje de participación de los montos en cada rango de edad con respecto al total de depósitos de ahorro. La población en el rango de edad de 31-50 años representa el 47.8% del total de los depósitos, equivalente a L 312,110.0 miles.

Gráfica 51. Participación por Género en Saldos de los Depósitos en Cuenta de Ahorro de OPDF's – Año 2017

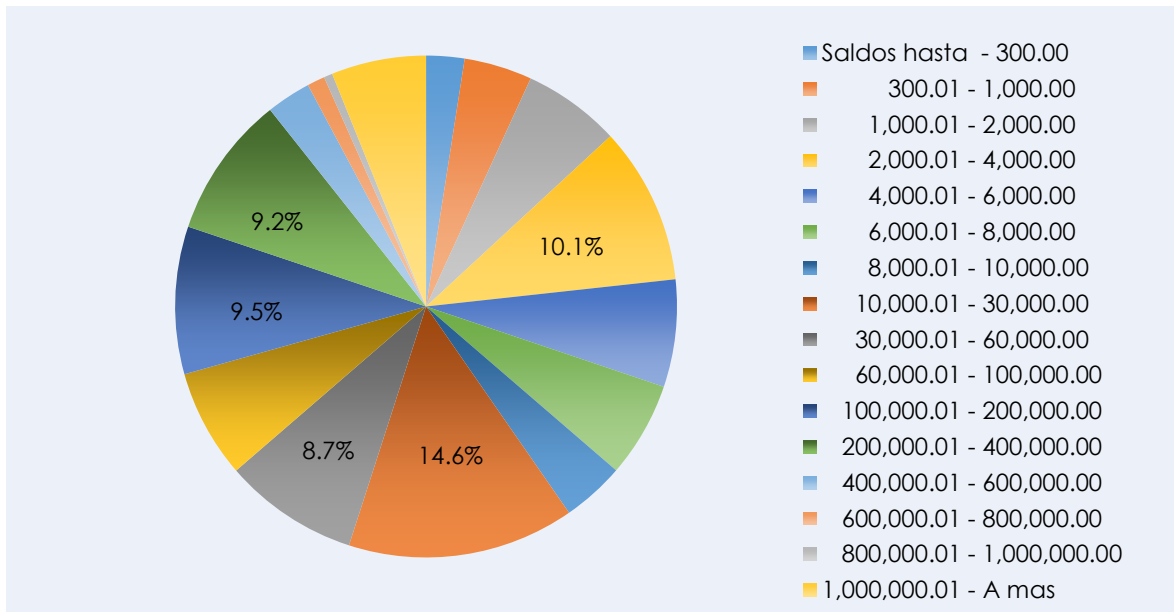


Es importante destacar la participación del monto total de los depósitos de ahorro que presenta cada género; la gráfica muestra que los hombres tuvieron mayor participación de ahorro para el año 2017, representando un 51.6% del saldo total, lo cual equivale a L 336,980.3 miles; mientras que las mujeres muestran un total de L 316,079.1 miles, que representa el 48.4% restante; sin embargo, las mujeres son las que poseen el mayor número de cuentas de ahorro en las OPDF's.

**Tabla 46. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Género y Escala de Saldos de OPDF's – Año 2017
(En Miles de Lempiras)**

Escala	Masculino		Femenino		Total	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
Saldos hasta - 300.00	79,623	7,296.7	108,773	8,790.3	188,396	16,087.0
300.01 - 1,000.00	27,418	14,971.8	25,008	13,655.5	52,426	28,627.4
1,000.01 - 2,000.00	15,805	22,144.5	13,704	18,890.0	29,509	41,034.5
2,000.01 - 4,000.00	13,097	36,574.0	10,655	29,629.8	23,752	66,203.9
4,000.01 - 6,000.00	4,979	24,087.6	4,365	21,068.5	9,344	45,156.1
6,000.01 - 8,000.00	3,212	22,029.2	2,639	18,075.0	5,851	40,104.3
8,000.01 - 10,000.00	1,599	13,814.1	1,438	12,473.4	3,037	26,287.4
10,000.01 - 30,000.00	3,428	51,176.2	2,859	44,316.7	6,287	95,492.8
30,000.01 - 60,000.00	664	27,263.1	702	29,487.1	1,366	56,750.2
60,000.01 - 100,000.00	256	19,393.8	337	26,250.6	593	45,644.4
100,000.01 - 200,000.00	207	27,704.6	254	34,364.3	461	62,068.9
200,000.01 - 400,000.00	99	27,147.7	119	32,764.2	218	59,911.9
400,000.01 - 600,000.00	17	7,825.1	23	10,951.0	40	18,776.1
600,000.01 - 800,000.00	5	3,310.0	6	4,109.0	11	7,419.0
800,000.01 - 1,000,000.00	3	2,820.8	1	802.9	4	3,623.8
1,000,000.01 - a Más	15	29,421.0	7	10,450.7	22	39,871.7
Total	150,427	336,980.2	170,890	316,079.1	321,317	653,059.3

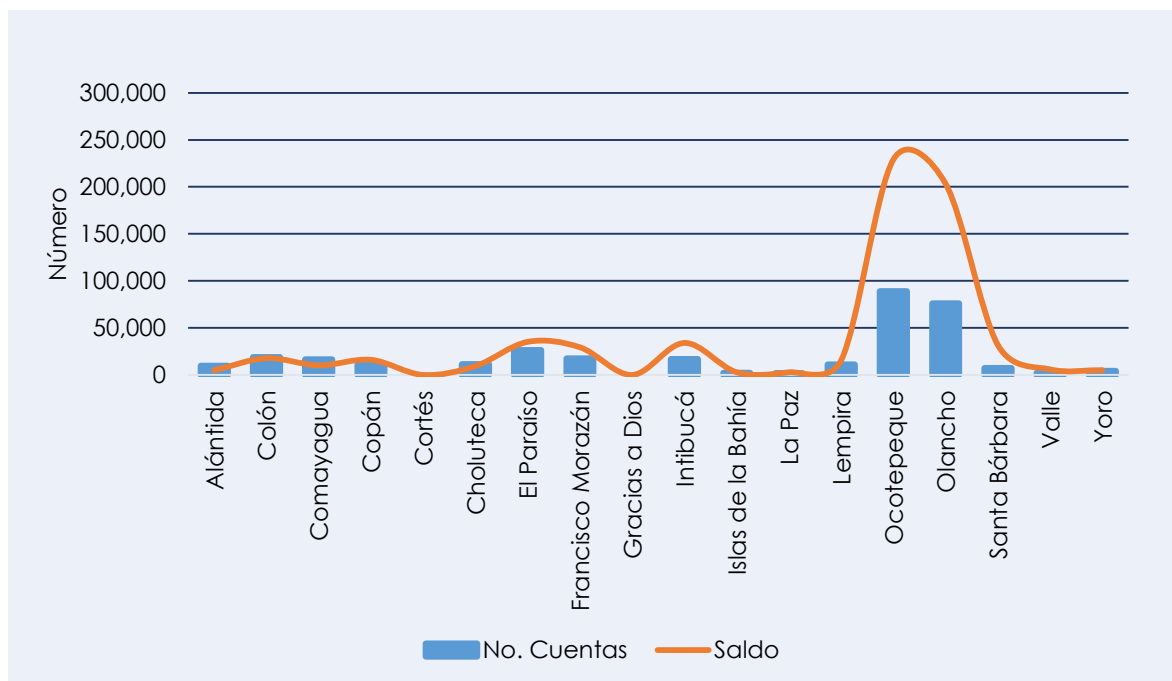
Gráfica 52. Porcentaje del Saldo de los Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos de OPDF's – Año 2017



La concentración del 51.1% del total de depósitos a plazo se encuentra en tres de las escalas: de L 60,000.01 a L 100,000.00, de L100, 000.01 a L 200,000.00 y de L 1, 000,000.01 a L 3, 000,000.00; siendo esta última la que representa la mayor participación con un 23.9% del monto total de este tipo de depósitos.

**Tabla 47. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Género y Distribución Geográfica de OPDF's – Año 2017
(En Miles de Lempiras)**

Departamento	Masculino		Femenino		Total	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
Atlántida	2,726	1,902.2	6,900	3,042.7	9,626	4,944.9
Colón	6,654	7,436.7	12,236	10,296.5	18,890	17,733.2
Comayagua	6,310	4,711.8	10,075	5,500.9	16,385	10,212.7
Copán	5,538	8,419.9	5,270	7,644.9	10,808	16,064.8
Cortés	-	-	-	-	-	-
Choluteca	3,421	4,643.9	7,737	4,775.9	11,158	9,419.8
El Paraíso	12,905	25,429.2	13,499	9,766.2	26,404	35,195.4
Francisco Morazán	6,403	12,326.8	11,146	17,075.7	17,549	29,402.5
Gracias a Dios	-	-	-	-	-	-
Intibucá	8,772	17,196.6	8,042	16,798.5	16,814	33,995.1
Islas de la Bahía	723	1,169.9	1,513	1,658.7	2,236	2,828.6
La Paz	970	1,622.4	762	1,212.5	1,732	2,834.9
Lempira	5,955	8,702.5	5,080	6,805.1	11,035	15,507.6
Ocatepeque	49,724	122,181.0	39,105	106,967.9	88,829	229,148.9
Olancho	33,424	100,670.1	42,661	102,495.9	76,085	203,166.0
Santa Bárbara	3,827	14,719.2	3,500	16,941.8	7,327	31,661.0
Valle	1,122	2,743.1	1,131	3,161.5	2,253	5,904.6
Yoro	1,953	3,104.7	2,233	1,934.4	4,186	5,039.1
Total	150,427	336,980.0	170,890	316,079.0	321,317	653,059.0

Gráfica 53. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica de OPDF's – Año 2017


El mayor número de cuentas y monto de depósitos de ahorro se concentra en los departamentos de Ocatepeque y Olancho, con una participación de ambos en número de cuentas de 51.3% y en monto la cantidad asciende a L 432,314.9 miles, lo que representa el 66.2%, respectivamente; coincidente con la ubicación geográfica de dos de las OPDF's más grandes.

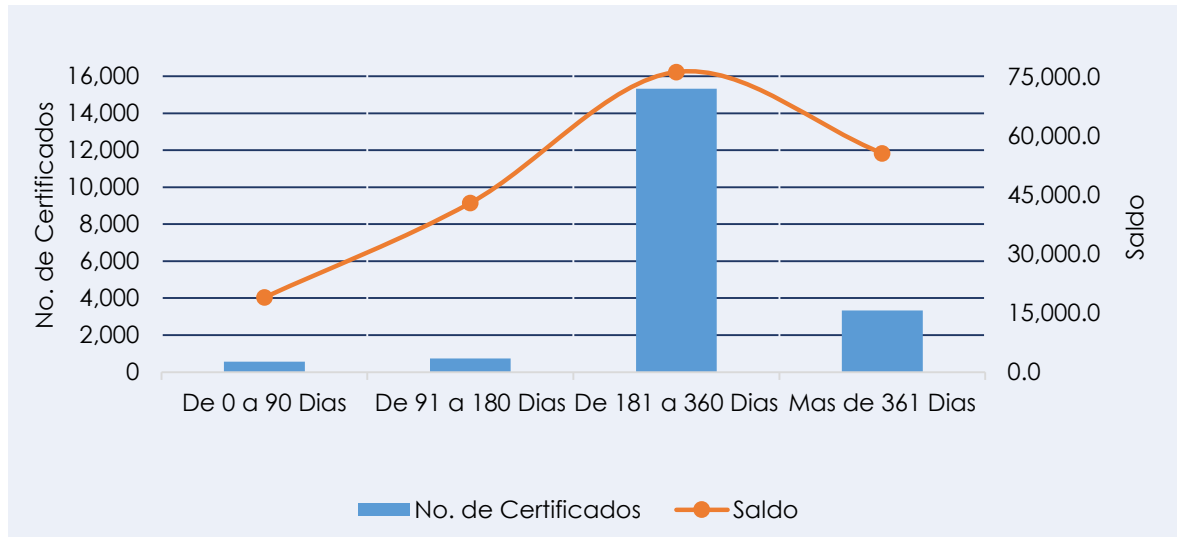
Tabla 48. Certificados de Depósito a Plazo por Género y Vencimiento de OPDF's – Año 2017 (En Miles de Lempiras)

Rango de Días	Masculino		Femenino		Total	
	No. de Certificados	Saldo	No. de Certificados	Saldo	No. de Certificados	Saldo
De 0 a 90 Días	267	6,570.2	291	12,420.6	558	18,990.8
De 91 a 180 Días	370	17,639.6	367	25,401.9	737	43,041.4
De 181 a 360 Días	9,337	43,878.9	5,992	32,494.6	15,329	76,373.5
Más de 361 Días	1,864	31,113.9	1,461	24,581.8	3,325	55,695.6
Total	11,838	99,202.6	8,111	94,898.9	19,949	194,101.3



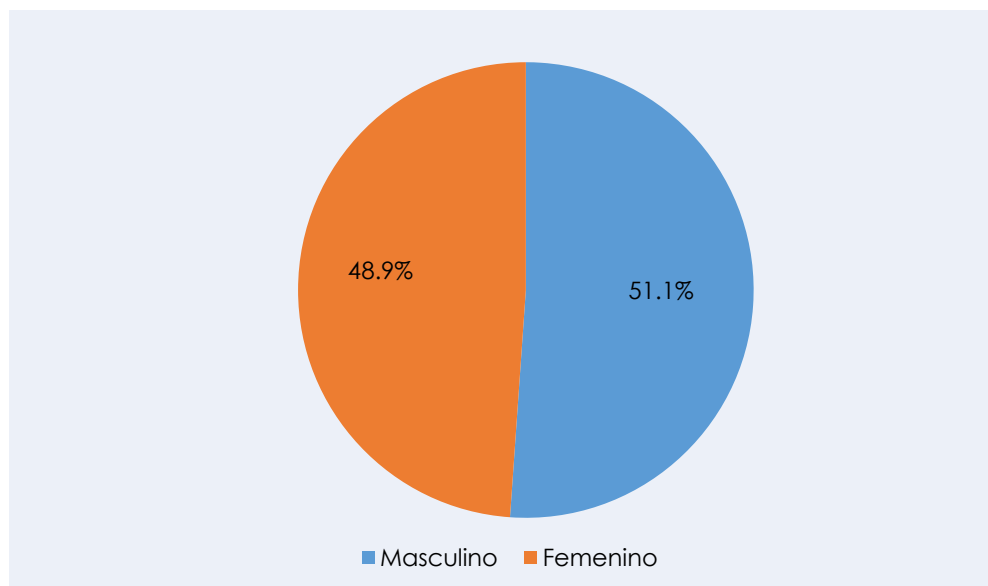
De las personas naturales que ahorran mediante los depósitos a plazo, el género masculino es el más representativo, ya que constituye el 59.3% del total del número de certificados y un 51.1% del monto total. El rango de 181 a 360 días, representa la mayor concentración en número de certificados y saldo.

Gráfica 54. Certificados de Depósito a Plazo por Vencimiento de OPDF's – Año 2017



Los certificados de depósitos a plazo que muestran el mayor crecimiento son los que se encuentran en el rango de 181–360 días, con un total de L 76,373.5 miles, que representa un 39.3% del monto total; el segundo lugar lo tienen los que se encuentran en el rango de 361 días o más, representando un 28.7% del saldo total de depósitos a plazo.

Gráfica 55. Participación por Género en los Saldos de los Depósitos a Plazo de OPDF's – Año 2017

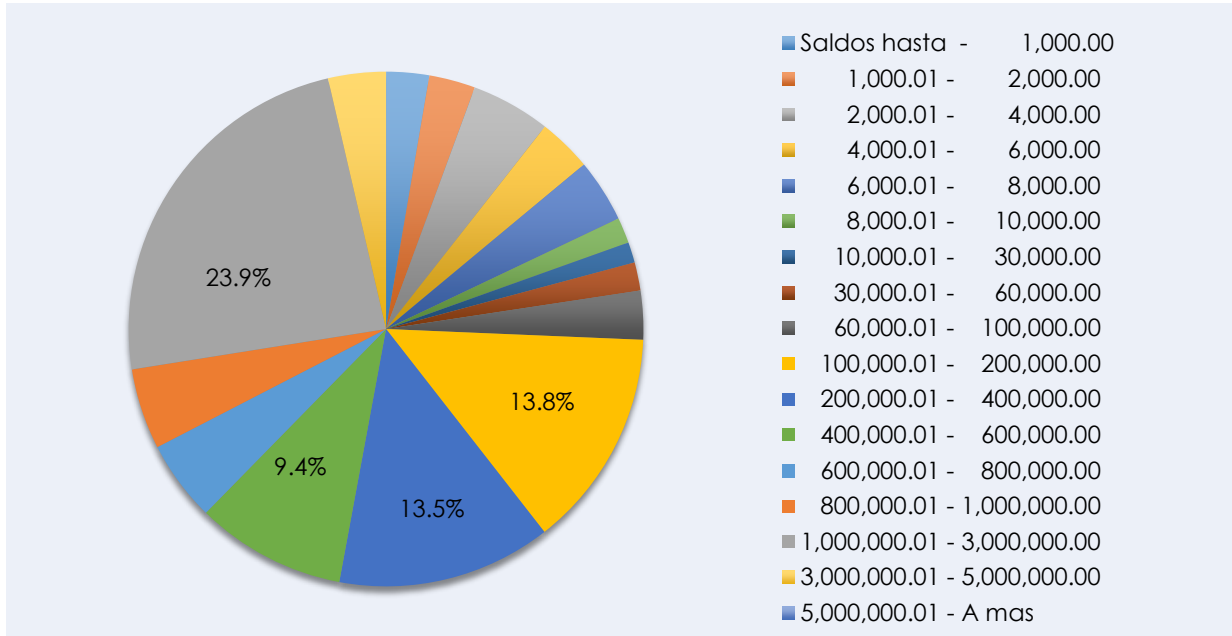


Al igual que en depósitos de ahorro, los hombres muestran mayor participación en los depósitos a plazo, representando un 51.1% en términos de monto del total, aunque superan por escaso margen al de las mujeres con una diferencia de un 2.2% entre ambos géneros.

Tabla 49. Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos de OPDF's – Año 2017
(En Miles de Lempiras)

Escala	Masculino		Femenino		Total	
	No. de Certificados	Saldo	No. de Certificados	Saldo	No. de Certificados	Saldo
Saldos hasta - 1,000.00	5,697	3,184.6	3,699	2,054.8	9,396	5,239.4
1,000.01 - 2,000.00	2,331	3,530.7	1,391	2,104.5	3,722	5,635.2
2,000.01 - 4,000.00	2,028	5,796.0	1,359	3,887.4	3,387	9,683.4
4,000.01 - 6,000.00	709	3,410.7	657	3,137.8	1,366	6,548.5
6,000.01 - 8,000.00	608	4,264.3	491	3,441.3	1,099	7,705.7
8,000.01 - 10,000.00	172	1,711.8	142	1,413.2	314	3,125.0
10,000.01 - 30,000.00	70	1,232.3	66	1,266.4	136	2,498.7
30,000.01 - 60,000.00	27	1,372.5	43	2,069.3	70	3,441.8
60,000.01 - 100,000.00	30	2,424.7	41	3,519.1	71	5,943.9
100,000.01 - 200,000.00	81	10,824.1	118	15,933.0	199	26,757.0
200,000.01 - 400,000.00	36	10,534.8	54	15,587.6	90	26,122.4
400,000.01 - 600,000.00	14	6,854.2	23	11,449.7	37	18,303.9
600,000.01 - 800,000.00	7	4,898.9	7	4,946.0	14	9,844.9
800,000.01 - 1,000,000.00	4	3,647.0	7	6,204.8	11	9,851.8
1,000,000.01 - 3,000,000.00	22	28,474.9	13	17,883.9	35	46,358.8
3,000,000.01 - 5,000,000.00	2	7,040.9	-	-	2	7,040.9
5,000,000.01 - a Más	-	-	-	-	-	-
Total	11,838	99,202.5	8,111	94,898.8	19,949	194,101.3

Gráfica 56. Porcentaje de Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos OPDF's – Año 2017

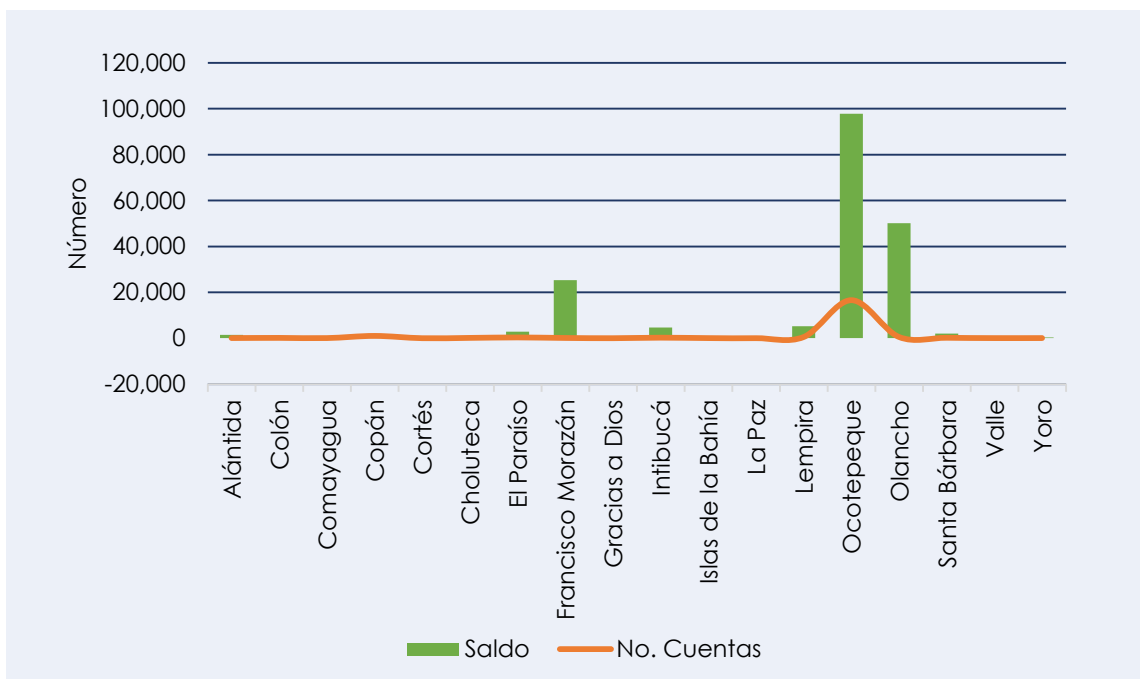


La concentración del 51.1% del total de depósitos a plazo se encuentra en tres de las escalas: de L 60,000.01 a L 100,000.00, de L100, 000.01 a L 200,000.00 y de L 1, 000,000.01 a L 3, 000,000.00; siendo esta última la que representa la mayor participación con un 23.9% del monto total de este tipo de depósitos.

**Tabla 50. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica de OPDF's – Año 2017
(En Miles de Lempiras)**

Departamento	Masculino		Femenino		Total	
	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo	No. Cuentas	Saldo
Atlántida	23	465.4	37	971.1	60	1,436.5
Colón	62	145.6	73	163.9	135	309.6
Comayagua	26	15.2	28	23.5	54	38.7
Copán	566	966.8	429	618.3	995	1,585.1
Cortés	-	-	-	-	-	-
Choluteca	63	36.3	74	701.3	137	737.6
El Paraíso	234	1,805.9	97	1,094.5	331	2,900.4
Francisco Morazán	65	20,384.4	34	4,954.1	99	25,338.5
Gracias a Dios	-	-	-	-	-	-
Intibucá	136	1,739.3	91	2,903.2	227	4,642.5
Islas de la Bahía	17	749.6	24	79.6	41	829.2
La Paz	3	3.6	2	1.6	5	5.3
Lempira	313	3,929.4	201	1,229.1	514	5,158.5
Ocatepeque	9,904	45,801.8	6,661	51,992.3	16,565	97,794.1
Olancho	297	22,443.4	220	27,709.0	517	50,152.4
Santa Bárbara	76	76.7	99	1,926.4	175	2,003.1
Valle	29	616.5	14	206.7	43	823.2
Yoro	24	22.3	27	324.2	51	346.5
Total	11,838	99,202.5	8,111	94,898.8	19,949	194,101.3

Gráfica 57. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica de OPDF's – Año 2017



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 Ocotepeque, con una participación de 83.0% del total de número de certificados, y 50.4% del total de saldos.

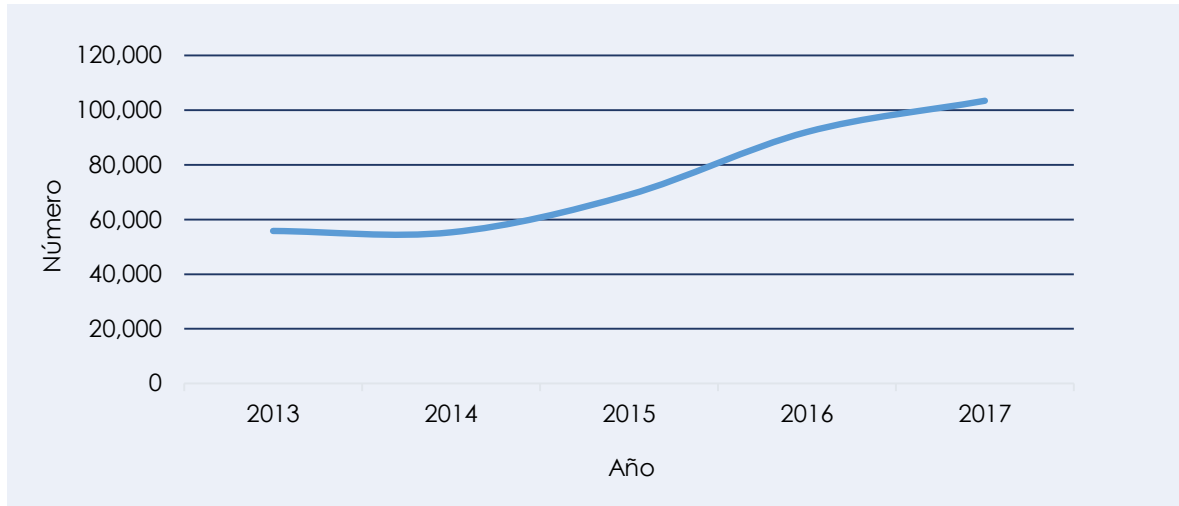
Tabla 51. Préstamos Otorgados por OPDF's (En Miles de Lempiras)

Año	Número de Préstamos	Monto
2013	55,810	983,480.8
2014	55,305	1,094,960.3
2015	69,042	1,445,069.4
2016	92,019	1,984,148.0
2017	103,443	2,475,768.3

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.

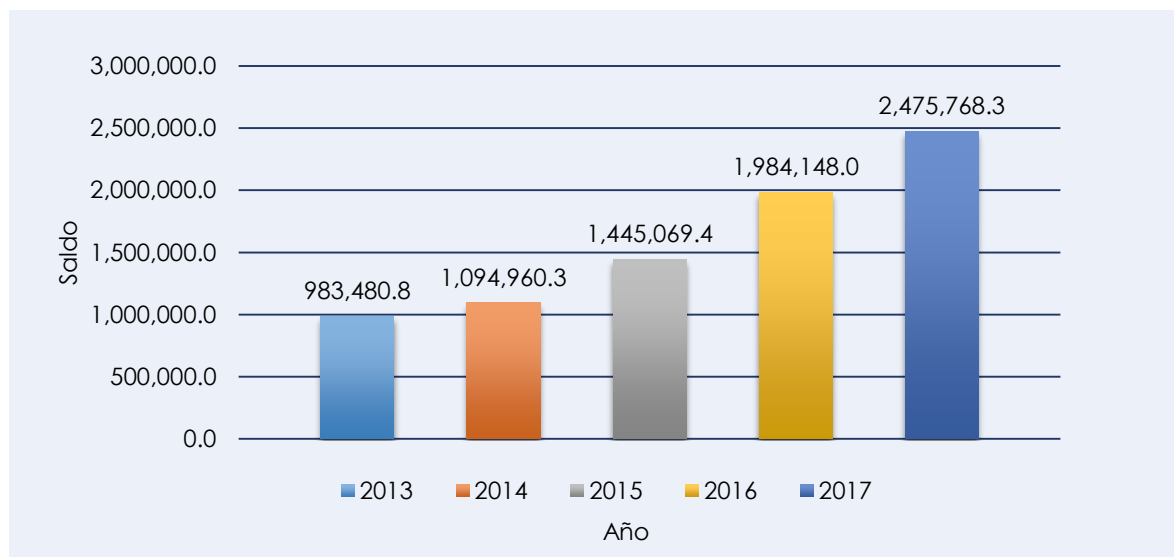
La tabla muestra los préstamos otorgados en los últimos cinco años por este tipo de instituciones; el incremento promedio anual que refleja en número de préstamos otorgados es de 12.4% y 20.7% en relación al monto.

Gráfica 58. Número de Préstamos Otorgados por OPDF's – Año 2017

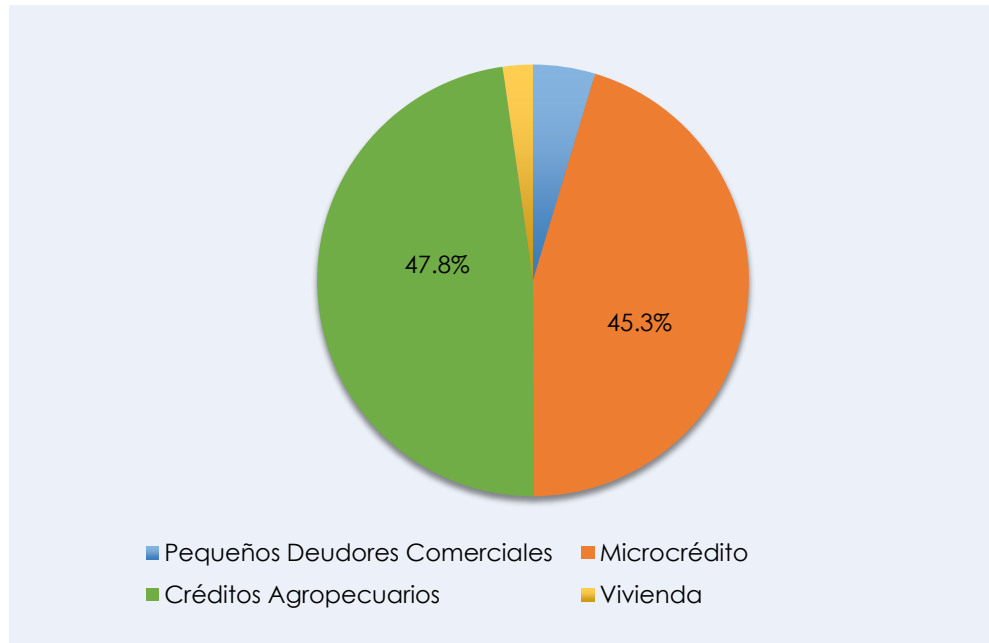


La gráfica muestra el número de préstamos otorgados por parte de las OPDF's durante el período 2013-2017. En valores absolutos, el número de préstamos para el año 2017 se incrementó en relación al año anterior, otorgándose 11,424 nuevos préstamos por un monto de L 491,620.3 miles, en promedio L 43,034.00 por prestatario.

Gráfica 59. Saldo de Préstamos Otorgados por OPDF's – Año 2017



Gráfica 60. Distribución de la Cartera de Préstamos OPDF's – Año 2017



La gráfica muestra la distribución de la cartera de préstamos por parte de las OPDF's, durante el año 2017, se destaca que el mayor porcentaje de préstamos se concentra en la categoría de créditos agropecuarios con un 47.8% del total de los préstamos otorgados, seguido de los microcréditos con un 45.3% de participación, lo que evidencia el concepto de los sectores que atienden dichas instituciones.



INSTITUCIONES DE SEGUROS

Tabla 52. Número de Pólizas por Ramos de Seguros

Ramos	2013	2014	2015	2016	2017
Vida	668,609	743,145	712,712	755,453	792,414
Sepelio	10,683	24,741	54,162	23	73
Accidentes	199,689	243,913	279,892	303,927	286,350
Salud y Hospitalización	108,539	120,589	131,553	144,041	156,187
Incendio y Líneas Aliadas	145,784	163,919	176,030	178,472	188,003
Vehículos Automotores	215,882	239,037	262,969	286,751	345,391
Otros Seguros	32,438	44,067	41,354	46,373	48,337
Fianzas	59,526	37,806	18,153	21,740	25,244
Total	1,441,150	1,617,217	1,676,825	1,736,780	1,841,999

La tabla muestra la totalidad de pólizas de las instituciones de seguros para los años 2013-2017 y su distribución en cada uno de los ramos. En el año 2017 el ramo de vida obtiene el mayor porcentaje de participación con un 43.0%, seguido de los ramos de vehículos automotores y accidentes con un 18.8% y 15.5%, respectivamente.

El promedio anual de crecimiento en número de pólizas es de un 6.7%, como se aprecia en el gráfico siguiente:

Gráfica 61. Número de Pólizas por Ramos de Seguros

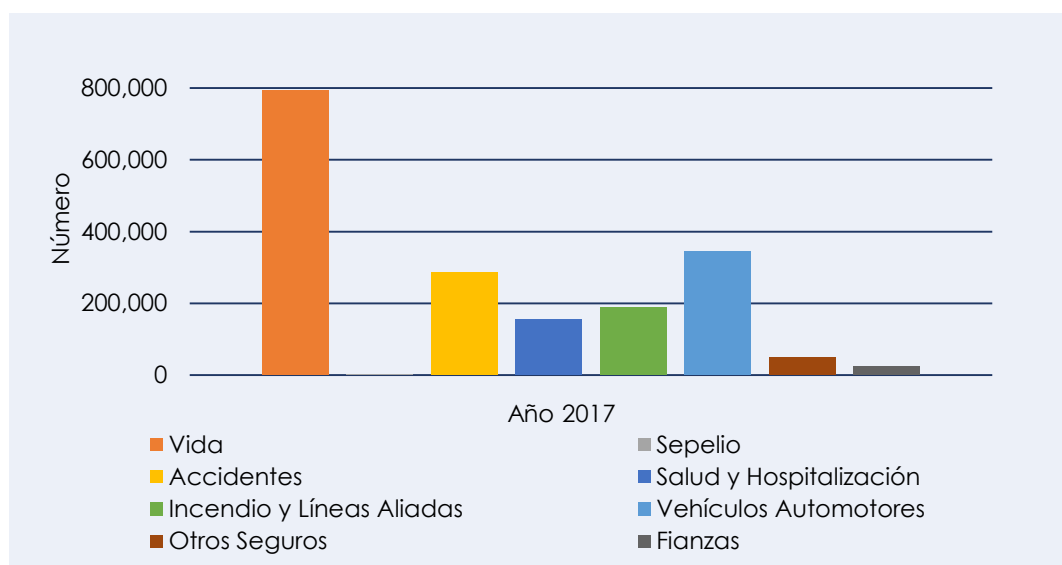
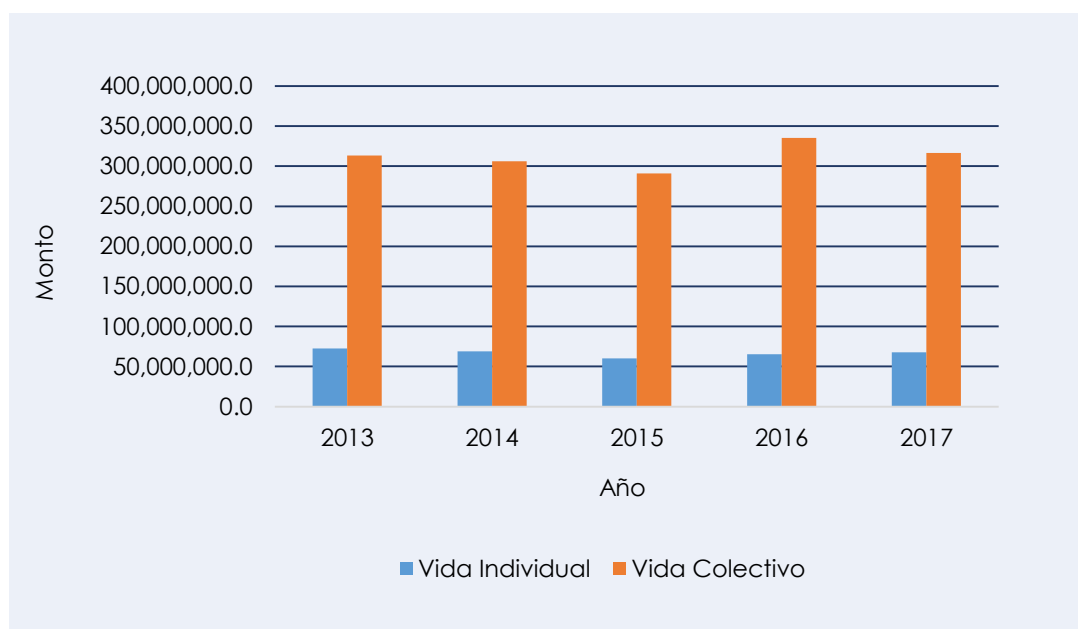




Tabla 53. Número de Pólizas y Monto de Sumas Aseguradas Vida Individual y Colectivo (En Miles de Lempiras)						
Año	Vida Individual		Vida Colectiva		Total	
	No. Pólizas	Monto	No. Pólizas	Monto	No. Pólizas	Monto
2013	549,535	72,519,874.9	119,074	313,451,967.6	668,609	385,971,842.5
2014	610,282	68,802,673.5	132,863	306,193,045.1	743,145	374,995,718.6
2015	572,371	60,000,775.3	140,341	290,761,781.8	712,712	350,762,557.1
2016	601,074	65,393,245.9	154,379	335,236,375.9	755,453	400,629,621.8
2017	623,548	67,631,278.8	168,866	316,477,373.1	792,414	384,108,651.9

En general el ramo de vida presenta crecimiento en el número de pólizas. La tasa de crecimiento anual promedio para el quinquenio es de 4.1% lo que representa 36,961 pólizas nuevas en el mercado de las cuales 22,474 son de vida individual y el resto de vida colectivo; en términos del monto el incremento en vida individual es de L 2, 238,032.9 miles. El ramo de vida colectivo presenta para el año 2017 una tasa de crecimiento del 9.4% en el número de pólizas y una disminución de -5.6% en los montos de sumas aseguradas.

Gráfica 62. Monto de Sumas Aseguradas Vida Individual y Colectivo



Por cada 1,000 habitantes del año 2016 al 2017, el número de pólizas de vida individual y colectivo disminuyó en catorce (14), en comparación al incremento presentado del año 2015 al 2016 de treinta y ocho (38).

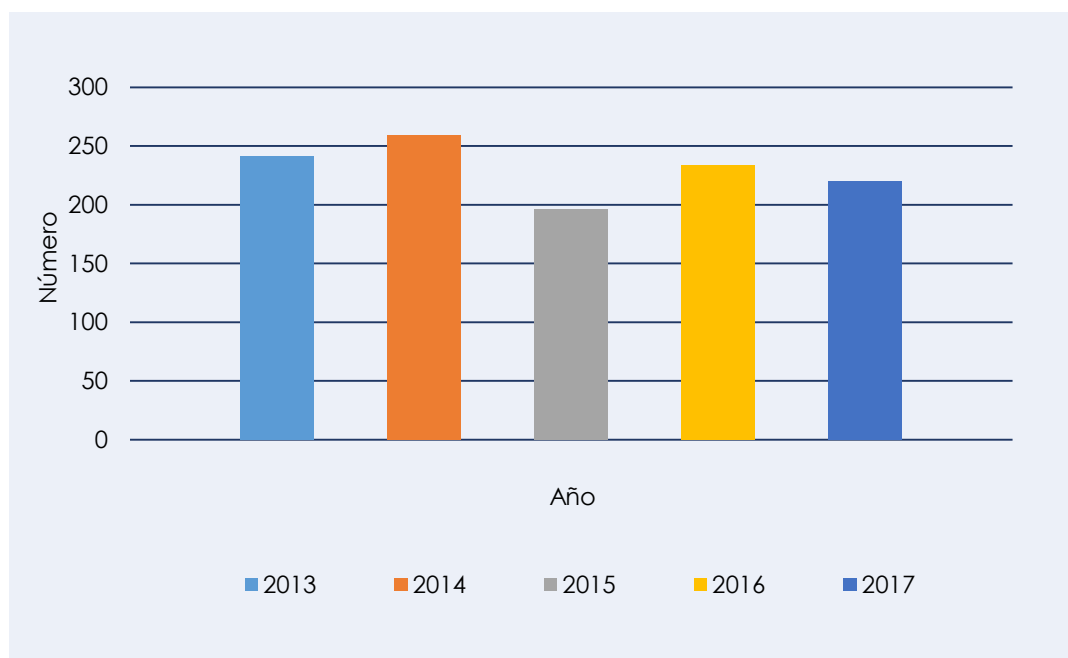


Tabla 54. Número de Asegurados Vida Individual y Colectivo por cada 1,000 Habitantes

Año	Número de Habitantes	Pólizas por cada 1,000 habitantes
2013	8,555,072	241
2014	8,725,111	259
2015	8,894,975	196
2016	8,721,014	234
2017	8,866,351	220

La tabla refleja el total de población asegurada per cápita para el quinquenio 2013–2017, el que presenta un incremento promedio anual de 0.5%.

Gráfica 63. Número de Pólizas Vida Individual y Colectivo por cada 1,000 Habitantes



Por cada 1,000 habitantes del año 2016 al 2017, el número de pólizas de vida individual y colectivo disminuyó en catorce (14), en comparación al incremento presentado del año 2015 al 2016 de treinta y ocho (38).



Tabla 55. Pólizas y Montos de Sumas Aseguradas Accidente Individual y Colectivo
(En Miles de Lempiras)

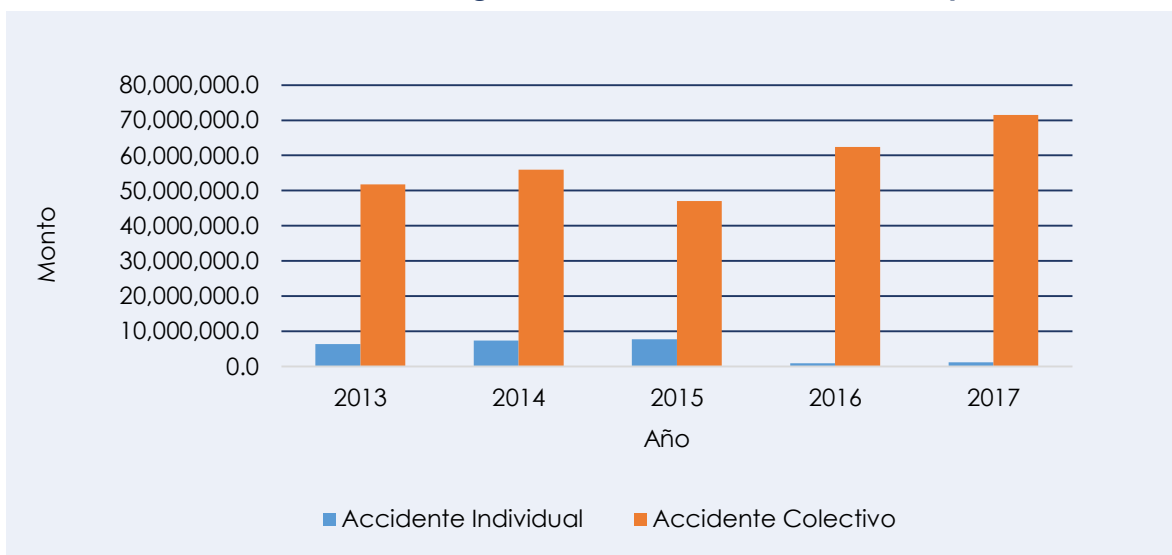
Año	Accidente Individual*		Accidente Colectivo		Total	
	No. Pólizas	Monto	No. Pólizas	Monto	No. Pólizas	Monto
2013	10,689	6,328,324.8	189,000	51,740,987.3	199,689	58,069,312.1
2014	11,297	7,308,852.6	232,616	55,987,643.4	243,913	63,296,496.0
2015	11,051	7,695,517.1	268,841	47,047,211.4	279,892	54,742,728.5
2016	4,644	895,017.3	299,283	62,426,916.1	303,927	63,321,933.4
2017	4,408	1,143,213.2	281,942	71,520,647.5	286,350	72,663,860.7

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

En el ramo de accidentes para el año 2017, accidente colectivo representa del total de pólizas y sumas aseguradas un 98.5% y 98.4% respectivamente, comportamiento que se observa para los años anteriores 2013- 2016; en el cual se aprecia que más del 90.0% del total de este ramo se encuentra en accidente colectivo.

El detalle de las pólizas y sumas aseguradas del ramo de accidentes para el quinquenio 2013-2017 muestra que para el año 2017 el número de pólizas tanto en accidente individual como colectivo disminuyó en 17,577 pólizas, no obstante el monto de las sumas aseguradas incrementó en L 9, 341,927.3 miles; la disminución en pólizas como el incremento en los montos corresponde mayormente a lo reportado en accidente colectivo.

Gráfica 64. Monto de Sumas Aseguradas de Accidente Individual y Colectivo



La gráfica anterior detalla los montos de seguros en el ramo de accidente individual y colectivo, donde se aprecia que éste último es 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

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>