

2013

BOLETÍN DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Sistema Financiero de Honduras



Comisión Nacional de Bancos y Seguros



ADVERTENCIA

La información base para la elaboración de este documento es la proporcionada por las instituciones supervisadas. Siendo algunas cifras de carácter preliminar.

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	6
Datos Generales República de Honduras	7
Estructura del Sistema Supervisado por la CNBS	8
Indicadores de Acceso.....	10
Indicadores de Uso	18
Cuentas de Ahorro	19
Cuentas de Cheques	21
Cuentas de Depósitos a Plazo	23
Productos de Ahorro por Escala	25
Transacciones Financieras	28
Préstamos Sistema Financiero	29
Tarjetas de Crédito	31
Instituciones de Seguros	34
Organizaciones Privadas de Desarrollo Financiero (OPDF's)	38
Glosario.....	41
Bibliografía	44

Índice de Tablas

Tabla 1. Puntos de Servicio del Sistema Supervisado por Distribución Geográfica-----	12
Tabla 2. Puntos de Servicio por Tipo de Oficina -----	13
Tabla 3. Crecimiento Anual de Puntos de Servicio -----	13
Tabla 4. Puntos de Servicio por Tipo de Institución -----	14
Tabla 5. Puntos de Servicio por cada 10,000 Adultos-----	15
Tabla 6. Puntos de Servicio por cada 1,000 KM ² -----	15
Tabla 7. Número de Cuentas de Ahorro-----	19
Tabla 8. Saldos en Cuentas de Ahorro -----	20
Tabla 9. Número de Cuentas de Cheques -----	21
Tabla 10. Saldos en Cuentas de Cheques-----	22
Tabla 11. Número de Depósitos a Plazo -----	23
Tabla 12. Saldo en Depósitos a Plazo-----	24
Tabla 13. Número de Cuentas de Depósitos -----	25
Tabla 14. Saldo en Cuentas de Depósitos -----	25
Tabla 15. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas de Depósitos – Bancos Comerciales-----	28
Tabla 16. Clasificación Cartera de Préstamos Bancos Comerciales-----	29
Tabla 17. Clasificación Cartera de Préstamos Sociedades Financieras-----	30
Tabla 18. Número de Tarjetas de Crédito Emitidas por Institución -----	31
Tabla 19. Número de Tarjetas de Crédito por Rango de Monto Otorgado-----	32
Tabla 20. Número de Pólizas por Ramos de Seguros-----	34
Tabla 21. Pólizas y Sumas Aseguradas Vida Individual y Colectivo-----	35
Tabla 22. Monto de Seguros Vida Individual "Per Cápita" por Distribución Geográfica	37
Tabla 23. Préstamos Otorgados por OPDF's-----	38
Tabla 24. Depósitos OPDF's de Ahorro y a Plazo -----	40

Índice de Gráficos

Gráfica 1. Puntos de Servicio Sistema Supervisado-----	12
Gráfica 2. Puntos de Servicio por Tipo de Oficina -----	13
Gráfica 3. Puntos de Servicio por Tipo de Institución -----	14
Gráfica 4. Número de Cuentas de Ahorro -----	19
Gráfica 5. Saldos en Cuentas de Ahorro -----	20
Gráfica 6. Número de Cuentas de Cheques -----	21
Gráfica 7. Saldo en Cuenta de Cheques -----	22
Gráfica 8. Número de Depósitos a Plazo-----	23
Gráfica 9. Saldo en Depósitos a Plazo -----	24
Gráfica 10. Número de Cuentas de Depósitos -----	25
Gráfica 11. Saldo en Cuentas de Depósitos -----	26
Gráfica 12. Distribución de Cuentas de Ahorro según su Saldo -----	26
Gráfica 13. Distribución de Cuentas de Cheque según su Saldo -----	27
Gráfica 14. Distribución de Depósitos a Plazo según su Vencimiento -----	27
Gráfica 15. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuenta de Depósitos – Bancos Comerciales-----	28
Gráfica 16. Número de Tarjetas de Débito Emitidas - Bancos Comerciales -----	28
Gráfica 17. Clasificación Cartera de Préstamos Bancos Comerciales-----	29
Gráfica 18. Clasificación Cartera de Préstamos Sociedades Financieras -----	30
Gráfica 19. Clasificación Cartera de Préstamos Consolidada - Bancos Comerciales y Sociedades Financieras -----	30
Gráfica 20. Número de Tarjetas de Crédito Emitidas por Institución -----	31
Gráfica 21. Crecimiento del Número de Tarjetas de Crédito -----	33
Gráfica 22. Número de Pólizas por Ramos de Seguros-----	34
Gráfica 23. Monto Vida Individual y Colectivo -----	35
Gráfica 24. Monto Primas Directas-----	36
Gráfica 25. Monto Asegurado Per Cápita-----	37
Gráfica 26. Número de Préstamos Otorgados por OPDF´s -----	38
Gráfica 27. Monto de Préstamos Otorgados por OPDF´s -----	39
Gráfica 28. Clasificación Cartera de Préstamos OPDF´s -----	39
Gráfica 29. Número de Depósitos OPDF´s Ahorro y a Plazo-----	40
Gráfica 30. Saldos en Cuentas de Depósitos de OPDF´s-----	40

Introducción

El presente Boletín de Inclusión Financiera tiene como objetivo principal dar a conocer el acceso que tiene la población hondureña a los servicios y productos financieros que ofrecen las Instituciones del Sistema Financiero, de Seguros y Pensiones, Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras (OPDF's) y Otras que realizan inclusión financiera, supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS); los datos se presentan de 2009 a 2013.

Se muestran indicadores de acceso que se refieren a la cobertura de las entidades financieras a través de los distintos puntos de servicio; asimismo, se presentan indicadores de uso que se refieren al grado de utilización de los productos y/o servicios financieros que prestan dichas entidades.

Se publica información de los puntos de servicio por distribución geográfica, por tipo de oficinas, por instituciones y comportamiento anual, entre otros.

De los Bancos Comerciales y Sociedades Financieras se muestra información de los depósitos de ahorro, a plazo y en cuenta de cheques, en número y saldos, así como la evolución anual de este tipo de servicios financieros, complementando con el número de transacciones financieras en las cuentas de depósitos. Por otra parte, la clasificación de cartera se refleja por microcrédito, consumo y vivienda, y su tendencia para los últimos cinco años; incluyendo además las tarjetas de crédito emitidas y por rango.

Con respecto a las Instituciones de Seguros se publican las pólizas por ramos de seguros en números y montos, así como la distribución geográfica per cápita.

De las Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras (OPDF's), se incorporan los depósitos en cuenta de ahorro y a plazo, además de la clasificación de la cartera.

Datos Generales República de Honduras



DATOS GENERALES AÑO 2013

Superficie ¹ :	112,492 km ²
División Política ¹ :	18 Departamentos, 298 Municipios
Población Total ¹ :	8,555,072
Población Adulta ²	4,474,221
Densidad Poblacional:	76 hab. / km ²
Producto Interno Bruto (PIB) Corriente o Nominal ³ :	376,302.1 millones de Lempiras
Producto Interno Bruto (PIB) Constante o Real ³ :	177,352.5 millones de Lempiras

¹ (Instituto Nacional de Estadísticas (INE), s.f.)

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), 2014); dato preliminar

Estructura del Sistema Supervisado por la CNBS





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.

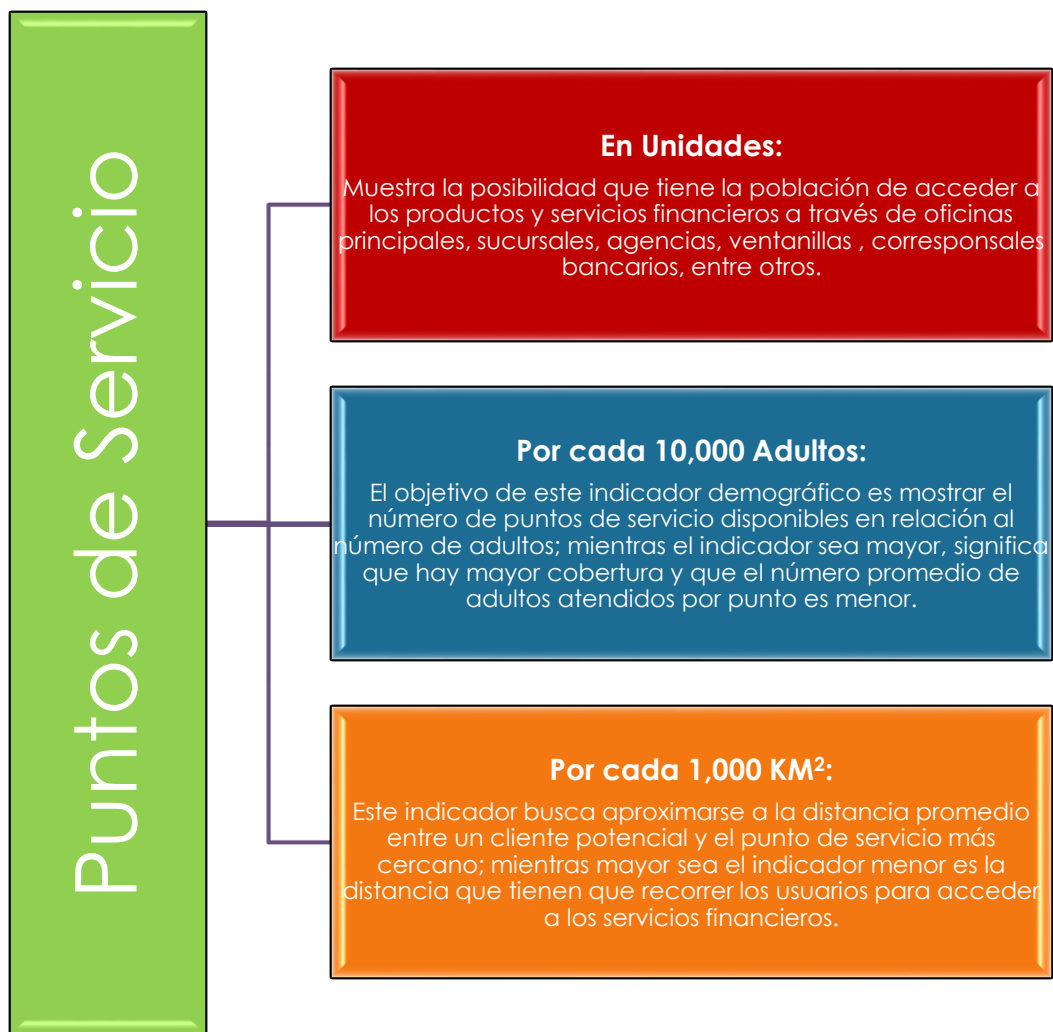


Tabla 1. Puntos de Servicio del Sistema Supervisado por Distribución Geográfica

DEPARTAMENTO/ AÑO	2009	2010	2011	2012	2013
Atlántida	163	171	182	200	219
Choluteca	74	68	78	91	104
Colón	68	72	83	98	113
Comayagua	116	112	122	129	149
Copán	95	93	104	113	124
Cortés	680	641	682	828	865
El Paraíso	57	60	64	80	89
Francisco Morazán	688	681	700	731	751
Gracias a Dios	4	3	4	4	4
Intibucá	23	32	29	31	37
Islas de la Bahía	33	37	40	54	55
La Paz	21	21	27	33	36
Lempira	19	22	25	35	39
Ocotepeque	32	34	37	43	48
Olancho	87	88	93	103	111
Santa Bárbara	49	54	58	72	85
Valle	37	38	36	37	43
Yoro	116	116	128	144	161
Total	2,362	2,343	2,492	2,826	3,033

Gráfica 1. Puntos de Servicio Sistema Supervisado

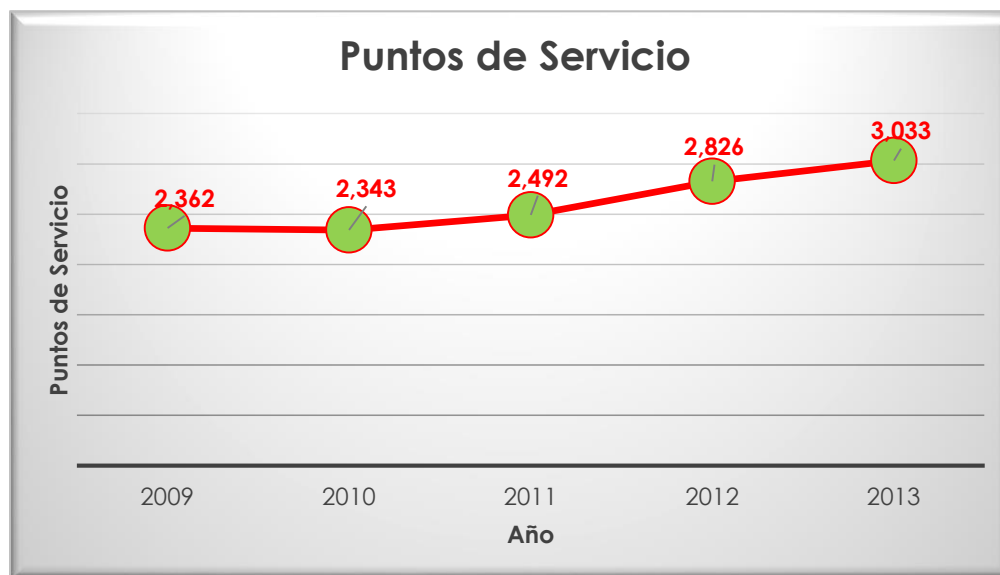


Tabla 2. Puntos de Servicio por Tipo de Oficina

TIPO PUNTO DE SERVICIO	2009	2010	2011	2012	2013
Oficina Principal	58	58	65	64	63
Sucursales	103	105	100	103	93
Agencias	837	738	793	979	1,018
Ventanillas	361	356	371	332	353
Agentes Corresponsales	212	237	299	361	491
Otros Puntos de Servicio ⁴	791	849	864	987	1,015
Total	2,362	2,343	2,492	2,826	3,033

Gráfica 2. Puntos de Servicio por Tipo de Oficina

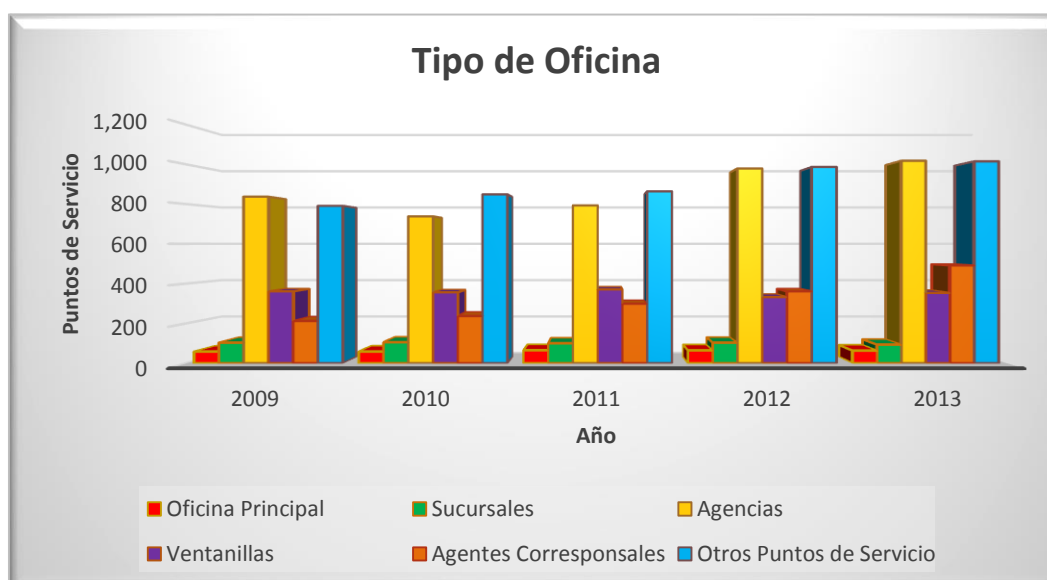


Tabla 3. Crecimiento Anual de Puntos de Servicio

(En porcentajes)

TIPO PUNTO DE SERVICIO	2010	2011	2012	2013
Oficina Principal	0.0	12.1	-1.5	-1.6
Sucursales	1.9	-4.8	3.0	-9.7
Agencias	-11.8	7.5	23.5	4.0
Ventanillas	-1.4	4.2	-10.5	6.3
Agentes Corresponsales	11.8	26.2	20.7	36.0
Otros Puntos de Servicio	7.3	1.8	14.2	2.8
Total	-0.8	6.4	13.4	7.3

⁴ Incluye cajeros automáticos propios de la institución y todos aquellos puntos que no cumplen con las características de una oficina principal, sucursal, agencia, ventanilla o agente corresponsal.

Tabla 4. Puntos de Servicio por Tipo de Institución

TIPO DE INSTITUCIÓN/ AÑO	2009	2010	2011	2012	2013
Bancos Comerciales	2,094	2,073	2,191	2,512	2,723
Sociedades Financieras	90	89	94	96	97
OPDF's	56	54	61	62	69
Bancos Estatales	45	43	47	49	48
Fondos de Pensiones Públicos	27	37	40	41	40
Instituciones de Seguros	39	36	36	32	33
Remesadoras			14	25	13
Bancos de Segundo Piso	4	5	4	4	4
Oficinas de Representación	3	2	2	2	2
Fondos de Pensiones Privados	2	2	2	2	3
Emisoras de Tarjeta de Crédito	2	2	1	1	1
Totales	2,362	2,343	2,492	2,826	3,033

Gráfica 3. Puntos de Servicio por Tipo de Institución

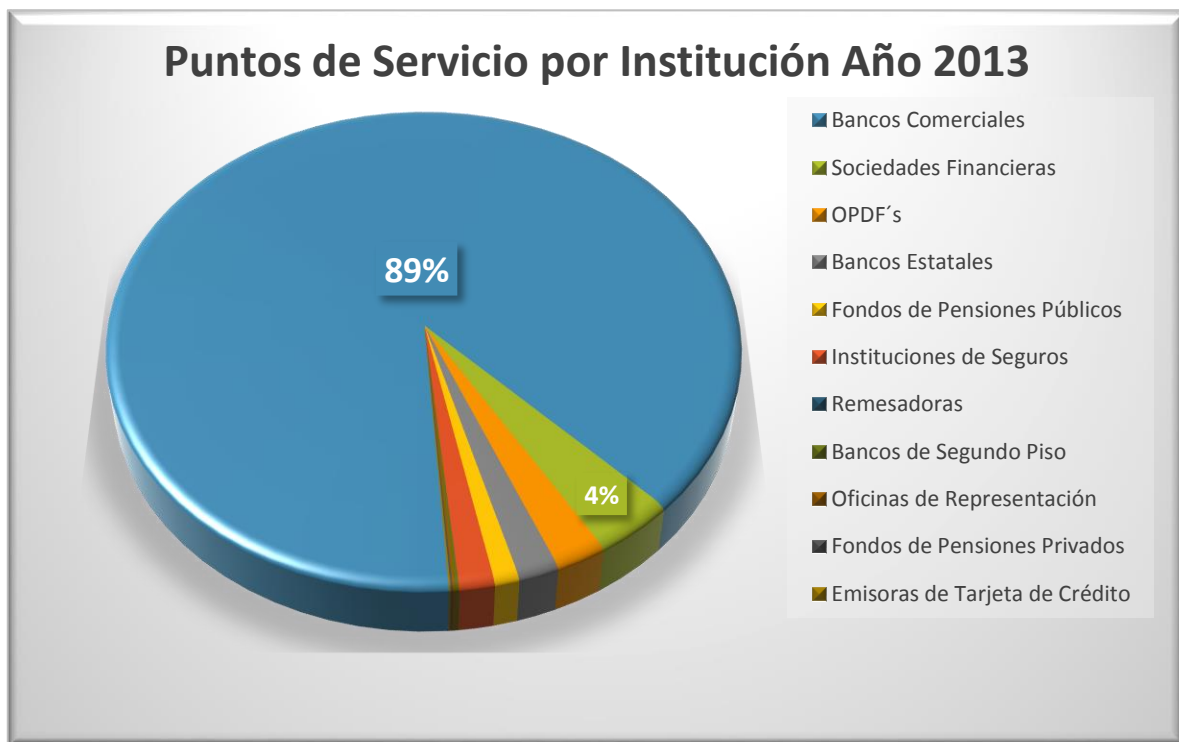


Tabla 5. Puntos de Servicio por cada 10,000 Adultos⁵

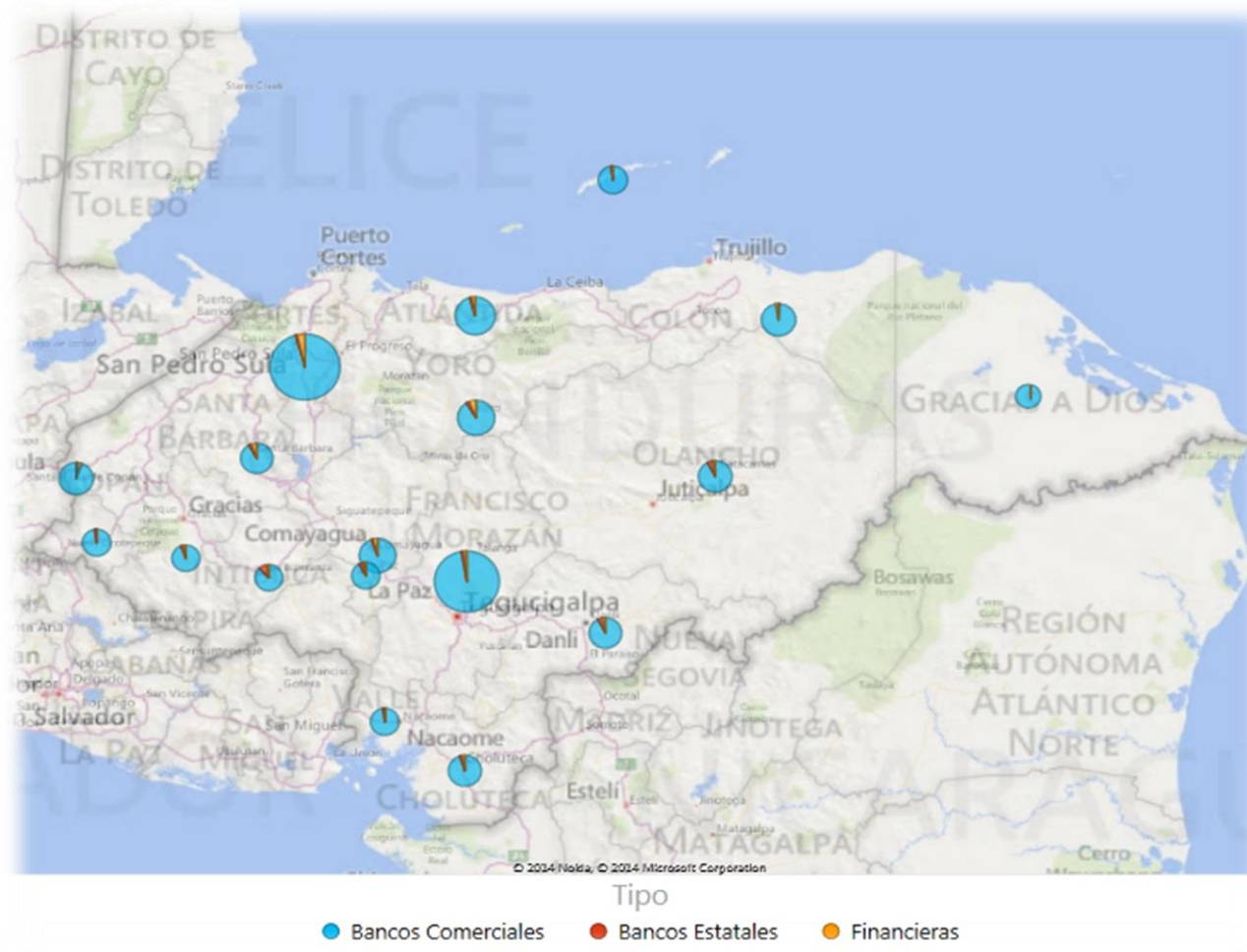
PUNTO DE SERVICIO	2009	2010	2011	2012	2013
Oficina Principal	0.1	0.1	0.2	0.1	0.1
Sucursales	0.3	0.3	0.2	0.2	0.2
Agencias	2.1	1.8	1.9	2.3	2.3
Ventanillas	0.9	0.9	0.9	0.8	0.8
Agentes Corresponsales	0.5	0.6	0.7	0.8	1.1
Otros Puntos de Servicio	2.0	2.1	2.0	2.3	2.3
Total	5.9	5.7	5.9	6.5	6.8

Tabla 6. Puntos de Servicio por cada 1,000 KM²

PUNTO DE SERVICIO	2009	2010	2011	2012	2013
Oficina Principal	0.5	0.5	0.6	0.6	0.6
Sucursales	0.9	0.9	0.9	0.9	0.8
Agencias	7.4	6.6	7.0	8.7	9.0
Ventanillas	3.2	3.2	3.3	3.0	3.1
Agentes Corresponsales	1.9	2.1	2.7	3.2	4.4
Otros Puntos de Servicio	7.0	7.5	7.7	8.8	9.0
Total	21	21	22	25	27

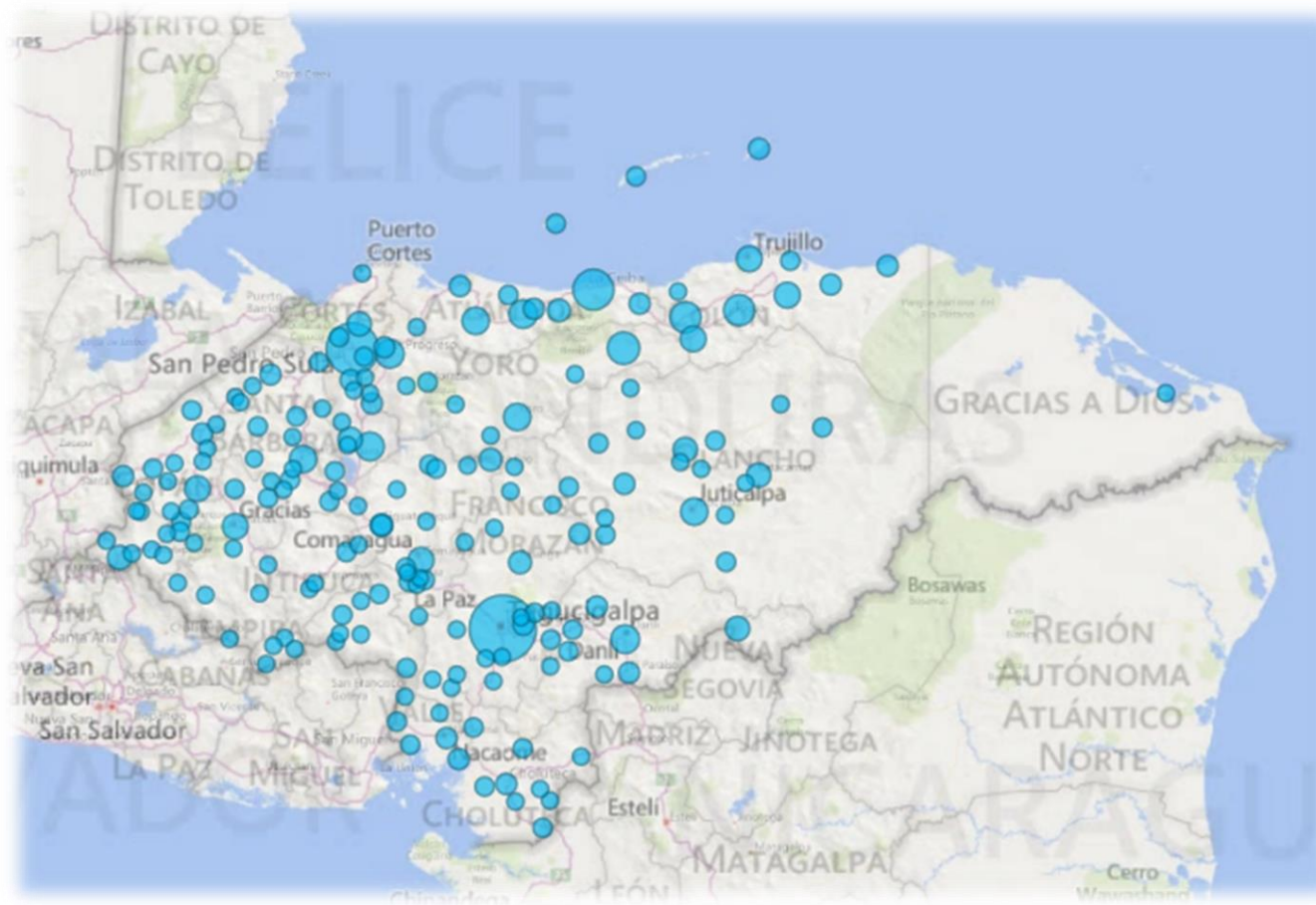
⁵ La población corresponde a las proyecciones del INE con personas en un rango de edad mayor a 20 años.

Ubicación Geográfica de Puntos de Servicio a Nivel Nacional de Bancos Comerciales, Estatales y Sociedades Financieras⁶



⁶ No incluye agentes corresponsales

Ubicación Geográfica de Puntos de Servicio de Agentes Corresponsales a Nivel Nacional⁷



⁷ Corresponden exclusivamente a Banco Atlántida, ya que es la institución que cuenta con dicho servicio

Indicadores de uso

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

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

Tabla 7. Número de Cuentas de Ahorro

TIPO INSTITUCIÓN	2009	2010	2011	2012	2013
Bancos Comerciales	3,018,618	3,304,432	3,511,232	3,762,854	4,048,175
Sociedades Financieras	75,377	93,210	104,319	120,513	140,725
Total	3,093,995	3,397,642	3,615,551	3,883,367	4,188,900

Gráfica 4. Número de Cuentas de Ahorro

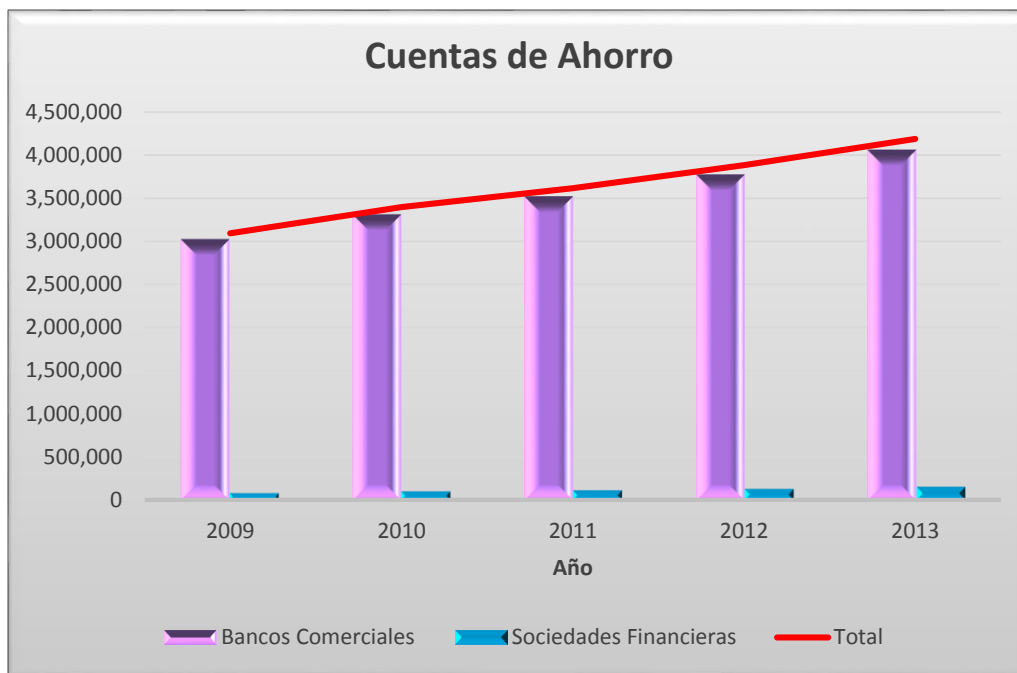


Tabla 8. Saldos en Cuentas de Ahorro

(En miles de Lempiras)

TIPO INSTITUCIÓN	2009	2010	2011	2012	2013
Bancos Comerciales	59,013,088.5	65,445,241.4	73,656,893.9	78,925,841.9	84,750,417.7
Sociedades Financieras	154,949.1	263,605.9	363,744.5	267,292.8	283,676.3
Total	59,168,037.6	65,708,847.3	74,020,638.4	79,193,134.7	85,034,094.0

Gráfica 5. Saldos en Cuentas de Ahorro



Cuentas de Cheques

Tabla 9. Número de Cuentas de Cheques

TIPO INSTITUCIÓN	2009	2010	2011	2012	2013
Bancos Comerciales	282,507	227,283	237,667	262,399	271,814
Total	282,507	227,283	237,667	262,399	271,814

Gráfica 6. Número de Cuentas de Cheques

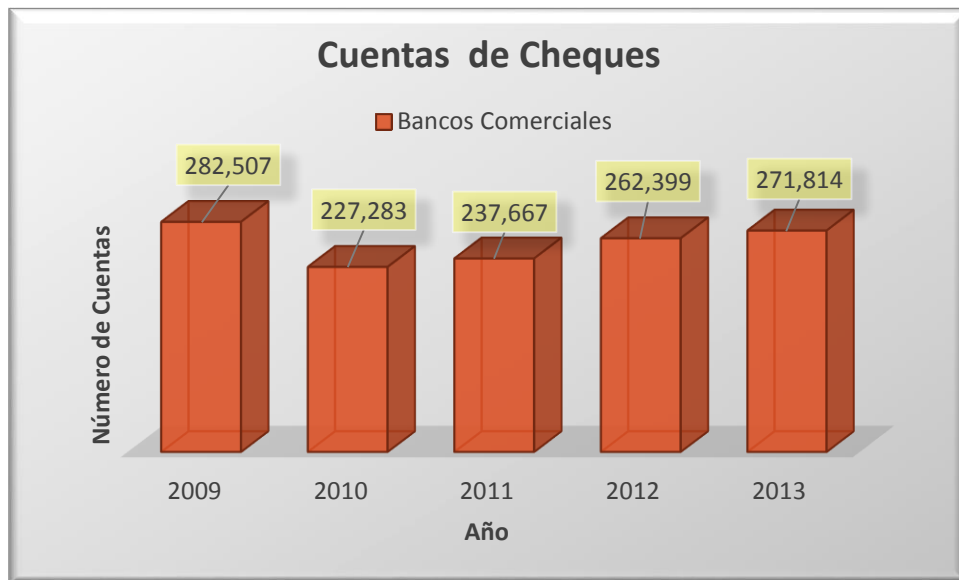


Tabla 10. Saldos en Cuentas de Cheques

(En miles de Lempiras)

TIPO INSTITUCIÓN	2009	2010	2011	2012	2013
Bancos Comerciales	25,242,063.4	29,026,835.7	32,249,266.2	30,692,817.8	30,987,494.9
Total	25,242,063.4	29,026,835.7	32,249,266.2	30,692,817.8	30,987,494.9

Gráfica 7. Saldo en Cuenta de Cheques

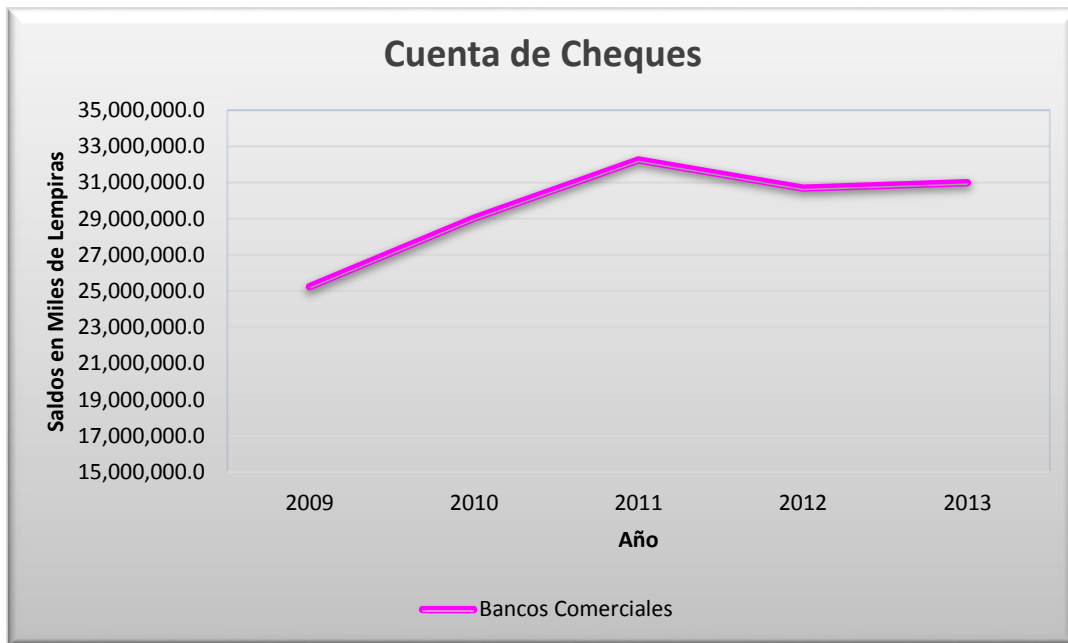


Tabla 11. Número de Depósitos a Plazo

TIPO INSTITUCIÓN	2009	2010	2011	2012	2013
Bancos Comerciales	102,532	109,650	101,700	103,895	106,808
Sociedades Financieras	3,186	4,180	4,725	4,650	5,916
Total	105,718	113,830	106,425	108,545	112,724

Gráfica 8. Número de Depósitos a Plazo



Tabla 12. Saldo en Depósitos a Plazo

(En miles de Lempiras)

TIPO INSTITUCIÓN	2009	2010	2011	2012	2013
Bancos Comerciales	45,351,433.2	46,287,920.8	53,649,112.2	63,495,497.0	76,001,079.3
Sociedades Financieras	1,950,487.3	2,115,303.2	2,223,628.6	2,759,844.6	3,190,564.1
Total	47,301,920.5	48,403,224.0	55,872,740.8	66,255,341.6	79,191,643.4

Gráfica 9. Saldo en Depósitos a Plazo

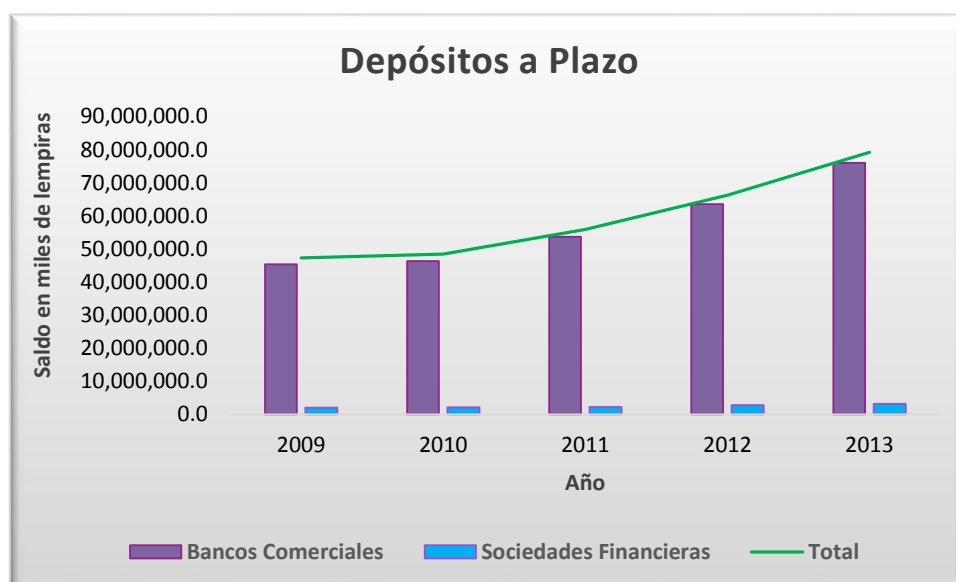


Tabla 13. Número de Cuentas de Depósitos

TIPO INSTITUCIÓN	2009	2010	2011	2012	2013
Cuentas de Ahorro	3,093,995	3,397,642	3,615,551	3,883,367	4,188,900
Cuentas de Cheque	282,507	227,283	237,667	262,399	271,814
Depósitos a Plazo	105,718	113,830	106,425	108,545	112,724
Total	3,482,220	3,738,755	3,959,643	4,254,311	4,573,438

Gráfica 10. Número de Cuentas de Depósitos

(Ahorro, Cheques y a Plazo)



Tabla 14. Saldo en Cuentas de Depósitos

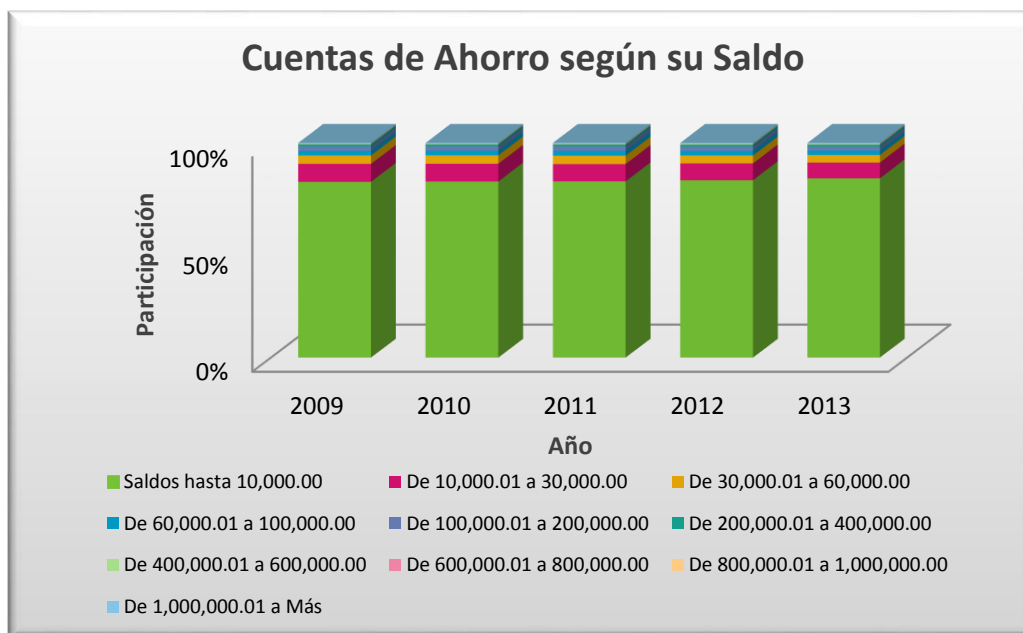
(En miles de Lempiras)

TIPO INSTITUCIÓN	2009	2010	2011	2012	2013
Cuentas de Ahorro	59,168,037.6	65,708,847.3	74,020,638.4	79,193,134.7	85,034,094.0
Cuentas de Cheque	25,242,063.4	29,026,835.7	32,249,266.2	30,692,817.8	30,987,494.9
Depósitos a Plazo	47,301,920.5	48,403,224.0	55,872,740.8	66,255,341.6	79,191,643.4
Total	131,712,021.5	143,138,907.0	162,142,645.4	176,141,294.1	195,213,232.3

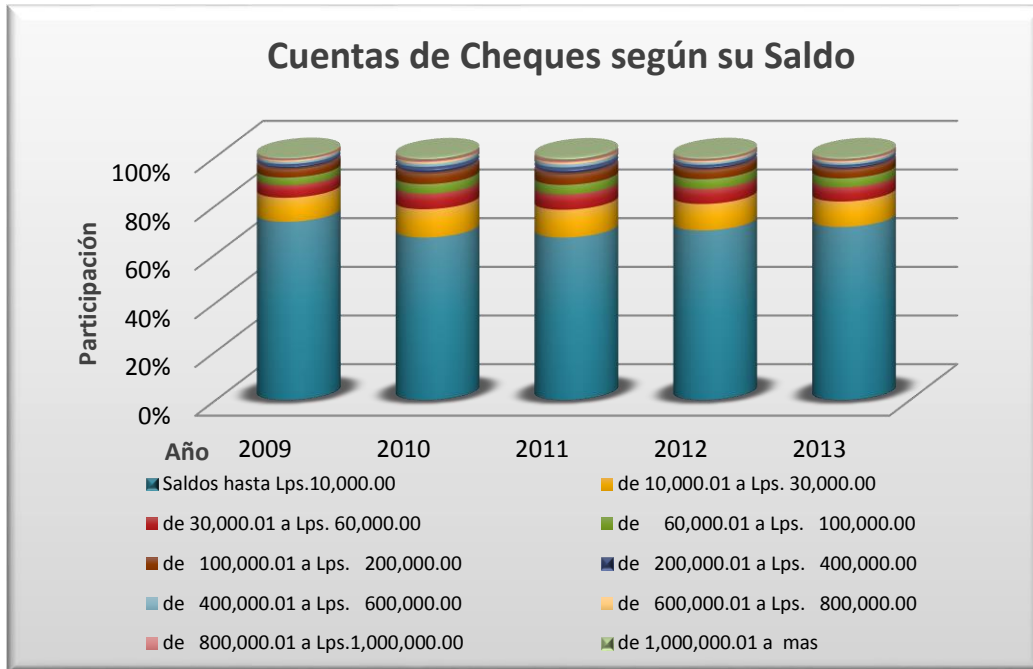
Gráfica 11. Saldo en Cuentas de Depósitos



Gráfica 12. Distribución de Cuentas de Ahorro según su Saldo



Gráfica 13. Distribución de Cuentas de Cheque según su Saldo



Gráfica 14. Distribución de Depósitos a Plazo según su Vencimiento

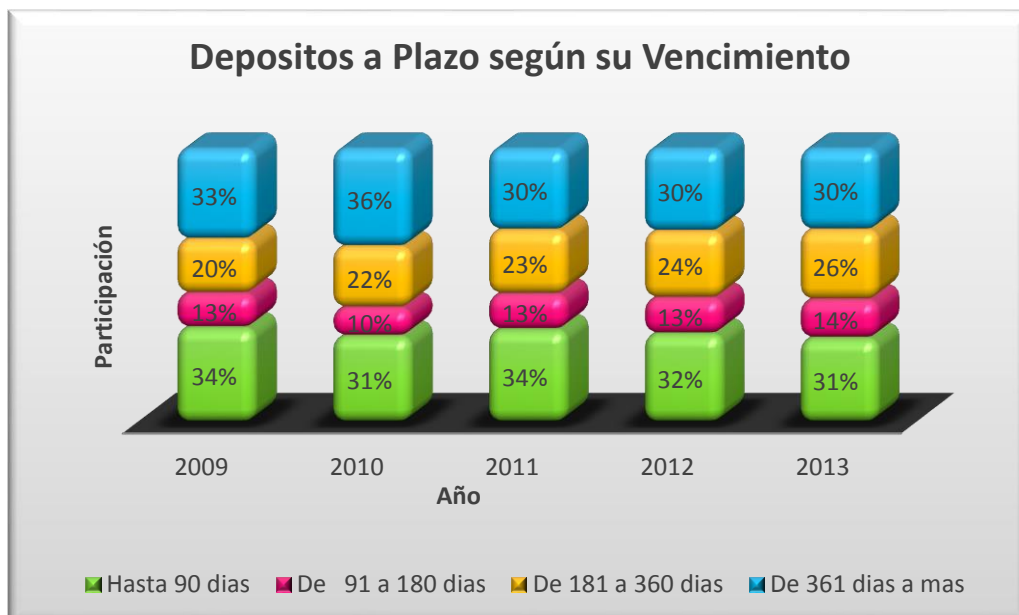
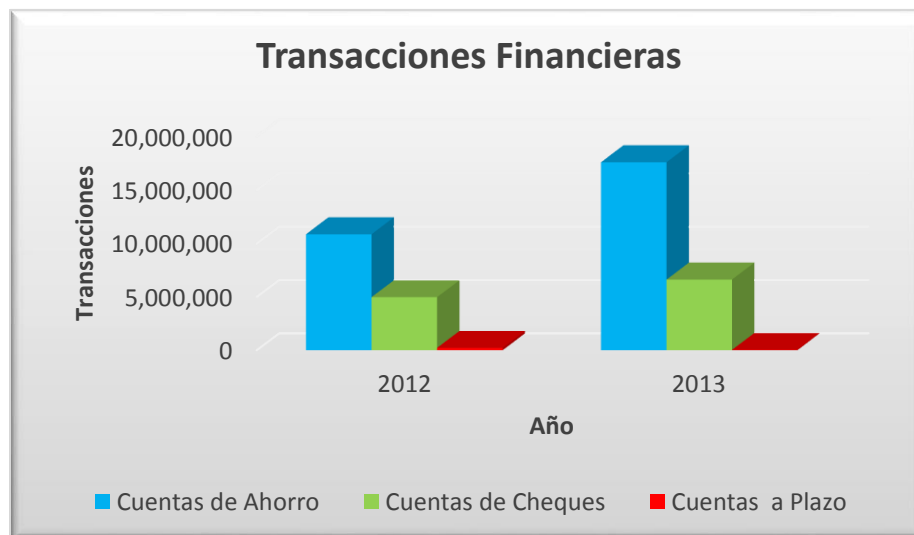


Tabla 15. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas de Depósitos – Bancos Comerciales

NÚMERO DE TRANSACCIONES	2012	2013
Cuentas de Ahorro	10,874,415	17,594,562
Cuentas de Cheques	4,975,454	6,629,371
Cuentas a Plazo	217,338	32,532
Total de Transacciones Realizadas	16,067,207	24,256,465

Gráfica 15. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuenta de Depósitos – Bancos Comerciales



Gráfica 16. Número de Tarjetas de Débito Emitidas - Bancos Comerciales



Tabla 16. Clasificación Cartera de Préstamos Bancos Comerciales

(En miles de Lempiras)

CRÉDITOS	2009	2010	2011	2012	2013
Consumo	19,990,138.5	20,452,307.8	22,799,418.6	29,207,743.7	33,053,840.3
Vivienda	24,710,318.1	26,244,111.6	29,323,489.8	31,688,800.6	32,857,343.7
Microcrédito	641,135.8	842,320.5	837,072.7	1,001,860.8	1,117,457.2
Total	45,341,592.3	47,538,739.9	52,959,981.2	61,898,405.2	67,028,641.3

Gráfica 17. Clasificación Cartera de Préstamos Bancos Comerciales

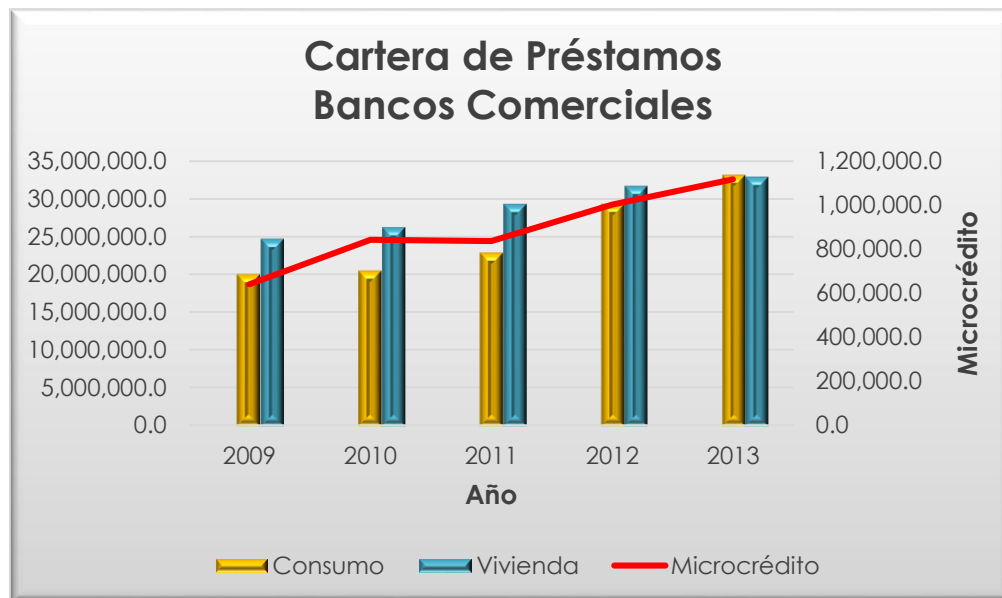
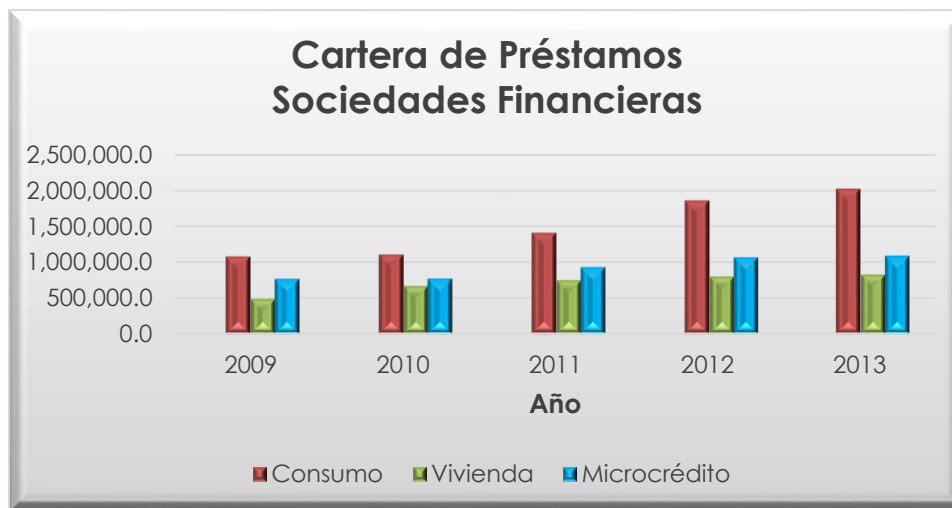


Tabla 17. Clasificación Cartera de Préstamos Sociedades Financieras

(En miles de Lempiras)

CRÉDITOS	2009	2010	2011	2012	2013
Consumo	1,075,455	1,101,661	1,404,031	1,850,009	2,012,379
Vivienda	488,677	669,800	749,500	799,522	826,144
Microcrédito	761,983	766,560	925,297	1,057,326	1,080,409
Total	2,326,115	2,538,021	3,078,828	3,706,856	3,918,932

Gráfica 18. Clasificación Cartera de Préstamos Sociedades Financieras



Gráfica 19. Clasificación Cartera de Préstamos Consolidada - Bancos Comerciales y Sociedades Financieras

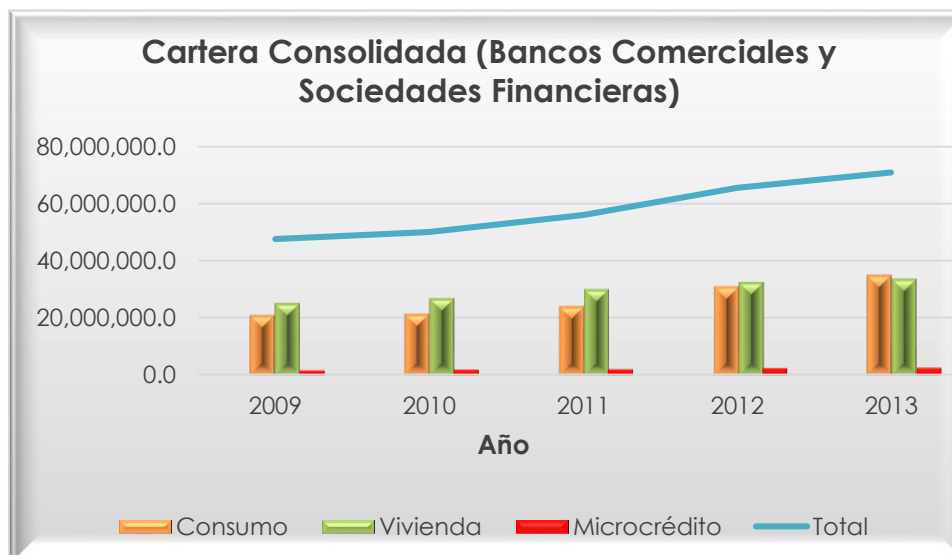


Tabla 18. Número de Tarjetas de Crédito Emitidas por Institución

INSTITUCIÓN/ AÑO	2011	2012	2013
Atlántida	40,953	37,547	43,407
Azteca	-	-	70,395
Citibank	93,620	82,194	69,934
Continental	1,162	1,241	1,357
Davivienda	18,944	19,099	18,150
Bac Honduras	157,296	177,865	195,106
Occidente	4,834	4,112	4,185
Banpais	20,868	29,680	38,152
Ficensa	1,083	991	831
Ficohsa	129,615	172,581	201,185
Banhcafe	2,162	2,535	3,592
Lafise	20,908	22,358	26,235
Promerica	67,860	71,388	65,298
Cititarjetas	77,845	63,800	49,132
Totales	637,150	685,391	786,959

Gráfica 20. Número de Tarjetas de Crédito Emitidas por Institución

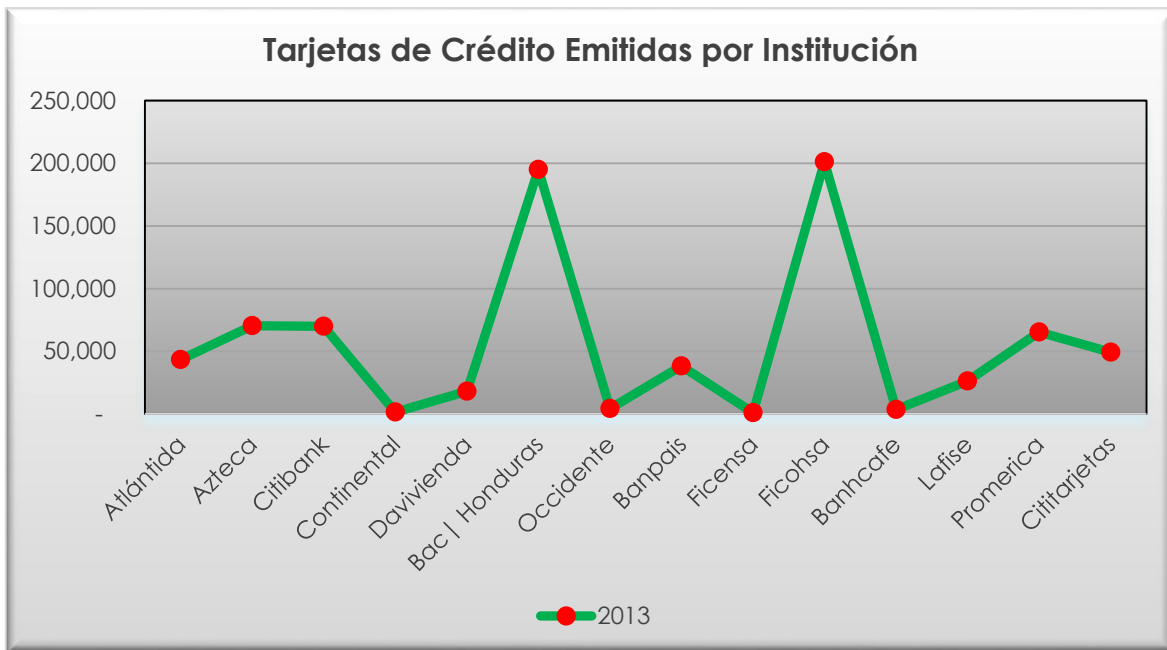


Tabla 19. Número de Tarjetas de Crédito por Rango de Monto Otorgado

RANGO	2011	2012	2013
Hasta L 5,000	66,780	60,098	106,331
De L 5,001 a L 10,000	138,491	150,868	96,060
De L 10,001 a L 20,000	150,474	170,329	229,371
De L 20,001 a L 30,000	58,809	67,535	89,960
De L 30,001 a L 40,000	39,150	59,545	77,517
De L 40,001 a L 50,000	31,591	29,170	34,830
De L 50,001 a L 60,000	25,746	25,103	18,667
De L 60,001 a L 70,000	12,499	11,496	18,451
De L 70,001 a L 80,000	11,055	12,509	9,992
De L 80,001 a L 90,000	8,351	8,273	9,938
De L 90,001 a L 100,000	15,670	14,456	6,820
De L 100,001 a L 150,000	29,358	29,221	35,133
De L 150,001 a L 200,000	20,162	18,539	13,728
De L 200,001 a L 250,000	8,358	8,561	15,633
De L 250,001 a L 300,000	7,698	8,290	6,097
De L 300,001 a L 350,000	2,153	3,084	6,432
De L 350,001 a L 400,000	2,432	3,601	3,123
De L 400,001 a L 450,000	674	1,323	3,643
De L 450,001 a L 500,000	871	1,491	1,420
De L 500,001 a L 600,000	484	875	1,934
De L 600,001 a L 700,000	97	205	809
De L 700,001 a L 800,000	190	235	228
De L 800,001 a L 900,000	13	38	243
De L 900,001 a L 1,000,000	229	267	41
De L 1,000,001 a L 1,200,000	48	75	292
De L 1,200,001 a L 1,400,000	23	32	65
De L 1,400,001 a L 1,600,000	22	26	42
De L 1,600,001 a L 1,800,000	3	6	8
De L 1,800,001 a L 2,000,000	80	74	13
Mayores a 2,000,000.01	5,639	66	138
Total	637,150	685,391	786,959

Gráfica 21. Crecimiento del Número de Tarjetas de Crédito

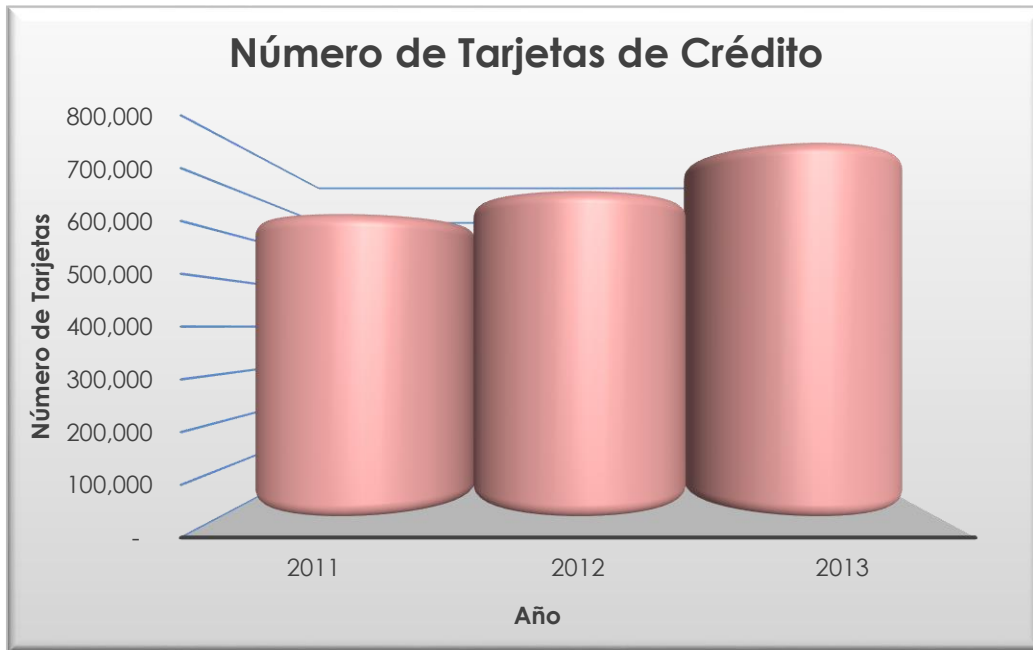
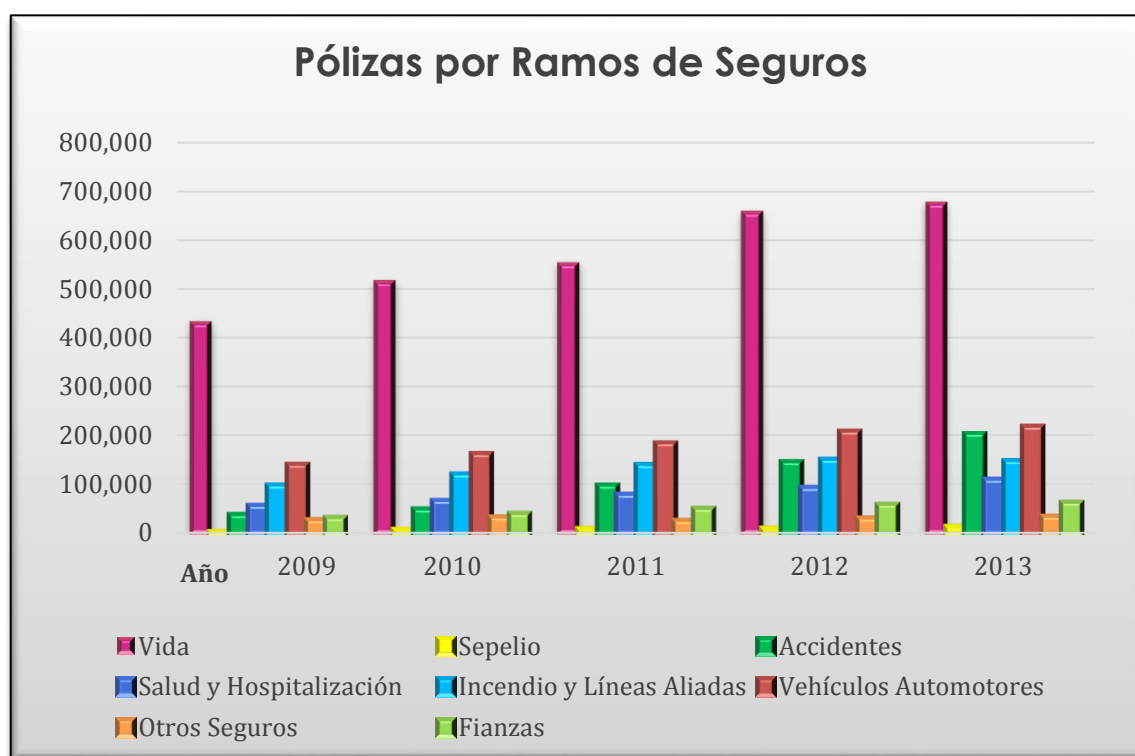


Tabla 20. Número de Pólizas por Ramos de Seguros

RAMOS	2009	2010	2011	2012	2013
Vida ⁸	430,745	514,459	550,354	655,689	673,912
Sepelio ⁹	1,357	5,205	6,736	7,368	10,683
Accidentes ¹⁰	37,832	48,413	96,781	143,845	200,991
Salud y Hospitalización	55,735	66,072	78,100	92,300	108,539
Incendio y Líneas Aliadas	96,799	119,244	137,768	148,440	145,784
Vehículos Automotores	139,588	161,238	182,692	206,132	215,882
Otros Seguros	25,953	31,023	24,648	29,201	32,438
Fianzas	30,350	38,433	48,039	55,614	59,526
TOTALES	818,359	984,087	1,125,118	1,338,589	1,447,755

Gráfica 22. Número de Pólizas por Ramos de Seguros



⁸ Vida Individual y Colectivo

⁹ Cifras corresponden a una sola institución de seguros

¹⁰ Accidentes Individual y Colectivo

Tabla 21. Pólizas y Sumas Aseguradas Vida Individual y Colectivo

(En miles de Lempiras)

AÑOS	VIDA INDIVIDUAL		VIDA COLECTIVO	
	NO PÓLIZAS	MONTO	NO PÓLIZAS	MONTO
2009	358,907	65,080,933.4	71,838	208,170,195.6
2010	426,387	73,631,105.5	88,072	131,140,724.0
2011	457,120	62,310,175.6	93,234	182,792,002.7
2012	507,557	73,427,377.1	148,132	218,445,040.3
2013	549,535	72,519,874.9	124,377	313,451,967.6

Gráfica 23. Monto Vida Individual y Colectivo



Gráfica 24. Monto Primas Directas

(En miles de Lempiras)

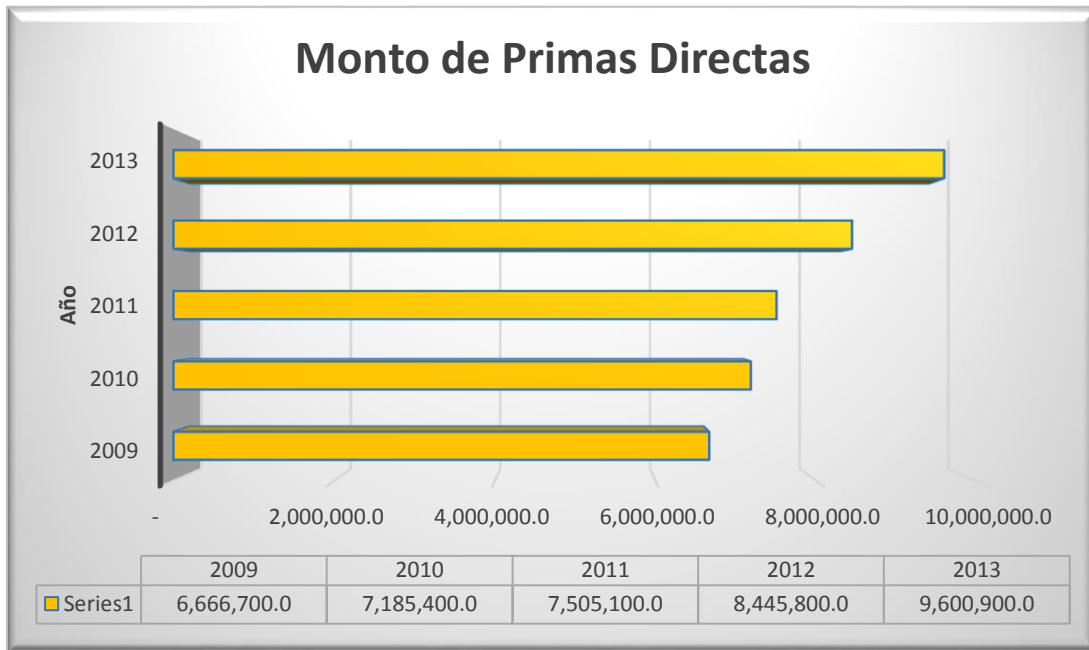
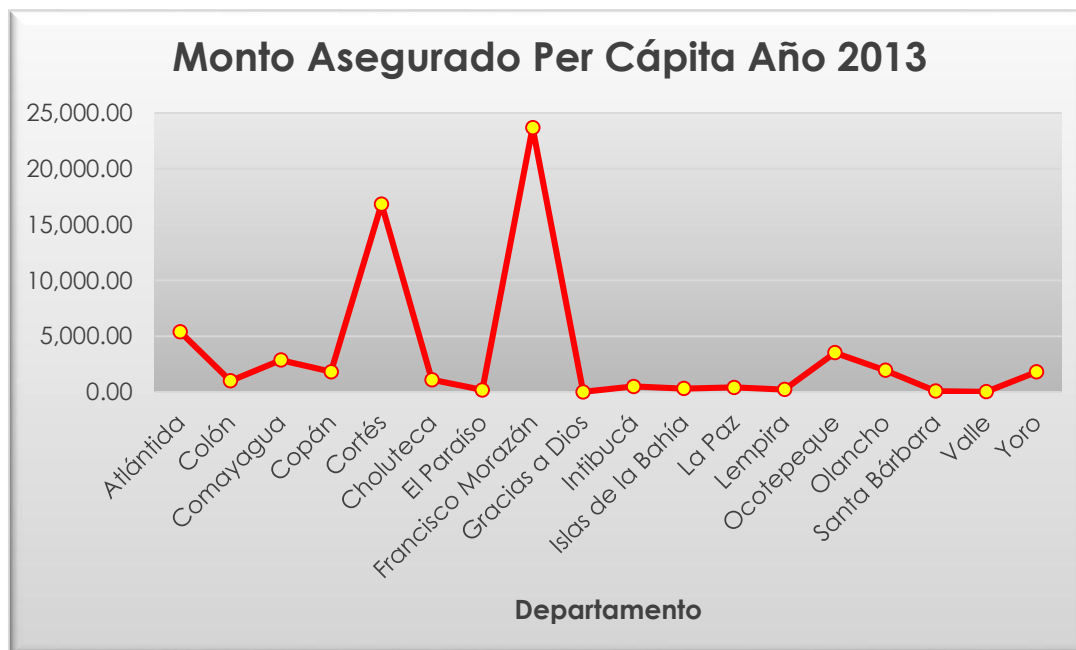


Tabla 22. Monto de Seguros Vida Individual "Per Cápita" por Distribución Geográfica¹¹

(En miles de Lempiras)

DEPARTAMENTOS	2009	2010	2011	2012	2013
Atlántida	8,153.1	8,008.6	7,579.6	6,380.7	5,408.3
Colón	1,505.3	1,425.6	1,578.2	1,853.3	1,005.8
Comayagua	3,881.5	3,552.2	3,019.8	3,038.3	2,870.1
Copán	8,497.7	9,015.4	7,445.6	4,238.2	1,822.7
Cortés	13,881.7	16,442.1	15,902.1	16,475.4	16,831.8
Choluteca	2,204.7	2,259.8	2,202.7	2,087.2	1,099.0
El Paraíso	1,517.9	1,377.3	1,406.9	469.3	179.2
Francisco Morazán	20,301.4	22,413.2	15,158.4	22,833.3	23,684.2
Gracias a Dios	76.0	74.9	73.4	9.7	9.5
Intibucá	2,726.1	2,927.7	2,310.0	1,900.9	496.6
Islas de la Bahía	1,390.3	2,864.8	5,243.0	176.5	309.7
La Paz	1,433.8	1,627.7	1,726.9	1,380.9	409.6
Lempira	519.4	587.2	363.8	251.7	229.5
Ocatepeque	3,103.1	3,273.3	3,134.6	4,964.3	3,531.6
Olancho	3,433.0	3,618.3	3,181.6	3,286.4	1,946.2
Santa Bárbara	1,087.8	1,075.8	1,145.7	554.7	89.3
Valle	2,054.8	2,281.8	1,661.8	922.9	33.8
Yoro	2,299.1	1,985.5	1,892.4	2,036.3	1,803.5

Gráfica 25. Monto Asegurado Per Cápita



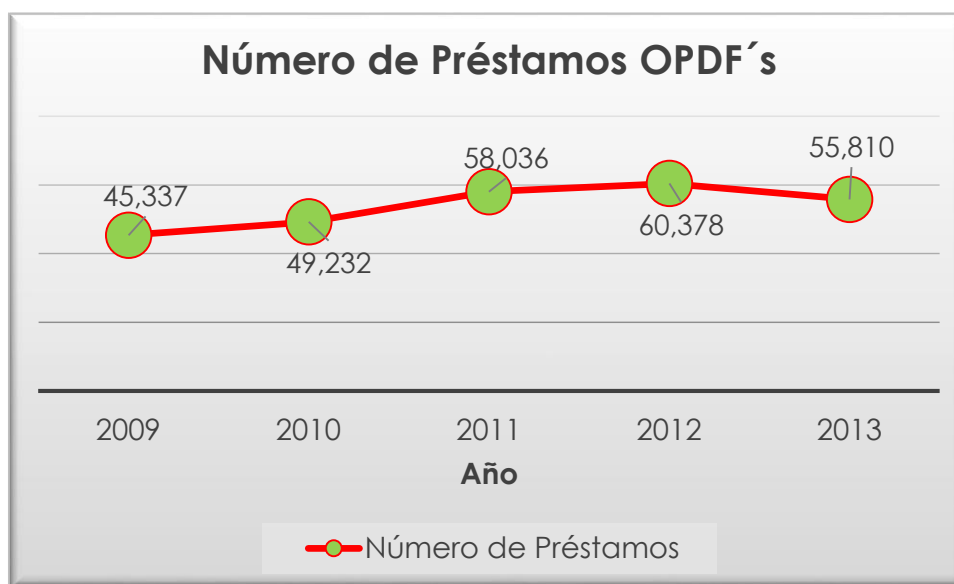
¹¹ (Instituto Nacional de Estadísticas (INE), s.f.)

Tabla 23. Préstamos Otorgados por OPDF's

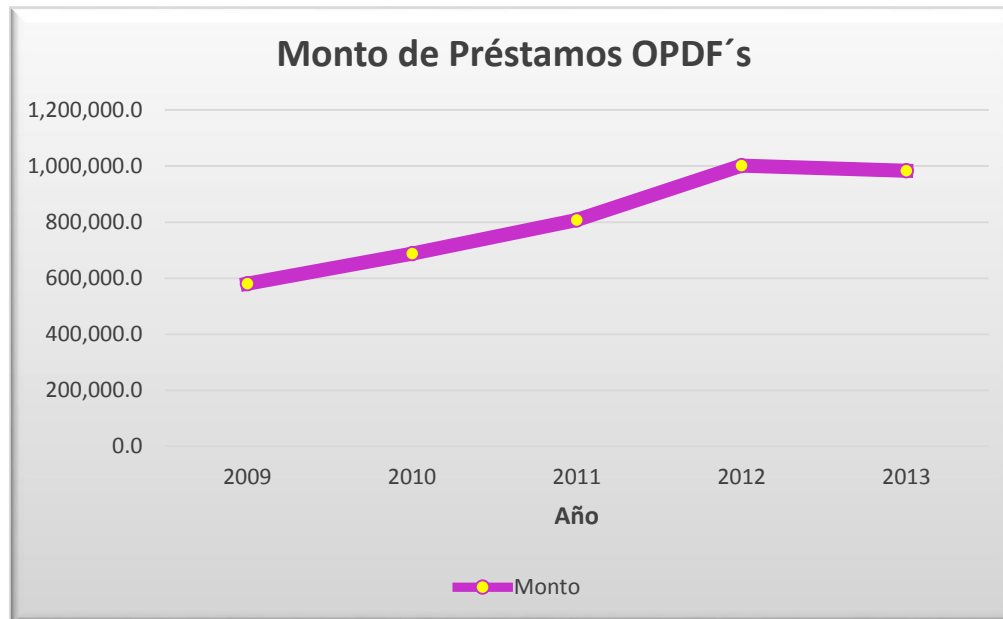
(En miles de Lempiras)

AÑO	NÚMERO	MONTO
2009	45,337	580,721.9
2010	49,232	687,206.9
2011	58,036	808,029.6
2012	60,378	1,001,638.1
2013	55,810	983,480.8

Gráfica 26. Número de Préstamos Otorgados por OPDF's



Gráfica 27. Monto de Préstamos Otorgados por OPDF's



Gráfica 28. Clasificación Cartera de Préstamos OPDF's

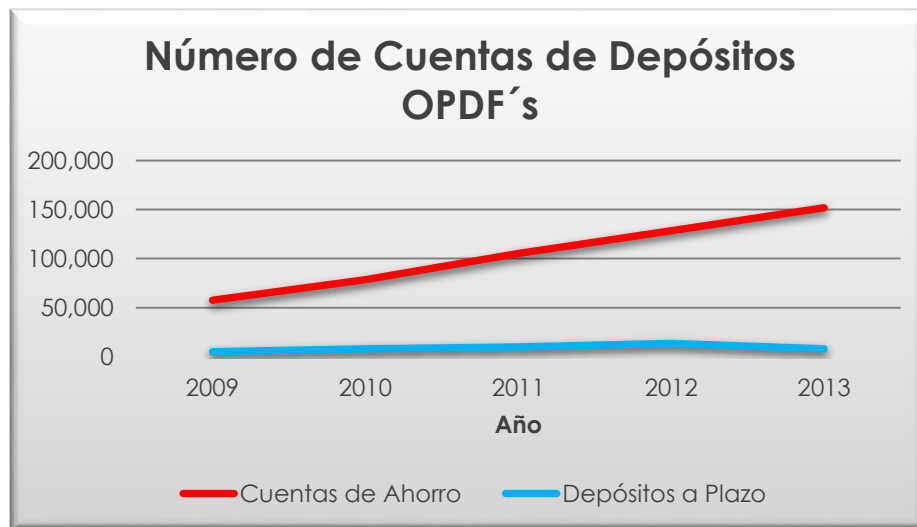


Tabla 24. Depósitos OPDF's de Ahorro y a Plazo

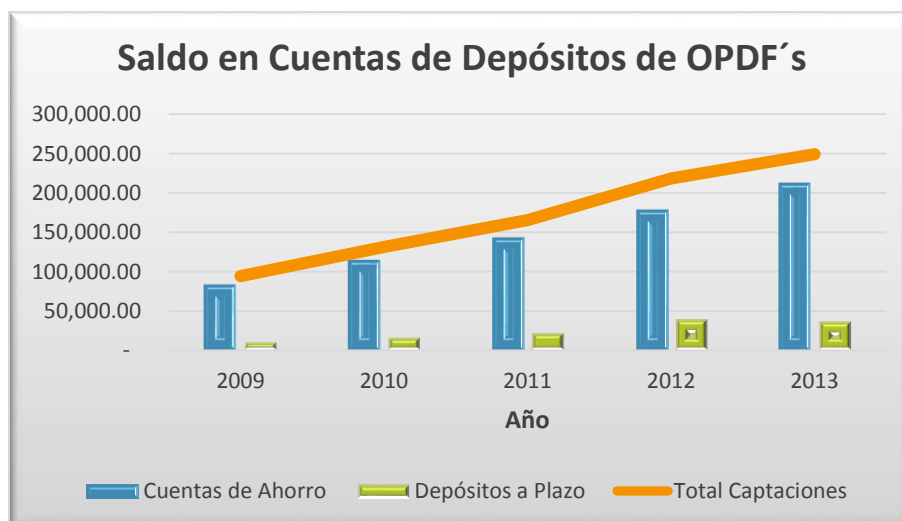
(En miles de Lempiras)

AÑO	CUENTAS DE AHORRO		DEPÓSITOS A PLAZO		TOTAL CAPTACIONES
	NÚMERO	SALDO	NÚMERO	SALDO	
2009	57,519	83,791.9	4,877	10,301.5	94,093.4
2010	78,415	115,159.1	7,970	16,161.1	131,320.2
2011	105,246	143,399.1	9,972	21,976.4	165,375.5
2012	128,333	179,061.2	13,289	39,429.4	218,490.6
2013	151,865	213,148.3	7,808	36,318.6	249,466.8

Gráfica 29. Número de Depósitos OPDF's Ahorro y a Plazo



Gráfica 30. Saldos en Cuentas de Depósitos de OPDF's



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.

Bibliografía

- BCH. (30 de Septiembre de 2014). *Producto Interno Bruto Base 2000*. Obtenido de Banco Central de Honduras: http://www.bch.hn/pib_base2000.php
- BCH. (18 de septiembre de 2014). *www.bch.hn*. Obtenido de http://www.bch.hn/esteco/sector_real/cei/
- CNBS. (16 de Diciembre de 2013). Normas para la Evaluación y Funcionamiento de Agentes Corresponsales. *Circular CNBS No. 251/2013*. Tegucigalpa, Francisco Morazan, Honduras.
- INE. (s.f.). *Ubicación Geográfica*. Obtenido de Instituto Nacional de Estadísticas: <http://www.ine.gob.hn/index.php/menu-territorio/ubicacion-geografica>