

BOLETÍN DE INCLUSIÓN FINANCIERA

2014



División de Estadísticas y Publicaciones
Gerencia de Estudios



GOBIERNO DE LA
REPÚBLICA DE HONDURAS



ADVERTENCIA

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

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

Tabla de Contenido

Introducción	1
Datos Generales República de Honduras.....	4
Estructura del Sistema Supervisado por la CNBS	5
Indicadores de Acceso	7
Indicadores de Uso.....	18
Productos de Ahorro	19
Depósitos en Cuenta de Ahorro	22
Depósitos en Cuenta de Cheques	30
Certificados de Depósito a Plazo	38
Clasificación de Cartera Crediticia del Sistema Financiero.....	46
Tarjetas de Crédito	49
Transacciones Financieras.....	52
Organizaciones Privadas de Desarrollo Financiero (OPDF's)	55
Instituciones de Seguros.....	67
Glosario.....	73
Bibliografía	76

Índice de Tablas

Tabla 1. Número de Puntos de Servicio del Sistema Supervisado por Distribución Geográfica -----	9
Tabla 2. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina-----	10
Tabla 3. Porcentaje de Crecimiento Anual de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina -----	11
Tabla 4. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Institución-----	12
Tabla 5. Número de Puntos de Servicios por Tipo de Institución y Oficina---	13
Tabla 6. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina por cada 10,000 Adultos -----	13
Tabla 7. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina por cada 1,000 KM ² -----	14
Tabla 8. Número de Cuentas de Depósitos-----	19
Tabla 9. Saldo en Depósitos-----	20
Tabla 10. Número de Depósitos en Cuenta de Ahorro-----	22
Tabla 11. Saldo de Depósitos en Cuenta de Ahorro-----	23
Tabla 12. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Edad y Género -----	25
Tabla 13. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica ----	27
Tabla 14. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos -----	28
Tabla 15. Número de Depósitos en Cuenta de Cheques-----	30
Tabla 16. Saldo de Depósitos en Cuenta de Cheques-----	31
Tabla 17. Depósitos en Cuenta de Cheques por Edad y Género -----	33
Tabla 18. Depósitos en Cuenta de Cheques por Distribución Geográfica -	35
Tabla 19. Depósitos en Cuenta de Cheques por Escala de Saldos-----	36
Tabla 20. Número de Certificados de Depósito a Plazo -----	38
Tabla 21. Saldo de Certificados de Depósito a Plazo -----	39
Tabla 22. Certificados de Depósito a Plazo por Vencimiento y Género ----	41
Tabla 23. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica ---	43
Tabla 24. Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos-----	44

Tabla 25. Clasificación Cartera Crediticia de Bancos Comerciales-----	46
Tabla 26. Clasificación Cartera Crediticia de Sociedades Financieras -----	47
Tabla 27. Número de Tarjetas de Crédito Emitidas por Institución-----	49
Tabla 28. Número de Tarjetas de Crédito por Rango de Monto Otorgado	51
Tabla 29. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas de Depósitos – Bancos Comerciales -----	52
Tabla 30. Depósitos de OPDF’s-----	55
Tabla 31. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Género y Rango de Edad de OPDF's-----	57
Tabla 32. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos de OPDF’s	59
Tabla 33. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica de OPDF’s-----	60
Tabla 34. Certificados de Depósito a Plazo por Vencimiento de OPDF’s ---	61
Tabla 35. Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos de OPDF’s -----	63
Tabla 36. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica de OPDF’s-----	64
Tabla 37. Préstamos Otorgados por OPDF’s -----	65
Tabla 38. Número de Pólizas por Ramos de Seguros -----	67
Tabla 39. Número de Pólizas y Montos de Sumas Aseguradas Vida Individual y Colectivo -----	68
Tabla 40. Monto de Seguros Vida Individual "Per Cápita" por Distribución Geográfica-----	69
Tabla 41. Pólizas y Montos de Sumas Aseguradas Accidente Individual y Colectivo-----	70
Tabla 42. Número de Asegurados Vida Individual y Colectivo por cada 1,000 Habitantes-----	71

Índice de Gráficos

Gráfica 1. Número de Puntos de Servicio del Sistema Supervisado -----	9
Gráfica 2. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina -----	10
Gráfica 3. Participación de Puntos de Servicio por Tipo de Institución -----	12
Gráfica 4. Número de Cuentas de Depósitos-----	19
Gráfica 5. Saldo en Depósitos-----	20
Gráfica 6. Comportamiento del Saldo de Depósitos -----	20
Gráfica 7. Saldo y Número de Depósitos de Personas Naturales-----	21
Gráfica 8. Número de Depósitos en Cuenta de Ahorro-----	22
Gráfica 9. Comportamiento del Saldo de Depósitos en Cuenta de Ahorro	23
Gráfica 10. Distribución de Depósitos en Cuentas de Ahorro por Escala de Saldos-----	24
Gráfica 11. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Edad-----	25
Gráfica 12. Participación por Género de Depósitos en Cuenta de Ahorro	26
Gráfica 13. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica--	27
Gráfica 14. Porcentaje de Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos-----	29
Gráfica 15. Número de Depósitos en Cuenta de Cheques -----	30
Gráfica 16. Comportamiento del Saldo en Depósitos en Cuenta de Cheques-----	31
Gráfica 17. Distribución de Depósitos en Cuenta de Cheques por Escala de Saldos-----	32
Gráfica 18. Depósitos en Cuenta de Cheques por Edad y Género-----	33
Gráfica 19. Participación por Género de Depósitos en Cuenta de Cheques -----	34
Gráfica 20. Depósitos en Cuenta de Cheques por Distribución Geográfica -----	35
Gráfica 21. Porcentaje de Depósitos en Cuenta de Cheques por Escala de Saldos-----	37

Gráfica 22. Número de Certificados de Depósito a Plazo -----	38
Gráfica 23. Comportamiento del Saldo en Certificados de Depósito a Plazo -----	39
Gráfica 24. Distribución de Certificados de Depósito a Plazo según su Vencimiento -----	40
Gráfica 25. Certificados de Depósito a Plazo por Vencimiento -----	41
Gráfica 26. Participación por Género de Certificados de Depósito a Plazo -----	42
Gráfica 27. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica	43
Gráfica 28. Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos-----	45
Gráfica 29. Clasificación Cartera Crediticia Bancos Comerciales-----	46
Gráfica 30. Clasificación Cartera Crediticia de Sociedades Financieras ---	47
Gráfica 31. Clasificación Cartera Crediticia Consolidada - Bancos Comerciales y Sociedades Financieras -----	48
Gráfica 32. Comportamiento de Cartera Crediticia – Bancos Comerciales y Sociedades Financieras -----	48
Gráfica 33. Comportamiento del Número de Tarjetas de Crédito en el Mercado -----	49
Gráfica 34. Número de Tarjetas de Crédito Emitidas por Institución -----	50
Gráfica 35. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas de Depósitos – Bancos Comerciales-----	52
Gráfica 36. Número de Transacciones Financieras en Cuentas de Depósitos por Institución-----	53
Gráfica 37. Número de Tarjetas de Débito Emitidas - Bancos Comerciales	54
Gráfica 38. Número de Cuenta de Depósitos de OPDF´s -----	55
Gráfica 39. Saldo de Depósitos de OPDF´s-----	56
Gráfica 40. Comportamiento del Saldo de Depósitos en Cuenta de Ahorro de OPDF´s-----	56

Gráfica 41. Comportamiento del Saldo de Certificados de Depósito a Plazo de OPDF's-----	57
Gráfica 42. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Rango de Edad de OPDF's -----	58
Gráfica 43. Participación por Género de Depósitos en Cuenta de Ahorro de OPDF's-----	58
Gráfica 44. Porcentaje de Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos de OPDF's -----	59
Gráfica 45. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica de OPDF's-----	61
Gráfica 46. Certificados de Depósito a Plazo por Vencimiento de OPDF's	62
Gráfica 47. Participación por Género de Depósitos a Plazo de OPDF's ----	62
Gráfica 48. Porcentaje de Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos OPDF's -----	63
Gráfica 49. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica de OPDF's-----	64
Gráfica 50. Número de Préstamos Otorgados por OPDF's-----	65
Gráfica 51. Saldo de Préstamos Otorgados por OPDF's -----	66
Gráfica 52. Distribución de la Cartera de Préstamos OPDF's -2014-----	66
Gráfica 53. Número de Pólizas por Ramos de Seguros -----	67
Gráfica 54. Monto de Sumas Aseguradas Vida Individual y Colectivo -----	68
Gráfica 55. Monto de Seguros Vida Individual "Per Cápita" por Distribución Geográfica-----	70
Gráfica 56. Montos de Sumas Aseguradas de Accidente Individual y Colectivo-----	71
Gráfica 57. Número de Pólizas Vida Individual y Colectivo por Cada 1,000 Habitantes-----	72

Introducción

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

Este Boletín presenta indicadores de acceso y de uso, elaborados con la información reportada entre diciembre de 2010 y diciembre de 2014, por las instituciones del Sistema Financiero, de Seguros y las Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras (OPDF's).

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

Los indicadores de uso de los servicios financieros y productos ofrecidos, se muestran a través de la información sobre el número de cuentas y saldos de los depósitos de ahorro, cheques y a plazo, registrados por los Bancos Comerciales, Sociedades Financieras y las OPDF's, identificando a partir de esta edición, con cifras a diciembre de 2014, datos de las personas naturales segmentadas por género, permitiendo conocer el avance en cuanto al acceso a los servicios financieros con equidad social; adicionalmente se presenta para cada tipo de ahorro una ampliación en los rangos de monto de los diferentes tipos de captaciones del público, que permite visualizar las cuentas de bajo valor y el acceso de la población de más escasos recursos a estos productos; asimismo, la distribución geográfica, que muestra las zonas con mayor concentración y las de menos acceso.

Complementariamente se muestra el número de transacciones financieras realizadas en cuentas de depósitos y el número de tarjetas de débito emitidas y en circulación que a diciembre de 2014 eran 2,702,902.

En cuanto a la información crediticia, se presenta el comportamiento de la cartera de préstamos destinados a consumo, vivienda y microcrédito, durante el período; asimismo, se muestra el número de tarjetas de crédito emitidas por institución y por rango de monto otorgado; a diciembre de 2014 circularon 840,768 tarjetas en el mercado hondureño.

La información del Sistema Asegurador presenta el número de pólizas por ramos de seguros, destacando las pólizas y sumas aseguradas en vida individual y colectiva, que permite conocer la cultura de seguros de la población hondureña a través de las estadísticas proporcionadas por las compañías dedicadas a brindar estos productos, además se indica el monto de seguros de vida individual "per cápita" por distribución geográfica y por cada mil habitantes, y su comportamiento durante el período.

En términos generales a través de estos indicadores se puede identificar el avance de 2010 a 2014 de los puntos de servicio que ofrecen las instituciones supervisadas por la CNBS, que muestra un crecimiento anual de 7.6% y una tendencia hacia la mejora en la prestación de los servicios, ya que para 2014 los usuarios pueden ubicar 28 puntos de servicio cada 1,000 KM², comparado con el 2010 que era de 21 puntos de servicio.

Las cifras también nos muestran que las cuentas de ahorro de la población hondureña en los bancos y las sociedades financieras se concentran en montos de escalas pequeñas y las cuentas que manejan montos significativos son escasas apenas el 8.5% de las cuentas reportadas a diciembre 2014, manteniendo saldos superiores a los L 30,000.00.

Referente a la equidad de género, considerando los saldos de depósitos de ahorro, aunque los hombres son los que cuentan con un mayor saldo, son las mujeres las que poseen el mayor número de cuentas de ahorro a diciembre de 2014.

Similar es el comportamiento de los ahorros en las OPDF's, que están orientadas a apoyar a los sectores menos favorecidos, notándose que en términos de montos los hombres cuentan con el 55% del saldo ahorrado y las mujeres el 45%.

Respecto al comportamiento del crédito, observamos que a diciembre de 2014, los bancos comerciales destinaron el 52.5% al crédito de consumo, mientras que un 45.8% para el sector vivienda y finalmente 1.7% se presta para microcrédito, con un crecimiento promedio de préstamos totales otorgados que asciende a 11.7% anual.

En el caso de las sociedades financieras 48.5 puntos porcentuales de su cartera crediticia están destinados al consumo, 30.8% se presta para

financiar actividades en pequeña escala y el 20.7% restante es concedido al sector vivienda. El crecimiento en el otorgamiento de créditos asciende a 14.2% en promedio anual.

Por otro lado las OPDF's destinan un 55% de su cartera al microcrédito.

El mercado asegurador en términos de número de pólizas reportadas por las instituciones de seguros en los últimos 5 años, ha crecido un 13.32% en promedio anual; particularmente para efectos de inclusión financiera medido por las pólizas vida individual y colectivo por cada mil habitantes.

Para el año de 2014, los ramos con mayor participación en relación al total de primas son los de vida, accidentes y vehículos automotores que suman el 75.9%.

La CNBS continúa trabajando en la obtención de información, tendente a ampliar este informe, por lo que en las próximas ediciones se incorporarán otros indicadores.

Datos Generales República de Honduras



DATOS GENERALES AÑO 2014	
Superficie ¹ :	112,492 km ²
División Política ¹ :	18 Departamentos, 298 Municipios
Población Total ¹ :	8,725,111
Población Adulta ²	4,608,814
Densidad Poblacional:	78 hab. / km ²
Producto Interno Bruto (PIB) Corriente o Nominal ³ :	409,612 millones de Lempiras
Producto Interno Bruto (PIB) Constante o Real ³ :	183,115 millones de Lempiras

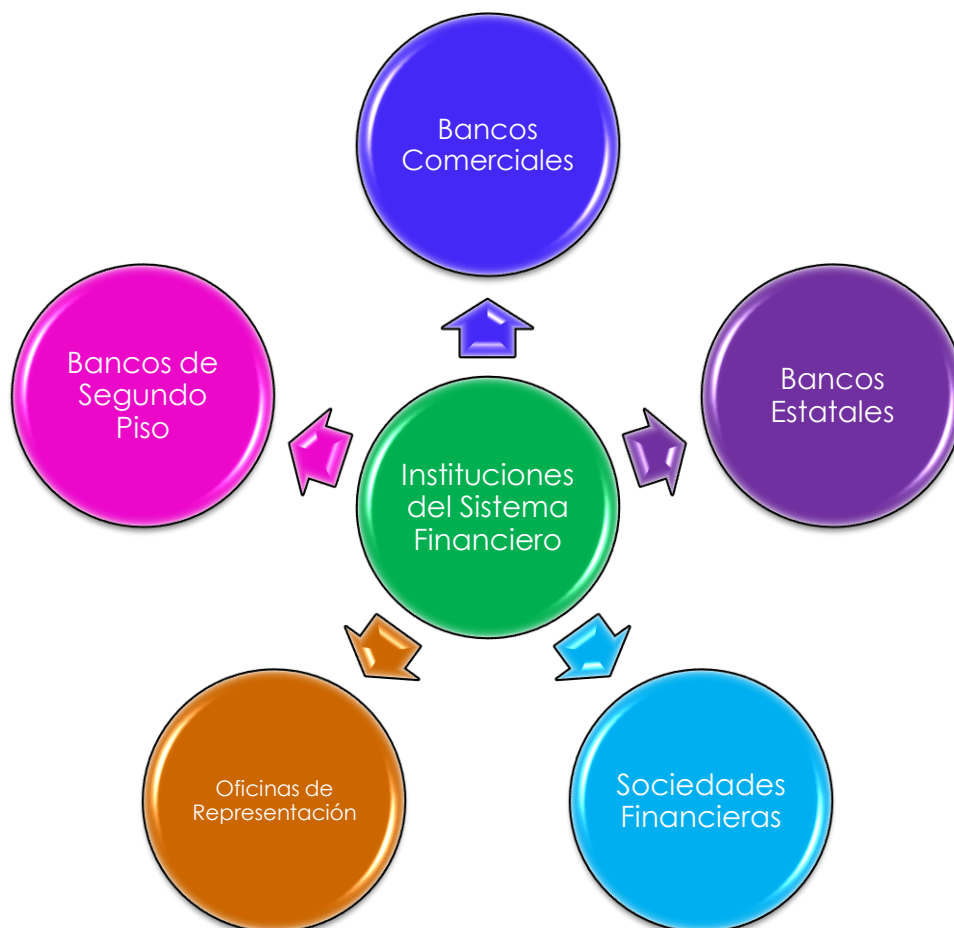
¹ (Instituto Nacional de Estadísticas (INE))

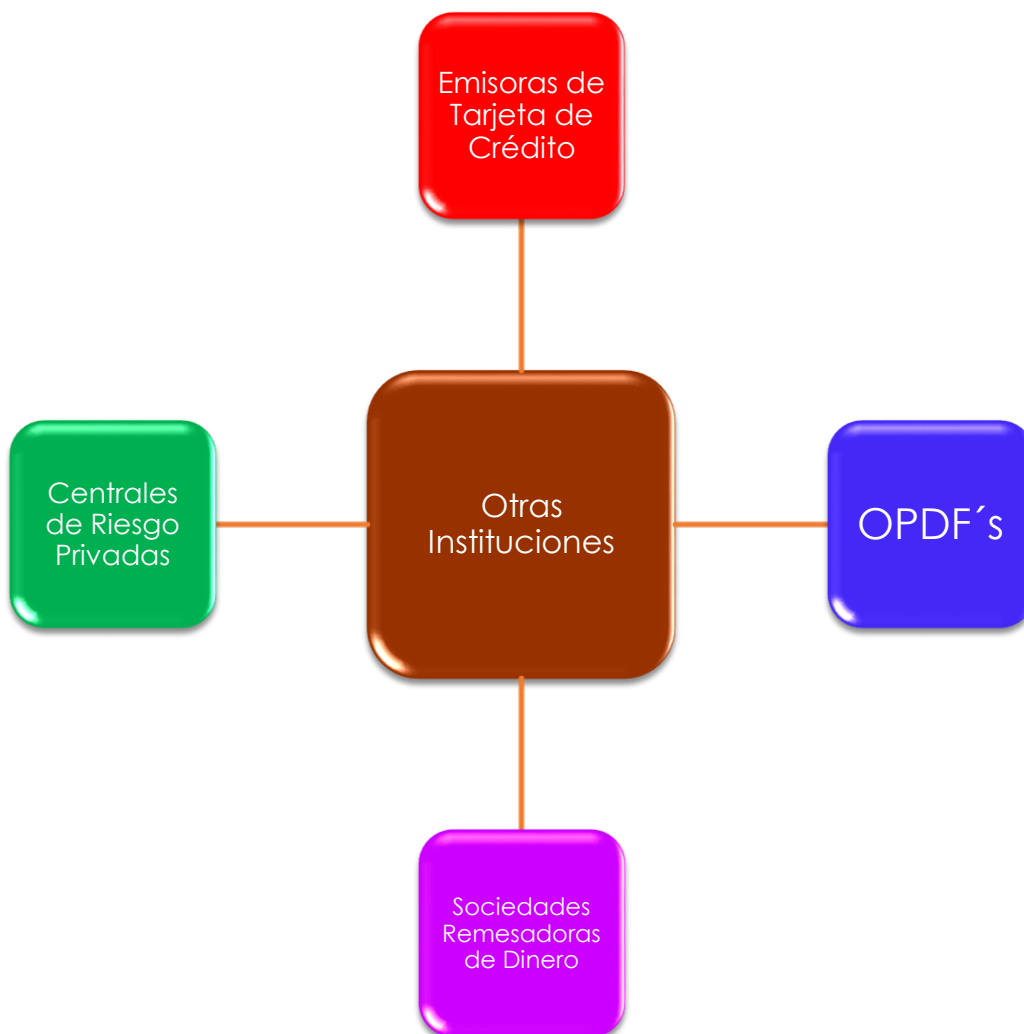
² La población corresponde a las proyecciones del INE con personas en un rango de edad mayor a 20 años

³ (Banco Central de Honduras (BCH), 2015); dato 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.





Indicadores de Acceso

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

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

Puntos de Servicio

En Unidades:

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

Por cada 10,000 Adultos:

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

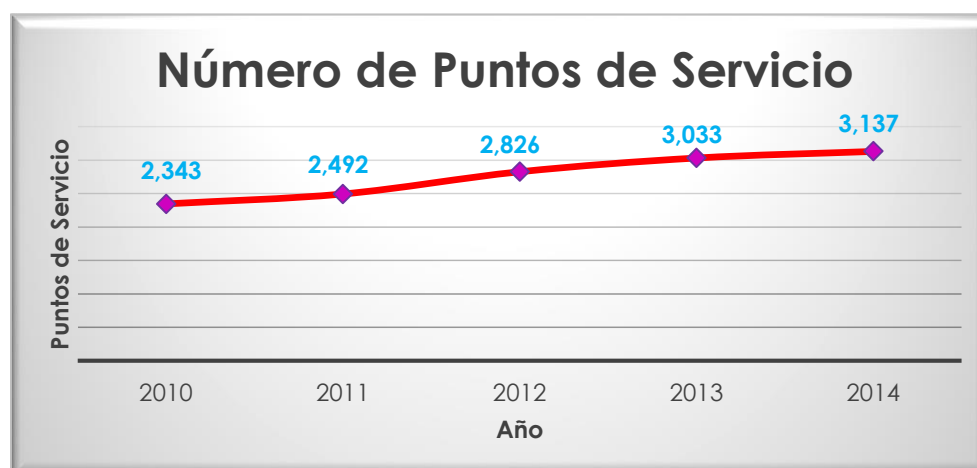
Por cada 1,000 KM²:

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

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

DEPARTAMENTO	2010	2011	2012	2013	2014
Atlántida	171	182	200	219	214
Choluteca	68	78	91	104	105
Colón	72	83	98	113	123
Comayagua	112	122	129	149	146
Copán	93	104	113	124	121
Cortés	641	682	828	865	901
El Paraíso	60	64	80	89	91
Francisco Morazán	681	700	731	751	811
Gracias a Dios	3	4	4	4	2
Intibucá	32	29	31	37	34
Islas de la Bahía	37	40	54	55	59
La Paz	21	27	33	36	35
Lempira	22	25	35	39	42
Ocotepeque	34	37	43	48	38
Olancho	88	93	103	111	119
Santa Bárbara	54	58	72	85	87
Valle	38	36	37	43	44
Yoro	116	128	144	161	165
TOTAL	2,343	2,492	2,826	3,033	3,137

Gráfica 1. Número de Puntos de Servicio del Sistema Supervisado



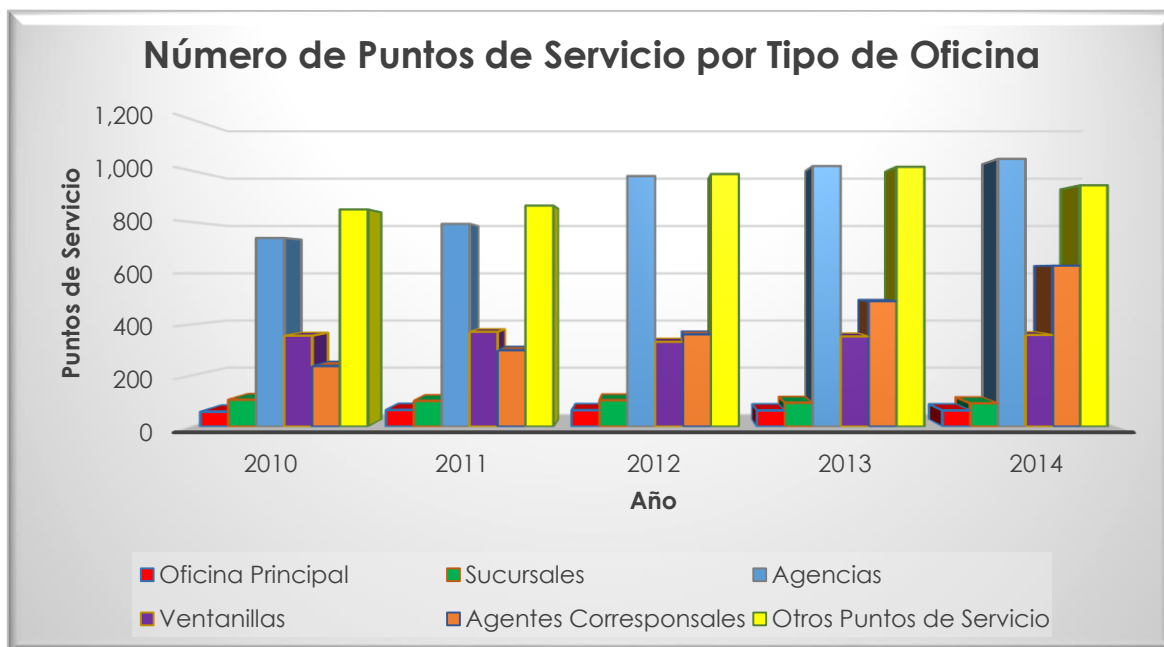
⁴ Incluye, Oficinas Principales, Sucursales, Agencias, Ventanillas, Agentes Corresponsales y Otros Puntos de Servicio.

A nivel general se observa que la mayor concentración de puntos de servicio se encuentra ubicada en los departamentos de Francisco Morazán y Cortés, relacionado con la ubicación de las ciudades más importantes de nuestro país en términos de actividad económica, representando en conjunto el 54.6% de las oficinas. Para 2014 los puntos de servicio a través de los cuales la población hondureña accedía a los productos financieros tuvo un crecimiento de 3.4% en comparación con el año anterior; asimismo, es notable el crecimiento de 2010 a 2014 que representa un 7.6% anual.

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

TIPO DE OFICINA	2010	2011	2012	2013	2014
Oficina Principal	58	65	64	63	63
Sucursales	105	100	103	93	91
Agencias	738	793	979	1,018	1,051
Ventanillas	356	371	332	353	359
Agentes Corresponsales	237	299	361	491	630
Otros Puntos de Servicio	849	864	987	1,015	943
TOTAL	2,343	2,492	2,826	3,033	3,137

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



En Honduras la población puede acceder a los productos y servicios financieros a través de los diferentes puntos de servicio tales como: oficina principal (2.3%), sucursales (3.6%), agencias (33.0%), ventanillas (13.0%), agentes corresponsales (14.2%) y otras oficinas (33.9%).

Se observa el incremento en el número de agencias, las cuales pasaron de 738 en 2010 a 1,051 en 2014, lo que representa un crecimiento promedio de 9.5%; asimismo, los agentes corresponsales muestran un aumento de 27.8% en promedio, ya que para 2010 existían 237 puntos y a 2014 se contaba con 630 corresponsales.

Por otro lado, se observa una leve disminución de sucursales representada por un 3.4% a consecuencia de la consolidación de operaciones por parte de las instituciones y las fusiones que en las últimas fechas se han dado.

Tabla 3. Porcentaje de Crecimiento Anual de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina

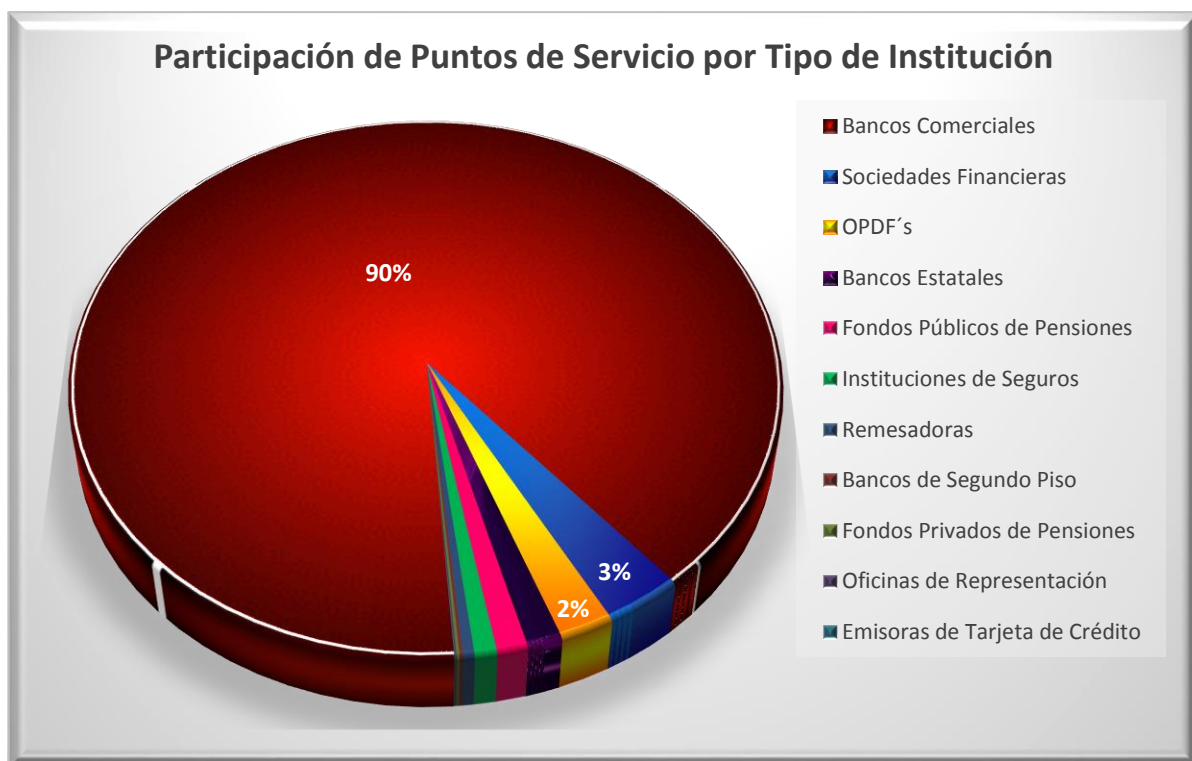
TIPO DE OFICINA	2011	2012	2013	2014
Oficina Principal	12.1	-1.5	-1.6	0.0
Sucursales	-4.8	3.0	-9.7	-2.2
Agencias	7.5	23.5	4.0	3.2
Ventanillas	4.2	-10.5	6.3	1.7
Agentes Corresponsales	26.2	20.7	36.0	28.3
Otros Puntos de Servicio	1.8	14.2	2.8	-7.1
TOTAL	6.4	13.4	7.3	3.4

En general el mayor crecimiento que los puntos de servicio han tenido es en 2012 con relación al año 2011, pese a la baja de 10.5% que se dio en las ventanillas de servicio; para 2014 los puntos de servicio crecieron un 3.4% en comparación con el año anterior siendo el menor a lo largo del período estudiado, dicha disminución puede explicarse por el cierre de sucursales, otros puntos de servicio y por las fusiones entre instituciones del sistema financiero.

Tabla 4. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Institución

TIPO DE INSTITUCIÓN	2010	2011	2012	2013	2014
Bancos Comerciales	2,073	2,191	2,512	2,723	2,817
Sociedades Financieras	89	94	96	97	103
OPDF's	54	61	62	69	71
Bancos Estatales	43	47	49	48	46
Fondos Públicos de Pensiones	37	40	41	40	40
Instituciones de Seguros	36	36	32	33	34
Remesadoras		14	25	13	15
Bancos de Segundo Piso	5	4	4	4	4
Fondos Privados de Pensiones	2	2	2	3	4
Oficinas de Representación	2	2	2	2	2
Emisoras de Tarjeta de Crédito	2	1	1	1	1
TOTAL	2,343	2,492	2,826	3,033	3,137

Gráfica 3. Participación de Puntos de Servicio por Tipo de Institución



Los bancos comerciales son los principales dinamizadores de la actividad financiera con el 90.0% del total de los puntos de servicio a nivel nacional (incluyendo agentes corresponsales), en segundo lugar se encuentran las sociedades financieras las cuales poseen una cobertura promedio de 3.5%;

las OPDF's que se dedican a la colocación de recursos para el microcrédito, poseen un 2.3% del total de oficinas.

Tabla 5. Número de Puntos de Servicios por Tipo de Institución y Oficina

TIPO DE INSTITUCIÓN/ OFICINA	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES	AGENCIAS	VENTANILLAS	AGENTES CORRESPONSALES	OTRAS OFICINAS	TOTAL
Bancos Comerciales	17	41	854	339	630	936	2,817
Bancos Estatales	2	3	32	9			46
Sociedades Financieras	10	7	82	4			103
Oficinas de Representación	2						2
Bancos de Segundo Piso	2		2				4
Instituciones de Seguros	12	9	13				34
Emisoras de Tarjeta de Crédito	1						1
Fondos de Pensiones Privados	1					3	4
Fondos de Pensiones Públicos	5	29	3			3	40
OPDF's	5	2	62	2			71
Remesadoras	6		3	5		1	15
TOTAL	63	91	1,051	359	630	943	3,137

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

Tabla 6. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina por cada 10,000 Adultos⁵

TIPO DE OFICINA	2010	2011	2012	2013	2014
Oficina Principal	0.1	0.2	0.1	0.1	0.1
Sucursales	0.3	0.2	0.2	0.2	0.2
Agencias	1.8	1.9	2.3	2.3	2.3
Ventanillas	0.9	0.9	0.8	0.8	0.8
Agentes Corresponsales	0.6	0.7	0.8	1.1	1.4
Otros Puntos de Servicio	2.1	2.0	2.3	2.3	2.0
TOTAL	5.7	5.9	6.5	6.8	6.8

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

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

En Honduras para el año 2014, la cantidad de adultos era de 4,608,814 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 6.8 puntos de servicio por cada 10,000 adultos, cantidad que se mantiene igual que el año anterior, mientras que el crecimiento total de este indicador desde 2010 ha sido de 4.4% en promedio.

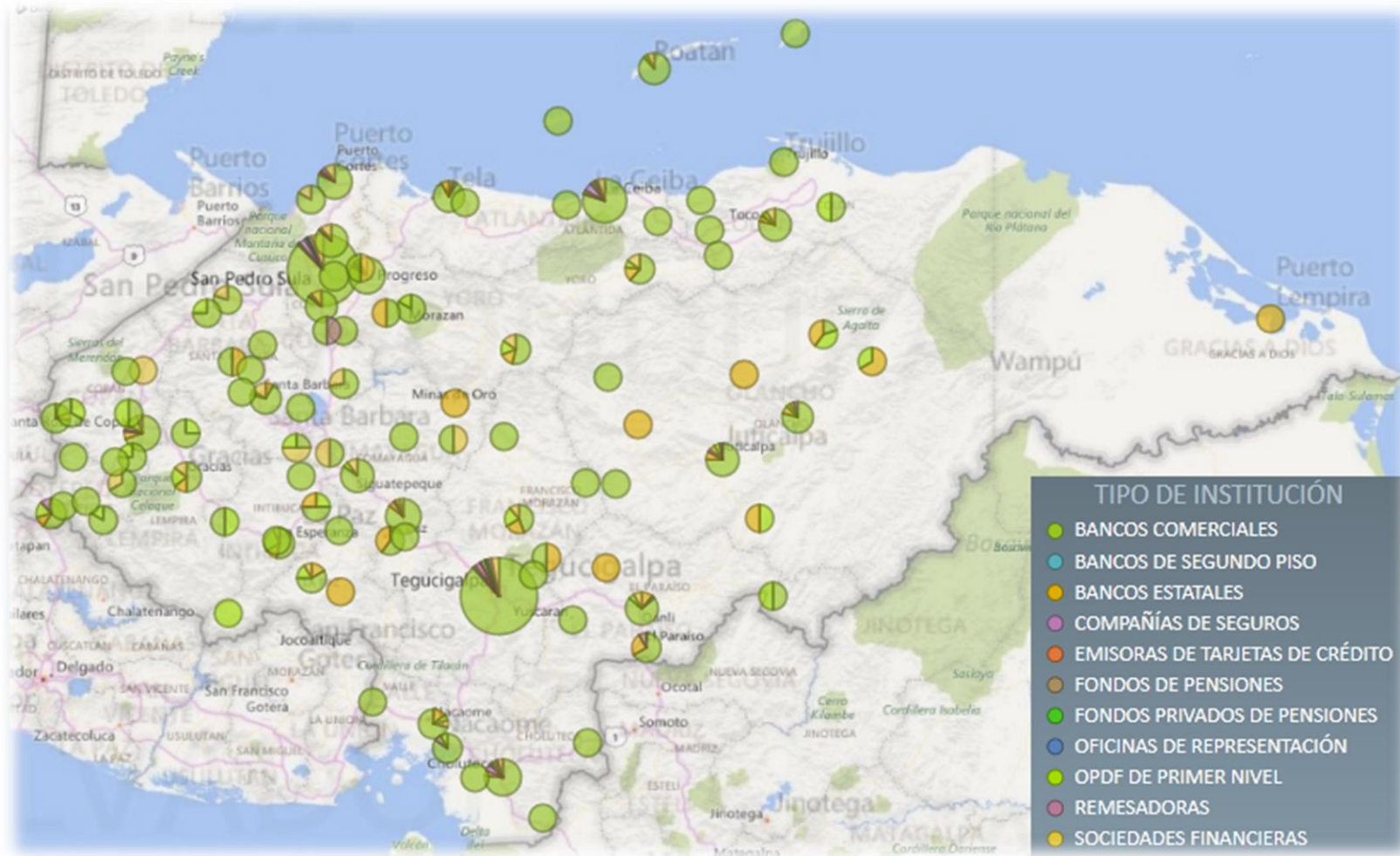
Tabla 1. Número de Puntos de Servicio por Tipo de Oficina por cada 1,000 KM²

TIPO DE OFICINA	2010	2011	2012	2013	2014
Oficina Principal	0.5	0.6	0.6	0.6	0.6
Sucursales	0.9	0.9	0.9	0.8	0.8
Agencias	6.6	7.0	8.7	9.0	9.3
Ventanillas	3.2	3.3	3.0	3.1	3.2
Agentes Corresponsales	2.1	2.7	3.2	4.4	5.6
Otros Puntos de Servicio	7.5	7.7	8.8	9.0	8.4
TOTAL	21	22	25	27	28

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.

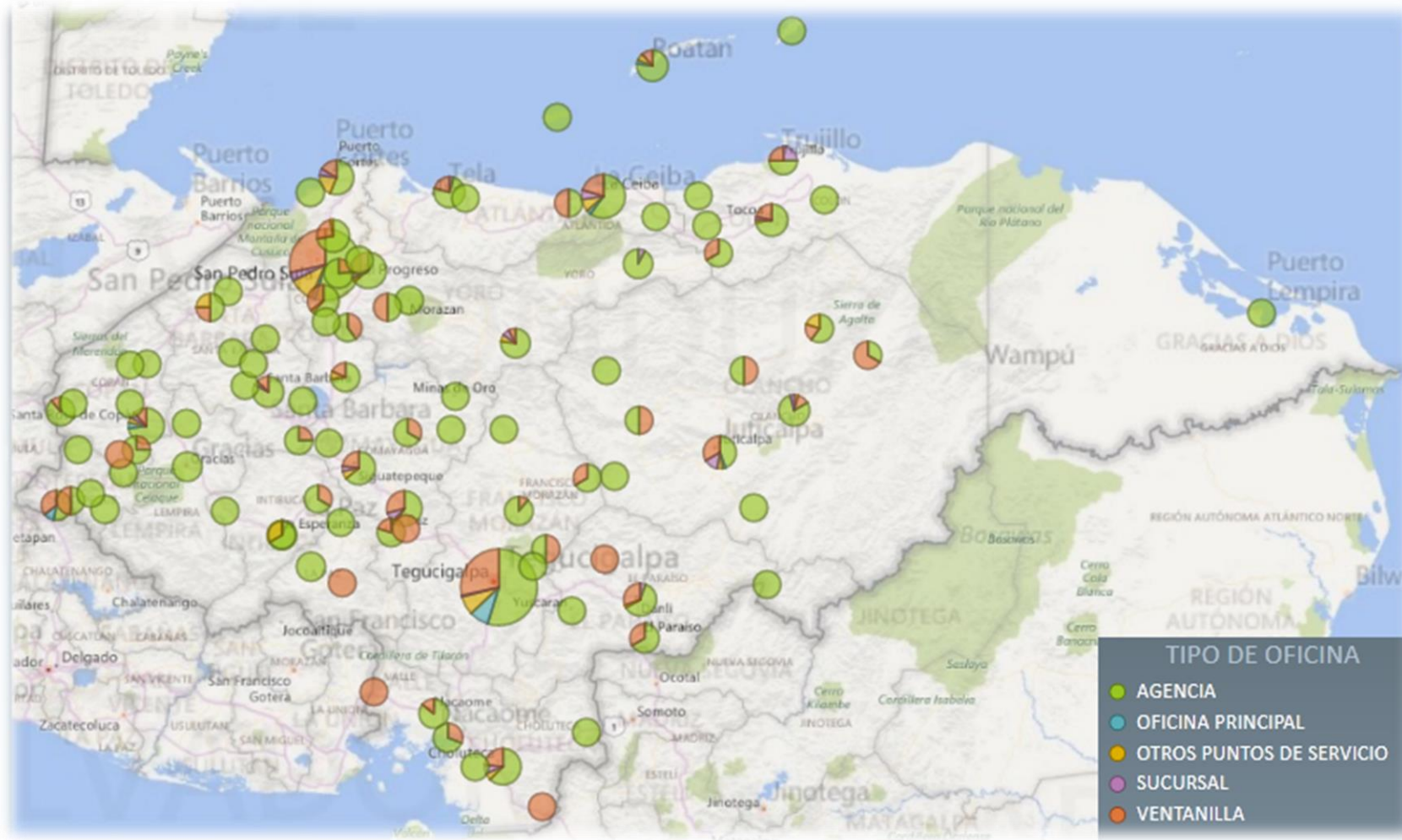
La tendencia presentada en este indicador es hacia la mejora, ya que es notable un crecimiento constante; para 2014 los usuarios pueden ubicar 28 puntos de servicio cada 1,000 KM², mientras que en el 2010 era de 21 puntos de servicio, este indicador presenta un crecimiento promedio anual de 7.6% de 2010 a 2014.

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



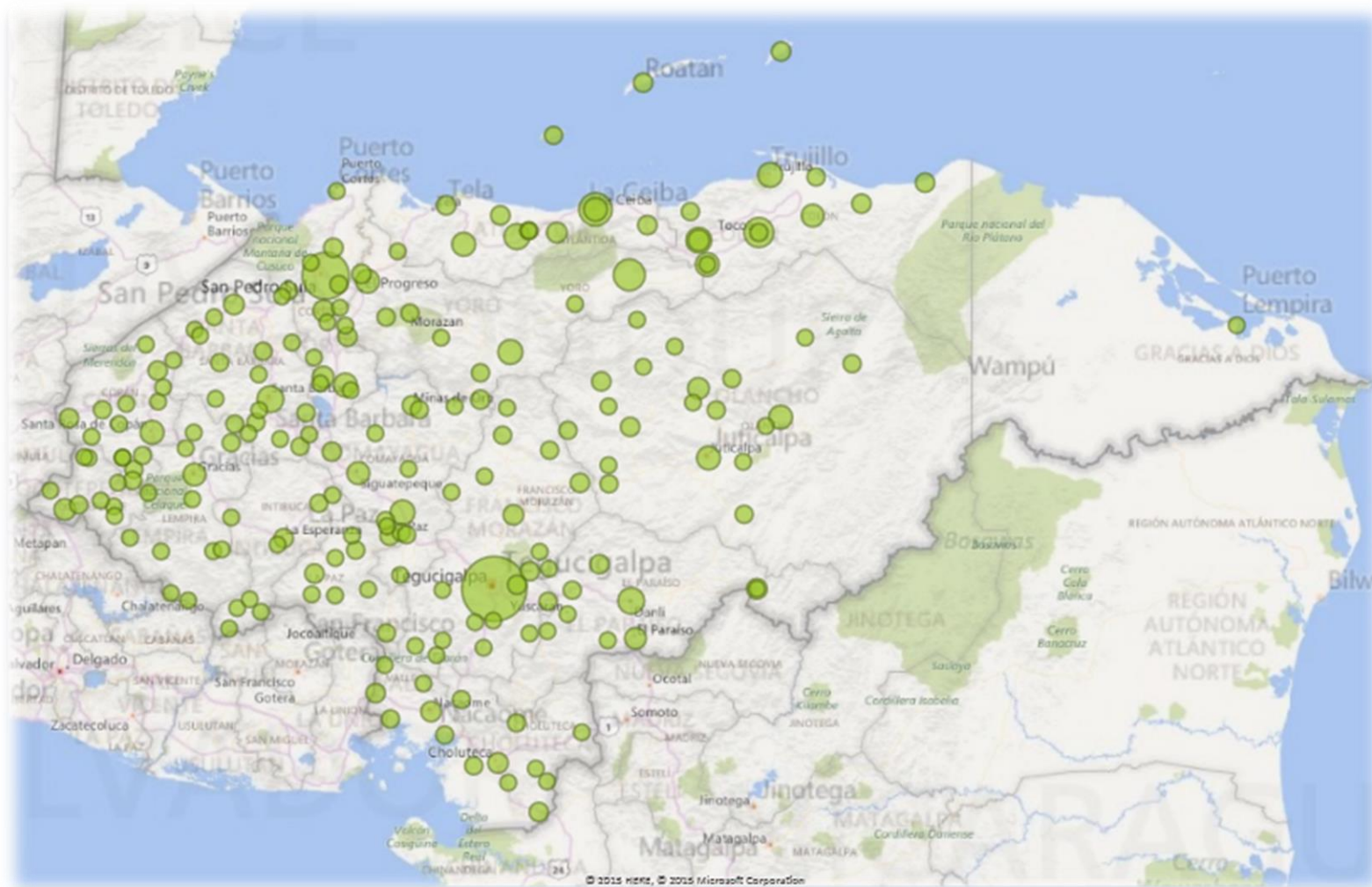
⁶ No incluye agentes corresponsales.

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



⁷ No incluye agentes corresponsales.

Ubicación Geográfica de Puntos de Servicio de Agentes Corresponsales a Nivel Nacional⁸



⁸ 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.

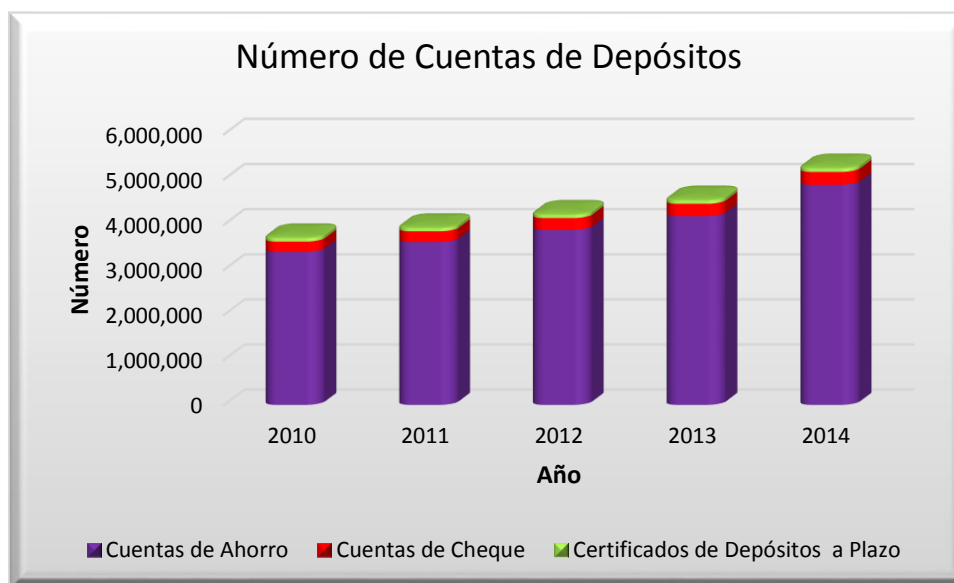
Por otro lado, el término *Uso* se refiere a la acción y efecto de la población para utilizar los productos y servicios ofrecidos por las entidades dedicadas a realizar operaciones financieras.

Productos de Ahorro

Tabla 8. Número de Cuentas de Depósitos

TIPO DE DEPÓSITO	2010	2011	2012	2013	2014
Depósitos en Cuenta de Ahorro	3,397,642	3,615,551	3,883,367	4,188,900	4,699,020
Depósitos en Cuenta de Cheques	227,283	237,667	262,399	271,814	286,670
Certificados de Depósitos a Plazo	113,830	106,425	108,545	112,724	111,442
TOTAL	3,738,755	3,959,643	4,254,311	4,573,438	5,097,132

Gráfica 4. Número de Cuentas de Depósitos



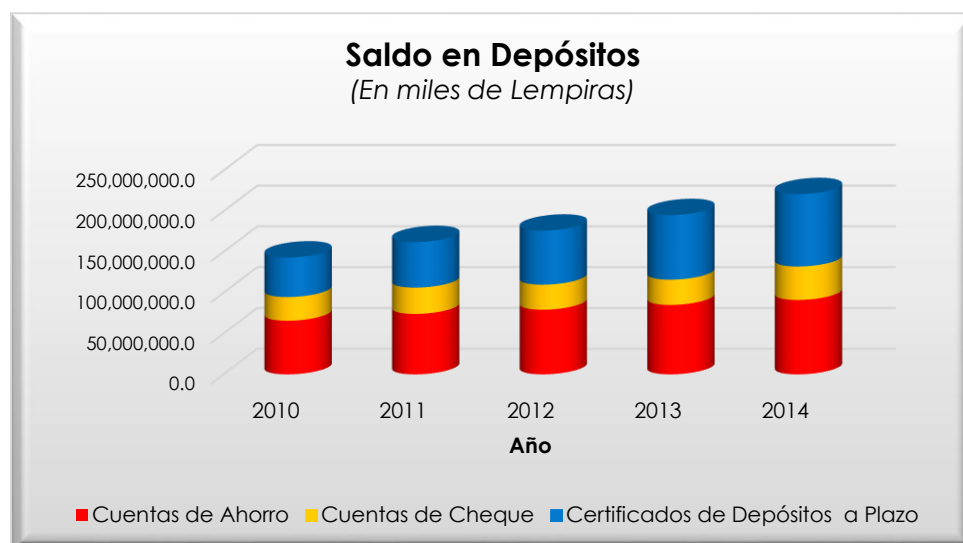
En cuanto al volumen los depósitos de ahorro tienen una mayor concentración de cuentas equivalente al 91.4% del total, seguidos por los depósitos en cuenta de cheques los que representan un 6.0% del total de cuentas y la diferencia corresponde a depósitos a plazo fijo. De 2010 al cierre de 2014 existen 1,358,377 cuentas más en el mercado financiero, lo que representa un crecimiento de 36.3%.

Tabla 9. Saldo en Depósitos

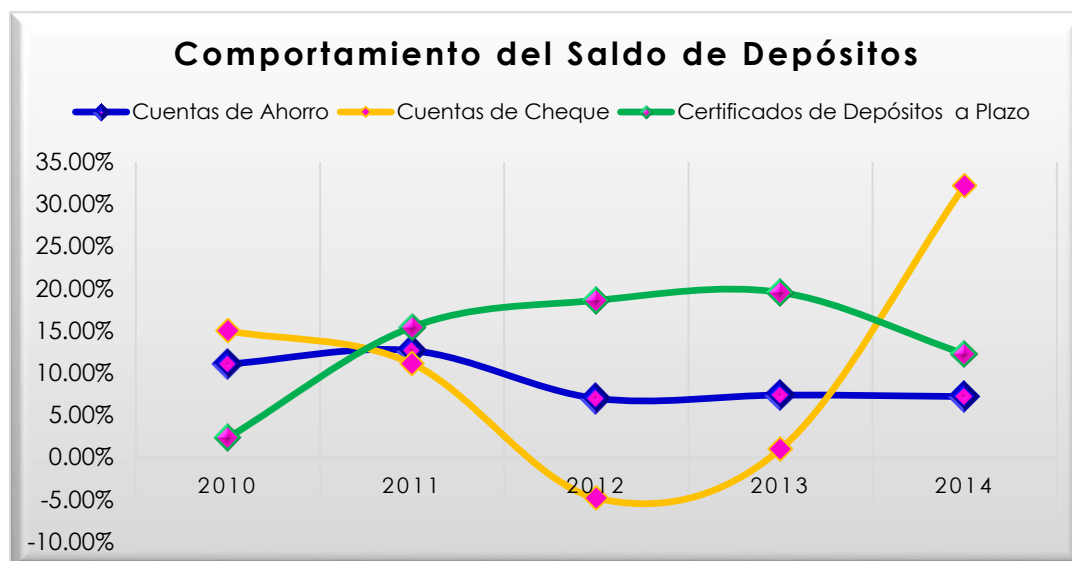
(En miles de Lempiras)

TIPO DE DEPÓSITO	2010	2011	2012	2013	2014
Depósitos en Cuenta de Ahorro	65,708,847.3	74,020,638.4	79,193,134.7	85,034,094.0	91,158,719.9
Depósitos en Cuenta de Cheques	29,026,835.7	32,249,266.2	30,692,817.8	30,987,494.9	40,954,479.0
Certificados de Depósito a Plazo	48,403,224.0	55,872,740.8	66,255,341.6	79,191,643.4	88,892,086.5
TOTAL	143,138,907.0	162,142,645.4	176,141,294.1	195,213,232.3	221,005,285.4

Gráfica 5. Saldo en Depósitos

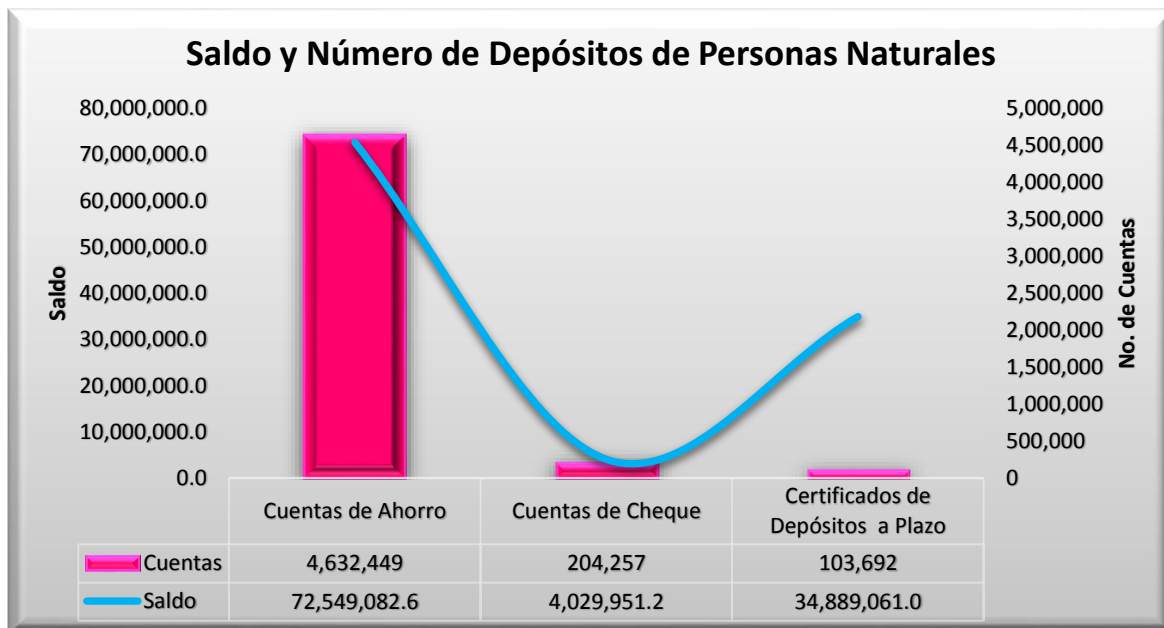


Gráfica 6. Comportamiento del Saldo de Depósitos



En la gráfica anterior se puede observar que los depósitos presentan un crecimiento constante para el período que va de 2010 a 2014, el cual representa un promedio anual de 29.6% (L 17,858,652.8 miles) con un crecimiento de 54.4%.

Gráfica 7. Saldo y Número de Depósitos de Personas Naturales



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

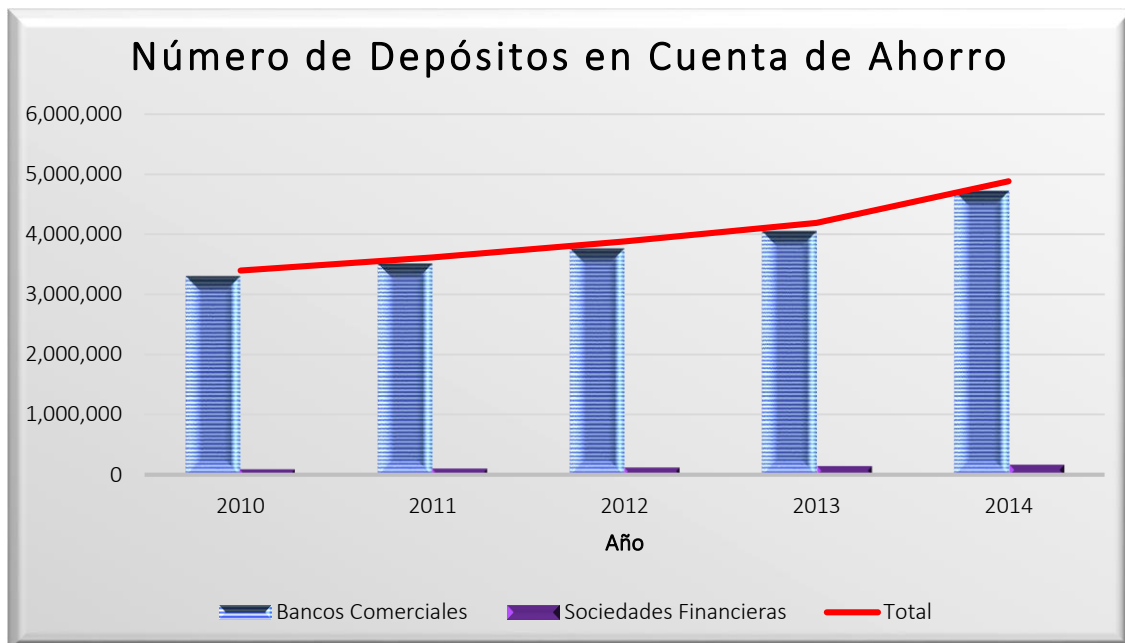
Depósitos en Cuenta de Ahorro

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

Tabla 10. Número de Depósitos en Cuenta de Ahorro

TIPO INSTITUCIÓN	2010	2011	2012	2013	2014
Bancos Comerciales	3,304,432	3,511,232	3,762,854	4,048,175	4,539,485
Sociedades Financieras	93,210	104,319	120,513	140,725	159,535
TOTAL	3,397,642	3,615,551	3,883,367	4,188,900	4,699,020

Gráfica 8. Número de Depósitos en Cuenta de Ahorro



Al cierre de 2014, el número de cuentas de ahorro ascendió a 4,699,020 de las cuales el 96.6% son registradas por los bancos comerciales, el resto pertenece a las sociedades financieras; en los últimos 4 años se registra un crecimiento promedio anual de 8.5%, equivalente a 325,345 cuentas nuevas por año.

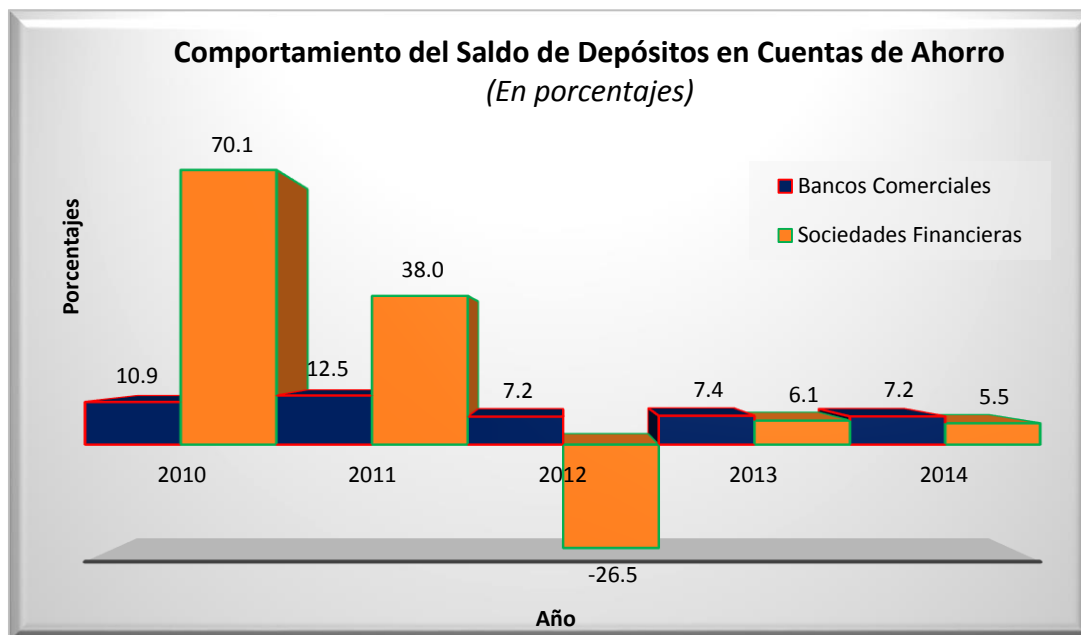
Es importante mencionar que los datos presentados no corresponden al número de ahorrantes, sino al número de cuentas reportado por las instituciones del Sistema Financiero.

Tabla 11. Saldo de Depósitos en Cuenta de Ahorro

(En miles de Lempiras)

TIPO INSTITUCIÓN	2010	2011	2012	2013	2014
Bancos Comerciales	65,445,241.4	73,656,893.9	78,925,841.9	84,750,417.7	90,859,559.5
Sociedades Financieras	263,605.9	363,744.5	267,292.8	283,676.3	299,160.4
TOTAL	65,708,847.3	74,020,638.4	79,193,134.7	85,034,094.0	91,158,719.9

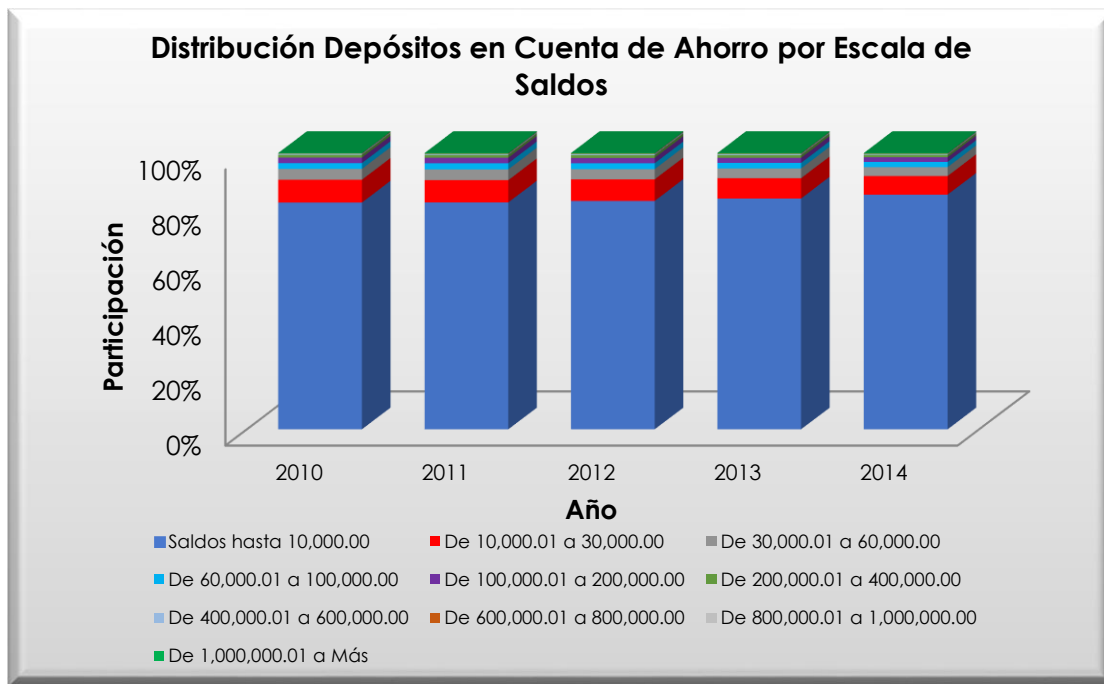
Gráfica 9. Comportamiento del Saldo de Depósitos en Cuenta de Ahorro



Puede observarse que en total la población mantuvo a finales de 2014 un saldo de L 91,158,719.9 miles, en sus cuentas de ahorro. Los bancos comerciales captan el 99.6%, con un crecimiento promedio de 8.6% superior al 5.8% de las sociedades financieras.

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

Gráfica 10. Distribución de Depósitos en Cuentas de Ahorro por Escala de Saldos



Los saldos manejados en las cuentas de ahorro se mantienen en una escala hasta L 10,000.00, representando en promedio un 83.1% del total de cuentas en depósitos de ahorro, que constituyen 3,323,911 cuentas en promedio, la segunda escala que posee una mayor concentración de depósitos es de L 10,000.01 a L 200,000.00, la cual sitúa 301,724 cuentas en promedio, equivalente a un 7.6% del total de cuentas de ahorro.

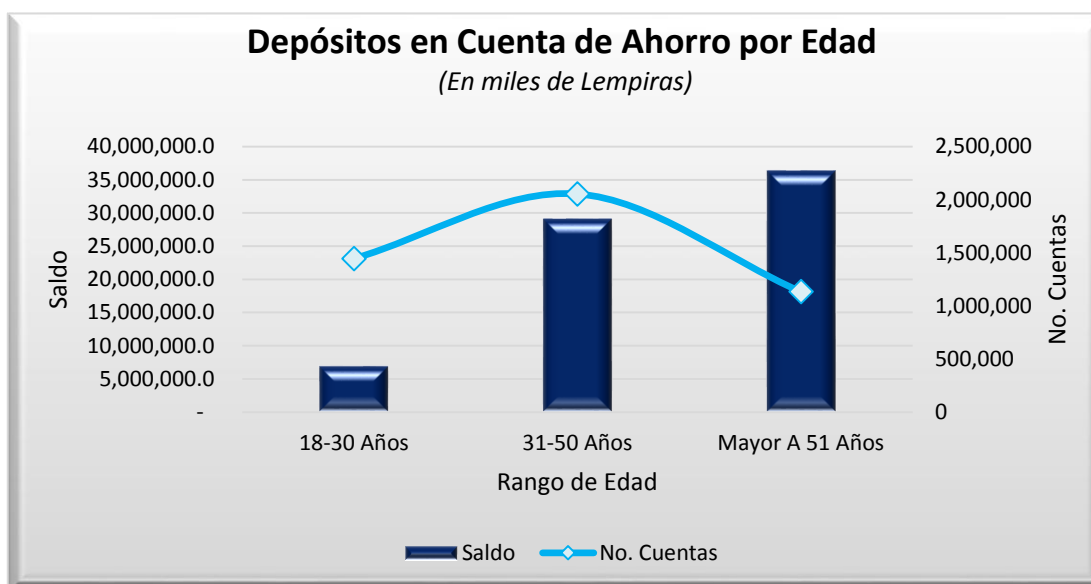
Las siguientes tablas describen la información correspondiente a las cuentas de ahorro de las personas naturales, en bancos comerciales y sociedades financieras en número de cuentas, saldos y género, con cifras a diciembre de 2014.

Tabla 12. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Edad y Género

(En miles de Lempiras)

RANGOS DE EDAD	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO
18-30 Años	753,060	3,623,305.8	692,747	3,414,736.0	1,445,807	7,038,041.8
31-50 Años	1,011,614	15,587,754.7	1,041,651	13,567,451.6	2,053,265	29,155,206.3
Mayor A 51 Años	543,906	19,268,122.3	589,471	17,087,712.2	1,133,377	36,355,834.6
TOTAL	2,308,580	38,479,182.8	2,323,869	34,069,899.8	4,632,449	72,549,082.6

Gráfica 11. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Edad



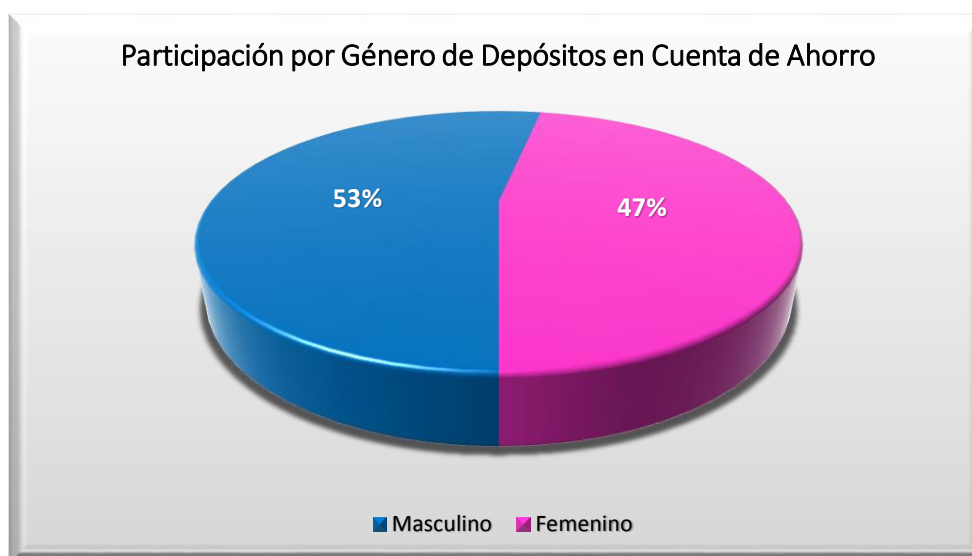
El saldo de depósitos en cuenta de ahorro correspondiente a personas naturales representa el 79.6%, equivalente a L 72,549,082.6 miles, del total de depósitos en cuenta de ahorro manejado por el sistema financiero a diciembre de 2014.

El mayor número en cuentas de ahorro pertenece a personas con una edad que oscila entre 31 a 51 años, las cuales poseen 2,053,265 cuentas con un saldo de L 29,155,206.3 miles; por otro lado, en cuanto al monto, existe una mayor concentración en las personas que tienen una edad superior a 51 años, ya que para diciembre 2014 presentaban L 36,355,834.6 miles para 1,133,377 depósitos en cuentas de ahorro, no obstante, el 37.1% de cuentas tienen un saldo hasta L 300.00, mientras que el 11.5% de cuentas mantiene

un saldo que oscila entre L 300.01 a L 1,000.00; el 11.2% presenta saldos en un tramo de L 10,000.01 a L 30,0000.00.

Existen 1,445,807 cuentas de ahorro con un saldo de L 7,038,041.8 miles, correspondientes a personas que tiene una edad entre 18 a 30 años y que poseen cuentas en las diferentes instituciones del sistema financiero, representando el 9.7% del saldo de depósitos, y el 31.2% del total de cuentas.

Gráfica 12. Participación por Género de Depósitos en Cuenta de Ahorro



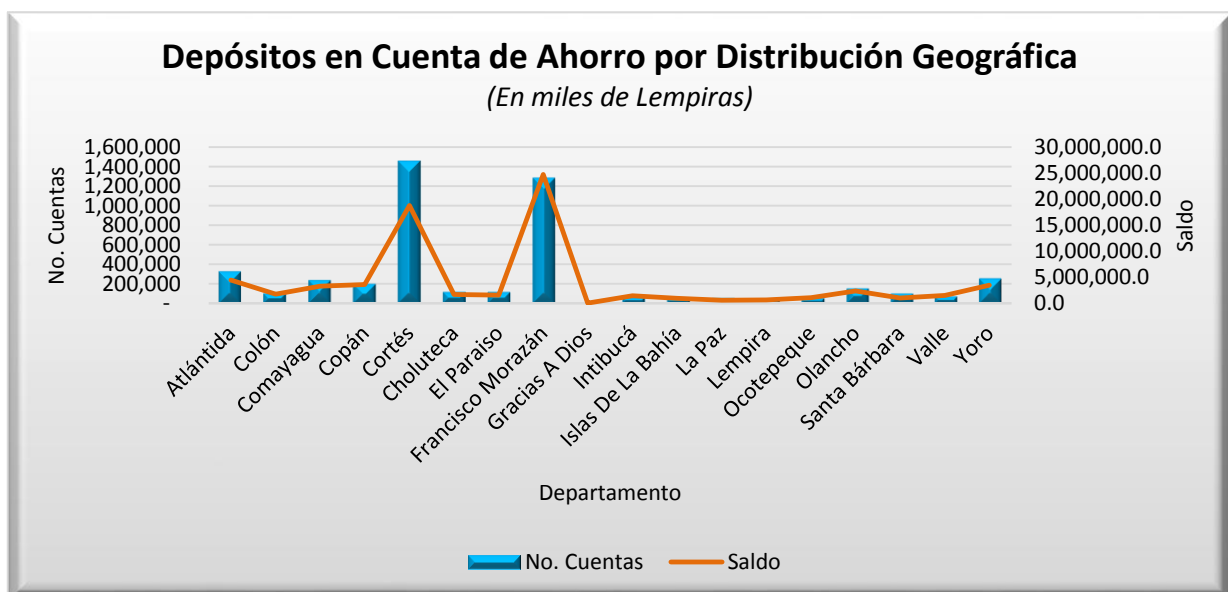
Considerando los saldos de depósitos en cuenta de ahorro los hombres son los que cuentan con un mayor saldo, equivalente a L 38,479,182.8 miles (53.0%); mientras que las mujeres poseen L 34,069,899.8 miles (47.0%), sin embargo, las mujeres son las que tienen el mayor número de cuentas al registrarse 2,323,869 a diciembre de 2014.

Tabla 13. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica

(En miles de Lempiras)

DEPARTAMENTO	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO
Atlántida	153,047	2,368,289.2	171,276	2,087,332.2	324,323	4,455,621.4
Colón	46,080	881,060.5	55,858	850,003.6	101,938	1,731,064.1
Comayagua	117,808	1,722,905.3	116,002	1,517,787.5	233,810	3,240,692.8
Copán	96,777	1,817,723.3	97,914	1,741,569.3	194,691	3,559,292.6
Cortés	755,532	10,464,146.8	698,332	8,299,608.8	1,453,864	18,763,755.5
Choluteca	55,245	874,512.9	56,780	782,262.6	112,025	1,656,775.5
El Paraíso	57,405	874,317.3	56,431	664,734.1	113,836	1,539,051.4
Francisco Morazán	634,552	13,051,986.6	644,282	11,708,342.3	1,278,834	24,760,329.0
Gracias a Dios	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Intibucá	29,581	704,199.6	31,976	735,461.7	61,557	1,439,661.3
Islas de la Bahía	26,098	523,508.3	24,867	382,519.0	50,965	906,027.3
La Paz	26,065	304,955.7	25,252	277,346.4	51,317	582,302.1
Lempira	20,369	347,840.3	18,463	278,039.6	38,832	625,879.9
Ocotepeque	27,106	583,961.5	23,992	460,144.7	51,098	1,044,106.2
Olancho	69,674	1,151,166.9	79,233	1,190,238.7	148,907	2,341,405.6
Santa Bárbara	53,223	537,413.5	43,684	452,574.6	96,907	989,988.2
Valle	28,867	597,923.0	39,381	873,890.8	68,248	1,471,813.8
Yoro	111,151	1,673,272.0	140,146	1,768,043.9	251,297	3,441,315.9
TOTAL	2,308,580	38,479,182.8	2,323,869	34,069,899.8	4,632,449	72,549,082.6

Gráfica 13. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica



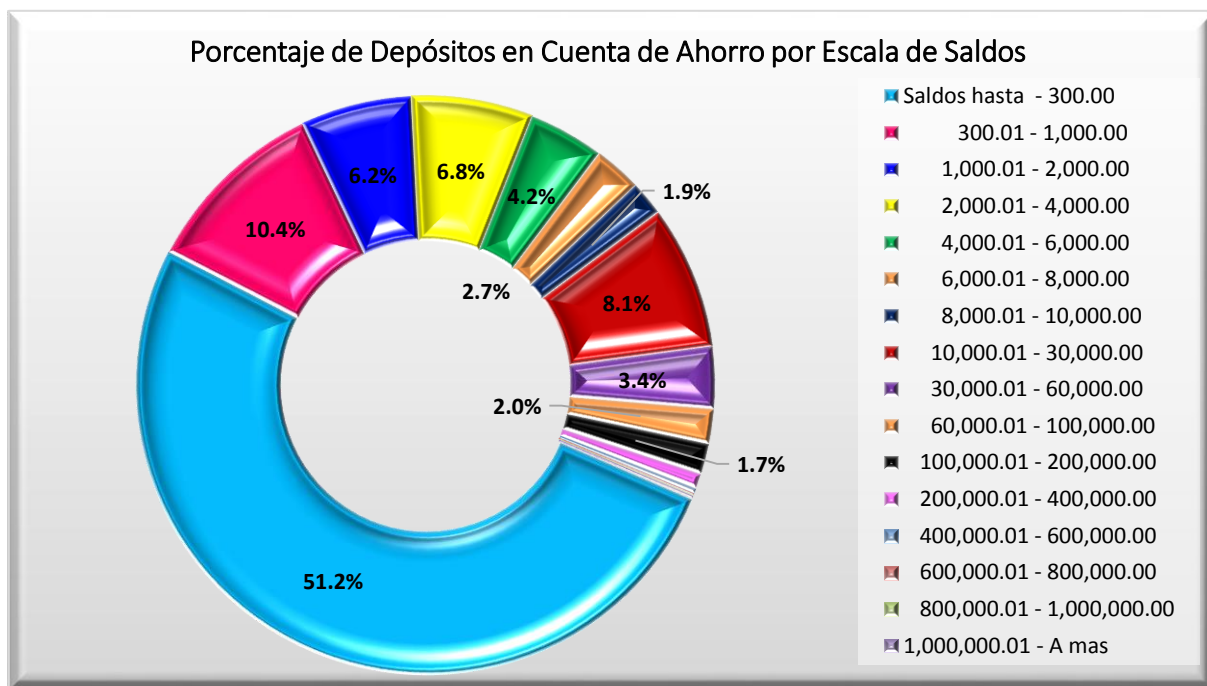
La mayor concentración de depósitos reportada por el sistema financiero corresponde a Francisco Morazán con una participación del 34.1% y el departamento de Cortés presenta una acumulación de 25.9% del saldo total, respectivamente; por otro lado es Cortés el que presenta mayor concentración de cuentas de ahorro, puesto que su participación asciende a 31.4% equivalente a 1,453,864 cuentas, mientras que Francisco Morazán representa el 27.6% de las cuentas que maneja el sistema financiero en depósitos de ahorro; el tercer lugar lo tiene el departamento de Atlántida el que cuenta con 6.1 puntos porcentuales, en depósitos en cuentas de ahorro. Cabe mencionar que en Gracias a Dios no se reporta información sobre depósitos en cuentas de ahorro de acuerdo a lo presentado a diciembre de 2014.

Tabla 14. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos

(En miles de Lempiras)

ESCALAS	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO
SalDOS hasta - 300.00	1,218,503	65,452.7	1,155,141	66,674.1	2,373,644	132,126.7
300.01 - 1,000.00	230,162	131,183.2	250,366	142,452.3	480,528	273,635.5
1,000.01 - 2,000.00	136,769	191,754.3	149,969	209,336.0	286,738	401,090.2
2,000.01 - 4,000.00	157,934	454,125.7	157,310	447,232.7	315,244	901,358.4
4,000.01 - 6,000.00	102,779	500,029.4	93,787	459,791.9	196,566	959,821.3
6,000.01 - 8,000.00	60,869	425,207.9	63,170	437,863.5	124,039	863,071.4
8,000.01 - 10,000.00	42,066	373,272.9	46,596	417,319.0	88,662	790,591.9
10,000.01 - 30,000.00	171,075	2,958,116.7	202,326	3,503,000.9	373,401	6,461,117.6
30,000.01 - 60,000.00	73,608	3,144,028.3	85,362	3,640,091.8	158,970	6,784,120.2
60,000.01 - 100,000.00	41,717	3,227,590.3	49,061	3,791,834.4	90,778	7,019,424.7
100,000.01 - 200,000.00	38,577	5,240,655.9	40,160	5,454,313.0	78,737	10,694,968.8
200,000.01 - 400,000.00	19,150	5,275,749.9	19,008	5,215,567.6	38,158	10,491,317.5
400,000.01 - 600,000.00	6,390	3,100,156.8	5,635	2,727,563.8	12,025	5,827,720.6
600,000.01 - 800,000.00	2,970	2,041,378.1	2,326	1,597,720.0	5,296	3,639,098.1
800,000.01 - 1,000,000.00	1,671	1,482,268.0	1,231	1,099,934.3	2,902	2,582,202.3
1,000,000.01 - A mas	4,340	9,868,212.8	2,421	4,859,204.4	6,761	14,727,417.3
TOTAL	2,308,580	38,479,182.8	2,323,869	34,069,899.8	4,632,449	72,549,082.6

Gráfica 14. Porcentaje de Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos



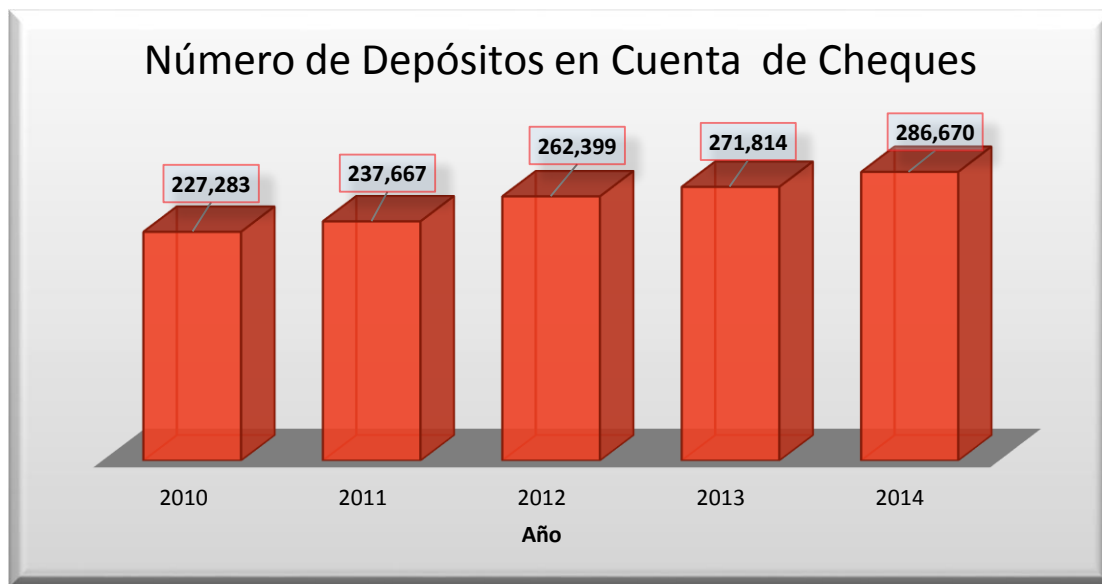
En su mayoría las cuentas de depósito de ahorro manejadas por la población hondureña se encuentran con saldos hasta L 300.00, ya que las mismas representan el 51.2%, de las 4,632,449 cuentas reportadas por el sistema financiero; posteriormente existe un 10.4% con cuentas que manejan un saldo entre L 300.01 a L 1,000.00, mientras que un 8.1% de cuentas se encuentra entre L 10,000.01 a L 30,000.00, las cuentas que manejan montos significativos son apenas el 8.5% de las cuentas reportadas a diciembre 2014, con un saldo superior a los L 30,000.00.

Depósitos en Cuenta de Cheques

Tabla 15. Número de Depósitos en Cuenta de Cheques

TIPO INSTITUCIÓN	2010	2011	2012	2013	2014
Bancos Comerciales	227,283	237,667	262,399	271,814	286,670
TOTAL	227,283	237,667	262,399	271,814	286,670

Gráfica 15. Número de Depósitos en Cuenta de Cheques



Los depósitos en cuenta de cheques corresponden únicamente a Bancos Comerciales; para 2014 el número de cuentas de cheques que manejaban era de 286,670, superior en un 5.5% en comparación con el año anterior. Asimismo, este producto presenta un crecimiento promedio anual de 6.0%, siendo su mayor crecimiento en el año 2012 con un 10.4%

De acuerdo a los datos reportados por las instituciones supervisadas en los últimos 5 años, en promedio se abrieron 14,847 cuentas cada año.

Tabla 16. Saldo de Depósitos en Cuenta de Cheques

(En miles de Lempiras)

TIPO INSTITUCIÓN	2010	2011	2012	2013	2014
Bancos Comerciales	29,026,835.7	32,249,266.2	30,692,817.8	30,987,494.9	40,954,479.0
TOTAL	29,026,835.7	32,249,266.2	30,692,817.8	30,987,494.9	40,954,479.0

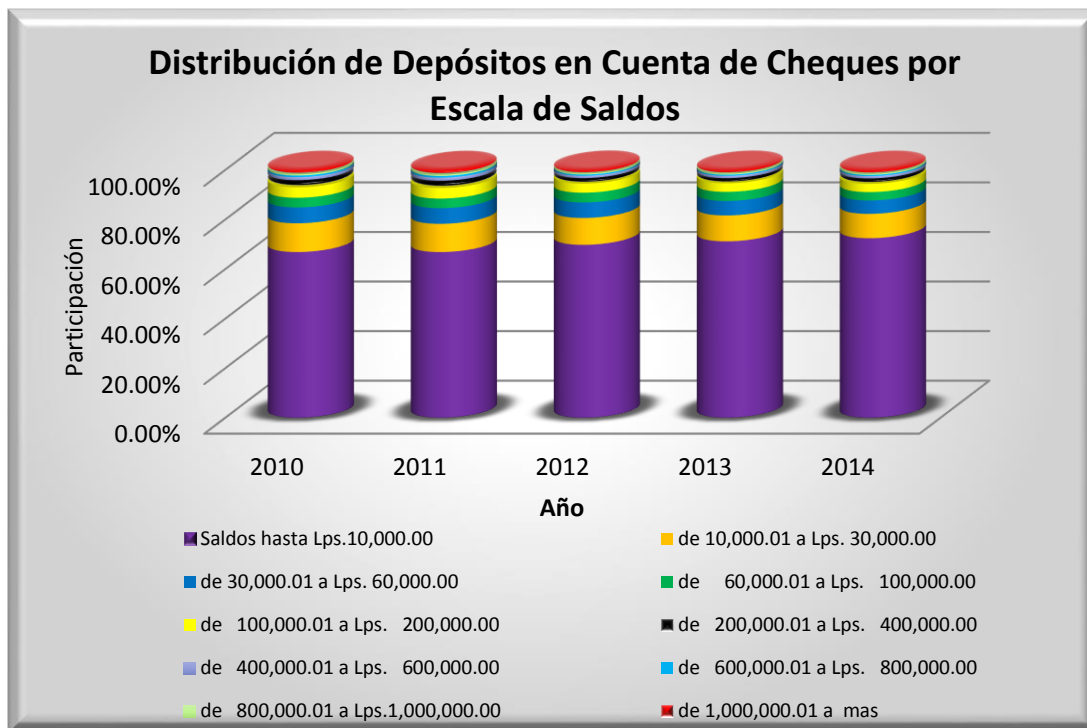
Gráfica 16. Comportamiento del Saldo en Depósitos en Cuenta de Cheques



Los saldos manejados en depósitos en cuenta de cheques son fluctuantes debido a su naturaleza, en el período objeto de análisis se puede apreciar que para 2014 hubo un crecimiento de 32.2% en comparación con 2013. Además, en 2012 cuando el número de cuentas creció un 10.4%, los saldos de estas se vieron afectados hacia la baja, reflejando una disminución de 4.8 puntos porcentuales en comparación con el año 2010.

De 2010 a 2014 los saldos mantenidos en los depósitos a la vista crecieron en promedio 10.9% anualmente.

Gráfica 17. Distribución de Depósitos en Cuenta de Cheques por Escala de Saldos



En cuanto a la estratificación de cuentas de cheque el 69.4% se encuentra en el tramo hasta L 10,000.00 equivalente a 178,830 cuentas, en específico este tramo presenta para 2014 un crecimiento de 7% en comparación con 2013, posteriormente la mayoría se encuentra en el tramo que abarca de L 10,000.01 a L 30,000.00 con un promedio de 27,685 cuentas equivalentes al 10.8% del número total de cuentas de cheques; en menor medida se van extendiendo a rangos superiores que debido a la participación que tienen sobre el total no es de importancia describirlas.

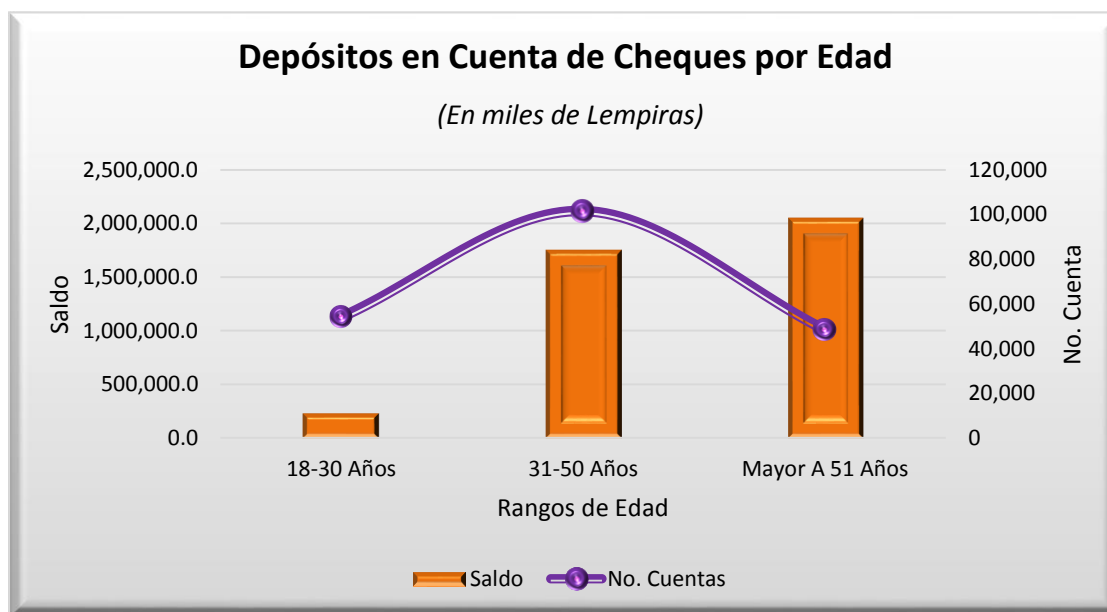
En este apartado se presenta lo correspondiente a las personas naturales:

Tabla 17. Depósitos en Cuenta de Cheques por Edad y Género

(En miles de Lempiras)

RANGOS DE EDAD	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO
18-30 Años	31,136	153,344.1	23,055	82,184.2	54,191	235,528.2
31-50 Años	63,643	1,167,884.2	37,949	581,238.3	101,592	1,749,122.5
Mayor A 51 Años	32,649	1,541,724.3	15,825	503,576.2	48,474	2,045,300.5
TOTAL	127,428	2,862,952.6	76,829	1,166,998.6	204,257	4,029,951.2

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

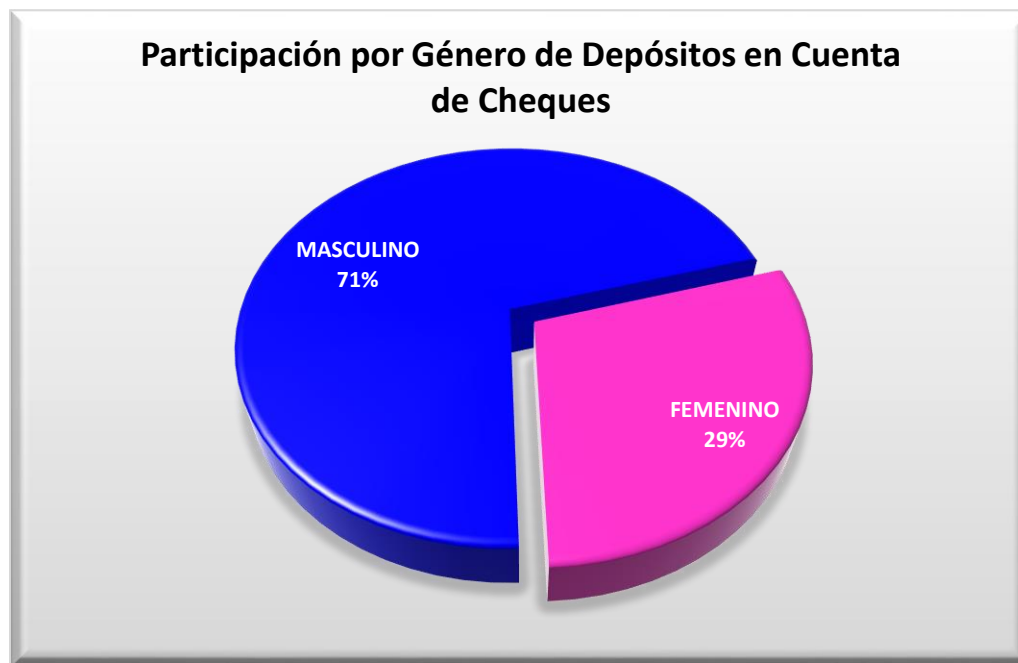


Del total de depósitos en cuenta de cheques el 9.8% corresponde a personas naturales, el restante 90.2% pertenece a las empresas, de acuerdo a lo reportado por las supervisadas, los L 4,029,951.2 miles se encuentran concentrados en 204,257 cuentas a diciembre de 2014; en su mayoría por depósitos en moneda nacional pues representa el 92.4% equivalente a 3,722,980.0 miles de lempiras, con 201,737 cuentas y la moneda extranjera tiene un saldo de L 306,971.3 miles en 2,520 cuentas.

Son las personas con una edad entre 31 a 50 años los que tienen mayor participación en las cuentas mantenidas en las instituciones supervisadas,

mismas que cuentan con una concentración del 49.7% y en relación al saldo este representa 43.4%; las personas con una edad mayor a 51 años tienen el 23.7% de cuentas y 50.8% del saldo de depósitos; mientras que las personas con una edad entre 18 y 30 años tiene una participación en cuentas de 26.5% y en saldo de 5.8%; es evidente que son las personas mayores de 51 años las que predominan en los montos ahorrados, mientras que en número de cuenta son los que tienen entre 31 a 50 años.

Gráfica 19. Participación por Género de Depósitos en Cuenta de Cheques



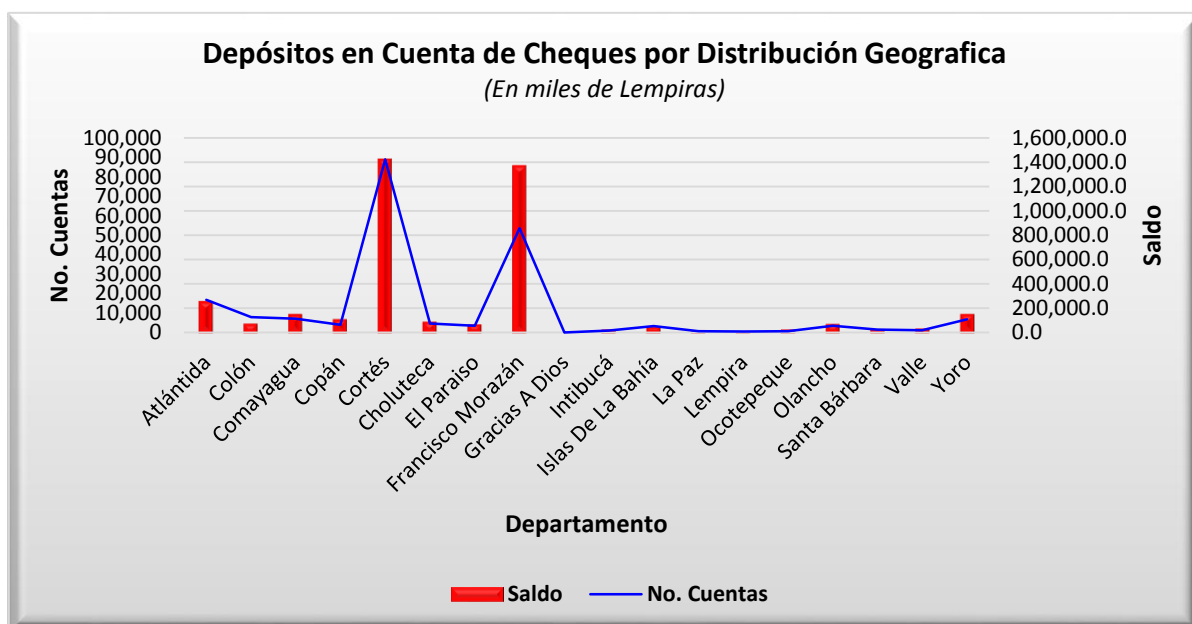
Los depósitos en cuenta de cheques en su mayoría corresponden a personas del género masculino, que representan el 71.0% de estos depósitos, equivalente a L 2,862,952.6 miles, con 127,428 cuentas mantenidas en los bancos comerciales del sistema financiero; las personas del género femenino tienen en consecuencia un 29.0% que equivale a L 1,166,998.6 miles, depositados en 76,829 cuentas de cheques.

Tabla 18. Depósitos en Cuenta de Cheques por Distribución Geográfica

(En miles de Lempiras)

DEPARTAMENTO	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO
Atlántida	10,177	197,454.1	6,463	63,483.6	16,640	260,937.7
Colón	6,043	57,596.6	1,717	20,874.1	7,760	78,470.7
Comayagua	4,555	103,860.7	2,487	53,309.9	7,042	157,170.6
Copán	2,573	84,891.6	1,279	30,081.5	3,852	114,973.1
Cortés	55,977	1,031,609.0	32,996	392,075.0	88,973	1,423,684.0
Choluteca	2,977	74,578.9	1,526	20,341.9	4,503	94,920.8
El Paraíso	2,538	59,306.9	899	13,862.4	3,437	73,169.3
Francisco Morazán	30,477	924,274.3	23,006	446,412.5	53,483	1,370,686.8
Gracias A Dios	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Intibucá	607	25,246.6	265	6,015.1	872	31,261.6
Islas De La Bahía	1,935	37,975.9	1,350	15,450.9	3,285	53,426.8
La Paz	359	14,649.7	201	4,200.5	560	18,850.3
Lempira	354	11,552.7	140	5,763.6	494	17,316.2
Ocotepeque	432	25,400.0	167	5,481.3	599	30,881.2
Olancho	2,023	57,711.6	1,427	18,803.9	3,450	76,515.4
Santa Bárbara	1,158	26,364.7	338	4,939.0	1,496	31,303.7
Valle	738	20,519.9	376	18,731.8	1,114	39,251.7
Yoro	4,505	109,959.6	2,192	47,171.6	6,697	157,131.3
TOTAL	127,428	2,862,952.6	76,829	1,166,998.6	204,257	4,029,951.2

Gráfica 20. Depósitos en Cuenta de Cheques por Distribución Geográfica



Los depósitos en cuenta de cheques presentan una tendencia similar a la de los depósitos en cuenta de ahorros, existiendo mayor concentración en los departamentos en los que se ubican las dos ciudades más importantes de Honduras en términos de actividad económica, es decir, San Pedro Sula y el Distrito Central, lo anterior porque se tiene una participación del 35.3% y 34% del saldo de los depósitos en cuenta de cheques o a la vista correspondientes a personas naturales, respectivamente.

Es importante mencionar que la mayor concentración de cuentas para los depósitos a la vista se encuentra en el departamento de Cortés con una participación del 43.6% equivalente a L 1,423,684.0 miles, mientras que Francisco Morazán tiene un acumulado del 26.2% relativo a L 1,370,686.8 miles.

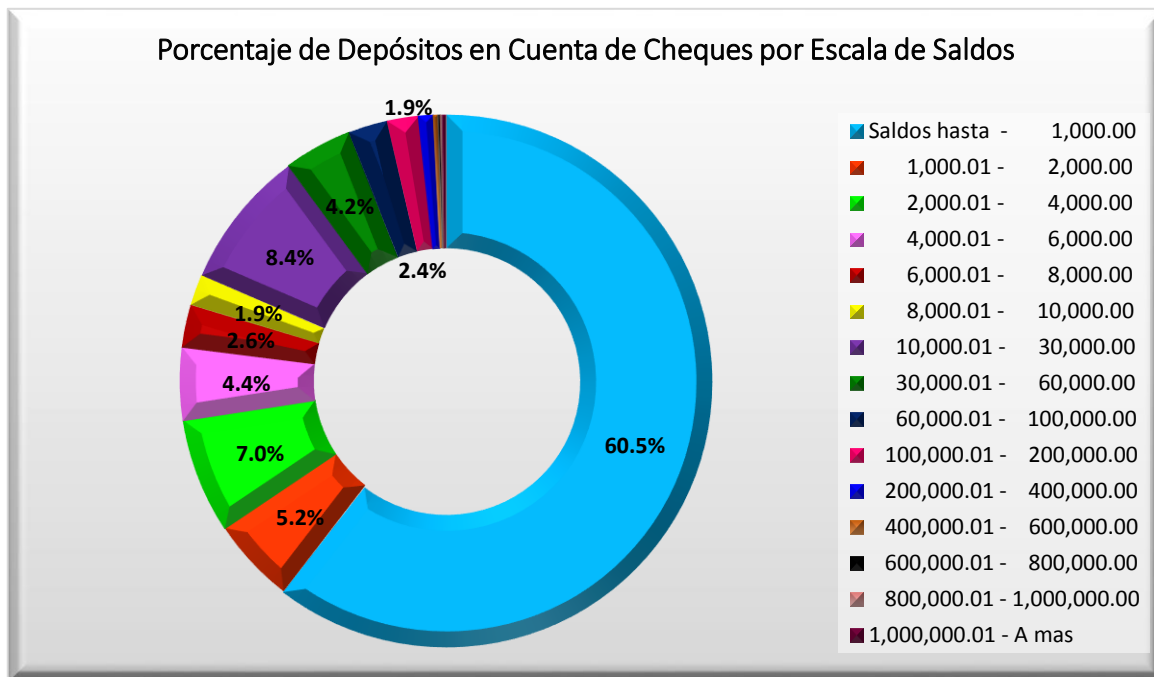
Por otro lado, el departamento de Gracias a Dios no tiene presencia de este producto, catalogando el mismo como el que menos inclusión financiera presenta en el país.

Tabla 19. Depósitos en Cuenta de Cheques por Escala de Saldos

(En miles de Lempiras)

ESCALAS	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO
SalDOS hasta - 1,000.00	75,525	6,281.0	47,988	3,977.3	123,513	10,258.3
1,000.01 - 2,000.00	6,809	9,796.2	3,737	5,382.4	10,546	15,178.6
2,000.01 - 4,000.00	8,900	25,535.8	5,339	15,500.7	14,239	41,036.5
4,000.01 - 6,000.00	5,499	27,199.8	3,459	17,066.7	8,958	44,266.6
6,000.01 - 8,000.00	3,303	22,820.0	2,014	13,922.2	5,317	36,742.2
8,000.01 - 10,000.00	2,399	21,596.7	1,461	13,107.1	3,860	34,703.8
10,000.01 - 30,000.00	11,059	201,380.8	6,181	109,670.1	17,240	311,050.9
30,000.01 - 60,000.00	5,507	236,302.3	2,989	127,300.6	8,496	363,602.9
60,000.01 - 100,000.00	3,352	259,769.0	1,516	117,802.7	4,868	377,571.7
100,000.01 - 200,000.00	2,661	363,843.6	1,221	167,033.4	3,882	530,877.0
200,000.01 - 400,000.00	1,274	350,117.8	535	147,188.2	1,809	497,306.0
400,000.01 - 600,000.00	420	207,053.0	162	80,511.1	582	287,564.1
600,000.01 - 800,000.00	205	141,233.2	81	55,390.5	286	196,623.7
800,000.01 - 1,000,000.00	141	126,246.7	52	46,637.2	193	172,883.9
1,000,000.01 - A más	374	863,776.7	94	246,508.4	468	1,110,285.1
TOTAL	127,428	2,862,952.6	76,829	1,166,998.6	204,257	4,029,951.2

Gráfica 21. Porcentaje de Depósitos en Cuenta de Cheques por Escala de Saldos



El 60.5% de la población cuenta con un saldo en sus cuentas de cheques hasta L 1,000.00 correspondiendo en su mayor parte a depósitos en moneda nacional, realizados por personas del género masculino, concentrando 123,513 cuentas de cheques con un saldo de L 10,258.3 miles; la escala que va de L 10,000.01 a L 30,000.00 ocupa el segundo lugar en consolidación de cuentas, ya que representa el 8.4% con un saldo de L 311,050.9 miles y en tercer lugar se encuentra la escala que va de L 2,000.01 a L 4,000.00 con 7.0 puntos porcentuales, equivalente a 14,239 cuentas con un saldo de 41,036.5 miles de lempiras.

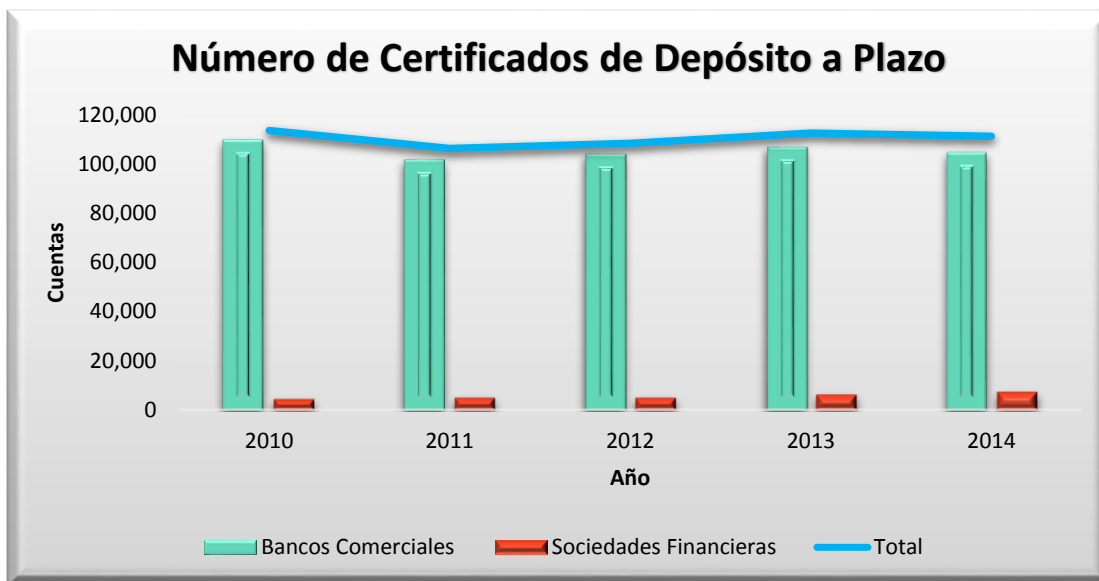
Únicamente el 10.1% equivalente a 20,584 cuentas concentra el 87.7% de los ahorros depositados en las cuentas de cheques el cual representa 3,536,714.4 miles de lempiras, de acuerdo a lo reportado por los bancos comerciales a diciembre de 2014.

Certificados de Depósito a Plazo

Tabla 20. Número de Certificados de Depósito a Plazo

TIPO INSTITUCIÓN	2010	2011	2012	2013	2014
Bancos Comerciales	109,650	101,700	103,895	106,808	104,568
Sociedades Financieras	4,180	4,725	4,650	5,916	6,874
TOTAL	113,830	106,425	108,545	112,724	111,442

Gráfica 22. Número de Certificados de Depósito a Plazo



El número de certificados de depósitos a plazo (también denominados depósitos a término o plazo fijo) en 2014, eran de 111,442, de los cuales el 95.2% es captado por bancos comerciales, pagando una tasa máxima promedio de 11.9% en moneda nacional y 4.7% para la moneda extranjera, por esas captaciones.

Este producto presenta un pequeño crecimiento en cuanto a número de certificados, ya que anualmente representa un 1.2%, equivalente a 1,145 certificados, aproximadamente.

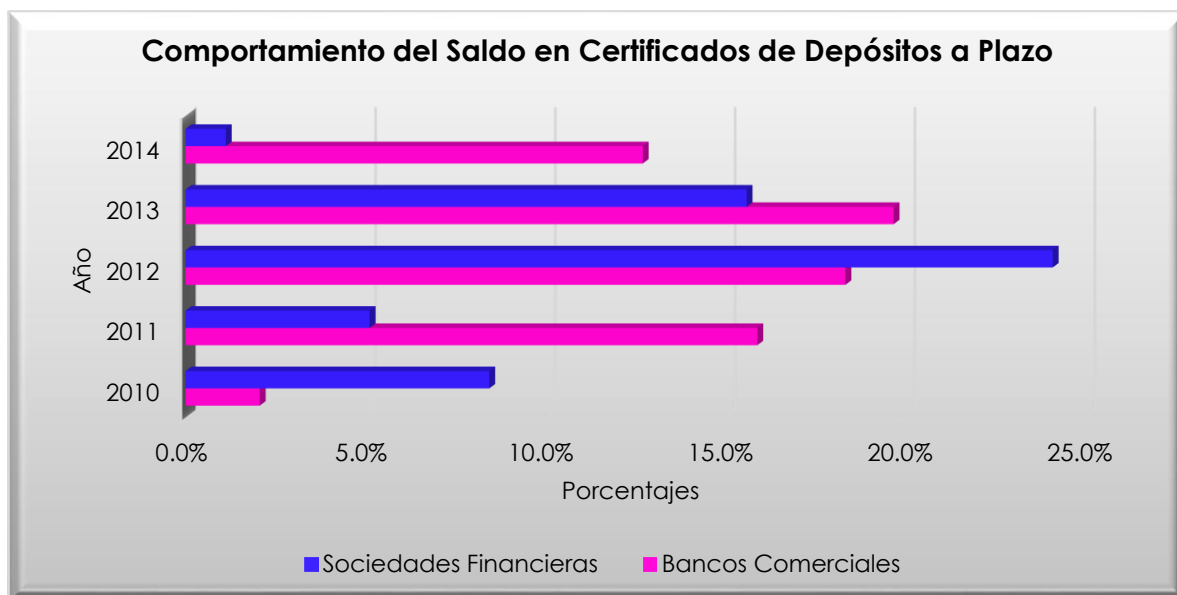
Para 2011 la cantidad de certificados bajó en 6.5 puntos porcentuales, posteriormente se refleja un leve crecimiento en los años subsiguientes.

Tabla 21. Saldo de Certificados de Depósito a Plazo

(En miles de Lempiras)

TIPO INSTITUCIÓN	2010	2011	2012	2013	2014
Bancos Comerciales	46,287,920.8	53,649,112.2	63,495,497.0	76,001,079.3	85,665,724.2
Sociedades Financieras	2,115,303.2	2,223,628.6	2,759,844.6	3,190,564.1	3,226,362.3
TOTAL	48,403,224.0	55,872,740.8	66,255,341.6	79,191,643.4	88,892,086.5

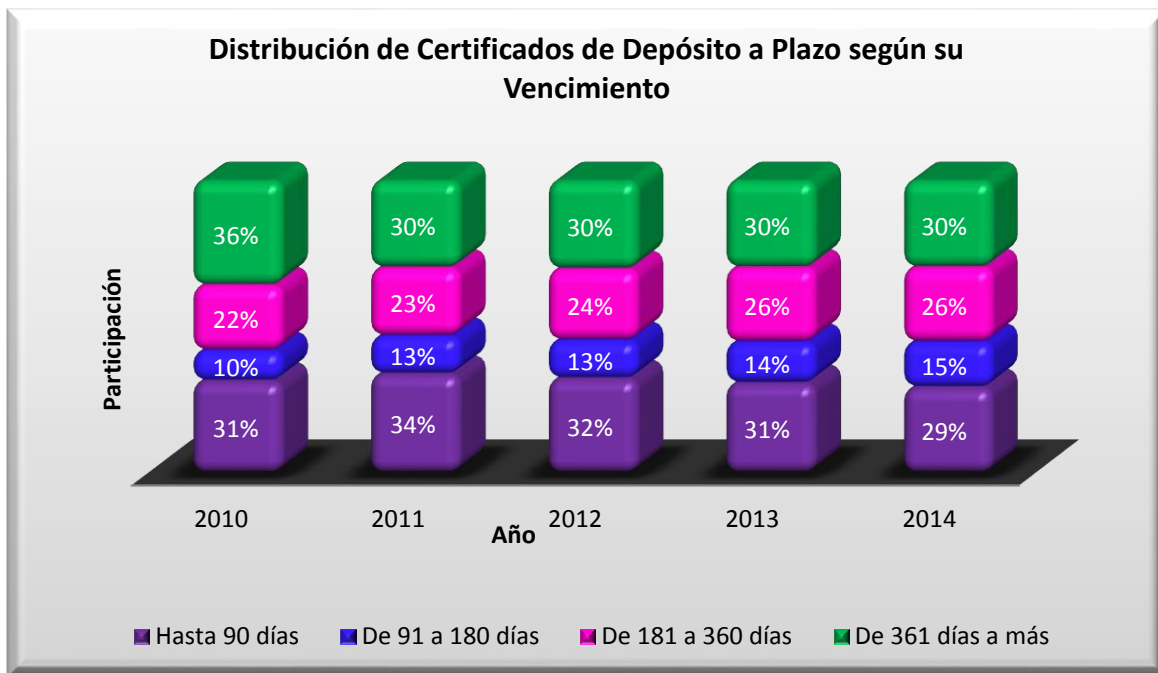
Gráfica 23. Comportamiento del Saldo en Certificados de Depósito a Plazo



En términos de montos los depósitos a plazo son los que presentan mayor crecimiento, pues en promedio anual se incrementan en 13.6%, equivalente a L 8,318,033.2 miles, aproximadamente; de acuerdo al comportamiento presentado en el año 2012, las financieras alcanzaron su máximo crecimiento representado por un 24.1%, posicionándose 5.8 puntos porcentuales arriba de los bancos comerciales, los que lograron en 2013 un 19.7%, con un 4.1% mayor al crecimiento de las financieras.

Del total de depósitos a plazo el 96.0% corresponde a los bancos comerciales y 4.0% a sociedades financiera, constituido por L 65,019,866.7 miles y 2,703,140.6 miles de lempiras para bancos y financieras, respectivamente.

Gráfica 24. Distribución de Certificados de Depósito a Plazo según su Vencimiento



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

Los certificados se encuentran segregados en los plazos que van hasta 90 días con una participación del 31.4% en promedio, el cual consolida alrededor de 34,903 certificados; el segundo segmento más importante se encuentra a un plazo de vencimiento que va a más de 361 días con 34,687 certificados en promedio equivalentes a 31.2% del total; posteriormente se encuentra el rango de 181 a 360 días y de 91 a 180 días con una participación promedio de 24.2% y 13.2%, respectivamente.

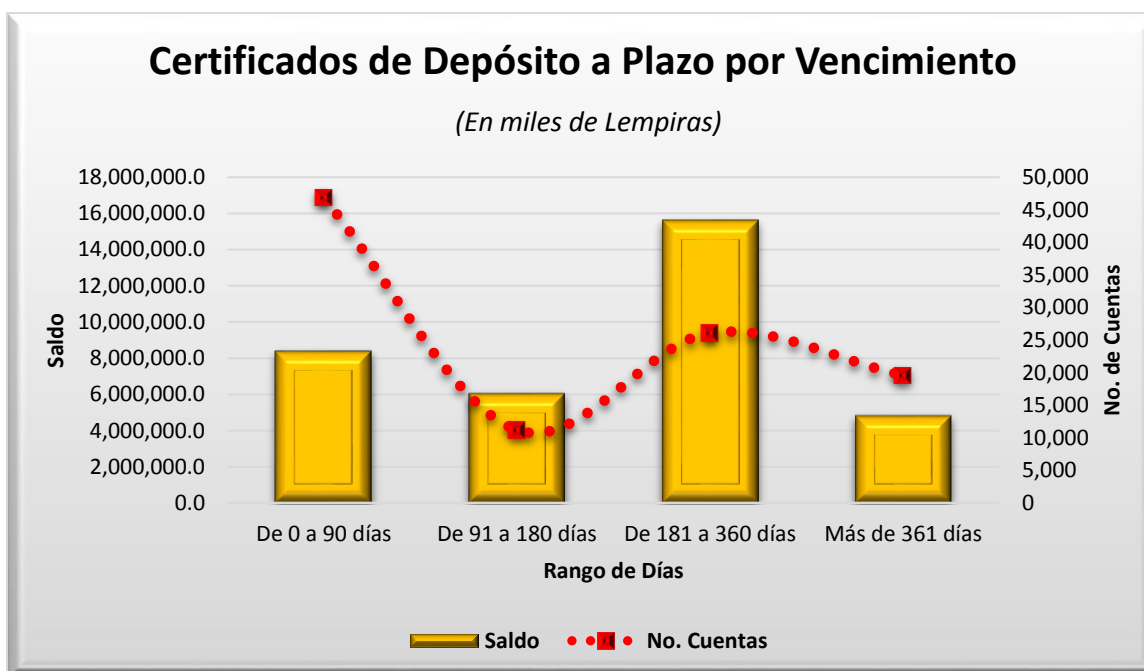
En este apartado se presenta lo correspondiente a las personas naturales:

Tabla 22. Certificados de Depósito a Plazo por Vencimiento y Género

(En miles de Lempiras)

RANGO DE DIAS	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	NO. CERTIFICADOS	SALDO	NO. CERTIFICADOS	SALDO	NO. CERTIFICADOS	SALDO
De 0 a 90 Días	24,993	4,798,210.5	21,848	3,591,409.5	46,841	8,389,620.1
De 91 a 180 Días	4,573	3,552,493.6	6,610	2,513,924.9	11,183	6,066,418.5
De 181 a 360 Días	12,753	9,664,792.0	13,336	5,925,698.5	26,089	15,590,490.4
Más de 361 Días	10,722	3,170,976.8	8,857	1,671,555.2	19,579	4,842,532.0
TOTAL	53,041	21,186,472.9	50,651	13,702,588.0	103,692	34,889,061.0

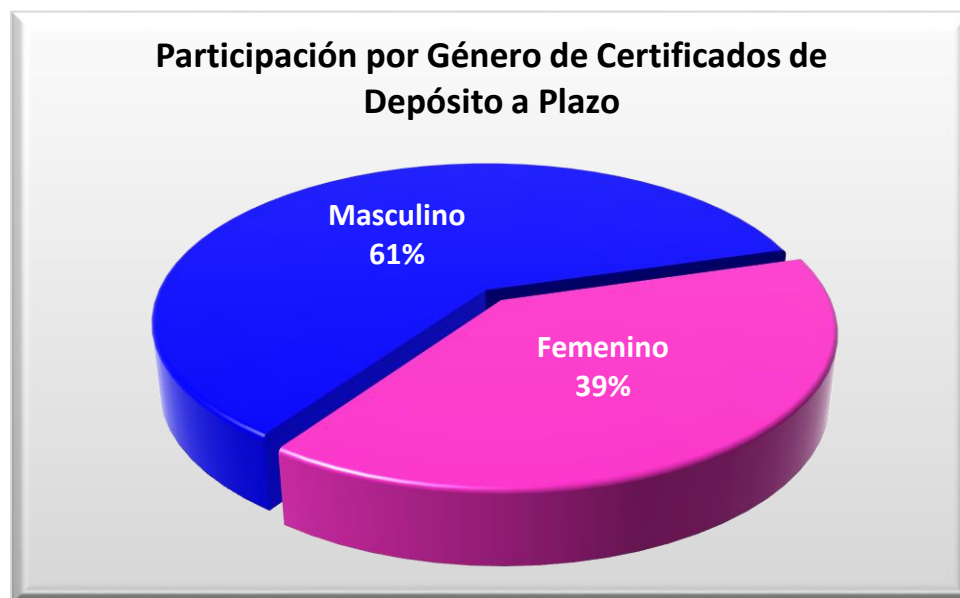
Gráfica 25. Certificados de Depósito a Plazo por Vencimiento



Los depósitos a plazo fijo o depósitos a término mantenidos por las personas naturales representan el 93.0% del total de los certificados pactados con las instituciones supervisadas, con un saldo del 39.3% equivalente a 34,889,061.0 miles de lempiras; por otra parte, el 91.8% de los certificados (L 24,475,349.4 miles) se encuentra pactado en moneda nacional y el restante 8.2% (L 10,413,711.6 miles) corresponde a moneda extranjera.

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 45.2% equivalente a 46,841 certificados con un saldo de L 8,389,620.1 miles (24.1% del saldo manejado por las personas naturales); por otro lado, existe una mayor concentración de capital en el tramo que va de 181 a 360 días plazo, puesto que alcanza el monto de L 15,590,490.4 miles, equivalente al 44.7% del total de depósitos mantenidos por personas naturales, a su vez ese tramo cuenta con 26,089 certificados de depósito a término; el saldo restante se encuentra en el plazo de 91 a 180 días (17.4%) y a más de 361 días de vencimiento (13.9%)

Gráfica 26. Participación por Género de Certificados de Depósito a Plazo

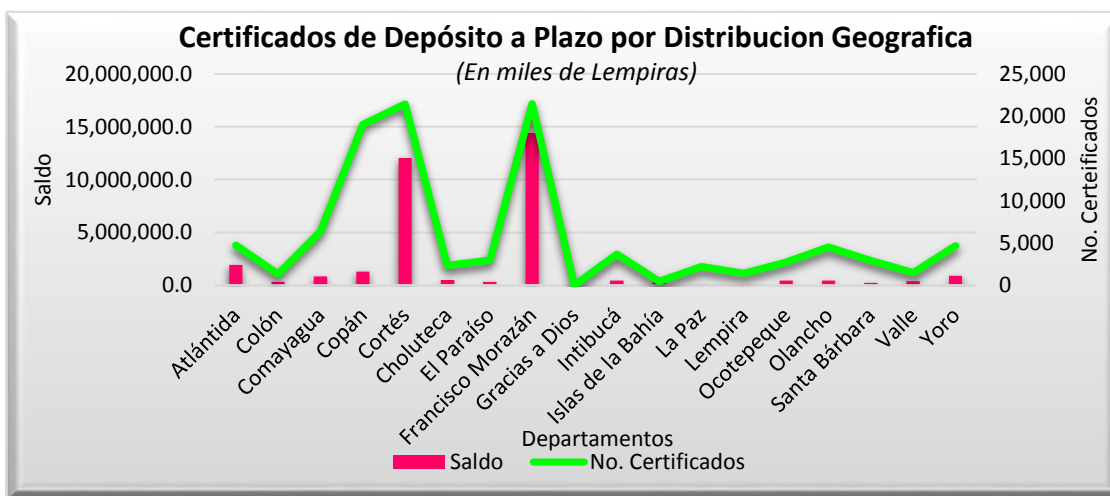


Al igual que en los depósitos de ahorro y en cuenta de cheques es el género masculino el que predomina en cuanto al ahorro en depósitos a plazo, ya que se cuenta con una participación del 61.0% equivalente a L 21,186,472.9 miles, mientras que el género femenino cuenta con el 39.0% que representa L 13,702,588.0 miles; es importante mencionar que la diferencia que existe es únicamente de 2,390 certificados entre un género y el otro, de acuerdo a lo reportado por el sistema financiero a diciembre de 2014.

Tabla 23. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica
(En miles de Lempiras)

DEPARTAMENTO	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	NO. CERTIFICADOS	SALDO	NO. CERTIFICADOS	SALDO	NO. CERTIFICADOS	SALDO
Atlántida	2,272	1,159,603.4	2,455	755,278.7	4,727	1,914,882.1
Colón	583	150,491.9	743	162,959.4	1,326	313,451.3
Comayagua	3,485	470,391.4	2,845	362,158.2	6,330	832,549.6
Copán	10,741	761,597.0	8,283	521,504.0	19,024	1,283,101.1
Cortés	10,742	7,931,581.5	10,699	4,111,380.4	21,441	12,042,961.8
Choluteca	1,113	313,291.3	1,249	187,260.4	2,362	500,551.8
El Paraíso	1,543	163,691.4	1,430	146,018.2	2,973	309,709.7
Francisco Morazán	10,055	8,535,999.8	11,432	5,862,455.7	21,487	14,398,455.5
Gracias a Dios	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Intibucá	1,849	216,614.7	1,838	231,391.7	3,687	448,006.3
Islas de la Bahía	262	188,652.2	207	100,370.0	469	289,022.2
La Paz	1,328	36,757.6	860	61,234.0	2,188	97,991.6
Lempira	881	43,588.5	527	33,617.9	1,408	77,206.4
Ocatepeque	1,612	234,829.7	1,100	211,537.4	2,712	446,367.1
Olancho	2,221	211,839.0	2,288	220,724.6	4,509	432,563.6
Santa Bárbara	1,649	129,995.3	1,250	108,646.2	2,899	238,641.4
Valle	576	159,507.3	919	205,971.2	1,495	365,478.5
Yoro	2,129	478,040.9	2,526	420,080.1	4,655	898,121.0
TOTAL	53,041	21,186,472.9	50,651	13,702,588.0	103,692	34,889,061.0

Gráfica 27. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica



La mayor concentración de certificados se encuentra en el departamento de Francisco Morazán con una participación de 20.7% del total, cercano a

lo captado en el departamento de Cortés que concentra el 20.9% y Copán quien cuenta con el 18.4%, equivalente a L 14,398,455.5 miles, L 12,042,961.8 miles y L 1,283,101.1 miles, respectivamente.

De acuerdo a lo reportado a diciembre de 2014, es Banco de Occidente (Bancocci) quien cuenta con mayor número de certificados puesto que tiene una participación del 34.2%, le sigue Banco Hondureño del Café (Banhcafe) con 15.2 puntos porcentuales, Banco Atlántida (Bancatlan) con 9.8%, 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 Bancatlan el que cuenta con mayor concentración con 18.4 puntos porcentuales, en segundo lugar se encuentra Bancocci con el 15.6% de los saldos en depósito y en tercer lugar esta Banco Financiera Comercial Hondureña (Ficohsa) con el 13.1%.

Tabla 24. Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos
(En miles de Lempiras)

ESCALAS	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	NO. CERTIFICADOS	SALDO	NO. CERTIFICADOS	SALDO	NO. CERTIFICADOS	SALDO
Saldos hasta - 1,000.00	5,031	2,886.7	5,375	3,173.3	10,406	6,060.0
1,000.01 - 2,000.00	3,710	5,980.7	2,974	4,861.1	6,684	10,841.9
2,000.01 - 4,000.00	4,527	14,200.4	4,452	14,049.4	8,979	28,249.8
4,000.01 - 6,000.00	5,306	26,444.8	4,278	21,340.8	9,584	47,785.6
6,000.01 - 8,000.00	3,698	27,063.8	1,947	13,699.2	5,645	40,763.1
8,000.01 - 10,000.00	3,044	29,045.1	1,819	17,611.8	4,863	46,656.9
10,000.01 - 30,000.00	6,930	127,322.8	5,034	96,831.3	11,964	224,154.1
30,000.01 - 60,000.00	2,809	129,031.3	3,495	162,587.6	6,304	291,618.9
60,000.01 - 100,000.00	2,438	213,146.8	3,729	329,244.6	6,167	542,391.5
100,000.01 - 200,000.00	3,179	473,833.7	5,467	813,456.3	8,646	1,287,290.1
200,000.01 - 400,000.00	3,039	884,475.7	4,306	1,259,663.8	7,345	2,144,139.5
400,000.01 - 600,000.00	2,011	1,019,926.7	2,448	1,225,830.9	4,459	2,245,757.6
600,000.01 - 800,000.00	1,008	712,862.7	1,087	765,816.9	2,095	1,478,679.6
800,000.01 - 1,000,000.00	1,071	1,016,596.0	973	908,722.1	2,044	1,925,318.1
1,000,000.01 - 3,000,000.00	3,885	6,523,419.2	2,632	4,279,746.3	6,517	10,803,165.6
3,000,000.01 - 5,000,000.00	715	2,806,332.9	380	1,488,769.2	1,095	4,295,102.0
5,000,000.01 - A más	640	7,173,903.4	255	2,297,183.5	895	9,471,086.9
TOTAL	53,041	21,186,472.9	50,651	13,702,588.0	103,692	34,889,061.0

Gráfica 28. Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos



Las cuentas de depósitos a plazo en su mayoría están concentradas en saldos que van de L 10,000.01 a L 30,000.00 con una participación del 11.5%, equivalente a 11,964 certificados; por otra parte, 10,406 certificados se encuentran con un saldo hasta L 1,000.00 y el 9.2% se encuentran ubicados en la escala que va de L 4,000.01 a L 6,000.00. Asimismo, el 37.9% equivalente a 39,263 certificados, se encuentran con un saldo por arriba de L 60,000.00, concentrando ahorros por valor de L 34,192,930.8 miles.

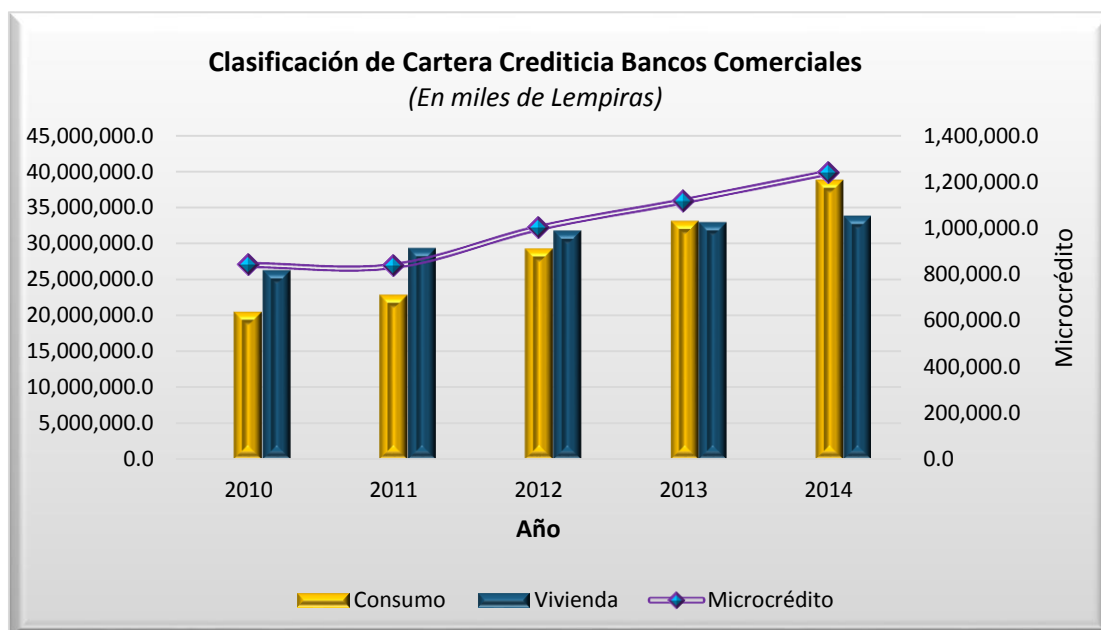
Clasificación de Cartera Crediticia del Sistema Financiero

Tabla 25. Clasificación Cartera Crediticia de Bancos Comerciales

(En miles de Lempiras)

CRÉDITOS	2010	2011	2012	2013	2014
Consumo	20,452,307.8	22,799,418.6	29,207,743.7	33,053,840.3	38,750,550.1
Vivienda	26,244,111.6	29,323,489.8	31,688,800.6	32,857,343.7	33,770,067.0
Microcrédito	842,320.5	837,072.7	1,001,860.8	1,117,457.2	1,241,142.8
TOTAL	47,538,739.9	52,959,981.2	61,898,405.2	67,028,641.3	73,761,759.9

Gráfica 29. Clasificación Cartera Crediticia Bancos Comerciales



Los bancos comerciales colocan el 94.5% de los créditos otorgados, a 2014 reportan un saldo de L 73,761,759.9 miles de los cuales el 52.5% de los créditos es concedido al consumo, mientras que un 45.8% es para el sector vivienda y finalmente 1.7% se presta para microcrédito.

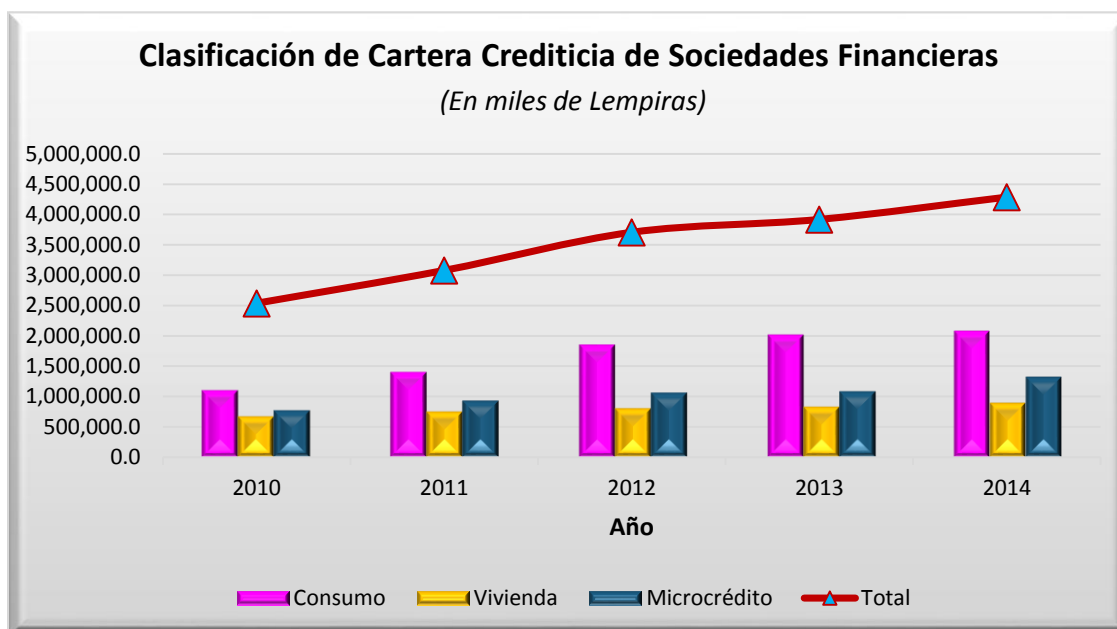
El crecimiento promedio que registran los bancos comerciales en cuanto al otorgamiento de préstamos asciende a 11.7% anual; el consumo ha registrado un 17.5% promedio anual, mientras que el microcrédito aumenta en promedio 10.4 puntos porcentuales al año y la vivienda un 6.6%.

Tabla 26. Clasificación Cartera Crediticia de Sociedades Financieras

(En miles de Lempiras)

CRÉDITOS	2010	2011	2012	2013	2014
Consumo	1,101,660.9	1,404,030.9	1,850,009.0	2,012,378.8	2,078,771.8
Vivienda	669,800.1	749,499.8	799,521.6	826,144.0	888,965.7
Microcrédito	766,560.0	925,297.4	1,057,325.8	1,080,408.7	1,319,104.1
TOTAL	2,538,021.0	3,078,828.0	3,706,856.5	3,918,931.6	4,286,841.7

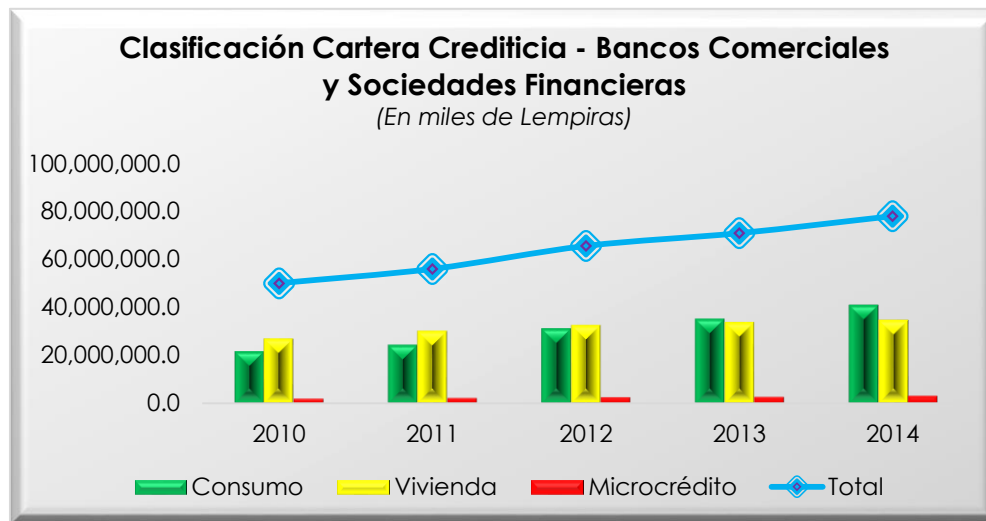
Gráfica 30. Clasificación Cartera Crediticia de Sociedades Financieras



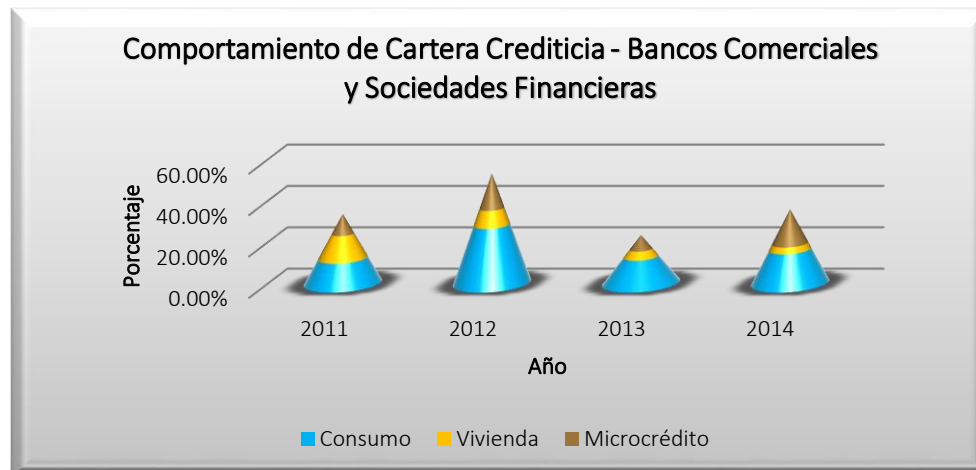
Las sociedades financieras conceden el 5.5% de los créditos otorgados por las instituciones del sistema financiero dentro del cuales 48.5 puntos porcentuales están destinados al consumo, el cual a diciembre de 2014 presentaba L 2,078,771.8 miles, mientras que un 30.8% se presta a personas naturales o jurídicas con el objetivo de financiar actividades en pequeña escala y el 20.7% restante es concedido al sector de la vivienda.

En términos generales el crecimiento en el otorgamiento de créditos por parte de las sociedades financieras asciende a 14.2% en promedio, según las cifras reportadas en los últimos 5 años, siendo en el año 2011 donde se logra una mejor situación alcanzando, un 21.3% en comparación con el año anterior.

Gráfica 31. Clasificación Cartera Crediticia Consolidada - Bancos Comerciales y Sociedades Financieras



Gráfica 32. Comportamiento de Cartera Crediticia – Bancos Comerciales y Sociedades Financieras



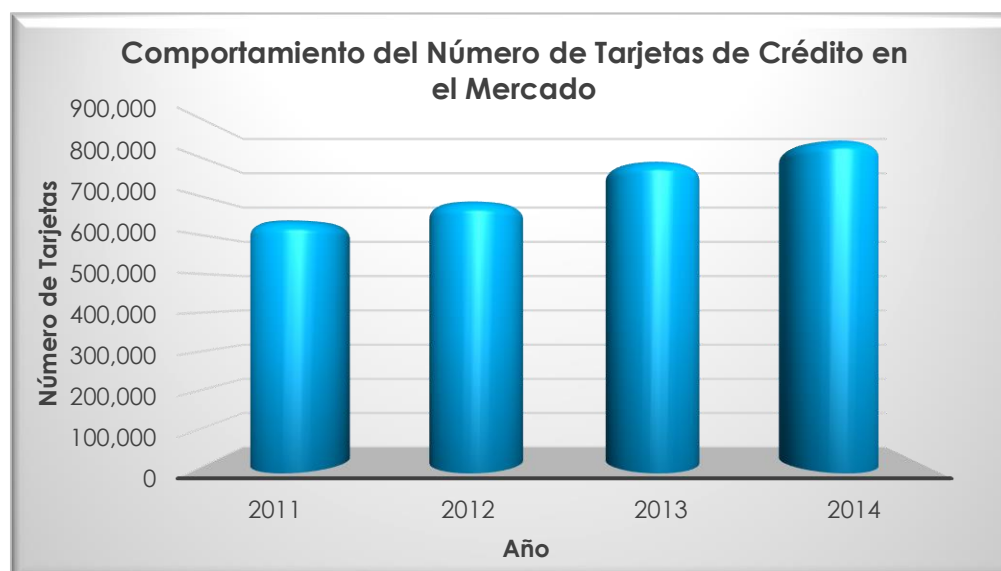
Aunque la tendencia al crecimiento crediticio es latente para el consumo, vivienda y microcrédito, tal como se aprecia en la gráfica anterior, existen variaciones en el comportamiento de crecimiento presentado en los últimos 5 años en base a lo reportado por las instituciones supervisadas, siendo la más representativa la del 2012, donde se logró un crecimiento del 17.1% en comparación con el 2011, mientras que en el año 2013, la tendencia es a la baja logrando un 8.1%; es importante mencionar que el consumo y microcrédito es el que mayor crecimiento presenta a lo largo del período objeto de estudio.

Tarjetas de Crédito

Tabla 27. Número de Tarjetas de Crédito Emitidas por Institución

INSTITUCIÓN	2011	2012	2013	2014
Atlántida	40,953	37,547	43,407	67,984
Azteca	0	0	70,395	70,820
Ficohsa CB ⁹	93,620	82,194	69,934	73,069
Continental	1,162	1,241	1,357	3,592
Davivienda	18,944	19,099	18,150	18,061
Bac Honduras	157,296	177,865	195,106	215,100
Occidente	4,834	4,112	4,185	4,193
Banpais	20,868	29,680	38,152	48,438
Ficensa	1,083	991	831	0
Ficohsa	129,615	172,581	201,185	224,910
Banhcafe	2,162	2,535	3,592	4,557
Lafise	20,908	22,358	26,235	24,253
Promerica	67,860	71,388	65,298	61,843
Ficohsa CT ¹⁰	77,845	63,800	49,132	23,948
TOTALES	637,150	685,391	786,959	840,768

Gráfica 33. Comportamiento del Número de Tarjetas de Crédito en el Mercado

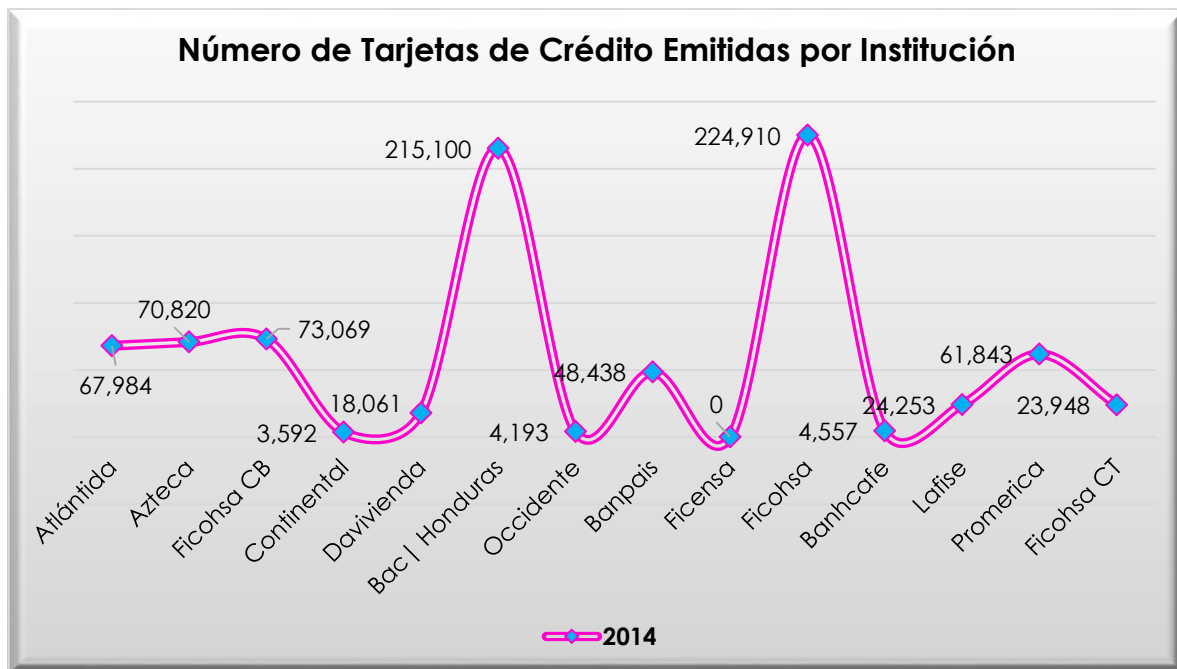


⁹ Se autorizó cambio de denominación social de Banco Citibank de Honduras, S.A. a Banco Ficohsa CB, S.A. mediante Resolución GE No. 1031/30-07-2014 de la CNBS.

¹⁰ Se autorizó cambio de denominación social de Cititarjetas de Honduras, S.A. a Ficohsa Tarjetas CT, S.A. mediante Resolución GE No. 1032/30-07-2014 de la CNBS.

El crecimiento promedio anual en tarjetas de crédito representa un 9.7% equivalente a 67,873 tarjetas aproximadamente de 2011 a 2014, identificándose que en 2013 las tarjetas de crédito alcanzaron un crecimiento de 14.8% equivalente a 101,568 tarjetas en comparación con el año anterior.

Gráfica 34. Número de Tarjetas de Crédito Emitidas por Institución



A diciembre de 2014, son 13 las instituciones que ofrecen tarjetas de crédito en el mercado hondureño; se encuentran en circulación 840,768 tarjetas, siendo Ficohsa quien lidera el mercado con una participación de 26.8%, seguidamente de Bac | Honduras quien cuenta con el 25.6% de las tarjetas, en tercer lugar se encuentra Ficohsa CB con 8.7 puntos porcentuales.

En el caso de Ficensa a partir de septiembre de 2014, no ofrece este producto al público, cancelando las que a la fecha se encontraban en circulación.

Tabla 28. Número de Tarjetas de Crédito por Rango de Monto Otorgado

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

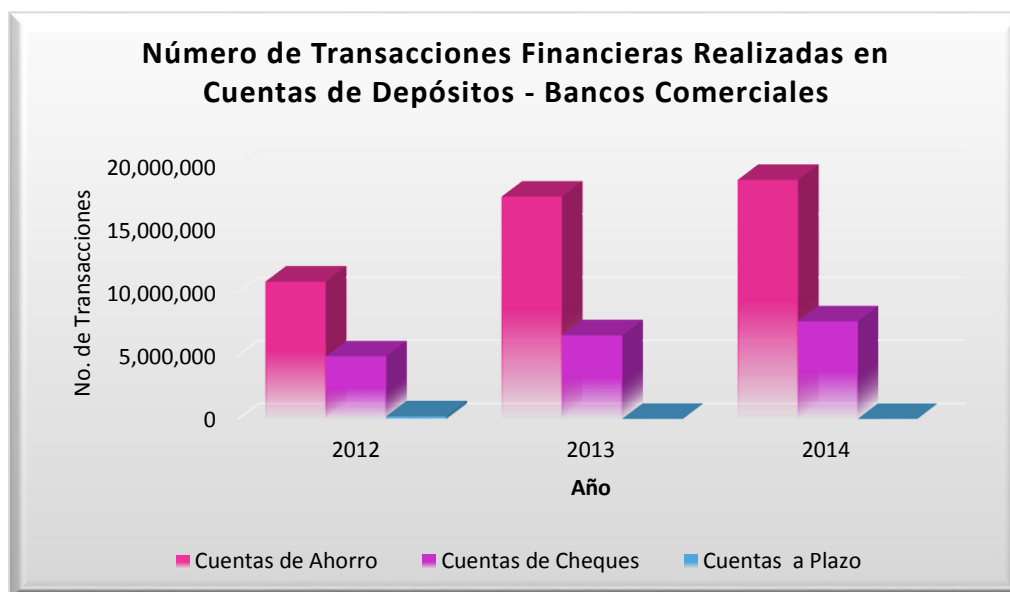
El 79.7% de las tarjetas que circulan en el mercado tienen un límite máximo de crédito hasta L 50,000 integradas en los rangos que van hasta L 5,000 (12.2%), de L 5,001 a L 10,000 (12.1%), de L 10,001 a L 20,000 (24.7%), de L 20,001 a L 30,000 (13.5%), de L 30,001 a L 40,000 (11.4%) y de L 40,001 a L 50,000 (5.8%); el restante 20.3% se encuentra en rangos superiores a los mencionados anteriormente.

Transacciones Financieras

Tabla 29. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas de Depósitos – Bancos Comerciales

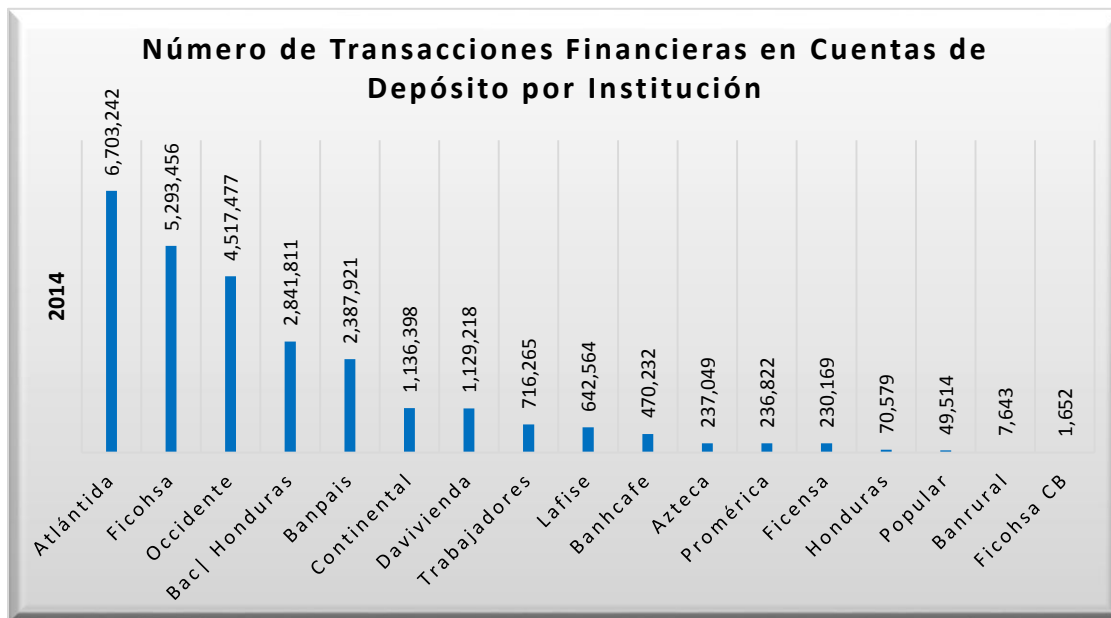
TIPO DE DEPÓSITOS	2012	2013	2014
Cuentas de Ahorro	10,874,415	17,594,562	18,919,627
Cuentas de Cheques	4,975,454	6,629,371	7,724,956
Cuentas a Plazo	217,338	32,532	27,429
TOTAL DE TRANSACCIONES REALIZADAS	16,067,207	24,256,465	26,672,012

Gráfica 35. Número de Transacciones Financieras Realizadas en Cuentas de Depósitos – Bancos Comerciales



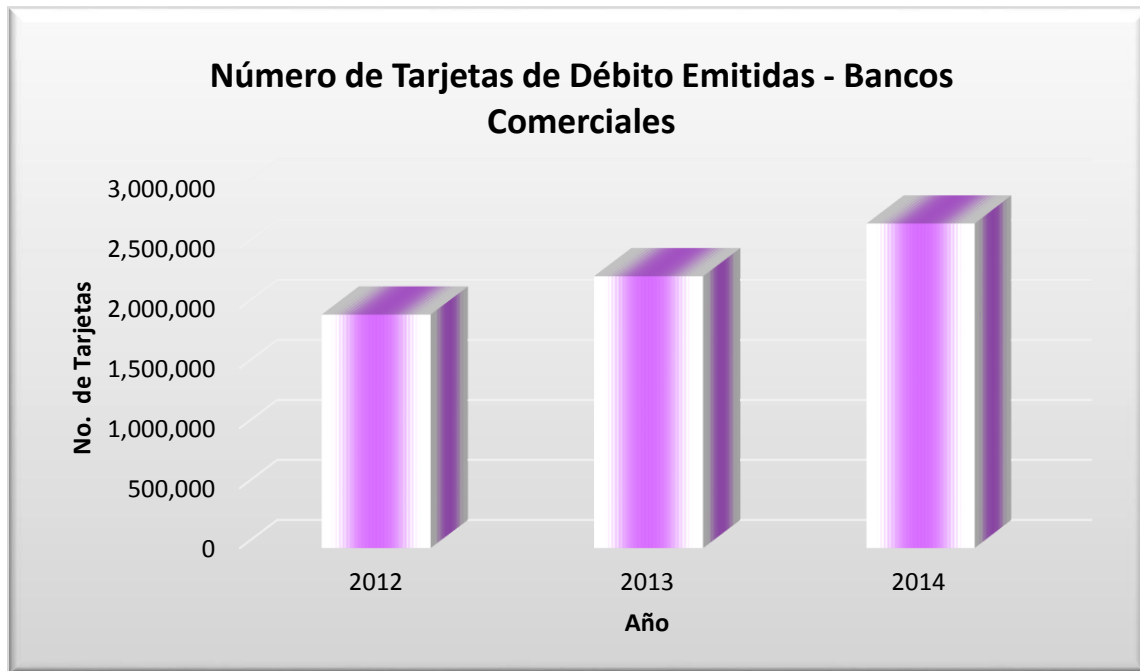
Cada vez son más las transacciones que se realizan en los productos pasivos que manejan las instituciones financieras, específicamente en los depósitos de ahorro, cheques y plazo fijo; las operaciones realizadas presentan un crecimiento promedio anual de 30.5 puntos porcentuales, siendo los depósitos en cuenta de ahorro los que presentan mayores movimientos, con una participación del 70.4%.

Gráfica 36. Número de Transacciones Financieras en Cuentas de Depósitos por Institución



En el año 2014, Banco Atlántida, Ficohsa, Occidente, Bac | Honduras y Continental son las 5 instituciones que lideran el movimiento de transacciones financieras con una participación de 21.1%, 19.8%, 16.9%, 10.7% y 9.0%, respectivamente; dicha tendencia ha prevalecido en los últimos años de acuerdo a lo reportado por los bancos comerciales.

Gráfica 37. Número de Tarjetas de Débito Emitidas - Bancos Comerciales



A diciembre de 2014, el número de tarjetas de débito que circulan en el país asciende a 2,702,902, las cuales reflejan un crecimiento de 19.4 puntos porcentuales en comparación con el año 2013, donde se encontraban 2,264,162 tarjetas en circulación.

En 2012, las tarjetas en el mercado eran de 1,944,642, lo que indica que a 2014 se ha tenido un crecimiento del 39.0% en ese producto, equivalente a 758,260 tarjetas.

Organizaciones Privadas de Desarrollo Financiero (OPDF's)

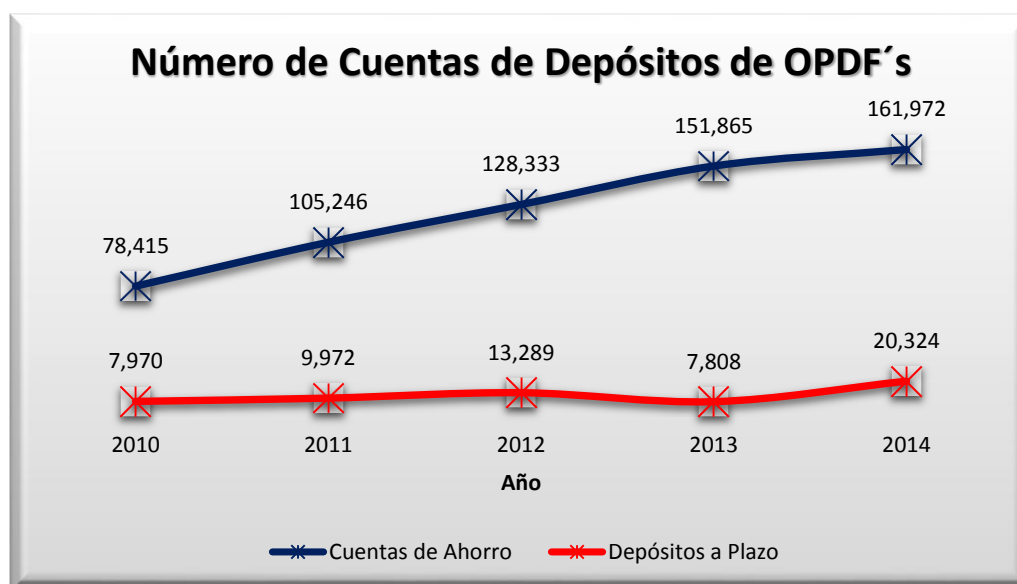
Tabla 30. Depósitos de OPDF's

(En miles de Lempiras)

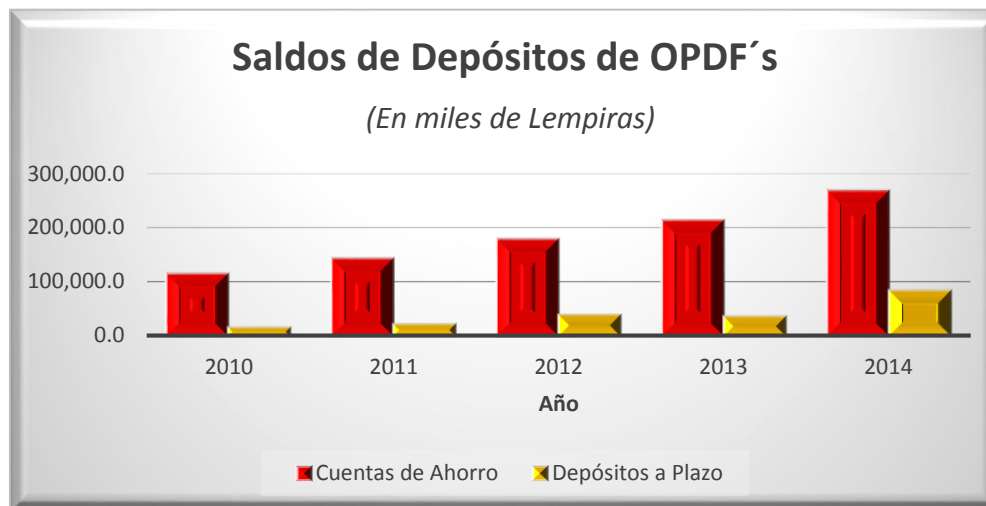
AÑO	CUENTAS DE AHORRO		DEPÓSITOS A PLAZO		TOTAL CAPTACIONES
	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO	
2010	78,415	115,159.1	7,970	16,161.1	131,320.2
2011	105,246	143,399.1	9,972	21,976.4	165,375.5
2012	128,333	179,061.2	13,289	39,429.4	218,490.6
2013	151,865	213,148.3	7,808	36,318.6	249,466.8
2014	161,972	267,646.1	20,324	84,167.3	351,813.4

El número de cuentas de ahorro creció un promedio de 20.3% anual y 23.5% en saldos; mientras que el número de certificados de depósitos a plazo creció un promedio de 44.3% anual y 59.8% en saldos.

Gráfica 38. Número de Cuenta de Depósitos de OPDF's



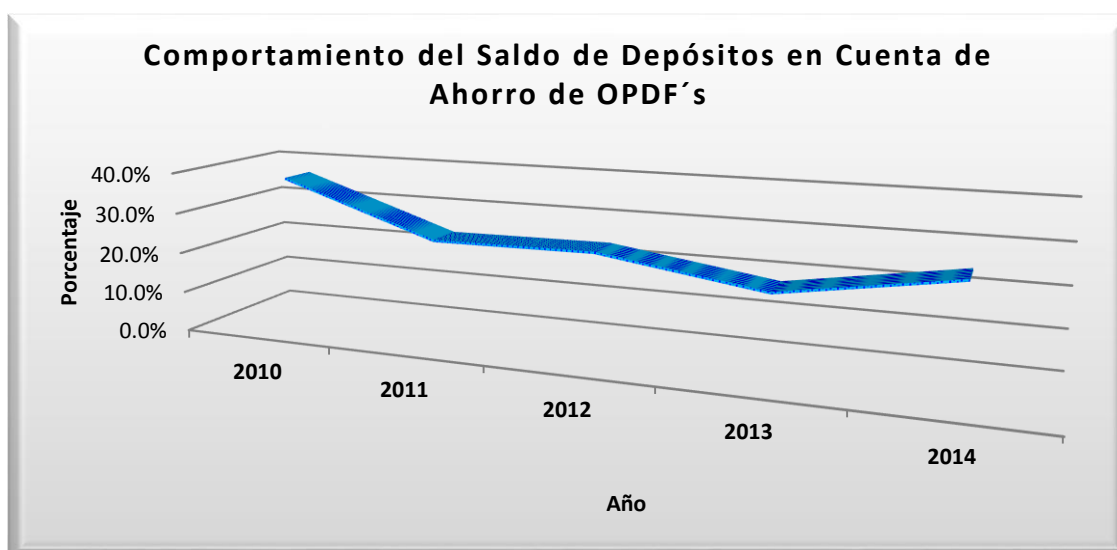
Gráfica 39. Saldo de Depósitos de OPDF's



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 2010 - 2014. El crecimiento promedio anual fue de 59.8% en los saldos de las cuentas de depósitos a plazo porcentaje superior al de los depósitos de ahorro que reportó un promedio anual de 23.5% para el mismo período.

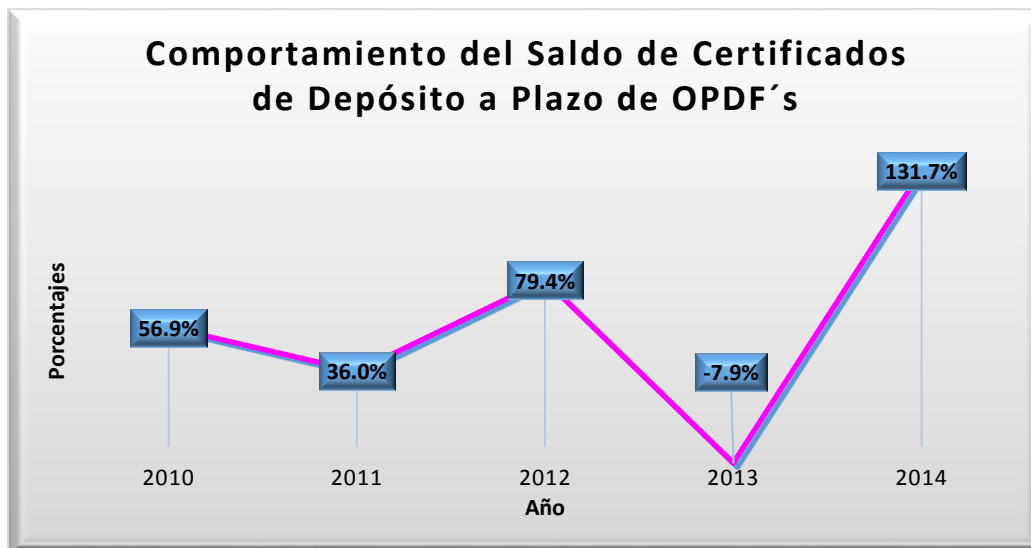
Para el año 2014 se refleja un mayor porcentaje de participación en los depósitos de ahorro, representando en saldo un 76.1% y en número de cuentas un 88.9%.

Gráfica 40. Comportamiento del Saldo de Depósitos en Cuenta de Ahorro de OPDF's



El comportamiento de los depósitos de ahorro en promedio anual ha mantenido un crecimiento, a lo largo de quinquenio de 2010 - 2014 de por lo menos un 19.0%.

Gráfica 41. Comportamiento del Saldo de Certificados de Depósito a Plazo de OPDF's



El comportamiento de los depósitos a plazo en promedio anual ha mantenido una tendencia al crecimiento, a excepción del año 2013 en el cual se aprecia una disminución, que en valores absolutos fue de L 3,110.8 miles con respecto al año 2012.

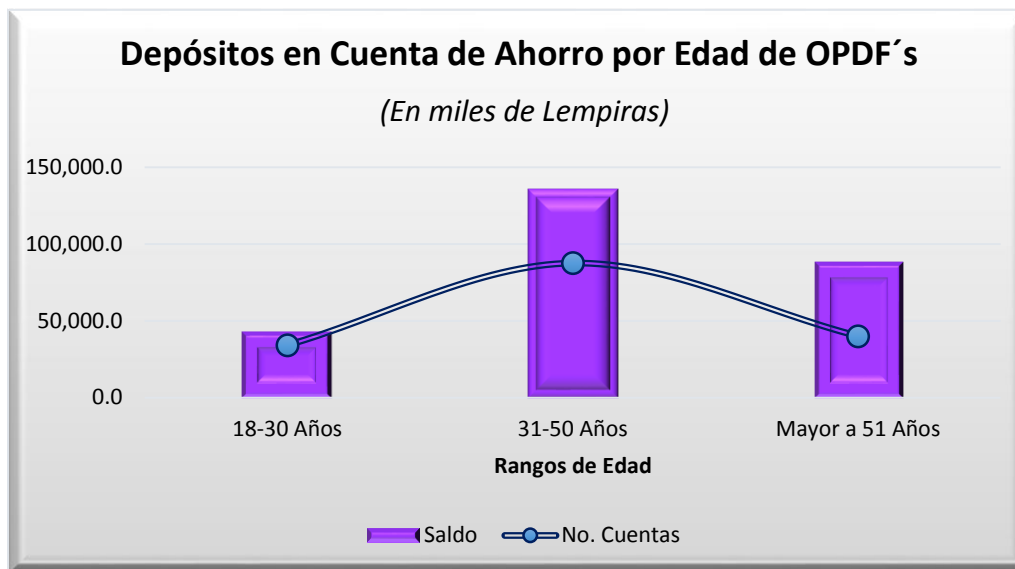
A continuación se presenta información reportada por este tipo de entidades con cifras a diciembre de 2014, que muestra el ahorro de las personas naturales, tanto en número de cuentas y saldos identificado por género y rangos de edad.

Tabla 31. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Género y Rango de Edad de OPDF's

(En miles de Lempiras)

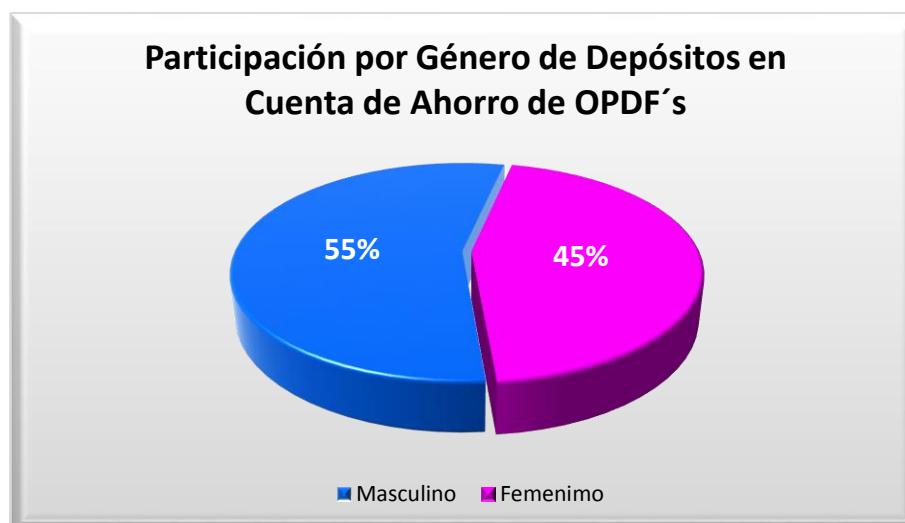
RANGO DE EDAD	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO
18-30 Años	14,877	22,394.2	19,286	20,697.2	34,163	43,091.4
31-50 Años	37,648	75,041.1	50,058	60,980.8	87,706	136,021.9
Mayor A 51 Años	17,821	49,045.0	22,263	38,999.8	40,084	88,044.8
TOTAL	70,346	146,480.2	91,607	120,677.9	161,953	267,158.1

Gráfica 42. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Rango de Edad de OPDF's



El rango de edad que mayor ahorro refleja, se ubica entre los 31 a 50 años (50.9%), mientras que la población en las edades de 18 – 30 años reflejan el menor monto ahorrado con L 43,091.4 miles, representando en número de cuentas un 21.1%.

Gráfica 43. Participación por Género de Depósitos en Cuenta de Ahorro de OPDF's



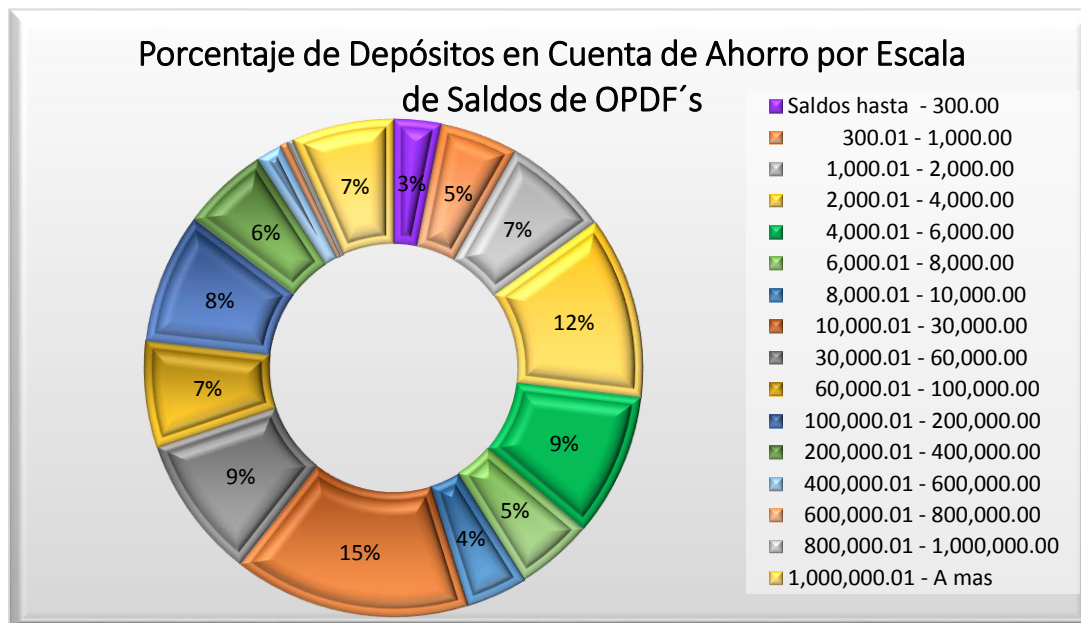
Nótese que al igual que el ahorro en los bancos y las sociedades financieras, en términos de montos los hombres son los que cuentan con el 55.0% del saldo ahorrado, equivalente a L 146,480.2 miles; mientras que las mujeres

poseen L 120,677.9 miles que representa el 45.0% restante, sin embargo, son éstas las que poseen el mayor número de cuentas de ahorro en las OPDF's.

Tabla 32. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos de OPDF's
(En miles de Lempiras)

ESCALA	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO
Saldos hasta - 300.00	39,000	3,653.3	61,502	4,719.7	100,502	8,373.0
300.01 - 1,000.00	11,662	6,473.0	12,552	7,015.2	24,214	13,488.2
1,000.01 - 2,000.00	6,838	9,377.2	6,597	8,944.8	13,435	18,322.0
2,000.01 - 4,000.00	6,230	16,904.4	5,453	14,774.1	11,683	31,678.6
4,000.01 - 6,000.00	2,807	13,532.4	2,355	11,302.2	5,162	24,834.6
6,000.01 - 8,000.00	1,087	7,391.2	874	5,954.2	1,961	13,345.4
8,000.01 - 10,000.00	681	5,900.4	540	4,705.7	1,221	10,606.0
10,000.01 - 30,000.00	1,492	22,564.2	1,190	18,588.2	2,682	41,152.4
30,000.01 - 60,000.00	307	12,499.7	298	12,273.3	605	24,773.0
60,000.01 - 100,000.00	112	8,668.2	132	9,925.3	244	18,593.6
100,000.01 - 200,000.00	87	11,581.6	83	10,972.9	170	22,554.5
200,000.01 - 400,000.00	31	8,351.7	25	6,640.1	56	14,991.7
400,000.01 - 600,000.00	5	2,543.0	4	1,947.9	9	4,490.9
600,000.01 - 800,000.00	1	756.9	1	664.3	2	1,421.2
800,000.01 - 1,000,000.00	1	979.8	0	0	1	979.8
1,000,000.01 - A más	5	15,303.2	1	2,249.9	6	17,553.2
TOTAL	70,346	146,480.2	91,607	120,677.9	161,953	267,158.1

Gráfica 44. Porcentaje de Depósitos en Cuenta de Ahorro por Escala de Saldos de OPDF's



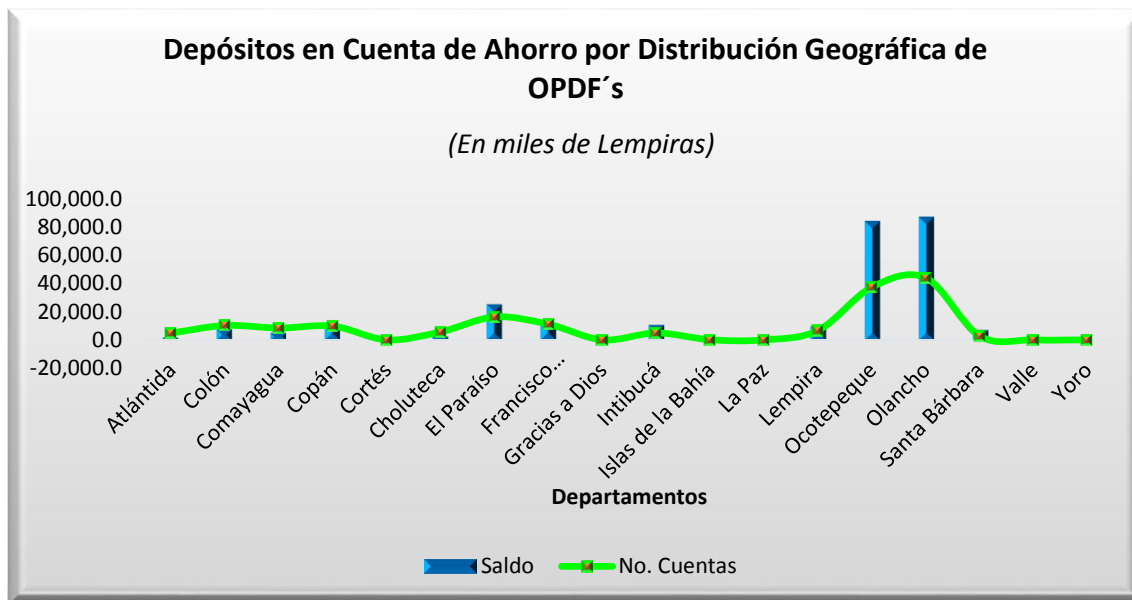
El mayor porcentaje de cuentas de ahorro se concentra en las escalas de L 10,000.01 a L 30,000.00 y de L 2,000.01 a L 4,000.00, las cuales representan un 15.4% y 11.9% del total de los depósitos. Por lo que podemos apreciar que en este tipo de instituciones, el ahorro en las escalas de bajo valor tiene una importante participación.

Tabla 33. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica de OPDF's

(En miles de Lempiras)

DEPARTAMENTO	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO	NO. CUENTAS	SALDO
Atlántida	953	608.1	3,905	1,575.7	4,858	2,183.7
Colón	2,653	2,755.3	7,558	5,255.9	10,211	8,011.2
Comayagua	2,857	2,837.4	5,543	2,525.4	8,400	5,362.8
Copán	5,379	6,529.1	4,367	4,915.6	9,746	11,444.8
Cortés	0	0	0	0	0	0
Choluteca	1,736	1,158.4	3,977	1,669.0	5,713	2,827.4
El Paraíso	7,262	17,744.4	9,025	7,696.5	16,287	25,440.9
Francisco Morazán	3,536	4,786.0	7,497	7,337.9	11,033	12,123.9
Gracias a Dios	0	0	0	0	0	0
Intibucá	2,257	5,278.4	2,630	5,594.5	4,887	10,872.9
Islas de la Bahía	48	82.2	46	67.7	94	149.8
La Paz	0	0	0	0	0	0
Lempira	4,059	6,717.7	2,663	3,308.6	6,722	10,026.3
Ocotepeque	20,506	47,149.1	16,937	37,107.3	37,443	84,256.4
Olancho	17,782	46,750.9	26,152	40,321.8	43,934	87,072.7
Santa Bárbara	1,318	4,083.3	1,307	3,301.9	2,625	7,385.2
Valle	0	0	0	0	0	0
Yoro	0	0	0	0	0	0
TOTAL	70,346	146,480.2	91,607	120,677.9	161,953	267,158.1

Gráfica 45. Depósitos en Cuenta de Ahorro por Distribución Geográfica de OPDF's



El mayor número de cuentas y monto de depósitos de ahorro se concentra en los departamentos de Olancho y Ocotepeque, con una participación de número de cuentas de 27.1% y 23.1%, respectivamente y un 32.6% y 31.5% del monto total de los ahorros, el cual asciende a L 171,329.1 miles.

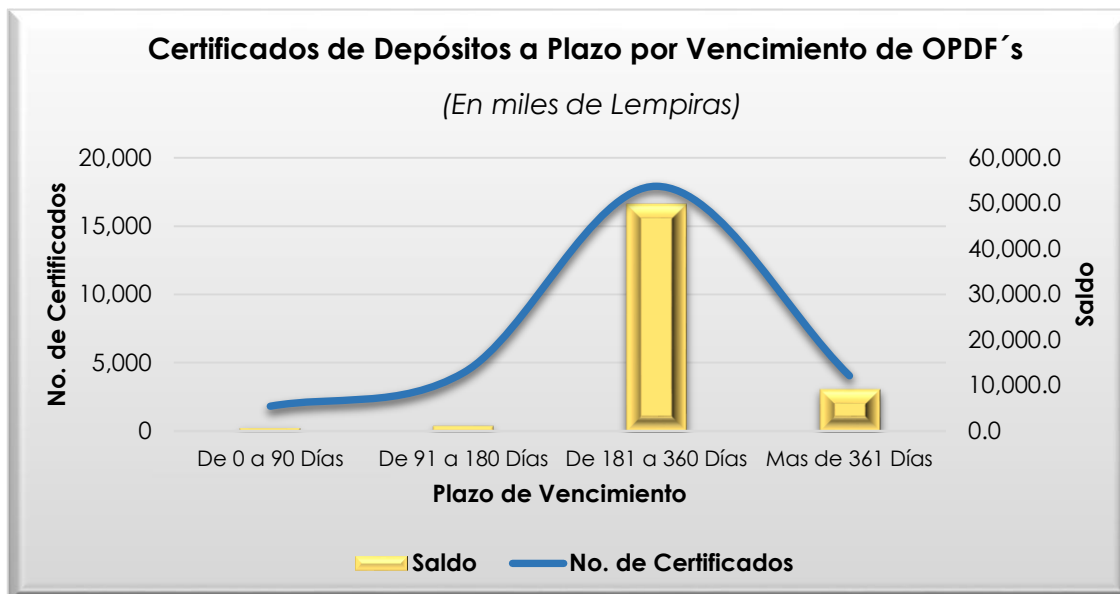
Tabla 34. Certificados de Depósito a Plazo por Vencimiento de OPDF's

(En miles de Lempiras)

RANGO DE DIAS	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	NO. CERTIFICADOS	SALDO	NO. CERTIFICADOS	SALDO	NO. CERTIFICADOS	SALDO
De 0 a 90 Días	103	2,207.3	128	3,240.7	231	5,448.0
De 91 a 180 Días	192	6,082.9	187	6,706.2	379	12,789.1
De 181 a 360 Días	9,536	30,045.6	7,094	23,739.8	16,630	53,785.3
Más de 361 Días	1,790	4,762.9	1,293	7,376.0	3,083	12,138.9
Total General	11,621	43,098.6	8,702	41,062.7	20,323	84,161.3

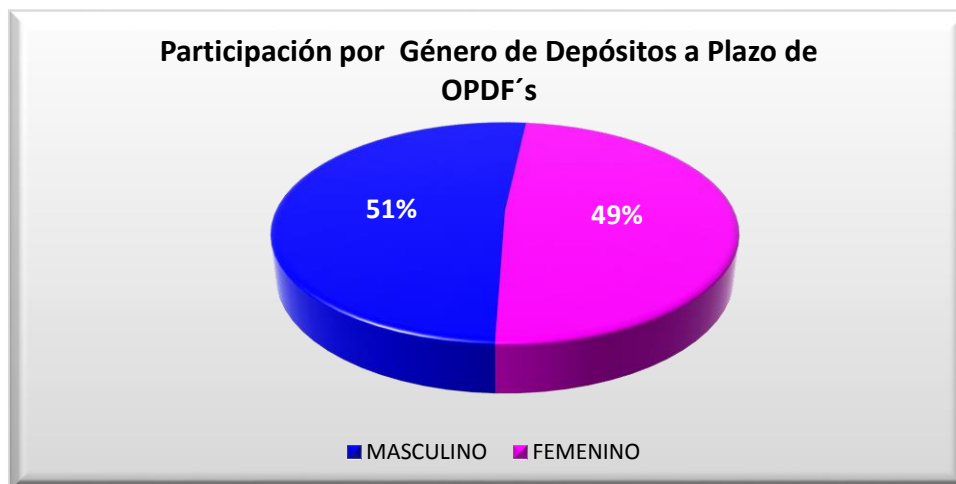
De las personas naturales que ahorra mediante los depósitos a plazo, el género masculino representa el 57.2% del total del número de certificados y un 51.2% del monto de los mismos. Los rangos que mayor concentración presentan son los de 180 - 360 días y más de 360 días, que representan el 97.0% del total de los certificados y el 78.3% en saldo.

Gráfica 46. Certificados de Depósito a Plazo por Vencimiento de OPDF's



Los certificados de depósitos que se encuentran en el rango de 181 – 360 días muestran el mayor crecimiento concentrando un total L 53,785.3 miles que representa un 63.9% del monto total de los depósitos a plazo.

Gráfica 47. Participación por Género de Depósitos a Plazo de OPDF's

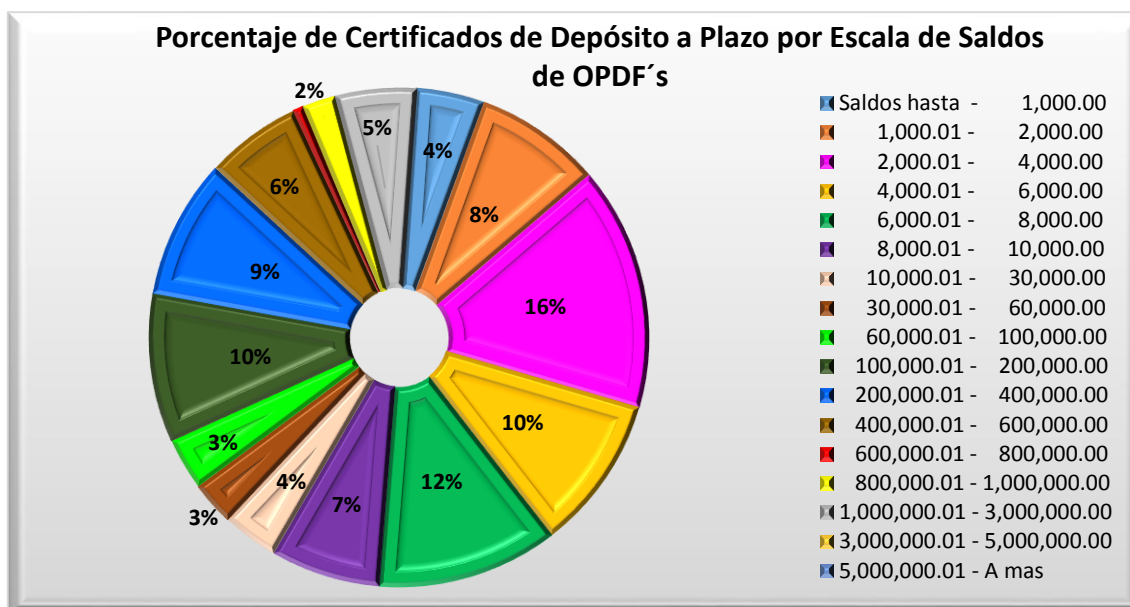


El ahorro en depósitos a plazo de los hombres de un 51.0% en términos de monto y de 57.0% con relación al número de certificados de depósito superando por escaso margen al de las mujeres.

Tabla 35. Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos de OPDF's
(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	3,666	2,074.9	2,936	1,644.3	6,602	3,719.3
1,000.01 - 2,000.00	2,742	4,005.4	1,966	2,900.2	4,708	6,905.6
2,000.01 - 4,000.00	2,903	7,960.6	1,931	5,312.9	4,834	13,273.4
4,000.01 - 6,000.00	960	4,436.4	858	3,988.1	1,818	8,424.5
6,000.01 - 8,000.00	788	5,515.7	624	4,374.2	1,412	9,889.9
8,000.01 - 10,000.00	376	3,755.3	223	2,228.3	599	5,983.6
10,000.01 - 30,000.00	105	1,973.0	60	1,087.8	165	3,060.8
30,000.01 - 60,000.00	23	1,068.3	27	1,338.3	50	2,406.6
60,000.01 - 100,000.00	17	1,465.9	16	1,348.2	33	2,814.1
100,000.01 - 200,000.00	26	3,658.4	33	4,451.7	59	8,110.1
200,000.01 - 400,000.00	7	1,941.7	19	5,636.3	26	7,578.0
400,000.01 - 600,000.00	6	3,171.4	4	2,023.0	10	5,194.4
600,000.01 - 800,000.00	0	0	1	600.5	1	600.5
800,000.01 - 1,000,000.00	0	0	2	1,800.0	2	1,800.0
1,000,000.01 - 3,000,000.00	2	2,071.8	2	2,328.8	4	4,400.6
3,000,000.01 - 5,000,000.00	0	0	0	0	0	0
5,000,000.01 - A más	0	0	0	0	0	0
TOTAL	11,621	43,098.6	8,702	41,062.7	20,323	84,161.3

Gráfica 48. Porcentaje de Certificados de Depósito a Plazo por Escala de Saldos de OPDF's



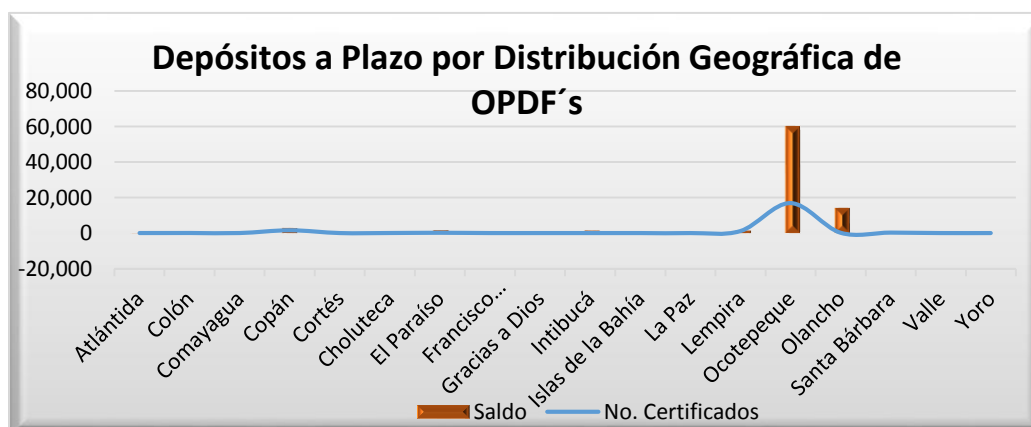
Las escalas hasta L 8,000.00 concentran el 50.0% del total de depósitos a plazo, encontrándose un 15.8% en la escala de L 2,000.01 a L 4,000.00.

Tabla 36. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica de OPDF's

(En miles de Lempiras)

DEPARTAMENTO	MASCULINO		FEMENINO		TOTAL	
	NO. CERTIFICADOS	SALDO	NO. CERTIFICADOS	SALDO	NO. CERTIFICADOS	SALDO
Atlántida	3	107.7	13	32.0	16	139.6
Colón	12	8.4	33	126.6	45	135.0
Comayagua	9	9.1	13	23.6	22	32.7
Copán	966	1,842.4	603	1,108.6	1,569	2,951.0
Cortés	0	0	0	0	0	0
Choluteca	18	20.1	20	12.8	38	32.9
El Paraíso	117	1,178.3	55	618.3	172	1,796.6
Francisco Morazán	5	152.8	9	1,006.2	14	1,159.0
Gracias a Dios	0	0	0	0	0	0
Intibucá	8	702.4	6	852.8	14	1,555.1
Islas de la Bahía	0	0	0	0	0	0
La Paz	0	0	0	0	0	0
Lempira	710	962.2	418	546.3	1,128	1,508.4
Ocotepeque	9,562	33,549.3	7,303	26,436.0	16,865	59,985.3
Olancho	97	4,373.5	84	10,018.7	181	14,392.2
Santa Bárbara	114	192.3	145	281.0	259	473.3
Valle	0	0	0	0	0	0
Yoro	0	0	0	0	0	0
TOTAL	11,621	43,098.6	8,702	41,062.7	20,323	84,161.3

Gráfica 49. Certificados de Depósito a Plazo por Distribución Geográfica de OPDF's



El mayor número de depósitos a plazo de las OPDF's, se encuentra en el Departamento de Ocotepeque, con una participación de 83.0%, representando en monto un 71.3%.

Tabla 37. Préstamos Otorgados por OPDF's

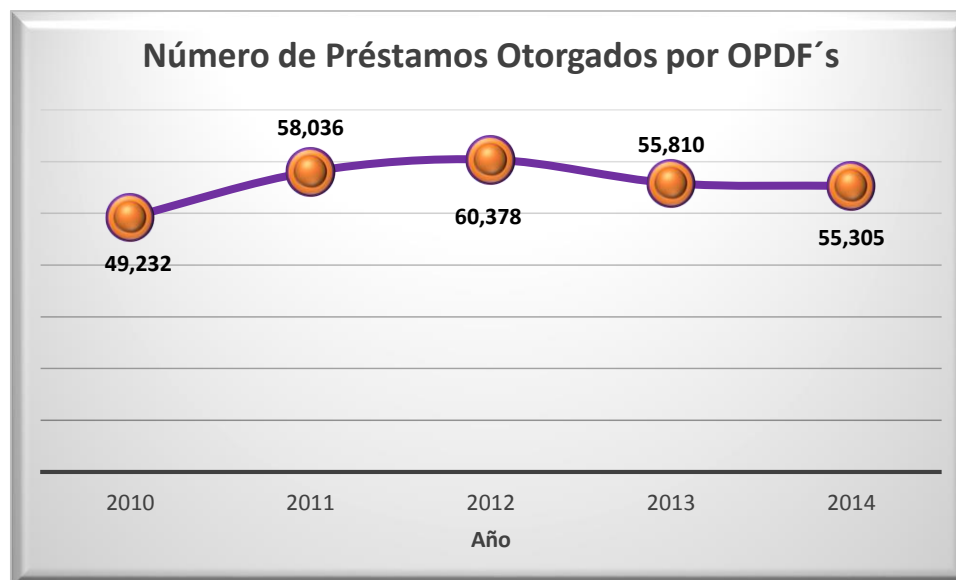
(En miles de Lempiras)

AÑO	NÚMERO	SALDO
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
2014	55,305	1,094,960.3

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 es del 3.4% en el número de préstamos otorgados y 12.8% en relación al monto.

Gráfica 50. Número de Préstamos Otorgados por OPDF's

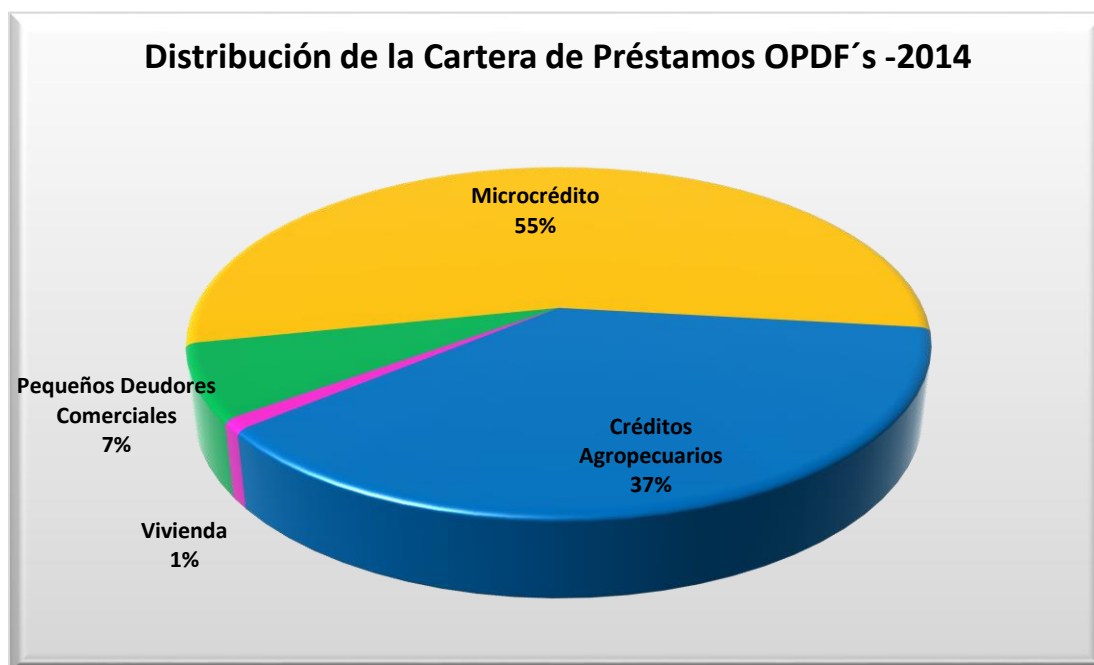


La gráfica presenta el número de préstamos otorgados por parte de las OPDF's durante el quinquenio; para el año 2014 el promedio otorgado a cada prestatario fue de L 19.8 miles.

Gráfica 51. Saldo de Préstamos Otorgados por OPDF's



Gráfica 52. Distribución de la Cartera de Préstamos OPDF's -2014



Instituciones de Seguros

Tabla 38. Número de Pólizas por Ramos de Seguros

RAMOS	2010	2011	2012	2013	2014
Vida	514,459	550,354	652,027	668,609	743,145
Sepelio	5,205	6,736	7,368	10,683	24,741
Accidentes	47,381	95,789	143,031	199,689	243,913
Salud y Hospitalización	66,072	78,100	92,300	108,539	120,589
Incendio y Líneas Aliadas	119,244	137,768	148,440	145,784	163,919
Vehículos Automotores	161,238	182,692	206,132	215,882	239,037
Otros Seguros	31,023	24,648	29,201	32,438	44,067
Fianzas	38,433	48,039	55,614	59,526	37,806
TOTALES	983,055	1,124,126	1,334,113	1,441,150	1,617,217

El cuadro presenta la información del número de pólizas de seguro en cada uno de los ramos para el quinquenio 2010 – 2014; para este último año el ramo de vida representa el 46.0%, seguido del ramo de accidentes y vehículos automotores con el 15.1% y 14.8%, respectivamente.

El comportamiento en número de pólizas ha crecido un 13.3% en promedio anual, como se aprecia en el gráfico siguiente:

Gráfica 53. Número de Pólizas por Ramos de Seguros

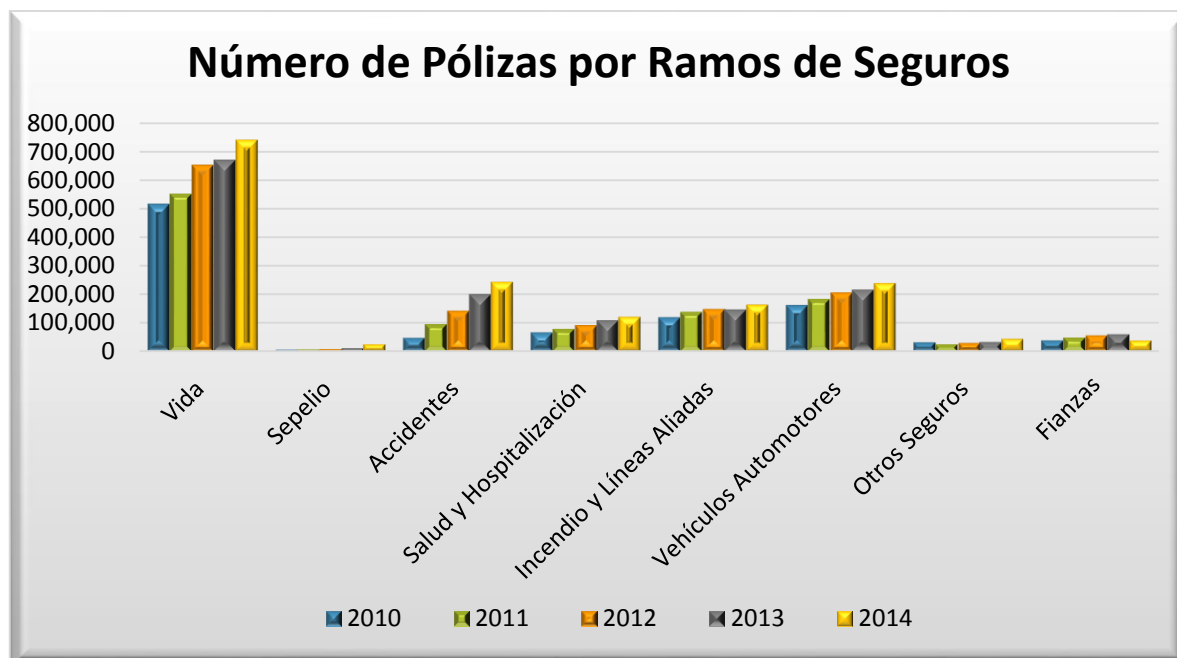


Tabla 39. Número de Pólizas y Montos de Sumas Aseguradas Vida Individual y Colectivo

(En miles de Lempiras)

AÑOS	VIDA INDIVIDUAL		VIDA COLECTIVO	
	NO. POLIZAS	MONTO	NO. POLIZAS	MONTO
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	144,470	218,445,040.3
2013	549,535	72,519,874.9	119,074	313,451,967.6
2014	610,282	68,802,673.5	132,863	306,193,045.1

El comportamiento de pólizas y sumas aseguradas se ha incrementado del 2010 al 2014; en término de número de pólizas, se observa un crecimiento promedio anual de 9.4% para vida individual y 13.7% para vida colectivo; sin embargo, en el monto la tendencia es decreciente en -1.0% para vida individual, aunque para vida colectivo se incrementa en 25.0%; esto se visualiza mejor en la gráfica siguiente:

Gráfica 54. Monto de Sumas Aseguradas Vida Individual y Colectivo

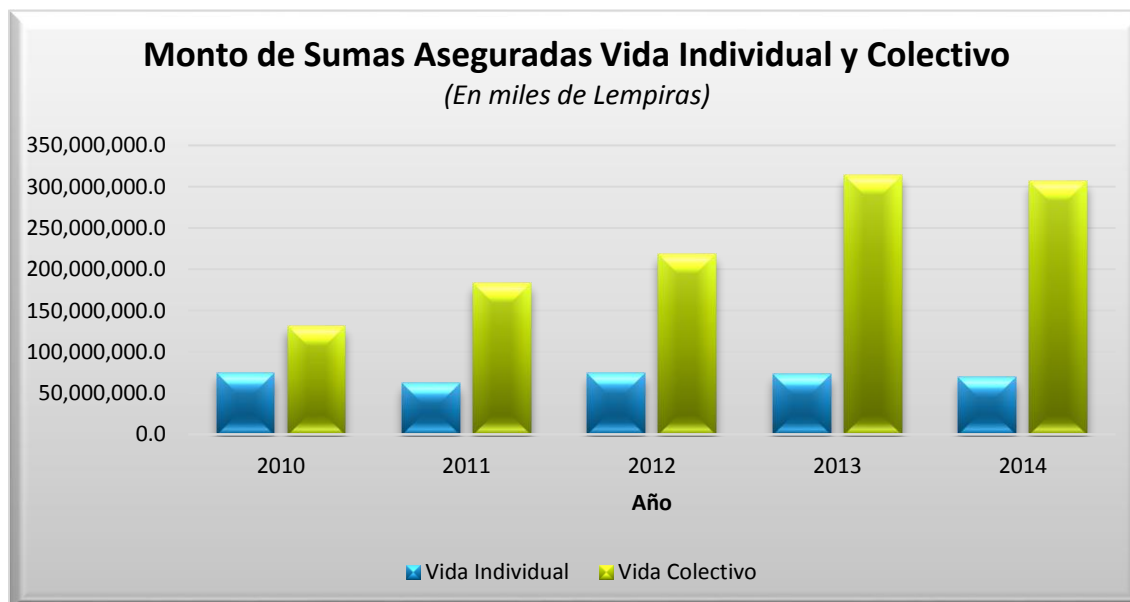


Tabla 40. Monto de Seguros Vida Individual "Per Cápita" por Distribución Geográfica¹¹

(En miles de Lempiras)

DEPARTAMENTOS	2010	2011	2012	2013	2014
Atlántida	8,008.6	7,579.6	6,380.7	5,408.3	5,199.5
Colón	1,425.6	1,578.2	1,853.3	1,005.8	1,564.8
Comayagua	3,552.2	3,019.8	3,038.3	2,870.1	3,195.4
Copán	9,015.4	7,445.6	4,238.2	1,822.7	1,985.6
Cortés	16,442.1	15,902.1	16,475.4	16,831.8	14,026.8
Choluteca	2,259.8	2,202.7	2,087.2	1,099.0	1,410.1
El Paraíso	1,377.3	1,406.9	469.3	179.2	361.4
Francisco Morazán	22,413.2	15,158.4	22,833.3	23,684.2	22,563.0
Gracias a Dios	74.9	73.4	9.7	9.5	0.1
Intibucá	2,927.7	2,310.0	1,900.9	496.6	526.7
Islas de la Bahía	2,864.8	5,243.0	176.5	309.7	3,901.5
La Paz	1,627.7	1,726.9	1,380.9	409.6	397.7
Lempira	587.2	363.8	251.7	229.5	194.5
Ocotepeque	3,273.3	3,134.6	4,964.3	3,531.6	3,278.6
Olancho	3,618.3	3,181.6	3,286.4	1,946.2	2,542.6
Santa Bárbara	1,075.8	1,145.7	554.7	89.3	54.3
Valle	2,281.8	1,661.8	922.9	33.8	452.8
Yoro	1,985.5	1,892.4	2,036.3	1,803.5	2,406.1
TOTALES	84,811.3	75,026.5	72,860.0	61,760.6	64,061.6

En el año 2014, los departamentos con mayor concentración de primas de seguros son Francisco Morazán y Cortés con el 35.2% y 21.9% respectivamente, en relación al monto total.

¹¹ Para el cálculo de los seguros de vida per-cápita, se consideran las proyecciones de población del INE.

Gráfica 55. Monto de Seguros Vida Individual "Per Cápita" por Distribución Geográfica

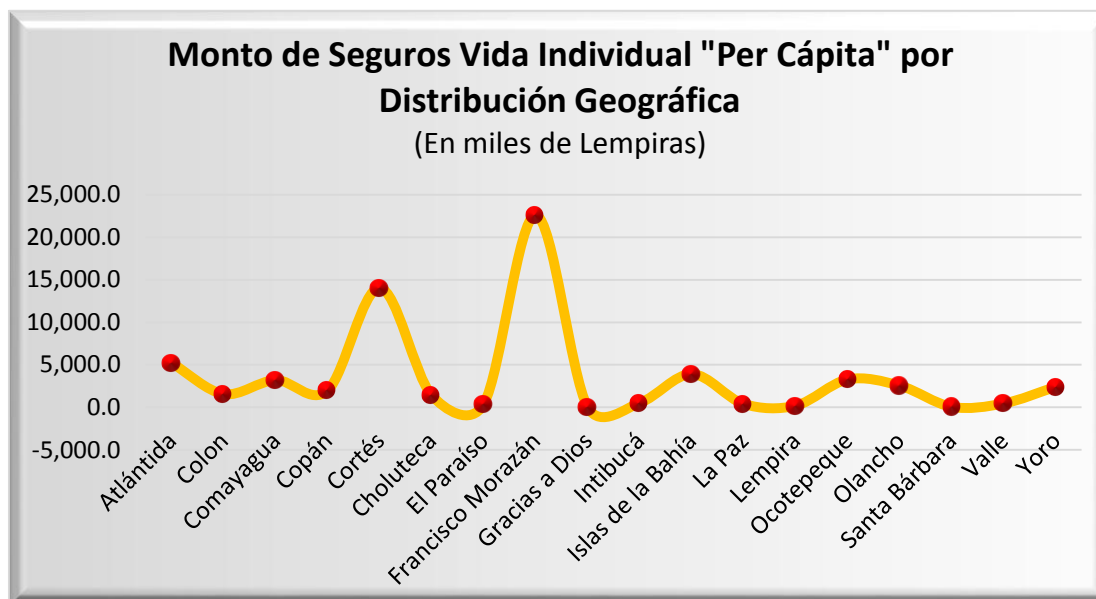


Tabla 41. Pólizas y Montos de Sumas Aseguradas Accidente Individual y Colectivo¹²

(En miles de Lempiras)

AÑO	ACCIDENTE INDIVIDUAL		ACCIDENTE COLECTIVO	
	NO. POLIZAS	MONTO	NO. POLIZAS	MONTO
2010	8,203	7,216,494	39,178	45,226,316
2011	9,255	7,928,767	86,534	65,548,345
2012	9,068	7,508,911	133,963	62,388,477
2013	10,689	6,328,325	189,000	51,740,987
2014	11,297	7,308,853	232,616	55,987,643

Del período 2010 al 2014 el sector asegurador muestra un incremento promedio anual en el número de pólizas de 8.6% para accidente individual y 60.0% para accidente colectivo; con relación al monto, se incrementa para accidente individual solo un 1.1%, mientras que para accidente colectivo un 7.8%.

¹² Esta tabla no incluye los datos de una compañía de seguros que maneja un producto especial de accidentes de viaje muy variable, con el fin de no distorsionar el comportamiento del sistema asegurador.

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



El gráfico muestra los montos de seguros en el ramo de accidente individual y colectivo, siendo este último el más representativo. Del 2012 a 2013 se aprecia una disminución en el monto de accidente individual, así como en el colectivo, recuperándose en el año 2014.

Tabla 42. Número de Asegurados Vida Individual y Colectivo por cada 1,000 Habitantes

AÑO	NO. DE HABITANTES	NO. PÓLIZAS POR 1,000 HABITANTES
2010	8,045,990	187
2011	8,215,313	219
2012	8,385,072	228
2013	8,555,072	241
2014	8,725,111	259

La población asegurada que se muestra en el quinquenio 2010 - 2014, refleja un crecimiento promedio anual de 8.6%.

Gráfica 57. Número de Pólizas Vida Individual y Colectivo por Cada 1,000 Habitantes



En términos de valores absolutos del 2013 a 2014 el incremento fue de 18 pólizas por cada mil habitantes, cinco pólizas mayor al incremento reflejado del período 2012 a 2013.

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

- Banco Central de Honduras (BCH). (26 de marzo de 2015). *Producto Interno Bruto Base 2000*. Obtenido de Banco Central de Honduras: http://www.bch.hn/pib_base2000.php
- BCH. (18 de septiembre de 2014). www.bch.hn. Obtenido de http://www.bch.hn/esteco/sector_real/cei/
- CNBS. (16 de Diciembre de 2013). Normas para la Evaluación y Funcionamiento de Agentes Corresponsales. *Circular CNBS No. 251/2013*. Tegucigalpa, Francisco Morazan, Honduras.
- Instituto Nacional de Estadísticas (INE). (s.f.). *Ubicación Geográfica*. Obtenido de Instituto Nacional de Estadísticas: <http://www.ine.gob.hn/index.php/menu-territorio/ubicacion-geografica>
- Superintendencia Financiera de Colombia. (2013). *Reporte de Inclusión Financiera*.

www.cnbs.gob.hn



Comisión Nacional de Bancos y Seguros

Edificio Santa Fe, Colonia Castaño Sur,
Paseo Virgilio Rubí, Tegucigalpa, Honduras.

PBX: (504) 2290-4500

www.cnbs.gob.hn