



Superintendencia de Bancos y de  
Otras Instituciones Financieras



# Informe Financiero Trimestral

## Junio 2023

## CONTENIDO

<b>Situación de los depósitos del Sistema Financiero.....</b>	<b>3</b>
<b>Estructura del crédito .....</b>	<b>3</b>
<b>Calidad de cartera .....</b>	<b>4</b>
<b>Créditos de las Oficinas de Representación (ODR).....</b>	<b>5</b>
<b>Índice de liquidez.....</b>	<b>5</b>
<b>Adecuación de Capital.....</b>	<b>6</b>
<b>Sucursales y recursos humanos.....</b>	<b>6</b>

## INDICE DE GRAFICOS

<b>Gráfico 1. Depósitos por modalidad de B&amp;F .....</b>	<b>3</b>
<b>Gráfico 2. Cartera en Riesgo de B&amp;F, por Tipo de Crédito.....</b>	<b>4</b>
<b>Gráfico 3. Cobertura de provisiones de la cartera improductiva y morosidad de la cartera bruta .....</b>	<b>5</b>
<b>Grafico 4. Ratio de efectivo y equivalentes de efectivo a depósitos del público del Sistema Bancario y cartera bruta como porcentaje del activo total .....</b>	<b>5</b>
<b>Grafico 5. Adecuación de capital de B&amp;F.....</b>	<b>6</b>

## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1. Variación de depósitos por modalidad .....</b>	<b>3</b>
<b>Tabla 2. Cartera bruta por actividad .....</b>	<b>3</b>
<b>Tabla 3. Cartera bruta por institución .....</b>	<b>4</b>
<b>Tabla 4. Clasificación de la cartera .....</b>	<b>4</b>
<b>Tabla 5. Participación de las ODR en la cartera bruta total de B&amp;F.....</b>	<b>5</b>
<b>Tabla 6. Sucursales y ventanillas de B&amp;F .....</b>	<b>6</b>

**Tabla 1. Variación de depósitos por modalidad**

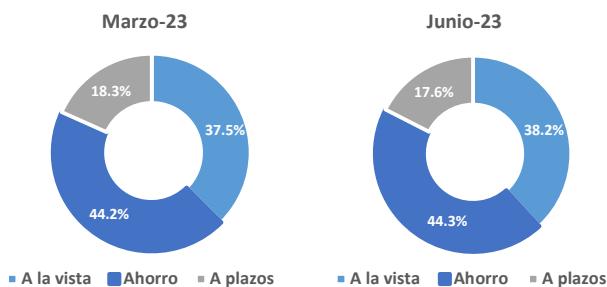
En millones de Córdobas y porcentajes

Moneda	Modalidad	mar-23	jun-23	Participación mar-23	Participación jun-23	Variación	%	Aporte a la variación
Nacional	A LA VISTA	34,983.4	38,336.9	57.8%	59.9%	3,353.5	9.6%	5.5%
	AHORRO	23,059.1	23,046.2	38.1%	36.0%	-12.9	-0.1%	0.0%
	A PLAZO	2,527.3	2,626.9	4.2%	4.1%	99.6	3.9%	0.2%
Total Nacional		<b>60,569.8</b>	<b>64,010.0</b>			<b>3,440.2</b>	<b>5.7%</b>	
Extranjera	A LA VISTA	39,996.0	41,290.3	28.7%	28.6%	1,294.2	3.2%	0.9%
	AHORRO	65,318.8	69,278.1	46.9%	47.9%	3,959.4	6.1%	2.8%
	A PLAZO	34,004.0	34,027.0	24.4%	23.5%	23.0	0.1%	0.0%
Total Extranjera		<b>139,318.8</b>	<b>144,595.4</b>			<b>5,276.6</b>	<b>3.8%</b>	
Total general		<b>199,888.6</b>	<b>208,605.4</b>			<b>8,716.8</b>	<b>4.4%</b>	

Fuente: SIBOIF

**Gráfico 1. Depósitos por modalidad de B&F**

En porcentajes



Fuente: SIBOIF

**Tabla 2. Cartera bruta por actividad**

Millones de Córdobas y porcentajes

Actividad	mar-23	%	jun-23	%
Agrícolas	<b>12,858.8</b>	<b>8.0%</b>	<b>13,579.6</b>	<b>8.2%</b>
Ganaderos	<b>2,560.8</b>	<b>1.6%</b>	<b>2,582.8</b>	<b>1.6%</b>
Industriales	<b>23,520.9</b>	<b>14.6%</b>	<b>22,801.2</b>	<b>13.7%</b>
Comerciales	<b>63,618.2</b>	<b>39.5%</b>	<b>65,414.5</b>	<b>39.4%</b>
Tarjetas de Crédito Corporativas	<b>718.4</b>	<b>0.4%</b>	<b>782.7</b>	<b>0.5%</b>
Tarjetas de crédito Microfinanzas	<b>13.8</b>	<b>0.0%</b>	<b>13.5</b>	<b>0.0%</b>
Tarjetas de Crédito Personales	<b>10,644.2</b>	<b>6.6%</b>	<b>11,380.9</b>	<b>6.9%</b>
Extrafinanciamientos	<b>590.9</b>	<b>0.4%</b>	<b>591.1</b>	<b>0.4%</b>
Préstamos Personales	<b>21,004.8</b>	<b>13.0%</b>	<b>22,531.5</b>	<b>13.6%</b>
Préstamos para Vehículos	<b>5,569.4</b>	<b>3.5%</b>	<b>6,084.2</b>	<b>3.7%</b>
Adelanto de Salario (ADS)	<b>66.0</b>	<b>0.0%</b>	<b>80.9</b>	<b>0.0%</b>
Hipotecarios	<b>14,973.9</b>	<b>9.3%</b>	<b>15,073.5</b>	<b>9.1%</b>
Viviendas de Interés Social	<b>5,118.1</b>	<b>3.2%</b>	<b>5,157.0</b>	<b>3.1%</b>
Total cartera	<b>161,258.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>166,073.4</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: SIBOIF

**I. Situación de los depósitos del Sistema Financiero**

- Los depósitos del Sistema Bancario crecieron C\$8,716.8 millones durante el segundo trimestre de 2023, lo que representa un crecimiento inter-trimestral de 4.4%.
- Las modalidades a la vista y a plazos en moneda nacional aportaron 5.7% a la variación de los depósitos, mientras que, ahorro en moneda extranjera aportó 2.8%.

- La estructura de los depósitos concentra la mayor proporción en las modalidades de depósitos a la vista y ahorro, en conjunto ambos rubros representan 81.7% en mar.-23, 82.4% en jun.-23.

**II. Estructura del crédito.**

- La cartera bruta del Sistema de Bancos y Sociedades Financieras, supervisadas por la SIBOIF se ubicó en C\$166,073.4 millones a junio 2023, mostrando un incremento de 3% respecto a marzo 2023. La cartera por actividad de los B&F se concentra fundamentalmente en: cartera comercial (39.4%), industriales (13.7%), personales (13.6%), hipotecarios (12.2%) conformada por los créditos hipotecarios y vivienda de interés social; Agrícolas (8.2%).

**Tabla 3. Cartera bruta por Institución**

Millones de cérdobas y porcentajes

Institución	mar-23	%	jun-23	%
BANPRO	49,751.9	30.9%	51,441.6	31.0%
LAFISE	31,236.7	19.4%	30,435.6	18.3%
BAC	42,347.1	26.3%	43,419.6	26.1%
BDF	13,042.6	8.1%	13,320.1	8.0%
FICOHSA	9,519.9	5.9%	10,395.4	6.3%
AVANZ	6,313.9	3.9%	6,606.0	4.0%
BFP	3,995.2	2.5%	5,192.0	3.1%
ATLANTIDA	1,086.6	0.7%	1,098.3	0.7%
FAMA	1,763.3	1.1%	1,808.0	1.1%
FDL	2,201.1	1.4%	2,356.6	1.4%
<b>Total Cartera</b>	<b>161,258.3</b>	<b>100.0%</b>	<b>166,073.3</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: SIBOIF

- En relación con la cuota de mercado de la cartera bruta por institución, se aprecia que los tres bancos más grandes concentran el 75.4% de la misma.

**Tabla 4. Clasificación de la cartera**

(P + I + contingentes)

Porcentajes

Clasificación	SB&SF	
	mar.-23	jun.-23
A	89.0%	90.2%
B	6.0%	5.4%
C	2.3%	1.9%
D	1.2%	1.1%
E	1.5%	1.4%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

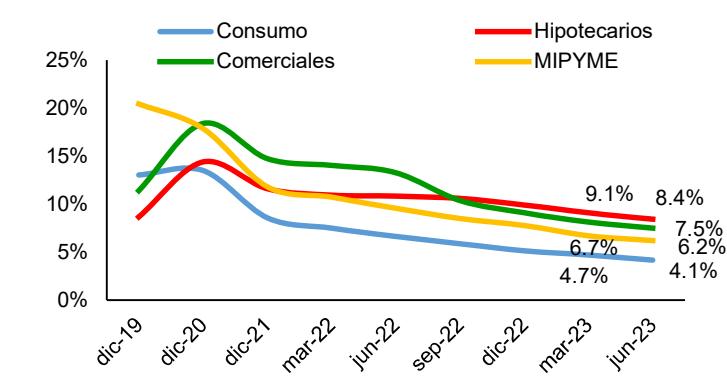
Fuente: SIBOIF

**Calidad de cartera**

- La clasificación de la cartera de crédito, que incluye principal + intereses + contingentes, reflejó una mejora significativa, durante el segundo trimestre de 2023. En este sentido, la cartera con clasificación “A” se ubicó en 90.2% (89% en mar.-2023), mientras que la cartera “B” fue 5.4% (6% en mar.-23).

**Gráfico 2. Cartera en Riesgo de B&F, por Tipo de Crédito**

Porcentajes

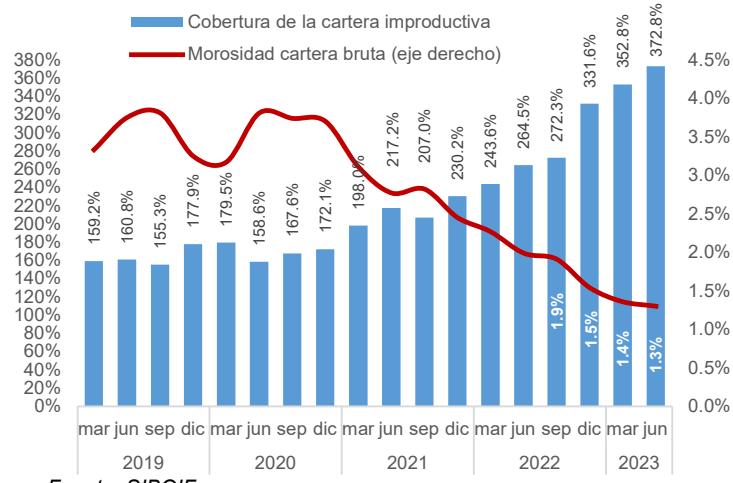


Fuente: SIBOIF

- En relación con el indicador de la cartera en riesgo se observó una desaceleración en todos los tipos de crédito al cierre del segundo trimestre 2023. De esta forma, las reducciones fueron: en Hipotecarios (0.7 p.p.), Comerciales (0.7 p.p.), MIPYME (0.5 p.p.) y Consumo (0.5 p.p.).

### Gráfico 3. Cobertura de provisiones de la cartera improductiva y morosidad de la cartera bruta

Porcentajes



Fuente: SIBOIF

- Por otro lado, el índice de morosidad de la cartera bruta se ubicó en 1.3% (1.4% mar.-2023) y la cobertura de provisiones de la cartera bruta 4.7% (4.8% mar.-2023). Adicionalmente, el índice de cobertura de provisiones de la cartera improductiva fue 372.8% (352.8% en mar.-2023).

### Tabla 5. Participación de las ODR en la cartera bruta total de B&F

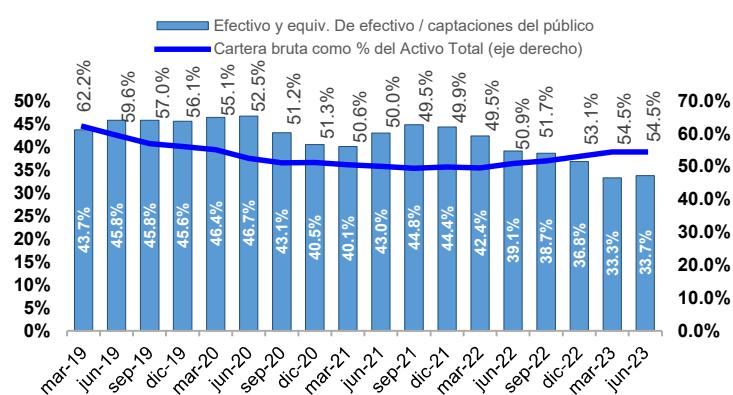
Millones de Córdobas

Concepto	mar-23	jun-23
Total cartera del sistema financiero nacional	161,258.3	166,073.3
Cartera de oficinas de bancos extranjeros	3,783.7	3,910.0
<b>Cartera de créditos totales</b>	<b>165,042.0</b>	<b>169,983.3</b>
<b>Participación de las ODR</b>	<b>2.29%</b>	<b>2.30%</b>

Fuente: SIBOIF

### Grafico 4. Ratio de efectivo y equivalentes de efectivo a depósitos del público del Sistema Bancario y cartera bruta como porcentaje del activo total

Porcentajes



Fuente: SIBOIF

### Créditos de las Oficinas de Representación (ODR)

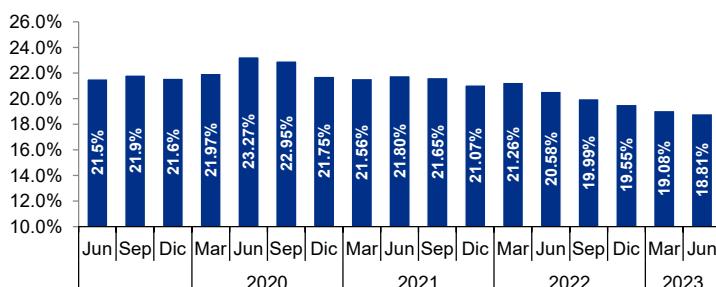
- En otro ámbito, las Oficinas de Representación mantuvieron saldos de créditos hasta por **3,910** millones de córdobas, destinados principalmente al sector Agrícola **63.5%**, Ganadero **29.5%**, Industrial **3.7%**, Comercial **3.3%**. El total de la cartera de estas entidades representa el **2.30%** del saldo total de cartera incluyendo a los Bancos y Sociedades Financieras.

### III. Índice de liquidez

A junio 2023, el indicador de efectivo y equivalentes de efectivo entre las captaciones del público del Sistema Bancario se ubicó en **33.7%** (**33.3%** % en mar.-2023). Lo anterior, es un reflejo del proceso de intermediación crediticia que se ha fortalecido en el mismo período. Así, la cartera bruta como proporción los activos totales se ubicó en 54.5% (54.5% en mar.-2023).

#### Grafico 5. Adecuación de capital de B&F

Porcentajes



Fuente: SIBOIF

#### Tabla 6. Sucursales y ventanillas de B&F

Unidades

Región	Departamento	jun-23		jun-22	
		Sucursal	Ventanillas	Sucursal	Ventanillas
Costa Caribe	RACCN	7	3	7	3
	RACCS	10	6	10	6
Central	Boaco	6	4	6	4
	Chontales	9	4	9	4
Sur	Carazo	6	6	6	6
	Granada	6	6	6	6
	Masaya	12	10	12	11
	Rivas	12	8	12	8
Occidente	Chinandega	14	13	13	13
	León	14	13	14	13
Las Segovias	Estelí	11	7	11	7
	Madriz	3	1	3	1
	Nueva Segovia	6	4	6	4
Norte	Jinotega	8	4	8	4
	Matagalpa	20	16	20	16
Managua		94	100	93	98
Río San Juan		2	2	2	2
Total por tipo		240	207	238	206
Total general		447		444	

Fuente: SIBOIF

#### IV. Adecuación de Capital

- El Sistema de Bancos y Sociedades Financieras presentó un coeficiente de adecuación de capital de 18.81%, inferior en 0.27 puntos porcentuales respecto a marzo 2023, explicado por el aumento de los activos de riesgo, principalmente la cartera de créditos, neta.

#### V. Sucursales y recursos humanos

- Al finalizar el segundo trimestre del año 2023, el Sistema de Bancos y Sociedades Financieras, contaba con 447 sucursales y ventanillas (444 en jun-22), de las cuales 194 oficinas se ubican en Managua. La distribución por región se presenta en la tabla 6.
- El Sistema de Bancos y Sociedades Financieras contaba con 9,940 empleados permanentes y 12 temporales a junio 2023, (9,061 empleados permanentes y 43 temporales en junio 2022).