



Superintendencia de Bancos y de  
Otras Instituciones Financieras



# Informe Financiero Trimestral

Marzo 2023

## CONTENIDO

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

## INDICE DE GRAFICOS

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

## INDICE DE TABLAS

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

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

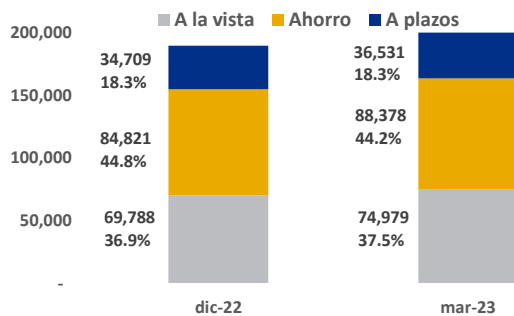
En millones de Córdoba y porcentajes

Moneda	Modalidad	dic-22	mar-23	Participación		Variación	%	Aporte a la variación
				dic-22	mar-23			
Nacional	A LA VISTA	32,384.9	34,983.4	59.2%	57.8%	2,598.5	8.0%	4.7%
	AHORRO	20,608.8	23,059.1	37.7%	38.1%	2,450.3	11.9%	4.5%
	A PLAZO	1,726.7	2,527.3	3.2%	4.2%	800.6	46.4%	1.5%
Total Nacional		54,720.4	60,569.8			5,849.4	10.7%	
Extranjera	A LA VISTA	37,403.5	39,996.0	27.8%	28.7%	2,592.5	6.9%	1.9%
	AHORRO	64,211.9	65,318.8	47.7%	46.9%	1,106.9	1.7%	0.8%
	A PLAZO	32,982.8	34,004.0	24.5%	24.4%	1,021.2	3.1%	0.8%
Total Extranjera		134,598.1	139,318.8			4,720.7	3.5%	
Total general		189,318.5	199,888.6			10,570.1	5.6%	

Fuente: SIBOIF

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

En millones de córdobas; porcentaje



Fuente: SIBOIF

**Tabla 2. Cartera bruta por actividad**

Millones de Córdoba y porcentajes

Actividad	dic-22	%	mar-23	%
Agrícolas	15,376.1	10.1%	12,858.8	8.0%
Ganaderos	2,445.5	1.6%	2,560.8	1.6%
Industriales	18,217.5	12.0%	23,520.9	14.6%
Comerciales	59,295.8	39.0%	63,618.2	39.5%
Tarjetas de Crédito Corporativas	673.9	0.4%	718.4	0.4%
Tarjetas de crédito Microfinanzas	14.6	0.0%	13.8	0.0%
Tarjetas de Crédito Personales	10,409.0	6.8%	10,644.2	6.6%
Extrafinanciamientos	529.4	0.3%	590.9	0.4%
Préstamos Personales	19,895.4	13.1%	21,004.8	13.0%
Préstamos para Vehículos	5,132.0	3.4%	5,569.4	3.5%
Adelanto de Salario (ADS)	83.4	0.1%	66.0	0.0%
Hipotecarios	14,981.7	9.8%	14,973.9	9.3%
Viviendas de Interés Social	5,068.2	3.3%	5,118.1	3.2%
<b>Total cartera</b>	<b>152,122.5</b>	<b>100.0%</b>	<b>161,258.2</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: SIBOIF

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

- Los depósitos del Sistema Bancario crecieron C\$10,570.1 millones durante el primer trimestre de 2023, lo que representa un crecimiento intertrimestral de 5.6%.
- Las modalidades a la vista y ahorro en moneda nacional aportaron 9.2% a la variación de los depósitos, mientras que, a la vista en moneda extranjera aportó 1.9%.

- La estructura de los depósitos concentra la mayor proporción en las modalidades de depósitos a la vista y ahorro, en conjunto ambos rubros representan 81.67% en dic.-22, 81.72% en mar.-23.

**II. Estructura del crédito.**

- La cartera bruta del Sistema de Bancos y Sociedades Financieras, supervisadas por la SIBOIF se ubicó en C\$ **161,258.2** millones a marzo 2023, mostrando un incremento de **6%** respecto a diciembre 2022. La cartera por actividad de los B&F se concentra fundamentalmente en: cartera comercial (**39.5%**), industriales (**14.6%**), personales (**13%**), hipotecarios (**12.5%**) conformada por los créditos hipotecarios y vivienda de interés social; Agrícolas (**8%**).

**Tabla 3. Cartera bruta por Institución**

Millones de Córdoba y porcentajes

Institución	dic-22	%	mar-23	%
BANPRO	47,864.0	31.5%	49,751.9	30.9%
LAFISE	28,551.4	18.8%	31,236.7	19.4%
BAC	38,452.9	25.3%	42,347.1	26.3%
BDF	12,915.0	8.5%	13,042.6	8.1%
FICOHSA	8,857.1	5.8%	9,519.9	5.9%
AVANZ	6,210.7	4.1%	6,313.9	3.9%
BFP	4,354.9	2.9%	3,995.2	2.5%
ATLANTIDA	958.4	0.6%	1,086.6	0.7%
FAMA	1,711.7	1.1%	1,763.3	1.1%
FDL	2,246.4	1.5%	2,201.1	1.4%
<b>Total Cartera</b>	<b>152,122.5</b>	<b>100.0%</b>	<b>161,258.3</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 76.5% de la misma.

**Tabla 4. Clasificación de la cartera (P + I + contingentes)**

Porcentajes

Clasificación	SB&SF	
	dic.-22	mar.-23
A	88.0%	89.0%
B	6.4%	6.0%
C	2.7%	2.3%
D	1.3%	1.2%
E	1.7%	1.5%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

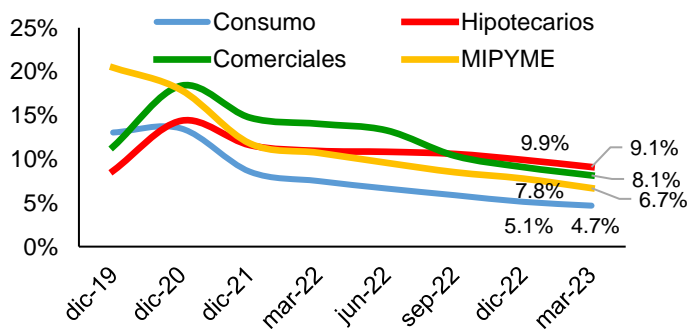
Fuente: SIBOIF

**Calidad de cartera**

- La clasificación de la cartera de crédito, que incluye principal + intereses + contingentes, reflejó una mejora significativa, durante el primer trimestre de 2023. En este sentido, la cartera con clasificación "A" se ubicó en 89% (88% en dic.-2022), mientras que la cartera "B" fue 6% (6.4% en dic.-22).

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

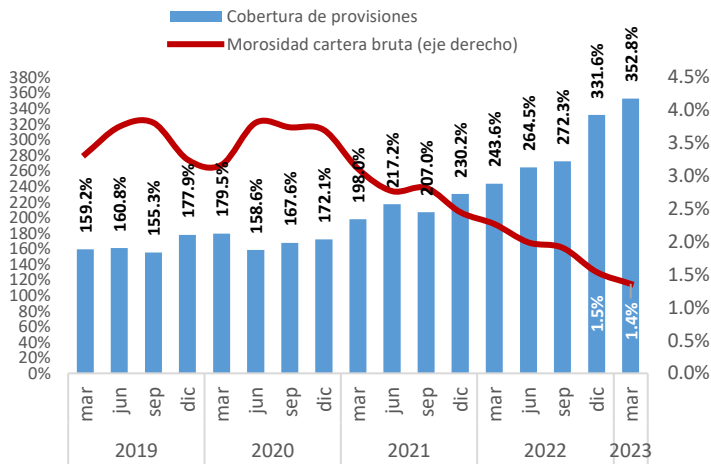
Porcentajes



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 primer trimestre 2023. De esta forma, las reducciones fueron: crédito MIPYME (1.1 p.p.) cartera comercial (0.9 p.p.), créditos hipotecarios (0.8 p.p.) y consumo (0.4 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 1.4% (1.5% dic.-2022) y la cobertura de las provisiones sobre cartera bruta 4.8% (5.1% dic.-2022). Adicionalmente, el índice de cobertura de provisiones de la cartera improductiva fue 352.8% (331.6% en dic.-2022).

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

Millones de Córdoba

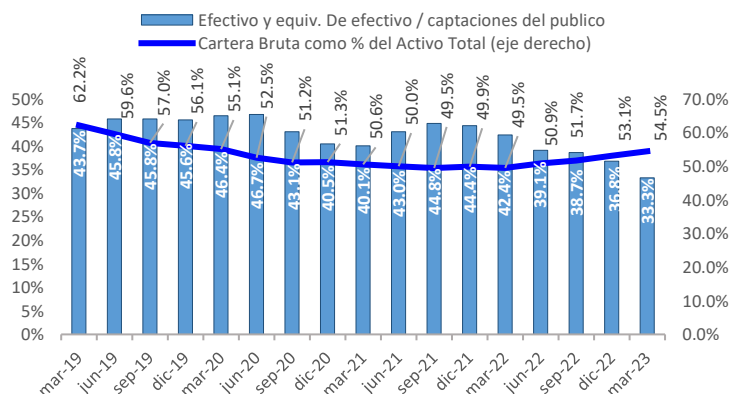
Concepto	dic-22	mar-23
Total cartera del sistema financiero nacional	152,122.5	161,258.3
Cartera de oficinas de bancos extranjeros	3,796.8	3,783.7
Cartera de créditos totales	155,919.3	165,042.0
Participación de las ODR	2.44%	2.29%

Fuente: SIBOIF

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

- En otro ámbito, las Oficinas de Representación mantuvieron saldos de créditos hasta por **3,783.7** millones de córdobas, destinados principalmente al sector Agrícola **63.1%**, Ganadero **29.3%**, Industrial **3.8%**, Comercial **3.7%**. El total de la cartera de estas entidades representa el **2.29%** del saldo total de cartera incluyendo a los Bancos y Sociedades Financieras.

**Gráfico 4. Ratio de efectivo y equivalentes de efectivo a depósitos del público del Sistema Bancario y cartera bruta como porcentaje del activo total**  
Porcentajes

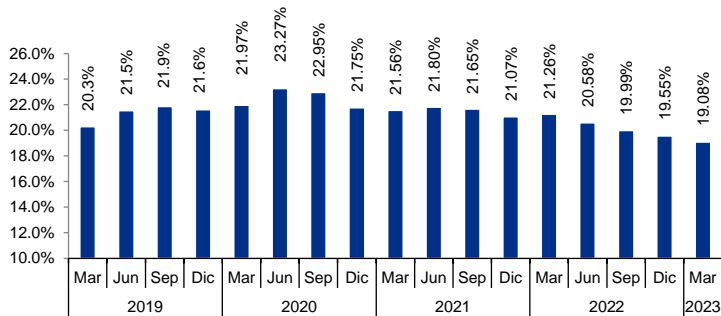


Fuente: SIBOIF

### III. Índice de liquidez

A marzo 2023, el indicador de efectivo y equivalentes de efectivo entre las captaciones del público del Sistema Bancario se ubicó en **33.3%** (**36.8%** % en dic.-2022). 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% (53.1% en dic.-2022).

**Grafico 5. Adecuación de capital de B&F**  
Porcentajes



Fuente: SIBOIF

#### IV. Adecuación de Capital

- El Sistema de Bancos y Sociedades Financieras presentó un coeficiente de adecuación de capital de 19.08%, inferior en 0.47 puntos porcentuales respecto a diciembre 2022, explicado por el aumento de los activos de riesgo, principalmente la cartera de créditos, neta.

**Tabla 6. Sucursales y ventanillas de B&F**  
Unidades

Región	Departamento	Sucursal	Ventanillas
Costa Caribe	RACCN	7	3
	RACCS	10	6
Central	Boaco	6	4
	Chontales	9	4
Sur	Carazo	6	6
	Granada	6	6
	Masaya	12	10
	Rivas	12	8
Occidente	Chinandega	14	13
	León	14	13
Las Segovias	Estelí	11	7
	Madriz	3	1
	Nueva Segovia	6	4
Norte	Jinotega	8	4
	Matagalpa	20	16
Managua		93	99
Río San Juan		2	2
<b>Total por tipo</b>		<b>239</b>	<b>206</b>
<b>Total general</b>			<b>445</b>

Fuente: SIBOIF

#### V. Sucursales y recursos humanos

- Al finalizar el primer trimestre del año, el Sistema de Bancos y Sociedades Financieras, contaba con 445 sucursales y ventanillas, de las cuales 192 oficinas se ubicaban en Managua. La distribución por región se presenta en la tabla 6.
- En el mismo período, el Sistema de Bancos y Sociedades Financieras contaba con 9,635 empleados permanentes y 19 temporales.