



Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras



Informe Financiero Trimestral

Junio 2021

I. Situación de los depósitos del Sistema Financiero.

Los depósitos del Sistema de Bancos y Sociedades Financieras (B&F), en el segundo trimestre de 2021 crecieron C\$3,352.5 millones respecto al cierre del primer trimestre de 2021, lo que representa un crecimiento intertrimestral de **2.2%**. Las modalidades que explican en gran medida el incremento son los depósitos a la vista y a plazos en ambas monedas.

Tabla 1. Variación de depósitos por modalidad

En millones de Córdoba y porcentajes

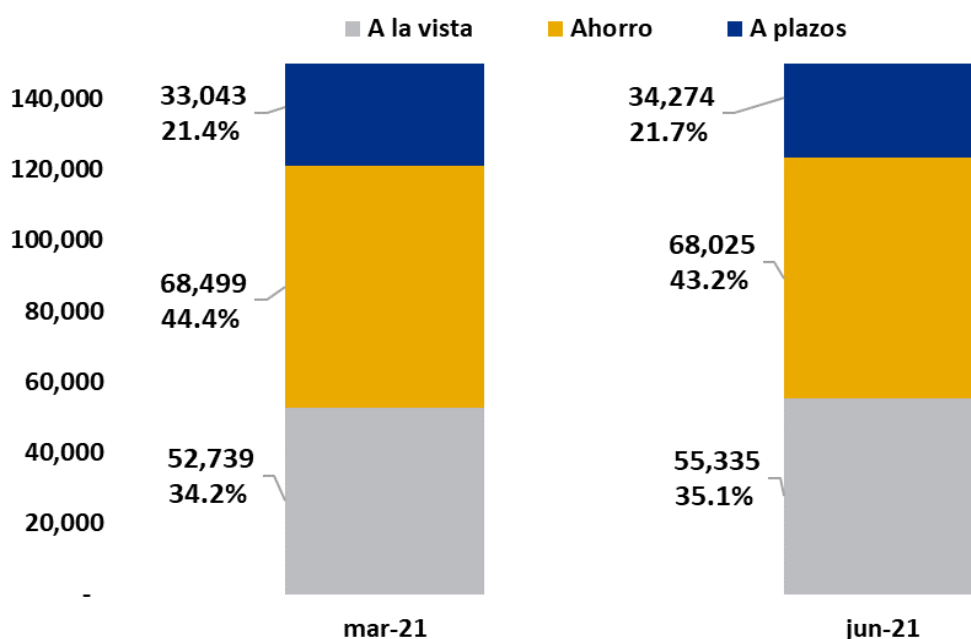
Moneda	Modalidad	Marzo 2021	Junio 2021	Participación		Variación	%	Aporte a la variación
				mar-21	jun-21			
Nacional	A LA VISTA	23,970.7	24,461.2	54.7%	55.3%	490.5	2.0%	1.1%
	AHORRO	17,229.3	16,802.5	39.3%	38.0%	-426.7	-2.5%	-1.0%
	A PLAZO	2,585.4	2,975.6	5.9%	6.7%	390.2	15.1%	0.9%
Total Nacional		43,785.4	44,239.3			453.9	1.0%	
Extranjera	A LA VISTA	28,768.7	30,874.1	26.0%	27.2%	2,105.4	7.3%	1.9%
	AHORRO	51,269.3	51,222.1	46.4%	45.2%	-47.2	-0.1%	0.0%
	A PLAZO	30,458.1	31,298.4	27.6%	27.6%	840.3	2.8%	0.8%
Total Extranjera		110,496.0	113,394.5			2,898.6	2.6%	
Total general		154,281.4	157,633.8			3,352.5	2.2%	

Fuente: SIBOIF

La estructura de los depósitos por modalidad continúa distribuida en forma similar entre trimestres, concentrando la mayoría de los depósitos en las modalidades ahorro y a la vista.

Gráfico 1. Depósitos por modalidad de B&F

En millones de córdobas; porcentaje



Fuente: SIBOIF

II. Estructura del crédito.

La cartera bruta del Sistema de Bancos y Sociedades Financieras, regulados y supervisados por la SIBOIF, se ubicó en C\$ **125,871.4** millones a junio 2021, mostrando un incremento de **0.7%** respecto a marzo 2021. Asimismo, la cartera de crédito por actividad de los B&F, se concentra fundamentalmente en: cartera comercial (**37.5%**), la cartera hipotecaria representa (**15.9%**) respecto a la cartera bruta (se desglosa de la siguiente manera: vivienda de interés social **3.7%**, resto de hipotecarios **12.2%**), industriales (**13.1%**), préstamos personales (**11.6%**) y agrícolas (**9.5%**).

Tabla 2. Cartera bruta por actividad
Millones de Córdoba y porcentajes

Actividad	mar-21	%	jun-21	%
Agrícolas	13,076.4	10.5%	11,991.4	9.5%
Ganaderos	1,977.6	1.6%	2,041.2	1.6%
Industriales	16,378.7	13.1%	16,453.2	13.1%
Comerciales	46,179.2	37.0%	47,181.4	37.5%
Tarjetas de Crédito Corporativas	574.0	0.5%	594.0	0.5%
Tarjetas de crédito Microfinanzas	15.9	0.0%	16.1	0.0%
Tarjetas de Crédito Personales	8,139.0	6.5%	8,393.8	6.7%
Extrafinanciamiento	170.0	0.1%	224.5	0.2%
Préstamos Personales	13,761.8	11.0%	14,626.6	11.6%
Préstamos para Vehículo	4,469.7	3.6%	4,284.6	3.4%
Adelanto de Salario (ADS)	69.0	0.1%	66.4	0.1%
Hipotecarios	14,748.4	11.8%	15,313.5	12.2%
Viviendas de Interés Social	5,400.9	4.3%	4,684.5	3.7%
Total cartera	124,960.7	100.0%	125,871.4	100.0%

Fuente: SIBOIF

*/ A partir de marzo 2021, no se incluyen los saldos de FINCA y FUNDESER, debido a que en enero 2021 salieron del perímetro de regulación y supervisión de esta Superintendencia.

Tabla 3. Cartera bruta por Institución
Millones de Córdoba y porcentajes

Entidad	mar-21		jun-21	
	Monto	%	Monto	%
BANPRO	41,174.2	32.9%	41,209.0	32.7%
LAFISE	23,850.7	19.1%	22,898.5	18.2%
BAC	29,548.5	23.6%	30,319.0	24.1%
BDF	11,873.9	9.5%	12,122.2	9.6%
FICOHSA	7,398.6	5.9%	7,891.1	6.3%
AVANZ	4,321.4	3.5%	4,512.3	3.6%
Produzcamos	3,155.3	2.5%	3,074.8	2.4%
ATLANTIDA	404.1	0.3%	480.3	0.4%
FAMA	1,275.3	1.0%	1,332.1	1.1%
FDL	1,958.7	1.6%	2,032.2	1.6%
SFN	124,960.7	100%	125,871.4	100%

Fuente: SIBOIF

*/ A partir de marzo 2021, no se incluyen los saldos de FINCA y FUNDESER, debido a que en enero 2021 salieron del perímetro de regulación y supervisión de esta Superintendencia.

Calidad de cartera

Respecto a la clasificación de la cartera de crédito, la cual incluye principal + intereses + contingentes, en el segundo trimestre de 2021 la clasificación “A” representó **81.8%** (**80.8%** en marzo 2021), mientras que la cartera “B” se ubicó en **9.8%** (**10.0%** en marzo 2021).

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

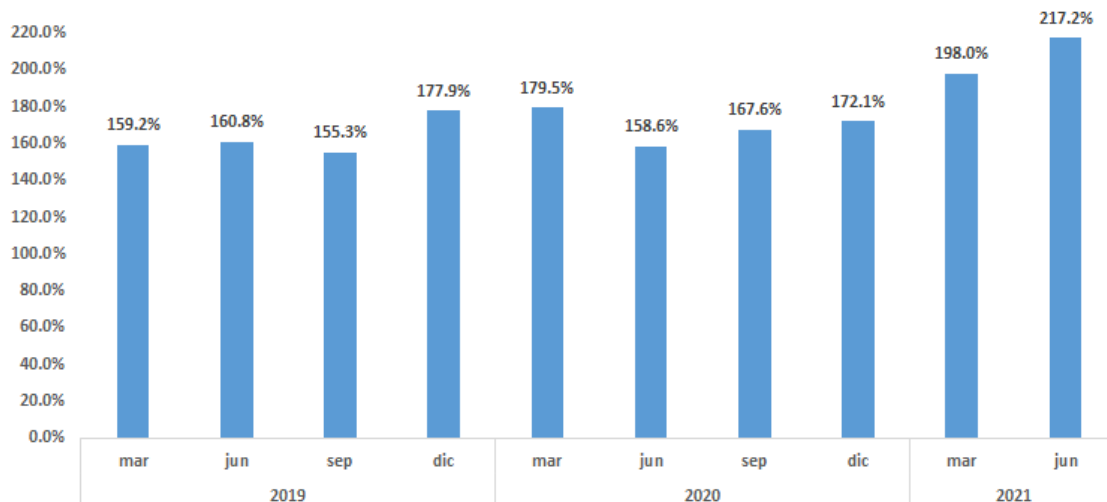
Clasificación	SFN	
	mar.-21	jun.-21
A	80.8%	81.8%
B	10.0%	9.8%
C	4.0%	3.6%
D	2.5%	2.3%
E	2.7%	2.5%
Total	100%	100%

Fuente: SIBOIF

*/A partir de marzo 2021, no se incluyen los saldos de FINCA y FUNDESER, debido a que en enero 2021 salieron del perímetro de regulación y supervisión de esta Superintendencia.

Por otro lado, el indicador de cartera en riesgo se ubicó en **15.3%** (**15.9%** marzo 2021), el índice de morosidad de la cartera bruta **2.8%** (**3.1%** marzo 2021) y la cobertura de las provisiones sobre cartera bruta **6.0%** (**6.2%** marzo 2021). Adicionalmente, el índice de cobertura de provisiones de la cartera improductiva fue **217.2%** (**198.0%** en marzo 2021).

Gráfico 2. Cobertura de provisiones de la cartera improductiva
Porcentajes



Fuente: SIBOIF

Créditos de las Oficinas de Representación (ODR)

Las Oficinas de Representación de las entidades bancarias del exterior, mantienen la colocación de créditos hasta por **5,653.6** millones de córdobas, destinados principalmente a los créditos agrícolas **47.1%**, ganaderos **23.4%** y comerciales **22.7%**. El total de la cartera de estas entidades, representa el **4.32%** del saldo total de cartera del B&F.

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

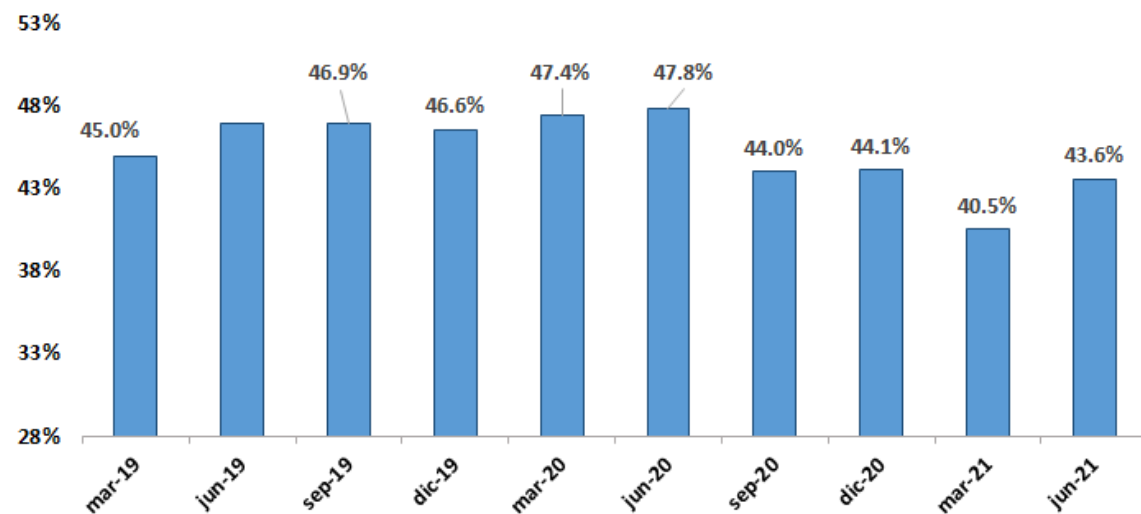
Concepto	mar-21	jun-21
Total cartera del sistema financiero nacional	124,960.7	125,108.8
Cartera de oficinas de bancos extranjeros	5,820.7	5,653.6
Cartera de créditos totales	130,781.4	130,762.4
Participación de las ODR	4.45%	4.32%

Fuente: SIBOIF

III. Índice de liquidez

A junio 2021, el indicador de efectivo y equivalentes de efectivo entre las captaciones del público se ubica en **43.6%** (**40.5%** en marzo 2021).

Gráfico 3. Ratio de efectivo y equivalentes de efectivo a depósitos del público
Porcentajes

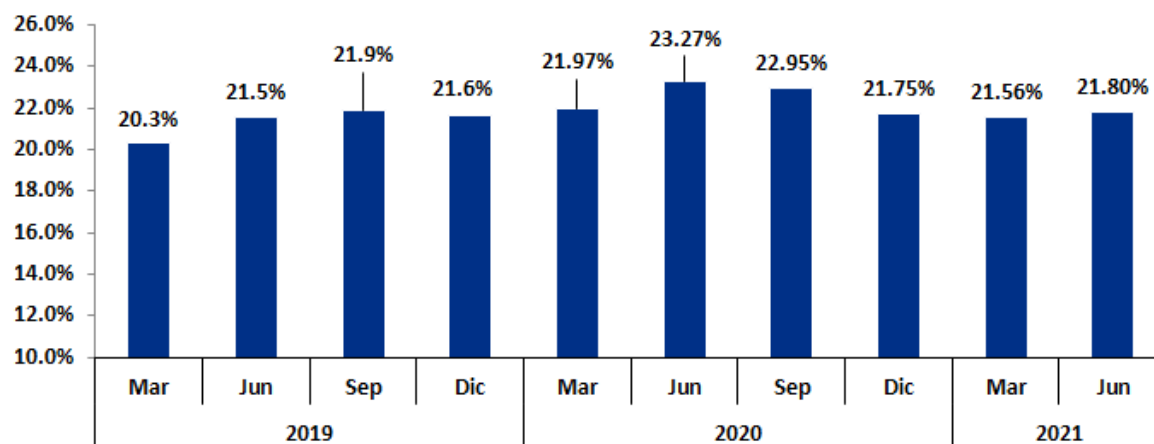


Fuente: SIBOIF

IV. Adecuación de capital

El Sistema de Bancos y Sociedades Financieras presentó un coeficiente de adecuación de capital de **21.8%**, superior en **0.24** puntos porcentuales respecto a marzo 2021, explicado por el aumento de los activos de riesgo, principalmente la cartera de créditos, neta.

Grafico 4. Adecuación de capital de B&F
Porcentajes



Fuente: SIBOIF

V. Sucursales y recursos humanos

El Sistema de Bancos y Sociedades Financieras, al finalizar el segundo trimestre del año, contaba con 446 sucursales y ventanillas, de las cuales 193 oficinas (43%) se ubicaban en Managua. La distribución por región se presenta a continuación:

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	8	5
Sur	Carazo	6	6
	Granada	6	6
	Masaya	11	12
	Rivas	12	9
Occidente	Chinandega	12	14
	León	13	13
Las Segovias	Estelí	10	8
	Madriz	3	1
	Nueva Segovia	5	5
Norte	Jinotega	8	4
	Matagalpa	20	16
Managua		90	103
Río San Juan		2	2
Total por tipo		229	217
Total general			446

Fuente: SIBOIF

En el mismo período, el Sistema de Bancos y Sociedades Financieras contaba con 8,513 empleados permanentes y 22 temporales.