



Superintendencia de Bancos y de  
Otras Instituciones Financieras



# Informe Financiero Trimestral

Marzo 2022

## CONTENIDO

I. Situación de los depósitos del Sistema Financiero.....	2
II. Estructura del crédito.....	2
Calidad de cartera.....	3
Créditos de las Oficinas de Representación (ODR).....	4
III. Índice de liquidez.....	4
IV. Adecuación de Capital.....	5
V. Sucursales y recursos humanos.....	5

## INDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1. Depósitos por modalidad de B&F.....	2
Gráfico 2. Cartera en Riesgo de B&F, por Tipo de Crédito.....	3
Gráfico 3. Cobertura de provisiones de la cartera improductiva.....	4
Gráfico 4. Ratio de efectivo y equivalentes de efectivo a depósitos del público.....	4
Gráfico 5. Adecuación de capital de B&F.....	5

## INDICE DE TABLAS

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

Tabla 1. Variación de depósitos por modalidad

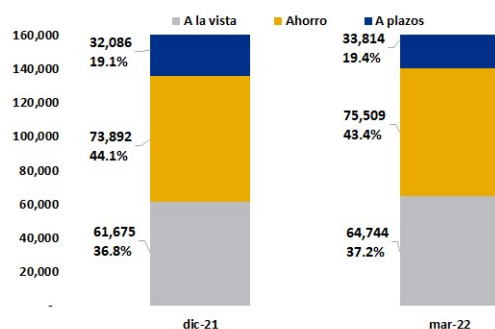
En millones de Córdoba y porcentajes

Moneda	Modalidad	dic-21	mar-22	Participación		Variación	%	Aporte a la variación
				dic-21	mar-22			
Nacional	A LA VISTA	28,300.2	29,180.8	57.8%	58.3%	880.6	3.1%	1.8%
	AHORRO	19,164.5	18,575.0	39.1%	37.1%	-589.5	-3.1%	-1.2%
	A PLAZO	1,514.6	2,289.1	3.1%	4.6%	774.5	51.1%	1.6%
Total Nacional		48,979.4	50,045.0			1,065.6	2.2%	
Extranjera	A LA VISTA	33,374.9	35,563.4	28.1%	28.7%	2,188.4	6.6%	1.8%
	AHORRO	54,727.8	56,933.8	46.1%	45.9%	2,206.0	4.0%	1.9%
	A PLAZO	30,571.4	31,524.5	25.8%	25.4%	953.1	3.1%	0.8%
Total Extranjera		118,674.1	124,021.6			5,347.6	4.5%	
Total general		167,653.5	174,066.6			6,413.1	3.8%	

Fuente: SIBOIF

Gráfico 1. Depósitos por modalidad de B&amp;F

En millones de córdobas; porcentaje



Fuente: SIBOIF

Tabla 2. Cartera bruta por actividad

Millones de Córdoba y porcentajes

Actividad	dic-21	%	mar-22	%
Agrícolas	14,491.4	11.0%	13,709.2	10.2%
Ganaderos	2,000.8	1.5%	2,112.5	1.6%
Industriales	15,363.3	11.6%	17,721.2	13.2%
Comerciales	50,292.0	38.1%	49,538.9	37.0%
Tarjetas de Crédito Corporativas	617.8	0.5%	658.7	0.5%
Tarjetas de crédito Microfinanzas	15.2	0.0%	15.2	0.0%
Tarjetas de Crédito Personales	8,955.0	6.8%	9,088.3	6.8%
Extrafinanciamiento	291.6	0.2%	321.6	0.2%
Préstamos Personales	15,963.0	12.1%	16,987.7	12.7%
Préstamos para Vehículo	4,107.3	3.1%	4,062.9	3.0%
Adelanto de Salario (ADS)	77.8	0.1%	72.0	0.1%
Hipotecarios	14,981.5	11.4%	14,802.5	11.1%
Viviendas de Interés Social	4,808.0	3.6%	4,858.3	3.6%
<b>Total cartera</b>	<b>131,964.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>133,949.1</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: SIBOIF

## I. Situación de los depósitos del Sistema Financiero

- Los depósitos del Sistema de Bancos y Sociedades Financieras (B&F), crecieron C\$6,413.1 millones durante el primer trimestre de 2022, lo que representa un crecimiento intertrimestral de 3.8%.
- Las modalidades a la vista y a plazos en moneda nacional aportaron 3.4% a la variación de los depósitos, mientras que a la vista, ahorro y a plazos en moneda extranjera aportaron 4.5%.
- La estructura de los depósitos concentra la mayor proporción en las modalidades a la vista y ahorro, en conjunto ambos rubros representan 80.6% en mar.-22, 80.9% en dic.-21.

## II. Estructura del crédito.

- La cartera bruta del Sistema de Bancos y Sociedades Financieras, supervisadas por la SIBOIF se ubicó en C\$ **133,949.1** millones a marzo 2022, mostrando un incremento de **1.5%** respecto a diciembre 2021. Asimismo, la cartera de crédito por actividad de los B&F, se concentra fundamentalmente en: cartera comercial (**37%**), cartera hipotecaria (**14.7%**), conformada por los créditos hipotecarios y vivienda de interés social, industriales (**13.2%**), préstamos personales (**12.7%**) y agrícolas (**10.2%**).

**Tabla 3. Cartera bruta por Institución**

Millones de Córdoba y porcentajes

Institución	dic-21	%	mar-22	%
BANPRO	42,783.2	32.4%	42,840.1	32.0%
LAFISE	25,086.7	19.0%	24,579.9	18.4%
BAC	31,935.4	24.2%	34,154.8	25.5%
BDF	12,064.0	9.1%	12,122.9	9.1%
FICOHSA	7,505.7	5.7%	7,634.6	5.7%
AVANZ	5,049.3	3.8%	5,110.3	3.8%
BFP	3,293.5	2.5%	3,261.0	2.4%
ATLANTIDA	641.6	0.5%	577.2	0.4%
FAMA	1,474.3	1.1%	1,541.0	1.2%
FDL	2,131.0	1.6%	2,127.3	1.6%
<b>Total Cartera</b>	<b>131,964.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>133,949.1</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: SIBOIF

- En relación a la cuota de mercado de la cartera bruta por institución, se aprecia que los tres bancos más grandes concentran el 75.8% de la misma.

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

Porcentajes

Clasificación	SB&SF	
	dic.-21	mar.-22
A	83.6%	84.5%
B	9.1%	8.4%
C	3.1%	3.1%
D	2.1%	1.8%
E	2.2%	2.2%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

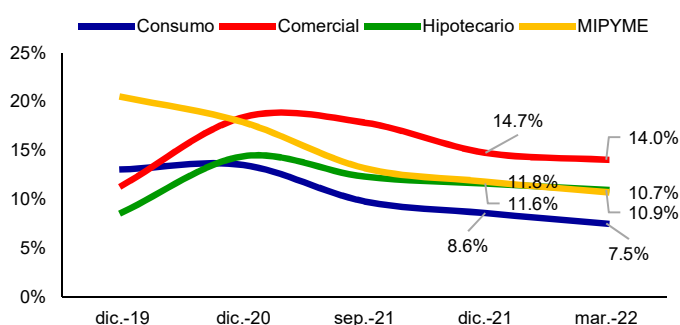
Fuente: SIBOIF

#### Calidad de cartera

- La clasificación de la cartera de crédito, que incluye principal + intereses + contingentes, reflejó al primer trimestre de 2022 cartera con clasificación "A" 84.5% (83.6% en dic.-2021), mientras que la cartera "B" se ubicó en 8.4% (9.1% en dic.-21).

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

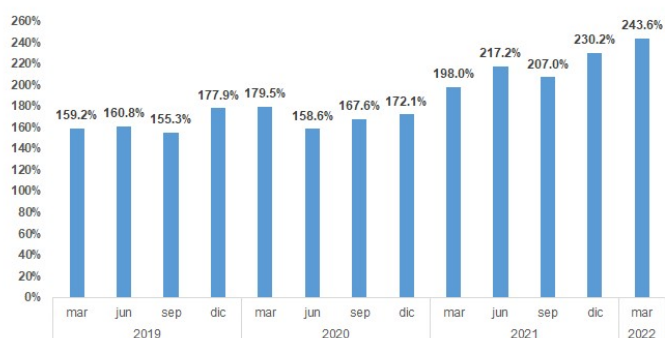
Porcentajes



Fuente: SIBOIF

- En relación con el indicador de la cartera en riesgo se observó una clara desaceleración en todos los tipos de crédito al cierre del primer trimestre 2022, la cartera comercial y MIPYME disminuyeron 1.1 p.p. respectivamente, de igual forma los créditos de consumo e hipotecarios disminuyeron 0.7 p.p. individualmente.

**Gráfico 3. Cobertura de provisiones de la cartera improductiva**  
Porcentajes



Fuente: SIBOIF

- Por otro lado, el índice de morosidad de la cartera bruta se ubicó en 2.3% (2.5% dic.-2021) y la cobertura de las provisiones sobre cartera bruta 5.5% (5.6% dic.-2021). Adicionalmente, el índice de cobertura de provisiones de la cartera improductiva fue 243.6% (230.2% en dic.-2021).

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

Millones de Córdoba

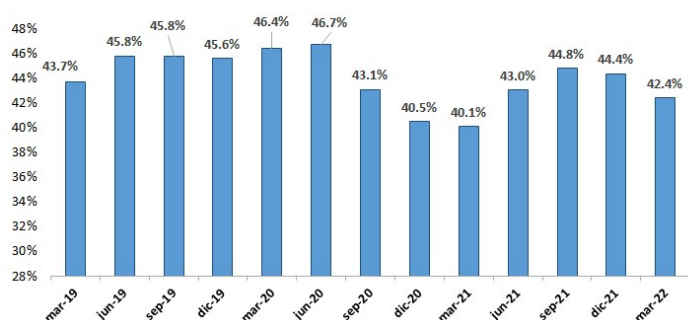
Concepto	dic-21	mar-22
Total cartera del sistema financiero nacional	131,964.7	133,949.1
Cartera de oficinas de bancos extranjeros	4,679.5	4,596.4
Cartera de créditos totales	136,644.2	138,545.5
<b>Participación de las ODR</b>	<b>3.4%</b>	<b>3.3%</b>

Fuente: SIBOIF

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

- En otro ámbito, las Oficinas de Representación mantuvieron saldos de créditos hasta por **4,596.4** millones de córdobas, destinados principalmente al sector Agrícola **58%**, Ganadero **23%**, Comercial **12%** e Industrial **6%**. El total de la cartera de estas entidades representa el **3.3%** 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**  
Porcentajes



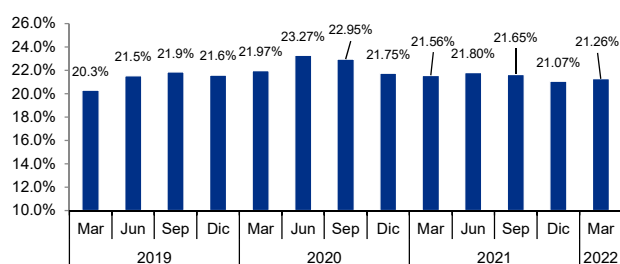
Fuente: SIBOIF

#### III. Índice de liquidez

- A marzo 2022, el indicador de efectivo y equivalentes de efectivo entre las captaciones del público del Sistema Bancario se ubicó en **42.4%** (**44.4%** en dic.-2021).

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

Porcentajes



Fuente: SIBOIF

**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	12	11
	Rivas	12	9
Occidente	Chinandega	12	14
	León	14	13
Las Segovias	Estelí	10	8
	Madriz	3	1
	Nueva Segovia	5	5
Norte	Jinotega	8	4
	Matagalpa	20	16
Managua		92	99
Río San Juan		2	2
<b>Total por tipo</b>		<b>233</b>	<b>212</b>
<b>Total general</b>			<b>445</b>

Fuente: SIBOIF

**IV. Adecuación de Capital**

- El Sistema de Bancos y Sociedades Financieras presentó un coeficiente de adecuación de capital de 21.26%, superior en 0.19 puntos porcentuales respecto a diciembre 2021, explicado por el aumento de los activos de riesgo, principalmente la cartera de créditos, neta.

**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 191 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 8,769 empleados permanentes y 19 temporales.