



Superintendencia de Bancos y de  
Otras Instituciones Financieras



# Informe Financiero Trimestral

Septiembre 2022

## CONTENIDO

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

## 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
Grafico 4. Ratio de efectivo y equivalentes de efectivo a depósitos del público .....	4
Grafico 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**

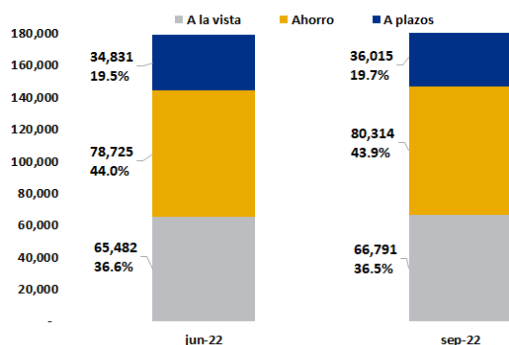
En millones de Córdoba y porcentajes

Moneda	Modalidad	jun-22	sep-22	Participación		Variación	%	Aporte a la variación
				jun-22	sep-22			
Nacional	A LA VISTA	28,934.5	30,635.7	57.1%	57.6%	1,701.1	5.9%	3.4%
	AHORRO	18,991.4	19,193.2	37.4%	36.1%	201.8	1.1%	0.4%
	A PLAZO	2,787.6	3,326.3	5.5%	6.3%	538.7	19.3%	1.1%
<b>Total Nacional</b>		<b>50,713.5</b>	<b>53,155.2</b>			<b>2,441.6</b>	<b>4.8%</b>	
Extranjera	A LA VISTA	36,547.1	36,155.6	28.5%	27.8%	-391.4	-1.1%	-0.3%
	AHORRO	59,733.4	61,120.8	46.5%	47.0%	1,387.4	2.3%	1.1%
	A PLAZO	32,043.5	32,689.1	25.0%	25.2%	645.6	2.0%	0.5%
<b>Total Extranjera</b>		<b>128,324.0</b>	<b>129,965.6</b>			<b>1,641.6</b>	<b>1.3%</b>	
<b>Total general</b>		<b>179,037.5</b>	<b>183,120.8</b>			<b>4,083.2</b>	<b>2.3%</b>	

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	jun-22	%	sep-22	%
Agrícolas	12,689.8	9.1%	14,053.8	9.7%
Ganaderos	2,296.1	1.6%	2,356.1	1.6%
Industriales	19,633.9	14.1%	18,565.5	12.9%
Comerciales	52,566.3	37.6%	54,625.9	37.9%
Tarjetas de Crédito Corporativas	656.3	0.5%	665.5	0.5%
Tarjetas de crédito Microfinanzas	15.2	0.0%	14.4	0.0%
Tarjetas de Crédito Personales	9,540.1	6.8%	10,035.0	7.0%
Extrafinanciamiento	385.9	0.3%	451.3	0.3%
Préstamos Personales	17,900.0	12.8%	18,844.2	13.1%
Préstamos para Vehículo	4,276.8	3.1%	4,638.3	3.2%
Adelanto de Salario (ADS)	67.4	0.0%	92.2	0.1%
Hipotecarios	14,725.4	10.5%	14,972.9	10.4%
Viviendas de Interés Social	4,926.0	3.5%	4,970.1	3.4%
<b>Total cartera</b>	<b>139,679.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>144,285.2</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: SIBOIF

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

- Los depósitos del Sistema Bancario crecieron C\$4,083.2 millones durante el tercer trimestre de 2022, lo que representa un crecimiento intertrimestral de 2.3%.
- Las modalidades a la vista, ahorro y a plazos en moneda nacional aportaron 4.8% a la variación de los depósitos, mientras que ahorro y a plazos en moneda extranjera aportaron 1.6%.
- La estructura de los depósitos concentra la mayor proporción en las modalidades de depósitos a la vista y ahorro, en conjunto ambos rubros representan 80.3% en sep.-22, 80.5% en jun.-22.

**II. Estructura del crédito.**

- La cartera bruta del Sistema de Bancos y Sociedades Financieras, supervisadas por la SIBOIF se ubicó en C\$ **144,285.2** millones a septiembre 2022, mostrando un incremento de **3.3%** respecto a junio 2022. Asimismo, la cartera de crédito por actividad de los B&F, se concentra fundamentalmente en: cartera comercial (**37.9%**), personales (**13.1%**), industriales (**12.9%**), hipotecarios (**13.8%**) conformada por los créditos hipotecarios y vivienda de interés social, Agrícolas (**9.7%**).

**Tabla 3. Cartera bruta por Institución**

Millones de Córdoba y porcentajes

Institución	jun-22	%	sep-22	%
BANPRO	44,492.0	31.9%	45,823.6	31.8%
LAFISE	24,737.7	17.7%	26,555.7	18.4%
BAC	36,604.8	26.2%	36,417.8	25.2%
BDF	12,318.2	8.8%	12,613.6	8.7%
FICOHSA	7,858.4	5.6%	8,295.1	5.7%
AVANZ	5,398.8	3.9%	5,859.4	4.1%
BFP	3,851.6	2.8%	4,264.7	3.0%
ATLANTIDA	662.9	0.5%	638.2	0.4%
FAMA	1,577.8	1.1%	1,626.8	1.1%
FDL	2,176.8	1.6%	2,190.3	1.5%
<b>Total Cartera</b>	<b>139,679.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>144,285.2</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 76% de la misma.

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

Porcentajes

Clasificación	SB&SF	
	jun.-22	sep.-22
A	86.7%	87.5%
B	6.8%	6.3%
C	2.9%	2.9%
D	1.6%	1.4%
E	2.1%	1.9%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

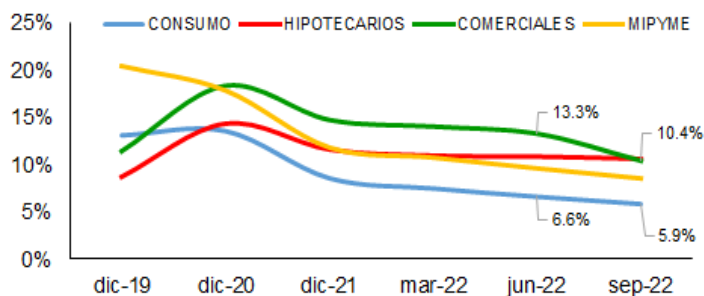
Fuente: SIBOIF

#### Calidad de cartera

- La clasificación de la cartera de crédito, que incluye principal + intereses + contingentes, reflejó al tercer trimestre de 2022 cartera con clasificación "A" 87.5% (86.7% en jun.-2022), mientras que la cartera "B" se ubicó en 6.3% (6.8% en jun.-22).

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

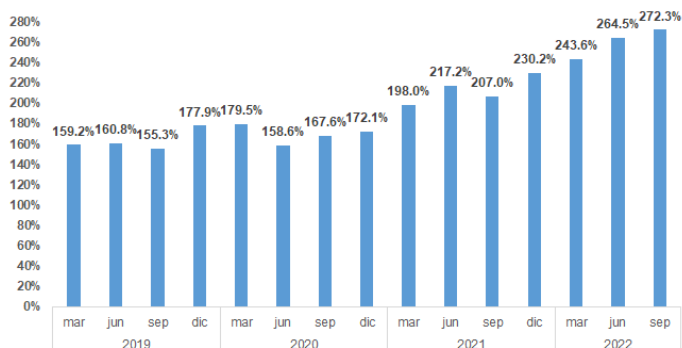
Porcentajes



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 tercer trimestre 2022, la cartera comercial se redujo 2.9 p.p., MIPYME disminuyó 1.1 p.p., consumo decreció 0.8 p.p. y los créditos hipotecarios disminuyeron 0.2 p.p.

**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 1.9% (2.0% jun.-2022) y la cobertura de las provisiones sobre cartera bruta 5.2% (5.3% jun.-2022). Adicionalmente, el índice de cobertura de provisiones de la cartera improductiva fue 272.3% (264.5% en jun.-2022).

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

Millones de Córdoba

Concepto	jun-22	sep-22
Total cartera del sistema financiero nacional	139,679.1	144,285.2
Cartera de oficinas de bancos extranjeros	3,703.1	3,879.6
<b>Cartera de créditos totales</b>	<b>143,382.2</b>	<b>148,164.8</b>
<b>Participación de las ODR</b>	<b>2.58%</b>	<b>2.62%</b>

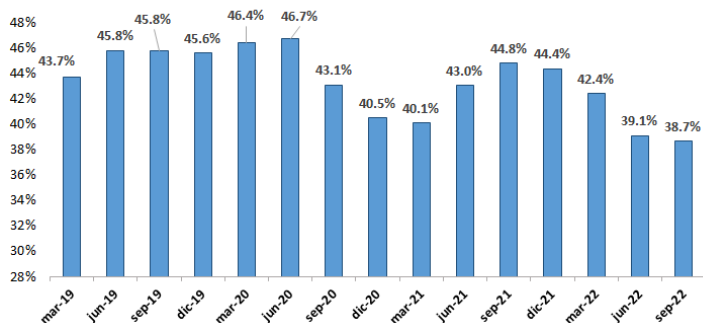
Fuente: SIBOIF

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

- En otro ámbito, las Oficinas de Representación mantuvieron saldos de créditos hasta por **3,879.6** millones de córdobas, destinados principalmente al sector Agrícola **61%**, Ganadero **31%**, Comercial **4%** e Industrial **4%**. El total de la cartera de estas entidades representa el **2.62%** 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

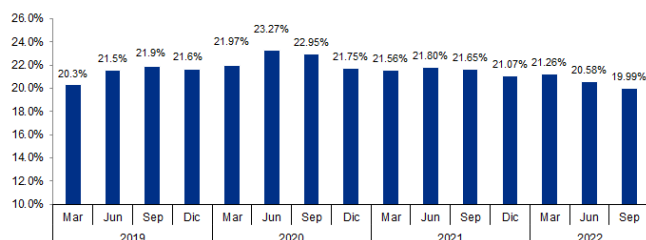


Fuente: SIBOIF

**III. Índice de liquidez**

- A septiembre 2022, el indicador de efectivo y equivalentes de efectivo entre las captaciones del público del Sistema Bancario se ubicó en **38.7%** (**39.1%** % en jun.-2022).

**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	9	4
Sur	Carazo	6	6
	Granada	6	6
	Masaya	12	11
	Rivas	12	8
Occidente	Chinandega	13	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	100
Río San Juan		2	2
<b>Total por tipo</b>		<b>238</b>	<b>208</b>
<b>Total general</b>			<b>446</b>

Fuente: SIBOIF

#### IV. Adecuación de Capital

- El Sistema de Bancos y Sociedades Financieras presentó un coeficiente de adecuación de capital de 19.99%, inferior en 0.59 puntos porcentuales respecto a junio 2022, explicado por el aumento de los activos de riesgo, principalmente la cartera de créditos, neta.

#### V. Sucursales y recursos humanos

- Al finalizar el tercer trimestre del año, el Sistema de Bancos y Sociedades Financieras, contaba con 446 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 9,305 empleados permanentes y 32 temporales.