Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

Informe Financiero Trimestral

Septiembre 2019

I. Situación de los depósitos del Sistema Financiero.

Los depósitos del Sistema Financiero Nacional (SFN), durante el tercer trimestre del 2019, crecieron en C$ **3,952.7** millones respecto al cierre del segundo trimestre, lo que representa un crecimiento intertrimestral de **3.4%**. La modalidad que explica en gran medida el incremento, es la de depósitos a la vista en moneda extranjera y moneda nacional.

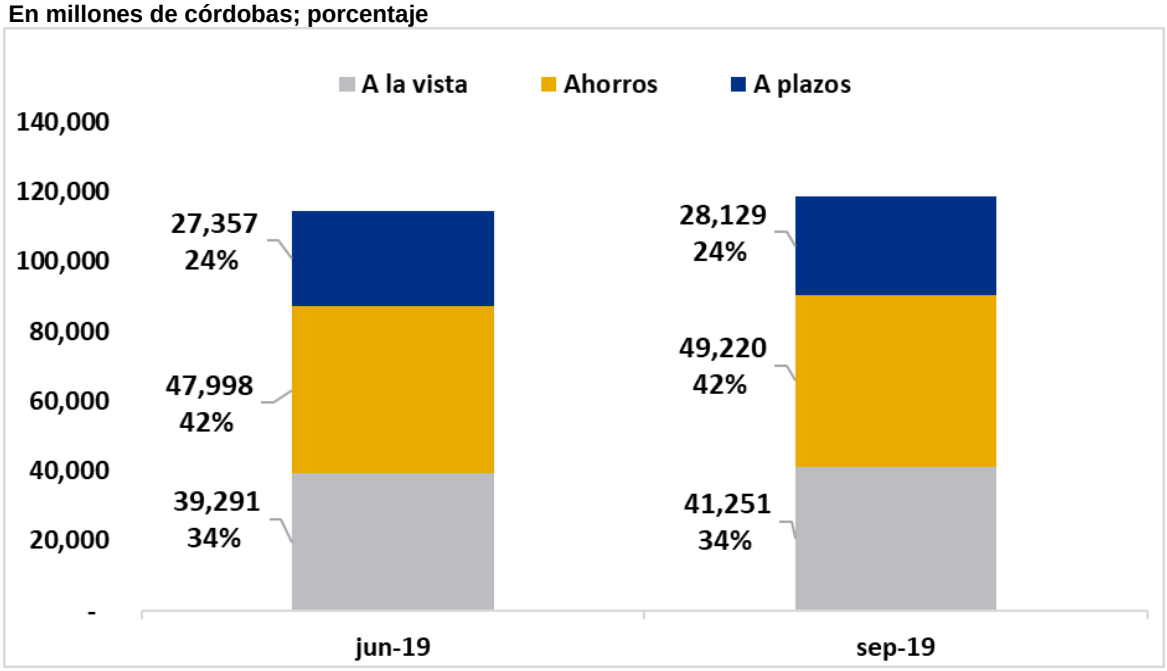
Tabla 1. Variación de depósitos por modalidad
En millones de Córdobas y porcentajes

Moneda	Modalidad	Junio 2019	Septiembre 2019	Participación		Variación	%	Aporte a la variación
				Jun	Sep			
Nacional	A LA VISTA	17,400.1	18,363.5	56.3%	56.2%	963.4	5.5%	3.1%
	AHORRO	11,588.2	12,266.3	37.5%	37.6%	678.1	5.9%	2.2%
	A PLAZO	1,909.2	2,029.8	6.2%	6.2%	120.6	6.3%	0.4%
Total Nacional		**30,897.5**	**32,659.6**			**1,762.1**	**5.7%**	
Extranjera	A LA VISTA	21,891.0	22,887.5	26.1%	26.6%	996.5	4.6%	1.2%
	AHORRO	36,410.3	36,953.2	43.5%	43.0%	542.9	1.5%	0.6%
	A PLAZO	25,447.9	26,099.1	30.4%	30.4%	651.2	2.6%	0.8%
Total Extranjera		**83,749.1**	**85,939.8**			**2,190.6**	**2.6%**	
Total general		**114,646.7**	**118,599.4**			**3,952.7**	**3.4%**	

Fuente: SIBOIF

Las estructuras del saldo de los depósitos por modalidad continúan distribuidas de forma similar entre trimestres, concentrando la mayoría de los depósitos en las modalidades a la vista y ahorro.

Gráfico 1. Depósitos por modalidad del SFN
En millones de córdobas; porcentaje



Fuente: SIBOIF

II. Estructura del crédito.

La cartera bruta del SFN se ubicó en C$ **128,447.9** millones, experimentando una disminución de **3.2%** respecto a junio 2019. Asimismo, la cartera de crédito por actividad del SFN, se concentra fundamentalmente, en: cartera comercial **(35.2%)**, préstamos hipotecarios **(17.1%)**, préstamos personales **(11.1%)**, industriales **(11.0%)** y agrícolas **(9.2%)**.

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

Actividad	jun-19	%	sep-19	%
Comerciales	46,411.7	35.0%	45,223.9	35.2%
Tarjetas de Crédito Corporativas	624.1	0.5%	609.2	0.5%
Tarjetas de crédito Microfinanzas	21.7	0.0%	21.1	0.0%
Préstamos Personales	15,113.2	11.4%	14,258.0	11.1%
Préstamos para Vehículo	8,148.9	6.1%	7,405.6	5.8%
Adelanto de Salario (ADS)	82.4	0.1%	93.0	0.1%
Tarjetas de Crédito Personales	10,072.1	7.6%	9,949.6	7.7%
Extrafinanciamiento	332.2	0.3%	308.1	0.2%
Agrícolas	11,425.2	8.6%	11,854.1	9.2%
Ganaderos	2,843.8	2.1%	2,661.7	2.1%
Industriales	15,390.9	11.6%	14,077.8	11.0%
Hipotecarios	22,241.6	16.8%	21,986.0	17.1%
Total cartera	132,707.8	100.0%	128,447.9	100.0%

Fuente: SIBOIF

Calidad de cartera.

Con respecto a la calificación de la cartera bruta del SFN en el tercer trimestre 2019, la calificación "A" representa **81.8%** (**82.2%** en junio 2019), mientras que la cartera "B" se ubicó en **7.9%** (**7.7%** en junio 2019).

Tabla 3. Calificación de la cartera bruta
Porcentajes

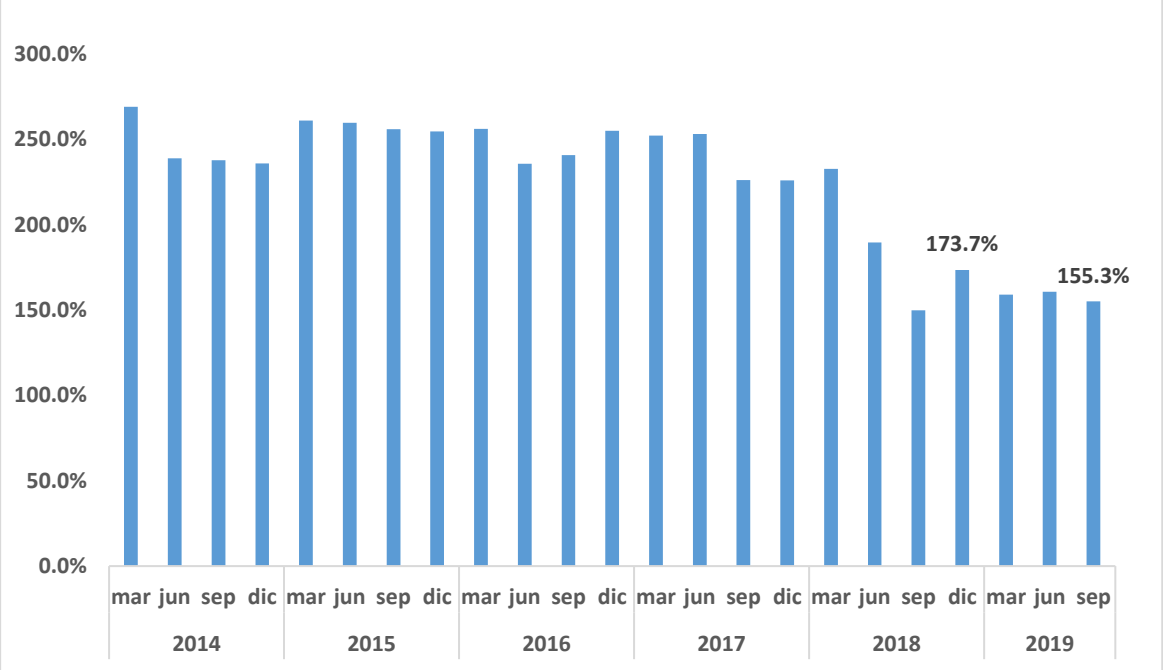
Clasificación	SFN	
	jun.-19	sep.-19
A	82.2%	81.8%
B	7.7%	7.9%
C	3.9%	4.2%
D	3.3%	3.2%
E	2.9%	3.0%
Total	100%	100%

Nota: Incluye cartera total del Banco Produzcamos.

Fuente: SIBOIF

Por otro lado, el indicador de cartera en riesgo se ubicó en **11.4%** (**10.7%** junio 2019)**,** el índice de morosidad fue **3.8%** (**3.7%** junio 2019) y la cobertura de las provisiones sobre cartera bruta se mantuvo en **5.6%**. Adicionalmente, el índice de provisiones a cartera improductiva fue **155.3%** (**160.8%** en junio 2019).

Gráfico 2. Provisiones a cartera improductiva
Porcentajes



Fuente: SIBOIF

Créditos de las oficinas de representación (ODR).

Las Oficinas de Representación de entidades bancarias del exterior, mantienen la colocación de créditos hasta por **4,548.3** millones de córdobas, destinados principalmente a los créditos agrícolas con **43.6%** y comerciales con **35%**. Asimismo, el total de la cartera de estas entidades, representa el **3.4%** del saldo total de cartera del SFN.

Tabla 4. Participación de las ODR en la cartera bruta total del SFN
Millones de Córdobas

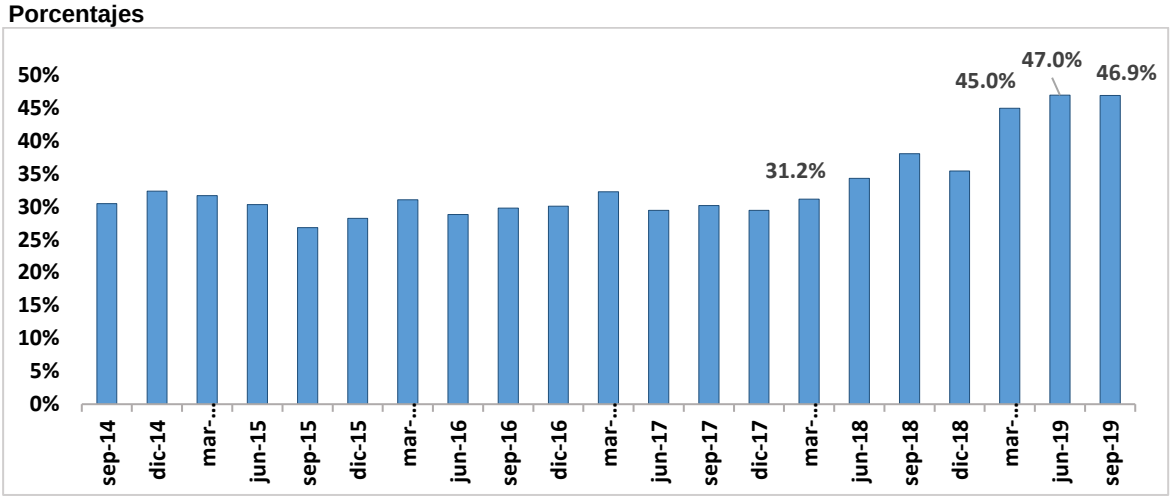
Concepto	jun-19	sep-19
Total cartera del sistema financiero nacional	132,707.8	128,447.9
Cartera de oficinas de bancos extranjeros	4,719.6	4,548.3
Cartera de créditos totales	**137,427.4**	**132,996.2**
Participación de las ODR	**3.4%**	**3.4%**

Fuente: SIBOIF

III. Índice de liquidez.

A septiembre 2019, el indicador de efectivo y equivalentes de efectivo entre las captaciones del público se mantiene en **46.9%** (47% en junio del 2019).

Grafico 3. Ratio de disponibilidades a depósitos del público
Porcentajes

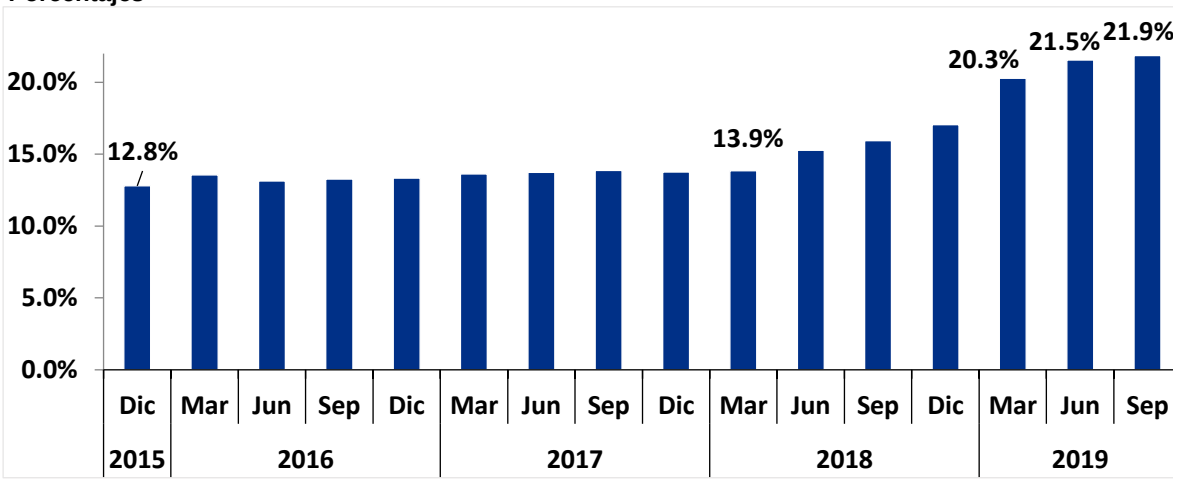


Fuente: SIBOIF

IV. Adecuación de capital.

El SFN presentó un coeficiente de adecuación de capital de **21.9%,** superior a junio 2019**,** producto de la reducción de los activos de riesgo, principalmente cartera de créditos.

Grafico 4. Adecuación de capital SFN
Porcentajes



Fuente: SIBOIF

V. Sucursales y recursos humanos.

El sistema financiero al finalizar el tercer trimestre, contaba con 500 sucursales y ventanillas, de las cuales 213 oficinas (42.6%) se ubicaban en Managua. La distribución por región se presenta a continuación:

Tabla 5. Sucursales y ventanillas del SFN
Unidades

Región	Departamento	Sucursal	Ventanillas
Costa Caribe	RACCN	8	4
	RACCS	12	7
Central	Boaco	5	5
	Chontales	11	6
Sur	Carazo	7	6
	Granada	7	6
	Masaya	12	12
	Rivas	10	12
Occidente	Chinandega	13	18
	León	13	14
Las Segovias	Estelí	10	10
	Madriz	3	3
	Nueva Segovia	7	7
Norte	Jinotega	10	5
	Matagalpa	25	14
Managua		97	116
Río San Juan		2	3
Total por tipo		252	248
Total general			500

Fuente: SIBOIF

En el mismo período, el sistema financiero contaba con 9,233 empleados permanentes.