



Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras



Informe Financiero Trimestral

Diciembre 2019

I. Situación de los depósitos del Sistema Financiero.

Los depósitos del Sistema Financiero Nacional (SFN), en el cuarto trimestre del 2019, crecieron en C\$ 4,187.9 millones respecto al cierre del tercer trimestre, lo que representa un crecimiento intertrimestral de 3.5%. Las modalidades que explican en gran medida el incremento, son los depósitos a la vista y ahorro en moneda nacional.

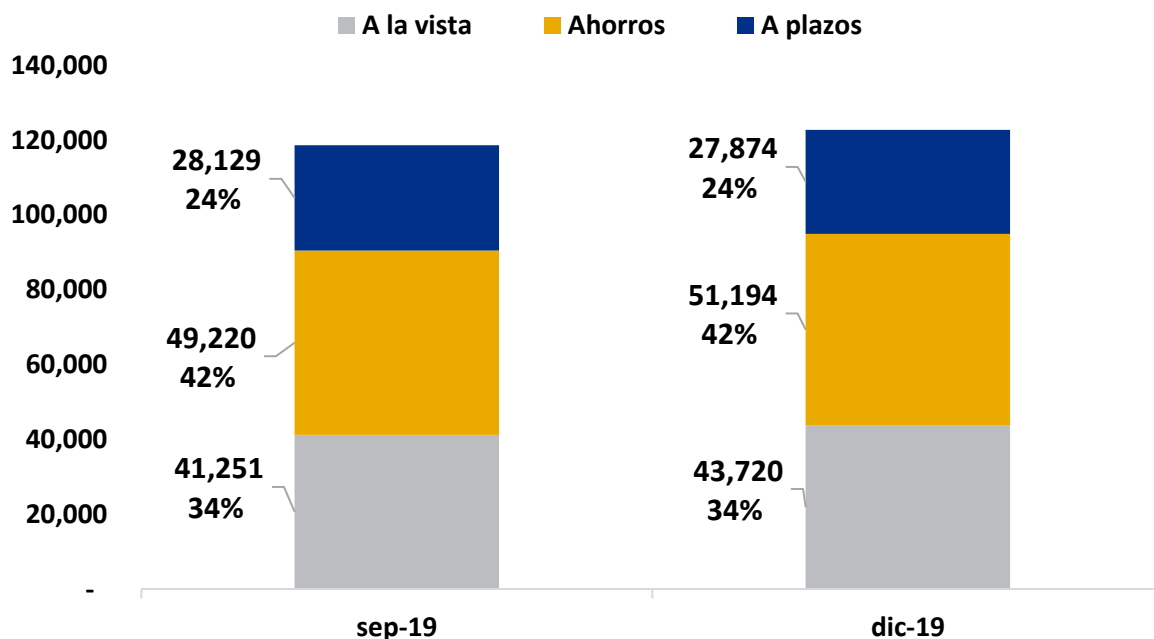
Tabla 1. Variación de depósitos por modalidad
En millones de córdobas y porcentajes

Moneda	Modalidad	Septiembre 2019	Diciembre 2019	Participación		Variación	%	Aporte a la variación
				Sep.	Dic.			
Nacional	A LA VISTA	18,363.5	20,921.0	56.2%	57.9%	2,557.4	13.9%	7.8%
	AHORRO	12,266.3	13,555.0	37.6%	37.5%	1,288.7	10.5%	3.9%
	A PLAZO	2,029.8	1,683.4	6.2%	4.7%	- 346.3	-17.1%	-1.1%
Total Nacional		32,659.6	36,159.4			3,499.8	10.7%	
Extranjera	A LA VISTA	22,887.5	22,798.8	26.6%	26.3%	- 88.6	-0.4%	-0.1%
	AHORRO	36,953.2	37,638.6	43.0%	43.4%	685.4	1.9%	0.8%
	A PLAZO	26,099.1	26,190.5	30.4%	30.2%	91.4	0.4%	0.1%
Total Extranjera		85,939.8	86,627.9			688.1	0.8%	
Total general		118,599.4	122,787.3			4,187.9	3.5%	

Fuente: SIBOIF

La estructura de saldos 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 del SFN
En millones de córdobas; porcentaje



Fuente: SIBOIF

II. Estructura del crédito.

La cartera bruta del SFN se ubicó en C\$ **129,317.0** millones, mostrando un incremento de **0.7%** respecto a septiembre 2019. Asimismo, la cartera de crédito por actividad del SFN, se concentra fundamentalmente en: cartera comercial (**35.5%**), préstamos hipotecarios (**16.7%**), de los cuales **4.4%** corresponde a financiamiento para viviendas de interés social, préstamos personales (**10.6%**), industriales (**11.8%**) y agrícolas (**9.8%**).

Tabla 2. Cartera bruta por actividad

Millones de Córdoba y porcentajes

Actividad	sep-19	%	dic-19	%
Viviendas de Interés Social ⁽¹⁾	n.d.	0.0%	5,712.9	4.4%
Comerciales	45,223.9	35.2%	45,939.9	35.5%
Tarjetas de Crédito Corporativas	609.2	0.5%	582.7	0.5%
Tarjetas de crédito Microfinanzas	21.1	0.0%	19.8	0.0%
Préstamos Personales	14,258.0	11.1%	13,690.1	10.6%
Préstamos para Vehículo	7,405.6	5.8%	6,759.2	5.2%
Adelanto de Salario (ADS)	93.0	0.1%	79.1	0.1%
Tarjetas de Crédito Personales	9,949.6	7.7%	9,747.8	7.5%
Extrafinanciamientos	308.1	0.2%	280.4	0.2%
Agrícolas	11,854.1	9.2%	12,733.8	9.8%
Ganaderos	2,661.7	2.1%	2,528.9	2.0%
Industriales	14,077.8	11.0%	15,302.3	11.8%
Hipotecarios	21,986.0	17.1%	15,940.0	12.3%
Total cartera	128,447.9	100.0%	129,317.0	100.0%

Nota: 1)- en septiembre 2019 no se refleja saldo en la cartera de vivienda de interés social porque no estaba separado en la Central de Riesgo de la SIBOIF.

Fuente: SIBOIF

Calidad de cartera.

Respecto a la clasificación de la cartera bruta del SFN en el último trimestre de 2019, la clasificación “A” representa **80%** (**82%** en septiembre 2019), mientras que la cartera “B” se ubicó en **9%** (**8%** en septiembre 2019).

Tabla 3. Clasificación de la cartera bruta
Porcentajes

Clasificación	SFN	
	sep.-19	dic.-19
A	81.8%	80.2%
B	7.9%	9.4%
C	4.2%	4.6%
D	3.2%	2.8%
E	3.0%	3.0%
Total	100%	100%

Fuente: SIBOIF

Por otro lado, el indicador de cartera en riesgo se ubicó en **12%** (**11.4%** septiembre 2019), el índice de morosidad fue **3.3%** (**3.8%** septiembre 2019) y la cobertura de las provisiones sobre cartera bruta se mantuvo en **5.8%** (**5.9%** septiembre 2019). Adicionalmente, el índice de cobertura de provisiones de la cartera improductiva fue **177.9%** (**155.3%** en septiembre 2019).

Gráfico 2. Provisiones de la 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 **4,359.1** millones de córdobas, destinados principalmente a los créditos agrícolas con **42.5%** y comerciales con **36.6%**. Asimismo, el total de la cartera de estas entidades, representa el **3.3%** del saldo total de cartera del SFN.

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

Millones de Córdobas

Concepto	sep-19	dic-19
Total cartera del sistema financiero nacional	128,447.9	129,317.0
Cartera de oficinas de bancos extranjeros	4,548.3	4,359.2
Cartera de créditos totales	132,996.2	133,676.2
Participación de las ODR	3.4%	3.3%

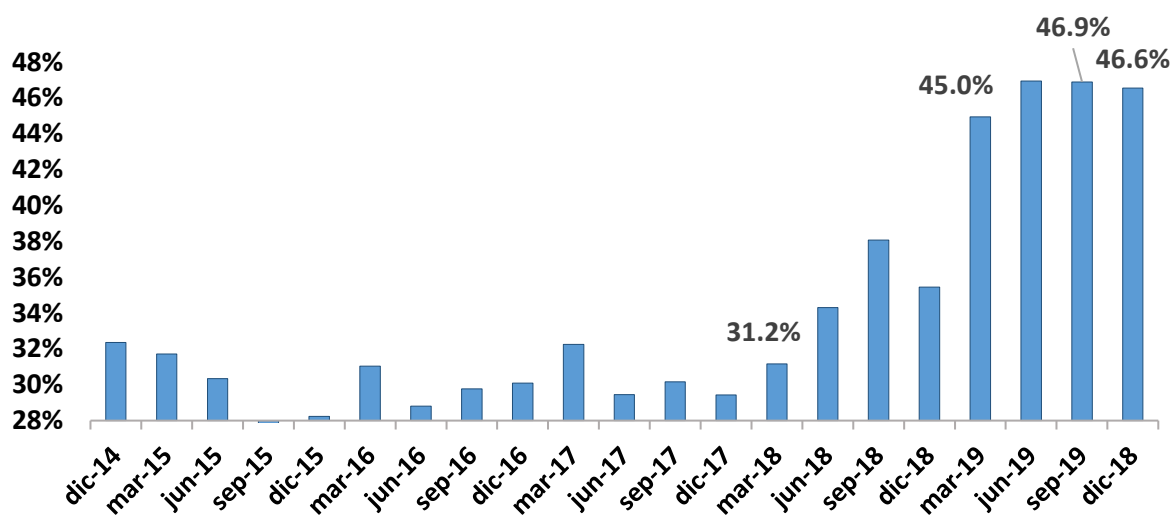
Fuente: SIBOIF

III. Índice de liquidez.

A diciembre 2019, el indicador de efectivo y equivalentes de efectivo entre las captaciones del público se mantiene en **46.6%** (47% en septiembre 2019).

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

Porcentajes

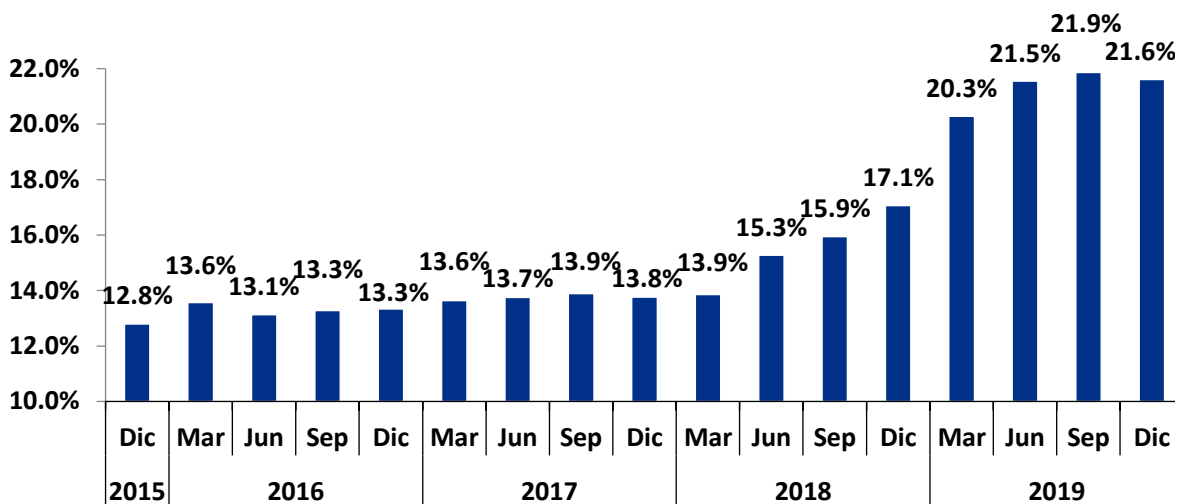


Fuente: SIBOIF

IV. Adecuación de capital.

El SFN presentó un coeficiente de adecuación de capital de **21.6%**, inferior en **0.3%** puntos porcentuales a septiembre 2019, producto del incremento 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 501 sucursales y ventanillas, de las cuales 215 oficinas (42.9%) se ubicaban en Managua. La distribución por región se presenta a continuación:

Tabla 5. Sucursales y ventanillas del SFN

Unidades

Región	Departamento	Sucursales	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	17
	León	13	14
Las Segovias	Estelí	10	11
	Madriz	3	3
	Nueva Segovia	7	6
Norte	Jinotega	10	5
	Matagalpa	24	15
Managua		98	117
Río San Juan		2	3
Total por tipo		252	249
Total general			501

Fuente: SIBOIF

En el mismo período, el sistema financiero contaba con 9,272 empleados permanentes y 1 temporal.