



Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras



Informe Financiero Trimestral

Junio 2019

I. Situación de los depósitos del Sistema Financiero

A junio 2019, los depósitos del Sistema Financiero Nacional (SFN) totalizaron 120,500.2 millones de córdobas versus 123,426.2 millones de córdobas en marzo 2019, lo que representa una disminución intertrimestral de **2.4%**. La modalidad que explica esta reducción, es la de depósitos a la vista.

Tabla 1. Variación de depósitos por modalidad

En millones de Córdobas y porcentajes

Modalidad del depósito	mar-19	jun-19	Variación	Var %
Moneda Nacional	33,596.7	32,276.1	- 1,320.63	-3.9%
Depósitos a la Vista	19,691.1	18,119.0	- 1,572.1	-8.0%
Depósitos de Ahorro	12,028.2	12,247.8	219.7	1.8%
Depósitos a Plazo	1,877.4	1,909.2	31.8	1.7%
Moneda Extranjera	89,829.9	88,224.1	- 1,605.7	-1.8%
Depósitos a la Vista	26,449.8	24,971.0	- 1,478.8	-5.6%
Depósitos de Ahorro	37,077.5	37,805.3	727.8	2.0%
Depósitos a Plazo	26,302.6	25,447.9	- 854.7	-3.2%
Total	123,426.6	120,500.2	- 2,926.4	-2.4%

Fuente: SIBOIF

Por otro lado, durante el segundo trimestre, la participación de mercado de los depósitos se mantuvo estable.

Tabla 2. Participación de mercado en depósitos públicos

Millones de Córdobas y porcentajes

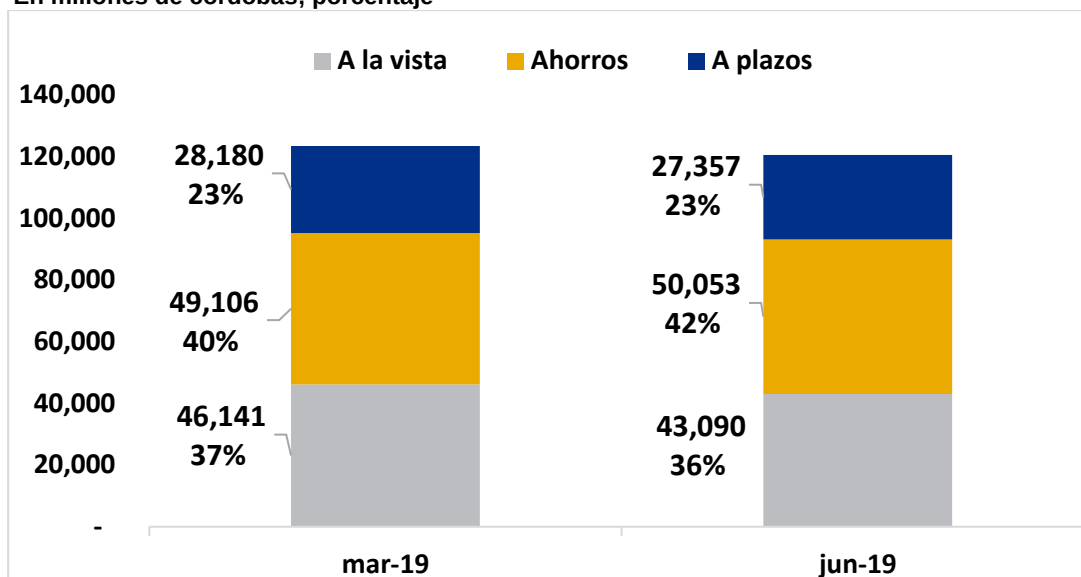
Entidad	mar-19		jun-19	
	Monto	%	Monto	%
BANPRO	37,609.6	31.3%	37,636.9	31.2%
LAFISE	29,134.4	24.2%	28,057.0	23.3%
BAC	27,567.3	22.9%	27,967.9	23.2%
BDF	11,345.8	9.4%	11,430.4	9.5%
FICOHSA	5,246.1	4.4%	6,007.6	5.0%
AVANZ	3,456.3	2.9%	3,546.9	2.9%
BANCORP	5,853.6	4.9%	5,853.6	4.9%
SFN	120,213.17	100%	120,500.22	100%

Fuente: SIBOIF

De forma similar, las estructuras del saldo de los depósitos por modalidad continúan estables, concentrando entre depósitos a la vista y ahorro el 78%.

Gráfico 1. Depósitos por modalidad del SFN

En millones de córdobas; porcentaje



Fuente: SIBOIF

II. Estructura del crédito

A junio 2019, la cartera bruta del SFN se ubicó en C\$ **134,817.2** millones, experimentando una disminución de **6.2%** respecto a marzo 2019. Estructuralmente, el mercado conserva participaciones similares a lo observado en el trimestre pasado.

Tabla 3. Participación de mercado en cartera de crédito bruta

Millones de Córdobas y porcentajes

Entidad	mar-19		jun-19	
	Monto	%	Monto	%
BANPRO	39,427.4	27.4%	38,660.2	28.7%
LAFISE	31,135.4	21.7%	28,323.5	21.0%
BAC	33,157.5	23.1%	30,794.6	22.8%
BDF	16,332.5	11.4%	15,325.5	11.4%
FICOHSA	7,939.4	5.5%	7,428.1	5.5%
AVANZ	3,685.6	2.6%	3,273.9	2.4%
BANCORP	2,639.0	1.8%	2,109.4	1.6%
BFP (*)	2,932.9	2.0%	2,906.3	2.2%
FAMA	1,518.1	1.1%	1,400.8	1.0%
FINCA	1,024.8	0.7%	855.2	0.6%
FUNDESER	1,323.5	0.9%	1,336.0	1.0%
FDL	2,560.4	1.8%	2,403.7	1.8%
SFN	143,676.5	100%	134,817.2	100%

Fuente: SIBOIF

Asimismo, la cartera de crédito por actividad del SFN, se concentra fundamentalmente, en: cartera comercial **(35.5%)**, préstamos hipotecarios **(16.5%)**, industriales **(11.5%)**, préstamos personales **(11.2%)** y agrícolas **(8.7%)**.

Tabla 4. Cartera bruta por actividad

Millones de Córdoba y porcentajes

Actividad	mar-19	%	jun-19	%
Comerciales	51,055.7	35.5%	47,927.2	35.5%
Tarjetas de Crédito Corporativas	619.3	0.4%	624.1	0.5%
Tarjetas de crédito Microfinanzas	22.2	0.0%	21.7	0.0%
Préstamos Personales	16,386.6	11.4%	15,121.5	11.2%
Préstamos para Vehículo	8,949.1	6.2%	8,162.5	6.1%
Adelanto de Salario (ADS)	80.2	0.1%	82.4	0.1%
Tarjetas de Crédito Personales	10,255.3	7.1%	10,072.1	7.5%
Extrafinanciamiento	360.7	0.3%	332.2	0.2%
Agrícolas	14,179.0	9.9%	11,715.4	8.7%
Ganaderos	3,164.3	2.2%	2,958.0	2.2%
Industriales	15,935.5	11.1%	15,528.9	11.5%
Hipotecarios	22,668.7	15.8%	22,271.2	16.5%
Total cartera	143,676.5	100.0%	134,817.2	100.0%

Fuente: SIBOIF

Calidad de cartera

En relación a la calificación de la cartera bruta del SFN observada en junio 2019, la calificación “A” representa **81.5%** (**84.6%** en marzo 2019), mientras que la cartera “B” se ubicó en **7.9%** (**6.8%** en marzo 2019).

Tabla 5. Calificación de la cartera bruta

Porcentajes

Clasificación	SFN	
	mar.-19	jun.-19
A	84.6%	81.5%
B	6.8%	7.9%
C	3.3%	4.3%
D	2.9%	3.3%
E	2.4%	2.9%
Total	100%	100%

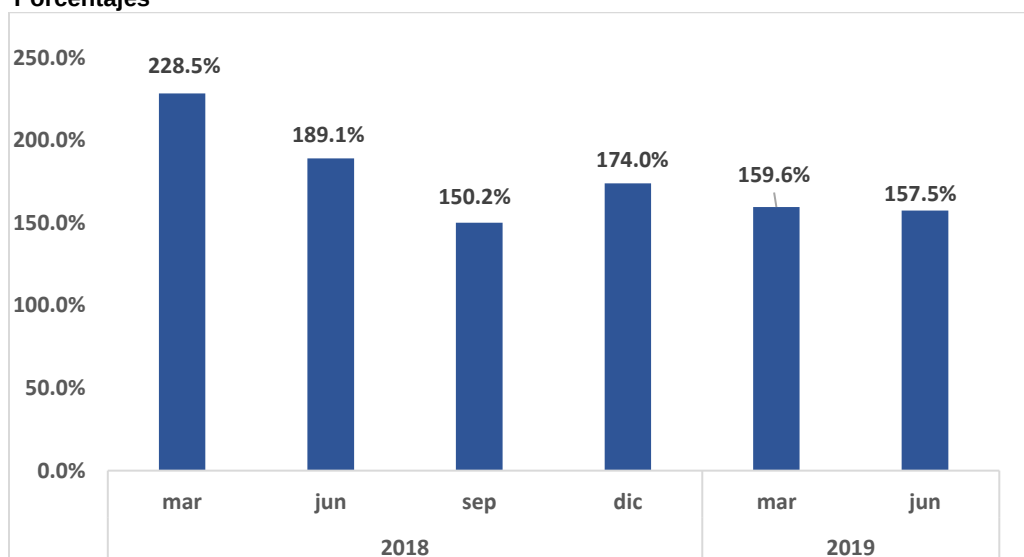
Nota: Incluye cartera total del Banco Produzcamos.

Fuente: SIBOIF

De forma complementaria, la cartera en riesgo se ubicó en **10.8%** (9.8% marzo 2019), el índice de morosidad fue **3.7%** (3.3% marzo 2019) y la cobertura de las provisiones sobre cartera bruta se mantuvo en **5.6%** (4.9% marzo 2019).

Adicionalmente, el índice de provisiones a cartera improductiva fue **157.5%** (159.6% en marzo 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 **142.4** millones de dólares, montos que han sido destinados a los diferentes sectores económicos del país; principalmente a los créditos agrícolas con **45.2%** y comerciales con **33%**. Asimismo, el total de la cartera de estas entidades, representa el **3.4%** del saldo total de cartera del SFN.

LAAD Américas incrementó la cantidad de crédito colocado de forma intertrimestral, con lo cual aumentó su participación en los créditos de las ODR.

Tabla 6. Créditos de las ODR

Miles de dólares

Bancos Extranjeros	mar.-19	Part. %	jun.-19	Part. %
BANCO DE DESARROLLO ECONOMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES, S.A)	13,443.2	9.5%	13,443.2	9.4%
BANCO INTERNACIONAL DE COSTA RICA (BICSA, S.A)	65,199.2	46.1%	60,875.0	42.7%
LAAD AMERICAS N.V. (OFICINA DE REPRESENTACION LAAD)	55,139.8	39.0%	61,170.2	42.9%
TOWERBANK INTERNATIONAL, INC. (TOWERBANK, INC.)	7,689.7	5.4%	7,003.4	4.9%
Total	141,471.90	100.00%	142,491.70	100%

Fuente: SIBOIF

Por destino económico, la cartera de crédito se concentra de la siguiente manera:

Tabla 7. Créditos de las ODR por actividad

Miles de dólares

Actividades	mar-19		jun-19	
	Saldo US\$	Part. %	Saldo US\$	Part. %
Agrícolas	63,114.3	44.6%	64,487.2	45.26%
Comerciales	51,802.1	36.6%	47,076.6	33.04%
Construcción	0.0	0.0%	0.00	0.00%
Ganadera	13,335.0	9.4%	15,131.2	10.62%
Hipotecarias	98.7	0.1%	98.2	0.07%
Industriales	12,929.9	9.1%	15,477.2	10.86%
Personales	46.7	0.0%	76.3	0.05%
Servicios	145.0	0.1%	145.0	0.10%
Totales	141,471.9	100.0%	142,491.7	100.0%

Fuente: SIBOIF

Finalmente, la participación de la cartera otorgada por las Oficinas de Representación, respecto al SFN, se ubicó en 3.4 (3.1% en marzo 2019).

Tabla 8. Participación de las ODR en la cartera bruta total del SFN

Millones de Córdobas

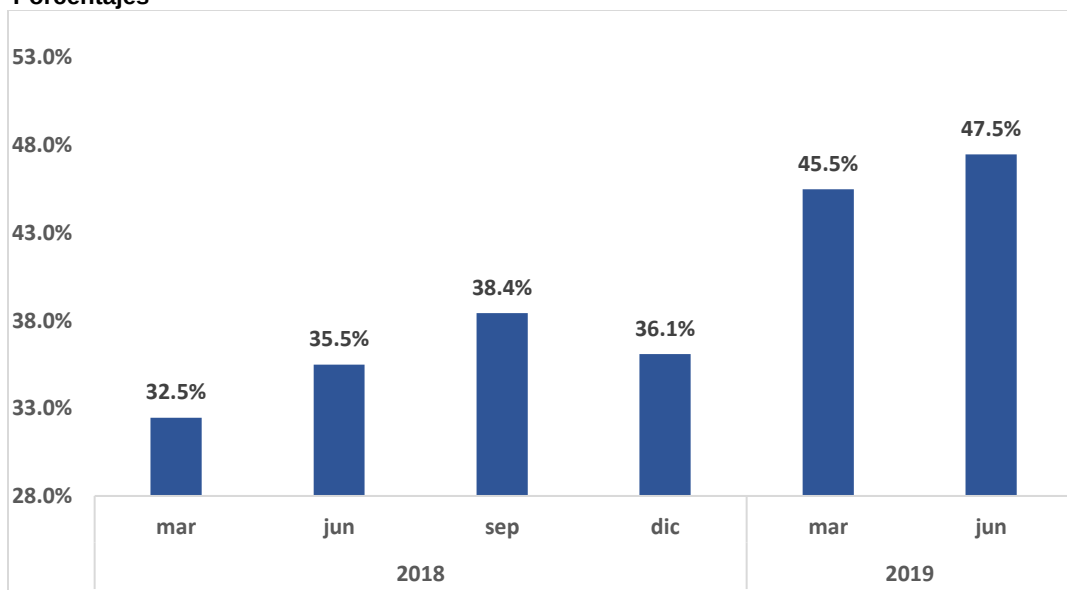
Concepto	mar-19	jun-19
Total cartera del sistema financiero nacional	143,676.5	134,817.2
Cartera de oficinas de bancos extranjeros	4,629.2	4,719.6
Cartera de créditos totales	148,305.7	139,536.8
Participación de las ODR	3.1%	3.4%

Fuente: SIBOIF

III. Índice de liquidez

A junio 2019, el SFN registró un saldo de efectivo y equivalentes a efectivos por C\$ **57,203.1** millones, en tanto que, las obligaciones con el público fueron C\$ **120,500.2** millones; determinándose una relación de disponibilidades a depósitos del **47.5%** (45.5% en marzo 2019).

Grafico 3. Ratio de disponibilidades a depósitos del público
Porcentajes

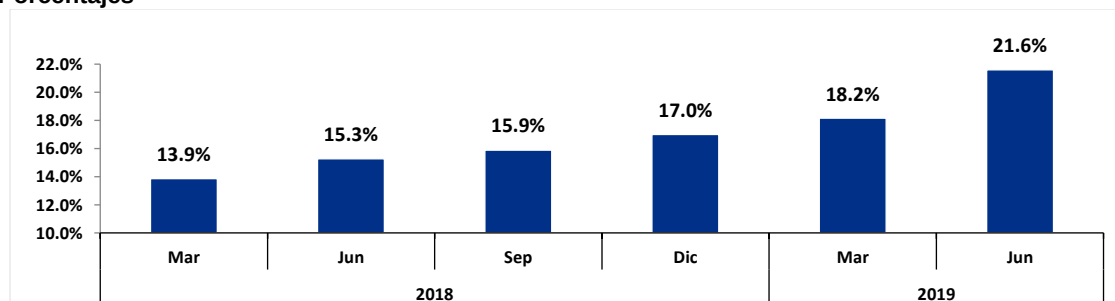


Fuente: SIBOIF

IV. Adecuación de capital

El SFN presentó un coeficiente de adecuación de capital de **21.6%** y ha venido incrementándose desde el mes de marzo del 2018, producto de la reducción de los activos de riesgo, principalmente cartera de créditos.

Grafico 4. Adecuación de capital SFN
Porcentajes



Fuente: SIBOIF

Anexos

Sucursales y recursos humanos

El sistema financiero al finalizar el trimestre, contaba con 507 sucursales y ventanillas, de las cuales 219 oficinas (43.2%) se ubicaban en Managua. La distribución por región se presenta a continuación:

Tabla 9. 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	17
	León	13	14
Las Segovias	Estelí	10	10
	Madriz	3	3
	Nueva Segovia	7	7
Norte	Jinotega	11	5
	Matagalpa	25	14
Managua		98	121
Río San Juan		2	4
Total por tipo		254	253
Total general			507

Fuente: SIBOIF

En el mismo período, el sistema financiero contaba con 9,085 empleados, de los cuales más del 90% corresponden a empleados permanentes.