



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Estabilidad Financiera: Desempeño del SFN y el Ciclo del Crédito

Mayo 2020





Disclaimer:

Las opiniones brindadas en esta presentación son de exclusiva responsabilidad del autor y no necesariamente reflejan la posición oficial del Banco Central de Nicaragua o de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

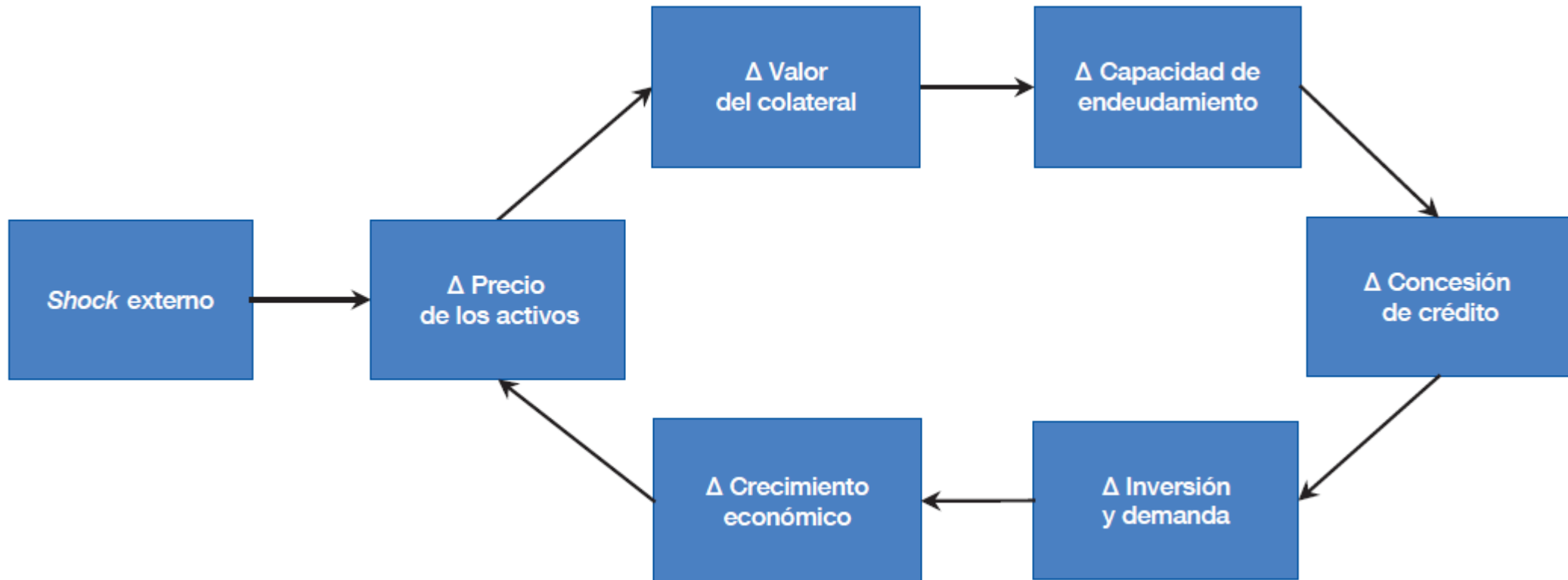
Sesión No. 3: Desempeño del SFN y el Ciclo del Crédito

Día 3: Alcance de la presentación

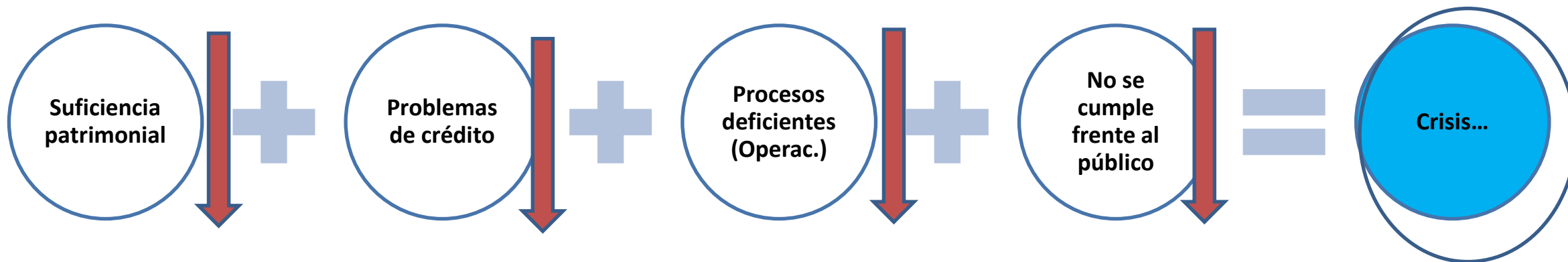


1. Ciclo que afecta a los activos financieros
2. Las crisis bancarias ocurren cuando...
3. Riesgos del negocio bancario.
4. Proceso de análisis de datos financieros:
5. Estructura del marco contable vigente que afecta la estimación de indicadores de bancos.
6. Cómo evaluamos a los riesgos.
 1. Solvencia
 2. Crédito
 3. Liquidez y mercado
 4. Rentabilidad
7. Procesamiento de Base de Datos
8. Evolución en el tiempo

Ciclo que afecta a los activos financieros...



Las crisis bancarias ocurren cuando ...



De lo anterior, nace la necesidad de desarrollar sistemas de análisis y calificación de riesgo bancario.....a través de herramientas, metodologías e indicadores....

Riesgos del negocio bancario



Riesgo de Crédito

Riesgo de Mercado

Riesgo de Tasas de Interés

Riesgo Cambiario

Riesgo de Precio

Riesgo País

Riesgo de Liquidez

Riesgo Operacional

Riesgo Legal

Riesgo Tecnológico

Riesgo de Reputación

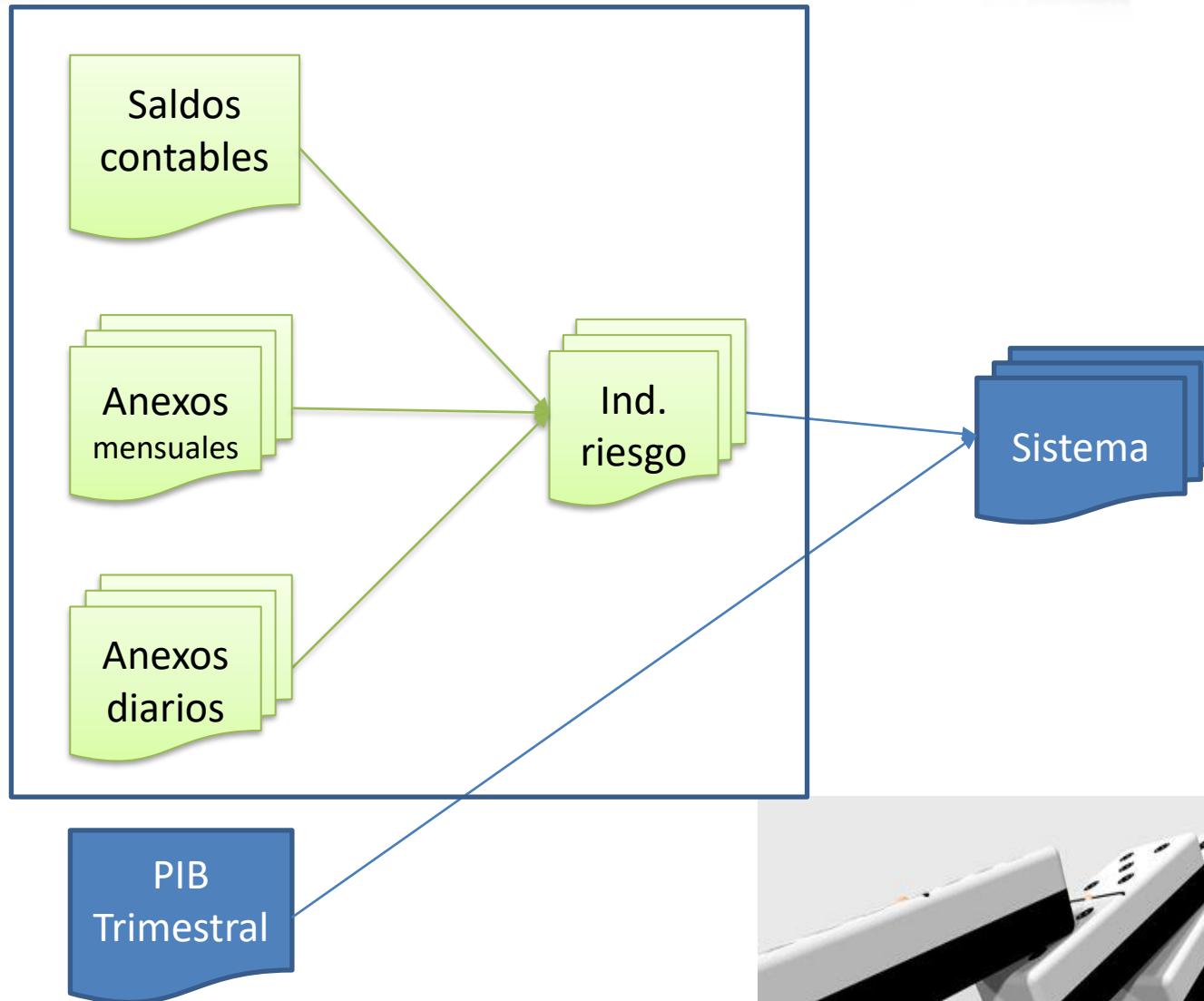
Riesgo de Contagio

Riesgo de Reinversión

Riesgo Sectorial - Regional

Riesgo de Calce

Proceso de análisis de datos



Estructura del marco contable vigente



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			ACTIVO
1	2	3	
110			EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO
			Moneda Nacional y Extranjera
	111		Caja
	112		Banco Central de Nicaragua
	113		Instituciones Financieras
	114		Depósitos Restringidos
	115		Equivalentes de Efectivo
116			INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
125			INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO
137			CARTERA A COSTO AMORTIZADO
	138		Inversiones a Costo Amortizado, Neto
		139	Instrumentos de Deuda, Neto
		140	Contratos por Operaciones de Reporto
	141		Cartera de Créditos, Neto
		142	Créditos Vigentes
		143	Créditos Prorrogados
		144	Créditos Reestructurados
		145	Créditos Vendidos
		146	Créditos en Cobro Judicial
		147	Comisiones Devengadas con la Tasa de Interés Efectiva
		148	Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos
		149	Provisión de Cartera de Créditos

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			ACTIVO
1	2	3	
150			CUENTAS POR COBRAR, NETO
	155		Provisión para Otras Cuentas por Cobrar
158			ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA
	157		Activos recibidos en recuperación de Créditos
	193		Otros activos no corrientes mantenidos para la venta
	158		Deterioro de Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta
159			ACTIVOS RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS
162			PARTICIPACIONES
167			ACTIVO MATERIAL
	168		Propiedades, Planta y Equipo, Neto
		169	Terrenos, Neto
		170	Edificios e Instalaciones, Neto
		171	Mobiliario y Equipos, Neto
		172	Equipos de Computación, Neto
		173	Vehículos, Neto
		174	Construcciones en Curso, Neto
		175	Mejoras a Propiedades recibidas en Alquiler, Neto
		176	Bienes recibidos en Arrendamiento Financiero, Neto
	177		Inversiones Inmobiliarias, Neto
178			ACTIVOS INTANGIBLES
182			ACTIVOS FISCALES
186			OTROS ACTIVOS
			TOTAL ACTIVOS

Estructura del marco contable vigente



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			PASIVO
1	2	3	
210			PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO
	211		Obligaciones con el Público
			Moneda Nacional y Extranjera
		212	Depósitos a la Vista
		213	Depósitos de Ahorro
		214	Depósitos a Plazo
		216	Intereses por Pagar sobre Obligaciones con el Público por Depósitos
	217		Otras Obligaciones Diversas con el Público
	218		Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales
	219		Obligaciones por Emisión de Deuda
	220		Pasivos por Operaciones de Reporto
	221		Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos
		222	Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Hasta un Año
		223	Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Mayor a un Año
	225		Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua
	226		Arrendamiento Financiero
227			PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
229			PASIVOS FISCALES
232			OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y/O CONVERTIBLES EN CAPITAL
235			OTROS PASIVOS Y PROVISIONES
	236		Otros Pasivos
	237		Provisiones
			TOTAL PASIVO

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			NOMBRE DE CUENTAS
1	2	3	
310			FONDOS PROPIOS
	311		Capital Social Pagado
	312		Aportes a Capitalizar
	313		Obligaciones Convertibles en Capital
	314		Capital Donado
	315		Reservas Patrimoniales
	316		Resultados Acumulados
	317		Resultado del Ejercicio
318			OTRO RESULTADO INTEGRAL NETO
319			AJUSTES DE TRANSICIÓN
			TOTAL PATRIMONIO

Estructura del marco contable vigente

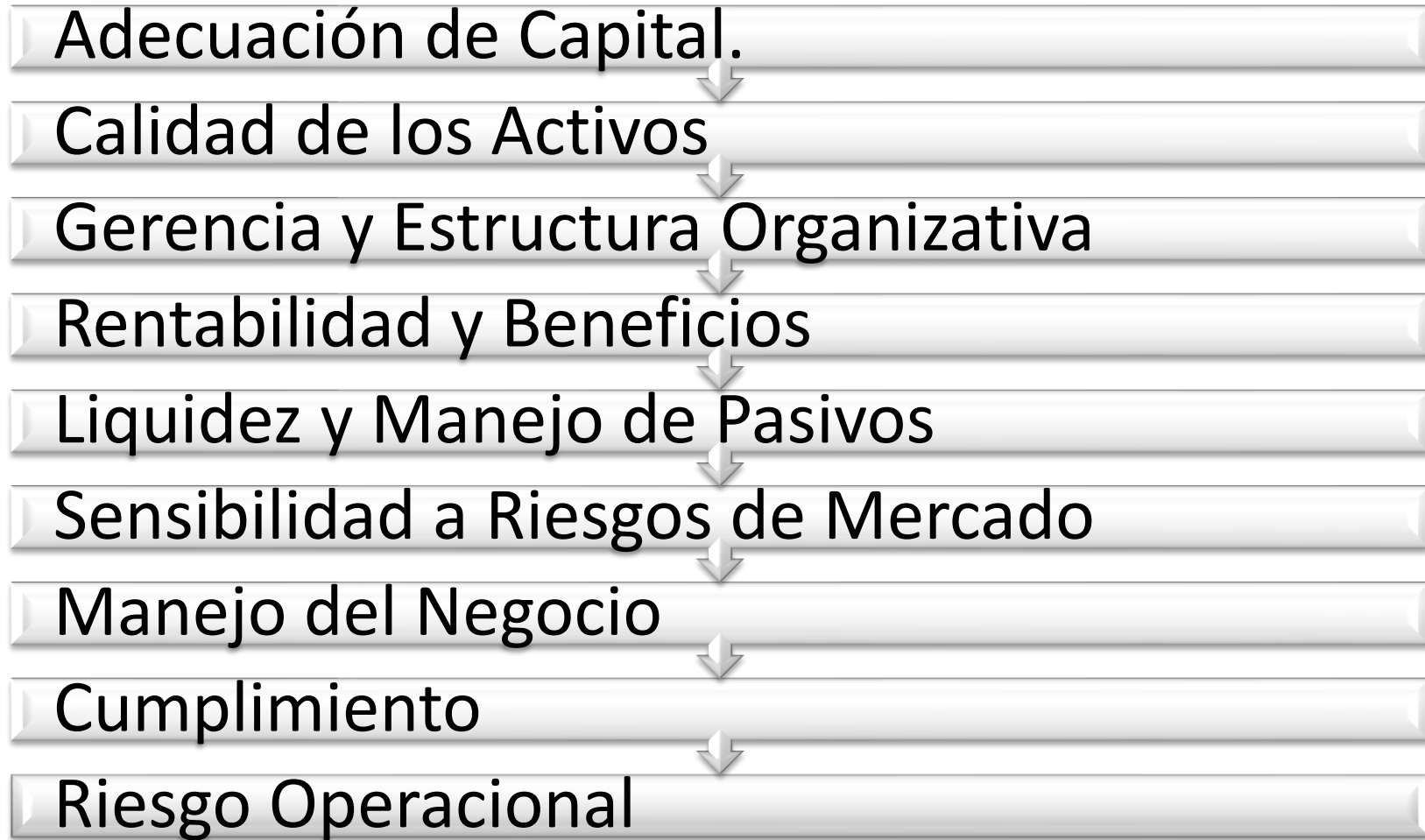


60
ANIVERSARIO
DEL BCN

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			NOMBRE DE CUENTAS
1	2	3	
410			Ingresos Financieros
	411		Ingresos Financieros por Efectivo
	412		Ingresos Financieros por Inversiones
	413		Ingresos Financieros por Cartera de Créditos
	414		Otros Ingresos Financieros
415			Gastos Financieros
	416		Gastos Financieros por Obligaciones con el Público
	417		Gastos Financieros por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales
	418		Gastos de Emisión de Deuda
	419		Gastos Financieros por Operaciones de Reposición
	420		Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos
	421		Gastos Financieros por Cuentas por Pagar
	422		Gastos Financieros por Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua
	423		Gastos Financieros por Obligaciones subordinadas y/o Convertibles en Capital
	424		Otros Gastos Financieros
425			Margen Financiero antes de Mantenimiento de Valor
	426		Ajustes netos por Mantenimiento de Valor
427			Margen Financiero, bruto
428			Resultados por Deterioro de Activos Financieros
	429		Gastos de Provisión para Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar
	430		Gastos por Saneamiento de Rendimientos Devengados No Percibidos
	431		Gastos de Deterioro de Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral
	432		Gastos de Deterioro de Inversiones a Costo Amortizado
	433		Ingresos por Recuperación de Activos Financieros saneados
	434		Ingresos por Disminución de Pérdidas por Deterioro de Valor de Inversiones Financieras
	435		Ingresos por Disminución de Provisión por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar
	436		Disminución de Pérdidas por Deterioro por Operaciones de Reporto a Costo Amortizado

CÓDIGOS DE AGRUPACIONES			NOMBRE DE CUENTAS
1	2	3	
437			Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros
438			Ingresos y Gastos Operativos, Neto
443			Resultado Operativo
444			Resultados por Participación en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias
	445		Ganancia en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos
	446		Pérdida en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias
447			Dividendos y Retribuciones por Instrumentos de Patrimonio
450			Ganancia por Valoración y Venta de Activos y Otros Ingresos
457			Pérdida por Valoración y Venta de Activos
463			Resultado después de Ingresos y Gastos Operativos
464			Ajustes netos por Diferencial Cambiario
465			Resultado después de Diferencial Cambiario
466			Gastos de Administración
472			Resultados por Deterioro de Activos no Financieros
	473		Constitución de Deterioro de Activos no Financieros
	474		Disminución por Deterioro de Activos no Financieros
475			Resultados de Operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales
	476		Contribuciones por Leyes Especiales
	477		Gasto por Impuesto sobre la Renta
478			RESULTADO DEL EJERCICIO

Cómo evaluamos los riesgos



Adecuación de Capital



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Adecuación

- Base de capital / APR (Crédito + Monto nocional)

Capital NI

- Capital Nivel I / APR

Vulnerabilidad

- Cartera C+D+E – Provisiones / Base de capital

Apalancamiento

- $K \text{ primario} + \text{Re. Ant.} - \text{Deduc. K} / \text{AT} + \text{Contingentes} - \text{Deduc. K}$

Calidad de los Activos



Cartera irregular	• Cartera C, D y E/ 'Cartera bruta
Cobertura cartera irregular	• Provisión CDE / Cartera CDE
Cartera en riesgo	• Cartera de Riesgo / Cartera Bruta
Morosidad	• Cartera cob. Jud.+vencid. / Cartera Bruta
Concentración	• Cartera por actividad / Cartera bruta
Clasificación normativa	• Cartera * clasif./Cart. bruta

Liquidez y mercado



Cobertura de depósitos

- Disponibilidades / Captaciones del Público

% de la cartera

- Disponibilidades / Cartera de Crédito Bruta

Margen

Valor económico de capital

- Valor Económico del Capital (Dism)

Rentabilidad y Beneficios



Rentabilidad de activos

- UN/AT

Rentabilidad de patrimonio

- $UN/Patrimonio$

Productividad

- $\text{Activos Productivos} / \text{Activo total}$

Margen de intermediación

- $\text{Rentabilidad media activo promedio} - \text{Costo medio del pasivo}$

Procesamiento de Base de Datos



- [Herramientas alternativas para la explotación de datos masivos en riesgo de crédito.pdf](#)

El documento en PDF, contiene un procedimiento para consultar la base de datos y exportar a Excel, los indicadores publicados por la SIBOIF en su página web.

Evolución en el tiempo...



- [BD indicadores para evolución del SFN.xlsx](#)

Este archivo es una base de datos construida con la información publicada por la SIBOIF.



60

ANIVERSARIO
DEL BCN



www.bcn.gob.ni