



Informe del Sistema Bancario y Financieras Enero 2022

Marzo 2022



ÍNDICE

Resumen Ejecutivo	1
1. Desempeño del Sistema Bancario y Financieras.....	2
1.1 Efectivo	3
1.2 Inversiones	3
1.3 Cartera de crédito.....	3
1.4 Pasivos.....	4
1.5 Obligaciones con el público	5
1.6 Otras obligaciones con el público.....	6
1.7 Obligaciones con instituciones financieras y organismos internacionales	6
1.8 Pasivos por operaciones de reportos.....	6
1.9 Patrimonio	6
1.10 Estado de resultado	6
2. Indicadores de desempeño del SBF	8
2.1 Liquidez y rentabilidad	8
2.2 Solvencia y calidad de la cartera	8
Anexos.....	10

Resumen Ejecutivo

Durante el mes de enero 2022, el sistema bancario y financieras (SBF) continuó mostrando una posición sólida, con niveles de capital y liquidez por encima de lo requerido. Así mismo, se mantuvo el buen dinamismo en la evolución de los depósitos y la cartera de crédito. El buen desempeño se vio reflejado en la calidad de la cartera de crédito y en los indicadores de rentabilidad.

El análisis de fuentes y usos de enero, reflejó que las principales fuentes del SBF fueron: el aumento de las obligaciones con el público (C\$2,911.7 millones), la reducción del efectivo (C\$2,510.9 millones) y el aumento de depósitos de instituciones financieras y de organismos Internacionales (C\$907.1 millones). Dichos recursos se dirigieron principalmente al aumento de las inversiones (C\$3,748.0 millones) y la reducción de las obligaciones con instituciones financieras (C\$2,707.6 millones).

Los activos del SBF reflejaron un crecimiento interanual de 9.3 por ciento, finalizando enero con un saldo de 264,119.7 millones de córdobas, mientras los pasivos ascendieron a 217,455.1 millones de córdobas, equivalente a un incremento de 9.4 por ciento. Por su parte, el patrimonio creció en términos interanuales 8.9 por ciento, registrando un saldo de 46,664.7 millones de córdobas.

A su vez, los depósitos crecieron 14.1 por ciento interanual en enero, en tanto que la cartera de crédito aumentó 5.6 por ciento, finalizando con un saldo de 132,173.5 millones de córdobas. Los sectores con mayor crecimiento fueron: personal, comercial, tarjeta de crédito y agrícola. Por otra parte, la cartera en riesgo se ubicó en 12.5 por ciento, mientras la cartera en mora ascendió a 2.5 por ciento.

Finalmente, la liquidez medida por el ratio de efectivo y equivalentes de efectivo sobre depósitos del público registró un valor de 45.0 por ciento, los niveles de provisiones se ubicaron por encima de las necesarias para cubrir la totalidad de la cartera vencida, y el nivel de adecuación de capital finalizó en 20.8 por ciento (10% requerido).

1. Desempeño del Sistema Bancario y Financieras¹

En enero de 2022, se mantuvo el desempeño positivo de las principales variables del Sistema Bancario y Financieras (SBF) registrándose aumentos en las obligaciones con el público, en el saldo de inversiones y la cartera de créditos bruta.

Con relación a las fuentes de recursos del SBF en enero destacaron: el aumento de las obligaciones con el público (C\$2,911.7 millones), la reducción del efectivo (C\$2,510.9 millones) y el aumento de depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales (C\$907.1 millones), otras fuentes de recursos fueron los pasivos por operaciones de reporto, otros pasivos y el patrimonio derivado de las utilidades reportadas durante el mes, las cuales totalizan 1,287.6 millones de córdobas.

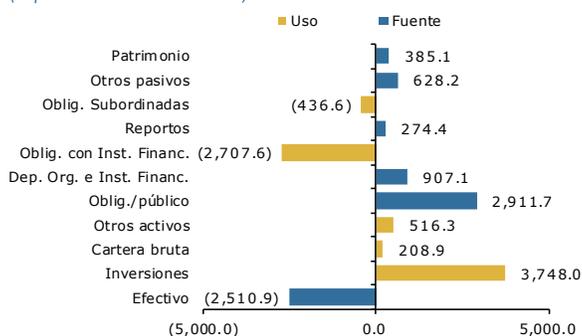
Dichos recursos se dirigieron principalmente al aumento de las inversiones (C\$3,748.0 millones) y a la reducción de las obligaciones con instituciones financieras (C\$2,707.6 millones). Asimismo, se utilizaron recursos para el aumento de otros activos (C\$516.3 millones), el pago de obligaciones subordinadas (C\$436.6 millones) y la entrega neta de crédito (C\$208.9 millones).

Por su parte, las principales cuentas de balance reflejaron mejoras con relación al mes pasado. Así, en enero los activos registraron un aumento de 1,962.3 millones de córdobas, finalizando el mes con un saldo de 264,119.7 millones de córdobas (incremento interanual del 9.3%).

Gráfico 1

Fuentes y usos del SBF del mes de Enero 2022

(flujo en millones de córdobas)

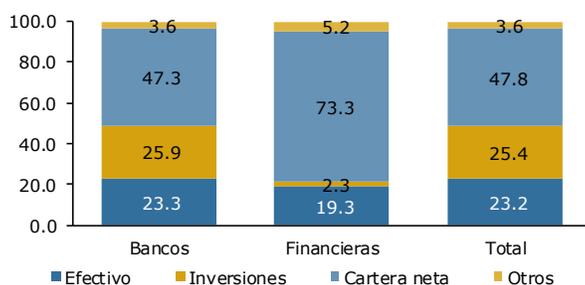


Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 2

Componentes del activo

(porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

Tabla 1

Activos del SBF

(millones de córdobas)

	ene-21	dic-21	ene-22
Efectivo	52,680.2	63,778.1	61,267.2
Inversiones	61,983.4	63,462.9	67,210.9
Cartera de Créditos, Neta	118,404.7	125,855.0	126,173.4
Otros	8,546.9	9,061.5	9,468.2
Total	241,615.2	262,157.5	264,119.7

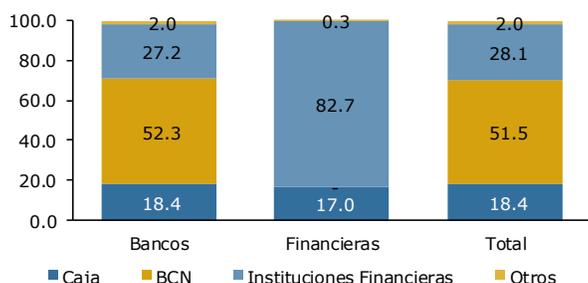
Fuente: SIBOIF y BCN.

¹ A partir de enero de 2021, las financieras Finca y Fundeser pasaron a ser microfinancieras, por lo que ya no se incluyen en las estadísticas del SBF.

Gráfico 3

Componentes del efectivo

(porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

La cartera neta continuó siendo el principal componente de los activos (47.8%)², seguido por las inversiones (25.4%), el efectivo (23.2%) y los otros activos (3.6%).

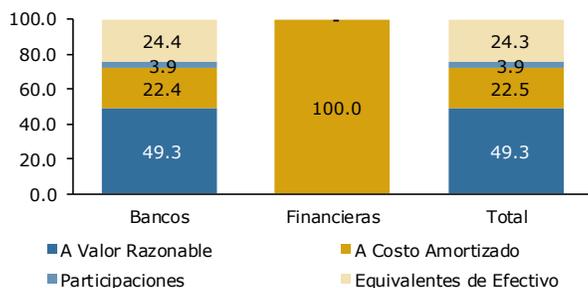
1.1 Efectivo³

El efectivo del SBF totalizó 61,267.2 millones de córdobas (C\$63,778.1 millones en diciembre), del cual, el 71.6 por ciento estuvieron denominados en dólares. Por componente, el 51.5 por ciento del efectivo se mantuvo en el Banco Central de Nicaragua (BCN), 28.1 por ciento en instituciones financieras, 18.4 por ciento en caja y 2 por ciento correspondió a depósitos restringidos.

Gráfico 4

Componentes de las inversiones

(porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

1.2 Inversiones⁴

El saldo de las inversiones ascendió a 67,210.9 millones de córdobas (C\$63,462.9 millones en diciembre), de los cuales, el 49.3 por ciento correspondió a inversiones a valor razonable, el 24.3 por ciento a equivalentes de efectivo, el 22.5 por ciento a inversiones a costo amortizado, y 3.9 por ciento a participaciones.

Gráfico 5

Cartera de créditos bruta

(millones de córdobas y porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

1.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito bruta finalizó con un saldo de 132,173.5 millones de córdobas, para un crecimiento interanual de 5.6 por ciento. Con relación a diciembre, la cartera registró un aumento de 208.9 millones de córdobas. Por su parte, los intereses y comisiones netas⁵ sumaron 1,389.9 millones de córdobas, mientras que las provisiones de cartera fueron 7,390.0 millones de córdobas, con lo que la cartera neta finalizó en 126,173.4 millones de córdobas.

En términos de composición se observó una mejora en la calidad de esta. La cartera de crédito vigente representó

² La cartera bruta representa el 50.5% de los activos.

³ A partir de enero 2022, se realizan ajustes a esta agrupación para guardar consistencia con el marco contable de la SIBOIF, siendo afectada la línea de equivalente de efectivo.

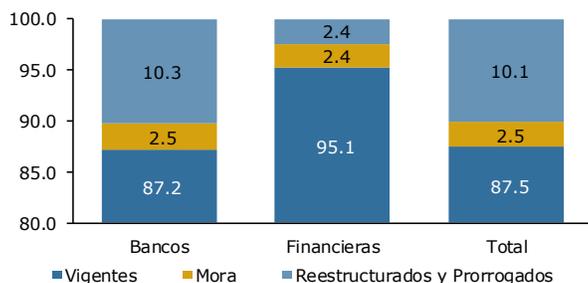
⁴ A partir de enero 2022, se realizan ajustes a esta agrupación para guardar consistencia con el marco contable de la SIBOIF, incorporando la línea de equivalente de efectivo por considerarse inversiones de corto plazo.

⁵ Ajustado por comisiones que fueron devengadas.

Gráfico 6

Estado de la cartera de créditos por institución

(porcentaje)

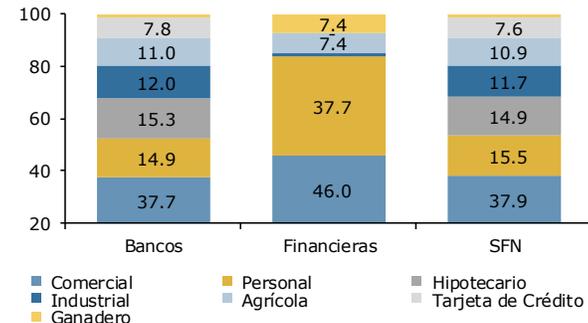


Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 7

Componentes de la cartera de crédito por sector

(porcentaje)

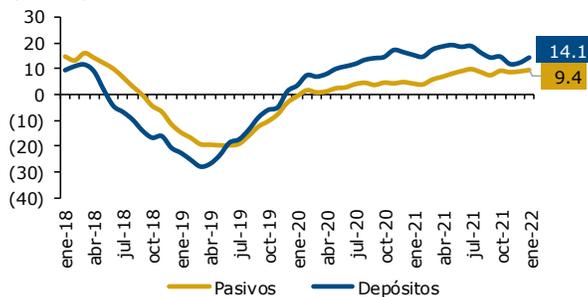


Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 8

Variación interanual de los pasivos

(porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

el 87.5 por ciento de la cartera bruta (87.2% en diciembre), mientras la cartera en riesgo⁶ el 12.5 por ciento (12.8% en diciembre). Por su parte, las provisiones cubrieron 2.3 veces la cartera en mora⁷ y el 44.6 por ciento de la cartera en riesgo.

Tabla 2

Cartera de Créditos Bruta

(millones de córdobas)

	ene-21	dic-21	ene-22
Vigentes	104,225.6	115,097.6	115,587.6
Prorrogados	1,556.0	29.1	36.0
Reestructurados	14,345.6	13,607.2	13,309.9
Vencidos	2,463.4	1,463.8	1,482.9
Cobro Judicial	2,566.3	1,767.0	1,757.1
Total	125,156.9	131,964.7	132,173.5

Fuente: SIBOIF y BCN.

Con relación a la evolución del crédito por sector, los que presentaron mayores tasas de crecimiento interanual fueron el personal (14%), comercial (11.2%), tarjeta de crédito (10.8%) y agrícola (5.2). Por su parte, las carteras de crédito industrial, hipotecaria e industrial registraron reducciones de 5.9, 2.9 y 0.9 por ciento, respectivamente.

Tabla 3

Cartera de crédito por sector

(millones de córdobas)

Concepto	ene-21	dic-21	ene-22
Comercial	45,075.0	50,296.9	50,113.4
Personal	17,976.5	20,143.2	20,497.2
Hipotecario	20,284.3	19,789.5	19,705.4
Industrial	16,443.3	15,363.3	15,466.1
Agrícola	13,662.2	14,491.4	14,368.4
Tarjeta de Crédito	9,052.9	9,879.6	10,031.3
Ganadero	2,008.9	2,000.8	1,991.8
Total	124,503.2	131,964.7	132,173.5

Fuente: SIBOIF y BCN.

Nota: No incluye Junta Liquidadora de Bancorp.

1.4 Pasivos

Por su parte, los pasivos registraron un saldo de 217,455.1 millones de córdobas, equivalente a un incremento interanual del 9.4 por ciento. Dichos pasivos estuvieron constituidos principalmente por las obligaciones con el público (78.7%) y con otras instituciones financieras y organismos internacionales (16.4%).

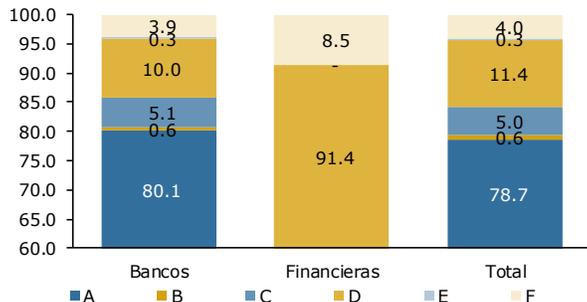
⁶ Cartera en riesgo corresponde a créditos prorrogados, reestructurados, vencidos y en cobro judicial.

⁷ Cartera en mora corresponde solamente a créditos vencidos y en cobro judicial.

Gráfico 9

Componentes del pasivo

(porcentaje)



A: Obligaciones con el Público

B: Otras Obligaciones Diversas con el Público

C: Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales

D: Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos

E: Pasivos por Operaciones de Reporto

F: Otros

Fuente: SIBOIF y BCN.

Tabla 4

Pasivos del SBF

(millones de córdobas)

Concepto	ene-21	dic-21	ene-22
A	150,182.9	168,254.0	171,165.7
B	1,072.7	1,001.5	1,337.3
C	9,969.4	9,952.3	10,859.4
D	27,974.9	27,496.1	24,788.5
E	835.5	321.4	595.7
Otros	8,740.3	8,852.5	8,708.4
Pasivo	198,775.8	215,877.9	217,455.1

A: Obligaciones con el Público

B: Otras Obligaciones Diversas con el Público

C: Obligaciones por Depósitos de IF y de Organismos Internacionales

D: Obligaciones con IF y por otros Financiamientos

E: Pasivos por Operaciones de Reporto

Fuente: BCN y SIBOIF.

1.5 Obligaciones con el público

El saldo de obligaciones con el público ascendió a 171,165.7 millones de córdobas, de los cuales el 70.9 por ciento correspondió a obligaciones en moneda extranjera (ME), el 28.8 por ciento a obligaciones en moneda nacional (MN) y el 0.3 por ciento a intereses.

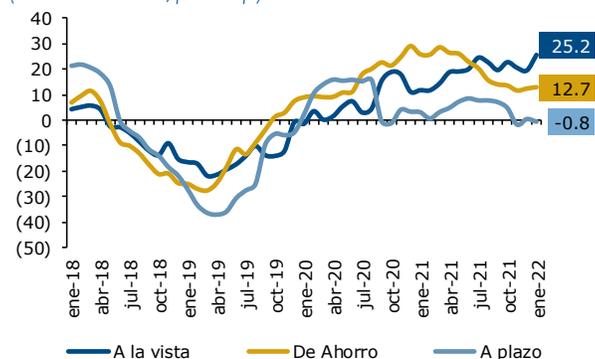
En cuanto a los depósitos en el sistema bancario (sin incluir intereses), estos ascendieron a 170,589.4 millones de córdobas, lo que representó una variación interanual de 14.1 por ciento. Respecto al mes anterior, los depósitos registraron un crecimiento de 2,935.9 millones. Por monedas, los depósitos en moneda extranjera (ME) aumentaron en 2,671.28 millones de córdobas, mientras los depósitos en moneda nacional (MN) aumentaron en 264.59 millones de córdobas.

En términos de plazo, el 43.3 por ciento de los depósitos se concentraron en la modalidad de ahorro, el 37.7 por ciento en a la vista y 18.9 por ciento a plazo.

Gráfico 10

Depósitos por plazo

(variación interanual, porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

Tabla 5

Obligaciones con el público

(millones de córdobas)

	dic-21	ene-22	participación (%)	
			dic-21	ene-22
Obligaciones con el Público	168,254.0	171,165.7	100.0	100.0
Moneda Nacional	48,979.4	49,244.0	29.1	28.8
Dep. a la Vista	28,300.2	28,380.6	16.8	16.6
Dep. de Ahorro	19,164.5	18,931.5	11.4	11.1
Dep. a Plazo	1,514.6	1,932.0	0.9	1.1
Otros depósitos	-	-	-	-
Moneda Extranjera	118,674.1	121,345.4	70.5	70.9
Dep. a la Vista	33,374.9	35,973.7	19.8	21.0
Dep. de Ahorro	54,727.8	54,991.0	32.5	32.1
Dep. a Plazo	30,571.4	30,380.7	18.2	17.7
Otros depósitos	-	-	-	-
Intereses sobre Obligaciones con el Público por Depósitos	600.6	576.4	0.4	0.3

Fuente: SIBOIF y BCN.

1.6 Otras obligaciones con el público

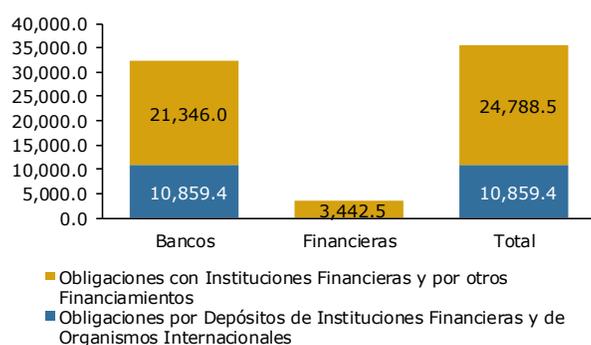
Por su parte, las otras obligaciones diversas con el público ascendieron a 1,337.3 millones de córdobas (C\$1,001.5 millones en diciembre de 2021), siendo las principales, otras obligaciones con el público a la vista (C\$535.9 millones), los cheques de gerencia (C\$237.4 millones) y giros y transferencias por pagar (C\$181.1 millones).

1.7 Obligaciones con instituciones financieras y organismos internacionales

Las instituciones financieras y organismos internacionales registraron depósitos por 10,859.4 millones de córdobas (C\$9,952.3 millones en diciembre). Adicionalmente, el SBF reflejó obligaciones financieras y otros financiamientos por 24,788.5 millones de córdobas (C\$27,496.1 millones en diciembre).

Gráfico 11

Obligaciones con instituciones financieras y organismos internacionales (millones de córdobas)



Fuente: SIBOIF y BCN.

1.8 Pasivos por operaciones de reportos

El saldo por operaciones de reporto ascendió a 595.7 millones de córdobas, los cuales fueron colateralizados con valores del Gobierno Central y Letras del Banco Central.

1.9 Patrimonio

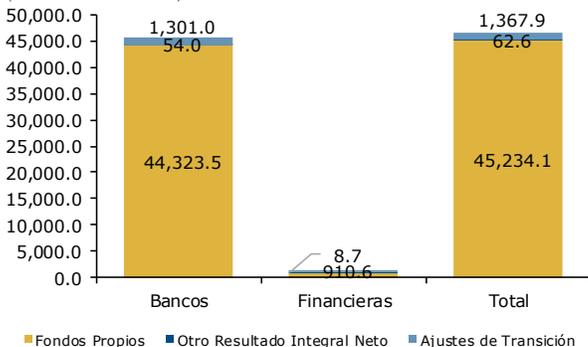
Como resultado de lo anterior, el patrimonio presentó un saldo de 46,664.7 millones de córdobas, para un crecimiento interanual de 8.9 por ciento. Por componente destacan los fondos propios que representaron el 96.9 por ciento del total (C\$45,234.1 millones), el otro resultado integral neto (C\$62.6 millones) y los ajustes de transición (C\$1,367.9 millones) comprendieron, en conjunto, el 3.1 por ciento restante.

1.10 Estado de resultado

La utilidad del período, después de impuestos, ascendió a 456.2 millones de córdobas. Dicho resultado se explicó principalmente por los ingresos financieros (C\$1,583.8 millones), los ingresos operativos (C\$342.1 millones), ajustes monetarios (C\$82.8 millones) y otros ajustes

Gráfico 12

Patrimonio por bancos y financieras (millones de córdobas)

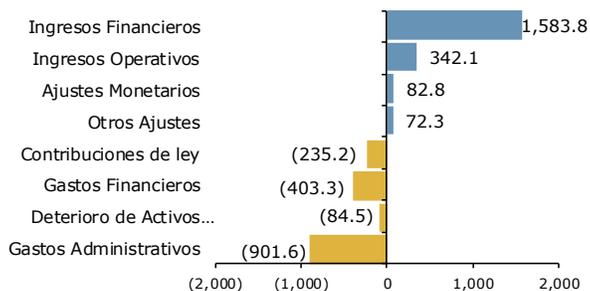


Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 13

Estado de resultado

(millones de córdobas)

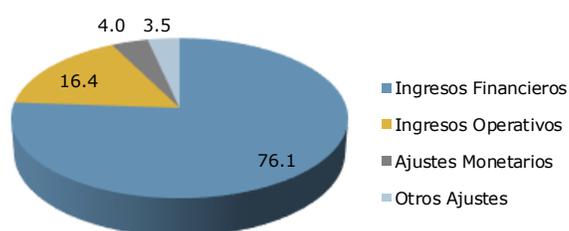


Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 14

Composición de los ingresos totales

(porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 15

Gastos como porcentaje del total de ingresos financieros

(porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

(C\$72.3 millones), los cuales más que compensaron los gastos de administración (C\$901.6 millones), gastos financieros (C\$403.3 millones), las contribuciones de leyes especiales e impuesto sobre la renta (C\$235.2 millones) y el deterioro de activos financieros (C\$84.5 millones).

Complementariamente, se registraron ingresos por participaciones (C\$39.1 millones) y ganancias por la valoración y venta de activos (C\$33.2 millones). Cabe señalar que, del total de ingresos financieros, el 83.9 y el 14.3 por ciento, se originaron en rendimientos de la cartera de crédito e inversiones, respectivamente.

Los gastos por obligaciones con el público e instituciones financieras y otros financiamientos representaron el 52.5 por ciento y 30.3 por ciento del total de gastos financieros, respectivamente. Por su parte, los gastos administrativos y los gastos financieros representaron el 56.9 por ciento y 25.5 por ciento de los ingresos financieros, correspondientemente.

Tabla 6

Principales componentes de resultado sobre ingresos financieros (porcentaje)

Concepto	ene-21	dic-21	ene-22
Margen Financiero, bruto	72.4	73.4	74.5
Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros	56.8	63.6	69.2
Resultado después de Ingresos y Gastos operativos	86.0	91.0	95.4
Resultado después de Diferencial Cambiario	90.3	95.7	100.6
Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales	31.6	35.8	43.7
Resultado del ejercicio	20.8	22.5	28.8

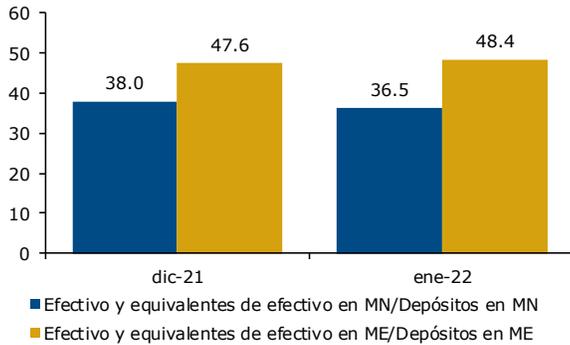
Fuente: SIBOIF y BCN.

2. Indicadores de desempeño del SBF

2.1 Liquidez y rentabilidad

Gráfico 16

Cobertura de liquidez del SBN por moneda (porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

El desempeño positivo del SBF también se reflejó en los principales indicadores. Así, el indicador de liquidez, medido como el ratio de efectivo y equivalente de efectivo sobre depósitos del público, se ubicó en 45 por ciento; mientras que, la cobertura de liquidez en moneda extranjera se ubicó en 48.4 por ciento y la cobertura en moneda nacional en 36.5 por ciento.

Tabla 7

Indicadores de Liquidez del Sistema Bancario (porcentaje)

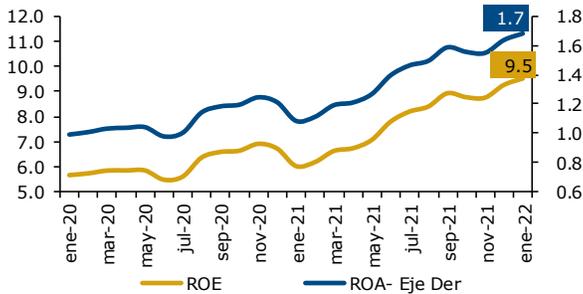
Concepto	ene-21	dic-21	ene-22
Efectivo y equivalentes de efectivo/Depósitos del público	39.5	44.8	45.0
Efectivo y equivalentes de efectivo/Activos	24.9	29.2	29.6

Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 17

Rentabilidad

(porcentajes)



Fuente: SIBOIF y BCN.

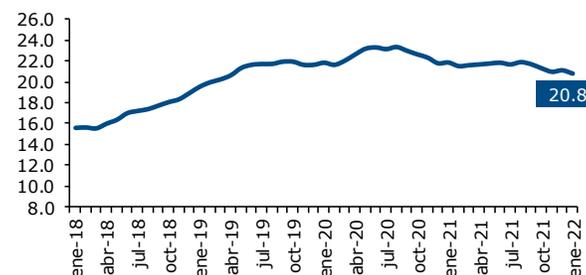
Por su parte el encaje legal, continuó registrando un sobrecumplimiento respecto a lo requerido, tanto en MN como en ME, para la medición diaria y catorcenal. Respecto a la medición catorcenal, la tasa efectiva de fin de mes se ubicó en 19.5 por ciento en MN y 17.5 por ciento en ME, es decir, 4.5 y 2.5 punto porcentual por encima de la tasa catorcenal requerida (15% en MN y en ME).

Así mismo, la rentabilidad presentó mejoras respecto a mes previo, así, en el mes de enero el ratio de rentabilidad sobre activo (ROA) fue de 1.7 por ciento (1.6% en diciembre) y el ratio de rentabilidad sobre patrimonio (ROE) ascendió a 9.5 por ciento (9.3% en diciembre).

Gráfico 18

Adecuación de capital

(porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

2.2 Solvencia y calidad de la cartera

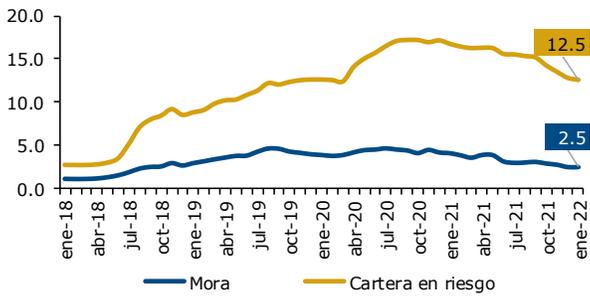
El indicador de adecuación de capital del SBF al cierre de enero fue 20.8 por ciento (21.1% en diciembre), superior a la requerida por ley (10%).

Por su parte, el indicador de cartera en riesgo menos provisiones entre patrimonio se ubicó en 19.7 por ciento, mientras la cartera vencida menos provisiones entre el patrimonio se ubicó en -8.9 por ciento.

Gráfico 19

Cartera en riesgo y en mora

(porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

Finalmente, el indicador de cartera en mora (medido como el ratio de créditos vencidos y en cobro judicial, entre cartera bruta) fue de 2.5 por ciento (2.4% en diciembre).

Tabla 8

Indicadores de Solvencia del SBF

(porcentaje)

Concepto	ene-21	dic-21	ene-22
Adecuación de capital	21.8	21.1	20.8
Cartera en mora / Cartera Bruta 1/	4.0	2.4	2.5
Cartera en riesgo / Cartera Bruta 2/	16.7	12.8	12.5
(Cartera en mora - Provisiones)/Patrimonio	(7.7)	(9.1)	(8.9)
(Cartera en riesgo - Provisiones)/Patrimonio	29.4	20.4	19.7

1/: Cartera en mora corresponde a créditos vencidos y en cobro judicial

2/: Cartera en riesgo corresponde a créditos prorrogados, reestructurados, vencidos y en cobro judicial.

Fuente: SIBOIF y BCN.

Anexos

Balance de Situación del Sistema Bancario y Financieras*(en millones de córdobas)*

Concepto	2021				2022
	I Trim	II Trim	III Trim	IV Trim	ene-22
Total de Activos	245,255.3	249,735.4	253,452.7	262,157.5	264,119.7
Efectivo	55,193.4	53,075.2	56,569.9	63,778.1	61,267.2
Inversiones	62,814.5	68,443.2	67,906.6	63,462.9	67,210.9
Cartera Bruta	125,614.6	126,408.7	126,745.3	131,964.7	132,173.5
Otros	1,632.8	1,808.3	2,230.9	2,951.8	3,468.1
Total de Pasivos	201,815.6	205,343.9	207,942.4	215,877.9	217,455.1
Obligaciones con el Público	154,889.8	158,254.8	160,433.1	168,254.0	171,165.7
Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	9,127.8	9,238.9	10,401.0	9,952.3	10,859.4
Pasivos por Operaciones de Reporto	527.0	746.1	368.6	321.4	595.7
Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	27,134.5	26,453.3	25,958.6	27,496.1	24,788.5
Otras Obligaciones Diversas con el Público	3,917.5	3,804.7	3,847.8	3,736.1	3,299.6
Otros pasivos	6,218.9	6,846.1	6,933.4	6,117.9	6,746.1
Total de Patrimonio	43,439.7	44,391.6	45,510.3	46,279.6	46,664.7
Fondos Propios	41,867.9	42,714.8	43,812.8	44,774.5	45,234.1
Otro Resultado Integral Neto	203.4	309.0	329.9	136.5	62.6
Ajustes de Transición	1,368.5	1,367.8	1,367.6	1,368.6	1,367.9

Fuente: SIBOIF y BCN.

Estado de Resultados del Sistema Bancario y Financieras*(flujo acumulado en el periodo en millones de córdobas)*

Concepto	2021				2022
	I Trim	II Trim	III Trim	IV Trim	ene-22
Ingresos Financieros	4,414.8	8,888.7	13,570.5	18,245.0	1,583.8
Gastos Financieros	1,212.5	2,429.3	3,662.3	4,889.3	403.3
Ajustes netos por Mantenimiento de Valor	12.7	25.8	39.3	43.9	- 0.0
Margen Financiero, bruto	3,215.0	6,485.1	9,947.5	13,399.6	1,180.4
Resultados por Deterioro de Activos Financieros	474.5	1,009.0	1,220.6	1,791.7	84.5
Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros	2,740.6	5,476.1	8,726.9	11,607.9	1,095.9
Ingresos (Gastos) Operativos, neto	1,120.3	2,157.9	3,317.1	4,694.0	342.1
Resultado Operativo	3,860.9	7,634.1	12,043.9	16,301.9	1,438.0
Ingresos y Gastos Operativos	171.4	221.1	75.5	296.2	72.3
Resultado después de Ingresos y Gastos operativos	4,032.3	7,855.2	12,119.4	16,598.1	1,510.2
Ajustes netos por Diferencial Cambiario	194.3	414.0	633.8	870.8	82.8
Gastos de Administración	2,622.7	5,312.8	8,075.7	10,933.0	901.6
Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales	1,604.0	2,956.3	4,677.5	6,535.9	691.4
Contribuciones por Leyes Especiales	150.0	300.3	450.9	601.9	55.9
Gasto por Impuesto sobre la Renta	431.7	794.5	1,222.5	1,819.9	179.3
Resultado del ejercicio	1,022.2	1,861.5	3,004.1	4,114.1	456.2

Fuente: SIBOIF y BCN.

Principales indicadores financieros del Sistema Bancario y Financieras*(porcentaje)*

Concepto	2021				2022
	I Trim	II Trim	III Trim	IV Trim	ene-22
Indicadores de rentabilidad y eficiencia:					
ROE a/	6.6	7.8	8.9	9.3	9.5
ROA a/	1.2	1.4	1.6	1.6	1.7
Calidad de cartera y solvencia					
Adecuación de capital	21.6	21.8	21.7	21.1	20.8
Morosidad	3.5	3.1	3.0	2.4	2.5
Cartera en riesgo	16.2	15.6	15.1	12.8	12.5
(Cartera Vencida - Provisiones)/Patrimonio 1/	(8.8)	(9.2)	(8.4)	(9.1)	(8.9)
(Cartera en Riesgo - Provisiones)/Patrimonio	28.0	26.3	25.3	20.4	19.7
Liquidez					
Efectivo y equivalentes de efectivo/Depósitos del público b/	40.6	43.9	45.6	44.8	45.0
Efectivo y equivalentes de efectivo/Activos b/	26.0	28.2	29.3	29.2	29.6

a/: los flujos anuales se calculan como el flujo mensual por 12 y la base de cálculo es el saldo a fin de período.

b/: este indicador sólo incluye al sistema bancario.

Fuente: SIBOIF y BCN.