



Informe del Sistema Bancario y Financieras Abril 2022

Junio 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	7
2.1 Liquidez y rentabilidad	7
2.2 Solvencia y calidad de la cartera	8
Anexos.....	9

Resumen Ejecutivo

Al mes de abril de 2022, el Sistema Bancario y Financieras (SBF) mantiene adecuados niveles de capital y liquidez, mientras que su rentabilidad se recupera. Así mismo, los depósitos del público continúan creciendo a tasas de dos dígitos en términos interanuales, mientras las entregas de crédito muestran una dinámica al alza.

El análisis de fuentes y usos del mes de abril mostró que la principal fuente de recursos correspondió al aumento de las obligaciones con el público (C\$1,247.9 millones) y el incremento de otros pasivos (C\$1,074.2 millones), lo cual fue dirigido principalmente al pago de pasivos por operaciones de reportos (C\$1,357.7 millones), y al otorgamiento de crédito (C\$1,301.7 millones)

Por su parte, los activos del sistema bancario y financiero (SBF) reflejaron una variación interanual de 9.2 por ciento finalizando con un saldo de 268,511.9 millones de córdobas, de igual forma los pasivos registraron un incremento interanual de 9.8 por ciento con un saldo de 222,088.4 millones de córdobas. Mientras tanto, el patrimonio finalizó a abril con un saldo de 46,423.5 millones de córdobas, equivalente a un aumento de 6.2 por ciento.

Los depósitos del público se incrementaron 12.2 por ciento en términos interanuales, finalizando con un saldo de 175,307.9 al cierre de abril; mientras, la cartera de crédito aumentó en términos interanuales 8.6 por ciento, equivalente a un saldo de 135,250.8 millones de córdobas. Los sectores con mayor crecimiento fueron las carteras de crédito personal, tarjeta de crédito, industrial y comercial. También se observó una mejora en la calidad del crédito, de tal forma que la cartera en riesgo se ubicó en 11.7 por ciento (16.3% en abril de 2021), mientras el ratio de cartera en mora fue de 2.1 por ciento (3.8% en abril de 2021).

Finalmente, el SBF continuó mostrando una posición sólida, con niveles de capital y liquidez por encima de lo requerido. La cobertura de liquidez, medida por el ratio de efectivo y equivalentes de efectivo sobre depósitos del público, registró un valor de 41.1 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 20.9 por ciento.

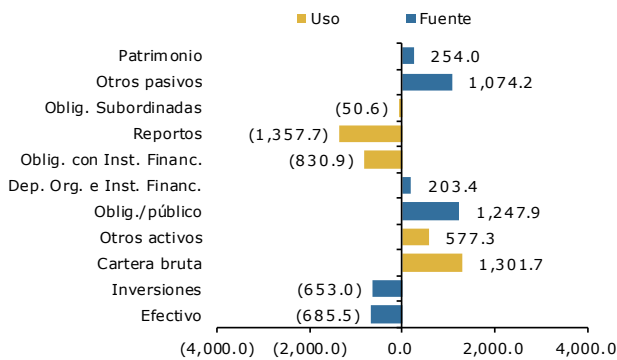
1. Desempeño del Sistema Bancario y Financieras¹

Al mes de abril de 2022, el Sistema Bancario y Financieras (SBF) continuó con su dinámica positiva de los meses previos; así, los depósitos del público continúan siendo la principal fuente de recursos que han sido dirigidos, en lo que va del año, principalmente al incremento de las inversiones y a las entregas de crédito.

Particularmente en abril de 2022, las principales fuentes de recursos del SBF fueron el aumento de obligaciones con el público (C\$1,247.9 millones) y de otros pasivos (C\$1,074.2 millones), así como, la reducción del efectivo (C\$685.5 millones) y de las inversiones (C\$653.0 millones).

Fuentes y usos del SBF del mes de Abril 2022

(flujo en millones de córdobas)

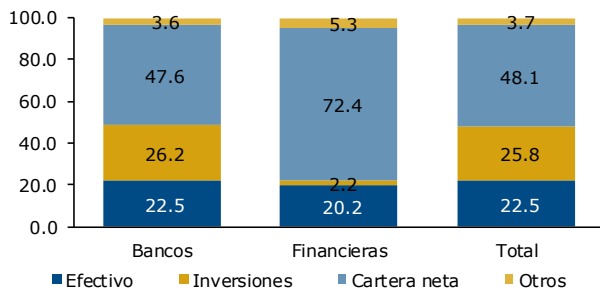


Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 2

Componentes del activo

(porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

Los recursos disponibles fueron utilizados para reducir pasivos por operaciones de reportos (C\$1,357.7 millones), el otorgamiento de crédito (C\$1,301.7 millones), el pago de obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos (C\$830.9 millones), el incremento de otros activos (C\$577.3 millones) y la reducción de obligaciones subordinadas (C\$50.6 millones).

Las principales cuentas del balance continuaron mostrando resultados positivos. En abril los activos totales registraron un saldo de 268,511.9 millones de córdobas, para un incremento interanual de 9.2 por ciento.

Tabla 1

Activos del SBF (millones de córdobas)

	abr-21	mar-22	abr-22
Efectivo	54,549.0	61,079.0	60,393.5
Inversiones	65,576.6	69,796.3	69,143.2
Cartera de Créditos, Neta	117,562.9	127,908.4	129,147.8
Otros	8,305.4	9,187.8	9,827.4
Total	245,993.9	267,971.5	268,511.9

Fuente: SIBOIF y BCN.

La cartera neta continuó siendo el principal componente de los activos totales (48.1%)², seguido por las inversiones (25.8%), el efectivo (22.5%) y los otros activos (3.7%).

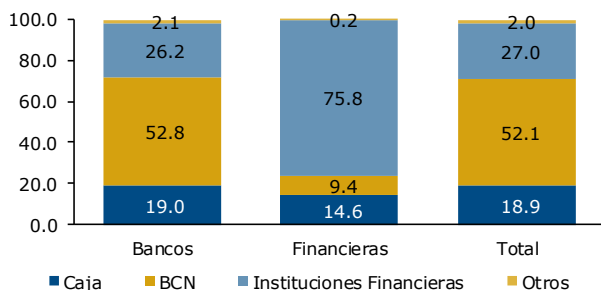
¹ A partir de enero de 2021, las financieras Finca y Fundeser pasaron a ser microfinancieras, por lo que ya no se incluyen en las estadísticas del SBF.

² La cartera bruta representa el 49.6% de los activos.

Gráfico 3

Componentes del efectivo

(porcentaje)

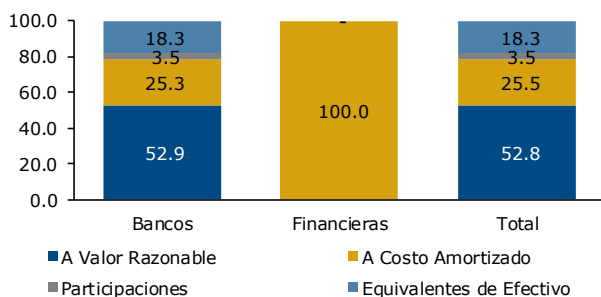


Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 4

Componentes de las inversiones

(porcentaje)

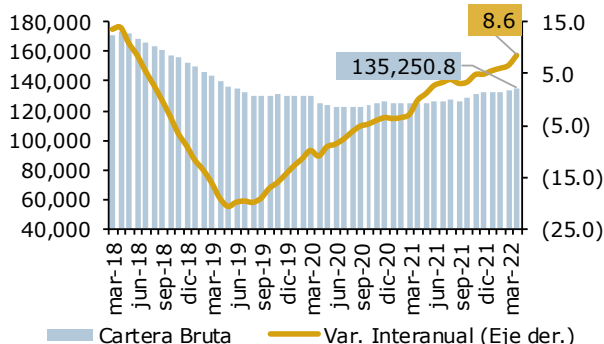


Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 5

Cartera de créditos bruta

(millones de córdobas y porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

1.1 Efectivo³

El efectivo del SBF totalizó 60,393.5 millones de córdobas (C\$61,079.0 millones en marzo), equivalente a un crecimiento interanual de 10.7 por ciento. Del total de efectivo, el 52.1 por ciento del efectivo se mantuvo en el Banco Central de Nicaragua (BCN), 27.0 por ciento en instituciones financieras, 18.9 por ciento en caja y 2.0 por ciento correspondió a depósitos restringidos.

1.2 Inversiones⁴

Al cierre de abril de 2022, el saldo de las inversiones ascendió a 69,143.2 millones de córdobas, para un crecimiento interanual de 5.4 por ciento. El 52.8 por ciento correspondió a inversiones a valor razonable, el 25.5 por ciento a inversiones a costo amortizado, el 18.3 por ciento a equivalentes de efectivo y 3.5 por ciento a participaciones.

1.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito bruta finalizó abril con un saldo de 135,250.8 millones de córdobas, para un crecimiento interanual de 8.6 por ciento. Con relación a marzo de 2022, la cartera registró un aumento de 1,301.7 millones de córdobas. Por su parte, los intereses y comisiones netas⁵ sumaron 1,284.6 millones de córdobas, mientras que las provisiones de cartera ascendieron a 7,387.6 millones de córdobas, de esta forma, el saldo de cartera neta ascendió a 129,147.8 millones de córdobas.

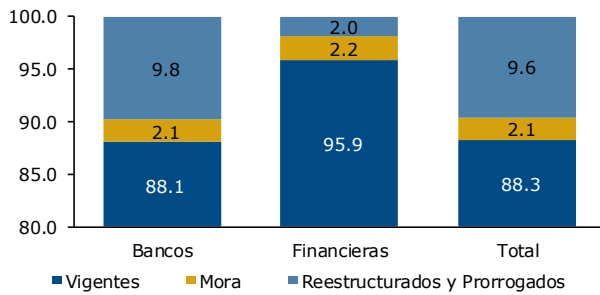
Las mayores entregas de crédito también estuvieron acompañadas de mejoras en su calidad. Así la cartera vigente representó el 88.3 por ciento de la cartera bruta

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.

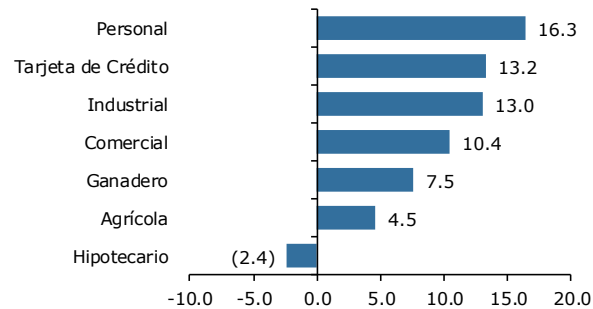
(88.0% en marzo), mientras la cartera en riesgo⁶ el 11.7 por ciento (12.0% en marzo). Por su parte, las provisiones cubrieron el 256.3 por ciento de la cartera en mora⁷ y el 46.7 por ciento de la cartera en riesgo.

Tabla 2
Cartera de Créditos Bruta
(millones de córdobas)

	abr-21	mar-22	abr-22
Vigentes	104,278.8	117,920.2	119,424.6
Prorrogados	1,085.1	62.0	60.8
Reestructurados	14,414.1	12,932.6	12,883.5
Vencidos	2,366.9	1,385.7	1,270.4
Cobro Judicial	2,390.1	1,648.7	1,611.5
Total	124,534.9	133,949.1	135,250.8

Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 7

Crecimiento interanual de la cartera de crédito por sector
(porcentaje)

Fuente: SIBOIF y BCN.

Por sectores económicos, destacaron con las mayores tasas de crecimiento interanual el crédito personal (16.3%), tarjetas de crédito (13.2%), industrial (13.0%) y comercial (10.4%), por su parte, el crédito hipotecario todavía continuó registrando tasas negativas (-2.4 por ciento).

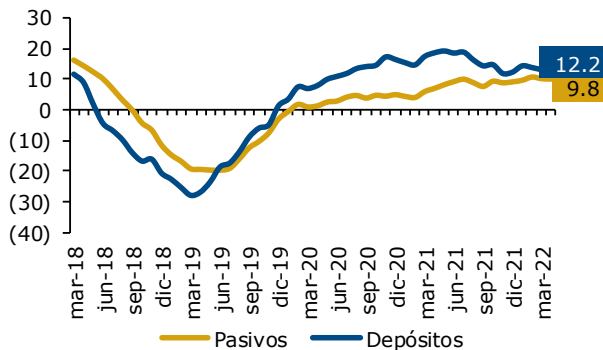
Tabla 3
Cartera de crédito por sector
(millones de córdobas)

Concepto	abr-21	mar-22	abr-22
Comercial	46,056.8	49,543.8	50,860.0
Personal	18,385.1	21,117.7	21,390.6
Hipotecario	20,124.4	19,660.8	19,645.0
Industrial	16,714.4	17,721.2	18,884.7
Agrícola	11,563.4	13,709.2	12,088.3
Tarjeta de Crédito	9,031.2	10,083.8	10,226.7
Ganadero	2,004.9	2,112.5	2,155.5
Total	123,880.2	133,949.1	135,250.8

Fuente: SIBOIF y BCN.

Nota: No incluye Junta Liquidadora de Bancorp.

Gráfico 8

Variación interanual de los pasivos
(porcentaje)

Fuente: SIBOIF y BCN.

1.4 Pasivos

Al cierre de abril los pasivos registraron un saldo de 222,088.4 millones de córdobas, equivalente a un incremento interanual del 9.8 por ciento. Dichos pasivos estuvieron constituidos principalmente por las obligaciones con el público (79.2%) y obligaciones con Instituciones financieras y por otros financiamientos (10.8%).

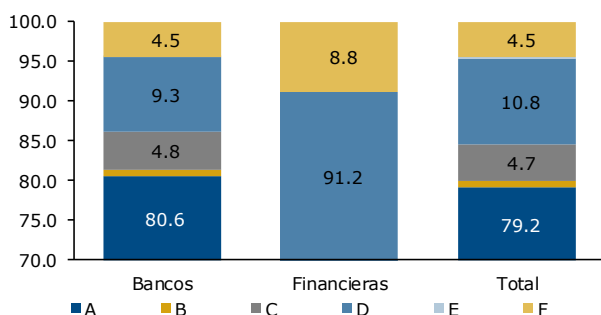
⁶ Cartera en riesgo corresponde a créditos prorrogados, reestructurados, vencidos y en cobro judicial.

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	abr-21	mar-22	abr-22
A	156,789.2	174,602.7	175,850.6
B	1,144.9	1,568.9	1,609.7
C	8,608.4	10,317.5	10,520.9
D	26,484.9	24,729.1	23,898.2
E	491.5	1,476.4	118.7
Otros	8,754.0	9,107.5	10,090.3
Pasivo	202,273.0	221,802.0	222,088.4

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
 Fuente: BCN y SIBOIF.

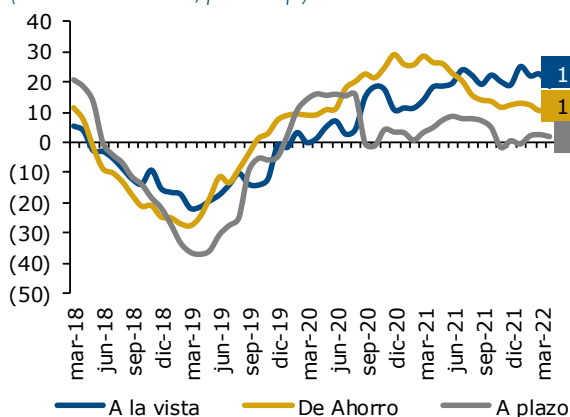
1.5 Obligaciones con el público

El saldo de obligaciones con el público ascendió a 175,850.6 millones de córdobas, para un crecimiento de 12.2 por ciento. Las obligaciones en moneda extranjera (ME) representaron el 70.7 por ciento, el 29.0 por ciento correspondió a obligaciones en moneda nacional (MN) y el 0.3 por ciento a otras obligaciones.

Gráfico 10

Depósitos por plazo

(variación interanual, porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

Tabla 5
Obligaciones con el público
 (millones de córdobas)

	mar-22	abr-22	mar-22	abr-22
Obligaciones con el Público	174,602.7	175,850.6	participación (%)	100.0
Moneda Nacional	50,045.0	51,014.9		29.0
Dep. a la Vista	29,180.8	29,259.8		16.6
Dep. de Ahorro	18,575.0	19,481.2		11.1
Dep. a Plazo	2,289.1	2,274.0		1.3
Otros depósitos	-	-		-
Moneda Extranjera	124,021.6	124,293.0		70.7
Dep. a la Vista	35,563.4	34,711.6		19.7
Dep. de Ahorro	56,933.8	57,818.0		32.9
Dep. a Plazo	31,524.5	31,763.3		18.1
Otros depósitos	-	-		-
Intereses sobre Obligaciones con el Público por Depósitos	536.1	542.7		0.3

Fuente: SIBOIF y BCN.

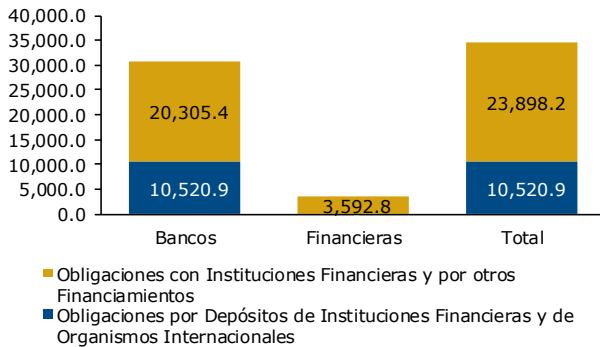
Por su parte, los depósitos en el sistema bancario (sin incluir intereses), totalizaron 175,307.9 millones de córdobas, lo que representó una variación interanual de 12.2 por ciento. Referente al mes anterior, los depósitos registraron un crecimiento de 1,241.24 millones de córdobas, de los cuales, 271.3 millones de córdobas fueron en moneda extranjera (ME) y 969.9 millones de córdobas fueron en moneda nacional (MN).

En términos de plazo, el 44.1 por ciento de los depósitos se concentraron en la modalidad de ahorro, el 36.5 por ciento en a la vista y 19.4 por ciento a plazo manteniéndose igual que el mes anterior.

Gráfico 11

Obligaciones con instituciones financieras y organismos internacionales

(millones de córdobas)

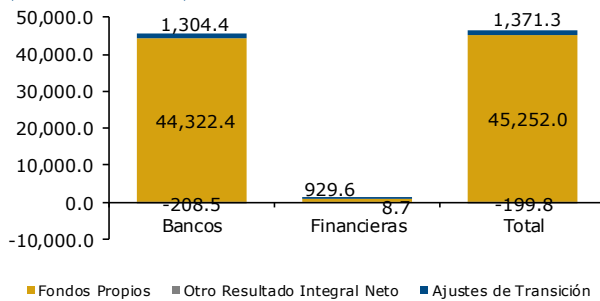


Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 12

Patrimonio por bancos y financieras

(millones de córdobas)

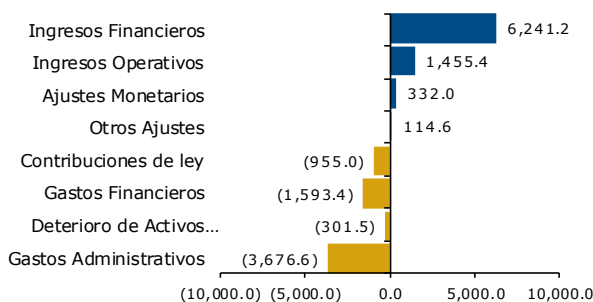


Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 13

Estado de resultado

(millones de córdobas)



Fuente: SIBOIF y BCN.

1.6 Otras obligaciones con el público

Así mismo, en el mes de abril las otras obligaciones diversas con el público reflejaron un saldo de 1,609.7 millones de córdobas (C\$1,568.9 millones en marzo de 2022).

1.7 Obligaciones con instituciones financieras y organismos internacionales

Las obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos totalizaron 23,898.2 millones de córdobas (C\$ 24,729.1 millones en marzo); mientras, las obligaciones por depósitos de instituciones financieras y de organismos internacionales registraron un saldo de 10,520.9 millones de córdobas (C\$ 10,317.5 millones en marzo).

1.8 Pasivos por operaciones de reportos

El SBF continuó utilizando los reportos monetarios del BCN, aunque en menor medida; así, el saldo de pasivos por operaciones de reportos al final del mes de abril ascendió a 118.7 millones de córdobas (C\$1,476.4 millones en marzo).

1.9 Patrimonio

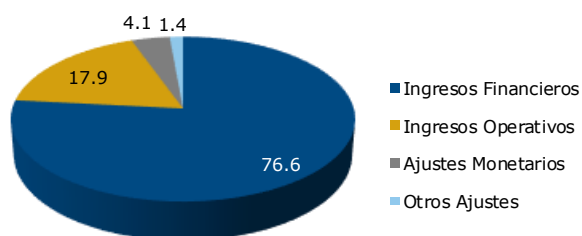
El patrimonio presentó un saldo de 46,423.5 millones de córdobas, para un crecimiento interanual de 6.2 por ciento. Por componente destacan los fondos propios que representaron el 97.5 por ciento del total (C\$ 45,252.0), el otro resultado integral neto (-C\$-199.8 millones) y los ajustes de transición (C\$1,371.3 millones) comprendieron, en conjunto, el 2.5 por ciento restante.

1.10 Estado de resultado

Las mayores entregas de crédito se reflejaron en mejoras en la utilidad del período, la cual ascendió a 1,616.8 millones de córdobas (después de impuestos). Dicho resultado se explicó principalmente por los ingresos

Gráfico 14

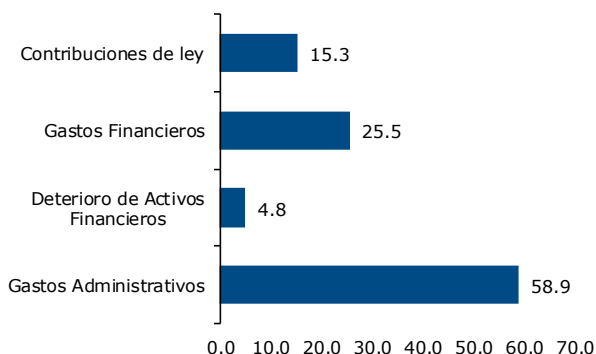
Composición de los ingresos totales
(porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 15

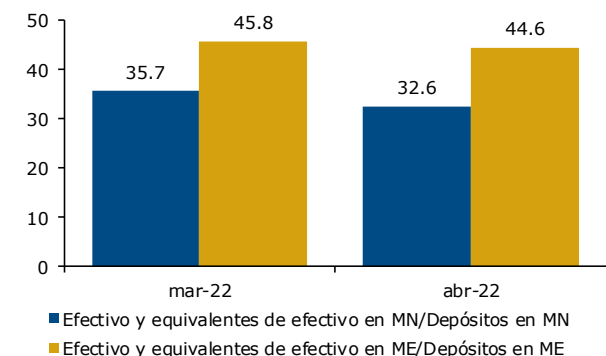
Gastos como porcentaje del total de ingresos financieros
(porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 16

Liquidez por moneda del SBN
(porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

financieros (C\$ 6,241.2 millones), los ingresos operativos (C\$ 1,455.4 millones), ajustes monetarios (C\$ 332.0 millones) y otros ajustes (C\$114.6 millones), los cuales más que compensaron los gastos de administración (C\$ 3,676.6 millones), gastos financieros (C\$ 1,593.4 millones), las contribuciones de leyes especiales e impuesto sobre la renta (C\$955.0 millones) y el deterioro de activos financieros (C\$301.5 millones).

Así mismo, se registraron ingresos por participaciones de C\$78.4 millones y ganancias por la valoración y venta de activos por C\$36.3 millones. Cabe destacar que, del total de ingresos financieros, el 83.5 por ciento corresponden a rendimientos de la cartera de crédito y el 14.8 por ciento a rendimientos de las inversiones.

Los gastos por obligaciones con el público representaron el 52.1 por ciento de los gastos financieros, mientras el 29.6 correspondió a gastos por obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos. Por su parte, los gastos administrativos y los gastos financieros representaron el 58.9 por ciento y 25.5 por ciento de los ingresos financieros, respectivamente.

Tabla 6
Principales componentes de resultado sobre ingresos financieros
(porcentaje)

Concepto	abr-21	mar-22	abr-22
Margen Financiero, bruto	72.8	74.4	74.5
Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros	61.7	69.8	69.7
Resultado después de Ingresos y Gastos operativos	89.8	96.0	94.8
Resultado después de Diferencial Cambiario	94.3	101.4	100.1
Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales	34.6	42.8	41.2
Resultado del ejercicio	21.9	27.1	25.9

Fuente: SIBOIF y BCN.

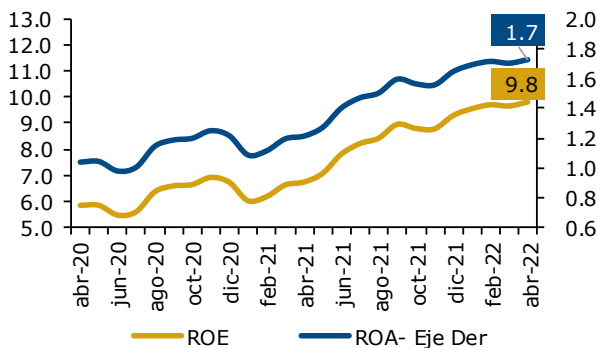
2. Indicadores de desempeño del SBF

2.1 Liquidez y rentabilidad

A nivel del Sistema Bancario (SB), el efectivo y equivalente de efectivo, representó el 41.1 por ciento de los depósitos del público y el 27.3 por ciento del total de activos.

Gráfico 17
Rentabilidad

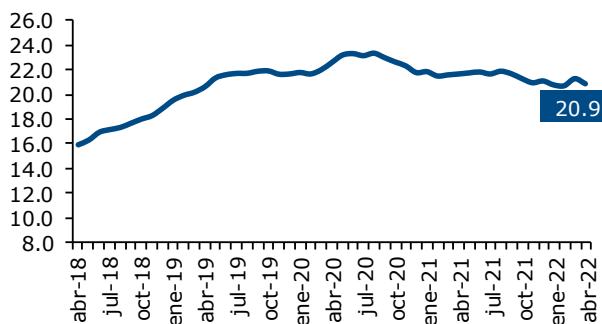
(porcentajes)



Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 18
Adecuación de capital

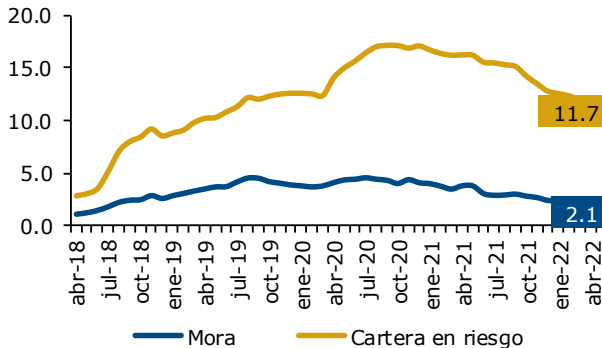
(porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

Gráfico 19
Cartera en riesgo y en mora

(porcentaje)



Fuente: SIBOIF y BCN.

Tabla 7
Indicadores de Liquidez del Sistema Bancario
(porcentaje)

Concepto	abr-21	mar-22	abr-22
Efectivo y equivalentes de efectivo/Depósitos del público	42.3	42.9	41.1
Efectivo y equivalentes de efectivo/Activos	27.3	28.4	27.3

Fuente: SIBOIF y BCN.

La tasa efectiva de encaje de fin de mes (la medición catorcenal) se ubicó en 17.5 por ciento en MN y 16.6 por ciento en ME, lo que respectivamente representó 2.5 y 1.6 puntos porcentuales por encima de la tasa catorcenal requerida (15% en ambas monedas).

En cuanto a rentabilidad, esta continuó mostrando mejoras. Así, el Sistema Bancario finalizó abril con un ROE de 9.8 por ciento (9.6% en marzo 2022) y un ROA de 1.7 por ciento (1.7% en marzo 2022).

2.2 Solvencia y calidad de la cartera

La adecuación de capital del SFN al cierre de abril ascendió a 20.9 por ciento (21.6% en abril 2021), superior a la requerida por ley (10%). Con relación a los indicadores de solvencia, el ratio de la cartera en mora sobre cartera bruta fue de 2.1 (3.8 por ciento en abril 2021) y el ratio de la cartera de riesgo sobre cartera bruta se ubicó en 11.7 por ciento (16.3 por ciento en abril 2021).

Tabla 8
Indicadores de Solvencia del SBF
(porcentaje)

Concepto	abr-21	mar-22	abr-22
Adecuación de capital	21.6	21.3	20.9
Cartera en mora / Cartera Bruta 1/	3.8	2.3	2.1
Cartera en riesgo / Cartera Bruta 2/	16.3	12.0	11.7
Provisiones / Cartera en mora	174.4	243.6	256.3
Provisiones / Cartera en riesgo	41.0	46.1	46.7

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	I Trim	abr-22
Total de Activos	245,255.3	249,735.4	253,452.7	262,157.5	267,971.5	268,511.9
Efectivo	55,193.4	53,075.2	56,569.9	63,778.1	61,079.0	60,393.5
Inversiones	62,814.5	68,443.2	67,906.6	63,462.9	69,796.3	69,143.2
Cartera Bruta	125,614.6	126,408.7	126,745.3	131,964.7	133,949.1	135,250.8
Otros	1,632.8	1,808.3	2,230.9	2,951.8	3,147.1	3,724.4
Total de Pasivos	201,815.6	205,343.9	207,942.4	215,877.9	221,802.0	222,088.4
Obligaciones con el Público	154,889.8	158,254.8	160,433.1	168,254.0	174,602.7	175,850.6
Obligaciones por Depósitos de Instituciones Financieras y de Organismos Internacionales	9,127.8	9,238.9	10,401.0	9,952.3	10,317.5	10,520.9
Pasivos por Operaciones de Reporto	527.0	746.1	368.6	321.4	1,476.4	118.7
Obligaciones con Instituciones Financieras y por otros Financiamientos	27,134.5	26,453.3	25,958.6	27,496.1	24,729.1	23,898.2
Otras Obligaciones Diversas con el Público	3,917.5	3,804.7	3,847.8	3,736.1	3,704.0	3,653.5
Otros pasivos	6,218.9	6,846.1	6,933.4	6,117.9	6,972.4	8,046.6
Total de Patrimonio	43,439.7	44,391.6	45,510.3	46,279.6	46,169.4	46,423.5
Fondos Propios	41,867.9	42,714.8	43,812.8	44,774.5	44,890.1	45,252.0
Otro Resultado Integral Neto	203.4	309.0	329.9	136.5	- 92.0	- 199.8
Ajustes de Transición	1,368.5	1,367.8	1,367.6	1,368.6	1,371.3	1,371.3

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	I Trim	abr-22
Ingresos Financieros	4,414.8	8,888.7	13,570.5	18,245.0	4,646.3	6,241.2
Gastos Financieros	1,212.5	2,429.3	3,662.3	4,889.3	1,187.5	1,593.4
Ajustes netos por Mantenimiento de Valor	12.7	25.8	39.3	43.9	0.2	2.5
Margen Financiero, bruto	3,215.0	6,485.1	9,947.5	13,399.6	3,459.0	4,650.3
Resultados por Deterioro de Activos Financieros	474.5	1,009.0	1,220.6	1,791.7	218.0	301.5
Margen Financiero, neto después de Deterioro de Activos Financieros	2,740.6	5,476.1	8,726.9	11,607.9	3,240.9	4,348.8
Ingresos (Gastos) Operativos, neto	1,120.3	2,157.9	3,317.1	4,694.0	1,109.3	1,455.4
Resultado Operativo	3,860.9	7,634.1	12,043.9	16,301.9	4,350.2	5,804.1
Ingresos y Gastos Operativos	171.4	221.1	75.5	296.2	110.1	114.6
Resultado después de Ingresos y Gastos operativos	4,032.3	7,855.2	12,119.4	16,598.1	4,460.4	5,918.8
Ajustes netos por Diferencial Cambiario	194.3	414.0	633.8	870.8	250.6	329.6
Gastos de Administración	2,622.7	5,312.8	8,075.7	10,933.0	2,721.3	3,676.6
Resultados de operaciones antes de Impuestos y Contribuciones por Leyes Especiales	1,604.0	2,956.3	4,677.5	6,535.9	1,989.7	2,571.8
Contribuciones por Leyes Especiales	150.0	300.3	450.9	601.9	167.8	223.8
Gasto por Impuesto sobre la Renta	431.7	794.5	1,222.5	1,819.9	563.7	731.2
Resultado del ejercicio	1,022.2	1,861.5	3,004.1	4,114.1	1,258.2	1,616.8

Fuente: SIBOIF y BCN.

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

Concepto	2021				2022	
	I Trim	II Trim	III Trim	IV Trim	I Trim	abr-22
Indicadores de rentabilidad y eficiencia:						
ROE a/	6.6	7.8	8.9	9.3	9.6	9.8
ROA a/	1.2	1.4	1.6	1.6	1.7	1.7
Calidad de cartera y solvencia						
Adecuación de capital	21.6	21.8	21.7	21.1	21.3	20.9
Cartera en mora / Cartera Bruta	3.5	3.1	3.0	2.4	2.3	2.1
Cartera en riesgo / Cartera Bruta	16.2	15.6	15.1	12.8	12.0	11.7
Provisiones / Cartera en mora	186.4	204.7	199.2	230.2	243.6	256.3
Provisiones / Cartera en riesgo	40.3	40.6	39.9	44.1	46.1	46.7
Liquidez						
Efectivo y equivalentes de efectivo / Depósitos del público b/	40.6	43.9	45.6	44.8	42.9	41.1
Efectivo y equivalentes de efectivo / Activos b/	26.0	28.2	29.3	29.2	28.4	27.3

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.