



Superintendencia de Bancos y de  
Otras Instituciones Financieras

# INFORME FINANCIERO TRIMESTRAL

MARZO 2025



## ÍNDICE DE CONTENIDOS

I.	Situación de los depósitos del Sistema Financiero. . . . .	04
II.	Estructura del crédito . . . . .	05
III.	Calidad de cartera . . . . .	07
IV.	Créditos de las Oficinas de Representación (ODR) . . . . .	10
V.	Índice de liquidez . . . . .	11
VI.	Adecuación de Capital . . . . .	12
VII.	Sucursales y recursos humanos	13



## ÍNDICE DE **TABLAS**

<b>Tabla 1.</b> Variación de depósitos por modalidad <i>En millones de Córdobas y porcentajes</i> . . . . .	<b>04</b>
<b>Tabla 2.</b> Cartera bruta por actividad <i>Millones de córdobas y porcentajes</i> . . . . .	<b>05</b>
<b>Tabla 3.</b> Cartera bruta por Institución <i>Millones de córdobas y porcentajes</i> . . . . .	<b>06</b>
<b>Tabla 4.</b> Clasificación de la cartera (P + I + contingentes) <i>Porcentajes</i> . . . . .	<b>07</b>
<b>Tabla 5.</b> Participación de las ODR en la cartera bruta total de B&F <i>Millones de Córdobas</i> . . . . .	<b>10</b>
<b>Tabla 6.</b> Sucursales y ventanillas de B&F (Unidades)	<b>13</b>



## ÍNDICE DE **GRÁFICOS**

<b>Gráfico 1.</b> Depósitos por modalidad de B&F (En porcentajes). . . . .	<b>04</b>
<b>Gráfico 2.</b> Índice de morosidad de la cartera bruta y cartera en Riesgo de B&F <i>Porcentajes</i> . . . . .	<b>07</b>
<b>Gráfico 3.</b> Cartera en Riesgo de B&F, por Tipo de Crédito <i>Porcentajes</i> . . . . .	<b>08</b>
<b>Gráfico 4.</b> Cobertura de provisiones de la cartera improductiva y de la cartera bruta <i>Porcentajes</i> . . . . .	<b>09</b>
<b>Gráfico 5.</b> Ratio de efectivo y equivalentes de efectivo a depósitos del público del Sistema Bancario y cartera bruta como porcentaje del activo total <i>Porcentajes</i> . . . . .	<b>11</b>
<b>Gráfico 6.</b> Adecuación de capital de B&F <i>Porcentajes</i> . . . . .	<b>12</b>

## I. SITUACIÓN DE LOS DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

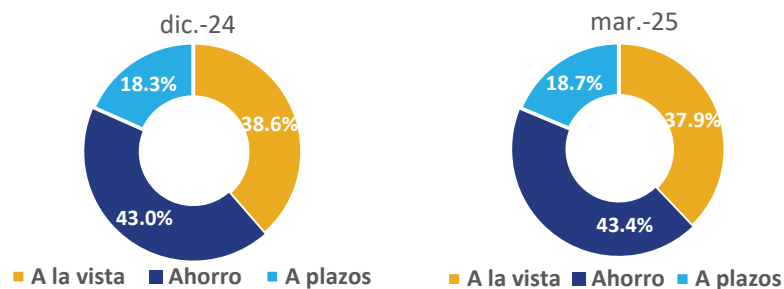
**Tabla 1. Variación de depósitos por modalidad**

En millones de Córdoba y porcentajes

Moneda	Modalidad	dic-24	mar-25	Participación		Variación		Aporte a la variación
				dic-24	mar-25	Monto	%	
<b>Nacional</b>	A LA VISTA	47,340.2	49,312.0	60.1%	59.1%	1,971.8	4.2%	2.5%
	AHORRO	29,240.1	30,878.1	37.1%	37.0%	1,638.0	5.6%	2.1%
	A PLAZO	2,170.9	3,267.6	2.8%	3.9%	1,096.7	50.5%	1.4%
<b>Total Nacional</b>		<b>78,751.2</b>	<b>83,457.6</b>			<b>4,706.5</b>	<b>6.0%</b>	
<b>Extranjera</b>	A LA VISTA	44,969.1	44,767.3	28.1%	27.2%	-201.7	-0.4%	-0.1%
	AHORRO	73,607.2	76,881.2	45.9%	46.7%	3,274.0	4.4%	2.0%
	A PLAZO	41,688.2	43,113.0	26.0%	26.2%	1,424.8	3.4%	0.9%
<b>Total Extranjera</b>		<b>160,264.4</b>	<b>164,761.5</b>			<b>4,497.1</b>	<b>2.8%</b>	
<b>Total general</b>		<b>239,015.6</b>	<b>248,219.1</b>			<b>9,203.5</b>	<b>3.9%</b>	

Fuente: SIBOIF

**Gráfico 1. Depósitos por modalidad de B&F (En porcentajes)**



Fuente: SIBOIF



Los depósitos del Sistema Bancario crecieron **C\$9,203.5** millones durante el primer trimestre de 2025, lo que representa un crecimiento inter trimestral de **3.9%**.

El aporte a la variación se observa en las modalidades en moneda nacional: depósitos a la vista, ahorro y a plazos, en conjunto aportaron **6.0%**. De igual forma, los depósitos de ahorro y a plazos en moneda extranjera aportaron al crecimiento **2.9%**. Por su parte, los depósitos a la vista en moneda extranjera, reflejan un aporte negativo **-0.1%**.



La estructura de los depósitos concentra la mayor proporción en las modalidades de depósitos a la vista y ahorro, en conjunto ambos rubros representan **81.7 %** en dic.-24 (**81.3%** observado en mar-25).

## II. ESTRUCTURA DEL CRÉDITO

**Tabla 2. Cartera bruta por actividad**

Millones de córdobas y porcentajes

Actividad	dic-24	%	mar-25	%
Agrícolas	18,142.3	8.5%	15,522.6	7.1%
Ganaderos	3,161.8	1.5%	3,152.7	1.4%
Industriales	28,690.0	13.5%	32,849.7	15.1%
Comerciales	75,633.8	35.6%	76,502.3	35.1%
Tarjetas de Crédito Corporativas	1,020.7	0.5%	1,062.6	0.5%
Tarjetas de crédito Microfinanzas	12.2	0.0%	11.6	0.0%
Tarjetas de Crédito Personales	16,952.8	8.0%	17,642.6	8.1%
Extrafinanciamientos	1,127.8	0.5%	1,160.6	0.5%
Préstamos Personales	31,743.8	14.9%	32,368.6	14.8%
Préstamos para Vehículos	14,040.9	6.6%	15,541.7	7.1%
Adelanto de Salario (ADS)	145.7	0.1%	149.6	0.1%
Hipotecarios	16,946.0	8.0%	17,321.0	7.9%
Viviendas de Interés Social	4,907.7	2.3%	4,839.4	2.2%
<b>Total cartera</b>	<b>212,525.6</b>	<b>100.0%</b>	<b>218,124.9</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: SIBOIF



La cartera bruta del Sistema de Bancos y Sociedades Financieras supervisadas por la SIBOIF, se ubicó en **C\$218,124.9** millones a marzo 2025, mostrando un incremento de **2.6%** respecto a diciembre 2024. La cartera por actividad de los B&F se concentra principalmente en: cartera comercial (**35.1%**), industriales (**15.1%**), personales (**14.8%**), cartera hipotecaria total (**10.2%**), conformada por los créditos hipotecarios y vivienda de interés social. Finalmente, los créditos agrícolas concentran el (**7.1%**).

**Tabla 3. Cartera bruta por Institución**

Millones de córdobas y porcentajes

Entidad	dic-24		mar-25	
	Monto	%	Monto	%
<b>BANPRO</b>	63,452.3	29.9%	64,993.4	29.8%
<b>LAFISE</b>	41,003.7	19.3%	44,183.0	20.3%
<b>BAC</b>	59,476.9	28.0%	61,408.5	28.2%
<b>BDF</b>	15,441.9	7.3%	15,521.3	7.1%
<b>FICOHSA</b>	13,713.8	6.5%	14,758.4	6.8%
<b>AVANZ</b>	8,633.6	4.1%	8,780.6	4.0%
<b>BFP</b>	3,660.3	1.7%	3,665.5	1.7%
<b>ATLANTIDA</b>	1,777.2	0.8%	1,833.0	0.8%
<b>FAMA</b>	2,275.0	1.1%	-	0.0%
<b>FDL</b>	3,090.9	1.5%	2,981.4	1.4%
<b>SFN</b>	<b>212,525.6</b>	<b>100%</b>	<b>218,124.9</b>	<b>100%</b>

Fuente: SIBOIF



A marzo 2025, la cuota de mercado de la cartera bruta de los tres bancos más grandes, en su conjunto se ubicó en **78.2%** versus **77.1%** observado en diciembre 2024.

### III. CALIDAD DE CARTERA

**Tabla 4. Clasificación de la cartera (P + I + contingentes)**  
Porcentajes

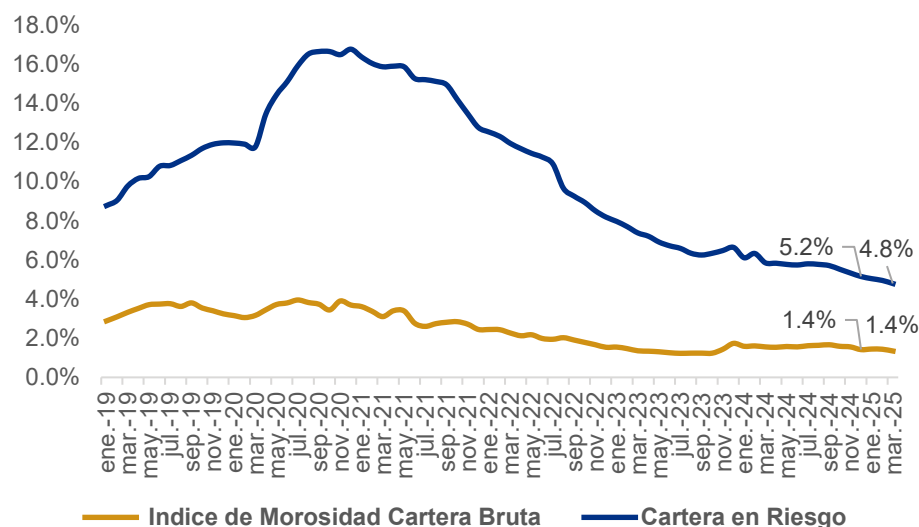
Clasificación	SB&SF	
	dic.-24	mar-25
A	91.1%	91.6%
B	5.2%	5.1%
C	1.6%	1.4%
D	0.8%	0.8%
E	1.4%	1.2%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente: SIBOIF



La clasificación de la cartera de crédito, que incluye principal, intereses y contingentes, continúa estable durante el primer trimestre de 2025. En este sentido, la cartera con clasificación “A” se ubicó en **91.6%** (**91.1%** en dic.-24), mientras que la cartera “B” fue **5.1%** (**5.2%** en dic.-24).

**Gráfico 2. Índice de morosidad de la cartera bruta y cartera en Riesgo de B&F**  
Porcentajes

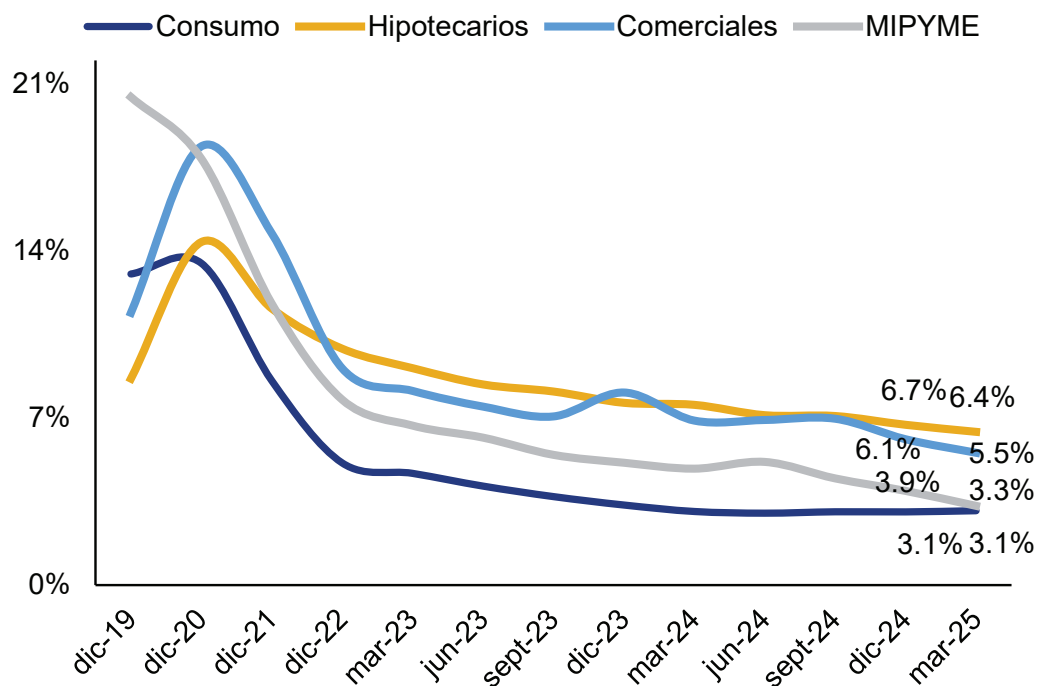


Fuente: SIBOIF



El índice de morosidad de la cartera bruta se ubicó en **1.4%** (**1.4%** dic.-24), mientras que la cartera en riesgo fue **4.8%** (**5.2%** en dic.-24). Es importante destacar que el Sistema de B&F ha reducido significativamente tanto el Indicador de cartera en riesgo, como el indicador de morosidad, desde 2020 a la fecha.

**Gráfico 3. Cartera en Riesgo de B&F, por Tipo de Crédito**  
Porcentajes



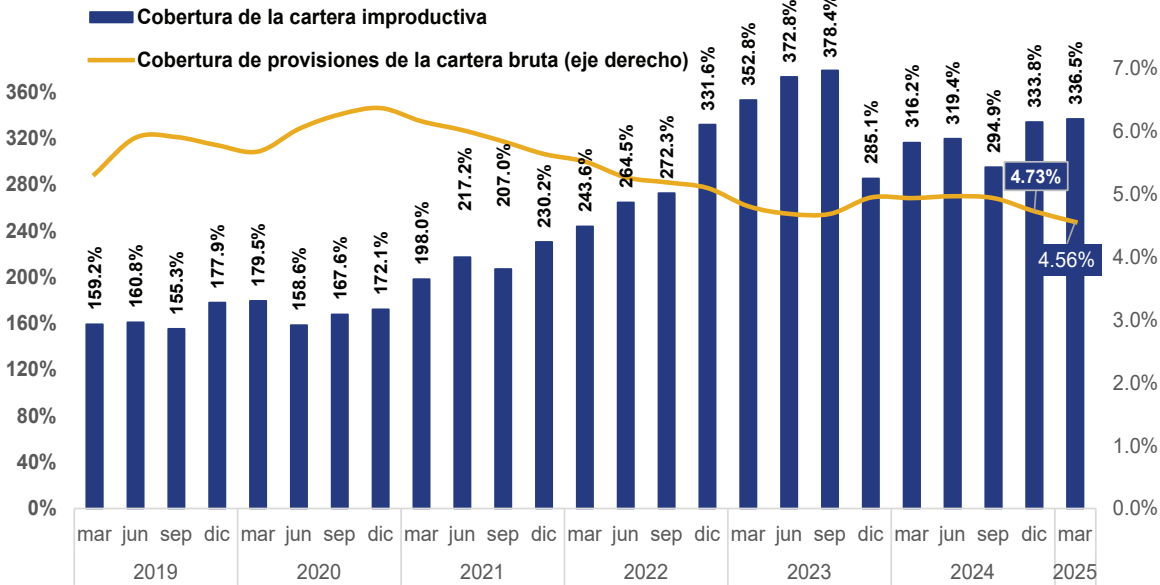
Fuente: SIBOIF




Al cierre del primer trimestre 2025, el indicador de la cartera en riesgo continua estable respecto al trimestre anterior. En este sentido, la cartera de consumo muestra un indicador de **3.1%**.

Los créditos hipotecarios se ubicaron en **6.4%**, reflejaron una disminución de **0.3** puntos porcentuales, por su parte, la cartera comercial cerró en **5.5%**, registró una disminución de **0.6** puntos porcentuales. Finalmente, la cartera MYPIME se ubicó en **3.3%**, reflejó una reducción de **0.6** puntos porcentuales.

**Gráfico 4. Cobertura de provisiones de la cartera improductiva y de la cartera bruta**  
 Porcentajes



Fuente: SIBOIF



La cobertura de provisiones de la cartera bruta se situó en **4.56%** (**4.73%** dic.-24). Por su parte, el índice de cobertura de provisiones de la cartera improductiva fue **336.5%** (**333.8%** dic.-24).

## IV. CRÉDITOS DE LAS OFICINAS DE REPRESENTACIÓN (ODR)

**Tabla 5. Participación de las ODR en la cartera bruta total de B&F**  
Millones de Córdoba

Concepto	dic-24	mar-25
Total cartera del sistema financiero nacional	212,525.6	218,124.9
Cartera de oficinas de bancos extranjeros	5,445.4	5,550.2
<b>Cartera de créditos totales</b>	<b>217,971.0</b>	<b>223,675.0</b>
<b>Participación de las ODR</b>	<b>2.5%</b>	<b>2.5%</b>

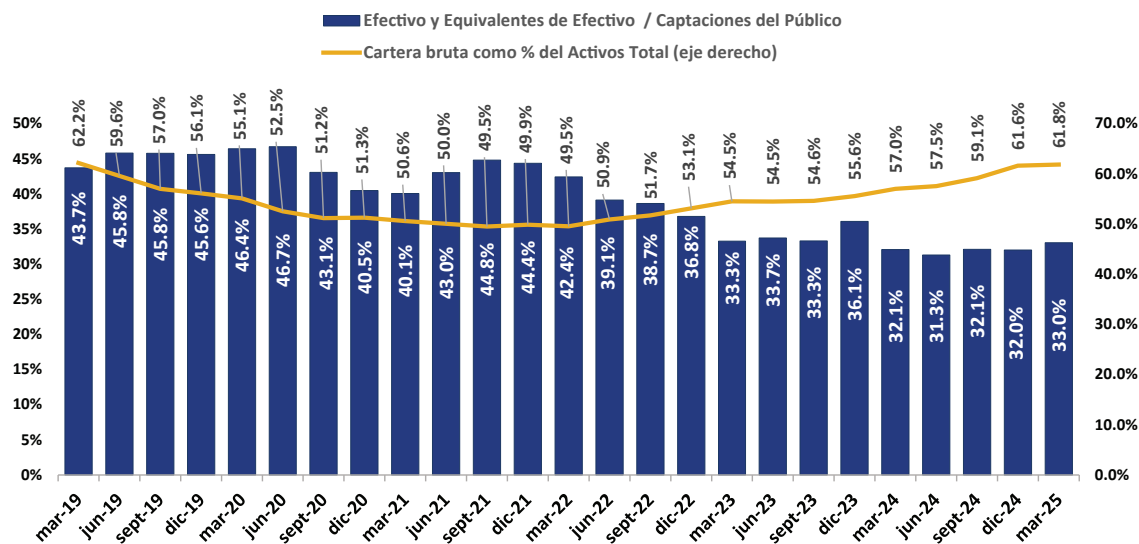
Fuente: SIBOIF



En otro ámbito, las Oficinas de Representación mantuvieron saldos de créditos hasta por **5,550.2** millones de córdobas, destinados principalmente al sector Agrícola (**43.2%**), Ganadero (**47.9%**), Industrial (**4.5%**) y Comercial (**4.3%**). El total de la cartera de estas entidades representa el **2.5%** del saldo total de cartera bruta, que incluye Bancos, Sociedades Financieras y oficinas de representación (**2.5%** en dic-24).

## V. ÍNDICE DE LIQUIDEZ

**Grafico 5. Ratio de efectivo y equivalentes de efectivo a depósitos del público del Sistema Bancario y cartera bruta como porcentaje del activo total**  
Porcentajes



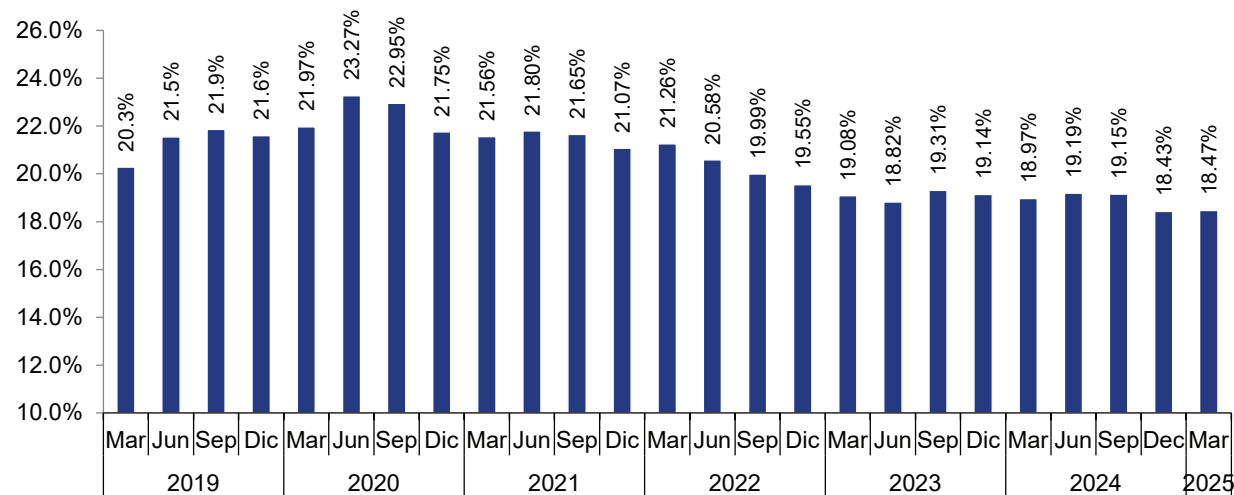
Fuente: SIBOIF



A marzo 2025, el indicador de efectivo y equivalentes de efectivo entre las captaciones del público del Sistema Bancario se ubicó en **33.0%** (**32.0%** en dic.-2024). La cartera bruta como proporción los activos totales se ubicó en **61.8%** (**61.6%** en dic.-2024). Lo anterior, es un reflejo del proceso de intermediación crediticia que se ha fortalecido en el mismo período.

## VI. ADECUACIÓN DE CAPITAL

**Grafico 6. Adecuación de capital de B&F**  
Porcentajes



Fuente: SIBOIF



La solvencia del Sistema de Bancos y Sociedades Financieras continua estable, como resultado del fortalecimiento del proceso de intermediación financiera que realiza. En este sentido, el coeficiente de adecuación de capital del sistema fue **18.47%**, lo que reflejó una leve disminución de **0.04** puntos porcentuales respecto a diciembre 2024.

## VII. SUCURSALES Y RECURSOS HUMANOS

**Tabla 6. Sucursales y ventanillas de B&F (Unidades)**

Región	Departamento	mar-24		dic-24		mar-25	
		Sucursal	Ventanilla	Sucursal	Ventanilla	Sucursal	Ventanilla
Costa Caribe	RACCN	6	3	7	3	7	3
	RACCS	10	6	10	6	9	6
Central	Boaco	6	4	6	4	5	4
	Chontales	9	5	10	5	9	5
Sur	Carazo	6	6	6	6	5	6
	Granada	6	6	6	6	5	6
	Masaya	12	10	12	10	10	10
	Rivas	12	8	12	8	11	8
Occidente	Chinandega	14	14	14	14	14	14
	León	15	12	15	12	12	12
Las Segovias	Estelí	12	6	12	6	11	6
	Madriz	3	1	3	1	3	1
	Nueva Segovia	6	4	6	4	5	3
Norte	Jinotega	8	4	8	4	7	4
	Matagalpa	22	15	23	15	20	15
Managua		96	98	96	100	86	98
Río San Juan		2	2	2	2	2	2
<b>Total por tipo</b>		<b>245</b>	<b>204</b>	<b>248</b>	<b>206</b>	<b>221</b>	<b>203</b>
<b>Total general</b>			<b>449</b>		<b>454</b>		<b>424*</b>

Fuente: SIBOIF


\* La variación a la baja de sucursales, ventanillas y cantidad de empleados, registrada en marzo de 2025, se explica por la desincorporación de Financiera FAMA, S.A. del alcance de la supervisión de la SIBOIF.




Al finalizar el primer trimestre del año 2025, el Sistema de Bancos y Sociedades Financieras, contó con **424** sucursales y ventanillas (**449** en mar-24), de las cuales **194** oficinas se ubican en Managua. Por su parte, a diciembre 2024 los bancos y financieras poseían **454** sucursales y ventanillas. La distribución por región se presenta en la tabla 6.

El Sistema de Bancos y Sociedades Financieras contaba con **10,338** empleados permanentes y **6** temporales a marzo 2025 versus **10,798** empleados permanentes y **8** temporales que tenían en diciembre 2024. En marzo 2024, registró un total de **10,287** empleados permanentes y **16** temporales.



 PBM (505) 2298 2100 c  
(505) 7826 2900 m

 correo@siboif.gob.ni  
[www.siboif.gob.ni](http://www.siboif.gob.ni)

 Km 7 carretera Sur,  
Managua, Nicaragua.  
Apartado Postal 788