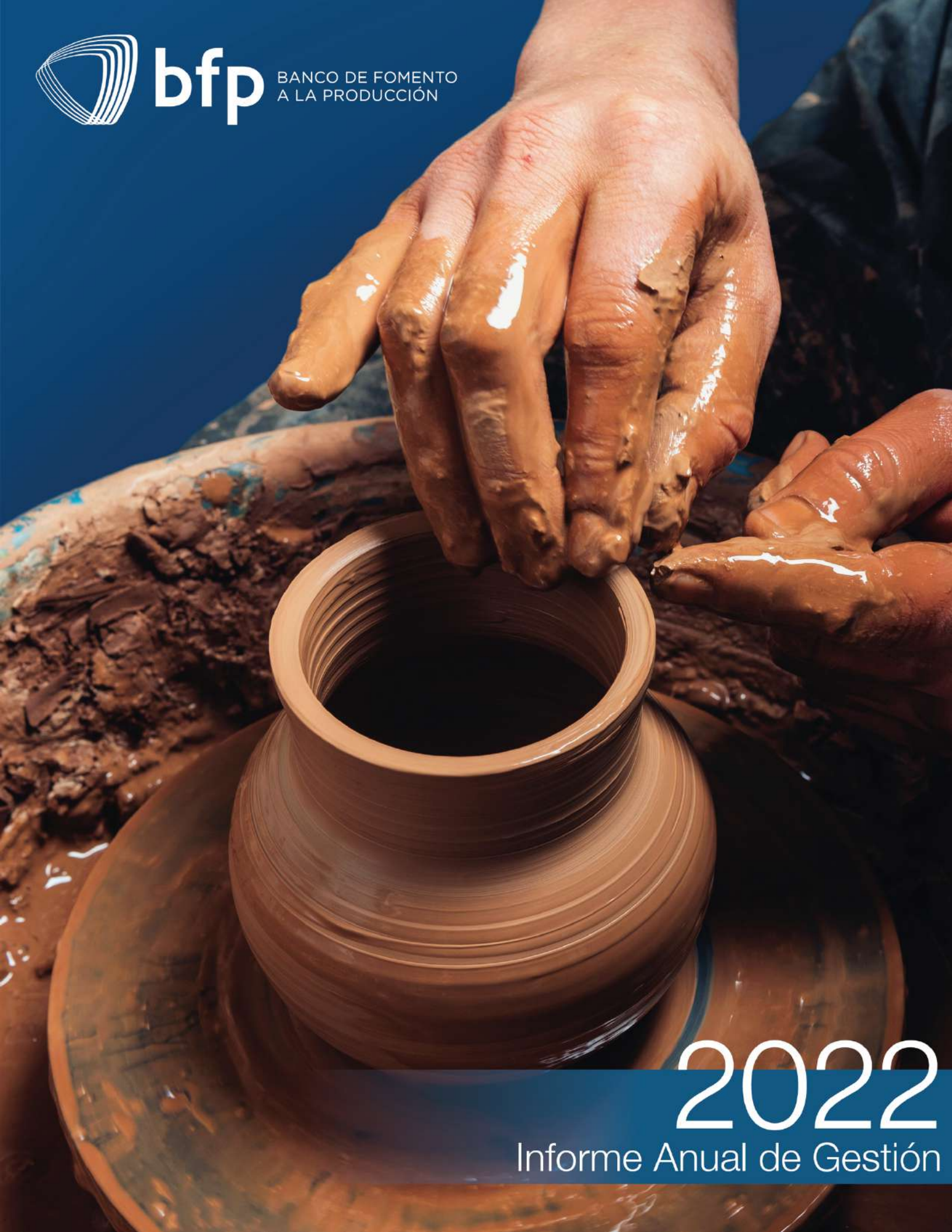




bfp BANCO DE FOMENTO
A LA PRODUCCIÓN



2022
Informe Anual de Gestión

INFORME ANUAL DE GESTIÓN 2022



Compañero Comandante
Daniel Ortega Saavedra
Presidente de la República
Su Despacho

Estimado Compañero **Presidente:**

En mi condición de presidenta del Consejo Directivo del Banco de Fomento a la Producción (BFP), y de conformidad con lo establecido en el Artículo 38 de la Ley No. 640, *Ley Creadora del Banco de Fomento a la Producción*, tengo el honor de remitir el Informe de Gestión del BFP correspondiente al período 2022, incluyendo en anexos sus estados financieros auditados, el estado de sus activos de riesgo y los resultados de las auditorías practicadas en sus cuentas.

El documento contiene la evolución de la cartera de crédito, las acciones orientadas al fomento de la competitividad, el financiamiento productivo y la canalización de recursos enfocados en la promoción del crecimiento económico y desarrollo social del país, así como las principales acciones referidas al fortalecimiento y transformación institucional del Banco.

Finalmente, como soporte técnico a nuestros resultados, se adjunta el Informe de Auditoría Externa, el cual expresa una *opinión sin salvedades, es decir favorable*, sobre los estados financieros del Banco al 31 de diciembre de 2022.

Aprovecho la ocasión para manifestarle mis mayores muestras de consideración y estima.

Fraternalmente,

Sara Amelia Rosales Castellón
Presidenta



Compañero

Gustavo E. Porras C.

Presidente Junta Directiva

Asamblea Nacional

Su Despacho

Estimado Compañero:

De conformidad con lo establecido en el artículo 38 de la Ley No. 640, *Ley Creadora del Banco de Fomento a la Producción*, tengo el honor de remitir a la Honorable Asamblea Nacional de la República de Nicaragua, el Informe de Gestión del BFP, correspondiente al período 2022.

El documento contiene la evolución de la cartera, las acciones orientadas al fomento de la competitividad, el financiamiento productivo y la canalización de recursos enfocados en la promoción del crecimiento económico y desarrollo social del país; así como las principales acciones referidas al fortalecimiento institucional.

Finalmente, como soporte técnico a nuestros resultados, se adjunta el Informe de Auditoría Externa, el cual expresa una *opinión sin salvedades, es decir favorable*, sobre los estados financieros del Banco al 31 de diciembre de 2022.

Aprovecho la ocasión para manifestarle mis mayores muestras de consideración y estima.

Fraternalmente,

Sara Amelia Rosales Castellón
Presidenta

ACRÓNIMOS Y SIGLAS

BFP	Banco de Fomento a la Producción
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
CONATRADEC	Comisión Nacional para la Transformación y Desarrollo de la Caficultura de Nicaragua
Mz	Manzanas
NIO	Córdoba nicaragüense
PAR30	Portafolio en Riesgo a 30 días
PAR90	Portafolio en Riesgo a 90 días
PEI	Plan Estratégico Institucional
PIB	Producto Interno Bruto
POA	Plan Operativo Anual
Pymes	Pequeñas y medianas empresas
QQ	Quintales
RACCN	Región Autónoma Costa Caribe Norte
RACCS	Región Autónoma Costa Caribe Sur
SFN	Sistema Financiero Nacional
SIBOIF	Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras
USD	Dólar estadounidense
UAT	Unidad de Asistencia Técnica

Tabla de Contenido

	Resumen Ejecutivo	6
1	Introducción	9
2	Síntesis Plan Estratégico Institucional	10
3	Resultados Operativos 2022	12
	Cartera de Crédito	14
	Modalidades de Financiamiento	15
	Composición de la Cartera de Crédito	16
	Desembolsos con Fondos Propios	16
	Fideicomisos	18
	SalDOS de Cartera de Crédito	20
	Ingresos Financieros: Cartera de Crédito e Inversiones	22
	Impacto del Crédito: Beneficiarios	24
	Desarrollo: Financiamiento con Enfoque de Género	25
	Mesa de Cambio	28
	Gestión Integral de Riesgos	28
	Estado de los Activos de Riesgo	29
	Indicadores de Riesgo Crediticio	29
	Prestación de Asistencia Técnica Productiva	32
4	Perspectivas 2023	35
5	Regulaciones, Inspecciones y Auditorías	36
	Cumplimiento Regulatorio PLA-FT-FP	36
	Resultados de Inspecciones Regulatorias y Auditorías	37
	Resultados Informe de Auditoría Externa 2022	39
6	Desarrollo Institucional	40
	Mejora Documental y Robustecimiento de Procesos	41
	Posicionamiento de Marca y Desarrollo del Capital Humano	42
7	ANEXO: ESTADÍSTICAS BFP	44
8	ANEXO: INFORMES DE AUDITORÍA BDO	46

Resumen Ejecutivo

El año 2022 se caracterizó como un marcado período de continuidad en el crecimiento económico nacional, así como por el desarrollo de condiciones favorables para la estabilidad financiera de Nicaragua. En términos agregados, los indicadores financieros reflejaron un grado significativo de recuperación, así como un nivel adecuado de equilibrio y contención en cuanto a las vulnerabilidades y riesgos internos y externos.

A nivel productivo, el 2022 se consolidó como el segundo periodo sucesivo de crecimiento, posicionándose nuestro país como el segundo país con mayor crecimiento económico en Centroamérica, con una tasa de variación del PIB de 3.8%. Al cuarto trimestre 2022, la serie original del índice mensual de actividad económica (IMAE) del Banco Central de Nicaragua (BCN) registró un desempeño favorable, con un crecimiento interanual de 2.4%, con las actividades primarias registrando una dinámica positiva, particularmente con el crecimiento en la agricultura (4.3%), la actividad de hoteles y restaurantes (33.6%), transporte y comunicaciones (10.2%), e intermediación financiera (4.3%). Esta dinámica productiva se vio igualmente reflejada en variables del sector externo, con las exportaciones totales de mercancías y zona franca creciendo a un ritmo de 15.5%; mientras, las remesas familiares totalizaron USD3,224.9 millones, registrando un significativo crecimiento de 50.2% relativo a 2021 (USD2,146.9 millones).

En este contexto macro positivo, el Banco de Fomento a la Producción (BFP) consolidó su compromiso de fomento en el mercado nacional, al tiempo de continuar con su proceso de robustecimiento y transformación institucional, enfocándose en la reorientación y diversificación de los recursos en pro del desarrollo del sector agropecuario, la industria, el comercio, la pequeña y mediana empresa (Pyme) y otros sectores; manteniendo la canalización de recursos financieros a través de entidades del sistema financiero nacional como bancos, cooperativas, entre otros. En este sentido, en el marco de su Plan Estratégico Institucional PEI 2022-2026, durante 2022 el BFP continuó priorizando el fomento a la producción agropecuaria, a las actividades de comercialización y distribución, actividades vinculadas a la industria, procesamiento y exportación y el sector de vivienda.

BFP finalizó el año 2022 registrando resultados del negocio altamente satisfactorios, destacándose en el sistema financiero nacional por el destino de los recursos otorgados, totalizando aprobaciones de crédito en un nivel histórico por **NIO3,171.2 millones (USD87.5 millones)**, de los cuales, NIO2,483 millones (USD68.5 millones) corresponden a cartera de primer piso o directa, NIO485.5 millones (USD13.4 millones) a cartera de segundo piso o intermediada y NIO202.7 millones (USD5.6 millones) a programas de fideicomisos.

En términos de sectorización, las aprobaciones de crédito se vieron concentradas en un 51% al fomento de los sectores agropecuario y pesca; un 16% al sector vivienda y un 10% al sector comercial e intermediación de recursos al segmento Pyme, a través del otorgamiento de microcréditos.

Por su parte, en materia de desembolsos, al cierre del año el BFP registró un total de **NIO3,365.9 millones (USD92.9 millones)**, para un crecimiento de 115%¹ relativo a 2021, equivalente a NIO1,804 millones (USD49.8 millones) adicionales en canalización de recursos; observándose, igualmente, una robusta continuidad en la composición de los desembolsos a favor de la cartera de primer piso con respecto a la representatividad de la cartera de segundo piso del BFP. Así, la cartera de primer piso totalizó desembolsos por **NIO2,230.3 millones (USD61.6 millones)** al cierre de 2022, equivalente a un crecimiento de **307%** con respecto a 2021; recursos que fueron destinados en un 66% al sector agropecuario, industria y comercio (15%) y vivienda (3%). En tanto, la cartera de segundo piso registró desembolsos totales por **NIO619.3 millones (USD17.1 millones)** - NIO679.6 millones en 2021 -, reubicándose en segundo lugar de representatividad frente a la cartera de primer piso en 2022, siendo los principales destinos el sector servicios (26%), comercio (21%) e intermediación financiera para recursos bancarios (29%), canalizados a Intermediarias Financieras Bancarias (IFB), Instituciones de Microfinanzas (IMF) y Cooperativas a nivel nacional.

Asimismo, esta dinámica en las aprobaciones y los desembolsos de crédito favoreció el desempeño de los saldos al cierre del año, con un saldo total de cartera por **NIO5,695.5 millones (USD157.2 millones)**, lo cual significó un crecimiento del 30.8% relativo a 2021, y representa, a su vez, el mayor crecimiento en términos de saldos observados en los últimos 5 años de gestión. A nivel de composición, la cartera de primer piso lideró en materia de saldos, con un total de NIO2,371.3 millones (USD65.4 millones), lo que significó un crecimiento de **125.6%** con relación a 2021. Por su parte, el saldo de cartera de segundo piso se ubicó en NIO1,983.5 millones (USD54.7 millones) y los programas de fideicomiso totalizaron con un nivel de saldos por NIO1,340.6 millones (USD37 millones) al 31 de diciembre de 2022.

La gestión anual destacó igualmente por la continuidad del dinamismo en el financiamiento al sector vivienda, con desembolsos por **NIO359 millones (USD9.9 millones)** bajo cartera propia y fideicomisos, lo que representó un crecimiento de 15% con relación a 2021, e implicó el registro de un saldo por **NIO1,320.3 (USD36.4 millones)** hacia el cierre del año.

En términos agregados, la gestión anual de financiamiento derivó en un impacto directo a **22,882** beneficiarios atendidos a nivel nacional, de los cuales 8,832 corresponden a pequeños y medianos productores y Pymes atendidos vía cartera de primer piso e intermediarias y 14,050 corresponden a productoras ganaderas, pescadores artesanales de la zona caribe y familias protagonistas del programa de vivienda de interés social, atendidos bajo fideicomiso. El 36% de los beneficiarios totales en cartera de primer piso y fideicomiso en 2022 fueron mujeres, para un total de **5,223 mujeres** atendidas.

Por su parte en el ámbito financiero institucional, el BFP cerró 2022 con un nivel de activos totales por **NIO6,973.5 millones (USD192.5 millones)**, registrando un portafolio de inversiones de NIO2,318.8 millones (USD64 millones), recursos concentrados en instrumentos como Bonos del Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP), Certificados de Depósito a Plazo (CDP) y Reportos opcionales de corto plazo. De igual forma, en términos patrimoniales, BFP finalizó el año con un patrimonio de **NIO5,556.9 millones (USD153.4 millones)**, lo que representó un crecimiento de NIO192.6 millones relativo a 2021.

¹ Variaciones porcentuales en todo el documento corresponden a montos en dólares estadounidenses. Montos en moneda nacional NIO se detallan según tipo de cambio oficial al fin de periodo.

Consecuentemente, en términos de resultado financiero, el BFP presentó una utilidad neta de **NIO277.3 millones (USD7.7 millones)**, superior a los NIO239.5 millones proyectados, lo que significó un sobrecumplimiento de 16% con respecto a la planificación presupuestaria anual, y un crecimiento de 8.6% relativo al resultado neto de 2021.

Con estos resultados financieros y de fomento satisfactorios, el BFP ratifica su participación en el sistema financiero como un banco patrimonialmente sólido, con resultados de impacto socioeconómico tangibles y en congruencia con sus lineamientos estratégicos institucionales y los objetivos nacionales planteados en el marco del Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza y para el Desarrollo Humano, impulsado por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional (GRUN).

Complementariamente, la gestión bancaria estuvo enfocada en el robustecimiento del control y los procesos internos del Banco. En el ámbito regulatorio, la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF), realizó al BFP inspecciones referidas a sus activos de riesgo y al Sistema Integral de Prevención y Administración de los Riesgos de Lavado de Dinero, Bienes o Activos y del Financiamiento al Terrorismo (SIPAR LD/FP), resultando en resoluciones que han sido incorporadas en los planes de acción a ejecutarse en el período 2023, dentro de los planes de mejoras en la operatividad institucional del Banco.

Asimismo, cumpliendo con su mandato de Ley, el BFP contrató a la firma BDO Nicaragua para la ejecución de la auditoría a sus estados financieros de 2022, concluyendo, en una opinión limpia, que éstos *“presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Banco de Fomento a la Producción al 31 de diciembre de 2022”*. Asimismo, también concluyó que, *“nada adicional llegó a nuestra atención que nos lleve a pensar que BFP, no haya cumplido, en todos los aspectos materiales, con la Norma para la Gestión de Prevención de los Riesgos del Lavado de Dinero, Bienes o Activos; y del Financiamiento al Terrorismo”*.

Como parte de las acciones de desarrollo institucional, durante 2022 se continuó impulsado las labores de fortalecimiento a la estructura organizativa y funcional del Banco, así como la implementación de mejoras en la organización interna y administrativa, priorizándose igualmente el fortalecimiento de las relaciones interinstitucionales del BFP, el robustecimiento del control interno, la capacitación continua al personal y el posicionamiento de la marca en el mercado, a través del fortalecimiento de sus alcances en infraestructura y sus competencias en materia tecnológica.

Para el año 2023, en articulación con los ejes del Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza y para el Desarrollo Humano, bajo una perspectiva de inclusión financiera y desarrollo productivo integral, ha actualizado su Plan Estratégico Institucional (PEI 2022-2026), en lineamientos estratégicos que le permitirán alcanzar una mayor diversificación en sus fuentes de fondeo, a la vez de fortalecer sus operaciones crediticias, así como sus canales de atención físicos y digitales. Asimismo, bajo esta perspectiva de planificación, durante 2023 el BFP se enfocará en el fomento al desarrollo de nuevos negocios orientados al pequeño y mediano productor, al comercio y a la industria nacional, a la vez de potenciar el dinamismo del sector construcción, con la continuidad y fortalecimiento al financiamiento del segmento hipotecario y al empoderamiento económico de la mujer nicaragüense, bajo productos especializados con enfoque de género.

1.

Introducción

En estricto cumplimiento con el Artículo 38 de la Ley No. 640, **Ley Creadora del Banco de Fomento a la Producción (BFP)**, el Banco tiene el agrado de presentar ante el Presidente de la República de Nicaragua y la Asamblea Nacional, el Informe de Gestión correspondiente al período 2022, incluyendo, como parte integral de su contenido, sus estados financieros auditados, el estado de sus activos de riesgo, los resultados de las auditorías practicadas en sus cuentas y las acciones y resultados en materia de robustecimiento y desarrollo institucional.

El documento comprende inicialmente los lineamientos generales contenidos en el Plan Estratégico Institucional (PEI) que enmarcaron la gestión estratégica y operativa anual del 2022. Posteriormente, se presentan los principales resultados operativos del año, destacando los alcances más significativos del Banco en materia de canalización de crédito, impacto productivo, gestión del portafolio de inversiones, los resultados de los estados financieros auditados al 31 de diciembre 2022, y finalmente, se concluye puntualizando sobre las acciones regulatorias internas y externas, así como los resultados de las inspecciones realizadas al Banco durante este período de gestión.

2.

Síntesis Plan Estratégico Institucional (PEI 2022-2026)

Como base fundamental de su gestión bancaria e institucional, y a fin de generar un impacto significativo en el mercado financiero, BFP definió una estrategia de posicionamiento basada en **diferenciación**; lo anterior, en respuesta a necesidades de financiamiento identificadas en el mercado nacional para el segmento de banca de fomento e inversión, apostando a **complementar** al sistema financiero en la canalización de recursos, y a generar un aporte tangible en los Ejes contenidos en el Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza y para el Desarrollo Humano. De esta forma, bajo su estrategia, el BFP se orienta a la promoción de ejes esenciales de crecimiento como la *competitividad, el fomento a la inversión, la innovación, el desarrollo del capital humano y la promoción de la sostenibilidad*.

Así, en el marco de los lineamientos estratégicos definidos en el Plan Estratégico Institucional (PEI 2022-2026), el Plan Operativo Anual 2022 rigió la gestión estratégica y operativa del BFP para 2022, fundamentándose en los siguientes lineamientos estratégicos:



Asimismo, cumpliendo con su misión institucional – representada en cada uno de sus lineamientos – en 2022 BFP orientó sus acciones a sectores productivos mediante una gestión integral de los productos financieros ofertados a través de sus tres modalidades de financiamiento, primer piso, segundo piso y fideicomiso, con enfoque a los siguientes segmentos de mercado:

Segmentos de mercado



Sobre la base del desempeño de la economía nicaragüense, que mostró durante 2021 y 2022 una rápida y sólida recuperación económica, y en cumplimiento a sus objetivos en el marco del mandato de fomentar un proceso de robustecimiento y transformación institucional, durante 2022 BFP continuó reorientando y diversificando sus recursos en pro del desarrollo del sector agropecuario, el comercio, la pequeña y mediana empresa y otros sectores priorizados, en complemento a la prestación de asistencia técnica especializada a pequeños y medianos productores, como herramienta de potenciación crediticia y mecanismo de optimización del ciclo productivo a lo largo de la cadena de valor.

De esta forma, al contextualizar su rol estratégico, en el marco de acción del PEI, el BFP orientó el enfoque de crédito al desempeño de su negocio definiendo los siguientes objetivos específicos:

- a) Fomento a la producción agrícola y ganadera, priorizando a productores de alimentos básicos.
- b) Fomento al eslabón de comercialización y distribución para potencializar las zonas productivas, orientado a créditos para pequeñas empresas comercializadoras, cooperativas y rubro transporte.
- c) Fomento a las actividades de manufactura, procesamiento y mercado de exportación.
- d) Fomento al acceso a vivienda y consumo de los hogares.

3.

Resultados Operativos 2022

El 2022 se caracterizó por un acentuado proceso de consolidación en el crecimiento económico y la estabilidad financiera para Nicaragua. En este contexto, el BFP continuó impulsando acciones orientadas al fortalecimiento de su actividad crediticia y el desarrollo institucional. Así, el Banco destinó recursos hacia iniciativas empresariales y unidades productivas caracterizadas por su alto factor de impacto; en particular, pequeños y medianos productores, instituciones y entidades de naturaleza asociativa, como cooperativas rurales y microfinancieras, destacadas por su alta dispersión de atención y capacidad de generación de impacto. La operativización de sus lineamientos estratégicos, bajo el marco de acción del Plan Operativo Anual 2022, permitió al BFP robustecer su incidencia de fomento y expandir su capacidad de intermediación financiera en el mercado, derivando en resultados satisfactorios en la esfera financiera y productiva.

Al cierre del año 2022 el BFP registró **NIO6,973.5 millones (USD192.5 millones)** en activos totales, equivalente a un incremento de 2% con respecto al año 2021, con una acumulación anual de NIO127.2 millones (USD3.5 millones) adicionales en el valor de sus activos. En tanto, a nivel del *Portafolio de Inversiones*, concluyó el período con **NIO2,318.8 millones (USD64 millones)**, equivalente a una reducción significativa de 26%, comportamiento que se observó congruente con la dinámica crediticia y el comportamiento de los desembolsos registrado durante el año. A nivel de concentración, durante 2022, el portafolio se vio distribuido en Bonos del Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP), Certificados de Depósito a Plazo (CDP) y Reportos opcionales de corto plazo.

En el ámbito crediticio, la dinámica en la cartera de primer piso permitió al BFP figurar como un *actor fundamental* en la canalización de recursos directos al pequeño y mediano productor, entre otros sectores, registrando un incremento en los desembolsos en un nivel de 307%, equivalente a NIO1,681.8 millones (USD46.42 millones) adicionales en financiamiento; colocaciones que, en términos de moneda nacional, implicaron una inyección de liquidez por aproximadamente **2,371 millones de córdobas**, en atención directa al productor al cierre del año.

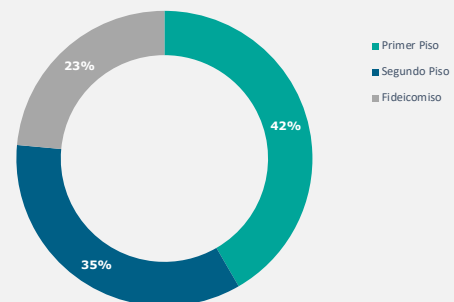
De esta forma, a nivel agregado, la cartera de crédito cerró 2022 con *resultados satisfactorios*, observándose al 31 de diciembre un saldo en cartera total por **NIO5,695.5 millones (USD157.2 millones)**, equivalente a un crecimiento de 30.8% con respecto a 2021. A nivel agregado, la dinámica en el financiamiento de BFP bajo sus tres canales de atención, implicó para el Banco una inyección adicional de liquidez por aproximadamente **1,342.5 millones de córdobas** durante el año.

Asimismo, como resultado de esta dinámica crediticia, una oportuna gestión de inversiones y los procesos de fortalecimiento interno, se concluyó 2022 con un desempeño financiero favorable, registrando una utilidad neta de **NIO277.3 millones (USD7.7 millones)**, superior en un 16% a la meta proyectada según la planificación presupuestaria anual (NIO239.5 millones). De igual forma, el favorable desempeño crediticio contribuyó a la continuidad de la solidez patrimonial del Banco, registrando un patrimonio de **NIO5,556.9 millones (USD153.4 millones)** al cierre del año, equivalente a NIO192.6 millones adicionales en términos interanuales.

Tabla 1
Resultados Operativos 2022
(en millones de USD y %)

Concepto	2021	2022	Variación	
			USD	%
Activos Totales	189.0	192.5	3.5	1.9
Desembolsos Totales	43.1	92.9	49.8	115.5
Primer Piso	15.1	61.6	46.4	306.6
Segundo Piso	18.8	17.1	(1.7)	(8.9)
Fideicomiso	9.2	14.3	5.0	54.7
Saldos Totales	120.1	157.2	37.1	30.8
Primer Piso	29.0	65.4	36.4	125.6
Segundo Piso	63.7	54.7	(9.0)	(14.1)
Fideicomiso	27.4	37.0	9.6	34.9
Utilidad Neta	7.1	7.7	0.6	8.6
Patrimonio	148.1	153.4	5.3	3.6

Composición Saldos de Cartera 2022

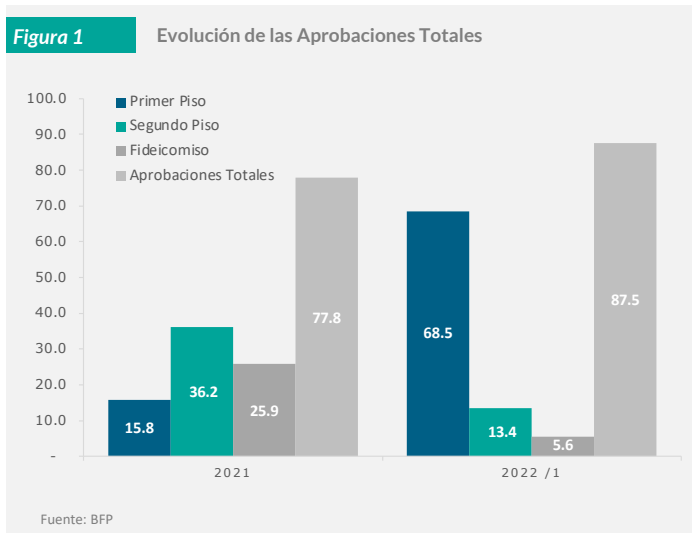


Fuente: BFP

Por su parte, como resultado de una gestión integral del riesgo crediticio, aunado a los procesos de robustecimiento institucional implementados durante el año, los indicadores de riesgo crediticio de BFP registraron una evidente mejora y relativa estabilidad hacia el cierre del año 2022.

De forma particular, el indicador de la mora en cartera bruta mayor a 30 días (PAR30) se ubicó en 0.63%, registrando una mejora de 50% con relación al punto máximo del año; en tanto, el indicador de mora mayor a 90 días (PAR90) registró igualmente una reducción anual equivalente a 4.71%, observada durante el último trimestre del año. Por su parte, la cartera en riesgo de BFP registró igualmente una mejora significativa en la calidad hacia el cierre del año, registrando un cambio de 7.40% en 2021, a ubicarse en 1.65% en diciembre 2022; indicador que, en términos comparativos a la industria, se ubica en 5 veces inferior al nivel promedio de la cartera en riesgo del sistema financiero nacional.

3.1. Cartera de Crédito



En 2022 la dinámica crediticia de BFP se vio robustecida. La gestión de la cartera de créditos se caracterizó por el reenfoque y diversificación de los recursos, lo que permitió alcanzar un mayor grado de inclusión financiera y un impacto crediticio más efectivo. Esta dinámica se vio reflejada en el comportamiento de las aprobaciones de crédito, que totalizaron **NIO3,171.2 millones (USD87.5 millones)**, equivalente a un crecimiento de 12.5% relativo a 2021, canalizándose NIO351.7 millones (USD9.7 millones) adicionales al sistema.

Este grado de aprobaciones, que representa un nivel histórico en colocación de crédito, estuvo destinado a los sectores agropecuario, pequeña y mediana empresa, vivienda, pesca, comercio, industria y otros sectores conexos.

En términos de categorización de las aprobaciones, la cartera de primer piso destacó por la mayor concentración en canalización de recursos, concentrando el 78% de las aprobaciones totales del año; seguido por la cartera de segundo piso (15%) y en menor medida por fideicomisos (6%).

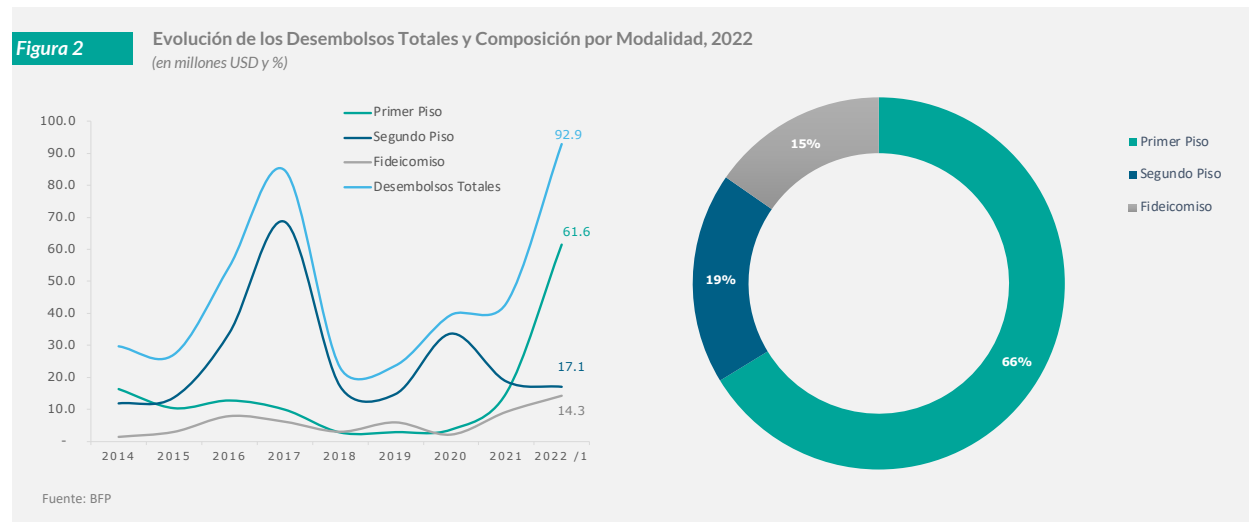
A nivel de modalidades de financiamiento, la cartera de primer piso lideró en términos de las aprobaciones totales y en su aporte agregado al fomento del sector agropecuario, con el 58% de los recursos aprobados en el año destinados a actividades agrícolas y ganaderas (NIO, 1,516.8 millones), seguido por el sector institucional con financiamiento para obras de interés público como mejora de calles y proyectos de infraestructura turística municipal (22%), comercio y pequeña industria (12%), y el segmento de vivienda de interés social (3%), entre otros.

En tanto, las aprobaciones de crédito a intermediarias financieras como bancos, cooperativas rurales y microfinancieras, estuvieron mayormente concentradas en el segmento vivienda (75%), seguido por la canalización de microcréditos a Pymes (16%) y el sector de agricultura, particularmente en el rubro café (10%).

3.1.1. Modalidades de Financiamiento

Para la operativización de sus lineamientos estratégicos, el BFP canaliza recursos a través de tres modalidades, la Cartera de Primer Piso o *Directa*, Cartera de Segundo Piso o *Intermediada* y bajo la administración de programas de *Fideicomiso*.

La gestión de estas tres modalidades de colocación de crédito le permitió al BFP desembolsar un total de **NIO3,365.9 millones (USD92.9 millones)** durante 2022, lo que representó un crecimiento de **115%** con relación a 2021, es decir, una inyección de recursos equivalente a **NIO1,804 millones (USD49.8 millones)** adicionales durante el año.



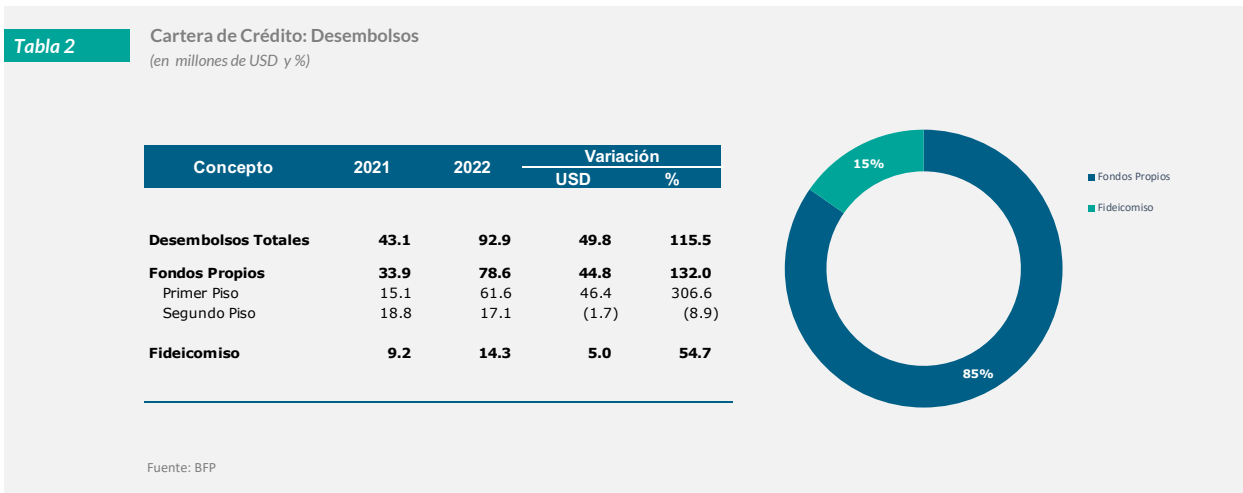
Caracterizados por modalidad, los desembolsos totales registraron un comportamiento positivo de forma sostenida durante el año, según el siguiente detalle:

- La Cartera de Crédito de Primer Piso lideró con un crecimiento interanual de 307%; representando, a su vez, el 66% de los recursos colocados en el año, con desembolsos por **NIO2,230.3 millones (USD61.6 millones)**, canalizados a pequeños y medianos productores agropecuarios, la pequeña y mediana empresa y el sector comercial, entre otros. El dinamismo observado en esta cartera significó una colocación adicional por **NIO1,681.8 millones (USD46.4 millones)**, equivalente a un volumen de cuatro veces más respecto a lo desembolsado en 2021.
- Mediante la Cartera de Crédito de Segundo Piso, el BFP desembolsó un total de **NIO619.3 millones (USD17.1 millones)**, lo que representó una disminución de 8.9%, en congruencia con la redistribución de los recursos y la dinámica de la cartera de primer piso del Banco. Estos recursos fueron canalizados a través de Intermediarias Financieras Bancarias (IFB), Instituciones de Microfinanzas (IMF) y Cooperativas; fondos que representaron el 19% de los recursos totales intermediados en el año.

- A través de los Programas de Fideicomiso, el BFP registró un nivel de desembolsos totales por **NIO516.4 millones (USD14.3 millones)**, lo que representó un crecimiento interanual de 54.7%. Estos fondos, que corresponden al 15% del total de recursos colocados en el año, fueron distribuidos en los programas de Vivienda Social (NIO281.2 millones), Pesca (NIO197.5 millones), PRODERUL (NIO30.3 millones) y BID3042 (NIO7.4 millones).

3.1.2. Composición de la Cartera de Crédito

La dinámica registrada durante 2022 se vio reflejada no solamente en la diversificación de los recursos en términos de tipo de cartera, sino que se evidenció igualmente una mayor pluralización a nivel sectorial. Durante el año, el BFP potenció su incidencia en las actividades productivas atendidas y reforzó su atención a sectores prioritarios para el crecimiento económico nacional. La siguiente sección detalla la segmentación de los desembolsos ejecutados durante 2022 de acuerdo con su categorización económica y se aborda, posteriormente, la composición del portafolio de fideicomisos.

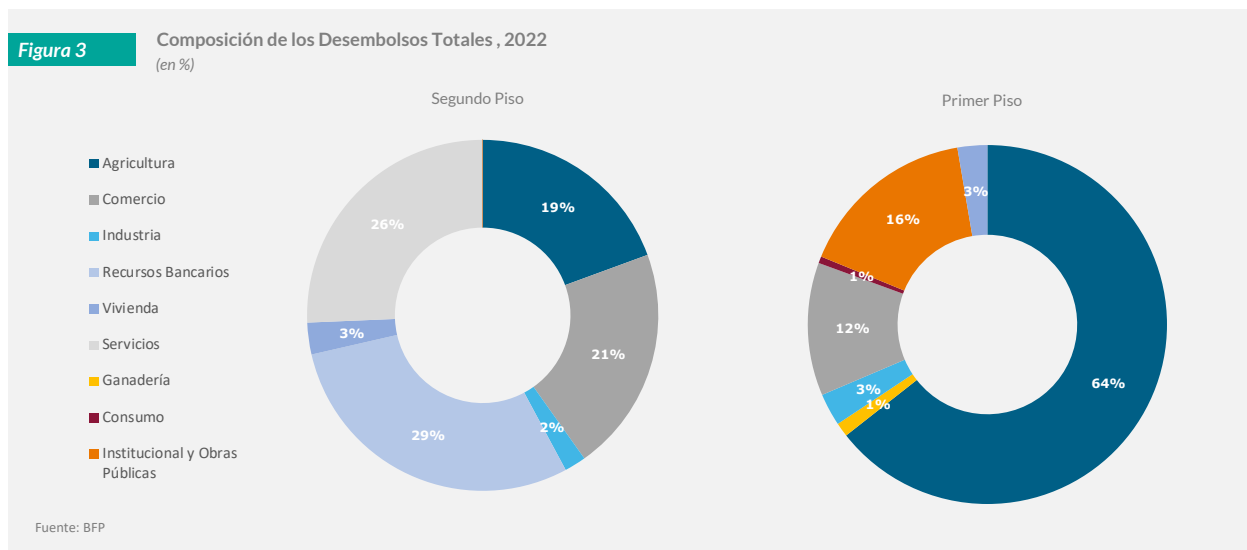


3.1.2.1. Desembolsos con Fondos Propios

Bajo cartera con recursos propios, el BFP desembolsó **NIO2,849.6 millones (USD78.6 millones)**, lo que significó un crecimiento de 132% en las colocaciones de crédito anuales. Dentro de su composición, la cartera de primer piso destacó por segundo año consecutivo debido a su dinamismo, consolidándose con una tendencia creciente en la expansión del crédito directo.

En cartera de primer piso, los desembolsos totales por NIO2,230.3 millones (USD61.6 millones), estuvieron principalmente concentrados en el sector agrícola y las actividades de explotación ganadera, con el 66% de los recursos colocados. De forma particular, el sector agrícola recibió desembolsos por aproximadamente NIO1,436.1 millones (USD39.6 millones) destinados a capital de trabajo e inversiones de largo plazo para desarrollo de capacidad productiva y competitividad en los rubros café, tabaco y diversificación de cultivos.

Por su parte, el sector de comercio e industria concentró el 15% de los desembolsos del año, con NIO332.6 millones (USD9.2 millones) canalizados a cooperativas comercializadoras de café, pequeñas y medianas empresas y la industria local. En tanto, en complemento al financiamiento directo a las actividades productivas, el BFP destinó NIO360.1 millones (USD9.9 millones), es decir 16% de los recursos colocados en el año, al financiamiento institucional para el desarrollo de obras de infraestructura pública, como calles, infraestructura turística y maquinaria fija municipal.



En complemento a la gestión de fondos propios bajo cartera de primer piso, el BFP canalizó **NIO619.3 millones (USD17.1 millones)** a través de Intermediarias Financieras Bancarias (29%) e Instituciones de Microfinanzas (IMF) y Cooperativas (71%). En términos de composición sectorial, el 19% se destinó al sector de agricultura, 21% a actividades comerciales, 26% al sector de servicios, y un 29% fue destinado a operaciones financieras de instituciones bancarias.

Por su parte, en términos de fomento social, paralelo al financiamiento a los sectores productivos, BFP destacó por su dinamismo en el crédito destinado al segmento vivienda, por segundo año consecutivo, destinándose un total de **NIO359 millones (USD9.9 millones)** a las familias nicaragüenses para la adquisición de viviendas, siendo relevantes dentro de esta categoría las de interés social. Este nivel de desembolsos permitió registrar un saldo en cartera total hipotecaria por **NIO1,320.3 millones (USD36.4 millones)** al cierre del año, beneficiando un total de **3,546 familias**.



En términos agregados, los desembolsos anuales para el sector agropecuario bajo fondos propios, en cartera de primer y segundo piso, representaron una inyección conjunta de **NIO1,584.6 millones (USD43.7 millones)**; asimismo; para el sector comercial e industrial totalizaron **NIO473.5 millones (USD13.1 millones)**.

Estos resultados significativos en cuanto al desarrollo crediticio materializan el fuerte compromiso de fomento de BFP, contribuyendo de forma dinámica a la reducción de la brecha existente en el sistema y aportando a la canalización de recursos hacia sectores relevantes para el crecimiento económico del país.

3.1.2.2. Fideicomisos

La administración de fondos de fideicomiso ha destacado en los últimos años como un elemento clave en la gestión de fomento productivo y social de BFP, debido a su naturaleza inclusiva, diversidad económica y por su alta dispersión geográfica.

Al cierre de 2022, BFP administró un patrimonio total en fideicomisos y fondos administrados por **NIO2,909.4 millones (USD80.3 millones)**, fondos destinados a la administración de programas especializados con enfoque socioeconómico para la reactivación de sectores claves en la economía nicaragüense. En términos de concentración, el 39% de este patrimonio corresponde al fondo CONATRADEC, seguido por el Programa BID3042 (23%) y el Fideicomiso de Vivienda Social (16%).

Asimismo, al 31 de diciembre de 2022, la gestión de fideicomisos registró **NIO1,641.3 millones (USD45.3 millones)** en disponibilidades, **NIO742.7 millones (USD20.5 millones)** bajo portafolio de inversiones y **NIO1,340.6 millones (USD37 millones)** en saldo de cartera de créditos. De esta forma,

la dinámica en los desembolsos durante 2022 permitió registrar un crecimiento representativo en los saldos, con un aumento de 34.9% en términos interanuales, equivalente a NIO347 millones (USD9.6 millones) adicionales en créditos.

En cuanto a la sectorización de estos fondos, a 2022 el 63% de los productores atendidos bajo fideicomiso se concentraron en actividades agrícolas, como café, granos básicos e iniciativas de agricultura protegida; seguido por un 23% concentrado en actividades ganaderas, particularmente mujeres, y un 14% bajo atención del fideicomiso de vivienda social.

En términos de desempeño de cada uno de los programas, se registró resultados satisfactorios en cuanto a la dinámica de los desembolsos y el comportamiento de los saldos:

- ✓ El “*Fideicomiso Público de Administración de Fondos para Otorgamiento de Crédito para construcción de vivienda de interés social*”, totalizó **NIO521.7 millones (USD14.4 millones)** en patrimonio, el cual, derivado de su naturaleza como fideicomiso público, tiene como fin el fomento del desarrollo económico y social de Nicaragua y la satisfacción del bien común, garantizando un fondo de crédito para la construcción de viviendas de interés social. Al 31 de diciembre de 2022, este programa registró desembolsos por NIO281.2 millones (USD7.8 millones), totalizando un saldo de cartera por NIO471.8 millones (USD13 millones), concentrados en **1,923 familias protagonistas** ubicadas en Villa Jerusalén, Flor de Pino y Camino del Río, Managua.

- ✓ El “*Programa de desarrollo del sector lácteo en la cuenca ganadera sur-oeste de Río San Juan y ruta Santo Tomás El Rama (PRODERUL)*”², tiene como objetivo incrementar la contribución del sector ganadero, lechero y de la agroindustria láctea a la reducción de la pobreza, y se encuentra dirigido a productores rurales socios de cooperativas y mujeres del programa productivo alimentario, en los departamentos de Chontales, Río San Juan y la Región Autónoma de la Costa Caribe Sur. El programa se desarrolla a través de un componente de crédito para mejorar el acceso a los recursos financieros de las cooperativas, los pequeños y medianos productores individuales y microempresarios rurales del sector lácteo, contribuyendo así al desarrollo y transformación de la producción láctea local. Al 31 de diciembre de 2022, PRODERUL registró un patrimonio de **NIO239.1 millones (USD6.6 millones)**, destacándose por colocaciones de crédito a mujeres productoras por NIO30.3 millones (USD836.5 miles).

La dinámica de este programa le permitió concluir el año con un saldo de cartera por **NIO148.9 millones (USD4.1 millones)**, beneficiando a un total de **1,686 productoras** en la zona de atención del programa. A la fecha, la evaluación de impacto del programa evidencia que las pequeñas y medianas productoras incluidas en PRODERUL registran mejoras destacables a nivel socio productivo, como resultado de las inversiones para mejoramiento genético e infraestructura y equipamiento en fincas, aplicación de mejores prácticas, entre otros.

² El convenio PRODERUL fue firmado el 30 de julio de 2014, por un monto de 5.6 millones de euros, cuyo contrato de Fideicomiso, bajo un acuerdo de préstamo entre el Gobierno de la República de Nicaragua y el Gobierno de la República de Italia, fue firmado entre el MHCP y BFP el 28 de septiembre de 2015.

- ✓ La *Comisión Nacional para la Transformación y Desarrollo de la Caficultura de Nicaragua (CONATRADEC)* concluyó 2022 con un patrimonio de **NIO1,257.2 millones (USD34.7 millones)**, el cual comprende, entre otros rubros, los gastos para actividades de fortalecimiento a familias productoras (Bono Tecnológico), organización de ferias de fomento y representación del sector. De esta forma, el fondo cuenta con NIO655.8 (USD18.1 millones) en disponibilidades y NIO746.4 millones (USD20.6 millones) administrados en el portafolio de inversiones. Durante 2022, en el marco del componente de aumento de la productividad a través del *Programa de Atención a la Familia Cafetalera*, se ejecutó 566 encuentros y 6,639 visitas de acompañamiento directo, beneficiando a **13,787 productores** a nivel nacional. En términos de gestión administrativa, los aportes anuales de los exportadores ascendieron a NIO231.9 millones (USD 6.4 millones), lo que representa un aumento de 88% en relación con los aportes recibidos durante el período 2021; asimismo, al cierre del año el fideicomiso registró un ingreso por inversiones de NIO94.2 millones (USD2.6 millones), equivalente a un crecimiento interanual de 16% en el grado de rendimiento del portafolio.

- ✓ El “*Fideicomiso Público de Administración de Fondos para Financiamiento de Reactivación Económica del Sector Pesquero de la Costa Caribe Nicaragüense*”, que fue constituido el 8 de octubre de 2021, registró un patrimonio de **NIO279 millones (USD7.7 millones)** al cierre de 2022. La naturaleza de constitución de este programa orienta las operaciones de crédito a la reactivación productiva del sector pesquero de la Costa Caribe Nicaragüense posterior a las afectaciones de los huracanes ETA e IOTA. Al 31 de diciembre de 2022 este programa registró desembolsos por **NIO197.5 millones (USD5.5 millones)**, en atención a 500 pescadores artesanales de las comunidades pesqueras de la RACCN y RACCS, fondos destinados a la habilitación de infraestructura, red de frío, adquisición de equipamiento e inversiones en plantas de proceso, entre otros.

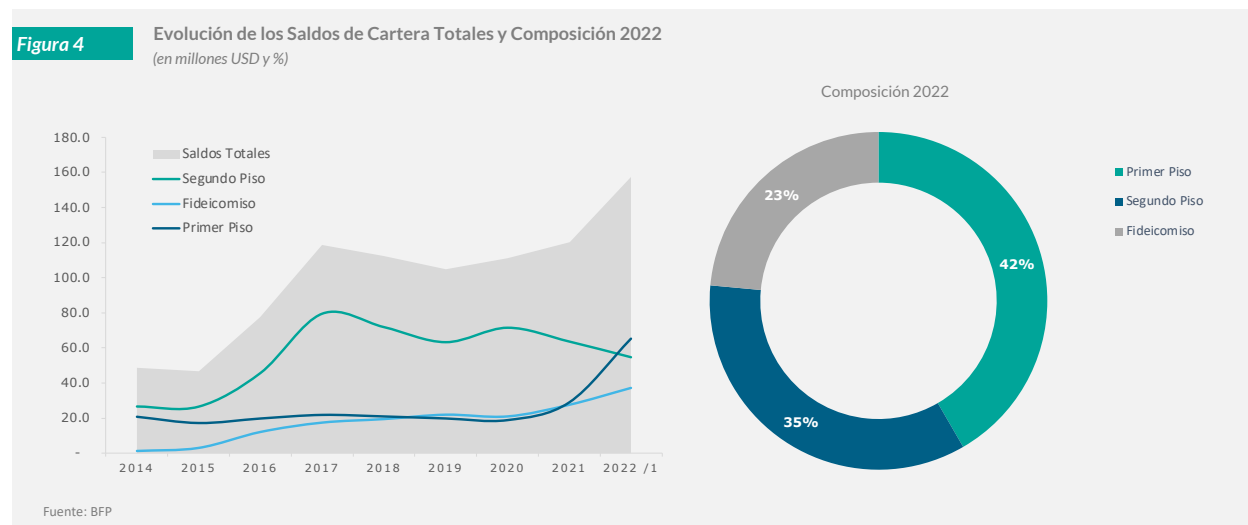
3.1.3. Saldos de Cartera de Crédito

En línea con la dinámica de las aprobaciones y desembolsos durante 2022, BFP concluyó el año con un saldo en cartera bruta por **NIO4,354.9 millones (USD120.2 millones)**, equivalente a un crecimiento de 29.6% con respecto a 2021, lo cual significó un incremento de NIO995.5 millones (USD27.5 millones) en la cartera de créditos. Mientras, en consideración de la cartera total, en adición de los programas de fideicomiso, el BFP totalizó un saldo de cartera por **NIO5,695.5 millones (USD157.2 millones)**, un crecimiento que significó NIO1,342.5 millones (USD37.1 millones) adicionales en cartera durante el año.

La modalidad de financiamiento de cartera de primer piso totalizó un saldo por **NIO2,371.3 millones (USD65.4 millones)**, equivalente a un crecimiento de **125.6%** respecto a los niveles de cartera registrados en 2021, con NIO1,320.3 millones (USD36.4 millones) adicionales; variación que representa el mayor crecimiento interanual observado en la historia de BFP, superando, inclusive, el crecimiento crediticio registrado en saldos en 2021 (53.6%).

En la composición sectorial de esta cartera, el 77% de los recursos se concentró en el sector agropecuario, equivalente a NIO1,818.4 millones (USD50.2 millones); mientras, un 15% se ubica en el sector Pymes y comercio, y un 5% corresponde a financiamiento para ejecución de obras públicas, entre otros.

En tanto, a nivel de la cartera de crédito de segundo piso, el BFP registró un saldo total por **NIO1,983.5 millones (USD54.7 millones)**, nivel que significó una contracción anual de 14%, equivalente a NIO324.8 millones (USD8.9 millones) menos con respecto a 2021; comportamiento que se observa en congruencia con la dinámica y diversificación en la cartera de primer piso del Banco durante los últimos dos períodos.



A nivel de composición sectorial, los saldos en cartera de segundo piso se encuentran distribuidos en los sectores de vivienda (NIO786.3 millones), agropecuario (NIO425.1 millones), industria y servicios (NIO320.7 millones), recursos bancarios (NIO263.4 millones) y comercio (NIO188 millones), principalmente.

Es significativo resaltar que la naturaleza de intermediación de esta cartera, en beneficio y aprovechamiento de la capacidad de cobertura de las intermediarias, le ha permitido al Banco alcanzar una mayor expansión y cobertura crediticia. De esta forma, el importante segmento de microfinanzas y cooperativas rurales coadyuvó a una mayor inclusión financiera con el otorgamiento de microcrédito al pequeño productor, concentrando el 21% de estos saldos al cierre del año, equivalente a NIO423.8 millones (USD11.7 millones); mientras, a través de la banca comercial se canalizó el 79% de los recursos, equivalente a NIO1,559.8 millones (USD43.1 millones).

De forma particular, el financiamiento canalizado a entidades de microfinanzas, como cooperativas rurales y microfinancieras, ha permitido al BFP generar un impacto tangible a nivel socioeconómico en **2,424 beneficiarios**, con financiamiento canalizado a los sectores de agricultura en los rubros de

ajonjolí, café y caña de azúcar; ganadería, particularmente, ganado mayor, avicultura y apicultura; servicios de salud, hotelería, metal-mecánica, transporte, muebles, ropa y calzado; y el sector de comercio al por menor y pequeña industria, destinado principalmente a compra de insumos, capital de trabajo y compra de mercadería e inversiones en equipos e infraestructura. En términos de impacto integral, estas intermediarias, por su naturaleza, se caracterizan, adicional a la canalización de recursos a través del microcrédito, por proveer servicios con enfoque social y desarrollo local, tales como programas de salud complementarios orientados a la mujer, esquemas de capacitación al micro y pequeño productor e iniciativas con perspectiva de mitigación y preservación ambiental.

A 2022, el comportamiento de la cartera bruta del Banco refleja una marcada tendencia de recomposición en la actividad crediticia, con una mayor concentración de recursos en el financiamiento de primer piso, destacándose de esta forma, el financiamiento directo al pequeño y mediano productor y a la pequeña y mediana industria como modalidad de financiamiento fundamental del BFP.

Asimismo, en cuanto al comportamiento de largo plazo de los saldos y desembolsos, se evidencia igualmente esta clara tendencia de recomposición, con una mayor concentración de recursos en el financiamiento de primer piso, con respecto a los niveles registrados en años precedentes. De esta forma, la dinámica creciente en la cartera de primer piso del BFP se observa destacada sobre el desempeño de la cartera de segundo piso, y la posición de las inversiones, inclusive, bajo una estrategia de financiamiento integral que prioriza la atención directa al pequeño y mediano productor y al desarrollo de la pequeña y mediana empresa.

3.1.4. Ingresos Financieros: Cartera de Crédito e Inversiones

Producto del desempeño crediticio de BFP, al cierre del año, el Banco registró ingresos financieros totales por **NIO532 millones (USD14.8 millones)**, de lo cuales, el 55%, equivalente a NIO291.5 millones (USD8.1 millones), corresponden a ingresos por cartera de créditos.

Tabla 3

Ingresos Financieros
(en millones de USD y %)

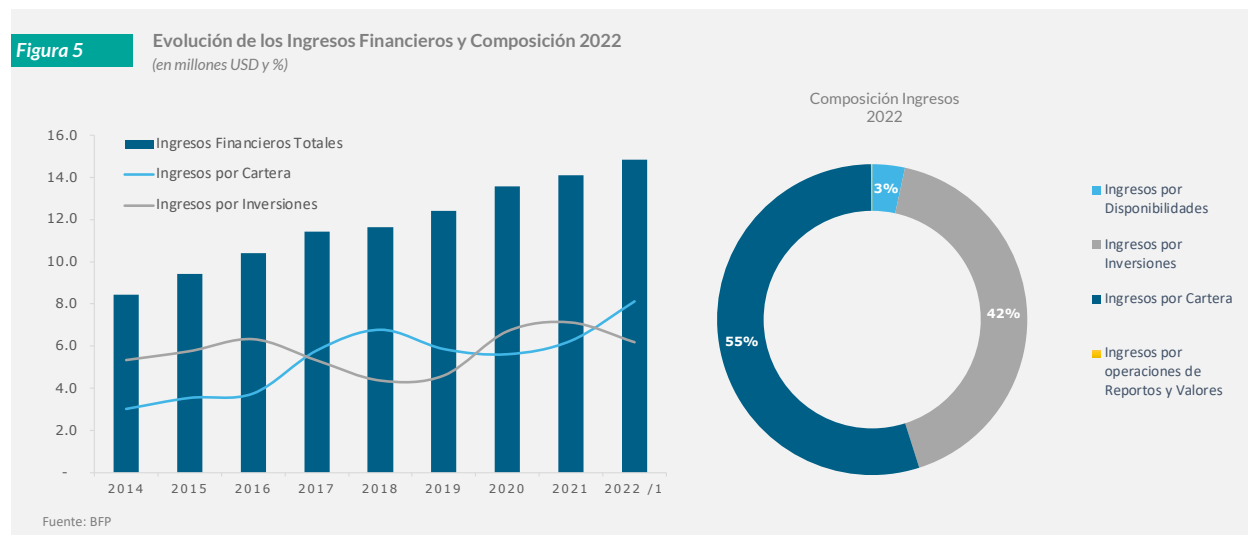
Concepto	2021	2022	Variación	
			USD	%
Ingresos Financieros Totales	14.1	14.8	0.7	5.3
Ingresos por Disponibilidades	0.6	0.5	(0.0)	(8.9)
Ingresos por Inversiones	7.1	6.2	(0.9)	(13.2)
Ingresos por Cartera	6.3	8.1	1.9	29.8
Ingresos por Cartera de Primer Piso	2.1	4.0	1.9	88.4
Ingresos por Cartera de Segundo Piso	4.1	4.1	(0.0)	(0.7)
Ingresos por operaciones de Reportos	0.2	0.0	(0.1)	(87.5)

Fuente: BFP

A nivel de la composición de los ingresos de cartera, se observó el despunte de los ingresos generados por la cartera de primer piso, con NIO144.7 millones (USD4 millones), registrando así un crecimiento de **92%** con relación al nivel de ingresos generado en 2021. Por su parte, los ingresos por cartera de segundo piso totalizaron NIO146.8 millones (USD4.1 millones), registrando un crecimiento de 1.3% con respecto a 2021, resultado congruente con el comportamiento y variación de esta cartera durante el año.

En términos de ponderación en los ingresos, seguido a la cartera de créditos, se ubican los ingresos por gestión del portafolio de inversiones del Banco. Durante 2022, las inversiones financieras generaron **NIO222.5 millones (USD6.2 millones)** en ingresos al BFP; sumado a NIO18.1 millones (USD0.5 millones) derivado de disponibilidades y operaciones de reportos.

La exposición con los bancos del SFN se ubicó en **NIO797.1 millones (USD22 millones)**, registrando una contracción de NIO572.5 millones (USD15.8 millones) con relación a 2021, comportamiento alineado a la **redirección de los recursos y la dinámica en las colocaciones de crédito** durante el año. Este nivel de exposición en el sistema representó ingresos financieros por NIO68.2 millones (USD1.9 millones) para el BFP durante el año.



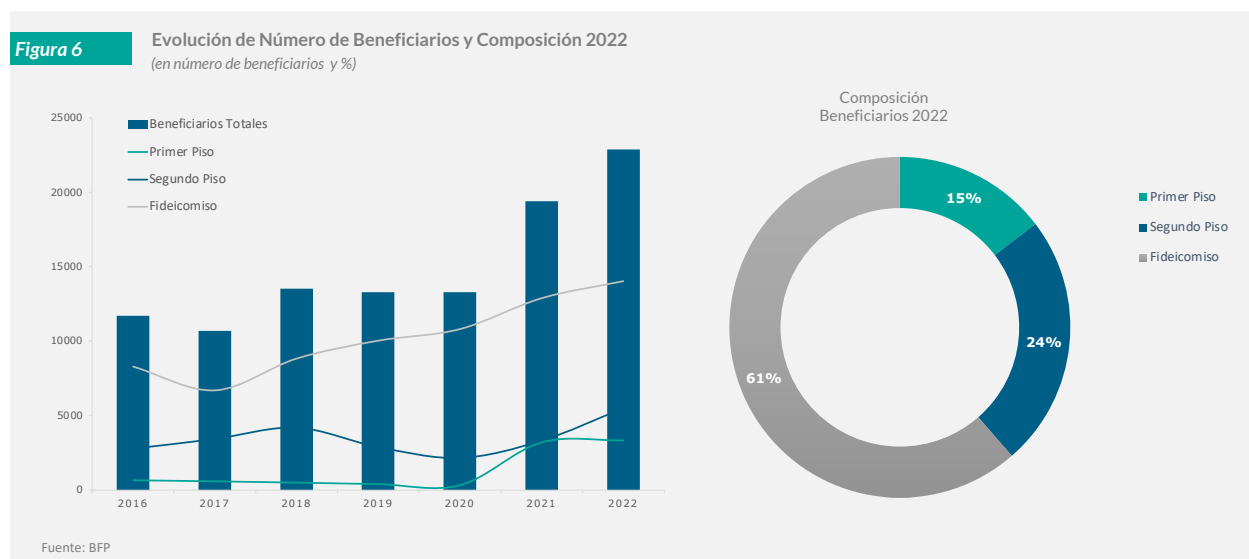
De esta forma, el portafolio de inversiones finalizó el período 2022 con una concentración de 67.1% en Bonos emitidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP), 26.4% en certificados de depósitos (CDP) en los bancos del SFN, 0.8% en reportos avalados con bonos de MHCP y 5.7% concentrado en efectivo o disponibilidades.

3.1.5. Impacto del Crédito: Beneficiarios

El robustecimiento institucional y la ampliación de los canales de atención ha sido posicionada como una prioridad estratégica del BFP, en el marco de su Plan Estratégico Institucional (PEI 2022-2026) y su Plan Operativo Anual.

En 2022, el BFP atendió y canalizó financiamiento a **22,882 beneficiarios finales**, de los cuales la mayor proporción se concentró en el segmento de pequeños y medianos productores agropecuarios y pequeñas y medianas empresas atendidas vía cartera propia, complementado por la atención brindada vía intermediarias como cooperativas rurales y programas administrados bajo fideicomisos. Este nivel de atención total representa un crecimiento de **17.9%** en el alcance a beneficiarios a nivel nacional, con 3,467 beneficiarios adicionales atendidos durante el año.

Por modalidad de financiamiento, se brindó atención a **14,050 beneficiarios** bajo fideicomisos y fondos administrados, equivalentes al 61% de los beneficiarios totales del año. Estos estuvieron concentrados en atención de programas específicos como BID3042 (22%), PRODERUL (12%) y Vivienda Social (14%), en el marco del “Fideicomiso Público de Administración de Fondos para el otorgamiento de crédito para construcción de vivienda de interés social”, del programa BISMARCK MARTINEZ, mediante el cual se tuvo alcance a 1,923 familias protagonistas.



A través de la cartera de segundo piso, el BFP benefició un total de **5,484 productores**, de los cuales el 53% se concentró en el sector comercial, específicamente pequeñas y medianas empresas, 28% en sector vivienda y un 18% en actividades agropecuarias, particularmente en el rubro de café.

Asimismo, mediante la atención en cartera de primer piso, el BFP tuvo alcance a **3,348** pequeños y medianos productores y pequeñas y medianas empresas, equivalente al 15% de los beneficiarios

totales del año; de estos, el 90% se concentró en el sector agropecuario, particularmente en los rubros de café, tabaco y ganado de doble propósito.

3.1.5.1. Atención indirecta

Durante el año, BFP realizó intervenciones estratégicas canalizando financiamiento a **64 cooperativas** individuales, con impacto en **3,315 pequeños productores de café** ubicados en la zona de Estelí, Nueva Segovia, Matagalpa y Jinotega; adicionales a 500 pescadores artesanales de Bluefields, Puerto Cabezas y Corn Island, atendidos bajo el programa de reactivación económica de la costa caribe. Asimismo, canalizó recursos en beneficio de la pequeña industria panadera, impactando de forma directa a **6,000 micro, pequeñas y medianas empresas** a nivel nacional a través del acceso a insumos básicos del sector.

Asimismo, a través del financiamiento a gobiernos locales, durante 2022 el BFP benefició a una población aproximada de **338,825 habitantes** con el financiamiento para ejecución de obras de infraestructura pública, mejora de infraestructura turística municipal y adquisición de maquinaria y equipo fijo para mantenimiento y mejora de caminos.

La dinámica crediticia registrada durante el año ratifica el sólido compromiso del Banco de Fomento a la Producción en el marco de los lineamientos estratégicos institucionales, a generar oportunidades de fomento productivo que se orientan a la promoción del crecimiento económico nacional desde un enfoque de inclusión, diversificación y generación de capacidades. Este enfoque de financiamiento del BFP se encausa a los objetivos del Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza y para el Desarrollo Humano e incide positivamente en las acciones de seguridad alimentaria y dinamización económica impulsadas por el Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional.

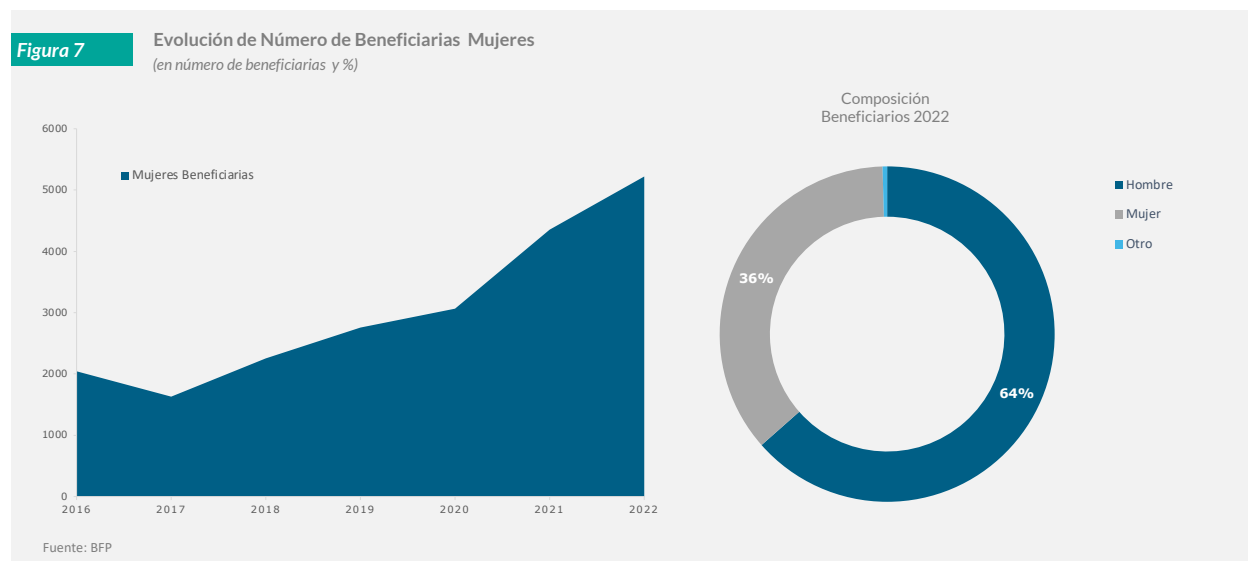
3.1.6. Desarrollo: Financiamiento con Enfoque de Género

La implementación del Modelo de Equidad y Complementariedad de Género del GRUN ha permitido un elevado crecimiento de la participación de la Mujer en la economía nicaragüense; en un marco jurídico y normativo que garantiza los derechos humanos de las mujeres, complementado por el desarrollo permanente de planes, programas y proyectos dirigidos a fortalecer su empoderamiento y protagonismo. Según el Índice Global de Brecha de Género del Foro Económico Mundial (WEF), Nicaragua se distingue como el país con mayor equidad de género en América Latina, y constituye la única nación no europea que registra una mejora superior al 80% en la reducción de la brecha de desigualdad.

Por ello, el Banco ha definido, dentro de sus lineamientos estratégicos trazados para 2022-2026, potenciar su capacidad de **transversalizar la perspectiva de género en sus operaciones financieras** a través de la promoción del financiamiento y la inversión productiva con enfoque de mujer.

El 36% de los beneficiarios totales en cartera de primer piso y fideicomiso en 2022 fueron mujeres, para un total de **5,223 mujeres** caracterizadas por ser pequeñas y medianas productoras originarias de las principales zonas productivas del país, así como propietarias de pequeñas y medianas empresas y lideresas de emprendimientos familiares en actividades comerciales. Del total de mujeres beneficiadas, 3,902 fueron atendidas en los programas PRODERUL y BID3042; mientras, 1,179 corresponden a lideresas familiares protagonistas del programa habitacional Bismark Martínez.

Es significativo resaltar que, a nivel del programa PRODERUL, del total de **1,838 unidades productivas** beneficiarias de crédito, el 99% corresponden a fincas lideradas por mujeres productoras de leche, con acceso a financiamiento para desarrollo productivo, mejoramiento genético e inversiones productivas de largo plazo. El financiamiento y la asistencia brindada a las productoras ha permitido generar un impacto social y productivo a través del desarrollo de las capacidades locales y el empoderamiento femenino, en los departamentos de Chontales, que concentra el 30% de las beneficiarias, la RACCS (31%) y Rio San Juan (39%).



Como resultado de este enfoque institucional, el BFP registró a 2022 una acentuada tendencia creciente en cuanto a la promoción del financiamiento productivo hacia la mujer, observándose un crecimiento de **155%** en la participación femenina en la cartera del Banco durante los últimos 6 años.



3.2. Mesa de Cambio

Desde noviembre 2021 el BFP reactivó el servicio de Mesa de Cambio (MC), ofertando la compra y venta de divisas mediante canales digitales y de forma física a través de sus sucursales habilitadas.

Durante 2022, el BFP totalizó transacciones por **USD3.8 millones** en Mesa de Cambio, equivalentes a NIO136.8 millones; de los cuales, NIO66.7 millones (USD1.8 millones) corresponden a compras y NIO70.1 millones (USD1.9 millones) a ventas de divisas.

Estas operaciones de MC estuvieron concentradas en cooperativas, medianos exportadores y pequeñas y medianas empresas, con la particularidad de prestación del servicio a tasas preferenciales para estos segmentos, en congruencia con la dinámica de su actividad productiva.

3.3. Gestión Integral de Riesgos

La gestión integral del riesgo bancario ha sido posicionada como una de las metas fundamentales dentro de la operatividad bancaria del BFP durante los últimos años. Durante 2022, la gestión del negocio estuvo enmarcada por el impulso de medidas precautorias orientadas al robustecimiento de la gestión interna de riesgos y a mantener indicadores de calidad de cartera en niveles adecuados.

A nivel de **riesgo operacional**, el BFP impulsó diferentes proyectos asociados con la mitigación de la exposición a riesgos, a fin de garantizar la continuidad y desarrollo del negocio, destacándose la actualización documental, tales como manuales, formatos e instructivos en materia de canales de comunicación de los riesgos materializados, directrices de gestión de fraude y procedimientos de seguimiento. Asimismo, como parte del monitoreo a eventos de riesgo operacional, se incorporó la revisión procedimental a los procesos de otorgamiento de crédito a colaboradores y el registro de garantías; a la vez de brindarse capacitación en materia de continuidad del negocio al personal crítico del Banco.

Por su parte la gestión del **riesgo crediticio** se caracterizó por la actualización de documentos y mejoras a herramientas de monitoreo y administración de cartera. Durante el año, se incorporaron mejoras en los formatos de fichas de evaluación, llevando a cabo una redistribución de la información a fin de facilitar la interpretación de los resultados, así como puntualizar en la evolución a nivel de estados financieros y alineándolos a los cambios metodológicos. Asimismo, se actualizó la metodología de evaluación de cartera de segundo piso, tomando como base la información financiera publicada por los entes reguladores, otorgándose, de esta forma, mayor independencia a la gerencia de riesgos en el análisis y asignación de calificaciones. Por su parte, en materia de gestión de la mora, se incorporó durante el año los informes de seguimiento de mora y se actualizó los límites de riesgo crediticio, en

vista de la extemporaneidad de éstos a las condiciones del mercado y la caracterización actual del Banco mismo.

En cuanto al **riesgo tecnológico**, la gestión anual se vio marcada por la priorización a la actualización metodológica y documental. Durante el año, se actualizó la metodología de evaluación de activos de información y se elaboró la metodología de gestión de riesgos en la nube, otorgándole al Banco la posibilidad de hacer uso de recursos en la nube con fácil escalabilidad; lo que derivó, en reducción de costos y una mayor alineación a las tendencias del mercado. De forma complementaria, durante al año se capacitó de forma masiva al personal en materia de seguridad de la información y se revisó los perfiles informáticos del Banco, asegurando segregaciones razonables a nivel de roles y accesos.

3.3.1. Estado de los Activos de Riesgo

Al 31 de diciembre de 2022 los activos de riesgo de BFP totalizaron **NIO6,307.9 millones (USD174.1 millones)**. A nivel de composición, NIO2,750 millones (USD75.9 millones) corresponden a activos nacionales de riesgo cambiario y NIO3,355 millones (USD92.6 millones) se encuentran asociados a la cartera de crédito del Banco. En términos interanuales, los activos de riesgo totales registraron un crecimiento de 28.3% relativo a 2021, lo que representó un aumento de NIO1,786.2 millones (USD49.3 millones); resultado que se observó en congruencia con el dinamismo en las colocaciones en cartera de primer piso y el comportamiento del portafolio agregado de BFP.

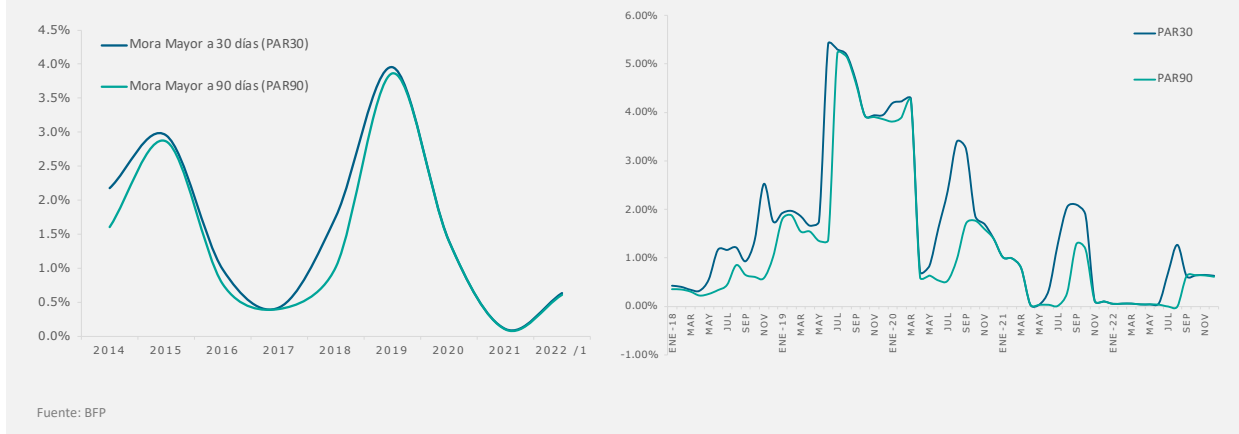
A continuación, se detalla los principales resultados en términos de riesgo crediticio registrados en el período 2022 derivados de las medidas adoptadas por el BFP en el marco de la gestión integral de riesgos.

3.3.1.1. Indicadores de Riesgo Crediticio

Como resultado de la implementación de iniciativas de robustecimiento institucional y control interno, el BFP alcanzó niveles satisfactorios en sus indicadores de riesgo crediticio, destacándose por su posición favorable con respecto al nivel de riesgo promedio observado en el SFN.

Al 31 de diciembre de 2022 el indicador de Mora en Cartera Bruta Mayor a 30 días (PAR30) se ubicó en 0.63%, destacándose por una mejora del 50% relativo al nivel máximo registrado en el período (1.27%), equivalente a una reducción de 0.64 puntos en el nivel de esta categoría de mora. De forma similar, el indicador de Mora Mayor a 90 días (PAR90) registró igualmente una reducción con relación al grado máximo alcanzado en el año, con una contracción de 4.71%, ubicándose al cierre de diciembre en 0.61%.

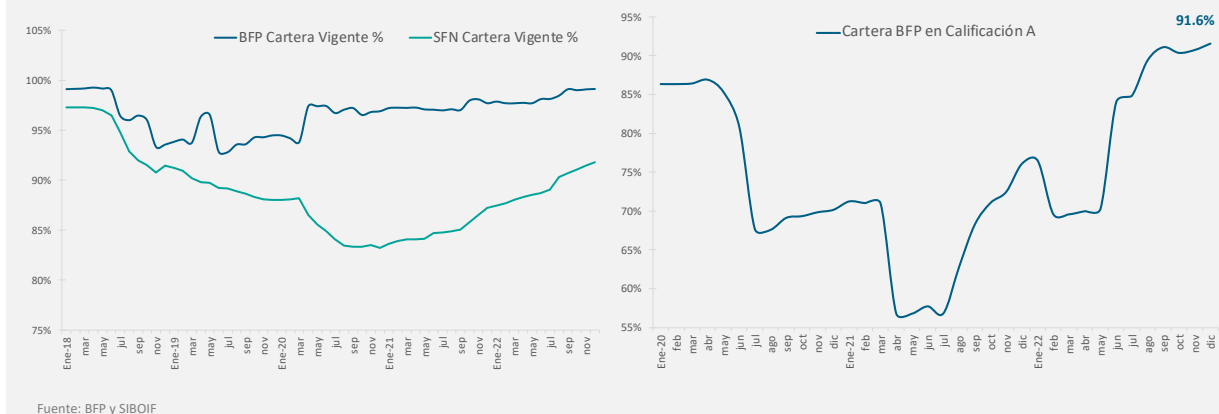
Figura 8 Indicadores de Riesgo Crediticio: Mora en Cartera Bruta (en %)



Si bien en términos interanuales ambos indicadores registraron un leve incremento, la mora en cartera bruta se observa en niveles satisfactorios al cierre de diciembre y se ubica, en términos agregados, en una posición favorable respecto a los pares del sistema financiero nacional. En cuanto al comportamiento de largo plazo, los niveles de mora observados al cierre de diciembre 2022 se ubican en un grado similar a la mora registrada por el Banco previo a shocks coyunturales exógenos, como las afectaciones de 2018 y el entorno de pandemia Covid-19.

Asimismo, el análisis integral de la cartera en el largo plazo evidencia una mejora sustancial en la cartera en estado reestructurado, vencido y en cobro judicial de BFP, así como en la cartera en riesgo agregada. Al cierre de 2022 el **99% de la cartera bruta del Banco corresponde a cartera vigente**, un 0.6% a reestructurada y 0.02% a cartera en cobro judicial. La mejora en la concentración de cartera en estas dos categorías implica una reducción interanual equivalente al 81% y 97%, respectivamente;

Figura 9 Indicadores de Riesgo Crediticio: Cartera Vigente y en Calificación "A" (en %)

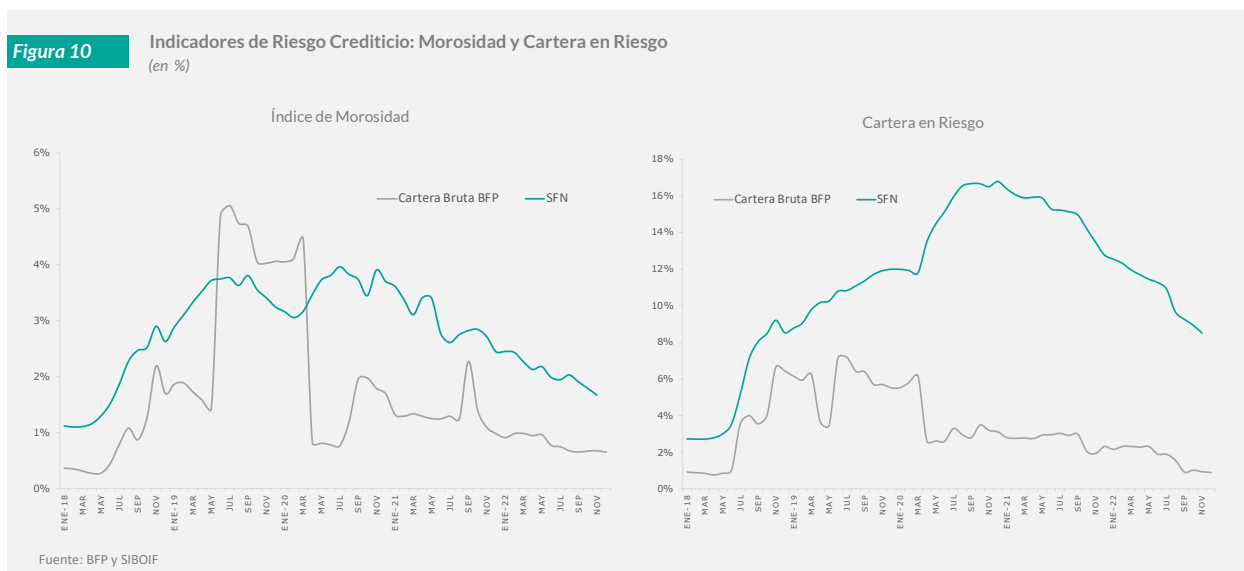


ubicándose, satisfactoriamente, el nivel de cartera vigente del Banco superior al promedio del sistema financiero nacional.

De manera similar, la mejora en los niveles de mora se refleja en la calidad de calificación. Al cierre de 2022 el **91.6% de la cartera de primer piso del Banco corresponde a calificación A**, lo que significó una mejora en calidad del 20% en términos interanuales.

Los resultados satisfactorios en términos de mora y calificación evidencian que el BFP no muestra únicamente un crecimiento significativo a nivel crediticio, sino que este es respaldado con calidad y solidez en su cartera.

Desde otra perspectiva del riesgo crediticio, el índice de morosidad en cartera bruta totalizó **0.65%**, equivalente a una mejora de 34% con respecto a 2021, lo que representó un nivel por hasta 3 veces inferior al nivel promedio de morosidad de la industria financiera nacional.



A nivel de composición de cartera, el índice de morosidad en cartera de primer piso se ubicó en 1.18% a diciembre 2022, equivalente a una mejora representativa del 62% en términos interanuales; asimismo, satisfactoriamente, el índice de morosidad en cartera de segundo piso se ubicó en 0% al cierre del año. En tanto, el indicador de Cartera en Riesgo Bruta se ubicó en **0.90%** al cierre de diciembre, nivel tres veces inferior respecto a la cartera en riesgo de 2021 (2.32%). Asimismo, a nivel de composición, la cartera en riesgo de primer piso totalizó 1.65%, registrando una mejora sustancial, ubicándose en un nivel 5 veces inferior a sus niveles de 2021. En tanto, la cartera de segundo piso en riesgo cerró 2022 en valores cero igualmente.

En términos comparativos, la cartera en riesgo de BFP se ubica en un nivel ventajoso respecto al promedio del sistema financiero nacional, con valores hasta 6 veces inferiores al riesgo observado en la cartera de sus pares. Estos resultados tangibles evidencian la efectividad de la implementación del

modelo integral de gestión del riesgo de BFP, el cual continúa derivando en una mejor ecuación costo/control en el tiempo y favorece al desarrollo institucional y el resguardo patrimonial del Banco.

3.4. Prestación de Asistencia Técnica Productiva

La Ley Creadora del Banco de Fomento a la Producción, en su Art. 22, establece como una prioridad institucional la prestación de asistencia técnica para el incremento de los índices de productividad y competitividad de los sectores productivos a nivel nacional, como una herramienta complementaria estratégica a los créditos de fomento otorgados. En seguimiento a este mandato de Ley, durante 2022, la Unidad de Asistencia Técnica (UAT) del BFP continuó su proceso de revisión y fortalecimiento, iniciativa que le permitirá impulsar la transferencia de habilidades y conocimientos a los pequeños y medianos productores de manera más efectiva y eficiente.

La operatividad de esta Unidad permitió el alcance a 153 clientes en 2022, efectuándose 309 visitas completas in situ, de las cuales 127 corresponden a análisis de prefactibilidad de proyectos a financiar. En términos de sectorización, el 38% de las visitas se concentró en el rubro ganado, 35% en actividades del rubro café y un 13% correspondió a diversificación productiva.

Asimismo, se prestó asistencia técnica a intermediarias cooperativas y de fideicomiso beneficiando a **23,236 productores**, en los rubros de renovación, mantenimiento y comercialización de café (21,462 productores), comercio y servicios (1,745 beneficiarios), ganadería (782 productores), industria (636 pequeños empresarios), sector pecuario y avícola (247 productores), hortalizas, frutas y tubérculos (247 pequeños productores) e infraestructura para agricultura (51 productores), entre otras actividades.

Para el rubro ganado la asistencia se orientó al cumplimiento y desarrollo de los planes de inversión, revisión de la unidad productiva y su generación de fuentes de ingreso, así como a la valoración del estado de la prenda ganadera y el desarrollo continuo del hato. La asistencia estuvo orientada a asesoramiento en prácticas reproductivas, sanidad animal, manejo e incremento de pastos mejorados de acuerdo con zonas geográficas y características de la finca, adopción de mejores prácticas de pastoreo, manejo nutricional y evaluación reproductiva.

En el rubro café, el BFP brindó asistencia particular para el manejo adecuado de las plantaciones, con la adopción de buenas prácticas agrícolas, a la vez de brindar asistencia sobre una adecuada nutrición, y capacitar al productor en materia de identificación de plagas y enfermedades endémicas.

Por su parte, a nivel del Programa de Diversificación Productiva, se incursionó en el rubro de explotación avícola para postura de huevo de mesa, registrándose el seguimiento productivo a una población de 259 mil gallinas ponedoras en sus etapas de crianza y producción. A nivel de producción de carne de pollo, se logró el acompañamiento y seguimiento en el engorde de más de 3.7 millones de aves, con rangos de periodos de engorde promedio de 36 a 38 días.

Dentro del programa de diversificación, se brindó adicionalmente asistencia en el rubro tabaco beneficiando a pequeños y medianos productores ubicados en los departamentos de Estelí, Nueva Segovia y Madriz, lográndose brindar financiamiento complementado por asistencia técnica productiva para habilitación e inversiones en galeras de secado y procesos de pre-industria, durante el golpe de siembra de invierno.

La asistencia brindada en 2022 se caracterizó por alcanzar cobertura geográfica nacional, tanto en cartera de primer piso (85.8%) como en cartera de segundo piso (14.2%). El 17% de los clientes atendidos por la Unidad de Asistencia Técnica de BFP pertenecen a la zona central del país, particularmente en el departamento de Boaco, que concentró el 74.1% de las visitas en esta zona, principalmente en el rubro de ganadería.



Asimismo, un 23% de las visitas técnicas se concentró en la RACCS y RACCN, particularmente la zona de Paiwas y La Cruz de Río Grande, que concentró el 86.9% de las visitas de esta zona, donde la atención estuvo orientada a la implementación de mejores prácticas de ganadería en cuanto al seguimiento productivo de pasturas mejoradas y la asistencia reproductiva orientada a la verificación del estatus andrológico de sementales.

De igual forma, la zona norte del país concentró el 54% de las visitas en 2022, con especial énfasis en el departamento de Jinotega que concentró el 60.2% de las visitas, brindándose asistencia técnica especializada en materia de mejores prácticas agrícolas en el rubro café, con enfoque en manejo de plagas y enfermedades y gestión de pos-cosecha. Adicionalmente, un 21% de las visitas efectuadas en la zona norte estuvieron orientadas al rubro tabaco, con asistencia particular en temas de manejo del cultivo y actividades de pre-industrialización.



Foto: Archivo BFP. Asistencia Técnica al pequeño y mediano productor. Finca El Guanacaste, La Concordia, Jinotega.

4.

Perspectivas 2023

Las perspectivas 2023 para el Banco de Fomento a la Producción se enmarcan en la actualización de su estrategia institucional de mediano plazo 2022-2026, definiendo un lineamiento adicional, referido al desarrollo de operaciones para un mayor posicionamiento y crecimiento en el mercado, el capital humano y la marca BFP; y contiene, a su vez, una mayor segregación en los objetivos e indicadores institucionales.

Esta renovación de la estrategia, siendo una guía de coordinación y coherencia para el Banco, contiene, a su vez, objetivos que se encuentran actualmente en pleno estado de desarrollo e implementación, cuyo resultado se estará concretando en 2023; permitiendo, de esta forma, alcanzar una mayor diversificación en el fondeo, con la oferta de productos pasivos como cuentas corrientes, cuentas de ahorro y certificados de depósitos a plazo, a la vez de fortalecer las operaciones crediticias y pluralizar los canales de atención físicos y digitales del Banco.

El desarrollo de estos objetivos representará para el BFP un gran reto institucional en cuanto a su ampliación de oferta bancaria y los desafíos en materia de su interconectividad con la banca privada; pero a su vez, constituye un acervo de oportunidades para su fortalecimiento como entidad financiera. Así, como resultado de la sinergia de estos lineamientos, el BFP se enfocará en el fomento al desarrollo de nuevos negocios orientados al pequeño y mediano productor, al comercio y a la industria nacional; al tiempo de aportar al dinamismo del sector construcción, con la continuidad y fortalecimiento al financiamiento del segmento hipotecario y al empoderamiento económico de la mujer nicaragüense, bajo productos especializados con enfoque de género, que se encuentran alineados con los ejes del Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza y para el Desarrollo Humano del GRUN.

5.

Regulaciones, Inspecciones y Auditorías

Como parte de su cumplimiento regulatorio, en seguimiento a las leyes, normas y demás legislación aplicable como agente financiero, el BFP dio estricto cumplimiento al Sistema Integral de Prevención y Administración de los Riesgos de Lavado de Dinero, Bienes o Activos y del Financiamiento al Terrorismo (SIPAR LD/FP), y fue sujeto de auditorías e inspecciones regulatorias periódicas durante 2022. A continuación, se detallan los principales resultados y recomendaciones por parte de los entes reguladores, derivado de estas inspecciones, y se detallan adicionalmente, las acciones implementadas por el Banco en materia de regulación, controles internos, y prevención de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva.

5.1. Cumplimiento Regulatorio PLA-FT-FP

Al cierre de 2022, el BFP, en cumplimiento de la Ley 977, Ley Contra el Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, alcanzó un nivel de ejecución del 100% del Plan Anual de Capacitación Institucional y registró un cumplimiento del 99% de su Plan Operativo Anual en materia de PLA-FT-FP.

De esta forma, en cumplimiento con el Art. 52 de la Norma PLD/FT, se capacitó a 132 colaboradores y directivos de BFP en materia de prevención, de las cuales 44 capacitaciones estuvieron asociadas a inducciones de nuevos ingresos y 65 se orientaron a capacitaciones generales en temas de evaluación nacional de riesgo de LA-FT-FP (ENR), esquemas de FT y señales de alerta. Asimismo, en cuanto a capacitaciones especiales, se capacitó a 23 colaboradores en la categoría de Consejo Directivo y Alta Gerencia y se accedió a cursos y congresos especializados para el personal de la unidad de PLD-FT-FP.

En materia operativa, se ejecutó la **Evaluación Institucional de Riesgos** (EIR LA/FT/FP), donde se identificaron y midieron de forma individual los riesgos de LA, FT y FP, lográndose determinar que, el BFP mantiene actualmente un nivel de riesgo residual institucional **Bajo**, como resultado de la aplicación de controles a los riesgos inherentes de la institución.

Tabla 4
Resultados Evaluación Institucional de Riesgos (EIR LA/FT/FP)
(en %)

Tipo de Riesgo	Riesgo Inherente	Valor Promedio de los Controles	Riesgo Residual Individual
Riesgos LA	1.5	Medio	0.8
Riesgos FT	1.9	Medio	1.0
Riesgos FP	1.8	Medio	0.9

Fuente: Unidad de PLD BFP

En correspondencia con los resultados obtenidos en la evaluación institucional de riesgos LA-FT-FP 2022, el BFP desarrolló una estrategia y plan de mitigación de riesgos que incorpora el fortalecimiento en 4 ejes estratégicos:

- Monitoreo permanente.
- Actividades transversales del Plan Operativo Anual (POA 2023) y Plan Anual de Compras (PAC 2023).
- Automatización de la medición de los niveles de riesgos del Banco.
- Adecuación de políticas y procedimientos institucionales en materia de prevención.

5.2. Resultados de Inspecciones Regulatorias y Auditorías

De forma complementaria a la gestión interna de riesgos y controles institucionales, durante 2022 la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) realizó al Banco de Fomento a la Producción (BFP) inspecciones a sus activos de riesgo y al Sistema Integral de Prevención y Administración de los Riesgos de Lavado de Dinero, Bienes o Activos y del Financiamiento al Terrorismo (SIPAR LD/FP), refiriéndose a:

1. **Inspección in situ con corte al 31 de mayo de 2022:** evaluación de la cartera de crédito comercial, evaluación de avalúos realizados por peritos valuadores, análisis de cuentas contables seleccionadas y evaluación del riesgo tecnológico.

2. *Inspección enfocada en riesgos sobre la Gestión para la Prevención de los Riesgos de Lavado de Activos, el Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PLA/FP/FT)*, con corte al 30 de junio de 2022, cuyo alcance fue el siguiente:
- A. Revisar la Evaluación Institucional de Riesgo desarrollada por BFP, así como la metodología utilizada para obtención de resultados y el proceso de divulgación interna.
 - B. Evaluar la efectividad del programa de Prevención con EBR aplicado por el Banco a clientes, productos y/o servicios que representan mayor exposición a los riesgos LA/FT/FP.
 - C. Evaluar la efectividad del proceso interno para la detección de alertas, así como su análisis, escalamiento, documentación y toma de decisión en materia de envío de ROS.
 - D. Efectuar seguimiento para evaluar el cumplimiento del Banco al plan de acción aprobado por el Consejo Directivo para superar incidencias identificadas en inspecciones anteriores en referencia a:
 - i. **Supervisión de la Gestión para la Prevención de los Riesgos de Lavado de Activos, el Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PLA/FP/FT)** con corte al 30 de septiembre de 2021, orientada específicamente a examinar la efectividad del proceso interno para la detección de alertas, su análisis, escalamiento y documentación.
 - ii. **Supervisión de la Gestión para la Prevención de los Riesgos de Lavado de Activos, el Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PLA/FP/FT)** con corte al 31 de enero de 2020, orientada a revisar la efectividad del proceso interno para la detección de alertas, su análisis, escalamiento, documentación, así como la evaluación de la función de Auditoría Interna y la gestión del Gobierno Corporativo.
 - iii. **Supervisión de la Gestión para la Prevención de los Riesgos de Lavado de Activos, el Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PLA/FP/FT)** con corte al 31 de diciembre de 2020.

Como resultado de los alcances de estas revisiones regulatorias, el ente regulador canalizó al BFP resoluciones con instrucciones y recomendaciones para su aplicación institucional. De esta forma, en el marco de su planificación anual 2023, el BFP incorporó planes de acción focalizados en la mejora continua y al robustecimiento institucional, así como al cumplimiento de las recomendaciones recibidas. En términos de resultados, es significativo resaltar que, al cierre de diciembre 2022, SIBOIF emitió como superadas 27 de 28 incidencias PLD registradas de años precedentes.

5.3. Resultados Informe de Auditoría Externa 2022

En cumplimiento con lo establecido en su Ley creadora, el Banco de Fomento a la Producción (BFP), contrató a la firma BDO Nicaragua para efectuar la auditoría a sus estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2022 y la Auditoría al Sistema Integral de Prevención y Administración de los Riesgos de Lavado de Dinero, Bienes o Activos y del Financiamiento al Terrorismo (SIPAR LD/FP). En cuanto a cobertura, esta revisión comprendió el estado de situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2022, los estados de resultados de otros resultados integrales, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha; así como la opinión del Auditor con referencia al SIPAR.

Este Informe y los Estados Financieros Auditados fueron presentados y aprobados por el Consejo Directivo del BFP en sesión No. 85 del 22 de febrero de 2023.

El Informe final de la firma auditora en mención literal expresa: ***“En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Banco de Fomento a la Producción al 31 de diciembre de 2022, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables contenidas en el Marco Contable para Instituciones Bancarias y Financieras, y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF), tal como se describe en nota 2 a los estados financieros adjuntos”.***

Asimismo, con referencia al Sistema Integral de Prevención y Administración de los Riesgos de Lavado de Dinero, Bienes o Activos y del Financiamiento al Terrorismo (SIPAR LD/FP), el Auditor también concluyó que, ***“nada adicional llegó a nuestra atención que nos lleve a pensar que Banco de Fomento a la Producción, no haya cumplido, en todos los aspectos materiales, con la Norma para la Gestión de Prevención de los Riesgos del Lavado de Dinero, Bienes o Activos; y del Financiamiento al Terrorismo, así como también leyes o normativas de reformas emitidas por la SIBOIF y regulaciones aplicables en Nicaragua por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022”.***

La sección 8 de este documento, detalla la opinión íntegra y completa del Auditor, así como los estados financieros del BFP al 31 de diciembre de 2022, acompañado de sus notas complementarias.

6.

Desarrollo Institucional

Como parte de las iniciativas de fortalecimiento y transformación institucional, durante 2022 el BFP implementó mejoras en sus procesos administrativos y de control interno, a la vez que llevó a cabo actividades de robustecimiento al capital humano y a la infraestructura tecnológica y física del Banco.

Como resultado de este enfoque institucional de transformación y fortalecimiento, el BFP canalizó financiamiento a través de sus canales físicos en Casa Matriz Managua, 4 Centros de Negocios (CN) ubicados en Camoapa, Matagalpa, Estelí y Jinotega; su Sucursal de Monseñor Lezcano en Managua, destinada a la atención de clientes de Fideicomisos, y la nueva Sucursal de Occidente, ubicada en la ciudad de Chinandega. En términos de personal, se concluyó el año con una fuerza laboral de **152 trabajadores**, de los cuales 50.7% corresponde al género femenino y 49.3% al género masculino.

Asimismo, en cumplimiento con los ejes estratégicos de fortalecimiento institucional y el disponer de una red de canales de pagos físicos, el Plan de Infraestructura contempló la construcción y apertura de la Sucursal Chinandega, la cual inició operaciones al público el 17 de octubre de 2022, ofreciendo modernas condiciones para la atención al cliente. En septiembre 2022 se concluyó el proyecto de remodelación y acondicionamiento de la Sucursal Monseñor Lezcano, activándose la zona de Cajas para brindar una atención integral a los beneficiarios de fideicomisos y público en general.

En materia tecnológica, se implementó mejoras en el Core Bancario apuntando a la agilidad en las operaciones y los tiempos de respuesta. Asimismo, se renovó los equipos de red del Banco, para robustecimiento de la seguridad y tecnología de la red, alcanzándose:

- Mejores capacidades para análisis de malware, contención de ataques, denegación de servicio, filtrado de accesos por puertos y direcciones IP.
- Mejores capacidades de comunicación entre los centros de datos principal y alternativo para preparar las condiciones de cara al servicio de pasivas.
- Seguridad para la autenticación a nivel de red inalámbrica y cableada, usando tecnología 802.1x.

6.1. Mejora Documental y Robustecimiento de Procesos

Como parte del proceso de robustecimiento institucional, durante 2022 se implementó mejoras en los procesos y el desarrollo de actividades vinculadas a la administración de la cartera de crédito, la gestión de la mora, control, monitoreo y seguimiento gerencial y gestión de los riesgos. Asimismo, en materia documental, se avanzó significativamente con la revisión de políticas, reglamentos, manuales y otros instrumentos que norman las operaciones bancarias del BFP. Como resultado, al cierre del año se contabilizó **49 documentos institucionales** revisados, de los cuales 39 corresponden a actualizaciones documentales y 10 refieren a nuevos documentos emitidos, aprobados por las instancias correspondientes.

Tabla 5 Actualización Documental, 2022
(en No. de documentos)

Documentos	Estado de Documentos		Total
	Publicado	Pendiente de Publicar	
Actualizados	38	1	39
Nuevos	3	7	10
Total	41	8	49

Fuente: BFP

Entre los principales documentos de políticas, reglamentos y manuales elaborados y actualizados en el año, se encuentran los siguientes:

- **Política de Gobierno Corporativo** que establece los lineamientos generales que regirán la estructura y funcionamiento del Banco, a fin de orientar sus actuaciones, mantener la integridad, la ética empresarial y asegurar su adecuada administración.
- **Reglamentos del Comité de Auditoría, Comité de Riesgos y Comité de Activos y Pasivos**, estableciendo las funciones y facultades de estos, dada su naturaleza crítica para el correcto funcionamiento operativo y administrativo del Banco.
- **Política, Manual de Procedimientos y Metodología para la Prevención y Gestión de los Riesgos de LA/FT/FP**, que establecen el marco regulatorio para gestionar, prevenir y mitigar el riesgo de exposición a actividades relacionadas con el LA/FT/FP.

- Nuevos documentos relacionados al plan de implementación de productos de captación de depósitos, como la Política de Productos Pasivos, Manual de Operaciones Pasivas y Reglamento de Tasas de Interés Pasivas, entre otros.

Por su parte, respecto a la automatización de los procesos internos, al cierre de año BFP cuenta con **54 nuevos procesos automatizados**, realizándose en 2022 mejoras a los procesos administrativos, detección de señales de alerta, solicitud de formalización de contratos, entre otros.

De esta forma, como parte del robustecimiento del Core y las competencias tecnológicas del BFP, y en atención al objetivo de ampliar el portafolio de productos bancarios, se habilitó un ambiente alterno en el Core para la ejecución de pruebas y parametrización de los módulos de Pasivas, enfocado en asegurar la funcionalidad de los productos en la versión del sistema que utiliza el Banco.

Como parte de esta preparación tecnológica, se parametrizó el módulo de Certificados de Depósito a Plazo Fijo, considerando, entre otros aspectos, su funcionalidad integral en moneda córdobas y dólares para persona natural y persona jurídica. Así, de la mano del desarrollo de este módulo, se consideró la parametrización paralela de los módulos de Cuentas Corriente y de Ahorro, lo que permitirá la operatividad de ambos productos a nivel del Core del Banco, garantizando la funcionalidad operativa de cara al ofrecimiento de estos productos y servicios.

Complementario a la parametrización de estos módulos, se llevaron a cabo las tareas de certificación y pruebas en cuanto a la ejecución y debida documentación de funcionalidades y la generación automática de reportes regulatorios, entre otros. Cabe destacar que, estos módulos estarán activos y funcionales en la plataforma del sistema bancario de BFP una vez el proceso de preparación y debida autorización del Regulador haya sido finalizado exitosamente.

6.2. Posicionamiento de Marca y Desarrollo del Capital Humano

En 2022 el BFP continuó fortaleciendo sus relaciones institucionales en la esfera público-privada, a través de la ampliación de sus convenios de cooperación técnica y la atención a gremios de sectores económicos.

En términos de financiamiento, en el año se actualizaron y firmaron nuevos convenios con instituciones estatales para canalizar financiamiento de vivienda, consumo y otros a empleados del sector público; totalizando, al cierre de 2022, un total de 10 convenios con 137 beneficiarios activos.

Asimismo, se realizaron reuniones de trabajo con gremios y asociaciones de productores y cooperativas de alcance nacional identificando necesidades de financiamiento y fortalecimiento para el sector agropecuario, Pymes, microfinanzas, proyectos habitacionales y empresas de la construcción.

En tanto, como parte de las iniciativas de posicionamiento de la marca BFP en el mercado, durante 2022 el Banco tuvo presencia en ferias, festivales y congresos a nivel nacional, con el objetivo de promocionar las líneas de financiamiento vigentes a los sectores productivos, así como a ofertar su programa hipotecario **BFP Hogar**.

De forma complementaria, se diseñó una propuesta de **Sitio Web BFP** alineado a la transformación y redireccionamiento del Banco y las demandas derivadas de su nuevo portafolio de productos y servicios. Esta web se encuentra optimizada para la navegación en dispositivos móviles (celulares y tabletas) y luego se adapta para visualización en dispositivos convencionales. Esta propuesta de sitio posee la particularidad de ser visualmente agradable, de navegación ágil y proyecta una imagen moderna, innovadora y actualizada de BFP.

Por su parte, en orientación al fortalecimiento del capital humano, durante 2022 el BFP continuó programando y efectuando capacitaciones encaminadas al robustecimiento de las capacidades y competencias a nivel de los directores y los colaboradores de la institución, alineadas al cumplimiento del plan estratégico de mediano plazo. De esta forma, se realizaron **54 capacitaciones técnicas** y regulatorias, entre las cuales destacan la prevención de lavado de activos, normativas regulatorias, análisis crediticio, contabilidad bancaria, concertación tributaria, finanzas avanzadas, elaboración de manuales, psicología del trabajo, protocolo, entre otros.

17.

ANEXO: ESTADÍSTICAS BFP

Principales Indicadores de Desempeño

Conceptos	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022 /1
A. Cartera de Créditos									
Aprobaciones (millones USD) /2	ND	ND	ND	ND	ND	ND	13.6	77.8	87.5
Primer Piso	ND	ND	ND	ND	ND	ND	5.1	15.8	68.5
Segundo Piso	ND	ND	ND	ND	ND	ND	8.5	36.2	13.4
IFB	ND	ND	ND	ND	ND	ND	3.0	23.0	10.0
IMF y Cooperativas	ND	ND	ND	ND	ND	ND	5.5	13.2	3.4
Fideicomiso	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	25.9	5.6
Desembolsos Totales (millones USD)	29.7	27.1	54.6	84.7	23.0	23.6	39.5	43.1	92.9
Primer Piso	16.4	10.4	12.8	9.9	2.8	2.9	3.7	15.1	61.6
Segundo Piso	11.9	13.8	33.9	68.6	17.2	14.8	33.7	18.8	17.1
IFB /3	4.8	5.9	21.7	54.5	14.5	12.0	24.1	15.0	5.0
IMF y Cooperativas	7.1	7.9	12.2	14.1	2.7	2.8	9.6	3.8	12.1
Fideicomiso	1.4	3.0	7.9	6.1	3.0	5.9	2.1	9.2	14.3
Saldos Totales (millones USD)	48.6	46.7	77.6	118.8	112.3	105.0	111.3	120.1	157.2
Primer Piso	20.8	17.2	19.8	21.9	21.0	19.8	18.9	29.0	65.4
Segundo Piso	26.6	26.5	45.7	79.6	71.9	63.3	71.6	63.7	54.7
IFB	20.2	19.6	33.3	67.0	61.6	55.6	61.2	55.0	43.1
IMF y Cooperativas	6.4	6.9	12.4	12.6	10.3	7.7	10.4	8.7	11.7
Fideicomiso	1.3	3.0	12.0	17.3	19.3	21.8	20.8	27.4	37.0
Crecimiento interanual en Saldos (%)		(3.9)	66.0	53.2	(5.5)	(6.5)	6.0	7.9	30.8
Beneficiarios Atendidos /4	ND	ND	11,720	10,700	13,514	13,307	13,278	19,415	22,882
Primer Piso	ND	ND	656	580	495	393	318	3,211	3,348
Segundo Piso	ND	ND	2,764	3,415	4,177	2,868	2,135	3,303	5,484
Fideicomiso	ND	ND	8,300	6,705	8,842	10,046	10,825	12,901	14,050
B. Comportamiento Financiero									
Ingresos Financieros Totales	8.4	9.4	10.4	11.4	11.6	12.4	13.6	14.1	14.8
Ingresos por Disponibilidades	0.1	0.1	0.1	0.2	0.1	0.3	0.5	0.6	0.5
Ingresos por Inversiones	5.3	5.8	6.3	5.3	4.4	4.6	6.7	7.1	6.2
Ingresos por Cartera	3.0	3.6	3.8	5.8	6.8	5.9	5.6	6.3	8.1
Ingresos por Cartera Directa	1.4	1.9	1.5	1.8	2.0	1.8	1.8	2.1	4.0
Ingresos por Cartera de Segundo Piso	1.6	1.7	2.2	4.0	4.8	4.1	3.8	4.1	4.1
Ingresos por operaciones de Reportos y Valores	0.0	0.0	0.2	0.1	0.4	1.6	0.7	0.2	0.0
Crecimiento interanual en ingresos financieros totales (%)		11.6	10.6	9.7	1.7	6.8	9.3	3.8	5.3
Resultado Neto Anual	11.2	8.9	10.3	10.0	6.7	6.6	6.8	7.1	7.7
Patrimonio	116.5	126.3	131.2	135.4	136.3	140.8	143.4	148.1	153.4
Activos Totales	171.6	177.5	178.5	186.3	179.5	185.7	188.3	189.0	192.5
Crecimiento interanual del patrimonio (%)		8.4	3.9	3.2	0.7	3.3	1.8	3.3	3.6
Rendimiento sobre activos ROA (%)	6.6	5.0	5.8	5.6	3.7	3.6	3.7	3.8	4.0
Rendimiento sobre patrimonio ROE (%)	10.4	7.2	8.0	7.5	4.9	4.7	4.8	4.9	5.1
C. Riesgo Crediticio									
Mora Mayor a 30 días (PAR30)	2.2%	3.0%	1.0%	0.4%	1.8%	4.0%	1.4%	0.1%	0.6%
Mora Mayor a 90 días (PAR90)	1.6%	2.9%	0.8%	0.4%	1.0%	3.9%	1.4%	0.1%	0.6%
Índice de Morosidad	1.9%	3.0%	0.8%	0.4%	1.7%	4.1%	1.7%	1.0%	0.6%
Cartera en Riesgo	3.1%	4.1%	1.9%	0.9%	6.4%	5.5%	3.1%	2.3%	0.9%
D. Partidas Informativas									
No. de Empleados	156	177	145	127	123	130	126	147	152
No. de Sucursales y Centros de Negocios /5	11	9	6	6	5	5	5	6	7
No. de Programas Administrados /6	4	5	5	5	5	5	5	7	7
No. de Convenios Institucionales	0	2	5	7	8	8	8	8	10
No. Beneficiarios Convenios	0	38	183	223	205	146	123	80	137

Notas:

/1 2022 corresponde a datos preliminares.

/2 Para Cartera Directa, la desagregación de Aprobaciones por sector público y privado se encuentra disponible a partir del año 2020 y Fideicomiso desde 2021.

/3 Nomenclatura refiere a Intermediarias Financieras Bancarias (IFB) e Instituciones de Microfinanzas (IMF)

/4 El detalle de beneficiarios de crédito se registra a partir de 2016. Para fines comparativos, se extrae el total de beneficiarias del Programa Usura Cero, equivalente a 16,214 mujeres.

/5 Para 2022, refiere a Casa Matriz, Monseñor Lezcano, Centro de Negocios (CN) Camoapa, CN Estelí, CN Matagalpa, CN Jinotega y Sucursal Chinandega.

/6 Corresponde a número de Fideicomisos y Programas Administrados por BFP en el período indicado.

8.

ANEXO: INFORMES DE AUDITORÍA BDO



www.bfp.com.ni

Banco de Fomento a la Producción