



**bfp** BANCO DE FOMENTO  
A LA PRODUCCIÓN

*Informe Anual de Gestión*

**2023**

# INFORME ANUAL DE GESTIÓN

# 2023



Compañero Comandante

**Daniel Ortega Saavedra**

Presidente de la República de Nicaragua  
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 2023, 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 2023.

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

Fraternalmente,

**Sara Amelia Rosales Castellón**  
**Presidenta Consejo Directivo**  
**Banco de Fomento a la Producción**





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 2023.

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 2023.

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

Fraternalmente,

**Sara Amelia Rosales Castellón**  
**Presidenta Consejo Directivo**  
**Banco de Fomento a la Producción**



## ACRÓNIMOS Y SIGLAS

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

## TABLA DE CONTENIDO

Resumen Ejecutivo .....	8
1. Introducción.....	12
2. Síntesis Plan Estratégico Institucional (PEI 2022-2026).....	13
3.Resultados Operativos 2023 .....	16
3.1. Cartera de Crédito.....	18
3.1.1. Modalidades de Financiamiento.....	19
3.1.2. Composición de la Cartera de Crédito .....	20
3.1.3. Saldos de Cartera de Crédito .....	23
3.1.4. Ingresos Financieros .....	25
3.1.5. Impacto del Crédito: Beneficiarios.....	27
3.2. Gestión Integral de Riesgos .....	29
3.2.1. Estado de los Activos de Riesgo.....	30
4. Perspectivas 2024 .....	35
5. Regulaciones, Inspecciones y Auditorías .....	37
5.1. Cumplimiento Regulatorio PLA-FT-FP.....	37
5.2. Resultados de Inspecciones Regulatorias y Auditorías .....	39
5.3. Resultados Informe de Auditoría Externa 2023.....	40
6. Desarrollo Institucional.....	42
7. Anexo: Informes de Auditoría BDO .....	46



## Resumen Ejecutivo

A lo largo del año 2023, la economía de Nicaragua, tal y como lo indica el Banco Central de Nicaragua, ha logrado consolidarse y se encuentra en una etapa de expansión económica, continuando con el crecimiento sostenido de los últimos años, como resultado del buen desempeño de gran parte de los sectores y de las principales variables financieras que se mantienen sólidas, generando condiciones favorables para la estabilidad financiera y con mayor fortaleza para enfrentar las vulnerabilidades y riesgos tanto internos como externos.

El Producto Interno Bruto (*PIB*) presenta una tasa de crecimiento promedio de 4.5%, de acuerdo con cifras al tercer trimestre presentadas por el Banco Central de Nicaragua (*BCN*), la tasa de desempleo se mantiene en niveles bajos y estables, mientras que la inflación nacional está mostrando una desaceleración y las expectativas están ajustándose a niveles más moderados, lo cual se atribuye a la disminución de los precios internacionales y a una política monetaria y fiscal equilibrada.

El comportamiento del Índice Mensual de Actividad Económica (*IMAE*) del *BCN* registró un desempeño favorable, con un crecimiento interanual de 5.5%, con las actividades primarias, registrando una dinámica positiva, particularmente con el crecimiento en hoteles y restaurantes (19.1%), energía y agua (10.2%), intermediación financiera y servicios conexos (9.1%), comercio (8.5%), construcción (8.1%), transporte y comunicaciones (7.6%) y explotación de minas y canteras (6.7%) entre otras. Esta dinámica productiva se vio igualmente reflejada en variables del sector externo, con remesas familiares que totalizan USD4,660.1 millones, registrando un significativo crecimiento de 44.5% relativo al mismo periodo de 2022.

En este ámbito, el Banco de Fomento a la Producción (*BFP*) ratificó su compromiso de ser un protagonista activo en impulsar el desempeño de la actividad económica, con la perspectiva de lograr un mayor desarrollo productivo, comercial y mejorar la inserción del país en el mercado mundial, sin descuidar su proceso de consolidación y fortalecimiento institucional. De esta forma, el *BFP* dirigió sus recursos a continuar priorizando el sector primario de la economía, sector servicios y otros sectores estratégicos, así como en apoyar a entidades comerciales y de servicios que se destacan por su alto nivel de cobertura, al mismo tiempo manteniendo la atención financiera a entidades del Sistema Financiero Nacional (bancos, microfinancieras, cooperativas, entre otros) fortaleciendo la intermediación financiera, llegando a través de estas entidades a sectores objetos de atención del banco.

La actualización del Plan Estratégico Institucional (*PEI 2022-2026*), durante 2023, permitió al *BFP*, además de reafirmar con mayor interés el impulso al apoyo de la producción agropecuaria, reorientar los objetivos e indicadores estratégicos para la creación de nuevos productos financieros e incursión y diversificación de los servicios brindados.

Durante el año 2023, la gestión ha estado marcada por importantes logros en términos de incremento en las aprobaciones, desembolsos y saldos de cartera de crédito, así como en el capital social y en los ingresos financieros y operativos. Los resultados del periodo fueron determinados principalmente por factores externos producto de situaciones económicas-financieras que impactaron en ciertos deudores de la cartera de créditos del banco, eventos temporales que se esperan solventar en el corto plazo, de tal manera que se revierta el efecto durante el año 2024.

En el año 2023, se totalizaron aprobaciones de crédito por **NIO3,384.3 millones (USD92.4 millones)**, que superan los años anteriores, de los cuales, NIO2,821.8 millones (USD77.0 millones) corresponden a la cartera de primer piso o directa, NIO507.2 millones (USD13.8 millones) a la cartera de segundo piso o intermediada y NIO55.2 millones (USD1.5 millones) a programas de fideicomisos.

En materia de desembolsos, hemos alcanzado en nuestras operaciones financieras el máximo de colocaciones de préstamos anuales para un total de **NIO4,454.2 millones (USD121.5 millones)**, lo que representa un crecimiento del 32% relativo a 2022, equivalente a NIO1,088 millones (USD28.6 millones) adicionales en canalización de recursos; observándose 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 Banco. Como resultado de esta gestión, la cartera de primer piso totalizó desembolsos durante el año 2023 por **NIO3,131.4 millones (USD85.5 millones)**, equivalente a un crecimiento de **40%** con respecto a 2022, la cartera de segundo piso registró desembolsos totales por **NIO1,131.7 millones (USD30.8 millones)** – NIO619.3 millones (USD17.1 millones) en 2022, siendo los principales destinos el sector intermediación financiera para recursos bancarios (80%), microfinancieras (16%) y cooperativas (4%).

Estas operaciones reflejan el compromiso continuo con el crecimiento y el éxito financiero de nuestros clientes y sectores económicos atendidos, con un saldo total de cartera por **NIO5,888.5 millones (USD160.8 millones)**, mostrando un aumento del 3.4% relativo a 2022, y constituye el mayor volumen administrado por el BFP desde su fundación. A nivel de composición, la cartera de primer piso lideró en materia de saldos, con un total de NIO2,403.3 millones (USD65.6 millones), el saldo de cartera de segundo piso se ubicó en NIO2,273.3 millones (USD62.1 millones) y los programas de fideicomiso totalizaron con un nivel de saldos por NIO1,211.9 millones (USD33.1 millones) al 31 de diciembre de 2023.

Durante el transcurso del año, nuestro compromiso con el apoyo financiero a los clientes ha generado un impacto en un total de **26,186 beneficiarios atendidos** en todo el país. Este logro representa más que simples números; refleja nuestro compromiso continuo con el empoderamiento económico y el desarrollo de las comunidades a las que servimos. Estos beneficiarios finales han sido favorecidos y asistidos por nuestros programas de financiamiento, lo que les ha permitido alcanzar sus metas financieras y contribuir al crecimiento económico y social de sus entornos locales. El 32% de los beneficiarios totales en cartera de primer piso y fideicomiso fueron mujeres, para un total de 8,403 mujeres atendidas en el año.

Por su parte en el ámbito financiero institucional, el BFP cerró 2023 con un nivel de activos totales por **NIO7,164.7 millones (USD195.6 millones)**, registrando un portafolio de inversiones de NIO1,582.2 millones (USD43.2 millones), recursos concentrados en instrumentos como Bonos del Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP), Letras del Banco Central de Nicaragua, Certificados de Depósito a Plazo (CDP) y Reportos opcionales de corto plazo. En términos patrimoniales, BFP finalizó el año con un patrimonio de **NIO5,783.3 millones (USD157.9 millones)**, lo que representó un crecimiento de NIO226.3 millones relativo a 2022.

BFP concluyó el año 2023 con los mejores resultados en ingresos desde su fundación, alcanzando un total de **NIO567.7 millones (USD15.5 millones) en ingresos financieros**, equivalentes a un crecimiento interanual del 5.7% (+ NIO30.4 millones) en este rubro y un total de **NIO 72.6 millones (USD1.9 millones) en ingresos operativos** para un crecimiento del 39% (+ NIO20.3 millones) con respecto al año 2022.

El Banco registró una utilidad neta de **NIO198.8 millones (USD5.4 millones)**, estos resultados ratifican su participación en el sistema financiero como un banco patrimonialmente sólido, generando un impacto socioeconómico tangible 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).

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), cuyas resoluciones han sido incorporadas en los planes de acción para mejora de la operatividad institucional del Banco.

Se contrató a la firma BDO Nicaragua para la ejecución de la auditoría a sus estados financieros de 2023, 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 2023”*. Asimismo, también concluyó que, *“nada adicional llegó a nuestra atención que nos lleve a pensar que el 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”*.

Durante 2023, se dio especial énfasis a la implementación de mejoras en la organización interna y administrativa, con el objetivo de optimizar los procesos y la eficiencia operativa, robusteciendo el control interno para garantizar la integridad, transparencia y uso racional de los recursos en todas las operaciones, estas acciones combinadas con la capacitación continua del personal y la mejora de nuestra infraestructura tecnológica, forman parte de la estrategia de posicionamiento de la marca BFP, teniendo un impacto en las aprobaciones y los desembolsos de crédito, que contribuyó positivamente en el desempeño de los saldos promedios registrados en el año.

Para el año 2024, en el marco del proceso continuo de actualización del Plan Estratégico Institucional (PEI 2022-2026), se continuará con las mejoras en la calidad, eficiencia, acceso y uso del portafolio de servicios financieros del banco, incluyendo la oferta de productos pasivos, es decir Cuentas Corrientes, Cuentas de Ahorro y Certificados de Depósitos a Plazo, lo que implicará mayor diversificación de fuentes de fondeo, a la vez de fortalecer las facilidades crediticias, así como la oportunidad de ampliar la atención al público, incorporando otras operaciones de servicios bancarios. Esta planificación incluye la ampliación de la infraestructura física y el fortalecimiento de la plataforma tecnológica para ofrecer nuevos canales que permitan una mejor atención a los productores, empresarios, comercio, sector hipotecario, instituciones y público en general. Es de señalar que este PEI se ha definido con el objetivo de integrarlo con los ejes del Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza y para el Desarrollo Humano, enfocándose bajo una perspectiva de inclusión financiera.

# BFP en Cifras

## Principales Indicadores de Desempeño

Conceptos	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>A. Cartera de Créditos (millones NIO)</b>										
<b>Desembolsos Totales</b>	<b>788.7</b>	<b>756.8</b>	<b>1,601.0</b>	<b>2,607.4</b>	<b>742.6</b>	<b>799.6</b>	<b>1,374.3</b>	<b>1,531.3</b>	<b>3,365.9</b>	<b>4,454.2</b>
Primer Piso /1	435.3	290.0	375.0	305.7	90.0	97.9	127.7	537.8	2,230.3	3,131.4
Segundo Piso /2	316.7	384.4	995.1	2,113.4	556.0	501.5	1,173.8	666.3	619.3	1,131.7
Fideicomiso /3	36.6	82.4	230.9	188.3	96.5	200.2	72.9	327.3	516.4	191.2
<b>Saldos Totales</b>	<b>1,293.9</b>	<b>1,305.2</b>	<b>2,274.5</b>	<b>3,658.4</b>	<b>3,629.5</b>	<b>3,552.7</b>	<b>3,876.4</b>	<b>4,267.6</b>	<b>5,695.5</b>	<b>5,888.5</b>
Primer Piso	553.2	481.0	580.7	673.2	678.4	671.0	657.6	1,030.4	2,371.3	2,403.3
Segundo Piso	707.4	740.7	1,341.0	2,451.5	2,326.1	2,143.2	2,493.1	2,263.1	1,983.5	2,273.3
Fideicomiso	33.4	83.5	352.8	533.7	625.0	738.6	725.8	974.2	1,340.6	1,211.9
Variación interanual en Saldos (%)	33.2	0.9	74.3	60.8	(0.8)	(2.1)	9.1	10.1	33.5	3.4
<b>B. Comportamiento Financiero (millones NIO)</b>										
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>224.7</b>	<b>263.2</b>	<b>305.6</b>	<b>351.9</b>	<b>375.6</b>	<b>419.9</b>	<b>472.5</b>	<b>500.3</b>	<b>537.3</b>	<b>567.7</b>
Ingresos por Disponibilidades	2.2	3.2	4.1	6.0	3.9	10.7	17.2	19.7	18.3	17.9
Ingresos por Inversiones	141.8	160.8	185.5	163.7	140.9	155.6	233.5	252.9	224.0	179.1
<b>Ingresos por Cartera</b>	<b>80.6</b>	<b>99.2</b>	<b>110.3</b>	<b>178.6</b>	<b>219.2</b>	<b>198.4</b>	<b>195.7</b>	<b>222.3</b>	<b>294.3</b>	<b>369.9</b>
por Cartera Primer Piso	38.1	53.0	45.2	55.8	64.6	60.3	62.8	76.0	146.1	206.9
por Cartera de Segundo Piso	42.5	46.2	65.1	122.8	154.6	138.1	132.9	146.3	148.2	163.0
Ingresos por Reportos	0.0	0.0	5.7	3.7	11.7	55.2	26.1	5.3	0.7	0.7
Crecimiento interanual en ingresos financieros totales (%)	40.4	17.1	16.1	15.2	6.7	11.8	12.5	5.9	7.4	5.7
Ganancia por ajuste monetario	172.6	203.2	186.9	168.4	219.1	210.3	141.0	100.6	105.9	60.6
Pago de Impuesto sobre la Renta	-	-	-	-	-	(58.51)	(105.90)	(115.86)	(121.63)	(97.28)
<b>Resultado Neto Anual</b>	<b>298.0</b>	<b>249.3</b>	<b>300.9</b>	<b>309.2</b>	<b>216.9</b>	<b>222.0</b>	<b>237.1</b>	<b>252.8</b>	<b>280.1</b>	<b>198.8</b>
Patrimonio	3,099.1	3,526.4	3,847.8	4,167.9	4,405.9	4,765.0	4,993.0	5,259.1	5,556.9	5,783.3
<b>Activos Totales</b>	<b>4,565.2</b>	<b>4,958.2</b>	<b>5,233.1</b>	<b>5,737.2</b>	<b>5,803.8</b>	<b>6,284.3</b>	<b>6,556.5</b>	<b>6,712.1</b>	<b>6,973.5</b>	<b>7,164.7</b>
Crecimiento interanual de activos (%)	6.2	8.6	5.5	9.6	1.2	8.3	4.3	2.4	3.9	2.7
Rendimiento sobre activos ROA (%)	6.5	5.0	5.8	5.4	3.7	3.5	3.6	3.8	4.0	2.8
Rendimiento sobre patrimonio ROE (%)	9.6	7.1	7.8	7.4	4.9	4.7	4.7	4.8	5.0	3.4
<b>C. Riesgo Crediticio</b>										
Mora Mayor a 30 días (PAR30)	2.2%	3.0%	1.0%	0.4%	1.8%	4.0%	1.4%	0.1%	0.6%	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%	0.5%
Índice de Morosidad	1.9%	3.0%	0.8%	0.4%	1.7%	4.1%	1.7%	1.0%	0.6%	12.6%
Cartera en Riesgo	3.1%	4.1%	1.9%	0.9%	6.4%	5.5%	3.1%	2.3%	0.9%	25.8%
<b>D. Partidas Informativas</b>										
No. de Empleados	156	177	145	127	123	130	126	147	152	163
No. de Sucursales y Centros de Negocios	11	9	6	6	5	5	5	6	7	7
No. de Programas Administrados	4	5	5	5	5	5	5	7	7	7
No. de Convenios Institucionales	0	2	5	7	8	8	8	8	10	12
No. Beneficiarios Convenios	0	38	183	223	205	146	123	80	137	183

Notas: /1 Corresponde a Cartera Directa  
 /2 Cartera Intermediada a través de instituciones bancarias, microfinancieras y cooperativas  
 /3 Programas administrados y bajo fideicomisos ejecutados por el BFP  
 /4 El detalle de beneficiarios de crédito se registra a partir de 2016.  
 \* Montos en millones de córdobas (NIO), según tipo de cambio oficial a fin de periodo.

# 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 2023, 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 2023. 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, perspectivas a corto plazo, los resultados de los estados financieros auditados al 31 de diciembre 2023, 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)

El desempeño del Sistema Bancario y Financieras (SBF) de Nicaragua muestra indicadores financieros favorables; lo que indica que se ha mantenido a lo largo de este período una dinámica positiva del proceso de intermediación financiera, con tasas de crecimiento de hasta dos dígitos de los depósitos y de la cartera de crédito. Así mismo, la calidad del crédito registró mejoras, mientras los niveles de liquidez y solvencia se ubicaron por encima de los índices regulatoriamente requeridos. Durante 2023 se logra observar un crecimiento significativo, en los saldos de cartera de crédito con respecto 2022 de aproximadamente un 17.5%, así como una recuperación del crédito por apalancamiento de depósitos del público el cual presenta una variación interanual del 16.5%.

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 capital humano y la promoción de la sostenibilidad*.

Lo antes expuesto, constituye una oportunidad para el banco para la creación de nuevos productos financieros e incursión y diversificación de los servicios brindados por la entidad.

El período 2024 - 2026 representa para BFP una etapa fundamental para la ampliación y diversificación de sus servicios financieros, el incremento de la base de clientes, y la habilitación de canales de atención físicos y digitales, elementos que contribuirán a fortalecer la marca BFP y sobre todo a generar un impacto positivo en el progreso de Nicaragua y la inclusión financiera nacional.

El Plan Estratégico Institucional (PEI) se actualiza conforme los siguientes lineamientos estratégicos:

1. LINEAMIENTO 1: Fomentar la inclusión financiera a nivel nacional a través del desarrollo de programas y servicios inclusivos y responsables.
2. LINEAMIENTO 2: Lograr un crecimiento sostenible a través de la ampliación y diversificación de las fuentes de fondeo.
3. LINEAMIENTO 3: Innovar y Potenciar las capacidades tecnológicas de BFP.
4. LINEAMIENTO 4: Desarrollar las operaciones para un mayor posicionamiento y crecimiento en el mercado, así como el capital humano y la marca BFP.

Asimismo, considera las 3 prioridades estratégicas siguientes, que buscan acelerar y profundizar en la transformación de BFP, con los más elevados estándares de excelencia, innovación y proactividad:

1. **Ampliar la capacidad de financiamiento del banco a los sectores productivos:** BFP requiere ampliar y diversificar sus fuentes de fondeo, principalmente captando depósitos y aprovechando su sólida posición patrimonial.
2. **Crecer en clientes:** BFP planea hacer presencia en las zonas geográficas donde se potencializan clientes dedicados a los rubros priorizados por el banco, mediante el uso de canales físicos y digitales, ofreciendo valor agregado a través de servicios financieros novedosos, ofreciendo tasas de intereses competitivas brindándole a los clientes una excelente experiencia y atención.
3. **Excelencia operativa y digitalización:** BFP se proyecta brindando la mejor experiencia a los clientes, ejecutando procesos sencillos y automatizados, alcanzando así una posición de valor para poder competir en el sistema financiero adaptándose a las nuevas tendencias de la industria.

En línea con la definición del negocio y considerando la estructura productiva de Nicaragua y sectores que deben atenderse según lo establecido en su misión, BFP estructurará su oferta de servicios en 5 tipos de banca:

1. **Banca agropecuaria:** diseñada para la atención de los productores agropecuarios del país en cada uno de los eslabones de la cadena productiva, a nivel primario, transformación y comercialización.

2. **Banca de Empresas y Corporativa:** mediante productos financieros diseñados por Negocios, con un enfoque particular a empresas de diversos sectores de la economía, con principal foco en el sector agroindustrial, desarrollos inmobiliarios, comercio, exportación y de intermediación.
3. **Banca Pymes:** financiación de proyectos productivos de la pequeña y mediana empresa, contribuyendo al crecimiento económico y social de los pequeños emprendimientos, principalmente los excluidos por la banca tradicional.
4. **Banca de Personas:** diseñada para satisfacer las necesidades de financiamiento de consumo y vivienda de personas naturales (empleados, pensionados y profesionales independientes sin establecimiento de comercio), con foco en la ruralidad del país y la mujer.
5. **Banca Institucional:** para el financiamiento de proyectos de inversión de interés social con impacto económico en la población.



# 3.

## Resultados Operativos 2023

Durante el año 2023 se observó un mayor dinamismo en los diversos sectores productivos permitiendo un mayor desarrollo económico y social, así como resultados sólidos del sistema financiero nacional con la consecuente estabilidad financiera que conlleva a enfrentar las vulnerabilidades y riesgos tanto internos como externos.

BFP continuó con el robustecimiento de los recursos crediticios, atendiendo a unidades productivas con alto potencial de comercialización y prestación de servicios que se destacan por su cobertura e incidencia en la actividad productiva del país; así mismo, dirigió recursos a pequeños y medianos productores de manera directa, así como a instituciones de microfinanzas y cooperativas con alta concentración en el sector agropecuario, comercial y de servicios, manteniendo la atención financiera a entidades del Sistema Financiero Nacional (bancos, microfinancieras, cooperativas, entre otros) para fortalecer la intermediación financiera, llegando a través de estas entidades a sectores objetos de atención del banco.

La actualización de sus lineamientos estratégicos permitió a través de la operativización del Plan Operativo Anual 2023, implementar acciones de fortalecimiento a la infraestructura del Banco que conlleven a una mejora en la atención de servicios financieros a los usuarios, además, de la optimización de procesos internos con el fortalecimiento de alianzas estratégicas, sin descuidar su proceso de consolidación y robustecimiento institucional.

Al cierre del año 2023 el BFP registró **NIO7,164.7 millones (USD195.6 millones)** en activos totales, equivalente a un incremento de 2.7% con respecto al año 2022, con una acumulación anual de NIO194.2 millones adicionales en el valor de sus activos. En tanto, a nivel del *Portafolio de Inversiones*, concluyó el período con **NIO1,580.8 millones (USD43.2 millones)**, equivalente a una reducción del 32%, congruente con la dinámica crediticia y el comportamiento de los desembolsos registrado durante el año. A nivel de concentración, durante 2023, el portafolio se vio distribuido en Bonos del Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP), Letras del Banco Central de Nicaragua, Certificados de Depósito a Plazo (CDP) y Reportos opcionales de corto plazo.

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*.

### Principales Indicadores de Desempeño BFP, 2021-2023

Conceptos	Millones NIO			Variación %	
	2021	2022	2023	2022	2023
<b>Saldos</b>	<b>4,267.6</b>	<b>5,695.5</b>	<b>5,888.5</b>	33.5	3.4
Primer Piso	1,030.4	2,371.3	2,403.3	130.1	1.3
Segundo Piso	2,263.1	1,983.5	2,273.3	(12.4)	14.6
Fideicomiso	974.2	1,340.6	1,211.9	37.6	(9.6)
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>500.3</b>	<b>537.3</b>	<b>567.7</b>	7.4	5.7
Ingresos por Inversiones	252.9	224.0	179.1	(11.4)	(20.1)
Ingresos por Cartera	222.3	294.3	369.9	32.4	25.7
<b>Resultado Neto</b>	<b>252.8</b>	<b>280.1</b>	<b>198.8</b>	10.8	(29.0)
Patrimonio	5,259.1	5,556.9	5,783.3	5.7	4.1
Activos Totales	6,712.1	6,973.5	7,164.7	3.9	2.7

Fuente: BFP

En el ámbito crediticio, el dinamismo en la cartera de primer piso le permitió al BFP figurar en la canalización de recursos directos al pequeño y mediano productor, entre otros sectores, registrando un incremento en los desembolsos en un nivel de 39%, equivalente a NIO875.6 millones (USD23.9 millones) adicionales en financiamiento. La cartera de crédito cerró 2023 con un saldo en cartera total por **NIO5,888.5 millones (USD160.8 millones)**, equivalente a una variación de 3.4% con respecto a 2022.

Como resultado de esta dinámica crediticia, una oportuna gestión de inversiones y los procesos de fortalecimiento interno, se concluyó 2023 con un buen desempeño financiero, registrando ingresos financieros por NIO567.7 millones, mostrando un incremento de NIO30.4 millones con respecto al año anterior, y a consecuencia de efectos exógenos como variación de política monetaria y afectaciones de provisiones de cartera, se finalizó con una utilidad neta de **NIO198.8 millones (USD5.4 millones)**.

De igual forma, el favorable desempeño crediticio contribuyó a la continuidad de la solidez patrimonial del Banco, registrando un patrimonio de **NIO5,783.3 millones (USD157.9 millones)** al cierre del año, equivalente a NIO226.4 millones adicionales en términos interanuales.

En lo correspondiente a la gestión de riesgo crediticio, el indicador de la mora en cartera bruta mayor a 30 días (PAR30) se ubicó en 0.55%, registrando una disminución del 14% con relación al cierre del 2022; en tanto, el indicador de mora mayor a 90 días (PAR90) cierra el año en 0.47% registrando igualmente una reducción anual equivalente al 25% de manera interanual.

En lo correspondiente al indicador de la cartera en riesgo, cierra el año registrando un valor de 26%, atípico para la institución, este aumento se atribuye principalmente a efectos de contagios de empresas relacionadas, así como otras afectaciones particulares, lo que contribuyó al deterioro de la calidad de la cartera de préstamos, eventos temporales que se esperan solventar en el corto plazo, de tal manera que se revierta el efecto durante el año 2024.

### 3.1. Cartera de Crédito

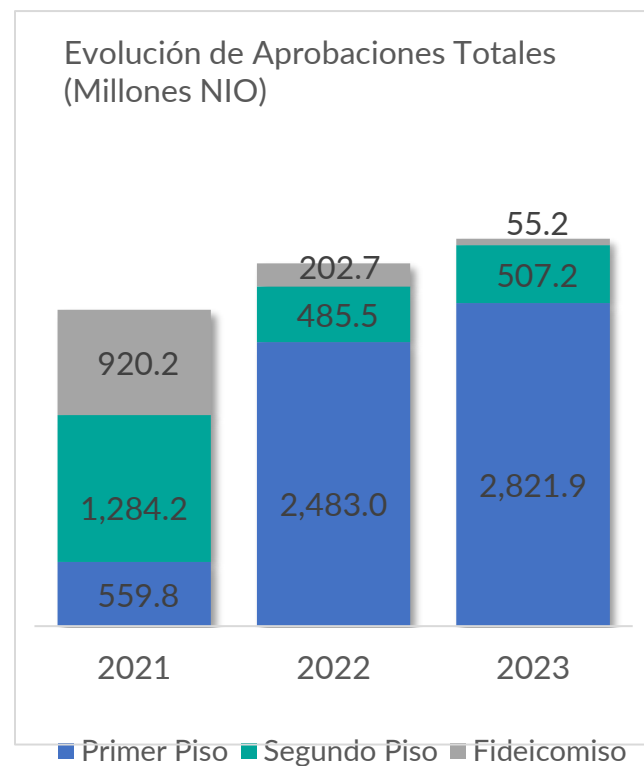
Durante el año 2023, se mantuvo el reenfoque de activos productivos en lo referente a impulsar la actividad crediticia de BFP. Se destacó por la reorientación y diversificación de los recursos destinados a la gestión de la cartera de créditos, lo que resultó en un aumento significativo de la inclusión financiera y una mayor eficacia en el impacto crediticio. Esta dinámica se vio reflejada en el comportamiento de las aprobaciones de crédito, que totalizaron **NIO3,384.3 millones (USD92.4 millones)**, equivalente a un crecimiento de 6% relativo a 2022, canalizándose NIO178.5 millones (USD4.9 millones) adicionales al sistema.

Este nivel de aprobaciones, que representa las mayores colocaciones de créditos, se destinó a una amplia gama de sectores, incluyendo agricultura, pequeñas y medianas empresas, vivienda, pesca, comercio, industria y otros sectores relacionados.

En términos de categorización de las aprobaciones, la cartera de primer piso destacó por la mayor canalización de recursos con el 83.4% de las aprobaciones totales del año; seguido por la cartera de segundo piso (15%) y en menor medida por fideicomisos (1.6%).

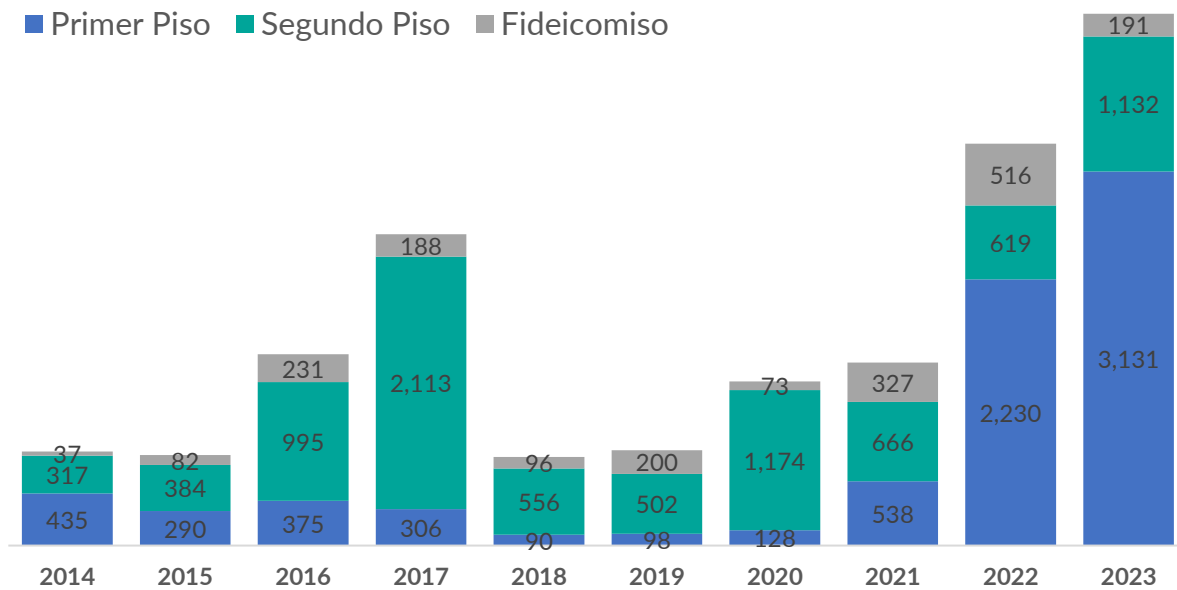
A nivel de modalidades de financiamiento, la cartera de primer piso lideró en términos de las aprobaciones totales, de las cuales, el 43% fueron destinados a las actividades comerciales (NIO 1,220.7 millones) que tuvieron un impacto positivo en la comercialización de insumos agrícolas y de alimentos para la estabilización de los precios; seguido por el sector servicios y salud (39%), sector institucional (10%), entre otros (8%).

En tanto, las aprobaciones de crédito a intermediarias financieras como bancos, cooperativas rurales y microfinancieras, estuvieron mayormente concentradas en el segmento liquidez (80%), seguido por la canalización de microcréditos a Pymes (10%), operaciones de factoraje (4%) y el sector de agricultura, particularmente en el rubro café (4%).



### 3.1.1. Modalidades de Financiamiento

A través de las tres modalidades de colocación de crédito, el BFP desembolsó un total de **NIO4,454.2 millones (USD121.5 millones)** durante 2023, lo que representó un crecimiento de **32%** con relación a 2022, es decir, una inyección de recursos equivalente a **NIO1,088.3 millones (USD28.6 millones)** adicionales durante el año.



*Evolución de los desembolsos totales (En millones de NIO)*

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 39%; representando, a su vez, el 71% de los recursos colocados en el año, con desembolsos por **NIO3,131.4 millones (USD85.5 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 **NIO901.1 millones (USD23.9 millones)**.
- Mediante la Cartera de Crédito de Segundo Piso, el BFP desembolsó un total de **NIO1,131.7 millones (USD30.9 millones)**, lo que representó un incremento del 83% de manera interanual, equivalente a NIO512.4 millones (USD13.8 millones) adicionales con respecto al 2022. Estos recursos fueron canalizados a través de Intermediarias Financieras Bancarias (IFB), Instituciones de Microfinanzas (IMF) y Cooperativas; fondos que representaron el 25% de los recursos totales intermediados en el año.

- A través de los Programas de Fideicomiso, el BFP registró un nivel de desembolsos totales por **NIO191.2 millones (USD5.2 millones)**, lo que representó una reducción interanual de 63%, ocasionado principalmente por la finalización del componente de desembolsos en la mayoría de los programas. Estos fondos, que corresponden al 4% del total de recursos colocados en el año, fueron distribuidos en los programas de Vivienda Social (NIO92.4 millones), Pesca (NIO94.0 millones) y BID3042 (NIO4.8 millones).

### 3.1.2. Composición de la Cartera de Crédito

La dinámica experimentada en 2023 se manifestó no sólo en la diversificación de los recursos en cuanto a tipos de cartera, sino también en una mayor variedad a nivel sectorial. Durante el año, el BFP intensificó su influencia en las actividades productivas atendidas y reforzó su enfoque en sectores prioritarios para el crecimiento económico nacional. La siguiente sección proporciona un detalle sobre cómo se distribuyeron los desembolsos realizados en 2023 según su categorización económica, seguido por un análisis de la composición del portafolio de fideicomisos.

Conceptos	Millones NIO			Variación %	
	2021	2022	2023	2022	2023
<b>Aprobaciones</b>	<b>2,764.2</b>	<b>3,171.2</b>	<b>3,340.5</b>	14.7	5.3
Primer Piso	559.8	2,483.0	2,778.1	343.6	11.9
Segundo Piso	1,284.2	485.5	507.2	(62.2)	4.5
Fideicomiso	920.2	202.7	55.2	(78.0)	(72.8)
<b>Desembolsos</b>	<b>1,531.3</b>	<b>3,365.9</b>	<b>4,454.2</b>	119.8	32.3
Primer Piso	537.8	2,230.3	3,131.4	315	40
Segundo Piso	666.3	619.3	1,131.7	(7.1)	82.7
Fideicomiso	327.3	516.4	191.2	57.8	(63.0)

#### 3.1.2.1. Desembolsos con Fondos Propios

Bajo la cartera con recursos propios, el BFP desembolsó **NIO4,263.1 millones (USD116.4 millones)**, lo que significó un crecimiento de 48% 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 la cartera de primer piso, lo desembolsos totales por **NIO3,131.4 millones (USD85.5 millones)**, estuvieron principalmente concentrados en el financiamiento a la banca institucional (75%), el sector agropecuario (15%) y las actividades comerciales e hipotecarias (10%).

En complemento a la gestión de fondos propios bajo cartera de primer piso, el BFP canalizó **NIO1,133.4 millones (USD30.9 millones)** a través de Intermediarias Financieras Bancarias (80%) e Instituciones de Microfinanzas (IMF) y Cooperativas (20%).

Los resultados sobresalientes en el crecimiento del crédito reflejan el sólido compromiso del Banco de Fomento a la Producción (BFP) con el desarrollo del país, impulsando de manera activa la reducción de las disparidades en el sistema y facilitando la asignación de recursos hacia sectores fundamentales 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 2023, BFP administró un patrimonio total en fideicomisos y fondos administrados por **NIO3,841 millones (USD104.9 millones)**, fondos destinados a la administración de programas especializados con enfoque socioeconómico para la reactivación de sectores claves en la economía nicaragüense, incrementando en un 19% los fondos en administración del año 2022. En términos de concentración, el 46% de este patrimonio corresponde al fondo CONATRADEC, seguido por el Programa BID3042 (20%) y el Fideicomiso de Vivienda Social (16%).

Asimismo, al 31 de diciembre de 2023, la gestión de fideicomisos registró **NIO965.2 millones (USD26.4 millones)** en disponibilidades, **NIO2,149.7 millones (USD58.7 millones)** bajo portafolio de inversiones y **NIO1,321.3 (USD36.1 millones)** en saldo de cartera de créditos. De esta forma, la dinámica en los desembolsos durante 2023 permitió ampliar la cobertura e impacto en más de 19 mil beneficiarios finales de la cartera de crédito colocada.

En cuanto a la sectorización de estos fondos, a 2023 el 54% de los beneficiarios atendidos bajo fideicomiso se concentraron en actividades agrícolas, como café, granos básicos e iniciativas de agricultura protegida; seguido por un 35% bajo atención del fideicomiso de vivienda de interés social, un 8% concentrado en actividades ganaderas, particularmente mujeres, y un 2% en el sector pesca en la Costa Caribe Nicaragüense.

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:

1. El “Fideicomiso Público de Administración de Fondos para Otorgamiento de Crédito para construcción de vivienda de interés social”, totalizó **NIO622.3 millones (USD17 millones)** en patrimonio, el cual, derivado de su naturaleza como fideicomiso público, tiene como fin el fomento del progreso económico y social de Nicaragua y la satisfacción del bien común, garantizando un fondo de crédito para la construcción de viviendas de interés social a sectores poblacionales que no eran atendidos por la banca comercial. Al 31 de diciembre de 2023, este programa registró desembolsos acumulados por NIO508.8 millones (USD13.9 millones), totalizando un saldo de cartera por NIO422.9.8 millones (USD11.5 millones), concentrados en **1,992 familias protagonistas** y su núcleo familiar, ubicadas en los residenciales Villa Jerusalén, Flor de Pino y Camino del Rio en Managua.
2. La Comisión Nacional para la Transformación y Desarrollo de la Caficultura de Nicaragua (CONATRADEC) concluyó 2023 con un patrimonio de **NIO1,753.9 millones (USD47.9 millones)**. De esta forma, el fondo cuenta con NIO604 millones (USD16.5 millones) en disponibilidades y NIO1,295.2 millones (USD35.4 millones) administrados en el portafolio de inversiones.
3. Durante el 2023 con Fondos del Fideicomiso, ejecutados por la Secretaría Ejecutiva de CONATRADEC, se realizaron 15 encuentros con organizaciones cafetaleras para fortalecer las capacidades de producción y gestión de calidad, 19 Expo ferias para promover el consumo del buen café y difusión de tecnologías productivas, se realizó IV Promoción del Curso de “Catación y Barismo”, II Edición de los Cursos de Certificación Internacional, Certamen Internacional Taza de Excelencia con recepción de 290 muestras de café, participación en Ferias internacionales en Estados Unidos, Japón y China, III Edición de Festival Nicaragua es Café, apertura de tres nuevas escuelas de Café y dos subastas COE Nicaragua Durante 2023,. En términos de gestión administrativa, los aportes anuales de los exportadores ascendieron a NIO429.6 millones (USD 11.7 millones), lo que representa un aumento de 82% en relación con los aportes recibidos durante el período 2022; asimismo, al cierre del año el fideicomiso registró un ingreso financiero de NIO106.1millones (USD2.9 millones), equivalente a un crecimiento interanual de 10% en el grado de rendimiento de los activos.
4. 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 **NIO287.5 millones (USD7.85 millones)** al cierre de 2023. 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 2023 este programa registró desembolsos acumulados por **NIO293.9 millones (USD8 millones)**, en atención a un aproximado de 480 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.

5. El “Programa de desarrollo del sector lácteo en la cuenca ganadera suroeste de Río San Juan y ruta Santo Tomás El Rama (PRODERUL)”, 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 2023, PRODERUL registró un patrimonio de **NIO248.1 millones (USD6.8 millones)**, destacándose por colocaciones de crédito a mujeres productoras con un saldo de cartera de crédito por NIO104.1 millones (USD2.8 millones).

### 3.1.3. Saldos de Cartera de Crédito

En línea con la dinámica de las aprobaciones y desembolsos durante 2023, BFP concluyó el año con un saldo en cartera bruta por **NIO4,676.6 millones (USD127.7 millones)**, lo cual significó un incremento de NIO321.7 millones (USD7.5 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 **NIO5,888.5 millones (USD160.8 millones)**.

La modalidad de financiamiento de cartera de primer piso totalizó un saldo por **NIO2,403.3 millones (USD65.6 millones)**. En la composición sectorial de esta cartera, el 69% de los recursos se concentró en atender al sector público, equivalente a NIO1,659.6 millones (USD45.3 millones), en lo correspondiente a financiamiento para el sector exportación (25%), salud (15%), energía (9%) y ejecución de obras públicas (20%); mientras, un 15% se ubica en el sector agropecuario, y un 12% corresponde al sector comercio e hipotecario.

En tanto, a nivel de la cartera de crédito de segundo piso, el BFP registró un saldo total por **NIO2,273.3 millones (USD62.1 millones)**, nivel que significó un crecimiento anual de 13%, equivalente a NIO268.2 millones (USD7.3 millones) menos con respecto a 2022.





Saldos de cartera de préstamos por modalidades de financiamiento (en millones de NIO)

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 15% de estos saldos al cierre del año, equivalente a NIO333.3 millones (USD9.1 millones); mientras, a través de la banca comercial se canalizó el 85% de los recursos, equivalente a NIO1,940.0 millones (USD52.9 millones).

En 2023, el comportamiento de la cartera bruta del Banco refleja una estabilidad en el crecimiento de los saldos de cartera y la recomposición en la actividad crediticia, reconfirmando la estrategia de 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.

En relación con el comportamiento a largo plazo de los saldos y desembolsos, se observa una clara tendencia de recomposición de la cartera, con una mayor asignación de recursos al financiamiento de primer piso en comparación con años anteriores. Este crecimiento en la cartera de primer piso del BFP resalta sobre el desempeño de la cartera de segundo piso y las inversiones, como parte de una estrategia integral de financiamiento que prioriza el apoyo directo al pequeño y mediano productor, así como al desarrollo de la pequeña y mediana empresa.

### 3.1.4. Ingresos Financieros

Producto del desempeño crediticio de BFP, al cierre del año, el Banco registró ingresos financieros totales por **NIO567.7 millones (USD15.5 millones)**, de los cuales, el 65%, equivalente a NIO369.9 millones (USD10.1 millones), corresponden a ingresos por cartera de créditos.

#### INGRESOS FINANCIEROS

Conceptos	Millones NIO			Variación %	
	2021	2022	2023	2022	2023
<b>Ingresos Financieros Totales</b>	<b>500.3</b>	<b>537.3</b>	<b>567.7</b>	<b>7.4</b>	<b>5.7</b>
<b>Ingresos por Disponibilidades</b>	<b>19.7</b>	<b>18.3</b>	<b>17.9</b>	<b>(7.1)</b>	<b>(1.7)</b>
<b>Ingresos por Inversiones</b>	<b>252.9</b>	<b>224.0</b>	<b>179.1</b>	<b>(11.4)</b>	<b>(20.1)</b>
<b>Ingresos por Cartera</b>	<b>222.3</b>	<b>294.3</b>	<b>369.9</b>	<b>32.4</b>	<b>25.7</b>
por Cartera Directa	76.0	146.1	206.9	92.2	41.6
por Cartera de Segundo Piso	146.3	148.2	163.0	1.3	10.0
<b>Ingresos por Reportos</b>	<b>5.3</b>	<b>0.7</b>	<b>0.7</b>	<b>(87.2)</b>	<b>7.1</b>

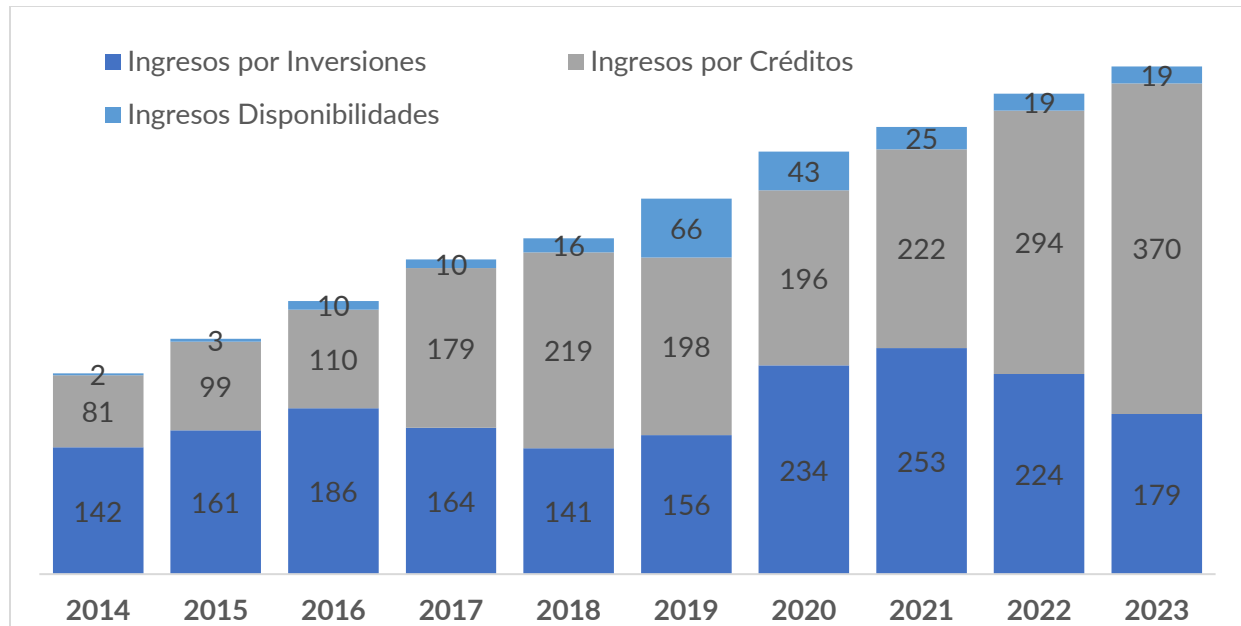
Fuente: BFP

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 NIO206.9 millones (USD5.7 millones), registrando así un crecimiento de **42%** con relación al nivel de ingresos generado en 2022. Por su parte, los ingresos por cartera de segundo piso totalizaron NIO163.0 millones (USD4.5 millones), registrando un crecimiento de 10% con respecto a 2022, 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 2023, las inversiones financieras generaron **NIO179.1 millones (USD4.9 millones)** en ingresos al BFP; sumado a NIO18.6 millones (USD0.5 millones) derivado de disponibilidades y operaciones de reportos.

En lo referente a ingresos por inversiones, el 78% del total devengado, equivalente a **NIO139.1 millones (USD3.8 millones)** provienen de Bonos del Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP). Durante el 2023, el BFP amplió su portafolio de Tesorería, colocando a partir del segundo semestre del año, en instrumentos de inversión del Banco Central de Nicaragua como son Depósitos Monetarios y Letras, los cuales generaron una rentabilidad de NIO7.7 millones (USD 0.2 millones)

La exposición de inversiones en Certificados de Depósitos con los bancos del SFN se ubicó en **NIO128.2 millones (USD3.5 millones)**, registrando una reducción de NIO538.4 millones (USD14.7 millones) con relación a 2022, 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 financiero nacional representó ingresos financieros por NIO31.5 millones (USD0.9 millones) para el BFP durante el año.



*Evolutivo de Ingresos Financieros BFP (Millones NIO)*

De esta forma, los instrumentos del portafolio de inversiones finalizaron el periodo 2023, con la siguiente estructura y características:

- **Letras del Banco Central de Nicaragua** emitidos en córdobas con tasas entre 8.38% y 11.11%, con vencimientos en 2024; con una proporción del 19.6% del portafolio de inversiones.
- **Bonos del MHCP** emitidos en dólares con tasas entre 8.15% y 11.55%, con vencimientos entre 2024 y 2025; Bono MHCP emitido en euros con tasa del 7.11% y con vencimiento en 2025, y Bonos MHCP emitidos en córdobas con tasa del 7.57% y 11.03% y con vencimientos entre 2024 y 2025, respectivamente; siendo la proporción de los bonos 71.7% del total de las inversiones.

- **Certificados de depósito a plazo fijo** emitidos por instituciones financieras del país, moneda dólares con tasas entre 6.25% y 6.65%, todos con vencimientos en 2024; la concentración de este instrumento fue de 8.3%.
- **Reportos garantizados con títulos de deuda gubernamental**, en dólares con tasa de 6.73%; todos con vencimiento en 2024; la concentración de este instrumento es de 0.4% de la composición total de las inversiones.

### 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 2023, el BFP atendió y canalizó financiamiento a **26,186 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 **14.4%** en el alcance a beneficiarios a nivel nacional, con 3,304 beneficiarios adicionales atendidos durante el año.

Por modalidad de financiamiento, se brindó atención a **18,879 beneficiarios** bajo fideicomisos y fondos administrados, equivalentes al 72% de los beneficiarios totales del año. Estos estuvieron concentrados en atención de programas específicos como BID3042 y Vivienda Social, 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 1,991 familias protagonistas.

#### BENEFICIARIOS FINALES

Conceptos	Cantidad			Composición %		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023
<b>Beneficiarios Atendidos</b>	<b>19,415</b>	<b>22,882</b>	<b>26,186</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Primer Piso	3,211	3,348	3,850	17%	15%	15%
Segundo Piso	3,303	5,484	3,458	17%	24%	13%
Fideicomiso	12,901	14,050	18,878	66%	61%	72%

Fuente: BFP

A través de la cartera de segundo piso, el BFP benefició un total de **3,458 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 **3,850** 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

A través del financiamiento a gobiernos locales, durante 2023 el BFP benefició a una población aproximada de **1,396,609 habitantes de 32 municipalidades** 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 encauza 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.

### Mesa de cambio y Cheques Fiscales

Durante 2023, BFP totalizó transacciones por **USD6.1 millones** en Mesa de Cambio, equivalentes a NIO224.9 millones; de los cuales, NIO11.0 millones (USD302.8 miles) corresponden a compras y NIO213.9 millones (USD5.8 millones) a ventas de divisas. El periodo 2023 vio un incremento en el volumen de operaciones de mesa de cambio de hasta USD 2.3 millones con respecto al 2022 (USD 3.8 millones), impulsando este crecimiento, por la estrategia de otorgar a los clientes tasas competitivas a bajo costo de transacción (spread), beneficiando con ello a clientes concentrados en los sectores de cooperativas, medianos exportadores y pequeñas y medianas empresas, en congruencia con la dinámica de su actividad productiva.

En cumplimiento al plan estratégico de ampliar portafolio de servicio de BFP y atraer nuevos clientes potenciales, en septiembre 2023 se inició a atender la dispersión de pagos de MHCP mediante el servicio “Pago de Cheques Fiscales”, en los siete establecimientos a nivel nacional (Cuatro Sucursales y Tres Centros de Negocios).

De septiembre a diciembre 2023, se realizaron 6,725 transacciones para un volumen dispensado de C\$ 49.9 millones en el último cuatrimestre del año.

### 3.2. Gestión Integral de Riesgos

Durante los últimos años, la gestión integral del riesgo bancario se ha establecido como una de las principales prioridades en la operativa del Banco de Fomento a la Producción (BFP). Durante el año 2023, nos enfocamos en implementar medidas preventivas para fortalecer la gestión interna de riesgos y mantener los indicadores de calidad de cartera en niveles óptimos.

En el ámbito del **riesgo operacional**, el BFP ha llevado a cabo varios proyectos destinados a mitigar la exposición a riesgos y asegurar la continuidad y desarrollo del negocio. Se ha dado especial énfasis a la actualización de la documentación, incluyendo manuales, formatos e instructivos relacionados con la comunicación de riesgos, la gestión de fraudes y los procedimientos de seguimiento. Además, como parte del seguimiento de eventos de riesgo operacional, se han revisado los procesos de otorgamiento de crédito a empleados y el registro de garantías. Paralelamente, se ha proporcionado capacitación en continuidad del negocio al personal clave del Banco.

En lo que respecta a la gestión del **riesgo crediticio**, se han implementado diversas acciones para actualizar documentos y mejorar las herramientas de monitoreo y administración de la cartera. Durante el año, se realizaron mejoras en los formatos de evaluación, con el objetivo de simplificar la interpretación de los resultados y destacar la evolución de los estados financieros, alineándolos con los cambios metodológicos. Se actualizó la metodología de evaluación de la cartera de segundo piso, utilizando la información financiera publicada por los entes reguladores para otorgar mayor independencia a la gerencia de riesgos en el análisis y la asignación de calificaciones.

En relación con la gestión de la morosidad, se implementaron informes de seguimiento de mora y se actualizaron los límites de riesgo crediticio, ajustándolos a las condiciones del mercado y a la situación actual del Banco. Estas acciones buscan mejorar la eficiencia y la efectividad en la gestión del riesgo crediticio, garantizando así una cartera de crédito sólida y bien administrada.

En el ámbito del **riesgo tecnológico**, el enfoque anual se centró en la actualización metodológica y documental. Durante el año, se modernizó la metodología de evaluación de activos de información y se desarrolló una metodología específica para la gestión de riesgos en la nube. Esta última iniciativa ha permitido al Banco utilizar recursos en la nube de forma escalable, lo que ha llevado a una reducción de costos y una mayor adaptación a las tendencias del mercado.

Además, se llevó a cabo una amplia capacitación en seguridad de la información para todo el personal y se revisaron los perfiles informáticos del Banco, garantizando una segregación adecuada de roles y accesos. Estas medidas fortalecen la infraestructura tecnológica del Banco y promueven prácticas seguras en el manejo de la información, contribuyendo así a la protección de los activos y la prevención de riesgos tecnológicos.

### **3.2.1. Estado de los Activos de Riesgo**

Al 31 de diciembre de 2023 los activos de riesgo de BFP totalizaron NIO6,170.1 millones (USD168.5 millones). A nivel de composición, NIO2,797.1 millones (USD76.4 millones) corresponden a activos nacionales de riesgo cambiario y NIO3,200.6 millones (USD87.4 millones) se encuentran asociados a la cartera de crédito del Banco. En términos interanuales, los activos de riesgo totales registraron un decrecimiento de 2.2% relativo a 2022, lo que representó una disminución de NIO137.8 (USD3.7 millones); resultado obtenido debido a cancelaciones anticipada de clientes de cartera directa.

Al 31 de diciembre de 2023 el indicador de Mora en Cartera Bruta Mayor a 30 días (PAR30) se ubicó en 0.55%, destacándose por una mejora del 14% relativo al cierre del 2022 (0.64%). De forma similar, el indicador de Mora Mayor a 90 días (PAR90) registró igualmente una reducción con relación al cierre del año anterior, ubicándose al cierre de diciembre en 0.47%.

Las ratios de índice de morosidad y cartera en riesgo, que observaron valores mayores al comportamiento habitual, aun cuando corresponden a eventos temporales que se esperan solventar en el corto plazo, de tal manera que se revierta el efecto durante el año 2024, subrayan la necesidad de fortalecer aún más el modelo de gestión dentro del Banco de Fomento a la Producción (BFP), implementando medidas adicionales para garantizar una gestión de riesgos más sólida y efectiva.



Foto: Archivo BFP Asistencia Técnica al pequeño y mediano productor.  
Finca: El Paraiso - Nueva Segovia.



### 3.3. 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 2023, 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 136 clientes en 2023, efectuándose 236 visitas completas in situ, de las cuales 29 corresponden a análisis de prefactibilidad de proyectos a financiar. En términos de sectorización, el 42.4% de las visitas se concentró en el rubro ganado, 41.9% en actividades del rubro café y un 15.7% correspondió a diversificación productiva.

Para el rubro ganado la asistencia técnica realizó el 42.4% de las visitas ejecutadas, en las que se orientó al cumplimiento y desarrollo de los planes de inversión, principalmente orientado al engorde de novillos y al restablecimiento de vientres, verificando y apoyando las fuentes secundarias de ingreso (producción de leche o queso) de las unidades productivas, así como en lo relacionado al estado sanitario y reproductivo, supervisando un crecimiento proporcional y continuo del hato. La asistencia técnica estuvo orientada a asesoramiento en prácticas reproductivas, temas de sanidad animal, manejo e incremento de pastos mejorados de acuerdo con zonas geográficas y características de la finca, buscando como objetivo, mantener la implementación de adecuadas prácticas de pastoreo y de temas reproductivos.

El Hato total ganadero atendido por UAT, estuvo compuesto por 27,494 animales, de los cuales los vientres reproductivos son 13,001 (47.29%), contando para el tema reproductivo con 381 sementales en total (relación 34/1). La Tasa de Parición promedio ponderado estuvo en 46.01%, equivalente a un rango de 26 meses entre partos por hembra reproductiva (Estándar Nacional está en 46%, de acuerdo con el Censo Agropecuario Nacional del 2011). El promedio de producción de Leche estuvo en 4.03 Lt/día, distribuido en una población de 4,981 vacas en ordeño, encontradas al momento de la visita de por parte de los ejecutivos de UAT.

Las áreas de pastos totales cubiertas por UAT fueron de 43,529 Mz, de las cuales, 26,844 son áreas de pastos mejorados (61.7%) y 16,685 Mz son de pastos naturales y/o Retana (38.3%). En las áreas de pastos UAT, encontró 2,673 novillos de 1 a 2 años, con peso promedio ponderado de 232.03 Kg p.v., los cuales, se planificó se engordarían en un rango promedio ponderado de 10.4 meses, y se encontraron 3,128 novillos de más de 2 años, con peso promedio ponderado de 325.0 Kg p.v., los cuales, se planificó se engordarían en un rango promedio ponderado de 5.16 meses, en ambos casos se proyectó habría un incremento ponderado acumulado de 13.20 Kg de p.v. por Novillo, por mes.

En el rubro café, la asistencia técnica realizó el 41.9% de las visitas ejecutadas, en las que se brindó asistencia técnica particular para el manejo adecuado de las plantaciones de acuerdo con las zonas de producción, implementando prácticas agrícolas acordes a las variedades establecidas, a la vez de brindar al productor, una asistencia técnica en temas de un manejo adecuado e identificación de plagas y enfermedades endémicas, así como en temas de nutrición.

Para el ciclo 2023/2024 se proyecta una producción total de 211,496.96 QQ oro Café Arábica, distribuida en un área total atendida de 3,162.18 Mz (76.1% son áreas productivas), en las que se proyecta un rendimiento promedio ponderado de 19.98 QQ Oro por Manzana, producto de un adecuado seguimiento al manejo de cultivo por parte de los productores, en el que se observó una muy baja incidencia ponderada de enfermedades y plagas (2.18% de infestación) y se reportó una baja caída por factores diversos del 0.9%.

En café Robusta para el ciclo 23/24 se proyecta en una producción 83,000 QQ oro, en un área total de 1,778.74 Mz., de los cuales, el 80.7% son áreas productivas, en las que se proyecta un rendimiento promedio ponderado de todas las áreas está en 54.94 QQ Oro por Manzana

Por su parte, a nivel del Programa de Diversificación Productiva se desarrolló el 15.7% de las visitas, en las cuales, se amplió la participación en el rubro avícola para postura de huevo de mesa, registrándose el seguimiento productivo a una población promedio de 241,212 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 629,500 de aves (Pollo), con rangos de periodos de engorde promedio de 36 a 38 días.

Dentro del programa de diversificación, se brindó adicionalmente asistencia técnica en el rubro tabaco, beneficiando a pequeños y medianos productores ubicados en los departamentos de Estelí, Nueva Segovia y Madriz, lográndose brindar asistencia técnica productiva para el manejo y la habilitación del cultivo durante los golpes de siembra de verano e invierno, en la implementación y seguimiento de inversiones en galeras de secado y en procesos de pre-industria del tabaco,

Asimismo, se prestó asistencia técnica a intermediarias cooperativas y de fideicomiso atendiendo a 25 clientes (14 con fondos del BFP y 11 con fondos del Fideicomiso BID3042), en las que se desarrollaron 35 visitas diversas, principalmente validando estructura y calidad de carteras de crédito (Financiada y global), así como la existencia de café beneficiado; a través de la asistencia técnica intermediaria se brindó atención a una población total de 23,859 productores, de los cuales, 8,349 productores fueron beneficiados directamente con los fondos adjudicados; La población global se distribuyó de la siguiente forma: En el rubro de café 5,072 productores, en rubro de comercio y servicios 4,484 beneficiarios, en rubro de ganadería 1,961, en rubro agropecuario/avícola 6,110 productores, en rubro de vivienda y consumo 2,996, en rubro de hortalizas frutas y tubérculos 2,419 productores, en rubro de factoraje 7 empresas y en rubro de infraestructura para agricultura (450 productores).

La asistencia brindada en 2023 se caracterizó por alcanzar cobertura geográfica nacional, tanto en cartera de primer piso (87.08%) como en cartera de segundo piso (12.95%). El 54.9% de los clientes atendidos por la Unidad de Asistencia Técnica del BFP pertenecen a la zona central del país, un 23.5% de los clientes se encuentran en la RACCS y RACCN, un 12.3% se encuentra en la zona norte y un 9.3% en el pacífico.

En el tema de clientes, se observa que en el departamento de Boaco y el borde oeste/centro de la RACCS (Principalmente las zonas de Bocana de Paiwas y La Cruz de Rio Grande), se concentra el 84.85% de los clientes en el rubro de ganadería, en los cuales, se ha alcanzado el 82% de las visitas ejecutadas por la sección de la unidad de Asistencia Técnica.

# 4.

## Perspectivas 2024

Las perspectivas para el Banco de Fomento a la Producción en 2024 se centran en la actualización de su estrategia institucional de mediano plazo 2022-2026 incorporando la redefinición de los objetivos estratégicos claves para fortalecer su posicionamiento y crecimiento en el mercado, así como la inversión en el desarrollo del capital humano y la marca BFP. Además, contempla una mayor segmentación en los indicadores institucionales para mejorar la eficiencia y la efectividad en la consecución de metas.

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 ejecución e implementación, cuyo resultado se estará concretando en 2024.

Para fortalecer las operaciones crediticias, BFP se enfocará en mejorar significativamente la eficiencia y agilidad en el proceso de otorgamiento de créditos. Esto se logrará mediante la optimización de los procedimientos internos y la adopción de tecnologías innovadoras. En este sentido, se implementará la automatización de procesos prioritarios para la atención al cliente, la digitalización de la documentación y la reducción de los tiempos de respuesta en los acuerdos de servicio establecidos. Estas iniciativas tienen como objetivo principal atender las necesidades financieras de los clientes de manera más rápida y efectiva, agilizando el acceso al crédito y promoviendo el crecimiento económico tanto de individuos como de empresas, en las distintas modalidades de financiamiento.

En aras de ofrecer una experiencia bancaria más completa y conveniente a nuestros clientes, nos enfocaremos en ampliar tanto los canales de atención físicos como digitales del Banco de Fomento a la Producción (BFP). Esto implicará no solo la expansión y mejora de nuestra red de sucursales físicas, sino también la implementación y fortalecimiento de nuestras plataformas digitales, como aplicaciones móviles y servicios en línea.

La estrategia consiste en brindar a nuestros clientes una variedad de opciones para acceder a nuestros servicios bancarios, adaptándonos así a sus preferencias y necesidades individuales. Esta iniciativa no solo mejorará la accesibilidad a nuestros servicios, sino que también permitirá una mayor diversificación en el fondeo del Banco. Además de los productos y servicios tradicionales, como cuentas corrientes, cuentas de ahorro y certificados de depósitos a plazo, se explorarán nuevas oportunidades para ofrecer productos pasivos que satisfagan las demandas cambiantes del mercado y las preferencias de los clientes. La implementación de una sucursal electrónica moderna y una red física ampliada nos permitirá mejorar la experiencia del cliente y fortalecer nuestra posición en el sector bancario.

En nuestro compromiso por brindar un servicio integral y de calidad a nuestros clientes, nos enfocaremos en potenciar la atención de servicios de pagos en nuestras cajas habilitadas en nuestras instalaciones físicas. Reconocemos la importancia de ampliar este servicio para muchos de nuestros potenciales clientes, así como articularnos con las distintas instituciones para ser un canal más de recaudo en el pago de servicio, siempre comprometidos en ofrecer un servicio personalizado y de confianza en nuestras cajas, con el fin de facilitar las transacciones financieras y fortalecer nuestra relación con los clientes.

La búsqueda de una calificación internacional de riesgo es una iniciativa estratégica que refleja nuestro compromiso con la transparencia y la excelencia en la gestión financiera. Obtener esta calificación abrirá nuevas oportunidades de financiamiento en condiciones favorables y estaremos mejor posicionados para utilizar la red global de SWIFT (Sociedad para las Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales) para transferencias internacionales. La conexión con SWIFT nos permitirá realizar transferencias internacionales de manera más eficiente, rápida y segura, ampliando así nuestro portafolio de productos y fortaleciendo nuestras relaciones comerciales a nivel internacional.

En resumen, la búsqueda de una calificación internacional de riesgo y la conexión con SWIFT para transferencias internacionales son pasos importantes en nuestra estrategia de crecimiento y expansión, que nos ayudarán a consolidar nuestra posición como un actor relevante en el panorama financiero.

El cumplimiento 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 2023. 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 2023, 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 Operativo Anual, completando las 226 tareas programadas, asimismo se cumplió el 100% del Plan Anual de Capacitación Institucional en materia de PLA-FT-FP.

De esta forma, en cumplimiento con el Art. 52 de la Norma PLD/FT, se capacitó a 181 trabajadores y directivos de BFP en materia de prevención, de las cuales 57 capacitaciones estuvieron asociadas a inducciones de nuevos ingresos y 66 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 58 trabajadores 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.

Tipo de Riesgo	Riesgo Inherente		Valor Promedio de los Controles	Riesgo Residual	
Riesgos LA	1.31	Medio	2.13	0.58	Bajo
Riesgos FT	0.89	Bajo		0.42	Bajo
Riesgos FP	0.89	Bajo		0.42	Bajo
<b>Riesgo Inherente Global / Consolidado</b>	<b>1.03</b>	<b>Medio</b>	<b>Riesgo Residual Global / Consolidado</b>	<b>0.47</b>	<b>Bajo</b>

Fuente: Unidad de PLD-FT-FP

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 2 ejes estratégicos:

- Divulgación de los resultados de la EIR LA-FT-FP 2023, por medio de capacitaciones dirigidas al personal detallando los controles mitigantes que deben aplicar de manera diferenciada y acorde al área organizativa a la que pertenecen.
- Actualización de las matrices de riesgo del sistema de monitoreo, incorporando los nuevos riesgos y mitigantes para la adecuada calificación de riesgo institucional de forma automática.

#### Recursos Tecnológicos:

En marzo 2023, se llevó a cabo la migración a una nueva versión del Sistema de Monitoreo y Cumplimiento, el cual permitió la actualización matriz de riesgo de cliente para cálculo automático de riesgo LA/FT/FP, y cuenta con una estructura de datos que facilitará la creación y parametrización de nuevas señales de alertas cualitativas y transaccionales para productos pasivos.

En cumplimiento del art.12 de la norma PLD-FT y art. 45 de la Norma GPR-FT-FP, realizó la adecuación del PIC en el core bancario, así como, ajustes al aplicativo «Nuevas Consultas Web» que es utilizado como motor de búsqueda para efectuar comparativos diarios y semestrales de nuestras bases de clientes, proveedores y rabajadores en listas de riesgo de LA/FT/FP y barridos semestrales normativos.

## Seguimiento de recomendaciones realizadas por órganos de supervisión.

Al cierre del 2023 la Unidad de PLD/FT/FP en colaboración con las distintas áreas organizativas logró la superación de 27 señalamientos realizados por los distintos órganos de control:

- Doce (12) incidencias de SIBOIF de años anteriores;
- Una (2) incidencia de Auditoría Externa de 2022;
- Doce (12) incidencias de SIBOIF de la Inspección PLD/FT/FP 2023;
- Una (1) incidencia de Auditoría Interna de 2023.

En aras de la mejora continua, y aunado a los resultados de supervisiones del ente regulador, la UPLD realizó una reingeniería a los documentos internos, por lo que, en mayo y noviembre 2023, se actualizó la Metodología de Riesgo, Política y Manual de PLA/FT/FP, incorporando en estos lineamientos específicos y mitigantes dirigidos a productos pasivos y a sus distintos servicios conexos con la finalidad de contar con herramientas digitales y ofimáticas que permitan una adecuada Gestión y Prevención de Riesgos LA-FT-FP.

## 5.2. Resultados de Inspecciones Regulatorias y Auditorías

De forma complementaria a la gestión interna de riesgos y controles institucionales, durante 2023 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 30 de junio de 2023:** evaluación de la cartera de crédito, análisis de cuentas contables seleccionadas y evaluación del riesgo tecnológico y operacional.
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 31 de agosto de 2023, 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 27 de septiembre de 2022, 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 09 de junio de 2021, 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 02 de junio 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 2024, el BFP incorporó planes de acción focalizados en la mejora continua y al robustecimiento institucional, así como al cumplimiento de las recomendaciones recibidas.

### **5.3. Resultados Informe de Auditoría Externa 2023**

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 2023 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 2023, 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. 125 del 21 de febrero de 2024.

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 2023, 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 el 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 2023”.***

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 2023, acompañado de sus notas complementarias.

# 6.

## Desarrollo Institucional

Promoviendo el fortalecimiento y transformación institucional, establecido en el PEI y POA institucional, durante 2023, el BFP implementó medidas de mayor control de los acuerdos dictados por los máximos órganos de dirección y entes reguladores, así como cambios en su estructura organizacional y desarrolló iniciativas para la mejora de su infraestructura física y tecnológica, al igual que sus procesos administrativos y de control interno.

### 6.1. Gobierno Corporativo

Los máximos órganos de dirección definieron como directrices prioritarias, que debía lograrse un mayor cumplimiento de las incidencias observadas, como parte de la oportunidad de mejora en la calidad de las operaciones financieras, administrativas y de control del banco; y de las instrucciones orientadas, así como lograr mejoras sustanciales en los análisis técnicos económicos para la toma de decisiones.

Además, se definieron directrices para una más adecuada gestión, de atención crediticia, optimización de activos productivos, de innovación tecnológica; así como, de un mayor control y vigilancia de los riesgos operacionales, la ejecución del SIPAR LD/FT/FP y control interno, que fueron atendidas por los diferentes comités especializados tales como: el de *Administración y Gestión de Cartera, Activos y Pasivos, Innovación y Tecnología, Riesgo, Cumplimiento PLD y Auditoría Interna*. Estos comités están integrados por miembros de Consejo Directivo y Ejecutivos del Banco.

### 6.2. Estructura Organizacional

En 2023 fueron implementados los cambios organizacionales establecidos en la actualización del organigrama del Banco realizada en diciembre de 2022, de esta manera BFP concluyó el año con una fuerza laboral de 167 trabajadores, cumpliendo con los objetivos institucionales de contar con una fuerza laboral orientada a la prestación de servicios de forma eficiente e innovadora.

### 6.3. Infraestructura Física

Con respecto a su infraestructura física, adicionalmente a sus ventanillas ubicadas en su Casa Matriz y sus sucursales Monseñor Lezcano y Chinandega, BFP implementó el servicio de caja en sus centros de negocios en Estelí, Jinotega y Camoapa. En el caso del centro de negocios en Matagalpa, este fue trasladado a un nuevo local contando ahora con la estructura completa de una sucursal.

El aumento de número de ventanillas del Banco contribuyó a un crecimiento de 55% en número de operaciones de cajas, impulsado en gran parte por la implementación del servicio de pago de cheques fiscales, en adición a los servicios de mesa de cambio, pago de préstamos y otros que presta el Banco.

#### 6.4. Infraestructura Tecnológica

En materia de Tecnología de la Información, una vez superados los esfuerzos de estabilización del core bancario de BFP, en 2023 se realizó la parametrización y funcionalidad de los siguientes módulos relacionados a la implementación de productos pasivos:

1. Módulo de Certificado de Depósito.
2. Módulo de Cuenta de Ahorro.
3. Módulo de Cuenta Corriente.
4. Módulo de Cámara de Compensación.

Adicionalmente se realizó la implementación de un nuevo sistema de caja (Branch) adecuado para el uso de las nuevas funciones relacionadas a los productos pasivos y se completaron procesos de contratación para la publicación de un nuevo sitio web de BFP y se inició el proceso para la implementación de una plataforma de Banca en línea y Banca móvil.

Con estas actualizaciones y desarrollos en sus sistemas, BFP se integró a partir de septiembre como participante del Sistema de Cámara de Compensación Electrónica de cheques (CCE) del Sistema Nicaragüense de Pagos Electrónicos (SINPE) y continuó con el trámite para incorporarse como participante en el servicio de ACH.

#### 6.5. Gestión de Procesos

Como parte del proceso de robustecimiento institucional, durante 2023 se implementó mejoras en los procesos y el robustecimiento 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 **81 documentos institucionales** revisados, de los cuales 68 corresponden a actualizaciones documentales y 13 refieren a nuevos documentos emitidos, aprobados por las instancias correspondientes.

Entre los principales avances en la actualización de documentos, fue actualizado el Manual de Organización y Funciones del Banco, con el fin de implementar los cambios establecidos en la actualización del organigrama del Banco realizada en diciembre de 2022, así como definir las funciones de las áreas del Banco respecto a la implementación del proyecto de productos pasivos,

Además, se completó la implementación y actualización de documentos relacionados a productos pasivos y la actualización de documentos de acuerdo con los procesos fundamentales del banco.

## 6.6. Posicionamiento de Marca y Desarrollo del Capital Humano

En cuanto al posicionamiento de la marca BFP, durante el 2023, el Banco estuvo presente en dos ferias Ganaderas a nivel nacional, en donde participaron alrededor de 30 ganaderías reconocidas a nivel nacional y comercializadoras de insumos agrícolas y veterinarios, clientes potenciales para el Banco, de igual manera, como estrategia de posicionamiento del programa hipotecario BFP Hogar, el Banco, estuvo presente en las dos ferias de vivienda que se realizaron a nivel nacional durante el 2023.

En relación con el fortalecimiento del capital humano, durante 2023, BFP diseñó un plan de capacitación orientado al cumplimiento de nuestro PEI y POA, permitiendo el mejoramiento del desempeño de los trabajadores en sus puestos de trabajo, este plan consideró cuatro pilares fundamentales para su diseño e implementación: capacitación técnica, actualización y entrenamiento, formación y desarrollo académico y fortalecimiento de capacidades tecnológicas.

Se ejecutaron un total de 63 temas, dentro de los cuales, el 67% fue enfocado en actualización y entrenamiento, en donde se contemplaron temas para fortalecer las competencias y destrezas laborales que permitan la mejora en el desempeño de los trabajadores, un 13% en temas de formación y desarrollo académico, tales como maestrías y posgrados, otro 13% en capacitaciones técnicas, en donde se incluyeron herramientas como Excel, Power BI e Inglés así como temas regulatorios y un 11% en fortalecimiento de capacidades tecnológicas, donde se incluyeron certificaciones en materia de Tecnología, PLD y auditoría interna.

En tanto, como parte del fortalecimiento de la identidad corporativa, se diseñó un plan de gestión para la transformación de la cultura organizacional del Banco, hacia una cultura de calidad, el cual empezará a ser ejecutado en el periodo de 2024- 2026, de igual forma, relacionado con la readecuación de procesos y fortalecimiento del control interno en materia de recursos humanos, se implementaron cambios en el sistema de evaluación al desempeño, a fin de brindar un mayor seguimiento y acompañamiento a los trabajadores, además se considera que cada trabajador elabore su plan operativo personal en conjunto con su responsable inmediato, lo cual, es su base para la medición de su desempeño.

Como reconocimiento de las capacidades del personal y del fortalecimiento de las diferentes áreas y equipos de trabajo del Banco, se realizaron en total 18 promociones de puestos de personal a nivel interno, lo cual, contribuye estratégicamente al fortalecimiento de una infraestructura de capital humano flexible, de excelencia y calidad para nuestros clientes.

## Implementación y Diseño de nuevo Sitio Web

En 2023, se construyó un Nuevo Sitio Web de BFP alineado a la Estrategia Institucional. Este sitio fue desarrollado como una solución completa, que presenta la identidad corporativa del banco con el objetivo de posicionarlo y potenciar la marca BFP en el mercado, bajo una estrategia de negocios basada en diferenciación.

El Sitio permitirá llegar a nuevos mercados con audiencia internacional y la posibilidad de nuevos aliados estratégicos.

Durante 2023 se continuó trabajando en el reconocimiento y posicionamiento de nuestra marca BFP y de sus productos crediticios los que se promocionaron en espacios públicos como ferias, festivales y congresos.



## 7. Anexo: Informes de Auditoría BDO

