

# SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO

## Informe Colocaciones y Cartera de Crédito

### Al 31 de Diciembre, 2021

#### SALDO DE CARTERA DE CRÉDITO

- El saldo de cartera al 31 de diciembre 2021 fue de ₡539.661 millones (equivalente a \$844 millones). Dicho saldo es un 16,4% mayor que el saldo a registrado a diciembre 2020. Durante el mismo periodo, el saldo de cartera del SFN aumentó apenas un 2.2%.
- La morosidad mayor a 90 días del SBD al cierre del mes fue de 2,80%. Hace 12 meses, este indicador estaba en 2,79% y el mes anterior también estaba en 2,85%. Los avales del FONADE con fondos propios tuvieron registran la mayor morosidad -15,12%-, seguidos del FONADE -3,68%- y el FCD -3,56%-. El SFN muestra este indicador en 2.30% al cierre de diciembre 2021. Pese a la crisis económica generada por el COVID19 no se observa un deterioro en este indicador, por lo que las medidas tomadas para paliar los efectos de la crisis parecen haber resultado efectivas.
- La tasa de interés nominal promedio de la cartera activa es de un 5,44% en los 50.977 créditos activos. El crédito promedio es de ₡10,6 millones, que corresponde a 26.880 beneficiarios, los cuales tienen un endeudamiento promedio de ₡20,1 millones cada uno.

#### OTORGAMIENTO DE CRÉDITO

- En el año 2021 se colocó ₡309.754 millones, lo cual representa que el 2021 sea el año con el mayor monto colocado históricamente en el SBD -se colocó un 30% más que lo colocado durante el 2020-. Durante estos doce meses se colocó 112.482 operaciones de crédito a través de 47 operadores financieros. El 10% del total colocado en este año son refinanciamientos, el 90% restante es crédito nuevo.
- Históricamente se han colocado más de medio millón de operaciones de crédito (500.408 operaciones) equivalentes a casi 3 mil millones de dólares (\$2.953 millones), a una tasa nominal promedio de 6,27% y el crédito promedio que se ha otorgado es de ₡3,36 millones.
- El 53% de las colocaciones totales fueron destinadas al sector Agropecuario, 19% en Servicios y 15% en Comercio. El 72% de las colocaciones totales se destinaron a Microempresas y el 23% a Pequeñas empresas. El 60% de los créditos otorgados, fue por montos inferiores a ₡1 millón. El 52% de los montos colocados fue a plazos menores a 1 año. El 15% del total colocado son microcréditos.

## **RECURSOS DISPONIBLES DEL SBD**

- El SBD administra recursos por \$1.544 millones de dólares, de los cuales \$866 millones ya se encuentran colocados en créditos y avales, tiene compromisos –créditos aprobados en líneas pendientes de girar- por \$148 millones y finalmente \$170 millones en recursos en proceso de devolución a los bancos privados que se trasladaron del inciso i al ii del artículo 59 –en período de gradualidad- para colocar directamente esos fondos. Dado lo anterior, tiene recursos disponibles para prestar por \$289 millones y \$59 millones más para avalar, lo cual representa que se ha utilizado un 77% del total administrado.
- El fondo con la menor cantidad de recursos utilizados -53%- es el FCD (administrado a partes iguales por el BNCR y el BCR), ya que acumulan el 98% de los recursos disponibles para prestar del SBD (\$284 millones), de los cuales la gran mayoría, \$237 millones, corresponden a los recursos en dólares que reciben del peaje bancario. Desglosado por moneda, el FCD en colones tiene un 78% de utilización de recursos, pero en dólares apenas un 39%, y la mayor masa de recursos administrados en el FCD está precisamente en dólares (65%).
- Actualmente hay 5 bancos privados que están colocando directamente créditos del SBD con recursos propios –BAC, BCT, IMPROSA, PROMERICA & SCOTIABANK-. De los restantes 6 bancos privados que operan en el país, solamente uno de ellos cumple con los requisitos para convertirse en operador financiero en el momento en que así lo decida.

## **SBD RESPECTO AL SFN**

- La cartera del SBD corresponde al 32,0% del financiamiento a MYPES pese a que solo representa el 2,3% del tamaño de la cartera del SFN. Esto implica que 1 de cada 3 colones en crédito a MYPES proviene del SBD.
- La cartera del SFN, el 60% está destinado a Consumo, Vivienda, Vehículos y Tarjetas de Crédito, lo cual equivale a 13,6 billones de colones.
- El 40% restante ( ¢8,6 billones), está destinado a Gran Empresa (¢5,2 billones), Mediana empresa (¢2 billones) y Micro/Pequeña (¢1,2 billones).
- Según cifras del BCCR, en el país existen unas 140 mil unidades productivas, considerando que el SBD ha atendido desde su creación más de 60 mil beneficiarios, significa que más de 4 de cada 10 unidades productivas han tenido acceso a los recursos del SBD.

## **INCLUSION CREDITICIA DEL SBD**

- Desde su creación en el año 2008, el SBD ha otorgado crédito a 60.671 unidades productivas, esto es casi la mitad del parque empresarial costarricense. El 37% de esos clientes, cuando obtuvo su primer crédito en el SBD nunca había obtenido acceso al crédito en el SFN, esto representa inclusión crediticia de 22.352 clientes, que tuvieron acceso a crédito gracias al SBD –el crédito promedio fue de ₡6,66 millones y la tasa de interés nominal fue de 6,74%.
- Las microfinancieras son las que mayor volumen de inclusión crediticia generan, casi la mitad de los clientes proviene de estos 12 operadores. Su porcentaje de inclusión crediticia es por mucho el más alto de todos los operadores, un 58% de los clientes que atendieron nunca habían accedido a crédito del SFN. Las cooperativas de productores también tienen un alto porcentaje de inclusión crediticia (45%).
- Por género, se presenta una situación muy especial, y es que las mujeres tienen un mayor porcentaje de inclusión crediticia al ser atendidas por el SBD, ya que el 48% de ellas cuando se les otorgó financiamiento nunca habían obtenido crédito en el SFN, mientras que en hombres ese porcentaje es de 29%. Por actividad económica, Agricultura y Comercio son los de mayor inclusión (43% cada uno), y por provincia Limón muestra el mayor porcentaje (43%, atendido principalmente por Microfinancieras enfocadas en mujeres dedicadas al Comercio)