

DESEMPEÑO DEL SECTOR BANCARIO COSTARRICENSE

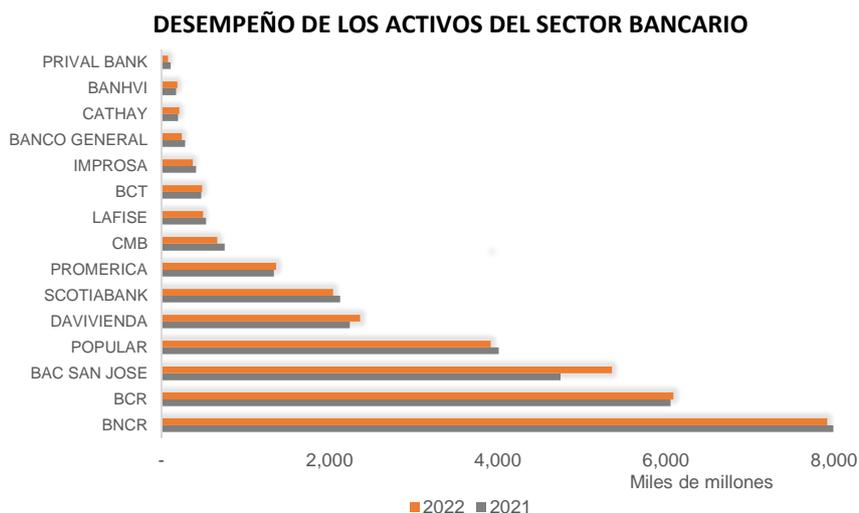
Mayo 2023 | El sistema bancario costarricense, mostró un desempeño similar al período anterior respecto a la colocación de créditos, denotando un crecimiento constante que se encuentra relacionado con la recuperación mostrada en la mayoría de las actividades económicas del país. Asimismo, se observa que mantiene adecuados niveles de liquidez y solvencia, de acuerdo con el marco regulatorio. Finalmente, pese a los escenarios observados durante el año, los resultados del período se vieron principalmente influenciados por las variaciones cambiarias, generando un incremento en las ganancias cambiarias que contribuyeron a la mejora de la rentabilidad del sector.

Principales características del sistema bancario

Composición del sistema.

A diciembre de 2022, el sector bancario de Costa Rica se encuentra conformado por quince (15) entidades, de las cuales dos (2) de ellas corresponden a bancos comerciales del Estado (Banco de Costa Rica y Banco Nacional de Costa Rica), así como dos (2) de estas son bancos creados por leyes especiales (Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Banco Hipotecario de la Vivienda) y once (11) son bancos privados y cooperativos.

Los activos del sistema bancario de Costa Rica se concentran principalmente en cuatro entidades las cuales representan el 73.27% del total del sector bancario. Los principales cuatro bancos del sector concentran individualmente: Banco Nacional de Costa Rica (24.92%), Banco de Costa Rica (19.16%), BAC San José (16.86%) y Banco Popular (12.33%). Con relación a la cartera crediticia, se observa una composición similar a la presentada en los activos, debido a que las mismas cuatro (4) entidades mencionadas anteriormente concentran en conjunto el 72.81% de la colocación de créditos.



Fuente: SUGEF/ Elaboración: PCR

Crecimiento de la cartera de créditos. Al cierre de 2022, el crecimiento de la cartera de créditos (+3.40%) se encuentra influenciado por una mayor colocación en la cartera de actividades de servicios, actividades de consumo, actividades de electricidad, telecomunicaciones, gas y agua y actividades de construcción, compra y reparación de inmuebles, lo cual se encuentra relacionado con la recuperación mostrada en dichos sectores durante el período 2022, tras la reapertura de la economía costarricense presentada a partir de 2021. Cabe destacar, que la cartera de créditos mantiene una adecuada diversificación por tipo de actividad económica y producto del crecimiento mostrado, el índice de morosidad del sector (2.16%), presentó una mejora respecto al período anterior, de igual forma, el indicador de cobertura sobre la cartera con atraso (1.75 veces), mostró un leve incremento, presentando estabilidad en la cobertura del sector, lo cual denota niveles adecuados para absorber las pérdidas asociadas a la cartera de créditos incobrable.

Estables niveles de liquidez. A diciembre 2022, el sector bancario continúa mostrando un incremento sostenido en los activos, dado principalmente por una mayor colocación de créditos. Por su parte, se observa disminución en las obligaciones con entidades y obligaciones con el Banco Central de Costa Rica, mientras que las obligaciones con el público muestran un incremento. Derivado de lo anterior, la liquidez corriente se sitúa en 19.40% y muestra un incremento respecto al período anterior, manteniendo una liquidez mayor a la presentada en los años previos a la pandemia, con lo que el sector bancario, mantiene una estrategia conservadora ante la situación actual y cuenta con más fondos disponibles para hacer frente a posibles retiros por parte de los cuentahabientes.

Solidez patrimonial del sistema bancario. En cuanto al patrimonio del sector bancario presentó un leve incremento respecto al período anterior, derivado principalmente de mayores aportes de capital realizados durante el período de análisis, asimismo, los resultados obtenidos, contribuyen a que exista un fortalecimiento en el patrimonio, con lo cual se mantiene la solvencia patrimonial y se conserva la estabilidad del sistema financiero costarricense. Es importante mencionar que los bancos del sistema cumplen con los límites establecidos por el regulador, al mantener un Indicador de Suficiencia Patrimonial superior al límite, observándose un mejor desempeño del sector de bancos públicos (ISC: 15.90%) respecto al sector de bancos privados (ISC: 14.07%)

Mejora en la rentabilidad de las operaciones Al 31 de diciembre de 2022, los resultados netos mostraron un crecimiento interanual que fue influenciado principalmente por el incremento de los ingresos financieros relacionados a las ganancias por diferencial cambiario, lo cual corresponde a las variaciones en el tipo de cambio presentadas en especial durante el primer semestre del año. De esta forma, se observa una mejora en los indicadores de rentabilidad, mostrando la eficiencia de las operaciones del sector bancario costarricense, que generan un incremento constante en la rentabilidad, posterior a los resultados obtenidos durante la pandemia.

Perspectivas y proyecciones a futuro

Para el año 2023, se estima un crecimiento de 2.7% para la economía del país, siendo un crecimiento moderado respecto a los períodos del 2021 y 2022, sin embargo, se espera una recuperación impulsada por el dinamismo del sector exportador para el año 2024. De esta forma, se espera un menor dinamismo en las actividades del sector bancario costarricense, lo cual es consecuente con las proyecciones de crecimiento esperadas para la economía del país, asimismo, derivado de la eliminación de los alivios financieros otorgados durante la pandemia, es posible que exista una desmejora en la calidad de la cartera crediticia del sector, sin embargo, se estima que se mantenga la estabilidad en la liquidez alcanzada por el sector, que le permita hacer frente a riesgos futuros relacionados a las complicaciones derivadas del entorno internacional.

Referencias consultadas

- [Indicadores Económicos \(bCCR.fi.cr\)](http://bCCR.fi.cr)
- Información financiera Contable – Sugef: [Index \(sugef.fi.cr\)](http://Index.sugef.fi.cr)