58. Comisión Nacional de Microfinanzas

58.1 Misión

Fomentar, regular, supervisar y fortalecer las actividades de Microfinanzas, preservando su estabilidad, integridad financiera y desarrollo sostenible, promoviendo la transparencia en las operaciones y la protección de los derechos de los usuarios de servicios financieros, a fin de incentivar la inclusión y educación financiera y el desarrollo económico de los sectores de bajos ingresos.

58.2 Situación del Sector

Las Instituciones de Microfinanzas (IMF), reguladas por la CONAMI tienen presencia a nivel nacional, cuentan con 355 sucursales, de éstas el 20.0% se encuentran operando en Managua. Al cierre del año 2023, generaron 4,317 empleos directos a nivel nacional, de éstos el 42.7% son ocupados por mujeres.

El Registro Nacional de Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas presenta al cierre del 2023, sesenta y dos (62) instituciones registradas. Producto de la aprobación de la Ley N° 1168, "Ley de Reforma a la Ley N° 769 Ley de Fomento y Regulación de las Microfinanzas", el total son instituciones de Microfinanzas.
Se registra la atención a 418,628 clientes, que representan 496,829 créditos activos, con un saldo de C$15,676.7 millones, para un saldo de crédito promedio de C$31,553.4, equivalente a US$851.6. El 55.0% de los clientes son mujeres, que adquieren el 44.0% de lo desembolsado por las Instituciones de Micro Finanzas, los hombres el 54.0% y el 1.0% son créditos a personas jurídicas.

Los activos totales de las instituciones reguladas ascienden a C$18,664.7 millones equivalente US$509.6 millones, aumentando US$66.8 millones, lo que representa un crecimiento bruto de 15.1%. al compararlo con los US$442.8 millones con que cerraron el año 2022, las instituciones registradas durante el año 2023 forman parte de este crecimiento.
Los pasivos totales ascienden a C$13,096.6 millones, equivalente a US$357.6 millones, aumentando en US$40.9 millones en el año 2023, en relación al año 2022, lo que representa un crecimiento del 12.9%, este crecimiento equivale a 12.0%, si se consideran las entidades de nuevo registro del año 2023.

El Patrimonio total de las instituciones es de C$5,568.7 millones equivalentes a US$152.0 millones, presentando un aumento de US$25.9 millones con relación al año 2022, lo que representa un crecimiento de 20.5% en relación al periodo anterior. Las entidades de nuevo registro poseen patrimonio valorado en US$1.5 millones.

Al 31 de diciembre 2023, los ingresos financieros de las instituciones reguladas ascendían a C$7,207.3 millones equivalentes a US$196.8 millones, los cuales aumentaron en US$17.5 millones en relación al año anterior, lo que representa un 9.7% de crecimiento. Del total de ingresos financieros que las instituciones percibieron en 2023, los ingresos por cartera alcanzan US$190.4 millones, lo que representaron el 96.8% en relación a los ingresos financieros totales.

El resultado del ejercicio consolidado de las reguladas cerró en C$778.1 millones, lo que equivale a US$21.2 millones, lo que representa un crecimiento de US$3.6 millones, equivalente a 20.1% con relación a las cifras obtenidas al 31 de diciembre 2022.

La rentabilidad de las Instituciones de Microfinanzas, medida a través de los índices rentabilidad sobre patrimonio y rentabilidad sobre activos totales, fue de 15.3% y 4.5% respectivamente, los cuales en el 2022 fueron de 15.9% y 4.1%, respectivamente.

El saldo de cartera total contaminada a partir de un (1) día al 31 de diciembre de 2023 es de 12.0% lo que representa una disminución de 149 puntos base con relación al año 2022, de este valor 4.8% corresponde a saldo de cartera contaminado menor a 30 días y 7.2% corresponde a saldo de cartera contaminado mayor a 30 días.

58.3 Prioridades Estratégicas

- Fomentar la gestión prudente de los riesgos en las Instituciones reguladas.
- Fortalecer y difundir el marco normativo aplicable a las instituciones reguladas.
- Fomentar y fortalecer las actividades de Microfinanzas reguladas por la CONAMI.
- Promover la transparencia y la protección de los derechos de los usuarios de servicios financieros.
- Fortalecer la gestión institucional de la CONAMI.

58.4 Acciones a Desarrollar por Programas Institucionales

PROGRAMA 011 : FOMENTO Y REGULACIÓN DE LAS MICROFINANZAS

Entre las principales acciones a desarrollar en este período se mencionan: Capacitación a funcionarios de las Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas, sobre normativas e implementación de las mismas. En cuanto a la regulación, se dará inició a las supervisiones basadas en riesgo, se emitirán las normativas sobre Gestión de Desempeño Social, Peritos Valuadores, Gestión Integral de Riesgos, entre otras. También, se dará inicio a la captura de información financiera y estadística de las IFIM registradas a través de un portal diseñado para tal fin.

PRODUCTO	FÓRMULA DE CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Indicadores de Producto (Seguimiento)								
Instituciones Financieras Intermediarias de Microfinanzas (IFIM) registradas ante la CONAMI.		Institución	62.0	120.0	122.0	124.0	126.0	128.0

PROYECCIÓN DE EGRESOS POR PROGRAMA Y SUBPROGRAMA
(Miles de Córdobas)

PROGRAMA / SUBPROGRAMA	EJECUCIÓN 2023	PROYECCIÓN 2024	ASIGNACIÓN 2025	PROYECCIÓN 2026	PROYECCIÓN 2027	PROYECCIÓN 2028
FOMENTO Y REGULACIÓN DE LAS MICROFINANZAS	42,195	70,199	79,569	83,823	88,110	92,433
TOTAL	**42,195**	**70,199**	**79,569**	**83,823**	**88,110**	**92,433**

PROYECCIÓN POR PROGRAMA, TIPO Y GRUPO DE GASTO
(Miles de Córdobas)

PROGRAMA / SUBPROGRAMA	EJECUCIÓN 2023	PROYECCIÓN 2024	ASIGNACIÓN 2025	PROYECCIÓN 2026	PROYECCIÓN 2027	PROYECCIÓN 2028
FOMENTO Y REGULACIÓN DE LAS MICROFINANZAS	**42,195**	**70,199**	**79,569**	**83,823**	**88,110**	**92,433**
GASTO CORRIENTE	**39,700**	**60,191**	**73,714**	**77,323**	**81,110**	**85,083**
SERVICIOS PERSONALES	30,214	41,538	47,422	49,733	52,157	54,700
SERVICIOS NO PERSONALES	6,921	14,868	21,271	22,317	23,416	24,570
MATERIALES Y SUMINISTROS	1,839	3,045	4,289	4,504	4,729	4,965
TRANSFERENCIAS, SUBSIDIOS Y DONACIONES CORRIENTES	726	740	732	769	808	848
GASTO DE CAPITAL	**2,495**	**10,008**	**5,855**	**6,500**	**7,000**	**7,350**
TOTAL	**42,195**	**70,199**	**79,569**	**83,823**	**88,110**	**92,433**
GASTO CORRIENTE	**39,700**	**60,191**	**73,714**	**77,323**	**81,110**	**85,083**
SERVICIOS PERSONALES	30,214	41,538	47,422	49,733	52,157	54,700
SERVICIOS NO PERSONALES	6,921	14,868	21,271	22,317	23,416	24,570
MATERIALES Y SUMINISTROS	1,839	3,045	4,289	4,504	4,729	4,965
TRANSFERENCIAS, SUBSIDIOS Y DONACIONES CORRIENTES	726	740	732	769	808	848
GASTO DE CAPITAL	**2,495**	**10,008**	**5,855**	**6,500**	**7,000**	**7,350**

PROYECCIÓN POR PROGRAMA Y FUENTE DE FINANCIAMIENTO
(Miles de Córdobas)

PROGRAMA / FUENTE	EJECUCIÓN 2023	PROYECCIÓN 2024	ASIGNACIÓN 2025	PROYECCIÓN 2026	PROYECCIÓN 2027	PROYECCIÓN 2028
FOMENTO Y REGULACIÓN DE LAS MICROFINANZAS	**42,195**	**70,199**	**79,569**	**83,823**	**88,110**	**92,433**
Rentas del Tesoro	6,763	7,070	7,619	7,923	8,240	8,570
Recursos Propios	35,432	63,129	71,950	75,900	79,870	83,863
TOTAL	**42,195**	**70,199**	**79,569**	**83,823**	**88,110**	**92,433**
Rentas del Tesoro	**6,763**	**7,070**	**7,619**	**7,923**	**8,240**	**8,570**
Recursos Propios	**35,432**	**63,129**	**71,950**	**75,900**	**79,870**	**83,863**