

Cuadro # 1 :
Principales cuentas del BCN y el sistema financiero
(saldo en millones de córdobas) al 28 de septiembre de 2020.

Conceptos	2017	2018	2019	I semestre	Julio	Agosto	Septiembre					Variaciones absolutas					
							I Sem.	II Sem.	III sem.	25	28	Día	IV sem.	Sept.	III trim.	II semestre.	Ene-Sept.
1.- Reservas internacionales netas ajustadas 1/	1,802.2	1,145.5	1,374.4	1,537.3	1,614.0	1,567.0	1,547.0	1,551.2	1,560.0	1,559.9	1,562.3	2.4	2.3	(4.7)	24.9	24.9	187.9
1.1.- RIN 6/	2,716.2	2,038.9	2,208.5	2,574.7	2,610.9	2,686.2	2,703.5	2,715.3	2,720.6	2,733.4	2,746.7	13.3	26.1	60.5	172.0	172.0	538.2
1.2.- Encaje moneda extranjera	(721.1)	(628.3)	(473.7)	(512.5)	(494.3)	(544.9)	(441.1)	(463.2)	(452.3)	(475.7)	(477.8)	(2.0)	(25.5)	67.2	34.7	34.7	(4.1)
1.3.- FOGADE	(165.0)	(180.9)	(198.2)	(203.9)	(204.7)	(205.4)	(205.4)	(205.4)	(205.4)	(205.5)	(205.5)	0.0	(0.0)	(0.0)	(1.6)	(1.6)	(7.3)
1.4.- Letras BCN pagaderas en dólares	(27.9)	(58.9)	(4.0)	(129.5)	(117.2)	(161.7)	(200.2)	(201.2)	(220.1)	(271.1)	(271.1)	0.0	(51.0)	(109.4)	(141.5)	(141.5)	(267.1)
1.5.- Depósitos monetarios en dólares	0.0	(25.0)	(82.0)	(146.0)	(155.0)	(182.0)	(284.0)	(268.5)	(267.0)	(205.5)	(214.5)	(9.0)	52.5	(32.5)	(68.5)	(68.5)	(132.5)
1.6.- Títulos de Inversión en dólares 5/	0.0	(0.2)	(8.7)	(4.4)	(3.9)	(3.4)	(3.9)	(3.9)	(3.9)	(3.9)	(3.8)	0.1	0.1	(0.4)	0.6	0.6	4.9
1.7.- Cuenta corriente en ME	0.0	0.0	(67.6)	(41.0)	(21.8)	(21.8)	(21.8)	(21.8)	(11.8)	(11.8)	(11.8)	0.0	0.0	10.0	29.2	29.2	55.8
2.- Reservas internacionales brutas 1/ 6/	2,757.8	2,261.1	2,397.4	2,738.3	2,767.6	2,838.0	2,855.2	2,867.0	2,872.3	2,885.1	2,898.4	13.3	26.1	60.4	160.1	160.1	500.9
3.- Crédito sector público no financiero	(22,899.9)	(13,415.9)	(15,041.3)	(20,220.6)	(21,016.7)	(19,083.1)	(18,472.5)	(19,269.4)	(19,949.6)	(19,438.1)	(19,497.3)	(59.2)	452.3	(414.2)	723.3	723.3	(4,456.0)
3.1.- Gobierno central 4/	(22,899.9)	(13,415.9)	(15,041.3)	(20,220.6)	(21,016.7)	(19,083.1)	(18,472.5)	(19,269.4)	(19,949.6)	(19,438.1)	(19,497.3)	(59.2)	452.3	(414.2)	723.3	723.3	(4,456.0)
3.1.1.- Crédito deuda externa y liquidez	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3.1.2.- Moneda nacional	(3,386.7)	(2,435.7)	(1,492.8)	(4,375.3)	(1,913.1)	(1,472.6)	(1,340.0)	(1,983.3)	(3,237.2)	(2,746.3)	(2,821.0)	(74.7)	416.2	(1,348.4)	1,554.3	1,554.3	(1,328.2)
3.1.3.- Moneda extranjera	(14,551.2)	(10,111.5)	(12,871.6)	(14,289.1)	(17,247.3)	(15,514.3)	(14,916.2)	(15,069.8)	(14,350.8)	(14,330.2)	(14,314.7)	15.5	36.0	1,199.5	(25.7)	(25.7)	(1,443.2)
3.1.4.- Línea de asistencia bancos privados	251.0	251.0	251.0	251.0	251.0	251.0	251.0	251.0	251.0	251.0	251.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3.1.5.- Línea de asistencia al BANADES	477.7	477.7	477.7	477.7	477.7	477.7	477.7	477.7	477.7	477.7	477.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3.1.6.- Línea de asistencia al Banco Popular	214.3	214.3	214.3	214.3	214.3	214.3	214.3	214.3	214.3	214.3	214.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3.1.7.- Títulos especiales de inversión 5/	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3.1.8.- Bonos especiales de inversión 5/	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3.1.9.- Depósitos a plazos	(5,904.9)	(1,811.6)	(1,619.9)	(2,499.2)	(2,799.2)	(3,039.2)	(3,159.2)	(3,159.2)	(3,304.6)	(3,304.6)	(3,304.6)	0.0	0.0	(265.3)	(805.3)	(805.3)	(1,684.7)
3.1.10.- Títulos y valores del gobierno	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3.2.- Resto del sector público 5/	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
4.- Crédito otras instituciones	(137.2)	(110.1)	(116.5)	(234.6)	(243.0)	(334.9)	(124.1)	(123.9)	(122.3)	(121.3)	(121.9)	(0.6)	0.5	213.0	112.8	112.8	(5.4)
4.1.- Crédito	50.6	47.3	49.3	46.2	46.2	46.3	45.9	46.1	46.2	46.5	45.9	(0.6)	(0.3)	(0.4)	(0.3)	(0.3)	(3.4)
4.2.- Moneda nacional	182.1	150.5	159.7	178.2	247.4	203.7	163.5	163.5	162.1	162.1	162.1	(0.0)	(0.0)	(41.6)	(16.1)	(16.1)	2.4
4.3.- Moneda extranjera	6.5	6.8	6.2	102.6	41.8	177.5	6.5	6.5	6.5	5.7	5.7	(0.0)	(0.8)	(171.8)	(96.9)	(96.9)	(0.4)
5.- Depósitos de bancos (MN)	9,701.8	7,733.5	8,470.2	7,389.7	7,664.8	7,184.4	5,968.4	6,577.8	6,703.3	6,688.9	6,739.8	50.9	36.5	(444.6)	(649.9)	(649.9)	(1,730.4)
5.1.- Depósitos de encaje en MN	9,701.7	7,733.0	7,803.9	7,389.6	7,664.6	7,184.2	5,968.3	6,577.7	6,542.5	6,688.8	6,739.7	50.9	197.1	(444.6)	(649.9)	(649.9)	(1,064.2)
5.2.- Otras cuentas corrientes en MN	0.1	0.5	666.4	0.1	0.2	0.2	0.1	0.1	160.8	0.2	0.2	0.0	(160.6)	(0.0)	0.0	0.0	(666.2)
6.- Tasas de encaje																	
Encaje sobre base promedio diaria MN (en %)	24.2	23.1	21.3	19.6	20.0	18.7	15.5	16.6	16.5	16.9	17.2	0.3	0.7	(1.5)	(2.4)	(2.4)	(4.1)
Encaje sobre base promedio diaria ME (en %)	18.1	21.0	17.8	18.7	17.7	19.1	15.4	16.0	15.6	16.4	16.2	(0.1)	0.7	(2.8)	(2.4)	(2.4)	(1.6)
Encaje sobre base promedio catorcenal MN (en %)	23.0	23.1	21.3	17.4	17.2	18.7	16.3	16.1	16.2	16.3	17.2	0.9	1.0	(1.5)	(0.2)	(0.2)	(4.1)
Encaje sobre base promedio catorcenal ME (en %)	18.5	21.0	17.7	16.2	16.3	19.1	16.2	15.9	15.8	15.9	16.2	0.3	0.4	(2.8)	0.0	0.0	(1.5)
7.- Títulos valores 5/	14,893.3	11,802.8	6,405.9	12,359.6	11,771.9	14,179.9	16,728.7	15,193.1	16,844.7	18,516.5	18,838.1	321.6	1,993.4	4,658.2	6,478.5	6,478.5	12,432.2
7.1.- Bonos bancarios 3/	4,372.8	4,248.7	4,048.8	3,838.9	3,838.9	3,838.9	3,838.9	3,838.9	3,838.9	3,838.9	3,838.9	0.0	0.0	0.0	(0.0)	(0.0)	(210.0)
7.2.- Letras pagaderas en córdobas.	3,732.1	3,778.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
7.3.- Letras pagaderas en dólares. 11/	883.5	1,954.7	137.4	4,464.6	4,042.9	5,578.1	6,904.7	6,939.1	7,595.4	9,357.5	9,357.5	0.0	1,762.2	3,779.5	4,892.9	4,892.9	9,220.2
7.4.- Letras a 1 día pagaderas en córdobas.12/	0.0	0.0	300.0	1,400.0	950.0	1,600.0	2,685.0	1,115.0	1,965.0	1,875.0	2,200.0	325.0	235.0	600.0	800.0	800.0	1,900.0
7.4.- Bonos BCN	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
7.5.- TEI a valor facial	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
7.6.- BEI a valor facial	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
7.7.- Depósitos a plazo	5,904.9	1,811.6	1,619.9	2,499.2	2,799.2	3,039.2	3,159.2	3,159.2	3,304.6	3,304.6	3,304.6	0.0	0.0	265.3	805.3	805.3	1,684.7
7.8.- Títulos de inversión	0.0	8.9	299.8	156.9	140.9	123.7	140.9	140.9	140.9	140.5	137.1	(3.4)	(3.8)	13.4	(19.7)	(19.7)	(162.7)
8.- Pasivos totales en el SF (M3A) 7/	178,653.4	144,936.6	151,071.7	152,673.7	156,562.9	160,140.4	162,902.3	163,355.9	162,458.1	161,864.8	161,853.7	(11.1)	(604.4)	1,713.3	9,180.0	9,180.0	10,782.0
8.1.- Pasivos moneda nacional (M2A)	57,204.8	49,407.8	57,973.0	55,714.2	58,004.7	59,175.4	61,130.8	60,948.8	59,314.6	59,371.8	59,054.9	(316.9)	(259.7)	(120.5)	3,340.7	3,340.7	1,082.0
8.1.1.- Medio circulante (M1A)	40,349.0	35,123.3	42,734.5	39,443.4	41,869.7	42,834.4	44,831.9	44,566.8	43,580.6	43,506.3	43,218.9	(287.3)	(361.6)	384.5	3,775.5	3,775.5	484.4
8.1.1.1.- Numerario	18,206.8	17,513.4	21,296.7	18,790.1	20,868.1	21,100.7	21,326.1	21,889.5	21,152.3	21,080.4	20,882.8	(197.6)	(269.5)	(217.9)	2,092.7	2,092.7	(413.9)
8.1.1.2.- Depósitos a la vista	22,142.2	17,609.9	21,437.9	20,653.4	21,001.6	21,733.7	23,505.8	22,677.2	22,428.3	22,425.9	22,336.2	(89.8)	(92.1)	602.5	1,682.8	1,682.8	898.3
8.1.2.- Cuasidinero	16,855.8	14,284.5	15,238.4	16,270.8	16,135.0	16,341.0	16,298.9	16,382.1	15,734.0	15,865.5	15,836.0	(29.6)	101.9	(505.0)	(434.8)	(434.8)	597.6
8.1.2.1.- Ahorro	14,704.4	12,487.2	13,555.0	14,242.8	13,925.8	14,154.1	14,284.9	14,366.9	13,846.1	13,978.0	13,946.9	(31.1)	100.8	(207.2)	(295.9)	(295.9)	391.9
8.1.2.2.- Plazo 8/	2,151.4	1,797.2	1,683.4	2,028.1	2,209.2	2,186.9	2,014.0	2,015.1	1,887.9	1,887.5	1,889.1	1.5	1.1	(297.8)	(139.0)	(139.0)	205.6
8.2.- Pasivos en moneda extranjera	121,448.6	95,528.9	93,098.7	96,959.5	98,558.2	100,965.0	101,771.5	102,407.1	103,143.5	102,493.0	102,798.8	305.7	(344.7)	1,833.8	5,839.3	5,839.3	9,700.0
8.2.1.- Vista	32,968.4	29,392.3	26,117.5	26,070.7	26,960.2	25,976.4	25,751.1	26,234.5	26,694.1	26,073.2	26,384.6	311.5	(309.5)	408.3	314.0	314.0	267.1
8.2.2.- Ahorro	48,802.1	35,279.6	37,638.6	41,278.7	42,757.3	44,756.2	45,677.1	45,804.8	45,865.6	45,779.5	45,762.7	(16.8)	(102.9)	1,006.5	4,484.0	4,484.0	8,124.1
8.2.3.- Plazo 8/	39,678.2	30,857.0	29,342.6	29,610.1	28,840.7	30,232.4	30,343.3	30,367.9	30,583.8	30,640.4	30,651.4	11.0	67.7	419.0	1,041.4	1,041.4	1,308.8

1/ : Millones de dólares

2/ : A partir del 18 de junio del 2018, la tasa de encaje requerida es 10% para la medición del encaje diario y 15% para la medición del encaje semanal.

3/ : A partir del 11 de septiembre de 2003 se incorporan en el saldo los bonos estandarizados emitidos a partir de la renegociación BANPRO-BANIC-INTERBANK.

4/ : Para el 2010, 2011, 2012 ,2013, 2014 y 2015 no incluye recuperación por bono bancario por C\$51.6 , C\$53.5 , C\$106.8, C\$162.7, C\$170.9 y C\$179.4 millones respectivamente.

No incluye bono de capitalización para el 2011, 2012 ,2013, 2014 y 2015 por C\$250.9, C\$260.0, C\$304.0, C\$338.0, C\$373.4 millones respectivamente.

5/ : Para el 2020 todos los títulos expresados en dólares se ajustan por el tipo de cambio del programa monetario US\$1.00 por C\$34.3434

6/ : Incluye FOGADE.

7/ : Información al 30 de septiembre de 2020 con estados financieros.

8/ : A partir de septiembre de 2019 se incluyen otras obligaciones subordinadas de Bancorp, debido a reclasificación contable realizada en sus cuentas de