

## Sistema de intermediación financiera muestra resiliencia al cierre del 2024

Iniciamos el año con algunos de los principales resultados de las entidades de sistema de intermediación financiera (SIF), al cierre del 2024, que confirma la solidez de este, así como la nueva actualización de las pruebas denominadas “Bottom Up Stress Test” (“BUST”), que conduce anualmente la Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef).

### Resultados de las pruebas BUST

La Sugef realiza las pruebas de estrés del riesgo de crédito BUST para evaluar la resistencia de las entidades de intermediación financiera ante escenarios macroeconómicos adversos. Al tratarse de situaciones hipotéticas, los resultados no se pueden considerar como proyecciones oficiales de SP.

En el escenario base las entidades superan al cierre de la proyección del 2026, la exigencia mínima regulatoria del 10% en los valores de SP.

Ante el escenario adverso hipotético, el SIF muestra capacidad para resistir una desaceleración económica severa, ya que las entidades denominadas sistémicas presentan una proyección de SP al 2025 por encima del mínimo regulatorio, al igual que el resto de los intermediarios.

**Lea más** sobre el objetivo y la relevancia de las pruebas BUST como herramienta clave para alertar a los intermediarios sobre los eventos a los que son más vulnerables en la edición anterior del boletín. La encontrará en el [sitio web de la Sugef](#).

Las pruebas BUST incluyen: **15 entidades supervisadas** que cubren el **90%** de los activos del Sistema Financiero Nacional.

### Resultados BUST en Suficiencia Patrimonial por escenario y según entidad

Sector	Entidad	SP. 2023	Suficiencia Escenario Base			Suficiencia Escenario Adverso		
			2024	2025	2026	2024	2025	2026
Público	Banco de Costa Rica <sup>3/</sup>	15,5%	15,4%	16,4%	16,7%	15,0%	15,5%	15,9%
	Banco Nacional de Costa Rica	13,4%	13,5%	13,1%	12,7%	13,7%	12,8%	12,1%
	Banco Popular y de Desarrollo Comunal <sup>1/</sup>	24,2%	22,2%	20,9%	19,7%	18,1%	14,6%	13,2%
Privado	Banco Bac San José <sup>2/</sup>	13,0%	13,2%	13,1%	12,9%	13,7%	14,0%	13,8%
	Banco Davivienda	14,3%	14,1%	13,9%	13,7%	14,5%	14,1%	13,4%
	Banco Improsa	16,7%	16,1%	15,1%	14,5%	16,8%	15,6%	14,2%
	Banco Lafise	12,1%	12,0%	11,7%	11,2%	11,7%	11,2%	11,0%
	Banco Promerica	13,7%	12,6%	12,2%	12,0%	13,3%	12,9%	12,9%
	Banco Scotiabank	19,6%	20,3%	19,2%	17,7%	17,3%	14,5%	16,3%

<b>Cooperativas</b>	Coopealianza	<b>16,9%</b>	16,8%	16,5%	<b>16,4%</b>	16,6%	15,9%	<b>15,5%</b>
	Coopeande N°1	<b>17,3%</b>	17,2%	17,3%	<b>16,8%</b>	15,2%	15,2%	<b>16,8%</b>
	Coopenae	<b>17,6%</b>	17,6%	16,9%	<b>16,3%</b>	17,3%	16,4%	<b>15,9%</b>
<b>Mutuales</b>	Mutual Alajuela	<b>15,0%</b>	14,8%	14,8%	<b>15,0%</b>	13,9%	13,0%	<b>12,3%</b>
	Mutual Cartago	<b>15,0%</b>	14,5%	13,5%	<b>12,5%</b>	14,1%	12,7%	<b>12,0%</b>
<b>Otros</b>	Caja de Ahorro y Préstamo de la Ande <sup>1/</sup>	<b>52,4%</b>	51,9%	51,6%	<b>50,2%</b>	49,3%	48,2%	<b>45,7%</b>

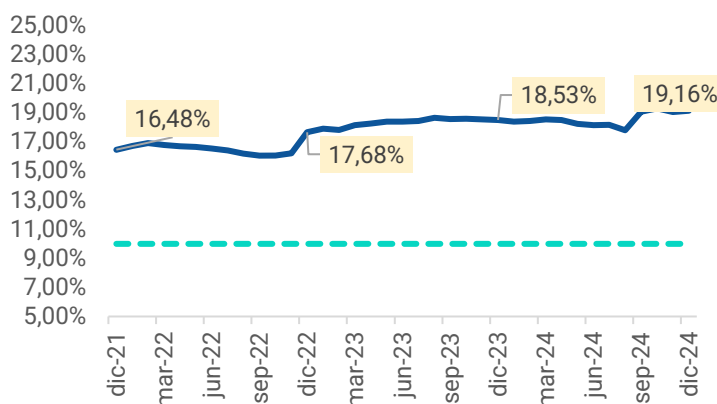
<sup>1/</sup> Entidades que presentan altos niveles de SP respecto al promedio del Sistema debido a su forma de capitalización, bajo las leyes especiales aplicables, que les permite recibir periódicamente aportes de capital.

<sup>2/</sup> Algunas variables de los escenarios como el tipo de cambio que se proyecta al alza en año 2025 y 2026, generan impacto positivo en la proyección financiera de entidades del sector bancario privado debido al grado de dolarización en sus balances (Ej.: Bac San José).

<sup>3/</sup> Hay entidades donde los eventuales valores del crecimiento de cartera tomarían valores negativos (decrecimiento) lo cual generaría una caída en los Activos Ponderados por Riesgo (denominador de la SP) proporcionalmente mayor que el numerador y, por lo tanto, un aumento en el indicador de SP.

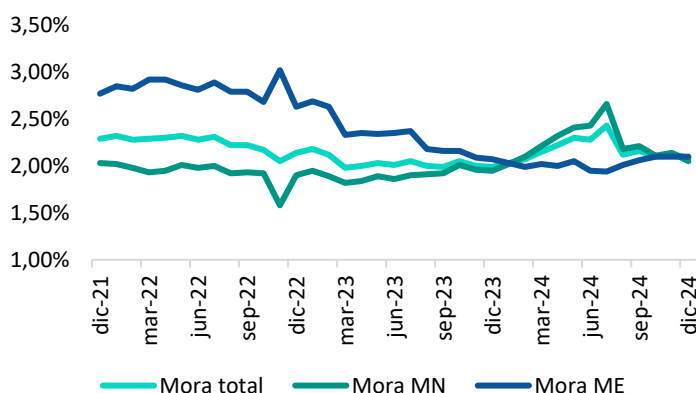
## Solidez de la intermediación financiera en cifras

### Suficiencia Patrimonial de Entidades de Intermediación Financiera



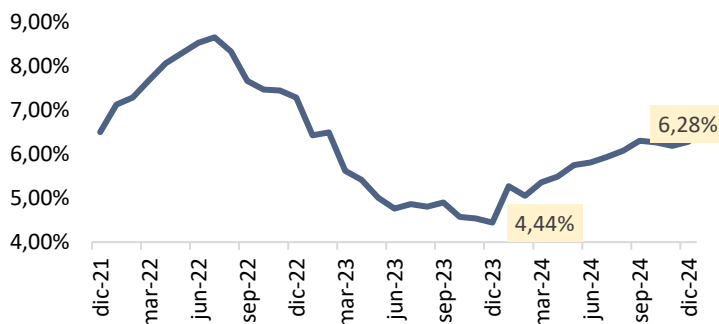
El indicador de suficiencia patrimonial, a diciembre del 2024 se ubica en 19,16%, reflejando una mayor solidez y estabilidad al finalizar el año.

### Mora mayor a 90 días del Sector de Intermediación Financiera, por moneda



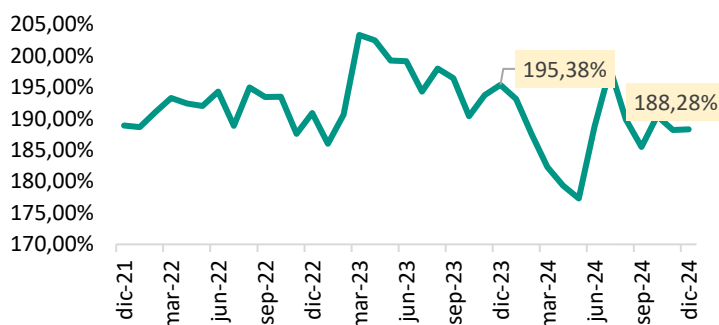
La mora mayor a 90 días para el SIF fue de 2,08% al corte de diciembre de 2024, lo que indica estar bajo control.

### Rentabilidad (ROE) del Sector de Intermediación Financiera



La rentabilidad mostró un desempeño más favorable a lo largo de 2024, situándose el ROE en diciembre a un nivel de 6,28%.

### Cobertura de estimaciones crediticias en mora mayor a 90 días



El monto de estimaciones en el SIF es robusto, ya que prácticamente es el doble del monto de cartera con mora mayor a 90 días.

### Indicadores por entidad financiera

Datos a diciembre del 2024

Sector	Entidad	Suficiencia Patrimonial	Mora > 90 días	ROE
<b>Público</b>	Banco de Costa Rica	16,1%	2,4%	6,5%
	Banco Nacional de Costa Rica	14,3%	2,4%	6,8%
	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	20,8%	2,5%	2,4%
<b>Privado</b>	Banco Bac San José	13,5%	1,6%	14,7%
	Banco Davivienda	15,3%	1,9%	3,6%
	Banco Improsa	19,1%	2,1%	4,8%
	Banco Lafise	14,3%	4,1%	3,3%
	Banco Promerica	15,0%	1,3%	2,3%
	Banco Scotiabank	18,7%	1,3%	2,1%
<b>Cooperativas</b>	Coopealianza	19,0%	2,9%	6,6%
	Coopeande N°1	20,3%	2,9%	2,9%
	Coopenae	19,7%	2,0%	4,9%
<b>Mutuales</b>	Mutual Alajuela	14,1%	2,6%	7,7%
	Mutual Cartago	16,3%	2,8%	3,3%
<b>Otros</b>	Caja de Ahorro y Préstamo de la Ande	49,8%	1,1%	5,9%

Nota: Se muestran únicamente los resultados de las 15 entidades que forman parte de las pruebas BUST.