

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
RECINTO UNIVERSITARIO CARLOS FONSECA AMADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIATURA EN
BANCA Y FINANZAS**

TEMA: SISTEMA FINANCIERO NICARAGUENSE

SUB TEMA: IMPORTANCIA DE LA BANCA PRIVADA EN EL SISTEMA FINANCIERO
NICARAGUENSE Y EL APORTE DEL BANCO PRODUZCAMOS EN EL PERIODO 2006 A 2012

AUTORES:

BR. TAMARA LISBETH VEGA SUAZO

BR. GERALDINE ELIZABETH LACAYO LAGUNA

TUTOR:

LIC. LUIS ROCHA

MANAGUA 05 DE JULIO 2016

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a todas aquellas personas que apoyaran y que de alguna manera nos brindaran sus conocimientos para lograr cumplir nuestras metas de estudios así como la confianza depositada a nuestra persona durante todo el periodo de nuestra carrera.

DIOS

Gracias a nuestro padre infinito por darnos fortaleza y vida para culminar nuestros estudios universitarios en tan prestigiosa casa de enseñanza y por siempre permitirnos saber y sentir que este día llegaría a nuestras vidas.

A NUESTRA FAMILIA

Por su amor consejos y apoyos incondicionales como guía de sabiduría en nuestras vidas.

LOS PROFESORES

Por brindar sus puntos de vistas, inspiración, y recomendaciones para nuestra superación personal, a todos ellos nuestros más sinceros agradecimientos.

MIS AMIGOS

Por sus palabras de estímulo, acompañamiento e interés en el quehacer de nuestra carrera en todos los cinco años que compartimos además de alegrías y tristezas también nuestros conocimientos.

LA UNIVERSIDAD

Por brindarme el espacio físico, el ambiente adecuado para el desarrollo de las facultades intelectuales y creativas que requiere esta actividad y conocimientos académicos.

DEDICATORIA

Dedico nuestro trabajo

AL CREADOR por ser mi guía espiritual en todas las etapas de mi vida por darme fe en mi misma , prudencia en mis decisiones y fortaleza para llevar a cabo esta obra y poder compartir los conocimientos con la sociedad .

A mi madre ALEYDA SUAZO REYES por darme su apoyo, cariño, amor y acompañamiento durante toda mi vida y estudios superiores siendo unos de los pilares fundamentales en mi vida.

A mis abuelos MARIA ISABEL REYES MENDOZA Y PEDRO JULIO SUAZO PEREZ por estar ahí siempre conmigo aunque ahora ya no estén presente siempre les agradeceré por su apoyo y amor.

A mi hermosa y amada hija

ALISSON JULLISA CALDERA VEGA por ser el motor de mi vida y razón de ser en el cambio académico y culminación de mi carrera por compartir mis metas y alegrías.

Agradezco a mi gran amiga y compañera **GERALDINE ELIZABETH LACAYO LAGUNA** por compartir sus ideas, consejos y brindarme siempre su amistad con el objetivo de llegar a culminar nuestro trabajo y cumplir nuestras metas.

A mi esposo JULIO CALDERA LACAYO por compartir su vida conmigo sus consejos, comprensión y ayuda constante para cumplir mis estudios profesionales.

TAMARA LISBETH VEGA SUAZO.

DEDICATORIA

A DIOS

Primeramente por la fortaleza que en mí depósito para no derrumbarme ante los obstáculos que encontré cuando decidí emprender y cambiar mi futuro académico, por su amor, sabiduría y misericordia.

A mis padres **ISABEL LAGUNA Y LORENZO LACAYO** por su apoyo incondicional y amor, consejos sabios que siempre me han dado y han sido mi fuerza para seguir de pie en el camino del aprendizaje de mi vida.

A mis tesoros **ARACELLY NICOLE BONILLA LACAYO Y MARGARITA LISBETH MADRIZ LACAYO** por ser mi fortaleza en cada etapa de mi vida, el motivo de ser mejor cada día y en cumplir mis metas y anhelos para el futuro de ellas.

A mi hermana **JUDITH ESTHER LACAYO LAGUNA** por el gran apoyo brindado y consejos en todo este tiempo que decidí culminar mi carrera.

A mi compañera de curso **TAMARA LISBETH VEGA SUAZO** por ser incondicional, por estar en las buenas y malas, por su cariño en estos años y apoyo en este trabajo que con tanto esfuerzo y amor realizamos.

Agradezco a mi esposo **FIDEL ANTONIO BONILLA MENDOZA** por su apoyo, cooperación y comprensión durante todo este tiempo hasta la culminación de mis estudios académicos superiores.

GERALDINE ELIZABETH LACAYO LAGUNA

RESUMEN

El sistema financiero nicaragüense de un país es el que se encuentra formado por un conjunto de instituciones financieras que por medio de ellas actúan como intermediarios para obtener recursos y ofrecer servicios a los depositantes y personas que hacen uso de sus servicios. El presente trabajo, tiene como objetivo, Conocer la estructura de la banca privada, desarrollo, servicios financieros que ofrecían dirigidos a los diferentes rubros económicos del sector. El Banco produzcamos de capital nicaragüense es una de las instituciones que ha generado muchas expectativas con respecto al camino y desarrollo crediticio dirigido al sector, por lo tanto con una metodología investigativa donde se estudie y analice el funcionamiento de la banca privada y su impacto que ha generado al sector agrícola y su apoyo financiero.

Es importante reconocer que la banca privada desde su establecimiento en nuestro país ha venido modificando el sistema financiero nicaragüense con nuevas opciones bancarias que se ha llevado en diferentes etapas dentro de las cuales se puede mencionar quiebras bancarias y desorden financiero que llevan a ser más difícil la credibilidad de los depositantes y de las futuras inversiones.

El impacto socio económico que ha venido generando en el sector agrícola, desde los pequeños hasta los grandes productores del país ha sido de mucha importancia para fortalecer los bancos e instituciones financieras en su expansión en una época donde no existía fuentes de financiamiento apropiadas tanto privada como estatal en otorgar créditos al sector agrícola lo cual exigían muchos requisitos en otorgamientos de créditos , motivo por el cual surge banco produzcamos en Nicaragua en los periodos estudiados

INDICE

I. INTRODUCCION.....	1
II. JUSTIFICACION	3
III. OBJETIVOS	4
IV. DESARROLLO DEL SUBTEMA	5
4.1 GENERALIDADES DE LA BANCA PRIVADA.....	5
4.1.1 ORÍGENES DE LA BANCA PRIVADA.	5
4.1.2 APERTURA DE LA BANCA PRIVADA	7
4.1.3 FUNCIONAMIENTO DE LA BANCA PRIVADA EN EL ÁREA RURAL.....	8
4.1.4 CARACTERÍSTICAS DE LA BANCA PRIVADA NICARAGÜENSE	9
4.1.5 ANÁLISIS DEL FUNCIONAMIENTO DE LOS BANCOS PRIVADOS.....	10
4.2 IMPORTANCIA DE LA BANCA PRIVADA AL SECTOR AGRÍCOLA.....	11
4.2.1 RESEÑA HISTÓRICA DEL SISTEMA FINANCIERO.	11
4.2.2 SISTEMA FINANCIERO DE NICARAGUA PERIODO 2006 – 2012	17
4.2.3 EVOLUCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO NICARAGÜENSE PERIODO 2006- 2012 ..	17
4.2.4 FUNCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO NICARAGÜENSE	18
4.2.5 ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO NICARAGÜENSE.	19
4.2.6 SISTEMA FINANCIERO BANCARIO DE NICARAGUA 2006-2012	20
4.2.7 IMPORTANCIA DE LA BANCA PRIVADA EN EL SECTOR AGRÍCOLA.....	21
4.3 LAS OPERACIONES BANCARIAS QUE REALIZA LOS BANCOS AL SECTOR AGRÍCOLA	23
4.3.1 OPERACIONES BANCARIAS	23
4.3.2 CLASIFICACIÓN DE OPERACIONES BANCARIAS	23
4.3.3 SIGNIFICACIÓN Y CARACTERÍSTICAS GENERALES	25
4.3.4 OPERACIONES BANCARIAS SEGÚN LAS LEYES DE NICARAGUA	25
4.3.5 APORTE FINANCIERO DE LA BANCA PRIVADA EN EL SECTOR AGRÍCOLA.....	26
V. CASO PRÁCTICO.....	27
5.1 INTRODUCCION AL CASO.	27
5.2 OBJETIVOS	28
5.3 PERFIL DE LA INSTITUCCION BANCARIA	28
5.4 BREVE HISTORIA DE LA INSTITUCCION BANCARIA	29
5.5 MISION	30
5.6 VISIÓN.....	30

5.7	OBJETIVOS ESTRATEGICOS.....	30
5.8	VALORES.....	30
5.9	ORGANIZACIÓN DIRECTIVA	31
5.10	PROGRAMAS CREDITICIOS QUE OFRECE LA BANCA PRIVADA POR MEDIO DE BANCO PRODUZCAMOS.	32
5.11	AGROINDUSTRIA	32
5.12	CAFÉ	33
5.13	COMERCIO	34
5.14	DIVERSIFICACIÓN PRODUCTIVA	35
5.15	FORESTAL.....	36
5.16	GANADERÍA.....	37
5.17	GRANOS BÁSICOS.....	38
5.18	OTROS SERVICIOS FINANCIEROS	39
5.19	PESCA ARTESANAL.....	40
5.20	RIEGO	41
5.21	HACER UN ANÁLISIS DE LA OFERTA CREDITICIA QUE OFRECE EL BANCO PRODUZCAMOS.....	42
5.22	CONCLUSION DEL CASO.....	44
VI.	CONCLUSIONES GENERALES.....	45
VII.	BIBLIOGRAFIA	47
	ANEXOS.....	48

I. INTRODUCCION

El funcionamiento de la banca privada en Nicaragua ha sido de mucho interés socioeconómico de tal forma que es crucial para el uso de los fondos depositados que hace que los mercados financieros tengan un impacto en los sectores productivos del país, por tanto el sistema financiero ocupa un papel muy importante como dinamizador de oportunidades productivas y como captador de recursos.

Generalidades de sistema financiero

Es un instrumento financiero que estabiliza la economía ayuda al aumento del capital, conociendo los riesgos que existe de tal manera logra una intermediación de fondos y fluidez que da como conclusión la actividad económica como y el caso de la producción.

La banca privada se define como instituciones financieras dedicadas satisfacer actividades financieras que exigen los clientes de manera personalizada y con mayores ofertas en el sistema, este ha venido evolucionado en altas instituciones financieras y sólida y constituida con reglamento de la SIBOIF con propósito de manejar adecuadamente los créditos otorgados y recuperación de los mismos.

Clasificando una estructura en el periodo estudiado Banco comerciales, sociedades financieras, institución de ahorros.

El nacimiento de estos bancos ha sido de gran importancia al sector agrícola del cual hacemos mención en nuestro caso práctico donde la banca privada ha ido evolucionando en los sectores agrícolas del país.

El presente estudio aspira a la reflexión y análisis de dichas desigualdades en un contexto donde el ingreso financiero es vital para la subsistencia de agricultores y que de una y otra manera la banca nicaragüense se vaya adecuando a las necesidades exigidas.

El trabajo está estructurado en seis acápites, donde se desarrolla el estudio del sistema financiero

Primer acápite: Se realiza una introducción general de la banca privada y el sistema financiero así como su justificación, y resumen. Que abarca del cuerpo del trabajo como Segundo Acápite se presentan objetivos generales y específicos que son los que perseguimos en la elaboración de nuestro trabajo que se reflejaran en la conclusión del trabajo también abarcamos las generalidades de la banca privada y temas que se relacionan al sistema financiero como tercer acápite. La importancia que genera la banca privada a sector agrícola tanto comercial y estatal sería el cuarto acápite un poco más desarrollado en nuestro trabajo , el siguiente acápite contiene la operaciones bancarias que realiza los bancos , sus características y aporte financiero ,regulaciones y leyes correspondientes donde descansa el funcionamiento del sistema financiero , como sexto y último punto de gran importancia para nuestro trabajo analizaremos por medio de un caso práctico el funcionamiento de la banca comercial , privada y estatal en el periodo 2006/2012 y como ha sido el aporte del banco produzcamos al sector agrícola .

II. JUSTIFICACION

La importancia que implica el aporte de la banca privada, comercial y estatal al sector agrícola nos ha llevado a realizar esta investigación, nuestra guía como punto de partida es la evolución que ha tenido durante los últimos 10 años nos hacemos la pregunta: cómo ha sido la integración de la banca al sector agrícola desde que desapareció el banco BANDEX banco del desarrollo.

Desde el punto de vista económico hemos observado que a partir del año 2006 hasta 2012 la influencia de la banca vino decayendo poco a poco siendo afectada la producción agrícola ya que no había financiamiento para este sector, lo que había seguido afectando a la población ya que eran inadecuadas y muy costosas las políticas del banco así como los requisitos que solicitaban es por eso que existía una gran necesidad en este sector y por ello hemos decidido llegar más a fondo de las causas, limitantes, problemáticas y quienes influyeron en que la banca no apoyara al sector.

Siendo de gran importancia para este sector el apoyo de la banca y el gobierno, nace un banco dirigido al sector del cual es motivo y objeto de investigación donde recopilamos información datos con la finalidad de realizar un análisis económico y financiero del impacto de la banca privada por medio de instituciones financieras que ha tenido al sector agrícola.

III. OBJETIVOS

General

3.1 Analizar la estructura de la banca privada y el aporte que este genera al sector agrícola en el periodo (2006-2012)

3.2 Específicos

1. Definir las generalidades de banca privada y el sistema financiero nicaragüense

2. Conocer la importancia de la banca privada en el desarrollo del sector agrícola

3. Identificar las operaciones que realizan los bancos pertenecientes a la banca privada

4. Ejemplificar el aporte del sistema financiero al desarrollo del sector agrícola mediante el banco produzcamos en el periodo 2006-2012.

IV. DESARROLLO DEL SUBTEMA

4.1 Generalidades de la banca privada

4.1.1 Orígenes de la banca privada.

Durante las últimas décadas en nuestra economía nicaragüense hemos notado el cambio en el sistema financiero nacional, ha demostrado las diferentes fases que ha tenido para la estabilización de su comportamiento como instituciones financieras que prestan servicios bancarios a la población nicaragüense.

Otro referente lo encontramos en la investigación de la hoja de la superintendencia de bancos

(<http://www.siboif.com.ni/2012/06/08/>):

A finales del siglo XIX (1888) aparecieron los primeros bancos comerciales en Nicaragua siendo estos el BANCO DE NICARAGUA Y EL BANCO AGRICOLA Y MERCANTIL ambos tuvieron transformación uno como sucursal extranjera con operaciones en Nicaragua y el segundo con su eventual quiebra por pagos de deudores.

El sector financiero cumple un rol fundamental en el funcionamiento de la economía a través de la intermediación de los fondos de ahorro e inversión, los cuales a su vez determinan el crecimiento de largo plazo de una economía. Por lo tanto, se puede decir que los bancos ejercen una influencia importante tanto en la asignación del capital como en el reparto de riesgo y en el crecimiento económico.

La banca se encarga de respaldar y custodiar depósitos y prestar dinero, la organización y las funciones de la banca privada moderna dependería de los créditos esto será de forma factible para el desarrollo del sistema financiero nacional.

La banca privada en Nicaragua también la definimos como instituciones financieras dedicadas a satisfacer las actividades financieras que exigen los clientes de forma personalizada y con mayores ofertas y oportunidades en el sistema bancario para la solución de sus problemas que exigen.

La banca privada ha pasado por diferentes cambios en los últimos años con fuertes experiencias y crisis.

Se hace mención de cuatro fases

- Un periodo de la banca estatal (1890-1990)
- Apertura de banca privada (1990-2000)
- Periodo de crisis bancaria (2000-2002)
- Periodo de consolidación y concentración bancaria (2002-2009)

El renacimiento de la banca privada ha llevado a fijar nuevos objetivos en el sistema financiero de tal modo se da lo que es la liberalización del mercado financiero permitiendo mejor captación de clientes desde el momento de las operaciones que este realiza.

Periodo de la Banca Estatal (1980-1990)

Según estudios referentes de una monografía de finanzas el sistema bancario y el comportamiento del crédito

El periodo esta exclusivamente dirigido por la participación del estado con los recursos financieros estos usados para el funcionamiento de subsidios. En esta etapa el crédito estuvo dirigido al sector agropecuario, aportaban un 20% al PIB nacional; generando empleos su mal manejo otorgamiento de créditos no controlados llevo a la desaparición de la banca estatal.” (p 46/47).

Periodo de la Crisis Bancaria (2000-2002) Según estudios referentes de una monografía de finanzas el sistema bancario y el comportamiento del crédito

El sistema estatal se encontraba fracturado y débil teniendo consecuencias drásticas no obteniendo fortaleza y expansión en el mercado financiero. En diciembre de 1999 se descubre un banco estatal por el creciente deterioro de la certera así mismo en el 2000 los bancos nicaragüenses comienzan a tener una serie de quiebras que conllevaron a la desaparición de los bancos y el nacimiento de la banca privada. . (p 50/51).

Periodo de consolidación y concentración bancaria

Según estudios referentes de una monografía de finanzas el sistema bancario y el comportamiento del crédito

Hacemos mención de la banca privada en su etapa de nacimiento como es el proceso de colocación del Banpro y Bancentro que influyeron mucho en la liquidación de las crisis de los bancos. Muy importante mencionar el reglamento de la SIBOIF los bancos privados ya eran supervisados en el funcionamiento de sus activos. (p 53/54).

4.1.2 Apertura de la banca privada

A inicio del año 1999 el sistema financiero nicaragüense estaba compuesto por 14 Bancos. Para septiembre de 2004, ya sólo 6 entidades componían la banca nicaragüense, la banca estatal fue desapareciendo poco a poco donde permitió a la banca privada adueñarse totalmente del mercado de depósitos y créditos.

El período que empezó a finales de 2000 y terminó a mediados del año 2001 estuvo marcado por una sucesión de quiebras bancarias, a través de la cual las entidades quebradas fueron intervenidas y absorbidas por algunos de los otros bancos del sistema, este hecho dio lugar a un fenómeno muy común en los países latinoamericanos, el proceso de consolidación, a través del cual los bancos restantes fortalecieron sus posiciones de mercado y el sistema financiero se volvió más estable y seguro, por un lado debido a la mejora de la supervisión y de las normas prudenciales, debido a que los bancos restantes eran los más sólidos, reduciendo el riesgo sistémico.

Los bancos son entidades que se organizan de acuerdo a una serie de leyes y que trabajan con el dinero que deposite la gente en sus sucursales, los bancos reciben el dinero y tienen su cargo los depósitos hechos por las personas y las empresas, además otorgan préstamos personales e hipotecas utilizando esos mismos recursos. La banca dándose a conocer como el conjunto de entidades que prestan el servicio de un banco dentro de una economía concreta.

A partir de 1990 inicia un proceso muy importante para la banca privada como lo es una menor influencia estatal y unos cambios en la liberación financiera. Para recuperar una economía de mercado que ya estaba quebrantado.

Con esto la banca ofrecía un mejor clima de participación, de capital privada, mejor inversión, mejor productividad así estableciendo bancos privados y el crecimiento de estos.

De tal manera la SIBOIF órgano regulador de la banca Nicaragüense libera la tasa de intereses y las líneas de crédito dirigido el entorno se fueron equilibrando los elementos de hiperinflación.

Aquí se crearon 10 bancos privados esto como resultado de un proceso de recapitalización y redimensionamiento. Los bancos comerciales, estatales y privados, con presencia muy reducida.

4.1.3 Funcionamiento de la banca privada en el área rural

La banca privada nicaragüense en la actualidad apoya al sector por medio de Organismos y proyectos de desarrollo de la cooperación internacional o del Estado, que ofrecen crédito en efectivo o en especie. Se diferencian de los bancos convencionales y de los "banquitos" no convencionales por no estar especializados en servicios financieros de tal manera que se dirige más a los micros financieros en su participación.

En estos proyectos, el crédito es un elemento más para lograr el desarrollo, estos proyectos más que buscar la sostenibilidad financiera pretende con los créditos, impulsar la equidad hombre-mujer, la conservación de los recursos naturales y la organización de la sociedad civil, etc.

Muy importante para la expansión del crédito y sobre todo la confiabilidad ,otra forma muy importante de permite a la productores que se dedican a la comercialización de productos agrícolas y agroindustriales, que se logre financiar a determinados productores prestamos que logre cubrir las necesidades demandadas también así el banco podrá obtener más clientes y por supuestos la ampliación de sus plataformas

financiera en muchos casos, estas empresas financieras funcionan como intermediarios entre los productores y la banca privada, ya que a ellos les otorgan más fácilmente el financiamiento.

4.1.4 Características de la banca privada nicaragüense

Durante la última década, la industria de los servicios financieros se ha caracterizado por presentar un proceso de transformaciones estructurales, tanto en países industriales y en economías emergentes como en países de bajo ingreso, el cual ha conllevado a un proceso de

Consolidación, Si bien los procesos de transformación en los países industrializados han tenido mayoritariamente su fuente en el continuo adelanto en la tecnología de la información, en los procesos de desregulación y globalización, y en conductas de maximización de beneficios, en los países emergentes y de bajo ingreso.

Dada la importancia del sistema financiero, en la actualidad existe un fuerte interés por parte de las autoridades para entender mejor su comportamiento y de saber cuáles son las variables que afectan su estructura subyacente.

El sector financiero cumple un rol fundamental en el funcionamiento de la economía a través de la intermediación de los fondos de ahorro e inversión, los cuales a su vez determinan el crecimiento de largo plazo de una economía. Por lo tanto, se puede decir que los bancos ejercen una influencia importante tanto en la asignación del capital como en el reparto de riesgo y en el crecimiento económico. Desde el punto de vista teórico, es la idea de “escasez de fondos” la que puede ayudar a explicar el rol de la intermediación financiera en el desarrollo económico.

4.1.5 Análisis del funcionamiento de los bancos privados.

Otro referente a nuestra investigación documentada la encontramos en Rankin bancario en el Blog del autor Néstor Avendaña (<http://nestoravendañawordpress.com/2012/06/08/>)

Nicaragua en el periodo 2006 – 2012 cuenta con los siguientes bancos dentro de los cuales podemos hacer mención de su funcionamiento en el sistema financiero nacional.

El banco más rentable es CITI porque tiene los mayores niveles de utilidad neta que igualan el 3.36% de sus activos y el 23.69% de su patrimonio, posee el margen financiero más elevado del sistema, 18.13 puntos porcentuales, y su rendimiento de cartera es el más alto al representar sus ingresos financieros el 19.91% del monto de sus préstamos. (Bloc Néstor Avendaña, economista).

El banco con mayor liquidez es LAFISE BANCENTRO porque su liquidez total es igual a 24.00% del valor de sus activos, es el primer banco con mayor liquidez en córdobas al representar el 47.74% del monto de sus depósitos en córdobas, es el tercer banco con mayor liquidez. (Bloc Néstor Avendaña, economista).

“**El banco con mayor productividad** es LAFISE BANCENTRO debido a que tiene la mayor captación de depósitos que iguala 9.20 veces el valor de su patrimonio. De acuerdo a términos de solidez destacamos que el BANPRO tiene mayor solidez” (Bloc Néstor Avendaña)

El CITY es un banco muy accesible en la banca privada tiene una fuerte cantidad de clientes y a su vez de prestatarios una razón d clientes en sus préstamos así como en sus depósitos un banco donde tiene una menor tasa de interés implícita anual relativamente baja sobre los depósitos de los ahorrantes y genera mayor servicios financieros al público por lo tanto también tienes una atractiva cartera de clientes

4.2 Importancia de la banca privada al sector agrícola.

4.2.1 Reseña histórica del Sistema financiero.

Nicaragua es uno de los países de gran magnitud territorial comparada con sus vecinos en el istmo de Centroamérica. Su economía está basada en la producción agrícola que constituye su principal fuente de ingresos, debido a su calidad de país netamente exportador.

La moneda nicaragüense es el córdoba, aunque se maneja el dólar y otras monedas internacionales como parte de las operaciones comerciales. Es el Banco Central de Nicaragua fundado en la década de los años 1950, el ente regulador de la banca nicaragüense, encargado no solo de la emisión de la moneda, sino de autorizar y fiscalizar los bancos de Nicaragua autorizados para operar en el país tanto nacionales como extranjeros, así como entidades financieras locales e internacionales.

Haremos mención sobre el contexto par análisis de Banca Y Finanzas ([http:// Nicaragua global .com.ni](http://Nicaragua.global.com.ni) Néstor/2006/04/05/)

Todos los Bancos de Nicaragua tanto de origen local como filiales de instituciones bancarias internacionales, prestan los servicios ligados a la banca como depósitos bancarios, compra y venta de divisas, financiamientos e inversiones, créditos bancarios y manejos de cuentas de ahorro y monetarios. Así mismo funcionan una importante cantidad de entidades financieras que brindan todo tipo de servicios de financiamiento e inversión con cobertura en todo el país y operando en todas las monedas internacionales de uso frecuente en Nicaragua.

Durante el somocismo los bancos se incorporaron a una alianza estratégica con el Estado y con los sectores productivos. En 1952 los empresarios del sector azucarero crearon el Banco de América y en 1953 empresarios del café y del algodón crearon el Banco Nicaragüense, en los años 70, a pesar de que la mayoría de los bancos habían sido creados con fondos del sector agroexportador, el gobierno priorizaba a la industria urbana.

Dos grandes grupos económicos se estructuraron alrededor del Banco de América y del Banco Nicaragüense, mientras en el Banco Centroamericano del grupo Somoza, se integraban las empresas que pertenecían a la familia gobernante. A la agricultura sólo se destinaba una pequeña parte de los créditos bancarios en el último año del somocismo, 1978-79, el 20%. El 90% de ese crédito agrícola se destinaba a los grandes productores y a la exportación sólo el 10% restante iba a la producción de granos básicos.

En 1959 el gobierno de turno lanzó un programa de financiamiento para pequeños y medianos productores a través del Banco Nacional de Nicaragua. Se les financiaba la producción de maíz, algodón, arroz y café con tasas de interés concesionales, inferiores en un 2% a las tasas de los bancos comerciales. En esa misma época se impulsaron las primeras cooperativas de ahorro y crédito la política crediticia del gobierno somocista privilegió claramente a la industria urbana y algo a la agro exportación.

Medianos y pequeños productores agropecuarios eran marginados por el sistema financiero o atendidos por lo que hoy llamaríamos programas de compensación social. Derrotado el régimen somocista, el gobierno sandinista impulsó una profunda reforma del sector financiero, expropiando y luego fusionando las 17 instituciones financieras que llegó a haber durante el somocismo. De este proceso resultaron cuatro bancos, cada uno dedicado a un sector específico: el BANADES para financiar al sector agropecuario, el BANIC al sector comercio.

El Banco Inmobiliario se concentró en la construcción y la vivienda y el Banco Popular en la pequeña empresa urbana, con la reforma del sistema financiero el gobierno revolucionario buscaba vincular la política crediticia a la política económica nacional, en donde el crédito sería un instrumento de transformación económica.

El crédito promovería la producción, capitalizaría a los sectores sociales favorecidos por la revolución e impulsaría transformaciones estructurales en la economía, reforma agraria, nacionalización del comercio exterior, de los recursos naturales y nueva política de comercialización. etc.

En el periodo estudiado las funciones crediticia intermediada hacia la economía aumentó considerablemente y en términos reales llegó a ser 3.5 veces mayor en 1987 de lo que era en 1979. La banca estatal sandinista otorgó abundantes créditos a todos los productores, grandes, medianos y pequeños, con bajos intereses, muchas facilidades y frecuentes condonaciones. En el área rural, los recursos fueron intermediados, sobre todo, a través de las cooperativas de ahorro y crédito, de las cooperativas agrícolas y de las empresas del "área propiedad del pueblo". En menor medida, llegaban directamente a los pequeños y medianos productores. La producción de granos básicos se incrementó: en 1984-85, en 29% el maíz y en 51% el frijol respecto a lo producido en 1977-78.

Esta expansión y redistribución de los recursos financieros llegó ya a su límite en 1984 por serias ineficiencias de la política crediticia y del sector agropecuario en general. Los bancos ofrecían tasas concesionales a las unidades económicas rurales que, sumadas a la inflación también acrecentada por la guerra resultaban en tasas reales negativas, con consecuencias nefastas para toda la economía. Los bancos no lograban expandirse más por problemas estructurales en el sector rural: carreteras y caminos deficientes, tecnología ineficiente, rendimientos bajos, control estatal sobre la producción campesina.

Al final, los bancos acumularon burocracia y malos servicios, además de servir a erradas políticas crediticias. En 1985, el gobierno revolucionario emprendió reformas en el sector financiero, tratando de recuperar el control de la situación con varias medidas: aumento de la tasa de interés, una mayor selección otorgamiento de créditos especialmente los de largo plazo, y la introducción de garantías bancarias estas medidas no fueron suficientes para mejorar sustancialmente la situación.

Las tasas de interés reales siguieron siendo negativas, y a pesar de las pérdidas sufridas por los bancos, no se logró establecer una rigurosa selección de clientes, fue hasta 1988 cuando el desequilibrio de la economía era total inflación, déficit comercial, distorsiones en los precios por los subsidios a la producción y al consumo, donde se realizaron verdaderos ajustes a la política crediticia. Se retomaron los principios de selección de clientes racionalidad, productividad, eficiencia, etc.

La banca privada reapareció a partir de 1991, como consecuencia de la liberalización financiera, y con el apoyo de la AID. Se liberó la tasa de interés pasiva la que pagan los bancos a sus ahorrantes, se redujo el programa de redescuento del Banco Central, se flexibilizó la administración en los techos de los préstamos y se formó un mercado interbancario regulado por el Banco Central.

En 1991 se creó la Superintendencia de Bancos (SIB) que asumió el papel de instancia reguladora y supervisora de las actividades de los bancos comerciales, tanto estatales como privados.

Los bancos estatales jugaron un papel cada vez menos importante en el nuevo escenario financiero. Ya desde 1992 se recortaron los fondos del BANADES, lo que provocó una disminución drástica de las actividades de este banco que sin embargo, siguió facilitando créditos aunque sólo a los grandes productores. De las 117 sucursales del BANADES sólo quedaron 71, dejando este lugar a los bancos privados y reservándose el papel de prestamista de última instancia para los bancos. Se liberaron las tasas de interés activas con lo que los bancos tuvieron libertad para fijar sus márgenes de ganancia, aunque están obligados a mantener un encaje legal cada banco debe mantener un porcentaje de sus depósitos en el Banco Central (15% sobre los depósitos en moneda nacional y 25% sobre los depósitos en dólares). El encaje legal es actualmente el único mecanismo con el cual el Banco Central puede regular la masa monetaria si aumenta el encaje legal los bancos tienen menos liquidez disponible para otorgar crédito.

El gobierno liberal de Arnoldo Alemán ha continuado las reformas en el sector financiero con el objetivo general de promover las exportaciones, estimular el ahorro y la inversión interna, controlar la expansión de liquidez y avanzar en cambios estructurales que den mayor participación al sector privado en las diferentes actividades económicas del país.

Los bancos privados comerciales practican agresivas campañas publicitarias para captar ahorros y colocarlos en las actividades de mayor rentabilidad: especulación en la bolsa de valores, operaciones de arrendamiento financiero (leasing), operaciones de factoraje (gestión de facturas de una empresa). En estas actividades participan fundamentalmente los capitales de las grandes empresas comerciales e industriale el crédito individual de pequeña escala, particularmente en el sector agropecuario no interesa a los bancos.

Los altos costos de administración, los riesgos climáticos, la falta de claridad sobre la propiedad de la tierra, la mala calidad de las vías de comunicación y de telecomunicación restan incentivos a los bancos para trabajar con estos sectores.

Enfrentados a esa realidad, el gobierno liberal inicio un Proyecto Piloto de Financiamiento Rural con recursos del Banco Mundial, como fuente alternativa de financiamiento para el sector rural. Los fondos se canalizaron a través de la banca privada, que se comprometió en ese entonces a colocar un importante monto en dólares en nueve municipios de menos de 15 mil habitantes hasta septiembre de año 1998. Otros bancos del sistema negociaron su entrada para beneficiarse de este programa.

Todo esto sucede mientras se desconoce quién sería el sucesor del BANADES cuando este banco estatal desapareciera, quién responderá a la demanda de financiamiento de la producción agropecuaria y si realmente resultará cierta la política de fomento a la producción campesina.

Ya desde 1990 los bancos estatales comenzaron a reducir sus actividades por razones políticas y financieras, dedicándose principalmente a cobrar los préstamos hechos a sus deudores. La disminución de los flujos netos (entregas menos recuperaciones) de crédito del sistema financiero a los sectores productivos se tornó constante.

Según informes estadísticos de la Superintendencia de Bancos, en 1992 la banca estatal todavía proporcionaba a la economía el 83% de la oferta de crédito neto y la banca privada el 17%. Pero desde junio de 1997 esta relación comenzó a invertirse completamente ya que el 14% corresponde a la banca estatal y el 86% a la privada desde 1991 Nicaragua ha asistido a un repunte de las instituciones bancarias privadas algunas de ellas regresan pues ya habían existido en la época somocista.

Es entonces que a partir de 1991 comienzan a operar en el país trece bancos comerciales, tres estatales y diez privados de estos diez, siete abrieron en 1991 ó 1992. En consecuencia, las entregas de crédito del sistema bancario a los sectores productivos ha aumentado de unos 2 mil 300 millones de córdobas en 1991 a unos 4 mil 900 millones en 1996, aunque desde 1995 se observa una reducción del ritmo de crecimiento de la oferta crediticia, e incluso una reducción real de esa oferta entre 1995 y 1996 además partir de 1994 el Banco Central de Nicaragua dejó de otorgar préstamos al sistema financiero.

La mayor parte de la oferta de crédito proviene de los depósitos de ahorro en moneda nacional y sobre todo, del ahorro en dólares, que según un estudio de la CEPAL representó el 74% de la oferta de crédito en 1995. Los niveles de ahorro del sector privado en los bancos comerciales se incrementaron de 172.7 millones de dólares en 1991 a 633.9 millones en 1996. Mientras en 1991 el 83.5% de estos ahorros se encontraba en los bancos estatales, en 1996 sólo el 37.5% estaba en ellos y el 62.5% en los bancos privados.

Haremos mención sobre el contexto par análisis de Banca Y Finanzas (<http://www.envio.org.ni/articulo/335>)

“La reducción en la oferta de crédito de los bancos estatales, principalmente del BANADES, tuvo graves consecuencias en el campo, donde el crédito otorgado ha venido disminuyendo desde 1993”

4.2.2 Sistema financiero de Nicaragua Periodo 2006 – 2012

Es a partir de 2006 que el Sistema Financiero Bancario de Nicaragua se encuentra conformado por seis entidades comerciales, dos sociedades financieras y cinco oficinas de representación, las cuales son reguladas por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) y reglamentadas bajo la Ley General de Bancos, Instituciones Financieras No Bancarias y Grupos Financieros, el Código de Comercio y demás leyes aplicables. A partir de la Ley No.640 se crea el Banco de Fomento a la Producción (Produzcamos), el cual tiene por finalidad el fomento productivo de las MIPYMES productoras de los sectores industrial y agropecuario. Produzcamos percibe los fondos crediticios internacionales otorgados para la promoción, fomento y desarrollo de la producción nacional. Todos los bancos comerciales son miembros del Sistema de Garantía de Depósitos, regulado por el Fondo de Garantía de Depósitos de las Instituciones Financieras (FOGADE).

4.2.3 Evolución del sistema financiero nicaragüense periodo 2006- 2012

Hechos relevantes

- a) Se publica en el diario oficial de septiembre 2008 la entrada en vigencia de la Norma sobre Gestión de Riesgos Crediticio, donde se considera a las instituciones financieras reguladas por la Superintendencia la evaluación y clasificación oportuna de los activos de riesgo para determinar preventivamente la solvencia de las mismas según métodos y criterios establecidos por la entidad supervisora.
- b) En febrero de 2009 el grupo HSBC decidió reducir las operaciones bancarias del banco HSBC Nicaragua a una oficina de representación.
- c) En julio de 2010 el Grupo Aval de Colombia suscribió un contrato de compraventa de acciones con GE Consumer Finance para adquirir el 100% de las acciones del Grupo BAC Credomatic.
- d) En agosto de 2010 la SIBOIF inició el proceso de liquidación del Banco del Éxito (BANEX), dada la crisis que enfrentó por la severa deterioración de su portafolio de préstamos.

e) El 19 de febrero de 2014 se actualiza en trescientos millones de córdobas el capital social mínimo requerido para los bancos en Nicaragua.

f) Se aprueba el 27 de mayo de 2014 una reforma a la Ley 640, Creadora del Banco de Fomento a la Producción, permitiendo al Banco Produzcamos la captación de depósitos públicos, la colocación de créditos de primer piso, las operaciones con capital público y privado, eliminando las exoneraciones fiscales en un plazo de cinco años y rigiéndose bajo la SIBOIF.

4.2.4 Función del sistema financiero nicaragüense

El sistema financiero nicaragüense tiene como función principal la intermediación de Ahorro, Intermediación de Crédito, Canalizar recursos, Instituciones como banco también las aseguradoras, bolsas de valores y puestos de bolsa, las administradoras de fondos de inversión, central de valores, entre otros teniendo dos caras principales cuando se otorgan créditos y cuando se obtienen recursos no solo los bancos pueden otorgar créditos.

Según la ley General de Bancos refiere Bancos como instituciones financieras autorizadas dedicadas habitualmente a realizar operaciones de intermediación con recursos obtenidos del público en forma de depósitos o a cualquier otro título, y a prestar otros servicios financieros.

Está constituido por un conjunto de instituciones que actúan como intermediarios entre los sujetos con excedentes financieros y aquellos otros que tienen necesidades de financiamiento.

El sistema financiero está regulado por la Ley General de Bancos Ley General de Bancos, Instituciones Financieras no Bancarias y Grupos Financieros (Ley 561) en conjunto con otras leyes importantes, sobresaliendo la Ley Creadora de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (Ley

316) y la Ley Orgánica del Banco Central de Nicaragua. Asimismo y en virtud de dichas leyes, el sistema esta supervisado por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF)

. Este sistema de supervisión comprende:

1. Instituciones regidas por la Ley General de Bancos y de Otras Instituciones Financieras no Bancarias y Grupos Financieros como bancos comerciales, sociedades financieras, bancos de segundo piso y oficinas de representación de bancos extranjeros que están supervisados por la Intendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras. Asimismo, a través de esta Intendencia se da la relación con el Fondo de Garantía de Depósitos (FOGADE), creado por la Ley del Sistema de Garantía de Depósitos. También le faculta el velar por el cumplimiento de la Ley de Promoción y Ordenamiento del uso de la tarjeta de crédito y su respectivo Reglamento.

2. Sociedades de Valores regidas por la Ley del Mercado de Capitales, como bolsas de valores de las cuales solo existe una en el país denominada Bolsa de Valores de Nicaragua; centrales de valores que igualmente existe una denominada Central de Valores de Nicaragua; puestos de bolsa de los cuales existen y funcionan seis.

4.2.5 Estructura del sistema financiero nicaragüense.

En las décadas de los años 60's y 70's, la composición estructural del Sistema Financiero Nicaragüense era la siguiente:

1. Bancos Comerciales (privados y estatales).
2. Sociedades Financieras y de Inversión.
3. Instituciones de Ahorro y Préstamos

4.2.6 Sistema Financiero Bancario de Nicaragua 2006-2012

Institución	Nombre de referencia
Bancos Comerciales	
Banco LAFISE BANCENTRO, S.A.	LAFISE
Banco de la Producción S.A.	BANPRO
Banco de América Central S.A	BAC
Banco de Finanzas S.A.	BDF
Banco CITIBANK de Nicaragua S.A.	CITIBANK
Banco Procredit S.A.	PROCREDIT
Banco uno	
Caley dagnall	
Sociedades Financieras	
Financiera Finca Nicaragua, S.A.	FINCANICARAGUA
Financiera Fama S.A.	FAMA
Bancos Estatales	
Banco de Fomento a la Producción	Produzcamos

4.2.7 Importancia de la banca privada en el sector agrícola.

El surgimiento de la banca privada en Nicaragua ha venido a darle un nuevo rostro al sistema financiero nacional con la paulatina liberalización de los mercado financiero se ha traído con esto mayores cambios más expansión.

El sistema financiero nacional ha entrado en una etapa de maduración , apoyado fuertemente por la mayor confianza del público la mayor participación de los bancos privados en la concesión de préstamos y el saneamiento y redimensionamiento de la banca estatal, actualmente está presentando un nuevo rostro al público depositante nicaragüense.

De tal manera que la banca privada ha venido regenerando su rostro en cuanto a su estrategia de apoyo al crecimiento de los sectores que compone Nicaragua para su desarrollo, es muy importante destacar que el sistema financiero ha sufrido cambios donde actualmente la banca opera de forma restringida y con mucha más vigilancia por las instituciones encargadas para su funcionamiento basándose en las leyes bancarias establecidas por la SIBOIF y el BANCO CENTRAL DE NICARAGUA.

El desarrollo de las micro financieras inicia de manera más vertiginosa al desaparecer la banca estatal que presentaba numerosas ineficiencias al desaparecer esta fuente de financiamiento, la producción campesina quedo sin fuentes alternativas para desarrollar inversión para sus parcelas.

En los últimos años los servicios financieros muestran una reducción sustantiva del financiamiento ofrecido por la banca privada y por las instancias aglutinadas en la Asociación Nicaragüense de Instituciones de Micro finanzas (ASOMIF) a las actividades pecuniarias.

La reducción de la cartera fue ocasionada por la crisis financiera ocasionando aumento en los niveles de mora en la cartera de crédito.

En la actualidad hay bancos preocupados por la producción y apoyo a los grandes, pequeños y medianos productores el sector privado participa también en el financiamiento al sector agropecuario, a través de la banca comercial asimismo, participan organizaciones no gubernamentales que otorgan préstamos y asistencia técnica a pequeños productores

Según investigación documental en el libro estructura productiva de Nicaragua

Escasos recursos orientados al sector agrícola genera excedentes que fluyen al resto de la economía vía ahorros, precios etc. La asignación de recursos del gobierno y la banca han sido escasas, con esta menguada ayuda y se comprende la dificultad del sector por hacer frente a a la modernización productiva que fluya la situación financiera y el crecimiento crediticio que pueda dar un buen servicio al sector rural nicaragüense. .(p 58.59).

4.3 Las operaciones Bancarias que Realiza los bancos al sector Agrícola

4.3.1 Operaciones bancarias

Las operaciones bancarias son las diversas formas por las cuales un banco y su cliente acuerdan practicar un negocio caracterizado por ser una transmisión de bienes, pueden ser dinero o títulos de una parte a la otra y con el compromiso de restituirse posteriormente. Este acuerdo se define de acuerdo a las actividades operacionales que el banco preste siendo este el intermediario en el mercado financiero basándose en las leyes bancarias y normas regidas por la ley general de bancos y superintendencia de bancos.

4.3.2 Clasificación de operaciones bancarias

Hacemos referente en el documento investigativo Operaciones bancarias financieras la información y se comenta lo siguiente

“El banco realiza sus operaciones en función de desempeño de cada institución financieras basadas en el sistema financiero y sus leyes reguladas debidamente. .” (p 19).

1. Operaciones activas

Las operaciones activas son aquellas en las que el banco asume la posición de acreedor frente al cliente.

Son operaciones activas, entre otras, los siguientes contratos:

- A. El préstamo,
- B. la apertura de crédito,
- C. el descuento,
- D. el crédito de uso

E. el factoring.

2. Operaciones pasivas

Por el contrario, las operaciones pasivas son aquellas en las que el banco asume la posición de deudor frente a su cliente.

Son operaciones pasivas las siguientes:

A. el depósito bancario

B. y el redescuento.

3. Operaciones neutras

Otro referente a la documentación de nuestro tema lo encontramos (<http://www.encyclopedia-juridica.biz14.com/.../operaciones-bancarias/operaciones>)

Las operaciones neutras son aquellas en las que el banco no es deudor ni acreedor. Son operaciones instrumentales que sirven a las demás.

Las operaciones neutras son las siguientes:

A. la cuenta corriente bancaria,

B. el arrendamiento de cajas de seguridad

C. los giros y transferencias

D. y las garantías bancarias.

4.3.3 Significación y características generales

Las operaciones bancarias y de crédito conciernen a las más variadas actividades de la vida económica de un país y atañen a todos sus grupos sociales.

El ahorro familiar, el financiamiento de las empresas, la economía pública, dan lugar a variadas funciones bancarias este amplio campo de la actividad humana está sometido a diferentes regulaciones. Así, la forma por el grupo de normas técnicas que se refieren a la ordenación contable de las empresas bancarias (contabilidad bancaria); la relativa a las normas económicas de aplicación concreta en este campo (economía bancaria); la concerniente al mecanismo y a la especialización profesional (técnica bancaria); la constituida con las normas jurídicas relativas a la materia bancaria (derecho bancario).

En la Ley de Títulos y Operaciones de Crédito y en las leyes de instituciones de crédito se habla de operaciones de crédito y bancaria; en el Código Comercio se emplea también la expresión operaciones de banco; pero en ninguno de estos ordenamientos se precisa su concepto.

No podríamos decir que operación de banco sea aquella que realiza una institución de crédito, porque precisamente debe ser al revés, es decir, que las instituciones de crédito pueden realizar las operaciones considerados como bancarias.

4.3.4 Operaciones bancarias según las leyes de Nicaragua

Arto. 53. Los bancos podrán efectuar las siguientes operaciones:

1. Otorgar créditos en general, sea en moneda nacional o extranjera y cobrarlos en la misma moneda en que se otorgaron;
2. Aceptar letras de cambio y otros documentos de crédito girados contra ellos mismos o avalar los que sean contra otras personas y expedir cartas de crédito;
3. Celebrar contratos de apertura de créditos, realizar operaciones de descuentos y conceder adelantos;
4. Realizar operaciones de factoraje;
5. Realizar operaciones de arrendamiento financiero y operativo;

6. Emitir o administrar medios de pago tales como tarjetas de crédito, tarjetas de débito y cheques de viajero;
7. Otorgar fianzas, avales y garantías que constituyan obligaciones de pago. Previa verificación de los términos y condiciones pactadas, las fianzas, avales y garantías emitidas por una institución bancaria deberán ser honrados por esta en lo que corresponda.;
8. Efectuar operaciones con divisas o monedas extranjeras;
9. Mantener activos y pasivos en moneda extranjera;
10. Participar en el mercado secundario de hipotecas;
11. Efectuar operaciones de titularización de activos;
12. Negociar por su propia cuenta o por cuenta de terceros.

4.3.5 Aporte financiero de la banca privada en el sector agrícola.

Este sector de la sociedad en la documentación contextual que realizamos demuestra lo siguiente en el programa al sector agrícola nicaragüense.

La institución bancaria está impulsando financiamiento a proyectos en activos fijos (maquinaria, equipos, etc.) que permitan mejorar las eficiencias productivas de sus clientes, procurando de esta manera, que sus economías y el sector agropecuario se fortalezcan, con el financiamiento de 12.3 millones de dólares en activos fijos. Según cifras oficiales de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF), la participación de Banpro Grupo Promerica en el mercado de créditos agropecuarios es del 41.4%, sosteniéndolo por muchos años como líder del sistema financiero nacional. **Pineda Gadea (2007, p.35)**

El crédito que el Sistema Financiero Nacional, SFN, destina al sector agropecuario de Nicaragua se ha venido incrementando en el último año hasta alcanzar un crecimiento interanual del 14.9%, al pasar de C\$6,833.7 (seis millones ochocientos treinta y tres mil córdobas con siete centavos.) millones hasta los C\$7,853.6 millones en el período de agosto 2012. Los préstamos al sector ganadero también han crecido en el último año en un 34.7%, al pasar de C\$1,138.9 (mil ciento treinta y ocho córdobas con nueve centavos.) En agosto de 2012, hasta alcanzar los C\$1,533.8 millones en el mismo período de 2013, para

un incremento de C\$349.9 (treientos cuarenta y nueve millones de córdobas con nueve centavos.) millones.

En septiembre de este año, por ejemplo, los bancos realizaron entregas netas de recursos por C\$1,085 millones, los cuales fueron canalizados principalmente al sector agropecuario con un total de C\$570.1 millones, lo que va “en línea con el financiamiento de la siembra de postera”, señala el Informe Monetario y Financiero de septiembre, que publica mensualmente el Banco central.

V. Caso Práctico

5.1 INTRODUCCION AL CASO.

El acceso oportuno al financiamiento y la producción y comercialización de los productos relacionados al sector agrícola en Nicaragua también el uso de servicios financieros como base importante para el desarrollo importante de los productores constituirá un factor muy importante para la competitividad de estos en la economía nicaragüense, de forma que se presta variaciones en las condiciones de estos servicios. Si bien es cierto se ha ampliado un poco la cobertura a estos sectores, también es limitada principalmente en las zonas donde se demanda más el crédito con condiciones financieras, que siguen siendo inadecuadas y muy costosas para el sector agrícola. Desde el cierre del Banco Nacional de Desarrollo esta demanda ha sido cubierta por la banca comercial y algunas micro financieras que operan en las zonas.

Destacando también que las instituciones financieras ha vendido sufriendo cambios en toda su estructura de forma que en Nicaragua se ha tratado de darle mayor credibilidad al sector productivo donde los préstamos que se otorgan son adecuados en términos de condiciones para que estos obtengan credibilidad ante financiamientos. El limitado acceso al financiamiento ya sea por falta de garantías suficientes a dispersión de los clientes, los créditos siguen siendo uno de los principales obstáculos para el desarrollo de una producción competitiva, las tasas de interés que se cobran son muy altas otorgando el

crédito a altos productores que le permita la colocación de sus de sus productos por medio de préstamos bancarios. Con el presente caso analizado demostraremos cual será la mayor concentración de cartera en los sectores económicos de Nicaragua de tal forma que el banco central informa que en los periodos analizados ha existido mucho crecimiento en este sector, esto demuestra que hay un buen posicionamiento de la banca privada así como financiamiento de una forma generalizada registrando positivas tasa de crecimientos.

El análisis dado de este caso nos ha llevado hacer hincapié sobre un banco que ha estado a disposición del sector agrícola y que gracias a su aporte ha beneficiado muchas familias y economía de Nicaragua.

5.2 Objetivos

1. Conocer el aporte que realiza la banca privada al sector agrícola por medio de la institución financiera Banco PRODUZCAMOS.
2. Identificar el crecimiento de la cartera crediticia del sector agrícola periodo 2006-2012 y la evolución que ha tenido el sistema financiero en los periodos dados en Nicaragua.
3. Definir los programas bancarios que ofrece Banco produzcamos..
- 4 . Hacer un análisis de la oferta crediticia que ofrece el banco produzcamos

5.3 PERFIL DE LA INSTITUCCION BANCARIA

El banco de fomento a la producción, (Banco Produzcamos) pertenece al sector terciario ya que es una empresa de servicios, ubicada en el municipio de Managua Km 4 ½ carretera norte, Rotonda Rubén Darío, 600 mts al este, de carácter financiero constituida mediante ley No.640, "Ley Creadora del Banco de Fomento a la Producción (Banco Produzcamos)" publicada en La Gaceta Diario Oficial número 223 del 20 de noviembre 2007 y reformada mediante ley 684 "Ley de reformas a la ley No.640", publicada en La Gaceta Diario Oficial No. 92 del 2 de mayo de 2009 de duración indefinida, con personalidad jurídica y patrimonio propio y plena capacidad de adquirir derechos y contraer obligaciones, respecto de todas aquellas actos y contratos para el cumplimiento de sus objetivos.

5.4 BREVE HISTORIA DE LA INSTITUCION BANCARIA

El Gobierno de reconciliación preocupado por la seguridad alimentaria, establece un banco de segundo piso dedicado al fomento productivo dirigido a los medianos, pequeños y micro productores del sector agropecuario, industrial y comercio a través de operaciones bancarias mediante la colocación de recursos que se destinen al otorgamiento de créditos ha contribuido al progreso del país fomentando la producción, la asistencia técnica y la transferencia de tecnología, brindando facilidades financieras y servicios conexos o complementarios, sirviendo de agente financiero a los organismos con programas de bienestar rural, apoyando a individuales, grupos y colectivos productivos, teniendo políticas particulares para las mujeres y los jóvenes; y efectuando operaciones financieras propias de los bancos, con excepción de la captación de ahorros del público. Muy importante los acontecimientos internos nicaragüenses que contribuyeron al debilitamiento de la economía nicaragüense en los periodos 2001-2006 producto de la crisis financiera en la banca nicaragüense.

Los principales rubros financiados son el café, granos básicos, hortalizas, arroz, sorgo, ajonjolí, cacao, ganado, agroindustria, pesca, explotación forestal, riego, turismo entre otros con tasas de interés que oscilan entre el 4.5% hasta un 12%.

Cuentan con 8 puestos de servicios, 9 puntos de atención al cliente a nivel nacional y con 142 servidores públicos.

5.5 MISION

Promover la competitividad de Nicaragua, apoyando el desarrollo de los sectores productivos con el fomento a la inversión, emprendimiento, innovación tecnológica y fortalecimiento del capital humano, para contribuir al crecimiento económico del país, de manera sostenible, incluyente y territorialmente equilibrada.

5.6 VISIÓN

Ser el Banco de Desarrollo de Nicaragua, con los más elevados estándares de excelencia, innovación y pro actividad, proyectando al país hacia altos niveles de competitividad internacional.

5.7 OBJETIVOS ESTRATEGICOS

Recibir, Canalizar, Desempeñar la administración financiera y crediticia de los fondos de la comunidad internacional destinados al otorgamiento de créditos para la promoción, fomento y desarrollo de la producción nacional.

Fomentar, promover, financiar y diversificar las actividades agrícolas, producción agrícola, pecuaria, pesquera, forestal, artesanal, industrial y agroindustrial con énfasis en seguridad alimentaria y la producción exportable.

Fomentar y garantizar el uso de los servicios públicos o privados de asistencia técnica, experimentación y transferencia de tecnología que se brindan al sector productivo.

5.8 VALORES.

Compromiso

Excelencia

Liderazgo

Probidad

Transparencia

5.9 ORGANIZACIÓN DIRECTIVA

Sr. Helio Cesar Montenegro Díaz Presidente

Sr. Orestes Romero Rojas Vicepresidente

Sra. Haydee Azucena Castillo Barquero Director miembro representante del Sector Privado

Sr. Ricardo José Meléndez Rodríguez Director miembro representante del Sector Privado

Sr. Ricardo Bonilla Castañeda Director miembro representante del Sector Privado

Sr. Denis Francisco Schwartz Down Director miembro representante de la Costa Caribe Nicaragüense

Sr. Orlando Solórzano Delgadillo Ministro de Fomento, Industria y Comercio, miembro gubernamental

Sr. Edward Centeno Ministro Agropecuario, miembro gubernamental.

Los saldos de la cartera de crédito se clasifican por sector económico de destino, agrupándose en crédito comercial, agrícola, ganadero, industrial vivienda, créditos personales, tarjetas de créditos y otros, de acuerdo a la clasificación sugerida por la superintendencia de bancos.

El sector agrícola por su parte ha venido mostrando un comportamiento variable en cuanto al periodo y sus momentos bajos. De ciertos años ha venido aumentando el incremento de la otorgación de créditos.

Es importante destacar que el promedio anualmente se siembra 1039 miles de manzanas, este total incluye los diferentes ciclos de siembra (primera, postrera y apante). Recordemos que de estos productos depende la economía y el balance alimentario del país sin omitir las el alcance de las exportaciones de productos nacionales. Los productos de la canasta básica descansan sobre los hombros de los pequeños y medianos productores, aunque son los sectores más empobrecidos del país, sin embargo observemos como los bancos distribuyen su cartera comercial aportando cada uno de ellos un porcentaje al sector agropecuario.

En este periodo la producción agro-pecuaria ha mostrado un buen desempeño. Si comparamos el volumen en los diferentes años vemos como aumenta anualmente el apoyo de los bancos a este sector. Sin olvidar mencionar que ciertos datos en los diferentes sectores no estaba disponible los créditos que los bancos brindaban. Encontrándose en una situación desventajosa debido a problemas climáticos que se presentaron en ese periodo, cabe destacar la crisis financiera que hubo en la época, es por eso que ellos no aportaban su confianza a la economía agropecuaria en quienes son numerosos particularmente en la economía nacional ya que controlan la mayor parte de la tierra en la exportación, el PIB, la PEA.

5.10 Programas crediticios que ofrece la banca privada por medio de Banco Produzcamos.

5.11 Agroindustria

El Programa de Agroindustria brinda financiamiento a las distintas actividades ligadas a este sector, prestando especial atención a los micro, pequeños y medianos productores.

Otorga financiamiento directo de mediano y largo plazo a personas naturales o jurídicas, Cooperativas de Producción, diversas formas Asociativas y otros grupos productivos, para desarrollar las actividades orientadas al desarrollo de la agroindustria, mediante el financiamiento para la siembra o establecimientos de nuevas plantaciones, renovación de viejas plantaciones, así como la transformación de sub-productos que se generen de estos cultivos, en armonía con el medio ambiente, en función de las exigencias del mercado

5.12 Café

Otorga financiamiento a las distintas actividades ligadas a este rubro, incluyendo el componente de asistencia técnica, que contribuirá a mejorar los rendimientos y calidad de la caficultura.

Financiamiento directo de corto y largo plazo a personas naturales o jurídicas, cooperativas, asociaciones y otros para desarrollar las actividades de producción sostenible y agroindustrial del café.

Banco de Fomento a la Producción					
Condiciones Crediticias					
		Tasas de Interés			
N/O	Programas de Créditos	Córdobas		Dolares	
		Corto Plazo Hasta 18 meses	Largo Plazo mayores a 18 meses	Corto Plazo Hasta 18 meses	Largo Plazo mayores a 18 meses
1	Renovación y/o Establecimiento	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
2	Recuperación Tecnológica (Recepo)	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
3	Habilitación	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
4	Acopio y comercialización	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
5	Infraestructura	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
6	Beneficio, Maquinarias y Equipos	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%

FUENTE: INFORMACION EXTRAIDA DE BANCO PRODUZCAMOS

5.13 Comercio

Con el fin esencial de apoyar prioritariamente al desarrollo de los sectores productivos y considerando que el sector comercio constituye un eje fundamental dentro de la cadena productiva del resto de sectores, se presenta el Programa de Comercio para otorgar financiamiento a las distintas actividades ligadas a este rubro.

Brinda financiamiento directo de corto plazo a personas naturales o jurídicas, para impulsar las actividades comerciales.

Se financiará la actividad comercial en general, para compra de inventario o mercadería, capital de trabajo y todo rubro ligado al comercio, siempre que éste contribuya al desarrollo económico y al bienestar social.

Banco de Fomento a la Producción					
Condiciones Crediticias					
		Tasas de Interés			
N/O	Programas de Créditos	Córdobas		Dólares	
		Corto Plazo Hasta 18 meses	Largo Plazo mayores a 18 meses	Corto Plazo Hasta 18 meses	Largo Plazo mayores a 18 meses
		14.00%	16.00%	9.50%	14.00%

FUENTE: INFORMACION EXTRAIDA DE BANCO PRODUZCAMOS

5.14 Diversificación Productiva

El Programa de Diversificación Productiva ofrece financiamiento a las distintas actividades ligadas a este sector, incluyendo un importante componente de asistencia técnica que contribuirá a mejorar la calidad de la producción.

Otorga financiamiento directo de corto, y largo plazo a personas naturales o jurídicas, Cooperativas, Asociaciones y otros, para desarrollar las actividades productivas agrícolas orientadas a la diversificación y desarrollo, en armonía con el medio ambiente.

Banco de Fomento a la Producción					
Condiciones Crediticias					
		Tasas de Interés			
N/O	Programas de Créditos	Córdobas		Dólares	
		Plazo		Plazo	
		Corto Plazo Hasta 18 meses	Largo Plazo mayores a 18 meses	Corto Plazo Hasta 18 meses	Largo Plazo mayores a 18 meses
1	Palma africana	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
2	Cacao	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
3	Otros (Cardamomo, cítricos y aguacates, vainilla y otros)	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
4	Maquinarias y equipos	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
5	Musáceas	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
6	Otros (flores y raicillas)	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
7	Oleaginosas (Incluye comercialización)	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
8	Raíces y tubérculos (Incluye comercialización)	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
9	Fábrica de harina	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%

FUENTE: INFORMACION EXTRAIDA DE BANCO PRODUZCAMOS

5.15 Forestal

Se presenta el Programa Forestal para dar financiamiento a las distintas actividades ligadas a este sector, prestando especial atención a los Micro, Pequeños y Medianos Productores.

Otorga financiamiento directo de mediano y largo plazo a personas naturales o jurídicas, Cooperativas de Producción, diversas formas Asociativas y otros grupos productivos, para desarrollar las actividades productivas, de tal manera que les permita el desarrollo de iniciativas y planes de negocios que promuevan la reforestación y el manejo sostenible de los recursos naturales y que contribuyan a la reducción de la pobreza, mediante el acceso a servicios financieros sostenibles.

Banco de Fomento a la Producción					
Condiciones Crediticias					
		Tasas de Interés			
N/O	Programas de Créditos	Córdobas		Dólares	
		Plazo		Plazo	
		Corto Plazo Hasta 18 meses	Largo Plazo mayores a 18 meses	Corto Plazo Hasta 18 meses	Largo Plazo mayores a 18 meses
1	Plantaciones maderables	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
2	Mantenimiento de plantaciones	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
3	Aprovechamiento forestal	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
4	Forestaría comunitaria	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%

FUENTE: INFORMACION EXTRAIDA DE BANCO PRODUZCAMOS

5.16 Ganadería

El Programa ganadero brinda financiamiento a las distintas actividades ligadas a este rubro, incluyendo el componente de asistencia técnica que contribuirá a mejorar producción y la calidad de la ganadería.

Otorga financiamiento directo de corto y largo plazo a personas naturales o jurídicas, Cooperativas, Asociaciones y otros, para desarrollar las actividades productivas orientadas al desarrollo de la ganadería con el propósito de potenciar este sector aprovechando la capacidad instalada del país y en armonía con el medio ambiente.

Banco de Fomento a la Producción						
Condiciones Crediticias						
N/O	Programas de Créditos	Tasas de Interés				
		Córdobas		Dólares		
		Plazo		Plazo		
		Corto Plazo Hasta 18 meses	Largo Plazo mayores a 18 meses	Corto Plazo Hasta 18 meses	Largo Plazo mayores a 18 meses	
1	Retención de vientres	13.00%	14.00%	11.50%	13.00%	
2	Retención de terneras y terneros	13.00%	14.00%	11.50%	13.00%	
3	Compra de vaquillas y vacas paridas	13.00%	14.00%	11.50%	13.00%	
4	Sementales	13.00%	14.00%	11.50%	13.00%	
5	Novillos de engorde	13.00%	14.00%	11.50%	13.00%	
6	Infraestructura	13.00%	14.00%	11.50%	13.00%	
7	Otras inversiones ganaderas (Pasto, alimentación de verano, etc.)	13.00%	14.00%	11.50%	13.00%	
8	Ovinos y Caprinos	13.00%	14.00%	11.50%	13.00%	
9	Porcinos	13.00%	14.00%	11.50%	13.00%	
10	Aves	13.00%	14.00%	11.50%	13.00%	
11	Apícolas	13.00%	14.00%	11.50%	13.00%	
12	Infraestructura para ganado menor	13.00%	14.00%	11.50%	13.00%	

FUENTE: INFORMACION EXTRAIDA DE BANCO PRODUZCAMOS

5.17 Granos Básicos

Considerando que el sector agrícola es un rubro fundamental en la generación de divisas y en la creación de fuentes de empleos, se presenta el Programa de Granos Básicos para dar financiamiento a las distintas actividades ligadas a estos sectores, prestando especial atención a los Micro, Pequeños y Medianos Productores.

Otorga financiamiento directo, de mediano y largo plazo, a personas naturales o jurídicas, Cooperativas de Producción, diversas formas Asociativas y otros grupos productivos, para desarrollar las actividades orientadas al desarrollo de la producción agrícola, de tal manera que les permitan adoptar nuevas prácticas tecnológicas con el objetivo de poder incrementar la productividad de sus cultivos y cumplir con la legislación ambiental vigente.

Banco de Fomento a la Producción						
Condiciones Crediticias						
N/O	Programas de Créditos	Tasas de Interés				
		Córdobas		Dólares		
		Plazo		Plazo		
		Corto Plazo Hasta 18 meses	Largo Plazo mayores a 18 meses	Corto Plazo Hasta 18 meses	Largo Plazo mayores a 18 meses	
1	Frijol	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%	
2	Arroz	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%	
3	Maíz	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%	
4	Sorgo	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%	

FUENTE: INFORMACION EXTRAIDA DE BANCO PRODUZCAMOS

5.18 Otros Servicios Financieros

El objetivo del programa es financiar inversiones de bienes de capital y de formación de capacidades que conduzcan a una mayor productividad y diversificación de los productores artesanos, cooperativas, empresas agrícolas, pecuarias, pesqueras, forestales y agroindustriales.

Banco de Fomento a la Producción					
Condiciones Crediticias					
Tasas de Interés					
N/O	Programas de Créditos	Córdobas		Dólares	
		Corto Plazo	Largo Plazo	Corto Plazo	Largo Plazo
		Hasta 18 meses	mayores a 18 meses	Hasta 18 meses	mayores a 18 meses
1	Arrendamiento Financiero	14.00%	16.00%	9.50%	14.00%
2	Factoraje	17.00%	12.00%	N/A	N/A
3	Financiamiento de Inmuebles	13.50%	16.00%	9.00%	12.50%

FUENTE: INFORMACION EXTRAIDA DE BANCO PRODUZCAMOS

5.19 Pesca Artesanal

El Programa de Pesca Artesanal concede financiamiento a las distintas actividades ligadas a estos sectores, prestando especial atención a los Micro, Pequeños y Medianos Productores.

Otorga financiamiento directo de mediano y largo plazo a personas naturales o jurídicas, Cooperativas de Producción, diversas formas Asociativas y otros grupos productivos, para desarrollar las actividades productivas orientadas al desarrollo de la producción pesquera de tal manera que les permitan optar a financiamientos para capital de trabajo, acopio y comercialización, compra de embarcaciones, construcción, mejoramiento de infraestructura y la adquisición de maquinarias y equipos todos destinados mejorar el sector pesquero, en armonía con el medio ambiente, en función de las exigencias de mercado y amortiguando el impacto del cambio climático.

Banco de Fomento a la Producción					
Condiciones Crediticias					
N/O	Programas de Creditos	Tasas de Interés			
		Córdobas		Dólares	
		Plazo		Plazo	
		Corto Plazo Hasta 18 meses	Largo Plazo mayores a 18 meses	Corto Plazo Hasta 18 meses	Largo Plazo mayores a 18 meses
1	Capital de Trabajo (Acopio, Procesamiento y comercialización)	14.00%	16.00%	9.50%	14.00%
2	Embarcaciones (Nuevas y usadas)	14.00%	16.00%	9.50%	14.00%
3	Infraestructura	14.00%	16.00%	9.50%	14.00%
4	Maquinaria y equipos	14.00%	16.00%	9.50%	14.00%

FUENTE: INFORMACION EXTRAIDA DE BANCO PRODUZCAMOS

5.20 Riego

El Programa Riego concede financiamiento a las distintas actividades ligadas a estos sectores, prestando especial atención a los Micro, Pequeños y Medianos Productores.

Otorga financiamiento directo de mediano y largo plazo a personas naturales o jurídicas, Cooperativas de Producción, diversas formas Asociativas y otros grupos productivos, para desarrollar las actividades productivas orientadas al desarrollo de la producción agrícola y pecuaria, mediante el financiamiento y/o rehabilitación de instalaciones físicas y equipos de unidades de riego en Nicaragua con el propósito de reactivar este rubro productivo, en armonía con el medio ambiente, en función de las exigencias del mercado, amortiguando el impacto del cambio climático.

Banco de Fomento a la Producción					
Condiciones Crediticias					
N/O	Programas de Créditos	Tasas de Interés			
		Córdoba		Dólares	
		Plazo		Plazo	
		Corto Plazo Hasta 18 meses	Largo Plazo mayores a 18 meses	Corto Plazo Hasta 18 meses	Largo Plazo mayores a 18 meses
1	Pre inversión de riego <u>agrícola</u> a corto plazo	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
2	Rehabilitación de sistemas de riego <u>agrícola</u> a corto plazo	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
3	Rehabilitación de sistemas de riego <u>agrícola</u> a largo plazo	12.00%	13.00%	11.50%	11.50%
4	Pre inversión de riego <u>ganadero</u> a corto plazo	13.00%	14.00%	11.50%	13.00%
5	Rehabilitación de sistemas de riego <u>ganadero</u> a corto plazo	13.00%	14.00%	11.50%	13.00%
6	Rehabilitación de sistemas de riego <u>ganadero</u> a largo plazo	13.00%	14.00%	11.50%	13.00%

FUENTE: INFORMACION EXTRAIDA DE BANCO PRODUZCAMOS

5.21 Hacer un análisis de la oferta crediticia que ofrece el banco produzcamos

Produzcamos ofrece créditos con tasas de interés especial, sin cobro de comisión alguna y en dependencia del tipo de programa, el plazo, origen de los fondos y la actividad por financiar.

En 2011 administró programas dirigidos al crecimiento de ganadería, agricultura, pequeños negocios, turismo y energía hidroeléctrica, así al desarrollo de territorios en la costa caribeña del país y para responder a necesidades de mujeres y jóvenes.

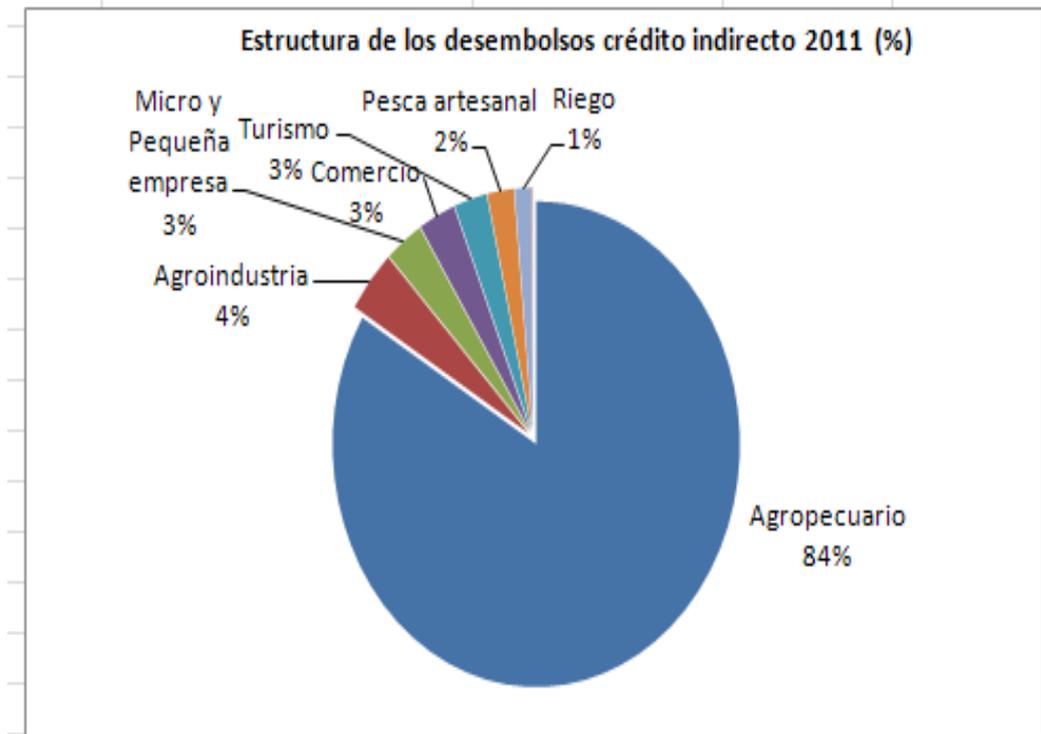
Un 80 por ciento de los desembolsos durante 2011 fue orientado al sector agropecuario, mientras las Pymes totalizaron el 14 por ciento y cuatro por ciento llegó a ramas como pesca, gestión forestal y comercio, destacó el gobierno.

Produzcamos también apoya diversos programas sociales, entre ellos el Fondo de Desarrollo Campesino, la electrificación rural en áreas aisladas, la construcción de viviendas y la asistencia técnica a ganaderos.

Los programas que ofrecen el banco Produzcamos tienen condiciones muy favorables para el productor, con intereses entre 9.25% y el 12%, según el plazo y tipo de moneda.

La mayor parte del total de los desembolsos del crédito del Banco PRODUZCAMOS fue orientado al sector agropecuario (80%), MIPYMES (14%) y el 4% en el resto en otras actividades como la pesca, forestal y comercio. Los créditos otorgados por el banco produzcamos generaron beneficios ya que se atendió y se sigue incorporando la necesidad de crédito a las micro, pequeñas y medianas empresas, se generaron empleos permanentes, indirectos, se favoreció a familias en 97 municipios del país a incrementar sus ingresos con la ampliación de sus actividades productivas. Los micro, pequeños y medianos productores que recibieron créditos del banco se beneficiaron de la capacitación técnica a través de seminarios y talleres y asistencia técnica promoviendo el cambio de modelo de desarrollo productivo.

DIAGRAMA DE PASTEL



5.22 CONCLUSION DEL CASO

Nicaragua sigue siendo un país cuya economía descansa en el sector de la agricultura y la ganadería y es uno de los países centroamericanos con mayor capacidad de autoabastecimiento alimentario. Para Nicaragua la economía agropecuaria es relevante, ya que se centra en el desempeño de aquellos productos más importantes en cuanto a la soberanía alimentaria, no solamente por la gran cantidad de familias vinculadas a los mismos, el área utilizada o el peso que tienen en la canasta básica nicaragüense, sino por el potencial que tienen para generar divisas; todos ellos componentes de la canasta básica: entre ellos, el maíz (blanco y amarillo), los frijoles, el arroz, la carne (bovino, pollo, cerdo), leche (en polvo y fluida), el queso, las papas etc. en relación al apoyo de este sector, podemos afirmar que se están haciendo ingentes esfuerzos para apoyar a los pequeños y medianos productores. Sin embargo, la cobertura institucional todavía está muy rezagada respecto a las necesidades y tareas que urgen en cuanto al financiamiento financiero a los productores.

Son muchos de los factores que hacen que la banca estatal y privada no apoye a este sector, se hace necesario, mantener ofreciendo crédito con bajos intereses y a mediano plazo. Ofrecer programas para que las cooperativas puedan acceder a equipos y plantas agroindustriales, son entre otras las medidas que podrían emprenderse desde el gobierno central y desde las alcaldías, en conjunto con los gremios agropecuarios y agroindustriales; mejorando así los incentivos a los pequeños productores.

Son las estrategias que poco a poco el gobierno sandinista ha ido implementando en Nicaragua para aumentar los rendimientos de los productos siendo este apoyado por diferentes financieras y produzcamos a subsanar el daño que recibió Nicaragua por antiguos gobiernos, ya que este banco está agilizando la colocación de los créditos, hay un comité que está aprobando cada semana cuarenta y hasta sesenta aprobaciones desde los más pequeños hasta los más grandes créditos.

VI. CONCLUSIONES GENERALES

En general el trabajo sobre el sistema financiero y la importancia de la banca privada dirigidas al sector agrícola, ha sido muy beneficioso para todos los miembros del grupo, ya que hemos recopilado bastante información que desconocíamos, y nos ha servido de gran ayuda para estar más al día sobre las finanzas de Nicaragua.

El reparto de la búsqueda de la información ha sido equitativo, el trabajo se ha realizado en conjunto, de manera que los dos integrantes de este, pudiéramos exponer nuestras dudas o ideas para poder llevarlo a cabo, además de esta manera resulta más ameno que por contrario hacerlo de manera individual.

Este trabajo nos lleva a conocer lo importante que es el desempeño de los bancos dentro de una economía de país, además mediante el desarrollo del mismo se aprecia la manera con empresas de giros variados, personas naturales e instituciones, como así también a través de sus productos es un real aporte en la educación y en general en las más variadas actividades.

Debido a la creciente competencia que existe en el país, es que cada entidad bancaria posee en si una gran similitud en sus productos y servicios que nos hacen un poco difícil discernir entre unos y otros a la hora de escoger, además llama la atención, debido a esta competitividad, la manera en que los distintos bancos captan a sus nuevos clientes siendo en algunos casos de real preocupación. En general no se puede dejar de mencionar lo importante que son estos en conjunto en el desarrollo social y económico de cada país.

Los bancos de segundo piso se encargan de fomentar y financiar los proyectos de desarrollo industrial y social a nivel nacional, así como las actividades micro empresarial urbano y rural. Estas entidades sólo podrán realizar sus operaciones crediticias a través de los bancos universales, bancos comerciales, bancos de desarrollo, entidades de ahorro y préstamo, fondos regionales, entidades de ahorro y préstamo, otras instituciones financieras y demás empresas que constituya una unidad de decisión o gestión.

Dentro del Sistema Financiero Nacional se encuentra una red de instituciones que presentan servicios para lograr una mayor eficiencia económica y encaminar la producción del capital fijo de la sociedad en existencia.

Las entidades financieras laboran ofreciendo un mejor servicio en materia de finanzas ayudando a terceros en el incremento del aparato productivo, renglón necesario para el desarrollo comercial e industrial que obviamente necesita el país.

Las entidades de ahorro y Préstamo, a lo largo del tiempo se han visto en la necesidad de trabajar con tasas de interés solidarias con el fin de mantener una buena cartera de clientes y mantenerse en un mercado altamente competitivo.

Como hemos podido observar la Banca privada, comercial estatal, tienen distintos objetivos principales, aunque su única finalidad sea la misma, es decir, poder ayudar a los miembros de una sociedad, teniendo una mayor calidad de vida, e intentar resolver injusticias o desigualdades.

El buen funcionamiento del sistema financiero es fundamental para el crecimiento de la economía de un país, ya que es el medio que permite la asignación eficiente de capital, al poner en contacto el ahorro y la inversión poniendo toda la confianza en esta entidad bancaria.

VII. BIBLIOGRAFIA

1. (Bloc Néstor Avendaño, economista).
- 2.(nicaraguaglobal.com.ni/index.php/banca y finanzas)
3. (www.envio.org.ni/articulo/335)
- 4.www.encyclopedia-juridica.biz14.com/.../operaciones-bancarias/operaciones)
5. ([www.bcn.gob.ni/.../DT-18 Canalización del Credito mediante bancos](http://www.bcn.gob.ni/.../DT-18_Canalización_del_Credito_mediante_bancos))
6. Programa del sector Agrícola Nicaragüense Pineda Gadea (2007.p.35)
- 7 Libro Estructura Productiva Nicaragüense (p. 58,59)

ANEXOS

Grafico # 1 Cartera comercial Sistema Financiero Periodo 2006- 2012.

INFORME ANUAL BRINDADO POR EL BANCO CENTRAL DE NICARAGUA							
SOCIEDAD DE DEPOSITOS: CARTERA COMERCIAL							
SALDOS EN MILLONES DE CORDOBAS							
BANCO	AÑO 2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
BANPRO	7,166.2	9,413.5	10,931.3	10,731.9	12,140.8	14,066.1	18,711.9
BANCENTRO	6,569.6	8,890.1	9,824.2	9,486.2	10,466.3	13,073.8	17,221.7
BAC	6,672.9	8,710.0	10,029.2	10,054.1	11,718.8	14,629.1	18,233.0
BDF	3,895.2	4,572.2	4,968.9	4,851.8	5,220.1	6,239.4	8,058.3
BANCO UNO	3,166.3	3,694.1	3,693.7	3,148.4	2,973.3	3,236.1	4,093.0
HSBC	796.2	868.2	906.6				
PROCREDIT	1,667.2	2,426.0	2,765.9	2,474.8	1,971.2	1,931.2	2,210.2
FINARCA	363.4	393.1	365.2	350.8	280.7	0.6	
FINDESA	1,644.7	2,455.1	2,885.5	2,507.3	1,519.1		
FAMA		604.1	828.2	636.2	517.9	525.8	647.6
FINCA						150.2	281.4
FUNDESER							
TOTAL	31,941.8	42,026.3	47,198.7	44,241.7	46,808.2	53,852.4	69,457.2

Grafico # 2 Análisis de la Cartera de crédito comercial

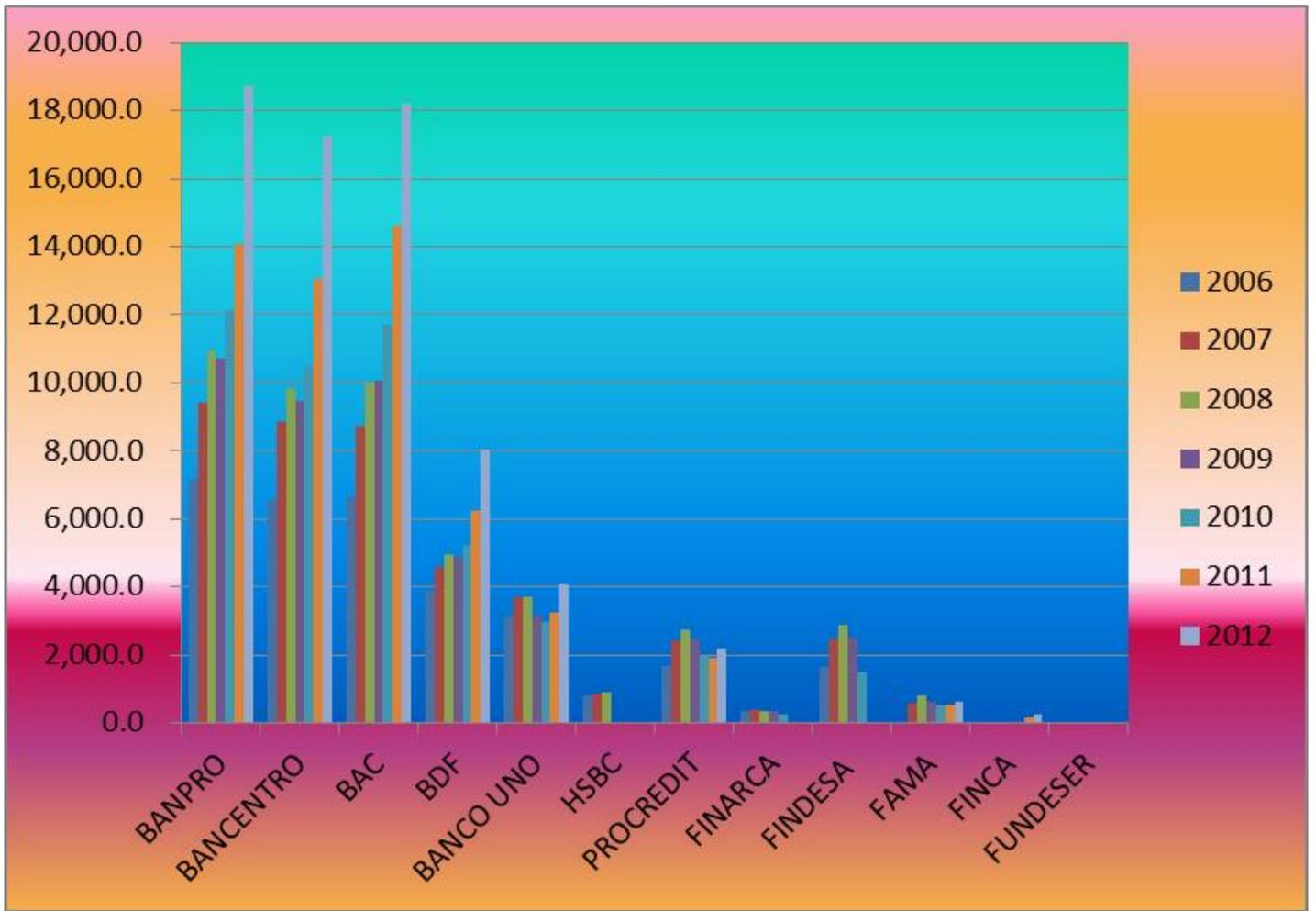


Grafico #4 Periodo estudiado sector agrícola y su Análisis

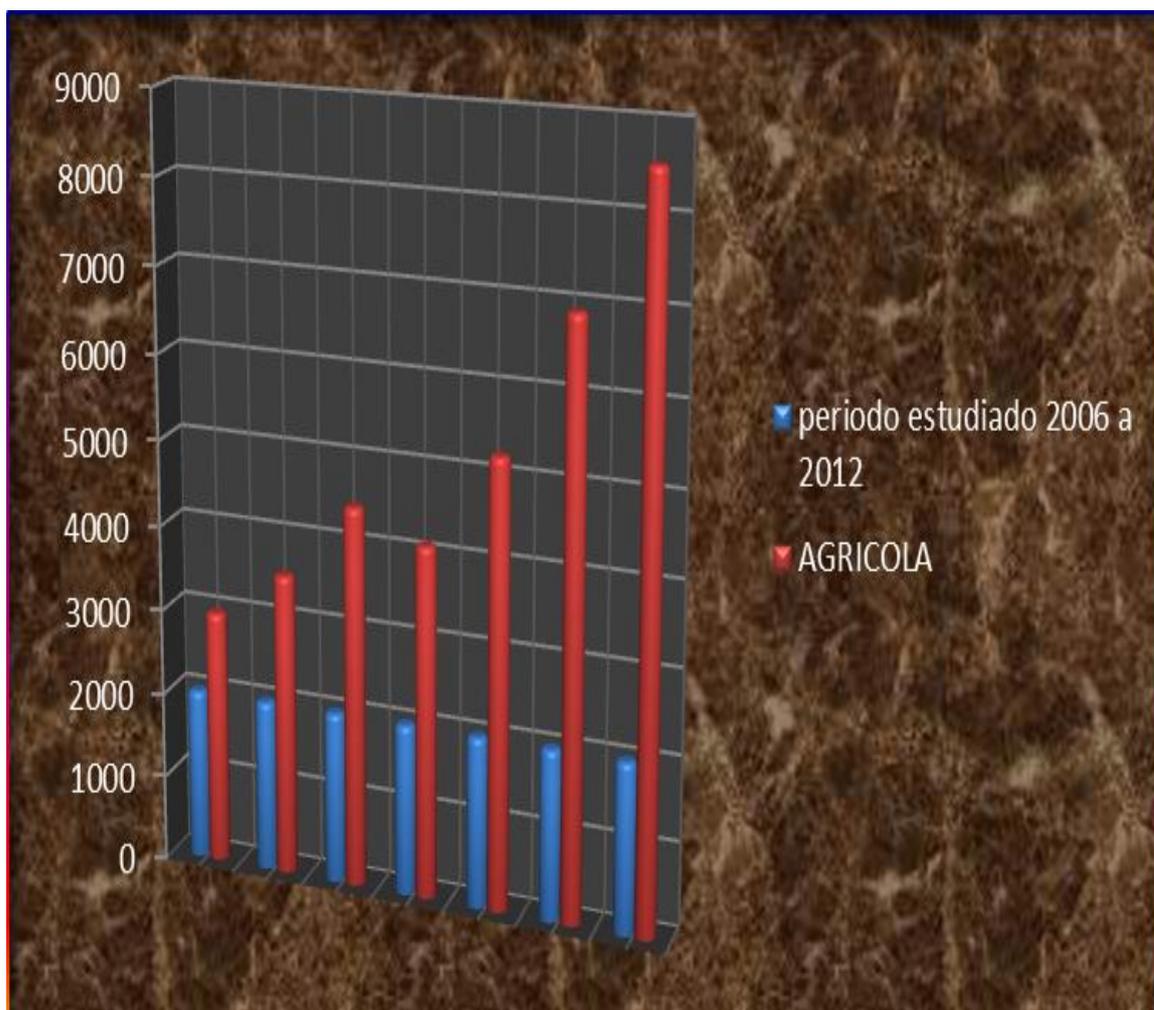


Grafico # 5 Programas Productivos de Banco PRDUZCAMOS



**ÍNDICE DE PREFERENCIA DEL PÚBLICO
EN LOS BANCOS COMERCIALES
BASE: BANCA PRIVADA = 100**

