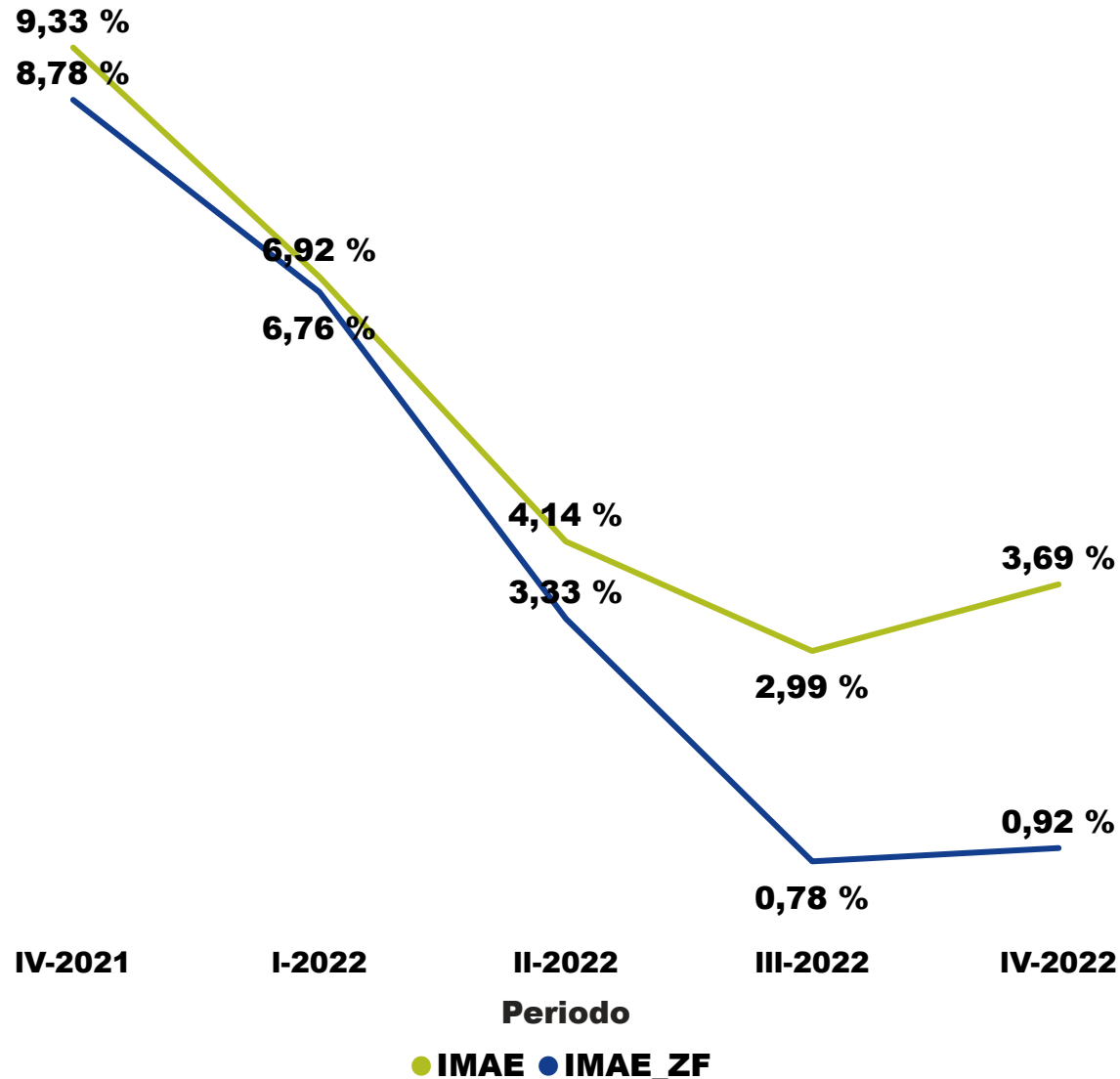


Informe de Inversionistas

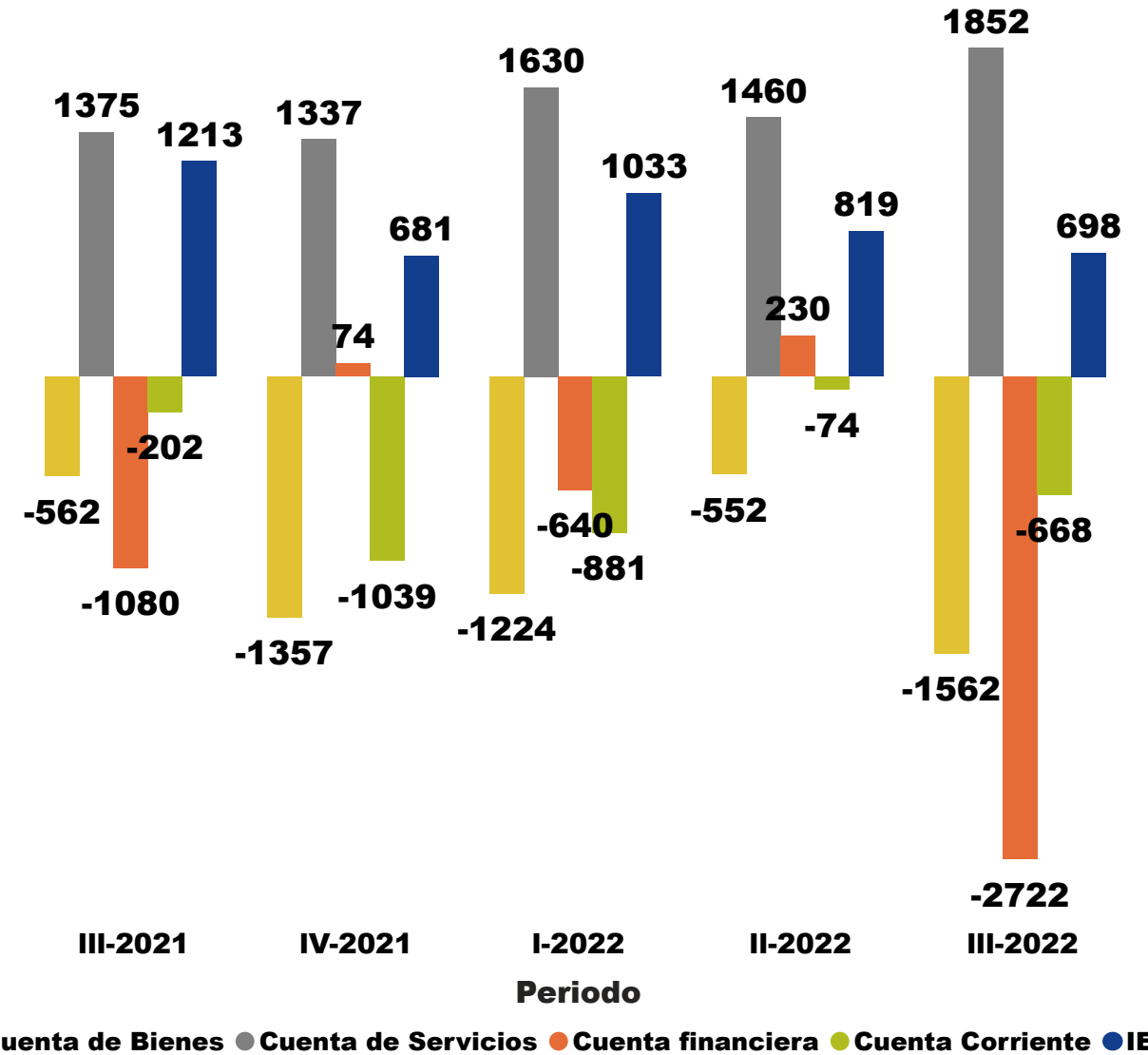
IV Trimestre 2022

Actividad Económica de Costa Rica

IMAE Variación Interanual

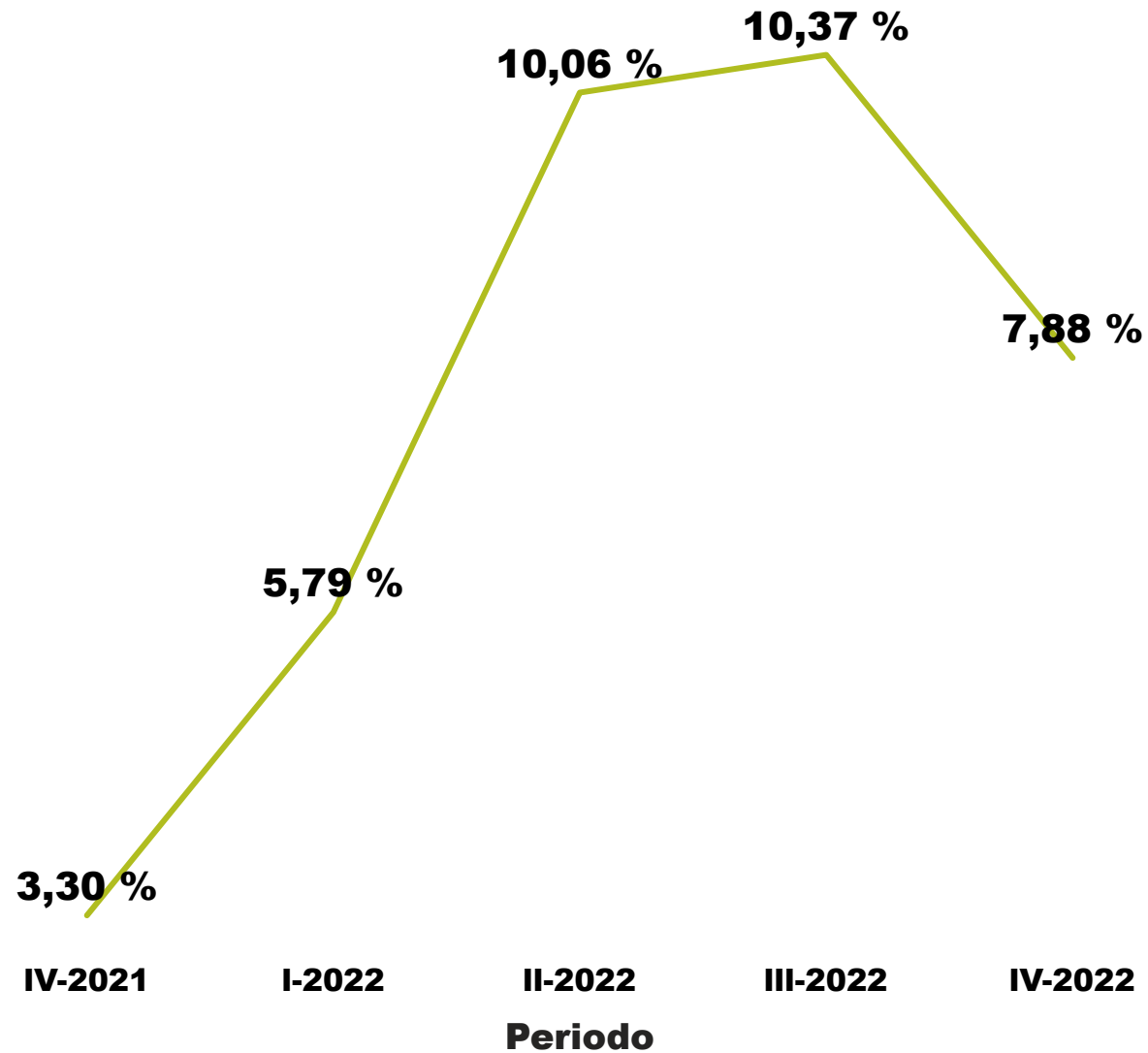


Balanza de pagos de Costa Rica Variación Trimestral

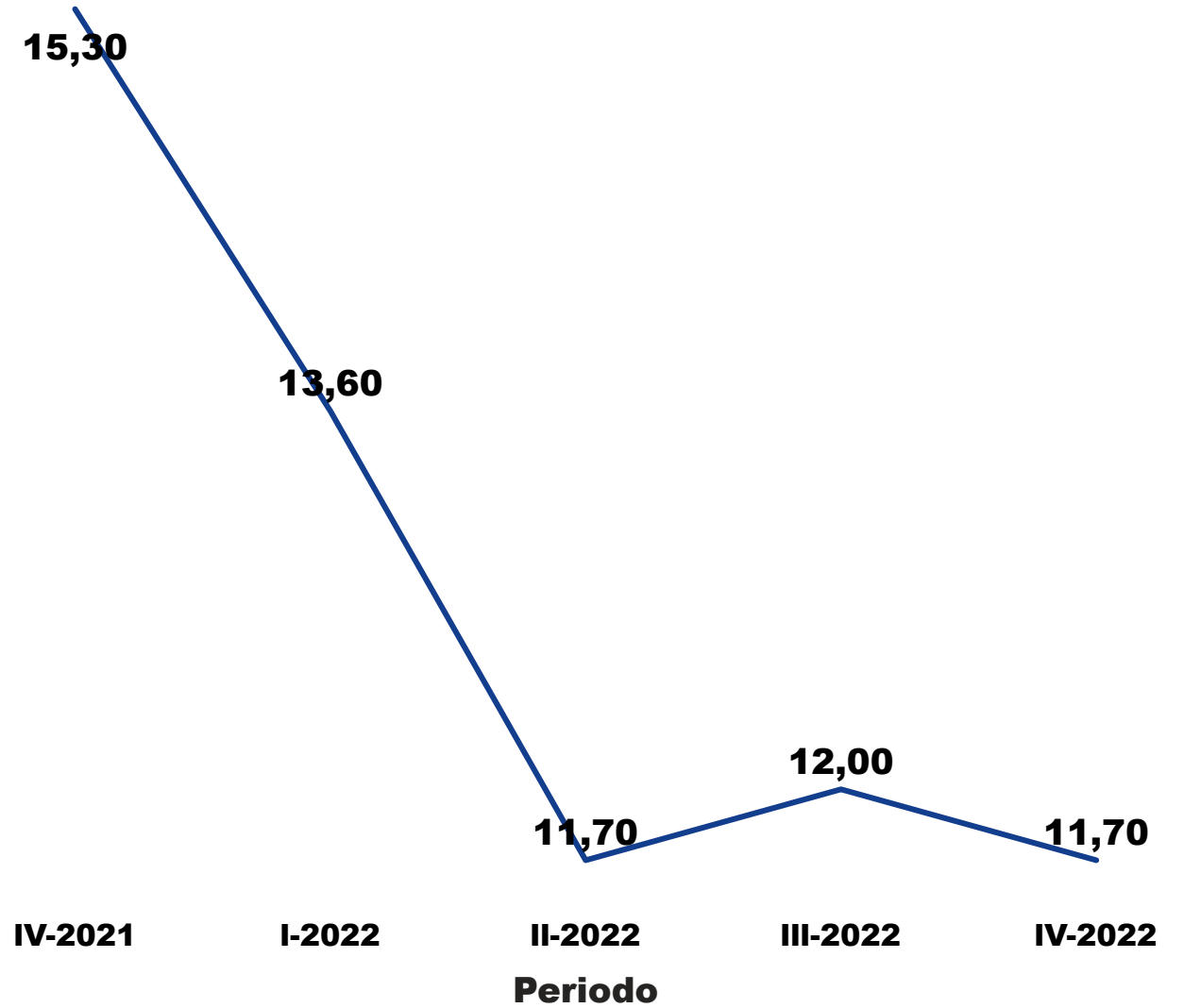


Actividad Económica de Costa Rica

Inflación

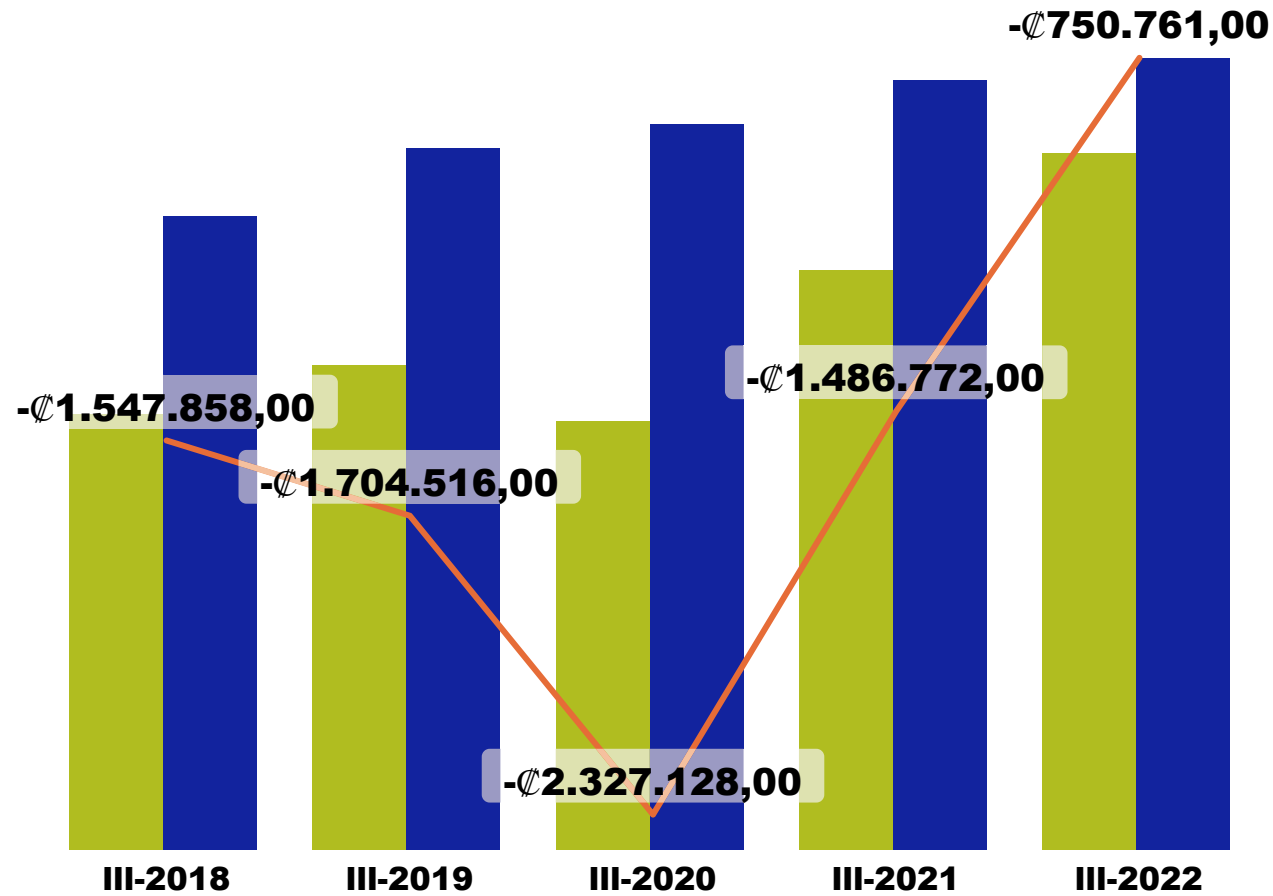


Tasa de Desempleo



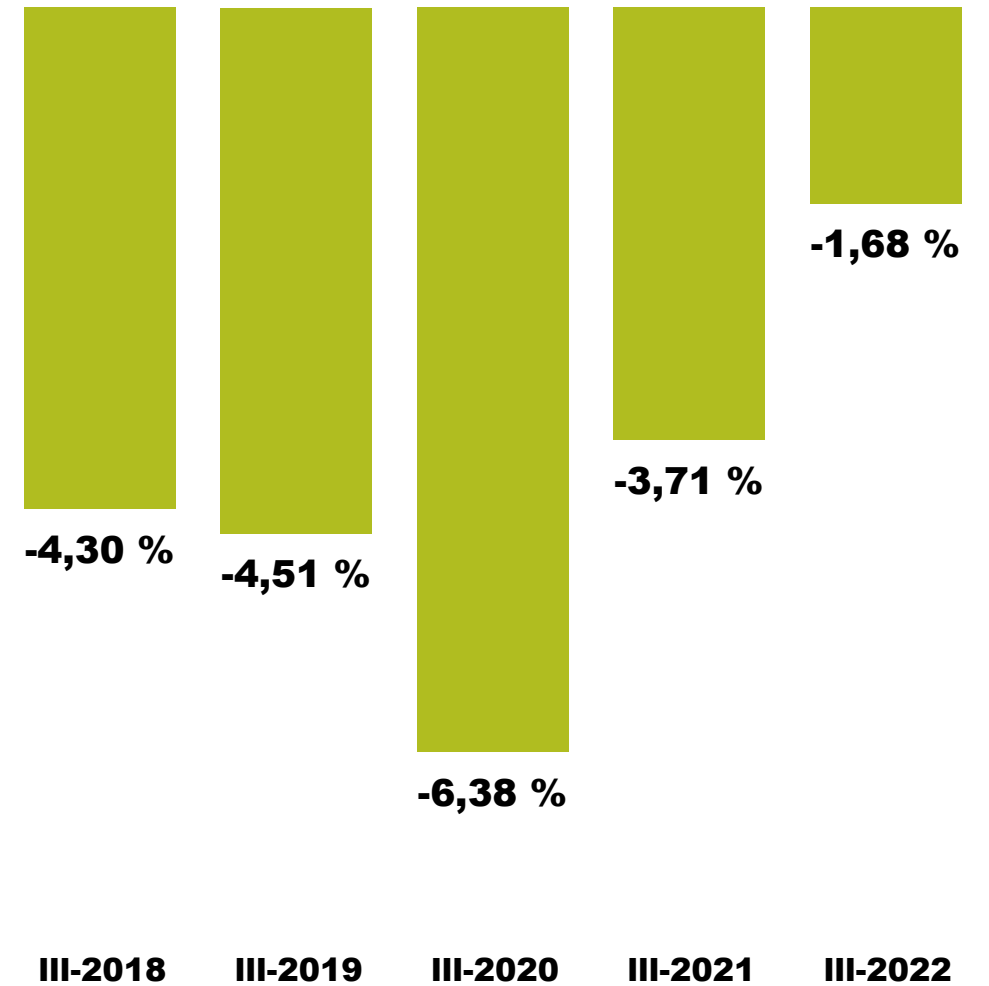
Actividad Económica de Costa Rica

Ingresos y Gastos del Gobierno



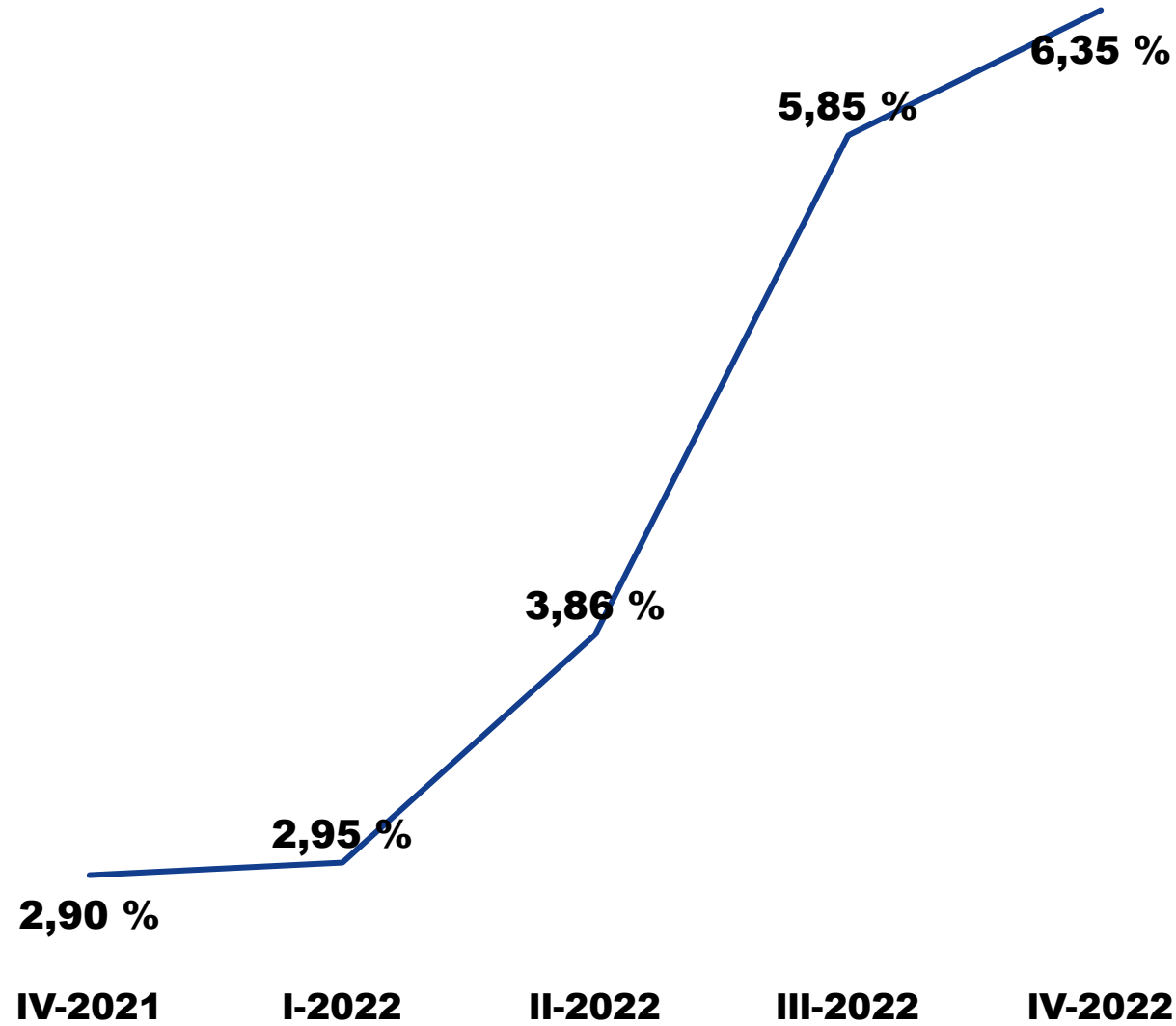
● Ingresos del Gobierno ● Gastos del Gobierno ● Déficit Fiscal

Deficit del Gobierno /PIB

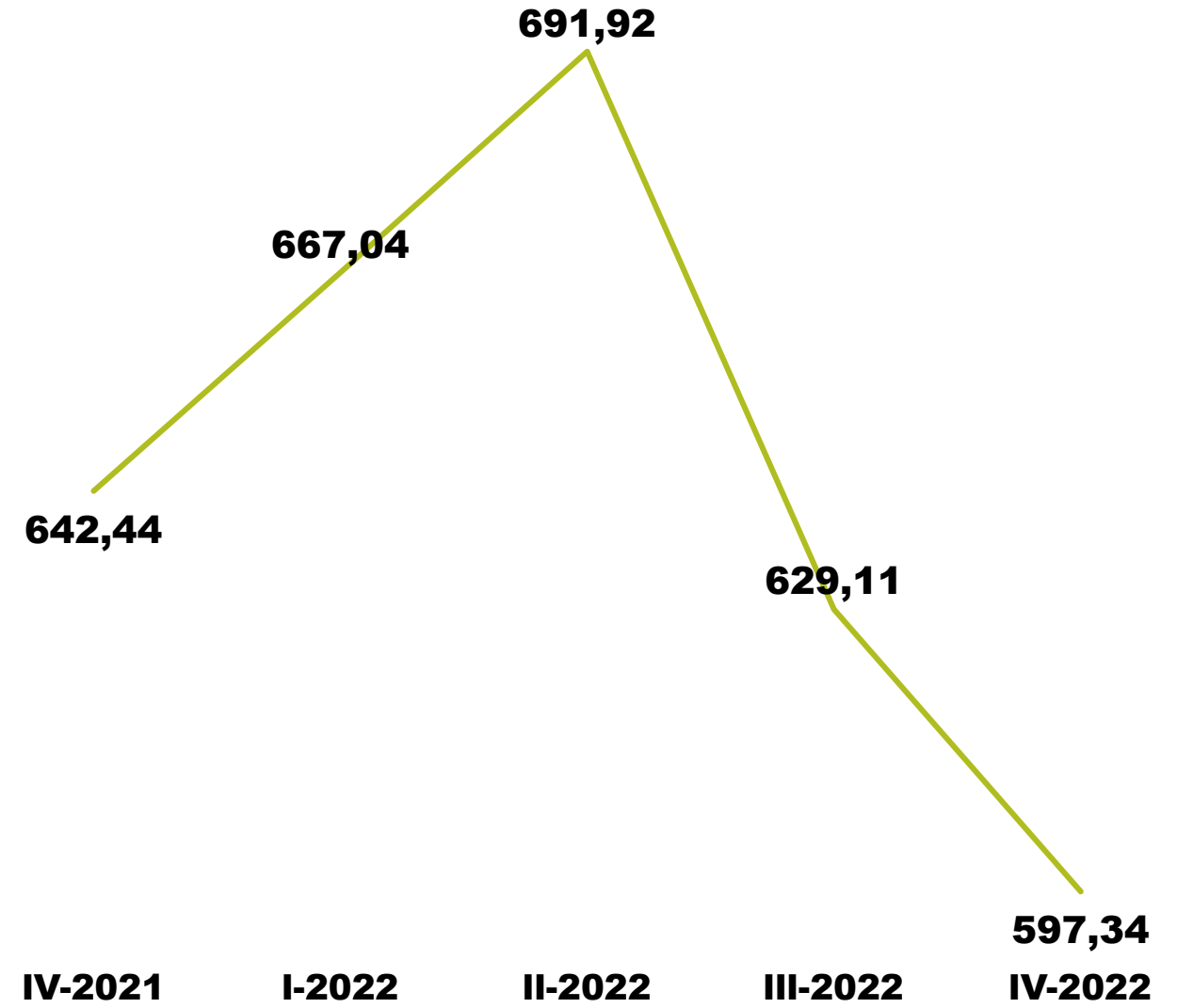


Actividad Económica de Costa Rica

Tasa Básica



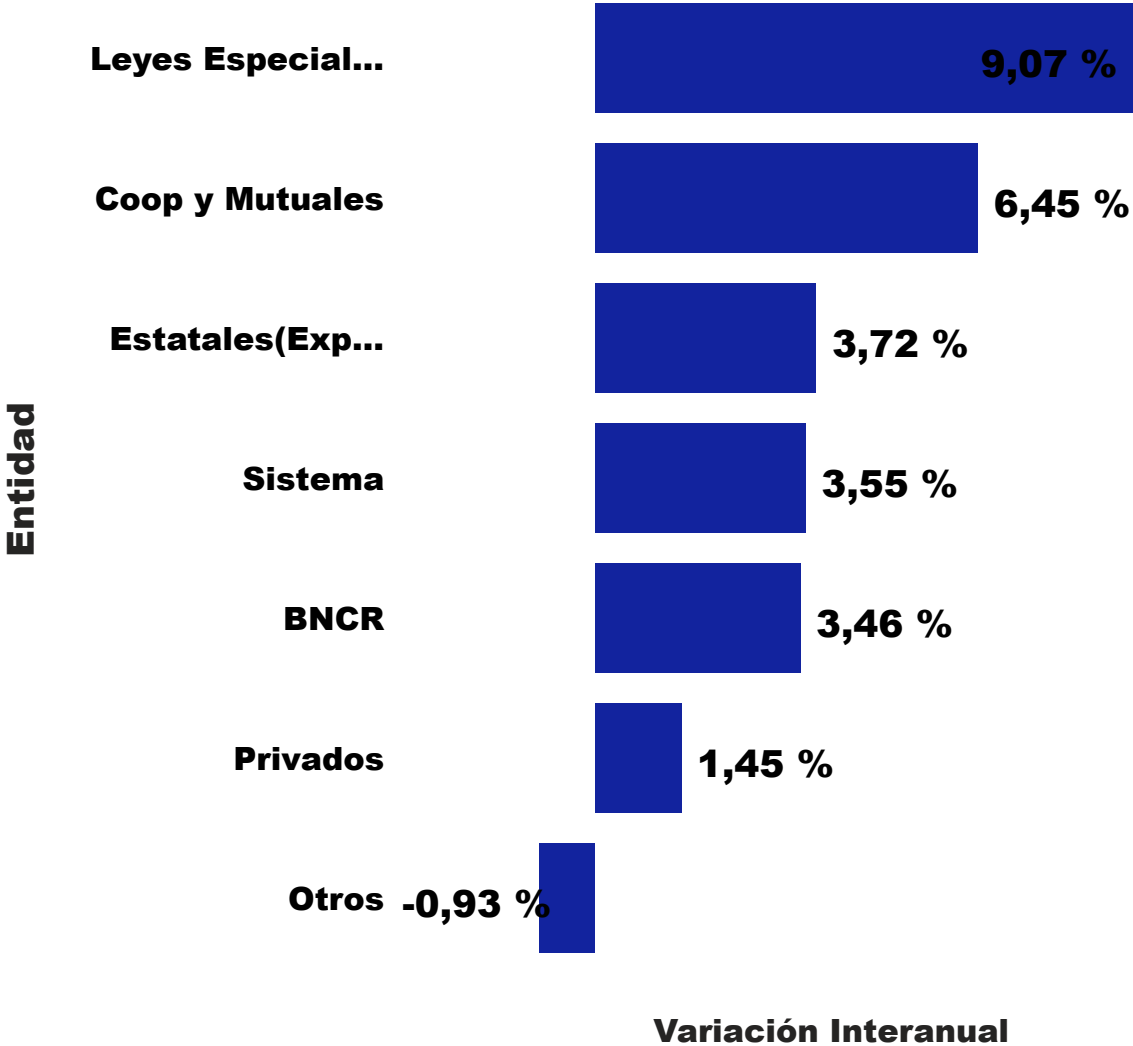
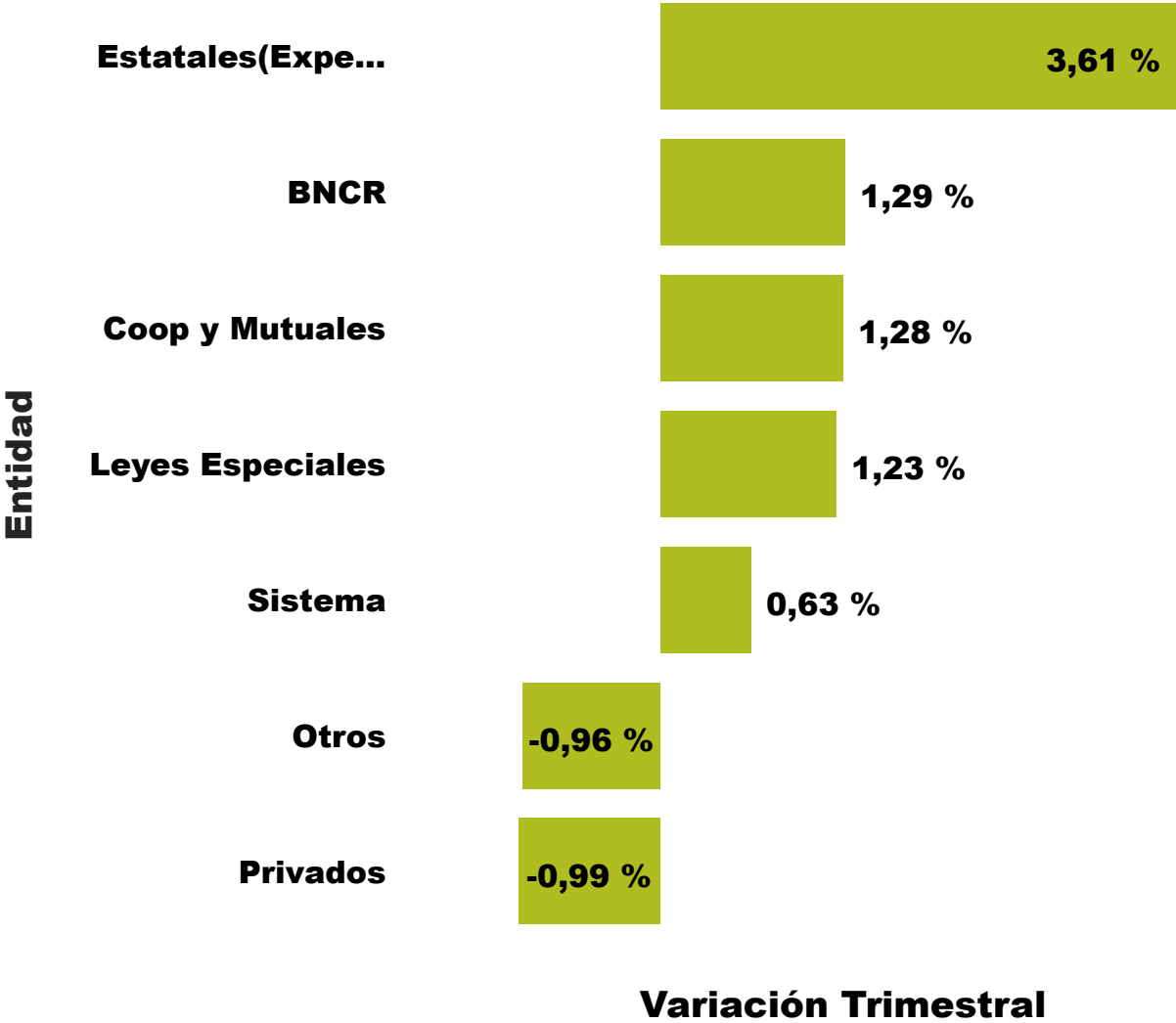
Tipo de Cambio Promedio de Monex



Sistema Financiero Bancario

Variación Trimestral del Crédito

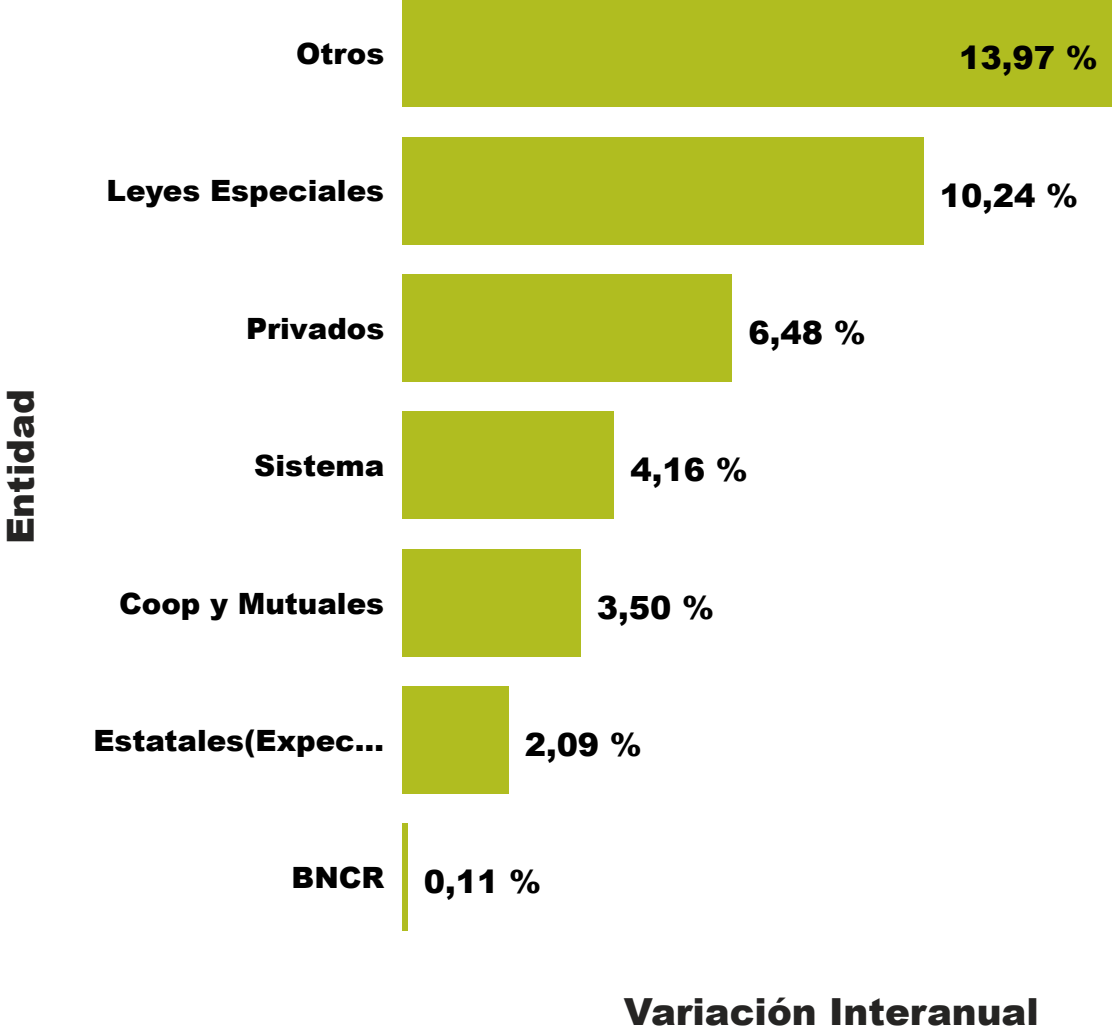
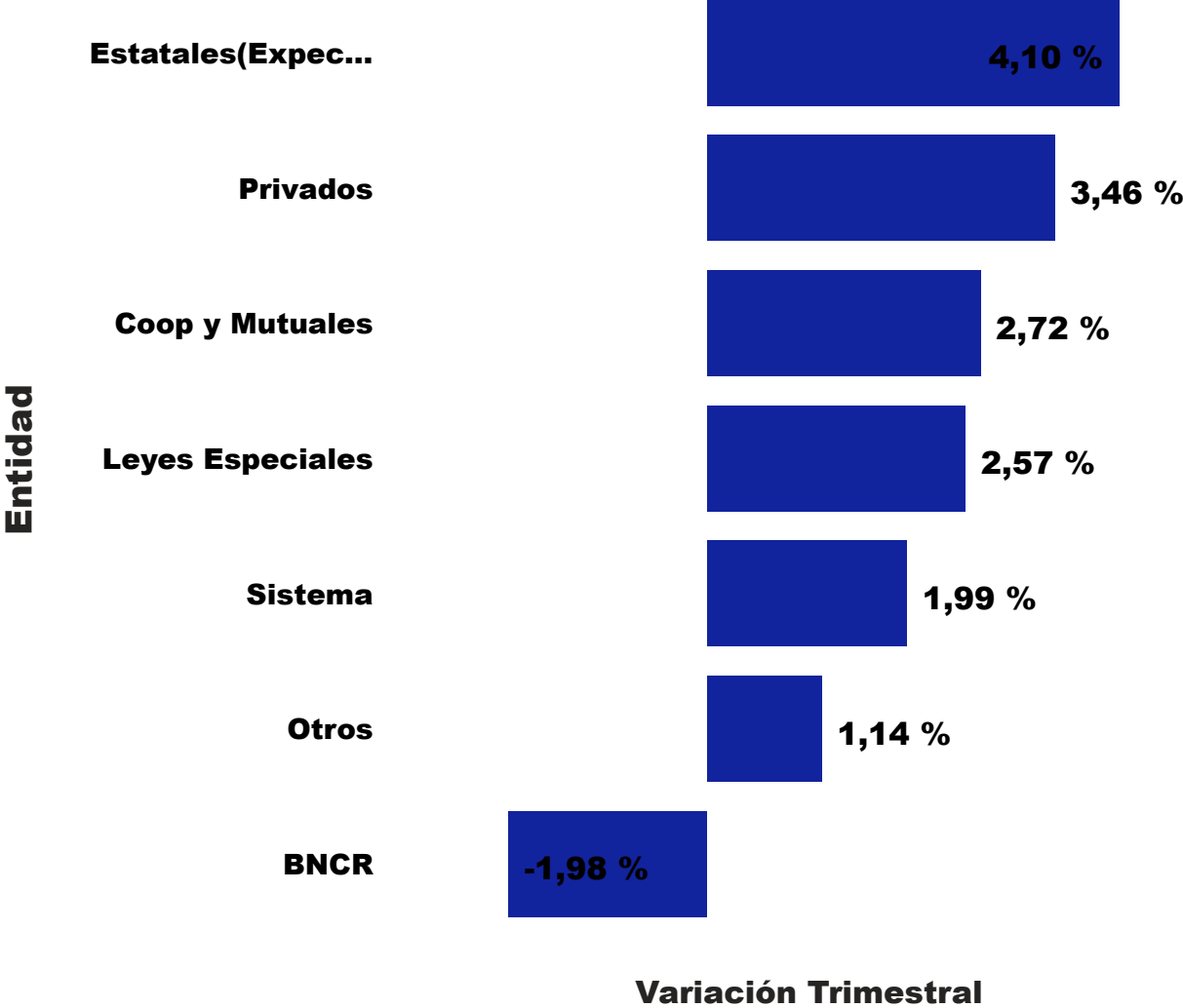
Variación Interanual del Crédito



Sistema Financiero Bancario

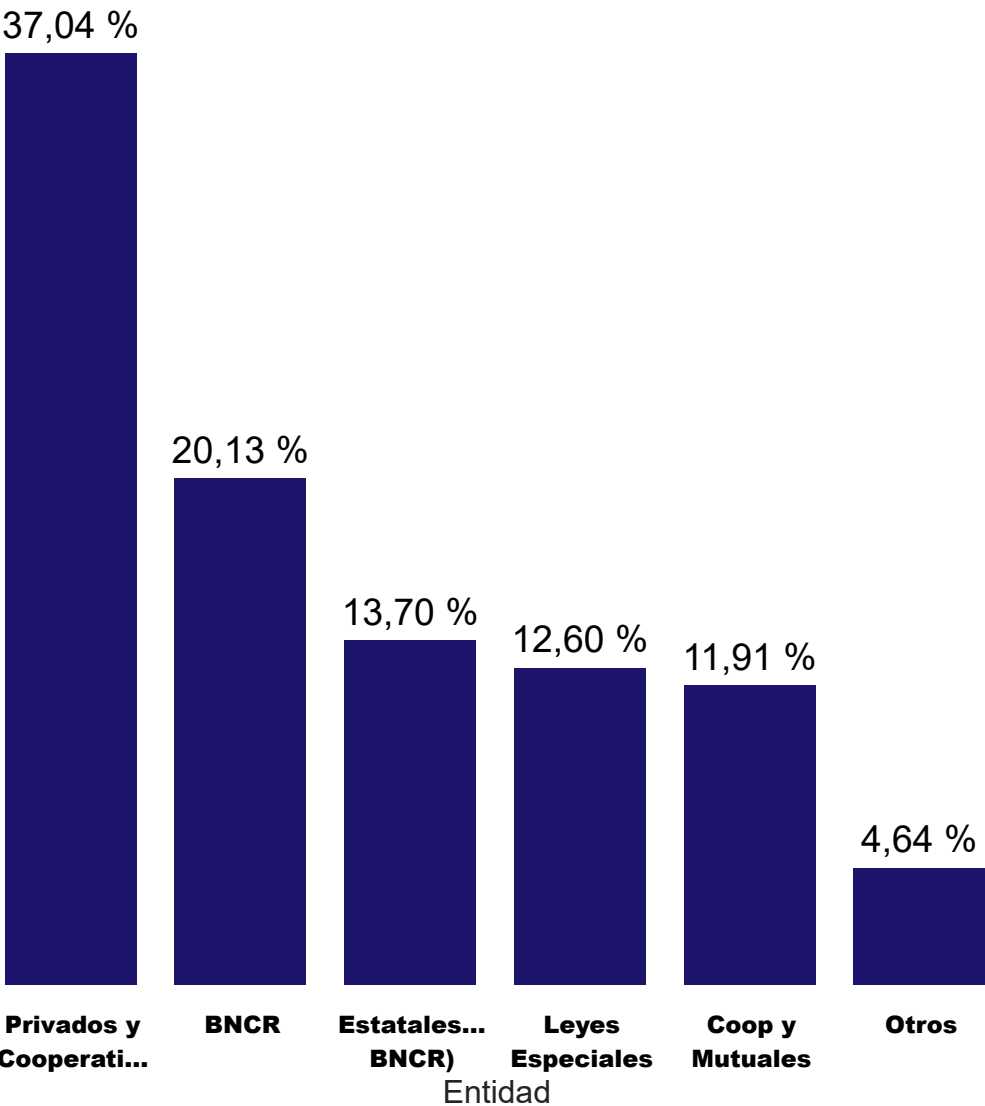
Variación Trimestral de los Depósitos del Público

Variación Interanual de los Depósitos del Público



Participación de Mercado con datos a DIC 2022

Cartera de Crédito

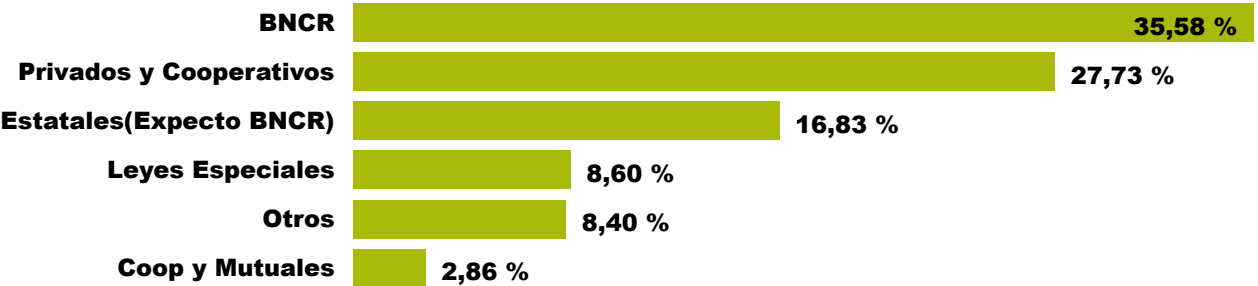


Cuentas Corrientes



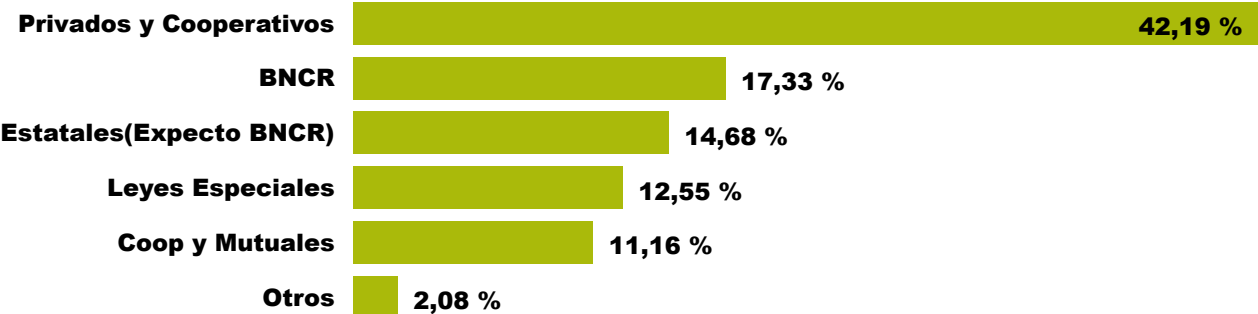
Cuentas Corrientes

Cuentas de Ahorro



Cuentas de Ahorro

CDP'S

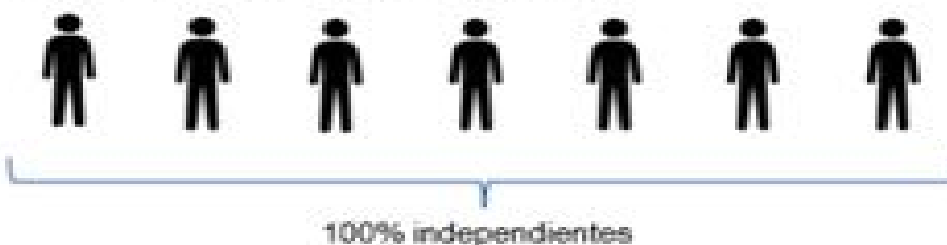


CDP'S

Gobierno corporativo



Independencia de la Junta Directiva



- Nombrados por el Consejo de Gobierno.
- Designados por períodos de 8 años.
- Cada cuatro años, vence el período de nombramiento de tres a cuatro miembros, por lo que se nombra a nuevos directores en esos cargos que ya vencieron.

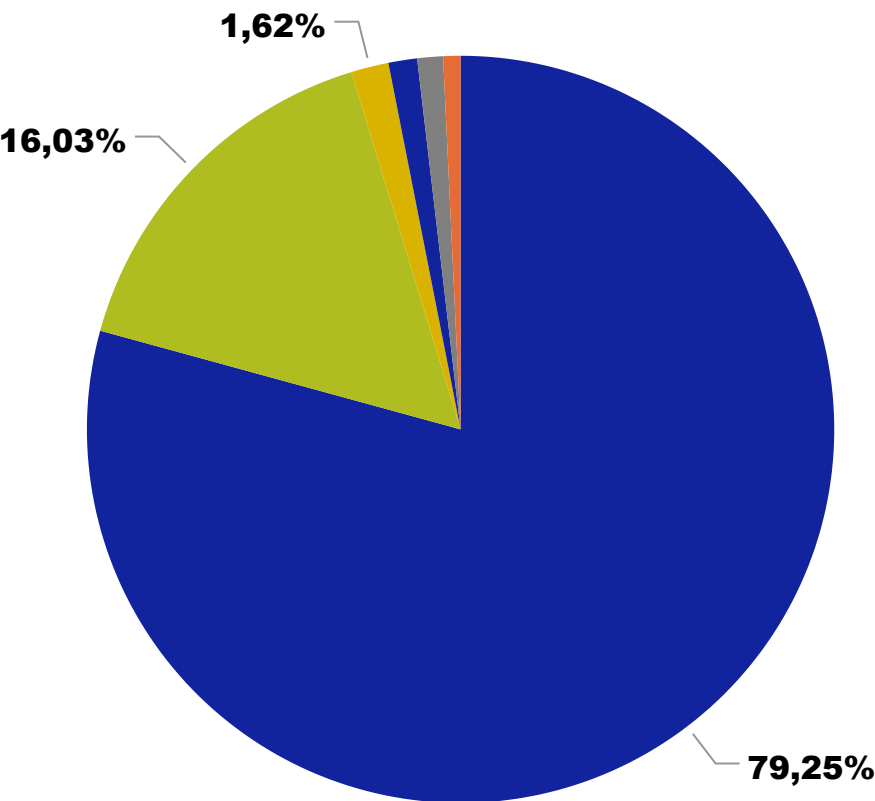
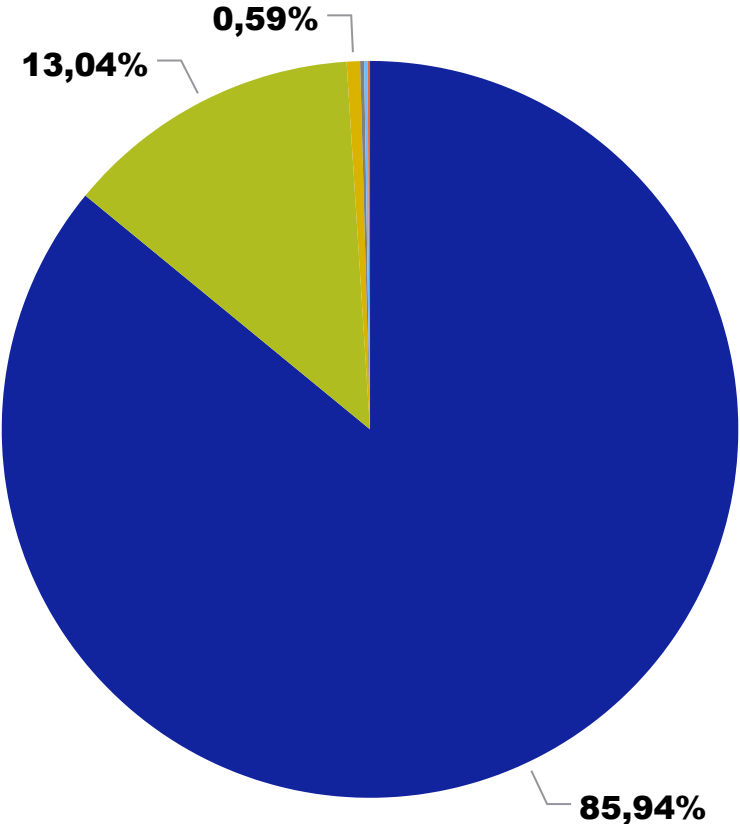
Gobierno Corporativo

Distribución de los activos por entidad

Distribución del Patrimonio por Entidad

Entidad ● BNCR ● Bicsa ● BN Valores ● BN Vital ● BN Fondos ● BN Seguros

Entidad ● BNCR ● Bicsa ● BN Valores ● BN Fondos ● BN Vital ● BN Seguros

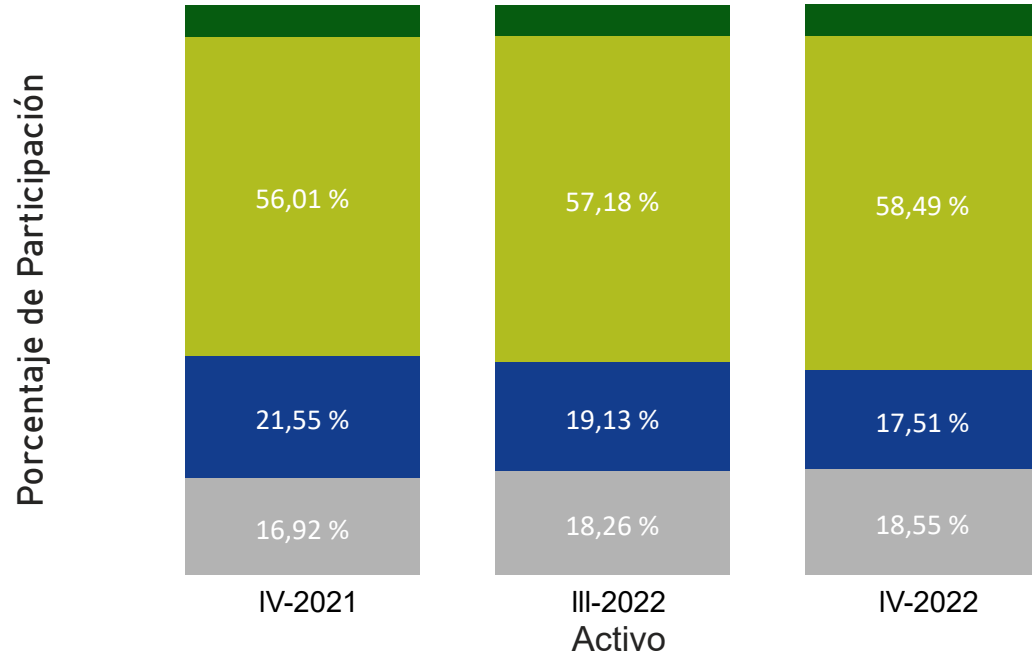


Indicadores

	Indicador	Dato Diciembre 2022(MM Colones)	Variación Interanual	Variación Trimestral
Rentabilidad	Utilidad Trimestral (antes de Impuestos y Participaciones)	₡ 27,621.02	₡12,550.94	₡4,751.67
	ROAE Trimestral (antes de Impuestos y Participaciones)	15.01%	6.79%	2.51%
	ROAA Trimestral (antes de Impuestos y Participaciones)	1.39%	0.62%	0.25%
	Resultado Financiero Neto Trimestral	₡ 74,263.67	₡20,459.89	₡8,085.62
	ROAE Trimestral	6.08%	3.71%	1.82%
	ROAA Trimestral	0.56%	0.34%	0.18%
Eficiencia	Razón de Eficiencia con corte a diciembre 2022	64.58%	3.23%	-1.58%
Capital	Suficiencia Patrimonial con corte a diciembre 2022	13.64%	0.59%	-0.02%
Crédito	Cartera Bruta(Millones del colones) con corte a Diciembre 2022	₡ 4,632,292.70	₡154,858.25	₡58,983.71
	Provisiones(Acumulado a Diciembre 2022)	₡ 50,983.74	-₡33,590.36	₡8,333.85
	Costo del Riesgo Trimestral	0.73%	-0.15%	-0.19%
NIM y NIM Neto	NIM Bruto	4.75%	0.85%	0.18%
	NIM Neto	4.72%	1.07%	0.51%

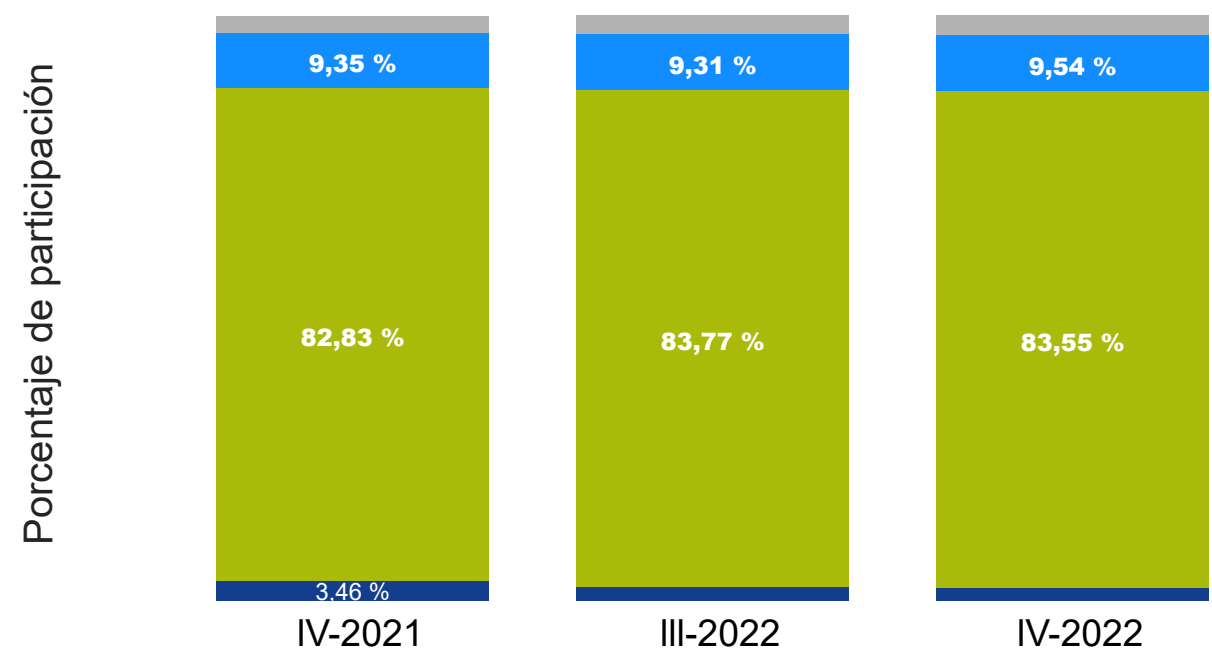
Estructura de los Activos - Pasivos y el Patrimonio

Estructura del Activo



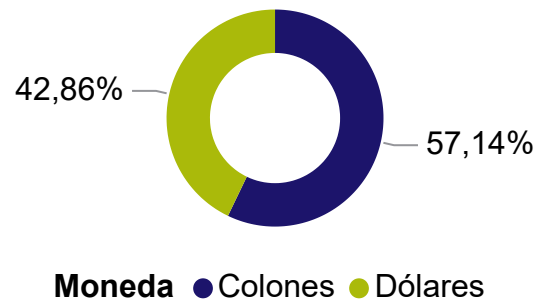
● Disponibilidades ● Inversiones ● Créditos_Brutos ● Otros

Estructura del Pasivo y el Patrimonio

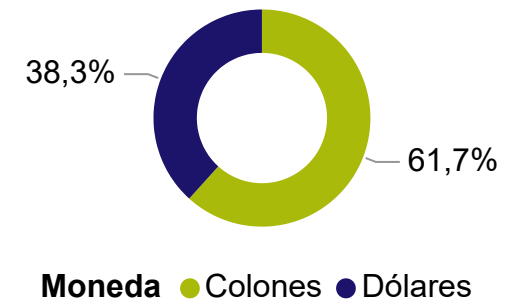


● Bonos y Subordinadas ● Depósitos del público ● Patrimonio ● Otros

Distribución del activo por moneda

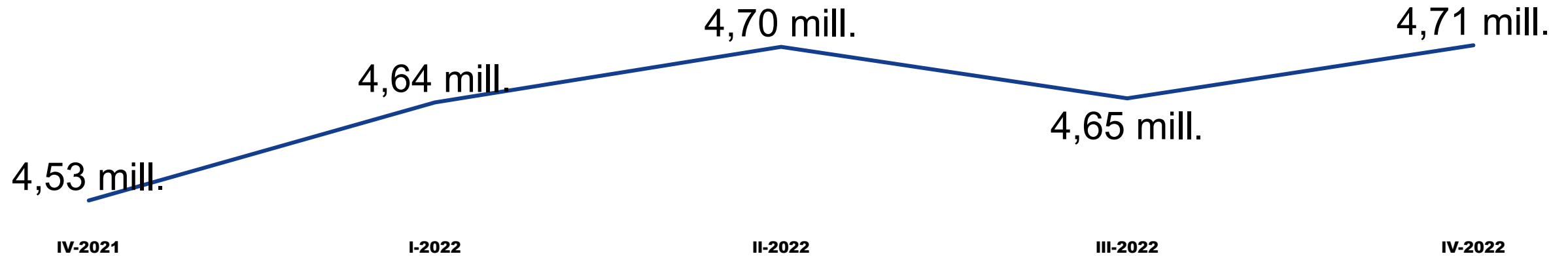


Distribución del Pasivo y el Patrimonio por moneda

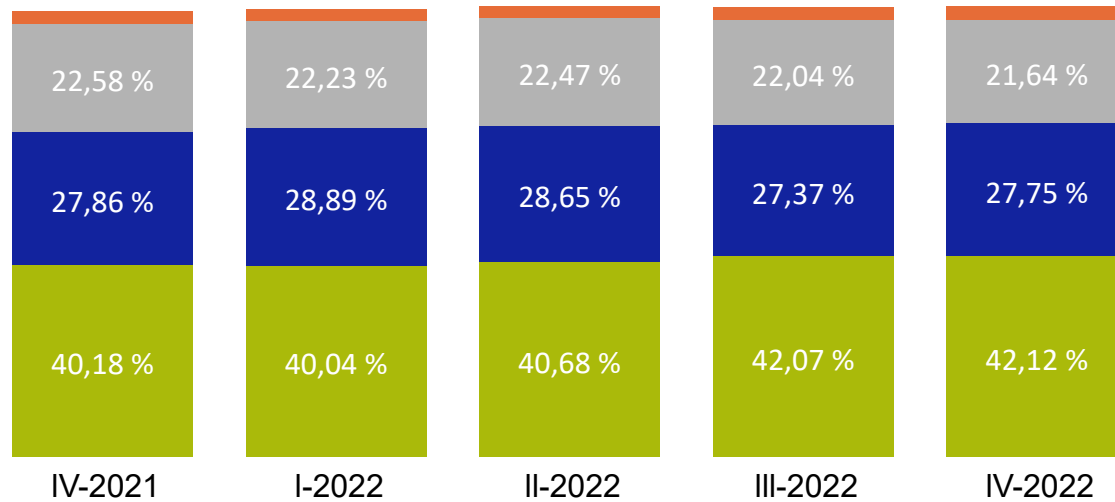


Cartera de Crédito del BNCR

Cartera Total (MM colones)

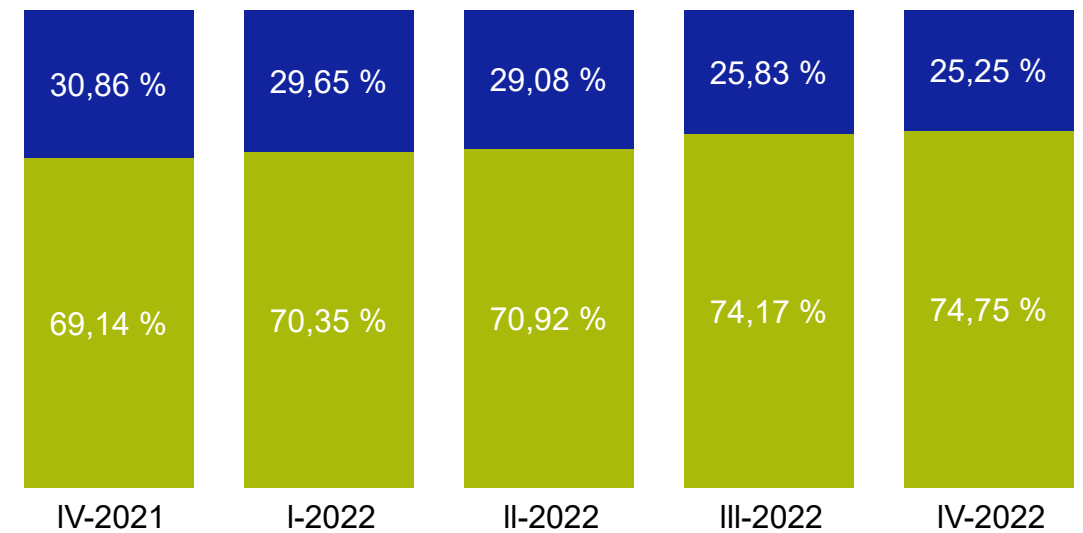


Cartera por Segmento



● Retail ● Corporativo ● Empresarial ● Desarrollo

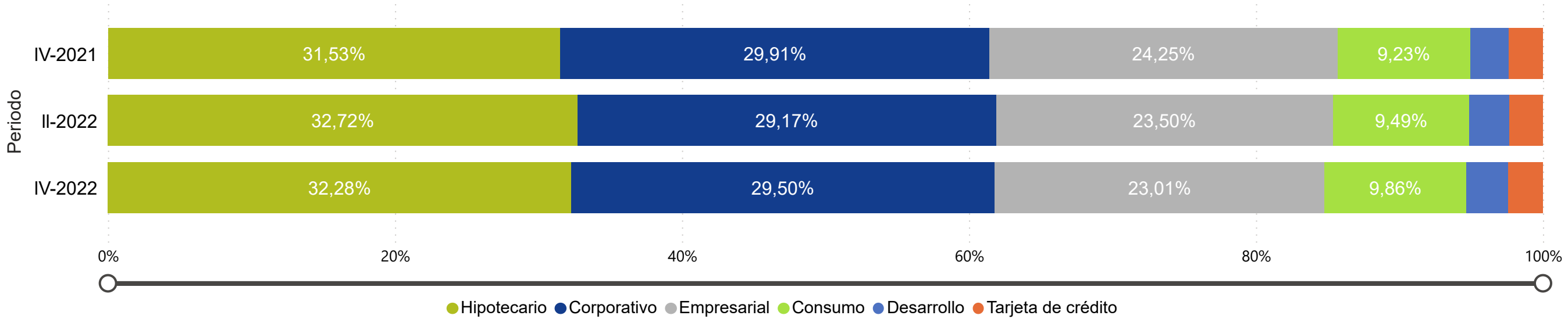
Cartera por Moneda



● Colones ● Dólares

Segmentación de la Cartera

Cartera de Crédito



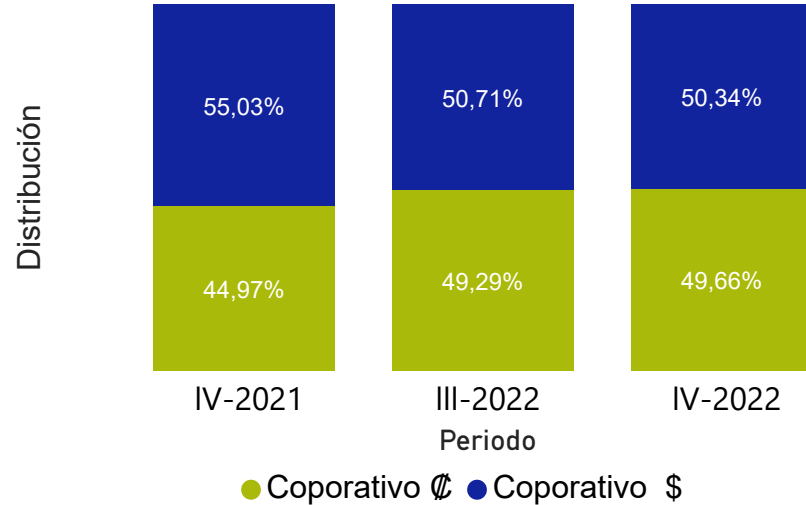
Crédito en MM colones

Variación del crédito

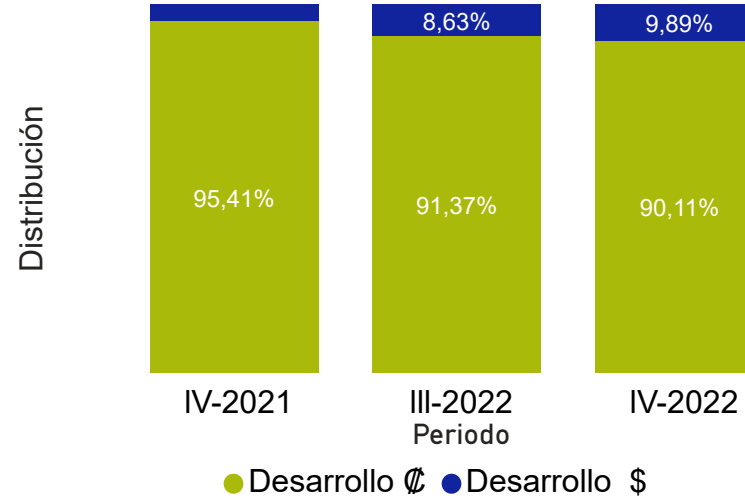
Periodo	Empresarial	Desarrollo	Corporativo	Consumo	Hipotecario	Tarjeta de crédito	Tipo	Variación_ Trimestral	Variación_ Interanual
IV-2021	₡1.024.065,95	₡114.023,59	₡1.263.334,00	₡389.902,64	₡1.331.517,95	₡100.251,44	Consumo	5,46 %	11,96 %
II-2022	₡1.024.331,75	₡120.927,35	₡1.271.803,64	₡413.923,30	₡1.426.452,40	₡102.339,37	Coporativo	2,68 %	3,37 %
IV-2022	₡1.018.446,30	₡129.744,30	₡1.305.851,30	₡436.518,20	₡1.429.027,77	₡106.780,26	Desarrollo	7,29 %	13,79 %
Total	₡3.066.844,00	₡364.695,24	₡3.840.988,94	₡1.240.344,14	₡4.186.998,12	₡309.371,07	Empresarial	-0,57 %	-0,55 %
							Hipotecario	0,18 %	7,32 %
							Tarjetas de Crédito	4,34 %	6,51 %

Segmentación de la Cartera

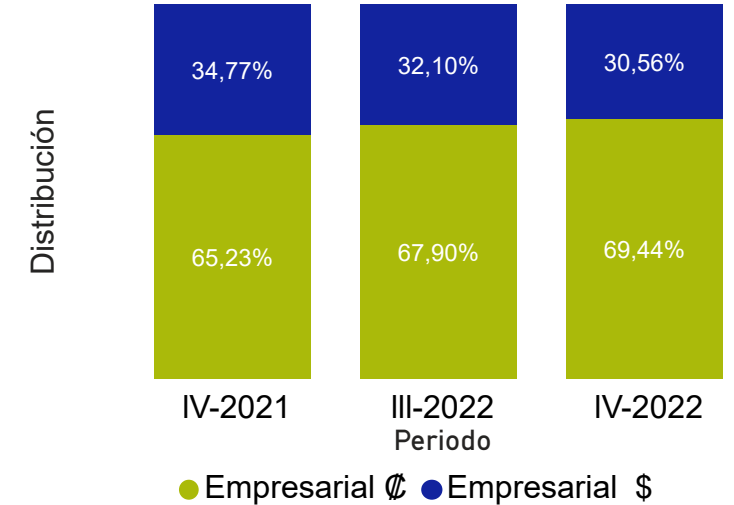
Crédito Corporativo



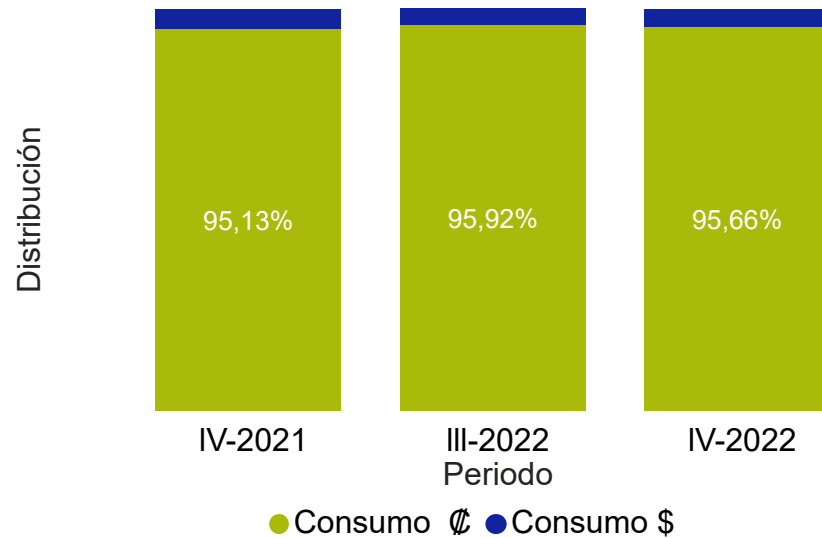
Crédito de Desarrollo



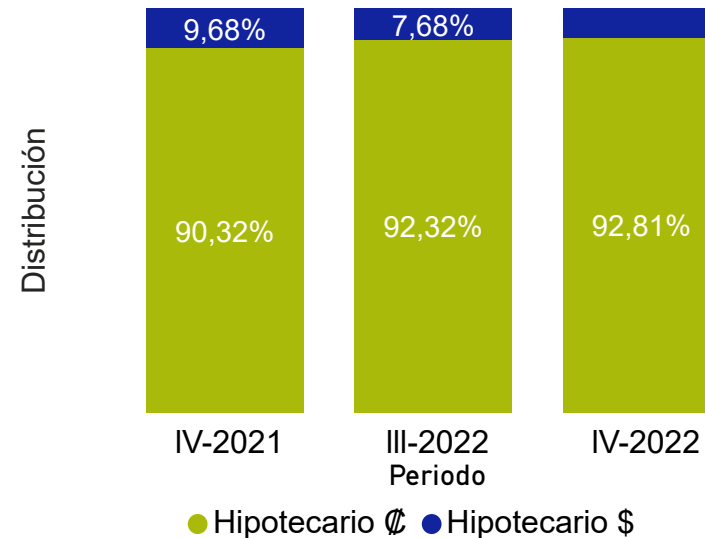
Crédito Empresarial



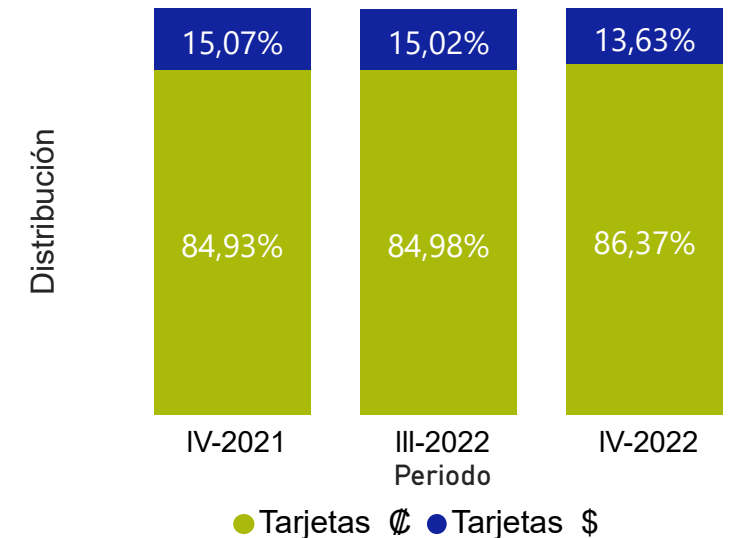
Crédito de Consumo



Crédito Hipotecario



Tarjetas de Crédito



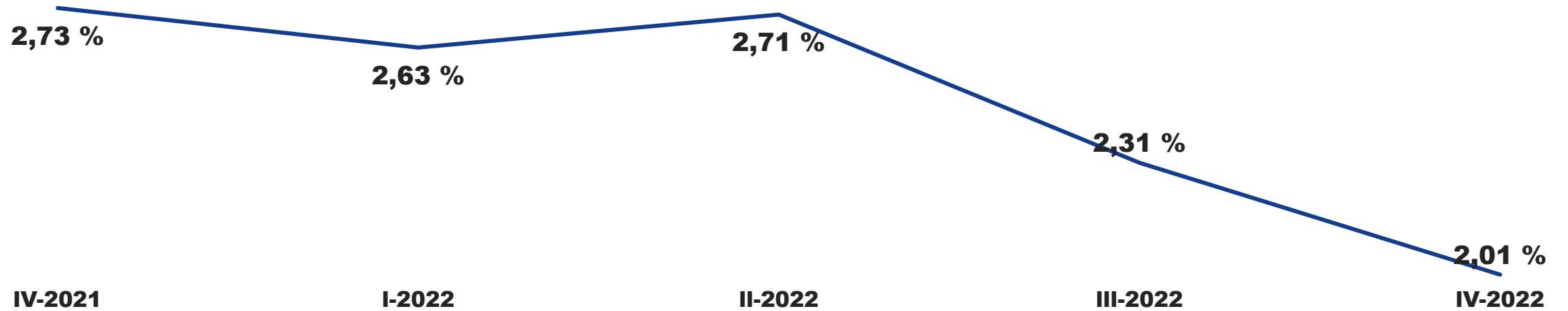
Segmentación de la Cartera

Variaciones trimestrales e Interanuales

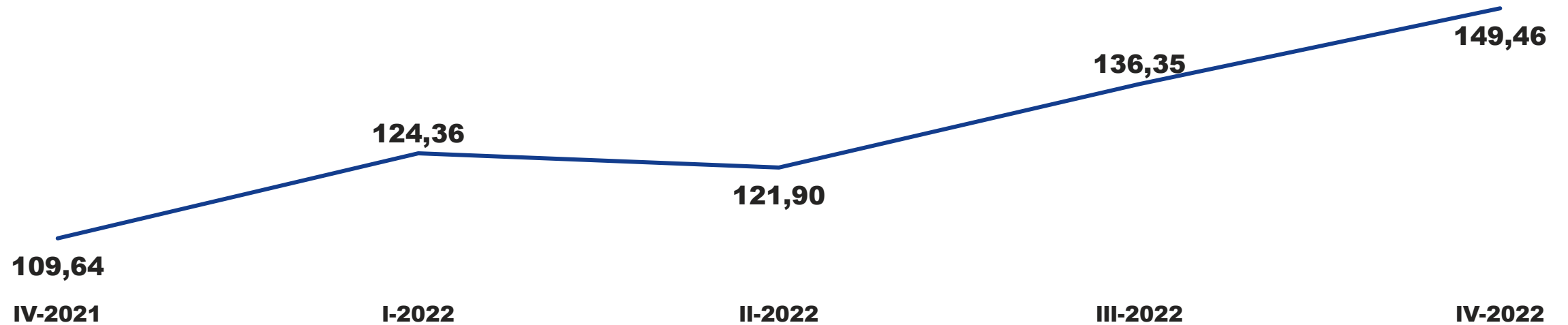
Tipo	Colones_Trimestral	Colones_Interanual	Dólares_Trimestral	Dólares_Interanual
Consumo	5,17 %	12,58 %	12,32 %	-0,25 %
Corporativo	3,44 %	14,14 %	1,93 %	-5,44 %
Desarrollo	5,81 %	7,46 %	23,00 %	145,16 %
Empresarial	1,68 %	5,87 %	-5,35 %	-12,58 %
Hipotecario	0,71 %	10,28 %	-6,13 %	-20,28 %
Tarjeta de crédito	6,04 %	8,31 %	-5,27 %	-3,63 %

Calidad de Cartera

NPL'S como porcentaje de la cartera bruta

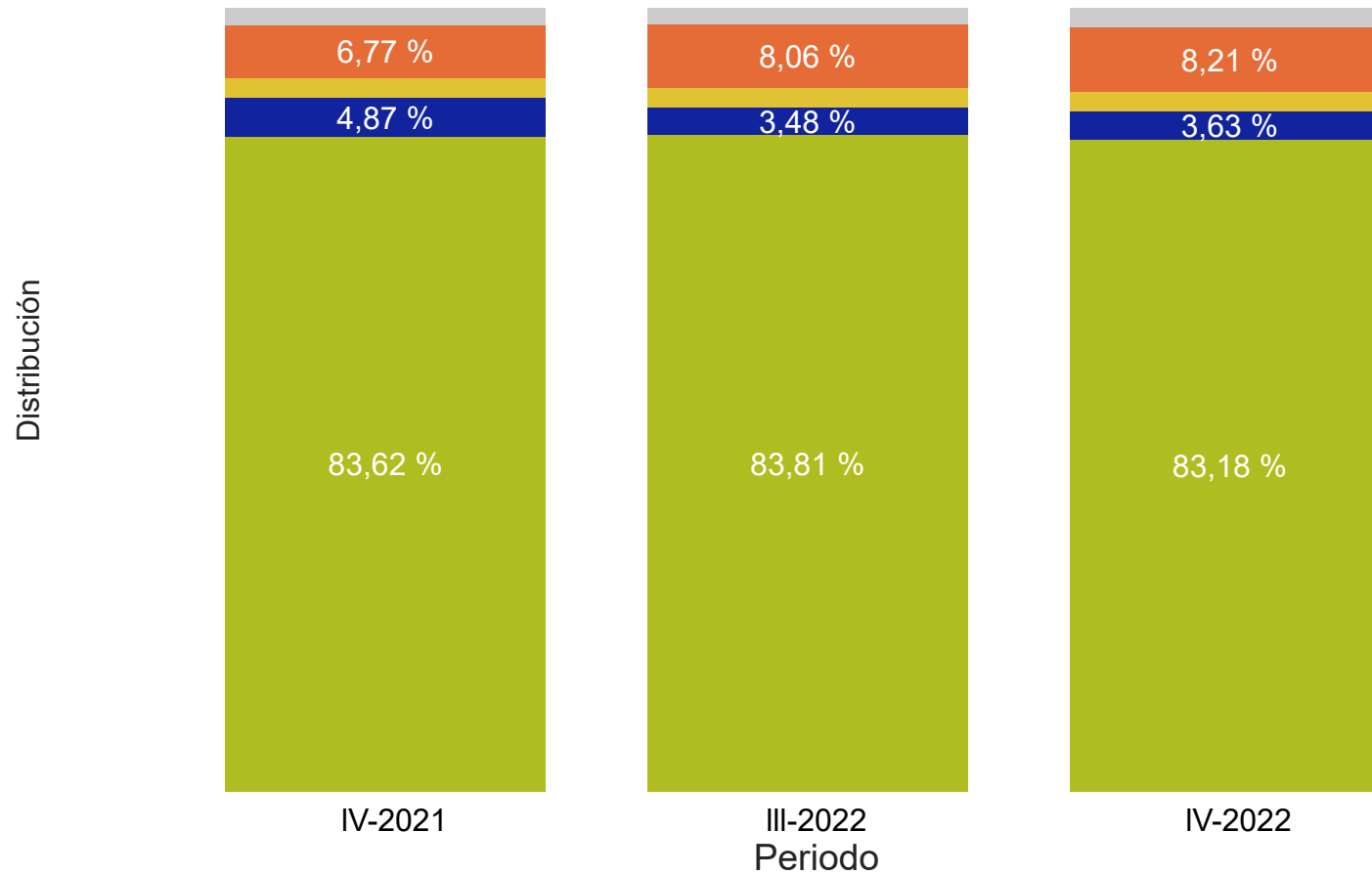


Razón de Cobertura

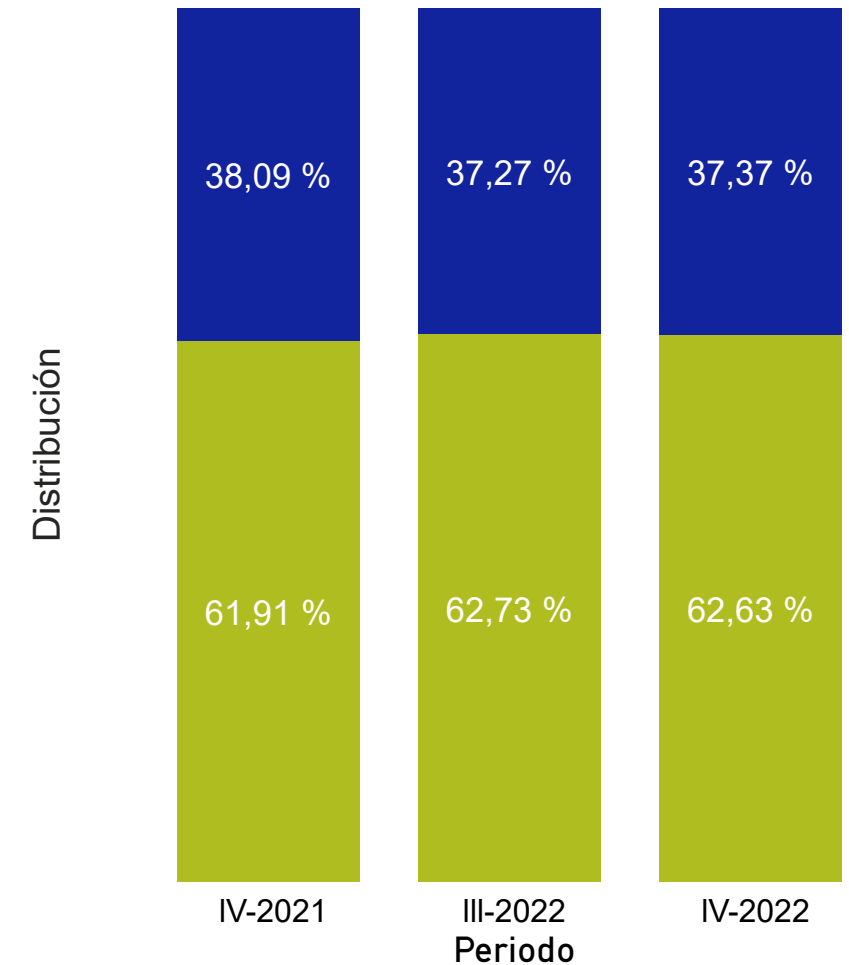


Estructura de Fondeo

Distribución del Fondeo



Distribución por Moneda

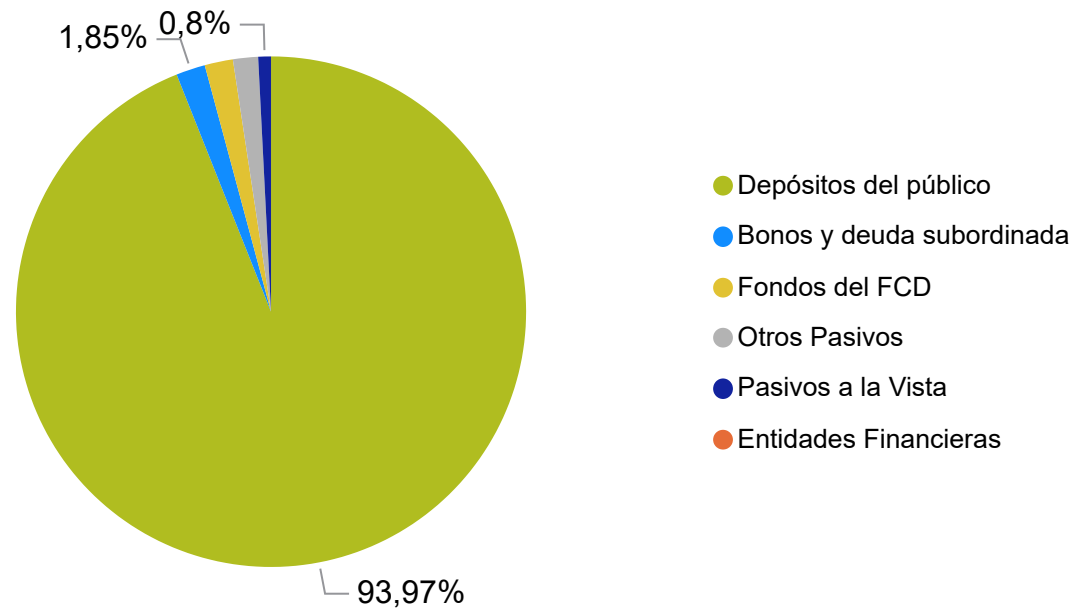


● Depósitos del público ● Bonos y deuda subor... ● Fondos del FCD ● Pasivos a la Vista ● Otros Pasivos ● Entidades Financieras

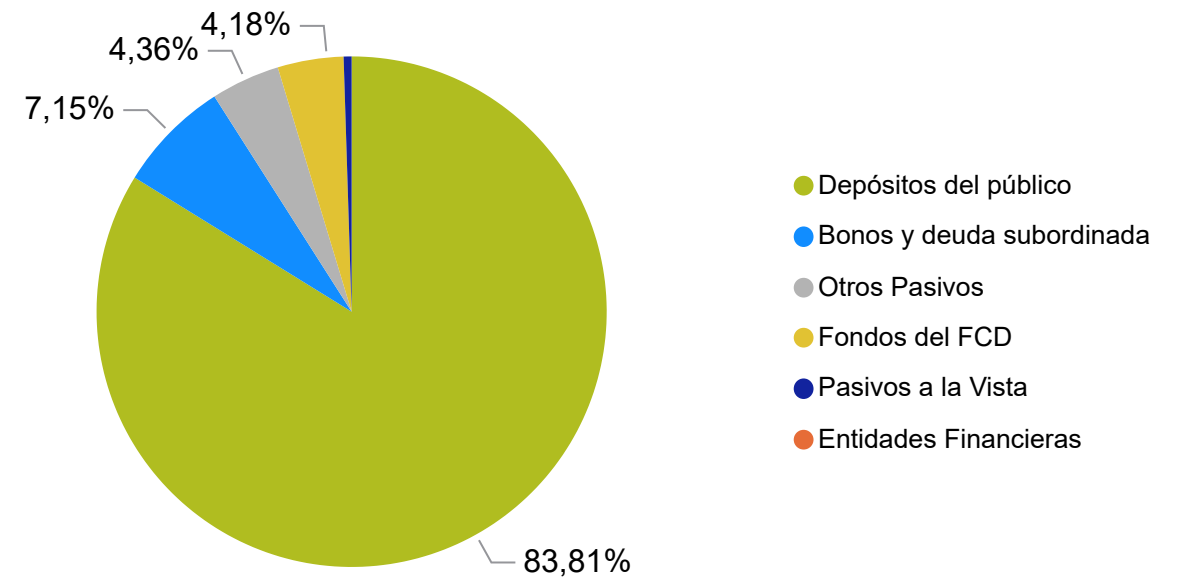
● Colones ● Dólares

Estructura de Fondeo

Distribución en Colones

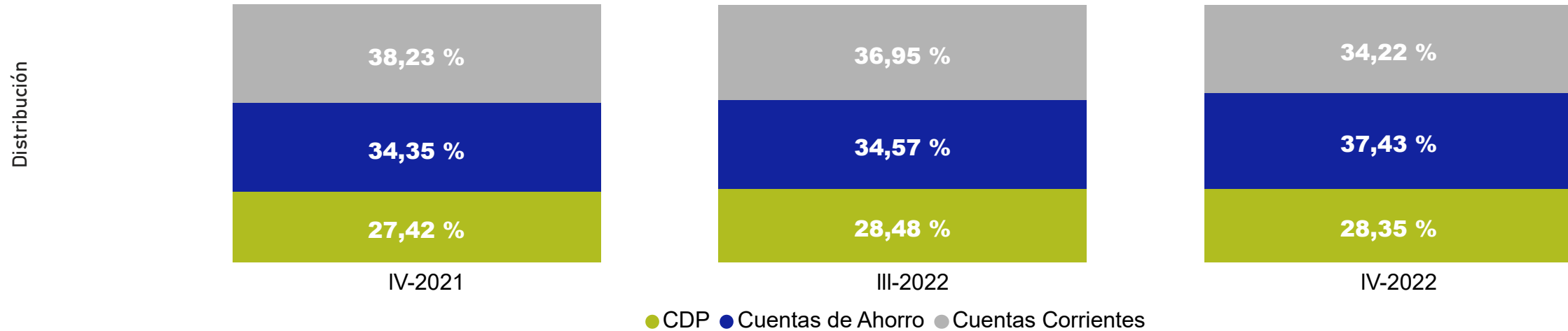


Distribución en otras monedas

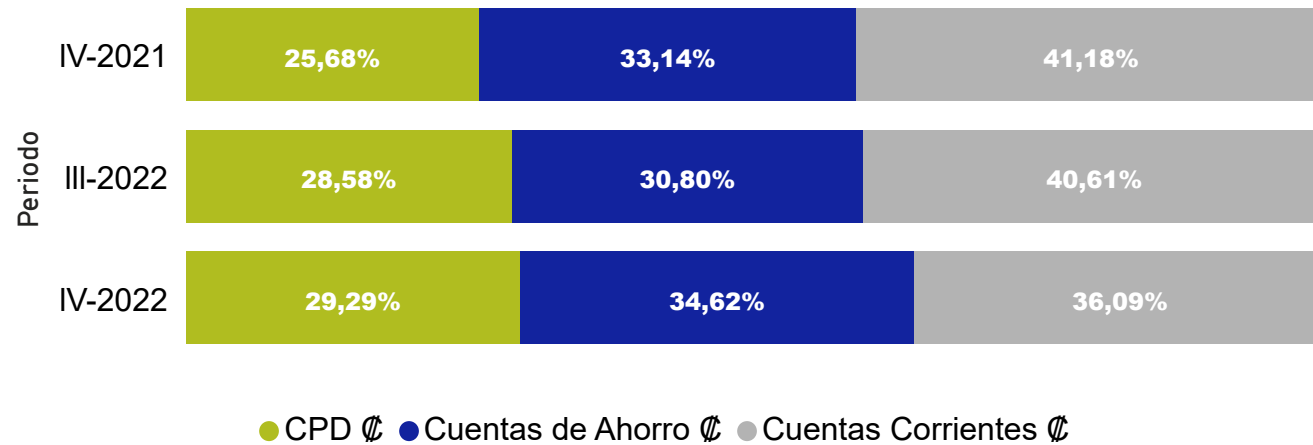


Estructura de Fondeo

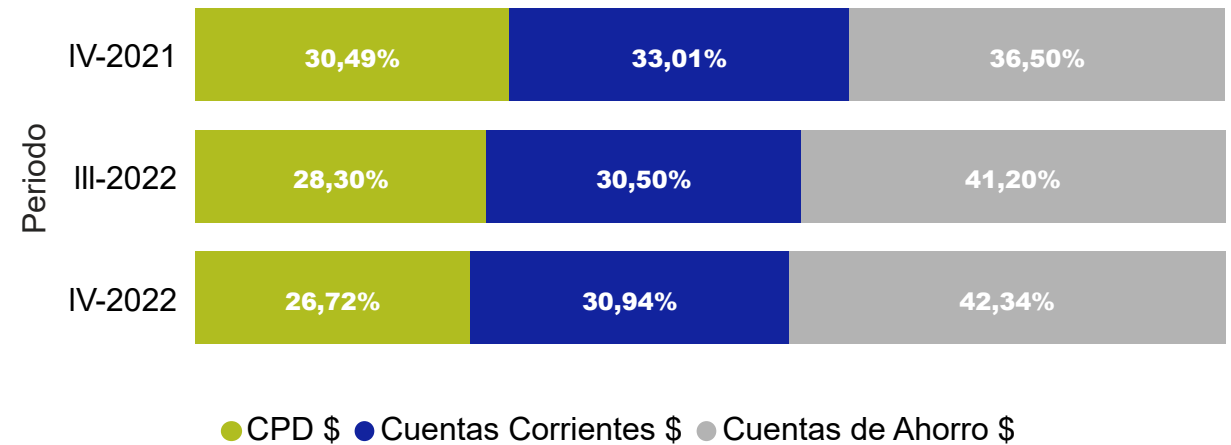
Estructura de Depósitos



Distribución en Colones



Distribución en Dólares



Bonos y Deuda Subordinada

Bonos

Bono	Vencimiento	Emisión	Plazo original	Moneda	Monto emitido	Monto en circulación	Tasa de cupón
BNCR5E	15/5/2023	15/5/2020	3 años	CRC	15,000 MM	8752	6,72%
BNCR6A	25/10/2028	25/10/2021	7 años	CRC	40,000 MM	11,804 MM	4.96%
BNCR6B	25/10/2031	28/10/2021	10 años	CRC	10,000 MM	10,000MM	5.52%
BNCR6C	6/5/2024	6/5/2022	2 años	CRC	15,000 MM	9,875 MM	4.92%
BNCR6D	6/5/2025	6/5/2022	3 años	CRC	15,000 MM	8,343 MM	5.54%
BNCR6E	12/7/2027	12/7/2022	5 años	CRC	30,000 MM	2,000 MM	TRI 6M+3%
BNCR6F	12/8/2025	12/8/2022	3 años	CRC	30,000 MM	19,675 MM	10.3530%
BNCR6G	29/8/2025	30/8/2022	3 años	CRC	20,000 MM	12,113 MM	10.3530%
BNCR6H	8/9/2032	8/9/2022	10 años	CRC	6,250 MM	6,250 MM	11.2942%

Deuda Subordinada

Deuda de largo plazo (empréstitos)	MM de CRC	Tasa_Colones	MM de USD	Tasa_Dólares
Internacional			185,33	5,98 %
Local	31.306,73	4,85 %		
Total	31.306,73	4,85 %	185,33	5,98 %

Calificaciones de Riesgo

Locales

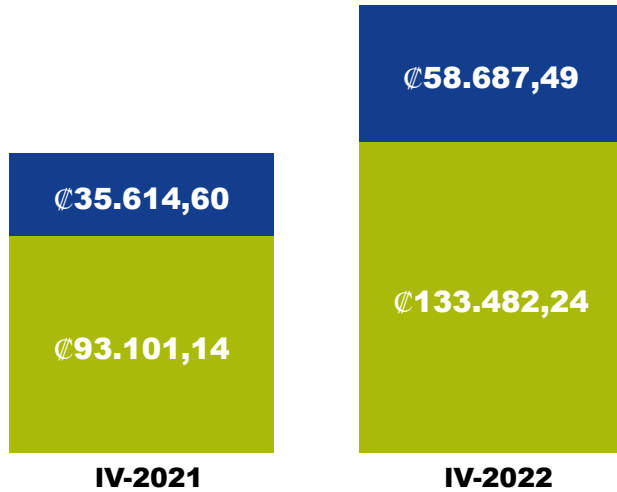
Tipo	Fitch ▲
BNCR	1/8/2022
Bonos corporativos	AA+(Cri)
Bonos hipotecarios	AA+(Cri)
Depósitos de largo plazo	AA+(Cri)
Certificados	F1+(cri)
Dépósitos de corto plazo	F1+(cri)

Internacionales

BNCR	Fitch	Moody's
Perspectiva	Negativa	Estable
Rating emisor moneda extranjera	B	B2
Última revision	1/2/2022	9/12/2021

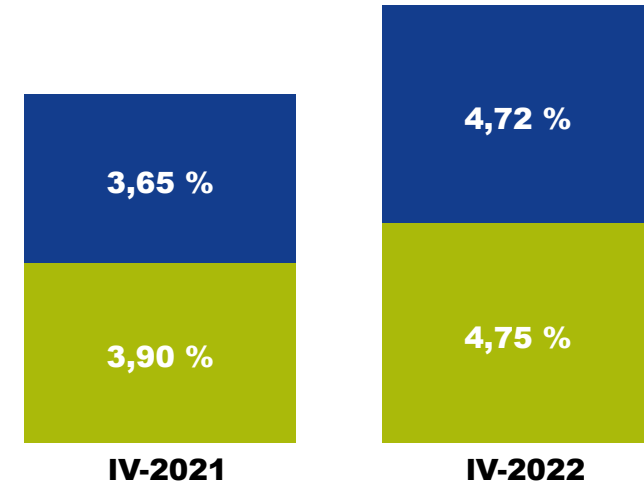
Desempeño Financiero

Ingreso Financieros Trimestral(MM Colones)



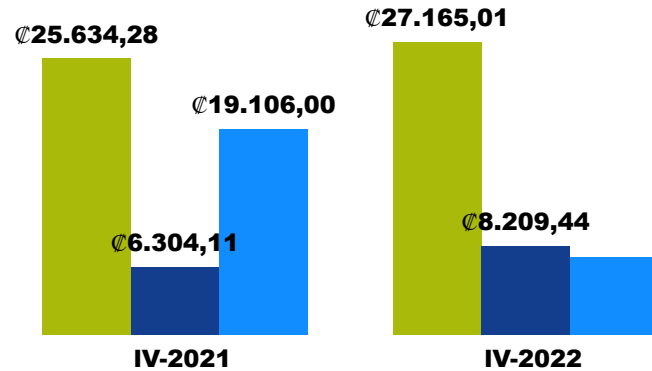
● Ingreso Financiero Trimestral ● Gasto Financiero Trimestral

Margen de Interés Neto



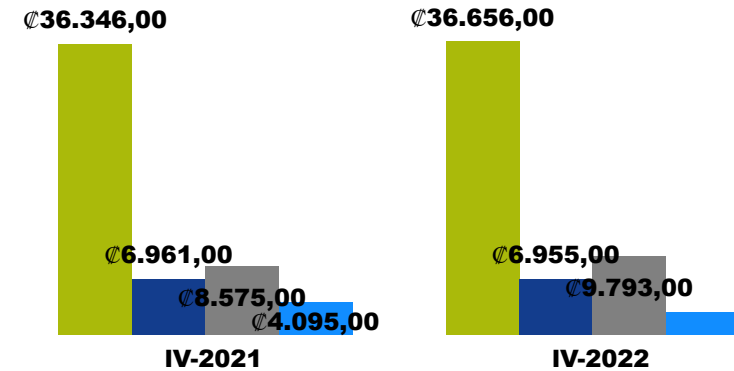
● NIM ● NIM Neto

Otros Ingresos Financieros(MM colones)



● Comisiones ● Ganancias Netas FX ● Otros Ingresos Financieros

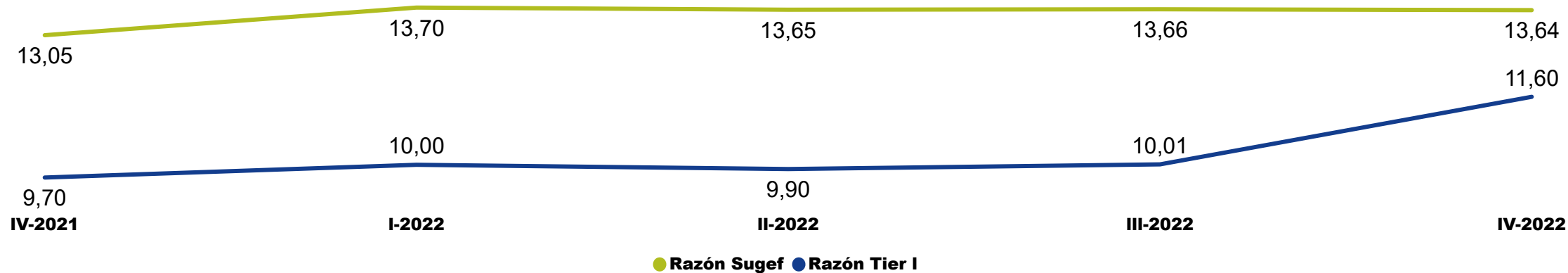
Gastos Operativos(MM colones)



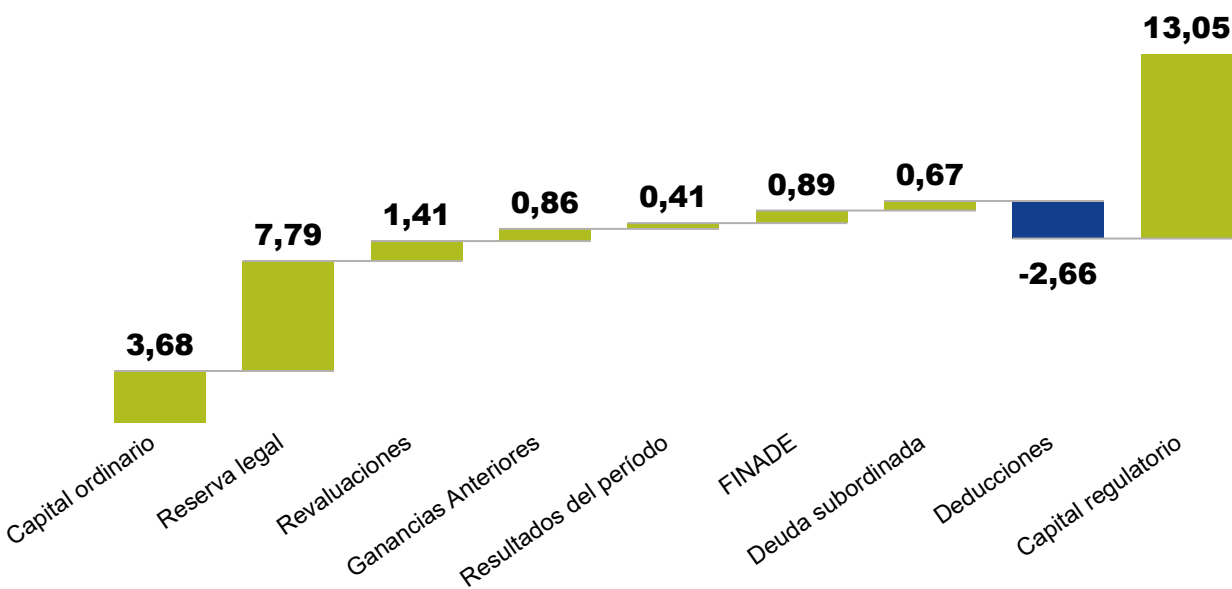
● Personal ● Infraestructura ● Operativo ● Otros Gastos Financieros

Estructura de Capital

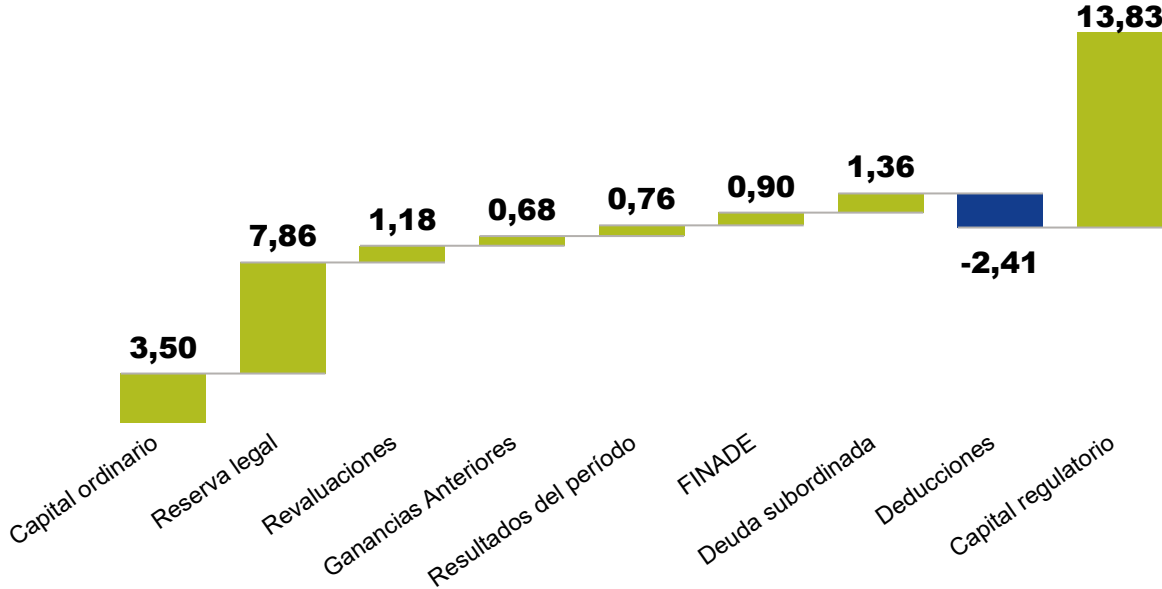
Estructura de Capital



Composición del ISP (DIC-2021)



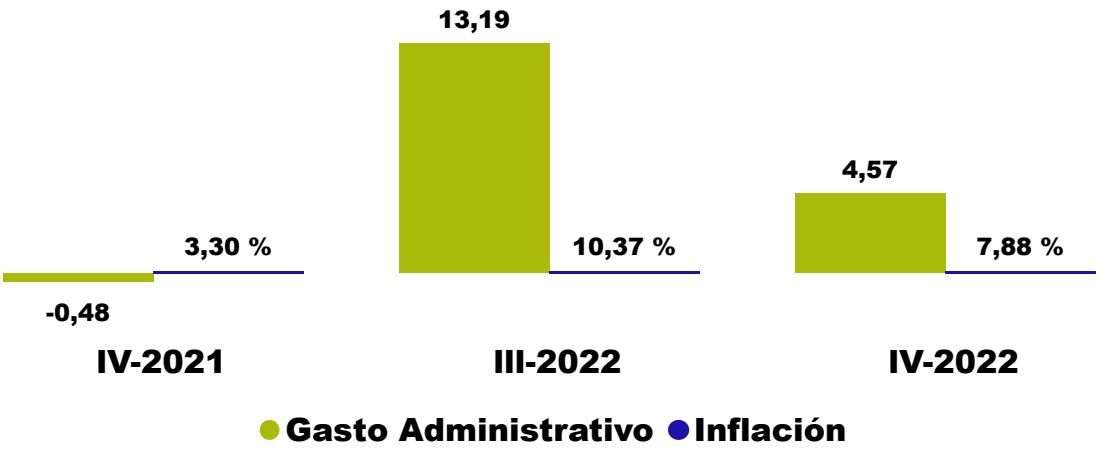
Composición del ISP (DIC-2022)



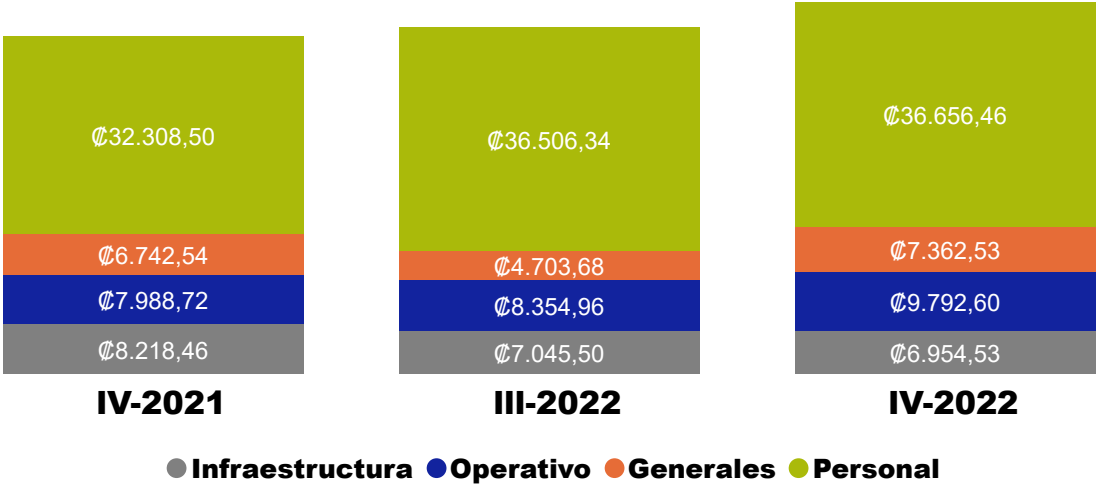
Eficiencia

Índice de Eficiencia

Gasto administrativo (composición interanual)

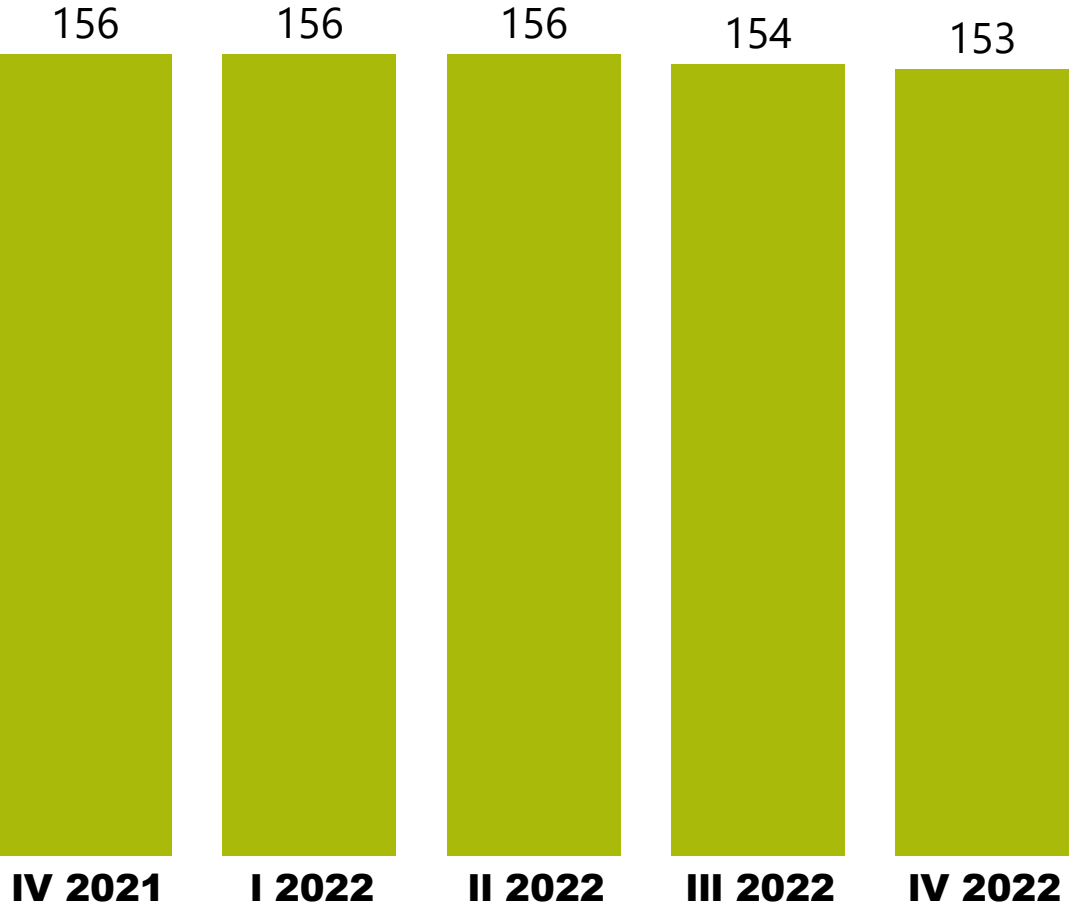


Gasto administrativo (MM Colones)



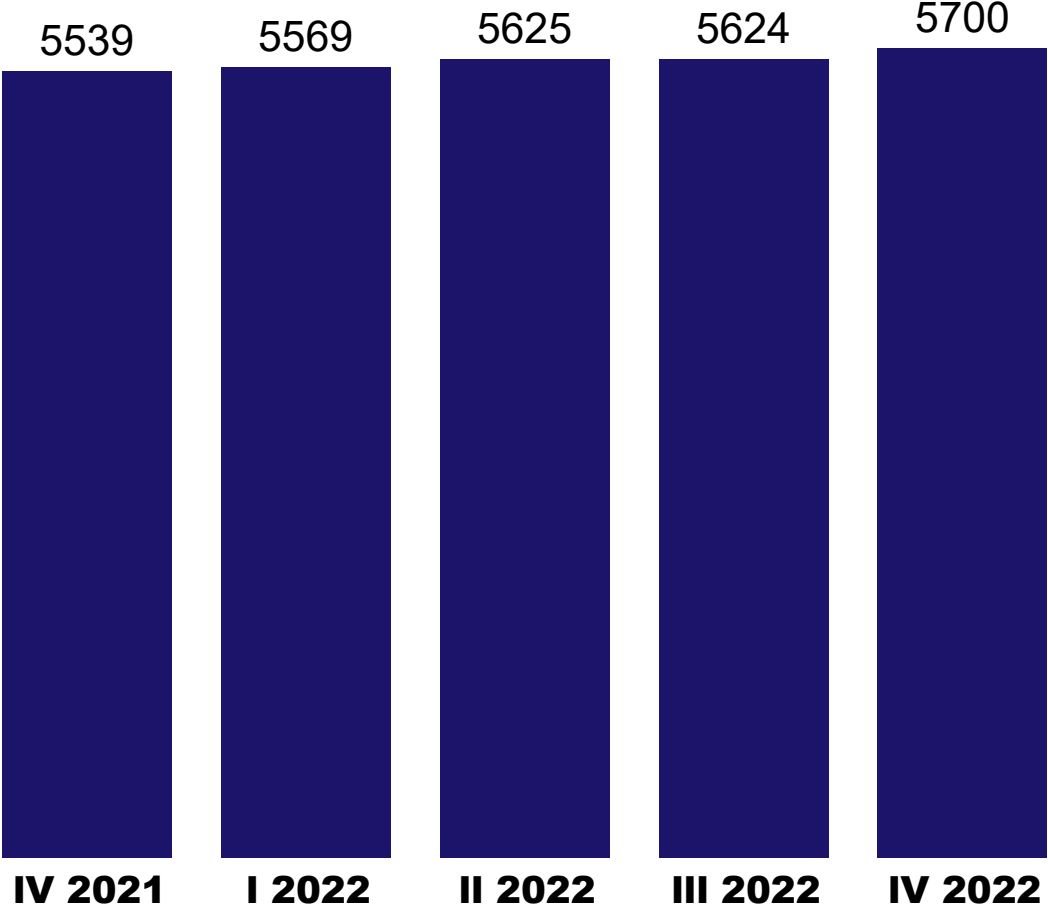
Oficinas y Personal

Cantidad de Oficinas



Periodo

Cantidad de Empleados



Periodo

Juntos Somos Progreso