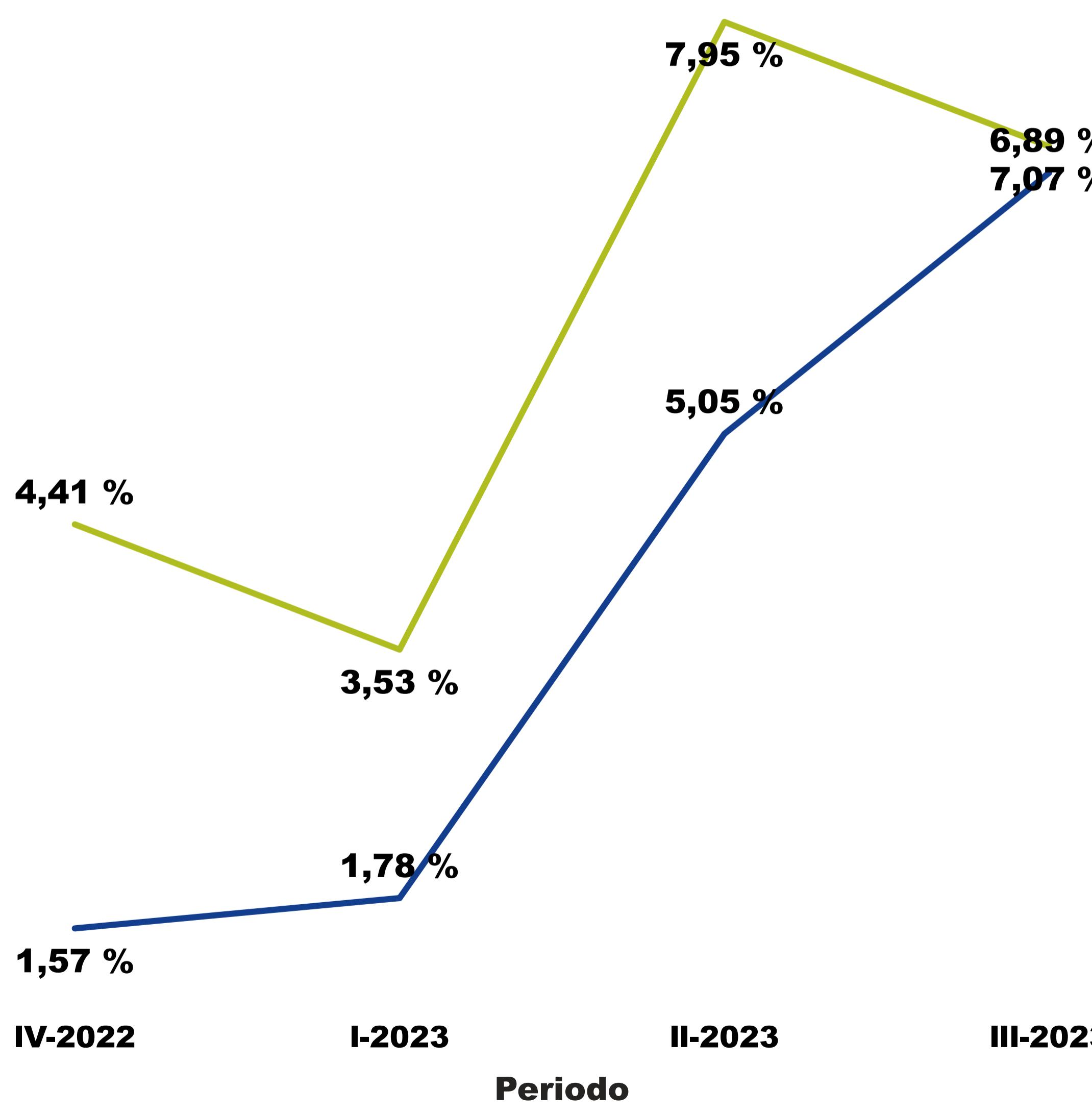




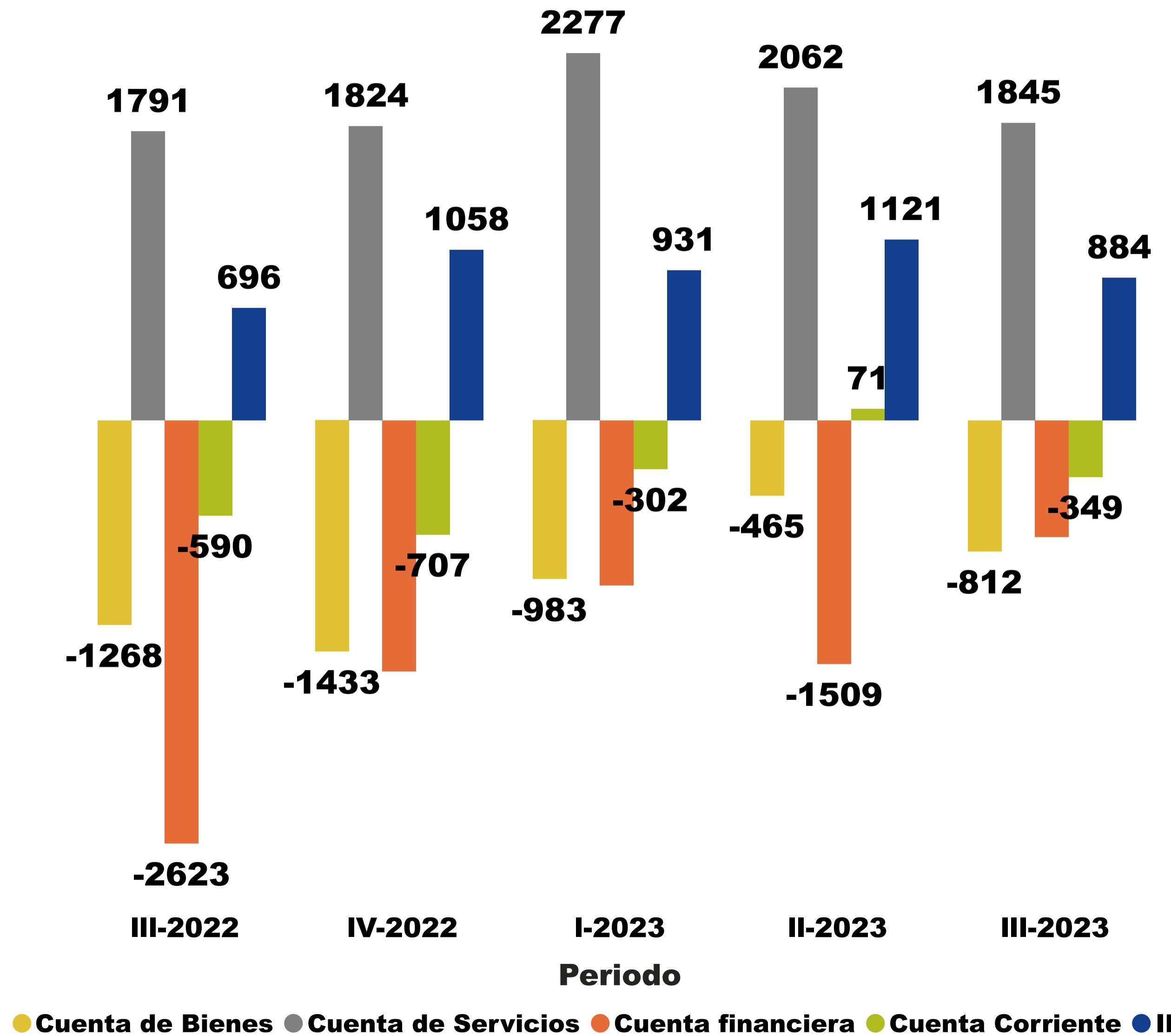
# **INFORME INVERSIONISTAS DICIEMBRE 2023.**

# Actividad Económica de Costa Rica

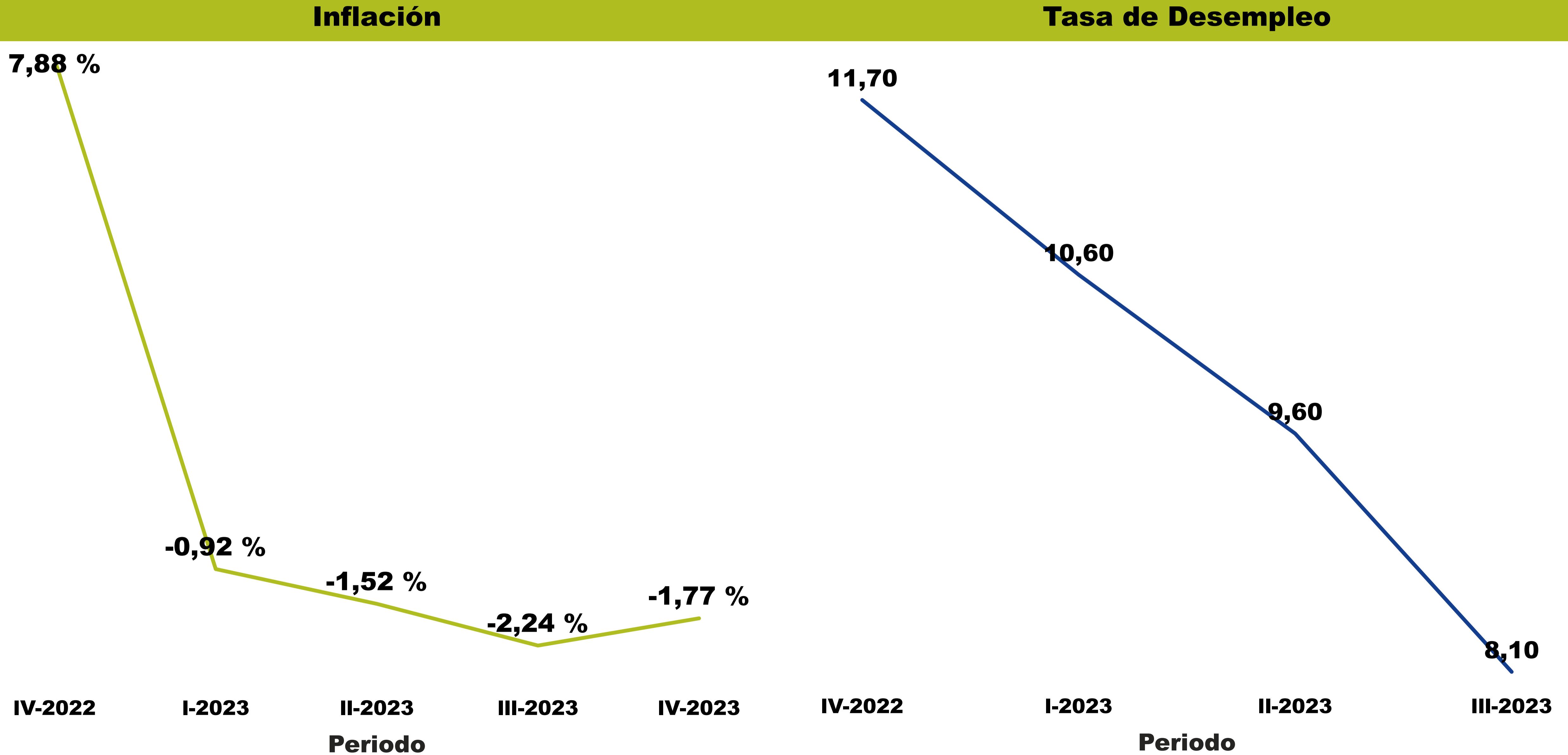
## IMAE Variación Interanual



## Balanza de pagos de Costa Rica Variación Trimestral

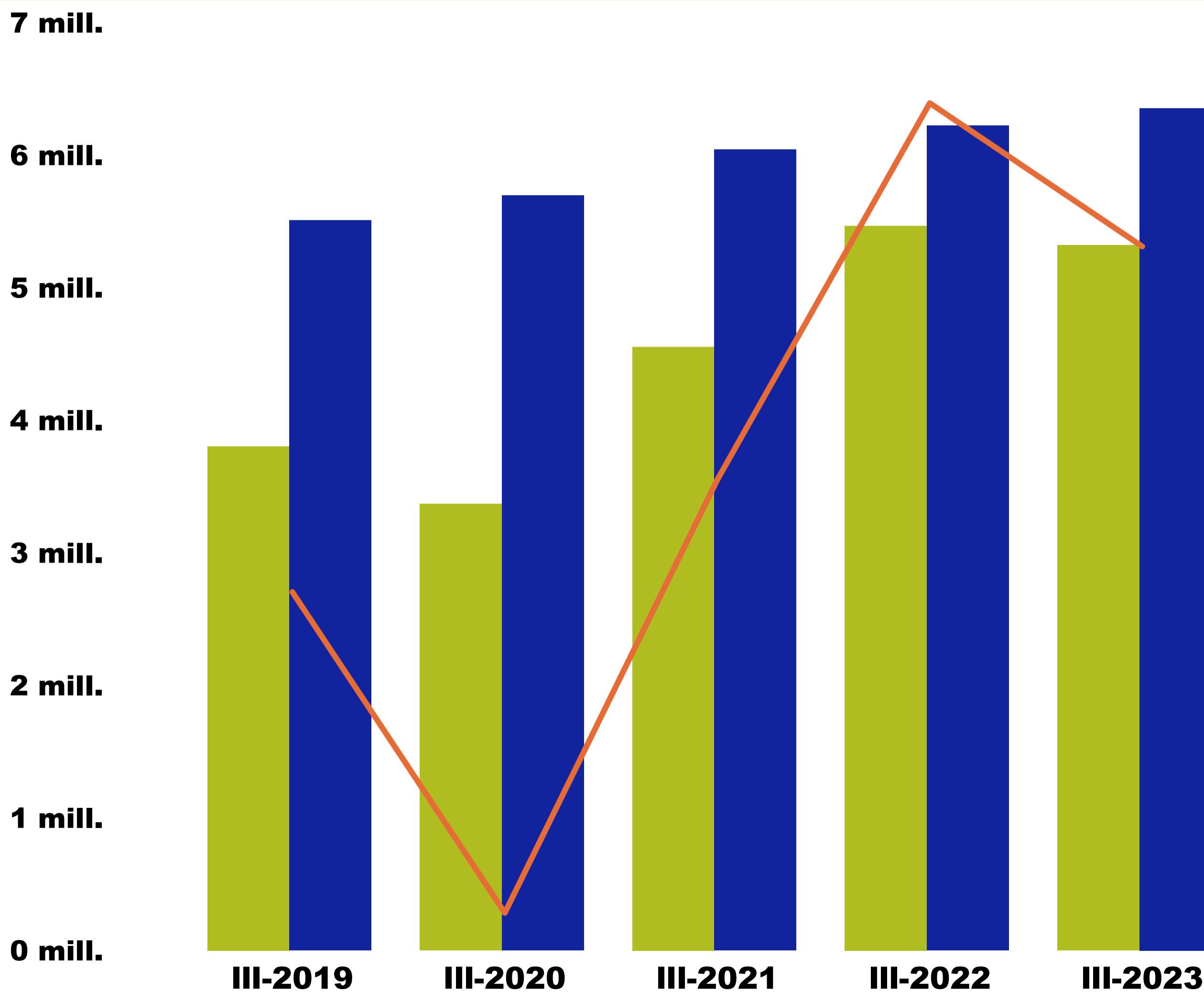


# Actividad Económica de Costa Rica

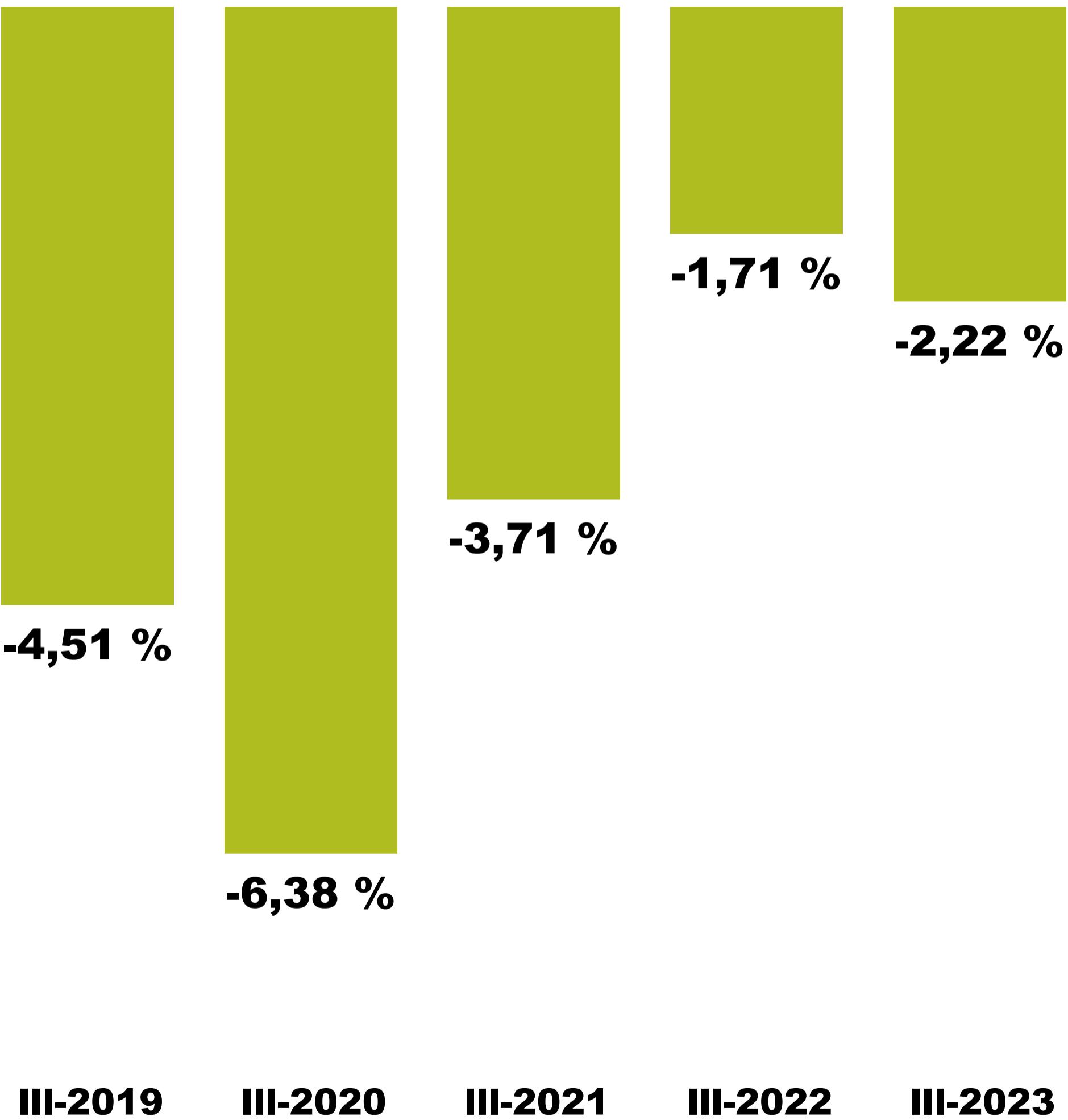


# Actividad Económica de Costa Rica

## Ingresos y Gastos del Gobierno



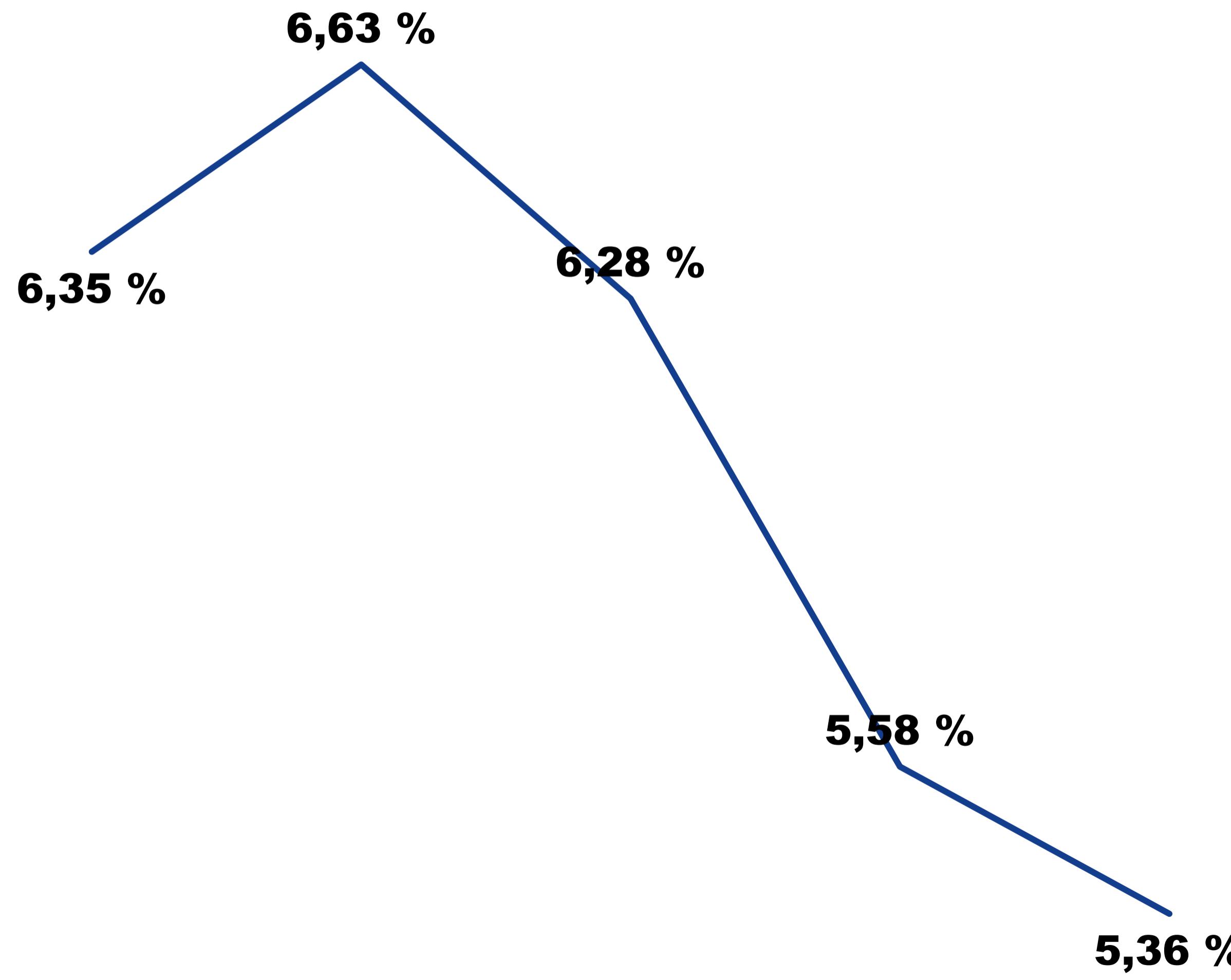
## Deficit del Gobierno /PIB



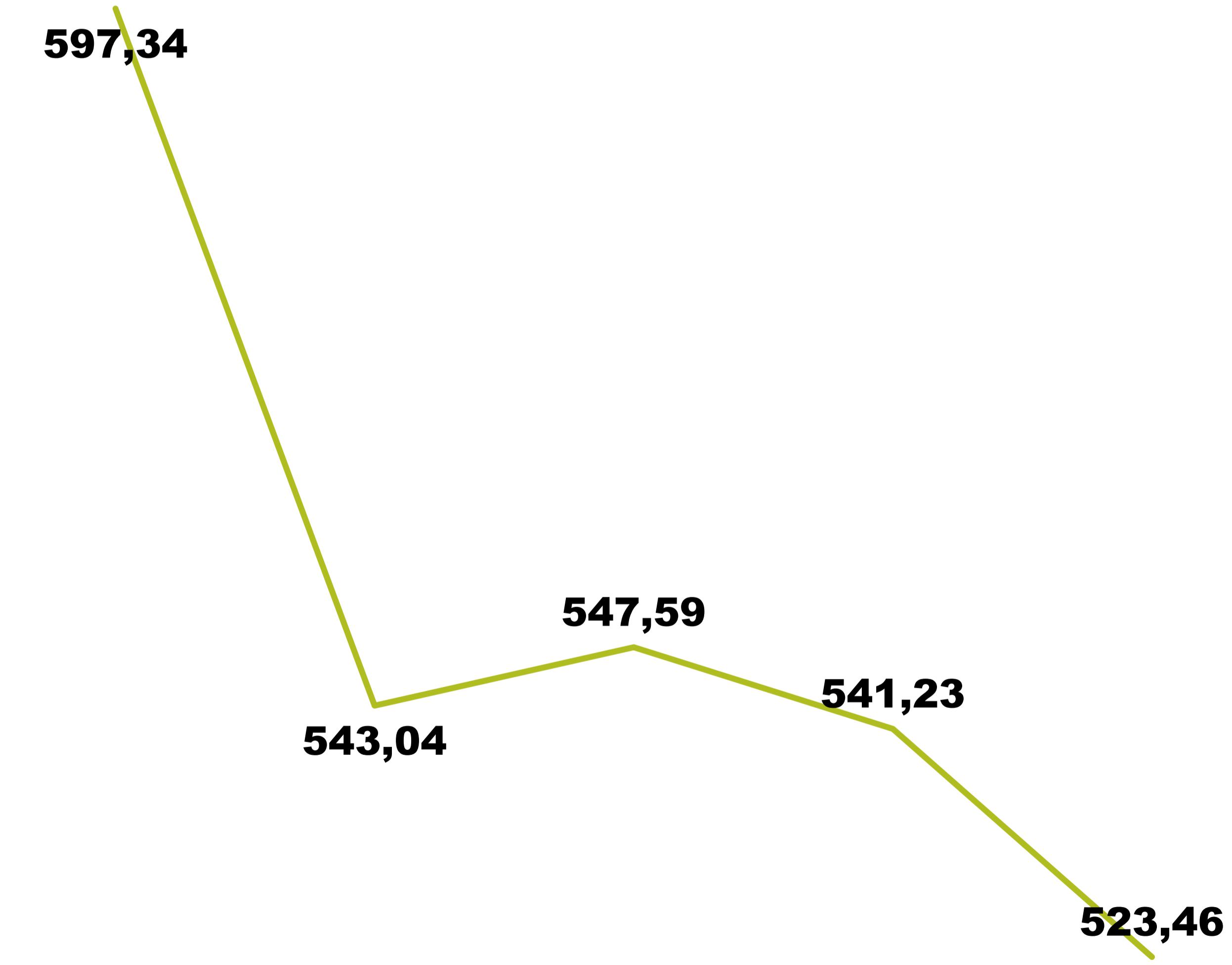
● Ingresos del Gobierno ● Gastos del Gobierno ● Déficit Fiscal

# Actividad Económica de Costa Rica

## Tasa Básica

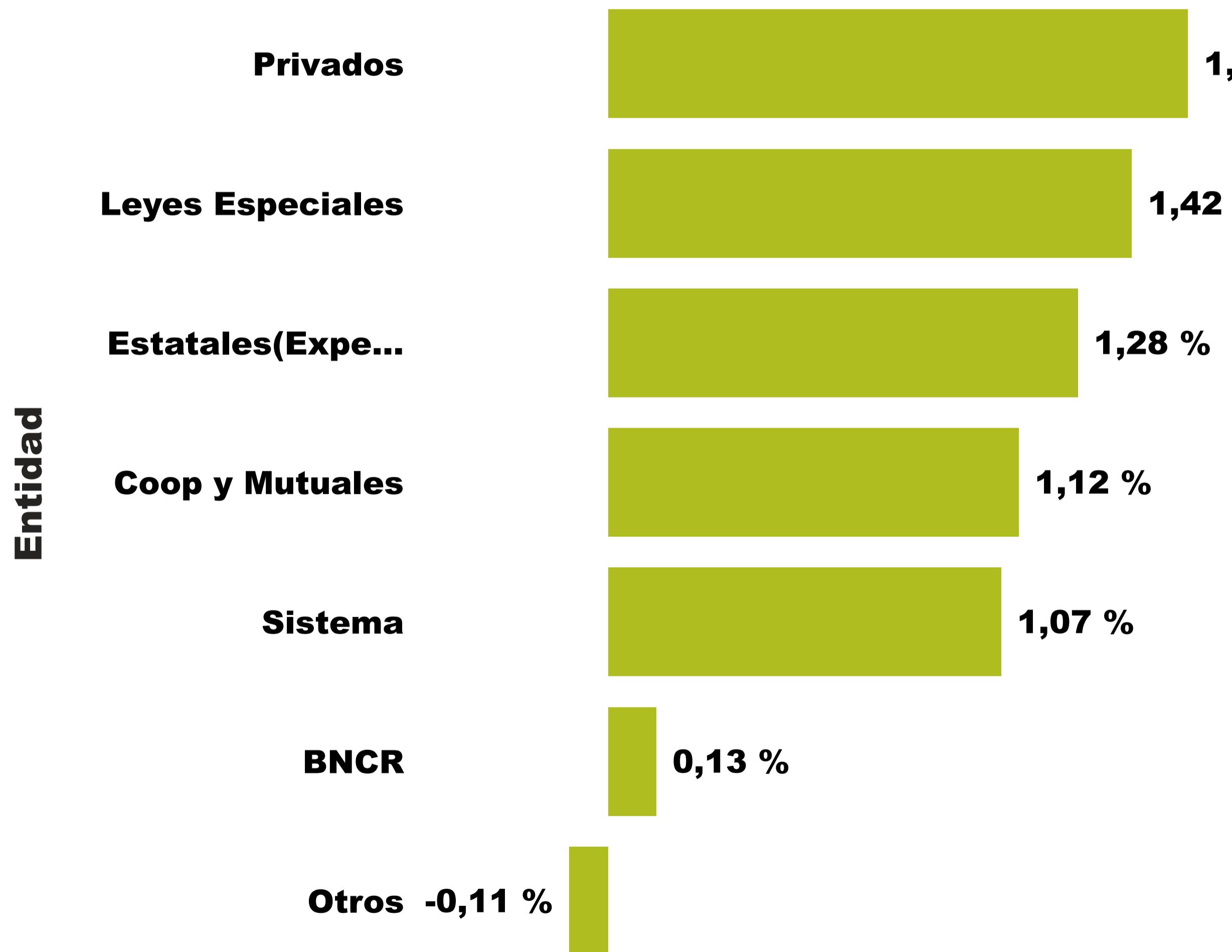


## Tipo de Cambio Promedio de Monex

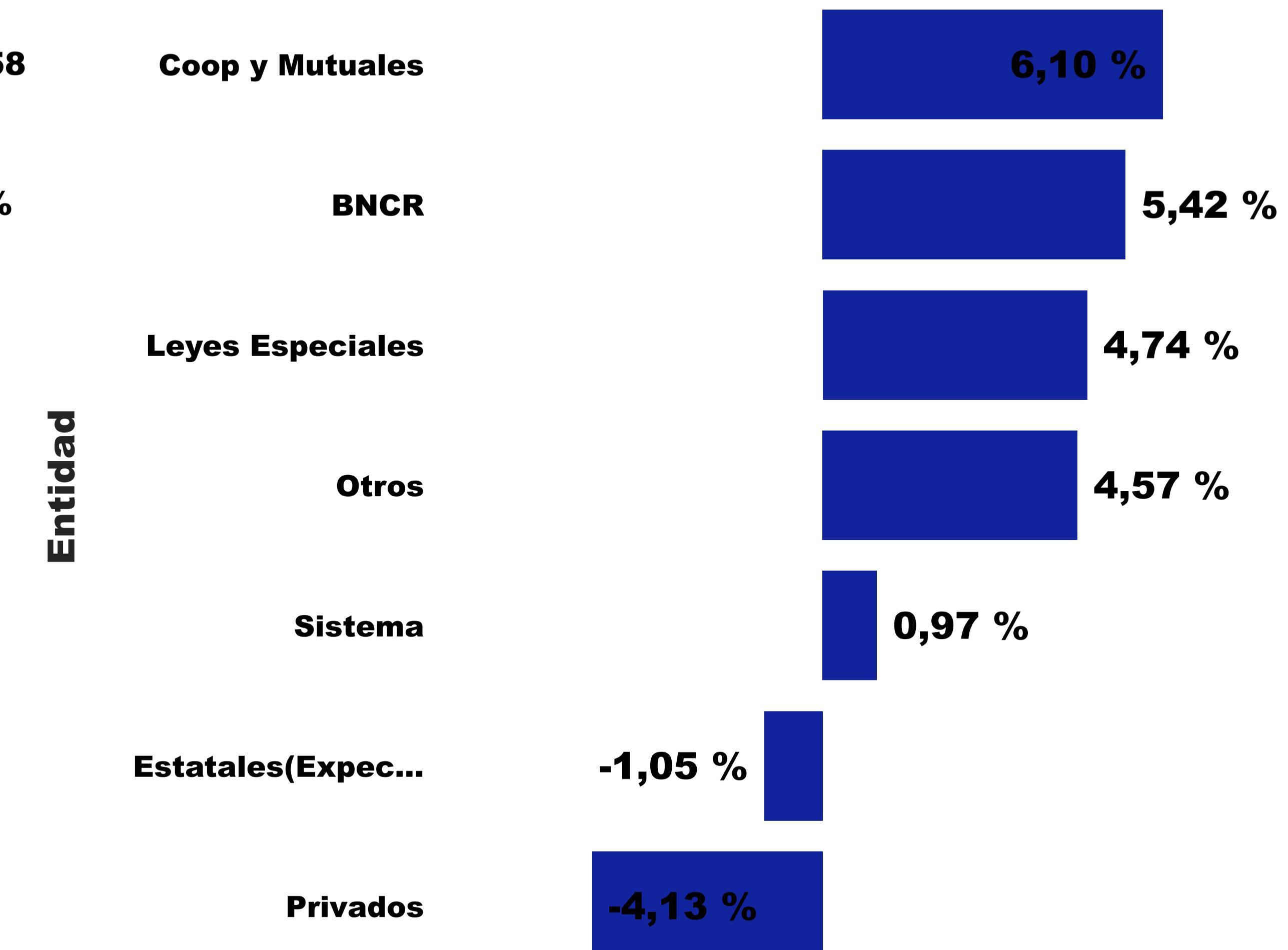


# Sistema Financiero Bancario

## Variación Trimestral del Crédito

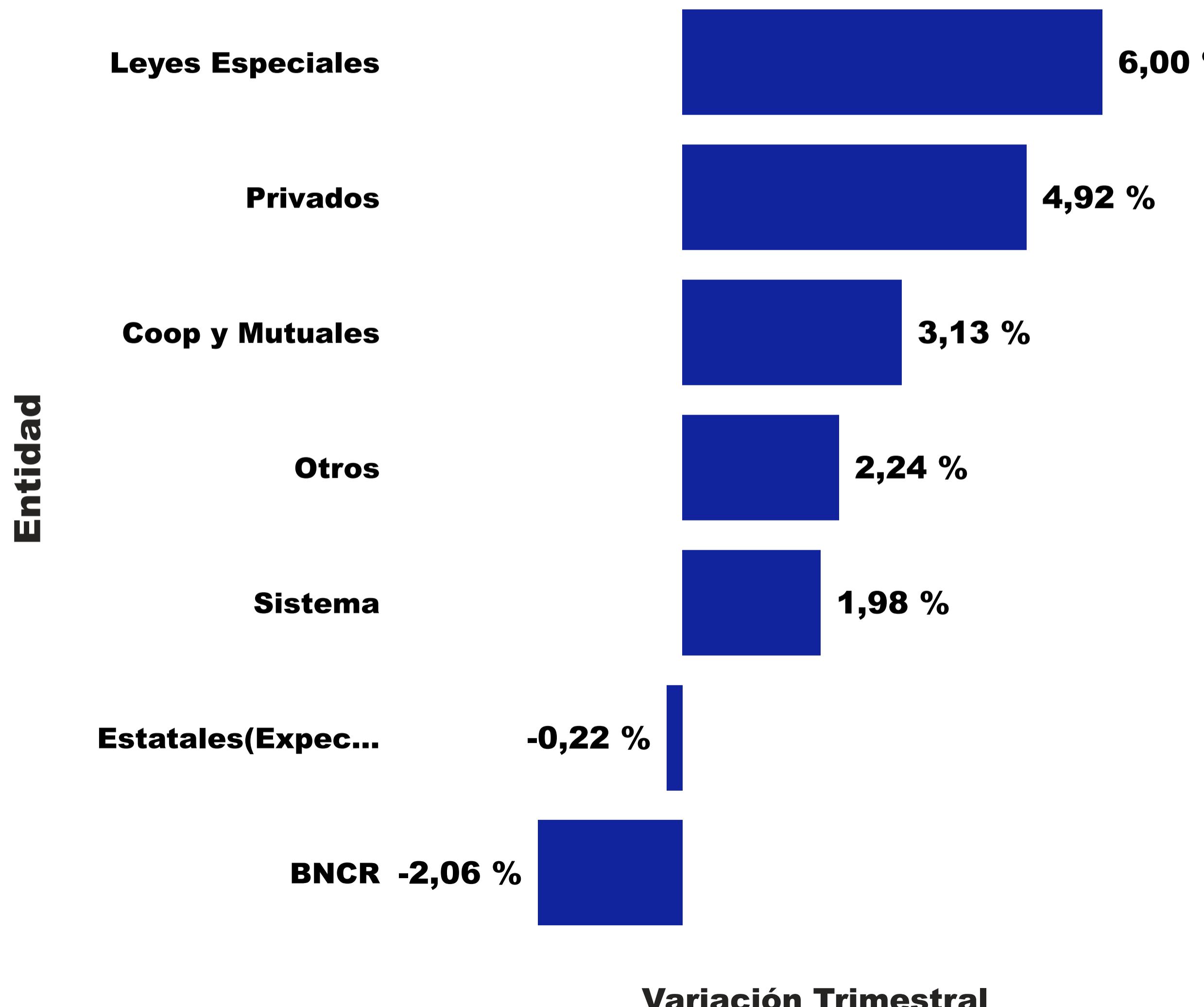


## Variación Interanual del Crédito

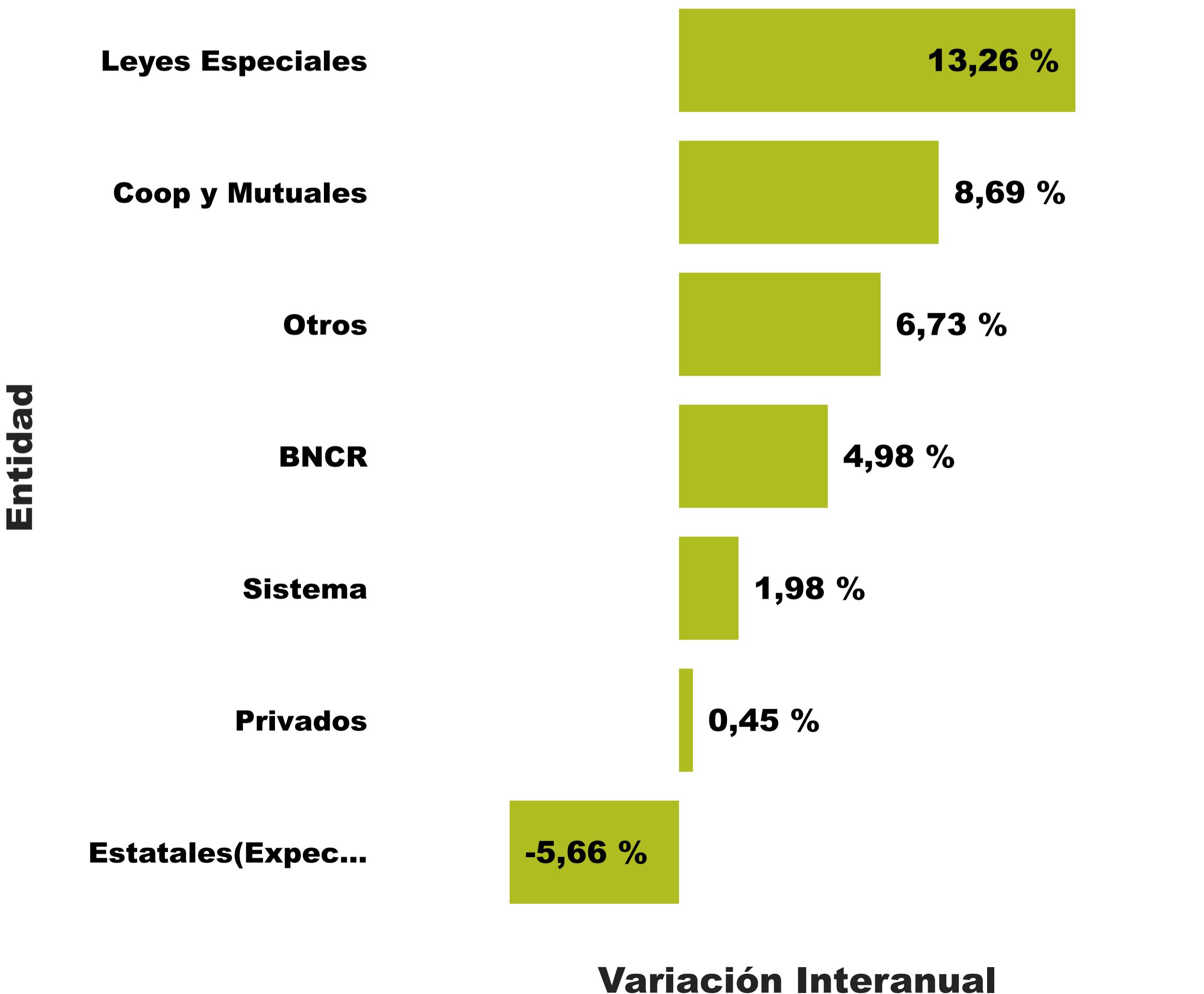


# Sistema Financiero Bancario

## Variación Trimestral de los Depósitos del Público

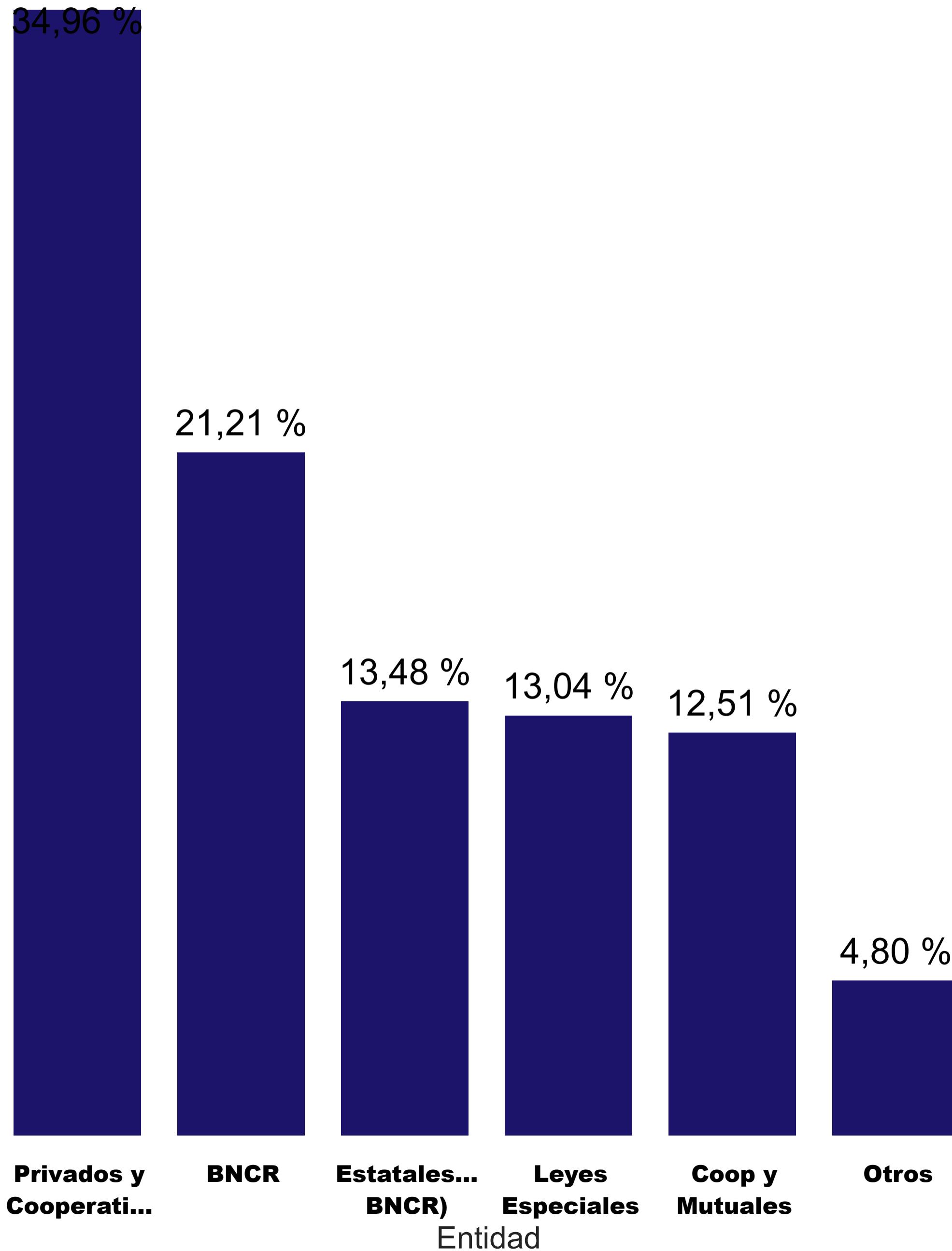


## Variación Interanual de los Depósitos del Público



# Participación de Mercado con datos a DIC 2023

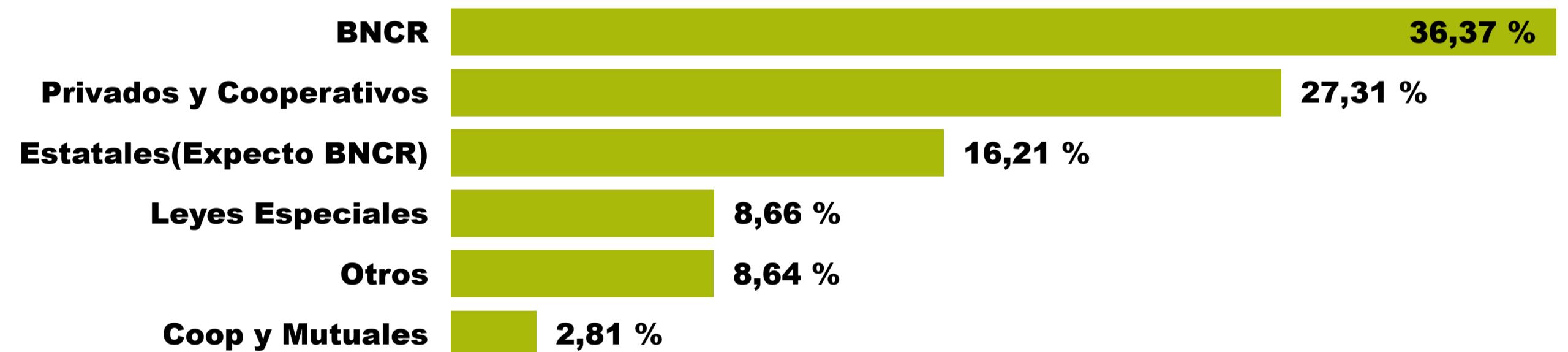
## Cartera de Crédito



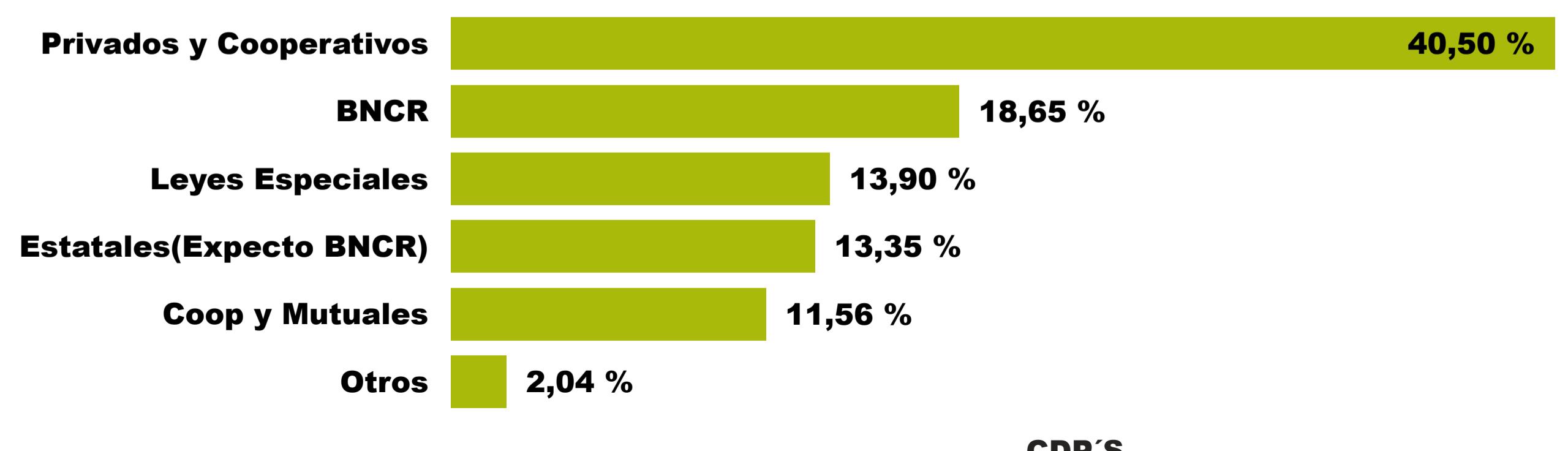
## Cuentas Corrientes



## Cuentas de Ahorro



## CDP'S



# Gobierno Corporativo

## Junta Directiva

⋮

### Presidenta

Marvin Arias Aguilar

⋮

### Vicepresidente

Marioela Alpízar Chacón

### Secretario Director

Ruth Alfaro Jara

### Directores

Bernal Alvarado Delgado

Montserrat Buján Boza

José Manuel Arias Pomras

Rodolfo González Cuadra

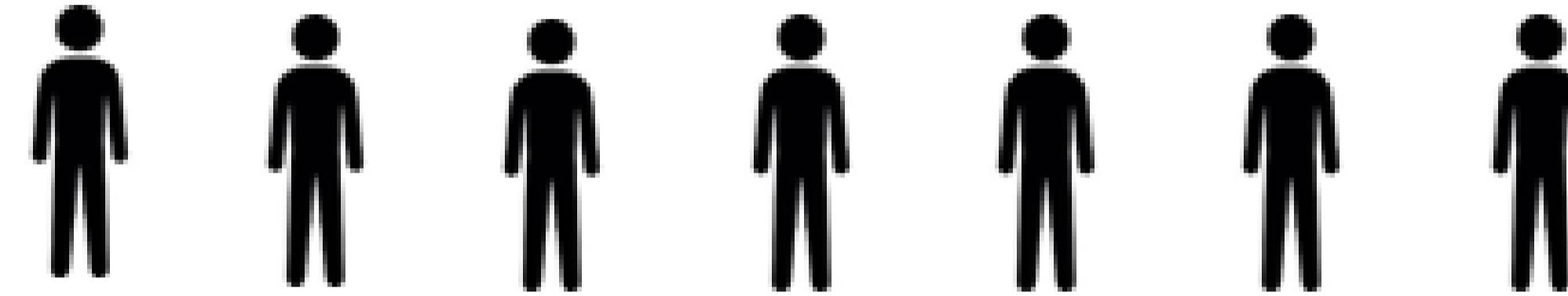
Auditoría independiente interna y externa

### Gerente General

Bernardo Alfaro Araya

### Subgerencias y comités de apoyo

- Independencia de la Junta Directiva

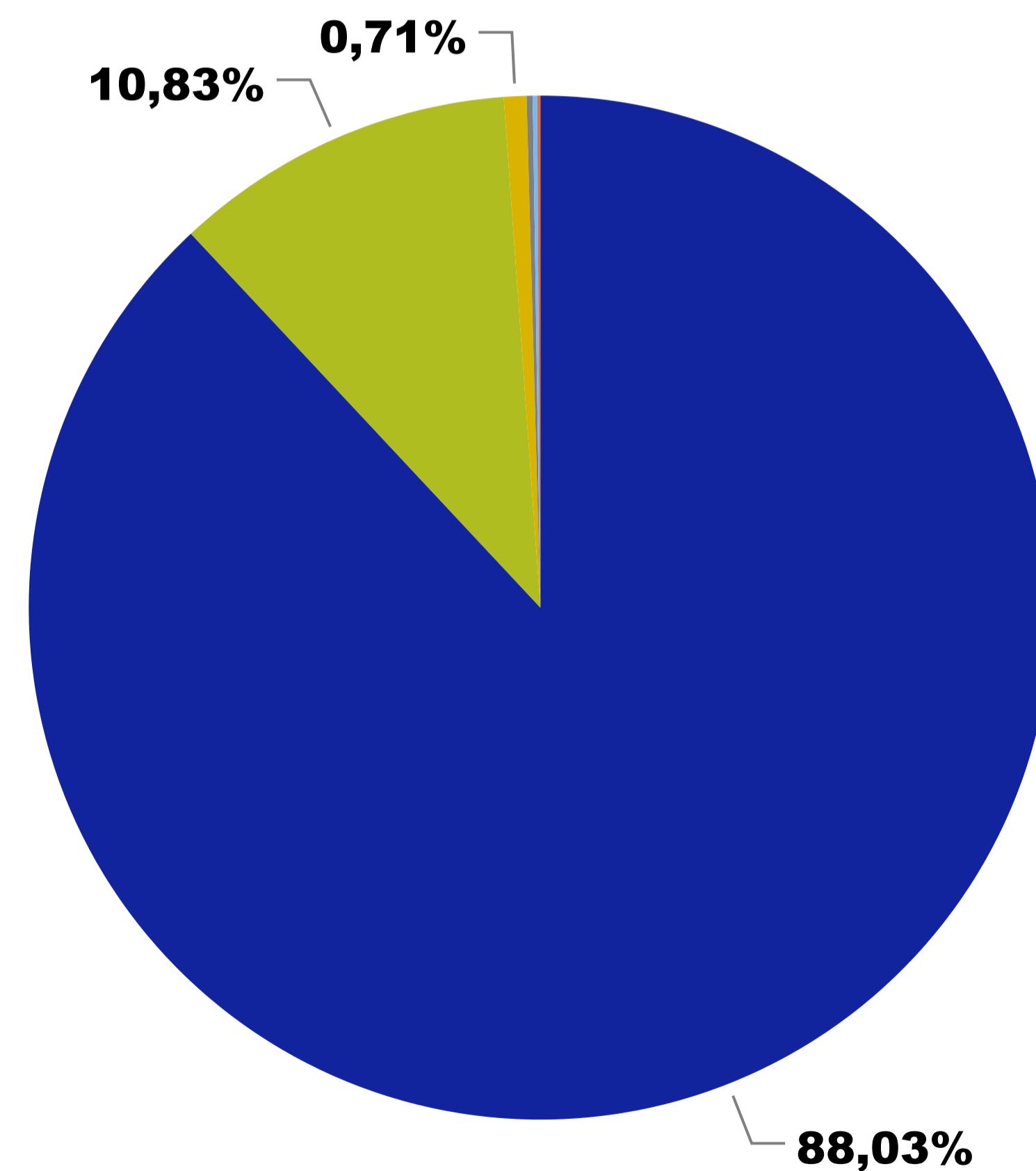


100% independientes

- Nombrados por el Consejo de Gobierno.
- Electos por períodos de 8 años.
- Cada cuatro años, 3 o 4 miembros son sustituidos.

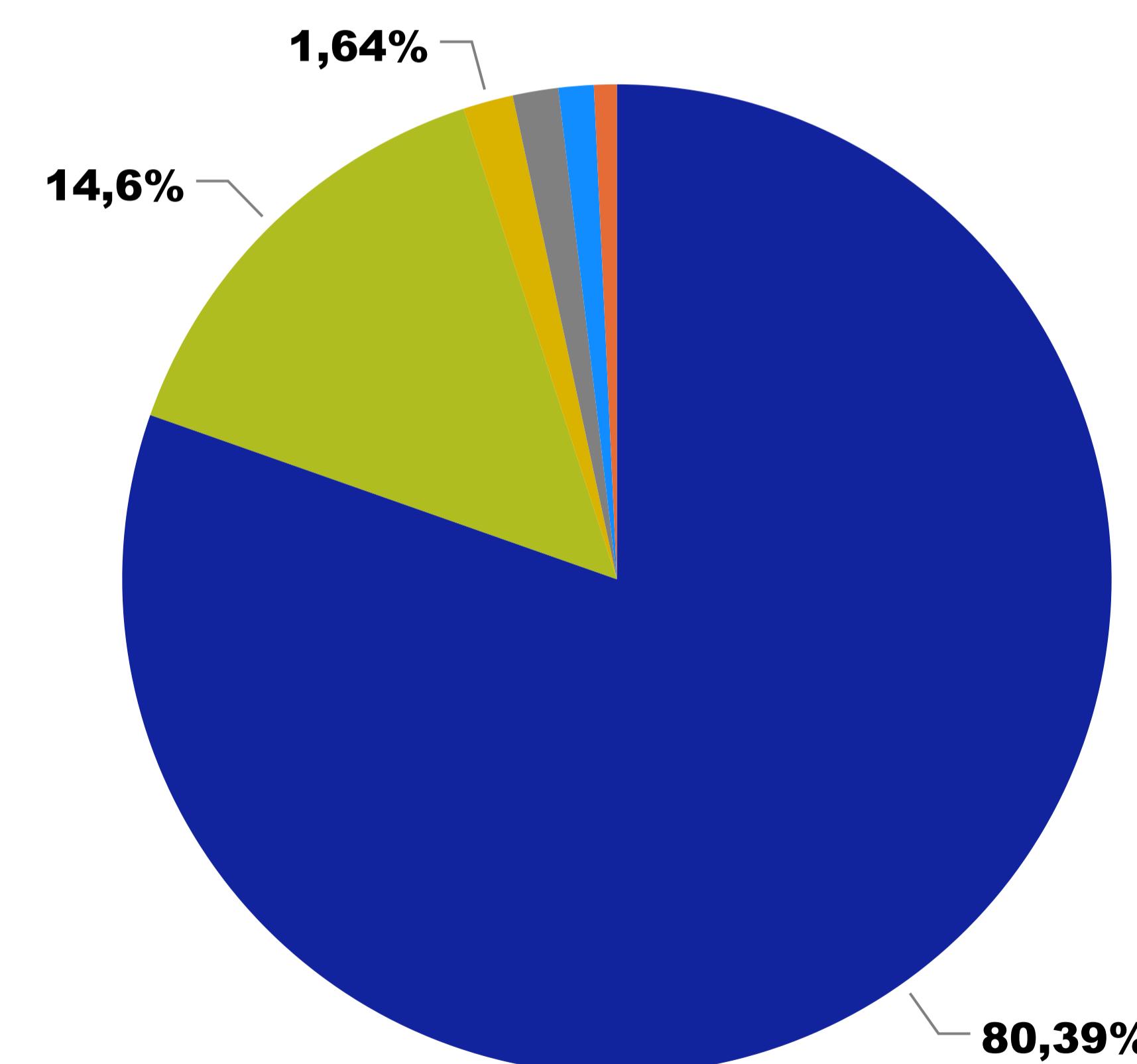
## Distribución de los activos por entidad

Entidad BNCR Bicsa BN Valores BN Vital BN Fondos BN Seguros



## Distribución del Patrimonio por Entidad

Entidad BNCR Bicsa BN Valores BN Vital BN Fondos BN Seguros



# Indicadores

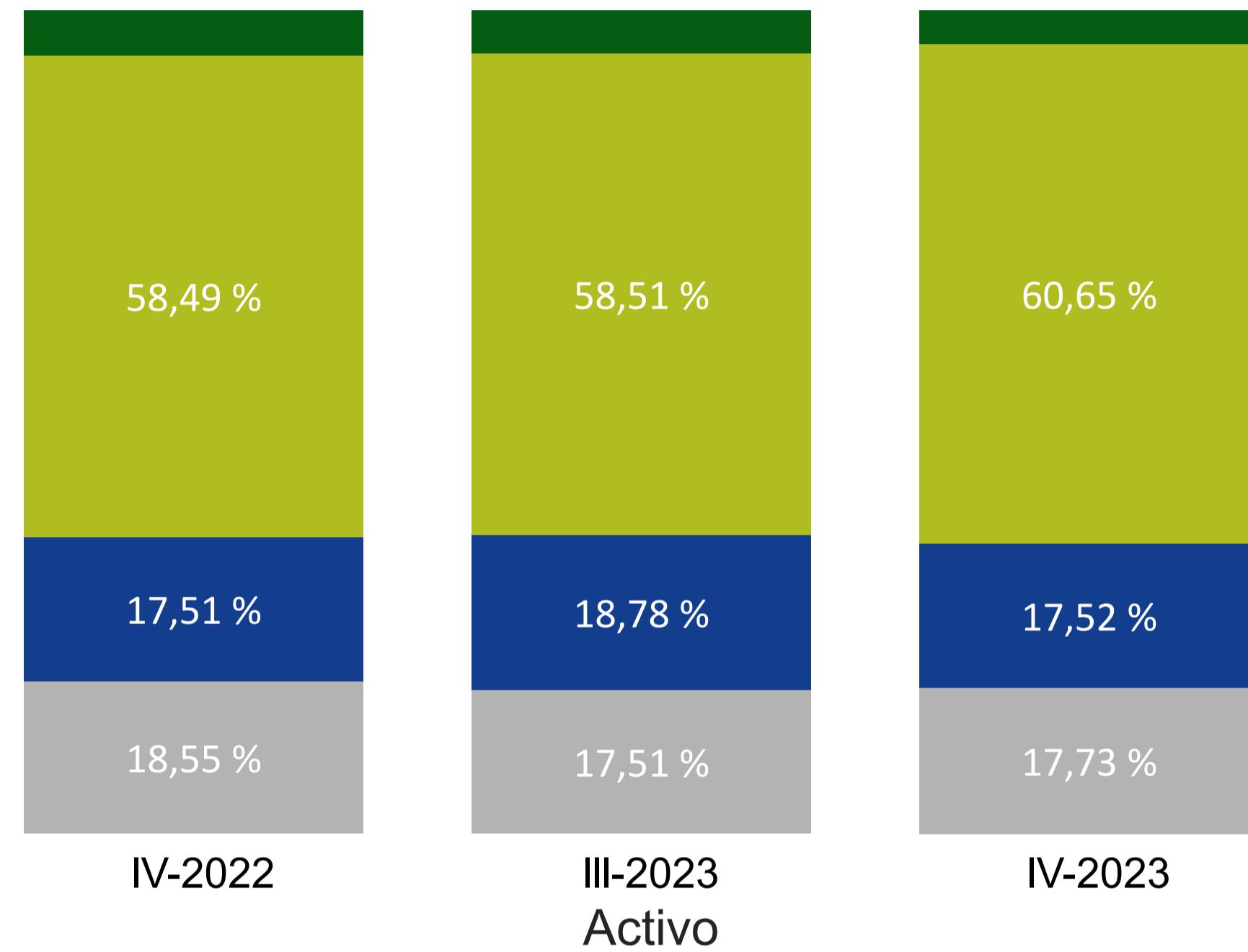
## Aspectos Destacados

Indicador	Dato Diciembre 2023(MM Colones)	Variación Interanual	Variación Trimestral
Rentabilidad	Utilidad Trimestral (antes de Impuestos y Participaciones) ₡ 18,458.79	-₡9,162.23	-₡6,531.75
	ROAE Trimestral (antes de Impuestos y Participaciones) 9.47%	-5.53%	-3.68%
	ROAA Trimestral (antes de Impuestos y Participaciones) 0.90%	-0.49%	-0.34%
	Resultado Financiero Neto Trimestral ₡ 70,767.73	-₡3,495.94	₡1,209.89
	ROAE Trimestral 7.38%	1.31%	5.34%
	ROAA Trimestral 0.70%	0.14%	0.51%
Eficiencia	Razón de Eficiencia con corte a Diciembre 2023 69.63%	6.16%	3.53%
Capital	Suficiencia Patrimonial con corte a Diciembre 2023 13.44%	-0.21%	-0.26%
Crédito	Cartera Bruta( Millones del colones) con corte a Diciembre 2023 ₡ 14,646,114.14	₡873,075.97	₡105,628.60
	Provisiones(Acumulado a Diciembre 2023) ₡ 22,931.42	₡17,419.01	₡5,998.06
	Costo del Riesgo Trimestral 1.05%	0.33%	0.44%
NIM y NIM Neto	NIM Bruto 4.78%	0.03%	0.22%
	NIM Neto 4.47%	-0.24%	0.08%

# Estructura de los Activos - Pasivos y el Patrimonio

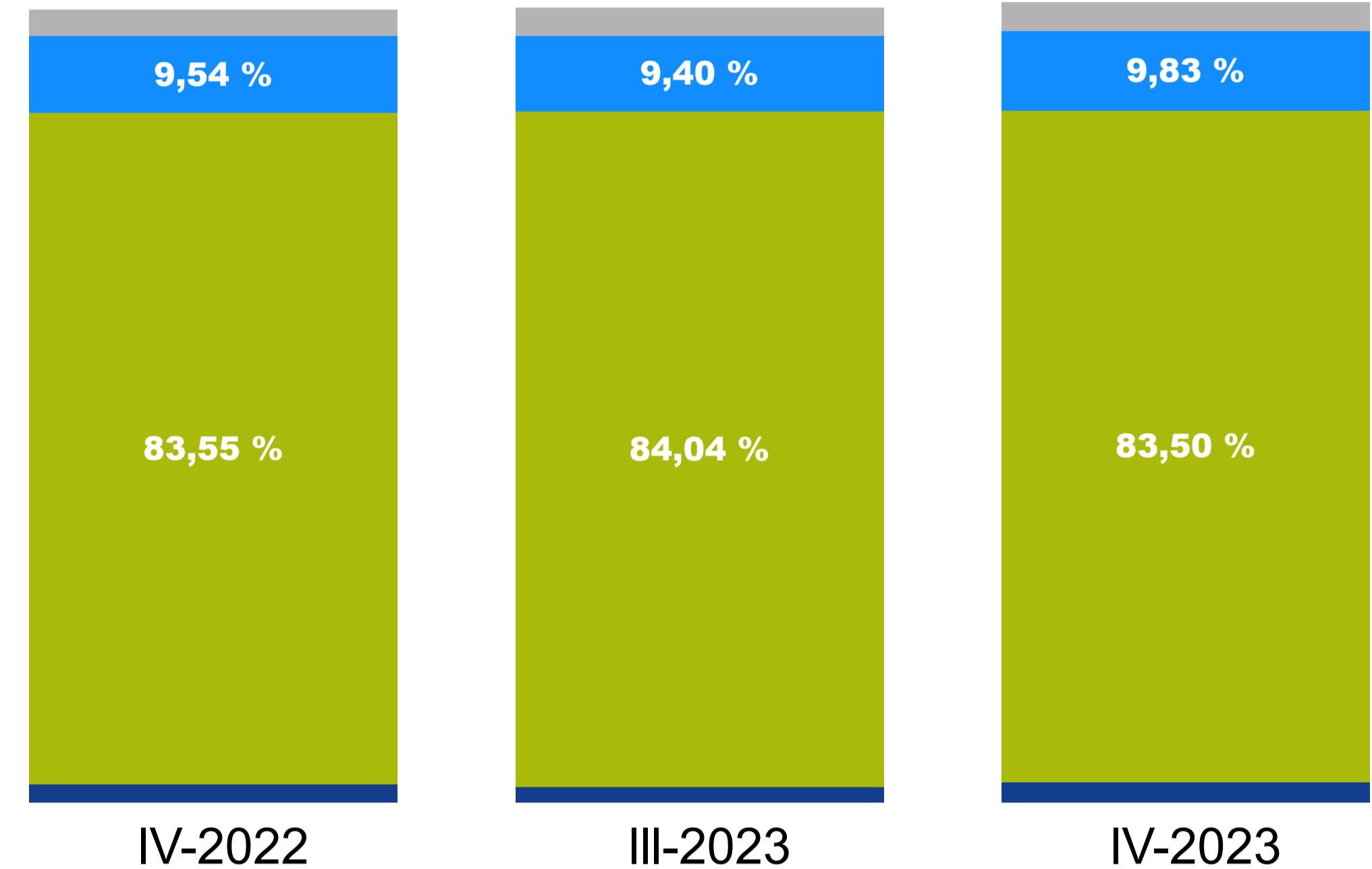
## Estructura del Activo

Porcentaje de Participación



## Estructura del Pasivo y el Patrimonio

Porcentaje de participación



● Disponibilidades ● Inversiones ● Créditos\_Brutos ● Otros

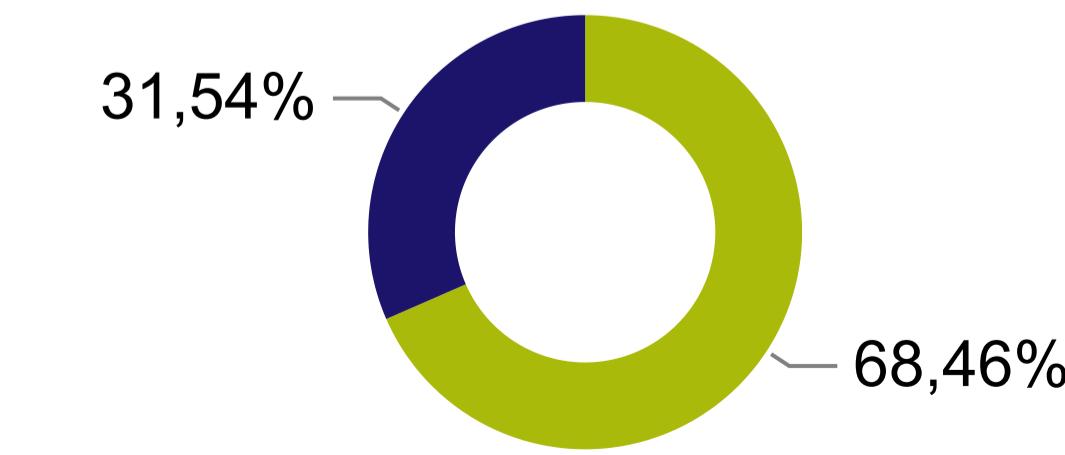
● Bonos y Subordinanadas ● Depósitos del público ● Patrimonio ● Otros

## Distribución del activo por moneda



Moneda ● Colones ● Dólares

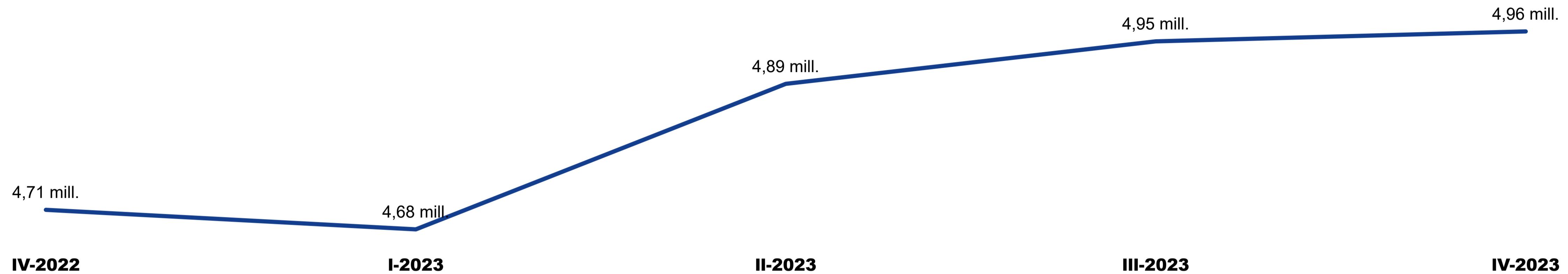
## Distribución del Pasivo y el Patrimonio por moneda



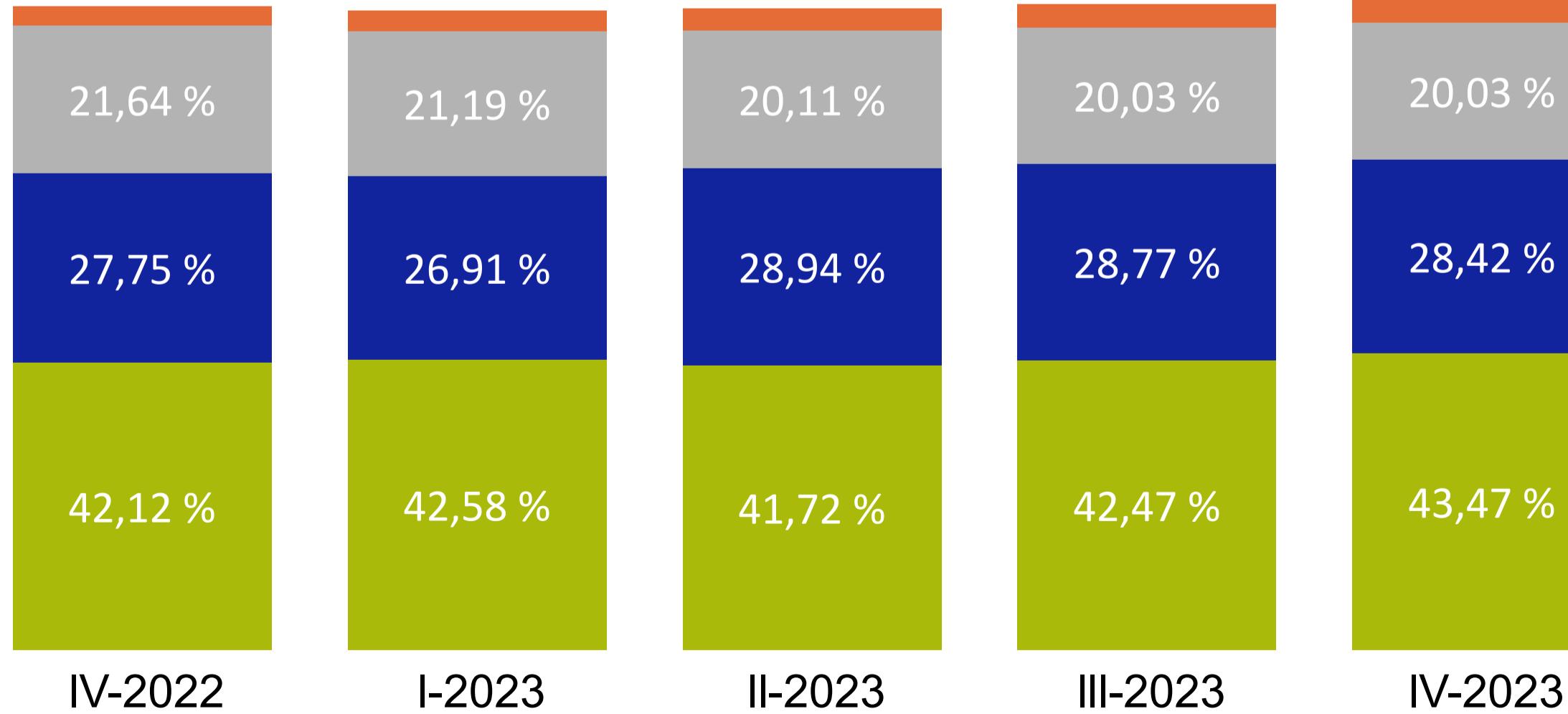
Moneda ● Colones ● Dólares

# Cartera de Crédito del BNCR

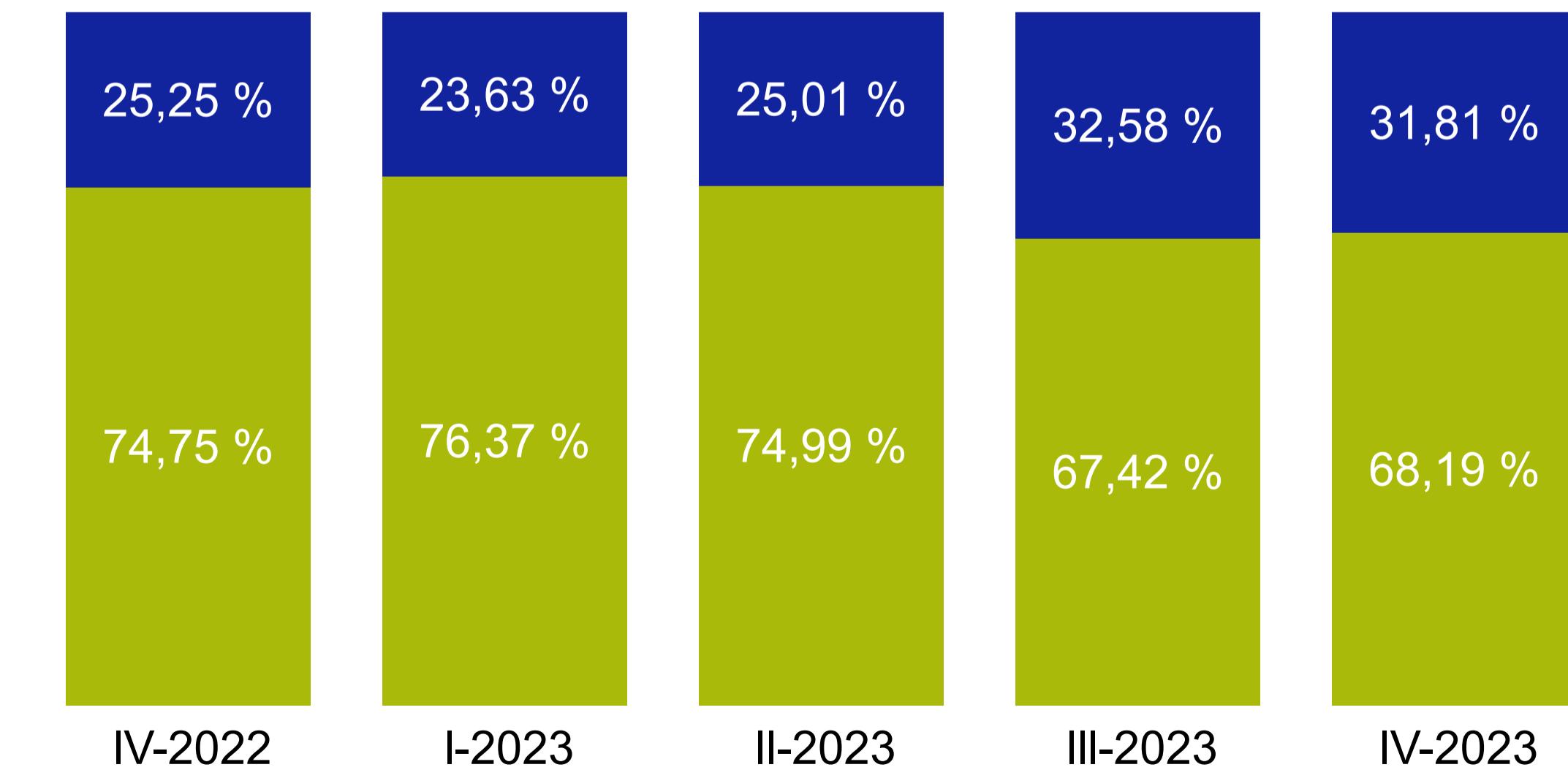
## Cartera Total (MM colones)



## Cartera por Segmento



## Cartera por Moneda

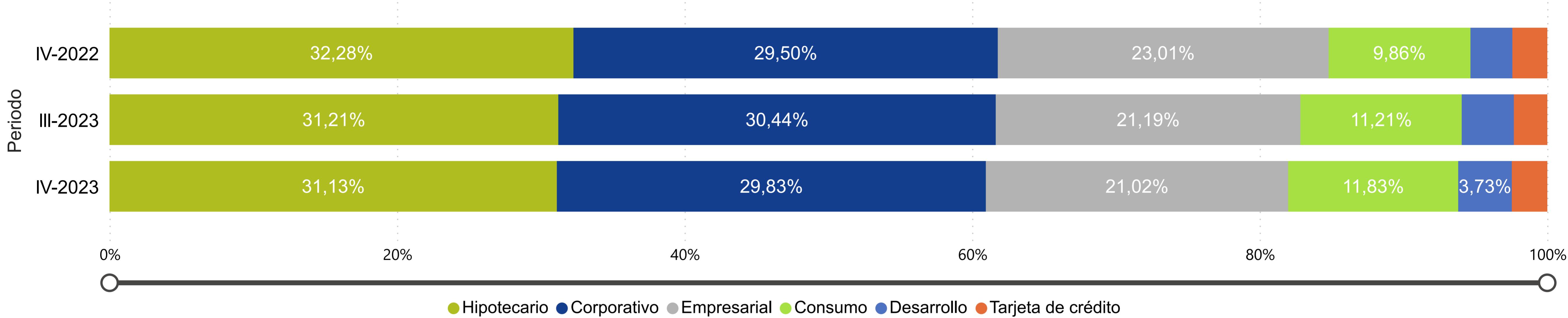


● Retail ● Corporativo ● Empresarial ● Desarrollo

● Colones ● Dólares

# Segmentación de la Cartera

## Cartera de Crédito



## Crédito en MM colones

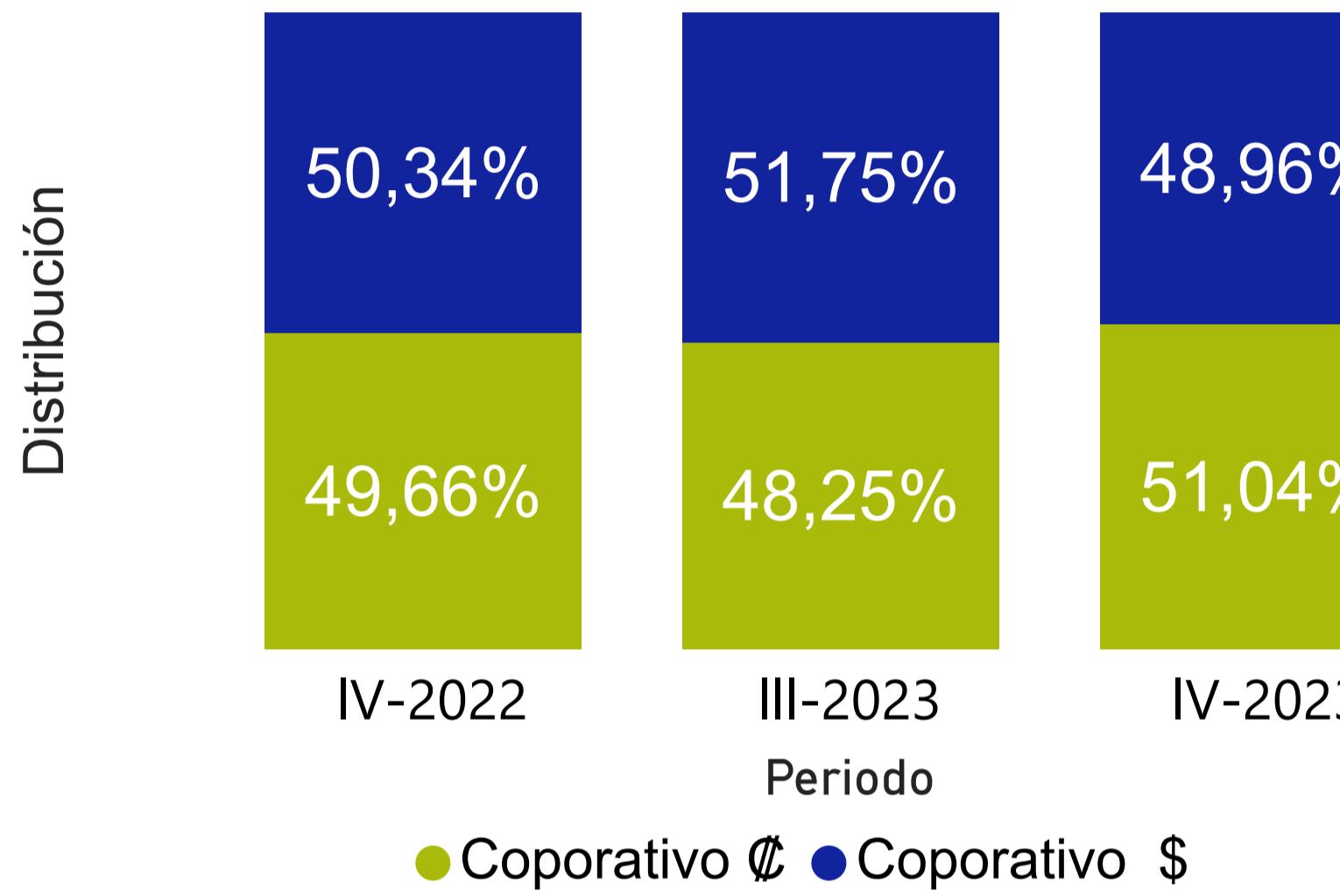
Periodo	Empresarial	Desarrollo	Corporativo	Consumo	Hipotecario	Tarjeta de crédito
IV-2022	₡1.018.446,30	₡129.744,30	₡1.305.851,30	₡436.518,20	₡1.429.027,77	₡106.780,26
III-2023	₡991.312,00	₡169.246,39	₡1.424.162,19	₡524.468,02	₡1.460.047,51	₡108.910,25
IV-2023	₡994.377,55	₡176.278,44	₡1.410.978,68	₡559.594,86	₡1.472.291,07	₡116.515,93
Total	₡3.004.135,86	₡475.269,12	₡4.140.992,17	₡1.520.581,09	₡4.361.366,35	₡332.206,44

## Variación del crédito

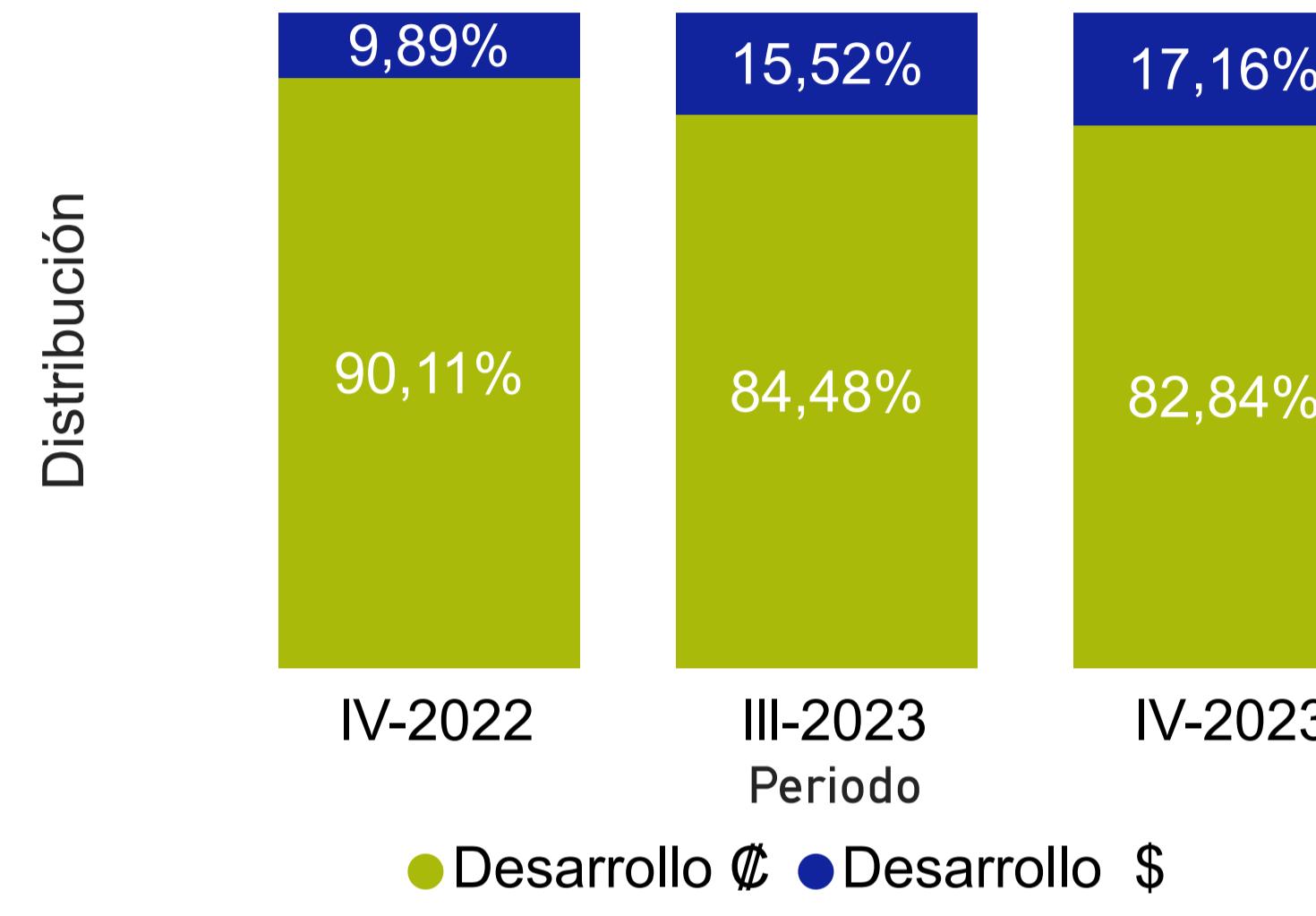
Tipo	Variación_Trimestral	Variación_Interanual
Consumo	6,70 %	28,20 %
Corporativo	-0,93 %	8,05 %
Desarrollo	4,15 %	35,87 %
Empresarial	0,31 %	-2,36 %
Hipotecario	0,84 %	3,03 %
Tarjetas de Crédito	6,98 %	9,12 %

# Segmentación de la Cartera

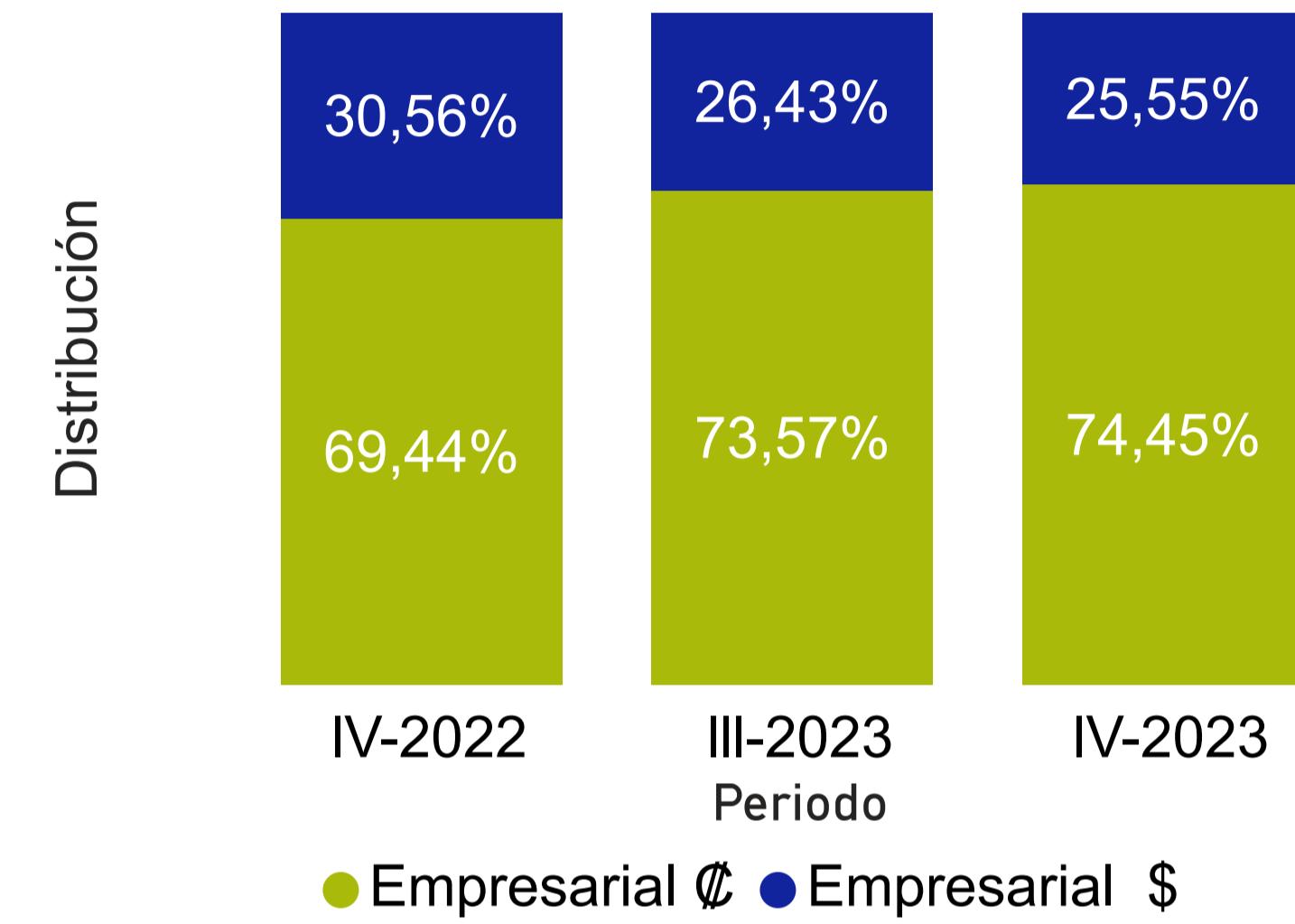
## Crédito Corporativo



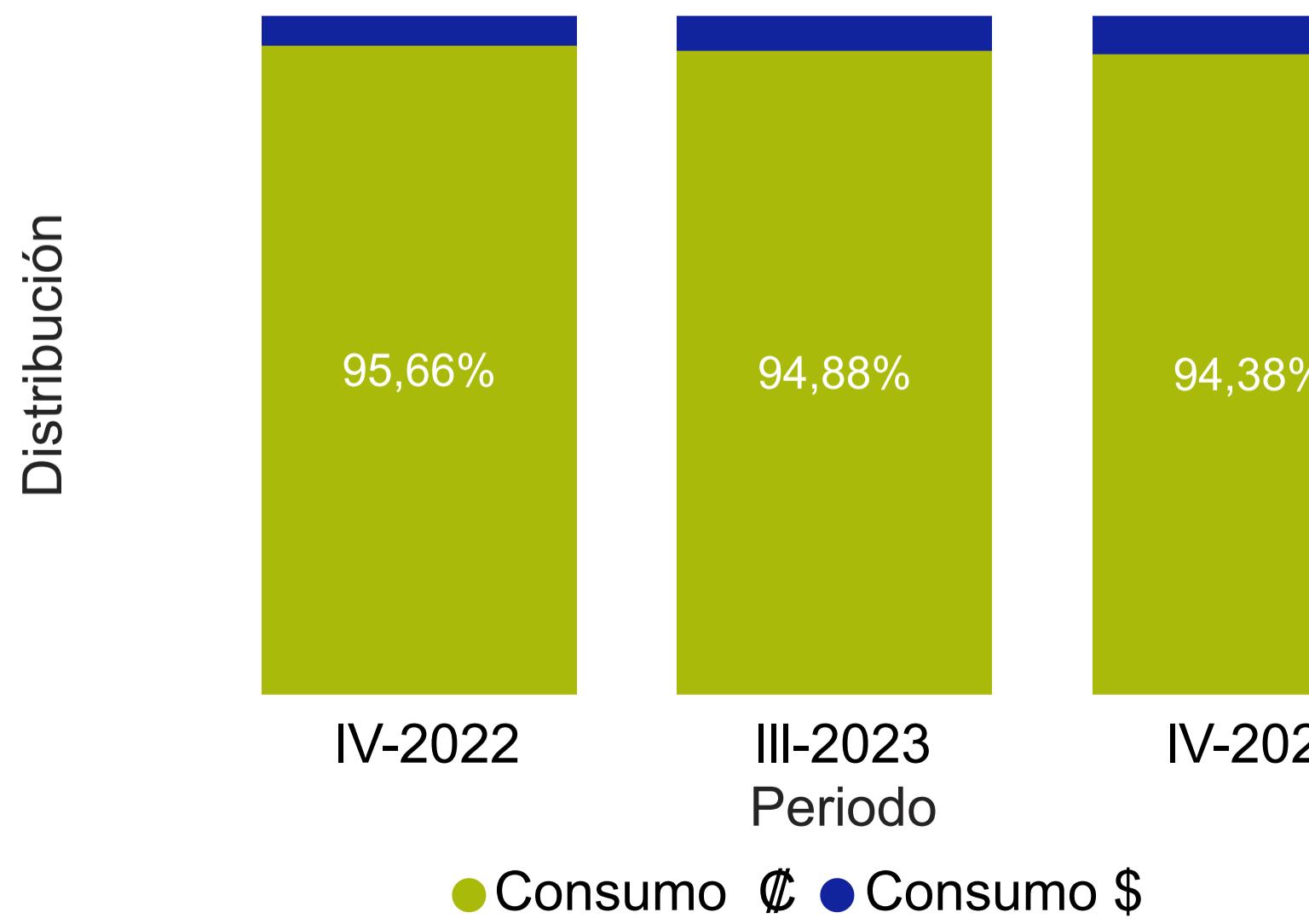
## Crédito de Desarrollo



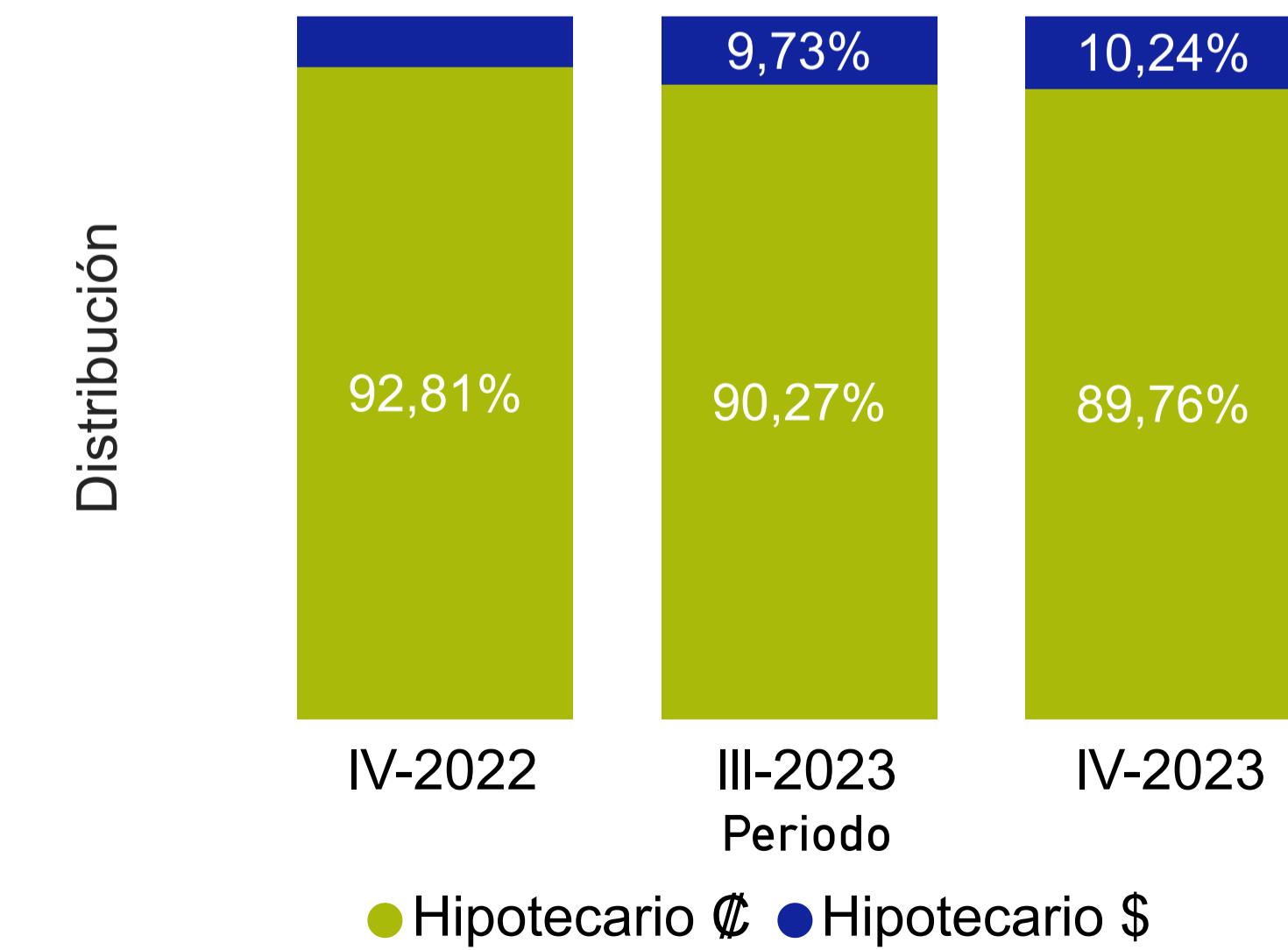
## Crédito Empresarial



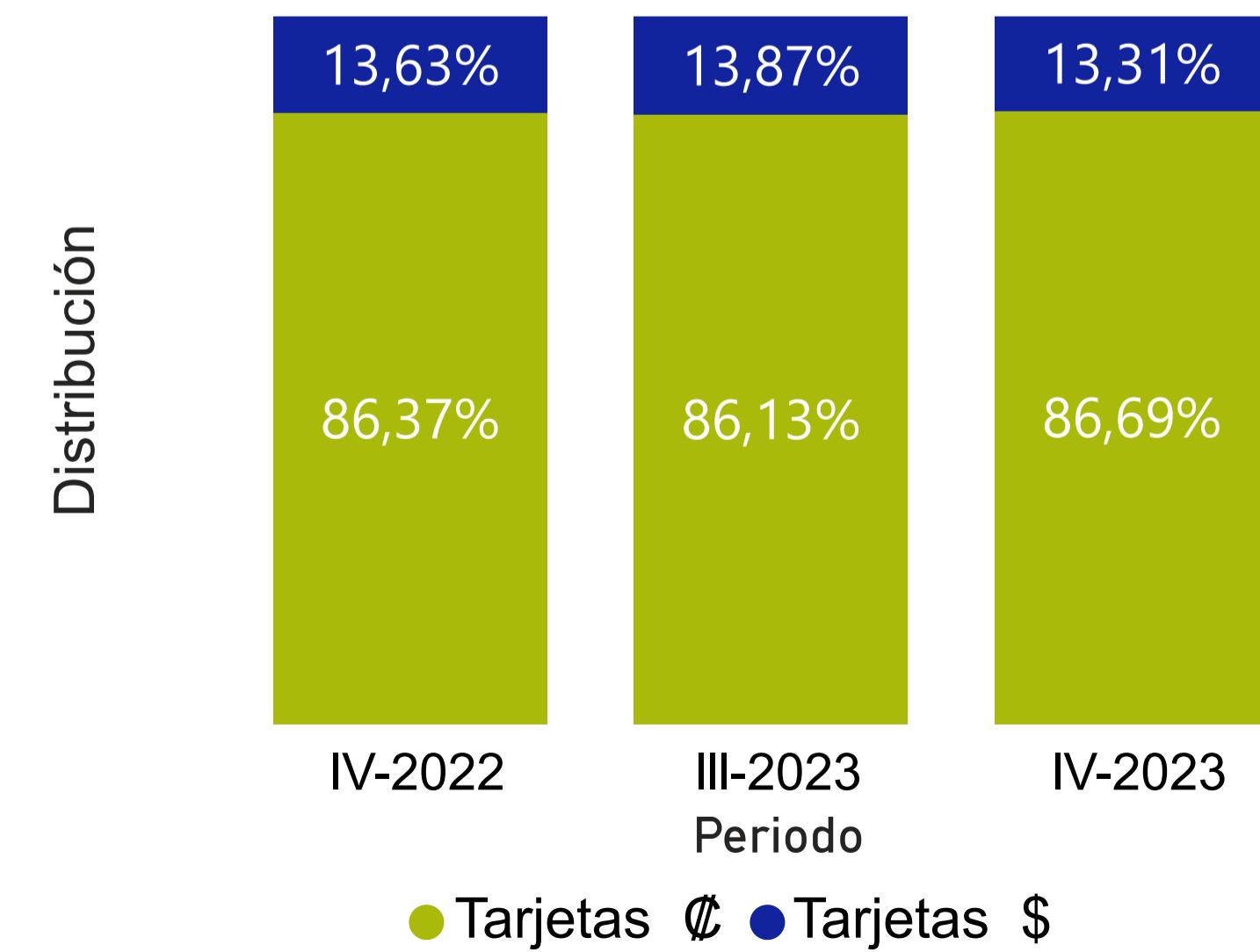
## Crédito de Consumo



## Crédito Hipotecario



## Tarjetas de Crédito



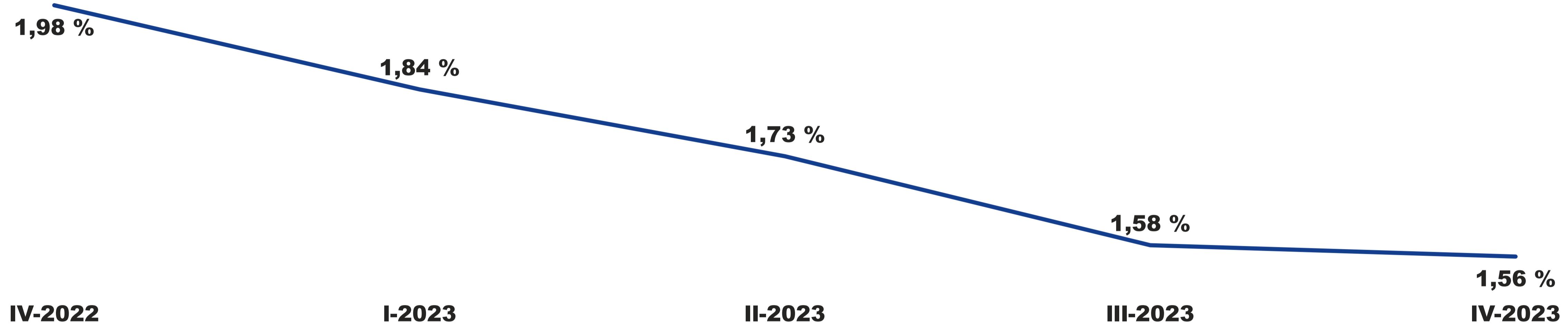
# Segmentación de la Cartera

## Variaciones trimestrales e Interanuales

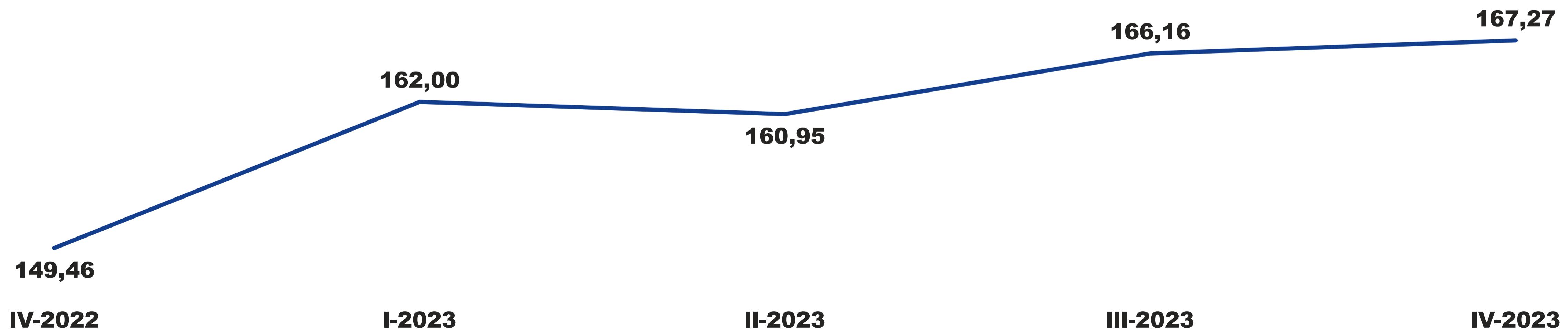
Tipo	Colones_Trimestral	Colones_Interanual	Dólares_Trimestral	Dólares_Interanual
Consumo	6,14 %	26,48 %	17,10 %	66,07 %
Corporativo	4,79 %	11,06 %	-6,26 %	5,08 %
Desarrollo	2,14 %	24,91 %	15,14 %	135,62 %
Empresarial	1,51 %	4,69 %	-3,03 %	-18,39 %
Hipotecario	0,27 %	-0,35 %	6,09 %	46,65 %
Tarjeta de Crédito	7,68 %	9,53 %	2,66 %	6,50 %

# Calidad de Cartera

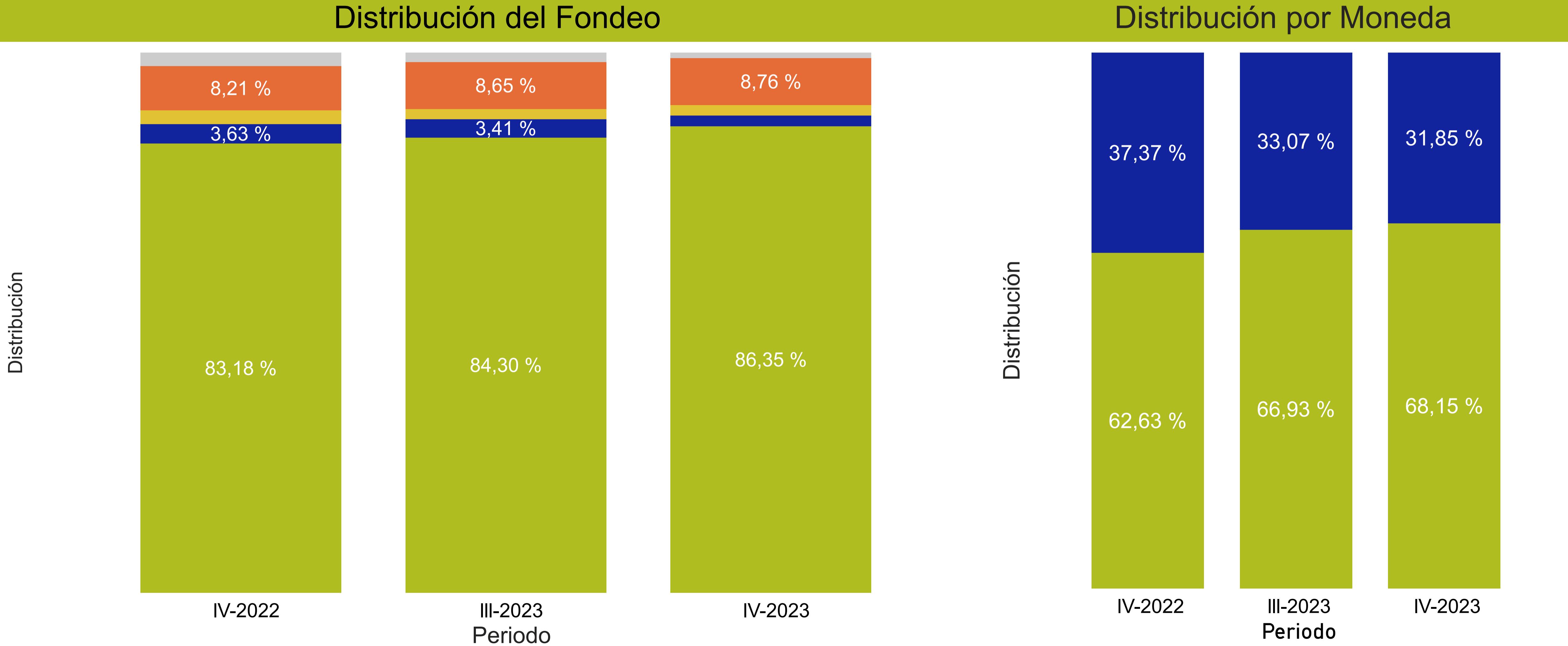
## NPL'S como porcentaje de la cartera bruta



## Razón de Cobertura

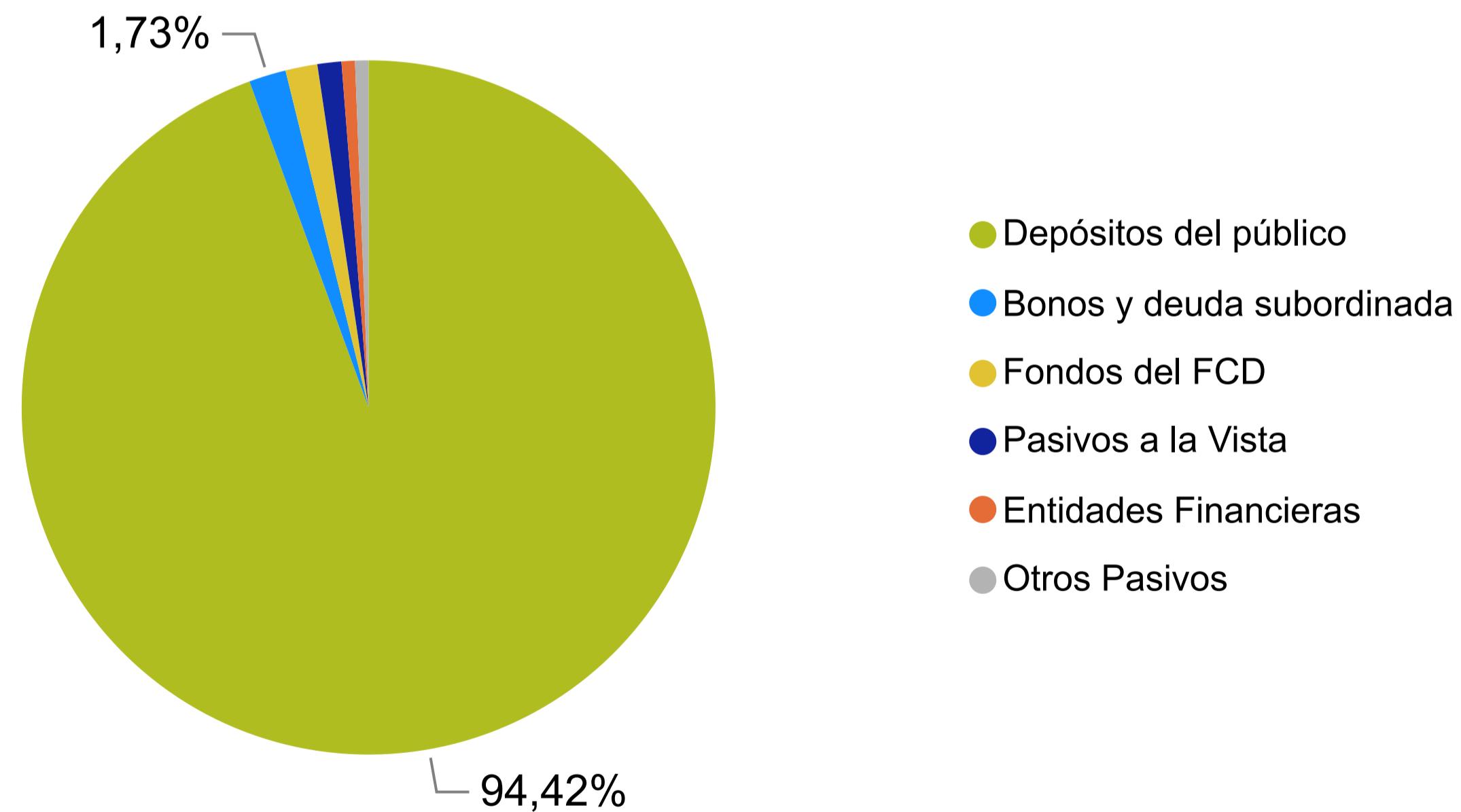


# Estructura de Fondeo

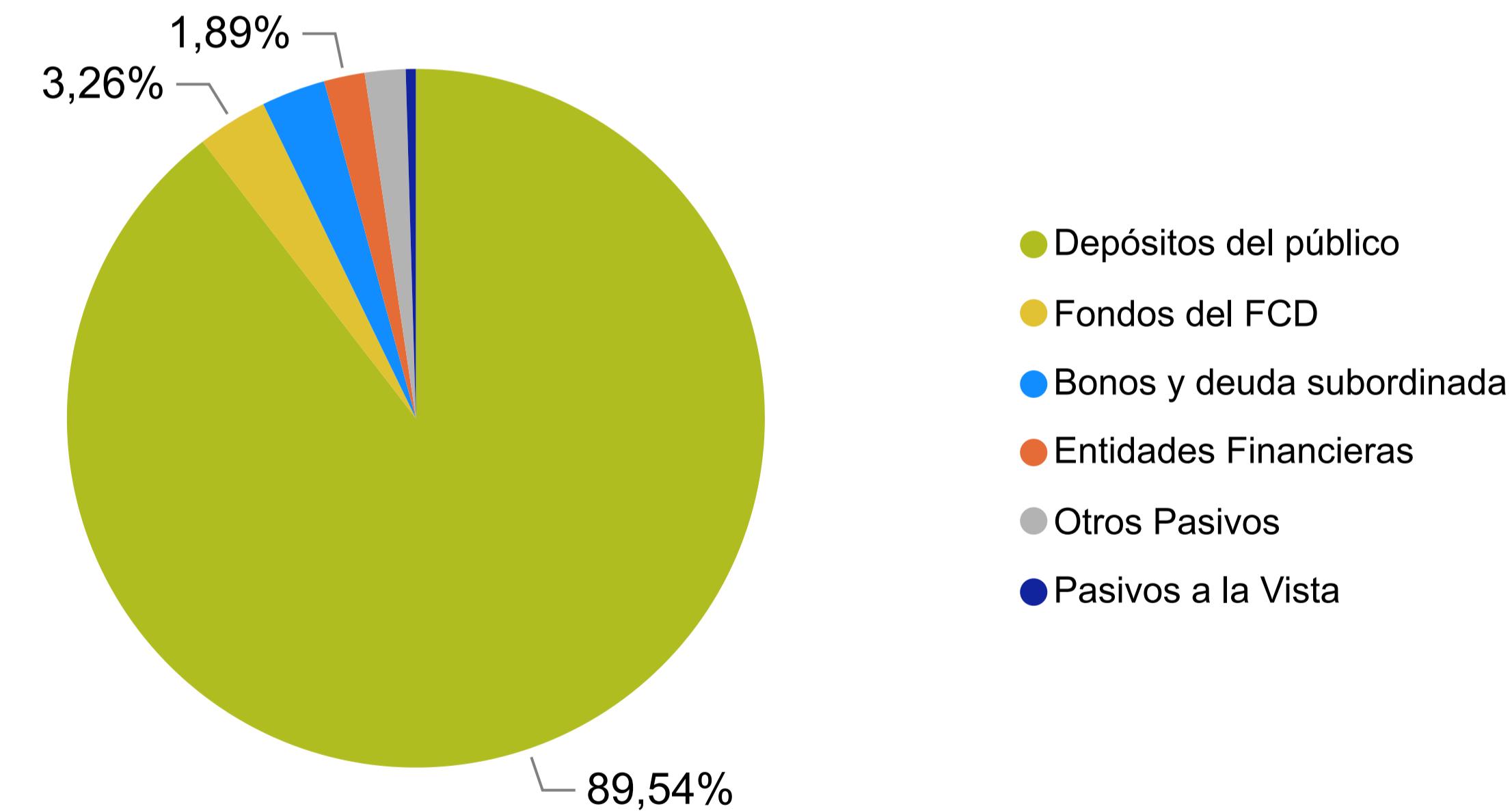


# Estructura de Fondeo

## Distribución en Colones



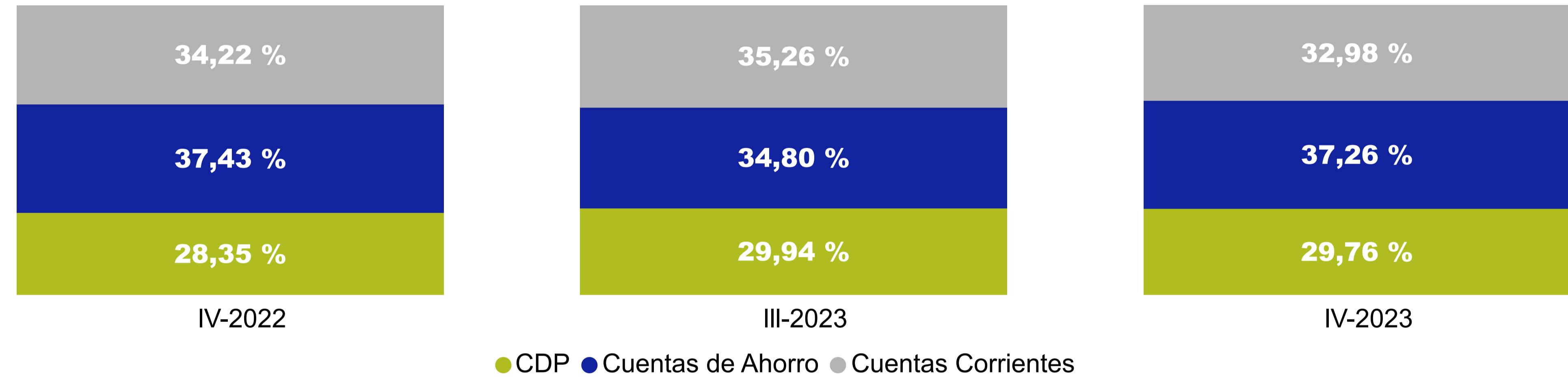
## Distribución en otras monedas



# Estructura de Fondeo

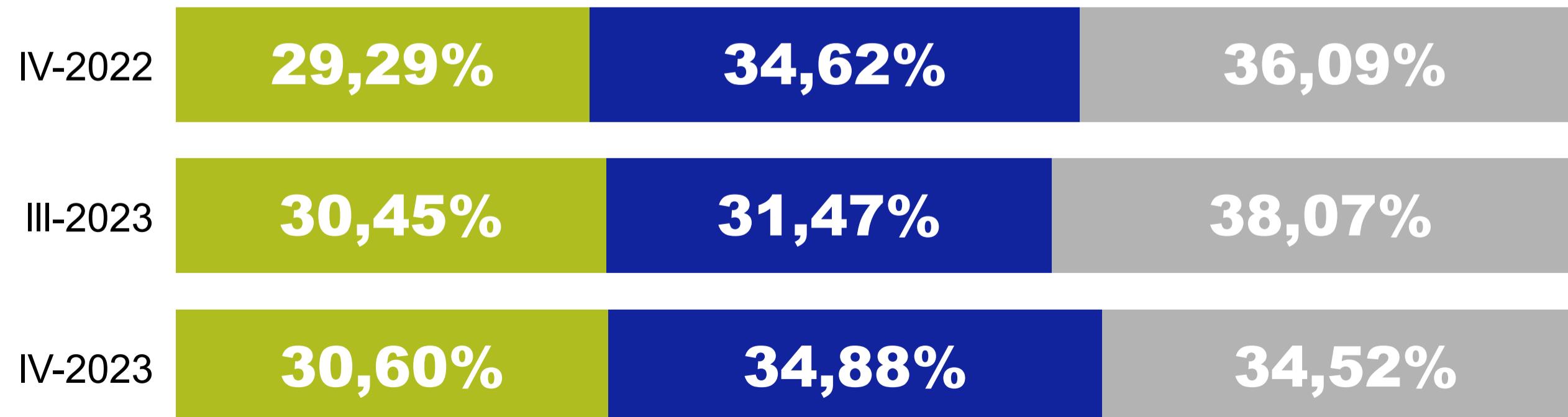
## Estructura de Depósitos

Distribución



## Distribución en Colones

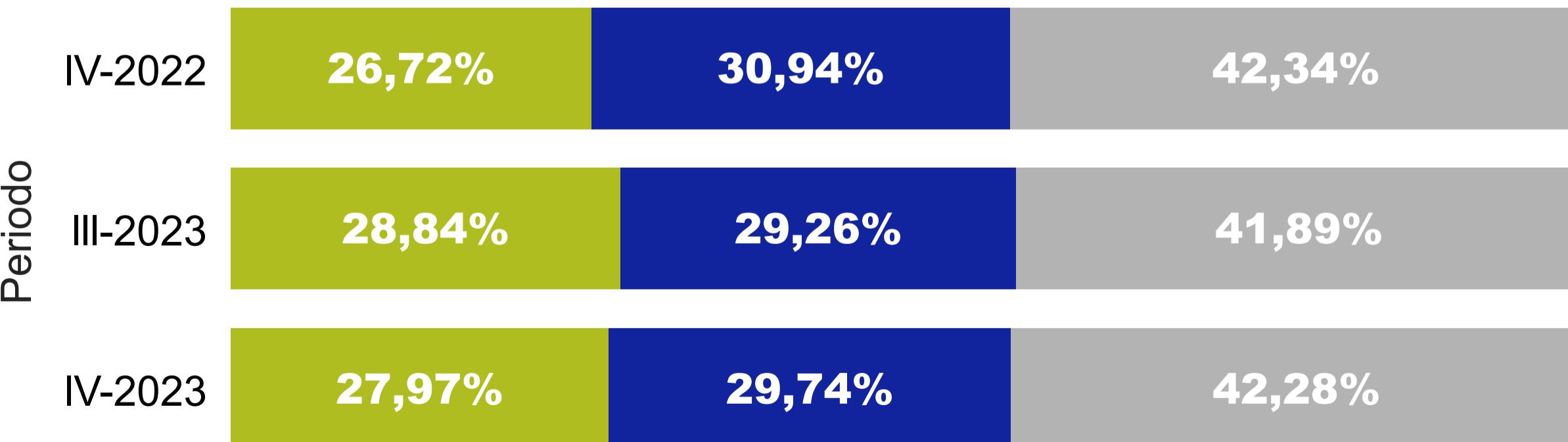
Periodo



● CPD ₡ ● Cuentas de Ahorro ₡ ● Cuentas Corrientes ₡

## Distribución en Dólares

Periodo



● CPD \$ ● Cuentas Corrientes \$ ● Cuentas de Ahorro \$

# Bonos y Deuda Subordinada

## Bonos

Bono	Vencimiento	Emisión	Plazo original	Moneda	Monto emitido	Monto en circulación	Tasa de cupón
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	10,090MM	5.52%
BNCR6C	06/05/2024	06/05/2022	2 años	CRC	15,000 MM	9,836 MM	4.92%
BNCR6D	06/05/2025	06/05/2022	3 años	CRC	15,000 MM	8,220 MM	5.54%
BNCR6E	12/07/2027	12/07/2022	5 años	CRC	30,000 MM	2,000 MM	TRI 6M+3%
BNCR6F	12/08/2025	12/08/2022	3 años	CRC	30,000 MM	19,675 MM	10.3530%
BNCR6G	29/08/2025	30/08/2022	3 años	CRC	20,000 MM	12,113 MM	10.3530%
BNCR6H	08/09/2032	08/09/2022	10 años	CRC	6,250 MM	6,250 MM	11.2942%
BNCR6I	30/09/2025	30/09/2022	3 años	CRC	20,000 MM	8,957MM	11.2942%

## Deuda Subordinada

Deuda de largo plazo (empréstitos)	MM de CRC	Tasa_Colones	MM de USD	Tasa_Dólares
Internacional			80,00	6,88 %
Local	28.272,00	4,23 %		
Total	28.272,00	4,23 %	80,00	6,88 %

# Calificaciones de Riesgo

## Locales

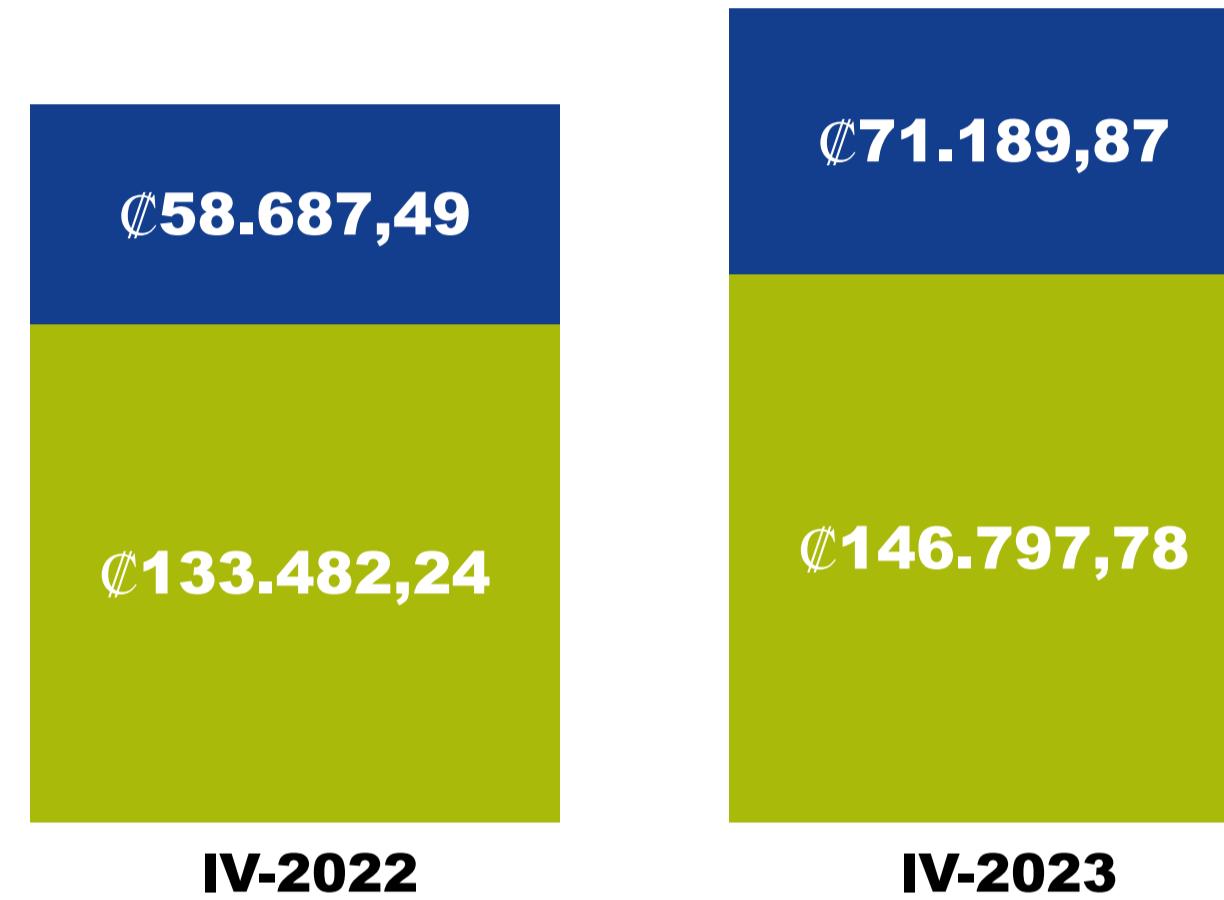
<b>Tipo</b>	<b>SCR</b> ▲
BNCR	01/09/2023
BN-VI Programa de emisiones estandarizadas de deuda de corto plazo en colones	SCR 1+ (CR)
BN-VII Programa de Emisiones Estandarizadas de Deuda de Corto Plazo en Dólares	SCR 1+ (CR)
Dépósitos de corto plazo	SCR 1+ (CR)
BN Programa de emisiones de Bonos Estandarizados (mediano plazo) en colones - V	SCR AA+ (CR)
BN-VII Programa de Emisiones Estandarizadas de Deuda de Mediano Plazo en Colones	SCR AA+ (CR)
BN-VIII Programa de Emisiones de Bonos Estandarizados Mediano Plazo en Dólares	SCR AA+ (CR)
Depósitos de largo plazo	SCR AA+ (CR)

## Internacionales

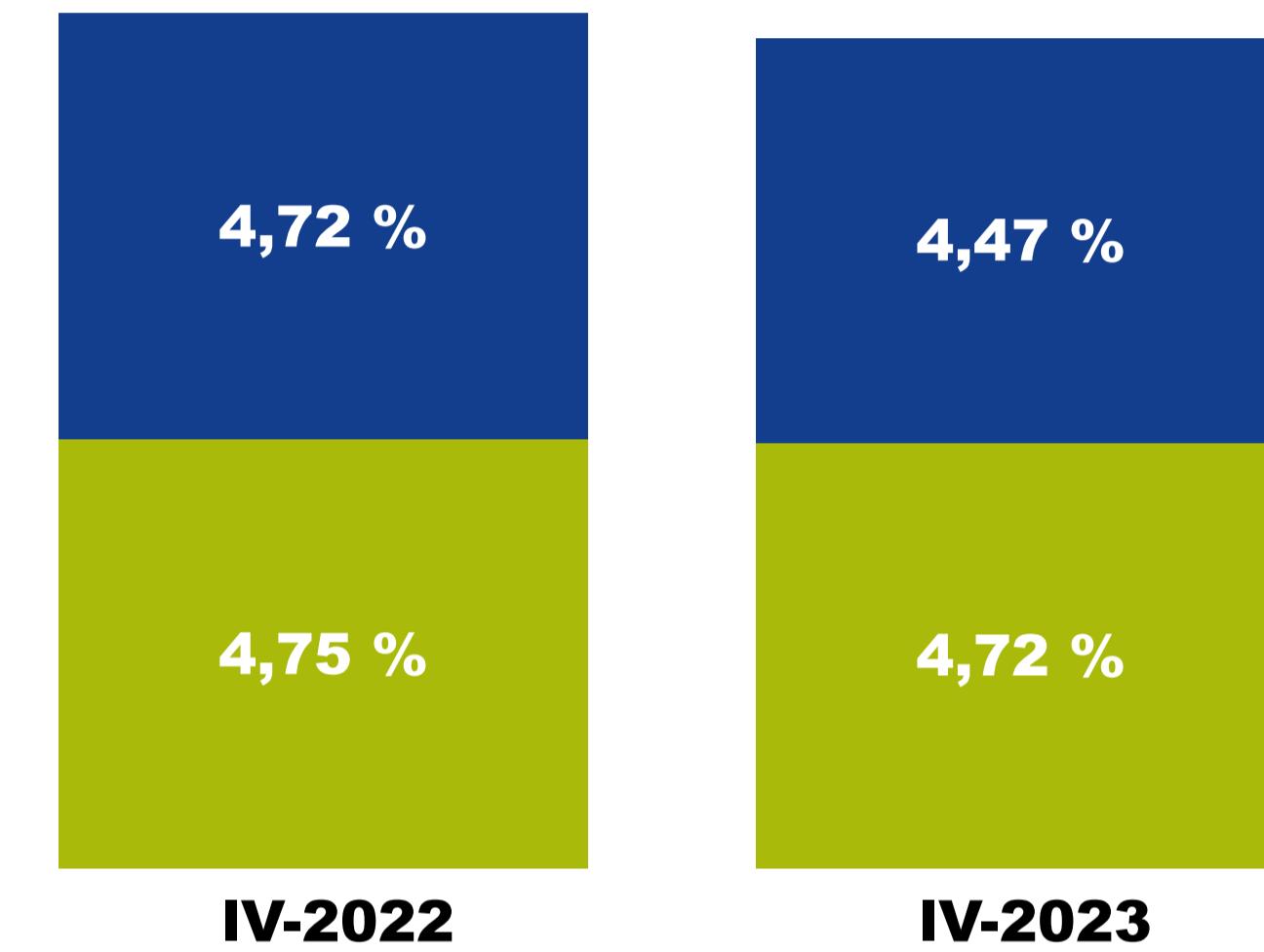
<b>BNCR</b> ▲	<b>Fitch</b>	<b>Moody's</b>
Perspectiva	Negativa	Estable
Rating emisor moneda extranjera	BB-	B1
Última revisión	01/03/2023	09/11/2023

# Desempeño Financiero

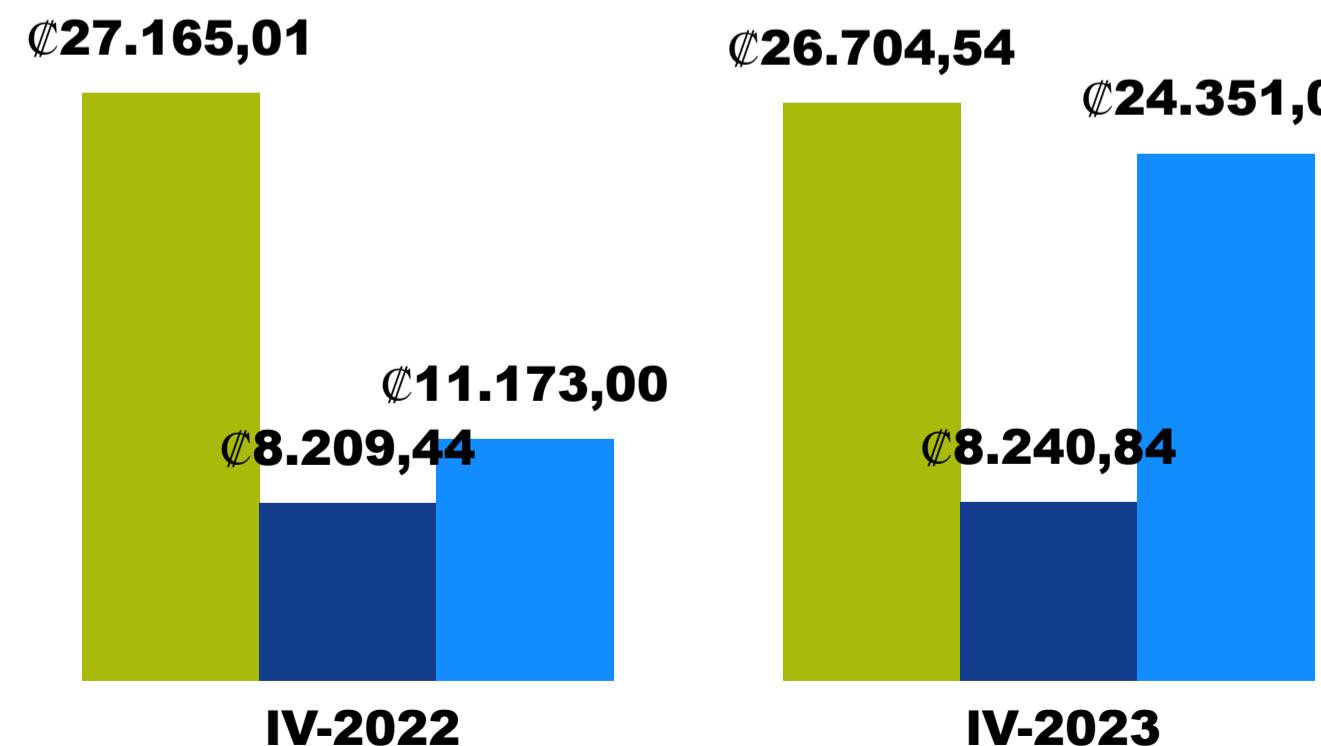
## Ingreso Financieros Trimestral(MM Colones)



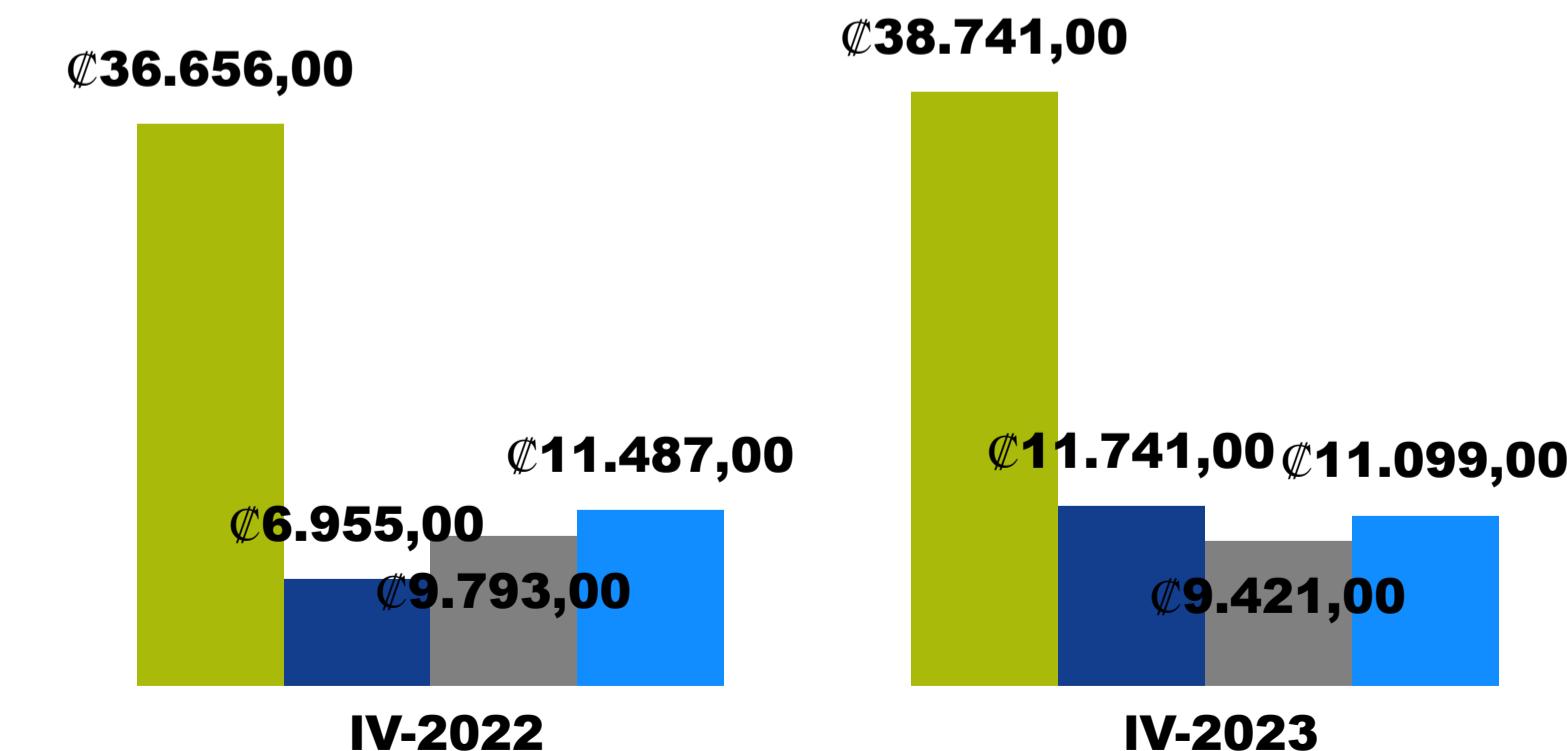
## Margen de Interés Neto



## Otros Ingresos Financieros(MM colones)



## Gastos Operativos(MM colones)

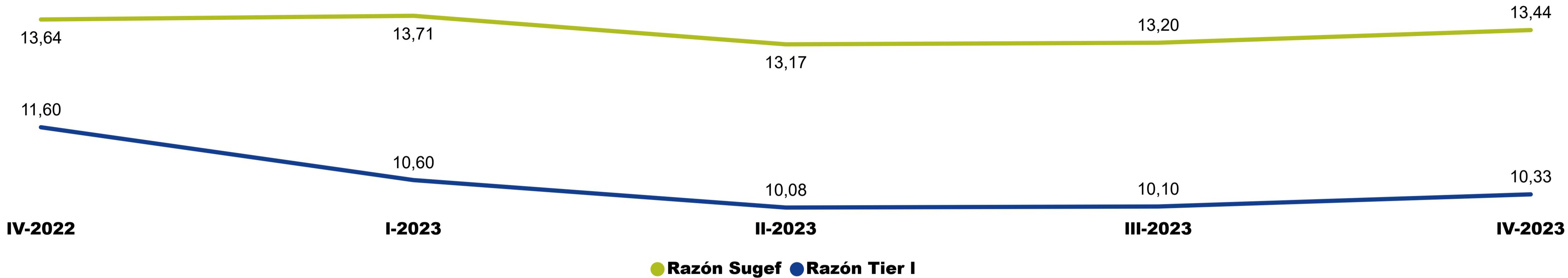


● Comisiones ● Ganancias Netas FX ● Otros Ingresos Financieros

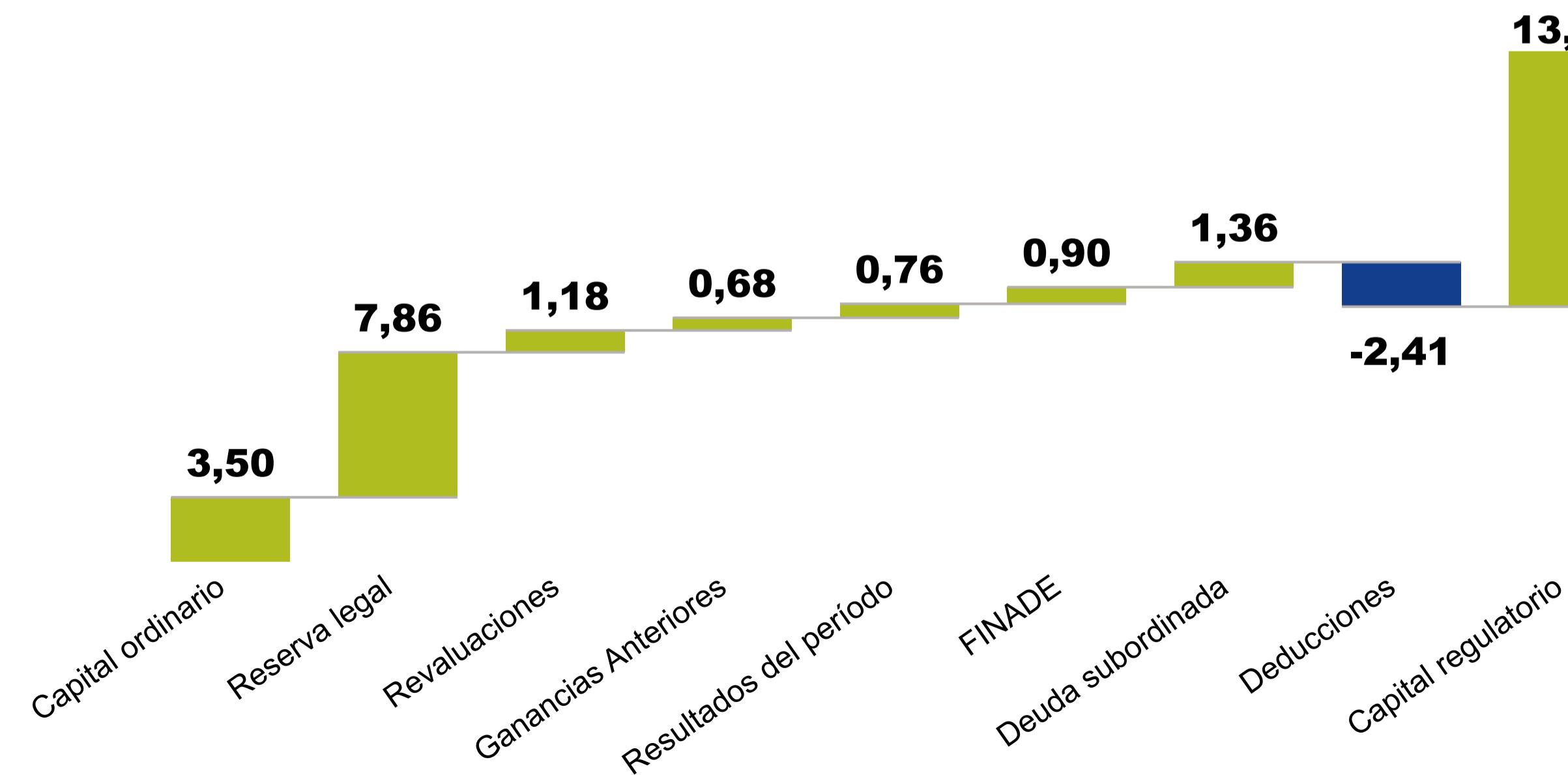
● Personal ● Infraestructura ● Operativo ● Otros Gastos Financieros

# Estructura de Capital

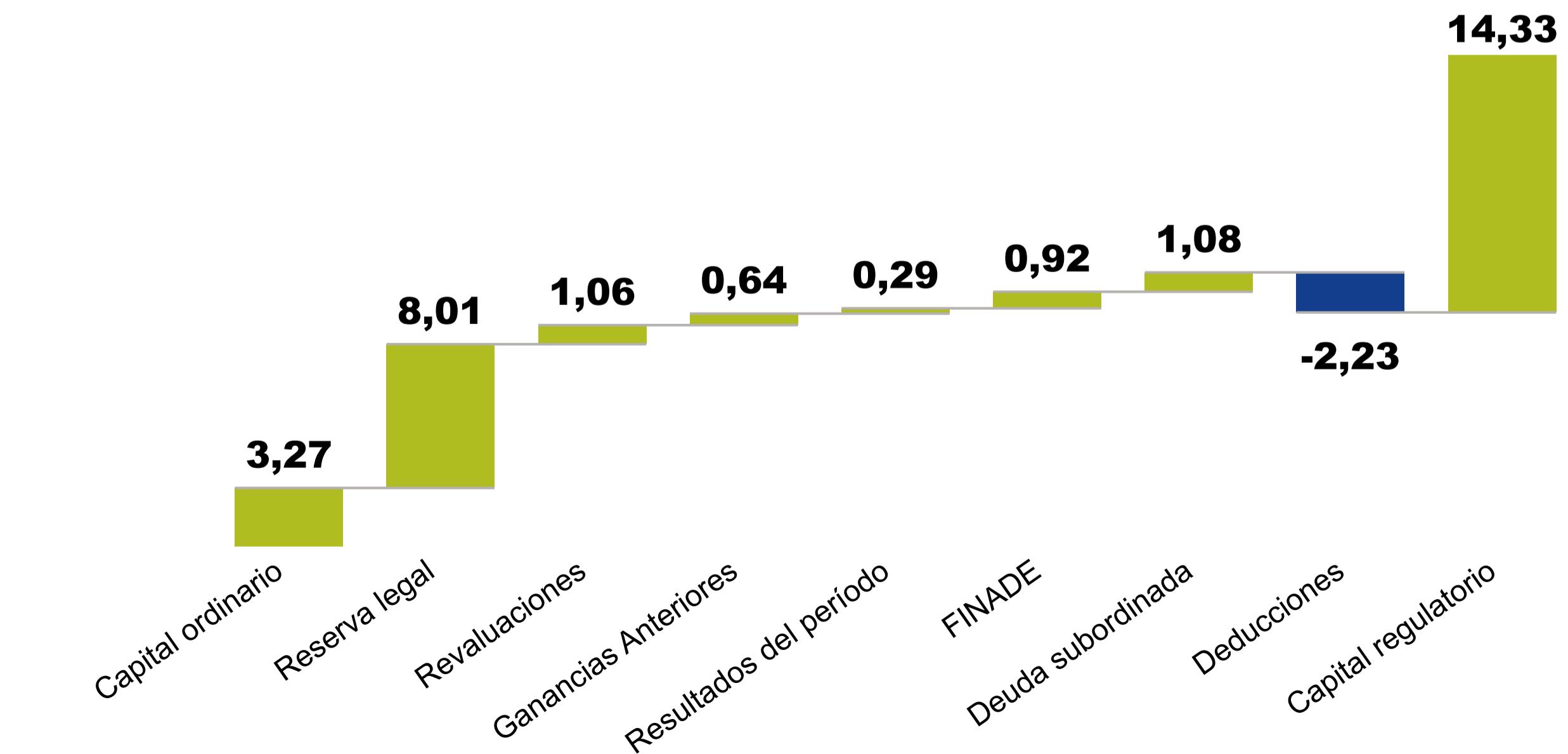
## Estructura de Capital



## Composición del ISP (DIC-2022)



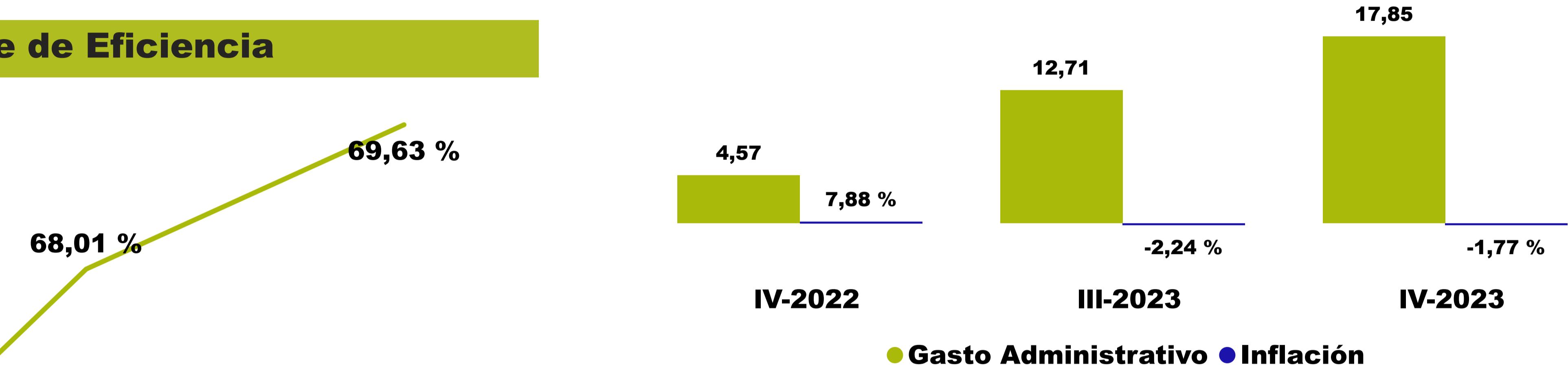
## Composición del ISP (DIC-2023)



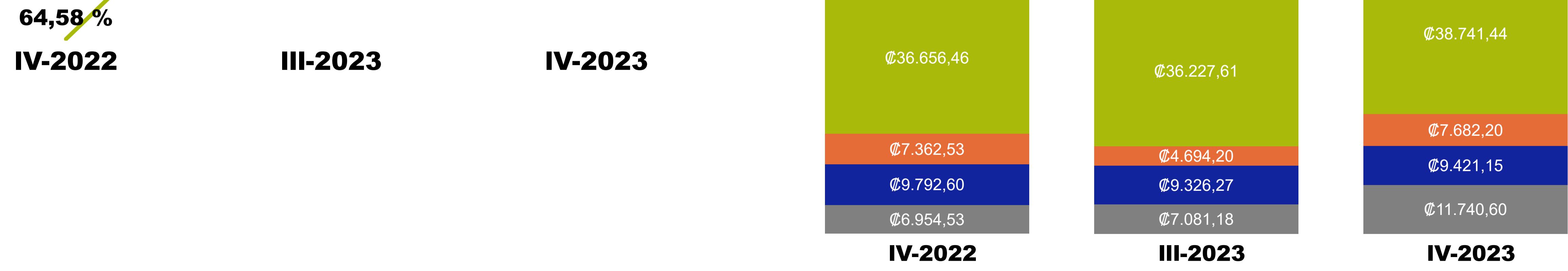
# Eficiencia

## Gasto administrativo Crecimiento (composición interanual)

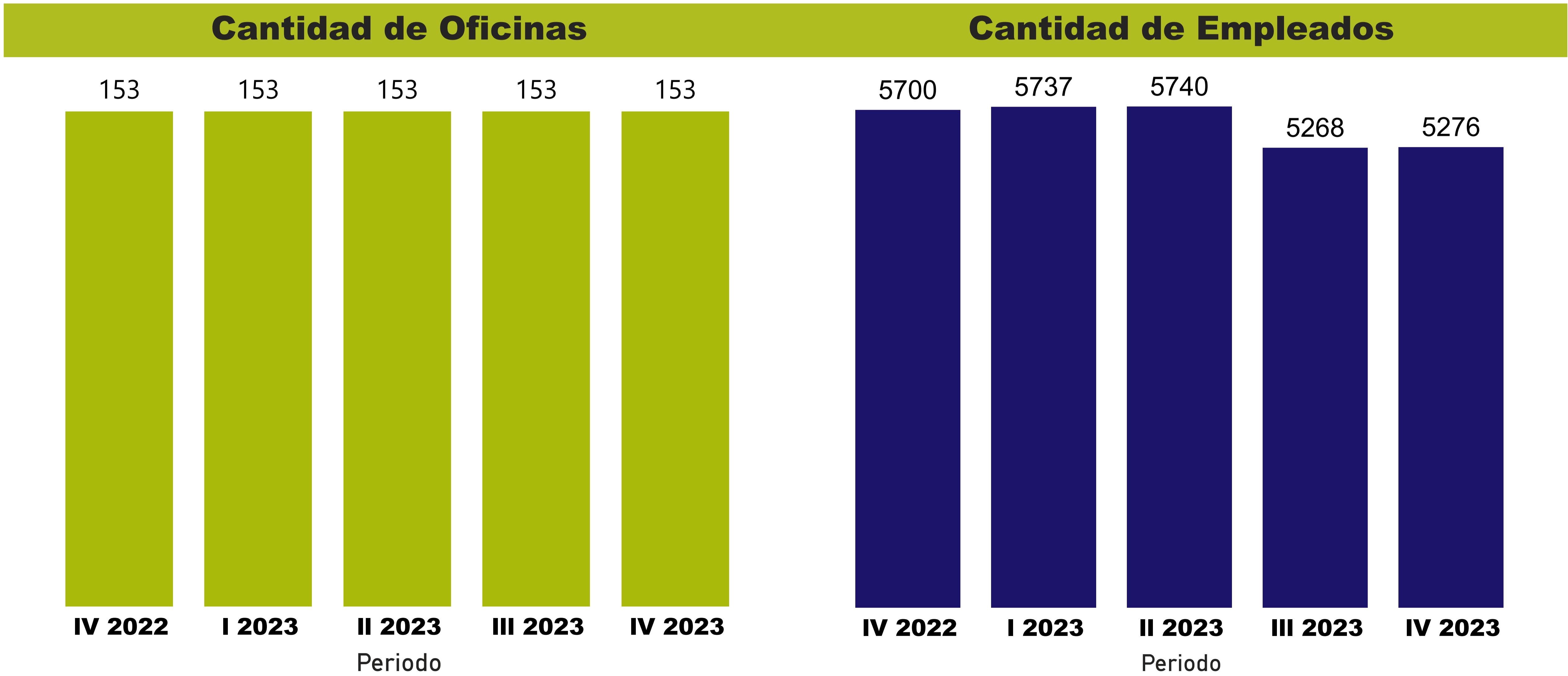
### Índice de Eficiencia



## Gasto administrativo (MM Colones)



# Oficinas y Personal



Juntos Somos Progreso