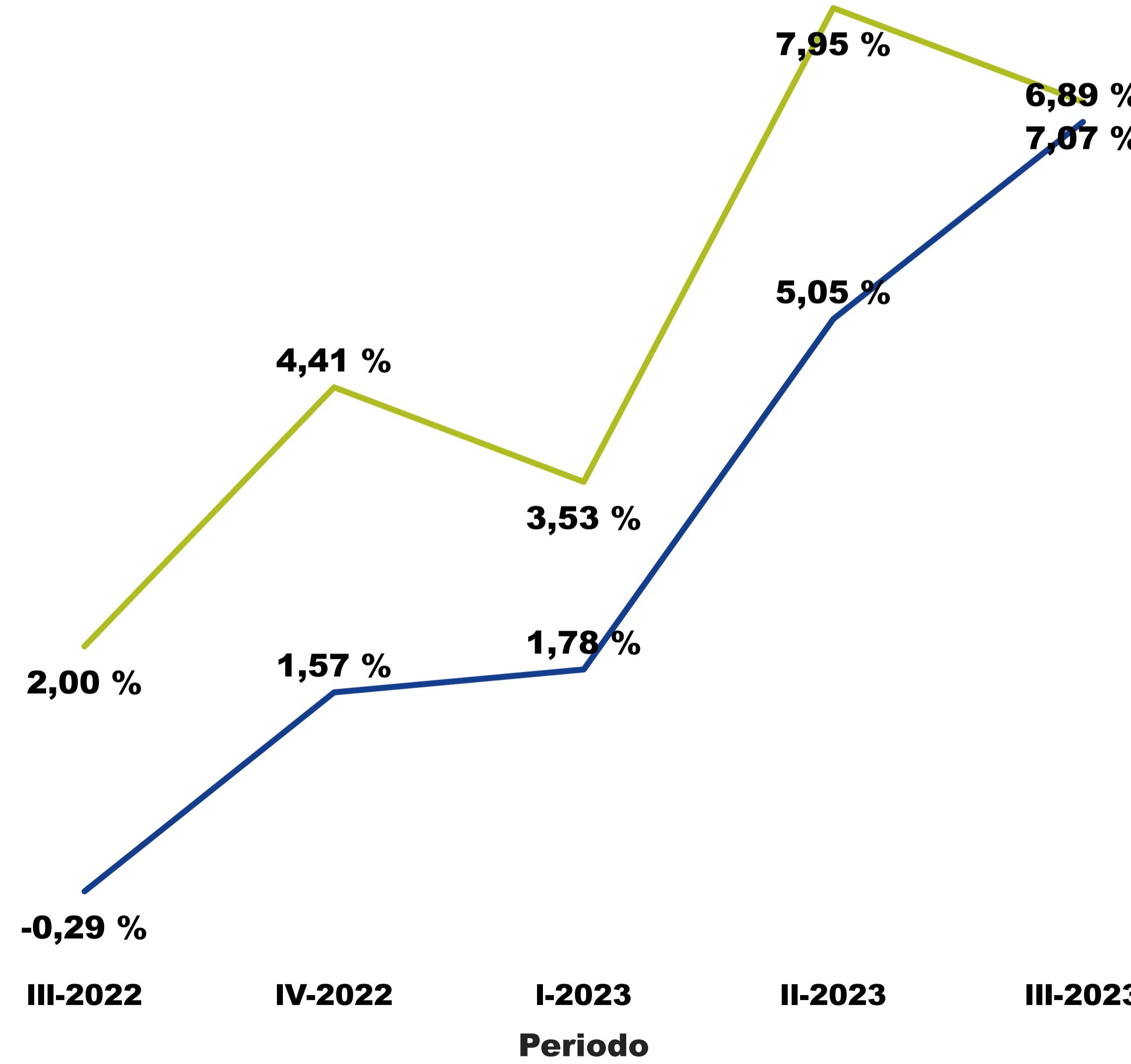




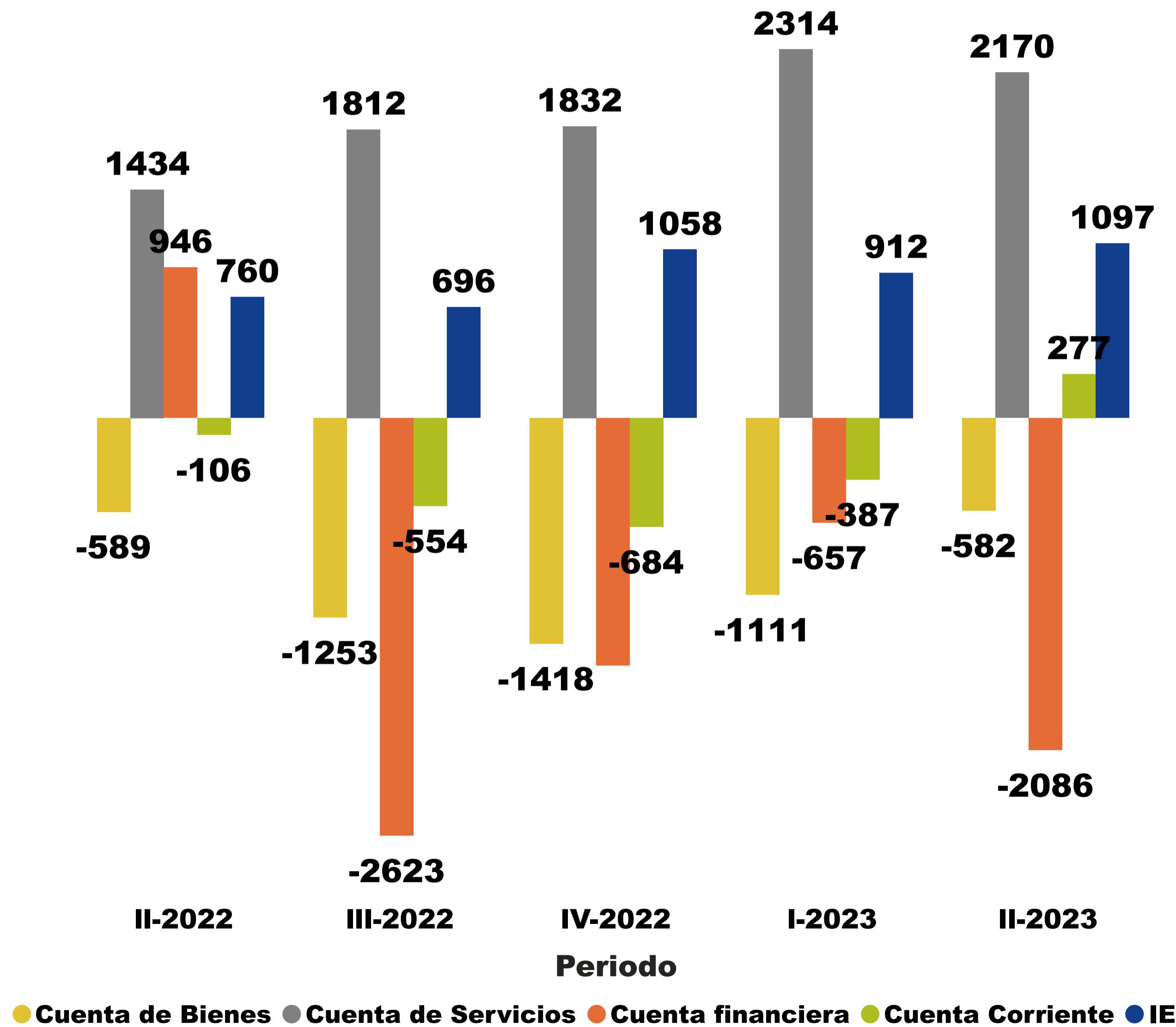
# **INFORME INVERSIONISTAS SETIEMBRE 2023.**

# Actividad Económica de Costa Rica

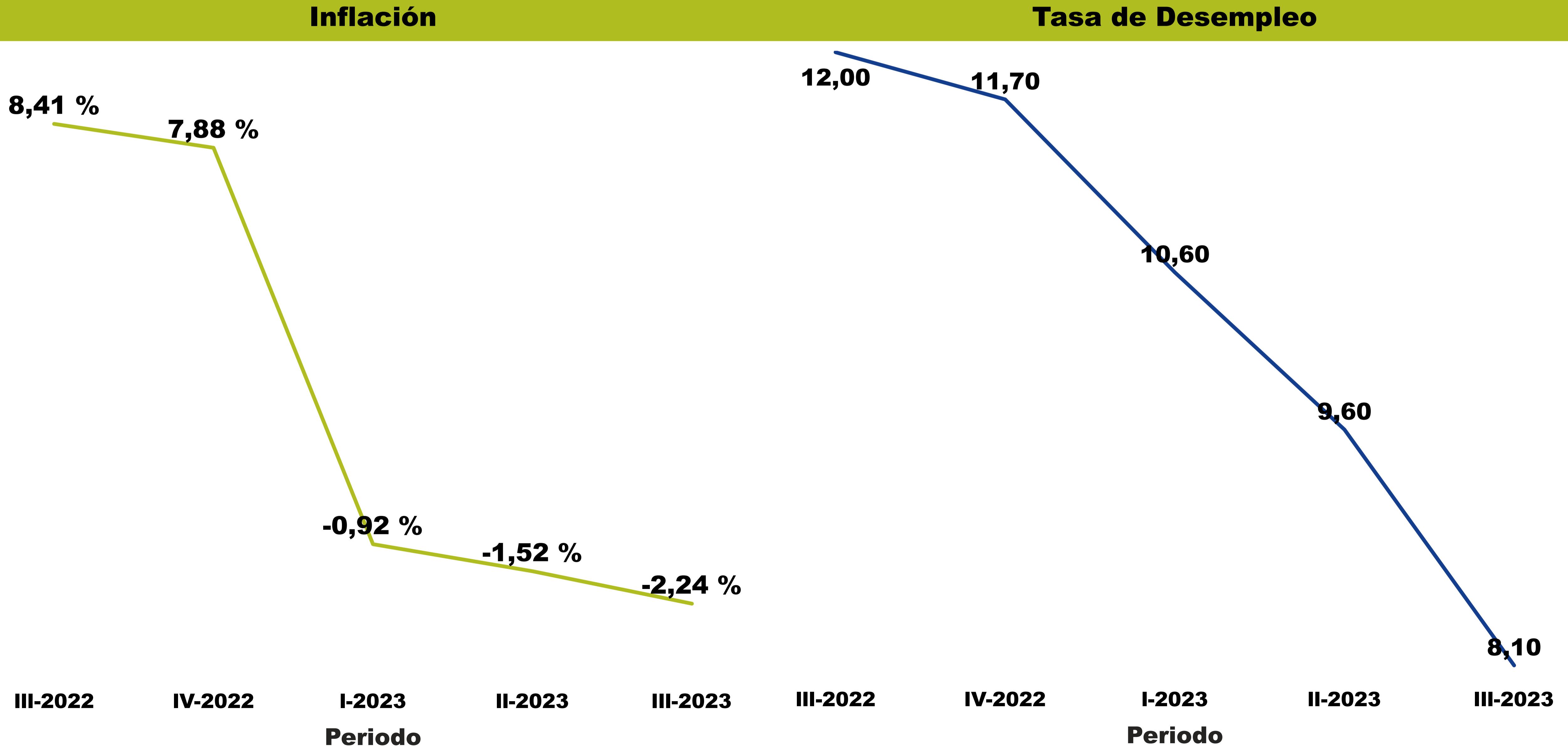
## IMAE Variación Interanual



## Balanza de pagos de Costa Rica Variación Trimestral

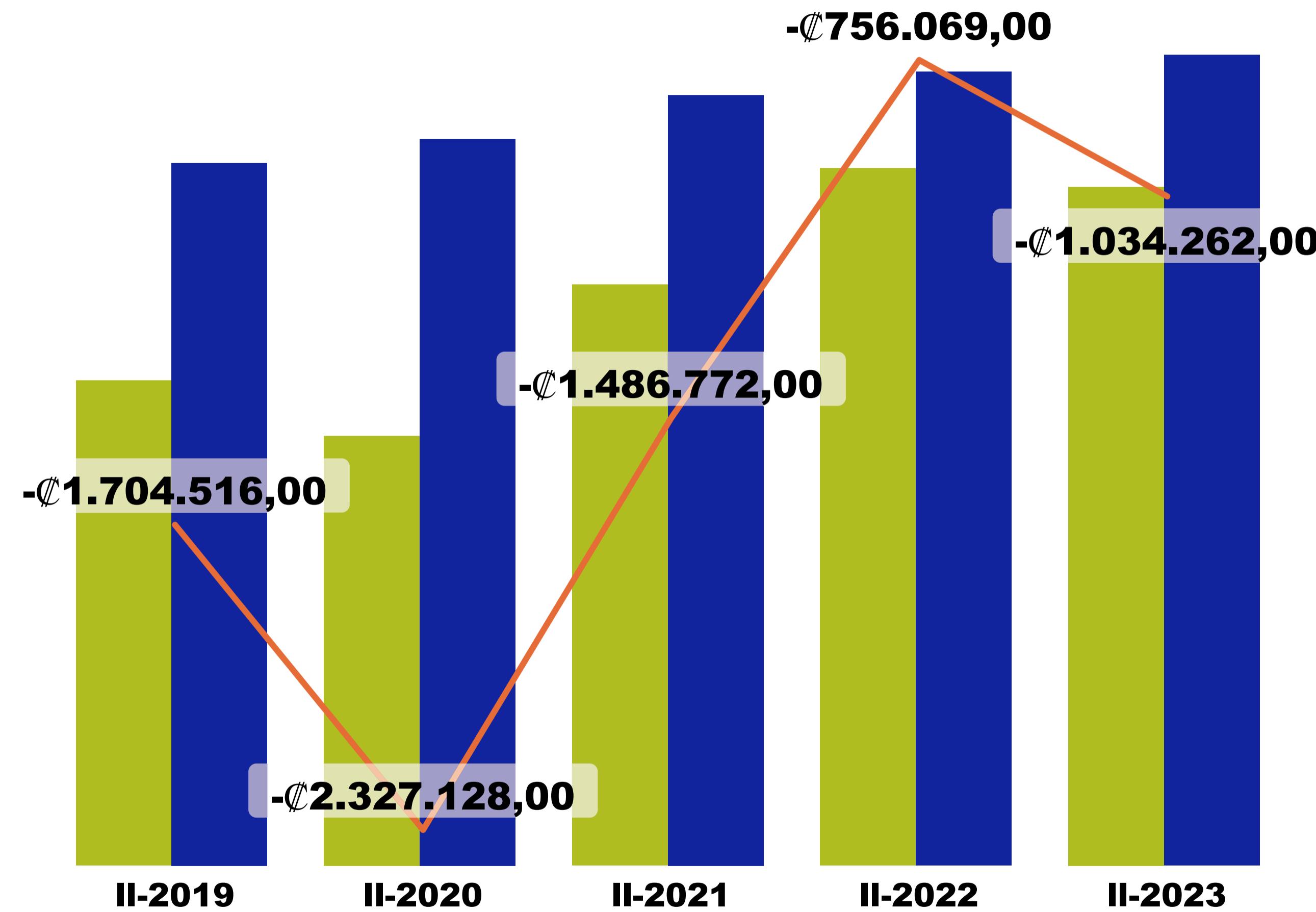


# Actividad Económica de Costa Rica

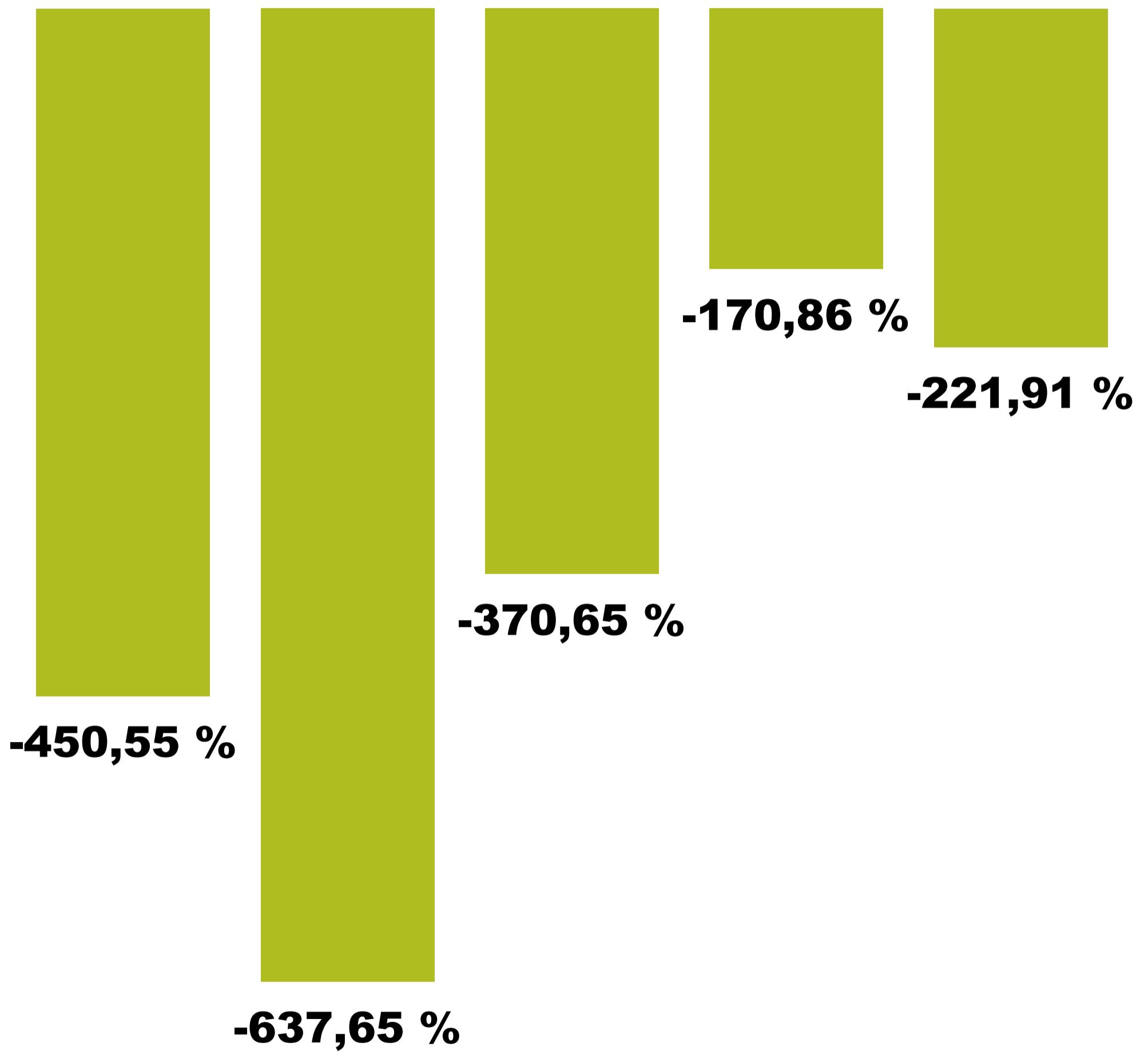


# Actividad Económica de Costa Rica

## Ingresos y Gastos del Gobierno



## Deficit del Gobierno /PIB

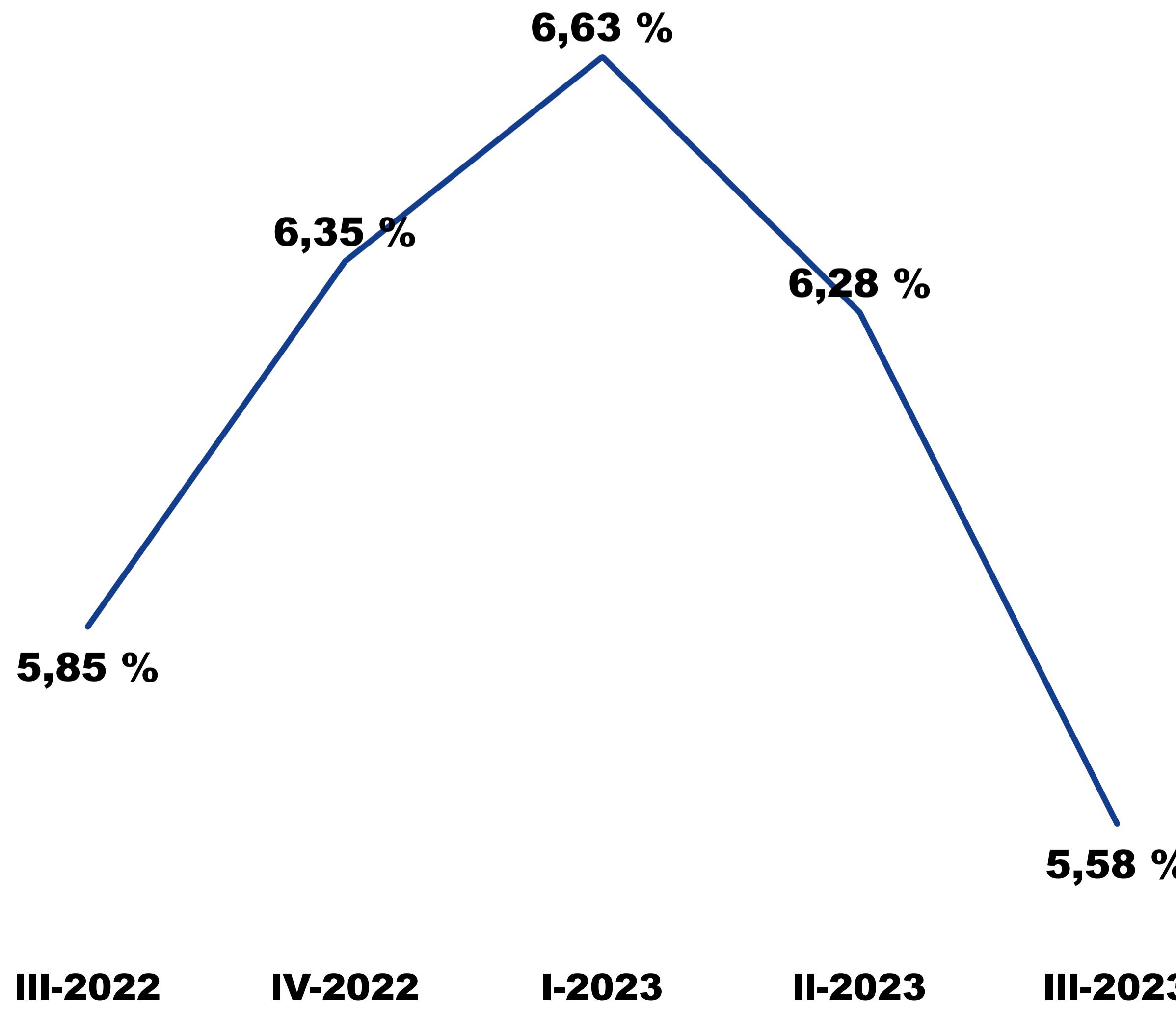


● Ingresos del Gobierno ● Gastos del Gobierno ● Déficit Fiscal

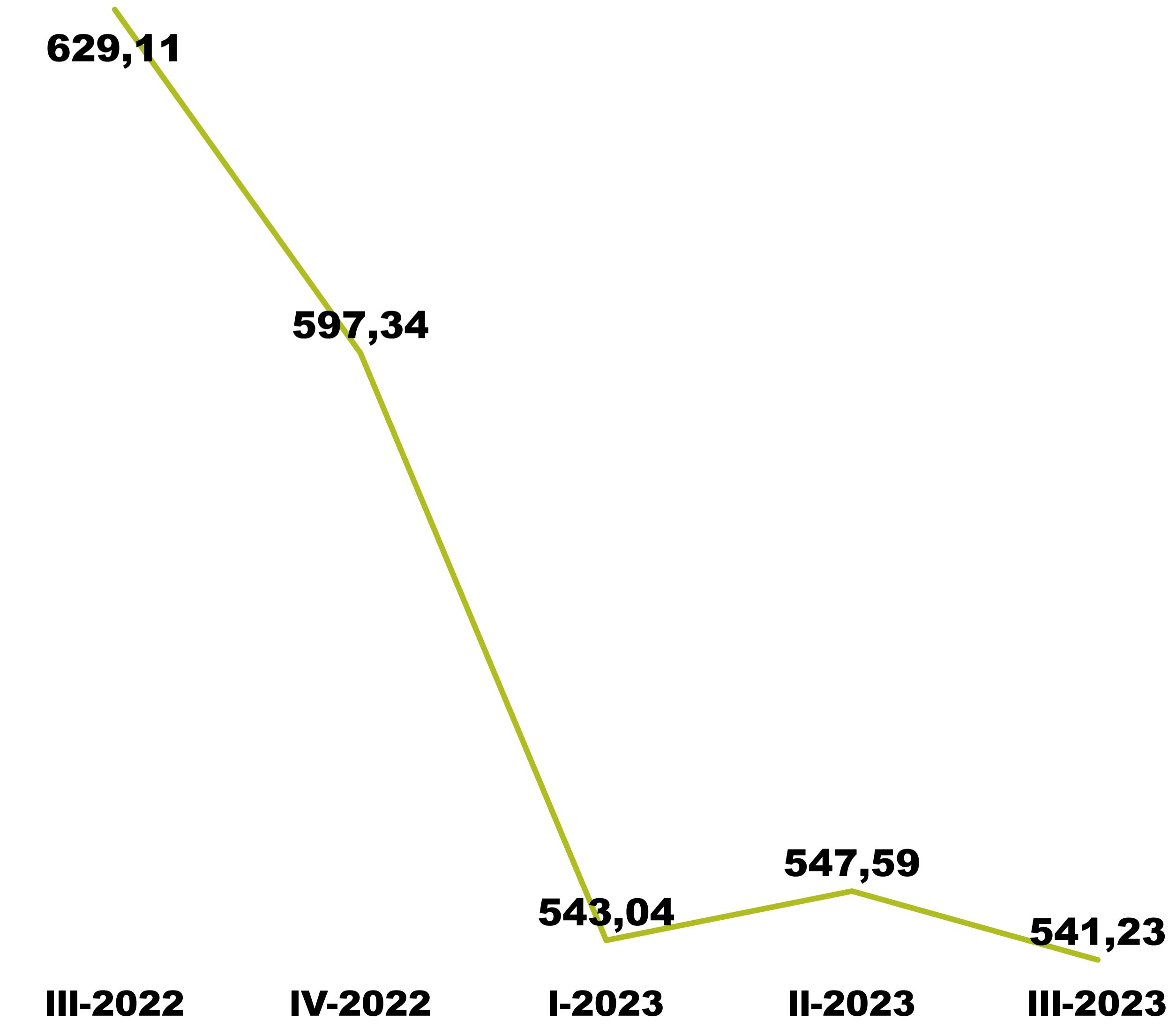
II-2019 II-2020 II-2021 II-2022 II-2023

# Actividad Económica de Costa Rica

## Tasa Básica

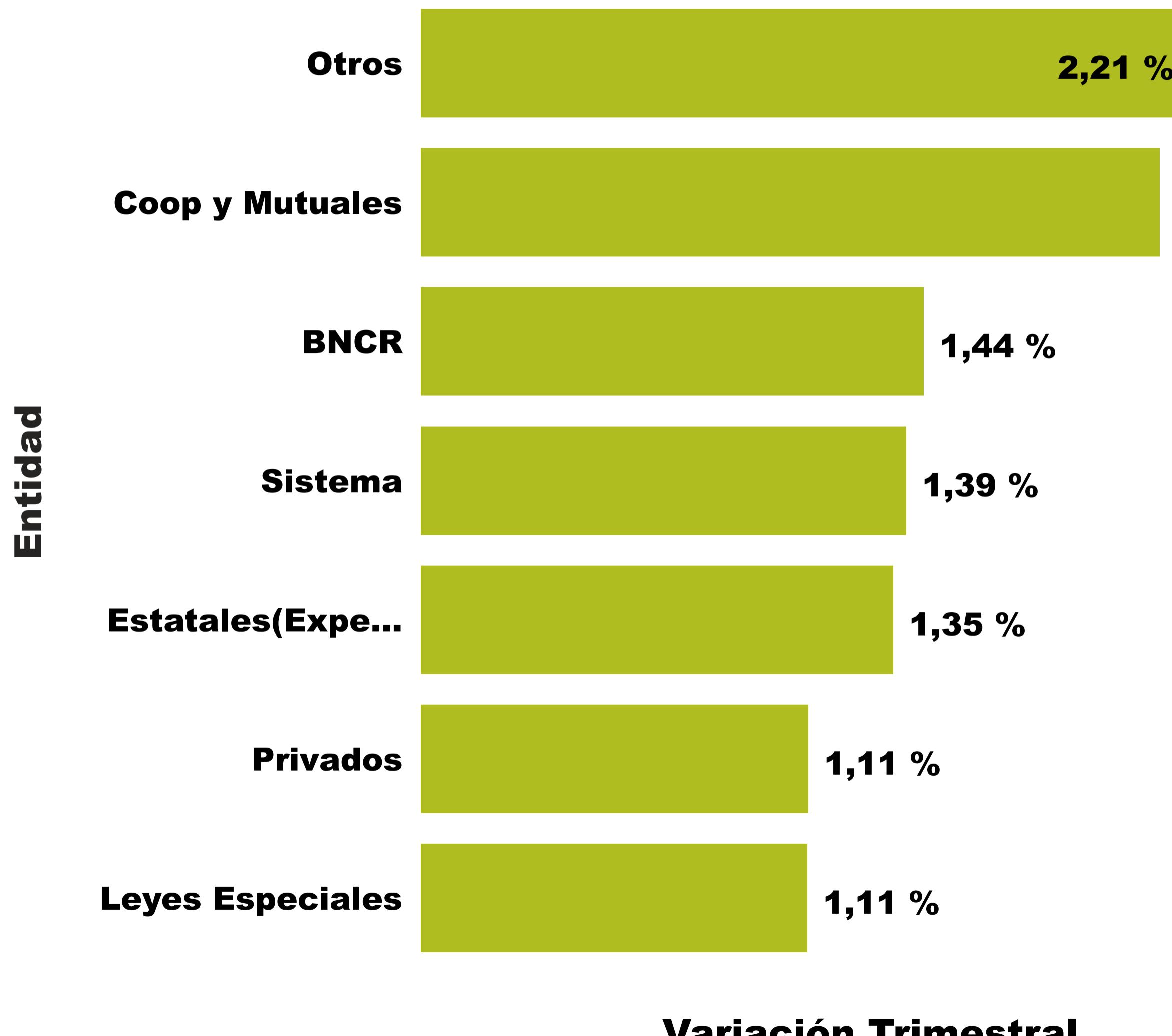


## Tipo de Cambio Promedio de Monex

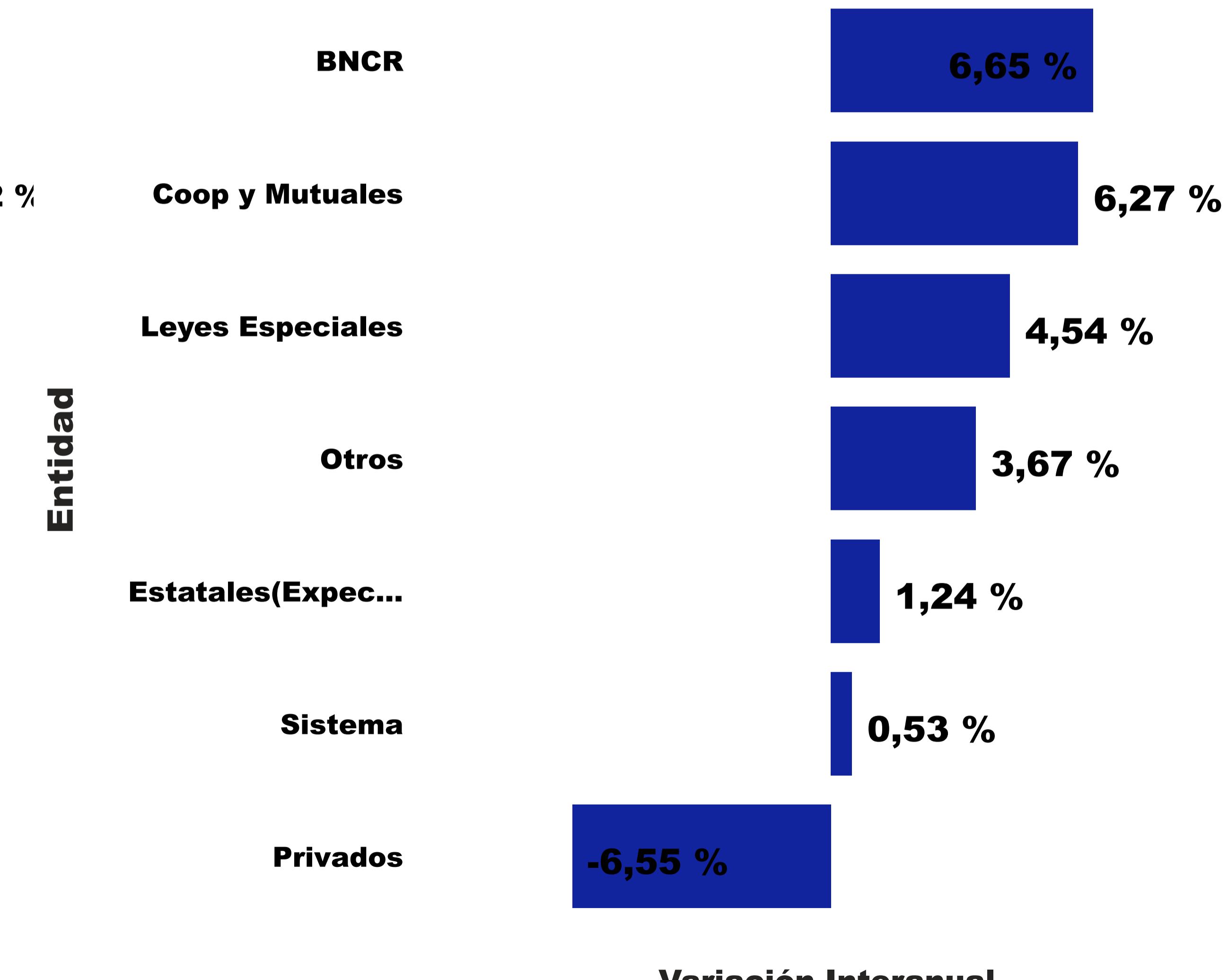


# Sistema Financiero Bancario

## Variación Trimestral del Crédito

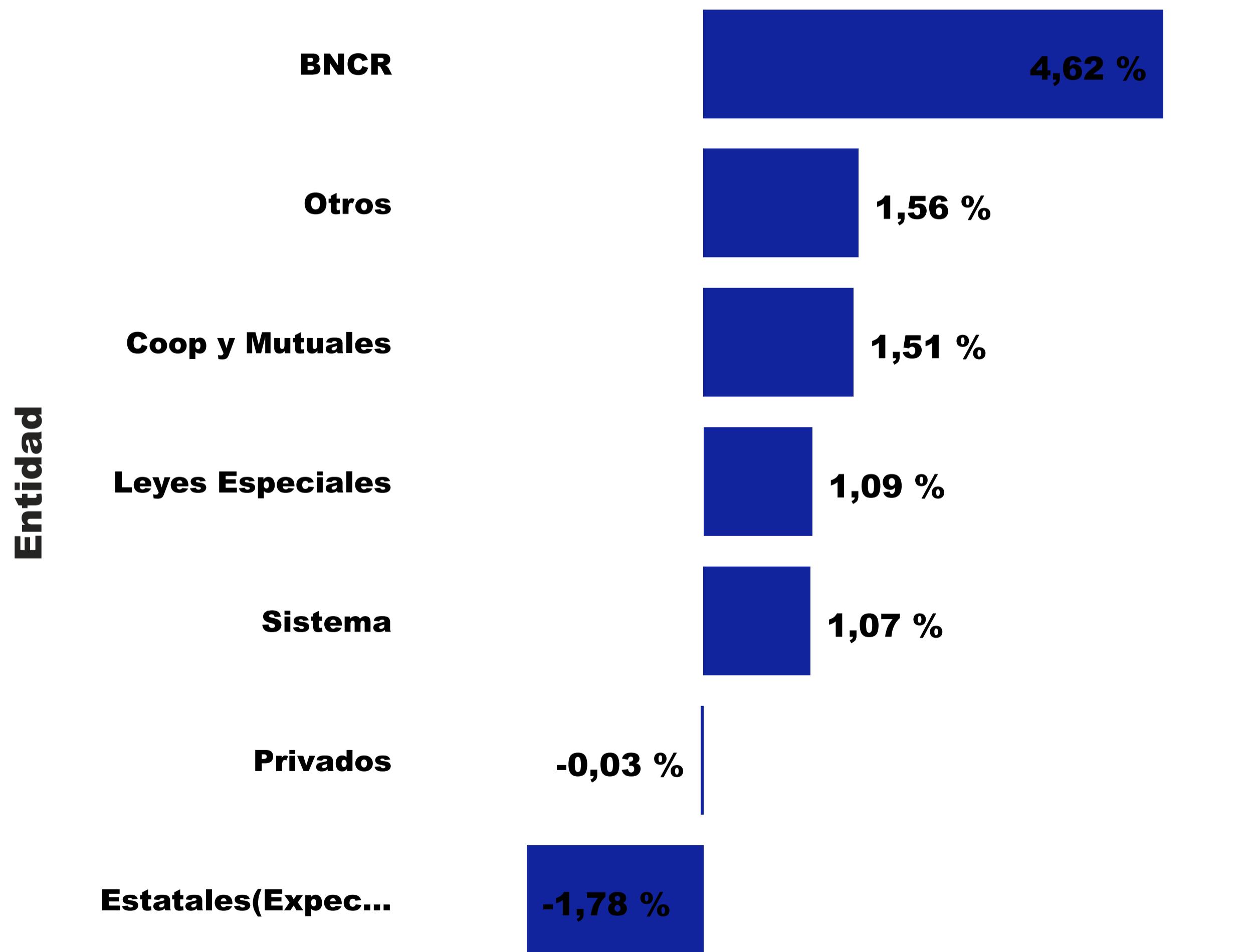


## Variación Interanual del Crédito

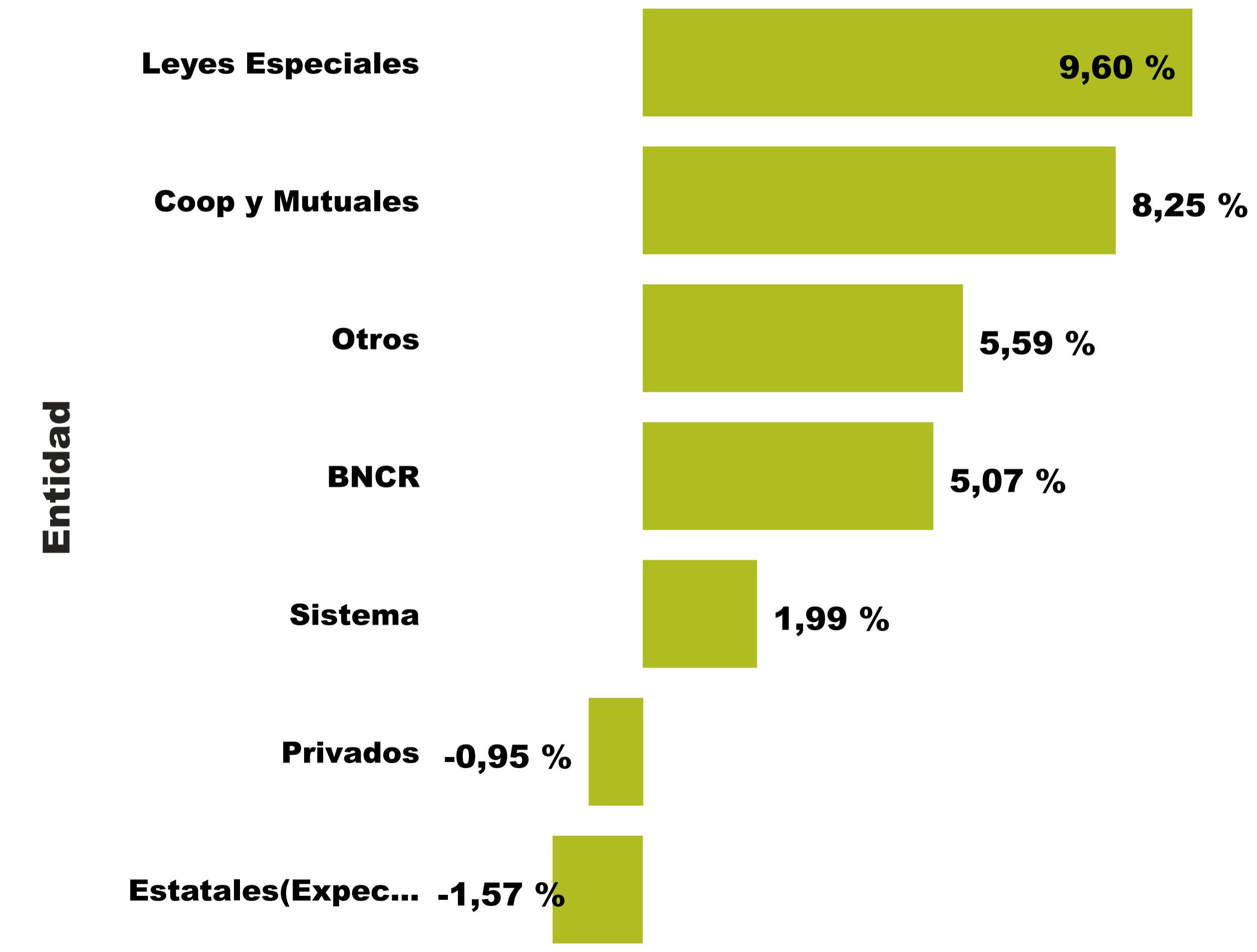


# Sistema Financiero Bancario

## Variación Trimestral de los Depósitos del Público

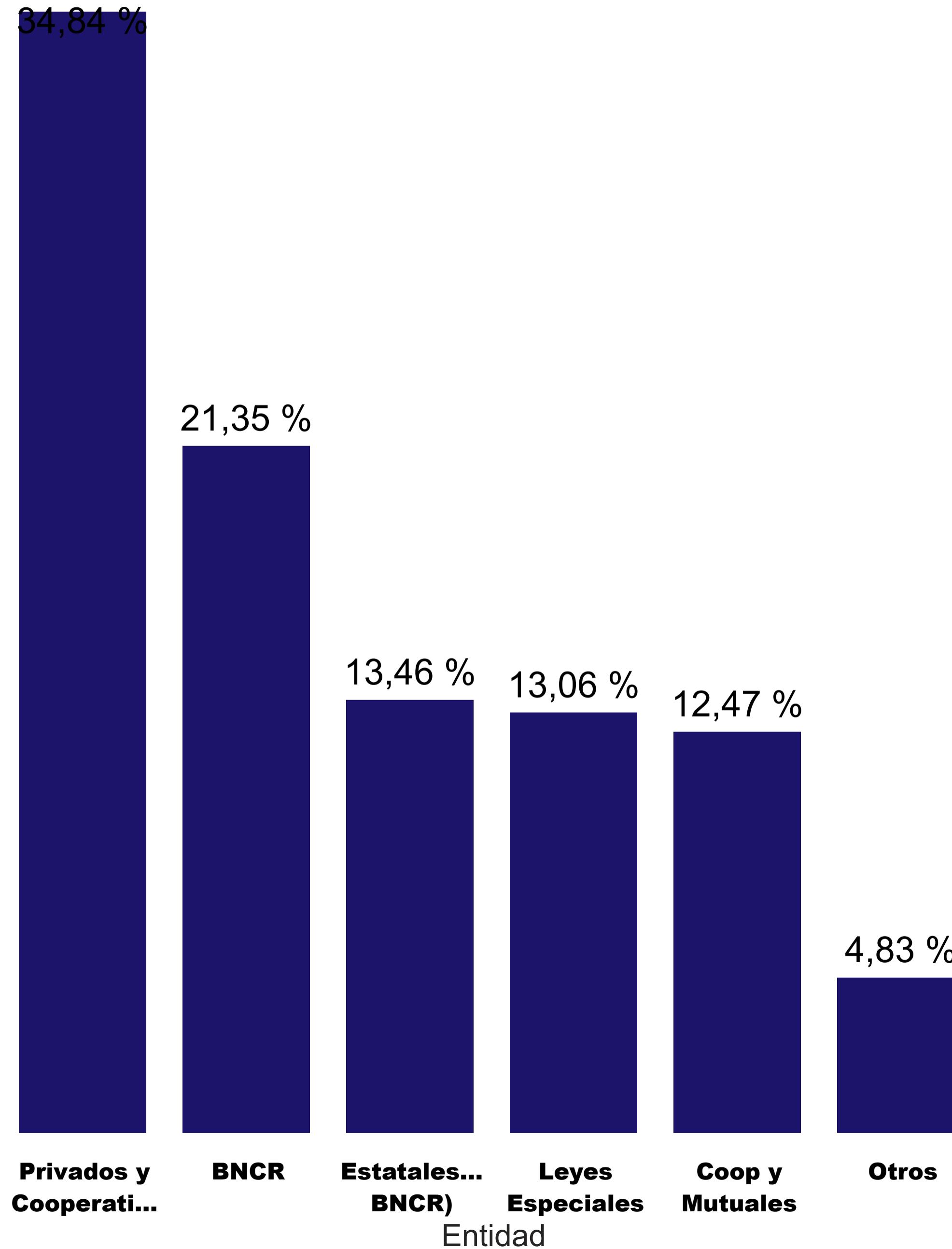


## Variación Interanual de los Depósitos del Público



# Participación de Mercado con datos a SET 2023

## Cartera de Crédito

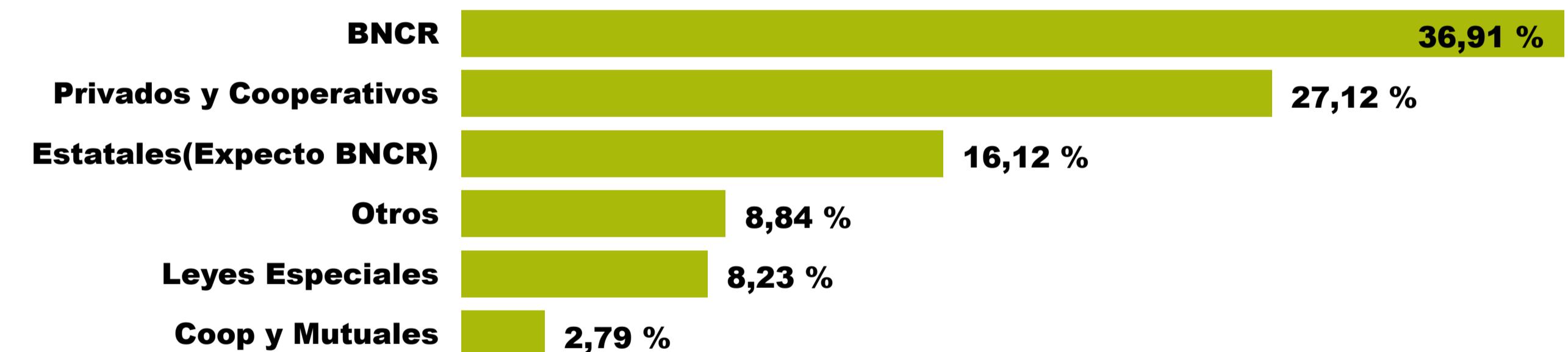


## Cuentas Corrientes



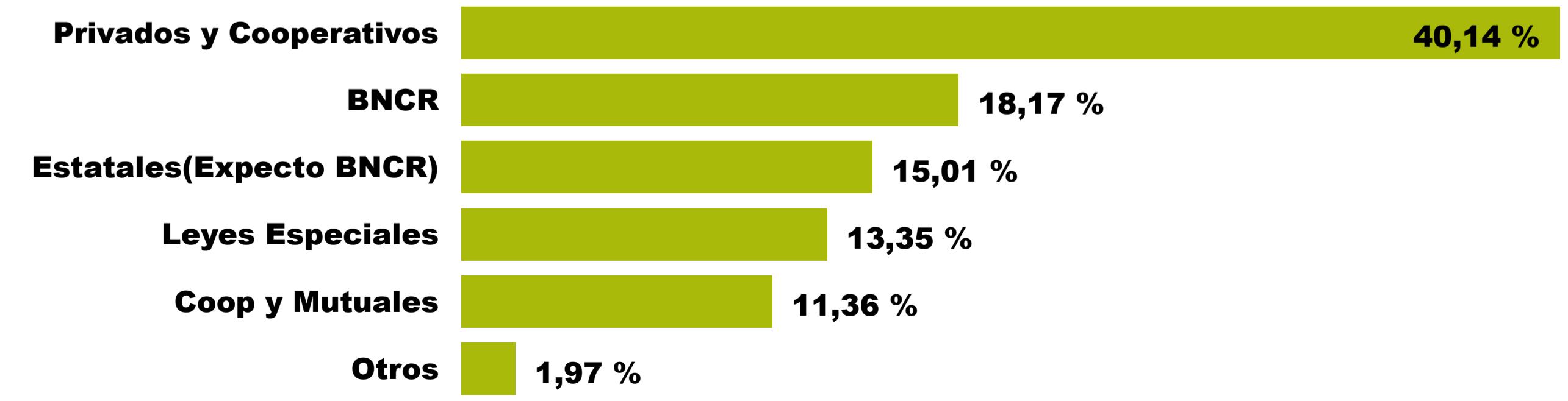
## Cuentas Corrientes

## Cuentas de Ahorro



## Cuentas de Ahorro

## CDP'S



## CDP'S

## Gobierno corporativo

### Junta Directiva

⋮

#### Presidente

Marvin Arias Aguilar

⋮

#### Vicepresidenta

Flora Montealegre Guillén

#### Secretaria

Mariela Alpízar Chacón

#### Directores(as)

Bernal Alvarado Delgado

José Manuel Arias Pomras

Ruth Alfaro Jara

Rodolfo González Cuadra

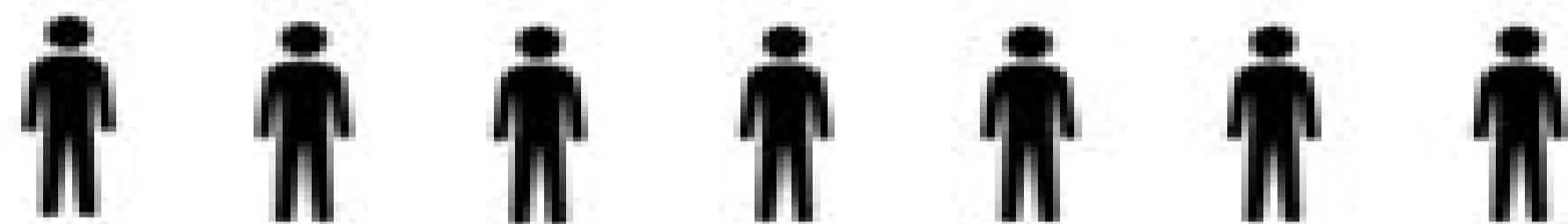
### Auditoría independiente interna y externa

### Gerente General

Bernardo Alfaro Araya

### Subgerencias y comités de apoyo

### Independencia de la Junta Directiva

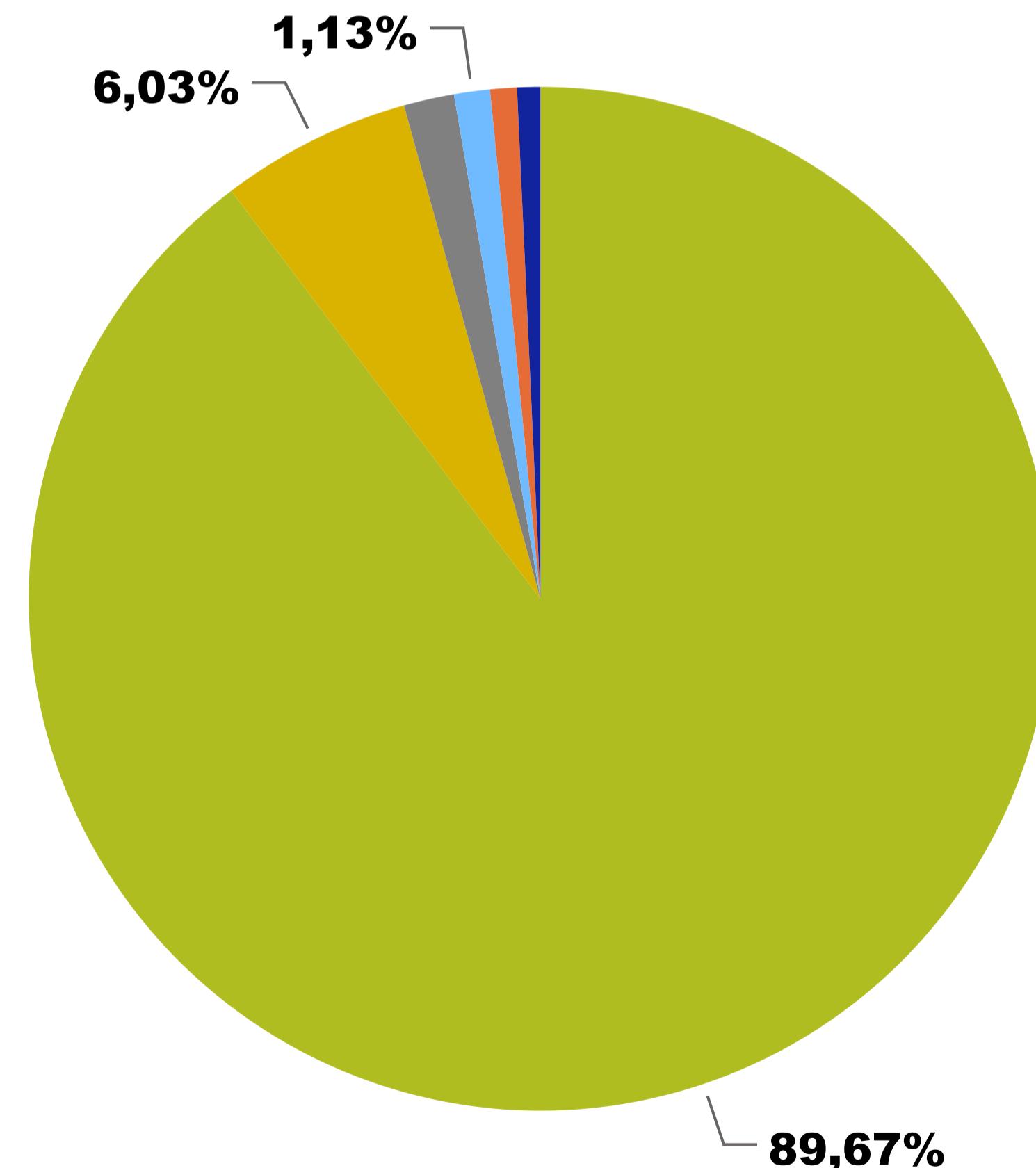


100% independientes

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

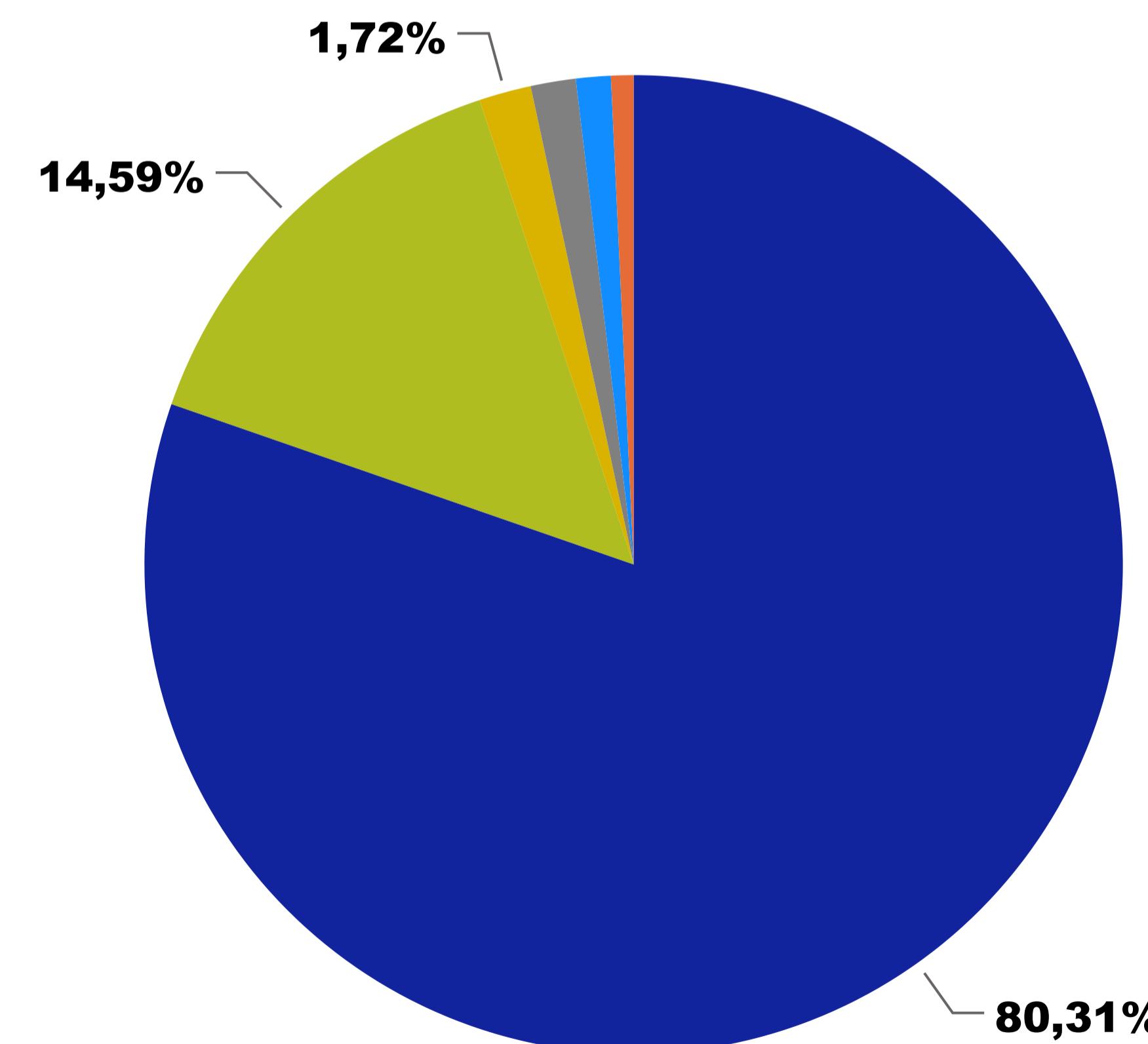
## Distribución de los activos por entidad

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



## Distribución del Patrimonio por Entidad

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



# Indicadores

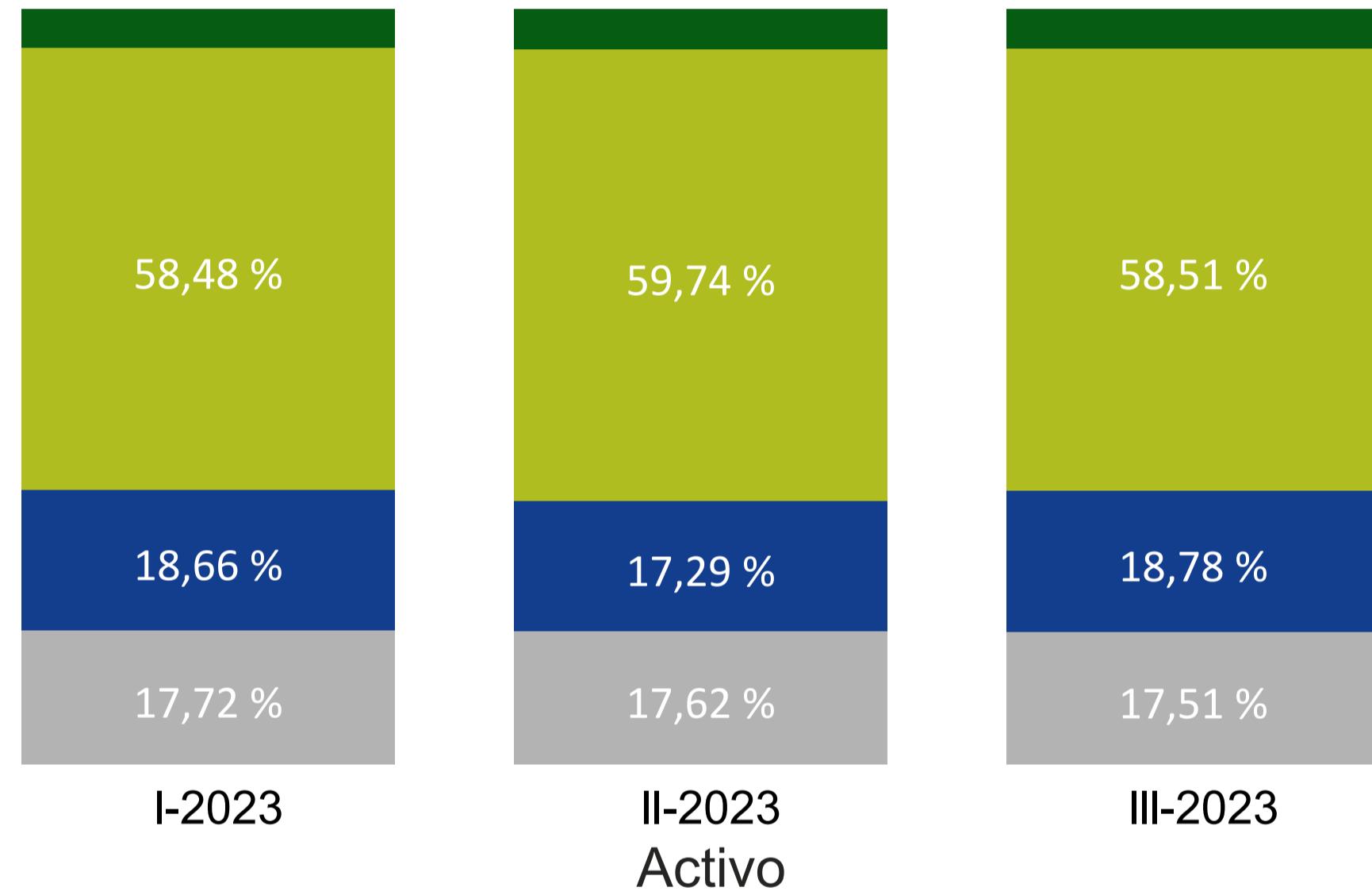
## Aspectos Destacados

Indicador	Dato Setiembre 2023(MM Colones)	Variación Interanual	Variación Trimestral
Rentabilidad	Utilidad Trimestral (antes de Impuestos y Participaciones) ¢ 16,850.20	-€6,019.15	-€8,140.34
	ROAE Trimestral (antes de Impuestos y Participaciones) 8.78%	-3.72%	-4.38%
	ROAA Trimestral (antes de Impuestos y Participaciones) 0.82%	-0.32%	-0.43%
	Resultado Financiero Neto Trimestral ¢ 69,557.85	€3,379.79	-€2,946.00
	ROAE Trimestral 2.02%	-2.24%	-2.02%
	ROAA Trimestral 0.19%	-0.20%	-0.19%
Eficiencia	Razón de Eficiencia con corte a Setiembre 2023 68.00%	4.53%	1.90%
Capital	Suficiencia Patrimonial con corte a Setiembre 2023 13.20%	-0.45%	-0.50%
Crédito	Cartera Bruta( Millones del colones) con corte a Setiembre 2023 ¢ 4,877,205.54	€303,896.55	€69,343.42
	Provisiones(Acumulado a Setiembre 2023) ¢ 11,248.00	€7,010.00	€331.00
	Costo del Riesgo Trimestral 0.61%	-0.31%	-0.20%
NIM y NIM Neto	NIM Bruto 4.56%	-0.01%	-0.18%
	NIM Neto 4.40%	0.19%	-0.20%

# Estructura de los Activos - Pasivos y el Patrimonio

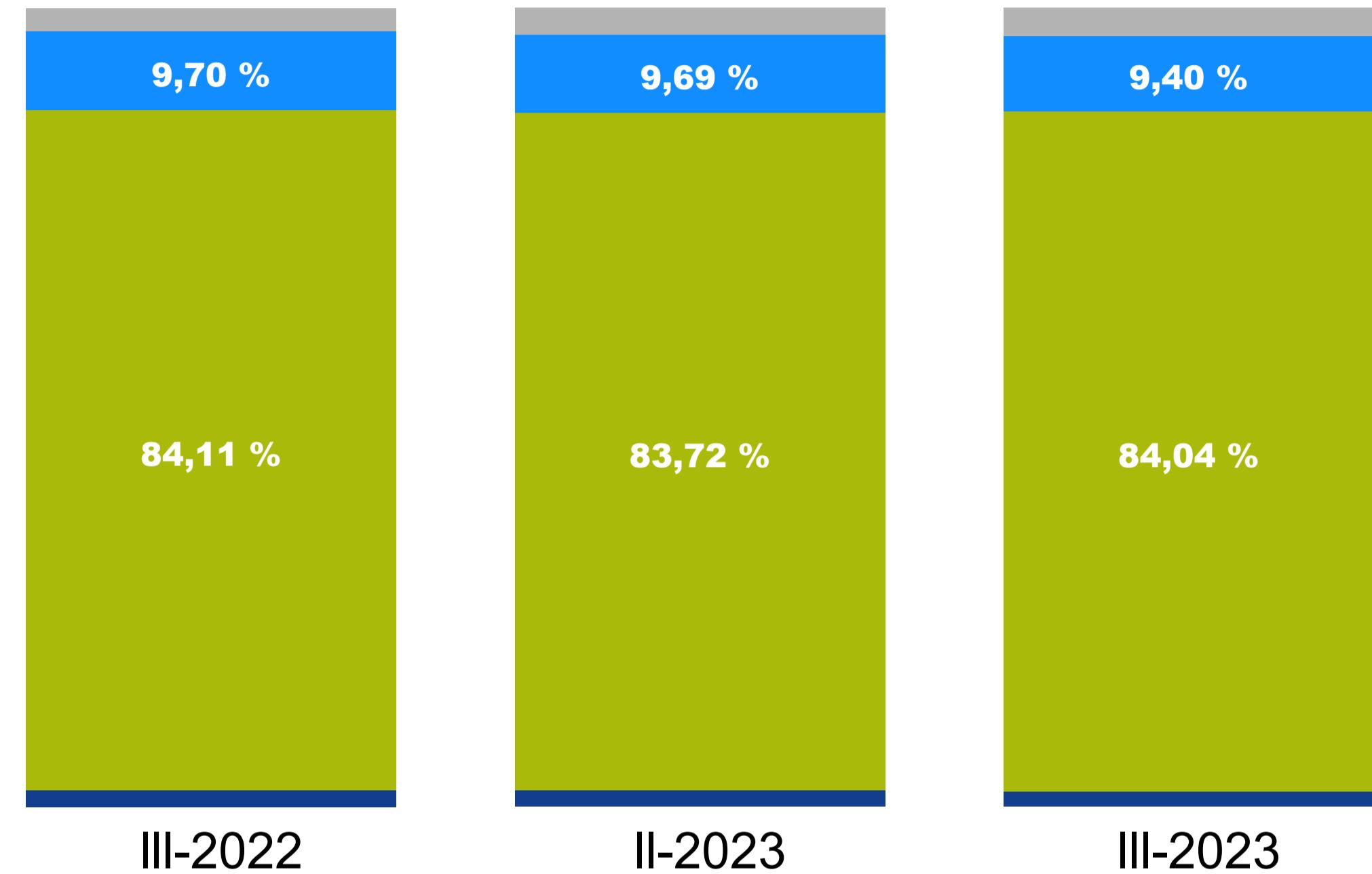
## Estructura del Activo

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

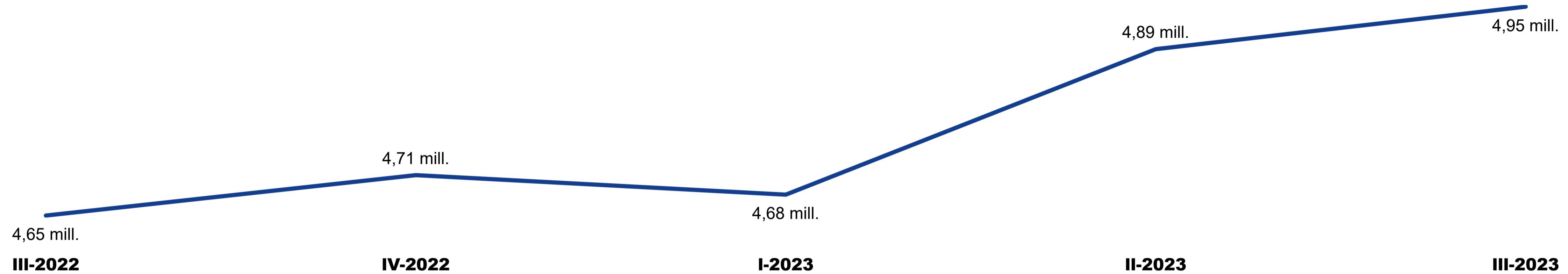
## Distribución del Pasivo y el Patrimonio por moneda



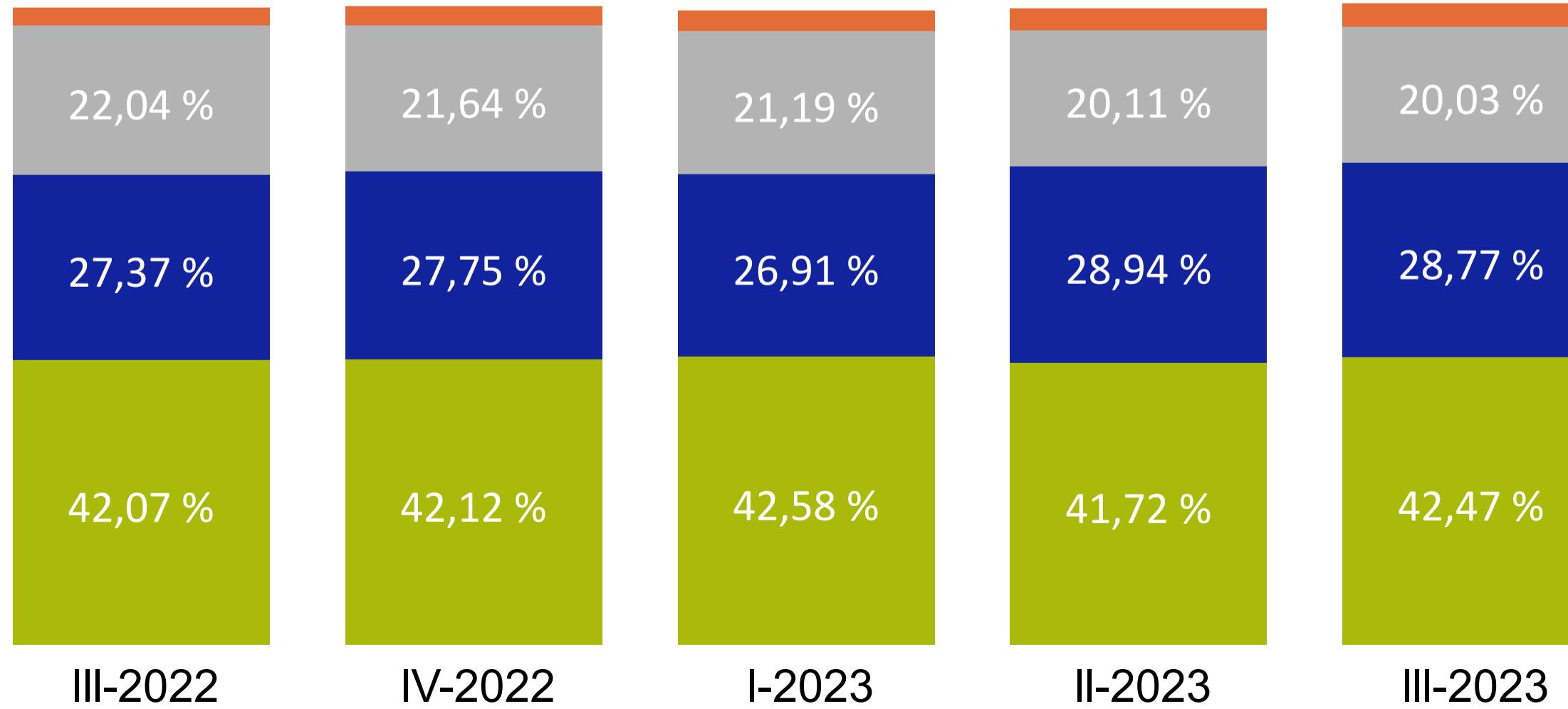
Moneda ● Colones ● Dólares

# Cartera de Crédito del BNCR

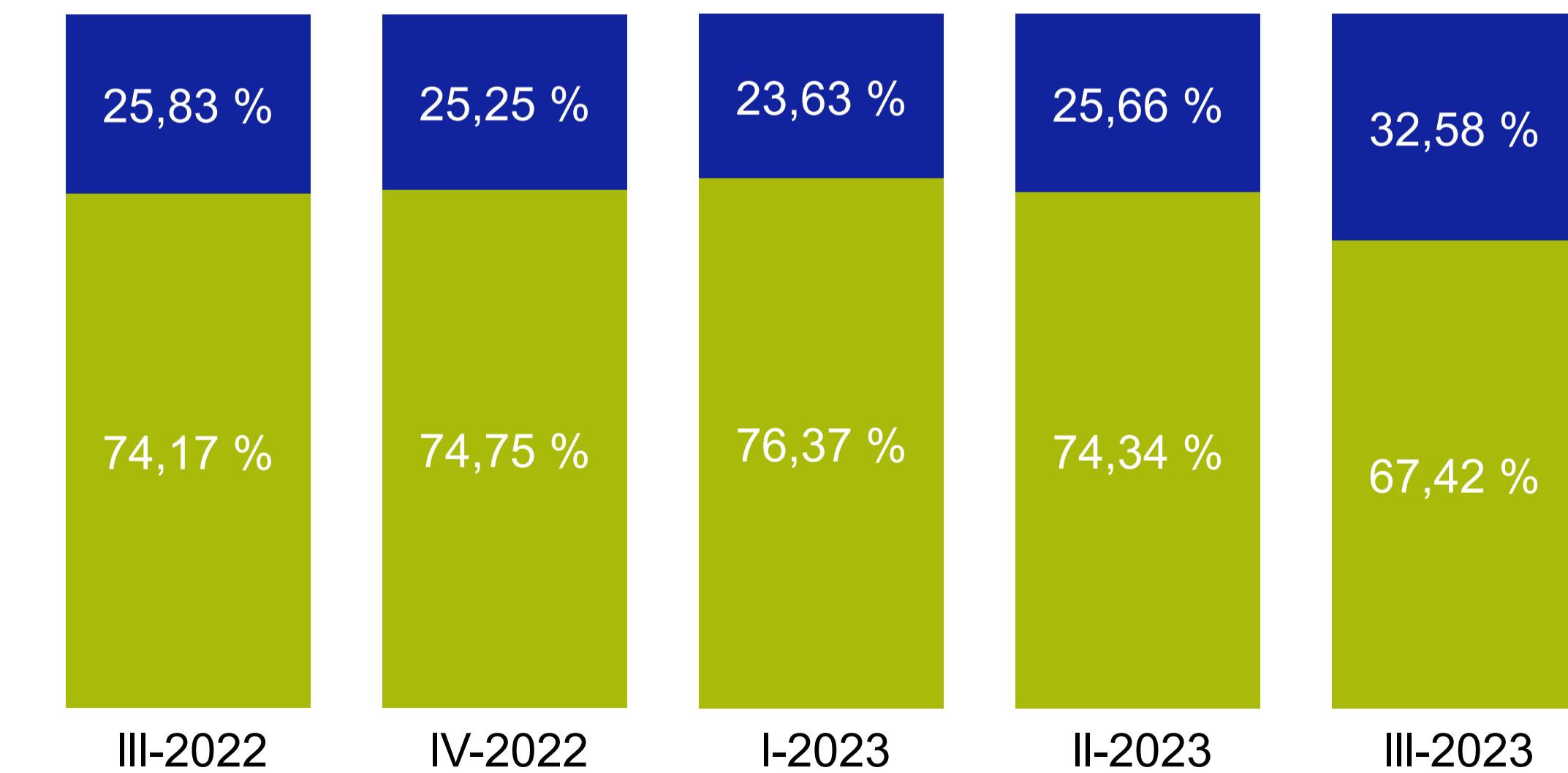
## Cartera Total (MM colones)



## Cartera por Segmento

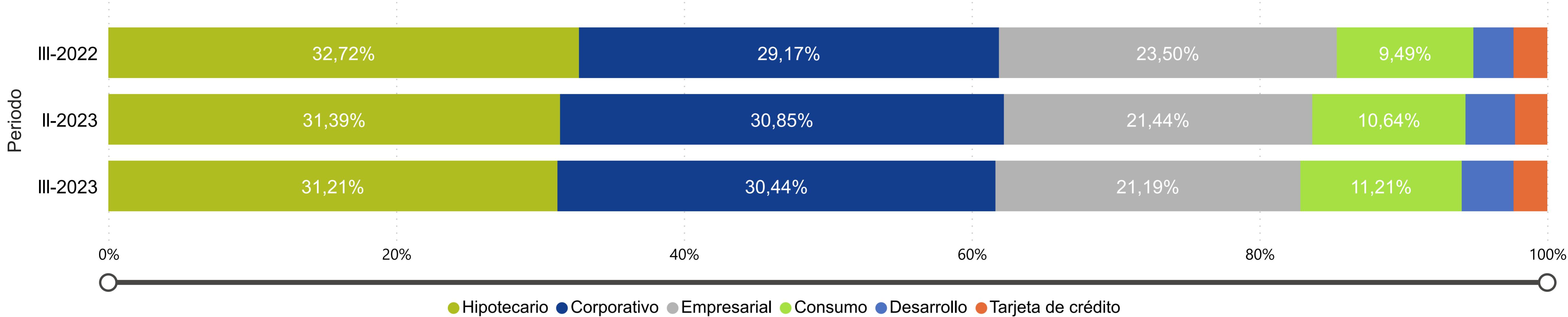


## Cartera por Moneda



# Segmentación de la Cartera

## Cartera de Crédito



## Crédito en MM colones

Periodo	Empresarial	Desarrollo	Corporativo	Consumo	Hipotecario	Tarjeta de crédito
III-2022	₡1.024.331,75	₡120.927,35	₡1.271.803,64	₡413.923,30	₡1.426.452,40	₡102.339,37
II-2023	₡983.019,42	₡157.589,90	₡1.414.651,15	₡488.149,71	₡1.439.631,33	₡102.856,82
III-2023	₡991.312,00	₡169.246,39	₡1.424.162,19	₡524.468,02	₡1.460.047,51	₡108.910,25
Total	₡2.998.663,18	₡447.763,64	₡4.110.616,99	₡1.426.541,04	₡4.326.131,23	₡314.106,44

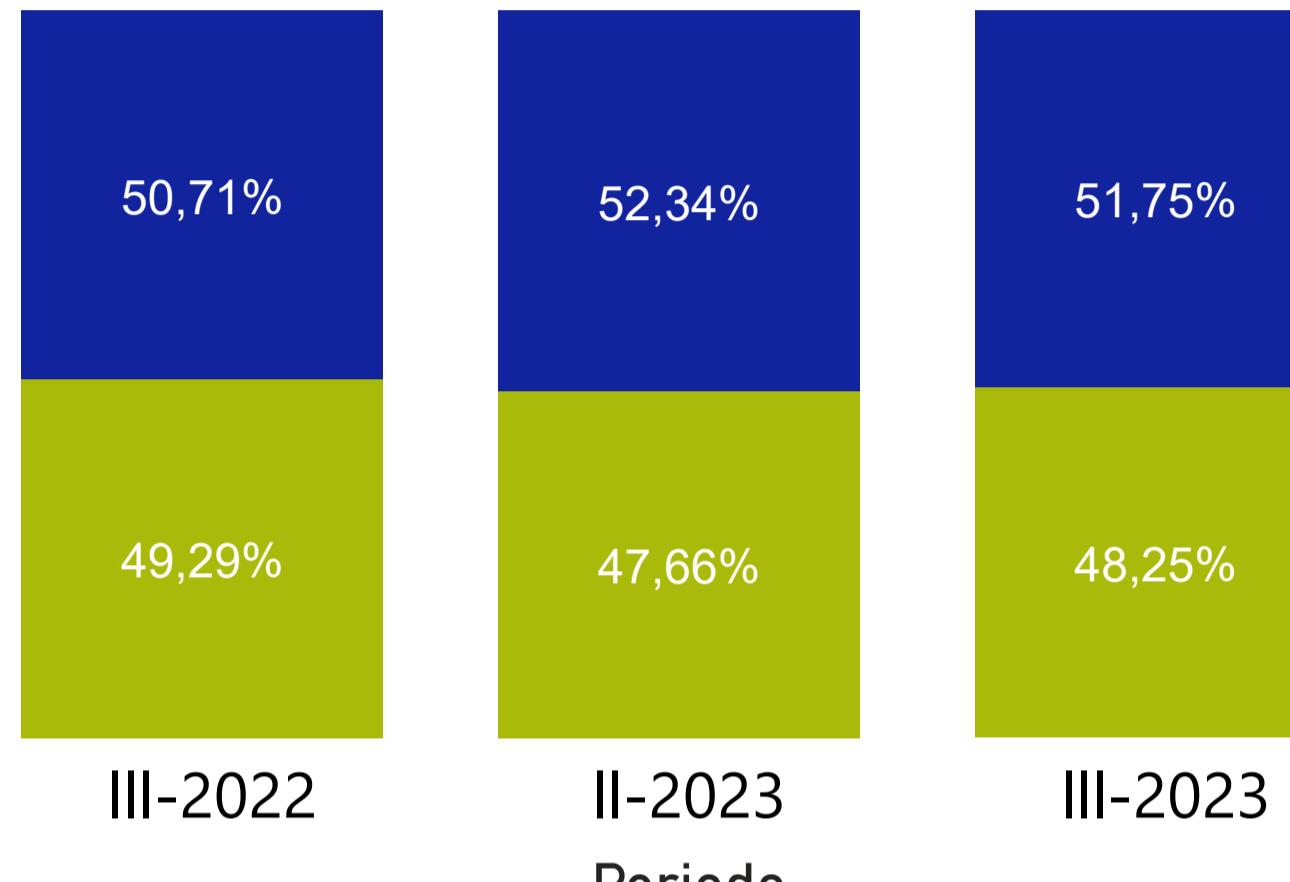
## Variación del crédito

Tipo	Variación_Trimestral	Variación_Interanual
Consumo	7,44 %	26,71 %
Corporativo	0,67 %	11,98 %
Desarrollo	7,40 %	39,96 %
Empresarial	0,84 %	-3,22 %
Hipotecario	1,42 %	2,36 %
Tarjetas de Crédito	5,89 %	6,42 %

# Segmentación de la Cartera

## Crédito Corporativo

Distribución

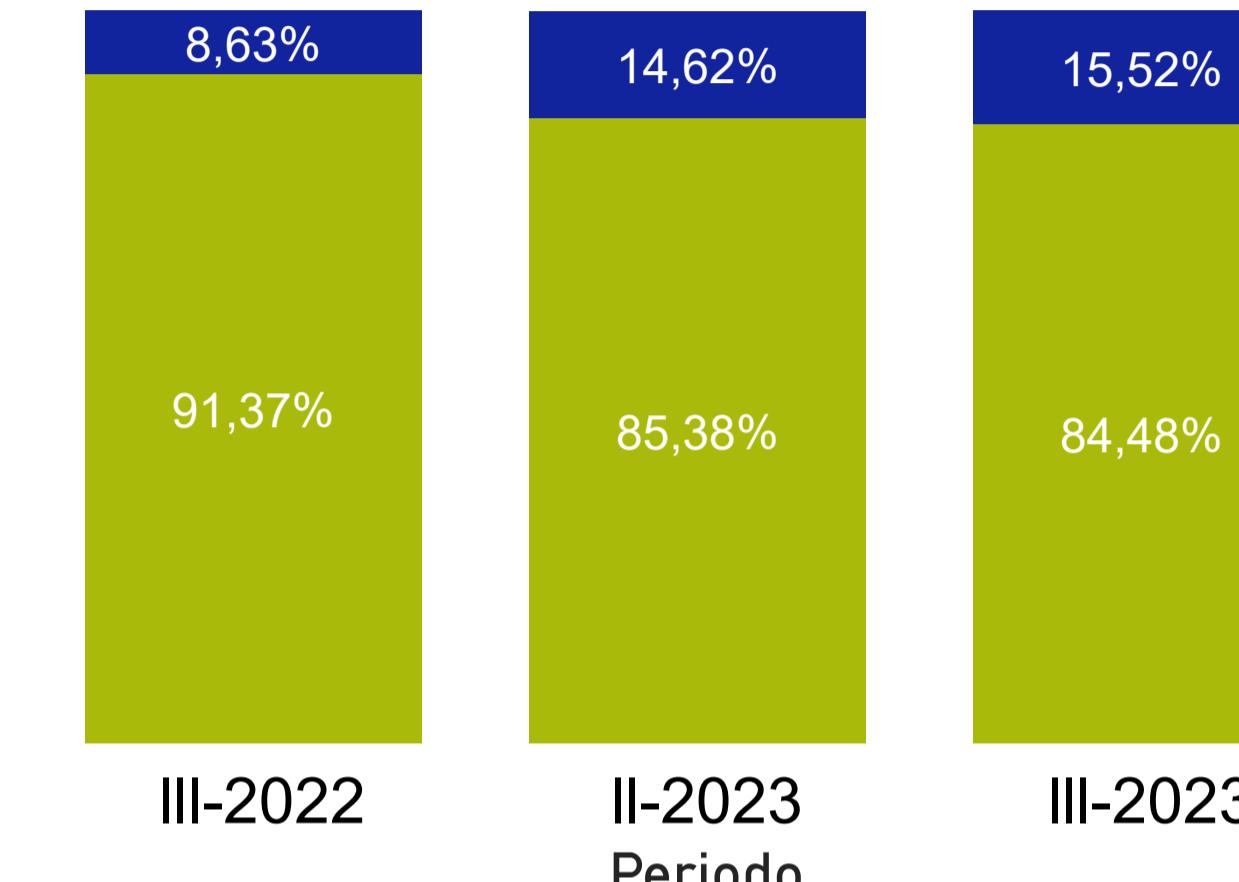


III-2022  
II-2023  
Periodo

● Corporativo ¢ ● Corporativo \$

## Crédito de Desarrollo

Distribución

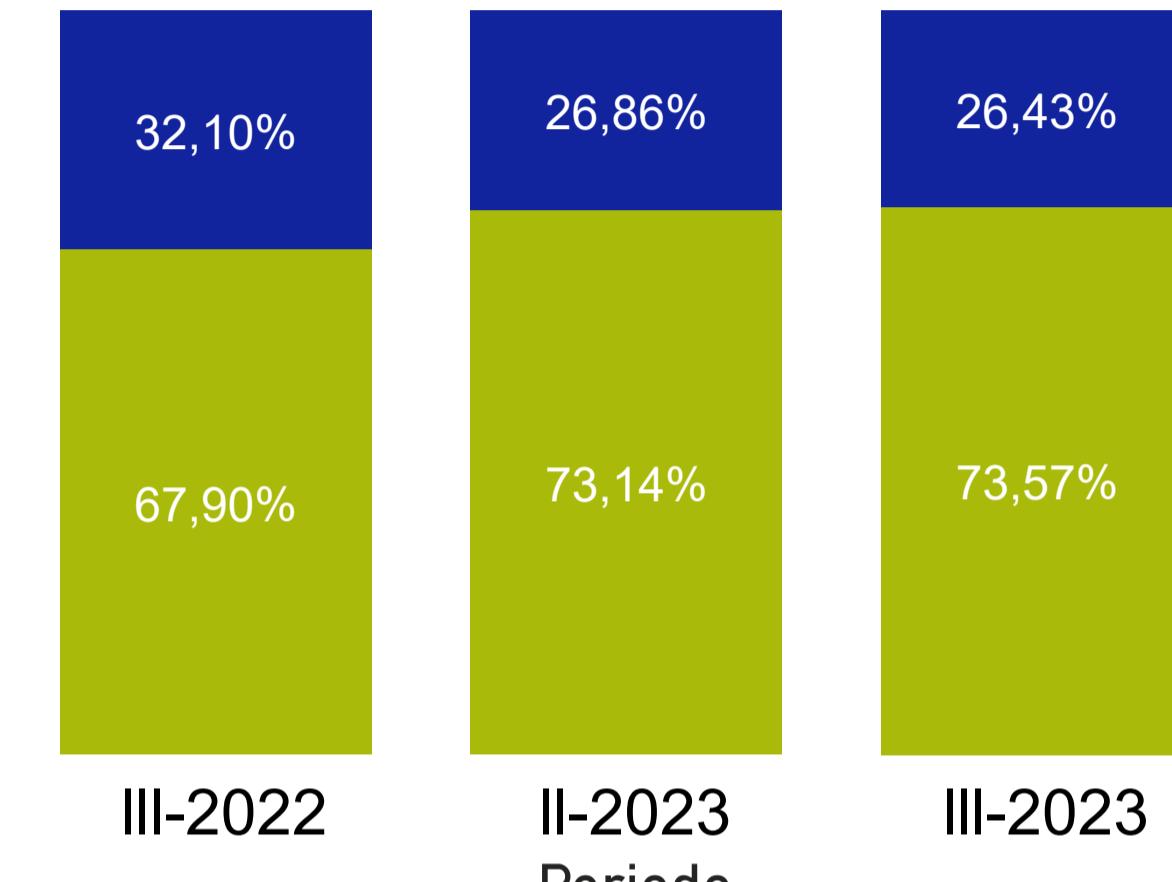


III-2022  
II-2023  
Periodo

● Desarrollo ¢ ● Desarrollo \$

## Crédito Empresarial

Distribución

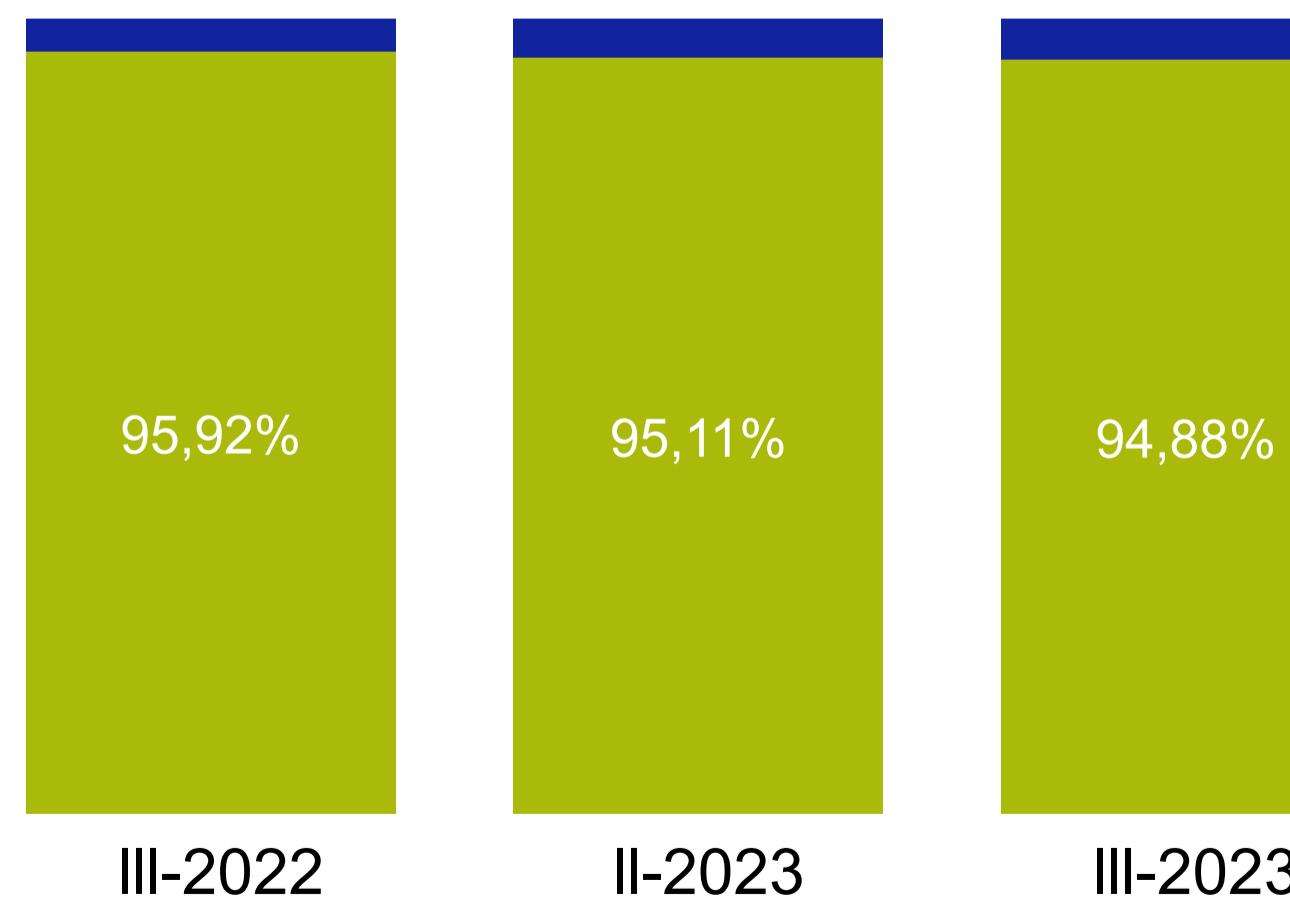


III-2022  
II-2023  
Periodo

● Empresarial ¢ ● Empresarial \$

## Crédito de Consumo

Distribución

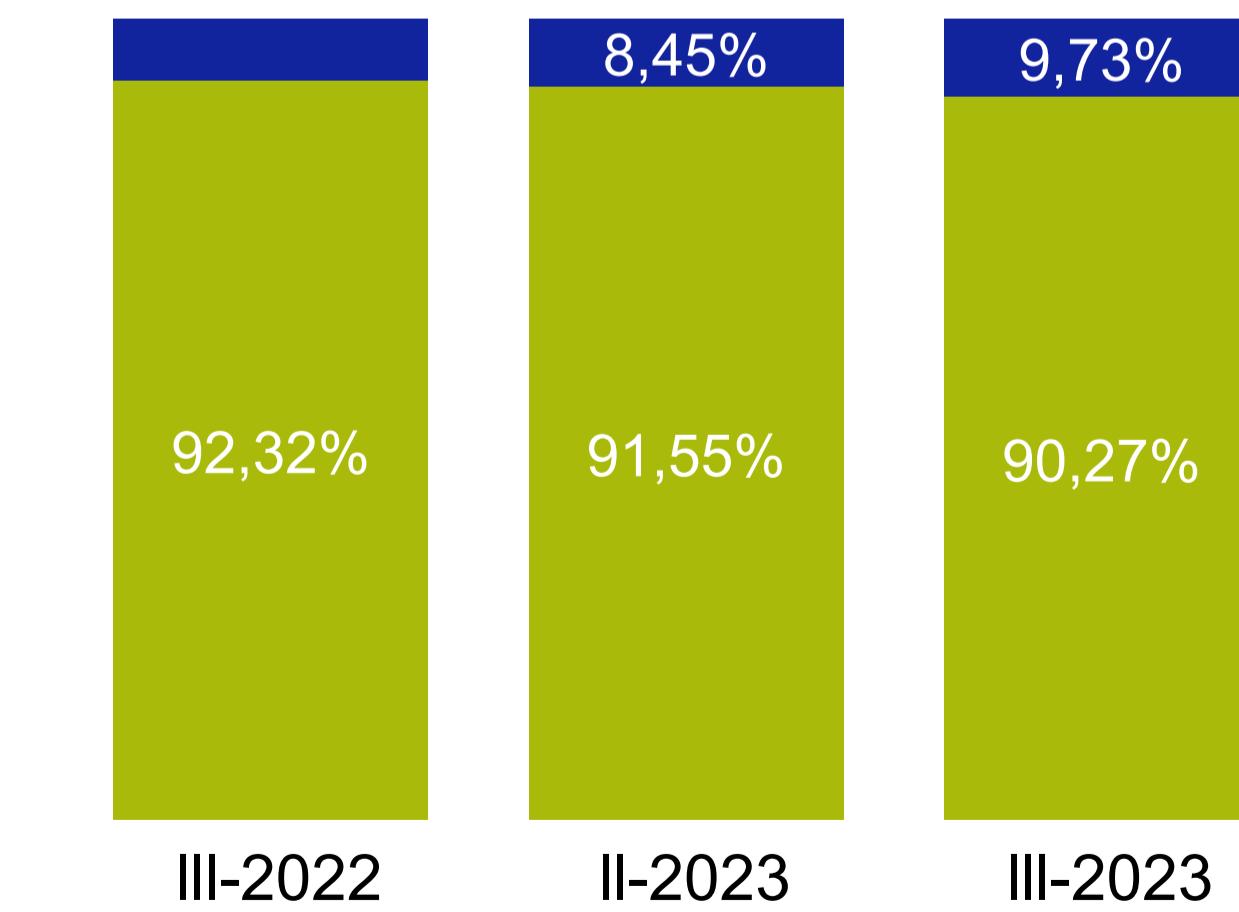


III-2022  
II-2023  
Periodo

● Consumo ¢ ● Consumo \$

## Crédito Hipotecario

Distribución

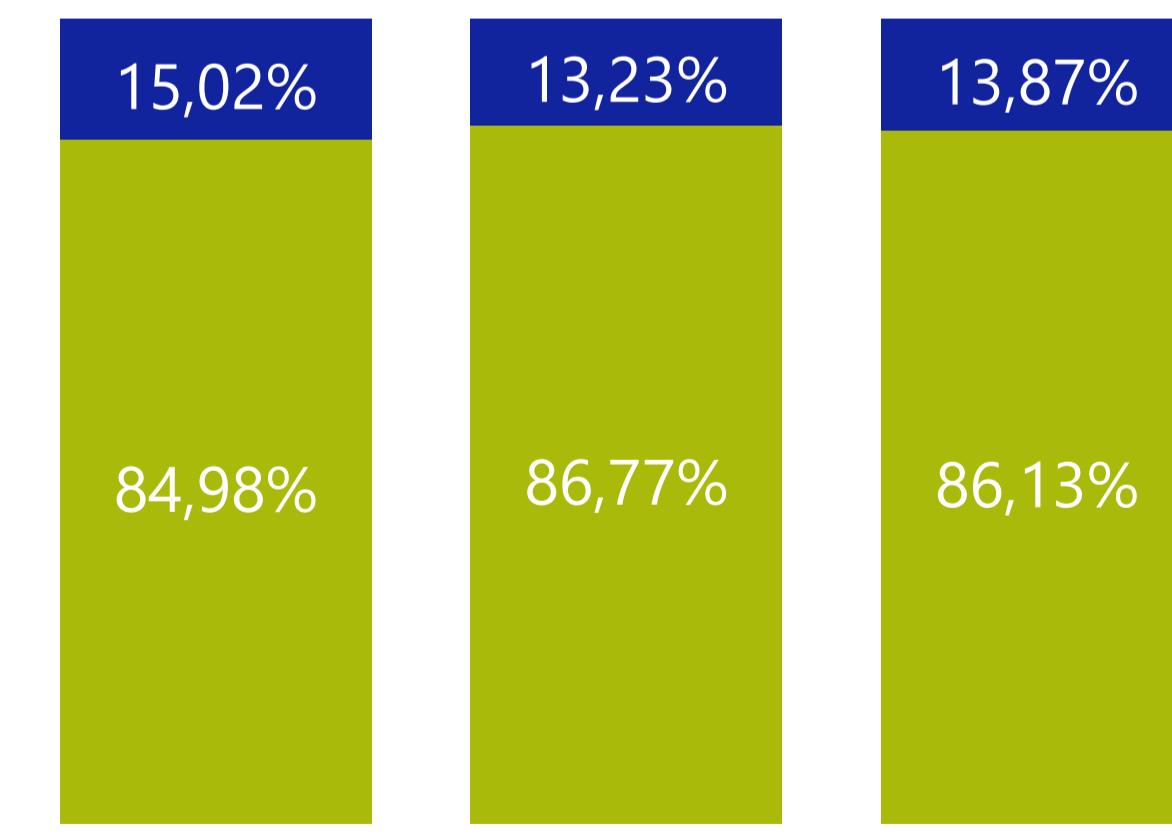


III-2022  
II-2023  
Periodo

● Hipotecario ¢ ● Hipotecario \$

## Tarjetas de Crédito

Distribución



III-2022  
II-2023  
Periodo

● Tarjetas ¢ ● Tarjetas \$

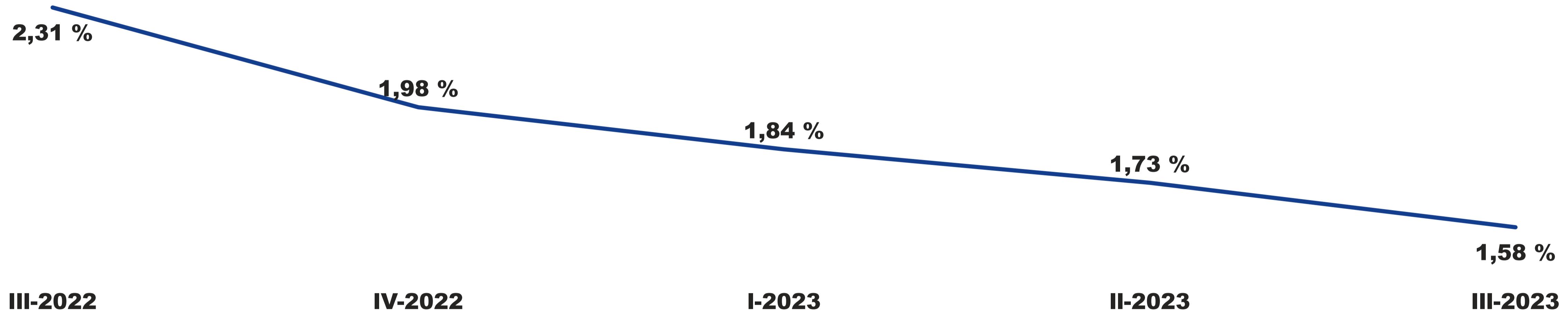
# Segmentación de la Cartera

## Variaciones trimestrales e Interanuales

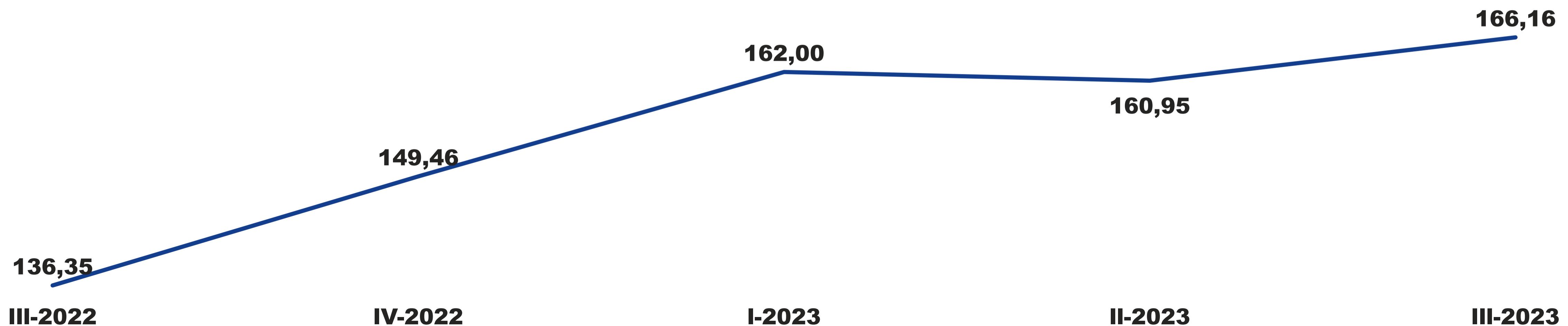
Tipo	Colones_Trimestral	Colones_Interanual	Dólares_Trimestral	Dólares_Interanual
Consumo	7,17 %	25,32 %	12,64 %	59,28 %
Corporativo	1,94 %	9,63 %	-0,48 %	14,26 %
Desarrollo	6,26 %	29,40 %	14,03 %	151,70 %
Empresarial	1,44 %	4,87 %	-0,79 %	-20,33 %
Hipotecario	-0,00 %	0,08 %	16,81 %	29,76 %
Tarjeta de Crédito	5,11 %	7,86 %	10,97 %	-1,73 %

## Calidad de Cartera

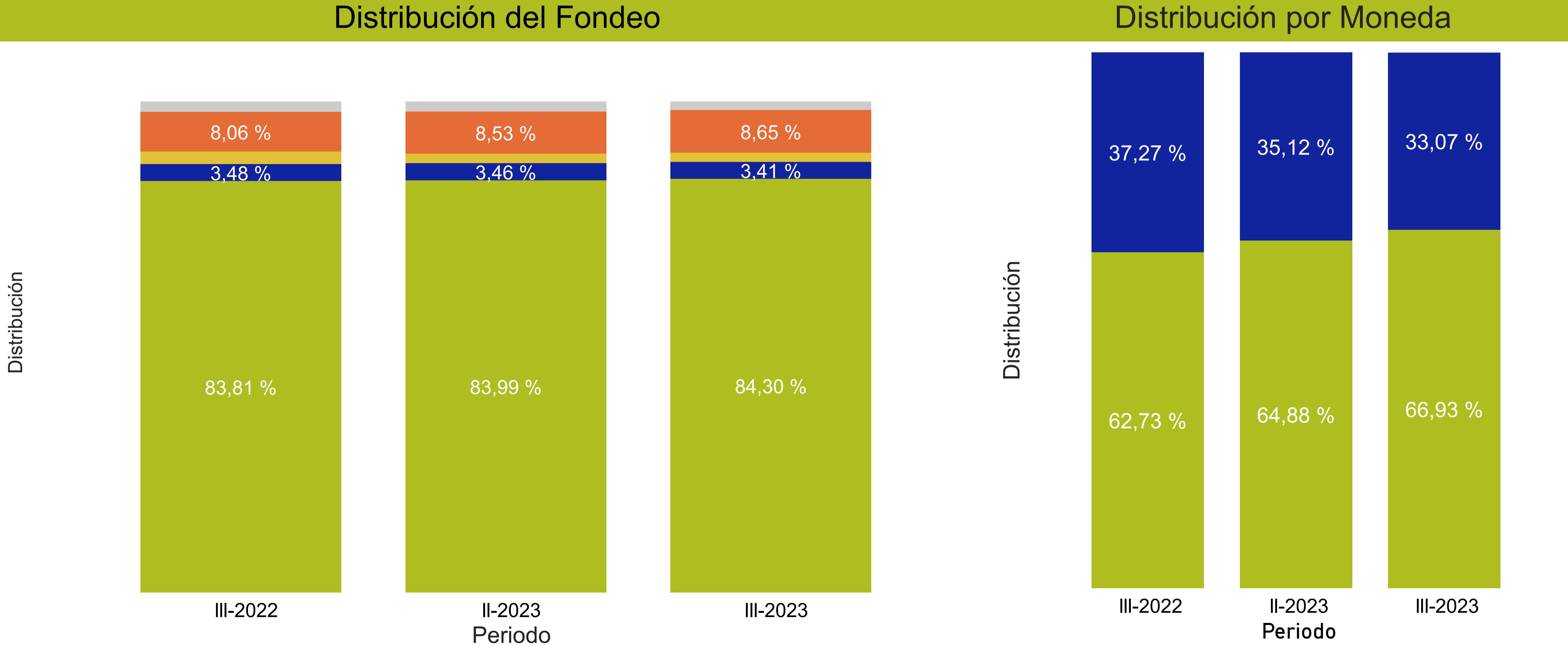
### NPL'S como porcentaje de la cartera bruta



### Razón de Cobertura

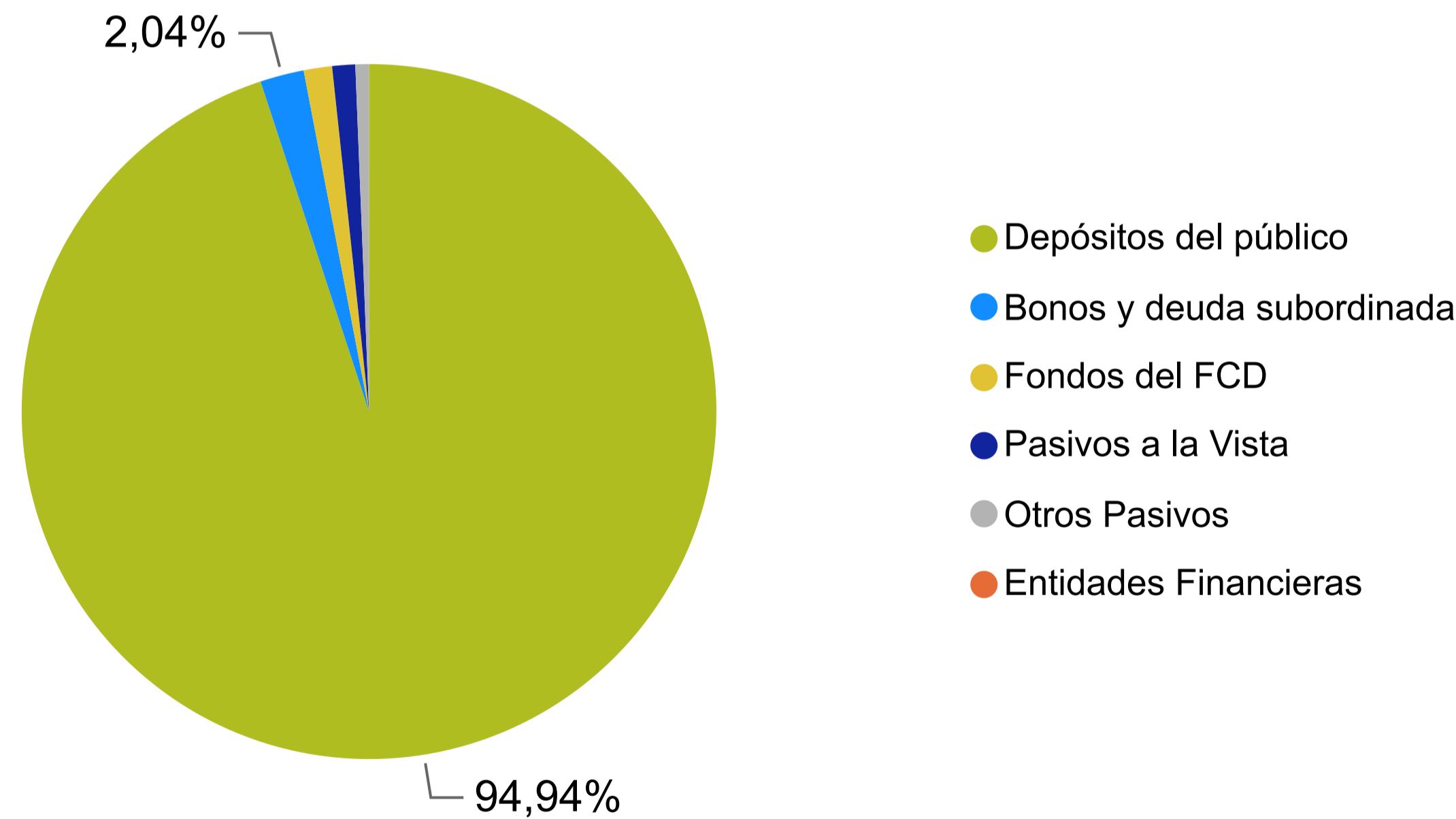


# Estructura de Fondeo

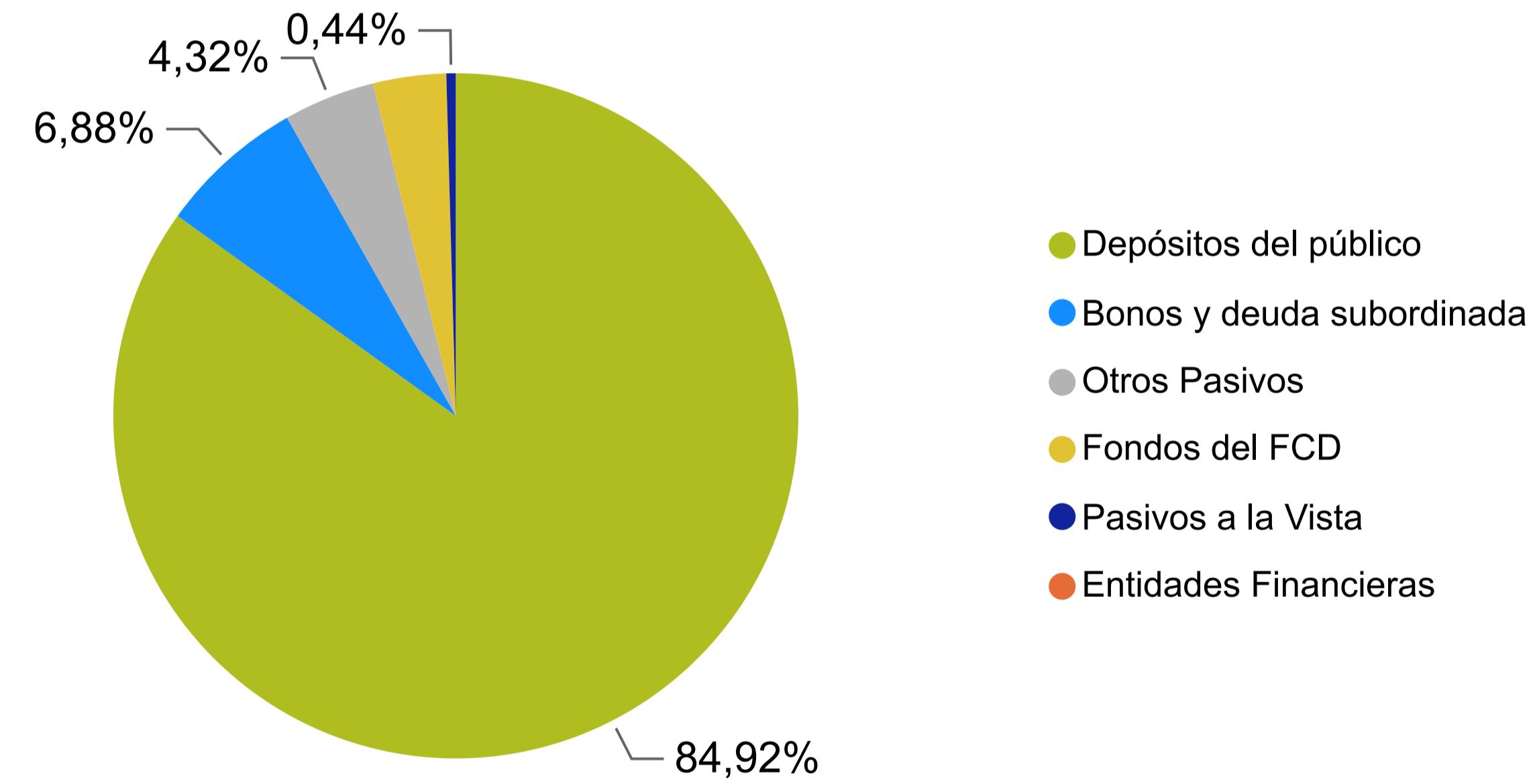


# Estructura de Fondeo

## Distribución en Colones



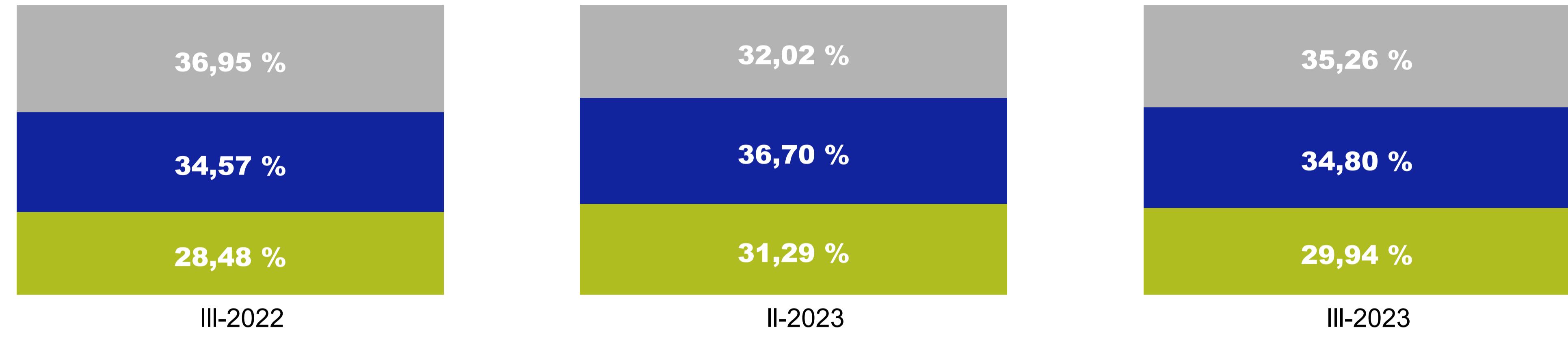
## Distribución en otras monedas



# Estructura de Fondeo

## Estructura de Depósitos

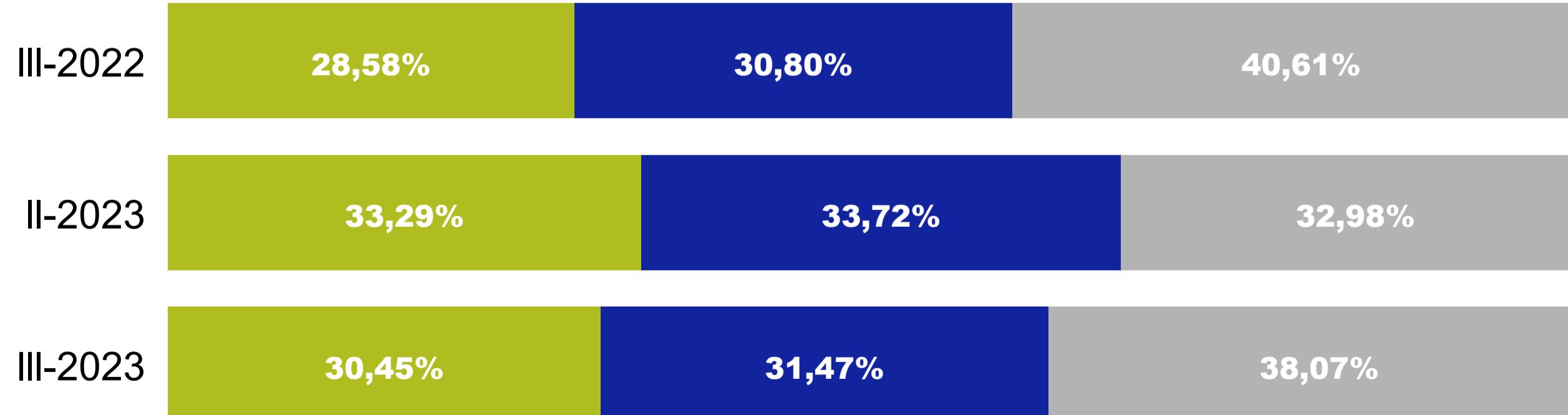
Distribución



● CDP ● Cuentas de Ahorro ● Cuentas Corrientes

## Distribución en Colones

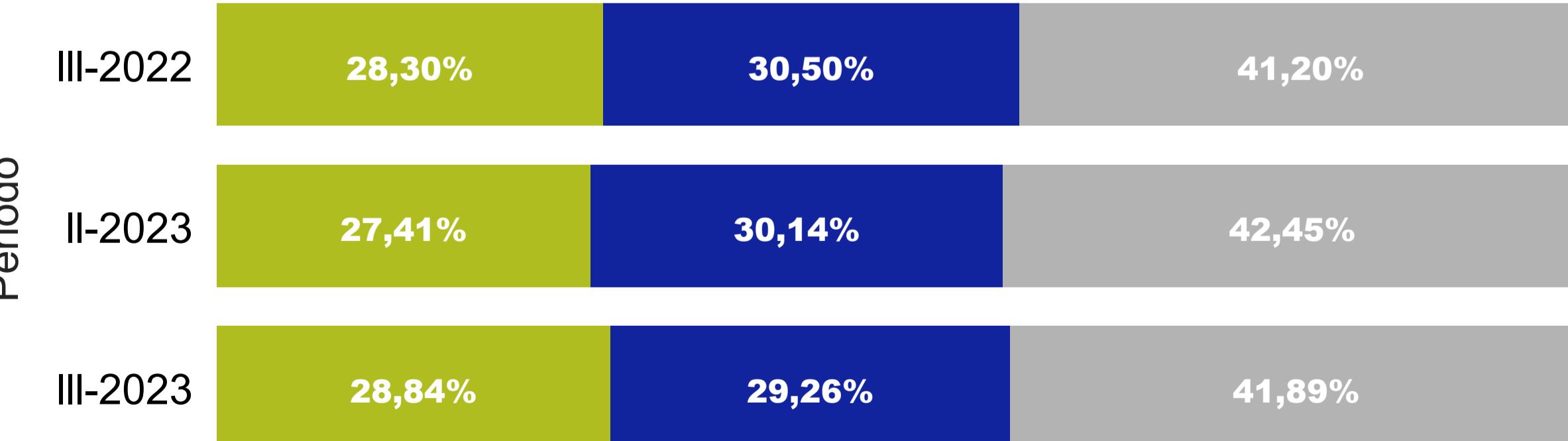
Periodo



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

## Distribución en Dólares

Periodo



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

# 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	10,002MM	5.52%
BNCR6C	06/05/2024	06/05/2022	2 años	CRC	15,000 MM	9,666 MM	4.92%
BNCR6D	06/05/2025	06/05/2022	3 años	CRC	15,000 MM	8,083 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			182,67	3,18 %
Local	29.057,38	4,57 %		
Total	29.057,38	4,57 %	182,67	3,18 %

# Calificaciones de Riesgo

## Locales

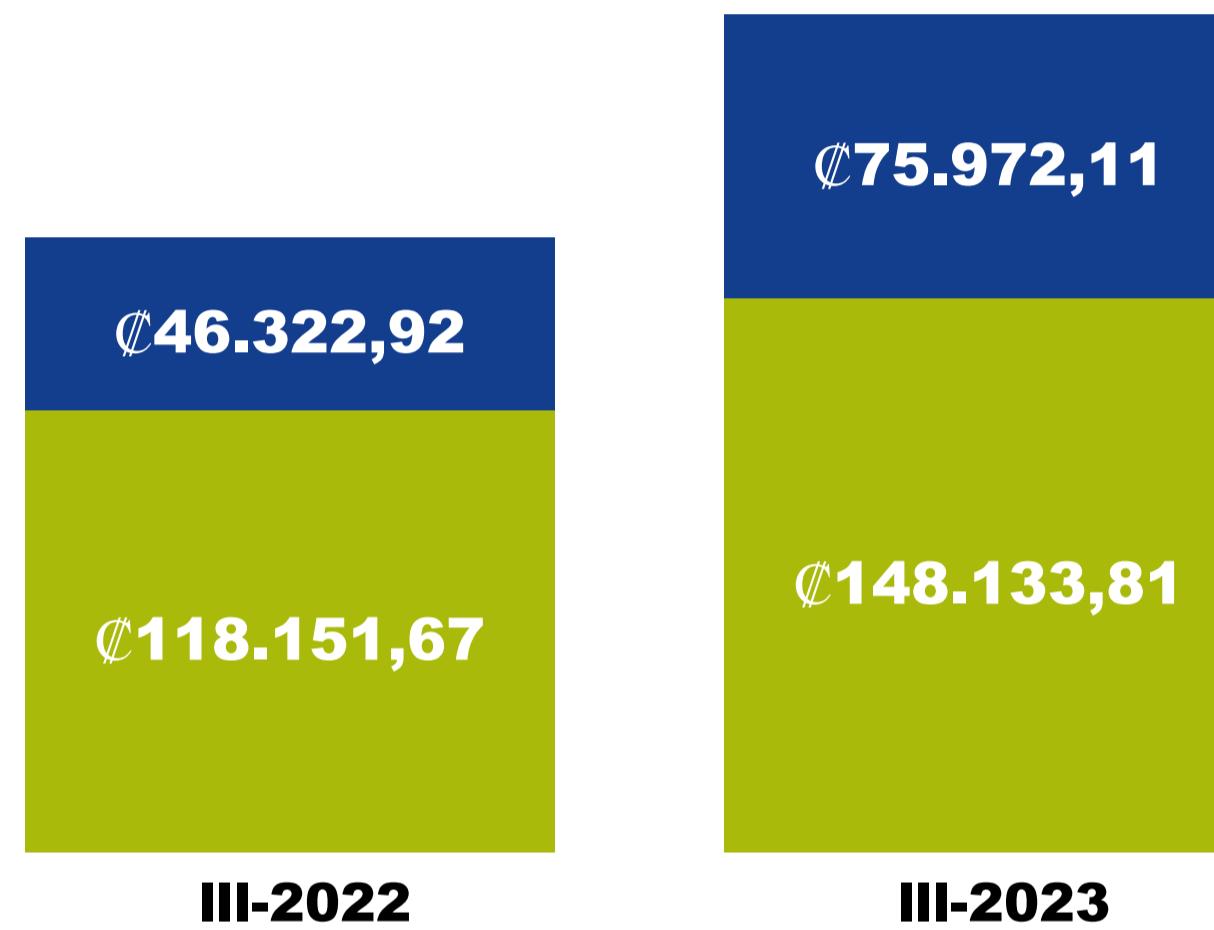
<b>Tipo</b>	<b>SCR</b>
BNCR	01/09/2023
BN-VI Programa de emisiones estandarizadas de deuda de corto plazo en colones	SCR 1+ (CR)
BN-VII Programa de Emisiones Estandarizadas de Deuda de Corto Plazo en Dólares	SCR 1+ (CR)
Dépósitos de corto plazo	SCR 1+ (CR)
BN Programa de emisiones de Bonos Estandarizados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

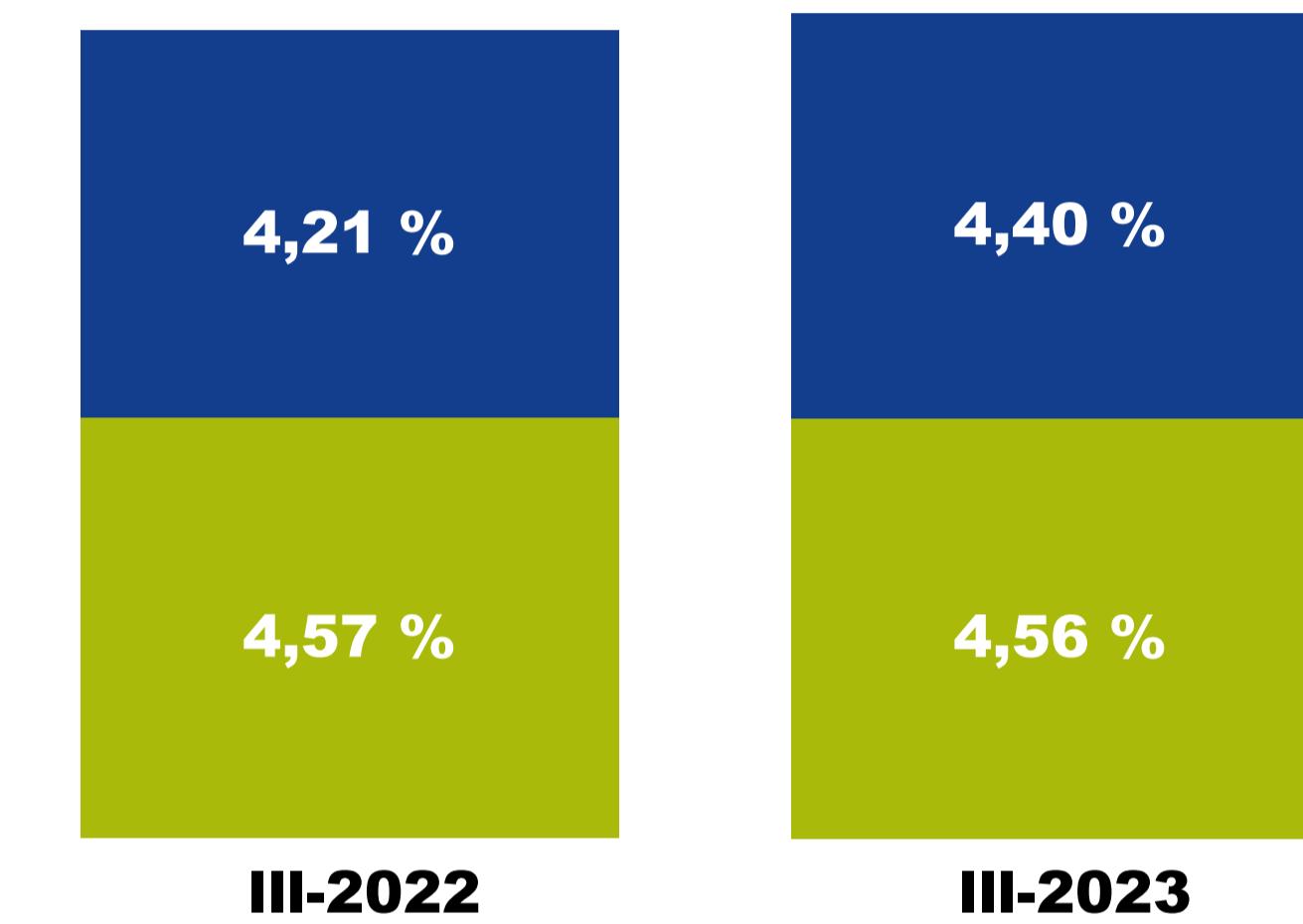
<b>BNCR</b>	<b>Fitch</b>	<b>Moody's</b>
Perspectiva	Negativa	Estable
Rating emisor moneda extranjera	BB-	B1
Última revisión	01/03/2023	09/11/2023

# Desempeño Financiero

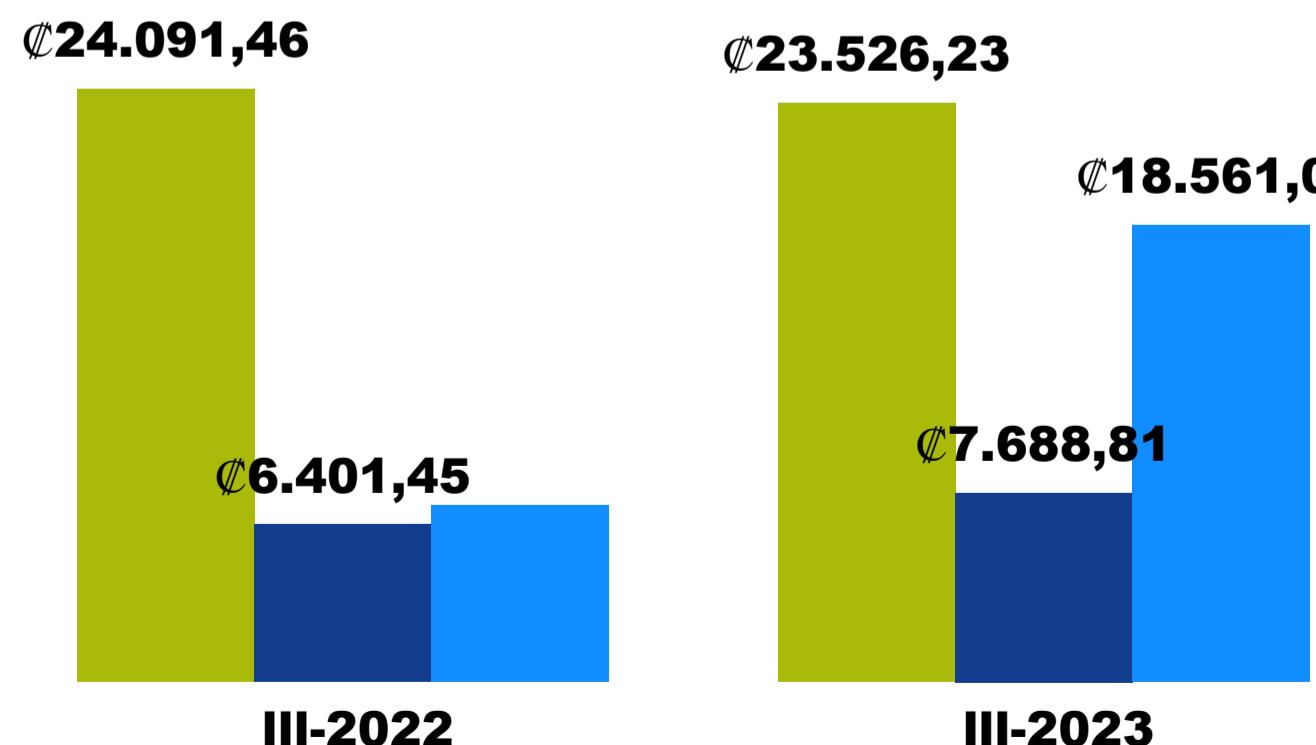
## Ingreso Financieros Trimestral(MM Colones)



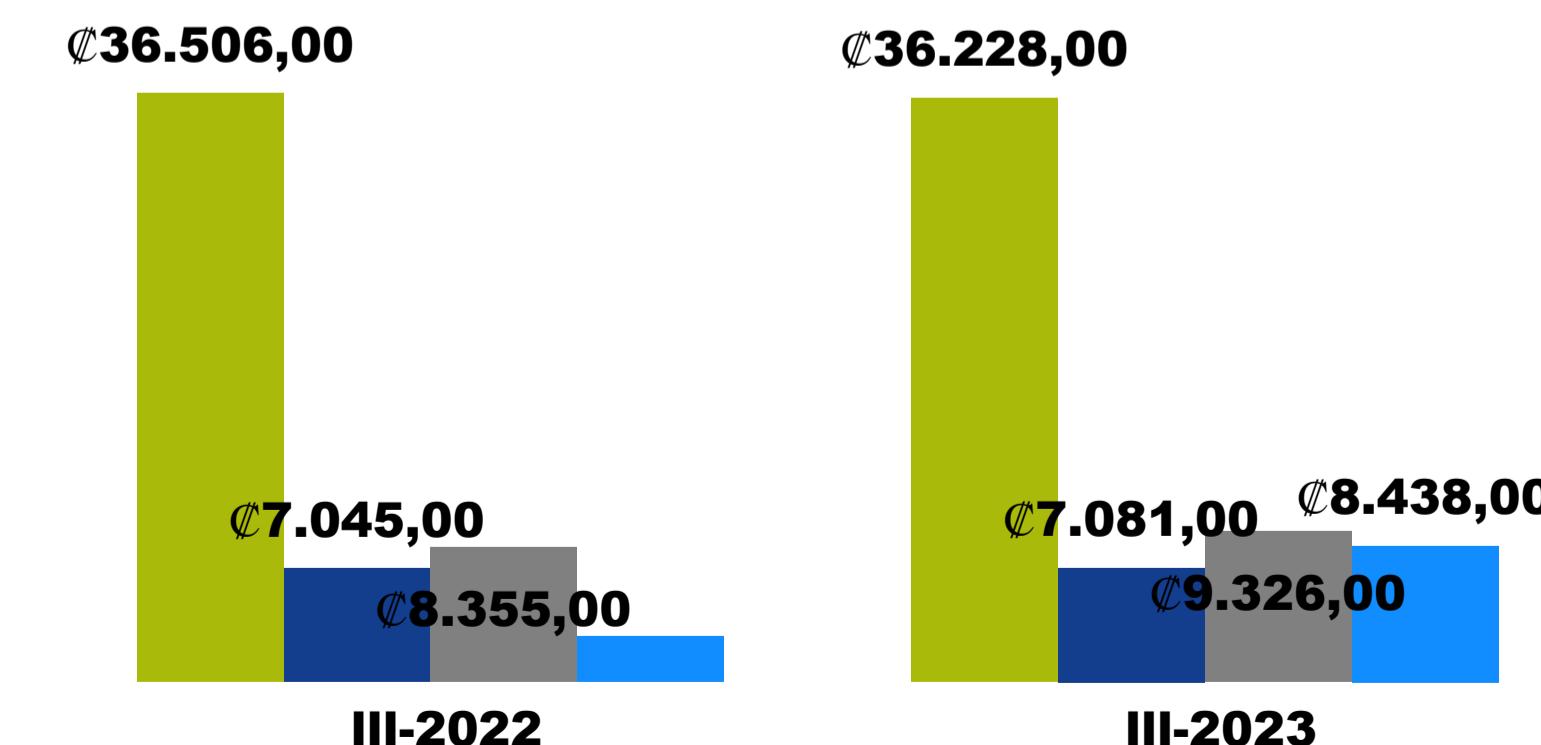
## Margen de Interés Neto



## Otros Ingresos Financieros(MM colones)



## Gastos Operativos(MM colones)

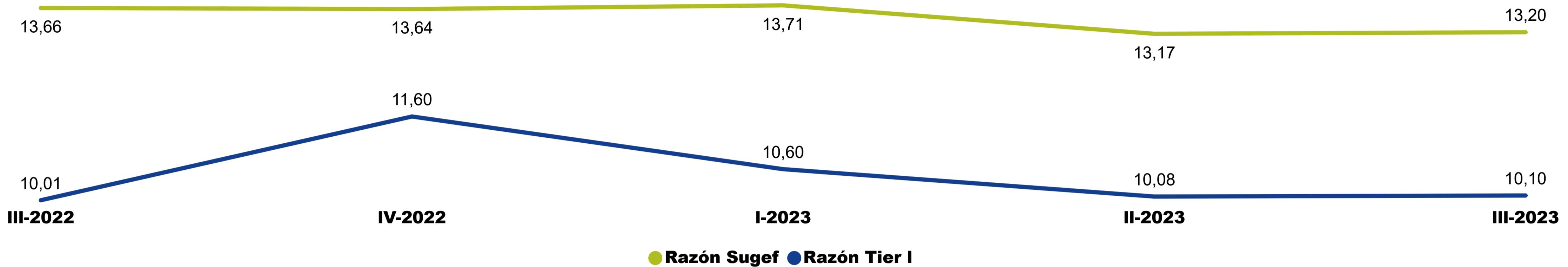


● Comisiones ● Ganancias Netas FX ● Otros Ingresos Financieros

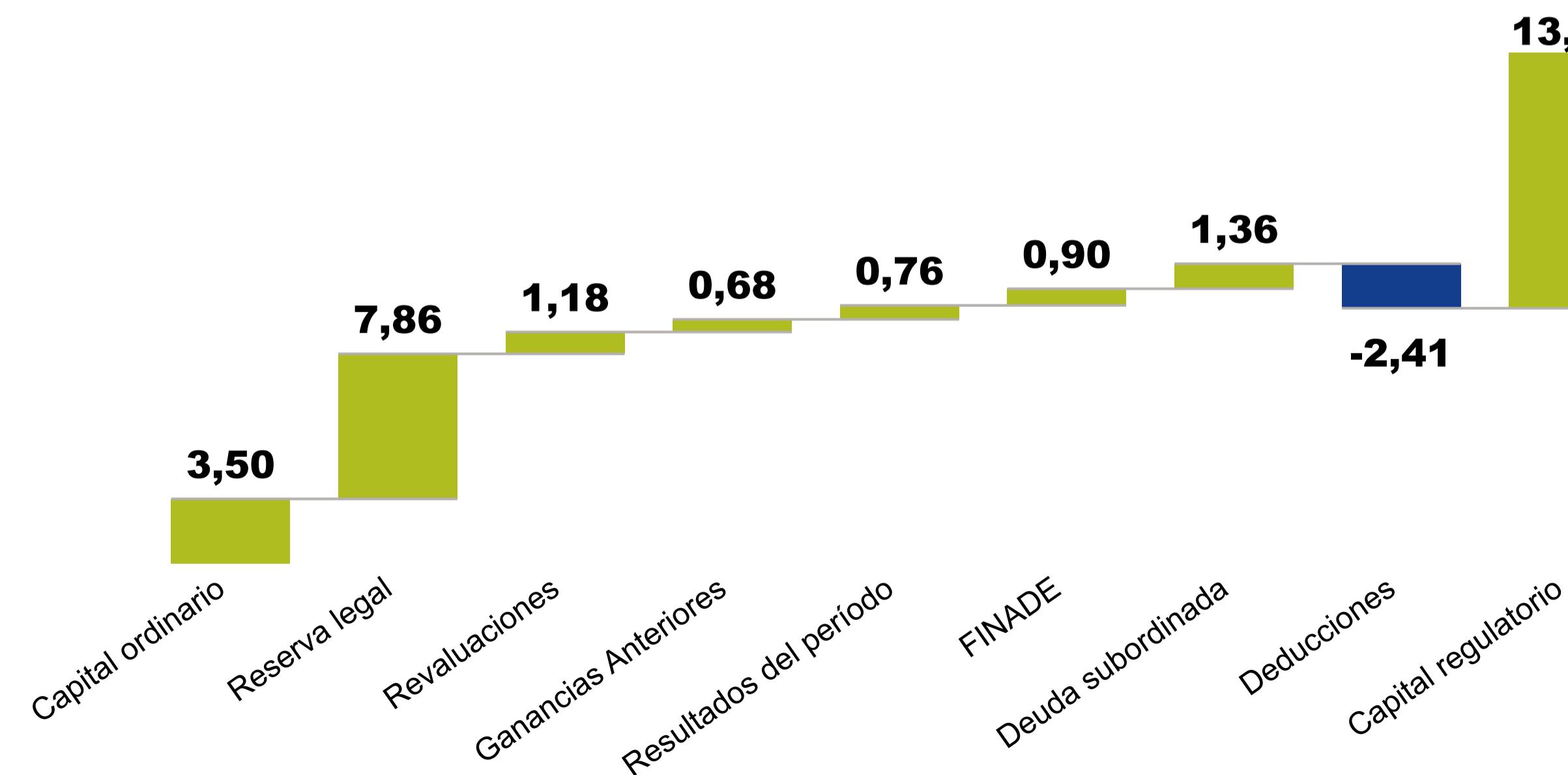
● Personal ● Infraestructura ● Operativo ● Otros Gastos Financieros

# Estructura de Capital

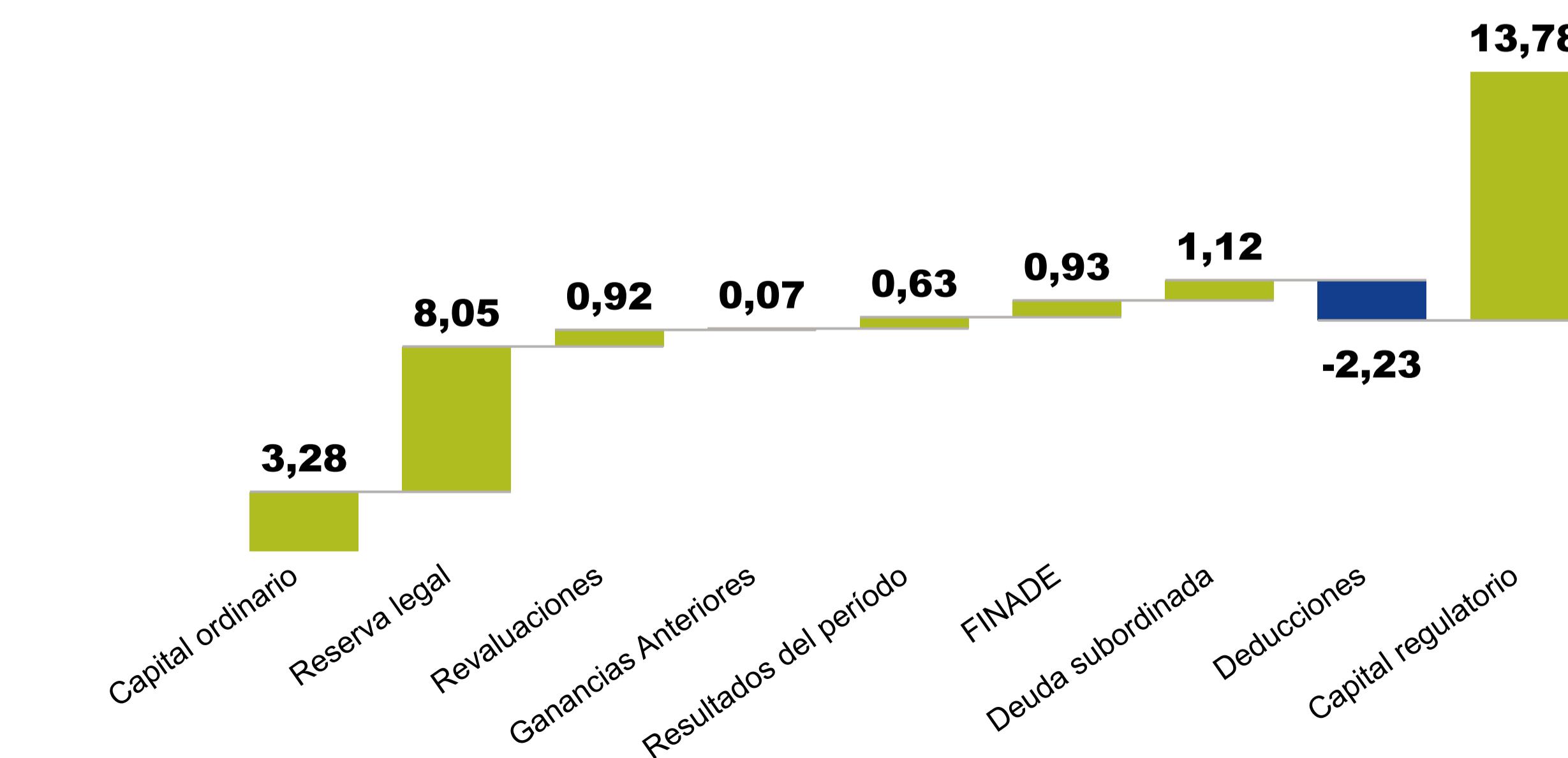
## Estructura de Capital



### Composición del ISP (DIC-2022)

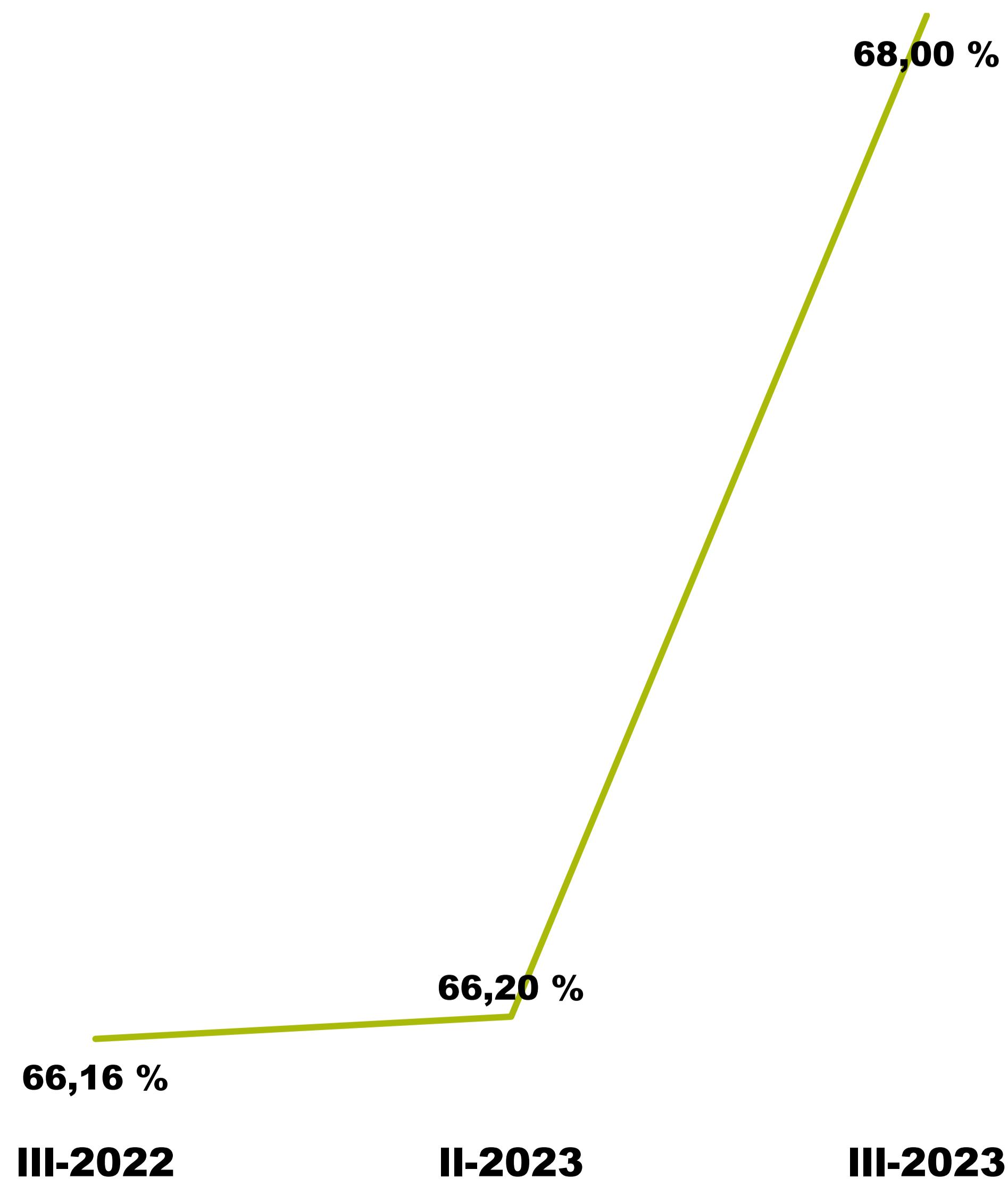


### Composición del ISP (JUN-2023)

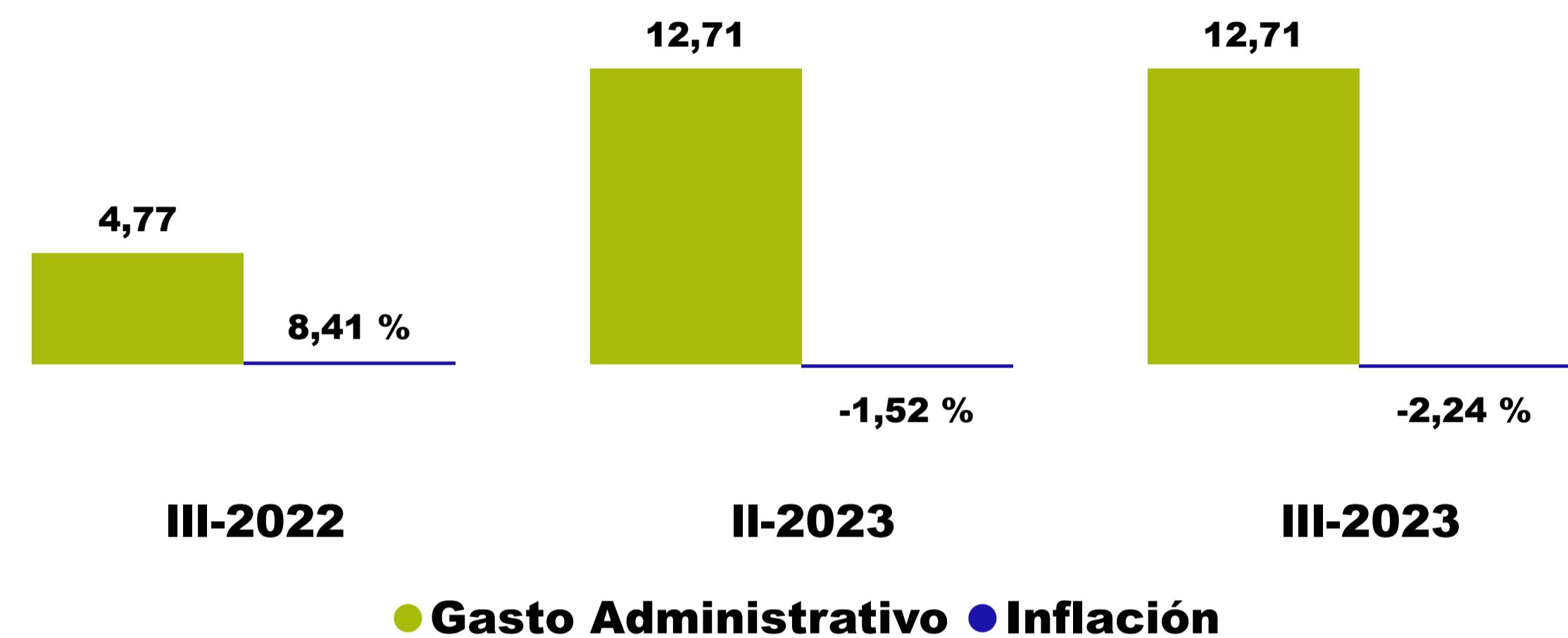


# Eficiencia

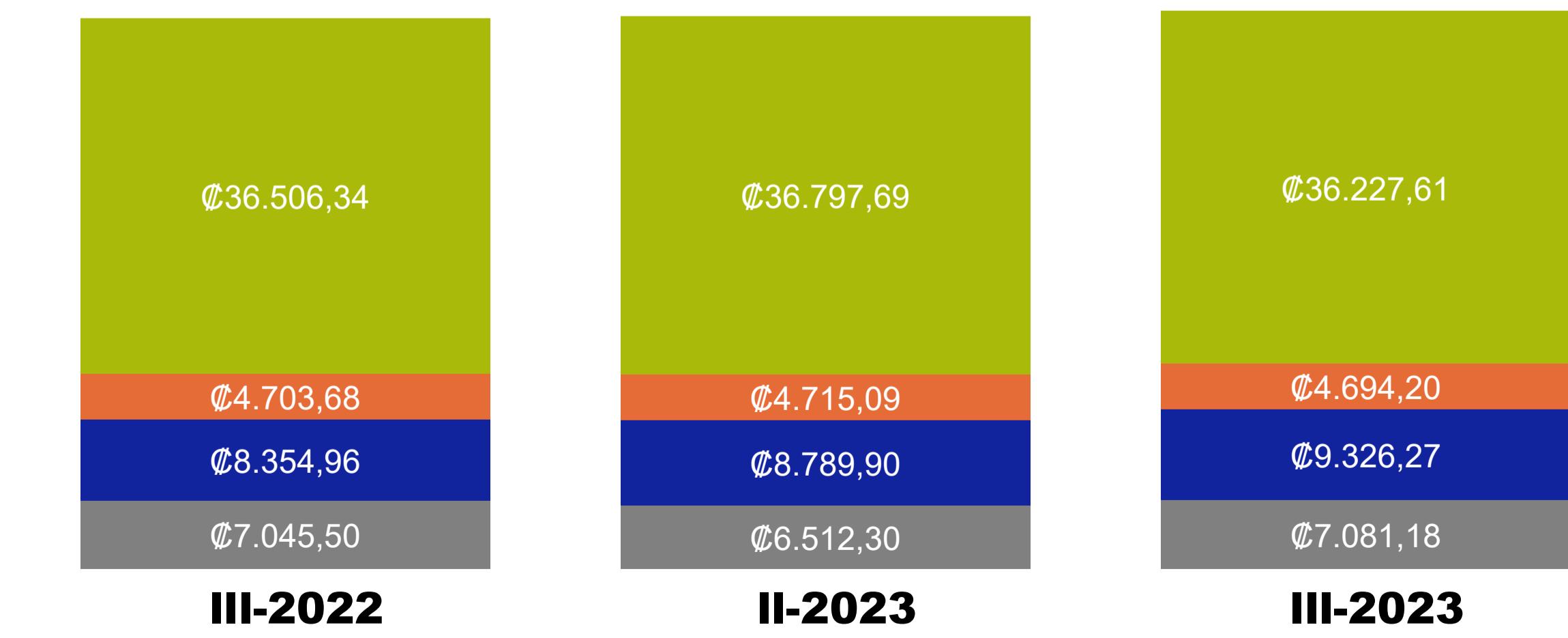
## Índice de Eficiencia



## Gasto administrativo (composición interanual)



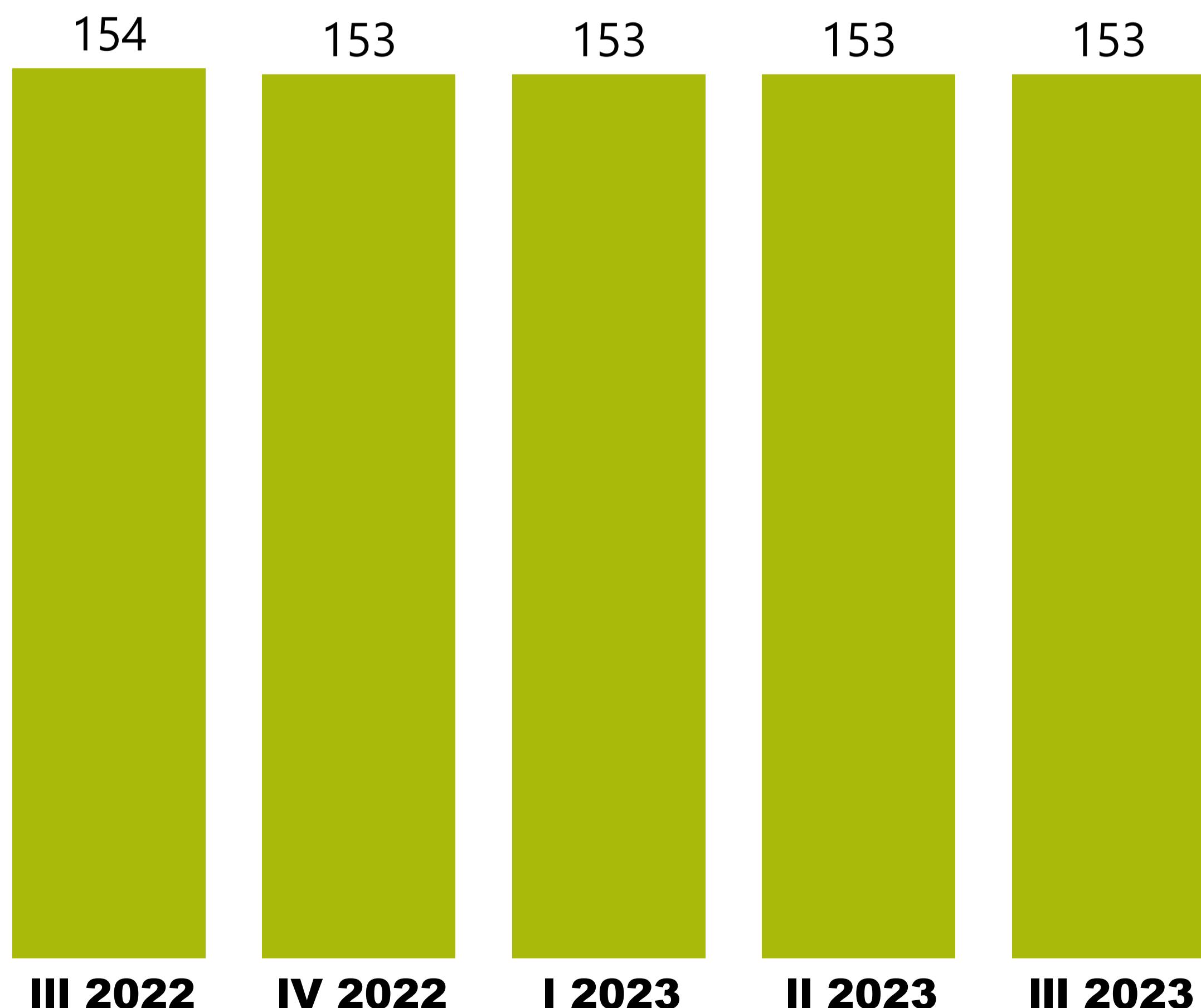
## Gasto administrativo (MM Colones)



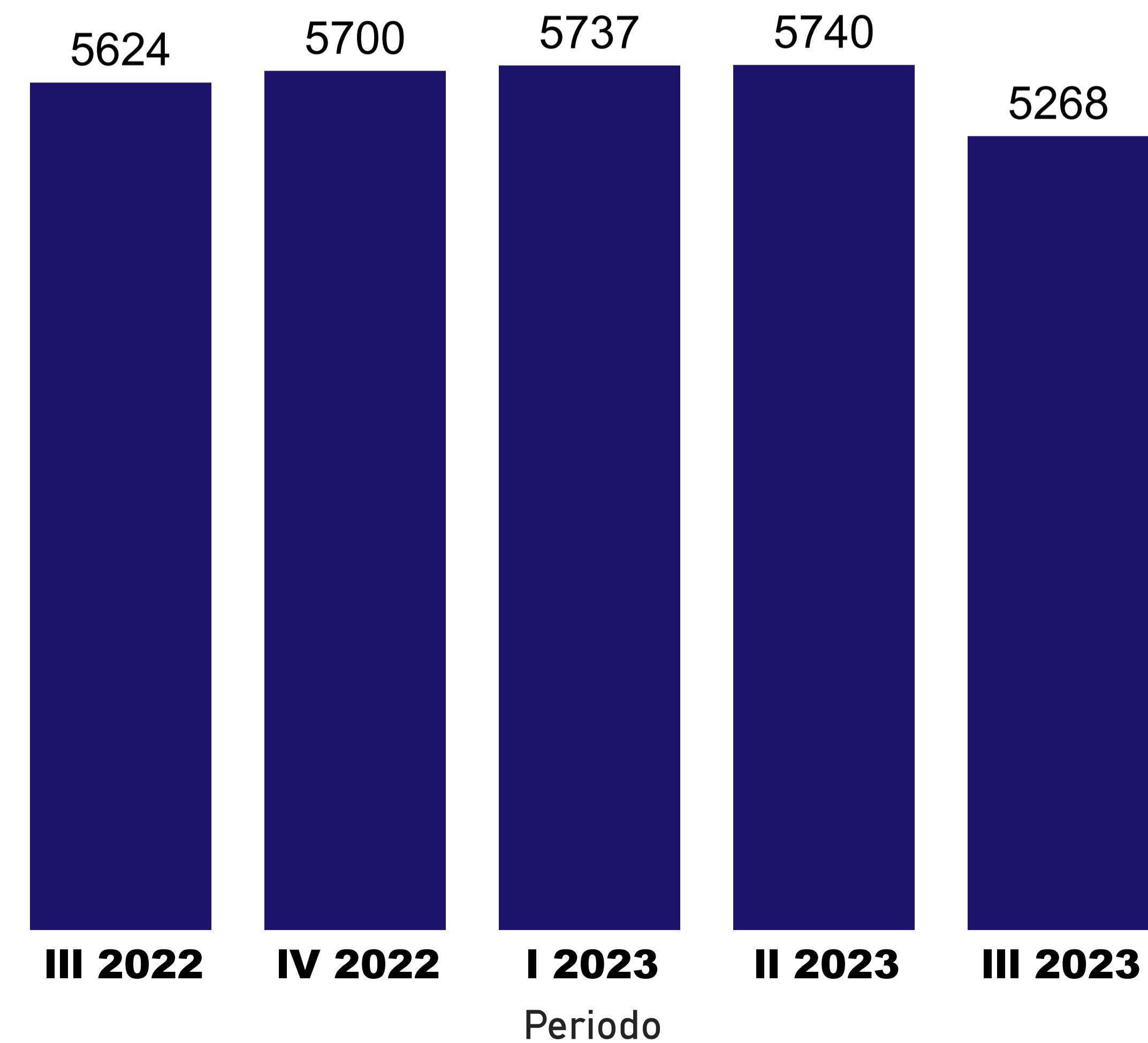
● Infraestructura ● Operativo ● Generales ● Personal

# Oficinas y Personal

## Cantidad de Oficinas



## Cantidad de Empleados





# Juntos Somos Progreso