

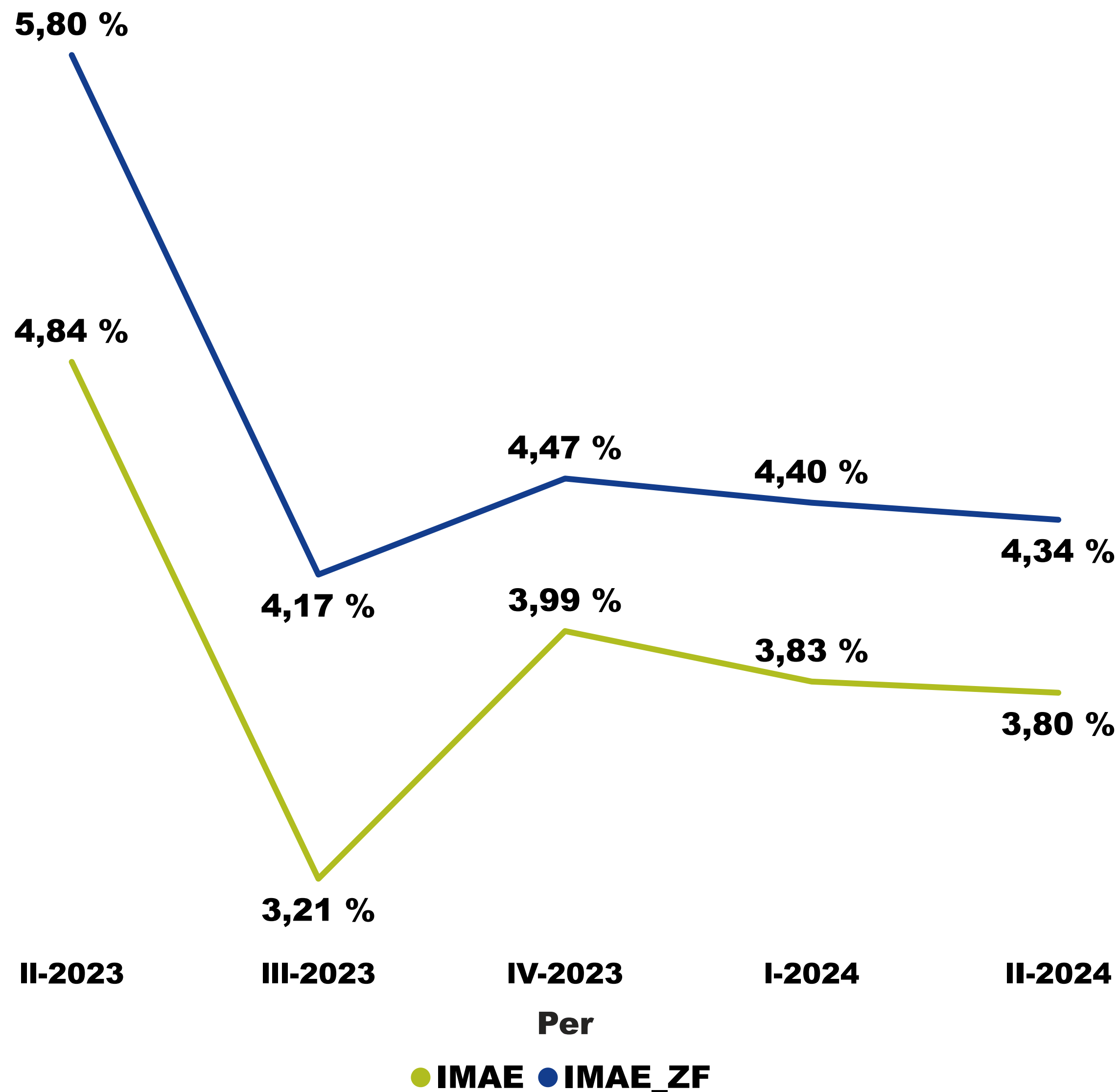


# **Informe de Inversionistas**

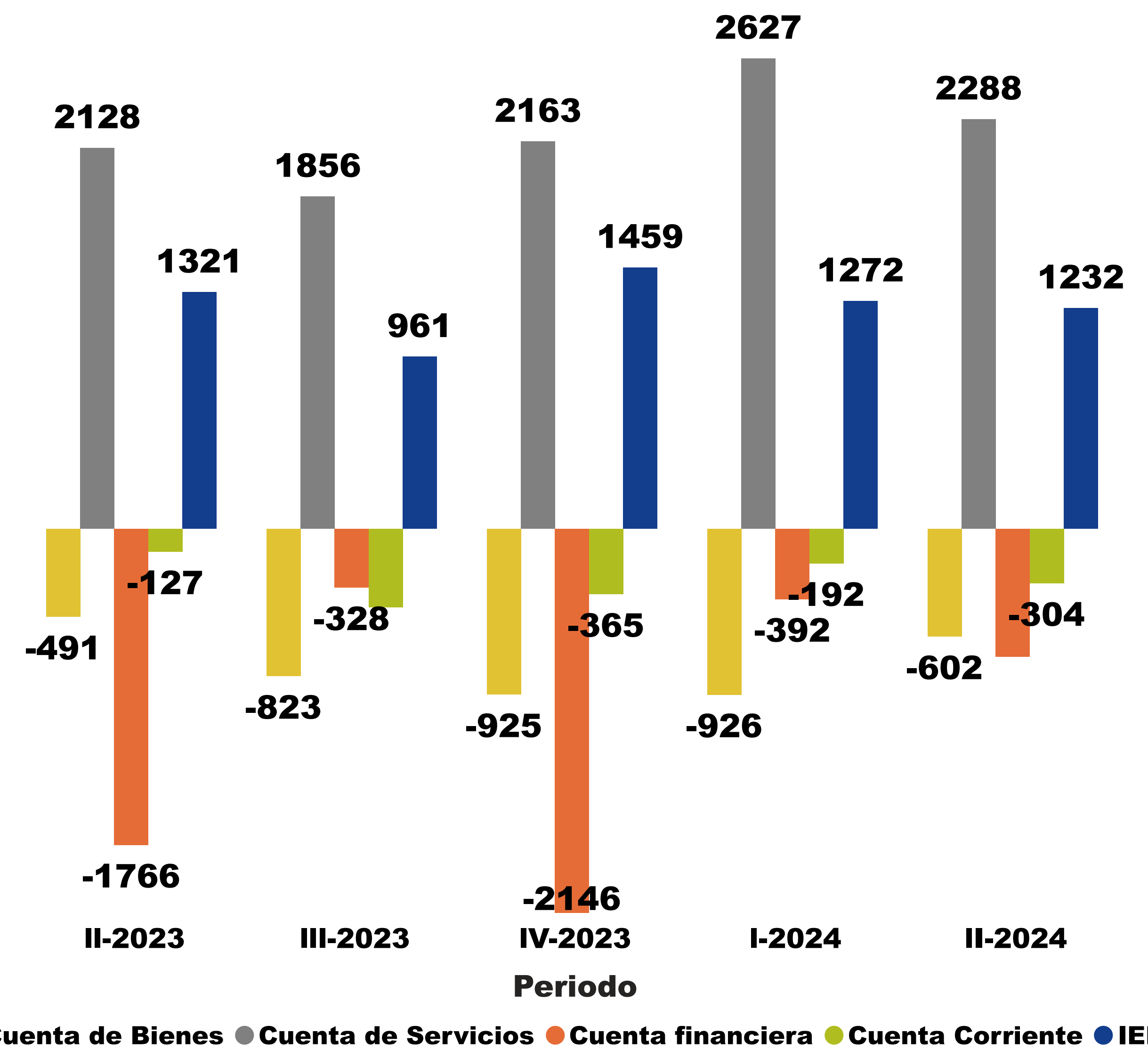
**Setiembre 2024**

# Actividad Económica de Costa Rica

## IMAE Variación Interanual



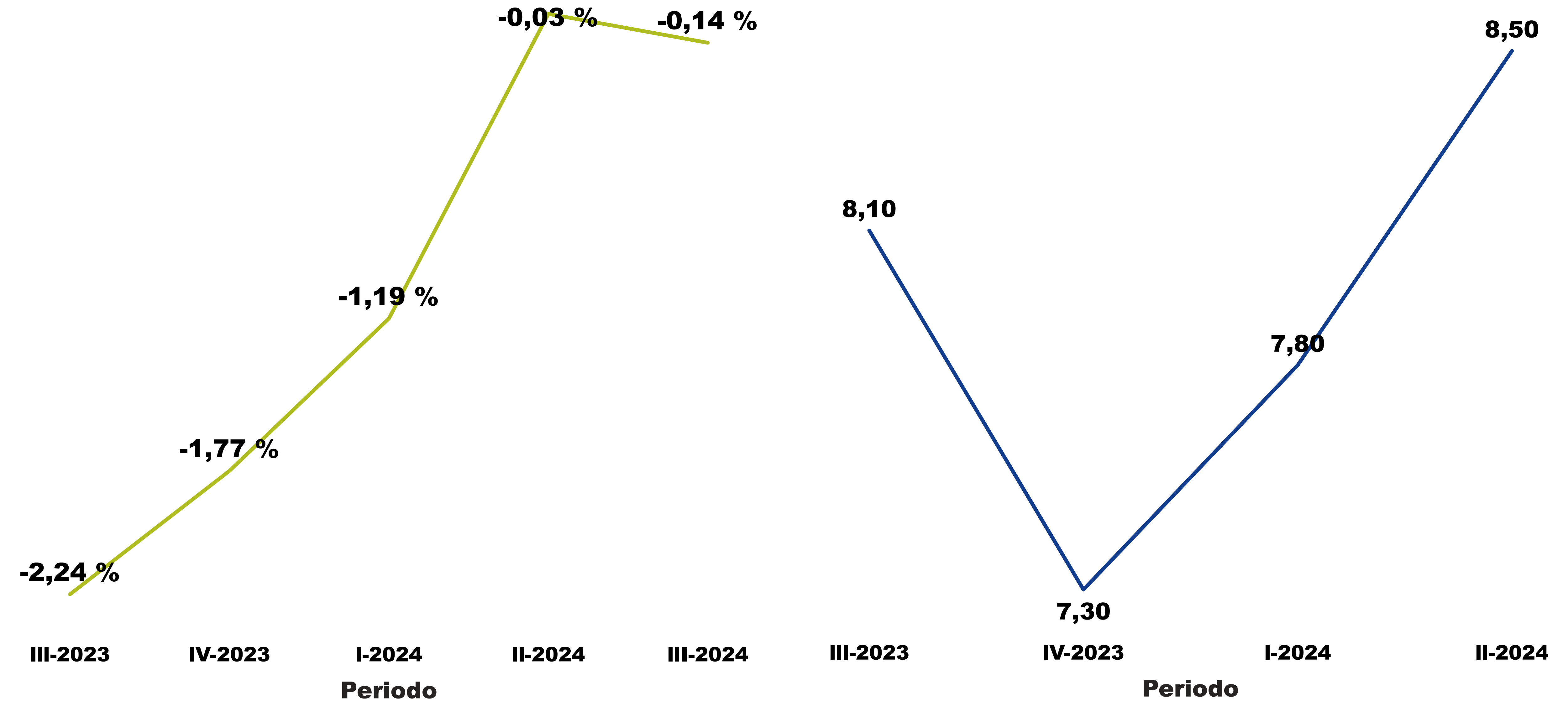
## Balanza de pagos de Costa Rica Variación Trimestral



# Actividad Económica de Costa Rica

## Inflación

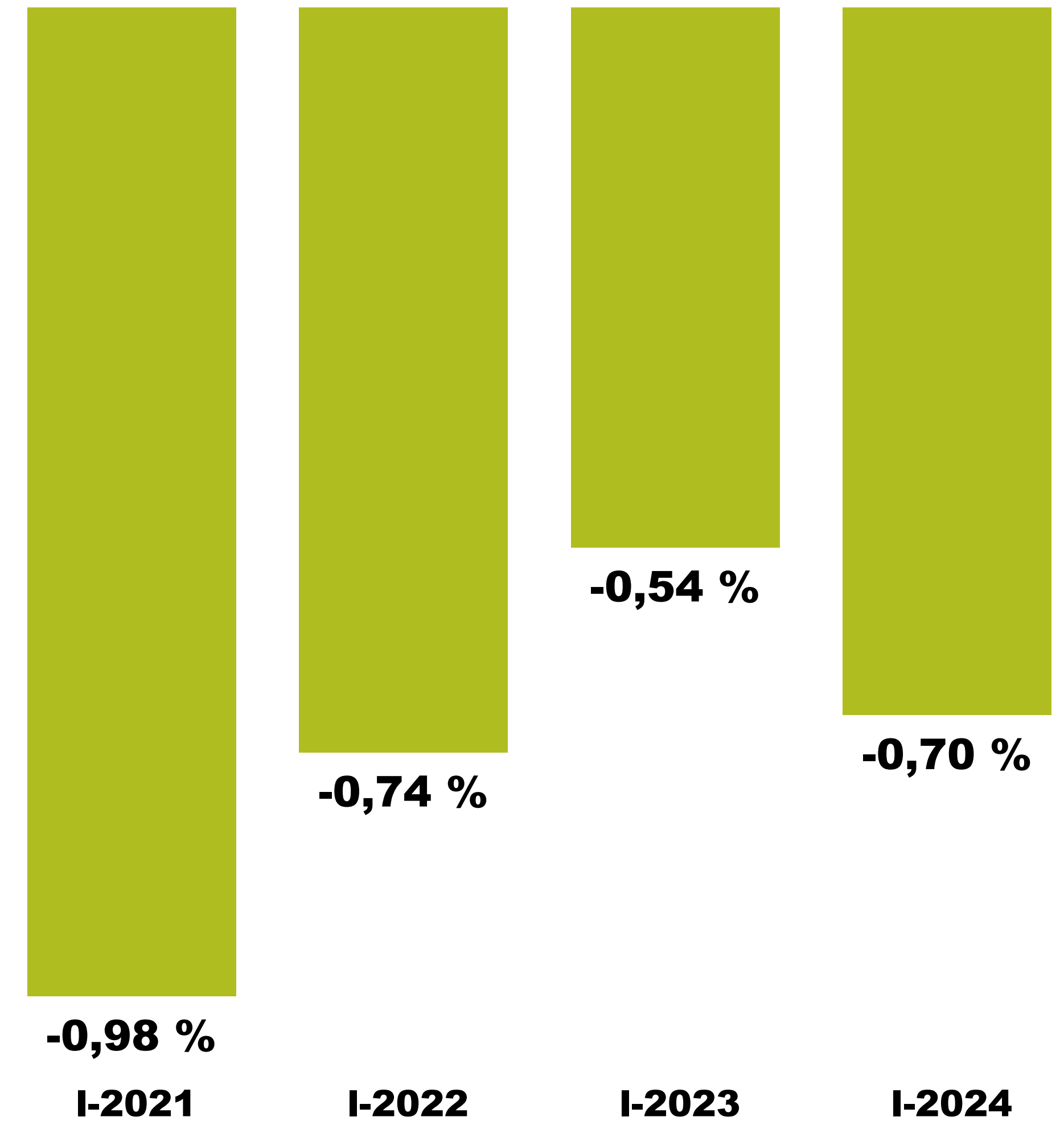
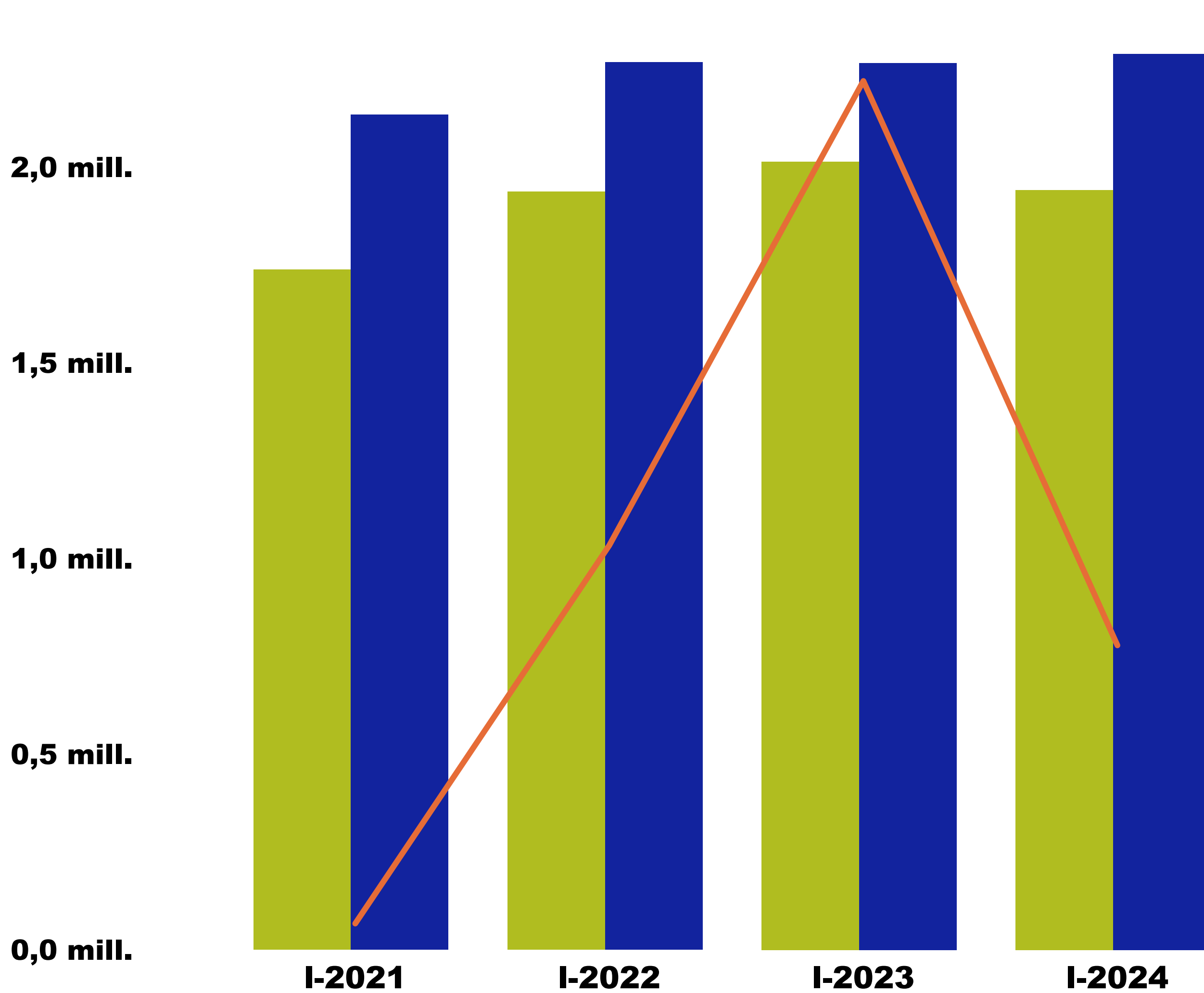
## Tasa de Desempleo



# Actividad Económica de Costa Rica

## Ingresos y Gastos del Gobierno

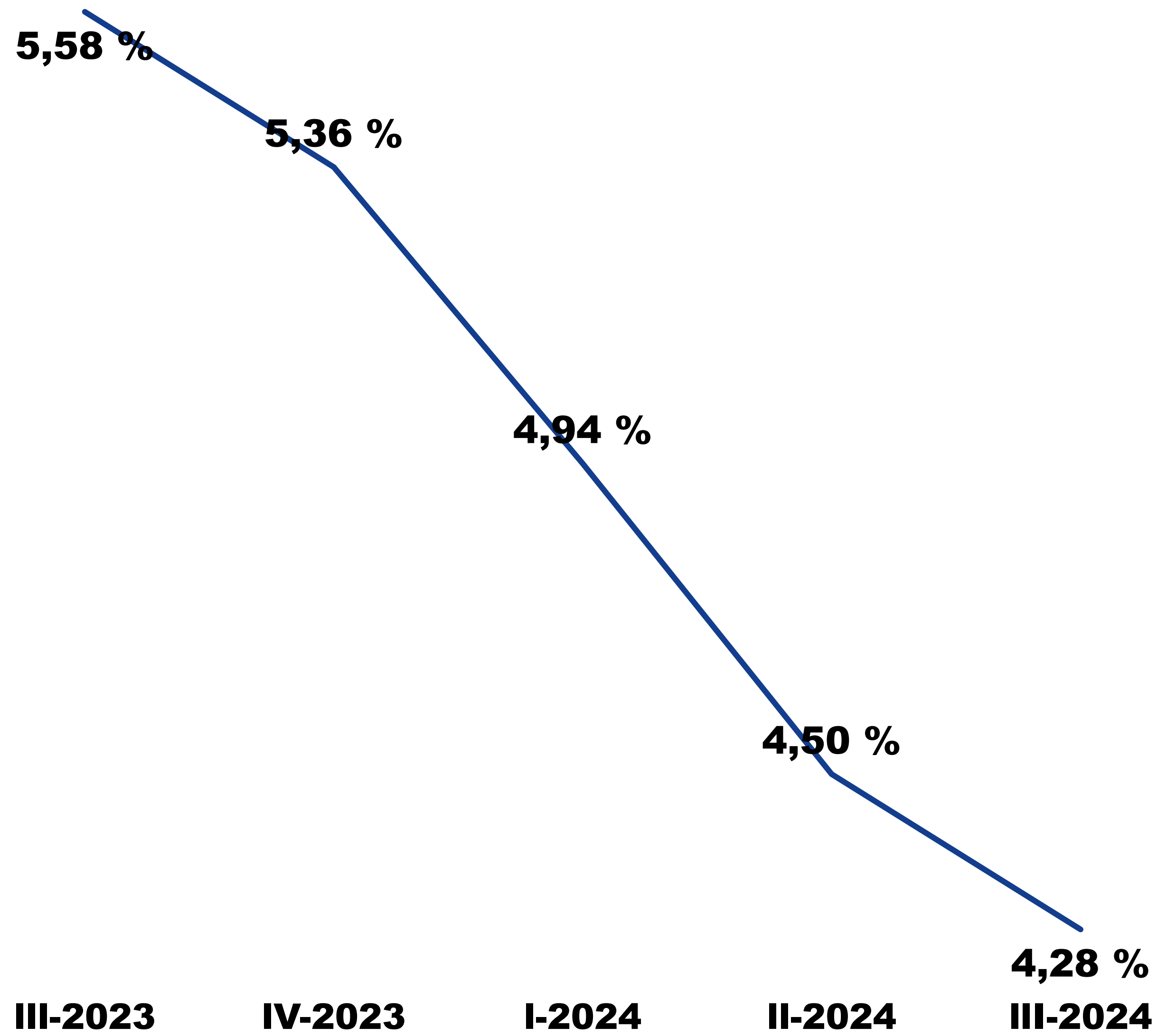
## Deficit del Gobierno / PIB



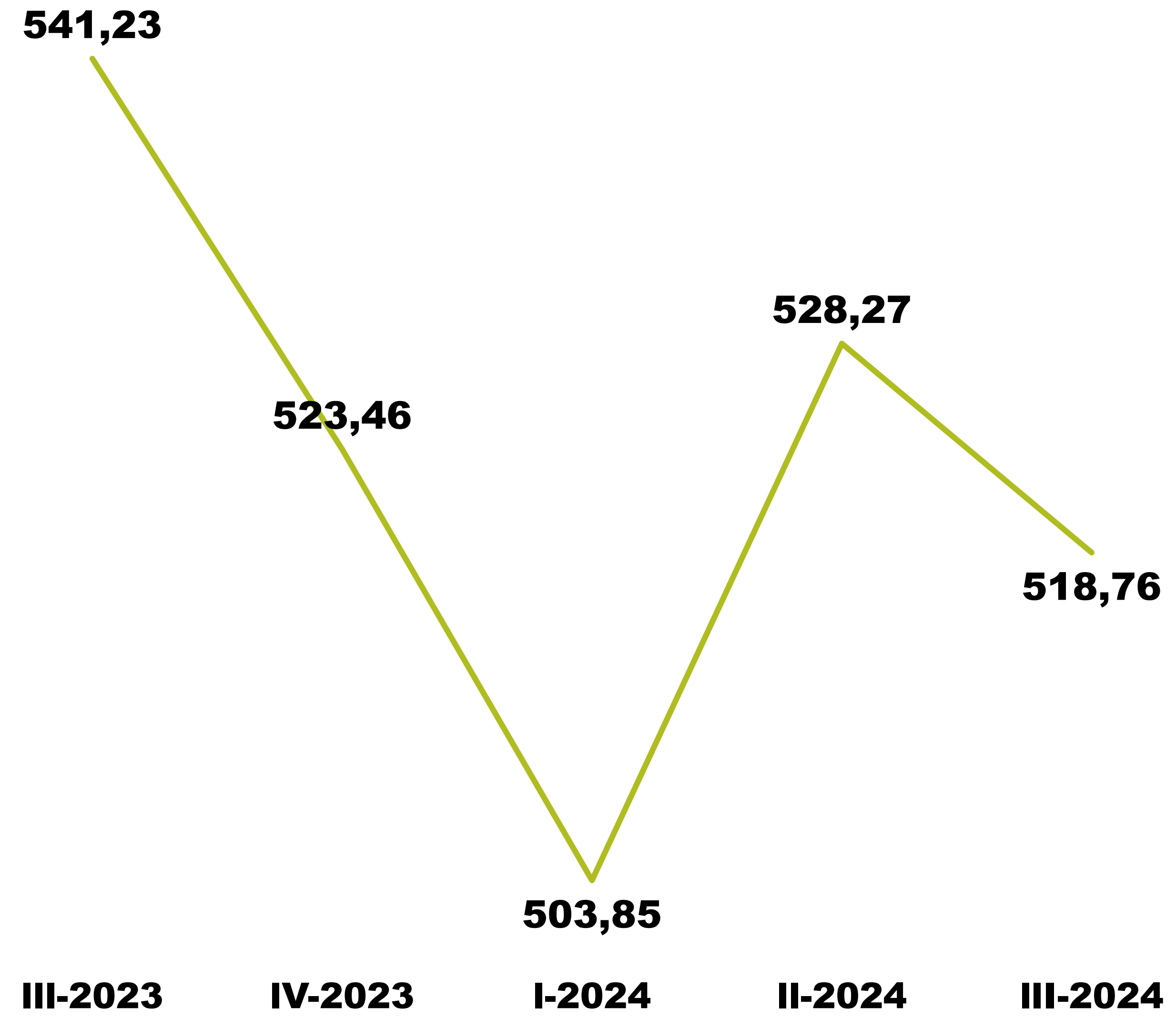
● Ingresos del Gobierno ● Gastos del Gobierno ● Déficit Fiscal

# Actividad Económica de Costa Rica

## Tasa Básica

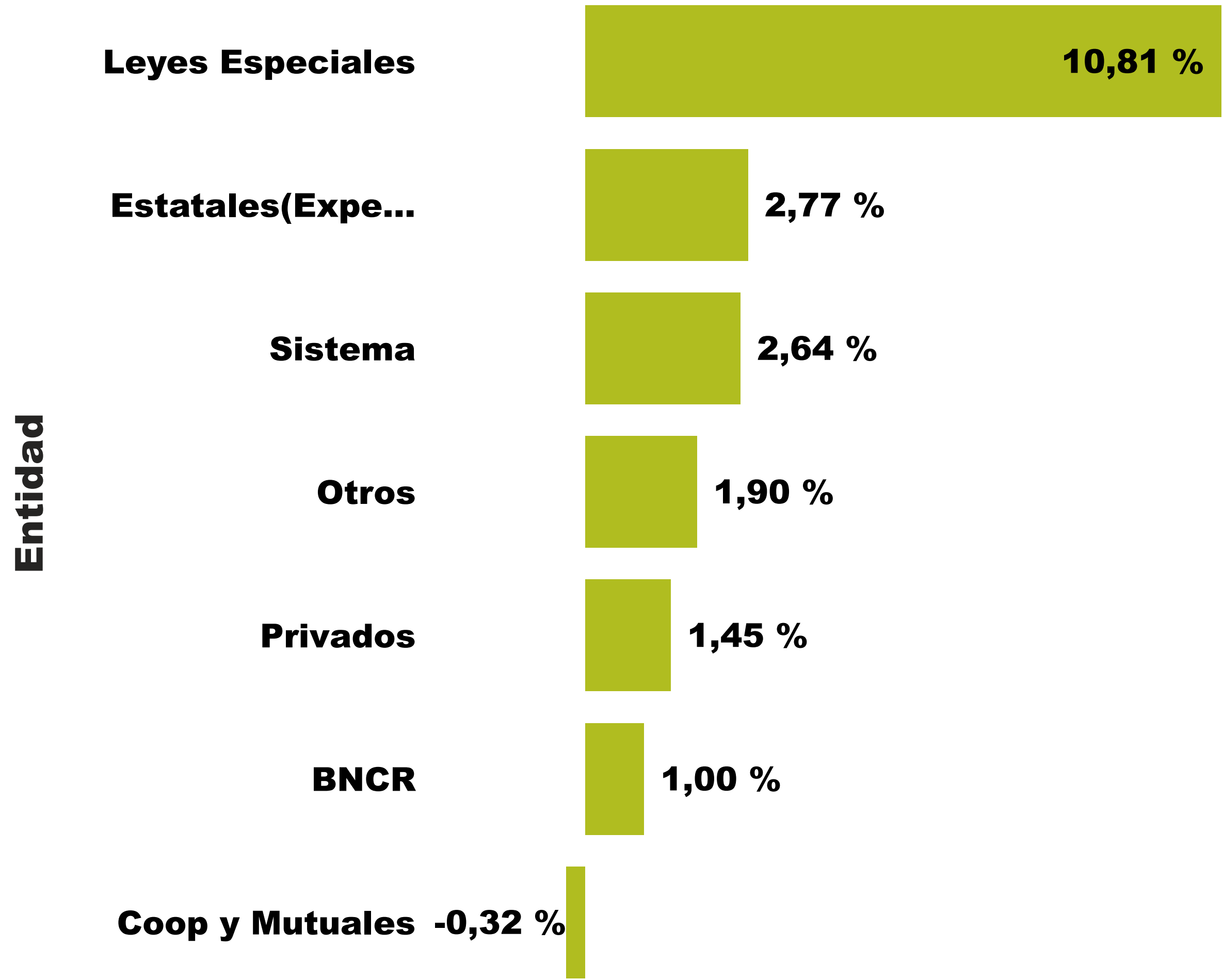


## Tipo de Cambio Promedio de Monex



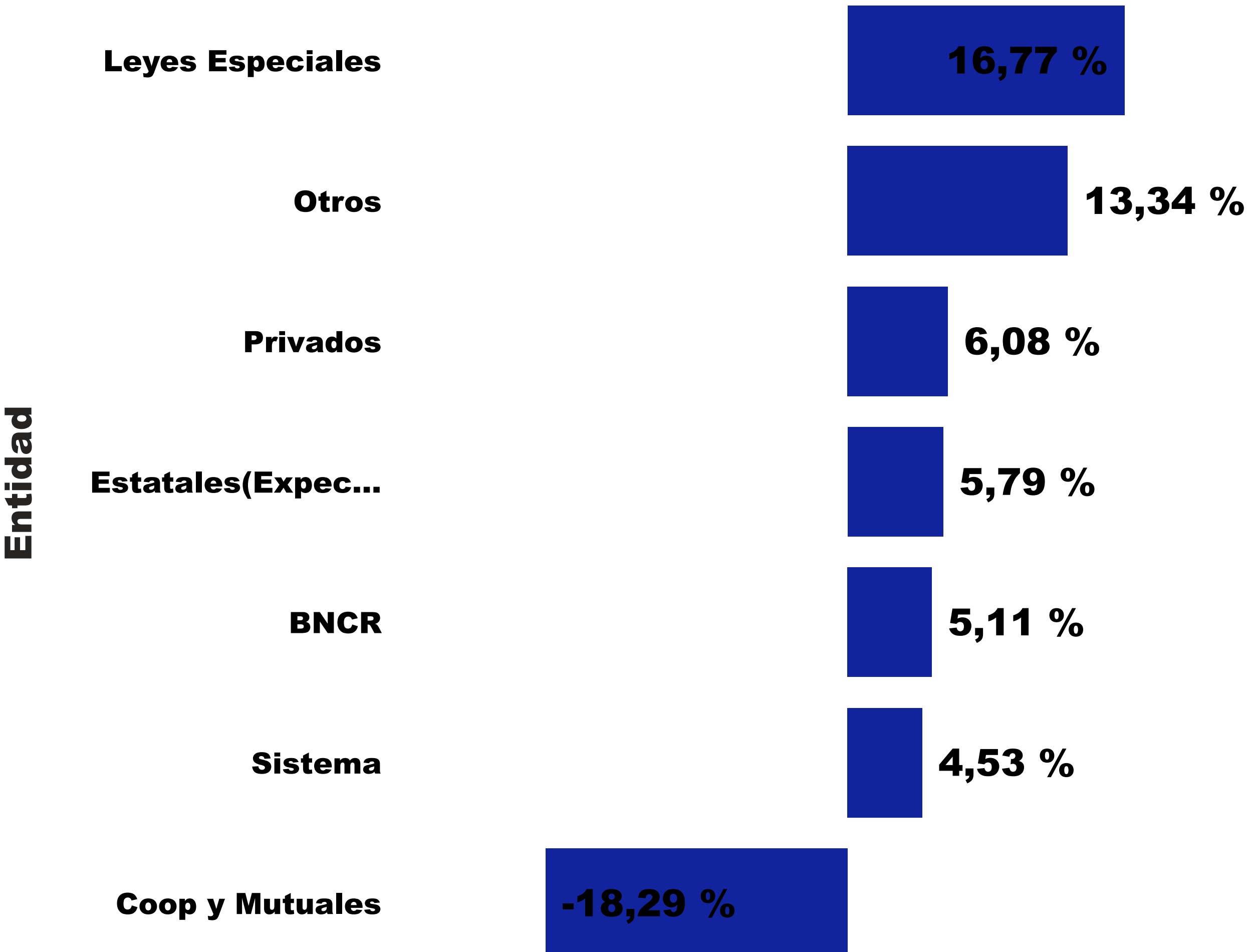
# Sistema Financiero Bancario

## Variación Trimestral del Crédito



Variación Trimestral

## Variación Interanual del Crédito

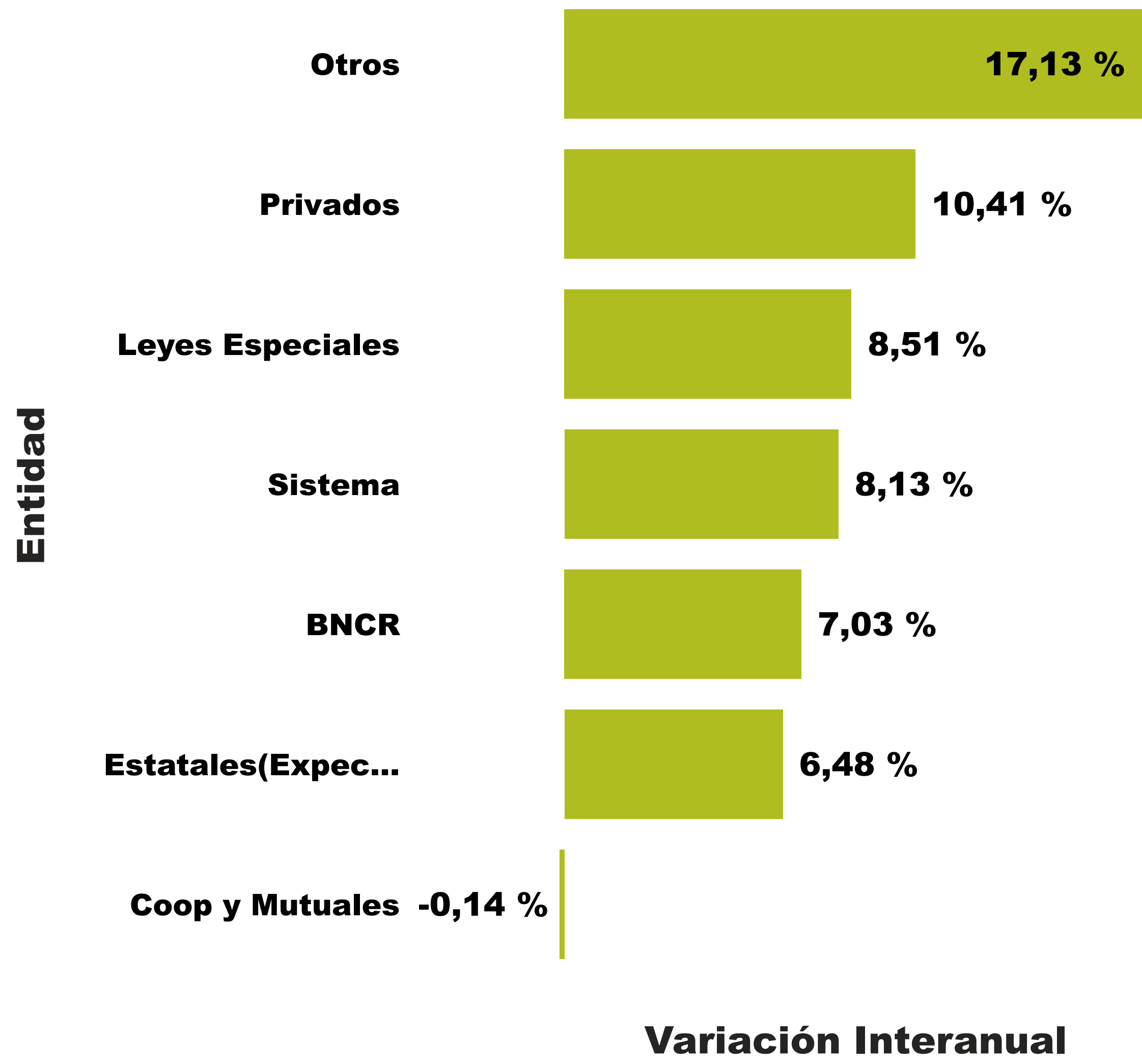
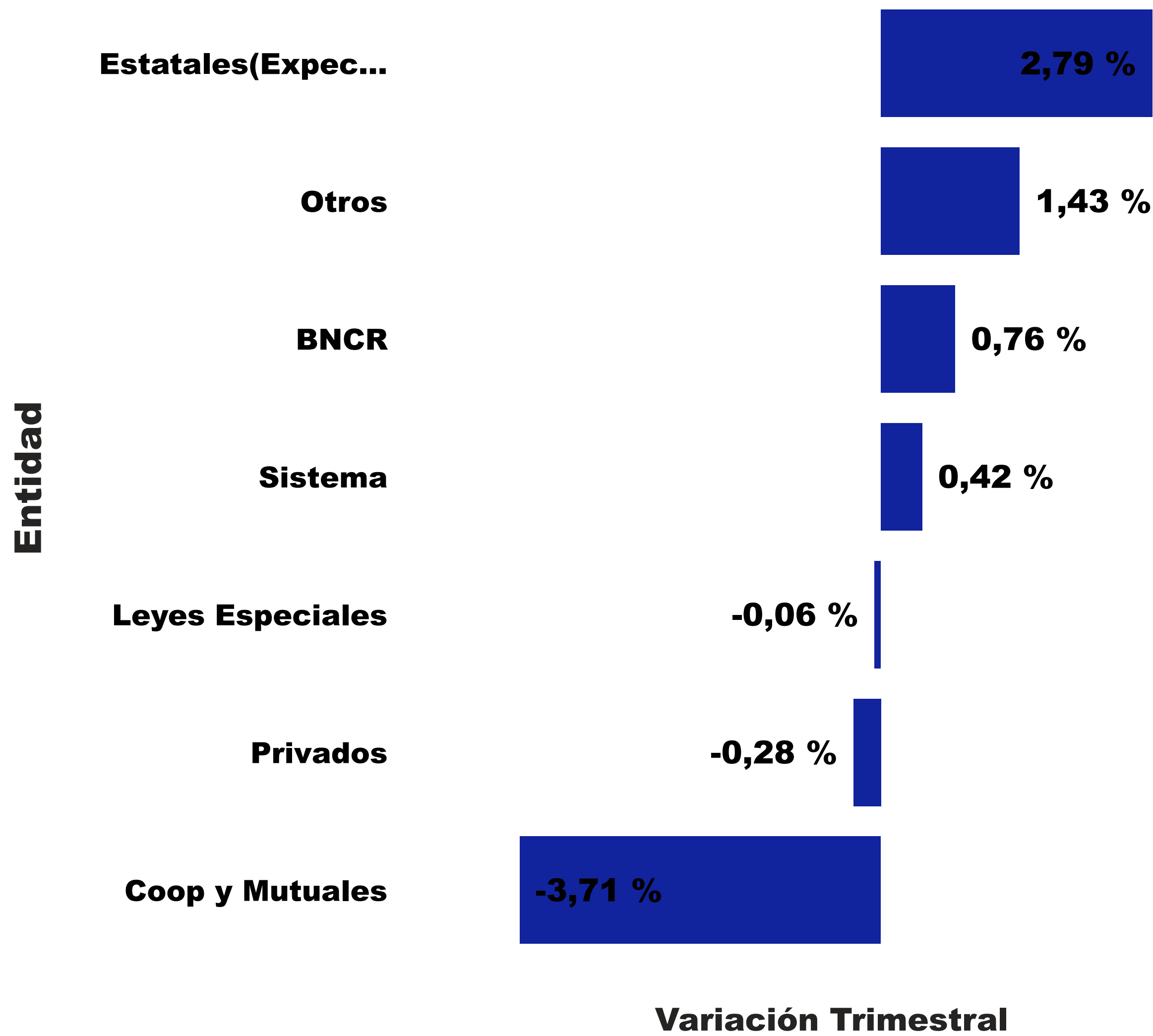


Variación Interanual

# Sistema Financiero Bancario

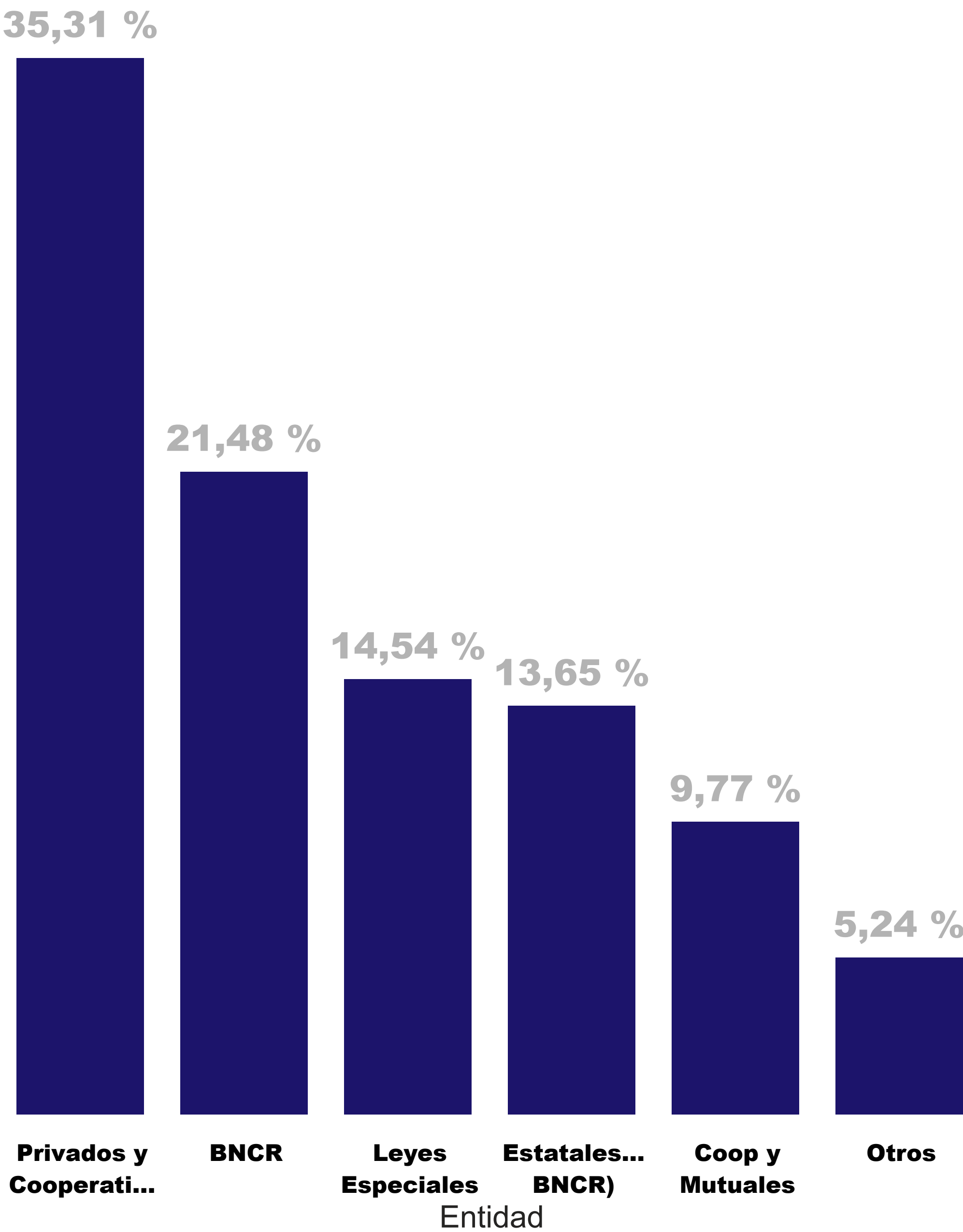
## Variación Trimestral de los Depósitos del Público

## Variación Interanual de los Depósitos del Público

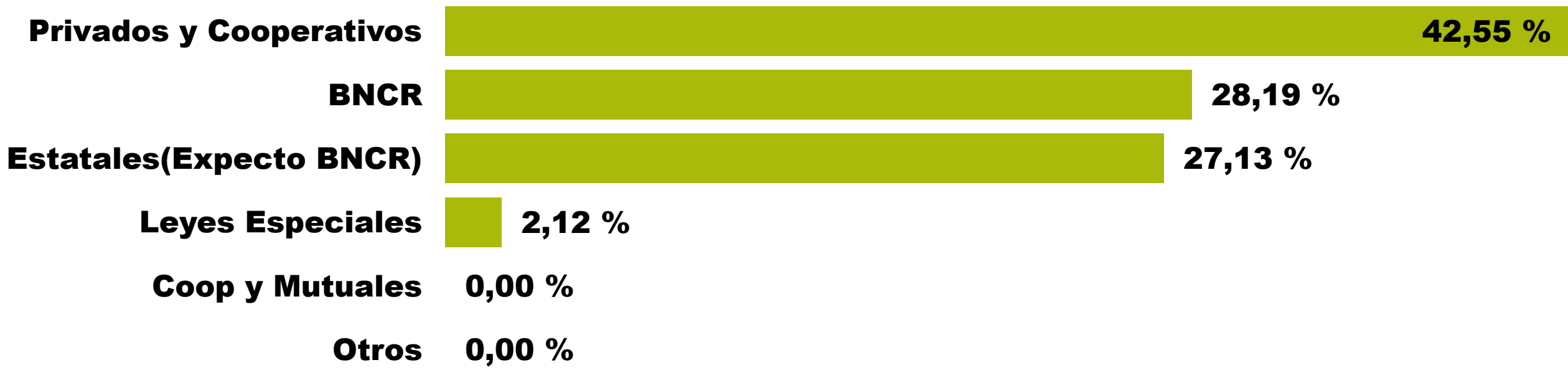


# Participación de Mercado con datos a Set 2024

## Cartera de Crédito

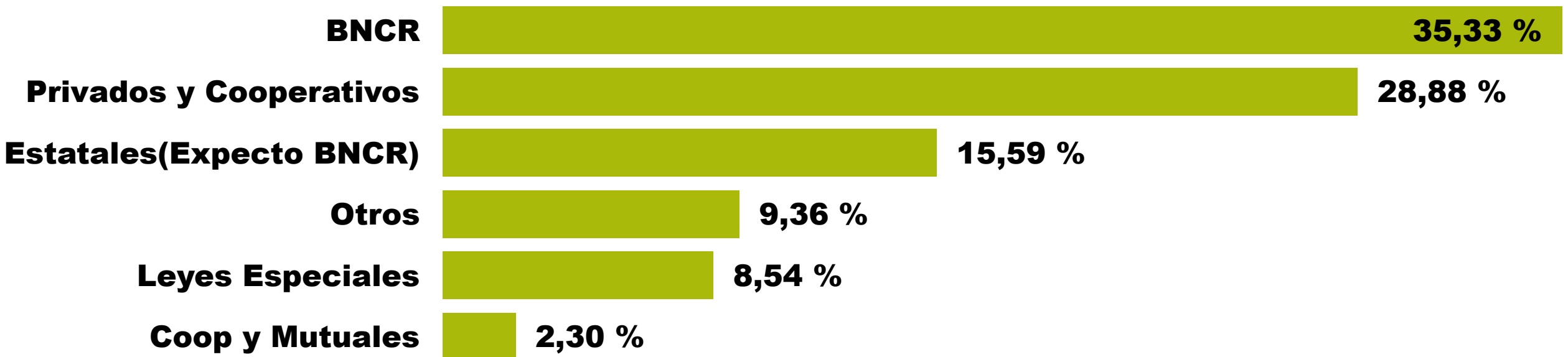


## Cuentas Corrientes



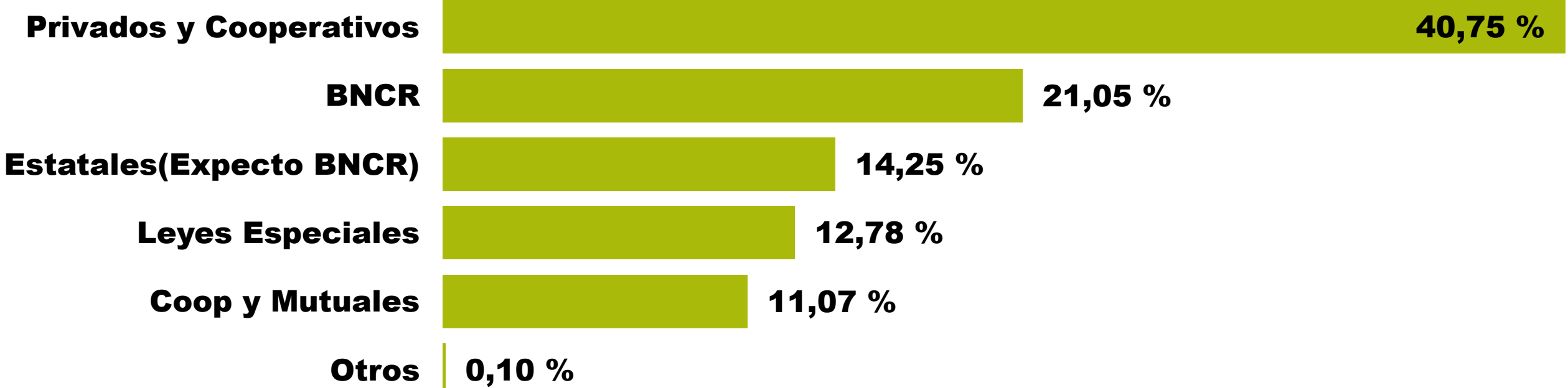
### Cuentas Corrientes

## Cuentas de Ahorro



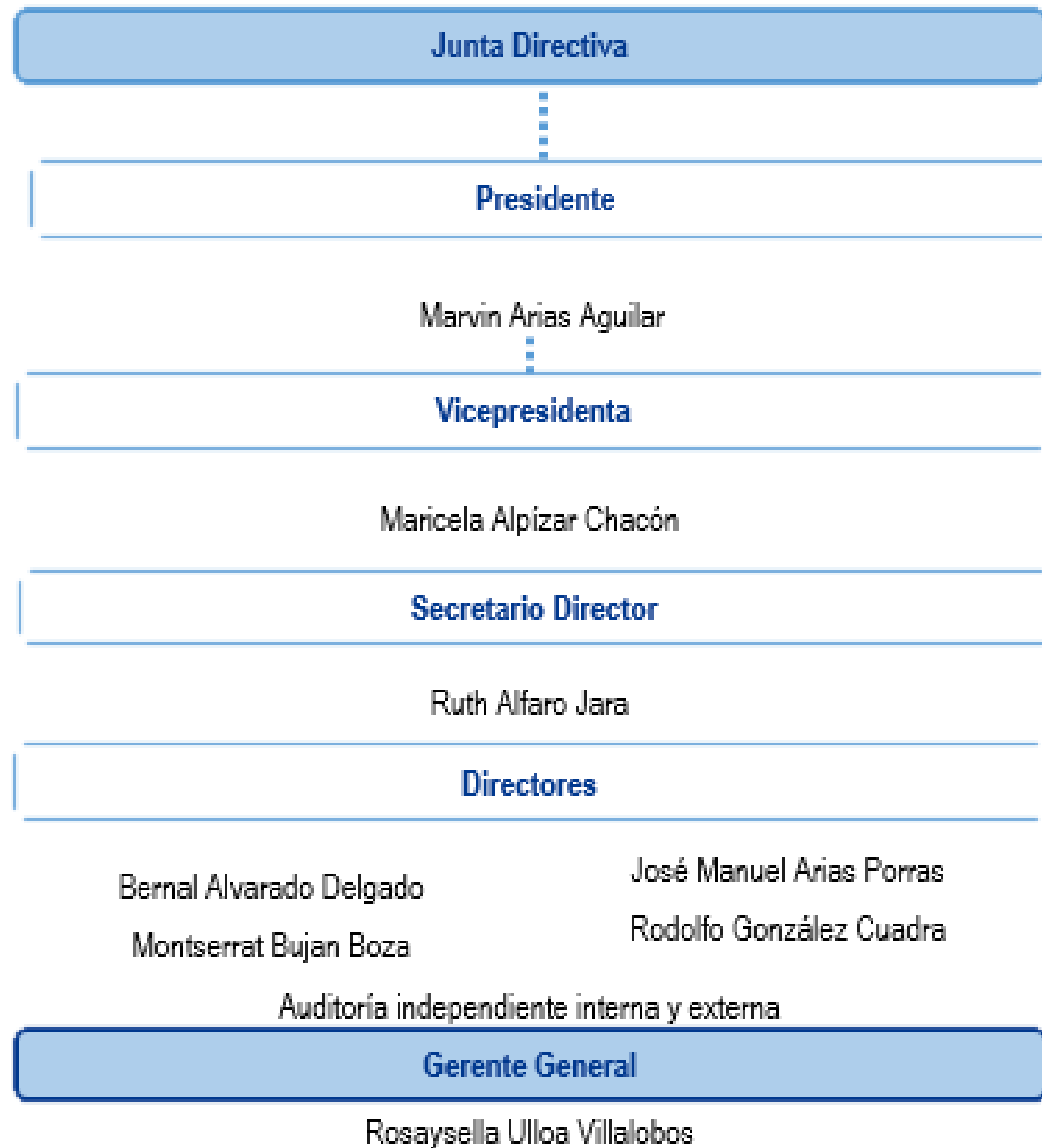
### Cuentas de Ahorro

## CDP'S



### CDP'S

# Gobierno Corporativo



- 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.

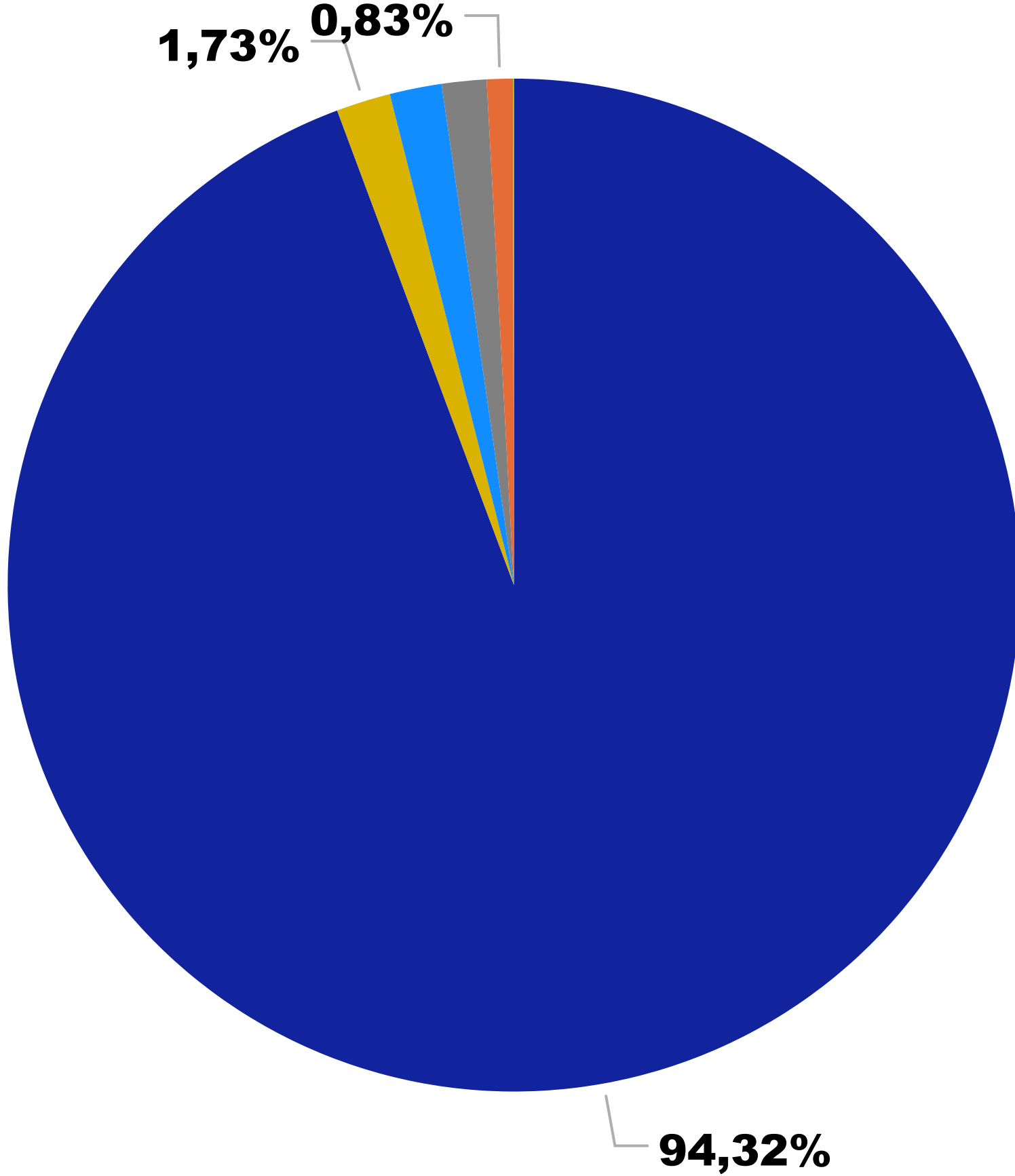
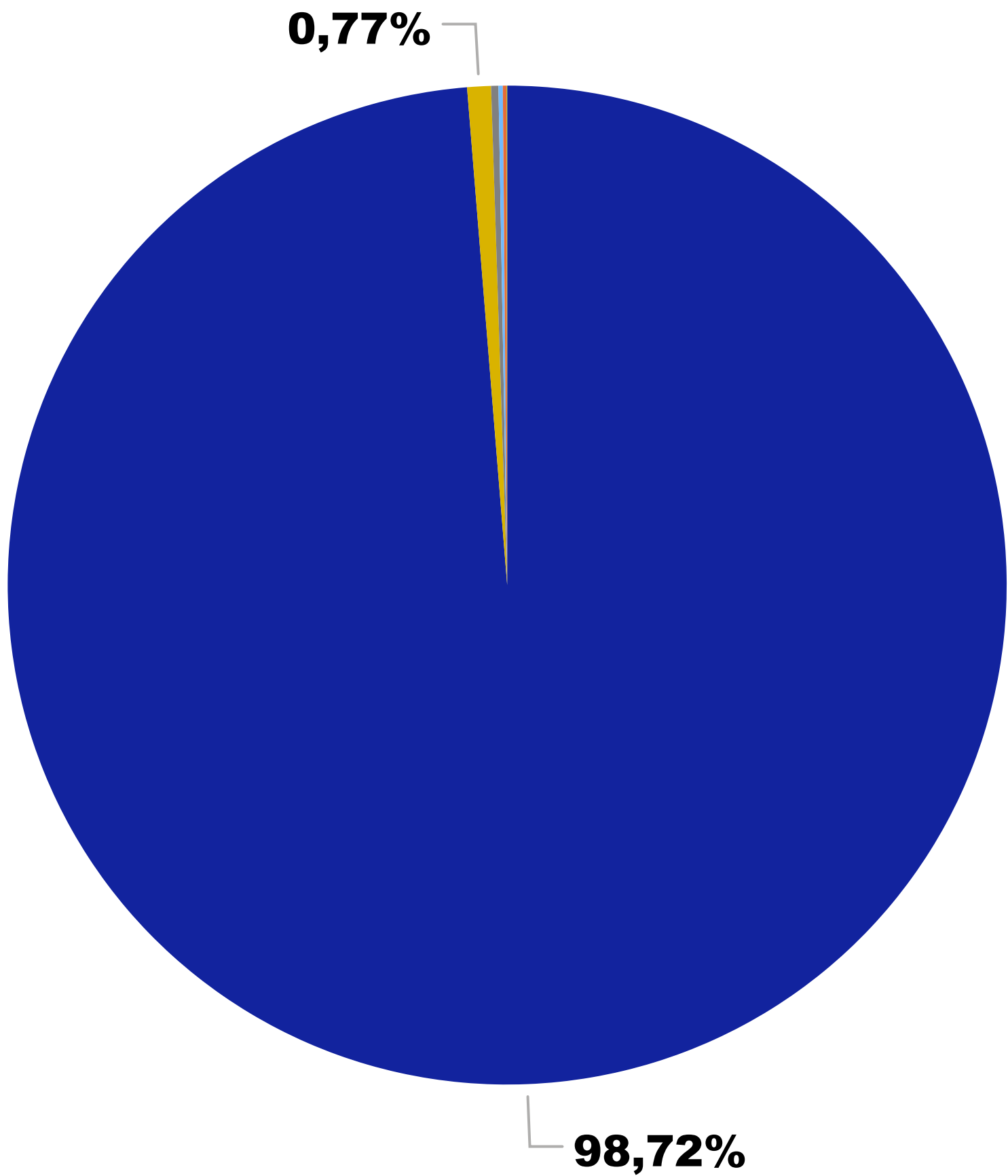
# Gobierno Corporativo

## Distribución de los activos por entidad

## Distribución del Patrimonio por Entidad

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

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



# Indicadores

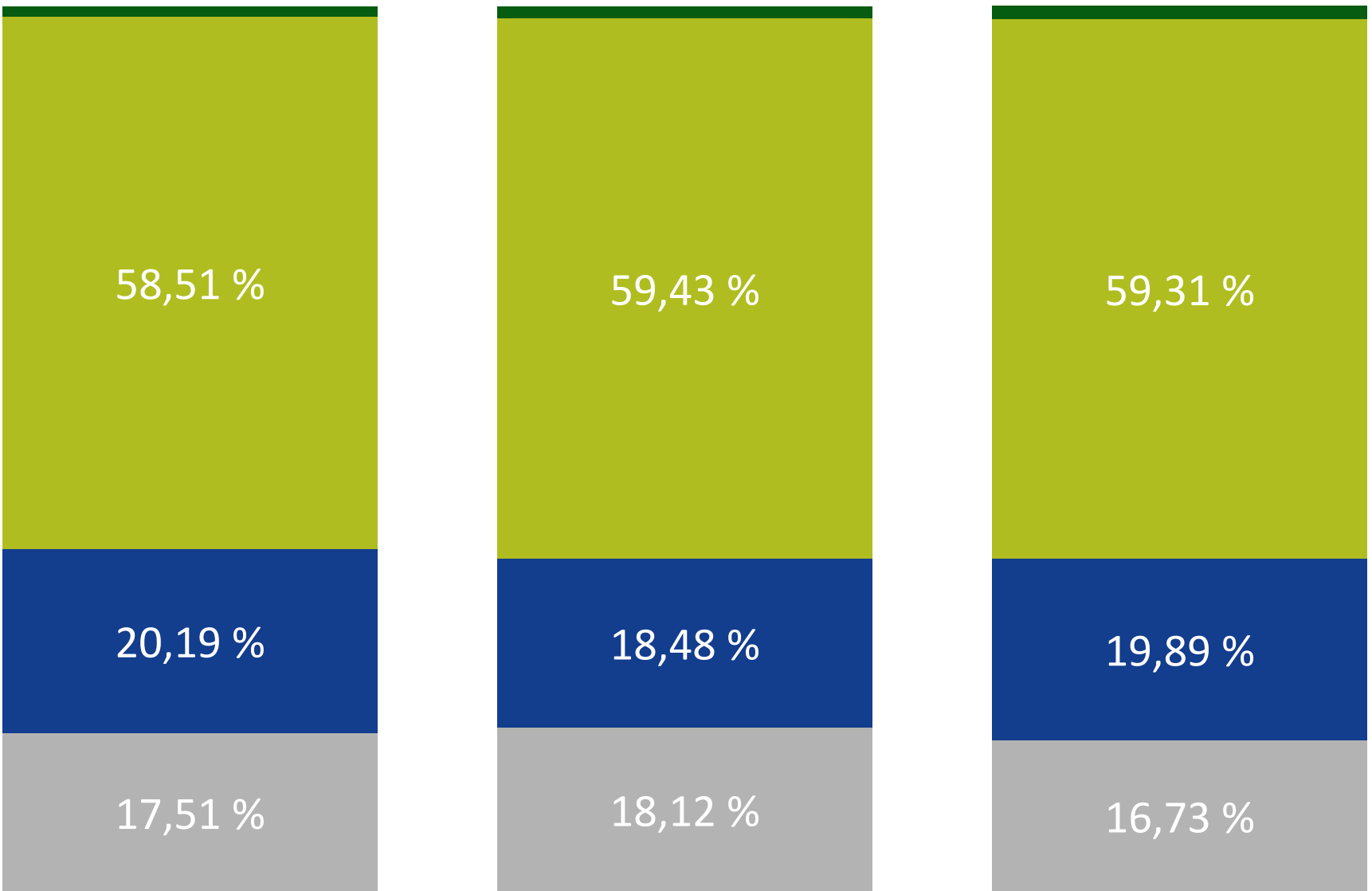
## Aspectos Destacados

|                | Indicador                                                                   | Dato setiembre 2024(MM Colones) |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Rentabilidad   | Utilidad Trimestral (antes de Impuestos y Participaciones)                  | ₡29,428.29                      |
|                | ROE Comparable                                                              | 11.18%                          |
|                | Resultado Financiero Neto Trimestral                                        | ₡80,489.86                      |
|                | ROE                                                                         | 7.49%                           |
|                | ROA                                                                         | 0.66%                           |
| Eficiencia     | Razón de Eficiencia con corte Setiembre 2024                                | 62.85%                          |
| Capital        | Suficiencia Patrimonial con corte Setiembre 2024                            | 14.39%                          |
| Crédito        | Cartera Bruta Trimestral ( Millones del colones) con corte a Setiembre 2024 | ₡15,321,948.03                  |
|                | Provisiones(Acumulado a Setiembre 2024)                                     | ₡53,116.86                      |
|                | Costo del Riesgo Trimestral                                                 | 1.04%                           |
| NIM y NIM Neto | NIM Bruto                                                                   | 7.31%                           |
|                | NIM Neto                                                                    | 6.50%                           |

# Estructura de los Activos - Pasivos y el Patrimonio

## Estructura del Activo

Porcentaje de Participación



III-2023

II-2024

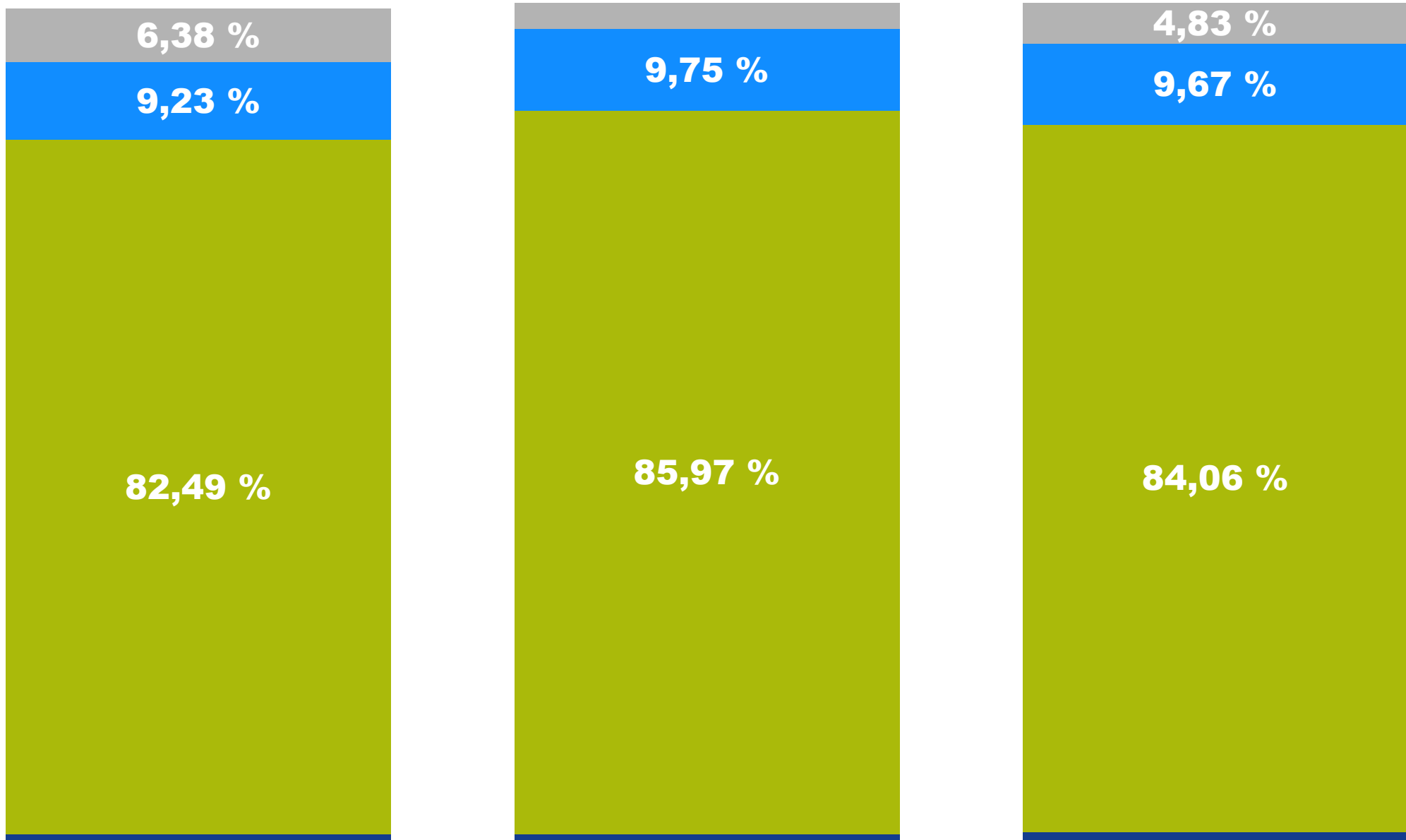
III-2024

Activo

● Disponibilidades ● Inversiones ● Créditos\_Brutos ● Otros

## Estructura del Pasivo y el Patrimonio

Porcentaje de participación



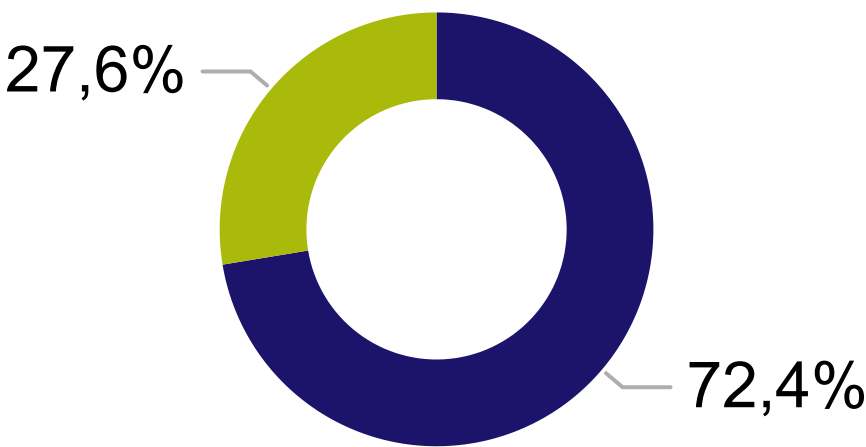
III-2023

II-2024

III-2024

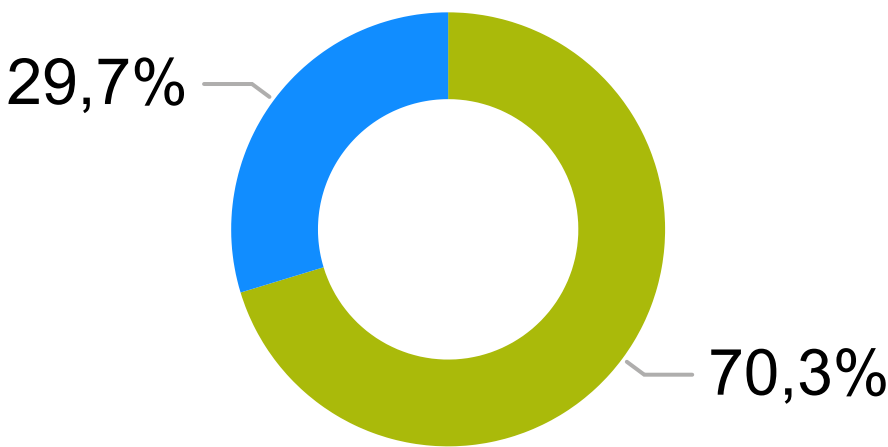
● Bonos y Subordinados ● Depósitos del público ● Patrimonio ● Otros

## Distribución del activo por moneda



Moneda ● Colones ● Dólares

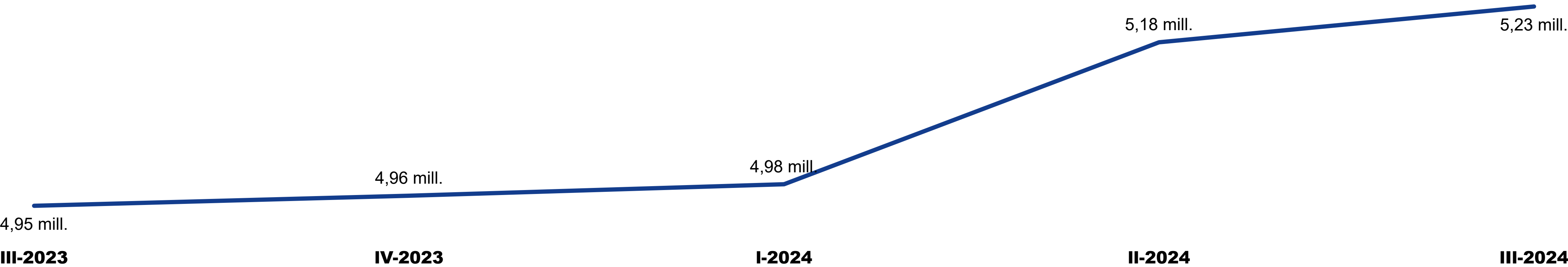
## Distribución del Pasivo y el Patrimonio por moneda



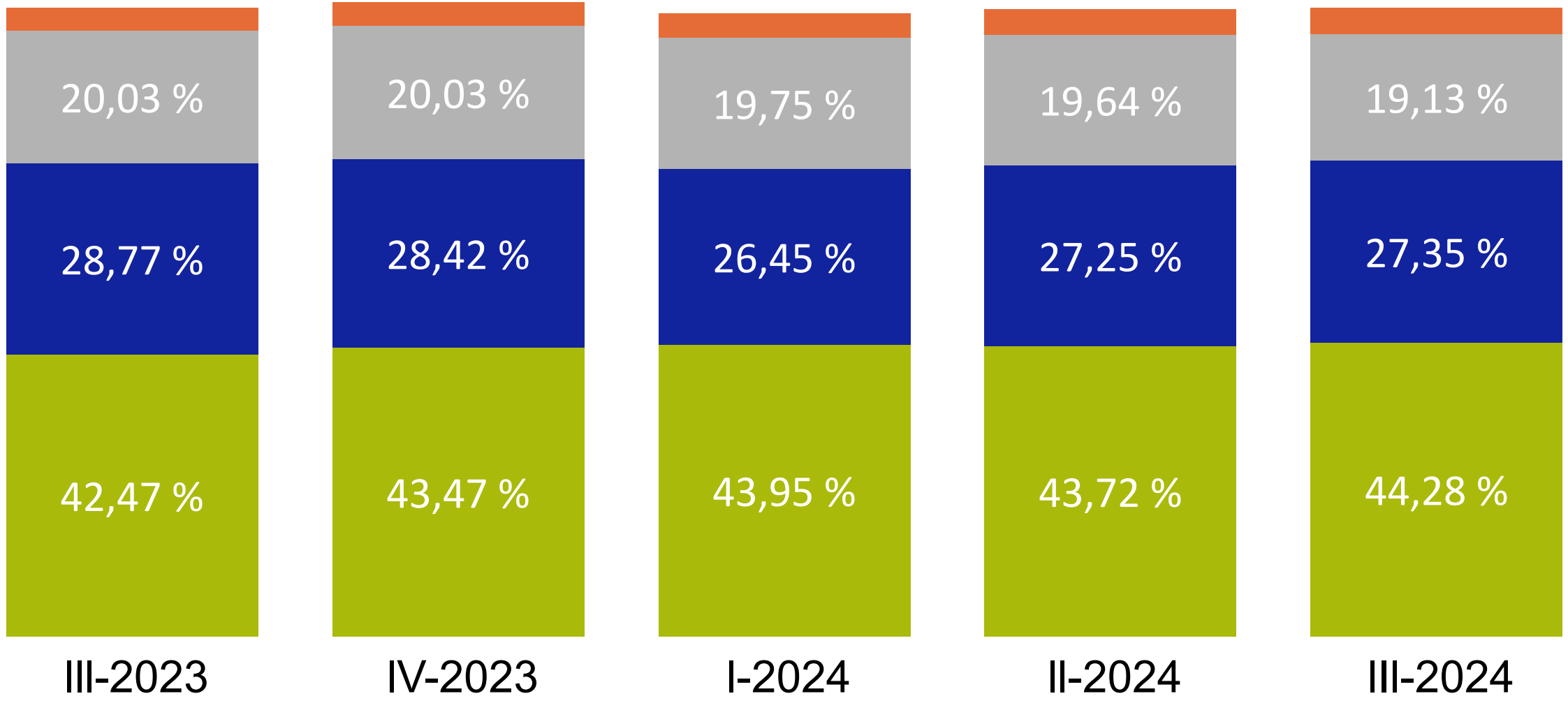
Moneda ● Colones ● Dolares

# Cartera de Crédito del BNCR

## Cartera Total (MM colones)

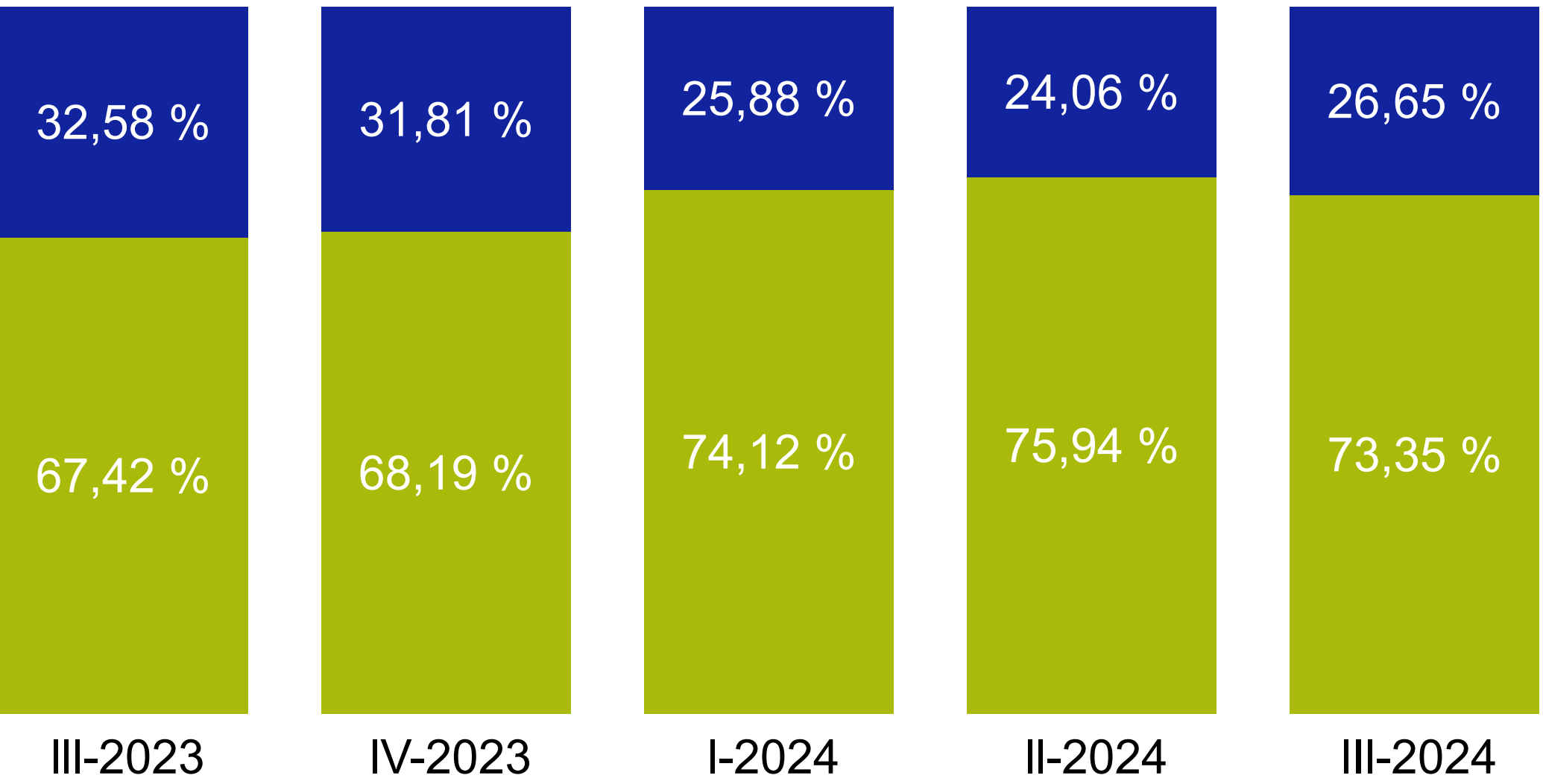


## Cartera por Segmento

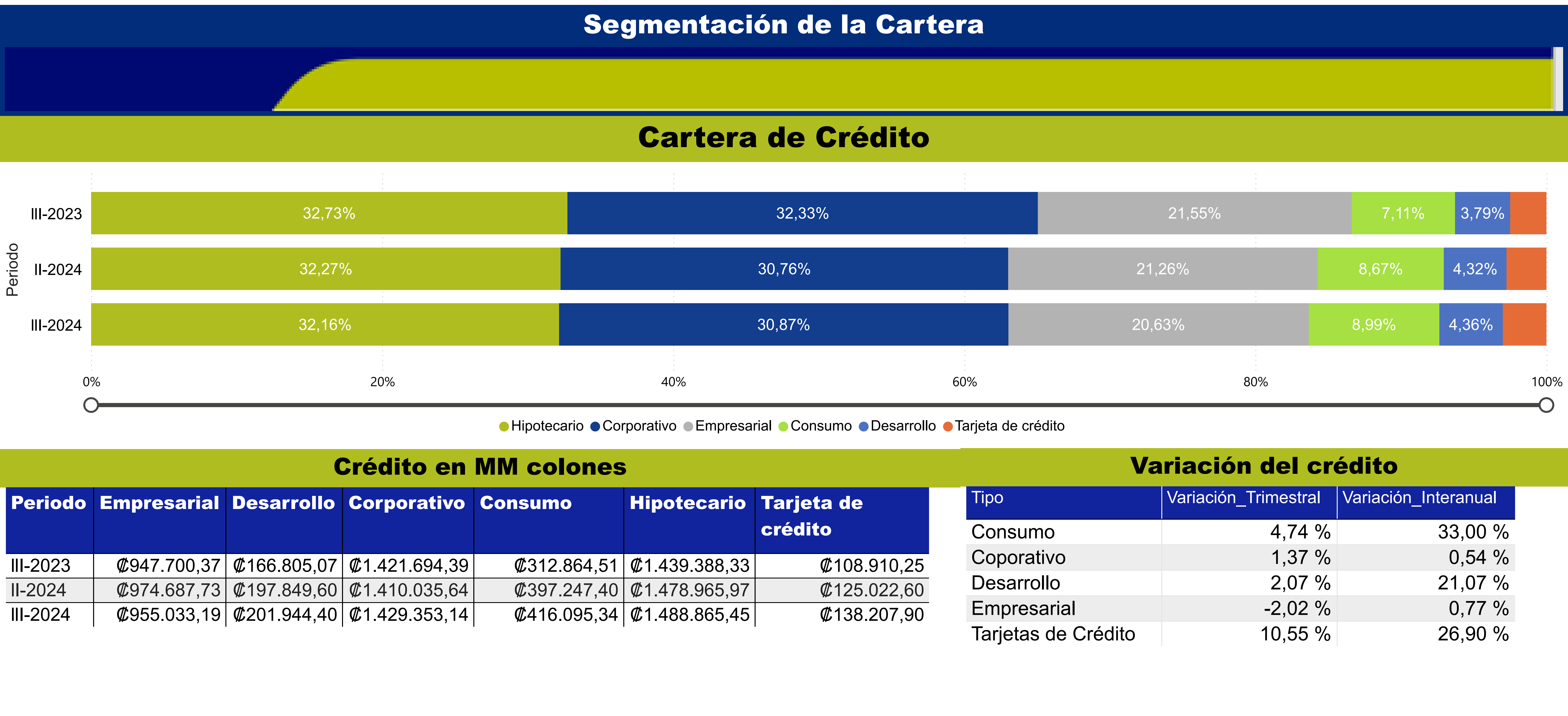


● Retail ● Corporativo ● Empresarial ● Desarrollo

## Cartera por Moneda



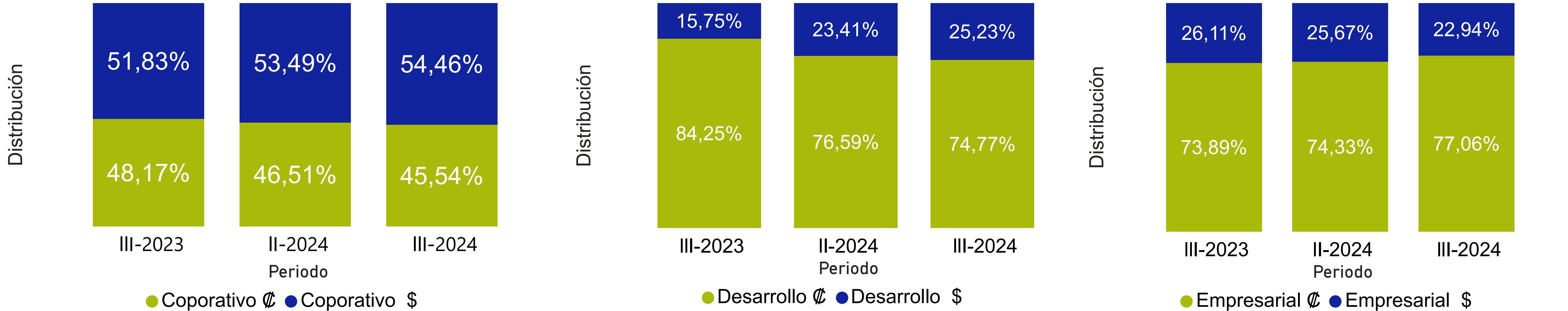
● Colones ● Dólares



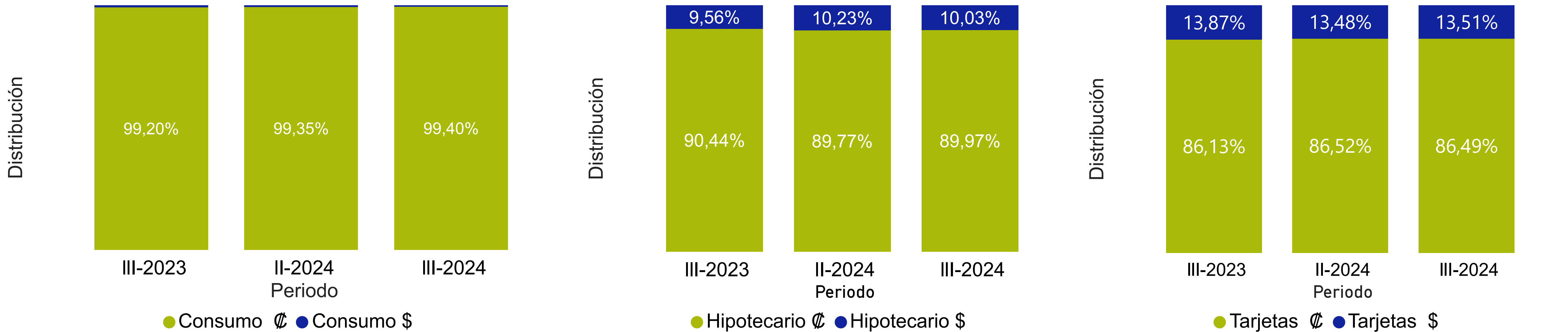
# Segmentación de la Cartera



## Crédito Corporativo      Crédito de Desarrollo      Crédito Empresarial



## Crédito de Consumo      Crédito Hipotecario      Tarjetas de Crédito



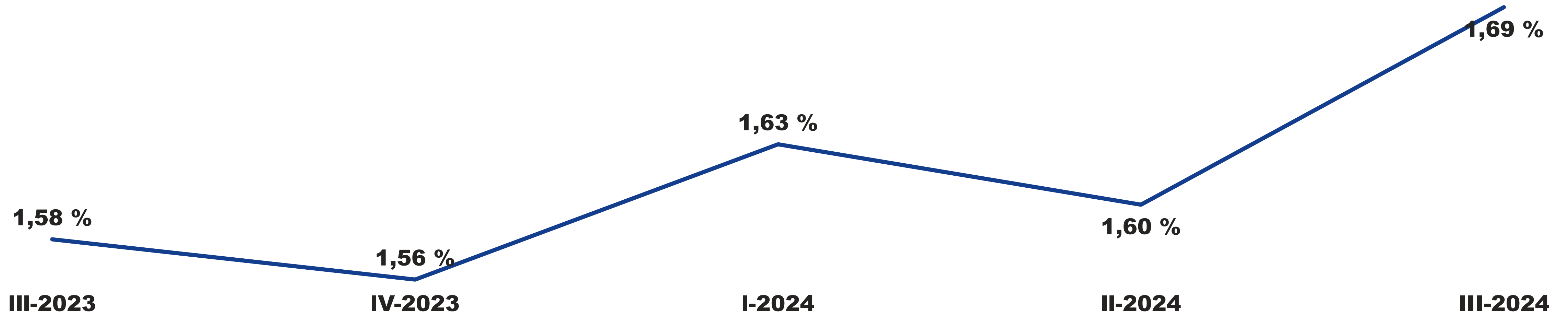
# Segmentación de la Cartera

## Variaciones trimestrales e Interanuales

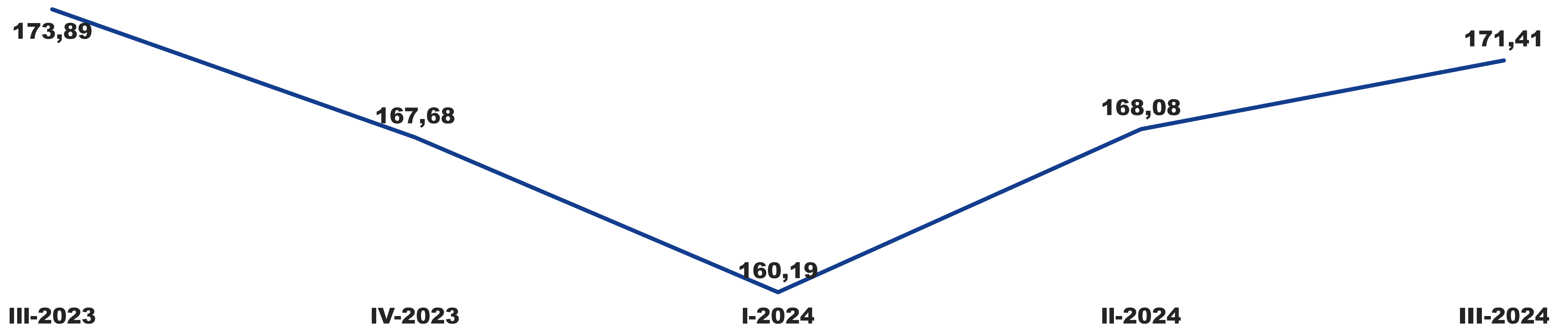
| Tipo        | Colones_Trimestral | Colones_Interanual | Dólares_Trimestral | Dólares_Interanual |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Corporativo | -0,75 %            | -4,94 %            | 3,21 %             | 5,63 %             |
| Desarrollo  | 1,58 %             | 5,09 %             | -12,44 %           | -11,45 %           |
| Hipotecario | -0,36 %            | 7,44 %             | 10,02 %            | 93,99 %            |

# Calidad de Cartera

## NPL'S como porcentaje de la cartera bruta

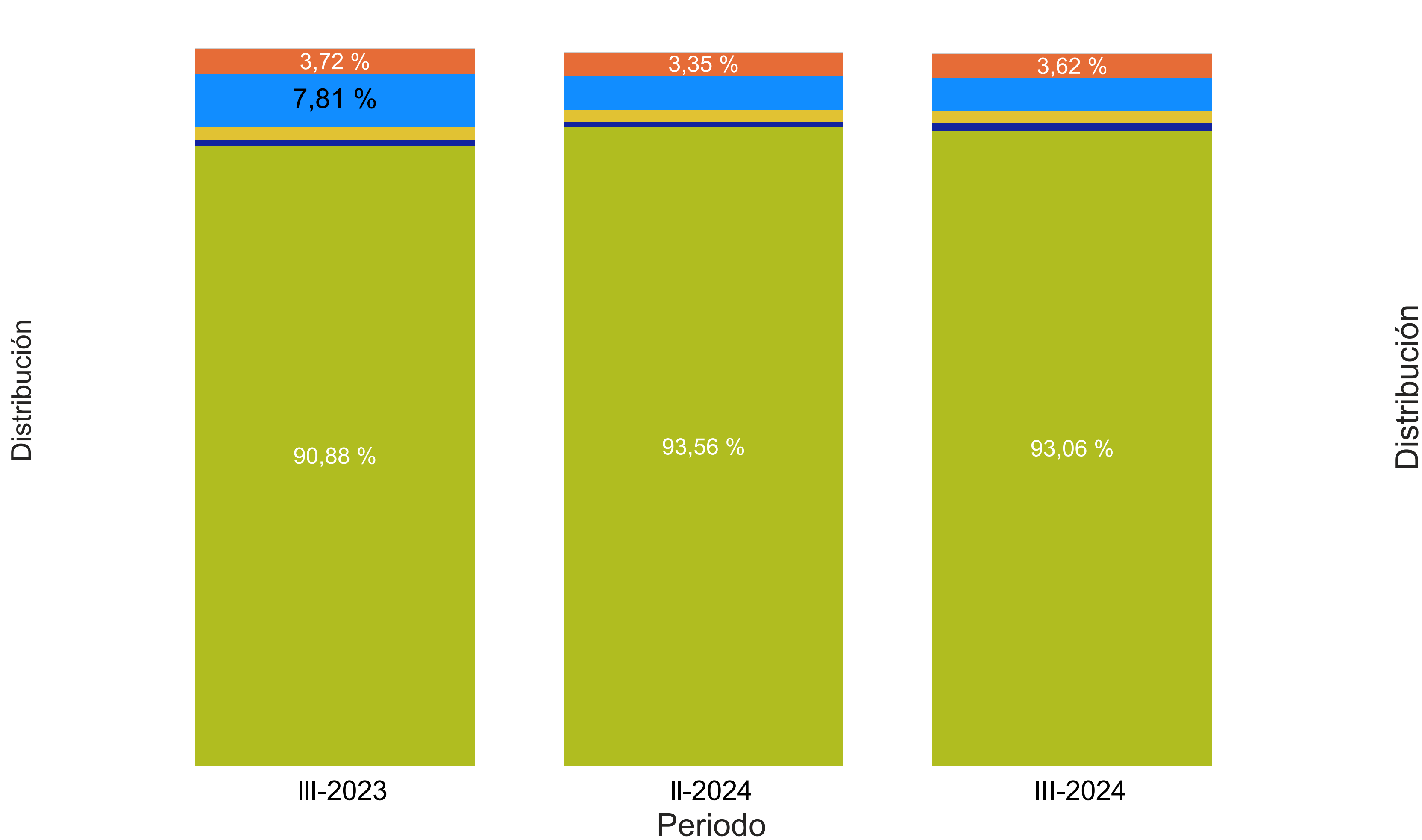


## Razón de Cobertura



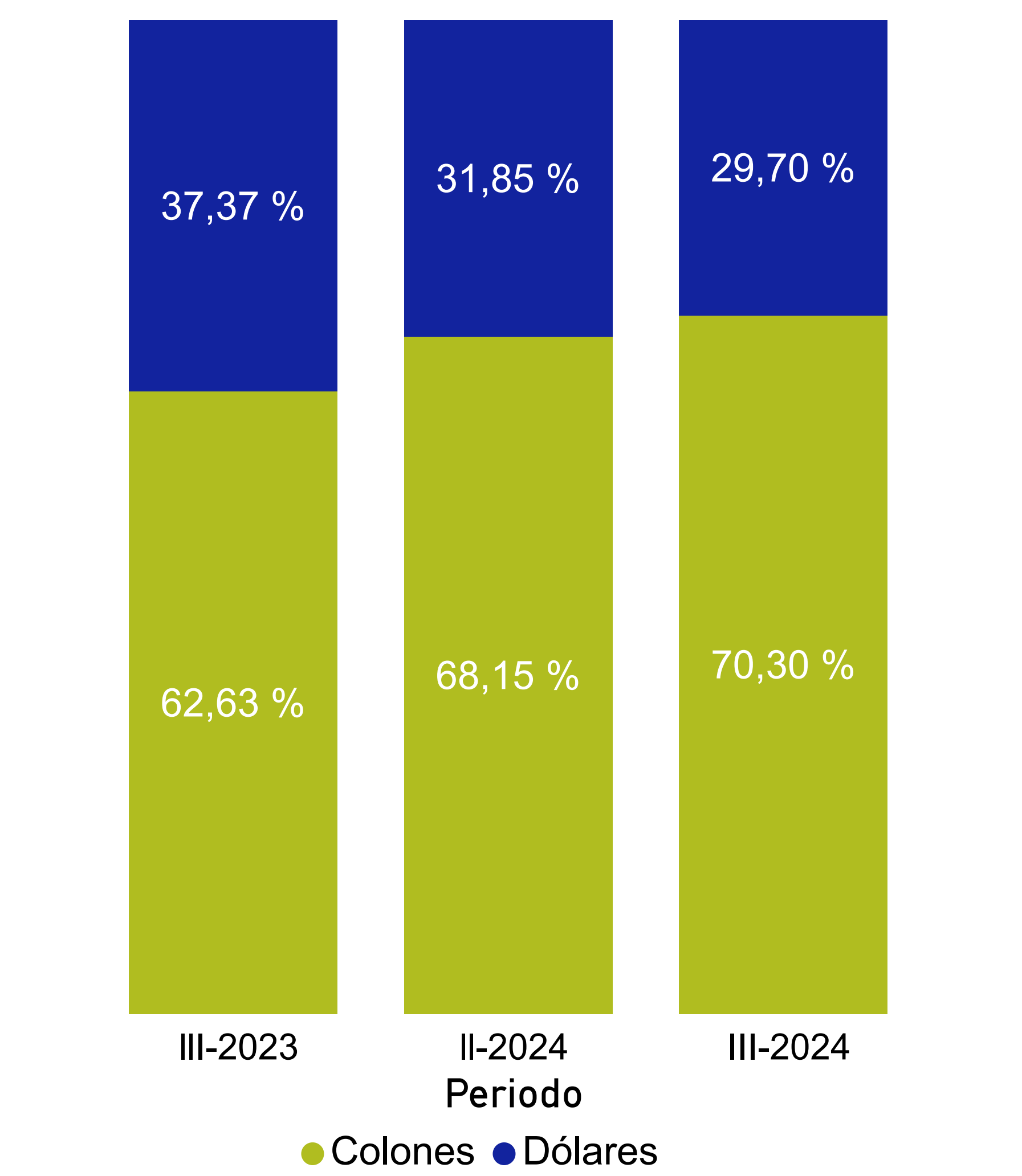
# Estructura de Fondeo

## Distribución del Fondeo



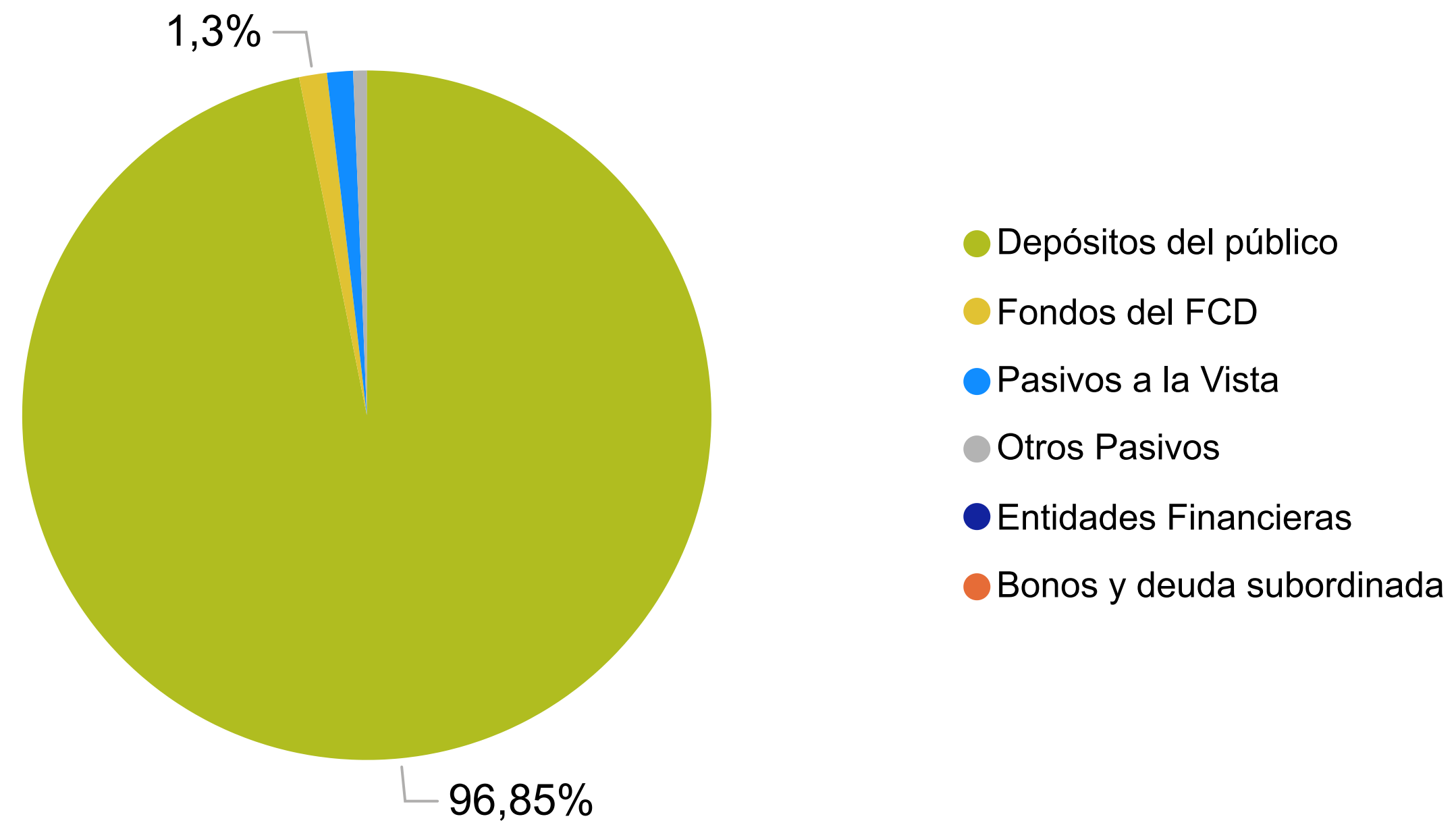
● Depósitos del público ● Bonos y deuda subor... ● Fondos del FCD ● Pasivos a la Vista ● Otros Pasivos ● Entidades Financieras

## Distribución por Moneda

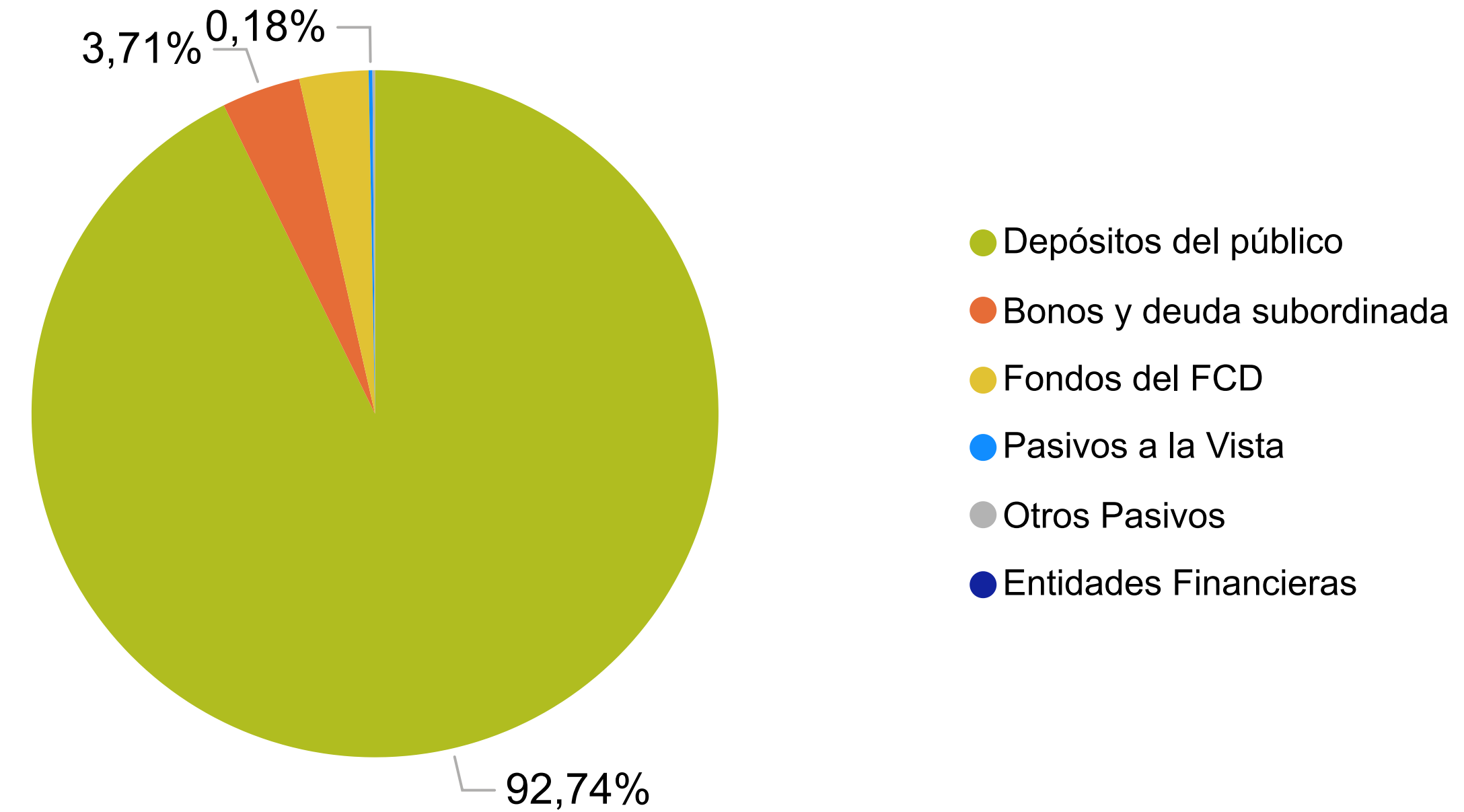


# Estructura de Fondeo

## Distribución en Colones



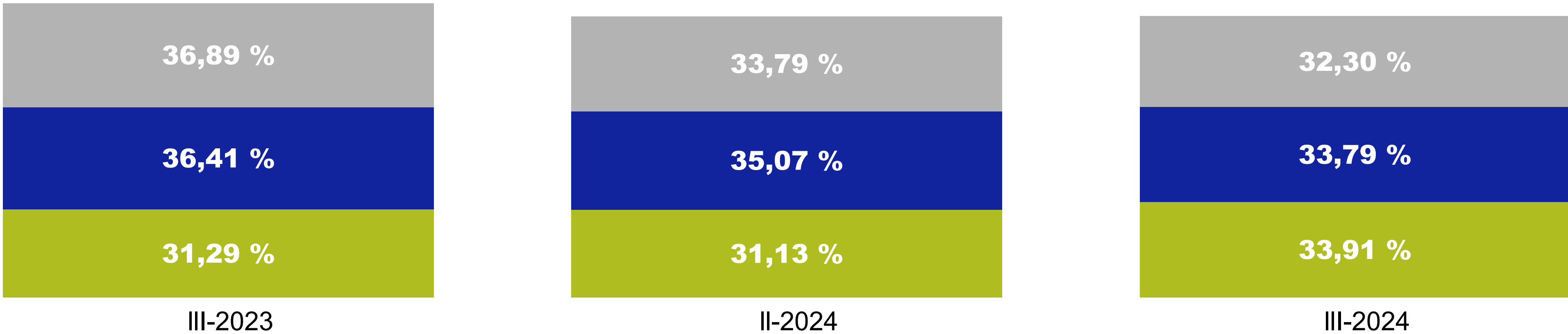
## Distribución en otras monedas



# Estructura de Fondeo

## Estructura de Depósitos

Distribución

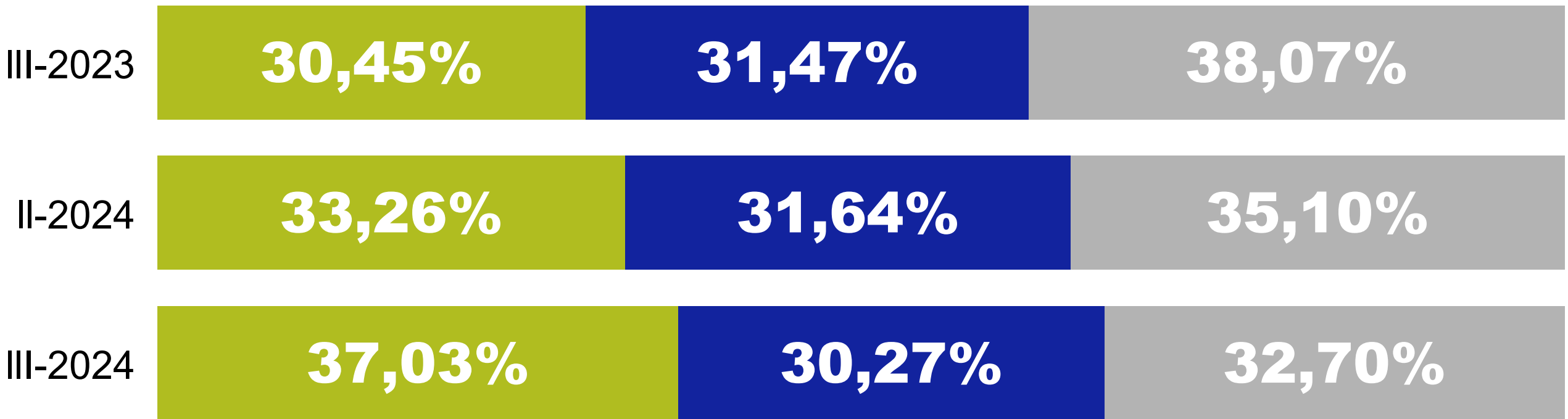


● CDP ● Cuentas de Ahorro ● Cuentas Corrientes

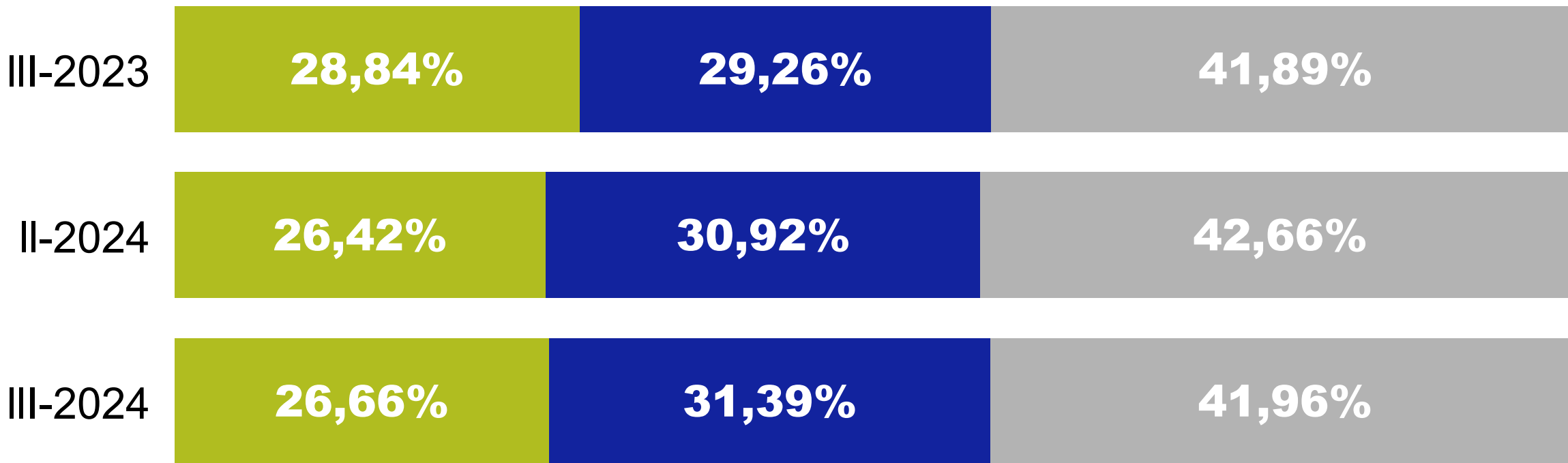
## Distribución en Colones

## Distribución en Dólares

Periodo



Periodo



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

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

# Bonos y Deuda Subordinada

## Bonos

| Bono        | Emisión    | Vencimiento | Plazo original | Moneda | Monto emitido | Monto en circulación▲ | Tasa de cupón  |
|-------------|------------|-------------|----------------|--------|---------------|-----------------------|----------------|
| BNCR6B      | 28/10/2021 | 25/10/2031  | 10 años        | CRC    | 10,000 MM     | 10,000MM              | 5.52%          |
| BNCR6A      | 25/10/2021 | 25/10/2028  | 7 años         | CRC    | 40,000 MM     | 11,804 MM             | 4.96%          |
| BNCR6G      | 30/08/2022 | 29/08/2025  | 3 años         | CRC    | 20,000 MM     | 12,113 MM             | 10.3530%       |
| Subordinada | 04/11/2021 | 29/09/2031  | 9.9 años       | USD    | 15,0000 MM    | 15,0000 MM            | 8.28%          |
| Subordinada | 26/11/2014 | 23/10/2029  | 15 años        | USD    | 22.500 MM     | 15,750 MM             | TSFR6M + 6.17% |
| BNCR6F      | 12/08/2022 | 12/08/2025  | 3 años         | CRC    | 30,000 MM     | 19,675 MM             | 10.3530%       |
| BNCR6E      | 12/07/2022 | 12/07/2027  | 5 años         | CRC    | 30,000 MM     | 2,000 MM              | TRI 6M+3%      |
| Subordinada | 22/08/2024 | 22/08/2034  | 10 años        | USD    | 20,0000 MM    | 20,0000 MM            | TSFR6M+4.50%   |
| Subordinada | 22/08/2024 | 22/08/2034  | 10 años        | USD    | 25,0000 MM    | 25,0000 MM            | TSFR6M+4.50%   |
| Subordinada | 18/02/2022 | 18/02/2032  | 10 años        | USD    | 30,0000 MM    | 30,0000 MM            | TSFR6M + 6.72% |
| Subordinada | 18/02/2022 | 18/02/2032  | 10 años        | USD    | 45,0000 MM    | 45,0000 MM            | TSFR6M + 6.72% |
| Subordinada | 22/08/2024 | 22/08/2034  | 10 años        | USD    | 5,0000 MM     | 5,0000 MM             | TSFR6M+4.50%   |
| BNCR6H      | 08/09/2022 | 08/09/2032  | 10 años        | CRC    | 6,250 MM      | 6,250 MM              | 11.2942%       |
| BNCR6D      | 06/05/2022 | 06/05/2025  | 3 años         | CRC    | 15,000 MM     | 8,393 MM              | 5.54%          |
| BNCR6I      | 30/09/2022 | 30/09/2025  | 3 años         | CRC    | 20,000 MM     | 8,957MM               | 11.2942%       |

## Empréstitos

| Deuda de largo plazo (empréstitos) | MM de CRC | Tasa_Colones▼ | MM de USD | Tasa_Dólares |
|------------------------------------|-----------|---------------|-----------|--------------|
| Local                              | 25.820,22 | 3,45 %        |           |              |
| Total                              | 25.820,22 | 3,45 %        | 80,00     | 6,89 %       |
| Internacional                      |           |               | 80,00     | 6,89 %       |

# Calificaciones de Riesgo

LocalesInternacionales

| Tipo                                                                             | SCR           |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| BNCR                                                                             | 01/09/2024    |
| BN-VI Programa de emisiones estandarizadas de deuda de corto plazo en colones    | SCR 1 (CR)    |
| BN-VII Programa de emisiones de deuda de corto plazo en colones                  | SCR 1 (CR)    |
| BN-VII Programa de emisiones estandarizadas de deuda de corto plazo en colones   | SCR 1 (CR)    |
| Dépósitos de corto plazo Colones                                                 | SCR 1 (CR)    |
| Dépósitos de corto plazo Dólares                                                 | SCR 1 (CR)    |
| BN-VI Programa de emisiones estandarizadas de bonos mediano plazo en colones     | scr AA + (CR) |
| BN-VII Programa de emisiones estandarizadas de deuda de mediano plazo en dólares | scr AA + (CR) |
| BN-VIII Programa de emisiones de bonos estandarizados mediano plazo              | scr AA + (CR) |

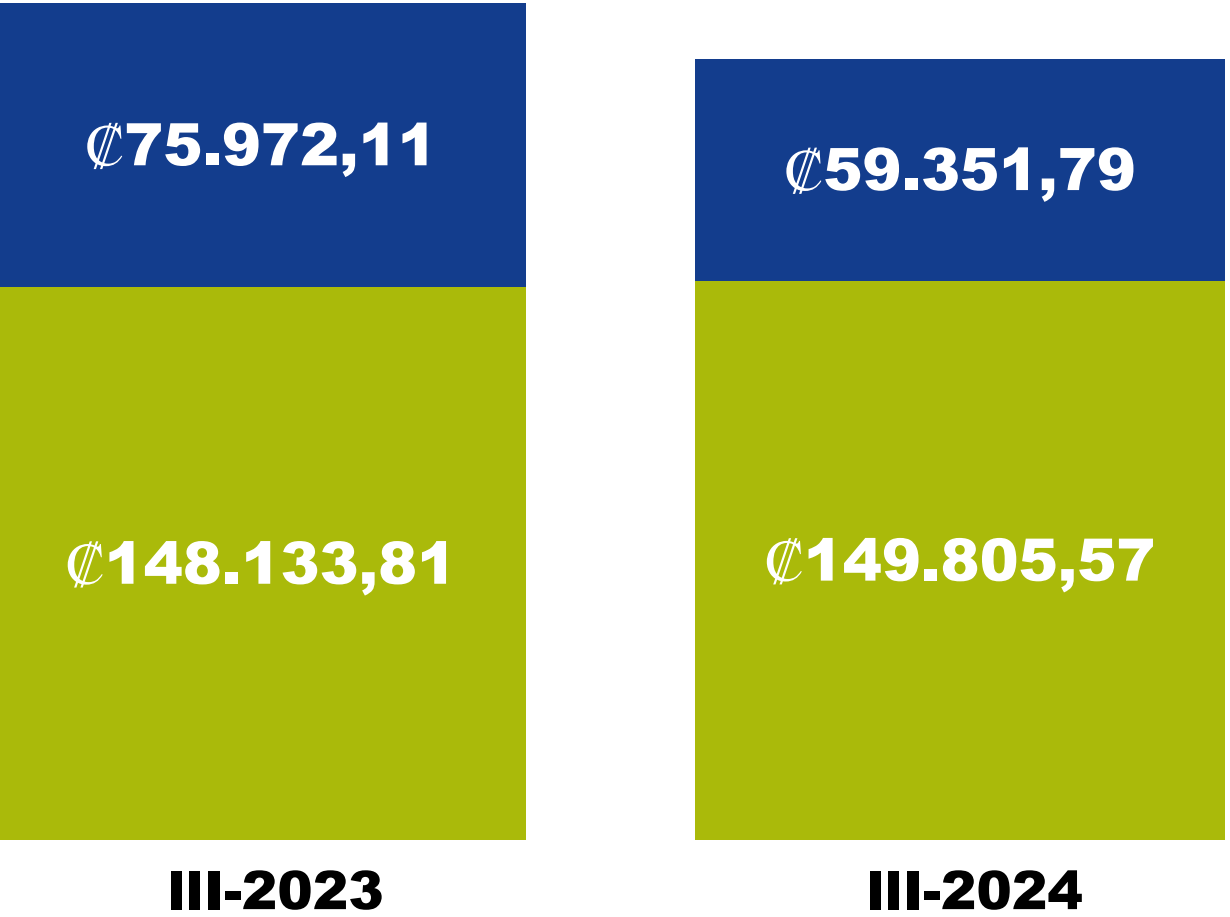
| BNCR              | Fitch      |
|-------------------|------------|
| Long-Term Issuer  | BB         |
| Perspectiva       | Estable    |
| Short-Term Issuer | B+         |
| Última revision   | 01/04/2024 |

Internacionales

| BNCR              | Moody's    |
|-------------------|------------|
| Última revision   | 09/11/2023 |
| Long Term Deposit | B1         |
| Long Term CRR     | Ba3        |
| Perspectiva       | positivo   |

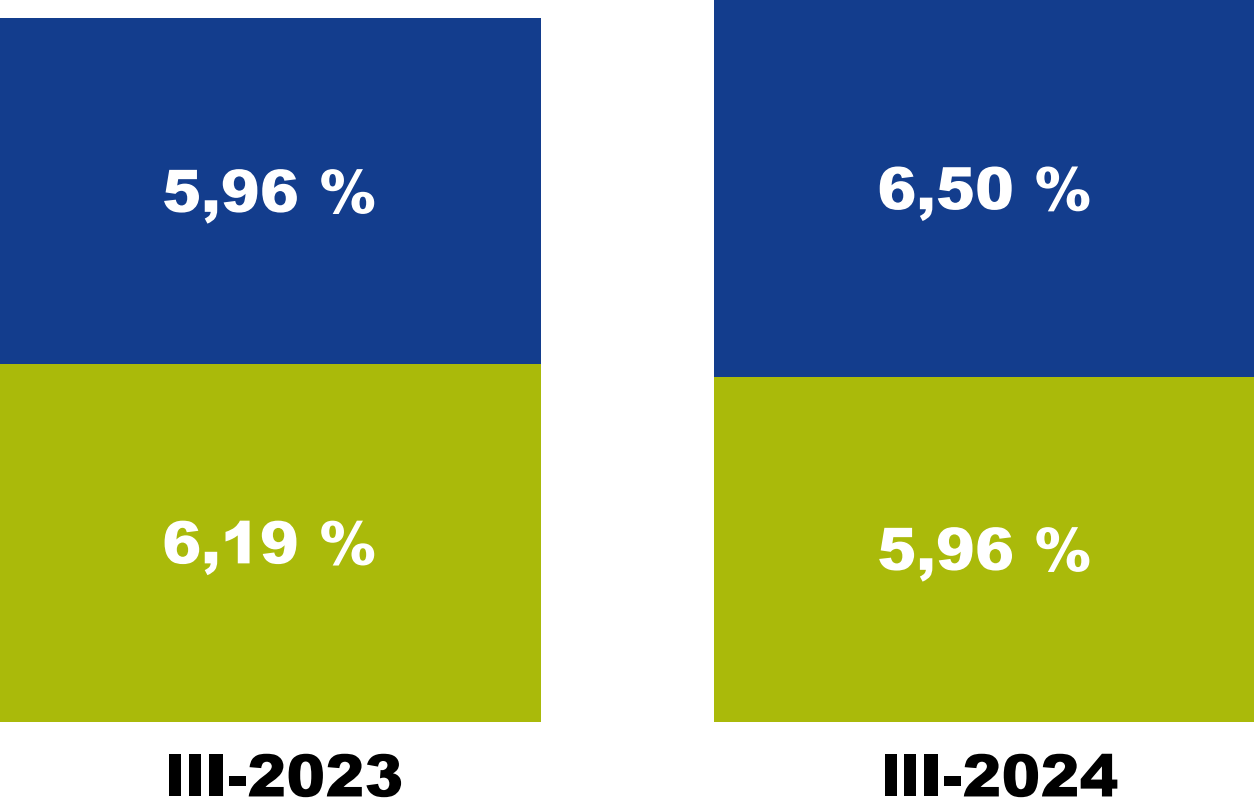
# Desempeño Financiero

## Ingreso Financieros Trimestral(MM Colones)



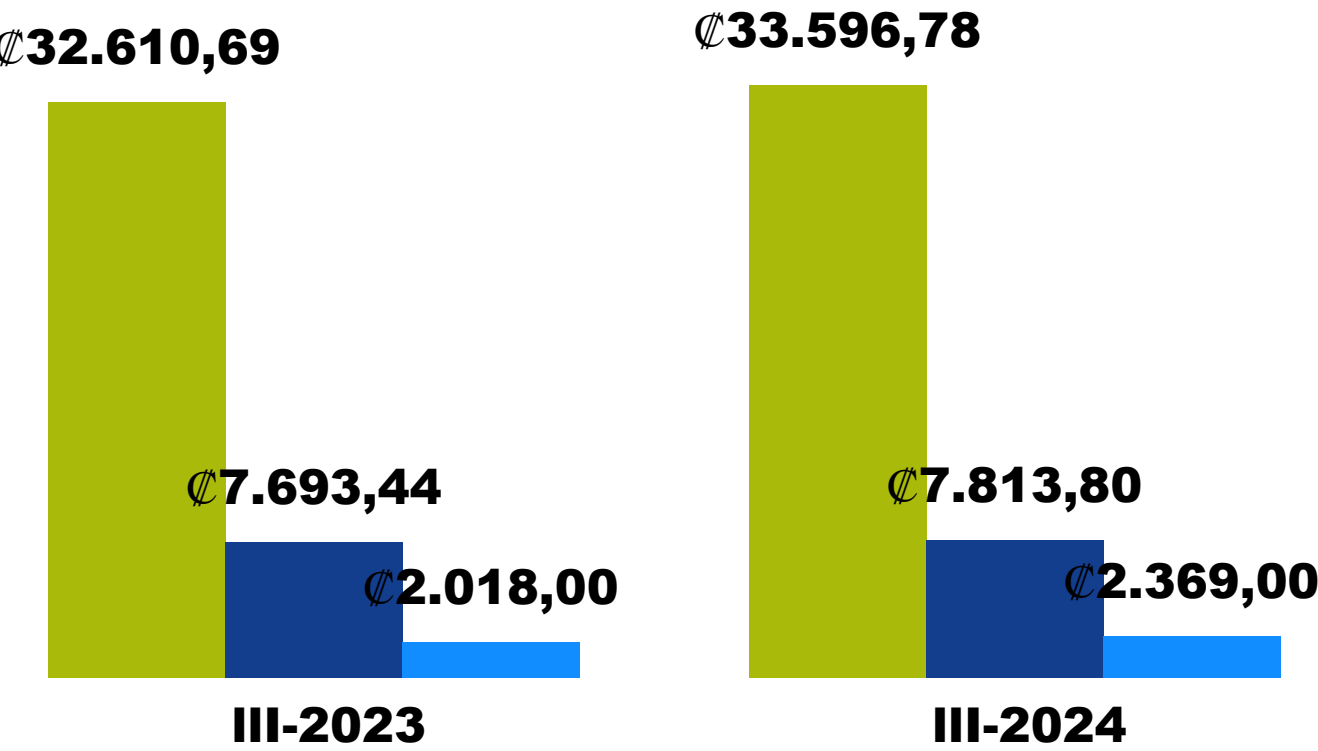
● Ingreso Financiero Trimestral ● Gasto Financiero Trimestral

## Margen de Interés Neto



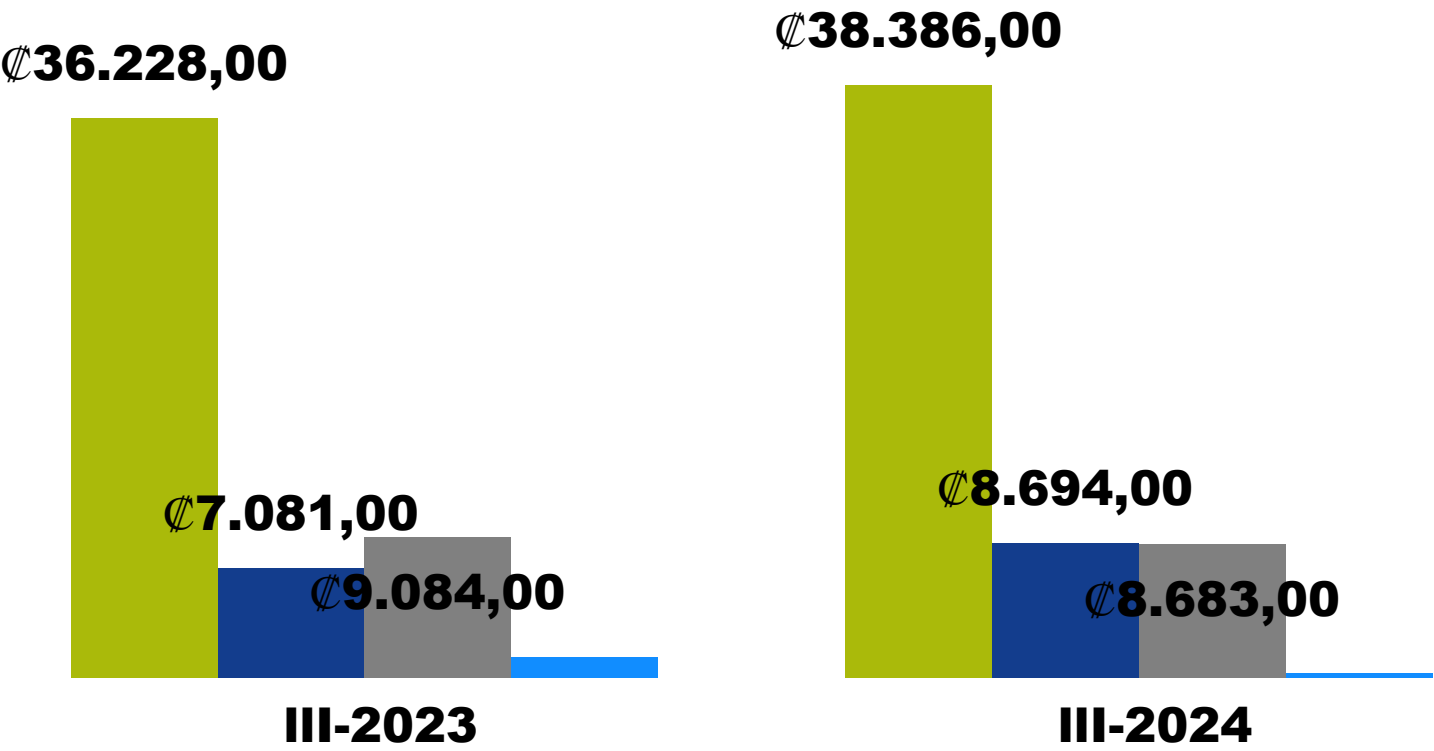
● NIM ● NIM Neto

## Otros Ingresos Financieros(MM colones)



● Comisiones ● Ganancias Netas FX ● Otros Ingresos Financieros

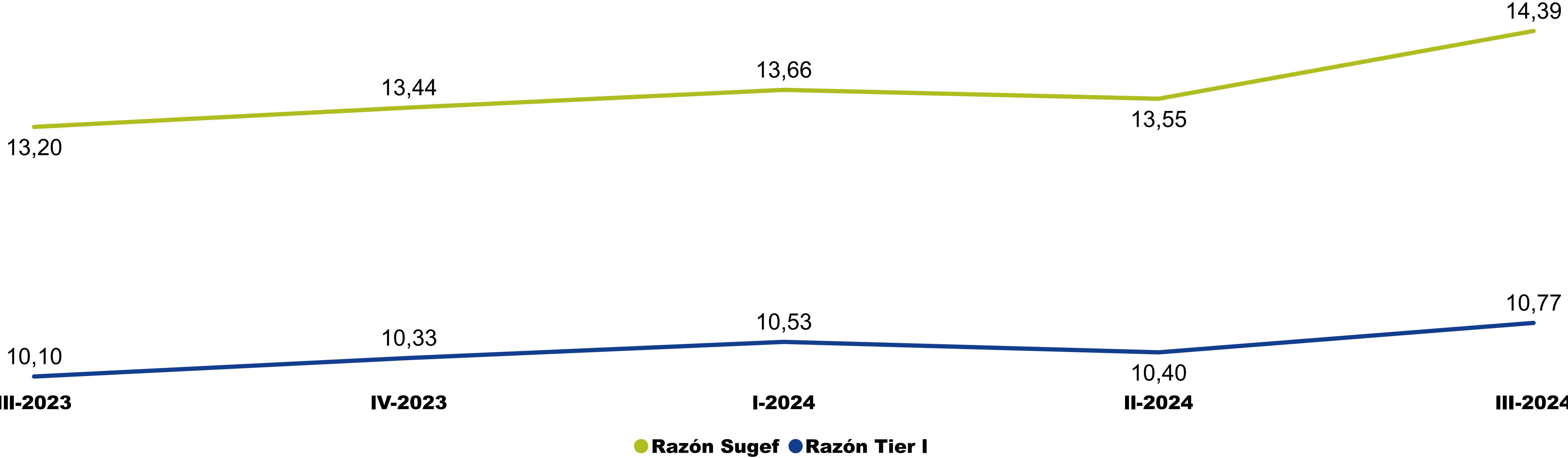
## Gastos Operativos(MM colones)



● Personal ● Infraestructura ● Operativo ● Otros Gastos Financieros

# Estructura de Capital

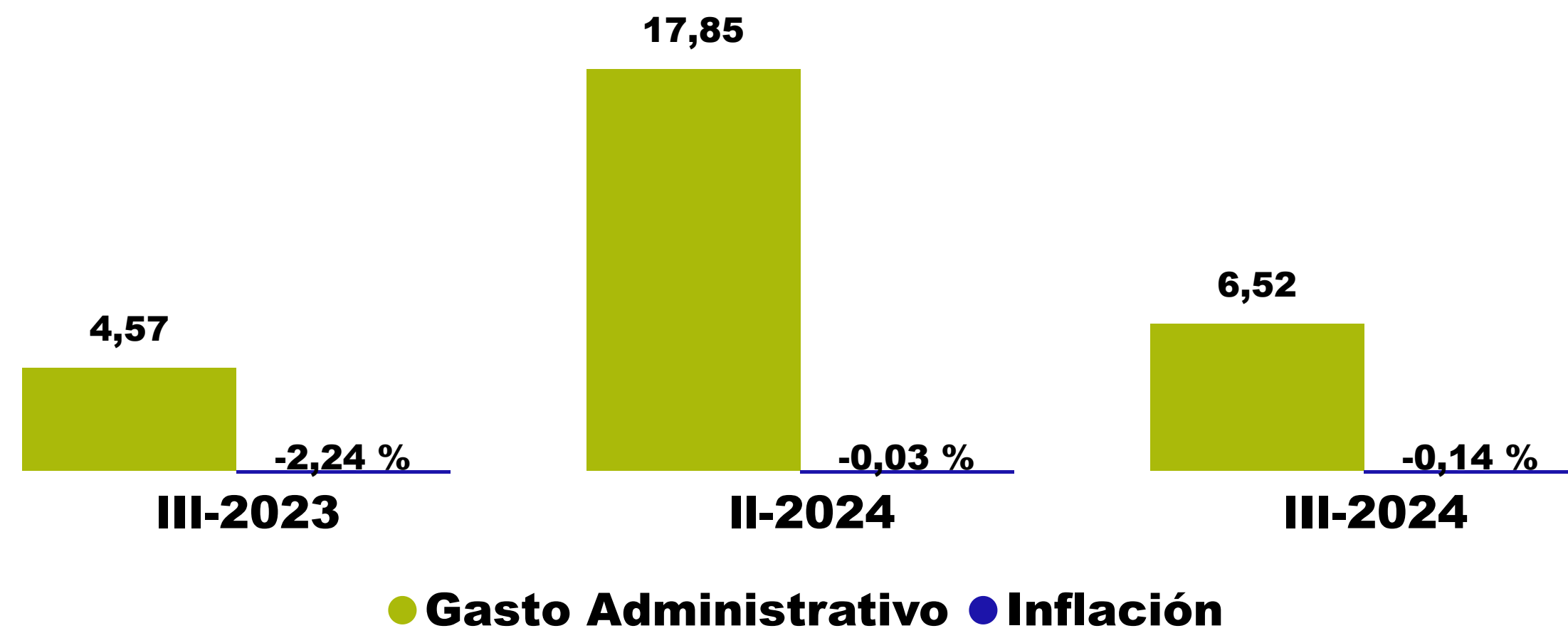
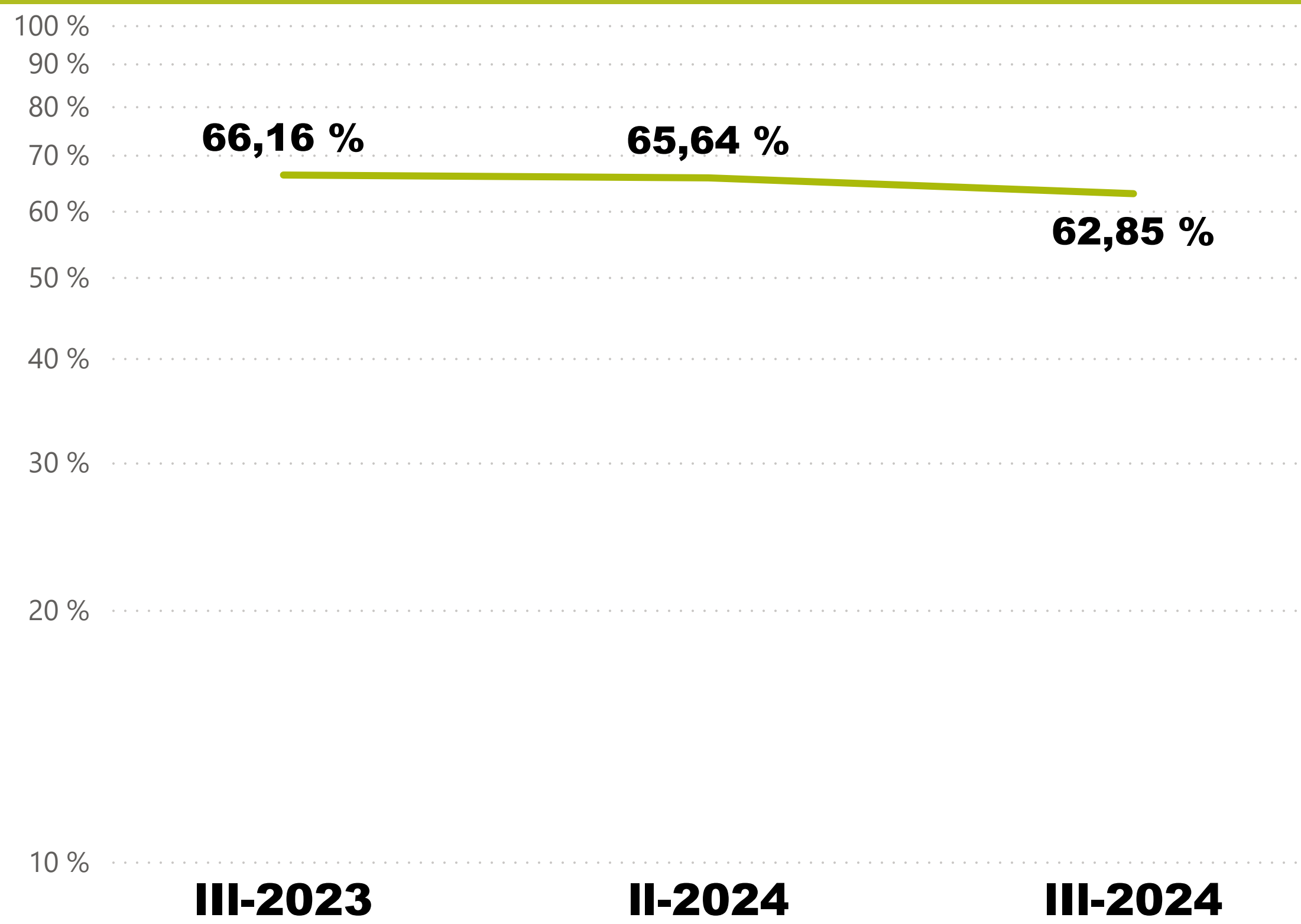
## Estructura de Capital



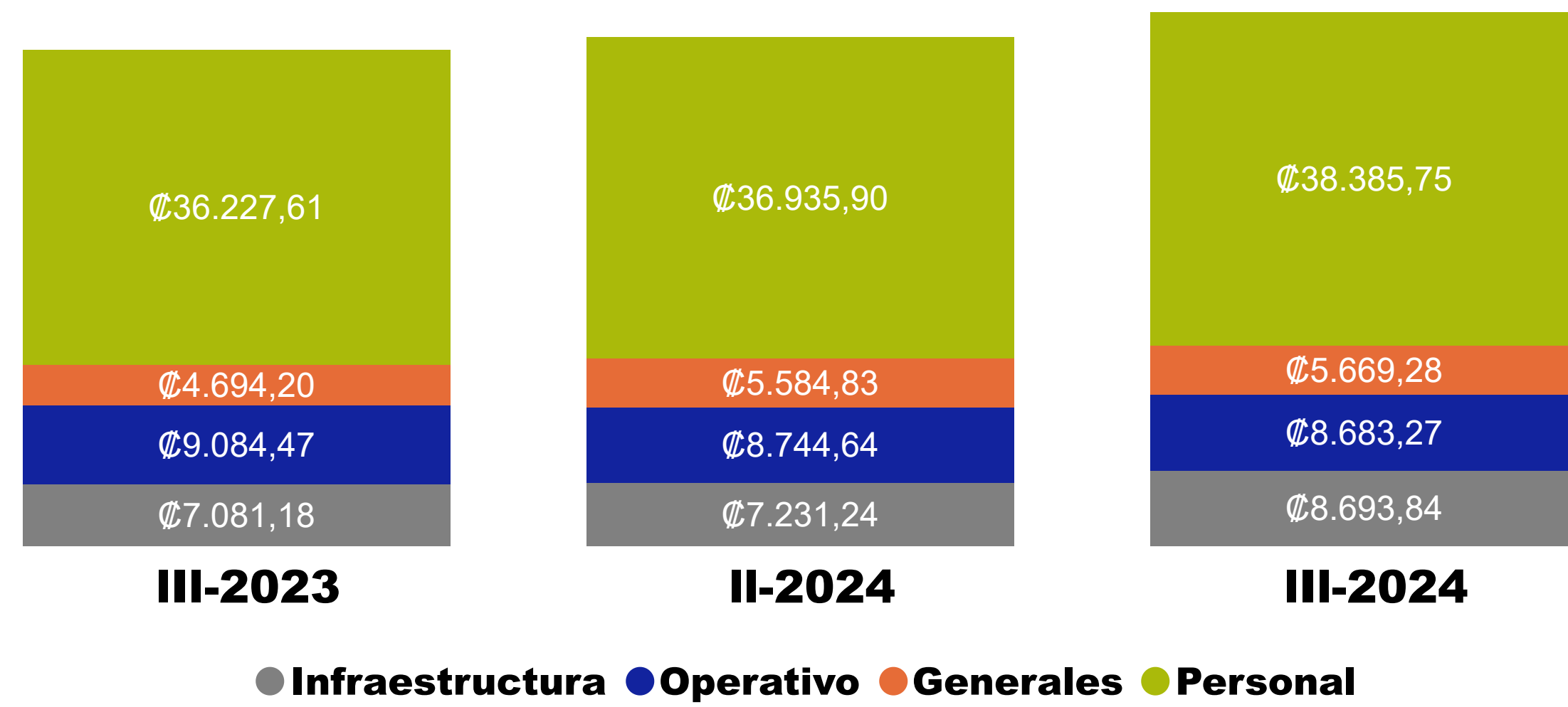
# Eficiencia

## Gasto administrativo Crecimiento (composición interanual)

### Índice de Eficiencia

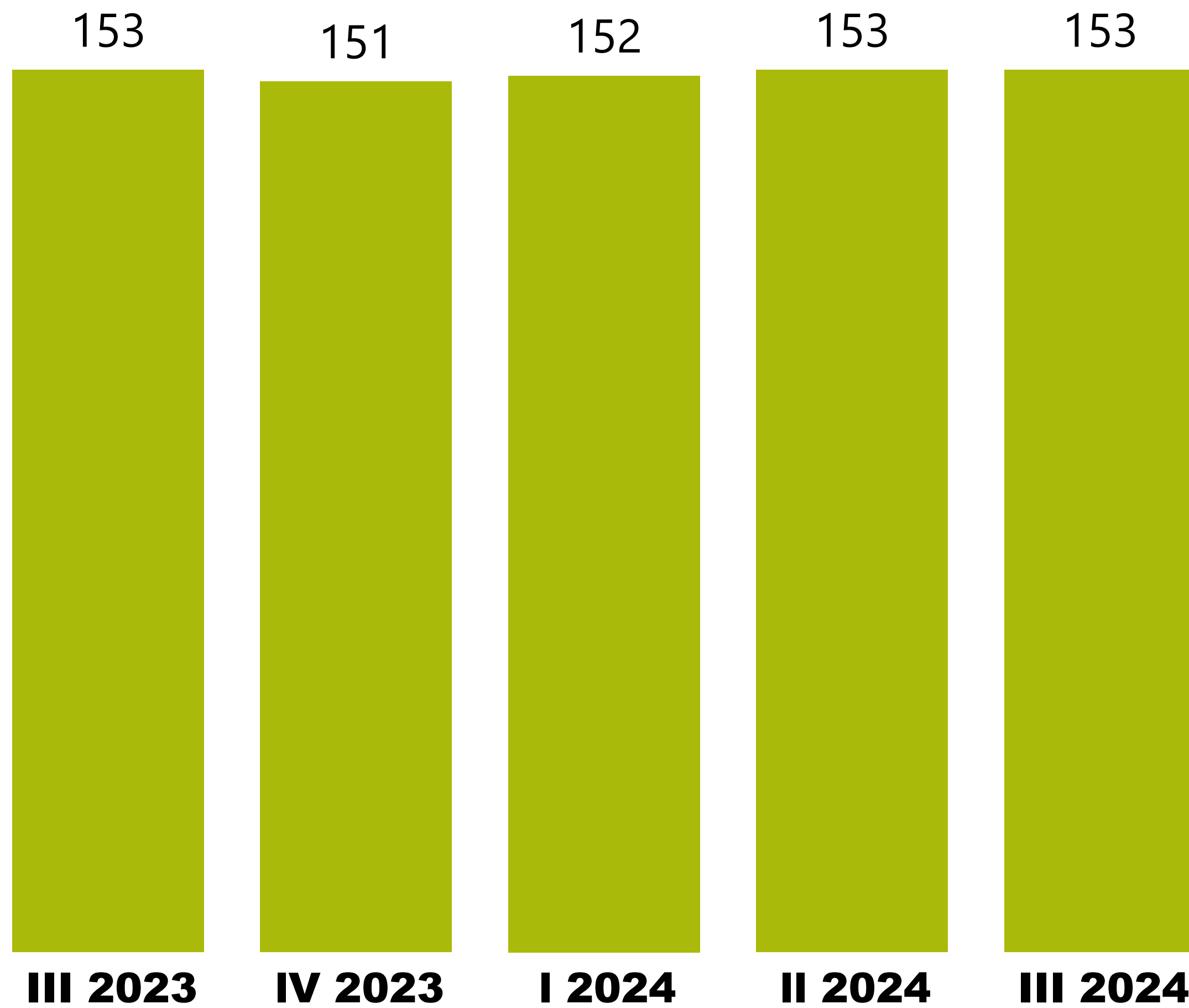


## Gasto administrativo (MM Colones)



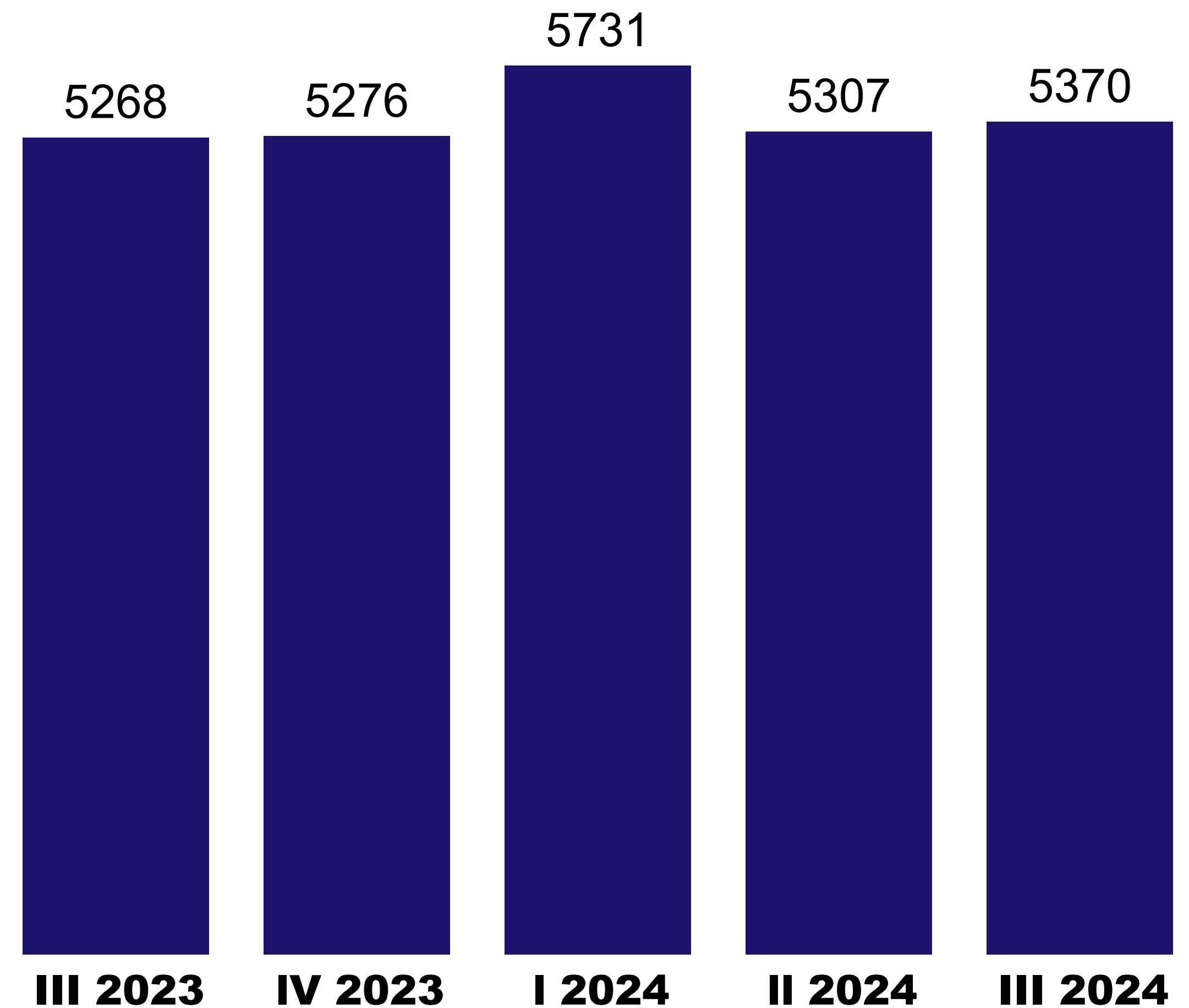
# Oficinas y Personal

## Cantidad de Oficinas



Periodo

## Cantidad de Empleados



Periodo