



# **BBVA Continental**

Setiembre 2012

# Disclaimer

Este documento ha sido elaborado como parte de las políticas de información y transparencia de BBVA Continental y contiene información pública, de fuente propia y proporcionada por terceros, que puede ser corroborada con sus fuentes.

Este documento ha sido preparado únicamente con propósitos informativos y no constituye una oferta, invitación o solicitud de una oferta para suscribir o adquirir valores. Este documento y su contenido no constituyen la base para ningún tipo de contrato o compromiso.

No está permitida la copia, reproducción y/o distribución total o parcial de este documento, sin contar con la previa autorización de BBVA Continental.

# Contenido

- 1 Perú: Atractiva economía y sistema financiero
- 2 Organización
- 3 BBVA Continental vs. Pares
- 4 Responsabilidad Social y Premios
- 5 Ratings



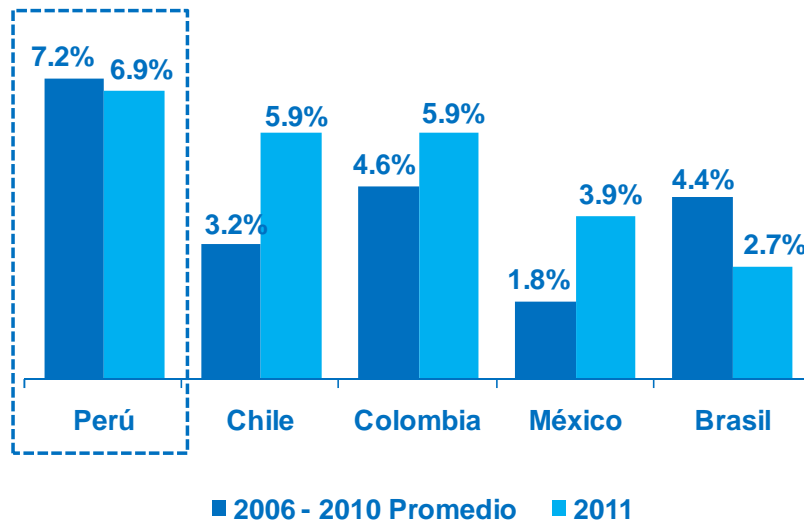
# 1 Perú: Atractiva economía y sistema financiero

## Perú: una de las economías más estables y de mayor crecimiento en la región

Perú es una de las economías de mayor crecimiento en América Latina...

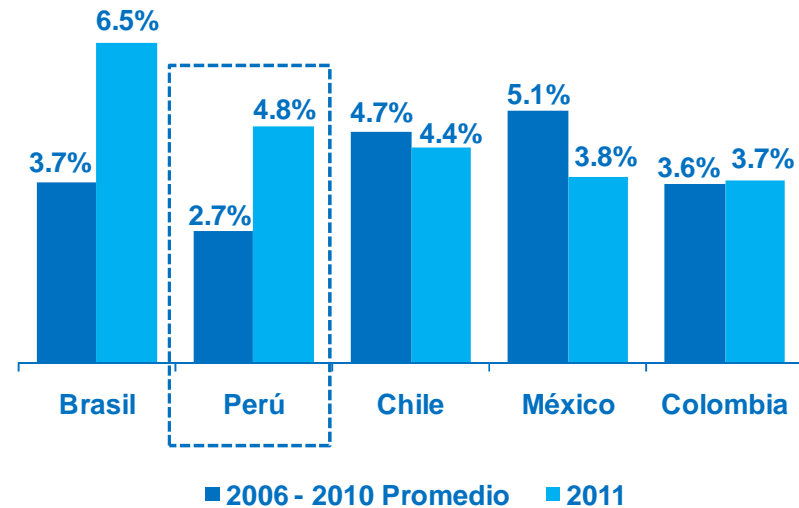
...con una de las tasas más bajas de inflación en la región

### Crecimiento PBI



**Proyección 2012: 6.0%**  
(BBVA a noviembre 2012)

### Inflación

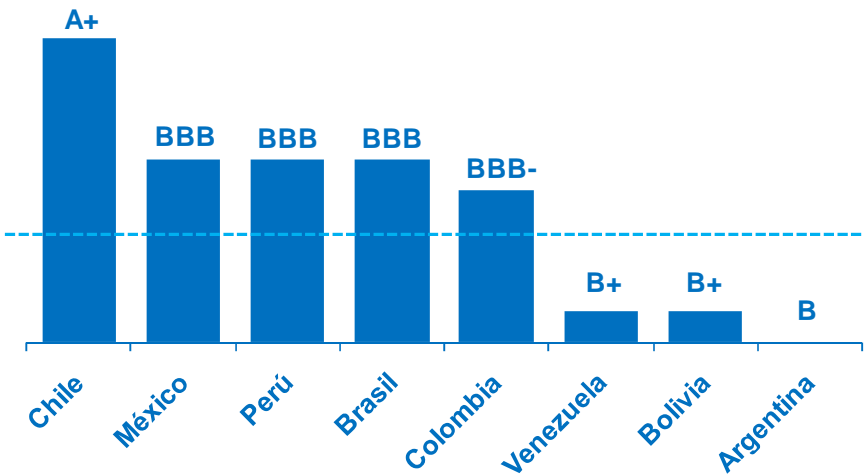


**Proyección 2012: 3.4%**  
(BBVA a noviembre 2012)

## Perú: una de las economías más estables y de mayor crecimiento en la región

Ha logrado el grado de inversión soberano...

### Ratings

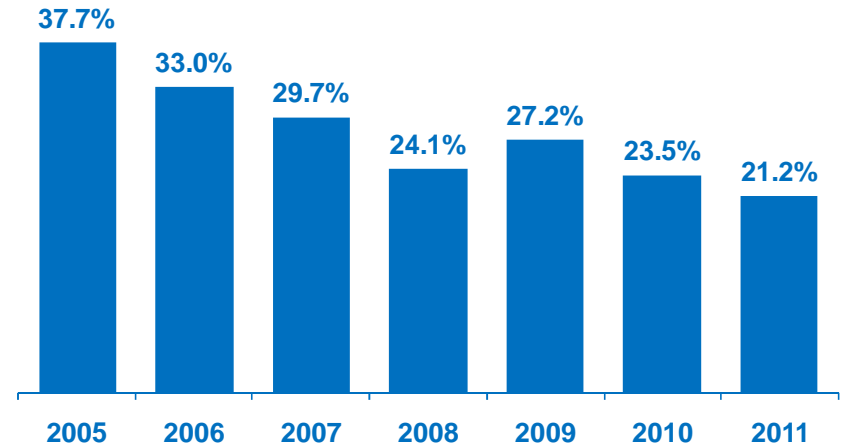


Fuente: Standard & Poors

...y mantiene bajos niveles de Deuda

### Deuda Pública como porcentaje del PBI

39.7% Promedio Deuda Pública/PBI para países con calificación BBB para 2011



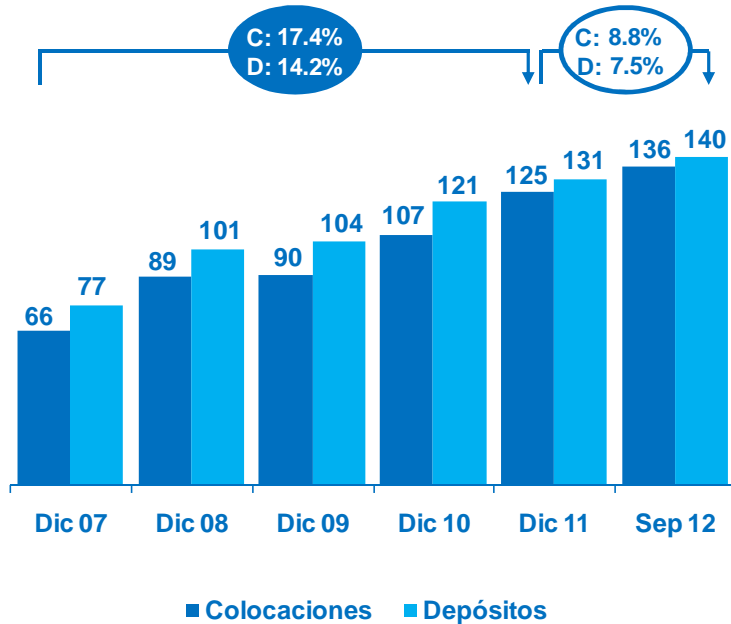
Fuente: Banco Central de Reserva del Perú, FMI, BBVA Research

... con un sólido sector financiero y grandes oportunidades

El Sistema Bancario Peruano ha evidenciado fuerte crecimiento...

**Colocaciones vigentes y Depósitos**

En MMM de S/.

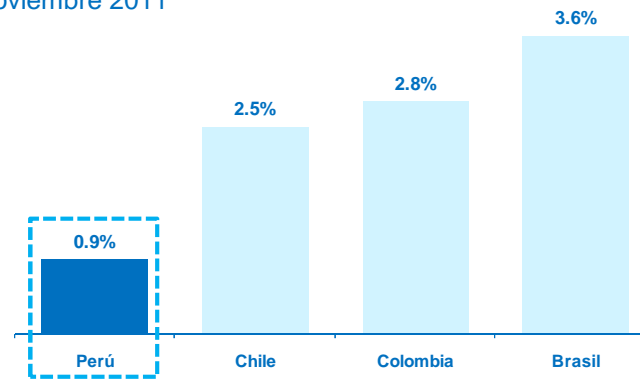


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

...mientras se mantiene una alta calidad de activos...

**Cartera vencida como porcentaje de los créditos directos**

Noviembre 2011

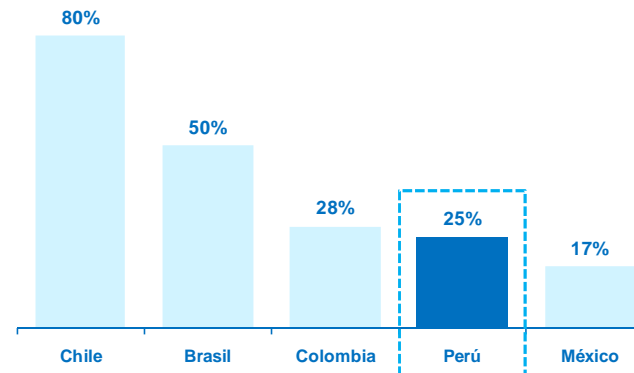


Fuente: FELABAN

...y con gran potencial de crecimiento futuro

**Créditos privados como porcentaje del PBI**

Diciembre 2010



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP / Latin Focus

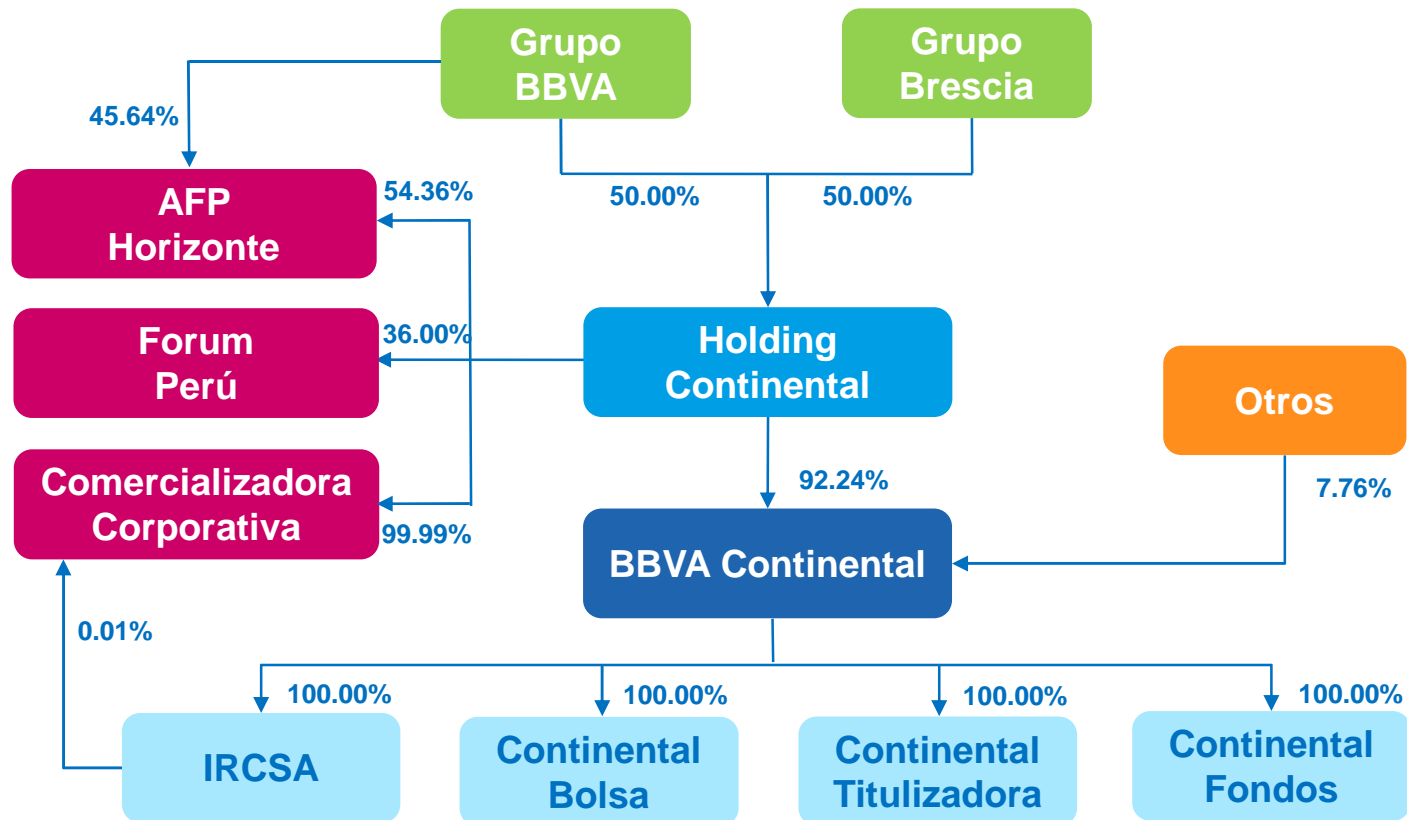


# 2 Organización



# Accionistas

BBVA Continental y Subsidiarias, forman parte del Grupo Económico formado por Holding Continental y AFP Horizonte.



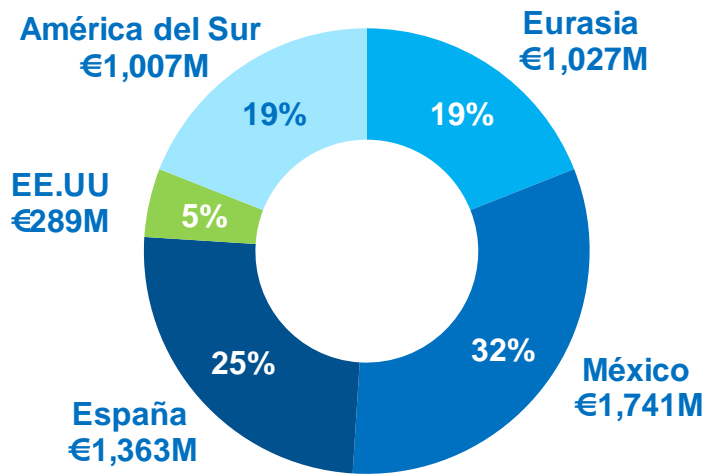
Más del 80% de los ingresos son fruto de la relación con particulares y empresas



Clasificación por depósitos (excepto para China por activos y para Turquía por depósitos); España: datos de diciembre de 2011; México: datos de diciembre de 2011; América del Sur: datos de marzo de 2012 para los siguientes países: Argentina, Chile, Colombia, Panamá, Paraguay, Perú, Uruguay y Venezuela; el ranking, a junio de 2011; EE. UU.: datos de junio de 2011, cuota de mercado y clasificación considerando solo Texas y Alabama; China y Turquía: datos del 31 de diciembre de 2011.

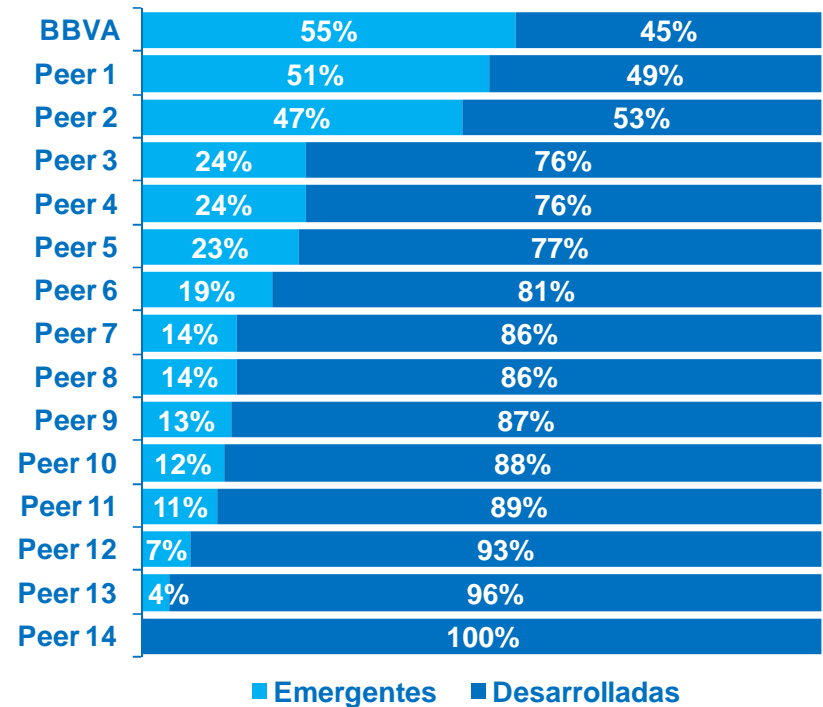
**Diversificación: ingresos distribuidos entre desarrollados y emergentes**

**Beneficio atribuido por región (1)**  
 2011



**Grupo: €4,015M ex singulares**  
**€3,004M considerando singulares**

**Diversificación geográfica de ingresos (2)**  
 Grupo BBVA vs. Peer Group - 2011

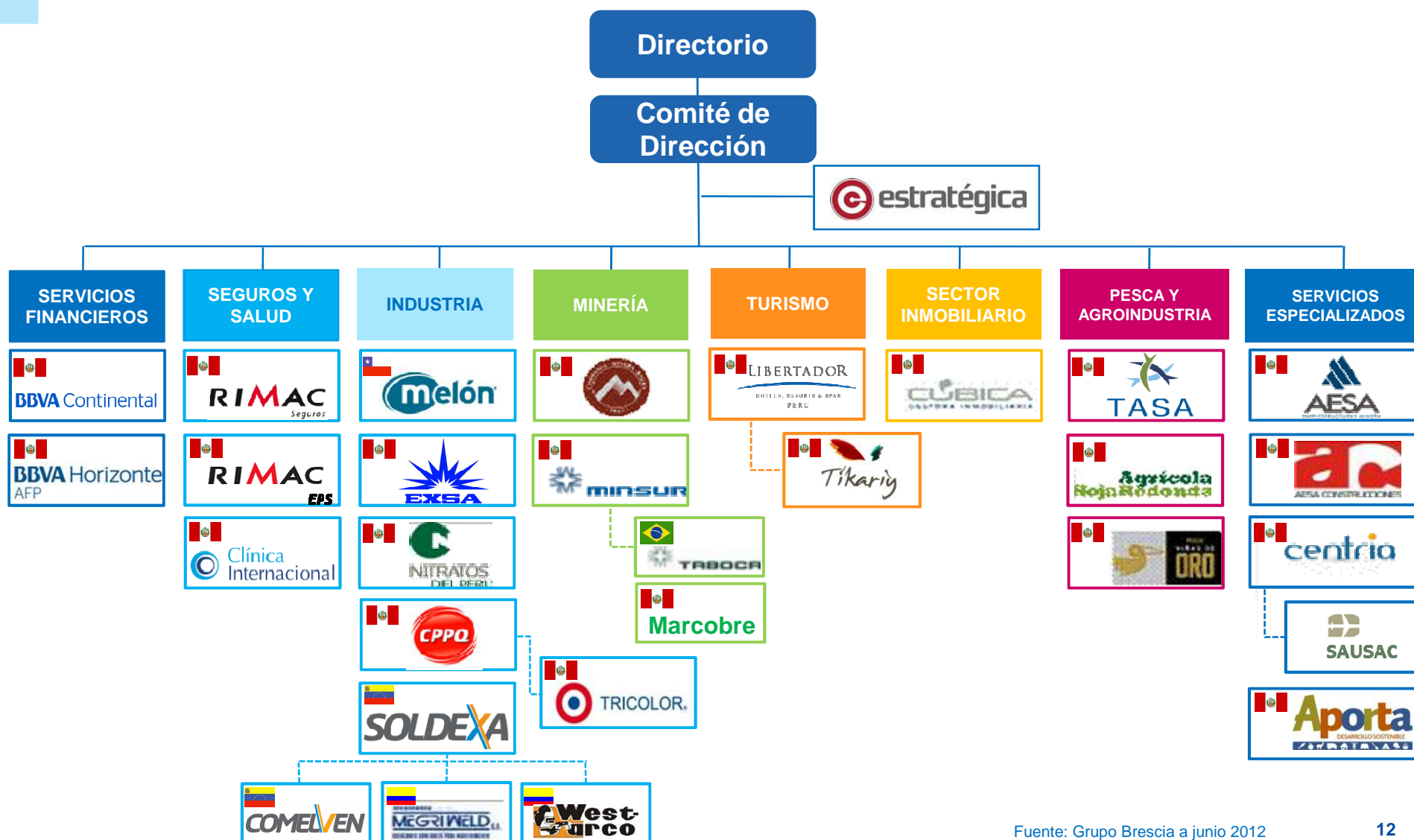


(1) No considera "Corporate Activities" y "one-offs"

(2) Elaboración interna con información disponible a diciembre 2011. Peer Group: BAR, CL, BNPP, CASA, CMZ, CS, DB, HSBC, ISP, LBG, RBS, SAN, SG, UBS & UCI

# BBVA Continental

Grupo Brescia, uno de los mayores conglomerados empresariales peruanos, con presencia en Perú, Chile, Colombia, Venezuela y Brasil.

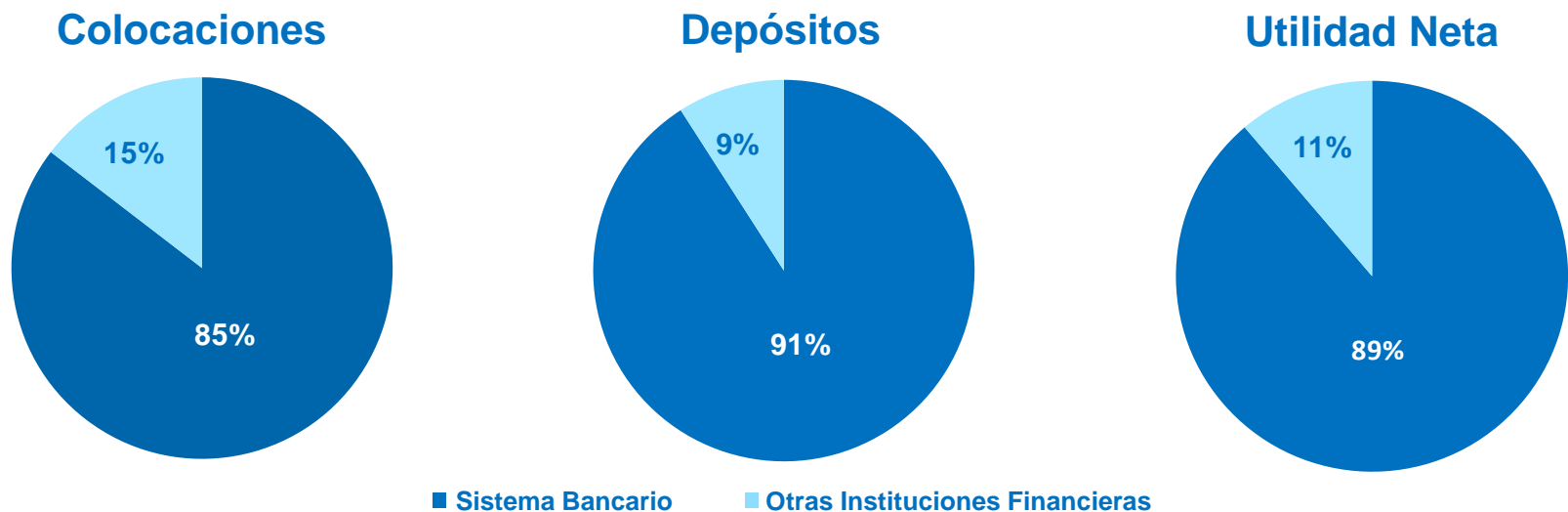


# Sistema Financiero Peruano

Sistema Financiero Peruano	Institución Millones de S/.	Colocaciones Sep-12	Depósitos Sep-12	Utilidad Neta Sep-12
<b>Sistema Bancario</b>	Bancos (16)	136,215	140,420	3,458
	Banco de la Nación	5,503	18,904	578
<b>Otras Instituciones Financieras</b>	Cajas Municipales (13)	10,002	10,479	208
	Financieras (11)	7,280	3,879	207
	Cajas Rurales (11)	2,022	2,248	26
	Edpymes (10)	959	1	12
	Leasing (2)	394	-	1
	COFIDE	3,659	36	49
	Agrobanco	313	-	13

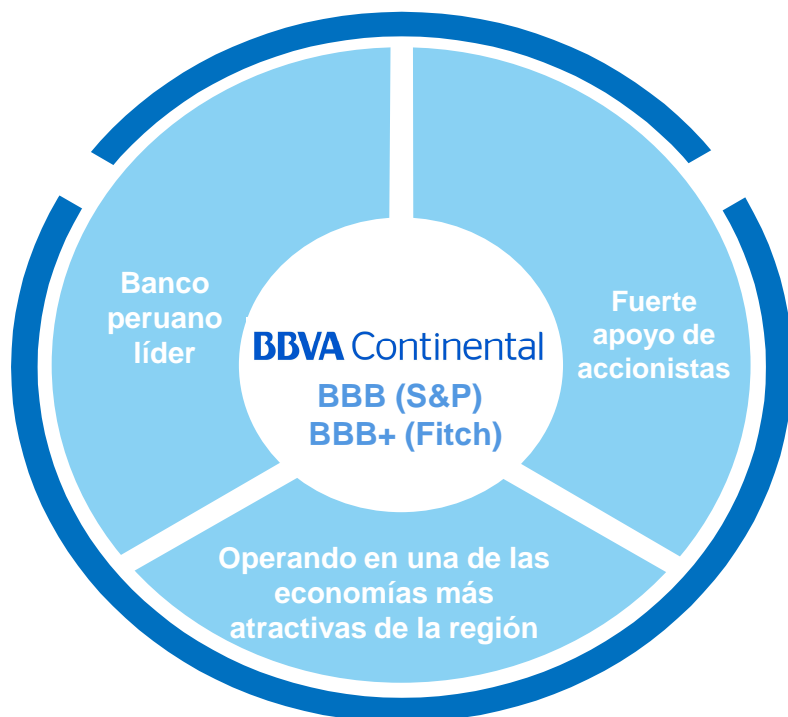
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Los cuatro (4) primeros bancos concentran alrededor del 85% del Sistema Bancario



# BBVA Continental

BBVA Continental, institución financiera líder en Perú, entre sus pares



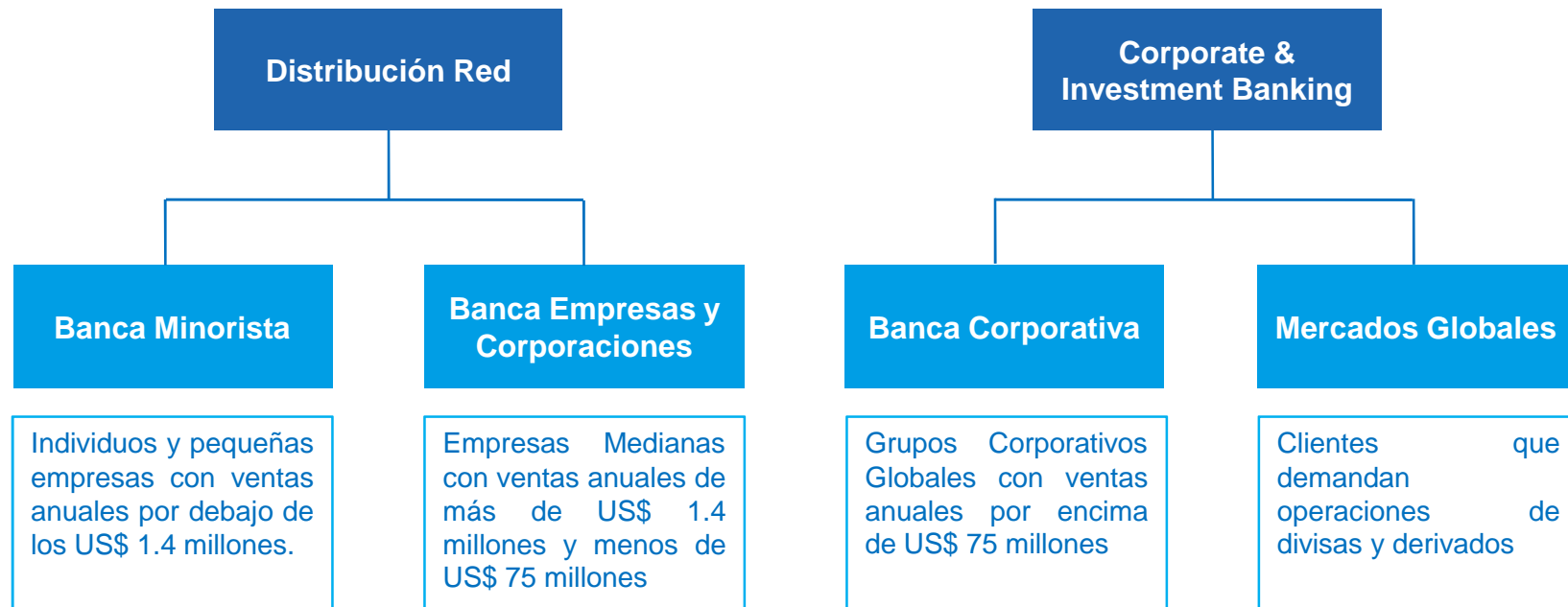
- ✓ Perú, una de las economías más dinámicas y atractivas de la región
- ✓ BBVA Continental: segundo banco más grande del país e institución líder por más de 60 años
- ✓ Respaldo por dos sólidos grupos económicos: Grupo BBVA, institución financiera líder mundial y Grupo Brescia, uno de los más grandes grupos empresariales en el Perú

<b>#2 en colocaciones vigentes</b>	S/.32,157 millones
<b>#2 en depósitos</b>	S/.32,565 millones
<b>#2 en activos</b>	S/. 49,139 millones
<b>#1 en eficiencia</b> Gastos de operación / Margen financiero total	35.74%
<b>#1 en calidad de activos</b> Provisiones / C. atrasada C. Atrasada / Total colocaciones	358.52% 1.19%
<b>#1 en rentabilidad</b> Rentabilidad sobre el patrimonio: Utilidad neta anualizada / Patrimonio promedio	33.81%
<b>#2 oficinas</b>	287

Información a setiembre 2012

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

# Clientes y productos



- Productos para individuos: tarjetas de crédito, créditos de consumo, hipotecarios, vehicular, ahorros, depósitos a la vista, depósitos a plazo, CTS, fondos e inversiones.
- Productos para Empresas: Leasing, Comex, descuentos, créditos comerciales, factoring, avances en cuenta corriente, tarjetas de crédito, fondos, ahorros, depósitos a plazo, depósitos a la vista. Además de créditos sindicados y emisión de deuda.
- Tesorería: Operaciones de divisas (al contado y forward), IRS, Cross Currency Swaps, opciones.



**BBVA** Continental

3

**BBVA  
Continental  
vs. Pares**

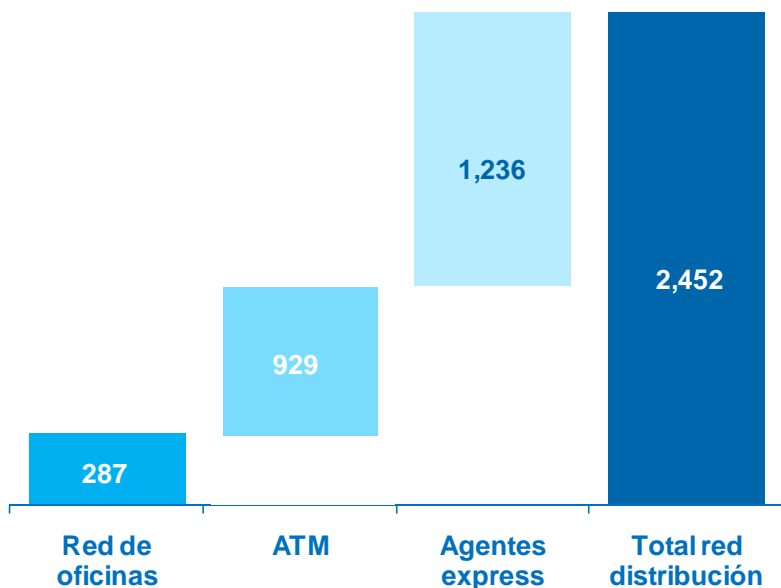


# Sólida plataforma bancaria

Red de distribución: Una de las más grandes del país

- ✓ 2,452 puntos de servicio
- ✓ 287 oficinas a nivel nacional
- ✓ Más de 2.8 millones de clientes

**Setiembre 2012**



## Gran capacidad para la venta cruzada

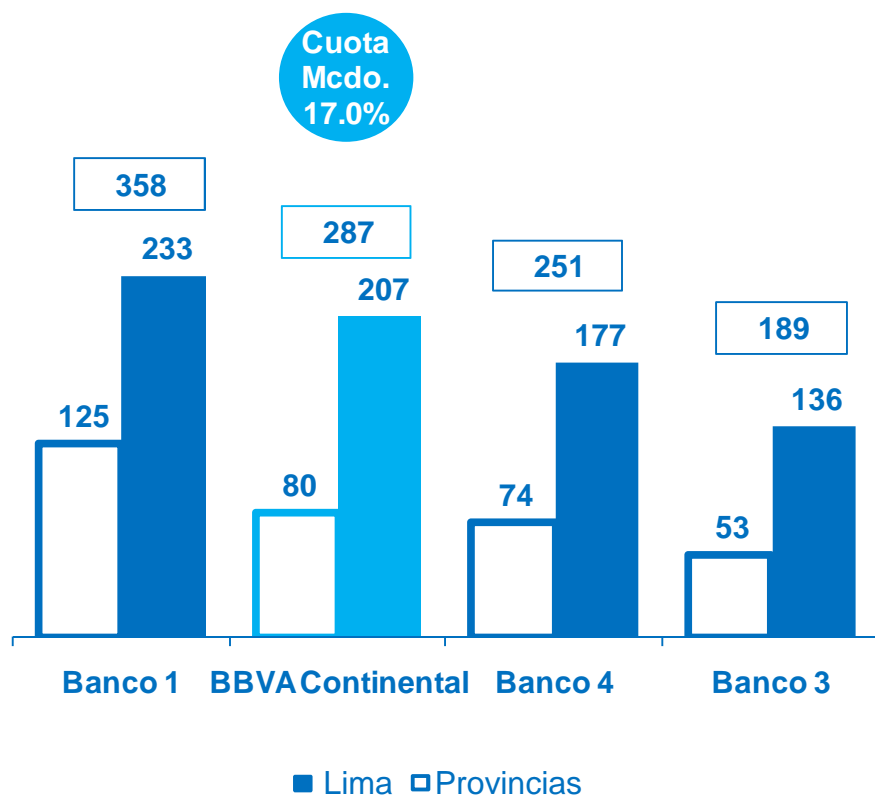
Sinergia con subsidiarias y afiliadas: empresas líderes en el mercado que aseguran oferta integral de productos y servicios financieros

- Asesoría, brokerage y servicios de inversión a través de subsidiarias
- Productos de seguros a través de compañías afiliadas

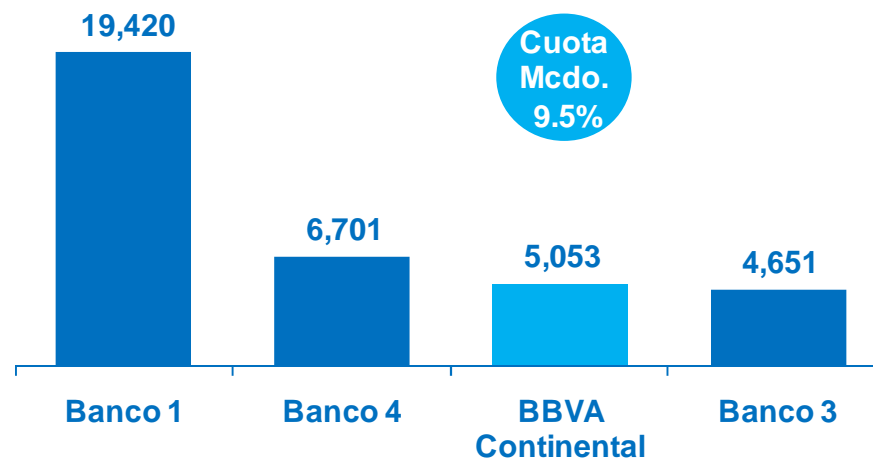
# Número de oficinas y personal

Setiembre 2012

### Número de oficinas



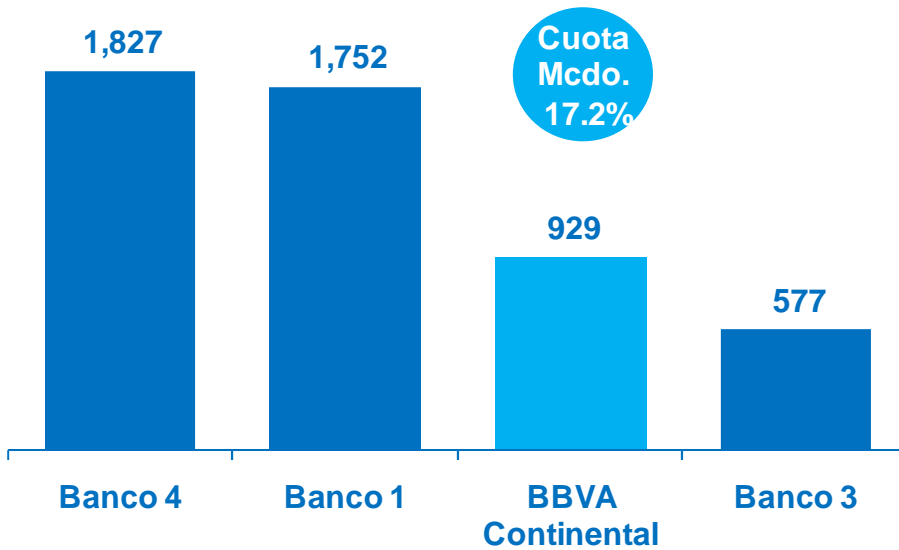
### Número de empleados



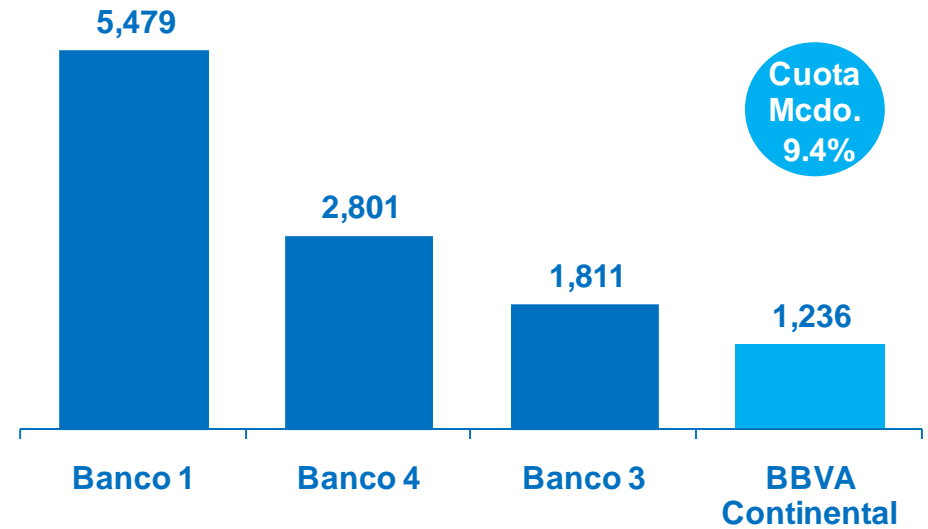
# Número de ATM y Agentes Express

Setiembre 2012

## Número de ATM



## Número de Agentes Express



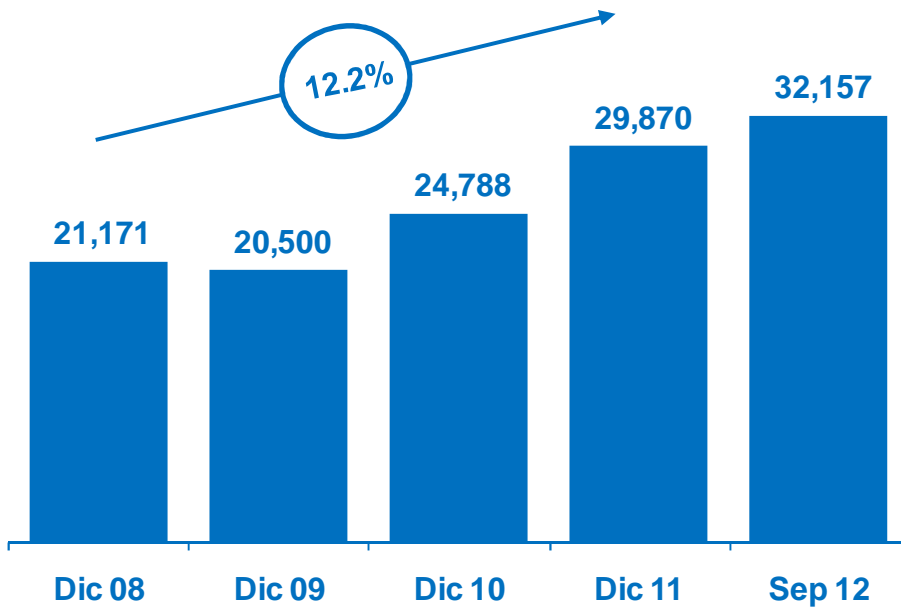


**BBVA** Continental

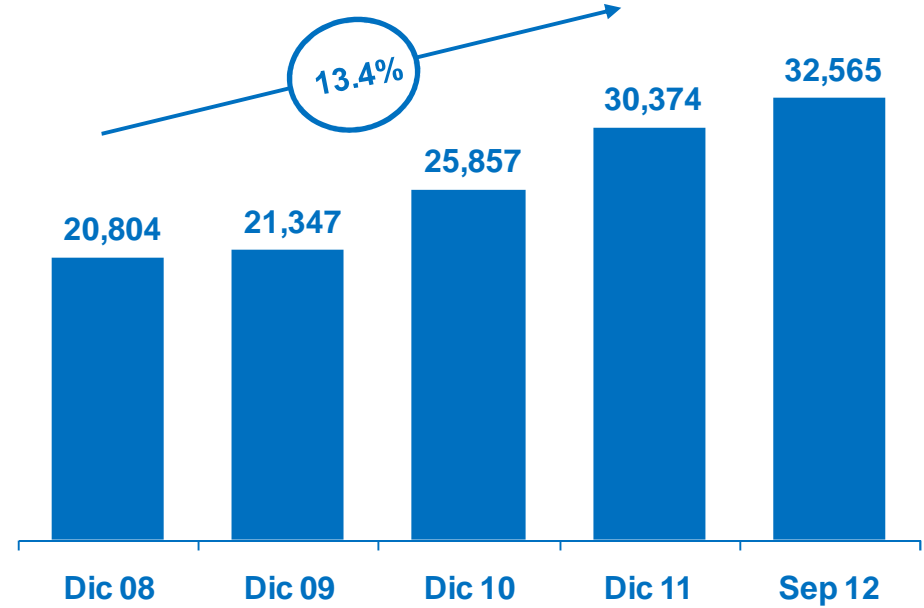
# Crecimiento sobresaliente

En millones de S/.

## Colocaciones vigentes



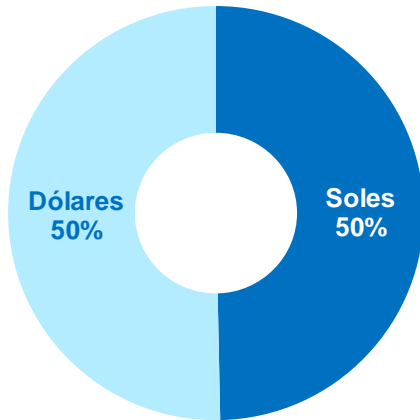
## Depósitos



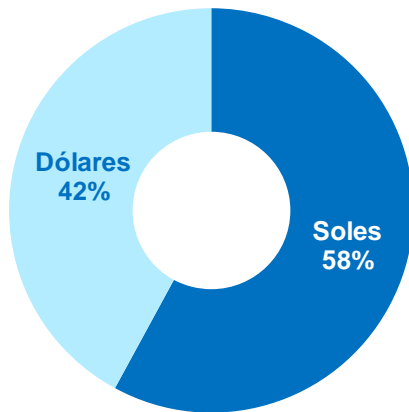
## Alto grado de autofinanciación y calce natural de monedas en el balance

Setiembre 2012

### Colocaciones

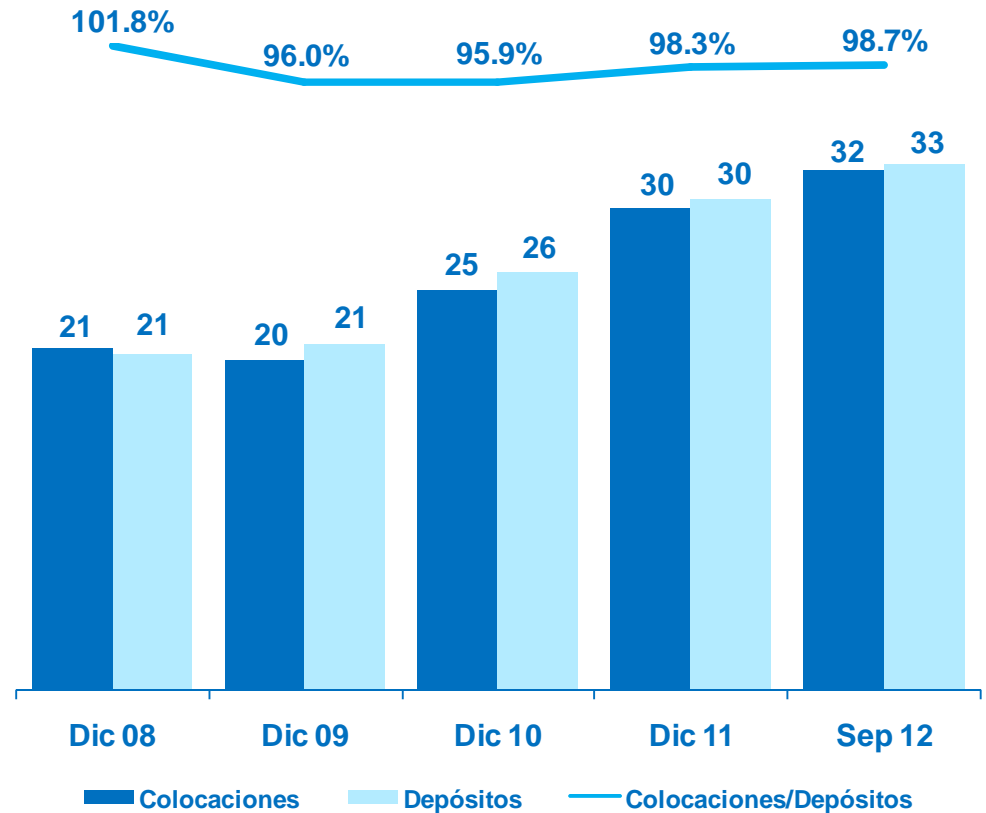


### Depósitos

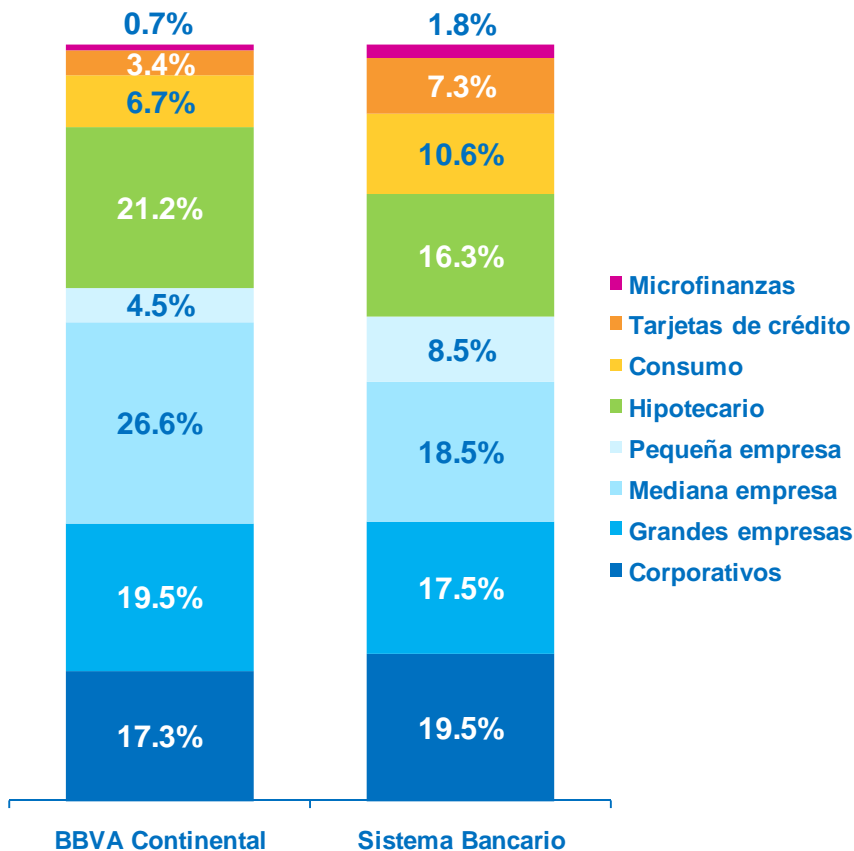


### Colocaciones y depósitos

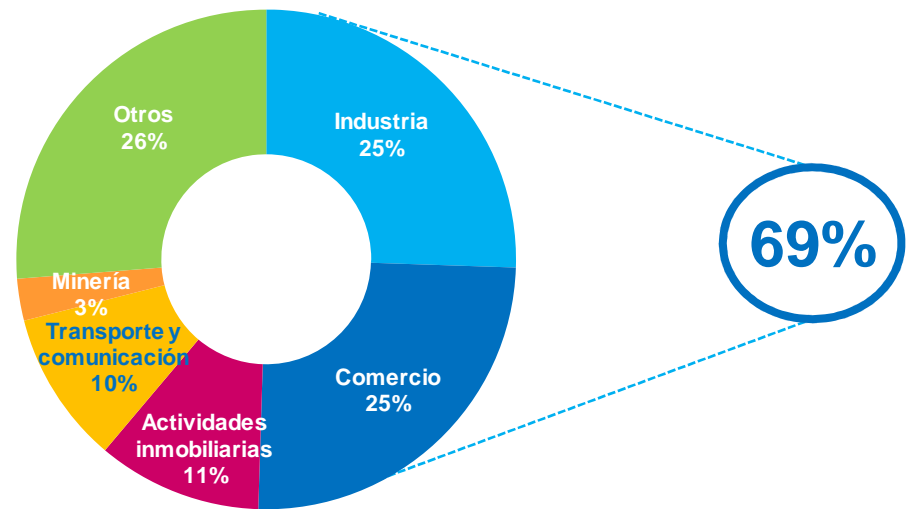
En miles de millones de S/.



### Colocaciones por segmento



### Créditos comerciales por sector económico



- Foco en empresas, hipotecas y consumo
- Créditos comerciales representan el 69% de las colocaciones totales y alta diversificación por sector económico
- Créditos a personas naturales enfocados en hipotecas, préstamos de consumo y en menor medida tarjetas de crédito. Créditos hipotecarios con ratio de cartera atrasada de 0.4% y procesos rigurosos para aprobación

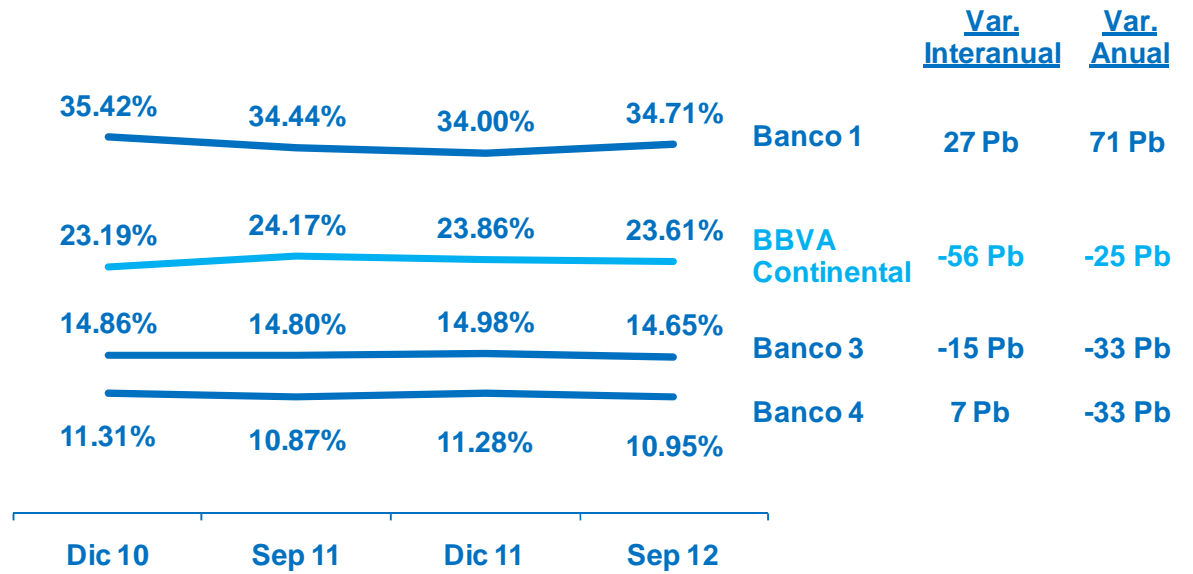
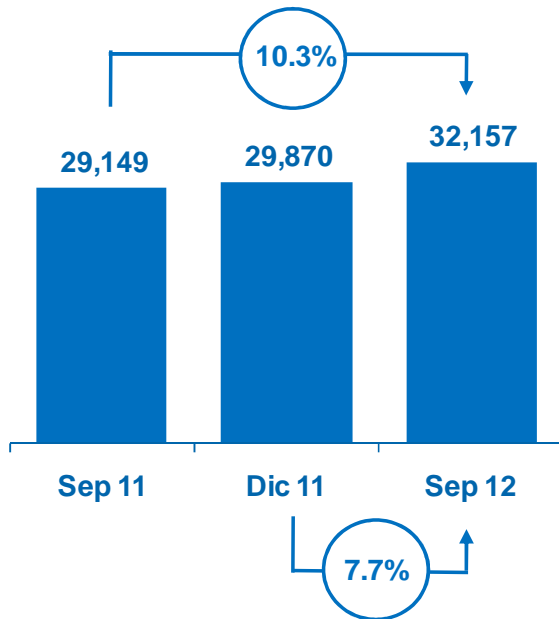


# Colocaciones vigentes

BBVA Continental continúa creciendo en saldos...

## Colocaciones vigentes

En millones de S/.



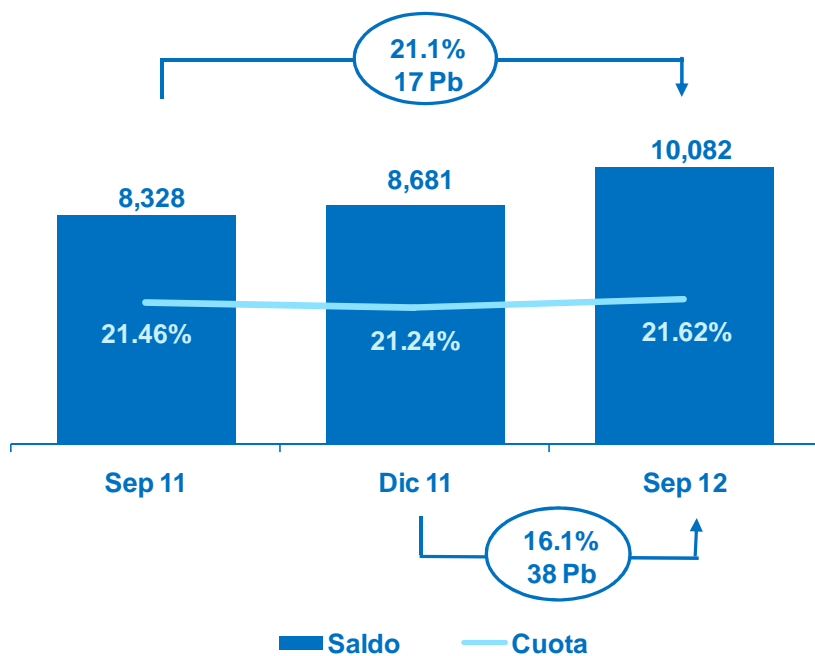
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

# Colocaciones vigentes

...con una clara ganancia personas naturales así como en personas jurídicas

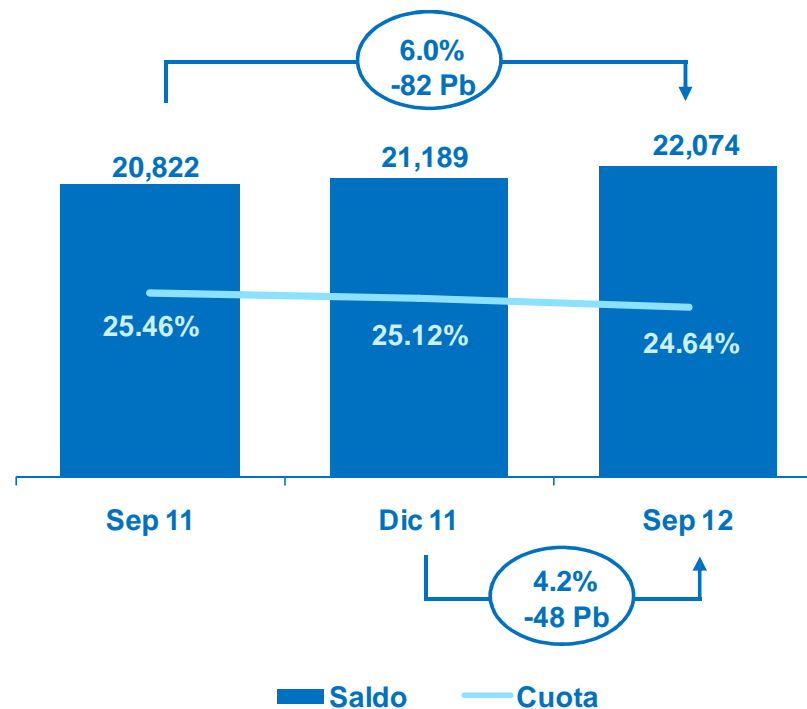
En millones de S/. y en porcentaje (%)

## Personas naturales



Sistema bancario	46,629
Variación anual	14.1%

## Personas jurídicas



Sistema bancario	89,586
Variación anual	6.2%

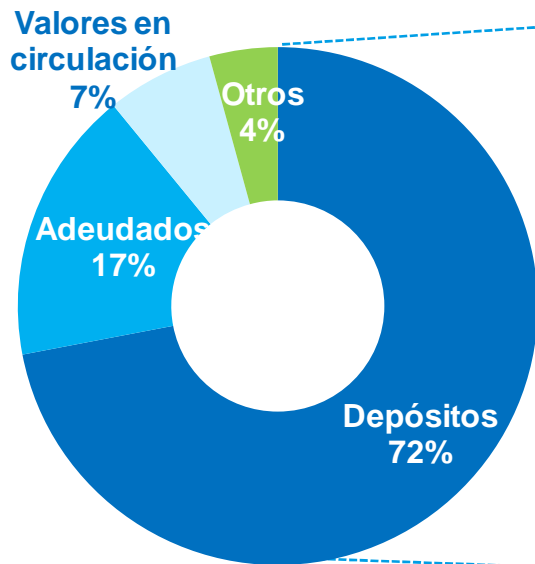


# Estructura de depósitos

... y una base de depósitos de bajo costo

Setiembre 2012

**Bajo costo de fondeo**



**Base de depósitos diversificada**



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP / Asociación de Bancos del Perú

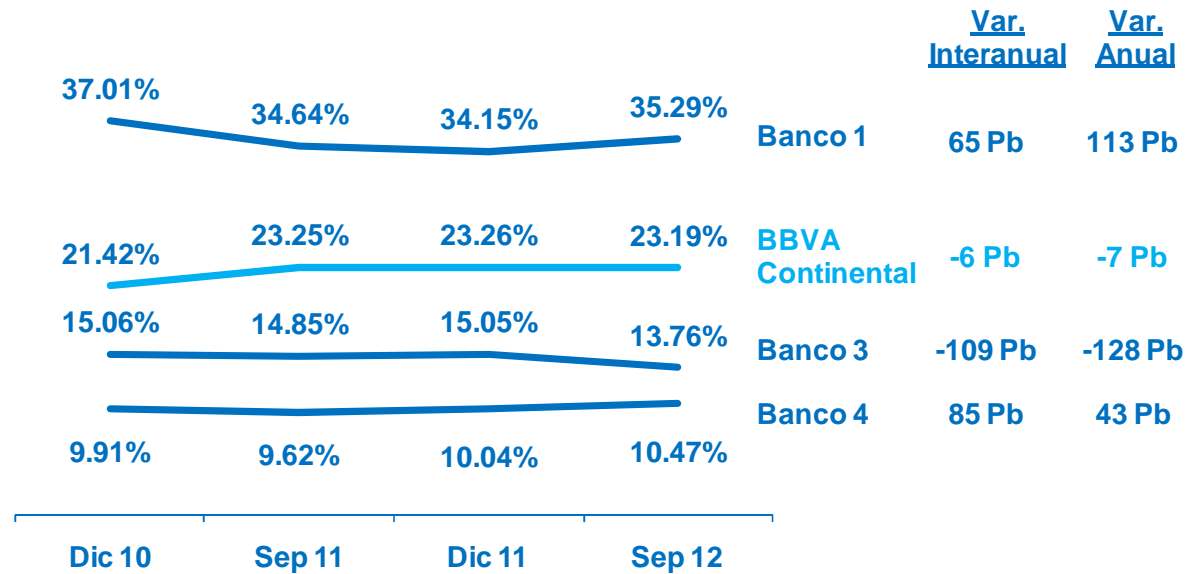
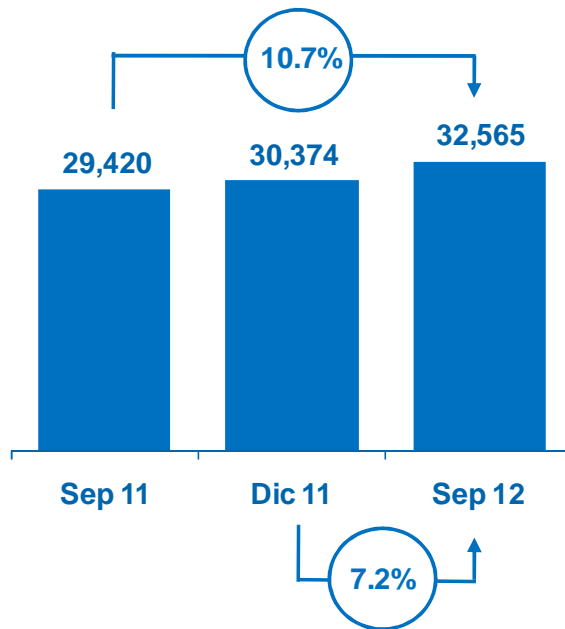
# BBVA Continental

## Depósitos

En depósitos continúa el crecimiento...

### Recursos de clientes

En millones de S/.

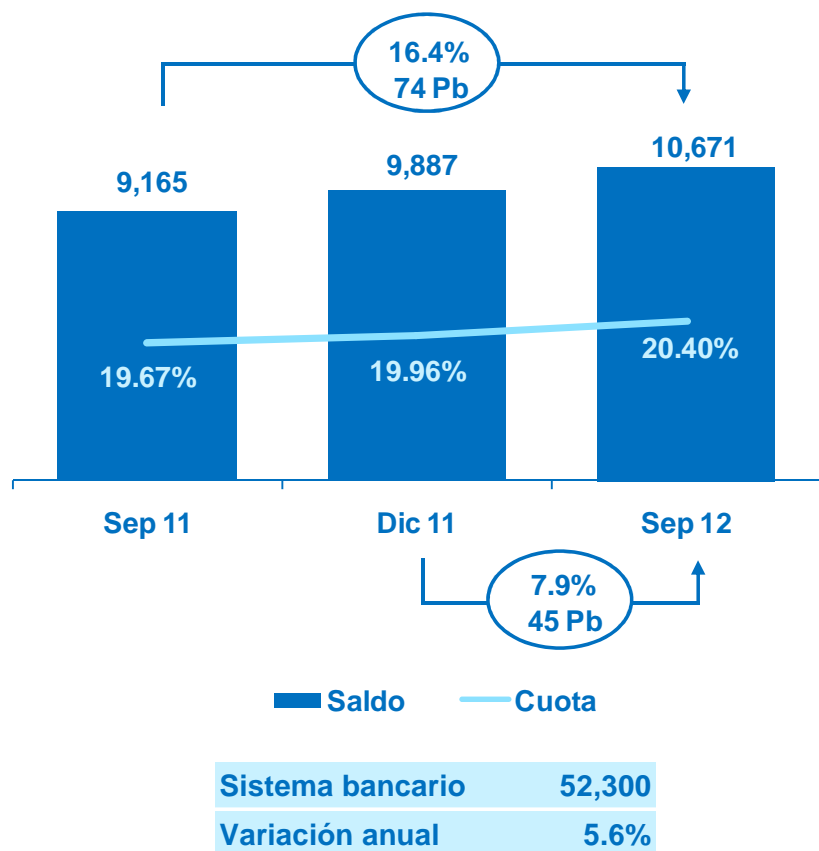


# Depósitos

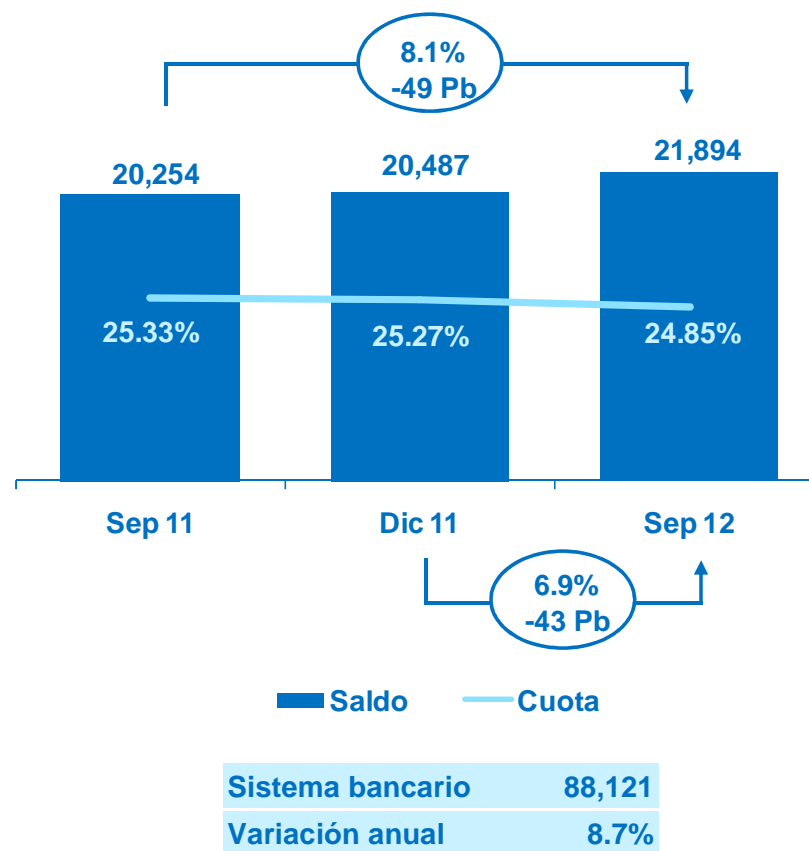
... enfocados tanto en individuos como en empresas

En millones de S/. y en porcentaje (%)

## Personas naturales

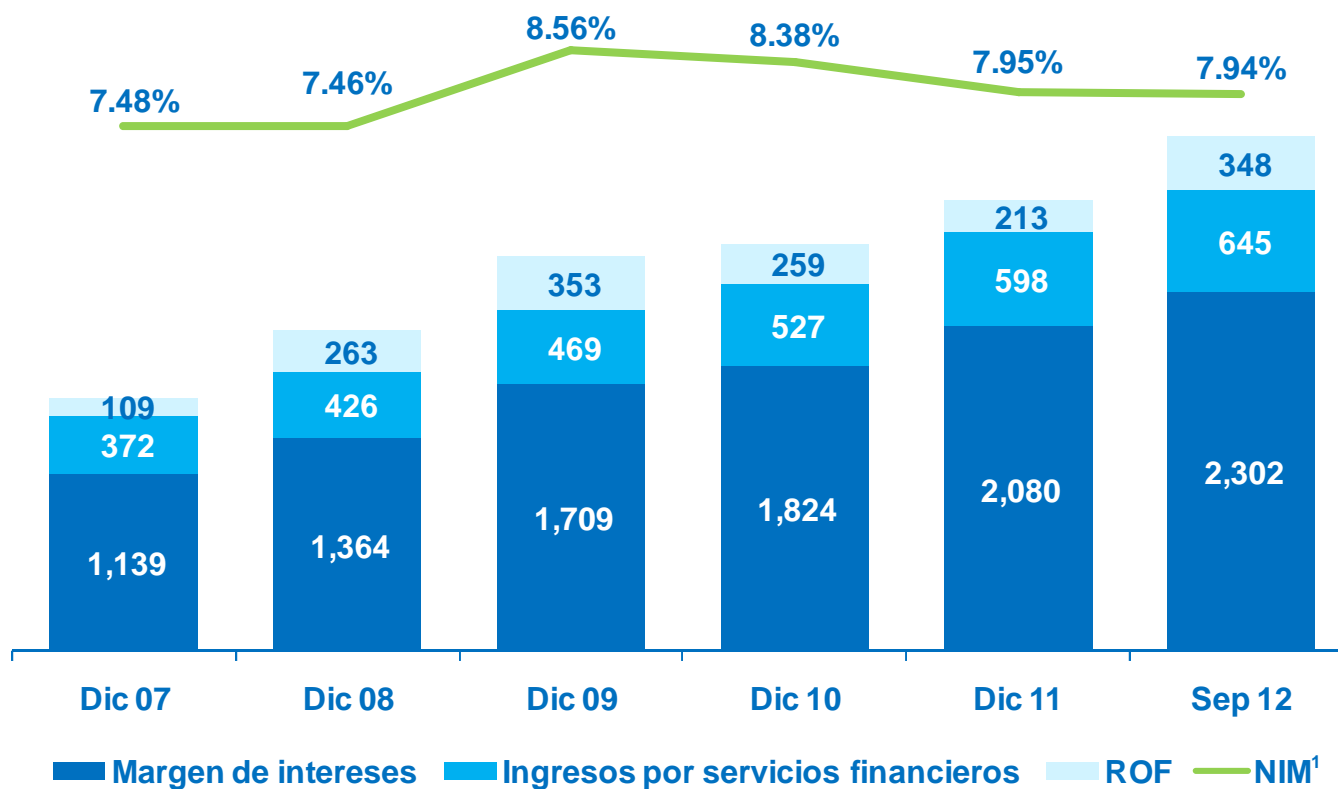


## Personas jurídicas



# Margen financiero neto

Millones de S/. y porcentaje



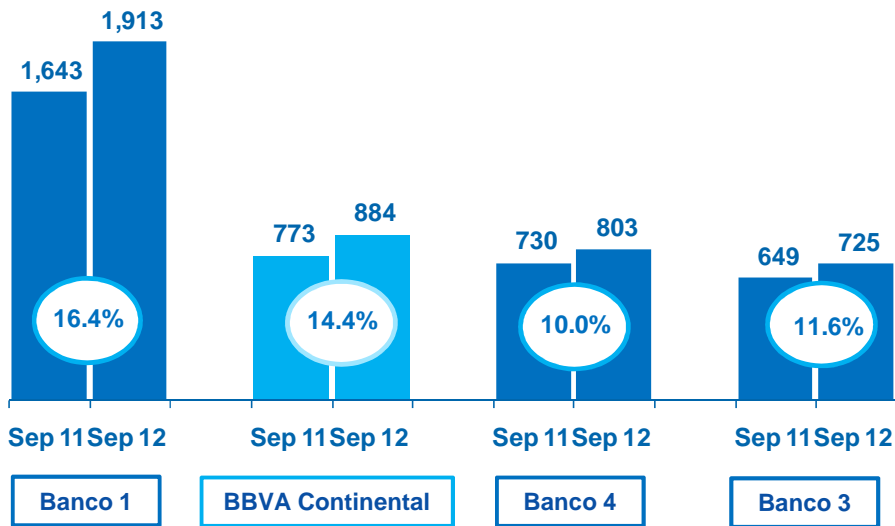
<sup>1</sup> **Ratio NIM:** Margen financiero bruto (margen de intereses + ROF) sobre promedio de activos rentables (fondos interbancarios, inversiones negociables, cartera de créditos)

# Gestión de gastos

Seguimos siendo el banco más eficiente del Perú

## Gastos de Administración \*

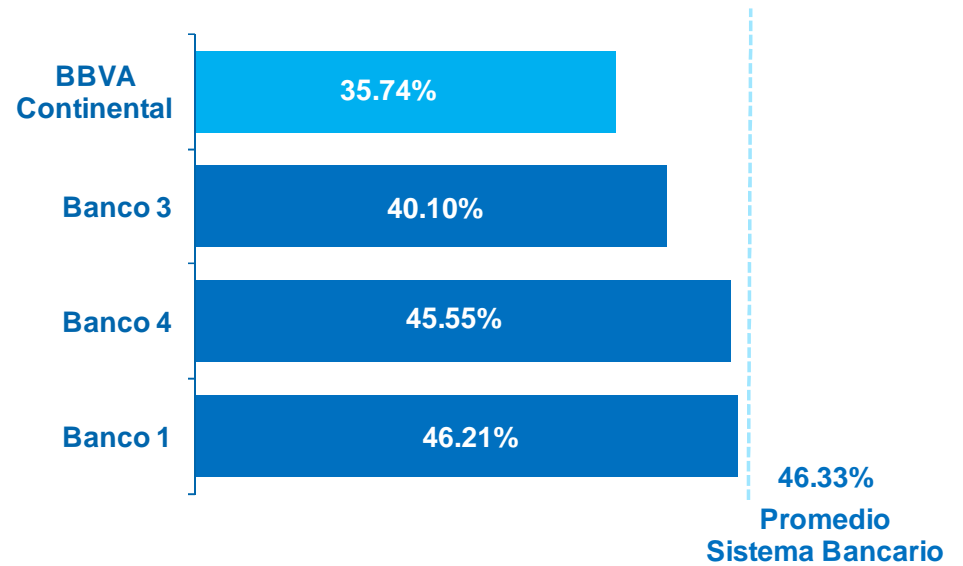
En millones de S/.



\* Incluye Amortización y Depreciación

## Eficiencia

Setiembre 2012



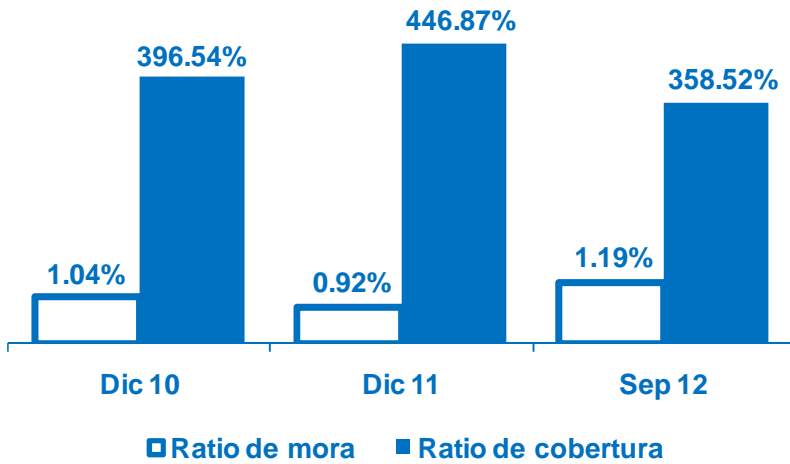


**BBVA** Continental

# Gestión de riesgos

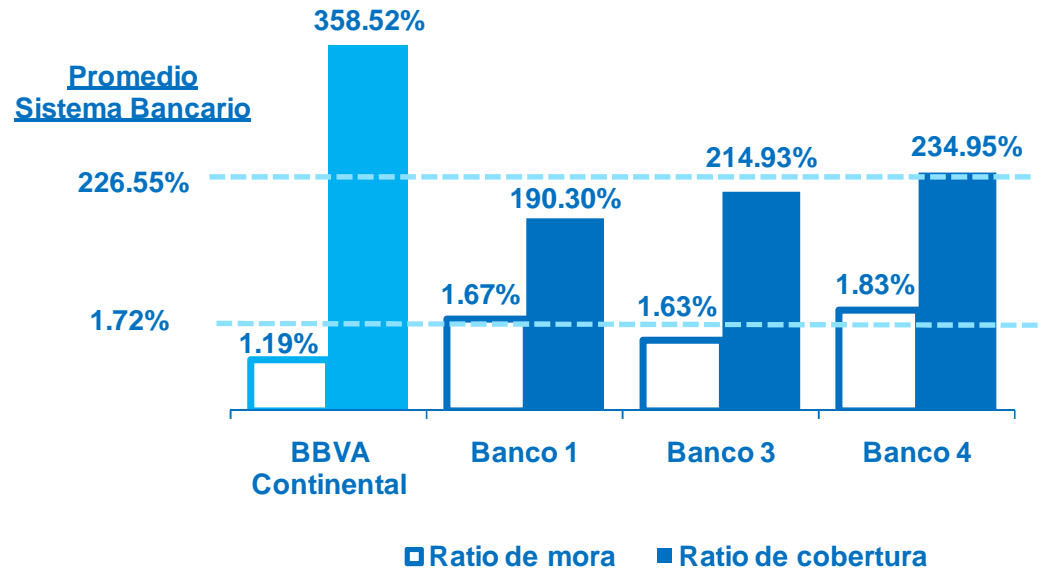
Sobresaliente calidad de activos

**BBVA Continental**



Mejor calidad de cartera y ratio de cobertura del sistema bancario

Setiembre 2012



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

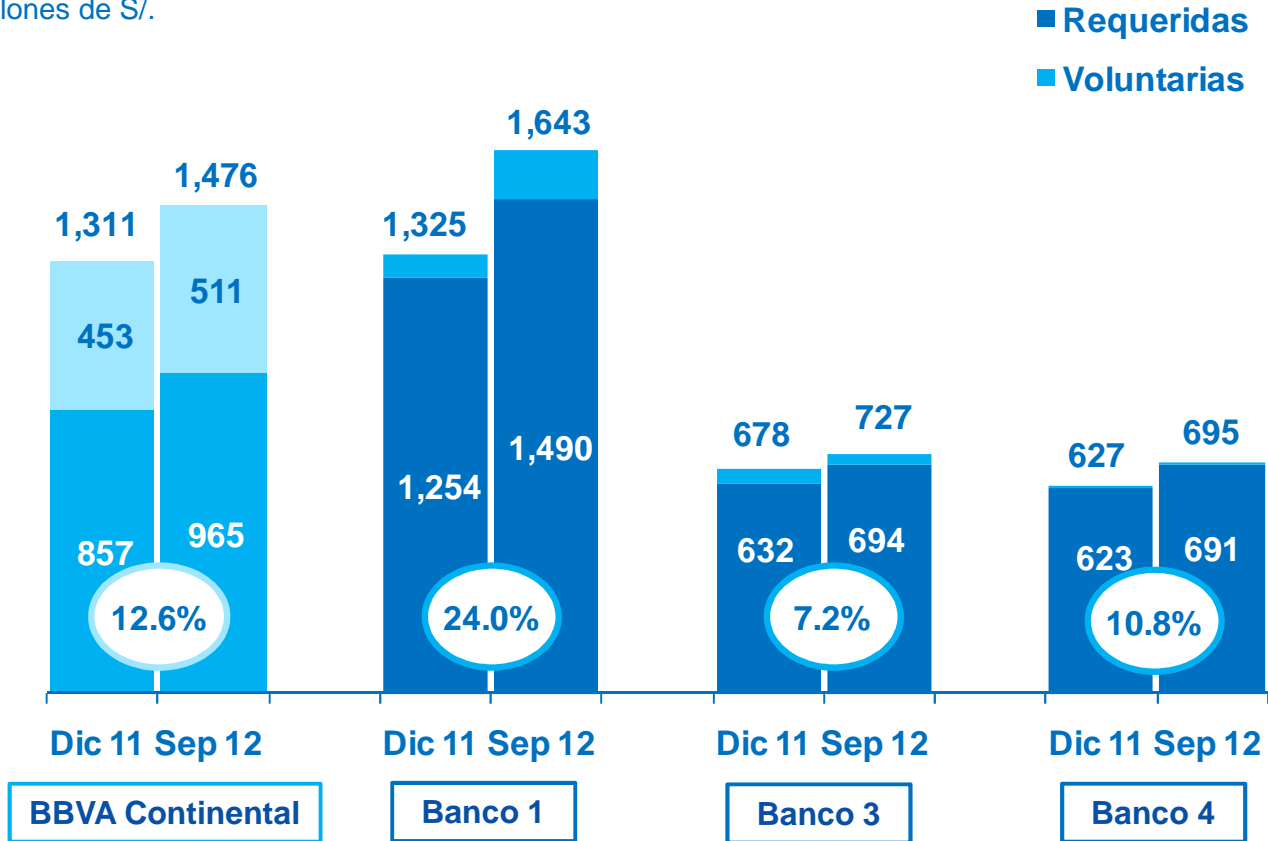


# Gestión de riesgos

Seguimos manteniendo altos niveles de provisiones voluntarias

## Provisiones

En millones de S/.

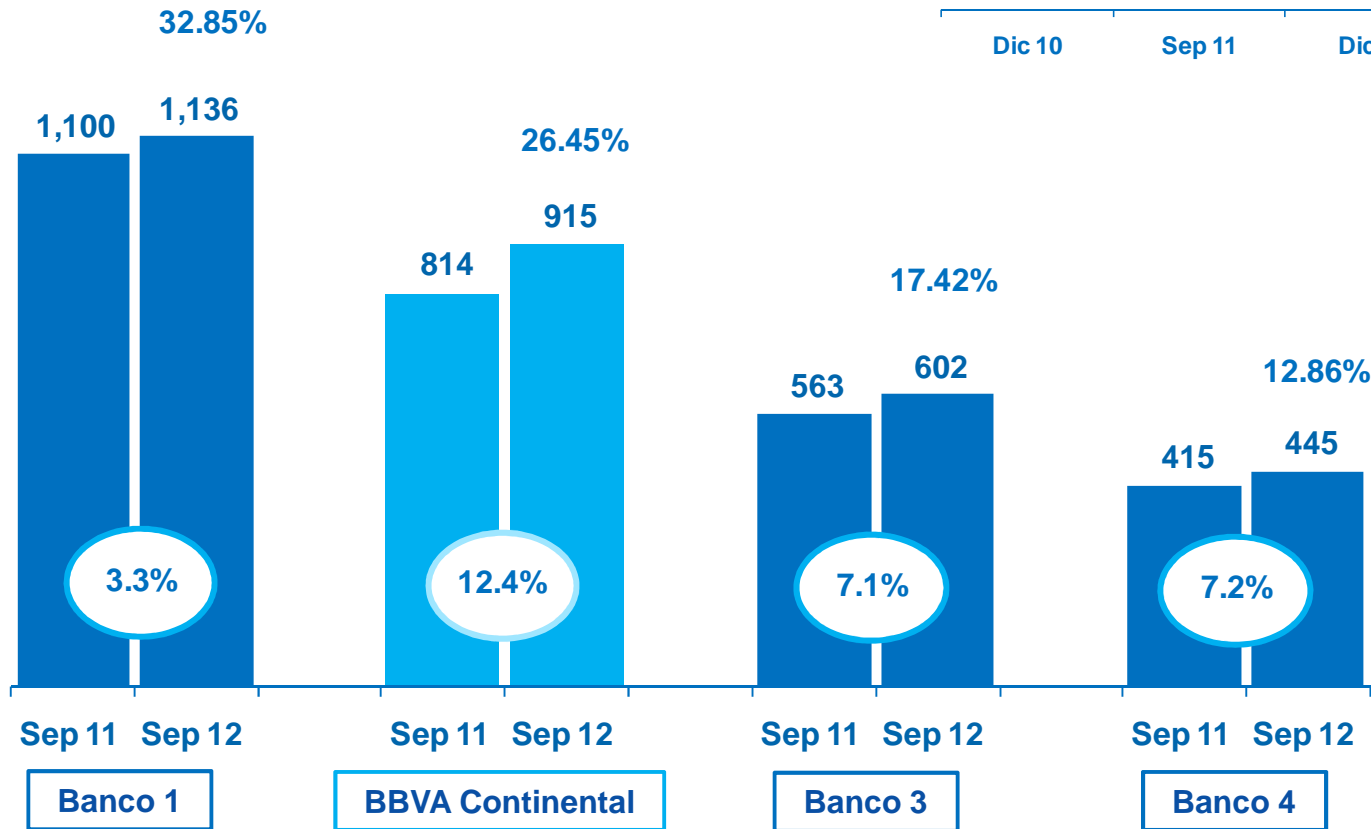




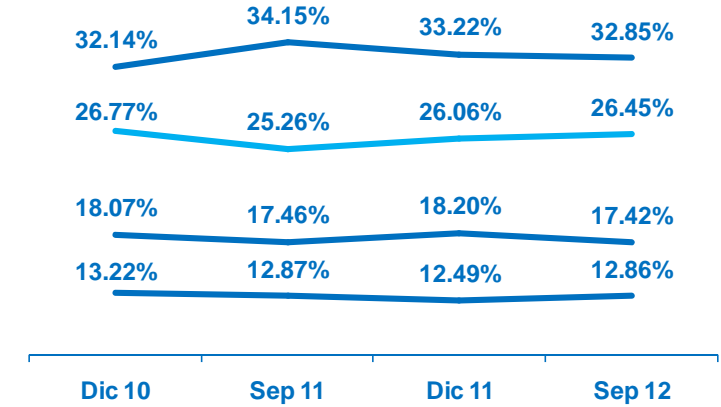
# Gestión de rentabilidad

## Beneficio Después de Impuesto

En millones de S/.



## Cuota de mercado



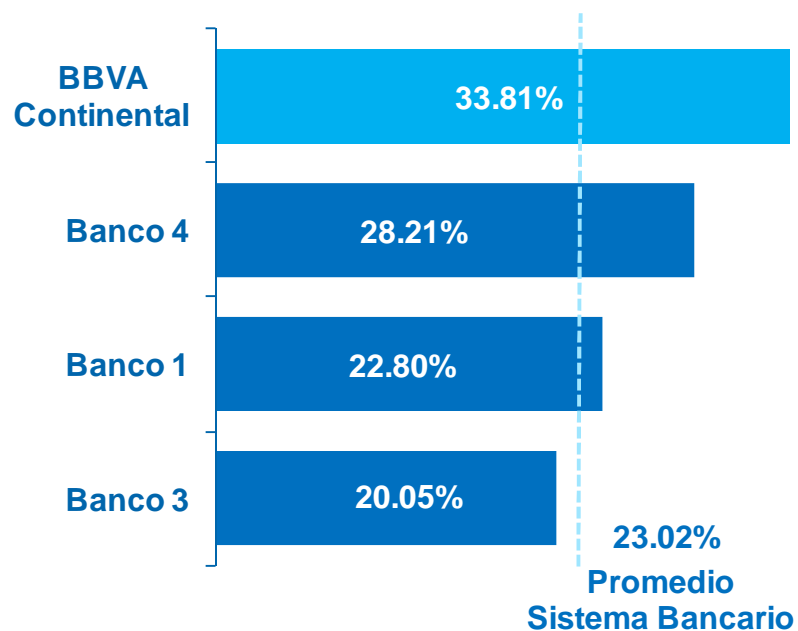


# Gestión de rentabilidad

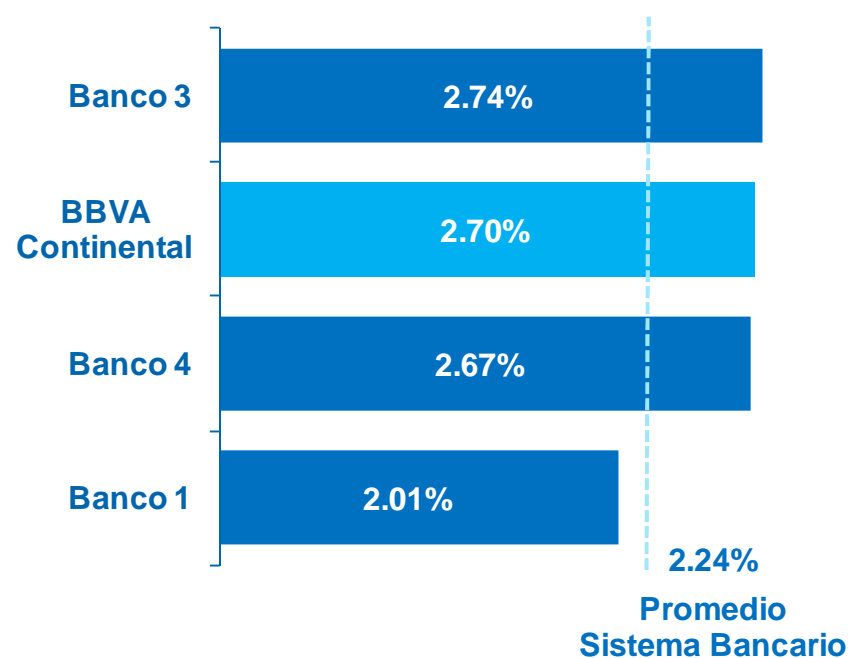
Tenemos elevados niveles de rentabilidad...

Setiembre 2012

## Rentabilidad sobre Patrimonio - ROE



## Rentabilidad sobre Activos - ROA

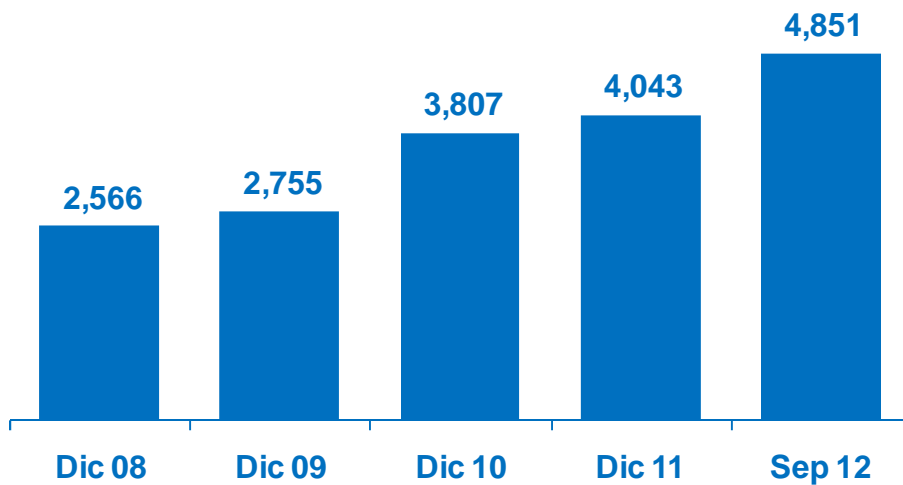




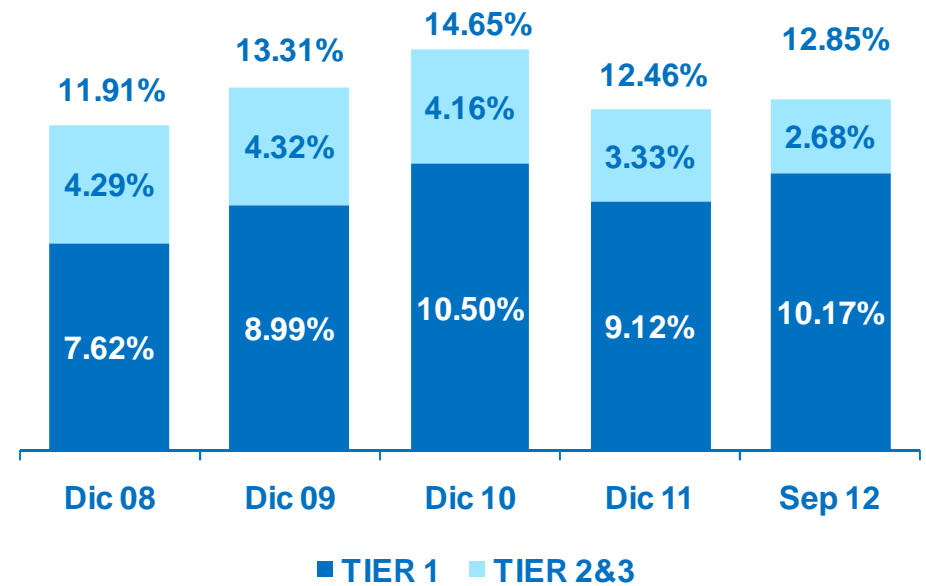
# Gestión de solvencia

## Patrimonio efectivo

En millones de S/.



## Composición capitalización



De julio 2012 a julio 2016, el requerimiento de capital se incrementará gradualmente en cumplimiento con las nuevas regulaciones locales, basadas en los estándares de Basilea III



**BBVA** Continental

4

# Responsabilidad Social y Premios

## BBVA Continental

Mantenemos nuestro compromiso con la sociedad y somos reconocidos en el mercado.

### RESPONSABILIDAD SOCIAL



**Informe de Responsabilidad Social Corporativa**



La primera línea de crédito en Sudamérica, destinada a promover créditos para eficiencia en el uso de energía, conversión industrial y reforestación por parte del IFC



**Programa: "Leer es estar adelante"**

### PREMIOS



**LATINFINANCE**  
**América economía PERÚ**  
**Premio INTEGRACIÓN RPP**  
**EUROMONEY 2011 Awards for excellence**  
**GLOBAL FINANCE**  
**TRADE FINANCE**  
Centre stage for the future of trade finance  
Sibos 2010 Amsterdam



El único Banco en el Perú que forma parte del Índice de Empresas que cumplen los Principios de Buen Gobierno Corporativo



**BBVA** Continental

# 5 Ratings

# Rating internacional

Contamos con los mejores ratings internacionales

Instrumentos	Fitch Ratings	Standard & Poors
Emisiones de largo plazo en M.E.	BBB+	BBB
Emisiones de corto plazo en M.E.	F2	A-2
Emisiones de largo plazo en M.N.	BBB+	BBB
Emisiones de corto plazo en M.N.	F2	A-2
Rating Individual	WD	-
Perspectiva	Negativa	Positiva

# Rating local

En resumen, tres agencias de calificación en Perú han otorgado a BBVA Continental las mejores calificaciones a nivel local...

Instrumentos	Apoyo & Asociados	Equilibrium	PCR	Máximo Nivel Local
Depósitos a plazo < a 1 año	CP-1+ (pe)	EQL 1+.pe	Categoría I	Categoría 1
Depósitos a plazo > a 1 año	AAA (pe)	AAA.pe	pAAA	AAA
Bonos Corporativos	AAA (pe)	AAA.pe	pAAA	AAA
Bonos Subordinados	AA+ (pe)	AA+.pe	pAA+	AA+
Bonos de Arrendamiento Financiero	AAA (pe)	AAA.pe	pAAA	AAA
Acción Común	1 <sup>a</sup> (pe)	1 <sup>a</sup> Clase.pe	PC N1	Categoría 1
Rating de la Entidad	A+	A+	A+	A



**BBVA** Continental

Setiembre 2012