



# **BBVA Continental**

## **Informe para Inversionistas**

Primer Trimestre 2017

# 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 esta permitida la copia, reproducción y/o distribución total o parcial de este documento, sin contar con la previa autorización de BBVA Continental.

# Contenido

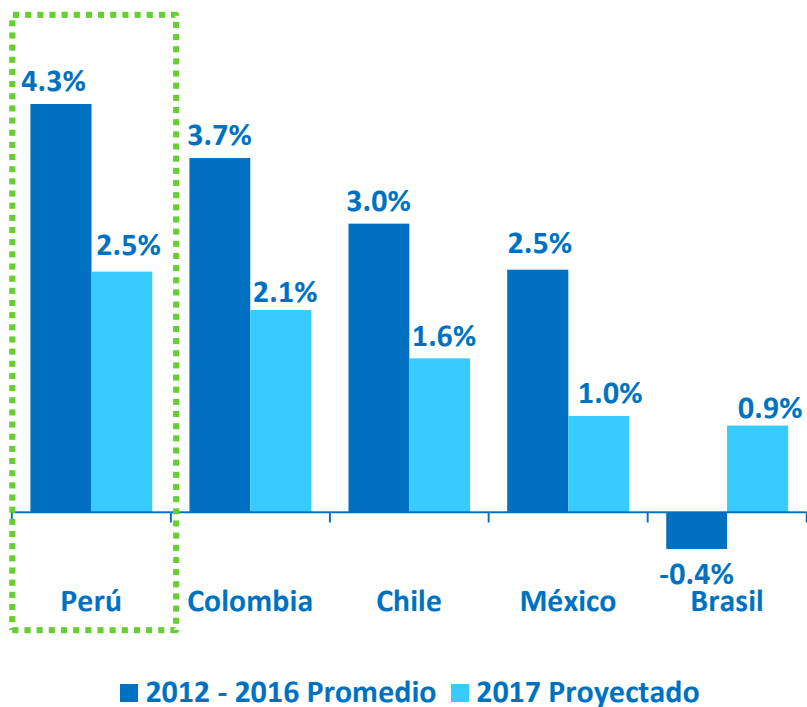
- 1 Economía & Sistema Financiero
- 2 BBVA Continental
- 3 Ratings
- 4 Responsabilidad Social y Premios

# 1

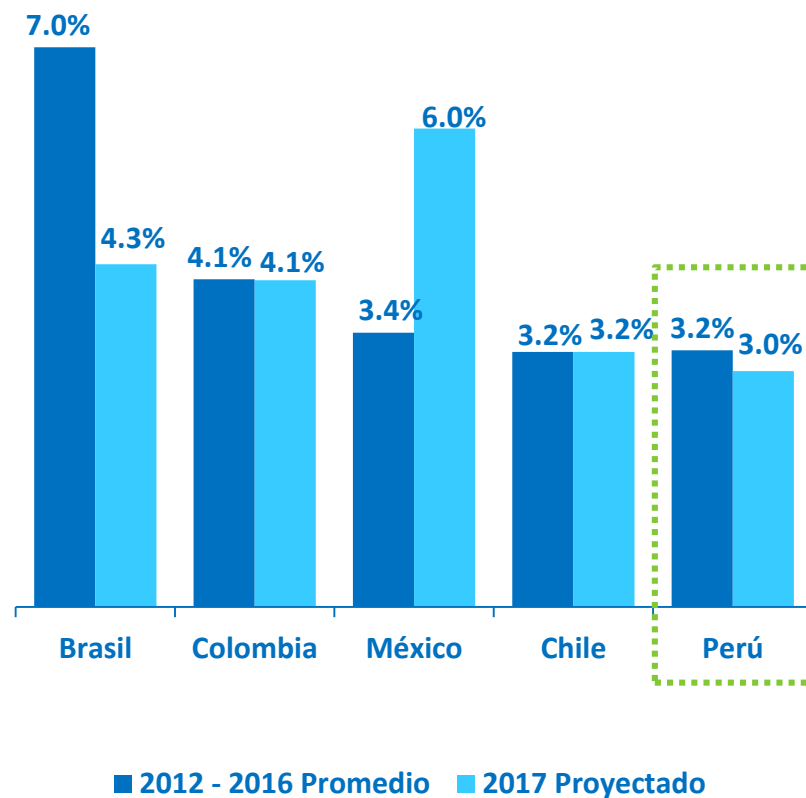
# Economía Peruana & Sistema Financiero

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

Crecimiento del PBI (Real)

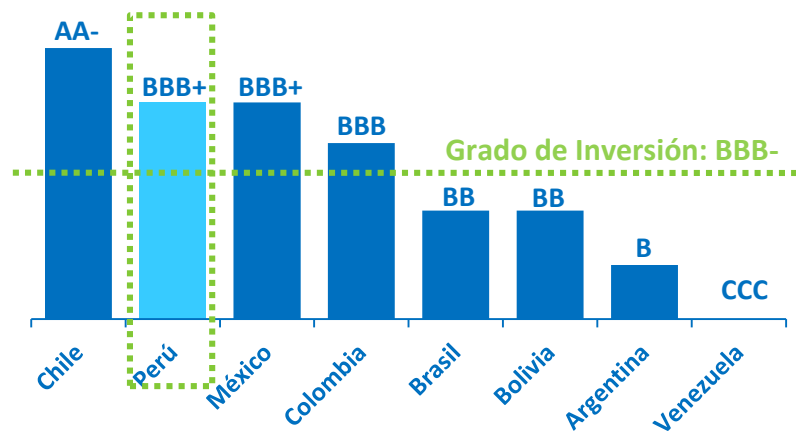


Inflación (fdp)



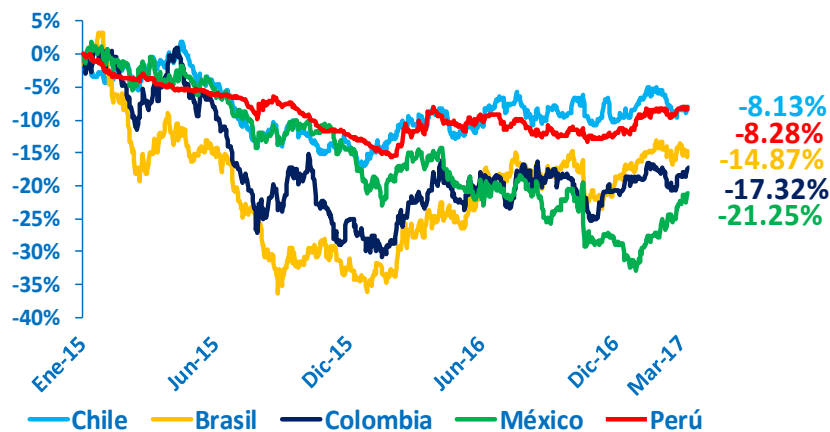
# ...grado de inversión, moneda estable y bajos niveles de deuda

## Perfil de Riesgo de la Región



Fuente: Standard & Poor's

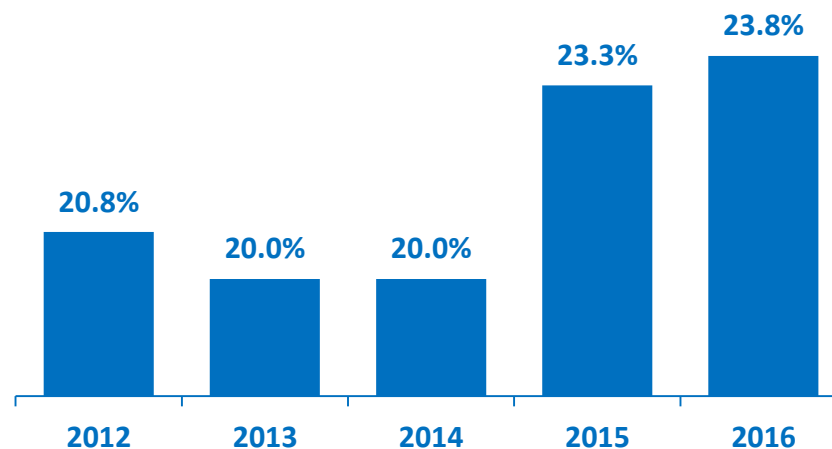
## Depreciación de divisas respecto al dólar



Fuente: Bloomberg

## Deuda Pública Peruana (% of GDP)

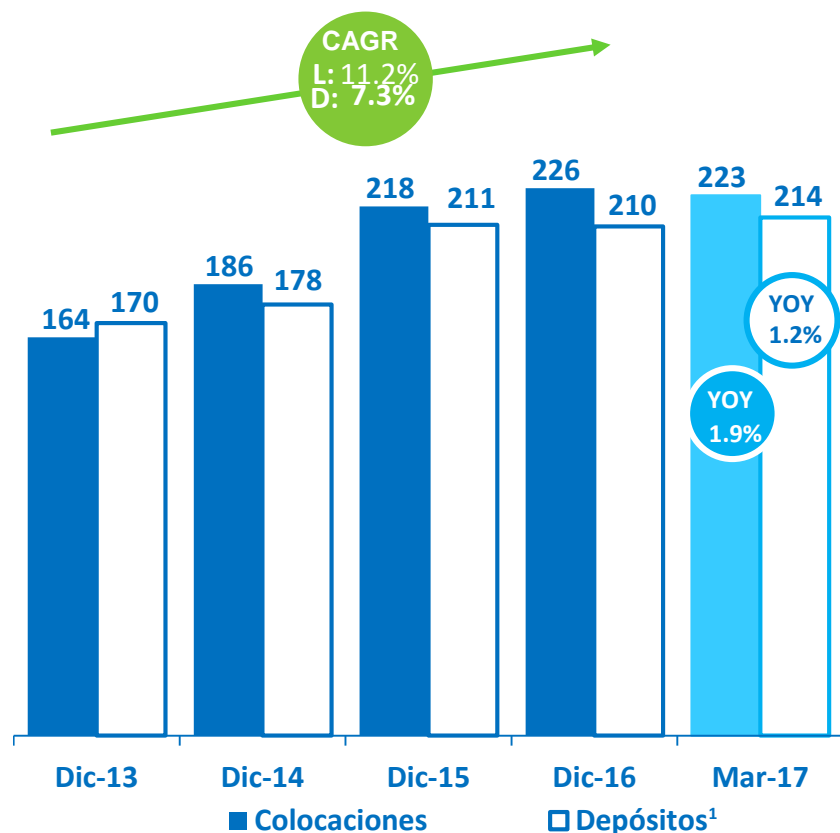
55.5% Promedio Deuda Pública de Gobierno General / PBI para países con calificación BBB+ para 2016



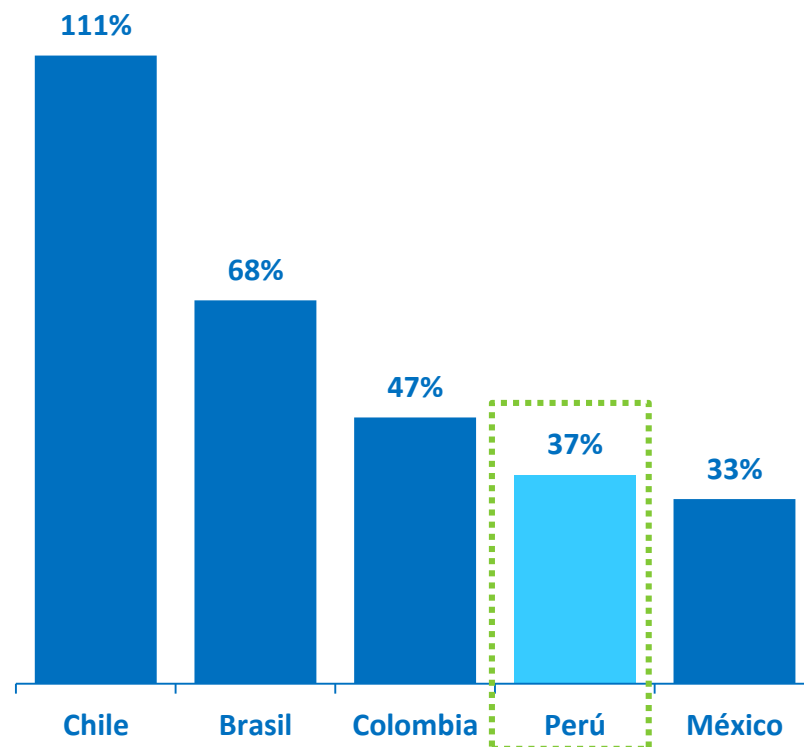
Fuente: BCRP

# Sólido sector financiero con grandes oportunidades de expansión

Colocaciones vigentes y Depósitos (S/ Billones)



Créditos al sector privado (% PBI, 2015)



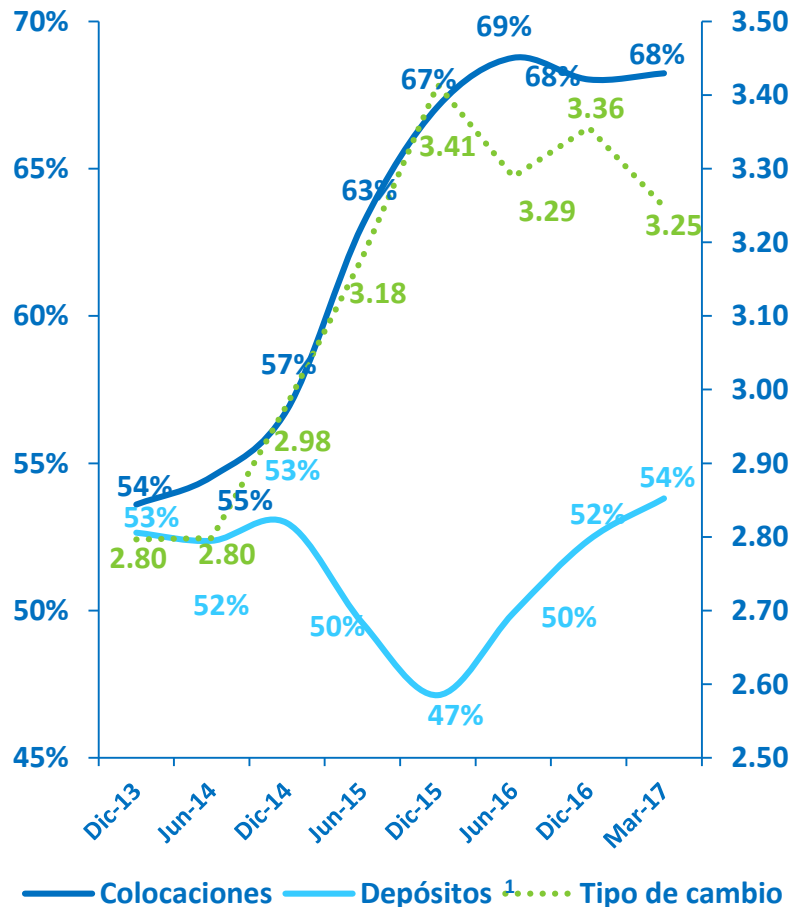
<sup>1</sup> Se excluyen otras obligaciones de depósitos

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) & Banco Mundial (BM)

# Banco Central activo que promueve la solarización del balance

## Colocaciones y Depósitos en Moneda Nacional

(% Total Colocaciones y Depósitos)



<sup>1</sup> Se excluyen otras obligaciones de depósitos

<sup>2</sup> Se excluyen las operaciones mayores a 3 años superiores a USD10MM a partir de junio 2015.

Fuente: SBS & BCRP

## Medidas BCRP

Objetivo: Reducir la exposición al tipo de cambio

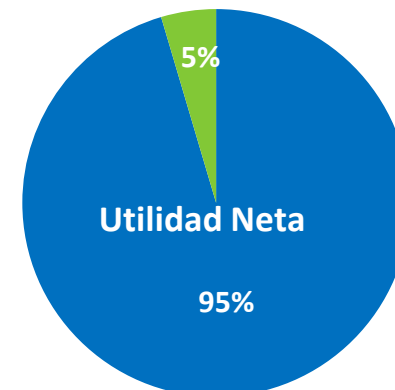
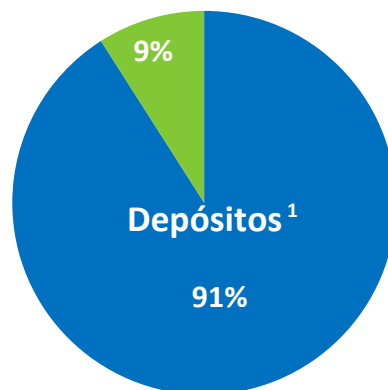
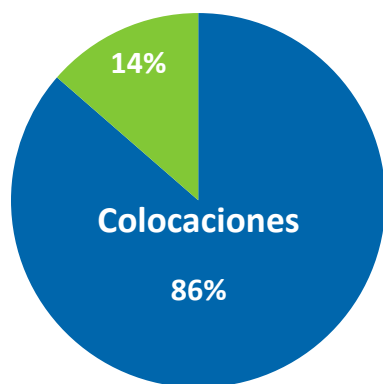




## Sistema Financiero Peruano (Marzo 2017)

Sistema Financiero Peruano	Institución S/ Millones	Coloc. Netas Mar-17	Depósitos Mar-17	Utilidad Neta Mar-17
Sistema Bancario	Bancos (16)	221,970	213,856	1,740
	Banco de la Nación	10,095	21,967	225
Otras Instituciones Financieras	Cajas Municipales (12)	16,215	16,884	80
	Financieras (11)	9,292	5,787	66
	Cajas Rurales (6)	1,043	695	-2
	Edpymes (10)	1,633	-	1
	Leasing (2)	202	-	-4
	COFIDE	6,740	59	-47
	Agrobanco	1,424	-	1

Los cuatro (4) primeros bancos concentran alrededor del 83% del total de créditos y depósitos de los bancos



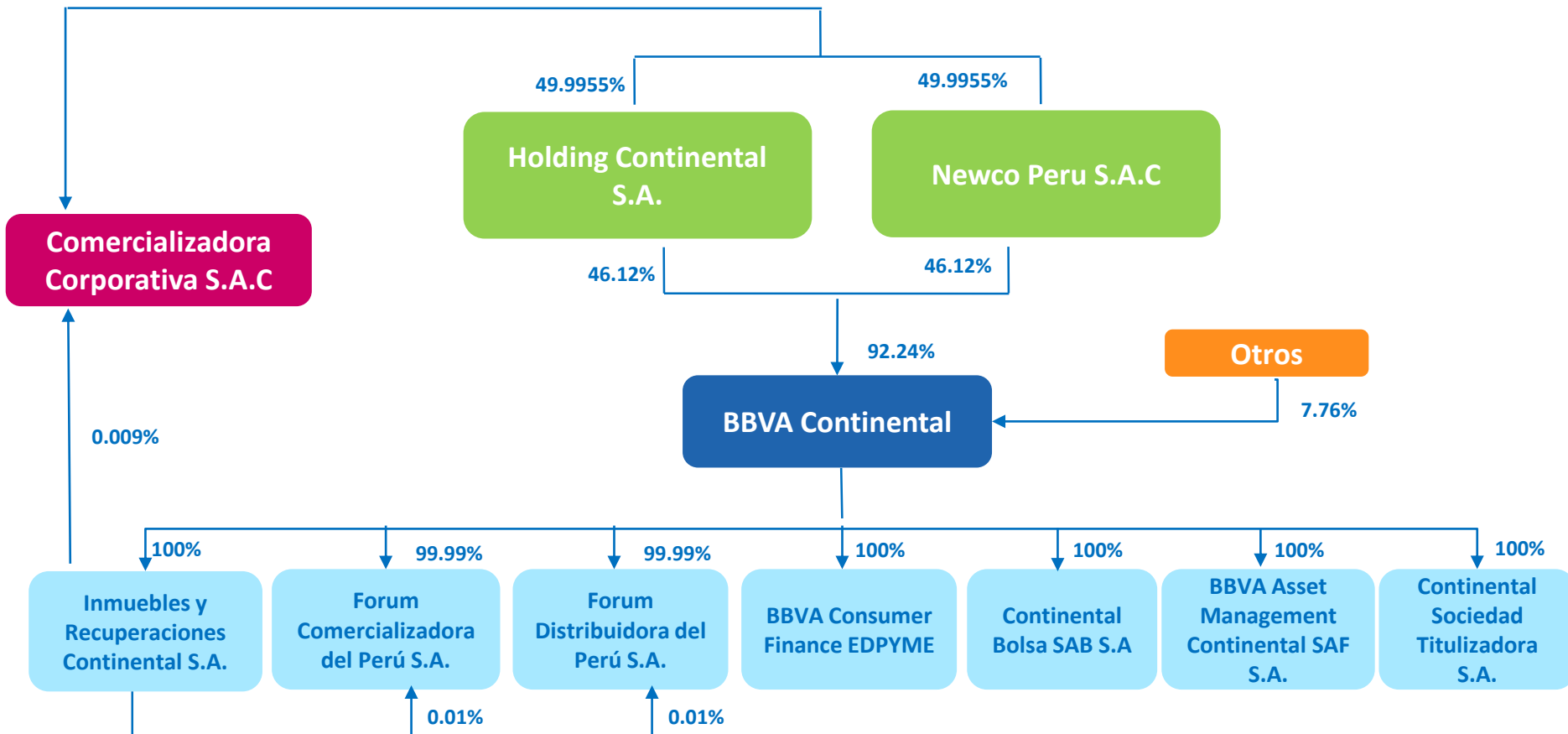
■ Sistema Bancario ■ Otras Instituciones Financieras

<sup>1</sup> Se excluyen otras obligaciones de depósitos  
Fuente: SBS

# 2 **BBVA Continental**

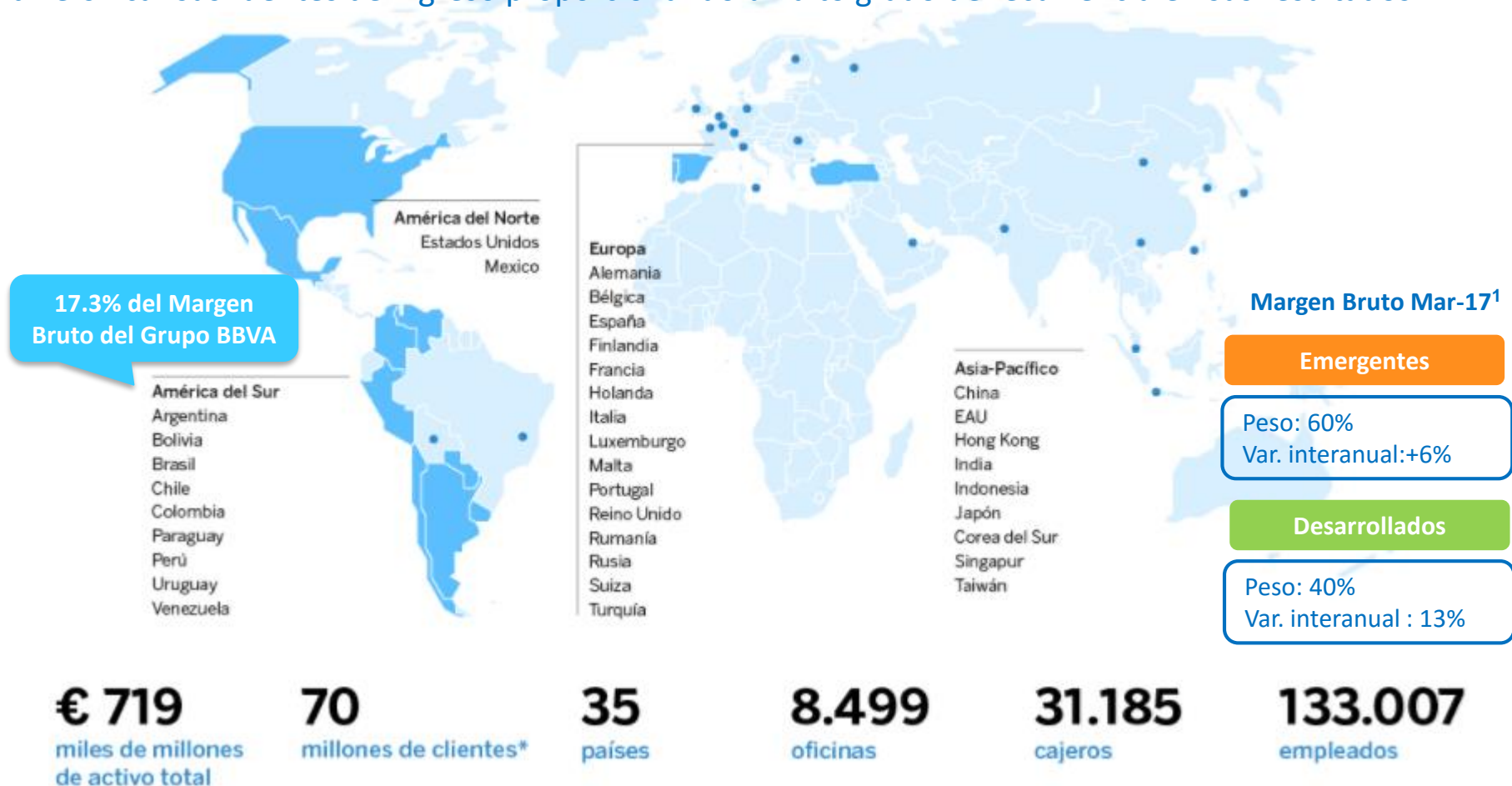
## Accionistas

BBVA Continental y Subsidiarias, pertenecen al Grupo Económico formado por Grupo BBVA y Brea:



## Grupo BBVA (Marzo 2017)

Adecuado equilibrio entre mercados emergentes y desarrollados que permite al Grupo BBVA diversificar sus fuentes de ingreso proporcionando un alto grado de recurrencia en sus resultados

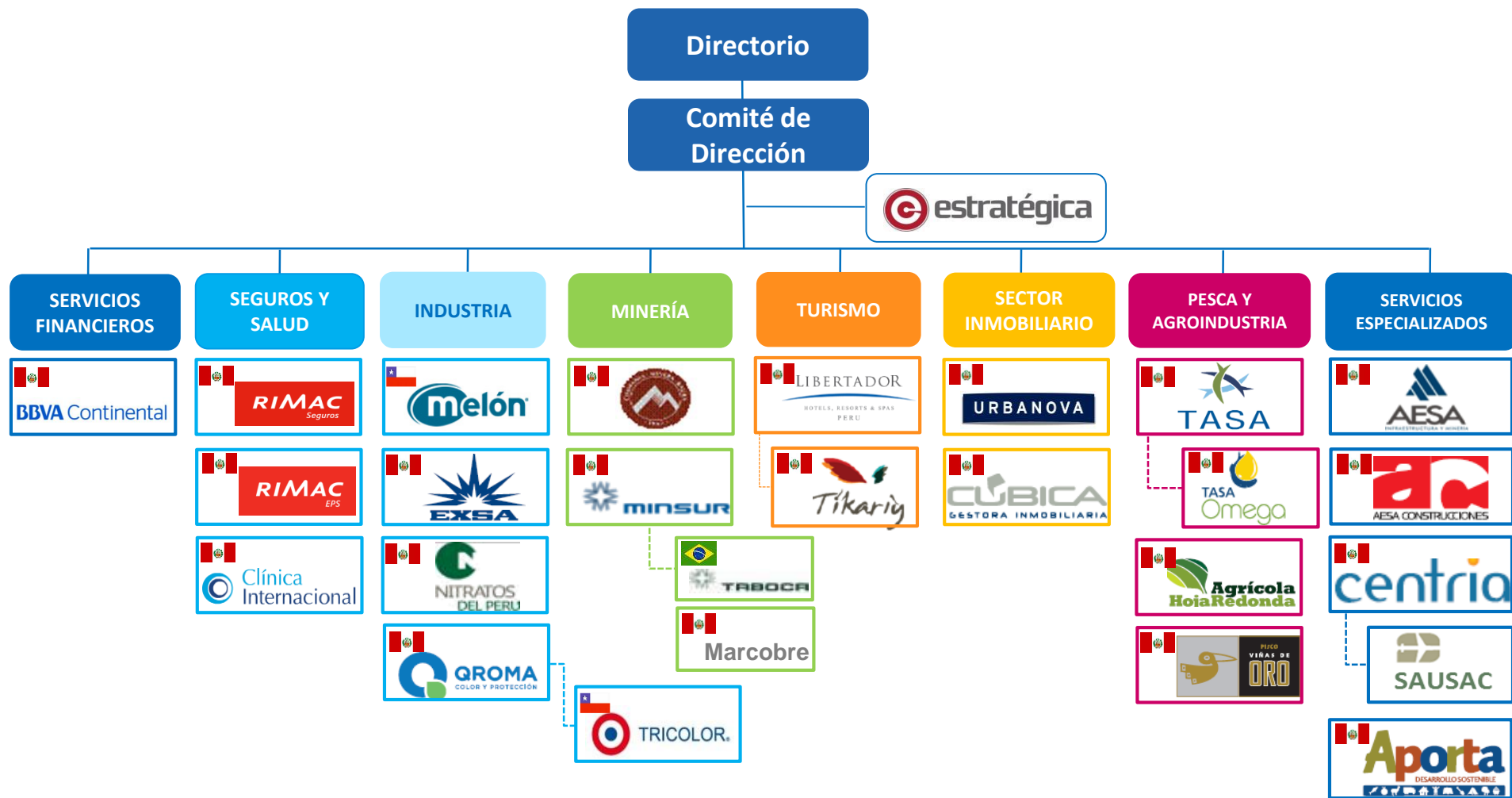


<sup>1</sup> No considera actividades corporativas. Var. interanual acumulada en € constantes

Fuente: Grupo BBVA

# Breca

Grupo empresarial fundado por la familia Brescia Cafferata, es uno de los mayores conglomerados empresariales peruanos, con presencia en Perú, Chile y Brasil



## BBVA Continental, institución financiera líder en Perú

(Marzo 2017)



- ✓ 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

Ranking entre los 4 principales bancos en términos de activos:

#1 en costo de riesgo <sup>1</sup>	1.63%
#1 en ratio de mora	2.73%
#1 en ratio de cobertura.	174.77%

#3 en rentabilidad ROE	20.41%
------------------------	--------

#3 en eficiencia	38.67%
------------------	--------

#2 en activos	S/ 75,730 millones
---------------	--------------------

#2 en colocaciones vigentes	S/ 46,881 millones
-----------------------------	--------------------

#2 en depósitos <sup>2</sup>	S/ 47,441 millones
------------------------------	--------------------

#2 en número de oficinas	319
--------------------------	-----

<sup>1</sup> Costo de riesgo: Provisiones últimos 12 meses / Total créditos (promedio 12 meses)

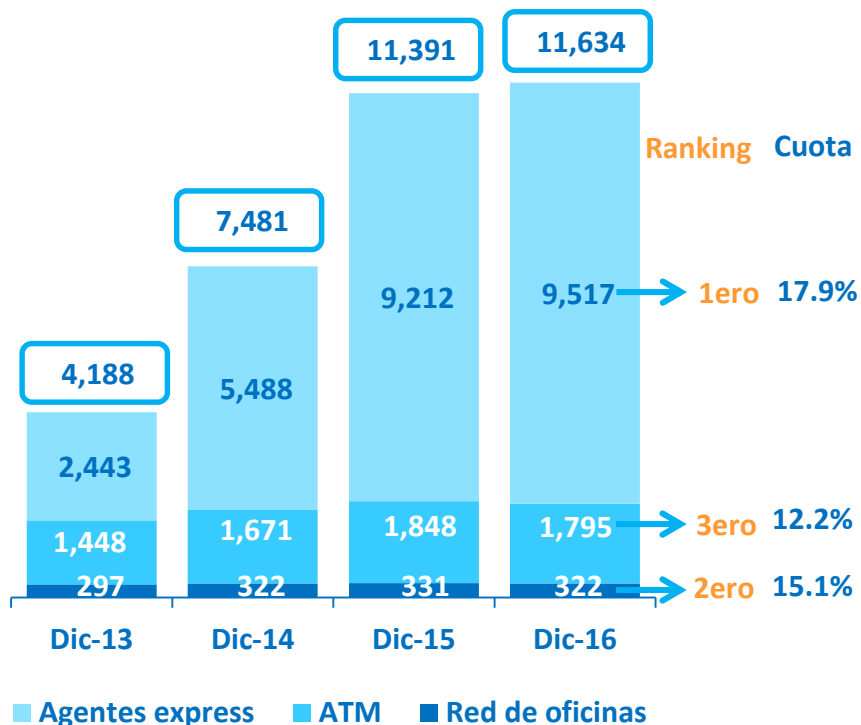
<sup>2</sup> Se excluyen otras obligaciones de depósitos.

# Sólida plataforma bancaria

## Red de distribución<sup>1</sup>

Una de las más grandes del país

- ✓ 11,634 puntos de servicio
- ✓ Más de 4.5 millones de clientes

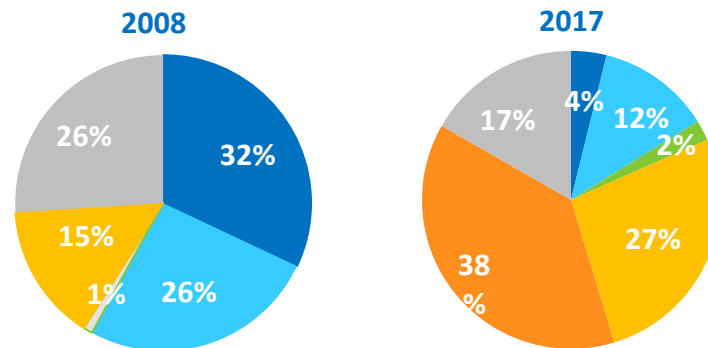


<sup>1</sup> ATM & Agentes express a septiembre 2016, última data pública disponible.

<sup>2</sup> Otros incluye Banca por teléfono, POS, Saldo Express y Débito automático.

Fuente: SBS & BBVA Continental

## Evolución de las transacciones por canales



- Oficinas
- Banca por internet
- ATM
- Banca Móvil
- Agentes express
- Otros<sup>2</sup>

## Banca digital

Nuestro objetivo: Ser el Banco Digital líder en la región

✓ Ventas Digitales:

- Tarjetas de crédito
- Préstamos Personales
- Seguros
- Fondos Mutuos
- Apertura de cuentas online



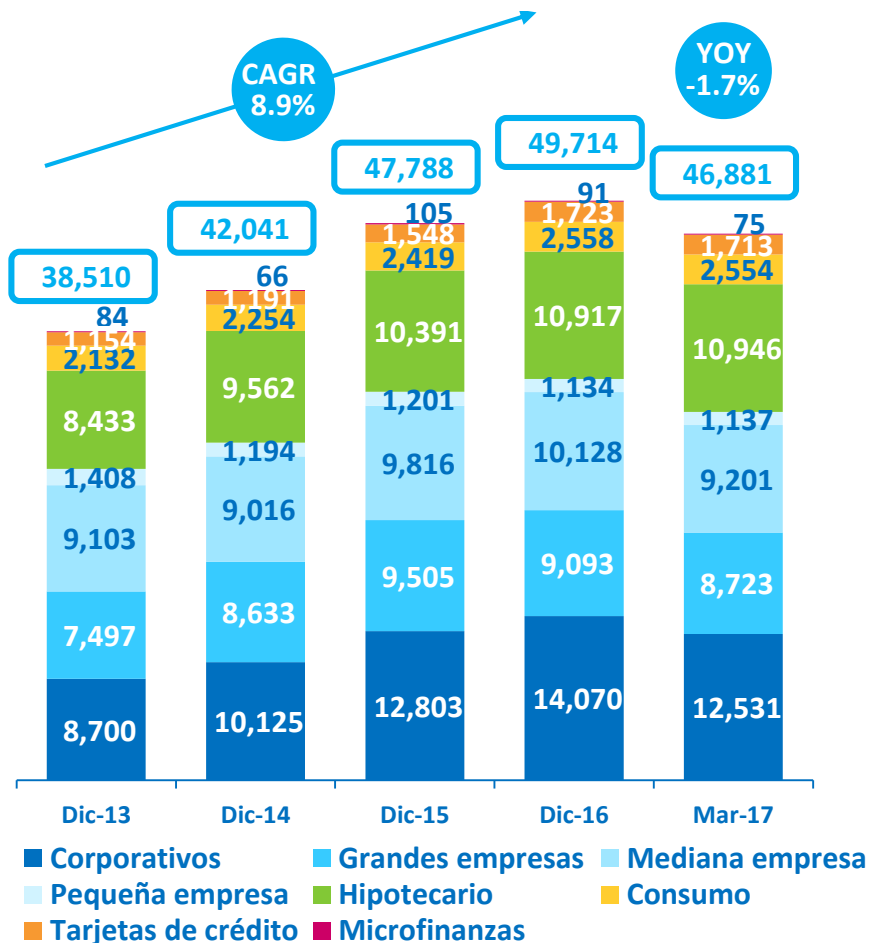
✓ Nuevas funcionalidades y mejoras UX en Banca por Internet y Móvil

✓ Mejoras experiencia usuario en Web

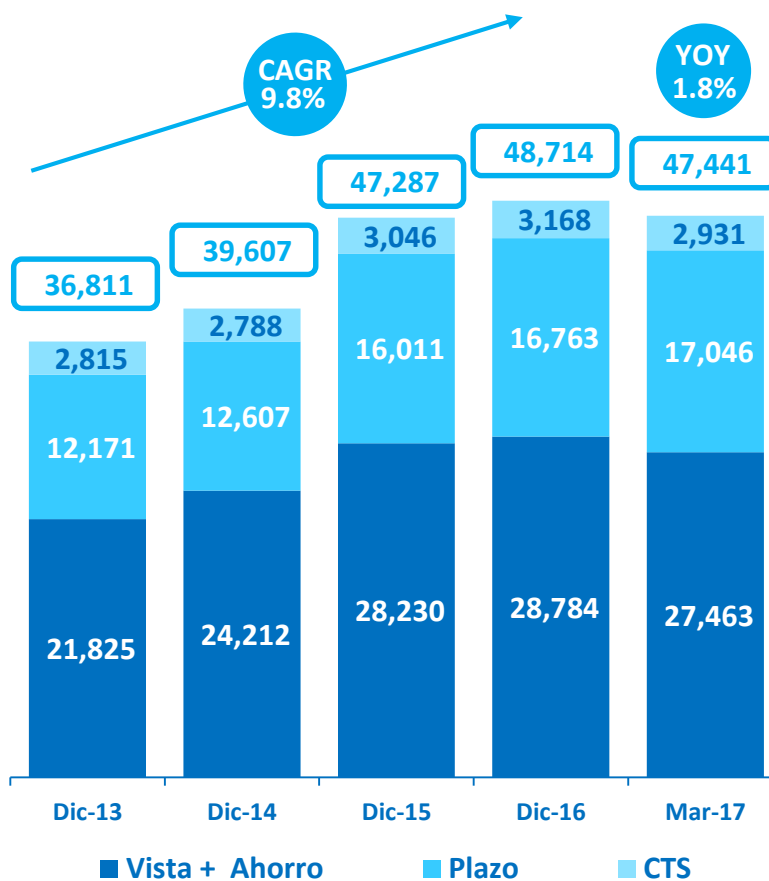


# Crecimiento sobresaliente (S/ Millones, %)

## Colocaciones vigentes



## Depósitos<sup>1</sup>

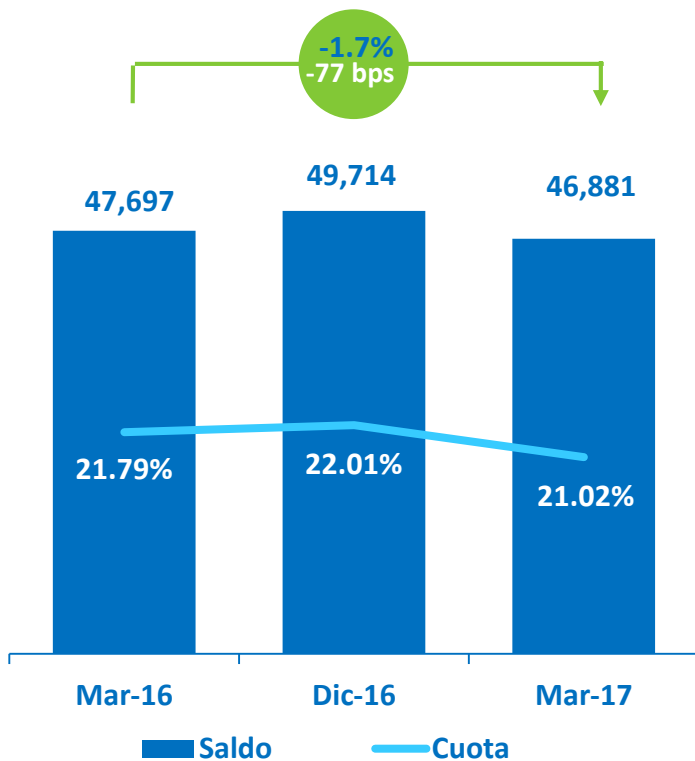


<sup>1</sup> Se excluyen otras obligaciones de depósitos.

Fuente: SBS

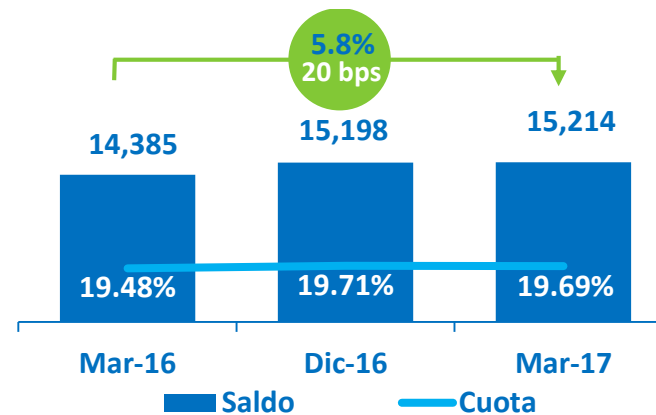


## Colocaciones vigentes (S/ Millones, %)



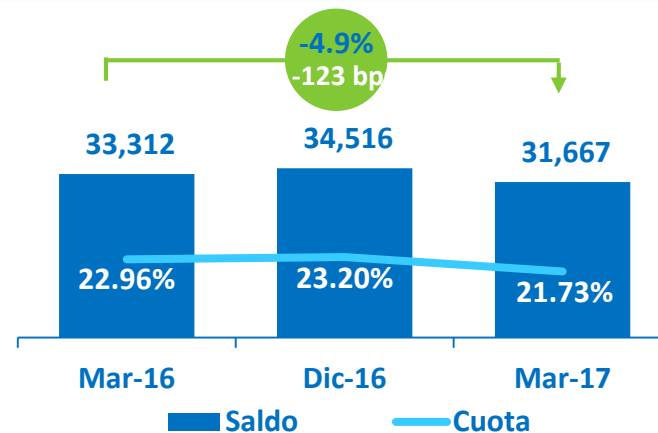
Sistema bancario	223,034
Variación Interanual	1.9%

## Personas naturales



Sistema bancario	77,283
Variación Interanual	4.7%

## Personas jurídicas

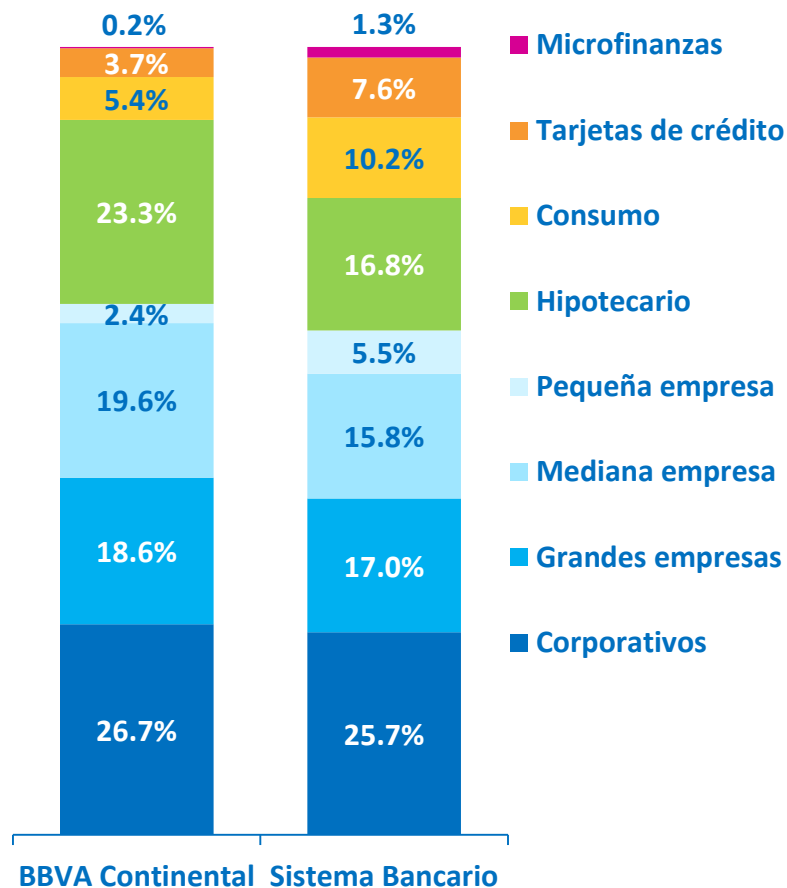


Sistema bancario	145,751
Variación Interanual	0.5%

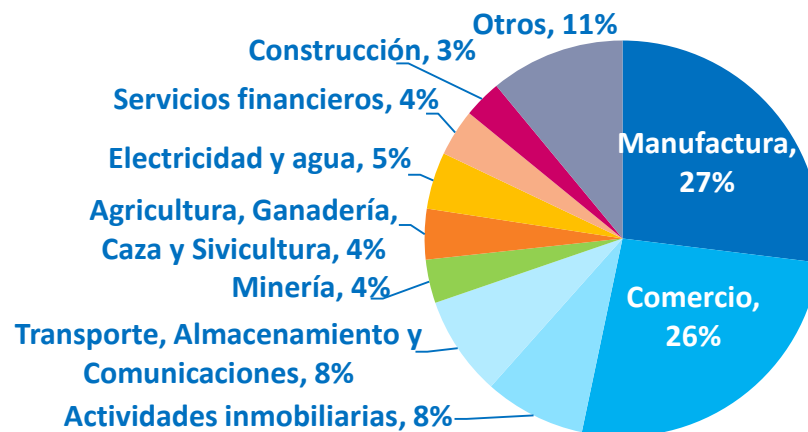
# Cartera de créditos diversificada

(Marzo 2017)

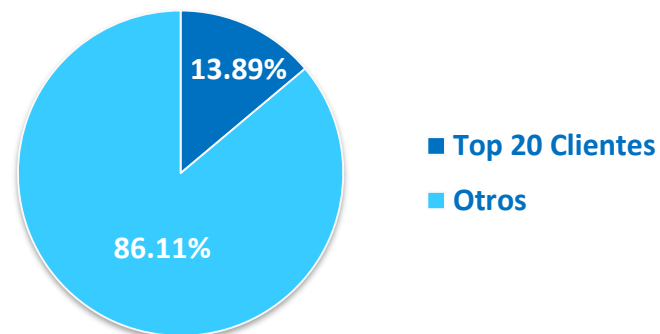
## Colocaciones por segmento



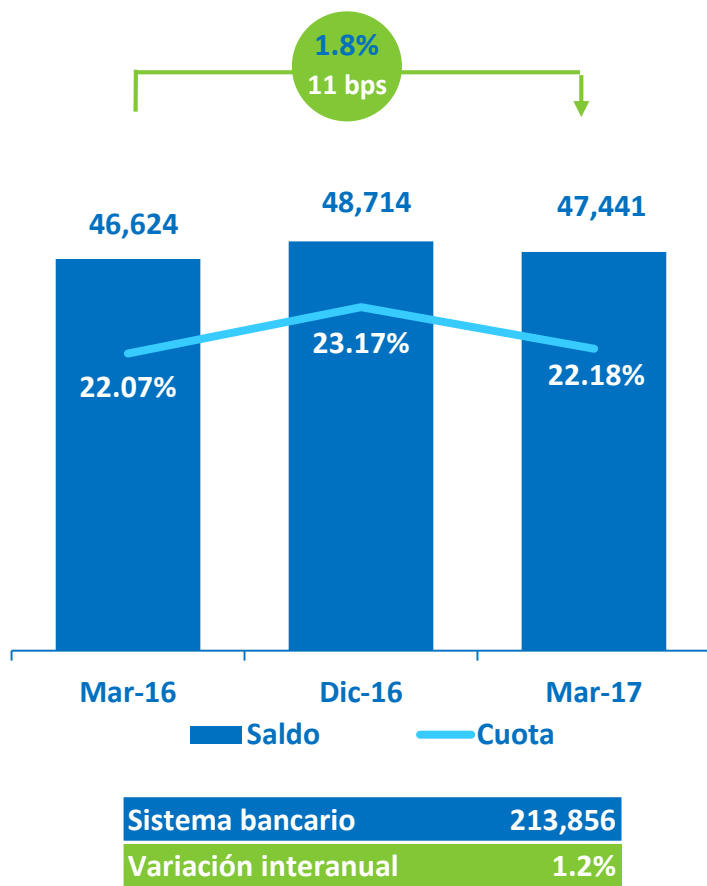
## Colocaciones por sector



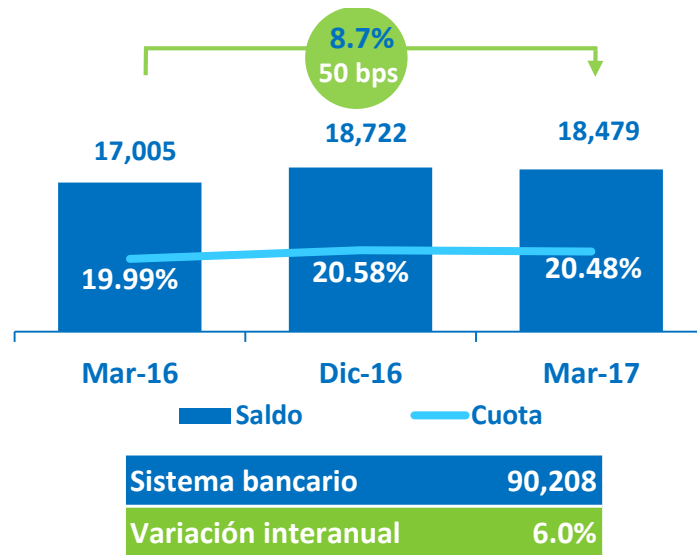
## Top 20 de clientes



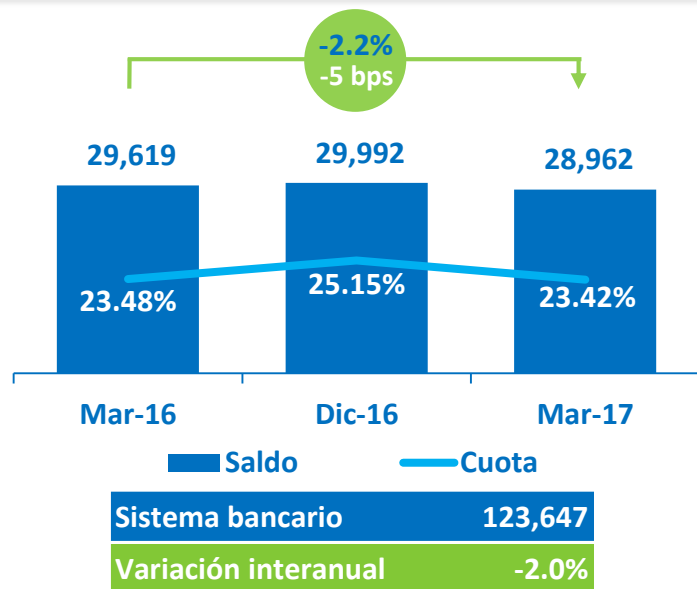
# Depósitos (S/ Millones, %)



## Depósitos Personas



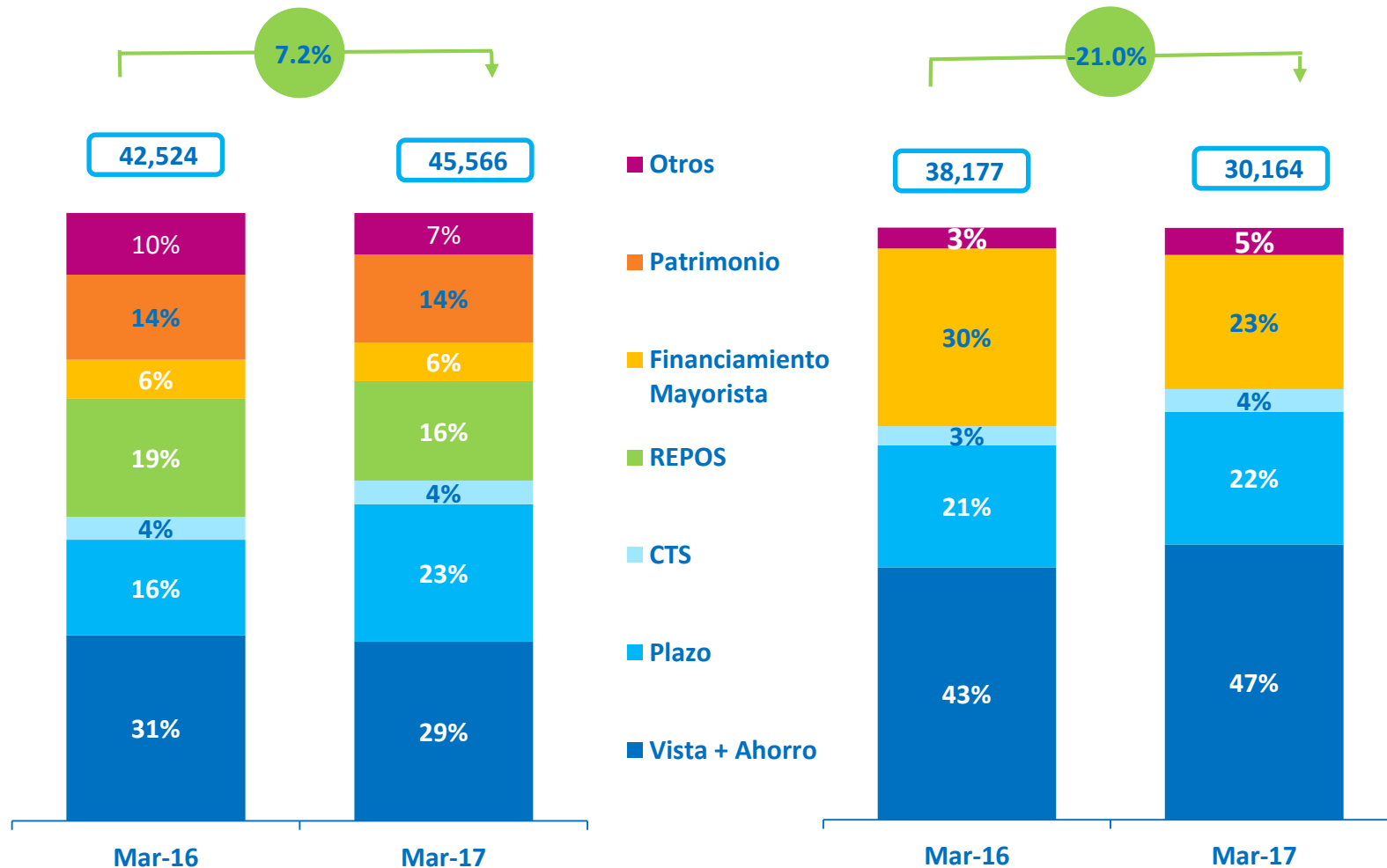
## Depósitos Empresas



# Estructura de pasivos y capital

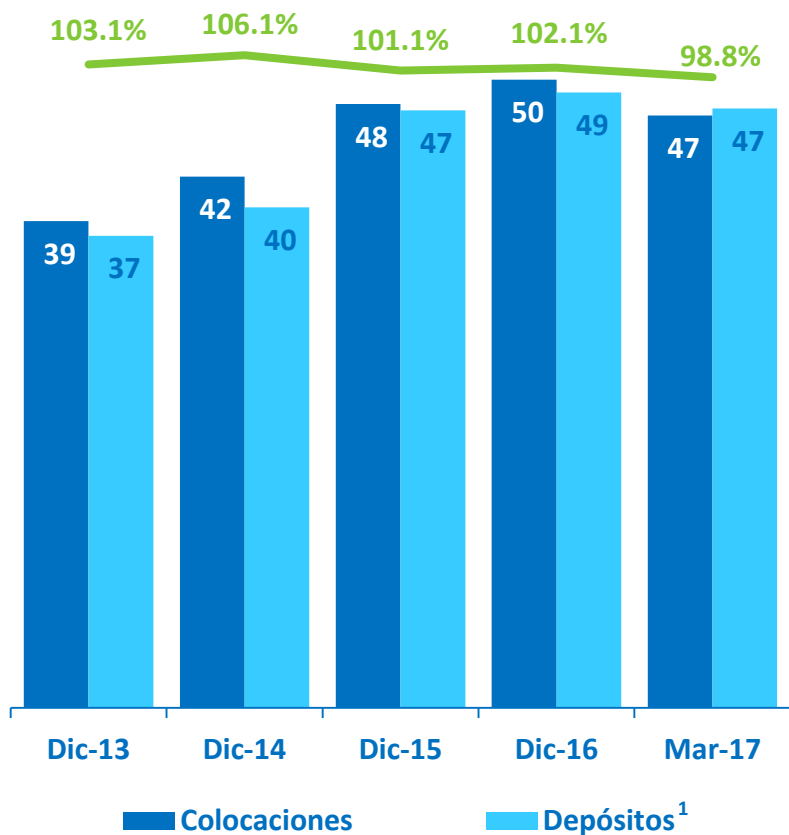
Moneda Nacional

Moneda Extranjera



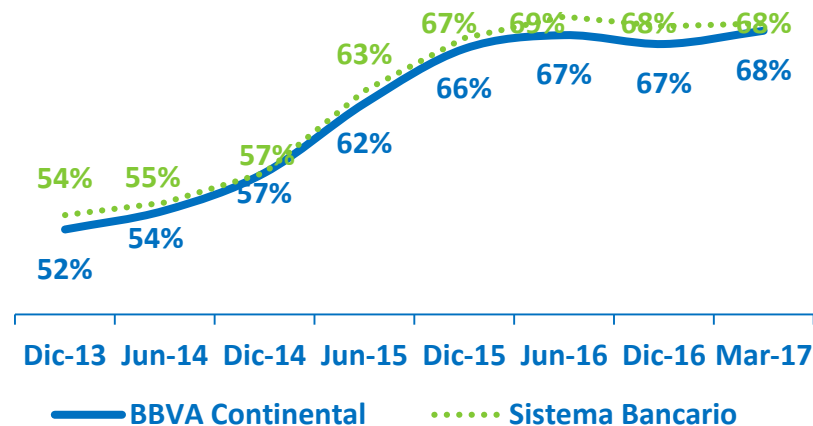
# Alto grado de autofinanciación y solarización de balance

**Colocaciones y depósitos** (S/ Billones)

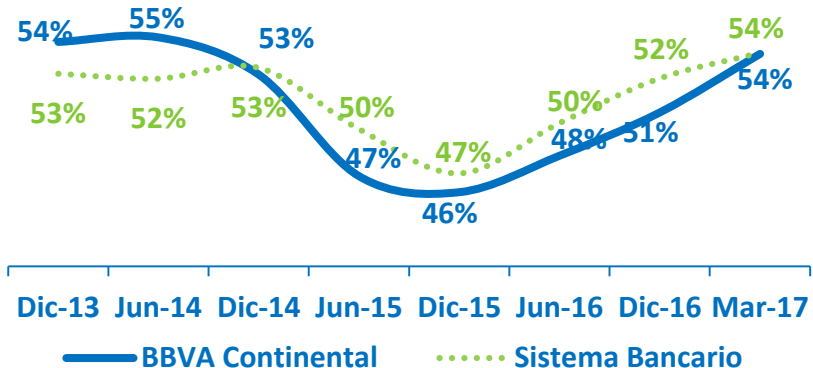


<sup>1</sup> Se excluyen otras obligaciones de depósitos.  
Fuente: SBS

**Colocaciones en Moneda Nacional**

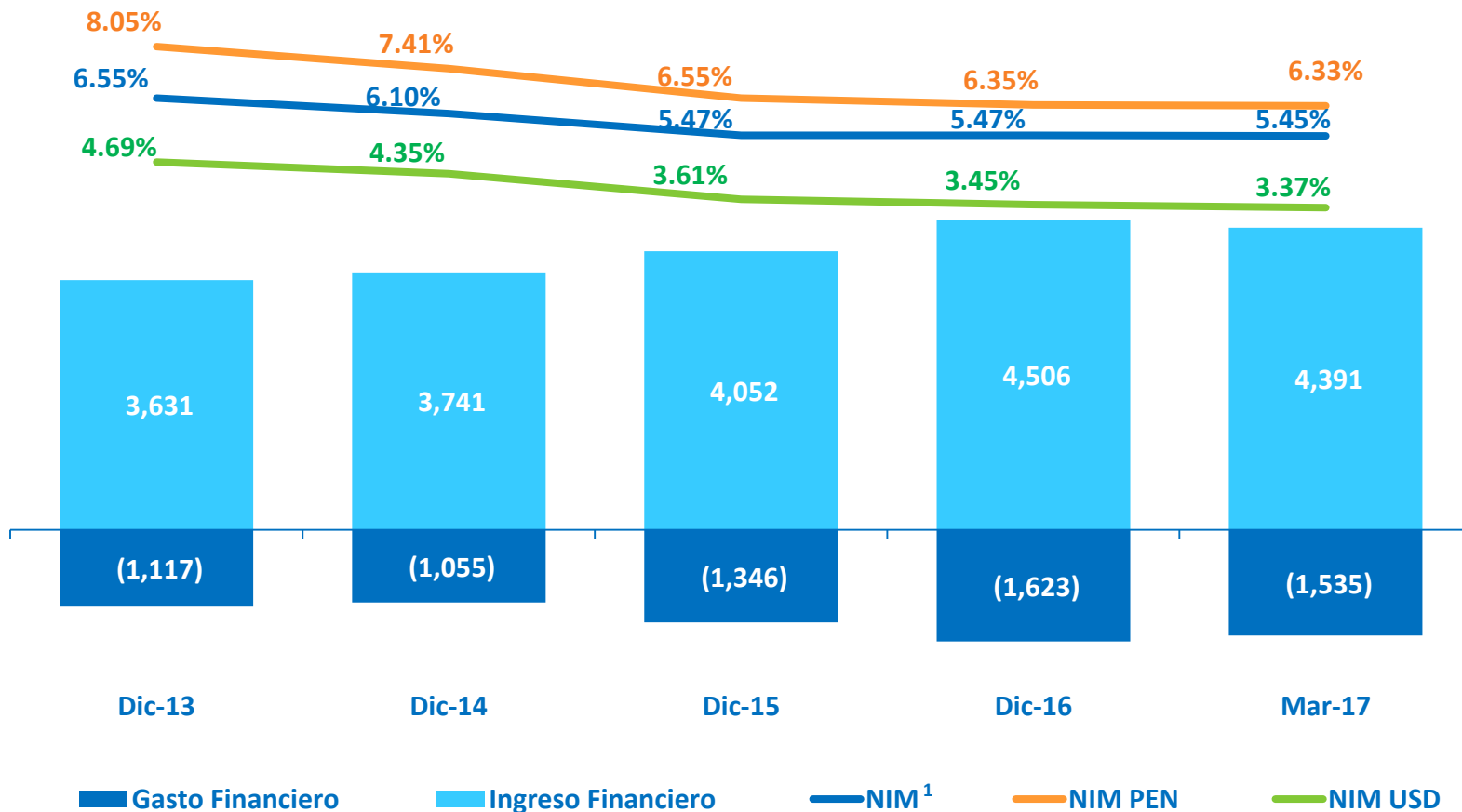


**Depósitos en Moneda Nacional<sup>1</sup>** (% Total Depósitos)



# Margen financiero

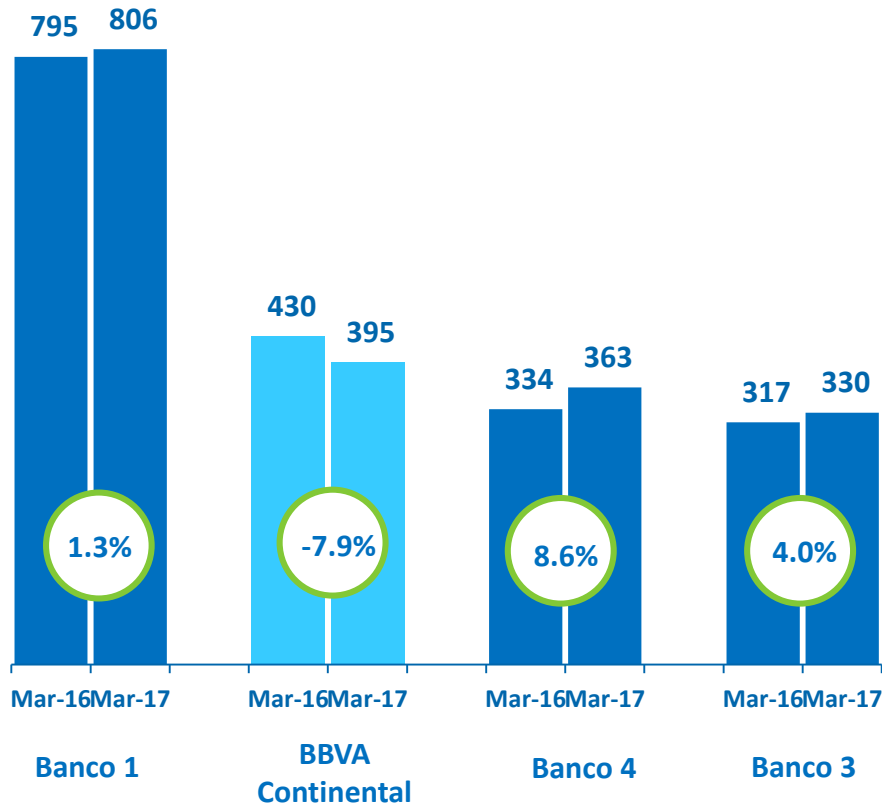
(S/ Millones, %)



<sup>1</sup> Ratio NIM: Margen de intereses de los últimos 12 meses entre promedio de activos rentables (fondos interbancarios, inversiones negociables, créditos netos).

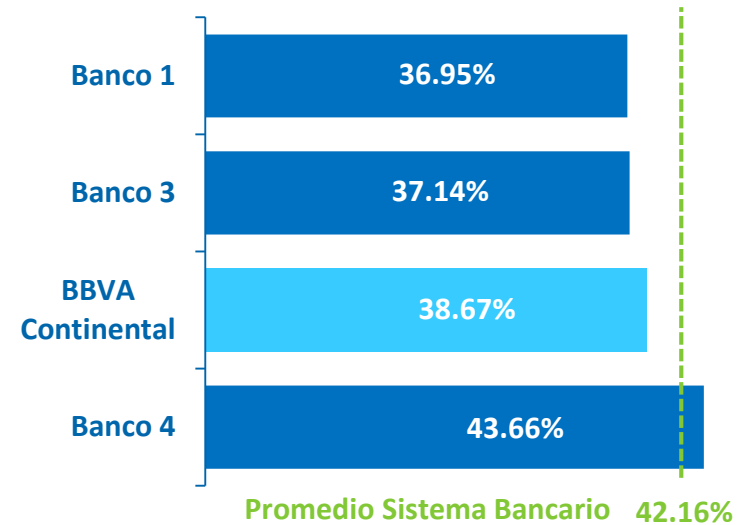
# Gestión de gastos

Gastos de Administración<sup>1</sup> (S/ Millones, %)

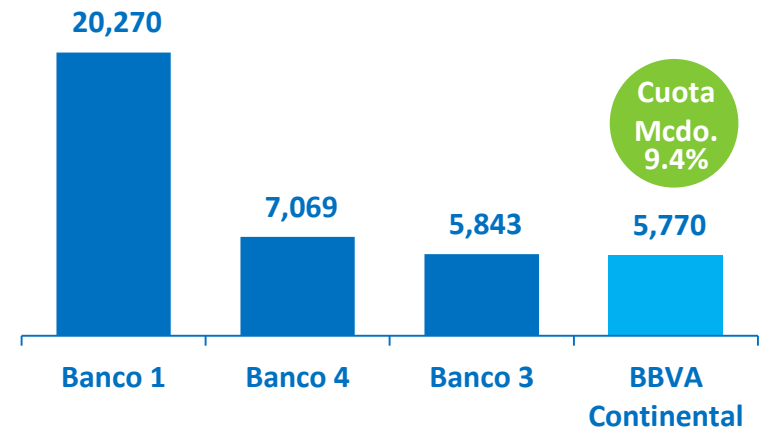


<sup>1</sup> Incluye Amortización y Depreciación  
Fuente: SBS

Ratio de Eficiencia (Marzo 2017)

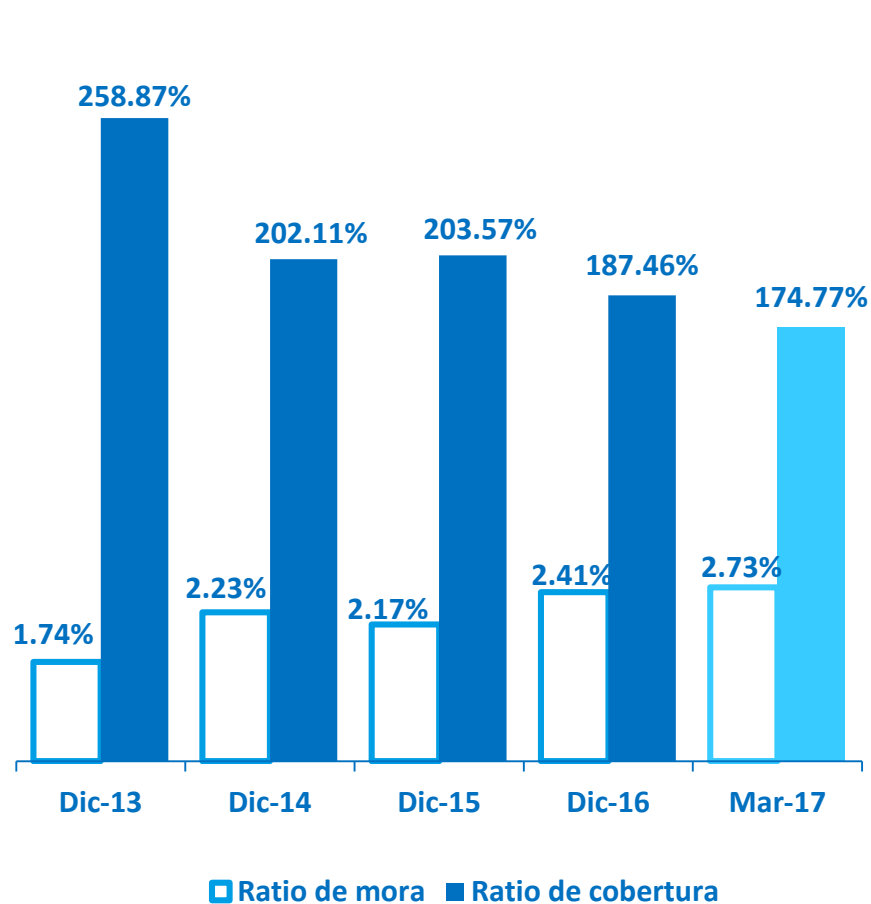


Número de empleados (Marzo 2017)

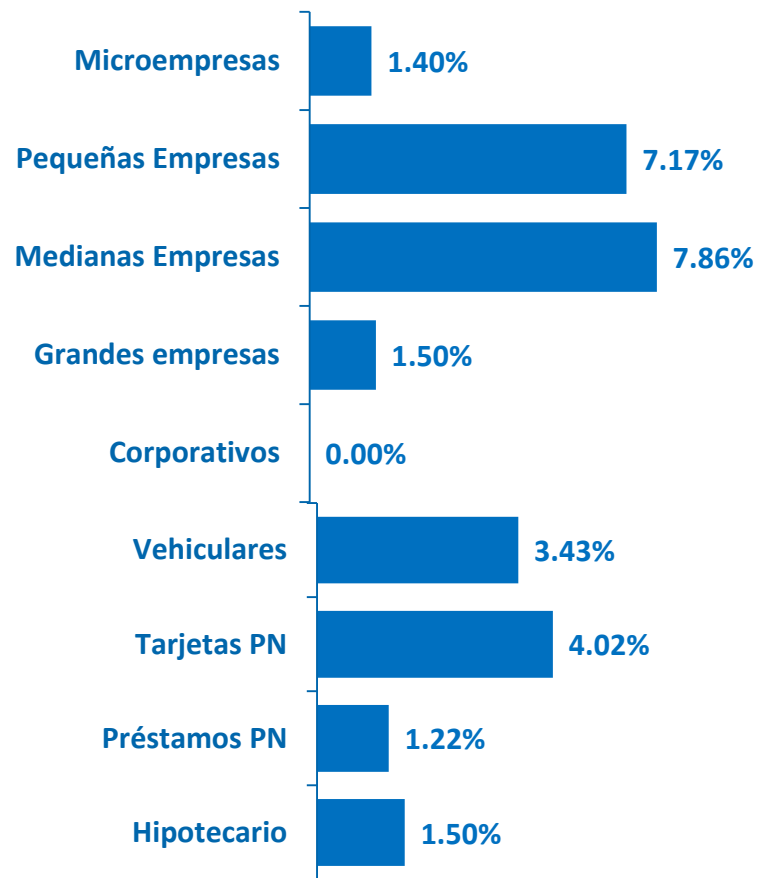


# Gestión de riesgos

## Sobresaliente calidad de activos



## Ratio de mora por segmento y producto (Marzo 2017)

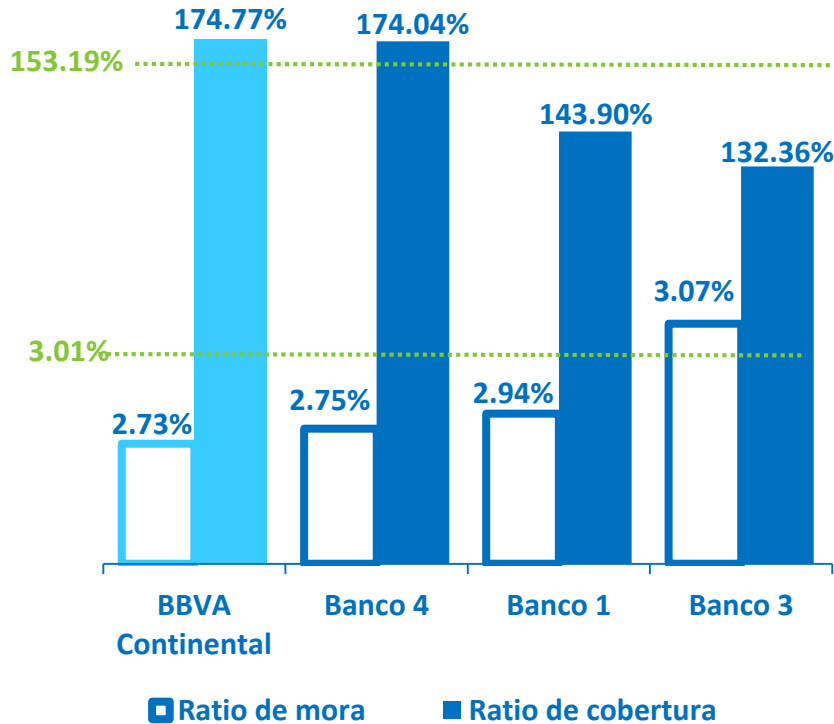




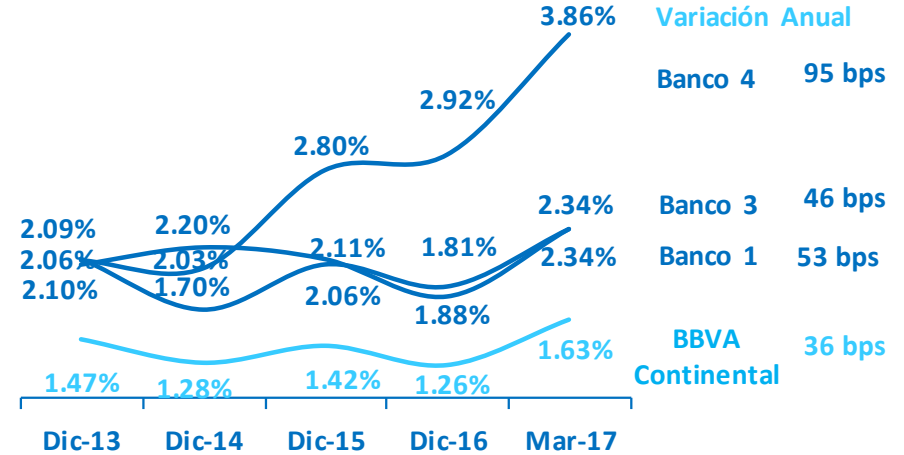
# Gestión de riesgos

## Mejor Ratio de Mora y Ratio de Cobertura (Marzo 2017)

Promedio Sistema Bancario

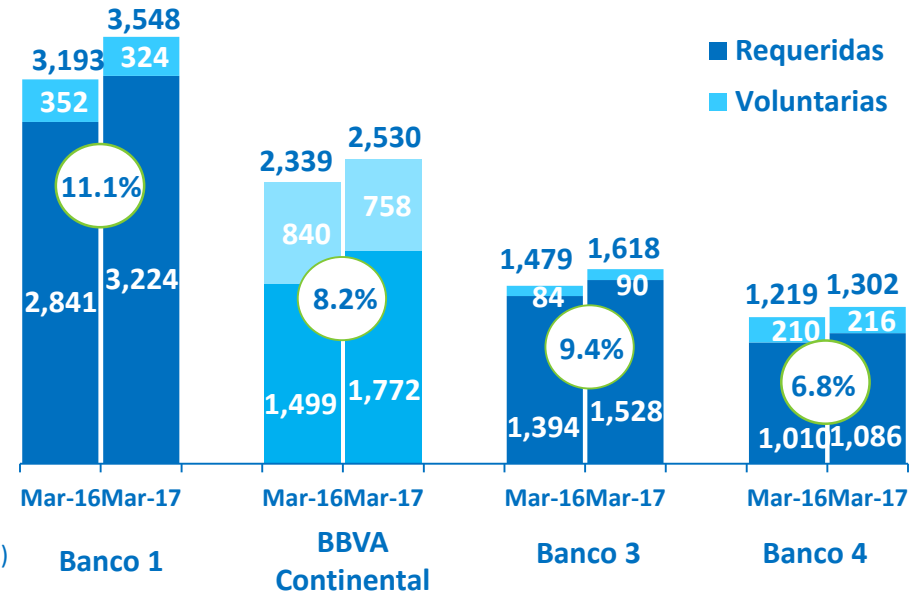


## Mejor costo de riesgo<sup>1</sup>



## Mantenemos altos niveles de provisiones voluntarias

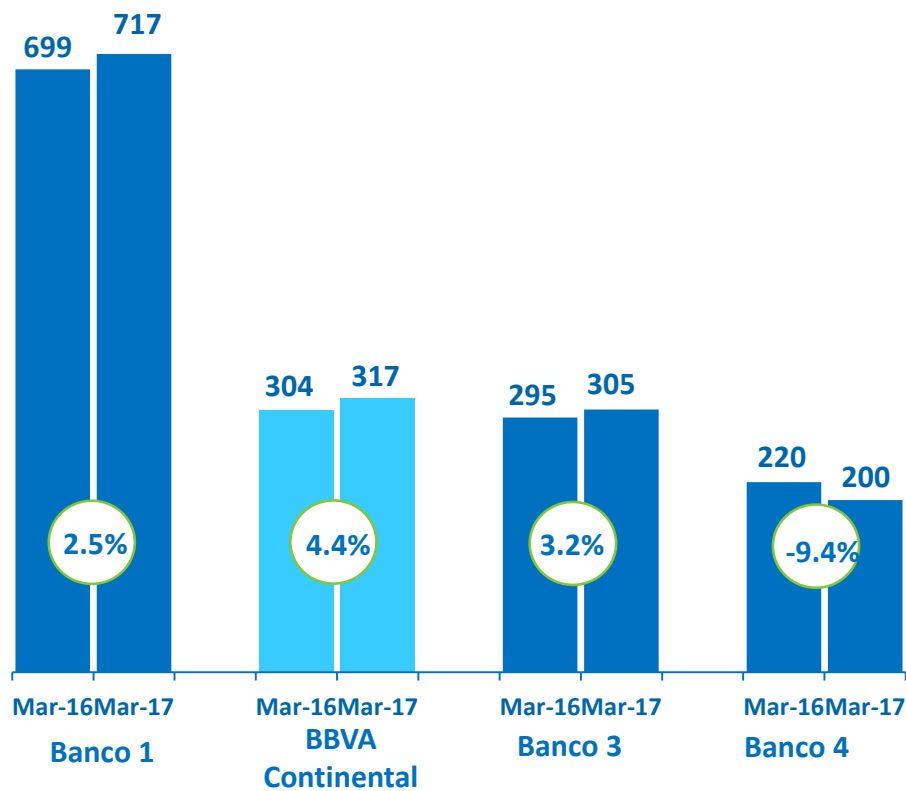
(S/ Millones)



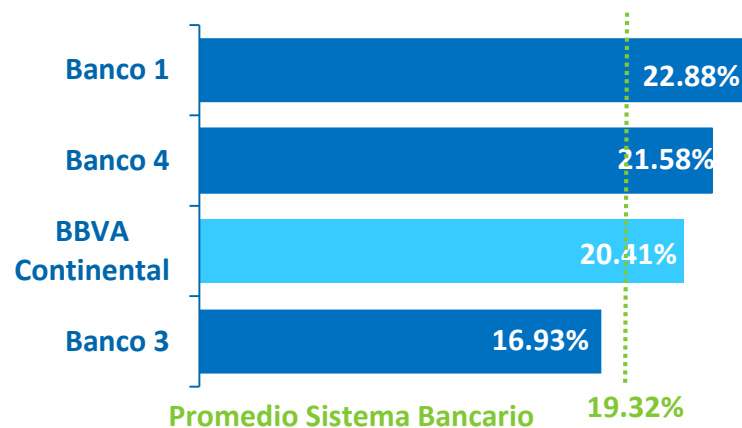
<sup>1</sup> Costo de Riesgo: Provisiones últimos 12 meses / Total créditos (promedio 12 meses)  
Fuente: SBS

# Gestión de rentabilidad

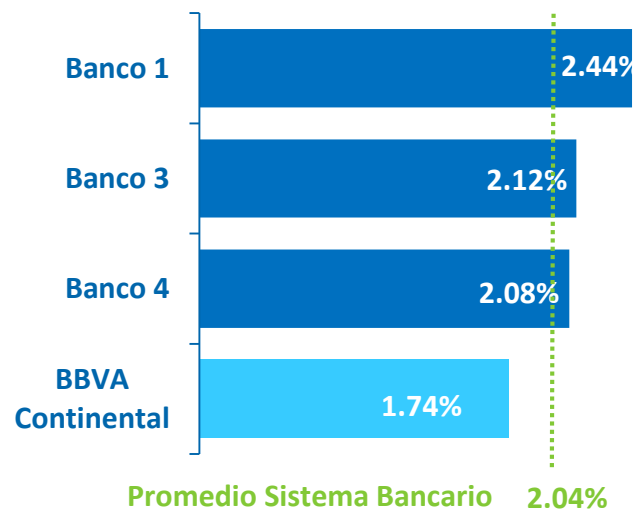
Beneficio Después de Impuesto (S/ Millones, %)



Rentabilidad sobre Patrimonio – ROE (Marzo 2017)

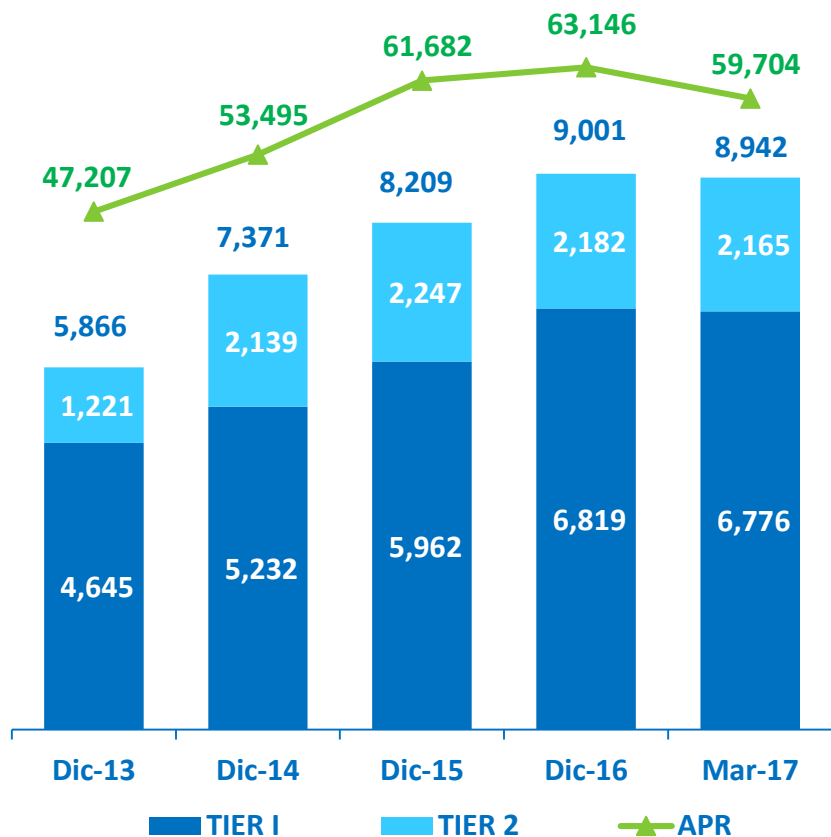


Rentabilidad sobre Activos – ROA (Marzo 2017)

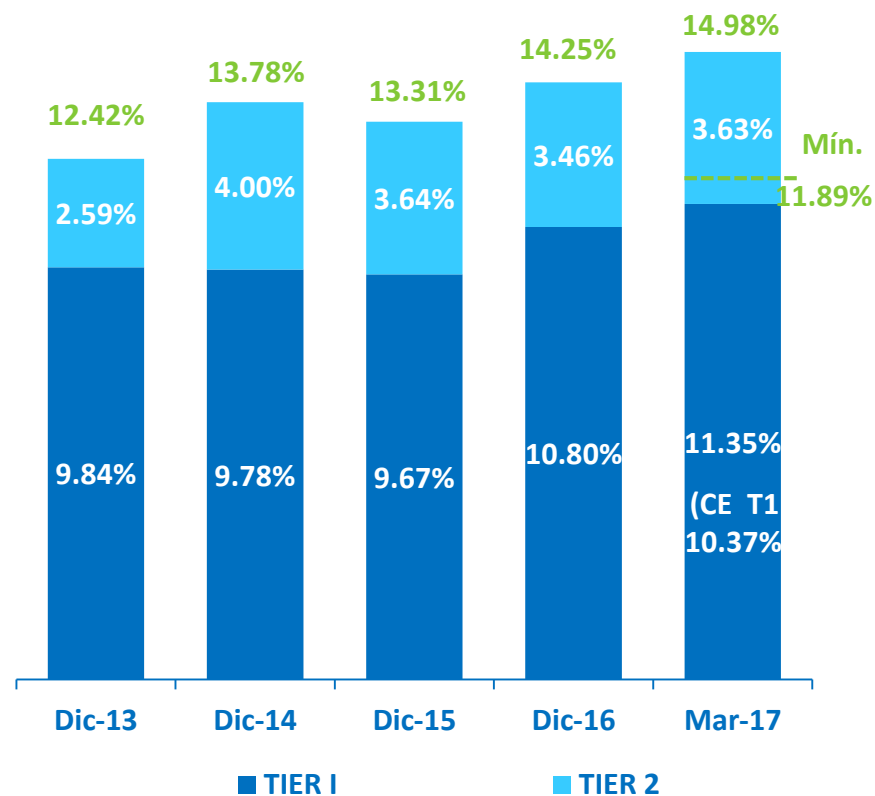


# Gestión de solvencia

Patrimonio efectivo & APRs (S/ Millones)



Principales Ratios de Capital



# 3 Ratings

# Rating internacional & local

Contamos con los mejores ratings:

Instrumentos	Fitch Ratings	Standard & Poors
Emisiones de largo plazo en M.E.	A-	BBB
Emisiones de corto plazo en M.E.	F1	A-2
Emisiones de largo plazo en M.N.	A-	BBB
Emisiones de corto plazo en M.N.	F1	A-2
Perspectiva	Estable	Estable

Instrumentos	Apoyo & Asociados	Equilibrium	PCR
Certificados de Depósito Negociables	CP - 1 + (pe)	EQL 1+.pe	<sub>PE</sub> 1+
Depósitos a plazo < a 1 año	CP - 1 + (pe)	EQL 1 + pe	<sub>PE</sub> Categoría I
Depósitos a plazo > a 1 año	AAA (pe)	AAA.pe	<sub>PE</sub> AAA
Bonos Corporativos	AAA (pe)	AAA.pe	<sub>PE</sub> AAA
Bonos Subordinados	AA+ (pe)	AA+.pe	<sub>PE</sub> AA+
Bonos de Arrendamiento Financiero	AAA (pe)	AAA.pe	<sub>PE</sub> AAA
Acción Común	1a (pe)	1a Clase.pe	<sub>PE</sub> N1
Rating de la Entidad	A+	A+	<sub>PE</sub> A+

# 4 Responsabilidad Social y Premios

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

## RESPONSABILIDAD SOCIAL

Informe de Banca  
Responsable 2015



Informe de  
Responsabilidad Social,  
Económica y Ambiental



Programa:  
“Leer es estar adelante”



BBVA Continental forma parte del Índice de Empresas que cumplen los Principios de Buen Gobierno Corporativo, alcanzando el mayor puntaje en la evaluación de los principios de Buen Gobierno Corporativo, los altos índices de liquidez y por formar parte del top 5 de La Voz del Mercado

## PREMIOS



**Forbes**





# **BBVA Continental**

## **Informe para Inversionistas**

Primer Trimestre 2017