



**BBVA Continental**

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



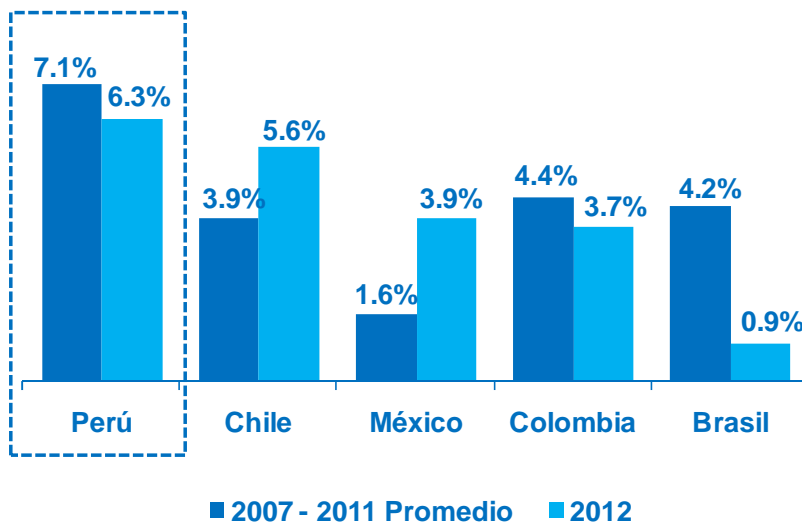
# 1 Perú: Atractiva economía y sistema financiero

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

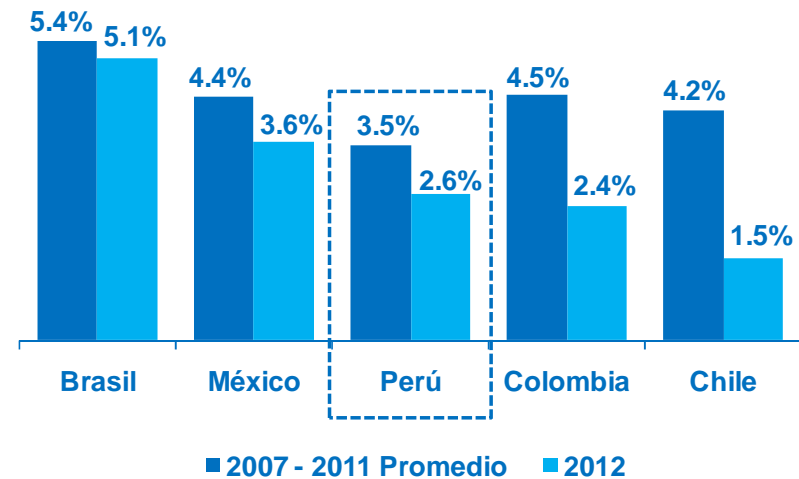
Perú es una de las economías de mayor crecimiento en América Latina...

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

### Crecimiento PBI



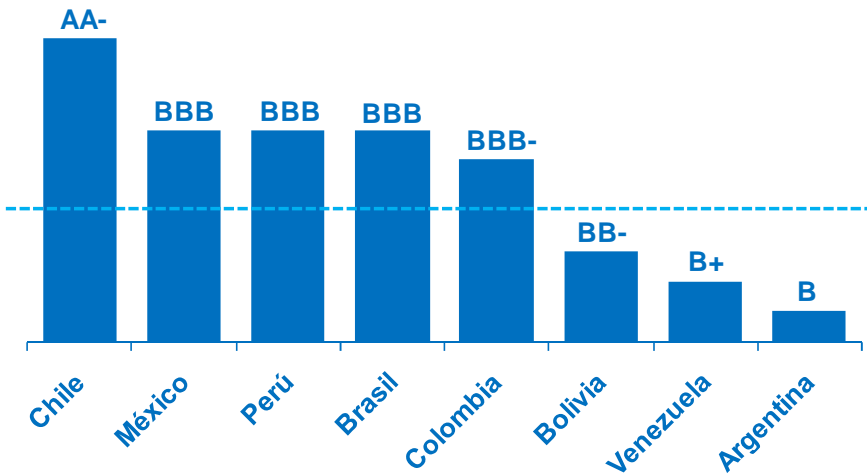
### Inflación



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

Ha logrado el grado de inversión soberano...

### Ratings

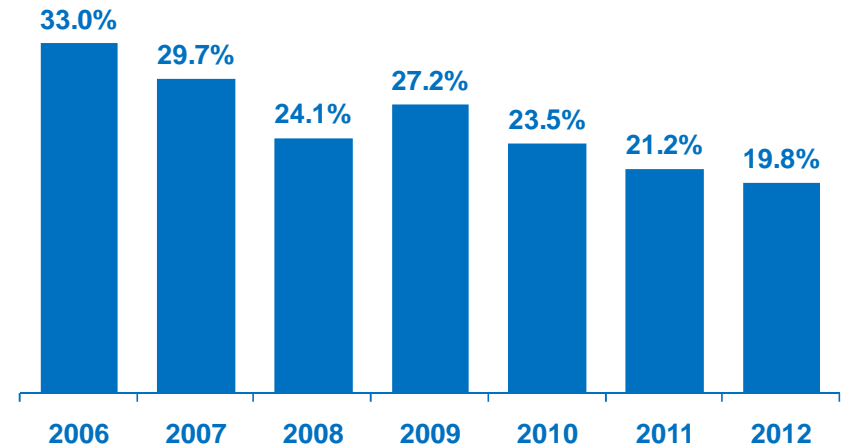


Fuente: Standard & Poors

...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

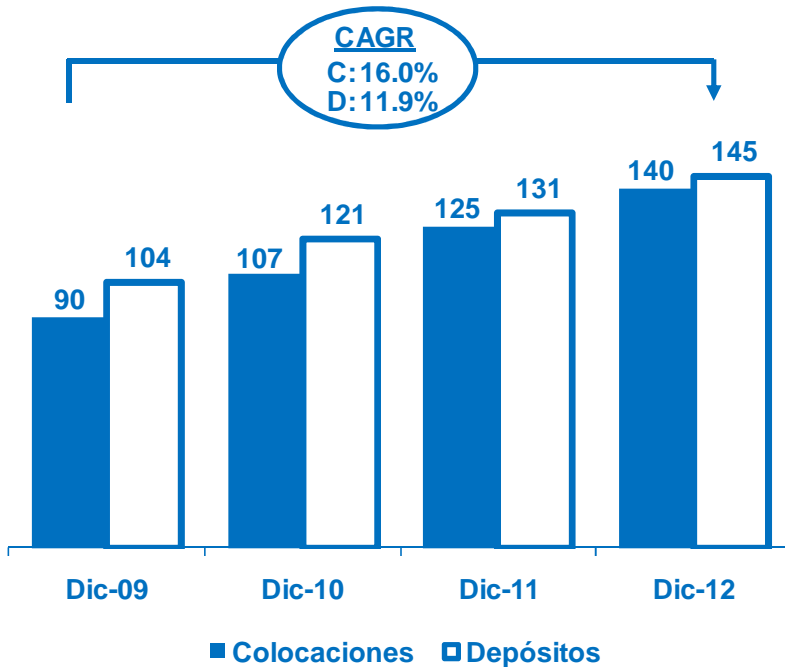
## ... con un sólido sector financiero y grandes oportunidades

El Sistema Bancario Peruano ha evidenciado fuerte crecimiento...

...con gran potencial de crecimiento futuro

### Colocaciones vigentes y Depósitos

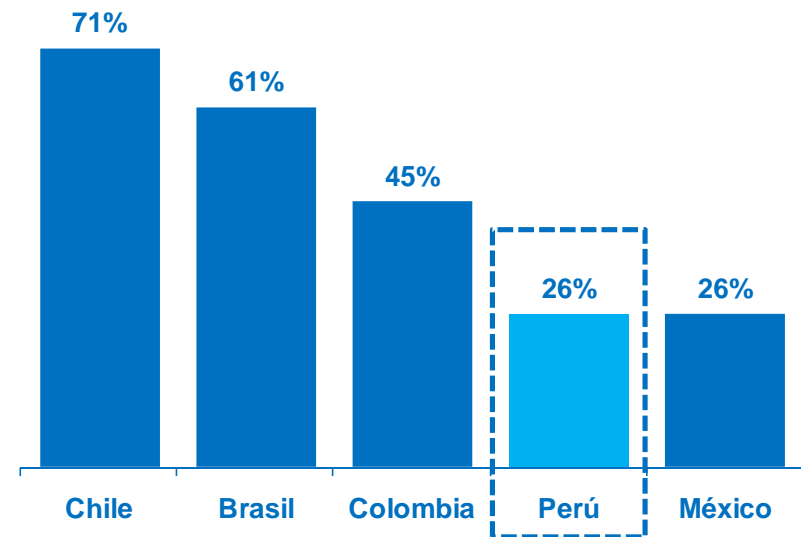
En MMM de S/.



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

### Créditos al sector privado como porcentaje del PBI

2011



Fuente: Worldbank

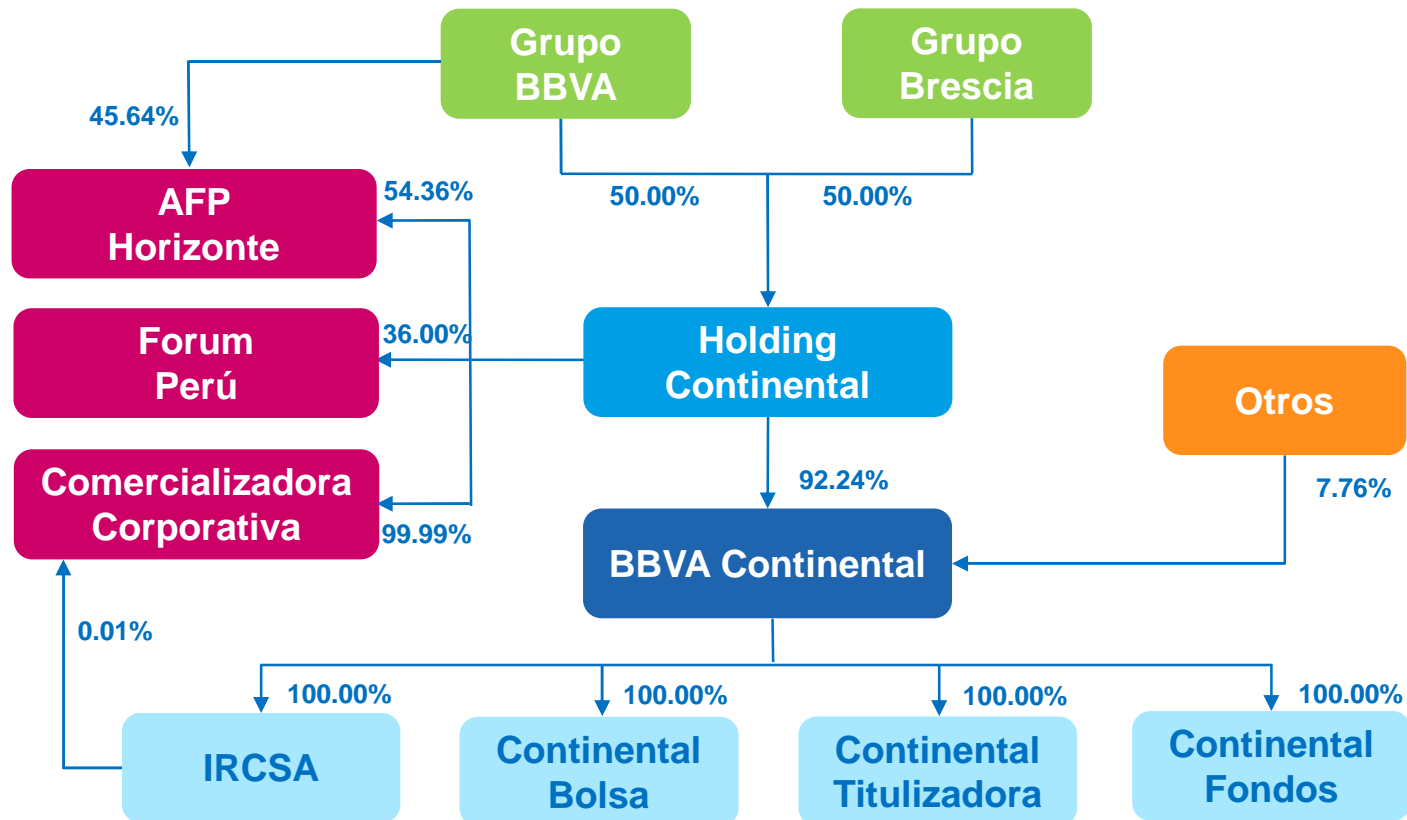


# 2 Organización



# Accionistas

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



# Grupo BBVA

638

Activos  
(€ bn.)

53 M

Clientes

7,978

Oficinas

115,852

Empleados

## América del Norte

- Estados Unidos
- México

Estados Unidos  
*1er. Banco regional en el Sunbelt*

México  
*Líder del mercado*

## América del Sur

- Chile
- Colombia
- Perú
- Venezuela
- Argentina

América del Sur  
*1°/2°*

España  
*1°/2°*

## Eurasia

- Europa
- Turquía
- China

Turquía  
*Participación estratégica*

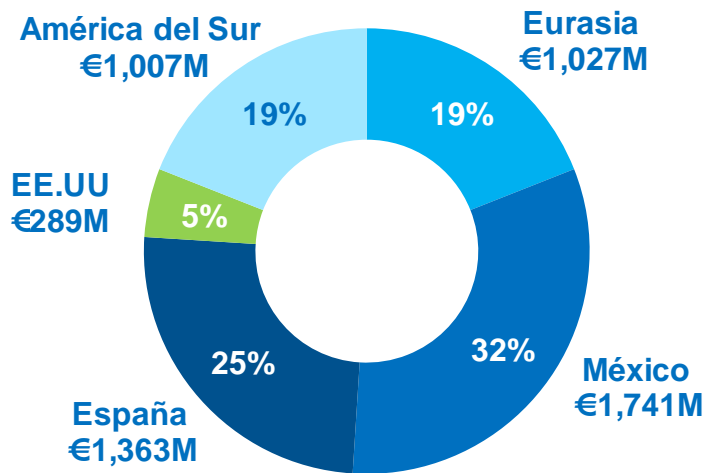
Asia / China  
*Alianza estratégica*

	Coloc.	Depositos	Ranking
España	11%	10%	2°
México	24.8%	23.4%	1°
América del Sur	10.5%	10.5%	2°
EE.UU. (Sunbelt)	-	6%	4°
Eurasia	Participación 15% (7°)		
China (Citic Bank)			
Turquía (Garanti Bank)	Participación 25% (2°)		

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.

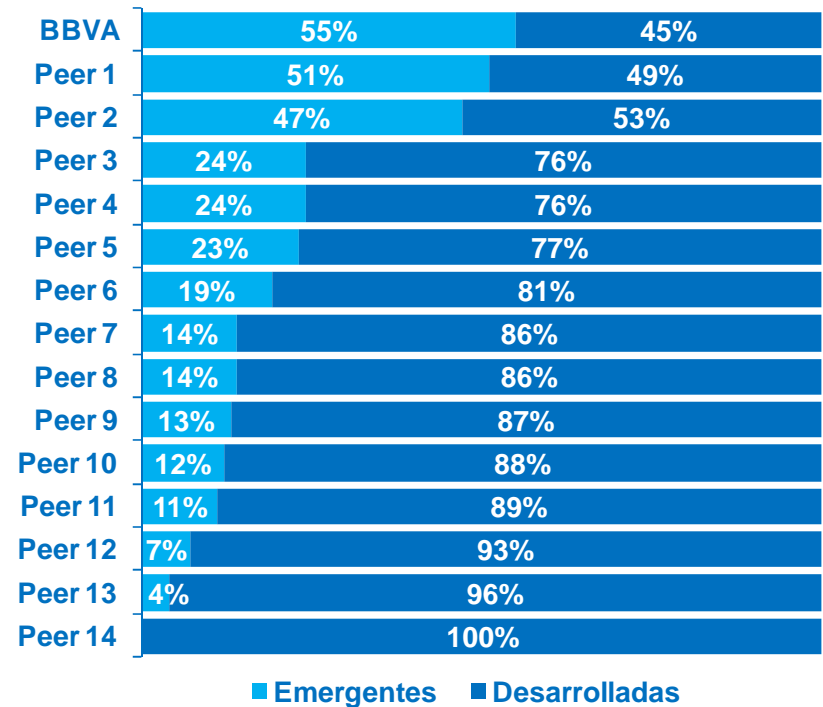
**Diversificación: ingresos distribuidos entre desarrollados y emergentes**

**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

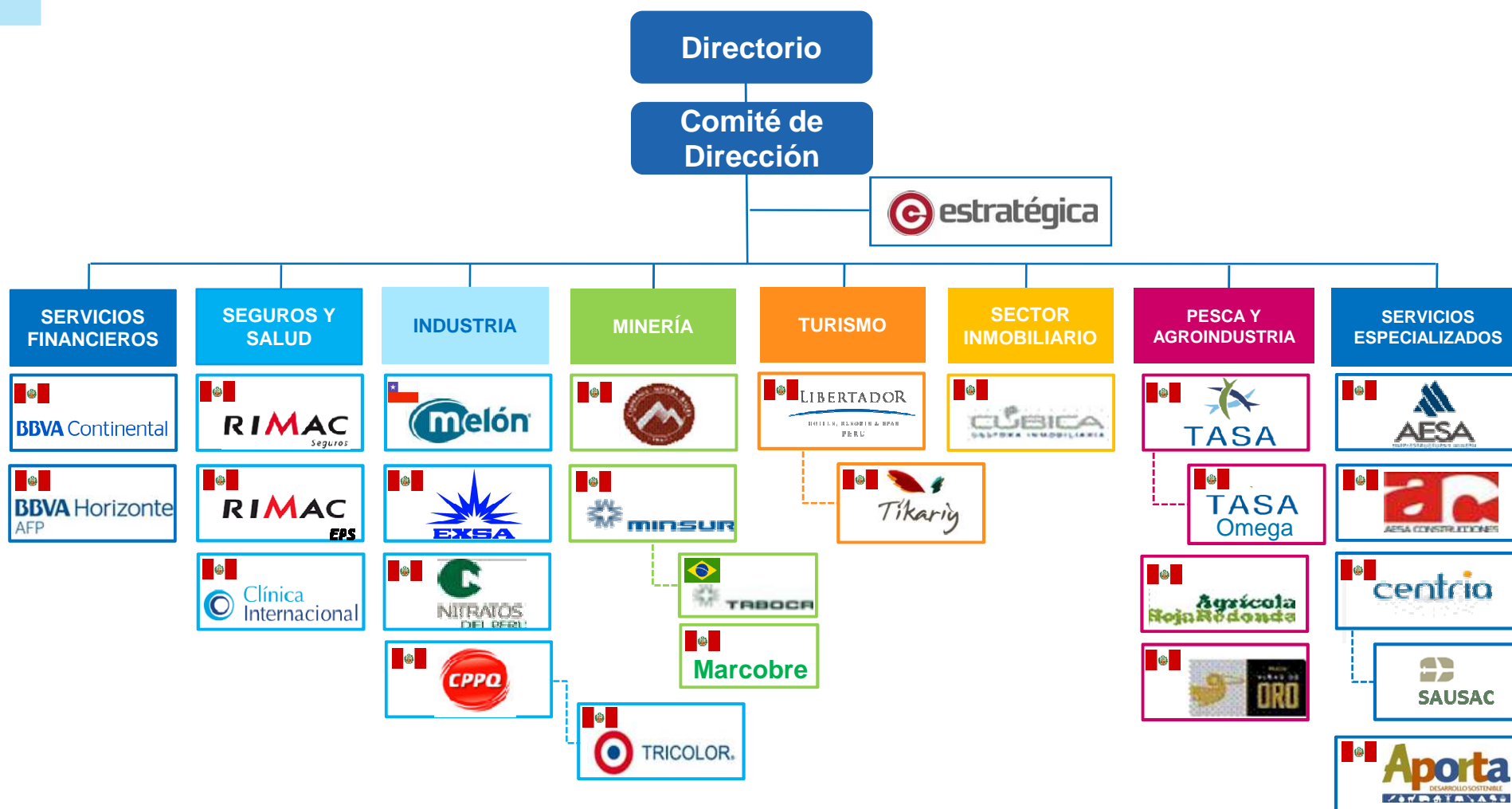


(1) No considera "Corporate Activities" y "one-offs"

(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 Dic-12	Depósitos Dic-12	Utilidad Neta Dic-12
<b>Sistema Bancario</b>	Bancos (16)	140,199	145,254	4,620
	Banco de la Nación	5,696	19,288	669
<b>Otras Instituciones Financieras</b>	Cajas Municipales (13)	10,483	11,098	272
	Financieras (11)	7,781	4,297	288
	Cajas Rurales (10)	1,917	2,098	29
	Edpymes (10)	993	0	16
	Leasing (2)	410	-	3
	COFIDE	3,861	20	74
	Agrobanco	389	-	21

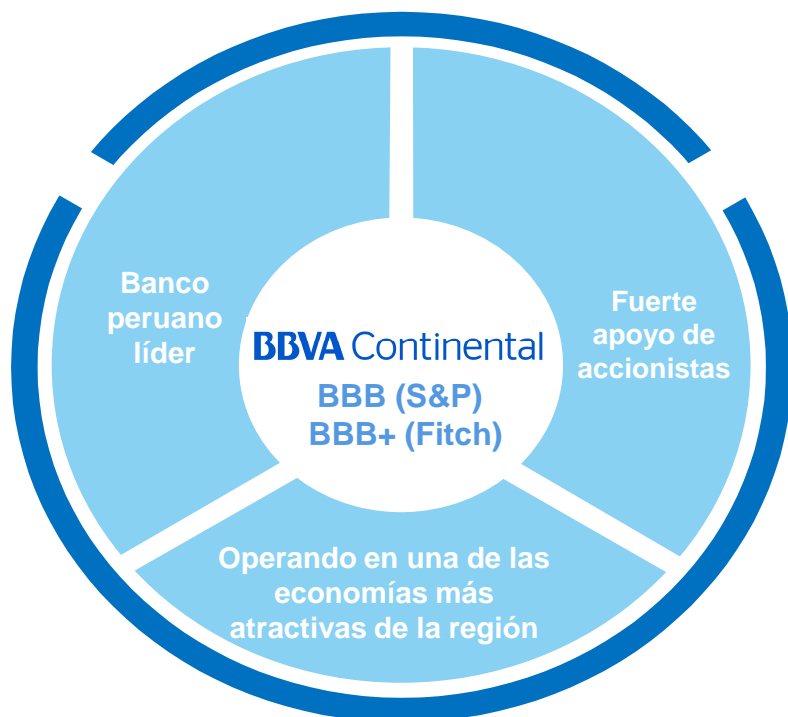
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

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



# BBVA Continental

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



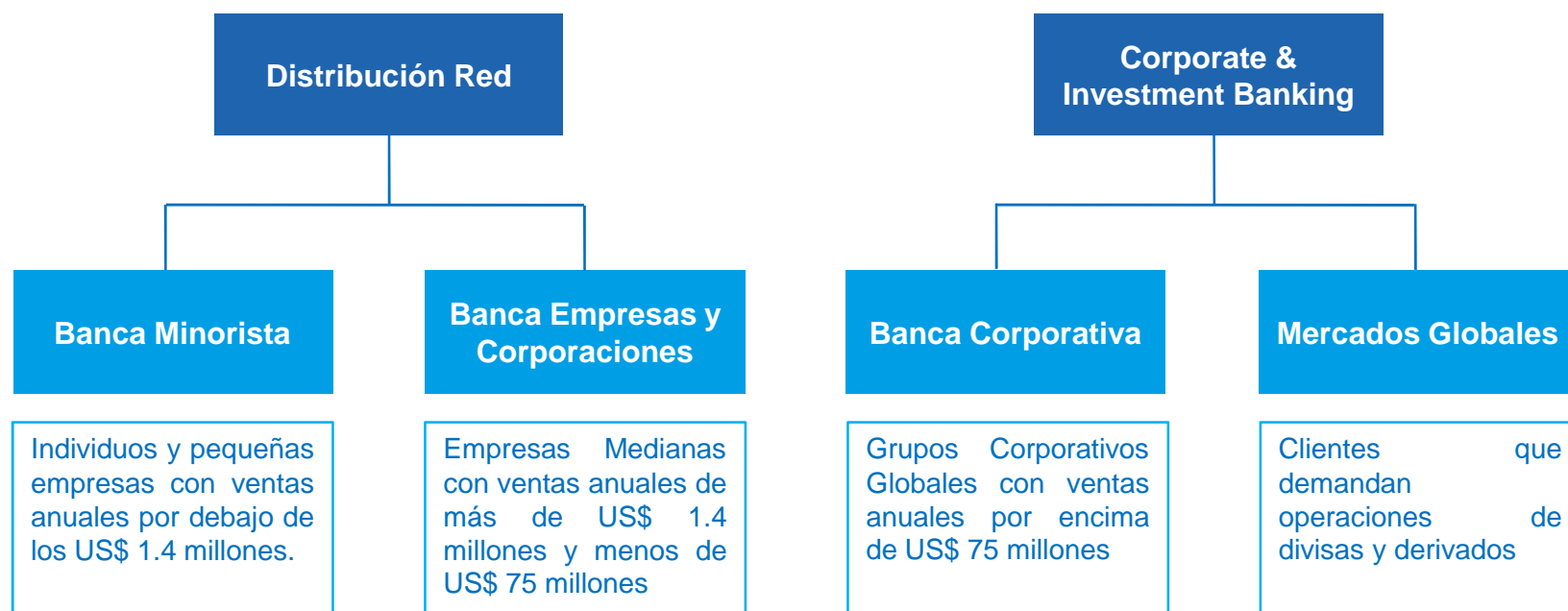
- ✓ Perú, una de las economías más dinámicas y atractivas de la región
- ✓ BBVA Continental: segundo banco más grande del país e institución líder por más de 60 años
- ✓ Respaldo por dos sólidos grupos económicos: Grupo BBVA, institución financiera líder mundial y Grupo Brescia, uno de los más grandes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

<b>#2 en colocaciones vigentes</b>	S/.32,698 millones
<b>#2 en depósitos</b>	S/.32,661 millones
<b>#2 en activos</b>	S/.49,714 millones
<b>#1 en eficiencia</b> Gastos de operación / Margen financiero total	35.44%
<b>#1 en calidad de activos</b> Provisiones / C. atrasada C. Atrasada / Total colocaciones	366.81% 1.19%
<b>#1 en rentabilidad</b> Rentabilidad sobre el patrimonio: Utilidad neta anualizada / Patrimonio promedio	33.08%
<b>#2 oficinas</b>	303

Información a diciembre 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**

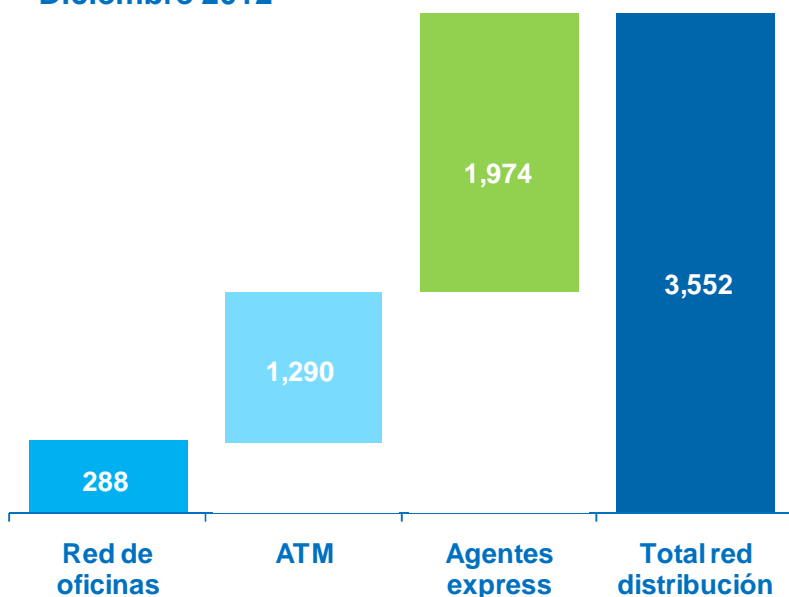


# Sólida plataforma bancaria

Red de distribución: Una de las más grandes del país

- ✓ 3,552 puntos de servicio
- ✓ 288 oficinas a nivel nacional
- ✓ Más de 3.0 millones de clientes

Diciembre 2012



## Gran capacidad para la venta cruzada

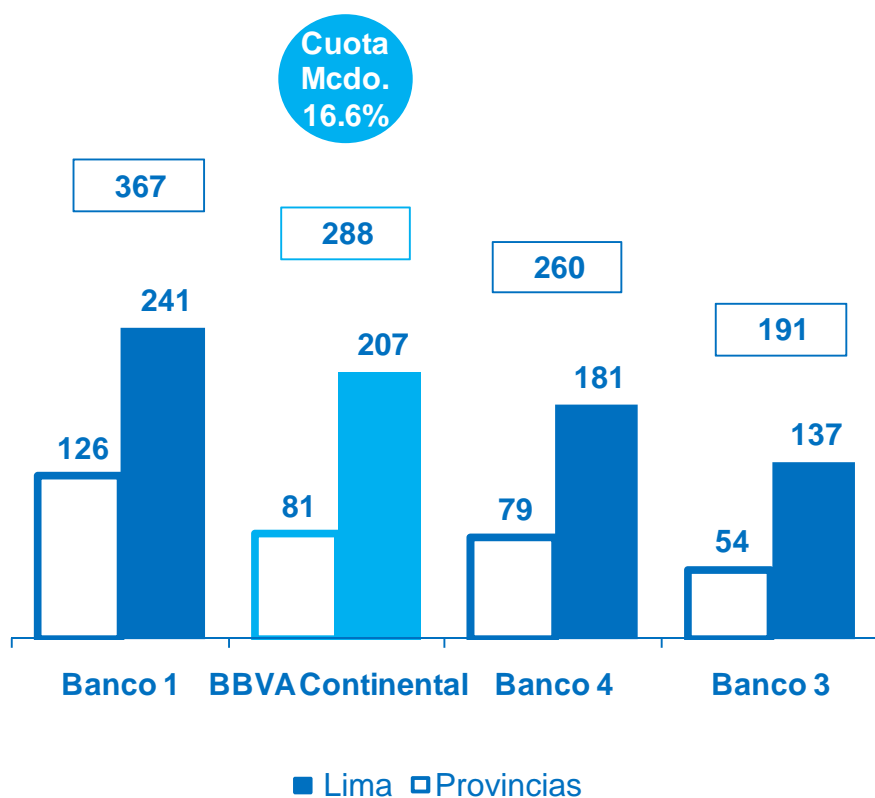
Sinergia con subsidiarias y afiliadas: empresas líderes en el mercado que aseguran oferta integral de productos y servicios financieros

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

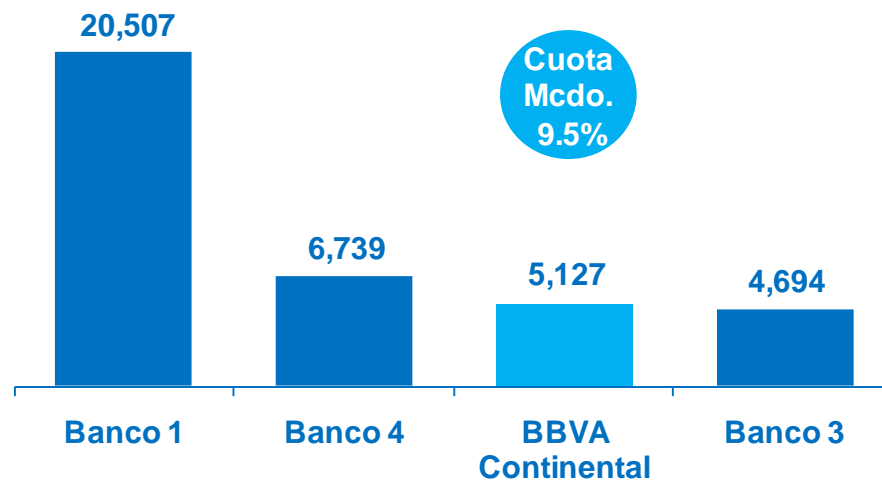
# Número de oficinas y personal

Diciembre 2012

### Número de oficinas



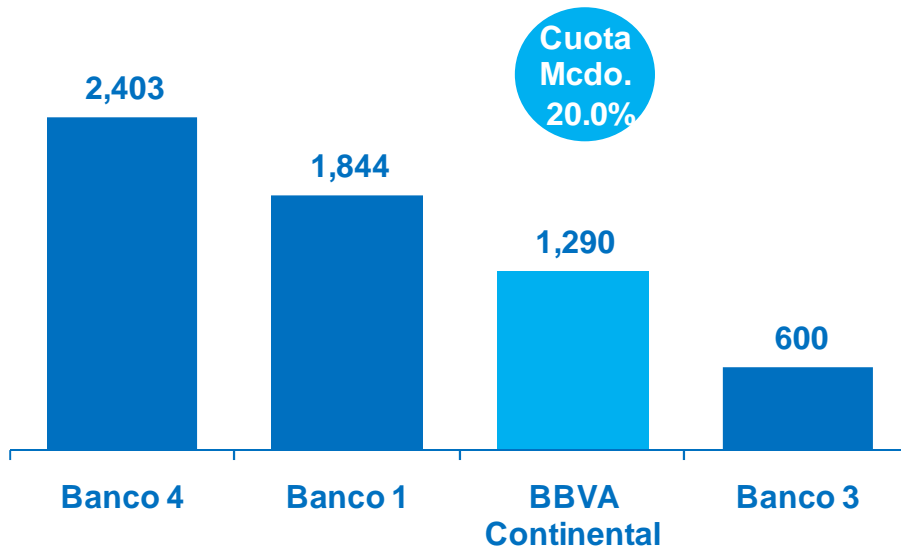
### Número de empleados



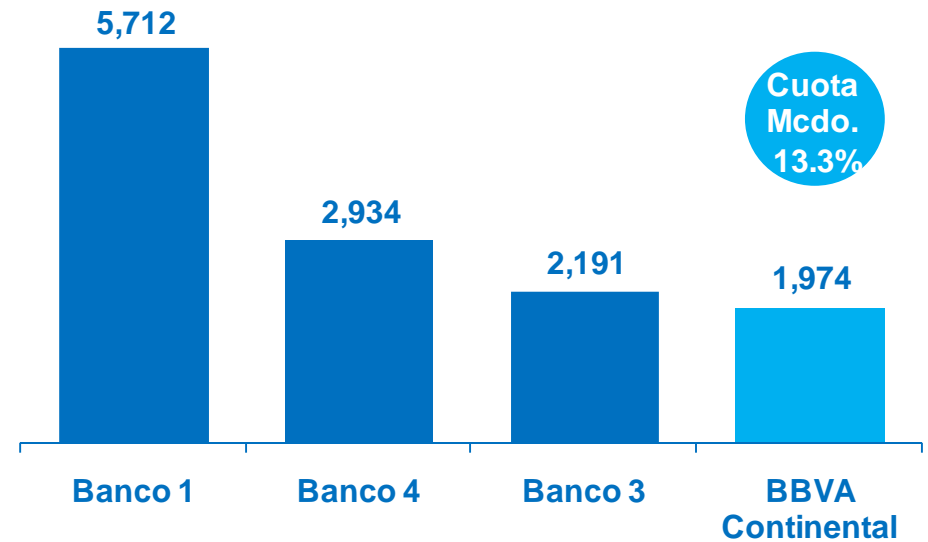
# Número de ATM y Agentes Express

Diciembre 2012

## Número de ATM



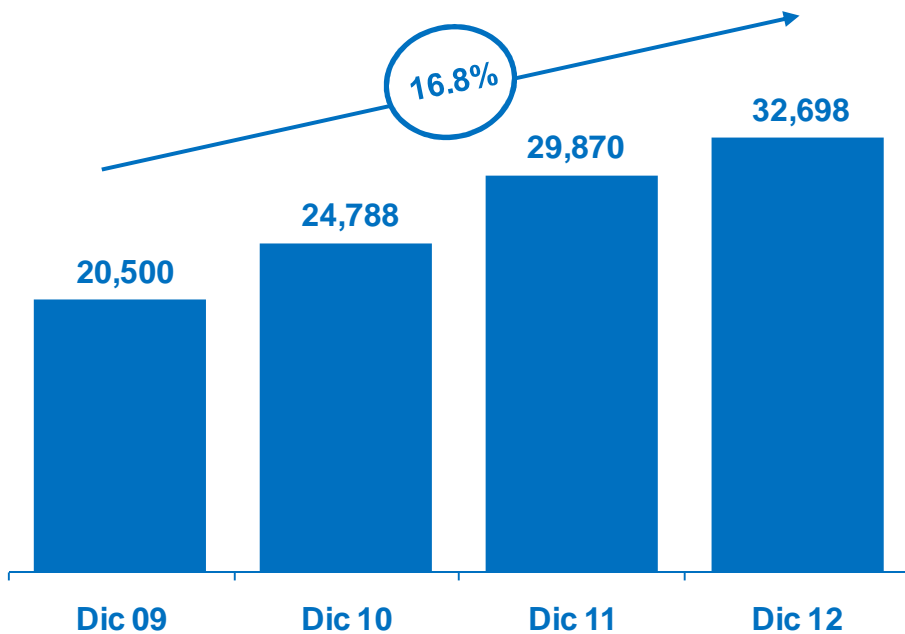
## Número de Agentes Express



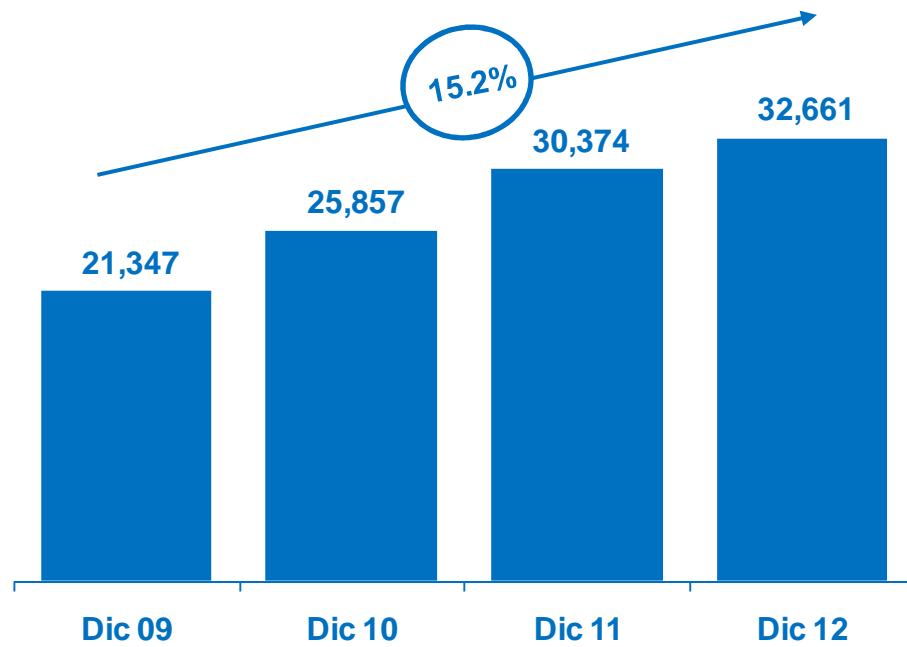
# Crecimiento sobresaliente

En millones de S/.

## Colocaciones vigentes



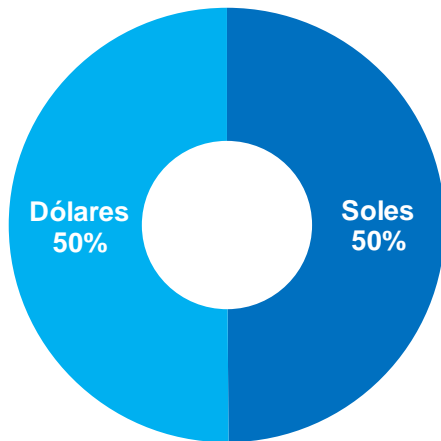
## Depósitos



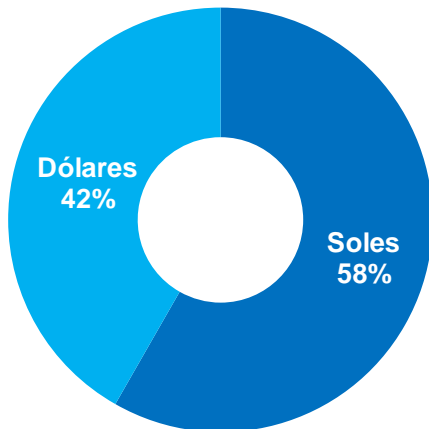
## Alto grado de autofinanciación y calce natural de monedas en el balance

Diciembre 2012

### Colocaciones

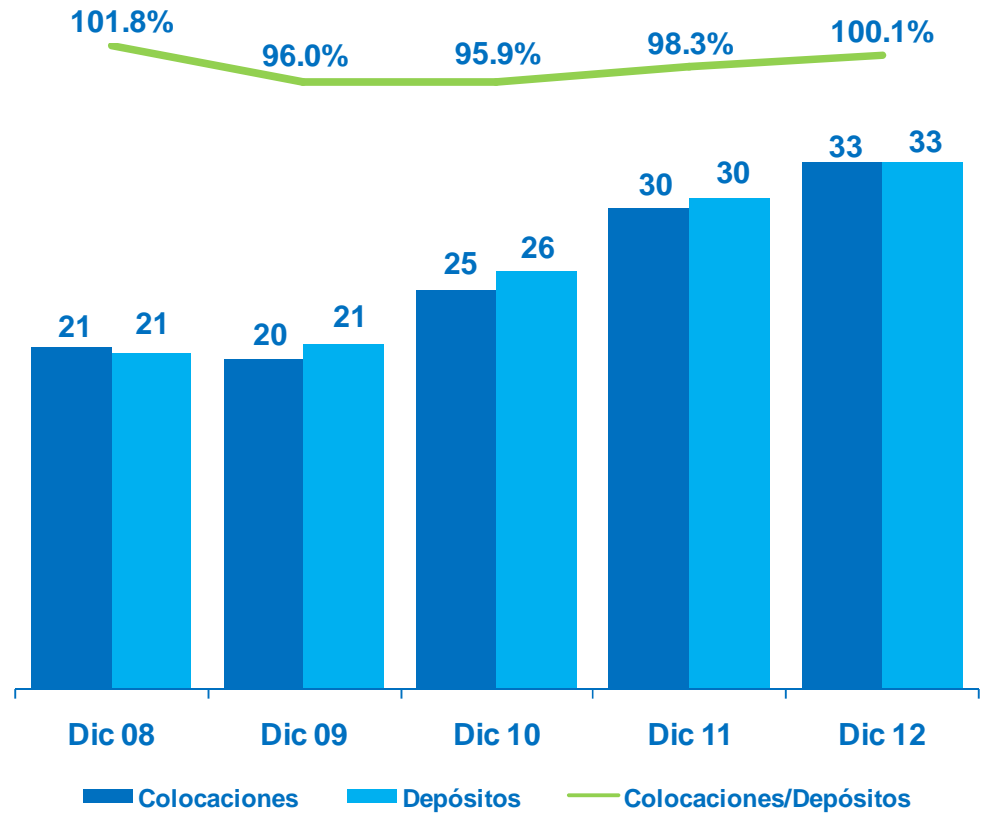


### Depósitos

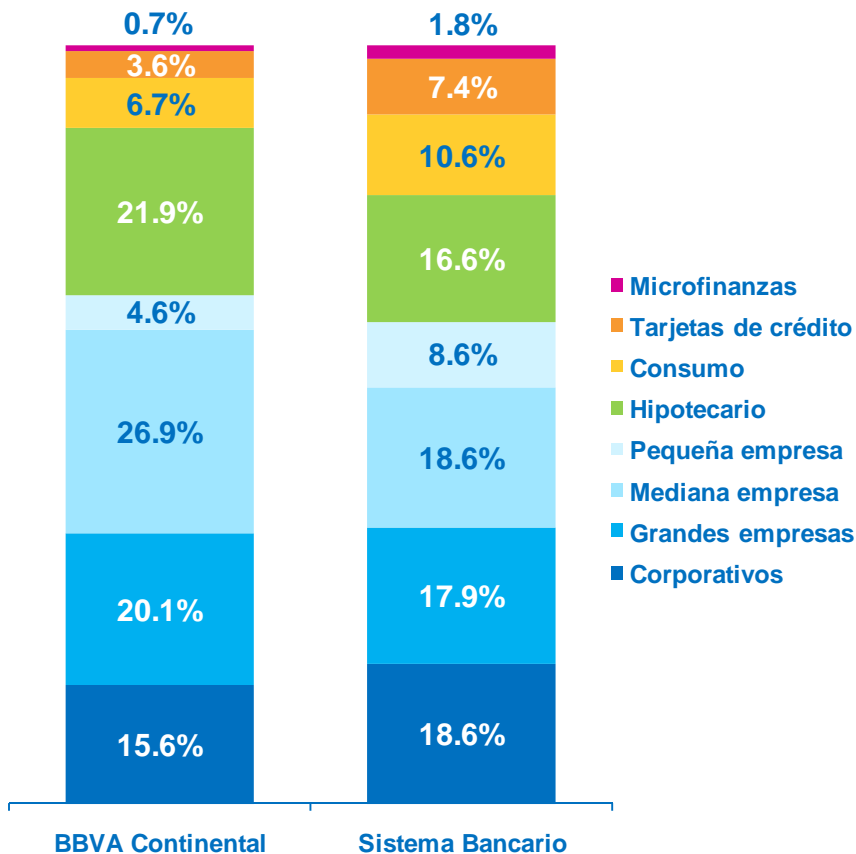


### Colocaciones y depósitos

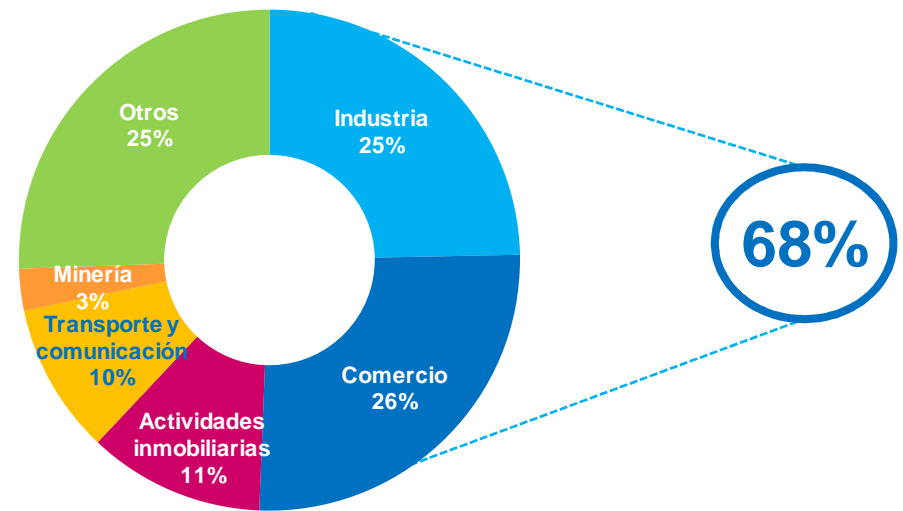
En miles de millones de S/.



### Colocaciones por segmento



### Créditos comerciales por sector económico



- Foco en empresas, hipotecas y consumo
- Créditos comerciales representan el 68% 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 0.5% y procesos rigurosos para aprobación

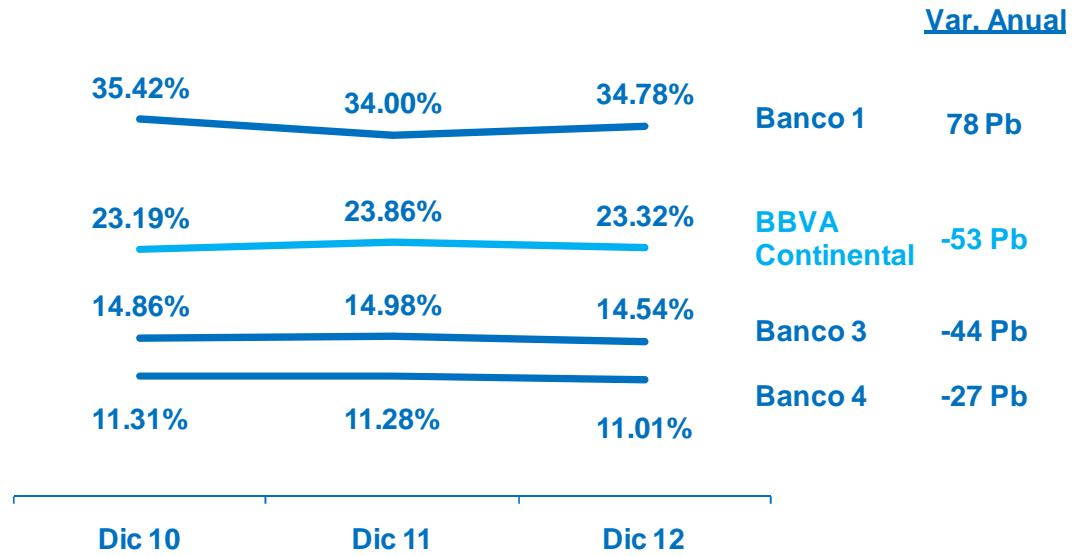
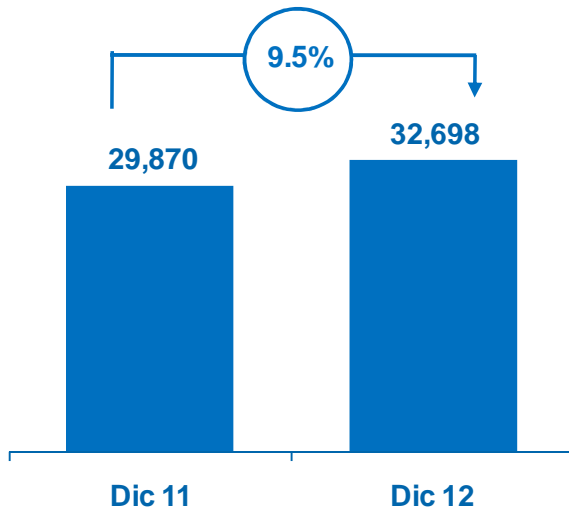


# Colocaciones vigentes

BBVA Continental continúa creciendo en saldos...

## Colocaciones vigentes

En millones de S/.



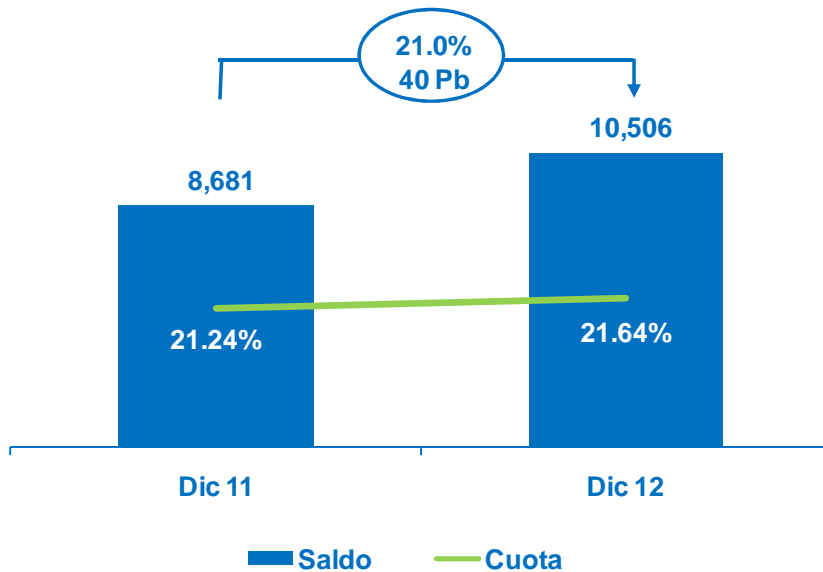
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

# Colocaciones vigentes

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

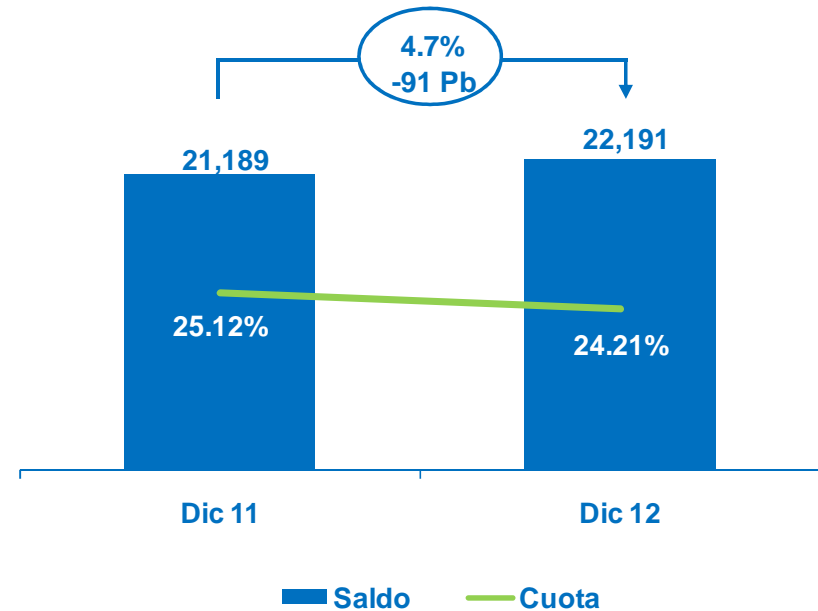
En millones de S/. y en porcentaje (%)

## Personas naturales



Sistema bancario	48,543
Variación anual	18.8%

## Personas jurídicas



Sistema bancario	91,656
Variación anual	8.7%

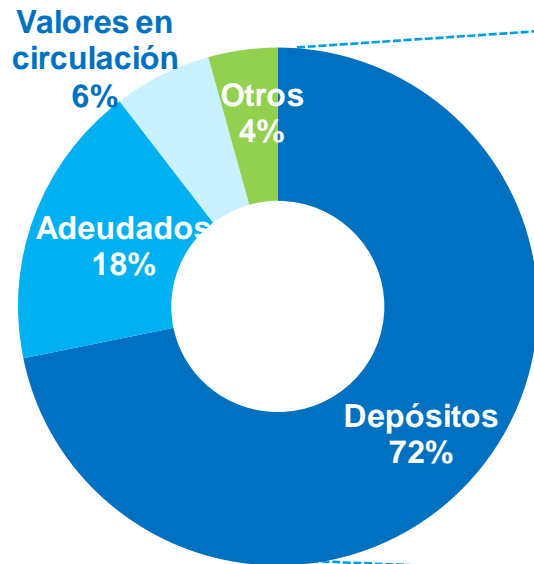


# Estructura de depósitos

... y una base de depósitos de bajo costo

Diciembre 2012

**Bajo costo de fondeo**



**Base de depósitos diversificada**



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

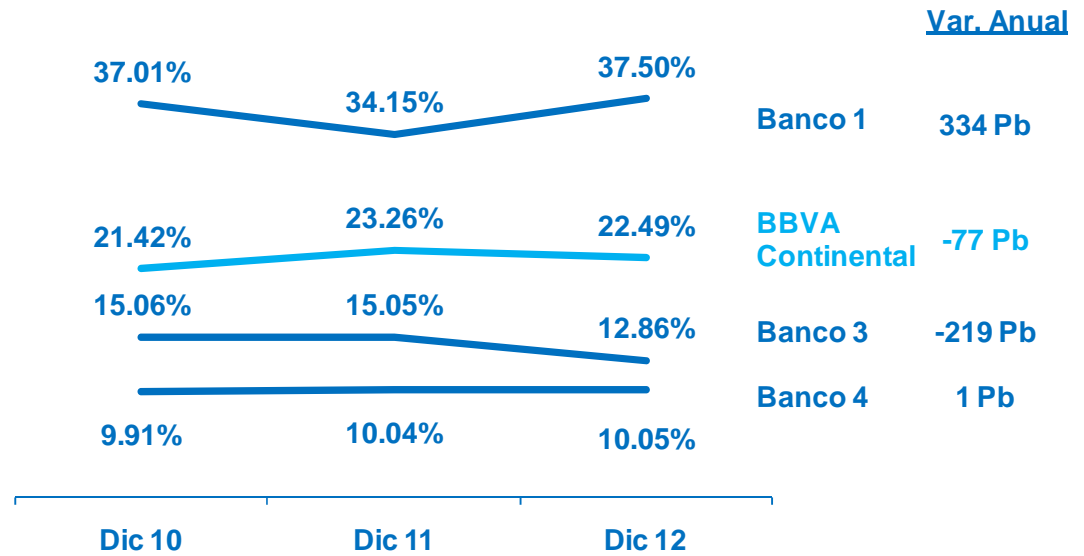
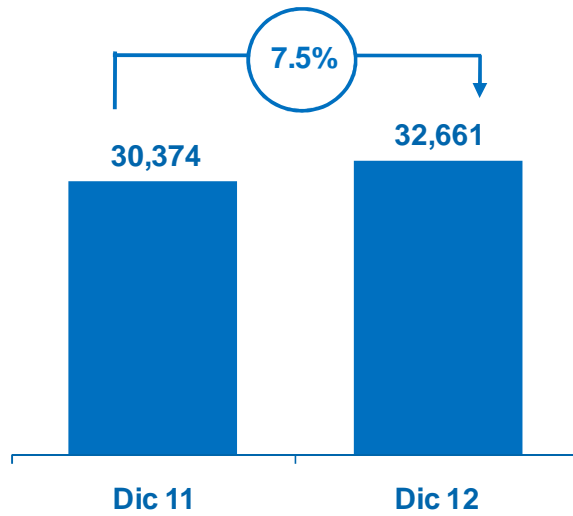
**BBVA Continental**

# Depósitos

En depósitos continúa el crecimiento...

## Recursos de clientes

En millones de S/.



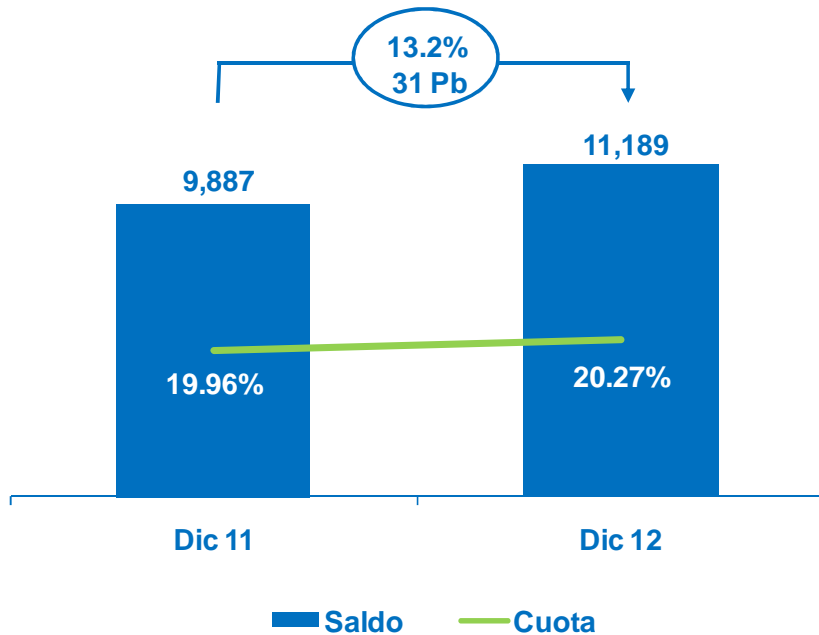
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

# Depósitos

... enfocados tanto en individuos como en empresas

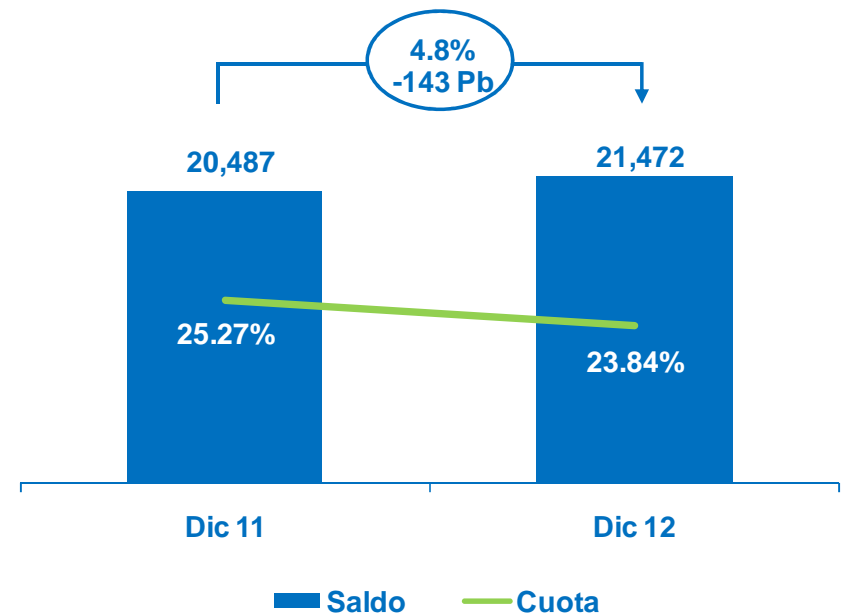
En millones de S/. y en porcentaje (%)

## Personas naturales



Sistema bancario	55,191
Variación anual	11.4%

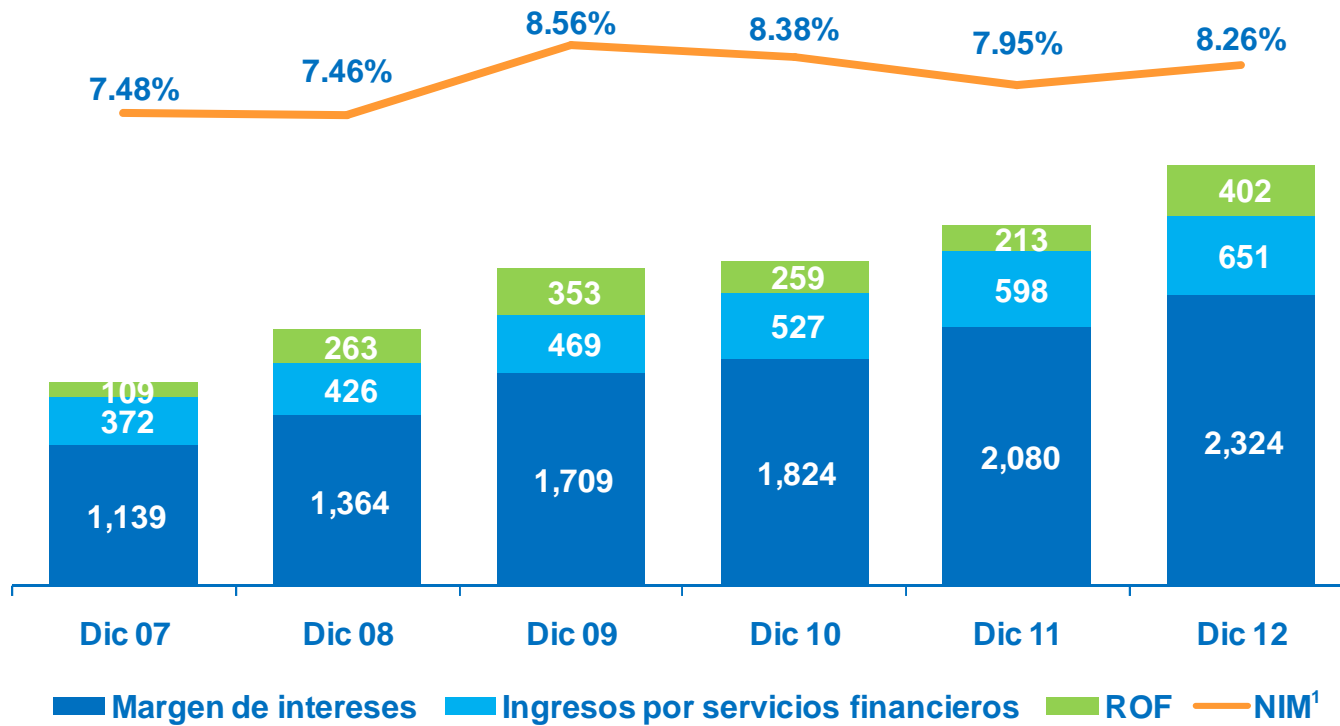
## Personas jurídicas



Sistema bancario	90,064
Variación anual	11.1%

# Margen financiero neto

Millones de S/. y porcentaje



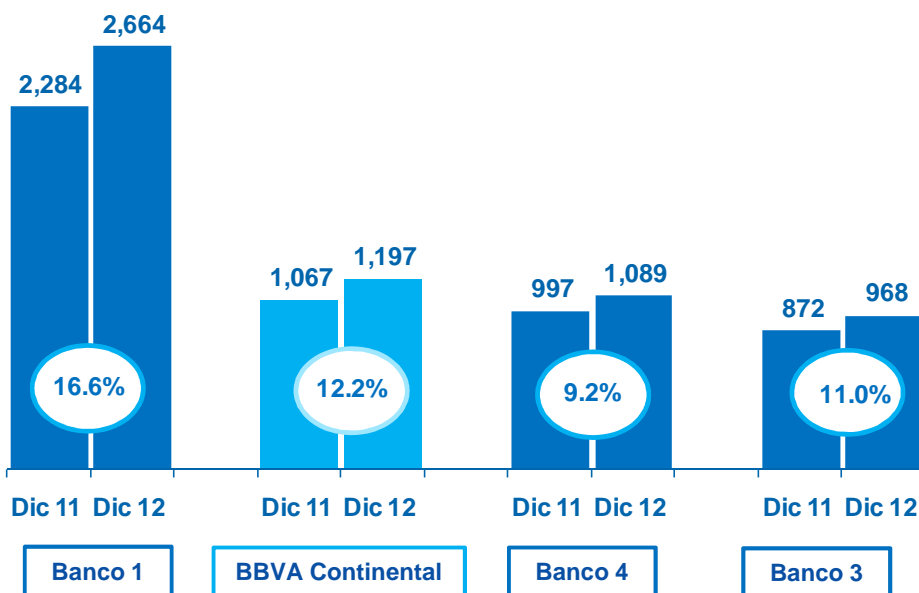
<sup>1</sup> **Ratio NIM:** Margen financiero bruto (margen de intereses + ROF) sobre promedio de activos rentables (fondos interbancarios, inversiones negociables, cartera de créditos)

# Gestión de gastos

Seguimos siendo el banco más eficiente del Perú

## Gastos de Administración \*

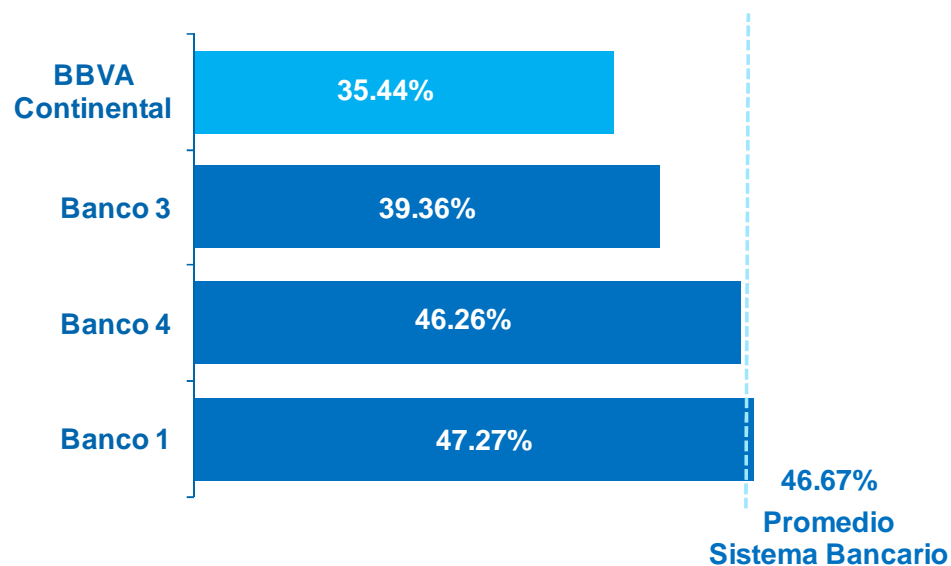
En millones de S/.



\* Incluye Amortización y Depreciación

## Eficiencia

Diciembre 2012



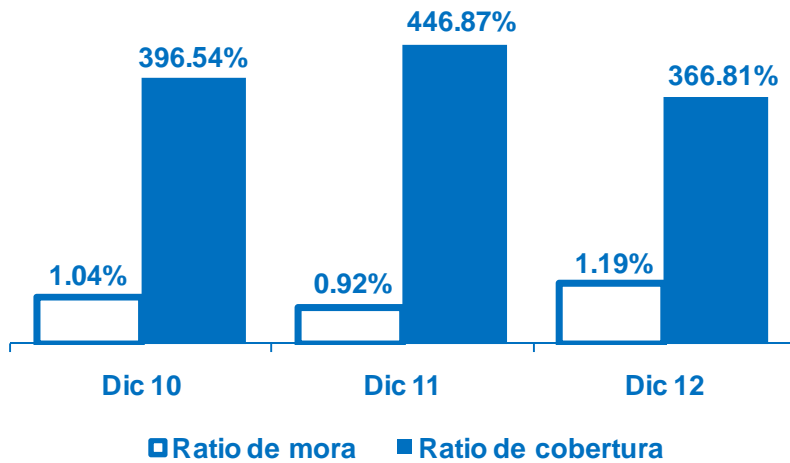


**BBVA** Continental

# Gestión de riesgos

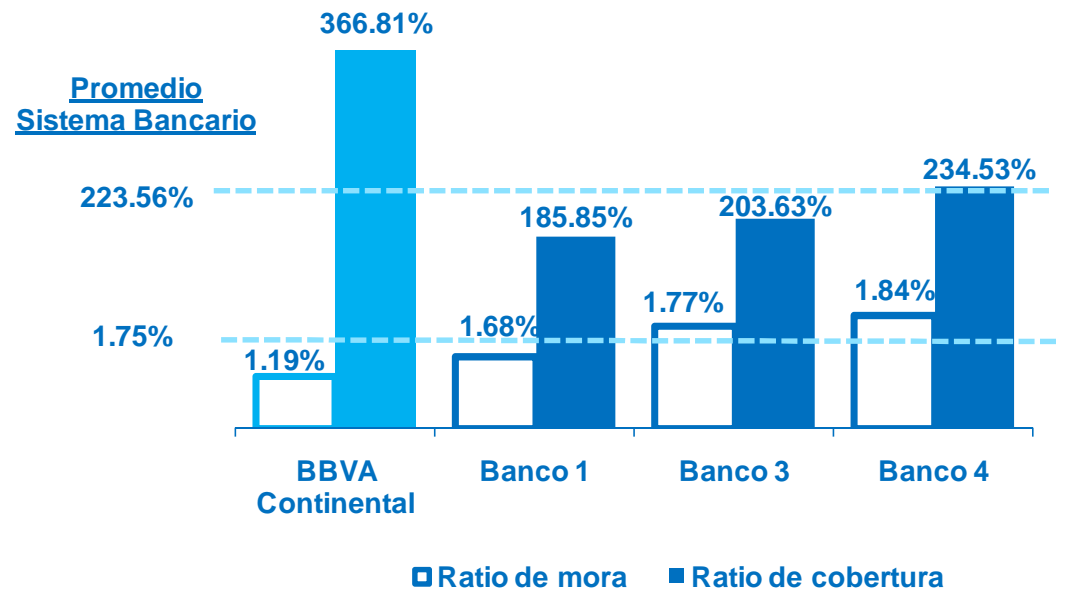
Sobresaliente calidad de activos

**BBVA Continental**



Mejor calidad de cartera y ratio de cobertura del Peer Group

Diciembre 2012



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

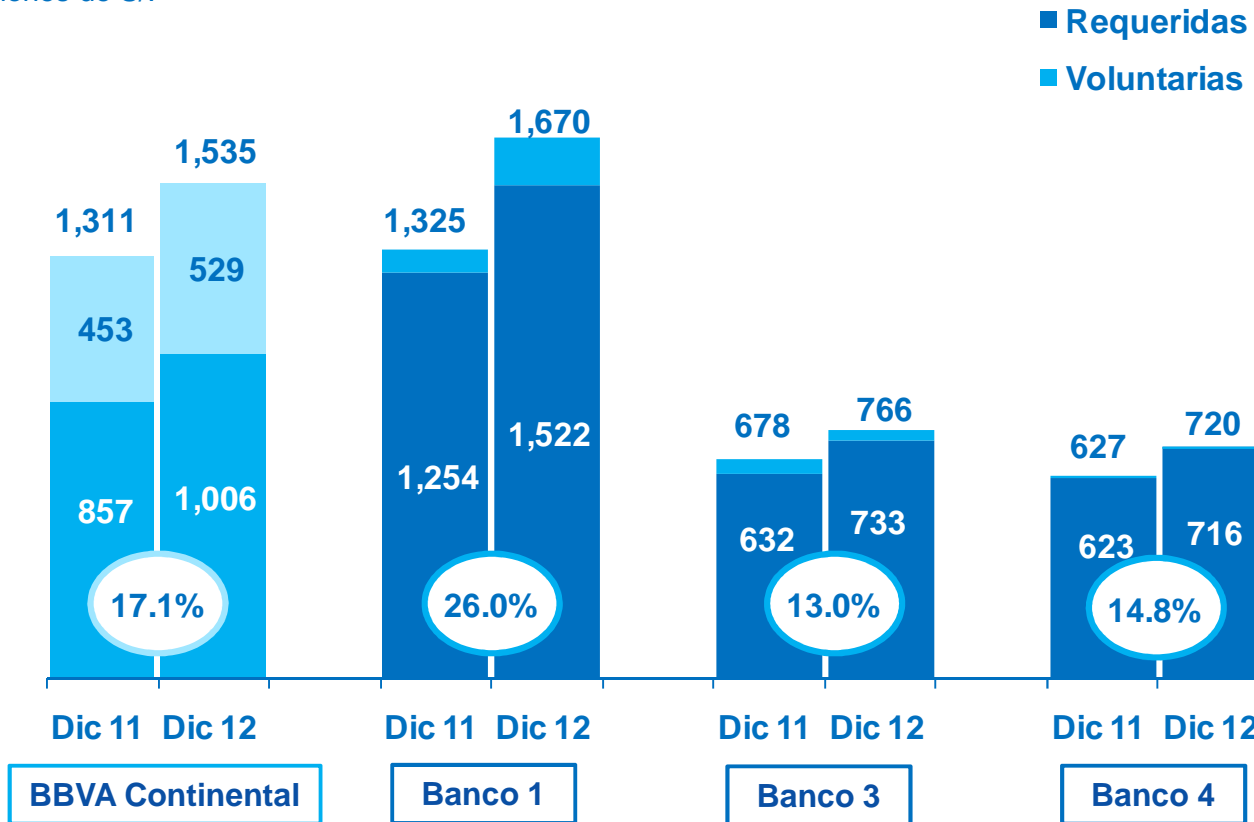


# Gestión de riesgos

Seguimos manteniendo altos niveles de provisiones voluntarias

## Provisiones

En millones de S/.

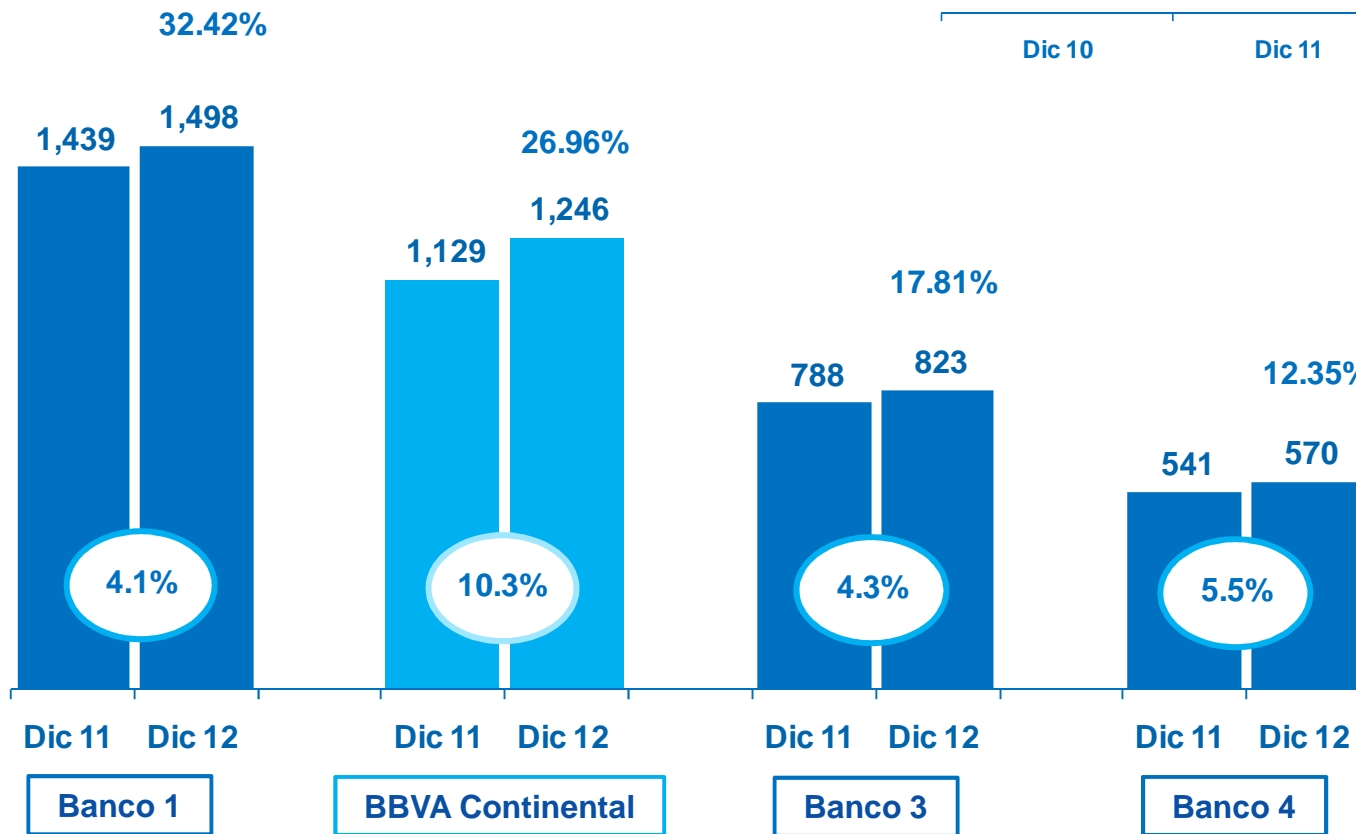




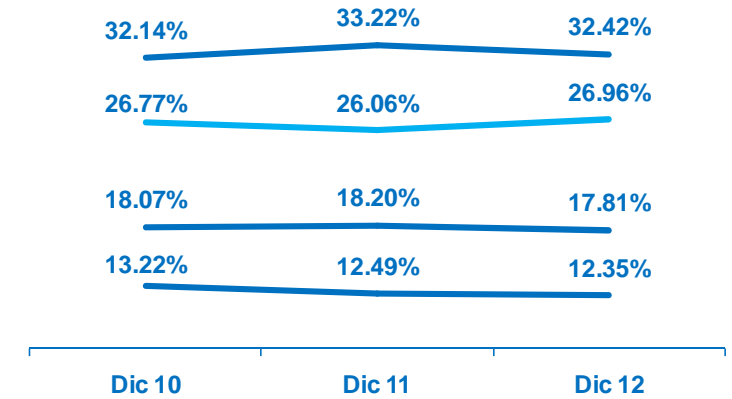
# Gestión de rentabilidad

## Beneficio Después de Impuesto

En millones de S/.



## Cuota de mercado



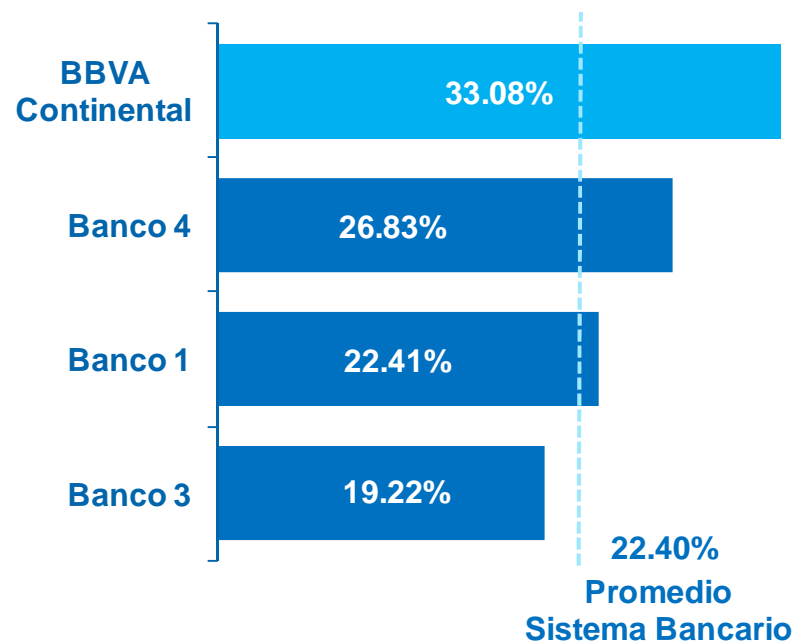


# Gestión de rentabilidad

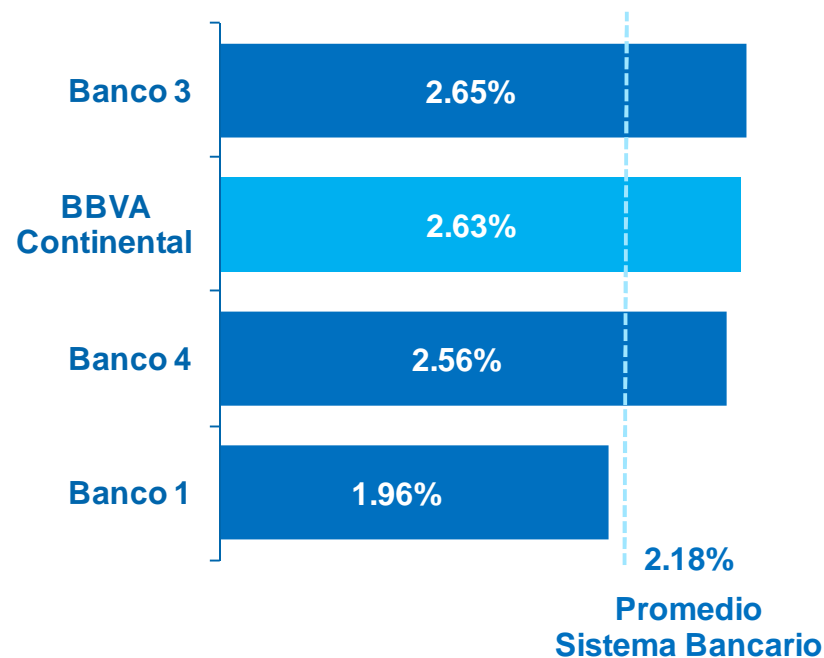
Tenemos elevados niveles de rentabilidad...

Diciembre 2012

## Rentabilidad sobre Patrimonio - ROE



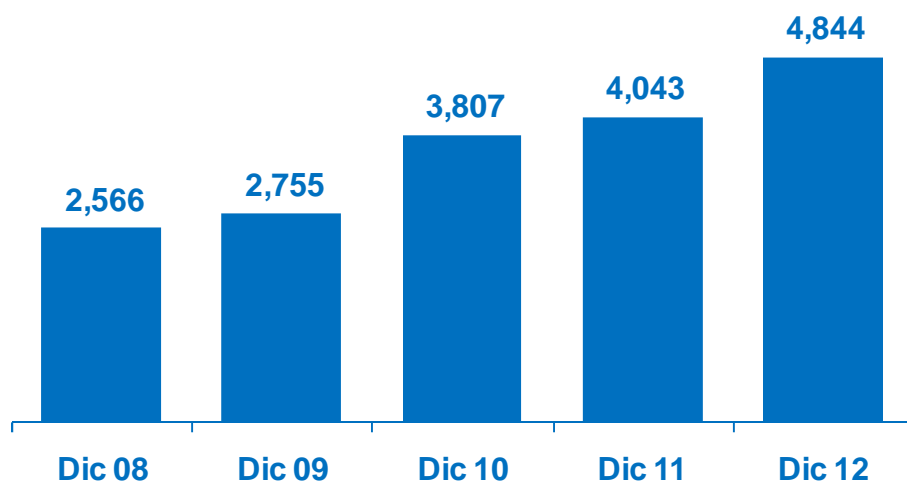
## Rentabilidad sobre Activos - ROA



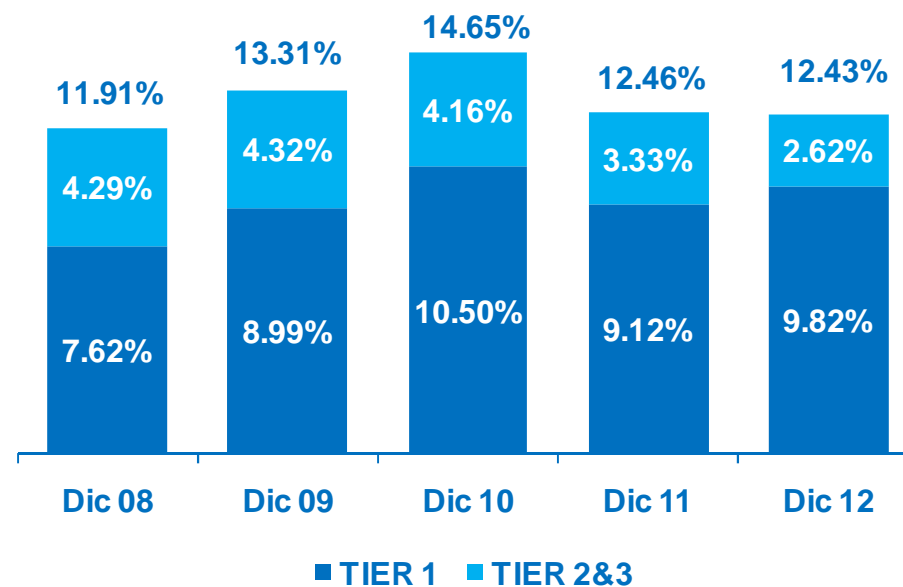
# Gestión de solvencia

## 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



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**

Diciembre 2012