

Presentación Corporativa

Al tercer trimestre 2023

Octubre, 2023

CONTENIDO

1

¿Quiénes somos?

2

Directores y Gerentes

3

Logros a setiembre 2023

4

Resultados financieros y operativos

5

6



7

8

9

10

1. ¿Quiénes somos?

¿QUIÉNES SOMOS?

Somos el Banco de Desarrollo del Perú, **Empresa Estatal con accionariado privado de CAF** que forma parte de la corporación **FONAFE**, una entidad con **52 años de compromiso con el país.**



Gobierno del Perú

Baa1/BBB/BBB



Aa3/AA/AA-



**NUESTRO
PROPÓSITO**

“Impulsar el desarrollo sostenible del Perú, viabilizando el acceso a recursos y oportunidades, para las personas y empresas.”



Económico



Social



Ambiental

TRIPLE IMPACTO

NUESTRO ROL EN EL PAÍS

Rol promotor:

De inversión de impacto (ambiental, social) a través del financiamiento de proyectos de infraestructura y desarrollo del sector emprendedor (MYPE/startups).

Rol articulador:

Entre sector público y privado, para ejecutar programas orientados al cierre de brechas sociales y ambientales.

Rol ejecutor:

Como brazo ejecutor de las políticas públicas, como se dio en la administración de los programas durante la pandemia y pospandemia.



2. Directores y Gerentes

Directorio y Plana Gerencial experimentada

+20 AÑOS de experiencia promedio

Presidenta de
Directorio



Brigitt Bencich

Directora



Milagros Maraví

Director



Cesar Burga
Independiente

Director



Felix Jiménez

Directora



Mirtha Zamudio
Independiente

Director



Zósimo Pichihua

CEO



Luis Eléspuru

CFO



Paul Bringas

CBO



Eduardo Escobal

CRO (e)



Carla Ishiyama

Sólido gobierno corporativo (1/2)

	Comités	Funciones	Periodicidad
Comités de Directorio	Comité de Riesgos	Primera aprobación de políticas de riesgo y transacciones de préstamos	Quincenal
	Comité de Auditoría, Ética y Cumplimiento	Supervisión del funcionamiento del sistema de Control interno y Cumplimiento.	Bimestral
	Comité de Sostenibilidad y de Buen Gobierno Corporativo	Apoyo el cumplimiento de los criterios de sostenibilidad y las prácticas de Buen Gobierno Corporativo.	Trimestral
	Comité de Recuperaciones	Supervisión de la gestión de la cartera de crédito en recuperaciones.	Mensual
Comités de Administración	Comité de Remuneraciones	Asegurar el cumplimiento de las prácticas remunerativas adoptadas por COFIDE.	Trimestral
	Comité de Activos y Pasivos	Gestión de los activos y pasivos que se hallan dentro y fuera de balance de COFIDE.	Mensual
	Comité de Gerencia	Alineación y cumplimiento con el <u>Planeamiento Estratégico</u> y mejora en Gestión.	Semanal
	Comité de Seguimiento	Monitoreo de riesgos identificados en las operaciones crediticias.	Bimestral
	Comité para la Igualdad de Género	Incorporación del enfoque de género en las políticas y gestión institucional.	Trimestral
	Comité de Gobierno digital	Dirección, evaluación y supervisión del proceso de transformación digital.	Mensual

	Asistentes	Temas principales	Frecuencia
Directorio	Seis Directores actuales (Paritario y dos Independientes)	Planeamiento Estratégico. Dirección de los negocios de COFIDE.	Quincenal
	Gerente General	Definición y supervisión de la Gestión Integral de Riesgos.	
	Gerente Asesoría Jurídica (Secretario de Directorio)	Aprobación final de oportunidades de inversión o colocación, y emisiones de títulos valores.	



3. Logros a setiembre 2023

GESTIÓN FINANCIERA

Desembolsos de créditos por **PEN 2,430.1 MM**, correspondientes a Intermediación financiera (**PEN 2,230.3 MM**), programa Impulso Myperu (**PEN 193.8 MM**) y el programa FAE TEXCO (**PEN 2.9 MM**).

El Saldo de Fideicomisos administrado por COFIDE incrementó **11.9%** (vs. set-22: 16,858 MM), alcanzando **PEN 18,869 MM**.

Se alcanzó un ratio de morosidad de **4.3%** al 3T23 y cobertura de cartera atrasada de **558.4%**

Al tercer trimestre se alcanzó una utilidad neta de **PEN 69.8 MM**, obteniendo una rentabilidad sobre el patrimonio de **3.8%**, superior a la meta establecida (1.0%).

Se alcanzó un ratio de capital global de **33.9%** al 3T23, mayor al registrado en 3T22 (27.1%).

INSTITUCIONAL

PRIDER al 3T23 **generó 297** nuevas UNICA, con un **acumulando de 464 UNICA** con un capital social acumulado de PEN 6.8 MM.

A través del Fondo Crecer, se logró beneficiar a un total de **7,587 Mipymes** al 3T23, mediante los instrumentos de garantías y créditos.

Al 3T2023, el Centro de Desarrollo Empresarial, capacitó y asesoró un total de **14,108** usuarios en forma virtual y presencial.

Al 3T2023, COFIDE ha realizado nueve subastas en el marco del Programa Impulso Myperú, asignando cerca de **PEN 2,900 MM** en garantías a 29 entidades del sistema financiero y cooperativas.

COFIDE recibió el distintivo **“Empresa Socialmente Responsable”**, por su gestión estratégica de sostenibilidad y al cumplimiento de indicadores del Global Reporting Initiative (GRI) y ODS de las Naciones Unidas.



4. Resultados Financieros y Operativos a setiembre 2023

Productos para el Desarrollo¹

Agente Fiduciario²

Fideicomisos y comisiones de confianza

Patrimonio administrado:

USD 7,384 MM

Inversión Productiva

Saldo de cartera de colocaciones:

USD 384 MM

Intermediación financiera

Intermediación tradicional

Saldo de cartera de colocaciones:

USD 849 MM

Inversión en Infraestructura

Saldo de cartera de colocaciones:

USD 268 MM

Portafolio de Bonos y Tesorería

Saldo de Inversiones: **USD 557 MM**

Tesorería e inversiones CAF: **USD 696 MM**

PRIDER y CDE

1. PRIDER: **~S/ 172.4 MM ***
2. Centro de Desarrollo Empresarial:
~ +186.7 M beneficiarios

*Préstamos acumulados desde 2006



1/. Incluye los saldos de cartera, inversiones, tesorería y patrimonios fideicometidos 2/. Incluye las garantías de créditos que emitió el Fideicomiso del Programa REACTIVA por USD 2,409.4 MM (cuenta contingente) actualización a jul-23.

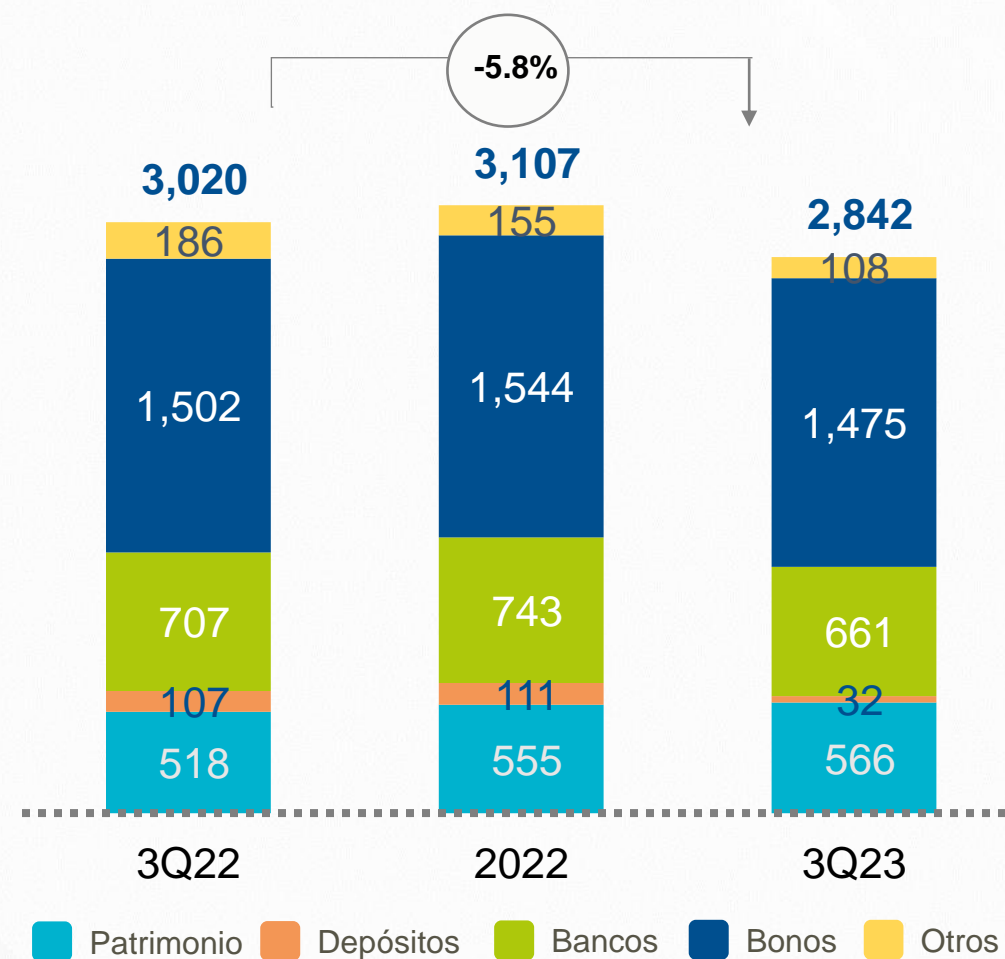
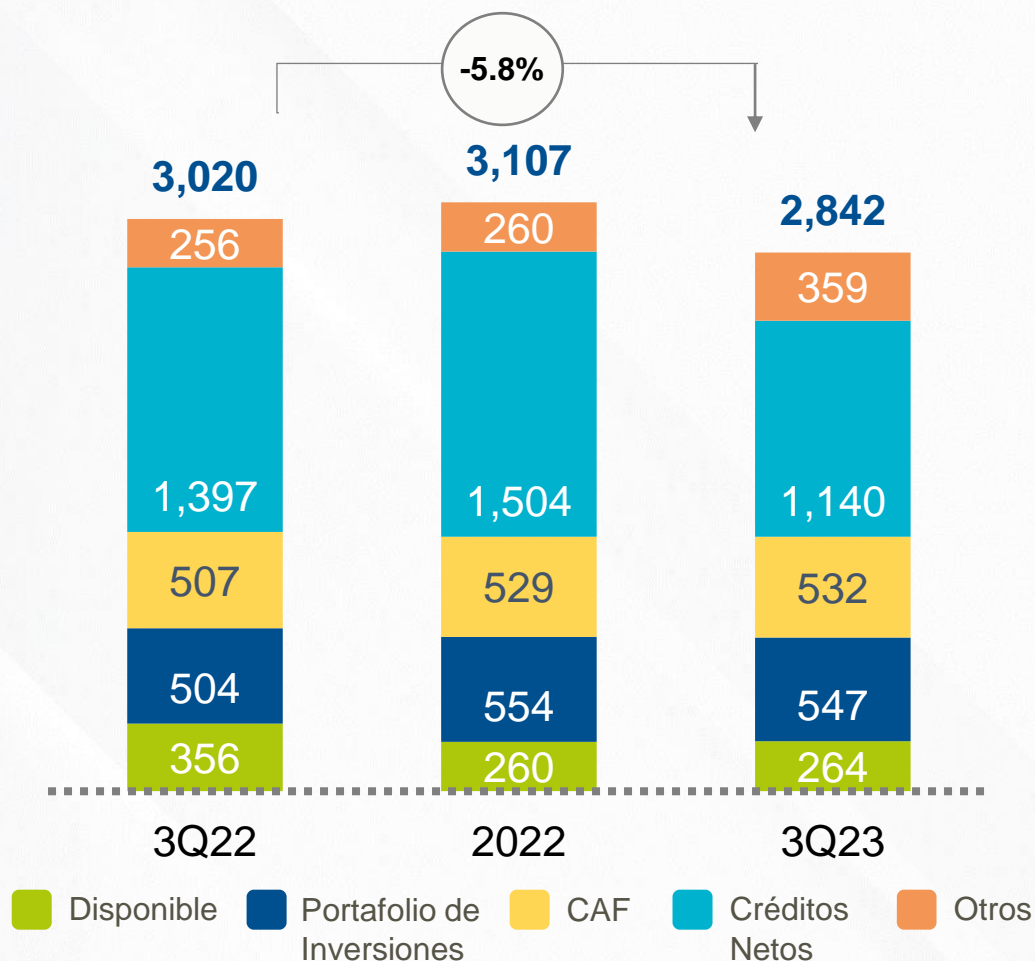
Indicadores Financieros

Indicadores (USD MM / %)	Set-22	2022	Set-23	Var %, Set23/ Set22
Cartera Bruta (USD MM)	1,767.2	1,885.6	1,507.5	(14.7%)
Portafolio de Inversiones (USD MM)	503.6	554.3	547.4	8.7%
Disponible (USD MM)	355.9	260.0	264.8	(25.2%)
Margen Bruto (%)	7.7	10.4	15.6	102.5%
Gasto Operativo (USD MM)	12.1	17.2	14.8	22.3%
Utilidad Neta (USD MM)	5.7	8.8	18.4	222.8%
Mora%	6.0	5.6	4.3	(1.7 pps)
Provisiones / Cartera vencida%	349.4	360.8	558.2	208.2 pps
ROAE%	1.5	1.6	3.8	2.3 pps
Ratio de Capital Global%	27.1	26.8	33.9	6.8 pps

Estructura de Activos y Pasivos

Activos (USD MM)

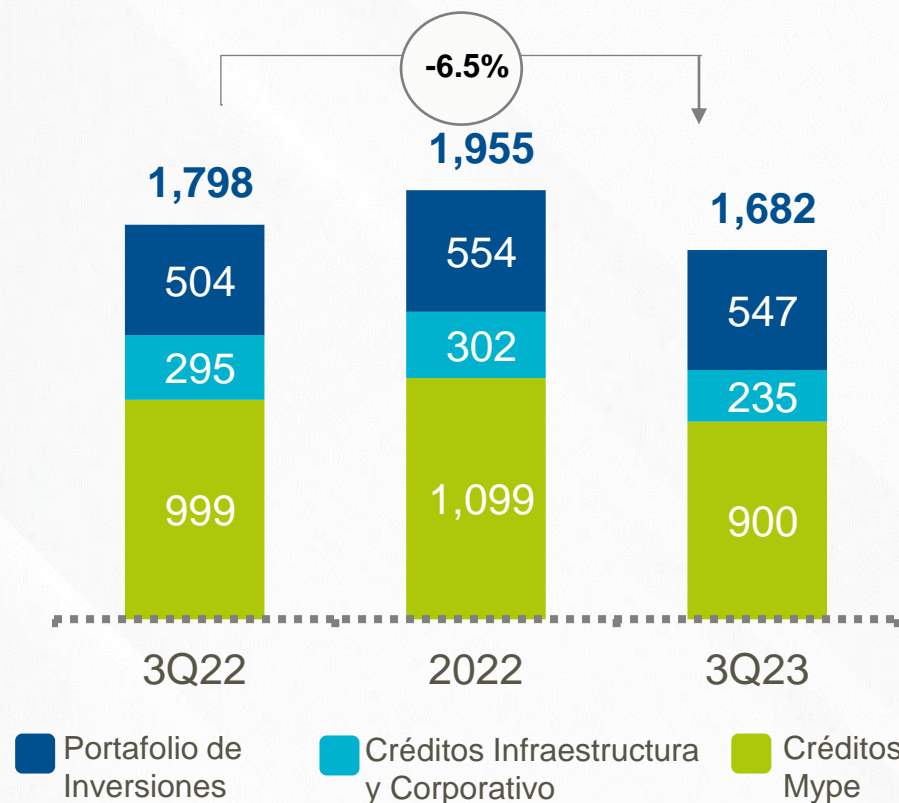
Pasivos & Patrimonio (USD MM)



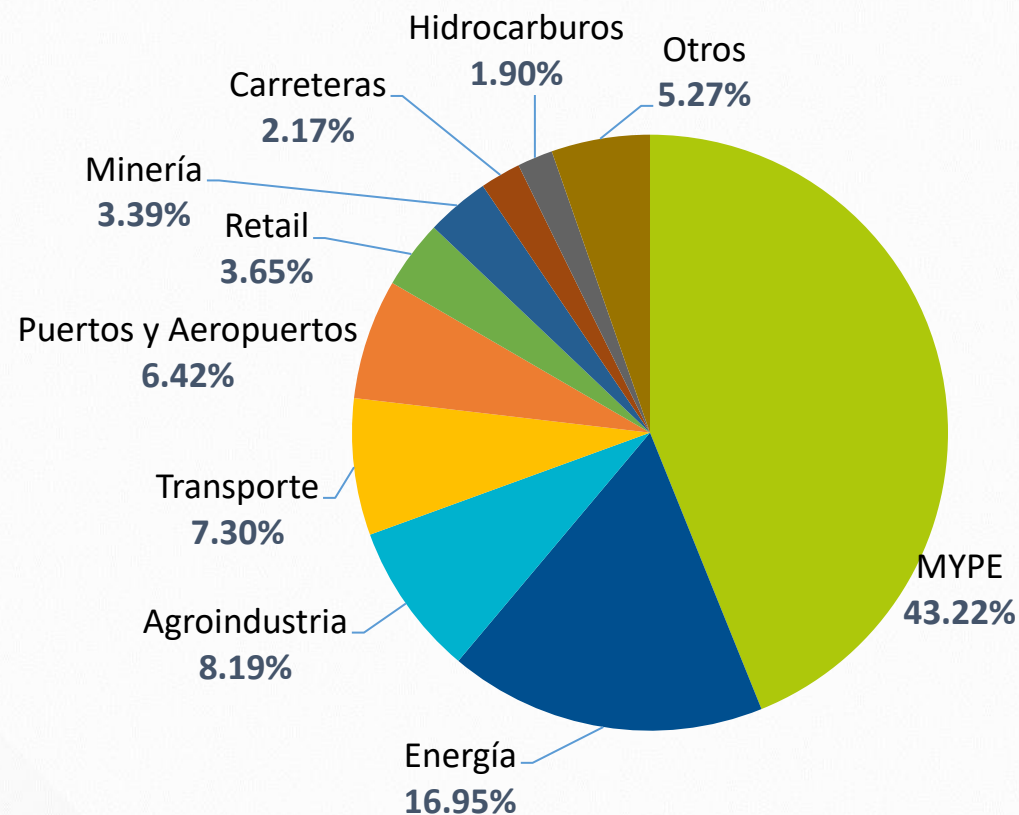
(1) En Set-2023 se incrementó "Otros" en PEN 364 millones por los arbitrales de COSAC asumidos por el MEF

Cartera de Créditos e Inversiones

Portafolio de Créditos e Inversiones (USD MM)*



Portafolio de Créditos e Inversiones por Sector Económico** (%)

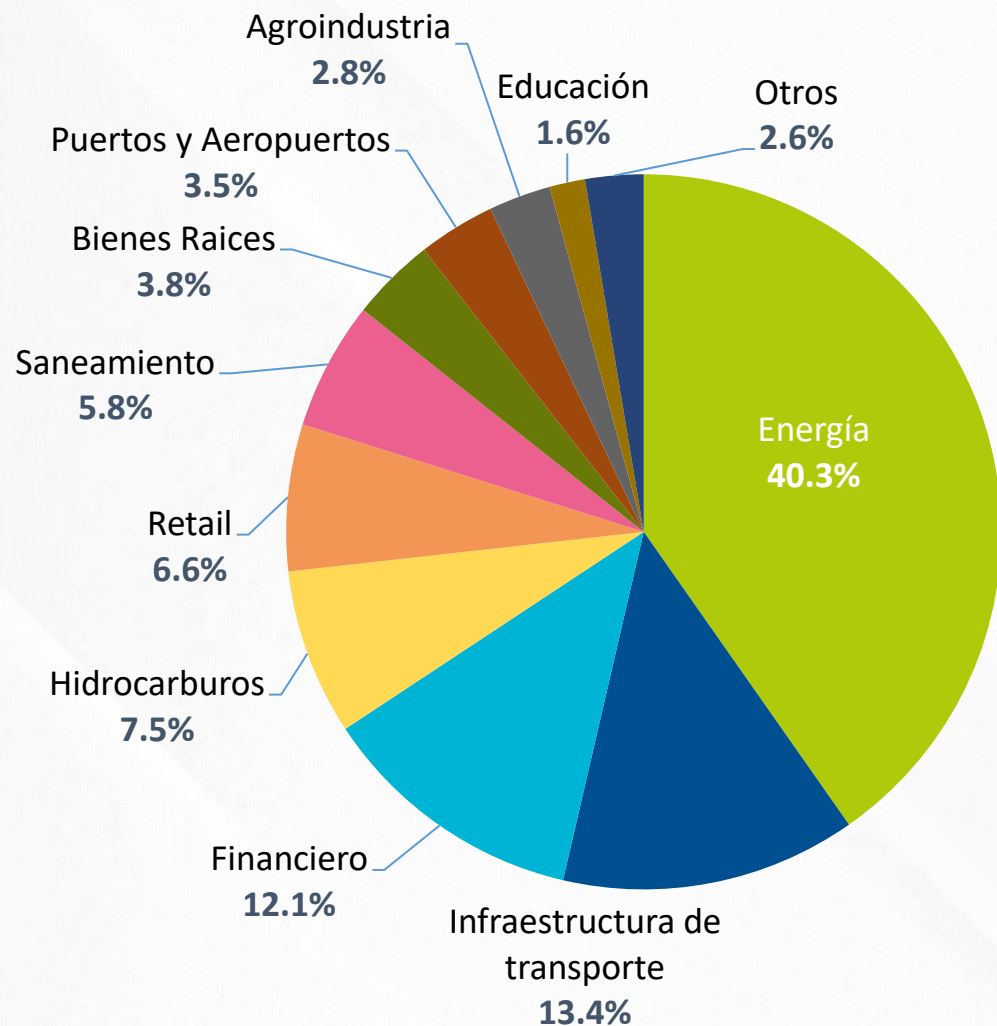


*Solo se incluyen créditos directos vigentes. No se considera cartera refinanciada ni vencida.

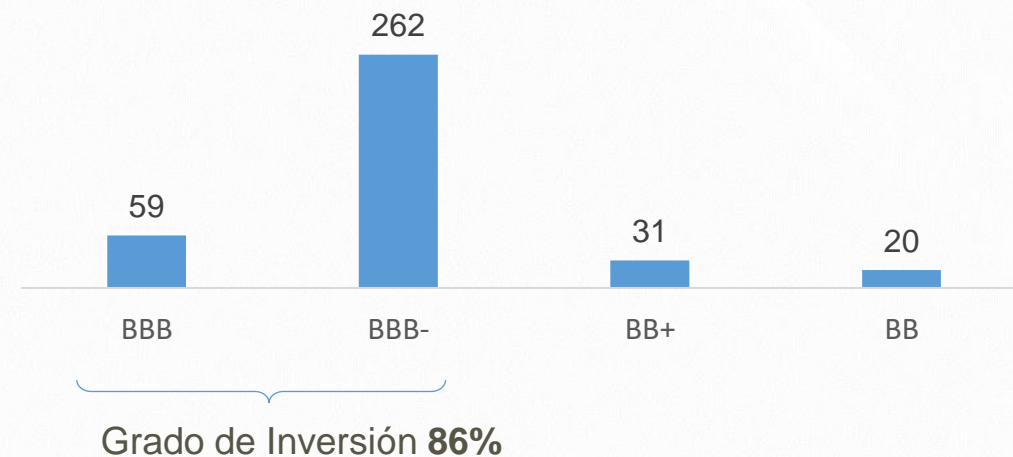
** Incluye cartera vencida, créditos directos e indirectos

Portafolio de inversiones de alta calidad

Portafolio según sector económico (%)



Portafolio con Rating Internacional (USD 373 MM)



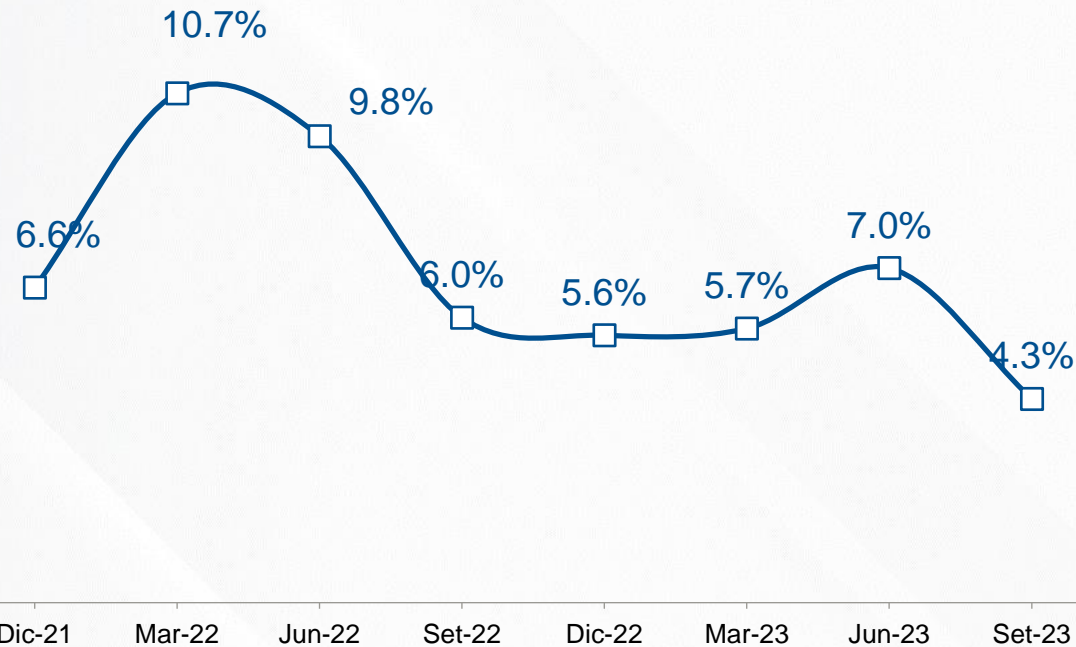
Portafolio con Rating Nacional (PEN 549 MM)



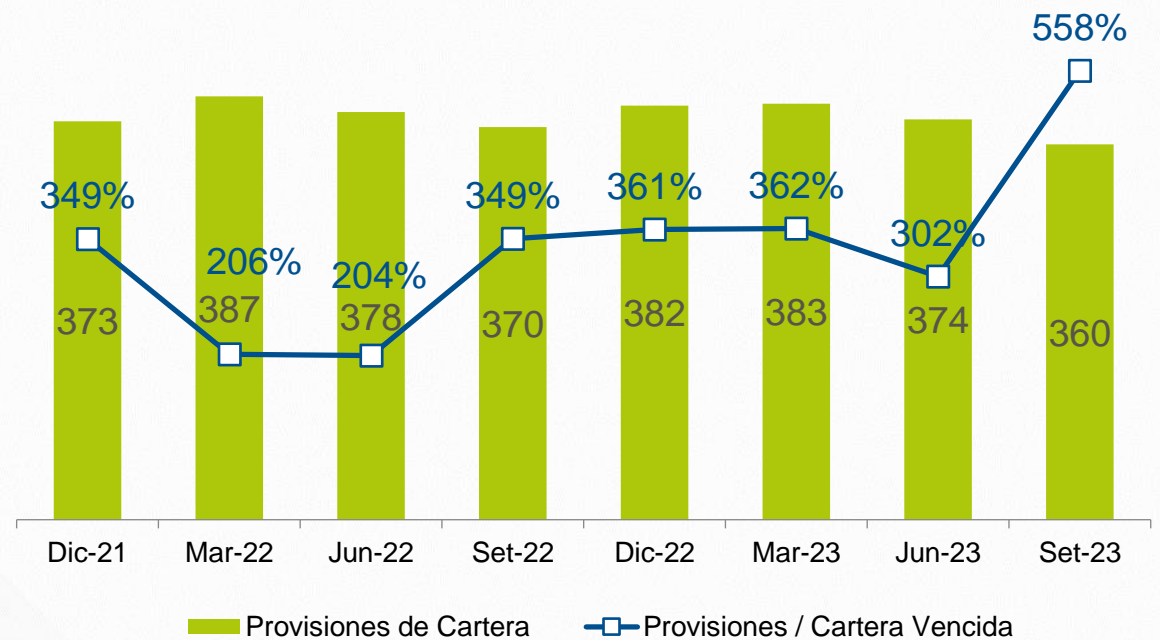
Indicadores de cartera

Disminución de ratio morosidad por gestión COSAC

Ratio de Morosidad (%)



Cobertura de cartera vencida (USD MM)



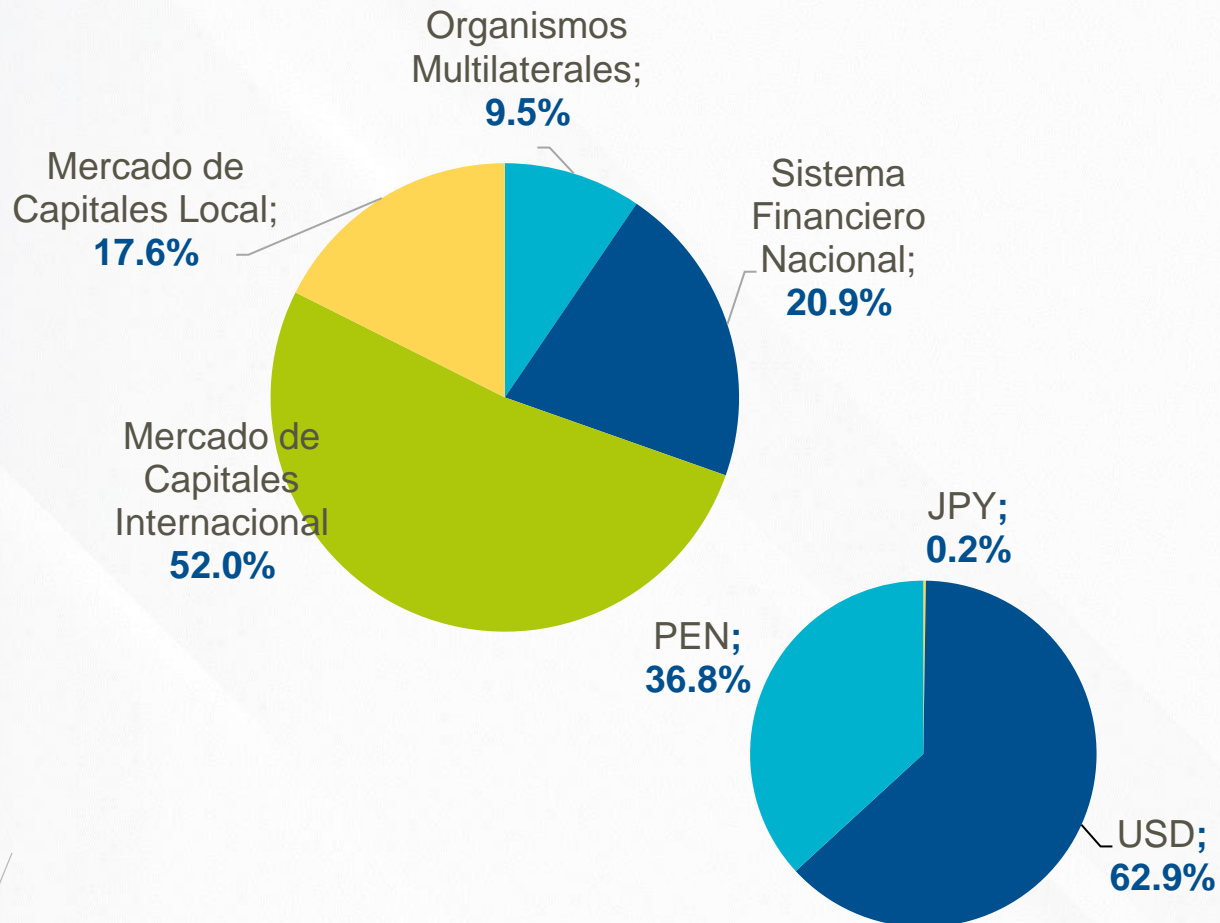
Cartera Crítica

Deudor Final	Proyecto	Fecha de Desembolso	Monto (USD MM)	Clasificación	Ratio de Provisión	Provisión (USD MM)
COSAC (*)	Adquisición de Flota de Buses del Metropolitano	09/03/2009	67.5	DUDOSO	100.00%	67.5
Minera IRL	Mina Ollachea	4/06/2015	70.0	PÉRDIDA	100.00%	70.0
Clean Energy	Transporte Virtual de Gas en el Norte Perú	21/12/2012	25.0	PÉRDIDA	100.00%	25.0
Total			162.5			162.5

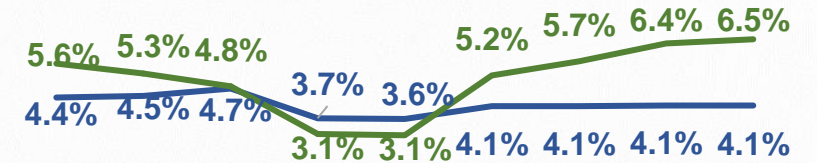
(*) Cartera directa

Fondeo diversificado y estable

Composición del Fondeo (%) – Set 2023



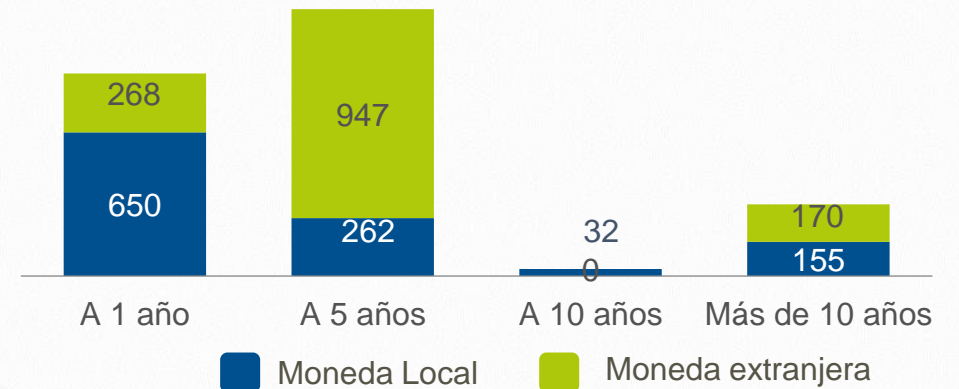
Eficiencia en costo de fondeo (%)



	2017	2018	2019	2020	2021	2022	1Q23	2Q23	3Q23
USD	4.4%	4.5%	4.7%	3.7%	3.6%	4.1%	4.1%	4.1%	4.1%
PEN	5.6%	5.3%	4.8%	3.1%	3.1%	5.2%	5.7%	6.4%	6.5%

Perfil de la Madurez de la Deuda (USD MM)

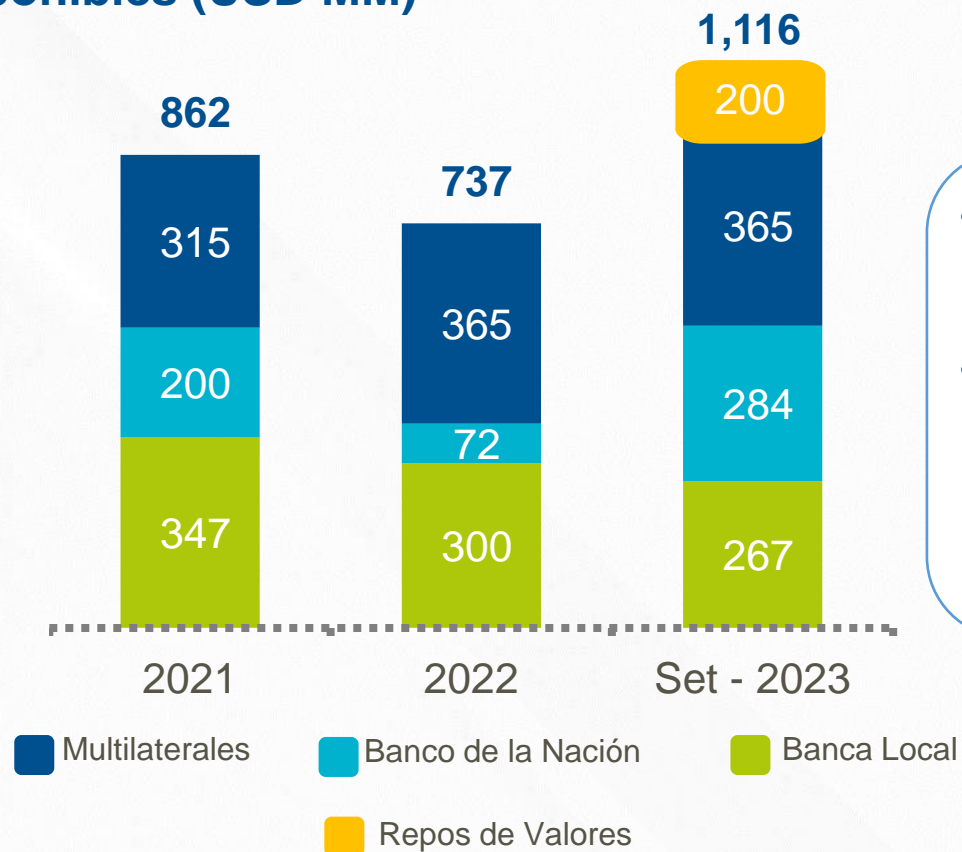
Set 2023



Líneas Disponibles de financiamiento

El saldo de líneas disponibles se mantiene holgado. Se continúa gestionando aperturas de nuevas líneas con multilaterales y nuevas opciones de financiamiento.

Líneas disponibles (USD MM)



- Se está trabajando la apertura de una línea con CAF por US\$ 200.0 millones.
- Cuarto Programa de Instrumentos de Corto Plazo (Aprobación SBS) por US\$ 200.0 millones:
 - ✓ 1ra emisión por S/ 76.1MM (Julio 2023)
 - ✓ 2da emisión por S/ 100.0MM (Octubre 2023).

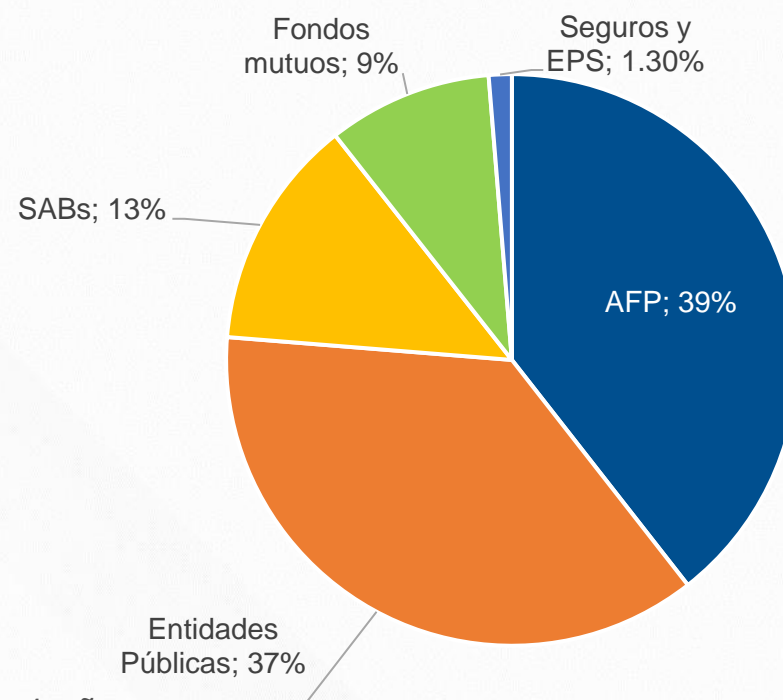
(1) "Multilaterales" incluye líneas disponibles con el BID, BEI y KfW.

(2) "Repo de Valores" disponibles con JP Morgan y BBVA.

Emisión de Instrumento de Deuda de Corto Plazo

Primera Emisión – Serie A

Jul-2023

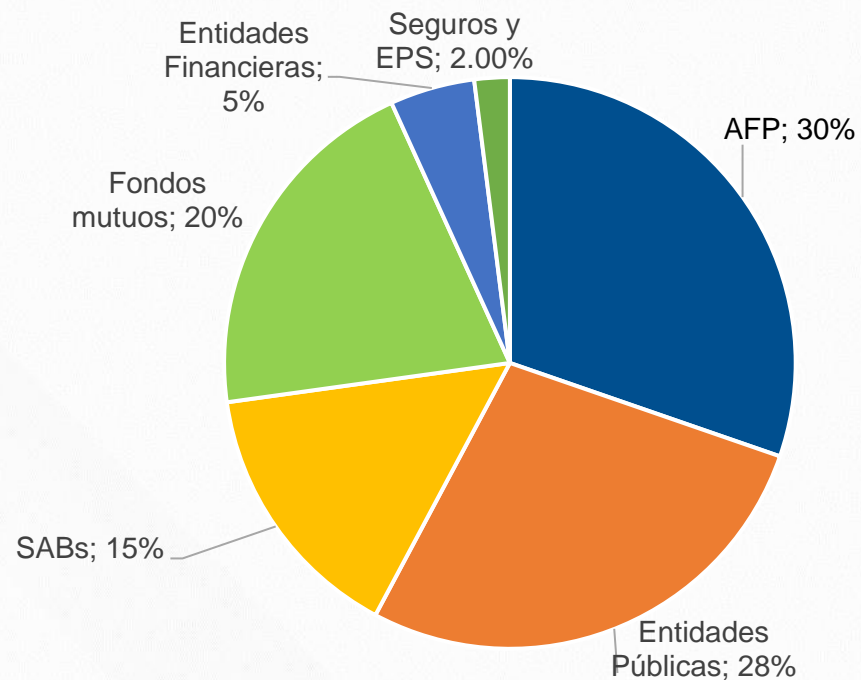


- **Plazo:** 1 año
- **Moneda:** PEN
- **Programa:** Cuarto Programa de Instrumentos Representativos de Deuda
- **Tasa Nominal Anual:** 7.8125%
- **Total Demandado:** PEN 108.1 MM
- **Total Adjudicado:** PEN 76.1 MM
- **Demanda:** 1.42 veces

Emisión de Instrumento de Deuda de Corto Plazo

Segunda Emisión (Social) – Serie A

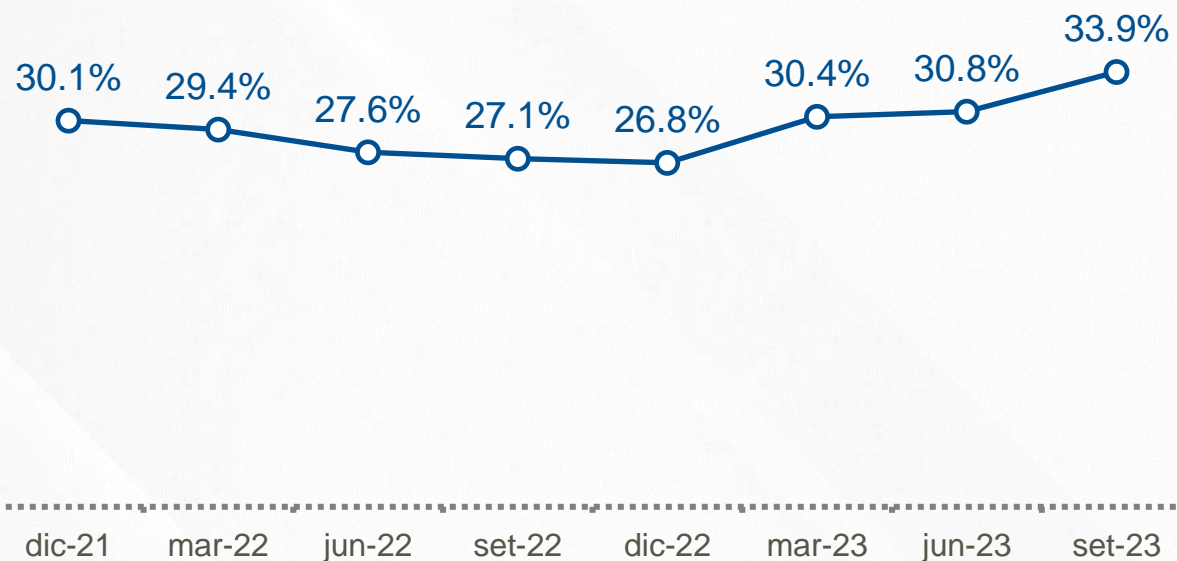
Oct -2023



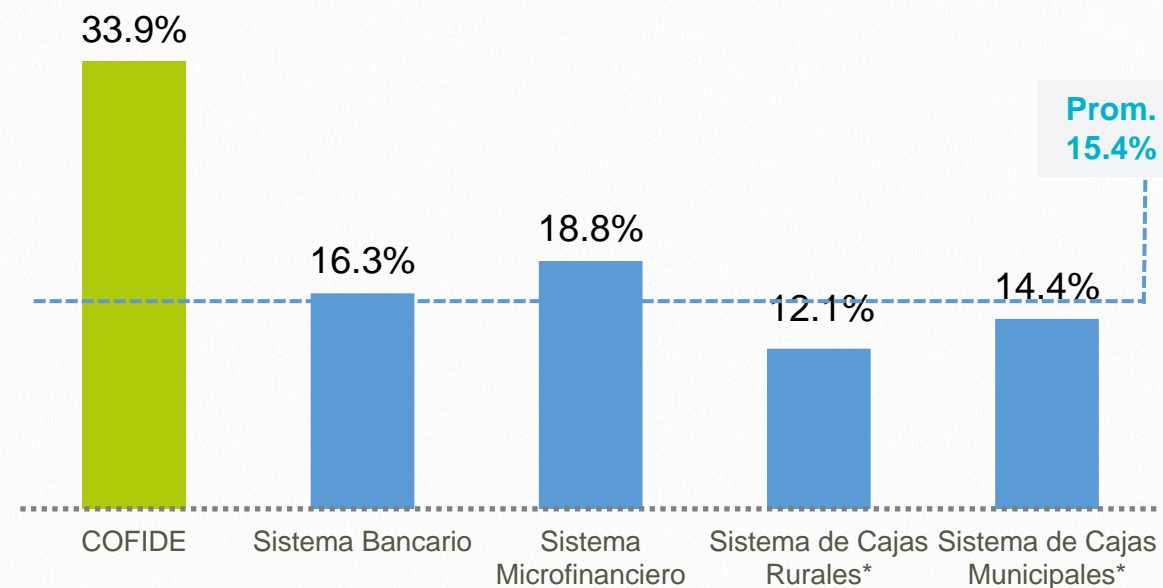
- **Plazo:** 1 año
- **Moneda:** PEN
- **Programa:** Cuarto Programa de Instrumentos Representativos de Deuda
- **Tasa Nominal Anual:** 7.34375%
- **Total Demandado:** PEN 176.2 MM
- **Total Adjudicado:** PEN 100.0 MM
- **Demanda:** 1.76 veces

Capitalización Superior

Ratio de Capital Global(%)



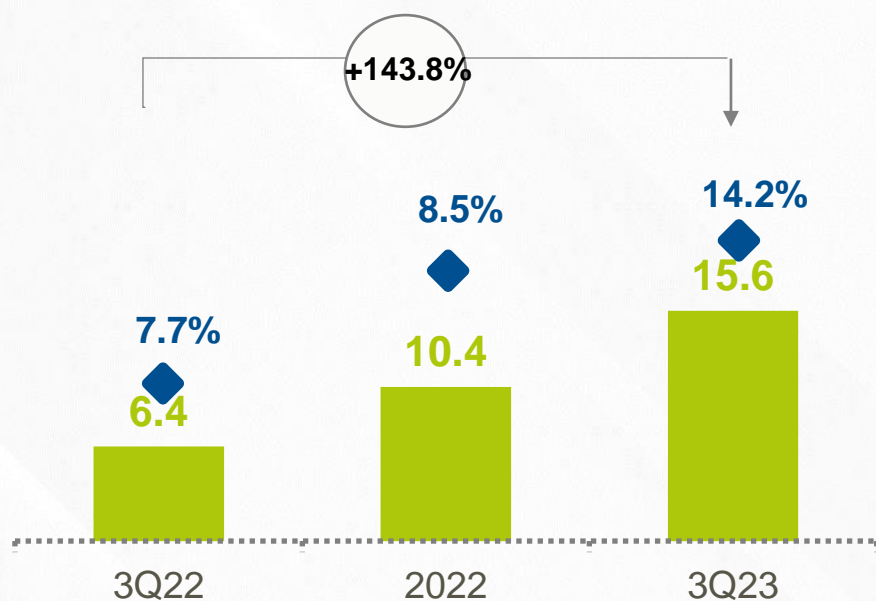
Comparación con Pares Locales ² (%)



1/. Ratio de Capital Global calculado como el Patrimonio Efectivo dividido por los activos ponderados por riesgo. 2/. Sistema Financiero a ago-23.

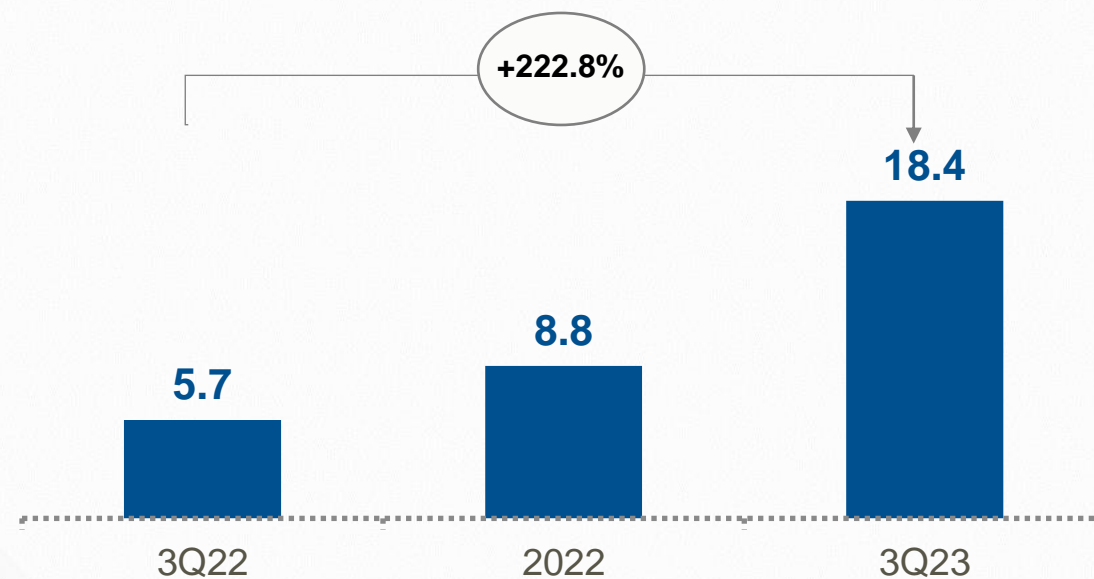
Resultados financieros¹

Margen Bruto (USD MM & %)



◆ Ratio: margen financiero bruto / ingresos por intereses

Utilidad Neta (USD MM)








▶ Detalle de variación AaA

1./ Margen bruto y utilidad neta acumulados. .

Seguimiento de resultados y proyecciones 2023

En el 3Q23 reforzamos nuestros principales ratios

	3Q23	Proyecciones 2023
 ROE	3.8 %	<1.4% a 2.0%>
 Utilidad Neta	PEN 69.8 MM	<PEN 20 MM a 42 MM>
 Ratio de capital global	33.9%	>25%*
 Cobertura de cartera vencida	558.2%	<300%- 600%>
 Ratio de Morosidad	4.3%	<4.0% - 7.0%>

* Apetito de Riesgo aprobado por el Directorio: 22%.



COFIDE

EL BANCO DE DESARROLLO DEL PERÚ

Impulsamos el desarrollo sostenible del Perú,
viabilizando el acceso a recursos y oportunidades,
para personas y empresas.

www.cofide.com.pe