

Presentación Corporativa

Al cuarto trimestre 2023

Febrero, 2024

CONTENIDO

1

¿Quiénes somos?

2

Directores y Gerentes

3

Logros a diciembre 2023

4

Resultados financieros y operativos

2023



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

Presidente de Directorio



Brigitt Bencich – MEF Designada

Director



Felix Jiménez Designado

Director



Cesar Burga Independiente

Directora



Mirtha Zamudio Independiente

Directora



Milagros Maraví Designado

Director



Zósimo Pichihua Designado

Director



Oscar Gomez Designado

CEO



Luis Eléspuru

CFO



Paul Bringas

CBO



Eduardo Escobal

CRO



Cesar Icochea

CLO



Marco Roncagliolo

| | 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 |
| | Comité de Remuneraciones | Asegurar el cumplimiento de las prácticas remunerativas adoptadas por COFIDE. | Trimestral |
| Comités de Administración | 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 |

Sólido gobierno corporativo (2/2)

| | Asistentes | Temas principales | Frecuencia |
|------------|---|--|------------|
| Directorio | Seis Directores actuales | 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 diciembre 2023

GESTIÓN FINANCIERA

Desembolsos de créditos por **PEN 3,907.0 MM (equivalente a USD 1,053.4MM)**, correspondientes a Intermediación financiera (**PEN 3,419.2 MM**), programa Impulso Myperu (**PEN 461.7 MM**), FEEE (**PEN 20.1 MM**) y el programa FAE TEXCO (**PEN 6.0 MM**).

El Saldo de Fideicomisos administrado por COFIDE incrementó **19.6%** (vs. dic-22: 16,825 MM), alcanzando **PEN 20,121 MM (equivalente a USD 5,424.9 MM)**.

Cobertura de cartera atrasada de **278.5%** y cobertura de cartera de alto riesgo de **96.2%**.

Al cuarto trimestre se alcanzó una utilidad neta de **PEN 71.9 MM (equivalente a USD 19.4 MM)**, obteniendo una rentabilidad sobre el patrimonio de **3.4%**.

Se alcanzó un ratio de capital global de **34.5%** al 4T23, mayor al registrado en 4T22 (26.8%).

INSTITUCIONAL

PRIDER al 4T23 **generó 303** nuevas UNICA, con un **acumulado de 470 UNICA** y capital social de PEN 8.0 MM.

A través del Fondo Crecer, se logró beneficiar a un total de **11,157 Mipymes** al 4T23, mediante los instrumentos de garantías y créditos.

Al 4T2023, el Centro de Desarrollo Empresarial, capacitó y asesoró un total de **19,404** usuarios en forma virtual y presencial.

Al 4T2023, COFIDE ha realizado doce subastas en el marco del Programa Impulso Myperú, asignando cerca de **PEN 4,700 MM (equivalente a USD 1,267.2 MM)** en garantías a 17 entidades del sistema financiero y cooperativas.

COFIDE recibió por segundo año consecutivo 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

Productos para el Desarrollo¹

Agente Fiduciario²

Fideicomisos y comisiones de confianza

Patrimonio administrado:

USD 7,054 MM

Inversión Productiva

Saldo de cartera de colocaciones:

USD 375 MM

Intermediación financiera

Intermediación tradicional

Saldo de cartera de colocaciones:

USD 1,012 MM

Inversión en Infraestructura

Saldo de cartera de colocaciones:

USD 264 MM

Portafolio de Bonos y Tesorería

Saldo de Inversiones: **USD 574 MM**

Tesorería e inversiones CAF: **USD 544 MM**

PRIDER y CDE

1. PRIDER: ~ **PEN180.0 MM ***
2. Centro de Desarrollo Empresarial:
~ **+199.4 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 1,629.5 MM (cuenta contingente) actualización a nov-23.

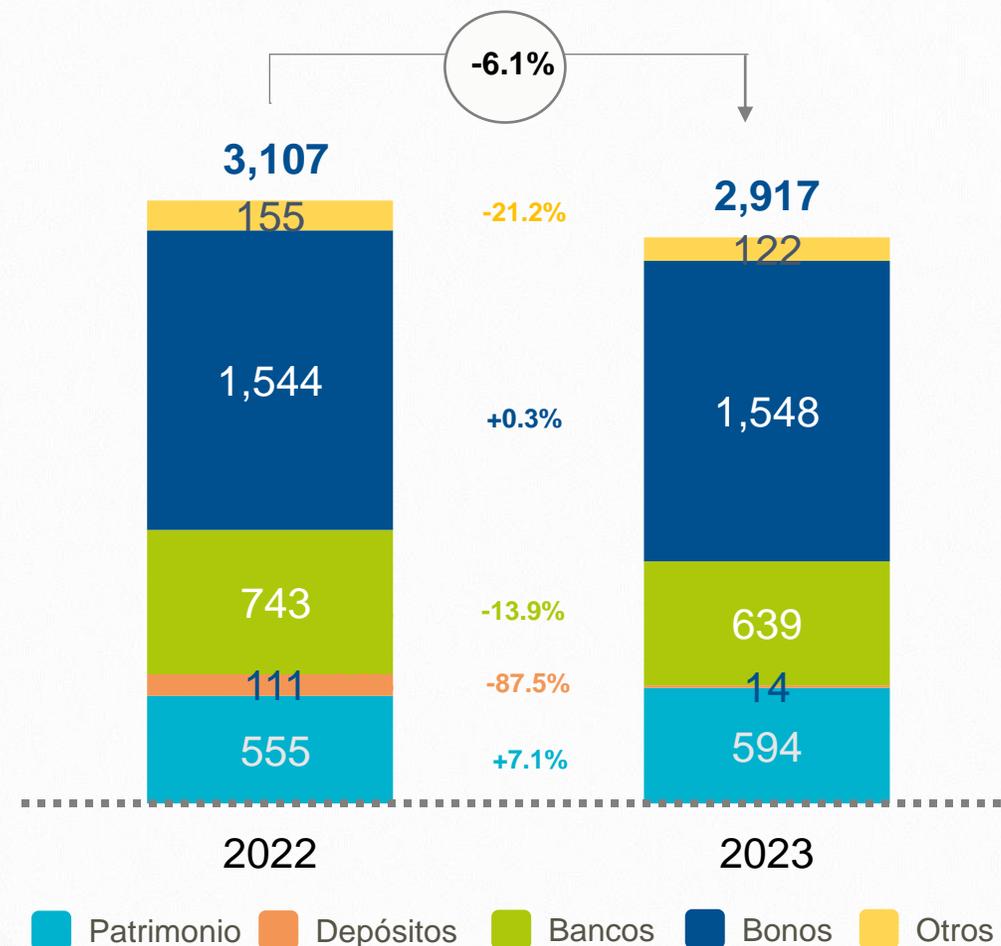
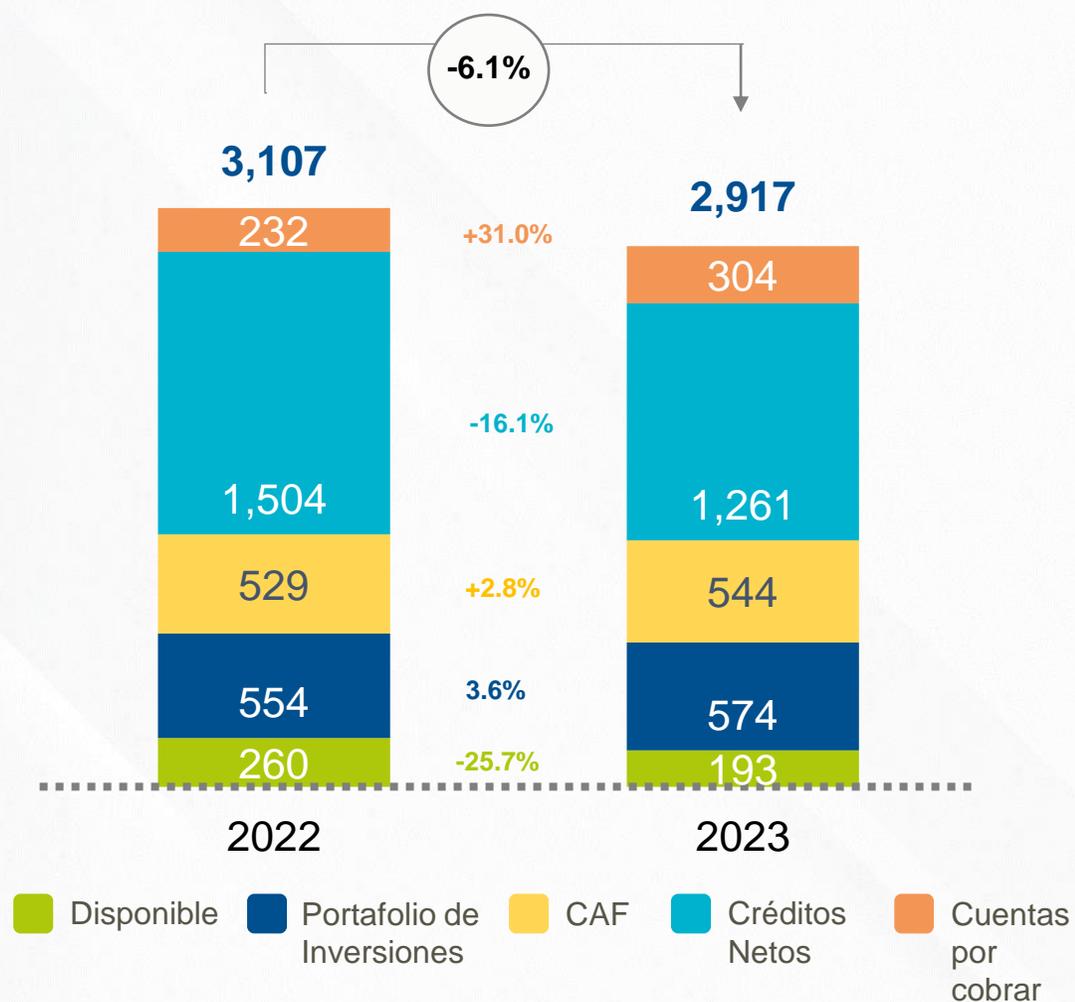
Indicadores Financieros

| Indicadores (USD MM / %) | 2022 | 2023 | Var %, pps, pbs 2023/ 2022 |
|---|---------|---------|-------------------------------|
| Cartera Bruta (USD MM) | 1,888.1 | 1,630.3 | (13.7%) |
| Portafolio de Inversiones (USD MM) | 554.3 | 574.2 | 3.6% |
| Disponibile (USD MM) | 260.0 | 193.2 | (25.7%) |
| Margen Bruto (%) | 10.4 | 15.7 | 51.0% |
| Gasto Operativo (USD MM) | 17.2 | 20.5 | 19.2% |
| Utilidad Neta (USD MM) | 8.8 | 19.4 | 120.4% |
| Mora% | 5.6 | 7.9 | 2.3 pps |
| Provisiones / Cartera alto riesgo% | 79.0 | 96.2 | 17.2% |
| ROAE% | 1.6 | 3.4 | 1.8 pps |
| Ratio de Capital Global% | 26.8 | 34.5 | 7.7 pps |

Estructura de Activos y Pasivos

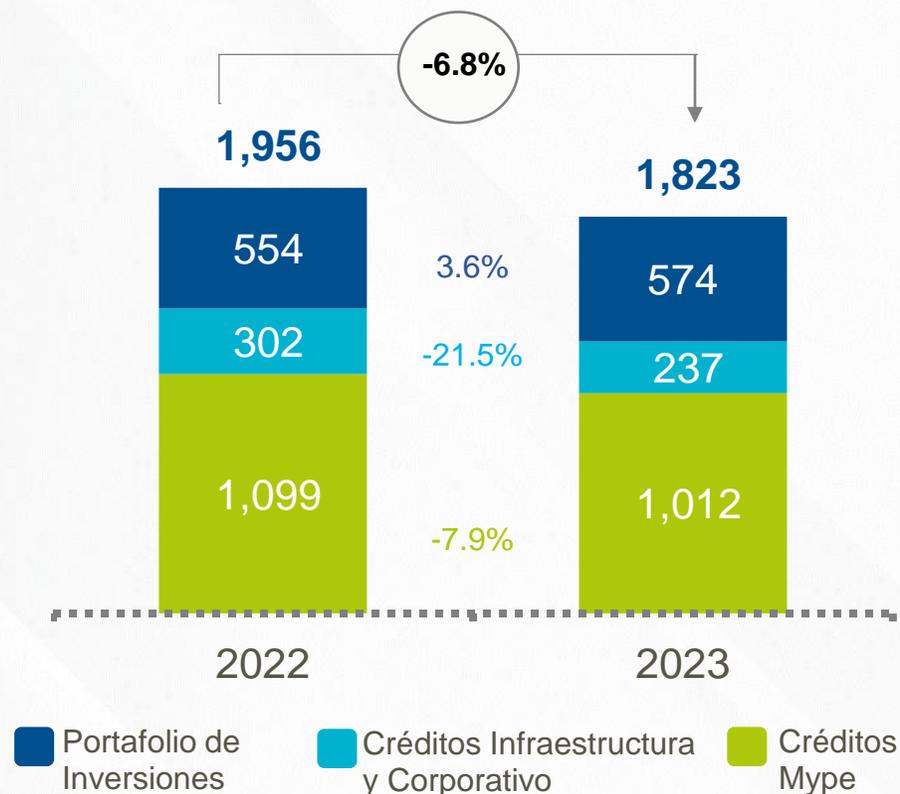
Activos (USD MM)

Pasivos & Patrimonio (USD MM)

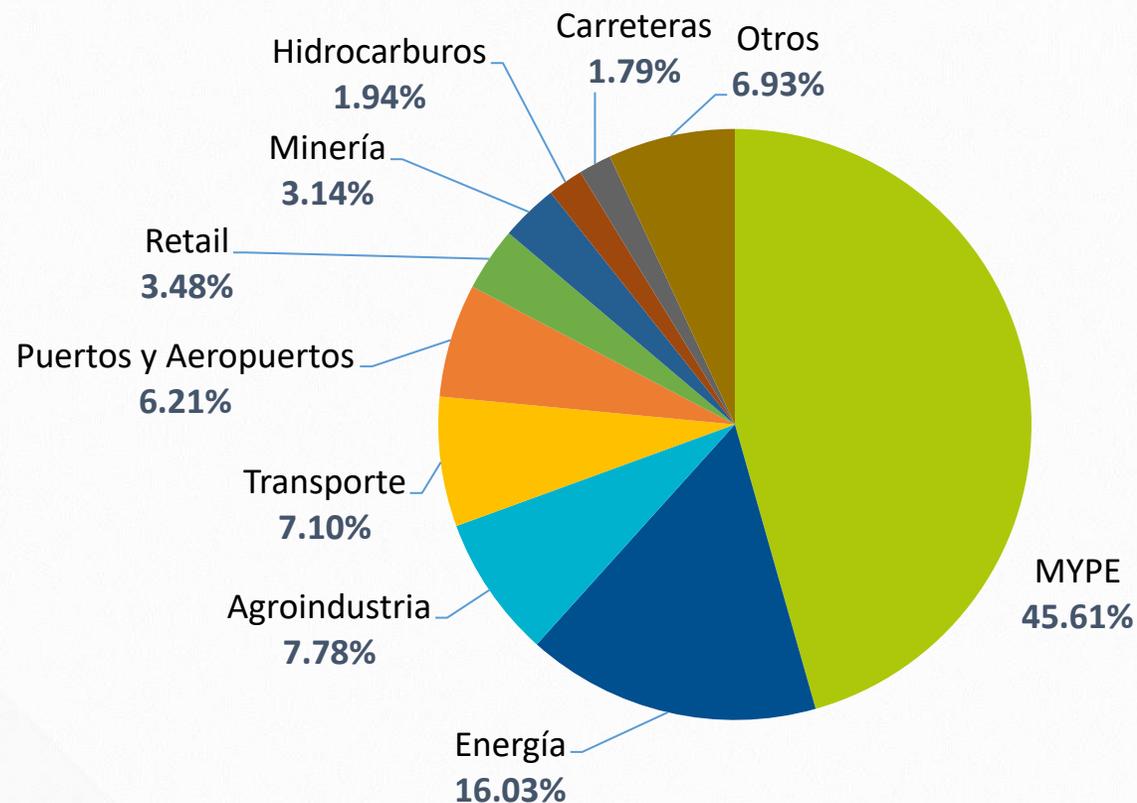


Cartera de Créditos e Inversiones

Portafolio de Créditos e Inversiones (USD MM)*



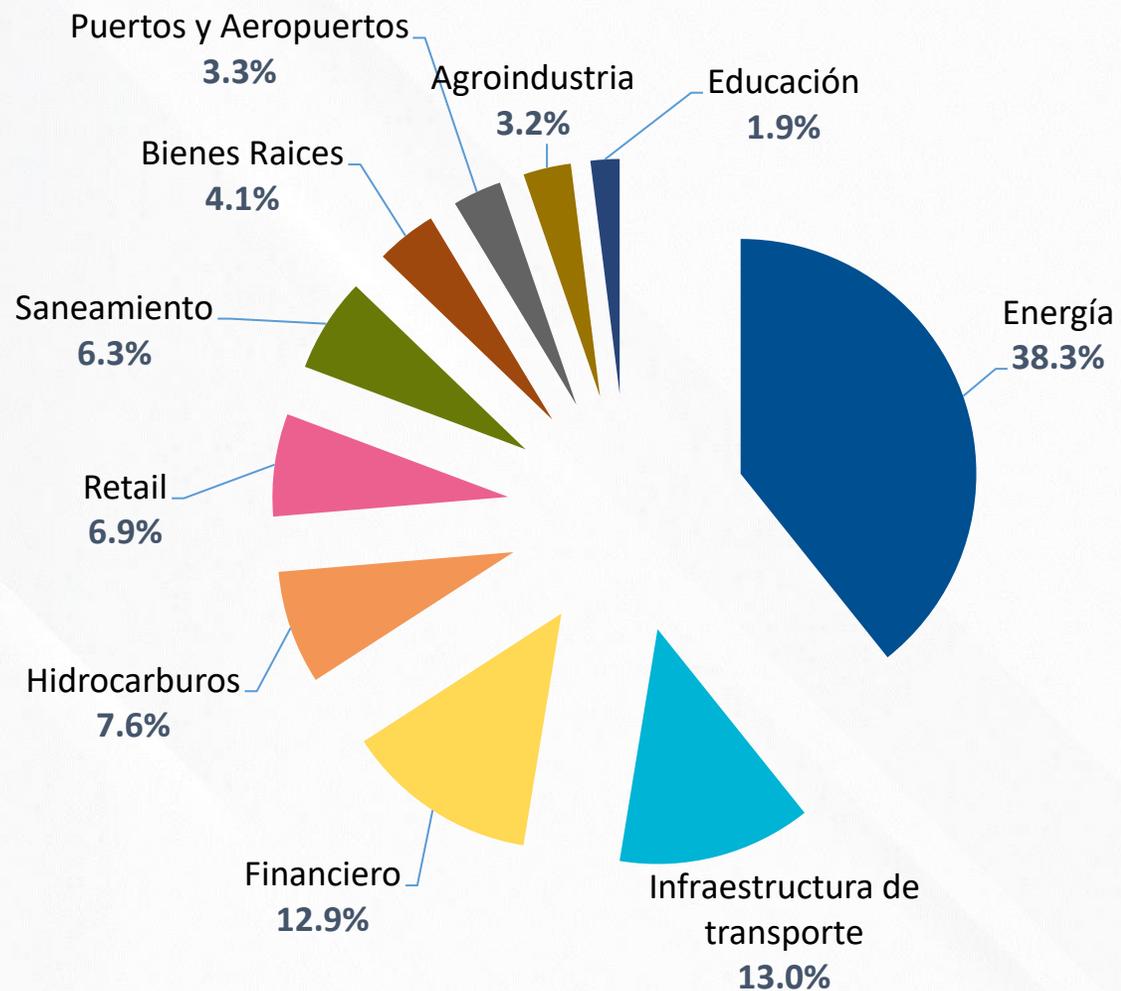
Portafolio de Créditos e Inversiones por Sector Económico** (%)



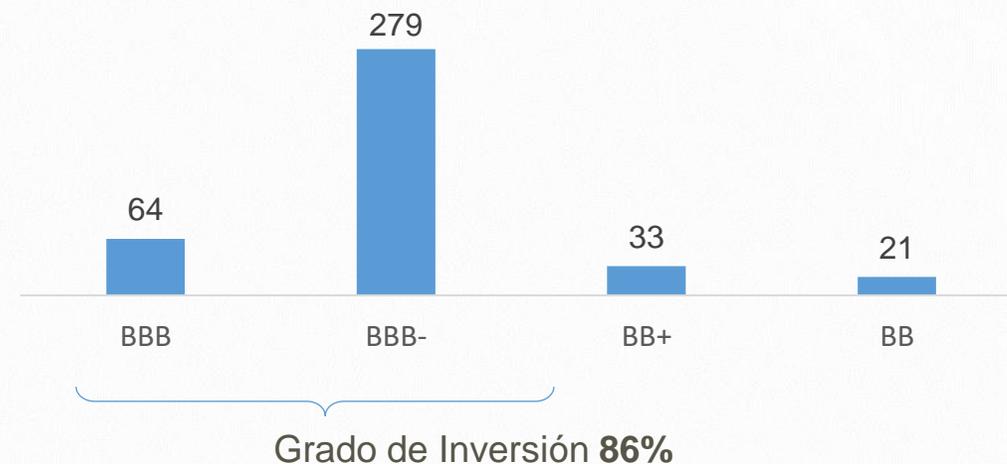
* No Incluye Cartera Vencida, Solo Créditos directos ** Incluye cartera vencida, créditos directos e indirectos

Portafolio de inversiones de alta calidad

Portafolio según sector económico (%)



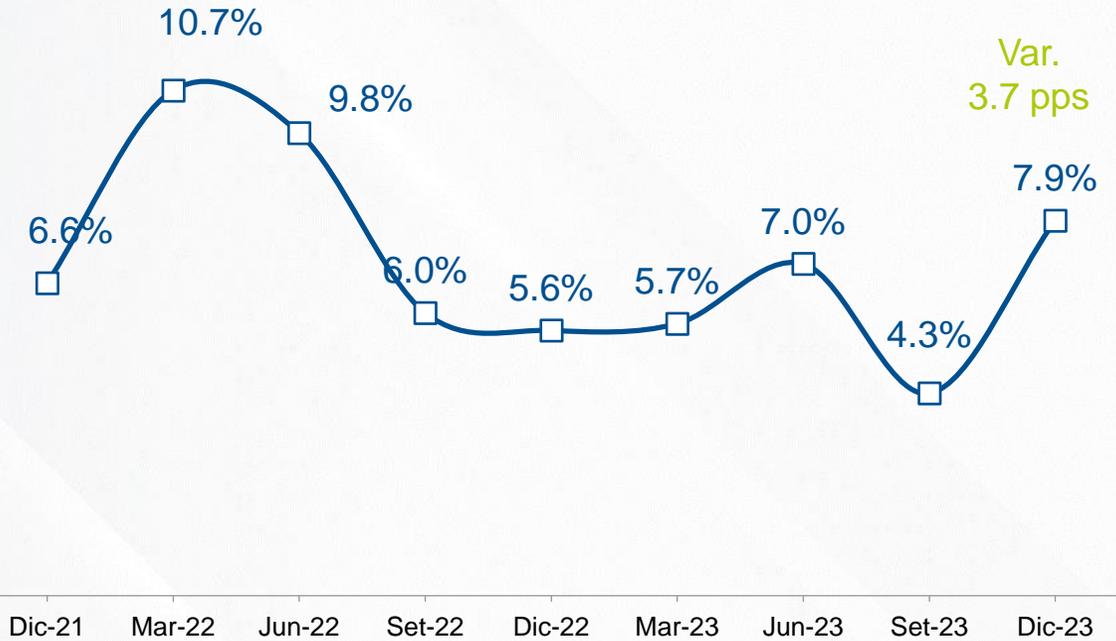
Portafolio con Rating Internacional (USD 397MM)



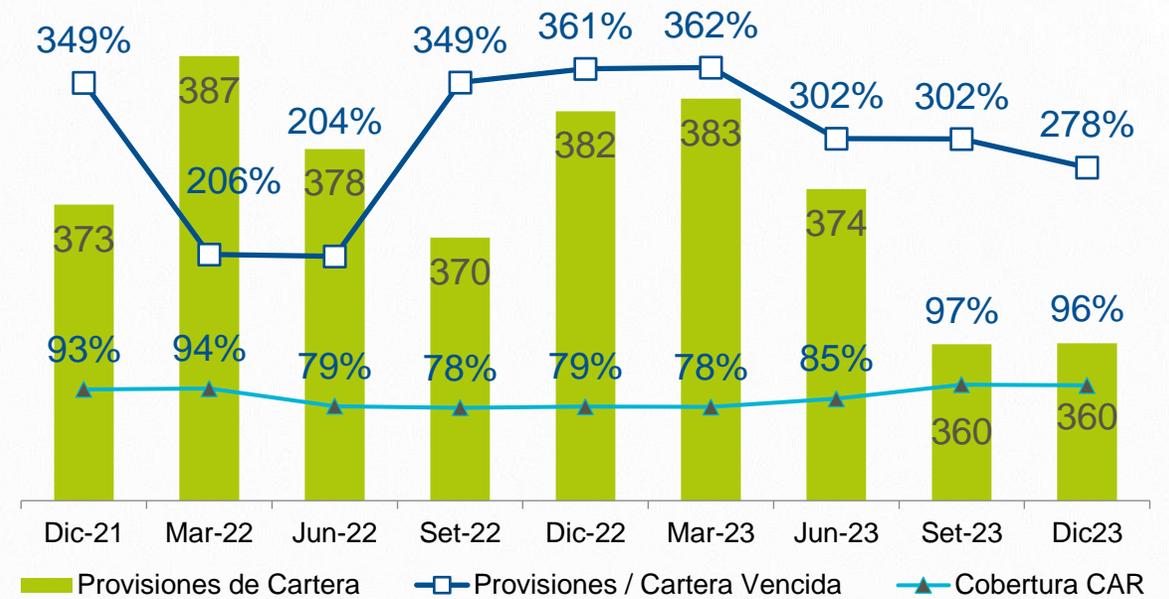
Portafolio con Rating Nacional (PEN 554MM)



Ratio de Morosidad (%)



Cobertura de cartera vencida y alto riesgo (USD MM)



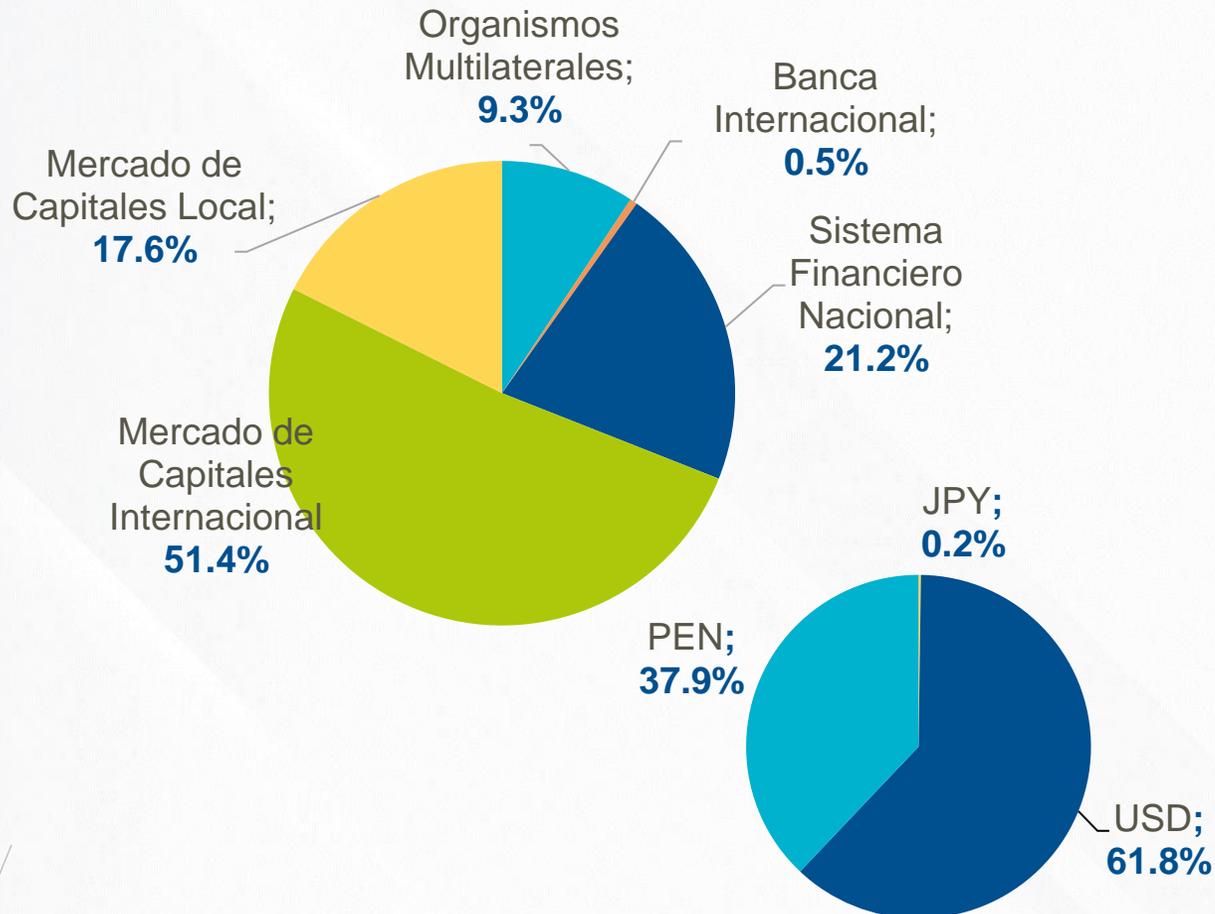
Cartera Crítica

| Deudor Final | Proyecto | Banco Intermediario | Fecha de Desembolso | Monto (USD MM) | Clasificación | Ratio de Provisión | Provisión (USD MM) |
|-----------------------------------|---|---------------------|---------------------|----------------|---------------|--------------------|--------------------|
| COSAC (*) | Adquisición de Flota de Buses del Metropolitano | Bco. Santander | 09/03/2009 | 67.7 | DUDOSO | 100.00% | 67.7 |
| Minera IRL (minera junior) | Mina Ollachea | Goldman Sachs | 4/06/2015 | 70.0 | PÉRDIDA | 100.00% | 70.0 |
| Clean Energy | Transporte Virtual de Gas en el Norte Perú | Goldman Sachs | 21/12/2012 | 25.0 | PÉRDIDA | 100.00% | 25.0 |
| Total | | | | 162.7 | | | 162.7 |

(*) No incluye cartera indirecta

Fondeo diversificado y estable

Composición del Fondeo (%)



Eficiencia en costo de fondeo (%)

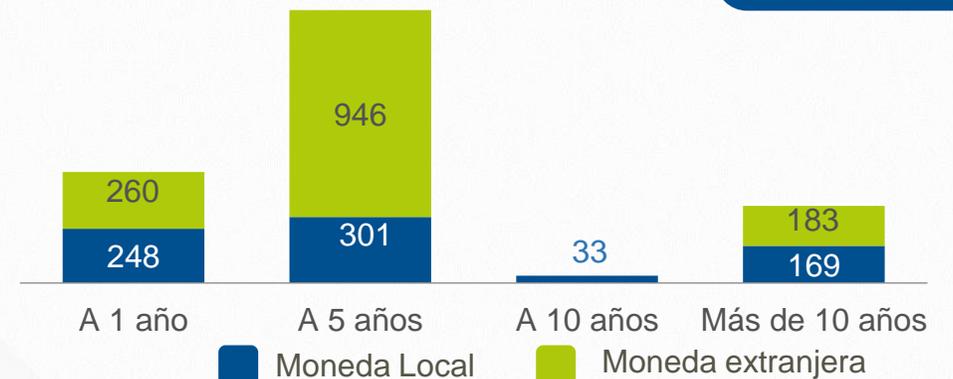


| | 2021 | 2022 | 1Q23 | 2Q23 | 3Q23 | 4Q23 |
|-------|------|------|------|------|------|------|
| — USD | 3.6% | 4.1% | 4.1% | 4.1% | 4.1% | 4.2% |
| — PEN | 3.1% | 5.2% | 5.7% | 6.4% | 6.5% | 6.6% |

Costo de fondeo: gastos financieros/ depósitos y obligaciones
(Fuente: COFIDE)

Perfil de la Madurez de la Deuda (USD MM)

Dic 2023

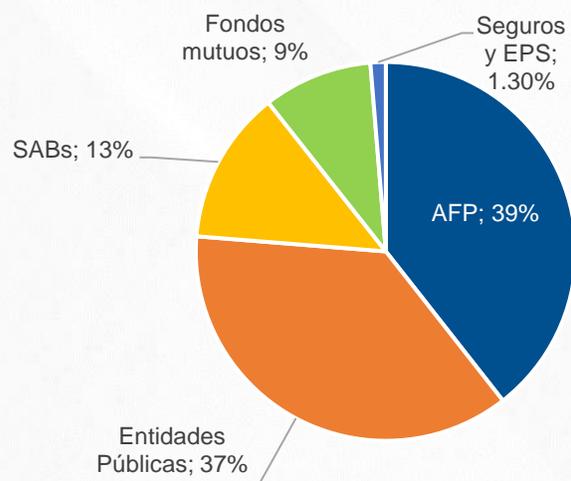


Emisión de Instrumento de Deuda de Corto Plazo

Total emitido por PEN 276.1 MM en el 2023 y posiciona a COFIDE como un emisor recurrente y promotor del desarrollo del mercado de capitales peruano.

Primera Emisión – Serie A

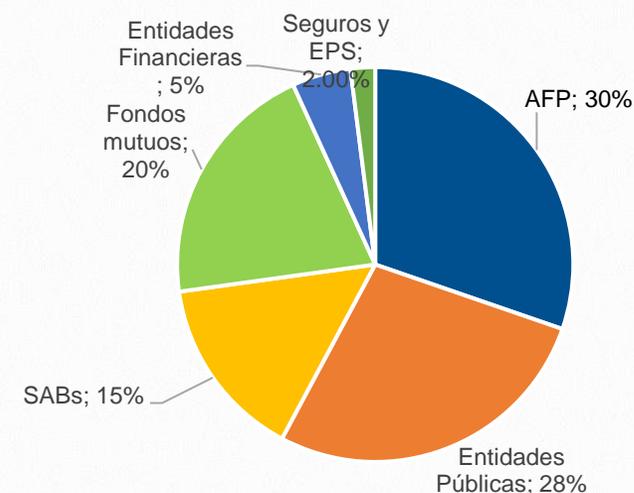
Jul-2023



- **Plazo:** 1 año
- **Moneda:** PEN
- **Programa:** Cuarto Programa de Instrumentos Representativos de Deuda
- **Tasa Nominal Anual:** 7.81250%
- **Total Demandado:** PEN 108.12 MM
- **Total Adjudicado:** PEN 76.1 MM
- **Demanda:** 1.42 veces

Segunda Emisión (Social) – Serie A

Oct-2023

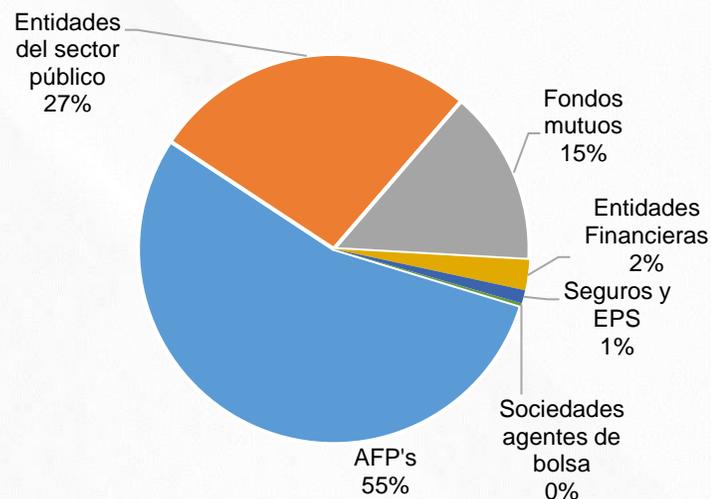


- **Plazo:** 1 año
- **Moneda:** PEN
- **Programa:** Cuarto Programa de Instrumentos Representativos de Deuda
- **Tasa Nominal Anual:** 7.34375%
- **Total Demandado:** PEN 176.2 MM
- **Total Adjudicado:** PEN 100.0 MM
- **Demanda:** 1.76 veces

Emisión de Instrumento de Deuda de Corto Plazo

Segunda Emisión (Social) – Serie B

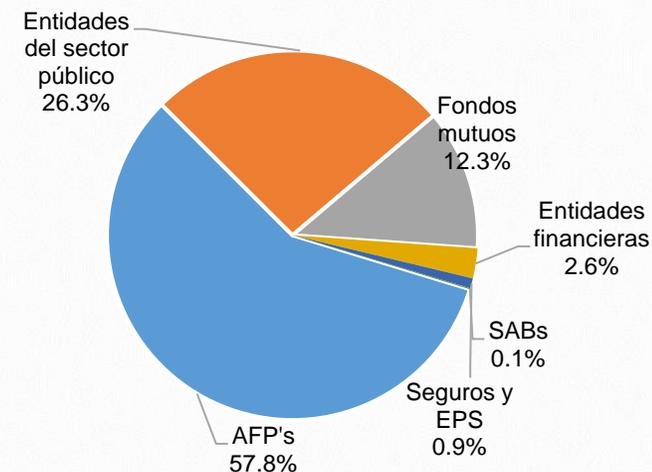
Dic-2023



- **Plazo:** 1 año
- **Moneda:** PEN
- **Programa:** Cuarto Programa de Instrumentos Representativos de Deuda
- **Tasa Nominal Anual:** 6.375%
- **Total Demandado:** PEN 138.9 MM
- **Total Adjudicado:** PEN 100.0 MM
- **Demanda:** 1.39 veces

Segunda Emisión (Social) – Serie C

Ene-2024

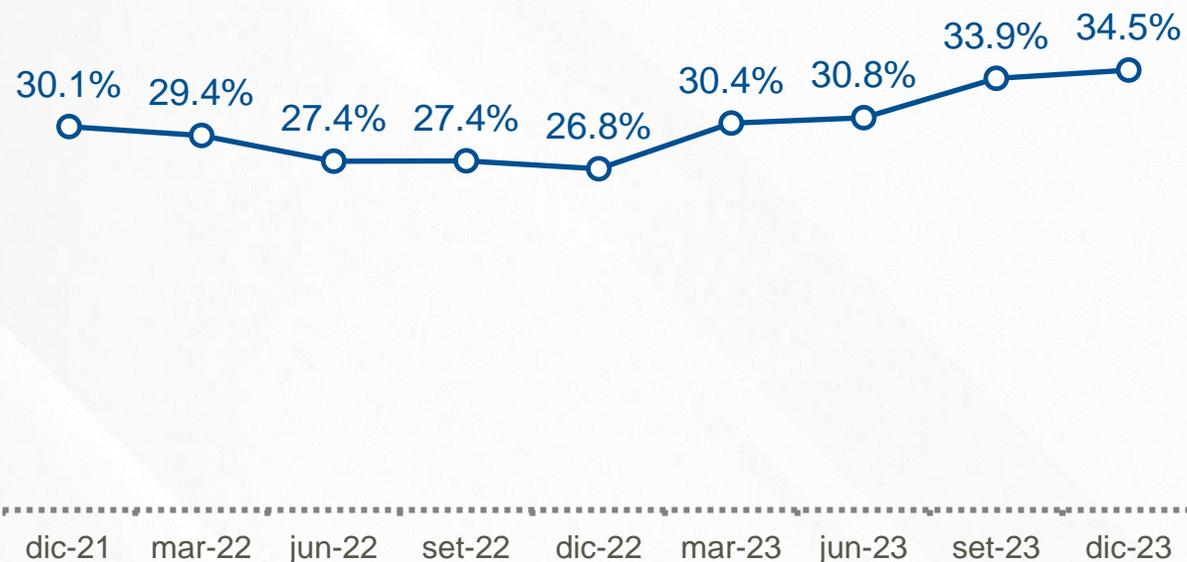


- **Plazo:** 1 año
- **Moneda:** PEN
- **Programa:** Cuarto Programa de Instrumentos Representativos de Deuda
- **Tasa Nominal Anual:** 6.0%
- **Total Demandado:** PEN 228.4 MM
- **Total Adjudicado:** PEN 100.0 MM
- **Demanda:** 2.28 veces

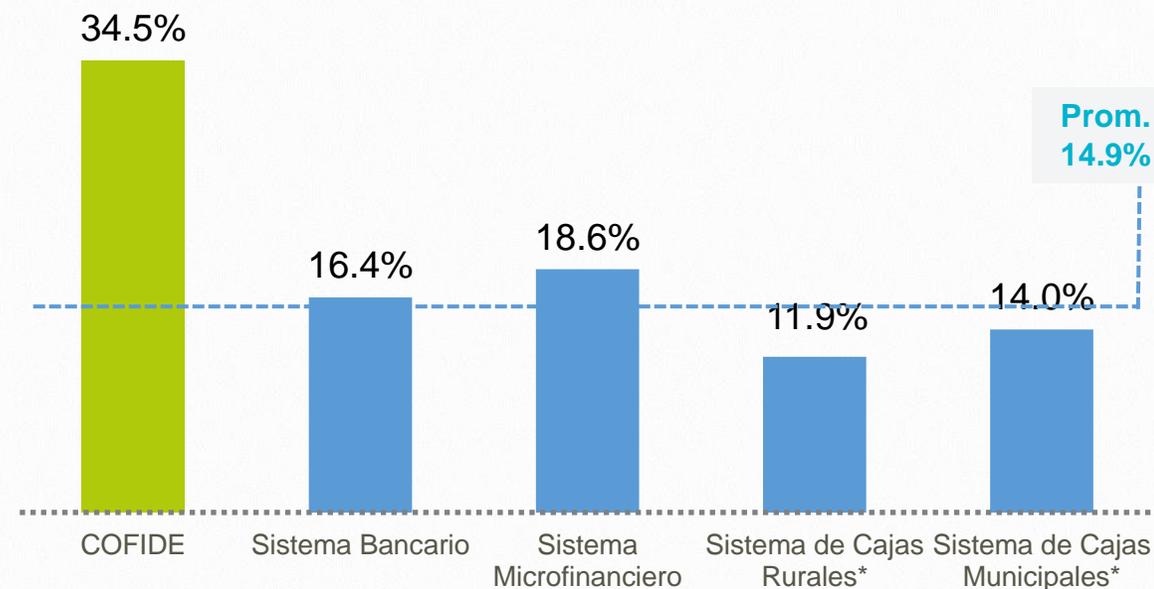
Capitalización Superior

El ratio mostró estabilidad en el 2022 y un importante incremento en el 2023; lo cual ofrece una cómoda posición para el futuro crecimiento de las colocaciones.

Ratio de Capital Global(%)



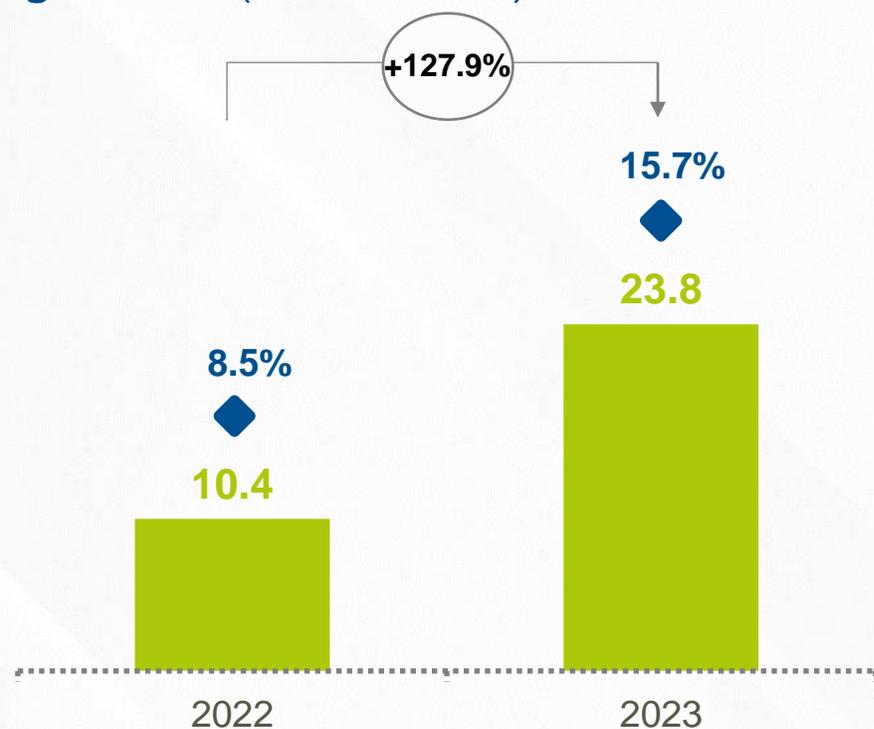
Comparación con Pares Locales ² (%)



Resultados financieros¹

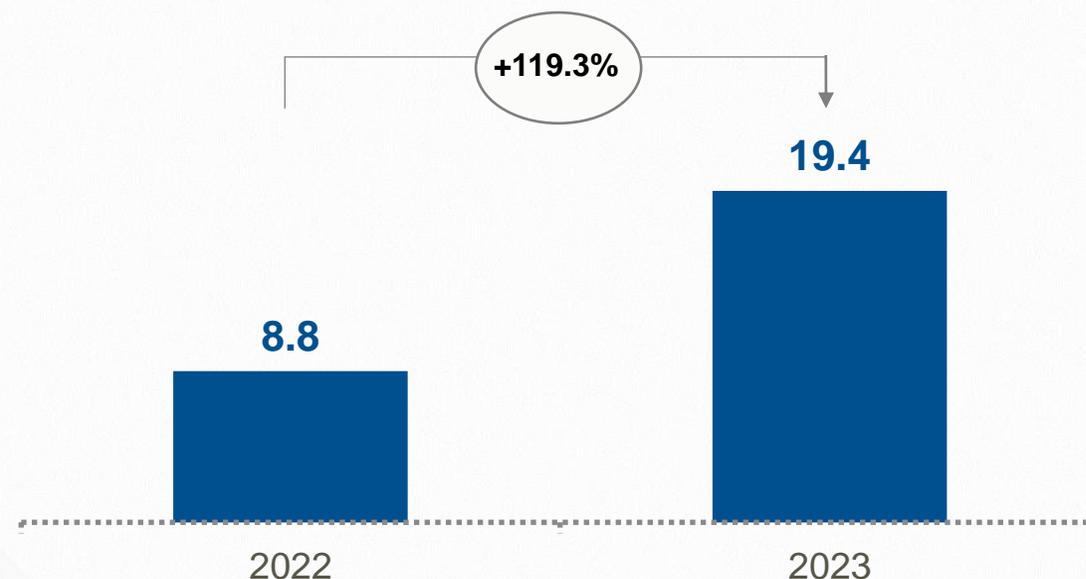
Incremento del margen en 127.9%, respecto al 2022. Ingresos de cartera de créditos aumenta en 24% por mejores niveles de tasas.

Margen Bruto (USD MM & %)



◆ Ratio: margen financiero bruto / ingresos por intereses

Utilidad Neta (USD MM)

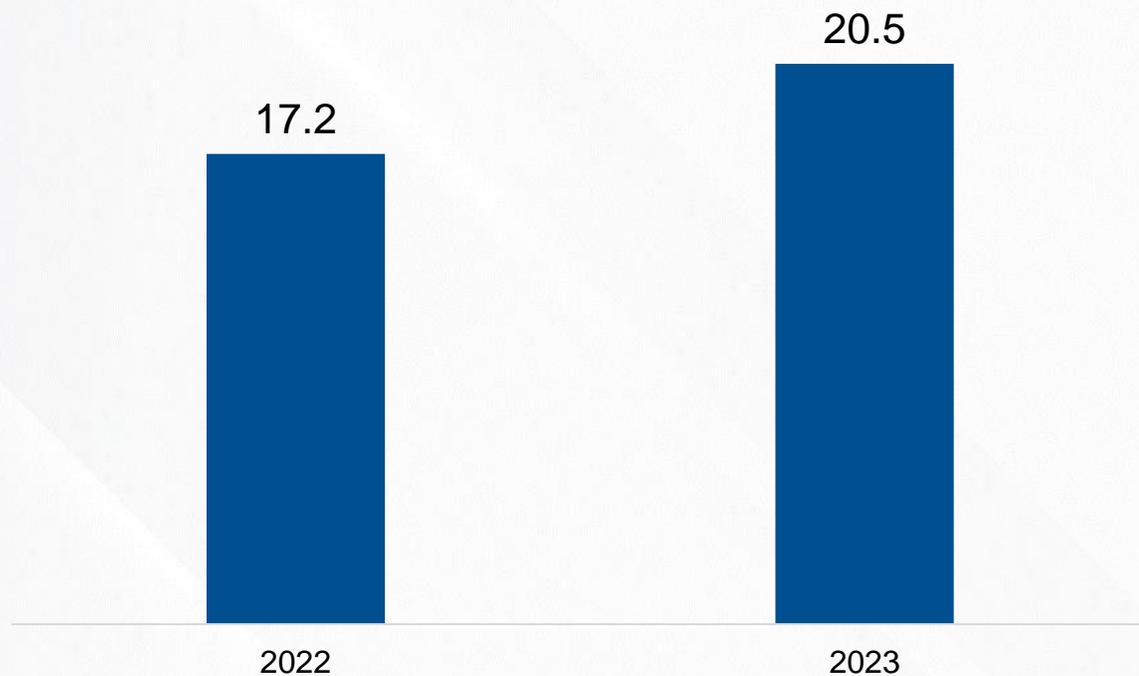


1./ Margen bruto y utilidad neta acumulados.

Estructura eficiente

Los costos operativos incrementan por gastos en servicios de terceros y mayor gasto de personal.

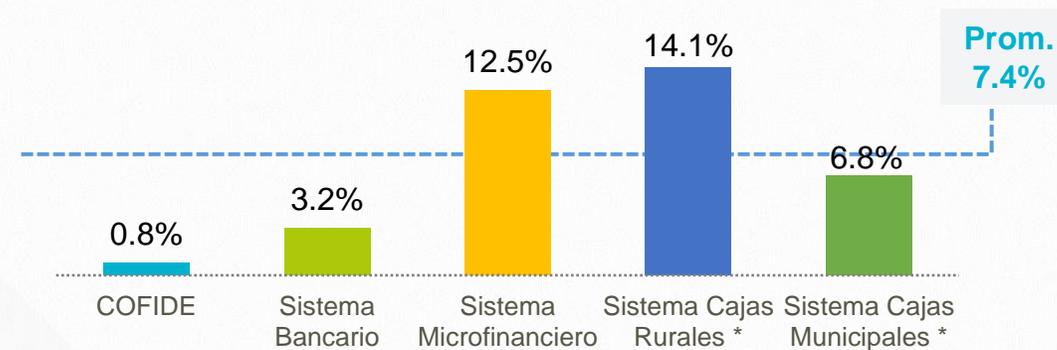
Costo Operativo (USD MM)



Costo Operativo/ Ingreso Financiero (dic-23)



Costo Operativo / Activos Rentables (dic-23)



Seguimiento de resultados y proyecciones 2024

En el 4Q23 reforzamos nuestros principales ratios

| | 4Q23 | Proyecciones 2024 |
|--|-------------|---------------------|
|  ROE | 3.4 % | <1.4% a 2.0%> |
|  Utilidad Neta | PEN 71.9 MM | <PEN 20 MM a 42 MM> |
|  Ratio de capital global | 34.54% | >25%* |
|  Cobertura de cartera alto riesgo | 96.2% | <90% - 100%> |
|  Ratio de Morosidad | 7.9% | <7.0% - 10.0%> |

* 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