

Reporte Financiero Trimestral

Septiembre 30 de 2024

Contenido

ESTADOS FINANCIEROS

Balances Generales
Estados de Ganancias y Pérdidas

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

CARTERA DE CRÉDITOS

Por País
Por sector Institucional
Por sector económico

DETALLES DE CAPITAL

Para más información visite nuestra página web: www.caf.com

Contactos:

Gabriel Felpeto – Tel: +57 (601) 743.7327 – e-mail: gfelpeto@caf.com

Antonio Recine – Tel: +57 (601) 743.7251 – e-mail: arecine@caf.com

Thais Aponte – Tel: +57 (601) 743.8066 – e-mail: taponte@caf.com

Jorge Yanes – Tel: +57 (601) 743.7360 – e-mail: jyanes@caf.com

Julián Torrado – Tel: +57 (601) 743.0581 – e-mail: jtorrado@caf.com

Santiago Perdigón – Tel: +57 (601) 743.7255 – e-mail: sperdigon@caf.com

Pablo Garay – Tel: +57 (601) 743.7738 – e-mail: pgaray@caf.com

DISCLAIMER

"LOS SIGUIENTES ESTADOS FINANCIEROS QUE COMPRENDEN EL PERÍODO ALLI DESCRITO SON MERAMENTE PARA USO INFORMATIVO. ESTOS NO HAN SIDO AUDITADOS INDEPENDIENTEMENTE NI APROBADOS POR EL DIRECTORIO DE LA CORPORACIÓN ANDINA DE FOMENTO ("CAF"). POR ENDE, ESTOS ESTADOS FINANCIEROS PUEDEN CAMBIAR SIGNIFICATIVAMENTE. CAF NO EXPRESA NINGUNA OPINIÓN EN RELACIÓN A DICHOS ESTADOS FINANCIEROS NI SUS RESULTADOS. ADICIONALMENTE, CAF NO GARANTIZA LA EXACTITUD DE SU CONTENIDO Y NO ES RESPONSABLE DE SU USO POR PARTE DE TERCEROS.

NADA DE LO ESTABLECIDO EN EL PRESENTE DOCUMENTO O EN CUALQUIER OTRO DOCUMENTO RELACIONADO CON ÉSTE, PUEDE O DEBE INTERPRETARSE COMO UNA RENUNCIA A LAS INMUNIDADES, EXENCIONES Y/O PRIVILEGIOS OTORGADOS A LA CAF POR SU CONVENIO CONSTITUTIVO, POR LOS ACUERDOS CELEBRADOS O QUE SE CELEBREN ENTRE LA CAF Y SUS PAÍSES ACCIONISTAS O POR LA LEGISLACIÓN DE ÉSTOS."

Estados Financieros (no auditados)

Balance General

	(En miles de US\$)	
	Al 30 de septiembre	
	2024	2023
Activos		
Liquidez	20.769.952	15.285.821
Cartera de créditos	33.452.455	31.948.738
Previsiones para posibles pérdidas	-49.284	-73.847
Inversiones de capital	389.644	402.689
Otros activos	3.883.471	4.686.082
Total Activos	58.446.238	52.249.483
Pasivos		
Depósitos recibidos	2.596.148	4.047.731
Papeles comerciales	4.269.082	5.121.879
Bonos	29.912.665	22.156.673
Préstamos y otras obligaciones	2.294.255	2.059.627
Otros pasivos	3.561.716	4.402.790
Total Pasivos	42.633.866	37.788.700
Patrimonio		
Capital suscrito y pagado (incluye superávit de capital)	10.433.194	10.001.173
Reservas	4.750.983	3.940.935
Utilidades retenidas y otros	628.195	518.675
Total patrimonio	15.812.372	14.460.783
Total Pasivos y Patrimonio	58.446.238	52.249.483

Estado de Ganancias y Pérdidas

	(En miles de US\$)	
	Para los nueve meses terminados el 30 de septiembre	
	2024	2023
Ingresos		
Intereses	2.819.536	2.350.887
Otros	20.492	32.458
Total Ingresos	2.840.028	2.383.345
Gastos		
Intereses	1.934.918	1.593.645
Previsiones	-7.704	10.655
Administrativos	152.639	143.760
Otros	15.536	4.023
Total Gastos	2.095.389	1.752.083
Utilidad operativa	744.639	631.262
Inefectividad proveniente del valor justo de las coberturas y otros cambios en el valor justo	21.556	-6.037
Contribución a los Fondos Especiales de los Accionistas	138.000	106.550
Utilidad neta	628.195	518.675

Principales Indicadores Financieros

(basados en cifras no auditadas)

Al 30 de septiembre,
2024 2023

Rentabilidad

ROA	1,80%	1,64%
ROE	6,76%	5,99%
Margen de interés neto	2,27%	2,21%

Calidad de Activos

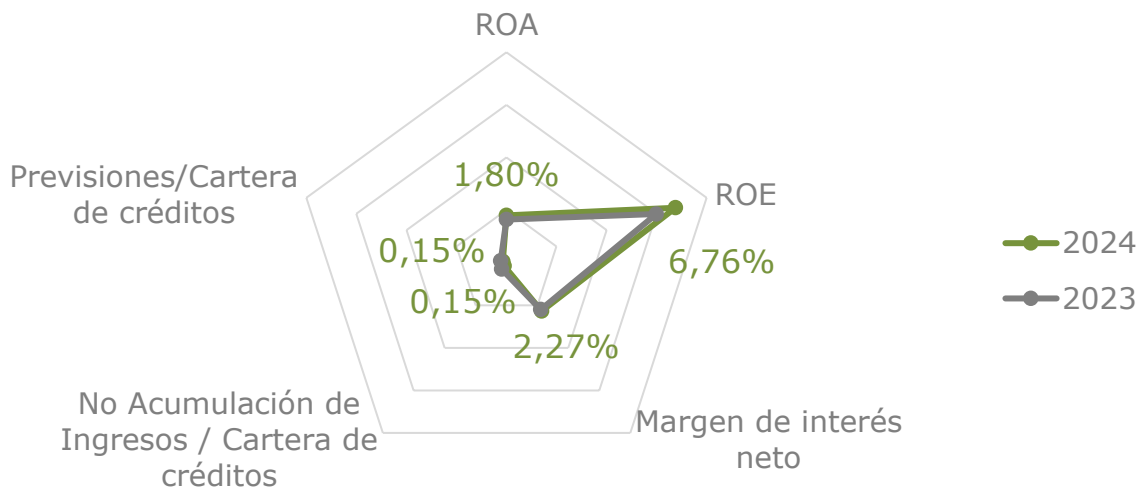
Cartera demorada (en millones de US\$)	58,7	-
Cartera en No Acumulación de Ingresos (capital, en millones de US\$)	50,3	98,6
Cartera demorada / Cartera de créditos	0,18%	0,00%
No Acumulación de Ingresos / Cartera de créditos	0,15%	0,31%
Previsiones/Cartera de créditos	0,15%	0,23%
Préstamos castigados durante el período (en millones de US\$)	-	-

Capitalización

Exposición (veces)	2,1	2,2
Apalancamiento (veces)	2,5	2,3

Liquidez

Activos Líquidos/ Pasivos Financieros	53,2%	45,8%
Activos Líquidos / Activos Totales	35,5%	29,3%



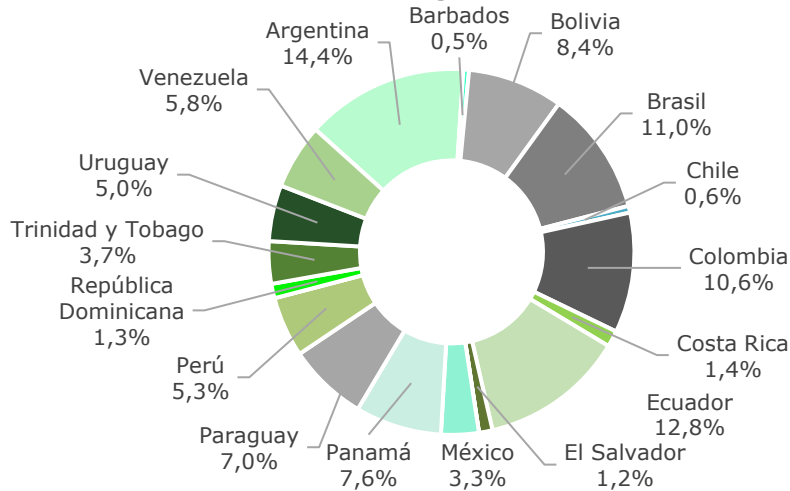
Detalle de la Cartera de Créditos

Cartera de créditos distribuida por país (en miles de US\$)

	Al 30 de septiembre,		Al 31 de diciembre,		
	2024	2023	2023	2022	2021
Argentina	4.834.762	4.453.780	5.503.626	3.981.391	3.842.317
Barbados	167.840	177.425	175.013	181.098	172.683
Bolivia	2.839.806	2.966.792	2.948.465	3.100.722	2.752.463
Brasil	3.686.808	3.547.278	2.970.763	2.633.318	2.698.038
Chile	200.000	311.624	244.000	192.510	304.187
Colombia	3.572.410	3.665.237	3.842.359	3.726.267	3.403.385
Costa Rica	480.509	492.638	497.638	533.937	547.145
Ecuador	4.304.282	4.225.739	4.246.954	4.232.207	4.201.415
El Salvador	404.292	300.000	302.000	75.000	-
España	-	-	-	-	-
Jamaica	-	-	-	-	-
México	1.120.000	1.100.000	980.000	955.000	825.000
Panamá	2.566.934	2.573.190	2.582.659	2.691.924	2.562.057
Paraguay	2.365.753	2.332.472	2.373.889	2.059.119	1.511.665
Perú	1.794.936	1.331.065	1.836.850	1.473.683	1.743.908
Portugal	-	-	-	-	-
República Dominicana	427.733	413.421	445.105	412.627	110.789
Trinidad y Tobago	1.260.059	1.238.294	1.305.459	1.217.246	1.163.978
Uruguay	1.665.809	952.701	1.331.442	980.458	903.243
Venezuela	1.939.316	2.259.197	2.135.370	2.512.567	2.871.509
Total	33.631.249	32.340.853	33.721.592	30.959.074	29.613.782
Ajuste*	-178.794	-392.115	-242.507	-336.750	-18.396
Total	33.452.455	31.948.738	33.479.085	30.622.324	29.595.386

* Ajustado por el valor justo en actividades de cobertura

Cartera de créditos por país al 30 de septiembre de 2024

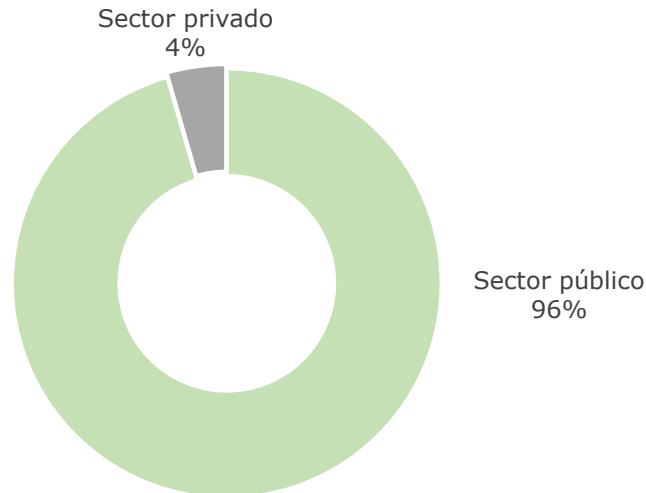


Cartera de créditos distribuida por sector institucional (en miles de US\$)

	Al 30 de septiembre,		Al 31 de diciembre,		
	2024	2023	2023	2022	2021
Sector público	32.126.231	30.543.705	32.327.694	29.791.001	27.723.931
Sector privado	1.505.018	1.797.148	1.393.898	1.168.073	1.889.851
Total	33.631.249	32.340.853	33.721.592	30.959.074	29.613.782
Ajuste*	-178.794	-392.115	-242.507	-336.750	-18.396
Total	33.452.455	31.948.738	33.479.085	30.622.324	29.595.386

* Ajustado por el valor justo en actividades de cobertura

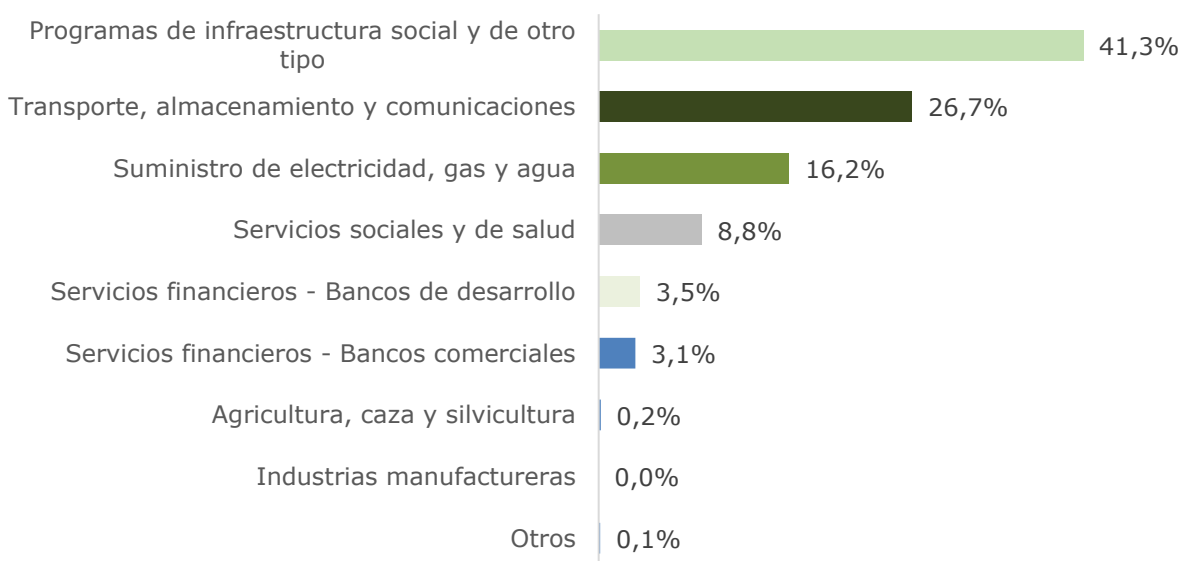
Cartera de créditos por sector institucional al 30 de septiembre de 2024



Cartera de créditos distribuida por sector económico (en miles de US\$)

Sector	Al 30 de septiembre,				Al 31 de diciembre,			
	2024	%	2023	%	2023	%	2022	%
Programas de infraestructura social y de otro tipo	13.895.452	41,3%	12.538.741	38,8%	14.364.602	42,6%	12.441.156	40,2%
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	8.986.938	26,7%	8.895.180	27,5%	9.003.229	26,7%	8.487.104	27,4%
Suministro de electricidad, gas y agua	5.461.706	16,2%	5.623.385	17,4%	5.327.072	15,8%	5.696.943	18,4%
Servicios sociales y de salud	2.947.251	8,8%	2.524.527	7,8%	2.665.148	7,9%	2.317.517	7,5%
Servicios financieros - Bancos de desarrollo	1.185.911	3,5%	1.278.779	4,0%	985.000	2,9%	841.398	2,7%
Servicios financieros - Bancos comerciales	1.051.680	3,1%	1.352.097	4,2%	1.259.164	3,7%	1.040.578	3,4%
Agricultura, caza y silvicultura	58.988	0,2%	62.251	0,2%	70.724	0,2%	52.852	0,2%
Industrias manufactureras	0	0,0%	13.772	0,0%	0	0,0%	24.392	0,1%
Otros	43.323	0,1%	52.121	0,2%	46.653	0,1%	57.134	0,2%
Total	33.631.249	100,0%	32.340.853	100,0%	33.721.592	100,0%	30.959.074	100,0%

Cartera de créditos por sector económico al 30 de septiembre de 2024



Detalle del Capital

Capital pagado y suscrito (en miles de US\$)

Accionistas	CAPITAL ORDINARIO			Ordinario Total	%
	Serie "A"	Serie "B"	Serie "C"		
Argentina	1.200	693.660	-	694.860	12,1%
Bolivia	1.200	332.775	-	333.975	5,8%
Brasil	1.200	586.840	-	588.040	10,2%
Chil	1.200	110.090	-	111.290	1,9%
Colombia	1.200	1.087.995	-	1.089.195	18,9%
Ecuador	1.200	359.935	-	361.135	6,3%
El Salvador	1.200	69.420	-	70.620	1,2%
Honduras	1.200	28.245	-	29.445	0,5%
Panamá	1.200	209.940	-	211.140	3,7%
Paraguay	1.200	210.585	-	211.785	3,7%
Perú	1.200	1.105.305	-	1.106.505	19,2%
República Dominicana	1.200	85.885	-	87.085	1,5%
Trinidad & Tobago	1.200	163.945	-	165.145	2,9%
Uruguay	1.200	207.300	-	208.500	3,62%
Venezuela	1.200	525	-	1.725	0,03%
Barbados	-	-	29.350	29.350	0,5%
Costa Rica	-	-	55.190	55.190	1,0%
España	-	-	313.255	313.255	5,4%
Jamaica	-	-	910	910	0,02%
México	-	-	76.835	76.835	1,3%
Portugal	-	-	9.600	9.600	0,2%
Bancos Comerciales	-	2.745	-	2.745	0,05%
Total	18.000	5.255.190	485.140	5.758.330	100,0%

Capital pagado al 30 de september de 2024

