



Unidad de Gestión Integral de Riesgos

Informe Trimestral

Enero - Marzo 2023

ÍNDICE DE CONTENIDO

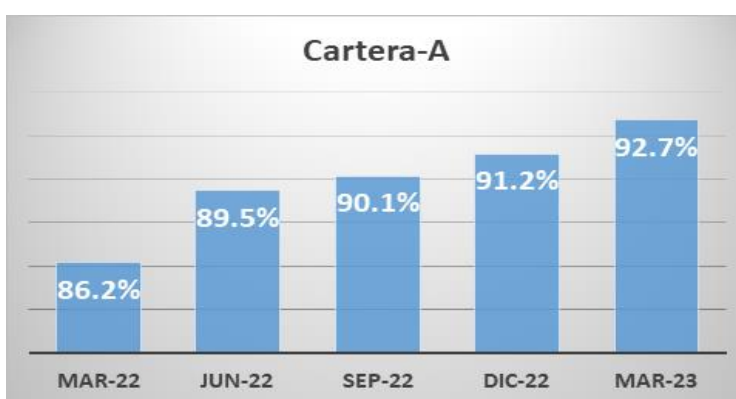
I) Análisis de Riesgos.....	2
1. Riesgos de Crédito.....	2
1.1 Riesgos de Contraparte.....	2
1.2 Riesgos de Concentración.....	2
1.3 Riesgos de Cobertura.....	2
2. Riesgos de Liquidez y Mercado.....	3
2.1 Riesgos de Liquidez.....	3
2.1.1 Indicadores de concentración.....	3
2.1.2 Indicadores de Liquidez.....	4
2.2 Riesgos de Mercado.....	4
2.2.1 Riesgos de Tipo de cambio.....	4
2.2.2 Riesgos de Tasa.....	4
3. Riesgo Operacional.....	5
4. Riesgo Tecnológico y Continuidad de Negocios.....	5

I) ANÁLISIS DE RIESGOS1. RIESGOS DE CRÉDITO

1.1 Riesgos de Contraparte

Para el 2023 BDF continúa buen comportamiento de indicadores de crédito. La cartera A sigue aumentando para el primer trimestre 2023. La cartera vencida disminuyo a 1.6% y la Cartera en riesgo 7.8%, una mejora significativa en los indicadores.

El indicador mora 30-días-más disminuye a una razón de 3.9% (4.8% Dic22) de la Cartera. Los indicadores presentan una tendencia a la mejora para este año con propósitos de incrementar e inyectar más liquidez a la economía.

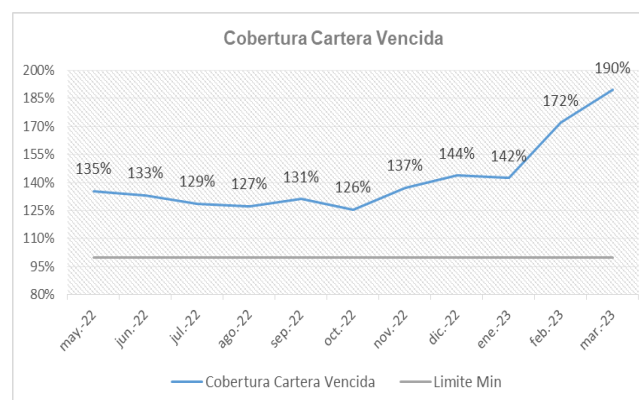


1.2 Riesgos de Concentración

Los indicadores de concentración se encuentran dentro de los niveles establecidos. Los niveles de la mayor actividad económica presentan disminuciones paulatinas en correspondencia a las nuevas colocaciones en los diferentes portafolios. La mayor actividad económica se encuentra al 44.5% para el cierre del primer trimestre 2023.

1.3 Riesgos de Cobertura

En el 1er trimestre del año la cartera en riesgo ha disminuido U\$4 millones de dólares principalmente en Cartera Vencida y Cobro Judicial. Este efecto ha generado una mejoría en la cobertura de provisión en estos portafolios pasando de 144% en Diciembre 2022 a 190% al cierre de Marzo 2023. Se continua con la creación de reservas anti cíclicas para enfrentar escenarios difíciles.



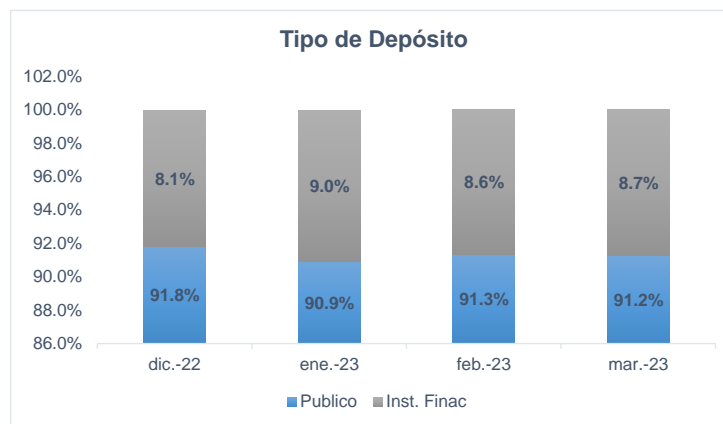
2. RIESGOS DE LIQUIDEZ Y MERCADO

2.1 Riesgos de Liquidez

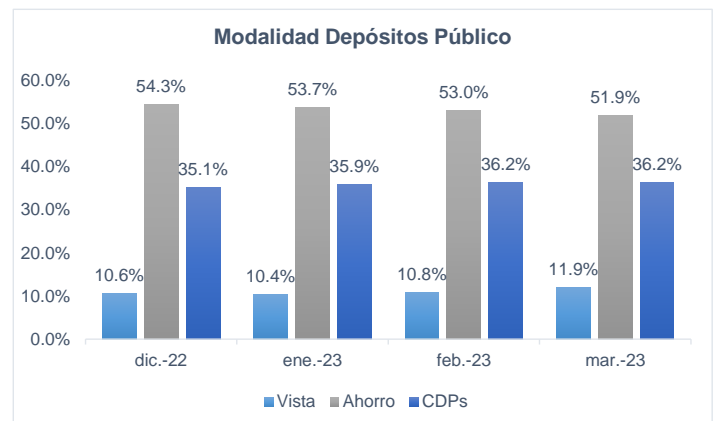
2.1.1 Indicadores de concentración

Banco de Finanzas administra el Riesgo de Liquidez mediante el monitoreo de lineamientos regulatorios, así como la implementación de modelos internos basados en las mejores prácticas bancarias sobre la materia.

La concentración los tipos de depósitos no presenta mayores fluctuaciones:



Los depósitos del público cierran el 1er trimestre del año representando el 91.2% de la base total de depósitos del banco, seguido de los depósitos con instituciones financieras con 8.7% de concentración. Los depósitos en cuentas de ahorro se mantienen con la mayor concentración siendo en promedio de este trimestre de 53%, seguido de los Certificados a Plazo fijo con 36.1%



Nuestros 20 mayores depositantes cierran el 1er trimestre 2023 representando el 30.2% de la base de depósitos del público, sin embargo el mercado nicaragüense presenta pocos clientes que tengan depósitos montos mayores al millón de dólares, siendo la mayoría de clientes minoristas. Los depositantes que tienen depósitos superiores a 1 millón de dólares en promedio representaron el 23.5% de los depósitos del público del banco.

Las volatilidades promedio de depósitos del público a 30 días al cierre el 1er trimestre 2023 por debajo del 1%, siendo la volatilidad en cuentas corriente las más alta con 0.33%. El promedio de duración de los depósitos exigibles se ubica en 10 años. La vida ponderada de los Certificados a Plazo es de 1 año al cierre del Marzo 2023.

2.1.2 Indicadores de Liquidez.

Al cierre de Marzo 2023 los indicadores de Liquidez estuvieron por encima de sus límites.

Riesgo de Liquidez	dic-22	feb-23	mar-23
Liquidez Corto Plazo			
Disponibilidades / Depósitos Totales	32.9%	36.4%	34.7%
Disponibilidades / Depósitos Exigibles	50.7%	57.1%	54.4%

La **Razón de Cobertura de Liquidez** regulatoria al cierre de Marzo 2023 se ha situado por encima del 100% mínimo establecido por la norma de riesgo de Liquidez.

2.2 Riesgos de Mercado.

Banco de Finanzas cuenta con políticas y procedimientos para el monitoreo de la exposición ante eventuales pérdidas derivadas de cambios adversos en las tasas de interés de mercado y monedas que afectan las distintas partidas que conforman tanto los activos como pasivos del Banco.

Se estiman modelos de medición regulatorios e internos para la medición de:

2.2.1 Riesgos de Tipo de cambio.

El banco ha presentado un buen desempeño respecto a la gestión de Riesgo Cambiario. Se aprovecha una posición larga, donde nuestros activos superan a los pasivos teniendo un calce positivo. Estos calces están dentro los límites ya establecidos.

2.2.2 Riesgos de Tasa.

Al cierre de Marzo 2023 el 98.4% de la cartera del banco está otorgada en moneda extranjera dólares y el 93% de los otorgamientos se hace con esquema de tasas variable lo que permite al banco adaptarse a tasas de mercado.

El modelo regulatorio de Riego de tasa de interés determina impacto de tasas del margen financiero en riesgos sobre patrimonio en 2.25% al cierre de Marzo 2023, lo que indica que la estructura patrimonial del banco tiene amplia capacidad de absorción ante posibles efectos de choque sobre tasas de intereses. BDF aplica modelos internos de estrés simulando apreciación y depreciación de tasas a los activos y pasivos sensibles a cambios de tasas para medir el efecto en los márgenes efectivos así como posibles impactos patrimoniales.

3. RIESGO OPERACIONAL

Banco de Finanzas cuenta con una política para la administración y gestión de los Riesgos Operativos y Riesgos tecnológicos con el objeto de identificar, medir y gestionar estos riesgos los cuales se encuentra expuesta la operación del banco, considerando tanto factores internos como factores externos.

Al cierre de Marzo 2023, las principales actividades clave de la Gestión de riesgo Operativo han sido la reevaluación de 61 riesgos previamente identificados.

Los riesgos se analizan de manera integral, verificando la exposición de la entidad ante diferentes causas por las que se podría materializar, asegurando de esta manera que los controles, indicadores y planes de acción de RO, los mitiguen y que a la vez no sea solo una buena práctica para ejecuciones del proceso sino que esté debidamente documentado

Adicionalmente, se realiza el seguimiento de planes de acción e indicadores asociados a riesgos que han superado el apetito establecido, con el objetivo de llevar estos riesgos a una evaluación residual que disminuya la probabilidad y/o impacto a niveles aceptables para el banco.

4. RIESGO TECNOLÓGICO Y CONTINUIDAD DE NEGOCIOS

Al cierre de Marzo 2023 las principales actividades del año se concentran la actualización de los planes de continuidad por procesos, con lo cual se efectuaron pruebas de efectividad a los planes establecidos en los procesos más críticos, teniendo resultados satisfactorios y estableciendo los planes de mejora a los planes ante las oportunidades de mejor identificadas.