



# Unidad de Gestión Integral de Riesgos

## Informe Trimestral

Enero - Marzo 2024

ÍNDICE DE CONTENIDO

I) Análisis de Riesgos.....	3
1. Riesgos de Crédito.....	3
1.1 Riesgos de Contraparte.....	3
1.2 Riesgos de Concentración.....	3
1.3 Riesgos de Cobertura.....	3
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.....	4
4. Riesgo Tecnológico y Continuidad de Negocios.....	5

## I) ANÁLISIS DE RIESGOS

### 1. RIESGOS DE CRÉDITO

#### 1.1 Riesgos de Contraparte

La razón de Cartera A vuelve a subir. El indicador a diciembre se encontraba en 93.8% y para marzo 2024 alcanza los 94.2%, reiterando un mejoramiento del portafolio constante.

El indicador mora 30-días-más no tuvo mayor incremento para este último trimestre con un monto de 3.5% del portafolio

#### 1.2 Riesgos de Concentración

Los indicadores de concentración se encuentran dentro de los niveles establecidos. Los incrementos en cartera hacen que las concentraciones vayan bajando de forma general.

#### 1.3 Riesgos de Cobertura

La cobertura de la cartera vencida se mantiene sobre los 200% proporcionando una buena cobertura de la cartera más improductiva. Se espera que esta cartera se mantenga en este nivel.

## 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 en base al tipo de cliente no presenta mayores fluctuaciones: Clientes del público constituyen los 93% de los depósitos.

Los depósitos de largo plazo comienzan a tener un nivel similar a los de ahorro, con 42.7%, mientras que Cuentas de ahorro representan 43.5%.<sup>1</sup>

Las volatilidades promedio de depósitos del público se mantiene con un nivel bajo, no superando los 0.11% de variación.

---

<sup>1</sup> No incluye BCN

### 2.1.2 Indicadores de Liquidez.

Al cierre de marzo 2024 los indicadores de Liquidez estuvieron por encima de sus límites mínimos.

Riesgo de Liquidez	dic-23	feb-24	mar-24
<b>Liquidez Corto Plazo (fin de mes)</b>			
Dispon. / Dep. Totales	32.0%	29.8%	29.9%
Dispon. / Dep. Exigibles	52.3%	50.5%	50.2%

La **Razón de Cobertura de Liquidez** regulatoria al cierre de Marzo de 2024 se sitúa por los 121% proporcionando buena cobertura de liquidez en casos de estrés.

### 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 2024 el 97.5% de la cartera del banco está otorgada en moneda extranjera dólares y más del 90% de los otorgamientos se hace con esquema de tasas variable lo que permite al banco adaptarse a tasas de mercado.

## 3. RIESGO OPERACIONAL

Banco de Finanzas cuenta con un marco normativo de lineamientos que abordan estos riesgos de manera integral; el cual es aprobado por las instancias correspondientes como Junta Directiva y Comité de Riesgos. Esto tiene objetivo primordial la identificación, medición y gestión de los riesgos a los que se encuentra expuesta la operatividad del banco, considerando tanto los factores internos como los externos.

Para lograr una gestión adecuada, se lleva a cabo un proceso de análisis y evaluación de exposición de la entidad ante diversas causas de riesgo. Esto garantiza que los controles, indicadores y planes de acción relacionados con los riesgos operativos posean adecuados diseños a fin de mitigar los riesgos identificados. Es fundamental que estas prácticas no solo se ejecutan como parte de la gestión operativa, sino que también se encuentran debidamente documentadas y formalizadas; lo que proporciona transparencia y trazabilidad en todo el proceso.

Además, se establece un seguimiento y monitoreo a los planes de acción y los indicadores asociados a aquellos riesgos que exceden el apetito de riesgo establecido por la institución. Parte del proceso de gestión consiste en llevar estos riesgos a un nivel de riesgo moderado, controlado y aceptable para el banco. Este enfoque proactivo garantiza una gestión eficiente de los riesgos operativos y tecnológicos, contribuyendo así a la sostenibilidad a largo plazo.

#### 4. RIESGO TECNOLÓGICO Y CONTINUIDAD DE NEGOCIOS

Al cierre de marzo 2024, el Banco ha enfocado la gestión de riesgos tecnológicos con la ejecución de proyectos para mitigar obsolescencia, se encuentra en proceso de ejecución la adopción de infraestructura hiperconvergente, el proyecto de capa de integración y en etapa de iniciación el proyecto de actualización de la banca en línea. Adicionalmente, se implementó protección de correo a nivel de protocolo DMARC, se reemplazó la herramienta de gestión de equipos cliente (UEM), se está analizando opciones para reemplazo de plataforma de protección de endpoints por un anti-virus de próxima generación y la herramienta de protección de correo.

