



# **Unidad de Gestión Integral de Riesgos**

## **Informe Trimestral**

### **Octubre - Diciembre 2023**

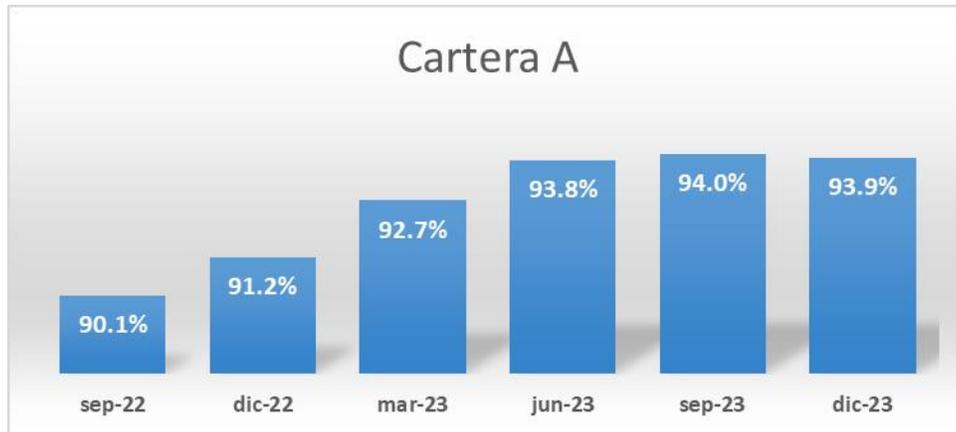
ÍNDICE DE CONTENIDO

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.....	5
2.2.2 Riesgos de Tasa.....	5
3. Riesgo Operacional.....	5
4. Riesgo Tecnológico y Continuidad de Negocios.....	6

I) ANÁLISIS DE RIESGOS1. RIESGOS DE CRÉDITO

## 1.1 Riesgos de Contraparte

En materia de riesgo de contraparte la institución terminó con un mejor indicador de cartera A, pasó de 91.2% hasta 93.9% interanualmente, demostrando una mejor consolidación de cartera. Así mismo la cartera vencida pasó de 2.2% a 1.3%.



El indicador mora 30-días-más no tuvo mayor incremento para este último trimestre con un monto de 3.3% del portafolio

## 1.2 Riesgos de Concentración

Los indicadores de concentración se encuentran dentro de los niveles establecidos. El incremento de cartera ha hecho que las concentraciones de los 20 clientes mayores haya pasado de 17.3% a 15.6% en un año. La mayor actividad económica se encuentra al 43.8%, cien puntos bases por debajo del trimestre pasado. Un indicador que ha mejorado también en concentración es el de grupos económicos.

## 1.3 Riesgos de Cobertura

Respecto a riesgos de cobertura, la institución logró superar el 200% de cobertura de Cartera vencida el trimestre pasado. Los niveles de esta cartera han venido presentando bajas, apuntando a un portafolio más limpio y rentable y llegando este indicador a los 219% para el fin de año.



## 2. RIESGOS DE LIQUIDEZ Y MERCADO

### 2.1 Riesgos de Liquidez

#### 2.1.1 Indicadores de concentración

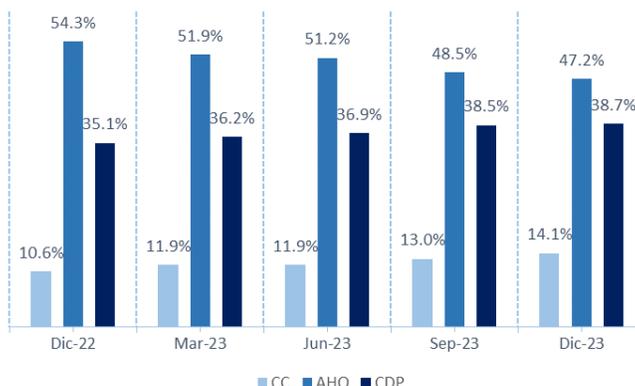
Banco de Finanzas administra el Riesgo de Liquidez mediante el monitoreo de lineamientos regulatorios, así como la implementación de modelos internos basados en las mejores prácticas bancarias sobre la materia.

La concentración los tipos de depósitos en base al tipo de cliente no presenta mayores fluctuaciones:



Los depósitos del público cierran el 4to trimestre del año con un nivel del 90.7% de la base total de depósitos del banco.

Los depósitos en cuentas de ahorro se mantienen con la mayor concentración siendo en promedio de este trimestre el 57%, seguido de los Certificados a Plazo fijo con 38.7%. Ver gráfico de distribución.



Nuestros 20 mayores depositantes cierran el último trimestre 2023 representando el 29% de la base de depósitos del público. Respecto a los clientes con cifras mayores a un 1 millón de dólares estadounidenses la razón de estos clientes representan al cierre de año 34.2% del total de depósitos del público.

Las volatilidades promedio de depósitos del público a 30 días representan 0.14% siendo la volatilidad en cuentas corriente las más alta con 0.32%. El promedio de duración de los depósitos exigibles se ubica en 10 años. La vida ponderada de los Certificados a Plazo es de 0.6 años al cierre de diciembre 2023.

### 2.1.2 Indicadores de Liquidez.

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

Riesgo de Liquidez	dic-22	nov-23	dic-23
<b>Liquidez Corto Plazo (fin de mes)</b>			
Dispon. / Dep. Totales	32.9%	31.8%	32.0%
Dispon. / Dep. Exigibles	50.7%	51.3%	52.3%

La Razón de Cobertura de Liquidez regulatoria al cierre de Diciembre 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 Diciembre 2023 el 96.4% de la cartera del banco está otorgada en moneda extranjera dólares y el 92.6% de los otorgamientos se hace con esquema de tasas variable lo que permite al banco adaptarse a tasas de mercado.

El modelo regulatorio de Riesgo de Tasa de Interés determina impacto de tasas del margen financiero en riesgos sobre patrimonio en 5.76% al cierre de diciembre 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 Diciembre 2023, la principal actividad clave de la Gestión de riesgo Operativo ha sido la reevaluación de 244 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 diciembre 2023 las principales actividades del año se concentran las pruebas de efectividad a los controles de los procesos más críticos, el cierre de auditoría ante Swift, la gestión de riesgos tecnológicos a través de proyectos de inversión para mitigar obsolescencia, principalmente relacionados a renovación de infraestructura tecnológica, implementación de bus de servicios empresarial como capa de integración y actualización de la banca en línea.

A large, bold, blue logo consisting of the letters 'BDF' in a sans-serif font, centered on the page.