



Unidad de Gestión Integral de Riesgos

Informe Trimestral

Octubre - Diciembre 2022

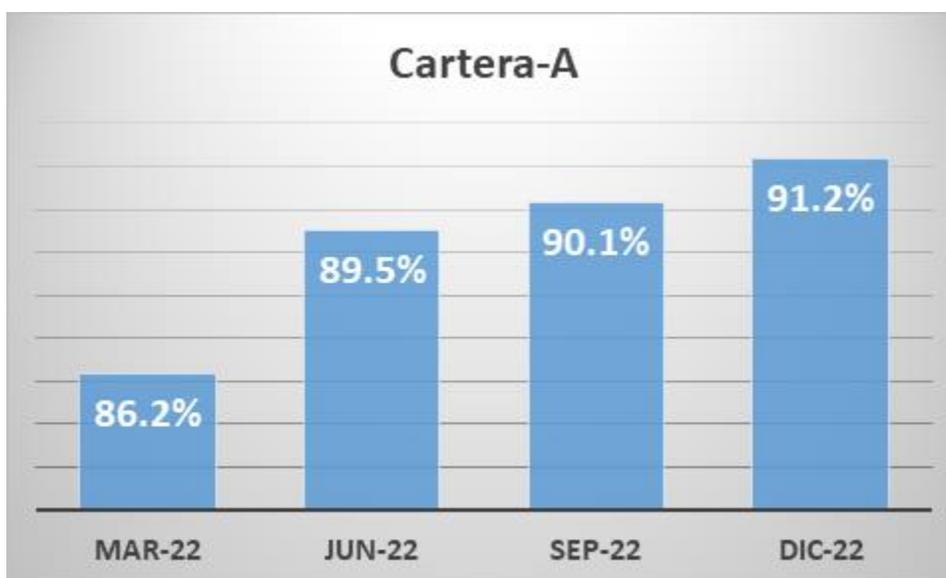
ÍNDICE DE CONTENIDO

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 RIESGOS**1. RIESGOS DE CRÉDITO****1.1 Riesgos de Contraparte**

En el último trimestre del año, BDF presenta unos indicadores mejores que el año pasado. La cartera "A" continúa presentando tendencia de incremento.

La cartera vencida Cierra en 2.2% y la Cartera en Riesgo cierra 9.0%, esto representa 100 y 350 puntos bases respectivamente, menos que diciembre 2021. El indicador de mora 30-días-más cerró en 4.8% (5.5% Sep22). Todos los ratios de deterioro han presentado mejoras consistentes durante todo el 2022.

**1.2 Riesgos de Concentración**

En los indicadores de concentración no se identifican variaciones significativas, manteniéndose en la tolerancia del banco cerrando todos bajo los límites establecidos. Los niveles de la mayor actividad económica sigue disminuyendo pasando de 46.7% en Septiembre a 45.7% al cierre de año.

1.3 Riesgos de Cobertura

Los niveles de reserva respecto al año anterior han bajado por el mejoramiento de la cartera, sin embargo los niveles de cobertura sobre la cartera deteriorada han aumentado posicionando al Banco con un buen nivel de reservas frente a su cartera vencida con una razón del 144%. Además, se están constituyendo provisiones anti cíclicas que fortalecen la

posición del banco ante eventos no provistos. Las provisiones constituidas bajo NIIF han disminuidos por la calibraciones de parámetros que provienen de una economía con alto deterioro a una con crecimiento económico, todo esto acompañado con el mejoramiento de la Cartera en general.

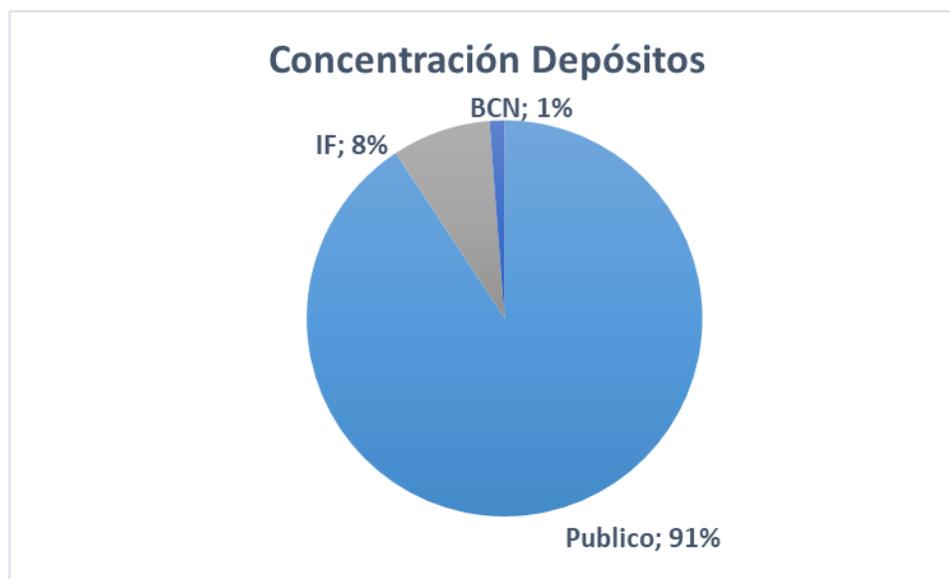
2. RIESGOS DE LIQUIDEZ Y MERCADO

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 de clientes para este periodo no presenta mayores fluctuaciones:



Los depósitos del público cierran el 2022 representando el 91% de la base total de depósitos del banco, seguido de los depósitos con instituciones financieras con 8% de concentración.

Nuestros 20 mayores depositantes cierran el 2022 representando el 31.3% 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 33.9% de los depósitos del público del banco.

Las volatilidades promedio de depósitos del público a 30 días al cierre del 2022 se sitúan por debajo del 1%, siendo la volatilidad en cuentas de ahorro las más alta con 0.17%. 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 2022.

2.1.2 Indicadores de Liquidez.

Al cierre del 2022 los indicadores de Liquidez (Tesorería, Operativa, Disponibilidades) estuvieron por encima de sus límites.

Riesgo de Liquidez	oct-22	nov-22	dic-22
Liquidez Corto Plazo			
Liquidez de Tesorería	19.5%	19.7%	21.2%
Liquidez Operativa	25.8%	26.3%	27.8%
Disponibilidad / Dep. Totales	33.3%	32.3%	32.9%
Disponibilidad / Dep. Exigibles	51.6%	50.1%	50.7%

La **Razón de Cobertura de Liquidez** regulatoria al cierre de 2022 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 2022 el 98.4% de la cartera del banco está otorgada en moneda extranjera dólares y el 92.4% 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 2.1% al cierre de 2022, lo que indica que la estructura patrimonial del banco tiene amplia capacidad de absorción ante efectos de cambios de tasas de intereses. BDF aplica modelos internos de choque sobre escenarios de incremento o disminución 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 del 2022, las principales actividades clave de la Gestión de riesgo Operativo han sido la reevaluación de los riesgos previamente identificados teniendo a diciembre 255 riesgos reevaluados. También se concluyó con la evaluación de efectividad de controles mitigantes de riesgos.

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 2022 año 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.