

BDF

Informe Trimestral

Gestión Integral de Riesgo

Julio - Septiembre
2025



ÍNDICE DE CONTENIDO

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.....	2
2.1. Riesgos de Liquidez.....	2
2.1.1 Indicadores de concentración.....	2
2.1.2 Indicadores de Liquidez.....	3
2.2. Riesgos de Mercado.....	3
2.2.1. Riesgos de Tipo de cambio.....	3
2.2.2. Riesgos de Tasa.....	3
3. Riesgo Operativo.....	4
4. Riesgo Tecnológico y Continuidad de Negocios.....	4

ANÁLISIS DE RIESGOS

1 Riesgos de Crédito

1.1. Riesgos de Contraparte

Para el tercer trimestre del 2025, la Cartera A representa 94.6 %, mientras que, la cartera vencida se coloca en solo 1.6 %. El indicador mora 30-días-más está en 3.4 %, sin mayor variación presentando un riesgo similar al trimestre anterior.

1.2. Riesgos de Concentración

Los indicadores de concentración se encuentran dentro de los niveles establecidos. La concentración del portafolio tiende a la baja, por colocaciones en portafolios no tradicionales del Banco, mejorando el mix entre créditos Personales, Hipotecarios y Empresariales.

1.3. Riesgos de Cobertura

La razón cobertura de la cartera vencida se situó en 199 %, proporcionando una óptima cobertura de la cartera más improductiva. Se ha alcanzado la constitución de reservas anti cíclica requeridas, por lo que, el banco posee una mejor postura ante eventos que puedan demandar mayor riesgo.

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 con base en el tipo de cliente, se distribuyen en 52.2 % jurídico y 47.8 % natural, mientras que por tipo de depósito se distribuyen de manera equivalente con una concentración menor para depósitos corrientes.

Las volatilidades promedio de los depósitos del público se mantienen en un nivel bajo. En conjunto, representan el 0.03 %.

Con respecto a los clientes financieros, estos presentan una mayor volatilidad, pero siempre con niveles normales de rendimiento. El promedio del trimestre se sitúa en un 0.16 %.

2.1.2 Indicadores de Liquidez.

Los indicadores de liquidez fueron superior a sus límites mínimos al cierre de septiembre 2025.

Riesgo de Liquidez	jul-25	ago-25	sep-25
Liquidez Corto Plazo (fin de mes)			
Dispon. / Dep. Totales	31.2%	32.7%	32.6%
Dispon. / Dep. Exigibles	52.4%	55.1%	55.6%

La Razón de Cobertura de Liquidez regulatoria al cierre del trimestre se situó en 156.4 %, superando su límite regulatorio.

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 divisas que afectan las distintas partidas que conforman los activos y pasivos del Banco.

Se estiman modelos 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 los activos superan a los pasivos, teniendo un calce positivo. Estos calces están dentro los límites ya establecidos. La cartera se encuentra casi en su totalidad otorgada en moneda extranjera, protegiéndose el Banco ante una eventual devaluación de la moneda local.

2.2.2. Riesgos de Tasa.

La exposición de las tasas en cartera es baja, ya que más del 90 % son variables y se ajustan fácilmente a las condiciones del mercado. La exposición a las utilidades por riesgo de tasa de interés es del 5.3 % y del 6.6 % en el patrimonio.

3 Riesgo Operativo y Continuidad de Negocio

Banco de Finanzas cuenta con directrices para la gestión de los riesgos operativos que son aprobadas por los órganos pertinentes, como la Junta Directiva y el Comité de Riesgos. Dichos lineamientos incluyen un proceso continuo de análisis y evaluación de la exposición a fuentes de riesgo tanto internas como externas, con el fin de garantizar que los controles, indicadores y planes de acción estén adecuadamente diseñados para mitigar eficazmente los riesgos operativos identificados y que no superen el apetito de riesgo establecido. Estas prácticas forman parte de la gestión operativa diaria y están debidamente documentadas y formalizadas para garantizar la transparencia y trazabilidad de todo el proceso.

Durante el trimestre, se continuó gestionando la base de datos de los eventos de riesgo con y sin pérdidas monetarias, lo que permitió hacer un seguimiento oportuno de los planes de acción derivados de ellos.

Como parte de la mejora continua de la gestión de Continuidad de Negocio, el Banco llevó a cabo el proceso de actualización de su Análisis de Impacto en el Negocio (BIA) apegado a la legislación vigente y a los estándares y mejores prácticas de la materia; de esta forma, los resultados servirán de insumo para la actualización de los planes de continuidad y contingencias para la recuperación de los procesos, incluyendo planes de recuperación por incidentes tecnológicos.

4 Riesgo Tecnológico y Seguridad de la Información

El uso de las tecnologías de la información (TI) es un factor clave para alcanzar los objetivos estratégicos del Banco, por lo que es fundamental gestionar adecuadamente los riesgos asociados para evitar interrupciones en los procesos o daños a la imagen corporativa del Banco debido a fallos en la infraestructura tecnológica o en el acceso y uso de las TI.

En ese sentido, la estrategia de respuesta a los riesgos de TI se alinea con la gestión del riesgo operativo, identificando riesgos en: (i) los procesos por fallos de sistemas; y (ii) la administración propia en la infraestructura TI, bases de datos y sistemas. Asimismo, la base de datos de eventos de riesgo operativo incluye los incidentes tecnológicos.

BDF ha reforzado su postura en términos de Seguridad de la Información a partir de planes de acción en respuesta a diferentes recomendaciones de auditorías, estrategias regionales y cumplimiento técnico a revisiones periódicas de las diferentes herramientas de Ciberseguridad.

Como parte del proceso de Mejora Continua de Seguridad de la Información, se ha desarrollado la nueva Política sobre la clasificación de activos de información en donde se describen las bases requeridas para crear un modelo estructurado dentro de la organización para realizar el inventario de activos de información de manera progresiva en dependencia de la criticidad de los procesos. Por otra parte, se elaboró el Procedimiento Actualización Anual de Matrices de Acceso a los sistemas; en donde se definió el flujo y los responsables para ejecutar el proceso de actualización anual de los accesos y privilegios de los usuarios dentro de los sistemas.

Por otra parte, se ejecutó el ejercicio de pruebas del Plan de Gestión de eventos e incidentes de Ciberseguridad; involucrando a los actores principales dentro del proceso. Paralelamente, se ha implementado control de protección con solución XDR dedicada para proteger los servidores a gran escala y control de confianza cero para la navegación segura; protegiendo significativamente a los usuarios de riesgos relacionados con los datos y las aplicaciones en la nube, en la web y en la infraestructura privada.

BDF