



Unidad de Gestión Integral de Riesgos

Informe Trimestral

Abril - Junio 2022

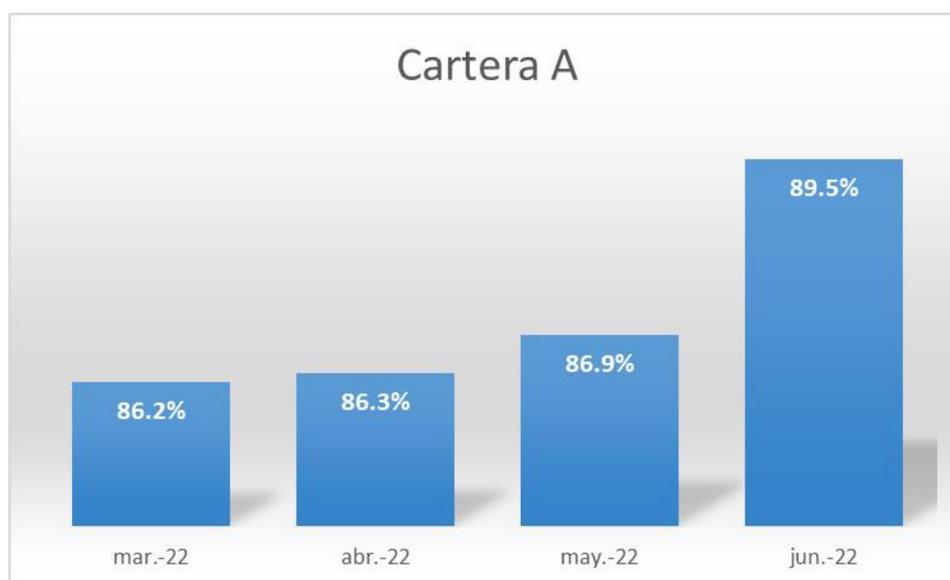
ÍNDICE DE CONTENIDO

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.....	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.....	5
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 RIESGOS**1. RIESGOS DE CRÉDITO****1.1 Riesgos de Contraparte**

Durante el 2do trimestre del 2022 los indicadores de contraparte mantuvieron mejoras respecto al trimestre anterior

La cartera en riesgo y cartera vencida presentan tendencia a la baja pasando de 11.7% a 10.6% y 2.8% a 2.6% respectivamente. Al haber mayor colocación ha mantenido el promedio de operaciones mayores de 30 días en 5.8%, aun así nuestra cartera A ha tenido mejoras significativas.

**1.2 Riesgos de Concentración**

La mayoría de los indicadores de concentración presentan un comportamiento similar al trimestre anterior. No se identifican variaciones significativas que produzcan mayor preocupación en el nivel de concentración.

Al seguir colocando en rubros como consumo y operaciones empresariales, la concentración de vivienda sigue bajando levemente, incluso considerando la nueva actividad en esa actividad.

1.3 Riesgos de Cobertura

Los requerimientos de provisión han presentado un comportamiento bueno dando a la institución mayor utilidad en este segundo trimestre. Esto lo avala un mejoramiento de la cartera de forma general, haciendo que el requerimiento regulatorio no sea alto.

Las reservas sobre cartera vencida se constituyen en 133% para el Junio 2022 habiendo una reducción respecto al trimestre anterior, pero siempre con un buen nivel.

Las provisiones constituidas bajo modelos NIIF, experimentaron mejora en la tasa de pérdida pasando de 1.65% al cierre del 1er trimestre a 1.44% al cierre de Junio 2022.

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 representan el 89.2% de la base total de depósitos del banco, seguido de los depósitos con instituciones financieras con 8.9% de concentración.

Nuestros 20 mayores depositantes representan el 30.4% 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 32.7% de los depositantes.

Las volatilidades promedio de depósitos a 30 días al cierre del 2do trimestre de 2022 se sitúan por debajo del 1%, siendo la volatilidad en cuentas corrientes las más alta con 0.27%. El promedio de duración de los depósitos se ubica en 10.4 años. La vida ponderada de los CDP es de 1 para lo que va del 2022.

2.1.2 Indicadores de Liquidez.

Durante el 2do trimestre del 2022 los indicadores de Liquidez (Tesorería, Operativa, Disponibilidades) estuvieron por encima de sus límites.

Riesgo de Liquidez	jun-21	may-22	jun-22
Liquidez Corto Plazo			
Liquidez de Tesorería	30.7%	19.8%	24.5%
Liquidez Operativa	40.5%	25.9%	32.2%
Dispon. / Dep. Totales	40.7%	35.3%	36.4%
Dispon. / Dep. Exigibles	64.6%	53.0%	54.5%

La **Razón de Cobertura de Liquidez** regulatoria a cerrado durante todo el 1er trimestre del año por encima del 100% mínimo establecido por la norma de riesgo de Liquidez.

Al cierre de Junio 2022 se realizó la simulación de Estrés de liquidez bajo escenario de salida del 100% de los Depósitos a la Vista, obteniendo resultados satisfactorios por lo cual no se requirió activar el plan de contingencia de Liquidez. Esta prueba indica que al mes de Junio, si se hubiese materializado el riesgo propuesto por la simulación, BDF tiene la liquidez suficiente para afrontar una crisis de esta magnitud en los próximos 180 días.

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.

Durante el 2do trimestre del año el 98.4% de la cartera del banco está otorgada en dólares y el 93.4% con tasas variable lo que nos proporciona la capacidad de adaptarnos a tasas de mercado.

El modelo regulatorio de tasas presenta un margen financiero en riesgos sobre patrimonio por debajo del 1%. Adicionalmente se aplican 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.

Durante el 2do trimestre del 2022, las principales actividades clave de la gestión de riesgo operacional has sido la identificación de nuevos riesgos asociados a los procesos y la reevaluación de los riesgos previamente identificados teniendo a marzo, 33 riesgos reevaluados.

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

Durante el 2do trimestre del año las principales actividades del año se concentran la actualización de los planes de continuidad por procesos, así como ejercicio de comprobación de conocimientos realizado de forma aleatoria a colaboradores del banco para establecer el nivel de conocimiento que estos tienen en cuanto a sus planes de continuidad y contingencia, el cual tuvo resultados satisfactorios.

En el mes de Abril 2022 se realizó prueba de árbol de llamadas dirigida a la Alta Gerencia del Banco, teniendo un 100% en el resultado de la prueba.