



Unidad de Gestión Integral de Riesgos

Informe Trimestral

Abr - Jun 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 para el segundo trimestre del año se mantiene prácticamente igual con 94.1%. La cartera vencida represente solamente el 1.1% y un 5.2% la cartera en Riesgo.

El indicador mora 30-días-más disminuyó un poco respecto al trimestre anterior quedando en 3.3%.

1.2 Riesgos de Concentración

Los indicadores de concentración se encuentran dentro de los niveles establecidos. La concentración del portafolio presenta a la baja con colocaciones en portafolios no tradicionales del banco.

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. La cartera improductiva presenta tener niveles bajos por lo que la cobertura se mantendrá alta a medida que se coloca más cartera y reserva.

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 tipo de personería se distribuyen en 52.8% Jurídico y 47.2% Natural, mientras que por tipo de depósito se distribuyen según tipo en Ahorro con 44%, Corrientes 15% y CDP en 41% para el mes de Junio 2024.

Las volatilidades promedio de depósitos del público se mantiene con un nivel bajo, no superando los 1.1% de variación y con dirección positiva (incrementos de depósitos)

2.1.2 Indicadores de Liquidez.

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

Riesgo de Liquidez	dic-23	may-24	jun-24
Liquidez Corto Plazo (fin de mes)			
Dispon. / Dep. Totales	32.0%	27.4%	28.8%
Dispon. / Dep. Exigibles	52.3%	46.7%	48.5%

La **Razón de Cobertura de Liquidez** regulatoria al cierre de junio de 2024 se sitúa por los 132% 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 junio 2024 el 97.7% 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 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 como 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.

BDF 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 mencionar 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, contribuyendo así a la sostenibilidad a largo plazo.

4. RIESGO TECNOLÓGICO Y CONTINUIDAD DE NEGOCIOS

Al cierre de junio 2024, el Banco ha ejecutado gestión de riesgos tecnológicos con evaluación de las buenas prácticas de seguridad implementadas en herramientas, aplicaciones y servicios tanto local como en nube. Asimismo, ha fortalecido la protección en la red de ATM a través de configuraciones sólidas en la solución adquirida para tal fin. Se encuentra en proceso de ejecución del Pentesting Externo, el cual tiene como objetivo evaluar de manera integral las buenas prácticas de seguridad existentes en las aplicaciones y servicios publicados en internet.

Se ha implementado las nuevas soluciones seleccionadas: Anti-ransomware para la protección de endpoints y la solución Anti-spam de correo electrónico. Las dos herramientas cumplen a cabalidad con los requerimientos actuales y futuros de la institución.