

BDF

Informe Trimestral

Gestión Integral de Riesgo

Abril - Junio
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 segundo trimestre del 2025, la Cartera A presenta una leve disminución de 20 puntos bases con un nivel de 94.9 %, mientras que, la cartera vencida varió de 1.6 % a 1.5 %. El indicador mora 30-días-más se mantiene por tercera vez en el mismo nivel de 3.2 %.

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 pasa a 191 % proporcionando una buena cobertura de la cartera más improductiva. Se manifiesta una disfunción leve por algunos clientes que entraron a estado vencido.

La razón cobertura de la cartera vencida se situó en 200 %, proporcionando una óptima cobertura de la cartera más improductiva. Se mantiene la conformación de provisiones anti cíclicas para una mejor cobertura y fortalecimiento patrimonial.

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 en ahorro con 40 %, corrientes 17.5 % y Certificados de Depósito a Plazo Fijo (CDP) en 42.5 % para junio 2025.

Las volatilidades promedio de depósitos del público se mantiene con un nivel bajo. La mayor volatilidad es de 0.29 % y lo constituye las cuentas corrientes los cuales son los más volátiles. En el caso de ahorro representó solo 0.03 %.

Las volatilidades promedio de los depósitos del público se mantienen en niveles bajos: (i) cuentas corrientes —por su naturaleza poseen mayor volatilidad— con un valor de 0.28 %; (ii) cuentas de ahorro, con un valor de 0.18 %.

2.1.2 Indicadores de Liquidez.

Al cierre de junio 2025, los indicadores de liquidez fueron superior a sus límites mínimos.

Riesgo de Liquidez	dic-24	may-25	jun-25
Liquidez Corto Plazo (fin de mes)			
Dispon. / Dep. Totales	29.1%	30.5%	30.9%
Dispon. / Dep. Exigibles	50.0%	52.2%	51.0%

La Razón de Cobertura de Liquidez regulatoria al cierre del trimestre se situó en 135 %, cumpliendo en exceso 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 monedas que afectan las distintas partidas que conforman tanto los activos como 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 tasas en cartera es baja, dado por un nivel importante de tasa variable (96 %) capaz de ajustarse fácilmente a las condiciones de mercado; mientras que, la exposición a utilidades por Riesgo de Tasa es de solo 5.06 % y 6.82 % en el patrimonio.

3 Riesgo Operativo

Banco de Finanzas cuenta con lineamientos para la gestión de riesgos operativos, los cuales son aprobados por instancias pertinentes, como la Junta Directiva y el Comité de Riesgos. Estos lineamientos tienen como objetivo principal identificar, medir y gestionar los riesgos que podrían afectar la operatividad del Banco, considerando tanto factores internos como externos.

Asimismo, el Banco realiza un proceso continuo de análisis y evaluación de su exposición ante diversas fuentes de riesgo. Esto permite asegurar que los controles, indicadores y planes de acción asociados a los riesgos operativos estén adecuadamente diseñados para mitigar eficazmente los riesgos identificados. Cabe destacar que, estas prácticas forman parte de la gestión operativa diaria, en ese sentido, se encuentran debidamente documentadas y formalizadas, garantizando así transparencia y trazabilidad en todo el proceso.

Adicionalmente, se implementa un sistema de seguimiento y monitoreo sobre los planes de acción y los indicadores vinculados a aquellos riesgos que superan el apetito de riesgo definido por el Banco, permitiendo reducir dichos riesgos a niveles moderados, controlados y aceptables para el Banco. Este enfoque proactivo garantiza una gestión eficiente de los riesgos operativos, contribuyendo de esta manera a la sostenibilidad a largo plazo.

4 Riesgo Tecnológico y Continuidad de Negocios

Al finalizar el segundo trimestre del año 2025, BDF continúa implementando buenas prácticas de seguridad a través de la atención a diferentes recomendaciones y planes de acción de auditorías y revisiones periódicas del cumplimiento técnico en las diferentes herramientas de Ciberseguridad que, fortalecen los controles para salvaguardar la seguridad de la información en la institución.

Como parte del proceso de Mejora Continua de Seguridad de la Información, se ha realizado una revisión y modificación integral a la Política de Seguridad de la Información, en donde se ha incluido nuevos lineamientos que involucran la participación de todo el personal externo, interno y proveedores. Asimismo, se ha ejecutado la capacitación sobre Seguridad de la Información a nivel organizacional, en donde se incluyó riesgos de seguridad, clasificación de activos de información y las mejores prácticas para reducir las brechas de vulnerabilidades y ciberataques.

Se han realizado evaluaciones de riesgos de Seguridad en los proyectos que se han ejecutado en la organización y se ha dado continuidad a los planes de trabajo vigentes para reducir las diferentes amenazas en evolución.

Adicionalmente, como parte de la estrategia de Continuidad de Negocio, el Banco posee planes de continuidad y contingencias para la recuperación de los procesos, ante eventualidades mayores y menores; esto incluye planes de recuperación por incidentes tecnológicos. Dichos planes son sujetos a pruebas periódicas. De igual manera, se cuenta con planes de respuesta ante emergencia por amenazas de fenómenos naturales, según las zonas geográficas en donde tiene presencia.

BDF