



Unidad de Gestión Integral de Riesgos

Informe Trimestral

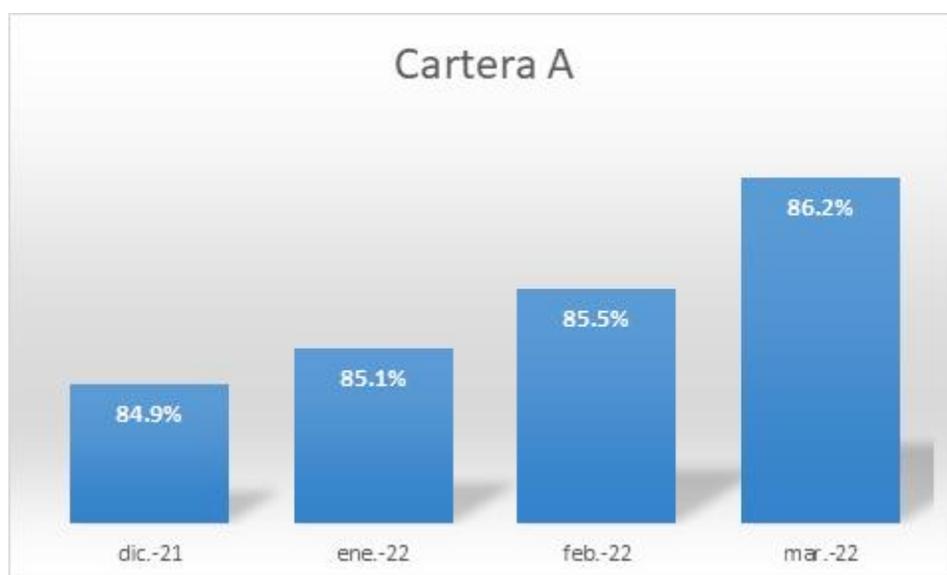
Enero - Marzo 2022

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 |
| Riesgos de Política y Garantía..... | 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..... | 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 1re trimestre del 2022 se obtuvo una reducción en varios indicadores de contraparte respecto a Diciembre 2021. Operaciones con mora en más de 30 días comienzan a disminuir con respecto al año pasado pasando de 6.3% a 5.6% del portafolio. La cartera en riesgo y cartera vencida presentan tendencia a la baja pasando de 12.8% a 11.7% y 3.3% a 2.8% respectivamente. El Saneamiento promedio del trimestre presentó una reducción del 11% respecto al promedio del año pasado. Finalmente, nuestra cartera A ha venido aumentando el último trimestre.

**1.2 Riesgos de Concentración**

Los 20 Mayores grupos económicos dentro del portafolio del banco representan un 20% con un 1% por cada grupo, siendo una concentración baja respecto a mercado Nicaragüense.

El área geográfica con mayor concentración sigue manteniéndose en Managua por ser esta misma la que concentra la mayoría de actividad económica en el país.

El banco se caracteriza por poseer una importante cartera en viviendas pero a medida que se reincorpora la colocación de en otros ramos, la concentración de esta actividad comienza disminuir.

1.3 Riesgos de Cobertura

El requerimiento de provisión en el primer trimestre del año fueron bajos respecto al cierre año anterior. El banco posee un nivel de 7% en exceso a sus reservas regulatorias.

Las reservas sobre cartera vencida se constituyen en 141% para el marzo 2022 por lo que tenemos un exceso nuestro portafolio más incierto por casi la mitad del mismo. También se constituyen provisiones bajo las Normas NIIF, en el cual nuestro modelo de reserva pondera una tasa de pérdida de 1.65%

Riesgos de Política y Garantía.

El banco reconoce que una estrategia medida de riesgo para el otorgamiento de los productos en consumo, por tanto ha optado en liberar más recursos en los productos con mejor comportamiento.

También se han constituido esfuerzos para mejorar la calidad de las garantías constituidas del banco para reducir la exposición de 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 de clientes para este periodo no presenta mayores fluctuaciones:



Los depósitos del público representan el 88.8% de la base total de depósitos del banco, seguido de los depósitos con instituciones financieras con 9.3% de concentración.

Nuestros 20 mayores depositantes representan el 30.5% 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 33.6% de los depositantes.

Las volatilidades promedio de depósitos a 30 días del 1er trimestre de 2022 se sitúan por debajo del 1%, siendo la volatilidad en cuentas corrientes las más alta con 0.19%. El promedio de duración de los depósitos se ubica en 10.3 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 | mar-21 | feb-22 | mar-22 |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Liquidez Corto Plazo | | | |
| Liquidez de Tesorería | 33.7% | 24.3% | 28.3% |
| Liquidez Operativa | 41.0% | 32.2% | 34.3% |
| Dispon. / Dep. Totales | 41.9% | 40.8% | 37.9% |
| Dispon. / Dep. Exigibles | 64.6% | 62.5% | 57.3% |

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 Enero 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 Enero, 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.

El 1er trimestre del año el 98.4% de la cartera del banco está otorgada en dólares y el 93% 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.

Al cierre del 1er trimestres el 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

Las principales actividades al cierre del 1er trimestre del año se concentran la actualización de los planes de continuidad por áreas y por procesos.