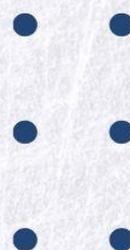


# **BDF**

## **INFORME TRIMESTRAL**

### **GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO**



**Enero - Marzo  
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 .....	3
4. Riesgo Tecnológico y Continuidad de Negocios.....	4

## ANÁLISIS DE RIESGOS

### 1. RIESGOS DE CRÉDITO

#### 1.1. Riesgos de Contraparte

Para el primer trimestre del 2025, la cartera A presenta una mejoría de 50 puntos base respecto al trimestre anterior quedando en 95.1% mientras que la cartera vencida varió en 40 puntos base a un nivel de 1.6 %. El indicador mora 30-días-más se mantuvo nuevamente en el mismo nivel con 3.2 %.

#### 1.2. Riesgos de Concentración

Los indicadores de concentración crediticia se mantienen dentro de los niveles prudenciales establecidos, evidenciando una gestión adecuada del riesgo por exposición. Se observa una ligera reducción en la concentración del portafolio, impulsada por un mayor dinamismo en las colocaciones a otros segmentos no hipotecarios.

#### 1.3. Riesgos de Cobertura

La razón cobertura de cartera vencida en marzo 2025 fue de 191 %, representando prácticamente el doble del nivel de cobertura.

### 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 51.36 % jurídico y 48.64 % natural, mientras que por tipo de depósito se distribuyen en ahorro con 39 %, corrientes 17 % y CDP en 44 % para el cierre de marzo 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 %.

### 2.1.2 Indicadores de Liquidez.

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

Riesgo de Liquidez	dic-24	feb-25	mar-25
<b>Liquidez Corto Plazo (fin de mes)</b>			
Dispon. / Dep. Totales	29.1%	29.6%	30.7%
Dispon. / Dep. Exigibles	50.0%	49.9%	52.2%

La **Razón de Cobertura de Liquidez** regulatoria al cierre de marzo de 2025 se sitúa por los 135 %, presentando un sobre cumplimiento del 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 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 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.

### 2.2.2. Riesgos de Tasa.

La exposición de tasas en cartera está cubierta con un grado de tasa variable de (95.9 %), mientras que la exposición a utilidades por Riesgo de Tasa es de solo 4.27 % y 7 % en el patrimonio.

## 3. RIESGO OPERATIVO

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.

Asimismo, el Banco 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

En el primer trimestre del año 2025, BDF ha continuado fortaleciendo la estrategia de Ciberseguridad a través de planes de monitoreo continuo a los controles implementados y tratamiento de las diferentes vectores de amenazas presentes en la industria.

BDF ha diseñado lineamientos relacionados a la gestión del personal con privilegios especiales en la infraestructura tecnológica, lo cual reducirá significativamente la probabilidad de ocurrencia de riesgos de seguridad de la información relacionados. Se ha implementado mejora en los recursos tecnológicos para garantizar la redundancia y alta disponibilidad a procesos del negocio. Se ha concientizado al personal sobre los diferentes riesgos relacionados con amenazas como *Phishing* e Ingeniería social. Se ha realizado evaluaciones aleatorias a los controles de seguridad existentes para identificar brechas de seguridad existentes y fortalecer la estrategia de mejora continua.

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**

