



Unidad de Gestión Integral de Riesgos

Informe Trimestral

Jul - Sep 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.....	3
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 tercer trimestre del año, incrementó levemente a 94.4%, mientras que la cartera vencida bajó de 1.1 a 1.0%. La cartera en riesgo se concentra en 5.4%

El indicador mora 30-días-más se mantiene en los en 3.3% respecto al trimestre pasado.

1.2 Riesgos de Concentración

Los indicadores de concentración se encuentran dentro de los niveles establecidos. La concentración del portafolio presenta a la baja por 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 niveles a la baja 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 en base al tipo de cliente se distribuyen en 50.97% Jurídico y 49.03% Natural, mientras que por tipo de depósito se distribuyen en Ahorro con 41%, Corrientes 15% y CDP en 44% para el mes de Septiembre 2024.

Las volatilidades promedio de depósitos del público se mantiene con un nivel bajo. La mayor volatilidad es de 0.25% y lo constituye las cuentas corrientes.

2.1.2 Indicadores de Liquidez.

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

Riesgo de Liquidez	sep-23	ago-24	sep-24
Liquidez Corto Plazo (fin de mes)			
Dispon. / Dep. Totales	29.1%	28.1%	28.2%
Dispon. / Dep. Exigibles	47.3%	48.2%	47.8%

La Razón de Cobertura de Liquidez regulatoria al cierre de septiembre de 2024 se sitúa por los 114.8% 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. 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 alto grado de tasa variable (96%), mientras que la exposición a utilidades por Riesgo de Tasa es de solo 3.95% y solo 6.91% en el patrimonio.

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 del mes de septiembre 2024, el Banco ha continuado fortaleciendo las estrategias para garantizar la seguridad de la información en los diferentes activos existentes en su infraestructura tecnológica.

Dentro de las actividades realizadas se encuentran: despliegue de actualizaciones a las estaciones de trabajo, implementación de la solución *Anti-ransomware* para servidores, actualización de sistemas operativos para dispositivos finales y servidores, ejecución de consultoría para atestiguación de Auditoría *Swift*, gestión de identidades y accesos lógicos, madurez de controles en las soluciones de seguridad ya implementadas y continuidad del plan de concientización de usuarios. Asimismo, ha implementado los hallazgos del área resultantes de revisiones en períodos anteriores, adicionando a los lineamientos internos del Plan de Respuesta a Eventos e Incidentes de Ciberseguridad.

Todas las actividades descritas forman parte del pilar estratégico y compromiso institucional con el marco de gestión de Ciberseguridad para el año 2024.

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.