



# **Unidad de Gestión Integral de Riesgos**

## **Informe Trimestral**

### **Julio - Septiembre 2022**

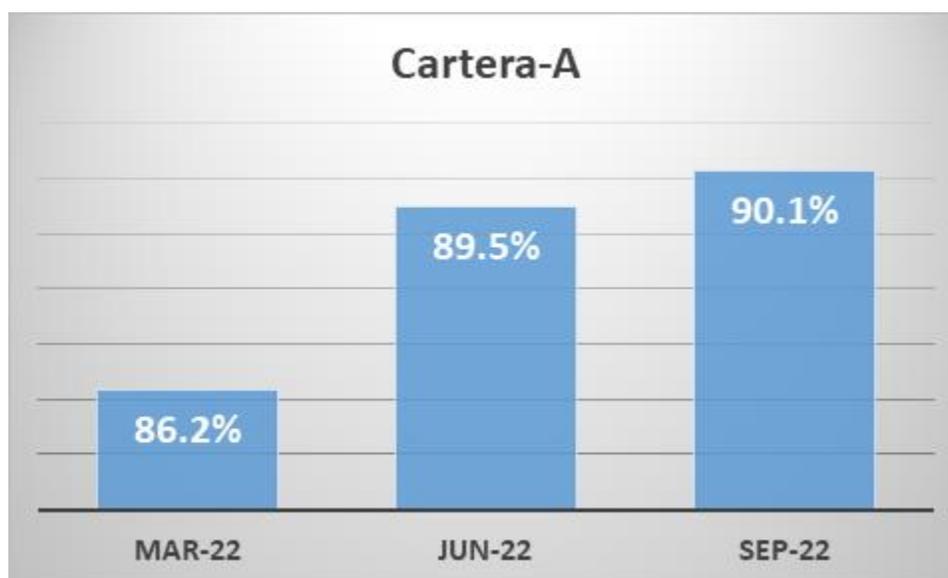
ÍNDICE DE CONTENIDO

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.....	2
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.....	5
4. Riesgo Tecnológico y Continuidad de Negocios.....	5

**I) ANÁLISIS DE RIESGOS****1. RIESGOS DE CRÉDITO****1.1 Riesgos de Contraparte**

En el 3er trimestre del 2022 los indicadores de contraparte mantuvieron mejoras respecto al trimestre anterior

La cartera en riesgo y cartera vencida continúan bajando pasando de 2.6% a 2.5% respectivamente. Igualmente el indicador de 30-días-más tuvo un descenso en 10 puntos bases quedando en 5.5%. La Cartera en calificación A se encuentra en 90%

**1.2 Riesgos de Concentración**

La mayoría de los indicadores de concentración presentan un comportamiento similar al trimestre anterior. No se identifican variaciones significativas que produzcan mayor preocupación en el nivel de concentración. Los niveles de la mayor actividad económica sigue disminuyendo pasando de 47.8% a 46.7% entre Junio y Septiembre 2022

**1.3 Riesgos de Cobertura**

Los niveles de reserva aumentaron en este último trimestre en correspondencia a medidas de cautelares frente a clientes que podrían enfrentar algún tipo de deterioro. La cobertura de la cartera vencida se encuentre en 131% dando holgura para cualquier evento de deterioro. Las provisiones constituidas bajo NIIF se mantuvieron estables en entre el 2do y 3er trimestre, manteniéndose en 1.4% sobre el portafolio.

## 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 89.5% de la base total de depósitos del banco, seguido de los depósitos con instituciones financieras con 8.8% de concentración.

Nuestros 20 mayores depositantes representan el 31.7% 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 del público a 30 días al cierre del 3er trimestre de 2022 se sitúan por debajo del 1%, siendo la volatilidad en cuentas corrientes las más alta con 0.42%. El promedio de duración de los depósitos exigibles se ubica en 10.4 años. La vida ponderada de los Certificados a Plazo es de 1 año para lo que va del 2022.

#### 2.1.2 Indicadores de Liquidez.

Durante el 3er trimestre del 2022 los indicadores de Liquidez (Tesorería, Operativa, Disponibilidades) estuvieron por encima de sus límites.

Riesgo de Liquidez	jul-22	ago-22	sep-22
<b>Liquidez Corto Plazo</b>			
Liquidez de Tesorería	12.7%	14.5%	11.6%
Liquidez Operativa	20.3%	21.1%	19.7%
Dispon. / Dep. Totales	32.8%	34.0%	32.3%
Dispon. / Dep. Exigibles	49.4%	52.0%	49.6%

La **Razón de Cobertura de Liquidez** regulatoria a cerrado durante el 3er trimestre del año se ha situado por encima del 100% mínimo establecido por la norma de riesgo de Liquidez.

## 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.

Durante el 3er trimestre del año el 98.4% de la cartera del banco está otorgada en moneda extranjera dólares y el 93.1% de los otorgamientos se hace con esquema de tasas variable lo que permite al banco adaptarse a tasas de mercado.

El modelo regulatorio de tasas presenta un margen financiero en riesgos sobre patrimonio por debajo del 1% lo que indica que la estructura patrimonial del banco tiene amplia capacidad de absorción ante efectos de cambios de tasas de intereses. BDF aplica 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.

Durante el 3er trimestre del 2022, las principales actividades clave de la Gestión de riesgo Operativo han sido la identificación de nuevos riesgos asociados a los procesos, reevaluación de los riesgos previamente identificados teniendo a septiembre 225 riesgos reevaluados. También se inició con las actividades de evaluación de efectividad de controles mitigantes de riesgos.

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

Durante el 3er trimestre del año las principales actividades del año se concentran la actualización de los planes de continuidad por procesos, así como ejercicio de comprobación de conocimientos realizado de forma aleatoria a colaboradores del banco para establecer el nivel de conocimiento que estos tienen en cuanto a sus planes de continuidad y contingencia. Adicionalmente se han realizados pruebas de efectividad a los planes de Contingencia, teniendo resultados satisfactorios.

