



# Unidad de Gestión Integral de Riesgos

## Informe Trimestral

### Julio - Septiembre 2023

ÍNDICE DE CONTENIDO

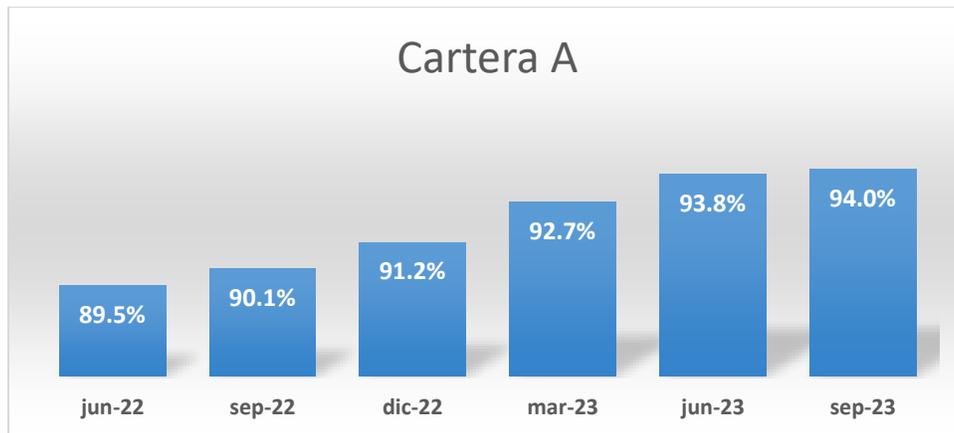
I) Análisis de Riesgos.....	2
1. Riesgos de Crédito .....	2
1.1 Riesgos de Contraparte .....	2
1.2 Riesgos de Concentración .....	2
1.3 Riesgos de Cobertura.....	2
2. Riesgos de Liquidez y Mercado.....	3
2.1 Riesgos de Liquidez .....	3
2.1.1 Indicadores de concentración .....	3
2.1.2 Indicadores de Liquidez. ....	4
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 la primera mitad del segundo semestre 2023, la cartera A terminó en 94.0% y el indicador de 30-días-más en 3.3%; 0.6% unidades menos que el trimestre pasado. La cartera vencida alcanzó 1.3% mientras que la Cartera en riesgo paso de 7.1% a 6.4% mostrando mejorías continuas en todo el año.

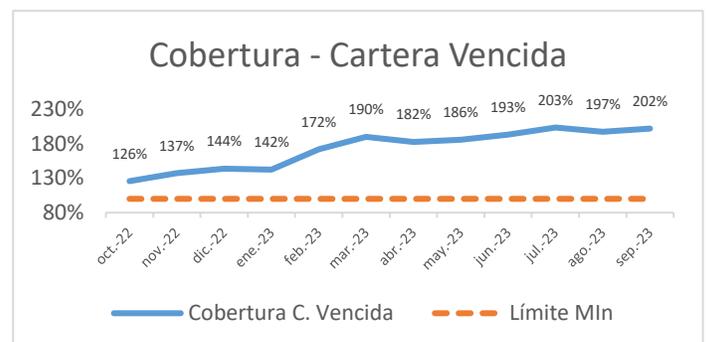


1.2 Riesgos de Concentración

Los indicadores de concentración se encuentran dentro de los niveles establecidos. La mayor actividad económica bajó en 1.8% unidades. Clientes mayores a un 1 M. pasaron d representar 13.5% a 11.7%, sin embargo, algunos grupos económicos han incrementado la exposición pero estando dentro de los límites establecidos.

1.3 Riesgos de Cobertura

La cobertura de la cartera continúa incrementándose para este tercer trimestre alcanzando los 202% de la cartera vencida. Nuestra Adeacuacion de capital se encuentra en los 15.7% en promedio tanto el secundo como el trimestre, presentando estabilidad entre el capital y los riesgos asumidos. Se continua creando provisiones anticiclicas posicionando a la institución con mayor reservas ante situaciones adversas.



**2. RIESGOS DE LIQUIDEZ Y MERCADO**

**2.1 Riesgos de Liquidez**

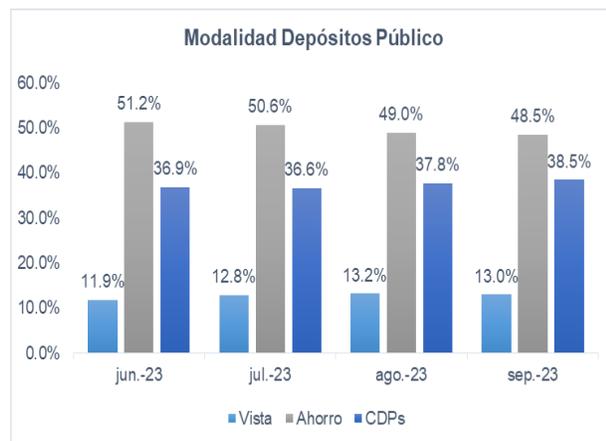
**2.1.1 Indicadores de concentración**

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 los tipos de depósitos no presenta mayores fluctuaciones:



Los depósitos del público cierran el 3er trimestre del año representando el 92.3% de la base total de depósitos del banco, seguido de los depósitos con instituciones financieras con 7.7% de concentración. Los depósitos en cuentas de ahorro se mantienen con la mayor concentración siendo en promedio de este trimestre de 49%, seguido de los Certificados a Plazo fijo con 39%



Nuestros 20 mayores depositantes cierran el 3er trimestre 2023 representando el 28% 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 32.6% de los depósitos del público del banco.

Las volatilidades promedio de depósitos del público a 30 días al cierre el 3er trimestre 2023 por debajo del 1%, siendo la volatilidad en cuentas ahorro las más alta con 0.03%. 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 al cierre de septiembre 2023.

### 2.1.2 Indicadores de Liquidez.

Al cierre de Marzo 2023 los indicadores de Liquidez estuvieron por encima de sus límites.

Riesgo de Liquidez	dic-22	ago-23	sep-23
<b>Liquidez Corto Plazo (fin de mes)</b>			
Dispon. / Dep. Totales	32.9%	29.9%	29.1%
Dispon. / Dep. Exigibles	50.7%	48.1%	47.3%

La **Razón de Cobertura de Liquidez** regulatoria al cierre de septiembre 2023 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.

Al cierre de septiembre 2023 el 97.6% de la cartera del banco está otorgada en moneda extranjera dólares y el 94.7% de los otorgamientos se hace con esquema de tasas variable lo que permite al banco adaptarse a tasas de mercado.

El modelo regulatorio de Riego de tasa de interés determina impacto de tasas del margen financiero en riesgos sobre patrimonio en 3.95% al cierre de septiembre 2023, lo que indica que la estructura patrimonial del banco tiene amplia capacidad de absorción ante posibles efectos de choque sobre tasas de intereses. BDF aplica modelos internos de estrés simulando apreciación y depreciación 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 de septiembre 2023, las principales actividades clave de la Gestión de riesgo Operativo han sido la reevaluación de 227 riesgos previamente identificados.

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**

Al cierre de septiembre 2023 las principales actividades del año se concentran la actualización de los planes de continuidad por procesos, con lo cual se efectuaron pruebas de efectividad a los planes establecidos en los procesos más críticos, teniendo resultados satisfactorios y estableciendo los planes de mejora a los planes ante las oportunidades de mejor identificadas.

**BDF**