



Unidad de Gestión Integral de Riesgos

Informe Trimestral

Oct - Dic 2024

ÍNDICE DE CONTENIDO

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

ANÁLISIS DE RIESGOS

1. RIESGOS DE CRÉDITO

1.1. Riesgos de Contraparte

La razón de Cartera A termina en el 2024 a una razón de 94.6% mientras que la cartera vencida vario subió 20 puntos bases terminando en 1.2% (vs 1.0%)

El indicador mora 30-días-más se mantuvo casi igual que el mes pasado, presentando cierto equilibrio. Este indicador finaliza el año con 3.2%

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 50.75% Jurídico y 49.25% Natural, mientras que por tipo de depósito se distribuyen en Ahorro con 40%, Corrientes 15% y CDP en 45% para el mes de Diciembre 2024.

Las volatilidades promedio de depósitos del público se mantiene con un nivel bajo. La mayor volatilidad es de -0.22% y lo constituye las cuentas corrientes.

2.1.2 Indicadores de Liquidez.

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

Riesgo de Liquidez	oct-24	nov-24	dic-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 Diciembre de 2024 se sitúa por los 113%, cumpliendo en exceso su 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 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 5.76% y 8.6% 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.

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

BDF ha diseñado lineamientos para la identificación proactiva de ciberincidentes y se han implementado mejoras en los procesos y actualización de herramientas de monitoreo de la información, tales como, desarrollo e implementación de guías de hardenización a los activos en la infraestructura tecnológica, actualización en las imágenes de Sistema Operativo para el despliegue de estaciones de trabajo y capacitación para la concientización de usuarios privilegiados.

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.

