



Informe Trimestral

Gestión Integral de Riesgo Octubre – Diciembre

2025



ÍNDICE DE CONTENIDO

Análisis de Riesgos.....2

1. Riesgos de Crédito.....2

 1.1. Riesgos de Contraparte.....2

 1.2. Riesgos de Concentración2

 1.3. Riesgos de Cobertura2

2. Riesgos de Liquidez y Mercado2

 2.1. Riesgos de Liquidez.....2

 2.1.1 Indicadores de concentración2

 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.....4

3. Riesgo Operativo y Continuidad de Negocio4

4. Riesgo Tecnológico y Seguridad de la información.....4

ANÁLISIS DE RIESGOS

1. RIESGOS DE CRÉDITO

1.1. Riesgos de Contraparte

Para el cuarto trimestre del 2025, la Cartera A cerró en 95 %, mientras que, la cartera vencida se colocó en solo 1.1 %, menor que en septiembre 2025, cuyo ratio fue de 1.6 %. El indicador mora 30-días-más se mejoró de 3.4 % a 2.9 %, presentando una cartera mucho mejor al cierre del año.

1.2. Riesgos de Concentración

Los indicadores de concentración se situaron dentro de los niveles establecidos. La concentración del portafolio tiende a la baja, por colocaciones en portafolios no tradicionales del Banco, mejorando el mix entre créditos Personales, Hipotecarios y Empresariales.

1.3. Riesgos de Cobertura

La razón cobertura de la cartera vencida se situó en 253 % al último mes del año, proporcionando una óptima cobertura de la cartera improductiva. El mejoramiento del portafolio y las reservas constituidas son los factores del incremento de esta 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, cerró en 50.9 % jurídico, y 49.1 % natural, mientras que por tipo de depósito se distribuyen de manera equivalente con una concentración menor para depósitos corrientes.

Las volatilidades promedio de los depósitos del público en el último trimestre del año representó a penas el 0.4 %.

Con respecto a los clientes financieros, estos presentan una mayor volatilidad, pero siempre con niveles normales de esperados por dicha naturaleza. El promedio del trimestre se situó en un 2.9 % de forma global.

2.1.2 Indicadores de Liquidez.

En lo que respecta a los indicadores de liquidez, estos fueron superior a sus límites mínimos al cierre de diciembre 2025.

| Riesgo de Liquidez | oct-25 | nov-25 | dic-25 |
|--|--------|--------|--------|
| Liquidez Corto Plazo (fin de mes) | | | |
| Dispon. / Dep. Totales | 33.7% | 32.8% | 31.8% |
| Dispon. / Dep. Exigibles | 56.3% | 54.8% | 53.7% |

La **Razón de Cobertura de Liquidez** al cierre del trimestre se situó en 169 %, superando 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 divisas que pudiesen afectar las distintas partidas que conforman los activos y pasivos del Banco.

Se estiman modelos 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, protegiéndose el Banco ante posibles variaciones desfavorables de la moneda local.

2.2.2. Riesgos de Tasa.

La exposición de riesgo en las tasas en cartera es baja, ya que más del 90 % son variables y se ajustan fácilmente a las condiciones del mercado. La exposición a las utilidades por riesgo de tasa de interés es del 5.6 % y del 6.3 % en el patrimonio.

3. RIESGO OPERATIVO Y CONTINUIDAD DE NEGOCIO

Banco de Finanzas cuenta con directrices para la gestión de los riesgos operativos que son aprobadas por los órganos pertinentes, como la Junta Directiva y el Comité de Riesgos. Dichos lineamientos incluyen un proceso continuo de análisis y evaluación de la exposición a fuentes de riesgo tanto internas como externas, con el fin de garantizar que los controles, indicadores y planes de acción estén adecuadamente diseñados para mitigar eficazmente los riesgos operativos identificados y que no superen el apetito de riesgo establecido. Estas prácticas forman parte de la gestión operativa diaria y están debidamente documentadas y formalizadas para garantizar la transparencia y trazabilidad de todo el proceso.

Durante el trimestre, se continuó gestionando y se consolidó al cierre del año, la base de datos de los eventos de riesgo con y sin pérdidas monetarias, lo que permitió hacer un seguimiento oportuno de los planes de acción derivados de ellos.

Como parte de la mejora continua de la gestión de Continuidad de Negocio, el Banco concluyó el proceso de actualización de su Análisis de Impacto del Negocio (BIA) apegado a la legislación vigente y a los estándares y mejores prácticas de la materia. De igual manera, se inició el proceso de levantamiento de la Matriz de Riesgo de Continuidad de Negocios. Se prevé dar continuidad a la actualización de los planes de continuidad y contingencias para la recuperación de los procesos, incluyendo planes de recuperación por incidentes tecnológicos, con base en los resultados del BIA y la Matriz de Riesgo de Continuidad de Negocios.

4. RIESGO TECNOLÓGICO Y SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

El uso de las tecnologías de la información (TI) es un factor clave para alcanzar los objetivos estratégicos del Banco, por lo que es fundamental gestionar adecuadamente los riesgos asociados para evitar interrupciones en los procesos o daños a la imagen corporativa del Banco debido a fallos en la infraestructura tecnológica o en el acceso y uso de las TI.

En ese sentido, la estrategia de respuesta a los riesgos de TI se alinea con la gestión del riesgo operativo, identificando riesgos en: (i) los procesos por fallos de sistemas; y (ii) la administración propia en la infraestructura TI, bases de datos y sistemas. Asimismo, la base de datos de eventos de riesgo operativo incluye los incidentes tecnológicos.

Al finalizar el año 2025, BDF ha confirmado su compromiso con aumentar el nivel de cumplimiento en la postura en términos de Seguridad de la Información; alineado a las estrategias definidas en la institución partiendo de la ejecución de auditorías internas, externas y regionales que refuerzan los controles para garantizar la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la institución como aquellos que reducen las brechas de ataques dirigidos o avanzados.

Como parte del proceso de Mejora Continua de Seguridad de la Información, se ha desarrollado un Instructivo para la Clasificación de Activos de la Información alineado con la **Política sobre la clasificación de activos de información**, el cual define las actividades y responsables claves para la clasificación de los activos de información en la institución. Por otro lado, se elaboró un **Instructivo de Procesos de Seguridad de la Información**; este define la revisión base de la efectividad de los controles de Ciberseguridad implementados en la institución, asimismo; el avance de las mejoras implementadas en términos de Seguridad de la Información.

Adicionalmente, se ha dado inicio al ejercicio de Actualización Anual de Matrices Roles y Accesos del Core Bancario, mismo que busca reducir riesgos relacionados con la gestión de identidades documentada de manera incompleta o accesos asignados inadecuadamente a los diferentes perfiles de puestos en la institución.

Asimismo, se ejecutaron pruebas de análisis de vulnerabilidades, pruebas de penetración en la infraestructura tecnológica de la institución, pruebas de penetración a la red Wi-Fi, así como pruebas de *Phishing*, esto como estrategia para la medición de efectividad de los planes de concientización y educación anual sobre temas de Seguridad de la Información.

BDF