

Informe Trimestral

Gestión Integral de Riesgo

Enero – Marzo 2026

ÍNDICE DE CONTENIDO

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	2
2.1. Riesgos de Liquidez	2
2.1.1 Indicadores de concentración	2
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.	3
3. Riesgo Operativo y Continuidad de Negocio	4
4. Riesgo Tecnológico y Seguridad de la información	4

ANÁLISIS DE RIESGOS

1. RIESGOS DE CRÉDITO

1.1. Riesgos de Contraparte

Al cierre del primer trimestre de 2026, la cartera en categoría A se ubicó en 94.7%, mientras que la cartera vencida se mantuvo en 1.2%, reflejando niveles sólidos de calidad crediticia.

Si bien se presentó una variación marginal asociada a un crecimiento moderado del portafolio durante el período, los indicadores se mantuvieron dentro de los rangos prudenciales. Asimismo, el índice de mora mayor a 30 días se situó en 3.1%, posicionándose en un nivel competitivo en cuanto a estándares de la industria.

1.2. Riesgos de Concentración

Los indicadores de concentración se mantienen dentro de rangos adecuados, en cumplimiento con la normativa vigente y las políticas internas establecidas.

Banco de Finanzas presenta una estructura balanceada del portafolio crediticio, compuesta por Créditos Personales (34.7%), Créditos Hipotecarios (36.5%) y Créditos Empresariales (28.8%), lo que refleja una adecuada diversificación y mitigación del riesgo de concentración.

1.3. Riesgos de Cobertura

Al cierre del mes de marzo, el índice de cobertura sobre cartera vencida alcanzó 241%, evidenciando una sólida postura frente a exposiciones de cartera improductiva. La estabilidad observada en este indicador a lo largo de los últimos periodos confirma una adecuada gestión en materia de provisiones, sustentando una posición financiera sólida y alineada con criterios prudenciales de riesgo.

2. RIESGOS DE LIQUIDEZ Y MERCADO

2.1.1 Indicadores de concentración

La gestión del riesgo de liquidez se sustenta en el monitoreo continuo de los lineamientos regulatorios y en la aplicación de modelos internos alineados a mejores prácticas del sector bancario, fortaleciendo la capacidad de anticipación y respuesta ante escenarios de tensión.

Al cierre de marzo, la estructura de depósitos por tipo de cliente se mantuvo equilibrada, con una participación de 51.1% en clientes jurídicos y 48.1% en personas naturales. Por tipo de producto, la distribución refleja una composición diversificada, con menor concentración en depósitos corrientes.

En términos de estabilidad, la volatilidad promedio de los depósitos del público durante el primer trimestre se ubicó en 0.58%, evidenciando un comportamiento altamente estable. Por su parte, los depósitos de clientes financieros, si bien presentan una mayor variabilidad inherente a su naturaleza, se mantienen dentro de rangos esperados, con una volatilidad promedio de 2.95% en el período.

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 marzo 2026.

Riesgo de Liquidez	ene-26	feb-26	mar-26
Liquidez Corto Plazo (fin de mes)			
Dispon. / Dep. Totales	32.4%	32.1%	33.0%
Dispon. / Dep. Exigibles	54.4%	54.2%	55.4%

La Razón de Cobertura de Liquidez al cierre del trimestre se situó alrededor de los 190%, superando ampliamente el 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

Banco de Finanzas ha presentado un óptimo 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 5.0 % y del 6.4 % 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 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 concluyó con la evaluación anual de los riesgos operativos con corte a diciembre 2025, encontrándose todos dentro del apetito de riesgo aprobado por la Junta Directiva. Asimismo, se continuó gestionando 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.

En el marco del fortalecimiento continuo del Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio, se optimizaron las estrategias de respuesta y recuperación ante eventos disruptivos, incorporando la ejecución sistemática de pruebas para validar su efectividad. Estas acciones consolidan la resiliencia operativa institucional y refuerzan la capacidad de respuesta ante escenarios de alta exigencia.

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.

En el primer trimestre del año 2026, Banco de Finanzas mantiene su compromiso con la Gestión de Seguridad de la Información relacionada a procesos, infraestructura tecnológica y usuarios. Asimismo, se continúa fortaleciendo los métodos y mecanismos de defensa frente a los diferentes tipos de ciberataques en la industria.

En el marco de la estrategia de fortalecimiento continuo en seguridad de la información, se implementaron programas de concientización dirigidos a usuarios finales, orientados a robustecer sus capacidades para la detección y prevención temprana de amenazas como phishing y vishing, identificadas como los principales vectores de ataque en la industria.

De manera complementaria, se incorporó una plataforma especializada de capacitación y sensibilización, con el objetivo de elevar el nivel de madurez en la cultura de ciberseguridad y fortalecer las capacidades institucionales de prevención.

BDF