

RIESGO DE MERCADO

Tipo de Riesgo	VaR de Mercado	Límite	Límite -VaR
Mesa de Fondeo	21,233,335	35,100,000	13,866,665
Mercado de Capitales	6,871,883	17,500,000	10,628,117
Mercado de Derivados	0	11,700,000	11,700,000
Portafolio Asset Swap	6,424,422	11,700,000	5,275,578
VaR Global	27,115,201	46,800,000	19,684,799

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

RIESGO DE LIQUIDEZ

Tipo de Riesgo	VaR de Liquidez	Límite	Límite -VaR
Mesa de Fondeo	480,034	7,800,000	7,319,966
Mercado de Derivados y Portafolio Asset Swap	3,009,593	15,600,000	12,590,407
VaR Global	3,489,627	21,400,000	17,910,373

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

RIESGO DE CRÉDITO

Tipo de Riesgo	VaR	Límite	Límite -VaR
Mesa de Fondeo	-9,024,363	19,500,000	28,524,363
Mercado de Derivados	0	3,900,000	3,900,000

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

El Capital Global sobre el cual se calculan los límites es de 781.65 millones (Jul 24)

RIESGO OPERATIVO: Severidad de la Pérdida

Tipo de Pérdida	Pérdida Acumulada marzo 2025	Límite	Límite - Pérdida Acumulada	Excede Límite
Error de comunicación	344,371	333,233	-11,138	SI
Errores en otras tareas	878,493	0	-878,493	SI

Severidad Promedio Mensual

Tipo de Pérdida	Pérdida Promedio
Error de comunicación	114,790
Errores en otras tareas	292,831

Nota: Cifras en pesos corrientes a marzo.

Indicadores de Riesgo de Crédito

CVaR _{99%}	7,382,501
Tasa nominal ponderada del portafolio (α_1)	0.45%
Tasa real ponderada del portafolio (α_2)	2.45%
Tasa revisable ponderada del portafolio (α_3)	0.86%
Ganancia anual esperada por acarrero [G(α)]	16,406,864
CVaR _{99%} ajustado [CVaR _{99%} - G(α)]	-9,024,363
P [pérdida > G(α)]	0.00%

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

VaR Mercado	Mesa de Fondeo	20,770,000
	Mercado de Capitales	6,120,000
	Mercado de Derivados	0
	Portafolio Asset Swap	7,100,000
	Global	26,650,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

VaR Liquidez	Mesa de Fondeo	470,000
	Mercado de Derivados	2,330,000
	Global	2,800,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

VaR Crédito	Mesa de Fondeo	-9,840,000
-------------	----------------	------------

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

Promedio del último trimestre
Unidades monetarias en pesos mexicanos