

RIESGO DE MERCADO

Tipo de Riesgo	VaR de Mercado	Límite	Límite -VaR
Mercado de Dinero	26,893,902	41,700,000	14,806,098
Mercado de Capitales	24,537,687	39,400,000	14,862,313
Mercado de Derivados	28,825,816	47,300,000	18,474,184
Portafolio Asset Swaps	8,665,673	13,900,000	5,234,327
VaR Global	67,306,360	78,800,000	11,493,640

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

RIESGO DE LIQUIDEZ

Tipo de Riesgo	VaR de Liquidez	Límite	Límite -VaR
Mercado de Dinero	1,161,956	9,200,000	8,038,044
Mercado de Derivados	4,037,188	11,500,000	7,462,812
VaR Global	5,199,144	13,900,000	8,700,856

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

RIESGO DE CRÉDITO

Tipo de Riesgo	VaR	Límite	Límite -VaR
Mercado de Dinero	-1,113,022	50,400,000	51,513,022
Mercado de Derivados	0	20,100,000	20,100,000

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

El Capital Global sobre el cual se calculan los límites es de 927.86 millones (Ene 20)

RIESGO OPERATIVO: Severidad de la Pérdida

Tipo de Pérdida	Pérdida Acumulada junio 2020	Límite	Límite - Pérdida Acumulada	Excede Límite
Error de comunicación	4,602,706	1,210,695	-3,392,011	SI
De otras normas	22,455	147,489	125,034	NO

Severidad Promedio Mensual

Tipo de Pérdida	Pérdida Promedio
Error de comunicación	767,118
De otras normas	3,743

Nota: Cifras en pesos corrientes a junio.

Indicadores de Riesgo de Crédito

CVaR_{99%}	4,861,021
Tasa nominal ponderada del portafolio (α_1)	1.06%
Tasa real ponderada del portafolio (α_2)	0.31%
Tasa revisable ponderada del portafolio (α_3)	0.55%
Ganancia anual esperada por acarrero [$G(\alpha)$]	5,974,043
CVaR_{99%} ajustado [CVaR_{99%} - $G(\alpha)$]	-1,113,022
P [pérdida > $G(\alpha)$]	0.32%

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

VaR Mercado	Mercado de Dinero	25,560,000
	Mercado de Capitales	26,180,000
	Mercado de Derivados	28,490,000
	Portafolio Asset Swaps	9,590,000
	Global	69,740,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

VaR Liquidez	Mercado de Dinero	1,310,000
	Mercado de Derivados	4,700,000
	Global	6,010,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

VaR Crédito	Mercado de Dinero	-2,640,000
-------------	-------------------	------------

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

Promedio del último trimestre

Unidades monetarias en pesos mexicanos