

**RIESGO DE MERCADO**

Tipo de Riesgo	VaR de Mercado	Límite	Límite -VaR
Mercado de Dinero	14,543,072	37,300,000	22,756,928
Mercado de Capitales	15,823,052	35,200,000	19,376,948
Mercado de Derivados	9,143,893	42,300,000	33,156,107
Portafolio Asset Swaps	0	12,400,000	12,400,000
<b>VaR Global</b>	<b>29,157,313</b>	<b>70,500,000</b>	<b>41,342,687</b>

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

**RIESGO DE LIQUIDEZ**

Tipo de Riesgo	VaR de Liquidez	Límite	Límite -VaR
Mercado de Dinero	864,854	8,300,000	7,435,146
Mercado de Derivados	3,456,523	10,300,000	6,843,477
<b>VaR Global</b>	<b>4,321,377</b>	<b>12,400,000</b>	<b>8,078,623</b>

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

**RIESGO DE CRÉDITO**

Tipo de Riesgo	VaR	Límite	Límite -VaR
Mercado de Dinero	-5,189,089	50,400,000	55,589,089
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 830.58 millones (Jul 20)

**RIESGO OPERATIVO: Severidad de la Pérdida**

Tipo de Pérdida	Pérdida Acumulada septiembre 2020	Límite	Límite - Pérdida Acumulada	Excede Límite
Error de comunicación	4,751,196	1,843,959	-2,907,237	SI
De otras normas	22,800	224,634	201,834	NO

**Severidad Promedio Mensual**

Tipo de Pérdida	Pérdida Promedio
Error de comunicación	527,911
De otras normas	2,533

Nota: Cifras en pesos corrientes a septiembre.

**Indicadores de Riesgo de Crédito**

<b>CVaR<sub>99%</sub></b>	4,441,659
Tasa nominal ponderada del portafolio ( $\alpha_1$ )	1.67%
Tasa real ponderada del portafolio ( $\alpha_2$ )	1.08%
Tasa revisable ponderada del portafolio ( $\alpha_3$ )	0.70%
Ganancia anual esperada por acarrero [ $G(\alpha)$ ]	9,630,748
<b>CVaR<sub>99%</sub> ajustado [CVaR<sub>99%</sub> - <math>G(\alpha)</math>]</b>	-5,189,089
<b>P [ pérdida &gt; <math>G(\alpha)</math> ]</b>	0.00%

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

**Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo**

VaR Mercado	Mercado de Dinero	17,780,000
	Mercado de Capitales	18,520,000
	Mercado de Derivados	15,620,000
	Portafolio Asset Swaps	3,680,000
	Global	39,700,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

VaR Liquidez	Mercado de Dinero	1,090,000
	Mercado de Derivados	2,560,000
	Global	3,650,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

VaR Crédito	Mercado de Dinero	-4,130,000
-------------	-------------------	------------

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

Promedio del último trimestre

Unidades monetarias en pesos mexicanos