

RIESGO DE MERCADO

Tipo de Riesgo	VaR de Mercado	Límite	Límite -VaR
Mercado de Dinero	6,661,192	37,300,000	30,638,808
Mercado de Capitales	13,175,501	35,200,000	22,024,499
Mercado de Derivados	11,044,775	42,300,000	31,255,225
Portafolio Asset Swaps	0	12,400,000	12,400,000
VaR Global	22,892,492	70,500,000	47,607,508

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

RIESGO DE LIQUIDEZ

Tipo de Riesgo	VaR de Liquidez	Límite	Límite -VaR
Mercado de Dinero	496,201	8,300,000	7,803,799
Mercado de Derivados	1,555,690	10,300,000	8,744,310
VaR Global	2,051,891	12,400,000	10,348,109

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

RIESGO DE CRÉDITO

Tipo de Riesgo	VaR	Límite	Límite -VaR
Mercado de Dinero	-1,200,683	50,400,000	51,600,683
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)

Indicadores de Riesgo de Crédito

CVaR_{99%}	7,742,512
Tasa nominal ponderada del portafolio (α_1)	1.86%
Tasa real ponderada del portafolio (α_2)	2.12%
Tasa revisable ponderada del portafolio (α_3)	0.63%
Ganancia anual esperada por acarrero [$G(\alpha)$]	8,943,195
CVaR_{99%} ajustado [CVaR_{99%} - $G(\alpha)$]	-1,200,683
P [pérdida > $G(\alpha)$]	0.00%

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

VaR Mercado	Mercado de Dinero	8,870,000
	Mercado de Capitales	13,570,000
	Mercado de Derivados	9,810,000
	Portafolio Asset Swaps	0
	Global	23,820,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

VaR Liquidez	Mercado de Dinero	590,000
	Mercado de Derivados	1,920,000
	Global	2,510,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

VaR Crédito	Mercado de Dinero	-4,510,000
-------------	-------------------	------------

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

Promedio del último trimestre

Unidades monetarias en pesos mexicanos

RIESGO OPERATIVO: Severidad de la Pérdida

Tipo de Pérdida	Pérdida Acumulada diciembre 2020	Límite	Límite - Pérdida Acumulada	Excede Límite
Error de comunicación	8,819,237	2,482,167	-6,337,070	SI
De otras normas	23,018	302,382	279,364	NO
De la normativa aplicable a las casas de bolsa	424,850	593,760	168,910	NO

Severidad Promedio Mensual

Tipo de Pérdida	Pérdida Promedio
Error de comunicación	734,936
De otras normas	1,918
De la normativa aplicable a las casas de bolsa	35,404

Nota: Cifras en pesos corrientes a diciembre.