

RIESGO DE MERCADO

Tipo de Riesgo	VaR de Mercado	Límite	Límite -VaR
Mesa de Fondeo	14,335,279	35,100,000	20,764,721
Mercado de Capitales	8,126,485	17,500,000	9,373,515
Mercado de Derivados	0	11,700,000	11,700,000
Portafolio Asset Swap	0	11,700,000	11,700,000
VaR Global	18,478,020	46,800,000	28,321,980

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

RIESGO DE LIQUIDEZ

Tipo de Riesgo	VaR de Liquidez	Límite	Límite -VaR
Mesa de Fondeo	402,983	7,800,000	7,397,017
Mercado de Derivados y Portafolio Asset Swap	0	15,600,000	15,600,000
VaR Global	402,983	21,400,000	20,997,017

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

RIESGO DE CRÉDITO

Tipo de Riesgo	VaR	Límite	Límite -VaR
Mesa de Fondeo	-10,169,642	19,500,000	29,669,642
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 junio 2025	Límite	Límite - Pérdida Acumulada	Excede Límite
Error de comunicación	979,384	672,644	-306,740	SI
Errores en otras tareas	886,637	0	-886,637	SI
Falla en la operación del modelo o sistema	62,981	58,604	-4,377	SI

Severidad Promedio Mensual

Tipo de Pérdida	Pérdida Promedio
Error de comunicación	163,231
Errores en otras tareas	147,773
Falla en la operación del modelo o sistema	10,497

Nota: Cifras en pesos corrientes a junio.

Indicadores de Riesgo de Crédito

CVaR _{99%}	6,162,001
Tasa nominal ponderada del portafolio (α_1)	1.32%
Tasa real ponderada del portafolio (α_2)	2.40%
Tasa revisable ponderada del portafolio (α_3)	0.88%
Ganancia anual esperada por acarrero [$G(\alpha)$]	16,331,643
CVaR _{99%} ajustado [CVaR _{99%} - $G(\alpha)$]	-10,169,642
P [pérdida > $G(\alpha)$]	0.00%

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

VaR Mercado	Mesa de Fondeo	18,620,000
	Mercado de Capitales	6,750,000
	Mercado de Derivados	0
	Portafolio Asset Swap	220,000
	Global	21,710,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

VaR Liquidez	Mesa de Fondeo	490,000
	Mercado de Derivados	100,000
	Global	590,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

VaR Crédito	Mesa de Fondeo	-8,930,000
-------------	----------------	------------

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

Promedio del último trimestre
Unidades monetarias en pesos mexicanos