

RIESGO DE MERCADO

Tipo de Riesgo	VaR de Mercado	Límite	Límite -VaR
Mesa de Fondeo	34,978,309	45,900,000	10,921,691
Mercado de Capitales	5,498,387	22,900,000	17,401,613
Mercado de Derivados	0	15,300,000	15,300,000
Portafolio Asset Swap	0	15,300,000	15,300,000
VaR Global	37,001,472	61,200,000	24,198,528

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

RIESGO DE LIQUIDEZ

Tipo de Riesgo	VaR de Liquidez	Límite	Límite -VaR
Mesa de Fondeo	598,926	10,200,000	9,601,074
Mercado de Derivados y Portafolio Asset Swap	0	20,400,000	20,400,000
VaR Global	598,926	28,000,000	27,401,074

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

RIESGO DE CRÉDITO

Tipo de Riesgo	VaR	Límite	Límite -VaR
Mesa de Fondeo	-11,406,397	25,500,000	36,906,397
Mercado de Derivados	0	5,100,000	5,100,000

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

El Capital Neto sobre el cual se calculan los límites es de 1,021.24 millones (Agosto 25)

Indicadores de Riesgo de Crédito

CVaR _{99%}	5,830,749
Tasa nominal ponderada del portafolio (α_1)	1.64%
Tasa real ponderada del portafolio (α_2)	3.74%
Tasa revisable ponderada del portafolio (α_3)	0.82%
Ganancia anual esperada por acarrero [$G(\alpha)$]	17,237,146
CVaR _{99%} ajustado [CVaR _{99%} - $G(\alpha)$]	-11,406,397
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	26,030,000
	Mercado de Capitales	6,090,000
	Mercado de Derivados	0
	Portafolio Asset Swap	0
	Global	28,460,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

VaR Liquidez	Mesa de Fondeo	480,000
	Mercado de Derivados	0
	Global	480,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

VaR Crédito	Mesa de Fondeo	-9,980,000
-------------	----------------	------------

(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 septiembre 2025	Límite	Límite - Pérdida Acumulada	Excede Límite
Error de comunicación	1,350,840	1,015,127	-335,713	SI
Errores en otras tareas	936,676	0	-936,676	SI
Falla en la operación del modelo o sistema	63,366	88,443	25,077	NO
De otras normas	652,111	574,268	-77,843	SI
De la normativa aplicable a las casas de bolsa	2,867,840	0	-2,867,840	SI

Severidad Promedio Mensual	
Tipo de Pérdida	Pérdida Promedio
Error de comunicación	150,093
Errores en otras tareas	104,075
Falla en la operación del modelo o sistema	7,041
De otras normas	72,457
De la normativa aplicable a las casas de bolsa	318,649

Nota: Cifras en pesos corrientes a septiembre.