

RIESGO DE MERCADO

Tipo de Riesgo	VaR de Mercado	Límite	Límite -VaR
Mesa de Fondeo	52,907,491	53,900,000	992,509
Mercado de Capitales	2,788,004	26,900,000	24,111,996
Mercado de Derivados	0	17,900,000	17,900,000
Portafolio Asset Swap	3,863,651	35,900,000	32,036,349
VaR Global	55,131,841	95,900,000	40,768,159

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

RIESGO DE LIQUIDEZ

Tipo de Riesgo	VaR de Liquidez	Límite	Límite -VaR
Mesa de Fondeo	1,141,505	11,900,000	10,758,495
Mercado de Derivados y Portafolio Asset Swap	3,238,875	23,900,000	20,661,125
VaR Global	4,380,380	35,900,000	31,519,620

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

RIESGO DE CRÉDITO

Tipo de Riesgo	VaR	Límite	Límite -VaR
Mesa de Fondeo	-12,112,724	29,900,000	42,012,724
Mercado de Derivados	0	5,900,000	5,900,000

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

El Capital Neto sobre el cual se calculan los límites es de 1,199.54 millones (Diciembre 25)

RIESGO OPERATIVO: Severidad de la Pérdida

Tipo de Pérdida	Pérdida Acumulada marzo 2026	Límite	Límite - Pérdida Acumulada	Excede Límite
Error de comunicación	1,038,065	667,103	-370,962	SI
De otras normas	13,198,093	168,440	-13,029,653	SI

Severidad Promedio Mensual

Tipo de Pérdida	Pérdida Promedio
Error de comunicación	346,022
De otras normas	4,399,364

Nota: Cifras en pesos corrientes a marzo.

Indicadores de Riesgo de Crédito

CVaR_{99%}	3,300,867
Tasa nominal ponderada del portafolio (α_1)	1.33%
Tasa real ponderada del portafolio (α_2)	3.88%
Tasa revisable ponderada del portafolio (α_3)	0.96%
Ganancia anual esperada por acarrero [$G(\alpha)$]	18,928,134
CVaR_{99%} ajustado [CVaR_{99%} - $G(\alpha)$]	-15,627,267
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	48,570,000
	Mercado de Capitales	4,680,000
	Mercado de Derivados	0
	Portafolio Asset Swap	3,560,000
	Global	51,420,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

VaR Liquidez	Mesa de Fondeo	1,060,000
	Mercado de Derivados y Portafolio Asset Swap	2,810,000
	Global	3,870,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

VaR Crédito	Mesa de Fondeo	-14,940,000
-------------	----------------	-------------

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

Promedio del último trimestre

Unidades monetarias en pesos mexicanos