

INDICADORES DE RIESGO

SIEFORE INVERCAP BÁSICA DE PENSIONES

RIESGO DE MERCADO

VALOR EN RIESGO (VaR)

TIPO DE RIESGO	VaR DIARIO %
VaR Paramétrico (1)	0.400406%
VaR Histórico (2)	0.427268%

- (1) VaR Paramétrico con un horizonte de un día con 1000 escenarios y un nivel de confianza de 97.4%. El porcentaje es con respecto al Activo Total que se utiliza para medir el VaR
- (2) VaR Histórico con un horizonte de un día con 1000 escenarios y el Nivel de Confianza/Número de Escenarios que publica CONSAR en su página de internet http://www.consar.gob.mx/gobmx/Aplicativo/Escenarios_Var/escenarios_var.aspx y que se determina de acuerdo a la metodología del Anexo L de las "DISPOSICIONES de carácter general que establecen el régimen de inversión al que deberán sujetarse las Sociedades de Inversión Especializadas de Fondos para el Retiro". El porcentaje es con respecto al Activo Total que se utiliza para medir el VaR

ACTIVO TOTAL

\$4,016,991,806.48

VaR PARAMÉTRICO VS VaR HISTÓRICO



RIESGO DE CRÉDITO

EXPOSICIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO POR CALIDAD CREDITICIA

NIVEL DE CALIFICACIÓN	MONTO EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO	% CARTERA EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO Vs ACTIVO TOTAL
C	292,322.55	0.0073%
BB	0.00	0.0000%
BBB	185,406,142.22	4.6155%
A	149,350,371.14	3.7180%
AA	355,203,593.18	8.8425%
AAA	33,619,127.11	0.8369%
TOTAL	723,871,556.20	18.0202%

Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

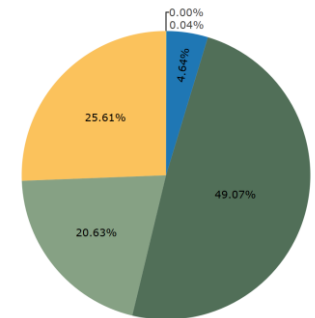


Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

EXPOSICIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO POR PLAZO

PLAZO AL VENCIMIENTO	MONTO EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO	% CARTERA EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO Vs ACTIVO TOTAL
0-360 días	67,789,255.23	1.6876%
361-720 días	71,562,767.10	1.7819%
721-1092 días	222,306,145.24	5.5341%
1093-1820 días	104,222,965.17	2.5948%
1821-3600 días	70,696,862.16	1.7874%
Mas de 3600 días	186,701,438.75	4.6478%
Indefinido	292,322.55	0.0073%
TOTAL	723,871,556.20	18.0202%

Gráfico 2: Exposición por plazo

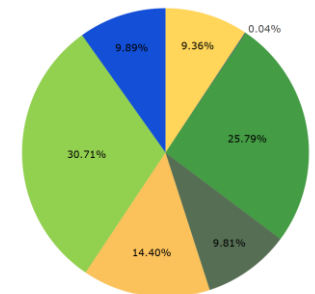


Gráfico 2: Exposición por plazo

EXPOSICIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO POR SECTOR

SECTOR	MONTO EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO	% CARTERA EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO Vs ACTIVO TOTAL
Financiero	32,148,373.87	0.8003%
Consumo Frecuente	197,751,172.12	4.9223%
Servicios Públicos	6,003,748.20	0.1495%
Telecom	26,592,594.93	0.6820%
Peaje Carretero	84,301,567.05	2.0986%
Transporte	108,372,158.90	2.6978%
Energía	91,911,736.07	2.2881%
Consumo Discrecional	31,583,934.48	0.7863%
Real Estate	46,979,456.49	1.1695%
Hipotecas	292,322.55	0.0073%
Gobierno	97,934,491.54	2.4350%
TOTAL	723,871,556.20	18.0202%

Gráfico 3: Exposición por sector

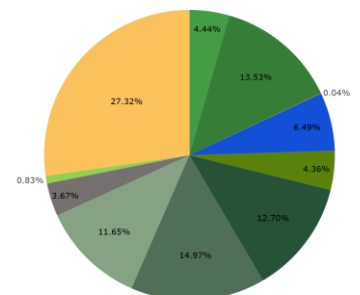


Gráfico 3: Exposición por sector

INDICADORES DE RIESGO

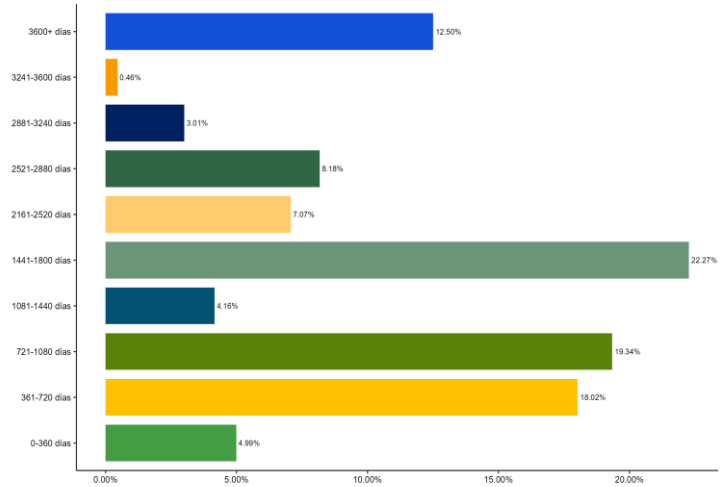
SIEFORE INVERCAP BÁSICA DE PENSIONES

RIESGO DE LIQUIDEZ

DESGLOSE DE MONTOS POR PLAZO DE LOS VENCIMIENTOS

PLAZO AL VENCIMIENTO	TOTAL (IMPORTE CON INTERESES)
0-360 días	82,947,405.05
361-720 días	299,468,364.50
721-1080 días	321,455,002.70
1081-1440 días	69,198,001.73
1441-1800 días	370,151,066.20
2161-2520 días	117,563,708.40
2521-2880 días	135,899,740.60
2881-3240 días	49,980,446.63
3241-3600 días	7,580,616.36
3600+ días	207,804,567.80
TOTAL	1,662,048,919.97

DESGLOSE POR PLAZO DE LOS VENCIMIENTOS



RENDIMIENTO NETO

RENDIMIENTO NETO

RENDIMIENTO NETO (AL CIERRE DE AGOSTO DEL 2024)*

NOMINAL **5.40%**

*Información obtenida de la página de CONSAR <https://www.gob.mx/consar/articulos/siefore-basica-de-pensiones-sb0>

ESTRUCTURA DE COMISIONES

COMISIONES POR ADMINISTRACIÓN DE CUENTA INDIVIDUAL

COMISIÓN SOBRE SALDO ANUAL

2024 **0.57%**