

INDICADORES DE RIESGO

SIFORE INVERCAP BÁSICA DE PENSIONES

RIESGO DE MERCADO

VALOR EN RIESGO (VaR)

TIPO DE RIESGO	VaR DIARIO %
VaR Paramétrico (1)	0.387024%
VaR Histórico (2)	0.408550%

- (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/qobmx/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

\$3,919,097,568.47

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	0.0075%
BB	0.00	0.0000%
BBB	182,968,674.72	4.6686%
A	147,968,271.98	3.7756%
AA	348,312,836.72	8.8876%
AAA	18,834,888.46	0.4806%
TOTAL	698,376,994.43	17.8198%

Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

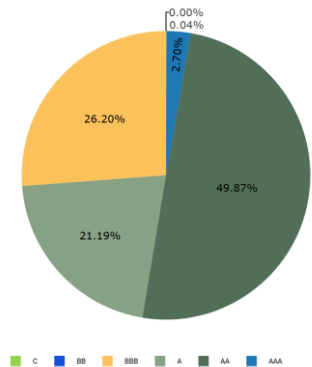


Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

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	100,778,931.44	2.5715%
361-720 días	23,223,926.00	0.5926%
721-1092 días	220,123,545.54	5.6167%
1093-1820 días	103,091,240.02	2.6305%
1821-3600 días	68,552,381.27	1.7492%
Mas de 3600 días	182,314,647.61	4.6520%
Indefinido	292,322.55	0.0075%
TOTAL	698,376,994.43	17.8198%

Gráfico 2: Exposición por plazo

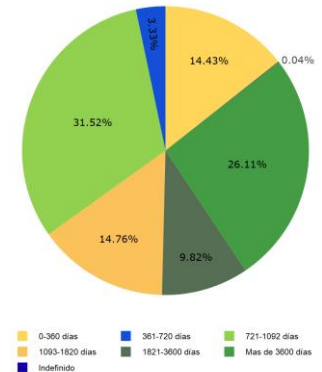


Gráfico 2: Exposición por plazo

EXPOSICIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO POR SECTOR

SECTOR	MONTO EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO	% CARTERA EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO Vs ACTIVO TOTAL
Financiero	31,920,919.71	0.8145%
Consumo Frecuente	195,508,344.94	4.9889%
Servicios Públicos	6,051,544.48	0.1544%
Telecom	25,642,333.94	0.6543%
Peaje Carretero	83,109,866.00	2.1206%
Transporte	107,212,697.32	2.7356%
Energía	89,214,791.89	2.2764%
Consumo Discrecional	31,526,182.65	0.8044%
Real Estate	46,730,745.97	1.1924%
Hipotecas	292,322.55	0.0075%
Gobierno	81,167,244.98	2.0711%
TOTAL	698,376,994.43	17.8198%

Gráfico 3: Exposición por sector

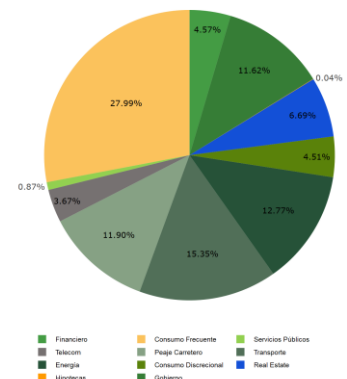


Gráfico 3: Exposición por sector

INDICADORES DE RIESGO

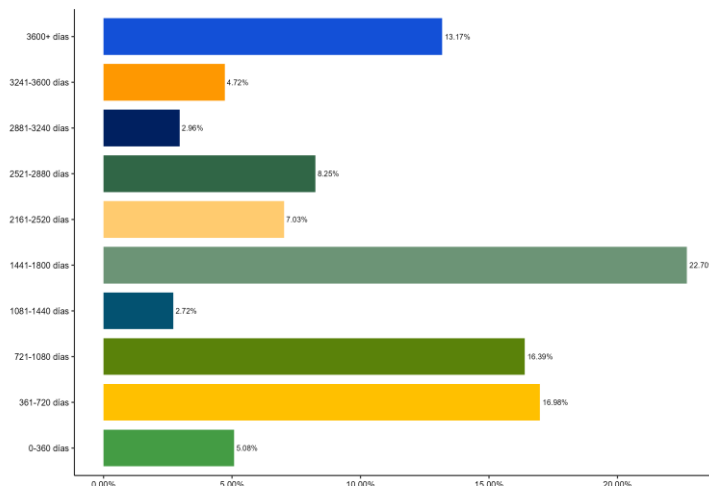
SIEFORE INVERCAP BÁSICA DE PENSIONES

RIESGO DE LIQUIDEZ

DESGLOSE DE MONTOS POR PLAZO DE LOS VENCIMIENTOS

PLAZO AL VENCIMIENTO	TOTAL (IMPORTE CON INTERESES)
0-360 días	82,655,476.78
361-720 días	276,181,440.60
721-1080 días	266,483,550.00
1081-1440 días	44,193,291.57
1441-1800 días	369,222,035.40
2161-2520 días	114,268,379.60
2521-2880 días	134,110,142.50
2881-3240 días	48,158,966.64
3241-3600 días	76,749,894.75
3600+ días	214,221,944.50
TOTAL	1,626,245,122.34

DESGLOSE POR PLAZO DE LOS VENCIMIENTOS



RENDIMIENTO NETO

RENDIMIENTO NETO

RENDIMIENTO NETO (AL CIERRE DE SEPTIEMBRE DEL 2024)*

NOMINAL

5.47%

*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%