

# INDICADORES DE RIESGO

## SIFORE INVERCAP BÁSICA DE PENSIONES

### RIESGO DE MERCADO

#### VALOR EN RIESGO (VaR)

TIPO DE RIESGO	VaR DIARIO %
VaR Paramétrico (1)	0.405222%
VaR Histórico (2)	0.422716%

- (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](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

\$3,911,514,142.07

#### 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	183,953,895.99	4.7029%
A	137,144,365.55	3.5062%
AA	361,306,433.15	9.2370%
AAA	19,586,893.40	0.5008%
<b>TOTAL</b>	<b>702,284,010.64</b>	<b>17.9543%</b>

Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

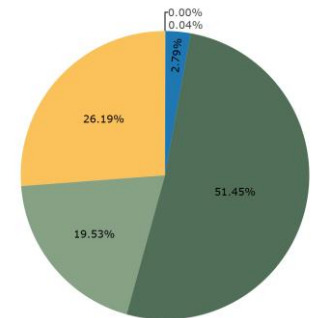


Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

#### 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	102,940,968.13	2.6317%
361-720 días	38,711,292.43	0.9897%
721-1092 días	304,432,617.26	7.7830%
1093-1820 días	0.00	0.0000%
1821-3600 días	71,842,636.40	1.8367%
Mas de 3600 días	184,064,173.87	4.7057%
Indefinido	292,322.55	0.0075%
<b>TOTAL</b>	<b>702,284,010.64</b>	<b>17.9543%</b>

Gráfico 2: Exposición por plazo

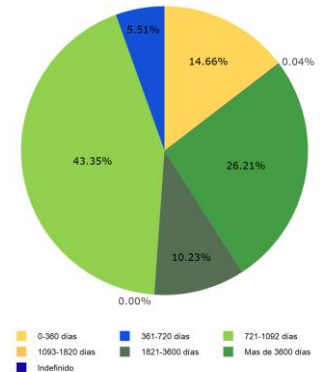


Gráfico 2: Exposición por plazo

#### EXPOSICIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO POR SECTOR

SECTOR	MONTO EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO	% CARTERA EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO Vs ACTIVO TOTAL
Financiero	32,559,344.19	0.8324%
Consumo Frecuente	185,287,951.30	4.7370%
Servicios Públicos	6,259,684.88	0.1600%
Telecom	26,378,025.33	0.6744%
Peaje Carretero	82,410,932.09	2.1069%
Transporte	113,532,459.92	2.9025%
Energía	92,793,636.79	2.3723%
Consumo Discrecional	32,140,861.02	0.8217%
Real Estate	47,232,793.02	1.2075%
Hipotecas	292,322.55	0.0075%
Gobierno	83,395,999.55	2.1321%
<b>TOTAL</b>	<b>702,284,010.64</b>	<b>17.9543%</b>

Gráfico 3: Exposición por sector

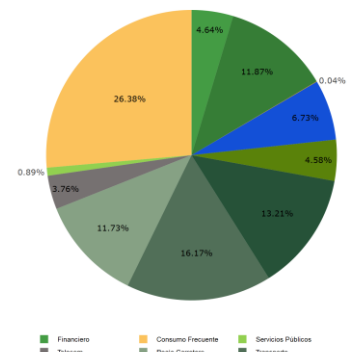


Gráfico 3: Exposición por sector

# INDICADORES DE RIESGO

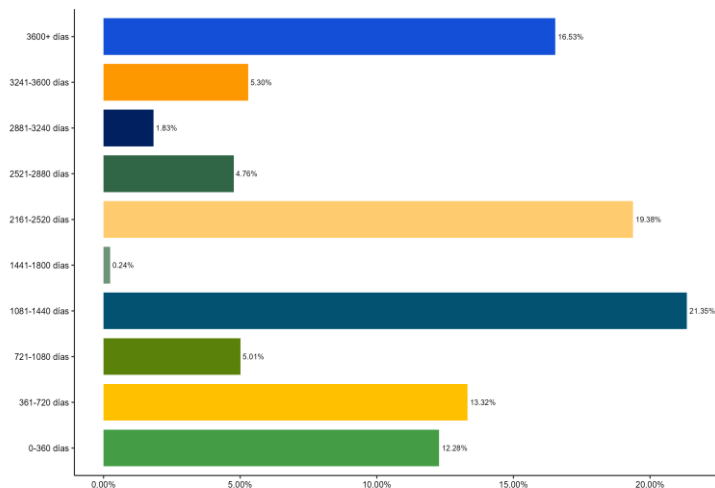
## SIEFORE INVERCAP BÁSICA DE PENSIONES

### RIESGO DE LIQUIDEZ

#### DESGLOSE DE MONTOS POR PLAZO DE LOS VENCIMIENTOS

PLAZO AL VENCIMIENTO	TOTAL (IMPORTE CON INTERESES)
0-360 días	166,014,631.90
361-720 días	180,002,673.40
721-1080 días	67,747,922.19
1081-1440 días	288,590,095.30
1441-1800 días	3,296,902.74
2161-2520 días	261,891,266.70
2521-2880 días	64,407,157.57
2881-3240 días	24,721,543.52
3241-3600 días	71,573,828.12
3600+ días	223,440,244.20
<b>TOTAL</b>	<b>1,351,686,265.64</b>

#### DESGLOSE POR PLAZO DE LOS VENCIMIENTOS



### RENDIMIENTO NETO

#### RENDIMIENTO NETO

#### RENDIMIENTO NETO (AL CIERRE DE ENERO DEL 2025)\*

**NOMINAL**

**5.85%**

\*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

**2025**

**0.55%**