

# INDICADORES DE RIESGO SIEFORE INVERCAP BÁSICA 85 - 89

## RIESGO DE MERCADO

### VALOR EN RIESGO (VaR)

TIPO DE RIESGO	VaR DIARIO %
VaR Paramétrico (1)	1.002343%
VaR Histórico (2)	1.084951%

(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\\_VarEscenarios\\_var.aspx](http://www.consar.gob.mx/gobmx/Aplicativo/Escenarios_VarEscenarios_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

\$44,165,396,849.49

### 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	3,068,071.52	0.0069%
BB	108,067,337.88	0.2447%
BBB	868,871,464.86	1.9673%
A	2,206,439,405.15	4.9959%
AA	1,809,787,618.26	4.0978%
AAA	0.00	0.0000%
<b>TOTAL</b>	<b>4,996,233,897.67</b>	<b>11.3126%</b>

Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

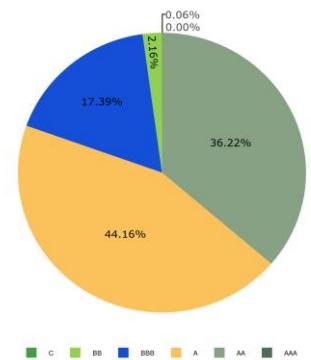


Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

### 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	47,125,468.02	0.1067%
361-720 días	912,698,384.37	2.0665%
721-1092 días	438,169,165.25	0.9921%
1093-1820 días	602,465,535.43	1.3645%
1821-3600 días	1,686,850,107.82	3.8194%
Mas de 3600 días	1,308,102,722.99	2.9618%
Indefinido	642,513.79	0.0015%
<b>TOTAL</b>	<b>4,996,233,897.67</b>	<b>11.3126%</b>

Gráfico 2: Exposición por plazo

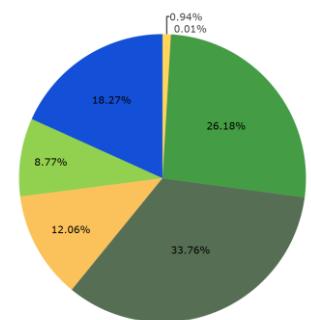


Gráfico 2: Exposición por plazo

### EXPOSICIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO POR SECTOR

SECTOR	MONTO EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO	% CARTERA EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO Vs ACTIVO TOTAL
Financiero	82,565,631.31	0.1869%
Consumo Frecuente	448,602,750.59	1.0157%
Servicios Públicos	0.00	0.0000%
Telecom	613,268,683.30	1.3884%
Peaje Carrero	794,265,841.75	1.7984%
Transporte	438,124,190.25	0.9920%
Energía	1,429,793,381.99	3.2374%
Consumo Discrecional	176,861,750.28	0.4005%
Real Estate	767,072,721.73	1.7388%
Hipotecas	3,068,071.52	0.0069%
Gobierno	230,293,482.26	0.5214%
Materiales	12,375,412.69	0.0280%
<b>TOTAL</b>	<b>4,996,233,897.67</b>	<b>11.3126%</b>

Gráfico 3: Exposición por sector

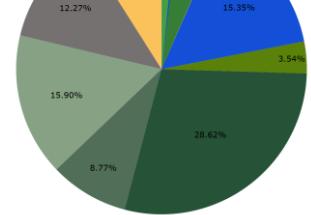


Gráfico 3: Exposición por sector

# INDICADORES DE RIESGO

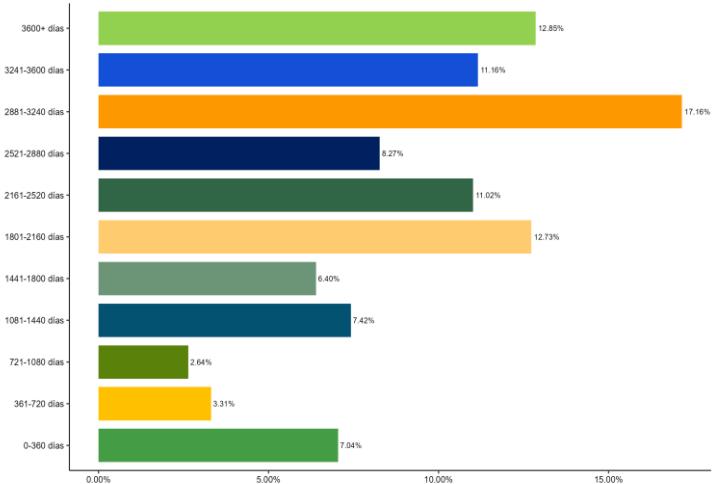
## SIEFORE INVERCAP BÁSICA 85 - 89

### RIESGO DE LIQUIDEZ

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

PLAZO AL VENCIMIENTO	TOTAL (IMPORTE CON INTERESES)
0-360 días	495,249,688.20
361-720 días	232,628,971.80
721-1080 días	185,460,742.70
1081-1440 días	521,834,682.20
1441-1800 días	449,699,877.70
1801-2160 días	894,797,376.50
2161-2520 días	774,487,971.70
2521-2880 días	581,528,631.20
2881-3240 días	1,206,355,997.00
3241-3600 días	784,450,424.70
3600+ días	903,731,703.20
<b>TOTAL</b>	<b>7,030,226,066.90</b>

#### DESGLOSE POR PLAZO DE LOS VENCIMIENTOS



#### DERIVADOS

FUTUROS DE DIVISAS  
FUTUROS DE TASAS  
FORWARD DE DIVISAS  
FORWARD DE RENTA VARIABLE  
SWAP DE TASAS

#### MERCADO

LISTADO  
LISTADO  
OTC  
OTC  
LISTADO / OTC

### RENDIMIENTO NETO

#### RENDIMIENTO NETO

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

NOMINAL

7.14%

\*Información obtenida de la página de CONSAR <https://www.gob.mx/consar/articulos/siefore-basica-85-89>

### ESTRUCTURA DE COMISIONES

#### COMISIONES POR ADMINISTRACIÓN DE CUENTA INDIVIDUAL

#### COMISIÓN SOBRE SALDO ANUAL

2025

0.55%