

# INDICADORES DE RIESGO

## SIEFORE INVERCAP BÁSICA 95 - 99

### RIESGO DE MERCADO

#### VALOR EN RIESGO (VaR)

TIPO DE RIESGO	VaR DIARIO %
VaR Paramétrico (1)	1.014430%
VaR Histórico (2)	1.077245%

- (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](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

\$7,377,920,608.13

#### 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	0.00	0.0000%
BB	5,106,785.79	0.0692%
BBB	148,848,366.47	2.0175%
A	155,294,748.13	2.1049%
AA	247,897,695.31	3.3600%
AAA	0.00	0.0000%
<b>TOTAL</b>	<b>557,147,575.70</b>	<b>7.5516%</b>

Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

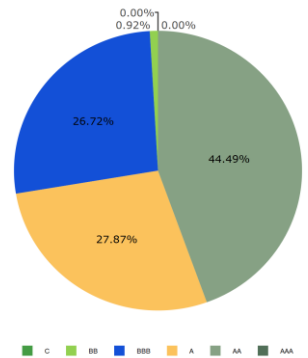


Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

#### 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	23,502,588.00	0.3186%
361-720 días	52,991,944.44	0.7183%
721-1092 días	39,982,550.87	0.5419%
1093-1820 días	97,140,857.00	1.3168%
1821-3600 días	279,513,456.78	3.7885%
Mas de 3600 días	64,016,178.61	0.8677%
Indefinido	0.00	0.0000%
<b>TOTAL</b>	<b>557,147,575.70</b>	<b>7.5516%</b>

Gráfico 2: Exposición por plazo

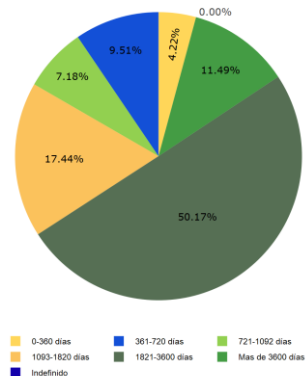


Gráfico 2: Exposición por plazo

#### EXPOSICIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO POR SECTOR

SECTOR	MONTO EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO	% CARTERA EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO Vs ACTIVO TOTAL
Financiero	16,572,178.08	0.2245%
Consumo Frecuente	11,811,179.46	0.1601%
Servicios Públicos	0.00	0.0000%
Telecom	75,966,489.65	1.0296%
Peaje Carretero	22,542,487.08	0.3055%
Transporte	50,893,254.49	0.6898%
Energía	172,927,194.01	2.3438%
Consumo Discrecional	78,004,473.33	1.0573%
Real Estate	120,257,295.83	1.6300%
Hipotecas	0.00	0.0000%
Gobierno	4,294,374.14	0.0582%
Materiales	3,878,649.63	0.0526%
<b>TOTAL</b>	<b>557,147,575.70</b>	<b>7.5516%</b>

Gráfico 3: Exposición por sector

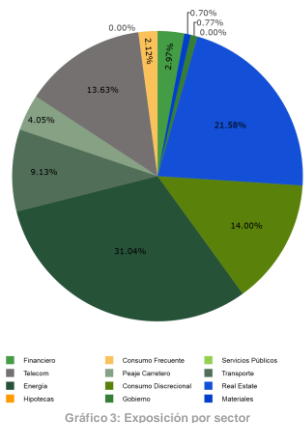


Gráfico 3: Exposición por sector

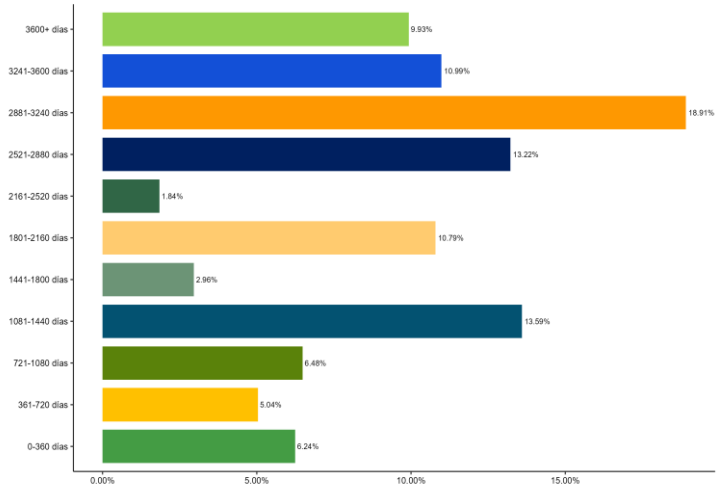
INDICADORES DE RIESGO  
SIEFORE INVERCAP BÁSICA 95 - 99

RIESGO DE LIQUIDEZ

DESGLOSE DE MONTOS POR PLAZO DE LOS VENCIMIENTOS

PLAZO AL VENCIMIENTO	TOTAL (IMPORTE CON INTERESES)
0-360 días	88,835,470.59
361-720 días	71,707,429.72
721-1080 días	92,298,896.80
1081-1440 días	193,479,141.80
1441-1800 días	42,146,359.05
1801-2160 días	153,570,041.50
2161-2520 días	26,250,848.99
2521-2880 días	188,216,381.40
2881-3240 días	269,188,850.50
3241-3600 días	156,388,449.50
3600+ días	141,299,441.20
TOTAL	1,423,381,311.05

DESGLOSE POR PLAZO DE LOS VENCIMIENTOS



DERIVADOS	MERCADO
FUTUROS DE DIVISAS	LISTADO
FUTUROS DE TASAS	LISTADO
FORWARD DE DIVISAS	OTC
FORWARD DE RENTA VARIABLE	OTC
SWAP DE TASAS	LISTADO / OTC

RENDIMIENTO NETO

RENDIMIENTO NETO

RENDIMIENTO NETO (AL CIERRE DE NOVIEMBRE DEL 2025)*	
NOMINAL	7.76%

\*Información obtenida de la página de CONSAR <https://www.gob.mx/consar/articulos/siefore-basica-95-99>

ESTRUCTURA DE COMISIONES

COMISIONES POR ADMINISTRACIÓN DE CUENTA INDIVIDUAL

COMISIÓN SOBRE SALDO ANUAL	
2025	0.55%