

# INDICADORES DE RIESGO

## SIEFORE INVERCAP BÁSICA 95 - 99

### RIESGO DE MERCADO

#### VALOR EN RIESGO (VaR)

| TIPO DE RIESGO      | VaR DIARIO % |
|---------------------|--------------|
| VaR Paramétrico (1) | 1.013359%    |
| VaR Histórico (2)   | 1.069350%    |

- (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

\$7,915,715,389.28

#### 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                    | 5,226,648.14                       | 0.0660%                                                |
| BBB                   | 194,434,448.67                     | 2.4563%                                                |
| A                     | 163,165,239.16                     | 2.0613%                                                |
| AA                    | 246,410,669.72                     | 3.1129%                                                |
| AAA                   | 0.00                               | 0.0000%                                                |
| <b>TOTAL</b>          | <b>609,237,005.69</b>              | <b>7.6966%</b>                                         |

Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

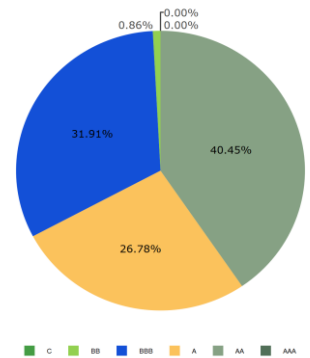


Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

#### 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           | 23,896,628.28                      | 0.3019%                                                |
| 361-720 días         | 114,434,424.19                     | 1.4457%                                                |
| 721-1092 días        | 99,697,523.30                      | 1.2595%                                                |
| 1093-1820 días       | 30,317,999.40                      | 0.3830%                                                |
| 1821-3600 días       | 274,633,437.69                     | 3.4695%                                                |
| Mas de 3600 días     | 66,256,992.83                      | 0.8370%                                                |
| Indefinido           | 0.00                               | 0.0000%                                                |
| <b>TOTAL</b>         | <b>609,237,005.69</b>              | <b>7.6966%</b>                                         |

Gráfico 2: Exposición por plazo

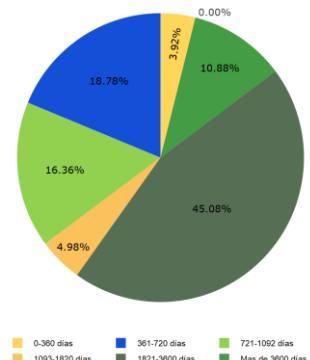


Gráfico 2: Exposición por plazo

#### EXPOSICIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO POR SECTOR

| SECTOR               | MONTO EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO | % CARTERA EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO Vs ACTIVO TOTAL |
|----------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Financiero           | 17,219,097.07                      | 0.2175%                                                |
| Consumo Frecuente    | 12,191,947.58                      | 0.1540%                                                |
| Servicios Públicos   | 0.00                               | 0.0000%                                                |
| Telecom              | 76,557,286.52                      | 0.9672%                                                |
| Peaje Carretero      | 23,210,732.97                      | 0.2932%                                                |
| Transporte           | 52,353,568.89                      | 0.6614%                                                |
| Energía              | 183,009,696.72                     | 2.3120%                                                |
| Consumo Discrecional | 75,045,107.98                      | 0.9481%                                                |
| Real Estate          | 165,458,398.42                     | 2.0903%                                                |
| Hipotecas            | 0.00                               | 0.0000%                                                |
| Gobierno             | 4,191,169.54                       | 0.0529%                                                |
| <b>TOTAL</b>         | <b>609,237,005.69</b>              | <b>7.6966%</b>                                         |

Gráfico 3: Exposición por sector

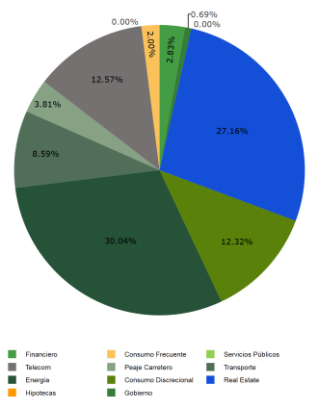


Gráfico 3: Exposición por sector

# INDICADORES DE RIESGO

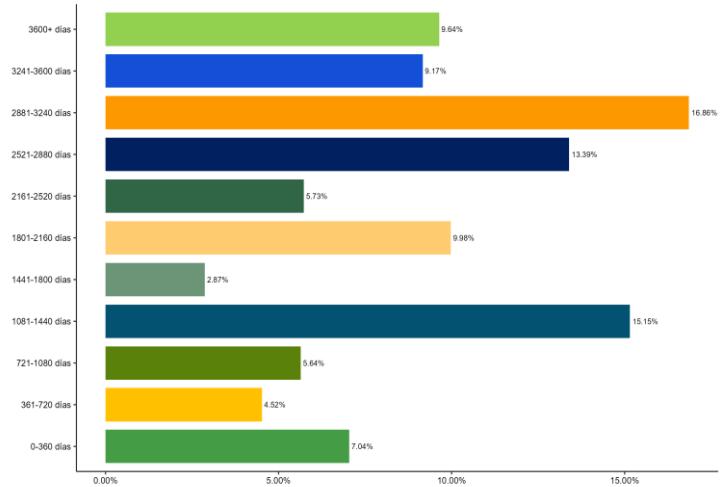
## SIEFORE INVERCAP BÁSICA 95 - 99

### RIESGO DE LIQUIDEZ

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

| PLAZO AL VENCIMIENTO | TOTAL (IMPORTE CON INTERESES) |
|----------------------|-------------------------------|
| 0-360 días           | 102,675,421.60                |
| 361-720 días         | 65,881,370.06                 |
| 721-1080 días        | 82,248,950.20                 |
| 1081-1440 días       | 220,827,017.00                |
| 1441-1800 días       | 41,839,299.88                 |
| 1801-2160 días       | 145,448,228.80                |
| 2161-2520 días       | 83,532,699.32                 |
| 2521-2880 días       | 195,225,314.90                |
| 2881-3240 días       | 245,718,171.10                |
| 3241-3600 días       | 133,606,879.50                |
| 3600+ días           | 140,494,154.90                |
| <b>TOTAL</b>         | <b>1,457,497,507.26</b>       |

#### 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 ENERO DEL 2026)\*

**NOMINAL** **8.14%**

\*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

**2026** **0.54%**