

INDICADORES DE RIESGO

SIEFORE INVERCAP BÁSICA DE PENSIONES

RIESGO DE MERCADO

VALOR EN RIESGO (VaR)

TIPO DE RIESGO	VaR DIARIO %
VaR Paramétrico (1)	0.494130%
VaR Histórico (2)	0.514515%

- (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 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

\$3,559,070,374.04

VaR PARAMÉTRICO VS VaR HISTÓRICO

VaR PARAMÉTRICO

0.494130%

VaR HISTÓRICO

0.514515%

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	0.0082%
BB	0.00	0.0000%
BBB	47,928,599.97	1.3487%
A	133,739,315.00	3.7577%
AA	178,487,732.59	4.9588%
AAA	0.00	0.0000%
TOTAL	358,447,970.11	10.0714%

Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

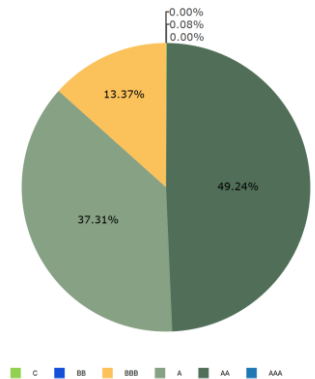


Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

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	39,428,718.47	1.1078%
361-720 días	32,563,058.64	0.9149%
721-1092 días	0.00	0.0000%
1093-1820 días	0.00	0.0000%
1821-3600 días	87,784,576.01	2.4665%
Mas de 3600 días	198,379,294.44	5.5739%
Indefinido	292,322.55	0.0082%
TOTAL	358,447,970.11	10.0714%

Gráfico 2: Exposición por plazo

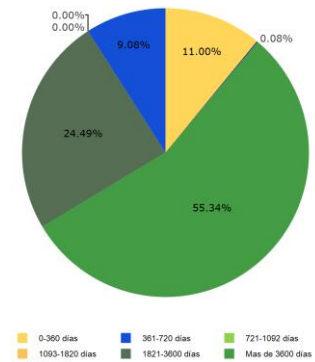


Gráfico 2: Exposición por plazo

EXPOSICIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO POR SECTOR

SECTOR	MONTO EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO	% CARTERA EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO Vs ACTIVO TOTAL
Financiero	9,826,839.14	0.2761%
Consumo Frecuente	705,792.63	0.0198%
Servicios Públicos	0.00	0.0000%
Telecom	27,037,079.13	0.7597%
Peaje Carretero	89,644,069.10	2.5187%
Transporte	8,842,537.34	0.2485%
Energía	105,997,724.00	2.9782%
Consumo Discrecional	32,726,902.20	0.9195%
Real Estate	16,320,285.46	0.4589%
Hipotecas	292,322.55	0.0082%
Gobierno	67,054,418.56	1.8840%
TOTAL	358,447,970.11	10.0714%

Gráfico 3: Exposición por sector

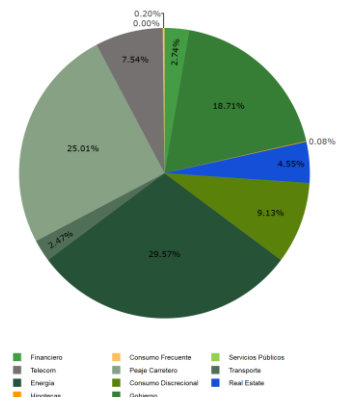


Gráfico 3: Exposición por sector

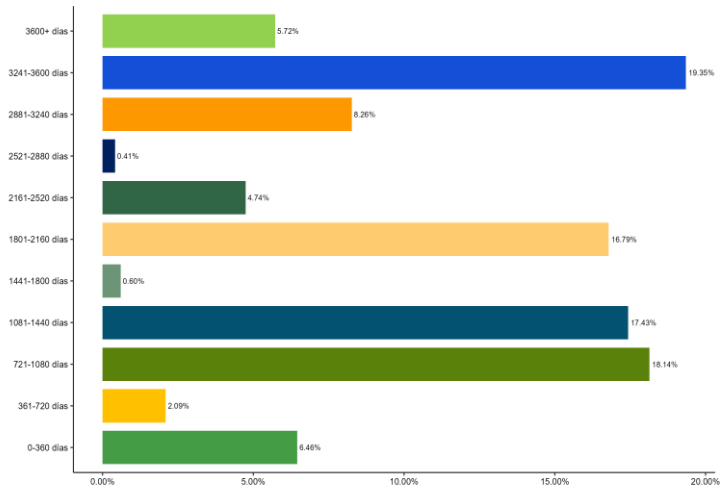
INDICADORES DE RIESGO
SIEFORE INVERCAP BÁSICA DE PENSIONES

RIESGO DE LIQUIDEZ

DESGLOSE DE MONTOS POR PLAZO DE LOS VENCIMIENTOS

PLAZO AL VENCIMIENTO	TOTAL (IMPORTE CON INTERESES)
0-360 días	108,240,297.70
361-720 días	35,105,676.14
721-1080 días	304,044,616.60
1081-1440 días	292,163,891.20
1441-1800 días	10,052,597.13
1801-2160 días	281,344,812.10
2161-2520 días	79,487,342.46
2521-2880 días	6,907,491.55
2881-3240 días	138,526,133.40
3241-3600 días	324,327,283.60
3600+ días	95,945,845.32
TOTAL	1,676,145,987.20

DESGLOSE POR PLAZO DE LOS VENCIMIENTOS



RENDIMIENTO NETO

RENDIMIENTO NETO

RENDIMIENTO NETO (AL CIERRE DE ENERO DEL 2026)*	
NOMINAL	7.22%

*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	
2026	0.54%