

# INDICADORES DE RIESGO SIEFORE INVERCAP BÁSICA 85 - 89

## RIESGO DE MERCADO

### VALOR EN RIESGO (VaR)

TIPO DE RIESGO	VaR DIARIO %
VaR Paramétrico (1)	1.006408%
VaR Histórico (2)	1.212042%

(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

\$45,273,739,815.80

#### 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	2,900,368.62	0.0064%
BB	104,738,367.78	0.2313%
BBB	1,047,115,815.64	2.3129%
A	1,599,671,134.04	3.5333%
AA	2,331,280,064.53	5.1493%
AAA	0.00	0.0000%
<b>TOTAL</b>	<b>5,085,705,750.61</b>	<b>11.2332%</b>

Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

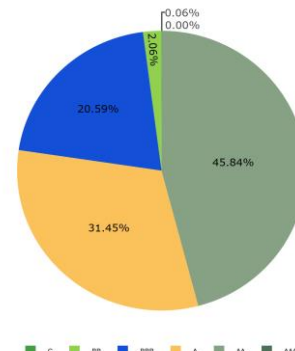


Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

### 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	200,491,941.24	0.4428%
361-720 días	978,981,726.54	2.1624%
721-1092 días	703,587,764.79	1.5541%
1093-1820 días	201,903,338.60	0.4460%
1821-3600 días	1,760,231,945.88	3.8811%
Mas de 3600 días	1,239,806,519.77	2.7385%
Indefinido	642,513.79	0.0014%
<b>TOTAL</b>	<b>5,085,705,750.61</b>	<b>11.2332%</b>

Gráfico 2: Exposición por plazo

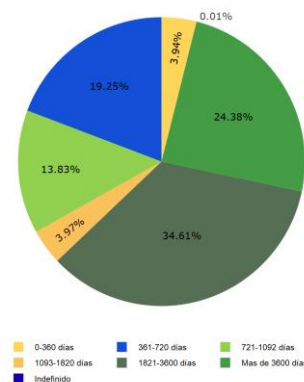


Gráfico 2: Exposición por plazo

### EXPOSICIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO POR SECTOR

SECTOR	MONTO EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO	% CARTERA EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO Vs ACTIVO TOTAL
Financiero	79,888,554.47	0.1765%
Consumo Frecuente	444,842,658.92	0.9826%
Servicios Públicos	0.00	0.0000%
Telecom	592,843,944.68	1.3095%
Peaje Carretero	788,590,753.09	1.7418%
Transporte	563,184,800.11	1.2440%
Energía	1,412,271,696.03	3.1194%
Consumo Discrecional	167,855,021.73	0.3708%
Real Estate	817,082,882.07	1.8048%
Hipotecas	2,900,368.62	0.0064%
Gobierno	216,245,070.89	0.4771%
<b>TOTAL</b>	<b>5,085,705,750.61</b>	<b>11.2332%</b>

Gráfico 3: Exposición por sector

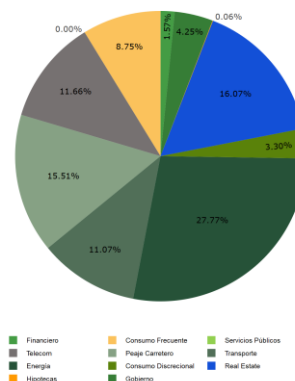


Gráfico 3: Exposición por sector

# INDICADORES DE RIESGO

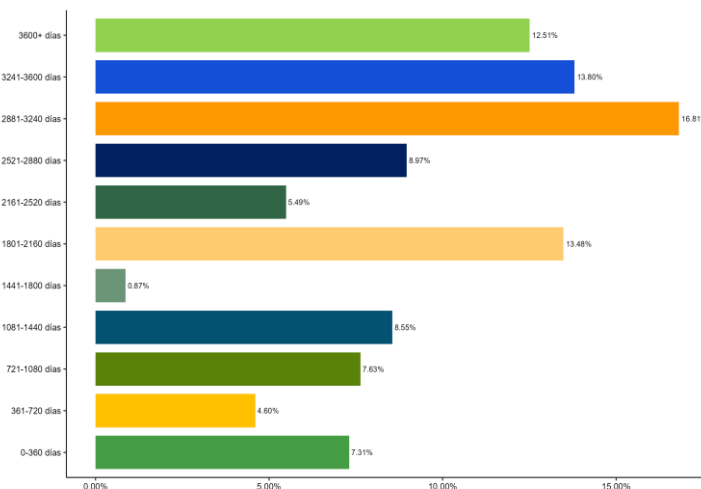
## SIEFORE INVERCAP BÁSICA 85 - 89

### RIESGO DE LIQUIDEZ

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

PLAZO AL VENCIMIENTO	TOTAL (IMPORTE CON INTERESES)
0-360 días	466,431,358.80
361-720 días	293,704,830.60
721-1080 días	487,045,784.30
1081-1440 días	545,807,221.60
1441-1800 días	55,238,062.31
1801-2160 días	860,042,643.90
2161-2520 días	350,212,911.60
2521-2880 días	572,161,526.40
2881-3240 días	1,072,647,951.00
3241-3600 días	880,412,240.90
3600+ días	798,039,669.60
<b>TOTAL</b>	<b>6,381,744,201.01</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 FEBRERO DEL 2026)\*

**NOMINAL 8.24%**

\*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

**2026 0.54%**