

# INDICADORES DE RIESGO

## SIFORE INVERCAP BÁSICA DE PENSIONES

### RIESGO DE MERCADO

#### VALOR EN RIESGO (VaR)

TIPO DE RIESGO	VaR DIARIO %
VaR Paramétrico (1)	0.475743%
VaR Histórico (2)	0.491676%

- (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/qobmx/Aplicativo/Escenarios\\_Var/escenarios\\_var.aspx](http://www.consar.gob.mx/qobmx/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**  
\$3,456,448,132.46

#### 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	292,322.55	0.0085%
BB	0.00	0.0000%
BBB	23,891,639.05	0.6912%
A	140,834,680.92	4.0745%
AA	165,905,563.57	4.7999%
AAA	0.00	0.0000%
<b>TOTAL</b>	<b>330,924,206.09</b>	<b>9.5741%</b>

Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

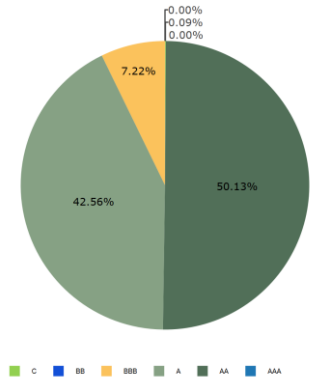


Gráfico 1: Exposición por calidad crediticia

#### 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	16,352,771.05	0.4731%
361-720 días	31,892,067.50	0.9227%
721-1092 días	0.00	0.0000%
1093-1820 días	0.00	0.0000%
1821-3600 días	86,512,157.85	2.5029%
Mas de 3600 días	195,874,887.14	5.6669%
Indefinido	292,322.55	0.0085%
<b>TOTAL</b>	<b>330,924,206.09</b>	<b>9.5741%</b>

Gráfico 2: Exposición por plazo

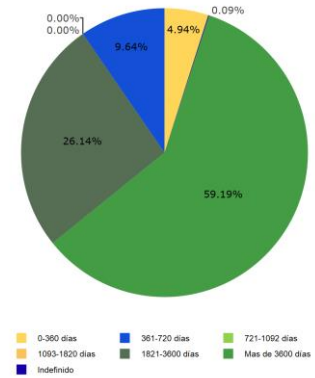


Gráfico 2: Exposición por plazo

#### EXPOSICIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO POR SECTOR

SECTOR	MONTO EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO	% CARTERA EXPUESTO A RIESGO DE CRÉDITO Vs ACTIVO TOTAL
Financiero	9,644,659.20	0.2790%
Consumo Frecuente	688,516.95	0.0199%
Servicios Públicos	0.00	0.0000%
Telecom	25,427,644.75	0.7357%
Peaje Carretero	89,274,053.02	2.5828%
Transporte	8,677,631.24	0.2511%
Energía	104,533,845.38	3.0243%
Consumo Discrecional	9,122,046.15	0.2639%
Real Estate	16,560,690.31	0.4791%
Hipotecas	292,322.55	0.0085%
Gobierno	66,702,596.94	1.9298%
<b>TOTAL</b>	<b>330,924,206.09</b>	<b>9.5741%</b>

Gráfico 3: Exposición por sector

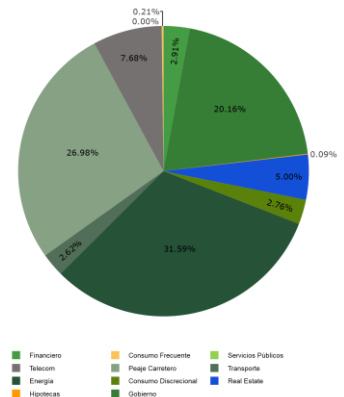


Gráfico 3: Exposición por sector

# INDICADORES DE RIESGO

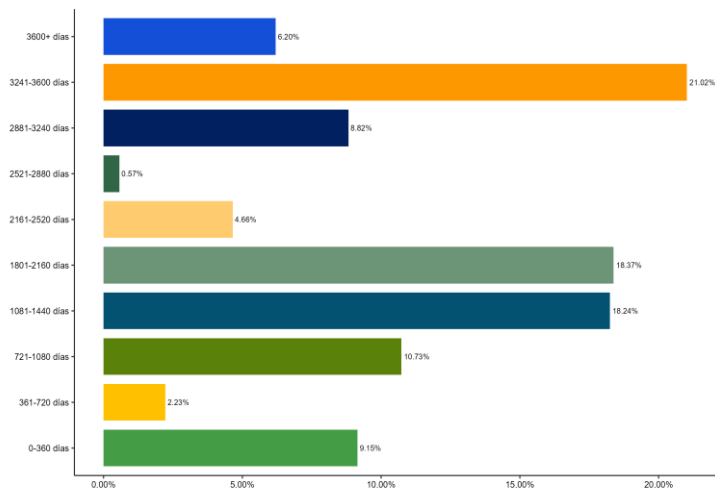
## SIEFORE INVERCAP BÁSICA DE PENSIONES

### RIESGO DE LIQUIDEZ

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

PLAZO AL VENCIMIENTO	TOTAL (IMPORTE CON INTERESES)
0-360 días	140,558,997.30
361-720 días	34,264,350.06
721-1080 días	164,762,148.61
1081-1440 días	280,178,449.07
1801-2160 días	282,200,493.60
2161-2520 días	71,526,213.75
2521-2880 días	8,796,611.53
2881-3240 días	135,537,013.40
3241-3600 días	322,857,522.69
3600+ días	95,252,606.83
<b>TOTAL</b>	<b>1,535,934,406.84</b>

#### DESGLOSE POR PLAZO DE LOS VENCIMIENTOS



### RENDIMIENTO NETO

#### RENDIMIENTO NETO

#### RENDIMIENTO NETO (AL CIERRE DE ABRIL DEL 2026)\*

**NOMINAL** **7.55%**

\*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%**