

RIESGO DE MERCADO

Tipo de Riesgo	VaR de Mercado	Límite	Límite -VaR
Mesa de Fondeo	15,764,391	22,200,000	6,435,609
Mercado de Capitales	2,325,848	2,600,000	274,152
Mercado de Derivados	158,221	2,600,000	2,441,779
VaR Global	16,663,353	26,600,000	9,936,647

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

RIESGO DE LIQUIDEZ

Tipo de Riesgo	VaR de Liquidez	Límite	Límite -VaR
Mesa de Fondeo	411,136	3,500,000	3,088,864
Mercado de Derivados	1,210,024	8,800,000	7,589,976
VaR Global	1,621,160	10,600,000	8,978,840

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

RIESGO DE CRÉDITO

Tipo de Riesgo	VaR	Límite	Límite -VaR
Mesa de Fondeo	2,470,313	17,700,000	15,229,687
Mercado de Derivados	0	7,100,000	7,100,000

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

El Capital Global sobre el cual se calculan los límites es de 356 millones (Mayo 22)

Indicadores de Riesgo de Crédito

CVaR _{99%}	10,548,492
Tasa nominal ponderada del portafolio (α_1)	-0.16%
Tasa real ponderada del portafolio (α_2)	-0.65%
Tasa revisable ponderada del portafolio (α_3)	1.34%
Ganancia anual esperada por acarrero [$G(\alpha)$]	8,015,866
CVaR _{99%} ajustado [CVaR _{99%} - $G(\alpha)$]	2,532,625
P [pérdida > $G(\alpha)$]	1.59%

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

VaR Mercado	Mesa de Fondeo	14,670,000
	Mercado de Capitales	1,640,000
	Mercado de Derivados	180,000
	Global	14,925,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

VaR Liquidez	Mesa de Fondeo	410,000
	Mercado de Derivados	1,210,000
	Global	1,620,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 99%)

VaR Crédito	Mesa de Fondeo	-20,000
-------------	----------------	---------

(Horizonte anual, nivel de confianza 99%)

Promedio del último trimestre

Unidades monetarias en pesos mexicanos

RIESGO OPERATIVO: Severidad de la Pérdida

Tipo de Pérdida	Pérdida Acumulada diciembre 2022	Límite	Límite - Pérdida Acumulada	Excede Límite
De otras normas	5,042,833	1,465,744	-3,577,089	SI
Error de comunicación	3,534,392	4,431,529	897,137	NO
Falla en reporte obligatorio	1,356,252	0	-1,356,252	SI
Errores en otras tareas	265,845	0	-265,845	SI
Falla en la operación del modelo o sistema	71,475	5,316,311	5,244,836	NO
Error contable	2,622	0	-2,622	SI

Severidad Promedio Mensual

Tipo de Pérdida	Pérdida Promedio
De otras normas	420,236
Error de comunicación	294,533
Falla en reporte obligatorio	113,021
Errores en otras tareas	22,154
Falla en la operación del modelo o sistema	5,956
Error contable	219

Nota: Cifras en pesos corrientes a diciembre.