

RIESGO DE MERCADO

| Tipo de Riesgo | VaR de Mercado | Límite | Límite -VaR |
|----------------------|----------------|------------|-------------|
| Mercado de Dinero | 7,143,716 | 57,100,000 | 49,956,284 |
| Mercado de Capitales | 7,419,528 | 50,000,000 | 42,580,472 |
| Mercado de Derivados | 12,003,498 | 24,700,000 | 12,696,502 |
| VaR Global | 21,862,729 | 81,000,000 | 59,137,271 |

(Horizonte semanal, nivel de confianza 97.5%)

RIESGO DE LIQUIDEZ

| Tipo de Riesgo | VaR de Liquidez | Límite | Límite -VaR |
|----------------------|-----------------|------------|-------------|
| Mercado de Dinero | 845,011 | 9,500,000 | 8,654,989 |
| Mercado de Derivados | 3,635,213 | 9,500,000 | 5,864,787 |
| VaR Global | 4,480,224 | 14,300,000 | 9,819,776 |

(Horizonte semanal, nivel de confianza 97.5%)

RIESGO DE CRÉDITO

| Tipo de Riesgo | VaR | Límite | Límite -VaR |
|----------------------|-------------|------------|-------------|
| Mercado de Dinero | -18,046,084 | 47,600,000 | 65,646,084 |
| Mercado de Derivados | 0 | 19,000,000 | 19,000,000 |

(Horizonte anual, nivel de confianza 97.5%)

El Capital Global sobre el cual se calculan los límites es de 953.11 millones (Feb 16)

RIESGO OPERATIVO: Severidad de la Pérdida

| Tipo de Pérdida | Pérdida Acumulada marzo 2018 | Límite | Límite - Pérdida Acumulada | Excede Límite |
|-----------------------|------------------------------|---------|----------------------------|---------------|
| Error de comunicación | 2,172,730 | 764,358 | -1,408,372 | SI |

Severidad Promedio Mensual

| Tipo de Pérdida | Pérdida Promedio |
|-----------------------|------------------|
| Error de comunicación | 724,243 |

Nota: Cifras en pesos corrientes a marzo.

Indicadores de Riesgo de Crédito

| | |
|---|-------------|
| CVaR _{97.5%} | 9,218,295 |
| Tasa nominal ponderada del portafolio α (1) | 1.75% |
| Tasa real ponderada del portafolio α (2) | 0.98% |
| Tasa revisable ponderada del portafolio α (3) | 0.48% |
| Ganancia anual esperada por acarrero [$G(\alpha)$] | 27,264,379 |
| CVaR _{97.5%} ajustado [CVaR _{97.5%} - $G(\alpha)$] | -18,046,084 |
| P [pérdida > $G(\alpha)$] | 0.00% |

(Horizonte anual, nivel de confianza 97.5%)

Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

| VaR Mercado | Exposición | Valor |
|----------------------|------------|------------|
| Mercado de Dinero | | 7,550,000 |
| Mercado de Capitales | | 5,640,000 |
| Mercado de Derivados | | 10,210,000 |
| Global | | 19,260,000 |

(Horizonte semanal, nivel de confianza 97.5%)

| VaR Liquidez | Exposición | Valor |
|----------------------|------------|-----------|
| Mercado de Dinero | | 850,000 |
| Mercado de Derivados | | 3,270,000 |
| Global | | 4,130,000 |

(Horizonte semanal, nivel de confianza 97.5%)

| | | |
|-------------|-------------------|-------------|
| VaR Crédito | Mercado de Dinero | -24,910,000 |
|-------------|-------------------|-------------|

(Horizonte anual, nivel de confianza 97.5%)

Promedio del último trimestre

Unidades monetarias en pesos mexicanos