

**RIESGO DE MERCADO**

Tipo de Riesgo	VaR	Límite	Límite -VaR
Mercado de Dinero	4,064,035	50,700,000	46,635,965
Mercado de Capitales	17,172,723	25,300,000	8,127,277
Mercado de Derivados	444,465	19,000,000	18,555,535
VaR Global	20,323,284	63,400,000	43,076,716

(Horizonte semanal, nivel de confianza 95%)

**RIESGO DE LIQUIDEZ**

Tipo de Riesgo	VaR	Límite	Límite -VaR
Mercado de Dinero	924,578	8,400,000	7,475,422
VaR Global	924,578	8,400,000	7,475,422

(Horizonte semanal, nivel de confianza 95%)

**RIESGO DE CREDITO**

Tipo de Riesgo	VaR	Límite	Límite -VaR
Mercado de Dinero	-3,801,505	42,300,000	46,101,505
Mercado de Derivados	0	16,900,000	16,900,000

(Horizonte anual, nivel de confianza 95%)

El Capital Contable sobre el cual se calculan los límites es de 846,000,000 (Nov 08)

**Indicadores de Riesgo de Crédito**

<b>CVaR<sub>95%</sub></b>	19,064,404
Tasa nominal ponderada del portafolio ( $\alpha_1$ )	6.93%
Tasa real ponderada del portafolio ( $\alpha_2$ )	1.40%
Tasa revisable ponderada del portafolio ( $\alpha_3$ )	0.47%
Ganancia anual esperada por acarrero [ $G(\alpha)$ ]	22,865,909
<b>CVaR<sub>95%</sub> ajustado [CVaR<sub>95%</sub> - <math>G(\alpha)</math>]</b>	-3,801,505
<b>P [ pérdida &gt; <math>G(\alpha)</math> ]</b>	2.90%

(Horizonte anual, nivel de confianza 95%)

**Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo**

VaR Mercado	Mercado de Dinero	6,000,000
	Mercado de Capitales	17,760,000
	Mercado de Derivados	1,580,000
	Global	23,480,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 95%)

VaR Liquidez	Mercado de Dinero	1,830,000
--------------	-------------------	-----------

(Horizonte semanal, nivel de confianza 95%)

VaR Crédito	Mercado de Dinero	-12,330,000
-------------	-------------------	-------------

(Horizonte anual, nivel de confianza 95%)

Promedio del último trimestre

Unidades monetarias en pesos mexicanos

**RIESGO OPERATIVO: Severidad de la Pérdida**

Tipo de Pérdida	Pérdida Acumulada jun 10	Límite a junio	Límite - Pérdida Acumulada	Excede Límite
Error contable	246,275	118,387	-127,888	SI
Error de Comunicación	25553	339	-25,214	SI

**Severidad Promedio Mensual**

Tipo de Pérdida	Pérdida Promedio Mensual 2010
Error contable	41,046
Error de Comunicación	4,259

Nota: Cifras en pesos corrientes a mayo 2010