

RIESGO DE MERCADO

Tipo de Riesgo	VaR	Límite	Límite -VaR
Mercado de Dinero	3,007,804	61,700,000	58,692,196
Mercado de Capitales	24,475,705	54,000,000	29,524,295
Mercado de Derivados	2,144,163	23,100,000	20,955,837
VaR Global	28,534,479	87,400,000	58,865,521

(Horizonte semanal, nivel de confianza 95%)

RIESGO DE LIQUIDEZ

Tipo de Riesgo	VaR	Límite	Límite -VaR
Mercado de Dinero	837,152	10,200,000	9,362,848
VaR Global	837,152	10,200,000	9,362,848

(Horizonte semanal, nivel de confianza 95%)

RIESGO DE CRÉDITO

Tipo de Riesgo	VaR	Límite	Límite -VaR
Mercado de Dinero	1,059,650	51,400,000	50,340,350
Mercado de Derivados	0	20,500,000	20,500,000

(Horizonte anual, nivel de confianza 95%)

El Capital Contable sobre el cual se calculan los límites es de 1,028,878,000 (Jun 10)

Indicadores de Riesgo de Crédito

CVaR_{95%}	6,051,253
Tasa nominal ponderada del portafolio (α_1)	8.11%
Tasa real ponderada del portafolio (α_2)	-0.90%
Tasa revisable ponderada del portafolio (α_3)	0.29%
Ganancia anual esperada por acarrero [$G(\alpha)$]	4,991,603
CVaR_{95%} ajustado [CVaR_{95%} - $G(\alpha)$]	1,059,650
P [pérdida > $G(\alpha)$]	7.91%

(Horizonte anual, nivel de confianza 95%)

Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

VaR Mercado	Mercado de Dinero	5,090,000
	Mercado de Capitales	36,990,000
	Mercado de Derivados	2,340,000
	Global	42,610,000

(Horizonte semanal, nivel de confianza 95%)

VaR Liquidez	Mercado de Dinero	1,440,000
--------------	-------------------	-----------

(Horizonte semanal, nivel de confianza 95%)

VaR Crédito	Mercado de Dinero	11,360,000
-------------	-------------------	------------

(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 diciembre 2011	Límite	Límite - Pérdida Acumulada	Excede Límite
Operación o prácticas de mercado inapropiadas	28,755	0	-28,755	SI
Error de Comunicación	6,253,517	18,622	-6,234,895	SI
Error Contable	19,321	230,699	211,378	NO

Severidad Promedio Mensual

Tipo de Pérdida	Pérdida Promedio
Operación o prácticas de mercado inapropiadas	2,396
Error de Comunicación	521,126
Error Contable	1,610

Nota: Cifras en pesos corrientes a diciembre 2011, la cifra en error de Comunicación no es completamente comparable al ejercicio anterior por cambios en registros contables.