

- Los riesgos que se consideran cuantificables son tres: riesgo de mercado, crediticio y de liquidez.
- El Riesgo de Mercado es la pérdida potencial que tiene el fondo de inversión por cambios no esperados en los factores que determinan su valor. Estos factores son: las tasas de interés, el tipo de cambio y la inflación, entre otros.
 - Para medir, limitar y controlar este riesgo, Profuturo GNP Afore utiliza como metodologías el Análisis de Sensibilidad y de Valor en Riesgo para distintos escenarios, considerando situaciones extremas.
 - En el Análisis de Sensibilidad suponemos un movimiento en alguno de los factores que determinan el valor de cada instrumento del fondo. Por ejemplo, si para instrumentos denominados en pesos con cupones fijos, las tasas nominales bajaran un punto base (es decir, 0.01%) en un día, el valor del fondo subiría, y viceversa. O, cuando se tienen inversiones en dólares, si éste se aprecia 1% en un día, el valor del fondo sube, y viceversa.
 - El Valor en Riesgo es el resultado de un análisis de movimientos históricos, donde estudiamos el comportamiento de los factores que determinan el valor del fondo para conocer la magnitud de la ganancia o pérdida más probable; y, de esta manera, determinamos cuál es la máxima pérdida potencial que puede tener el fondo en un día con un nivel de confianza alto.
- El Riesgo de Crédito es la pérdida potencial que tiene el fondo de inversión por falta de pago de la contraparte o por una baja en la percepción de su capacidad de pago que determina alguna institución calificadora (como Standard & Poor's, Fitch o Moody's).
 - Para medir, limitar y controlar este riesgo, Profuturo GNP Afore considera la diversificación por calidad crediticia y la probabilidad de incumplimiento de pagos por la contraparte.
- El Riesgo de Liquidez es la pérdida potencial por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta.
 - Para medir, limitar y controlar este riesgo, Profuturo GNP Afore considera los pagos de intereses y de capital distribuidos en el tiempo, vigilando que existan recursos suficientes para hacer frente a obligaciones conocidas de corto plazo y obligaciones estimadas de mediano plazo.
- Si desea saber más sobre las metodologías y procedimientos utilizados en la Administración Integral de Riesgos en Profuturo GNP Afore, puede hacer su solicitud por correo electrónico a servicioclientes@profuturo-gnp.com.mx.