



**Comercios
Afiliados**

Comercios Afiliados S.A. de C.V.
SOFOM, E.R

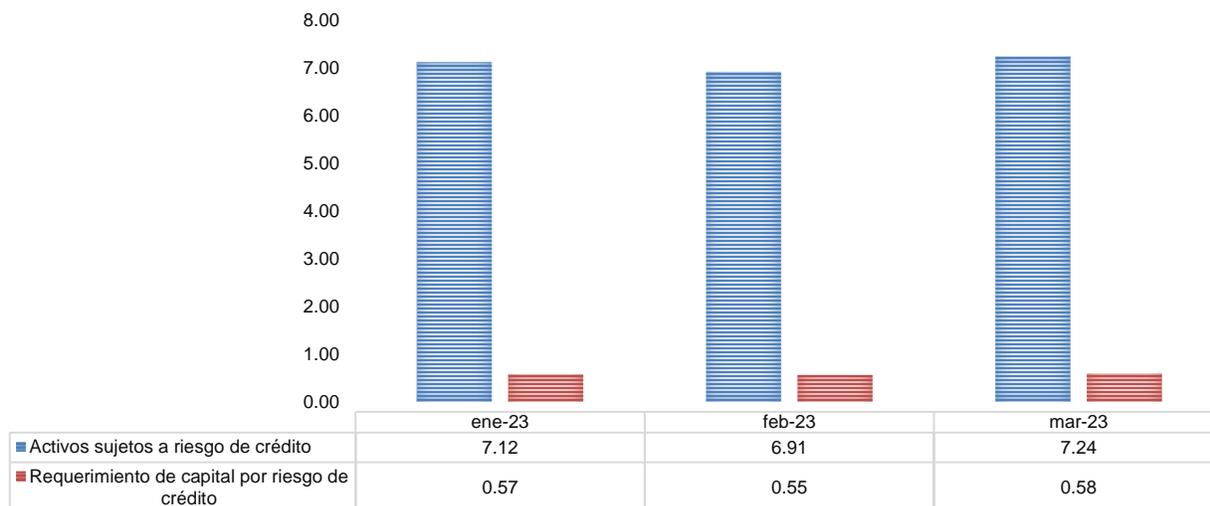
Revelación de Información Cuantitativa

1er Trimestre 2023

I. Información de la Administración del Riesgo de Crédito

Durante el trimestre Comercios Afiliados no realizó operaciones activas relacionadas con el otorgamiento de créditos al público en general.

Se informa sobre los requerimientos de capital por riesgo de crédito y activos sujetos a riesgo de crédito relativo a operaciones activas de depósitos y préstamos a partes internas (colaboradores).



Cifras en millones

La metodología empleada en el cálculo de los requerimientos de capital por riesgo de crédito, derivados de las operaciones con contrapartes y de otros activos, es el método estándar definido para tal efecto por la CNBV.

Por lo referente a los apartados 1 al 9 se informa lo siguiente:

1. Con relación al importe de las exposiciones por riesgo de crédito y el importe medio de las exposiciones brutas al 31 de marzo de 2023 desglosado por tipo de cartera:

Para el saldo de exposiciones neto de reservas para Riesgo Crediticio:

CAF no cuenta con cartera de crédito.
Sin información a revelar por el trimestre.

Para el saldo de exposiciones brutas:

CAF no cuenta con cartera de crédito.
Sin información a revelar por el trimestre.

2. Distribución geográfica de las exposiciones, desglosadas por entidad federativa.

CAF no cuenta con cartera de crédito.
Sin información a revelar por el trimestre.

3. Distribución de las exposiciones, desglosadas por sector económico.

CAF no cuenta con cartera de crédito.
Sin información a revelar por el trimestre.

4. Distribución de las exposiciones, desglosadas por plazo remanente de vencimiento.

CAF no cuenta con cartera de crédito.
Sin información a revelar por el trimestre.

5. Distribución de las exposiciones, desglosadas por sector económico separando entre vigentes, emproblemados y vencidos e incluyendo sus respectivas reservas para riesgos crediticios y el saldo de cartera vencida.

CAF no cuenta con cartera de crédito.
Sin información a revelar por el trimestre.

6. Importe por separado de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas, incluyendo los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.

CAF no cuenta con cartera de crédito.
Sin información a revelar por el trimestre.

7. Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emproblemados.

CAF no cuenta con cartera de crédito.
Sin información a revelar por el trimestre.

8. Para cada portafolio, monto de las exposiciones sujetos al Método Estándar, a la Metodología Interna con enfoque básico y con enfoque avanzado.

CAF no cuenta con cartera de crédito.
Sin información a revelar por el trimestre.

9. Revelación de Cartera bajo la Metodología Interna.

CAF no cuenta con cartera de crédito.
Sin información a revelar por el trimestre.

II. Información cuando apliquen técnicas de mitigación de Riesgo de Crédito

I. Exposición total que quede cubierta por garantías reales financieras admisibles.

CAF no cuenta con cartera de crédito.
No aplica.
Sin información a revelar por el trimestre.

II. Exposición total que quede cubierta por garantías reales no financieras admisibles.

CAF no cuenta con cartera de crédito.

No aplica.

Sin información a revelar por el trimestre.

III. Exposición total que quede cubierta por garantías personales admisibles.

CAF no cuenta con cartera de crédito.

No aplica.

Sin información a revelar por el trimestre.

IV. Exposición total que quede cubierta por derivados de crédito

CAF no cuenta con cartera de crédito.

No aplica.

Sin información a revelar por el trimestre.

III. Información de la administración de riesgos de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo instrumentos financieros derivados

I. Valor razonable positivo en términos brutos de contratos, beneficios de neteo, posiciones crediticias actuales neteadas.

CAF no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

No aplica.

Sin información a revelar por el trimestre.

II. La exposición agregada actual y futura por contraparte o grupo de contrapartes que pueden considerarse como una sola.

CAF no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

No aplica.

Sin información a revelar por el trimestre.

III. Evaluación de la calidad crediticia de contrapartes

Para evaluar la calidad crediticia de las contrapartes, Comercios Afiliados se basa en el mapeo de calificaciones de grados de riesgo de corto y largo plazo de acuerdo con el Anexo 1-B de las Disposiciones (CUB), que considera las calificaciones proporcionadas por las principales calificadoras (S&P, Moody's, Fitch, HR Ratings y Verum) aplicando tanto para la escala global como local

CAF no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

No aplica.

Sin información a revelar por el trimestre.

IV. Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo sintéticas

CAF no posee exposiciones en bursatilizaciones.

No aplica.

Sin información a revelar por el trimestre.

V. Información de la Administración de Riesgo de Tasa de Interés

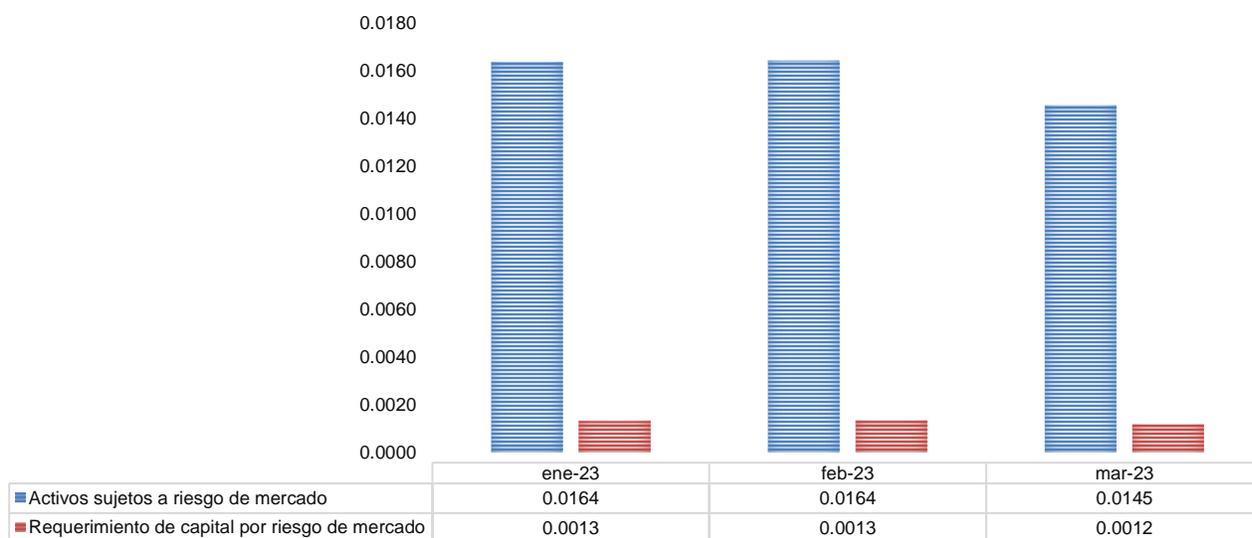
Durante el trimestre, Comercios Afiliados no tuvo posiciones en el mercado dinero, debido a que únicamente mantuvo sus recursos de la Tesorería en depósitos a la vista en instituciones financieras. Asimismo, no tiene financiamiento con costo, por lo que no enfrenta tasas de interés pasivas. En consecuencia, no tuvo exposición a riesgos de tasa de interés.

VI. Información de la Administración del Riesgo de Mercado

La política que mantiene Comercios Afiliados respecto a la gestión del riesgo de mercado está orientada a mantener un perfil conservador en cuanto al nivel de riesgo asumido, incluyendo en su portafolio de inversión exclusivamente instrumentos considerados de bajo riesgo como deuda gubernamental.

Se informa que durante el primer trimestre de 2023 Comercios Afiliados, no opero ni registro tenencia alguna de títulos en directo ni operaciones con reportos.

Se informa sobre los requerimientos de capital por riesgo de mercado resultado de las operaciones con activos líquidos con tasa de interés nominal en moneda nacional.



Cifras en millones

VII. Información de la Administración del Riesgo Operacional

Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos.

Comercios Afiliados tiene aprobados los siguientes niveles de tolerancia al Riesgo Operacional, mismos que son monitoreados por el área de Riesgos e informados al Comité de Riesgos y de forma trimestral al Consejo de Administración en caso de existir eventos de pérdida ya materializados.

Nivel de Tolerancia Global de Riesgo Operativo	
Nivel de materialidad (bajo criterios SOX)	0.50%
Activos a marzo 2022	\$13,362
NTGRO	\$66.81

Cifras en miles de pesos

Nivel de Tolerancia por Línea de Negocio		
100% de NTLN	Pago y liquidación	\$22.27
	Negociación y Ventas	\$22.27
	Banca Minorista	\$22.27

Cifras en miles de pesos

Nivel de Tolerancia Específico de Riesgo Operacional (NTERO)

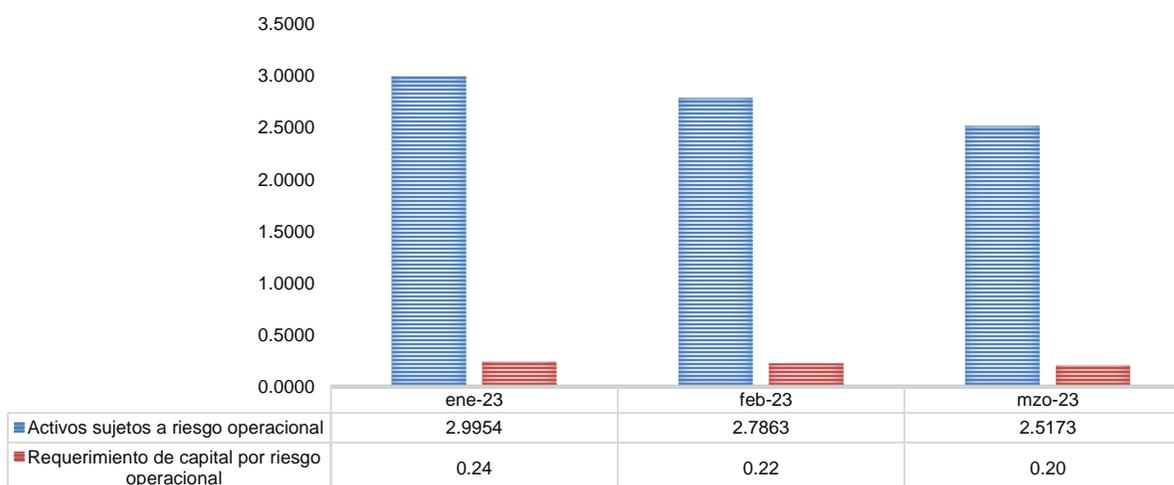
- Fraude externo, errores en procesos e incidencias y fallas en el sistema (80% del nivel de tolerancia de cada línea de negocio).
- Se distribuye equitativamente entre cada uno de los tres tipos de riesgo considerados, de manera que el nivel de tolerancia específico se establece por tipo de riesgo y línea de negocio:

$$\text{NTERO} = 0.006 \text{ miles de pesos}$$

- Fraude interno, relaciones laborales, prácticas empresariales y desastres naturales (20% del nivel de tolerancia de cada línea de negocio).
- Se distribuye equitativamente entre cada uno de los cuatro tipos de riesgo considerados, de manera que el nivel de tolerancia específico se establece por tipo de riesgo y línea de negocio:

$$\text{NTERO} = 0.001 \text{ miles de pesos}$$

Se informa sobre los requerimientos de capital por riesgo operacional durante el trimestre resultado principalmente por las pérdidas derivadas de multas y sanciones.



Cifras en millones

La metodología empleada por Comercios Afiliados en el cálculo de los requerimientos de capital por riesgo operacional es el método del indicador de negocio definido para tal efecto por la CNBV.

En la categoría de Riesgo Tecnológico, durante el mismo periodo, no se materializó algún evento derivado de la interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios.

VIII. Requerimientos de Capital por Riesgos.

Concepto	4T2022	1T2023
Activos sujetos a riesgo	9,261	9,775
De crédito	6,549	7,244
De mercado	3.66	14.54
Operacional	2,708.45	2,517.32
Requerimientos de capital	741	782
Por riesgo de crédito	523.91	579.48
Por riesgo de mercado	0.29	1.16
Por riesgo operacional	216.68	201.39
Índice de capitalización		
Sobre activos en riesgo totales	121.47%	161.90%
Capital Neto	11,248.91	15,826.61
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	9,261	9,775
Sobre activos en riesgo de crédito	171.77%	218.49%
Capital Neto	11,249	15,827
Activos en riesgo de crédito	6,549	7,244

Concepto	4T2022	1T2023
Capital Básico 1	11,249	15,827
Capital Básico 2	N/A	N/A
Capital Complementario	N/A	N/A
Capital Neto	11,249	15,827
Capital Neto / Capital Básico	1	1
Capital Neto / Capital Complementario	N/A	N/A
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	9,261	9,775
Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	121.47%	161.90%
(1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	121.47%	161.90%
(2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	121.47%	161.90%