



**Comercios
Afiliados**

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

Revelación de Información Cuantitativa

2do 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.

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 30 de junio 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 segundo trimestre de 2023 Comercios Afiliados, no registro tenencia de activos expuestos a riesgo de mercado de forma directa ni a través de operaciones con reportos.

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.

1. Incidencias Operativas.

Se informa sobre las incidencias operativas identificadas durante el segundo trimestre de 2023 que pueden derivar en la ocurrencia de eventos de pérdida.

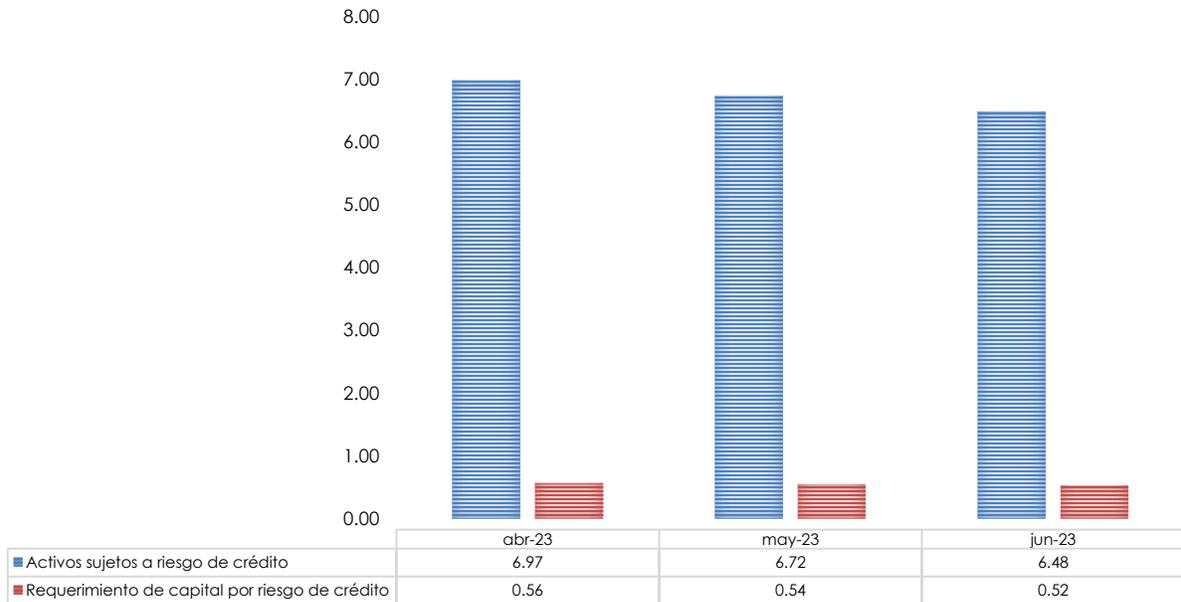
- No disponibilidad de los servicios de la aplicación móvil.
- Fallos en la conexión dedicada al SPEI.
- Interrupción de las operaciones en el sistema SPEI (mayores a 30 min).
- Eventos de emisión de CDA'S fuera de tiempo (emisión mayor a 5min).
- Incumplimiento en la fecha compromiso proyecto de implementación de Biométricos.
- Multas por parte de las autoridades derivada del incumplimiento de obligaciones y plazos de ejercicios anteriores.
- Multas y sanciones derivadas de la operación actual.
- Eventos de Fraude.
- Accesos no autorizados en aplicativos y sistemas.
- Robo y/o fuga de información.
- ciberataques dirigidos.
- Eventos de phishing.
- Fallas en el sistema de control.
- Fallas en el sistema de control con pérdidas pecuniarias.

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.

1. Requerimientos de capital por riesgo de crédito.

Se informa sobre los requerimientos de capital por riesgo de crédito, resultado de las operaciones con activos sujetos a riesgo de crédito relativo a operaciones activas de depósitos y préstamos a partes internas (colaboradores) durante el trimestre.

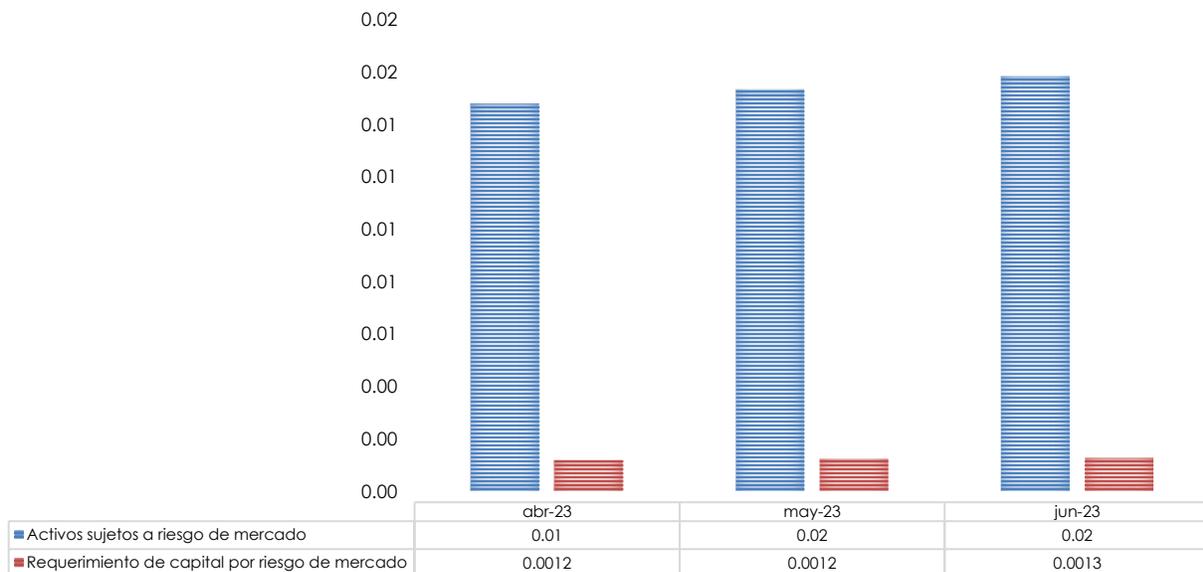


cifras en millones de pesos

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.

2. Requerimientos de capital por riesgo de mercado.

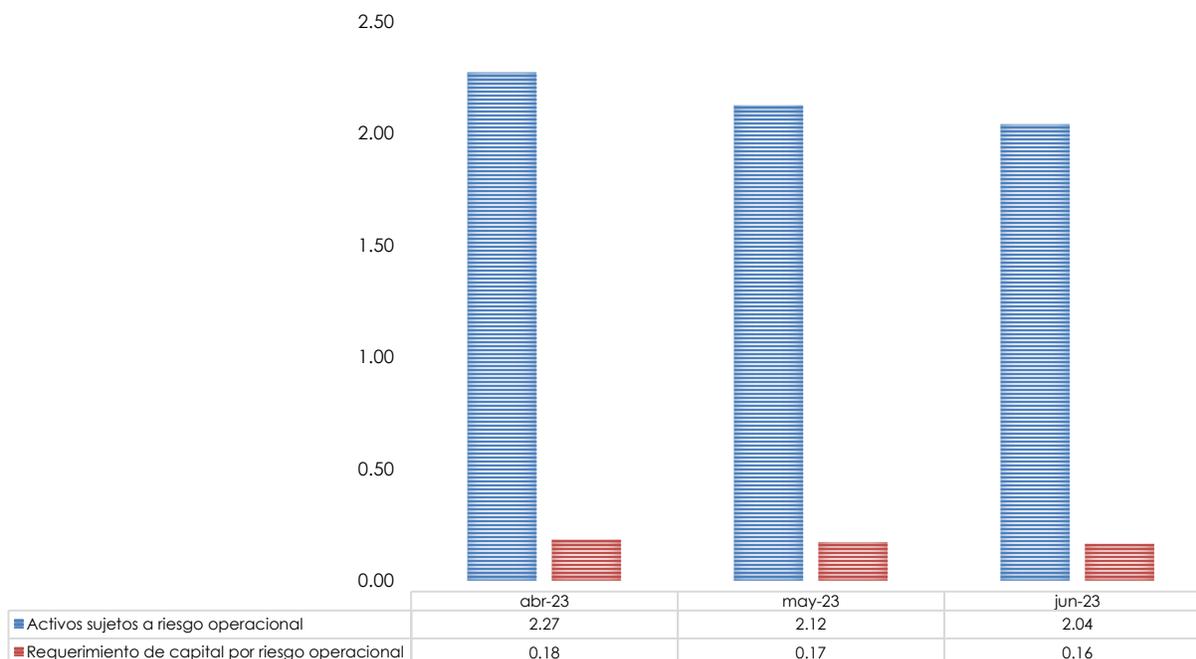
Se informa sobre los requerimientos de capital por riesgo de mercado como resultado de las operaciones con activos líquidos con tasa de interés nominal en moneda nacional durante el trimestre.



cifras en millones de pesos

3. Requerimientos de capital por riesgo operacional.

Se informa sobre los requerimientos de capital por riesgo operacional durante el trimestre, debido principalmente a pérdidas por incumplimientos a la normativa.



cifras en millones de pesos

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.

Concepto	I T 2023	2 T 2023
Activos sujetos a riesgo	9,775	8,533
De crédito	7,244	6,476
De mercado	15	16
Operacional	2,517	2,041
Requerimientos de capital	782	683
Por riesgo de crédito	579	518
Por riesgo de mercado	1	1
Por riesgo operacional	201	163
Índice de capitalización		
Sobre activos en riesgo totales	162%	181%
Capital Neto	15,827	15,468
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	9,775	8,533
Sobre activos en riesgo de crédito	218%	239%
Capital Neto	15,827	15,468
Activos en riesgo de crédito	7,244	6,476

Concepto	I T2023	2 T2023
Capital Básico 1	15,827	15,468
Capital Básico 2	N/A	N/A
Capital Complementario	N/A	N/A
Capital Neto	15,827	15,468
Capital Neto / Capital Básico	1	1
Capital Neto / Capital Complementario	N/A	N/A
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	9,775	8,533
Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	162%	181%
(1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	162%	181%
(2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	162%	181%