



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(Cifras en millones de pesos, excepto número de títulos, plazos y tasas)

Instrumento	2023					
	Costo de adquisición	Intereses devengados	Plus-(minus)valía	Valor en libros	Plazo (días)	Tasa %
<b>Gubernamentales</b>						
CETES	44,188	-	(64)	44,124	191	1.00%
BONDES D	2,809	10	0	2,819	255	1.00%
BONDES F	3,675	17	0	3,692	181	1.00%
BREMS	989	1	-	990	687	1.08%
BONO COBRE DEL MAYO	56	7	(15)	47	466	1.00%
TREASURY BILLS (USD)	4,350	-	(8)	4,342	170	1.00%
<b>Suma Gubernamentales</b>	<b>56,066</b>	<b>35</b>	<b>(86)</b>	<b>56,015</b>		
<b>Bancarios</b>						
CEDES	2,000	5	(0)	2,005	136	5.43%
<b>Suma Valores sin restricción</b>	<b>58,066</b>	<b>40</b>	<b>(86)</b>	<b>58,020</b>		
<b>Gubernamentales con restricción</b>						
CETES	11,316	-	(23)	11,293		
BREMS	3,000	2	-	3,002		
BONDES D	980	3	0	983		
<b>Suma Valores con restricción</b>	<b>15,296</b>	<b>5</b>	<b>(23)</b>	<b>15,278</b>		
<b>Total Instrumentos financieros negociables</b>	<b>73,362</b>	<b>44</b>	<b>(109)</b>	<b>73,296</b>		

1 No hay inversiones en instrumentos financieros distintas a títulos gubernamentales en posición, iguales o mayores al 5% del capital neto del Banco.

2 La plusvalía de los títulos negociables reconocida en los resultados es por \$32.

3 El resultado por la valuación de inversiones en instrumentos financieros para cobrar o vender se presenta dentro del capital contable.

4 Durante 2023, no fueron reclasificados del resultado por valuación de inversiones en Instrumentos financieros para comprar o vender al resultado por compraventa del ejercicio.

5 Al 30 de septiembre de 2023 los instrumentos financieros negociables restringidos se derivan por operaciones de reporto y constitución de garantías.

6 Las inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés se valúan a costo amortizado, por lo que no se reconoce un efecto de minusvalía en resultados, sólo en los intereses devengados. de recibir y registradas en el rubro de valores gubernamentales negociables con restricción.

\* La clasificación se realiza conforme a la intención señalada por la Dirección de Tesorería.

\* Se registran a su valor razonable.

\* El devengamiento de los intereses se realiza conforme al método de tasa efectiva y se registra como ingreso.

\* La valuación se realiza conforme a su valor razonable, reconociendo para esto su costo de adquisición y los intereses devengados.

\* Si existiera evidencia suficiente de que los títulos presentan un decremento en su valor, el valor en libros se ajustará y se reconocerá contra los resultados del ejercicio en que se presente esta situación.

\* Durante el ejercicio no se generaron ingresos y gastos por comisiones asociadas a los títulos negociados.

7 El Banco no realizó traspasos de títulos entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICION DE REPORTOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(Cifras en millones de pesos)

**BANCO COMO REPORTADO**

<u>Instrumento</u>	Valor razonable colateral entregado	Acreedores por reportos (saldo acreedor)	
	Posición propia	Monto pactado	
		propio	Valor razonable
CETES	10,546	10,561	10,568
BONDES D	983	982	983
BREMS	3,002	3,000	3,001
<b>Valores gubernamentales totales</b>	<b>14,531</b>	<b>14,543</b>	<b>14,552</b>

**BANCO COMO REPORTADOR**

<u>Instrumento</u>	Deudores por Reporto			Colaterales vendidos <u>en Reporto</u>	Deudores por <u>Reporto, neto</u>
	Valor razonable Colateral recibido	Monto Pactado	Valor razonable Reporto		
CETES	107	107	107	-	107
BPAG28	523	523	523	-	523
BPAG91	874	874	874	-	874
BONDESD	1,000	1,000	1,000	-	1,000
BONDESF	4,503	4,496	4,498	500	4,498
<b>Valores gubernamentales totales</b>	<b>7,007</b>	<b>7,000</b>	<b>7,002</b>	<b>500</b>	<b>7,002</b>

Todas las operaciones de reporto que realiza el Banco están orientadas al efectivo.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIONES DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**  
**CON FINES DE COBERTURA DE VALOR RAZONABLE**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras en millones de pesos)

Instrumento	Valor nominal de partida cubierta (moneda origen)	Partida cubierta	Valor nominal de cobertura (moneda origen)	Moneda	Riesgo Cubierto
Forward	227	Cartera de Crédito comercial	227	Dólar americano	Tipo de cambio
Swap IRS	611	Cartera de Crédito comercial	920	Peso Mexicano	Tasa de interés
Swap CCS	218	Cartera de Crédito comercial	245	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio
Swap CCS	125	Inversiones en valores	75	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio
Futuro	2	Inversiones en valores	2	Dólar americano	Tipo de cambio
Futuro	30	Colaterales	30	Dólar americano	Tipo de cambio
Futuro	255	Call Money	255	Dólar americano	Tipo de cambio
Futuro	170	Disponibilidades	170	Dólar americano	Tipo de cambio



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS (FORWARD Y FUTUROS)**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
**(Cifras en millones de pesos)**

Posición (1)	Producto	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo Remanente (2)	Subyacente	Monto Nocial (3)	Monto Nominal (4)	Colateral otorgado/ Cuenta de Margen(5)	Saldo Neto Contable (4)
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	66	1,170	(2)	(20)
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	484	8,409	(16)	121
Venta	Forward	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	117	2,016	(4)	(35)
Venta	Forward	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	110	1,938	(4)	25
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	270	4,712	438	(58)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	187	3,524	328	224
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	137	2,371	(4)	(34)
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	413	7,301	(13)	24
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar canadiense	1	13	0	(0)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	55	971	90	(2)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Negociación	N/A	Corto Plazo	Euro	3	47	4	(0)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Negociación	N/A	Corto Plazo	Commodity	20,500	38	59	1
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Negociación	N/A	Corto Plazo	Commodity	9,000	17	26	(0)

(1) El registro del valor de mercado de las compras de forwards se muestra en el activo. El monto nominal se registra en el pasivo.  
El registro del valor de mercado de las ventas de forwards se muestra en el pasivo. El monto nominal se registra en el activo.

(2) Largo Plazo mayor a un año.

Corto Plazo menor o igual a un año

La nota técnica sobre la administración del riesgo de liquidez, mercado y crédito se puede consultar en el Informe de la Administración Integral de Riesgos , en el apartado:

Información Cualitativa de Derivados.

(3) En función al subyacente.

(4) En millones de pesos

(5) La Institución mantiene colaterales en efectivo



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS - SWAPS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras en millones de pesos)

Instrumento	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo Remanente (1)	Tasa a recibir	Nocional a Recibir (2) *	Divisa a Recibir	Tasa a entregar	Nocional a Entregar (2) **	Divisa a Entregar	Flujos a recibir (3)	Flujos a entregar (4)	Saldo Neto Contable	Colateral otorgado/cuenta de margen (5)
IRS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interes)	Corto Plazo	TIIE 28D	611	MXN	FIJA	(611)	MXN	188	(194)	6	1
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	FIJA	200	MXN	TIIE 28D	(200)	MXN	17	(10)	(8)	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	FIJA	622	MXN	TIIE 28D	(622)	MXN	87	(59)	(28)	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	622	MXN	FIJA	(622)	MXN	57	(87)	29	1
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28D	200	MXN	FIJA	(200)	MXN	10	(17)	8	1
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE28	852	MXN	FIJA	(871)	USD	858	(880)	(22)	28
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE28	1,342	MXN	FIJA	(1,307)	USD	1,350	(1,330)	20	42
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	2,081	MXN	FIJA	(1,809)	USD	2,108	(1,780)	328	64
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	438	MXN	FIJA	(445)	USD	445	(449)	(4)	5
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	1,511	MXN	USD SOFR CMP	(1,538)	USD	1,527	(1,576)	(49)	53
CCS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE28	407	MXN	USD SOFR CMP	(403)	USD	409	(403)	6	51
CCS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE28	1,191	MXN	USD SOFR CMP	(1,232)	USD	1,197	(1,233)	(36)	17
CCS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE28	1,307	MXN	USD SOFR CMP	(1,338)	USD	1,318	(1,341)	(23)	32
CCS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE28	838	MXN	USD SOFR CMP	(819)	USD	844	(822)	23	22

(1) Corto Plazo menor o igual a un año.

La nota técnica sobre la administración del riesgo de liquidez, mercado y crédito se puede consultar en el Informe de la Administración Integral de Riesgos, en el apartado: Información Cualitativa de Derivados.

(2) Importe expresado en función al subyacente.

(3) Parte Activa.

(4) Parte Pasiva.

(5) La Institución mantiene colaterales en efectivo.

\* Cobertura valor razonable

\*\* Monto de referencia del cupón vigente, importe amortizable.



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS (OPCIONES)**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras en millones de pesos)

Posición (1)	Producto	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo Remanente (2)	Subyacente	Monto Nocional vigente (3)	Prima Vigente	Colateral otorgado/ Cuenta de Margen (4)	Saldo Neto Contable (5)
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	3,586	(29)	0	32
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	3,286	27	0	(25)

(1) El registro del valor de mercado de las primas pagadas se muestra en el activo.

El registro del valor de mercado de las primas cobradas se muestra en el pasivo.

(2) Largo Plazo mayor a un año.

Corto Plazo menor o igual a un año.

(3) En función del subyacente.

(4) La Institución mantiene colaterales en efectivo.

(5) En millones de pesos

La nota técnica sobre la administración del riesgo de liquidez, mercado y crédito se puede consultar en el Informe de la Administración Integral de Riesgos, en el apartado: "Información Cualitativa de Derivados"



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACION DE LA CARTERA DE CRÉDITO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023**  
**(Cifras en millones de pesos)**

Clasificación de los créditos etapa 1, etapa 2 y etapa 3 en moneda nacional y otras divisas:

<u>Tipo de crédito</u>	<u>Etapa 1</u>			<u>Etapa 2</u>			<u>Etapa 3</u>			<u>Total Cartera de Crédito</u>
	<u>Nacional</u>	<u>Moneda Extranjera</u>	<u>Total</u>	<u>Nacional</u>	<u>Moneda Extranjera</u>	<u>Total</u>	<u>Nacional</u>	<u>Moneda Extranjera</u>	<u>Total</u>	
Actividad empresarial	32,387	1,539	33,926	62	-	62	2,187	-	2,187	36,175
Entidades financieras	334	10,021	10,355	-	-	-	-	-	-	10,355
Entidades gubernamentales	5,122	-	5,122	-	-	-	-	-	-	5,122
<b>Comerciales</b>	<b>37,844</b>	<b>11,560</b>	<b>49,403</b>	<b>62</b>	<b>-</b>	<b>62</b>	<b>2,187</b>	<b>-</b>	<b>2,187</b>	<b>51,652</b>
<b>Cosumo</b>	<b>97,943</b>	<b>-</b>	<b>97,943</b>	<b>6,352</b>	<b>-</b>	<b>6,352</b>	<b>6,382</b>	<b>-</b>	<b>6,382</b>	<b>110,677</b>
<b>Vivienda</b>	<b>475</b>	<b>-</b>	<b>475</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>31</b>	<b>6</b>	<b>37</b>	<b>515</b>
Suma	<b>136,262</b>	<b>11,560</b>	<b>147,821</b>	<b>6,417</b>	<b>-</b>	<b>6,417</b>	<b>8,599</b>	<b>6</b>	<b>8,606</b>	<b>162,844</b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CARTERA ETAPA 3 POR DIAS DE ATRASO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(Cifras en millones de pesos)

	Días		1 a 2 años	Más de 2 años	Total
	1 a 180	181 a 365			
Comerciales	-	2,187	-	-	2,187
Consumo	4,889	1,493	-	-	6,382
Vivienda	12	6	14	5	37
	<b>4,900</b>	<b>3,686</b>	<b>14</b>	<b>5</b>	<b>8,606</b>



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CARTERA DE CRÉDITO POR ETAPAS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
**(Cifras en millones de pesos)**

<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 1</b>	<b>Importe</b>	<b>% Integral</b>
Créditos comerciales	49,403	30%
Créditos al consumo	97,943	60%
Créditos a la vivienda	475	0%
<b>Total cartera de crédito etapa 1</b>	<b>147,821</b>	<b>91%</b>
<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 2</b>		
Créditos comerciales	62	1%
Créditos al consumo	6,352	4%
Créditos a la vivienda	3	0%
<b>Total cartera de crédito etapa 2</b>	<b>6,417</b>	<b>4%</b>
<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 3</b>		
Créditos comerciales	2,187	1%
Créditos al consumo	6,382	4%
Créditos a la vivienda	37	0%
<b>Total cartera de crédito etapa 3</b>	<b>8,606</b>	<b>5%</b>
<b>Total cartera de crédito</b>	<b>(A) 162,844</b>	<b>100%</b>

(A) La cartera de consumo representa el 68% de la cartera total, los créditos comerciales el 33%.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE LA CARTERA ETAPA 3**  
**AL 30 DE SPETIEMBRE DE 2023**  
(Cifras en millones de pesos)

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	6,421
Trasposos de etapas 1 y 2 neto	15,616
Cancelaciones	(11,942)
Liquidaciones y otros	<u>(1,489)</u>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<u><u>8,606</u></u>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(Cifras en millones de pesos)

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	
<b>EXCEPTUADA:</b>					
<b>CALIFICADA :</b>					
Riesgo A	48,479	0	1,448	1	1,449
Riesgo A 1	42,964	2,158	0	0	2,158
Riesgo A 2	8,038	96	0	0	96
Riesgo B	24,143	0	0	0	0
Riesgo B 1	7	0	1,028	0	1,028
Riesgo B 2	0	0	0	0	0
Riesgo B 3	335	13	0	0	13
Riesgo B 4	0	0	0	0	0
Riesgo C	21,058	0	1,956	2	1,957
Riesgo C 1	0	0	0	0	0
Riesgo C 2	0	0	0	0	0
Riesgo C 3	0	0	0	0	0
Riesgo C 4	0	0	0	0	0
Riesgo C 5	0	0	0	0	0
Riesgo D	9,007	192	3,023	5	3,220
Riesgo E	9,475	0	5,592	2	5,594
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 163,505</b>	<b>\$ 2,459</b>	<b>\$ 13,046</b>	<b>\$ 9</b>	<b>\$ 15,514</b>

MAS :

**INTERESES DEVENGADOS VENCIDOS TOTALMENTE RESERVADOS**

**\$ 960**

**TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS**

**\$ 16,474**

**NOTA:**

- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2023.
- La cartera crediticia se califica conforme a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Metodología de la Calificación de la Cartera Crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) pudiendo en el caso de la cartera de consumo, comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La Institución utiliza la metodología general emitida por la SHCP y la CNBV.
- Dentro del monto de las reservas adicionales, se tienen \$ 960, correspondientes a intereses vencidos.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(Cifras en millones de pesos)

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>16,351</b>
Incremento cargado a resultados	<b>12,062</b>
Cancelaciones (A)	<b>(11,942)</b>
Efecto cambiario y otras aplicaciones	<b>4</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b><u>16,474</u></b>

(A) Las aplicaciones hechas corresponden a créditos al consumo, a la vivienda y comerciales.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
TENENCIA ACCIONARIA POR SUBSIDIARIA / ASOCIADA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

(Cifras en millones de pesos, salvo se indique lo contrario)

<u>Subsidiaria / Asociada</u>	<u>Acciones en Circulación</u>	<u>Participación Banco Azteca</u>
Servicios Laborales y Ejecutivos, S. A. de C. V.	49,999	99.9980%
Cecoban S.A. de C.V.	54,881,892	2.5600%



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(Cifras en millones de pesos)

**Activos**

Impuesto a la utilidad diferido activo:

Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto. 9,625

Principalmente diferencias en el valor fiscal sobre el valor  
contable de mobiliario y equipo. 898

10,523

**Pasivos**

Impuesto a la utilidad diferido pasivo:

Pagos anticipados y otras provisiones (10,347)

**Impuesto a la utilidad diferido activo, neto** 175



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CAPTACIÓN TRADICIONAL**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
**(Cifras en millones de pesos)**

	Saldo contable	Saldo Promedio	Tasa Promedio
<u>Depósito de exigibilidad inmediata</u>			
Inversión Azteca	54,297	54,492	5.26%
Ahorro "Guardadito"	75,967	74,182	0.01%
Cuentas "Socio" y "Nómina"	9,194	7,814	0.03%
Empresas y Gobierno (sin intereses)	7,477	6,778	0.00%
Empresas y Gobierno (con intereses)	20,697	20,363	5.83%
Programas Sociales	5,356	5,527	0.00%
	<b>172,987</b>	<b>169,156</b>	<b>2.78%</b>
<u>Depósitos a plazo</u>			
Público en general	(A) 46,185	45,704	8.21%
	<b>46,185</b>	<b>45,704</b>	<b>8.21%</b>
<u>Mercado de Dinero</u>			
	467	170	3.02%
	<b>219,639</b>	<b>215,030</b>	<b>3.75%</b>

(A) Integrado de PRLV por \$46,182 millones y CEDES por \$3.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(Cifras en millones de moneda extranjera y de pesos,  
excepto tipos de cambio)

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	1,939
Pasivos	<u>(1,917)</u>
<b>Posición neta en moneda extranjera</b>	<b>23</b>
Tipo de cambio de cierre de jornada	<u>17.4279</u>
<b>Posición larga en moneda nacional</b>	<b><u><u>395</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	8
Tipo de cambio	454.44
<b>Importe en moneda nacional</b>	<b><u><u>3,529</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Barras Oro</u>
Unidades	174
Tipo de cambio	32,598.89
<b>Importe en moneda nacional</b>	<b><u><u>5,659,245</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES (EN CUSTODIA)**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
**(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)**

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	115
Tipo de cambio	454.44
<b>Importe en Moneda Nacional</b>	<b><u><u>52,210</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
MOVIMIENTOS DE CAPITAL SOCIAL Y PAGO DE DIVIDENDOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

(Cifras en millones de pesos, excepto acciones)

<u>Concepto</u>	<u>Fecha</u>	<u>Importe</u>
Aprobación de pago de Dividendos a sus accionistas mediante Asamblea General Ordinaria efectuada el 14 de abril 2023	19 de abril de 2023	<u>1,500</u>
<b>Total de Pagos de dividendos</b>		<b><u><u>1,500</u></u></b>
Aportación para futuros aumentos de capital mediante Asamblea General Ordinaria efectuada el 11 de abril 2023	13 de abril de 2023	1,300
Asamblea General Ordinaria efectuada el 20 de septiembre 2023	28 de septiembre de 2023	<u>1,050</u>
		<b><u><u>2,350</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INDICE DE CAPITALIZACIÓN**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(Cifras en miles de pesos)

**I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO**

OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	1,233,550	
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	12,860	
OPERACIONES CON TASA REAL	-	
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	12,198	
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	-	
POSICIONES EN DIVISAS	47,047	
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	
POSICIONES EN ORO	563,981	
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	-	
OPERACIONES CON MERCANCIAS Y SOBRE MERCANCIAS	4,726	
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	-	
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	2,647	
		<u><u>1,877,009</u></u>

**II. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE CRÉDITO**

<b>APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR</b>		
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES CON TÍTULOS DE DEUDA	660	
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	33,590	
DE LAS CONTRAPARTES RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	-	
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	83,944	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	3,787,973	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DEL ARTÍCULO 2 BIS 17 (REFORMA)	368,102	
POR AVALES Y LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES	-	
DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS	-	
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	1,184,833	
POR OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS ( CON RIESGO EMISOR, ACREDITADO Y LÍNEAS DE CRÉDITO)	770,242	
POR RIESGO DE CRÉDITO DE LA CONTRAPARTE EN INCUMPLIMIENTOS EN MECANISMOS DE LIBRE ENTREGA	-	
<b>REQUERIMIENTOS ADICIONALES</b>		
AJUSTE POR VALUACIÓN CREDITICIA EN OPERACIONES DERIVADAS	19,120	
EXPOSICIÓN AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	-	
<b>APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS</b>		
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	9,260,281	
		<u><u>15,508,746</u></u>

**III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL**

REQUERIMIENTO DE CAPITAL	1,811,761	
		<u><u>1,811,761</u></u>

**IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES**

REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	1,877,009	
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	15,508,746	
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	1,811,761	
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	-	
		<u><u>19,197,516</u></u>

**C Ó M P U T O**

<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL</b>		<b>19,197,516</b>
<b>CAPITAL NETO</b>		<b>34,951,999</b>
<b>CAPITAL BÁSICO</b>	<b>34,522,562</b>	
CAPITAL FUNDAMENTAL	34,522,562	
CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL	-	
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>429,437</b>	
<b>SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL</b>		<b>15,754,483</b>

**A C T I V O S P O N D E R A D O S E N R I E S G O**

<b>ACTIVOS POR RIESGOS DE MERCADO</b>	<b>23,462,612</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO</b>	<b>193,859,328</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL</b>	<b>22,647,009</b>
<b>ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR</b>	<b>-</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO TOTALES</b>	<b>239,968,950</b>

**C O E F I C I E N T E S**

<b>CAPITAL NETO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL</b>	<b>1.82</b>
<b>CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO</b>	<b>18.03</b>
<b>ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES</b>	<b>14.57</b>
<b>CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL</b>	<b>1.80</b>
<b>CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES</b>	<b>14.39</b>
<b>CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES</b>	<b>14.39</b>



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**SALDOS CON PARTES RELACIONADAS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023**  
**(Cifras en millones de pesos)**

Los saldos por cobrar y por pagar a partes relacionadas son:

**Otras cuentas por cobrar**

Banco Azteca Panama, S.A.	8
Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.	2
Tiendas Super Precio, S.A. de C.V.	1
	<hr/>
	<b>11</b>

**Otras cuentas por pagar**

Nueva Elektra Del Milenio, S.A. de C.V.	1,235
Selabe Motors, S.A. de C.V.	171
Operadora Salinas y Rocha, S.A. de C.V.	97
Grupo Elektrafin, S.A. de C.V.	92
Grupo Proasa, S.A. de C.V.	75
Dirección De Administración Central, S.A. de C.V.	28
Upax Gs, S.A. de C.V.	24
Totalsec, S.A DE C.V	18
Elektra Satelital, S.A. de C.V.	14
Servicios de Asesoría en Medios de Comunicación GS, S.A. de C.V.	12
Selabe Diseños, S.A. de C.V.	11
Arocketmx, SA DE CV	9
Seguros Azteca, S.A. de C.V.	7
Comercializadora De Motos De Calidad, S.A. de C.V.	3
Fundación TV Azteca, A.C.	3
Arrendadora Internacional Azteca, S.A. de C.V.	2
Maplatam, SAPI de CV	2
Seguros Azteca Daños, S.A. de C.V.	1
Servicios Aereos Noticias, S.A. de C.V.	1
Tv Azteca, S.A.B. de C.V.	1
Intra Mexicana, S.A. de C.V.	1
	<hr/>
	<b>1,807</b>



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
**(Cifras en millones de pesos)**

Las transacciones con partes relacionadas efectuadas en el curso normal de sus operaciones, fueron como sigue:

**Conceptos a cargo del Banco:**

Servicios administrativos recibidos	8,623
Gastos de publicidad, promoción y otros	4,383
Gastos de promoción de venta (colocación y captación)	8,125
Compras de Mobiliario y equipo	47

**Intereses pagados** 256

**Conceptos a favor del Banco:**

Servicios administrativos prestados	654
Servicios	34

Al 30 de septiembre de 2023, el saldo por operaciones de reporte con partes relacionadas asciende a \$892.

Al 30 de septiembre de 2023, el saldo por operaciones con partes relacionadas y riesgo común de conformidad con lo establecido en el artículo 73 de la LIC asciende a \$10,348.

Al 30 de septiembre de 2023, el saldo de captación tradicional con partes relacionadas asciende \$6,905.



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACIÓN DE OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
(Cifras en millones de pesos)

**OTROS INGRESOS**

Otras recuperaciones	442
Por uso de Marca	135
Servicios de cómputo	26
Otras partidas de los ingresos de la operación	<u>176</u>
<b>Total de otros ingresos</b>	<b><u>779</u></b>

**OTROS EGRESOS**

Pérdida en venta de cartera de crédito	(5,198)
Aportaciones al IPAB	(648)
Resultado por valuación de oro	(525)
Quebrantos	(200)
Donativos	(97)
Pérdida en venta de bienes adjudicados	<u>(56)</u>
<b>Total de otros egresos</b>	<b><u>(6,724)</u></b>
<b>Neto</b>	<b><u><u>(5,945)</u></u></b>