



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en millones de pesos, excepto número de títulos, plazos y tasas)

Instrumento	2022					
	Costo de adquisición	Intereses devengados	Plus-(minus) valía	Valor en libros	Plazo (días)	Tasa %
Gubernamentales						
CETES	30,554	0	(130)	30,423	94	5.40%
BREMS	988	2	0	991	1,302	6.52%
BPAG91	70	1	(0)	71	28	6.09%
BONOS	(39)	0	(0)	(39)		
BONDES D	9,875	11	1	9,886	188	6.59%
BONO COBRE DEL MAYO	64	1	(4)	61	1,506	8.74%
BONDES F	2,084	0	(0)	2,085	316	6.61%
TREASURY BILLS (USD)	1,492	0	(1)	1,491	56	0.08%
Suma Gubernamentales	45,088	15	(134)	44,969		
Bancarios						
CEDES	917	3	(0)	920	213	6.99%
Suma Bancarios	917	3	(0)	920		
Suma Valores sin restricción	46,005	18	(134)	45,889		
Gubernamentales						
CETES	385	0	(2)	383		
BPAG91	404	2	(0)	406		
BPAG28	1,099	0	(0)	1,099		
BREMS	3,001	7	0	3,008		
BONDES D	15,661	19	3	15,683		
BONDES F	2,018	0	0	2,018		
BONOS	39	0	0	39		
Suma Valores con restricción	22,606	29	1	22,636		
Total Instrumentos financieros negociables	68,611	47	(133)	68,525		

1 No hay inversiones en valores distintas a títulos gubernamentales en posición, iguales o mayores al 5% del capital neto de la Institución.

2 La plusvalía de los títulos para negociar reconocida en los resultados es por \$58

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

4 Durante 2022, no fueron reclasificados del resultado por valuación de títulos disponibles para la venta al resultado por compraventa del ejercicio.

5 Al 31 de marzo de 2022 los instrumentos financieros negociables restringidos se derivan por operaciones de reporto y constitución de garantías.

6 Los 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.

7 Al 31 de marzo de 2022 se presentan títulos Bonos M sin restricción por entregar con un valor de \$39, los cuáles serán honrados con compras en fecha valor, pendientes de recibir y registradas en el rubro de Valores Gubernamentales para negociar 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.

(A) Títulos emitidos por partes relacionadas.

8 El Banco no realizó traspasos de títulos entre categorías de inversiones en valores.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICION DE REPORTOS
AL 31 DE MARZO DE 2022
 (Cifras en millones de pesos)

BANCO COMO REPORTADO

Instrumento	Valor razonable colateral entregado	Acreedores por reportos(saldo acreedor)	
	Posición propia	Monto pactado propio	Valor razonable
CETES	368	369	370
BPAG91	406	406	406
BONDES D	15,182	14,748	14,750
BONDES F	2,018	2,018	2,018
BPAG28	1,099	1,099	1,099
BREMS	3,007	3,000	3,000
Valores gubernamentales totales	22,081	21,641	21,643

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

BANCO COMO REPORTADOR

Instrumento	Deudores por Reporto		Valor razonable Reporto	Colaterales vendidos en Reporto	Deudores por Reporto, neto
	Valor razonable Colateral recibido	Monto Pactado			
CETES	2,500	2,500	2,500	-	2,500
BPAG28	654	654	654	-	654
BPA182	2,795	2,795	2,795	-	2,795
BONDES D	12,745	12,734	12,734	2,060	10,674
BONDES F	1,141	1,141	1,141	-	1,141
Valores gubernamentales totales	19,834	19,823	19,823	2,060	17,763

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 31 DE MARZO DE 2022
(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	333	Cartera de Crédito comercial.	337	Dólar americano	Tipo de cambio.
Swap IRS	9,766	Cartera de Crédito comercial.	9,766	Peso Mexicano	Tasa de interés.
Swap CCS	171	Cartera de Crédito comercial.	171	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio.
Futuro	210	Call Money	210	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuro	2	Inversiones en valores.	2	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuro	121	Disponibilidades.	121	Dólar americano	Tipo de cambio.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS (FORWARD Y FUTUROS)
AL 31 DE MARZO DE 2022
(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 Balance (6)
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	29	617	(0)	(20)
Venta	Forward	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	38	752	(0)	(2)
Venta	Forward	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	299	6,326	(1)	345
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	26	537	(0)	17
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar canadiense	1	17	0	1
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	333	7,075	705	316
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Negociación	N/A	Corto Plazo	Euro	1	24	0	2

(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 pesos.

(5) La Institución mantiene colaterales en efectivo

(6) En pesos.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS - SWAPS
AL 31 DE MARZO DE 2022
 (Cifras en millones de pesos)

Instrumento	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo Remanente (1)	Tasa a recibir	Nacional a Recibir (2)	Divisa a Recibir	Tasa a entregar	Nacional a Entregar (2)	Divisa a Entregar	Flujos a recibir (3)	Flujos a entregar (4)	Saldo Neto Contable Balance	Colateral otorgado/cuenta de margen (5)
IRS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interes)	Corto Plazo	TIIE28	3,156	MXN	FIJA	(3,156)	MXN	114	(73)	41	0
IRS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interes)	Largo Plazo	TIIE28	6,610	MXN	FIJA	(6,610)	MXN	1,829	(1,522)	307	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	FIJA	50	MXN	TIIE28	(50)	MXN	1	(1)	(0)	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE28	7,050	MXN	FIJA	(7,050)	MXN	6,981	(6,744)	237	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	FIJA	829	MXN	TIIE28	(828)	MXN	144	(166)	(22)	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE28	829	MXN	FIJA	(829)	MXN	167	(142)	25	0
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE28	515	MXN	LIB3M	(534)	USD	515	(536)	(21)	1
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	564	MXN	FIJA	(564)	USD	570	(581)	(11)	1
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	2,010	MXN	LIB1M	(2,236)	USD	2,085	(2,391)	(306)	4
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	71	MXN	LIB1M	(70)	USD	72	(71)	1	0

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



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS (OPCIONES)
AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

Posición (1)	Producto	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo Remanente (2)	Subyacente	Monto Nocional (3) vigente	Prima Vigente	Colateral otorgado/ Cuenta de Margen(5)	Saldo Neto Contable Balance (6)
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE	119	1	0	1
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE	602	1	0	1
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	569	7	0	8
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE	119	1	0	(1)
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE	602	1	0	(1)
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	454	6	0	(6)
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	115	2	0	(2)

(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

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.

(5) La Institución mantiene colaterales en efectivo

(6) En millones.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACION DE LA CARTERA DE CREDITO
AL 31 DE MARZO DE 2022
 (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>	
Comerciales	31,290	10,483	41,773	62	-	62	-	-	-	41,835
Al consumo	84,056	-	84,056	3,703	-	3,703	5,632	-	5,632	93,391
A la vivienda	475	-	475	12	-	12	9	-	9	496
	<u>115,821</u>	<u>10,483</u>	<u>126,304</u>	<u>3,777</u>	<u>-</u>	<u>3,777</u>	<u>5,641</u>	<u>-</u>	<u>5,641</u>	<u>135,721</u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CARTERA ETAPA 3 POR DIAS DE ATRASO
AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

	Días		1 a 2 años	Más de 2 años	Total
	1 a 180	181 a 365			
Comerciales	-	-	-	-	-
Consumo	3,100	2,532	-	-	5,632
Vivienda	4	1	-	4	9
	3,104	2,533	-	4	5,641



BANCO AZTECA S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CARTERA DE CRÉDITO POR ETAPAS
AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

CARTERA DE CREDITO ETAPA 1	Importe	% integral
Créditos comerciales	41,773	33%
Créditos al consumo	84,055	67%
Créditos a la vivienda (A)	475	0%
Total cartera de crédito etapa 1	126,303	100%
CARTERA DE CREDITO ETAPA 2		
Créditos comerciales	62	2%
Créditos al consumo	3,703	98%
Créditos a la vivienda (A)	12	0%
Total cartera de crédito etapa 2	3,777	100%
CARTERA DE CREDITO ETAPA 3		
Créditos comerciales	-	0%
Créditos al consumo	5,632	100%
Créditos a la vivienda (A)	9	0%
Total cartera de crédito etapa 3	5,641	100%
Total cartera de crédito (B)	135,721	

(A) Los créditos a la vivienda incluyen cartera descontada con SHF por \$12 millones

(B) La cartera de consumo representa el 69% de la cartera total, los créditos comerciales el 31% y la cartera de vivienda el 0%.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE LA CARTERA ETAPA 3
AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2021	5,747
Efecto de adopción inicial IFRS	893
Trasposos de etapas 1 y 2 neto	2,023
Cancelaciones	(2,693)
Liquidaciones y otros	<u>(329)</u>
Saldo al 31 de marzo de 2022	<u><u>5,641</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en miles de pesos)

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	
EXCEPTUADA:					
CALIFICADA :					
Riesgo A	51,581,590	0	2,884,753	669	2,885,422
Riesgo A 1	31,164,042	1,768,366	0	0	1,768,366
Riesgo A 2	7,831,082	89,115	0	0	89,115
Riesgo B	12,513,283	0	636,674	179	636,853
Riesgo B 1	62	1	0	0	1
Riesgo B 2	1,984,408	47,972	0	0	47,972
Riesgo B 3	1,114,178	36,476	0	0	36,476
Riesgo B 4	0	0	0	0	0
Riesgo C	17,186,957	0	1,529,656	1,949	1,531,605
Riesgo C 1	140	7	0	0	7
Riesgo C 2	222,279	22,618	0	0	22,618
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	7,918,504	19,308	3,006,633	0	3,025,941
Riesgo E	5,161,017	0	3,412,037	2,022	3,414,059
TOTAL	\$ 136,677,541	\$ 1,983,863	\$ 11,469,753	\$ 4,819	\$ 13,458,435

MAS :

INTERESES DEVENGADOS VENCIDOS TOTALMENTE RESERVADOS

831,894

TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS

\$ 14,290,329

NOTAS:

- 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 31 de marzo de 2022.
- La cartera crediticia se califica conforme a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Metodología de la 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 \$ 831,894 mil correspondientes a intereses vencidos.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACION
AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2021	11,393
Efecto de adopcion inicial IFRS	2,375
Incremento cargado a resultados	3,396
Cancelaciones (A)	(2,693)
Efecto cambiario y otras aplicaciones	(181)
Saldo al 31 de marzo de 2022	<u>14,290</u>

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



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
TENENCIA ACCIONARIA POR SUBSIDIARIA / ASOCIADA
AL 31 DE MARZO DE 2022
(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.	56,289,120	2.5000%



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
IMPUESTOS DIFERIDOS
AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

Activos

Impuesto a la utilidad diferido activo:

Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto. 3,973
Principalmente diferencias en el valor fiscal sobre el valor
contable de mobiliario y equipo. 937

4,910

Pasivos

Impuesto a la utilidad diferido pasivo:

Pagos anticipados y otras provisiones (3,454)

Impuesto a la utilidad diferido activo, neto 1,457



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CAPTACIÓN TRADICIONAL
AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

	Saldo contable	Saldo Promedio	Tasa Promedio
<u>Depósito de exigibilidad inmediata</u>			
Inversión Azteca	61,831	62,088	2.34%
Ahorro "Guardadito"	68,144	67,347	0.01%
Cuentas "Socio" y "Nómina"	7,502	6,522	8.59%
Estados y Gobierno (sin intereses)	6,109	7,395	0.00%
Estados y Gobierno (con intereses)	14,214	13,403	2.88%
Programas Sociales	7,583	8,809	0.00%
Tarjeta de débito	4,232	4,233	0.01%
	<u>165,382</u>	<u>165,563</u>	
 <u>Depósitos a plazo</u>			
Público en general	(A) 26,784	26,232	4.25%
	<u>26,784</u>	<u>26,232</u>	
	 <u>192,166</u>	 <u>191,795</u>	

(A) Integrado de PRLV por \$26,776 y CEDES por \$8.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

AL 31 DE MARZO DE 2022

(cifras en millones pesos)

Tipo de crédito / Institución	Moneda	Fecha de Inicio	Fecha de vencimiento	Plazo en Dias	Tasa	TOTAL DEUDA	Vencimientos o amortización denominados en Moneda Nacional	
							Intervalo de Tiempo	
							Menos de un año	Más de un año
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA								
CALL MONEY	MXP	31-Mar-22	1-Apr-22	1	6.50%	100	100	-
CALL MONEY	MXP	31-Mar-22	1-Apr-22	1	6.45%	120	120	-
CALL MONEY	MXP	31-Mar-22	1-Apr-22	1	6.50%	65	65	-
						<u>285</u>	<u>285</u>	<u>-</u>
DE LARGO PLAZO								
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C.	MXP	26-Feb-07	22-Feb-22	5,475	8.97%	0	0	-
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C.	MXP	26-Feb-07	21-Feb-27	7,300	9.13%	11	-	11
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C.	MXP	1-Jun-07	5-Jul-27	7,339	9.61%	1	-	1
						<u>12</u>	<u>0</u>	<u>12</u>
TOTAL PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS						<u>12</u>	<u>0</u>	<u>12</u>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA
AL 31 DE MARZO DE 2022**

**(Cifras en millones de moneda extranjera y de pesos,
excepto tipos de cambio)**

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	1,019
Pasivos	<u>(996)</u>
Posición neta en moneda extranjera	23
Tipo de cambio de cierre de jornada	<u>19.8911</u>
Posición larga en moneda nacional	<u><u>455</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICIÓN EN METALES
AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades (miles)	10
Tipo de cambio	553.27
Importe en moneda nacional	<u><u>5,616</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICIÓN EN METALES
AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en unidades)

	<u>Barras Oro (oz troy)</u>
Unidades	173
Tipo de cambio	38,631.50
Importe en moneda nacional	<u><u>6,696,817</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICIÓN EN METALES (EN CUSTODIA)
AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	132
Tipo de cambio	553.27
Importe en Moneda Nacional	<u><u>73,075</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE CAPITAL SOCIAL Y PAGO DE DIVIDENDOS
AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en millones de pesos, excepto acciones)

<u>Concepto</u>	<u>Fecha</u>	<u>Importe</u>	<u>Acciones Serie "O"</u>
Total de incrementos al capital social		<u>0</u>	<u>0</u>
Total de pagos de dividendos		<u>0</u>	



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INDICE DE CAPITALIZACIÓN
AL 31 DE MARZO DE 2022
 (Cifras en miles de pesos)

I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO

OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	1,160,869
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	14,481
OPERACIONES CON TASA REAL	-
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	15,028
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	-
POSICIONES EN DIVISAS	51,119
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-
POSICIONES EN ORO	803,618
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	-
OPERACIONES CON MERCANCÍAS Y SOBRE MERCANCÍAS	3,856
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	-
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	0
	<u><u>2,048,971</u></u>

II. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE CRÉDITO

APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR	
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES CON TÍTULOS DE DEUDA	7,080
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	34,981
DE LAS CONTRAPARTES RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	-
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	31,677
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	2,993,215
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DEL ARTÍCULO 2 BIS 17 (REFORMA)	127,316
POR AVALES Y LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES	-
DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS	99,034
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	1,437,250
POR OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS (CON RIESGO EMISOR, ACREDITADO Y LÍNEAS DE CRÉDITO)	526,376
POR RIESGO DE CRÉDITO DE LA CONTRAPARTE EN INCUMPLIMIENTOS EN MECANISMOS DE LIBRE ENTREGA	-
REQUERIMIENTOS ADICIONALES	
AJUSTE POR VALUACIÓN CREDITICIA EN OPERACIONES DERIVADAS	35,000
EXPOSICIÓN AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	-
APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	7,238,201
	<u><u>12,530,128</u></u>

III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

REQUERIMIENTO DE CAPITAL	1,592,528
	<u><u>1,592,528</u></u>

IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES

REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	2,048,971
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	12,530,128
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	1,592,528
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	-
	<u><u>16,171,627</u></u>

C Ó M P U T O

REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	16,171,627
CAPITAL NETO	33,424,877
CAPITAL BÁSICO	32,301,199
CAPITAL FUNDAMENTAL	32,301,199
CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL	-
CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,123,678
SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL	17,253,250

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

ACTIVOS POR RIESGOS DE MERCADO	25,612,135
ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	156,626,604
ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL	19,906,602
ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR	0
ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	202,145,341

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

CAPITAL NETO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	2.07
CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	21.34
ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	16.54
CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	2.00
CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	15.98
CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	15.98



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
SALDOS CON PARTES RELACIONADAS
AL 31 DE MARZO 2022
(Cifras en Millones de Pesos)

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

Otras cuentas por cobrar

Banco Azteca Panama	8
Punto de Bolsa	1
	<hr/>
	9

Otras cuentas por pagar

Nueva Elektra Del Milenio S.A. C.V.	949
Procesos BOFF S DE RL DE CV	135
Direccion De Administración Central S.A. De C.V.	131
Grupo Elektrafin, S.A.De C.V.	99
Operadora Salinas y Rocha S.A. de C.V.	84
Grupo Proasa, S.A. De C.V.	73
Selabe Motors SA de C.V.	46
Selabe Diseños SA de C.V	43
Total Play Telecom	28
Fundacion TV AZTECA AC	22
Comercializadora De Motocicletas De Calidad, S.A. De C.V.	21
Serv Asesoria Med Com GS	15
Elektra Satelital, S.A. De C.V.	10
Totalsec, SA de CV	10
AROCKETMX SA DE CV	9
Tv Azteca, S.A. De C.V.	7
Upax GS S.A. de C.V.	6
Arrendadora Internacional Azteca S.A. De C.V.	4
Aerotaxis Metropolitanos, S.A. De C.V.	3
Maplatam SAPI DE CV	1
Elmex Superior, S.A. De C.V.	1
	<hr/>
	1,697



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS
AL 31 DE MARZO DE 2022
(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	2,840
Gastos de Publicidad, Promoción y otros	1,450
Gastos de promoción de venta (colocación y captación)	1,706
Rentas Pagadas	285
Compras de Mobiliario y equipo	19

Intereses pagados 59

Conceptos a favor del Banco:

Servicios administrativos prestados	162
Ventas de mobiliario y equipo	0
Servicios	37

Al 31 de marzo de 2022 el saldo por operaciones de reporto con partes relacionadas asciende a \$2,602.

Al 31 de marzo de 2022 el saldo por operaciones con partes relacionadas y riesgo común de conformidad con lo establecido en el artículo 73 de la LIC asciende a \$7,805.

Al 31 de marzo de 2022 el saldo de captación tradicional con partes relacionadas asciende \$3,076.



**BANCO AZTECA,S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE OTROS PRODUCTOS Y OTROS GASTOS
AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en millones de pesos)**

OTROS PRODUCTOS

Otras recuperaciones	46
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	333
Total de otros productos	379

OTROS GASTOS

Resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo	(7)
Donativos	(19)
Aportaciones al IPAB	(187)
Resultado en venta de bienes adjudicados	(12)
Quebrantos	(47)
Total de otros gastos	(272)

Neto **107**