



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024**  
(Cifras en millones de pesos, excepto número de títulos, plazos y tasas)

Instrumento	2024					
	Costo de adquisición	Intereses devengados	Plus-(minus)valía	Valor en libros	Plazo (días)	Tasa %
<u>Gubernamentales</u>						
CETES	43,388	0	(8)	43,380	326	10.99%
BREMS	990	3	0	993	1,150	11.05%
BPAG28	501	1	(0)	502	316	11.16%
BONDES F	494	0	0	494	58	11.70%
TREASURY BILLS (USD)	2,470	0	(1)	2,469	113	4.91%
<b>Suma Gubernamentales</b>	<b>47,842</b>	<b>4</b>	<b>(8)</b>	<b>47,839</b>		
<u>Bancarios</u>						
CEDES	1,500	8	2	1,510	68	11.79%
<b>Suma Bancarios</b>	<b>1,500</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>1,510</b>		
<u>Otros valores</u>						
BONO COBRE DEL MAYO	53	2	(8)	47	779	0.09
<b>Suma Otros valores</b>	<b>53</b>	<b>2</b>	<b>(8)</b>	<b>47</b>		
<b>Suma Valores sin restricción</b>	<b>49,395</b>	<b>14</b>	<b>(14)</b>	<b>49,396</b>		
<u>Gubernamentales</u>						
CETES	25,250	157	(5)	25,403		
BREMS	2,988	29	0	3,017		
BONDES F	6	(0)	0	6		
<b>Suma Gubernamentales</b>	<b>28,244</b>	<b>186</b>	<b>(5)</b>	<b>28,426</b>		
<b>Suma Valores con restricción</b>	<b>28,244</b>	<b>186</b>	<b>(5)</b>	<b>28,426</b>		
<b>Total Instrumentos financieros negociables</b>	<b>77,639</b>	<b>200</b>	<b>(19)</b>	<b>77,821</b>		

- 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 negociables reconocida en los resultados es por \$9
- 3 El resultado por la valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender se presenta dentro del "ORI", separando las estimaciones de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros en el rubro de "Resultados por Intermediación".
- 4 Durante 2024, no fueron reclasificados del resultado por valuación de Instrumentos financieros para comprar o vender al resultado por compraventa del ejercicio.
- 5 Al 31 de marzo de 2024 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.
  - \* 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 en inversiones en instrumentos financieros.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICION DE REPORTOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024**  
 (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	23,419	23,419	25,008
BONOS	9	9	9
BPAG91	1,213	1,213	1,300
BONDES F	6	6	6
BREMS	2,988	2,988	3,201
<b>Valores gubernamentales totales</b>	<b>27,635</b>	<b>27,635</b>	<b>29,525</b>

**BANCO COMO REPORTADOR**

<u>Instrumento</u>	Deudores por Reporto			Colaterales vendidos en Reporto	Deudores por Reporto, neto
	Valor razonable Colateral recibido	Monto Pactado	Valor razonable Reporto		
CETES	965	965	966	-	-
BONOS	9	9	9	-	-
BPAG28	224	224	224	-	-
BPAG91	2,353	2,353	2,372	-	-
BPA182	542	542	574	-	-
BONDES F	1,709	1,709	1,713	-	-
<b>Valores gubernamentales totales</b>	<b>5,801</b>	<b>5,801</b>	<b>5,857</b>	<b>-</b>	<b>-</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 31 DE MARZO DE 2024**  
**(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	115	Cartera de Crédito comercial.	115	Dólar americano	Tipo de cambio.
Swap CCS	233	Cartera de Crédito comercial.	233	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio.
Swap CCS	25	Inversiones en valores.	25	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio.
Futuro	2	Inversiones en valores.	2	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuro	270	Call Money	270	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuro	150	Disponibilidades.	150	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 2024**  
**(Cifras en millones de pesos)**

Posición (1)	Producto	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo Remanente (2)	Subyacente	Monto Ncional (3)	Monto Nominal (4)	Colateral otorgado/ Cuenta de Margen(5)	Saldo Neto Contable (4)
Venta	Forward	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	115	1,958	0	41
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	249	4,318	0	(153)
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	249	4,424	0	258
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar canadiense	2	19	0	0
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	422	7,600	757	461
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Negociación	N/A	Corto Plazo	Euro	3	46	1	1

(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 31 DE MARZO DE 2024**  
 (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	Negociación	Mercado (tasa de interes)	Corto Plazo	FIJA	819	MXN	TIIE 28D	(819)	MXN	41	(61)	(20)	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	FIJA	2,000	MXN	TIIE 28D	(2,000)	MXN	301	(292)	9	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	819	MXN	FIJA	(819)	MXN	61	(41)	20	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28D	2,000	MXN	FIJA	(2,000)	MXN	116	(119)	(2)	0
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	N/A	Corto Plazo	TIIE28	448	MXN	FIJA	(414)	USD	449	(431)	19	0
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	2,400	MXN	FIJA	(2,044)	USD	2,432	(2,038)	394	0
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	1,882	MXN	USD SOFR CMP	(1,820)	USD	1,934	(1,862)	72	0
CCS	OTC	Negociación	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE28	1,716	MXN	USD SOFR CMP	(1,663)	USD	1,726	(1,668)	58	0
CCS	OTC	Negociación	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	2,145	MXN	USD SOFR CMP	(2,050)	USD	2,158	(2,053)	105	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.

\* 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 31 DE MARZO DE 2024**  
**(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	5,248	(38)	-	26
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	5,064	26	-	(11)
Compra	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	USD	0	(0)	-	0
Compra	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	USD	2	(3)	-	2
Venta	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	USD	0	0	-	(0)
Venta	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	USD	2	4	-	(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.

(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 31 DE MARZO 2024**  
**(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	37,087	1,904	38,991	61	-	61	388	-	388	39,440
Entidades financieras	159	9,520	9,679	-	-	-	-	-	-	9,679
Entidades gubernamentales	5,604	-	5,604	-	-	-	-	-	-	5,604
<b>Comerciales</b>	<b>42,849</b>	<b>11,424</b>	<b>54,274</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>61</b>	<b>388</b>	<b>-</b>	<b>388</b>	<b>54,723</b>
<b>Consumo</b>	<b>102,257</b>	<b>-</b>	<b>102,257</b>	<b>5,707</b>	<b>-</b>	<b>5,707</b>	<b>5,832</b>	<b>-</b>	<b>5,832</b>	<b>113,796</b>
<b>Vivienda</b>	<b>547</b>	<b>-</b>	<b>547</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>18</b>	<b>6</b>	<b>24</b>	<b>580</b>
Suma	<b>145,653</b>	<b>11,424</b>	<b>157,077</b>	<b>5,778</b>	<b>-</b>	<b>5,778</b>	<b>6,238</b>	<b>6</b>	<b>6,244</b>	<b>169,099</b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CARTERA ETAPA 3 POR DIAS DE ATRASO**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024**  
**(Cifras en millones de pesos)**

	Días		1 a 2 años	Más de 2 años	Total
	1 a 180	181 a 365			
Comerciales	-	-	388	-	388
Consumo	4,087	1,745		-	5,832
Vivienda	5	8	7	5	24
	<b>4,092</b>	<b>1,753</b>	<b>395</b>	<b>5</b>	<b>6,244</b>





**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CARTERA DE CRÉDITO POR ETAPAS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024**  
**(Cifras en millones de pesos)**

<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 1</b>	<b>Importe</b>	<b>% Integral</b>
Créditos comerciales	54,273	32%
Créditos al consumo	102,257	60%
Créditos a la vivienda	547	0%
<b>Total cartera de crédito etapa 1</b>	<b>157,077</b>	<b>93%</b>
<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 2</b>		
Créditos comerciales	61	1%
Créditos al consumo	5,707	3%
Créditos a la vivienda	10	0%
<b>Total cartera de crédito etapa 2</b>	<b>5,778</b>	<b>3%</b>
<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 3</b>		
Créditos comerciales	388	0%
Créditos al consumo	5,832	3%
Créditos a la vivienda	24	0%
<b>Total cartera de crédito etapa 3</b>	<b>6,244</b>	<b>4%</b>
<b>Total cartera de crédito</b>	<b>169,099</b>	<b>100%</b>

(A) La cartera de consumo representa el 67% de la cartera total y los créditos comerciales el 33%.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE LA CARTERA ETAPA 3**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024**  
**(Cifras en millones de pesos)**

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>7,041</b>
Trasposos de etapas 1 y 2 neto	4,164
Cancelaciones	(4,444)
Liquidaciones y otros	<u>(517)</u>
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b><u><u>6,244</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024**  
(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	50,203	0	1,005	1	1,006
Riesgo A 1	49,609	1,553	0	0	1,553
Riesgo A 2	997	8	0	0	8
Riesgo B	30,391	0	1,367	1	1,368
Riesgo B 1	3,737	55	0	0	55
Riesgo B 2	0	0	0	0	0
Riesgo B 3	159	4	0	0	4
Riesgo B 4	0	0	0	0	0
Riesgo C	17,628	0	5,045	2	5,047
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	8,829	154	3,018	0	3,172
Riesgo E	8,246	0	5,011	3	5,015
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 169,799</b>	<b>\$ 1,773</b>	<b>\$ 15,447</b>	<b>\$ 7</b>	<b>\$ 17,227</b>

MAS :

**INTERESES DEVENGADOS VENCIDOS TOTALMENTE RESERVADOS**

**\$ 854**

**TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS**

**\$ 18,081**

**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 31 de marzo de 2024.
- 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 \$854, correspondientes a intereses vencidos.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024**  
(Cifras en millones de pesos)

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>17,397</b>
Incremento cargado a resultados	<b>5,195</b>
Cancelaciones (A)	<b>(4,444)</b>
Efecto cambiario y otras aplicaciones	<b>(67)</b>
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b><u>18,081</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 31 DE MARZO DE 2024**  
(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.	53,474,664	2.6300%



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024**  
**(Cifras en millones de pesos)**

**Activos**

Impuesto a la utilidad diferido activo:

Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto. 6,086

Principalmente diferencias en el valor fiscal sobre el valor  
contable de mobiliario y equipo. 285

6,370

**Pasivos**

Impuesto a la utilidad diferido pasivo:

Pagos anticipados y otras provisiones (5,241)

**Impuesto a la utilidad diferido activo, neto** 1,130



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CAPTACIÓN TRADICIONAL**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024**  
**(Cifras en millones de pesos)**

	Saldo contable	Saldo Promedio	Tasa Promedio
<u>Depósito de exigibilidad inmediata</u>			
Inversión Azteca	52,558	52,387	6.67%
Ahorro "Guardadito"	73,236	71,942	0.01%
Cuentas "Socio" y "Nómina"	9,372	8,696	0.02%
Empresas y Gobierno (sin intereses)	10,731	10,731	0.00%
Empresas y Gobierno (con intereses)	20,362	20,420	5.44%
Programas Sociales	4,679	4,742	0.00%
	<u>170,938</u>	<u>168,917</u>	<b>2.92%</b>
<u>Depósitos a plazo</u>			
Público en general	(A) 43,855	44,742	9.47%
	<u>43,855</u>	<u>44,742</u>	<b>9.47%</b>
<u>Mercado de Dinero</u>	-	-	0.00%
	<u>-</u>	<u>-</u>	
<b>Total captación tradicional</b>	<b><u>214,793</u></b>	<b><u>213,659</u></b>	<b>4.36%</b>

(A) Integrado de PRLV por \$43,852 millones y CEDES por \$3.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024**  
(Cifras en millones de moneda extranjera y de pesos,  
excepto tipos de cambio)

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	1,477
Pasivos	<u>(1,459)</u>
<b>Posición neta en moneda extranjera</b>	<b>17</b>
Tipo de cambio de cierre de jornada	<u>16.5625</u>
<b>Posición larga en moneda nacional</b>	<b><u><u>286</u></u></b>





**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024**  
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	11
Tipo de cambio	455.72
<b>Importe en moneda nacional</b>	<b><u><u>4,788</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024**  
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Barras Oro</u>
Unidades	174
Tipo de cambio	36,316.59
<b>Importe en moneda nacional</b>	<b><u><u>6,304,646</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES (EN CUSTODIA)**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024**  
**(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)**

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	110
Tipo de cambio	455.72
<b>Importe en Moneda Nacional</b>	<b><u><u>50,168</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE CAPITAL SOCIAL Y PAGO DE DIVIDENDOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024**  
(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 11 de marzo 2024.	14 de marzo de 2024	\$ <u>1,500</u>
<b>Total de Pagos de dividendos</b>		\$ <u><u>1,500</u></u>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INDICE DE CAPITALIZACIÓN**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024**  
(Cifras en miles de pesos)

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

OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	563,195
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	3,711
OPERACIONES CON TASA REAL	-
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	17,619
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	-
POSICIONES EN DIVISAS	7,819
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-
POSICIONES EN ORO	756,558
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	-
OPERACIONES CON MERCANCIAS Y SOBRE MERCANCIAS	6,606
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	39,125
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	2,820
	<u><u>1,397,453</u></u>

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

**APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR**

DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES CON TÍTULOS DE DEUDA	9,847
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	36,571
DE LAS CONTRAPARTES RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	-
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	64,120
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	3,820,400
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DEL ARTÍCULO 2 BIS 17 (REFORMA)	385,647
POR AVALES Y LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES	-
DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS	-
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	1,280,988
POR OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS ( CON RIESGO EMISOR, ACREDITADO Y LÍNEAS DE CRÉDITO)	776,126
POR RIESGO DE CRÉDITO DE LA CONTRAPARTE EN INCUMPLIMIENTOS EN MECANISMOS DE LIBRE ENTREGA	-

**REQUERIMIENTOS ADICIONALES**

AJUSTE POR VALUACIÓN CREDITICIA EN OPERACIONES DERIVADAS	25,791
EXPOSICIÓN AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	-

**APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS**

DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	9,546,229
	<u><u>15,945,719</u></u>

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

REQUERIMIENTO DE CAPITAL	2,056,024
	<u><u>2,056,024</u></u>

**IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES**

REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	1,397,453
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	15,945,719
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	2,056,024
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	-
	<u><u>19,399,195</u></u>

**C Ó M P U T O**

<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL</b>	<b>19,399,195</b>
<b>CAPITAL NETO</b>	<b>36,235,667</b>
<b>CAPITAL BÁSICO</b>	<b>34,717,589</b>
CAPITAL FUNDAMENTAL	34,717,589
CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL	-
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>1,518,078</b>
<b>SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL</b>	<b>16,836,471</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>17,468,158</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO</b>	<b>199,321,484</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL</b>	<b>25,700,299</b>
<b>ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR</b>	<b>-</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO TOTALES</b>	<b>242,489,942</b>

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

CAPITAL NETO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.87
CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	18.18
<b>ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES</b>	<b>14.94</b>
CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.79
<b>CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES</b>	<b>14.32</b>
<b>CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES</b>	<b>14.32</b>



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**SALDOS CON PARTES RELACIONADAS**  
**AL 31 DE MARZO 2024**  
**(Cifras en millones de pesos)**

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

**Otras cuentas por cobrar**

Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.	1
Tiendas Super Precio, S.A. de C.V.	2
Intra Mexicana, S.A. de C.V.	1
	<u>4</u>

**Otras cuentas por pagar**

Nueva Elektra Del Milenio, S.A. de C.V.	1,243
Selabe Motors, S.A. de C.V.	195
Operadora Salinas y Rocha, S.A. de C.V.	141
Grupo Elektrafin, S.A. de C.V.	109
Grupo Proasa, S.A. de C.V.	108
Dirección De Administración Central, S.A. de C.V.	62
Totalsec, S.A de C.V	28
Soluciones Estructuradas Fin, S.A. de C.V.	26
Upax Gs, S.A. de C.V.	24
Geotérmica para el Desarrollo S.A.P.I. de C.V.	23
Selabe Diseños, S.A. de C.V.	13
Arocketmx, S.A. de C.V.	12
Servicios de Asesoría en Medios de Comunicación GS, S.A. de C.V.	11
Arrendadora Internacional Azteca, S.A. de C.V.	6
Seguros Azteca S.A. de C.V.	5
Seguros Azteca Daños SA de CV	3
TV Azteca, S.A.B. de C.V.	2
Dialogus Porcesos S.A.P.I. de C.V.	2
Total Play Telecomunicaciones, S.A. de C.V.	1
Círculo de Crédito, S.A de C.V.	1
	<u>2,015</u>



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**

**AL 31 DE MARZO DE 2024**

**(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	3,100
Gastos de publicidad, promoción y otros	1,352
Gastos de promoción de venta (colocación y captación)	2,580
Compras de Mobiliario y equipo	67

**Conceptos a favor del Banco:**

Servicios administrativos prestados	189
Servicios	11

Al 31 de marzo de 2024, el saldo por operaciones de reporto con partes relacionadas asciende a \$2,413.

Al 31 de marzo de 2024, el saldo por operaciones con partes relacionadas y riesgo común de conformidad con lo establecido en el artículo 73 de la LIC asciende a \$9,741.

Al 31 de marzo de 2024, el saldo de captación tradicional con partes relacionadas asciende \$8,074.



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACIÓN DE OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024**  
**(Cifras en millones de pesos)**

**OTROS INGRESOS**

Otras recuperaciones	326
Resultado por valuación de oro	183
Otras partidas de los ingresos de la operación	92
Por uso de Marca	28
Resultado por Venta de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	11
Servicios de cómputo	9
<b>Total de otros ingresos</b>	<b><u>649</u></b>

**OTROS EGRESOS**

Aportaciones al IPAB	(199)
Quebrantos	(67)
Donativos	(42)
Pérdida en venta de bienes adjudicados	(18)
<b>Total de otros egresos</b>	<b><u>(326)</u></b>
<b>Neto</b>	<b><u><u>323</u></u></b>