



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE JUNIO 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	46,860	1	(75)	46,787	369	21.69%
BPAG28	500	0	0	500	223	11.15%
BREMS	989	7	1	997	964	22.09%
BONDES F	500	0	0	500	279	11.19%
TREASURY BILLS (USD)	4,126	0	(0)	4,125	77	5.09%
<b>Suma Gubernamentales</b>	<b>52,974</b>	<b>9</b>	<b>(73)</b>	<b>52,909</b>		
<u>Bancarios</u>						
CEDES	500	4	0	504	5	11.70%
<b>Suma Bancarios</b>	<b>500</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>504</b>		
<u>Otros valores</u>						
BONO COBRE DEL MAYO	(A) 59	1	(9)	50	686	8.99%
<b>Suma Otros valores</b>	<b>59</b>	<b>1</b>	<b>(9)</b>	<b>50</b>		
<b>Suma Valores sin restricción</b>	<b>53,533</b>	<b>13</b>	<b>(82)</b>	<b>53,463</b>		
<u>Gubernamentales</u>						
CETES	20,264	6	(30)	20,239		
BREMS	2,980	16	2	2,998		
<b>Suma Gubernamentales</b>	<b>23,244</b>	<b>22</b>	<b>(29)</b>	<b>23,237</b>		
<b>Suma Valores con restricción</b>	<b>23,244</b>	<b>22</b>	<b>(29)</b>	<b>23,237</b>		
<b>Total Instrumentos financieros negociables</b>	<b>76,777</b>	<b>35</b>	<b>(111)</b>	<b>76,701</b>		

- 1 No hay inversiones en instrumentos financieros distintas a títulos gubernamentales en posición, iguales o mayores al 5% del capital neto de la Institución.
- 2 La minusvalía de los títulos negociables reconocida en los resultados es por \$(84).
- 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 30 de junio 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, 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 instrumentos financieros negociables.
- (A) Títulos emitidos por partes relacionadas.
- 7 El Banco no realizó traspasos de títulos entre categorías de inversiones instrumentos financieros.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICION DE REPORTOS**  
**AL 30 DE JUNIO 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	15,526	15,526	18,924
BREMS	3,000	3,000	3,002
<b>Valores gubernamentales totales</b>	<b>18,526</b>	<b>18,526</b>	<b>21,926</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		
BPAG91	1,000	1,000	1,001	-	-
BPA182	2,000	2,000	2,001	-	-
BONDESF	2,000	2,000	2,001	-	-
<b>Valores gubernamentales totales</b>	<b>5,000</b>	<b>5,000</b>	<b>5,003</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 30 DE JUNIO 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
Forwards	131	Cartera de Crédito comercial	131	Dólar americano	Tipo de cambio
Swaps CCS	227	Cartera de Crédito comercial	227	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio
Futuros	2	Inversiones en instrumentos financieros	2	Dólar americano	Tipo de cambio
Futuros	265	Call Money	265	Dólar americano	Tipo de cambio
Futuros	25	Colaterales	25	Dólar americano	Tipo de cambio
Futuros	155	Efectivo y equivalentes de efectivo	155	Dólar americano	Tipo de cambio



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS (FORWARD Y FUTUROS)**  
**AL 30 DE JUNIO 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	Forwards	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	115	2,051	(7)	(45)
Venta	Forwards	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	17	311	(1)	9
Compra	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	52	984	(3)	(16)
Venta	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	41	714	(3)	(44)
Compra	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	41	713	(3)	45
Venta	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	52	984	(3)	16
Venta	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar canadiense	2	21	0	0
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	435	7,674	859	(415)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	12	220	23	1
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Negociación	N/A	Corto Plazo	Euro	2	31	3	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 30 DE JUNIO 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	N/A	Largo Plazo	FIJA	3,716	MXN	TIIE 28D	(3,716)	MXN	751	(768)	(17)	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28D	2,000	MXN	FIJA	(2,000)	MXN	68	(69)	(1)	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28D	1,716	MXN	FIJA	(1,716)	MXN	506	(490)	15	0
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	1,887	MXN	FIJA	(1,721)	USD	1,902	(1,707)	195	150
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	438	MXN	FIJA	(467)	USD	450	(468)	(19)	56
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	1,844	MXN	USD SOFR CMP	(1,969)	USD	1,895	(2,013)	(117)	50
CCS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE28	1,172	MXN	USD SOFR CMP	(1,264)	USD	1,179	(1,268)	(89)	199
CCS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE28	2,020	MXN	USD SOFR CMP	(2,136)	USD	2,030	(2,138)	(108)	11

(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 JUNIO 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	5,136	(35)	0	27
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	5,580	24	0	(10)
Compra	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	USD	2	(3)	0	3
Venta	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	USD	2	4	0	(3)

(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 JUNIO 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	37,064	1,974	39,038	-	-	-	433	-	433	39,471
Entidades financieras	109	11,250	11,359	-	-	-	-	-	-	11,359
Entidades gubernamentales	5,219	-	5,219	-	-	-	-	-	-	5,219
<b>Comerciales</b>	42,392	13,224	55,617	-	-	-	433	-	433	56,050
<b>Consumo</b>	105,364	-	105,364	6,143	-	6,143	5,140	-	5,140	116,647
<b>Vivienda</b>	531	-	531	9	-	9	22	6	29	569
Suma	<u>148,288</u>	<u>13,224</u>	<u>161,512</u>	<u>6,152</u>	<u>-</u>	<u>6,152</u>	<u>5,596</u>	<u>6</u>	<u>5,602</u>	<u>173,266</u>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CARTERA ETAPA 3 POR DIAS DE ATRASO**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Cifras en millones de pesos)**

	Días		1 a 2 años	Más de 2 años	Total
	1 a 180	181 a 365			
Comerciales	61	-	372	-	433
Consumo	3,975	1,165	-	-	5,140
Vivienda	9	8	9	3	29
	<b>4,045</b>	<b>1,173</b>	<b>381</b>	<b>3</b>	<b>5,602</b>





**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CARTERA DE CRÉDITO POR ETAPAS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Cifras en millones de pesos)**

<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 1</b>	<b>Importe</b>	<b>% Integral</b>
Créditos comerciales	55,617	32%
Créditos al consumo	105,364	61%
Créditos a la vivienda	531	0%
<b>Total cartera de crédito etapa 1</b>	<b>161,512</b>	<b>93%</b>
<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 2</b>		
Créditos comerciales	-	0%
Créditos al consumo	6,143	4%
Créditos a la vivienda	9	0%
<b>Total cartera de crédito etapa 2</b>	<b>6,152</b>	<b>4%</b>
<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 3</b>		
Créditos comerciales	433	0%
Créditos al consumo	5,140	3%
Créditos a la vivienda	29	0%
<b>Total cartera de crédito etapa 3</b>	<b>5,602</b>	<b>3%</b>
<b>Total cartera de crédito</b>	<b>173,266</b>	<b>100%</b>

(A) La cartera de consumo representa el 67% 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 JUNIO 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	8,087
Cancelaciones	(8,669)
Liquidaciones y otros	<u>(857)</u>
<b>Saldo al 30 de junio de 2024</b>	<b><u><u>5,602</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA**  
**AL 30 DE JUNIO 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	52,343	0	1,035	1	1,035
Riesgo A 1	49,539	1,551	0	0	1,551
Riesgo A 2	2,230	22	0	0	22
Riesgo B	26,315	0	1,105	0	1,105
Riesgo B 1	2,388	48	0	0	48
Riesgo B 2	0	0	0	0	0
Riesgo B 3	1,713	35	0	0	35
Riesgo B 4	0	0	0	0	0
Riesgo C	22,752	0	5,972	1	5,974
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	8,882	189	3,067	2	3,258
Riesgo E	7,822	0	4,632	4	4,636
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 173,985</b>	<b>\$ 1,845</b>	<b>\$ 15,811</b>	<b>\$ 8</b>	<b>\$ 17,664</b>

MAS :

**INTERESES DEVENGADOS VENCIDOS TOTALMENTE RESERVADOS**

**\$ 728**

**TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS**

**\$ 18,392**

**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 junio 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 \$728, correspondientes a intereses vencidos.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN**  
**AL 30 DE JUNIO 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>9,789</b>
Cancelaciones (A)	<b>(8,669)</b>
Efecto cambiario y otras aplicaciones	<b>(126)</b>
<b>Saldo al 30 de junio de 2024</b>	<b><u>18,392</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 JUNIO 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 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Cifras en millones de pesos)**

**Activos**

Impuesto a la utilidad diferido activo:

Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto. 4,823

Principalmente diferencias en el valor fiscal sobre el valor contable de mobiliario y equipo. 3,884

8,707

**Pasivos**

Impuesto a la utilidad diferido pasivo:

Pagos anticipados y otras provisiones (7,533)

**Impuesto a la utilidad diferido activo, neto** 1,175



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CAPTACIÓN TRADICIONAL**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Cifras en millones de pesos)**

	Saldo contable	Saldo Promedio	Tasa Promedio
<u>Depósito de exigibilidad inmediata</u>			
Inversión Azteca	50,884	51,351	6.83%
Ahorro "Guardadito"	75,425	74,331	0.01%
Cuentas "Socio" y "Nómina"	9,675	8,635	0.02%
Empresas y Gobierno (sin intereses)	12,921	20,300	0.00%
Empresas y Gobierno (con intereses)	22,849	8,256	5.46%
Programas Sociales	4,207	4,258	0.00%
	<u>175,960</u>	<u>167,132</u>	<b>2.91%</b>
<u>Depósitos a plazo</u>			
Público en general	(A) 48,848	48,563	10.13%
	<u>48,848</u>	<u>48,563</u>	<b>10.13%</b>
<u>Mercado de Dinero</u>	-	-	0.00%
	<u>-</u>	<u>-</u>	
<b>Total captación tradicional</b>	<b><u>224,808</u></b>	<b><u>215,695</u></b>	<b>4.42%</b>

(A) Integrado de PRLV por \$48,845 millones y CEDES por \$3.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
(Cifras en millones de moneda extranjera y de pesos,  
excepto tipos de cambio)

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	1,465
Pasivos	<u>(1,343)</u>
<b>Posición neta en moneda extranjera</b>	<b>122</b>
Tipo de cambio de cierre de jornada	<u>18.2862</u>
<b>Posición larga en moneda nacional</b>	<u><u>2,228</u></u>





**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	8
Tipo de cambio	591.92
<b>Importe en moneda nacional</b>	<b><u><u>4,525</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Barras Oro</u>
Unidades	174
Tipo de cambio	42,623.31
<b>Importe en moneda nacional</b>	<b><u><u>7,399,507</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES (EN CUSTODIA)**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)**

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	103
Tipo de cambio	591.92
<b>Importe en Moneda Nacional</b>	<u><u><b>60,976</b></u></u>



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

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

OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	647,563	
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	3,715	
OPERACIONES CON TASA REAL	-	
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	15,568	
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	-	
POSICIONES EN DIVISAS	214,058	
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	
POSICIONES EN ORO	887,941	
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	-	
OPERACIONES CON MERCANCIAS Y SOBRE MERCANCIAS	10,406	
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	62,855	
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	710	
		<u><u>1,842,815</u></u>

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

**APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR**

DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES CON TÍTULOS DE DEUDA	16,348	
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	20,372	
DE LAS CONTRAPARTES RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	-	
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	24,176	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	3,887,174	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DEL ARTÍCULO 2 BIS 17 (REFORMA)	367,724	
POR AVALES Y LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES	-	
DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS	-	
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	1,321,510	
POR OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS ( CON RIESGO EMISOR, ACREDITADO Y LÍNEAS DE CRÉDITO)	786,638	
POR RIESGO DE CRÉDITO DE LA CONTRAPARTE EN INCUMPLIMIENTOS EN MECANISMOS DE LIBRE ENTREGA	-	

**REQUERIMIENTOS ADICIONALES**

AJUSTE POR VALUACIÓN CREDITICIA EN OPERACIONES DERIVADAS	15,644	
EXPOSICIÓN AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	-	

**APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS**

DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	9,939,663	
		<u><u>16,379,248</u></u>

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

REQUERIMIENTO DE CAPITAL	2,105,355	
		<u><u>2,105,355</u></u>

**IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES**

REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	1,842,815	
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	16,379,248	
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	2,105,355	
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	-	
		<u><u>20,327,418</u></u>

**C Ó M P U T O**

<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL</b>		<b>20,327,418</b>
<b>CAPITAL NETO</b>		<b>37,722,011</b>
<b>CAPITAL BÁSICO</b>	<b>36,160,519</b>	
CAPITAL FUNDAMENTAL	36,160,519	
CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL	-	
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>1,561,493</b>	
<b>SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL</b>		<b>17,394,593</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>23,035,189</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO</b>	<b>204,740,604</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL</b>	<b>26,316,934</b>
<b>ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR</b>	<b>-</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO TOTALES</b>	<b>254,092,727</b>

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

CAPITAL NETO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.86
CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	18.42
<b>ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES</b>	<b>14.85</b>
CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.78
<b>CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES</b>	<b>14.23</b>
<b>CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES</b>	<b>14.23</b>



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**SALDOS CON PARTES RELACIONADAS**  
**AL 30 DE JUNIO 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.	1,624
Grupo Proasa, S.A. de C.V.	389
Operadora Salinas y Rocha, S.A. de C.V.	116
Grupo Elektrafin, S.A. de C.V.	103
Selabe Motors, S.A. de C.V.	94
Dirección de Administración Central, S.A. de C.V.	64
Totalsec, S.A de C.V	40
Upax Gs, S.A. de C.V.	26
Soluciones Estructuradas Fin, S.A. de C.V.	23
Geotérmica para el Desarrollo S.A.P.I. de C.V.	23
Arrendadora Internacional Azteca, S.A. de C.V.	19
Selabe Diseños, S.A. de C.V.	17
Servicios de Asesoría en Medios de Comunicación GS, S.A. de C.V.	8
Arocketmx, S.A. de C.V.	8
Dialogus Procesos SAPI de C.V.	5
Seguros Azteca, S.A. de C.V.	3
Seguros Azteca Daños, S.A. de C.V.	2
Total Play Telecomunicaciones, S.A. de C.V.	2
Aerotaxis Metropolitanos, S.A. de C.V.	1
Servicios Aéreos Noticias, S.A. de C.V.	1
Comercializadora De Motos De Calidad, S.A. de C.V.	1
Círculo de Crédito, S.A. de C.V.	1
TV Azteca, S.A.B. de C.V.	1
	<u>2,572</u>



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**  
**AL 30 DE JUNIO 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	6,310
Gastos de publicidad, promoción y otros	3,102
Gastos de promoción de venta (colocación y captación)	5,394
Rentas Pagadas	1
Compras de Mobiliario y equipo	92

**Intereses pagados** 185

**Conceptos a favor del Banco:**

Servicios administrativos prestados	416
Servicios	24

Al 30 de junio de 2024, el saldo por operaciones de reporto con partes relacionadas asciende a \$1,672.

Al 30 de junio 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 \$9,767.

Al 30 de junio de 2024, el saldo de captación tradicional con partes relacionadas asciende \$11,732.



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACIÓN DE OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN**

**AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Cifras en millones de pesos)**

**OTROS INGRESOS**

Resultado por valuación de oro	1,278
Otras recuperaciones	436
Otras partidas de los ingresos de la operación	172
Por uso de Marca	70
Resultado por Venta de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	22
Servicios de cómputo	18
<b>Total de otros ingresos</b>	<b>1,996</b>

**OTROS EGRESOS**

Aportaciones al IPAB	(412)
Quebrantos	(131)
Donativos	(85)
Pérdida en venta de bienes adjudicados	(36)
<b>Total de otros egresos</b>	<b>(664)</b>
<b>Neto</b>	<b>1,332</b>