



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
 (Cifras en millones de pesos, excepto número de títulos, plazos y tasas)

Instrumento	2024					Plazo (días)	Tasa %
	Costo de adquisición	Intereses devengados	Plus-(minus)valía	Valor en libros			
<u>Gubernamentales</u>							
CETES	36,608	-	52	36,660	299	21.11%	
BPAG28	999	2	1	1,002	175	10.75%	
BREMS	989	1	0	990	776	21.08%	
BONDES F	994	2	0	997	231	10.73%	
TREASURY NOTES	2,011	7	16	2,034	327	4.96%	
TREASURY BILLS (USD)	5,547	-	3	5,550	68	4.90%	
Suma Gubernamentales	47,149	12	72	47,233			
<u>Otros valores</u>							
BONO COBRE DEL MAYO	(A) 161	2	(2)	162	1,255	5.23%	
Suma Otros valores	161	2	(2)	162			
Suma Valores sin restricción	47,311	14	70	47,395			
<u>Gubernamentales</u>							
CETES	24,942	43	29	25,014			
BREMS	2,996	7	0	3,004			
Suma Gubernamentales	27,939	50	29	28,018			
Suma Valores con restricción	27,939	50	29	28,018			
Total Instrumentos financieros negociables	75,249	65	99	75,413			

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 plusvalía de los títulos negociables reconocida en los resultados es por \$116.

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 septiembre 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 en instrumentos financieros.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICION DE REPORTOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
 (Cifras en millones de pesos)

BANCO COMO REPORTADO

Instrumento	Valor razonable colateral entregado	Acreedores por reportos (saldo acreedor)	
		Monto pactado propio	Valor razonable
CETES	23,454	23,454	23,480
BREMS	3,000	3,000	3,000
Valores gubernamentales totales	26,454	26,454	26,480

BANCO COMO REPORTADOR

Instrumento	Deudores por Reporto			Colaterales vendidos en Reporto	Deudores por Reporto, neto
	Valor razonable Colateral recibido	Monto Pactado	Valor razonable Reporto		
CETES	2,000	2,000	2,000	-	-
BPAG28	41	41	41	-	-
BPAG91	202	202	202	-	-
BONDESF	2,758	2,758	2,758	-	-
Valores gubernamentales totales	5,000	5,000	5,000	-	-

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 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	28	Cartera de Crédito comercial	28	Dólar americano	Tipo de cambio.
Swaps CCS	433	Cartera de Crédito comercial	433	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio.
Futuros	2	Inversiones en instrumentos financieros	2	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuros	292	Call Money	292	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuros	65	Colaterales	65	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuros	163	Efectivo y equivalentes de efectivo	163	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 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	25	490	(3)	(21)
Venta	Forwards	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	3	50	(0)	1
Compra	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	259	5,165	(32)	(60)
Compra	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	93	1,805	(11)	58
Venta	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	363	7,115	(44)	(91)
Venta	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	200	3,946	(24)	7
Venta	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar canadiense	2	22	0	(1)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	522	9,588	1,043	(876)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	0	0	0	0
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Negociación	N/A	Corto Plazo	Euro	1	23	2	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 2024
 (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	Colateral otorgado/cuenta de margen (5)
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	FIJA	615	MXN	TIIE 28D	(615)	MXN	11	(16)	(4)	1
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28D	1,000	MXN	FIJA	(1,000)	MXN	9	(9)	(0)	1
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28D	615	MXN	FIJA	(615)	MXN	16	(11)	5	1
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	FIJA	4,832	MXN	TIIE 28D	(4,832)	MXN	1,225	(1,171)	54	5
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	1,094	MXN	FIJA	(1,094)	MXN	412	(439)	(27)	1
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	3,738	MXN	FIJA	(3,738)	MXN	764	(759)	5	4
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE 28D	38	MXN	FIJA	(39)	USD	38	(40)	(1)	5
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	1,805	MXN	FIJA	(1,774)	USD	1,823	(1,775)	48	217
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	4,042	MXN	FIJA	(4,441)	USD	4,209	(4,717)	(507)	544
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	6	MXN	FIJA	(6)	USD	6	(6)	0	1
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	446	MXN	USD SOFR	(512)	USD	465	(527)	(61)	63
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	197	MXN	USD SOFR	(197)	USD	205	(205)	1	24
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	1,360	MXN	USD SOFR	(1,565)	USD	1,407	(1,599)	(192)	192
CCS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28D	2,562	MXN	USD SOFR	(2,922)	USD	2,574	(2,927)	(353)	353

(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 2024
 (Cifras en millones de pesos)

Posición (1)	Producto	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo Remanente (2)	Subyacente	Monto Nocial vigente (3)	Prima Vigente	Colateral otorgado/ Cuenta de Margen (4)	Saldo Neto Contable (5)
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE	911	9	(1)	(7)
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE	2,069	0	(2)	0
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	468	16	(0)	(11)
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE	3,587	12	7	9
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	82	1	0	1
Compra	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	USD	0	(0)	0	0
Compra	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	USD	1	(3)	0	4
Venta	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	USD	0	0	0	(0)
Venta	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	USD	1	3	0	(4)

(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 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	39,901	2,276	42,177	-	-	-	424	-	424	42,600
Entidades financieras	99	14,070	14,169	-	-	-	-	-	-	14,169
Entidades gubernamentales	4,525	-	4,525	-	-	-	-	-	-	4,525
Comerciales	44,524	16,346	60,871	-	-	-	424	-	424	61,295
Consumo	108,996	-	108,996	6,763	-	6,763	5,896	-	5,896	121,656
Vivienda	525	5	530	10	-	10	35	-	35	575
Suma	154,046	16,351	170,397	6,773	-	6,773	6,355	-	6,355	183,525



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

	Días		1 a 2 años	Más de 2 años	Total
	1 a 180	181 a 365			
Comerciales	59	-	365	-	424
Consumo	4,404	1,492		-	5,896
Vivienda	7	16	8	3	35
	4,471	1,507	373	3	6,355



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

CARTERA DE CREDITO ETAPA 1	<u>Importe</u>	<u>% Integral</u>
Créditos comerciales	60,871	33%
Créditos al consumo	108,996	59%
Créditos a la vivienda	530	0%
Total cartera de crédito etapa 1	<u>170,397</u>	<u>93%</u>
 CARTERA DE CREDITO ETAPA 2		
Créditos comerciales	-	0%
Créditos al consumo	6,763	4%
Créditos a la vivienda	10	0%
Total cartera de crédito etapa 2	<u>6,773</u>	<u>4%</u>
 CARTERA DE CREDITO ETAPA 3		
Créditos comerciales	424	0%
Créditos al consumo	5,896	3%
Créditos a la vivienda	35	0%
Total cartera de crédito etapa 3	<u>6,355</u>	<u>3%</u>
Total cartera de crédito	(A) <u><u>183,525</u></u>	<u><u>100%</u></u>

(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 SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2023	7,041
Trasposos de etapas 1 y 2 neto	12,590
Cancelaciones	(12,077)
Liquidaciones y otros	<u>(1,199)</u>
Saldo al 30 de septiembre de 2024	<u><u>6,355</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	
EXCEPTUADA:					
CALIFICADA :					
Riesgo A	57,851	0	1,169	1	1,170
Riesgo A 1	47,474	3,547	0	0	3,547
Riesgo A 2	9,798	94	0	0	94
Riesgo B	26,436	0	1,177	0	1,177
Riesgo B 1	0	0	0	0	0
Riesgo B 2	99	2	0	0	2
Riesgo B 3	3,773	111	0	0	111
Riesgo B 4	0	0	0	0	0
Riesgo C	21,268	0	6,372	2	6,374
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	1,364	148	414	2	564
Riesgo E	16,255	0	8,037	3	8,040
TOTAL	\$ 184,317	\$ 3,902	\$ 17,169	\$ 8	\$ 21,080

MAS :

INTERESES DEVENGADOS VENCIDOS TOTALMENTE RESERVADOS

\$ 841

TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS

\$ 21,921

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 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 \$841 correspondientes a intereses vencidos.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2023	17,397
Incremento cargado a resultados	16,821
Cancelaciones (A)	(12,077)
Efecto cambiario y otras aplicaciones	(220)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	<u>21,921</u>

(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 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 SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en millones de pesos)

Activos

Impuesto a la utilidad diferido activo:

Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto. 6,016

Principalmente diferencias en el valor fiscal sobre el valor
contable de mobiliario y equipo. 3,556

9,572

Pasivos

Impuesto a la utilidad diferido pasivo:

Pagos anticipados y otras provisiones (7,866)

Impuesto a la utilidad diferido activo, neto 1,706



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

	Saldo contable	Saldo Promedio	Tasa Promedio
<u>Depósito de exigibilidad inmediata</u>			
Inversión Azteca	48,854	48,634	0.01%
Ahorro "Guardadito"	80,368	78,183	6.68%
Cuentas "Socio" y "Nómina"	9,972	8,562	0.02%
Empresas y Gobierno (sin intereses)	8,428	8,323	5.17%
Empresas y Gobierno (con intereses)	18,860	18,172	0.00%
Programas Sociales	3,890	3,914	0.00%
Suma depósitos de exigibilidad inmediata	170,371	165,787	2.67%
<u>Depósitos a plazo</u>			
Público en general	(A) 52,200	52,359	9.45%
Suma depósitos a plazo	52,200	52,359	9.45%
<u>Mercado de Dinero</u>	-	-	0.00%
Total captación tradicional	222,571	218,146	4.19%

(A) Integrado de PRLV por \$52,198 millones y CEDES por \$2.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(cifras en millones de pesos)

Tipo de crédito / Institución	Moneda	Fecha de Inicio	Fecha de vencimiento	Plazo en Días	Tasa	TOTAL DEUDA	Vencimientos o amortización denominados en Moneda Nacional Intervalo de Tiempo
							Menos de un año
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA							
BANCO BANCREA, S. A.	MXP	2024-09-30	2024-10-02	2	10.45%	300	300
TOTAL PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS						300	300



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

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

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	1,982
Pasivos	<u>(2,019)</u>
Posición neta en moneda extranjera	(37)
Tipo de cambio de cierre de jornada	<u>19.6921</u>
Posición corta en moneda nacional	<u><u>(726)</u></u>



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

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	9
Tipo de cambio	690.70
Importe en moneda nacional	<u><u>6,221</u></u>



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

	<u>Barras Oro</u>
Unidades	174
Tipo de cambio	51,789.24
Importe en moneda nacional	<u><u>8,990,735</u></u>



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

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	97
Tipo de cambio	690.70
Importe en Moneda Nacional	<u><u>67,229</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE CAPITAL SOCIAL Y PAGO DE DIVIDENDOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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>
Total de Pagos de dividendos		\$ <u><u>1,500</u></u>

I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO

OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	701,068
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	4,094
OPERACIONES CON TASA REAL	-
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	45,712
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	-
POSICIONES EN DIVISAS	72,600
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-
POSICIONES EN ORO	1,078,888
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	-
OPERACIONES CON MERCANCIAS Y SOBRE MERCANCIAS	17,907
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	21,404
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	697
	<u>1,942,369</u>

II. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE CRÉDITO

APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR

DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES CON TÍTULOS DE DEUDA	20,110
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	36,549
DE LAS CONTRAPARTES RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	-
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	12,960
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	3,976,146
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DEL ARTÍCULO 2 BIS 17 (REFORMA)	338,678
POR AVALES Y LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES	-
DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS	-
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	1,454,954
POR OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS (CON RIESGO EMISOR, ACREDITADO Y LÍNEAS DE CRÉDITO)	782,813
POR RIESGO DE CRÉDITO DE LA CONTRAPARTE EN INCUMPLIMIENTOS EN MECANISMOS DE LIBRE ENTREGA	-

REQUERIMIENTOS ADICIONALES

AJUSTE POR VALUACIÓN CREDITICIA EN OPERACIONES DERIVADAS	25,844
EXPOSICIÓN AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	-

APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS

DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	10,305,940
	<u>16,953,993</u>

III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

REQUERIMIENTO DE CAPITAL	2,159,563
	<u>2,159,563</u>

IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES

REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	1,942,369
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	16,953,993
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	2,159,563
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	-
	<u>21,055,925</u>

C Ó M P U T O

REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	21,055,925
CAPITAL NETO	38,886,900
CAPITAL BÁSICO	37,275,904
CAPITAL FUNDAMENTAL	37,275,904
CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL	-
CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,610,996
SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL	17,830,975

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	24,279,615
ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	211,924,918
ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL	26,994,535
ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR	-
ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	263,199,068

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

CAPITAL NETO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.85
CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	18.35
ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	14.77
CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.77
CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	14.16
CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	14.16



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
SALDOS CON PARTES RELACIONADAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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
	<hr/>
	4

Otras cuentas por pagar

Nueva Elektra Del Milenio, S.A. de C.V.	1,394
Selabe Motors, S.A. de C.V.	206
Grupo Proasa, S.A. de C.V.	163
Operadora Salinas y Rocha, S.A. de C.V.	138
Grupo Elektrafin, S.A. de C.V.	119
Comercializadora de Motos y Garantías CMG, S. de R.L. de C.V.	61
Grupo Elektra, S.A.B de C.V.	58
Dirección de Administración Central, S.A. de C.V.	39
Upax Gs, S.A. de C.V.	29
Arrendadora Internacional Azteca, S.A. de C.V.	23
Soluciones Estructuradas Fin, S.A. de C.V.	23
Geotérmica para el Desarrollo S.A.P.I. de C.V.	23
Totalsec, S.A de C.V	20
Arocketmx, S.A. de C.V.	18
Selabe Diseños, S.A. de C.V.	15
Servicios de Asesoría en Medios de Comunicación GS, S.A. de C.V.	9
Círculo de Crédito, S.A. de C.V.	6
Seguros Azteca, S.A. de C.V.	5
Comercializadora de Motocicletas de Calidad, S.A. de C.V.	3
Dialogus Procesos SAPI de C.V.	2
Servicios Aéreos Noticias, S.A. de C.V.	1
Aerotaxis Metropolitanos, S.A. de C.V.	1
	<hr/>
	2,359



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	9,711
Gastos de publicidad, promoción y otros	5,211
Gastos de promoción de venta (colocación y captación)	8,622
Rentas Pagadas	1
Compras de Mobiliario y equipo	135

Intereses pagados 264

Conceptos a favor del Banco:

Servicios administrativos prestados	646
Servicios	36

Al 30 de septiembre de 2024, el saldo por operaciones de reporte con partes relacionadas asciende a \$2,109.

Al 30 de septiembre 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 11,797.

Al 30 de septiembre de 2024, el saldo de captación tradicional con partes relacionadas asciende \$7,455.



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en millones de pesos)

OTROS INGRESOS

Resultado por valuación de oro	2,869
Otras recuperaciones	443
Otras partidas de los ingresos de la operación	249
Por uso de Marca	115
Resultado por Venta de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	33
Servicios de cómputo	<u>26</u>
Total de otros ingresos	<u>3,735</u>

OTROS EGRESOS

Aportaciones al IPAB	(633)
Quebrantos	(187)
Donativos	(127)
Estimación por pérdida de valor en bienes adjudicados	(128)
Pérdida en venta de bienes adjudicados	<u>(55)</u>
Total de otros egresos	<u>(1,130)</u>
Neto	<u><u>2,605</u></u>