



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 %
<b>Gubernamentales</b>						
CETES	28,446		(34)	28,412	72	8.88%
BPAG28	1,100	4	(0)	1,104	41	9.16%
BREMS	989	0	(0)	989	1,119	9.28%
BONDES D	15,060	36	1	15,097	184	8.68%
BONO COBRE DEL MAYO	65	2	(8)	59	1,323	8.62%
BONDES F	9,572	29	(0)	9,601	267	9.47%
TREASURY BILLS (USD)	5,540	-	(6)	5,534	128	2.00%
<b>Suma Gubernamentales</b>	<b>60,772</b>	<b>71</b>	<b>(47)</b>	<b>60,796</b>		
<b>Bancarios</b>						
CEDES	717	2	(0)	719	154	9.34%
<b>Suma Bancarios</b>	<b>717</b>	<b>2</b>	<b>(0)</b>	<b>719</b>		
<b>Suma Valores sin restricción</b>	<b>61,489</b>	<b>73</b>	<b>(47)</b>	<b>61,515</b>		
<b>Gubernamentales</b>						
CETES	7,385	-	(12)	7,372		
BREMS	3,000	1	(0)	3,001		
BONDES D	4,468	12	0	4,480		
BONDES F	4,210	15	0	4,225		
<b>Suma Valores con restricción</b>	<b>19,062</b>	<b>28</b>	<b>(12)</b>	<b>19,078</b>		
<b>Total Instrumentos financieros negociables</b>	<b>80,551</b>	<b>100</b>	<b>(59)</b>	<b>80,593</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 plusvalía de los instrumentos financieros negociables reconocida en los resultados es por \$132.
- 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 instrumentos financieros para cobrar o vender al resultado por compraventa del ejercicio.
- 5 Al 30 de septiembre 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, de recibir y registradas en el rubro de negociables 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 instrumentos financieros negociables.
- 7 El Banco no realizó traspasos de títulos entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICION DE REPORTOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras en millones de pesos)

**BANCO COMO REPORTADO**

Instrumento	Valor razonable colateral entregado	Acreedores por reportos(saldo acreedor)	
	Posición propia	Monto pactado	Valor razonable
		propio	
CETES	6,985	6,981	6,981
BONDES D	4,480	4,079	3,927
BONDES F	4,225	4,225	4,225
BREMS	3,001	3,000	3,000
<b>Valores gubernamentales totales</b>	<b>18,691</b>	<b>18,284</b>	<b>18,134</b>

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



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIONES DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**  
**CON FINES DE COBERTURA DE VALOR RAZONABLE**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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	336	Cartera de Crédito comercial.	336	Dólar americano	Tipo de cambio.
Swap IRS	2,969	Cartera de Crédito comercial.	2,969	Peso Mexicano	Tasa de interés.
Swap CCS	239	Cartera de Crédito comercial.	239	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	50	Cartera de Crédito comercial.	50	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuro	201	Call Money.	201	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuro	2	Inversiones en valores.	2	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuro	105	Disponibilidades.	105	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 2022**  
 (Cifras en millones de pesos)

Posición (1)	Producto	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo Remanente (2)	Subyacente	Monto Nacional (3)	Monto Nominal	Colateral otorgado/ Cuenta de Margen(4)	Saldo Neto Contable
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	142	2,888	(9)	(25)
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	688	13,888	(44)	58
Venta	Forward	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	135	2,715	(9)	(9)
Venta	Forward	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	202	4,115	(13)	21
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	613	12,451	(39)	(44)
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	538	11,199	(34)	320
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	52	1,043	-	(7)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	306	6,502	777	183
Compra	Futuros	ORGANIZADO	Negociación	N/A	Corto Plazo	G40	121,200	4,081	147	40
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Negociación	N/A	Corto Plazo	Euro	2	41	0	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) La Institución mantiene colaterales en efectivo



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS - SWAPS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras en millones de pesos)

Instrumento	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo Remanente (1)	Tasa a recibir	Nocional a Recibir (2)	Divisa a Recibir	Tasa a entregar	Nocional a Entregar (2)	Divisa a Entregar	Flujos a recibir (3)	Flujos a entregar (4)	Saldo Neto Contable	Colateral otorgado/cuenta de margen (5)
IRS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés)	Largo Plazo	TIIE28	2,969	MXN	FIJA	(2,969)	MXN	1,105	(1,015)	90	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	FIJA	827	MXN	TIIE28	(827)	MXN	121	(156)	(43)	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE28	827	MXN	FIJA	(827)	MXN	156	(119)	45	0
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE28	501	MXN	FIJA	(507)	USD	506	(510)	(5)	32
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE28	499	MXN	FIJA	(503)	USD	503	(501)	2	32
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	2,081	MXN	FIJA	(2,089)	USD	2,118	(2,082)	36	137
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	1,916	MXN	LIB1M	(2,158)	USD	1,957	(2,292)	(335)	138
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	64	MXN	LIB1M	(63)	USD	64	(64)	0	4

(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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras en millones de pesos)

Posición (1)	Producto	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo Remanente (2)	Subyacente	Monto Ncional (3) vigente	Prima Vigente	Colateral otorgado/ Cuenta de Margen(4)	Saldo Neto Contable
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	2,320	(26)	0	36
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	2,020	22	0	(28)

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

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

(3) 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.

(4) La Institución mantiene colaterales en efectivo.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACION DE LA CARTERA DE CREDITO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	27,568	20,102	47,670	-	-	-	34	-	34	47,704
Consumo	91,766	-	91,766	5,092	-	5,092	4,789	-	4,789	101,646
Vivienda	460	-	460	16	7	23	16	-	16	499
	<u>119,794</u>	<u>20,102</u>	<u>139,896</u>	<u>5,108</u>	<u>7</u>	<u>5,115</u>	<u>4,838</u>	<u>-</u>	<u>4,838</u>	<u>149,849</u>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CARTERA ETAPA 3 POR DIAS DE ATRASO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
**(Cifras en millones de pesos)**

	Días		1 a 2 años	Más de 2 años	Total
	1 a 180	181 a 365			
Comerciales	34	-	-	-	34
Consumo	3,581	1,207	-	-	4,788
Vivienda	3	7	-	6	16
	<b>3,618</b>	<b>1,214</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>4,838</b>



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CARTERA DE CRÉDITO POR ETAPAS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras en millones de pesos)

<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 1</b>	<u>Importe</u>	<u>% integral</u>
Créditos comerciales	47,667	34%
Créditos al consumo	91,768	66%
Créditos a la vivienda (A)	<u>460</u>	<u>0%</u>
<b>Total cartera de crédito etapa 1</b>	<b><u>139,896</u></b>	<b><u>100%</u></b>
<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 2</b>		
Créditos al consumo	5,092	100%
Créditos a la vivienda (A)	<u>23</u>	<u>0%</u>
<b>Total cartera de crédito etapa 2</b>	<b><u>5,115</u></b>	<b><u>100%</u></b>
<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 3</b>		
Créditos comerciales	34	1%
Créditos al consumo	4,789	99%
Créditos a la vivienda (A)	<u>16</u>	<u>0%</u>
<b>Total cartera de crédito etapa 3</b>	<b><u>4,838</u></b>	<b><u>100%</u></b>
<b>Total cartera de crédito</b>	<b><u>149,849</u></b>	

(A) Los créditos a la vivienda incluyen cartera descontada con SHF por \$11 millones.

(B) La cartera de consumo representa el 68%, los créditos comerciales el 31% y la cartera de vivienda el 1%, de la cartera total.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE LA CARTERA ETAPA 3**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
(Cifras en millones de pesos)

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	5,747
Efecto de adopción inicial IFRS	893
Trasposos de etapas 1 y 2 neto	16,989
Cancelaciones	(8,652)
Liquidaciones y otros	<u>(10,139)</u>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	<u><u>4,838</u></u>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras en millones de pesos)

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARÍA DE VIVIENDA	
<b>EXCEPTUADA:</b>					
<b>CALIFICADA :</b>					
Riesgo A	57,373	0	967	1	967
Riesgo A 1	33,360	1,838	0	0	1,838
Riesgo A 2	7,014	155	0	0	155
Riesgo B	13,723	0	697	0	697
Riesgo B 1	7,579	121	0	0	121
Riesgo B 3	74	3	0	0	3
Riesgo C	17,544	0	2,101	1	2,103
Riesgo C 1	0	0	0	0	0
Riesgo D	9,572	28	4,152	3	4,183
Riesgo E	4,425	0	2,845	2	2,847
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 150,663</b>	<b>\$ 2,145</b>	<b>\$ 10,762</b>	<b>\$ 7</b>	<b>\$ 12,914</b>

MAS :

**INTERESES DEVENGADOS VENCIDOS TOTALMENTE RESERVADOS**

717

**TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS**

\$ 13,631

**NOTA:**

- 1 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 2022.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
(Cifras en millones de pesos)

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>11,393</b>
Efecto de adopción inicial IFRS	<b>2,375</b>
Incremento cargado a resultados	<b>9,094</b>
Cancelaciones (A)	<b>(8,652)</b>
Efecto cambiario y otras aplicaciones	<b>(579)</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	<b><u>13,631</u></b>

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



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**TENENCIA ACCIONARIA POR SUBSIDIARIA / ASOCIADA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 A LA UTILIDAD DIFERIDOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
(Cifras en millones de pesos)

**Activos**

Impuesto a la utilidad diferido activo:

Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto.	3,527
Principalmente diferencias en el valor fiscal sobre el valor contable de mobiliario y equipo.	<u>937</u>

4,464

**Pasivos**

Impuesto a la utilidad diferido pasivo:

Pagos anticipados y otras provisiones	<u>(3,924)</u>
---------------------------------------	----------------

**Impuesto a la utilidad diferido activo, neto** 540



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CAPTACIÓN TRADICIONAL**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
**(Cifras en millones de pesos)**

	Saldo contable	Saldo Promedio	Tasa Promedio
<u>Depósito de exigibilidad inmediata</u>			
Inversión Azteca	58,458	58,528	3.20%
Ahorro "Guardadito"	70,305	69,030	0.01%
Cuentas "Socio" y "Nómina"	7,866	6,650	3.20%
Empresas y Gobierno (sin intereses)	10,802	9,647	0.00%
Empresas y Gobierno (con intereses)	19,965	20,963	4.08%
Programas Sociales	6,608	7,344	0.00%
<b>Suma depósitos de exigibilidad inmediata</b>	<b><u>174,004</u></b>	<b><u>172,162</u></b>	
<u>Depósitos a plazo</u>			
Público en general	(A) 33,229	32,825	5.60%
<b>Suma depósitos a plazo</b>	<b><u>33,229</u></b>	<b><u>32,825</u></b>	
<b>Total captación tradicional</b>	<b><u><u>207,233</u></u></b>	<b><u><u>204,987</u></u></b>	

(A) Integrado de PRLV por \$33,223 millones y CEDES por \$6.



**BANCO AZTECA**

**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
(cifras en millones de pesos)**

Vencimientos o amortización denominados en Moneda Nacional

Intervalo de Tiempo

Tipo de crédito / Institución	Moneda	Fecha de Inicio	Fecha de vencimiento	Plazo en Días	Tasa	TOTAL DEUDA	Menos de un año	Más de un año
<b>DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA</b>								
BANCO DE MÉXICO	MXP	19-May-19	17-Nov-22	182	8.20%	103	103	-
BANCO DE MÉXICO	MXP	28-Jul-22	26-Jan-23	182	9.02%	102	102	-
BANCO DE MÉXICO	MXP	28-Sep-22	28-Dec-22	91	9.45%	200	200	-
						<b>405</b>	<b>405</b>	-
<b>DE LARGO PLAZO</b>								
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C.	MXP	26-Feb-07	21-Feb-27	7,300	9.13%	10	-	10
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C.	MXP	1-Jun-07	5-Jul-27	7,339	9.61%	-	-	-
						<b>10</b>	-	<b>10</b>
<b>TOTAL PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>						<b>415</b>	<b>405</b>	<b>10</b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
(Cifras en millones de moneda extranjera y de pesos,  
excepto tipos de cambio)

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	2,721
Pasivos	<u>(2,691)</u>
<b>Posición neta en moneda extranjera</b>	<b>29</b>
Tipo de cambio de cierre de jornada	<u>20.1271</u>
<b>Posición larga en moneda nacional</b>	<b><u><u>590</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	4
Tipo de cambio	443.20
<b>Importe en moneda nacional</b>	<b><u><u>1,696</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Barras Oro</u>
Unidades	52
Tipo de cambio	33,647.48
<b>Importe en moneda nacional</b>	<b><u><u>1,751,649</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES (EN CUSTODIA)**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	127
Tipo de cambio	443.20
Importe en Moneda Nacional	<u><u>56,365</u></u>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE CAPITAL SOCIAL Y PAGO DE DIVIDENDOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
(Cifras en millones de pesos, excepto acciones)

<u>Concepto</u>	<u>Fecha</u>	<u>Importe</u>	<u>Acciones Serie "O"</u>
Aprobación de pago de Dividendos a sus accionistas mediante Asamblea de Accionistas Ordinaria efectuada el 25 de mayo 2022.	27 de mayo de 2022	2,000	
Asamblea de Accionistas Ordinaria efectuada el 12 de julio 2022.	15 de julio de 2022	1,000	
<b>Total de Pagos de dividendos</b>		<b><u>3,000</u></b>	



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INDICE DE CAPITALIZACIÓN**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras en miles de pesos)

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

OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	1,147,761
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	14,076
OPERACIONES CON TASA REAL	-
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	20,855
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	-
POSICIONES EN DIVISAS	87,007
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-
POSICIONES EN ORO	702,859
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	-
OPERACIONES CON MERCANCIAS Y SOBRE MERCANCIAS	306
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	-
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	3,855
	<b>1,976,718</b>

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

<b>APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR</b>	
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES CON TÍTULOS DE DEUDA	6,464
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	38,951
DE LAS CONTRAPARTES RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	-
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	28,267
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	3,388,893
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DEL ARTÍCULO 2 BIS 17 (REFORMA)	224,311
POR AVALES Y LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES	-
DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS	129,701
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	1,674,776
POR OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS ( CON RIESGO EMISOR, ACREDITADO Y LÍNEAS DE CRÉDITO)	600,604
POR RIESGO DE CRÉDITO DE LA CONTRAPARTE EN INCUMPLIMIENTOS EN MECANISMOS DE LIBRE ENTREGA	-
<b>REQUERIMIENTOS ADICIONALES</b>	
AJUSTE POR VALUACIÓN CREDITICIA EN OPERACIONES DERIVADAS	20,540
EXPOSICIÓN AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	-
<b>APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS</b>	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	7,894,466
	<b>14,006,974</b>

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

REQUERIMIENTO DE CAPITAL	1,707,630
	<b>1,707,630</b>

**IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES**

REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	1,976,718
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	14,006,974
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	1,707,630
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	-
	<b>17,691,323</b>

**C Ó M P U T O**

<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL</b>	<b>17,060,477</b>
<b>CAPITAL NETO</b>	<b>32,566,431</b>
<b>CAPITAL BÁSICO</b>	<b>31,276,822</b>
CAPITAL FUNDAMENTAL	31,276,822
CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL	-
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>1,289,608</b>
<b>SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL</b>	<b>14,875,108</b>

**ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO**

<b>ACTIVOS POR RIESGOS DE MERCADO</b>	<b>24,708,979</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO</b>	<b>175,087,179</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL</b>	<b>21,345,377</b>
<b>ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO TOTALES</b>	<b>221,141,535</b>

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

<b>CAPITAL NETO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL</b>	<b>1.84</b>
<b>CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO</b>	<b>18.60</b>
<b>ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES</b>	<b>14.73</b>
<b>CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL</b>	<b>1.77</b>
<b>CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES</b>	<b>14.14</b>
<b>CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES</b>	<b>14.14</b>



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**SALDOS CON PARTES RELACIONADAS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022**  
**(Cifras en millones de pesos)**

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

**Otras cuentas por cobrar**

Banco Azteca Panama, S.A.	8
Tiendas Super Precio, S.A. de C.V.	1
Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.	1
	<hr/>
	<b>10</b>

**Otras cuentas por pagar**

Nueva Elektra Del Milenio, S.A. de C.V.	1,126
Dirección De Administración Central, S.A. de C.V.	190
Grupo Elektrafin, S.A. de C.V.	105
Operadora Salinas y Rocha, S.A. de C.V.	82
Grupo Proasa, S.A. de C.V.	81
Selabe Motors, S.A. de C.V.	61
Total Play Telecom, S.A. de C.V.	30
Arrendadora Internacional Azteca, S.A. de C.V.	22
Upax GS, S.A. de C.V.	15
Selabe Diseños, S.A. de C.V.	14
Procesos BOFF, S. de R.L. de C.V.	13
Elektra Satelital, S.A. de C.V.	11
Totalsec, S.A. de C.V.	10
AROCKETMX, S.A. de C.V.	9
Seguros Azteca S.A. de C.V.	4
Comercializadora De Motocicletas De Calidad, S.A. de C.V.	2
Tv Azteca, S.A. de C.V.	1
Maplatam, S.A.P.I. de C.V.	1
Telecomunicaciones 360, S.A. de C.V.	1
Grupo Elektra, S.A. de C.V.	1
	<hr/>
	<b>1,778</b>



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	8,658
Gastos de Publicidad, Promoción y otros	4,241
Gastos de promoción de venta (colocación y captación)	6,229
Compras de Mobiliario y equipo	46
Servicios	5

**Intereses pagados** 227

**Conceptos a favor del Banco:**

Servicios administrativos prestados	555
-------------------------------------	-----

Al 30 de septiembre de 2022 el saldo por operaciones de reporte con partes relacionadas asciende a \$1,942.

Al 30 de septiembre 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 \$9,591.

Al 30 de septiembre de 2022 el saldo de captación tradicional con partes relacionadas asciende \$9,236.



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACIÓN DE OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
**(Cifras en millones de pesos)**

**OTROS INGRESOS**

Otras recuperaciones	78
Por uso de Marca	91
Servicios de cómputo	26
Otras partidas de los ingresos de la operación	129
<b>Total de otros ingresos</b>	<b><u>324</u></b>

**OTROS EGRESOS**

Resultado por valuación de oro	(621)
Aportaciones al IPAB	(589)
Quebrantos	(196)
Donativos	(57)
<b>Total de otros egresos</b>	<b><u>(1,463)</u></b>
<b>Neto</b>	<b><u>(1,139)</u></b>