



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
(Cifras en millones de pesos, excepto número de títulos, plazos y tasas)

Instrumento	2023					
	Costo de adquisición	Intereses devengados	Plus-(minus)valía	Valor en libros	Plazo (días)	Tasa %
<b>Gubernamentales</b>						
CETES	28,001	0	(81)	27,920	131	10.70%
BONDES D	15,556	71	(0)	15,627	170	11.17%
BONDES F	7,829	19	(0)	7,848	163	11.44%
BREMS	989	5	0	994	937	11.30%
BONO COBRE DEL MAYO	58	4	(13)	49	1,141	8.94%
TREASURY BILLS (USD)	4,541	0	(5)	4,536	123	4.37%
<b>Suma Gubernamentales</b>	<b>56,973</b>	<b>99</b>	<b>(98)</b>	<b>56,973</b>		
<b>Bancarios</b>						
CEDES	717	0	(0)	717	226	11.77%
<b>Suma Valores sin restricción</b>	<b>57,690</b>	<b>98</b>	<b>(98)</b>	<b>57,690</b>		
<b>Gubernamentales</b>						
CETES	19,803	0	(37)	19,766		
BREMS	3,000	14	0	3,014		
BONDES D	4,311	14	0	4,325		
BONDES F	967	1	(0)	967		
<b>Suma Valores con restricción</b>	<b>28,081</b>	<b>28</b>	<b>(37)</b>	<b>28,072</b>		
<b>Total Instrumentos financieros negociables</b>	<b>85,771</b>	<b>127</b>	<b>(136)</b>	<b>85,762</b>		

1 No hay inversiones en instrumentos financieros distintas a títulos gubernamentales en posición, iguales o mayores al 5% del capital neto del Banco.

2 La minusvalía de los títulos negociables reconocida en los resultados es por \$(64).

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

4 Durante 2023, no fueron reclasificados del resultado por valuación de inversiones en Instrumentos financieros para comprar o vender al resultado por compraventa del ejercicio.

5 Al 31 de marzo de 2023, las inversiones en instrumentos financieros negociables restringidos se derivan por operaciones de reporto y constitución de garantías.

6 Las inversiones en 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 títulos negociados.

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 31 DE MARZO DE 2023**  
 (Cifras en millones de pesos)

**BANCO COMO REPORTADO**

<u>Instrumento</u>	Valor razonable colateral entregado	Acreedores por reportos(saldo acreedor)	
	Posición propia	Monto pactado	Valor razonable
		propio	
CETES	18,775	18,691	18,701
BONDES D	4,325	4,324	4,084
BONDES F	566	567	568
BREMS	3,014	3,000	3,000
<b>Valores gubernamentales totales</b>	<b><u>26,680</u></b>	<b><u>26,582</u></b>	<b><u>26,354</u></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 2023**  
**(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	189	Cartera de crédito comercial.	189	Dólar americano	Tipo de cambio.
Swap IRS	1,370	Cartera de crédito comercial.	1,370	Peso Mexicano	Tasa de interés.
Swap CCS	222	Cartera de crédito comercial.	222	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio.
Swap CCS	150	Inversiones en instrumentos financieros.	150	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio.
Futuro	40	Cartera de crédito comercial.	40	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuro	2	Inversiones en instrumentos financieros.	2	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuro	60	Colaterales.	60	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuro	341	Call money.	341	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuro	54	Efectivo y equivalentes de efectivo.	54	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 2023**  
 (Cifras en millones de pesos)

Posición (1)	Producto	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo Remanente (2)	Subyacente	Monto Nocial (3)	Monto Nominal (4)	Colateral otorgado/ Cuenta de Margen(5)	Saldo Neto Contable (4)
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	189	3,529	-	106
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	92	1,740	-	(63)
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	436	8,372	-	385
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar canadiense	1	14	-	1
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	497	9,955	973	790
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Negociación	N/A	Corto Plazo	Euro	1	20	-	(0)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Negociación	N/A	Corto Plazo	Euro	3	62	-	2

(1) El registro del valor de mercado de las compras de forwards se muestra en el activo. El monto nominal se registra en el pasivo.

El registro del valor de mercado de las ventas de forwards se muestra en el pasivo. El monto nominal se registra en el activo.

(2) Largo Plazo mayor a un año.

Corto Plazo menor o igual a un año

La nota técnica sobre la administración del riesgo de liquidez, mercado y crédito se puede consultar en el Informe de la Administración Integral de Riesgos , en el apartado:

Información Cualitativa de Derivados.

(3) En función al subyacente.

(4) En 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 2023**  
 (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	Mercado (tasa de interes)	Largo Plazo	TIIE 28	1,370	MXN	FIJA	(1,370)	MXN	256	(281)	26	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	FIJA	824	MXN	TIIE28	(824)	MXN	130	(91)	(39)	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28	824	MXN	FIJA	(824)	MXN	89	(130)	41	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28	2,000	MXN	FIJA	(2,000)	MXN	160	(171)	11	0
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE28	2,969	MXN	FIJA	(2,703)	USD	2,992	(2,749)	243	0
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	2,586	MXN	FIJA	(2,328)	USD	2,626	(2,327)	298	0
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE28	1,646	MXN	LIBOR 1M	(1,669)	USD	1,686	(1,779)	(93)	0
CCS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE28	3,309	MXN	SOFR CMP	(3,169)	USD	3,340	(3,185)	142	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 2023**  
(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 (3)	Saldo Neto Contable (4)
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	3,000	(29)	0	37
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	2,700	26	0	(30)

(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) La Institución mantiene colaterales en efectivo.

(4) 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 DE 2023**  
(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	22,465	10,463	32,928	-	-	-	654	-	654	33,582
Entidades financieras	531	9,639	10,170	-	-	-	-	-	-	10,170
Entidades gubernamentales	7,023	-	7,023	-	-	-	-	-	-	7,023
<b>Comerciales</b>	<b>30,019</b>	<b>20,102</b>	<b>50,120</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,294</b>	<b>-</b>	<b>2,294</b>	<b>52,415</b>
<b>Cosumo</b>	<b>96,947</b>	<b>-</b>	<b>96,947</b>	<b>4,975</b>	<b>-</b>	<b>4,975</b>	<b>5,619</b>	<b>-</b>	<b>5,619</b>	<b>107,541</b>
<b>Vivienda</b>	<b>458</b>	<b>-</b>	<b>458</b>	<b>14</b>	<b>7</b>	<b>21</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>497</b>
Suma	<u>127,424</u>	<u>20,102</u>	<u>147,525</u>	<u>4,990</u>	<u>7</u>	<u>4,996</u>	<u>7,930</u>	<u>-</u>	<u>7,930</u>	<u>160,451</u>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CARTERA ETAPA 3 POR DIAS DE ATRASO**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
**(Cifras en millones de pesos)**

	Días		1 a 2 años	Más de 2 años	Total
	1 a 180	181 a 365			
Comerciales	2,294	-	0	0	2,294
Consumo	3,941	1,679	0	0	5,619
Vivienda	6	0	6	5	17
	<b>6,241</b>	<b>1,679</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>7,930</b>



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CARTERA DE CRÉDITO POR ETAPAS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
 (Cifras en millones de pesos)

<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 1</b>	<u>Importe</u>	<u>% Integral</u>
Créditos comerciales	50,120	31%
Créditos al consumo	96,947	60%
Créditos a la vivienda	<u>458</u>	<u>0%</u>
<b>Total cartera de crédito etapa 1</b>	<b><u>147,525</u></b>	<b>92%</b>
<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 2</b>		
Créditos al consumo	4,975	3%
Créditos a la vivienda	<u>21</u>	<u>0%</u>
<b>Total cartera de crédito etapa 2</b>	<b><u>4,996</u></b>	<b>3%</b>
<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 3</b>		
Créditos comerciales	2,294	1%
Créditos al consumo	5,619	4%
Créditos a la vivienda	<u>17</u>	<u>0%</u>
<b>Total cartera de crédito etapa 3</b>	<b><u>7,930</u></b>	<b>5%</b>
<b>Total cartera de crédito</b>	<b>(A) <u><u>160,451</u></u></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 31 DE MARZO DE 2023**  
**(Cifras en millones de pesos)**

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	6,421
Trasposos de etapas 1 y 2 neto	5,812
Cancelaciones	(3,134)
Liquidaciones y otros	<u>(1,169)</u>
<b>Saldo al 31 de marzo de 2023</b>	<u><u>7,930</u></u>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
**(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	57,016	0	1,996	1	1,996
Riesgo A 1	32,797	3,172	0	0	3,172
Riesgo A 2	14,152	253	0	0	253
Riesgo B	17,823	0	1,958	0	1,958
Riesgo B 1	3,643	71	0	0	71
Riesgo B 3	1,464	15	0	0	15
Riesgo C	18,606	0	1,720	2	1,721
Riesgo D	3,746	222	1,242	2	1,467
Riesgo E	11,892	0	6,020	2	6,022
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 161,139</b>	<b>\$ 3,733</b>	<b>\$ 12,935</b>	<b>\$ 7</b>	<b>\$ 16,675</b>

MAS :

**INTERESES DEVENGADOS VENCIDOS TOTALMENTE RESERVADOS** **\$ 816**

**TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS** **\$ 17,490**

**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 31 de marzo de 2023.
- 2 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.
- 3 Dentro del monto de las reservas adicionales, se tienen \$ 816, correspondientes a intereses vencidos.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
(Cifras en millones de pesos)

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>16,351</b>
Incremento cargado a resultados	<b>4,995</b>
Cancelaciones (A)	<b>(3,630)</b>
Efecto cambiario y otras aplicaciones	<b>(225)</b>
<b>Saldo al 31 de marzo de 2023</b>	<b><u>17,490</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 2023**  
(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.	54,881,892	2.5600%



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
(Cifras en millones de pesos)

**Activos**

Impuesto a la utilidad diferido activo:

Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto.	6,095
Principalmente diferencias en el valor fiscal sobre el valor contable de mobiliario y equipo.	<u>892</u>

6,987

**Pasivos**

Impuesto a la utilidad diferido pasivo:

Pagos anticipados y otras provisiones	<u>(6,315)</u>
---------------------------------------	----------------

**Impuesto a la utilidad diferido activo, neto** 672



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CAPTACIÓN TRADICIONAL**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
**(Cifras en millones de pesos)**

	Saldo contable	Saldo Promedio	Tasa Promedio
<u>Depósito de exigibilidad inmediata</u>			
Inversión Azteca	56,787	57,122	4.90%
Ahorro "Guardadito"	72,834	71,842	0.01%
Cuentas "Socio" y "Nómina"	9,112	7,576	0.03%
Empresas y Gobierno (sin intereses)	10,370	8,192	0.00%
Empresas y Gobierno (con intereses)	19,704	22,498	4.93%
Programas Sociales	5,576	5,982	0.00%
	<u>174,383</u>	<u>173,211</u>	<b>2.47%</b>
<u>Depósitos a plazo</u>			
Público en general	(A) 40,945	40,225	6.52%
Mercado de dinero	4	2	0.00%
	<u>40,949</u>	<u>40,227</u>	<b>6.52%</b>
	<u><u>215,332</u></u>	<u><u>213,438</u></u>	<b>8.99%</b>

(A) Integrado de PRLV por \$40,940, y CEDES por \$5.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
(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
<b>DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA</b>							
BANCO DE MÉXICO	MXP	13-Feb-23	15-May-23	91	11.45%	203	203
BANCO DE MÉXICO	MXP	2-Mar-23	1-Jun-23	91	11.51%	202	202
BANCO DE MÉXICO	MXP	2-Mar-23	31-Aug-23	182	11.91%	101	101
<b>TOTAL PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>						<b>506</b>	<b>506</b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

**AL 31 DE MARZO DE 2023**

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

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	1,815
Pasivos	<u>(1,799)</u>
<b>Posición neta en moneda extranjera</b>	<b>16</b>
Tipo de cambio de cierre de jornada	<u>18.0201</u>
<b>Posición larga en moneda nacional</b>	<b><u><u>282</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	10
Tipo de cambio	484.47
<b>Importe en moneda nacional</b>	<b><u><u>4,738</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Barras Oro</u>
Unidades	174
Tipo de cambio	35,674.39
<b>Importe en moneda nacional</b>	<b><u><u>6,193,159</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES (EN CUSTODIA)**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	125
Tipo de cambio	484.47
Importe en Moneda Nacional	<u><u>60,412</u></u>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE CAPITAL SOCIAL Y PAGO DE DIVIDENDOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
(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		
<b>Total de Pagos de dividendos</b>		<u><u>0</u></u>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INDICE DE CAPITALIZACIÓN**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
(Cifras en miles de pesos)

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

OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	1,315,677	
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	20,306	
OPERACIONES CON TASA REAL	-	
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	35,316	
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	-	
POSICIONES EN DIVISAS	26,297	
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	
POSICIONES EN ORO	743,179	
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	-	
OPERACIONES CON MERCANCIAS Y SOBRE MERCANCIAS	6,085	
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	-	
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	4,250	
		<b>2,151,111</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	155	
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	44,921	
DE LAS CONTRAPARTES RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	-	
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	27,391	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	3,692,707	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DEL ARTÍCULO 2 BIS 17 (REFORMA)	317,127	
POR AVALES Y LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES	-	
DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS	-	
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	1,209,592	
POR OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS ( CON RIESGO EMISOR, ACREDITADO Y LÍNEAS DE CRÉDITO)	687,377	
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	31,611	
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	8,179,314	
		<b>14,190,195</b>

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

REQUERIMIENTO DE CAPITAL	1,730,169	
		<b>1,730,169</b>

**IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES**

REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	2,151,111	
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	14,190,195	
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	1,730,169	
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	-	
		<b>18,071,474</b>

**C Ó M P U T O**

REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL		18,035,154
<b>CAPITAL NETO</b>		<b>33,416,190</b>
<b>CAPITAL BÁSICO</b>	<b>32,054,348</b>	
CAPITAL FUNDAMENTAL	32,054,348	
CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL	-	
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>1,361,842</b>	
<b>SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL</b>		<b>15,344,716</b>

**ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO**

ACTIVOS POR RIESGOS DE MERCADO	26,888,883
ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	177,377,431
ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL	21,627,115
ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR	0
<b>ACTIVOS POR RIESGO TOTALES</b>	<b>225,893,430</b>

**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	18.84
ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	14.79
CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.77
CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	14.19
CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	14.19



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**SALDOS CON PARTES RELACIONADAS**  
**AL 31 DE MARZO 2023**  
**(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
Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.	1
Tiendas Super Precio, S.A. de C.V.	1
	<hr/>
	<b>10</b>

**Otras cuentas por pagar**

Nueva Elektra del Milenio, S.A de C.V.	1,286
Dirección de Administración Central, S.A. de C.V.	251
Grupo Elektrafin, S.A de C.V.	117
Total Play Telecomunicaciones, S.A. de C.V.	38
Selabe Motors S.A. de C.V.	32
Grupo Proasa, S.A de C.V.	22
Arrendadora Internacional Azteca, S.A. de C.V.	19
Selabe Diseños, S.A. de C.V.	18
Totalsec S.A de C.V	18
Upax GS, S.A. de C.V.	16
Elektra Satelital, S.A de C.V.	15
Operadora Salinas y Rocha, S.A. de C.V.	10
Servicios de Asesoría En Medios de Comunicación Gs, S.A. de C.V.	10
Arocketmx S.A. de C.V	7
Seguros Azteca, S.A. de C.V.	4
Servicios Aereos Noticias, S.A. de C.V.	3
Grupo Elektra, S.A.B de C.V.	3
Maplatam SAPI de CV	2
Comercializadora de Motos de Calidad, S.A. de C.V.	1
TV Azteca, S.A.B. de C.V.	1
Circulo de Credito S.A. de C.V.	1
Aerotaxis Metropolitanos, S.A. de C.V.	1
Otras	1
	<hr/>
	<b>1,877</b>



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
**(Cifras en millones de pesos)**

Las transacciones con partes relacionadas efectuadas en el curso normal de sus operaciones, fueron como sigue:

**Conceptos a cargo del Banco:**

Servicios administrativos recibidos	2,977
Gastos de Publicidad, Promoción y otros	1,384
Gastos de promoción de venta (colocación y captación)	2,686
Compras de Mobiliario y equipo	16

**Intereses pagados** 101

**Conceptos a favor del Banco:**

Servicios administrativos prestados	194
Servicios	11

Al 31 de marzo de 2023, el saldo por operaciones de reporte con partes relacionadas asciende a \$400.

Al 31 de marzo de 2023, el saldo por operaciones con partes relacionadas y riesgo común de conformidad con lo establecido en el artículo 73 de la LIC asciende a \$10,623.

Al 31 de marzo de 2023, el saldo de captación tradicional con partes relacionadas asciende \$10,345.



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACIÓN DE OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**  
**(Cifras en millones de pesos)**

**OTROS INGRESOS**

Otras recuperaciones	141
Por uso de Marca	41
Servicios de cómputo	9
Otras partidas de los ingresos de la operación	78
<b>Total de otros ingresos</b>	<b><u>269</u></b>

**OTROS EGRESOS**

Aportaciones al IPAB	(217)
Quebrantos	(59)
Donativos	(32)
Pérdida en venta de bienes adjudicados	(16)
<b>Total de otros egresos</b>	<b><u>(324)</u></b>
<b>Neto</b>	<b><u>(55)</u></b>