



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 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 %
<u>Gubernamentales</u>						
CETES	31,568	19	(1)	31,584	230	10.00%
BREMS	991	1	(1)	991	665	11.67%
BONDES D	3,401	2	0	3,403	202	11.31%
BONO COBRE DEL MAYO	55	1	(9)	47	847	8.92%
BONDES F	5,042	3	0	5,045	297	11.13%
TREASURY BILLS (USD)	3,391	1	(2)	3,390	87	5.16%
Suma Gubernamentales	44,448	27	(13)	44,462		
<u>Bancarios</u>						
CEDES	1,505	-	(0)	1,505	157	34.20%
Suma Bancarios	1,505	-	(0)	1,505		
Suma Valores sin restricción	45,953	27	(13)	45,967		
<u>Gubernamentales</u>						
CETES	24,512	15	(5)	24,522		
BREMS	3,007	2	-	3,009		
BONDES D	1	-	-	1		
BONDES F	1,836	1	-	1,837		
Suma Gubernamentales	29,356	18	(5)	29,370		
Suma Valores con restricción	29,356	18	(5)	29,370		
Total Instrumentos financieros negociables	75,309	45	(17)	75,337		

- 1 No hay inversiones en valores distintas a títulos gubernamentales en posición, iguales o mayores al 5% del capital neto de la Institución.
- 2 La plusvalía de los títulos negociables reconocida en los resultados es por \$176
- 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 2023, no fueron reclasificados del resultado por valuación de Instrumentos financieros para comprar o vender al resultado por compraventa del ejercicio.
- 5 Al 31 de diciembre de 2023 los instrumentos financieros negociables restringidos se derivan por operaciones de reporto y constitución de garantías.
- 6 Los instrumentos financieros para cobrar principal e interés se valúan a costo amortizado, por lo que no se reconoce un efecto de minusvalía en resultados, sólo en los intereses devengados.
 - * La clasificación se realiza conforme a la intención señalada por la Dirección de Tesorería.
 - * Se registran a su valor razonable.
 - * El devengamiento de los intereses se realiza conforme al método de tasa efectiva y se registra como ingreso.
 - * La valuación se realiza conforme a su valor razonable, reconociendo para esto su costo de adquisición y los intereses devengados.
 - * Si existiera evidencia suficiente de que los títulos presentan un decremento en su valor, el valor en libros se ajustará y se reconocerá contra los resultados del ejercicio en que se presente esta situación.
 - * Durante el ejercicio no se generaron ingresos y gastos por comisiones asociadas a los títulos negociados.
- (A) Títulos emitidos por partes relacionadas.
- 7 El Banco no realizó traspasos de títulos entre categorías de inversiones en valores.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICION DE REPORTOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(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	24,297	24,297	24,333
BONDES D	1	1	1
BONDES F	1,837	1,837	1,837
BREMS	3,007	3,007	3,008
Valores gubernamentales totales	29,142	29,142	29,179

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	-	-	-	-	-
BPAG28	-	-	-	-	-
BPAG91	-	-	-	-	-
BONDES D	-	-	-	-	-
BONDES F	-	-	-	-	-
Valores gubernamentales totales	-	-	-	-	-

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 DICIEMBRE 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	259	Cartera de Crédito comercial.	227	Dólar americano	Tipo de cambio.
Swap IRS	159	Cartera de Crédito comercial.	159	Peso Mexicano	Tasa de interés.
Swap CCS	241	Cartera de Crédito comercial.	245	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio.
Swap CCS	75	Inversiones en valores.	75	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio.
Futuro	2	Inversiones en valores.	2	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuro	30	Colaterales	30	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuro	288	Call Money	288	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuro	122	Disponibilidades.	122	Dólar americano	Tipo de cambio.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS (FORWARD Y FUTUROS)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

Posición (1)	Producto	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo Remanente (2)	Subyacente	Monto Ncional (3)	Monto Nominal (4)	Colateral otorgado/ Cuenta de Margen(5)	Saldo Neto Contable (4)
Venta	Forward	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	19	321	0	(0)
Venta	Forward	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	240	4,163	0	76
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	247	4,390	0	(128)
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar canadiense	1	6	0	(0)
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	247	4,392	0	131
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar canadiense	1	13	0	0
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	442	8,294	751	667
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Negociación	N/A	Corto Plazo	Euro	3	47	1	(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 31 DE DICIEMBRE 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 de valor razonable	Mercado (tasa de interes)	Corto Plazo	TIIE 28D	159	MXN	FIJA	(159)	MXN	160	(161)	1	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	FIJA	821	MXN	TIIE 28D	(821)	MXN	81	(55)	(26)	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	FIJA	2,000	MXN	TIIE 28D	(2,000)	MXN	333	(350)	17	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	821	MXN	FIJA	(821)	MXN	54	(81)	27	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28D	2,000	MXN	FIJA	(2,000)	MXN	176	(172)	(4)	0
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE 28D	894	MXN	FIJA	(848)	USD	899	(865)	35	0
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE 28D	426	MXN	FIJA	(424)	USD	431	(433)	(3)	0
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	2,518	MXN	FIJA	(2,194)	USD	2,554	(2,193)	361	0
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	1,920	MXN	USD SOFR CMP	(1,902)	USD	1,961	(1,948)	13	0
CCS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28D	544	MXN	USD SOFR CMP	(531)	USD	547	(531)	15	0
CCS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28D	763	MXN	USD SOFR CMP	(775)	USD	765	(776)	(10)	0
CCS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	1,892	MXN	USD SOFR CMP	(1,846)	USD	1,908	(1,850)	58	0
CCS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	253	MXN	USD SOFR CMP	(254)	USD	254	(255)	(0)	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 DICIEMBRE DE 2023
 (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	3,647	(29)	-	22
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	3,362	26	-	(15)
Compra	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	USD	0	(0)	-	0
Compra	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	USD	2	(3)	-	1
Venta	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	USD	0	0	-	(0)
Venta	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	USD	2	4	-	(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 31 DE DICIEMBRE 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	36,979	1,904	38,883	-	-	-	420	-	420	39,303
Entidades financieras	232	10,036	10,269	-	-	-	-	-	-	10,269
Entidades gubernamentales	5,960	-	5,960	-	-	-	-	-	-	5,960
Comerciales	43,171	11,940	55,112	-	-	-	420	-	420	55,532
Consumo	100,854	-	100,854	6,031	-	6,031	6,589	-	6,589	113,474
Vivienda	512	-	512	7	-	7	26	6	32	551
Suma	144,538	11,940	156,478	6,038	-	6,038	7,035	6	7,041	169,557



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

	Días		1 a 2 años	Más de 2 años	Total
	1 a 180	181 a 365			
Comerciales	-	-	420	-	420
Consumo	5,032	1,557	-	-	6,589
Vivienda	15	-	12	5	32
	5,047	1,557	432	5	7,041



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

CARTERA DE CREDITO ETAPA 1	Importe	% Integral
Créditos comerciales	55,112	33%
Créditos al consumo	100,854	59%
Créditos a la vivienda	512	0%
Total cartera de crédito etapa 1	156,478	92%
CARTERA DE CREDITO ETAPA 2		
Créditos comerciales	-	0%
Créditos al consumo	6,031	4%
Créditos a la vivienda	7	0%
Total cartera de crédito etapa 2	6,038	4%
CARTERA DE CREDITO ETAPA 3		
Créditos comerciales	420	0%
Créditos al consumo	6,589	4%
Créditos a la vivienda	32	0%
Total cartera de crédito etapa 3	7,041	4%
Total cartera de crédito (A)	169,557	100%

(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 DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2022	6,421
Traspasos de etapas 1 y 2 neto	22,897
Cancelaciones	(16,576)
Otras eliminaciones	(1,691)
Liquidaciones y otros	<u>(4,010)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u><u>7,041</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

EXCEPTUADA:
CALIFICADA :

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
	\$	\$	\$	\$	\$
Riesgo A	49,845	0	1,025	1	1,026
Riesgo A 1	43,729	1,567	0	0	1,567
Riesgo A 2	7,118	82	0	0	82
Riesgo B	24,974	0	1,095	1	1,096
Riesgo B 1	3,913	57	0	0	57
Riesgo B 2	17	0	0	0	0
Riesgo B 3	586	22	0	0	22
Riesgo B 4	0	0	0	0	0
Riesgo C	21,901	0	2,100	2	2,102
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	8,799	0	4,685	1	4,687
Riesgo E	9,406	148	5,632	3	5,783
TOTAL	\$ 170,288	\$ 1,876	\$ 14,537	\$ 8	\$ 16,422

MAS :

INTERESES DEVENGADOS VENCIDOS TOTALMENTE RESERVADOS

\$ 975

TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS

\$ 17,397

NOTA:

- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023.
- 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 \$975, correspondientes a intereses vencidos.



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

Saldo al 31 de diciembre de 2022	16,350
Incremento cargado a resultados	19,337
Cancelaciones (A)	(16,576)
Otras eliminaciones	(1,691)
Efecto cambiario y otras aplicaciones	(23)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>17,397</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 31 DE DICIEMBRE 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 DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

Activos

Impuesto a la utilidad diferido activo:

Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto. 5,726

Principalmente diferencias en el valor fiscal sobre el valor
contable de mobiliario y equipo. 669

6,395

Pasivos

Impuesto a la utilidad diferido pasivo:

Pagos anticipados y otras provisiones (5,290)

Impuesto a la utilidad diferido activo, neto 1,105



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

	Saldo contable	Saldo Promedio	Tasa Promedio
<u>Depósito de exigibilidad inmediata</u>			
Inversión Azteca	48,739	49,511	5.51%
Ahorro "Guardadito"	71,236	71,316	0.01%
Cuentas "Socio" y "Nómina"	9,678	8,964	0.02%
Empresas y Gobierno (sin intereses)	12,747	9,877	0.00%
Empresas y Gobierno (con intereses)	17,410	19,897	5.09%
Programas Sociales	4,883	4,969	0.00%
Suma depósitos de exigibilidad inmediata	164,693	164,534	2.66%
<u>Depósitos a plazo</u>			
Público en general (A)	49,843	49,557	8.89%
Suma depósitos a plazo	49,843	49,557	8.89%
<u>Mercado de Dinero</u>	-	-	0.00%
Total captación tradicional	214,536	214,091	3.99%

(A) Integrado de PRLV por \$49,840 millones y CEDES por \$3.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en millones de moneda extranjera y de pesos,
excepto tipos de cambio)

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	1,611
Pasivos	<u>(1,551)</u>
Posición neta en moneda extranjera	60
Tipo de cambio de cierre de jornada	<u>16.9666</u>
Posición larga en moneda nacional	<u>1,018</u>



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

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	15
Tipo de cambio	454.54
Importe en moneda nacional	<u><u>6,897</u></u>



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

	<u>Barras Oro</u>
Unidades	174
Tipo de cambio	35,263.38
Importe en moneda nacional	<u><u>6,121,807</u></u>



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

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	114
Tipo de cambio	454.54
Importe en Moneda Nacional	<u><u>51,935</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE CAPITAL SOCIAL Y PAGO DE DIVIDENDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en millones de pesos, excepto acciones)

Concepto	Fecha	Importe
Aprobación de pago de Dividendos a sus accionistas mediante Asamblea General Ordinaria efectuada el 14 de abril 2023	19 de abril de 2023	\$ <u>1,500</u>
Total de Pagos de dividendos		\$ <u><u>1,500</u></u>
Aportación para futuros aumentos de capital mediante Asamblea General Ordinaria efectuada el 11 de abril 2023	13 de abril de 2023	\$ 1,300
Asamblea General Ordinaria efectuada el 20 de septiembre 2023	28 de septiembre de 2023	\$ <u>1,050</u>
Total Aportación para futuros aumentos de capital		\$ <u><u>2,350</u></u>



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

I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO

OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	489,324
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	7,587
OPERACIONES CON TASA REAL	-
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	16,856
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	-
POSICIONES EN DIVISAS	6,234
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-
POSICIONES EN ORO	734,617
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	-
OPERACIONES CON MERCANCÍAS Y SOBRE MERCANCÍAS	5,252
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	15,439
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	2,038
	1,277,347

II. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE CRÉDITO

APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR

DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES CON TÍTULOS DE DEUDA	442
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	32,289
DE LAS CONTRAPARTES RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	-
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	63,919
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	3,989,672
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DEL ARTÍCULO 2 BIS 17 (REFORMA)	414,045
POR AVALES Y LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES	-
DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS	-
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	1,258,965
POR OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS (CON RIESGO EMISOR, ACREDITADO Y LÍNEAS DE CRÉDITO)	784,296
POR RIESGO DE CRÉDITO DE LA CONTRAPARTE EN INCUMPLIMIENTOS EN MECANISMOS DE LIBRE ENTREGA	-

REQUERIMIENTOS ADICIONALES

AJUSTE POR VALUACIÓN CREDITICIA EN OPERACIONES DERIVADAS	26,344
EXPOSICIÓN AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	-

APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS

DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	9,418,184
	15,988,156

III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

REQUERIMIENTO DE CAPITAL	2,007,857
	2,007,857

IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES

REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	1,277,347
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	15,988,156
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	2,007,857
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	-
	19,273,360

C Ó M P U T O

REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	19,273,360
CAPITAL NETO	36,171,734
CAPITAL BÁSICO	34,900,238
CAPITAL FUNDAMENTAL	34,900,238
CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL	-
CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,271,495
SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL	16,898,374

ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO

ACTIVOS POR RIESGOS DE MERCADO	15,966,832
ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	199,851,956
ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL	25,098,210
ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR	-
ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	240,916,998

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

CAPITAL NETO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.88
CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	18.10
ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	15.01
CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.81
CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	14.49
CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	14.49



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
SALDOS CON PARTES RELACIONADAS
AL 31 DE DICIEMBRE 2023
(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.	1
	<u>2</u>

Otras cuentas por pagar

Nueva Elektra Del Milenio, S.A. de C.V.	1,281
BAZ Super App S.A. DE C.V.	320
Selabe Motors, S.A. de C.V.	184
Operadora Salinas y Rocha, S.A. de C.V.	107
Grupo Elektrafin, S.A. de C.V.	104
Grupo Proasa, S.A. de C.V.	86
Total Play Telecomunicaciones, S.A. de C.V.	53
Upax Gs, S.A. de C.V.	52
Totalsec, S.A de C.V.	40
Geotérmica para el Desarrollo S.A.P.I. de C.V.	23
Soluciones Estructuradas Fin, S.A. de C.V.	19
Selabe Diseños, S.A. de C.V.	17
Dirección De Administración Central, S.A. de C.V.	16
Elektra Satelital, S.A. de C.V.	14
Servicios de Asesoría en Medios de Comunicación GS, S.A. de C.V.	13
Arocketmx, S.A. de C.V.	13
Grupo Elektra, S.A.B de C.V.	9
Maplatam, SAPI de C.V.	7
Seguros Azteca, S.A. de C.V.	5
Arrendadora Internacional Azteca, S.A. de C.V.	5
Comercializadora De Motos De Calidad, S.A. de C.V.	2
TV Azteca, S.A.B. de C.V.	1
Intra Mexicana, S.A. de C.V.	1
Telecomunicaciones 360, S.A. de C.V.	1
	<u>2,373</u>



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS
AL 31 DE DICIEMBRE 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	11,622
Gastos de publicidad, promoción y otros	6,393
Gastos de promoción de venta (colocación y captación)	10,907
Rentas Pagadas	1
Compras de Mobiliario y equipo	198

Intereses pagados	259
--------------------------	------------

Conceptos a favor del Banco:

Servicios administrativos prestados	898
Servicios	44

Al 31 de diciembre de 2023, el saldo por operaciones de reporto con partes relacionadas asciende a \$2,300.

Al 31 de diciembre 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 \$9,737.

Al 31 de diciembre de 2023, el saldo de captación tradicional con partes relacionadas asciende \$9,986.



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

OTROS INGRESOS

Otras recuperaciones	873
Por uso de Marca	176
Servicios de cómputo	35
Asesoría Financiera	27
Otras partidas de los ingresos de la operación	<u>231</u>
Total de otros ingresos	<u>1,342</u>

OTROS EGRESOS

Pérdida en venta de cartera de crédito	(5,198)
Aportaciones al IPAB	(871)
Quebrantos	(255)
Resultado por Venta de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	(144)
Donativos	(116)
Pérdida en venta de bienes adjudicados	(75)
Resultado por valuación de oro	<u>(63)</u>
Total de otros egresos	<u>(6,722)</u>
Neto	<u><u>(5,380)</u></u>