



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 Nocial (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 | Importe | % Integral |
|---|----------------|-------------------|
| Créditos comerciales | 60,871 | 33% |
| Créditos al consumo | 108,996 | 59% |
| Créditos a la vivienda | 530 | 0% |
| Total cartera de crédito etapa 1 | 170,397 | 93% |
| 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 | 6,773 | 4% |
| 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 | 6,355 | 3% |
| Total cartera de crédito | 183,525 | 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 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% |
| | <u>170,371</u> | <u>165,787</u> | 2.67% |
| <u>Depósitos a plazo</u> | | | |
| Público en general | (A) 52,200 | 52,359 | 9.45% |
| | <u>52,200</u> | <u>52,359</u> | 9.45% |
| <u>Mercado de Dinero</u> | - | - | 0.00% |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | |
| Total captación tradicional | <u>222,571</u> | <u>218,146</u> | 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 |

ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO

| | |
|--|--------------------|
| 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 | 26 |
| Total de otros ingresos | 3,735 |

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 | (55) |
| Total de otros egresos | (1,130) |
| Neto | 2,605 |