



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2025**  
(Cifras en millones de pesos, excepto número de títulos, plazos y tasas)

Instrumento	2025					
	Costo de adquisición	Intereses devengados	Plus-(minus)valía	Valor en libros	Plazo (días)	Tasa %
<u>Gubernamentales</u>						
CETES	17,004	-	39	17,043	287	9.53%
BREMS	989	5	(0)	994	412	9.03%
BPAG91	500	12	(0)	512	275	9.01%
BONDES F	1,051	3	0	1,054	463	9.15%
TREASURY NOT	16,205	134	105	16,443	4,035	3.90%
TREASURY BILLS (USD)	10,975	-	(1)	10,974	67	4.21%
<b>Suma Gubernamentales</b>	<b>46,725</b>	<b>155</b>	<b>142</b>	<b>47,021</b>		
<u>Otros valores</u>						
BONO COBRE DEL MAYO (A)	720	1	33	754	1,587	5.28%
<b>Suma Otros valores</b>	<b>720</b>	<b>1</b>	<b>33</b>	<b>754</b>		
<b>Suma Valores sin restricción</b>	<b>47,445</b>	<b>156</b>	<b>174</b>	<b>47,775</b>		
<u>Gubernamentales</u>						
CETES	32,163	-	74	32,236		
BPAG28	500	2	-	502		
BREMS	3,000	14	-	3,014		
BONDES F	3,443	17	-	3,460		
<b>Suma Gubernamentales</b>	<b>39,105</b>	<b>33</b>	<b>74</b>	<b>39,213</b>		
<b>Suma Valores con restricción</b>	<b>39,105</b>	<b>33</b>	<b>74</b>	<b>39,213</b>		
<b>Total Instrumentos financieros negociables</b>	<b>86,550</b>	<b>189</b>	<b>248</b>	<b>86,987</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 valuación de los títulos negociables reconocida en los resultados es por \$422.
- 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 2025, no fueron reclasificados del resultado por valuación de Instrumentos financieros para comprar o vender al resultado por compraventa del ejercicio.
- 5 Al 31 de marzo de 2025 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 31 DE MARZO DE 2025**  
(Cifras en millones de pesos)

**BANCO COMO REPORTADO**

<u>Instrumento</u>	Valor razonable colateral entregado	Acreedores por reportos (saldo acreedor)	
	Posición propia	Monto pactado	
		propio	Valor razonable
CETES	28,308	28,308	28,308
BONDES F	3,461	3,461	3,461
BPAG28	502	502	502
BREMS	3,000	3,000	3,000
<b>Valores gubernamentales totales</b>	<b><u>35,271</u></b>	<b><u>35,271</u></b>	<b><u>35,271</u></b>

**BANCO COMO REPORTADOR**

<u>Instrumento</u>	Deudores por Reporto			Colaterales vendidos en Reporto	Deudores por Reporto, neto
	Valor razonable Colateral recibido	Monto Pactado	Valor razonable Reporto		
CETES	500	500	500	-	500
BPAG91	3,902	3,902	3,902	-	3,902
BPAG28	1,696	1,696	1,696	-	1,696
BONDES F	4,902	4,902	4,902	-	4,902
<b>Valores gubernamentales totales</b>	<b><u>11,000</u></b>	<b><u>11,000</u></b>	<b><u>11,000</u></b>	<b>-</b>	<b><u>11,000</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 2025**  
**(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	85	Cartera de Crédito comercial	85	Dólar americano	Tipo de cambio
Forwards	225	Efectivo y equivalentes de efectivo	225	Dólar americano	Tipo de cambio
Swaps CCS	397	Cartera de Crédito comercial	397	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio
Swaps CCS	382	Inversiones en instrumentos financieros	382	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio
Swaps CCS	6	Efectivo y equivalentes de efectivo	6	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio
Swaps IRS	800	Inversiones en instrumentos financieros	800	Dólar americano	Tasa de interés
Swaps IRS	916	Inversiones en instrumentos financieros	916	Peso mexicano	Tasa de interés
Futuros	140	Efectivo y equivalentes de efectivo	140	Dólar americano	Tipo de cambio
Futuros	410	Call Money	410	Dólar americano	Tipo de cambio
Futuros	75	Colaterales	75	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 2025**  
**(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	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	41	854	(1)	(5)
Venta	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	373	7,778	(13)	111
Venta	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar canadiense	2	22	0	1
Compra	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	273	5,691	(9)	(78)
Compra	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	141	2,875	(5)	36
Venta	Forwards	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	21	437	(1)	(4)
Venta	Forwards	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	289	6,025	(10)	56
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	125	2,573	220	(8)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	500	10,752	931	292
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Negociación	N/A	Corto Plazo	Euro	1	22	2	(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) 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 2025**  
 (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	Negociación	N/A	Corto Plazo	FIJA	9,733	MXN	TIIE 28D	(9,733)	MXN	560	(484)	75	1
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28D	9,733	MXN	FIJA	(9,733)	MXN	483	(555)	(72)	1
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	FIJA	4,721	MXN	TIIE 28D	(4,721)	MXN	1,074	(965)	109	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	4,721	MXN	FIJA	(4,721)	MXN	965	(1,058)	(94)	0
IRS	OTC	Cobertura	Mercado (tasa de interes)	Corto Plazo	TIIEFONDEO	916	MXN	FIJA	(916)	MXN	918	(926)	(8)	0
IRS	OTC	Cobertura	Mercado (tasa de interes)	Largo Plazo	SOFR	16,366	USD	FIJA	(16,366)	USD	16,650	(16,790)	(139)	42
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE 28D	458	MXN	FIJA	(468)	USD	460	(467)	(8)	16
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIEFONDEO	4,085	MXN	FIJA	(4,092)	USD	4,103	(4,130)	(27)	142
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIEFONDEO	3,181	MXN	FIJA	(3,151)	USD	3,200	(3,173)	27	110
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	4,843	MXN	FIJA	(5,433)	USD	5,025	(5,698)	(673)	389
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	6	MXN	FIJA	(6)	USD	6	(5)	0	0
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	644	MXN	SOFR	(737)	USD	661	(754)	(93)	126
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	1,278	MXN	FIJA	(1,528)	USD	1,302	(1,559)	(256)	253
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIEFONDEO	646	MXN	FIJA	(655)	USD	685	(715)	(30)	23
CCS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28D	163	MXN	SOFR	(194)	USD	163	(195)	(31)	7

(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 2025**  
**(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	1,050	4	(0)	0
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE	473	0	(0)	0
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE	268	1	(0)	(0)
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	334	1	(0)	(1)
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	840	26	(0)	8
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE	1,523	5	0	5
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE	268	1	0	0
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	347	1	0	1
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	90	1	0	0
Compra	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	USD	252	127	0	(30)
Compra	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	USD	0	0	0	0
Venta	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	USD	252	132	0	30
Venta	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	USD	0	0	0	0

- (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 MARZO 2025**  
**(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	36,627	3,096	39,723	904	-	904	925	-	925	41,553
Entidades financieras	582	13,066	13,648	-	-	-	-	-	-	13,648
Entidades gubernamentales	4,894	-	4,894	-	-	-	-	-	-	4,894
<b>Comerciales</b>	42,103	16,162	58,265	904	-	904	925	-	925	60,094
<b>Consumo</b>	115,596	-	115,596	7,812	-	7,812	6,521	-	6,521	129,929
<b>Vivienda</b>	570	5	575	6	-	6	26	-	26	607
Suma	<b>158,269</b>	<b>16,167</b>	<b>174,436</b>	<b>8,722</b>	<b>-</b>	<b>8,722</b>	<b>7,472</b>	<b>-</b>	<b>7,472</b>	<b>190,630</b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CARTERA ETAPA 3 POR DIAS DE ATRASO**  
**AL 31 DE MARZO DE 2025**  
**(Cifras en millones de pesos)**

	Días		1 a 2 años	Más de 2 años	Total
	1 a 180	181 a 365			
Comerciales	658	-	-	267	925
Consumo	4,833	1,689	-	-	6,521
Vivienda	11	1	6	8	26
	<b>5,503</b>	<b>1,689</b>	<b>6</b>	<b>274</b>	<b>7,472</b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE LA CARTERA ETAPA 3**  
**AL 31 DE MARZO DE 2025**  
**(Cifras en millones de pesos)**

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>7,114</b>
Trasposos de etapas 1 y 2 neto	5,620
Cancelaciones	(4,727)
Liquidaciones y otros	<u>(536)</u>
<b>Saldo al 31 de marzo de 2025</b>	<b><u><u>7,472</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CARTERA DE CRÉDITO POR ETAPAS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2025**  
**(Cifras en millones de pesos)**

<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 1</b>	<u>Importe</u>	<u>% Integral</u>
Créditos comerciales	58,265	33%
Créditos al consumo	115,596	66%
Créditos a la vivienda	575	0%
<b>Total cartera de crédito etapa 1</b>	<u><b>174,436</b></u>	<u><b>91%</b></u>
<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 2</b>		
Créditos comerciales	904	10%
Créditos al consumo	7,812	4%
Créditos a la vivienda	6	0%
<b>Total cartera de crédito etapa 2</b>	<u><b>8,722</b></u>	<u><b>5%</b></u>
<b>CARTERA DE CREDITO ETAPA 3</b>		
Créditos comerciales	925	0%
Créditos al consumo	6,521	3%
Créditos a la vivienda	26	0%
<b>Total cartera de crédito etapa 3</b>	<u><b>7,472</b></u>	<u><b>4%</b></u>
<b>Total cartera de crédito</b>	<b>(A) <u><u>190,630</u></u></b>	<b><u><u>100%</u></u></b>

(A) La cartera de consumo representa el 68% de la cartera total y los créditos comerciales el 32%.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA**  
**AL 31 DE MARZO DE 2025**  
(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	54,994	0	1,025	1	1,026
Riesgo A 1	53,341	4,128	0	0	4,128
Riesgo A 2	2,742	24	0	0	24
Riesgo B	38,637	0	6,040	0	6,040
Riesgo B 1	2,548	50	0	0	50
Riesgo B 3	510	18	0	0	18
Riesgo C	19,824	0	2,111	1	2,111
Riesgo D	2,862	399	655	2	1,056
Riesgo E	16,044	0	8,204	2	8,207
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 191,501</b>	<b>\$ 4,620</b>	<b>\$ 18,035</b>	<b>\$ 7</b>	<b>\$ 22,661</b>

MAS :

**INTERESES DEVENGADOS VENCIDOS TOTALMENTE RESERVADOS**

**\$ 1,004**

**TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS**

**\$ 23,665**

**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 marzo de 2025.
- 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 \$1,004 correspondientes a intereses vencidos.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN**  
**AL 31 DE MARZO DE 2025**  
**(Cifras en millones de pesos)**

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>22,272</b>
Incremento cargado a resultados	<b>6,221</b>
Cancelaciones (A)	<b>(4,727)</b>
Efecto cambiario y otras aplicaciones	<b>(101)</b>
<b>Saldo al 31 de marzo de 2025</b>	<b><u>23,665</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 2025**  
(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 2025**  
(Cifras en millones de pesos)

**Activos**

**Impuesto a la utilidad diferido activo:**

Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto.	6,846
Principalmente diferencias en el valor fiscal sobre el valor contable de mobiliario y equipo.	<u>3,652</u>

10,498

**Pasivos**

**Impuesto a la utilidad diferido pasivo:**

Pagos anticipados y otras provisiones	<u>(9,067)</u>
---------------------------------------	----------------

**Impuesto a la utilidad diferido activo, neto** 1,431



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CAPTACIÓN TRADICIONAL**  
**AL 31 DE MARZO DE 2025**  
**(Cifras en millones de pesos)**

	Saldo contable	Saldo Promedio	Tasa Promedio
<u>Depósito de exigibilidad inmediata</u>			
Inversión Azteca	51,790	51,790	6.08%
Ahorro "Guardadito"	88,308	85,951	0.01%
Cuentas "Socio" y "Nómina"	10,954	9,582	0.02%
Empresas y Gobierno (sin intereses)	8,725	8,385	0.00%
Empresas y Gobierno (con intereses)	20,211	21,171	4.38%
Programas Sociales	3,780	3,779	0.00%
	<u>183,768</u>	<u>180,659</u>	<b>2.37%</b>
<u>Depósitos a plazo</u>			
Público en general	(A) 52,839	52,898	8.10%
	<u>52,839</u>	<u>52,898</u>	<b>8.10%</b>
<u>Mercado de Dinero</u>	-	-	0.00%
	<u>-</u>	<u>-</u>	
<b>Total captación tradicional</b>	<b><u>236,607</u></b>	<b><u>233,557</u></b>	<b>3.58%</b>

(A) Integrado de PRLV por \$52,839 millones



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**  
**AL 31 DE MARZO DE 2025**  
(Cifras en millones de moneda extranjera y de pesos,  
excepto tipos de cambio)

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	3,895
Pasivos	<u>(3,756)</u>
<b>Posición neta en moneda extranjera</b>	<b>139</b>
Tipo de cambio de cierre de jornada	<u>20.4604</u>
<b>Posición corta en moneda nacional</b>	<b><u><u>2,841</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES**  
**AL 31 DE MARZO DE 2025**  
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	4
Tipo de cambio	778.62
<b>Importe en moneda nacional</b>	<b><u><u>3,133</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES**  
**AL 31 DE MARZO DE 2025**  
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Barras Oro</u>
Unidades	174
Tipo de cambio	63,736.19
<b>Importe en moneda nacional</b>	<b><u><u>11,064,753</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICIÓN EN METALES (EN CUSTODIA)**  
**AL 31 DE MARZO DE 2025**  
**(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)**

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	90
Tipo de cambio	778.62
<b>Importe en Moneda Nacional</b>	<u><u><b>70,071</b></u></u>

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

OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	633,719	
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	3,312	
OPERACIONES CON TASA REAL	-	
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	177,110	
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	-	
POSICIONES EN DIVISAS	494,983	
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	
POSICIONES EN ORO	1,327,770	
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	-	
OPERACIONES CON MERCANCIAS Y SOBRE MERCANCIAS	52,424	
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	2,134	
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	573	
		<u><u>2,692,026</u></u>

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

**APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR**

DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES CON TÍTULOS DE DEUDA	1,378,503	
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	52,666	
DE LAS CONTRAPARTES RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	-	
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	60,327	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	3,702,716	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DEL ARTÍCULO 2 BIS 17 (REFORMA)	292,592	
POR AVALES Y LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES	-	
DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS	-	
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	1,386,661	
POR OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS ( CON RIESGO EMISOR, ACREDITADO Y LÍNEAS DE CRÉDITO)	888,687	
POR RIESGO DE CRÉDITO DE LA CONTRAPARTE EN INCUMPLIMIENTOS EN MECANISMOS DE LIBRE ENTREGA	-	

**REQUERIMIENTOS ADICIONALES**

AJUSTE POR VALUACIÓN CREDITICIA EN OPERACIONES DERIVADAS	54,125	
EXPOSICIÓN AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	-	

**APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS**

DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	11,076,819	
		<u><u>18,893,097</u></u>

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

REQUERIMIENTO DE CAPITAL	2,205,973	
		<u><u>2,205,973</u></u>

**IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES**

REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	2,692,026	
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	18,893,097	
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	2,205,973	
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	-	
		<u><u>23,791,095</u></u>

**C Ó M P U T O**

<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL</b>		<b>23,791,095</b>
<b>CAPITAL NETO</b>		<b>43,512,662</b>
<b>CAPITAL BÁSICO</b>	<b>41,890,115</b>	
CAPITAL FUNDAMENTAL	41,890,115	
CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL	-	
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>1,622,547</b>	
<b>SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL</b>		<b>19,721,567</b>

**A C T I V O S P O N D E R A D O S E N R I E S G O**

<b>ACTIVOS POR RIESGOS DE MERCADO</b>	<b>33,650,324</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO</b>	<b>236,163,710</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL</b>	<b>27,574,657</b>
<b>ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR</b>	<b>-</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO TOTALES</b>	<b>297,388,690</b>

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

CAPITAL NETO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.83
CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	18.42
<b>ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES</b>	<b>14.63</b>
CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.76
<b>CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES</b>	<b>14.09</b>
<b>CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES</b>	<b>14.09</b>



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**SALDOS CON PARTES RELACIONADAS**  
**AL 31 DE MARZO 2025**  
**(Cifras en millones de pesos)**

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

**Otras cuentas por cobrar**

Tiendas Super Precio, S.A. de C.V.	2
Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.	1
Seguros Azteca Daños, S.A. de C.V.	1
Intra Mexicana, S.A. de C.V.	1
	<u>5</u>

**Otras cuentas por pagar**

Nueva Elektra Del Milenio, S.A. de C.V.	1,380
Selabe Motors, S.A. de C.V.	228
Grupo Elektrafin, S.A. de C.V.	202
Operadora Salinas y Rocha, S.A. de C.V.	153
Grupo Proasa, S.A. de C.V.	139
Dirección de Administración Central, S.A. de C.V.	78
Upax Gs, S.A. de C.V.	38
Grupo Elektra, S.A.B de C.V.	30
Totalsec, S.A de C.V	30
Soluciones Estructuradas Fin, S.A. de C.V.	25
Geotérmica para el Desarrollo S.A.P.I. de C.V.	23
BAZ Super App S.A. de C.V.	23
Arocketmx, S.A. de C.V.	11
Arrendadora Internacional Azteca, S.A. de C.V.	9
Servicios de Asesoría en Medios de Comunicación GS, S.A. de C.V.	8
Selabe Diseños, S.A. de C.V.	6
Total Play Telecomunicaciones, S.A. de C.V.	4
BAZ Entregas S.A. de C.V.	4
Seguros Azteca, S.A. de C.V.	2
Dialogus Procesos SAPI de C.V.	1
Comercializadora de Motocicletas de Calidad, S.A. de C.V.	1
Servicios Aéreos Noticias, S.A. de C.V.	1
Aerotaxis Metropolitanos, S.A. de C.V.	1
Círculo de Crédito, S.A. de C.V.	1
	<u>2,399</u>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE CAPITAL SOCIAL Y PAGO DE DIVIDENDOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2025**  
(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 17 de enero 2025	17 de enero de 2025	\$ 2,000
<b>Total de Pagos de dividendos</b>		<b>\$ <u>2,000</u></b>
Aportación para futuros aumentos de capital mediante Asamblea General Ordinaria efectuada el 10 de enero 2025	15 de enero de 2025	\$ <u>2,850</u>
<b>Total Aportación para futuros aumentos de capital</b>		<b>\$ <u>2,850</u></b>



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2025**  
**(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	3,424
Gastos de publicidad, promoción y otros	1,792
Gastos de promoción de venta (colocación y captación)	2,846
Compras de Mobiliario y equipo	9

**Intereses pagados** 51

**Conceptos a favor del Banco:**

Servicios administrativos prestados	231
Servicios	12

Al 31 de marzo de 2025, el saldo por operaciones de reporto con partes relacionadas asciende a \$1,813.

Al 31 de marzo de 2025, el saldo por operaciones con partes relacionadas y riesgo común de conformidad con lo establecido en el artículo 73 de la LIC asciende a 13,494.

Al 31 de marzo de 2025, el saldo de captación tradicional con partes relacionadas asciende \$5,869.



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACIÓN DE OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN**  
**AL 31 DE MARZO DE 2025**  
**(Cifras en millones de pesos)**

**OTROS INGRESOS**

Resultado por valuación de oro	1,606
Otras recuperaciones	52
Otras partidas de los ingresos de la operación	83
Por uso de Marca	51
Resultado por Venta de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	7
Servicios de cómputo	9
<b>Total de otros ingresos</b>	<b>1,808</b>

**OTROS EGRESOS**

Aportaciones al IPAB	(232)
Quebrantos	(33)
Donativos	(29)
Pérdida en venta de bienes adjudicados	(18)
<b>Total de otros egresos</b>	<b>(312)</b>
<b>Neto</b>	<b>1,496</b>