



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 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	18,966	-	18	18,984	384	8.58%
BREMS	989	6	0	995	230	8.02%
BONDES F	3,509	10	1	3,520	424	8.16%
TREASURY NOTES	21,888	209	330	22,428	4,035	3.90%
TREASURY BILLS (USD)	9,251	-	5	9,256	65	4.14%
Suma Gubernamentales	54,603	226	354	55,182		
<u>Otros valores</u>						
BONO COBRE DEL MAYO	(A) 998	-	27	1,026	1,672	5.28%
Suma Otros valores	998	-	27	1,026		
Suma Valores sin restricción	55,601	226	381	56,208		
<u>Gubernamentales</u>						
CETES	36,623	0	63	36,686		
BPAG91	500	11	(0)	511		
BPAG28	1,599	3	0	1,602		
BREMS	3,000	18	0	3,018		
BONDES F	4,946	27	1	4,974		
Suma Gubernamentales	46,669	58	65	46,791		
Suma Valores con restricción	46,669	58	65	46,791		
Total Instrumentos financieros negociables	102,270	283	446	102,999		

- 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 \$627.
- 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 30 de junio 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 30 DE JUNIO DE 2025
(Cifras en millones de pesos)

BANCO COMO REPORTADO

<u>Instrumento</u>	<u>Posición propia</u>	<u>Acreedores por reportos (saldo acreedor)</u>	
		<u>Valor razonable</u>	
		<u>colateral entregado</u>	<u>Monto pactado</u>
		<u>propio</u>	
CETES	30,767	30,767	30,767
BPAG91	511	511	511
BONDES F	4,974	4,974	4,974
BPAG28	1,602	1,602	1,602
BREMS	3,000	3,000	3,000
Valores gubernamentales totales	<u>40,853</u>	<u>40,853</u>	<u>40,853</u>

BANCO COMO REPORTADOR

<u>Instrumento</u>	<u>Deudores por Reporto</u>			<u>Colaterales</u> <u>vendidos</u> <u>en Reporto</u>	<u>Deudores por</u> <u>Reporto, neto</u>
	<u>Valor razonable</u> <u>Colateral recibido</u>	<u>Monto Pactado</u>	<u>Valor razonable</u> <u>Reporto</u>		
CETES	259	259	259	-	259
BPAG91	2,209	2,209	2,209	-	2,209
BPAG28	1,730	1,730	1,730	-	1,730
BONO	2,000	2,000	2,000	-	2,000
BPA182	261	261	261	-	261
BONDES F	1,042	1,042	1,042	-	1,042
Valores gubernamentales totales	<u>7,500</u>	<u>7,500</u>	<u>7,500</u>	-	<u>7,500</u>

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 JUNIO 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	114	Cartera de Crédito comercial	114	Dólar americano	Tipo de cambio
Forwards	310	Inversiones en instrumentos financieros	310	Dólar americano	Tipo de cambio
Swaps CCS	394	Cartera de Crédito comercial	501	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio
Swaps CCS	528	Inversiones en instrumentos financieros	528	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	145	Efectivo y equivalentes de efectivo	145	Dólar americano	Tipo de cambio
Futuros	305	Call Money	305	Dólar americano	Tipo de cambio
Futuros	55	Colaterales	55	Dólar americano	Tipo de cambio



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS (FORWARD Y FUTUROS)
AL 30 DE JUNIO 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	185	3,627	(1)	108
Venta	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar canadiense	2	22	0	1
Compra	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	185	3,623	(1)	(105)
Venta	Forwards	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	424	8,424	(3)	389
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	505	10,772	919	1,171
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Negociación	N/A	Corto Plazo	Euro	1	23	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 30 DE JUNIO DE 2025
 (Cifras en millones de pesos)

Instrumento	Mercado	Intencionalidad	Riesgo Cubierto	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	9,700	MXN	TIIE 28D	(9,700)	MXN	325	(266)	59	11
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	FIJA	500	MXN	TIIE FONDEO	(500)	MXN	500	(500)	0	1
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28D	9,700	MXN	FIJA	(9,700)	MXN	266	(323)	(57)	11
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	FIJA	4,643	MXN	TIIE 28D	(4,643)	MXN	994	(851)	144	5
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	FIJA	2,240	MXN	TIIE FONDEO	(2,240)	MXN	2,243	(2,246)	(3)	3
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	4,643	MXN	FIJA	(4,643)	MXN	848	(978)	(130)	5
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE FONDEO	2,240	MXN	FIJA	(2,240)	MXN	2,246	(2,241)	5	3
IRS	OTC	Cobertura	Mercado (tasa de interes)	Corto Plazo	TIIE FONDEO	916	MXN	FIJA	(916)	MXN	918	(949)	(31)	1
IRS	OTC	Cobertura	Mercado (tasa de interes)	Largo Plazo	SOFR	15,010	USD	FIJA	(15,010)	USD	15,243	(15,542)	(299)	5
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE 28D	38	MXN	FIJA	(38)	USD	38	(38)	1	0
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE FONDEO	2,142	MXN	FIJA	(1,952)	USD	2,154	(2,009)	145	12
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	2,920	MXN	FIJA	(3,047)	USD	2,989	(3,192)	(203)	60
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	806	MXN	FIJA	(756)	USD	838	(824)	14	5
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	446	MXN	SOFR	(488)	USD	454	(497)	(43)	35
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	197	MXN	SOFR	(188)	USD	200	(194)	7	1
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	1,234	MXN	FIJA	(1,353)	USD	1,249	(1,379)	(130)	18
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE FONDEO	6,189	MXN	FIJA	(6,196)	USD	6,292	(6,440)	(148)	38
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE FONDEO	3,470	MXN	FIJA	(3,397)	USD	3,557	(3,521)	36	21

(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 JUNIO DE 2025
 (Cifras en millones de pesos)

Posición (1)	Producto	Mercado	Intencionalidad	Riesgo Cubierto	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 FONDEO	482	0	(1)	(0)
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE FONDEO	995	0	(1)	(0)
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28D	461	0	(1)	0
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	304	1	(0)	(0)
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE FONDEO	987	27	(1)	6
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE FONDEO	482	0	1	0
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE FONDEO	995	0	1	(0)
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28D	461	0	1	0
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	316	1	0	1
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE FONDEO	237	1	0	1
Compra	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	USD	252	127	0	(2)
Venta	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	USD	252	132	0	2

- (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 JUNIO 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	34,520	3,338	37,858	1,258	-	1,258	1,229	-	1,229	40,345
Entidades financieras	569	12,824	13,393	-	-	-	-	-	-	13,393
Entidades gubernamentales	4,855	-	4,855	-	-	-	-	-	-	4,855
Comerciales	39,945	16,162	56,107	1,258	-	1,258	1,229	-	1,229	58,594
Consumo	119,177	-	119,177	8,824	-	8,824	6,630	-	6,630	134,631
Vivienda	521	5	526	22	-	22	19	-	19	567
Suma	159,643	16,167	175,810	10,104	-	10,104	7,878	-	7,878	193,792



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CARTERA ETAPA 3 POR DIAS DE ATRASO
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Cifras en millones de pesos)

	Días		1 a 2 años	Más de 2 años	Total
	1 a 180	181 a 365			
Comerciales	970	-	-	259	1,229
Consumo	5,201	1,430	-	-	6,630
Vivienda	2	5	5	8	19
	6,173	1,434	5	267	7,878



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE LA CARTERA ETAPA 3
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2024	7,114
Trasposos de etapas 1 y 2 neto	11,270
Cancelaciones	(9,507)
Liquidaciones y otros	<u>(998)</u>
Saldo al 30 de junio de 2025	<u><u>7,878</u></u>



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CARTERA DE CRÉDITO POR ETAPAS
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Cifras en millones de pesos)

CARTERA DE CREDITO ETAPA 1	Importe	% Integral
Créditos comerciales	56,107	29%
Créditos al consumo	119,177	61%
Créditos a la vivienda	526	0%
Total cartera de crédito etapa 1	175,810	90%
CARTERA DE CREDITO ETAPA 2		
Créditos comerciales	1,258	1%
Créditos al consumo	8,824	5%
Créditos a la vivienda	22	0%
Total cartera de crédito etapa 2	10,104	6%
CARTERA DE CREDITO ETAPA 3		
Créditos comerciales	1,229	1%
Créditos al consumo	6,630	3%
Créditos a la vivienda	19	0%
Total cartera de crédito etapa 3	7,878	4%
Total cartera de crédito	(A) 193,792	100%

(A) La cartera de consumo representa el 70% de la cartera total y los créditos comerciales el 30%.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE JUNIO 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	
EXCEPTUADA:					
CALIFICADA :					
Riesgo A	56,093	0	3,624	1	3,625
Riesgo A 1	52,535	4,118	0	0	4,118
Riesgo A 2	214	2	0	0	2
Riesgo B	39,950	0	1,743	0	1,743
Riesgo B 1	3,105	56	0	0	56
Riesgo B 3	1,771	45	0	0	45
Riesgo C	20,590	0	2,188	1	2,188
Riesgo D	2,980	438	717	1	1,156
Riesgo E	17,395	0	8,748	3	8,750
TOTAL	\$ 194,633	\$ 4,658	\$ 17,019	\$ 6	\$ 21,683

MAS :

INTERESES DEVENGADOS VENCIDOS TOTALMENTE RESERVADOS

\$ 1,041

TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS

\$ 22,724

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 junio 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 \$1,041 correspondientes a intereses vencidos.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2024	22,272
Incremento cargado a resultados	10,217
Cancelaciones (A)	(9,507)
Efecto cambiario y otras aplicaciones	(257)
Saldo al 30 de junio de 2025	<u>22,724</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 JUNIO 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 30 DE JUNIO DE 2025
(Cifras en millones de pesos)

Activos

Impuesto a la utilidad diferido activo:

Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto.	6,761
Principalmente diferencias en el valor fiscal sobre el valor contable de mobiliario y equipo.	<u>3,947</u>

10,708

Pasivos

Impuesto a la utilidad diferido pasivo:

Pagos anticipados y otras provisiones	<u>(9,943)</u>
---------------------------------------	----------------

Impuesto a la utilidad diferido activo, neto 765



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CAPTACIÓN TRADICIONAL
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Cifras en millones de pesos)

	Saldo contable	Saldo Promedio	Tasa Promedio
<u>Depósito de exigibilidad inmediata</u>			
Inversión Azteca	51,972	52,127	5.76%
Ahorro "Guardadito"	91,506	89,538	0.01%
Cuentas "Socio" y "Nómina"	11,441	9,953	0.02%
Empresas y Gobierno (sin intereses)	20,568	21,933	0.00%
Empresas y Gobierno (con intereses)	7,517	7,511	3.64%
Programas Sociales	3,678	3,681	0.00%
Suma depósitos de exigibilidad inmediata	186,682	184,744	2.15%
<u>Depósitos a plazo</u>			
Público en general (A)	54,769	54,277	7.49%
Suma depósitos a plazo	54,769	54,277	7.49%
<u>Mercado de Dinero</u>	-	-	0.00%
Total captación tradicional	241,451	239,021	3.29%

(A) Integrado de PRLV por \$54,769 millones



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Cifras en millones de moneda extranjera y de pesos,
excepto tipos de cambio)

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	4,033
Pasivos	<u>(3,956)</u>
Posición neta en moneda extranjera	77
Tipo de cambio de cierre de jornada	<u>18.7654</u>
Posición corta en moneda nacional	<u><u>1,446</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICIÓN EN METALES
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	5
Tipo de cambio	750.15
Importe en moneda nacional	<u><u>3,641</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICIÓN EN METALES
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Barras Oro</u>
Unidades	174
Tipo de cambio	61,690.31
Importe en moneda nacional	<u><u>10,709,584</u></u>



Banco Azteca

BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICIÓN EN METALES (EN CUSTODIA)
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	89
Tipo de cambio	750.15
Importe en Moneda Nacional	<u><u>66,739</u></u>

I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO

OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	703,267	
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	4,430	
OPERACIONES CON TASA REAL	0	
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	227,591	
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	-	
POSICIONES EN DIVISAS	449,214	
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	
POSICIONES EN ORO	1,285,150	
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	-	
OPERACIONES CON MERCANCIAS Y SOBRE MERCANCIAS	47,650	
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	1,112	
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	2,266	
		2,720,680

II. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE CRÉDITO

APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR

DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES CON TÍTULOS DE DEUDA	1,887,984	
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	92,200	
DE LAS CONTRAPARTES RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	-	
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	82,052	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	3,699,365	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DEL ARTÍCULO 2 BIS 17 (REFORMA)	325,715	
POR AVALES Y LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES	-	
DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS	-	
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	1,278,757	
POR OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS (CON RIESGO EMISOR, ACREDITADO Y LÍNEAS DE CRÉDITO)	914,534	
POR RIESGO DE CRÉDITO DE LA CONTRAPARTE EN INCUMPLIMIENTOS EN MECANISMOS DE LIBRE ENTREGA	-	

REQUERIMIENTOS ADICIONALES

AJUSTE POR VALUACIÓN CREDITICIA EN OPERACIONES DERIVADAS	98,208	
EXPOSICIÓN AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	-	

APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS

DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	11,579,933	
		19,958,748

III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

REQUERIMIENTO DE CAPITAL	2,227,832	
		2,227,832

IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES

REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	2,720,680	
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	19,958,748	
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	2,227,832	
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	-	
		24,907,260

C Ó M P U T O

REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL		24,907,260
CAPITAL NETO		45,793,986
CAPITAL BÁSICO	44,147,852	
CAPITAL FUNDAMENTAL	44,147,852	
CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL	-	
CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,646,135	
SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL		20,886,727

ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO

ACTIVOS POR RIESGOS DE MERCADO	34,008,502
ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	249,484,350
ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL	27,847,895
ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR	-
ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	311,340,747

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

CAPITAL NETO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.84
CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	18.36
ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	14.71
CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.77
CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	14.18
CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	14.18



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
SALDOS CON PARTES RELACIONADAS
AL 30 DE JUNIO 2025
(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
Intra Mexicana, S.A. de C.V.	1
	<u>2</u>

Otras cuentas por pagar

Nueva Elektra Del Milenio, S.A. de C.V.	1,274
Selabe Motors, S.A. de C.V.	217
Grupo Elektrafin, S.A. de C.V.	174
Grupo Proasa, S.A. de C.V.	123
Operadora Salinas y Rocha, S.A. de C.V.	121
Dirección de Administración Central, S.A. de C.V.	74
Totalsec, S.A de C.V.	51
Upax Gs, S.A. de C.V.	48
Geotérmica para el Desarrollo S.A.P.I. de C.V.	23
Grupo Elektra, S.A.B de C.V.	22
Soluciones Estructuradas Fin, S.A. de C.V.	22
Arrendadora Internacional Azteca, S.A. de C.V.	22
Total Play Telecomunicaciones, S.A. de C.V.	14
Arocketmx, S.A. de C.V.	12
Servicios de Asesoría en Medios de Comunicación GS, S.A. de C.V.	10
Seguros Azteca, S.A. de C.V.	10
Selabe Diseños, S.A. de C.V.	9
BAZ Entregas S.A. de C.V.	6
TV Azteca, S.A.B. de C.V.	6
Círculo de Crédito, S.A. de C.V.	4
Dialogus Procesos SAPI de C.V.	3
Transmisión Visual y Digital, S.A, de C.V.	2
BAZ Super App S.A. de C.V.	1
Comercializadora de Motocicletas de Calidad, S.A. de C.V.	1
Aerotaxis Metropolitanos, S.A. de C.V.	1
	<u>2,249</u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE CAPITAL SOCIAL Y PAGO DE DIVIDENDOS
AL 30 DE JUNIO 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
Total de Pagos de dividendos		\$ <u>2,000</u>
Aportación para futuros aumentos de capital mediante Asamblea General Ordinaria efectuada el 10 de enero 2025	15 de enero de 2025	\$ 2,850
Asamblea General Ordinaria efectuada el 30 de junio 2025	30 de junio de 2025	\$ <u>1,000</u>
Total Aportación para futuros aumentos de capital		\$ <u>3,850</u>



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS
AL 30 DE JUNIO 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	6,763
Gastos de publicidad, promoción y otros	3,794
Gastos de promoción de venta (colocación y captación)	5,739
Rentas Pagadas	1
Compras de Mobiliario y equipo	28

Intereses pagados 107

Conceptos a favor del Banco:

Servicios administrativos prestados	442
Servicios	25

Al 30 de junio de 2025, el saldo por operaciones de reporte con partes relacionadas asciende a \$2,156.

Al 30 de junio 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 \$13,704.

Al 30 de junio de 2025, el saldo de captación tradicional con partes relacionadas asciende \$4,611.



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Cifras en millones de pesos)

OTROS INGRESOS

Resultado por valuación de oro	1,251
Otras recuperaciones	34
Otras partidas de los ingresos de la operación	165
Por uso de Marca	99
Resultado por Venta de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2
Servicios de cómputo	18
Total de otros ingresos	1,569

OTROS EGRESOS

Aportaciones al IPAB	(474)
Quebrantos	(72)
Donativos	(113)
Pérdida en venta de bienes adjudicados	(36)
Total de otros egresos	(695)
Neto	874