



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(Cifras en millones de pesos, excepto número de títulos, plazos y tasas)

		2025					
Instrumento		Costo de adquisición	Intereses devengados	Plus-(minus)valía	Valor en libros	Plazo (días)	Tasa %
<u>Gubernamentales</u>							
CETES		23,670	0	42	23,712	329	8.10%
BREMS		989	1	(0)	990	46	7.52%
BONDES F		1,591	2	1	1,593	176	7.70%
TREASURY NOTES		21,363	143	401	21,906	1,853	3.90%
TREASURY BILLS (USD)		7,266	-	26	7,291	30	4.18%
Suma Gubernamentales		54,878	146	468	55,493		
<u>Otros valores</u>							
BONO COBRE DEL MAYO	(A)	974	-	28	1,002	1,580	5.28%
Suma Otros valores		974	-	28	1,002		
Suma Valores sin restricción		55,852	146	496	56,495		
<u>Gubernamentales</u>							
CETES		39,385	-	88	39,473		
BPAG91		500	10	(0)	510		
BPAG28		1,599	5	1	1,605		
BREMS		3,000	3	(0)	3,003		
BONDES F		3,608	8	1	3,616		
Suma Gubernamentales		48,092	26	90	48,207		
Suma Valores con restricción		48,092	26	90	48,207		
Total Instrumentos financieros negociables		103,944	172	586	104,702		

- 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 \$747.
- 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 septiembre 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 SEPTIEMBRE DE 2025
 (Cifras en millones de pesos)

BANCO COMO REPORTADO

Instrumento	Valor razonable colateral entregado	Acreedores por reportos (saldo acreedor)	
	Posición propia	Monto pactado propio	Valor razonable
CETES	34,927	34,927	34,927
BPAG91	512	512	512
BONDES F	3,620	3,620	3,620
BPAG28	1,605	1,605	1,605
BREMS	3,000	3,000	3,000
Valores gubernamentales totales	43,664	43,664	43,664

Al cierre del mes de septiembre 2025, no se presentaron operaciones como Reportador.



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 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	99	Cartera de Crédito comercial	99	Dólar americano	Tipo de cambio
Forwards	300	Inversiones en instrumentos financieros	300	Dólar americano	Tipo de cambio
Swaps CCS	394	Cartera de Crédito comercial	391	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio
Swaps CCS	704	Inversiones en instrumentos financieros	724	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio
Swaps CCS	22	Efectivo y equivalentes de efectivo	4	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio
Swaps IRS	506	Inversiones en instrumentos financieros	506	Dólar americano	Tasa de interés
Swaps IRS	916	Inversiones en instrumentos financieros	916	Peso mexicano	Tasa de interés
Futuros	442	Efectivo y equivalentes de efectivo	442	Dólar americano	Tipo de cambio
Futuros	59	Call Money	59	Dólar americano	Tipo de cambio
Futuros	70	Colaterales	70	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 2025
(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	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	245	4,696	(4)	194
Venta	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar canadiense	2	21	0	1
Compra	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	245	4,688	(4)	(187)
Venta	Forwards	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	399	7,750	(7)	400
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	571	11,477	968	880
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

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	9,663	MXN	TIIE 28D	(9,663)	MXN	83	(65)	17	14
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	FIJA	500	MXN	TIIE FONDEO	(500)	MXN	504	(504)	1	1
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28D	9,663	MXN	FIJA	(9,663)	MXN	65	(82)	(17)	14
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	FIJA	4,552	MXN	TIIE 28D	(4,552)	MXN	910	(733)	177	7
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	FIJA	2,233	MXN	TIIE FONDEO	(2,233)	MXN	2,254	(2,234)	21	3
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	4,552	MXN	FIJA	(4,552)	MXN	731	(896)	(165)	7
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE FONDEO	2,233	MXN	FIJA	(2,233)	MXN	2,251	(2,269)	(18)	3
IRS	OTC	Cobertura	Mercado (tasa de interes)	Corto Plazo	TIIE FONDEO	916	MXN	FIJA	(916)	MXN	917	(970)	(52)	1
IRS	OTC	Cobertura	Mercado (tasa de interes)	Largo Plazo	SOFR	9,267	USD	FIJA	(9,267)	USD	9,346	(9,583)	(237)	8
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE FONDEO	44	MXN	FIJA	(44)	USD	41	(44)	(3)	1
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE FONDEO	82	MXN	FIJA	(73)	USD	82	(74)	9	1
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	2,920	MXN	FIJA	(2,973)	USD	2,968	(3,119)	(151)	109
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	806	MXN	FIJA	(737)	USD	824	(804)	19	12
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	446	MXN	SOFR	(476)	USD	451	(484)	(34)	25
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	197	MXN	SOFR	(183)	USD	199	(189)	10	3
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	1,190	MXN	FIJA	(1,274)	USD	1,196	(1,297)	(101)	81
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE FONDEO	8,048	MXN	FIJA	(7,959)	USD	8,023	(8,200)	(178)	132
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE FONDEO	7,067	MXN	FIJA	(6,786)	USD	7,152	(7,077)	75	113

(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 2025
(Cifras en millones de pesos)

Posición (1)	Producto	Mercado	Intencionalidad	Riesgo Cubierto	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	Corto Plazo	TIIE FONDEO	18	0	(0)	(0)
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE FONDEO	774	0	(1)	0
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	278	1	(0)	0
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	1,005	27	(1)	(0)
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE FONDEO	18	0	0	0
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE FONDEO	774	0	1	(0)
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE FONDEO	289	1	0	1
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	255	1	0	1
Compra	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	USD	251	127	0	(2)
Venta	Opciones divisa	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	USD	251	131	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 SEPTIEMBRE 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	38,562	2,678	41,240	593	-	593	1,646	-	1,646	43,479
Entidades financieras	709	12,722	13,431	-	-	-	-	-	-	13,431
Entidades gubernamentales	4,489	-	4,489	-	-	-	-	-	-	4,489
Comerciales	43,761	15,400	59,160	593	-	593	1,646	-	1,646	61,399
Consumo	121,876	-	121,876	11,840	-	11,840	8,274	-	8,274	141,990
Vivienda	557	4	561	24	-	24	20	-	20	605
Suma	166,193	15,404	181,597	12,457	-	12,457	9,940	-	9,940	203,994



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

	Días		1 a 2 años	Más de 2 años	Total
	1 a 180	181 a 365			
Comerciales	1,646	-	-	-	1,646
Consumo	6,415	1,859	-	-	8,274
Vivienda	2	5	5	8	20
	8,065	1,863	5	8	9,940



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

Saldo al 31 de diciembre de 2024	7,114
Traspasos de etapas 1 y 2 neto	18,698
Cancelaciones	(14,220)
Liquidaciones y otros	<u>(1,653)</u>
Saldo al 30 de septiembre de 2025	<u>9,940</u>



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

CARTERA DE CREDITO ETAPA 1	Importe	% Integral
Créditos comerciales	59,160	29%
Créditos al consumo	121,876	60%
Créditos a la vivienda	561	0%
Total cartera de crédito etapa 1	181,597	88%
CARTERA DE CREDITO ETAPA 2		
Créditos comerciales	593	0%
Créditos al consumo	11,840	6%
Créditos a la vivienda	24	0%
Total cartera de crédito etapa 2	12,457	7%
CARTERA DE CREDITO ETAPA 3		
Créditos comerciales	1,646	1%
Créditos al consumo	8,274	4%
Créditos a la vivienda	20	0%
Total cartera de crédito etapa 3	9,940	5%
Total cartera de crédito (A)	203,994	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 SEPTIEMBRE DE 2025
(Cifras en millones de pesos)

EXCEPTUADA:
CALIFICADA :

Riesgo A
Riesgo A 1
Riesgo A 2
Riesgo B
Riesgo B 1
Riesgo C
Riesgo D
Riesgo E

TOTAL

IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
\$	\$	\$	\$	\$
61,986	0	3,535	1	3,535
54,458	4,420	0	0	4,420
985	6	0	0	6
40,807	0	1,786	1	1,787
4,564	81	0	0	81
16,904	0	1,758	1	1,759
3,390	585	682	2	1,269
21,701	0	11,042	2	11,045
\$ 204,796	\$ 5,092	\$ 18,802	\$ 7	\$ 23,901

MAS :

INTERESES DEVENGADOS VENCIDOS TOTALMENTE RESERVADOS

\$ 1,358

TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS

\$ 25,259

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 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 \$1,358 correspondientes a intereses vencidos.



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

Saldo al 31 de diciembre de 2024	22,272
Incremento cargado a resultados	17,607
Cancelaciones (A)	(14,220)
Efecto cambiario y otras aplicaciones	(400)
Saldo al 30 de septiembre de 2025	<u>25,259</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 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 SEPTIEMBRE DE 2025
(Cifras en millones de pesos)

Activos

Impuesto a la utilidad diferido activo:

Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto. 7,705

Principalmente diferencias en el valor fiscal sobre el valor
contable de mobiliario y equipo. 4,056

11,761

Pasivos

Impuesto a la utilidad diferido pasivo:

Pagos anticipados y otras provisiones (10,683)

Impuesto a la utilidad diferido activo, neto 1,079



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

	Saldo contable	Saldo Promedio	Tasa Promedio
<u>Depósito de exigibilidad inmediata</u>			
Inversión Azteca	52,683	52,352	5.39%
Ahorro "Guardadito"	90,746	89,632	0.01%
Cuentas "Socio" y "Nómina"	11,505	9,903	0.02%
Empresas y Gobierno (sin intereses)	18,963	19,954	0.00%
Empresas y Gobierno (con intereses)	8,410	8,588	2.92%
Programas Sociales	3,552	3,560	0.00%
Suma depósitos de exigibilidad inmediata	185,860	183,988	1.95%
<u>Depósitos a plazo</u>			
Público en general (A)	54,901	55,181	6.85%
Suma depósitos a plazo	54,901	55,181	6.85%
<u>Mercado de Dinero</u>	-	-	0.00%
Total captación tradicional	240,761	239,169	3.01%

(A) Integrado de PRLV por \$54,901 millones



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

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

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	3,854
Pasivos	<u>(3,868)</u>
Posición neta en moneda extranjera	(15)
Tipo de cambio de cierre de jornada	<u>18.3147</u>
Posición corta en moneda nacional	<u>(266)</u>



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

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	2
Tipo de cambio	918.94
Importe en moneda nacional	<u>1,598</u>



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

	<u>Barras Oro</u>
Unidades	174
Tipo de cambio	70,059.23
Importe en moneda nacional	<u>12,162,449</u>



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

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	88
Tipo de cambio	918.94
Importe en Moneda Nacional	<u><u>80,855</u></u>

I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO

OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	802,620
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	1,685
OPERACIONES CON TASA REAL	0
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	321,661
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	-
POSICIONES EN DIVISAS	16,145
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-
POSICIONES EN ORO	1,459,494
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	-
OPERACIONES CON MERCANCÍAS Y SOBRE MERCANCÍAS	55,051
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	5,834
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	2,135
	2,664,623

II. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE CRÉDITO

APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR

DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES CON TÍTULOS DE DEUDA	1,824,492
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	98,144
DE LAS CONTRAPARTES RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	-
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	80,173
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	4,719,322
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DEL ARTÍCULO 2 BIS 17 (REFORMA)	315,826
POR AVALES Y LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES	-
DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS	-
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	1,261,193
POR OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS (CON RIESGO EMISOR, ACREDITADO Y LÍNEAS DE CRÉDITO)	901,191
POR RIESGO DE CRÉDITO DE LA CONTRAPARTE EN INCUMPLIMIENTOS EN MECANISMOS DE LIBRE ENTREGA	-

REQUERIMIENTOS ADICIONALES

AJUSTE POR VALUACIÓN CREDITICIA EN OPERACIONES DERIVADAS	104,996
EXPOSICIÓN AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	-

APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS

DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	12,074,264
	21,379,602

III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

REQUERIMIENTO DE CAPITAL	2,246,709
	2,246,709

IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES

REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	2,664,623
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	21,379,602
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	2,246,709
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	-
	26,290,935

C Ó M P U T O

REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	26,290,935
--------------------------------	------------

CAPITAL NETO	49,098,417
--------------	------------

CAPITAL BÁSICO

47,403,409

CAPITAL FUNDAMENTAL

47,403,409

CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL

-

CAPITAL COMPLEMENTARIO

1,695,008

SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL

22,807,482

ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO

ACTIVOS POR RIESGOS DE MERCADO	33,307,793
ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	267,245,031
ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL	28,083,868
ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR	-
ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	328,636,692

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

CAPITAL NETO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.87
CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	18.37
ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	14.94
CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.80
CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	14.42
CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	14.42



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
SALDOS CON PARTES RELACIONADAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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
Tiendas Super Precio, S.A. de C.V.	2
	<u>4</u>

Otras cuentas por pagar

Nueva Elektra Del Milenio, S.A. de C.V.	1,414
Grupo Elektrafin, S.A. de C.V.	191
Dirección de Administración Central, S.A. de C.V.	82
Grupo Proasa, S.A. de C.V.	68
Operadora Salinas y Rocha, S.A. de C.V.	66
Upax Gs, S.A. de C.V.	58
Selabe Motors, S.A. de C.V.	42
Arocketmx, S.A. de C.V.	40
Totalsec, S.A. de C.V.	25
Grupo Elektra, S.A.B de C.V.	25
Geotérmica para el Desarrollo S.A.P.I. de C.V.	23
Arrendadora Internacional Azteca, S.A. de C.V.	21
Soluciones Estructuradas Fin, S.A. de C.V.	19
Servicios de Asesoría en Medios de Comunicación GS, S.A. de C.V.	11
Selabe Diseños, S.A. de C.V.	11
Total Play Telecomunicaciones, S.A. de C.V.	5
Seguros Azteca, S.A. de C.V.	4
BAZ Entregas S.A. de C.V.	4
Dialogus Procesos SAPI de C.V.	3
BAZ Super App S.A. de C.V.	2
Círculo de Crédito, S.A. de C.V.	1
Comercializadora de Motocicletas de Calidad, S.A. de C.V.	1
Seguros Azteca Daños, S.A. de C.V.	1
	<u>2,116</u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE CAPITAL SOCIAL Y PAGO DE DIVIDENDOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(Cifras en millones de pesos, excepto acciones)

Concepto	Fecha	Importe
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
Asamblea General Ordinaria efectuada el 26 de septiembre 2025	29 de septiembre de 2025	\$ 160
Total de Pagos de dividendos		\$ 2,160
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	\$ 1,000
Asamblea General Ordinaria efectuada el 22 de septiembre 2025	30 de septiembre de 2025	\$ 2,200
Total Aportación para futuros aumentos de capital		\$ 6,050



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	8,810
Gastos de publicidad, promoción y otros	5,845
Gastos de promoción de venta (colocación y captación)	8,658
Rentas Pagadas	1
Compras de Mobiliario y equipo	41

Intereses pagados 180

Conceptos a favor del Banco:

Servicios administrativos prestados	673
Servicios	39

Al 30 de septiembre de 2025, el saldo por operaciones de reporto con partes relacionadas asciende a \$2,087.

Al 30 de septiembre 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 \$14,117.

Al 30 de septiembre de 2025, el saldo de captación tradicional con partes relacionadas asciende a \$6,741.



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

OTROS INGRESOS

Resultado por valuación de oro	2,704
Otras recuperaciones	90
Otras partidas de los ingresos de la operación	279
Por uso de Marca	146
Resultado por Venta de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	3
Servicios de cómputo	26
Total de otros ingresos	3,248

OTROS EGRESOS

Aportaciones al IPAB	(716)
Quebrantos	(133)
Donativos	(163)
Pérdida en venta de bienes adjudicados	(59)
Pérdida por venta de cartera de crédito	(217)
Total de otros egresos	(1,289)
Neto	1,959