



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

AL 30 DE JUNIO DE 2026

(Cifras en millones de pesos, excepto número de títulos, plazos y tasas)

Instrumento	2026					Plazo (días)	Tasa %
	Costo de adquisición	Intereses devengados	Plus-(minus)valía	Valor en libros			
<u>Gubernamentales</u>							
CETES	22,918	-	36	22,953	352	7.10%	
BONOS	210	3	19	232	2,010	6.00%	
TREASURY NOTES	22,205	222	(25)	22,401	1,581	3.90%	
TREASURY BILLS (USD)	11,614	-	(2)	11,612	226	3.69%	
Suma Gubernamentales	56,946	225	27	57,198			
<u>Otros valores</u>							
BONO COBRE DEL MAYO	(A) 1,421	1	49	1,471	3,390	7.16%	
Suma Otros valores	1,421	1	49	1,471			
Suma Valores sin restricción	58,367	226	75	58,669			
<u>Gubernamentales</u>							
CETES	20,317	-	23	20,340			
TREASURY BILLS (USD)	7,694	-	(8)	7,686			
Suma Gubernamentales	28,011	-	15	28,026			
Suma Valores con restricción	28,011	0	15	28,026			
Total Instrumentos financieros negociables	86,378	226	90	86,696			

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 \$(573).

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 2026, 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 2026 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 2026
(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	20,317	20,317	20,317
TREASURY BILLS (USD)	7,486	7,486	7,486
Valores gubernamentales totales	27,803	27,803	27,803

Todas las operaciones de reporto que realiza el Banco están orientadas al efectivo.

BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICION DE REPORTOS
AL 30 DE JUNIO DE 2026
(Cifras en millones de pesos)

BANCO COMO REPORTADOR

Instrumento	Deudores por Reporto			Colaterales Vendidos en Reporto	Deudores por Reporto, neto
	Valor razonable	Monto Pactado	Valor razonable		
	Colateral recibido		Reporto		
BPAG28	1,012	1,012	1,012	-	1,012
BONDESG	500	500	500	-	500
BONDESF	2,300	2,300	2,300	-	2,300
Valores gubernamentales totales	3,812	3,812	3,812	-	3,812

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 2026
(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	63	Cartera de Crédito comercial	63	Dólar americano	Tipo de cambio
Forwards	656	Inversiones en instrumentos financieros	656	Dólar americano	Tipo de cambio
Swaps CCS	183	Cartera de Crédito comercial	183	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio
Swaps CCS	1,380	Inversiones en instrumentos financieros	1,380	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio
Swaps IRS	155	Inversiones en instrumentos financieros	155	Dólar americano	Tasa de interés
Swaps IRS	960	Inversiones en instrumentos financieros	960	Peso mexicano	Tasa de interés
Futuros	153	Efectivo y equivalentes de efectivo	153	Dólar americano	Tipo de cambio
Futuros	298	Call Money	298	Dólar americano	Tipo de cambio
Futuros	20	Colaterales	20	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 2026
(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	138	2,408	(0)	104
Venta	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	171	3,009	(0)	(9)
Venta	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar canadiense	1	12	0	0
Compra	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	135	2,456	(0)	(100)
Compra	Forwards	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dolar americano	174	3,057	(0)	14
Venta	Forwards	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	353	6,200	(1)	(27)
Venta	Forwards	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	366	6,705	(1)	212
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	20	350	108	(22)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dolar americano	451	8,115	616	176
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Negociación	N/A	Corto Plazo	Euro	1	20	0	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 JUNIO DE 2026
(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	2,208	MXN	TIIE FDOAD	(2,208)	MXN	2,226	(2,208)	18	2
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	FIJA	2,208	MXN	TIIE FONDEO	(2,208)	MXN	2,242	(2,224)	16	2
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE FDOAD	2,208	MXN	FIJA	(2,208)	MXN	2,208	(2,225)	(16)	2
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE FONDEO	2,208	MXN	FIJA	(2,208)	MXN	2,224	(2,242)	(18)	2
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	FIJA	4,202	MXN	TIIE 28D	(4,202)	MXN	653	(508)	145	5
IRS	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	4,202	MXN	FIJA	(4,202)	MXN	508	(644)	(137)	5
IRS	OTC	Cobertura	Mercado (tasa de interes)	Largo Plazo	TIIE FONDEO	960	MXN	FIJA	(960)	MXN	49	(52)	(2)	1
IRS	OTC	Cobertura	Mercado (tasa de interes)	Largo Plazo	SOFR CMP	47,461	USD	FIJA	(47,461)	USD	2,753	(2,782)	(29)	6
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE FONDEO	3,040	MXN	FIJA	(3,096)	USD	3,044	(3,133)	(90)	6
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE FONDEO	44	MXN	FIJA	(42)	USD	44	(42)	2	0
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	438	MXN	FIJA	(446)	USD	441	(449)	(8)	1
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	806	MXN	FIJA	(704)	USD	822	(747)	76	1
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	446	MXN	SOFR CMP	(455)	USD	451	(461)	(10)	1
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	197	MXN	SOFR CMP	(175)	USD	199	(179)	20	0
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28D	1,051	MXN	TERM SOFR 1M	(1,074)	USD	1,059	(1,091)	(32)	2
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE FONDEO	1,042	MXN	FIJA	(1,050)	USD	1,051	(1,071)	(20)	2
CCS	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE FONDEO	21,683	MXN	FIJA	(20,314)	USD	22,021	(20,642)	1,409	42

(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 2026
(Cifras en millones de pesos)

Posición (1)	Producto	Mercado	Intencionalidad	Riesgo Cubierto	Plazo Remanente (2)	Subyacente	Monto Ncional vigente (3)	Prima Vigente	Colateral otorgado/ Cuenta de Margen (4)	Saldo Neto Contable (5)
Compra	Tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE FONDEO	235	0	(0)	(0)
Compra	Tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE FONDEO	772	0	(1)	(0)
Compra	Tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	1	0	(0)	1
Compra	Tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	952	27	(1)	1
Venta	Tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE FONDEOAD	235	1	0	0
Venta	Tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE FONDEO	772	0	1	0
Venta	Tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	10	0	0	(0)
Venta	Tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE 28D	202	1	0	(0)
Compra	Divisas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	USD	1	3	(0)	(1)
Venta	Divisas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	USD	1	3	(0)	1

(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 2026
(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	40,632	2,427	43,059	2,151	-	2,151	1,636	-	1,636	46,846
Entidades financieras	6,416	6,701	13,117	-	-	-	-	-	-	13,117
Entidades gubernamentales	3,149	-	3,149	-	-	-	-	-	-	3,149
Comerciales	50,197	9,128	59,325	2,151	-	2,151	1,636	-	1,636	63,112
Consumo	125,976	-	125,976	9,984	-	9,984	9,503	-	9,503	145,463
Vivienda	612	4	616	40	-	40	48	-	48	704
Suma	176,785	9,132	185,917	12,175	-	12,175	11,187	-	11,187	209,279



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CARTERA ETAPA 3 POR DIAS DE ATRASO
AL 30 DE JUNIO DE 2026
(Cifras en millones de pesos)

	Días		1 a 2 años	Más de 2 años	Total
	1 a 180	181 a 365			
Comerciales	1,636	-	-	-	1,636
Consumo	6,109	3,394	-	-	9,503
Vivienda	25	6	8	9	48
	7,770	3,400	8	9	11,187



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE LA CARTERA ETAPA 3
AL 30 DE JUNIO DE 2026
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2025	13,236
Traspasos de etapas 1 y 2 neto	12,708
Cancelaciones	(13,293)
Liquidaciones y otros	<u>(1,464)</u>
Saldo al 30 de junio de 2026	<u>11,187</u>



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CARTERA DE CRÉDITO POR ETAPAS
AL 30 DE JUNIO DE 2026
(Cifras en millones de pesos)

CARTERA DE CREDITO ETAPA 1	Importe	% Integral
Créditos comerciales	59,325	28%
Créditos al consumo	125,976	60%
Créditos a la vivienda	616	0%
Total cartera de crédito etapa 1	185,917	89%
CARTERA DE CREDITO ETAPA 2		
Créditos comerciales	2,151	1%
Créditos al consumo	9,984	5%
Créditos a la vivienda	40	0%
Total cartera de crédito etapa 2	12,175	5%
CARTERA DE CREDITO ETAPA 3		
Créditos comerciales	1,636	1%
Créditos al consumo	9,503	5%
Créditos a la vivienda	48	0%
Total cartera de crédito etapa 3	11,187	6%
Total cartera de crédito (A)	209,279	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 2026
(Cifras en millones de pesos)

**EXCEPTUADA:
CALIFICADA :**

Riesgo A
Riesgo A 1
Riesgo A 2
Riesgo B
Riesgo B 1
Riesgo B 2
Riesgo B 3
Riesgo C
Riesgo C 1
Riesgo C 2
Riesgo D
Riesgo E

TOTAL

IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
\$	\$	\$	\$	\$
63,701	0	1,158	1	1,159
54,522	4,527	0	0	4,527
3,031	38	0	0	38
44,859	0	3,823	2	3,825
1,350	23	0	0	23
300	6	0	0	6
1,050	27	0	0	27
17,656	0	1,790	4	1,794
12	1	0	0	1
1,521	172	0	0	172
3,397	575	653	3	1,231
18,670	0	10,334	3	10,337
\$ 210,068	\$ 4,935	\$ 18,416	\$ 13	\$ 23,137

MAS :

INTERESES DEVENGADOS VENCIDOS TOTALMENTE RESERVADOS

\$ 1,484

TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS

\$ 24,621

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 2026.
- 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 \$1,484 correspondientes a intereses vencidos.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN
AL 30 DE JUNIO DE 2026
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2025	25,848
Incremento cargado a resultados	12,549
Cancelaciones (A)	(13,293)
Efecto cambiario y otras aplicaciones	(483)
Saldo al 30 de junio de 2026	<u>24,621</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 2026
(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 JUNIO DE 2026
(Cifras en millones de pesos)

Activos

Impuesto a la utilidad diferido activo:

Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto. 8,172

Principalmente diferencias en el valor fiscal sobre el valor
contable de mobiliario y equipo. 4,886

13,058

Pasivos

Impuesto a la utilidad diferido pasivo:

Pagos anticipados y otras provisiones (12,208)

Impuesto a la utilidad diferido activo, neto **851**



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

AL 30 DE JUNIO DE 2026

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

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	4,607
Pasivos	<u>(3,861)</u>
Posición neta en moneda extranjera	746
Tipo de cambio de cierre de jornada	<u>17.4986</u>
Posición larga en moneda nacional	<u>13,049</u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICIÓN EN METALES
AL 30 DE JUNIO DE 2026
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	8
Tipo de cambio	1,098.82
Importe en moneda nacional	<u>8,844</u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICIÓN EN METALES
AL 30 DE JUNIO DE 2026
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Barras Oro</u>
Unidades	170
Tipo de cambio	70,450.24
Importe en moneda nacional	<u>12,009,363</u>

BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICIÓN EN METALES (EN CUSTODIA)
AL 30 DE JUNIO DE 2026
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	81
Tipo de cambio	1,098.82
Importe en Moneda Nacional	<u><u>89,408</u></u>