



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN VALORES
AL 31 DE MARZO DE 2021
 (Cifras en millones de pesos, excepto número de títulos, plazos y tasas)

Instrumento	2021					Tasa
	Costo de adquisición	Intereses devengados	Plus-(minus) valía	Valor en libros	Plazo (días)	
Gubernamentales						
CETES	54,995	-	(147)	54,847	303	4.27
BPAG28	3,577	3	(1)	3,579	324	4.16
BREMS	489	1	-	490	1,667	4.01
BPAG91	503	2	-	505	242	4.21
BONOS	(21)	-	-	(21)		
BONDES D	5,284	4	-	5,288	425	4.08
BONO MEXC15	105	2	6	112	915	3.05
TREASURY BILLS (USD)	919	-	-	920	171	0.08
Suma Gubernamentales	65,850	11	(142)	65,720		
Bancarios						
CEDES	1,092	2	-	1,094	206	4.50
Suma Valores sin restricción	66,942	13	(142)	66,813		
Gubernamentales						
CETES	12,305	-	(17)	12,287		
BPAG91	11	0	-	11		
BREMS	3,500	5	-	3,505		
BONDES D	2,596	1	-	2,598		
BONOS	21	-	-	21		
Suma Gubernamentales	18,433	6	(17)	18,422		
Bancarios						
CEDES	25	0	(0)	25		
Suma Valores con restricción	18,458	7	(17)	18,447		
Total títulos para negociar	85,400	19	(160)	85,260		
Otros Valores						
Bonos	63	2	(57)	8	229	8.57
Total títulos disponibles para la venta	63	2	(57)	8		
Total inversiones en valores	85,463	21	(217)	85,268		

1 No hay inversiones en valores distintas a títulos gubernamentales en posición, iguales o mayores al 5% del capital neto de la Institución.

2 La minusvalía de los títulos para negociar reconocida en los resultados es por \$251.

3 El resultado por la valuación de títulos disponibles para la venta se presenta dentro del capital contable.

4 Durante 2021, no fueron reclasificados del resultado por valuación de títulos disponibles para la venta al resultado por compraventa del ejercicio.

5 Al 31 de marzo de 2021 los títulos para negociar restringidos se derivan por operaciones de reporto y constitución de garantías

6 Los títulos conservados a vencimiento se valúan a costo amortizado, por lo que no se reconoce un efecto de minusvalía en resultados, sólo en los intereses devengados.

7 Al 31 de marzo de 2021 se presentan títulos Bonos M sin restricción por entregar con un valor de \$21, los cuáles serán honrados con compras en fecha valor, pendientes de recibir y registradas en el rubro de Valores Gubernamentales para negociar con restricción.

8 El Banco no realizó traspasos de títulos entre categorías de inversiones en valores.

* 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 títulos negociados.



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
POSICION DE REPORTOS
AL 31 DE MARZO DE 2021
 (Cifras en millones de pesos)

BANCO COMO REPORTADO

<u>Instrumento</u>	Valor razonable colateral entregado		Acreedores por reportos(saldo acreedor)	
	<u>Posición propia</u>	<u>Monto pactado propio</u>	<u>Valor razonable</u>	
CETES	11,317	11,151	11,153	
BPAG91	11	11	11	
BONDES D	2,598	2,600	2,602	
BREMS	3,504	3,500	3,500	
Valores gubernamentales	17,430	17,262	17,266	
CEDES (Valores bancarios)	25	25	25	
Total como reportado	17,455	17,287	17,291	

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

BANCO COMO REPORTADOR

<u>Instrumento</u>	Deudores por Reporto			<u>Colaterales vendidos en Reporto</u>	<u>Deudores por Reporto, neto</u>
	<u>Valor razonable Colateral recibido</u>	<u>Monto Pactado</u>	<u>Valor razonable Reporto</u>		
Total como reportador (BONDES D)	1,000	1,000	1,000	973	27

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 2021
(Cifras en millones de pesos)

Instrumento	Valor nominal de partida cubierta (moneda origen)	Partida cubierta	Valor nominal de cobertura (moneda origen)	Moneda	Riesgo Cubierto
Futuro	9	Cartera de Crédito comercial.	9	Dólar americano	Tipo de cambio.
Forward	208	Cartera de Crédito comercial.	208	Dólar americano	Tipo de cambio.
Swap IRS	13,712	Cartera de Crédito comercial.	13,571	Peso Mexicano	Tasa de interés.
Swap CCS	218	Cartera de Crédito comercial.	218	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio.
Futuro	117	Call Money.	117	Dólar americano	Tipo de cambio.
		Deudores por Colaterales			
Futuro	26	Otorgados en Efectivo.	26	Dólar americano	Tipo de cambio.
Futuro	2	Inversiones en valores.	2	Dólar americano	Tipo de cambio.
Swap CCS	5	Inversiones en valores.	5	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio.
Futuro	157	Disponibilidades.	157	Dólar americano	Tipo de cambio.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS - FORWARDS Y FUTUROS
AL 31 DE MAZO DE 2021
 (Cifras en millones de pesos)

Posición (A)	Producto	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo remanente (B)	Subyacente	Monto nocional (C)	Monto nominal (D)	Colateral otorgado / Cuenta de margen (E)	Saldo neto contable balance (F)
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	132	2,788	0	79
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	76	1,562	0	(12)
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	34	706	0	10
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	37	761	0	(10)
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	36	736	0	10
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	40	829	0	(12)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	100	2,059	0	(24)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	210	4,515	536	119

(A) 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.

(B) 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.

(C) En función al subyacente. En el caso del oro son onzas Troy valuadas al tipo de cambio publicado por Banco de México

(D) En millones

(E) La Institución mantiene colaterales en efectivo

(F) En millones



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS - SWAPS
AL 31 DE MARZO DE 2021
 (Cifras en millones de pesos)

Instrumento	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo remanente (A)	Tasa a recibir	Monto nacional a recibir (B) *	Divisa a recibir	Tasa a entregar	Monto nacional a entregar (B) *	Divisa a entregar	Flujos a recibir (C)	Flujos a entregar (D)	Saldo neto contable balance	Colateral otorgado / Cuenta de margen (E)
IRS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés)	Largo Plazo	TIIE 28	13,312	MXP	FIJA	13,312	MXP	7,803	7,636	167	506
IRS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés)	Largo Plazo	TIIE 28	259	MXP	FIJA	259	MXP	259	265	(6)	0
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés y tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE 28	700	MXP	FIJA/LIBOR	728	USD	703	731	(28)	0
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés y tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28	3,452	MXP	FIJA/LIBOR	3,824	USD	3,516	4,071	(555)	8
CCS	OTC	Negociación	Mercado (tasa de interés)	Largo Plazo	TIIE 28	50	MXP	FIJA	50	MXP	3	3	0	0
CCS	OTC	Negociación	Mercado (tasa de interés)	Largo Plazo	FIJA	50	MXP	TIIE 28	50	MXP	3	3	(0)	0

(A) 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.

(B) Importe expresado en función al subyacente

(C) Parte Activa

(D) Parte Pasiva.

(E) La Institución mantiene colaterales en efectivo

(*) Monto de referencia del cupón vigente, importe amortizable.



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS - OPCIONES
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en millones de pesos)

Posición (A)	Producto	Mercado	Intencionalidad	Riesgo Cubierto	Plazo Remanente (B)	Subyacente	Monto Nocional (C)	Prima Pactada (D)	Colateral otorgado/ Cuenta de Margen (E)	Saldo Neto Contable Balance (F)
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE	624	10	0	(0)
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE	624	9	0	0
Venta	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	1,023	4	0	(0)
Compra	Opciones tasas	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	1,023	3	0	0

(A) 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.

(B) 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.

(C) En función al subyacente.

(D) En millones.

(E) La Institución mantiene colaterales en efectivo

(F) En millones.



NCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en millones de pesos)

Clasificación de los créditos vigentes y vencidos en moneda nacional y otras divisas:

Tipo de crédito	Vigente			Vencida		Total vigente y vencida
	Moneda			Moneda		
	Nacional	Extranjera	Total	Nacional	Total	
Comerciales	27,195	10,092	37,288	-	-	37,288
Al consumo	64,211	-	64,211	3,518	3,518	67,729
A la vivienda	363	-	363	16	16	379
	91,769	10,092	101,862	3,534	3,534	105,396



BANCO AZTECA S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE Y VENCIDA
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en millones de pesos)

	Importe	% integral (B)
<u>Cartera de crédito vigente</u>		
Créditos comerciales	37,288	37%
Créditos al consumo	64,211	63%
Créditos a la vivienda (A)	363	0%
Suma cartera de crédito vigente	101,862	100%
 <u>Cartera de crédito vencida</u>		
Créditos comerciales	-	0%
Créditos al consumo	3,518	100%
Créditos a la vivienda	16	0%
Suma cartera de crédito vencida	3,534	100%
Total cartera de crédito (B)	105,396	

- (A) Los créditos a la vivienda incluyen cartera descontada con SHF por \$17 millones
 (B) La cartera de consumo representa el 65% de la cartera total, los créditos comerciales el 35% y la cartera de vivienda el 0%.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
MOVIMIENTOS DE LA CARTERA VENCIDA
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2020	4,838
Trasposos de cartera vigente neta	1,907
Liquidaciones	(786)
Cancelaciones (A)	<u>(2,425)</u>
Saldo al 31 de marzo 2021	<u><u>3,534</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CARTERA VENCIDA POR DIAS DE ATRASO
AL 31 DE MARZO 2021
(Cifras en millones de pesos)

	Días		1 a 2 años	Más de 2 años	<u>Total</u>
	<u>1 a 180</u>	<u>181 a 365</u>			
Comerciales	-	-	-	-	-
Al consumo	2,396	1,122	-	-	3,518
A la vivienda	<u>4</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>8</u>	<u>16</u>
	<u>2,400</u>	<u>1,124</u>	<u>2</u>	<u>8</u>	<u>3,534</u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en millones de pesos, salvo se indique lo contrario)

**EXCEPTUADA:
CALIFICADA :**

Riesgo A
Riesgo A 1
Riesgo A 2
Riesgo B
Riesgo B 1
Riesgo B 2
Riesgo B 3
Riesgo B 4
Riesgo C
Riesgo C 1
Riesgo C 2
Riesgo C 3
Riesgo C 4
Riesgo C 5
Riesgo D
Riesgo E

IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
\$	\$	\$	\$	\$
31,957		1,276	0	1,276
22,344	434			434
3,665	40			40
18,261		892	0	892
3,909	70			70
0	0			0
7,654	204			204
10,142		923	2	925
5,350		1,512	0	1,512
2,738		1,675	3	1,678
TOTAL	\$ 106,020	\$ 748	\$ 6,278	\$ 5 7,031

Más :

INTERESES DEVENGADOS VENCIDOS TOTALMENTE RESERVADOS

382

TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS

\$ 7,413

NOTAS:

- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo de 2021.
- 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 \$ 382 millones correspondientes a intereses vencidos.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN
PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2020	7,969
Incremento cargado a resultados	2,160
Efectos cambiarios y otros	(107)
Cancelaciones	(2,425)
Otras aplicaciones del ejercicio	<u>(184)</u>
Saldo al 31 de marzo 2021	<u><u>7,413</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
TENENCIA ACCIONARIA POR SUBSIDIARIA / ASOCIADA
AL 31 DE MARZO DE 2021
(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.	50,000	99.9980%
Cecoban S.A. de C.V.	61,918,032	2.2730%



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
IMPUESTOS DIFERIDOS
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en millones de pesos)

Activos

Impuesto a la utilidad diferido activo:

Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto.	2,631
Pérdida fiscal	390
Principalmente diferencias en el valor fiscal sobre el valor contable de mobiliario y equipo.	<u>827</u>

3,848

Pasivos

Impuesto a la utilidad diferido pasivo:

Pagos anticipados y otras provisiones	<u>(386)</u>
---------------------------------------	--------------

Impuesto a la utilidad diferido activo, neto 3,462



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CAPTACIÓN TRADICIONAL
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en millones de pesos)

	Saldo contable	Saldo Promedio	Tasa Promedio
<u>Depósito de exigibilidad inmediata</u>			
Inversión Azteca	61,518	61,105	2.31%
Ahorro "Guardadito"	57,505	56,148	0.01%
Cuentas "Socio" y "Nómina"	5,782	4,932	2.34%
Cuentas concentradoras (sin intereses)	9,903	6,546	0.00%
Cuentas concentradoras (con intereses)	12,419	12,252	1.93%
Cuentas concentradoras (Programas gobierno)	15,584	13,629	0.00%
Tarjeta de débito	3,438	3,394	0.01%
Suma depósitos de exigibilidad inmediata	166,149	158,006	
<u>Depósitos a plazo</u>			
Público en general	(A) 24,465	24,700	4.33%
Total captación tradicional	190,614	182,706	

(A) Integrado de PRLV por \$24,453 millones y CEDES por \$12.



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
AL 31 DE MARZO DE 2021
 (Cifras en millones de pesos, excepto plazos y tasas)

Tipo de crédito / Institución	Moneda	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Plazo (días)	Tasa	Deuda total	Vencimientos o amortización denominados en moneda nacional, por intervalo de tiempo	
							Menos de un año	Más de un año en adelante
<u>De largo plazo</u>								
SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL, S.N.C. (A)	MXP	26-feb-07	22-feb-22	5,475	8.97%	1	1	-
SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL, S.N.C. (A)	MXP	26-feb-07	21-feb-27	7,300	9.13%	14	-	14
SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL, S.N.C. (A)	MXP	01-jun-07	05-jul-27	7,339	9.61%	1	-	1
						16	1	15
Total préstamos interbancarios y de otros organismos						16	1	15

A) La línea de crédito autorizada para los financiamientos de Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C. Institucion de Banca de Desarrollo (SHF), \$ 520 millones nominales.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA
AL 31 DE MARZO DE 2021

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

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	936
Pasivos	<u>(914)</u>
Posición neta en moneda extranjera	22
Tipo de cambio fix	<u>20.4400</u>
Posición larga en moneda nacional	<u><u>460</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICION EN METALES
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en miles de unidades, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades (miles)	17
Tipo de cambio	<u>552</u>
Importe en moneda nacional	<u><u>9,298</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICION EN METALES
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en unidades)

	<u>Barras Oro (oz troy)</u>
Unidades (miles)	173,351
Tipo de cambio	<u>34,565</u>
Importe en moneda nacional	<u><u>5,991,893,938</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE CAPITAL SOCIAL Y PAGO DE DIVIDENDOS
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en millones de pesos, excepto acciones)

<u>Concepto</u>	<u>Fecha</u>	<u>Importe</u>	<u>Acciones Serie "O"</u>
Total de incrementos al capital social		<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>
Total de pagos de dividendos		<u><u>0</u></u>	

- Se autorizó por la CNBV, la aportación de futuros aumentos de capital que se tenía al cierre de 2020
- Durante el primer trimestre de 2021 no hubo pago de dividendos.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
INDICE DE CAPITALIZACION
AL 31 DE MARZO DE 2021
 (Cifras en miles de pesos)

I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO

OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	1,253,385
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	7,909
OPERACIONES CON TASA REAL	-
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	24,916
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	-
POSICIONES EN DIVISAS	45,198
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-
POSICIONES EN ORO	719,027
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	639,295
OPERACIONES CON MERCANCÍAS Y SOBRE MERCANCÍAS	3,261
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	-
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	-
	2,692,992

II. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE CRÉDITO

APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR	
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES CON TÍTULOS DE DEUDA	1,163
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	18,766
DE LAS CONTRAPARTES RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	-
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	30,558
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	2,436,890
POR AVALES Y LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES	-
DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS	-
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	887,810
POR OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS (CON RIESGO EMISOR, ACREDITADO Y LÍNEAS DE CRÉDITO)	604,175
POR RIESGO DE CRÉDITO DE LA CONTRAPARTE EN INCUMPLIMIENTOS EN MECANISMOS DE LIBRE ENTREGA	-
REQUERIMIENTOS ADICIONALES	
AJUSTE POR VALUACIÓN CREDITICIA EN OPERACIONES DERIVADAS	22,911
EXPOSICIÓN AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	-
APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	4,985,311
	8,987,585

III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

REQUERIMIENTO DE CAPITAL	1,532,772
	1,532,772

IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES

REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	2,692,992
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	8,987,585
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	1,532,772
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	-
	13,213,349

C Ó M P U T O

REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	13,213,349
CAPITAL NETO	23,536,240
CAPITAL BÁSICO	22,921,785
CAPITAL FUNDAMENTAL	22,921,785
CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL	-
CAPITAL COMPLEMENTARIO	614,455
SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL	10,322,890

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

ACTIVOS POR RIESGOS DE MERCADO	33,662,394
ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	112,344,819
ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL	19,159,652
ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR	0
ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	165,166,865

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

CAPITAL NETO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.78
CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	20.95
ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	14.25
CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	1.73
CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	13.88
CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	13.88



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
POSICION EN METALES (EN CUSTODIA)
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	132
Tipo de cambio	552
Importe en Moneda Nacional	<u><u>73,114</u></u>



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS
AL 31 DE MARZO 2021
(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	3,420
Gastos de Publicidad, Promoción y otros	1,782
Gastos de promoción de venta (colocación y captación)	1,268
Rentas Pagadas	260
Compras de Mobiliario y equipo	48

Intereses pagados **50**

Conceptos a favor del Banco:

Servicios administrativos prestados	158
Servicios	100



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
SALDOS CON PARTES RELACIONADAS
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en Millones de Pesos)

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

Otras cuentas por cobrar

Banco Azteca Panama	11
Banco Azteca De Guatemala	8
Intra Mexicana, S.A De C.V.	1
	<hr/>
	20
	<hr/>

Otras cuentas por pagar

Nueva Elektra Del Milenio S.A. C.V.	630
Elmex Superior, S.A. De C.V.	160
Grupo Elektra, S.A. De C.V.	106
Grupo Elektrafin, S.A.De C.V.	85
Comercializadora De Motocicletas De Calidad, S.A. De C.V.	68
Seguros Azteca Daños, S.A. de C.V.	33
Total Play Telecom	33
Elektra Satelital, S.A. De C.V.	32
Direccion De Administración Central S.A. De C.V.	25
Circulo de Credito	23
Arrendadora Internacional Azteca S.A. De C.V.	15
Mercadotecnia Tezontle, S.A. De C.V.	13
Otras	30
	<hr/>
	1,253
	<hr/>

Al 31 de marzo de 2021 el saldo por operaciones de reposito con partes relacionadas asciende a \$2,000.

Al 31 de marzo de 2021 el saldo por operaciones con partes relacionadas y riesgo común de conformidad con lo establecido en el artículo 73 de la LIC asciende a \$7,939.

Al 31 de marzo de 2021 el saldo de captación tradicional con partes relacionadas asciende a \$7,435.



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE OTROS PRODUCTOS Y OTROS GASTOS
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en millones de pesos)

OTROS INGRESOS

Recuperación de impuestos	24
Venta de activos fijos y bienes recuperados	11
Servicios de cómputo	9
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	<u>28</u>
Total de otros ingresos	<u><u>72</u></u>

OTROS EGRESOS

Valuación otros activos	(523)
Costo de activos fijos y bienes recuperados	(32)
Quebrantos	(28)
Donativos	(19)
Otras partidas de egresos	<u>(1)</u>
Total de otros egresos	<u><u>(603)</u></u>
Neto	<u><u>(531)</u></u>