



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN VALORES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
 (Cifras en millones de pesos, excepto número de títulos, plazos y tasas)

Instrumento	2018					
	Costo de adquisición	Intereses devengados	Plus-(minus) valía	Valor en libros	Plazo (días)	Tasa
Gubernamentales						
CETES	7,267	-	0	7,267	104	7.67%
BPAG28	8,593	30	0.1	8,623	526	8.12%
BREMS	3,989	21	-	4,010	2,580	7.77%
BPAG91	2,116	12	2	2,129	795	8.10%
BONOS	0.4	0	0	-	154	7.90%
UDIBONOS	466	6	(2)	470	256	3.27%
BPA182	199	1	1	201	1,985	8.19%
BONDES D	9,194	23	0	9,217	426	8.14%
BONO MEXC75	98	2	(3)	96	1,828	3.02%
Suma Gubernamentales	31,922	93	(2)	32,013		
Otros valores						
Bonos USD	175	0	(76)	100	721	12.07%
CEBUR DINEX CB	(A) 510	19	(29)	500	2,821	8.95%
Suma Otros valores	686	19	(105)	600		
Suma Valores sin restricción	32,608	113	(107)	32,613		
Gubernamentales						
CETES	4,559	-	2	4,561	162	8.24%
BPAG28	301	0	(0)	301	-	
Suma Gubernamentales	4,861	0	2	4,863		
Bancarios						
CEDES	1,000	3	(0)	1,003		
Suma bancarios	1,000	3	(0)	1,003		
Suma Valores con restricción	5,861	3	2	5,866		
Total títulos para negociar	38,468	115	(106)	38,478		
Otros Valores						
Bonos	43	1	(28)	17	1,142	8.61%
Suma Otros valores	43	1	(28)	17		
Total títulos disponibles para la venta	43	1	(28)	17		
Bancarios						
PAGARE	194	0	-	194	740	10.97%
Suma bancarios	194	0	-	194		
Suma valores con restricción	194	0	-	194		
Total títulos conservados a vencimiento	194	0	-	194		
Total inversiones en valores	38,705	117	(133)	38,689		

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

La plusvalía de los títulos para negociar reconocida en los resultados es por \$40.

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

Al 30 de septiembre de 2018 los títulos para negociar restringidos se derivan por operaciones de reporto y constitución de garantías.

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.

* 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.

(A) Títulos emitidos por partes relacionadas.

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



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
POSICION DE REPORTOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
 (Cifras en millones de pesos)

BANCO COMO REPORTADO

Instrumento	Valor razonable colateral entregado		Acreedores por reporto (saldo acreedor) y colaterales vendidos o dados en garantía		
	Posición propia	Terceros	Monto pactado propio	Monto pactado terceros	Valor razonable
<u>Gubernamentales</u>					
CETES	4,266	454	4,042	454	4,496
BPA182	-	2,774	-	2,773	2,773
BPAG28	1	207	1	207	208
BPAG91	-	1,000	-	1,000	1,000
BONDES D	-	644	-	643	643
Suma valores gubernamentales	4,267	5,079	4,043	5,077	9,120
<u>Bancarios</u>					
CEDES	1,003	-	1,003	0	0
Suma valores bancarios	1,003	-	1,003	-	-
Total como reportado	5,270	5,079	5,046	5,077	9,120 (A)

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

(A) Este monto se conforma de acreedores por reporto por \$5,046 y colaterales dados en garantía por reporto por \$5,077.

BANCO COMO REPORTADOR

Instrumento	Colateral recibido	Deudores por reporto	
	Valor razonable	Monto pactado	Valor razonable
<u>Gubernamentales</u>			
CETES	845	820	820
BPAG28	5,082	5,079	5,081
BPAG91	7,250	7,227	7,249
BONOS	700	700	700
BPA182	7,055	7,000	7,013
BONDES D	6,347	6,319	6,345
EUROBONOS	10	10	10
LETES	47	47	47
Suma valores gubernamentales	27,336	27,202	27,266
Total como reportador	27,336	27,202	27,266

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



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS - FORWARDS Y FUTUROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
 (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 (D)
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	16	323	-	19
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	132	2,552	-	70
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	69	1,336	-	36
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	1	10	-	0
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	3	62	-	2
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	9	168	-	1
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	3	53	-	(1)
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	9	177	-	(2)
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	1	10	-	(0)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	81	1,532	134	17

(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.

(D) En millones de pesos.

(E) La Institución mantiene colaterales en efectivo



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS - SWAPS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
 (Cifras en millones de pesos)

Instrumento	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo remanente (A)	Tasa a recibir	Monto notional a recibir (B) *	Divisa a recibir	Tasa a entregar	Monto notional 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	470	MXP	FIJA	470	MXP	471	455	17	-
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés y tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE 28	51	MXP	FIJA/LIBOR	50	USD	52	51	1	-
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés y tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28	1,444	MXP	FIJA/LIBOR	1,370	USD	1,478	1,410	69	-
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés y tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE 28	648	MXP	FIJA/LIBOR	874	USD	656	909	(253)	152
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés y tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28	5,076	MXP	FIJA/LIBOR	5,947	USD	5,176	6,269	(1,093)	1,093
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28	22	MXP	FIJA	22	MXP	23	22	0	-
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	FIJA	22	MXP	TIIE 28	22	MXP	22	23	(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. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
 (Cifras en millones de pesos)

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

<u>Tipo de crédito</u>	<u>Vigente</u>			<u>Vencida</u>			<u>Total vigente y vencida</u>
	<u>Moneda</u>		<u>Total</u>	<u>Moneda</u>		<u>Total</u>	
	<u>Nacional</u>	<u>Extranjera</u>		<u>Nacional</u>	<u>Extranjera</u>		
Comerciales	17,388	12,367	29,755	-	-	-	29,755
Al consumo (A)	43,090	809	43,899	3,467	37	3,504	47,402
A la vivienda	293	-	293	16	-	16	309
	<u>60,770</u>	<u>13,176</u>	<u>73,946</u>	<u>3,483</u>	<u>37</u>	<u>3,520</u>	<u>77,466</u>

(A) Incluye cartera de Banco Azteca El Salvador, S. A. por USD 43 millones vigente y USD 2 millones vencida



BANCO AZTECA S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE Y VENCIDA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
 (Cifras en millones de pesos)

	Importe	% integral (B)
<u>Cartera de crédito vigente</u>		
Créditos comerciales	29,755	40%
Créditos al consumo	43,899	59%
Créditos a la vivienda (A)	293	1%
Suma cartera de crédito vigente	73,946	100%
 <u>Cartera de crédito vencida</u>		
Créditos comerciales	-	0%
Créditos al consumo	3,504	99%
Créditos a la vivienda (A)	16	1%
Suma cartera de crédito vencida	3,520	100%
Total cartera de crédito (B)	77,466	

(A) Los créditos a la vivienda incluyen cartera descontada con SHF por \$45 millones

(B) La cartera de consumo representa el 61% de la cartera total, los créditos comerciales el 38% y la cartera de vivienda el 1%.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE LA CARTERA VENCIDA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2017	3,238
Trasposos de cartera vigente	5,301
Efecto cambiario	(3)
Trasposos a cartera vigente	(507)
Liquidaciones y aplicaciones	<u>(4,510)</u>
Saldo al 30 de septiembre de 2018	<u><u>3,520</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(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
\$	\$	\$	\$	\$
28,908		678	1	679
20,767	3,080	1		3,081
5,694	70	2		72
10,617		363	0	363
257	4			4
2,343	50			50
1,136	46			46
2,913		317	1	318
11		3		3
1,072		218	0	219
4,377		2,323	2	2,325
\$ 78,096	\$ 3,249	\$ 3,905	\$ 5	\$ 7,158

Más :

ESTIMACION PREVENTIVA ADICIONAL (NOTA 3)

516

TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS

\$ 7,674

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 30 de septiembre de 2018.
- 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, salvo en la cartera de consumo no revolviente de facturación semanal, en la que esta última autoridad reguladora aprobó una metodología interna.
- Dentro del monto de las reservas adicionales, se tienen \$516 millones correspondientes a intereses vencidos y reservas adicionales de Banco Azteca el Salvador.
- La cartera de crédito de Banco Azteca El Salvador, S. A. por USD 43 millones, se calificó conforme a las reglas del país anfitrión y se registró una reserva para riesgos crediticios por USD 2 millones, ambos consolidados en este reporte.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN
PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2017	7,230
Más :	
Provisiones registradas durante el período	4,443
Menos :	
Efecto cambiario	(92)
Aplicaciones de reservas durante el período (A)	<u>(3,908)</u>
Saldo al 30 de junio de 2018	<u><u>7,674</u></u>

(A) Las aplicaciones realizadas corresponden a créditos al consumo, a la vivienda y comerciales en orden de importancia.

Al 30 de septiembre de 2018 no hubieron castigos por créditos con partes relacionadas.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
TENENCIA ACCIONARIA POR SUBSIDIARIA / ASOCIADA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

<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%
Banco Azteca El Salvador, S.A.	502,175	91.0000%
Aerotaxis Metropolitanos, S. A. de C. V.	1,370,651,367	28.4457%
Cecoban S.A. de C.V.	60,510,804	2.3260%



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
IMPUESTOS DIFERIDOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Activos

Estimación preventiva para riesgos crediticios	2,443	
Provisiones de gastos y diferencias en el valor fiscal sobre el contable de mobiliario y equipo	<u>327</u>	2,770

Pasivos

Anticipos de publicidad y rentas	<u>(1,200)</u>	<u>(1,200)</u>
----------------------------------	----------------	-----------------------

Impuestos diferidos a favor (neto) **1,570**



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CAPTACIÓN TRADICIONAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

<u>Depósito de exigibilidad inmediata</u>		Saldo contable	Saldo promedio	Tasa Promedio
Inversión Azteca		53,504	53,331	4.0%
Ahorro "Guardadito"		35,880	35,731	0.1%
Cuentas "Socio" y "Nómina"		4,307	4,287	2.4%
Cuentas concentradoras (sin intereses)		4,335	3,168	0.0%
Cuentas concentradoras (con intereses)		6,195	6,277	2.4%
Tarjeta de débito		130	143	0.1%
		<u>130</u>	<u>143</u>	
Suma depósitos de exigibilidad inmediata	(A)	<u>104,352</u>	<u>102,936</u>	
<u>Depósitos a plazo</u>				
Público en general	(B)	16,476	15,105	6.7%
Mercado de dinero		-	1	0.9%
		<u>-</u>	<u>1</u>	
Suma depósitos a plazo	(A)	<u>16,476</u>	<u>15,106</u>	
Total captación tradicional		<u><u>120,828</u></u>	<u><u>118,043</u></u>	

(A) Incluye captación de Banco Azteca El Salvador, S. A.: USD 21 millones de exigibilidad inmediata y USD 31 millones de depósitos a plazo.

(B) Integrado de PRLV por \$15,860 millones y CEDES por \$616.



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(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
							Más de un año en adelante
<u>De exigibilidad inmediata</u>							
<u>Call Money</u>							
BANCO COMPARTAMOS SA IBM	MXP	28-sep-18	01-oct-18	3	7.70%	200	
BANCO COMPARTAMOS SA IBM	MXP	28-sep-18	01-oct-18	3	7.70%	110	
AMERICAN EXPRESS BANK S.A.	MXP	28-sep-18	01-oct-18	3	7.70%	8	
BANCO MULTIVA S A	MXP	28-sep-18	01-oct-18	3	7.70%	85	
BANCO MULTIVA S A	MXP	28-sep-18	01-oct-18	3	7.70%	45	
						448	-
Suma de exigibilidad inmediata						448	-
<u>De largo plazo</u>							
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	(A) MXP	23-jun-14	31-oct-22	3,052	9.00%	34	34
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	(A) USD	14-oct-15	30-dic-22	2,634	4.52%	240	240
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	(A) USD	10-nov-15	30-dic-22	2,607	4.52%	80	80
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	(A) USD	19-abr-16	30-dic-22	2,446	4.48%	288	288
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	(A) USD	20-jun-18	30-sep-26	3,024	4.17%	329	329
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	(A) USD	26-jun-18	30-sep-27	3,383	4.05%	400	400
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	(A) USD	29-jun-18	30-sep-26	3,015	4.17%	95	95
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	(A) USD	10-jul-18	30-sep-26	3,004	4.17%	95	95
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	(A) USD	31-jul-18	30-sep-27	3,348	4.04%	15	15
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	(A) USD	28-sep-18	30-sep-27	3,289	4.19%	246	246
						1,821	1,821
CREDIT SUISSE GROUP	USD	26-jul-16	09-oct-20	1,534	3.76%	199	199
BANCO DE MEXICO (SHF)	(B) MXP	26-feb-07	22-feb-22	5,475	8.97%	9	9
BANCO DE MEXICO (SHF)	(B) MXP	26-feb-07	21-feb-27	7,300	9.13%	21	21
BANCO DE MEXICO (SHF)	(B) MXP	01-jun-07	05-jul-27	7,339	9.61%	1	1
						31	31
Suma de largo plazo						2,051	2,051
Total préstamos interbancarios y de otros organismos						2,499	2,051

A) La línea de crédito autorizada para los financiamientos de Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C., \$ 150 millones de dólares nominales.

B) 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

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

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	984
Pasivos	<u>(975)</u>
Posición neta en moneda extranjera	10
Tipo de cambio fix	<u>18.7231</u>
Posición larga en moneda nacional	<u>180</u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICION EN METALES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en miles de unidades, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades (miles)	11.131
Tipo de cambio	<u>326.16</u>
Importe en moneda nacional	<u><u>3,630</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE CAPITAL SOCIAL Y PAGO DE DIVIDENDOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(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></u></u>
Total de pagos de dividendos		<u><u>0</u></u>	

- El capital social histórico asciende a \$3,651 millones al 30 de septiembre de 2018
- Durante el tercer trimestre de 2018 no hubo movimientos de capital social ni pago de dividendos.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
INDICE DE CAPITALIZACION
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en miles de pesos)

I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO

OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	334,949
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	20,740
OPERACIONES CON TASA REAL	5,873
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	31,700
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	288
POSICIONES EN DIVISAS	6,916
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-
POSICIONES EN ORO	-
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	-
OPERACIONES CON MERCANCIAS Y SOBRE MERCANCIAS	16,867
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	-
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	-
	<u>417,331</u>

II. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE CRÉDITO

APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR	
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES CON TÍTULOS DE DEUDA	3,825
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	27,618
DE LAS CONTRAPARTES RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	-
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	44,834
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	2,142,577
POR AVALES Y LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES	-
DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS	-
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	717,826
POR OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS (CON RIESGO EMISOR, ACREDITADO Y LÍNEAS DE CRÉDITO)	581,954
POR RIESGO DE CRÉDITO DE LA CONTRAPARTE EN INCUMPLIMIENTOS EN MECANISMOS DE LIBRE ENTREGA	-
REQUERIMIENTOS ADICIONALES	
AJUSTE POR VALUACIÓN CREDITICIA EN OPERACIONES DERIVADAS	53,943
EXPOSICIÓN AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	-
APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	3,187,527
	<u>6,760,105</u>

III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

REQUERIMIENTO DE CAPITAL	975,708
	<u>975,708</u>

IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES

REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	417,331
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	6,760,105
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	975,708
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	-
	<u>8,153,144</u>

C Ó M P U T O

REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	8,153,144
CAPITAL NETO	19,116,993
CAPITAL BÁSICO	19,116,993
CAPITAL FUNDAMENTAL	19,116,993
CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL	-
CAPITAL COMPLEMENTARIO	-
SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL	10,963,849

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	5,216,642
ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	84,501,307
ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL	12,196,348
ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR	0
ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	101,914,297

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

CAPITAL NETO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	2.34
CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	22.62
ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	18.76
CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	2.34
CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	18.76
CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	18.76



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Transacciones con partes relacionadas efectuadas en el curso normal de las operaciones:

Conceptos a cargo del Banco:

Servicios administrativos recibidos (de personal principalmente)	7,595
Gastos de publicidad, promoción y otros	3,955
Gastos de promoción de venta (colocación y captación)	3,676
Rentas pagadas	911
Intereses pagados	395
Compras de mobiliario y equipo	216

Conceptos a favor del Banco:

Servicios administrativos prestados	358
Servicios	240



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
SALDOS CON PARTES RELACIONADAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Otras cuentas por cobrar

Nueva Elektra del Milenio S.A. C.V.	53
Elmex Superior, S.A. de C.V.	2
Mercadotecnia Tezontle, S.A. de C.V.	1
Total Play Telecom, S.A. de C.V.	1
Otras	1

Suma otras cuentas por cobrar 57

Otras cuentas por pagar

Nueva Elektra del Milenio, S. A. de C. V. (antes, Elektra del Milenio, S. A. de C. V.)	233
Grupo Elektra, S.A. de C.V.	53
Arrendadora Internacional Azteca S.A. de C.V.	14
Elektra Satelital, S.A. de C.V.	22
Mercadotecnia Tezontle, S.A. de C.V.	51
Dirección de Administración Central S.A. de C.V.	12
Grupo Proasa, S.A. de C.V.	1
Comercializadora de Motocicletas de Calidad, S.A. de C.V.	42
TV Azteca	13
Elmex Superior, S.A. de C.V.	133
Procesos BOFF, S. de R.L.	2
Telecomunicaciones 360, S.A.	11
Otras	9

Suma otras cuentas por pagar 595

Captación tradicional

Depositos de exigibilidad inmediata

Nueva Elektra del Milenio, S. A. de C. V. (antes, Elektra del Milenio, S. A. de C. V.)	1,990
Dirección de Administración Central S.A. de C.V.	1
Intra Mexicana S.A. de C.V.	261
Total Play Telecomunicaciones	10
Grupo Proasa, S.A. de C.V.	3
Salinas y Rocha S.A. de C.V.	3
Inmuebles Ardoma, S.A. De C.V.	1
Grupo Elektrafin, S.A. de C.V.	5
Comercializadora de Motocicletas de Calidad, SA DE CV	71
Telecomunicaciones 360, S.A. de C.V.	5
Elmex Superior, S.A. De C.V. (Nomina)	3
Mercadotecnia Tezontle, S.A. De C.V. (Nomina)	1
Elektra Com, S.A. de C.V.	7
Otras subsidiarias	2

Suma depósitos de exigibilidad inmediata 2,363

Depositos a plazo / mercado de dinero

TV Azteca, S.A. de C.V.	191
Operadora Mexicana de Televisión	353

Suma depósitos a plazo / mercado de dinero 543



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE OTROS INGRESOS (EGRESOS)
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Otros ingresos

Otras recuperaciones	
Venta de activos fijos y bienes recuperados	54
Otras partidas, neto	112
Servicios de computo	26
	<hr/>

Suma otros ingresos **193**

Otros egresos

Quebrantos	(35)
Costo de activos fijos y bienes recuperados	(66)
Donativos	(91)
	<hr/>

Suma otros egresos **(192)**

Total otros ingresos, neto de la operación **1**

A partir del 1 de enero de 2018, Banco Azteca, inicia la aplicación anticipada de los Criterios B-6 "Cartera de Crédito" y D-2 "Estado de resultados" del Anexo 33 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito reformados mediante resolución publicada en el Diario Oficial de la Federación el 27 de diciembre de 2017.

La Resolución referida en el párrafo anterior, en su segunda sección, entre otros temas considera reconocer la recuperación de créditos previamente castigados contra el rubro estimaciones preventivas para riesgos crediticios, a fin de hacerlos consistentes con la normatividad internacional establecida en las Normas Internacionales de Información Financiera".

Las recuperaciones de créditos previamente castigados era presentado en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación"