



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN VALORES
AL 31 DE DICIEMBRE 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	6,103	-	(2)	6,101	41	7.96%
BPAG28	9,014	29	(1)	9,042	451	8.39%
BREMS	3,989	4	0	3,993	2,488	8.28%
BPAG91	2,506	18	1	2,526	192	8.43%
UDIBONOS	474	1	(6)	469		
BPA182	1,199	23	(0)	1,222	550	8.47%
BONDES D	11,372	43	(1)	11,415	372	8.42%
BONO MEXC75	102	1	(5)	99	1,736	3.02%
Suma Gubernamentales	34,760	119	(13)	34,867		
Bancarios						
CEDES	1,500	6	(0)	1,506	290	8.75%
Suma Bancarios	1,500	6	(0)	1,506		
Otros valores						
Bonos USD	186	5	(85)	105	1,023	8.80%
CEBURT DINEX CB (A)	467	8	(38)	437	2,726	8.98%
Suma Otros valores	652	12	(124)	541		
Suma Valores sin restricción	36,912	138	(137)	36,913		
Gubernamentales						
CETES	5,375	-	(17)	5,358	162	8.24%
BPAG28	699	1	(0)	700	-	
Suma Gubernamentales	6,074	1	(17)	6,058		
Suma Valores con restricción	6,074	1	(17)	6,058		
Total títulos para negociar	42,986	139	(154)	42,971		
Otros Valores						
Bonos	48	1	(30)	19	1,050	8.62%
Suma Otros valores	48	1	(30)	19		
Gubernamentales						
LETES (B)	21	-	-	21		
Suma Gubernamentales	21	-	-	21		
Total títulos disponibles para la venta	69	1	(30)	40		
Otros valores sin restricción						
PAGARE	198	0	-	198	648	10.97%
Suma otros valores sin restricción	198	0	-	198		
Total títulos conservados a vencimiento	198	0	-	198		
Total inversiones en valores	43,253	140	(184)	43,209		

1 El resultado por la valuación de los títulos para negociar es presentada en los resultados del ejercicio.

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

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

4 Al 31 de diciembre de 2018 los títulos para negociar restringidos se derivan por operaciones de reporto y garantías entregadas por préstamos recibidos.

- 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
- Si existiera evidencia suficiente de que los
- Durante los ejercicios 2018 y 2017 no se

A. Títulos emitidos por partes relacionadas.

B. Corresponden a Banco Azteca El Salvador, S. A. al cierre de 2018 considerando las siguiente dos notas:

El plazo mostrado es el original del título.

El precio mostrado es el valor de compra, debido a que estos títulos no han presentado movimiento en la bolsa local.

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

La minusvalía de los títulos para negociar reconocida en los resultados es por \$ 8.

El banco no realizó traspaso de títulos entre categorías de inversiones en valores por los años terminados el 31 de diciembre de 2018.



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
POSICION DE REPORTOS
AL 31 DE DICIEMBRE 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	6,219	423	6,038	423	6,461
BPAG28	700	225	703	225	928
BPAG91	-	2,001	-	2,000	2,000
BONDES D	-	2,462	-	2,462	2,462
Suma valores gubernamentales	6,919	5,111	6,742	5,110	11,852
Total como reportado	6,919	5,111	6,742	5,110	11,852 (A)

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

(A) Este monto se conforma de acreedores por reporto de \$6,742 y colaterales dados en garantía por reporto por \$5,110.

BANCO COMO REPORTADOR				
Instrumento	Colateral recibido		Deudores por reporto	
	Valor razonable		Monto pactado	Valor razonable
<u>Gubernamentales</u>				
CETES	999		1,000	1,000
BPAG28	3,301		3,299	3,299
BPAG91	3,703		3,701	3,701
BONDES D	6,200		6,200	6,200
CEBURES	758		800	800
Suma valores gubernamentales	14,961		15,000	15,000
Total como reportador	14,961		15,000	15,000

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 COVERTURA DE VALOR RAZOBANLE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Instrumento	Valor nominal de partida cubierta (moneda origen)	Partida cubierta	Valor nominal de cobertura (moneda origen)	Moneda	Riesgo Cubierto
Swap CCS	407	Cartera de Crédito comercial.	407	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio.
Forward	189	Cartera de Crédito comercial.	189	Dólar americano	Tasa de tipo de cambio.
Futuro	0	Cartera de Crédito comercial.	0	Dólar americano	Tasa de tipo de cambio.
Forward	20	Deudores por Colaterales Otorgados en Efectivo.	20	Dólar americano	Tasa de tipo de cambio.
Futuro	69	Deudores por Colaterales Otorgados en Efectivo.	69	Dólar americano	Tasa de tipo de cambio.
Swap CCS	5	Inversiones en valores.	5	Dólar americano	Tasa de interés y tipo de cambio.
Futuro	12	Inversiones en valores.	12	Dólar americano	Tasa de tipo de cambio.
Swap IRS	430	Inversiones en valores.	430	Pesos Mexicanos	Tasa de interés.
Futuro	30	Disponibilidades.	30	Dólar americano	Tasa de tipo de cambio.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS - FORWARDS Y FUTUROS
AL 31 DE DICIEMBRE 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 (F)
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	71	1,448	-	45
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	62	1,281	-	50
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	41	838	-	34
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	35	681	-	(18)
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	1	12	-	0
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	3	51	-	0
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	2	40	-	(0)
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	13	250	-	(5)
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	1	12	-	(0)
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	6	124	-	2
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	9	177	-	5
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	3	51	-	(0)
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	1	12	-	(0)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	30	585	166	(11)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	81	1,654	-	67

- (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
- (F) En millones de pesos.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACION DE OPERACIONES DERIVADAS - SWAPS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
 (Cifras en millones de pesos)

Instrumento	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo remanente (A)	Tasa a recibir	Monto nocional a recibir (B) *	Divisa a recibir	Tasa a entregar	Monto nocional 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	430	MXP	FIJA	430	MXP	431	398	33	0
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés y tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE 28	200	MXP	FIJA/LIBOR	197	USD	201	198	3	0
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés y tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28	542	MXP	FIJA/LIBOR	533	USD	553	550	3	0
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés y tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE 28	190	MXP	FIJA/LIBOR	197	USD	191	198	(7)	0
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés y tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28	6,004	MXP	FIJA/LIBOR	7,171	USD	6,102	7,520	(1,419)	1,381
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28	1	MXP	FIJA	1	MXP	1	1	0	0
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	FIJA	1	MXP	TIIE 28	1	MXP	1	1	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)
31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Posición (1)	Producto	Mercado	Intencionalidad	Riesgo Cubierto	Plazo Remanente (2)	Subyacente	Monto Nocional (3)	Prima Pactada	Colateral otorgado/ Cuenta de Margen(5)	Saldo Neto Contable Balance (6)
Venta	Opciones	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	798	12	0	(9)
Compra	Opciones	OTC	Negociación	N/A	Largo Plazo	TIIE	798	11	0	9

(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

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.

(5) La Institución mantiene colaterales en efectivo

(6) En millones.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO
AL 31 DE DICIEMBRE 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	17,881	14,086	31,967	12	-	12	31,979
Al consumo (A)	44,420	848	45,268	2,757	44	2,801	48,070
A la vivienda	286	-	286	12	-	12	297
	62,587	14,934	77,521	2,781	44	2,825	80,346

(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 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

	Importe	% integral (B)
<u>Cartera de crédito vigente</u>		
Créditos comerciales	31,967	41%
Créditos al consumo	45,268	58%
Créditos a la vivienda (A)	286	1%
Suma cartera de crédito vigente	77,521	100%
 <u>Cartera de crédito vencida</u>		
Créditos comerciales	12	0.4%
Créditos al consumo	2,801	99%
Créditos a la vivienda (A)	12	0.4%
Suma cartera de crédito vencida	2,825	100%
Total cartera de crédito	(B) 80,346	

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

(B) La cartera de consumo representa el 59% de la cartera total, los créditos comerciales el 40% y la cartera de vivienda el 1%.



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE LA CARTERA VENCIDA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2017	3,238
Trasposos de cartera vigente, neto	7,099
Liquidaciones	(1,695)
Cancelaciones	(5,818)
Efecto cambiario	<u>1</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u><u>2,825</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE DICIEMBRE 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
\$	\$	\$	\$	\$
29,449		709	1	710
16,497	2,912			2,912
6,080	64	1		65
11,281		383	0	384
6,469	124			124
2,926	72			72
1,070	42			42
2,712		303	2	305
24		4		4
12		3		3
963	5	200	1	206
3,486		1,764	2	1,766
\$ 80,968	\$ 3,219	\$ 3,367	\$ 6	\$ 6,592

Más :

ESTIMACION PREVENTIVA ADICIONAL (NOTA 3)

419

TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS

\$ 7,011

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 diciembre 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 \$419 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 45 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 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2017	7,230
Incremento cargado a resultados	5,976
Efectos cambiarios y otros	(160)
Cancelaciones (A)	(5,818)
Aplicaciones del ejercicio	(217)
	<hr/>
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u><u>7,011</u></u>

(A) Al 31 de diciembre de 2018 no hubieron castigos por créditos con partes relacionadas.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
TENENCIA ACCIONARIA POR SUBSIDIARIA / ASOCIADA
AL 31 DE DICIEMBRE 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.	655,925	91.0133%
Aerotaxis Metropolitanos, S. A. de C. V.	1,370,651,367	28.446%
Cecoban S.A. de C.V.	60,510,804	2.3260%



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
IMPUESTOS DIFERIDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Activos

Impuesto a la utilidad diferido activo:

Estimación preventiva para riesgos crediticios, neta. 2,130

Provisiones de gastos y diferencias en el valor fiscal
sobre el contable de mobiliario y equipo. 379

2,509

Pasivos

Impuesto a la utilidad diferido pasivo:

Anticipos de publicidad y rentas. (1,297)

Provisiones de gastos y diferencias en el valor fiscal
sobre el contable de mobiliario y equipo. (487)

(1,784)

Impuesto a la utilidad diferido activo, neto 725



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CAPTACIÓN TRADICIONAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

		Saldo contable	Saldo promedio	Tasa Promedio
<u>Depósito de exigibilidad inmediata</u>				
Inversión Azteca		53,306	53,149	4.2%
Ahorro "Guardadito"		38,100	37,292	0.1%
Cuentas "Socio" y "Nómina"		4,614	4,550	3.3%
Cuentas concentradoras (sin intereses)		5,838	4,495	0.0%
Cuentas concentradoras (con intereses)		957	2,498	7.4%
Tarjeta de débito		171	139	0.1%
Suma depósitos de exigibilidad inmediata	(A)	<u>102,986</u>	<u>102,123</u>	
 <u>Depósitos a plazo</u>				
Público en general	(B)	19,064	17,546	7.2%
Mercado de dinero		132	132	2.0%
Suma depósitos a plazo	(A)	<u>19,196</u>	<u>17,678</u>	
 Total captación tradicional		<u><u>122,182</u></u>	<u><u>119,801</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 \$18,415 millones y CEDES por \$649.



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
AL 31 DE DICIEMBRE 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 largo plazo</u>								
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	A)	MXP	23-jun-14	31-oct-22	3,052	9.25%	32	32
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	A)	USD	14-oct-15	30-dic-22	2,634	4.97%	251	251
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	A)	USD	10-nov-15	30-dic-22	2,607	4.97%	84	84
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	A)	USD	19-abr-16	30-dic-22	2,446	4.93%	301	301
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	A)	USD	20-jun-18	30-sep-26	3,024	4.61%	344	344
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	A)	USD	26-jun-18	30-sep-27	3,383	4.49%	418	418
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	A)	USD	29-jun-18	30-sep-26	3,015	4.61%	99	99
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	A)	USD	10-jul-18	30-sep-26	3,004	4.61%	99	99
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	A)	USD	31-jul-18	30-sep-27	3,348	4.49%	16	16
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	A)	USD	28-sep-18	30-sep-27	3,289	4.47%	259	259
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	A)	USD	12-oct-18	30-sep-26	2,910	4.61%	60	60
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	A)	USD	15-oct-18	30-sep-26	2,907	4.61%	98	98
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	A)	USD	16-oct-18	30-sep-26	2,906	4.61%	157	157
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C.	A)	USD	18-dic-18	30-sep-26	2,843	4.61%	61	61
							2,278	2,278
CREDIT SUISSE GROUP		USD	26-jul-16	09-oct-20	1,534	4.25%	198	198
Banco de México (SHF)	B)	MXP	26-feb-07	22-feb-22	5,475	8.97%	9	9
Banco de México (SHF)	B)	MXP	26-feb-07	21-feb-27	7,300	9.13%	21	21
Banco de México (SHF)	B)	MXP	01-jun-07	05-jul-27	7,339	9.61%	1	1
							31	31
Suma de largo plazo							2,507	2,507
Total préstamos interbancarios y de otros organismos							2,507	2,507

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 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de moneda extranjera y de pesos,
excepto tipos de cambio)

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	969
Pasivos	<u>(962)</u>
Posición neta en moneda extranjera	7
Tipo de cambio fix	<u>19.6512</u>
Posición larga en moneda nacional	<u><u>143</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
POSICION EN METALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en miles de unidades, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades (miles)	45.758
Tipo de cambio	<u>359.52</u>
Importe en moneda nacional	<u><u>16,451</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE CAPITAL SOCIAL Y PAGO DE DIVIDENDOS
AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre de 2018
- Durante el cuarto 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 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en miles de pesos)

I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO

OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	363,190	
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	20,947	
OPERACIONES CON TASA REAL	4,737	
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	31,919	
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	276	
POSICIONES EN DIVISAS	13,071	
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	
POSICIONES EN ORO	-	
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	-	
OPERACIONES CON MERCANCÍAS Y SOBRE MERCANCÍAS	15,391	
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	-	
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	-	
		449,533

II. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE CRÉDITO

APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR		
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES CON TÍTULOS DE DEUDA	3,826	
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	26,027	
DE LAS CONTRAPARTES RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	-	
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	54,042	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	2,285,199	
POR AVALES Y LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES	-	
DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS	-	
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	939,227	
POR OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS (CON RIESGO EMISOR, ACREDITADO Y LÍNEAS DE CRÉDITO)	575,034	
POR RIESGO DE CRÉDITO DE LA CONTRAPARTE EN INCUMPLIMIENTOS EN MECANISMOS DE LIBRE ENTREGA	-	
REQUERIMIENTOS ADICIONALES		
AJUSTE POR VALUACIÓN CREDITICIA EN OPERACIONES DERIVADAS	40,959	
EXPOSICIÓN AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	-	
APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS		
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	3,257,673	
		7,181,988

III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

REQUERIMIENTO DE CAPITAL	1,048,391	
		1,048,391

IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES

REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	449,533	
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	7,181,988	
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	1,048,391	
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	-	
		8,679,911

C Ó M P U T O

REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL		8,679,911
CAPITAL NETO		19,734,768
CAPITAL BÁSICO	19,734,768	
CAPITAL FUNDAMENTAL	19,734,768	
CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL	-	
CAPITAL COMPLEMENTARIO	-	
SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL		11,054,856

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	5,619,157
ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	89,774,845
ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL	13,104,887
ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR	0
ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	108,498,890

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

CAPITAL NETO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	2.27
CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	21.98
ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	18.19
CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	2.27
CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	18.19
CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	18.19



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
POSICION EN METALES (EN CUSTODIA)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en miles, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades	118
Tipo de cambio	360
Importe en Moneda Nacional	<u>42,552</u>



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS
AL 31 DE DICIEMBRE 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)	11,392
Gastos de publicidad, promoción y otros	5,516
Gastos de promoción de venta (colocación y captación)	5,066
Rentas pagadas	1,214
Intereses pagados	537
Compras de mobiliario y equipo	360

Conceptos a favor del Banco:

Servicios administrativos prestados	508
Servicios	331



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
SALDOS CON PARTES RELACIONADAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Otras cuentas por cobrar

Banco Azteca Panamá, S.A.	9
Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.	1
Otras	11
	<hr/>
	21

Otras cuentas por pagar

Elemex superior, S.A. de C.V.	293
Nueva Elektra del Milenio, S. A. de C. V. (antes, Elektra del Milenio, S. A. de C. V.)	251
Mercadotecnia Tezontle, S.A. de C.V.	134
Grupo Elektra, S. A. de C. V.	105
Grupo Elektrafin, S. A. de C. V.	47
Comercializadora de Motocicletas de Calidad, S.A. de C.V.	68
Dirección de Administración Central S.A. de C.V.	27
Elektra Satelital, S. A. de C. V.	23
TV Azteca, S. A. B. de C. V.	20
Telecomunicaciones 360, S.A.	15
Aerotaxis Metropolitanos, S. A. de C. V.	12
Otras	12
	<hr/>
	1,007



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE OTROS INGRESOS (EGRESOS)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

<u>Otros ingresos</u>	
Otras recuperaciones	23
Servicios de computo	35
Otros ingresos, neto	<u>262</u>
	<u>320</u>
<u>Otros egresos</u>	
Perdida en venta de bienes adjudicados	13
Quebrantos	70
Donativos	100
Otros gastos, neto	28
Perdida en venta de activo fijo	<u>9</u>
	<u>220</u>
Otros ingresos, neto de la operación	<u><u>100</u></u>

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"