



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN VALORES**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
(Cifras en millones de pesos, excepto número de títulos, plazos y tasas)

Instrumento	2017					
	Costo de adquisición	Intereses devengados	Plus-(minus) valía	Valor en libros	Plazo (días)	Tasa
<b>Gubernamentales</b>						
CETES	13,300	-	(6)	13,294	198	6.57%
BPAG28	3,063	2	(0)	3,065	15	6.30%
BREMS	3,989	11	(0)	4,000	8	6.31%
BPAG91	2,428	11	2	2,441	29	6.51%
BPA182	99	2	0	101	106	6.80%
BONDES D	8,572	17	3	8,592	14	6.31%
CERTIFICADOS BURSATILES	95	1	(1)	96	88	4.00%
Suma Gubernamentales	31,546	45	(3)	31,588		
<b>Bancarios</b>						
CEDES	316	0	(0)	316	15	7.16%
CEBURES	(A) 530	9	(16)	523	153	8.83%
Suma Bancarios	845	9	(16)	838		
<b>Otros valores</b>						
Bonos USD	162	4	(98)	68	10	8.38%
Suma Otros valores	162	4	(98)	68		
Suma Valores sin restricción	32,553	58	(117)	32,494		
<b>Gubernamentales</b>						
CETES	5,778	-	(6)	5,772	104	6.71%
BONOS	0	0	(0)	0	106	5.04%
Suma Gubernamentales	5,778	0	(6)	5,772		
Suma Valores con restricción	5,778	0	(6)	5,772		
<b>Total títulos para negociar</b>	<b>38,332</b>	<b>58</b>	<b>(123)</b>	<b>38,267</b>		
<b>Otros Valores</b>						
Bonos	42	0	(28)	15	135	8.75%
<b>Total títulos disponibles para la venta</b>	<b>42</b>	<b>0</b>	<b>(28)</b>	<b>15</b>		
<b>Bancarios</b>						
PAGARE	210	0	-	210		
Suma valores con restricción	210	0	-	210		
<b>Total títulos conservados a vencimiento</b>	<b>210</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>210</b>		
<b>Total inversiones en valores</b>	<b>38,583</b>	<b>59</b>	<b>(150)</b>	<b>38,492</b>		

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 minusvalía de los títulos para negociar reconocida en los resultados es por \$83.

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

Al 30 de junio 2017 los títulos para negociar restringidos se derivan por operaciones de reporto y garantías entregadas por préstamos recibidos.

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 JUNIO DE 2017**  
 (Cifras en millones de pesos)

**BANCO COMO REPORTADO**

<u>Instrumento</u>	Valor razonable colateral entregado		Acreedores por reporte (saldo acreedor) y colaterales vendidos o dados en garantía		
	<u>Posición propia</u>	<u>Terceros</u>	<u>Monto pactado propio</u>	<u>Monto pactado terceros</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Gubernamentales</u>					
CETES	5,386	-	5,390	0	5,391
BONDES D	-	9	0	9	9
<b>Total como reportado</b>	<b><u>5,386</u></b>	<b><u>9</u></b>	<b><u>5,390</u></b>	<b><u>9</u></b>	<b><u>5,400</u></b> (A)

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

(A) Este monto se conforma por acreedores por reporte por \$5,391 y colaterales dados en garantía por reporte por \$9

**BANCO COMO REPORTADOR**

<u>Instrumento</u>	<u>Valor razonable colateral recibido</u>	Deudores por reporte	
		<u>Monto pactado</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Gubernamentales</u>			
BPA182	167	1,630	1,630
BONOS	1,626	168	168
BONDES D	4,208	4,202	4,202
CEBURES	165	169	169
EUROBONOS	14	14	14
<b>Total como reportador</b>	<b><u>6,180</u></b>	<b><u>6,183</u></b>	<b><u>6,183</u></b>

Todas las operaciones de reporte 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 JUNIO DE 2017**  
(Cifras en millones de pesos)

Posición (A)	Producto	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo remanente (B)	Subyacente	Monto nocial (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	39	716	62	11
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	24	450	-	12
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	1	19	-	1
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	81	1,545	-	62
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	11	190	-	(2)
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	1	21	-	(0)
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	55	998	-	(8)
Compra	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	0	4	-	(0)
Compra	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	-	-	-	-
Venta	Forward	OTC	Negociación	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	4	85	-	5
Venta	Forward	OTC	Negociación	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	-	-	-	-
Venta	Forward	OTC	Negociación	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	-	-	-	-
Venta	Forward	OTC	Negociación	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	-	-	-	-
Compra	Forward	OTC	Negociación	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	3	55	-	(4)
Compra	Forward	OTC	Negociación	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	2	31	-	(2)
Compra	Forward	OTC	Negociación	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	-	-	-	-
Compra	Forward	OTC	Negociación	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	-	-	-	-
Compra	Forward	OTC	Negociación	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	-	-	-	-
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	30	570	1,114	20
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	88	1,582	-	(14)

(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 30 DE JUNIO DE 2017**  
 (Cifras en millones de pesos)

Instrumento	Mercado	Intencionalidad	Riesgo	Plazo remanente (A)	Tasa a recibir	Monto nominal a recibir (B) *	Divisa a recibir	Monto nominal 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	512	MXP	512	MXP	513	504	10	93
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés)	Largo Plazo	TIIE 28	881	MXP	820	USD	893	838	56	1,515
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés)	Largo Plazo	TIIE 28	6,318	MXP	7,499	USD	6,469	8,050	(1,581)	-
CCS	OTC	Negociación	Mercado (tasa de interés)	Largo Plazo	FIJA	1,151	USD	840	MXP	1,190	852	338	-
CCS	OTC	Negociación	Mercado (tasa de interés)	Largo Plazo	TIIE 28	-	MXP	-	USD	-	-	-	-
CCS	OTC	Negociación	Mercado (tasa de interés)	Largo Plazo	LIBOR	-	USD	-	MXP	-	-	-	-
CCS	OTC	Negociación	Mercado (tasa de interés)	Largo Plazo	TIIE 28	840	MXP	1,151	USD	852	1,190	(338)	-
IRS	OTC	Negociación	Mercado (tasa de interés)	Largo Plazo	TIIE 28	0	MXP	0	MXP	0	0	-	-
IRS	OTC	Negociación	Mercado (tasa de interés)	Largo Plazo	TIIE 28	130	MXP	130	MXP	132	130	1	-
IRS	OTC	Negociación	Mercado (tasa de interés)	Largo Plazo	FIJA	0	MXP	0	MXP	0	0	-	-
IRS	OTC	Negociación	Mercado (tasa de interés)	Largo Plazo	FIJA	130	MXP	130	MXP	130	132	(1)	-

(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 JUNIO DE 2017**  
**(Cifras en millones de pesos)**

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

<b>Tipo de crédito</b>	<b>Vigente</b>			<b>Vencida</b>		
	Moneda		Total	Moneda		Total
	Nacional	Extranjera		Nacional	Extranjera	
Comerciales	16,753	11,586	28,339	-	-	-
Al consumo (A)	38,730	722	39,453	1,666	41	1,707
A la vivienda	329	-	329	22	-	22
	<b>55,812</b>	<b>12,308</b>	<b>68,121</b>	<b>1,688</b>	<b>41</b>	<b>1,729</b>

(A) Incluye cartera de Banco Azteca El Salvador, S. A. por USD 40 millones vigente y USD 2 millones vencida



**BANCO AZTECA S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE Y VENCIDA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
**(Cifras en millones de pesos)**

	<u>Importe</u>	<u>% integral (B)</u>
<u>Cartera de crédito vigente</u>		
Créditos comerciales	28,339	42%
Créditos al consumo	39,453	57%
Créditos a la vivienda (A)	<u>329</u>	<u>1%</u>
<b>Suma cartera de crédito vigente</b>	<b><u>68,121</u></b>	<b><u>100%</u></b>
<u>Cartera de crédito vencida</u>		
Créditos comerciales	-	0%
Créditos al consumo	1,707	99%
Créditos a la vivienda (A)	<u>22</u>	<u>1%</u>
<b>Suma cartera de crédito vencida</b>	<b><u>1,729</u></b>	<b><u>100%</u></b>
<b>Total cartera de crédito (B)</b>	<b><u>69,850</u></b>	

(A) Los créditos a la vivienda incluyen cartera descontada con SHF por \$59 millones

(B) La cartera de consumo representa el 59% de la cartera total, los créditos comerciales el 41% y la cartera de vivienda el 1%.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE LA CARTERA VENCIDA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
(Cifras en millones de pesos)

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2016</b>	<b>1,728</b>
Trasposos de cartera vigente	1,853
Efecto cambiario	(7)
Trasposos a cartera vigente	(77)
Liquidaciones y aplicaciones	<u>(1,768)</u>
<b>Saldo al 30 de junio de 2017</b>	<b><u><u>1,729</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
 (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
\$	\$	\$	\$	\$
		778	1	779
27,207				
18,697	2,407			2,407
5,544	60			60
9,299		486	0	486
3,541	66			66
175	4			4
1,035	27			27
2,000		266	3	269
845		182	0	183
2,380		931	1	932
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 70,724</b>	<b>\$ 2,565</b>	<b>\$ 2,644</b>	<b>\$ 5 \$ 5,214</b>

Más :

**ESTIMACION PREVENTIVA ADICIONAL (NOTA 3)**

261

**TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS**

\$ 5,475

**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 junio de 2017.
- 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 revolvente de facturación semanal, en la que esta última autoridad reguladora aprobó una metodología interna.
- Dentro del monto de las reservas adicionales, se tienen \$261 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 40 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.
- El día 6 de enero de 2017 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) emitió una Resolución que modificó la metodología aplicable a la calificación y cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios correspondiente a la cartera de crédito consumo no revolvente e hipotecaria de vivienda de las instituciones de crédito. Por lo anterior, a partir de junio de 2017 Banco Azteca implementó la nueva metodología para la calificación de las carteras crediticias de consumo no revolvente (de facturación quincenal y mensual) e hipotecaria de vivienda establecida por la CNBV, reconociendo en dicho mes los efectos financieros generados por la misma. El comparativo realizado entre la nueva metodología y la anterior, generó un aumento en el rubro de la estimación preventiva para riesgos crediticios de \$10, con un cargo en los resultados del ejercicio en la estimación preventiva para riesgos crediticios. El cambio de la metodología no implicó un cambio significativo en los estados financieros.





**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN**  
**PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
**(Cifras en millones de pesos)**

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2016</b>	<b>5,282</b>
Más :	
Provisiones registradas durante el período	1,618
Menos :	
Efecto cambiario	(31)
Aplicaciones de reservas durante el período (A)	<u>(1,395)</u>
<b>Saldo al 30 de junio de 2017</b>	<b><u><u>5,475</u></u></b>

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

Al 30 de junio de 2017 no hubieron castigos por créditos con partes relacionadas.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
TENENCIA ACCIONARIA POR SUBSIDIARIA / ASOCIADA  
AL 30 DE JUNIO DE 2017**

<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.	59,103,576	2.3810%

\* Durante marzo de 2017, se aumentó la participación que el Banco mantiene en Aerotaxis Metropolitanos, S. A. de C. V., con 107,691,650 acciones ordinarias nominativas con valor de \$1.00 pesos cada una.



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**IMPUESTOS DIFERIDOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
**(Cifras en millones de pesos)**

<b>Activos</b>		<b>1,957</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,555	
Provisiones de gastos y diferencias en el valor fiscal sobre el contable de mobiliario y equipo	<u>402</u>	
<b>Pasivos</b>		<b>(1,156)</b>
Anticipos de publicidad y rentas	<u>(1,156)</u>	
<b>Impuestos diferidos a favor (neto)</b>		<b><u><u>801</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CAPTACIÓN TRADICIONAL**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
**(Cifras en millones de pesos)**

<u>Depósito de exigibilidad inmediata</u>		Saldo contable	Saldo promedio	Tasa Promedio
Inversión Azteca		55,383	55,357	2.9%
Ahorro "Guardadito"		31,139	30,761	0.1%
Cuentas "Socio" y "Nómina"		4,103	3,866	5.3%
Cuentas concentradoras (sin intereses)		3,049	2,642	0.0%
Cuentas concentradoras (con intereses)		1,000	1,587	6.0%
Tarjeta de débito		<u>77</u>	<u>88</u>	0.2%
<b>Suma depósitos de exigibilidad inmediata</b>	<b>(A)</b>	<b><u>94,752</u></b>	<b><u>94,301</u></b>	
<u>Depósitos a plazo</u>				
Público en general	(B)	7,383	6,819	4.6%
Mercado de dinero		<u>404</u>	<u>404</u>	0.6%
<b>Suma depósitos a plazo</b>	<b>(A)</b>	<b><u>7,788</u></b>	<b><u>7,223</u></b>	
<b>Total captación tradicional</b>		<b><u><u>102,539</u></u></b>	<b><u><u>101,525</u></u></b>	

(A) Incluye captación de Banco Azteca El Salvador, S. A.: USD 22 millones de exigibilidad inmediata y USD 16 millones de depósitos a plazo.

(B) Integrado de PRLV por \$7,009 millones y CEDES por \$374



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE  
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**

**AL 30 DE JUNIO DE 2017**

(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	
							Hasta un año	Más de un año en adelante
<u>De exigibilidad inmediata</u>								
BANCO INTERACCIONES, S.A.	MXP	30-jun-17	03-jul-17	1	6.95%	15	15	
<b>Suma de exigibilidad inmediata</b>						<b>15</b>	<b>15</b>	<b>-</b>
<u>De corto plazo</u>								
BANCO DE MEXICO	MXP	13-jun-17	11-jul-17	28	7.25%	351	351	
BANCO DE MEXICO	MXP	26-jun-17	24-jul-17	28	7.42%	350	350	
BANCO DE MEXICO	MXP	26-jun-17	25-sep-17	91	7.50%	200	200	
<b>Suma de corto plazo</b>						<b>902</b>	<b>902</b>	<b>-</b>
<u>De largo plazo</u>								
CREDIT SUISSE GROUP	Dólar americano	26-jul-16	09-oct-20	1,536	2.75%	210		210
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C. (A)	Peso mexicano	23-jun-14	31-oct-22	3,052	8.07%	44		44
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C. (A)	Dólar americano	14-oct-15	30-dic-22	2,634	3.68%	244		244
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C. (A)	Dólar americano	10-nov-15	30-dic-22	2,607	3.67%	81		81
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C. (A)	Dólar americano	19-abr-16	30-dic-22	2,446	3.64%	293		293
BANCO DE MEXICO (SHF) (B)	Peso mexicano	26-feb-07	22-feb-22	5,475	8.97%	14		14
BANCO DE MEXICO (SHF) (B)	Peso mexicano	26-feb-07	21-feb-27	7,300	9.13%	24		24
BANCO DE MEXICO (SHF) (B)	Peso mexicano	01-jun-07	05-jul-27	7,339	9.61%	1		1
<b>Suma de largo plazo</b>						<b>910</b>	<b>-</b>	<b>910</b>
<b>Total préstamos interbancarios y de otros organismos</b>						<b>1,827</b>	<b>917</b>	<b>910</b>

A) La línea de crédito autorizada para los financiamientos de Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C., \$ 2,850 millones 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 JUNIO DE 2017**

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

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	966
Pasivos	<u>(963)</u>
<b>Posición neta en moneda extranjera</b>	<b>3</b>
Tipo de cambio fix	<u>18.0626</u>
<b>Posición larga en moneda nacional</b>	<b><u>61</u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICION EN METALES**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
(Cifras en miles de unidades, excepto tipo de cambio)

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades (miles)	9.691
Tipo de cambio	<u>333.62</u>
<b>Importe en moneda nacional</b>	<b><u><u>3,233</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**POSICION EN METALES**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
(Cifras en miles de unidades, excepto tipo de cambio)

	<u>Centenarios Oro</u>
Unidades (miles)	3
Tipo de cambio	<u>27,593.75</u>
<b>Importe en moneda nacional</b>	<b><u><u>82,781</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**MOVIMIENTOS DE CAPITAL SOCIAL Y PAGO DE DIVIDENDOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
(Cifras en millones de pesos, excepto acciones)

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

- El capital social histórico asciende a \$3,651 millones al 31 de diciembre de 2016
- Durante el segundo trimestre de 2017 no hubo movimientos de capital social ni pago de dividendos.



**I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO**

OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	384,110	
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	32,884	
OPERACIONES CON TASA REAL	-	
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	69,474	
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	-	
POSICIONES EN DIVISAS	7,255	
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	
POSICIONES EN ORO	10	
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	-	
OPERACIONES CON MERCANCÍAS Y SOBRE MERCANCÍAS	3,395	
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	-	
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	-	
		<b>497,127</b>

**II. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE CRÉDITO**

<b>APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR</b>		
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES CON TÍTULOS DE DEUDA	235	
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	54,353	
DE LAS CONTRAPARTES RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	-	
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	38,341	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	1,998,463	
POR AVALES Y LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES	-	
DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS	-	
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	570,652	
POR OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS ( CON RIESGO EMISOR, ACREDITADO Y LÍNEAS DE CRÉDITO)	584,775	
POR RIESGO DE CRÉDITO DE LA CONTRAPARTE EN INCUMPLIMIENTOS EN MECANISMOS DE LIBRE ENTREGA	-	
<b>REQUERIMIENTOS ADICIONALES</b>		
AJUSTE POR VALUACIÓN CREDITICIA EN OPERACIONES DERIVADAS	47,216	
EXPOSICIÓN AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	-	
<b>APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS</b>		
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	2,816,805	
		<b>6,110,840</b>

**III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL**

REQUERIMIENTO DE CAPITAL	702,477	
		<b>702,477</b>

**IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES**

REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	497,127	
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	6,110,840	
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	702,477	
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	-	
		<b>7,310,444</b>

**C Ó M P U T O**

<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL</b>		<b>7,310,444</b>
<b>CAPITAL NETO</b>		<b>15,472,617</b>
<b>CAPITAL BÁSICO</b>	<b>15,472,617</b>	
CAPITAL FUNDAMENTAL	15,472,617	
CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL	-	
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	-	
<b>SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL</b>		<b>8,162,172</b>

**ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO**

<b>ACTIVOS POR RIESGOS DE MERCADO</b>	<b>6,214,093</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO</b>	<b>76,385,497</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL</b>	<b>8,780,967</b>
<b>ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR</b>	<b>-</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO TOTALES</b>	<b>91,380,556</b>

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

<b>CAPITAL NETO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL</b>	<b>2.12</b>
<b>CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO</b>	<b>20.26</b>
<b>ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES</b>	<b>16.93</b>
<b>CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL</b>	<b>2.12</b>
<b>CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES</b>	<b>16.93</b>
<b>CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES</b>	<b>16.93</b>



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
**(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)	4,633
Gastos de publicidad, promoción y otros	2,501
Gastos de promoción de venta (colocación y captación)	2,438
Rentas pagadas	500
Intereses pagados	87
Compras de mobiliario y equipo	32

**Conceptos a favor del Banco:**

Servicios administrativos prestados	206
Servicios	0
Ventas de mobiliario y equipo	183



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**SALDOS CON PARTES RELACIONADAS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
**(Cifras en millones de pesos)**

Otras cuentas por cobrar

Nueva Elektra del Milenio, S. A. de C. V. (antes, Elektra del Milenio, S. A. de C. V.)	41
Elmex Superior, S.A. de C.V.	1
Otras	<u>4</u>
<b>Suma otras cuentas por cobrar</b>	<b><u><u>47</u></u></b>

Otras cuentas por pagar

Nueva Elektra del Milenio, S. A. de C. V. (antes, Elektra del Milenio, S. A. de C. V.)	584
Elektra Satelital, S.A. de C.V.	21
Arrendadora Internacional Azteca S.A. de C.V.	13
Grupo Elektra, S.A. de C.V.	
Procuraduría de Cobranza Judicial, S.A. de C.V.	
Comercializadora de Motocicletas de Calidad, S.A. de C.V.	
Otras	7
TV Azteca S.A.B. de C.V.	<u>1</u>
<b>Suma otras cuentas por pagar</b>	<b><u><u>626</u></u></b>

Captación tradicional

Depositos de exigibilidad inmediata

Nueva Elektra del Milenio, S. A. de C. V. (antes, Elektra del Milenio, S. A. de C. V.)	1,059
Dirección de Administración Central S.A. de C.V.	12
Selabe Diseños, SA DE CV	7
Intra Mexicana S.A. de C.V.	549
Total Play Telecomunicaciones	20
Grupo Proasa, S.A. de C.V.	30
Salinas y Rocha S.A. de C.V.	3
Inmuebles Ardoma, S.A. De C.V.	2
Grupo Elektra SAB de C.V.	3
GS Distribucion SA D E CV	3
Grupo Elektrafin, S.A. de C.V.	8
Comercializadora de Motocicletas de Calidad, SA DE CV	14
Elektra Trading Consulting Group, SA DE CV	41
Elmex Superior, S.A. De C.V.	7
Mercadotecnia Tezontle, S.A. De C.V.	5
Operadoras en Servicios Comerciales, S.A. de C.V.	2
Otras subsidiarias	<u>40</u>
<b>Suma depósitos de exigibilidad inmediata</b>	<b><u><u>1,806</u></u></b>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**INTEGRACIÓN DE OTROS INGRESOS (EGRESOS)**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
**(Cifras en millones de pesos)**

Otros ingresos

Recuperaciones de cartera de crédito	197
Otras recuperaciones	28
Otras partidas de los ingresos neto	56
Servicios de computo	18

**Suma otros ingresos** **299**

Otros egresos

Quebrantos	(15)
Pérdida en venta de activo fijo	(20)
Donativos	(20)

**Suma otros egresos** **(55)**

**Total otros ingresos, neto de la operación** **244**