



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
INTEGRACIÓN DE INVERSIONES EN VALORES
AL 30 DE JUNIO 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	8,569	-	(5)	8,564	54	7.44%
BPAG28	5,780	15	(0.5)	5,794	484	8.03%
BREMS	3,989	14	-	4,003	2,672	7.77%
BPAG91	2,515	14	1	2,531	773	8.02%
BONOS	0.3	0	(0)	-	166	5.59%
UDIBONOS	460	1	(2)	459	348	3.27%
BPA182	199	5	1	205	2,077	8.11%
BONDES D	8,552	19	0	8,571	394	8.01%
BONO MEXC75	103	1	(4)	100	1,920	3.01%
Suma Gubernamentales	30,167	68	(9)	30,226		
Otros valores						
Bonos USD	183	5	(81)	106	813	12.11%
CEBUR DINEX CB	(A) 557	9	(30)	535	2,754	9.07%
Suma Otros valores	739	13	(112)	641		
Suma Valores sin restricción	30,906	82	(121)	30,867		
Gubernamentales						
CETES	3,840	-	(5)	3,835	162	8.24%
Suma Gubernamentales	3,840	-	(5)	3,835		
Suma Valores con restricción	3,840	-	(5)	3,835		
Total títulos para negociar	34,746	82	(126)	34,702		
Otros Valores						
Bonos	45	0	(27)	19	1,234	8.61%
Suma Otros valores	45	0	(27)	19		
Total títulos disponibles para la venta	45	0	(27)	19		
Bancarios						
PAGARE	208	0	-	208	832	10.97%
Suma bancarios	208	0	-	208		
Gubernamentales						
LETES	(B) 10	0	-	10	144	4.80%
Suma Gubernamentales	10	0	-	10		
Suma valores con restricción	218	0	-	218		
Total títulos conservados a vencimiento	218	0	-	218		
Total inversiones en valores	35,009	82	(153)	34,939		

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 \$20.

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

Al 30 de junio de 2018 los títulos para negociar restringidos se derivan por operaciones de reporto.

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.

(B) Corresponden a Banco Azteca El Salvador, S. A., 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 bolsa local.

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 2018
 (Cifras en millones de pesos)

BANCO COMO REPORTADO					
Instrumento	Valor razonable colateral entregado		Acreedores por reporte (saldo acreedor) y colaterales vendidos o dados en garantía		
	Posición propia	Terceros	Monto pactado propio	Monto pactado terceros	Valor razonable
<u>Gubernamentales</u>					
CETES	3,545	-	3,548	-	3,549
BPAG91	-	2,847	-	2,845	2,845
BONDES D	-	3,750	-	3,749	3,750
Suma valores gubernamentales	3,545	6,597	3,548	6,594	10,145
Suma valores bancarios	-	-	-	-	-
Total como reportado	<u>3,545</u>	<u>6,597</u>	<u>3,548</u>	<u>6,594</u>	<u>10,145</u> (A)

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

(A) Este monto se conforma de acreedores por reporte por \$3,549 y colaterales dados en garantía por reporte por \$6,595.

BANCO COMO REPORTADOR				
Instrumento	Colateral recibido		Deudores por reporte	
	Valor razonable		Monto pactado	Valor razonable
<u>Gubernamentales</u>				
BPAG28	1,807	1,810	1,811	1,811
BPA182	7,649	7,600	7,607	7,607
BPAG91	6,003	6,000	6,001	6,001
BONOS	994	991	991	991
BONDES D	6,704	6,702	6,703	6,703
CETES	297	297	297	297
EUROBONOS	-	6	6	6
LETES	-	69	69	69
Suma valores gubernamentales	23,454	23,475	23,486	23,486
Total como reportador	<u>23,454</u>	<u>23,475</u>	<u>23,486</u>	<u>23,486</u>

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 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	65	1,344	-	50
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	67	1,356	-	15
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	43	884	-	31
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	3	54	-	(2)
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	36	687	29	(36)
Venta	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	16	298	-	(11)
Compra	Forward	OTC	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	0	0	-	0
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	3	62	-	0
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	2	46	-	2
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	1	22	-	0
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	18	353	-	(10)
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	28	544	-	(13)
Venta	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	-	-	-	-
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	21	415	-	10
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	9	168	-	6
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	16	314	-	9
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	3	57	-	(2)
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	1	12	-	(0)
Compra	Forward	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	Dólar americano	3	61	-	(0)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	5	95	183	(4)
Venta	Futuros	ORGANIZADO	Cobertura	Mercado (tipo de cambio)	Corto Plazo	Dólar americano	93	1,936	-	86

(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 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	470	MXP	FIJA	470	MXP	471	446	25	-
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés y tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28	1,143	MXP	FIJA/LIBOR	1,130	USD	1,167	1,160	7	-
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés y tipo de cambio)	Corto Plazo	TIIE 28	699	MXP	FIJA/LIBOR	972	USD	715	1,005	(290)	483
CCS	OTC	Cobertura de valor razonable	Mercado (tasa de interés y tipo de cambio)	Largo Plazo	TIIE 28	6,680	MXP	FIJA/LIBOR	8,301	USD	6,800	8,674	(1,874)	1,874
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	TIIE 28	44	MXP	FIJA	44	MXP	44	44	(0)	-
IRS	OTC	Negociación	N/A	Corto Plazo	FIJA	44	MXP	TIIE 28	44	MXP	44	44	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 JUNIO 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	18,370	12,743	31,113	-	-	-	31,113
Al consumo (A)	42,372	834	43,206	3,249	38	3,286	46,492
A la vivienda	317	- 0	316	10	-	10	326
	<u>61,059</u>	<u>13,577</u>	<u>74,635</u>	<u>3,258</u>	<u>38</u>	<u>3,296</u>	<u>77,931</u>

(A) Incluye cartera de Banco Azteca El Salvador, S. A. por USD 42 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 2018
(Cifras en millones de pesos)

	Importe	% integral (B)
<u>Cartera de crédito vigente</u>		
Créditos comerciales	31,113	40%
Créditos al consumo	43,206	59%
Créditos a la vivienda (A)	316	1%
Suma cartera de crédito vigente	74,635	100%
 <u>Cartera de crédito vencida</u>		
Créditos comerciales	-	0%
Créditos al consumo	3,286	99%
Créditos a la vivienda (A)	10	1%
Suma cartera de crédito vencida	3,296	100%
Total cartera de crédito	(B) 77,931	

(A) Los créditos a la vivienda incluyen cartera descontada con SHF por \$46 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 30 DE JUNIO DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2017	3,238
Trasposos de cartera vigente	3,384
Efecto cambiario	(1)
Trasposos a cartera vigente	(256)
Liquidaciones y aplicaciones	<u>(3,070)</u>
Saldo al 30 de junio de 2018	<u><u>3,296</u></u>



**BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA**

AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Cifras en millones de pesos, salvo se indique lo contrario)

EXCEPTUADA:

CALIFICADA :

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	
	\$	\$	\$	\$	\$
Riesgo A	28,673		673	1	674
Riesgo A 1	16,682	3,064	1		3,065
Riesgo A 2	10,448	117	2		119
Riesgo B	10,489		353	0	353
Riesgo B 1	4,332	76			76
Riesgo B 2					
Riesgo B 3					
Riesgo B 4					
Riesgo C	2,672		289	1	289
Riesgo C 1	75	5	3		8
Riesgo C 2					
Riesgo C 3					
Riesgo C 4					
Riesgo C 5					
Riesgo D	1,009		208	0	208
Riesgo E	4,152		2,180	2	2,182
TOTAL	\$ 78,532	\$ 3,262	\$ 3,708	\$ 3	\$ 6,973

Más :

ESTIMACION PREVENTIVA ADICIONAL (NOTA 3) 474

TOTAL DE RESERVAS CONSTITUIDAS \$ 7,447

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 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 \$474 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 42 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 JUNIO DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Saldo al 31 de diciembre de 2017	7,230
Más :	
Provisiones registradas durante el período	2,915
Menos :	
Efecto cambiario	(24)
Aplicaciones de reservas durante el período (A)	<u>(2,675)</u>
Saldo al 30 de junio de 2018	<u><u>7,447</u></u>

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

Al 30 de junio 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 JUNIO 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 JUNIO DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Activos

Estimación preventiva para riesgos crediticios	2,459	
Provisiones de gastos y diferencias en el valor fiscal sobre el contable de mobiliario y equipo	<u>328</u>	2,788

Pasivos

Anticipos de publicidad y rentas	<u>(1,193)</u>	<u>(1,193)</u>
----------------------------------	----------------	-----------------------

Impuestos diferidos a favor (neto) **1,595**



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

<u>Depósito de exigibilidad inmediata</u>		Saldo contable	Saldo promedio	Tasa Promedio
Inversión Azteca		53,431	53,176	3.8%
Ahorro "Guardadito"		35,222	34,543	0.1%
Cuentas "Socio" y "Nómina"		4,933	4,600	6.4%
Cuentas concentradoras (sin intereses)		5,285	3,725	0.0%
Cuentas concentradoras (con intereses)		4,319	4,121	1.1%
Tarjeta de débito		152	122	0.2%
Suma depósitos de exigibilidad inmediata	(A)	103,341	100,287	
<u>Depósitos a plazo</u>				
Público en general	(B)	14,147	13,075	6.4%
Mercado de dinero		1,001	1,245	1.4%
Suma depósitos a plazo	(A)	15,148	14,320	
Total captación tradicional		118,489	114,607	

(A) Incluye captación de Banco Azteca El Salvador, S. A.: USD 21 millones de exigibilidad inmediata y USD 30 millones de depósitos a plazo.

(B) Integrado de PRLV por \$13,503 millones y CEDES por \$644.



**BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
AL 30 DE JUNIO 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
CALL MONEY							
AMERICAN EXPRESS BANK S.A.	MXP	29-jun-18	02-jul-18	3	7.65%	30	
BANCO COMPARTAMOS SA IBM	MXP	29-jun-18	02-jul-18	3	7.65%	435	
						465	-
Suma de exigibilidad inmediata						465	-
De largo plazo							
CREDIT SUISSE GROUP	USD	26-jul-16	09-oct-20	1,534	3.76%	212	212
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C. (A)	MXP	23-jun-14	31-oct-22	3,052	8.78%	36	36
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C. (A)	USD	14-oct-15	30-dic-22	2,634	4.43%	252	252
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C. (A)	USD	10-nov-15	30-dic-22	2,607	4.42%	84	84
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C. (A)	USD	19-abr-16	30-dic-22	2,446	4.39%	302	302
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C. (A)	USD	20-jun-18	30-sep-26	3,024	4.17%	345	345
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C. (A)	USD	26-jun-18	30-sep-27	3,383	4.07%	419	419
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR S.N.C. (A)	USD	29-jun-18	30-sep-26	3,015	4.18%	100	100
BANCO DE MEXICO (SHF) (B)	MXP	26-feb-07	22-feb-22	5,475	8.97%	10	10
BANCO DE MEXICO (SHF) (B)	MXP	26-feb-07	21-feb-27	7,300	9.13%	22	22
BANCO DE MEXICO (SHF) (B)	MXP	01-jun-07	05-jul-27	7,339	9.61%	1	1
Suma de largo plazo						1,783	1,783
Total préstamos interbancarios y de otros organismos						2,248	1,783

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 JUNIO DE 2018

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

	<u>Dólares americanos</u>
Activos	1,126
Pasivos	<u>(1,115)</u>
Posición neta en moneda extranjera	11
Tipo de cambio fix	<u>19.6912</u>
Posición larga en moneda nacional	<u><u>209</u></u>



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

	<u>Onzas de plata libertad</u>
Unidades (miles)	11.300
Tipo de cambio	<u>356.61</u>
Importe en moneda nacional	<u><u>4,030</u></u>



BANCO AZTECA, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
MOVIMIENTOS DE CAPITAL SOCIAL Y PAGO DE DIVIDENDOS
AL 30 DE JUNIO 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 junio de 2018
- Durante el primer 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 JUNIO DE 2018
(Cifras en miles de pesos)

I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGOS DE MERCADO

OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA NACIONAL	356,537	
OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA NACIONAL	18,928	
OPERACIONES CON TASA REAL	5,731	
OPERACIONES CON TASA NOMINAL EN MONEDA EXTRANJERA	73,059	
OPERACIONES CON TASA REFERIDA AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	
OPERACIONES EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC	258	
POSICIONES EN DIVISAS	21,049	
POSICIONES EN OPERACIONES REFERIDAS AL SALARIO MÍNIMO GENERAL	-	
POSICIONES EN ORO	-	
OPERACIONES CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES	-	
OPERACIONES CON MERCANCIAS Y SOBRE MERCANCIAS	3,295	
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO GAMMA	-	
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR IMPACTO VEGA	-	
		<u>478,858</u>

II. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE CRÉDITO

APLICANDO METODOLOGÍA ESTÁNDAR		
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES CON TÍTULOS DE DEUDA	219	
DE LAS CONTRAPARTES NO RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	31,139	
DE LAS CONTRAPARTES RELACIONADAS, POR OPERACIONES DERIVADAS	-	
DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN	30,953	
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	2,229,054	
POR AVALES Y LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES	-	
DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS	-	
INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS	821,344	
POR OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS (CON RIESGO EMISOR, ACREDITADO Y LÍNEAS DE CRÉDITO)	604,246	
POR RIESGO DE CRÉDITO DE LA CONTRAPARTE EN INCUMPLIMIENTOS EN MECANISMOS DE LIBRE ENTREGA	-	
REQUERIMIENTOS ADICIONALES		
AJUSTE POR VALUACIÓN CREDITICIA EN OPERACIONES DERIVADAS	44,595	
EXPOSICIÓN AL FONDO DE INCUMPLIMIENTO EN CÁMARAS DE COMPENSACIÓN	-	
APLICANDO MODELOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS		
DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO DE CARTERAS	3,128,791	
		<u>6,890,341</u>

III. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

REQUERIMIENTO DE CAPITAL	912,622	
		<u>912,622</u>

IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES

REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	478,858	
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	6,890,341	
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	912,622	
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	-	
		<u>8,281,821</u>

C Ó M P U T O

REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL		8,281,821
CAPITAL NETO		18,366,392
CAPITAL BÁSICO	18,366,392	
CAPITAL FUNDAMENTAL	18,366,392	
CAPITAL BÁSICO NO FUNDAMENTAL	-	
CAPITAL COMPLEMENTARIO	-	
SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL		10,084,572

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	5,985,724
ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	86,129,261
ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL	11,407,776
ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR	0
ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	103,522,761

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

CAPITAL NETO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	2.22
CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO	21.32
ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES	17.74
CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL	2.22
CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	17.74
CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	17.74



BANCO AZTECA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS
AL 30 DE JUNIO 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)	4,910
Gastos de publicidad, promoción y otros	2,673
Gastos de promoción de venta (colocación y captación)	2,379
Rentas pagadas	607
Intereses pagados	219
Compras de mobiliario y equipo	115

Conceptos a favor del Banco:

Servicios administrativos prestados	239
Servicios	153



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

Otras cuentas por cobrar

Nueva Elektra del Milenio S.A. C.V.	50
Elmex Superior, S.A. de C.V.	2
Mercadotecnia Tezontle, S.A. de C.V.	1
Total Play Telecom, S.A. de C.V.	2
Punto Casa de Bolsa	1
	<hr/>
Suma otras cuentas por cobrar	56

Otras cuentas por pagar

Nueva Elektra del Milenio, S. A. de C. V. (antes, Elektra del Milenio, S. A. de C. V.)	447
Grupo Elektra, S.A. de C.V.	36
Arrendadora Internacional Azteca S.A. de C.V.	14
Elektra Satelital, S.A. de C.V.	23
Mercadotecnia Tezontle, S.A. de C.V.	44
Dirección de Administración Central S.A. de C.V.	5
Grupo Proasa, S.A. de C.V.	1
Comercializadora de Motocicletas de Calidad, S.A. de C.V.	72
TV Azteca	1
Elmex Superior, S.A. de C.V.	87
Procesos BOFF, S. de R.L.	2
Telecomunicaciones 360, S.A.	8
Otras	1
	<hr/>
Suma otras cuentas por pagar	740

Captación tradicional

Depositos de exigibilidad inmediata

Nueva Elektra del Milenio, S. A. de C. V. (antes, Elektra del Milenio, S. A. de C. V.)	1,943
Dirección de Administración Central S.A. de C.V.	7
Selabe Diseños, SA DE CV	27
Intra Mexicana S.A. de C.V.	867
Total Play Telecomunicaciones	18
Grupo Proasa, S.A. de C.V.	35
Salinas y Rocha S.A. de C.V.	4
Importadora y Exportadora Elektra de El Salvador, S.A.	2
Inmuebles Ardoma, S.A. De C.V.	4
Grupo Elektra SAB de C.V.	4
Grupo Elektrafin, S.A. de C.V.	11
Comercializadora de Motocicletas de Calidad, SA DE CV	30
GS Distribucion SA D E CV	10
Elektra Trading Consulting Group, SA DE CV	1
Telecomunicaciones 360, S.A. de C.V.	3
Elmex Superior, S.A. De C.V. (Nomina)	7
Mercadotecnia Tezontle, S.A. De C.V. (Nomina)	5
Elektra Com, S.A. de C.V.	12
TV Azteca, S.A. de C.V	2
Otras subsidiarias	8
	<hr/>
Suma depósitos de exigibilidad inmediata	2,999

Depositos a plazo / mercado de dinero

Operadora Mexicana de Televisión	959
	<hr/>
Suma depósitos a plazo / mercado de dinero	959



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

<u>Otros ingresos</u>	
Otras recuperaciones	10
Venta de activos fijos y bienes recuperados	32
Otras partidas, neto	88
Servicios de computo	17
	<hr/>
Suma otros ingresos	147
<u>Otros egresos</u>	
Quebrantos	(21)
Costo de activos fijos y bienes recuperados	(32)
Donativos	(53)
	<hr/>
Suma otros egresos	(106)
Total otros ingresos, neto de la operación	41

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"