

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)
(Notas 1, 2 y 3)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	\$ 13,831	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	\$ 134	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 103,770
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	\$ 16,476
Títulos para negociar	\$ 38,478	Del público en general	\$ 582
Títulos disponibles para la venta	\$ 17	Mercado de dinero	\$ 0
Títulos conservados a vencimiento	\$ 194	Fondos especiales	\$ 17,058
	\$ 38,689	Títulos de crédito emitidos	\$ 0
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	\$ 27,266	De cuenta global de captación sin movimientos	\$ 0
PRÉSTAMO DE VALORES	\$ 0	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	\$ 448
Con fines de negociación	\$ 4	De corto plazo	\$ 0
Con fines de cobertura	\$ 228	De largo plazo	\$ 2,051
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 168	ACREEDORES POR REPORTO	\$ 5,046
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMO DE VALORES	\$ 0
Créditos comerciales		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Actividad empresarial o comercial	\$ 19,384	Reportos (saldo acreedor)	\$ 5,077
Entidades financieras	\$ 10,371	Préstamo de valores	\$ 0
Entidades gubernamentales	\$ 0	Derivados	\$ 0
	\$ 29,755	Otros colaterales vendidos	\$ 0
Créditos al consumo	\$ 43,899	DERIVADOS	
Créditos a la vivienda		Con fines de negociación	\$ 3
Media y residencial	\$ 240	Con fines de cobertura	\$ 1,347
De interés social	\$ 52	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	\$ 0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	\$ 0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	\$ 0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	\$ 0	RECURSOS DE APLICACIÓN RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL	\$ 0
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	\$ 292	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 73,946	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 1,196
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 3
Créditos comerciales	\$ 0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	\$ 0
Actividad empresarial o comercial	\$ 0	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 854
Entidades financieras	\$ 0	Acreedores por cuentas de margen	\$ 17
Entidades gubernamentales	\$ 0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ 35
Créditos al consumo	\$ 3,504	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 4,840
Créditos a la vivienda		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	\$ 0
Media y residencial	\$ 13	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 0
De interés social	\$ 3	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 38
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	\$ 0	TOTAL PASIVO	\$ 141,783
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	\$ 0	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 16	CAPITAL CONTRIBUIDO	\$ 3,889
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:	\$ 77,466	Capital social	\$ 3,889
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 7,674	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	\$ 0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 69,792	Prima en venta de acciones	\$ 0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS:	\$ 0	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ 0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$ 0	CAPITAL GANADO	\$ 2,255
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ 0	Reservas de capital	\$ 10,977
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 69,792	Resultado de ejercicios anteriores	\$ (28)
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	\$ 0	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ 0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 4,024	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$ 169
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ 0	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 2,725	Resultado neto incluyendo participación de la controladora	\$ 2,179
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 473	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA INTERÉS MINORITARIO DE NOTAS DE CAPITAL	\$ 15
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ 0	INTERÉS MINORITARIO DE NOTAS DE CAPITAL	\$ 0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 1,570	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 19,456
OTROS ACTIVOS		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 161,239
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 2,154		
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 181		
TOTAL ACTIVO	\$ 161,239		

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$	0
Activos y pasivos contingentes	\$	0
Compromisos crediticios	\$	16,441
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	\$	135,878
Mandatos	\$	1
Agente Financiero del Gobierno Federal	\$	135,879
Bienes en custodia o en administración	\$	123,986
Colaterales recibidos por la entidad	\$	27,279
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	\$	5,080
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	\$	15,945
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$	671
Otras cuentas de registro	\$	95,978
Total cuentas de orden	\$	421,259

LAS NOTAS ACLARATORIAS QUE SE ACOMPAÑAN, FORMAN PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO.

"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2018 es de \$3,651 millones de pesos.

<http://www.bancoazteca.com.mx> (ver sección "Información financiera")

<http://www.cnbv.gob.mx>