

Anexo Riesgos Global Card

Resultados del primer trimestre



Tú decides, nosotros te asesoramos.™

Globalcard / Administración de riesgos (Artículo 88)

IIB1 El importe total de las exposiciones brutas.

IIB2 La distribución geográfica y principales exposiciones.

IIB3 La distribución de las exposiciones por sector económico o por tipo de contraparte.

IIB4 El desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento.

II.B.5.i Los créditos separados entre vigentes, emproblemados y vencido, así como el tiempo que los créditos permanecen como vencidos;

II.B.5.ii Las reservas para riesgos crediticios clasificados conforme al Artículo 129 de la CUB.

II.B.5.iii Variaciones en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo.

II.B.6 El importe por separado de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas de la Cartera Comercial.

IIB7 Conciliación de cambios en reservas preventivas.

II.B.8 Para cada portafolio, el monto de las exposiciones por metodología.

Al cierre de marzo 2019 y durante el primer trimestre de 2019, la pérdida esperada y no esperada sobre la cartera vigente de Globalcard es la siguiente:

Parámetro	Marzo 2019 (MXN M)	Marzo 2019 %	T ¹ (MXN M)
Perdida esperada	697,707	7.01%	633,996
Perdida no esperada	1,217,020	12.22%	1,150,289

¹ Exposición promedio observada durante el trimestre (T1, enero-marzo/19).

Para interpretar la pérdida esperada y no esperada y a manera de ejemplo, la pérdida esperada durante el primer trimestre de 2019 fue de MXN \$633,996 M lo cual representa el monto que Globalcard podría perder (en promedio) durante los próximos doce meses por conceptos de incumplimientos dadas las características de sus carteras; mientras que la pérdida no esperada promedio fue de MXN \$1,150,289 M y representan el capital económico necesario para mantener solvente a la Institución en caso de un evento adverso de gran magnitud que impacte las carteras crediticias.

Exposición de la cartera de crédito por portafolio (Cifras en miles de pesos al 31 de marzo de 2019)	2019	
	Marzo (MXN M)	T1 ¹ (MXN M)
Cartera personales no revolventes ^{2/}	63,248	61,217
Cartera personales revolventes ^{3/}	10,853,275 ⁴	10,857,786
Total	10,916,523⁴	10,919,003

¹ Exposición promedio observada durante el trimestre (T1, Enero-Marzo/19).

² Incorpora Reestructuras TDC

³ Incorpora Tarjeta de Crédito (TDC)

⁴ Existe una diferencia de 0.0088% entre el saldo de la cartera vencida reportado en los estados financieros y el reportado en este boletín, mismos que, ya se encuentran en revisión.

Parámetros de Riesgo por portafolio (PI, SP) de la cartera de crédito (marzo 2019).

Cartera	Exposición Incumplimiento. (EI) ¹	Probabilidad Incumplimiento. (PI) ²	Severidad de la Perdida (SP) ²
Cartera Revolvente	23,561,918	6.94%	72.58%
Cartera No Revolvente	22,676	11.17%	71.04%
Cartera Total	23,584,594	6.94%	72.58%

¹ Cifras de cartera vigente

² Calculada como promedio ponderado por la Exposición al Incumplimiento. La PI y SP son determinados bajo metodología regulatoria o metodología estándar establecidas en la Circular Única de Bancos (CUB).

Globalcard Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos al 31 de marzo de 2019)	Cartera No Revolvente ¹	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	17,965	2,512,513	2,530,478
Estado de México	10,242	1,349,336	1,359,578
Jalisco	3,167	723,989	727,156
Nuevo León	3,189	666,356	669,545
Chihuahua	2,669	567,218	569,887
Quintana Roo	3,115	529,618	532,733
Veracruz de Ignacio de la Llave	2,195	440,429	442,624
Tamaulipas	1,840	397,489	399,329
Coahuila de Zaragoza	2,397	393,955	396,352
Puebla	1,975	326,582	328,557
Otros	14,494	2,945,790	2,960,284
Total	63,248	10,853,275	10,916,523*

^{1/} Incorpora préstamos personales no revolventes producto de las Reestructuras TDC

* Existe una diferencia de 0.0088% entre el saldo de la cartera vencida reportado en los estados financieros y el reportado en este boletín, mismos que, ya se encuentran en revisión.

Cartera crediticia por plazo remanente de vencimiento por Producto (Cartera Total)

Globalcard Información Financiera por plazo remanente de la cartera de crédito	Meses	Años
Cartera personales no revolvente ¹	23	2
Cartera personales revolvente	-	-

^{1/} Incorpora préstamos personales no revolventes y Reestructuras TDC

Distribución de las exposiciones de la cartera crediticia vigente y vencida por Producto

Globalcard Distribución de las exposiciones de la cartera crediticia vigente y vencida por Producto (Cifras en miles de pesos al 31 de marzo de 2019)	Cartera Revolvente	Cartera No Revolvente ¹
Vigente	10,045,364	22,676
Vencida	807,911	40,572
Total	10,853,275	63,248

^{1/} Incorpora Reestructuras TDC**Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129**

Grado de Riesgo	Cartera revolvente	Cartera no revolventes ¹
Riesgo A-1	326,906	9
Riesgo A-2	202,623	61
Riesgo B-1	82,951	80
Riesgo B-2	47,530	439
Riesgo B-3	50,036	17
Riesgo C-1	106,096	129
Riesgo C-2	180,836	245
Riesgo D	444,513	515
Riesgo E	351,141	31,093
Total	1,792,632	32,588

^{1/} Incorpora Reestructuras TDC**Variación en las reservas para riesgos crediticios durante el periodo**

Variación de Reservas y Castigos (Cifras en miles de pesos al 31 de marzo de 2019)	Cambio en reservas	Castigos
Cartera no revolvente ¹	(847)	-
Cartera revolventes	211,049	327,235

^{1/} Incorpora préstamos personales no revolventes y Reestructuras TDC**Créditos emproblemados desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica**

Globalcard Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Emproblemada (Cifras en miles de pesos al 31 de marzo de 2019)	Cartera No Revolvente*		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	11,803	9,016	168,185	120,640
Estado de México	6,612	5,064	109,935	77,579
Jalisco	2,174	1,665	49,078	34,899
Nuevo León	1,938	1,460	39,384	28,083
Chihuahua	1,519	1,169	45,611	33,101
Quintana Roo	1,979	1,468	36,779	25,996
Veracruz de Ignacio de la Llave	1,507	1,185	35,706	25,876
Tamaulipas	1,233	926	31,296	23,016
Coahuila de Zaragoza	1,425	1,034	26,434	19,301
Puebla	1,001	771	28,768	20,531
Otros	9,381	7,023	236,735	169,778
Total	40,572	30,781	807,911	578,800

*Incorpora préstamos personales no revolventes y Reestructuras TDC

Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emprobleados

Globalcard		
Variaciones de Reserva de la Cartera Emprobleada	Cartera No Revolvente¹	Cartera Revolvente
<i>(Cifras en miles de pesos al 31 de Marzo 2019)</i>		
Reserva al 31 de Diciembre de 2018	31,204	470,332
Liberaciones ²	(7,504)	(274,640)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	561	117,726
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(4,168)	(44,686)
Decrementos en el saldo de las reservas	(1,456)	(1,992)
Incrementos en el saldo de las reservas	12,144	312,060
Reserva al 31 de Marzo 2019	30,781	578,800

^{1/} Incorpora préstamos personales no revolventes y Reestructuras TDC

^{2/} Son todos los créditos que en el trimestre ya no aparecieron por alguna razón como cambio de estatus en la tarjeta, liquidaron el crédito, etc.