

Anexo Riesgos Global Card

Resultados del segundo 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 junio 2019 y durante el segundo trimestre de 2019, la pérdida esperada y no esperada sobre la cartera vigente de Globalcard es la siguiente:

Parámetro	Junio 2019 (MXN M)	Junio 2019 %	T2 ¹ (MXN M)
Perdida esperada	764,154	7.30%	729,550
Perdida no esperada	1,315,656	12.57%	1,258,490

¹ Exposición promedio observada durante el trimestre (T2, abril-junio/19).

Para interpretar la pérdida esperada y no esperada y a manera de ejemplo, la pérdida esperada durante el segundo trimestre de 2019 fue de MXN \$729,550 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 \$1,258,490 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 30 de junio de 2019)	2019	
	Junio (MXN M)	T2 ¹ (MXN M)
Cartera personales no revolventes ^{2/}	82,118	74,757
Cartera personales revolventes ^{3/}	11,379,675 ⁴	11,241,305
Total	11,461,793⁴	11,316,062

¹ Exposición promedio observada durante el trimestre (T2, Abril-Junio/19).

² Incorpora Reestructuras TDC

³ Incorpora Tarjeta de Crédito (TDC)

⁴ Existe una diferencia de 0.00007% 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 (junio 2019).

Cartera	Exposición Incumplimiento. (EI) ¹	Probabilidad Incumplimiento. (PI) ²	Severidad de la Perdida (SP) ²
Cartera Revolvente	23,310,970	7.31%	72.84%
Cartera No Revolvente	29,672	23.46%	71.19%
Cartera Total	23,340,642	7.33%	72.84%

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 30 de junio de 2019)	Cartera No Revolvente ¹	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	21,188	2,610,349	2,631,537
Estado de México	11,846	1,411,209	1,423,055
Jalisco	4,841	759,475	764,316
Nuevo León	4,206	710,889	715,095
Chihuahua	3,970	531,853	535,823
Quintana Roo	3,791	527,057	530,848
Veracruz de Ignacio de la Llave	3,069	456,613	459,682
Tamaulipas	2,113	415,585	417,698
Coahuila de Zaragoza	2,987	435,950	438,937
Puebla	3,808	338,992	342,800
Otros	20,299	3,181,703	3,202,002
Total	82,118	11,379,675*	11,461,793

¹ Incorpora préstamos personales no revolventes producto de las Reestructuras TDC

* Existe una diferencia de 0.00007% 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 (Cifras en miles de pesos al 30 de junio 2019)	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 30 de junio de 2019)	Cartera Revolvente	Cartera No Revolvente ¹
Vigente	10,608,373	29,672
Vencida	771,302	52,446
Total	11,379,675	82,118

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	320,943	5
Riesgo A-2	192,854	44
Riesgo B-1	63,196	101
Riesgo B-2	45,066	378
Riesgo B-3	48,929	23
Riesgo C-1	98,486	170
Riesgo C-2	178,854	402
Riesgo D	494,008	1,062
Riesgo E	398,672	42,114
Total	1,841,008	44,299

^{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 30 de junio de 2019)	Cambio en reservas	Castigos
Cartera no revolvente ¹	11,711	-
Cartera revolventes	48,376	376,620

^{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 30 de junio 2019)	Cartera No Revolvente ¹		Cartera Revolvente*	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	13,037	9,734	162,451	118,517
Estado de México	7,653	5,742	99,831	75,040
Jalisco	2,812	2,124	47,316	35,204
Nuevo León	2,788	2,125	36,357	26,968
Chihuahua	2,246	1,709	41,382	30,983
Quintana Roo	2,625	1,946	35,152	26,510
Veracruz de Ignacio de la Llave	2,266	1,764	35,026	25,880
Tamaulipas	1,420	1,047	28,735	21,103
Coahuila de Zaragoza	1,496	1,131	24,370	17,785
Puebla	2,605	1,948	27,124	19,850
Otros	13,498	10,031	233,558	171,844
Total	52,446	39,301	771,302	569,684

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

* Existe una diferencia de 0.00007% 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.

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

Globalcard Variaciones de Reserva de la Cartera Emprobleada (Cifras en miles de pesos al 30 de junio 2019)	Cartera No Revolvente¹	Cartera Revolvente
Reserva al 31 de Marzo 2019	30,781	578,800
Liberaciones ²	(8,111)	(329,858)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	349	97,982
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(3,957)	(59,187)
Decrementos en el saldo de las reservas	(1,431)	(1,663)
Incrementos en el saldo de las reservas	21,670	283,610
Reserva al 30 de Junio 2019	39,301	569,684

^{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.