

Anexo Riesgos Global Card

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

Parámetro	Septiembre 2019	Septiembre 2019	T3 ¹
	(MXN M)	%	(MXN M)
Perdida esperada	765,625	7.02% ²	766,037
Perdida no esperada	1,294,963	11.87%	1,297,021

¹ Exposición promedio observada durante el trimestre (T3, julio-septiembre/19).

² Parámetro ponderado en función del saldo de cartera.

Para interpretar la pérdida esperada y no esperada y a manera de ejemplo, la pérdida esperada durante el tercer trimestre de 2019 fue de MXN \$766,037 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 \$1,297,021 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 septiembre de 2019)	2019	
	Septiembre (MXN M)	T3 ¹ (MXN M)
Cartera personales no revolventes ^{2/}	102,199	96,011
Cartera personales revolventes ^{3/}	11,911,193 ⁴	11,713,191
Total	12,013,392⁴	11,809,202

¹ Exposición promedio observada durante el trimestre (T3, Julio-Septiembre/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 (septiembre 2019).

Cartera	Exposición Incumplimiento. (EI) ¹	Probabilidad Incumplimiento. (PI) ²	Severidad de la Perdida (SP) ²
Cartera Revolvente	23,836,850	7.39%	72.75%
Cartera No Revolvente	40,547	27.42%	71.44%
Cartera Total	24,877,397	7.42%	72.75%

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 septiembre de 2019)	Cartera No Revolvente ¹	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	25,529	2,754,272	2,779,801
Estado de México	13,590	1,457,519	1,471,109
Jalisco	5,740	792,557	798,297
Nuevo León	5,042	742,221	747,263
Chihuahua	5,134	496,592	501,726
Quintana Roo	5,280	527,461	532,741
Veracruz de Ignacio de la Llave	3,753	478,525	482,278
Tamaulipas	2,661	444,112	446,773
Coahuila de Zaragoza	3,984	459,314	463,298
Puebla	4,462	349,771	354,233
Otros	27,024	3,408,849	3,435,873
Total	102,199	11,911,193	12,013,392

^{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 septiembre 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 septiembre de 2019)	Cartera Revolvente	Cartera No Revolvente ¹
Vigente	40,547	11,129,229
Vencida	61,652	781,964
Total	102,199	11,911,193

^{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	349,599	6
Riesgo A-2	197,122	42
Riesgo B-1	67,360	37
Riesgo B-2	46,138	171
Riesgo B-3	48,970	43
Riesgo C-1	100,043	866
Riesgo C-2	185,892	495
Riesgo D	483,503	1,935
Riesgo E	466,488	50,452
Total	1,945,115	54,047

^{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 septiembre de 2019)	Cambio en reservas	Castigos
Cartera no revolvente ¹	9,748	-
Cartera revolventes	104,107	403,076

^{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 septiembre 2019)	Cartera No Revolvente ¹		Cartera Revolvente*	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	14,658	10,783	176,064	127,492
Estado de México	8,541	6,444	101,860	74,837
Jalisco	3,289	2,459	45,415	32,850
Nuevo León	3,119	2,331	41,056	29,989
Chihuahua	3,272	2,448	35,303	26,664
Quintana Roo	3,759	2,817	32,158	23,800
Veracruz de Ignacio de la Llave	2,176	1,611	33,240	24,547
Tamaulipas	1,639	1,216	29,929	21,890
Coahuila de Zaragoza	2,187	1,607	28,084	20,523
Puebla	2,540	1,905	27,031	20,102
Otros	16,472	12,357	231,824	171,114
Total	61,652	45,978	781,964	573,808

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

* Existe una diferencia de 0.0084% 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 emproblemados

Globalcard Variaciones de Reserva de la Cartera Emproblemada (Cifras en miles de pesos al 30 de septiembre 2019)	Cartera No Revolvente¹	Cartera Revolvente
Reserva al 30 de Junio 2019	39,301	569,684
Liberaciones ²	(5,951)	(351,444)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	1,027	122,958
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(9,540)	(51,970)
Decrementos en el saldo de las reservas	(1,513)	(1,602)
Incrementos en el saldo de las reservas	22,654	286,182
Reserva al 30 de septiembre 2019	45,978	573,808

^{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.