



Reporte de la Marcha del Negocio



INFORME ANUAL 2015

DISTINGUIDOS ACCIONISTAS, CLIENTES Y EMPLEADOS



El ejercicio 2015 para Globalcard representó logros relevantes tanto comerciales como de administración, ya que:

- El 29 de Septiembre de 2015 se realizó la venta de un segmento de la cartera de crédito de préstamos personales.
- En septiembre de 2015 se acepta la renuncia del Director General Juan Fernández y en diciembre se hace el nuevo nombramiento.
- Al mes de abril de 2015 la Asamblea General Ordinaria de Accionistas aprobó la capitalización de pérdidas acumuladas al 31 de diciembre de 2014, quedando establecido un Capital Social en la cantidad de \$135 millones.

El 2016 se presenta como un año de grandes retos y oportunidades y Globalcard lo afrontará con estrategias de mercado innovadoras, afianzando los productos actuales, trabajando en la búsqueda de nuevas alianzas, sinergias y productos que permitan diversificar el negocio y alcanzar los objetivos. En Globalcard continuaremos trabajado intensamente con entusiasmo y dedicación.

Agradezco a los señores accionistas por la confianza demostrada, a los señores miembros del Consejo de Administración por el gran apoyo recibido. A nuestros empleados y funcionarios agradezco su entusiasta colaboración y su trabajo en equipo.

Fernando Uhart

Director General

RESULTADOS FINANCIEROS



Estado de Resultados

El resultado neto acumulado al 31 de diciembre de 2015 es una pérdida de \$9 millones, la cual comparada con la pérdida de \$111 millones del mismo periodo del año anterior representa un efecto favorable de \$102 millones.

Cifras relevantes del Estado de Resultados (millones de pesos)	12 MESES	
	31 Dic. 2015	31 Dic. 2014
Ingresos por intereses	40	105
Gastos por intereses	(32)	(58)
Margen financiero	8	47
Otros ingresos y egresos (neto)	68	178
Ingresos	76	225
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(13)	(116)
Total ingresos netos	63	109
Gastos de administración	(69)	(124)
Resultado antes de Impuestos	(6)	(15)
Impuestos	(3)	(96)
Resultado Neto	(9)	(111)

RESULTADOS FINANCIEROS



Con respecto al resultado acumulado a diciembre de 2015, el margen financiero tuvo un resultado de \$5 millones en el trimestre, un incremento de \$9 millones respecto al mismo periodo del año anterior dicha variación se debe principalmente a una disminución de \$5 millones en los ingresos por cartera de crédito derivado de la disminución de la cartera de préstamos personales y a la disminución de \$14 millones por el resultado del reconocimiento de la fluctuación cambiaria de la línea de crédito obtenida en dólares de la casa Matriz para fondeo.

La estimación preventiva para riesgos crediticios fue de \$13 millones lo cual representa un decremento de \$103 millones en comparación al mismo periodo del año anterior, derivado principalmente de una disminución de \$100 millones por el reconocimiento en resultados de la estimación preventiva para riesgos crediticios por una disminución de cartera de préstamos personales, el reconocimiento de la venta de un segmento de cartera de crédito a una empresa filial por \$11 millones y una disminución de \$14 millones por el reconocimiento en resultados de la estimación preventiva para riesgos crediticios de otras carteras.

Los otros ingresos y egresos netos representaron \$68 millones implicando un decremento de \$110 millones con respecto al mismo periodo del año pasado, la cual se deriva principalmente del decremento de \$26 millones en recuperaciones, el reconocimiento por \$82 millones como ingreso diferido por la compra de cartera de préstamos personales a una empresa filial, \$27 millones por la cancelación en excesos de reserva por la venta de un segmento de tarjeta de crédito a una empresa filial, y al reconocimiento de la pérdida de \$35 millones por una venta de cartera de un segmento de tarjeta de crédito a una empresa filial.

RESULTADOS FINANCIEROS



Los gastos de administración fueron \$69 millones lo cual representa una disminución de \$55 millones con respecto al mismo periodo del año anterior, la variación se debe principalmente a una disminución de \$27 millones en honorarios, una disminución de \$5 millones en gastos de promoción y publicidad, una disminución de \$5 millones en depreciaciones y amortizaciones, una disminución de \$16 millones en otros gastos de administración y promoción.

Los impuestos diferidos fueron de \$3 millones lo cual representa una disminución de \$93 millones en comparación con el mismo periodo del año anterior, la variación se debe principalmente a la cancelación de las pérdidas fiscales en el impuesto diferido generadas durante los periodos 2008 al 2012.

RESULTADOS FINANCIEROS



Balance General

Índice de capital	ROE <i>(Resultado neto anualizado / Capital contable)</i>	Cobertura de reservas
41.13%	(6.79)%	160%

Los activos totales de Globalcard ascienden a \$310 millones al cierre de 2015, mostrando un incremento en el año de 4%. Los pasivos totales se ubican en \$184 millones, \$20 millones más que el mismo periodo del año anterior derivado principalmente a un incremento de \$21 millones en préstamos bancarios.

Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos)	31 Dic. 2015	31 Dic. 2014
Caja, bancos y valores	174	124
Cartera vigente	61	107
Cartera vencida	7	23
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(12)	(31)
Otros activos	80	76
Activo Total	310	299
Préstamos bancarios	147	126
Otros pasivos	37	38
Capital	126	135
Total Pasivo y Capital	310	299

RESULTADOS FINANCIEROS



La cartera de crédito vigente fue de \$61 millones, de los cuales \$58 millones corresponden a la cartera vigente de tarjeta de crédito y \$3 millones a préstamos personales. En comparación con el año anterior, la cartera de crédito disminuyó en \$46 millones o el 43%.

La cartera vencida fue de \$7 millones; \$16 millones menos que el año anterior derivado a que este año se tiene una cartera de préstamos personales menor.

La estimación preventiva para riesgos crediticios fue de \$12 millones; un decremento de \$19 millones en comparación con el año anterior derivado de una cartera de préstamos personales menor.

Los préstamos bancarios reflejan los saldos de la línea de crédito que se tienen ejercido con una parte relacionada.

El capital contable disminuyó \$9 millones en el trimestre comparado con el mismo periodo del año anterior. La disminución se deriva de los resultados de la institución en el periodo.

RESULTADOS FINANCIEROS



GLOBALCARD, S. A. DE C.V. SOFOM E. R.
RÍO USUMACINTA S/N COL. LA PRESITA CUAUHTLÁN IZCALLI, ESTADO DE MÉXICO C.P. 54763
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	1	PASIVOS BURSÁTILES	0
CUENTAS DE MARGEN	0	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	147
Títulos para negociar	170	De largo plazo	0
Títulos disponibles para la venta	0	COLATERALES VENDIDOS	
Títulos conservados a vencimiento	0	Reportos (Saldo acreedor)	0
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	0	Derivados	0
DERIVADOS		Otros colaterales vendidos	0
Con fines de negociación	3	DERIVADOS	
Con fines de cobertura	0	Con fines de negociación	0
Con fines de cobertura	0	Con fines de cobertura	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		OBIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
Créditos comerciales	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Actividad empresarial o comercial	0	Impuesto a la utilidad por pagar	0
Entidades financieras	0	Particip. trabajadores en las utilidades por pagar	10
Entidades gubernamentales	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar	0
Créditos de consumo	61	en asamblea de accionistas	0
Créditos a la vivienda	0	Acreedores por liquidación de operaciones	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	61	Acreedores por cuentas de margen	0
CARTERA DE CRÉDITO VENDIDA		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
Créditos comerciales	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	21
Actividad empresarial o comercial	0	OBIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
Entidades financieras	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
Entidades gubernamentales	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	6
Créditos de consumo	7	TOTAL PASIVO	184
Créditos a la vivienda	0	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENDIDA	7	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO	68	Capital social	135
(+) MENOS:		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados en asambleas de accionistas	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	12	Prima en venta de acciones	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	56	Obligaciones subordinadas en circulación	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	CAPITAL GANADO	
(-) MENOS:		Reservas de capital	0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	Resultado de ejercicios anteriores	0
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	56	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	Efecto acumulado por conversión	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	15	Resultado por tendencia de activos no monetarios	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	Resultado neto	(9)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2	TOTAL CAPITAL CONTABLE	126
INVERSIONES PERMANENTES	2	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	310
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	CUENTAS DE ORDEN	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	57	Avalés otorgados	0
OTROS ACTIVOS		Activos y pasivos contingentes	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	3	Compromisos crediticios	238
Otros activos a corto y largo plazo	6	Bienes en fideicomiso	0
TOTAL ACTIVO	310	Bienes en administración	0
		Colaterales recibidos por la entidad	0
		Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0
		Intereses devengados no cobrados	2
		derivados de cartera de crédito ven	0
		Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento ope	0
		Otras cuentas de registro	869

El saldo histórico del Capital Social al 31 de Diciembre de 2015 es de \$ 135 millones de pesos

"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 normas prácticas y a las disposiciones aplicables.

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

www.crediscotia.com.mx/informacion-inversores.html

www.bancomer.com.mx/informacion-inversores.html

Fernando Uhart
Director General

Raúl Ruiz Chaparro
Dir. Adj. Normatividad Contable

Agustín Corona Gahbler
Dir. General Adjunto Auditoría Grupo

Rodolfo Altamirano Oliva
Subdirector de Contabilidad Financiera

RESULTADOS FINANCIEROS



GLOBALCARD, S. A. DE C.V. SOFOM E. R.

RÍO USUMACINTA S/N COL. LA PRESITA CUAUTITLÁN IZCALLI, ESTADO DE MÉXICO C.P. 54763

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		40
Ingresos por arrendamiento operativo		0
Otros beneficios por arrendamiento		0
Gastos por intereses		(32)
Depreciación de bienes en arrendamiento operativo		0
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0
MARGEN FINANCIERO		8
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(13)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		(5)
Comisiones y tarifas cobradas	12	
Comisiones y tarifas pagadas	(1)	
Resultado por intermediación	18	
Otros ingresos (egresos) de la operación	39	
Gastos de administración	(69)	(1)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		(6)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD		(6)
Impuestos a la utilidad causados	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(3)	(3)
RESULTADO ANTES OPERACIONES DISCONTINUADAS		(9)
Operaciones discontinuadas		0
RESULTADO NETO		(9)

"El presente estado de resultados 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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

www.crediscotia.com.mx/portal/site/info_corporativa.html

<http://portal.oliodeinformacion.cnbv.gob.mx/sfofo/Paginas/hojestadid.aspx>

Fernando Uhart
Director General

Raul Ruiz Chaparro
Dir. Adj. Normatividad Contable

Agustín Corona Gahbler
Dir. General Adjunto Auditoría Grupo

Rodolfo Altamirano Oliva
Subdirector de Contabilidad Financiera

RESULTADOS FINANCIEROS



GLOBCARD, S.A. DE C.V. SOFOM ER
 RÍO USUMACINTA S/N COL. LA PRESITA CUAUTITLÁN IZCALLI, ESTADO DE MEXICO C.P 54763
 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Cifras en millones de pesos)

	Capital Contribuido		Capital Perdido			Total del Capital Contable
	Capital social	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado Neto	
Saldos al 31 de Diciembre de 2014	384	0	0	(138)	(111)	135
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS						
Suscripción de acciones						
Capitalización de pérdidas	(249)	0	0	249	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	(111)	111	0
Total	(249)	0	0	138	111	0
MOVIMIENTO INHERENTE AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
Utilidad integral						
- Resultado neto	0	0	0	0	(9)	(9)
Saldos al 31 de Diciembre de 2015	135	0	0	0	(9)	126

"El presente estado de variaciones en el capital contable 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 reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

www.crediscotia.com.mx/portal/sitio/info_corporativa.html

<http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/sofoi/Paginas/bolestadis.aspx>

Fernando Uhart
 Director General

Raúl Ruiz Chaparro
 Dir. Adj. Normatividad Contable

Agustín Corona Gahbler
 Dir.General Adjunto Auditoría Grupo

Rodolfo Altamirano Oliva
 Subdirector de Contabilidad Financiera

RESULTADOS FINANCIEROS



GLOBALCARD, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.
RÍO USUMACINTA S/N COL. LA PRESITA CUAUTITLÁN IZCALLI, ESTADO DE MEXICO C.P 54763
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	(9)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	1
Amortizaciones de activos intangibles	6
Provisiones	13
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	3
Resultado por valuación a valor razonable	<u>(18)</u>
Subtotal	(4)
Actividades de operación:	
Cambio en cartera de crédito (neto)	30
Cambio en derivados	25
Cambio en otros activos operativos (neto)	(14)
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	22
Cambio en otros pasivos operativos	<u>(2)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>61</u>
Actividades de inversión:	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(170)</u>
Actividades de financiamiento:	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>0</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(113)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	<u>114</u>
Efectivo y equivalentes al final del periodo	<u>1</u>

"El presente estado de flujos de efectivo 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 todas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

www.crediscotia.com.mx/portal/sitio/info_corporativa.html

<http://portal.folliedinformacion.cnbv.gob.mx/sofol/Paginas/holestadis.aspx>

Fernando Uhart
Dir. Adj. General

Raúl Ruiz Chaparro
Dir. Adj. Normatividad Contable

Agustín Corona Gahbler
Dir. General Adjunto Auditoría Grupo

Rodolfo Altamirano Oliva
Subdirector de Contabilidad Financiera

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Consejo de Administración

Globalcard, S.A. de C.V., SOFOM, E.R.

Consejero Propietario Independiente

Pablo Pérezalonso Eguía

Consejeros Propietarios

Fernando Uhart (Presidente)

Miguel Lozano Michel

Carlos Mauricio Lomelí Alonzo

Michael Bradley Coate

Consejero Suplente Independiente

Federico Santacruz González

Consejeros Suplentes

Álvaro Ayala Margain (Renuncia)

Javier Aceves Olivares

José Esquinca Santaularia

Alberto Miranda Mijares

Órgano de Vigilancia de la Sociedad

Comisario Propietario

Jorge Orendain Villacampa

Comisario Suplente

Mauricio Villanueva Cruz

Secretario*

Mónica Cardoso Velázquez

Prosecretario*

Humberto Salinas Valdivia (Renuncia)

INFORMACIÓN ADICIONAL



Administración Integral de Riesgos

El proceso de administración integral de riesgos tiene como objetivo el identificar los riesgos, medirlos, hacer seguimiento de su impacto en la operación y controlar sus efectos sobre las utilidades y el valor del capital, mediante la aplicación de las estrategias de mitigación más adecuadas y la integración de la cultura del riesgo en la operación diaria.

Para cumplimiento con los requerimientos normativos de la CNBV, relativos a la revelación de políticas y procedimientos utilizados en la Administración Integral de Riesgos a lo largo del actual documento se presentan para tal efecto lo implementado en esta materia, así como la información cuantitativa correspondiente.

El Consejo de Administración asume la responsabilidad sobre el establecimiento de normas de control de riesgos y los límites de la exposición global de riesgo que toma la sociedad, delegando facultades en un Comité de Riesgos y en la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) para la instrumentación, administración y vigilancia del cumplimiento de las mismas.

El Consejo de Administración debe aprobar por lo menos una vez al año, las políticas y procedimientos, así como la estructura de límites para los distintos tipos de riesgo.

El Consejo delega en el Comité de Riesgos la responsabilidad de desarrollar e implementar procedimientos para la medición, administración y control de riesgo conforme a la regulación aplicable, asegurándose de que el área de auditoría interna revise el apego a las políticas y procedimientos establecidos. Asimismo, la responsabilidad de monitorear el cumplimiento de las políticas y procedimientos en la medición de riesgos es delegada al Comité de Riesgos.

INFORMACIÓN ADICIONAL



La Unidad para la Administración Integral de Riesgos de la Institución está representada por la Dirección Adjunta de Riesgos de Crédito y Contraparte (DARCC) y se apoya para la gestión y administración de los distintos tipos de riesgo (i.e. crédito, liquidez, tasas de interés, mercado y operacional, entre otros) en las diferentes direcciones pertenecientes a la Vicepresidenta de Riesgos, las cuales están encaminadas a monitorear y mitigar los riesgos a los que está expuesta la institución (i.e. crédito, liquidez, tasas de interés, mercado y operacional, entre otros).

La UAIR cuenta con políticas para informar y corregir las desviaciones a los límites establecidos, debiendo en este caso informar al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración sobre la desviación y el plan de acción para su corrección.

Funciones y Responsabilidades

De conformidad con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, el Consejo de Administración designa a través del Comité de Riesgos, a los funcionarios del Comité de Crédito mismo que sesiona de manera mensual.

El Comité de Riesgos es responsable de aprobar las facultades de funcionarios, cambios a políticas y campañas especiales, así como evaluar los riesgos y las áreas de oportunidad de Globalcard.

Adicionalmente, las Pruebas de Tensión (Stress Test) y las pruebas de Predictibilidad (Backtesting) son reportadas al Comité de Riesgos de manera periódica junto con las características de los productos de acuerdo a lo que el propio Consejo ha establecido.

El Comité de Crédito sesiona mensualmente y sus acuerdos se documentan en minutas de las sesiones, que son resguardadas por el Secretario del Comité, las cuales están a disposición de los responsables de auditoría interna o externa de la institución.

El Manual de Crédito es actualizado periódicamente con base en las decisiones tomadas por el Comité de Crédito y presentado anualmente al Comité de Riesgos, así como al Consejo de Administración para su aprobación.

INFORMACIÓN ADICIONAL



El Comité de Auditoría revisa que el Manual de Crédito sea acorde tanto con los objetivos como con los lineamientos en materia de originación y administración de crédito, de conformidad con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.

La estructura organizacional, incluyendo las áreas encargadas de la originación y administración de crédito, también es aprobada por el Consejo de Administración.

Es responsabilidad del Director General garantizar la existencia de congruencia entre los objetivos, lineamientos, políticas e infraestructura de apoyo.

Modelos paramétricos de evaluación (score)

Con base en la información proporcionada en la Solicitud y el Reporte de Crédito obtenido de una Sociedad de Información Crediticia, la institución utiliza modelos paramétricos para la evaluación de los solicitantes en la etapa de originación del crédito.

La evaluación de los solicitantes mediante los modelos paramétricos, considera variables demográficas y crediticias a las que se les atribuye un puntaje o score.

Los modelos evalúan tanto variables demográficas como variables contenidas en el Reporte de Crédito de la sociedad de información crediticia.

Calificación de cartera y cartera vencida

La cartera considerará periodos de facturación mensuales, con un plazo de 10 días (días de gracia) entre la fecha límite de pago y la fecha de corte de las cuentas.

Tomando en cuenta este periodo de facturación, la cartera será calificada con base al número de periodos que reporten incumplimiento de pago, con cifras al último día de cada mes. Apegándose a la metodología señalada en el artículo 92 del Apartado B, Sección Primera, Capítulo V de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.

INFORMACIÓN ADICIONAL



La cartera vencida se considera a partir del segundo incumplimiento de pago de una cuenta. A partir de alcanzado este estado, se dejarán de generar intereses, a menos que se regularicen en sus pagos y siempre y cuando no alcancen tres pagos vencidos o más.

Provisiones Preventivas

Mediante procesos mensuales, a la Cartera calificada se le calcula para cada estrato el monto de reservas preventivas correspondientes y acordes a la probabilidad de incumplimiento y al porcentaje de severidad de la pérdida. Lo anterior conforme a lo señalado en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, en el Capítulo V, Artículo 90, Fracciones I y II.

Provisiones Preventivas adicionales

En el caso de que se aprueben tarjetas o programas que contemplen la generación de Provisiones Preventivas Adicionales conforme a lo señalado en los artículos 39 ó 42 de la sección cuarta de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, dichas provisiones adicionales se conformarán con apego a los artículos antes mencionados y a la Circular 1413 de la CNBV el proceso a seguir se documenta en las “Políticas y Procedimientos para el Cierre Contable Mensual Operación Tarjeta de Crédito” (P OYT 37) (Anexo L).

Control en la originación y administración del crédito

El control de la originación y administración de los créditos que se estipula en los artículos 20 y 21 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se lleva a cabo a través de revisiones periódicas dentro del área de Políticas de Crédito y tienen por objetivo la verificación del cumplimiento de todos los requerimientos establecidos en el Manual de Crédito, así como la documentación correcta de los mismos.

INFORMACIÓN ADICIONAL



Dentro de las funciones del área de Políticas de Crédito se encuentran:

- Verificar el cumplimiento de todos los requerimientos establecidos en el Manual de Crédito para la celebración de operaciones crediticias.
- Comprobar que los créditos se documenten y hayan sido aprobados por los funcionarios facultados.
- Llevar una bitácora con los eventos dejando constancia de las operaciones realizadas y los datos relevantes.
- Corroborar que las áreas correspondientes den seguimiento individual y permanente a cada uno de los créditos y se cumpla con las distintas etapas establecidas en el Manual de Crédito y durante la vigencia de los mismos.

Riesgo de Crédito

El Riesgo de Crédito dada la operación de Globalcard es uno de los más relevantes a administrar, este se define como las pérdidas potenciales por falta de pago de un acreditado o por el incumplimiento de una contraparte en las operaciones financieras que efectúe la sociedad.

Globalcard administra su exposición al riesgo crediticio conforme a las disposiciones regulatorias aplicables, así como a las mejores prácticas de la industria.

Para la administración del riesgo de crédito la información se extrae de los diversos aplicativos y sistemas con los que cuenta la institución, asimismo a través de sistemas especializados se realizan las estimaciones relativas al riesgo de crédito, tales como la pérdida no esperada.

Con el objeto de dar seguimiento a la evolución y posibles variaciones en la calidad de la cartera, Globalcard calcula medidas de pérdida esperada y pérdida no esperada en función a la probabilidad de incumplimiento y la severidad de la pérdida en caso de incumplimiento.

INFORMACIÓN ADICIONAL



Los indicadores utilizados para la gestión del riesgo de crédito son: pérdida esperada, pérdida no esperada, pruebas bajo condiciones extremas y pruebas de back-test. Al cierre de Diciembre de 2015, la pérdida esperada sobre el portafolio de tarjeta de crédito pasó de MXN 7.3 Millones (Septiembre 2015) a MXN 6.4 Millones (Diciembre 2015) lo que representó un decremento del 12.3%. Asimismo, la pérdida no esperada, o Credit VaR, pasó de MXN 21.1 Millones (Septiembre 2015) a MXN 19.4 Millones (Diciembre 2015), lo anterior representando un decremento de MXN 1.7 Millones. La probabilidad de incumplimiento (caclulada como promedio simple) para el portafolio conformado por tarjetas de crédito, cerró el mes de Diciembre de 2015 con una probabilidad de incumplimiento del 14.76%, siendo esto un decremento de 37 puntos base respecto al mes de Septiembre 2015. Para el caso del portafolio propio de préstamos personales, incluyendo los créditos relacionados con socios comerciales, cerró el mes de Diciembre 2015 con una probabilidad de incumplimiento de 15.7%, reflejando un decremento de 57 puntos base respecto al mes de Septiembre 2015, mostrando además, una pérdida esperada y no esperada de MXN 0.03 y 0.08 Millones respectivamente. El portafolio de préstamos personales adquirido, cerró el mes de Diciembre 2015 con una probabilidad de incumplimiento del 61.2% (disminución de 1076 puntos base contra el trimestre anterior), mostrando una pérdida esperada y no esperada de MXN 16.3 y 8 Millones respectivamente.¹

El modelo utilizado para el cálculo de pérdida espera y pérdida no esperada parte del supuesto que el valor de mercado de un bono o su probabilidad de incumplimiento pueden derivarse utilizando el valor de los activos de la compañía emisora del bono. Los parámetros: PI (probabilidad de Incumplimiento), SP (Severidad de la Perdida) y EI (Exposición al Incumplimiento) son utilizados para el cálculo de reservas dada la exposición crediticia de Globalcard, utilizando variables reales actuales e históricas tales como: saldo, límite de crédito, pago mínimo, pago realizado, número de impagos en un cierto periodo así como porcentajes de pago y uso. Para el cálculo de la pérdida se considera el VaR al 99.9% de confianza.

Se determinó la metodología para las pruebas de predictibilidad del Modelo de Probabilidad de Incumplimiento (Back Test PI), la cual se incluyó dentro del Manual de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) de Globalcard. Al menos anualmente se valida la capacidad predictiva de los modelos de riesgo de crédito utilizados para la determinación de la probabilidad de incumplimiento con base en los resultados observados:

¹ Cartera Adquirida en Diciembre 2013.

INFORMACIÓN ADICIONAL



- La metodología del Backtest desarrollado consiste en un procedimiento de validación de las estimaciones, a través de un método matemático/estadístico, dónde se compara: el parámetro estimado para un determinado periodo con el parámetro realmente observado, lo cual nos permite evaluar la precisión del modelo estándar de cálculo de probabilidad de incumplimiento.
- Los rangos de tolerancia se determinan de acuerdo con la estadística de probabilidad de incumplimiento y volatilidad observada de los portafolios de crédito. La predictibilidad de los modelos de probabilidad de incumplimiento se valida con base en los resultados reales de los incumplimientos obtenidos dentro del mismo período observado.

El procedimiento realizado en la validación de las estimaciones de PI se efectuó conforme la siguiente metodología:

1. Se calcula la probabilidad de incumplimiento para la cartera de Globalcard.
2. Se compara la probabilidad estimada en un punto con la tasa de incumplimiento observada en el transcurso de los siguientes 12 meses.
3. La probabilidad de incumplimiento utilizada en la prueba de backtesting corresponde a la PI obtenida a partir del modelo regulatorio (metodología CNBV) y es comparada con la tasa de incumplimiento observada en 12 meses.

En caso de que los resultados estén fuera de los rangos de tolerancia predeterminados, esto se reporta al Comité de Riesgos con la finalidad de establecer un monitoreo del comportamiento del portafolio.

En caso de que los resultados estén fuera de los rangos de tolerancia predeterminados, esto se reporta al Comité de Riesgos con la finalidad de establecer un monitoreo del comportamiento del portafolio.

INFORMACIÓN ADICIONAL



La esencia de revisar la predictibilidad de un modelo (back-test) es la comparación de los resultados observados contra las mediciones generadas por un modelo.

La definición de las zonas de resultados de las pruebas de predictibilidad, se basó en la metodología de “Traffic Lights” o semáforo, la cual consiste en determinar 3 bandas en dónde se puede ubicar la estimación del modelo de PI, de tal forma que se identifique la precisión de la misma, es decir, que tan buena aproximación es de la tasa de incumplimiento observada.

Las zonas se delimitan con base en los niveles de confianza establecidos:

- Zona Verde: La estimación se ubica en el intervalo creado con una confianza del 95%. En esta zona se considera que el modelo es altamente predictivo.
- Zona Amarilla: La estimación se ubica por fuera del intervalo creado con una confianza del 95%, pero se encuentra dentro del intervalo con nivel de confianza del 99.9%. En esta zona la estimación se considera predictiva.
- Zona Roja: La estimación se encuentra fuera de los dos intervalos mencionados anteriormente. En esta zona, la estimación con el modelo en uso no es predictiva.

El modelo estadístico aplicado se basa en el hecho de que el rendimiento de los activos de los acreditados tiene una distribución normal. Desde el punto de vista regulatorio de Basilea, estadísticamente, la metodología para valorar el modelo de un banco tiene la particularidad de que las pérdidas de crédito siguen una distribución de probabilidad Beta.

Conclusiones: Pruebas de Predictibilidad del Modelo de Probabilidad de Incumplimiento.

INFORMACIÓN ADICIONAL



Con base en los resultados obtenidos, las conclusiones de las pruebas de predictibilidad, back-test, del Modelo de Probabilidad de Incumplimiento, son las siguientes:

1. El resultado obtenido para el portafolio de Globalcard, nos indica que la metodología del modelo sobreestima la probabilidad de incumplimiento.

Por lo que podemos concluir que el Modelo de Probabilidad de Incumplimiento utilizado de acuerdo a la regulación local, es conservador.

Pruebas de Tensión: Probabilidad de Incumplimiento (PI, Stress-Test).

Se determinó la metodología para las pruebas de Tensión de la Probabilidad de Incumplimiento (PI - Stress Test), la cual se incluyó dentro del Manual de modelos y metodologías de Riesgo Crédito de Globalcard. Las pruebas de tensión para la probabilidad de incumplimiento, o probabilidad de Default (PD), de la cartera de crédito al menudeo Globalcard se realizan con base en la siguiente metodología:

Probabilidad de incumplimiento tensión (PI Stress): Con base en la matriz de probabilidades de incumplimiento la cual es determinada utilizando la información de los acreditados, se obtiene el capital económico necesario para hacer frente a un incremento de hasta 100% de la PI para cada uno de los elementos de la matriz.

Resultados: Pruebas de Tensión Probabilidad de Incumplimiento.

1. Con base en los resultados de la prueba de tensión realizada (Stress-test) para el portafolio de Globalcard, se concluye lo siguiente:

- En caso de un incremento del 100% en la PI, el consumo de capital por riesgo de crédito de Globalcard incrementa en 5.6% pasando de 20.4% a 26%

INFORMACIÓN ADICIONAL



2. Actualmente los indicadores de castigos muestran los siguientes niveles al cierre de Diciembre 2015:

- MXN 3.6 Millones equivalentes al 5.21% del total de la cartera.

Se determinó la concentración por Entidad Federativa, para Tarjeta EXSBM y Préstamos Personales. Cabe señalar que para Préstamos Personales se considera únicamente el portafolio adquirido ya que para Préstamos Personales con Alianzas comerciales se tiene 100% de concentración en el Área Metropolitana, es decir, Estado de México y Ciudad de México. Obteniéndose la siguiente información:

Tarjeta EXSBM	
Estado	Concentración
Ciudad de México	26.96%
Jalisco	9.79%
Hidalgo	5.45%
Nuevo León	5.13%
Veracruz	4.95%
Otras entidades	47.72%

P. Personales Adquirido	
Estado	Concentración
Ciudad de México	13.14%
Estado de México	8.99%
Guanajuato	8.66%
Tamaulipas	6.45%
Sinaloa	6.26%
Otras entidades	56.51%

Se observa una mayor concentración en el Ciudad de México para ambos portafolios.

INFORMACIÓN ADICIONAL



Parámetros de Riesgo (PI, SP, EI y Monto Comprometido No dispuesto, Diciembre 2015)

Cifras en millones de pesos

Cartera ¹	Monto comprometido no dispuesto	Exposición Incump. (EI) ²	Probabilidad Incump. (PI) ³
P. Personales	-	0.11	15.72%
P. Personales Adquirido	-	5	61.20%
Tarjeta EXSBM ⁴	94	72	11.27%

1/ Excluye cartera en incumplimiento.

2/ Determinados bajo metodología regulatoria.

3/ Parámetro de riesgo ponderado por exposición al incumplimiento.

4/ Se considera la diferencia entre monto autorizado y monto dispuesto.

La severidad de la pérdida ponderada por EI para tarjeta de crédito es 75% y para P. Personales 65%.

INFORMACIÓN ADICIONAL



Riesgo de Mercado

Se define como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden en el valor y/o utilidades de la institución ante fluctuaciones en las tasas de interés, tipo de cambio, precios de activos financieros o cualquier otro factor. Para efectos de su administración y control, la posición se divide en posición de balance y portafolio de negociación:

La **posición de balance** está compuesta por la colocación y cobranza de crédito, el portafolio de valores se mantiene para cubrir necesidades de liquidez y los requerimientos operativos como son las transacciones realizadas por la tesorería para fondear a **Globalcard**.

Dentro de la posición de balance se cuenta con una posición larga de forward para cubrir el tipo de cambio derivado de un préstamo en moneda extranjera.

El **portafolio de negociación** incluye aquellas posiciones tomadas de manera explícita para exponer a la institución a un tipo de riesgo específico con la intención de obtener una utilidad ante movimientos esperados en los mercados. Sin embargo, por mandato **Globalcard** no puede tener posiciones de trading, salvo aprobación expresa del Comité de Riesgos y el Consejo de Administración. En el evento de que **Globalcard** mantuviese una posición de riesgo se calcularía y monitorearía el Valor en Riesgo (VaR) de dicha posición.

Riesgo de Liquidez

Se refiere a la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para **Globalcard**; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

Globalcard monitorea mensualmente su exposición ante movimientos extremos de mercado y considera estos resultados para el establecimiento y revisión de las políticas y límites para el manejo del riesgo de fondeo y liquidez. La posición de liquidez se administra tomando en cuenta los ingresos, egresos y el capital adecuado comparando el escenario actual versus el pronosticado.

INFORMACIÓN ADICIONAL



Globalcard asume riesgos de liquidez como una parte intrínseca a su función de otorgamiento de crédito. La liquidez se define como la capacidad de generar u obtener el efectivo necesario para hacer frente a sus obligaciones de manera oportuna y a un costo razonable.

Las posibles contingencias se derivan de los pasivos otorgados a la institución. Los objetivos de la gestión de Riesgos de Liquidez son:

- Satisfacer todos los compromisos diarios de flujo de efectivo.
- Eliminar la necesidad de obtener fondos a tasas por arriba de las de mercado o a través de ventas forzadas de activos.
- Establecer e implementar políticas de fondeo y liquidez prudentes.
- Desarrollar e implementar técnicas y procedimientos efectivos para monitorear, medir y controlar los requerimientos de liquidez.

Liquidez Operativa:

- La liquidez Operativa se define como la liquidez requerida para hacer frente a los compromisos de efectivo de **Globalcard**. Las fuentes de liquidez operativa incluyen flujos contractuales.

Administración de la Liquidez:

El Comité de Riesgos, ha definido límites sobre las diferencias entre los flujos de efectivo reales y los flujos de efectivo proyectados.

Los requerimientos establecidos en las disposiciones para la administración integral de riesgos aplicable al riesgo de liquidez son revisados anualmente por el área de Auditoría.

Pruebas de Sensibilidad y Pruebas de Tensión (Stress – Test) para Riesgo de Liquidez:

INFORMACIÓN ADICIONAL



Las metodologías y técnicas de administración de riesgos apropiadas aplicadas, incluyen Pruebas Bajo Condiciones Extremas (PCE), para medir, monitorear y controlar las exposiciones al Riesgo de Liquidez; las cuales se evalúan continuamente para asegurar que consideran los riesgos y cubren las necesidades del ambiente de negocio.

Las Pruebas de Tensión Bajo Condiciones Extremas (PCE), incorporan impactos en los flujos de efectivo en moneda nacional. Las cuales se basan en los siguientes supuestos:

1. Un decremento (igual a la probabilidad de incumplimiento) en los ingresos de GC. Por efectos de impago de tarjeta de Crédito.
2. Un decremento (igual a la probabilidad de incumplimiento) en los ingresos de GC. Por efectos de impago Préstamos Personales.
3. Incremento en los egresos generado por el incremento de los intereses devengados por pago de la línea de crédito.

Durante el mes de Septiembre 2015, dado el incremento de las salidas bajo el escenario extremo aprobado por el Comité, se determina un impacto positivo en el flujo neto de GlobalCard por 4.1 Millones de pesos.

Pruebas de Predictibilidad (Back – Test)

El resultado de la prueba de Back Test consiste en determinar si la diferencia entre los flujos reales y los flujos estimados superan un nivel de tolerancia establecido.

INFORMACIÓN ADICIONAL



Riesgo Tasa de Interés

El Riesgo de Tasa de Interés se define como la incertidumbre en las utilidades y/o el valor del portafolio como resultado de movimientos en las tasas de interés, y se presenta cuando existen desfases (brechas) en la revisión de activos y pasivos con vencimiento contractual o sujetos a revisión de tasa dentro de un periodo de tiempo determinado, o bien cuando existen distintas tasas de referencia para activos y pasivos

El riesgo de tasas de interés de la posición de balance se monitorea y controla para el total del portafolio, mediante medidas de cambio en el valor económico del portafolio ante variaciones en la tasa de interés, sensibilidad del margen para los próximos 12 meses, límites de brechas de depreciación.

1. Valor económico

El valor económico incorpora el impacto del cambio en tasas de interés sobre el total de los flujos esperados, proporciona una medida del impacto a largo plazo de estas variaciones.

2. Sensibilidad de margen

Mide el impacto de reinvertir / fondear a 100 pb por arriba/abajo de la tasa contractual a partir de la fecha de depreciación hasta un horizonte de un año, además, supone que los saldos vigentes permanecen constantes por 12 meses y que los saldos reprecian al final de cada banda.

Para el cálculo de Valor Económico y Sensibilidad de Margen se utilizan las brechas estáticas de precio, construidas con base en las tasas de referencia de activos y pasivos.

El valor final de ambos indicadores contempla un impacto de ± 100 puntos base (pb) en las tasas de interés y considera la máxima pérdida esperada.

INFORMACIÓN ADICIONAL



1. Brechas de reprecación.

Su objetivo es limitar posibles impactos sobre el margen financiero en el corto plazo producto de diferencias entre la revisión de tasas de activos y pasivos.

2. Efectividad de cobertura.

Analiza que tan efectiva es la cobertura del fondeo por medio de productos derivados, de acuerdo con el Criterio Contable B-5.

Al cierre de Diciembre de 2015, el valor económico se mantuvo estable y dentro del límite establecido de \$1,000,000.00 MXN. La sensibilidad al margen pasó del 9.7% (Septiembre 2015) al 7.9% (Diciembre 2015), las brechas de reprecación a un año se mantuvieron dentro del límite establecido de 500,000, y la cobertura se demuestra ser efectiva. Por lo que no existe ninguna alarma temprana en riesgos de tasa de interés.

Esta medición se realiza de manera mensual y se reporta a los miembros del Comité de Riesgos.

Para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés la información es extraída de los diversos aplicativos y sistemas con los que cuenta la institución, asimismo a través de procesos y procedimiento que realizan las estimaciones relativas a estos riesgos.

Riesgo Operacional

El Riesgo Operacional es un riesgo no discrecional que se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

INFORMACIÓN ADICIONAL



Cabe mencionar que la institución emplea el método del indicador básico para determinar sus requerimientos de capital por Riesgo Operacional.

Globalcard ha implementado políticas y procedimientos que le permiten tener un adecuado proceso de gestión del riesgo operacional, mismos que a continuación se detallan:

Políticas para la Gestión de Riesgo Operacional.

Tienen como propósito establecer los principios y el marco de gestión, para identificar, medir, monitorear, limitar, controlar, divulgar y gestionar los riesgos operacionales inherentes a sus actividades diarias, además de promover una cultura de administración de riesgos en **Globalcard**.

Niveles de Tolerancia de Riesgo Operacional.

Es una herramienta de gestión de pérdidas operacionales, que permite conocer el nivel de tolerancia de pérdidas aplicables en **Globalcard**, para incentivar mejoras en el proceso de gestión del Riesgo Operacional y que se adopten en la medida de lo posible las acciones necesarias para minimizar el riesgo de futuras pérdidas.

Durante el cuarto trimestre del 2015 no se registraron eventos de pérdida, por lo que no se superó el nivel de tolerancia de \$8,200 pesos.

Indicadores Clave de Riesgo (KRI).

Este proceso permite a **Globalcard** establecer indicadores a partir de variables extraídas de los procesos, cuyo comportamiento está relacionado con el nivel de riesgo asumido.

INFORMACIÓN ADICIONAL



Mediante el seguimiento de cada indicador se identifican tendencias que permiten gestionar en el tiempo los valores del indicador. Se establecen valores máximos o mínimos admisibles para cada uno de los indicadores seleccionados.

Asimismo **Globalcard** cuenta con una metodología estructurada de auto-evaluación de riesgo operacional a través de la cual se identifican los riesgos operacionales inherentes a sus procesos, con los siguientes objetivos:

- Evaluar el impacto potencial de los riesgos operacionales significativos, en los objetivos, competitividad, rentabilidad, productividad y reputación de **Globalcard**;
- Priorizar en función de su impacto e importancia las medidas de mitigación de riesgos operacionales;
- Guiar a cada área de **Globalcard** en su proceso de gestión del riesgo operacional;
- Contar con un procedimiento sistemático para que **Globalcard** mantenga conciencia de sus riesgos operacionales.

Durante el cuarto trimestre de 2015, el indicador de número de juicios mercantiles mostró una exposición baja. En el periodo se registró 1 juicio mercantil. El resto de los Indicadores Clave de Riesgo se mantuvieron en niveles de exposición baja.

Riesgo Tecnológico

El Riesgo Tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso del hardware, software, sistemas aplicaciones, redes y cualquier otro canal de transmisión de información en la prestación de servicios a los clientes de la Institución.

Con la finalidad de atender lo requerido por la regulación en materia de Riesgo Tecnológico, **Globalcard** cuenta con el Manual de Riesgo Tecnológico correspondiente, por medio del cual se realizan revisiones periódicas a la infraestructura tecnológica con la finalidad de identificar posibles riesgos derivados del uso de tecnologías de información y atendiendo los posibles riesgos detectados hasta su adecuada mitigación.

INFORMACIÓN ADICIONAL



Al cierre de Diciembre 2015 no se han observado pérdidas por riesgo tecnológico.

Control Interno

Las políticas de Control Interno establecen el marco general de control interno, así como el entorno dentro del cual se debe operar, con el objeto de estar en posibilidad de transmitir un grado razonable de confianza de que la sociedad funciona de manera prudente y sana.

Se tiene establecido un modelo de control interno que identifica claramente las responsabilidades, bajo la premisa de que la responsabilidad sobre el control interno es compartida por todos los miembros de la organización. El modelo de control interno está formado por:

- Un consejo de Administración cuya responsabilidad es cerciorarse que se opere de acuerdo a prácticas sanas, y que sea eficazmente administrado. Que apruebe los objetivos y las Políticas de Control Interno, las Pautas de conducta en los Negocios y otros códigos de conducta particulares

La información necesaria para un adecuada medición del Riesgo Operacional es administrada por diversas áreas de la Institución, mismas que hacen uso de diversos aplicativos y sistemas especializados.

Control Interno

Las Políticas de Control Interno establecen el marco general de control interno, así como el entorno dentro del cual se debe operar, con el objeto de estar en posibilidad de transmitir un grado razonable de confianza de que la sociedad funciona de manera prudente y sana.

INFORMACIÓN ADICIONAL



Se tiene establecido un modelo de control interno que identifica claramente las responsabilidades, bajo la premisa de que la responsabilidad sobre el control interno es compartida por todos los miembros de la organización. El modelo de control interno está formado por:

- Un **Consejo de Administración** cuya responsabilidad es cerciorarse que se opere de acuerdo a prácticas sanas, y que sea eficazmente administrado. Que aprueba los objetivos y las Políticas de Control Interno, las Pautas de Conducta en los Negocios y otros códigos de conducta particulares y la estructura organizacional y que designa a los auditores interno y externo de la sociedad, así como los principales funcionarios.
- Un **Comité de Auditoría** que apoya al Consejo de Administración en la definición y actualización de las políticas y procedimientos de control interno, así como su verificación y su evaluación, presidido por un Consejero Independiente, que sesiona trimestralmente.
- Una **Dirección General** con responsabilidad sobre el establecimiento del Sistema de Control Interno que maneja y hace funcionar eficientemente a la sociedad.
- Controles organizacionales y de procedimientos apoyados por un sistema efectivo de información para la Dirección General, que permite administrar los riesgos a que está expuesta la sociedad.
- Una función independiente de auditoría interna para supervisar la efectividad y eficiencia de los controles establecidos.
- Funciones de Contraloría y Cumplimiento para asegurar la integridad del Sistema de Control Interno.
- Una Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), la cual es responsable de dar soporte a cada área en su proceso de control de riesgos a través de la promoción y el desarrollo de políticas y métodos, que incluye la metodología de Riesgo Operativo.
- Un mandato claro de que el Control Interno, así como el cumplimiento con las leyes, regulaciones y políticas internas es responsabilidad de cada una de las áreas y de cada individuo.

INFORMACIÓN ADICIONAL



Adicionalmente, **Globalcard** se conduce conforme a las leyes y regulaciones aplicables.

Para mayor información, comuníquese con:

Raúl Ruiz Chaparro (55) 5123 0000

rrchaparro@scotiabank.com.mx

www.crediscotia.com.mx