

FORMATO 9

Cuestionario Cualitativo para Entidades Financieras

Fecha	
Nombre del IF	
Entidad Financiera sujeta a regulación bancaria	A. Bancaria y No bancaria regulada perteneciente a una subsidiaria bancaria. <input type="checkbox"/> B. No bancaria regulada <input type="checkbox"/> C. No bancaria no regulada <input type="checkbox"/> D. Entidad financiera otorgante de crédito no usuaria de una sociedad de información crediticia <input type="checkbox"/>
Tipo de crédito *Solo microfinancieras	A. Individual <input type="checkbox"/> % de participación ____ B. Grupal (microfinancieras) <input type="checkbox"/> % de participación ____
Empleados y sucursales	Número de empleados del mes actual: _____ Número de empleados del cierre inmediato anterior _____ Número de sucursales / oficinas, del mes actual _____
EXPERIENCIA DE PAGO INFONAVIT	
Total de pagos al Infonavit (contribuciones y créditos) en el último bimestre 1/	A. Sin información <input type="checkbox"/> B. 0 UDI's <input type="checkbox"/> C. (0 - 2,400 UDI's) <input type="checkbox"/> D. > 2,400 UDI's <input type="checkbox"/>
Días atrasados Infonavit en el último bimestre 1/	A. <0 <input type="checkbox"/> B. 0 <input type="checkbox"/> C. (0, 28.33] <input type="checkbox"/> D. >28.33 <input type="checkbox"/> E. Sin información <input type="checkbox"/> F. Sin pagos <input type="checkbox"/>
Tasa de retención laboral (promedio de los últimos 3 años) 1/	A. [0%, 35%) <input type="checkbox"/> B. [35%, 66.6%) <input type="checkbox"/> C. > 66.6% <input type="checkbox"/> D. Sin información <input type="checkbox"/>
CONTEXTO DEL NEGOCIO	
Líneas de negocio (Ver anexo cuadro de definiciones) 2/	A. Finanzas corporativas <input type="checkbox"/> E. Pago y liquidación <input type="checkbox"/> B. Negociación y ventas <input type="checkbox"/> F. Servicios de agencia <input type="checkbox"/> C. Crédito minorista <input type="checkbox"/> G. Administración de activos <input type="checkbox"/> D. Crédito comercial <input type="checkbox"/> H. Intermediación minorista / Operaciones de corretaje al menudeo <input type="checkbox"/>
Fuentes de financiamiento	A. Bursátil <input type="checkbox"/> B. Bancario <input type="checkbox"/> C. Captación Tradicional <input type="checkbox"/> D. Otros _____

FORMATO 9

<p>Tres mayores acreditados en saldo sobre cartera total</p>	<p>1. _____</p> <p>2. _____</p> <p>3. _____</p>	<p>Cifras a _____ de 20__</p> <p>Saldo _____ MDP</p> <p>Saldo _____ MPD</p> <p>Saldo _____ MDP</p> <p>Cartera Total _____ MDP</p>												
<p>ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL</p>														
<p>Número de Consejeros Independientes</p>	<p>Total de consejeros independientes que participan en el Consejo de Administración _____</p>													
<p>Total de Consejeros</p>	<p>Total de Consejeros en el Consejo de Administración _____</p>													
<p>Nombre de los principales accionistas (grupos o personas física o morales) que tenga directa o indirectamente la tenencia accionaria mayoritaria y porcentaje de participación</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #92d050;"> <th style="text-align: center;">Nombre</th> <th style="text-align: center;">% de participación</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>		Nombre	% de participación										
Nombre	% de participación													
<p>Gobierno Corporativo</p>	<p>A. La entidad cuenta con un proceso de auditoría interna formalizado, el área de riesgos es una unidad independiente dentro de la entidad financiera y tiene alta injerencia en la toma de decisiones. <input type="checkbox"/></p> <p>B. La entidad financiera cuenta con un proceso de auditoría interna, pero éste no está formalizado, el área de riesgos es una unidad independiente dentro de la entidad financiera, pero tiene poca injerencia en la toma de decisiones. <input type="checkbox"/></p> <p>C. La entidad financiera no cuenta con un proceso de auditoría interna, el área de riesgos no es una unidad independiente dentro de la entidad financiera y no tiene injerencia en la toma de decisiones. <input type="checkbox"/></p> <p>D. Sin información <input type="checkbox"/></p>													
<p>COMPETENCIA DE LA ADMINISTRACIÓN</p>														
<p>Promedio de años de experiencia laboral en el sistema financiero de los funcionarios de 1er y 2do nivel en la administración</p>	<p>A. Más de 10 años promedio de experiencia <input type="checkbox"/></p> <p>B. Entre 5 y 10 años promedio de experiencia <input type="checkbox"/></p> <p>C. Menos de 5 años promedio de experiencia <input type="checkbox"/></p>													
<p>Existencia de políticas y procedimientos</p>	<p>A. La entidad financiera implementa, difunde y aplica manuales de políticas y procedimientos. <input type="checkbox"/></p> <p>B. La entidad financiera cuenta con manuales de políticas y procedimientos pero no están implementados o formalizados. <input type="checkbox"/></p> <p>C. La entidad financiera no cuenta con políticas y procedimientos. <input type="checkbox"/></p> <p>D. Sin información. <input type="checkbox"/></p>													

FORMATO 9

Estados financieros auditados por parte de un despacho externo	<p>E. Estados financieros auditados durante más de 2 años consecutivos. <input type="checkbox"/></p> <p>F. Estados financieros auditados durante el último año. <input type="checkbox"/></p> <p>G. Estados Financieros nunca auditados o sin información. <input type="checkbox"/></p> <p>Nombre del despacho _____</p> <p>Año auditado: 20_____</p>
Emisión de títulos de deuda en oferta pública así como su clasificación en balance	<p>A. Sin emisiones <input type="checkbox"/></p> <p>B. Reconocido en su contabilidad como pasivo financiero <input type="checkbox"/></p> <p>C. Transacciones estructuradas fuera de balance <input type="checkbox"/></p>
Calificación de agencia	<p>Nombre de la agencia calificadoras</p> <p>A. Sin calificación <input type="checkbox"/></p> <p>B. Fitch <input type="checkbox"/></p> <p>C. S&P <input type="checkbox"/></p> <p>D. Moody's <input type="checkbox"/></p> <p>E. HR Ratings <input type="checkbox"/></p> <p>F. Otra _____ <input type="checkbox"/></p> <p>Calificación _____ Fecha _____</p> <p>Calificación _____ Fecha _____</p> <p>Calificación _____ Fecha _____</p> <p>Calificación _____ Fecha _____</p> <p>Calificación _____ Fecha _____</p>
Metodología de evaluación	<p>A. CNBV <input type="checkbox"/></p> <p>B. Otra <input type="checkbox"/> Especificar _____</p>

“La firmante declara bajo protesta de decir verdad que toda la información contenida en el presente cuestionario es real, veraz y fidedigna y que refleja claramente los aspectos relevantes de la situación de su representada y del mercado en el que se ubica”

Nombre y Firma del Apoderado

FORMATO 9

1/ Cuadro al calce

Concepto y máxima antigüedad permisible al momento de la calificación	Definición
<p>Total de pagos al Infonavit (contribuciones y créditos) en el último bimestre</p> <p><i>(Antigüedad no mayor a 18 meses)</i></p>	<p>Monto total de las aportaciones patronales y obligaciones por créditos pagadas al INFONAVIT por la empresa en el último bimestre. El valor en pesos de este indicador deberá multiplicarse por el valor de la UDI que corresponda a la fecha de la calificación de la cartera.</p>
<p>Días atrasados Infonavit en el último bimestre</p> <p><i>(Antigüedad no mayor a 8 meses)</i></p>	<p>Número de días que la empresa tiene de atraso en los pagos de las aportaciones patronales al Infonavit en el último bimestre.</p>
<p>Tasa de retención laboral</p> <p><i>(Antigüedad no mayor a 18 meses)</i></p>	<p>Promedio de los últimos tres años de las tasas de retención de la empresa, calculadas en el último bimestre de cada año.</p> $Ret_t = \frac{\text{Num empleados que empezaron el año } t \text{ que siguen en la empresa al final del año } t}{\text{Num empleados que empezaron el año } t}$ $\text{Tasa Retención} = \frac{\sum_{t=1}^3 Ret_t}{3}$

FORMATO 9

2 / Definición de “Líneas de negocio”

Nivel 1	Nivel 2	Grupos de Actividades
Finanzas corporativas	Finanzas corporativas	Fusiones y adquisiciones, suscripción de emisiones, privatizaciones, bursatilizaciones, servicio de estudios, deuda, acciones, sindicaciones, ofertas públicas iniciales, colocaciones privadas en mercados secundarios.
	Finanzas de Administraciones locales / públicas	
	Intermediación para colocación de valores	
	Servicios de consultoría	
Negociación y ventas	Compras y ventas	Renta fija, renta variable, divisas, crédito, posiciones propias en valores, préstamo de valores, reportos y operaciones similares, operaciones financieras derivadas, intermediación y servicios adicionales y deuda.
	Formación de mercado	
	Posiciones propias	
	Tesorería	
Crédito minorista	Crédito minorista	Créditos a clientes minoristas, servicios bancarios, fideicomisos y testamentarias.
	Crédito privado o patrimonial	Créditos a clientes de actividades de crédito privado o patrimonial, servicios de crédito, fideicomisos y testamentarias, y asesoría de inversión.
	Servicios de tarjetas	Tarjetas de empresa / comerciales, de marca privada y minoristas
Crédito comercial	Crédito comercial	Financiamiento de proyectos, bienes raíces, financiamiento de exportaciones, financiamiento comercial, factoraje, arrendamiento financiero, préstamo, garantías, letras de cambio.
Pago y liquidación	Clientes externos	Pagos y cobranzas, transferencia de fondos, compensación y liquidación.
Servicios de agencia	Custodia	Certificados de depósito, operaciones de sociedades (clientes) para préstamo de valores.
	Agencia para empresas	Agentes de emisiones y pagos
	Fideicomisos de empresas	
Administración de activos	Administración discrecional de fondos	Agrupados, segregados, minoristas, institucionales, cerrados, abiertos, participaciones accionarias.
	Administración no discrecional de fondos	Agrupados, segregados, minoristas, institucionales, de capital fijo, de capital variable
Intermediación minorista/operaciones de corretaje al menudeo	Intermediación minorista / operaciones de corretaje al menudeo	Recepción, registro, ejecución y asignación.



FORMATO 9