**ANEXO 20**

**DETERMINACIÓN DEL PUNTAJE CREDITICIO TOTAL PARA CRÉDITOS A CARGO DE ENTIDADES FINANCIERAS**

Para efectos de lo señalado por el presente Anexo, se entenderá como entidades financieras a las señaladas en la fracción IX del Artículo 3 de la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros, así como en el Artículo 12 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras. No obstante, lo anterior, las Instituciones previa autorización de la Comisión podrán considerar a otras figuras jurídicas como entidades financieras.

Las Instituciones, previo a la determinación del puntaje crediticio total de los créditos otorgados a entidades financieras, deberán clasificar a cada acreditado en alguno de los subgrupos de conformidad con la tabla siguiente:

|  |  |
| --- | --- |
| **Entidades financieras acreditadas que sean a su vez otorgantes de crédito** | **Otras entidades financieras acreditadas distintas a las otorgantes de**  **crédito** |
| * Instituciones de crédito. * Sociedades financieras de objeto múltiple reguladas y no reguladas. * Sociedades financieras populares, sociedades cooperativas de ahorro y préstamo. * Entidades financieras que actúen como fiduciarias en fideicomisos que otorguen crédito, préstamo o financiamiento al público. * Fideicomisos públicos que tengan el carácter de entidades paraestatales y que formen parte del Sistema Bancario Mexicano. * Uniones de Crédito. | * Almacenes generales de depósito. * Casas de cambio. * Instituciones de fianzas. * Instituciones de seguros. * Casas de bolsa. * Sociedades operadoras de fondos de inversión. * Distribuidoras de acciones de fondos de inversión. * Administradoras de fondos para el retiro. |

Tratándose de la sustitución de información del acreditado por la del garante para el cálculo de la Probabilidad de Incumplimiento, se asignará el puntaje más alto a las variables del Factor de riesgo experiencia de pago con la Institución, siempre que el garante no cuente con experiencias crediticias con la propia Institución y se verifique que no cuenta con experiencias de pago negativas en Sociedades de Información Crediticia. En cualquier otro caso se asignarán los puntajes correspondientes al rango “Sin información” a las variables del Factor de riesgo experiencia de pago con la Institución.

Las Instituciones deberán estimar la Probabilidad de Incumplimiento de cada acreditado considerando aspectos cuantitativos y cualitativos del mismo, cada uno de los cuales se reflejarán en un puntaje. Los puntajes crediticios cuantitativo y cualitativo serán determinados conforme a lo siguiente:

**I.- Puntaje Crediticio Cuantitativo**

Las Instituciones determinarán el puntaje crediticio cuantitativo, sumando los puntos que el acreditado obtenga para los factores de riesgo incluidos en el presente Apartado I. A su vez, el puntaje de los factores de riesgo será la suma de los puntos que se obtenga en cada indicador, según aplique la clasificación del acreditado como entidad financiera otorgante de crédito o como otra entidad financiera distinta a las otorgantes de crédito.

**I-A.- Puntaje crediticio cuantitativo aplicable a entidades financieras acreditadas, que sean a su vez otorgantes de crédito**

**Factor de riesgo experiencia de pago con sociedades de información crediticia**

Para efectos del cálculo de los indicadores que integran el presente factor de riesgo, las Instituciones considerarán la información crediticia con entidades financieras y comerciales contenida en todos los registros crediticios y de identidad que permitan identificar, como un mismo acreditado, a la entidad financiera que corresponda, y que las sociedades de información crediticia tengan disponible a la fecha de la calificación.

Las Instituciones deberán asignar los puntos del rango “Sin información”, cuando el indicador no cumpla con los requisitos establecidos en el Apartado IV *Definiciones* del presente Anexo o no se cuente con información en las sociedades de información crediticia.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Indicador** | **Rango** | **Puntos** |
| **Días de mora promedio con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses** | ≤ 0.07 | 94 |
| (0.07 , 0.56] | 79 |
| (0.56 , 2.06] | 55 |
| > 2.06 | -8 |
| Sin información | 86 |
| **Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses** | [0%, 73%] | 55 |
| [74% , 95%] | 60 |
| [96%, 100%] | 70 |
| Sin información | 65 |

**Factor de riesgo financiero**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Indicador** | **Rango** | **Puntos** |
| **Entidades financieras sujetas a regulación prudencial** | Regulada | 74 |
| No regulada | 44 |
| Sin información | 44 |
| **Gastos por intereses a ingresos por intereses** | ≤45.10% | 83 |
| (45.10%, 60.35%] | 69 |
| > 60.35% | 41 |
| Sin información | 55 |
| **Rendimientos sobre capital (ROE)** | ≤0.76% | 28 |
| (0.76%, 2.89%] | 62 |
| (2.89% ,5.10%] | 72 |
| (5.10%, 15.00%] | 88 |
| >15.00% | 93 |
| Capital ≤ 0 y Utilidad Neta ≤0 | -9 |
| Sin información | 50 |
| **Índice de Morosidad (IMOR)** | ≤ 1.29% | 97 |
| (1.29%, 4.00%] | 87 |
| > 4.00% | 51 |
| Sin información | 29 |
| **Ingresos por intereses a activo total** | ≤5.55% | 42 |
| (5.55%, 9.83%] | 79 |
| > 9.83% | 90 |
| Sin información | 60 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Índice de Capitalización** | ≤ 9.00% | 20 |
| (9.00%, 12.00%] | 63 |
| (12.00%, 14.00%] | 75 |
| >14.00% | 92 |
| Sin información | 41 |
| **Proporción del pasivo a largo plazo más pasivos de exigibilidad inmediata respecto de la Cartera de Crédito** | ≤ 25.00% | 53 |
| (25.00%, 55.00%] | 69 |
| (55.00%, 93.00%] | 85 |
| >93.00% | 94 |
| Sin información | 61 |

**Factor de riesgo experiencia de pago con la institución**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Indicador** | **Rango** | **Puntos** |
| **Máximo número de atrasos mensuales del acreditado en todas sus exposiciones con la propia Institución presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación** | 0 meses | 84 |
| 1 mes | 59 |
| ≥2 meses | -31 |
| Sin Información | 72 |

**I-B.- Puntaje crediticio cuantitativo aplicable a otras entidades financieras acreditadas distintas a las otorgantes de crédito**

**Factor de riesgo experiencia de pago con sociedades de información crediticia**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Indicador** | **Rango** | **Puntos** |
| **Días de mora promedio con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses** | ≤ 0.07 | 123 |
| (0.07 , 0.56] | 115 |
| (0.56 , 2.06] | 101 |
| > 2.06 | 62 |
| Sin información | 111 |
| **Porcentaje de pagos en tiempo con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses** | [0%, 73%] | 65 |
| [74% , 95%] | 81 |
| [96%, 100%] | 90 |
| Sin información | 84 |

**Factor de riesgo financiero**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Indicador** | **Rango** | **Puntos** |
| **Entidades financieras sujetas a regulación prudencial** | Regulada | 113 |
| No regulada | 86 |
| Sin información | 86 |
| **Gastos por intereses a ingresos por intereses** | ≤45.10% | 115 |
| (45.10%, 60.35%] | 109 |
| > 60.35% | 87 |
| Sin información | 86 |
| **Rendimientos sobre capital (ROE)** | ≤0.76% | 69 |
| (0.76%, 2.89%] | 103 |
| (2.89% ,5.10%] | 113 |
| > 5.10% | 125 |
| Capital ≤ 0 y Utilidad Neta ≤0 | 33 |
| Sin información | 69 |
| **Ingresos por intereses a activo total** | ≤5.55% | 73 |
| (5.55%, 9.83%] | 134 |
| > 9.83% | 145 |
| Sin información | 73 |

**Factor de riesgo experiencia de pago con la institución**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Indicador** | **Rango** | **Puntos** |
| **Máximo número de atrasos mensuales del acreditado en todas sus exposiciones con la propia Institución presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación** | 0 meses | 113 |
| 1 mes | 86 |
| ≥2 meses | 2 |
| Sin Información | 100 |

**II.- Puntaje Crediticio Cualitativo**

**II-A.- Puntaje crediticio cualitativo aplicable a todas las entidades financieras**

Las Instituciones, para determinar el puntaje crediticio cualitativo, sumarán los puntos correspondientes a los factores de riesgo aplicables de acuerdo con la clasificación de las entidades financieras. A su vez cada factor de riesgo se determinará sumando los puntos que obtengan los indicadores que los componen.

**Factor de contexto de negocio**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Indicador** | | **Rango** | **Puntos** |
| **Diversificación de tipos de fuentes de financiamiento** | | 3 fuentes | 169 |
| 1 o 2 fuentes | 150 |
| Sin información | 121 |
| **Indicador** | | **Rango** | **Puntos** |
| **Emisión de títulos de deuda en oferta pública** | Sin emisiones | | 117 |
|  | Emisiones reconocidas en su contabilidad como pasivos financieros, así como transacciones estructuradas fuera de balance. | | 139 |

**Factor de estructura organizacional**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Indicador** | | **Rango** | **Puntos** |
| **Composición accionaria** | | <10% | 164 |
| ≥10% | 139 |
| Sin información | 119 |
| **Indicador** | **Rango** | | **Puntos** |
| **Calidad del gobierno corporativo** | La entidad financiera cuenta con procesos de planeación estratégica y de auditoría interna claramente delimitados e implementados; el área de riesgos es una unidad independiente y tiene alta injerencia en la toma de decisiones. | | 134 |
| La entidad financiera cuenta con procesos de planeación estratégica y de auditoría interna, pero no están implementados ni bien delimitados; el área de riesgos es una unidad independiente, pero tiene poca injerencia en la toma de decisiones. | | 120 |
| La entidad financiera no cuenta con procesos de planeación estratégica, ni de auditoría interna; el área de riesgos no es una unidad independiente y no tiene injerencia en la toma de decisiones. | | 111 |
| Sin información | | 103 |

**Factor de competencia de la administración**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Indicador** | **Rango** | **Puntos** |
| **Años de experiencia de los funcionarios en la administración** | Más de 10 años promedio de experiencia | 132 |
| Entre 5 y 10 años promedio de experiencia. | 123 |
| Menos de 5 años promedio de experiencia. | 107 |
| Sin información | 120 |
| **Estados financieros auditados** | Estados financieros auditados durante más de 2 años consecutivos. | 138 |
| Estados financieros auditados durante el último año. | 117 |
| Estados financieros nunca auditados o sin información | 106 |

**III.- El Puntaje Crediticio Total se obtendrá aplicando la siguiente expresión:**

En donde los factores α y (1-α) tendrán el peso señalado en la siguiente tabla:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Clasificación de Entidades** | **Criterio** | **Factor** | **Peso** |
| Pequeñas y medianas entidades | Activo total menor o igual a 2,500 millones de UDIs | α | 100% |
| (1-α) | 0% |
| Grandes entidades | Activo mayor a 2,500 millones de UDIs | α | 75% |
| (1-α) | 25% |
| Entidades financieras paraestatales y organismos financieros de administración pública federal | | α | 100% |
| (1-α) | 0% |

**IV.- Definiciones**

|  |  |
| --- | --- |
| **Concepto y máxima**  **antigüedad permisible al**  **momento de la calificación** | **Definición** |
| **Días de mora promedio**  **con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses**  **(**Antigüedad no mayor a 2  meses a la fecha de  calificación (cierre de mes); información correspondiente a alguna Sociedad de Información Crediticia) | Número de días de mora promedio que tiene el acreditado con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.  **Donde:**   * **NPSA12:** Número de pagos sin días de atraso del acreditado con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses. * **NPCA12 i-j:** Número de pagos con i a j días de atraso del acreditado con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses. * **NPCA12 180:** Número de pagos con 180 días o más de atraso del acreditado con entidades financieras bancarias en los últimos 12 meses.   **Días de Atraso:** Número de días naturales a la fecha de la calificación, durante los cuales el acreditado no haya liquidado en su totalidad el **Monto** **Exigible** en los términos pactados originalmente.  **Monto Exigible:** Monto que corresponde cubrir al acreditado en el periodo pactado. El Monto Exigible deberá considerar tanto el importe correspondiente al periodo pactado, como los importes exigibles de periodos anteriores no pagados, si los hubiera. |
| **Porcentaje de pagos en**  **tiempo con entidades**  **financieras no bancarias en los últimos 12 meses**  (Antigüedad no mayor a 2  meses a la fecha de  calificación (cierre de mes); información correspondiente a alguna Sociedad de Información Crediticia) | Porcentaje que representan los pagos en tiempo de las exposiciones totales del acreditado con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.  **Donde:**   * **NPSA12N:** Número de pagos sin días de atraso del acreditado con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses. * **NPCAN i-j:** Número de pagos con i a j días de atraso del acreditado con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses. * **NPCAN 180:** Número de pagos con 180 días o más de atraso del acreditado con entidades financieras no bancarias en los últimos 12 meses.   **Días de Atraso:** Número de días naturales a la fecha de la calificación, durante los cuales el acreditado no haya liquidado en su totalidad el **Monto** **Exigible** en los términos pactados originalmente.  **Monto Exigible:** Monto que corresponde cubrir al acreditado en el periodo pactado. El Monto Exigible deberá considerar tanto el importe correspondiente al periodo pactado, como los importes exigibles de periodos anteriores no pagados, si los hubiera. |
| **Entidades financieras**  **sujetas a regulación**  **prudencial** | Todas aquellas entidades financieras que se encuentren sujetas a regulación financiera prudencial ya sea en México o en sus países de origen, en caso de tratarse de entidades extranjeras. |
| **Gastos por intereses a ingresos por intereses**  (Información  con antigüedad  no mayor a 4 meses a la  fecha de calificación (cierre de mes) para  entidades financieras  reguladas; información  con antigüedad no  mayor a 18 meses a la  fecha de calificación (cierre de mes) para  entidades financieras no  reguladas y reguladas para las que sólo se disponga de estados financieros anuales) | Proporción de gastos por intereses respecto de los ingresos por intereses:  **Donde:**   * **Gastos por intereses anual,** será el acumulado de los gastos por intereses reportados en el Estado de resultado integral de la entidad financiera, considerando un horizonte temporal de los últimos 12 meses. En el caso de entidades financieras de nueva creación que no cuenten con 12 meses de información financiera o su equivalente a la fecha de calificación (cierre de mes), se deberá utilizar la totalidad de la información disponible a la fecha de calificación (cierre de mes) para realizar el cálculo. * Para entidades con información mensual, se utilizará la cifra resultante de sumar los gastos por intereses de los últimos 12 meses disponibles. * Para entidades con información trimestral, correspondiente al cierre de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre, se utilizará la cifra resultante de sumar los gastos por intereses de los últimos 4 trimestres disponibles. * Cuando se cuente con información anual del acreditado, se utilizará la cifra reportada en el Estado de Resultado Integral del mismo. * **Ingresos por intereses anual,** será el acumulado de los ingresos por intereses reportados en el Estado de resultado integral de la entidad financiera, considerando un horizonte temporal de los últimos 12 meses. En el caso de entidades financieras de nueva creación que no cuenten con 12 meses de información financiera o su equivalente a la fecha de calificación, se deberá utilizar la totalidad de la información disponible a la fecha de calificación (cierre de mes) para realizar el cálculo. * Para entidades con información mensual, se utilizará la cifra resultante de sumar los ingresos por intereses de los últimos 12 meses disponibles. * Para entidades con información trimestral, correspondiente al cierre de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre, se utilizará la cifra resultante de sumar los ingresos por intereses de los últimos 4 trimestres disponibles. * Cuando se cuente con información anual del acreditado, se utilizará la cifra reportada en el Estado de Resultado Integral del mismo. |
| **Rendimientos sobre capital (ROE)**  (Información  con antigüedad  no mayor a 4 meses a la  fecha de calificación (cierre de mes) para  entidades financieras  reguladas; información  con antigüedad no  mayor a 18 meses a la  fecha de calificación (cierre de mes) para  entidades financieras no  reguladas y reguladas para las que sólo se disponga de estados financieros anuales) | Proporción que representan los rendimientos sobre el capital contable:  **Donde:**   * **Utilidad Neta Anual**, será el acumulado de las utilidades netas reportadas en el Estado de resultado integral de la entidad financiera, considerando un horizonte temporal de los últimos 12 meses. En el caso de entidades financieras de nueva creación que no cuenten con 12 meses de información financiera o su equivalente a la fecha de calificación (cierre de mes), se deberá utilizar la totalidad de la información disponible a la fecha de calificación (cierre de mes) para realizar el cálculo. * Para entidades con información mensual, se utilizará la cifra resultante de sumar las utilidades netas de los últimos 12 meses disponibles. * Para entidades con información trimestral, correspondiente al cierre de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre, se utilizará la cifra resultante de sumar las utilidades netas de los últimos 4 trimestres disponibles. * Cuando se cuente con estados financieros anuales del acreditado, se utilizará la cifra reportada en el Estado de Resultado Integral del mismo. * **Capital contable,** será el reportado en el Estado de Situación Financiera de la entidad financiera. En el caso de entidades financieras de nueva creación que no cuenten con 12 meses de información financiera a la fecha de calificación (cierre de mes), se deberá utilizar la totalidad de la información disponible a la fecha de calificación (cierre de mes) para realizar el cálculo. |
| **Índice de Morosidad (IMOR)**  (Información  con antigüedad  no mayor a 4 meses a la  fecha de calificación (cierre de mes) para  entidades financieras  reguladas; información  con antigüedad no  mayor a 18 meses a la  fecha de calificación (cierre de mes) para  entidades financieras no  reguladas y reguladas para las que sólo se disponga de estados financieros anuales) | Proporción que representa la cartera de crédito con riesgo de crédito en etapa 3, o su equivalente, sobre la cartera de crédito total:  **Donde:**   * **Cartera de crédito total** = Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 y 2 o vigente + Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 o vencida. * **Cartera de crédito** con riesgo de crédito etapa 1 y 2 o vigente**,** será el monto reportado en el Estado de Situación Financiera de la entidad financiera. * **Cartera de crédito** con riesgo de crédito etapa 3 o vencida**,** será el monto reportado en el Estado de Situación Financiera de la entidad financiera. |
| **Ingresos por intereses a activo total**  (Información  con antigüedad  no mayor a 4 meses a la  fecha de calificación (cierre de mes) para  entidades financieras  reguladas; información  con antigüedad no  mayor a 18 meses a la  fecha de calificación (cierre de mes) para  entidades financieras no  reguladas y reguladas para las que sólo se disponga de estados financieros anuales) | Proporción que representan los ingresos por intereses sobre el activo total:  **Donde:**   * **Ingresos por intereses anual,** será el acumulado de los ingresos por intereses reportados en el Estado de resultado integral de la entidad financiera, considerando un horizonte temporal de los últimos 12 meses. En el caso de entidades financieras de nueva creación que no cuenten con 12 meses de información financiera o su equivalente a la fecha de calificación (cierre de mes), se deberá utilizar la totalidad de la información disponible a la fecha de calificación (cierre de mes) para realizar el cálculo. * Para entidades con información mensual, se utilizará la cifra resultante de sumar los ingresos por intereses de los últimos 12 meses disponibles. * Para entidades con información trimestral, correspondiente al cierre de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre, se utilizará la cifra resultante de sumar los ingresos por intereses de los últimos 4 trimestres disponibles. * Cuando se cuente con información anual del acreditado, se utilizará la cifra reportada en el Estado de Resultado Integral del mismo. * **Activo total,** será el monto reportado en el Estado de Situación Financiera de la entidad financiera. |
| **Índice de Capitalización**  (Información  con antigüedad  no mayor a 4 meses a la  fecha de calificación (cierre de mes) para  entidades financieras  reguladas; información  con antigüedad no  mayor a 18 meses a la  fecha de calificación (cierre de mes) para  entidades financieras no  reguladas y reguladas para las que sólo se disponga de estados financieros anuales) | o   * **Capital neto entre activos sujetos a riesgo. -** Proporción del Capital Neto con respecto a los activos sujetos a riesgo (Solo para instituciones de crédito). * **Capital contable entre activo total. -** Proporción del capital contable con respecto al activo (Solo para entidades que no cuenten con información de Capital Neto, activos sujetos a riesgo o el índice de Capitalización no se revele). |
| **Proporción del pasivo a largo plazo más pasivos de exigibilidad inmediata respecto de la Cartera de Crédito**  (Información  con antigüedad  no mayor a 4 meses a la  fecha de calificación (cierre de mes) para  entidades financieras  reguladas; información  con antigüedad no  mayor a 18 meses a la  fecha de calificación (cierre de mes) para  entidades financieras no  reguladas y reguladas para las que sólo se disponga de estados financieros anuales) | Proporción del pasivo a largo plazo más pasivos de exigibilidad inmediata con respecto a la Cartera de Crédito.   * **Pasivos largo plazo + pasivos de exigibilidad inmediata = Depósitos de exigibilidad inmediata + préstamos bancarios y de otros organismos de largo plazo** * **Cartera de Crédito = Cartera de crédito vigente + cartera de crédito vencida**   Las entidades incluirán cualquier operación que deba considerarse como Cartera de Crédito Comercial, de conformidad con lo previsto por el artículo 1, fracción XXIX, inciso c) de estas disposiciones. |
| **Máximo número de atrasos presentado en los últimos 7 meses considerando el mes de calificación (Calculado a la fecha de calificación (cierre de mes))** | **Donde:**  **:** Número de atrasos observados a la fecha de calificación*,* donde “*t-0”* corresponde ala fecha de calificación, y “*t-n”* corresponde a “*n*” periodos mensuales anteriores a la fecha de calificación (cierre de mes), que las Instituciones calcularán de acuerdo a lo siguiente:  Cuando días de atraso a la fecha de calificación (cierre de mes) t-n sea igual a 0, **ATRt-n** tomará el valor de 0.  El cálculo deberá realizarse considerando todas las exposiciones del acreditado con la Institución.  **Días de Atraso**: Número de días naturales a la fecha de calificación (cierre de mes), durante los cuales el acreditado no haya liquidado en su totalidad el monto exigibleen los términos pactados originalmente. Esta variable deberá ser expresada como un número y debe ser mayor o igual a cero.  **Monto exigible**: Monto que corresponde cubrir al acreditado en el periodo pactado. El monto exigible deberá considerar tanto el importe correspondiente al periodo pactado, como los importes exigibles de periodos anteriores no pagados, si los hubiera.  En el caso de entidades financieras otorgantes de crédito de nueva creación que no cuenten con el tiempo de experiencia interna, se le asignara 84 puntos directamente a esta variable.  En el caso de entidades financieras distintas a las otorgantes de crédito de nueva creación que no cuenten con el tiempo de experiencia interna, se le asignara 113 puntos directamente a esta variable. |
| **Diversificación de tipos**  **de fuentes de**  **financiamiento**  (Antigüedad no mayor a  18 meses a la fecha de  Calificación (cierre de mes)) | Nivel de flexibilidad de la entidad financiera para diversificar sus tipos de fuentes de financiamiento. Considerar financiamiento a través de mercados de deuda, accionarios, aportaciones de capital, préstamos a plazo y depósitos mayoristas y minoristas. |
| **Emisión de títulos de deuda en oferta pública**  (Antigüedad no mayor a  18 meses a la fecha de  Calificación (cierre de mes)) | Existencia de emisiones de deuda en oferta pública por la entidad financiera. |
| **Composición accionaria**  (Antigüedad no mayor a  18 meses a la fecha de  Calificación (cierre de mes)) | Concentración de la participación accionaria de aquellos grupos o personas físicas o morales con domicilio en territorio nacional o en el extranjero que tengan directamente o indirectamente la tenencia mayoritaria del capital social de la entidad financiera.  En el caso de que la participación accionaria referida sea superior al 90 % del capital social de la entidad financiera, se considerará la composición accionaria de la entidad mayoritaria. |
| **Calidad del gobierno**  **Corporativo**  (Antigüedad no mayor a  18 meses a la fecha de  Calificación (cierre de mes)) | Evidencia de procesos de planeación estratégica solidos que incluyan metas específicas y acciones bien diseñadas para lograrlas, los pronósticos y proyecciones deben ser transparentes y estar bien fundamentados. Se evaluará también la independencia del área de riesgos dentro de la entidad financiera (entre mayor sea la independencia, mayor será la calidad del gobierno corporativo), si se cuenta con un proceso de auditoría interna y cuál es la injerencia del área de riesgos en la toma de decisiones (una mayor injerencia del área de riesgos incrementa la calidad del gobierno corporativo). |
| **Años de experiencia de**  **los funcionarios en la**  **administración**  (Antigüedad no mayor a  18 meses a la fecha de  Calificación (cierre de mes)) | Años promedio de experiencia laboral relevante en el sistema financiero de los funcionarios de primer y segundo nivel pertenecientes al área de administración. |
| **Estados financieros auditados**  (Antigüedad no mayor a  18 meses a la fecha de  Calificación (cierre de mes)) | Periodicidad con la que han sido auditados los estados financieros de la entidad financiera por parte de un despacho externo de prestigio reconocido |

Para el caso de entidades financieras con domicilio en el extranjero que no cuenten con información de experiencia de pago dentro de las sociedades de información crediticia nacionales, pero que cuenten con una calificación de crédito emitida por una agencia calificadora de prestigio reconocido y cuya calificación en escala global de largo plazo sea igual o mejor al grado de riesgo 2 del Anexo 1-B de estas disposiciones, se asignará una probabilidad de incumplimiento de 0.5% directamente. En caso de que la calificación de crédito en escala global resulte menor al grado de riesgo 2 del Anexo 1-B y no se cuente con información de experiencia de pago dentro de las sociedades de información crediticia nacionales se deberán asignar los puntos del rango “Sin Información” para los indicadores del “factor de riesgo experiencia de pago con sociedades de información crediticia” del apartado I-A.

Las Instituciones deberán asignar los puntos del rango “Sin información”, cuando un indicador no cumpla con lo establecido en el Apartado IV *Definiciones* del presente Anexo.