

ANEXO 1. PARA CLIENTES MAYORES

Descripción: El presente Anexo 1, indica las variables de información cualitativa necesaria para calificar a los acreditados que sean Personas Morales o Físicas con Actividad Empresarial, con ingresos anuales mayores o iguales a **54 millones de UDI's (MXN\$ 336MM)**.

Instrucciones: En la columna denominada "Opciones", se presentan las categorías que deberán ser seleccionadas según aplique al acreditado. Y para mayor comprensión de cada rubro se proporciona una breve descripción en cada línea; donde se deberá seleccionar con "X" la opción que corresponda.

Variable	Descripción	Opciones	Sección de Respuestas	Descripción de opciones para el campo
INFONAVIT	Total de pagos al Infonavit (contribuciones y créditos) en el último bimestre			* Llenar de acuerdo a lo que se solicita en la columna "Descripción".
	Días atrasados con Infonavit en último bimestre			
	Tasa de retención laboral			
COMPETENCIA	Intensidad y características de la competencia	Débil		* Debilidad en perspectivas de crecimiento e indicadores financieros. * Inestabilidad en la industria por cambios tecnológicos, regulaciones fiscales y laborales. * Múltiples competidores por demanda limitada y altas barreras de entrada al mercado.
		Mixta		* La industria refleja tendencia mixta (débil y estable) de crecimiento e indicadores financieros. * Industria considerada con cierto grado de sensibilidad a los cambios tecnológicos.
		Estable		* La industria muestra crecimiento y desempeño sobresaliente. * Fuertes indicadores financieros. * Industria con poca sensibilidad a los cambios tecnológicos.
PROVEEDORES	Indicar porcentaje de concentración de compras en los tres principales proveedores	Menos del 15%		* Al cierre del último ejercicio anual, menos del 15% de las compras están concentradas en los tres principales proveedores.
		Entre el 15% y el 35%		* Al cierre del último ejercicio anual, entre el 15% y el 35% de las compras están concentradas en los tres principales proveedores.
		Más del 35%		* Al cierre del último ejercicio anual, más del 35% de las compras están concentradas en los tres principales proveedores.
CLIENTES	Indicar porcentaje de concentración de ventas en los tres principales clientes	Menos del 15%		* Al cierre del último ejercicio anual, menos del 15% de las ventas están concentradas en los tres principales clientes.
		Entre el 15% y el 35%		* Al cierre del último ejercicio anual, entre el 15% y el 35% de las ventas están concentradas en los tres principales clientes.
		Más del 35%		* Al cierre del último ejercicio anual, más del 35% de las ventas están concentradas en los tres principales clientes.
ESTADOS FINANCIEROS	Indicar si los estados financieros han sido auditados	Auditados los últimos dos años		* Al cierre de los últimos 2 ejercicios anuales, los estados financieros fueron auditados.
		Auditados el último año		* Al cierre del último ejercicio anual, los estados financieros fueron auditados.
		No auditados		* Al cierre de los últimos 2 ejercicios anuales, los estados financieros NO fueron auditados.
AGENCIAS CALIFICADORAS	Indicar si se cuenta con instituciones especializadas en la evaluación del riesgo de crédito (Ej. Moody's, S&P, Fitch)	Dos o más		* Se cuenta con dos o más agencias calificadoras, otorgando una evaluación.
		Una		* Se cuenta con una agencia calificadora, otorgando una evaluación.
		Ninguna		* NO se cuenta con una agencia calificadora, otorgando una evaluación.
CONSEJO DE ADMINISTRACION	Porcentaje de participación de consejeros independientes en el consejo de administración	Menos del 12%		* Menos del 12% del consejo de administración, es conformado por consejeros independientes.
		Entre el 12% y el 25%		* Entre el 12% y el 25% del consejo de administración, es conformado por consejeros independientes.
		Más del 25%		* Más del 25% del consejo de administración, es conformado por consejeros independientes.
		Sin consejeros		* Sin consejeros independientes.
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	Indicar cómo se encuentra la estructura organizacional	Alineada		* Estructura organizacional alineada a los objetivos del negocio.
		Inconsistente		* Estructura organizacional inconsistente a los objetivos del negocio. * Cambios organizacionales, que han tenido impacto en la entrega de productos o prestación de servicios.
		Débil		* Estructura organizacional débil, que pone en riesgo la generación de flujos sostenidos para enfrentar sus compromisos crediticios.
COMPOSICION ACCIONARIA	Máxima participación accionaria por un solo grupo o persona	Más del 33%		* Más del 33% de la composición accionaria está representada por un solo grupo o persona.
		Entre el 10% y el 33%		* Entre el 10% y el 33% de la composición accionaria está representada por un solo grupo o persona.
		Menos del 10%		* Menos del 10% de la composición accionaria está representada por un solo grupo o persona.

Comentarios Adicionales:

Nombre del Acreditado:

Nombre de la persona que respondió el Anexo:

Fecha