

## **Administradores de Activos de Crédito**

### **LARGO PLAZO:**

**AAFC1(mex). Entidades que han demostrado los más Altos Estándares en las Funciones como Administrador.** Estos administradores han demostrado un desempeño superior. Se espera que los administradores en nivel uno (1) tengan todos los aspectos de su organización operando a niveles superiores en eficiencia y productividad. Las características de los Administradores de nivel uno incluyen las siguientes:

- Historial de operación estable de largo plazo soportado por una bien planeada y ejecutada estrategia.
- Recursos financieros superiores, tendencia financiera positiva.
- Bien establecido, plenamente integrado y maduro esquema de gestión de riesgos, mostrando las mejores prácticas de la industria, incluyendo la implementación proactiva de requisitos regulatorios.
- Equipo directivo superior, evidenciado por el alto grado de liderazgo en la gestión de las operaciones, así como una plantilla estable y bien capacitada.
- Experiencia probada en administración de operaciones incorporando las mejores prácticas de la industria, evidenciando métricas de desempeño superior y controles administrativos.
- Sistemas totalmente integrados y flexibles, con capacidades versátiles para generar informes, con actualizaciones y mejoras frecuentes.

**AAFC2(mex). Entidades que han demostrado un Alto Desempeño en las Funciones como Administrador.** Estos servicers han demostrado un desempeño alto en todas sus funciones. Las características de los Administradores nivel dos (2) incluyen:

- Historial operativo de administración estable, soportado por una estrategia enfocada en el crecimiento.
- Condición financiera fuerte y estable que le proporciona soporte al crecimiento estratégico de su cartera.
- Estrictos procedimientos y controles, desarrollados y con seguimiento mediante un fuerte esquema de gestión de riesgos, así como la oportuna implementación de requerimientos regulatorios.
- Equipo directivo fuerte evidenciado por el liderazgo en la gestión de las operaciones, así como una plantilla estable y bien capacitada.
- Experiencia probada en administración de operaciones incorporando prácticas probadas de la industria, evidenciando por métricas de desempeño fuertes y controles administrativos.
- Sistemas bien integrados con alta capacidad para generar informes.

**AAFC3(mex). Entidades que han demostrado ser Competentes en las funciones como Administrador.** Estos servicers han demostrado eficiencia en sus funciones. Las características de los Administradores de nivel tres (3) incluyen;

- Un historial limitado como Administrador.
- Adecuada condición financiera y disponibilidad de recursos.
- Adecuados procedimientos y controles desarrollados y con seguimiento mediante un apropiado esquema de gestión de riesgos, así como la implementación de requerimientos regulatorios.
- Adecuada administración de operaciones y una plantilla laboral competente.
- Apropiada administración de operaciones, evidenciada por indicadores promedio de desempeño y adecuados controles administrativos.
- Sistemas y capacidades de reporte de acuerdo al tamaño y alcance de su operación.

**AAFC4(mex). Entidades con Falta de Eficiencia debido a fallas en una o más de las funciones como Administrador.** Estos administradores han demostrado debilidad en una o más de las funciones como Administrador, o existe una preocupación o problema específico que podría impedir su habilidad para seguir proporcionando el servicio de Administración. A continuación se enumeran algunas situaciones que podrían causar que se asigne el nivel cuatro de calificación:

- Limitado historial como administrador y estrategia de crecimiento con significativo riesgo operativo.
  - Condición financiera débil o limitada y disponibilidad de recursos para soportar su operación.
  - Procedimientos y controles operativos débiles, así como un acotado mecanismo de administración de riesgos y una lenta implementación de controles regulatorios.
  - Limitada experiencia en la función de administrador o en el tipo de activo subyacente.
  - Deficiencias en sus sistemas y capacidades de reporte para el tamaño y alcance de sus operaciones o en sus controles como administrador.
  - Preocupaciones específicas o problemas con la experiencia como administrador.
  - Para participar como servicer en transacciones de financiamiento estructurado, podría necesitar soporte adicional o características estructurales específicas en la transacción.
-

**AAFC5(mex). Entidades que muestran una Limitada o Nula habilidad como Administrador.** A continuación se listan algunos factores que podrían resultar en la asignación de una calificación de este nivel:

- Estrategia ineficaz y / o preocupaciones significativas acerca del historial de la empresa, su equipo administrativo y la viabilidad de la operación.
- Incapacidad para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo.
- Preocupaciones significativas en cuanto a su localización y sus directivos.
- Respuesta ineficiente a los requerimientos regulatorios.
- Deficiencias significativas en sus operaciones de servicing.
- Debilidades significativas en el uso de tecnología y controles de gestión de proveedores.
- No cuenta con un mecanismo de administración de riesgos.
- Muy limitada o inexistente experiencia administrando el tipo de activo correspondiente.
- Los administradores nivel cinco no son compatibles con la gestión de portafolios bursatilizados.

**Inacceptable(mex).** El Administrador de Activos Financieros de Crédito calificado Inacceptable (mex), cuenta actualmente con alguna deficiencia en su organización. Su equipo humano no tiene experiencia o sus procedimientos y sistemas de administración de riesgos son deficientes o presenta problemas financieros.

**IRC(mex).** El administrador calificado en esta categoría representa una entidad que cuenta con menos de 3 (tres) años consecutivos de operación.

*Nota: La calificación AAFC1(mex), podrá ser diferenciada agregándole un signo de menos (-) para destacar su fortaleza o posición relativa dentro de este nivel. Por su parte, las calificaciones comprendidas entre AAFC2(mex) y AAFC3(mex) inclusive podrán ser diferenciadas agregándoles un signo de más (+) o menos (-), para destacar su fortaleza o posición relativa dentro de cada nivel.*