
Anexo 3: Ejemplo de Preguntas Relacionadas con el Riesgo Operativo de Originadores de Arrendamientos de Automóviles, Flotillas y Equipo en México

Sociedad y Administración

- Antecedentes, estructura accionaria y experiencia operativa de la sociedad.
- Condición financiera / rentabilidad.
- Capacidad para proporcionar declaraciones.
- Tamaño, antigüedad y composición de la cartera.
- Iniciativas estratégicas.
- Fusiones o adquisiciones recientes o planeadas.
- Prácticas de administración de riesgo.
- Experiencia de la administración.
- Número de empleados y colocadores.
- Asignación de trabajo, capacitación y tasas de retención.
- Organigramas.
- Uso de subcontratación, personal temporal y recursos transnacionales.
- Historial de bursatilización y planes a futuro.
- Desempeño histórico por canal de originación.

Controles y Cumplimiento

- Procesos de control de calidad (*QC*) y auditoría interna.
- Resultados de auditorías internas y externas.
- Esfuerzos para asegurar el cumplimiento de disposiciones regulatorias.
- ¿Ha estado o se encuentra sujeto a una investigación regulatoria o gubernamental? De ser así, desarrolle cualesquier resultados de dicha(s) investigación(es).
- ¿Ha sido rescindido o no ha tenido una buena relación con cualquier autoridad regulatoria? De ser así, favor de explicar.
- Proceso de interpretación y seguimiento de cumplimiento regulatorio municipal, estatal, incluyendo el uso de asesores y software de cumplimiento.
- Recompras por incumplimiento de declaraciones (monto en pesos y número).
- Litigios (pasados, presentes y esperados).
- Procedimientos de selección y supervisión de proveedores.
- Almacenamiento y actualización de políticas y procedimientos.

Originación y suministro

- Estrategia y canales de originación.
- Describa los programas utilizados para originar arrendamientos, en caso de que existan.
- Prácticas de ventas y publicidad.
- Uso de distribuidores e intermediarios (*brokers*).
- Procesos de aprobación y monitoreo para distribuidores, intermediarios y arrendatarios.
- Prácticas y políticas de colocación delegada.
- Procedimientos para asegurar la precisión en el diseño de nuevos créditos/arrendamientos y la integridad de la información.
- Resguardo de títulos de propiedad – en dónde se resguardan los títulos y nombre de la(s) sociedad(es) que aparecen en los títulos.
- Administración de excepción y seguimiento de documentación (*i.e.*, título).
- Revisiones de calidad después del cierre de la operación.

Residuales

- Describa la política para determinar residuales. ¿Qué factores conducen a la determinación final de los residuales (*i.e.*, vencimiento, fabricante, crédito del arrendatario)?
- Programas de adelantamiento (*pull-ahead programs*) - ¿existe algún programa de adelantamiento utilizado para generar o renovar arrendamientos sobre vehículos?
- Política de uso de la subvención residual.
- Indique los procedimientos que los arrendatarios de vehículos deben seguir al regresar los vehículos.
- Uso de distribuidores para devoluciones o si es posible que los arrendatarios devuelvan los vehículos en otros lugares.
- Cuando se realizan liquidaciones en subastas, detalle cómo la sociedad financiera establece niveles mínimos para la liquidación de vehículos.
- Una vez que los vehículos son vendidos en subasta (o de otras maneras), describa cómo la sociedad financiera conoce el precio de venta.
- ¿Con qué frecuencia los arrendatarios devuelven los vehículos con anticipación o al vencimiento del contrato?
- Indicar la tasa de devolución histórica.
- Proporcionar experiencia histórica en la liquidación de residuales.

Políticas de Suscripción

- ¿Las prácticas y políticas de suscripción son determinadas de manera centralizada o existe alguna parte de las mismas que sea determinada de forma no centralizada?
- Políticas y procedimiento de suscripción por tipo de producto y de crédito.
- Modificaciones recientes o planeadas a los lineamientos de colocación.
- Proceso de suscripción.
- Forma de verificar la documentación relacionada con ingresos y empleo.
- Tazas de calificación y proporciones (*ratios*).
- Requerimientos de documentación.
- Requerimientos de aseguramiento y verificaciones.
- Uso de crédito no tradicional en la suscripción.
- Elegibilidad / requerimientos para ciudadanos no nacionales.
- Procedimientos para asegurar el cumplimiento de leyes regulatorias y relacionadas con créditos predatorios (*predatory lending*).
- Uso de la calificación de crédito, colocación automatizada y otras tecnologías.
- Estructura de compensación del suscriptor.
- Niveles de facultades.
- Proceso/prácticas de excepción y anulación.
- Procedimiento para completar las comprobaciones de integridad de la información.
- Procedimientos y sistemas de detección de fraudes.
- Procedimiento para el cierre de la operación y fondeo.

Tecnología

- Fortalezas y debilidades del sistema central de originación.
- Capacidad restante en el sistema de originación.
- Disponibilidad, uso y seguridad del sitio web.
- Medidas de seguridad utilizadas para asegurar el cumplimiento de las leyes de privacidad del consumidor.
- Procedimientos de selección y supervisión de proveedores.
- Recuperación de desastres / planes de continuidad del negocio y éxito de la última prueba.
- Frecuencia de respaldo de todo el sistema.
- Iniciativas a futuro.