



SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS
 Dirección General de Bancos Privados y Grupos Financieros
 Modelo de calificación según Acuerdo SUGEF 24-00
 Subcomisión de Evaluación de Entidades Financieras
 BAC San José
 Diciembre-2007

Código	Nombre del Indicador	Ponderación 1/	Categoría de riesgo	Nivel Normal	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Calificación
Acuerdo SUGEF 3-06								
Suficiencia Patrimonial								
			1	10,19%	10,00%	9,00%	8,00%	Nivel Normal
C A P I T A L								
Compromiso Patrimonial		100,0%	1	-0,37%	0,00%	10,00%	20,00%	1,00
A C T I V O								
Morosidad mayor a 90 días / Cartera Directa		50,0%	1	0,93%	3,00%	10,00%	15,00%	1,00
Pérdida Esperada Cartera Total / Cartera Total		50,0%	1	1,43%	1,70%	3,70%	8,60%	1,00
M A N E J O								
Activo Productivo Intermediación / Pasivo con Costo		50,0%	1	0,99 V	0,95 V	0,85 V	0,75 V	1,00
Gastos de Administración / Utilidad Operacional Bruta / 2		50,0%	1	52,68%	78,72%	100,00%	109,90%	1,00
EVALUACION DE RENDIMIENTOS								
Rentabilidad s/ Activo Productivo Promedio (RAP) 2/		50,0%	1	2,86%	1,35%	0,00%	-1,35%	1,00
Rentabilidad nominal s/ Patrimonio Promedio (RSP) 2/		50,0%	1	24,74%	10,81%	0,00%	-10,81%	1,00
L I Q U I D E Z								
Calce de plazos a un mes ajustado por la volatilidad		50,0%	1	1,89 V	1,00 V	0,83 V	0,65 V	1,00
Calce de plazos a tres meses ajustado por la volatilidad		50,0%	1	1,55 V	0,85 V	0,70 V	0,50 V	1,00
SENSIBILIDAD A RIESGOS DE MERCADO								
Riesgo por Tasa de Interés		50,0%	1	2,65%	3,00%	20,00%	35%	1,00
Riesgo Cambiario		50,0%	1	3,60%	5,00%	20,00%	35%	1,00
CALIFICACION CUANTITATIVA		80,00%						1,00
GESTION								
Planificación		15,0%	1	97,73%	85,00%	70,00%	55,00%	
Políticas		15,0%	1	97,22%	85,00%	70,00%	55,00%	
Administración de personal		10,0%	1	100,00%	85,00%	70,00%	55,00%	
Sistemas de Control		35,0%	1	95,83%	85,00%	70,00%	55,00%	
Sistema de información Gerencial		25,0%	1	87,50%	85,00%	70,00%	55,00%	
CALIFICACION CUALITATIVA		20,00%						1,00

1/ Los porcentajes de ponderación se aplican sobre la categoría de riesgo asignada a cada indicador.
 2/ Los parámetros están en función de la inflación y la tasa básica pasiva, conforme los artículos 4 y 5 del reglamento.

Rangos mínimos y máximos		Dato Adicional	
Nivel Normal	1,00	Inflación Anual (IPC)	10,81%
Nivel 1	1,76	Tasa Básica Pasiva	7,00%
Nivel 2	2,51		
Nivel 3	3,26		

Hecho por : Mónica Castro C.
 Revisado por : Nelson A. Zeiniger P.