



SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS
 Dirección General de Bancos Privados y Grupos Financieros
 Modelo de calificación según Acuerdo SUGEF 24-00
 BAC San José
 abril-2005

Acuerdo SUGEF 23-00	Código	Nombre del indicador	Ponderación 1/	Categoría de Riesgo	Nivel Normal	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Calificación
Suficiencia Patrimonial			100,00%	1	Normal	1	2	3	Nivel Normal

CAPITAL	Compromiso Patrimonial	100,00%	1	-2,92%	5,000%	20,000%	35,000%	1,00
----------------	------------------------	---------	---	--------	--------	---------	---------	------

ACTIVO	Monosidad mayor a 90 días / Cartera Directa	50,00%	1	0,55%	3,000%	10,000%	20,000%	1,00
	Pérdida Esperada Cartera Total / Cartera Total	50,00%	1	1,33%	1,70%	3,70%	8,60%	1,00

MANEJO	Activo Productivo Intermediación / Pasivo con Costo	50,00%	2	57,99%	1,00 V	0,91 V	0,99 V	0,80 V	1,50
	Gastos de Administración / Utilidad Operacional Bruta	50,00%	1	74,54%	100,000%	112,85%			

EVALUACION DE RENDIMIENTOS	Rentabilidad s/ Activo Productivo Promedio (RAP) 2/	50,00%	1	3,82%	1,71%	0,00%	-1,71%	1,00
	Rentabilidad nominal s/ Patrimonio Promedio (RNP) 2/	50,00%	1	33,23%	13,60%	0,00%	-13,66%	1,00

LIQUIDEZ	Calce de plazos a un mes ajustado por la volatilidad	50,00%	1	1,53 V	1,00 V	0,83 V	0,65 V	1,00
	Calce de plazos a tres meses ajustado por la volatilidad	50,00%	1	1,11 V	0,85 V	0,70 V	0,50 V	1,00

SENSIBILIDAD A RIESGOS DE MERCADO	Riesgo por Tasas de Interés	50,00%	1	0,06%	5,00%	20,00%	35%	1,00
	Riesgo Cambio	50,00%	1	0,27%	5,00%	20,00%	35%	1,00

CALIFICACION CUANTITATIVA		80,00%	1					1,08
----------------------------------	--	--------	---	--	--	--	--	------

GESTION	Planificación	15,00%	1	100,00%	80,00%	50,00%	30,00%	
	Políticas	15,00%	2	80,00%	75,00%	50,00%	30,00%	
	Administración de personal	10,00%	1	100,00%	80,00%	50,00%	30,00%	
	Sistemas de Control	35,00%	1	100,00%	80,00%	50,00%	30,00%	

CALIFICACION CUALITATIVA	Sistema de información Gerencial	25,00%	1	100,00%	80,00%	50,00%	30,00%	1,15
	Calificación Global	20,00%	1					1,10

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)	13,66%
Nivel 1	1,76	Tasa Básica Pasiva	15,00%
Nivel 2	2,51		
Nivel 3	3,26		