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

Código	Nombre del indicador	Ponderación 1/	Categoría de riesgo	Nivel Normal		Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3	Calificación
Acuerdo SUGEF 23-00											
	Suficiencia Patrimonial		1	13,52%	10,00%		9,00%		8,00%		Nivel Normal
C A P I T A L											
	Compromiso Patrimonial	100,0%	1	-4,84%	5,00%		20,00%		35,00%		1,00
A C T I V O											
	Morosidad mayor a 90 días / Cartera Directa	50,0%	1	0,69%	3,00%		10,00%		20,00%		
	Pérdida Esperada Cartera Total / Cartera Total	50,0%	1	1,35%	1,70%		3,70%		8,60%		1,00
M A N E J O											
	Activo Productivo Intermediación / Pasivo con Costo	50,0%	2		1,00 V	0,93 V	0,90 V		0,80 V		
	Gastos de Administración / Utilidad Operacional Bruta /2	50,0%	1	60,01%	74,88%		100,00%		112,59%		1,50
E V A L U A C I O N D E R E N D I M I E N T O S											
	Rentabilidad s/ Activo Productivo Promedio (RAP) 2/	50,0%	1	3,62%	1,68%		0,00%		-1,68%		
	Rentabilidad nominal s/ Patrimonio Promedio (RSP) 2/	50,0%	1	34,18%	13,42%		0,00%		-13,42%		1,00
L I Q U I D E Z											
	Calce de plazos a un mes ajustado por la volatilidad	50,0%	1	1,32 V	1,00 V		0,83 V		0,65 V		
	Calce de plazos a tres meses ajustado por la volatilidad	50,0%	1	1,16 V	0,85 V		0,70 V		0,50 V		1,00
S E N S I B I L I D A D A R I E S G O S D E M E R C A D O											
	Riesgo por Tasas de Interes	50,0%	1	0,06%	5,00%		20,00%		35%		
	Riesgo Cambiario	50,0%	1	0,47%	5,00%		20,00%		35%		1,00
CALIFICACION CUANTITATIVA		80,00%									1,08
G E S T I O N											
	Planificación	15,0%	1	100,0%	80,00%		50,00%		30,00%		
	Políticas	15,0%	2		80,00%	75,0%	50,00%		30,00%		
	Administración de personal	10,0%	1	100,0%	80,00%		50,00%		30,00%		
	Sistemas de Control	35,0%	1	100,0%	80,00%		50,00%		30,00%		
	Sistema de información Gerencial	25,0%	1	100,0%	80,00%		50,00%		30,00%		
CALIFICACION CUALITATIVA		20,00%									1,15
									Calificación Global		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	-	1,75	Inflación Anual (IPC)	13,42%	Mes Anterior	Mes Actual
Nivel 1	1,76	-	2,50	Tasa Básica Pasiva	14,50%	Nivel Normal	Nivel Normal
Nivel 2	2,51	-	3,25				
Nivel 3	3,26	-	4,00				