

**INFORMACIÓN DE ENTIDADES SUPERVISADAS  
DISPUESTA AL PÚBLICO POR MEDIO DEL SITIO WEB  
www.sugef.fi.cr**

**I parte: Indicadores financieros**

**ALCANCE:** Indicadores financieros individuales por entidad.

**PERIODICIDAD:** su publicación es mensual.

**RESOLUCIÓN SOBRE SU PUBLICACIÓN:** Mediante acuerdo 375-2003 del 10 de junio del 2003, emitido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

Nombre del indicador	Propósito	Detalle de la información	Interpretación del resultado del indicador
Activo Productivo / Activo total	Mide la participación de los activos que generan los principales ingresos, con respecto al total de los activos.	<b>Activo productivo:</b> está compuesto por la cartera de crédito al día y con atraso hasta 90 días, más la cartera de inversiones en títulos y valores, más la Actividad de Servicios -(contingentes). <b>Activo total:</b> comprende todos los recursos representativos de los bienes propiedad de la entidad y los derechos que la misma tiene frente a terceros y de los que espera tener en el futuro beneficios económicos.	Mientras mayor sea la participación porcentual, más eficiente será el manejo de los activos por parte de la entidad.
Activo Productivo de Intermediación Financiera / Activo Productivo	Mide la participación de los activos que generan los principales ingresos de la actividad de intermediación financiera, con respecto al activo productivo.	<b>Activo Productivo de Intermediación Financiera:</b> se refiere a la sumatoria de la cartera de créditos al día y con atraso hasta 90 días y las inversiones en títulos y valores, excluyendo las	A mayor proporción de activos productivos de intermediación financiera en relación con el activo productivo, la composición de los activos generadores de recursos es mejor.

Nombre del indicador	Propósito	Detalle de la información	Interpretación del resultado del indicador
		participaciones en el capital de otras empresas. <b>Activo productivo:</b> está compuesto por la cartera de crédito al día y con atraso hasta 90 días, más la cartera de inversiones en títulos y valores, más la Actividad de Servicios -Obligaciones Contingentes-.	
Cartera al día y con atraso de hasta 90 días (excepto cobro judicial) / Activo Productivo	Mide la proporción que representan las operaciones de crédito al día y las operaciones con atraso máximo de 90 días, sin considerar las que se encuentran en cobro judicial sobre el activo productivo.	<b>Cartera al día y con atraso de hasta 90 días (excepto cobro judicial):</b> comprende los saldos de las operaciones de crédito vigentes, vencidas y restringidas (cuentas contables 131, 132 y 134) que no presentan vencimiento o cuyo atraso no es superior a 90 días. <b>Activo productivo:</b> está compuesto por la cartera de crédito al día y con atraso hasta 90 días, más la cartera de inversiones en títulos y valores, más la Actividad de Servicios (contingentes).	Presenta la concentración de la Cartera con poco riesgo de crédito, en relación con el activo productivo.
Inversiones en títulos valores / Activo Productivo de Intermediación Financiera	Mide la proporción que representan las inversiones en títulos valores del activo productivo de intermediación financiera.	<b>Inversiones en títulos valores:</b> se refiere a la colocación de capital para obtener una ganancia futura, representada por un título que da derechos al inversionista. <b>Activo Productivo de Intermediación Financiera:</b> se refiere a la sumatoria de la cartera de créditos al día y con atraso hasta 90 días y las inversiones en títulos y	Presenta la concentración de las inversiones en títulos valores, en relación con el activo productivo de intermediación financiera.

Nombre del indicador	Propósito	Detalle de la información	Interpretación del resultado del indicador
		valores, excluyendo las participaciones en el capital de otras empresas.	
Pasivo con costo / Pasivo Total	Mide la proporción de pasivos que generan costo financiero.	<p><b>Pasivo con costo:</b> son aquellas obligaciones que tienen un costo financiero implícito de captación.</p> <p><b>Pasivo Total:</b> comprende las cuentas representativas de las obligaciones ciertas de la entidad, surgidas a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de las cuales, y para cancelarlas, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.</p>	Mientras más baja es la relación, es mejor, pues implica que las captaciones y otras obligaciones se generaron a un bajo costo.
Captaciones a plazo con el público / Pasivo con costo	Mide la participación dentro del pasivo con costo que corresponde a las captaciones a plazo con el público.	<p><b>Captaciones a plazo con el público:</b> obligaciones de la entidad por captaciones a plazo mediante instrumentos de deuda. Asimismo, se registra la captación de recursos mediante la emisión de productos estructurados.</p> <p><b>Pasivo con costo:</b> son aquellas obligaciones que tienen un costo financiero implícito de captación.</p>	El resultado indica el porcentaje de las captaciones a plazo con el público sobre el pasivo con costo.
Obligaciones con entidades financieras del país / Pasivo con costo	Mide la participación dentro del pasivo con costo que corresponde a las obligaciones con entidades financieras del país.	<p><b>Obligaciones con entidades financieras del país:</b> compromisos de pago que la entidad mantiene tanto a la vista como a plazo, con entidades financieras del país.</p> <p><b>Pasivo con costo:</b> son aquellas obligaciones que tienen un costo financiero implícito de captación.</p>	El resultado indica el porcentaje de las obligaciones con entidades financieras del país sobre el pasivo con costo.

Nombre del indicador	Propósito	Detalle de la información	Interpretación del resultado del indicador
Obligaciones con entidades financieras del exterior / Pasivo con costo	Mide la participación dentro del pasivo con costo que corresponde a las obligaciones con entidades financieras del exterior.	<p><b>Obligaciones con entidades financieras del exterior:</b> compromisos de pago que la entidad mantiene tanto a la vista como a plazo, con entidades financieras del exterior.</p> <p><b>Pasivo con costo:</b> son aquellas obligaciones que tienen un costo financiero implícito de captación.</p>	El resultado indica el porcentaje de las obligaciones con entidades financieras del exterior sobre el pasivo con costo.
Compromiso patrimonial	<p>Determina, qué porcentaje del patrimonio no redimible cubre las pérdidas no protegidas por las estimaciones contables.</p> <p>La determinación de las pérdidas estimadas se basa en la calidad y estructura de los activos de los intermediarios financieros.</p>	<p><b>Pérdidas esperadas en activos menos estimaciones para activos:</b> total del saldo contable de las cuentas de estimaciones para activos productivos y activos contingentes.</p> <p><b>Capital base calculado según lo dispuesto en el Acuerdo SUGEF 3-06:</b> Capital primario (capital pagado, el capital donado no sujeto a devolución y la reserva legal) más el capital secundario (cuentas patrimoniales no sujetas a devolución menos las pérdidas acumuladas de períodos anteriores y las pérdidas del período actual más las estimaciones de activos que no excedan el 2.0% como porcentaje del activo total) menos las deducciones.</p>	Normal: cuando el resultado del indicador es $\leq$ que 0%; nivel 1: cuando es $\leq$ que 10% pero es $>$ que 0%; nivel 2: cuando es $\leq$ que 20% pero es $>$ que 10%; nivel 3: cuando es $>$ que 20%.
		<b>Morosidad mayor a 90 días y cobro judicial:</b> comprende los saldos de las	Normal: cuando el resultado del indicador es $\leq$ que 3%;

Nombre del indicador	Propósito	Detalle de la información	Interpretación del resultado del indicador
Morosidad mayor a 90 días y cobro judicial / Cartera Directa	Mide la proporción de la cartera directa que se encuentra en mora mayor a 90 días y la cartera en cobro judicial.	operaciones de crédito atrasadas y restringidas (cuentas contables 132 y 134) que presentan vencimiento superior a 90 días más el saldo de la cartera en cobro judicial (cuenta contable 133). <b>Cartera Directa:</b> saldo de los créditos sin incluir ningún otro tipo de cobro.	nivel 1: cuando es $\leq$ que 10% pero es $>$ que 3%; nivel 2 cuando es $\leq$ que 15% pero es $>$ que 10%; nivel 3 cuando es $>$ que 15%.
Estimaciones sobre cartera de créditos / Cartera con atraso mayor a 90 días y cobro judicial	Mide el nivel de cobertura con que cuenta la entidad ante el riesgo de crédito de la cartera que se encuentra en mora mayor a 90 días y la cartera en cobro judicial.	<b>Estimaciones sobre cartera de créditos:</b> total del saldo contable de las cuentas de estimaciones para cartera de créditos directos y contingentes (cuenta contable 139). <b>Cartera con atraso mayor a 90 días y cobro judicial:</b> comprende los saldos de las operaciones de crédito atrasadas y restringidas (cuentas contables 132 y 134) que presentan vencimiento superior a 90 días más el saldo de la cartera en cobro judicial (cuenta contable 133).	El resultado indica el número de veces que las estimaciones sobre cartera de créditos cubre la cartera con atraso mayor a 90 días y la cartera en cobro judicial.
Cartera (A+B) / Cartera Total	Mide la proporción de la cartera de crédito con menor riesgo (categorías de riesgo A1+A2+B1+B2) en relación con la cartera total.	<b>Cartera (A+B):</b> categorías de menor riesgo en que clasifican a los deudores, según lo dispone el Acuerdo SUGEF 1-05. <b>Cartera Total:</b> saldos por cobrar a favor de la entidad por las operaciones de crédito concedidas a sus clientes. Incluye todos los financiamientos otorgados por la entidad, cualquiera sea la modalidad como los mismos se	Mientras más alta es la relación es mejor, pues implica que la cartera de crédito se encuentra compuesta, en una mayor proporción, con cartera de menor riesgo.

Nombre del indicador	Propósito	Detalle de la información	Interpretación del resultado del indicador
		pacten o documenten, sea que hayan sido adquiridos u originados por la propia entidad.	
Activo Productivo de Intermediación Financiera/ Pasivo con Costo (se calcula en número de veces)	Mide la eficiencia en la colocación de recursos captados.	<p><b>Activo Productivo de Intermediación Financiera:</b> se refiere a la sumatoria de la cartera de créditos al día y con atraso hasta 90 días y las inversiones en títulos y valores, excluyendo las participaciones en el capital de otras empresas.</p> <p><b>Pasivo con costo:</b> son aquellas obligaciones que tienen un costo financiero implícito de captación.</p>	Normal: cuando el resultado del indicador es $\geq$ a 0,95 veces; nivel 1 cuando es $\geq$ a 0,85 veces pero $<$ a 0,95 veces; nivel 2 cuando es $\geq$ a 0,75 veces pero $<$ a 0,85 veces, nivel 3 cuando es $<$ a 0,75 veces.
Rentabilidad nominal sobre Patrimonio Promedio	Mide el nivel de rentabilidad generado por el patrimonio.	<p><b>Rentabilidad nominal:</b> Se refiere al saldo acumulado de los últimos doce meses, de la diferencia entre las cuentas de ingresos y gastos, sin considerar la inflación.</p> <p><b>Patrimonio Promedio:</b> Comprende el saldo promedio de los últimos doce meses de las cuentas representativas del derecho de los propietarios (capital) sobre los activos netos (activos menos pasivos) de la entidad, menos el interés minoritario (en el caso de grupos o conglomerados financieros).</p>	Mientras más alta es la relación es mejor, pues implica que la gestión de la entidad le retribuye una mayor proporción de rentabilidad a los propietarios.
Utilidad Operacional Bruta / Gastos de Administración	Determina cuantas veces cubre la utilidad operacional bruta los gastos	<b>Utilidad Operacional Bruta:</b> el resultado de restar a los ingresos provenientes de la operación de la	Es un indicador de cobertura que mide cuántas veces cubre la utilidad operacional

Nombre del indicador	Propósito	Detalle de la información	Interpretación del resultado del indicador
(se calcula en número de veces)	que ocasiona la administración de la entidad.	entidad, los costos y los gastos en los cuales incurre para poder prestar el servicio. <b>Gastos de Administración:</b> Gastos reconocidos sobre las actividades administrativas (personal, movilidad y comunicaciones, servicios externos, infraestructura, etc.) de una entidad.	bruta a los gastos administrativos. A mayor cobertura, mejor es el manejo.

**II parte: Modelo de calificación según Acuerdo SUGEF 24-00**

**ALCANCE:** Indicadores financieros promedio del sector. No individuales por entidad.

**PERIODICIDAD:** su publicación es bimestral, en los meses pares.

**RESOLUCIÓN SOBRE SU PUBLICACIÓN:** Mediante acuerdo 375-2003 del 10 de junio del 2003, emitido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

Nombre del indicador	Propósito	Detalle de la información	Interpretación del resultado del indicador
Compromiso patrimonial	Determina qué porcentaje del patrimonio no redimible se encuentra comprometido por la existencia de pérdidas no protegidas por las estimaciones contables.	<p><b>Pérdidas esperadas en activos menos estimaciones para activos:</b> total del saldo contable de las cuentas de estimaciones para activos productivos y estimación por deterioro de créditos contingentes.</p> <p><b>Capital base calculado según lo dispuesto en el Acuerdo SUGEF 3-06:</b> Capital primario (capital pagado, el capital donado no sujeto a devolución y la reserva legal, menos plusvalía comprada, menos acciones de la entidad dadas en garantía de operaciones crediticias) más el capital secundario (cuentas patrimoniales no sujetas a devolución, resultado acumulado de períodos anteriores, resultado del período actual, capital pagado preferente neto de acciones en tesorería que no califica como capital primario, instrumentos de deuda perpetuos e instrumentos de capital y deuda a plazo o con cláusula de</p>	Normal, cuando el resultado del indicador es $\leq$ que 0%, nivel 1 cuando es $\leq$ que 10% pero es $>$ que 0%, nivel 2 cuando es $\leq$ que 20% pero es $>$ que 10%, nivel 3 cuando es $>$ que 20%.

Nombre del indicador	Propósito	Detalle de la información	Interpretación del resultado del indicador
		amortización anticipada a opción del tenedor) menos las deducciones.	
Morosidad mayor a 90 días / Cartera Directa	Mide la proporción de la cartera directa que se encuentra en mora mayor a 90 días.	<p><b>Morosidad mayor a 90 días y cobro judicial:</b> comprende los saldos de las operaciones de crédito registradas en las cuentas contables 132 y 134 que presentan atraso superior a 90 días más el saldo de la cuenta 133.</p> <p><b>Cartera Directa:</b> saldo de los créditos sin incluir ningún otro tipo de cobro.</p>	Normal, cuando el resultado del indicador es $\leq$ que 3%, nivel 1 cuando es $\leq$ que 10% pero es $>$ que 3%, nivel 2 cuando es $\leq$ que 15% pero es $>$ que 10% nivel 3 cuando es $>$ que 15%.
Pérdida Esperada Cartera Total / Cartera Total	Es la relación de cuánto puede perder la cartera en promedio (asociada normalmente a la política de reservas preventivas que la institución debe tener contra riesgos crediticios), al total de la cartera.	<p><b>Pérdida Esperada Cartera Total:</b> estimación mínima, calculada de acuerdo con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 1-05, que las entidades deben mantener registrada al cierre de cada mes.</p> <p><b>Cartera Total:</b> saldos por cobrar a favor de la entidad por las operaciones de crédito concedidas a sus clientes. Incluye todos los financiamientos otorgados por la entidad, cualquiera sea la modalidad como los mismos se pacten o documenten, sea que hayan sido adquiridos u originados por la propia entidad.</p>	Normal, cuando el resultado del indicador es $\leq$ a 1,7 veces, nivel 1 cuando es $\leq$ a 3,7 veces pero $>$ a 1,7 veces, nivel 2 cuando es $\leq$ a 8,6 veces pero $>$ a 3,7 veces, nivel 3 cuando es $>$ a 8,6 veces.
Activo Productivo Intermediación / Pasivo con Costo	Mide la eficiencia en la colocación de recursos captados.	<p><b>Activo Productivo de Intermediación Financiera:</b> se refiere a la sumatoria de la cartera de créditos al día y con atraso hasta 90 días y las inversiones en títulos y valores, excluyendo las</p>	Normal, cuando el resultado del indicador es $\geq$ a 0,95 veces, nivel 1 cuando es $\geq$ a 0,85 veces pero $<$ a 0,95 veces, nivel 2 cuando es $\geq$ a 0,75 veces pero $<$ a 0,85 veces,

Nombre del indicador	Propósito	Detalle de la información	Interpretación del resultado del indicador
		participaciones en el capital de otras empresas. <b>Pasivo con costo:</b> son aquellas obligaciones que tienen un costo financiero implícito de captación.	nivel 3 cuando es < a 0,75 veces.
Gastos de Administración / Utilidad Operacional bruta	Determina la proporción de gastos administrativos que se requieren en la generación de las utilidades operacionales brutas de la entidad.	<b>Gastos de Administración:</b> Gastos reconocidos sobre las actividades administrativas (personal, movilidad y comunicaciones, servicios externos, infraestructura, etc.) de una entidad. <b>Utilidad Operacional Bruta:</b> el resultado de restar a los ingresos provenientes de la operación de la entidad, los costos y los gastos en los cuales incurre para poder prestar el servicio.	Normal, cuando el resultado del indicador es $\leq$ que $5\%/(P/8+5\%)$ , nivel 1 cuando es $>$ a $5\%/(P/8+5\%)$ pero $\leq$ a 100%, nivel 2 cuando es $>$ a 100% pero $\leq$ a $15\%/(P/8+15\%)$ , nivel 3 cuando es $>$ a $15\%/(P/8+15\%)$ . P corresponde a la variación porcentual del índice de precios al consumidor vigente para el mes en que se están calculando los indicadores, con respecto al índice de precios al consumidor del mismo mes del año anterior.
Utilidad o Pérdida Acumulada Trimestral	Determina cuánta utilidad (o pérdida) acumulada trimestral se genera del aporte económico que realizaron los socios.	<b>Utilidad o Pérdida Acumulada Trimestral:</b> se refiere a la suma de la diferencia entre los ingresos y los gastos para los últimos tres meses. <b>Patrimonio contable Promedio trimestral:</b> promedio de los últimos tres meses de las sumas de los saldos de las cuentas: capital social, aportes patrimoniales no capitalizados, ajustes al patrimonio, reservas patrimoniales, resultados acumulados	Normal, cuando las utilidades acumuladas trimestrales son $\geq$ al 0%, nivel 1, cuando las pérdidas acumuladas trimestrales son $\leq$ al 5% del patrimonio promedio trimestral, nivel 2, cuando las pérdidas acumuladas trimestrales son $>$ al 5% pero $\leq$ al 15% del

Nombre del indicador	Propósito	Detalle de la información	Interpretación del resultado del indicador
		de ejercicios anteriores, más los ingresos y menos los gastos del período.	patrimonio promedio trimestral, nivel 3, cuando las pérdidas acumuladas trimestrales son > al 15% del patrimonio promedio trimestral.
Calce de plazos a un mes ajustado por la volatilidad	Conjunto de cuentas con codificación propia que corresponde a la recuperación de activos y vencimiento de pasivos a un mes, ajustados por la volatilidad.”	Relaciona el acumulado en la recuperación de activos a la vista y hasta un mes, tomado del calce de plazos, más inversiones con vencimiento hasta un mes con el acumulado del vencimiento de pasivos hasta un mes tomado del calce de plazos, ajustado por la volatilidad de cuentas corrientes y ahorros con el público a la vista.	Normal, cuando el resultado del indicador es $\geq$ a 1,00 veces, nivel 1 cuando es < a 1,00 veces pero $\geq$ a 0,83 veces, nivel 2 cuando es < a 0,83 veces pero $\geq$ a 0,65 veces, nivel 3 cuando es < a 0,65 veces.
Calce de plazos a tres meses ajustado por la volatilidad	Conjunto de cuentas con codificación propia que corresponde a los saldos de la recuperación a tres meses de los activos y del vencimiento a tres meses de los pasivos ajustados por la volatilidad.	Relaciona el acumulado en la recuperación de activos hasta tres meses, tomado del calce de plazos, más inversiones con vencimiento hasta tres meses con el acumulado del vencimiento de pasivos hasta tres meses tomado del calce de plazos, ajustado por la volatilidad de cuentas corrientes y ahorros con el público a la vista.	Normal, cuando el resultado del indicador es $\geq$ a 0,85 veces, nivel 1 cuando es < a 0,85 veces pero $\geq$ a 0,70 veces, nivel 2 cuando es < a 0,70 veces pero $\geq$ a 0,50 veces, nivel 3 cuando es < a 0,50 veces.
Riesgo por Tasas de Interés colones	Es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno.	Valor absoluto de [Duración de activos en colones sensibles a tasas menos (duración de pasivos en colones sensibles a tasas * Pasivos en colones sensibles a tasas / activos en colones sensibles a tasas)] / (1 + tasa básica	Normal, cuando el resultado del indicador es $\leq$ a 5%, nivel 1 cuando es > a 5% pero $\leq$ a 20%, nivel 2 cuando es > a 20% pero $\leq$ a 35%,

Nombre del indicador	Propósito	Detalle de la información	Interpretación del resultado del indicador
		pasiva) * Cambio máximo esperado en un año en la tasa básica pasiva.	nivel 3 cuando es > a 35%.
Riesgo por Tasas de interés en moneda extranjera	Es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno.	Valor absoluto de [Duración de activos en moneda extranjera sensibles a tasas menos (duración de pasivos en moneda extranjera sensibles a tasas * Pasivos en moneda extranjera sensibles a tasas / activos en moneda extranjera sensibles a tasas)] / (1 + tasa LIBOR a tres meses) * Cambio máximo esperado en un año en la tasa LIBOR a tres meses.	Normal, cuando el resultado del indicador es $\leq$ a 5%, nivel 1 cuando es > a 5% pero $\leq$ a 20%, nivel 2 cuando es > a 20% pero $\leq$ a 35%, nivel 3 cuando es > a 35%.
Riesgo cambiario	Este tipo de riesgo se presenta cuando el valor de los activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados.	Valor absoluto de los activos en moneda extranjera menos pasivos en moneda extranjera, multiplicado por la variación máxima esperada en el tipo de cambio en un año. <b>Capital base calculado según lo dispuesto en el Acuerdo SUGEF 3-06:</b> Capital primario (capital pagado, el capital donado no sujeto a devolución y la reserva legal, menos plusvalía comprada, menos acciones de la entidad dadas en garantía de operaciones crediticias) más el capital secundario (cuentas patrimoniales no sujetas a devolución, resultado acumulado de períodos anteriores, resultado del período actual, capital pagado preferente neto de acciones en tesorería que no califica como capital primario, instrumentos de deuda	Normal, cuando el resultado del indicador es $\leq$ a 5%, nivel 1 cuando es > a 5% pero $\leq$ a 20%, nivel 2 cuando es > a 20% pero $\leq$ a 35%, nivel 3 cuando es > a 35%.

Nombre del indicador	Propósito	Detalle de la información	Interpretación del resultado del indicador
		perpetuos e instrumentos de capital y deuda a plazo o con cláusula de amortización anticipada a opción del tenedor) menos las deducciones.	
CALIFICACIÓN CUANTITATIVA	<p>Calificación que emite la SUGEF, producto de la suma de las ponderaciones determinadas para cada indicador:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input checked="" type="checkbox"/> Capital</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Activos</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Manejo o Gestión</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Evaluación de rendimientos</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Liquidez</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Sensibilidad a riesgos de mercado</li> </ul>		<p>Normal cuando el resultando es un valor <math>\geq</math> a 1 &lt; 2,</p> <p>nivel 1 <math>\geq</math> a 2 &lt; 3</p> <p>nivel 2 <math>\geq</math> a 3 &lt; 4</p> <p>nivel 3 <math>\geq</math> a 4.</p>
CALIFICACIÓN CUALITATIVA	<p>Calificación que emite la SUGEF, producto de una evaluación in situ, de conformidad con la Matriz de Calificación de la Gestión, del Acuerdo SUGEF 24-00.</p>	<p>El elemento cualitativo se compone de 5 áreas: políticas y procedimientos la administración de personal, los sistemas de control, el sistema de información gerencial y la Tecnología de Información. La Superintendencia aplica una matriz de calificación y determina para cada área una calificación según el grado de cumplimiento. El resultado del área cualitativa se obtiene mediante la ponderación del resultado de cada elemento. Se pondera como sigue: la planificación tiene una ponderación de 15%, las políticas y procedimientos un 15%, la administración de personal un 10%, los sistemas de control un 30%, el sistema de información</p>	<p>Normal cuando el resultando es un valor <math>\geq</math> a 1 &lt; 2,</p> <p>nivel 1 <math>\geq</math> a 2 &lt; 3</p> <p>nivel 2 <math>\geq</math> a 3 &lt; 4</p> <p>nivel 3 <math>\geq</math> a 4.</p>

Nombre del indicador	Propósito	Detalle de la información	Interpretación del resultado del indicador
		gerencial un 15% y la Tecnología de Información un 15%.	
CALIFICACIÓN GLOBAL	Corresponde a la calificación integral, de acuerdo con la medición establecida en el modelo CAMELS.	Es el resultado de sumar el 80% de la calificación cuantitativa y el 20% de la calificación de gestión (calificación cualitativa).	Se califica en normalidad financiera niveles uno, dos y tres y inestabilidad o irregularidad financiera de grado uno, dos y tres, según el resultado del cálculo del indicador de suficiencia patrimonial, la calificación de la gestión, de acuerdo con su grado de afectación a la estabilidad y solvencia. Para obtener el detalle de la calificación global, se debe referir a los artículos 20, 21, 22 y 23 del Acuerdo SUGEF 3-06.
Suficiencia Patrimonial Requerimiento mínimo de capital, según Acuerdo SUGEF 3-06	El nivel de capital que permite hacer frente a los riesgos por el desarrollo de sus operaciones.	<b>Capital base:</b> Capital primario (capital pagado, el capital donado no sujeto a devolución y la reserva legal, menos plusvalía comprada, menos acciones de la entidad dadas en garantía de operaciones crediticias) más el capital secundario (cuentas patrimoniales no sujetas a devolución, resultado acumulado de períodos anteriores, resultado del período actual, capital pagado preferente neto de acciones en tesorería que no califica como capital primario, instrumentos de deuda perpetuos e instrumentos de	Normal, cuando el resultado del indicador es $\geq$ que 10%, grado 1 cuando el resultado es $\leq$ que 9% pero es $>$ que 10%, grado 2 cuando el resultado es $\leq$ que 8% pero es $>$ que 9% grado 3 cuando el resultado es $<$ 8%.

Nombre del indicador	Propósito	Detalle de la información	Interpretación del resultado del indicador
		capital y deuda a plazo o con cláusula de amortización anticipada a opción del tenedor) menos las deducciones. <b>Activos y pasivos ponderados por riesgo:</b> Se refiere a la ponderación de los activos y pasivos de acuerdo con su Riesgo.	

### III parte: Información financiera

**ALCANCE:** Información financieras individual por entidad.

**RESOLUCIÓN SOBRE SU PUBLICACIÓN:** Mediante acuerdo 375-2003 del 10 de junio del 2003, emitido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

Nombre del informe	Detalle de la información	Periodicidad
Balanza de comprobación	Lista de todas las cuentas contables del Plan de cuentas con su respectivo saldo. Incluye el código contable de la cuenta y su respectivo nombre	Mensual
Estados financieros auditados	Son aquellos que han pasado por un proceso de revisión y verificación de la información; este examen es ejecutado por contadores públicos autorizados independientes quienes finalmente expresan una opinión acerca de la razonabilidad de la situación financiera, resultados de operación y flujo de fondos que la entidad presenta en sus estados financieros de un ejercicio en particular.	Anual
Balance de situación	Informe contable de la entidad que representa su situación financiera en un momento dado.	Mensual
Estado de Resultados	Estado financiero que muestra el resultado del ejercicio durante un periodo determinado.	Mensual
Estados intermedios individuales	Se denomina información financiera intermedia, a todo aquél conjunto de información financiera, ya sea completa o condensada, a una fecha que no corresponde al cierre del ejercicio económico.	Trimestral

<b>Nombre del informe</b>	<b>Detalle de la información</b>	<b>Periodicidad</b>
Grupo o conglomerado financiero	Estados financieros trimestrales	Trimestral
Grupo o conglomerado financiero	Estados financieros auditados	Anual

#### IV parte: Información crediticia

**ALCANCE:** Información financieras adicional, que se presenta en forma individual por entidad, elaborada por SUGEF a partir de la información enviada por la entidad mediante Sistema Ingresador.

**PERIODICIDAD:** Mensual

**RESOLUCIÓN SOBRE SU PUBLICACIÓN:** Mediante acuerdo 375-2003 del 10 de junio del 2003, emitido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

Nombre del informe	Detalle de la información
Estado del Servicio de las Colocaciones por Mora Legal según Actividad Económica y Grado de Atención	Informe de la colocación de los créditos según actividad económica y rangos de cumplimiento de los pagos, por mora legal, que para todos los efectos, se da por vencida la totalidad del saldo de la operación, a partir del primer día de atraso del principal o de los intereses..
Clasificación de los Créditos por Categoría de Riesgo	Informe de la colocación de los créditos, por mora legal, por grupo de clasificación de los deudores, según Acuerdo SUGEF 1-05. Se reportan los saldos de los créditos directos y sus productos y otras cuentas por cobrar asociadas a créditos y sus productos.
Estado del servicio de las Colocaciones por Mora Legal	Informe de la colocación de los créditos por mora legal, según rangos de cumplimiento. Se reportan los saldos de los créditos directos y sus productos y otras cuentas por cobrar asociadas a créditos y sus productos.

**V parte: Datos generales**

Recopilación de la información general de las entidades supervisadas.

Periodicidad: Mensual.

<b>Nombre del informe</b>	<b>Tema</b>	<b>Detalle de la información</b>
Lista de entidades sujetas a fiscalización de la SUGEF	Lista de supervisados	Entidades supervisadas, conglomerados y grupos financieros inscritos en SUGEF (incluye empresas que los conforman).
Información general de la oficina central por entidad	Datos generales por oficina principal	Información de las oficinas centrales de las entidades fiscalizadas, que contiene el nombre de la entidad, el nombre de los gerentes, la dirección de la oficina principal con provincia, cantón, distrito, número de teléfono, fax y dirección de correo electrónico.
Datos generales de las entidades sujetas a fiscalización	Información completa de las entidades fiscalizadas	Información de las entidades supervisadas, donde se indica para cada una de ellas, a qué sector pertenece, su número de cédula jurídica, el número de empleados, su capital social, una dirección para notificaciones, las dependencias de la entidad con dirección y números de teléfono, los principales puestos por dependencia (personal ejecutivo y junta directiva), el auditor externo, nombre del auditor y subauditor internos y los bancos corresponsales.

## VI parte: Publicaciones

Compilación de la información detallada supra, en relación con lo solicitado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante acuerdo 375-2003 del 10 de junio del 2003.

Nombre del informe	Tema	Detalle de la información	Periodicidad
Boletín	Información general e información contable y crediticia	Publicación requerida por el CONASSIF mediante Artículo 11 del Acta de la Sesión 375-2003, del 10 de junio del 2003, la cual debe contener: presentación, autoridades de SUGEF y CONASSIF, lista de entidades supervisadas, nómina de directores y apoderados de cada entidad supervisada, lista de grupos financieros inscritos, evolución del sistema financiero, normativa emitida durante el trimestre, sanciones y amonestaciones impuestas a entidades supervisadas por SUGEF y a grupos financieros por el CONASSIF, la SUGEF o el BCCR, evolución de principales variables del sistema financiero nacional, información por sectores (Balance de Situación y Estado de Resultados en series de cinco años), información financiera de entidades (Balance de Situación y Estado de Resultados en series de cinco años, indicadores financieros, estado del servicio de las colocaciones, glosario).	Trimestral
Memoria anual	Información general e información contable y crediticia	Publicación anual requerida por el CONASSIF mediante Artículo 11 del Acta de la Sesión 375-2003, celebrada el 10 de junio del 2003, la cual debe contener: un resumen ejecutivo, evolución y situación del sistema financiero costarricense, grupos financieros, logros, estrategia de desarrollo institucional, datos relevantes de la SUGEF, normativa emitida en el periodo.	Anual