

Introducción

El informe es producto del modelo de ranking de banca propio de CABI. Mediante una segmentación de indicadores en 5 subcategorías como lo son: la adecuación de capital, calidad de activos, rentabilidad, riesgo y operaciones; se analiza y normaliza dichos indicadores para llegar a una nota de cada institución bancaria del país. El modelo de tal manera, produce una nota en base 100, donde 100 es mejor que 0. Es un modelo normalizado, por lo tanto cualquier banco de cualquier país puede ser sujeto de dicho análisis cuantitativo ya que el modelo es universal. La nota en base 100, que se corre cada trimestre, puede detectar movimientos al alza o a la baja de cada institución para ver su desempeño así como sus subcategorías también en nota 100 permite visualizar en donde es que cada institución tiene fortalezas, debilidades.

Cobertura

Costa rica, El Salvador, Guatemala

Utilidad

El informe dirigido a personeros de empresas y de instituciones del sistema financiero, así como inversionistas y tiene como objeto darle una nota directa a cada institución bancaria y de manera agregada a la industria.

El modelo permite personalizar las ponderaciones de cada indicador y categoría para adecuar la visión de cada necesidad. No es lo mismo un ahorrante que un demandante de fondos como tampoco lo es un inversionista.

El informe también tiene un modelo propio de valuación indicativo para darle un múltiplo al precio del capital contable de cada institución. La lógica y la evidencia muestran que una institución o industria bancaria puede verse afectada por factores externos (la macro de un país) y por casos específicos de la industria; es por ello que el modelo de ranking de banca es acompañado por un índice de riesgo macro que es común a todas las instituciones

Contenido

1. Sumario Ejecutivo
2. Macro Risk Index
3. CABI Banking Risk Index de la Industria
4. CABI Banking Risk Index de cada institución
5. Análisis personalizado comparativo entre bancos específicos
6. Modelo de valuación de CABI

