GRUPO FINANCIERO
BAC | CREDOMATIC
COSTA RICA

BAC-GF-223-2012
16 de noviembre, 2012

Señor
Carlos Arias Poveda
Superintendente General de Valores
SUPERINTENDENCIA GENERAL DE VALORES
Presente

7376

Estimado señor:

-COMUNICADO DE HECHOS RELEVANTES-
1.34 Otros hechos relevantes aplicables a emisores de deuda y/o acciones

De conformidad con el **"Reglamento sobre el suministro de información periódica, hechos relevantes y otras obligaciones de información"**, Banco BAC San José, S.A. comunica que el próximo martes 27 de noviembre de 2012, se estará efectuando la colocación de las emisiones de Papel Comercial Serie AX y de Bonos Estandarizados Serie AY, que pertenecen a los Programas de Papel Comercial BSJ-2011 Dólares y de Bonos BSJ-2011 Dólares, respectivamente, en el mercado de valores organizado de Panamá. Dichos programas fueron aprobados por la SUGEVAL en la Resolución No. SGV-R-2501 del 24 de agosto del 2011, y autorizados para oferta pública por la Superintendencia de Valores de Panamá, mediante la Resolución SMV No. 368-12 del 29 de octubre de 2012.

La colocación se realizará a través de la Bolsa de Valores de Panamá, S.A. y el puesto de bolsa representante, BG Valores S.A.

Las características de las emisiones son:

No. Serie	**SERIE AX**	**SERIE AY**
Tipo de instrumento	Papel comercial	Bono estandarizado
Fecha de emisión	29 de noviembre del 2012	28 de noviembre del 2012
Fecha de vencimiento	28 de noviembre del 2013	28 de noviembre del 2014
Plazo	359 días	720 días
Tasa Bruta	3.80%	4.61%

GRUPO FINANCIERO
BAC | CREDOMATIC
COSTA RICA

Tasa Neta	3.50%	4.25%
Tratamiento fiscal	Conforme a la Ley del Impuesto sobre la Renta	Conforme a la Ley del Impuesto sobre la Renta
Moneda	Dólares	Dólares
Monto de la Serie	$25,000,000.00	$25,000,000.00
Monto a Colocar	$12,500,000.00	$25,000,000.00
Monto Mínimo de Inversión	$100,000.00	$100,000.00
Valor facial	$1,000.00	$1,000.00
Forma de representación	Macrotítulo	Macrotítulo
Forma de negociación	Por rendimiento	Por precio
Ley de circulación	A la orden	A la orden
Código ISIN	CRBSJ00C1623	CRBSJ00B1632
Nemotécnico	pbax$	bsay$
Destino de los recursos	Actividades propias de la intermediación financiera que incluyen préstamos directos, inversiones, administración de la liquidez y otros propios del giro del negocio	Actividades propias de la intermediación financiera que incluyen préstamos directos, inversiones, administración de la liquidez y otros propios del giro del negocio
Periodicidad	Trimestral	Trimestral

La colocación se realizará conforme a las reglas establecidas por la Bolsa de Valores de Panamá.

Atentamente,

Francisco Echandi Gurdián
Representante Legal

"La veracidad y la oportunidad de este Comunicado de Hecho Relevante es responsabilidad de Banco BAC San José S.A. y no de la Superintendencia General de Valores"

c.c.: Archivo / Consecutivo GO-0197-2012

dzb/*abad*