

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 1º, TÍTULO I, CAPÍTULO V****ANEXO 2: ESTUDIO DE FACTIBILIDAD ECONÓMICO – FINANCIERO**

El Presidente del Directorio y el Gerente General del Banco de Desarrollo Productivo – Sociedad Anónima Mixta (BDP – SAM), deben presentar el Estudio de factibilidad Económico-Financiero en tres ejemplares impresos y en disco compacto, compatible con Word o Excel, con el siguiente contenido mínimo:

**a) Entorno****1. Entorno legal**

- i. La Ley N° 393 de Servicios Financieros
- ii. Normativa y reglamentación que rige el sector
- iii. Convenios internacionales (si los hubiere)

**2. Entorno económico**

- i. Análisis de las principales variables macroeconómicas, Política Fiscal, Financiera y Monetaria

**b) Sistema Financiero****2. Estructura del Sistema Financiero****3. Descripción del mercado**

- i. Mercado en general - Análisis de la posición de la banca comercial
  - ✓ Captaciones
  - ✓ Colocaciones
  - ✓ Liquidez
  - ✓ Resultados
  - ✓ Suficiencia patrimonial
  - ✓ Perspectivas
- ii. Mercado objetivo
  - ✓ En términos del sector económico
  - ✓ En términos geográficos
  - ✓ En términos del tamaño
  - ✓ En términos de su financiamiento (fuentes, tipos, frecuencia costos, plazos, garantías)
  - ✓ Operaciones
  - ✓ Servicios
  - ✓ Otros

**4. Impacto económico**

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**5. Competencia de la entidad bancaria**

- i. Principales competidores
- ii. Posición competitiva de la entidad bancaria
- iii. Ventaja comparativa
- iv. Penetración de mercado
- v. Participación en el mercado

**6. Productos financieros demandados de la entidad bancaria****c) Organización**

1. Objetivos y estrategias
2. Funciones
3. Infraestructura
4. Estructura administrativa
5. Operaciones activas, pasivas y de servicios que se propone realizar
6. Políticas de crédito, incluyendo criterios de elegibilidad de clientes y criterios de determinación de montos, plazos y garantías de créditos a ser otorgados
7. Políticas de captación de recursos que incluyan criterios de elegibilidad de clientes, monedas, tasas y plazos
8. Manuales organizativos y de procedimientos operativos para cada una de las operaciones activas, pasivas, contingentes y de servicios que pretende realizar la entidad bancaria
9. Organización, descripción de funciones y reglamentos internos
10. Descripción del sistema de control interno:
  - i. Políticas y ambiente de control interno
  - ii. Políticas y estructura de gestión de riesgos
  - iii. Actividades de control y segregación de funciones
  - iv. Sistema de información, comunicación, monitoreo y procedimientos de corrección de deficiencias del sistema de control interno
11. Políticas de selección, contratación y desarrollo de personal

**d) Experiencia Institucional**

1. Posición competitiva
2. Ventaja comparativa
3. Mercado atendido
4. Imagen institucional
5. Organización
6. Políticas y tecnología de crédito
7. Políticas de capitalización

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

8. Políticas de transferencia
9. Estructura propietaria
- e) **Estructura Patrimonial**
  1. Del capital
    - i. Autorizado
    - ii. Suscrito
    - iii. Pagado
- f) **Análisis Económico-financiero**
  1. Supuestos macroeconómicos y financieros
  2. Detalle y cronograma de inversiones previstas
  3. Proyección de los estados financieros por cinco años, como mínimo, contemplando:
    - i. Capital
    - ii. Fuentes de financiamiento
    - iii. Colocaciones
    - iv. Ingresos
    - v. Egresos
    - vi. Estado de Resultados
    - vii. Estado de Situación Patrimonial
    - viii. Indicadores financieros
  4. Evaluación
    - i. Análisis de sensibilidad
    - ii. Análisis de rentabilidad y riesgo que incluya la sensibilidad en las variables determinantes
- g) **Programa General de Funcionamiento que Comprenda:**
  - i. Características de los servicios que prestarán;
  - ii. Descripción de los procesos y medidas de seguridad;
  - iii. Parámetros de aplicación e investigación de operaciones que pudiesen estar relacionadas con el lavado de dinero o financiamiento al terrorismo
- h) **Descripción de la Estructura Organizacional**
- i) **Conclusiones**