

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 1º, TÍTULO I, CAPÍTULO I****ANEXO 8: ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA TRANSFORMACIÓN**

El Presidente del Directorio y el Gerente General del FFP, presentarán el Estudio de factibilidad Económico-Financiero en tres ejemplares impresos y en disco compacto, compatible con Word o Excel, que servirá para medir y evaluar el comportamiento esperado de la entidad financiera sobre la base de los supuestos considerados en él, debiendo contener como mínimo los siguientes aspectos:

1. Marco Legal
 - i. Ley N° 393 de Servicios Financieros;
 - ii. Normativa y reglamentación que rige el sector.
2. Marco Económico
 - i. Análisis del sector productivo, externo y público de la economía;
 - ii. Análisis de las principales variables macroeconómicas.
3. Sistema Financiero
 - i. Estructura del Sistema Financiero;
 - ii. Interrelaciones entre entidades;
 - iii. Aporte del sistema financiero al crecimiento y desarrollo económico;
 - iv. Análisis de las condiciones financieras y administrativas del sistema;
 - v. Análisis de la posición relativa de la banca múltiple;
 - Captaciones;
 - Colocaciones;
 - Liquidez;
 - Resultados;
 - Suficiencia patrimonial;
 - Perspectivas.
4. Estudio de Mercado
 - i. Objetivos;
 - ii. Análisis de Mercado;
 - iii. Estimación de la demanda potencial por segmentos de mercado y una breve descripción de la metodología utilizada para la estimación;
 - iv. Estrategia comercial e identificación de las ventajas comparativas y competitivas de la entidad frente a otros bancos.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

5. La Organización
 - i. Objetivos de la transformación;
 - ii. Organigrama propuesto y análisis comparativo de las nuevas funciones;
 - iii. Adecuación de la infraestructura de acuerdo al mercado objetivo;
 - iv. Adecuación de la estructura administrativa;
 - v. Adecuación de las políticas y procedimientos internos;
 - vi. Estructura de control y manejo de riesgos.
6. Estructura Patrimonial y Propiedad
 - i. Del Capital:
 - Autorizado;
 - Suscrito;
 - Pagado.
 - ii. Composición Accionaria
 - iii. Propiedad
7. Estudio Económico y Financiero
 - i. Detalle y cronograma de inversiones previstas para la organización y funcionamiento antes de la otorgación de la licencia, debidamente documentada;
 - ii. Balance de Apertura;
 - iii. Supuestos macroeconómicos y financieros;
 - iv. Proyecciones de los estados financieros (mínimo cinco años);
 - Capital;
 - Fuentes de Financiamiento;
 - Colocaciones;
 - Ingresos;
 - Egresos;
 - Estado de Resultados;
 - Estado de Situación Patrimonial;
 - Indicadores Financieros.
 - v. Evaluación
 - T.I.R;
 - V.A.N;

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- Análisis de Sensibilidad;
- Análisis del punto de equilibrio considerando el nuevo patrimonio.

8. Conclusiones.