

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**1. Estructura del Sistema Financiero****2. 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

3. Impacto económico

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

4. 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
5. 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. Procedimientos para la aplicación de las medidas contra la legitimación de ganancias ilícitas, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- h) **Descripción de la Estructura Organizacional**
- i) **Conclusiones**