

| ÍNDICE |

RESUMEN EJECUTIVO	7
<hr/>	
INTRODUCCIÓN	9
<hr/>	
CAPÍTULO 1	
PRINCIPIOS DEL PROCESO DE LICENCIAMIENTO	11
1.1. Relevancia	12
1.2. Principios Básicos	12
<hr/>	
CAPÍTULO 2	
PANORAMA GENERAL DE PROCESOS DE AUTORIZACIÓN BANCARIA Y DISCRECIONALIDAD Y PODER DEL SUPERVISOR	15
2.1. Panorama general de otorgamiento de licencias	16
2.2. Panorama respecto a la discrecionalidad del supervisor para otorgar o rechazar licencias	17
2.3. Beneficios de la discrecionalidad en el marco de licenciamiento	19
2.4. Buenas Prácticas y Recomendaciones	19
<hr/>	
CAPÍTULO 3	
ASPECTOS BÁSICOS DEL PROCESO DE AUTORIZACIÓN	21
3.1. Estructura de propiedad y control	22
3.2. Análisis de la idoneidad de los accionistas	22
3.2.1. Idoneidad Moral	23
3.2.2. Idoneidad Patrimonial	23
3.3. Evaluación de las capacidades e idoneidad de los Miembros de la Junta Directiva y principales funcionarios	24
3.4. Evaluación del plan estratégico y operativo, controles internos y administración de riesgos	25
3.5. Revisión de la condición financiera proyectada y reglas de capital mínimo	26
3.6. Evaluación del origen del capital y proceso de comprobación final	27

| ÍNDICE |

CAPÍTULO 4	
VÍNCULOS DE INSTITUCIONES BANCARIAS CON COMPAÑÍAS NO FINANCIERAS	29
4.1. Panorama	30
4.1.1. Países con regulación específica	31
4.1.2. Países con cierto grado de regulación	31
4.2. Buenas Prácticas y Recomendaciones	33
<hr/>	
CAPÍTULO 5	
COORDINACIÓN ENTRE EL SUPERVISOR DE ORIGEN Y EL SUPERVISOR DE DESTINO	35
5.1. Panorama	36
5.2. Relación entre supervisor de origen y de destino	37
5.3. Buenas Prácticas y Recomendaciones	37
<hr/>	
CONCLUSIONES	39
<hr/>	
ANEXO 1	40
<hr/>	