

---

# EJEMPLO DE GASTOS OPERATIVOS PARA UN BANCO OFFSHORE EN PUERTO RICO

Estos costos operativos de muestra se toman de nuestros proyectos anteriores y de otras entidades financieras internacionales que actualmente se ejecutan en Puerto Rico.

Debo señalar que el caso comercial de cada cliente ha sido muy diferente. Mientras que uno gastó más de \$ 1 millón en TI, otro gastó \$ 50,000. Mientras que uno tiene 4 empleados, otro tiene 25. Uno es un banco privado con clientes con sumas elevadas, otro se dedica a la financiación del comercio y otro se centra en transacciones de gran volumen. Cada uno de estos tiene costos operativos muy diferentes.

Dicho esto, aquí están los gastos de los clientes en Puerto Rico. Utilicé un rango para indicar las cantidades que pagaban diferentes clientes. El modelo de negocio de cada IFE es diferente, por lo que este documento es solo una muestra.

Tasas anuales del gobierno: tasa de licencia de \$ 5,500 y tarifa de diligencia debida de \$ 5,000

Nómina: La mayoría de los IFE usan ADP o un sistema automatizado para la nómina, que es de \$ 300 por mes. Tenemos un cliente que maneja la nómina internamente y otro con un contador externo que brinda servicios de nómina y contabilidad (contabilidad no bancaria).

Auditoría (BDO): \$ 10,000 a \$ 25,000 por año según el volumen de la transacción. Las empresas locales más pequeñas cobran \$ 4,000 +

Oficina para 5 personas (incluyendo servicios públicos): un presupuesto de \$ 4,000 por mes con mobiliario o \$ 2,500 + sin amueblar. La mayoría de los clientes planean agregar empleados y desean una oficina de calidad en el distrito financiero.

Los costos de mejoras (construcción) son a su discreción. El edificio pagará \$ 10 por pie cuadrado de estos costos en un contrato de arrendamiento de 5 años. El costo promedio es de \$ 60 por pie cuadrado y el más caro ha sido de \$ 150 (Bancredito). Lo anterior no incluye muebles o accesorios.

Edificio sugerido 1: <https://aippuertorico.com/>  
Edificio sugerido 2: <https://270puertorico.com/>

Los sistemas bancarios básicos van de \$ 30,000 a \$ 1,500,000 dependiendo de la cantidad de trabajo que les dé (personalización y capacitación), más una tarifa mensual. Algunos ofrecen almacenamiento en la nube y herramientas de evaluación de riesgos que son de \$ 20,000 a \$ 75,000 por año.

Los sistemas de menor costo incluyen NexorONE (a partir de \$ 15,500) y Bansoft, que es el proveedor preferido de la mayoría de los clientes. NexorOne es la versión ligera de Bansoft. Bansoft se ejecuta en AWS y otras plataformas.

Technisys es una plataforma popular con clientes centrados en dispositivos móviles y tecnología. Otra opción popular es Fiserv. Otro más es Core Banker de AdTek. El software más popular de Europa parece ser EBANQ.

En el centro del mercado se encuentra Jack Henry Banking (el mayor proveedor del mercado medio) y Mbanq (con ambas opciones basadas en la nube y en el servidor, además de modelos de precios basados en el volumen). En el extremo superior está Temenos con instalaciones que van desde \$ 1m hasta \$ 1.5m.

El software seleccionado debe tener instalaciones en los Estados Unidos o Puerto Rico. Es decir, los sistemas de cumplimiento de los Estados Unidos. Le sugiero que se concentre en proveedores con instalaciones IFE en Puerto Rico.

Paquete de cumplimiento: configuración de \$ 30,000 y \$ 24,000 por año.

Paquetes de Debida Diligencia: \$ 20,000 La mayoría de los clientes usan Dow Jones y algunos usan WorldCheck.

Empleados (por año)

CEO: \$ 125,000 a \$ 150,000

C Cumplimiento O: \$ 80,000 a \$ 120,000

CFO: \$ 90,000 a \$ 135,000

COO: \$ 85,000 - \$ 120,000

IT: \$ 35,000 a \$ 65,000 (todos nuestros clientes subcontratan esto, pero quiero darle un punto de referencia)

Gerente de oficina: \$ 65,000

Cuentas nuevas: \$ 45,000 x 2

Oficial de cumplimiento: \$ 40,000 a \$ 55,000

Nómina y otros impuestos como porcentaje del salario: 7.5%

Seguro médico: todos los oficiales lo esperan para 4 personas, \$ 1,000 por mes

Los números de empleados anteriores suponen que tendrá empleados de alto nivel en Puerto Rico. Tenga en cuenta que el negocio debe ejecutarse desde Puerto Rico y que debe tener un mínimo de 4 empleados. Finalmente, todas las decisiones de apertura y cumplimiento de cuentas deben hacerse en Puerto Rico.

Sus primeros 4 empleados deben ser residentes de Puerto Rico. Un residente es cualquier ciudadano de los EE. UU., Titular de la tarjeta de residencia o persona con una visa de trabajo de los EE. UU. Que pase al menos 183 días al año en la isla. Por lo tanto, puede contratar desde Puerto Rico o cualquier lugar de los EE. UU. siempre y cuando estén dispuestos a trasladarse a Puerto Rico.