

Cuestionario IFE de Puerto Rico

Marzo 2020

Nombre del IFE:

- Debe incluir la palabra "internacional"
- Por ejemplo, Banco Internacional Inteligente, S.A. o Banco Internacional Privado, S.A.

Nombre del líder del proyecto:

Dirección:

Teléfono:

Correo:

Propósito del IFE:

¿Por qué quiere abrir un banco internacional? ¿Cuál es la historia detrás de su IFE?

¿Qué separará su IFE de la competencia? ¿Cuál es su punto de venta único?

Servicios proporcionados por el IFE

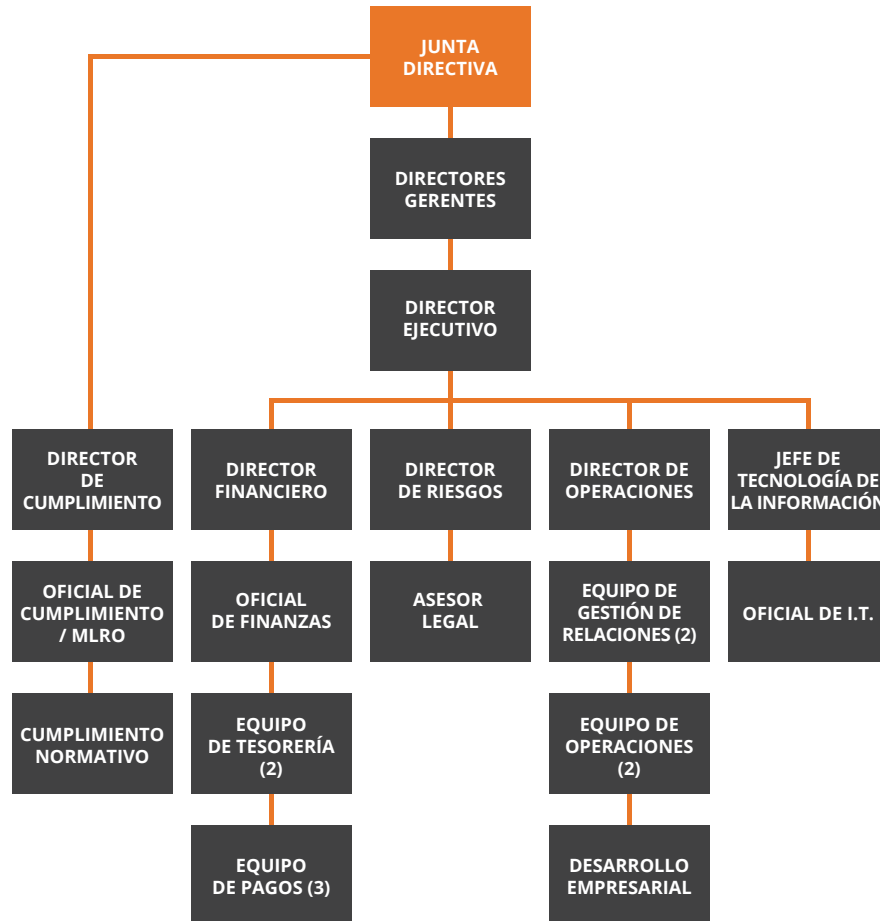
- Ejemplo: cuentas de depósito, tarjetas de débito, transferencias bancarias, cuentas de custodia, etc.
- Solo enumere los servicios que proporcionará en el primer año o dos. Cuantos menos servicios, mejor.

Países donde se ubicarán sus clientes.

- Incluir porcentaje. Por ejemplo, 80% de Brasil, 10% de México y 10% de EE. UU.
- Las asignaciones de su países deben ser lógicas. Por ejemplo, si el 90% de sus clientes provienen de China, su cumplimiento se centrará en China. Es poco probable que también pueda proporcionar KYC y AML de calidad para clientes en México.
- Describa el mercado meta previsto y las áreas geográficas del mercado.

Enliste todos los accionistas por porcentaje de propiedad. Si se trata de accionistas corporativos, enumere el país o estado de constitución y los beneficiarios reales de cada estructura.

- Cada accionista individual debe proporcionar un paquete completo de debida diligencia. Los honorarios de diligencia debida de terceros varían de \$ 3,500 a \$ 12,000 por persona. La mayoría de los accionistas no estadounidenses son de \$ 6,000 (jurisdicción única) a \$ 9,000 (dos países).
- Los accionistas deben mostrar un patrimonio neto líquido suficiente para respaldar al IFE.
- Los accionistas corporativos que son negocios activos DEBEN tener estados financieros auditados.
- Sugiero solicitar la licencia con aquellos accionistas que poseerán el 10% o más del IFE. Si recaudará dinero de inversores más pequeños, hágalo después de recibir su licencia.
- Indique el país de ciudadanía y residencia de cada accionista.



Describe su estructura organizacional. ¿Quién tendrá su sede en Puerto Rico y quién tendrá su sede en el extranjero? Esta es una lista de casi todas las posiciones posibles. No necesita llenar cada una ahora. El número mínimo de posiciones es de 5 en Puerto Rico y el más importante es un Director de Cumplimiento altamente calificado.

Enliste los elementos de su junta directiva.

¿Cuántos empleados tendrá en Puerto Rico? (Mínimo 5). Describa

¿Tendrás empleados en otros países o en los Estados Unidos? En caso afirmativo, describa.

Enumere y describa todas las empresas relacionadas. Incluya la dirección física y los sitios web de estas empresas.

Describa su plan de marketing.

- Un plan de marketing debe mostrar que el banco tiene perspectivas razonables para lograr las proyecciones de ingresos, el volumen de clientes y los objetivos clave de marketing e ingresos. El análisis debe basarse en los datos disponibles más recientes y se debe hacer referencia a las fuentes de información. Esta sección debe contener una discusión en profundidad de los principales supuestos de planificación para el análisis de mercado, los componentes económicos y competitivos utilizados para desarrollar los planes, objetivos y la base de los supuestos.

Describa a su competencia

- Compare y contraste la estrategia de productos de su IFE con sus principales competidores en el mercado meta. Incluya los resultados esperados en términos de fortaleza relativa, participación en el mercado y precios.

Resuma qué hardware, software, sistemas y tecnología se implementarán.

- Evite referencias de criptomonedas y blockchain. Consulte mi ejemplo de gastos operativos para obtener una lista de proveedores de software.

¿Tiene conexiones con potenciales bancos corresponsales que desee incluir? En caso afirmativo, describa.

Describa el tamaño objetivo de cuenta y transacciones de banco de su IFE

- ¿Cuántas cuentas abrirá cada mes? Número de cuentas al final del primer año fiscal.
- Saldo promedio de cada cuenta
- Tamaño mínimo de cuenta (rango de \$ 500 a \$ 1.5 millones dependiendo del modelo de negocio)
- Número de transferencias mensuales por cuenta.
- ¿Cargará una tarifa de apertura de cuenta?
- ¿Tendrá equipos de venta internos y externos? Interno es en Puerto Rico y externo está basado en comisiones en el extranjero.

Notas/Comentarios