

¿Cómo crear mi propio banco offshore?

[Multimedia](#)

La idea de crear un banco suena como una misión imposible, más propia de un Rockefeller que del emprendedor de negocios de tamaño estándar. Pero no es algo tan inalcanzable como se podría pensar, ni tan arriesgado. Foster Swiss descubre la forma en la que mucha gente podría beneficiarse de tener su propio banco offshore

De acuerdo con las últimas estadísticas en los tres años siguientes a la apertura de un banco, menos de uno entre mil termina fracasando. Si se compara con la misma tasa de fracaso en otro sector como el de los restaurantes, ésta se eleva hasta el 60% durante los primeros tres años de vida del negocio.

La mejor alternativa es la [creación de un banco offshore](#), mucho más rápido y menos costoso que las alternativas onshore. Este tipo de entidades financieras no son supervisadas por un banco central, por lo que no existen apenas regulaciones y se reducen considerablemente los informes y la burocracia.

Esta empresa financiera offshore puede ofrecer exactamente los mismo servicios que cualquier otro banco con el único inconveniente de que no se puede plasmar la palabra 'Banco' en el nombre comercial de la compañía. Por ejemplo, se puede comenzar este tipo de negocio mediante la apertura de una firma financiera que se encargue de realizar transacciones bancarias.

Al igual que cualquier entidad offshore u onshore, cada una posee una cuenta de depósitos primarios donde se van realizando todos los ingresos y retiradas de los clientes. Todo ello, está administrado por el software correspondiente. Lo mismo ocurre con su banco offshore. Para empezar puede [abrir una cuenta bancaria offshore](#) que funcione como cuenta de depósitos donde, por medio de plataformas online se puede iniciar la actividad financiera en su cuenta. Es importante elegir un buen programa informático de gestión bancaria. Los principales servicios que podrá ofrecer con su banco offshore serán los siguientes:

1. ¿Cómo trabajan las cuentas bancarias offshore?

Las cuentas bancarias que ofrecerá funcionarán de la misma manera que lo hacen en el resto de las entidades financieras.

2. Recibir y enviar dinero a través del banco offshore

En este tipo de entidades offshore financieras se reproduce a menor escala toda la infraestructura bancaria. Dependerá de la jurisdicción que se elija. Sin embargo, [Foster Swiss](#) trabaja en más de 40 países por lo que pueden ofrecer un asesoramiento integral a la hora de crear con éxito un banco offshore.

Cuando se tienen pocos clientes y tenemos una baja actividad la cuenta de depósito primaria puede constituirse como el eje principal de las transacciones. Sin embargo, una vez que comience a aumentar el número de depositantes y la actividad bancaria de entrada y salida aumente es necesario dejar de ofrecer este servicio a nivel particular y pasar a ser una empresa. ¿Cómo? Una buena solución es a través de varias cuentas bancarias en el extranjero de una empresa holding.

Contabilidad del banco offshore

El banco estará totalmente gestionado por el software bancario. Cada cliente podrá acceder, de forma segura, a su cuenta. Los depósitos iniciales de los clientes serán registrados mediante un método de identificación del cliente. Al igual que cada transacción será reconocida por un número identificativo y relacionada con una cuenta del cliente.

Si se necesita asesoramiento sobre la mejor forma de iniciar su negocio bancario offshore y onshore, profesionales como [Foster Swiss](#) pueden brindar el mejor apoyo a la hora de abrir la entidad bancaria en más de 40 jurisdicciones.
