invest PUERTO RICO

Serviços bancários

Pontos fortes e oportunidades

Fintech e Insurtech

- Uma indústria amadurecida que inspira inovações em fintechs e insurtechs
- Domicílio do provedor de plataforma de processamento de pagamentos n.º 1 na América Latina

Blockchain

- O destino preferido para a crescente comunidade global de blockchain
- Bancos que aceitam ativos digitais
- Venda e uso de tokens de serviços públicos como exportações de serviços
- Isenção de impostos sobre ganhos de capital

Talent

- Os serviços financeiros são amparados por mais de 40.000 especialistas bilíngues em regulamentação bancária e de seguros local, dos EUA e internacionais

O setor de serviços financeiros de Porto Rico é o mais sofisticado da região graças a décadas de experiência e uma combinação única de regulamentações federais e isenções fiscais locais. A ilha é a única a oferecer liberdades bancárias e financeiras de destino offshore, sob a proteção do governo dos EUA. Com uma força de trabalho bilíngue e qualificada e regulamentações distintas, Porto Rico é o lugar perfeito para expandir produtos financeiros para os mercados caribenhos e latino-americanos.

O código de incentivos local reforça os benefícios de operar uma entidade financeira internacional em Porto Rico ou aproveitar o que as instituições financeiras sediadas na ilha oferecem. O cenário regulatório permite que as entidades financeiras internacionais (International Financial Entities, IFEs) locais ofereçam serviços bancários e financeiros a clientes não locais com a mesma confiança de uma jurisdição dos EUA. Essas instituições são regulamentadas por órgãos e associações federais e autoridades locais, fornecendo amplo apoio tanto às IFEs quanto aos seus clientes.

Serviços bancários globalmente exclusivos

Os maiores jogadores

7 Gbancos comerciais
US$ 64,7 bilhões em ativos

28 entidades bancárias internacionais (International Banking Entities, IBEs)
US$ 56,7 bilhões em ativos

854 instituições financeiras licenciadas

51 entidades financeiras internacionais (IFEs)

US$149 milhões em ativos totais

IFEs nos termos da Lei 60

Aproveite incentivos fiscais exclusivos

- Taxa fixa de **4%** sobre rendimentos
- **50%** de isenção do imposto de licença municipal
- **75%** de isenção do imposto sobre imóveis e propriedades pessoais
- Isenções fiscais para serviços de exportação
- Incentivos para seguradoras e resseguradoras internacionais, entidades financeiras e fundos de private equity

Requisitos básicos

Licença do Escritório do Comissário de **Instituições Financeiras (Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras, OCIF)**

Mínimo de US$ 5 milhões em capital – dos quais pelo menos US$ 250.000 devem ser integralizados

Mínimo de US$ 300.000 em ativos livres e desembaraçados, ou garantia financeira equivalente

Quatro funcionários em tempo integral em Porto Rico

Estar em conformidade com a Lei de Sigilo Bancário, a Lei Patriótica e os regulamentos estabelecidos pelo Escritório de Controle de Ativos Estrangeiros (Office of Foreign Asset Control, OFAC)

Em Porto Rico, as IFEs podem:

- Aceitar depósitos
- Tomar dinheiro emprestado
- Emprestar dinheiro, incluindo refinanciamento e underwriting (emissão de ações ou debêntures)
- Fornecer cartas de crédito
- Trocar moeda estrangeira (Câmbio)
- Realizar operações financeiras
- Fornecer outros serviços financeiros, como:
  - Corretagem de títulos
  - Serviços de câmara de compensação
  - Gestão de ativos

Seguros

Os exclusivos cenário regulatório e código de incentivos de Porto Rico fazem da ilha uma das jurisdições mais competitivas para seguradoras internacionais e cativas do mundo. A legislação local apoia seguradoras e resseguradoras nacionais e internacionais, tornando a indústria de seguros local a maior per capita da América Latina, representando US$ 14,3 bilhões em prêmios emitidos. Esse terreno regulatório apoia o excepcional crescimento do setor e inspirou um mercado de seguros cativo sem igual no mundo. De acordo com a Captive Review, as células protegidas, cujo volume de prêmios aumentou 24% no ano passado, contribuem com 70% desse crescimento.

Esse exclusivo setor de seguros da Ilha é regulamentado pelo Escritório do Comissário de Seguros (Office of the Commissioner of Insurance, OCI) e apoiado pela Associação Internacional de Seguradoras de Porto Rico (Puerto Rico International Insurers Association, PRIIA). O Escritório do Comissário de Seguros de PR é membro credenciado da Associação Nacional de Comissários de Seguros (National Association of Insurance Commissioners, NAIC) e também da equivalente latino-americana da NAIC, a Associação de Supervisores de Seguros da América Latina (Asociación de Supervisores de Seguros de America Latina, ASSAL). A excelência em seguros é complementada por mais de 11.600 intermediários, incluindo 2.049 representantes provisórios autorizados. Existem 1.162 entidades licenciadas atendendo clientes locais e internacionais.

Domicílio de:

33
Seguradoras internacionais

481
Células protegidas

47
Seguradoras domésticas

271
Seguradoras estrangeiras

Por que Porto Rico?

- Autoridade reguladora de seguros reconhecida
- Prestadores de serviços de primeira classe
- Incentivos fiscais atraentes
- Fácil acesso ao continente norte-americano e América Latina
- Infraestrutura de negócios de nível internacional

177%
Crescimento de ativos sob gestão (Assets Under Management, AUM) de seguradoras internacionais entre 2015 e 2019

2,7%
Crescimento do valor do mercado de seguros de 2018 a 2019.

Jurisdição dos EUA

- Regulamentos federais de seguros e bancos, dólar americano e ambiente de negócios estável
- Proteções legais e de propriedade intelectual dos EUA

Força de trabalho e desenvolvimento de talentos

- Mais de 80 universidades com 60% dos formados nas áreas de STEM Science, Technology, Engineering and Mathematics [Ciência, Tecnologia, Engenharia e Matemática])
- Os salários médios do setor são 46% menores do que a média nacional
- Bilíngue - inglês e espanhol

Suporte organizacional

- Escritório do Comissário de Instituições Financeiras (Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras, OCIF)
- Escritório do Comissário de Seguros (Office of the Commissioner of Insurance, OCI) e Associação Nacional de Comissários de Seguros (National Association of Insurance Commissioners, NAIC)
- Associação Internacional de Seguradoras de Porto Rico (Puerto Rico International Insurers Association, PRIIA)

Qualidade de vida elevada

- Várias atividades ao ar livre, de praias imaculadas a densas florestas tropicais, montanhas, cavernas e cânions
- Experiências culturais valiosas, de dança noturna a museus centenários
- Mais de 50 marcos históricos certificados

Imóveis

- Infraestrutura de TIC em toda a Ilha, incluindo vários provedores de 5G
- Menor custo de espaço de escritório de alto nível em relação a cidades comparáveis nos EUA.

invest PUERTO RICO

Karen Mojica Franceschi, Adv. Diretora de desenvolvimento de negócios | kmojica@investpr.org | +1 (787) 376-7159 | investpr.org