



GUÍA DE INCORPORACIÓN

2026



## ■ VENTAJAS DE LA CUENTAS



### ELIGE LA FLEXIBILIDAD

Si deseas transferencias instantáneas, acceder a tu dinero o elegir el período de tu depósito a plazo, **tenemos una cuenta a tu medida.**



### SALDO MÍNIMO

Al seleccionar un depósito disponible o una cuenta de ahorro, solo se necesita un saldo nominal de apertura de 1.000 \$.



### MULTIDIVISAS

Selecciona la divisa que más te convenga, Caye ofrece transferencias bancarias en cinco divisas principales: dólares estadounidenses, dólares canadienses, euros, libras esterlinas y francos suizos..



### BANCA EN LÍNEA

El acceso a cualquiera de nuestras cuentas bancarias internacionales Caye se realiza en línea a través de una plataforma **segura de banca en línea 24 horas al día, 7 días a la semana.**



## ¿Por qué deberías realizar operaciones bancarias internacionales con nosotros?



Obtén excelentes tipos de interés competitivos en depósitos, un departamento de atención al cliente multilingüe y capacitado desde el punto de vista financiero, seguridad en la que puedes confiar y una experiencia de banca en línea inteligente y sencilla en todos tus dispositivos.



Nos dedicamos a poner a nuestros clientes bancarios en el centro de todo lo que hacemos, asegurándonos de que cada interacción sea extraordinaria y de que nuestra atención se centre siempre en lo que es mejor para el bienestar financiero general de nuestros clientes.



Gracias por tu interés en el banco  
galardonado Caye International  
Bank

ESPERAMOS PODER OFRECERTE EL  
MEJOR SERVICIO POSIBLE PARA  
SATISFACER TUS NECESIDADES  
BANCARIAS

La siguiente guía te ayudará a resolver cualquier duda que  
puedas tener sobre la apertura de una cuenta con  
nosotros.

## UNO

Asegúrate de consultar las últimas páginas de esta guía para confirmar que tú o tu empresa NO operan en una jurisdicción o sector no permitido o prohibido. Lamentablemente, estos casos son innegociables

## DOS

Por favor, proporciona tanta información como sea posible al describir la naturaleza de tu negocio. Las respuestas de una sola palabra retrasarán la tramitación de tu solicitud, ya que necesitamos saber a qué te dedicas antes de abrir tu cuenta

## TRES

Si tú o tu empresa tienen resultados adversos a la disposición del público en los medios de comunicación, es poco probable que podamos abrir tu cuenta, especialmente si está relacionada con las finanzas.

## CUATRO

Facilítanos la documentación completa de tu empresa en el momento de presentar la solicitud. La presentación incompleta retrasa todo el proceso. También se requiere documentación sobre el nombramiento de directivos o accionistas designados.

*\*No se tienen en cuenta las solicitudes de cuentas personales*

## CINCO

Cuando se trata de estructuras de propiedad complejas, necesitamos la diligencia debida sobre TODOS los accionistas, incluidas las entidades propiedad de otras entidades y los fideicomisos.

CÓMO

# ACELERAR EL PROCESO DE SOLICITUD



## CERTIFICACIÓN DE DOCUMENTOS

- La primera vez que envíes la solicitud y la documentación, no necesitaremos certificación.
- Una vez aprobada tu cuenta, requeriremos que todos los documentos sean certificados o notariados.
- Si no dispones de un notario, aceptaremos documentos certificados por un abogado colegiado.
- Nota: Si acudes a un abogado para la certificación, necesitamos poder verificar de forma independiente su posición a través de búsquedas en línea, sitios web, directores profesionales o similares.



## CARTAS DE REFERENCIA



- Para todas las cuentas necesitamos una carta de referencia financiera o profesional.
- Puede ser de un banco, agente de bolsa, gestor de activos, abogado o contable.
- La carta debe indicar la duración de la relación y de qué tipo de relación se trata.
- Las cartas deben llevar el membrete del autor. Nos pondremos en contacto con el autor de la carta por teléfono o correo electrónico para verificarla.
- [Modelos de cartas de referencia](#)

Bancaria

Profesional

## ■ CUENTA SIMPLE

- Cuentas Personales y Sociedades Holding.
- Estas cuentas están destinadas a la diversificación de activos..
- Bajo volumen de transacciones: Menos de dos transferencias al mes.
- Estructura de propiedad simple: Ya sea un particular o miembros familiares.
- La mayoría de las transferencias de fondos se realizan a cuentas con el mismo nombre en otros bancos, o intercambios comerciales/corredores/bolsas..

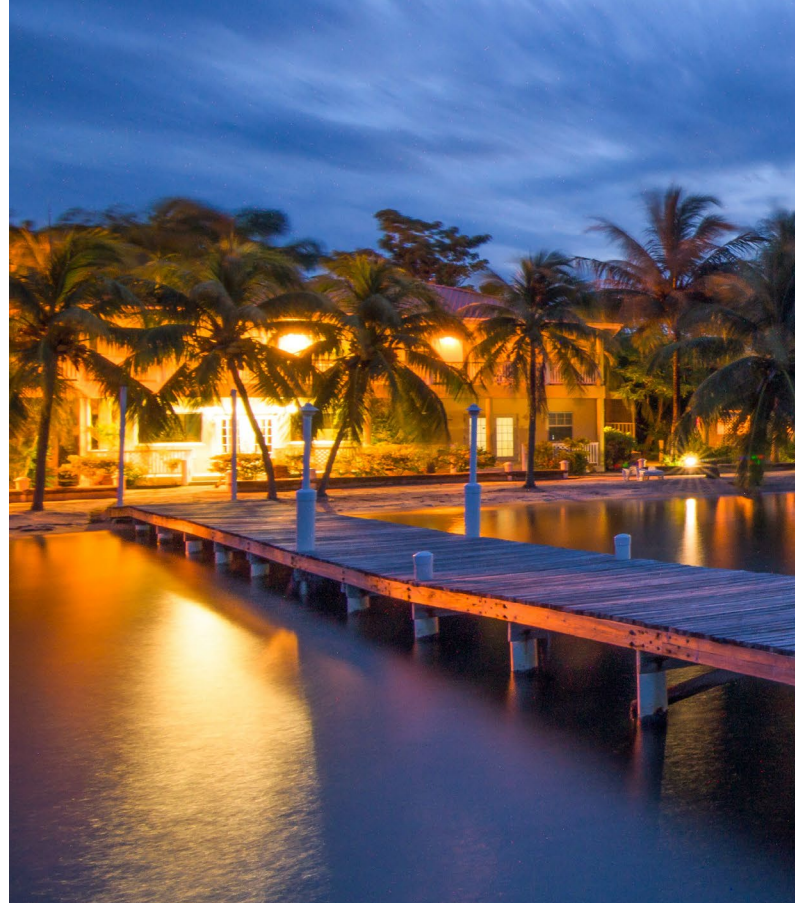


## DOCUMENTACIÓN REQUERIDA

- Certificado de incorporación
- Memorando y Estatutos o Reglamentos/Constitución
- Registro de accionistas
- Registro de directivos
- Certificado de acciones
- Certificado de vigencia o certificado de titularidad
- DE TODAS LAS PERSONAS NOMBRADAS: Accionistas, directores, candidatos, firmantes, apoderados.
  - Pasaporte (escaneado a color)
  - Prueba de domicilio (factura de servicios públicos de no más de 90 días de antigüedad)
  - Carta de referencia
  - Formulario de información personal (parte de la solicitud)
  - Cualquier otra información que se considere necesaria

# ■ CUENTAS TRANSACCIONALES

- Se utiliza para gestionar negocios.
- Enviar pagos a proveedores.
- Recibir pagos por servicios o bienes.
- Transferencias de fondos de volumen medio a alto (más de 5 al mes).
- Múltiples accionistas
- Operan en sectores que no son de alto riesgo, como los servicios financieros, la minería o el turismo, por ejemplo.
- Operan en jurisdicciones que no son de alto riesgo.



## DOCUMENTACIÓN REQUERIDA

- Certificado de incorporación
- Acta y artículos de asociación/reglamentos/constitución
- Registro de accionistas
- Registro de directores
- Certificado de acciones
- Certificado de vigencia o certificado de ocupación del cargo
- Página web
  - Si la empresa es nueva y aún no tiene sitio web, se acepta un plan de negocio detallado.
  - Lista verificable de clientes y proveedores
  - DE TODAS LAS PERSONAS NOMBRADAS: Accionistas, directores, candidatos, firmantes, apoderados
  - Pasaporte (escaneado a color)
  - Prueba de domicilio (factura de servicios públicos de no más de 90 días de antigüedad)
  - Carta de referencia
  - Cualquier otra información que se considere necesaria para la revisión del

# CUENTAS COMPLEJAS

- Alto volumen de transacciones
- Estructura de propiedad compleja
- Trabaja con jurisdicciones de alto riesgo
- Operan en un sector de alto riesgo

**Nota:** Estas cuentas requieren mucha información y tiempo para revisarlas. Pedimos paciencia, ya que habrá muchas preguntas.



## DOCUMENTACIÓN REQUERIDA

- Certificado de incorporación
- Acta fundacional, estatutos y constitución
- Registro de accionistas
- Registro de directores
- Certificado de acciones
- Certificado de vigencia o certificado de titularidad
- Página web
- Lista verificable de clientes y proveedores
- Plan de negocios
- Organigrama
- Licencia (si es necesaria)
- PARA TODAS LAS PERSONAS NOMBRADAS: Accionistas, directores, candidatos, firmantes, apoderados
- Pasaporte (escaneado a color)
  - Prueba de domicilio (factura de servicios públicos de no más de 90 días de antigüedad)
  - Carta de referencia
  - Cualquier otra información que se considere necesaria

# JURISDICCIONES PROHIBIDAS

Afganistán	Myanmar
Bielorrusia	Nauru
Camboya	Corea del Norte
República Centroafricana	Palestina
Cuba	Rusia
Eritrea	Somalia
Etiopía	Sudán del Sur
Guinea-Bisáu	Sudán
Irán	Siria
Irak	Trinidad y Tobago
Líbano	Túnez
Liberia	Ucrania
Libia	Venezuela
Malí	Yemen

## Nota:

- *Los ciudadanos de estas jurisdicciones pueden trabajar con Caye International Bank si pueden demostrar su residencia fuera de los países mencionados.*
- *Lista sujeta a cambios sin previo aviso*





# SECTORES PROHIBIDOS

- Adultos y citas
- Criptomonedas\*
- Juegos de azar
- Marketing Multinivel
- Marihuana y productos relacionados
- Medicamentos con prescripción
- Parafernalia
- Política
- Organizaciones religiosas y de protesta
- Armas y material militar

*\* Caye International no puede trabajar con entidades 'directas' relacionadas con criptomonedas, como bolsas o wallets, pero sí ETFs (Exchange Traded funds) con exposición a criptomonedas o negocios relacionados con blockchain.*



# CONTÁCTANOS

Clientes bancarios potenciales	+501-226-3083
Clientes actuales	+501-226-2388
Correo electrónico	services@cayebank.bz

