Fondata la Banca di Porto Rico



PRINTED ON: *November 2, 2026, 11:58 PM (EST)* **PUBLISHED ON:** *April 17, 2024, 3:55 AM (EST)* **UPDATED ON:** *November 2, 2026, 11:58 PM (EST)*

MERGERSCORP

Fondata la Banca di Porto Rico

Questo istituto opera come fornitore di servizi finanziari altamente specializzato e privato, concentrando i propri sforzi principalmente sulle esigenze globali delle piccole e medie imprese commerciali e industriali. Non si tratta di una tradizionale banca al dettaglio, ma piuttosto di un'azienda indipendente la cui missione principale è quella di facilitare complicate transazioni commerciali in un mondo senza confini.

Servizi e competenze principali

Le principali aree di competenza dell'entità ruotano intorno al business internazionale. Le sue due offerte principali sono le soluzioni di finanziamento commerciale personalizzate e i sofisticati servizi bancari online. Eccelle nell'offerta di conti multivaluta e di banche corrispondenti dirette in USD, in particolare collegando le istituzioni finanziarie di oltre quindici paesi dell'America Latina, dei Caraibi e dell'Europa occidentale con il sistema di pagamento statunitense (compresi Fedwire e ACH). Questo la rende un intermediario fondamentale per i trasferimenti internazionali di fondi sicuri, senza interruzioni e conformi.

Struttura e ambiente normativo

Pur operando a livello globale, l'istituto è ufficialmente autorizzato e regolamentato come International Financial Entity (IFE) all'interno di uno specifico territorio statunitense nei Caraibi. Questa struttura normativa garantisce l'aderenza alle linee guida di conformità stabilite dai principali enti regolatori federali statunitensi, tra cui il Federal Reserve System, fornendo un livello di supervisione affidabile. Enfatizza un approccio conservativo alla gestione del rischio ed è riconosciuta dalle agenzie mercantili per il mantenimento di un grado di rischio aziendale accettabile.

Relazione con il cliente

Adotta un approccio consultivo e di partnership, che combina la conoscenza del settore con offerte personalizzate. I clienti sono in genere aziende che necessitano di un supporto specializzato per gestire le complessità commerciali e gli scambi transfrontalieri e apprezzano la profonda esperienza della banca in materia di conformità e la sua dedizione alla sicurezza degli ecosistemi finanziari.

Servizi

- **Finanza commerciale:** Soluzioni personalizzate che facilitano il commercio globale e le transazioni commerciali.
- **Correspondent Banking:** Fornitura diretta di servizi bancari di corrispondenza in USD (incluso l'accesso a Fedwire e ACH) per istituzioni finanziarie e clienti commerciali in America Latina, Caraibi ed Europa occidentale.
- **Gestione dei conti globali:** Offre sofisticati conti multi-currency e transazionali, pensati per operazioni commerciali senza confini.
- **Attività bancaria regionale:** Opera come banca commerciale e mantiene una base fondamentale di clienti bancari in tutta la regione caraibica.
- **Contesto normativo e strategico:** L'ubicazione e l'autorizzazione dell'istituto offrono vantaggi strategici unici, uniti a standard normativi elevati.
- **Accesso alla Federal Reserve degli Stati Uniti:** L'ente è membro della Federal Reserve degli Stati Uniti. Questo garantisce un accesso diretto, sicuro e immediato al sistema di pagamento statunitense, che rappresenta un

TARGET PRICE
$55,000,000

GROSS REVENUE
$6,325,390

EBITDA
$3,203,047

BUSINESS TYPE
Banche

COUNTRY
Porto Rico

BUSINESS ID
L#20240641

MERGERSCORP M&A INTERNATIONAL IS A GLOBAL BRAND OPERATED BY MERGERSUS INC.A US CORPORATION WITH REGISTERED OFFICE AT 40TH WALL STREET, SUITE #2725, NEW YORK, NEW YORK 10005, UNITED STATES OF AMERICA.

importante vantaggio competitivo.

- **Controllo normativo:** In quanto membro diretto del sistema della Federal Reserve e grazie al suo status di IFE, qualsiasi potenziale acquirente o cambio di proprietà sarà soggetto a un rigoroso controllo dei precedenti e a un processo di approvazione normativa obbligatoria da parte degli organi competenti.
- **Vantaggio fiscale locale:** Operare da questo specifico territorio statunitense garantisce notevoli vantaggi fiscali alle imprese, in particolare per quanto riguarda il reddito globale generato dalle attività finanziarie internazionali.
- **Licenza / Attività:** La U.S. Federal Reserve ha classificato le banche di Porto Rico come banche statali statunitensi con numero di routing ABA regolate dall'Ufficio del Commissario per le Istituzioni Finanziarie di Porto Rico ("OCIF").

Punti chiave

- $100M+ AuM
- Licenza federale
- I bilanci della Big10 sono stati sottoposti a revisione

MERGERSCORP M&A INTERNATIONAL IS A GLOBAL BRAND OPERATED BY MERGERSUS INC.A US CORPORATION WITH REGISTERED OFFICE AT 40TH WALL STREET, SUITE #2725, NEW YORK, NEW YORK 10005, UNITED STATES OF AMERICA.

The information contained herein does not constitute an offer to sell or a solicitation of an offer or a recommendation to purchase securities under the securities laws of any jurisdiction, including the United States Securities Act of 1933, as amended, or any US state securities laws, or a solicitation to enter into any other transaction

The projected financial information contained in the Memorandum is based on judgmental estimates and assumptions made by the management of the target Company, about circumstances and events that have not yet taken place. Accordingly, there can be no assurance that the projected results will be attained. In particular, but without prejudice to the generality of the foregoing, no representation or warranty whatsoever is given in relation to the reasonableness or achievability of the projections contained in the Memorandum or in relation to the bases and assumptions underlying such projections and you must satisfy yourself in relation to the reasonableness, achievability and accuracy thereof.

By delivering this Memorandum, neither MergersUS Inc., nor its authorized agents are making any recommendations regarding the acquisition or strategies outlined herein. Interested parties shall exercise independent judgment in, and have sole responsibility for, determining whether an acquisition of the Company is suitable for them, and neither MergersUS Inc, nor its authorized agents have responsibility to, and will not, monitor the condition of interested parties to determine that an acquisition is or remains suitable for them. Among other things, suitability of an acquisition will depend upon an interested party's investment and business plans and financial situation.

This document is prepared for information purposes only. It is made available on the express understanding that it will be used for the sole purpose of assisting the recipients to decide whether they wish to proceed with a further investigation of the Proposed Transaction.

The recipients realize and agree that this document is not intended to form the basis of any investment decision or any other appraisal or decision regarding the Proposed Transaction, and does not constitute the basis for the contract which may be concluded in relation to the Proposed Transaction.

All information contained in this document may subsequently be updated and adjusted. MergersUS Inc. has not independently verified any of the information contained herein or on which this document is based. Neither the Company, nor its management or shareholders, nor MergersUS Inc. , nor any of their respective directors, partners, officers, employees or affiliates make any representation or warranty (express or implied) or accept or will accept any responsibility or liability regarding or in relation to the accuracy or completeness of the information contained in this document or any other written or oral information made available to any interested party or its advisers. Any liability in respect of any such information or any inaccuracy in or omission from the document is expressly disclaimed.

MERGERSCORP

© 2026 MergersCorp M&A International. All rights reserved.

© 2026 MergersCorp M&A International. MergersCorp™ M&A International is the collective brand name of independent affiliates of MergersCorp M&A International. For more details on the nature of our affiliation, please visit us on our website https://www.mergerscorp.com/disclaimer. MergersCorp M&A International is not a registered broker-dealer under the U.S. securities laws. MergersCorp M&A International does not offer or sell securities or provide investment advice or underwriting services. The articles or publications contained in this presentation are not intended to provide specific business or investment advice. The author or MergersCorp M&A International shall not be liable for any errors or omissions, or for any loss suffered by any person or organization acting or refraining from acting as a result of the content of this website. It is recommended that specific independent advice be sought before making any business or investment decision.

MERGERSCORP

WWW.MERGERSCORP.COM