Image not found or type unknown

Création de la Banque de Porto Rico

Image not found or type unknown

PRINTED ON: *October 30, 2026, 3:22 AM (EST)* **PUBLISHED ON:** *April 17, 2024, 5:38 PM (EST)* **UPDATED ON:** *October 30, 2026, 2:22 AM (EST)*

MERGERSCORP

Image not found or type unknown

Création de la Banque de Porto Rico

TARGET PRICE
$55,000,000

GROSS REVENUE
$6,329,370

EBITDA
$3,203,047

BUSINESS TYPE
Banques

COUNTRY
Porto Rico

BUSINESS ID
L#20240641

Cette institution opère en tant que fournisseur de services financiers hautement spécialisés et privés, concentrant ses efforts principalement sur les besoins globaux des petites et moyennes entités commerciales et industrielles. Il ne s'agit pas d'une banque de détail traditionnelle, mais d'une entreprise indépendante dont la mission principale est de faciliter les transactions commerciales complexes dans un monde sans frontières.

Services de base et expertise

Les principaux domaines d'expertise de l'entité tournent autour du commerce international. Ses deux principales offres sont des solutions personnalisées de financement du commerce et des services bancaires en ligne sophistiqués. Elle excelle dans la fourniture de comptes multidevises et d'opérations bancaires directes avec des correspondants en USD, en particulier en reliant les institutions financières de plus de quinze pays d'Amérique latine, des Caraïbes et d'Europe occidentale au système de paiement des États-Unis (y compris Fedwire et ACH). Il s'agit donc d'un intermédiaire essentiel pour des transferts de fonds internationaux sûrs, transparents et conformes.

Structure et environnement réglementaire

Tout en opérant à l'échelle mondiale, l'institution est officiellement agréée et réglementée en tant qu'entité financière internationale (IFE) au sein d'un territoire américain spécifique dans les Caraïbes. Cette structure réglementaire garantit le respect des directives de conformité établies par les principaux régulateurs fédéraux américains, y compris la Réserve fédérale, ce qui constitue un niveau de contrôle fiable. Elle met l'accent sur une approche conservatrice de la gestion des risques et est reconnue par les agences mercantiles pour le maintien d'un niveau acceptable de risque commercial.

Relations avec les clients

Elle adopte une approche consultative, axée sur les relations de partenariat, combinant la connaissance du secteur avec des offres personnalisées. Les clients sont généralement des entreprises qui ont besoin d'un soutien spécialisé pour naviguer dans les échanges transfrontaliers et les complexités commerciales, et qui apprécient l'expérience approfondie de la banque en matière de conformité et son dévouement à la sécurisation des écosystèmes financiers.

Services

- **Financement du commerce :** Des solutions personnalisées qui facilitent le commerce mondial et les transactions commerciales.
- **Correspondance bancaire :** Fourniture directe de services bancaires de correspondance en USD (y compris l'accès à Fedwire et ACH) pour les institutions financières et les clients commerciaux en Amérique latine, dans les Caraïbes et en Europe occidentale.
- **Gestion de comptes globaux :** Offre de comptes multidevises et transactionnels sophistiqués, conçus pour des opérations commerciales sans frontières.
- **Banque régionale :** Elle opère en tant que banque commerciale et maintient une base cruciale de clients bancaires dans toute la région des Caraïbes.

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.

- **Contexte réglementaire et stratégique :** La situation géographique de l'établissement et son agrément lui confèrent des avantages stratégiques uniques, associés à des normes réglementaires élevées.
- **Accès à la Réserve fédérale américaine :** L'entité est membre de la Réserve fédérale américaine. Cela garantit un accès direct, sécurisé et immédiat au système de paiement américain, ce qui constitue un avantage concurrentiel majeur.
- **Contrôle réglementaire :** En tant que membre direct du système de la Réserve fédérale et en raison de son statut d'IFE, tout acheteur potentiel ou changement de propriétaire sera soumis à une vérification rigoureuse de ses antécédents et à un processus d'approbation réglementaire obligatoire par les organismes compétents.
- **Avantage fiscal lié à la localisation :** Le fait d'opérer à partir de ce territoire américain spécifique offre des avantages fiscaux substantiels aux entreprises, en particulier en ce qui concerne les revenus globaux générés par les activités financières internationales.
- **Licence / Actifs :** La Réserve fédérale américaine a classé Puerto Rico Banks comme une banque d'État américaine avec un numéro d'acheminement ABA réglementée par le bureau du commissaire aux institutions financières de Porto Rico ("OCIF").

Points clés

- 100 millions de dollars et plus
- Licence fédérale
- Les finances des Big10 ont été vérifiées

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