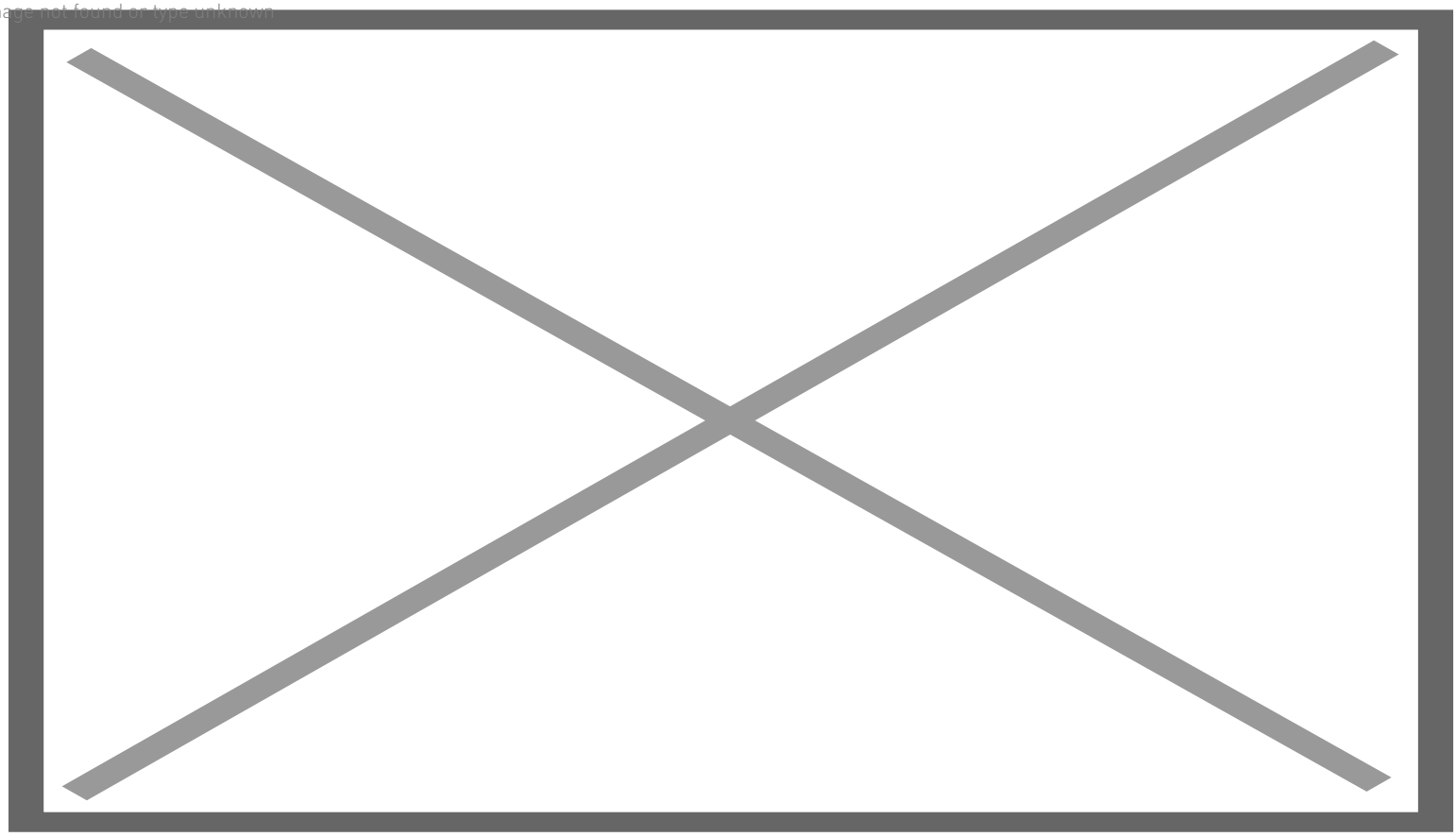
Image not found or type unknown

Establecido el Banco de Puerto Rico

Image not found or type unknown



PRINTED ON: *October 26, 2026, 10:05 PM (EST)* **PUBLISHED ON:** *April 17, 2024, 5:38 PM (EST)* **UPDATED ON:** *October 26, 2026, 9:05 PM (EST)*

MERGERSCORP

Image not found or type unknown

Establecido el Banco de Puerto Rico

TARGET PRICE
$55,000,000

GROSS REVENUE
$6,329,370

EBITDA
$3,203,047

BUSINESS TYPE
Bancos

COUNTRY
Puerto Rico

BUSINESS ID
L#20240641

Esta institución opera como proveedor de servicios financieros altamente especializados y privados, centrando sus esfuerzos principalmente en las necesidades globales de pequeñas y medianas entidades comerciales e industriales. No es un banco minorista tradicional, sino una empresa independiente cuya misión principal es facilitar complicadas transacciones comerciales en un mundo sin fronteras.

Servicios básicos y experiencia

Las principales áreas de especialización de la entidad giran en torno a los negocios internacionales. Sus dos principales ofertas son soluciones personalizadas de financiación del comercio y sofisticados servicios bancarios en línea. Destaca por ofrecer cuentas multidivisa y banca de corresponsalía directa en USD, concretamente tendiendo puentes entre instituciones financieras de más de quince países de América Latina, el Caribe y Europa Occidental con el sistema de pagos estadounidense (incluidos Fedwire y ACH). Esto la convierte en un intermediario crucial para las transferencias internacionales de fondos seguras, sin fisuras y conformes a las normas.

Estructura y entorno normativo

Aunque opera con un enfoque global, la institución está oficialmente autorizada y regulada como Entidad Financiera Internacional (EFI) dentro de un territorio estadounidense específico en el Caribe. Esta estructura reguladora garantiza la adhesión a las directrices de cumplimiento establecidas por los principales reguladores federales de Estados Unidos, incluido el Sistema de la Reserva Federal, proporcionando una capa de supervisión de confianza. Hace hincapié en un enfoque conservador de la gestión del riesgo y está reconocido por las agencias mercantiles por mantener un grado de riesgo empresarial aceptable.

Relación con el cliente

Adopta un enfoque de asociación consultivo y orientado a las relaciones, combinando el conocimiento del sector con ofertas personalizadas. Los clientes suelen ser empresas que necesitan apoyo especializado para navegar por las complejidades comerciales y del comercio transfronterizo, y valoran la profunda experiencia del banco en el cumplimiento normativo y su dedicación a la seguridad de los ecosistemas financieros.

Servicios

- **Financiación del comercio:** Soluciones personalizadas que facilitan el comercio mundial y las transacciones comerciales.
- **Banca corresponsal:** Prestación directa de servicios de banca corresponsal en USD (incluido el acceso a Fedwire y ACH) para instituciones financieras y clientes comerciales de América Latina, el Caribe y Europa Occidental.
- **Gestión global de cuentas:** Ofrece sofisticadas cuentas multidivisa y transaccionales adaptadas a operaciones empresariales sin fronteras.
- **Banca regional:** Opera como banco comercial y mantiene una base crucial de clientes bancarios en toda la región del Caribe.
- **Contexto normativo y estratégico:** La ubicación y la licencia de la institución proporcionan unas ventajas estratégicas únicas, junto con unas normas reguladoras elevadas.

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.

- **Acceso a la Reserva Federal de EE.UU:** La entidad es miembro de la Reserva Federal de EEUU. Esto garantiza un acceso directo, seguro e inmediato al sistema de pagos estadounidense, lo que supone una importante ventaja competitiva.
- **Escrutinio regulador:** Como miembro directo del sistema de la Reserva Federal y debido a su condición de IFE, cualquier posible comprador o cambio de propiedad estará sujeto a una rigurosa comprobación de antecedentes y a un proceso de aprobación reglamentaria obligatoria por parte de los organismos pertinentes.
- **Ventaja fiscal de localización:** Operar desde este territorio concreto de EE.UU. concede ventajas fiscales sustanciales a las empresas, sobre todo en lo que respecta a los ingresos globales generados por las actividades financieras internacionales.
- **Licencia / Activos:** La Reserva Federal de EE.UU. clasificó a los Bancos de Puerto Rico como un banco estatal de EE.UU. con número de ruta ABA regulado por la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras de Puerto Rico ("OCIF").

Puntos clave

- Más de 100 millones de dólares
- Licencia Fed
- Big10 Finanzas auditadas

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