

Asesoría financiera a medida para particulares y empresas

Soluciones integradas de private banking, wealth management, servicios bancarios internacionales y finanzas corporativas.

PATRIMONIO GESTIONADO

29 mil millones de dólares

SERVICIO DEDICADO

Liquidity Regularization — Voluntary Disclosure

Acompañamos a personas físicas, familias y empresas en la regularización voluntaria de liquidez y activos financieros no declarados, hasta su ingreso lícito y documentado en el sistema bancario.

- Voluntary disclosure: análisis de admisibilidad y estrategia de regularización
- Preparación de la solicitud y del expediente documental para las autoridades fiscales
- Cálculo de impuestos, intereses y sanciones y cierre de la posición
- Documentación del origen de los fondos (source of funds) y compliance KYC/AML
- Reporte CRS/FATCA posterior a la regularización y gestión de la posición declarada

Operamos exclusivamente sobre una base legal: cada expediente implica la declaración a las autoridades fiscales competentes, el pago de impuestos y sanciones y la verificación completa del origen de los fondos. No asistimos operaciones sin título lícito.

Servicios de regularización

Análisis preliminar y viabilidad

Examen de la posición, de las jurisdicciones implicadas y de los plazos de prescripción, con estimación de impuestos y sanciones antes de iniciar el expediente.

Declaración voluntaria y liquidación fiscal

Preparación de la solicitud, cálculo de impuestos, intereses y sanciones reducidas e interlocución con la administración tributaria hasta la resolución.

Reconstrucción del origen de los fondos

Recopilación y ordenación de la documentación probatoria sobre el origen y la acumulación del patrimonio: rentas, ventas, herencias, donaciones, dividendos y plusvalías.

Depósito de efectivo en entidades autorizadas

El efectivo se ingresa exclusivamente en ventanilla de bancos autorizados, tras la declaración fiscal y con declaración documentada de origen y destino.

Onboarding bancario del capital regularizado

Apertura de cuentas en bancos asociados de Europa y Estados Unidos, con expediente KYC reforzado y presentación estructurada ante compliance.

Repatriación y transferencia transfronteriza

Gestión del retorno de activos en el extranjero, del control fiscal y de la comunicación de las transferencias a las autoridades competentes.

Obligaciones CRS, FATCA y reporting

Alineación de las cuentas con el intercambio automático de información, revisión de declaraciones previas y gestión de las obligaciones anuales.

Protección y gestión posterior

Estructuras de trust y holding, mandatos de gestión y planificación sucesoria para un patrimonio plenamente trazable.

Cómo trabajamos

1. **Entrevista confidencial** — Encuadramos la posición sin solicitar documentos sensibles e indicamos si existe una vía legal viable.
2. **Expediente documental** — Reconstruimos el origen de los fondos y preparamos el dossier para la autoridad fiscal y el banco.
3. **Resolución con las autoridades** — Presentamos la solicitud, seguimos el procedimiento y cerramos el expediente con el pago debido.
4. **Ingreso bancario y gestión** — El capital regularizado se deposita y se invierte según el perfil de riesgo del cliente.

Principios de conformidad

- Ninguna operación sin declaración a las autoridades fiscales competentes.
- Verificación KYC/AML integral sobre cliente, titular real y origen de los fondos.
- Rechazo de todo encargo vinculado a productos delictivos o esquemas de ocultación.
- Colaboración con abogados y asesores habilitados en las jurisdicciones implicadas.
- Confidencialidad profesional dentro de las obligaciones legales de comunicación.

Nuestros servicios

Una oferta completa que cubre todos los aspectos de la gestión financiera, desde la protección del patrimonio hasta los servicios bancarios y las inversiones internacionales.

Gestión y Protección del Patrimonio

Estrategias personalizadas para proteger, hacer crecer y transmitir el patrimonio en el tiempo.

- Private banking y wealth management
- Constitución de Trusts y Fundaciones
- Holdings y SPV (Special Purpose Vehicles)

Servicios Bancarios y de Contabilidad

Soluciones bancarias flexibles para operaciones nacionales e internacionales, para particulares y empresas.

- Cuentas corrientes multdivisa
- Servicios de depósito y crédito
- Medios de pago globales

Inversiones y Finanzas Corporativas

Acceso a los mercados globales y herramientas avanzadas para financiar y hacer crecer el negocio.

- Gestión de fondos de inversión
- Brokeraje y trading
- Trade finance

Cuentas offshore y gestión fiscal

Soluciones internacionales para la gestión de cuentas offshore y la optimización fiscal en cumplimiento de la normativa vigente.

- Apertura y gestión de cuentas offshore
- Planificación fiscal internacional
- Cumplimiento y reporting transfronterizo

Creación de Sociedades Offshore y en Delaware (EE. UU.)

Constitución de sociedades offshore y de Limited Liability Companies (LLC) y Corporations en el Estado de Delaware (EE. UU.), la jurisdicción societaria más utilizada del mundo. Gestionamos todo el proceso: elección de la jurisdicción y la forma jurídica, verificación y registro de la denominación ante la Division of Corporations de Delaware, redacción del Certificate of Formation, Operating Agreement y estatutos, nombramiento del Registered Agent local obligatorio, obtención del número fiscal federal EIN ante el IRS, apertura de la cuenta bancaria corporativa multidivisa y asistencia contable y fiscal continua (Franchise Tax anual, Annual Report, BOI Report conforme al Corporate Transparency Act). Delaware ofrece la Court of Chancery especializada en derecho societario, ausencia de impuesto estatal sobre la renta por actividades realizadas fuera del Estado, confidencialidad de los socios y plena compatibilidad con inversores y venture capital internacionales. Operamos además en las principales jurisdicciones internacionales (Florida, Wyoming, Emiratos Árabes Unidos, Reino Unido, Hong Kong, Panamá, Bahamas), siempre cumpliendo la normativa de transparencia, KYC/AML y reporte CRS/FATCA.

- Constitución de LLC y Corporation en Delaware (EE. UU.) con Registered Agent incluido
- Obtención de EIN, Certificate of Formation, Operating Agreement y Bylaws
- Apertura de cuentas corporativas multidivisa y gestión bancaria internacional
- Holdings, SPV y estructuras multijurisdiccionales (Wyoming, Florida, EAU, Reino Unido, Hong Kong)
- Compliance societario continuo: Franchise Tax, Annual Report, BOI Report, contabilidad y fiscalidad

Nuestros Socios

Un equipo internacional de profesionales dedicados a banca privada, trusts y estructuras holding.

Roberto Balbino	CEO y Socio Fundador	Miami · Banca privada, Trust, Holding
Andrea Carlo Di Blasi	Socio — Abogado especializado en derecho societario, internacional, penal y civil	Milano · Trust, Holding
Benoît Peeters	Socio — Abogado especializado en derecho societario, internacional, penal y civil	Bruxelles · Banca privada, Trust
Dillon Graham	Socio — Abogado especializado en derecho societario, internacional, penal y civil	New York · Banca privada, Holding
Dmitri Volkov	Socio — Banca Privada	Milano · Banca privada, Holding
Domenico Cerasolo	Socio — Banca Privada	Milano · Banca privada, Trust
Fred Hu	Socio — Holding y Finanzas Corporativas	Miami · Holding
Gregory Whitfield	Socio — Abogado especializado en derecho internacional y bancario y cuestiones offshore	New York · Banca privada, Trust, Holding
Jon Neuhaus	Socio — Holding y Finanzas Corporativas	New York · Holding, Trust
Kenji Nakamura	Socio — Experto en finanzas internacionales, wealth management y criptomonedas	Milano · Banca privada, Holding
Mariano Alejandro Fernández	Socio — Banca Privada	Buenos Aires · Banca privada, Trust
Matthias Hoffmann	Socio — Abogado especializado en derecho internacional y bancario y cuestiones offshore	Milano · Banca privada, Trust, Holding
Mitchell Wickham	Socio — Trust y Protección Patrimonial	Miami · Trust
Salvador Di Stefano	Socio — Banca Privada	Buenos Aires · Banca privada, Trust
Shawn Fowler	Socio — Banca Privada	New York · Banca privada, Holding
Valentina Esperanza Marchetti	Socio — Trust y Protección Patrimonial	Buenos Aires · Trust, Holding



Escanea el QR o abre el enlace para la lista de socios siempre actualizada:
<https://fintechscb.com/partner>

Contáctanos

Email: clientsupport@fintechscb.com

WhatsApp: +39 352 016 0345

Nuestras oficinas

- 765 Brickell Bay Drive, Miami, FL 33131, USA
- 140 W 42nd St, 18th Floor, New York, NY 10036, USA
- Via dei Bossi 4, 20121 Milano, Italia
- Av. Las Heras 2382, C1425ASN, CABA, Argentina

Fintech SCB LLC — 765 Brickell Bay Drive, Miami, FL 33131, USA — EIN 32-0678594