

Estabelecimento do Puerto Rico Bank





Estabelecimento do Puerto Rico Bank

Essa instituição opera como um provedor de serviços financeiros altamente especializado e privado, concentrando seus esforços principalmente nas necessidades globais de entidades comerciais e industriais de pequeno e médio porte. Não se trata de um banco de varejo tradicional, mas de uma empresa independente cuja missão principal é facilitar transações comerciais complicadas em um mundo sem fronteiras.

Serviços essenciais e conhecimento especializado

As principais áreas de especialização da entidade giram em torno de negócios internacionais. Suas duas principais ofertas são soluções personalizadas de financiamento comercial e serviços bancários on-line sofisticados. Ela se destaca no fornecimento de contas em várias moedas e serviços bancários correspondentes diretos em dólares americanos, especificamente fazendo a ponte entre instituições financeiras em mais de quinze países da América Latina, Caribe e Europa Ocidental e o sistema de pagamentos dos EUA (incluindo Fedwire e ACH). Isso o torna um intermediário essencial para transferências internacionais de fundos seguras, contínuas e em conformidade.

Estrutura e ambiente regulatório

Embora opere com foco global, a instituição é oficialmente licenciada e regulamentada como uma Entidade Financeira Internacional (IFE) em um território específico dos EUA no Caribe. Essa estrutura regulatória garante a adesão às diretrizes de conformidade definidas pelos principais órgãos reguladores federais dos EUA, incluindo o Sistema da Reserva Federal, proporcionando uma camada de supervisão confiável. Ele enfatiza uma abordagem conservadora ao gerenciamento de riscos e é reconhecido pelas agências mercantis por manter um grau de risco comercial aceitável.

Relacionamento com o cliente

A empresa adota uma abordagem de parceria consultiva e orientada para o relacionamento, combinando a percepção do setor com ofertas personalizadas. Em geral, os clientes são empresas que precisam de suporte especializado para navegar pelas complexidades comerciais e de comércio internacional, valorizando a profunda experiência do banco em conformidade e sua dedicação a ecossistemas financeiros seguros.

Serviços

- **Financiamento do comércio:** Soluções personalizadas que facilitam o comércio global e as transações comerciais.
- **Correspondente bancário:** Fornecimento direto de serviços bancários correspondentes em dólares americanos (incluindo acesso a Fedwire e ACH) para instituições financeiras e clientes comerciais na América Latina, no Caribe e na Europa Ocidental.
- **Gerenciamento global de contas:** Oferecendo contas sofisticadas em várias moedas e contas transacionais adaptadas para operações comerciais sem fronteiras.
- **Banco regional:** Opera como um banco comercial e mantém uma base crucial de clientes bancários em toda a região do Caribe.

TARGET PRICE

\$60,000,000

GROSS REVENUE

\$6,325,390

EBITDA

\$3,203,047

BUSINESS TYPE

Bancos

COUNTRY

Porto Rico

BUSINESS ID

L#20240641

- **Contexto regulatório e estratégico:** A localização e o licenciamento da instituição oferecem vantagens estratégicas exclusivas, além de altos padrões regulatórios.
- **Acesso ao Federal Reserve dos EUA:** A entidade é associada ao U.S. Federal Reserve. Isso garante acesso direto, seguro e imediato ao sistema de pagamento dos EUA, o que é uma grande vantagem competitiva.
- **Análise regulatória:** Como membro direto do sistema do Federal Reserve e devido ao seu status de IFE, qualquer comprador em potencial ou mudança de propriedade estará sujeito a uma rigorosa verificação de antecedentes e a um processo obrigatório de aprovação regulamentar pelos órgãos relevantes.
- **Vantagem tributária local:** Operar a partir desse território específico dos EUA concede vantagens fiscais substanciais para as empresas, principalmente no que diz respeito à renda global gerada por atividades financeiras internacionais.
- **Licença / Ativos:** O U.S. Federal Reserve classificou o Puerto Rico Banks como um banco estatal dos EUA com número de roteamento ABA regulamentado pelo Escritório do Comissário de Instituições Financeiras de Porto Rico ("OCIF")

Pontos-chave

- \$100M+ AuM
- Licença federal
- Auditoria das finanças da Big10

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.

www.mergerscorp.com



© 2024 MergersCorp M&A International. All rights reserved.

© 2024 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.



WWW.MERGERSCORP.COM