

# Oprichting Puerto Rico Bank



**MERGERSCORP**

## Oprichting Puerto Rico Bank

Deze instelling opereert als een zeer gespecialiseerde en particuliere financiële dienstverlener die zich voornamelijk richt op de wereldwijde behoeften van kleine en middelgrote commerciële en industriële entiteiten. Het is geen traditionele retailbank, maar een onafhankelijke onderneming met als kerntaak het faciliteren van ingewikkelde commerciële transacties in een wereld zonder grenzen.

### Kerndiensten en expertise

De belangrijkste expertisegebieden van de entiteit draaien om internationaal zakendoen. De twee belangrijkste producten zijn op maat gemaakte oplossingen voor handelsfinanciering en geavanceerde online bankdiensten. Het blinkt uit in het aanbieden van multi-valutarekeningen en direct USD-correspondentbankieren, met name het overbruggen van financiële instellingen in meer dan vijftien landen in Latijns-Amerika, het Caribisch gebied en West-Europa met het Amerikaanse betalingssysteem (inclusief Fedwire en ACH). Hierdoor is het een cruciale tussenpersoon voor veilige, naadloze en conforme internationale geldoverboekingen.

### Structuur en regelgeving

Hoewel de instelling wereldwijd opereert, heeft ze een officiële vergunning en is ze gereguleerd als een International Financial Entity (IFE) binnen een specifiek Amerikaans grondgebied in het Caribisch gebied. Deze regelgevende structuur garandeert naleving van de richtlijnen die zijn opgesteld door de belangrijkste Amerikaanse federale regelgevers, waaronder het Federal Reserve System, waardoor een laag van betrouwbaar toezicht ontstaat. Het legt de nadruk op een conservatieve benadering van risicobeheer en wordt door handelsagentschappen erkend voor het handhaven van een aanvaardbare bedrijfsrisicograad.

### Klantrelatie

Het bedrijf hanteert een adviserende, relatiegedreven partnerschapsbenadering, waarbij inzicht in de sector wordt gecombineerd met persoonlijke aanbiedingen. Klanten zijn meestal bedrijven die gespecialiseerde ondersteuning nodig hebben bij grensoverschrijdende handel en commerciële complexiteit, die de diepgaande ervaring van de bank op het gebied van compliance en haar toewijding aan veilige financiële ecosystemen waarderen.

### Diensten

- **Handelsfinanciering:** Oplossingen op maat voor wereldwijde handel en commerciële transacties.
- **Correspondentbankieren:** Directe levering van USD correspondent bankdiensten (inclusief toegang tot Fedwire en ACH) voor financiële instellingen en commerciële klanten in Latijns-Amerika, het Caribisch gebied en West-Europa.
- **Wereldwijd accountbeheer:** Geavanceerde multi-valuta en transactionele accounts op maat voor grenzeloze bedrijfsvoering.
- **Regionaal bankieren:** Opereert als een commerciële bank en onderhoudt een cruciale basis van bankklanten in het hele Caribische gebied.
- **Regelgevende en strategische context:** De locatie en vergunning van de instelling bieden unieke strategische voordelen in combinatie met hoge

Page 1 of 2

### TARGET PRICE

\$ 60,000,000

### GROSS REVENUE

\$ 6,325,390

### EBITDA

\$ 3,203,047

### BUSINESS TYPE

Banken

### COUNTRY

Puerto Rico

### BUSINESS ID

L#20240641

regelgevende normen.

- **Toegang tot de Amerikaanse Federal Reserve:** De entiteit is lid van de Amerikaanse Federal Reserve. Dit zorgt voor directe, veilige en onmiddellijke toegang tot het Amerikaanse betalingssysteem, wat een belangrijk concurrentievoordeel is.
- **Wettelijk toezicht:** Als direct lid van het Federal Reserve-systeem en vanwege de IFE-status wordt elke potentiële koper of verandering van eigenaar onderworpen aan een strenge achtergrondcontrole en een verplicht goedkeuringsproces door de relevante instanties.
- **Locatiegebonden belastingvoordeel:** Werken vanuit dit specifieke Amerikaanse grondgebied biedt bedrijven aanzienlijke belastingvoordelen, vooral met betrekking tot wereldwijde inkomsten uit internationale financiële activiteiten.
- **Licentie / Activa:** De U.S. Federal Reserve heeft Puerto Rico Banks geclassificeerd als een U.S. staatsbank met ABA routing nummer, gereguleerd door het Puerto Rico Office of the Commissioner of Financial Institutions ("OCIF").

#### Kernpunten

- \$100M+ beheerd vermogen
- Fed-vergunning
- Financiële gegevens Big10 gecontroleerd

*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](http://WWW.MERGERSCORP.COM)