

# Gegründete Puerto Rico Bank





## Gegründete Puerto Rico Bank

Dieses Institut ist als hochspezialisierter und privater Finanzdienstleister tätig, der sich in erster Linie auf die globalen Bedürfnisse von kleinen und mittleren Unternehmen aus Handel und Industrie konzentriert. Sie ist keine traditionelle Privatkundenbank, sondern ein unabhängiges Unternehmen, dessen Hauptaufgabe darin besteht, komplizierte kommerzielle Transaktionen in einer grenzenlosen Welt zu erleichtern.

### Kerndienstleistungen und Expertise

Die Hauptkompetenz des Unternehmens liegt im internationalen Geschäft. Die beiden wichtigsten Angebote sind maßgeschneiderte Handelsfinanzierungslösungen und hochentwickelte Online-Bankdienstleistungen. Es zeichnet sich durch die Bereitstellung von Konten in mehreren Währungen und direktem USD-Korrespondenzbanking aus, insbesondere durch die Anbindung von Finanzinstituten in über fünfzehn Ländern in Lateinamerika, der Karibik und Westeuropa an das US-Zahlungssystem (einschließlich Fedwire und ACH). Das macht sie zu einem wichtigen Vermittler für sichere, nahtlose und gesetzeskonforme internationale Geldtransfers.

### Struktur und regulatorisches Umfeld

Obwohl das Institut weltweit tätig ist, ist es in einem bestimmten US-Territorium in der Karibik offiziell als International Financial Entity (IFE) lizenziert und reguliert. Diese Regulierungsstruktur gewährleistet die Einhaltung von Richtlinien, die von den wichtigsten US-Bundesregulierungsbehörden, einschließlich des Federal Reserve Systems, festgelegt wurden, und bietet so eine vertrauenswürdige Aufsichtsebene. Sie legt Wert auf einen konservativen Ansatz beim Risikomanagement und wird von den Handelsagenturen für die Aufrechterhaltung eines akzeptablen Geschäftsrisikos anerkannt.

### Beziehung zum Kunden

Es verfolgt einen beratenden, beziehungsorientierten Partnerschaftsansatz, der Branchenkenntnisse mit personalisierten Angeboten kombiniert. Bei den Kunden handelt es sich in der Regel um Unternehmen, die spezialisierte Unterstützung benötigen, um grenzüberschreitende Handels- und Geschäftskomplexitäten zu bewältigen. Sie schätzen die umfassende Erfahrung der Bank bei der Einhaltung von Vorschriften und ihr Engagement für sichere Finanzökosysteme.

### Dienstleistungen

- **Handelsfinanzierung:** Maßgeschneiderte Lösungen, die den globalen Handel und kommerzielle Transaktionen erleichtern.
- **Korrespondenzbanking:** Direkte Bereitstellung von USD-Korrespondenzbankdienstleistungen (einschließlich Zugang zu Fedwire und ACH) für Finanzinstitute und Geschäftskunden in ganz Lateinamerika, der Karibik und Westeuropa.
- **Globale Kontoführung:** Wir bieten Ihnen hochentwickelte Konten für mehrere Währungen und Transaktionen, die auf grenzüberschreitende Geschäfte zugeschnitten sind.
- **Regionales Bankgeschäft:** Ist als Geschäftsbank tätig und unterhält einen wichtigen Kundenstamm im gesamten karibischen Raum.

**TARGET PRICE**  
\$ 60,000,000

**GROSS REVENUE**  
\$ 6,325,390

**EBITDA**  
\$ 3,203,047

**BUSINESS TYPE**  
Banken

**COUNTRY**  
Puerto Rico

**BUSINESS ID**  
L#20240641

- **Regulatorischer und strategischer Kontext:** Der Standort und die Lizenzierung der Institution bieten einzigartige strategische Vorteile in Verbindung mit hohen regulatorischen Standards.
- **U.S. Federal Reserve Zugang:** Das Unternehmen hat eine Mitgliedschaft bei der U.S. Federal Reserve. Dies gewährleistet einen direkten, sicheren und sofortigen Zugang zum US-Zahlungssystem, was einen wichtigen Wettbewerbsvorteil darstellt.
- **Regulatorische Prüfung:** Als direktes Mitglied des Federal Reserve Systems und aufgrund seines IFE-Status unterliegt jeder potenzielle Käufer oder Eigentümerwechsel einer strengen Hintergrundprüfung und einem obligatorischen Genehmigungsverfahren durch die zuständigen Stellen.
- **Steuerlicher Standortvorteil:** Unternehmen, die von diesem speziellen US-Territorium aus operieren, erhalten erhebliche Steuervorteile, insbesondere in Bezug auf globale Einkünfte, die aus internationalen Finanzaktivitäten stammen.
- **Lizenz / Vermögen:** Die U.S. Federal Reserve stufte Puerto Rico Banks als US-Bundesstaatsbank mit ABA-Routing-Nummer ein, die vom Puerto Rico Office of the Commissioner of Financial Institutions ("OCIF") reguliert wird.

## Keypoints

- \$100M+ AuM
- Bundeslizenz
- Geprüfte Big10-Finanzen

*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](http://www.mergerscorp.com)



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