

The logo for Mercantil's 100th anniversary. It features the word "Mercantil" in a white serif font, followed by a white circular icon containing a stylized crescent moon. To the right of this icon is the number "100" in a large, white, sans-serif font, with the word "AÑOS" in a smaller, white, sans-serif font inside the second zero. The background is a blue-toned image of two hands shaking, overlaid with a grid of binary code (0s and 1s) and a line graph showing an upward trend.

Mercantil 100 AÑOS

Somos una organización financiera con casi 100 años de trayectoria, de sólidos valores corporativos, acompañados de una visión multinacional que ha permitido una experiencia exitosa en Latinoamérica, Estados Unidos y Suiza.

Reconocidos por nuestra solidez, estricto cumplimiento normativo y constante innovación para mejorar la experiencia del cliente. Operamos principalmente desde Panamá, donde cotizamos en la Bolsa Latinoamericana de Valores (Latinex), ofreciendo una propuesta de valor integral en banca, seguros, reaseguros y gestión de patrimonios. Adicionalmente, brindamos atención exclusiva para banca privada a través de nuestra subsidiaria en Suiza.

Conoce los beneficios que te otorga la Banca LATAM - Oferta de valor



Ecosistema Mercantil
Productos financieros diseñados a la medida para ti y para tu compañía

- ✓ Family office
- ✓ Fideicomisos
- ✓ Seguros
- ✓ Gestión de patrimonios
- ✓ Inversión a través de Mercantil Suiza, Mercantil Servicios de Inversión



Atención personalizada por parte de todo el equipo



Apertura de cuentas de ahorro/corriente a distancia
Sociedades panameñas o extranjeras (no residentes), operativas y/o patrimoniales

- ✓ Aplican saldos mínimos de acuerdo al Segmento



Pagos y cobranzas locales (ACH) e internacionales (transferencias cross-border con opción de FX)
Tarifas y condiciones especiales para pagos internacionales

- ✓ Aplica de acuerdo a la evaluación del segmento



Cuenta corriente a la vista que rinde hasta el **4.00% de interés anual** para fondos mínimos de \$10,000.00 en cuenta

- ✓ Aplica para persona natural



Inversión Nocturna (Overnight)
Rendimiento de hasta 3.75% de interés anual sobre saldos diarios, sujeto al monto invertido

- ✓ Aplica para persona jurídica



Tasas de interés máxima pool para certificados de depósitos desde 7 días hasta 2 años

- ✓ Tasa máxima anual de hasta 5,625% en función del monto/plazo de su inversión



Créditos comerciales
Soluciones para capital de trabajo, inversión y/o operaciones de comercio exterior (SBLC, cobranzas, etc.), con opción de garantía 100% en efectivo

- ✓ Sujeto a las políticas de crédito del banco



Tarjetas de débito (solo cuentas personales) **o crédito** (personales o corporativas, con distintas categorías según la marca), con opción de garantía 100% en efectivo

- ✓ Sujetos a las políticas de crédito del banco



Zinli Premium - Persona Natural (Hasta \$10,000.00)

Generando valor por casi 100 años

En Mercantil somos una multinacional financiera que ofrece soluciones integrales de banca, gestión de patrimonios, seguros, reaseguros y banca privada.

En casi 100 años hemos logrado desarrollar un modelo de negocio sólido y rentable, guiados por los principios de nuestra cultura corporativa.

Como una institución centrada en el cliente, priorizamos la confianza, confidencialidad y transparencia en todas nuestras interacciones.

Mercantil en números

\$ 5.900 millones

total de activos (propios y administrados)

3,500

colaboradores

+ 26,000

personas beneficiadas en 2023 por nuestro apoyo a programas sociales y sostenibilidad

8,500 millones

en activos y \$ 1,500 millones de activos administrados durante nuestra exitosa operación bancaria y de gestión de patrimonios en los Estados Unidos.

+ 70 años

como empresa cotizada en la bolsa (Ticker: MSFIA / MSFIB).

+ 15 años

de experiencia promedio en un equipo experto en mercados Internacionales (o globales) de gestores de portafolio, traders, analistas financieros y economistas



Mercantil Bank (Schweiz) - Propuesta de valor

Perfil del negocio

Mercantil Bank (Schweiz) AG (MBS) es un banco y corredor de valores establecido en Zúrich, Suiza.

Funciona bajo la supervisión de la "Swiss Financial Market Supervisory Authority" (FINMA), así como de las leyes y reglamentos suizos.

En MBS nuestro enfoque es **"Wealth Management" o Gestión Patrimonial**

Somos un banco suizo con más de 30 años de experiencia y nos caracterizamos por nuestra discreción, convicción y experta asesoría financiera.

Manejamos 3 segmentos de negocio



La **gestión patrimonial** es un proceso integral que implica la **administración estratégica de los activos financieros y no financieros** de individuos y familias siendo su objetivo principal **optimizar el crecimiento y la preservación del patrimonio** a lo largo del tiempo

Proceso de gestión patrimonial



Asesoramiento financiero personalizado

Evaluación exhaustiva de la situación financiera y los objetivos del cliente para desarrollar una estrategia de inversión personalizada



Monitoreo continuo y ajustes estratégicos

Revisión regular de la cartera de inversiones y ajustes según las condiciones del mercado y cambios en la situación personal del cliente



Diversificación y gestión de riesgos

Distribución estratégica de los activos entre diferentes clases y regiones para reducir el riesgo global de la cartera



Planificación fiscal y legal

Estructuración de la propiedad y los activos para minimizar las obligaciones fiscales presentes y futuras

Investment Banking - Propuesta de valor

Oferta de productos



Asesoramiento en adquisiciones (M&A buy-side)

Actividades seleccionadas

- Selección, análisis y valoración de **Targets** de adquisición
- Apoyo en la preparación de **Ofertas** no Vinculantes y Vinculantes
- Coordinación del **Due Diligence** (financiera, legal, fiscal, etc.)
- Asesoramiento en **negociaciones** y tácticas de oferta



Asesoramiento en Desinversiones (M&A sell-side)

- Análisis de **valoración**
- Elaboración de **materiales** de marketing y documentos relacionados⁽¹⁾
- Identificar, seleccionar y contactar **posibles compradores**
- Preparar la Sala de Datos Virtual y coordinar el proceso de **Due Diligence**
- Asesoramiento en **negociaciones**, tácticas de venta y documentación **legal**



Asesoramiento en Levantamiento de Capital (Deuda & Capital)

- Realizar **análisis financiero**
- Elaboración de **materiales de marketing** y documentos relacionados⁽¹⁾
- Identificar, seleccionar y contactar a **posibles proveedores de capital**
- Liderar el **Roadshow** con posibles inversionistas en la región
- Coordinar la **emisión y distribución de valores**



Asesoramiento en Creación de Valor

- Elaboración de **análisis financiero**
- Identificar **palancas de valor** y oportunidades para maximizar el mismo
- Determinar un **plan de acción** para optimizar las palancas de valor
- Implementar las **oportunidades de valor** identificadas



LA OPORTUNIDAD

Región	LatAm Norte y Caribe ⁽¹⁾
Tamaño transacción	~\$20mm-\$200mm
Fee mínimo	\$350k
Lead ejecución	Corporate Finance

Servicios integrales de Advisory diseñados a la medida para clientes en toda la región, con foco en Centro América

Nota: Cifras en US\$ (1) Los materiales de marketing pueden incluir elaboración de un Teaser, un Bank Book, una presentación de Roadshow y un Memorando de Información Confidencial (info memo); los documentos relacionados incluyen la preparación de Cartas de Proceso y la Presentación a la Dirección; otros, según sea necesario (2) Incluye México, Centroamérica (Guatemala, Honduras, El Salvador, Nicaragua, Costa Rica y Panamá), Caribe (República Dominicana y Antillas menores) y países al norte de Sudamérica (Colombia, Venezuela, Ecuador y Perú).

Oportunidades de Cross-Selling



Clientes corporativos de la región (nuevos y existentes)

Asesorados por **Mercantil** 



Práctica de Investment Banking

Oportunidades de

Cuentas Nuevas /
Financiamiento Corporativo

Venta de Pólizas
Individuales/Colectivas

Colocación y
Administración de Emisiones

Gestión de
Patrimonio⁽¹⁾



Banco



Seguros



Casa de Bolsa



Banco Privado

Además de los proyectos directos, la práctica de *Advisory* ofrece **oportunidades de venta cruzada** y negocio en **otras unidades** de Mercantil

Nota: (1) Las transacciones de venta o levantamiento de fondos generan liquidez para los clientes asesorados, que luego puede ser captado como Net New Money por la casa de bolsa y/o el banco privado.

Nuestro portafolio de productos para inversionistas



Compra/venta de títulos valores

Servicio que permite a los inversores comprar y vender títulos financieros como bonos, acciones y otros instrumentos de deuda.



ETF

Es un tipo de fondo de inversión que se negocia en las bolsas de valores, similar a cómo se compran y venden las acciones. Son una herramienta versátil para diversificar carteras de manera eficiente.



Renta fija

Ideal para inversores conservadores que buscan estabilidad y una fuente de ingresos predecible a través de intereses regulares y la devolución del capital invertido al final del período acordado.



Renta variable

Es adecuada para inversores que buscan mayores rendimientos y están dispuestos a asumir más riesgos. Esto significa que el valor de la inversión puede fluctuar debido a diversos factores, como el desempeño de la empresa y las condiciones del mercado.



Notas estructuradas

Producto de inversión que permite tener exposición a múltiples clases de activos (acciones, monedas, índices, commodities) y con ello aprovechar distintas circunstancias de mercado con la posibilidad de que el capital de la inversión esté protegido.



Opciones

Producto derivado que permite cubrir riesgos o generar ingresos adicionales sobre posiciones existentes, especular a través del apalancamiento sintético en escenarios alcistas, bajistas o neutrales y desarrollar estrategias basadas en el plazo, la volatilidad o las tasas de interés.



Inversión de liquidez

Producto diseñado para la inversión de fondos a corto plazo, optando por un rendimiento preestablecido.



Administración de custodia

Resguardo electrónico de sus títulos valores. Con este servicio podrá recibir pagos de cupones, amortizaciones, dividendos o vencimientos de capital de sus títulos valores.



Cuenta margen

Financiamiento que permite ampliar su capacidad de compra de títulos valores obteniendo liquidez de manera rápida y sencilla, con el respaldo de su portafolio de inversiones.