

RAYMOND JAMES

July 31, 2025

FOR IMMEDIATE RELEASE

Media Contact: Justin Mayfield, 727.567.2824

raymondjames.com/advisor-opportunities/press-releases

RAYMOND JAMES TO WELCOME NEW \$605 MILLION PROGRAM WITH TEXAS COMMUNITY BANK

ST. PETERSBURG, Fla. – Raymond James Financial Institutions Division (FID) announced today that Texas Community Bank (TCB) has selected the firm’s platform to enhance its financial planning and advisory offering, according to Stephen Kruchten, president of FID. With this new alignment, TCB Investments will provide clients with investment and wealth management services through Raymond James Financial Services.

Based in Laredo, Texas, TCB Investments includes financial advisors Luis J. Gonzalez, III and Carlos M. Chapa. They manage approximately \$605 million in client assets.

"Texas Community Bank has a clear vision and profound dedication to delivering exceptional service to its clients. We’re pleased to be selected to support this talented group of advisors with the robust resources, advanced technology and investment platform that Raymond James is known for – all tailored specifically to meet the unique needs of our affiliated financial institutions," said Kruchten.

"We are excited to work with an industry leader like Raymond James," said Oscar Cisneros, senior vice president at Texas Community Bank. "The wealth of solutions and support Raymond James provides will enable TCB Investments to elevate our offerings, enhance our client service capabilities and strategically grow our investment and wealth management program."

"By aligning with Raymond James FID, programs like TCB Investments gain access to the sophisticated resources and capabilities needed to effectively meet the distinctive needs of high-net-worth and ultra-high-net-worth clients," said Jon DeMayo, vice president of business development at FID. "Our continued growth in Texas and other key markets underscores the strength and importance of our value proposition for financial institutions targeting this expanding client segment."

Transition to Raymond James expected late 2025. Please contact TCB Investments at 956-722-8333 for more information.

About the Financial Institutions Division

The Financial Institutions Division was established by Raymond James in 1987 to provide banks and credit unions with an alternative to traditional third-party investment providers. Raymond James provides full-service securities brokerage and advisory services to financial institutions seeking to compete with the largest banks and securities firms in the country. In addition to a full complement of investment products and services, Raymond James has the ability to deliver investment banking, public finance, research, self-clearing capabilities and wealth management services to both individuals and institutions.

About Raymond James Financial Services

Raymond James Financial Services, Inc. (RJFS), member FINRA/SIPC, is a financial services firm supporting independent financial advisors nationwide. Since 1974, RJFS provides a wide range of investment and wealth planning-related services through its affiliate, Raymond James & Associates, Inc., member New York Stock Exchange/SIPC. Both firms are wholly owned subsidiaries of Raymond James Financial, Inc. (NYSE-RJF), one of the nation’s premier diversified financial services companies with financial advisors throughout the United States, Canada and overseas. Total client assets are approximately \$1.64 trillion as of Jun. 30, 2025. Additional information is available at raymondjames.com.

About Texas Community Bank

Texas Community Bank is a locally owned and operated, community-oriented financial institution with its heart and roots embedded along the South Texas-Mexico border. TCB is a wholly owned subsidiary of Vision Bancshares, Inc., a one-bank holding company that was founded in 2003 by Laredo banker, Douglas G. Macdonald and a group of local investors. Macdonald was familiar with the Laredo market and believed that an opportunity existed for a community bank that emphasizes personal service.

Since its inception in 2003, TCB has built a stable core deposit and loan base in not only its primary home of Laredo, but also in San Antonio, Somerset and the border towns of Brownsville, McAllen and Del Rio. TCB has flourished due to hiring exceptional local bankers in each of our markets and has been able to assemble teams of experienced and knowledgeable industry professionals that specialize in all facets of banking including deposit and lending, international, investment, technology and operations. Our extraordinary and rapid growth has been enhanced by offering competitive products and services that meet the financial needs of the communities in which we serve.

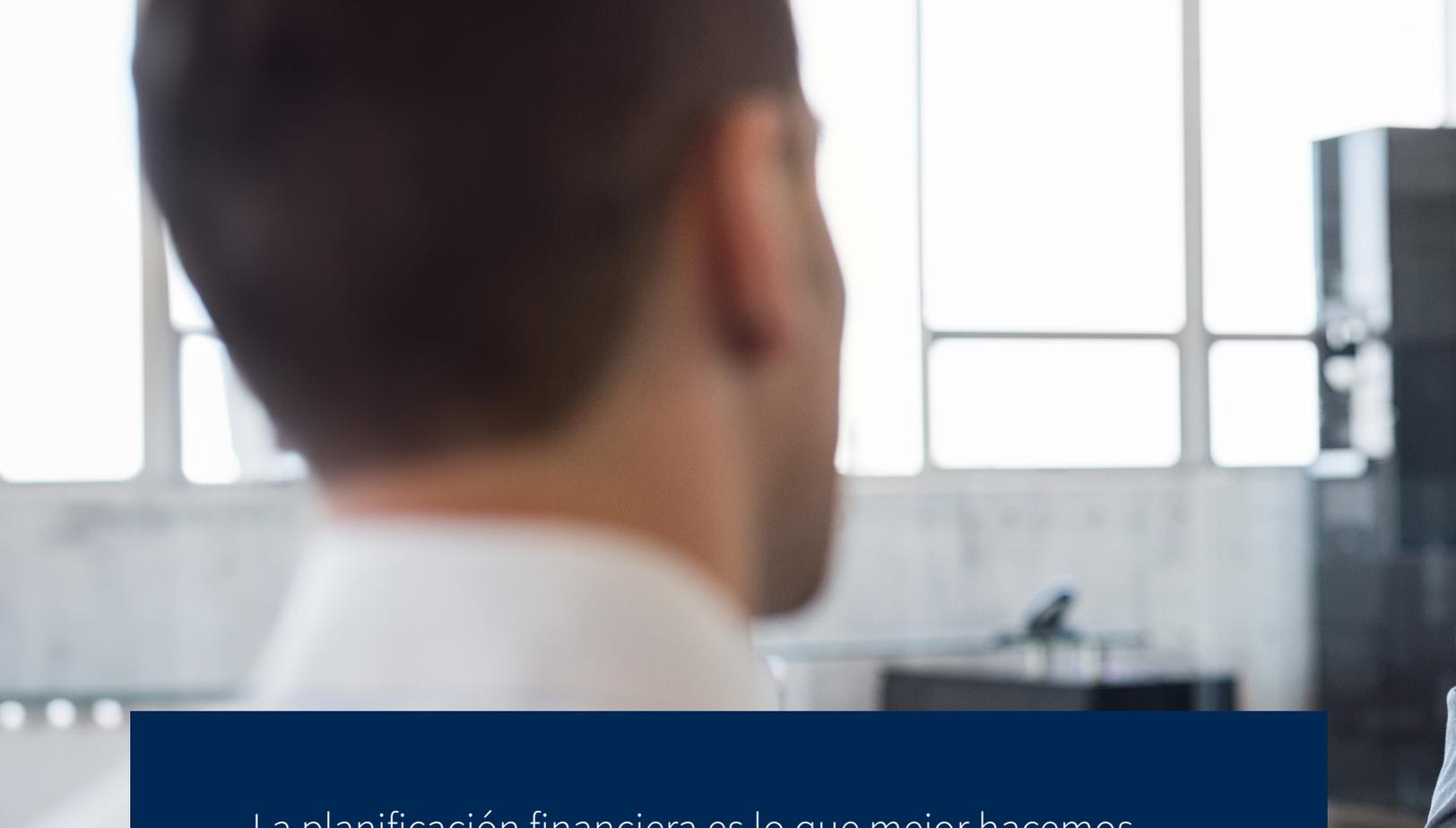
Securities offered through **Raymond James Financial Services, Inc.**, member FINRA/SIPC, and are not insured by bank insurance, the FDIC or any other government agency, are not deposits or obligations of the bank, are not guaranteed by the bank, and are subject to risks, including the possible loss of principal. Texas Community Bank and TCB Investments are not registered broker/dealers and are independent of Raymond James Financial Services. Investment advisory services offered through Raymond James Financial Services Advisors, Inc.



DESCUBRA RAYMOND JAMES

El poder de una relación personal, respaldada por recursos sofisticados

RAYMOND JAMES



La planificación financiera es lo que mejor hacemos. Después de todo, fuimos pioneros en ella.

Nuestro fundador, Bob James, creía que una empresa de servicios financieros debería hacer más que comprar y vender acciones y bonos. Definía a los asesores como personas que ayudan a los clientes a planificar un futuro con sus seres queridos: un futuro basado en sus deseos, sueños e inquietudes. Lo que más nos importa es usted.

Desde 1962, Raymond James ha mantenido el compromiso de proporcionar a las personas, familias y empresas inversiones y planificación financiera personalizadas, un enfoque novedoso en ese entonces. Los asesores de Raymond James tienen las opciones de inversión, los servicios y el apoyo que necesitan para brindarle servicios personales y a la medida, porque creemos que los clientes merecen los recursos sofisticados de una empresa global y la atención personal de alguien que los conozca.

Cuando trabaja con uno de nuestros asesores, priorizaremos su bienestar financiero en todo lo que hacemos, **exactamente como debería ser.**

“Este es un negocio con un enfoque en las personas, tanto interna como externamente”.

— BOB JAMES, *FUNDADOR*



Los mercados cambian, pero nuestros valores siguen siendo los mismos

Nuestra cultura está arraigada en los valores que constituían los cimientos de la empresa y que hemos mantenido a lo largo de nuestra historia. Más que características que definen a Raymond James como empresa, estos valores son nuestra promesa y compromiso con los clientes, los asesores y unos con otros.



Ponemos a los clientes en primer lugar

Si hacemos lo correcto para los clientes, la empresa se desempeñará bien y todos nos beneficiaremos.



Valoramos la independencia

Respetamos la autonomía, celebramos la individualidad y aceptamos diversas perspectivas, a la vez que fomentamos la colaboración y la innovación.



Actuamos con integridad

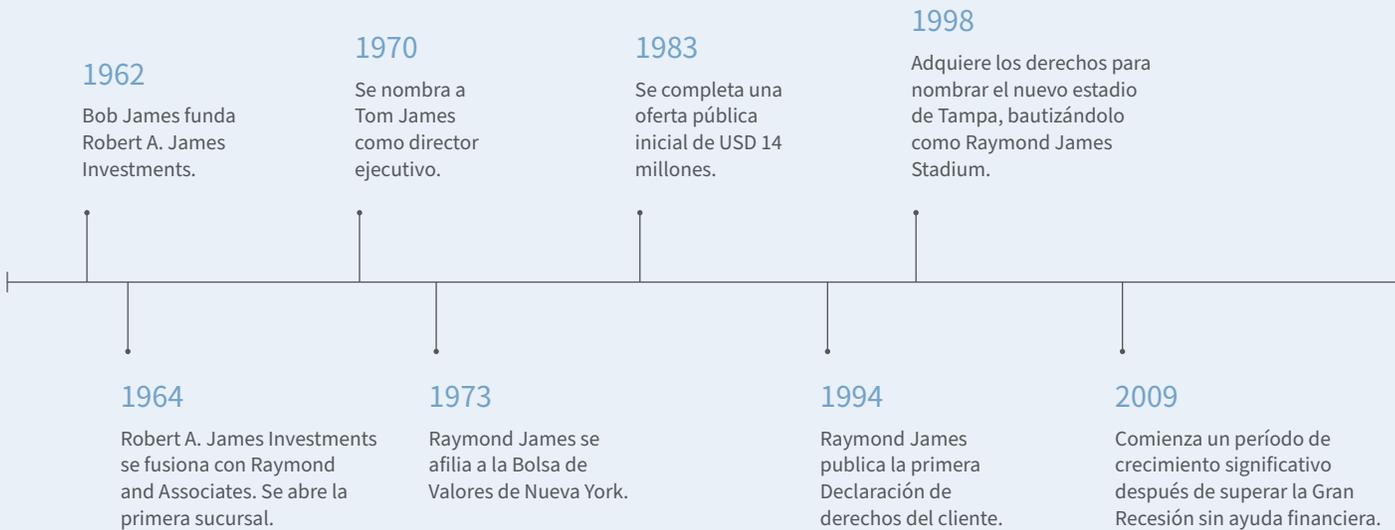
Priorizamos a los demás por encima de nosotros mismos, y lo que es correcto por encima de lo que es fácil. Creemos que obtener buenos resultados y hacer el bien no son mutuamente excluyentes.



Pensamos a largo plazo

Actuamos de manera responsable, adoptando un enfoque conservador que se traduce en una empresa sólida y estable para clientes, asesores, asociados y accionistas.

El poder de pensar a largo plazo



Un historial de fortaleza y estabilidad

Desde 1962, hemos enfrentado gran cantidad de altibajos del mercado, lo que ha fortalecido nuestro compromiso con un enfoque reflexivo y a largo plazo, tanto para los clientes como para nuestra empresa. Ya sea en tiempos de calma o de dificultades, mantenemos nuestro compromiso con nuestra principal prioridad: ponerlo a usted en primer lugar. Eso nunca cambiará.

1974 — Un mercado bajista sacudió al mundo financiero, pero Bob James, su hijo Tom y otros directores de la empresa tomaron las medidas necesarias para preservar los activos de los clientes y los empleos de los asociados de la empresa. Se

produjo una recuperación oportuna justo cuando la situación parecía desoladora, pero la experiencia dejó una huella indeleble en el carácter, la cultura y la naturaleza pragmática de nuestra empresa.

2010

Paul C. Reilly reemplaza a Tom James como director ejecutivo.

2016

Adquiere Alex Brown, ofreciéndoles a los clientes aún más opciones de ofertas de inversión sofisticadas.

2017

Se selecciona a Raymond James para formar parte del índice S&P 500®.*

2021

Publica su primer Informe de responsabilidad corporativa, en el que documenta su extensa cultura basada en valores y su labor continua para seguir consolidando ese historial.

2012

Raymond James celebra 50 años de servicio centrado en el cliente.

Se une a Morgan Keegan, formando una de las empresas más grandes del país que no pertenecen a Wall Street.

2020

Raymond James supera el monto de 1 billón de USD en activos de clientes bajo administración.

2022

Celebra 60 años poniendo a los clientes en primer lugar.

*El S&P 500 es un índice no administrado de 500 acciones de mayor aceptación que generalmente se considera representativo del mercado bursátil de EE. UU. No se puede invertir directamente en un índice.

1987 — Un poco más de una década después, el “lunes negro” vio a muchas empresas cerrar sus mesas de operaciones para minimizar las pérdidas, pero Raymond James permaneció abierta para atender las necesidades de los clientes, lo que dio como resultado el primer y único trimestre no rentable de la empresa desde que comenzó a cotizar en bolsa en 1983.

2008 — Nuestra naturaleza conservadora ayudó una vez más a nuestros clientes en 2008, cuando Estados Unidos experimentó una de sus peores recesiones. La empresa superó la desaceleración sin la ayuda financiera del Congreso, valiéndose de sus propios ingresos, nuestros asesores dedicados y la confianza continua de sus clientes.

2020 — La nueva década comenzó con un desafío increíble: la pandemia de COVID-19. De la noche a la mañana, las operaciones de la empresa pasaron a ejecutarse a distancia para proteger a los asociados y garantizar que los clientes tuvieran acceso a las personas y los servicios que necesitaban. El éxito de esas iniciativas garantizó que la empresa no necesitara financiamiento de emergencia.

2023 — El colapso repentino de Silicon Valley Bank desencadenó una reacción en cadena que complicó la volatilidad del mercado, de por sí ya acrecentada por la inflación y el incremento en las tasas de interés. Mientras se cuestionaba la estabilidad de la industria bancaria, el compromiso de Raymond James con permanecer excepcionalmente bien capitalizado puso a la empresa en una posición de fortaleza.

Una asociación a largo plazo enfocada en usted

Cuando se trata de planificación financiera, lo que importa es usted: su vida, sus metas y sus sueños. Al igual que lo haría con su médico o abogado, es importante establecer una relación de confianza con su asesor, que crezca con el tiempo para ayudarlo a alcanzar sus metas. Su asesor estará allí cuando las cosas salgan bien y, lo que es igual de importante, cuando enfrente desafíos financieros.

INICIO DE LA CONVERSACIÓN

Independientemente de que esté comenzando a ahorrar o se encuentre listo para jubilarse, su asesor llegará a conocerlo a usted y su visión de vida. Al igual que la mayoría de las personas, es posible que necesite equilibrar las necesidades con los deseos y priorizar las metas a largo plazo en lugar de los deseos a corto plazo. Conseguirlo es más fácil cuando usted y su asesor trabajan juntos para darle claridad a su visión del futuro.

ELABORAR JUNTOS UN PLAN

Con sus prioridades y metas en mente, su asesor diseñará un plan realista y totalmente personalizado, y le ayudará a sopesar las decisiones que pueden fortalecer su plan y abordar cualquier inquietud que le quite el sueño. El plan se diseñará en torno a sus metas a corto y largo plazo y se alineará con ellas, y tomará en cuenta sus ingresos, activos, pasivos, tolerancia al riesgo, horizonte temporal e incluso su situación fiscal. Su asesor también colaborará estrechamente con sus otros profesionales tributarios y de planificación.

PREPARACIÓN PARA LO DESCONOCIDO

Antes de poner en acción su plan, su asesor lo probará minuciosamente para asegurarse de que esté preparado para los imprevistos que la vida puede presentar. Creemos que una planificación sólida, que tome en cuenta los “qué pasaría si”, contribuye en gran medida a mantener su plan financiero en el rumbo correcto.

CONSTRUIR SU CARTERA

Bien si quiere que su dinero aumente con el tiempo, bien si generar ingresos durante la jubilación o preservar su patrimonio para generaciones futuras, su asesor creará y mantendrá su cartera, ajustándola cuando sea necesario, para ayudar a garantizar que permanezca alineada con sus metas.

COMPROMISO FIRME

Su asesor se compromete a ayudarlo a alcanzar sus metas y, a su vez, nos dedicamos a respaldar a su asesor con una combinación integral de apoyo, productos, análisis, investigación y tecnología para que pueda enfocarse en su relación con usted. Creemos que usted se merece el asesoramiento objetivo e independiente de alguien que lo conozca y que cuente con capacidades integrales y reconocidas en la industria.





La vida cambia: su plan financiero también debería hacerlo

CELEBRACIÓN DE SUS MOMENTOS ESPECIALES

La vida ofrece muchas razones para celebrar, como el matrimonio, la compra de su primera casa, un embarazo, los cumpleaños y más. A través de nuestras ofertas holísticas, que van desde sólidas opciones hipotecarias* hasta planes de ahorro para la educación, su asesor le ayudará a encontrar los servicios que tengan más sentido para usted y su familia.

ANTICIPAR LOS CAMBIOS

Además de celebrar los momentos especiales, su asesor también lo apoyará en los desafíos de la vida. Puede que esté de duelo por la pérdida de un ser querido o pasando por un divorcio, pero recuerde que no está solo. Su asesor tendrá los conocimientos y la experiencia para ayudarle a atender asuntos importantes en tiempos difíciles. Y cuando llegue el momento de tomar

decisiones, estará allí para ayudarle a ver las posibilidades con más claridad.

PLANIFICACIÓN COMPLETA DE LA JUBILACIÓN

Usted tiene una visión y su asesor está disponible para ayudarle a planificar, hacer la transición y disfrutar de la jubilación que siempre ha imaginado. Independientemente de cómo imagine su jubilación, su asesor puede trabajar con usted en los años y meses anteriores a esta etapa para ayudarle a definir y refinar todo lo que contribuye a su calidad de vida, desde la vivienda hasta la atención médica.

Un compromiso con la protección de sus activos

Protegerlo a usted y su privacidad es una de nuestras prioridades principales, y una que guía continuamente la forma en que hacemos negocios, desde el cumplimiento de prácticas estrictas de tenencia de valores y edictos regulatorios importantes, hasta el monitoreo meticuloso de nuestros sistemas tecnológicos.

SEGURIDAD DE ÚLTIMA GENERACIÓN

Raymond James se compromete a mantener seguras las cuentas de los clientes. Nuestros asesores están respaldados por nuestro enfoque de seguridad multinivel, que combina tecnología de ciberseguridad de última generación, prácticas y protocolos internos rigurosos y recursos confiables. También puede confiar en nuestros más de 1000 asociados dedicados a preservar su privacidad a través de la tecnología y la gestión de la seguridad.

COBERTURA DE LA SIPC

Raymond James & Associates y Raymond James Financial Services son miembros de la Securities Investor Protection Corporation (SIPC). La SIPC protege contra la pérdida del efectivo y los valores del cliente que están en poder de una empresa de corretaje miembro que se vuelve insolvente. Los folletos de la SIPC están disponibles para descarga en sipc.org o llamando al (202) 371-8300.

Raymond James ha adquirido cobertura en exceso de la SIPC a través de varios consorcios de Lloyd's, una empresa con sede en Londres. La cobertura en exceso de la SIPC está respaldada por los fondos fiduciarios de Lloyd's y el Fondo Central de Lloyd's. La protección adicional que se proporciona actualmente tiene un

límite total de la empresa de 750 millones de USD, incluido un sublímite de 1,9 millones de USD por "capacidad separada" para efectivo que supere los límites básicos de la SIPC.

La protección de la cuenta se aplica cuando una empresa miembro de la SIPC tiene un incumplimiento financiero y no puede cumplir las obligaciones con los clientes de valores, pero no protege contra las fluctuaciones del mercado.

COBERTURA DE LA FDIC

Además, todas las cuentas mantenidas en Raymond James Bank están aseguradas por la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC), una agencia independiente del gobierno de los Estados Unidos, por hasta 250 000 USD por depositante. El seguro de la FDIC protege contra la pérdida de depósitos asegurados si un banco asegurado por la FDIC o una asociación de ahorros entra en incumplimiento. El seguro de depósito de la FDIC está respaldado por los recursos financieros del gobierno de los Estados Unidos. El seguro de la FDIC cubre fondos en cuentas de depósito, incluidas cuentas corrientes y de ahorros, cuentas de depósito del mercado monetario y certificados de depósito (CD). Para obtener más información, visite fdic.gov o myfdicinsurance.com.

ACCESO CONFORME A SUS EXIGENCIAS

El sitio web personal de su asesor puede proporcionarle una gran cantidad de recursos, que incluyen materiales educativos sobre inversiones y planificación, actualizaciones del mercado y un enlace a su página personalizada de Client Access, que le brinda acceso conveniente y seguro a sus cuentas cuando y donde lo necesite. Client Access consolida toda la información de su cuenta para que pueda ver fácilmente el "panorama general", revisar la actividad de la cuenta, monitorear el progreso en la consecución de sus metas, revisar documentos de declaración de impuestos o analizar toda su cartera.

Una variedad de servicios para satisfacer sus necesidades

Puede esperar más, mucho más, de una empresa de inversión de primer nivel basada en valores duraderos. Le proporcionaremos el servicio que prioriza al cliente con el que se fundó nuestra empresa, junto con los recursos y el apoyo que solo una empresa internacional de servicios financieros puede brindar.

Ya sea que esté buscando preservar su patrimonio o cumplir con sus aspiraciones filantrópicas, nuestra amplia gama de inversiones y servicios financieros holísticos puede ayudar a satisfacer incluso sus necesidades más complejas. Desde ofertas de fondos del mercado monetario y cuentas IRA, hasta programas de administración de activos y estrategias de ingresos para la jubilación, nuestro objetivo es simple: ayudarle a alcanzar sus metas. Por eso, nos enorgullece ofrecer una amplia variedad de recursos diseñados para ayudarle a superar cada etapa, sin importar a dónde lo lleve la vida:

- Inversiones alternativas
- Gestión de activos
- Protección de activos y gestión de riesgos
- Experiencia en mercados de capitales
- Soluciones de efectivo y préstamos, ofrecidas a través de Raymond James Bank ¹
- Estrategias de obsequios y donaciones benéficas
- Planificación de la educación
- Análisis de acciones
- Servicios de fideicomiso y planificación patrimonial, ofrecidos a través de Raymond James Trust ²
- Servicios de renta fija
- Seguros y anualidades ³
- Banca de inversión
- Planificación para la jubilación
- Planificación fiscal
- Administración patrimonial

UNA VIDA BIEN PLANIFICADA.

Para nosotros, la vida bien planificada es más que un lema. Es nuestro propósito y nuestra promesa. También es el objetivo que motiva a cada asesor de Raymond James a ayudar a sus clientes a prepararse para los momentos financieros importantes y cada suceso intermedio. Nos enfocamos en hacer crecer y preservar su patrimonio para mejorar su vida, con el objetivo de conceder más tiempo para las personas, las causas y las actividades que hacen que la vida valga la pena.

¹ Raymond James Bank es una afiliada de Raymond James & Associates, Inc. y Raymond James Financial Services, Inc.

² Servicios fiduciarios proporcionados por nuestra afiliada, Raymond James Trust.

³ Seguros y anualidades ofrecidos a través de nuestra afiliada, Raymond James Insurance Group.

“Lo que más me enorgullece es que seguimos siendo fieles a nuestros principios originales. El cliente es lo primero”.

— TOM JAMES, *PRESIDENTE Y DIRECTOR EJECUTIVO, DE 1970 A 2010*



UNA VIDA BIEN PLANIFICADA.

RAYMOND JAMES®

SEDE INTERNACIONAL: THE RAYMOND JAMES FINANCIAL CENTER
880 CARILLON PARKWAY // ST. PETERSBURG, FL 33716 // 800.248.8863

[LIFEWELLPLANNED.COM](https://www.lifewellplanned.com)