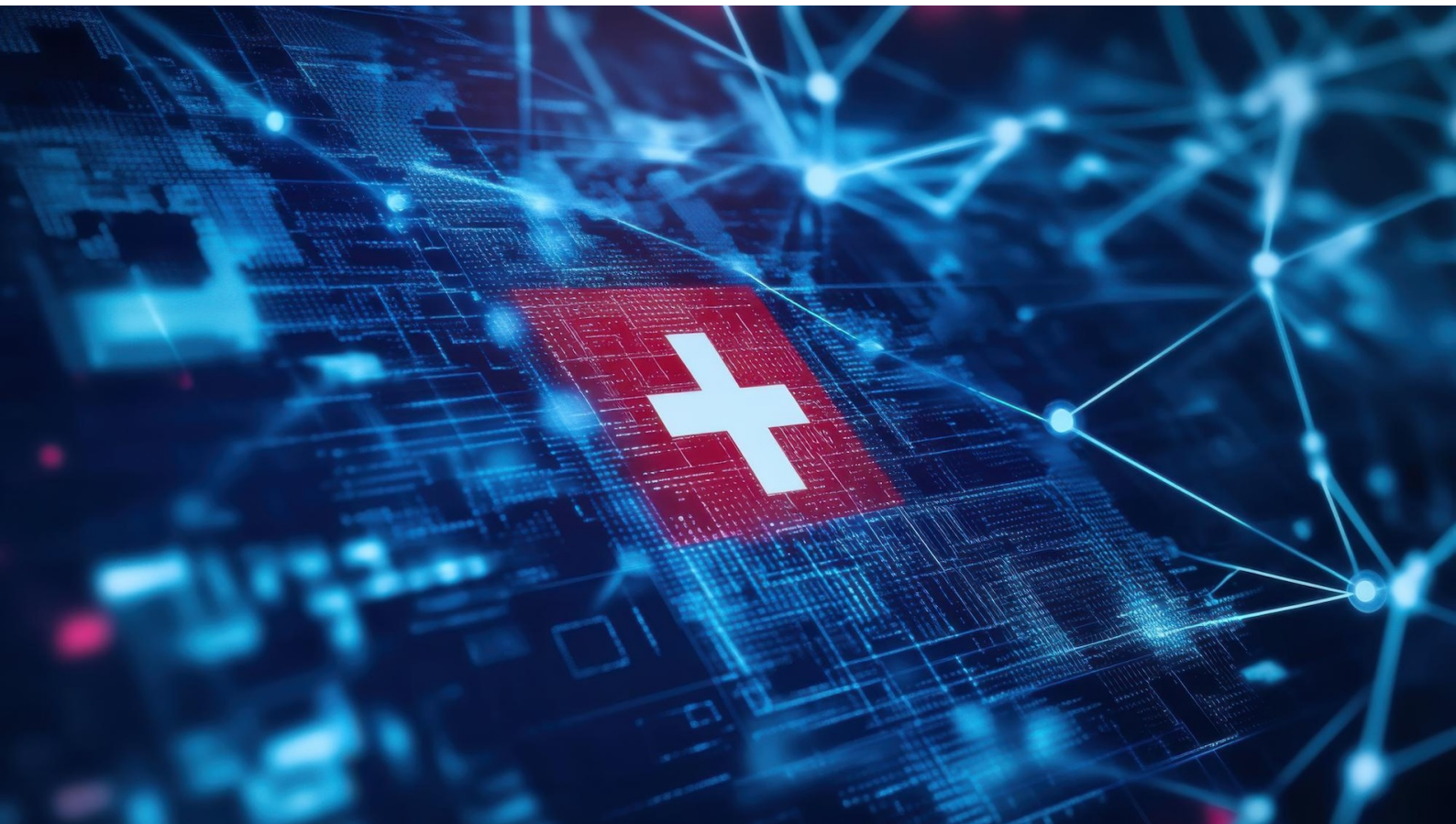


# Plataforma digital suiza histórica de gestión de múltiples divisas y procesamiento de pagos



**MERGERSCORP**

## Plataforma digital suiza histórica de gestión de múltiples divisas y procesamiento de pagos

Un intermediario financiero suizo (AG) con amplia experiencia y plenamente operativo, constituido en 2008 y supervisado bajo el marco de la SO-FIT SRO. La institución ofrece pagos multdivisa, emisión de tarjetas y procesamiento de activos digitales a moneda fiduciaria. Con canales de neobanca de primer nivel en funcionamiento, unos ingresos mensuales de entre 100 000 y 150 000 CHF, tecnología propia y un sistema de gobernanza establecido, esta estructura corporativa, libre de problemas, está lista para una transferencia operativa inmediata sin retrasos en la obtención de licencias.

**Tipo de activo:** Intermediario financiero suizo regulado / Sociedad anónima (Aktiengesellschaft – AG)

**Residencia:** Suiza

**Vintage / Fundación:** 2008 (más de 15 años de trayectoria operativa)

**Situación normativa:** Intermediario financiero autorizado y supervisado por un organismo de autorregulación suizo oficialmente reconocido (SO-FIT, n.º de miembro 1274)

**Tipo de transacción:** Entidad operativa en buen estado / Cesión corporativa completa lista para su toma de control inmediata

**Trayectoria:** Más de 15 años de existencia jurídica ininterrumpida según la legislación mercantil suiza, lo que nos confiere una credibilidad institucional consolidada.

**Volumen histórico:** procesamiento acumulado de transacciones superior a **100 millones de CHF**.

**Ecosistema de clientes:** una base de clientes consolidada que supera **los 50.000 usuarios, tanto particulares como empresas**.

**Rendimiento financiero actual:** ingresos brutos mensuales estables que oscilan entre **100 000 y 150 000 CHF**.

TARGET PRICE

\$ 10,000,000

GROSS REVENUE

\$ 2,000,000

EBITDA

\$ 0

BUSINESS TYPE

Servicios financieros

COUNTRY

Suiza

BUSINESS ID

N.º 20261182

## 2. Arquitectura normativa y de gobernanza

- **Supervisión de la SRO:** Supervisada bajo el marco **SO-FIT** (SRO reconocida por la FINMA), lo que garantiza el cumplimiento continuo de la normativa suiza contra el blanqueo de capitales (AMLA / LBA).
- **Gobernanza local establecida:** Cuenta con una plantilla completa, con un director residente en Suiza que ejerce activamente sus funciones y un responsable de la notificación de operaciones sospechosas de blanqueo de capitales (MLRO) designado, lo que cumple con los requisitos legales suizos de sustancia.
- **Marco de cumplimiento «llave en mano»:** infraestructura operativa integral de cumplimiento que abarca **el KYC** automatizado (incorporación de clientes), **el KYB** (diligencia debida empresarial), **el KYT** (filtrado de transacciones) y la integración **de la «Travel Rule» del GAFI** para activos virtuales.

## 3. Banca, sistemas de pago e infraestructura técnica

### Cuentas bancarias operativas y de custodia

- Cuentas corporativas y de compensación preconfiguradas y totalmente operativas, abiertas con proveedores de compensación digital de primer nivel:
  - **Revolut**

- o **OpenPayd**
- o **Papaya**

## Integraciones de liquidez y emisión de tarjetas

- **Proveedores de liquidez:** Conexiones API en tiempo real con **3 proveedores de liquidez (LP)** para una liquidación exhaustiva de activos digitales y dinero fiduciario en múltiples divisas.
- **Emisión de tarjetas:** Integraciones activas con **tres emisores de tarjetas distintos**, que admiten programas de emisión de tarjetas de marca, tanto virtuales como físicas.
- **Tecnología propia:** Incluye una licencia de software propio que abarca los portales de cliente, la gestión de monederos multidivisa y las pasarelas de pago administrativas.

## Métricas resumidas

|                                     |                                                    |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Métrica operativa                   | Especificaciones / Situación                       |
| <b>Forma jurídica</b>               | Sociedad anónima suiza (AG)                        |
| <b>Año de constitución</b>          | 2008 (Trayectoria consolidada)                     |
| <b>Órgano de supervisión</b>        | SO-FIT SRO (N.º de afiliación XXXXXXX)             |
| <b>Ingresos mensuales</b>           | 100 000 CHF – 150 000 CHF                          |
| <b>Volumen de negocio histórico</b> | Más de 100 millones de CHF                         |
| <b>Base de usuarios registrados</b> | Más de 50 000 cuentas                              |
| <b>Socios de compensación</b>       | Revolut, OpenPayd, Papaya                          |
| <b>Ecosystem Rails</b>              | 3 proveedores de liquidez / 3 emisores de tarjetas |
| <b>Estado de la gobernanza</b>      | Director local suizo + MLRO en el cargo            |

*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)