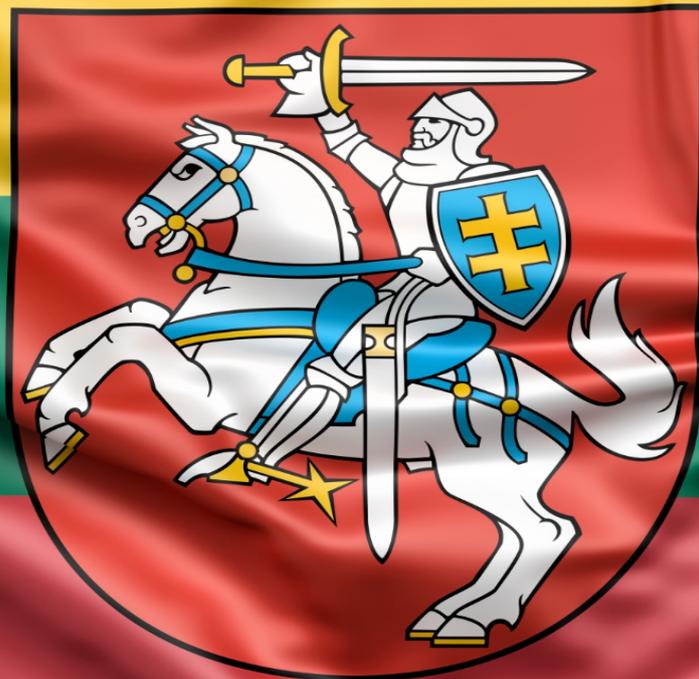


# Institución Lituana de Dinero Electrónico (IME)





## Institución Lituana de Dinero Electrónico (IME)

Esta Entidad de Dinero Electrónico (EMI) lituana es una entidad financiera autorizada y regulada por el Banco de Lituania para prestar servicios de pago con dinero electrónico en el país. Las EDE son una parte importante del ecosistema financiero, ya que ofrecen a los consumidores formas innovadoras y cómodas de gestionar su dinero electrónicamente.

El Banco de Lituania es responsable de supervisar y regular las EDE para garantizar que cumplen las leyes y reglamentos pertinentes. Esto incluye realizar una diligencia debida exhaustiva sobre el equipo directivo, evaluar la estabilidad financiera de la institución y establecer requisitos de capital para proteger los fondos de los clientes.

Las IME desempeñan un papel clave en la economía digital, ya que permiten a los consumidores realizar pagos electrónicos, transferir dinero internacionalmente y gestionar su dinero a través de plataformas en línea y móviles. Proporcionan a los consumidores una forma segura y cómoda de acceder y utilizar dinero electrónico sin necesidad de una cuenta bancaria tradicional.

En Lituania, las EDE son cada vez más populares, ya que los consumidores buscan formas más rápidas, eficaces y rentables de gestionar su dinero. Con el auge del comercio electrónico y las compras en línea, las EDE están bien posicionadas para satisfacer la creciente demanda de soluciones de pago digitales.

Una de las principales ventajas de utilizar un EMI es la posibilidad de realizar pagos electrónicos rápidos y seguros sin necesidad de un monedero físico o dinero en efectivo. Esto es especialmente importante en la era de la digitalización, en la que los consumidores utilizan cada vez más teléfonos inteligentes y otros dispositivos electrónicos para hacer sus compras.

Otra ventaja de utilizar una EMI es la posibilidad de transferir dinero internacionalmente a un coste inferior en comparación con los bancos tradicionales. Los EMI ofrecen tipos de cambio competitivos y comisiones bajas, lo que los convierte en una opción atractiva para los consumidores que envían dinero al extranjero con frecuencia.

Además, las IME son conocidas por su enfoque innovador y centrado en el cliente de los servicios financieros. Ofrecen una amplia gama de productos y servicios financieros, como tarjetas de prepago, monederos móviles y pagos entre particulares, para satisfacer las diversas necesidades de los consumidores.

En general, las entidades de dinero electrónico lituanas están desempeñando un papel vital en el sector financiero del país, al ofrecer a los consumidores formas innovadoras y cómodas de gestionar su dinero electrónicamente. Con la creciente popularidad de los pagos digitales y el auge de la economía digital, las EDE están bien posicionadas para impulsar la inclusión financiera y promover el crecimiento económico en Lituania.

Permisos disponibles en la licencia EMI:

- Ejecución de operaciones de pago, incluidas las transferencias de fondos en una cuenta de pago con el proveedor de servicios de pago del usuario de servicios de pago o con otro proveedor de servicios de pago: ejecución de adeudos domiciliados, incluidos los adeudos domiciliados únicos, ejecución de operaciones de pago a través de una tarjeta de pago o un dispositivo similar y/o

TARGET PRICE

\$7,500,000

GROSS REVENUE

\$0

EBITDA

\$0

BUSINESS TYPE

Servicios financieros

ESTABLISHED

2017

COUNTRY

Lituania

BUSINESS ID

L#20240640

- ejecución de transferencias de crédito, incluidas las órdenes permanentes
- Emisión de instrumentos de pago y/o adquisición de pagos;
- Emisión de dinero electrónico
- Distribución y canje de dinero electrónico
- Prestación de servicios de cambio de moneda
- Año de constitución de la empresa: 2017

Pasaporte: pasaporte en 29 países de la UE para prestar servicios financieros

Capital: ~450.000 EUR (el capital se utiliza para gestionar la liquidez y se distribuye entre las cuentas de la empresa en varias jurisdicciones). La empresa prevé ser rentable en el segundo semestre de 2023.

Directores/Personal: la empresa tiene tres miembros en el Consejo de Administración (2 residentes en Lituania), un sólido Director General (ex banco central), Director de Operaciones, MLRO/Jefe de Cumplimiento, etc. – un total de 17 empleados. El personal está dispuesto a permanecer en la empresa (será necesario llegar a acuerdos separados con cada uno).

Informes financieros: los informes financieros se presentan al Banco de Lituania trimestralmente y a las autoridades fiscales lituanas y al Registro Mercantil cada año, y son auditados por una empresa de auditoría financiera independiente cada año desde 2017. Los ingresos actuales de la empresa son de 60k-70k EUR al mes con gastos similares (todo el beneficio se reinvierte).

Bancos asociados y otros PSP: la empresa tiene 1-2 cuentas operativas, 2-3 de salvaguardia y 3-5 de pago en distintas jurisdicciones (Lituania, Reino Unido, China, Hong Kong, EE.UU.).

Otros socios corresponsales: la empresa es miembro de CENTROLINK por el Banco de Lituania y emite sus propios IBAN en EUR para pagos SEPA (con sus propios 2 aBIC de SWIFT), también tiene acceso a cuentas bancarias/de pago locales en el Reino Unido, EE.UU., etc. a través de socios locales. También tiene preacuerdos para la emisión de tarjetas y servicios de adquisición de múltiples proveedores.

SWIFT: la empresa tiene 2 aBIC no conectados de SWIFT, que se utilizan para emitir IBAN alcanzables en EUR SEPA a través de CENTROLINK. La empresa realiza pagos SWIFT a través de Barclays UK.

Accionistas: El 100% de la empresa es propiedad directa de una empresa de Hong Kong, mientras que indirectamente la empresa tiene 3 UBO (1 ciudadano de la UE, 2 ciudadanos de China).

Actividad de la empresa: la empresa es plenamente operativa desde 2018. Sin clientes – ~600, no. de IBANs/Cuentas emitidas – ~10000+, y volumen de transacciones mensuales de ~10-13 Millones de EUR. La empresa está a punto de ser rentable en el 4º trimestre, pero ha invertido mucho en empleados, productos y cumplimiento/AML en los últimos 2 años (3 auditorías AML externas en los últimos años, la última sin apenas hallazgos).

Plataforma informática: la empresa utiliza el modelo SaaS para el sistema central bancario (que incluye varios módulos como Open Banking, AML, detección de sanciones, Libro Mayor, emisión de IBAN, pagos SEPA, pagos SWIFT, Front-end). La empresa también ha desarrollado sus propias herramientas y flujos de trabajo de gestión de datos, supervisión de transacciones y CSC. Además, tiene su propio front-end totalmente desarrollado y conectado al sistema central bancario.

Otras herramientas de terceros: la empresa tiene acuerdos con Ondato, iDenfy (para la autenticación de clientes mediante foto en directo) y Lexis Nexis (para bases de datos de sanciones, PEP, información negativa), también Responsable de Seguridad de la Información y empresa de ciberseguridad, empresa de auditoría interna de terceros, etc.,

Documentos AML y legales: la empresa dispone de todos los procedimientos, políticas y manuales necesarios y complementarios, que ascienden a 40-50 documentos. La empresa ha trazado y aplicado estrategias Kaizen (similares a LEAN) desde 2022 para mejorar la eficacia de todos sus procesos.

Precio: 30% por 2,8 millones de euros; 45% por 3,9 millones de euros; 51% por 5,2 millones de euros; 100% por 7,5 millones de euros, depósito del 10-15% a la firma del acuerdo dedicado al mantenimiento de la empresa durante el periodo de aprobación, que se reembolsaría en caso de pérdida de licencia/sanciones graves o si el vendedor cambia de opinión.

*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)



© 2024 MergersCorp M&A International. All rights reserved.

*© 2024 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.*



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