



Oferta Pública de Financiación Participativa

Realisto Consulting SL

<https://realisto.eu> / <https://cryptografic.net>

Nota Informativa

La oferta pública de inversión tokenizable de Realisto Consulting SL. se realiza a través de una Plataforma de Financiación Participativa regulada y autorizada por la Comisión. En concreto, la presente oferta se realiza a través de Adventurees Capital PFP, S.L. que se encuentra inscrita en el Registro Oficial de la Comisión Nacional del Mercado de Valores con el nº14. Igualmente, desde Adventurees Capital PFP, se informa a los posibles Inversores que dicha autorización no conlleva que tenga las condiciones de Empresa de Servicios de Inversión, ni entidad de crédito y que por tanto, no se encuentra adherida a ningún fondo de garantía de inversores o fondo de garantía de depósitos

Adventurees Capital PFP, S.L., así mismo, informa a los posibles Inversores que los Proyectos de Promotores publicados en su plataforma no son objeto de autorización o supervisión por parte de la Comisión Nacional del Mercado de Valores ni por el Banco de España, y que dichas autoridades competentes no proceden a la revisión de la información general que concierne a los proyectos publicados. Las inversiones que se describen en el presente documento informativo de oferta pública de inversión tokenizable pueden ser de muy alto riesgo, incluso pueden conllevar la pérdida total de las cantidades invertidas. Las inversiones que hayan sido tokenizadas no serán custodiadas por entidades legalmente autorizadas para prestar servicios de inversión y la tecnología de registro distribuidos (blockchain) que es utilizada en la presente emisión, es novedosa y puede conllevar importantes riesgos.

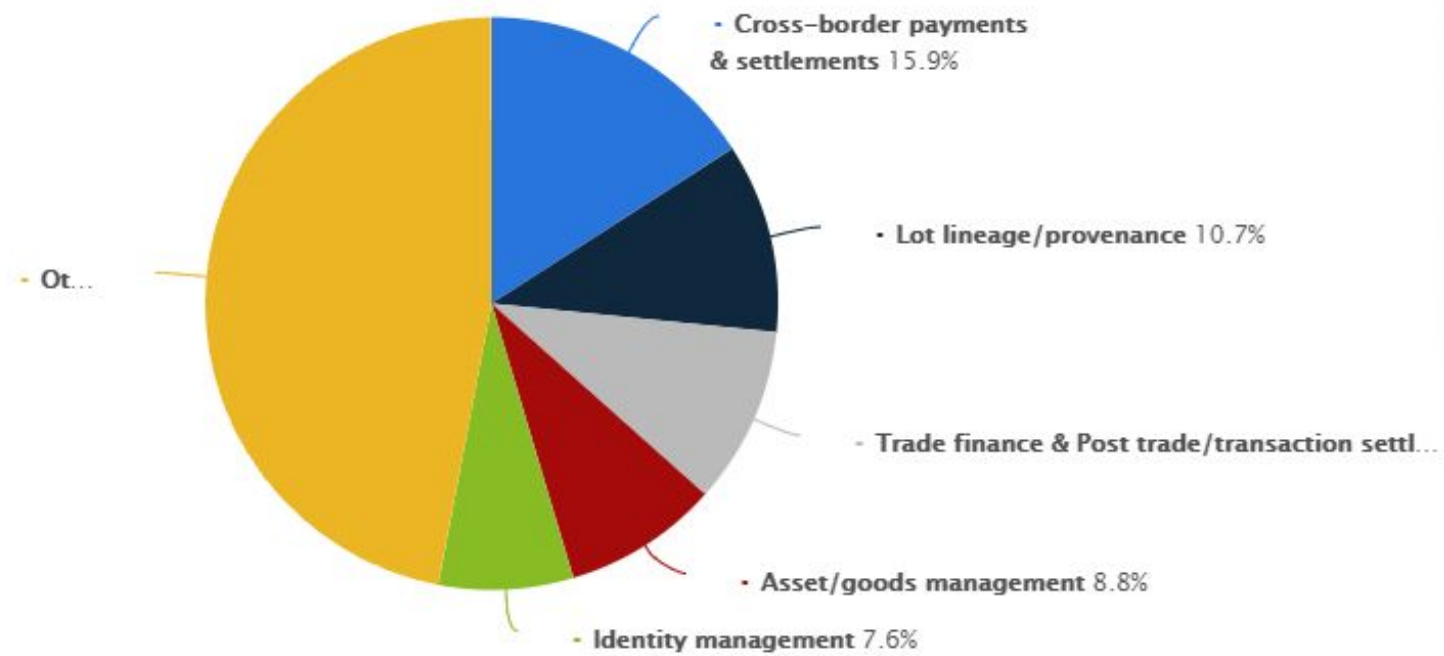
Introducción

- Realisto Consulting es una consultoría de medios de pago y exportación internacional a partir de plataformas e-commerce.
- Servicios complementarios y alternativos a la banca tradicional, no sustitutivos
- Proveemos servicios de valor añadido desde el momento que la empresa se plantea la internacionalización de sus actividades comerciales.
- Representación de Fintech Internacionales : ej. TradingView.com
- Prescriptor de servicios financieros con licencia para apertura de cuentas bancarias IBAN y comercios online :
 - Pecunia Cards , Entidad de Dinero Electrónico, licencia Banco de España
 - Bambora, Entidad adquiriente, licencia Banco de Suecia
 - Decta, Entidad adquiriente, licencia Reino Unido, FCA
 - Dimoco, Entidad adquiriente, licencia Austria
 - Truust.io, Cuenta Escrow licencia de Comercia Global Payments
 - CurrenciesDirect, Entidad de Pagos licenciada en Reino Unido, FCA
 - Hips, Entidad de pago regulada en Suecia

Necesidades que cubrimos

- Las empresas de comercio internacional demandan una amplia gama de aceptación métodos de pago, en continua expansión por la eclosión de billeteras virtuales y/o pago móvil, así como pagos alternativos a las tarjetas de crédito/débito, y futura adopción criptomonedas
- Mayor rapidez en remesas internacionales via soluciones blockchain / criptomonedas
- Los departamentos de tesorería requieren herramientas electrónicas de automatización de procesos de pagos y cobros
- Los clientes internacionales empiezan a solicitar pago en criptomonedas: aceptación en sus comercios como remesas internacionales > económicas y confirmación rápida de recepción

Uso de Bitcoin

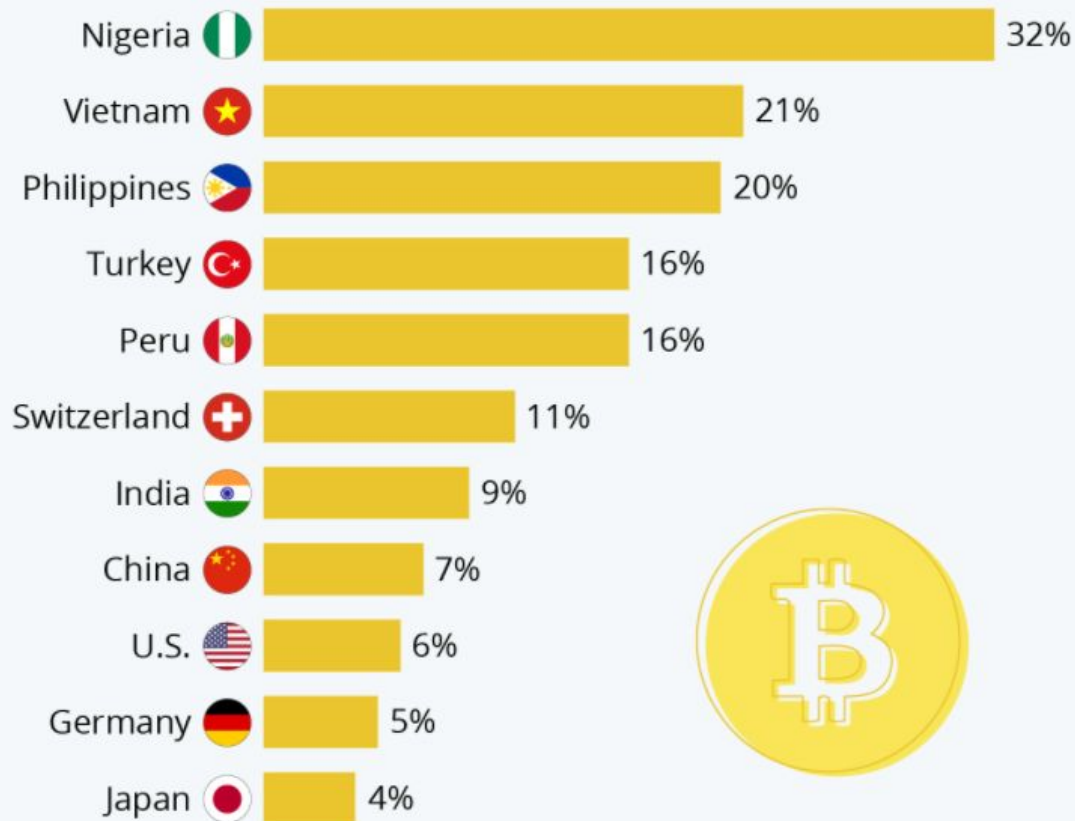


Details: Worldwide; 2021

Soluciones Cripto son más comunes en mercados emergentes

How Common Is Crypto?

Share of respondents in selected countries who said that they used or owned crypto currencies (2020)



1,000-4,000 respondents per country. Representative of online population.
Source: Statista Global Consumer Survey

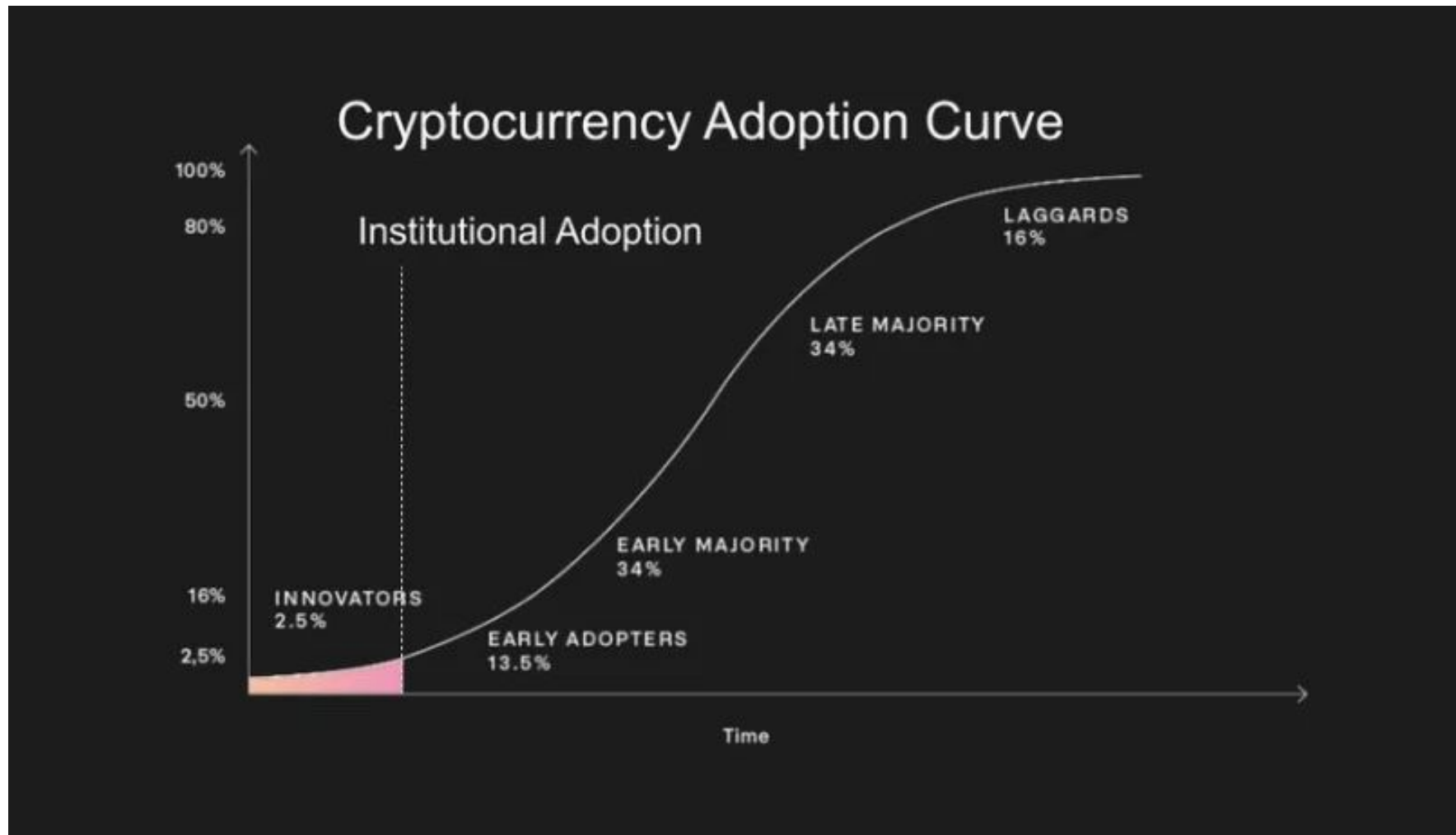
Tenemos experiencia en países netamente exportadores como India, Pakistan, Túnez, y la mayoría de pequeñas empresas necesita soluciones de pago internacional

Estamos en las fases iniciales de soluciones blockchain para pagos

Las nuevas criptomonedas estables con paridad respecto al Euro y Dólar reducen la volatilidad y más rápidas, en 5 segundos, que estarían preparadas para los comercios

Bancos centrales emitiendo su propia divisa virtual facilitará la adopción de monederos electrónicos en reemplazo de las tarjetas de crédito

We are at Institutional Adoption stage



The rise of cryptocurrency in 2021

Key crypto-related payments announcements in the last year

Company	Date	Details
	Dec 21	Launched pilot for cryptocurrency-based P2P payments in the US.
	Oct 21	Established dedicated cryptocurrency payments team ahead of possible 2022 launch.
	Oct 21	Announced partnership to provide cross-border remittances using stablecoin USD Coin.
	Oct 21	Launched pilot of digital currency remittances service using the Paxos Dollar stablecoin between the US and Guatemala.
	Oct 21	Announced support for cryptocurrency integration for all banks and merchants on its network.
 Square	Aug 21	Announced plan to build decentralised bitcoin exchange.
	Aug 21	Rolled out cryptocurrency service in the UK, enabling users to buy, hold and sell digital currencies.
	Mar 21	Setted first transactions with a digital currency – stablecoin USDC.

Source: FXC Intelligence analysis.

Cross Border Payments in short



Faisal Khan • 1st

Banking & Payments Consultant | Cross-Border Money Transfer Specialist

41m • Edited •



Power of Cross-Border Crypto Payments: Received payment from a client in the US, had to supply passport copy (which my bank already has), copy of the invoice. Explain what the invoice was all about, a copy of the contract (when they found out the invoice was related to financial services), explanation of the PEP association 5 years ago. Still took about 10 days to get the amount settled (minus about \$55 in fee). Received payment from Latin America in Crypto. Paid out into my bank within 15 minutes. Travel rule compliant. And then people cite that crypto is going to die. Fee deducted (about \$5 worth or less). [#payments](#) [#financialservices](#) [#cryptocurrency](#) [#crypto](#) [#crossborderpayments](#)

11 • 1 comment

Licencias Financieras propias

- Cryptografic OÜ, Entidad prestador de servicios financieros con divisas virtuales, licenciado en Estonia. Aportación Desembolsada por los socios 100.000 Euros. El regulador exigirá en 2022 requisitos de capital propios de 250.000 Euros , que es la motivación principal de la presente propuesta de inversión
- Realisto Payments Entidad de Pago , proceso autorización BDE y homologación de la plataforma tecnológica con estrictos controles de seguridad. Aportación desembolsada por los socios 190.000 Euros

Requerimientos renovación de licencia financiera Criptomonedas Financial Intelligence Unit (Estonia)

The existing requirements	New requirements according to the draft law
applicable until 31.12.2021	applicable from 01.01.2022; companies with an existing activity license have until March 18 to bring their activities into compliance with the law
Minimum share capital (fully paid in) EUR 12,000	Minimum share capital (fully paid in) EUR 350,000
	Minimum amount of own funds (whichever is greater): EUR 350,000 or at least a quarter of the fixed overheads of the previous financial year
	A supervision fee consisting of the capital share and the share calculated on the basis of assets
Types of services: virtual currency wallet service; virtual currency exchange service	New, specific types of activities added (3): provision of platform services, issuing a virtual currency, arranging for an offer or sale of virtual currency is included within the scope of Money Laundering and Terrorist Financing Prevention Act
Threshold to apply due diligence measures by occasional transactions outside a business relationship – EUR 15,000	Threshold to apply due diligence measures by occasional transactions outside a business relationship – EUR 1,000
	Obligation to collect personal data re transactions, including re the originator and recipient (name, identification of the account (or wallet), address);
	Annual reports of the service provider need to be audited
	The licence cannot be transferred to another entity
	Internal auditor function must be established
	A member of the management board may be in the board of a maximum of two service providers at the same time
	The contact person can only be a contact person for one service provider at a time
Possibility to temporarily suspend the license	It is not possible to suspend the license
	New grounds for revoking the licence: interruption of the provision of the service; submission of false data; adequate supervision is hampered (including the actual place of business is not located in Estonia)
	Additional requirements for holders of qualifying holdings: impeccable business reputation, strong financial situation, able to ensure that the service provider is able to comply with all applicable requirements

Catálogo de Soluciones Cryptografic Oü

- Proveedor de Servicios de Activos Digitales
- Servicios de Transferencia de Moneda Virtual
- Adquirencia Cripto en comercios
- Exchange de activos tokenizados alternativos : Real Estate / Agricultura / Industrial
- B2B Financing / Loans with Crypto Collateral

Catálogo de Soluciones Realisto Consulting SL

- Adquirencia de tarjetas de crédito online.
- Adquirencia de tarjetas de crédito in-store. Terminales de pago físico
- Sistema Pago Online mediante transferencia bancaria instantánea
- Pagos internacionales mediante tecnología blockchain
- Emisión de tarjetas de pago para gastos
- Apertura de cuentas IBAN europeas
- Aplicaciones de confianza : Firma electrónica, Identificación electrónica de documentos, Sello de e-commerce seguro: Trusted Shops
- Aplicaciones gestión integrada : Holded / Expensya
- Diferenciación tecnológica: Una sóloa integración API permite posibilidades ilimitadas
- RPA (Robotic Process Automation) : Automatización pagos empresas

Sectores Verticales a los que servimos

- Suscripciones digitales / Aplicaciones Software / Entretenimiento Digital
- Dropshipping Diverso
- FX > Otras empresas de Crypto
- Nutra / Suplementos alimentarios
- Empresas Telemarketing que requieren plataformas de firma electrónica
- Adultos
- Gestores Administrativos

Sectores por los que la banca no tiene apetito de riesgo o está fuera de su ámbito territorial dada la fuerte componente internacional

Soluciones adaptadas al comercio

- Constitución de sociedad agente - Subsidiaria Europea
- Búsqueda y selección de agente comercial / agente autorizado / representante legal
- Adaptación comercio a cumplimiento normativo
- Defensa legal / Asesoramiento jurídico impagos liquidaciones, tanto nacional como internacional
- Negociación y Búsqueda de cuenta comercio/IBAN en entidad regulada
- Herramienta tecnológica de control de fraude
- Herramienta tecnológica de firmas digitales (DocuSign)
- Soluciones de pago internacional (Currencies Direct, Digital Assets Management)

Fases Cumplimiento Normativo: Proceso Apertura y Relación Continuada

- Onboarding > KYC (Know Your Customer)
- Verificación AML (Anti Money Laundering)
- Cumplimiento Normativo / Cumplimiento Web
- Acuerdo de Agente > Rodaje transacciones
- Relación continuada > Perfil cliente > Implementación mejoras
- Terminal propio en Entidad de Pago / Subsidiaria

Equipo Humano

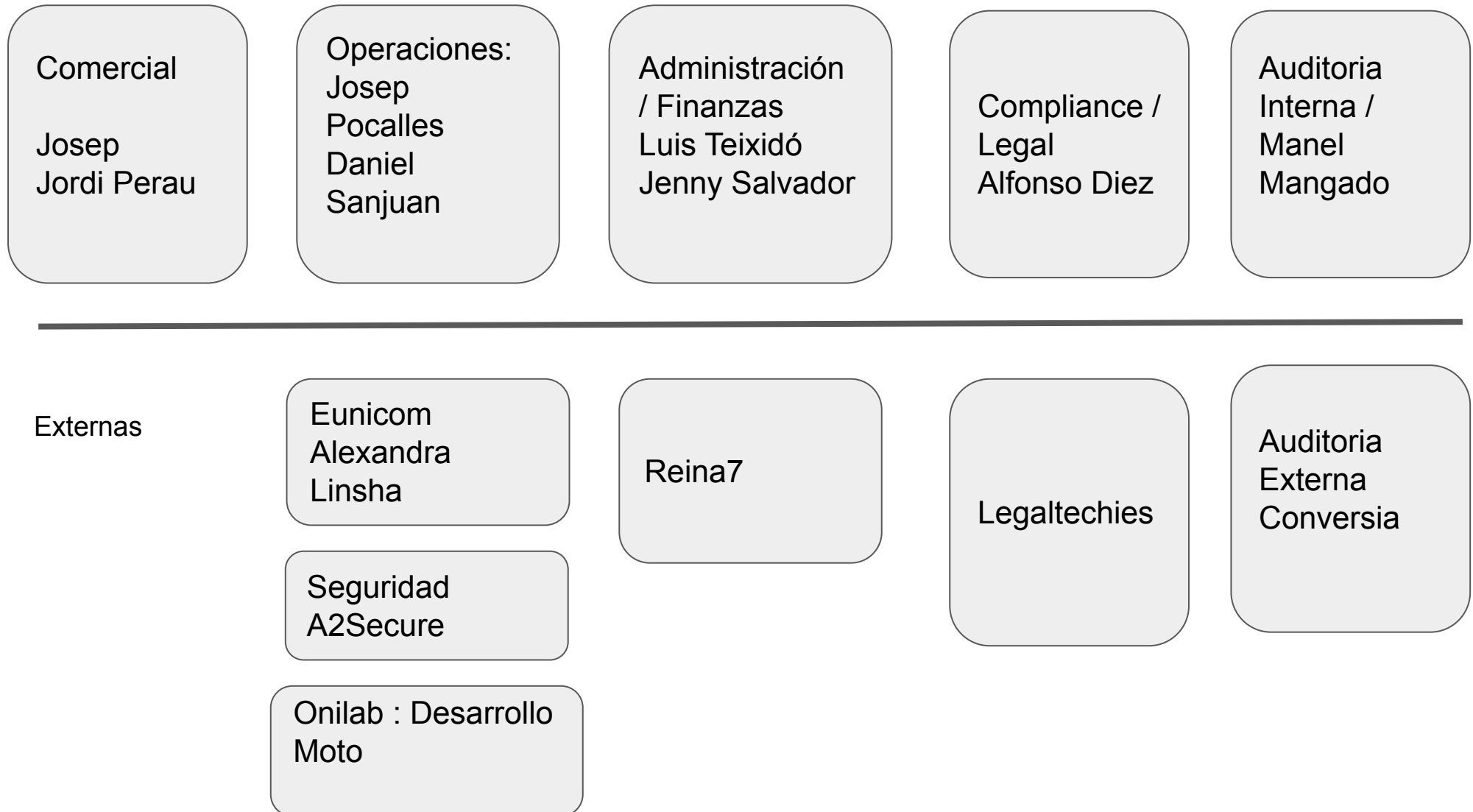
Josep Pocalles: Director Desarrollo de Negocio. Ingeniero Telecom. 20 años en proyectos de e-commerce, en los últimos 5 compaginando como Growth Manager de TradingView en el que impulsó las ventas en España y Latam. <https://www.linkedin.com/in/josep-pocalles/>

Alfonso Diez: Abogado especializado en fintech y cumplimiento normativo. Responsable de la relación con los reguladores, BDE y FIU (Estonia) . <https://www.linkedin.com/in/alfonso-diez-molina-a1aa0540/>

Lluís Teixidó: Licenciado en Económicas, director financiero en grupo logístico internacional. Desde

Jenifer Salvador: Onboarding de clientes y backoffice contractual. Bilingüe Inglés-Francés

Organigrama Interno / Proveedores Externos



Hitos hasta la fecha

- En los últimos 4 años, más de 150 comercios internacionales han solicitado a Realisto una solución de pago
- Desarrollo plataforma cloud de cobros electrónicos: operativa y funcional : Más de 875.000 transacciones , integrada con múltiples adquirientes : Redsys, Bambora, Addon payments
- Primer cliente en Japón: Another Lane, Inc., entidad de pagos con más de 20.000 comercios . <https://alij.ne.jp>
- Destacada como Smart Solution Provider 2019
<https://www.businessapac.com/the-business-apac-smart-payments-and-cards-solution-providers-of-2019/>
- Seleccionada por el ICEX para exponer en Mobile World Congress
<https://www.europapress.es/illes-balears/noticia-empresa-balear-realisto-consulting-26-seleccionadas-redes-pabellon-espanol-mwc-20210415142806.html>

Retos

- Presión regulatoria y mantener requisitos de solvencia
- Presión de cumplimiento normativo
- Competencia de banca tradicional y fintech > Enfocados a volumen y riesgo bajo en mercados maduros vs Realista focalizado en rentabilidad y mayores márgenes enfocado en mercados emergentes > riesgo medio-alto
- Incrementar integraciones tecnológica para adquisición de métodos de pago alternativos, tanto cripto como pagos locales (NO tarjeta)
- Aumentar base de clientes con necesidades especiales en mercados Europeos

Situación Financiera

Presenta beneficios en los 3 últimos años

Facturación 2018 : 70.0000 Eur

Facturación 2019 : 120.000 Eur

Facturación 2020 : 170.000 Euros

Solvencia: Patrimonio Neto : +50.0000 Eur

Sin Deudas Bancarias

Previsiones de crecimiento 30% anual

Propuesta Inversión

200.000 Eur , valoración pre-money 4M

Préstamo participativo tokenizado 6.5 % anual a través de plataforma regulada por la CNMV [Adventures.PEP](#) . Ticket mínimo 380 Eur

Horizonte temporal y estimaciones : 2 años con opción convertible a capital + 2 años devolución principal en caso de no conversión. En caso de permanencia estimamos que la valoración actual podría multiplicarse por 4 y hay una cierta probabilidad de que esta se vea implicada en una operación corporativa (de M&A) que proporcione una oportunidad de venta de participaciones."

Transacciones similares por comparación : PayTPV. Adquirida por Banco Sabadell 7M. Divilo, valoración 24 M con inicio operaciones en Octubre 2021.

Perfil inversor: Largo Plazo = Sostenibilidad Recurrente vs crecimiento

Destino de la inversión :

150.000 Eur > Capitalización Cryptografic OÜ y cumplir requisitos de solvencia

25.000 Eur > Mejora plataforma tecnológica

25.000 Eur > Expansión comercial : estructura de agentes nacionales e internacionales

Herramientas valoración usadas

Startup Valuation Calculator: Qui x +

seedrs.com/academy/startup-valuation-calculator/

Aplicaciones Bookmarks Major Banks Insights Payment Providers Browse all Add-Ons... Tech Support

SEEDRS Academy

Build your business Raise funds Case Studies Sector spotlights Grow with Seedrs

Apply to raise

SHARE

f

t

in

Use this calculator to value your business

Your results

£7,446,258 to
£11,169,387

Your valuation could be in this range

£7,024,772

This was the average valuation for Finance & Payments companies who were raising a similar amount to you with Seedrs.

Want to learn more about fundraising for your business?

Learn more

BUILT WITH OUTGROW

172.67.6.174

Puntos destacables sobre la seguridad de la inversión

La sociedad Cryptografic OÜ, vinculada en la actualidad por tener accionistas comunes, canalizará la capitalización mencionada mediante la suscripción de una ampliación por parte de Realisto Consulting SL al valor nominal de sus acciones. Con ello, Realisto ostentará un % mayoritario en el capital y contará con el control efectivo de la sociedad.

En este sentido, no existe pacto de socios en Cryptografic OÜ, y los socios renuncian expresamente al derecho de suscripción preferente, cediendo el control efectivo a Realisto Consulting SL

Un mínimo del 75 % de la inversión se destina a capitalizar Cryptografic OÜ por requerimientos de fondos propios de la entidad financiera y adaptación a la nueva ley de proveedores de servicios de activos virtuales (VASP) . .

Los fondos de la entidad Cryptografic OÜ serán invertidos en 3 tipos de activos: Inmobiliario, Stablecoin y acciones generadoras de dividendo.

Realisto ha desarrollado plataforma de software de pagos usada en 1 Millón de transacciones de pago desde hace 5 años, por lo que dispone de tecnología y propiedad intelectual.

Fuerte enfoque internacional por lo que no está sujeto a riesgos internos de País y si escalabilidad global sin necesidad de despliegue físico comercial.

El mundo crypto va a tener crecimientos de doble dígito en los próximos años, podrá conseguirse mayor o menor cuota de mercado, pero es un apuesta con claro potencial.

Reserve ya su inversión en :
<https://www.adventurees.com/realisto>



<https://realisto.eu> / <https://cryptografic.net>

jpocalles@realisto.net

+34 626 56 2617