

MicroMoney

para la comunidad

Grandes volúmenes de datos

Para el negocio

Cómo atraer a 2.000 millones de personas que no son atendidas por los
bancos
en la criptoeconomía Global

Contenido

Contenido

Descripción general

Introducción

Estudio del mercado

Problema Global

Nuestra solución

Nuestra misión

¿Cómo funciona MicroMoney?

Nuestra historia: Dos años de duro trabajo

Breve análisis

Etapas de desarrollo

Aplicación para la evaluación de la capacidad crediticia sobre la base de la RNA

Beneficios ofrecidos

MicroMoney para la cripto-comunidad: Formación de un cripto-ecosistema

MicroMoney para las personas: micro-créditos y un historial crediticio fiable

Préstamos rápidos para los dos mil millones de personas no atendidas por los bancos

Nuestros productos

Ayudar a los clientes a crear un historial crediticio para el futuro

Primera compañía en el mercado que opera exclusivamente en línea

Superación financiera

MicroMoney para los negocios: captación de nuevos clientes con la ayuda de "grandes datos"

Oficina de historiales crediticios y "grandes datos" basados en blockchain

Demanda y ejemplos de aplicación

MicroMoney para socios locales: Escalamiento global de negocios

Esquema combinado de negocios

¿Por qué lanzamos una campaña para comercializar tokens?

Desarrollo en el mercado global comenzando por África y Asia

Breve análisis de inversión en la región asiática por 5 años

Desarrollo del negocio

Etapas claves

¿Qué son los tokens AMM?

Esquema de la oferta inicial de los tokens

Razones del éxito y los resultados buscados

Personal directivo

Fundadores

Consejo de Expertos

Asociados

Conclusiones

Anexos

Anexo1. Enlaces de referencia a planes de negocios y modelos financieros

Anexo 2. Breve análisis de inversiones por países

China

Myanmar

Indonesia

Sri-Lanka

Malasia

Hong Kong

Tailandia

Singapur

Filipinas

Camboya

Vietnam

Anexo 3. Descargo de responsabilidad

Descripción general

Hasta la fecha, más de 2.000 millones de personas no se benefician de cuentas bancarias o acceso a servicios bancarios. Todas estas personas carecen de vínculos económicos a nivel regional y mundial, ya que siguen utilizando dinero en efectivo y no tienen acceso a los servicios financieros básicos. Ellas presentan inconvenientes para obtener préstamos debido a la ausencia de un historial de crédito.

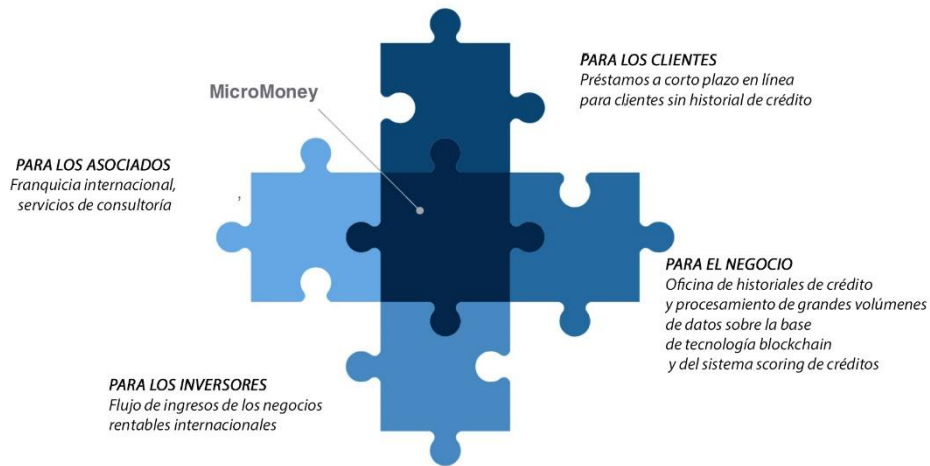
La compañía MicroMoney se propone resolver este problema.

La empresa MicroMoney fue creada como una organización financiera destinada al microcrédito. Ella continua desarrollando su labor con el objetivo de convertirse en una agencia descentralizada de historias de crédito y en centro para el procesamiento de grandes cantidades de datos en base a blockchain (cadena de bloques). Desde el 2015, ofrecemos préstamos de corto plazo a personas físicas y a pequeñas empresas para satisfacer sus emergencias financieras utilizando un innovador sistema de evaluación de la capacidad crediticia basado en una red neuronal artificial (RNA).

En un futuro a largo plazo podremos ayudar a los 2 mil millones de personas que no tienen cuentas bancarias o acceso a los servicios bancarios a pasar la identificación electrónica de identidad, formar una calificación de la capacidad crediticia y obtener una reputación financiera. El sistema funcionará fuera de los límites estatales y sin intermediarios. Nuestro propósito es integrar en el nuevo sistema criptoeconómico descentralizado global a todas las personas no atendidas por los bancos.

A la vez, adicionamos grandes cantidades de datos que manifiestan las necesidades de los clientes y su conducta en la red. El uso colectivo y el intercambio de "grandes cantidades de datos", posibilitan a los bancos, instituciones financieras, empresas que trabajan en el comercio electrónico, así como a los vendedores minoristas de todo el mundo, desarrollar eficazmente su negocio. Todos estos participantes obtienen acceso a los clientes que anteriormente no recibían servicios. De este modo disminuyen los riesgos asociados con la entrada en los nuevos mercados. Además, las compañías adquieren la posibilidad de estudiar mejor las necesidades de sus clientes.

Los servicios financieros para personas que no son atendidas por los bancos o no tienen acceso a servicios bancarios y el procesamiento de grandes cantidades de datos para los negocios combinados con una franquicia mundial forman el ecosistema de MicroMoney.



En la actualidad, MicroMoney está desarrollando nuevas filiales en Indonesia, Sri Lanka y Filipinas. En calidad de un mercado perspective beneficioso, la compañía examina países como Vietnam, Malasia, Singapur, Hong Kong y China. Las filiales en estos países iniciarán su actividad en el tercer trimestre de 2017, primer trimestre de 2018. Con el propósito de continuar desarrollando el negocio y crear nuevos productos, MicroMoney decidió llevar a cabo una oferta primaria de tokens.

Introducción

De acuerdo con un informe de McKinsey¹, en el año 2010, aproximadamente 2.500 millones de adultos, es decir, casi la mitad de toda la población adulta mundial, no hizo uso de los servicios financieros formales para reunir fondos o para obtener préstamos. A pesar del empeño de integrar a esas personas en los servicios financieros, en el año 2017 el número de personas que no utilizaban los servicios bancarios ascendió aproximadamente a 2.000 millones. Esto quiere decir, que las personas se ven obligadas a usar únicamente el dinero en efectivo en sus vidas cotidianas y no tienen la posibilidad de solicitar a los bancos los servicios correspondientes para satisfacer sus necesidades. Al necesitar un préstamo recurren a la ayuda de amigos o familiares, ya que por regla general los bancos, no aceptan sus solicitudes de préstamos. La causa de la denegación es casi siempre la misma, la falta de un historial crediticio. Pese a que las instituciones financieras informan de una disminución gradual del número de individuos no atendidos por los bancos, no existe un mecanismo fácil para que las personas excluidas del sistema bancario puedan resolver sus problemas.

¿Por qué para los bancos es tan difícil incluir la categoría descrita de individuos entre su público objetivo? Principalmente las personas que no tienen acceso a servicios bancarios pueden proporcionar ganancias. No obstante, incluirlas en el público objetivo ofrece grandes riesgos y bajos márgenes para los bancos. La tecnología blockchain puede resolver problemas relacionados con las restricciones clásicas pero obsoletas, utilizadas en el sector bancario. La mencionada tecnología le facilita a las instituciones financieras aumentar la competencia en el mercado, así como cambiar los productos ofrecidos por el sector financiero. Las condiciones actuales posibilitan e incluso obligan a todos los participantes del mercado a ofrecer servicios rápidos y asequibles de alta calidad a la población de todo el mundo que no tiene acceso a servicios bancarios.

En la actualidad, se puede decir que el acceso a la asignación de créditos y servicios de ahorro es parte de los derechos humanos. Además, los servicios financieros con frecuencia son la principal fuente de ingresos para algunas economías, estimulando el desarrollo de todas las demás esferas. Las grandes posibilidades financieras representan un aumento del nivel de vida en todo el mundo en las siguientes direcciones: acceso a servicios educativos y de salud con mayor calidad, formación de nuevas pequeñas empresas y el aumento de la economía nacional en su totalidad.

Estudio del mercado

Las estadísticas de los países en desarrollo demuestran, que generalmente la población de esos países no dispone de cuentas bancarias o no tiene acceso a los servicios bancarios. Pero las cifras también indican que estos países se distinguen por un nivel elevado del uso de Internet y servicios móviles.

Seguidamente se presentan ejemplos de países y regiones que demuestran estas tendencias:

¹[http://mckinseyonsociety.com/downloads/reports/Economic-Development/Half the world is unbanked.pdf](http://mckinseyonsociety.com/downloads/reports/Economic-Development/Half%20the%20world%20is%20unbanked.pdf)

África (población: 1,1 millones de habitantes)

El 80% de la población carece de cuentas bancarias, sin embargo, 63 personas de cada 100 utilizan teléfonos móviles. Los especialistas estiman que este factor ayudará a resolver el problema de acceso a los servicios bancarios.

India (población: 1.300 millones de habitantes)

Actualmente la India tiene el mercado de Internet de más rápido crecimiento en el mundo. En el año 2015, el aumento del número de usuarios fue del 51,9 %. Sin embargo, la India se encuentra en el 7 mo² lugar por el número de personas sin acceso a los servicios bancarios. Un informe³ editado por PricewaterhouseCoopers, muestra que en año 2015 el número de personas no atendidas por los bancos fue de 233 millones.

China (población: 1.300 millones de habitantes)

China cuenta con 731 millón de usuarios de Internet, es decir, que cerca del 53.1% de la población se conecta a la red. El 95% de todos los usuarios tiene acceso a Internet a través de teléfonos móviles. Aunque el país demuestra un rápido ritmo de desarrollo económico, el 21% de la población de China aún no es atendida por los bancos⁴.

Pakistán (población: 193 millones de habitantes)

La tasa de aumento de usuarios de las comunicaciones telefónicas con banda ancha fue del 185%. No obstante, 100 millones de paquistaníes no poseen servicios bancarios⁵.

Asia Sudoriental (población: 800 millones de personas)

Se estima que para el año 2020 la región asiática se transformará en una de las regiones con más rápido crecimiento en el mundo en cuanto al número de usuarios de Internet. La región muestra un aumento general significativo de usuarios, el crecimiento en la penetración de la comunicación móvil y el aumento intensivo del uso de las redes sociales.

Según información de Google y Temasek, para el año 2025 la economía electrónica del sudeste asiático llagará a los 200.000 millones de dólares, lo que traerá consigo un aumento sustancial del ya alto PIB, el que asciende a 2.5 billones de dólares. La industria local de Internet va en desarrollo debido a la alta tasa de crecimiento de las conexiones móviles que superan la tasa media mundial (124 % contra el 103 %), así como el alto índice de transferencia de datos, que según los pronósticos, pronto alcanzará el promedio mundial de 23,3 Mbps. Además, hasta el año 2017, la tasa de penetración de las redes sociales en la región también se mantiene en un nivel alto.

Sin embargo, solo el 27 % de la población del sudeste asiático tiene cuentas bancarias. En países más pobres como **Camboya**, este número equivale sólo el 5% de la población total. Aproximadamente 438 millones de personas en la región no cuentan con servicios bancarios.

²<https://scroll.in/article/822464/demonetisation-indias-unbanked-population-would-be-the-worlds-7th-largest-country>

³<https://www.pwc.in/assets/pdfs/publications/2015/disrupting-cash-accelerating-electronic-payments-in-india.pdf>

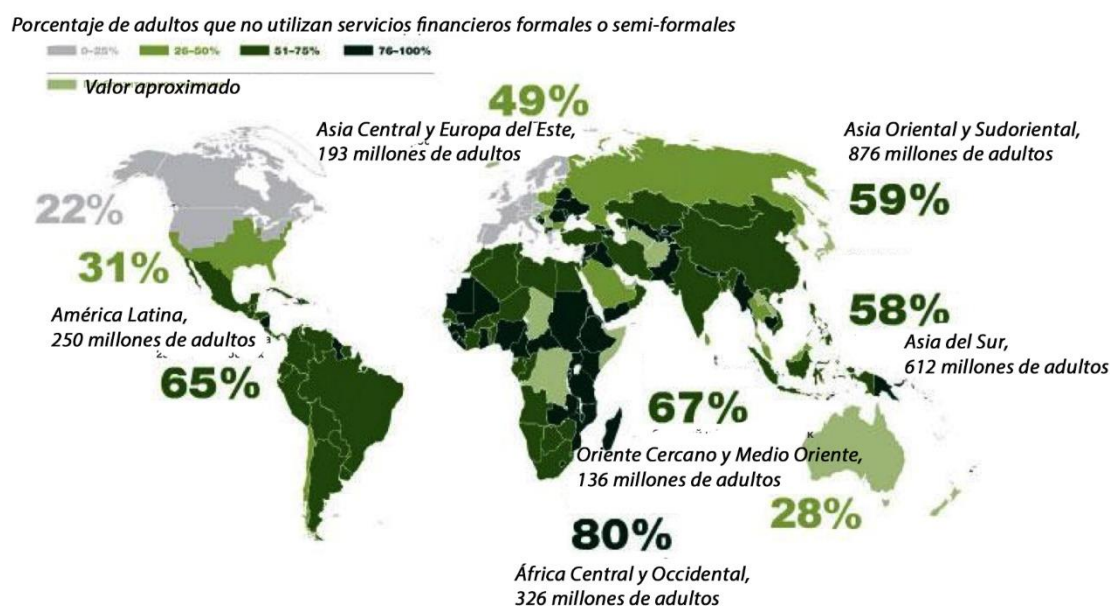
⁴<https://www.forbes.com/forbes/welcome/?toURL=https://www.forbes.com/sites/falgunidesai/2016/08/22/the-intersection-of-fintech-and-financial-inclusion-in-asia/&refURL=&referrer=#ee1d4a51d893>

⁵<http://www.worldbank.org/en/news/feature/2016/02/08/what-will-it-take-for-pakistan-to-achieve-financial-inclusion>

En **Myanmar** el aumento de la penetración en la telefonía inteligente es del 58%, lo que supera el promedio mundial (37%) y el promedio de la región (47%). A pesar de ello, Myanmar tiene uno de los más bajos niveles de penetración de los servicios bancarios en Asia. Cerca del 85% de la población adulta (mayores de 15 años) hasta el momento no hace uso de los servicios bancarios. La información publicada por el Banco Central indica que en la ciudad de Yangón más del 95% de la población no se beneficia de los servicios bancarios. Un millón de personas solamente utiliza tarjetas de crédito. A consecuencia, los 50 millones restantes, el mismo 95 % depende de los 5000 prestamistas no oficiales o de los llamados "gánster-prestamistas".

Aumento significativo del número de personas no atendidas por los bancos

Cerca de 2 200 millones de adultos que no son atendidos por bancos viven en África, Asia, América Latina, Oriente Cercano y Medio Oriente



Cantidad de personas en el mundo que no son atendidas por los bancos | McKinsey & Company

Problema Global

La carencia de acceso a los servicios financieros básicos disminuye en gran medida las posibilidades de las personas para superar la pobreza y mejorar la calidad de vida. Bajo el término "Financiero", en este caso se tienen en cuenta servicios bancarios (préstamos, hipotecas, cuentas bancarias), así como acceso a otros servicios y oportunidades. De aquí la paradoja: sin historial de crédito no hay acceso al crédito, sin el crédito no habrá historial de crédito. No obstante, existe la posibilidad de que este círculo vicioso sea quebrado.

En la actualidad la región del Pacífico asiático cuenta con un gran número de personas desprovistas de cuentas bancarias. Sin embargo, aquí reside más de la mitad del número total de usuarios de Internet, el 54% del número total de usuarios de redes sociales y el 56% del número total de usuarios de redes sociales móviles. Esta propensión demuestra que aunque la totalidad de las personas que viven en Asia no tengan acceso a servicios bancarios, los servicios electrónicos y las soluciones innovadoras pueden mejorar la vida de las personas. Tenemos como propósito ayudar a millones de individuos no atendidos por los bancos a unirse a la criptoconomía mundial.

Nuestra solución

Proporcionar microcréditos

MicroMoney es un equipo de profesionales con experiencia en los mercados en desarrollo. De los 196 países del mundo, 100 representan nuestro mercado objetivo. ¿Quiénes son nuestros clientes potenciales? Hablamos de los más de 2 mil millones de habitantes que no se benefician de los bancos, que pueden contar sólo con dinero en efectivo, que no tienen historial de crédito y obligaciones de deuda, pero a la vez usan de manera activa los teléfonos inteligentes y Facebook. En la composición de este grupo de personas se incluyen a los "cuellos azules", y a los "cuellos blancos", y las pequeñas y medianas empresas. Sus ingresos mensuales alcanzan aproximadamente 200-500 dólares E.U.

Todas estas personas constituyen un gran número de nuevos clientes, y con regocijo le ofrecemos acceso al nuevo mundo de la criptoconomía global.

Un teléfono inteligente puede decirnos todo acerca de la capacidad crediticia de su propietario. **¡Sin bromas! Su smartphone le conoce mucho mejor que su mejor amigo.**

Así que, hemos creado una aplicación móvil que reúne 10 000 parámetros. Nosotros analizamos estos "grandes datos" con la ayuda de nuestro sistema de puntuación basado en redes neuronales e inteligencia artificial (IA). Este procedimiento es suficiente para que la solicitud del préstamo sea aprobada en tan sólo 15 segundos. Usted puede pedir un préstamo con la misma facilidad que pide un taxi. Por supuesto, trabajamos continuamente para mejorar el sistema.

Nosotros calculamos que el 90% de nuestros clientes obtendrán un préstamo por primera vez en su vida. Así, indudablemente consideramos que al proporcionar dinero a la gente no sólo les ayudamos a resolver sus problemas vitales, sino también contribuimos para que puedan pasar la identificación electrónica, para que formen un índice de confiabilidad crediticia y una reputación financiera, es decir, crear el primer historial de crédito en su vida.

Y si aspiramos a mejorar las vidas de 2 000 millones de tales personas, nuestro deber es darles acceso a la economía mundial. ¿Pero cómo?

Creando una oficina de crédito utilizando recursos de open source (codigo abierto) basada en los Blockchain

Con créditos sobre la base de "contratos inteligentes", un historial de crédito transparente y fiable. Queremos otorgar a las empresas el acceso a nuestros clientes, ofreciéndoles servicios de la más alta calidad.

Proporcionar a las compañías acceso a grandes volúmenes de datos

Nuestros productos incluyen un sistema de identificación electrónica del individuo basado en la tecnología Blockchain y en grandes volúmenes de datos obtenidos de los teléfonos inteligentes de los prestatarios. Es una extrema necesidad del negocio depender de clientes no atendidos por los bancos anteriormente, ya que **la gente necesita dinero y servicios, y el negocio necesita nuevos clientes.**

Iniciamos como compañía íntegramente centrada en el micro-crédito, con el fin de brindar soluciones óptimas a las personas físicas, pequeñas y medianas empresas. Sin embargo, en la actualidad podemos declarar con orgullo que representamos una corporación financiera y tecnológica capaz de dar cobertura global a la población con servicios financieros.

Desde el año 2015, MicroMoney trabaja con éxito en Camboya. En el año 2016, abrimos una filial en Myanmar y se tomó la decisión de entrar en el mercado internacional. En el año 2017, abrimos una subdivisión en Tailandia con el fin de reducir los costos de transacción y el

posterior desarrollo en la región, específicamente en, Filipinas, Sri Lanka, Indonesia, Hong Kong y China.

Entrada en el mercado internacional

Al considerar la posibilidad de escalar nuestro producto, nosotros tuvimos en cuenta 100 países aproximadamente donde viven millones de personas que no reciben servicios de los bancos y existe gran demanda de nuestros principales productos.

Nosotros seguimos la idea de McDonald's y estandarizamos completamente nuestros procesos de negocio integrándolos en un sistema CRM (BPM`Online). Actualmente nuestro resultado es una Plataforma Financiera de Franquicia lista para operar. De esta forma reducimos notablemente las gestiones de entrada a nuevos mercados y el desarrollo de nuevas subdivisiones.

Nuestra misión

- Resolver los asuntos relacionados con la superación del hambre y la pobreza, proporcionando a las personas físicas que no se benefician de la asistencia bancaria, el acceso a los servicios financieros y la posibilidad de formar su propio historial de crédito basado en los blockchain.
- Ayuda a los empresarios no atendidos por los bancos en el perfeccionamiento del negocio mediante la adjudicación de préstamos en línea.
- Brindar a los bancos, instituciones financieras, empresas que trabajan en el campo del comercio electrónico y el comercio minorista nuevas oportunidades para desarrollar negocios y atender a clientes que anteriormente no tenían acceso a sus servicios.
- Fundar un amplio ecosistema de micro-finanzas ofreciendo franquicias a los socios regionales.
- Incrementar la superación financiera de nuestros clientes brindándoles servicios de consultoría y materiales de capacitación.
- Proporcionar a las empresas que trabajan basadas en la tecnología blockchain, las oportunidades de ampliar sus bases de clientes mediante el acceso a nuestra Oficina de Historial de Crédito, la cual contiene información sobre millones de personas no atendidas por los bancos.
- Comprometer las personas excluidas del sistema financiero tradicional para que formen parte de la nueva criptoeconomía global.

¿Cómo funciona MicroMoney?

Nuestra historia: Dos años de duro trabajo

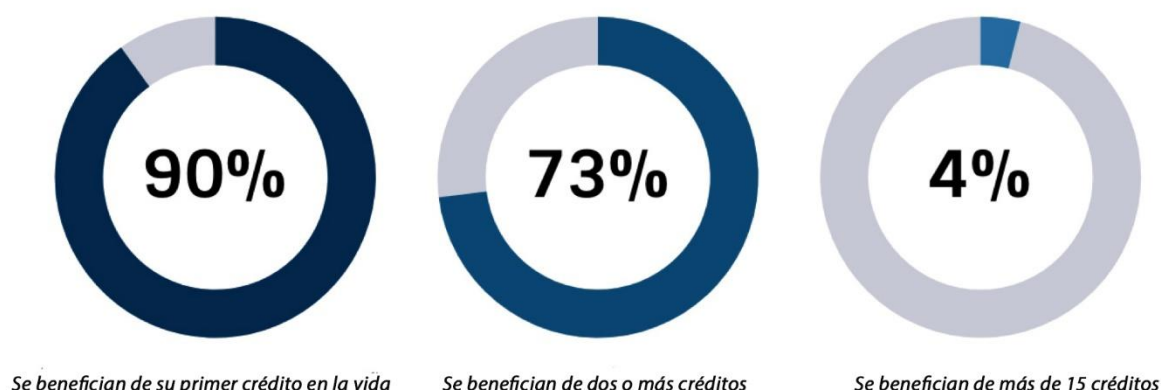
MicroMoney fue creada como una compañía orientada hacia el sector del micro-crédito, con el objetivo de ofrecer soluciones de alta calidad para las personas físicas, pequeñas y medianas empresas. En la actualidad, MicroMoney opera con éxito en Camboya, Myanmar y Tailandia, donde se encuentran ubicadas las filiales de la compañía.

Proporcionamos a los clientes préstamos en línea sin requerimiento para su confirmación. Mediante algoritmos de aprendizaje automático, podemos analizar las solicitudes de préstamos en 15 segundos, y el tiempo transcurrido hasta la obtención del crédito, tratamos de reducirlo hasta 1 hora. Los clientes pueden recibir préstamos llenando un formulario en nuestra aplicación móvil.

Después que fundamos la filial en Camboya, tardamos sólo 3 meses para alcanzar determinado nivel de rentabilidad. La subdivisión de MicroMoney en Myanmar, instaurada en el año 2016, demuestra un estable crecimiento.

Después de dos años de ardua labor, como resultado desarrollamos una tecnología única para evaluar la capacidad crediticia, incrementamos la red de socios comerciales y aseguramos el desarrollo estable de la compañía. Con relación a la retroalimentación de los clientes, en nuestra página ⁶de Facebook se encuentran registrados más de 500 000 usuarios, mientras que nuestra aplicación⁷ en Google Play tiene calificación de 4.8 puntos de 5.

Nuestra base de clientes está compuesta por aproximadamente 95.000 usuarios registrados, 90% de los cuales recibieron préstamo por primera vez en sus vidas. Cerca del 73 % de los usuarios regresa en busca del próximo préstamo. Nuestra estadística existente sobre retención de clientes indica que para cada cliente se requiere un promedio de 4,5 micro-créditos de corta duración.



Nosotros ofrecemos ayuda a nuestros clientes para que alcancen sus propósitos o para que resuelvan los acontecimientos difíciles de la vida. Para cumplir con los compromisos propuestos, MicroMoney ha creado un equipo integrado por especialistas técnicos y expertos en negocios. De manera continua actualizamos nuestros productos financieros, creamos contenido educativo y expandimos nuestras actividades en nuevos mercados.

En el mes de diciembre del año 2015, entregamos 21 préstamos por un total de 800 dólares de E.U. Para finales del año 2017, el volumen de préstamos alcanzará los 4,9 millones de dólares de E.U.

Durante dos años de trabajo exitoso se ha demostrado la fiabilidad del actual modelo de negocio usado por MicroMoney. La manera en que actúan nuestros clientes confirma la gran demanda que tienen los micro-créditos por parte de personas físicas, pequeñas y medianas empresas que anteriormente nunca habían tenido acceso a servicios financieros.

Breve análisis

⁶ <https://www.facebook.com/micromoneymyanmar>

⁷ <https://play.google.com/store/apps/details?id=mm.com.money&hl=en>

| Indicadores actuales | | | | Indicadores de pronóstico | | |
|--|--------|---------|---|---------------------------|------------------|------------------|
| | 2015 | 2016 | 2017, final del año | 2018 | 2019 | 2020 |
| Cantidad de usuarios únicos registrados | 100 | 50 000 | 150.000 | 1 millón | 5 millones | 25 millones |
| Préstamos emitidos / historial crediticio | 21 | 11 040 | 70 000 | 400.000 | 3 millones | 12 millón |
| Préstamos emitidos en dólares de E.U | 1 050 | 662.400 | 4 900 000 | 40 millones | 0.3 mil millones | 1.2 mil millones |
| Total de fondos atraídos, dólares E.U | 30 000 | 950.000 | 1 850 000 (2017 3 trimestre) + oferta inicial de tokens | | | |

Etapas de desarrollo

| 2015 | 2016 | 2017, 3 trimestre |
|--|---|---|
| IT | | |
| Creación del sistema para el control de riesgos | Elaboración de un sistema CRM propio. | Introducción de tecnologías de aprendizaje automático y IA. |
| Recopilación de los primeros historiales de créditos, cuyos datos se encuentran archivados en Excel. | Creación de un sistema de evaluación predictiva. | Comienzo de la formación de una oficina de historiales de créditos. |
| PLANIFICACIÓN DE LOS TRABAJOS | | |
| Formación de un propio centro de comunicaciones telefónicas. | Conformación de una agencia propia para el cobro de deudas. | Firma del convenio de la asociación en Indonesia y Sri Lanka. |
| Equipo compuesto por 3 personas. | El equipo está compuesto por 35 personas. | El equipo está compuesto de 85 personas representantes de 7 nacionalidades. |
| PRODUCTO | | |
| Pequeños préstamos a corto plazo. | Conexión a todos los tipos de fondos que utilizan dinero fiduciario. | Acceso a las primeras billeteras electrónicas que trabajan con moneda criptográfica (basada en Everex). |
| ANEXO | | |
| Inicio del desarrollo de una aplicación para Android. | Presentación exitosa de la aplicación para Android. 20.000 registros únicos. | Actualización de la aplicación para Android. Recopilado más de 10 000 parámetros desde los teléfonos de los prestatarios. La evaluación en Google Play alcanzó los 4,8 puntos. 95 000 registros únicos |
| COMENTARIOS DE LOS CLIENTES | | |

| | | |
|---------------------------------------|------------------------------------|--|
| | Más de 1000 comentarios positivos. | Más de 500.000 “me gusta” reales en Facebook. |
| AMPLIACIÓN DEL CAMPO DE ACCIÓN | | |
| Camboya. | Myanmar. | Tailandia (subdivisión auxiliar). Entrada en el mercado de Indonesia, Filipinas, Sri Lanka. |

Aplicación para la evaluación de la capacidad crediticia sobre la base de la RNA

El smartphone del prestatario es un instrumento efectivo para verificar su capacidad crediticia.

Nuestros expertos técnicos han desarrollado un algoritmo único para verificar la capacidad crediticia en base a la inteligencia artificial y la instrucción computarizada. Hasta el presente, el programa tiene la capacidad de pronosticar con exactitud la disposición crediticia del prestatario, analizando el algoritmo de 10.000 parámetros recopilados diferentes. Constantemente perfeccionamos el sistema para lograr pronósticos más precisos. Teniendo presente que el sistema de evaluación se basa en el aprendizaje automático, mientras más datos recopilemos, más preciso será el pronóstico obtenido.

Como consecuencia, **nuestro sistema configura un rating de pronósticos conforme al sistema evaluativo del rating crediticio de la FICO.**

Después de la instalación de nuestra aplicación⁸, el cliente autoriza el procesamiento de los datos privados. Además de los datos introducidos en el cuestionario, el sistema de evaluación analiza la conducta del usuario, la lista de sus contactos, llamadas y SMS, navegación por Internet, etc.

Igualmente adquirimos información de las redes sociales utilizadas por el cliente. En resumen, creamos un expediente detallado del cliente⁹.

⁸ <https://play.google.com/store/apps/details?id=mm.com.money&hl=en>

⁹ Nosotros respetamos los derechos de nuestros clientes sobre la privacidad, no compartimos y no comercializamos información confidencial sin la autorización del cliente.

Con la ayuda del sistema de evaluación de la capacidad crediticia, tenemos la posibilidad de facilitar micro-créditos a clientes que no tienen historial de crédito, cuentas en bancos y acceso a servicios bancarios, y a la vez reunimos grandes volúmenes de información.

Observamos que estos llamados "grandes datos" tienen demandas entre las organizaciones financieras, empresas dedicadas al comercio electrónico, sector de seguros, telecomunicaciones, etc.

Seguidamente se muestran algunos de los parámetros recopilados y analizados:

- tiempo que tarda el prestatario en llenar cada celda del cuestionario;
- cuanto demora el cliente en introducir la dirección de su vivienda;
- cuantas veces cambia el número en la celda "salario";
- a qué hora del día o de la noche, rellena el cuestionario;
- qué tipo de música tiene almacenada en su lista de reproducción;
- durante cuánto tiempo el individuo usa el teléfono inteligente;
- con qué frecuencia el prestatario se comunica con sus familiares y a quien llama por lo general;
- la presencia de nuestros clientes en su lista de contactos, y que reputación tienen en el sistema.

El sistema de evaluación predictiva basado en la RNA proporciona varias ventajas a MicroMoney:

- Al trabajar con nuevos clientes, se disminuyen los riesgos notablemente.
- Los gastos para componer el rating son 10 veces más bajos en comparación con los bancos tradicionales y otras instituciones de micro-finanzas.
- Nuestro trabajo se realiza de manera absolutamente confidencial con cualquier cliente (incluyendo aquellos que no tienen historial de crédito y que no son atendidos por los bancos, pero utilizan teléfonos inteligentes).
- Tenemos menor riesgo que nuestros competidores potenciales al entrar en mercados completamente nuevos.
- Los "datos grandes" recopilados pueden ser utilizados por una variedad de empresas: bancos, empresas que trabajan en el sector de las finanzas, seguros, comercio electrónico y ventas minoristas.

Riesgos de impago de los créditos

Nuestro algoritmo para evaluar la capacidad crediticia representa un sistema autodidacto: mientras más créditos facilitamos, mejor funciona el sistema de pronóstico. De ese modo, el mismo reduce sustancialmente el riesgo de no reintegrar los créditos. Incluso, en cada nuevo país donde iniciamos nuestro servicio, obtenemos acceso a inmensos volúmenes de datos, los que al ser procesados por nuestro algoritmo, perfeccionan aún más el sistema.

Valoración aproximada de las pérdidas en 3-5 años de operación en el nuevo mercado para préstamos que no han caducado

[illegible]

Beneficios ofrecidos

MicroMoney para la crypto-comunidad: Formación de un cripto-ecosistema

Siguiendo nuestra estrategia de largo plazo, MicroMoney debe llegar a formar parte del cripto-sistema.

Nuestro objetivo es ayudar a las empresas que operan con tecnología blockchain, a incrementar significativamente su base de clientes mediante el acceso a nuestra oficina de historial crediticio basada en open source pecypcov. Proporcionándoles a nuestros socios información sobre los clientes que no son atendidos por los bancos, queremos integrarlos en la nueva criptoeconomía global.

Ya estamos trabajando en la meta trazada. En agosto de 2017, firmamos un Memorando de Entendimiento con Everex (que atrajo 60.000 Eth durante la oferta inicial de sus tokens). Con la ayuda de la billetera electrónica de Everex comenzaremos a facilitar créditos en "criptomoneda". De esta forma, nuestros clientes recibirán sus primeros préstamos en una moneda criptográfica (moneda local estable).

Nuestro próximo paso será la integración con los siguientes productos de alta tecnología:

| | |
|---------|--|
| Everex | Sistema de pago transfronterizo. Suministro de fondos criptograficos a los prestatarios. |
| GOLEM | Superordenador descentralizado. Introducción de la tecnología de IA para nuestros sistemas de evaluación de la capacidad crediticia y análisis de riesgo. |
| Civic | Perfeccionamiento del procedimiento de identificación y verificación de los prestatarios. |
| Hive | Financiación de nuestros clientes representantes de pequeñas y medianas empresas. |
| Tether | Sistema de pago alternativo |
| COSMOS | Red e infraestructura para la interacción de los blockchain. |
| Uport | Sistema global, unificado e independiente de identificación de clientes. |
| Sonm | Superordenador. Introducción de la tecnología de IA para nuestros sistemas de evaluación de la capacidad crediticia y análisis de riesgo. |
| OmiseGo | Sistema de pago alternativo y billetera electrónica. |

MicroMoney para las personas: micro-créditos y un historial crediticio fiable

Préstamos rápidos para los dos mil millones de personas no atendidas por los bancos

Problema



En dependencia del país, beneficiarse de un préstamo sin garantía y sin un historial de crédito puede ser difícil o prácticamente imposible.

Solución



MicroMoney permite a los clientes adquirir un préstamo a corto plazo sin historial crediticio

Problema



Para conseguir préstamo en un banco o en una organización de micro-finanzas, se hace necesario presentar gran cantidad de documentos de certificación y garantías.

Solución



Los clientes de MicroMoney tienen la posibilidad de obtener préstamos instantáneos presentando una solicitud en línea mediante una aplicación móvil. Para conseguir un crédito no es necesario presentar garantías ni documentos complementarios.

Los estudios de mercado revelan que las instituciones financieras que operan en los países asiáticos, no están en condiciones aún de satisfacer completamente las necesidades de los clientes para obtener préstamos a corto plazo:

Bancos:

Documentos: documento de identidad + registro familiar + recomendaciones de la comisaría policial + declaraciones de la nómina + recomendaciones del trabajo. Garantía. Garante.

Organizaciones de micro-finanzas:

Documentos: documento de identidad + registro familiar + recomendaciones de la comisaría policial / otros documentos.

Garantía o varios garantes (préstamos de grupo).

Casas de empeño:

Documentos: documento de identidad.

Prenda de empeño: es necesario (objetos de oro y equipos electrodomésticos como garantía).

Acreedores no oficiales y agiotistas:

Documentos: documento de identidad, recomendaciones de los clientes actuales.

Prenda de empeño: Se discute.

Nuestros productos

Micro-créditos y créditos con reintegro a plazo

- Plazos del crédito: 14, 21, 28 días; 2-3 meses.
- Coste del préstamo: Sin tasa de interés, con una comisión fija por día. En el 85% de los casos, el sobre pago no excede el 30% del monto del préstamo.
- Importe del crédito: Si se trata de un préstamo inicial, es de 23 dólares E.U aproximadamente. Cuando se adquieren préstamos posteriores, el total del préstamo aumenta. Educamos a nuestros clientes para que pidan préstamo de manera inteligente. Por ejemplo, no pedir préstamos mayores del 20% de su ingreso mensual.
- Importe promedio del crédito: de 23-250 dólares de E.U para países como Myanmar, Camboya, Filipinas, Indonesia, Sri Lanka. Para Singapur, Hong Kong y China, la cantidad puede ser diferente.

- Sin garantía.
- Tiempo de aprobación del crédito: Crédito rápido; la determinación de otorgar un préstamo se toma en 15 segundos, el dinero se proporciona en 1 hora.
- Vías para la concesión de fondos de crédito: El primer préstamo es entregado por medio del sistema local mediante transferencia de dinero o por cuenta bancaria (mostramos a los clientes cómo se abre una cuenta bancaria). Los préstamos posteriores se entregan a través del sistema local de transferencia de dinero, cuenta bancaria o sistemas de pago. Estudiamos la posibilidad de conectar a nuestro sistema un monedero electrónico Everex. De esa manera podremos ofrecer préstamos en moneda criptográfica.
- Documentos necesarios: La solicitud se hace en línea. La determinación de conceder un préstamo se hace en base a nuestro algoritmo de calificación crediticia (información más detallada en la sección correspondiente).

Créditos a pequeñas empresas

- Plazos del crédito: 2-3 meses.
- Coste del préstamo: Tasa de interés competitiva del préstamo en dependencia del tipo de negocio.
- Importe del crédito: No más del 30% de la rotación monetaria mensual de una pequeña empresa, 200-500 dólares de los de E.U.
- Sin garantía.
- Tiempo de aprobación del crédito: Crédito rápido; la determinación de otorgar un préstamo se toma en 15 segundos, el dinero se proporciona en 1 hora.
- Vías para la concesión de fondos de crédito: El primer préstamo es entregado por medio del sistema local mediante transferencia de dinero o por cuenta bancaria (mostramos a los clientes cómo se abre una cuenta bancaria). Los préstamos posteriores se entregan a través del sistema local de transferencia de dinero, cuenta bancaria o sistemas de pago. Estudiamos la posibilidad de conectar a nuestro sistema un monedero electrónico Everex. De esa manera podremos ofrecer préstamos en moneda criptográfica.
- Documentos necesarios: La solicitud se hace en línea. La determinación de conceder un préstamo se hace en base a nuestro algoritmo de calificación crediticia (información más detallada en la sección correspondiente). Además, basado en el análisis de movimientos de fondos del prestatario.

Ayudar a los clientes a crear un historial crediticio para el futuro



Problema

Ausencia de una base de datos centralizada de historiales crediticios, la falta de una oficina de historial de crédito en la mayoría de los países asiáticos. Debido a esta causa, los clientes no pueden formar su historial crediticio para el futuro.





Solución

MicroMoney brinda la posibilidad a los clientes de formar y mantener su historial crediticio utilizando una base de datos del historial de crédito creado sobre la base de la tecnología blockchain.

Hasta el año 2014, el 12,6% de la población adulta de Camboya tenía cuentas bancarias o cuentas en otras instituciones financieras. De igual manera, según estadísticas del Banco Mundial¹⁰, alrededor del 60% de la población adulta al menos una vez pidió préstamo monetario (independientemente o a través de terceros) en distintas fuentes, por diferentes razones en los 12 meses anteriores. Estadística similar manifiesta Myanmar. Aquí el 22,6% de la población adulta tenía cuenta bancaria y el 42,8% pidió préstamo al menos una vez. Lo que quiere decir, que millones de personas usan fuentes no licenciadas o adquieren micro-créditos en efectivo en casas de empeño. Por consiguiente, todas estas personas dejan de crear su historial crediticio. Además, más importante aún, es que al trasladarse a otra ciudad, todo su historial se perderá. **MicroMoney le asigna a cada cliente una calificación crediticia parecida a la asignada por el sistema FICO.** La base de datos de historiales crediticios de MicroMoney es almacenada en una red distribuidora de blockchain, lo que garantiza la seguridad y fiabilidad de la información.

Primera compañía en el mercado que opera exclusivamente en línea

| Problema | Solución |
|--|---|
|  <p>La mayor parte de los bancos, las instituciones de micro-finanzas y las casas de empeño prestan servicios generales o parciales fuera de línea.</p> |  <p>MicroMoney concede préstamos a corto plazo usando exclusivamente un modelo en línea. Sin papeles ni burocratismo y sólo en 15 minutos.</p> |

El mercado financiero de Asia demuestra su propósito en utilizar el modelo de negocio en línea:

- En la región de Asia y el Pacífico viven 3,8 millones de personas¹¹.
- De acuerdo con datos del sitio Web Statista¹², el nivel de penetración de los teléfonos móviles en la región pronto llegará al 35% (1.300 millones de teléfonos móviles). A la vez, el nivel de penetración de los teléfonos móviles en las principales ciudades y capitales ya ha alcanzado el 60% y continúa aumentando.
- El modelo en línea es una forma sencilla de proporcionar y recaudar fondos gracias a un sistema de transferencia de dinero bien desarrollado y asequible con la ayuda de sistemas locales de pago. Para pagar los créditos, también se encuentran disponibles los pagos bancarios.
- El modelo propone el uso de la firma electrónica. Por consiguiente, todos los contratos pueden concertarse en línea. Existe la posibilidad de verificación de la identidad en línea y de la evaluación de la capacidad crediticia.
- No hay limitación de publicidad en la red para los acreedores, lo que abrevia el proceso de generación de clientes potenciales. Nosotros pagamos menos de 1 dólar por cada prestatario confiable.
- Esquema legal simple de organización del trabajo. En la mayoría de los países, es muy fácil obtener una licencia para proporcionar préstamos, o no es necesaria en absoluto. Tampoco se necesita hacer depósitos. Prácticamente el importe del préstamo, las condiciones y el tipo de interés no son regulados de ninguna manera.

¹⁰ <http://databank.worldbank.org/data/reports.aspx?source=1228>

¹¹ <https://en.wikipedia.org/wiki/Asia-Pacific>

¹² <https://www.statista.com/statistics/321490/smartphone-user-penetration-in-asia-pacific>

Superación financiera

Problema



Las personas sin cuentas bancarias o acceso a servicios bancarios, no están familiarizadas con los tipos y términos de la prestación de servicios financieros, de los que ellos pueden beneficiarse.

Solución



MicroMoney ofrece a los clientes servicios de consultoría, explicando el procedimiento para abrir una cuenta bancaria o billetera electrónica.

Según Global Findex Database¹³, solamente el 4% de los individuos no atendidos por los bancos informan que no tienen cuentas bancarias porque no las necesitan. 355 millones de personas poseen cuentas bancarias y aún utilizan dinero en efectivo dentro del país¹⁴. El centro de comunicación de MicroMoney ayuda a los clientes a abrir cuentas bancarias o a instalar una billetera electrónica en el teléfono móvil. Gracias a la labor de los asesores de MicroMoney, miles de clientes de la compañía abrieron la primera cuenta bancaria en su vida.

MicroMoney para los negocios: captación de nuevos clientes con la ayuda de "grandes datos"

Oficina de historiales crediticios y "grandes datos" basados en blockchain

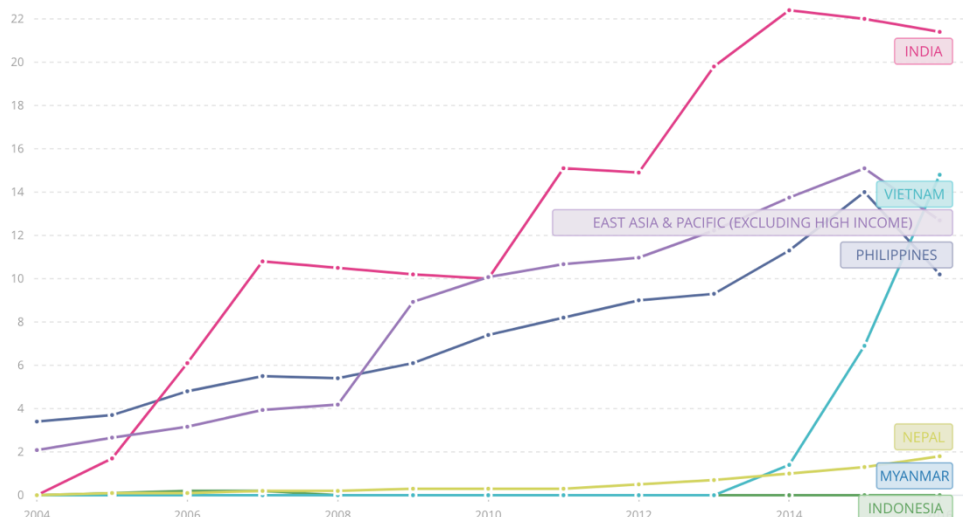
Incluso en los países con mercado de crédito desarrollado, no siempre existen oficinas de historial crediticio. Por ejemplo, en Indonesia existen 10 mil instituciones de crédito, sin embargo, no hay oficinas de historial crediticio. Estas condiciones frenan el desarrollo del mercado y no son beneficiosas ni para las empresas ni para los clientes.

De acuerdo con las estadísticas del Banco Mundial,¹⁵ en Asia sólo el 12,69% de los adultos de ingresos medios y bajos son cubiertos por agencias de crédito privadas. En varios países, este índice continua siendo 0% (ejemplo, en Myanmar e Indonesia).

¹³ <http://documents.worldbank.org/curated/en/187761468179367706/pdf/WPS7255.pdf#page=3>

¹⁴ <http://www.worldbank.org/en/programs/globalindex/infographics/infographic-global-findex-2014-financial-inclusion>

¹⁵ <http://data.worldbank.org/indicator/IC.CRD.PRVT.ZS?contextual=default&locations=MM-ID-PH-IN-VN-4E-NP>



Cobertura de la población por agencias privadas de historiales crediticios (% de la población adulta).

Problema



La implantación de negocios en Asia puede ser complicada por los altos riesgos. La carencia de una oficina de historial crediticio impide el desarrollo del mercado y causa daños a las empresas y a clientes.

Solución



MicroMoney prevé la implementación de acceso pagado * a los historiales crediticios existentes, así como intercambiar datos con socios comerciales.

Los grandes volúmenes de datos recopilados por MicroMoney pudieran tener un importante valor para los bancos y las instituciones de micro-crédito. Además, pueden ser de interés para las empresas que trabajan en el ámbito del comercio electrónico, las telecomunicaciones, los seguros, etc. La base de datos con que cuenta MicroMoney ayuda a simplificar el acceso a un nuevo público, clasificar clientes potenciales según sus intereses y formar ofertas efectivas para los clientes.

Nuestra prioridad es la protección de la información confidencial. Valoramos los datos personales de los clientes y nunca los transferimos a terceros sin la autorización del propietario.

Demanda y ejemplos de aplicación

Nuestros esfuerzos están encaminados al servicio de gran cantidad de clientes que anteriormente carecían de acceso a servicios bancarios, bancos internacionales, compañías financieras, empresas dedicadas al comercio electrónico y al comercio minorista.

Nos empeñamos en ayudar a las empresas que trabajan bajo principios de la tecnología de blockchain a desarrollar eficientemente sus bases de clientes mediante el acceso a la oficina de historiales crediticios, la cual contiene información sobre millones de personas no

atendidas por los bancos. Nos importa que estas personas se conviertan en parte de la nueva economía global descentralizada.

MicroMoney facilitará acceso a este tipo de datos a través de una plataforma API. Nuestro equipo de especialistas mejora constantemente el algoritmo de procesamiento de la información. En el transcurso de unos meses, todos los archivos de historiales crediticios existentes serán traspasados a una red basada en tecnología blockchain. De ese modo, garantiremos la seguridad y la fiabilidad de la información coleccionada.

Actualmente almacenamos el historial de crédito y los datos del cliente en los archivos de "grandes datos". Los archivos serán traspasados al registro sobre la base del sistema blockchain después de la finalización del procedimiento de oferta inicial de los tokens. Nuestro objetivo es convertir MicroMoney en una base de historiales crediticios descentralizada y en una oficina de procesamiento de grandes volúmenes de datos basada en tecnología blockchain. Nuestra tecnología facilitará a los socios guardar los datos de los prestatarios (historial de crédito u otros datos recibidos de los smartphones de los clientes) de manera segura, confiable y anónima.

Grandes volúmenes de datos para los bancos

Los bancos consumen muchos recursos para atraer y comprobar los clientes. De acuerdo con nuestra propia fuente, en los E.U los bancos pagan aproximadamente de 10 a 100 dólares para atraer y verificar un nuevo cliente. En Europa estos gastos son algo más bajos. Todas las veces que un banco remite una oferta de crédito a su cliente (vía sms o correo electrónico), le paga a la oficina del historial crediticio. Por lo tanto, el costo del crédito emitido se incrementa. En el caso de MicroMoney, el gasto para atraer a 1 nuevo prestatario es de sólo 1 dólar. Los bancos pueden adquirir historiales crediticios en nuestra Oficina.

Grandes volúmenes de datos para las empresas que trabajan en el campo de las micro-finanzas, las finanzas, los seguros

Las compañías que operan en el campo de la micro-financiación, las finanzas y los seguros, pueden decidir entrar en los mercados de los países donde ya operamos. Pero, estas pueden enfrentar grandes riesgos debido a la ausencia de oficinas nacionales de historiales crediticios. Por lo que la población de estos países representa una gran "zona oscura" para estas compañías.

Grandes volúmenes de datos para el comercio electrónico y minorista

Podemos ayudar a las empresas que trabajan en el campo del comercio electrónico y minorista para que atraigan nuevos clientes de nuestra base de datos o analicen las necesidades de nuevos clientes. Por ejemplo, en base al historial de visitas hechas por nuestro cliente al sitio web, podemos deducir que recientemente buscaba un coche para bebé. Por lo tanto, una empresa que trabaje a través del comercio electrónico podrá brindarle pañales para bebés.

Mecanismo de intercambio

Cualquier negocio (por ejemplo, un banco o una empresa de comercio electrónico) puede intercambiar sus historiales de crédito por los nuestros. Esta gestión beneficiará a ambas partes.

Aumento de la demanda del mercado

Nosotros pronosticamos una alta demanda de "grandes datos" e historiales de crédito. Estamos creando una oficina de historial crediticio mediante los recursos de open source, en la que los datos privados no asignados estarán disponibles gratuitamente. El acceso a la información personal y al sistema de evaluación predictiva basado en una red neuronal

artificial se proporcionará por cuotas pagadas (sólo con el consentimiento del cliente para la transferencia de datos personales a terceros).

MicroMoney para socios locales: Escalamiento global de negocios

En base a nuestra experiencia operacional y estudios íntegros de mercados y segmentos legales, hemos elaborado algoritmos de desarrollo de negocios en nuevos países. Actualmente estamos listos para lanzar una franquicia internacional.

El acceso a la experiencia de MicroMoney en las finanzas y en la legislación, permitirá a nuestros clientes potenciales entrar en los mercados en desarrollo de todo el mundo. Compartimos con nuestros franquiciados todos los estudios de mercado necesarios, los conocimientos sobre la gestión de riesgos, know-how en el campo de la evaluación crediticia y detallados planes para emprender su propio negocio rentable.

Qué ofrece MicroMoney a los franquiciados:

- Estudios íntegros del sistema legal y del mercado en determinado país.
- Modelo probado de negocio, pronósticos financieros y evaluaciones de gastos.
- Acceso a nuestro sistema de evaluación de la capacidad crediticia basado en la RNA.
- Información y documentos de apoyo al cliente y recaudación de deudas.
- Servicios variados de consultoría durante el periodo de desarrollo de los negocios.

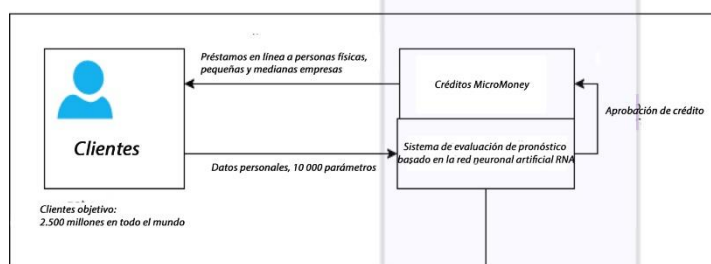
Con regocijo informamos que ya hemos concertado dos contratos de franquicia:

El Sr. Franz Purnama, Presidente de la Asociación de Microfinanzas en Indonesia con 50.000.000 de prestatarios activos, se convirtió en nuestro socio en Indonesia. El Sr. Madhava Edussuria, propietario de la gran organización de microcrédito Prosperous Capital & Credit Limited, ahora es nuestro socio en Sri Lanka.

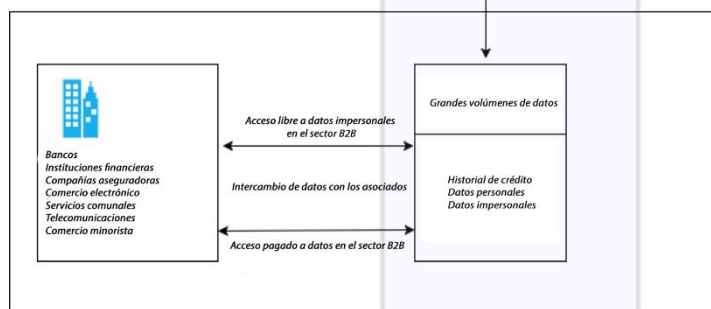
En octubre de 2017 tenemos planificado firmar un contrato con el Sr. Chiina Muoka de Nigeria.

Esquema combinado de negocios

MicroMoney para la personas



MicroMoney para el negocio



oficina de historial de crédito y procesamiento de gran cantidad de datos sobre la base de la tecnología blockchain (cadena de bloques)

Esquema operacional de MicroMoney.

¿Por qué lanzamos una campaña para comercializar tokens?

Desarrollo en el mercado global comenzando por África y Asia

La compañía MicroMoney se encuentra en disposición de entrar en otros 10 mercados de diferentes países. Efectuamos todas las investigaciones necesarias y concertamos acuerdos preliminares con futuros socios locales.

Teniendo en cuenta que tenemos todo el conocimiento y la información necesaria, estamos dispuestos a desarrollar nuestro negocio en Indonesia, Malasia, Singapur, China, Hong Kong, Nigeria, Sri Lanka y Filipinas, a pesar de los resultados de la oferta inicial de tokens. No obstante, llevar a cabo una exitosa campaña de venta de tokens nos permitirá acelerar el crecimiento, apoderarnos de mercados adicionales y en plazos breves crear productos y servicios.

Breve análisis de inversión en la región asiática por 5 años

| Estadísticas de los países | VN | PH | ID | MY | CN | MM | LK |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Población, millones de habitantes | 91 | 101,9 | 255 | 31 | 1 376 | 51 | 21 |
| PIB per cápita (nominal), /mil. Dólares de E.U | 2,3 | 3,2 | 3,5 | 12,2 | 8,8 | 1,4 | 3,9 |
| PIB por trabajador, miles de dólares | 9,3 | 17,1 | 21,9 | 55,7 | 23,1 | 3,3 | 26 |
| Nivel de actividad económica | 62% | 63% | 67% | 66% | 58,3 | 68% | 42% |
| Salario mensual promedio, dólares E.U | 200 | 208 | 250 | 961 | 730 | 120 | 233 |
| Nivel de utilización de los teléfonos inteligentes | 20% | 50% | 25% | 63% | 56% | 58% | 41% |
| Nivel de utilización de las cuentas bancarias | 21% | 27% | 20% | 66% | 64,70% | 5% | 83% |
| Indicadores cuantitativos (5-to año) | VN | PH | ID | MY | CN | MM | LK |
| Número de créditos emitidos en el 5 año, miles | 1 291 | 441 | 464 | 198 | 1 154 | 620 | 422 |
| Incluidos los prorrogados | | | | | | | |
| Número de préstamos emitidos en el 5-to año | 3537 | 1208 | 1271 | 542 | 3160 | 1698 | 1156 |
| Incluidos los prorrogados | | | | | | | |
| Parámetros de inversión | VN | PH | ID | MY | CN | MM | LK |
| Inversiones, millones de dólares de E.U | 15,7 | 8,8 | 11 | 8,6 | 31,4 | 4,5 | 4,2 |
| gastos de capital + gastos operacionales | 5,1 | 4,1 | 4,4 | 4,7 | 12,2 | 3,3 | 1,3 |
| portafolio de inversión | 10,6 | 4,8 | 6,6 | 3,9 | 3,4 | 1,1 | 2,8 |
| Punto de rentabilidad, meses | 15 | 20 | 20 | 18 | 25 | 22 | 17 |
| Período de rentabilidad, meses | 19 | 49 | 50 | 51 | 45 | 31 | 56 |

| | | | | | | | |
|--|----|------|------|------|-----|------|-----|
| Ingresos, (5-to año), millones de dólares | 71 | 42,2 | 53,9 | 37,3 | 130 | 18,5 | 45 |
| Ganancias sin descontar los impuestos, (5-to año), millones de dólares | 19 | 15,5 | 16,8 | 15,3 | 42 | 5,5 | 8,5 |

La tabla muestra los indicadores de inversión para Vietnam, Filipinas, Indonesia, Malasia, China, Myanmar y Sri Lanka.

Desarrollo del negocio

| Estrategia de desarrollo a corto plazo | | |
|---|---|--|
| País | Estatus | Fecha aproximada de puesta en funcionamiento |
| Myanmar | Funciona exitosamente | 2015 |
| https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY/!Myanmar | | |
| Camboya | Funciona exitosamente | 2016 |
| https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY/!Cambodia | | |
| Tailandia | Funciona exitosamente | 2017 |
| https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY/!Thailand | | |
| Indonesia | Lista para el lanzamiento | 3-er trimestre 2017 |
| https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY/!Indonesia | | |
| Sri-Lanka | Lista para el lanzamiento | 3-er trimestre 2017 |
| https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY/!SriLanka | | |
| Filipinas | Lista para el lanzamiento | 3-er trimestre 2017 |
| https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY/!Philippines | | |
| Nigeria | Firma del acuerdo preliminar con el socio local | 4-to trimestre 2017 |
| Malasia | Búsqueda de nuevos socios | 4-to trimestre 2017 |

| | | |
|---|------------------------------------|------------------------|
| https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY!/Malaysia | | |
| Singapur | Búsqueda de nuevos socios | 4-to trimestre 2017 |
| https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY!/Singapore | | |
| Hong Kong | Búsqueda de nuevos socios | 1er trimestre del 2018 |
| https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY!/HongKong | | |
| China | Búsqueda de nuevos socios | 1er trimestre del 2018 |
| https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY!/China | | |
| Estrategia de desarrollo a largo plazo | | |
| Taiwán, Corea del Sur | Búsqueda de nuevos socios | 2018 |
| India, Región africana | Estudio de mercado y sistema legal | 2018-2019 |
| América latina | Estudio de mercado y sistema legal | 2019-2020 |

Etapas claves

Atraídos 1 000 000 de dólares E.U

| Capacidad general del mercado atendido: Clientes sin cuentas bancarias o acceso a servicios bancarios | IT | Scoring y Producto | Atracción de clientes |
|---|--|--|--|
| 400 000 000 | Lanzamiento de una Oficina de Historiales crediticios descentralizada basada en tecnología blockchain. Inicio del desarrollo global. | Perfeccionamiento del sistema de evaluación sobre la base de la RNA. Nuevos productos financieros. Conexión a las billeteras electrónicas cripto-moneda. | Adicionalmente, 100.000 usuarios únicos fueron atraídos. |

Atraídos 5,000,000 de dólares de E.U

| Capacidad general del mercado atendido: Clientes sin cuentas bancarias o acceso a servicios bancarios | IT | Scoring y Producto | Atracción de clientes |
|---|--|---|---|
| 900 000 000 | Sistemas de dirección de riesgos y evaluación preparada para los socios locales. Colaboración bajo el esquema "White Label". | Lanzamiento de un sistema descentralizado de RNA. | Adicionalmente fueron atraídos 300.000 usuarios únicos. |

Atraídos 10 000 000 de dólares de E.U

| Capacidad general del mercado atendido: Clientes sin cuentas bancarias o acceso a servicios bancarios | IT | Scoring y Producto | Atracción de clientes |
|---|---|--|--|
| 1 400 000 000 | Integración en criptoeconomía: la entrega de todos los préstamos y la recepción de los pagos se realizan mediante "contratos inteligentes" en blockchain. | Servicios del depósito de fondos. Desarrollo de una plataforma de crédito P2P. | Fueron atraídos más de 1 000 000 de usuarios únicos adicionales. |

Atraídos 15.000.000 dólares de E.U

| Capacidad general del mercado atendido: Clientes sin cuentas bancarias o acceso a servicios bancarios | IT | Scoring y Producto | Atracción de clientes |
|---|----|--------------------|-----------------------|
|---|----|--------------------|-----------------------|

| | | | |
|---------------|---|--|--|
| 1 900 000 000 | Plataforma financiera en línea preparada para los socios locales. Colaboración bajo el esquema "White Label". | Inicio del intercambio de franquicias y de una plataforma de crowdfunding (financiación colectiva), con la idea de ayudar a los empresarios de los países en desarrollo. | Adicionalmente fueron atraídos 5 000 000 de usuarios únicos. |
|---------------|---|--|--|

Atraídos 30.000.000 de dólares E.U

| Capacidad general del mercado atendido: Clientes sin cuentas bancarias o acceso a servicios bancarios | IT | Scoring y Producto | Atracción de clientes |
|---|---|--|---|
| 2 000 000 000 | OAD Financiera. Organización autónoma totalmente descentralizada. Bolsa financiera, Oficina de historiales crediticios y grandes datos, Sistema de gestión de riesgos y de evaluación de la capacidad crediticia basada en la RNA | La franquicia denominada "Cripto-banco en línea y bolsa" está preparada para los socios locales. Colaboración bajo el esquema "White Label". | Adicionalmente fueron atraídos 25 000 000 de usuarios únicos. |

What is an AMM Token?

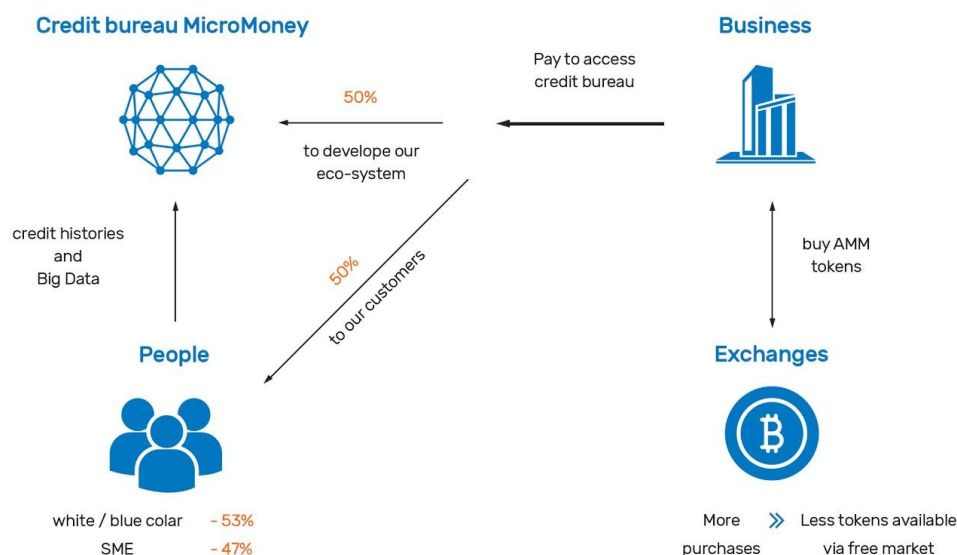
AMM token based on the proven risk management and Big Data platform. The token is a part of our ecosystem and is used inside it in different ways. The token serves as the fuel of the MicroMoney ecosystem and has been designed so that our customers will want to use it frequently. It is a token that can and should be bought on exchanges at prevailing market prices.

The AMM token provides for multiple features within the MicroMoney's financing platform:

1. Partnership access - AMM ownership will give access to advanced platform's features. For more details, please see the MicroMoney Partnership Program section below.

2. Encouragement and rewards - Firstly, borrowers in MicroMoney are rewarded with a AMM bonus for paying back their loans in time while delays cause the AMM reducing depending on the overdue time. Secondly, if a borrower has persons vouching for him or her and all the payments made in time, the co-signers will receive AMM tokens as a reward as well.
3. Every time MicroMoney receives a payment for personal details, credit history and Big Data, the customer will be rewarded with AMM tokens. This is a part of the client's digital reputation. MicroMoney respects personal details of all of our clients and will never disclose any information with third parties without consent from the client.
4. A collateral - AMM can be used as a collateral to secure a loan application allowing customers to achieve the lower rates and the other possible privileges and discounts.
5. Getting payable access to Customers big data & credit histories - Banks, Financial and Insurance companies, e-commerce, retail, telecom - should use tokens to pay for accessing personalised information in Big Data & Credit Histories Bureau.
6. Getting payable access to Decentralised A.I. Neural Network Scoring system - Banks, Financial and Insurance companies, e-commerce, retail, telecom - should use tokens to pay for accessing Decentralised A.I. Neural Network Scoring system.
7. The right to any contribution to the system to support Sustainable Development Goals - We support SDG program of United Nations: No Poverty, Zero Hunger, Quality Education, Gender Equality, Decent Work and Economic Growth, Reducing Inequalities.

We also can say that AMM is an MicroMoney “in-game” token, and participants of the MicroMoney Ecosystem are rewarded for doing certain actions. Also, the token can be used to pay for and unlock certain in-game resources.



MicroMoney Partnership Program

Additionally, AMM tokens are a key component of MicroMoney’s partnership model. Tokens represent the right to use the MicroMoney platform and access specific services and functions based on the number of tokens that are held in a partner’s wallet. Tokenholders contribute to the development of the MicroMoney platform by way of donation during the initial token distribution because it is the only way to access and use the platform’s various services. Customers who want to use MicroMoney’s features should buy the token on exchanges at market prices.

Buying and holding AMM tokens allows for access to a number of features within the MicroMoney platform. These features are described in the AMM Partnership Program Mechanism section below.

1. Franchise partnership - AMM ownership can allow tokenholders to become MicroMoney's partner in a specific country/region on an exclusive basis.
2. Access to the Decentralised A.I. Neural Network Scoring System - Banks, financial and insurance companies, e-commerce websites, retail outlets, telecommunication companies, and other corporates can access our Decentralised A.I. Neural Network Scoring system.
3. Access to customers' Big Data - Customers of our Big Data Bureau (banks, financial and insurance companies, e-commerce websites, retail outlets, telecommunication companies, and other corporates) can get access to customer data which can be mined.
4. Access to customers' Credit Histories Bureau - Banks, financial and insurance companies, e-commerce websites, retail outlets, telecommunication companies, and other corporates can get access to our Credit Histories Bureau.

AMM Partnership Program Mechanism

The sale and use of AMM tokens are structured in a way to encourage business stakeholders to buy and hold the tokens in relation to what each stakeholder wants to achieve with the MicroMoney platform. In this regard, AMM tokens can be thought of as in-app tokens which unlock specific features based on the quantity and the value of the tokens held by the tokenholders.

1. **Exclusive Partners** must buy and hold USD 100 000 worth of tokens. Exclusive Partners are given a specific territory on an exclusive basis in which they can operate a MicroMoney franchise. Exclusive Partnerships are limited to one per country or region. In addition, Exclusive Partners also have access to the full functionality of the MicroMoney platform.
2. **Strategic Partners** must buy and hold USD 15 000 worth of tokens. Strategic Partners are given access to the AI Neural Network and revolutionary Scoring System solution.
3. **Senior Partners** must buy and hold USD 10 000 worth of tokens. Senior Partners are given access access to the big data collected by MicroMoney for specific regions. Senior Partners do not get access to the AI Neural Network and Scoring System.
4. **Junior Partners** must buy and hold USD 5 000 worth of tokens. Junior partners are given access to the credit histories of national customers or other specific territories. Junior partners do not get access to the AI Neural Network, Scoring System, or big data.
5. **Partners** must buy and hold USD 500 worth of tokens. Partners are given access to the credit histories of local customers. Partners have no other access to the MicroMoney platform.

AMM Partnership Program Structure

| Partnership Level | Required Contribution (in AMM Tokens) | Quantity per Country/Region (Anticipated) | Benefits |
|-------------------|---------------------------------------|---|---|
| Exclusive Partner | USD 100 000 | 1 | - Exclusive franchise - Full access to MicroMoney Platform |
| Strategic Partner | USD 15 000 | 10 | - Access to AI Neural Network and Scoring System solution |
| Senior Partner | USD 10 000 | 20-70 | - Access to Big Data and Credit Histories |
| Junior Partner | USD 5 000 | 50-100 | - Access to Credit Histories (national level) |
| Partner | USD 500 | > 200 | - Access to Credit Histories (local level) |

For example, let us look at a country like Vietnam. With a population of over 90 million people, the initial distribution of tokens is estimated to look something like this (assuming a token value of \$1/AMM):

| Partnership Level | Number | Number of Tokens | Token Value |
|-------------------|------------|------------------|----------------------|
| Exclusive Partner | 1 | 100 000 | USD 100 000 |
| Strategic Partner | 10 | 150 000 | USD 150 000 |
| Senior Partner | 50 | 500 000 | USD 500 000 |
| Junior Partner | 75 | 375 000 | USD 375 000 |
| Partner | 250 | 125 000 | USD 125 000 |
| Totals | 396 | 1 250 000 | USD 1 250 000 |

MicroMoney has designed its payment structure for services rendered to incentivise corporates to become partners of the MicroMoney ecosystem. Corporate Partners are still expected to pay for services rendered, but because of their commitment to MicroMoney, they receive a discount of up to 20% on those services if they pay in local currency.

Additionally, MicroMoney is prepared to provide a further discount of 20% to its Partners (10% for non-partners) in the event that invoices are paid for in AMM tokens. Not only does this provide a fiscal benefit to our clients, but this structure helps to increase the circulation of AMM tokens in the economy.

Services Payment Structure

| Payment Method | Partner | Non-Partner |
|----------------|---------|-------------|
| All Fiat | 20% | 0% |
| All AMM Tokens | 40% | 10% |

AMM Provides Access for Technical Partners

MicroMoney's Artificial Neural Network Scoring System will eventually become an open source code. Programmers can further develop and refine the AINN code or build services that can be sold through MicroMoney's platform. Technical partners will be rewarded for their efforts by being paid in AMM tokens for refining the scoring system or by earning AMM tokens through a revenue share model for any services that they sell through the MicroMoney platform.

The sale and use of AMM tokens are structured in a way to encourage technical stakeholders to buy and use the tokens to access the platform's source code. AMM tokens can be thought of as in-app tokens which allow users to help develop the artificial intelligence programming that is the technical foundation for the MicroMoney platform. This will help expand the usage of MicroMoney's platform, its solutions, and its tokens. Additionally, this feature will provide goodwill because of the crypto community's involvement in the development of MicroMoney's software.

AMM is a Means of Payment

In addition to providing access to MicroMoney's various corporate and technical partners, AMM tokens can be used as a means of payment within the MicroMoney ecosystem. Using the earlier example, if MicroMoney charges a normal client \$3,000 for the Big Data service in a specific region, a Strategic Partner or a Senior Partner, who have already bought and held the appropriate number of AMM tokens, would avail of the same service for \$2,400. To pay for the services, the client or Partner could either pay in AMM or Fiat in local currency for the payment.

User Case Scenarios

Scenario 1 - MicroMoney Expands to Vietnam

With a population of over 90 million people, the initial distribution of tokens within MicroMoney's Partnership Model is estimated to look like this (assuming a token value of \$1/AMM):

| Partnership Level | Number | Number of Tokens | Token Value |
|-------------------|------------|----------------------|----------------------|
| Exclusive Partner | 1 | 100,000 AMM | USD 100,000 |
| Strategic Partner | 10 | 150,000 AMM | USD 150,000 |
| Senior Partner | 50 | 500,000 AMM | USD 500,000 |
| Junior Partner | 75 | 375,000 AMM | USD 375,000 |
| Partner | 250 | 125,000 AMM | USD 125,000 |
| Totals | 396 | 1,250,000 AMM | USD 1,250,000 |

Each of these partners will have the appropriate levels of access to MicroMoney's features and services with a discount of 20-40%.

Scenario 2 - AMM Used as Payment Means

Looking at the same operation in Vietnam, let us assume that the following represents MicroMoney's business in a given quarter (assuming the token value has risen to \$1.50/AMM):

| Service* | Service Pricing | Number by Partners | Number by Non-Partners | Total (Partners) | Total (Non-Partners) | Total Bill (All Fiat after Discounts) | Total Bill (All AMM after Discounts) |
|-----------------------------|-----------------|--------------------|------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| AINN Scoring System | USD 5,000 | 100 | 50 | USD 500,000 | USD 250,000 | USD 650,000 | 350,000 AMM |
| Big Data Access | USD 3,000 | 350 | 100 | USD 1,050,000 | USD 300,000 | USD 1,140,000 | 600,000 AMM |
| Credit Histories (national) | USD 1,500 | 750 | 250 | USD 1,125,000 | USD 375,000 | USD 1,275,000 | 675,000 AMM |
| Credit Histories (total) | USD 1,000 | 1,000 | 500 | USD 1,000,000 | USD 500,000 | USD 1,300,000 | 700,000 AMM |
| Total | | | | USD 3,675,000 | USD 1,425,000 | USD 4,365,000 | 2,325,000 AMM |

* all numbers herein are hypothetical and for illustrative purposes only.

In this scenario, MicroMoney Vietnam has generated revenues of \$5.1 million in one quarter (before all discounts) through the various services offered in the ecosystem. This money can be paid to MicroMoney Vietnam either through fiat (in local currency) or through AMM (at the prevailing market value, which we assumed was \$1.50/token for the purpose of this example). If clients choose to pay their invoices in AMM, they will get a gross discount of nearly \$2 million.

Scenario 3 - Example Charges for MicroMoney Services

All business clients (including partners) can buy MicroMoney's services and are required to pay for those services. Partnership access to MicroMoney is granted when partners buy and hold AMM tokens. Partners automatically receive discounts on any services rendered. The table below illustrates a hypothetical fee structure for MicroMoney's services:

| Service Rendered | Price* (Non-partner and paid in Fiat) | Price (Non-partner and paid in AMM) | Price (Partner and paid in Fiat) | Price (Partner and paid in AMM) |
|---------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Big Data | USD 3 000 | USD 2 700 | USD 2 400 | USD 1 800 |
| AINN Scoring System | USD 5 000 | USD 4 500 | USD 4 000 | USD 3 000 |
| Credit Histories | USD 1 000 | USD 900 | USD 800 | USD 400 |

*These prices are purely hypothetical for the purpose of this example and will depend on a variety of factors. Final prices will be determined by MicroMoney when they launch their services in each territory.

AMM Token Value Proposition

The AMM token is the key component of the company's lending services and the main tool of the MicroMoney's customers rewarding system.

Borrowers are rewarded with additional AMM tokens if they pay back the loan according to the lending contract conditions. In addition, users can vouch for the borrower with their own AMM tokens and in case the loan is paid back in time both the borrower and the vouching user are rewarded with AMM tokens.

Borrowers can also use AMM tokens as a form of collateral in order to potentially reduce interest rates. By holding and pledging AMM tokens, a borrower is signalling his intention to pay back the loan on time. For MicroMoney, the tokens mitigate default risks and allow for loan approvals and even lower interest rates. In case a borrower is unable to fulfill his obligations to MicroMoney, a smart contract calls up the tokens and they are transferred to MicroMoney.

Our management team has a development and expansion plan in place that indicates that MicroMoney will be operating in 47 countries within 5 years. By that time, we expect that 75% of our tokens will be held by our various partners. As MicroMoney's network and operations grows, we will need a greater number of partners to best represent each franchise within those countries. With an increasing number of partners, more tokens will have to be bought from the market. This will ensure that the value of AMM tokens will rise. With the simple example above, we have illustrated that each country will require a significant number of tokens in order for that country's operations to be well represented.

MicroMoney is operating in three countries today and has already signed agreements to expand to three new countries by the end of 2017 (Sri Lanka, Indonesia, and the Philippines). With 47 countries left to expand to by 2022, and after having already identified another 50 countries where MicroMoney can expand to in the next 10 years, it is clear to see there will be no shortage of demand for AMM tokens in the market for at least the next decade. People who participate in the initial token distribution will see an incredible rise in value of their tokens as MicroMoney continues its expansion efforts.

Esquema de la oferta inicial de los tokens

La oferta inicial de los tokens de Micromoney y el correspondiente proceso de creación de tokens se basará en el uso de "contratos inteligentes" lanzados sobre la base de Ethereum.

Denominación de los tokens: AMM

Cantidad total de tokens emitidos: 60 000 000 AMM.

Los tokens no vendidos durante la oferta inicial serán eliminados.

Propósitos:

Un millón como mínimo y 30 millones de dólares E.U como máximo.

Si durante la oferta inicial de tokens no se reúne un monto mínimo de capital (1 millón \$), todos los fondos serán devueltos a los propietarios del AMM a través de un sistema de "contratos inteligentes" basado en Ethereum.

Precio inicial: El precio del token está fijado al valor de 1 dólar estadounidense, que es igual a 1 token AMM.

Distribución de tokens:

Fundadores - 8%

Consejeros - 4%

Premios - 4%

Inversores - 84%.

Bonos a los primeros inversores durante la **oferta inicial de los tokens** (tokens adicionales añadidos a la compra):

La preventa- bonificación +47%
En el primer día de la inversión - bonificación + 25%
2-7 días - bonificación + 20%
7-14 días - bonificación + 10%
14-21 días - bonificación + 5%

Programa de bonificación (% X de la prima):

Campaña en Facebook - 18%
Campaña en Twitter - 18%
Campaña Bitcointalk Signatures - 20%
Campaña Bitcointalk Support - 20%
Campaña para publicar información en los medios informativos - 12%
Soporte creativo del proyecto - 12%

Razones del éxito y los resultados buscados

Por sí mismas, las tecnologías no pueden ganar dinero, solo los usuarios de estas tecnologías pueden hacerlo.

Cuando hablando de acceso al crédito no tenemos en cuenta los servicios; nos referimos a problemas reales que pueden ser resueltos con la ayuda de los instrumentos apropiados. Queremos que los clientes se basen en las tecnologías, los bancos puedan confiar en los clientes y los clientes confiar en los bancos. Todas las herramientas que promovemos en el mercado permiten no sólo simplificar el proceso de emisión de créditos por las instituciones financieras, sino también eliminar barreras para los prestatarios que no tienen la oportunidad de utilizar los servicios financieros. Ofrecemos una solución mutuamente beneficiosa que permite a los bancos acceder a grandes volúmenes de datos por un precio bajo para llevar a cabo estudios de mercado, y a los clientes aprovechar al máximo el mercado financiero sin comprometer la privacidad.

Ya que MicroMoney crea una Oficina de historiales de crédito descentralizada y de "grandes datos", proyecto ambicioso y voluminoso basado en tecnología blockchain, la empresa esta capacitada para cambiar el procedimiento de prestación de servicios financieros en mercados en desarrollo, precisamente, reducir significativamente el costo de los servicios y hacer prestaciones a 2.000 millones de personas que no son atendidos por los bancos.

Consideramos el acceso de las personas a los instrumentos de crédito como parte de sus derechos básicos, iguales que el derecho a la educación, atención médica, creación de su propio negocio y mejora del nivel de vida.

Camino al bienestar

Dos mil millones de personas de la población adulta total del planeta que no están respaldadas por los servicios bancarios, pueden obtener los mismos beneficios que las personas que tienen cuentas en los bancos. ¿Con qué tecnología se puede lograr? Se trata de instrumentos como redes neuronales, tecnología blockchain, inteligencia artificial, sistemas de puntuación móvil y, por supuesto, de los "grandes datos". La idea es que 2.000 millones de personas, (la población de un país grande), lleguen a estar más felices gracias a estas tecnologías.

Método de atracción

Para atraer a las personas en el sistema financiero y elevar su nivel de vida sólo se necesitan dos cosas: acceso a los medios y los instrumentos para obtener este acceso. MicroMoney permite resolver ambas tareas: obtener el acceso y los instrumentos.

Personal directivo

Fundadores

Sai Hning Aung, Co-Fundador, jefe del servicio de gestión operativa

Durante 15 años, el Sr. Sai Hning Aung ha estado trabajando en el campo de la micro financiación / financiación, encabezando una serie de organizaciones no gubernamentales y organizaciones comerciales extranjeras para el micro-financiamiento. El Sr. Sai Hning Aung dirigió un equipos de 550 empleados y gestionó un portafolio de crédito de 40 millones de dólares E.U. Al mismo tiempo, fue capaz de escalar con éxito los procesos de negocio mediante la integración de tales nuevas tecnologías como la T24 MCB, UT Mobile, UT Net y dispositivos biométricos, siendo un pionero en el sector de la micro-finanzas en Myanmar.

Anton Dzyatkovsky, cofundador, IT y scoring de crédito

Un empresario exitoso, un negociador experimentado, un experto en el marketing creativo. Un líder apasionado y trabajador con 13 años de exitoso trabajo ocupando diversos puestos en empresas involucradas en la tecnología financiera, comercio minorista y comercio electrónico. El Sr. Dzyatkovsky tiene experiencia en el desarrollo de compañías financieras en mercados completamente nuevos.

Consejo de Expertos

Oknha Sorn Sokna, SONATRA Group, accionista, consejero

El Sr. Oknha Sorn Sokna es el asesor del Primer Ministro de Camboya, Sr. Hun Sen, sobre cuestiones económicas.

El Sr. Oknha Sorn Sokna fue galardonado con el título "Oknha", que es el título más alto entre los ciudadanos de Camboya. Es uno de los fundadores del conglomerado SOKIMEX GROUP, una empresa dedicada a la industria petrolera, y también vicepresidente de la Cámara de Comercio de Camboya, que es similar en su función al Consejo Empresarial de Japón (日本経団連). En el 2010 el Sr. Oknha Sorn Sokna fundó la compañía Sonatra Grupo, que ofrece una amplia gama de servicios, incluyendo los bancarios, transacciones de valores, de inversión, de construcción, auditoría y servicios de contabilidad. El también es accionista de Sokha Hotel Co., Ltd de SOKIMEX GROUP.

Tetsuji Nagata-san, East Wing Capital, accionista, consejero

Su carrera como financiero el Sr. Nagata la inició en 1988 con la compañía de Sanyo Securities (Japón), donde se dedicaba a varias actividades que le permitieron acumular una amplia experiencia de 7 años y muchos conocimientos en la materia. Luego el Sr. Nagata trabajó como Jefe de la oficina de Ventas en Bloomberg L.P. (Tokio), dedicándose a las ventas y el análisis de mercado desde 1995 hasta el 2006.

En el 2006, fundó la East Wing Asset Management LLP, posteriormente reorganizada en East Wing Consultancy Pte. Ltd. con una inversión actual de más de 20 millones de dólares E.U. En el 2010 el Sr. Nagata fundó la East Wing ASA Capital Pte. Ltd y la encabezó como Director Gerente.

El también fundó las compañías Sonatra Microfinance Institution PLC y Sonatra Construction Co., Ltd en Camboya, donde actúa como Director Ejecutivo. En agosto del 2013 junto con otros socios fundó Nexasia Capital Pte. Ltd. El Sr. Nagata tiene un grado de MBA de la Escuela de administración de negocios Thunderbird School of International Management de los Estados Unidos.

Asociados

Socios en la tecnología de bloques y socios de sectores industriales

Ambisafe, Everex

Socios en el sector financiero y tecnológico

OK Dollar, KBZ, AYA, CB Bank, AYA bank, TRUE money, WING, Mykyat

Fondos de inversiones de riesgo

EastWing Capital, Sonatra Capital, Grand Corporation Osaka, NEST.vc

Yoshiyuki Taira, Grand Corporation Osaka, accionista

Director de la Corporación Grand Osaka, Osaka, Japón

Yodzhiro TsutsumiGrand Corporation Osaka, accionista

Director de la Corporación Grand Osaka, Osaka, Japón

Fondos de capital de riesgo:

EastWing Capital

Sonatra Capital

Grand Corporation Osaka

NEST.vc

Prosperous Capital & Credit Limited, Sri-Lanka

Indonesia Microfinance Association (IMA)

Africa Blockchain Alliance

Asociados de blockchain y socios empresariales:

Ambisafe

ICObox

BPM online CRM

SilkLegal, Thailand

Socios del sector financiero y tecnológico:

OK Dollar
KBZ
AYA
CB Bank
AYA bank
TRUE money
WING
Mykyat

Equipo gerencial:

Pasan Madhawa Edussuriya, Director for MicroMoney Sri Lanka

<https://www.linkedin.com/in/madhawa-edussuriya-91139148/>

Fransiskus Djaka Purnama, Operations Director, MicroMoney Indonesia

<https://www.linkedin.com/in/frans-purnama-25204ab/?ppe=1>

China Muoka, Director for Micromoney Nigeria

<https://www.linkedin.com/in/chinap/>

July Phoo, COO MicroMoney Myanmar

<https://www.linkedin.com/in/july-phoo-76712a142/>

Bhannathorn Sangsuk, GM MicroMoney Thailand

<https://www.linkedin.com/in/bhannathorn-sangsuk-55b75014a/>

Tin Htut Aung, IT MicroMoney Myanmar

<https://www.linkedin.com/in/tin-htut-aung-b845b4135/>

Malsha Thilakarathne, Operations Manager MicroMoney Sri Lanka

<https://www.linkedin.com/in/malsha-thilakarathne-094a2314a/>

Vivian Sukamto, Operations Manager MicroMoney Indonesia

<https://www.linkedin.com/in/vivian-sukamto-9811024a/>

Sendy Inka Casella, Country Representative MicroMoney Indonesia

<https://www.linkedin.com/in/sendy-inka-casella-06075914a/>

Nikhole John Tecson De Vera, Country Representative MicroMoney Philippines

<https://www.linkedin.com/in/nikhole-dv-a9875814a/>

Aung Pyay Thein, HR MicroMoney Myanmar

<https://www.linkedin.com/in/aung-pyay-thein-49621a57/>

Vladimir Sumarokov, A.I. Neural Network & CRM developer

MicroMoney

<https://www.linkedin.com/in/vladimir-sumarokov-37740278/>

Consejeros

Roel Wolfert, Advisor

Bankor, Visa, Qoin, University of California, Berkeley, Haas School of Business
Rotterdam Area, Netherlands

<https://www.linkedin.com/in/roelwolfert/>

Xiaochen Zhang, UN Digital Economy, Advisor

<https://www.linkedin.com/in/cmymidea/>

Ben Theobald, Partner in Latin America

Online Entrepreneur, Consultant & Investor (Blockchain - Lisk - NEO - Ethereum technology investment)

<https://www.linkedin.com/in/bentheobaldbrasil/>

Tomoaki Sato, Advisor, Blockchain engineer

Starbase, Smart Contract Japan

<https://www.linkedin.com/in/tomoaki-sato-086a0555/>

Saumil Kohl, Advisor, Co-founder of Bitindia - Blockchain Exchange & Wallet

<https://www.linkedin.com/in/saumil-kohli-118434bb/>

Karen New, Advisor

CEO, Omnitoons Pte. Ltd. OmiseGo (raised \$25 mln usd) Advocate. Singapore.

<https://www.linkedin.com/in/karennew/>

Alex Norta, Advisor, blockchain scientist

Agrello, Qtum. Estonia

<https://www.linkedin.com/in/alexnorta/>

Charles Leslie, Advisor, Blockchain engineer

Starbase, Smart Contract Japan

<https://www.linkedin.com/in/charlesleslie/>

Eduard Dzhamgaryan, Payment Advisor

Entrepreneur, ICO Business Analyst, Adviser – ICObox, Founder of GMPay, Blockchain and Cryptocurrency Enthusiast

<https://www.linkedin.com/in/eduard-dzhamgaryan-a0719351/>

Azam Shaghaghi, Strategy Advisor

<https://www.linkedin.com/in/azam-shaghaghi-23969014/>

Pak Loong Chan, Senior Software Engineer at HSBC

<https://www.linkedin.com/in/pakloongchan/>

Patrick Mazzotta, Advisor

SuperDAO, co-founder

<https://www.linkedin.com/in/pmazzotta/>

Nehemia Kramer, Ethereum early-stage investor

BankEx, Blockchain consortiums. NY, USA

<https://www.linkedin.com/in/nehemiakramer/>

Naru Julia, Agrello, Japan

Ambassador in Japan

Albi Rodriguez Jaramillo, Partner in Latin America

laudox.com. Latin America. Peru

<https://www.linkedin.com/in/albi-rodriguez-jaramillo-67413b21/>

Andrey Kopysov, A.I. Neural Network programmer

Facebook, London, UK

<https://www.linkedin.com/in/yaski/>

Sergey Sergienko, Advisor

Chronobank, Australia

<https://www.linkedin.com/in/sergeisergienko/>

Jack Huang, Advisor

UN (United Nations), Thailand

<https://www.linkedin.com/in/jack-huang-69433974/>

Conclusiones

La empresa MicroMoney lanzó su primer producto en el 2015, antes del anuncio de la venta de tokens.

MicroMoney se enorgullece de tener una administración sólida y socios confiables en varios países con todas las licencias necesarias para hacer negocios. Durante los últimos dos años hemos estado operando con éxito en los mercados de Camboya y Myanmar, y nuestros inversionistas han invertido¹⁶ más de 1.8 millones de dolares en el desarrollo de MicroMoney.

En este documento analizamos un importante problema y presentamos su solución basada en la tecnología blockchain que facilitará el acceso de las personas a los servicios financieros y permitirá también a otras empresas (incluyendo bancos, organizaciones de micro-finanzas, compañías aseguradoras, minoristas, etc.) utilizar una base transparente de potenciales clientes.

¹⁶ <https://www.crunchbase.com/organization/micromoney-empire#/entity>

Estamos orgullosos de formar parte de una sociedad que ha dedicado su trabajo a atraer a 2.000 millones de personas en la industria de los servicios financieros. Nuestro objetivo final es mejorar el nivel de vida de la población de los países en desarrollo.

Anexos

Anexo1. Enlaces de referencia a planes de negocios y modelos financieros

Breve plan de desarrollo por países

<https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20BRIEFLY>

Plan de desarrollo completo por países

<https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY>

Créditos en todos los países. Informe de Baker_McKenzie

https://github.com/micro-money/prime/tree/master/Lending%20in%20all%20countries%20Baker_McKenzie%20REPORT

Anexo 2. Breve análisis de inversiones por países

China

| Inversiones en miles de dólares E.U | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Total |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Portafolio de inversión | 4 114 | 7 160 | 3 941 | 36 | 0 | 15 252 |
| Inversiones en costos capitales y gastos operacionales | 3 075 | 3 422 | 0 | 0 | 0 | 6 497 |
| Inversión total | 7 190 | 10 582 | 3 941 | 36 | 0 | 21 749 |
| | | | | | | |
| Inversión total | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Total |
| Número de préstamos concedidos, miles. | 71 | 371 | 714 | 1 096 | 1 195 | 3 447 |
| Total de préstamos concedidos, miles de dólares E.U. | 11 613 | 53 022 | 97 001 | 145.070 | 152.229 | 458.935 |
| Capital neto en valores (al final del año), miles de dólares E.U. | 3 246 | 9 304 | 16 507 | 21 824 | 22 148 | 22 148 |
| Ganancias y pérdidas, miles de dólares E.U. | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Total |
| Ingresos | 2 905 | 18 603 | 37 831 | 60 346 | 67 452 | 187.137 |
| Reservas | -2 630 | -11.254 | -18.742 | -25.387 | -27.293 | -85.307 |
| Costos variables | -1 838 | -7 762 | -11.640 | -16.304 | -17.175 | -54.719 |
| Costo de atracción | -641 | -2 354 | -3 627 | -4 658 | -4 526 | -15.806 |
| Salario (parte variable) | -604 | -2 568 | -3 717 | -5 090 | -5 523 | -17.502 |
| Otros costos variables | -426 | -1 774 | -2 128 | -3 099 | -3 260 | -10.687 |
| IVA | -166 | -1 066 | -2 168 | -3 458 | -3 865 | -10.724 |
| Costos fijos | -1 607 | -3 203 | -3 202 | -3 307 | -3 268 | -14.586 |
| Salario (parte fija) | -895 | -2 036 | -2 036 | -2 036 | -2 036 | -9 039 |
| Otros gastos económicos y administrativos | -712 | -1 167 | -1 166 | -1 271 | -1 232 | -5 548 |
| Gastos de una sola vez | -211 | 0 | 0 | 0 | 0 | -211 |
| Ganancia neta antes del pago de los impuestos | -3 381 | -3 616 | 4 247 | 15 348 | 19 717 | 32 314 |

| | | | | | | |
|--|--------------|-------------|------------|------------|------------|---------------|
| Valor final | | | | | | 96 103 |
| Rentabilidad del patrimonio (en base al balance anual) | | | | | | 59% |
| Ingresos para el valor promedio de los activos (en base al balance anual) | -208% | -58% | 33% | 63% | 67% | 29% |

Punto de rentabilidad - 24 meses

Tiempo de auto capitalización -35 meses

Período de recuperación - 61 meses

Inversión total: 21,7 millones de dólares

Impuesto no optimizado de las ganancias corporativas por 5 años - 4.9 millones de dólares

Myanmar

| Inversiones en miles de dólares E.U | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Total |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Portafolio de inversión | 1 007 | 1 946 | 438 | 64 | 0 | 3 455 |
| Inversiones en costos capitales y gastos operacionales | 1 208 | 245 | 90 | 0 | 0 | 1 543 |
| Total invertido | 2 215 | 2 191 | 529 | 64 | 0 | 4 998 |
| | | | | | | |
| Inversión total | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Total |
| Número de préstamos concedidos, miles. | 30 | 173 | 351 | 520 | 620 | 1 694 |
| Total de préstamos concedidos, miles de dólares E.U. | 2 484 | 14 095 | 28 198 | 41 569 | 49 284 | 135.6 30 |
| Capital neto en valores (al final del año), miles de dólares E.U. | 612 | 2 059 | 3 634 | 5 000 | 5 348 | 16 652 |
| Ganancias y pérdidas, miles de dólares E.U. | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Total |
| Ingresos | 626 | 4 517 | 9 871 | 15 179 | 18 603 | 48 797 |
| Reservas | -543 | -2 703 | -4 965 | -6 636 | -7 914 | - 22.76 2 |
| Costos variables | -510 | -1 272 | -2 337 | -3 400 | -3 979 | - 11.49 8 |
| Costo de atracción | -369 | -608 | -1 112 | -1 577 | -1 775 | -5 441 |
| Salario (parte variable) | -94 | -340 | -548 | -781 | -927 | -2 690 |
| Otros costos variables | -40 | -199 | -359 | -530 | -631 | -1 759 |

| | | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| IVA | -7 | -126 | -318 | -512 | -645 | -1 608 |
| Costos fijos | -956 | -1 069 | -1 004 | -1 127 | -1 170 | -5 327 |
| Salario (parte fija) | -682 | -701 | -588 | -713 | -793 | -3 476 |
| Otros gastos económicos y administrativos | -275 | -369 | -416 | -414 | -377 | -1 851 |
| Gastos de una sola vez | -57 | -17 | -17 | -17 | -17 | -126 |
| Ganancia neta antes del pago de los impuestos | -1 441 | -545 | 1 548 | 3 999 | 5 523 | 9 084 |
| Valor final | | | | | | 25 063 |
| Rentabilidad del patrimonio (en base al balance anual) | | | | | | 61% |
| Ingresos para el valor promedio de los activos (en base al balance anual) | -235% | -41% | 54% | 71% | 80% | 51% |

Punto de rentabilidad – 21 mes

Tiempo de auto capitalización –29 meses

Periodo de rentabilidad – 58 meses

Inversiones totales - 5,0 millones de dólares EE.UU

Impuesto no optimizado de las ganancias empresariales durante 5 años - 1,4 millones de dólares

Valor final – 25,1 millones de dólares E.U (modelo Gordon, tasa de descuento del 15% y tasa de crecimiento 0%)

Indonesia

| Inversiones mil dólares E.U | Cronología | | | | | | |
|--|--------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | 4 trimest re del 2015 | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5* | Total |
| Inversiones | 201 | 6 663 | 3 590 | 576 | 0 | 0 | 11 030 |
| Total invertido | 201 | 6 663 | 3 590 | 576 | 0 | 0 | 11 030 |
| Cantidad de créditos entregados | 0,02 | 41 | 151 | 286 | 408 | 464 | 1 350 |
| Total del préstamo concedido | 3 | 8 438 | 32 726 | 63 401 | 91 682 | 105.53 5 | 301.78 6 |
| Capital neto en valores (al final del año) | 1 | 2 148 | 6 155 | 10 837 | 14 555 | 15 708 | 15 708 |
| Ingresos | 0 | 2 782 | 14 095 | 29 528 | 44 915 | 53 942 | 145.26 2 |
| Gastos de una sola vez | 0 | -908 | 0 | -27 | 0 | 0 | -935 |
| Ganancias netas después del pago de los impuestos | -198 | -3 491 | 744 | 4 508 | 9 144 | 12 807 | 23 512 |

| | | | | | | | |
|--|--------------|--------------|------------|------------|------------|-------------|------------|
| Rentabilidad del patrimonio (en base al balance anual) | -197% | -91% | 8% | 40% | 78% | 110% | 51% |
| Ingresos para el valor promedio de los activos (en base al balance anual) | | -184% | 12% | 42% | 60% | 73% | 39% |
| * - año ajustado sin crecimiento | | | | | | | |

Punto de rentabilidad – 20 meses

Periodo de rentabilidad – 29 meses

Volumen max. de inversiones – 11,0 millones de dólares E.U

Sri-Lanka

| Inversiones en miles de dólares E.U | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Total |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Portafolio de inversión | 1 295 | 1 430 | 126 | 0 | 0 | 2 851 |
| Inversiones en costos capitales y gastos operacionales | 1 148 | 161 | 0 | 0 | 0 | 1 309 |
| Total invertido | 2 444 | 1 591 | 126 | 0 | 0 | 4 161 |
| | | | | | | |
| Inversión total | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Total |
| Número de préstamos concedidos, miles. | 32 | 158 | 264 | 362 | 422 | 1 238 |
| Total de préstamos concedidos, miles de dólares E.U. | 3 088 | 15 408 | 25 527 | 34 957 | 40 642 | 119.622 |
| Capital neto en valores (al final del año), miles de dólares E.U. | 789 | 2 054 | 3 163 | 4 146 | 4 410 | 14 561 |
| Ganancias y pérdidas, miles de dólares E.U. | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Total |
| Ingresos | 810 | 5 328 | 9 502 | 13 431 | 16 034 | 45 105 |
| Reservas | -659 | -2 931 | -4 479 | -5 540 | -6 472 | -20.081 |
| Costos variables | -563 | -1 407 | -2 256 | -3 096 | -3 606 | -10.929 |
| Costo de atracción | -385 | -527 | -815 | -1 087 | -1 206 | -4 020 |
| Salario (parte variable) | -127 | -388 | -516 | -680 | -796 | -2 506 |
| Otros costos variables | -20 | -69 | -96 | -128 | -148 | -462 |
| IVA | -32 | -424 | -829 | -1 200 | -1 456 | -3 941 |

| | | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Costos fijos | -1 016 | -1 125 | -1 036 | -1 141 | -1 171 | -5 490 |
| Salario (parte fija) | -709 | -807 | -726 | -826 | -886 | -3 954 |
| Otros gastos económicos y administrativos | -307 | -318 | -310 | -315 | -286 | -1 536 |
| Gastos de una sola vez | -49 | -15 | -15 | -15 | -15 | -109 |
| Ganancia neta antes del pago de los impuestos | -1 476 | -151 | 1 715 | 3 639 | 4 769 | 8 496 |
| Valor final | | | | | | 20 968 |
| Rentabilidad del patrimonio (en base al balance anual) | | | | | | 60% |
| Ingresos para el valor promedio de los activos (en base al balance anual) | -187% | -11% | 64% | 72% | 80% | 51% |

Punto de rentabilidad – 17 meses

Tiempo de auto capitalización –26 meses

Periodo de rentabilidad – 56 meses

Inversiones totales - 4,2 millones de dólares EE.UU

Impuesto no optimizado de las ganancias corporativas por 5 años - 1,3 millones de dólares

Valor final – 25,1 millones de dólares E.U (modelo Gordon, tasa de descuento del 15% y tasa de crecimiento 0%)

Malasia

| Inversiones en miles de dólares E.U | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Total |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Inversiones | 4 639 | 3 674 | 249 | 0 | 0 | 8 563 |
| Total invertido | 4 639 | 3 674 | 249 | 0 | 0 | 8 563 |
| Cantidad de créditos concedidos | 9 | 47 | 89 | 141 | 198 | 483 |
| Total del préstamo concedido | 3 661 | 20 510 | 41 989 | 68 739 | 98 463 | 233.361 |
| Capital neto en valores (al final del año) | 1 160 | 3 529 | 6 114 | 9 813 | 13 503 | 13 503 |
| Ingresos | 700 | 7 059 | 15 496 | 25 452 | 37 314 | 86 021 |
| Gastos de una sola vez | -567 | 0 | 0 | 0 | 0 | -567 |
| Ganancias netas después del pago de los impuestos | -2 907 | -1 171 | 3 705 | 6 774 | 11 440 | 17 840 |
| Rentabilidad del patrimonio (en base al balance anual) | -113% | -17% | 41% | 75% | 126% | 51% |
| Ingresos para el valor promedio de los activos (en base al balance anual) | -261% | -34% | 60% | 69% | 81% | 42% |

Punto de rentabilidad – 18 meses.

Período de recuperación – 51 mes.

Volumen max. de inversiones – 8,6 millones de dólares de E.U

Hong Kong

| | Kraudfanding | Alojamiento público primario | Financiamiento | Valores de deudas |
|--|--|---|--|---|
| Inversores potenciales | • Inversores estatales | • Inversores estatales | • Inversores estatales | • Inversores estatales |
| | • Inversionistas profesionales | • Inversionistas profesionales | • Inversionistas profesionales | • Inversionistas profesionales |
| | Inversores | Inversores | Inversores | |
| 1) Requisitos para la compañía y 2) tiempo promedio para la gestión del procesamiento de datos / evaluación de la solicitud / aprobación de la solicitud | • Cooperación con la AMC, licenciada por la Comisión de valores bursátiles y futuros financieros (1 mes) o la compra | • Flujo de caja positivo de las operaciones> \$ 2.58 millones durante los 2 años siguientes | • Cooperación con la AMC, licenciada por la Comisión (1 mes) o la compra | • Activos netos de la compañía> |
| | Licencias de la Comisión de valores, tiempo para la revisión de la solicitud (6 meses) | • Capitalización> | Licencias de la Comisión de valores, tiempo para la revisión de la solicitud (6 meses) | 12,9 millones de dólares E.U |
| | | 12,9 millones de dólares E.U | | • Certificada por los informes de auditores de los últimos 2 años |
| | | • Tiempo para la revisión de la solicitud HKEx (4 meses) | | • Tiempo para la revisión de la solicitud (<1 mes) |
| Plataforma | Inversión de capital a través de crowdfunding / préstamos P2P | Bolsa de Valores de Hong Kong | AMC | Bolsa de Valores de Hong Kong / red personal ** |
| Instrumentos | Acciones / Valores de deuda | Promoción | Fondo de Inversión y General | Valores de deuda (por ejemplo, bonos, obligaciones de deuda) |
| Prospecto y tiempo medio de revisión | Debe ser aprobado por la Comisión de valores (2 meses) | Debe ser aprobado por la Comisión de valores (2 meses) | Debe ser aprobado por la Comisión de valores (2 meses) | Debe ser aprobado por la Comisión de valores (< 1 mes) |
| Materiales promocionales y tiempo promedio | Deben estar aprobados por la Comisión de valores | Deben estar aprobados por la Comisión de valores | Deben estar aprobados por la Comisión de valores | Deben estar aprobadas por la Comisión de valores |

| | | | | | | |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|---|---|---|---|
| | Banco de Tailandia | Banco de Tailandia | Banco de Tailandia | Banco de Tailandia | | Bolsa |
| Plazo para obtener la licencia | No | No | 60 días para la revisión y aprobación por el personal regulador | 60 días para la revisión y aprobación por el personal regulador | 45 días para la revisión y aprobación por el personal regulador | Oficina de la Comisión de Bolsa y Valores (desde 35-FP) |
| Cantidad de licencias activas | 30 | 8 | 35 | 21 | 598 | 0 |

Una compañía extranjera puede abrir una sucursal en Tailandia.

Fuente: <https://www.bot.or.th/English/FinancialInstitutions/FIStructure/Pages/default.aspx>

Singapur

| Inversiones en miles de dólares E.U | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Total |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Inversiones | 3 131 | 5 980 | 115 | 0 | 0 | 9 226 |
| Total invertido | 3 131 | 5 980 | 115 | 0 | 0 | 9 226 |
| Cantidad de créditos concedidos | 1 | 27 | 51 | 62 | 67 | 208 |
| Total del préstamo concedido | 1 684 | 37 647 | 70 956 | 86 158 | 93 142 | 289.586 |
| Capital neto en valores (al final del año) | 759 | 6 363 | 9 097 | 10 702 | 11 019 | 11 019 |
| Ingresos | 348 | 10 255 | 21 070 | 26 065 | 28 512 | 86 250 |
| Gastos de una sola vez | -1 113 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 113 |
| Ganancias netas después del pago de los impuestos | -1 141 | 205 | 4 617 | 6 876 | 8 050 | 18 607 |
| Rentabilidad del patrimonio (en base al balance anual) | -65% | 3% | 48% | 72% | 84% | 53% |
| Ingresos para el valor promedio de los activos (en base al balance anual) | -97% | 4% | 47% | 57% | 61% | 39% |

* - año ajustado sin aumento de clientes

Punto de rentabilidad - 18 meses

Periodo de rentabilidad – 29 meses

Inversiones máximas de accionistas - 9,2 millones de dólares E.U

Filipinas

| Inversiones en miles de dólares E.U | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Total |
|---|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Portafolio de inversión | 931 | 600 | 177 | 0 | 0 | 1 709 |
| Inversiones en costos capitales y gastos operacionales | 753 | 182 | 0 | 0 | 0 | 935 |
| Total invertido | 1 684 | 783 | 177 | 0 | 0 | 2 644 |
| | | | | | | |
| Inversión total | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Total |
| Número de préstamos concedidos, miles. | 30 | 173 | 351 | 520 | 620 | 1 694 |
| Total de préstamos concedidos, miles de dólares E.U. | 2 484 | 14 095 | 28 198 | 41 569 | 49 284 | 135.630 |
| Capital neto en valores (al final del año), miles de dólares E.U. | 680 | 2 287 | 4 038 | 5 555 | 5 942 | 18 503 |
| Ganancias y pérdidas, miles de dólares E.U. | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Total |
| Ingresos | 970 | 6 573 | 14 074 | 21 442 | 26 094 | 69 152 |
| Reservas | -604 | -3 003 | -5 517 | -7 373 | -8 793 | -25.291 |
| Costos variables | -358 | -1 264 | -2 319 | -3 372 | -3 947 | -11.261 |
| Costo de atracción | -221 | -608 | -1 112 | -1 577 | -1 775 | -5 293 |
| Salario (parte variable) | -93 | -352 | -571 | -812 | -963 | -2 790 |
| Otros costos variables | -33 | -155 | -268 | -393 | -466 | -1 316 |
| IVA | -11 | -149 | -368 | -591 | -743 | -1 862 |
| Costos fijos | -830 | -1 012 | -1 070 | -1 288 | -1 383 | -5 582 |
| Salario (parte fija) | -545 | -619 | -617 | -833 | -970 | -3 585 |
| Otros gastos económicos y administrativos | -284 | -393 | -454 | -454 | -412 | -1 998 |
| Gastos de una sola vez | -16 | -16 | -16 | -16 | -16 | -79 |

| | | | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Ganancia neta antes del pago de los impuestos | -838 | 1 278 | 5 152 | 9 393 | 11 955 | 26 939 |
| Valor final | | | | | | 56 916 |
| Rentabilidad del patrimonio (en base al balance anual) | | | | | | 134% |
| Ingresos para el valor promedio de los activos (en base al balance anual) | -123% | 76% | 122% | 147% | 156% | 138% |

Punto de rentabilidad – 12 meses

Tiempo de auto-capitalización – 18 meses

Periodo de rentabilidad – 38 meses

Camboya

| Inversiones en miles de dólares E.U | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Total |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Inversiones | 205 | 1 184 | 662 | 268 | 0 | 2 318 |
| Total invertido | 205 | 1 184 | 662 | 268 | 0 | 2 318 |
| Cantidad de créditos concedidos | 5,6 | 36 | 72 | 144 | 288 | 546 |
| Total del préstamo concedido | 540 | 3 423 | 7 684 | 13 871 | 19 182 | 44 700 |
| Capital neto en valores (al final del año) | 135 | 663 | 1 424 | 2 425 | 3 078 | 3 078 |
| Ingresos | 738 | 1 508 | 3 581 | 6 812 | 10 104 | 22 743 |
| Gastos de una sola vez | -120 | -696 | 609 | 1 553 | 2 990 | 10 739 |
| Ganancias netas después del pago de los impuestos | -7% | -16% | 11% | 25% | 49% | 50% |
| Rentabilidad del patrimonio (en base al balance anual) | -13% | -28% | 14% | 23% | 32% | 37% |
| Ingresos para el valor promedio de los activos (en base al balance anual) | | | | | | |

Punto de rentabilidad – 18 meses.

Período de recuperación – 51 mes.

Inversiones Max. - 2,3 millones de dólares E.U.

Vietnam

| Parámetro | Banco | Organización financiera (OF) | Organización de Microfinanzas (OMF) | Fondo de crédito público (FCP) | Casas de empeño (CE) | Plataforma Peer-to-peer (p2p) |
|------------------|--------------|-------------------------------------|--|---------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|---|--|---|
| Objetivo principal | Gama completa de servicios bancarios para clientes minoristas y corporativos | Formulario especializado para actividades financieras de clientes especiales | Formulario especializado para la implementación de actividades sobre la micro-finanzas – Trabajo con segmento masivo | Formulario autorregulado especializado para el financiamiento de clientes y de pequeñas empresas en pequeñas cantidades | Concesión de préstamos bajo garantía | Ayuda a los inversores individuales y prestatarios para la cooperación mutua entre ellos, para la toma de decisiones y el procedimiento para emitir préstamos |
| Regulador | Banco Estatal de Vietnam (BEV) | Banco Estatal de Vietnam (BEV) | Banco Estatal de Vietnam (BEV) | Órganos de gobierno local | Comité de la Ciudad / Regional, comisarías policiales locales | - |
| Requisitos mínimos para el capital | 150 millones de dólares | 25 millones de dólares | 250 mil dólares * | Desde 5 mil dólares por cada distrito (territorio limitado) | 0.1 mil dólares | 0.1 mil dólares |
| Cuota max. de capital extranjero | 100% | 100% | 49% | 0% | 0% | 100% |
| Posibilidad de otorgar préstamos a personas físicas | Sí, en todos los productos | Sí, en todos los productos | Sí, excepto para tarjetas de crédito | Sí, excepto para tarjetas de crédito | Sí, sólo préstamos bajo garantía | Sí (a través de inversores individuales) |
| Posibilidad de aceptar depósitos de personas físicas | Sí | Sí (se necesita de una solución adicional del Banco estatal de Vietnam) | Sí (se necesita de una solución adicional del Banco estatal de Vietnam) | Sí (solo de los miembros) | No | Sí (de manera que atraiga a los inversores individuales) |
| Comentarios | | Procedimiento de realización de negocios ("de riesgo") implementado por el Banco estatal de Vietnam para financiar clientes. La cantidad de licencias está limitada. | Las fundaciones sociales y benéficas u otras ONG deben ser uno de los fundadores obligatorios del FMI con cuota min. del 25% | Cantidad min. de participantes - 30, todos ciudadanos de Vietnam. Todos los miembros deben tener igualdad de derecho al voto para la elección de directivos y política económica de OKF. El OKF | La licencia se otorga únicamente a los residentes locales. Nuevos requisitos fueron emitidos en el 2016. | No se requiere licencia especial. La plataforma P2P puede estar organizada en forma de una entidad jurídica común Que presta servicios de consultoría financiera. |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | trabaja solamente en determinado distrito | | |
|--|--|--|--|--|--|--|

Anexo 3. Descargo de responsabilidad

¡Atención! Los tokens AMM no se venden a ciudadanos estadounidenses. Si usted es ciudadano estadounidense, lamentablemente no tiene derecho a comprar tokens AMM durante la oferta inicial o en el mercado secundario. Si aún así, usted obtiene tokens desviándose de los mecanismos estándar proporcionados por el procedimiento para la oferta inicial de tokens, será responsable de conformidad con la legislación estadounidense. La responsabilidad de comprar tokens AMM recae enteramente en los ciudadanos estadounidenses.

Los tokens no se registraron y no serán registrados en correspondencia con la Ley sobre los valores bursátiles de los E.U del año 1933 en la versión actual (en adelante, la "Ley de Valores") y no pueden ser ofrecidos o vendidos en los Estados Unidos a particulares o en interés de los ciudadanos estadounidenses o compañías (según se especifica en el Reglamento S de la Ley de Valores), hasta que estén debidamente registrados de acuerdo con los requisitos de esta ley.

MicroMoney es una entidad legal registrada que opera legalmente en cada país que realiza actividades.

Nombre de la compañía: MICROMONEY INTERNATIONAL PTE. LTD.
Número estatal principal de registro: 201706086N, registrada en la República de Singapur.
Dirección: 18 Sin Ming Lane, #08-06, Midview City, Singapore (573960)
teléfono: + 95 9 9727 44550, +855 70 319 947

Nombre de la compañía: MICROMONEY Company Limited
Número estatal principal de registro: 778(FC)/2016-2017(YGN), registrada en la República de la Unión de Myanmar
Dirección: 1406(A), 14th Floor, Sakura Tower, 339 Bogyoke Aung San Road, Kyauktadar Township, Yangon, Myanmar

Nombre de la compañía: MICROMONEY Thailand
Número individual del contribuyente 0105560121681
Dirección: 36/73 PS Tower Floor 21 , Sukhumvit 21 (Asoke) Klongtoeynewa, Wattana, Bangkok 10110