NEXO BANK

BANKING WITHOUT BORDERS

UNA NUEVA ERA
PARA SU DINERO

● PROYECTO PREOPERATIVO · EN ESTRUCTURACIÓN

Cambio de divisas y pagos internacionales para empresas de la frontera.

NEXO BANK es un proyecto de plataforma financiera que comienza por las empresas de la frontera Brasil–Paraguay: cambio de divisas y pagos B2B al exterior. La visión a largo plazo es una cuenta global en dólar digital.

ÍNDICE

01 Mercado y problema
02 Tesis y producto
03 Negocio y evolución
04 Ejecución
05 Estructura y riesgos
06 Ronda y próximos pasos

Para las empresas de la frontera, mover dinero es caro, lento y burocrático.

Costo
Doble conversión entre real, guaraní y dólar.

Lentitud
Liquidación que puede tardar días y depende del horario bancario.

Cero autonomía
Saldo inmovilizado, límites y burocracia.

QUIÉN LO SIENTE	EL DOLOR		LO QUE NEXO PRETENDE OFRECER
Importador y exportador FOCO INICIAL	Paga a proveedores en China y EE. UU. y cobra desde Brasil.	→	Conversión y pago al exterior en un solo flujo.
Comercio de frontera FOCO INICIAL	Cobra en reales, compra en dólares, paga en guaraníes.	→	Cuenta multimoneda con conversión entre las tres monedas.
Empresa digital FASE SIGUIENTE	Paga anuncios, SaaS y proveedores en dólares.	→	Pago al exterior y, después, tarjeta internacional.
Persona física FASE FUTURA	Quiere ahorrar en dólares y enviar remesas.	→	Cuenta en dólar digital.

ⓘ Los dolores y beneficios son hipótesis del proyecto, a validar con entrevistas y un piloto con empresas.

POR QUÉ PARAGUAY

El lugar indicado para empezar por la frontera.

Bimonetario

El guaraní y el dólar conviven en el día a día. El dólar ya forma parte de la cultura financiera.

Frontera con Brasil

Ciudad del Este, Pedro Juan Caballero y Salto del Guairá son polos de comercio y cambio con Brasil.

Costo competitivo

Entorno tributario y operativo considerado más liviano que el brasileño, a confirmar con asesoría local.

Espacio por explorar

Percepción de poca oferta digital de cambio y pagos para empresas. Hipótesis a validar.

LA TESIS

No hace falta ser un banco para ofrecer la experiencia de un banco global.

01 · EL FOCO

Empezar por cambio y pagos B2B para empresas de la frontera, y recién después ampliar el producto.

02 · LA BASE

Paraguay: economía bimonetaria, menor costo y frontera con Brasil.

03 · LA ESTRUCTURA

Holding en Dubái, activos digitales en El Salvador y operación en Paraguay. Arquitectura prevista, sujeta a validación jurídica.

Una cuenta sin fronteras, construida por etapas.

La propuesta usa dólar digital (USDT y USDC) con la billetera bajo control del cliente. La visión reúne seis bloques de producto. El lanzamiento empieza por dos de ellos.

Cambio
NÚCLEO INICIAL

Conversión entre real, guaraní y dólar digital, con la cotización mostrada antes de confirmar.

Pagos al exterior
NÚCLEO INICIAL

Pago a proveedores, anuncios y SaaS fuera del país.

Autocustodia
EN EVALUACIÓN

Modelo en el que la billetera queda bajo control del cliente. La arquitectura aún está en definición.

Tarjeta internacional
FASE FUTURA

Emitida por un socio, aún por definir.

Rendimiento en dólares
FASE FUTURA

Posible rendimiento sobre el saldo, a través de protocolos auditados. Sin retorno garantizado.

IA y referidos
FASE FUTURA

Asistente en la app y programa de referidos.

ⓘ El dólar digital (stablecoin) no es un depósito bancario y no tiene las mismas protecciones.

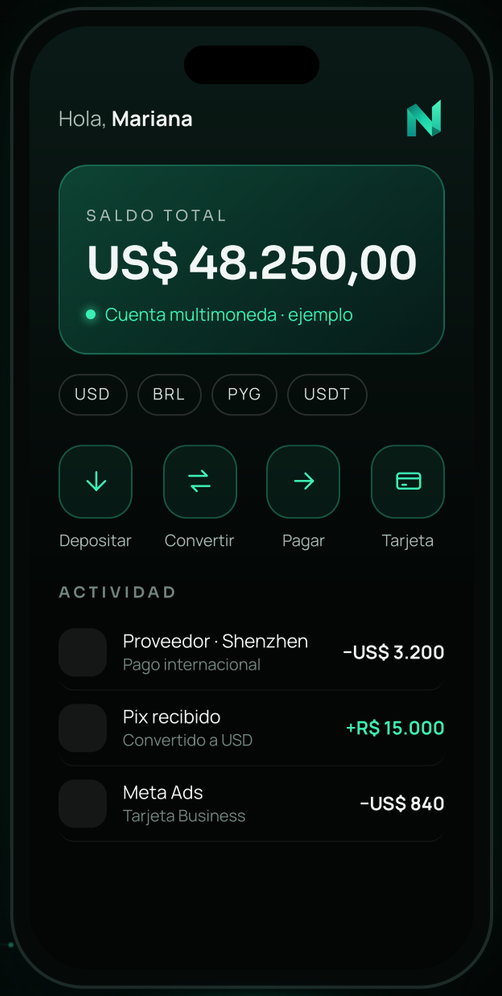


Imagen ilustrativa de la app planificada · nombres y valores de ejemplo

LA SOLUCIÓN PLANIFICADA

Cobrar, convertir y pagar en una sola cuenta.

NÚCLEO INICIAL (MVP)

Cuenta multimoneda

Guaraní, real y dólar digital, con apertura por la app.

Conversión

Ingreso por Pix, transferencia local o stablecoin, y conversión con cotización visible.

Pagos B2B

Proveedores en China, EE. UU. y Europa.

Seguimiento

Historial y comprobantes de cada operación en el panel.

FASES FUTURAS, SEGÚN SOCIOS Y VALIDACIÓN

Tarjeta internacional FUTURO

Virtual y física, emitida por un socio.

Rendimiento en dólares FUTURO

Depende de la estructura jurídica y de riesgo. Sin retorno garantizado.

Crédito con garantía FASE 2

Crédito en dólares con el saldo como colateral.

Asistente IA FUTURO

Portugués y español, en la app y en WhatsApp.

CÓMO FUNCIONA · FLUJO PLANIFICADO

Del ingreso del dinero al pago en el exterior.

01

Ingreso

La empresa, ya verificada (KYC/KYB), envía reales por Pix, guaraníes por transferencia local o stablecoin.

MVP

02

Conversión

Convierte a dólar digital, viendo la cotización y las tarifas antes de confirmar.

MVP

03

Pago

Paga al proveedor en el exterior desde el saldo convertido.

MVP

04

Seguimiento

Sigue el estado y guarda el comprobante en el panel.

MVP

ⓘ Ilustración del flujo planificado. Los plazos y costos dependen de socios de liquidez, bancos corresponsales y de la estructura regulatoria.

MODELO DE NEGOCIO

Ingresos previstos: empezar por cambio y pagos.

01 EN EL LANZAMIENTO

Spread cambiario

Margen sobre cada conversión entre guaraní, real, dólar y stablecoins.

02 EN EL LANZAMIENTO

Pagos y swaps

Tarifa por pago internacional y por intercambio entre activos.

03 FUTURA

Suscripción empresarial

Cuota mensual para empresas con varios usuarios y tarjetas.

04 FUTURA · DEPENDE DE LA TARJETA

Interchange

Parte de la tarifa de cada compra con tarjeta, compartida con el emisor.

05 FUTURA · DEPENDE DE VALIDACIÓN

Comisión sobre rendimiento

Porcentaje sobre el rendimiento del saldo invertido.

06 FUTURA · FASE 2

Crédito

Intereses de crédito y pagos en cuotas con garantía.

PROPUESTA DE DIFERENCIACIÓN

Lo que pretendemos reunir en un solo lugar.

CRITERIO	PROPUESTA NEXO	FASE
Apertura de cuenta	Digital, por la app	MVP
Cambio	Cotización y tarifas visibles antes de confirmar	MVP
Pago B2B al exterior	En el mismo flujo de la conversión	MVP
Horario	Horario extendido, con meta de 24/7	A validar
Tarjeta internacional	Por emisor socio	Futura
Rendimiento en dólares	En estudio, sin retorno garantizado	Futura
Autocustodia	Arquitectura en evaluación	Por definir

ⓘ Capacidades previstas, no disponibles hoy. La comparación con competidores específicos depende de una investigación de mercado con fuentes y no forma parte de esta versión.

TARJETA INTERNACIONAL · FASE FUTURA

Una tarjeta vinculada al saldo en dólares.

- Uso online y presencial donde la marca de la tarjeta sea aceptada
- Vínculo con el rendimiento del saldo, a validar
- Apple Pay y Google Pay, a confirmar con el emisor
- Versiones virtual y física, con opción para empresas

Imagen ilustrativa · emitida por un socio, marca de tarjeta por definir

EXPERIENCIA PREVIA · BRASIL

Ya construimos un negocio que funcionó en Brasil.

NEXO todavía no está en operación. El proyecto nace de la experiencia de un negocio anterior, desarrollado en Brasil. Las cifras de abajo son de esa operación anterior, no de NEXO.

42 mil+

CLIENTES

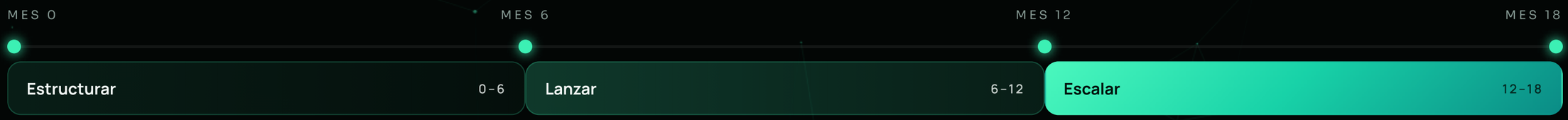
R$ 100 millones+

EN VOLUMEN DE OPERACIONES

ⓘ Resultados históricos de la operación anterior en Brasil. No son resultados de NEXO, que es un proyecto preoperativo.

HOJA DE RUTA PROPUESTA · 18 MESES

Empezar por el B2B de frontera, después abrir para todos.



Estructurar

Validación jurídica, holding, sociedad en Paraguay, solicitudes de registro y elección de socios. MVP: cuenta, cambio y pago B2B.

Lanzar

Cuentas empresariales y primeras empresas de frontera. Tarjeta, rendimiento, asistente IA y socios de distribución, según socios y validación.

Escalar

Personas físicas, crédito con garantía, API para empresas y estudio de la licencia bancaria ante el BCP.

Público, en orden de entrada: importadores y exportadores → comercio de frontera y empresas digitales → personas físicas.

ⓘ Horizonte propuesto. Los plazos dependen de la validación jurídica, de los socios y de la captación de recursos.

TECNOLOGÍA Y SOCIOS

Tecnología y socios en evaluación.

App y API	Experiencia del cliente, asistente IA, panel empresarial	**Desarrollo propio (planificado)**
KYC y AML	Verificación y monitoreo	**Opciones: Sumsub, Chainalysis**
Tarjeta	Emisión Visa o Mastercard	**Opciones: Rain y otros emisores**
Billetera y custodia	Modelo de custodia en definición	**Opciones: Privy, Fireblocks, Turnkey**
Liquidez	Conversión moneda ↔ stablecoin	**Exchanges y mesas OTC**
Stablecoins	Saldo y liquidación en dólares	**USDT y USDC · Tron, Solana, L2**

ⓘ Opciones de mercado en evaluación. Ningún contrato firmado.

ESTRUCTURA INTERNACIONAL

Tres países. Un rol previsto para cada uno.

HOLDING · DUBÁI

Prevista para la marca, la tecnología y las participaciones, y para recibir el capital de los inversores.

ACTIVOS DIGITALES · EL SALVADOR

Registro ante la CNAD en evaluación, para servicios con stablecoins. El alcance para clientes de otros países depende de validación jurídica.

OPERACIÓN · PARAGUAY

Planificada para clientes, atención, equipo e ingreso y salida en moneda local.

Arquitectura prevista, sujeta a validación jurídica. No representa autorización para operar.

REGULACIÓN

El camino regulatorio antes de operar.

Dubái	Holding en zona franca (p. ej., DMCC o IFZA). La necesidad de autorización de la VARA para activos virtuales está en análisis.	PLANIFICADO
El Salvador	Registro como proveedor de servicios de activos digitales ante la CNAD.	A VALIDAR
Paraguay	Sociedad local y registro ante la SEPRELAD (PLD/FT). Las exigencias del BCP, incluido el uso de “Bank” en el nombre, dependen de un dictamen jurídico.	PLANIFICADO
Brasil	Atender clientes en Brasil puede exigir encuadrarse en las reglas del BCB para activos virtuales y un socio de Pix.	POR EVALUAR

ⓘ Ninguno de estos registros fue concluido. Cada etapa depende de un dictamen jurídico en el país.

RIESGOS Y MITIGACIÓN

Principales riesgos y cómo pretendemos tratarlos.

Regulatorio
Dictamen jurídico en cada país antes de operar.

Lavado de dinero
KYC, monitoreo on-chain y reporte a la SEPRELAD, a implementar con socios.

Bancos corresponsales
Buscar más de un socio de ingreso y salida en cada moneda.

Stablecoin y rendimiento
Usar solo activos y protocolos auditados, con límite por protocolo. Una stablecoin no es un depósito bancario.

Tecnología
Socios reconocidos, redundancia y auditoría de seguridad.

Ejecución y demanda
Empezar por un nicho (B2B de frontera) y validar con un piloto antes de ampliar.

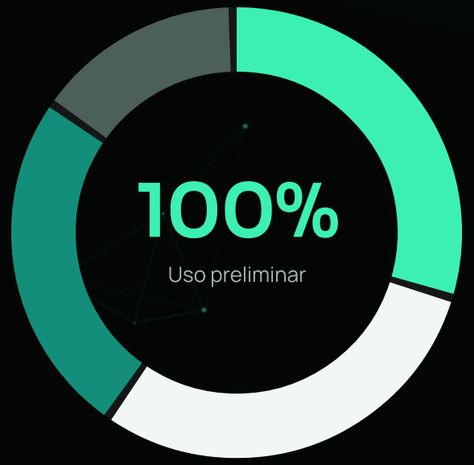
LA RONDA

Capital para hacer realidad el proyecto.

CONVERSACIONES BAJO NDA

Ronda Seed

El monto, la valuación y las condiciones se presentan en reunión, bajo acuerdo de confidencialidad (NDA). El uso de los recursos que se muestra al lado es una distribución preliminar para el horizonte propuesto de 18 meses.



Licencias y compliance	30%	Producto y tecnología	30%
Go-to-market	25%	Equipo y operación	15%

PRÓXIMOS PASOS

Los próximos pasos para hacerlo realidad.

01

Validar la estructura con abogados en los tres países

02

Proteger la marca NEXO BANK

03

Constituir la holding e iniciar los registros

04

Seleccionar socios de KYC, custodia y liquidez

05

Validar la demanda con empresas y avanzar en las conversaciones con inversores

NEXO BANK

BANKING WITHOUT BORDERS

Contacto: NexoSuporte1@proton.me