

INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE A OFERTA PÚBLICA DE DISTRIBUIÇÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS DE EMISSÃO DE SOCIEDADE EMPRESÁRIA DE PEQUENO PORTE DISPENSADA DE REGISTRO PELA CVM E REALIZADA POR MEIO DE PLATAFORMA ELETRÔNICA DE INVESTIMENTO PARTICIPATIVO:

Antes de investir, leia atentamente este material.

Informações sobre a Sociedade Empresária de Pequeno Porte (Emissor de Valores Mobiliários)	
Razão Social	ADIMPLERE COBRANÇAS LTDA
Forma Societária	206-2 – Sociedade Empresária Limitada
Sede e Endereço de Contato	Avenida Angélica, nº 2529, Consolação, São Paulo, SP, CEP 01227-200
CNPJ	23.371.251/0001-88
Setor de Atuação	Tecnologia para recuperação de crédito
Atividades Desenvolvidas	82.91-1-00 - Atividades de cobranças e informações cadastrais 82.20-2-00 - Atividades de teleatendimento 63.99-2-00 - Outras atividades de prestação de serviços de informação não especificadas anteriormente 82.11-3-00 - Serviços combinados de escritório e apoio administrativo 73.19-0-03 - Marketing direto 82.99-7-99 - Outras atividades de serviços prestados principalmente às empresas não especificadas anteriormente
Histórico da empresa	Data de abertura: 25/09/2015
Número de empregados e terceirizados	22
Capital Social	R\$ 1.844.709,88 (31/12/2019)
Patrimônio Líquido	R\$ 890.913,91 (31/12/2019)

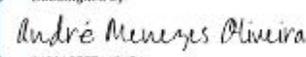
Empresa: **ADIMPLERE COBRANCAS LTDA**
 C.N.P.J.: 23.371.251/0001-88
 Balanço encerrado em: 31/12/2019

Folha: 0001
 Emissão: 26/10/2020
 Hora: 16:06:39

BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	Saldo Atual
ATIVO	1.054.825,35D
ATIVO CIRCULANTE	706.710,88D
DISPONÍVEL	261.657,85D
BANCOS CONTA MOVIMENTO	75.907,16D
BANCO BRADESCO ANGÉLICA	75.907,16D
APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIQUIDEZ IMEDIATA	185.750,69D
APLICACAO AUT CONTAMAX EMPRESARIAL - BANCO SANTANDER	528,65D
BRADESCO FIC FI R, FIXA MARTE	185.222,04D
CLIENTES NACIONAIS	30.773,91D
DUPLICATAS A RECEBER	30.773,91D
CLIENTES	30.773,91D
OUTROS CRÉDITOS	414.279,12D
ADIANTAMENTOS	414.279,12D
ANTECIPAÇÃO DE LUCROS	414.279,12D
ATIVO NÃO-CIRCULANTE	348.114,47D
OUTROS CRÉDITOS	4.000,00D
DESPESAS PAGAS ANTECIPADAS	4.000,00D
DEPOSITO JUDICIAL	4.000,00D
IMOBILIZADO	2.177,17D
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	2.699,00D
EQUIPAMENTOS DE TECNOLOGIA	2.699,00D
(-) DEPRECIACÕES, AMORT. E EXAUS. ACUMUL	521,83C
(-) DEPRECIACÃO DE EQUIPAMENTO DE TECNOLOGIA	521,83C
BENS INTANGÍVEIS	341.937,30D
DESENVOLVIMENTO DE SOFTWARES	341.937,30D
DESENVOLVIMENTO DE SOFTWARE	341.937,30D

PASSIVO	1.054.825,35C
PASSIVO CIRCULANTE	163.911,44C
FORNECEDORES	3.166,53C
FORNECEDORES	3.166,53C
FORNECEDORES DE SERVIÇOS	3.166,53C
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	35.269,04C
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	35.269,04C
IR DARF 1708 A RECOLHER	34,80C
ISS RETIDO A RECOLHER	37,25C
SIMPLES NACIONAL A RECOLHER	11.662,06C
PARCELAMENTO SIMPLES NACIONAL	23.534,93C
OBRIGAÇÕES TRABALHISTA E PREVIDENCIÁRIA	15.584,36C
OBRIGAÇÕES COM O PESSOAL	13.679,32C
SALÁRIOS E ORDENADOS A PAGAR	11.902,88C
PRÓ-LABORE A PAGAR	1.776,44C
OBRIGAÇÕES SOCIAIS	1.905,04C
INSS A RECOLHER	179,24C
FGTS A RECOLHER	1.725,80C
DIVIDENDOS, PART. E JURO SOBRE O CAPITAL	109.891,51C
DIVIDENDOS	109.891,51C
EMPRESTIMO DE SOCIOS	109.891,51C
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	890.913,91C
CAPITAL SOCIAL	1.844.709,88C
CAPITAL SUBSCRITO	1.844.709,88C
CAPITAL SOCIAL	50.000,00C
AFAC	1.794.709,88C
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	953.795,97D
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	953.795,97D
(-) PREJUÍZOS ACUMULADOS	953.795,97D

DocuSigned by

 94034C7F714C491
 ANDRÉ MENEZES OLIVEIRA
 SÓCIO ADMINISTRADOR
 CPF: 010.063.054-59


 LEANDRO GOYA
 Reg. na CRC - SP sob o No. 1SP272397/O-9
 CPF: 223.726.598-47

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31/12/2019

Descrição	Saldo	Soma	Total
RECEITA BRUTA			
SERVIÇOS PRESTADOS	696.653,03	<u>696.653,03</u>	<u>696.653,03</u>
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA			
(-) SIMPLES NACIONAL	(75.727,49)	<u>(75.727,49)</u>	<u>(75.727,49)</u>
CUSTOS			
Custos pagos com cartão de crédito	(5.133,70)	<u>(5.133,70)</u>	<u>(5.133,70)</u>
RECEITA LÍQUIDA			<u>615.791,84</u>
LUCRO BRUTO			<u>615.791,84</u>
DESPESAS OPERACIONAIS			<u>(1.137.736,73)</u>
DESPESAS COM VENDAS			
SERVIÇOS PRESTADOS POR TERCEIROS	(16.031,54)	<u>(16.031,54)</u>	<u>(16.031,54)</u>

DESPESAS ADMINISTRATIVAS

SALÁRIOS E ORDENADOS	(141.231,93)
PRÓ-LABORE	(23.952,00)
13º SALÁRIO	(4.884,76)
INSS	(2.524,13)
FGTS	(16.131,52)
INDENIZAÇÕES E AVISO PRÉVIO	(7.636,34)
ASSISTÊNCIA MÉDICA E ODONTOLÓGICA	(23.110,92)
VALE TRANSPORTE/REFEIÇÃO	(39.438,03)
DESPESAS COM ALIMENTAÇÃO	(36.114,25)
DESPEZA COM PESSOAL	(585,00)
TAXAS E IMPOSTOS DIVERSAS	(7.498,77)
ENERGIA ELÉTRICA	(5.561,31)
TELEFONE E INTERNET	(147.536,32)
DESPESAS POSTAIS E TELEGRÁFICAS	(29,40)
MATERIAL DE ESCRITÓRIO	(2.606,68)
MATERIAL DE HIGIENE E LIMPEZA	(10.724,40)
ASSISTÊNCIA CONTÁBIL	(10.140,00)
SERVIÇOS PRESTADOS POR TERCEIROS	(391.029,19)
DESPESAS LEGAIS E JUDICIAIS	(3.640,68)
MATERIAIS DE CONSUMO	(194,00)
DESPESAS COM LICENÇA E SOFTWARES	(28.037,23)
MANUTENÇÃO E REPARO	(1.799,75)
ALUGUEL P.J.	(42.610,00)
CONDOMÍNIO	(15.057,00)
BENS DE PEQUENO VALOR	(10.062,39)
DEPRECIÇÃO	(247,39)
BONIFICAÇÃO	(675,00)
HONORÁRIOS DE ADVOGADOS	(18.305,42)
CARTÃO DE CREDITO	(122.629,61)
DESCONTOS FINANCEIROS CONCEDIDOS	(170,47)
JUROS DE MORA	(3.556,78)
TARIFA BANCÁRIA	(3.984,52)
	<u>(1.121.705,19)</u>
	<u>(1.121.705,19)</u>

RECEITAS FINANCEIRAS

JUROS E DESCONTOS

JUROS DE APLICAÇÕES

JUROS ATIVOS

809,72

12,99

822,71

822,71

OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

ALUGUÉIS E ARRENDAMENTOS

3.000,00

3.000,00

3.000,00

RESULTADO OPERACIONAL

(518.122,18)

Descrição

Saldo

Soma

Total

RESULTADO ANTES DO IR E CSL

(518.122,18)

PREJUÍZO DO EXERCÍCIO

(518.122,18)

DocuSigned by:

André Menezes Oliveira

94034C7F714C4B1...

ANDRÉ MENEZES OLIVEIRA
SÓCIO ADMINISTRADOR
CPF: 010.063.054-59

LEANDRO GOYA
Reg. no CRC - SP sob o No. 1SP272397/O-9
CPF: 223.726.598-47

Informações sobre a Sociedade Empresária de Pequeno Porte (Emissor de Valores Mobiliários)**Principais Executivos e Controladores**

Nome Completo	ANDRÉ MENEZES OLIVEIRA	FELIPE MAIA BEZERRA
CPF	010.063.054-59	064.126.754-18
Papel	Sócio Administrador e CEO	Sócio Administrador e COO
Administrador	Sim	Sim
Participação Societária:		
Total	95,00%	5,00%
Votante	95,00%	5,00%
Currículo	Formado em Engenharia Eletrônica pelo Instituto Tecnológico de Aeronáutica (ITA). Coordenador Regulatório do Banco BBM. Sócio do BBM Investimentos. Gestor na Opus Investimentos.	Formado em Engenharia Industrial pela Universidade Federal do Rio Grande do Norte (UFRN). Mestre em Engenharia Industrial pela Universidade Federal do Rio de Janeiro (UFRJ).

Informações sobre o Plano de Negócios										
Objetivo do negócio	Plataforma de serviços de cobrança que utiliza inteligência artificial.									
Principais produtos / serviços oferecidos	Plataforma B2B. Solução tecnológica que otimiza o processo para recuperação de valores inadimplentes.									
Público alvo do negócio	Empresas com grandes carteiras de inadimplência (Modelo CaaS = Collection as a Service) e Empresas com inadimplentes, em geral (Modelo SaaS)									
Região de atuação	Brasil									
Propósito da oferta	Captação de investimento para financiar o crescimento da empresa									
Uso dos recursos captados e atividades realizadas nos cenários de captação mínima e máxima	Investimento na plataforma SaaS e Investimento em Marketing e Comercial Dependendo das premissas adotadas, o tempo estimado de suporte às atividades da empresa que seria alcançado <u>no cenário de captação do valor mínimo</u> pode variar entre: (i) Máximo: Prazo indeterminado, se a empresa for operar acima do <i>breakeven</i> ; (ii) Estimado: Aproximadamente 7 meses considerando a redução proporcional das despesas projetadas no cenário de captação do valor mínimo; (iii) Mínimo: Aproximadamente 6 meses, considerando a ausência total de receita e a manutenção total das despesas projetadas no cenário de captação do valor máximo.									
<u>Previsão</u> de Faturamento Mensal e Anual R\$ <u>Estimados</u>	<i>Mês</i>	R\$	<i>Mês</i>	R\$	<i>Mês</i>	R\$	<i>Mês</i>	R\$	<i>Mês</i>	R\$
	1	355.000	13	888.354	25	1.758.797	37	4.555.537	49	7.767.911
	2	385.600	14	946.608	26	1.988.447	38	4.826.121	50	8.003.859
	3	445.350	15	1.004.862	27	2.218.098	39	5.096.706	51	8.239.807
	4	495.500	16	1.063.115	28	2.447.749	40	5.367.290	52	8.475.755
	5	535.500	17	1.121.369	29	2.677.399	41	5.637.874	53	8.711.703
	6	575.600	18	1.179.623	30	2.907.050	42	5.908.458	54	8.947.651
	7	605.250	19	1.237.877	31	3.136.700	43	6.179.042	55	9.183.599
	8	685.950	20	1.296.131	32	3.366.351	44	6.449.626	56	9.419.547
	9	725.500	21	1.354.385	33	3.596.001	45	6.720.210	57	9.655.495
	10	775.850	22	1.412.638	34	3.825.652	46	6.990.794	58	9.891.443
	11	815.500	23	1.470.892	35	4.055.303	47	7.261.379	59	10.127.391
	12	830.100	24	1.529.146	36	4.284.953	48	7.531.963	60	10.363.339
	Ano 1	7.230.700	Ano 2	14.505.000	Ano 3	36.262.500	Ano 4	72.525.000	Ano 5	108.787.500

Informações sobre o Plano de Negócios	
Emissões prévias dispensadas do registro nos termos da Instrução 588/2017	Não aplicável.
Outras informações consideradas relevantes	Não aplicável.

Informações sobre o Valor Mobiliário ofertado	
Tipo	Contrato de Investimento em Notas Conversíveis
Valor total da oferta	R\$ 4.000.000,00 é o valor máximo da rodada. R\$ 3.350.000,00 é o valor alvo da rodada. R\$ 1.675.000,00 é o valor mínimo da rodada. Essa rodada será concretizada caso o Emissor consiga receber investimentos comprometidos que somem o valor mínimo de R\$ 1.675.000,00 durante o prazo. Atingido o valor alvo da rodada é possível a extensão da rodada até o valor máximo de R\$ 4.000.000,00 (lote adicional permitido pela Resolução CVM nº 4/2020).
Preço unitário e quantidade ofertada	R\$ 5.000 x 800 Lotes (Máximo com lote adicional) R\$ 5.000 x 670 Lotes (Alvo) R\$ 5.000 x 335 Lotes (Mínimo)
Prazo de captação	Máximo 180 dias (30/12/2020 – 28/06/2021)
Descrição dos valores mobiliários ofertados	Título representativo de dívida conversível em participação (“Notas Conversíveis”) que confere participação no capital da empresa somente após a sua transformação em sociedade anônima, na forma de ações preferenciais sem direito de voto. O Investidor poderá transferir seu investimento a um terceiro contanto que o terceiro adira integralmente aos termos do contrato de investimento. Nesse caso o Investidor deverá, prioritariamente, oferecer aos sócios o direito de preferência para adquirir as Notas Conversíveis do investidor em iguais condições.
Percentual correspondente ao capital da sociedade empresária sendo ofertado	15,00000% (Máximo com lote adicional) 12,56250% (Alvo) 6,28125% (Mínimo) Cada Nota Conversível de R\$ 5.000 dá o direito ao investidor a 0,01875% de participação societária na Emissora após a sua transformação em Sociedade Anônima. O percentual de participação somente poderá ser reduzido em casos de aumento de capital do Emissor, ocorridos antes da data do recebimento das ações.

Informações sobre o Valor Mobiliário ofertado

Obrigação de adesão a acordo de acionistas	<p>O estatuto social do Emissor, desde a transforma�o em S.A., prever� os direitos conferidos pelas a�es e as limita�es � sua circula�o, como direito de venda conjunta e obriga�o de venda conjunta.</p> <p>Não há obriga�o de adesão a acordo dos acionistas.</p>
Direitos políticos e patrimoniais conferidos pelas a�es	<p>O estatuto social do Emissor contera, desde a transforma�o em S.A., autoriza�o para cria�o de a�es preferenciais e as A�es recebidas pelo INVESTIDOR serão preferenciais sem direito a voto e terão como características:</p> <ul style="list-style-type: none">(i) prioridade no reembolso de capital;(ii) direito de venda conjunta;(iii) obriga�o de venda conjunta condicional
Eventos de Conversão	<p>Os sócios do Emissor deverão obrigatoriamente aprovar a sua transforma�o em Sociedade Anônima em até 15 dias após a ocorrência de qualquer um dos seguintes eventos:</p> <ul style="list-style-type: none">(i) O Emissor atingir faturamento bruto anual superior a R\$ 4.800.000,00;(ii) No vencimento da nota conversível, após o decurso do prazo de 5 anos;(iii) Previamente � transferência do controle societário. <p>Os sócios também se reservam o direito de realizar a transforma�o em sociedade an�nima em qualquer momento.</p>

Presta o de informa es contínuas após a oferta

O Emissor obriga-se a elaborar e distribuir, através da plataforma EqSeed, relatórios financeiros e gerenciais de suas atividades ao investidor, a cada 3 (três) meses, nas datas de 25 de janeiro, 25 de abril, 25 de julho e 25 de outubro de cada ano.

Esse relatório deverá indicar, pelo menos, (a) quais as medidas que a administra o do Emissor tem tomado no período com vistas a desenvolver o negócio e (b) as receitas, despesas e o resultado do Emissor no período.

Qualquer investimento em pequenas empresas (startups) envolve riscos financeiros e desafios significativos. Investimentos em startups devem compor apenas uma pequena parte de uma carteira diversificada de investimentos. Você correrá o risco de perder parte ou todo o dinheiro investido em empresas através da plataforma EqSeed. Não há qualquer garantia de retorno do investimento efetuado. Somente invista em negócios publicados na plataforma EqSeed se você possui conhecimento suficiente para entender esses riscos e para tomar suas próprias decisões de investimento. Veja o nosso [Aviso de Risco](#) antes de tomar uma decisão de investimento.

Ainda, destacamos os seguintes alertas sobre riscos:

- i. Há possibilidade de perda da totalidade do capital investido em decorrência do insucesso da sociedade empresária de pequeno porte;
- ii. Há possibilidade da eventual existência de outros títulos, instrumentos ou valores mobiliários da sociedade empresária de pequeno porte que confirmam direitos ou privilégios adicionais àqueles objetos da oferta e tais direitos podem materialmente limitar ou diluir a participação do investidor na sociedade;
- iii. O investidor terá o direito de desistir do investimento sem incorrer em quaisquer multas ou penalidades, durante o prazo de desistência de 7 dias contados a partir da assinatura do contrato de investimento. Após o término do prazo e não ocorrendo a desistência por parte do investidor neste período, o contrato de investimento constituirá um contrato vinculante entre o investidor e a empresa investida. Caso a oferta referente ao investimento atinja a sua meta, o valor do investimento será legalmente devido;
- iv. Transformação em Sociedade Anônima e Conversibilidade das Notas Conversíveis. As Notas Conversíveis ofertadas pelo Emissor dão direito, atendidas as condições previstas, ao possível recebimento futuro de ações de emissão por Sociedade Anônima, não sendo possível a entrega, ao investidor, de quotas de outros tipos societários. O investidor deve estar ciente de que não existe obrigação, definida em lei ou regulamentação, de a Empresa Investida transformar-se em Sociedade Anônima. A obrigação de transformação decorre do Contrato relativo às Notas Conversíveis, celebrado entre o Investidor e a Empresa Investida. Caso os sócios da Empresa Investida (não constituída como Sociedade Anônima desde a emissão das Notas Conversíveis) não realizem os atos societários necessários, em conformidade com o contratado, para efetuar a transformação para este tipo societário e emitir as ações a serem entregues ao investidor, o investidor poderá ser impedido de se tornar acionista da Empresa Investida e ser obrigado, às suas próprias expensas, a recorrer ao Judiciário para obter o cumprimento da obrigação contratual;
- v. Os valores mobiliários são emitidos de forma não escritural e que sua guarda será de responsabilidade do próprio investidor;
- vi. Não existe mercado secundário regulamentado de negociação de valores mobiliários adquiridos em oferta dispensada de registro nos termos da Instrução CVM nº 588/2017;
- vii. O Emissor não é registrado na CVM, podendo não haver prestação de informações contínuas após a realização da oferta;
- viii. Há risco de descontinuidade das operações da plataforma, o que pode afetar a obtenção de informações sobre a sociedade empresária de pequeno porte após a realização da oferta;
- ix. Distribuições parciais realizadas abaixo do limiar de 2/3 (dois terços) do valor alvo podem trazer risco adicional aos investidores.

Informações sobre conflitos de interesse

Não foram identificadas possíveis situações de conflito de interesses relacionadas à atuação da plataforma como intermediária da oferta.

Informações sobre a remuneração da Plataforma Eletrônica de Investimento Participativo e os critérios utilizados para sua determinação

Taxa de sucesso da captação (Emissor)	10% do valor captado, somente na conclusão com êxito da oferta pública.
Taxa de performance (Investidor)	10% do lucro bruto do investidor somente na alienação dos valores mobiliários e/ou participação societária adquirida, se houver.

Informações sobre a tributação aplicável

As informações abaixo são um resumo preparado em regime de melhores esforços. A tributação aplicável poderá ser alterada pela Receita Federal em qualquer momento e sem aviso prévio. O Emissor e a EqSeed não são qualificadas a fornecer aconselhamento específico sobre a tributação aplicável aos seus investimentos. Caso necessite de aconselhamento sobre a tributação dos investimentos apresentados nesta plataforma, deverá consultar um profissional adequado, tal como consultores de investimento, advogados e contadores para que o possível investidor tenha plena visualização das potenciais tributações aplicáveis.

RETORNO NA FORMA DE GANHO DE CAPITAL

O ganho de capital é representado pela diferença positiva entre o valor de revenda de um bem e o seu valor de compra. O ganho de capital percebido por pessoa física em decorrência da alienação de bens e direitos de qualquer natureza sujeita-se à incidência do imposto sobre a renda, com as seguintes alíquotas:

- I - 15% (quinze por cento) sobre a parcela dos ganhos que não ultrapassar R\$ 5.000.000,00 (cinco milhões de reais);
 - II - 17,5% (dezessete inteiros e cinco décimos por cento) sobre a parcela dos ganhos que exceder R\$ 5.000.000,00 (cinco milhões de reais) e não ultrapassar R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais);
 - III - 20% (vinte por cento) sobre a parcela dos ganhos que exceder R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais) e não ultrapassar R\$ 30.000.000,00 (trinta milhões de reais); e
 - IV - 22,5% (vinte e dois inteiros e cinco décimos por cento) sobre a parcela dos ganhos que ultrapassar R\$ 30.000.000,00 (trinta milhões de reais).
- (Lei nº 13.259, de 16 de março de 2016)*

RETORNO NA FORMA DE RENDA

Os lucros ou dividendos calculados com base nos resultados apurados a partir do mês de janeiro de 1996, pagos ou creditados pelas pessoas jurídicas tributadas com base no lucro real, presumido ou arbitrado, não estão sujeitos à incidência do imposto de renda na fonte, nem integrarão a base de cálculo do imposto de renda do beneficiário, pessoa física ou jurídica, domiciliado no país ou no exterior.

(Artigo 10 da Lei 9.249/1995)

ADVERTÊNCIA INSTRUÇÃO CVM 588/2017

A sociedade empresária de pequeno porte e a oferta apresentada nesta plataforma estão automaticamente dispensados de registro pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM.

A CVM não analisa previamente as ofertas.

As ofertas realizadas não implicam por parte da CVM a garantia da veracidade das informações prestadas, de adequação à legislação vigente ou julgamento sobre a qualidade da sociedade empresária de pequeno porte.

Antes de aceitar uma oferta leia com atenção as informações essenciais da oferta, em especial as seções alertas sobre riscos.