

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.

Informação sobre a sociedade empresária de pequeno porte (Emissora):	
Razão Social	MUTUAL INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS PAGAMENTOS E COBRANCA LTDA
Forma Societária	224-0 - Sociedade Simples Limitada
Sede e Endereço de Contato	Rua São Salvador, 65, apartamento 602, Flamengo, Rio de Janeiro/RJ, CEP 22.231-130
CNPJ	24.285.984/0001-62
Setor de Atuação	Marketplace de empréstimos financeiros entre pessoas
Atividades Desenvolvidas	82.91-1-00 - Atividades de cobranças e informações cadastrais 62.04-0-00 - Consultoria em tecnologia da informação 66.19-3-02 - Correspondentes de instituições financeiras 74.90-1-04 - Atividades de intermediação e agenciamento de serviços e negócios em geral, exceto imobiliários
Histórico da empresa	Data de abertura: 26/02/2016
Número de empregados e terceirizados	26
Capital social	R\$ 20.000,00 (31/12/2018)
Patrimônio líquido	(R\$ 1.151.978,16) (31/12/2018)

Mutual Interm Neg e Cobrança Ltda

Balanco Patrimonial

Página: 1
Data: 23/05/2019
Hora: 17:48:57

Consolidação: Empresa

Grau: 3

Encerrado em: 31/12/2018

ATIVO	1.033.667,43	PASSIVO	1.033.667,43
CIRCULANTE	320.813,51	CIRCULANTE	136.490,39
DISPONIBILIDADES	10.078,69	OBRIGAÇÕES DE CURTO PRAZO	136.490,39
CRÉDITOS	310.734,82	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.427.420,69
NÃO CIRCULANTE	712.853,92	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.427.420,69
REALIZAVÉL A LONGO PRAZO	31.863,05	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	-1.530.243,65
ATIVO IMOBILIZADO LÍQUIDO	30.493,08	CAPITAL REALIZADO	20.000,00
INTANGÍVEL	650.497,79	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	-1.550.243,65
TOTAL DO ATIVO	1.033.667,43	TOTAL DO PASSIVO	1.033.667,43

Reconhecemos a exatidão do presente Balanco Patrimonial com base nas informações e na documentação apresentada, encerrado em 31/12/2018, somando tanto no Ativo como no Passivo, a importância de R\$ 1.033.667,43 (um milhão, trinta e três mil, seiscentos e sessenta e sete reais e quarenta e três centavos).

Mutual

Assinado de forma digital por MUTUAL INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS PAGAMENTOS E COB 2428038000142
DN: cn=BR, o=BR, ou=BR DE JANDIRO, ou=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e CNF= A1, ou=AC SERASA RFB v1, ou=2173428037968, ou=AR SERASA, ou=MUTUAL INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS PAGAMENTOS E COB 2428038000142
Data: 2019.05.24 18:23:02 -03'00'

Leonardo Alves Rebitte
Sócio Administrador
CPF 090.973.977-31

MARCIA MARIA
CARNEIRO:13017668878

Assinado de forma digital por MARCIA MARIA CARNEIRO:13017668878
DN: cn=BR, ou=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e CPF A1, ou=EMBRANCO, ou=Assinatura por AR GPH Soluções, ou=MARCIA MARIA CARNEIRO:13017668878
Data: 2019.05.23 17:33:39 -03'00'

Marcia Maria Carneiro
Bacharel
CRC 1SP188722/O-8

Mutual Intern Neg e Cobrança Ltda

DRE

Página: 1

Data: 23/05/2019

Hora: 17:51:04

Consolidação: Empresa

Grau: 3

Período: 01/2018 a 12/2018

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	207.279,07
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	207.279,07
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	6.201,52
DEDUÇÕES DA RECEITA	6.201,52
RECEITA LÍQUIDA	201.077,55
CUSTOS	375.190,37
CUSTO COM SERVIÇOS	375.190,37
LUCRO BRUTO	-174.112,82
DESPESAS OPERACIONAIS	939.824,79
DESPESAS OPERACIONAIS	939.824,79
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	939.824,79
RESULTADO ANTES DAS OPERAÇÕES FINANCEIRAS	-1.113.937,61
RECEITAS FINANCEIRAS	559,21
RECEITAS FINANCEIRAS	559,21
DESPESAS FINANCEIRAS	13.848,86
DESPESAS FINANCEIRAS	13.848,86
RESULTADO ANTES DAS PROVISÕES TRIBUTÁRIAS	-1.127.227,26
PROVISÕES TRIBUTÁRIAS (CSLL/IRPJ)	932,76
IRPJ	497,47
CSLL	435,29
PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	1.128.160,02

 Mutual

Assinado de forma digital por MUTUAL INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS PAGAMENTOS E COB...
 DN: cn=BR, ou=ILIBO DE JANNISIO, ou=CP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CNPJ A1, ou=AC SERASA RFB v1, ou=017762007068, ou=AR SERASA, ou=MUTUAL INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS PAGAMENTOS E COB...
 Data: 2019.05.23 16:33:09 -03'00'

Leonardo Alves Rebite
 Sócio Administrador
 CPF 090.973.977-31

MARCIA MARIA
 CARNEIRO:1301766887
 8

Marcia Maria Carneiro
 Bacharel
 CRC 1SP188722/O-8

Assinado de forma digital por MARCIA MARIA CARNEIRO:1301766887
 DN: cn=BR, ou=CP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CNPJ A1, ou=SEM BRANCO, ou=Autenticado por AR Cert Solution, ou=MARCIA MARIA CARNEIRO:1301766887
 Data: 2019.05.23 17:54:53 -03'00'

Informação sobre a sociedade empresária de pequeno porte (Emissora):Principais Executivos e
Controladores

Nome Completo	LEONARDO ALVES REBITTE	VICTOR DE OLIVEIRA FERNANDES
CPF	090.973.977-31	130.224.567-86
Papel	CEO	CMO
Administrador	Sim	Não
Participação Societária (Contrato Social):		
Total	99,00%	1,00%
Votante	99,00%	1,00%
Currículo	Formando em Administração na FGV Atuou como Gerente de Projetos no mercado de Seguros. Mais de 10 anos de experiência profissional	Formado em Publicidade e Propaganda Experiência com marketing e empreendedorismo

Informação sobre a sociedade empresária de pequeno porte (Emissora):

Principais Executivos e Controladores			
Nome Completo	FABRÍCIO SANFELICE	HUGO GROCHAU	MARCILIANO FREITAS
CPF	025.079.990-12	155.235.667-13	610.416.966-04
Papel	CSO	CTO	CFO
Administrador	Não	Não	Não
Participação Societária (Contrato Social):			
Total	-	-	-
Votante	-	-	-
Currículo	Pós-graduado em Liderança e Competitividade Global pela McDonough School of Business na Georgetown University em Washington. Foi CMO da Atlas Quantum, maior empresa de criptomoedas da América Latina.	Formado em ciências da computação pela PUC-RJ, é hard coder desde os 12 anos de idade. Com um perfil bem singular na área de desenvolvimento e vivência internacional, possui grandes habilidades criativas, de negócio e de gestão de pessoas e tecnologia.	Formado em economia pela Universidade de Brasília (UnB) e MBA em Finanças pelo IBMEC-SP, trabalhou em bancos de investimento como Banco de Investimentos Garantia e Banco Pactual.

Informações sobre o plano de negócios:

Objetivo do negócio	A Mutual conecta pessoas à procura de crédito com investidores e instituições com dinheiro para emprestar.									
Principais produtos / serviços oferecidos	Marketplace de crédito e investimento									
Público alvo do negócio	Pessoas físicas à procura de crédito e investidores (pessoas físicas e jurídicas) com dinheiro para emprestar									
Região de atuação	Brasil									
Propósito da oferta	Captação de investimento para impulsionar o crescimento da empresa									
Uso dos recursos captados	Investimento em Marketing, comercial, e desenvolvimento de novos produtos									
<u>Previsão de Faturamento Mensal e Anual</u> R\$ <u>Estimados</u>	Mês		Mês		Mês		Mês		Mês	
	1	104.457,50	13	948.974,14	25	2.472.516,35	37	11.131.857,23	49	23.989.505,19
	2	322.696,31	14	998.945,44	26	2.800.064,07	38	11.944.563,93	50	25.232.179,06
	3	367.515,24	15	1.051.541,43	27	3.194.212,45	39	12.568.944,63	51	26.644.805,99
	4	412.334,17	16	1.116.893,88	28	3.916.982,92	40	12.953.366,89	52	28.251.829,93
	5	457.153,10	17	1.200.022,36	29	4.862.275,15	41	13.836.500,00	53	30.081.932,50
	6	501.972,03	18	1.302.334,00	30	6.071.542,79	42	14.466.359,59	54	32.168.892,14
	7	582.646,11	19	1.404.462,72	31	6.779.733,22	43	15.611.050,98	55	33.793.201,40
	8	696.486,20	20	1.569.811,80	32	7.603.226,99	44	16.722.433,99	56	36.018.500,01
	9	741.193,08	21	1.720.560,79	33	8.392.425,02	45	18.440.179,56	57	38.537.863,76
	10	788.629,44	22	1.878.039,68	34	9.111.428,52	46	19.879.221,48	58	41.392.893,54
	11	838.956,45	23	2.027.882,53	35	9.722.035,22	47	21.278.561,21	59	43.105.391,67
	12	892.344,58	24	2.184.155,45	36	10.186.714,71	48	22.895.874,70	60	45.027.927,18
		6.706.384,20		17.403.624,23		75.113.157,41		191.728.914,18		404.244.922,37
		<u>Ano 1</u>		<u>Ano 2</u>		<u>Ano 3</u>		<u>Ano 4</u>		<u>Ano 5</u>
Emissões Prévias dispensadas do registro nos termos da Instrução 588/2017	Não há									
Outras informações consideradas relevantes	Não há									

Informações sobre o valor mobiliário ofertado:

Tipo	Notas Conversíveis em Ações
Valor total da oferta	R\$ 4.000.000 valor máximo da rodada. Essa rodada será concretizada caso a emissora consiga receber investimentos comprometidos que somem o valor mínimo de R\$ 2.700.000 durante o prazo. Atingido o valor mínimo da rodada é possível, mas não obrigatória, a extensão da rodada até o valor máximo de R\$ 4.000.000.
Preço unitário e quantidade ofertada	R\$5.000 x 800 Notas (máximo). R\$5.000 x 540 Notas (mínimo)
Prazo de captação	Máximo 180 dias (04/06/2019 – 30/11/2019)
Descrição dos valores mobiliários ofertados	Título representativo de dívida conversível em participação 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 do investidor em iguais condições.
Percentual correspondente ao capital da sociedade empresária sendo ofertado	15,00000% (máximo) 10,12500% (mínimo) Cada Nota 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 da Emissora, ocorridos antes da data do recebimento das ações.
Eventos de Conversão	Os sócios da Emissora deverão obrigatoriamente aprovar a sua transformação em Sociedade Anônima em até 15 dias após a ocorrência de qualquer um dos seguintes eventos: (i) A Emissora atingir faturamento bruto anual superior a R\$4.800.000; (ii) No vencimento da nota conversível, após o decurso do prazo de 5 anos; (iii) Previamente à transferência do controle societário. Os sócios também reservam-se o direito de realizar a transformação em Sociedade Anônima em qualquer momento.

Informações sobre o valor mobiliário ofertado:

Obrigações de adesão a acordo de acionistas	Não há obrigação de adesão a acordo dos acionistas. O estatuto social da Emissora, desde a transformação, preverá os direitos conferidos pelas ações e as limitações à sua circulação, como direito de venda conjunta e obrigação de venda conjunta.
Diretos políticos e patrimoniais conferidos pelas ações	O estatuto social da INVESTIDA conterá, desde a transformação, autorização para criação de ações preferenciais e as Ações recebidas pelo INVESTIDOR serão preferenciais sem direito a voto e terão como características: (i) prioridade no reembolso de capital; (ii) direito de venda conjunta; (iii) obrigação de venda conjunta condicional.

Prestação de informações contínuas após a oferta:

A Emissora 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 10 janeiro, 10 abril, 10 julho e 10 outubro de cada ano.

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

Alertas sobre riscos:

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 pela Emissora dão direito, atendidas as condições previstas, ao possível recebimento futuro de ações de Sociedades Anônimas, 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 desde a emissão das Notas Conversíveis como Sociedade Anônima) não realizem os atos societários necessários, em conformidade com o contratado, para efetuar a transformação para este tipo de sociedade 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 CVM Instrução 588/2017;
- vii. A Emissora não é registrada na CVM e que pode 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.

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 (Empresa)	10% do valor alvo, somente na conclusão com êxito da captação.
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. A Emissora 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.