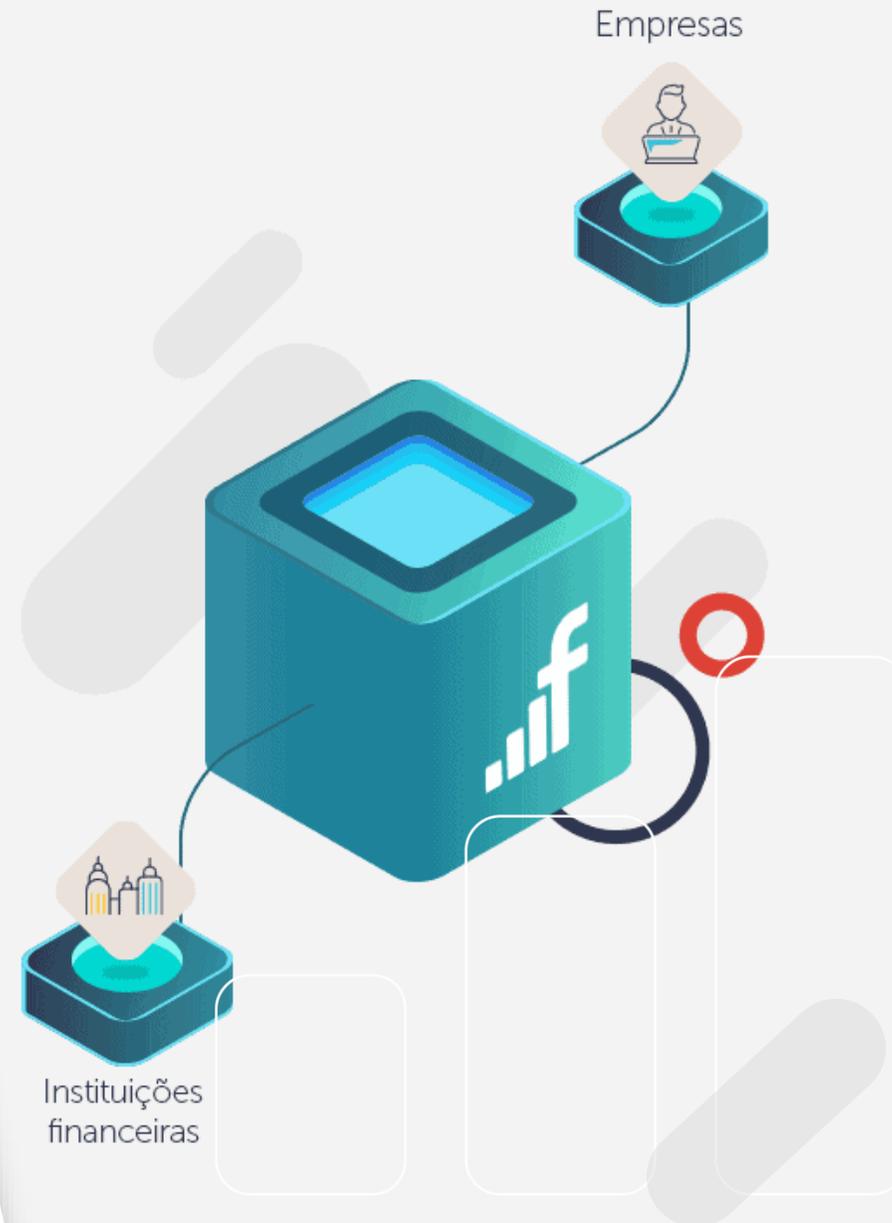


finplace

Conectamos sua **empresa ao crédito**

Oferecendo 6,80% de participação societária
Em troca de R\$ 2.000.000 em investimento





Nascemos para democratizar o acesso ao crédito, fomentando o crescimento das pequenas e médias empresas por meio de uma plataforma inovadora.

Para o tomador: Reduzimos custos e aceleramos a captação

Para o financiador: Aumentamos a segurança e redução de custos de estrutura

Métricas Operacionais

+ R\$ 3,2 bilhões em créditos originados

+ de 8 mil clientes cadastrados

+ de 300 financiadores

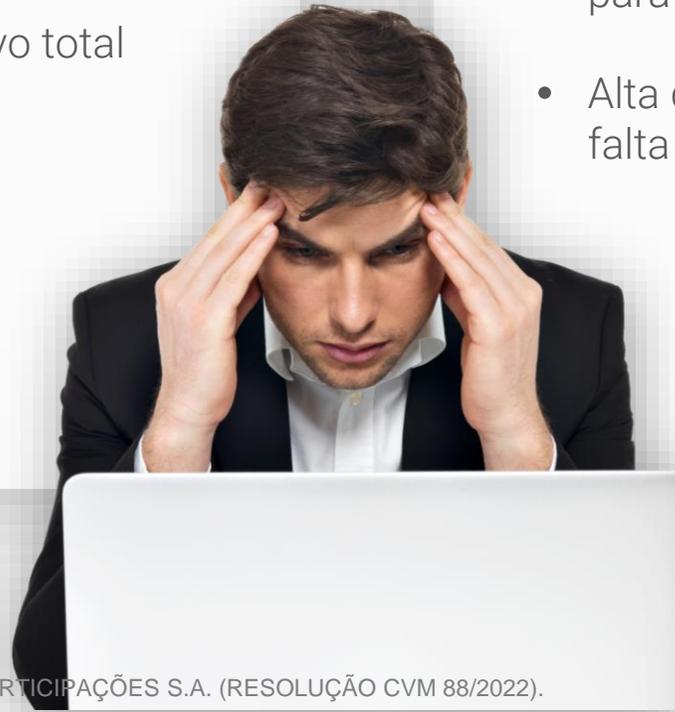
R\$ 3,5 milhões de receita em 2022

As empresas (PMEs) sofrem na hora de tomar crédito com:

- Lentidão no processo de análise por parte do tomador;
- Excesso de taxas e falta de transparência do custo efetivo total (CET) da operação;
- Alto custo;
- Excesso de trabalho operacional para enviar as documentações solicitadas;

Os financiadores sofrem com:

- Alta dependência do time comercial;
- Processos internos burocráticos e lentos para concessão de crédito;
- Alta dependência de atividades manuais e falta de escalabilidade;
- Dificuldade de acessar um número maior de clientes, especialmente em outras praças



Empresários



Todos os financiadores em um só lugar

Negociações com vários financiadores ao mesmo tempo, e classificação de atendimento



Custo Zero

Conexões com diversas oportunidades financeiras gratuitamente



Mais Transparência

Saiba exatamente o que está sendo cobrado de você



Cadastro Centralizado

Insira seus dados cadastrais uma única vez e conecte-se com diversos FIDCs



Finscanner

Suba suas notas fiscais automaticamente, além de ter espaços para gestão de títulos, e dashboards para te ajudar a crescer!

Financiadores



Pague por Operação e Aumente seu Faturamento

Folha Comercial. Mude seu Custo Fixo por Variável Economia de 70% na operação.



Não gaste tempo prospectando

Tenha acesso a um universo de cedentes e foque apenas na inteligência de crédito



Faça propostas mais competitivas

Saiba do potencial de aderência da sua proposta comercial em relação aos demais concorrentes



Documentação Atualizada

Saiba do potencial de aderência da sua proposta comercial em relação aos demais concorrentes



Finmatch

Saiba quais empresas estão aderentes a sua política de crédito

Como estamos transformando o mercado de crédito

Na Finplace, a tecnologia criada é capaz de padronizar e automatizar toda a jornada de concessão de crédito. A plataforma é totalmente online, segura, rápida 100% gratuita para empresas.



Crédito mais rápido com menor desgaste

- **Custo Zero**
- Recebimento do **crédito em até 45'** vs modelo antigo acima de 4h
- **Agilidade e simplicidade** no processo de análise de crédito – redução 7 ou mais financiadores com apenas um kit banco
- Diversos **financiadores em um só lugar** reduzem taxas efetivas
- **Precificação transparente e clara** (sem * no final) Mitigação dos trabalhos manuais

Redução de custos e aumento de escala

- **Sem dependência do time comercial** (elimina-se o “Pastinha”)
- **Redução do HC dos intermediários** da transação em mais de 5 pessoas, reduzido custo fixa em ~70%
- **Redução do prazo de avaliação de novos clientes** de 15 a 20 dias para 1 clique
- Operação com **alta escalabilidade** – não depende de verificações manuais
- **Automatização do Ciclo Operacional** Negociação transparente

Como estamos transformando o mercado de crédito



Antecipação de Recebíveis
(NFs Produtos)



Empréstimo Empresarial sem garantia



Supply Chain Finance

Em lançamento



Crédito Consignado Privado

Em breve



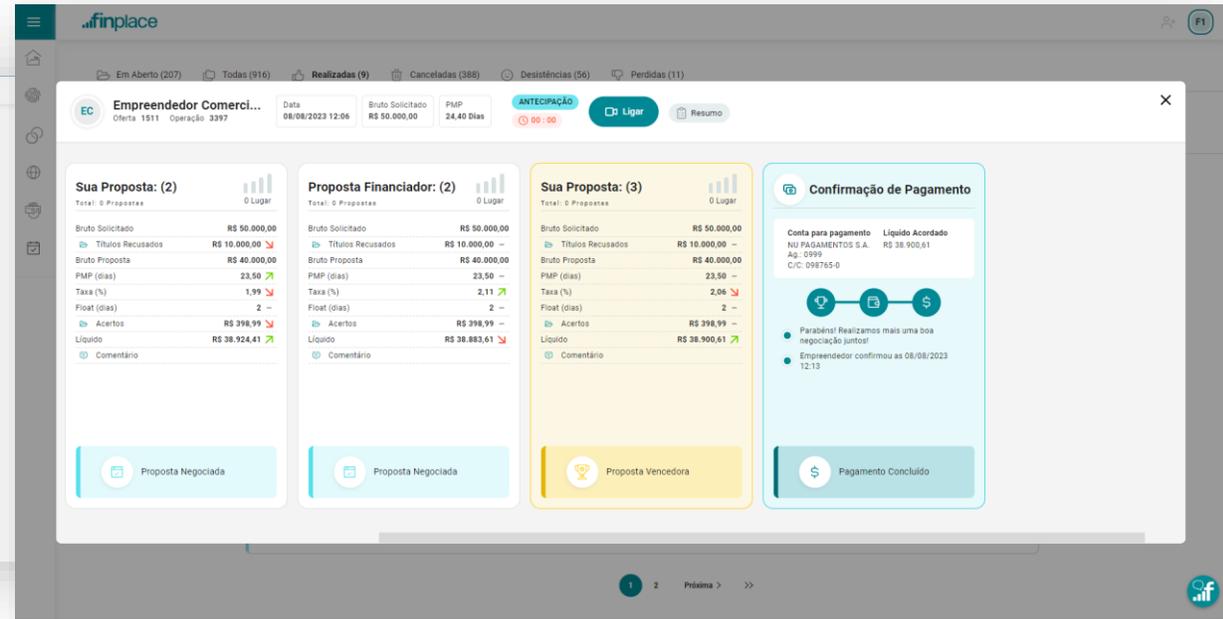
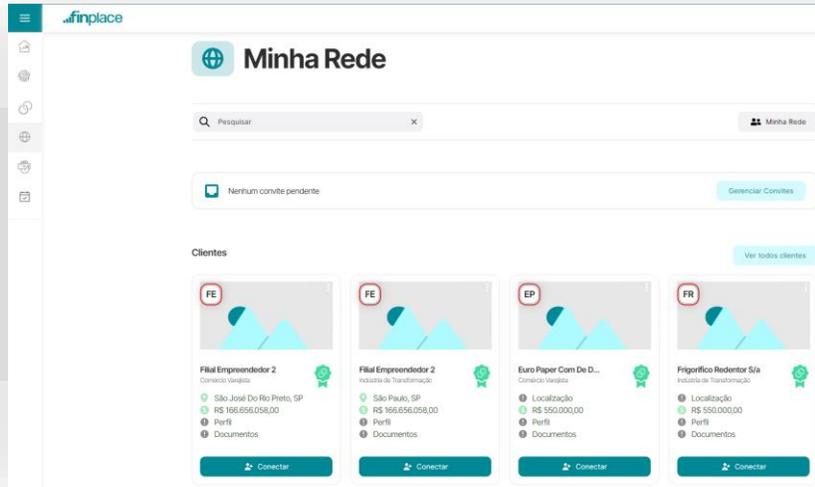
Antecipação de cartão de crédito

Em breve



Antecipação de recebíveis
(NFs Serviços)

Plataforma Finplace – Jornada Empresários



1

Cadastro e Finscanner

O empresário completa seu cadastro e instala o Finscanner para **calcular seu faturamento de forma automática e gerar dashboards para gestão do negócio**

2

Conexão com instituições financeiras

O empresário poderá realizar ou aceitar pedidos de **conexão com instituições financeiras**, podendo favoritar até 4 financiadores. Isso permite que ele comece negociações

3

Negocie sua demanda de crédito

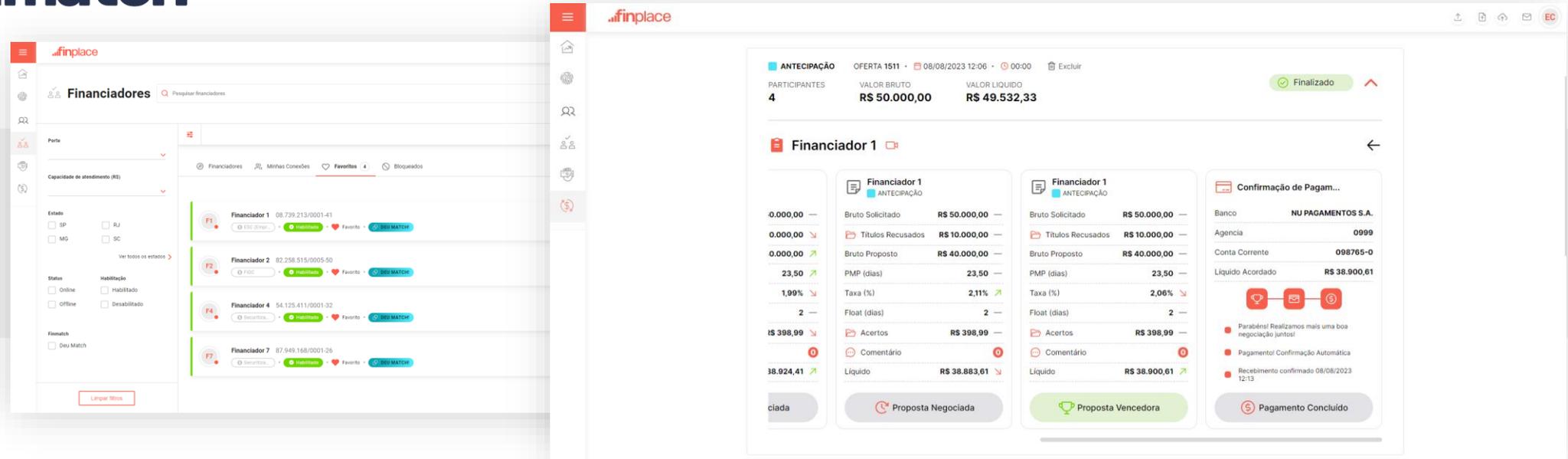
O empresário **seleciona as notas que quer operar e por qual taxa deseja iniciar a negociação** e envia para até 4 financiadores.

4

Dinheiro na conta

Após negociar e escolher a melhor oferta, o empresário confirma o pagamento. Pronto! **Dinheiro na conta.**

Plataforma Finplace – Jornada Financiadores



1

Com o Finmatch o financiador insere suas políticas de crédito, e **nossa inteligência artificial sugere automaticamente as empresas aderentes.**

2

O financiador poderá realizar ou aceitar pedidos de conexão com empresários. Isso permite **acesso aos documentos da empresa.**

3

Após analisar a documentação e perfil de crédito, a instituição financeira deve habilitar o empresário. Isso permite que ele **comece a receber operações desta empresa!**

4

A instituição financeira **recebe o pedido de negociação e seu resumo.** Se desejar participar da negociação, deve fazer o download do borderô e realizar uma contra proposta para o empresário.

5

Se a proposta do financiador for aceita, basta realizar o pagamento ao empresário e aguardar a confirmação. Pronto! **Operação realizada.**

finconta

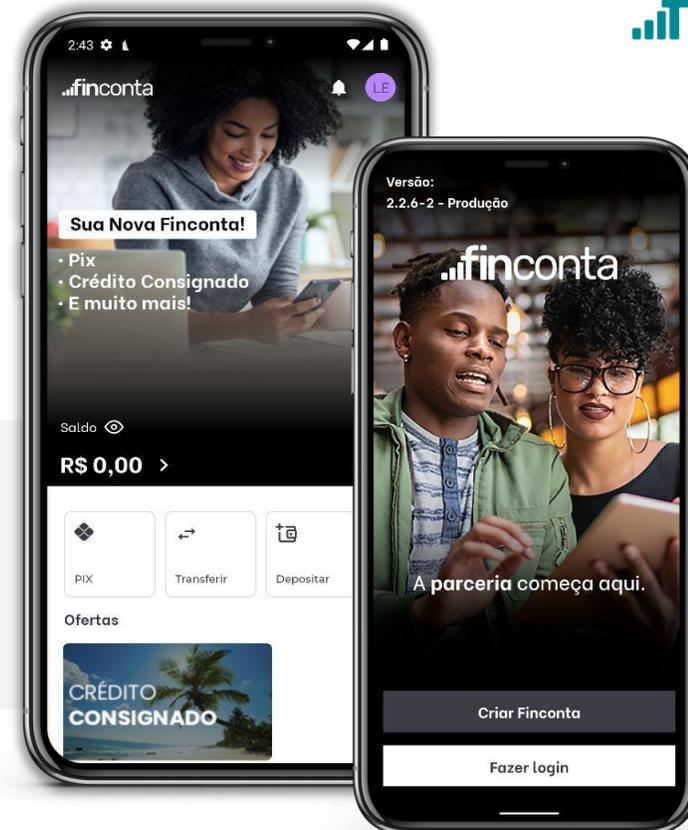
A conta digital da Finplace

Conta Digital PJ & PF

Pague contas, efetue depósitos, pix e transferências bancárias.

Pagamento e Empréstimo de Folha

Ofereça alternativas de crédito a funcionários com desconto em folha



Como funciona o Crédito consignado privado



A empresa antecipa a folha de pagamento pela Finplace



A IF paga o valor da folha diretamente na Finconta Escrow da empresa (trava do crédito)



Realizamos o split automático para a Finconta de todos os colaboradores, que podem solicitar o empréstimo em um click direto do APP

1

Clean

(direcionado para FOPAG)

2

Crédito na
Conta Escrow

3

Split
de Pagamento

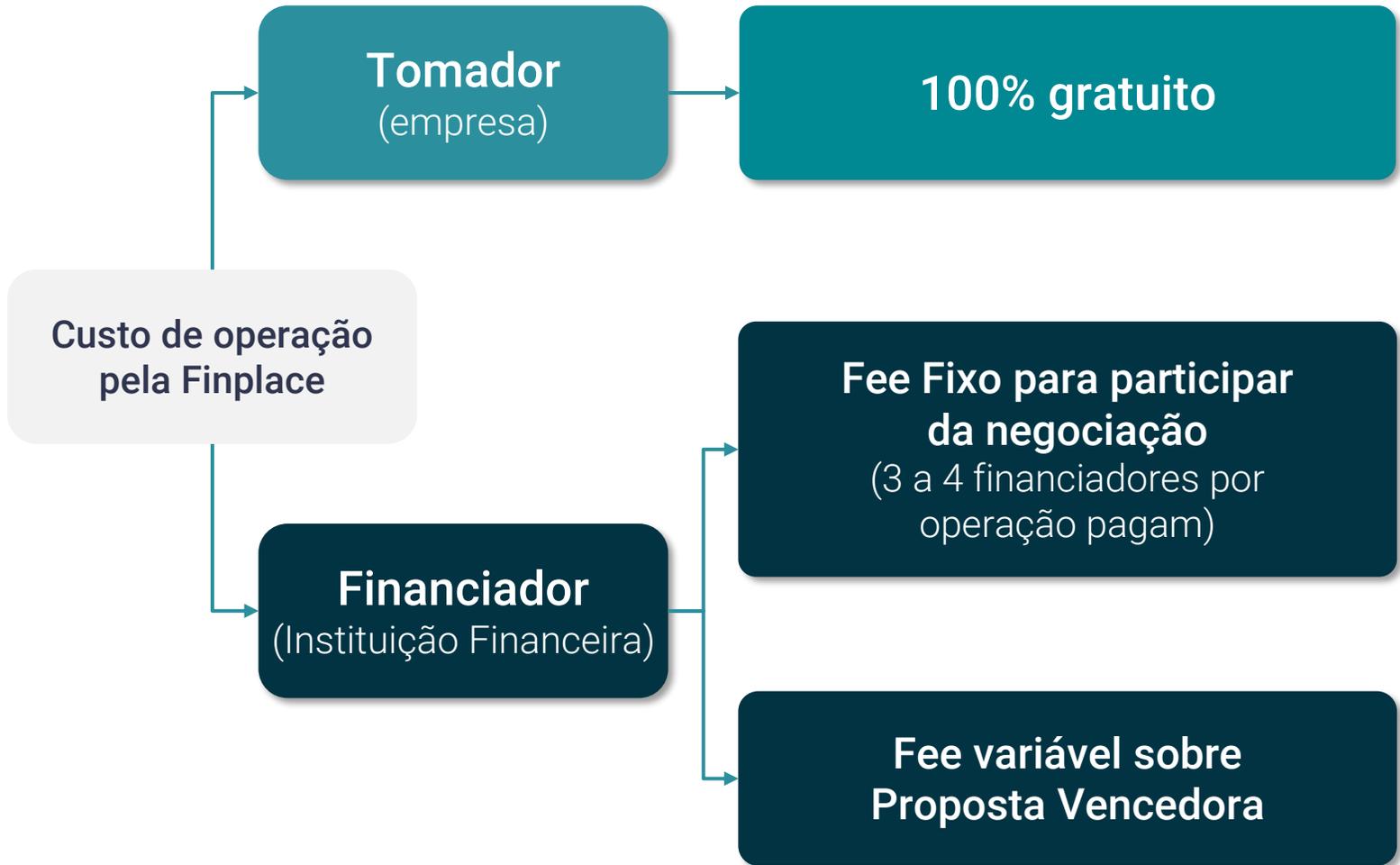


Disponível
para
download



Modelo de Negócios

Criamos um modelo gratuito para as empresas e uma combinação de fixo e variável para os financiadores, alinhando interesses de todas as partes.



Tamanho médio das operações hoje
R\$ 150.000

Fee Fixo – R\$9,90

Fee Variável – Cobrado sobre o montante da operação:

- Até R\$20.000 - **R\$ 29,90**
- Até R\$50.000 - **R\$ 189,90**
- Até R\$100.000 – **R\$ 399,90**
- Até R\$200.000 - **R\$ 599,90**
- Até R\$500.000 - **R\$ 899,90**
- Até R\$1.000.000 - **R\$ 1.299,90**
- Acima de R\$1.000.000 - **R\$ 1.799,90**

Case de Sucesso

Credit Brasil **economizou mais de R\$9 milhões/ano** ao utilizar a plataforma da Finplace e obteve maior satisfação de seus tomadores no processo

Vantagens Finplace para a Credit Brasil

Transformou **custo fixo** de equipe comercial em **custo variável**

Automação: **Redução do HC de 40 gerentes** eliminando a necessidade de uma área comercial

Redução efetiva de custo anual com equipe de 70% (**saving superior a R\$9 milhões/ano**)

Key Stats Credit Brasil

Volume Operado Histórico: **R\$ 1.044.778.464,40**

Volume Operado 2022 YTD: **R\$ 230.174.035,94**

% de fechamento (ganhou): **71%**

Juros médio de fechamento: **2,12% a.m.**

de tomadores habilitados: **510**

CB como % da receita Finplace 2021: **89,5%**

CB como % da receita Finplace 2022e: **Menos de 50%**

“

Com a Finplace, otimizamos nosso tempo com processos relacionados às operações de crédito, já que podemos disponibilizar o arquivo .xml em um só plataforma. Assim, as Instituições Financeiras indicam suas condições de negociação em um único lugar, sem a necessidade de envio de diversos arquivos e do intermédio de gerentes para negociação.”

Luiz Henrique - Formil

“

A partir da utilização da Finplace, conseguimos ter maior agilidade, transparência e taxas mais competitivas, o que proporcionou uma redução nos custos das operações de desconto/crédito. Com certeza esse novo modelo de negócio é um grande facilitador para tomada de decisão, fazendo com que as empresas possam ter assertividade e redução dos custos.”

Ricardo A Bortolini – 365 Distribuidora

Nossa trajetória até aqui

Go Live

Início das operações



Ago 2020

1.000 tomadores

Em apenas 5 meses de operação, comprovando a capilaridade do negócio

R\$ 100 milhões em operações
Nos primeiros 6 meses

Set 2020

Set 2021

2.000 tomadores

Em apenas 5 meses de operação, comprovando a capilaridade do negócio

R\$ 1,7 bilhão em operações

Lançamento de novas funcionalidades Finmatch e Finscanner

Abr 2022

Scale Up

Out 2022

1º investidor institucional

Aporte de R\$ 6 milhões da DSK Capital, gestora de Private Equity

+ de 8 mil clientes cadastrados
+R\$ 3,2 bilhões em créditos originados

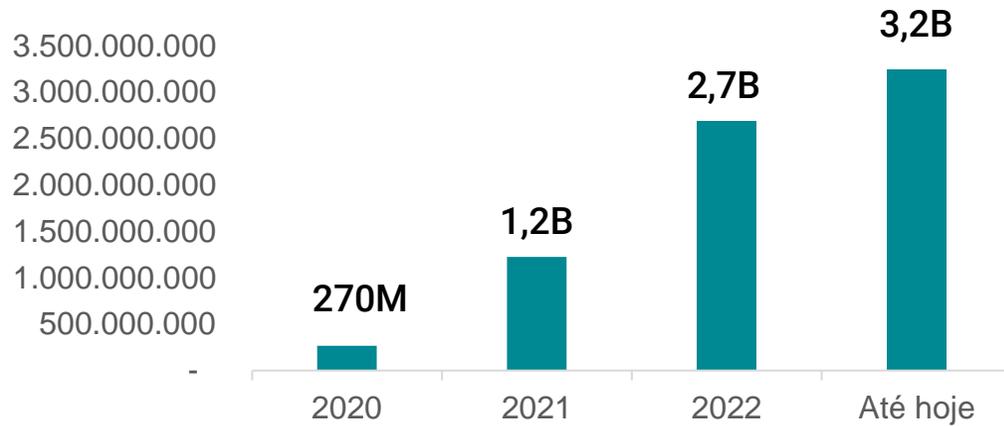
Rodada EqSeed

Hoje

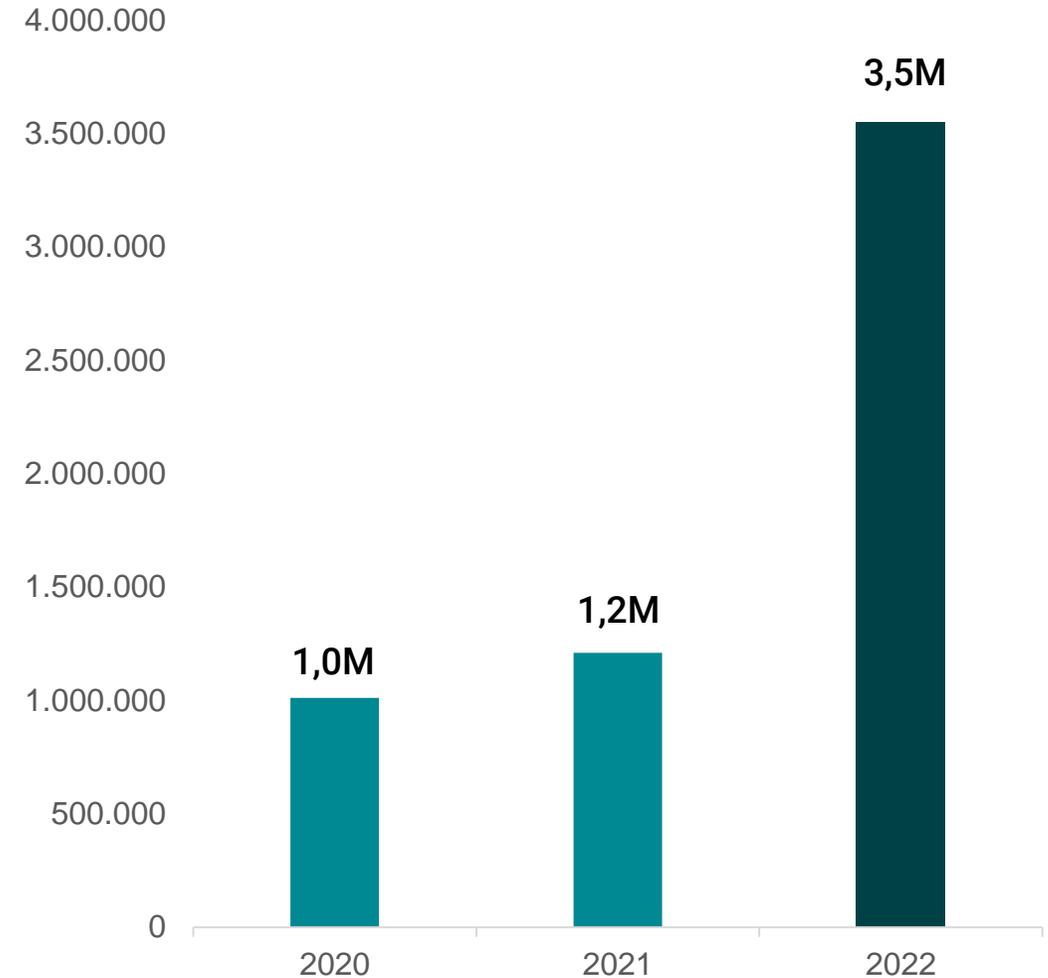
O que já entregamos até aqui



Volume acumulado de crédito originado (R\$)



Receita bruta (milhões R\$)



LTV/CAC



Nosso mercado é trilionário no Brasil

O Mercado de Desconto de Recebíveis representa **R\$ 1,5 trilhão** do qual a Finplace foca sua solução no segmento de PMEs, onde há a maior ineficiência

Mercado de Desconto de Recebíveis Brasileiro (total/ano)



(Fonte: Febraban e estimativas internas)



Bloomberg Línea

08 de agosto de 2023

Os 10 sinais que indicam uma retomada do crédito, segundo o CEO do Itaú

Milton Maluhy Filho vê estabilização da inadimplência e espera reflexos positivos da redução dos juros na atividade econômica e na confiança dos investidores e empresários



1

Crédito para grandes empresas **aumentou em 8%** no último tri

6

Funding de clientes **aumentou em 17,4%** nos últimos 12 meses

2

Crédito para PMEs cresceu 19% em relação ao tri anterior

7

Crédito para pessoas físicas registrou **aumento de 21,1%** em 12 meses

3

Crédito imobiliário registrou **alta de 18,3%** em 12 meses

8

Controle de inadimplência: índices de atraso estão em **ritmo de estabilização**

4

Financiamento de veículos teve **aumento de 1,5%** em 12 meses

9

Receitas de assessoria de negócios **cresceram 24,5%** em relação ao tri anterior

5

Crédito consignado **cresceu 3,1%** em relação ao final de março

10

Mercado de capitais mais ativo: **maior demanda por operações como IPOs**



01 de junho de 2023

Como - e por que - as fintechs estão mudando o mercado de crédito

Ecosistema de fintechs brasileiro deu nova dinâmica na oferta de serviços financeiros e oxigenou setor de crédito

Com estruturas focadas em inovação e no mundo digital, as fintechs de crédito se destacam por oferecer juros que podem ser **até 60% mais baixos** aos oferecidos pelos bancos tradicionais.

Dados da Associação Brasileira de Crédito Digital (ABCD) mostram que **o volume de crédito fornecidos pelas fintechs crescem 300% anualmente desde 2016.**

PEQUENAS
**Empresas
& Negócios**

Startups

05 de abril de 2023

O principal destaque do estudo foi o **mercado de crédito**, com 252 startups – o equivalente a 17,8% das 1.481 fintechs brasileiras mapeadas pelo Distrito. Elas foram as que **mais receberam investimentos ao longo do ano passado e as que mais foram alvos de M&As desde 2018.**

terra 

18 jul 2023

PMEs respondem por 70% das vagas de trabalho nos mercados emergentes

Mundo precisará de 600 milhões de novos empregos até 2030 para suprir crescimento da mão de obra

InfoMoney

7 fev 2023

Faturamento médio de PMEs avançou 2% em 2022, indica pesquisa

Empresas de agropecuária, comércio, indústria e serviços avançaram, enquanto o segmento de infraestrutura apresentou retração

exame.

14 abril 2022

As PMEs representam 27% do PIB. Confira dicas para ter sucesso na sua

Totalizando 99% das empresas no Brasil, as PMEs são extremamente importantes para a economia, mas criar o próprio negócio é um desafio.

terra 

26 nov 2022

PMEs têm impacto muito positivo na economia nacional

O segmento de PME já percorreu um longo caminho e conquistou marcos importantes



Bancos



Fintechs



Como o protagonismo das fintechs no mercado de M&A fortalece o cenário de saída para os investidores



15 mar 2023

No Brasil, fintechs dominam M&As entre 2017 e 2022, diz Distrito

As fintechs representam cerca de 43,8% dos negócios de empresas de varejo, marketing, educação e saúde, somados



17 nov 2021

exame.

Nubank compra Olivia, startup de IA que ajuda no controle financeiro

Aquisição vem para agregar novas soluções ao banco digital e serve de porta de entrada para educação financeira



31 mai 2023

Investimento em fintechs segue elevado



28 jun 2023

Visa adquire a fintech brasileira Pismo por US\$ 1 bilhão

Equipe com vasta experiência no mercado de crédito



Felipe Avelar
CEO & Fundador



- **Formado em contabilidade** pela PUC-MG
- **27+ anos de experiência** em auditoria, contabilidade e consultoria financeira
- Atuou como **executivo** em uma das maiores **multinacionais** de consultoria e auditoria do mundo



Sanielle Amorim

Head de Controladoria



Hugo Ferreira

Cofundador e Head de Produtos



Rogério Oliveira

Cofundador e Head de Tecnologia



Paulo Manzelli

Líder Projetos de Financiadores



Marcos Martins

Líder de Operações

Investidores e Conselheiros

Diego Stark | DSK Capital *Private Equity*

Gestor de Private Equity com 20 anos de experiência em todas as fases de investimento. Atuou por 10 anos na Southern Cross Group onde foi sócio e head do escritório Brasil, além de operar como CEO em diversas empresas. Adquiriu sólida experiência em consultoria estratégica na McKinsey & Co onde atuou por 4 anos. Possui graduação em engenharia mecânica pela FEI e MBA pela Wharton Business School.

Felipe Pereira | DSK Capital *Private Equity*

Gestor de Private Equity com mais de 10 anos de experiência em finanças e negócios tendo sido CFO em diversas empresas. Atuou no Research do Barclays Capital cobrindo o setor de Telecom, Mídia e Tecnologia onde adquiriu ampla experiência em operações de mercado de capitais e M&A. MBA pela Columbia Business School em Nova York e formação em Ciências Econômicas no Insper.

Paulo Aziz Nader

Desenvolvimento organizacional

Mestre em psicologia organizacional e Gestão de Mudança, estudou em Harvard e no MIT, além de se formar coach profissional, certificado pelo Integral Coaching Canada™, pelo Behavioral Coaching Institute (BCI) e pela International Coach Federation (ICF). Foi executivo em grandes multinacionais de tecnologia, com passagens pela Microsoft e Facebook. Hoje, além de conselheiro é investidor em diversos setores.

Fábio Astraukas

Siegen

Fundador e conselheiro fiscal da TMA Brasil, e membro do IBGC. Engenheiro e economista, com MBA em gestão executiva internacional, é especialista na recuperação de empresas em crise, tendo participado de diversos processos de reestruturação. É autor do primeiro estudo acadêmico sobre o tema no Brasil. No Governo Federal, foi chefe do setor de informática da Divisão de Arrecadação da 8ª SRF.

startups
com.br

10 abril 2023

Finplace mira R\$ 4 bilhões em crédito e se aproxima do breakeven

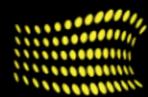


Startup Finplace cresce mais de 640% em plena pandemia



1 set 2021

Finplace: o iFood do crédito para PMEs



FINTECHS BRASIL
NOTÍCIAS E NEGÓCIOS

12 abril 2023

As oportunidades e possibilidades para as fintechs em 2023 – Felipe Avelar/Finplace

26 nov 2022

Startupi
com.br

Fintech de crédito para PMEs recebe aporte de R\$ 10 milhões

1 jan 2023



Fintechs investem em IA para a automação de processos

Marketplace de crédito para PMEs, Finplace adotou duas ferramentas de inteligência artificial que atuam no match entre empresas e financiadores e como sistema de gestão



Investimento de
R\$2.000.000

Contratação de time comercial com foco no em financiadores para aprovação de crédito

Desenvolvimento de tecnologia

Branding e Marketing

Projeções | 12 meses após a captação de investimento

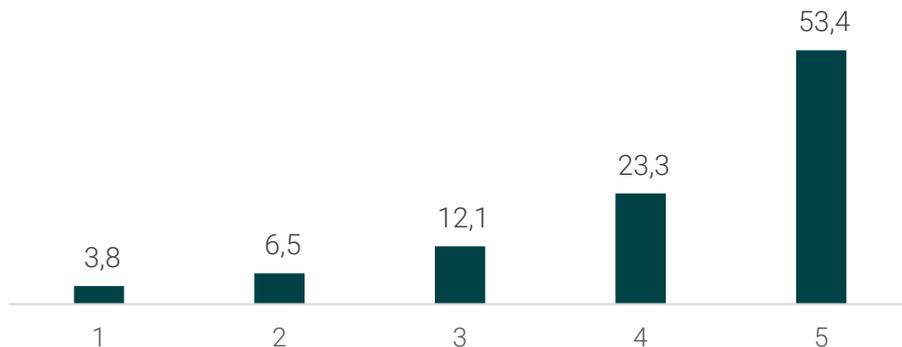
Rodada Investimento	2.000.000,00
Honorários EqSeed	10%
Honorários Mês 1	200.000,00

Mês	Receita Bruta	Imposto	Receita Líquida	Equipe	G&A	Lucro Líquido
1	262.500	(42.000)	220.500	(230.670)	(353.780)	(363.951)
2	272.800	(43.648)	229.152	(230.670)	(153.780)	(155.299)
3	283.500	(45.360)	238.140	(230.670)	(153.780)	(146.311)
4	294.250	(47.080)	247.170	(230.670)	(153.780)	(137.281)
5	304.250	(48.680)	255.570	(230.670)	(153.780)	(128.881)
6	313.150	(50.104)	263.046	(230.670)	(153.780)	(121.405)
7	324.500	(51.920)	272.580	(230.670)	(153.780)	(111.871)
8	332.750	(53.240)	279.510	(230.670)	(153.780)	(104.941)
9	342.100	(54.736)	287.364	(230.670)	(153.780)	(97.087)
10	355.000	(56.800)	298.200	(230.670)	(153.780)	(86.251)
11	361.012	(57.762)	303.250	(230.670)	(153.780)	(81.200)
12	373.256	(59.721)	313.535	(230.670)	(153.780)	(70.916)
Total	3.819.068	(611.051)	3.208.017	(2.768.044)	(2.045.362)	(1.605.389)

Estas previsões estão considerando o cenário em que a empresa atinja o valor máximo da rodada.
Caso esse valor não seja atingido, as previsões serão ajustadas.

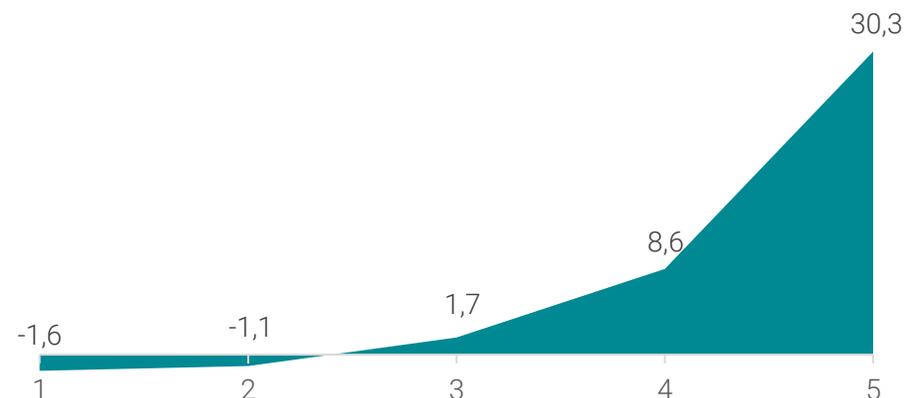
Receita Bruta

(Milhões R\$)



Lucro Líquido Anual

(Milhões R\$)



Ano	Receita Bruta	Impostos	Receita Líquida	Equipe	G&A	Lucro Líquido
1	3.819.068	(611.051)	3.208.017	(2.768.044)	(2.045.362)	(1.605.389)
2	6.478.052	(1.166.049)	5.312.003	(3.875.261)	(2.556.703)	(1.119.961)
3	12.131.502	(2.183.670)	9.947.832	(5.037.839)	(3.195.879)	1.714.114
4	23.320.835	(4.197.750)	19.123.085	(6.549.191)	(3.994.848)	8.579.045
5	53.416.109	(9.614.900)	43.801.209	(8.513.949)	(4.993.561)	30.293.700

A fim de apoiar as taxas de crescimento previstas, visamos buscar mais rodadas de investimento durante o prazo dessas previsões.

Estas previsões estão considerando o cenário em que a empresa atinja o valor máximo da rodada.

Caso esse valor não seja atingido, as previsões serão ajustadas.

Mostramos, como exemplo hipotético, os retornos potenciais no seguinte cenário:

1. Investidor com 0,34% da Finplace na forma de Notas Conversíveis em Ações.

→ Um investimento de **R\$ 100.000,00** nessa rodada.

2. Diluição da participação do investidor de 0,34% para 0,25% no momento da saída, considerando:

→ 2 rodadas de investimento seguintes de 15% de participação societária cada.

→ que o investidor não irá exercer seu direito de preferência, optando por não investir novamente em rodadas futuras de investimento.

Não há qualquer garantia de retorno do investimento efetuado

Cenário futuro em que a Finplace:	Valor da Participação do Investidor (R\$)	Múltiplo de Retorno de Investimento	Lucro/(Perda) bruto para o Investidor (R\$)
Encerra operações	0	0 x	(100.000)
Não é adquirida e não paga dividendos	Variável	Variável	Variável
Não é adquirida e paga dividendos	Variável	Variável	Variável
É adquirida por (R\$)			
150.000.000	368.475	3,68 x	268.475
300.000.000	736.950	7,37 x	636.950
450.000.000	1.105.425	11,05 x	1.005.425
600.000.000	1.473.900	14,74 x	1.373.900
750.000.000	1.842.375	18,42 x	1.742.375
900.000.000	2.210.850	22,11 x	2.110.850



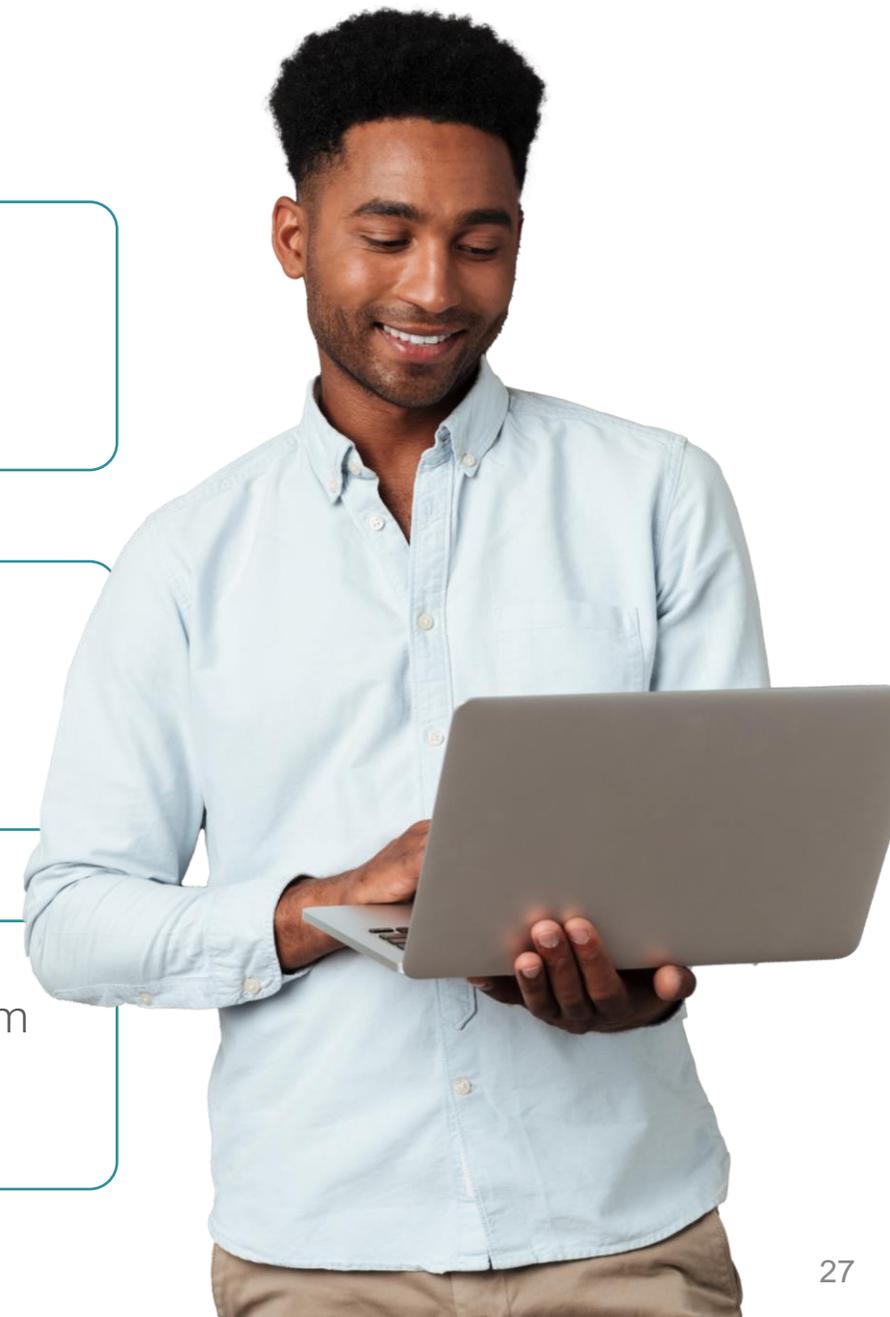
Finplace atua em um mercado extremamente relevante na economia Brasileira e em franco crescimento.



A empresa captou investimento institucional com **o fundo de private equity DSK Capital**, reforçando a qualidade tanto do seu modelo de negócios quanto relevância do mercado.



Após um período de desafios, o mercado de crédito PME está em um novo ponto de inflexão, especialmente em virtude das perspectivas de queda de juros e controle da inflação.



finplace

eqseed.com/investir/finplace

