



Nós BANCAMOS

**Aqui a PRIMEIRA PESSOA
É Você.**

TENDÊNCIA DE MERCADO



The screenshot shows a mobile news application interface. At the top, there is a black navigation bar with a white hamburger menu icon on the left, the word 'NEGÓCIOS' in white capital letters in the center, and a blue button with the word 'ASSINE' in white on the right. Below the navigation bar, the word 'ECONOMIA' is displayed in blue. The main headline is in bold black text: 'Momento é propício para reduzir spread bancário no Brasil'. Below the headline, a sub-headline reads: 'Apesar da queda da taxa Selic, custos do setor ainda estão entre os maiores do mundo'. At the bottom of the screenshot, there is a photograph of several stacks of Brazilian 100 Real banknotes, tied with yellow rubber bands.

ESTADÃO

Spread bancário do Brasil é o 2º mais alto do mundo

Uma explicação está na taxa de recuperação de empréstimos: apenas US\$ 0,13 são recuperados de cada US\$ 1 emprestado. No Japão, com spread baixo, são recuperados US\$ 0,92

FOLHA DE S.PAULO



BC diz que governo prepara medidas para redução de spread bancário

Presidente do BC citou dados do Banco Mundial sobre as dificuldades de recuperação de crédito no Brasil em relação a outros países

POSIÇÃO GOVERNAMENTAL

- Política Pública** de aumento da concorrência bancária
- Novas formas de intermediação de crédito: **FINTECHS**
 - Capilarização de riscos e competição no *spread*
 - Formas mais flexíveis e personalizadas de construção de *spread*
 - **Acesso direto ao crédito**

FOCO DO NEGÓCIO

MARKETPLACE DE CRÉDITO (P2P LENDING)

- Conectamos empresas e pessoas à procura de crédito com investidores e instituições com dinheiro para emprestar, oferecendo taxas mais justas para ambos
- Resolução 4656 BACEN
- SEP – Sociedade de empréstimo entre pessoas
- Match Engine de ofertas e demandas
- *Cross Selling*

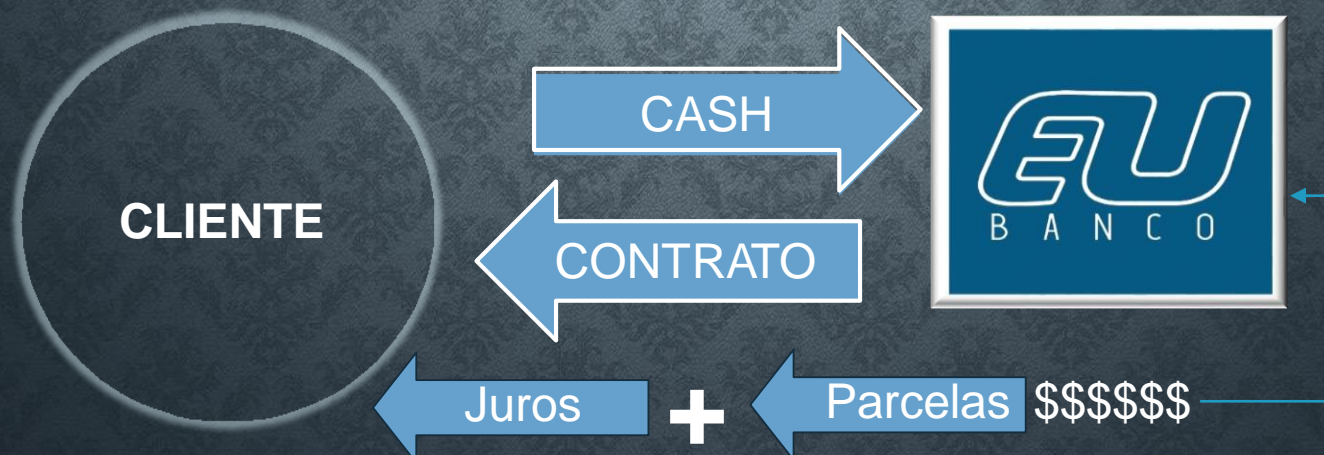


**INVESTMENT UNIT
&
BANKING UNIT**

MODELO CONTRATUAL DE CAPTAÇÃO

◉ Renda fixa: Instrumento Particular de Mútuo em Dinheiro

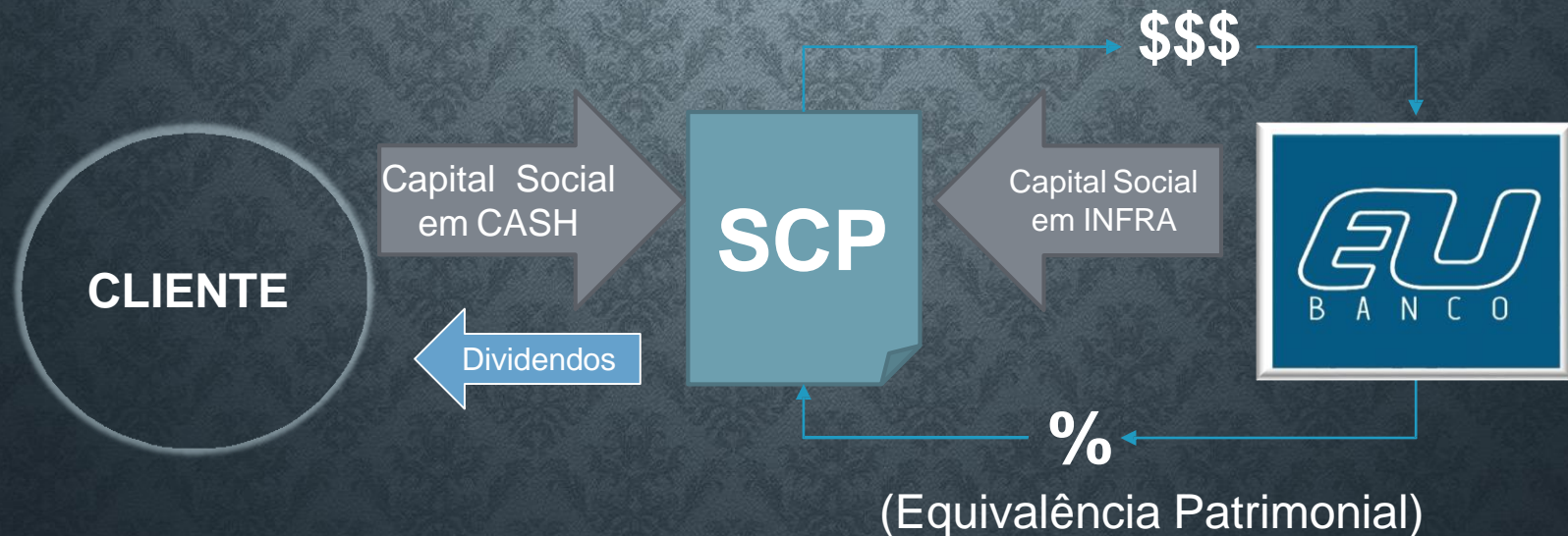
- Taxas oferecidas são consolidadas no valor total do mútuo
- Pagamento de parcelas de rentabilidade
- Pagamento do saldo ao fim do mútuo
- Carência mínima
- Contrato cível fora de regulação



MODELO CONTRATUAL DE CAPTAÇÃO

○ Renda Variável: Sociedade em Conta de Participação – SCP

- Cliente assume risco de renda variável
- Sem custo de captação
- Menor spread de rentabilidade
- Obrigações tributárias acessórias
- Isento (*so far*) de IR sobre dividendos





MARKETPLACE DE CRÉDITO

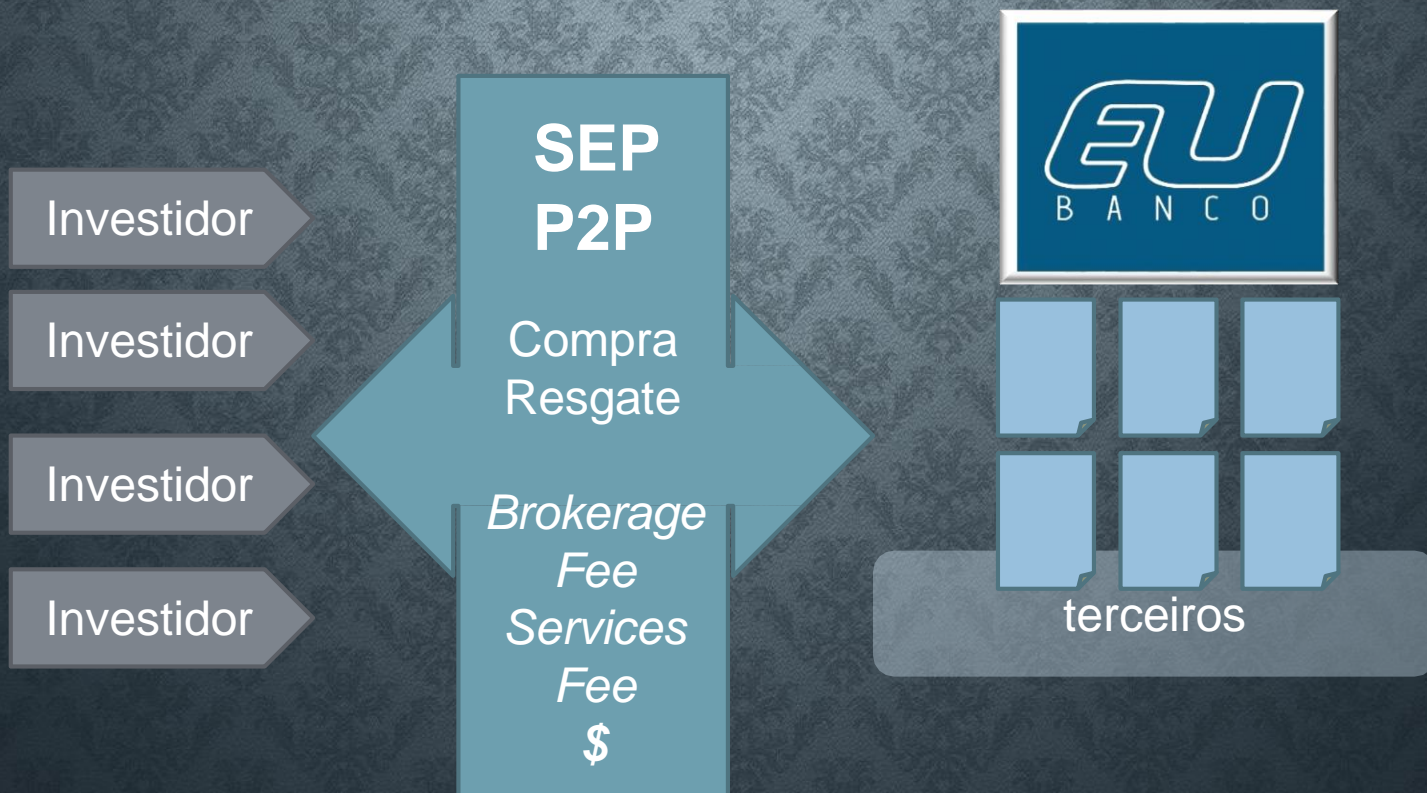
MODELAGEM ESCALÁVEL DE CAPTAÇÃO

- **Renda Fixa: Plataforma de oferta de crédito P2P Lending**
 - Casamento de ofertas
 - Gestão de Risco de Cliente e Fluxo de Tesouraria



MODELAGEM ESCALÁVEL DE CAPTAÇÃO

- *Renda Variável: títulos de renda variável*
 - Cotas de Fundos Nativos
 - Cotas de Fundos de Terceiros





PLANEJAMENTO FINANCEIRO

CAPEX	
PLATAFORMA BANKING	R\$ 112.000,00
DESENV APP	R\$ 32.000,00
CAPEX INFRA	R\$ 56.000,00
TOTAL:	R\$ 200.000,00

DEPÓSITO BC
R\$ 1.000.000,00

RACIONAL DE CUSTOS/DESPESAS	PERÍODO		
	MENSAL	12	36
APP	R\$ 5.000,00	R\$ 60.000,00	R\$ 180.000,00
INFRA IT	R\$ 5.000,00	R\$ 60.000,00	R\$ 180.000,00
CRM / ERP	R\$ 5.000,00	R\$ 60.000,00	R\$ 180.000,00
AG MKT	R\$ 8.000,00	R\$ 96.000,00	R\$ 288.000,00
ADS	R\$ 20.000,00	R\$ 240.000,00	R\$ 720.000,00
CUSTOS FIXOS	R\$ 20.000,00	R\$ 240.000,00	R\$ 720.000,00
CUSTO PESSOAL	R\$ 92.000,00	R\$ 1.104.000,00	R\$ 3.312.000,00
TOTAIS:	R\$ 155.000,00	R\$ 1.860.000,00	R\$ 5.580.000,00

INVESTIMENTO INICIAL:
R\$ 3.060.000,00



PLANEJAMENTO FINANCEIRO

	ESTOQUE		20.000	R\$ 200.000.000,00		
	VALOR DA COTA		R\$ 10.000,00			
			ANO 1	ANO 2	ANO 3	TOTAL GERAL
VENDAS			4.500	6.300	9.200	20.000
VLR VENDA			R\$ 45.000.000,00	R\$ 63.000.000,00	R\$ 92.000.000,00	R\$ 200.000.000,00
TAXA ADM	% TAXA					
TX ADM	1,50%	A.A.	R\$ 675.000,00	R\$ 945.000,00	R\$ 1.380.000,00	R\$ 3.000.000,00
CUSTOS E DESPESAS			R\$ 1.860.000,00	R\$ 1.953.000,00	R\$ 2.148.300,00	R\$ 5.961.300,00
RENTABILIDADE INVESTIDOR	10,80%	A.A.	R\$ 4.860.000,00	R\$ 6.804.000,00	R\$ 9.936.000,00	R\$ 21.600.000,00
LUCRO BRUTO			38.280.000,00	54.243.000,00	79.915.700,00	172.438.700,00
PREMIUM INVESTIDOR	2,00%	A.A.	R\$ 765.600,00	R\$ 1.084.860,00	R\$ 1.598.314,00	R\$ 3.448.774,00

PROPOSTA DE NEGÓCIO

MODELOS DE PARTICIPAÇÃO SOCIETÁRIA:

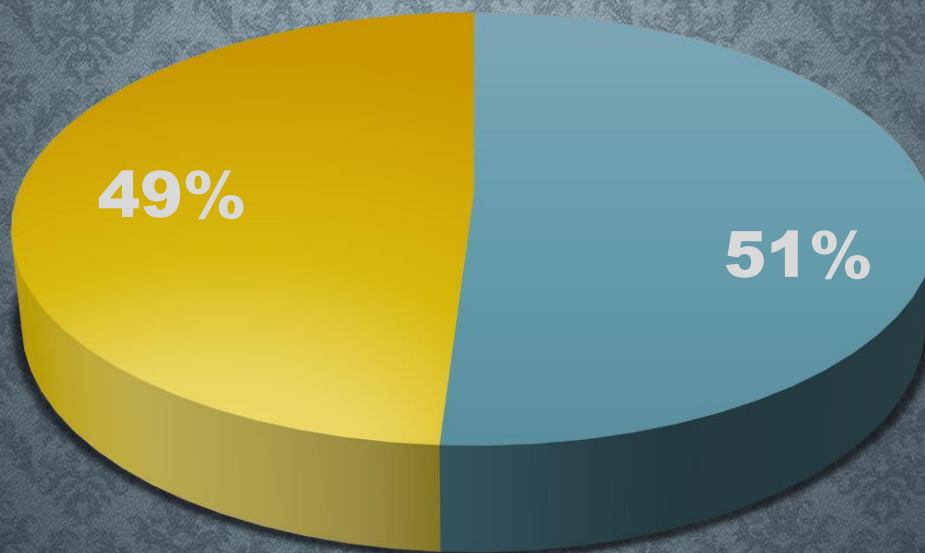
1) INGRESSO NA SOCIEDADE (MERGING)

- a. Valuation
- b. Aumento do Cap. Soc.
- c. CAP TABLE final proposto
- d. Oportunidades:
 - i. Ampla participação em todos os *business units*
 - ii. Ampliação contínua da base de clientes
 - iii. Esforço sinérgico e robustez para outras operações financeiras
 - iv. Rápido ponto de equilíbrio
 - v. Valuation pós-implantação

2) FORMAÇÃO DE SPE/SCP

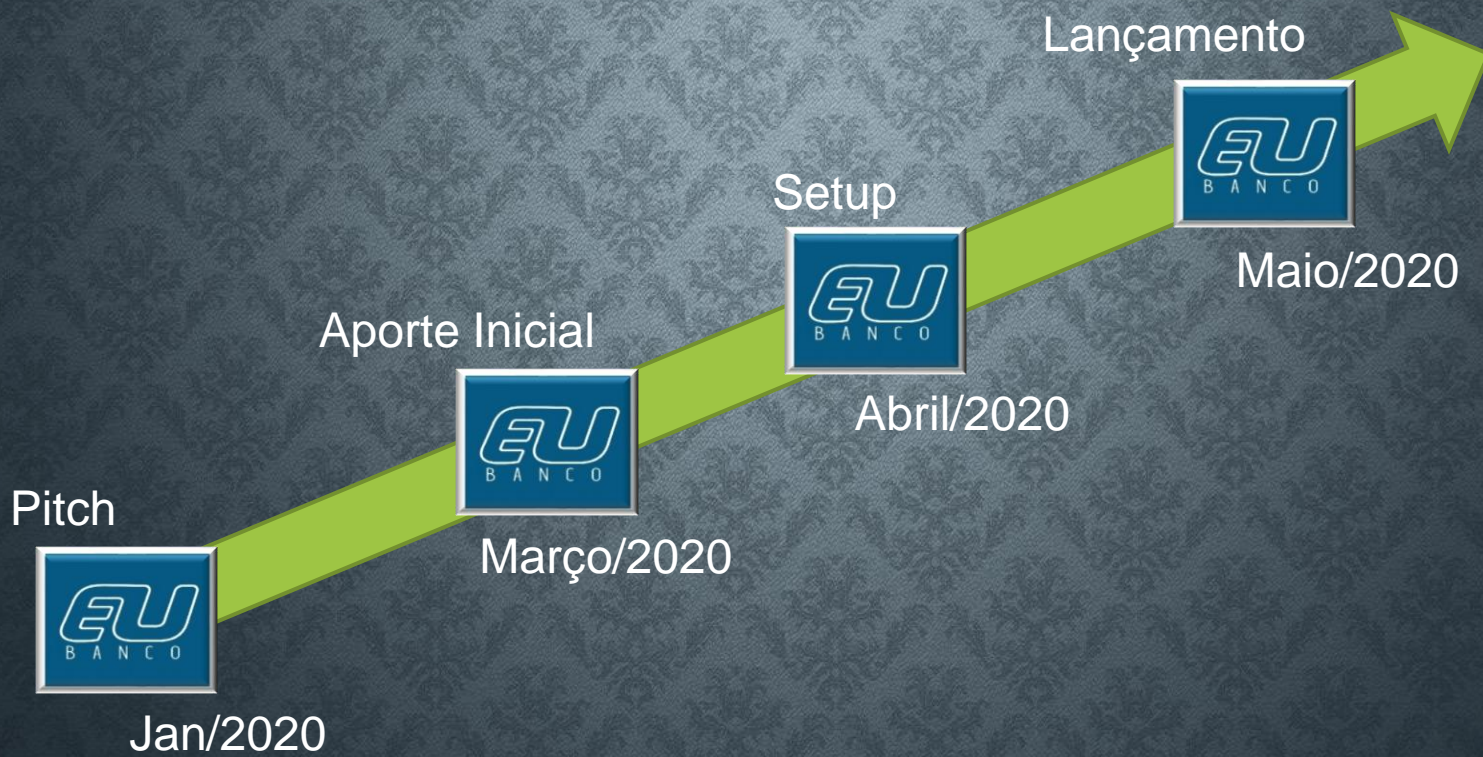
- a. Modelagem contratual
- b. CAP TABLE do projeto
- c. Oportunidades:
 - i. Simplificação do protótipo operacional
 - ii. Pouca exposição institucional
 - iii. Flexibilidade

CAP TABLE



■ SPE/SCP

■ Eubanco



Contato

www.eubancobrasil.com.br

