ANO 2

FORECAST FINANCEIRO - DRE PROJETADO
PLANILHA FCX - SOX@ASSETS

FIVE YEARS FINANCIAL PLAN
We Are Pareto Lovers

PLANO QUINQUENAL (2019-2023)
Meta do Faturamento Anual para STARTUPS

Ano 2 (3x)	Ano 3 (3x)	Ano 4 (3x)	Ano 5 (2x)	Ano 6 (2x)
R$ 25.230.000,00	R$ 75.690.000,00	R$ 227.070.000,00	R$ 454.140.000,00	R$ 908.280.000,00

FINCO PLATAFORMA ELETRÔNICA DE INVESTIMENTO
Elaborado em 01/01/2020

DISPONIBILIDADE NO INÍCIO DO PERÍODO: R$ 8.473.517,00 | R$ 8.549.013,00 | R$ 8.691.955,00 | R$ 8.834.897,00 | R$ 8.799.517,00 | R$ 8.942.459,00 | R$ 8.966.601,00 | R$ 9.156.499,00 | R$ 9.165.167,00 | R$ 9.355.065,00 | R$ 11.623.223,00 | R$ 11.745.621,00 | R$ 11.751.381,00 | R$ 11.941.279,00 | R$ 12.131.177,00 | R$ 12.321.075,00 | R$ 12.263.445,40 | R$ 12.453.343,40 | R$ 12.524.441,40 | R$ 12.714.339,40 | R$ 12.704.281,00 | R$ 12.904.179,00 | R$ 13.094.077,00 | R$ 13.216.475,00 | R$ 13.220.520,80 | R$ 13.417.431,80 | R$ 16.614.341,80 | R$ 16.811.253,80 | R$ 16.751.910,80 | R$ 16.948.821,80 | R$ 17.097.366,80 | R$ 17.364.721,80 | R$ 17.433.374,00 | R$ 17.700.719,00 | R$ 17.896.064,00 | R$ 18.095.909,00 | R$ 18.161.662,40 | R$ 18.429.007,40 | R$ 18.696.352,40 | R$ 18.963.697,40 | R$ 18.966.062,00 | R$ 19.233.407,00 | R$ 19.381.952,00 | R$ 19.649.297,00 | R$ 19.709.232,80 | R$ 19.976.577,80

ENTRADAS DE CAIXA

	Ano 2
CAPTAÇÃO BRUTA	R$ 230.600.000,00
CAPTAÇÃO ACUMULADA	
QUANTIDADE TOTAL DE IPO	96
QUANTIDADE TOTAL DE FOLLOW-UPS	73

CRONOGRAMA DO PIPELINE DE SOCIEDADES OFERTANTES		
[A] PLATAFORMA REAL ESTATE (RSTS)	R$ -	RST
[B] PLATAFORMA STARTUPS (STPS)	R$ -	STP
[C] PLATAFORMA PEQ & MED EMPRESA (PMES)	R$ -	PME
[D] PLATAFORMA FRANQUIAS (PMQS)	R$ -	FR

CRONOGRAMA DO PIPELINE DE SOCIEDADES OFERTANTES		
[00] FINCO PLATAFORMA DE INVESTIMENTOS	R$ 5.000.000,00	STP
[01] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[02] NOVA EMPRESA	R$ 4.200.000	
[03] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[04] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[05] NOVA EMPRESA	R$ 7.200.000	
[06] NOVA EMPRESA	R$ 5.400.000	
[07] NOVA EMPRESA	R$ 2.400.000	
[08] NOVA EMPRESA	R$ 2.400.000	
[09] NOVA EMPRESA	R$ 4.200.000	
[10] NOVA EMPRESA	R$ 2.400.000	
[11] NOVA EMPRESA	R$ 4.200.000	
[12] NOVA EMPRESA	R$ 4.200.000	
[13] NOVA EMPRESA	R$ 4.200.000	
[14] NOVA EMPRESA	R$ 4.200.000	
[15] NOVA EMPRESA	R$ 4.200.000	
[16] NOVA EMPRESA	R$ 4.200.000	
[17] NOVA EMPRESA	R$ 4.200.000	
[18] NOVA EMPRESA	R$ 4.200.000	
[19] NOVA EMPRESA	R$ 4.200.000	
[20] NOVA EMPRESA	R$ 4.200.000	
[21] NOVA EMPRESA	R$ 4.200.000	
[22] NOVA EMPRESA	R$ 4.200.000	
[23] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[24] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[25] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[26] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[27] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[28] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[29] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[30] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[31] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[32] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[33] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[34] NOVA EMPRESA	R$ 4.200.000	
[35] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[36] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[37] NOVA EMPRESA	R$ 7.800.000	
[38] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[39] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[40] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[41] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[42] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[43] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	
[44] NOVA EMPRESA	R$ 6.000.000	

FUNIL DE VENDAS		
Custo por Mil (CPM Online): R$ 24,00		
Custo por Mil (CPM Offline): R$ 5,00		
Custo por Mil (CPM Influencer): R$ 5,00		
Custo por Click (CPC) / mês 6: R$ 1,50		
Custo Aquisição Cliente (CAC): R$ 142,70		
Ticket Médio por Oferta: R$ 3.000,00		
VALOR MÉDIO DO IPO: R$ 1.200,00		
VALOR MÉDIO DO FOLLOW-ON: R$ 1.800,00		
[A] QUANTIDADE TOTAL DE IMPRESSÕES (VISUALIZAÇÃO)		4.694.444
[B] QUANTIDADE TOTAL DE VIEWS MÍDIA ONLINE	1,50%	2.083.333
[C] QUANTIDADE TOTAL DE VIEWS MÍDIA OFFLINE	1,50%	1.111.111
[D] QUANTIDADE DE VIEWS POR DIGITAL INFLUENCER	1,00%	1.500.000
[E] VISITANTES DA PÁGINA (CTR- Click Through Rate)		62.917
[F] LEADS CAPTADOS (GERAÇÃO DE EMAIL)	13590000	45,00% 28.313
[G] NOVAS CONTAS ABERTAS (COM CPF)	453000	15,00% 9.438
[H] ACUMULADO DE CONTAS ABERTAS		303.781
[I] NOVOS INVESTIDORES	31710	7,00% 661
[J] ACUMULADO DE INVESTIDORES		21.265
[K] VALOR RESERVADO DE MARKETING		R$ 1.981.875,00
[M] PERCENTUAL DE CRESCIMENTO DA CARTEIRA		0,00% 2%
[N] VALOR IOF RESERVA TÉCNICA DE FUNDING		R$ 63.794.062,50

RECEITA BRUTA

RECEITA BRUTA	R$ 25.230.000,00	18,94%

RECEITA COM COLOCAÇÃO

RECEITA COM COLOCAÇÃO	R$ 99.110.000,00	
COMISSÃO DE COLOCAÇÃO (ICVM 588)	R$ 65.148.000,00	
[01] COLOCAÇÃO PRIVADA	8,00%	
[02] COLOCAÇÃO POR OFERTA PÚBLICA (ICVM 588	8,00%	
RECEITAS ADICIONAIS	R$ 33.862.000,00	
[03] GARANTIA DE FIRME DE COMPRA	2,00%	
[04] VENDA DE PLOT OFFERS	0,00%	

RECEITA COM PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

RECEITA COM PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	R$ 2.170.000,00	
[05] TAXA DE LISTAGEM **SOCIEDADE EMISSORA**	R$ 10.000,00	
[06] TAXA DE LISTAGEM **OFERTA (IPO)**	R$ 10.000,00	
[07] TAXA DE LISTAGEM OFERTA **(FOLLOW-ON)**	R$ 6.000,00	
[08] SERVIÇOS DE ESTRUTURAÇÃO	R$	
	R$ / MÊS DE CRUZEIROS	

DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA

DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	R$ 2.182.395,00	
[09] IRS / IRSAP (Lei nº 10.865/2004)	3,00%	
[10] COFINS (Lei nº 10.865/2004)	0,65%	
[11] ISS	5,00%	
[12] OUTROS	0,00%	1,00%

RECEITA LÍQUIDA

RECEITA LÍQUIDA	R$ 23.047.605,00	93%
MARGEM LÍQUIDA	93,00%	
MARGEM SOBRE CAPTAÇÃO	9,999%	

RECURSOS DE TERCEIROS

RECURSOS DE TERCEIROS	R$ 5.000.000,00	
[13] APORTE DOS SÓCIOS (integralização Capital Social)	R$ -	
[14] RECURSOS DE TERCEIROS		

GANHOS DE TESOURARIA *(Long&Short)*

GANHOS DE TESOURARIA *(Long&Short)*	R$ -	
[15] PERCENTUAL DE RECURSOS DISPONÍVEIS PARA INVESTIMENTO		50,00%
[16] SALDO LÍQUIDO DA TESOURARIA PARA INVESTIMENTO		
[17] TARGET DO RENDIMENTO (IPCA + "1,5%" a.a.)		8% 0,637%
TOTAL ENTRADAS	R$ 158.754.839,00	

SAÍDAS DE CAIXA

CUSTOS E DESPESAS VARIÁVEIS

CUSTOS E DESPESAS VARIÁVEIS	R$ 12.667.500,00	49,4%
PROGRAMA DE INDIAÇÕES	R$ 2.651.900,00	
[18] CASH-BACK INDIAÇÃO PRIMARIA	1,50%	
[19] CASH-BACK INDIAÇÃO SECUNDÁRIA	0,50%	30,00%
CUSTOS COM BROKERAGE	R$ 6.332.600,00	
REPASSE DE COMISSÕES FRANQUIAS & PARCEIROS	R$ 6.332.600,00	
[20] COMISSÃO DE SELL SIDE HOME BROKER	1,00%	
[21] COMISSÃO DE SELL SIDE FULL OFFICE	0,80%	
[22] COMISSÃO DE SELL SIDE MASTER FRANCHISE	0,80%	
[23] TAXA DE LISTAGEM SOCIEDADE EMISSORA	25,00%	
[24] TAXA DE LISTAGEM OFERTA IPO	15,00%	
[25] TAXA DE LISTAGEM OFERTA FOLLOW-ON	10,00%	

CUSTOS COMERCIAIS

CUSTOS COMERCIAIS	R$ 3.483.000,00	
[26] COMISSÕES DE PARCEIROS	3,00%	15,00%
[27] COMISSÕES DE SUB-AGENTES	0,00%	0,50%
[28] PREMIAÇÕES /BÔNUS DE VENDAS		
[29] EVENTOS / FEIRAS / STANDS		
[30] DESPESAS DE VIAGENS		
LUCRO BRUTO	R$ 10.580.105,00	41,9%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		

CUSTOS E DESPESAS FIXOS

CUSTOS E DESPESAS FIXOS	R$ 5.875.195,20	23,3%

CUSTOS DE MARKETING DIGITAL

CUSTOS DE MARKETING DIGITAL	R$ 3.576.560,00	14,15%
[31] ITE MENSAL CONTRATUAL HACKR	R$ 105.360,00	
[32] BÔNUS DE PERFORMANCE	R$ 225.000,00	
PUBLICIDADE ONLINE (Mídia/Digital & Social Media)	R$ 2.600.000,00	
[33] GOOGLE		
[34] FACEBOOK		
[35] LINKEDIN		
[36] OUTRAS MÍDIAS DIGITAIS		
E-MAIL MARKETING	R$ 480.000,00	
[37] MÍDIA SOCIAL / E-MAIL MARKETING		
PUBLICIDADE POR DIGITAL INFLUENCER	R$ 360.000,00	
[38] Quantidade de Digital Influencers contratados		
[39] Público Médio do Influncer		
[40] Quantidade Total de Público-Alvo atingido		

CUSTOS DE MARKETING OFFLINE

CUSTOS DE MARKETING OFFLINE	R$ 575.880,00	2,28%
[41] BOBINAS FISCAIS PATROCINADAS		
[42] MÍDIA OOH (Out-Of-Home)		
[43] RÁDIO		
[44] TELEVISÃO ABERTA	R$ 4.226.520,00	

OUTROS CUSTOS DE MARKETING

OUTROS CUSTOS DE MARKETING	R$ 80.280,00	-0,32%
[45] WEBSITE (+ Otimização SEO)		
[46] BRANDING		
[47] MÁRKETING DE CONTEÚDO		
[48] PUBLICIDADE OFFLINE (Mídia Impressa, TV, Rádio, OOH)		
[49] ASSESSORIA DE IMPRENSA (PLANO PROFISSIONAL SOFTWARE DINO)		
[50] RELAÇÕES PÚBLICAS		
[51] MATERIAL IMPRESSO / BRINDES		
[52] BI MONITORAMENTO DA CONCORRÊNCIA		

CUSTO ADMINISTRATIVO

CUSTO ADMINISTRATIVO	R$ 100.800,00	
[53] SISTEMAS ERP(licenças de uso, upgrades, etc...)		
[54] MATERIAL DE EXPEDIENTE		
[55] TAXAS, LICENÇAS E EMOLUMENTOS		
[56] ASSOCIAÇÃO DE CLASSE/ ABFINTECHS etc...		
[57] SERVIÇOS DE INTERNET / TELEFONIA		
[58] SERVIÇO TELEFONIA 0800		
[59] SEGUROS DIVERSOS		
[60] EMISSÃO DE BOLETOS (BOLETAGEM)		
[61] DESPESAS BANCÁRIAS		
[62] CUSTAS PROCESSUAIS		
SERVIÇOS DE TERCEIROS		
[63] CONTABILIDADE EXTERNA		
[64] AUDITORIA INDEPENDENTE		
[65] COMPLIANCE (Assessoria Jurídica)		
[66] CONSULTORIAS		

CUSTO OPERACIONAL

CUSTO OPERACIONAL	R$ 221.400,00	
OCCUPANCY		
[67] ALUGUEIS / CONDOMINIO / IPTU / ENDEREÇO FISCAL		
[68] ENERGIA ELÉTRICA, ÁGUA, ESGOTO...)		
[69] HIGIENE, LIMPEZA E CONSERVAÇÃO		
[70] MANUTENÇÃO PREVENTIVA E PREDITIVA		
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS		
[71] COPA/COZINHA		
[72] SEGURANÇA PATRIMONIAL		
[73] OUTRAS DESPESAS NÃO PROGRAMADAS		

RECURSOS HUMANOS

RECURSOS HUMANOS	R$ 1.960.355,20	
FOLHA DE PAGAMENTO		
QUANTIDADE DE COLABORADORES		
DIRETORIA ESTATUTÁRIA		
[74] SALÁRIOS (Mês6)	R$ 15.000,00	
[75] PRO LABORE	R$ 15.000,00	
[76] INSS s/ Pro Labore	R$ 3.000,00	20,00%
GERÊNCIA E SUPERVISÃO		
ÍNDICE DE PRODUTIVIDADE		
[78] SALÁRIOS (Mês6)	R$ 6.000,00	
FUNCIONÁRIOS		
ÍNDICE DE PRODUTIVIDADE		
[79] SALÁRIOS (Mês6)	R$ 1.800,00	
ENCARGOS SOCIAIS		61,60%
[75] ENCARGOS DIRETOS		36,90%
[72] PROVISÃO Férias/1to Salário/ 1 Pagar		20,30%
[73] PROVISÃO Rescisão Contratual / 1 Pagar		0,00%
OUTROS CUSTOS DE RH		
[74] TREINAMENTO / RECICLAGENS	R$ -	
[75] ASSISTÊNCIA MÉDICA	R$ -	

RESULTADO OPERACIONAL (EBITDA)

RESULTADO OPERACIONAL (EBITDA)	R$ 4.704.909,80	18,6%
MARGEM EBITDA		

DEPRECIAÇÃO (Conta escrow de provisão)

DEPRECIAÇÃO (Conta escrow de provisão)		0,00%
MAIS DE CAIXINHA		

JUROS E ENCARGOS FINANCEIROS

JUROS E ENCARGOS FINANCEIROS	R$ -	
[76] DESCONTOS CONCEDIDOS		
[77] JUROS E DESPESAS COM DESCONTO DE TITULOS		
[78] JUROS E DESPESAS COM FOMENTO		
[79] GATTAWY (s/ Meios de Pagamento)		1,60% 50%
[80] TAXA DE "PERFORMANCE" TESOURARIA		0,80% 0,0667%

IMPOSTOS SOBRE A RENDA

IMPOSTOS SOBRE A RENDA	R$ 2.830.806,00	11,22%
IRPJ / CSLL (Lucro Presumido)	R$ 2.830.806,00	16,00%
[81] CSLL	9,00%	
[82] IMPOSTO DE RENDA s ADICIONAL IR	25,00%	
[83] Impostos IRPJ sobre GANHO DE CAPITAL	20,00%	
[84] IOF Imposto sobre operações financeiras	0,38%	

EMISSÃO DE TÍTULOS DE DÍVIDA

EMISSÃO DE TÍTULOS DE DÍVIDA	R$ 1.070.640,00	
BENCHMARKS (Índices Comparativos)		

[1] CUSTO DO DINHEIRO PÚBLICO — TAXA SELIC 5,50%
Fonte: http://carteiracia.com.br/taxa-selic/ em 12/12/2018

[2] CUSTO DO DINHEIRO PRIVADO — TAXA DI 5,40%
Fonte: http://carteiracia.com.br/cdi-taxa/ em 02/11/2018

[3] ÍNDICE DE PREÇOS AO CONSUMIDOR AMPLO / IBGE — IPCA 3,17%
Fonte: http://www.calculador.com.br/tabela/indice/IPCA Novembro / 2018

[4] ÍNDICE NACIONAL DE CUSTO DA CONSTRUÇÃO / FGV — INCC -4,33%
Fonte: http://www.calculador.com.br/tabela/indice/INCC

| | | |