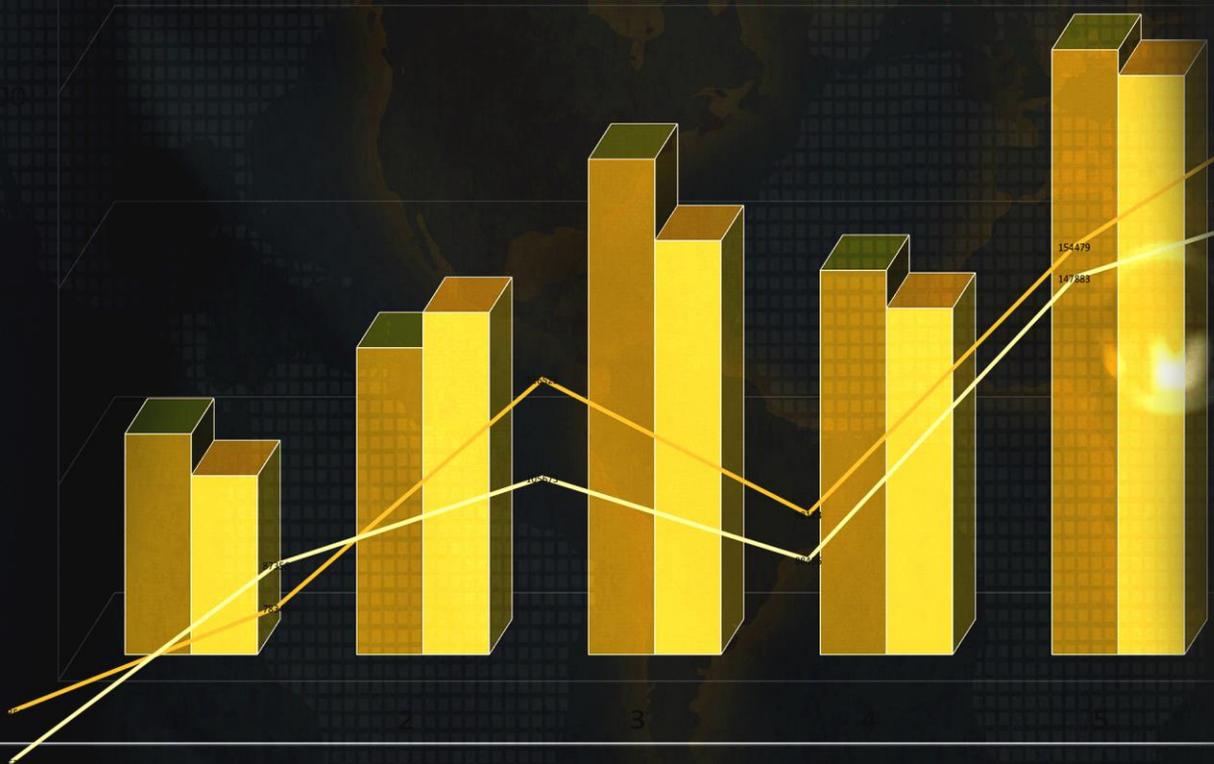


COMO CAPTAR R\$ 5 MILHÕES EM ATÉ 30 DIAS

PARA O SEU NEGÓCIO



bLOXS

SUMÁRIO

1- Introdução.....	1
2- Crowdfunding.....	2
3- O que o investidor recebe em troca?	4
4- Segurança da operação.....	5
5- Número de investidores.....	6
6- Os participantes da transação.....	8
7- Os seguimentos possíveis.....	10
8- Seguimentos de atuação da Bloxs.....	11
9- Tipos de captação da Bloxs.....	12
10- Vantagens para o seu projeto.....	13
11- Quero captar, por onde começo?.....	14
12- Resumo do processo de captação.....	15
13- Conversa rápida.....	16

INTRODUÇÃO

Há 5 anos seria impossível falarmos em captação de recursos para diversificação de investimentos e aporte de dinheiro nas empresas, no entanto, o modelo tem intensificado no Brasil nos últimos anos.

Se você tem uma empresa e quer captar recursos para investir em um projeto, saiba que existem opções no mercado diferente do modelo tradicional. Já passou aquela época em que somente os bancos tradicionais concediam financiamento.

É fato que ter uma ideia de negócio é mais fácil do que conseguir recursos para que o empreendimento funcione, pois, existem barreiras para liberação do crédito, das altas taxas de juros, de custo de IOF e de tempo.

Contudo, para ajudar a missão do empreendedor, existe uma nova forma de captação que vem se tornando popular com o modelo de financiamento coletivo, também conhecido como *crowdfunding*.

CROWDFUNDING

A proposta por trás do crowdfunding se relaciona com as tradicionais e conhecidas “vaquinhas online”, em que um grupo de pessoas se reúne com o intuito de colaborar com recursos financeiros para o projeto. Em contrapartida, neste modelo, elas podem receber por recompensas ou doações.

Importante enfatizar que ele não é caracterizado como uma operação no mercado financeiro, porque não há intenção de obter lucratividade, mas sim uma cooperação.

OUTROS FORMATOS CROWDFUNDING

Este aqui é o que nos interessa: o formato em que as empresas, com o objetivo de captar recursos para o seu negócio, têm-se utilizado das plataformas eletrônicas de crowdfunding para apresentar o seu projeto a investidores interessados em aportar.

O investidor só irá apostar na proposta porque tem um ganho financeiro; uma vantagem. Você, como empreendedor, irá ofertar um projeto e o investidor (interessado em diversificar a carteira) comprará parte do capital em troca de lucro e rentabilidade.

Vamos supor que tenha um projeto de expansão da sua empresa que irá custar R\$ 5 milhões. Após apresentar toda a documentação necessária para a Bloxs e o seu projeto ser aprovado (vamos falar disso mais tarde), iniciará a fase de captação de recursos.

Como exemplo, podemos estipular como cota mínima R\$ 25.000, ou seja, cada investidor tem que entrar com mínimo desse valor para participar do seu projeto. Teremos, portanto, 200 cotas disponíveis para serem comercializadas na plataforma para chegar ao objetivo de R\$ 5M.

O investidor, que tem acesso a Bloxs, será notificado sobre o novo projeto com todas as informações necessárias e imprescindíveis para ele decidir pela compra da cota. Decidido, ele entra na plataforma e faz a compra.

Simples e rápido. Estas são as principais características do motivo pelo qual o modelo está se expandido no Brasil e no mundo.

Estamos falando do investimento coletivo, que também é chamado de investimento colaborativo, participativo ou equity crowdfunding. Todos possuem a mesma essência.

A partir de agora, sempre que falar em *crowdfunding*, estarei me referindo ao negócio que a Bloxs é referência, que é o investimento coletivo.

O QUE O INVESTIDOR RECEBE EM TROCA?

O investidor aposta no seu projeto buscando rentabilidade e lucratividade.

As empresas oferecem aos investidores diferentes tipos de títulos com características e prazos estipulados no contrato de investimento.

Na operação de equity, o investidor entra como sócio do projeto.

Eles receberão dividendos mensais (tipo de um aluguel mensal por ser sócio de uma fatia da empresa) e ao final do período terá a rentabilidade esperada. O dividendo só será repartido, se a empresa tiver lucro nas operações.

Existe também a operação de dívida (debt), em que o empreendedor irá firmar um contrato de mútuo com o investidor

A seleção de qual será usada irá depender de análises financeiras e econômicas pela própria plataforma de *crowdfunding*.

SEGURANÇA DA OPERAÇÃO

A Bloxs faz a ponte entre a sociedade (aqueles que querem investir) e o empreendedor (que quer captar recursos).

Por se configurar em operações no mercado de capitais, as transações são acompanhadas e regulamentadas pela CVM - Comissão de Valores Mobiliários, que é a autarquia vinculada ao Ministério da Economia. É a mesma autarquia que fiscaliza, normatiza, disciplina e desenvolve a Bolsa de Valores.

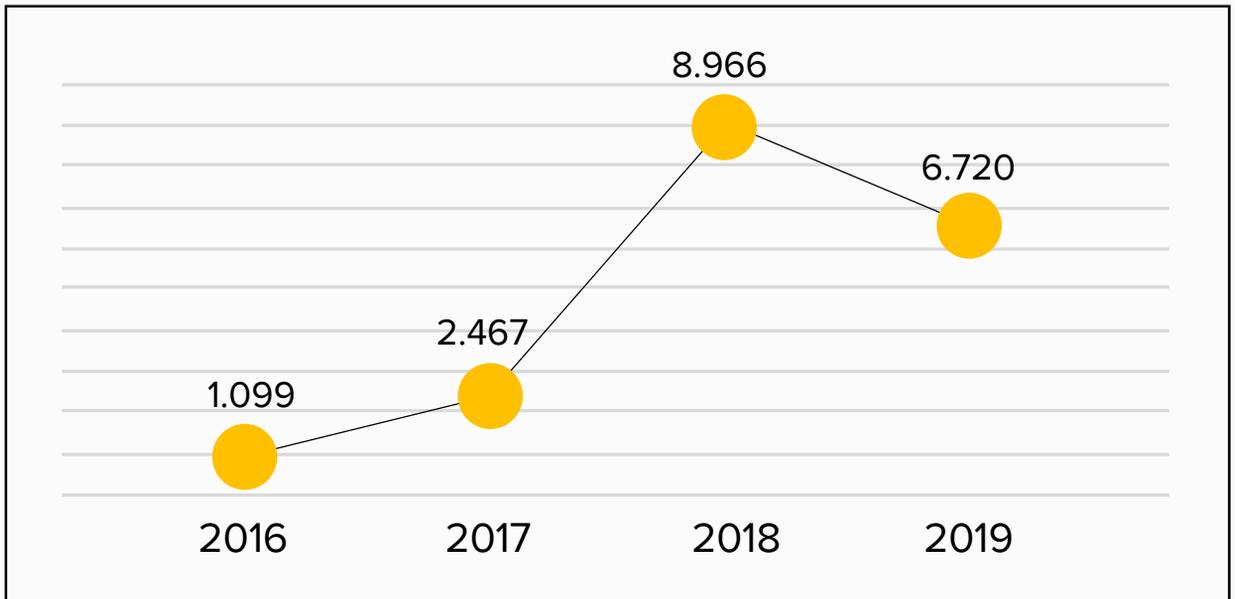
O *crowdfunding* foi regulamentado no Brasil em 2017 pela Instrução 588 da CVM, tornando o mercado legal e propício para ser difundido. Até então, as operações se concentravam no modelo da “vaquinha online” (aquelas que focam em doações).

Este acompanhamento pela CVM traz transparência e profissionalismo ao mercado.

De acordo com a autarquia, em 2019, 60 rodadas foram concluídas com sucesso, levantando quase R\$ 60 milhões de capital para empresas de pequeno e médio porte. O valor médio por projeto foi de R\$ 984.061,48.

Desde que a CVM acompanha a participação dos investidores, ocorreu um aumento de 511% tendo a referência o ano de 2019. Se considerarmos que só a Bolsa de Valores tem 1,5 milhão de investidores, há um espaço imenso para o crescimento da modalidade

NÚMERO DE INVESTIDORES



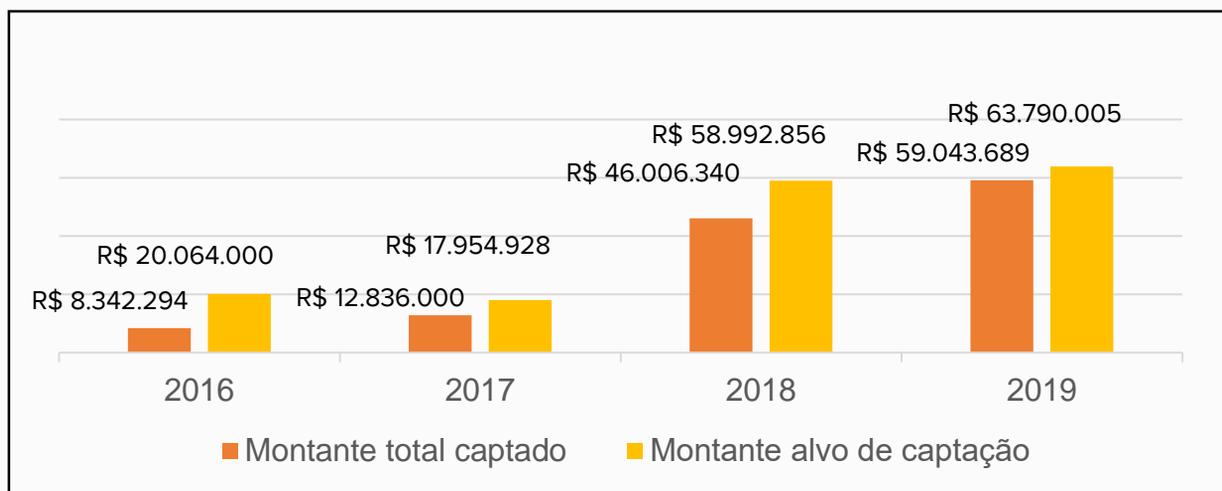
Fonte: Comissão de Valores Mobiliários - CVM

Além do aumento exponencial de investidores, o valor de captação também vem crescendo. A CVM informou que houve um aumento de captação de recursos em 608% desde 2016.

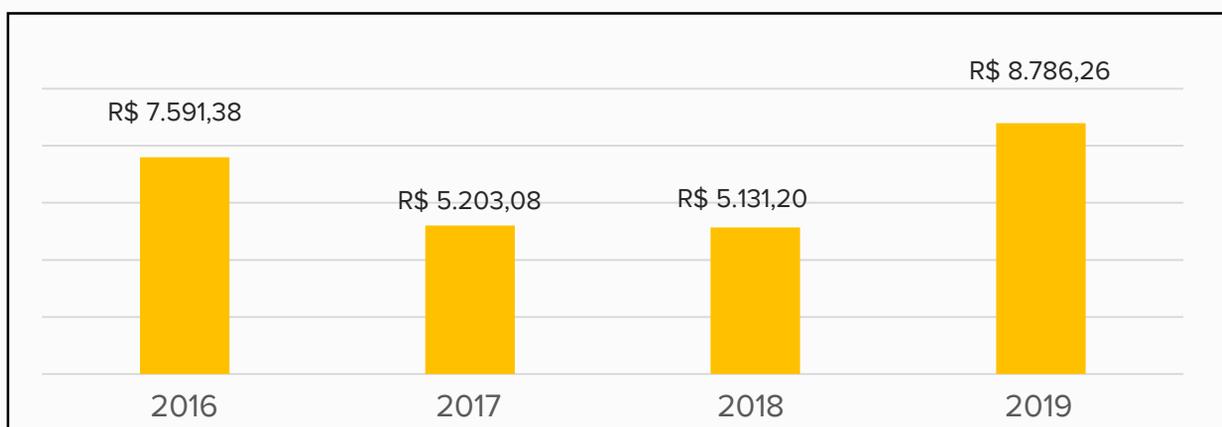
Temos 2 situações que estão bem claras:

1. Existem investidores disponíveis no mercado. Eles só precisam conhecer o seu projeto.
2. Os investidores estão dispostos a investir mais. O ano de 2019 teve um aumento de 71% referente ao investimento médio por investidor, se comparado a 2018.

MONTANTE ALVO DE CAPTAÇÃO E MONTANTE TOTAL CAPTADO



Fonte: Comissão de Valores Mobiliários - CVM



Fonte: Comissão de Valores Mobiliários - CVM

No gráfico acima, o ano de 2017 teve um investimento médio próximo a de 2019. É importante ressaltar que em 2016 havia apenas 1.099 investidores. Digamos que eles eram os arrojados e com recursos elevados para diversificar.

Atualmente, temos visto mais pessoas interessadas em participar e diversificar seus investimentos.

Com toda a evolução no crowdfunding, a CVM vem cumprindo o seu papel fiscalizador para que os participantes da transação tenham segurança e confiabilidade na operação

OS PARTICIPANTES DA TRANSAÇÃO

Temos três participantes:



A Empresa



O Investidor

bLOXS

Plataforma Eletrônica

A EMPRESA

Existem requisitos a serem cumpridos pelas empresas. É permitido participar as sociedades empresárias de pequeno porte, definida nas leis brasileiras, com receita bruta anual de até R\$ 10 milhões e que não estejam registradas na Comissão de Valores Mobiliários (CVM) como emissoras de valores mobiliários.

O INVESTIDOR

Quanto aos investidores, qualquer pessoa maior de 18 anos e com CPF ativo pode ser investidor. A regra é que ele terá que seguir o valor da cota mínima. No caso que apresentei acima, o valor era de R\$ 25.000. Portanto, se ele quiser entrar com aporte no seu projeto, este seria o valor mínimo necessário. Algumas operações permitem investimentos a partir de R\$ 1.000!

A BLOXS

A Bloxs que irá intermediar a relação entre investidor e empresa captadora. Somos considerada uma plataforma eletrônica de investimento participativo. Seguimos rígidas regras da CVM para atender o mercado com transparência e fidedignidade.

Atuamos exclusivamente por meio digital e fornecemos um ambiente virtual de encontro entre investidores e emissores. A nossa atividade é entendida pelo mercado como gatekeeper (guardião) para assegurar que os comandos da regulamentação (da CVM) serão tratados de forma correta.

A Bloxs assume obrigações com respeito e orientação aos investidores e empresários com intuito de fornecer as informações claras e objetivas. Os projetos, que são apresentados por nós, passam por um processo de qualificação eficiente. Quanto mais claro, simples e objetivo for o seu projeto, mais recursos ele irá captar com os investidores.

E é nesse processo que a Bloxs faz a intermediação. Apresentamos o seu projeto com a maior clareza para que um número elevado de investidores, no menor prazo possível, tenha interesse em aportar recursos.

OS SEGMENTOS POSSÍVEIS

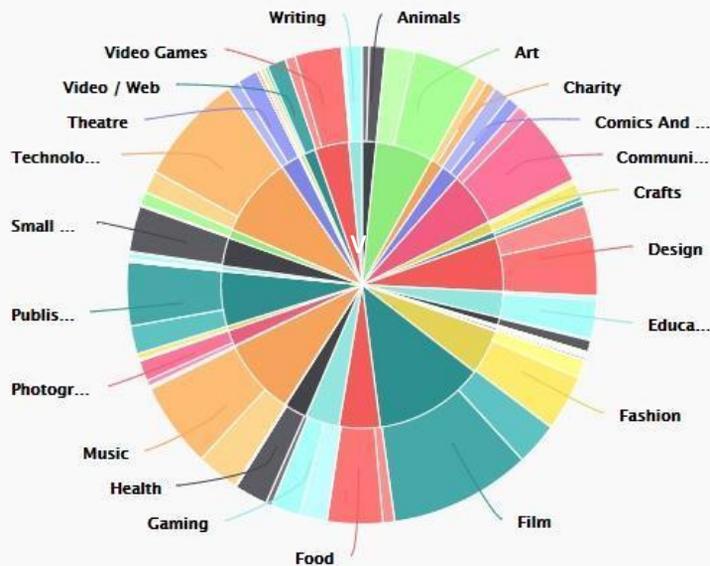
Não existe um segmento específico para captar recursos. Qualquer projeto (atendendo as demandas necessárias) pode solicitar a análise de viabilidade.

No Brasil é muito recente a prática do investimento coletivo, mas nos EUA este mercado é bem ativo.

A The Crowdfunding Center, empresa que analisa as operações por lá, divulgou as principais categorias que receberam investimento no último ano.

Lemos muito que no Brasil o crowdfunding é “mais” destinado para Startups. Não é verdade. Acreditamos que as startups, por serem inovadoras na sua essência, buscam diferentes soluções de financiamento, porém todas as empresas (novas ou tradicionais) podem captar recursos por este modelo.

COMPLETED PROJECTS BY CATEGORY



SEGMENTOS DE ATUAÇÃO DA BLOXS

A plataforma atua em projetos que tenham vínculo na economia real com o objetivo de proporcionar ao investidor uma carteira de alta performance e elevada captação de recursos ao empreendedor, considerando as áreas de:

- Imobiliária
- Energia
- Agronegócio
- Comercial
- Ativos Judiciais

TIPOS DE CAPTAÇÃO NA BLOXS

Operamos o *crowdfunding* por meio de 2 tipos de operação:

EQUITY

Nesta operação, o investidor será sócio de uma parcela da sua empresa, que será proporcional a quantidade de cotas que ele comprar. Com isso, o risco do negócio será mitigado entre o empresário e os investidores.

Em contrapartida, receberá dividendos mensais + ganho de capital, com foco em renda passiva.

DEBT

É como se fosse um empréstimo no modelo tradicional, no entanto, é realizado em uma plataforma eletrônica, como a Bloxs, e não necessita de um intermediador bancário.

Simplificando seria: o investidor irá emprestar recursos ao seu projeto e você terá uma dívida com ele.

Esta dívida se dá por emissão do CIC (Contrato de Investimento Coletivo) que funciona como um título de dívida e é lastreada em garantia sólidas. Os prazos e as taxas variam caso a caso.

VANTAGENS PARA O SEU PROJETO

- Você não precisa investir 100% do seu capital. Há alternativas mais rentáveis do que se descapitalizar.
- O crowdfunding irá propagar sua ideia.
- Se a ideia não é boa ou não há mercado para ela, isso pode ficar claro logo na captação dos recursos.
- Pequenos empreendedores têm uma alternativa de captação de recursos sem precisar recorrer a empréstimos bancários.
- Acesso ao Marketing de Influência, pois sua empresa se torna reconhecida como inovadora, o que agrega importância na sua marca.
- Aumenta a rentabilidade dos seus projetos através de funding com taxas justas.
- É a porta de entrada para o Mercado de Capitais. Se pensa grande e quer expandir sua empresa, este passo te dará familiaridade com a operação.
- Forme o seu próprio banco. A partir da 1ª captação rentável, você formará uma rede de apoiadores que irá reinvestir na sua empresa. O negócio é escalável.

QUERO CAPTAR, POR ONDE COMEÇO?

É só entrar no site da Bloxs (www.bloxs.com.br/captar), ir no Menu e acessar a área “Captar”. Preencha o nosso formulário com informações básicas da sua empresa e do seu projeto para análise prévia.

Entre elas, é preciso enviar uma apresentação dos principais projetos desenvolvidos, o contrato social, e as demonstrações financeiras do exercício anterior (balanço patrimonial, demonstração do resultado do exercício e demonstração do fluxo de caixa).

Após enviar, a equipe da Bloxs irá entrar em contato para definir o cronograma dos próximos passos até a validação final.

A seleção do projeto consiste na análise financeira da empresa, na viabilidade econômica, a rentabilidade esperada e a garantia fornecida ao investidor.



PROJETO APROVADO!

Caso o seu projeto seja selecionado, cadastraremos ele na plataforma e o mesmo ficará aberto para captação por um período de 30 a 60 dias. Finalizado o período, caso haja a captação de ao menos 2/3 do valor alvo da operação, o recurso será transferido para a conta do empreendedor. O mesmo assinará digitalmente os contratos e prestará informações minimamente trimestrais a respeito da evolução do projeto, ficando a plataforma encarregada de enviar contratos e informações por meio eletrônico aos investidores.

RESUMO DO PROCESSO DE CAPTAÇÃO

1. A Empresa busca financiamento.
2. A Bloxs irá analisar o pedido e a documentação necessária para o projeto.
3. A oferta é lançada na plataforma.
4. Começam os investimentos.
5. Se captado no mínimo 2/3 do valor alvo, a captação pode ser concluída;
6. Com a assinatura do contrato entre investidor e empreendedor (digitalmente), o recurso é liberado para a empresa.

CONVERSA RÁPIDA

1. O que é crowdfunding?

É um modelo de financiamento coletivo que não necessita de um banco.

2. Qual a história do crowdfunding no Brasil?

Desde 2017, após a regulamentação pela CVM, o modelo tem intensificado no Brasil. Cresceu em 511% a quantidade de investidores. Em 2019 foi captado R\$ 60 milhões de recursos para empresas de pequeno e médio porte, sendo o valor aproximado por projeto de R\$ 984.061,48. A CVM tem algumas plataformas registradas no país, sendo a Bloxs uma das referências no setor e com maior volume de operações realizadas.

3. Por que ele funciona?

Apesar de ser um modelo novo, o crowdfunding tem como base as “vaquinhas online”. Se eu, investidor, tenho afinidade com o projeto, irei investir e terei rentabilidade sobre o meu dinheiro. O empreendedor terá facilidade e agilidade no acesso ao crédito. Esta é a base da captação. Ele só funciona porque todos os participantes ganham.

4. Quem participa da operação?

São 3 os participantes da operação: o investidor, o empreendedor e a plataforma eletrônica.

5. O que a plataforma faz?

Ela irá intermediar a relação entre quem quer captar (empreendedores) e quem quer investir (investidores). Além disso, ela serve de veículo para que o empreendedor preste informações periódicas ao investidor.

6. Só empresas grandes que podem captar?

Não. Ao contrário. Só pode participar empresas com receita bruta anual de até R\$ 10 milhões.

7. Qualquer projeto pode ser aprovado?

Qualquer projeto pode ser aprovado desde que atenda aos requisitos necessários.

8. Qual segmento pode participar?

Na Bloxs focamos em projetos imobiliários, de energia e de agronegócio. Analisamos porém todo o tipo de projeto, por acreditar que boas ideias e empreendedores diferenciados possam trazer oportunidades de ganhos a serem compartilhados com investidores de todo o Brasil.

9. Quais as etapas da aprovação?

Após se cadastrar no site da Bloxs, entraremos em contato para determinar o cronograma dos próximos passos. O primeiro é o preenchimento do formulário: <https://bloxs.com.br/captar>

10. Quais os documentos são necessários?

De primeiro momento, será necessário apresentar os principais projetos desenvolvidos pela empresa, o contrato social, e as demonstrações financeiras do exercício anterior (balanço patrimonial, demonstração do resultado do exercício e demonstração do fluxo de caixa).

11. Quanto posso captar?

O limite para ser captado por empresa é de R\$ 5 milhões por ano-calendário.

12. É fácil captar?

O mercado de crowdfunding está em rápida ascensão e os investidores buscam oportunidades rentáveis para diversificar sua carteira. Em 2019, foram captados R\$ 60 milhões por este modelo, de acordo com a CVM.

13. Quem serão os investidores?

Qualquer pessoa com CPF ativo e que se cadastre na plataforma de investimentos.

14. Tem um perfil de investidores?

Atualmente, o perfil dos investidores em crowdfunding está sendo o público masculino com idade inferior a 40 anos sendo 36% com pós-graduação.

Diversificam seus recursos entre fundos de investimento, moeda estrangeira, ouro e imóveis e apontam que o valor do investimento pretendido na modalidade de equity crowdfunding vai de R\$ 5 mil a R\$ 10 mil. O prazo de investimento ideal varia de 1 a 5 anos.

15. Como recebo o dinheiro?

Após captado, o dinheiro será depositado em sua conta.

16. E se não captar o necessário?

Se não atingir a meta mínima estipulada, os valores arrecadados serão devolvidos aos investidores.

17. Porque o crowdfunding é a melhor alternativa?

Não precisa investir 100% do seu capital.

O crowdfunding irá propagar sua ideia.

Se a ideia não é boa ou não há mercado para ela, ficará evidente.

Não precisa recorrer a empréstimos bancários com juros altos.

Acesso ao Marketing de Influência.

Aumenta a rentabilidade através de funding com taxas justas.

É o primeiro acesso ao Mercado de Capitais.

Forme o seu próprio banco.

18. Como pago os investidores? Em quanto tempo?

O tempo para que os investidores sejam pagos estará determinado no contrato. Se for equity, você pagará dividendos mensais. Se for uma operação de crédito, pagará juros periódicos e o principal ao final.

19. Quem é a Bloxs?

A Bloxs é uma plataforma eletrônica de financiamento/investimento coletivo que conecta as pessoas que querem investir na economia real (investidores) com aqueles que precisam captar recursos (empreendedores).

20. Quais os tipos de captação que a Bloxs opera?

A plataforma trabalha com a captação no modelo Equity e Debt. No equity, o investidor se torna sócio de uma parcela da empresa e é remunerado mensalmente, assumindo o risco do negócio. No Debt, o empreendedor firmará um contrato de dívida com o investidor, que será pago nas taxas e prazos pré-fixados, assumindo o risco do crédito.

21. Qual segurança que tenho em trabalhar com a plataforma?

A Bloxs opera na modalidade de crowdfunding que é regulada pela CVM através da Instrução 588. Cumpre regras rígidas para oferecer operações eficazes e eficientes de acordo com as leis brasileiras.

22. Existe fiscalização das operações?

Sim. As operações são fiscalizadas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) que é uma autarquia vinculada ao Ministério da Economia. É a mesma que regula o mercado da Bolsa de Valores.

23. Como será o prazo para captação?

Conforme lei, o prazo para captação pode ocorrer em até 180 dias. Porém cada projeto é único e, em certos casos, a velocidade da captação não chega a alcançar 24 hs.

24. Por onde os investidores saberão do meu projeto?

Após o projeto aprovado, iremos entrar na fase de captação. Todas as informações, assim como os documentos comprobatórios, estão disponíveis no site para análise do investidor. Além da divulgação na própria base de investidores da plataforma, a Bloxs anuncia as suas atividades por meio de mídias digitais e ações off-line.

25. O investidor acompanha o andamento do meu projeto?

Sim. Se o investidor optou pelo seu projeto, obrigatoriamente você terá que fornecer informações sobre a evolução do seu negócio, no mínimo trimestralmente, através da plataforma.



bloxs

www.bloxs.com.br