

PLANO DE NEGÓCIOS

Jul-2021

WOMEN INVEST

Esta apresentação é confidencial e foi preparada exclusivamente para o grupo de assinantes WI+. As informações aqui disponibilizadas, referentes ao processo de captação de investimento anjo da WZ Educação e Participações Ltda., bem como nossos futuros planos de expansão, são confidenciais, de caráter não público e não devem ser compartilhadas com terceiros.

ÍNDICE

1. **Sumário Executivo**
2. **Mulheres Investidoras – Dores e Remédios**
3. **Women Invest – Onde Estamos**
4. **Women Invest – O Que Vemos**
5. **Women Invest – Próximos Passos**
6. **Women Invest – O Que Oferecer**
7. **Women Invest – A Inovação**



1. SUMÁRIO EXECUTIVO

A Women Invest é uma plataforma de educação financeira, que faz a mulher se sentir segura na hora de decidir sobre seus investimentos.

Aproximamos nossas participantes do mercado financeiro através de palestras presenciais ou virtuais, oferecidas por profissionais seniores, tratando dos principais temas relacionados a investimentos. Adicionalmente, oferecemos cursos sobre investimentos e da economia.

Nascemos no final de março de 2019, através de um grupo fechado na rede social Facebook. Atualmente, as mulheres interessadas em aprender sobre investimentos podem se cadastrar nos nossos grupos fechados no Facebook e WhatsApp ou na nossa homepage. No total, somamos mais de 2.000 mulheres cadastradas.

O acesso às palestras, comentários e análises são isentos de custo. Nossos cursos e um programa de assinatura, incluindo palestras mensais sobre o comportamento dos mercados e aspectos econômicos correntes possibilitam maior aprofundamento no mundo dos investimentos. A curadoria de todo o conteúdo da Women Invest é feita por seus 2 fundadores, ambos com mais de 30 anos de experiência no mercado financeiro.

O crescimento de nossa plataforma ocorreu, preponderantemente, através de recomendações de associadas a outras mulheres de seus círculos de relacionamento. Atualmente, temos associadas em 10 estados brasileiros, além de estarmos presentes em 21 países nos 5 continentes.



2.

MULHERES INVESTIDORAS DORES E REMÉDIOS

ANÁLISE DE MERCADO E PROBLEMAS

No Brasil, apesar das mulheres representarem 27% dos CPFs cadastrados na B3 (única instituição que disponibiliza estatísticas por gênero de investidor), isto ainda representa menos de 21% do total financeiro investido.

Segundo pesquisas globais elaboradas pelos dois maiores bancos suíços, o Credit Suisse e o UBS, este hiato entre os gêneros existe porque, além de ganharem menos, as mulheres vivem mais, têm que enfrentar o desafio do equilíbrio entre carreira e responsabilidades familiares, ausentando-se do trabalho temporariamente em certas ocasiões e apresentam um comportamento mais conservador em relação aos seus investimentos.

Além da percepção de que “investir é muito complicado”, as pesquisas com mulheres ao redor do mundo mostram as seguintes razões adicionais, que as levam a delegar a responsabilidade da gestão de seus investimentos para seus cônjuges, irmãos, pais ou outros homens próximos:

- A ideia de que “homens sabem mais sobre investimentos e planejamento do que as mulheres”
- Existem responsabilidades mais urgentes
- Falta de interesse nas finanças de longo prazo
- Desencorajamento dos seus cônjuges

[Para acessar estas pesquisas clique aqui.](#)

ANÁLISE DE MERCADO E PROBLEMAS

O mercado financeiro, historicamente, é dominado por homens. Seja sob a perspectiva profissional ou de investimentos, as mulheres ainda estão sub-representadas no mundo dos investimentos.

Todo investidor precisa de aconselhamento financeiro correto e relevante, customizado de acordo com suas necessidades e situações particulares. Isto é ainda mais relevante para as mulheres. Contudo, as instituições financeiras e outros participantes do mercado de investimentos ainda não conhecem adequadamente as necessidades específicas do público feminino e tampouco levam em consideração seus diferentes momentos de vida.

Esta dificuldade de entendimento do tema “investimentos”, a ideia de este é um “tema masculino” e a inexistência de uma abordagem mais direcionada às suas necessidades, geralmente fazem com que as mulheres não participem no processo de tomada de decisão de investimentos.

Em nossa visão, a participação da mulher nas decisões relativas ao patrimônio familiar não devem ocorrer apenas pela ausência de homens à disposição, mas também junto aos homens que podem continuar no processo. A presença feminina, dadas as suas características emocionais e psicológicas, ampliam sobremaneira a perspectiva de grupo para melhor avaliação e execução do planejamento, ganhando segurança e melhorando a relação entre retorno e risco dos investimentos.

Desta forma, para que sejam verdadeiras protagonistas de seus investimentos, as mulheres precisam tornar-se autoconfiantes em relação a isto. Esta autoconfiança é conquistada através do conhecimento sobre o tema.

A SOLUÇÃO: CAPACITAÇÃO



3.

WOMEN INVEST

ONDE ESTAMOS

WIs

WOMEN INVEST

- Aprox. 2.000 participantes
- 90% moradoras de SP
- 75% 45+ anos
- 90% já investem
- 90% com conhecimento baixo ou inexistente sobre investimentos

Plataformas:

- *Facebook*
- *WhatsApp*
- *Site Women Invest*

WE ARE WIS

- Aprox. 200 participantes
- 100% moradoras de SP
- Várias atividades
- Potencial de Market place
- Participantes bastante engajadas

Plataformas:

- *WhatsApp*
- *Facebook (pouco uso)*

WI+

- 75 participantes
- 100% moradoras de SP
- 90% 45+ anos
- Maior conhecimento e interesse sobre investimentos
- Grupo pagante

Plataformas:

- *WhatsApp*
- *Site Women Invest (área exclusiva)*

WI FOUNDERS

Cada um com 30+ anos de experiência no mercado financeiro.

MARIA HELENA VÁLIO

Gestora credenciada pela CVM. Carreira focada na estruturação e distribuição de produtos, além do relacionamento com clientes institucionais. Graduada em administração de empresas pela FGV, trabalhou em diversas instituições financeiras no Brasil, EUA e Reino Unido.

JOSÉ EDUARDO GIRALDEZ

Veterano no mercado de private bank local e internacional, atuou em grandes bancos e family offices, adquirindo experiência sobre a cultura do investidor brasileiro e seus anseios.

José Eduardo é graduado em administração de empresas pela FGV e Direito pela USP.

WI PRODUTOS E SERVIÇOS

PALESTRAS MERCADO FINANCEIRO

Conexão das Wis ao mundo financeiro que deu origem ao grupo Women Invest. Presenciais ou online, nomes importantes do mercado financeiro falam sobre temas relevantes dentro de uma sequência e com a moderação de Maria Helena Válio.

Gratuito e aberto a todas as participantes.

CURSOS

Cursos de apoio às participantes para que elas possam desfrutar melhor do conteúdo oferecido. Ex: economia, conceitos básicos, renda fixa, renda variável.

Atividade paga, aberta a todas as participantes.

ASSINATURA WI+

Grupo com conteúdo mais aprofundado que oferece benefícios na participação das mulheres nas palestras, aulas e workshops exclusivos, descontos com empresas parceiras, além de atividades exclusivas.

Atividade paga, aberta a todas as participantes.

WI SOCIAL

Plataforma de agrupamentos de informações sobre os vários projetos sociais com os quais as associadas Wis estão envolvidas ou apresentados por elas.
Plataformas: site, Facebook.

Gratuito. Aberto ao público em geral.

GRUPOS DE CONVERSA

Grupos fechados de WhatsApp e Facebook com curadoria de temas de investimentos onde as participantes apresentam suas dúvidas e não postagens em geral.
WhatsApp: adesão por apresentação de WI
Facebook: adesão por cadastro ou indicação.

Gratuito.

4.

WOMEN INVEST

O QUE VEMOS

VISÃO WI

Além dos diversos serviços oferecidos às integrantes da comunidade Women Invest, acreditamos no valor intrínseco deste grupo não apenas para as diversas instituições financeiras participantes do mercado de investimentos no Brasil e no exterior, mas também para todos os grupos que tenham por objetivo comunicar-se e oferecer seus produtos e serviços para um grupo de mulheres de alta renda e independente em relação à tomada de decisão de consumo e investimentos.

Obter benefícios especiais para suas integrantes deverá ser importante fator diferencial para que a Women Invest também atraia mais participantes, fazendo com que o ciclo virtuoso siga com vigor pelos próximos anos.

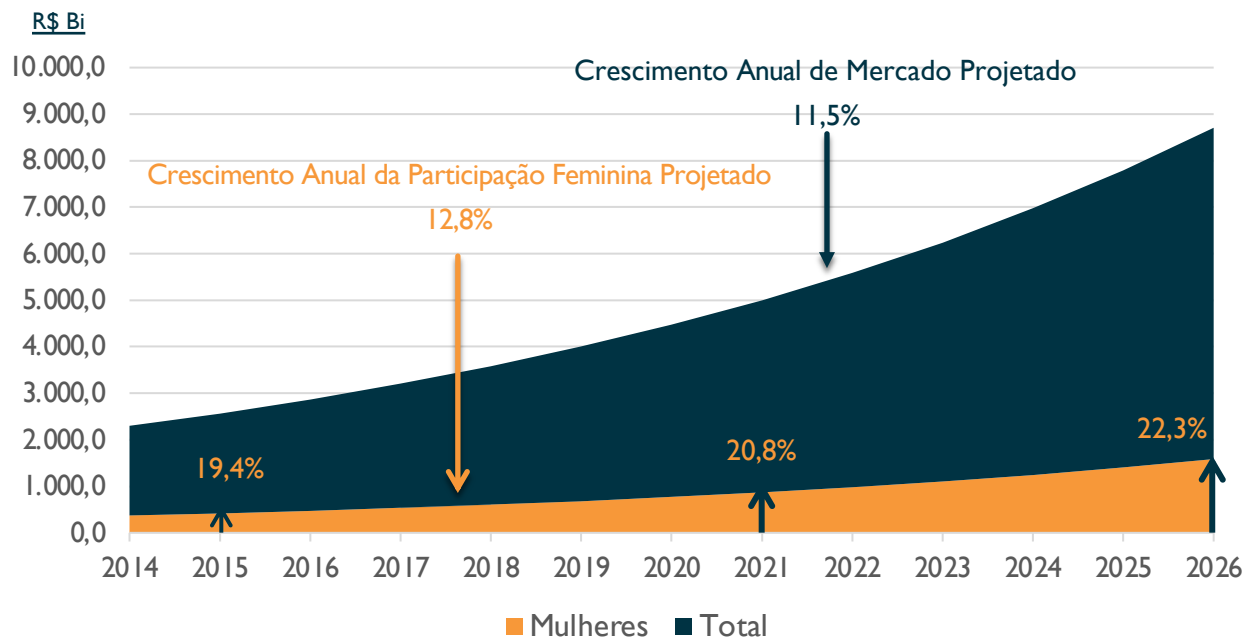
O PATRIMÔNIO DAS MULHERES

A mulher está no centro das atenções. Com o discurso a favor de um maior “empoderamento” feminino, ações são feitas nas mais diversas áreas da vida pessoal e profissional das mulheres objetivando um espaço maior para todas. ESG é a sigla do momento e a atenção à mulher faz com que o “S” seja atendido. *Greenwashing* ou não, mais espaço será dado às mulheres não apenas no Brasil, mas também ao redor do mundo. O patrimônio das mulheres deverá crescer nos próximos anos por várias razões, entre elas:

- Demográficas: a expectativa de vida da mulher é superior à do homem, o que indica que, em termos médios, as esposas sobreviverão aos maridos e conduzirão os investimentos da família.
- Sociais: com o crescente número de separações/ divórcios, as mulheres receberão recursos e prescindirão dos maridos para administrá-los.
- Profissionais: o patrimônio acumulado por mulheres em suas carreiras tenderá a ser substancial com o passar dos anos e a independência financeira passa pela capacitação na administração do patrimônio.
- Familiares: as mulheres, quando aquinhoadas com heranças, também precisam estar capacitadas a gerir o patrimônio recebido, cuidando tanto de sua administração como também da transferência para as próximas gerações.

INVESTIMENTO FEMININO*

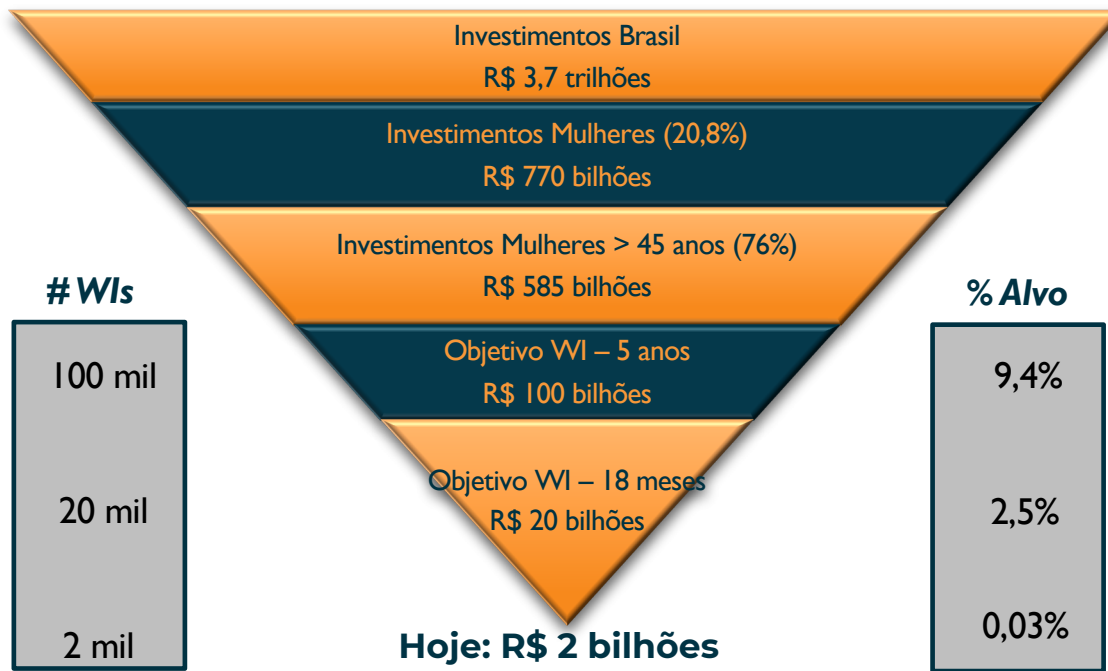
Crescimento de Mercado Projetado



(*) B3 – Abr/ 21

WIs NO INVESTIMENTO FEMININO*

Metas de crescimento Women Invest

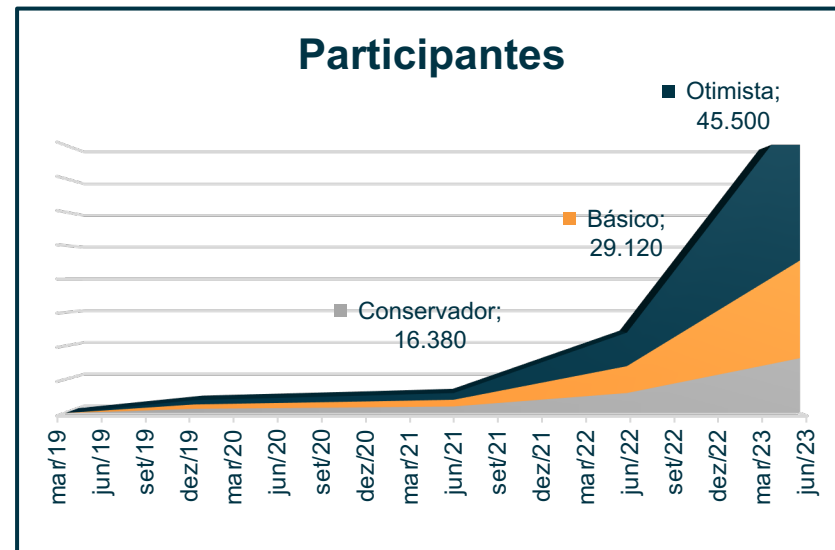


(*) B3 – Abr/ 21

WOMEN INVEST EM NÚMEROS

Número de participantes - Presente e futuro

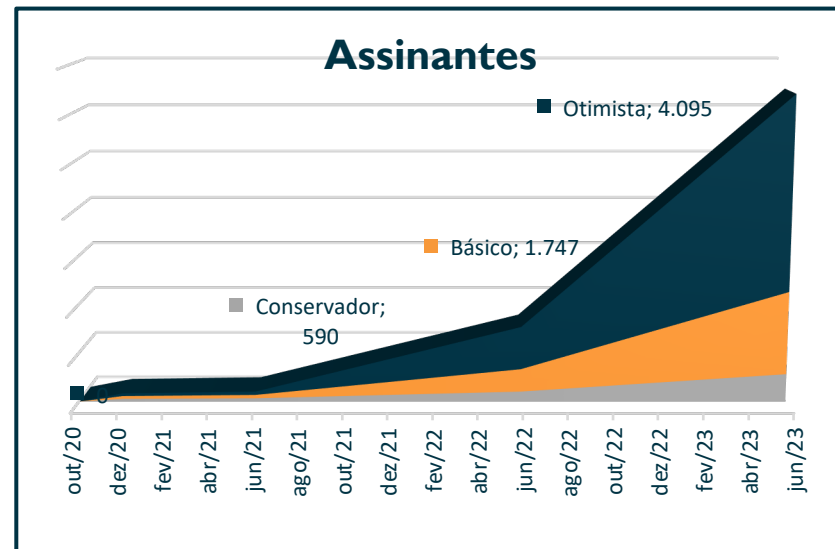
Item	Jun-21	Conservador		Básico		Otimista	
		12 M	24 M	12 M	24 M	12 M	24 M
Participantes WI	2000	600	16.38	8	29.12	10	45.5
Crescimento		3X	8,2X	4X	14,6X	5X	22,8X
Taxa de Adesão		3,2%	3,2%	6,0%	6,0%	9,0%	9,0%



WOMEN INVEST EM NÚMEROS

Assinantes WI+ - Presente e futuro

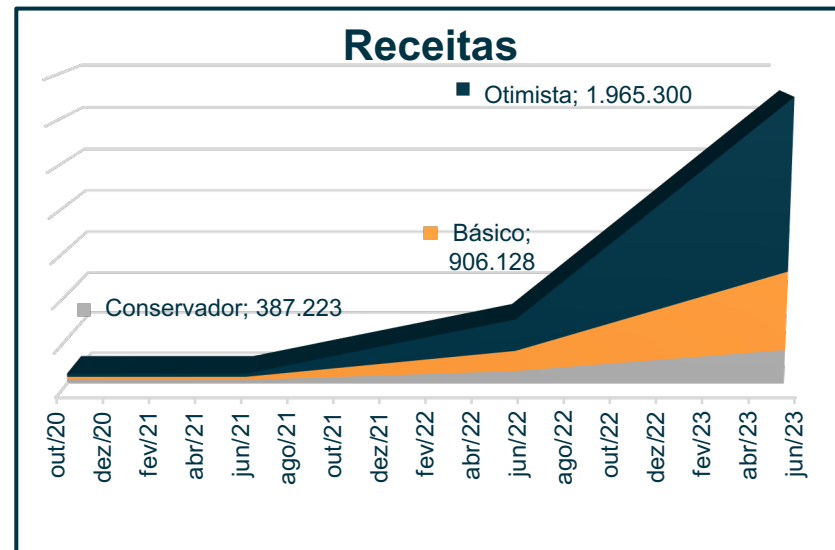
Item	Jun-21	Conservador		Básico		Otimista	
		12 M	24 M	12 M	24 M	12 M	24 M
Taxa de Adesão		3,2%	3,2%	6,0%	6,0%	9,0%	9,0%
Assinantes WI	64	192	524	480	1.747	900	4.095
Crescimento		3X	8,2X	7,5X	27X	14,1X	64X



WOMEN INVEST EM NÚMEROS

Receitas - Presente e futuro

Item	Jun-21	Conservador		Básico		Otimista	
		12 M	24 M	12 M	24 M	12 M	24 M
Receitas (R\$ 000's)	37,6	141,8	387,2	235,2	906,1	366,0	1.965,0
Crescimento		3,8X	8,2X	6,3X	24,1X	9,7X	52,3X



5.

WOMEN INVEST

PRÓXIMOS PASSOS

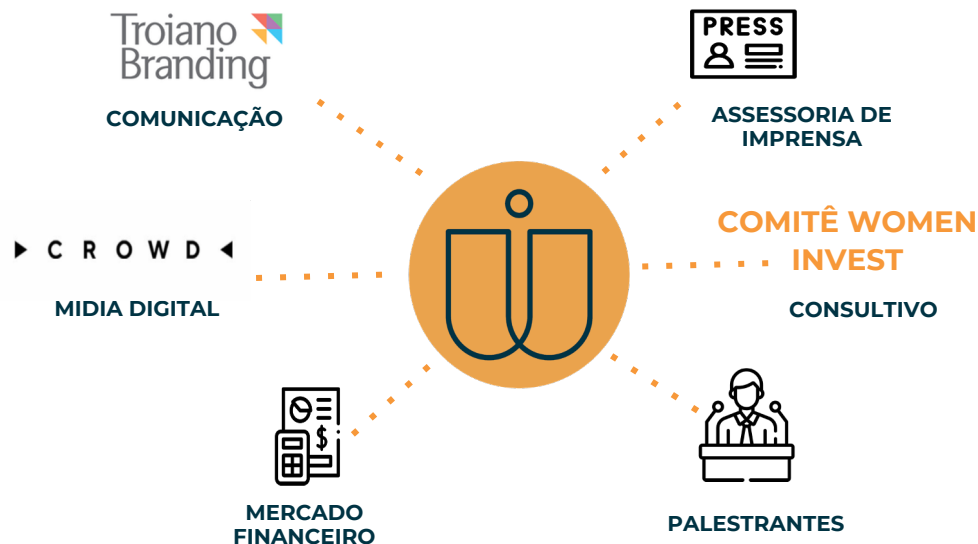
NOVO LEMA

Passada a fase de lançamento e consolidação do Women Invest, sentimos que atingimos nossa capacidade máxima de crescimento baseado apenas no esforço dos fundadores. Vemos um potencial enorme no nosso mercado e no modelo de negócio adotado. Assim, chegou o momento de darmos mais um passo decisivo nesta evolução. A partir de agora nosso lema é:

APAREÇA & CRESCA

KEY PARTNERS

Para “aparecer & crescer”, precisamos de parceiros especializados no assunto. Iniciaremos nosso trabalho de posicionamento de marca com a agência TroianoBranding, líder no mundo da comunicação e pertencente à WI Cecília Troiano, que está conosco desde a nossa fase inicial. Com sua orientação e apoio avaliaremos o que foi conquistado até aqui e o que devemos fazer para aparecer e conseqüentemente crescer o universo de participantes Women Invest. Após a fase de avaliação e proposta de plano de ação, contrataremos também uma empresa de mídia digital e uma de assessoria de imprensa especializada no segmento financeiro.



6.

WOMEN INVEST

O QUE OFERECER

O QUE PODEMOS OFERECER..

O universo Women Invest é bem amplo e aos poucos iremos explorar a viabilidade de inúmeros produtos e serviços.

HOJE

Conteúdo gratuito sobre investimentos

Assinatura WI+

Cursos de capacitação

AMANHÃ

Produtos de Investimentos?

Patrocínio de empresas não financeiras?

Patrocínio de instituições financeiras?

Marketplace?

**MUNDO
WOMEN
INVEST**

Viagens educativas?

Livros?

Parcerias com empresas não financeiras?

Vendas de produtos?

7.

WOMEN INVEST

A INOVAÇÃO

A INOVAÇÃO



WI ANGELS

WI ANGELS

Comunidade formada por participantes WI+ que buscam aprender mais sobre a modalidade de investimento anjo com o objetivo de identificar oportunidades de investimentos em start-ups e scale-ups inovadoras e escaláveis.

O PRIMEIRO INVESTIMENTO ANJO

START-UP

WZ EDUCAÇÃO E PARTICIPAÇÕES LTDA (Women Invest)

MONTANTE TOTAL

R\$500.000 divididos em 25 cotas de R\$20.000 cada

INVESTIMENTO MÍNIMO/MÁXIMO

1 cota por participante WI+

A OFERTA

5% - pós-money valuation

FORMA DE PAGAMENTO

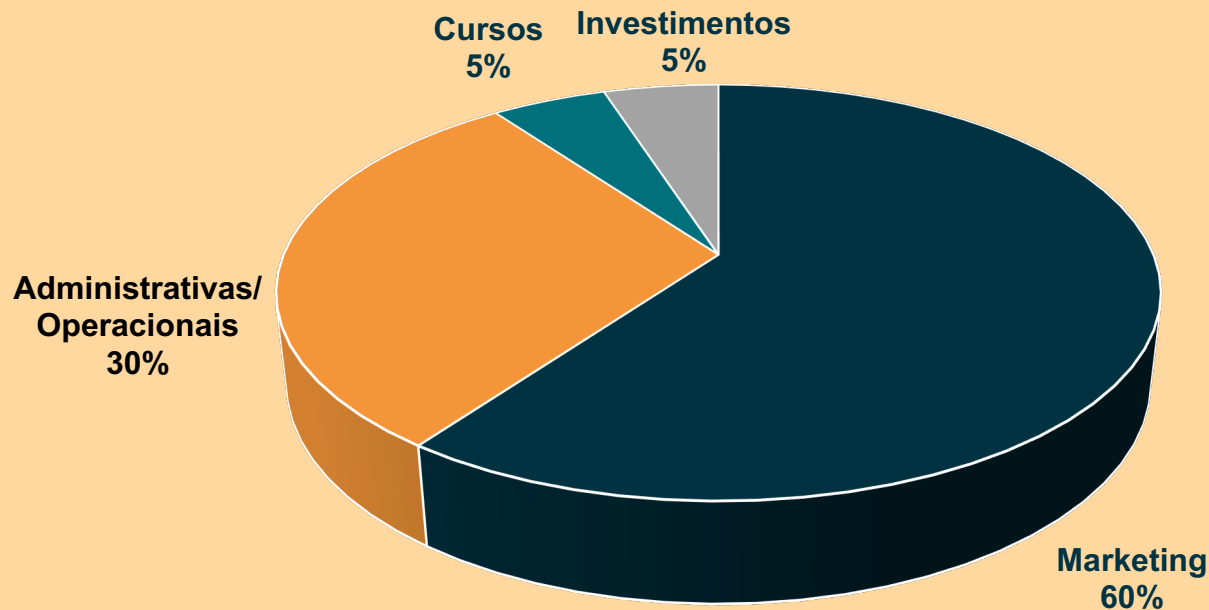
Ted bancário

ESTRUTURA DE PARTICIPAÇÃO

Contrato de mútuo com opção de conversão em participação no prazo de 5 anos

Participação exclusiva para assinantes WI+

INVESTIMENTO ANJO - USO DOS RECURSOS



13.

WZ – RECEITAS E DESPESAS

Presente e Futuro

Item/Ano	2021(Hoje)	Cenário Conservador		Cenário Básico		Cenário Otimista	
		12 Meses	24 Meses	12 Meses	24 Meses	12 Meses	24 Meses
Receitas (A)	17.280	141.840	387.223	235.200	906.128	366.000	1.965.300
Cursos (R\$ 1,5 mil)		90.000	245.700	120.000	436.800	150.000	682.500
Assinaturas WI+ (R\$ 20)	17.280	51.840	141.523	115.200	419.328	216.000	982.800
Patrocínios					50.000		300.000
Despesas/Investimentos		499.760	439.585	530.000	770.360	587.500	1.194.625
Marketing		300.000	212.000	300.000	264.000	300.000	360.000
Administrativas		152.260	156.160	160.000	372.160	200.000	568.000
Investimentos		25.500	10.000	40.000	25.000	50.000	96.000
Cursos		22.500	61.425	30.000	109.200	37.500	170.625
Fluxo de Caixa (A)-(B)		-357.920	-52.362	-294.800	135.768	-221.500	770.675
Investimento Anjo (R\$500 mil)		500.000		500.000		500.000	
Saldo de Caixa		142.080	89.718	205.200	340.968	278.500	1.049.175

O PRIMEIRO INVESTIMENTO ANJO

CRONOGRAMA

- 29/julho** – apresentação, perguntas & respostas
- 30/julho** – gravação da apresentação disponível no site – área exclusiva
 - manifestação de interesse
 - envio de apresentação e modelo de contrato para as interessadas
- 02/agosto** – anúncio de volume arrecadado e participantes (1ª rodada)
 - anúncio de disponibilidade para 2ª rodada
- 3-5/agosto** – assinatura de contrato
- 10/agosto** - efetivação do investimento (crédito no C6 Bank)

Quer saber mais?

***Mande uma mensagem ou marque uma conversa conosco.
Estamos à sua disposição!***

Muito obrigada!

Lena & José Eduardo

DISCLAIMER

- a. O investimento em empresas em estágio inicial é considerado de alto risco. Não existe uma probabilidade de acerto ou erro no estabelecimento de uma nova empresa. O investimento em uma *startup*, mesmo sob a modalidade de mútuo conversível, não garante qualquer retorno e a perda total ou parcial do valor investido não pode ser desconsiderada.
- b. Não há de outros títulos, instrumentos ou valores mobiliários da sociedade empresária de pequeno porte que confirmem direitos ou privilégios adicionais àqueles objetos da oferta.
- c. Não há outra oferta simultânea ou prévia a esta.
- d. Uma vez emitidos, os valores mobiliários não serão guardados por instituição custodiante, o que implica no risco de perda do Contrato de investimento caso este não seja devidamente armazenado pelo investidor.
- e. Inexiste mercado secundário regulamentado de negociação de valores mobiliários adquiridos em oferta dispensada de registro nos termos desta Instrução
- f. As sociedades empresárias de pequeno porte e a oferta da **WZ EDUCAÇÃO E PARTICIPAÇÕES LTDA.**, aqui apresentada, está automaticamente dispensada de registro pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM.
- g. A CVM não analisa previamente as ofertas.
- h. 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 a seção de alertas sobre riscos.