# Projeto GR1D

## resumo da operação

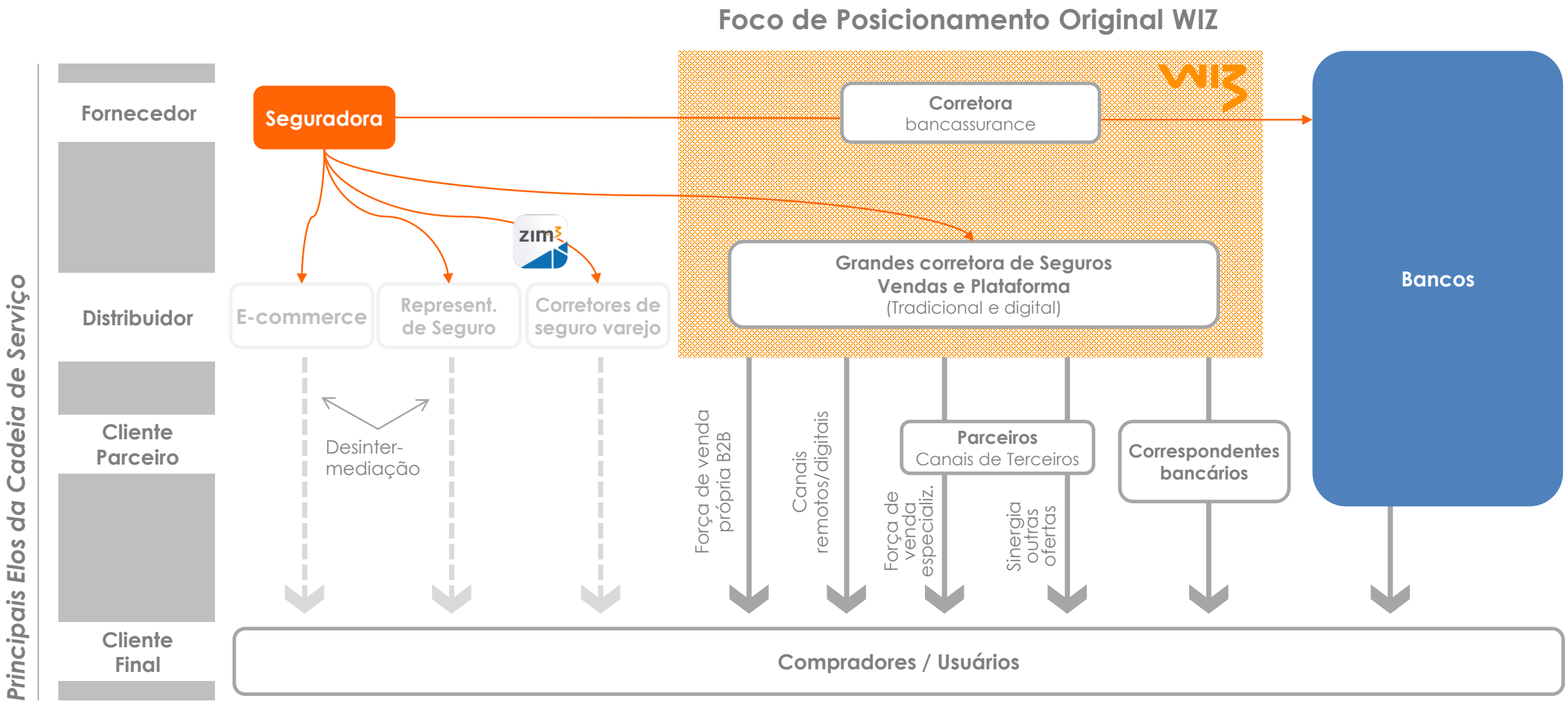
2018

Outubro, 2018

# Agenda

1. Posicionamento Wiz e Visão do mercado
2. Sobre a GR1D
3. Detalhes da Transação

# Posicionamento estratégico Wiz – frente digital se demonstra importante vetor para o futuro do setor de seguros

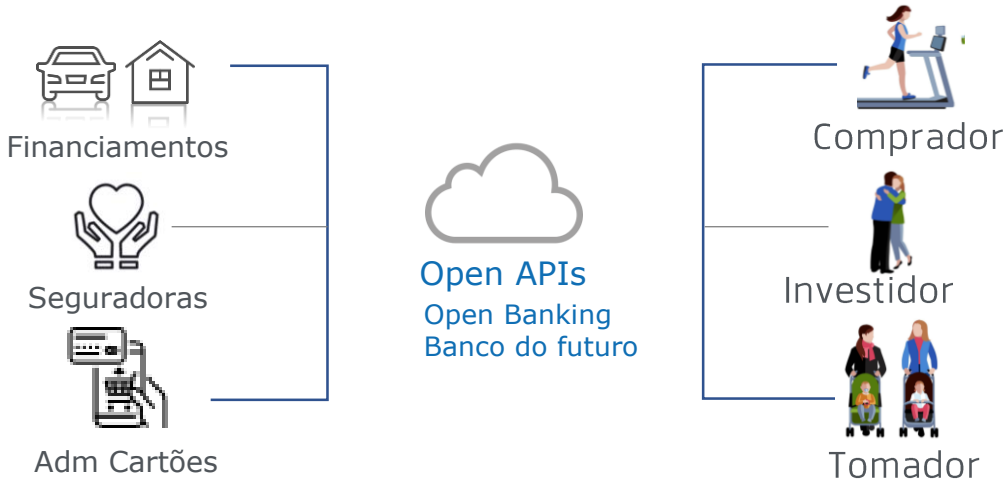


# Digitalização da rede bancária traz sérios riscos ao mercado segurador. Modelo de bancasseguros será recriado e necessidade de adaptação se faz irrevogável

## Bancos cada vez mais digitais

*Bancos tendem a deixar de ser uma vertical de produtos e serviços próprios para se tornar uma Plataforma Aberta (Open banking) que agrupa todas as soluções/produtos de mercado*

- *Oferta portfólio completo de todas os produtos (inclusive concorrentes)*
- *Foco na experiencia do cliente*
- *Fee business (tarifa embebed)*
- *Suporte, consultoria e apoio*






# As principais empresas de tecnologia já se transformaram em plataformas de intermediação de serviços

## Melhores serviços e menores custos

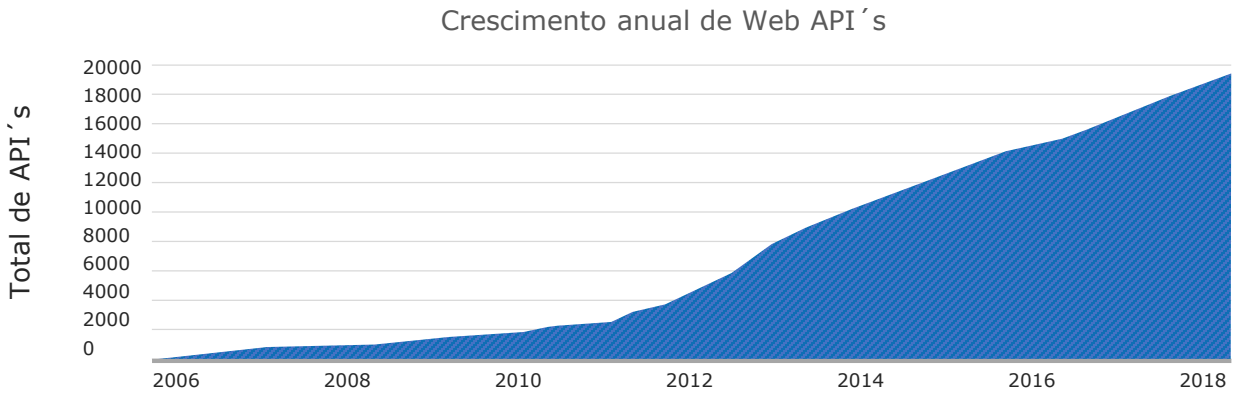
*As principais empresas de tecnologia desenvolvem soluções que reduzem o custo de propriedade do software*

*75% das empresas com valor superior a USD 1 bilhão no mundo são plataformas de serviços e dependem de APIs para criação dos ecossistemas em torno delas.*

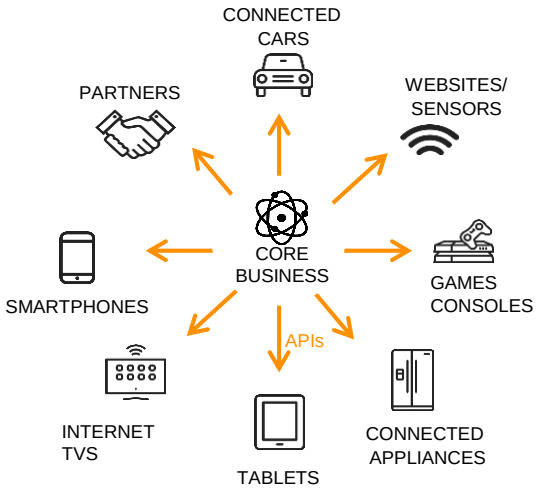
*As empresas baseadas modelos de plataformas, jornadas e conectando-se a parceiros, apresentaram um crescimento 20 vezes mais rápido do que as empresas tradicionais.*

Fonte: Sensedia/IDG

O diretório **ProgrammableWeb**, o maior e mais antigo diretório de APIs, demonstrou um crescimento exponencial. Quantidade de APIs adicionadas teve um aumento de aproximadamente 760% desde 2010

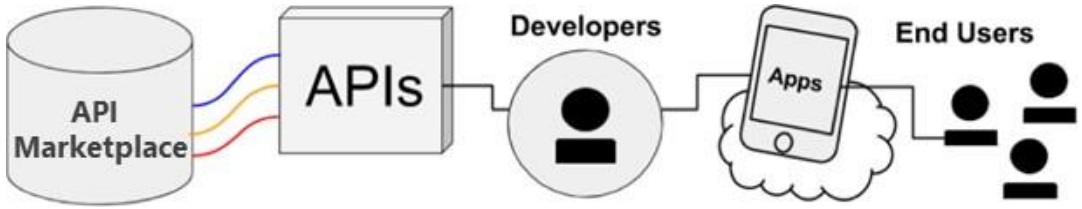



## TRANSFORMAÇÕES




- O mercado de APIs, estrutura criada quando uma empresa tem a intenção de que outros criadores de software desenvolvam produtos associados ao seu serviço.
- Através das APIs, os aplicativos podem se comunicar automaticamente uns com os outros sem conhecimento ou intervenção dos usuários.

***MARKET PLACE DE API's***



# Três pilares sustentam racional da parceria com a GR1D

**Parceria com a GR1D transforma a WIZ, acelera seus projetos e abre caminho para ecossistema digital**

| | | |
|---|---|---|
| **I** | Transformação interna WIZ | ▪ Aceleração do desenvolvimento de APIs da WIZ abrindo para desenvolvimento descentralizado |
| **II** | Aceleração projetos WIZ | ▪ Continuidade de projetos WIZ que estão parados por falta de capacidade técnica, necessidade de desenvolvimento próprio e equipe |
| **III** | Aporte de projetos na WIZ | ▪ Prestação de serviços/corretagem/atendimento para projetos e parceiros GR1D |

**Expansão da atuação WIZ para além do atual *bancassurance offline, com início da "fábrica" de projetos***

# Agenda

1. Posicionamento Wiz e Visão do mercado
2. Sobre a GR1D
3. Detalhes da Transação

# Sobre a GR1D

- A GR1D foi fundada em 2017 como uma empresa voltada para consultoria e criação de plataformas e wallets digitais em finanças, saúde, varejo, agronegócios e seguros. A GR1D comercializa APIs e está trabalhando para criar o primeiro marketplace de APIs do país;
- Os sócios da GR1D foram responsáveis por implantar o banco digital Original e outros projetos de integração digital;
- A GR1D possui um backlog (maio/2018) de R$12 milhões em projetos de consultoria em soluções digitais para diversas empresas no país

**CEO: Guga Stocco**

Pioneiro da internet/mobile, e um dos precursores de Open Banking no Brasil

**Time:**

Possui 40 especialistas em inovação, negócios, tecnologia e design de serviço



## Síntese de um ano de operações

- Conduziu processo de inovação e open banking de um relevante banco brasileiro;
- Assessora todo o processo de inovação de um dos maiores grupos de varejo do Brasil;
- Portal de APIs em atividade;
- Construção de um mecanismo de PtP via blockchain;
- Assessoria a dois dos maiores bancos brasileiros no processo de mecanismos de PtP em blockchain.

## GR1D Insurance: Parceria Wiz + GR1D

A **GR1D é especialista em inovação**, e está adicionando a **liderança e o conhecimento da Wiz** sobre o mercado de seguros – o necessário para avançar na disrupção do setor. Essa **parceria** nasce pela necessidade de evolução do mercado e tem o objetivo de explorar todas as possibilidades de criar **novas formas de comercializar e operacionalizar seguros**.

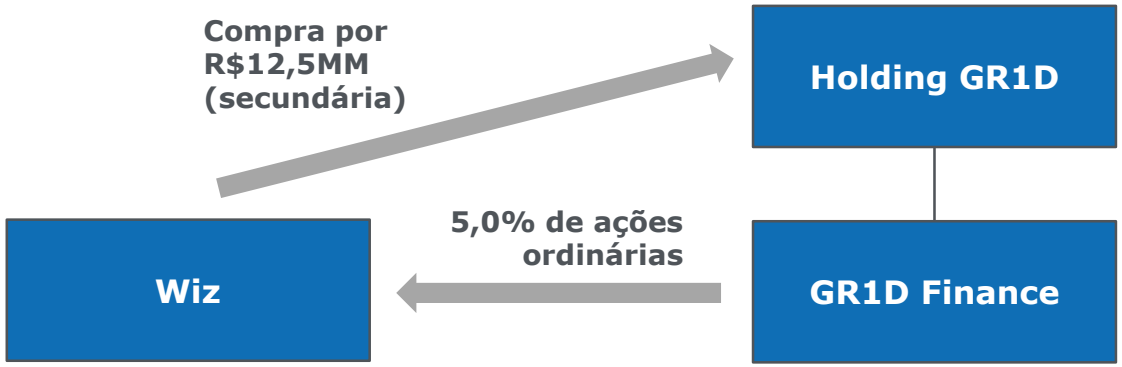
# Agenda

1. Posicionamento Wiz e Visão do mercado
2. Sobre a GR1D
3. Detalhes da Transação

# Estrutura da transação

## Resumo dos principais termos

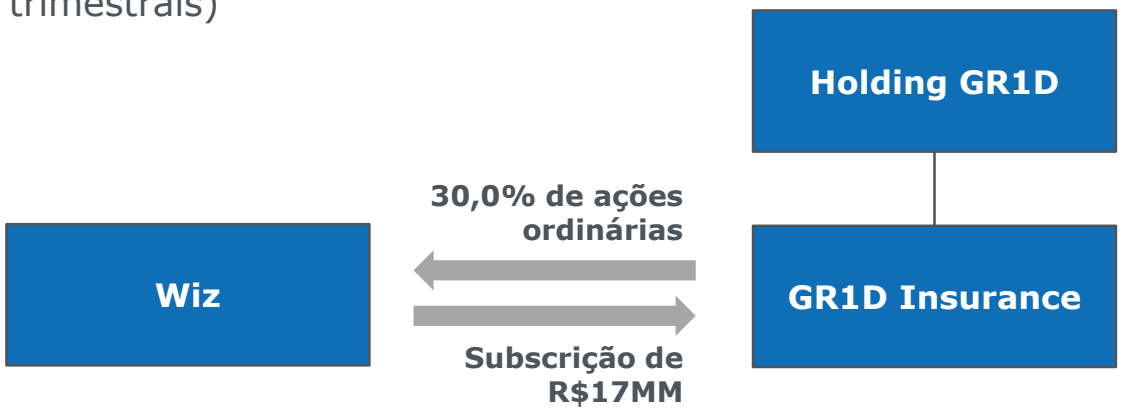
**Operação GR1D Finance:** Aquisição de 5% do capital social da GR1D por R$12,5 milhões. O valor será pago após a assinatura do contrato de compra e venda das ações




| Valor GR1D Finance | |
|---|---|
| Acionistas atuais | R$237,5MM |
| Wiz | R$12,5MM |
| **Total GR1D Fin** | **R$250,0 MM** |

| Posição acionária futura GR1D Fin | |
|---|---|
| Acionistas atuais | 95,0% |
| Wiz | 5,0% |
| **Total** | **100,0%** |

**Operação GR1D Insurance:** Subscrição de R$ 17 milhões em novas ações do capital da GR1D Insurance, equivalentes a 30% do capital social após a emissão. O valor será pago em 5 parcelas trimestrais (1 na abertura da empresa + 4 trimestrais)



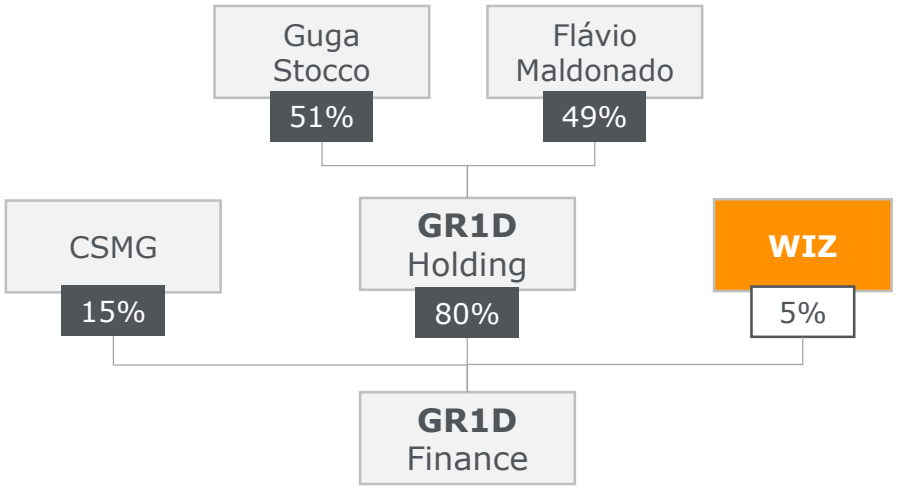

| Valor GR1D Insurance | |
|---|---|
| Pre-money | R$39,7MM |
| Money (Wiz) | R$17MM |
| **Post-money** | **R$56,7 MM** |

| Posição acionária GR1D Insurance | |
|---|---|
| GR1D | 70,0% |
| Wiz | 30,0% |
| **Total** | **100,0%** |

O modelo de *valuation* partiu de premissas consensadas entre as partes, com o apoio do *advisor*, e resultaram nesses valores de Companhia os quais são as bases da transação. A Companhia não divulgará essas bases por seu caráter confidencial.

# Investimento secundário – GR1D Finance

## ESTRUTURA Ssocietária PÓS DEAL




## PREMISSAS PARA A OPERAÇÃO

- Diligência jurídica concluída com sucesso pela Wiz;
- Garantia de indenização sem limite de valor em caso de qualquer passivo anterior à data da aquisição, proporcionalmente ao investimento realizado;
- GR1D Finance assumirá um non-compete com a GR1D Insurance no segmento de seguros e assistências, e outro com a Wiz para corretagem de seguros;
- Garantia para a Wiz de prestação de serviços tecnológicos pela GR1D Finance no valor de R$ 10MM ao longo de 24 meses

## PARTICIPAÇÃO DA WIZ NA GESTÃO DA FINANCE

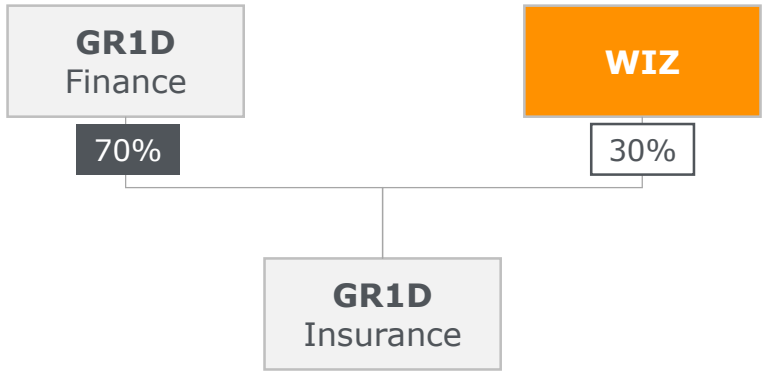
- Wiz terá 2 assentos no Conselho da GR1D Finance, independentemente da sua participação acionária
- Wiz não terá direito de indicação de nenhum diretor da GR1D Finance

## PRINCIPAIS DIREITOS DA WIZ NO ACORDO DE ACIONISTAS GR1D FINANCE

- Wiz negociou opção de venda de saída no valor de R$5MM após 24 meses, caso o Business Plan da GR1D Insurance utilizado para investimento não seja atingido em no mínimo 50%. Esta cláusula oferece perspectiva de retorno de parte do investimento caso não haja atingimento do Business Plan;
- Wiz negociou uma cláusula de proteção à diluição injustificada, que assegura a manutenção de participação caso um posterior investimento não considere um equity value da GR1D Finance de no mínimo R$250 milhões;
- Wiz disporá ainda de vetos para operações de grande impacto não previstas no Business Plan (aquisições de companhias, investimentos relevantes, venda de ativos, etc);
- Direito de venda conjunta em caso de alienação do controle da GR1D Finance a qualquer terceiro;

# Investimento primário – GR1D Insurance

## ESTRUTURA SOsocietária PÓS DEAL




## PREMISSAS PARA A OPERAÇÃO

- Novo CNPJ, que será criado pela GR1D Finance, com subsequente contribuição de ativos (contratos e pessoas) para a GR1D Insurance, antes do aporte de capital pela Wiz;
- Acordo de Acionistas assegurará a Wiz direitos de não-diluição injustificada.

## PARTICIPAÇÃO DA WIZ NA GESTÃO DA INSURANCE

- Wiz terá representação proporcional ao investimento no Conselho de Administração da GRID Insurance (30%);
- Wiz terá a prerrogativa de indicação conjunta do CEO com a GRID Finance, enquanto detiver participação societária superior a 25% na Insurance

## PRINCIPAIS DIREITOS DA WIZ NO ACORDO DE ACIONISTAS GR1D INSURANCE

- Wiz negociou opção de venda de saída no valor de R$7MM após 24 meses, caso o Business Plan da GR1D Insurance utilizado para investimento não seja atingido em no mínimo 50%. Esta cláusula oferece perspectiva de retorno de parte do investimento caso não haja atingimento do Business Plan;
- Acordo de Acionistas garante vetos em matérias relevantes na GR1D Insurance, para garantir aderência ao Business Plan.

# Avaliações e chancelas ao longo do projeto

TAUÁ PARTNERS

**Advisor financeiro da operação**

CESCON BARRIEU

**Processo completo de diligência**

+

Avaliações internas da Área de Compliance Wiz



# Obrigado