MEMORANDO DE INVESTIMENTO • RODADA LOTE ANJO

Dossiê Executivo de Relações com Investidores

OUROPREV®

Plataforma Integrada de Saúde Digital, Neurodiversidade e Benefícios



R$ 500 mil
CAPTAÇÃO ALVO

20 cotas
R$ 25.000 POR COTA

24 meses
PRAZO DO MÚTUO

POLISAT Ltda • CNPJ 05.361.931/0001-39

Documento de análise prévia e governança • Confidencial

01 / SUMÁRIO EXECUTIVO E CONSISTÊNCIA

Condições da Rodada Lote Anjo

A **OUROPREV®**, desenvolvida e operada pela **POLISAT Ltda**, apresenta sua Rodada Lote Anjo: correspondência entre tese de mercado, alocação do capital e arquitetura jurídica do **Mútuo Conversível**, sob o Marco Legal das Startups (LC nº 182/2021).

PARÂMETRO	CONDIÇÃO PROPOSTA	VÍNCULO COM A TESE
Captação alvo	**R$ 500.000,00**	Planejamento de 24 meses de runway operacional.
Estrutura / ticket mínimo	**20 cotas de R$ 25.000,00** Mínimo: 1 cota	Entrada de investidores e smart money.
Valuation cap	**R$ 5.000.000,00**	Participação fixa: 1,114%/cota nas 6 primeiras; 0,557%/cota nas 14 demais (lote 14,482%).*
Instrumento jurídico	**Mútuo Conversível** LC nº 182/2021	Investidor como credor antes da conversão, nos limites legais.
Prazo de maturação	**24 meses**	Validação e expansão B2B2C.
Desconto de conversão	**20%** sobre o pré-money da Série A	Compensa o risco de entrada antecipada.
Proteção de capital / piso	**IPCA positivo + 1% a.a.** Juros compostos	Obrigação contratual de reembolso, quando aplicável.
Governança societária	**SPE / syndicate unificado**	Estrutura proposta para manter o cap table enxuto.

Leitura essencial. As condições dependem da minuta definitiva. *Percentuais por cota são contratados e incidem sobre o capital totalmente diluído antes da conversão; o cap serve só para valorar o crédito. Nova rodada e demais termos alteram o resultado. Runway é planejamento, não disponibilidade já comprovada. Reembolso depende da capacidade financeira da empresa; não implica capital garantido por terceiro.

02 / TESE DE INVESTIMENTO

Quatro verticais de valor

O ecossistema foi concebido para enfrentar a fragmentação do cuidado e ampliar o acesso à saúde digital para famílias e pessoas neurodivergentes.

01 Saúde Digital, Telemedicina 24/7 & Longevidade Ativa

Telemedicina: proposta de pronto atendimento clínico e pediátrico humanizado, 24 horas por dia, 7 dias por semana, por redes e profissionais habilitados.

Prontuário de Emergência SOS (QR Code): acesso rápido a histórico médico, alergias e contatos de emergência por identificador digital.

Longevidade & Monitoramento 60+: acompanhamento preventivo de hábitos, exames e incentivo à atividade física.

02 OUROPREV® NeuroAcolher — Neurodiversidade

Acolhimento 360° para TEA e TDAH: ambiente para famílias, educadores e profissionais multidisciplinares.

PEI Digital (Plano Educacional Individualizado): alinhamento de metas pedagógicas e terapêuticas entre escola, clínica e família.

Rotina Visual & Cartão SOS: previsibilidade diária e suporte em situações de desregulação sensorial.

Dr. Acolher-IA: orientação preventiva e acolhimento para mães e cuidadores; não substitui avaliação profissional.

03 OUROPAY® — Benefícios, Cashback & Tração

Motor de indicação: estratégia “Indique 5 e Saia de Graça”, condicionada às regras e ao engajamento da rede; foco na aquisição orgânica e redução do CAC.

Parcerias de valor: descontos e cashback em farmácias, laboratórios, óticas, clínicas e comércio credenciado, conforme disponibilidade e homologação.

04 Propriedade Intelectual & Integridade Tecnológica

INPI: OUROPREV® — nº **917579445**; OUROPAY® — nº **922768145**.

Ativos digitais oficiais: ouroprev.com e ouroprev.com.br.

Rastreabilidade: hashes SHA-256 e SHA-512 como mecanismos de integridade; isoladamente, não comprovam titularidade nem segurança integral do software.

> As verticais combinam funcionalidades e expansão planejada. Disponibilidade, contratos de parceiros, homologações e evidências de operação devem ser confirmados na diligência. Serviços médicos dependem de profissionais registrados e empresas habilitadas.

03 / R$ 500 MIL VINCULADOS À EXECUÇÃO

Destinação dos recursos

Cada fração da captação está ligada à execução e à monetização de uma vertical da tese. A distribuição abaixo representa a **alocação planejada** do capital.

40% / R$ 200.000,00

Expansão Comercial & Go-To-Market

Vertical 3. Canais B2B2C (empresas e sindicatos), expansão do programa de indicação e equipe comercial de vendas institucionais.

30% / R$ 150.000,00

Homologação de Redes & Parcerias

Vertical 1. Integração com operadoras de telemedicina 24/7, homologação de APIs de farmácias e credenciamento de clínicas e laboratórios.

20% / R$ 100.000,00

Engenharia, Tecnologia & IoT

Vertical 2. Evolução do NeuroAcolher, PEI Digital e Dr. Acolher-IA, segurança da informação (LGPD) e infraestrutura em nuvem.

10% / R$ 50.000,00

Governança, Jurídico & Compliance

Vertical 4. Estruturação do veículo do mútuo (SPE/syndicate), compliance regulatório, auditoria societária preparatória e proteção de propriedade intelectual.

> **Consistência da captação:** R$ 200 mil + R$ 150 mil + R$ 100 mil + R$ 50 mil = R$ 500 mil (100%). A execução, o ritmo de desembolso e eventuais ajustes serão objeto da governança e das condições contratuais.

04 / MECÂNICA E CENÁRIOS DE LIQUIDEZ

Mútuo: conversão e reembolso

O instrumento busca combinar proteção jurídica durante a vigência do mútuo e participação no crescimento da empresa. Os cenários abaixo são **ilustrativos, não garantias de retorno**.

Proteção legal antes da conversão

Nos termos e limites da LC nº 182/2021, o investidor não é considerado sócio antes da efetiva conversão. O tratamento de responsabilidades societárias, tributárias e trabalhistas depende do enquadramento legal e contratual, inclusive das exceções previstas em lei. O aporte constitui crédito conversível conforme a minuta; não se presume garantia real ou prioridade de liquidação.

Cenário A / Conversão em rodada qualificada

Gatilho proposto: rodada institucional com fundos de venture capital em até **24 meses**. O crédito converte na participação fixa contratada por cota (1,114% Early Bird ou 0,557%). O cap de R$ 5 milhões e o desconto de 20% servem apenas para corrigir o valor do crédito na conversão, conforme a minuta.

EXEMPLO HIPOTÉTICO	REFERÊNCIA
Valuation da Série A	**R$ 20.000.000,00**
Avaliação com desconto de 20%	**R$ 16.000.000,00**
Valuation cap (valoração do crédito)	**R$ 5.000.000,00**
Participação contratada por cota	**1,114% / 0,557%**
Relação entre valuation da rodada e cap	**4x** — referência teórica, sem liquidez assegurada

Cenário B / Não conversão em 24 meses

Se aplicável a opção de não conversão ao final do prazo, o saldo deve ser reembolsado com correção pela **variação positiva do IPCA/IBGE** e **juros compostos de 1% ao ano**, contados do efetivo aporte até o evento. A forma de apuração e as condições de liquidação seguem o contrato.

> O exemplo não inclui atualização do crédito nem efeitos da nova emissão, diluição ou custos. A razão 4x não representa ganho realizado ou promessa de valorização imediata. O reembolso é obrigação contratual sujeita ao risco de crédito da empresa, sem garantia automática de terceiro ou de liquidação prioritária.

05 / EXPERIÊNCIA, ACOMPANHAMENTO E TRANSPARÊNCIA

Liderança e governança

Adler Joan Cerqueira Alcantara

Fundador & CEO • POLISAT Ltda

Trajetória & autoridade de mercado

41 anos de experiência executiva, desde 1985, no setor de saúde suplementar, operadoras e planos de saúde. Sua trajetória reúne atuação na gestão, estruturação e credenciamento de grandes operações nacionais, conforme informações fornecidas pela administração.

OPERAÇÕES CITADAS NA TRAJETÓRIA
Golden Cross • Unimed • LifeStar
Brasil Saúde • Bamerindus Saúde • MaxMed

A OUROPREV® une visão tecnológica contemporânea à experiência no setor de saúde, com foco em valor sustentável para parceiros, investidores e usuários.

Cap table enxuto / SPE ou syndicate

Estrutura proposta: reunir os **10 investidores anjo** em um veículo de investimento unificado, evitando fragmentação do quadro societário e preservando sua atratividade para futuras rodadas institucionais. Constituição, direitos e custos do veículo dependem da formalização definitiva.

Direitos de acompanhamento

Proposta de **comunicação trimestral** com prestação de contas dos recursos, indicadores de usuários ativos, evolução dos módulos e demonstrações financeiras. Escopo, periodicidade e acesso serão detalhados no instrumento contratual.

> Governança, histórico executivo e titularidade dos ativos devem ser documentados na diligência. As referências às empresas da trajetória não representam endosso à rodada nem parceria atual implícita.

06 / PRÓXIMOS PASSOS E AVISO AO INVESTIDOR

Formalização e contato oficial

01 Manifestação de interesse

Cadastro no portal oficial de RI para manifestação de interesse e eventual reserva de cota, conforme condições da rodada.

02 Recebimento da minuta

Disponibilização do instrumento de Mútuo Conversível elaborado sob a LC nº 182/2021 para análise jurídica e financeira independente.

03 Assinatura digital

Formalização por certificação ICP-Brasil ou plataforma eletrônica homologada, conforme o instrumento definitivo.

04 Integralização

Liquidação em conta de titularidade exclusiva de **POLISAT Ltda** e emissão do certificado de cota anjo previsto na documentação.

Relações com Investidores / Canal executivo

Portal: ouroprev.com/investidores

WhatsApp / RI: +55 (79) 2018-0565

Mantenedora: POLISAT Ltda • CNPJ 05.361.931/0001-39

Sede social informada: Aracaju — Sergipe • Brasil

Aviso legal e declarações prospectivas. Documento confidencial destinado exclusivamente a investidores qualificados para apresentação institucional preliminar. Não constitui oferta pública de títulos ou valores mobiliários; o enquadramento definitivo deve ser validado conforme a regulamentação aplicável. Condições contratuais prevalecem conforme a minuta do Mútuo Conversível. Projeções, estimativas de runway, funcionalidades planejadas, participações e múltiplos são hipóteses sujeitas a execução, mercado, regulação, liquidez e risco de crédito; não configuram garantia de rentabilidade, preservação de capital ou retorno. A LC nº 182/2021 não elimina os riscos do investimento. Recomenda-se diligência e assessoria jurídica e financeira independente.

Marcas registradas: OUROPREV® — INPI 917579445
OUROPAY® — INPI 922768145