



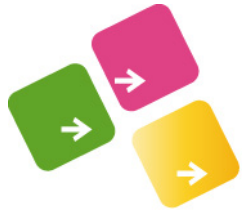
O novo banco corporativo  
Negócios e investimentos com valores  
**Ético, sustentável e responsável.**

A photograph of a family of four (a man, a woman, and two children) seen from behind, walking through a field of tall grass. The image is overlaid with a semi-transparent orange and yellow gradient.

**FINANCIAMENTO  
CORPORATIVO  
ALTERNATIVO**

A tall, modern building with a curved facade and multiple levels of greenery (balconies with plants and trees). The building is set against a clear blue sky. A diagonal green and white graphic element is overlaid on the left side of the building.

For Professional Clients use only Not For Retail use or Distribution



# O Mundo Ecobanka:

- p.3 Mercado de ações: alternativa e tradicional
- Pag.4 Campo de ação: Global com jurisdições seguras
- Pag.5 Exemplos de aplicação de capital: Multisetorial
- Pag.6 Principais vantagens da dívida alternativa
  - 5.- Critérios de Risco e Avaliação
- Pag.7 Processo de Seleção: Necessidades Corporativas
- Pag.8 Tempo por operação: conclusão no sucesso



## Economia real Sem juros



Promover o desenvolvimento sustentável, ético e responsável Instituições financeiras internacionais  
Equity INVESTIDORES Circulante Eco-mobilidade  
Bio-investimentos Eco-poupança Adiantamentos Deuda  
Mandatos Corporativos INVERSIÓN SOSTENIBLE  
Consumo responsable Project Finance y Eneogocios  
Internacionalização FOUND ALTERNATIVE Investi-  
mento Sustentável Responsável Capital Consumo Respon-  
sável Eco-Business/Mandatos Especiales Ecomovilidad





# Alternativa Private Debt & tradicional Debt: A melhor equipe



*'Se um banco tradicional obter seu capital dos seus poupadores, em Ecobanka, nossos poupadores são instituições internacionais de dívida, investimento e equity, para programas corporativos diretos para empresas sem intermediários'.*

## Ecobanka: Mercado de Valores

A partir da atividade corporativa do Banco de Negócios e Investimentos, promovemos o desenvolvimento sustentável, ético e responsável, em suma, um novo banco corporativo com valores.

Concentra-se no segmento de empresas ou empresas de origem familiar, embora seu status atual tenha mudado e outras instituições multi sectárias possam operar em qualquer jurisdição com certeza jurídica.

Nosso target são as empresas com EBITDA positivo, negócios anuais auditados, que tenham uma dinâmica de geração de Caixa sólida, que ainda não tenham acesso ao mercado de capitais ou que sim o tenham, em referência a empresas listadas com ratings favoráveis de solvência.

Ecobanka está à procura de empresas líderes - Ecobanka se concentrará no processamento de programas estruturados corporativos para empresas com atributos de líder de mercado, como dinâmicas favoráveis da indústria, grandes partes de mercado, uma posição sólida e defensável no fluxo de caixa livre de maneira sustentável, em última instância, na viabilidade do próprio negócio.

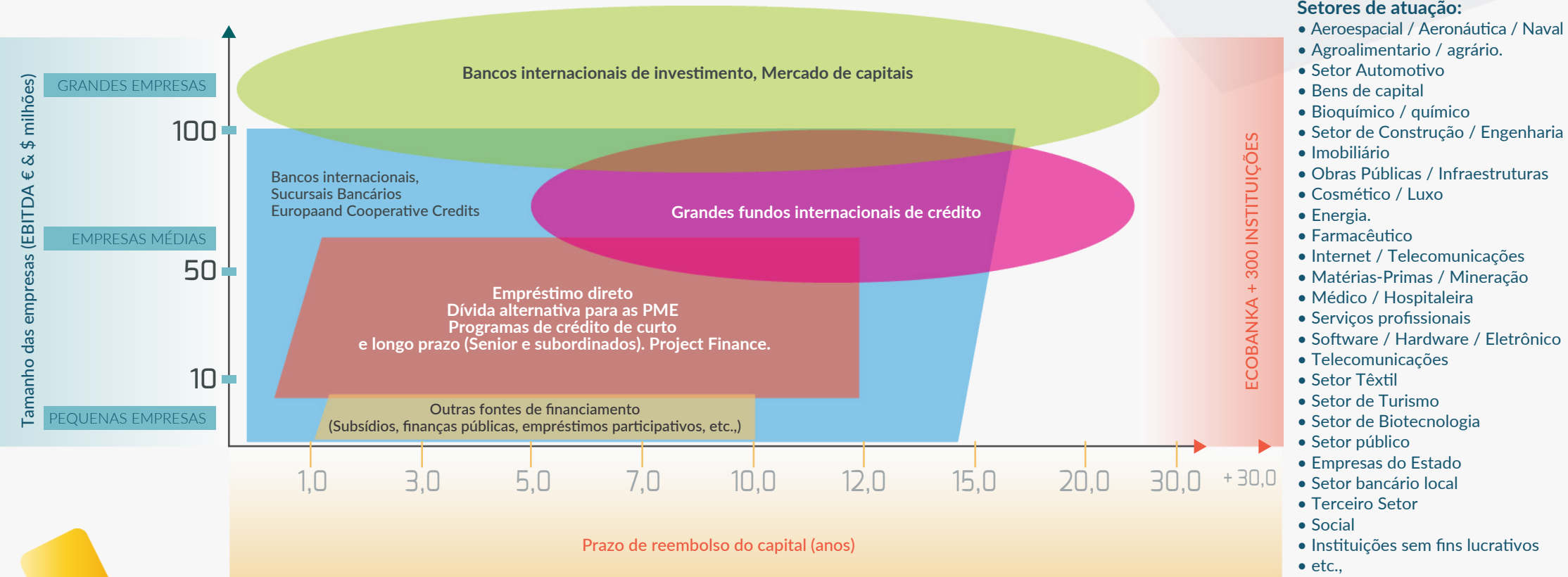
Fornecerá "capital flexível" - Ecobanka pretende fornecer estruturas de capital corporativo (senior, junior, bullet, etc.) que se ajustem ao risco circulante, longo prazo, internacionalização, expansão, etc.), em suma, capital para ajudar a crescer, fazendo parte do pool financeiro de cada instituição para contribuir com soluções que na atualidade não possuem.

Ecobanka liderará e participará das oportunidades do investimento - assumirá um papel de liderança ativo na estruturação da transação, mas também considerando o co-investimento em operações maiores com investidores com critérios semelhantes ao nosso que estejam dentro do perfil financeiro da empresa.

Temos mais de 100 instituições financeiras internacionais (banca de investimento, internacional, equity participativos, capital seed, capital venture, private debt, capital de risco, capital mezzanine, programa de leasing, equity participativos, preferred equity, finanças públicas, Hedge funds, person funds, etc.) A nível global (Iberia, Latam, CEE, África, EUA, etc.), fornecendo fundos para expansão, crescimento, consolidação e internacionalização. Portanto, ao nossos clientes recebem um grande valor para promover seus negócios.



# Âmbito de ação: Negócio seguro e global Iberia / Latam / UE / África / EUA / etc., ...







# Exemplos de aplicação do capital das nossas Instituições internacionais: Multi-sectoriais



## Dívida alternativa para o capital de giro/working capital: sem garantias

Programas de dívida para o capital de giro/working capital: suprimentos, estoque, inventário, confirming, factoring, importação / exportação, linhas de livre disposição, adiantamentos (ajudas não reembolsáveis, impostos, fundos operacionais da UE, etc.) e outros.

## Capital para o Desenvolvimento / Expansão / Crescimento / Promotor / PPA Internacionalização / Consolidação / Project Finance / MAB (AIM)

Programas para novos investimentos corporativos, especialmente em situações onde já tem sido atingido o limite de endividamento financeiro desejado pelas entidades que assinam o pool financeiro.

Financiamento de projetos de expansão, financiamento para Capex e/ou Fundo de manobra, novos Project Finance, internacionalização, etc.

Financiamento de novos Buys Outs, geralmente quando as necessidades de financiamento excedem o tamanho de investimento do capital que lidera a operação. Escopo de ação multissetorial.

O financiamento para melhorias nos processos de produção, frotas, estoques, fabricação, outros ativos, etc., no nosso site se detalharão todos os setores e atividades a serem financiados.

## Capital estruturado e mandatos corporativos

Programas corporativos sob medida para resolver problemas específicos da estrutura do capital na empresa ou corporações corporativas (covenants, reação financeira, vencimentos de dívidas, credores hostis, promessas de carteira de investimentos, aquisições de integração vertical, desinvestimentos de ativos, monetização de contratos, garantias Irrevogáveis, venda de empresas, etc.) através de estruturas bilaterais alternativas de dívida ou patrimônio personalizadas para o nosso cliente ou através dele com um terceiro que participa no negócio.

Programas para fornecer liquidez a um investidor financeiro antes de uma venda a 100% ou como alternativa de cessão de uma participação minoritária.

Estruturas de capital de recompras entre acionistas e novas contribuições de capital por meio de aumentos de capital com alinhamento de saída acordado desde o início.

Reestruturação das operações financeiras, melhorando as condições do atual pool financeiro com outros atores internacionais de financiamento, possibilidade de estratégias cruzadas com dívida sênior, dívida subordinada, leasing ou arrendamento de programas, leasebacks, rentbacks, investimentos participativos, emissões de dívida, garantias corporativas, etc.



# Mercado de capitais: Dívida de capital ou alternativa

*O pool financeiro perfeito em uma empresa é aquele que possui uma estruturação adequada de Dívida porque a empresa pode tomar suas decisões independentemente sem uma posição dominante de qualquer financiador do seu pool financeiro.*

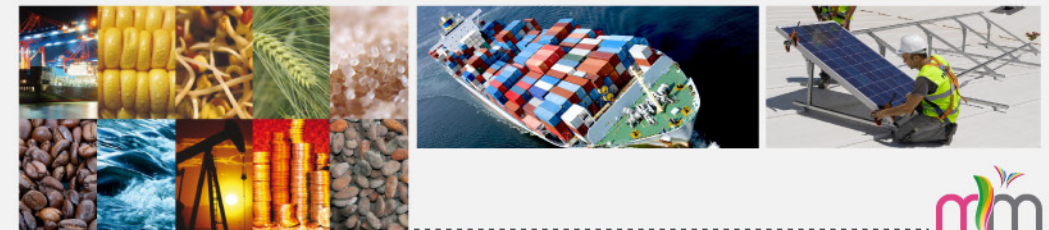
Principais vantagens da dívida alternativa versus a dívida bancária tradicional na mesma empresa.

Permite maior flexibilidade (de estrutura, remuneração, e vencimento, etc.)

É feito sob medida, e se ajusta melhor às necessidades específicas e à geração do fluxo de caixa de cada empresa ou projeto, você pode tirar proveito de qualquer oportunidade de negócio ao ter capital para melhorar os seus lucros.

Não está sujeito à volatilidade do mercado ou às condições de oferta de crédito no mercado e, portanto, é complementar no balanço de cada mercantil em um crescimento ao longo prazo.

Onde o financiamento alternativo permite uma maior flexibilidade estrutural e uma maior manobrabilidade, onde a dívida bancária tradicional não pode ou não deseja chegar (bullet, longo prazo, flexibilidade estrutural).



Com ambas, permite obter uma maior alavancagem para operações estratégicas ou vitais, que com a dívida tradicional não é suficiente e através do financiamento alternativo é possível (empréstimos participativos, empréstimos diretos, aumentos de capital, etc.).

É um bom complemento de financiamento para as empresas que têm acesso mais limitado ao financiamento tradicional e não podem alcançar os mercados de capitais.

Em certos casos, pode ser uma alternativa financeira para as empresas que só possuem financiamento tradicional e o qual impede melhorar seus negócios e enfrentar novos projetos e iniciativas.

Nossos financiadores são um investidor de curto, médio e longo prazo nas empresas, não um trader que colhe lucro e depois desaparece, fornecendo capital para ajudar a aumentar o negócio de corporações corporativas.

# Critérios de Risco e Avaliação: Ebitda positivo



## 1 Empresas e indústrias Objetivo: Multi setorial

Agronegócios, Industrial, Bens de Consumo, Serviços Empresariais, Retail, Serviços de Saúde, Comunicações e Tecnologia, Serviços Financeiros, Infraestruturas, Transportes e Energia, Sociais, Culturais, Arte, Tecnologia, Imobiliário, Turismo, Esporte, etc. ...

## 2 Perfil da empresa

Essencial que tenha uma posição diferencial defensável. Rentabilidade no seu negócio. Equipes de gestão com uma visão do futuro. Admitimos projetos de investimento com novas empresas se houver um sólido plano de negócios e uma estrutura de capital adequada. Especial foco nas empresas voltadas ao comércio internacional e ao capital para projetos de internacionalização, capital de giro, expansão, etc.

## 3 Tamanho Corporativo: Índices Mínimos Beneficiários

EBITDA em positivo e/ou volume de negócio mínimo de 10 milhões de euros ou dólares à taxa de câmbio efetiva, exceto exceções para características do projeto ou operação/transação.

## 4 Capital Objeto: Dívida / Equity Transações para qualquer etapa da empresa

Montante mínimo de 2 milhões de euros / dólares. Não há valor máximo em milhões de euros / dólares porque este limite é definido pelo projeto / empresa, dependendo de cada empresa. Os valores habituais são entre 2 e 10 bilhões de euros ou dólares, com exceções.



## 5 Prazo Objetivo (Curto, médio e longo prazo)

De 1 ano até 30 anos "Pactado entre o Banco e a empresa".

## 6 Tipos de Capital: Sem garantias / Com recurso

Programas com dívida corporativa através de empréstimos, contribuição patrimonial com acordo corporativo personalizado com flexibilidade estrutural e outras operações especiais para acesso ao capital. Por relações comerciais.

## 7 Capital Alternativo Especial:

**Max. Alavancagem sénior** 4.5x e 6.5x Ebitda se tudo for dívida sénior / não há capital subordinado júnior. Patrimonial até 100%. Depende do setor / atividade.

**Alavancagem total máx.** Até 8,0x - 12,0x Ebitda (alavancagem calculada no EBITDA dos últimos doze meses, com ajustes pro-forma justificáveis permitidos). Depende do setor / atividade. O Capital mínimo Depende do balanço da empresa (fundos próprios, etc.)

**Covenants** Financiamento alternativo para cláusulas de alavancagem máxima e limites de taxa de serviço da dívida / cobertura de custos fixos, impostos para operações sindicadas ou tradicionais, etc., diferentes soluções através de nossos financiadores.

**Especialidades de Financiamento Alternativo:** Alta tecnologia, commodities, imóveis, novos empreendimentos, imobiliário, aéreo, naval, transporte, ferroviária, etc.

**Otros:** ASe requiere estados econômicos auditados, a menos que as contas anuais registradas como uma exceção sejam suficientes. História de atividade de mais de 2 anos, embora dependendo da solvência do negócio, podemos trabalhar com empresas de menor atividade histórica ou uma nova constituição com grandes quantidades de capital.

**Âmbito:** Global, a principal condição é a segurança jurídica do capital. Podemos operar na Iberia, UE, África, Latam, EUA, Oriente Médio, etc.

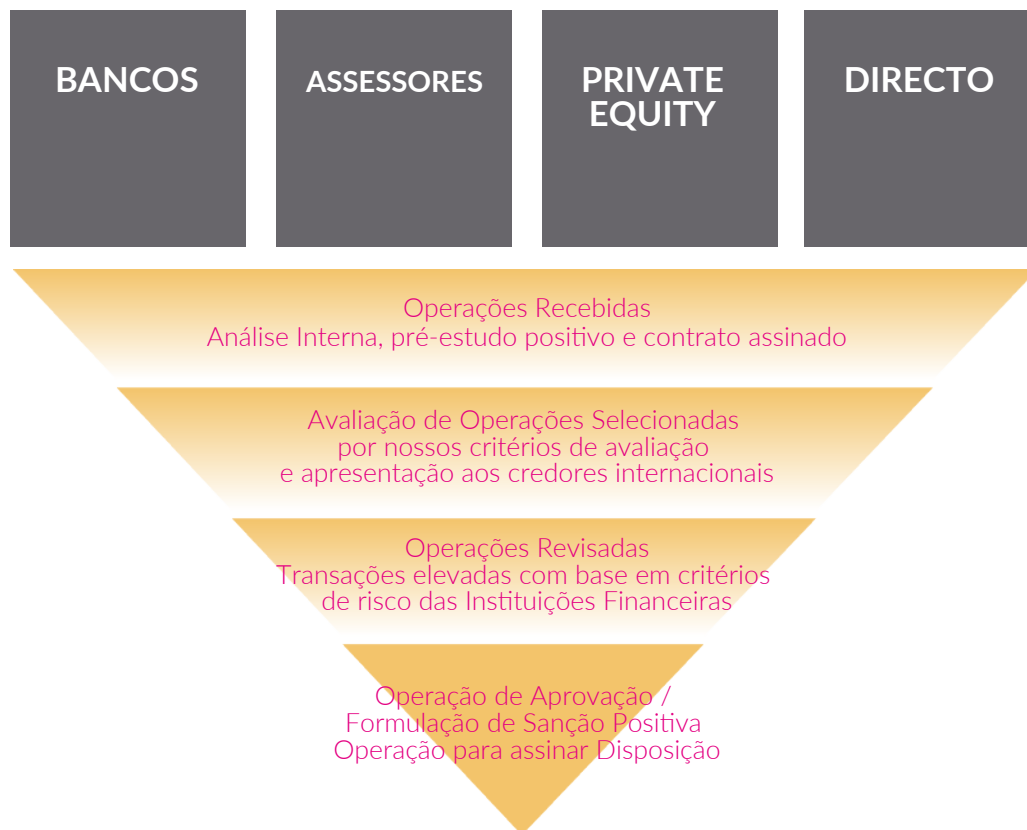
## 8 Indústrias Excluídas

Setores insustentáveis, no nosso site se podem ver exceções não financiáveis.

**Importante:** As condições gerais descritas nos nossos critérios de risco e avaliação são orientadoras, estudamos todos os projetos ou iniciativas empresariais que atendam ao valor mínimo do Capital.



# Processo de Seleção de Operações para financiar



◁ Origem,  
Filtro e seleção

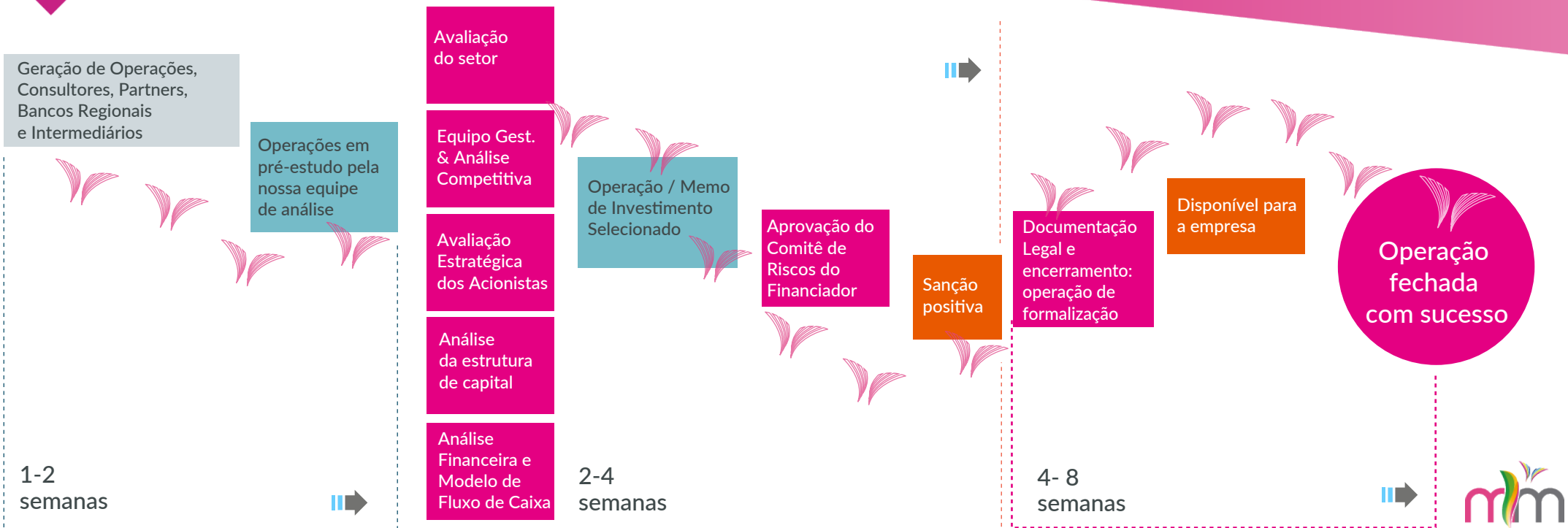
Ecobanka





# Incentivar negócios uma banca de negócios e investimento transparente para todos

## Tempo Por Operações





# Presença **global** Corporativo

