PLATAFORMA DE REESTRUTURAÇÃO, GOVERNANÇA E RECUPERAÇÃO EMPRESARIAL

Proposta institucional e comercial para clientes, representantes, consultores, credores e investidores estruturais.

Sistema de Estruturação Empresarial - SEP

RECUPERAR EXIGE MÉTODO, GOVERNANÇA E CAPITAL INTELIGENTE.

Conceito Soluções Empresariais
Responsabilidade técnica: Kleber Tavolaro de Oliveira - Economista - OEB 15.492
Documento institucional - Setembro de 2026

1. Apresentação da proposta

O RECUPERA é uma plataforma da Conceito criada para organizar, documentar e acompanhar processos de recuperação empresarial. Seu propósito é transformar um cenário de crise - marcado por dívidas, pressão de caixa, conflitos com credores, fragilidade de controles e necessidade de capital - em um processo estruturado, auditável e orientado por indicadores.

A plataforma atende empresas com dívidas bancárias, tributárias, operacionais e financeiras, inclusive em preparação ou condução de recuperação extrajudicial ou judicial. O sistema não substitui advogados, contadores, administradores judiciais, auditores ou demais profissionais legalmente responsáveis. Ele integra informações, tarefas, documentos e decisões para que esses agentes trabalhem com uma base comum.

A proposta combina tecnologia, metodologia SEP, governança assistida, análise patrimonial, planejamento de recuperação, estruturação de capital e relacionamento comercial em um único ambiente.

RECUPERA não é apenas um cadastro de dívidas. É um ambiente de gestão da recuperação e da reconstrução de valor.

2. O problema que a plataforma resolve

Informação dispersa Documentos, dívidas, garantias e decisões ficam espalhados entre planilhas, e-mails, escritórios e pessoas.	**Decisões sem visão consolidada** Sem indicadores integrados, a empresa não consegue comparar dívida, patrimônio, geração de caixa, valuation e necessidade de capital.
Governança insuficiente Ações críticas podem ocorrer sem alçadas, atas, responsáveis, prazos, evidências e trilha de auditoria.	**Dificuldade de captação** Bancos, fundos e investidores exigem organização documental, diagnóstico, riscos, projeções, governança e estrutura jurídica clara.
Relação complexa com credores Negociações isoladas podem prejudicar o plano global e criar compromissos incompatíveis com o caixa.	**Falta de acompanhamento** Sem cronograma e alertas, tarefas vencem, documentos ficam pendentes e decisões perdem rastreabilidade.

- Centraliza o caso em um ambiente controlado.
- Organiza responsabilidades, prazos e evidências.
- Permite acompanhar a recuperação por dados e não apenas por percepção.
- Prepara a empresa para negociar, captar e prestar contas com maior consistência.

3. Para quem foi desenvolvido

Empresas em crise ou pressão financeira Empresas com dívidas bancárias, fiscais, trabalhistas, fornecedores, contingências ou redução de liquidez.	**Empresas em recuperação extrajudicial** Organizações que precisam negociar coletivamente, comparar cenários e acompanhar adesões e obrigações.
Empresas em recuperação judicial Empresas e assessores que necessitam de controle documental, plano, cronograma, governança, indicadores e evidências.	**Sócios e administradores** Gestores que precisam tomar decisões com clareza sobre caixa, patrimônio, passivos, riscos e prioridades.
Credores e assessores autorizados Partes que receberão visão controlada do andamento, sem exposição irrestrita de informações sensíveis.	**Investidores estruturais** Investidores, fundos, family offices e instituições que analisam risco, valuation, governança, retorno e saída.
Representantes e Hunters Profissionais da ACS Network que identificam oportunidades, cadastram empresas e acompanham o processo comercial.	**Equipe técnica multidisciplinar** Economistas, advogados, contadores, auditores, consultores e especialistas operacionais.

4. Jornada completa do RECUPERA

A implantação acompanha sete grandes etapas. Cada etapa alimenta a seguinte e mantém o histórico das decisões.

01

Triagem, empresa e caso

Cadastro da empresa, identificação da origem, responsável, tipo de recuperação, estágio, urgência e objetivos.

02

Credores, dívidas e Data Room

Mapeamento de credores, contratos, saldos, garantias, condições, documentos contábeis, fiscais, jurídicos, bancários e societários.

03

Diagnóstico SEP

Leitura econômico-financeira com EBITDA, liquidez, capital de giro, endividamento, cobertura, patrimônio e capacidade de pagamento.

04

Plano, cronograma e governança

Definição de cenários, ações, responsáveis, prioridades, marcos, alçadas, reuniões, atas, deliberações e auditoria.

05

Patrimônio, valuation e investidores

Inventário patrimonial, valor de mercado, haircut, ônus, valuation, equity, ROI, investidores e estruturas societárias.

06

Comercial, contratos e recebimentos

Reuniões, propostas, contratos, comissão, rateio, parcelas, recebimentos e integração com a RECUPERA Network.

07

Relatórios, segurança e homologação

Relatórios executivos, resumos controlados, permissões, diagnóstico de segurança, testes integrados e homologação no Preview.

5. Módulos e funções da plataforma

Dashboard executivo Indicadores de empresas, passivos, planos, capital e próximos marcos.	**Casos e empresas** Carteira centralizada com identificação, origem, responsáveis e situação do caso.
Dívidas e credores Passivos por natureza, saldo, credor, garantia, vencimento e condições.	**Data Room** Upload, classificação, validação e download controlado de documentos.
Diagnóstico SEP Indicadores econômico-financeiros calculados a partir dos dados do caso.	**Plano de recuperação** Cenários, objetivos, premissas, resultados esperados e versões.
Cronograma Ações, responsáveis, dependências, prioridade, prazo, progresso e alertas.	**Governança e alçadas** Limites decisórios, aprovadores, atas, reuniões e deliberações.
Auditoria Registro de eventos, usuário, data, entidade e ação executada.	**Patrimônio** Ativos, valores contábeis e de mercado, haircuts, ônus e valor ajustado.
Valuation & Equity Métodos de valuation, dívida líquida, valor da empresa e equity.	**Investidores** Cadastro, tese, ticket, KYC e confidencialidade.
Captação Participação direta, SCP, SPE, dívida conversível e preferred equity.	**Network** Vínculo comercial com Hunter e acompanhamento da origem da oportunidade.
Propostas e contratos Fluxo comercial, assinatura como condição de conversão e snapshot do rateio.	**Recebimentos** Parcelas previstas, valores recebidos, vencimentos e saldos.
Relatórios Relatório executivo, econômico-financeiro e resumos para credores e investidores.	**Homologação** Testes integrados e checklist para futura publicação controlada.

6. Diagnóstico econômico-financeiro e patrimonial

O diagnóstico busca transformar documentos e registros em uma visão comparável do cenário. O sistema reúne dívida total, ativo circulante, passivo circulante, patrimônio líquido, receita, custos, despesas, EBITDA e capacidade de pagamento.

Entre os indicadores disponíveis estão margem EBITDA, liquidez corrente, capital de giro líquido, endividamento sobre ativos, dívida sobre patrimônio, dívida sobre EBITDA e cobertura mensal da dívida.

Na análise patrimonial, cada ativo pode receber valor contábil, valor de mercado, valor de liquidação, haircut e ônus. O resultado é um patrimônio ajustado mais compatível com a realidade de recuperação.

O módulo de valuation registra método, premissas, data-base, valor da empresa, dívida líquida e equity. A plataforma compara dívida x patrimônio x valuation x equity x aporte, oferecendo base técnica para negociação e estruturação.

Importante Os indicadores apoiam a decisão, mas não substituem demonstrações contábeis auditadas, laudo pericial, parecer jurídico ou avaliação profissional específica.	**Controle de versões** Diagnósticos, planos e valuations mantêm versões para preservar a evolução do caso e evitar perda de histórico.

7. Estruturação de investidores e capital

A plataforma admite diferentes instrumentos, sempre sujeitos à validação jurídica, contábil, tributária e regulatória do caso concreto.

Participação societária direta Entrada no contrato social ou subscrição de capital, com direitos econômicos e regras definidas no acordo de sócios.	**SCP - Sociedade em Conta de Participação** Estrutura contratual para participação em resultados de operação determinada, sem atribuir automaticamente administração ao investidor.
SPE - Sociedade de Propósito Específico Veículo segregado para projeto, ativo ou unidade de negócio, com riscos, governança e resultados delimitados.	**Dívida conversível ou preferred equity** Alternativas para combinar aporte, remuneração, preferência econômica e possível conversão, conforme documentação aprovada.

O investidor estrutural pode receber direitos econômicos, informação e mecanismos de proteção, mas não participa automaticamente da administração. Os atos administrativos permanecem submetidos ao mandato da gestão, às normas, às alçadas e às deliberações registradas.

O RECUPERA não realiza oferta pública de valores mobiliários. Toda captação deve observar a legislação, a regulamentação aplicável, KYC, prevenção à lavagem de dinheiro, confidencialidade e documentação contratual.

8. Governança, controle e auditoria

Matriz de alçadas Define quem pode aprovar pagamentos, contratações, endividamento, venda de ativos, acordos e decisões societárias.	**Cronograma responsável** Cada ação possui área, responsável, início, prazo, prioridade, progresso, evidência e eventual dependência.
Reuniões e atas Comitês, assembleias, conselhos, reuniões com credores, auditoria e decisões ficam documentados.	**Trilha de auditoria** A plataforma registra evento, entidade, usuário, data e contexto da movimentação.
Alertas Ações atrasadas e documentos pendentes são apresentados para atuação preventiva.	**Consultoria independente** O caso pode prever empresa de consultoria ou auditoria para revisar atos de governança e aderência ao plano.

A governança tem função prática: reduzir decisões isoladas, preservar evidências, demonstrar disciplina de execução e aumentar a confiança dos agentes envolvidos.

9. RECUPERA Network - papel dos representantes e Hunters

A RECUPERA Network é o canal comercial da plataforma conectado à ACS Network. O representante atua na identificação e qualificação inicial de oportunidades, sem substituir a equipe técnica ou prometer aprovação, redução de dívida, crédito ou investimento.

O fluxo do representante é simples:

1 **Identificar**
Empresas com pressão financeira, dívidas, desorganização documental, necessidade de governança, negociação ou capital.

2 **Apresentar**
Explicar a proposta do RECUPERA de forma transparente, sem promessas de resultado.

3 **Cadastrar**
Registrar a oportunidade com dados autorizados e vínculo correto do Hunter responsável.

4 **Acompanhar**
Visualizar reuniões, evolução comercial, proposta, contrato e comissão autorizada.

5 **Preservar sigilo**
Não compartilhar documentos, diagnósticos ou dados do caso fora das permissões concedidas.

O representante não emite parecer técnico, não negocia em nome da empresa sem mandato, não movimenta recursos e não administra o cliente. Sua função é comercial, relacional e de acompanhamento.

10. Fluxo comercial, contratos e remuneração

A operação comercial registra reuniões, participantes, objetivos, resultados e próximos passos. A proposta contém escopo, valor, validade, condições de pagamento, Hunter e percentual de comissão.

Uma proposta somente é convertida em contrato depois de receber o status assinado. No momento da contratação, o sistema grava uma fotografia do rateio, impedindo que alterações futuras mudem contratos anteriores.

Rateio de referência	Distribuição interna da Rede
Conceito Plataforma 40%, CPEO 30% e Rede Network 30%. A soma deve ser exatamente 100%.	Venda direta 50%; nível 1: 18%; nível 2: 12%; nível 3: 8%; nível 4: 6%; nível 5: 4%; nível 6: 2%.

Percentuais dependem da configuração e do instrumento aplicável. A plataforma registra os cálculos e recebimentos, mas não executa transferências bancárias automáticas. Pagamentos e repasses exigem procedimento financeiro autorizado.

11. Relatórios e comunicação com partes interessadas

Relatório executivo Visão consolidada de fase, dívida, patrimônio, valuation, equity, plano, documentos e operação comercial.	**Relatório econômico-financeiro** Indicadores, composição de ativos, composição das dívidas, diagnóstico e valuation.
Resumo para credores Acompanhamento do plano, capacidade patrimonial e documentos validados, sem exposição indevida de dados.	**Resumo para investidores** Valuation, equity, dívida, aportes e estruturas disponíveis, com ressalvas de risco e regulação.

Os resumos externos ocultam dados pessoais, bancários, assinaturas, credenciais e documentos integrais. A informação é exibida conforme o perfil e a autorização concedida.

Os relatórios podem ser impressos pelo navegador e incluem data de geração, identificação do caso, métricas e avisos de responsabilidade.

12. Segurança, privacidade e permissões

A plataforma adota acesso por perfil e menor privilégio. Administração global, splits, permissões e dados de terceiros permanecem restritos ao perfil administrativo.

Administrador Acesso global à configuração, operação, segurança e auditoria.	**Equipe técnica** Acesso aos casos autorizados, documentos, diagnóstico, planos e relatórios.
Auditoria Leitura de casos, documentos, governança, eventos e relatórios.	**Empresa** Acesso ao próprio caso, documentos próprios, plano e relatórios autorizados.
Credor Acesso apenas ao resumo controlado destinado a credores.	**Investidor** Resumo de investidor e Data Room especificamente autorizado.
Hunter Somente oportunidades, reuniões, propostas e comissões próprias.	**Proteções** Uploads restritos, limite de tamanho, autenticação administrativa, trilha e ausência de transferências automáticas.

Antes de qualquer publicação futura, devem ser validados: política LGPD, bases legais, retenção e descarte, backup criptografado, teste de restauração, HTTPS, cookies, logs, segredos e aprovação formal da matriz de acesso.

13. Benefícios esperados

Para a empresa Visão única do caso, prioridades claras, organização documental, indicadores e disciplina de execução.	**Para sócios e administradores** Decisões baseadas em cenário, alçadas, riscos e consequências financeiras.
Para credores Comunicação estruturada, evidências de execução e visão controlada do plano.	**Para investidores** Melhor qualidade de informação, governança, valuation, retorno e regras de saída.
Para assessores Base comum para jurídico, contabilidade, economia, auditoria e operação.	**Para representantes** Processo comercial rastreável, vínculo da oportunidade e acompanhamento das etapas autorizadas.

O benefício central é reduzir a assimetria de informação e aumentar a capacidade de coordenar decisões complexas com método, evidência e responsabilidade.

14. Escopo da implantação e responsabilidades

A contratação deverá definir quais módulos serão utilizados, quais profissionais participarão, quais documentos serão necessários, cronograma, entregáveis, níveis de acesso, remuneração, confidencialidade e responsabilidades.

Responsabilidades da empresa cliente:

- Fornecer informações verdadeiras, completas e atualizadas.

- Autorizar acessos e indicar responsáveis.

- Validar documentos, premissas e decisões.

- Cumprir o cronograma e comunicar mudanças relevantes.

- Obter aprovações societárias e jurídicas necessárias.

Responsabilidades da Conceito e equipe técnica:

- Configurar o ambiente contratado.

- Organizar o diagnóstico e o plano conforme o escopo.

- Registrar evidências, indicadores e relatórios.

- Preservar confidencialidade e segregação de acesso.

- Indicar quando houver necessidade de especialista ou validação externa.

Responsabilidades do representante/Hunter:

- Realizar abordagem ética e transparente.

- Cadastrar corretamente a origem da oportunidade.

- Não prometer crédito, investimento, aprovação judicial ou resultado.

- Preservar sigilo e atuar dentro das permissões comerciais.

15. Limites, riscos e avisos importantes

- A plataforma não garante recuperação, aprovação de plano, concessão de crédito, adesão de credores ou investimento.

- A organização dos dados não substitui auditoria independente ou perícia.

- Valuation e ROI dependem de premissas e devem ser revistos periodicamente.

- SCP, SPE, participação societária e outros instrumentos exigem análise jurídica, contábil, tributária e regulatória.

- O investidor não recebe automaticamente poderes administrativos.

- A plataforma não realiza oferta pública de valores mobiliários.

- Transferências e repasses financeiros não são automáticos.

- Acesso externo depende de autorização, finalidade e confidencialidade.

- O uso em produção depende de homologação, segurança e aprovação formal.

Transparência sobre limites é parte da governança do RECUPERA.

16. Próximos passos para contratação

1. **Reunião de enquadramento**
   Apresentação do caso, objetivos, urgências e agentes envolvidos.
2. **Triagem documental**
   Levantamento inicial de documentos, dívidas, garantias, processos e informações financeiras.
3. **Definição de escopo**
   Seleção de módulos, responsáveis, cronograma, permissões e entregáveis.
4. **Proposta comercial**
   Apresentação de valores, condições, vigência, confidencialidade e responsabilidades.
5. **Contratação e onboarding**
   Assinatura, criação dos acessos e início da implantação no ambiente autorizado.
6. **Diagnóstico e plano**
   Consolidação dos dados, indicadores, cenários e governança do caso.
7. **Execução e acompanhamento**
   Gestão contínua, auditoria, relatórios, negociação e estruturação de capital.

Contato institucional

Conceito Soluções Empresariais
Plataforma RECUPERA
Responsável técnico: Kleber Tavolaro de Oliveira - Economista - OEB 15.492
Site: conceitosolucoesempresariais.com/recupera

RECUPERA - estrutura para decidir, governança para executar e informação para reconstruir valor.