

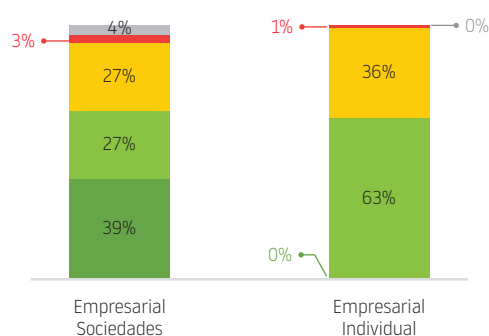
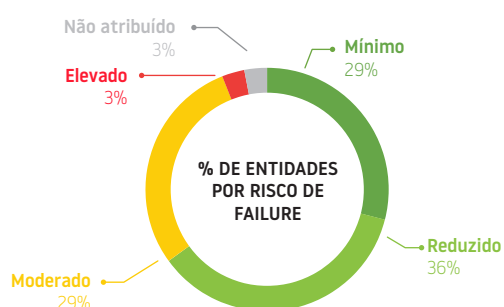
INDICADOR DE RISCO DE FAILURE

Edição abril 2023

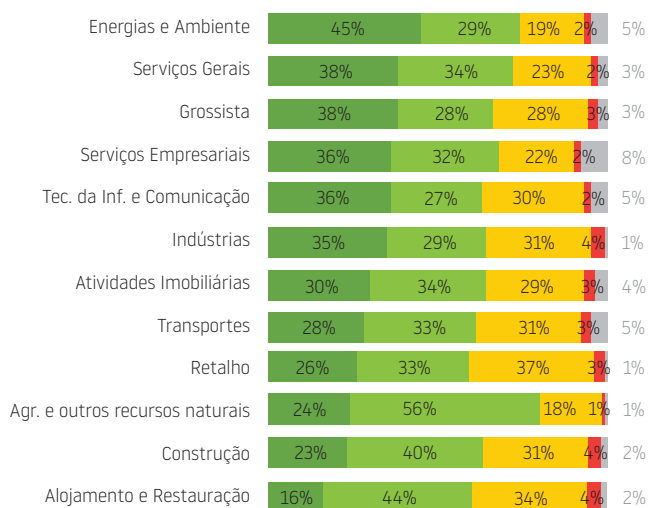
O risco de Failure reflete a maior ou menor probabilidade de nos próximos 12 meses, uma empresa cessar atividade com dívidas por liquidar

A ocorrência de um evento de failure implica a existência de dívidas por regularizar, conduzindo a uma potencial perda parcial ou total do crédito comercial concedido à entidade que registou failure. Este modelo de risco de failure da Informa D&B representa uma solução altamente eficaz no que respeita à previsão da insolvência potencial de atuais ou novos clientes.

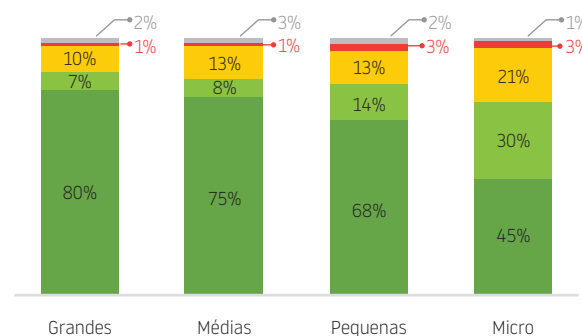
Risco failure do setor empresarial



Risco failure por setor de atividade % entidades do setor empresarial



Risco de failure por dimensão de empresas¹



● Mínimo ● Reduzido ● Moderado ● Elevado ● Não atribuído

¹ Empresas c/ dimensão atribuída

Metodologia Informa D&B

Com base na vasta informação disponível sobre as mais de 1,6 milhões de entidade registadas na base de dados da Informa D&B, o modelo preditivo de avaliação de risco de failure reflete a maior ou menor probabilidade de nos próximos 12 meses, uma empresa cessar atividade com dívidas por liquidar.

Para proporcionar aos seus clientes uma maior flexibilidade e versatilidade de análise, a Informa D&B disponibiliza 3 classificações:

Failure score (1-100) - score percentual de risco que varia de 1 a 100, com 1 representar o nível mais elevado de risco e 100 o mais reduzido. É utilizado para hierarquizar de forma bastante detalhada o risco de um universo de entidades com score.

Indicador de risco de failure (1-4) – segmentação do universo de entidades com score em 4 grupos principais de risco, em que 1 representa um nível de risco mais baixo e 4 o nível de risco mais elevado.

Rating Informa (20-1) – classificação que permite uma análise mais granular do que o indicador de risco (1-4), com 1 a representar o nível de risco mais elevado e 20 o mais baixo.

As notações atribuídas têm subjacente um modelo de regressão desenvolvido com base nas mais modernas técnicas estatísticas e de data mining, avaliando a interação de diversas variáveis. O modelo é composto por quatro grandes grupos de variáveis:

FINANCEIRA

Cumprimento da obrigação de publicação de contas
Antiguidade da última publicação de contas
Solvabilidade e Rendibilidade do ativo
Dívidas ao Estado e Outros Entes Públicos sobre vendas
Vendas
Resultados Transitados sobre Ativo
Capital Próprio negativo
Valor das ações judiciais /CP

INCIDENTES

(In)existência de incidentes (ações judiciais, ações e processos de insolvência, existência de dívidas fiscais: IRC e Segurança Social)
Antiguidade e valor dos incidentes
PER
Lista de processos de execução
Peso do valor das ações judiciais no capital próprio

DEMOGRÁFICA

Setor de atividade
Zona geográfica
Forma jurídica
Antiguidade
N.º de empregados

COMPORTAMENTOS DE PAGAMENTO

Paydex (índice de pagamentos)

Associado ao risco de cada entidade, encontra-se o respetivo limite de crédito mensal recomendado. Para além do risco e score, a determinação do limite de crédito de cada entidade pondera a informação financeira que a caracteriza.

Utilizações do risco de failure

A elevada capacidade de discriminar corretamente as entidades avaliadas segundo o respetivo nível de risco faz com que este modelo represente uma solução altamente eficaz no que respeita à previsão da insolvência potencial de atuais ou novos clientes. Esta solução permite aos seus utilizadores:

- automatizarem as suas decisões de crédito, beneficiando de maior eficiência no processo;
- obter um rápido processamento da avaliação de uma elevada quantidade de casos;
- libertar recursos para a avaliação detalhada de situações relativamente indefinidas;
- reduzir custos globais associados às avaliações de crédito;
- incorporar decisões mais consistentes em toda a organização;
- ajustar com facilidade as decisões e políticas de crédito, beneficiando de uma medição objetiva do risco e da oportunidade

Obtém-se uma avaliação mais abrangente e rigorosa do risco de crédito conjugando a notação do risco de failure e a notação do risco de delinquency (risco de uma empresa pagar com atrasos superiores a 90 dias, nos 12 meses seguintes). As decisões de crédito podem, desta forma, ser otimizadas.

Como obter o risco de failure das empresas nos produtos Informa D&B

Relatórios: Completo, Financeiro, Comercial, Avaliação de Risco Plus

Através dos sistemas de Integração de dados da Informa D&B

Licenciamento de dados

Softwares com dados integrados

OUTROS INDICADORES INFORMA D&B

- Risco de Delinquency
- Indicador de Pagamentos
- Resiliência Financeira
- Setores de atividade (classificação Informa D&B)
- Risco de Viability



SERVIÇO DE APOIO AO CLIENTE

☎ 808 29 30 29

✉ apoio@informadb.pt

www.informadb.pt

INFORMA D&B (SERVIÇOS DE GESTÃO DE EMPRESAS) SOCIEDADE UNIPESSOAL, LDA

Edifício Atrium Saldanha,
Praça Duque de Saldanha, 1 - 3A
1050-094 Lisboa