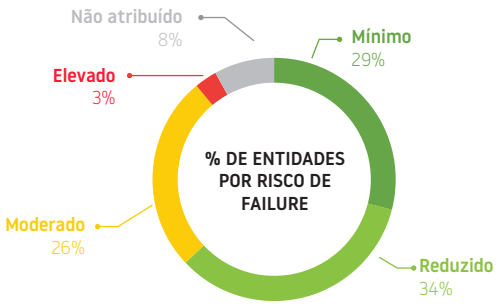
INDICADOR DE RISCO DE FAILURE

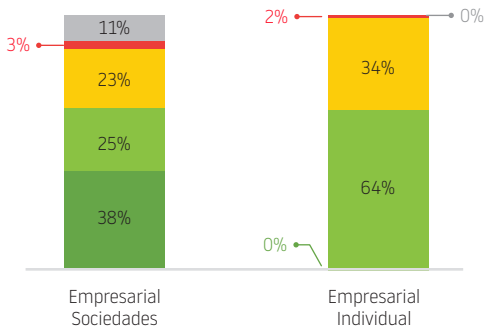
Edição março 2025

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

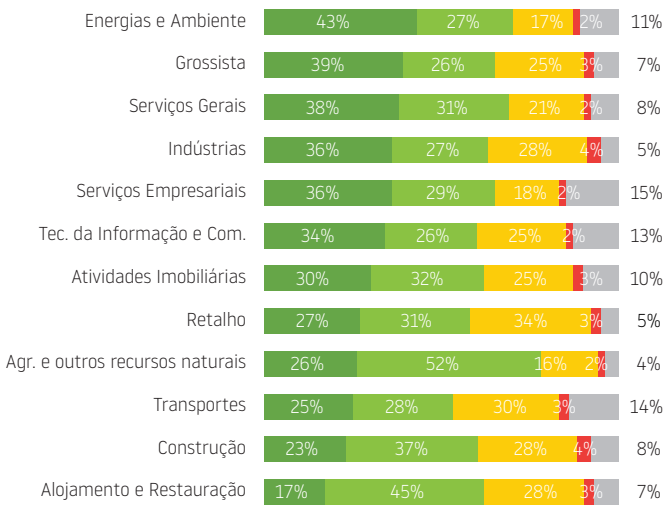
A ocorrência de um evento de failure implica a existência de dívidas por regularizar, conduzindo a uma potencial perda parcial ou total do crédito comercial concedido à entidade que registou failure. Este modelo de risco de failure da Informa D&B representa uma solução altamente eficaz no que respeita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

Risco failure do setor empresarial

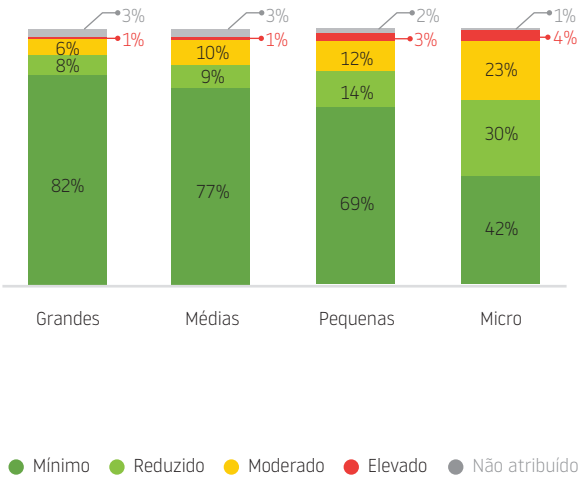




Risco failure por setor de atividade
% entidades do setor empresarial



Risco de failure por dimensão de empresas[1]
% entidades do setor empresarial sociedades



1 Empresas c/ dimensão atribuída

Metodologia Informa D&B

Com base na vasta informação disponível sobre as mais de 2 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;
- incoporar 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