

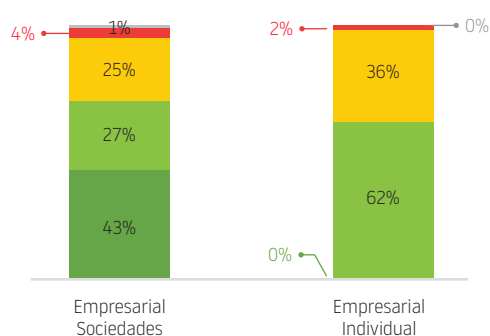
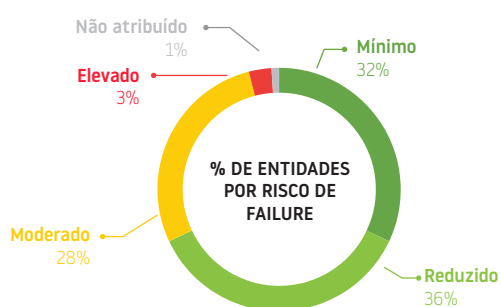
# INDICADOR DE RISCO DE FAILURE

Edição agosto 2023

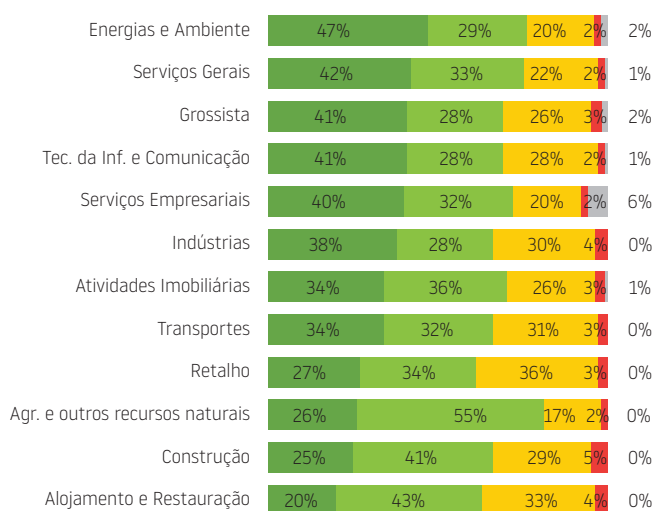
O risco de Failure reflete a maior ou menor probabilidade de nos próximos 12 meses, uma empresa cessar atividade com dívidas por liquidar

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.

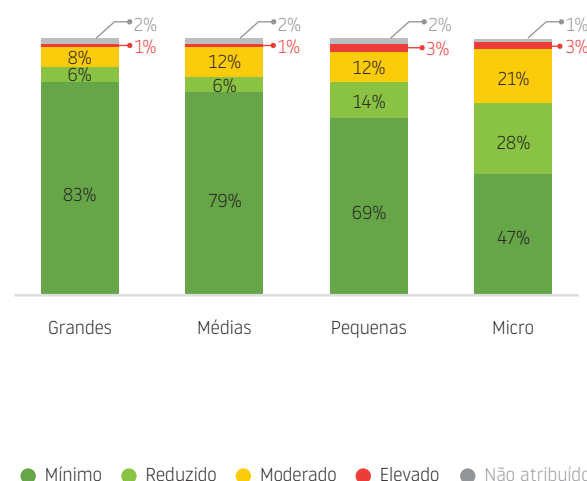
## Risco failure do universo empresarial (sociedades e individual)



## Risco failure por setor de atividade % entidades do setor empresarial



## Risco de failure por dimensão de empresas<sup>1</sup> % entidades do setor empresarial sociedades



● Mínimo ● Reduzido ● Moderado ● Elevado ● Não atribuído

<sup>1</sup> 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