

XIX Foro Iberoamericano de Sistemas de Garantía y Financiación para las Pymes



Sistema de Gestión y Evaluación de Riesgos

Sistema Português de Garantia Mútua
Norgarante | Teresa Duarte

Valladolid, 18 de setembro de 2014

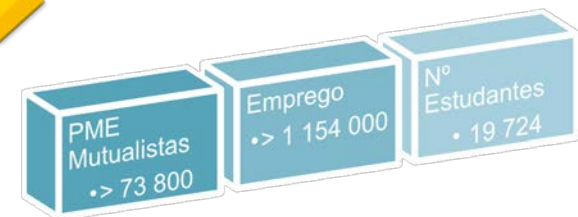
As SGM são **Instituições Financeiras supervisionadas pelo Banco de Portugal** e com um controle de riscos a vários níveis.

O Sistema tem **Direções de Gestão de Riscos, Compliance e Auditoria Interna.**

Todas as SGM têm as suas **contas revistas** e são **auditadas** pela E&Y.

EFEITOS MULTIPLICADORES DO INVESTIMENTO NO SISTEMA

VALORES EM MILHÕES DE €JROS



NOTA:

(1) Contragarantias emitidas - inclui renovações

(2) Garantias emitidas - inclui renovações e plafonds




Quadro síntese da atividade da Norgarante:

Indicadores	2014	
	Jan-Jul 2014	Acumulado até Jul-14
Garantias Emitidas (€)	259 995 357	3 865 000 000
Empresas apoiadas	5 284	35 395
Investimento Apoiado (€)	506 383 474	8 001 203 636
Financiamento Garantido (€)	520 127 816	7 767 877 969
Emprego apoiado	86 731	637 000
Carteira Viva (€)	1 292 863 566	1 292 863 566
Empresas com Garantias Vivas	21 299	21 299

Principais riscos das SGM:

- **Crédito**
- **Liquidez**
- Mercado
- Taxa de Juro
- Taxa de Câmbio
- **Compliance**
- **Operacional**
- **Sistemas de Informação**
- Estratégia
- Reputação

O principal é o **Risco de Crédito**, que é avaliado nos seguintes momentos:

-  Análise e concessão de crédito
-  Acompanhamento do crédito concedido
-  Recuperação dos montantes executados e em incumprimento

A gestão e avaliação do risco de crédito é um processo contínuo:



Análise e
Concessão



Acompanhamento



Recuperação



Extinção



Avaliação do Risco

Gestão do Risco

Análise e Concessão de Crédito

- Normas Internas
- Modelos de Rating
- Pareceres das Direções Comercial e de Risco
- Órgãos Decisores Colegiais

■ Normas Internas

→ Exclusões de empresas

- ✓ Com dívidas ao Fisco e Segurança Social
- ✓ Com incidentes não justificados na banca
- ✓ Créditos em mora ou contencioso
- ✓ Inibição do uso de cheque

→ Limites de envolvimento por empresas ou grupos de empresas

Limites de Envolvimento		
Tipo de Operação	Montante Máx. SGM	Montante Máx. SNGM
Garantias Financeiras	250 000 €	1 000 000 €
Garantias a Incentivos e Financiamento Curto-Prazo	500 000 €	1 500 000 €
Garantias para Financiamento:		
→ Atividade Normal	750 000 €	1 500 000 €
→ Linhas Especiais	1 500 000 €	3 750 000 €
Grupo c/ contas consolidadas	1 500 000 €	4 500 000 €
Garantias Técnicas (não financeiras)	1 000 000 €	1 500 000 €

■ Modelos de *Rating*

Temos **2 modelos de *Rating*** para apoiar a análise e concessão de crédito, desenvolvidos com a Deloitte:

1. Empresários em Nome Individual e Microempresas
2. Pequenas, Médias e Grandes Empresas

Atribuímos uma **classe de risco a cada cliente, com probabilidades de *default* (PD) associadas.**

■ Pareceres das Direções Comercial e de Risco

Todas as operações são analisadas e têm pareceres das Direções Comercial e de Risco, de acordo com:

- ✓ Informação da empresa (estrutura societária/acionista, mercado, concorrência, clientes e fornecedores, instalações/tecnologia, situação económico-financeira)

- ✓ Informação da operação
- ✓ Rating da empresa
- ✓ Informação da Centralização de Risco de Crédito do Banco de Portugal
- ✓ Informação de Agências de Informação

■ Órgãos Decisores Colegiais

- ✓ Todos os órgãos decisores são colegiais, não existindo decisões individualizadas
- ✓ Existem 6 níveis de decisão e o nível mais elevado tem representantes dos 5 maiores bancos a operar em Portugal
- ✓ Com um parecer desfavorável, para aprovação, sobe de nível

Acompanhamento do crédito concedido

- Monitorização da Carteira de Garantias
- Modelos de Rating
- Acompanhamento de Grandes Clientes

- **Monitorização da Carteira de Garantias**
- ✓ Acompanhamento mensal de **empresas em risco** com exposição líquida mínima de 15 000 euros
- ✓ Empresas em risco:
 - **incumprimentos SGM**
 - **crédito vencido no Banco de Portugal**
 - **incidentes no mercado**
 - **reestruturações**
 - **classes de risco 13 e 14 (rating)**

■ Modelos de Rating

Mensalmente, com informação de crédito vencido junto do Banco de Portugal, os modelos de rating passam as empresas para **classes de risco específicas (13 e 14)**, que têm depois **acompanhamento mensal** no âmbito da monitorização da carteira de garantias.

■ Acompanhamento de Grandes Clientes

A Direção Comercial efetua acompanhamento direto dos clientes com maior envolvimento com a Sociedade, avaliando a sua evolução.

Recuperação de montantes executados e em incumprimento

- Recuperação de comissões de garantia
- Recuperação de execuções de garantias

- **Recuperações de comissões de garantia**
 - ✓ As áreas que acompanham os clientes - Direção Comercial (DC) / Departamento de Acompanhamento e Recuperação de Crédito (DRC) - promovem a recuperação dos montantes em dívida, contactando o cliente e avaliando os motivos do incumprimento
 - ✓ Se os valores em dívida não forem regularizados, reporta-se ao Banco de Portugal, avaliam-se a execução de colaterais e o reforço de garantias.

- **Recuperações de execuções de garantias**
- ✓ DRC promove a recuperação dos montantes em dívida - contactando o cliente/avalistas e tentando receber esse montante ou fazendo um acordo de pagamento
- ✓ Se não há acordo, passamos para uma empresa externa especializada na recuperação pré-contenciosa
- ✓ Sem acordo, passa para a Área de Contencioso

Projetos em curso:

- ✓ Modelo de **Imparidades**
- ✓ Modelo de **Pricing**

Estes modelos estão a ser desenvolvidos com a Deloitte.

Outros Riscos:

✓ **Risco Operacional**

Mitigado com Manual de Procedimentos, Matrizes de Riscos e Controlos e Base de Dados de Risco Operacional

✓ **Risco de Compliance**

Mitigado com uma Direção de Compliance no Sistema

Outros Riscos:

✓ **Sistemas de Informação**

Mitigado com a existência de *passwords* de acesso limitado, políticas de *backups*, *firewalls* e um *Centro de Disaster and Recovery*

✓ **Vários Riscos**

Controlados através das auditorias internas, externas e de reportes obrigatórios ao Banco de Portugal como: Concentração de Riscos, ICAAP, Stress Testes, Disciplina de mercado