

Taxa de incumprimento
Relatório 2023

GOPARITY



TAXA DE INCUMPRIMENTO

1. OBJETO

A Power Parity, S.A. ("Goparity") deve publicar anualmente a taxa de incumprimento dos projetos financiados através da plataforma, bem como a taxa de incumprimento esperada e os pressupostos assumidos para o cálculo destas taxas.

Este documento foi elaborado ao abrigo do artigo 20º do Regulamento (UE) 2020/1503 ("Regulamento Europeu de Crowdfunding") e do Regulamento Delegado (UE) 2022/2115 da Comissão, de 13 de julho de 2022.

2. METODOLOGIA

Verifica-se um incumprimento quando: a) é pouco provável que o proprietário do projeto pague a totalidade ou cumpra as suas obrigações de crédito relacionadas com o empréstimo em causa, sem que se recorra a ações como a execução de uma garantia; ou b) o proprietário do projeto está atrasado mais de 90 dias em relação a qualquer obrigação de crédito importante relacionada com o empréstimo em causa.

Para o cálculo da taxa de incumprimento a 1 ano a) o denominador consiste no número de empréstimos sem incumprimento observados no início da janela de observação de 12 meses e; b) o numerador inclui todos os empréstimos considerados no denominador que tiveram pelo menos um evento de incumprimento durante a janela de observação de 12 meses.

A taxa de incumprimento é calculada como a média simples da taxa de incumprimento observada a um ano, por categoria de risco, ao longo de todo o período de observação histórica, utilizando janelas de observação de 12 meses que não se sobrepõem. A Goparity utiliza um período de observação histórico de 36 meses.

3. TAXA DE INCUMPRIMENTO EFETIVA

A taxa de incumprimento efetiva numa base histórica anual e num período médio de 36 meses é a seguinte:

Período	Total de empréstimos	Empréstimos em incumprimento	Taxa de incumprimento
2021	61	1	1,64%
2022	124	7	5,65%
2023	195	31	15,90%
		Média	7,73%

A taxa de incumprimento efetiva por categoria de risco é a seguinte:

2021			
Score de risco	Total de empréstimos	Empréstimos em incumprimento	Taxa de incumprimento
A	3	0	0,00%
A-	0	0	0,00%
B+	7	0	0,00%
B	14	0	0,00%
B-	22	1	4,55%
C+	15	0	0,00%
C	0	0	0,00%
Total	61	1	1,64%

2022			
Score de risco	Total de empréstimos	Empréstimos em incumprimento	Taxa de incumprimento
A	4	0	0,00%
A-	1	0	0,00%
B+	11	0	0,00%
B	24	1	4,17%
B-	51	4	7,84%
C+	33	2	6,06%
C	0	0	0,00%
Total	124	7	5,65%

2023			
Score de risco	Total de empréstimos	Empréstimos em incumprimento	Taxa de incumprimento
A	4	0	0,00%
A-	1	0	0,00%
B+	15	0	0,00%
B	41	1	2,44%
B-	75	12	16,00%
C+	59	18	30,51%
C	0	0	0,00%
Total	195	31	15,90%

4. TAXA DE INCUMPRIMENTO ESPERADA

É assumido que a taxa de incumprimento esperada será igual à média do período de observação de 36 meses.

Taxa de incumprimento esperada	
Score de risco	Taxa de incumprimento
A	0,00%
A-	0,00%
B+	0,00%
B	2,20%
B-	9,46%
C+	12,19%
C	0,00%

Lisboa, 31 de Janeiro de 2024