

Taxa de incumprimento

Relatório 2024

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 48 meses.

3. TAXA DE INCUMPRIMENTO EFETIVA

A taxa de incumprimento efetiva numa base histórica anual e num período médio de 48 meses é a seguinte:

Período	Total de empréstimos	Empréstimos em incumprimento	Taxa de incumprimento
2021	61	1	1,64%
2022	125	7	5,60%
2023	194	29	14,95%
2024	225	17	7,56%
		Média	7,44%

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+	1	0	0,00%
A	2	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+	1	0	0,00%
A	3	0	0,00%
A-	1	0	0,00%
B+	11	0	0,00%
B	24	1	4,17%
B-	52	4	7,69%
C+	33	2	6,06%
C	0	0	0,00%
Total	125	7	5,60%

2023			
Score de risco	Total de empréstimos	Empréstimos em incumprimento	Taxa de incumprimento
A+	1	0	0,00%
A	3	0	0,00%
A-	1	0	0,00%
B+	15	0	0,00%
B	40	1	2,50%
B-	73	11	15,07%
C+	61	17	27,87%
C	0	0	0,00%
Total	194	29	14,95%

2024			
Score de risco	Total de empréstimos	Empréstimos em incumprimento	Taxa de incumprimento
A+	1	0	0,00%
A	3	0	0,00%
A-	2	0	0,00%
B+	13	1	7,69%
B	53	6	11,32%
B-	86	3	3,49%
C+	67	7	10,45%
C	0	0	0,00%
Total	225	17	7,56%

4. TAXA DE INCUMPRIMENTO ESPERADA

É assumido que a taxa de incumprimento esperada será igual à média do período de observação de 48 meses.

Taxa de incumprimento esperada	
Score de risco	Taxa de incumprimento
A+	0,00%
A	0,00%
A-	0,00%
B+	1,92%
B	4,50%
B-	7,70%
C+	11,09%
C	0,00%

Lisboa, 31 de janeiro de 2025