



RAR  
Recovering Analysis Report

Credor original Banco Nacional xxx

Projeto Pastel de Nata

Investidor Fundo xxx

Devedor: Apresentação, S.A.

Data: 31/12/2018



## Índice

1. Identificação do Devedor
2. Caracterização do crédito
3. Factos relevantes para a elaboração do relatório de recuperabilidade de crédito
4. Entidades relacionadas
5. Informação Financeira
6. Incidentes
7. Informação patrimonial imobiliária do devedor e dos garantes
8. Informação patrimonial mobiliária do devedor e dos garantes
9. Análise de vendas imobiliárias eventualmente dissipadoras de património, nos últimos 4 anos
10. Cenários possíveis de recuperabilidade
11. Conclusões



## Recovering Analysis Report

GOLD

Devedor: Apresentação, S.A.

N. Ref.ª AAA.000.000

Colaboração da Administração do devedor na elaboração do presente relatório:

SIM

### 1. Identificação do devedor

#### 1.1. Informação de Contacto

Devedor	
NIPC	
Morada	
Localidade	
Telefone	
E-mail	

#### 1.2. Informação Legal

Forma Jurídica	
Data de Constituição	
Capital Social	
CAE	
Atividade	
Principal Administrador / Gestor	

#### 1.3 Estrutura Acionista / Societária

Nome	%	Nacionalidade	NIF
Nome 1			
Nome 2			
Nome 3			
Nome 4			
Nome 5			

#### 1.4. Equipa de Administração e Gestão

Nome	Nacionalidade	Cargo	NIF
Nome 1			
Nome 2			
Nome 3			
Nome 4			
Nome 5			



## Recovering Analysis Report

GOLD

Devedor: Apresentação, S.A.

N. Ref.ª AAA.000.000

### 2. Caracterização da Dívida

Nº	Tipo de operação	Valor	Data Contratação	Prazo	Taxa	Data incumprimento	Dias de incumprimento
1	Curto prazo						
2	M/L prazo						
3	Leasing						
4	Factoring						
5	Garantia Bancária						
6	Descoberto						
7	Livrança						
8	...						
9	...						
10	...						

Nº	Capital em dívida	Juros em dívida	Natureza do crédito	Total Garantido	Garantias séniore	Garantias séniore invocada / contingências	Observações
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							



**3. Factos relevantes para a elaboração do relatório de recuperabilidade de crédito**

**3.1. Sobre o(s) negócio(s) que a empresa explora**

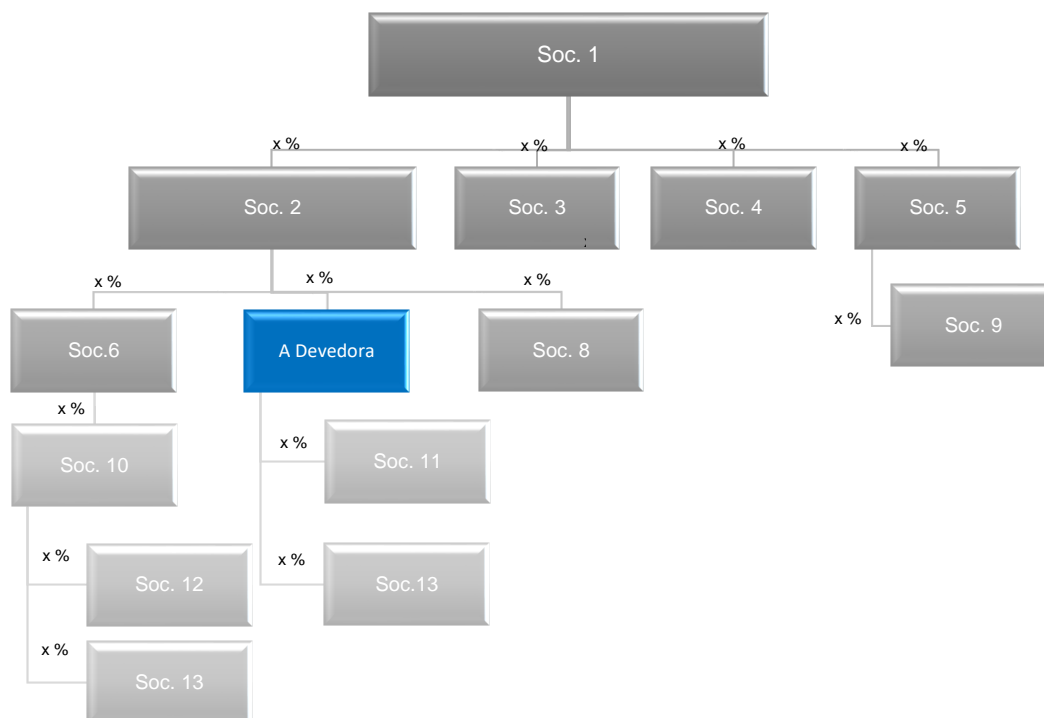
Empty box for reporting relevant facts for the credit recovery report.

**3.2. Considerações de extraordinária importância retiradas da análise SWAT**

Empty box for reporting extraordinary considerations from the SWAT analysis.

#### 4. Entidades relacionadas

##### 4.1. Organograma de Grupo (se aplicável)



##### 4.2. Participadas

Nome	%	NIF	Pais de Origem
Nome 1			
Nome 2			
Nome 3			
Nome 4			
Nome 5			

##### 4.3. Sociedade em relação de domínio ou de grupo, dominante

Nome	%	NIF	Pais de Origem
Nome 6			

##### 4.4. Sociedades relacionadas fora do perímetro

###### 4.4.1. Detidas por sócios comuns

Sócio	Nome da Sociedade	%	NIF	Pais de Origem
Nome 7				
Nome 8				

###### 4.4.2. Sociedades com administradores comuns (possibilidade de análise de familiares directos)

Administrador	Nome da Sociedade	%	NIF	Pais de Origem
Nome 9				
Nome 10				



## Recovering Analysis Report

GOLD

Devedor: Apresentação, S.A.

N. Ref.ª AAA.000.000

### 5. Informação Financeira

Valores em €'000

Último ano disponível			
Contas últimos 3 anos depositadas			
Balancete Analítico actualizado		Data	
Mapa de Responsabilidades Banco Portugal		Data	
SROC			
C C			

Conta de Resultados	n	n-1	n-2
<b>Volume de Negócios</b>			
Custo das Existências Vendidas e Consumidas			
<b>Margem Bruta</b>	- €	- €	- €
Gastos Operacionais (Ííquidos de Ganhos)			
<b>EBITDA</b>	- €	- €	- €
Amortizações e Depreciações			
<b>Resultado Operacional</b>	- €	- €	- €
<b>Encargos Financeiros</b>			
<b>Resultado Antes Impostos</b>	- €	- €	- €

Balanço	n	n-1	n-2
Activos Fixos Tangíveis (Valor Bruto)			
Outros Activos não Correntes			
Amortizações e Depreciações acumuladas			
<b>Total Activo não Corrente</b>	- €	- €	- €
Inventários			
Clientes			
Outros Ativos			
Caixa e Depósitos Bancários			
<b>Activo Corrente</b>	- €	- €	- €
<b>TOTAL ACTIVO</b>	- €	- €	- €
Passivo de Médio e Longo Prazo			
Fornecedores			
Outros Passivos Correntes			
Dívida Financeira de Médio e Longo Prazo			
Dívida Financeira de Curto Prazo			
<b>Total Dívida Financeira</b>	- €	- €	- €
<b>Total Passivo</b>	- €	- €	- €
<b>Capital Próprio</b>			
<b>TOTAL CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO</b>	- €	- €	- €



## Recovering Analysis Report

**GOLD**

Devedor: Apresentação, S.A.

N. Ref.ª AAA.000.000

	n	n-1	n-2	
Net Debt / EBITDA				
CAPEX				
Prazo Médio de Recebimentos				
Prazo Médio de Pagamentos				
% Exportação no Volume de Negócios				
Nº de Empregados				
Salários Médios		n.a.	n.a.	
Antiguidade Média		n.a.	n.a.	
Cálculo de Indemnizações Potenciais		n.a.	n.a.	
Volume de Negócios Ano em Curso	Valor Balancete	Mês	Projecção Ano	
Dívida	31.12.n	Total	Curto Prazo	MLP
	Bancos			
	Locação Financeira			
	IAPMEI			
	Entidades Relacionadas			
	Outros			
	<b>Total</b>			
Serviço de Dívida de MLP (Capital) para os próximos 3 anos	n+1	n+2	n+3	

Conclusão	
Contabilidade actualizada e certificada	
Análise da evolução das principais rubricas	
Correspondência com a realidade Patrimonial: AFT, Inventários, Clientes e Dívida	
Outros	





## 6. Incidentes

### 6.1. Ações em que o devedor é réu

Data de entrada	Nome Autor	Tipo de ação	Valor	Resolução em data
	Nome 1			
	Nome 2			
	Nome 3			
	Nome 4			
	Nome 5			
	Nome 6			
	Nome 7			
	Nome 8			
	Nome 9			
	Nome 10			
	Nome 11			
	Nome 12			

### 6.2. Quadro resumo

		Ano n	Ano n-1	Ano n-2	Ano n-3
Total processos em curso	Processos				
	Valor				
Total processos resolvidos	Processos				
	Valor				

### 6.3. PER / Insolvência

Data de entrada	Nome Autor	Tipo de ação	Valor	Resolução em data
	Nome 1			
	Nome 2			
	Nome 3			

### 6.4. Situação do devedor perante Autoridade Tributária e Segurança Social

Credor	Declaração de situação regularizada (s/n)	Data de acordo de pagamentos	Grantias prestadas	Dívida vencida > 30d	Data 1º Incumprimento
Autoridade Tributária					
Segurança Social					

Nota: [nº de processos intentados por instituições financeiras]



## 7. Informação patrimonial imobiliária do devedor e dos garantes

### 7.1. Registado em nome do devedor

Nº	Caracterização	Descrição da freguesia	Matriz (Urbana / Rustica)	Registo Predial	Área (m <sup>2</sup> )	Valor patrimonial	Ónus (S/N)
1							
2							
3							

#### 7.1.1. Discriminação dos Ónus

Nº	Data de constituição	Natureza	Fundamento	Capital	Beneficiário(s)	Avaliação atualizada	Observações
1							
2							
3							
						Activos Garantes Total 1.1	Activos não Garantes Total 1.2

### 7.2. Registado em nome dos garantes

#### 7.2.1. Nome 1

Nº	Caracterização	Descrição da freguesia	Matriz (Urbana / Rustica)	Registo Predial	Área (m <sup>2</sup> )	Valor patrimonial	Ónus (S/N)
1							
2							
3							

#### 7.2.1.1. Discriminação dos Ónus

Nº	Data de constituição	Natureza	Fundamento	Capital	Beneficiário(s)	Avaliação atualizada	Observações
1							
2							
3							

#### 7.2.2. Nome 2

Nº	Caracterização	Descrição da freguesia	Matriz (Urbana / Rustica)	Registo Predial	Área (m <sup>2</sup> )	Valor patrimonial	Ónus (S/N)
1							
2							
3							

#### 7.2.2.1. Discriminação dos Ónus

Nº	Data de constituição	Natureza	Fundamento	Capital	Beneficiário(s)	Avaliação atualizada	Observações
1							
2							
3							



## 8. Informação patrimonial mobiliária do devedor e dos garantes

### 8.1. Bens registados em nome do devedor

Descrição do bem (marca / modelo / nº de série)	Ano de aquisição	Valor de aquisição	Foto	Valor em cenário de continuidade	Valor em liquidação
					Total 2

### 8.2. Investimentos Financeiros

Nome	Valor contabilístico	Avaliação (método avaliação patrimonial)	Valor previsto de liquidação
			Total 3

### 8.3. Inventários

Nome	Valor contabilístico	Valor previsto de liquidação
		Total 4

### 8.4. Direitos sobre Terceiros

Nome	Valor do crédito	Antiguidade	P>revisão do Recebimento
			Total 5

### 8.5. Registado em nome dos garantes

#### 8.5.1. Nome 1

Descrição do bem (marca / modelo / nº de série)	Ano de aquisição	Valor de aquisição	Foto	Valor em liquidação

#### 8.5.2. Nome 2

Descrição do bem (marca / modelo / nº de série)	Ano de aquisição	Valor de aquisição	Foto	Valor em liquidação

Total Activo em cenário de liquidação

Nota:



## 9. Análise de vendas imobiliárias eventualmente dissipadoras de património, nos últimos 4 anos

### 9.1. Vendas efetuadas pelo devedor

Caracterização	Matriz (Urbana / Rustica)	Freguesia	Data da venda	Adquirente	Valor patrimonial / Valor de aquisição	Valor de venda

### 9.2. Vendas efetuadas pelos garantes

#### 9.2.1. Nome 1

Caracterização	Matriz (Urbana / Rustica)	Freguesia	Data da venda	Adquirente	Valor patrimonial / Valor de aquisição	Valor de venda

#### 9.2.2. Nome 2

Caracterização	Matriz (Urbana / Rustica)	Freguesia	Data da venda	Adquirente	Valor patrimonial / Valor de aquisição	Valor de venda

**10. Cenários possíveis de recuperabilidade****10.1. Questões prévias - variação de Ativo e Passivo em caso de insolvência**

Incrementos no Passivo	Garantias Bancárias	Indemnizações	Incumprimentos contratuais	Avales prestados	Contingências Fiscais	Outros	Total

Redução do Ativo	Revalorização de bens imóveis, por vendas forçadas	Revalorização de bens móveis, por vendas forçadas	Perda total dos intangíveis	Ajustamentos em Investimentos Financeiros	Incobabilidade de créditos de clientes	Ajustamentos em Existências	Total

**10.2. Negociação extrajudicial com reforço de garantias**

--

**10.3. PER ou Plano de Insolvência a implementar ou já implementado**

Data de implementação	Carência	Nº de Anos de pagamentos	Taxa	Recebimento anual de capital	% sobre EBITDA previsto	Valor actualizado

**10.4. Insolvência declarada ou simulação do cenário de Insolvência**

Valores em €000

Valor de realização dos <u>Activos</u> , incluindo as questões indicadas em 10.1	Valor Contabilístico	Ajustamentos	Valor Realização
Activos Garantes do Crédito			
Outros Activos:			
Imóveis			
Equipamentos / Outros AFT			
Intangíveis			
Investimentos Financeiros			
Inventários			
Saldos de Clientes			
Outros			
Total	0	0	0

Simulação do Reconhecimento e Satisfação dos <u>Créditos</u> , incluindo as questões indicadas em 10.1	Valor	Satisfação de Créditos	
		Valor	%
Créditos Garantidos por Imóveis			
Outros Créditos Garantidos			
Créditos Laborais com privilégio			
Créditos IMI			
Direitos de Retenção			
Outros Créditos Graduados à frente			
Comparticipação de Custas e despesas MI			
Créditos Comuns			
Total	0	0	0%

Nota: [conclusão final para o crédito em concreto]



## 11. Conclusões

### 11.1. Parecer jurídico

Avaliação das garantias e de todas as suas contingências.  
Análise do estado do processo de recuperação de crédito.  
Expectativa da graduação dos diversos créditos em relação a cada uma das garantias.  
Expectativa temporal da possibilidade de recuperação, dação, adjudicação...

### 11.2. Parecer económico e financeiro

Parecer relativo à relação do valor das garantias, face ao valor dos créditos, depois de ponderadas as contingências.  
Expectativa de recebimento de créditos não garantidos.  
Atualização dos valores de recuperação, através de taxa acordada, tendo em consideração a expectativa temporal da recuperação do crédito.  
Avaliação de possibilidade de normalização, de venda do crédito, de transformação de crédito em capital...

### 11.3. Parecer Final

Este parecer final deverá concluir qual o valor que este conjunto de créditos poderá trazer de retorno ao detentor do crédito.

\_\_\_\_\_  
Jurista

\_\_\_\_\_  
Analista Financeiro

#### Anexos existentes:

Relatório IGNIOS últimos 3 anos

Certidões de casamento

Escrituras de partilhas

Certidões da CRC

Certidões da CRP

Documentos comprovativos de transmissões efectuadas nos últimos 5 anos

Relatório de Avaliação (caso solicitado)