

VERSÃO DE CONSULTA



*RATING DO IMPACTO DA BANCA NA SOCIEDADE CIVIL E NAS FINANÇAS PÚBLICAS*

**PLANO DE EXECUÇÃO: FASE 1-A**

## **ÍNDICE:**

**3 – INTRODUÇÃO**

**5 – MISSÃO**

**10 – REDE DA AGÊNCIA**

**12 – EQUIPA DE INVESTIGAÇÃO**

**15 – CRONOGRAMA**

**16 – ALOCAÇÃO DE RECURSOS**

**17 – OUTPUTS**

**19 – RISCOS E OPORTUNIDADES**

A **Agência Cívica de Rating** é uma iniciativa cívica, independente e sem fins lucrativos. Um grupo aberto que reúne cidadãos, profissionais e cientistas das áreas das Finanças, Economia, Ciência Política, entre outras.

Esta iniciativa é promovida pela **Associação para a Resiliência da Região de Lisboa** em parceria com a FESCOOP – Finanças Éticas e Solidárias e Academia Cidadã – Aprendizagem e Acção para a Cidadania.

Temos como missão a construção de uma comunidade e plataforma digital para a monitorização da pressão que o sistema financeiro exerce sobre as famílias e sobre o Estado.



ACADEMIA  
CIDADÃ  
CITIZENSHIP  
ACADEMY



FESCOOP  
Finanças Éticas e Solidárias



ARS  
Associação para a Resiliência da Região de Lisboa

**Definição de *rating*:**

(no âmbito da Agência Cívica de Rating)

- O *rating* é uma ferramenta de avaliação atribuída pela agência a cada um dos bancos a operar em Portugal.
- O *rating* a atribuir resume e indica a apreciação da qualidade da relação de cada banco com os agregados familiares, com as pequenas e médias empresas (PMEs) e com o Estado.
- A qualidade desta relação é determinada com recurso a uma metodologia de avaliação\* financeira e económica de base científica, inovadora, composta por 6 dimensões de importância sistémica e relevantes para os sectores acima mencionados.

\*Síntese da metodologia disponível para download aqui: <https://tinyurl.com/y2f7kea4>



ACADEMIA  
CIDADÃ  
CITIZENSHIP  
ACADEMY



FESCOOP



ARS

**Disclaimer:** A fim de acautelar eventuais dificuldades de acesso a dados devidas a variações de modelos de reporte, a não disponibilização de dados por parte de bancos, reguladores e instituições públicas, ou por questões de garantia da validade da análise, as dimensões de avaliação constantes nesta imagem podem vir a não corresponder inteiramente à versão final de análise; sendo que irão ser empreendidos os melhores esforços para que correspondam.

**Levantamento, avaliação, interpretação e comunicação das primeiras 2 Dimensões do rating**

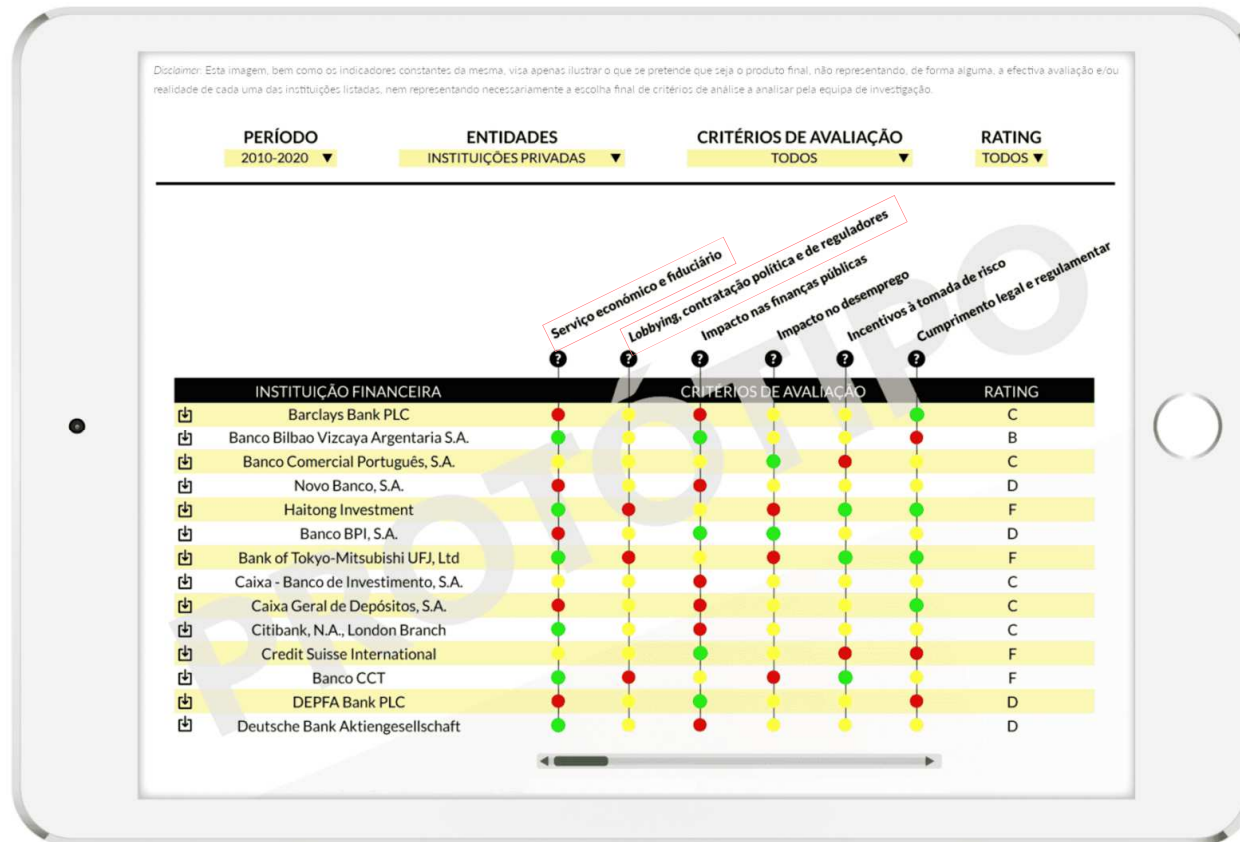


Figura 1 – Mock up do interface pretendido, incluindo as 6 dimensões previstas na metodologia de análise.

**Disclaimer:** A fim de acautelar eventuais dificuldades de acesso a dados devidas a variações de modelos de reporte, a não disponibilização de dados por parte de bancos, reguladores e instituições públicas, ou por questões de garantia da validade da análise, as dimensões de avaliação constantes nesta imagem podem vir a não corresponder inteiramente à versão final de análise; sendo que irão ser empreendidos os melhores esforços para que correspondam.

### ? Serviço Económico e Fiduciário:

- Este banco canaliza eficazmente poupanças e investimentos para actividades produtivas na economia real?
- Este banco age de boa-fé e defende os interesses de todos os seus depositantes, clientes e investidores?

### ? Lobbying, contratação política e de reguladores:

- Este banco procura através de *lobbying*, de contratação de cargos públicos e de reguladores obter influência indevida ou comprometer processos de responsabilização?



ACADEMIA  
CIDADÃ  
CITIZENSHIP  
ACADEMY



FESCOOP  
FEDERATION OF  
COOPERATIVES



ARS  
ACADEMIA  
CIVICA  
DE RATING

### Objectivos Gerais:

- Dar um suporte objectivo à advocacia e acção por reformas políticas fundamentais
- Escrutínio cívico deste sector chave
- Capacitar para a coligação e aumento da influência cívica no sector
- Servir de guia de planeamento e de guia para investigação mais específica

(Objectivos previamente definidos complementados com os expressos na metodologia de avaliação do Sistema Nacional de Integridade – Transparência Internacional 2011)



**Objectivos Específicos:**

1. Trazer à luz boas e más práticas relativas à Ética e responsabilidade na banca
2. Descrever de forma simples actividades bancárias complexas, tornado assim a informação acessível
3. Fornecer dados, análise e conhecimento para um debate permanente e informado
4. Fornecer informação crítica aos clientes para a escolha do seu banco
5. Fornecer informação crítica aos mercados para que estes possam integrar riscos e oportunidades relativas ao grau de Ética e Responsabilidade de cada banco
6. Gerar pressão reputacional construtiva
7. Resposta a uma degradação da responsabilização política, legal e regulatória.





## Porquê?:

- Resposta aos 27 mil milhões de euros\* que o Estado teve que injectar na banca devido a *lobbying*, conflitos de interesse e corrupção

(Ex: nacionalizações, recapitalizações e resoluções dos bancos BPN, Caixa Geral de Depósitos, BES, ...)

- Conivência dos reguladores, desadequação da legislação e ineficácia da Justiça, tanto ao nível nacional como internacional
- Degradação gravíssima das contas públicas, do tecido económico real e social e da confiança entre os sectores cívico, público e privado
- Em última análise teve e tem impacto também gravíssimo nos Direitos Fundamentais dos cidadãos

\*Estimado a partir de levantamento efectuado pela Associação para a Resiliência da Região de Lisboa. Principais fontes: Assembleia da República (2013), Estrutura de Acompanhamento do Memorando de Entendimento (ESAME, 2014), Fundo de Resolução (2020).



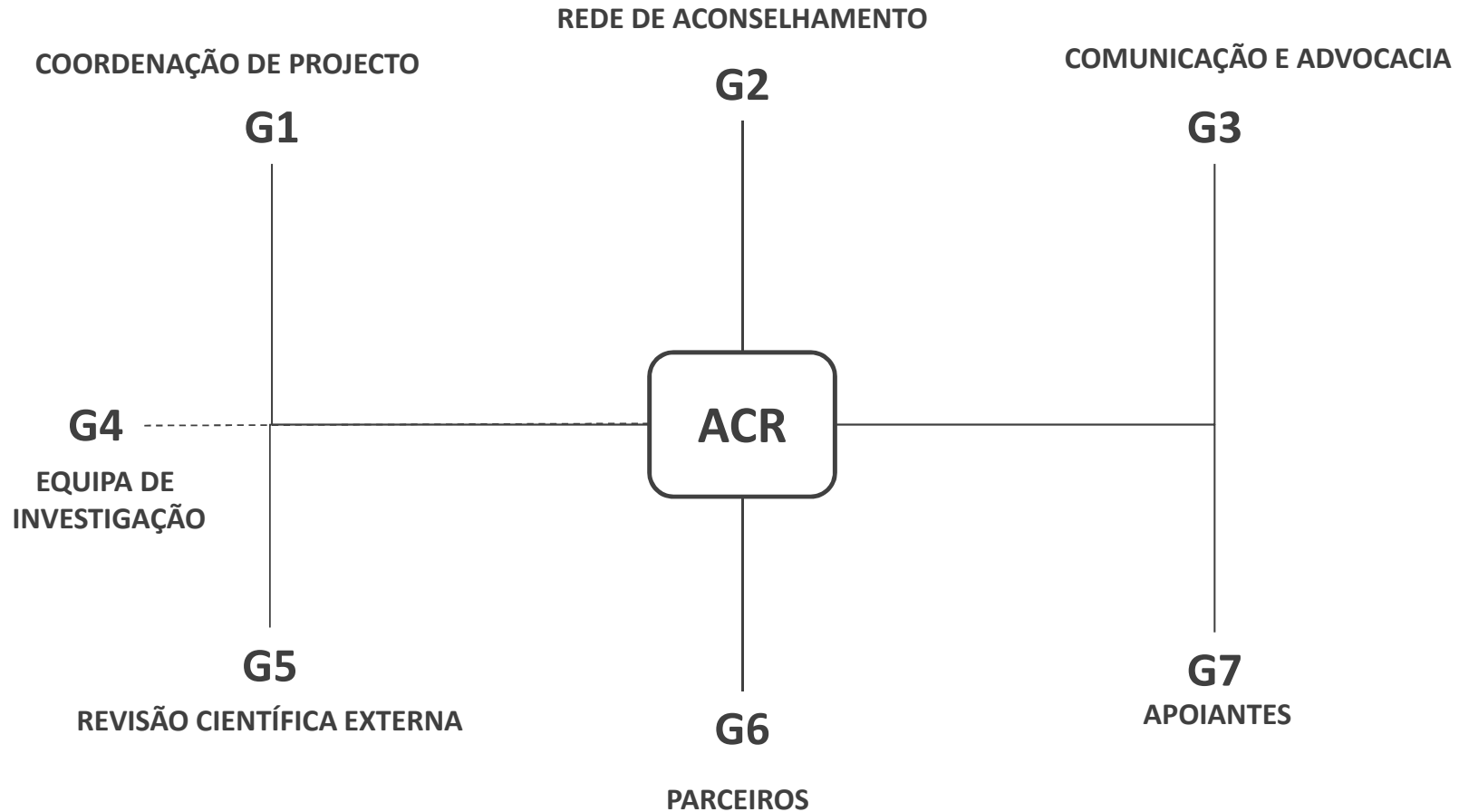
ACADEMIA  
CIDADÃ  
CITIZENSHIP  
ACADEMY



FESCOOP  
FEDERATION OF  
COOPERATIVES



ARS  
ASSOCIATION FOR  
RESILIENCE  
STUDIES



G: Grupo



## G1 – COORDENAÇÃO DE PROJECTO

### G1a: Coordenador de projecto: **Luís Coruche**

- Especialista em *smart cities* com experiência em investigação sobre instrumentos financeiros sustentáveis

## G4 – GRUPO DE INVESTIGAÇÃO

### G4a: Investigador principal: **Abertura de candidatura**

- Formação em Economia, Finanças, Gestão ou ciência relacionada
- Competências em análise financeira com particular conhecimento do sistema político, legal e regulamentar do sector
- Familiaridade com o discurso da Banca Ética e Responsável
- Capacidade para escrever sucintamente e para um público não académico
- Compromisso comprovado com a reforma prática de políticas públicas, com base em evidências, nas áreas da Banca Ética e Responsável
- Experiência em trabalho e aplicação de indicadores quantitativos e metodologias de *rating*
- Experiência com técnicas de investigação participativa

(Requisitos adaptados do *Toolkit* de Avaliação do Sistema Nacional de Integridade – Transparência Internacional 2012)



ACADEMIA  
CIDADÃ  
CITIZENSHIP  
ACADEMY



FESCOOP  
Associação



ARS  
Associação  
de Regulação  
e Supervisão  
de Serviços

**G4b:** Investigador associado (voluntário): **Ricardo G.**

Licenciatura em Gestão – Universidade Lusíada do Porto

Mestrado em *Business* com especialização em Finanças – Universidade Lusíada Porto

- 10 anos de experiência em banca, 5 anos experiência em gestão de PME
- Acompanhamento e gestão de crédito de PMEs
- Preparação de propostas de crédito
- *Trading*
- ...

Dissertação de Mestrado: “*Companies Capital Structure, its Formation, Sources, Costs and Determinants: Evolution of Concepts during Fifty Years.*”

**G4c:** Investigador associado (voluntário): **Gonçalo M.** (a confirmar).

Licenciatura *Business Administration* – Católica School of Business and Economics

(Bolsa de Mérito - top 5% classe de 2011)

Mestrado Finanças – Cass Business School

- BNP Paribas M&A
- CMVM
- International Business Development (Singapura)

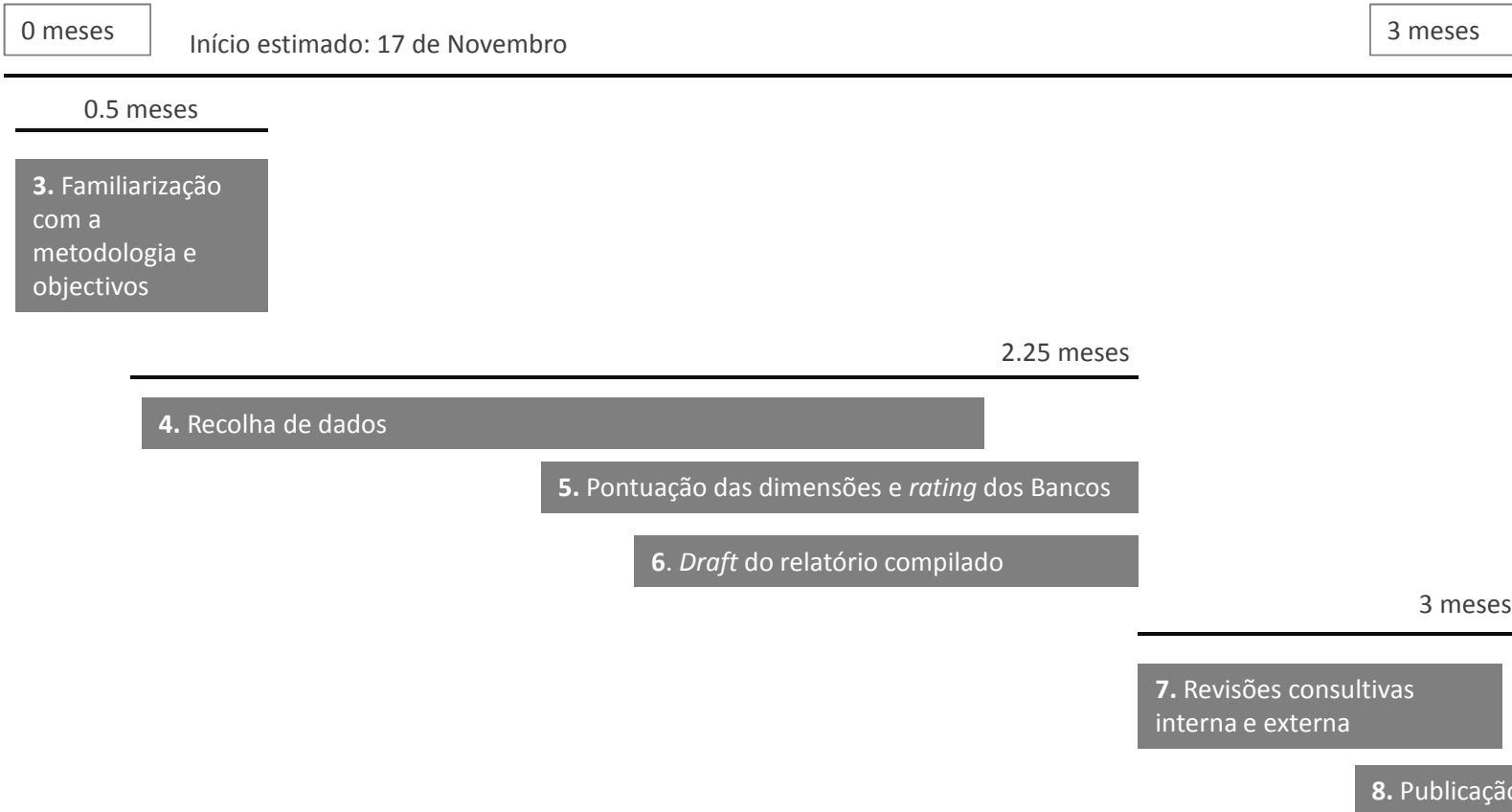


**G4d: Apoio à automação da recolha de informação: Apoio técnico de associação parceira.**



# AGÊNCIA CÍVICA DE RATING - CRONOGRAMA

EXECUÇÃO FASE 1-A



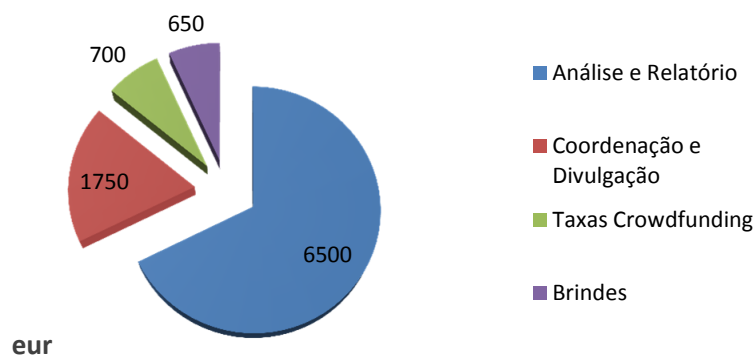
**Precedido por:** 1. Planeamento de projecto (inc. *feedback* de conselheiros) e 2. Preparação da versão final de trabalho da metodologia.

**Sucedido por:** 9. Plano de Recomendações e Acção e 10. Lições Aprendidas



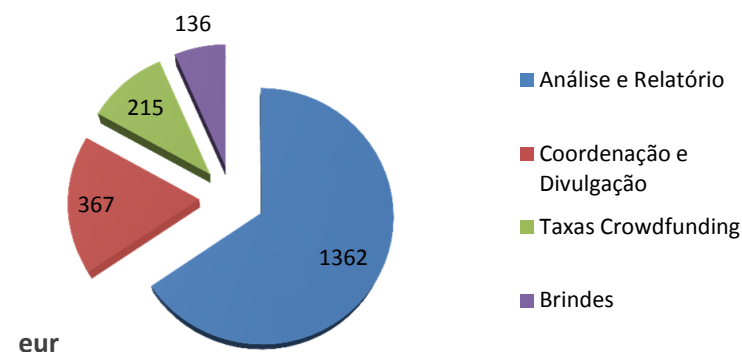
**Objectivo de campanha**

Actividades	eur	% do Total
<b>1)Análises e rating</b>		
1.1Consolidação da metodologia	n.a.	(a)
1.2Análise e Relatório	6500	67.7%
Investigador principal (6PM)		
<b>2)Coordenação de projecto</b>		
2.1Coordenação de projecto	1750	18.2%
Coordenador (1.62PM)		
2.2Divulgação de resultados	n.a.	inc. 2.1
<b>3)Revisão de contas</b>		
3.1Revisão por técnico oficial	n.a.	(b)
<b>4)Taxas da plataforma e brindes</b>		
4.1Taxas <i>crowdfunding</i>	700	7.3%
4.2Brindes	650	6.8%
TOTAL	9600	100.0%

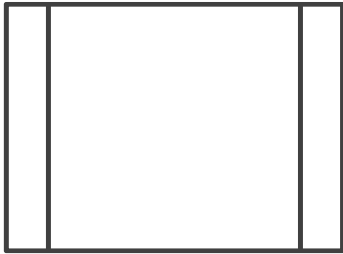


**Resultados de campanha**

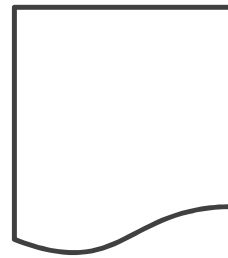
Actividades	eur	% do Total
<b>1)Análises e rating</b>		
1.1Consolidação da metodologia	n.a.	(a)
1.2Análise e Relatório	1362	67.7%
Investigador principal (1.25PM)		
Investigador associado [Vol.] (0.45PM)		
Apoio à recolha automática de info.	n.a.	n.a.
<b>2)Coordenação de projecto</b>		
2.1Coordenação de projecto	367	18.2%
Coordenador (0.34PM)		
2.2Divulgação de resultados	n.a.	inc. 2.1
<b>3)Revisão de contas</b>		
3.1Revisão por técnico oficial	n.a.	(b)
<b>4)Taxas da plataforma e brindes</b>		
4.1Taxas <i>crowdfunding</i>	215	10.7%
4.2Brindes	136	6.8%
TOTAL	2011	103.4%



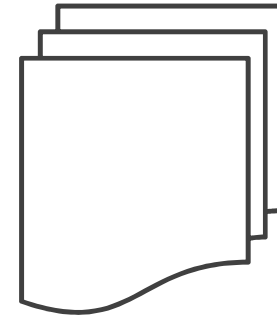
PM: Mês Pessoa “Person Month”; n.a.: não aplicável (a) Paga pela Associação para a Resiliência da Região de Lisboa (ARS); (b) *Pro bono por TOC* a identificar, em caso de não identificação paga pela ARS



*i. Rating de 2 dimensões do conjunto de bancos a operar em Portugal*



*ii. Ficha individual de rating, por banco*

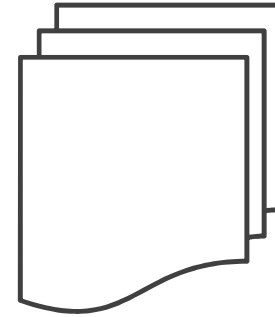


*iii. Compilação do conjunto de fichas e relatório*





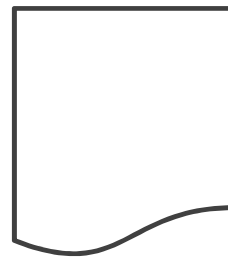
*iv. Versão de consulta*



*v. Compilação de fichas e relatório final*



*vi. Publicação online*



*vii. Press Release*



*viii. Conferência pública de apresentação*

## Riscos Exógenos:

Risco	Impacto	Probabilidade	Mitigação
<b>Ataques à credibilidade do projecto</b>	<b>Severo</b>	<b>Elevada</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Base científica</li> <li>- Preparar de antemão estratégia de resposta</li> <li>- Dar oportunidade para contraditório antes de publicação</li> </ul>
<b>Ciberataque</b>	<b>Catastrófico</b>	<b>Média</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Aplicar estratégia pré-definida e interna de cibersegurança (detalhes sob consulta)</li> </ul>
<b>Não cooperação da banca, de reguladores e de instituições públicas</b>	<b>Significativo</b>	<b>Elevada</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Considerar e denunciar (quando justificado) a indisponibilidade de partilha de dados no <i>rating</i> e na comunicação</li> <li>- Substituir métodos quantitativos por métodos participativos</li> <li>- Não condicionar os resultados pela espera de dados que possam acabar por não ser fornecidos</li> </ul>
<b>É lançado estudo/projecto muito semelhante</b>	<b>Significativo</b>	<b>Elevada</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Procurar cooperação e coordenação com <i>stakeholders</i> em questão</li> <li>- Comunicação pública adequada</li> <li>- Gestão interna adequada a fim de buscar uma coligação forte e viável</li> </ul>

## Riscos Endógenos:

Risco	Impacto	Probabilidade	Mitigação
<b>Dificuldades na recolha de dados relativos a dimensões prioritárias</b>	<b>Severo</b>	<b>Alta</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Consolidar o âmbito e a profundidade da análise adequando os mesmos aos recursos disponíveis</li> <li>- Fazer projecção preliminar durante o levantamento efectivo para confirmar a viabilidade do levantamento da dimensão</li> <li>- Caso a validade esteja em questão, por falta de fiabilidade ou tempo, optar por uma dimensão de prioridade inferior mas sem questões de validade e fiabilidade</li> </ul>
<b>Custos de implementação excedem o orçamentado</b>	<b>Severo</b>	<b>Média</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gestão rigorosa de projecto</li> <li>- Gerir de forma adequada o modelo associativo da entidade promotora para ter verbas de contingência</li> </ul>
<b>Sub-performance do investigador principal</b>	<b>Severo</b>	<b>Média</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Recrutamento competitivo qualificado</li> <li>- Gerir de forma adequada as fases seguintes do <i>crowdfunding</i> e de projecto modo a existir oportunidade de progressão para o investigador</li> </ul>
<b>Sub-performance de voluntários</b>	<b>Significativo</b>	<b>Média</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Não atribuir responsabilidades críticas a voluntários</li> <li>- Ser rápido na execução para que as condições de disponibilidade não se alterem</li> <li>- Ser claro nos objectivos e responsabilidades</li> </ul>

## Oportunidades:

Oportunidade	Impacto	Probabilidade	Aproveitamento
<b>Explorar canais adicionais de <i>crowdfunding</i></b>	<b>Muito Positivo</b>	<b>Elevada</b>	- Atualizar e ajustar o modelo de campanha de <i>crowdfunding</i> para novas rondas
<b>Parcerias internacionais</b>	<b>Muito positivo</b>	<b>Alta</b>	- Submeter propostas qualificadas - Articular com estratégia de advocacia
<b>Elevado número de voluntários qualificados</b>	<b>Positivo</b>	<b>Elevada</b>	- Consolidar enquadramento de participação e gestão de voluntariado
<b>Automação da recolha de dados</b>	<b>Positivo</b>	<b>Alta</b>	- Aproveitar Recurso Humano disponibilizado por associação parceira - Aproveitar trabalho preliminar sobre automação já feito
<b>Financiamento Institucional complementar*</b>	<b>Muito Positivo</b>	<b>Média</b>	- Reunir equipa qualificada e experiente - Fazer levantamento de lições aprendidas de candidaturas anteriores - Preparar e submeter candidatura *NOTA: <u>candidatura apenas a instituição de interesse público ou pública independente, idónea e de modo que não comprometa a independência e autonomia do projecto que continuará a depender essencialmente do <i>crowdfunding</i>. (ex: EU; EEA Grants, Gulbekian)</u>



<https://agenciavicaderat.wixsite.com/mysite>

<https://www.facebook.com/agenciavicaderating>

[agenciavicaderating@zoho.eu](mailto:agenciavicaderating@zoho.eu)

Agência Cívica de Rating ©2020