

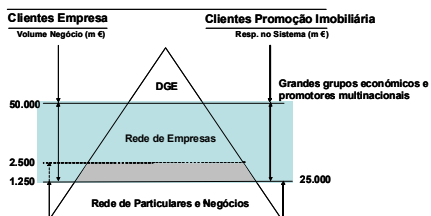
“PME’S – QREN OPORTUNIDADE E DESAFIO”

Porto, 20 de Outubro de 2008

Luis Rego
Direcção de Empresas Norte

1. Objectivo Estratégico : 1º. Banco das melhores PME

Segmentação de Empresas – Clientes e Redes



Uma rede especializada em PME

39 Gabinetes
> 138 Gestores Cliente

101 espaços Caixa Empresas
> 105 Gestores Cliente

> 243 Gestores Cliente

Cobertura nacional



Aveiro (4)
Braga (3)
Castelo Branco (1)
Coimbra (1)
Faro (2)
Guarda (1)
Leiria (4)
Lisboa (9)
Santarém (2)
Setúbal (2)
Viana do Castelo (1)
Vila Real (1)
Viseu (1)
Açores (1)
Madeira (1)

Aveiro (8)
Beja (2)
Braga (9)
Bragança (1)
Castelo Branco (4)
Coimbra (4)
Evora (3)
Faro (3)
Guarda (1)
Leiria (6)
Lisboa (17)
Portalegre (3)
Porto (10)
Santarém (8)
Setúbal (7)
Viana do Castelo (2)
Vila Real (3)
Viseu (5)
Açores (1)
Madeira (1)

Experiência

Proximidade

Aconselhamento

Uma oferta completa

• Valorização do Serviço de Empresas da Caixa: 8,3 (0 – 10)
• Recomendam a Caixa a outras Empresas: 80% clientes

Caixa Empresas

Uma rede multicanal

Rede doméstica

- ✓ 781 Agências CGD
- ✓ 39 Gabinetes Empresas
- ✓ 105 Gestores Caixa Empresas em 101 Agências

Rede no estrangeiro

✓ 325 pontos de contacto

Internet Banking

Adesão gratuita; consultas de contas, aplicações financeiras e da posição agregada de responsabilidades e disponibilidades

Transferências simples e múltiplas entre contas CGD e para outros bancos

Transferências internacionais

Pagamentos de ordenados e a fornecedores

Cobranças electrónicas (SDO) e Requisição de cheques

Utilização e amortização conta corrente

5 Caixa Geral de Depósitos

Caixa Empresas

2. Oferta da Caixa para PME

6 Caixa Geral de Depósitos

Caixa Empresas

Uma oferta abrangente e competitiva

Investimento

- Aquisição ou expansão de instalações
- Aquisição de equipamentos e gestão de frota
- Apoio ao lançamento de empresas
- **Apoio ao crescimento do negócio e dos factores competitivos**

Gestão Corrente

- Gestão e aplicação de recursos
- **Plafond Multiúteis de apoio à tesouraria**
- Seguros
- e-business

Corporate Finance e Consultoria

- Commercial paper
- Corporate finance – dívida e acções
- Assessoria e Gestão
- Capital de risco
- **Oferta financeira avançada para PME**

Sectorial/Específica

- Turismo e Restauração
- Farmácias
- Franchising
- Agricultura, Silv. e Pecuária
- Construção
- **Oferta Caixa PME Líder**

Internacional

- Apoio à importação e exportação
- Apoio à internacionalização
- Cobertura de riscos em transacções internacionais
- Factoring Internacional
- **Oferta Ibérica**

7 Caixa Geral de Depósitos

Caixa Empresas

Um pacote de vantagens para Empresas de Excelência

Factores distintivos na gestão empresarial

- **Qualidade de gestão**
- **Transparência de informação**
- **Posicionamento estratégico consistente**
- **Performance financeira**
- **"Governance" adequado**

Rating

Análise qualitativa

Envolvimento relevante c/ a Caixa (*)

Oferta Caixa PME Líder

| Serviço | Condições especiais em novas operações de crédito |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Diagnóstico Estratégico • Oferta Financeira Avançada • Pacote "Negócio Ibérico" • Acesso à rede internacional • Acesso à sala de mercados • Prioridade na apreciação das operações de financiamento | <ul style="list-style-type: none"> • Spreads: (**) 0% Redução até 30% • Comissões: <ul style="list-style-type: none"> - estudo - avaliação - leasing - renting Redução até 100% - conta corrente Redução até 50% • Oferta Financeira Avançada – redução de comissões de montagem de operações |

(*) mínimo 4 produtos (incluindo o plafond multiúteis). (**) só para PME Líder Protocolada, oferta limitada (para financiamento de activos intangíveis)

8 Caixa Geral de Depósitos

Caixa Empresas

Oferta financeira avançada para PME

Disponibilização de produtos e serviços que, em regra, são oferecidos apenas às grandes empresas

PME Multivantagem Circulante (NOVO) – para financiamento de necessidades de curto prazo (reforço de capital circulante) – combinação de Papel Comercial com uma conta corrente

PME Multivantagem Permanente (NOVO) – para apoio ao investimento, conversão de passivo de curto em médio prazo (reforço de capitais permanentes) – combinação de Empréstimo Obrigacionista com uma conta corrente

CORPORATE FINANCE – Dívida e accões:

- Programas de Papel Comercial;
- Empréstimos Obrigacionistas;
- **ESTRUTURAS DE OPTIMIZAÇÃO FISCAL;**
- Assessoria em processos de notação de rating;
- Assessoria em estratégias de financiamento no mercado de capitais
- Assessoria na execução de transacções relativas à alienação ou aquisição de empresas, activos e/ou negócios;
- Assessoria na procura de **PARCEIROS** financeiros e/ou estratégicos

ASSESSORIA DE GESTÃO RISCO E CONSULTORIA:

- Estratégias e produtos de **COBERTURA DE RISCO DE MERCADO;**
- Soluções de hedging à medida para **COBERTURA DE RISCO DE TAXA DE JURO, RISCO CAMBIAL, RISCO DE PREÇOS DE MERCADORIAS,** risco de títulos de capital e outros;
- Análises mercados financeiros à medida e on-demand;
- Consultoria especializada para avaliação de operações de mercados financeiros;
- Assessoria financeira na vertente de crédito;
- Reestruturação de passivos financeiros

9 Caixa Geral de Depósitos

Caixa Empresas

Uma oferta específica para o apoio ao investimento

A Caixa dispõe de 250 milhões de euros de financiamento para apoio do investimento das PME que vise a melhoria da produtividade e competitividade das empresas (com FUNDING PREFERENCIAL do BEI REPASSÁVEL PARA OS CLIENTES – linhas BEI Empresas, BEI Mid Cap, BEI Risk Sharing –)

Projectos enquadráveis:

Todos!

desde que demonstrem viabilidade e se integrem em estratégias consistentes de desenvolvimento empresarial.

Condições de financiamento

- **Montante:** até 12.5 milhões de euros, com o mínimo de 20 mil euros
- **Taxa de juro:** Euribor acrescida de spread ajustado ao risco;
- **Reembolso capital e juros:** trimestrais ou semestrais postecipados
- **Prazo:** até 8 anos

10 Caixa Geral de Depósitos

Caixa Empresas

3. Solução Caixa QREN Empresas



11 Caixa Geral de Depósitos

Caixa Empresas

Empresas candidatas/candidatas ao QREN ...

O QREN INTEGRA 3 SISTEMAS DE INCENTIVOS:

1. **SI I&DT** – SI Investigação e Desenvolvimento Tecnológico das Empresas
2. **SI Qualificação PME** – Sistemas de Incentivos à Qualificação e Internacionalização das PME
3. **SI Inovação** – Sistemas de Incentivos à Inovação

...São Empresas

1ª Prioridade Comercial da Caixa
(análise do projecto baseada em critérios de racionalidade económica)

12 Caixa Geral de Depósitos

Caixa Empresas

SOLUÇÃO CAIXA QREN EMPRESAS (1)

Objectivo: Apoiar as empresas que apresentem projectos com enquadramento no QREN

- FINANCIAMENTO a MÉDIO e LONGO PRAZO para projectos QREN, COMPLEMENTAR aos subsídios atribuídos (reembolsáveis e não reembolsáveis) com as seguintes características:

Montante – ajustado aos projectos e fontes de financiamento;

Prazo – até 7 anos, com carência até 2 anos (coincidente com os prazos previstos nos SI), podendo ser superior consoante a especificidade do projecto;

Taxa de juro: indexada à Euribor acrescida de spread ajustado ao risco;

Comissões: isenção de comissão de estudo nos projectos a financiar;

Prestações: semestrais (em regra) e à semelhança do estabelecido nos procedimentos de reembolso dos Sistemas de Incentivos;

Garantias: as adequadas ao prazo e risco da operação.

(Outras Modalidades: Leasing Imobiliário e Mobiliário)

- LINHA de CRÉDITO COMPLEMENTAR à PME Investe Caixa QREN** – financiamento complementar à LC PME Investe Caixa QREN e destinado às componentes do investimento não enquadráveis na linha bonificada (aquisição de imóveis, viaturas e terrenos e montantes acima dos limites definidos)

13

Caixa Empresas

SOLUÇÃO CAIXA QREN EMPRESAS (2)

- ACESSO AO SISTEMA DE GARANTIA MÚTUA** - constituição das garantias necessárias aos financiamentos a conceder (permite melhorar o preço praticado pelo Banco);
- GARANTIAS BANCÁRIAS** - exigidas no âmbito dos Sistemas de Incentivos (boa execução do projecto e reembolso de subsídios atribuídos);
- ADIANTAMENTO PARA ANTECIPAÇÃO DE INCENTIVOS APROVADOS** - com base no contrato de Concessão de Incentivos, disponibiliza-se crédito – curto e médio prazo – destinado à antecipação de incentivos;
- EMIÇÃO DE DECLARAÇÕES DE APROVAÇÃO DE FINANCIAMENTO** - relativa às fontes de financiamento dos capitais alheios necessários ao projecto, com rapidez e *isenta de comissão de estudo*;
- EMIÇÃO DE DECLARAÇÕES DE INTENÇÃO DE FINANCIAMENTO** - manifestação da recepção do projecto e disponibilidade da Caixa para a respectiva análise com rapidez, *isenta de comissão de estudo*;
- SERVIÇOS DE CONSELHO E APOIO AOS PROMOTORES** - no âmbito das candidaturas.

Após formalização da candidatura (on-line) o promotor deverá **contactar de imediato a Caixa** para efectuar em tempo útil a análise do projecto

14

Caixa Empresas

PRÉMIO “Melhor Projecto Caixa QREN”

A Caixa vai premiar a empresa promotora do “Melhor Projecto Caixa QREN”

Serão ainda atribuídos mais dois prémios especiais:

“Melhor Projecto Caixa QREN – Inovação”

“Melhor Projecto Caixa QREN – Internacionalização”

Critérios:

1. Acesso: projectos financiados pela Caixa (até 31/12/08);

2. Selecção: inovação; adequação e coerência com o desenvolvimento da empresa; adequação aos objectivos da empresa; qualidade do estudo do mercado; impacto do projecto na competitividade da empresa no mercado; impacto e nos resultados (cash-flow).

15

Caixa Empresas

LINHA PME INVESTE II [1]

Montante Global: 1.000 M€

- ✓ Linha PME Investe II/Caixa QREN: **750 M€**
- ✓ Linha Específica para o Comércio: **200 M€**
- ✓ Linha Específica para a Restauração: **50 M€**

Montante Máximo por Empresa:

- ✓ Linha PME Investe II/Caixa QREN [1]: **750.000 €** (ou 1 M€ se PME Líder)
- ✓ Linha Específica para o Comércio [2]: **250.000 €** (ou 300 m€ se PME Líder)
- ✓ Linha Específica para a Restauração: **200.000 €**

16

LINHA PME INVESTE II [2]

Empresas que se podem Candidatar:

- ✓ **Linha PME Investe II/Caixa QREN:** PME's que não tenham beneficiado da 1ª linha PME Investe.
- ✓ **Linha Específica para o Comércio:** PME's dos sectores do comércio e dos serviços que não tenham beneficiado da 1ª linha PME Investe.
- ✓ **Linha Específica para a Restauração:** PME's da restauração que não tenham beneficiado da 1ª linha PME Investe.

Prazo Global: Até 4 anos (5 anos para PME's Líder)

- **Utilização:** Até 6 meses
- **Carência:** Até 18 meses
- **Amortização:** prestações constantes iguais trimestrais e postecipadas

LINHA PME INVESTE II [3]

Operações Elegíveis

- ✓ Investimento novo em Activo Fixo Corpóreo e Incorpóreo
- ✓ **Fundo de Maneio associado ao incremento da actividade:**
 - limitado a **30 %** do valor da operação na Linha PME Investe II/Caixa QREN e Linha Específica para a Restauração, não sendo elegível nas regiões de Lisboa e Algarve
 - limitado a **35 %** do valor da operação na Linha Específica para o Comércio

Operações Não Elegíveis

- ✓ Aquisição de **terrenos, imóveis, viaturas** ou **bens em estado de uso**
- ✓ **Reestruturação financeira** e **consolidação de crédito vivo**
- ✓ Empresas no sector da **construção naval, do carvão** e do **aço**
- ✓ Financiamento de **projectos já aprovados no âmbito do QREN**
- ✓ Financiamento de **actividades relacionadas com a exportação**
- ✓ Operações para **substituição de créditos anteriormente acordados com a banca**

LINHA PME INVESTE II [4]

Funções da Instituição Financeira

- ✓ **Análise e Decisão do Crédito:**
 - ✓ Negociação
 - ✓ Pré - Enquadramento
- ✓ **Tramitação da Candidatura**
- ✓ **Contratação**
- ✓ **Acompanhamento e Prestação de Informação**

II. Linha de Crédito Complementar à PME Investe - Caixa QREN

Características da Linha

➤ Objectivo: apoiar projectos de investimento das PME em Portugal nas componentes não elegíveis no âmbito da Linha PME Investe, designadamente aquisição de imóveis, viaturas e terrenos e montantes acima dos limites definidos

➤ Montante, prazo e garantias a definir casuisticamente e taxa de juro indexada à Euribor acrescida de spread de acordo com o modelo de pricing ajustado ao risco

Caixa Empresas

Atributos de imagem – valor de confiança

- 22 Países
- Melhor notação Rating Portuguesa (Moody's, S&P, Fitch)
- 3º Banco da Península Ibérica
- 1º Grupo Segurador em Portugal, líder nos ramos vida e não vida (Associação Portuguesa de Seguradores)
- Melhor Banco, o mais sólido, informação com mais clareza e o de maior confiança pela população bancarizada (Basef 2007)
- Banco com serviço de internet banking mais utilizado (Nelsonda 2007)
- Marca Portuguesa mais valiosa (Interbrand)
- Best Equity House em Portugal (Euromoney 2006)
- 1º lugar nacional, 3º lugar ibérico e 6º no ranking europeu das League Tables de Mandated Lead Arrangers (PFI - Project Finance International)
- Líder nacional em Fundos de Investimento Mobiliário (Associação Portuguesa de Fundos de Investimento, Pensões e Patrimónios)
- CGD continua a ser a 1ª marca bancária de confiança dos portugueses
- Fidelidade Mundial continua a ser a 1ª marca seguradora de confiança dos portugueses (Seleções do Reader's Digest)



21

Caixa Empresas



22