

TORGANSA

— F I N A N C I A L G R O U P —



Há 14 anos no mercado promovendo os melhores resultados em controle e monitoramento de riscos

MISSÃO

Promover a disseminação da cultura em gerenciamento de riscos nos mais diversos setores da economia, proporcionando que as empresas controlem mais áreas de vulnerabilidade de afetação patrimonial, através de consultorias eficientes, com aplicação de métodos sob o respaldo da legislação vigente, garantindo mais idoneidade no processo de controle operacional, logístico, financeiro e jurídico.

VISÃO

Consolidar metodologias de controle e identificação preventiva de riscos, e criar processos de monitoramento e controle, garantindo que a empresa adquira selos de controle de qualidade, segurança e sustentabilidade. Até 2025, a Torgansa Group Financial irá construir, sob rígido processo de Compliance, canais de consultoria nas principais regiões do Brasil, e canais correspondentes internacionais, além de dar passos em prol da criação da Fundação Torgansa Equoterapia, cuja finalidade será tratar crianças que sofrem algum tipo de abuso ou violência.

VALORES

Integridade nos processos | Conformidade às regras de programa ISO | Sustentabilidade | Responsabilidade Social

TORGANSA

Sempre atenta às novas tendências do mercado, a Torgansa é especializada em prever e solucionar problemas financeiros para grandes empresas, desenvolvendo soluções em gestão de riscos patrimoniais, de acordo com a necessidade de cada negócio, e potencializando o crescimento econômico. A Torgansa é ideal para empresários que buscam alcançar melhores resultados, diminuindo os riscos em suas organizações e obtendo uma visão mais clara de suas operações.





Crescimento Sustentável

Atuando com responsabilidade social e entendendo seu papel na promoção de uma sociedade melhor, a Torgansa destina, a cada semestre, parte de seus lucros para o apoio e patrocínio de instituições de saúde pública.



A sustentabilidade faz parte desse compromisso, portanto, a Torgansa também apoia instituições que atuam na prevenção de desastres ambientais e que incentivam projetos de sustentabilidade e educação ambiental.

14

ANOS

De Torgansa



Aprimorando



Expandindo

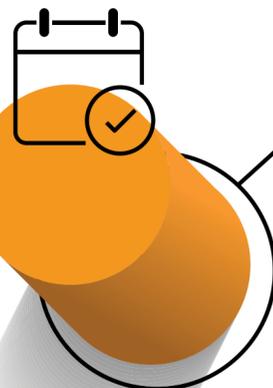


Avançando



2007

Início das atividades no mercado Aeronáutico. Mapeamento de riscos em Aeronaves de pequeno e médio porte. Controle de manutenção da Aeronave, prevenção de acidentes e seguro para riscos não controlados com taxas exclusivas de mercado.



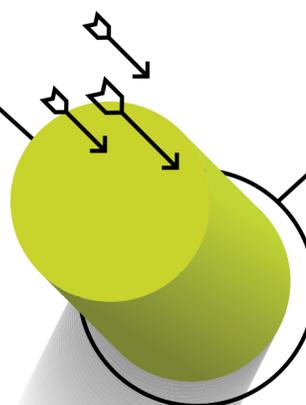
2009

Gestão de riscos em Transporte Marítimo e Marinas de guarda de embarcações e equipamentos.



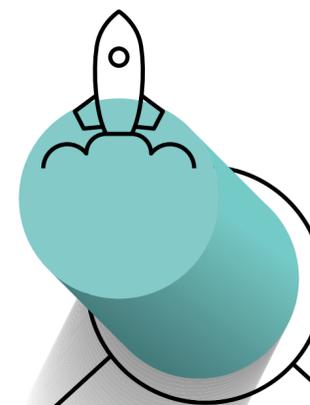
2011

Gestão de Riscos de Estruturas: Prédios, Galpões, Armazéns e Hangares.



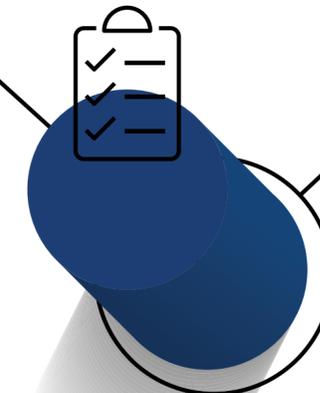
2015

Garantias estruturadas – Atuação Indústria de Defesa | Bélico



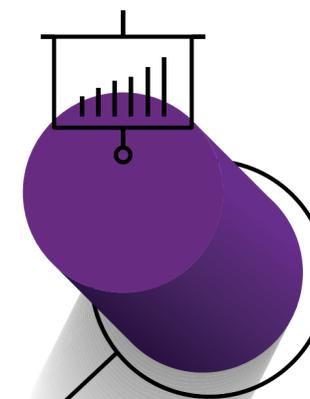
2017

Garantias de crédito, judicial, performance de contratos de licitação e aduaneiras.



2019

Ampliação das atividades da empresa abrangendo consultoria, assessoria em riscos financeiros, afetação patrimonial (bloqueio de patrimônio judicial), e novos serviços para empresas em Recuperação Judicial.



2020

Ampliação das operações para outras regiões do País. Criação do canal de correspondentes in loco, abertura da filial em Goiânia, ampliação de novos serviços para apoiar o fomento de investimentos e projetos de empresas estrangeiras no Brasil.

Soluções sob medida para cada negócio



Indústrias



Atacadistas



Agronegócios



Construção Civil



Setor de Energia



Tecnologia



Gás e Óleo



Prestação de Serviços



Infraestrutura



Trading



Advocacia



Contabilidade e Auditoria



Usinas



Cooperativas de crédito



GRF Gestão de Riscos Financeiros

Nosso canal de serviços GRF é voltado a promover soluções inteligentes de PROTEÇÃO FINANCEIRA para sua EMPRESA E PATRIMÔNIO PESSOAL DOS SÓCIOS através de GARANTIAS que podem SUBSTITUIR os bens móveis, imóveis e ativos financeiros.

Nossas soluções podem EVITAR a crise em seu negócio e a execução de bens particulares dos sócios, possibilitando a LIBERAÇÃO do CAPITAL DE GIRO, FLUXO DE CAIXA, INVESTIMENTOS EM PROJETOS DE EXPANSÃO, FUNDO DE RESERVA FINANCEIRA E PROJETOS FUTUROS.



Nossos Serviços

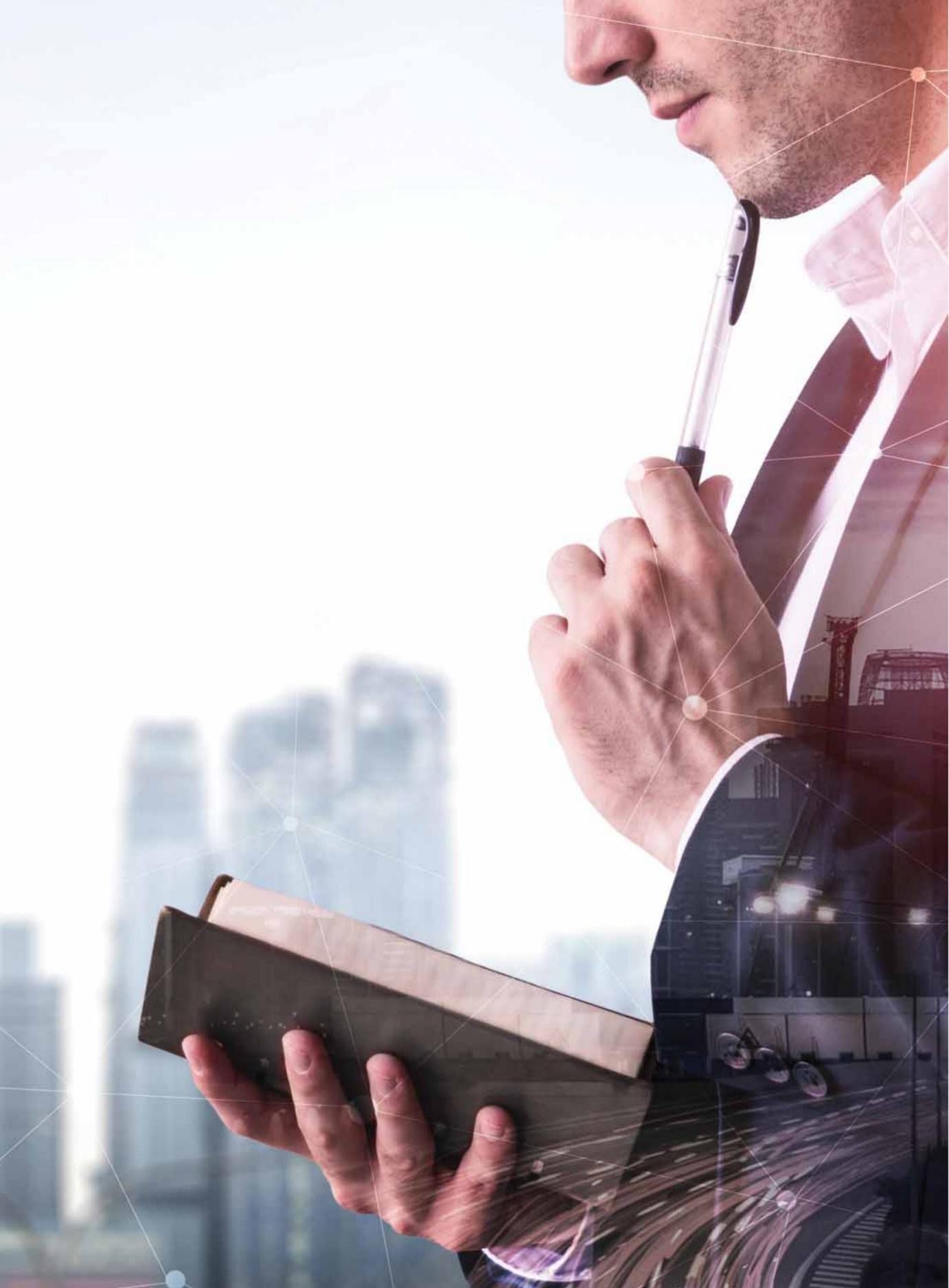
ACP - Consultoria com foco em avaliação do comprometimento patrimonial (imobilizado), financeiro e jurídico.

GE - Garantias Estruturais

- Portuária & Aduaneira – Port and customs
- Concessões Públicas – Public Concessions
- Processos Judiciais – Judicial Guarantee
- Garantias de Crédito – Completion Bonds

GT - Garantias Tradicionais

- Concorrentes em licitações – Bid Bond
- Execução de Contratos – Performance Bond
- Perfeito funcionamento ou manutenção – Perfect functioning or maintenance
- Adiantamento de pagamento – Advance Payment
- Retenção de Pagamento – Retention Payment Bond



Nossos Serviços

COMO GARANTIMOS OS RESULTADOS DOS NOSSOS TRABALHOS

- Avaliação de Riscos por profissionais certificados
- Avaliação de Afetação patrimonial em ciclos periódicos
- Auditoria aplicada nos processos de performance financeira
- Avaliação de Integridade de operações e conformidade às normas de Compliance
- Análise de desempenho da atividade econômica
- CQSP- Controle de Qualidade de Serviços Prestados
- CDFSG- Controle de desvio na finalidade de serviços e gestão

GAF – Gestão de Autofinanciamento

Nosso canal de serviços, GAF, é voltado para estruturar operações de autofinanciamento e alavancagem de crédito através de bancos nacionais, fundos de investimentos e administradoras de consórcio.

Nossas soluções buscam atender empresas que sofrem com alta de juros bancários, score de crédito baixo e dificuldade de avaliação de liquidez e capacidade de pagamento.

PLATAFORMA DE ATIVOS:

- Imóveis urbanos e rurais
- Máquinas Industriais e Agrícolas
- Frotas de Caminhões
- Embarcações
- Aeronaves

GANHOS PARA SUA EMPRESA:

- Levantamento de capital
- Poder de compra à vista
- Parcelamento Integral
- Flexibilidade de prazos para pagamentos
- Oportunidade de formar e ampliar patrimônio
- Uso do crédito por meios alternativos
- Proteção de ativos patrimoniais próprios
- Aumento de fluxo de caixa

GRP Gestão de Risco Patrimonial

Nosso canal de serviços GRP é voltado para atender as empresas no CONTROLE e PROTEÇÃO PATRIMONIAL. NOSSOS SERVIÇOS garantem SEGURANÇA, CONTROLE e MONITORAMENTO de ações que AFETAM ou IRÃO AFETAR sua empresa.

NOSSOS SERVIÇOS

RISK MAP - Mapa de Risco: consiste no mapeamento e diagnóstico de pontos críticos com risco de afetação, iminente ou futura, e de melhorias que deverão ser executadas na estrutura empresarial. Todo processo do Risk Map é realizado por profissionais altamente qualificados e certificados. Fornecemos o currículo, certificados e garantias dos nossos profissionais para a empresa, a fim de garantir a QUALIDADE e EFICIÊNCIA dos serviços prestados.

RISK CONTROL - Controle de Risco: nesta modalidade, a empresa dispõe de um MONITORAMENTO DE RISCOS em sua estrutura cujo objetivo é GARANTIR que as adequações devidas, identificadas como AMEAÇA, e que podem causar ou já causaram AFETAÇÃO PATRIMONIAL, sejam constantemente monitoradas. Cada segmento possui uma particularidade de LOGÍSTICA, FLUXO OPERACIONAL, EXIGIBILIDADE DE NORMAS TÉCNICAS E REGULADORAS. Todo processo do Risk Control é realizado por profissionais altamente qualificados e certificados. Fornecemos o currículo, certificados e garantias dos nossos profissionais para a empresa, para garantir a QUALIDADE e EFICIÊNCIA dos serviços prestados.

Danos que sua Empresa pode sofrer

- Perda total ou parcial do investimento financeiro no Prédio, Galpão, Armazém
- Bloqueio Patrimonial
- Despesas fixas em decorrência de Incêndio, Queda de Aeronaves, Explosão de qualquer natureza, queda de Raio
- Equipamentos próprios, arrendados ou cedidos a terceiros
- Operação de Carga, Descarga e Içamento
- Responsabilidade civil, operacional e ambiental
- Cancelamento de Contratos
- Interrupção de Mercadorias/Fornecedores
- Mercadorias ou em Processo de fabricação - Work Damage
- Ações trabalhistas
- Gastos com Salvamento de pessoas
- Recomposição de Documentos

COMO GARANTIMOS OS RESULTADOS DOS NOSSOS TRABALHOS

- Supply Chain - Avaliação técnica especializada
- Elaboração do Risk Map - Mapa de Risco
- Cronograma de ações do Risk Control - Controle de riscos
- Parametrização das ações com as normas técnicas, reguladoras e jurídicas exigidas no segmento da empresa - Compliance e Integridade de Processos
- Monitoramento com rotinas de controle periódicas
- Emissão de relatórios gerenciais com selo de autenticidade, com objetivo de combate à fraude/corrupção
- CQSP - Controle de Qualidade de Serviços Prestados
- CDFSG - Controle de desvio na finalidade de serviços e gestão



GRPF

Global Risk Personal Financial

Nosso canal de serviços GRPF visa ajudar as pessoas na organização e antecipação de um planejamento patrimonial inteligente e sustentável acerca de riscos aos quais estamos sujeitos durante nossa trajetória de vida.

Através de um trabalho voltado para as reais necessidades atuais e futuras de nossos clientes, e baseado em fatos que podem ser danosos às empresas e famílias, buscamos transformar nossos clientes através de reflexões sobre as escolhas que podem mudar drasticamente suas vidas, com o objetivo de propor soluções de forma responsável e duradoura.

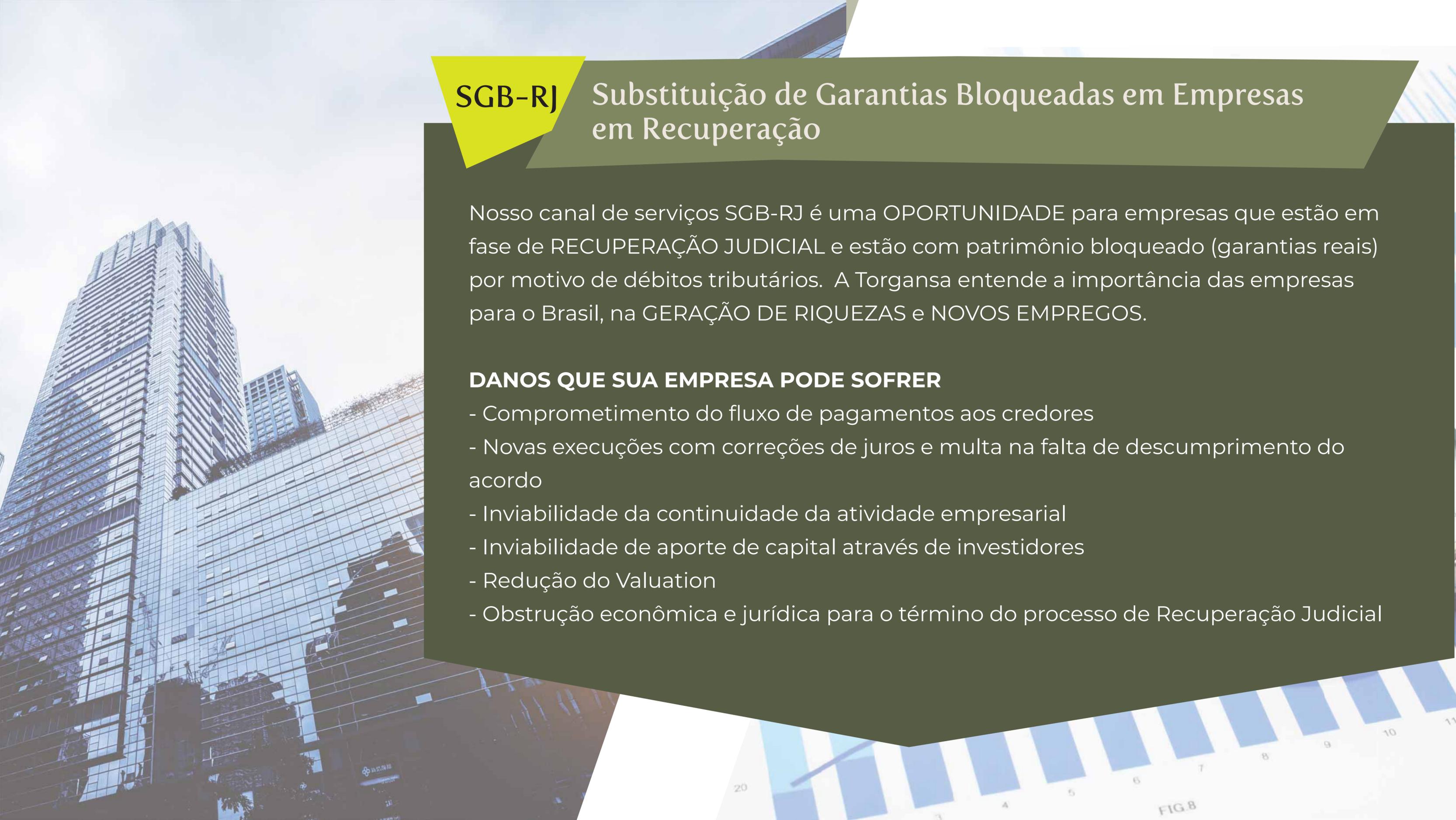


NOSSOS SERVIÇOS

- Planejamento sucessório familiar e empresarial
- Planejamento para aquisição de crédito para investimentos em bens móveis e imóveis
- Disponibilização dos relatórios de desempenho financeiro
- Gestão de riscos em responsabilidade civil profissional
- Avaliação de impacto financeiro e comprometimento de renda laboral
- Acompanhamento através das melhores ferramentas de inteligência financeira, para aumentar a performance dos ganhos de capital
- Gestão de riscos em ativos biológicos

GANHOS PARA SUA VIDA

- Acompanhamento responsável
- Relatórios gerenciais de desempenho financeiro
- Avaliação de mudanças de cenários na vida dos clientes, para adequação de soluções em tempo hábil
- Card Personal Financial - Carteira personalizada digital com as informações dos clientes, produtos e dependentes assistidos
- Card Green Wallet - Carteira de bônus e benefícios
- Gestão descomplicada na área de proteção financeira e patrimonial
- Desburocratização
- Educação continuada
- Linguagem acessível para todos os tipos de público

The background features a low-angle shot of a modern glass skyscraper on the left, reflecting the sky. On the right, there is a semi-transparent dark green banner containing text. At the bottom right, a portion of a blue bar chart is visible, with a blue line graph overlaid. The chart has x-axis labels 3 through 11 and a y-axis label 20. The text 'FIG.8' is also visible.

SGB-RJ

Substituição de Garantias Bloqueadas em Empresas em Recuperação

Nosso canal de serviços SGB-RJ é uma OPORTUNIDADE para empresas que estão em fase de RECUPERAÇÃO JUDICIAL e estão com patrimônio bloqueado (garantias reais) por motivo de débitos tributários. A Torgansa entende a importância das empresas para o Brasil, na GERAÇÃO DE RIQUEZAS e NOVOS EMPREGOS.

DANOS QUE SUA EMPRESA PODE SOFRER

- Comprometimento do fluxo de pagamentos aos credores
- Novas execuções com correções de juros e multa na falta de descumprimento do acordo
- Inviabilidade da continuidade da atividade empresarial
- Inviabilidade de aporte de capital através de investidores
- Redução do Valuation
- Obstrução econômica e jurídica para o término do processo de Recuperação Judicial



SGB-RJ

Substituição de Garantias Bloqueadas em Empresas em Recuperação

NOSSOS SERVIÇOS

- Análise de posicionamento de mercado
- Avaliação de Controle de Riscos
- Avaliação de Integridade do processo de Due Diligence e Compliance
- Avaliação de comprometimento de ativos
- Análise de contingência de aporte de capital
- Análise de afetação organizacional
- Análise de afetação patrimonial no processo da Recuperação Judicial
- Performance do Plano de Recuperação Judicial
- Relatório de desempenho econômico
- CQSP- Controle de Qualidade de Serviços Prestados
- CDFSG- Controle de desvio na finalidade de serviços e gestão

GANHOS PARA SUA EMPRESA

- Alavancagem de capital
- Alavancagem de recursos investimentos
- Aumento de fluxo de caixa
- Fomento de novos negócios
- Fortalecimento da competitividade comercial
- Recuperação da credibilidade junto aos investidores nacionais e internacionais
- Fortalecimento das ações no combate aos crimes de lavagem de dinheiro
- Certificado de autenticidade de informações, Integridade, Compliance, Qualidade em serviços e controle em gestão

Benefícios que a Torgansa levará para sua empresa

-  Celeridade nos processos de atendimento
-  Atendimento com equipe especializada em análise de riscos de empresas em Recuperação Judicial e com restrições Serasa e SPC
-  Garantia de confidencialidade em todo processo de atendimento
-  Condições exclusivas de pagamento
-  Redução de perdas financeiras
-  Redução de Ações Judiciais
-  Aumento de Resultados em recuperação de perdas, avarias e furtos, e combate às práticas de corrupção ativa e passiva
-  Double check audit (mecanismo de certificação e validação da auditoria interna da empresa)
-  Visibilidade dos cenários de risco que causam afetação patrimonial, em tempo real e suficiente para IDENTIFICAR, CONTROLAR E MONITORAR sob as regras de integridade e adequação às normas ISO

Benefícios que a Torgansa levará para sua empresa

 Redução de perdas de insumos / produtos / mercadorias

 Disseminação das normas de Compliance, Due diligence, Governança Corporativa, e combate à Lavagem de dinheiro

 Redução da vulnerabilidade do capital imobilizado

 Maior controle das ações operacionais que podem ocasionar responsabilidade civil (danos a terceiros)

 Aumento da salubridade do ambiente nas áreas internas e comuns da empresa

 Proteção de controle de informações e dados sob os moldes da legislação atual

 Comunicação em tempo real do risco identificado

 Aumento do Ranking de avaliação dos clientes, investidores e bancos

 Adequação dos riscos identificados às leis vigentes do segmento

 Padronização de processos

Aumento do Valuation da empresa



Melhoria dos PROCESSOS, GESTÃO, E POSICIONAMENTO DE MERCADO



Agregação de valor ao Valuation da empresa



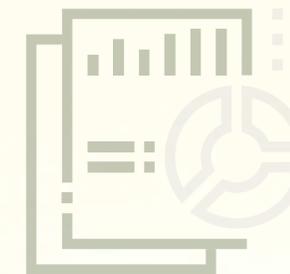
Documentação sobre a valorização da empresa



Lupa Double Check de inventário, bens e patrimônio



Melhoria da segurança patrimonial da empresa





GCA

Garantia do Crédito Agro SEM BUROCRACIA

A GARANTIA DE CRÉDITO AGRO - GCA, é um instrumento garantidor prestado em nome do devedor, para garantir obrigação financeira ou acessória. É uma alternativa para as operações de crédito ou promessa de pagamento com exigibilidade de garantia. O GCA traz o benefício de aumentar a liquidez das empresas e assegurar a previsibilidade para o produtor rural da sua agenda de pagamentos aos fornecedores de defensivos agrícolas, fertilizantes, adubos, máquinas agrícolas e serviços diversos.



Benefícios que a Torgansa levará para sua empresa

QUAIS GARANTIAS FAZEMOS

- Compra de defensivos agrícolas, adubos, fertilizantes, equipamentos agrícolas, insumos e serviços diversos;
- Garantia para o custeio (crédito) junto a investidores;
- Compra e venda de propriedade rural;
- Arrendamento de propriedade rural, galpões e armazéns;
- Garantias de exportação: animais, café, grãos e insumos agrícolas.

VANTAGENS

- Liberação do ativo do produtor Rural;
- Poder de compra a prazo;
- Aumento do limite de crédito junto aos fornecedores;
- Não comprometimento do limite de crédito junto aos Bancos através da utilização da CPR;
- Aumento da capacidade de produção/criação, visto que ele obtém mais recursos no mercado devido a

DISPONIBILIDADE PATRIMONIAL;

- Restrições pontuais: Serasa, SPC, cheques protestados não são fatores determinantes para liberação da garantia de crédito;
- Atendemos empresas em recuperação judicial;
- Atendemos empresas estrangeiras.

Cases de Sucesso





Case SGB-RJ

A EMPRESA

- 54 anos de mercado
- Áreas de atuação: execução de serviços de construção, manutenção, montagem e assistência técnica para os setores industrial e de infraestrutura em especial nos setores siderúrgico, portuário, metroferroviário, mineração, movimentação de matérias primas a granel, além de distribuição e transmissão de energia.
- 02 (duas) empresas da Holding sob o formato societário de S.A de Capital Fechado e 02 (duas) de Capital aberto com venda de ações na bolsa de valores
- Faturamento médio anual de R\$ 3,8 bilhões
- Média de 700 funcionários diretos
- Grupo formado por 4 empresas
- Bloqueio de R\$ 900 milhões em Garantias Reais (UPIs)
- Passivo tributário de R\$ 2.7 bilhões

RESULTADOS

- Baixa das penhoras de 02 Unidades de Produção Industrial
- Retomada de investimentos
- Pagamentos de passivos trabalhistas, previdenciário, civil e acordos internacionais
- Redução em 24% do passivo da Recuperação Judicial
- Melhores condições para finalização da Recuperação Judicial
- Certificados de Integridade nos processos da Recuperação Judicial, Compliance e processos de controle de fraude e lavagem de dinheiro.

Case GRF

A EMPRESA

- Há 26 anos de mercado
- Faturamento médio de R\$ 2.280.000,000
- Empresa especializada em desenvolvimento de Software, Processos de automação e inteligência artificial
- Equipe de 12 funcionários diretos
- Projeção de sucesso em 09 contratos de licitação
- Dificuldade em obtenção de garantia em decorrência do tempo de abertura da empresa à época do processo de licitação da Secretária de Educação do Estado do Amazonas (SEDUC)

RESULTADOS

- Execução do contrato do SEDUC
- Obtenção de garantia de R\$ 1.770.000,00
- Geração de 80 empregos temporários
- Atendimento no prazo da licitação para entregar os computadores, sistemas e estações de estudo e trabalho, para atendimento do PADEAM- Projeto Programa de Aceleração do Desenvolvimento da Educação no Amazonas



Case GRP

EMPRESA

- Atacadista de materiais para construção em geral
- Líder no mercado do Distrito Federal
- Um dos maiores do ICMS do Distrito Federal
- Possui um quadro médio de 345 colaboradores diretos e mais de 120 empregos indiretos
- Há 35 anos no mercado do Distrito Federal e em expansão para outros Estados
- Logística com movimentação de mais de 45 mil itens em média no mês
- Faturamento médio de R\$ 800.000.000,00 ano
- Empresa premiada junto a ABAD em vários anos consecutivos

RESULTADOS

- Adequação do valor patrimonial ao risco exposto na operação em 99%
- Aumento de ranking de mercado em 44,27%
- Criação de Risk Control no processo logístico com segurança de performance de Double Check
- Controle de impacto de mudanças no layout do estoque de 53,2%
- Controle de manipulação de material de alto risco e insalubridade de 95%
- Controle de exposição de riscos no processo logístico para os colaboradores de 99%;
- Controle de afetação patrimonial em 68%
- Controle de segurança e guarda patrimonial de 70%
- Controle de qualidade para desempenho das atividades empresariais em 35%
- Economia em sistemas de controle e combate de incêndio em 23,5%
- Economia em sistemas de controle de perdas com estoque de 17,40%
- Aumento da segurança do ativo imobilizado em 87,6%
- Aumento da segurança do ativo biológico de 77,4%
- Redução de ações trabalhistas por riscos de acidente do trabalho em 47,3%
- Redução de investimentos na contratação de seguros em 48%
- Mapeamento full time de pontos de riscos críticos
- A empresa obteve uma economia total de 47,8%

Depoimentos



“Quando preciso da Torgansa Group Financial, seja qual for a modalidade de garantia, como carta fiança, seguro garantia, eles me encaminham, com agilidade, a Fernanda Lima, a melhor Analista Comercial. Ela sempre me atende com eficiência e rapidez. Se vocês estão procurando uma empresa de confiança, recomendo a TORGANSA.”

Anderson Araújo

Analista de Licitação - NP3 Card



“A Industec e a Torgansa possuem uma parceria de longa data. A Torgansa sempre atendeu nossas demandas de forma ágil e eficaz. Com funcionários extremamente educados, prestativos e rápidos, a Torgansa é certamente uma empresa que fazemos questão de recomendar.”

INDUSTEC



Na área em que atuamos, sempre precisamos do “senso de urgência” e disponibilidade para encontrar soluções criativas e assertivas, para ganharmos os principais projetos. Sempre contamos com a TORGANSA para nos atender com sucesso nessas operações.”

CONNEC



“A Torgansa Group Financial tem uma equipe preparada e célere. Fomos atendidos prontamente e tivemos todo amparo e acompanhamento de toda a equipe para que tivéssemos êxito nas operações. Uma equipe comprometida com a entrega de um trabalho singular”.

AG4

Depoimentos



Temos o prazer de ser atendidos pela fundadora da Torgansa há mais de uma década. Fomos seu primeiro cliente. A Torgansa é uma empresa célere, ágil e de grande responsabilidade civil e social. Eximia em suas prestações de serviços. Trata o cliente sempre com muita transparência e preocupação. Tivemos a honra de acompanhar essa empresa se tornar o que é hoje. Iniciou os trabalhos com a gestão de planos médicos e odontológicos, hoje já trata se assuntos jurídicos e garantias que aos olhos de muitos advogados seriam impossíveis de se conseguir. É o tipo de empresa que você pode realmente confiar. Além de um prestador a Torgansa é nossa parceira.

Laís Santana da Silva Cruz

Diretora Administrativa





TORGANSA
— F I N A N C I A L G R O U P —



atendimento@torgansa.com.br
sac@torgansa.com.br



55 (61) 3257-7227

55 (61) 99979-7279

55 (62) 3946-6290 (FILIAL)

55 (62) 99670-1202 (COMERCIAL FILIAL)



Sede Brasília (Matriz)

SHN Qd 01, AE A, Bloco A,
Sala 1216, Edifício Le Quartier.

Sede Goiânia

Rua 137, N° 556, Ed. Alvorada,
1° andar, Setor Marista.



www.torgansa.com.br