



Risk Management  
Solutions

# Portfolio Manager

*Votre soutien professionnel pour  
la gestion de clients en portefeuille*





# Sommaire

■ <b>Moins de risque, plus de plaisir</b> <i>Votre soutien professionnel pour la gestion de clients en portefeuille</i> .....	3
■ <b>Vue d'ensemble du portefeuille</b> <i>Analyse précise</i> .....	4
■ <b>Évaluation des risques</b> <i>Structuration intelligente</i> .....	5
■ <b>Prévisions de défaillance</b> <i>Anticipation</i> .....	7
■ <b>Examen des risques liés aux groupes</b> <i>Pensée globale</i> .....	8
■ <b>Répartition des impayés</b> <i>Contre-braquage ciblé</i> .....	9
■ <b>Détails clients</b> <i>Informations détaillées</i> .....	11
■ <b>Démarrage rapide</b> <i>Entrée en matière simple</i> .....	12

# Moins de risque, plus de plaisir

*Votre soutien professionnel pour la gestion de clients en portefeuille.*

Désormais vous pouvez gérer les risques de retard de paiement et de créances irrécouvrables encore plus facilement et de manière professionnelle afin de tirer le meilleur parti des potentiels de liquidités et de réduire durablement vos coûts. Le Portfolio Manager de D&B vous offre pour cela un soutien intégral.

Notre outil d'analyse en ligne Portfolio Manager de D&B enrichit vos listes d'impayés avec les données de D&B sur les entreprises et vous aide à identifier les chances et les risques.

**Vous bénéficiez ainsi d'une plus grande transparence et d'une préparation optimale des décisions pour la gestion des créances, et ce sur l'ensemble de votre portefeuille clients.**

## Vue d'ensemble des caractéristiques du Portfolio Manager de D&B

Composants	Possibilités et résultats
1. Vue d'ensemble du portefeuille	Analyse du risque de l'ensemble de votre portefeuille clients, prise en compte du risque de retard de paiement et de défaillance
2. Évaluation des risques	Répartition du portefeuille selon la région, la zone à risque, le secteur, la taille de l'entreprise, l'âge de l'entreprise, la forme juridique et la couverture du pays dans le monde
3. Prévisions de défaillance	Présentation des clients dont le risque de défaillance est le plus élevé, présentation des clients dont le risque de retard de paiement est le plus élevé
4. Examen des risques liés aux groupes	Représentation des réseaux d'entreprise, identification des risques pour les groupes
5. Répartition des impayés	Affichage du DSO*, des impayés, des objectifs de paiement, des limites de crédit

\*Day Sales Outstanding = délai entre la facturation et l'encaissement

### Vos avantages

- Outil d'analyse en ligne complet
- Mise en relation de votre liste d'impayés avec des données de D&B
- Vérification systématique des clients en portefeuille

# Vue d'ensemble du portefeuille

## Analyse précise.

Une gestion de crédit complète implique d'avoir un aperçu global de la totalité du portefeuille clients. La vue d'ensemble du portefeuille permet de faire ressortir le risque global de votre portefeuille. Les risques de retard de paiement et de défaillance sont mis en corrélation. Ainsi, les partenaires commerciaux particulièrement à risque peuvent facilement être identifiés, gérés et surveillés.

Les couleurs des feux rouge, jaune et vert vous permettent d'établir des priorités au sein de votre portefeuille. Le rouge symbolise les clients présentant un risque maximal. Ceux-ci doivent être particulièrement surveillés.

Cartographie des risques					
Risque de retard de paiement					
Risque de défaillance	Bas	3'000'000	80'000	30'000	3'110'000
	Moyen	300'000	260'000	100'000	660'000
	Élevé	15'500	35'000	60'000	110'500
	Global	3'315'500	375'000	190'000	3'880'500
		Bas	Moyen	Élevé	Global

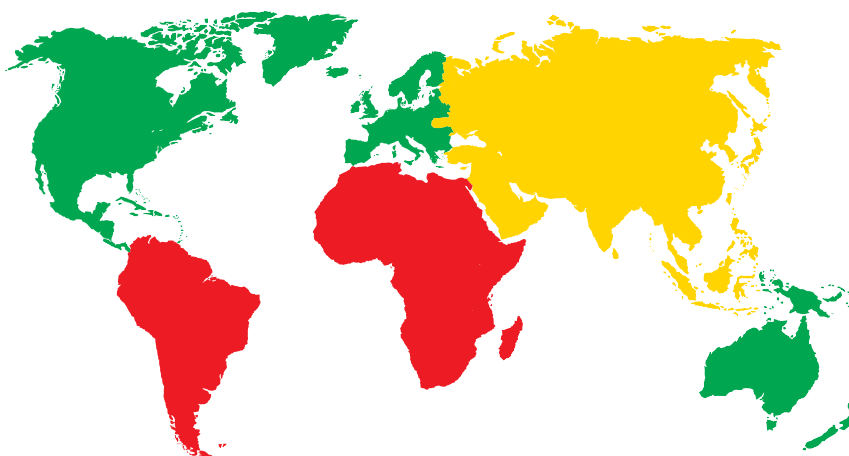
# Évaluation des risques

*Structuration intelligente.*

En évaluant les risques, vous pouvez analyser votre portefeuille selon des critères pertinents. Par conséquent, vous pouvez notamment faire votre sélection en fonction de la région géographique présentant le risque le plus élevé. Puis, d'un clic de souris, vous accédez de nouveau aux entreprises de la région concernée présentant le risque le plus élevé. Les informations sur les risques de D&B sont disponibles pour les entreprises dans plus de 230 pays dans le monde. Les risques majeurs peuvent ainsi être identifiés et analysés au niveau mondial.

## Répartition du portefeuille selon la région géographique

- risque élevé
- risque moyen
- risque faible



Le tableau indique le nombre actuel de clients et le score D&B moyen dans la région géographique concernée.

En cliquant sur la région correspondante (par ex. Europe), tous les clients y résidant sont affichés et classés par ordre décroissant en fonction du nombre le plus élevé d'impayés.

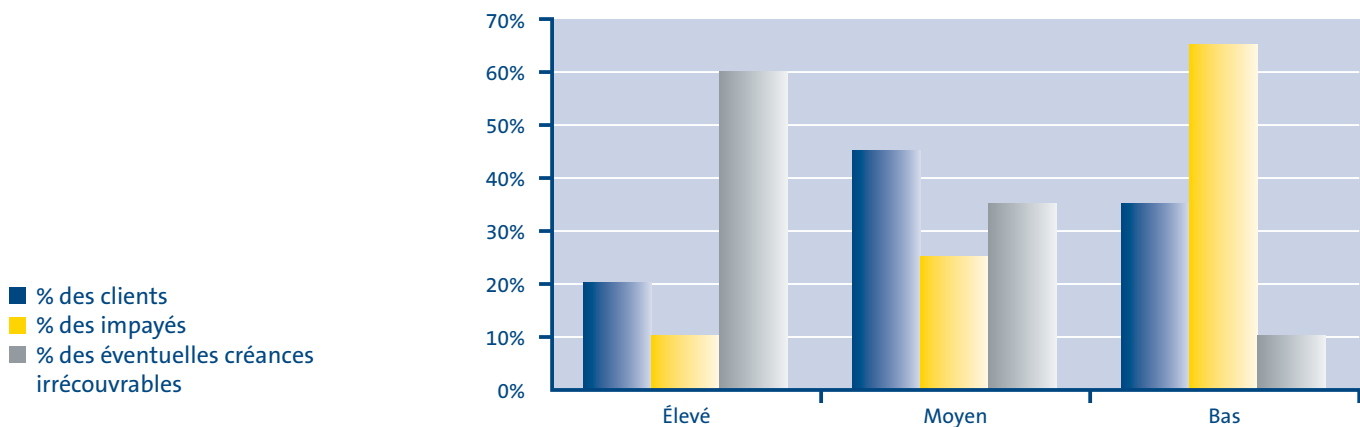
Région	Clients	Impayés	Ø Score D&B
Asie et Extrême-Orient	2'131	CHF 4'664'728	42
Europe	1'895	CHF 5'393'265	93
Amérique du Sud	213	CHF 479'782	34
Proche-Orient	9	CHF 17'989	41
Amérique du Nord	5	CHF 12'903	83
Afrique	3	CHF 7'513	5
Australie/Océanie	9	CHF 25'074	72

# Prévisions de défaillance

## Anticipation

Les prévisions de défaillance vous permettent d'identifier les clients dont les montants des créances irrécouvrables sont les plus élevés et l'évaluation exacte des paiements dus dans les 12 mois à venir. Vous pouvez donc connaître au préalable vos clients les plus à risque, ainsi qu'anticiper et éviter d'éventuelles créances irrécouvrables. En outre, vous pouvez exiger plus tôt les paiements dus, réduire votre DSO et améliorer vos liquidités.

### Répartition du portefeuille selon la région géographique



Le graphique vous indique la répartition du risque au sein de votre portefeuille global. Ainsi, environ 20% des clients présentent un risque élevé. Ils constituent 60% des créances irrécouvrables.

Nom du client	Secteur	Compte	Impayés	Probabilité de défaillance	Défaillance possible
ABC GmbH	Bâtiment et construction	182	CHF 761'045	0.08%	CHF 35'016
Muster AG	Technologie de l'information	2	CHF 517'724	30.61%	CHF 29'052
Construction mécanique	Commerce de détail	42	CHF 90'696	1.97%	CHF 21'500

Le tableau indique les entreprises ayant le montant de créances irrécouvrables vraisemblablement le plus élevé.



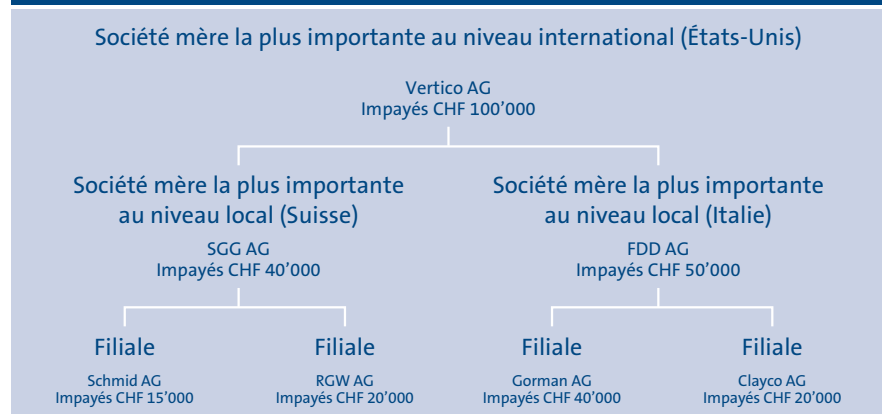
## Examen des risques liés aux groupes

*Pensée globale.*

Les risques de défaillance et de retard de paiement ne sont pas isolés dans l'examen des risques liés aux groupes, mais considérés dans un contexte international. Ainsi, vous pouvez évaluer le risque potentiel global qui survient lorsque vous travaillez avec plusieurs filiales d'une société mère.

Les impayés et les créances irrécouvrables sont respectivement cités en fonction de la société mère la plus importante au niveau international. Comment? Grâce au numéro D-U-N-S® de D&B qui identifie les entreprises dans le monde entier de manière univoque et au service Family Tree de D&B qui permet de représenter les réseaux d'entreprise à l'échelle mondiale.

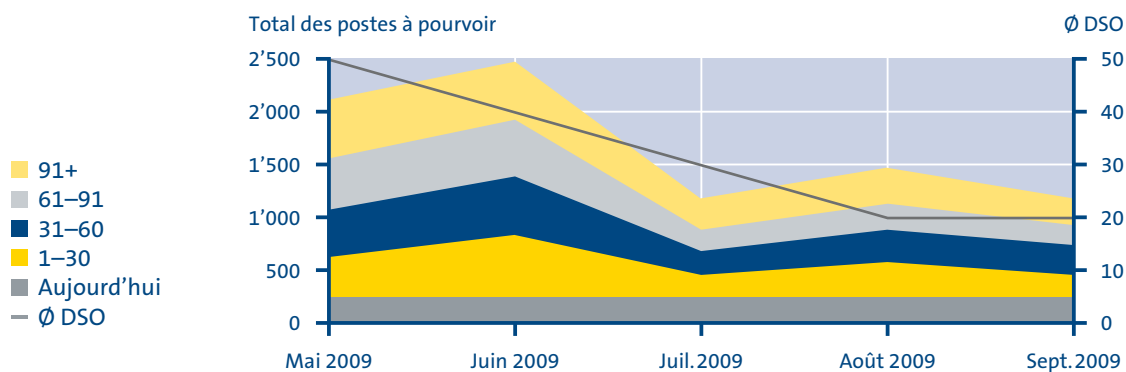
### Examen des risques liés aux groupes



# Répartition des impayés

Contre-braquage ciblé.

La répartition des créances en souffrance peut être considérée par rapport au DSO et aux risques de défaillance.



Vous pouvez également répartir votre portefeuille clients en fonction des zones à risque définies par vos soins. Le tableau ci-dessous vous permet de distinguer rapidement et simplement si un client se trouve encore dans une limite de crédit ou s'il l'a déjà dépassée. Parallèlement, vous pouvez segmenter vos impayés selon le respect ou le non-respect du terme d'échéance.

## Analyse des risques selon les éléments suivants:

- DSO
- impayés
- objectifs de paiement
- limites de crédit
- critères définis par vous-même

Zone à risque	Dans la limite de crédit		Dépassement de la limite de crédit		Sans limite de crédit	Total des créances
	Dans les objectifs de paiement	Dépassement des objectifs de paiement	Dans les objectifs de paiement	Dépassement des objectifs de paiement		
Bas	58'865'570	35'125'171	0	0 CHF	25'193	94'015'934
Moyen	199'558'309	112'520'550	14'160'958	3'540'240	0	329'780'057
Élevé	21'041'814	8'865'662	5'669	3'779	0	29'916'924
Global	279'465'693	156'511'383	14'166'627	3'544'019	25'193	453'712'915

### Avantages de votre analyse

- Détermination des priorités pour la poursuite des créances
- Vue d'ensemble et contrôle de la réussite des mesures prises
- Gestion et contrôle du respect de la politique de crédit
- Examen de l'évolution des risques au cours des 12 derniers mois



## Détails clients

### Informations détaillées.

À partir de chacune des analyses décrites, vous pouvez cliquer sur les détails clients de l'entreprise correspondante. Les détails clients vous donnent un aperçu de la base clients dont vous disposez pour cette entreprise et des informations afférentes à D&B.

L'historique du score D&B vous montre l'évolution de l'évaluation des risques jusque-là. Cette base vous permet d'adapter votre politique de crédit.

Pays	Raison sociale	Score il y a 12 mois	Score il y a 6 mois	Score il y a 3 mois	Score actuel
	Apicil Gestion	79	79	79	79
	Agence De L'Eau Loire-Bretagne	79	79	79	81
	ARIZA PROTECCION S.L.	88	84	84	65
	Guest Incentive	79	79	79	80
	Willmott Dixon Construction Ltd	65	83	89	89
	Pan European Fish Auctions in Vereffening Nv	87	91	79	72
	Deco 77	79	79	79	76
	AKA - Leuchten AG	84	84	79	80
	Immobiliare Viale Marconi Di Amaducci Ezio E Collini Loris Snc	94	79	79	81
	Colas Building Products Ltd	74	74	79	75
	Bachofen + Meier AG	97	79	79	76
	AIPAG	91	79	79	72
	The Shoeplace Ltd	43	43	43	56
	AGS Airgate Shop Genève SA	78	79	79	82
	Entreprise Philippe Lassarat	92	92	79	71
	August Vormann GmbH & Co. KG	80	91	79	85
	V.O.F. Groepsrecreatie/Galerie De Archemerberg	83	75	86	79
	Ndb Construction Ltd	53	79	67	75
	Transtec	78	78	82	84
	Cyclone France	38	68	79	80
	Sipafer Spa	96	87	79	70
	Lofty Installations (North East) Ltd	61	57	61	58

# Démarrage rapide

*Entrée en matière simple.*

Initiez-vous également au Portfolio Manager de D&B, outil d'analyse en ligne simple et professionnel. Obtenez vos analyses sans générer de coûts informatiques.

## En 5 étapes seulement pour une gestion optimale des risques

1. Soumission des données concernant vos impayés



2. Comparaison de vos données de base avec les informations de D&B sur les entreprises



3. Enrichissement par l'ajout d'informations sur les risques de D&B



4. Téléchargement des données traitées dans le Portfolio Manager de D&B



5. Votre analyse de portefeuille est disponible

Pour tout renseignement personnalisé sur le Portfolio Manager de D&B, votre conseiller clientèle se tient à votre disposition. Vous trouverez de plus amples informations sous [www.dnb.ch/pm](http://www.dnb.ch/pm).



Risk Management  
Solutions

# D&B Solutions

Risk Management Solutions  
Sales & Marketing Solutions  
Supply Management Solutions

[www.dnb.ch](http://www.dnb.ch)

Dun & Bradstreet (Schweiz) AG  
Grossmattstrasse 9, CH-8902 Urdorf  
T +41 44 735 61 11, F +41 44 735 61 61  
[info@dnb.ch](mailto:info@dnb.ch)  
D-U-N-S® Number: 48-154-1597

Succursale Suisse Romande:  
Dun & Bradstreet (Suisse) SA  
World Trade Center  
Avenue Gratta-Paille 2, CH-1018 Lausanne  
T +41 21 641 14 50, F +41 21 641 14 55  
[info@dnb.ch](mailto:info@dnb.ch)  
D-U-N-S® Number: 48-453-8178

Succursale Ticino:  
Dun & Bradstreet (Svizzera) SA  
Corso Elvezia 22, CH-6900 Lugano  
T +41 91 922 51 13, F +41 91 922 51 14  
[info@dnb.ch](mailto:info@dnb.ch)  
D-U-N-S® Number: 48-506-6323