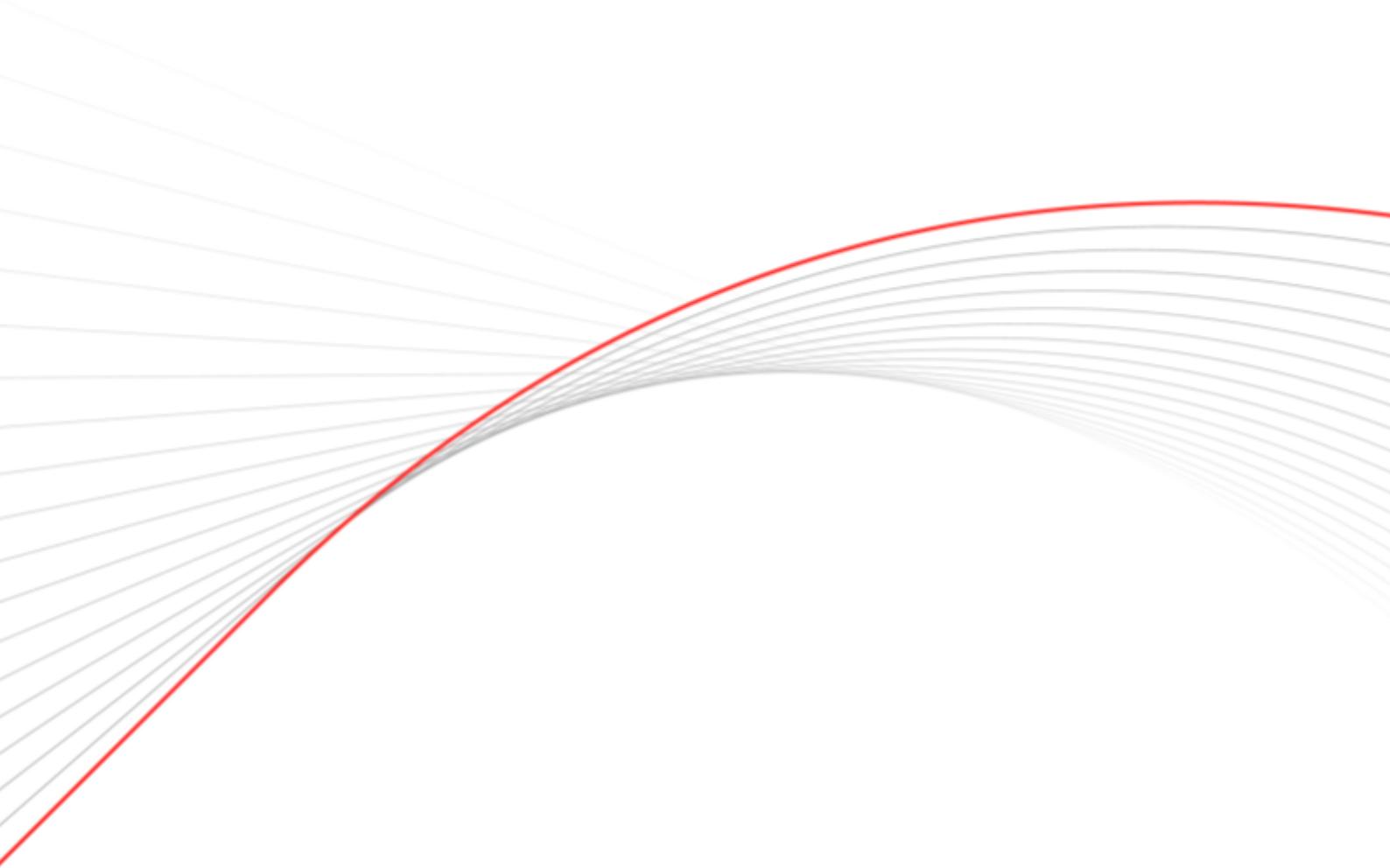




## La carte de score belge 2022

**Le livret « Comment procéder » -**

Un aperçu complet et détaillé du projet de la carte de score belge, avec un aperçu complet de l'ensemble du projet.



## Introduction

Creditsafe Belgium renouvelle ses cartes de score.

Nos scores de solvabilité ont toujours prédict la probabilité qu'une entreprise fasse faillite. Avec ces dernières améliorations, nous pouvons à présent prédire encore plus d'insolvabilités, afin que vous ayez encore moins de risques lorsque vous accordez des crédits à des entreprises en Belgique.

Afin de vous guider au mieux durant ce projet, il est d'être parfaitement au courant des développements.

Sur la page web dédiée à la carte de score belge, nous avons déjà créé un guide général sur la carte de score et un résumé technique détaillé.

l'Objectif de ce nouveau document est de vous informer le plus complètement possible sur les changements, les nouveaux éléments, les détails techniques expliqués et les points essentiels à connaître.

Comme vous le remarquerez ce document reprendra aussi des sujets déjà abordés et partagés au préalable tout en y ajoutant des informations plus approfondies. Ceci destiné à vous tenir informer au mieux que possible.

**Un document tout-en-un, pour que vous puissiez comprendre pleinement l'histoire et la logique qui sous-tendent la nouvelle carte de score belge.**



# Table des matières

<b>1. Pourquoi renouveler la carte de score belge ?</b>	4
<b>2. Qu'est-ce qu'une carte de score ?</b>	5
Le score de crédit	5
La limite de crédit	5
<b>3. Préparation des données et composition de la population</b>	6
Quels facteurs influencent la solvabilité d'une entreprise ?	6
Création de l'échantillon	6
Le concept de Faillite	7
<b>4. Segmentation des cartes de score</b>	8
Les entreprises disposant de comptes annuels	8
Les entreprises sans comptes annuels	8
<b>5. La probabilité de défaut</b>	9
Matrice de population pour les entreprises ayant déposé leurs comptes	10
Matrice de population pour les indépendants	10
Un nouveau tableau de probabilité de défaut	11
Pourquoi la PoD est-elle importante ?	12
<b>6. Le coefficient de Gini et son pouvoir prédictif</b>	13
Moins il y a de points de données disponibles dans un pays donné, plus la valeur de Gini est faible.	13
<b>7. Développement de la carte de score</b>	14
<b>8. La distribution du score Creditsafe</b>	15
Pourquoi y a-t-il de nouvelles catégories de notation ?	15
Un coup d'œil sur le POD dans nos rapports	16
<b>9. Quels sont les avantages des nouvelles cartes de score de solvabilité ?</b>	17
<b>10. Matrice de migration des entreprises</b>	18
Interprétation de la matrice de migration des entreprises	19
Qu'observons-nous ?	19
Comment interpréter les pourcentages ?	19
Le résultat de la nouvelle indication de score en utilisant les nouveaux intervalles de PoD.	20
<b>11. Questions fréquemment posées</b>	21
<b>12. Suivi des clients</b>	24

## Pourquoi renouveler la carte de score belge ?

Chaque année, des centaines de millions de décisions commerciales sont basées sur les données de Creditsafe. Nos scores et limites de crédit sont utilisés par des entreprises de toutes tailles dans de multiples secteurs d'activité pour vous aider à prendre des décisions rapides et avisées, automatiser les flux de travail et guider la direction stratégique.

Nous sommes fiers d'être le fournisseur de rapports de crédit commercial le plus utilisé au monde et notre priorité absolue est de fournir des données précises et des scores hautement prédictifs à nos clients du monde entier.

Cela permet d'obtenir de plus en plus de données pertinentes provenant de différents processus et garantit que Creditsafe utilise les informations les plus récentes et les plus pertinentes disponibles pour le marché belge.

La raison de cette évaluation constante est de répondre aux développements économiques actuels. Une nouvelle suite générique de cartes de score a été développée par notre équipe d'analystes experts de classe mondiale.

Creditsafe travaille continuellement au perfectionnement de ses scores de solvabilité, en utilisant les dernières connaissances en matière de méthodes de scoring statistique, en optimisant et en maximisant l'utilisation de la base de données en constante expansion.

Ainsi, la façon dont les entreprises sont évaluées est améliorée, ce qui permet de faire des évaluations plus précises et plus prédictives sur un nombre croissant d'entreprises, même dans les cas où moins d'informations sont disponibles.



## Qu'est-ce qu'une carte de score ?

Les cartes de score de crédit Creditsafe sont une série d'algorithmes hautement prédictifs créés par notre équipe d'analystes experts de classe mondiale. En utilisant des techniques statistiques avancées, l'équipe évalue plus de 5 millions de lignes de données validées provenant de plus de 8.000 sources fiables dans le monde.

Chaque région économique de notre groupe dispose de sa propre carte de score sur mesure, conçue pour refléter avec précision les caractéristiques et les tendances locales de la région. Parmi les centaines de variables évaluées, seules celles qui sont statistiquement discriminantes en terme de faillite ou de stabilité sont compilées pour créer la carte de score. La carte de score est ensuite appliquée à la population actuelle des entreprises du pays et évalue continuellement chaque entreprise à mesure que sa situation change.

Une « **probabilité de défaut** » (= PD ou Pod) pour chaque entreprise est déterminée par la carte de score, qui, à son tour, attribue la note correspondante entre 1 et 100, ou A-D pour sa notation internationale.

### Le score de crédit

Le score de crédit Creditsafe calcule la probabilité qu'une entreprise devienne insolvable dans les 12 prochains mois. Le score de l'entreprise est calculé à l'aide des algorithmes statistiques les plus avancés disponibles. Plus de 150 paramètres sont pris en compte, dont des facteurs économiques et industriels, ainsi que des données historiques.

À l'aide d'une analyse de différenciation, nous avons identifié des variables de données clés qui sont essentielles pour prédire la probabilité qu'une société devienne insolvable au cours des 12 prochains mois.

Ces variables sont ensuite comparées à l'ensemble de notre base de données d'entreprise et une analyse statistique est effectuée pour attribuer une pondération de risque appropriée à chaque variable. En calculant ces variables clés, combinées aux variables prédominantes, nous générerons un score de crédit pour chaque entreprise individuelle.

### La limite de crédit

Le montant conseillé peut-être défini comme le montant maximum qui pourrait être donné en crédit à l'entreprise.

La Limite de Crédit recommandée par Creditsafe est calculée en fonction du score attribué par Creditsafe, et à partir de l'analyse des informations disponibles sur l'entreprise, notamment les données financières et structurelles de cette société.

En analysant les zones d'information de crédit critiques en combinaison avec le score de crédit de l'entreprise, nous pouvons déterminer une décision de limite de crédit plus précisément.



# Préparation des données et composition de la population

## Quels facteurs influencent la solvabilité d'une entreprise ?

Avec plus de 8000 sources de données dans le monde, nous identifions soigneusement les facteurs qui ont une forte corrélation avec les faillites d'entreprises. Qu'il s'agisse de petites entreprises locales ou de grandes multinationales, les facteurs qui influencent ou indiquent la faillite d'une entreprise varient selon la taille de l'entreprise et le secteur.

Afin d'accroître la prévisibilité et la stabilité de notre score, Creditsafe segmente toutes les entreprises d'une population en fonction des informations disponibles, de sa taille et de son type d'activité. Dans chaque carte de score, la pondération de chaque facteur sur le score variera en fonction de la signification statistique qu'il présente par rapport à la faillite d'une entreprise sur une période de 12 mois.

Ci-dessous, nous montrons certains des facteurs qui sont utilisés pour calculer le score sous la nouvelle carte de score.

	<b>Les publications officielles</b>		<b>Comptes annuels déposés</b>
	<b>Changement d'adresse</b>		<b>Entreprises liées</b>
	<b>Changements de dirigeants</b>		<b>Taille de l'entreprise</b>
	<b>L'industrie</b>		<b>Formes de société</b>

## Création de l'échantillon

Les cartes de score ont été développées à partir d'un échantillon générique de données belges extraites de l'ensemble des données Creditsafe. La sélection de la définition de l'échantillon a satisfait aux critères suivants :

- L'échantillon générique a été créé pour reconnaître les entreprises économiquement actives. Il y a suffisamment d'entreprises pour développer une carte de score robuste.
- Chaque entreprise avait une période d'exposition de 12 mois, ce qui est suffisant pour que la performance de l'entreprise soit attribuée de manière fiable.
- La fenêtre couvre une année complète pour éviter toute saisonnalité.
- La fenêtre d'échantillonnage est suffisamment récente pour être représentative de la future population belge.

L'échantillon de développement de la carte de score a été créé en prenant des informations sur les entreprises du 1er septembre 2016 au 1er septembre 2018, soit 24 mois d'informations. Une période de résultats de 12 mois a ensuite été utilisée du 1er septembre 2018 au 1er septembre 2019 pour attribuer la population bonne/mauvaise.

## Le concept de Faillite

Le score Creditsafe prédit la probabilité de faillite d'une entreprise sur une période de 12 mois. La définition de la performance définie pour le développement de la carte de score belge est la suivante. La définition de la performance est conçue pour identifier clairement pourquoi une entreprise est considérée comme étant à haut ou à bas risque.

**MAUVAIS - Risque élevé**

- **Ouverture de faillite avec excusabilité**
- **Ouverture de faillite avec inexcusabilité**
- **Ouverture de faillite**
- **Clôture de faillite avec excusabilité**
- **Clôture de faillite avec inexcusabilité**
- **Clôture de faillite**
- **Sursis (réorganisation judiciaire)**
- **Dissolution judiciaire ou nullité**

**BON - Risque faible**

- **Aucune des définitions de statut ci-dessus**



## Segmentation des cartes de score

Creditsafe est fier de posséder la plus grande base de données d'informations sur le crédit des entreprises au monde, qui s'enrichit constamment au fur et à mesure que nous recueillons des données sur les entreprises. Cela nous a permis de classer les populations de nombreux pays en groupes plus distincts, ce qui nous permet de produire des modèles plus prédictifs.

Il n'y a pas deux entreprises qui se ressemblent, mais beaucoup d'entre elles montrent des signes d'échecs similaires au sein de la population. Les entreprises ont des formes et des tailles très différentes, du café indépendant du coin aux acteurs de la grande distribution. Il est compréhensible que ces entreprises présentent un ensemble de caractéristiques différentes lorsqu'elles se trouvent en difficulté et ont une forte probabilité de faillite.

**Afin d'augmenter le pouvoir distinctif de la carte de score, une segmentation de la population est effectuée.**

Le concept essentiel derrière l'approche de score de Creditsafe est de prédire avec précision le comportement des entreprises (en termes de leur bonne/mauvaise performance au cours des 12 prochains mois) en utilisant un ensemble de caractéristiques qui identifient clairement pourquoi une entreprise est considérée comme étant à haut ou bas risque. Pour augmenter le pouvoir discriminant de la solution de carte de score, une segmentation a été effectuée.

L'objectif de la segmentation est de définir un ensemble de sous-populations qui, lorsqu'elles sont modélisées individuellement et combinées, classent le risque plus efficacement qu'un modèle unique sur la population globale de chaque pays. La base principale de la segmentation de la population des entreprises belges est la taille et la classification juridique de l'entreprise :



### Les entreprises disposant de comptes annuels

- Micro entreprises
- Petites entreprises
- Moyennes entreprises
- Grandes entreprises (large)

### Les entreprises sans comptes annuels

- Les startups – les entreprises qui n'ont pas encore déposé leurs comptes financiers.
- Autres types d'entreprises
- Les indépendants

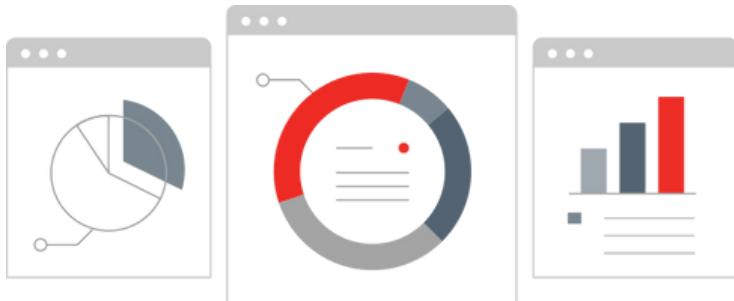
## La probabilité de défaut



**La probabilité de défaut (PD ou PoD) est un calcul mathématique qui montre la probabilité qu'une entreprise fasse faillite ou devienne insolvable dans les 12 mois suivant la date de la demande d'un crédit particulier.**

La carte de score de Creditsafe fournit un score entre 1 et 100 représentant respectivement le risque le plus élevé et le plus faible.

Cette échelle a été produite en utilisant la probabilité de défaut (PoD) .



La PoD est un moyen simple et représentatif pour les entreprises d'accepter, de modifier ou même de rejeter des demandes de crédit. Cette probabilité peut être appliquée à un large éventail de scénarios pour la gestion du risque et l'analyse du crédit.

La PoD dépend non seulement des caractéristiques du débiteur, mais aussi de son environnement économique. Avec le lancement de la nouvelle carte de score, le score Creditsafe sera accompagné d'une PoD. Nous calculons la PoD pour chaque entreprise individuellement en fonction de la combinaison de leurs caractéristiques.

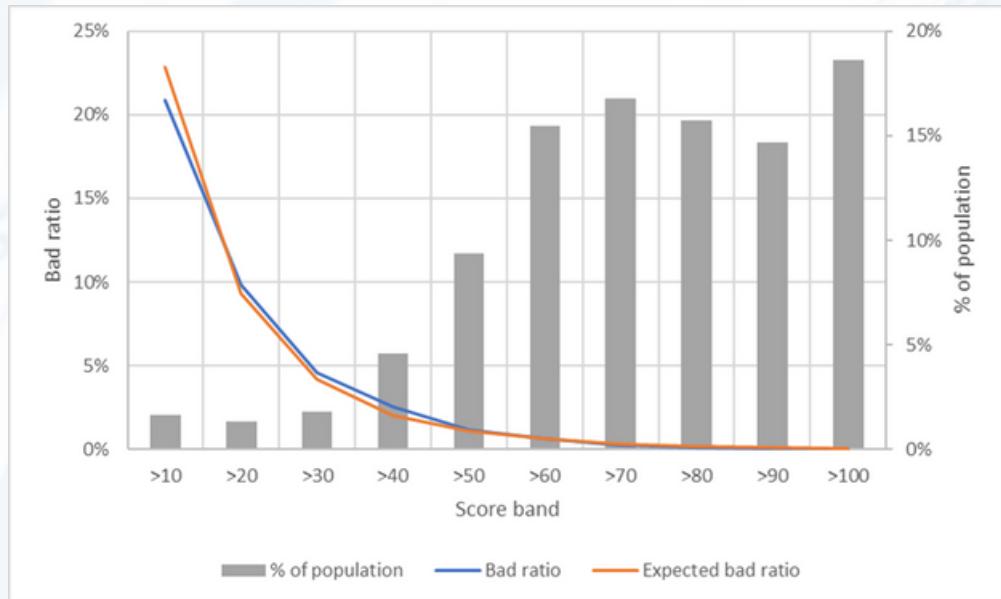
Pour faciliter la lecture de la PoD en un coup d'œil, nous la convertissons en un simple score, qui va de 1 (risque le plus élevé) à 100 (risque le plus faible). Il est important de noter que le score lui-même n'est pas un score percentile où la population de la base de données de l'entreprise est forcée dans certaines positions pour atteindre une distribution souhaitée.

Le score sera toujours créé à partir de la PoD, mais il y aura une gamme de PoD pour chaque score. Le développement de la nouvelle carte de score a entraîné la production d'un nouveau tableau de PoD, que vous pouvez voir à la page 11.

Vous trouverez ci-dessous des tableaux condensés montrant la distribution de la PoD pour chaque catégorie de risque de A à D.

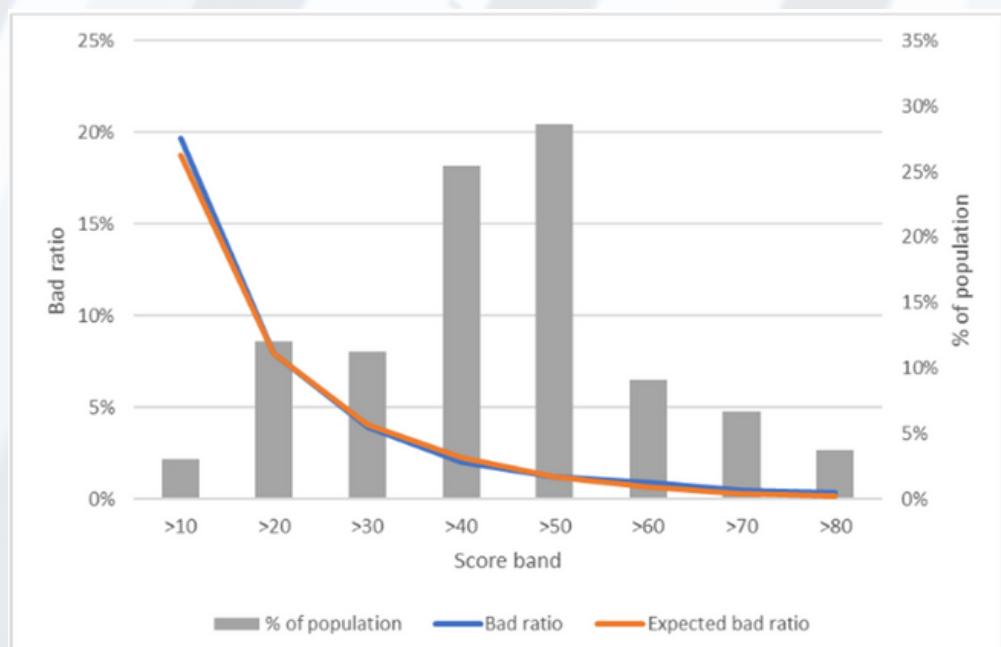
## Matrice de population pour les entreprises ayant déposé leurs comptes

Score band	Min PD	Max PD	Min Score	Max score	Bad ratio	% of the population
A	0,01%	0,24%	71	100	0,05%	49%
B	0,24%	0,83%	51	70	0,44%	32%
C	0,83%	3,02%	30	50	1,67%	14%
D	3,02%	99,99%	1	29	12,07%	5%



## Matrice de population pour les indépendants

Score band	Min PD	Max PD	Min Score	Max score	Bad ratio	% of the population
A	0,01%	0,24%	71	100	0,06%	4%
B	0,24%	0,83%	51	70	0,69%	16%
C	0,83%	3,02%	30	50	1,62%	55%
D	3,02%	99,99%	1	29	7,77%	25%



## Un nouveau tableau de probabilité de défaut

Score	Min PD	Max PD	Band	Score	min PD	Max PD	Band
100	> 0,00%	<= 0,00%	A	50	> 0,83%	<= 0,88%	C
99	> 0,00%	<= 0,04%	A	49	> 0,88%	<= 0,94%	C
98	> 0,04%	<= 0,04%	A	48	> 0,94%	<= 1,00%	C
97	> 0,04%	<= 0,05%	A	47	> 1,00%	<= 1,07%	C
96	> 0,05%	<= 0,05%	A	46	> 1,07%	<= 1,13%	C
95	> 0,05%	<= 0,05%	A	45	> 1,13%	<= 1,21%	C
94	> 0,05%	<= 0,06%	A	44	> 1,21%	<= 1,28%	C
93	> 0,06%	<= 0,06%	A	43	> 1,28%	<= 1,36%	C
92	> 0,06%	<= 0,06%	A	42	> 1,36%	<= 1,45%	C
91	> 0,06%	<= 0,07%	A	41	> 1,45%	<= 1,54%	C
90	> 0,07%	<= 0,07%	A	40	> 1,54%	<= 1,64%	C
89	> 0,07%	<= 0,08%	A	39	> 1,64%	<= 1,74%	C
88	> 0,08%	<= 0,08%	A	38	> 1,74%	<= 1,85%	C
87	> 0,08%	<= 0,09%	A	37	> 1,85%	<= 1,97%	C
86	> 0,09%	<= 0,09%	A	36	> 1,97%	<= 2,10%	C
85	> 0,09%	<= 0,10%	A	35	> 2,10%	<= 2,23%	C
84	> 0,10%	<= 0,11%	A	34	> 2,23%	<= 2,37%	C
83	> 0,11%	<= 0,11%	A	33	> 2,37%	<= 2,52%	C
82	> 0,11%	<= 0,12%	A	32	> 2,52%	<= 2,67%	C
81	> 0,12%	<= 0,13%	A	31	> 2,67%	<= 2,84%	C
80	> 0,13%	<= 0,14%	A	30	> 2,84%	<= 3,02%	C
79	> 0,14%	<= 0,15%	A	29	> 3,02%	<= 3,03%	D
78	> 0,15%	<= 0,16%	A	28	> 3,03%	<= 3,27%	D
77	> 0,16%	<= 0,17%	A	27	> 3,27%	<= 3,53%	D
76	> 0,17%	<= 0,18%	A	26	> 3,53%	<= 3,82%	D
75	> 0,18%	<= 0,19%	A	25	> 3,82%	<= 4,12%	D
74	> 0,19%	<= 0,20%	A	24	> 4,12%	<= 4,45%	D
73	> 0,20%	<= 0,21%	A	23	> 4,45%	<= 4,80%	D
72	> 0,21%	<= 0,23%	A	22	> 4,80%	<= 5,18%	D
71	> 0,23%	<= 0,24%	A	21	> 5,18%	<= 5,59%	D
70	> 0,24%	<= 0,26%	B	20	> 5,59%	<= 6,03%	D
69	> 0,26%	<= 0,27%	B	19	> 6,03%	<= 6,50%	D
68	> 0,27%	<= 0,29%	B	18	> 6,50%	<= 7,00%	D
67	> 0,29%	<= 0,31%	B	17	> 7,00%	<= 7,54%	D
66	> 0,31%	<= 0,33%	B	16	> 7,54%	<= 8,12%	D
65	> 0,33%	<= 0,35%	B	15	> 8,12%	<= 8,74%	D
64	> 0,35%	<= 0,37%	B	14	> 8,74%	<= 9,40%	D
63	> 0,37%	<= 0,39%	B	13	> 9,40%	<= 10,10%	D
62	> 0,39%	<= 0,42%	B	12	> 10,10%	<= 10,85%	D
61	> 0,42%	<= 0,45%	B	11	> 10,85%	<= 11,65%	D
60	> 0,45%	<= 0,48%	B	10	> 11,65%	<= 12,50%	D
59	> 0,48%	<= 0,51%	B	9	> 12,50%	<= 13,40%	D
58	> 0,51%	<= 0,54%	B	8	> 13,40%	<= 14,36%	D
57	> 0,54%	<= 0,57%	B	7	> 14,36%	<= 15,37%	D
56	> 0,57%	<= 0,61%	B	6	> 15,37%	<= 16,44%	D
55	> 0,61%	<= 0,65%	B	5	> 16,44%	<= 17,57%	D
54	> 0,65%	<= 0,69%	B	4	> 17,57%	<= 18,76%	D
53	> 0,69%	<= 0,73%	B	3	> 18,76%	<= 20,01%	D
52	> 0,73%	<= 0,78%	B	2	> 20,01%	<= 21,32%	D
51	> 0,78%	<= 0,83%	B	1	> 21,32%	<= 99,99%	D

## Pourquoi la PoD est-elle importante ?

Le PoD indique exactement le degré de stabilité d'une entreprise et, plus important encore, le risque associé au fait de faire affaire avec elle.

La carte de score Creditsafe fournit un score entre 1 et 100 pour le risque le plus élevé et le risque le plus faible respectivement. Cette échelle est produite sur la base du résultat de la PoD, exprimé en pourcentage. Plus le score Creditsafe est élevé, plus le pourcentage de la PoD est faible et vice versa.

L'élaboration du nouveau modèle et du nouveau tableau de la PoD signifie qu'il serait erroné de comparer les scores sur une base comparable. Les statistiques sous-jacentes ont changé, le modèle de score a changé et, par conséquent, la signification des scores de 1 à 100 a changé.

Ainsi, une entreprise peut recevoir un score plus bas que précédemment sur l'échelle de 1 à 100, mais le risque associé de faillite ou de défaillance de cette entreprise sera plus faible.

Par conséquent, le score d'une entreprise peut baisser de 70 à 60, mais sa limite de crédit peut augmenter en même temps parce que les risques associés à l'entreprise sont plus faibles.

Il est important de noter que cela ne signifie pas que les scores de toutes les entreprises vont baisser, car certaines entreprises seront mieux notées que précédemment.

**Cependant, lorsque des baisses de score sont constatées, les changements de PoD doivent être référencés**



## Le coefficient de Gini et son pouvoir prédictif



**La valeur de Gini est le résultat des variables prédictives d'une carte de score spécifique et d'une population spécifique à un moment précis. La valeur de Gini décrit dans quelle mesure les entreprises ayant un faible score captureront la proportion des entreprises mauvaises à l'avenir.**

Les valeurs de Gini ne sont pas comparables entre différentes populations et différents pays et, par conséquent, ne peuvent être comparées qu'avec elles-mêmes. De plus, la valeur de Gini dépend des variables prédictives que Creditsafe a dans un pays spécifique.

**Moins il y a de points de données disponibles dans un pays donné, plus la valeur de Gini est faible.**

Le Gini est influencé par les variables de la carte de score. Si l'on supprime ou ajoute des variables dans la même population, cela diminuera ou augmentera le coefficient. La valeur de Gini peut diminuer lorsque Creditsafe supprime des variables qui ne correspondent pas à la connaissance des affaires dans un certain pays.

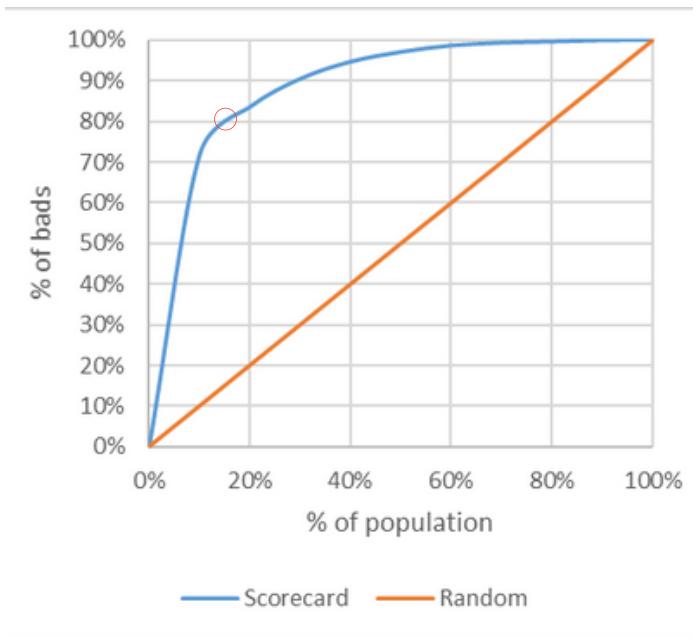
Le niveau de Gini est donc fortement dépendant d'une segmentation correcte des entreprises dans un pays donné.

**Les coefficients de Gini représentent une bonne discrimination à travers tous les segments de la population des entreprises belges.**

Afin d'assurer la robustesse de la carte de score, Creditsafe a validé les cartes de score en utilisant une technique de validation « hors du temps ».

Les résultats ont montré que tous les attributs étaient dans les limites de la tolérance avec un niveau de précision acceptable. Creditsafe surveille et valide continuellement les cartes de score pour qu'elles restent solides.

**Le coefficient de Gini global pour les entreprises ayant des comptes annuels est de 81%, voir le graphique.**



## Développement de la carte de score

Nos cartes de score actualisées offriront une prévisibilité encore plus élevée grâce à l'inclusion de nouvelles données, à une segmentation plus poussée et à des améliorations de l'algorithme. Cela signifie que nous serons en mesure de prédire encore plus d'insolvabilités, de sorte que vous courrez encore moins de risques lorsque vous « travaillez à crédit » avec d'autres entreprises belges.



### Méthodologie de modélisation

La régression logistique pas à pas a été utilisée pour développer la carte de score. Il s'agit de la méthodologie préférée de Creditsafe. La régression logistique a l'avantage de fournir une probabilité prédite de bon résultat, ce qui permet de créer une prédiction précise du score au taux de mauvais résultat.

### Vérification de la logique commerciale

Même si une variable a un pouvoir prédictif, il est toujours nécessaire de vérifier que sa relation avec le résultat est logique et conforme aux attentes. La première vérification de la logique commerciale sera donc effectuée pendant l'analyse univariée, en écartant les variables qui ne conviennent pas à une entreprise.

Il est toutefois nécessaire d'effectuer un autre contrôle global du modèle résultant de la régression. Si l'analyse a été effectuée correctement, le modèle devrait être prédictif et correct d'un point de vue mathématique. Il est encore nécessaire de vérifier sa validité du point de vue de l'entreprise.

En particulier, il est nécessaire de vérifier que les points de score attribués aux attributs des caractéristiques sont assignés d'une manière qui est cohérente avec le taux de mauvais correspondant de tous les attributs définis pour une caractéristique donnée. Une attention particulière est accordée au signe du point de score, c'est-à-dire que le signe moins apparaît là où le signe plus est attendu et vice versa.

### Calibrage de la carte de score

La sortie du modèle logistique produit des PoD individuels pour chacune des entreprises et chacun des modèles, respectivement. Ces PoD ont été transformés en un score Creditsafe de 1 à 100 en utilisant les principes du doublement des probabilités. Cette valeur a été choisie pour permettre au score et au PoD de correspondre au point requis, ainsi que pour correspondre à la distribution des scores attendue par le marché belge. Ce score est une représentation directe de la PoD sous-jacente.



## La distribution du score Creditsafe

L'aperçu suivant montre clairement les nouvelles classifications du risque de crédit par rapport aux anciennes, afin que vous puissiez avoir une compréhension complète des derniers indicateurs de score de risque et de leurs classifications.



### Anciennes catégories de risque de crédit

Distribution des scores	Score min.	Score max.	Description du score
A	91	100	Risque très faible
B	75	90	Risque faible
C	60	74	Risque modéré
D	1	59	Risque élevé

### Nouvelles catégories de risque de crédit

Distribution des scores	Score min.	Score max.	Description du score
A	71	100	Risque très faible
B	51	70	Risque faible
C	30	50	Risque modéré
D	1	29	Risque élevé

### Pourquoi y a-t-il de nouvelles catégories de notation ?

La raison en est que nous voulons créer une certaine uniformité, basée sur la notation internationale, dans toutes les entités Creditsafe où une nouvelle carte de score a été lancée.

En Allemagne, au Royaume-Uni, en Suède, aux Pays-Bas et en France, par exemple, la note internationale D varie entre leur note locale 29-39. De même, nous avons un niveau de risque d'environ 3 % autour du seuil entre C et D dans toutes les nouvelles cartes de pointage développées depuis 2018.

Nous comprenons l'impact que la confiance peut avoir sur la croissance d'une entreprise. Qu'il s'agisse de la confiance pour saisir de nouvelles opportunités ou de la confiance pour rejeter des opportunités qui pourraient nuire à votre entreprise à long terme. C'est pourquoi nous voulons nous assurer que, d'une part, il y ait plus de place pour les opportunités commerciales et, d'autre part, qu'il y ait une prédition encore plus précise des risques de crédit.

Ainsi, si aujourd'hui vous refusez des clients parce qu'ils sont en dessous du score local de 59, avec la nouvelle échelle nous offrons plus de place pour les négociations commerciales.



## Un exemple de comment le PoD sera repris dans les rapports.\*

Société ABC

Score de risque	PoD	Score international	Limite de crédit	Statut	Données du tribunal	Assignations	Factures contestées
94	0.12%	A	€20K	Active	No	No	No

Résumé    Information    Comptes    Note    Attentes de paiement    Liens    Evénements juridiques    Dirigeants

**Score de risque**

Score actuel	Score précédent	<b>Définition Score</b>	Limite de crédit
94	92	Le score Creditsafe fonctionne sur une échelle de 1 à 100 et prédit la probabilité que la performance de paiement d'une entreprise devienne sérieusement défaillante, définie comme étant 90 jours et plus au-delà des termes dans les 12 prochains mois ou que l'entreprise fasse faillite.	€20.000
PoD d'aujourd'hui	PoD précédent	<b>Définition de la probabilité de défaut</b>	<b>Définition Limite de crédit</b>
0.12%	N/A	Le PoD décrit la probabilité qu'une entreprise devienne insolvable (faillite, liquidation forcée, etc.) dans les 12 prochains mois.	La limite de crédit recommandée par Creditsafe est calculée à l'aide d'informations provenant des enregistrements de paiement d'une entreprise et des enregistrements de paiement d'entreprises similaires. La limite de crédit de la société correspond à notre recommandation concernant le montant total maximal du crédit qui devrait être impayé à tout moment.

**Score International**

Score international Creditsafe	<b>Score International</b>															
A	<table border="1"> <tr> <th>Score</th> <th>Description du score</th> <th>Score BE</th> </tr> <tr> <td>● A</td> <td>Risque très faible</td> <td>71 - 100</td> </tr> <tr> <td>● B</td> <td>Risque faible</td> <td>51 - 70</td> </tr> <tr> <td>● C</td> <td>Risque modéré</td> <td>30 - 50</td> </tr> <tr> <td>● D</td> <td>Risque élevé</td> <td>1 - 29</td> </tr> </table>	Score	Description du score	Score BE	● A	Risque très faible	71 - 100	● B	Risque faible	51 - 70	● C	Risque modéré	30 - 50	● D	Risque élevé	1 - 29
Score	Description du score	Score BE														
● A	Risque très faible	71 - 100														
● B	Risque faible	51 - 70														
● C	Risque modéré	30 - 50														
● D	Risque élevé	1 - 29														
<b>Description du Score International</b>																
Risque Très Faible																
<b>Définition du Score international</b>																
Le Score International Creditsafe est un score standardisé dérivé du Creditsafe score. Il permet de comparer le risque de crédit entre des entreprises enregistrées dans différents pays.																

**Commentaires Score**

- 
- 
- 
- 

Le commentaire sur les changements apportés à la notation se trouve ici

**Historique des scores et des PoD**

Date	Score	Probabilité de défaut	Description

**Description du score**

Score	Description	Min / Max PoD Gamme	Description
● 71 - 100	Très bonne solvabilité	0.01% - 0.24%	Risque très faible
● 51 - 70	Bonne solvabilité	0.24% - 0.83%	Risque faible
● 30 - 50	Crédit contre garantie	0.83% - 3.02%	Risque modéré
● 1 - 29	Attention - Crédit à votre discréption	3.02% - 99,99%	Risque élevé
● Not Rated	Pas de note		Pas de note

\*exemple provisoire : il ne s'agit pas de la version finale et elle est susceptible d'être modifiée



# Quels sont les avantages des nouvelles cartes de score de solvabilité ?

**Notre objectif a toujours été d'aider les entreprises à changer leur façon de travailler.**

La carte de score mise à jour reflète cela. d'Une part, il y a plus de place pour les opportunités commerciales et d'autre part une prédition encore plus précise des risques de crédit, de la PoD associée et des faillites d'entreprise.

Quoi qu'il en soit, la nouvelle carte de score permet à votre entreprise de mieux comprendre les risques qu'elle prend.



## Niveau de prévisibilité plus élevé

Nos scores mesurent avec confiance la probabilité de faillite d'une entreprise jusqu'à 12 mois à l'avance.



## Données supplémentaires analysées

Des milliers de sources de données sont combinées et évaluées pour fournir des scores instantanés et transparents sur chaque entreprise.



## Plus d'opportunités d'affaires

En augmentant la puissance de la carte de score, votre entreprise peut bénéficier d'une exposition à plus d'opportunités sans avoir à augmenter son risque.



## Évaluer les entreprises dont les données sont limitées

Nous pouvons évaluer avec précision les entreprises en ne disposant que d'informations limitées, ce qui vous permet de prendre des décisions en toute confiance quant à l'opportunité de commercer avec elles.

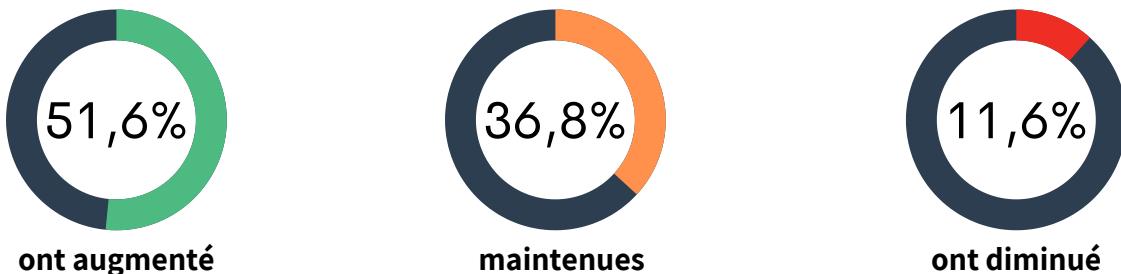
## Matrice de migration des entreprises

Comme la carte de score belge sera renouvelée ou modifiée, un grand nombre d'entreprises recevront un score de solvabilité révisé, basé sur des indicateurs de risque clés. Creditsafe travaille continuellement au perfectionnement de ses scores de solvabilité, en utilisant les dernières connaissances en matière de méthodes de scoring statistique, en optimisant et en maximisant l'utilisation de la base de données en constante expansion.

De cette manière, la façon dont les entreprises sont notées est améliorée, ce qui permet des évaluations meilleures et plus prédictives d'un nombre croissant d'entreprises. Le concept essentiel derrière l'approche de score de Creditsafe est de prédire avec précision le comportement des entreprises (en termes de performance bonne ou mauvaise au cours des 12 prochains mois) en utilisant un ensemble de caractéristiques qui indiquent clairement pourquoi une entreprise peut être considérée à risque élevé ou faible.

Une Matrice de migration nous permet de visualiser dans un seul tableau l'impact du nouveau score. Ci-dessous une visualisation des changements sur le territoire belge (\*) :

**Pourcentage d'entreprises en fonction de l'évolution de leur notation internationale  
(Augmentation - Maintien - Diminution)**



### Comment lire ceci ?

Sur les 1,7 million d'entreprises belges actives, 51,56% des entreprises ont vu leur catégorie de notation internationale augmenter, 36,8% sont restées dans la même catégorie et 11,63 ont vu leur catégorie de notation diminuer.

Par changement de catégorie de risque, nous entendons, par exemple, le passage d'une notation internationale A à une notation internationale B. Par maintien de la note internationale, nous entendons le fait de rester dans la même catégorie.

Bien entendu, il est possible que la note belge ait changé, par exemple en passant d'une note de 98 à une note de 95. Selon la logique de cet exemple, cette entreprise appartient toujours à la même catégorie de notation internationale (étant une notation internationale A). En d'autres termes, dans cet exemple, il n'y a pas de changement.

(\*Données exactes à la date du 16 février 2022)

ANCIENNE INDICATION  
DE SCORE BASEE SUR LE  
NOUVEL INTERVALLE DE  
PoD

### NOUVELLE INDICATION DE SCORE

Matrice de migration pour les entreprises ayant déposé leurs comptes	NOUVELLE INDICATION DE SCORE				Total
	A (71 - 100)	B (51 - 70)	C (30 - 50)	D (1 - 29)	
96 - 100	65%	31%	3%	0%	100%
83 - 95	62%	31%	7%	1%	100%
58 - 82	35%	39%	20%	5%	100%
01 - 57	3%	15%	28%	54%	100%

### Interprétation de la matrice de migration des entreprises

L'illustration ci-dessus montre le changement d'indication du score de risque sur la population active des entreprises belges, qui sont tenues de déposer des comptes annuels. Une comparaison est donc présentée ici entre l'ancienne indication de score et la nouvelle indication de score.

Ces matrices de migration illustrent les mouvements que la population sélectionnée effectue entre les différents intervalles de risque (sur la base de l'indicateur PoD), où le risque estimé des deux différentes cartes de score est considéré et comment le changement est représenté.

### Qu'observons-nous ?

Sur l'axe horizontal ci-dessus, nous voyons les nouvelles indications de score belge qui appartiennent aux différentes notations de risque internationales de A à D. Sur le premier axe vertical, nous voyons les anciennes indications de score belge liées aux nouveaux intervalles de pourcentage PoD.

Sur la base des nouvelles cartes de score, les entreprises ayant un score compris entre 71 et 100, appartenant au risque le plus faible, auront une PoD maximale de 0,24%. Afin de trouver le niveau de risque correspondant dans l'ancienne carte de score, les entreprises ne pouvaient pas avoir un score inférieur à 96 pour appartenir à cette indication ou ce classement.

### Comment interpréter les pourcentages ?

En analysant la matrice ligne par ligne, vous pouvez mieux comprendre les mouvements des entreprises entre l'ancienne et la nouvelle indication de score. Nous utilisons les 3 couleurs différentes pour montrer l'effet du changement.

La couleur grise signifie qu'il n'y a pas de changement de classe de risque. La couleur verte, qui sera toujours à gauche de l'indication grise, signifie qu'il y a un impact positif. La nouvelle carte de score indique que ces entreprises ont un pourcentage de PoD inférieur, ce qui leur donne une classe de risque inférieure. La couleur rouge, qui sera toujours à droite de l'indication grise, signifie qu'il y a un risque accru par rapport à l'ancien score. La nouvelle carte de score indique que ces entreprises obtiennent un pourcentage de PoD plus élevé, ce qui leur donne une note de risque plus élevée.

\*Données exactes à la date du 16 février 2022



### Poursuivons avec l'exemple ci-dessus et interprétons la première ligne\* :

- 65% des entreprises (qui déposent des comptes annuels) ayant un score d'au moins 96 dans l'ancien modèle restent dans la catégorie la plus élevée (A). En d'autres termes, ces entreprises restent dans la même catégorie de risque, à savoir un risque très faible.
- 31% des entreprises (qui déposent des comptes annuels) ayant un score d'au moins 96 dans l'ancien modèle ont maintenant une note B. En d'autres termes, ces entreprises appartiennent maintenant à une nouvelle catégorie de risque, à savoir un risque faible.
- 3 % des entreprises (qui déposent des comptes annuels) ayant un score d'au moins 96 dans l'ancien modèle sont désormais classées C. En d'autres termes, ces entreprises appartiennent maintenant à une nouvelle catégorie de risque, à savoir un risque moyen.
- 0 % des entreprises (qui déposent des comptes annuels) ayant un score d'au moins 96 dans l'ancien modèle sont maintenant classées D. En d'autres termes, nous ne constatons pas de transition d'un risque très faible (dans l'ancien modèle) à un risque élevé (dans le nouveau modèle).

#### Remarque importante :

Il est fort probable que le score belge local ait changé dans les indications grises, par exemple d'un score de 98 à un score de 95. Si nous respectons la logique de cet exemple, cette société appartient toujours à la même catégorie de notation internationale, à savoir une notation internationale A. Il n'y a donc pas de changement de catégorie de risque même si le score belge local a changé. Il n'y a donc pas de changement de catégorie de risque, même si le score belge local a changé.

### Le résultat de la nouvelle indication de score en utilisant les nouveaux intervalles de PoD.

Vous trouverez ci-dessous un aperçu complet des nouvelles indications de score basées sur les nouveaux intervalles de PoD, où nous les comparons ensuite aux anciens scores basés sur les mêmes nouveaux intervalles de pourcentage de PoD.

De cette façon, nous voulons vous donner le meilleur aperçu possible des différentes classifications de risque, ainsi que vous donner la possibilité de les comparer avec les anciennes classifications de score.

Nouvelle note	Intervalle nouveau score	Intervalle PoD	Classement correspondant l'ancien score
A	71 - 100	0.00 - 0.24 %	96 - 100
B	51 - 70	0.24 % - 0.83 %	83 - 95
C	30 - 50	0.83 % - 3.02 %	58 - 82
D	01 - 29	3.02 % - 100 %	01 - 57

\*Données exactes à la date du 16 février 2022

## Questions fréquemment posées

### Que prédit le score ?

La carte de score de Creditsafe calcule la probabilité qu'une entreprise fasse faillite au cours des 12 mois à venir. Le calcul est converti en un score facile à comprendre, compris entre 1 (risque le plus élevé) et 100 (risque le plus faible). Nous considérons qu'une entreprise dont le score est inférieur à 30 présente un risque élevé et n'est donc pas solvable, alors qu'une entreprise dont le score est supérieur à 51 présente un risque plus faible de faillite.

Creditsafe considère que les critères suivants sont la définition de la faillite :

- Ouverture de faillite avec excusabilité
- Ouverture de faillite avec inexcusabilité
- Ouverture de faillite
- Clôture de faillite avec excusabilité
- Clôture de faillite avec inexcusabilité
- Clôture de faillite
- Sursis (réorganisation judiciaire)
- Dissolution judiciaire ou nullité

### Pourquoi Creditsafe change-t-il ses cartes de score ?

Il est tout à fait normal que les bureaux d'information commerciale mettent à jour et modifient leurs cartes de score de temps en temps.

Au fur et à mesure que de nouvelles informations deviennent disponibles, nous devons saisir l'occasion d'utiliser ces données et d'améliorer encore la prévisibilité. Nous devons également être vigilants dans le suivi des tendances du marché et nous assurer que nos modèles prédictifs reflètent les développements actuels. Compte tenu de l'évolution constante du climat économique, social et politique, certains des indicateurs qui sont aujourd'hui des indicateurs prédictifs d'échec sont susceptibles de changer dans les années à venir.

Creditsafe améliore continuellement ses cartes de score pour refléter les facteurs de risque actuels qui sont apparus dans les économies locales. En évaluant l'ensemble de la population des entreprises, nous avons affiné et confirmé les indicateurs de stabilité commerciale courants et ce qui est prédictif d'une entreprise en difficulté.

### Est-ce que toutes les entreprises sont évaluées avec le même algorithme ?

Non, l'algorithme est adapté en fonction du type ou d'entreprise, du pays et de la taille.

### Dois-je modifier mon système lorsque vous apportez des changements ?

Vous n'aurez PAS besoin d'apporter des modifications à votre compte, application ou API Creditsafe lorsque la nouvelle carte de score sera lancée. Toutes les modifications seront automatiquement mises en œuvre.

## Que se passe-t-il lorsque Creditsafe lance la nouvelle carte de score belge ?

Vous n'aurez PAS besoin de modifier votre compte, votre application ou votre API Creditsafe lors du lancement de la nouvelle carte de score.

Tous les changements seront mis en œuvre automatiquement. Nous allons désactiver les alertes de changement de score dans Risk Tracker et Surveillance pour le jour du lancement afin d'éviter qu'un nombre perturbant d'alertes soit envoyé par email aux clients. Cependant, vous pouvez exporter une liste des changements de portefeuille, y compris les changements de score, à partir de votre compte de suivi le jour suivant le lancement de la carte de score.

## Pourquoi mon score (et ma limite) de crédit et ceux de mes clients et fournisseurs ont-ils changé ?

Chez Creditsafe, nous avons la chance de disposer d'une base de données étendue et en constante évolution d'informations actualisées sur les entreprises. Au fur et à mesure que nous développons et augmentons la richesse des données que nous détenons, nous devons évaluer si ces nouvelles données contiennent des informations qui sont indicatives de la stabilité de l'entreprise ou de son insolvabilité future.

Nous devons également revalider si les indicateurs précédents dans les données existantes restent valides. Dans les deux cas, il est probable que des ajouts et des ajustements à la carte de score seront nécessaires pour garantir une prévisibilité élevée. Par conséquent, lorsqu'une nouvelle carte de score est modifiée, il y aura inévitablement des changements dans le score de crédit commercial et les limites de crédit recommandées.

N'oublions pas non plus que la probabilité de défaut est devenue un élément important et contraignant dans la carte de score actualisée, ce qui se traduit par une nouvelle indication de score pour de nombreuses entreprises.

## Quelle est la différence entre l'ancien et la nouvelle carte de score ?

Il existe un certain nombre de différences entre l'ancien et la nouvelle carte de score.

Tous les changements ont été effectués pour améliorer la précision de ses scores afin qu'ils fournissent une représentation réelle du risque associé à une entreprise. Il est essentiel que notre carte de score calcule avec précision la probabilité de défaut d'une entreprise en fonction des conditions actuelles du marché.

C'est pourquoi, lors du développement de la nouvelle carte de score, Creditsafe a utilisé les informations les plus récentes disponibles sur les entreprises. Naturellement, comme l'économie et les conditions du marché changent d'une année sur l'autre, les calculs derrière le score doivent être ajustés pour que le score reste hautement prédictif.

En approfondissant la segmentation des entreprises, nous avons obtenu une distribution plus représentative des entreprises dans les différentes catégories de risque. Les entreprises classées comme à faible risque dans notre carte de score belge ont, dans l'ensemble, une probabilité de défaut plus faible que la carte de score précédente.

De même, le segment à haut risque de la population, avec un score inférieur à 30, a une probabilité de défaut légèrement plus élevée dans l'ensemble. Cette mesure a été mise en place pour refléter fidèlement les scénarios à haut risque, afin d'éviter d'étouffer votre entreprise en rejetant des opportunités de croissance.

Veuillez vous référer à notre tableau de probabilité de défaut pour une représentation complète du risque à travers les scores.

### **À quelle fréquence changez-vous les cartes de score ?**

Chez Creditsafe, les mises à jour des cartes de score ne sont pas effectuées selon un calendrier ou une période déterminée. Au contraire, les cartes de score Creditsafe font l'objet d'un suivi permanent afin de comprendre leur performance dans le temps.

L'émergence de nouveaux changements et de nouvelles tendances économiques entraîne inévitablement de légers changements dans les facteurs les plus révélateurs de l'échec et de la stabilité des entreprises.

Le suivi de nos cartes de score nous permet de mesurer ces changements et de déterminer si la prévisibilité de nos scores reste au-dessus d'un seuil acceptable. Si et quand la prévisibilité d'une carte de score commence à se détériorer, nous nous faisons une priorité de réévaluer les données que nous détenons, les variables que nous mesurons et les pondérations que nous appliquons à chaque variable.

Avec le développement des cartes de score encore plus robustes de Creditsafe, nous avons renforcé notre capacité à évaluer de manière approfondie la prévisibilité des variables dans le temps et à adapter le modèle si nécessaire, en fonction des changements économiques.

## D'autres questions, commentaires ou préoccupations ?

Nous sommes là pour répondre à toutes les questions que vous pourriez avoir pendant cette période et nous avons mis en place un certain nombre de ressources en ligne et hors ligne pour vous aider.

### Page web de la carte de score

Vous trouverez les détails de notre carte de score ainsi que toutes les nouvelles annonces et ressources sur notre page web dédiée : <https://www.creditsafe.com/be/fr/gestion-du-risque/controle-de-solvabilite/rapports-de-credit/cartes-de-score-de-credit-d-entreprise/cartes-de-score-belgique.html>

Ici, vous pouvez également naviguer vers la section QFP pour consulter les questions et réponses les plus fréquemment posées.

### Support client

Vous pouvez également vous adresser à notre équipe chargée de la réussite des clients pour poser directement une question individuelle. Notre équipe est disponible du lundi au vendredi, de 9 h à 17 h, par téléphone, par courriel ou en ligne.



+32 2 481 88 60



[info@creditsafe.be](mailto:info@creditsafe.be)



[www.creditsafe.com/be](http://www.creditsafe.com/be)

## Suivi des clients

Pour les clients qui suivent un grand nombre d'entreprises en Belgique, nous pouvons vous fournir un rapport détaillant leurs anciens scores, leurs nouveaux scores et tout changement de limite de crédit. Veuillez contacter votre gestionnaire de compte si votre portefeuille se prête à une telle analyse.\*

Veuillez noter que tous les scores sont susceptibles d'être modifiés à la date de lancement. Le score qui vous sera communiqué sera exact à la date demandée et à la situation de l'entreprise à ce moment-là.

### Prenez rendez-vous avec un expert de Creditsafe

Un changement d'une carte de score peut avoir un impact différent sur chaque entreprise et nous sommes à votre disposition pour vous aider à gérer les ajustements.

Nos gestionnaires de compte sont heureux de vous fournir des ressources et des informations supplémentaires.

Si vous prévoyez un impact important sur votre entreprise, il est possible d'organiser une réunion avec nos experts scoring.

Prenez rendez-vous avec votre gestionnaire de compte au +32 2 481 88 60 pour en savoir plus sur les services que nous proposons.



*\*Note : Pas tous les portefeuilles sont en mesure de répondre aux exigences nécessaires pour une analyse détaillée. Veuillez contacter votre gestionnaire de compte ou votre personne de contact pour obtenir les informations nécessaires concernant les exigences.*

# PRENEZ CONTACT AVEC NOUS

CREDITSAFE BELGIUM  
STEENWEG OP ZELLIK 12, 1082 BRUSSEL  
0032 (0)2 481 88 60  
INFO@CREDITSAFE.BE  
WWW.CREDITSAFE.COM/BE

CREDITSAFE CANADA  
77 CITY CENTRE DRIVE W TOWER SUITE 300,  
MISSISSAUGA, ONTARIO, L5B 1M5  
(+1)888-918-0152  
INFO@CREDITSAFE.CA  
WWW.CREDITSAFE.COM/CA

CREDITSAFE DENMARK  
STRANDVEJEN 125  
2900 HELLERUP  
8082 0588  
INFO@CREDITSAFE.DK  
WWW.CREDITSAFE.COM/DK/

CREDITSAFE FRANCE  
122 RUE DE TOURCOING, 59100 ROUBAIX  
0 810 600 397  
CONTACT@CREDITSAFE.FR  
WWW.CREDITSAFE.COM/FR

CREDITSAFE GERMANY  
SCHREIBERHAUER STRASSE 30, 10317 BERLIN  
030 - 473 929 000  
INFO@CREDITSAFEDE.COM  
WWW.CREDITSAFE.COM/DE

CREDITSAFE IRELAND  
UNIT 1 H, BLOCK 71, THE PLAZA,  
PARKWEST FACILITIES COMPLEX,  
NANGOR ROAD, DUBLIN 12, IRELAND  
01 898 3200  
INFO@CREDITRSAFE.IE  
WWW.CREDITSAFE.COM/IE

CREDITSAFE INDIA  
9-10,21/A MEGRISH TOWERS, PATRIKA NAGAR,  
MADHAPUR, TELANGANA  
PINCODE 500081

CREDITSAFE ITALY  
CREDITSAFE ITALIA SRL, VIA PANTANO 2, 20122  
MILANO  
011/19 46 46 00  
ITALIAINFO@CREDITSAFE.IT  
WWW.CREDITSAFE.COM/IT

CREDITSAFE JAPAN  
1-8, KAMIGOFUKU-MACHI, HAKATA-KU,  
FUKUOKA-SHI JAPAN  
03-5797-7376  
INFO@CREDITSAFE.CO.JP  
WWW.CREDITSAFE.COM/JP

CREDITSAFE NETHERLANDS  
JAN PIETERSZ. COENSTRAAT 10, 2595 WP  
DEN HAAG  
070-38 44 600  
INFO@CREDITSAFE.NL  
WWW.CREDITSAFE.COM/NL

CREDITSAFE NORWAY  
STORGATA 5-7,  
0155 OSLO,  
NORWAY  
800 24 722  
INFO@CREDITSAFE.NO  
WWW.CREDITSAFE.COM/NO

CREDITSAFE SWEDEN  
CREDITSAFE I SVERIGE AB,  
FABRIKGATAN 7,  
412 50 GÖTEBORG  
031-725 50 00  
INFO@CREDITSAFE.SE  
WWW.CREDITSAFE.COM/SE

CREDITSAFE UK  
BRYN HOUSE, CAERPHILLY BUSINESS PARK,  
VAN ROAD, CAERPHILLY, CF83 3GR  
HEAD OFFICE - 02920 886 500  
LONDON OFFICE - 0203 626 0062  
HELP@CREDITSAFEUK.COM  
WWW.CREDITSAFE.COM/GB

CREDITSAFE USA  
4635 CRACKERSPORT RD, ALLENTOWN, PA  
18104  
(855)551-6903  
USPAINFO@CREDITSAFE.COM  
WWW.CREDITSAFE.COM/US