



EQUIFAX[®]



Guide de l'utilisateur

Pointage de défaillance commerciale

CDS v2.1

Février 2021

Table des matières

Qu'est-ce que le pointage de défaillance commerciale?	1
Comment le modèle de pointage de défaillance commerciale est-il conçu?	1
Disponibilité du pointage de défaillance commerciale	2
Que permet d'établir le pointage de défaillance commerciale?	2
Comment le pointage de défaillance commerciale est-il calculé?	3
Qu'est-ce que la catégorie de risque CDS2 et comment est-elle calculée?	4
Annexe A – Codes de motif, de rejet et de segment	5
Annexe B – Tableau des prévisions de paiement par CDS2	6
Annexe C – Tableau des prévisions de paiement par catégorie de risque CDS2	7
Annexe D – Paramètres de rendement CDS2	7

Le présent guide de l'utilisateur a été conçu par Equifax Canada Co^{MD}. Il est fourni à des fins d'information seulement. Il ne constitue pas un avis juridique et ne doit pas être utilisé ou interprété comme tel. Les renseignements sont fournis tels quels sans aucune déclaration ou garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite. Equifax Canada ne sera en aucun cas tenue responsable envers vous ou toute autre personne de toute perte ou de tout dommage découlant de l'utilisation de la présente information par vous ou toute autre personne.

ACCORD DE CONFIDENTIALITÉ

Les renseignements fournis dans le présent guide sont confidentiels et exclusifs à Equifax inc. En recevant le présent guide, les destinataires acceptent de ne pas divulguer les renseignements contenus à des tiers et de ne pas reproduire quelconque partie du guide sans, dans tous les cas, l'autorisation écrite préalable d'Equifax.

Copyright © 2021 Equifax Canada Co. Tous droits réservés. Aucune partie de ce guide de l'utilisateur ne peut être reproduite, copiée ou transmise sous quelque forme ou par quelque moyen que ce soit, ni stockée dans un système de récupération de quelque nature que ce soit sans la permission préalable d'Equifax Canada Co.

Qu'est-ce que le pointage de défaillance commerciale?

Le pointage de défaillance commerciale d'EFX aide à prédire la probabilité qu'une entreprise NE paie PAS ses comptes liés aux opérations non financières en temps opportun au cours des 12 prochains mois.

Il s'appuie sur des modèles statistiques avancés pour prédire et calibrer les probabilités sur une échelle de pointage de 101 à 600. Le modèle s'appuie sur la vaste base de données d'Equifax, qui contient des renseignements sur plus de trois millions d'entreprises canadiennes, y compris des profils d'entreprises, les archives publiques, les demandes de renseignements, et des données sur les opérations commerciales dans l'industrie et les opérations bancaires des petites entreprises.

Comment le modèle de pointage de défaillance commerciale est-il conçu?

Le pointage de défaillance commerciale est composé de six modèles correspondant à six segments :

- Aucune opération commerciale - Défaillance antérieure
- Opérations commerciales seulement - Défaillance antérieure
- Opérations financières et commerciales - Défaillance antérieure
- Aucune opération commerciale - Aucune défaillance antérieure
- Opérations commerciales - Aucune défaillance antérieure
- Opérations financières et commerciales - Aucune défaillance antérieure

Les trois modèles correspondant à la défaillance antérieure sont des modèles basés sur l'arbre décisionnel. Les modèles d'arbre décisionnel regroupent les données en un nombre distinct de points qui classent l'ordre en fonction des mauvais taux. Vous verrez donc que les pointages des trois segments seront regroupés aux points spécifiques correspondant à chaque modèle. La raison de choisir une approche basée sur l'arbre décisionnel plutôt que sur la régression logistique était d'offrir une augmentation plus élevée du rendement.

Les trois modèles correspondant au segment « Aucune défaillance antérieure » sont une régression logistique typique. La régression logistique crée un résultat de pointage continu qui classe l'ordre en fonction des mauvais taux.

Disponibilité du pointage de défaillance commerciale

Le taux d'entreprises pouvant obtenir un pointage de défaillance commerciale est d'environ 98 %. En effet, aucun pointage n'est disponible pour les entreprises des catégories suivantes :

- Aucune occurrence (CDS = 0)

En ce qui concerne les entreprises comptant des succursales, le pointage de chaque succursale est déterminé en fonction des renseignements détenus sur le siège social. Quant aux entreprises pour lesquelles aucune donnée sur les opérations n'est disponible, le pointage est déterminé en fonction des archives publiques, des profils d'entreprises et d'autres attributs de données.

Le pointage de défaillance commerciale (CDS2) est accessible en ligne au moyen d'un lien système à système. Il s'agit d'un produit auxiliaire du dossier de crédit d'entreprise canadien qui est offert en formats FFF (dossier complet de format fixe) et XML.

Consultez l'annexe A pour voir la liste complète des codes de motif et de rejet.

Que permet d'établir le pointage de défaillance commerciale?

Les modèles de défaillance commerciale utilisent de très importantes quantités de données de la base de données commerciales d'Equifax et tire parti de la relation entre les éléments pour cartographier la probabilité qu'une entreprise connaisse un retard grave sur une période de 12 mois.

Equifax définit une entreprise en défaut grave de paiement comme une entreprise dont les obligations financières sont en souffrance depuis 90 jours ou plus, et ce, sur une période de douze mois.

Comme mentionné précédemment, le modèle utilise une échelle allant de 101 à 600, où 101 représente la plus forte probabilité de défaillance grave et 600, la plus faible probabilité. Ce chiffre établit un lien direct entre le pointage et le niveau de risque. La probabilité marginale qu'une entreprise respecte ses engagements double pour chaque augmentation de 30 points. Par exemple, une entreprise ayant un pointage de 230 représente deux fois moins de risque qu'une entreprise ayant un pointage de 200. Le pointage permet à un client de déterminer des seuils d'approbation précis pour orienter son processus décisionnel automatisé.

Deux des segments « Aucune opération commerciale - Aucune défaillance antérieure » et « Aucune opération commerciale - Défaillance antérieure » doivent être traités comme des scores d'octroi. Puisque ces comptes n'ont pas d'opérations commerciales antérieures à évaluer, ces pointages sont établis avec l'idée de prédire leur probabilité de défaillance s'ils doivent effectuer une opération commerciale au cours des trois prochains mois.

Consultez l'annexe B pour voir la liste complète des prévisions de paiement par CDS2.

Comment le pointage de défaillance commerciale est-il calculé?

Le modèle remanié du pointage de défaillance commerciale a été conçu au moyen de techniques statistiques et de modélisation avancées qui permettent de sélectionner et de pondérer les éléments de données les plus utiles pour prévoir les cas de défaillance grave. Il s'appuie ainsi sur une équation mathématique qui consiste en une série de variables et en des coefficients (poids) calculés pour chacune d'entre elles.

La sélection des variables et le calcul des poids pour chaque modèle sont le résultat d'une analyse approfondie des données. Lors de l'élaboration des modèles, Equifax a évalué une combinaison d'entreprises ayant un « bon » et un « mauvais » historique de paiement dans sa base de données commerciale.

Les données sont recueillies pendant deux périodes distinctes, appelées la fenêtre d'observation et la fenêtre d'exécution. La fenêtre d'observation définit l'échantillon utilisé dans le modèle; toutes les données permettant d'établir l'identité et les caractéristiques d'une entreprise sont recueillies durant cette période. La fenêtre d'exécution définit la durée du suivi dont les comptes font l'objet en vue d'examiner le comportement de paiement.

Equifax analyse ensuite cette information et définit les éléments de données qui sont statistiquement les facteurs les plus importants pour prévoir les cas de défaillance grave. Grâce à sa vaste base de données de plus de deux millions d'entreprises canadiennes, Equifax est particulièrement compétente dans ses prévisions.

Voici des exemples d'éléments de données utilisés dans le modèle :

- Paiements liés aux opérations bancaires des petites entreprises
- Paiements liés aux opérations de l'industrie
- Données sur les archives publiques (poursuites, privilèges, jugements)
- Données sur les demandes de renseignements
- Données sur les profils d'entreprise

Qu'est-ce que la catégorie de risque CDS2 et comment est-il calculé?

Afin de fournir aux clients un niveau général de risque de crédit fondé sur la probabilité de défaillance, Equifax a introduit la catégorie de risque CDS2, qui regroupe les pointages bruts (de 101 à 600) en cinq catégories (de 5 à 1). Les sociétés ayant une tolérance élevée au risque peuvent ainsi prendre des décisions d'approbation de crédit éclairées en fonction des données démographiques, juridiques et de crédit qu'elles obtiennent sur leurs clients.

À l'instar du pointage, la catégorie de risque établit la probabilité qu'une entreprise paie très en retard ses factures au cours des douze prochains mois. Une entreprise en défaut grave de paiement est définie comme une entreprise dont les paiements sont en souffrance depuis 90 jours ou plus. Cette catégorie ne remplace toutefois pas le pointage, lequel est conçu pour les sociétés ayant une faible tolérance au risque souhaitant définir des arbres décisionnels stricts et devant se conformer à des normes de risque acceptable rigoureuses.

La catégorie de risque CDS2 figure dans le dossier de crédit d'entreprise canadien. Elle procure ainsi aux clients une valeur ajoutée en leur permettant de prendre des décisions d'approbation de crédit éclairées.

Consultez l'annexe C pour voir une analyse et une interprétation détaillées des catégories de risque CDS2.

Annexe A

Codes de motif, de rejet et de segment

Codes de motif

Code de motif	Description
40	Présence d'un solde supérieur à la limite
41	Historique des enregistrements publics dérogatoires au dossier
42	Historique des enregistrements de recouvrement au dossier
43	Âge de la plus récente opération commerciale signalée (non financier)
44	Nombre de lignes d'opération commerciale récemment signalées
45	Historique des opérations commerciales en souffrance au dossier
46	Historique du solde des opérations commerciales au dossier
47	Historique du montant du solde en souffrance au dossier
48	Historique des enregistrements de privilège au dossier
49	Nombre d'enquêtes de solvabilité
50	Âge du dossier de crédit
51	Pointage de l'information de crédit
52	Utilisation du crédit
53	Âge de l'enquête de crédit la plus récente

Codes de rejet

Code de rejet	Description
01	Entreprise d'administration publique
09	Le sujet est un individu
10	Toutes les informations sur tous les produits de cette entreprise sont supprimées
11	Les rapports de crédit pour cette entreprise sont supprimés
12	L'information pour cette entreprise a été marquée pour la suppression par un processus de nettoyage
13	Code de province ou de territoire non disponible

Codes de segment

Code de segment	Description
84	Opérations non financières seulement avec enregistrements publics ou défaillance au dossier
85	Aucune opération non financière avec enregistrements publics ou défaillance au dossier
86	Opérations financières et non financières avec enregistrements publics ou défaillance
87	Opérations non financières seulement
88	Aucune opération non financière
89	Opérations financières et non financières

Annexe B

Tableau des prévisions de paiement par CDS2

Percentile	Pointage min.	Pointage max.	Nombre de « bons »	Nombre de « mauvais »	Population totale	Mauvais taux (%)	Rapport Bon : Mauvais
10	101	341	24 213	125 817	150 030	83,9 %	0,19
20	342	426	111 210	34 905	146 115	23,9 %	3,19
30	427	452	135 509	13 370	148 879	9,0 %	10,14
40	453	463	135 044	6 792	141 836	4,8 %	19,88
50	464	473	141 038	5 752	146 790	3,9 %	24,52
60	474	482	137 889	4 302	142 191	3,0 %	32,05
70	483	492	147 026	3 188	150 214	2,1 %	46,12
80	493	504	153 512	2 407	155 919	1,5 %	63,78
90	505	515	145 695	1 285	146 980	0,9 %	113,38
100	516	573	145 687	846	146 533	0,6 %	172,21

Remarque : La population ci-dessus comprend toutes les entreprises ayant des opérations nouvelles ou existantes.

Annexe C

Tableau des prévisions de paiement par catégorie de risque CDS2

Catégorie de risque	Pointage min.	Pointage max.	Nombre de « bons »	Nombre de « mauvais »	Mauvais taux (%)	Population totale	Rapport Bon : Mauvais
5	300	549	2 294	27 784	92,37 %	30 078	0,1
4	551	680	17 571	4 801	21,46 %	22 372	3,7
3	681	740	85 487	7 110	7,68 %	92 597	12,0
2	741	800	326 803	6 388	1,92 %	333 191	51,2
1	801	900	47 006	336	0,71 %	47 342	139,9

Annexe D

Paramètres de rendement CDS2

Sommaire des résultats	Pointage
Coefficient de Gini	82,90 %
KS	68,54 %
AUROC	91,44 %
Les mauvais pointages repérés dans les 10 % les plus défavorables	62,00 %
Les mauvais pointages repérés dans les 20 % les plus défavorables	79,51 %
Les mauvais pointages repérés dans les 30 % les plus défavorables	86,50 %
Taux de mauvais pointages dans les 10 % les plus favorables	0,58 %
Taux de mauvais pointages dans les 20 % les plus favorables	0,82 %
Taux de mauvais pointages dans les 30 % les plus favorables	1,05 %

1 855 233-9226 • consumer.equifax.ca/entreprise

© Equifax Canada Co., 2021. Tous droits réservés. Toutes les marques mentionnées dans le présent document sont des marques de commerce ou des marques déposées appartenant à Equifax, ou pour lesquelles Equifax a obtenu une licence. Aucune partie de ce document ne peut être reproduite, distribuée, transmise, retranscrite, stockée dans un système d'extraction ou traduite dans une autre langue sous quelque forme ou moyen que ce soit, électronique, mécanique ou autre, pour quelque usage que ce soit, sans avoir préalablement obtenu l'autorisation écrite d'Equifax Canada Co.