



**EQUIFAX**<sup>®</sup>

## Indice du navigateur de faillites<sup>MD</sup> 3.0

Un pointage prédictif qui permet d'évaluer les possibilités de faillites.

Ajoutez l'Indice du navigateur de faillites 3.0 (BNI) comme outil additionnel à votre programme d'évaluation des risques pour aider à évaluer les clients aux prises avec un important stress financier.

Les prêts rentables se fondent sur l'octroi de prêts aux bons consommateurs en fonction de bonnes stratégies. Les pointages du risque traditionnels ne mesurent qu'une seule cause liée aux pertes : celle d'une défaillance ou de paiements manqués sur une période de quelques mois. Ces outils ne considèrent pas le comportement des consommateurs en situation de stress financier important, qui peuvent déclarer faillite sans même manquer un seul paiement.

Le pointage BNI 3,0 prévoit la probabilité qu'un consommateur déclare faillite au cours des 24 prochains mois. Il comprend des caractéristiques du dossier de crédit qui sont déterminantes sur le plan des faillites, et l'outil BNI permet de repérer les consommateurs aux prises avec des difficultés financières, sans toutefois afficher des paiements manqués à leur dossier.

### Signes avant-coureurs de faillites

Lorsque les circonstances changent et que les consommateurs éprouvent des difficultés financières, des signes avant-coureurs apparaissent dans leur dossier de crédit. Un stress financier important peut être représenté par des soldes de cartes de crédit élevés, une utilisation importante des marges de crédit et de nouvelles demandes de cartes de crédit ou de prêts de consolidation.

Les principaux facteurs déterminants du BNI 3.0 sont les créances à recouvrer et les interrogations de crédit excessives. La majorité de ces opérations surviennent avec d'autres entreprises et le gestionnaire des risques n'est généralement pas au courant de ces opérations en effectuant le suivi du compte dans leur entreprise, particulièrement si le consommateur n'a manqué aucun paiement.

### L'indice du navigateur de faillites 3.0 permet :

- ✓ **D'améliorer vos efforts d'évaluation des risques de crédit** et de prendre des décisions proactives en ce qui concerne les acquisitions, les limites de crédit, la tarification fondée sur le risque, la gestion des marges de crédit, l'autorisation de dépasser la limite, la réémission et les opérations liées aux recouvrements.
- ✓ **D'enrichir vos stratégies de gestion des risques.**  
D'utiliser une segmentation basée sur les comptes en souffrance pour réduire vos pertes.
- ✓ **De migrer facilement à partir de BNI 2.0**  
L'outil BNI 3.0 comporte les mêmes critères de pointage minimum et le même rapport de probabilités-aux-pointages que le BNI 2.0, ce qui facilite la migration vers la version BNI 3.0.

Lorsqu'elle est utilisée en association avec un pointage de défaillance, comme le pointage du risque par Equifax, l'Indice du navigateur de faillites peut aider les entreprises à réduire les pertes, tout en conservant les volumes ou en augmentant les nouveaux comptes au même niveau de pertes.



### Caractéristiques importantes de l'outil

- Conçu avec une période de rendement plus récente, incluant plusieurs périodes pour tenir compte de la saisonnalité;
- Intègre des données sur les prêts hypothécaires dans le calcul et permet de noter plus de dossiers que le pointage de défaillance;
- Offre une prévisibilité améliorée pour les comptes plus importants;
- Contient des codes de motif numériques pour faciliter la migration. Le quatrième code de motif est l'indicateur de carte de pointage, un indice utile sur le plan des défaillances et des dossiers possédant un mince historique de crédit.

### Protection à toutes les étapes du cycle de vie du crédit à la consommation

L'outil BNI 3.0 peut être utilisé en ligne au point de vente pour obtenir un pointage immédiat, ou hors ligne pour fournir des renseignements précieux sur la gestion de portefeuille, que ce soit lorsque les comptes sont à jour ou lors d'une défaillance précoce. Lorsqu'il est utilisé avec un pointage de défaillance, comme le pointage du risque par Equifax, l'Indice du navigateur de faillites peut aider les entreprises à réduire les pertes, tout en conservant les volumes ou en augmentant les nouveaux comptes au même niveau de pertes.

Étant donné que les pointages BNI 3.0 changent lorsque des facteurs de risque plus importants surviennent, lors d'événements que les gestionnaires de risques ne repéreront pas lors du suivi de leurs propres comptes, il est essentiel de réinitialiser régulièrement les pointages BNI 3.0 afin de repérer ces comportements et de demeurer proactifs en matière de gestion des risques pour ces comptes. L'outil BNI 3.0, dans le cadre de vos stratégies existantes, vous donne un meilleur aperçu du statut de vos consommateurs, ainsi que des renseignements qui vous aideront à définir vos prochaines mesures à prendre.

#### Acquisition

- Approuver ou refuser les demandes;
- Utiliser la tarification basée sur le risque;
- Préciser les offres;
- Repérer les occasions de ventes croisées.

#### Gestion de comptes

- Gérer les limites de crédit;
- Mettre en œuvre les activités de rétention;
- Repérer les occasions de ventes incitatives;
- Repérer les comptes en règle qui sont potentiellement à risque.

#### Recouvrements précoces

- Repérer et prioriser les occasions de reprise, en étant conscient des consommateurs qui risquent de déclarer faillite;
- Effectuer la segmentation basée sur les comptes en souffrance.

### Défaillance vs faillite : Quelle est la différence?

Les consommateurs défaillants font face à des difficultés financières modérées et ils affichent parfois certains paiements manqués ou plusieurs paiements manqués consécutifs, entraînant des mesures de recouvrement et des radiations.

Les consommateurs qui se dirigent vers une faillite éprouvent de graves difficultés financières. Ils continuent souvent à effectuer des paiements en fonction de leurs moyens. Ils effectuent de plus petits paiements sur leurs cartes de crédit alors que leurs soldes continuent d'augmenter. Ils utilisent leur marge de crédit pour effectuer leurs versements sur des prêts à tempérament. Ils magasinent des cartes de crédit supplémentaires, une nouvelle marge de crédit et des prêts de consolidation.

Éventuellement, ils atteignent leur limite sur leurs cartes de crédit et leurs marges de crédit. Ils sont toutefois forcés de déclarer faillite, et puisqu'ils ont continué de faire des paiements, leur pointage de défaillance demeure satisfaisant. À l'échelle nationale, environ 70 % des comptes de consommateurs sont payés comme convenu lorsque le consommateur déclare faillite.

1 855 233-9226 • [consumer.equifax.ca/entreprise](http://consumer.equifax.ca/entreprise)