

# DAS SYSTEM, DAS PARTNER SCHAFFT

CrefoSystem



**Creditreform**

UNTERNEHMEN SIE NICHTS OHNE UNS.



### Wie gut kennen Sie Ihren Kunden?

Hand aufs Herz: Was wissen Sie über die Bonität Ihrer Geschäftspartner? Welche Zahlungsmodalitäten haben Ihre Neukunden? Was tun Sie, um Geschäftsrisiken einzugrenzen? Und: Ist Ihre Kundendatenbank wirklich auf dem neuesten Stand?

Fakt ist, dass sich Bonität, Zahlungsmoral und andere relevante Kundendaten in immer kürzeren Abständen ändern, was unter Umständen zu größerem Bearbeitungsaufwand bei Akquise und Inkasso oder gar zu Forderungsausfällen führt.

In vielen Fällen ist das pauschale Versichern aller Risiken, zum Teil durch die restriktive Politik der Kreditversicherer bedingt, nicht wirtschaftlich. Hinzu kommt, dass kaum ein Unternehmen die personellen Kapazitäten besitzt, um alle Auskünfte und Wirtschaftsinformationen manuell in ein bestehendes und für alle einsehbares System zu integrieren. Entscheidungen werden daher oft auf Basis unzureichender Informationen oder, noch schlimmer, „aus dem Bauch heraus“ getroffen – das kann für ein kleines bis mittelgroßes Unternehmen existenzgefährdend sein.

Was oft fehlt, ist eine kostengünstige und individuell anpassbare Lösung, die externe Wirtschafts- und Bonitätsinformationen mit den im Unternehmen vorhandenen Kundeninformationen und Erfahrungswerten nachvollziehbar kombiniert.

Diese Lösung können wir Ihnen bieten: CrefoSystem – eine modular aufgebaute Kundenplattform, die in jedes bestehende Informationssystem integriert werden kann.

In diese innovative Kundenplattform können alle aktuellen Creditreform-Angebote, national wie auch international, zur Verfügung gestellt sowie Wirtschaftsinformationen weiterer Anbieter eingebunden werden. Damit unterstützt Creditreform seine Kunden optimal im gesamten Geschäftsprozess, von der Kundenfindung bis zum Forderungseinzug.



### CrefoSystem – Für Entscheidungen mit dem „guten Bauchgefühl“

CrefoSystem ist die neue und innovative Kundenplattform der Creditreform Unternehmensgruppe. Diese integrierte Gesamtlösung bietet Unternehmen aller Branchen ein bedarfsorientiertes und effizientes Geschäftspartner-, Kreditrisiko- und Debitorenmanagement. Selbst komplexe Scoring- und Ratingverfahren, Regeln zur Abbildung von Geschäftsprozessen und ein übergreifendes Reporting stehen auf dieser Plattform zur Verfügung.

Durch den modularen Aufbau kann CrefoSystem flexibel auf den konkreten Bedarf Ihres Unternehmens abgestimmt und in bestehende IT-Systeme (z.B. ERP oder CRM) und Geschäftsprozesse integriert werden. Im Vergleich zu Standard-Software-Paketen sparen Sie enorme Kosten, denn hier setzen Sie nur die Bausteine ein, die Sie tatsächlich benötigen.



### Diese Komponenten stehen Ihnen zur Verfügung:

- Geschäftspartner- bzw. Marketingmanagement (die richtigen Kunden finden, Adressen identifizieren und aktualisieren, Dublettenprüfung)
- Kreditrisikomanagement (Kunden auf Bonität überprüfen, Kreditlimits steuern, Konditionen festlegen und Zahlung überwachen)
- Forderungsmanagement (effizientes Limitmanagement, strukturierte Abgabe an Factoring und Inkasso)

Um das Bild Ihrer Kunden abzurunden, haben Sie die Möglichkeit, neben der Nutzung Creditreform-eigener Produkte zusätzlich Informationen anderer Anbieter in das System einfließen zu lassen.

Sämtliche Zahlen und Informationen lassen sich anhand vordefinierter Regeln auswerten und auf Plausibilität prüfen. Das erleichtert Ihnen die Entscheidungsfindung. CrefoSystem wird so zur Steuerungszentrale, in der sämtliche Informationen zusammenlaufen.



### Ihre Bausteine für die perfekte Kundenbeziehung

CrefoSystem setzt sich aus drei Hauptmodulen zusammen, die in den unterschiedlichen Bereichen Ihres Unternehmens zur Kundenbewertung herangezogen werden können.

### Business Partner Manager: Gestatten, Ihr Kunde!

Mit dem Business Partner Manager lernen Sie Ihren Kunden besser kennen. Dieses Modul hilft Ihnen, Ihre Kundendatenbank zu aktualisieren und wird überwiegend in den Bereichen Sales und Marketing verwendet.

#### Einsatzbereiche

- Finden und identifizieren von Stammdaten
- Überprüfen und Anreichern der Geschäftskontakte mit Adressdaten, Bankverbindungen und Zusatzinformationen (keine Bonitätsprüfung)
- Stammdatenreports, z. B. zur Kundenklassifizierung

Mit dem Business Partner Manager erhalten Sie umfassende Informationen zu Ihren Bestands- und Neukunden. Durch Adresscheck, Dublettenprüfung und Datenanreicherung ist Ihre Datenbank immer auf dem neuesten Stand. Die einheitliche Kundenklassifizierung und -bewertung verdeutlicht Kundenpotenziale und auch Risiken, die entsprechend behandelt werden. Das spart Akquisitionskosten und erhöht die Effektivität Ihres Vertriebs.

### Credit Manager: Klare Linie für klare Entscheidungen

Vertrauen gehört zu einer Geschäftsbeziehung, aber mit einem effektiven Risikomanagement gehen Sie auf Nummer Sicher. Der Credit Manager liefert Ihnen alle Informationen zur Bonität Ihres Kunden und ist somit für Controlling und Credit Management ein nützliches Tool zur Kreditentscheidung und Kundenbewertung.

#### Einsatzbereiche:

- Beurteilung und Überwachung von Geschäftskontakten
- Abfrage von Privat- und Wirtschaftsauskünften, Bonitäten, Zahlungserfahrungen, Ausfallwahrscheinlichkeiten, Branchendaten
- Bietet Entscheidungshilfen zu Zahlungskonditionen und Kreditlimits

Durch die Daten im Credit Manager werden die Kreditentscheidungen für alle Bereiche nachvollziehbar. Definierte Regeln und Arbeitsanweisungen vereinfachen Prozessabläufe und sparen somit Zeit und Geld. Somit können Forderungsausfälle vermieden und die Konditionen wie Kreditlimits oder Preise an den jeweiligen Kunden angepasst werden.



### Debit Manager: Sichern Sie sich Ihre Liquidität!

Mit dem Modul Debit Manager haben Sie alle Rechnungsvorgänge fest im Griff. Dieses Informationstool versorgt die Bereiche Finanzbuchhaltung, Controlling und Collection mit relevanten Kundendaten und ermöglicht so den Aufbau eines effektiven Liquiditäts- und Forderungsmanagements.

Einsatzbereiche:

- Überwachung und Beurteilung der Debitoren
- Bestehende Kredite professionell verwalten
- Übergabe an Inkasso oder Factoring
- Limitsteuerung und -überwachung

Mit dem Debit Manager erhöhen Sie die Liquidität Ihres Unternehmens. Forderungsausfälle können reduziert, Außenstandstage (DSO) verringert werden, und die Zuordnung Ihrer Kunden zu Risikoklassen ermöglicht Ihnen eine transparente Steuerung des Mahnverfahrens, der Factoring- und Inkassoabgabe.

### Zusatzfunktionen

Mit dem **Business Rule Manager** bilden Sie Unternehmensregeln, die bei der täglichen Arbeit beachtet werden müssen. So sind Ihre Mitarbeiter in der Lage, in allen Situationen die richtigen Entscheidungen zu treffen.

Im Modul **Scoring** werden Einzelinformationen und Informationsgruppen anhand komplexer, quantitativer und mehrschichtiger Berechnungen bewertet. Eine unterschiedliche Gewichtung verschiedener Merkmale und deren Kombination liefern ein präzises Ergebnis.



Mit dem **Rating Fragebogen** werden durch den flexiblen Aufbau Informationen systematisch und strukturiert gesammelt und analysiert, z. B. zur qualitativen Unternehmensbewertung. Die **Rating Jahresabschlussanalyse** dient der individuellen Ermittlung von Bilanzkennzahlen aus verschiedenen Abschlussverfahren.

Das Modul **Reporter** bietet eine umfangreiche Berichtsstruktur und geht über den Umfang gruppierter oder sortierter Listen hinaus. Wichtige Basisanalysen wie zum Beispiel der „Report Zahlungserfahrungen“ oder „Forderungen zu Ausfallwahrscheinlichkeit“ sind in CrefoSystem bereits als Standard enthalten. Mit den Reportingfunktionen bereiten Sie Informationen des Debitorenmanagements professionell grafisch und tabellarisch auf – das erleichtert Ihnen auch hinsichtlich Basel II die Verhandlungen mit Dritten z.B. über Kreditrahmen.

Der **Business Optimizer** hilft Ihnen anhand von Simulationen, Informationen über Veränderungen der Prozesse zu gewinnen und auszuwerten. Ergebnis der Analyse sind Aussagen, ob und wie sich Änderungen auswirken, z.B. bei veränderter Bonitätsbewertung, Risikokostenoptimierung, Rating manueller Entscheidungsprozesse.

Der **Calculator** ist ein finanzmathematischer Rechenkern, der komplexe Berechnungen durchführen kann, die bei der Bewertung von Kreditrisiken, Sicherheiten, Objektwerten und bei der Suche nach Alternativen notwendig sind.

## SYSTEMKOMPATIBILITÄT



### Standard oder Professionell, aber nie von der Stange

Um den unterschiedlichen Komplexitätsgraden der Anforderungen Rechnung zu tragen, ist CrefoSystem in zwei Varianten verfügbar:

Für kleinere bis mittlere Unternehmen ist **CrefoSystem Standard** eine kostengünstige und dennoch äußerst effiziente Lösung. Mit einer Vielzahl an Funktionen lassen sich gängige Anforderungen an Workflows und Prozesse abbilden. Zudem bietet diese vereinfachte Variante die wichtigsten Rating-, Scoring- und Analysemöglichkeiten.

**CrefoSystem Professional** eignet sich vor allem für größere Unternehmen, die eine flexible und individuell anpassbare Lösung für ihre hoch komplexen Prozesse suchen. Fast uneingeschränkte Möglichkeiten zur Anpassung und Konfiguration der Oberflächen und Arbeitsabläufe machen dieses System zu einer flexiblen Allroundlösung.

### Flexibel integrierbar in Fremdsysteme

CrefoSystem bietet entlang des gesamten Wertschöpfungsprozesses Schnittstellen zu Fremdsystemen wie CRM-, ERP- und Warenwirtschaftssystemen an, um

damit die Aufgaben in den einzelnen Bereichen effizient zu unterstützen.

Folgende Schnittstellen zu Fremdsystemen werden unterstützt:

- SAP CRM, SD, FI
- Navision
- Technische Kommunikations-Schnittstellen (Filetransfer, MQSeries, Webservice, Servlet, File)

### Technologie und Software

Mit den besten am Markt verfügbaren Werkzeugen und durch bewährte Best-Practice-Ansätze wird die Datenqualität in CrefoSystem sichergestellt:

- webbasierende Lösung
- J2EE-konforme Plattform
- Unterstützung gängiger Datenbanken





### **CrefoSystem: Das Multifunktionssystem für jede Brieftasche**

CrefoSystem ist entweder als klassisches Lizenzprodukt oder als OnDemand-Lösung (Mietmodell) erhältlich. Großen Unternehmen bietet Creditreform darüber hinaus die Möglichkeit des System-Outsourcings auf Basis der CrefoSystem Lizenzvariante. Damit erhalten Sie ohne großen finanziellen Aufwand eine höchst stabile und leistungsstarke Plattform, die Sie unterstützt, Ihre Prozesse zu optimieren.

### **Ihre Vorteile im Überblick**

Kunden finden, analysieren, bewerten, Entscheidungskriterien regeln, den Zahlungsvorgang überwachen – das alles und noch viel mehr ermöglicht Ihnen CrefoSystem. Und so vielfältig sich die Funktionen der Multifunktionslösung darstellen, so vielfältig sind auch die Vorteile:



- Effizientes Geschäftspartner- und Adressmanagement auf dem neuesten Stand, geringere Akquisitionskosten
- Automatisierte Datenanreicherung sowie automatisierte scharfe und unscharfe Dublettenbereinigung
- Einheitliche Kundenklassifizierung und Kundenbewertung
- Eindeutige Identifikation von Unternehmen (Crefo-Nr., BIP-Nr., Easy-Nr.)
- Einsparung durch optimierte Finanzprozesse (Kreditprüfung und -überwachung, Factoring und Inkasso)
- Optimierung und Rationalisierung der Kreditbeurteilung durch Zusammenführung interner Antragsdaten und externer Auskunftsdaten
- Flexible Einführung von statischer und teildynamischer Limitsteuerung und Limitüberwachung
- Risikobasierende Mahnstufensteuerung durch Bewertung von Forderungen und ihren Ausfallwahrscheinlichkeiten
- Erhöhte Liquidität durch weniger Forderungsausfälle und durch die Verringerung der Außenstandstage (DSO)
- Transparenz für institutionelle Dritte, z.B. Banken
- Strukturierte Einmeldung in Zahlungserfahrungs-pools sowie Analyse der Rücklieferungen und Vergleich mit internen Zahlungserfahrungen
- Reduzierung der Prämien für Warenkreditversicherung oder Erhöhung der Andienungsgrenze
- Prozessoptimierung und Steuerung des Portfolios
- Ein Portal zu Auskunfteien und gewünschten Informationsdienstleistern in Europa (Consumer/Business)
- Realisierung einer integrierten Systemlandschaft (z. B. Integration in ERP- oder CRM-System) mit Workflow-Unterstützung

## **Creditreform – Unternehmen Sie nichts ohne uns**

CrefoSystem ist ein lizenziertes Software-Produkt der Creditreform Unternehmensgruppe. Mit insgesamt 130 Geschäftsstellen in ganz Deutschland sind wir ein unabhängiger und starker Partner mit hoher Kompetenz in regionalen Märkten. Durch die Nähe zu unseren Kunden sind wir in der Lage, unser Dienstleistungsportfolio rund um die Bereiche Wirtschaftsinformationen und Forderungsmanagement zu erweitern und entlang den Geschäftsprozessen weiterzuentwickeln.

165.000 Mitglieder in Deutschland und Europa wissen uns als modernen Full-Service-Anbieter im integrierten Kunden- und Risikomanagement zu schätzen.

Und wann schenken Sie uns Ihr Vertrauen?

Verband der Vereine Creditreform e.V.  
Max-Lang-Straße 54/2  
70771 Leinfelden-Echterdingen  
Tel. 0711 758576-0  
Fax 0711 758576-11

E-mail [info@crefosystem.de](mailto:info@crefosystem.de)  
[www.creditreform.de](http://www.creditreform.de)



# **Creditreform**

UNTERNEHMEN SIE NICHTS OHNE UNS.