

# CrefoPRAXIS

Somfy erzielt signifikante Verbesserungen im Kreditrisikomanagement mit dem Debitorenregister Deutschland



## Ausgangslage

Bei der Somfy GmbH werden Neu- und Bestandskunden schon lange einer konsequenten Bonitätsprüfung unterzogen. Ab einem Auftragswert von 300 Euro werden – neben festgelegten internen und darüber hinaus abgesicherten externen Kreditlimiten – regelmäßig Creditreform Wirtschaftsauskünfte zur Überprüfung der Bonität eingeholt. Das Monitoring der Bestandskunden wurde über die Nachtragsinformationen gewährleistet. In anderen Fällen passte man die Zahlungskonditionen mit Vorkasse und Nachnahme entsprechend an, so dass Forderungsausfälle bereits deutlich reduziert werden konnten.

## Aufgabe und Zielsetzung

Das Unternehmen arbeitet permanent an der Optimierung des Kreditrisikomanagements. „Zwar ist nach der Krise in 2009 eine Verbesserung des Zahlungsverhaltens spürbar, der Aufbau einer sachlich belegbaren Historie zu jedem Kunden ist jedoch weiterhin unverzichtbar“, so der Leiter Finanzbuchhaltung, Walter Haasner. „Durch die werthaltigen Informationen von Creditreform konnte die Anzahl der Kunden in der höchsten Mahnstufe in den letzten zwei Jahren um mehr als die Hälfte reduziert werden“. So entschloss man sich 2009, das Kunden-Monitoring um externe Zahlungserfahrungen zu erweitern. Dieses Instrument sollte die Entscheidungsqualität weiter verbessern.



Seit über 30 Jahren entwickelt und vertreibt die **Somfy GmbH** erfolgreich Produkte für Gebäudeöffnungen, Zugangs- und Sonnenschutzsysteme, die zuverlässig und flexibel auf Helligkeit, Temperatur, Wind und Regen reagieren. Mit Firmensitz in Rottenburg am Neckar stellt das ca. 240 Mitarbeiter zählende Unternehmen seine Kompetenz und Flexibilität unter Beweis: Zuge schnitten auf die Bedürfnisse der Fachpartner und des Marktes – vor allem des Modernisierungsmarktes – bietet Somfy neueste Technologien mit vielen Antriebsvarianten sowie eine große Vielzahl an intelligenten Steuerungen.

## Debitorenregister Deutschland

Das **Debitorenregister Deutschland** ist ein führender Zahlungserfahrungspool. Der Datenaustausch basiert auf Gegenseitigkeit und erfolgt ebenso kostenfrei wie die Anbindung. Über die analysierbaren Zahlungserfahrungen erfährt der Teilnehmer, wie seine Kunden bei anderen Lieferanten zahlen. So erhält er über Tendenzen im Zahlungsverhalten Frühwarnsignale zu Liquiditätsengpässen seiner Kunden und kann auch seinen Stellenwert als Lieferant bewerten.

## Umsetzung

Gemeinsam mit Creditreform Reutlingen wurde in 2009 die Anbindung an das Debitorenregister Deutschland über die Kreditmanagement-Software CrefoScore realisiert. Durch die Auswertung und das Einpflegen der Informationen von Creditreform in das Kreditmanagementsystem können interne Kreditlimite angepasst und die sachliche Informationshistorie weiter ausgebaut werden.

## Ergebnis

Bei allen Neuaufträgen über 300 Euro werden Creditreform Wirtschaftsauskünfte eingeholt und die Daten aus dem Debitorenregister Deutschland herangezogen. Bei positiver Bewertung auf Basis beider Informationsquellen werden im Rahmen der internen Kreditlimits und versicherten Kredite Lieferantenkredite gewährt.

## Nutzen

„Durch die Optimierung des Risikomanagements unter Einbeziehung des Debitorenregisters Deutschland erhalten wir Frühwarnindikatoren und konnten unsere Ausfallquoten weiter reduzieren. Unsere Forderungsausfälle liegen derzeit nur noch im Promillebereich“, bewertet Walter Haasner das Projekt.

## Ausblick

Derzeit wird geprüft, CrefoSystem als Kreditsteuerungsanwendung zu integrieren. Die konfigurierbaren Regelwerke erlauben es, Geschäftsvorfälle nach individuellen Kriterien zu bewerten. Auf diese Weise könnten alle betroffenen Mitarbeiter (Innendienst, Vertrieb etc.) Einblick in die Bonität und in die Entwicklung des Zahlungsverhaltens der Kunden erhalten. Im Weiteren soll die Entscheidungsfindung auf einem vordefinierten Regelwerk aufbauen. So sollen weitere Effizienzgewinne in der Informationsbeschaffung und -verarbeitung freigesetzt werden.

## CrefoScore und CrefoSystem

**CrefoScore** ist eine Softwarelösung zur Unterstützung von Kreditentscheidungen. Über CrefoScore lassen sich die Creditreform Wirtschaftsinformationen über Privat- und Geschäftskunden abrufen, archivieren und bewerten. Die Bonitätsbewertung und Risikoeinschätzung erfolgt systemseitig standardisiert. Die Daten liegen strukturiert im Netzwerk vor und können entsprechend weiterverarbeitet werden.

**CrefoSystem** ist eine Kreditsteuerungsanwendung, die sich direkt in die Geschäftsprozesse integrieren lässt. Die konfigurierbaren Regelwerke erlauben es, Geschäftsvorfälle nach individuellen Kriterien zu bewerten. Integrierbar in ERP- oder Warenwirtschaftssysteme ermöglicht CrefoSystem einen direkten Zugriff auf die für das Geschäft relevanten Informationen und Analysen.



**Walter Haasner**

Leitung  
Finanzbuchhaltung  
Somfy GmbH

„Konsequentes Kreditrisikomanagement erfordert immer eine individuelle Kundenbetrachtung – jeder Kunde ist speziell und hat eine Historie. Durch den Einsatz der Zahlungsinformationen aus dem Debitorenregister Deutschland erhalten wir für unser Bestandskundenmonitoring effiziente Frühwarnindikatoren, auf deren Basis wir unsere Kreditlimits überprüfen und anpassen.“