

# 3D LEDGER

share more know more

HOE CREDITSAFE 3D LEDGER  
U HELPT MET HET MANAGEN  
VAN RISICO'S

# 1. Introductie

Creditsafe 3D is een innovatieve en interactieve tool om uw debiteuren en betalingen te analyseren.

Door het combineren van uw debiteurenbestand met Creditsafe informatie over o.a. betalingservaringen en risicoprofielen, heeft u de mogelijkheid om uw debiteuren en uitstaande bedragen gemakkelijk te analyseren en uw collectie-activiteiten te prioriteren.

Inspelen op, en verlagen van risico's – Door de integratie van Creditsafe scores en limieten met uw eigen gegevens, krijgt u inzicht waar uw grootste risico's liggen. Creditsafe 3D kan u ook berichten sturen van bedrijven die een hoog risico hebben. Met de kennis waar de risico's liggen kan 3D u ook helpen om deze risico's in de toekomst te voorkomen.

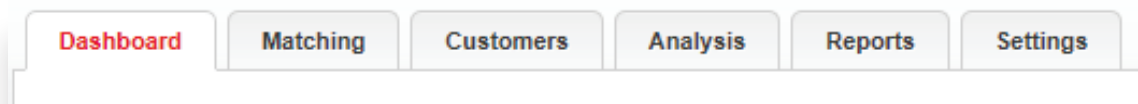
Prioriteer uw collectie werkzaamheden – Wanneer u een strategie ontwikkeld voor collectie werkzaamheden is het van belang dat u de risico's en de uitstaande bedragen in samenhang met elkaar bekijkt. U kunt klanten hebben waar u openstaande posten heeft en een zeer laag risico hebben, of u heeft klanten die altijd u altijd op tijd betalen maar die recent een flinke verlaging hebben gekregen in de score en limiet en die andere klanten al slechter zijn gaan betalen. Creditsafe 3D kan u helpen om de bedrijfsrisico's in kaart te brengen door commerciële krediet analyses, en zo zorgen dat de collectie strategie is gericht op de juiste klanten.

## 2. Toegang 3D Ledger

Het 3D ledger product vind wanneer u inlogt met uw Creditsafe account via [www.creditsafe.nl](http://www.creditsafe.nl). Eenmaal ingelogt vind u 3D Ledger en ook een aparte Demo versie in de linker kolom waarin al uw producten worden genoemd.

Als u na het klikken niet in het 3D Dashboard komt, dan is het product mogelijk nog niet voor u geactiveerd. Bel in dat geval met uw account manager om ervoor te zorgen dat het product voor u wordt geactiveerd.

## 3. Dashboard



Het dashboard is het standaard scherm dat u ziet wanneer u 3D ledger start. Het geeft u een overzicht van uw debiteuren portfolio en de uitstaande bedragen.

**3D International Countries** Print Email Refresh  
Include or exclude international debtors using the buttons below

Belgium
  Finland
  France
  Germany
  Ireland
  Italy
  Luxemburg
  Netherlands
  Norway
  Sweden
  UK
  USA

Select all / Deselect all

Summary		Click <a href="#">here</a> to view all companies	Total Outstanding				
Number of Customers	2,792		Total Outstanding				
Number of Customers with Amount Outstanding	2,788		Total Outstanding				
Average DBT (This Month)	32.00	↑	Not Due				
Average DBT (Last Month)	15.77		Not Due				
Average Portfolio Rating (This Month)	42.58	↓	Overdue				
Average Portfolio Rating (Last Month)	51.19		Overdue				
			Age of Debt <span>View as Percentage <input type="checkbox"/></span>				
			<b>CURRENT</b>	<b>1 - 30</b>	<b>31 - 60</b>	<b>61 - 90</b>	<b>91+</b>
			18,323,987.16	36,587,382.63	18,348,922.50	9,080,161.77	9,095,670.95

Op de landen kunt u klikken om het land te kiezen van uw portfolio; dit doet u door eerst te klikken op ‘Alles deselecteren’ en dan de landen van uw keuze aan te klikken. Zodra dit filter wordt ingesteld, laat 3D Ledger alleen administraties zien van de gekozen landen.

Verder beneden op dit scherm ziet u nog enkele overzichten:

Credit Risk Banding	Age of Debt						TOTAL OUTSTANDING
	ACCOUNTS	CURRENT	1 - 30	31 - 60	61 - 90	91+	
<b>A - Very Low Risk</b>	613	3,495,428.97	6,944,390.86	3,458,046.08	1,729,766.02	1,727,419.98	17,355,051.91
<b>B - Low Risk</b>	509	3,447,182.82	6,857,618.37	3,409,938.72	1,690,393.33	1,706,613.37	17,111,746.61
<b>C - Moderate Risk</b>	403	2,812,171.14	5,577,063.94	2,760,700.87	1,383,178.72	1,389,274.20	13,922,388.87
<b>D - High Risk</b>	189	1,287,920.65	2,571,129.79	1,281,411.40	652,375.71	639,331.71	6,432,169.26
<b>E - Not Rated</b>	679	4,559,057.96	9,016,827.97	4,550,061.77	2,253,677.43	2,251,046.85	22,630,671.98
<b>Not matched</b>	395	2,734,885.26	5,342,182.01	2,652,552.50	1,334,414.37	1,211,854.66	13,275,888.80
<b>Total</b>	2,788	18,336,646.80	36,309,212.94	18,112,711.34	9,043,805.58	8,925,540.77	90,727,917.43

View as number ▼

De eerste tabel geeft u een overzicht van uw uitstaande bedragen ingedeeld naar de internationale risicoklasse en naar de tijd dat de bedragen openstaan.

De volgende tabel geeft een soortgelijk overzicht, maar hier is de nationale score (1-100) gebruikt en zijn de openstaande bedragen ingedeeld in klasse grootte.

Total Outstanding	Credit Risk Increments										
	NOT RATED	1 ~ 10	11 ~ 20	21 ~ 30	31 ~ 40	41 ~ 50	51 ~ 60	61 ~ 70	71 ~ 80	81 ~ 90	91 ~ 100
100.000,01+	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
50.000,01 - 100.000,00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
25.000,01 - 50.000,00	15,223,055.50	838,718.07	1,530,673.81	2,891,435.87	5,011,870.73	6,710,745.75	9,624,722.08	9,588,939.37	8,846,923.92	4,531,251.71	4,603,542.47
10.000,01 - 25.000,00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.000,01 - 10.000,00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.000,01 - 5.000,00	94,355.77	0.00	0.00	4,393.38	0.00	0.00	12,092.76	16,673.36	50,620.69	136,058.05	388,717.50
1.000,01 - 2.000,00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00 - 1.000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Total</b>	<b>15,317,411.27</b>	<b>838,718.07</b>	<b>1,530,673.81</b>	<b>2,895,829.25</b>	<b>5,011,870.73</b>	<b>6,710,745.75</b>	<b>9,636,814.84</b>	<b>9,605,612.73</b>	<b>8,897,544.61</b>	<b>4,667,309.76</b>	<b>4,992,259.97</b>

View as number

Een derde tabel geeft een analyse waarbij openstaande bedragen zijn ingedeeld naar olopende klasse van het risico en naar de tijd dat de bedragen openstaan.

Credit Risk Increment	Age of Debt							TOTAL OUTSTANDING
	ACCOUNTS	CURRENT	1 - 30	31 - 60	61 - 90	91+		
1 ~ 10	27	165,833.73	345,334.07	163,804.28	81,788.58	81,957.41	838,718.07	
11 ~ 20	45	305,735.33	614,328.64	308,238.78	153,252.87	149,118.19	1,530,673.81	
21 ~ 30	86	577,233.94	1,157,405.55	579,896.43	293,988.75	287,304.58	2,895,829.25	
31 ~ 40	143	1,008,857.84	2,006,427.44	990,487.85	499,510.76	506,586.84	5,011,870.73	
41 ~ 50	192	1,363,493.10	2,675,393.74	1,331,909.87	673,483.56	668,465.48	6,710,745.75	
51 ~ 60	281	1,936,000.24	3,863,886.01	1,922,861.84	955,292.52	958,774.23	9,636,814.84	
61 ~ 70	280	1,940,668.53	3,842,268.15	1,913,417.64	947,250.70	962,007.71	9,605,612.73	
71 ~ 80	266	1,791,388.13	3,569,543.07	1,769,104.75	885,889.25	881,619.41	8,897,544.61	
81 ~ 90	163	928,868.15	1,874,717.51	932,314.24	465,138.69	466,271.17	4,667,309.76	
91 ~ 100	229	1,018,642.34	1,987,295.85	990,923.61	496,857.82	498,540.35	4,992,259.97	
<b>Not matched</b>	619	4,240,335.22	8,261,889.26	4,153,332.92	2,046,682.21	1,920,887.03	20,623,126.64	
<b>Not Rated</b>	457	3,059,590.25	6,110,723.65	3,056,419.13	1,544,669.87	1,546,008.37	15,317,411.27	
<b>Total</b>	<b>2,788</b>	<b>18,336,646.80</b>	<b>36,309,212.94</b>	<b>18,112,711.34</b>	<b>9,043,805.58</b>	<b>8,925,540.77</b>	<b>90,727,917.43</b>	

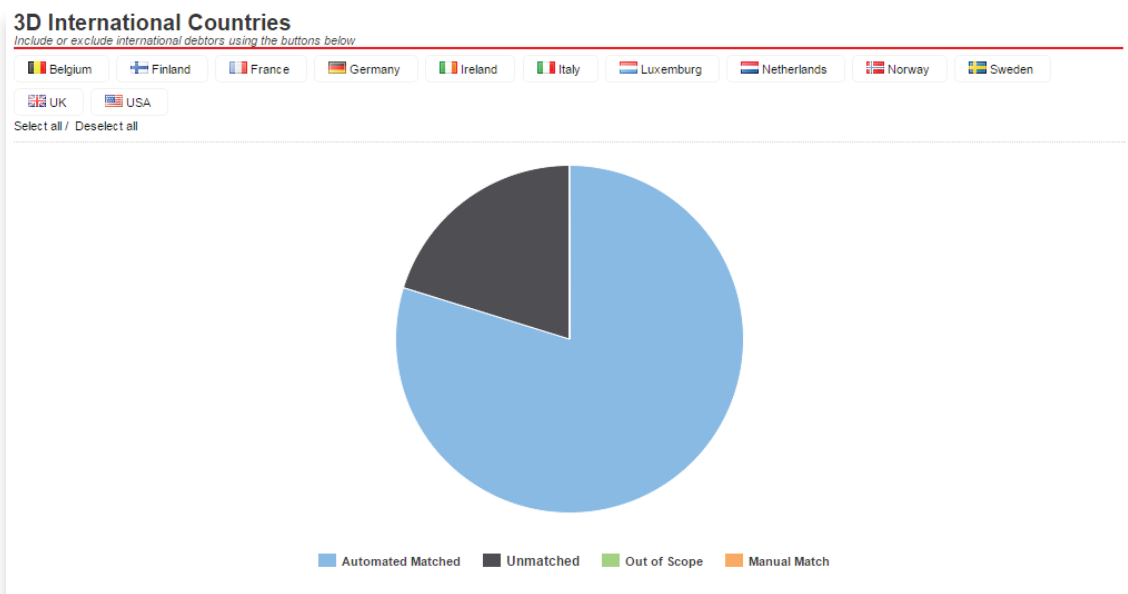
View as number

Onderstaande tabel geeft de top 10 klanten ingedeeld naar bedragen en de tijd dat bedragen openstaan.

Top Ten Accounts by Balance											
CUSTOMER ID	NAME	CREDIT RATING	CREDIT LIMIT	TOTAL	CURRENT	1 - 30	31 - 60	61 - 90	91+	YOUR LIMIT	
GB-GB-3	J-SAOJOB		79	350,000	45,042.14	9,195.78	18,591.70	9,000.37	4,250.31	4,003.98	164,800
GB-GB-5	GANZSTRIP		33	500	44,869.25	9,169.73	18,541.96	9,007.48	4,198.20	3,951.88	174,800
GB-GB-4	FAXLANE		-	0	44,738.97	9,141.30	18,482.75	8,993.27	4,183.99	3,937.66	179,500
GB-GB-9	STRONGLAX		-	0	44,483.18	9,326.05	18,852.23	8,720.90	3,915.16	3,668.84	227,400
GB-GB-8	TRANPHASE		54	1,250,000	44,373.04	9,301.18	18,801.31	8,711.42	3,902.14	3,656.99	230,500
GB-GB-13	QUADIT LTD		78	25,000	43,947.88	7,400.44	18,862.89	8,925.77	4,185.17	4,573.61	11,400
GB-GB-11	ONTOTECHNOLOGY LTD		62	125,000	43,885.14	7,504.66	18,653.28	8,967.22	4,263.34	4,496.64	236,700
GB-GB-15	MEDWARE PLC		-	-	43,883.94	7,572.16	18,519.46	9,033.54	4,228.99	4,529.79	2,100
GB-GB-14	INCHFIX PLC		59	220,000	43,883.92	7,701.24	18,261.29	9,162.61	4,165.04	4,593.74	15,500
GB-GB-10	HATTAMDEX LTD		96	10,000	43,882.76	7,452.55	18,756.31	8,915.11	4,288.21	4,470.58	232,000

## 4. Matching

Zodra de data is geladen in uw 3D Ledger omgeving, kunt u de matching tab gebruiken om te zien hoeveel klanten gematched konden worden. De bedrijven die niet gematched konden worden, omdat bijvoorbeeld namen en adressen afwijken van de Creditsafe informatie, kunt u handmatig matchen zodat toch al uw debiteuren goed in de analyses worden meegenomen.



Onderstaande table geeft een overzicht van de gematchte en niet gematchte bedrijven. U kunt ook zien hoeveel klanten handmatig zijn gematched. Indien u klanten hebt aangeleverd uit landen die Creditsafe niet in haar database heeft, dan worden deze getoond als 'Out of Scope'.

Match Type	Age of Debt						TOTAL OUTSTANDING
	ACCOUNTS	CURRENT	1 - 30	31 - 60	61 - 90	91+	
<b>Automated Matched</b>	2,228	14,279,395.12	28,706,434.55	14,464,428.93	7,085,194.66	7,256,162.29	71,791,615.55
<b>Unmatched</b> <span>?</span>	563	3,892,611.94	7,496,132.57	3,820,391.89	1,931,621.40	1,916,626.18	19,057,383.98
<b>Out of Scope</b>	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Manual Match</b>	1	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Total</b>	2,792	18,172,007.06	36,202,567.12	18,284,820.82	9,016,816.06	9,172,788.47	90,848,999.53

View as number ▼

## 5. Klanten

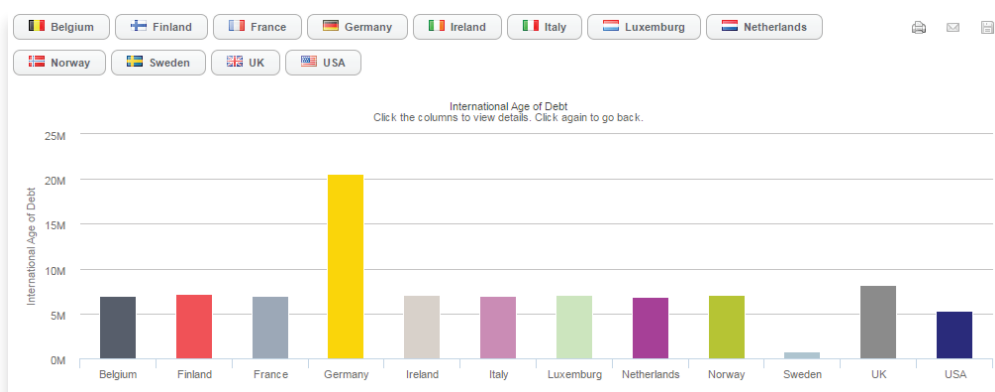
Indien u wilt zoeken naar specifieke klanten, kunt u de klanten tab gebruiken om deze te vinden. Op deze tab komt u ook steeds terecht indien u vanuit andere functies in 3D doorklikt naar een specifieke klant.

The search interface includes the following fields and options:

- Search:** A red button at the top left.
- Company Name:** A text input field.
- Account ID:** A text input field.
- Post code:** A text input field.
- Search Options:** Radio buttons for 'Begin' (selected), 'Contain', and 'Exact'.
- Credit Controller:** A dropdown menu with 'Select User'.
- Sales Person:** A dropdown menu with 'Select User'.
- Countries:** A dropdown menu with 'All countries'.
- Search:** A button at the bottom of the form.

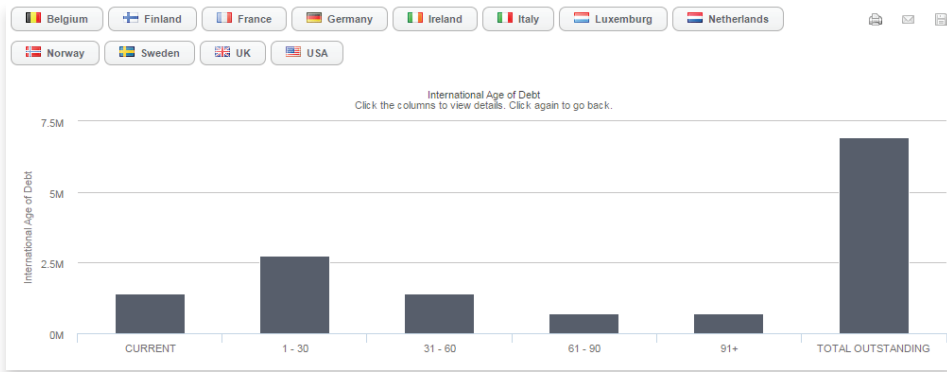
## 6. Analysis

De 3D Ledger omgeving kan meer dan analyses op risico en tijdsduur. Onderstaande overzichten laten zien dat er ook analyses mogelijk zijn zoals bijvoorbeeld per land, regio, aantal werknemers of branchecode.



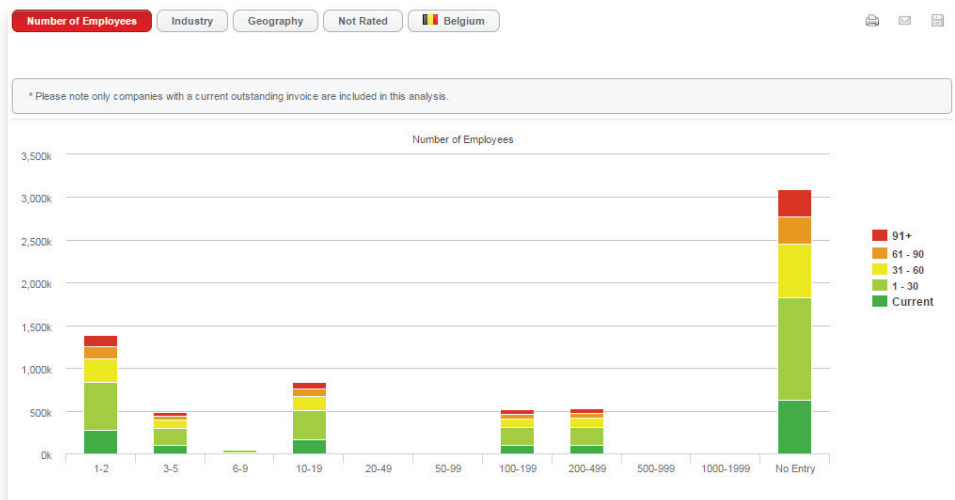
Grafiek: Analyse van de internationale vergelijking van 'DagenOopenstaand' in 3D Ledger

Door op een land te klikken, krijgt u een detailoverzicht van dat land en de 'Dagen openstaand'.



Grafiek:dagen Openstaand voor een specifiek land (bijvoorbeeld België)

Per land kunnen verschillende analyse mogelijkheden worden geboden, afhankelijk van de informatie die beschikbaar is in die landen. Zie onderstaand voorbeeld voor België.



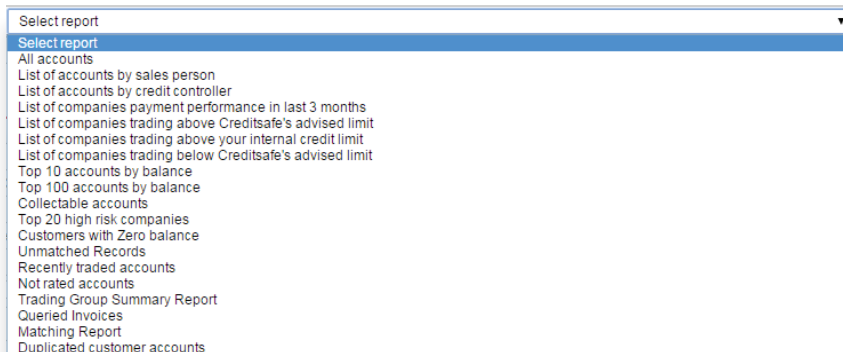
Grafiek:indeling naar regio voor België

The form is titled 'Number of Employees' and is set to 'Geography' for Belgium. It includes a 'Post Code' filter and a 'View analysis' button. Below the filter, there is a section for selecting postcodes: 'Please input the post:code area you wish to analyse (You can select up to 10 different post:codes areas)'. This section contains two columns of 'Select Post Code' input fields, each with a dropdown arrow.

Bij de geografische indeling (in dit geval België) is een specifieke analyse ook mogelijk door een of meerdere postcodes in te voeren.

## 7. Rapportages

De rapporten tab geeft u de mogelijkheden om meerdere specifieke overzichten te genereren en deze te exporteren. De rapporten worden standaard als .CSV bestand aangemaakt en kunnen gemakkelijk in Excel worden gelezen en verder bewerkt.



Hier ziet u ook de optie om e-mails te ontvangen ter kennisgeving zodra een door u aangeleverd bestand is verwerkt in 3D Ledger. Kruis hiervoor het hokje aan bij stap 1 en vul het gewenste e-mailadres in bij stap 2.

A screenshot of the 'CFO / Dashboard Report' configuration form. The form is titled 'CFO / Dashboard Report' and is divided into two steps. Step 1 is titled 'Step 1' and contains a checkbox with the text 'Please check the box if you wish to receive CFO / Dashboard report when a new file is loaded.' Step 2 is titled 'Step 2' and contains the text 'Please add an email address to which you want the report sent.' Below this text, there is a section for adding email addresses. It features a text input field on the left, a right-pointing arrow button, and a list box on the right labeled 'Email addresses'. Below the input field and arrow, there is a left-pointing arrow button. At the bottom left of the form, there are 'Save' and 'Cancel' buttons.



## 8. Instellingen

Op de 'Instellingen' tab kunt u bepaalde voorkeuren instellen voor het gebruik van 3D Ledger. Voorbeelden van instellingen zijn:

- **Waarschuwingen**  
De waarschuwingen instelling geeft u de mogelijkheid om berichten te ontvangen wanneer specifieke transacties plaatsvinden bij uw klanten in 3D Ledger. U kunt hier ook meerdere e-mailadressen toevoegen of verwijderen.
- **Ledger**  
Hier kunt u de naam aanpassen van de administratie of ledger. Zorg ervoor dat u de juiste administratie heeft geselecteerd, waarvan u de naam wilt wijzigen.
- **Algemeen**
- **Valuta**  
Deze instelling maakt het mogelijk om een standaard valuta te kiezen. Dit is met name van belang wanneer u internationaal opereert en ook bedragen heeft uitstaan in andere valuta dan de Euro. De valutakoers kunt u zelf invullen voor de juiste omrekening.
- **User Access**  
Hiermee kan de persoon die als superuser is geregistreerd, rechten toekennen aan overige gebruikers van 3D ledger.

## 9. Het verwerken van uw data

Om 3D Ledger goed te kunnen gebruiken dient u data aan te leveren aan Creditsafe. Nadat Creditsafe de gegevens voor u heeft verwerkt, kunt u 3D Ledger gebruiken. Uw data kan op twee manieren worden aangeleverd, handmatig of geautomatiseerd.

- **Handmatig**

In het geval van handmatige aanlevering, wordt aanbevolen om bestanden te gebruiken met de volgende extensies: .xls, .xlsx, .csv of .txt. Het bestand dient ten minste de volgende velden te bevatten:

- KvK nummer of Debiteurennummer
- Klantnaam/Bedrijfsnaam
- BTW of Registratie Nummer indien buitenlandse klant
- Openstaand bedrag
- Vervaldatum faktuur

- **Geautomatiseerd**

The installatie en configuratie wordt gedaan door onze partner D-Basics of in enkele gevallen andere integratiepartners. D-Basics is ook een officiële en gecertificeerde partner van bijvoorbeeld BNP Paribas en Rabobank. Zij zorgen ervoor dat uw gegevens veilig en versleuteld (256-bits encryptie) worden verstuurd naar Creditsafe. Om deze procedure van aanleveren in gang te zetten raden wij u aan om met uw Creditsafe account manager contact op te nemen. Deze zorgt ervoor dat het activeren van data aanleveringen spoedig wordt geregeld.

De speciale module kan worden geïnstalleerd op elke Windows stand alone PC of in het netwerk van uw kantooromgeving. Er wordt zo veilig mogelijk gewerkt en om die reden gebruikt de module die de data verzamelt alleen lees-rechten op specifieke benodigde velden. Zo is het onmogelijk dat uw data wordt bewerkt of dat teveel informatie wordt verstuurd.