



Portfolio Intelligence



Covarity's Portfolio Intelligence automatically compares two sets of data to identify possible indications of manual manipulations. For example, a borrower might manipulate data to try to increase the amount available on their line of credit. Get peace of mind knowing you have a fully automated, one stop shop that can detect borrower fraud.

What does it do?

- Identifies possible fraudulent reporting within your commercial portfolio
- Identifies discrepancies in reported data
- Automated, which means no additional work from your back-office team
- Sanity checks the quality of reported data
- Compares declared data from financial statements to collateral listings and/or certificates
- Compares current period to prior period declarations to find discrepancies

How does this help my business?

- Reduces credit risk
- No manual calculations necessary
- Fosters good relationship with your clients
- One-click report on the whole portfolio
- Borrower-level fraud indicator results shown with borrowing base and ratio results (one stop shop for the lender)

List of Indicators

- Current 31 to 60 Day Receivables to Prior 0 to 30 Day Receivables
- Current 61 to 90 Day Receivables to Prior 31 to 60 Day Receivables
- Balance Sheet Inventory to Stated Inventory
- Balance Sheet Payables to Stated Payables
- Balance Sheet Receivables to Stated Receivables
- Current 0 to 30 Day Receivables to Current Sales
- YTD 0 to 30 Day Receivables to YTD Sales

Real World Example

1 Inventory listing declares \$2.0MM of stock	2 Balance sheet states \$1.5MM of stock	3 Variance: $(2.0 - 1.5) / 2.0 = 25\%$	4 Lender's tolerance of variance: $\leq 10\%$
The borrower therefore fails this test and the discrepancy is flagged to the lender.			

Contact us today for a live demo of the Covarity Solution | sales@covarity.com

Covarity.com



Intelligence de portefeuille



L'intelligence de portefeuille de Covarity compare deux jeux de données pour identifier des indications potentielles de manipulation manuelle. Par exemple, un emprunteur peut manipuler ses données afin d'essayer d'augmenter le montant disponible d'une ligne de crédit. Obtenez la tranquillité d'esprit que vous avez une solution automatisée qui peut détecter la fraude.

Qu'est-ce que ça fait ?

- Identifie des soumissions potentiellement frauduleuses dans votre portefeuille commercial
- Identifie des divergences dans les données constatées
- Pleinement automatisé, ce qui veut dire qu'il n'exige aucun travail supplémentaire de votre équipe
- Test de validité de la qualité des données
- Compare les données déclarées dans les états financiers à celles des listes de garanties ou des certificats de margination
- Compare la période actuelle aux périodes antérieures pour découvrir des écarts

Comment cela aide-t-il mon institution ?

- Réduire le risque de crédit
- Aucun calcul manuel nécessaire
- Promouvoir des bonnes relations avec vos clients
- Rapport sur le portefeuille entier d'un seul clic
- Résultats de fraude de chaque emprunteur sont affichés avec ses calculs de margination et de ratio

Liste d'indicateurs

- Comptes clients actuels de 0 à 30 jours aux ventes actuelles
- Comptes clients actuels de 31 à 60 jours aux comptes clients antérieurs de 0 à 30 jours
- Comptes clients actuels de 61 à 90 jours aux comptes clients antérieurs de 31 à 60 jours
- Comptes clients CUM de 0 à 30 jours aux ventes CUM
- Comptes clients du bilan aux comptes clients déclarés
- Comptes fournisseurs du bilan aux comptes fournisseurs déclarés
- Inventaire du bilan à l'inventaire déclaré

Exemple du monde réel

1 Liste d'inventaire déclare 2,0 MM \$ de stocks

2 Bilan n'indique que 1,5 MM \$ de stocks

3 Écart : $(2,0 - 1,5) / 2,0 = 25\%$

4 Tolérance d'écart du prêteur : $\leq 10\%$

L'emprunteur échoue donc ce test et l'écart sera signalé au prêteur.

Contactez-nous aujourd'hui pour une démo en direct de la Solution Covarity | sales@covarity.com

[Covarity.com](https://www.covarity.com)