

El valor de la información para una buena gestión de riesgos



La información es la columna vertebral del seguro de crédito y posicionarse lo más cerca posible del riesgo, la clave para garantizar la máxima calidad de los datos. SOLUNION cuenta con más de 1.500 expertos en riesgos repartidos en más de 50 países; una base de datos con más de 40 millones de empresas monitorizadas a nivel mundial; y presencia en todos los sectores de actividad, para que sus asegurados puedan tomar decisiones seguras.

La información es clave en el desarrollo del seguro de crédito y en SOLUNION “representa los cimientos sobre los que construimos nuestro grade (evaluación interna), de acuerdo al que finalmente tomamos la decisión de cobertura de crédito para nuestros asegurados”, afirma José Luis Montero, Responsable Corporativo de Información y Siniestros en la aseguradora de crédito. También para Marta Martínez, Jefe de Información en SOLUNION España, “el conocimiento profundo de la realidad de las empresas, del sector y de los mercados en los que operan, facilita y agiliza la toma de decisiones y permite flexibilizar y orientar nuestra política de suscripción de riesgos”.

El departamento de Información de SOLUNION se encarga, por tanto, de la identificación correcta del riesgo. Una vez completado este proceso, se procede a su valoración (grade) y se monitoriza su evolución a lo largo del tiempo (monitoring). Esta intensa labor está en manos de su red especializada de analistas, sin duda, “la mayor fortaleza de SOLUNION en este ámbito, ya que constantemente están vigilando los riesgos de nuestra cartera, aportando toda su experiencia”, destaca José Luis Montero.

Perfil de los analistas

En España, el equipo de analistas está integrado por profesionales con sólida formación en análisis financiero y gran conocimiento del tejido empresarial y sectorial español. Actualmente, señala Marta Martínez, “la distribución del equipo sigue un criterio geográfico de proximidad al deudor, de tal manera que mantenemos presencia física en diferentes delegaciones territoriales, para tener mayor conocimiento de las empresas de la zona y acceder a ellas de manera más rápida y eficiente”.

En Latinoamérica, estos expertos están presentes en México, Colombia, Chile y Argentina. Como indica Laura Giraldo, Jefe de Riesgos de SOLUNION Colombia, “nuestros analistas son profesionales de la más alta calidad, entrenados para alcanzar un correcto balance entre el conocimiento técnico y la experiencia de campo, con las consideraciones comerciales que el seguro de crédito requiere para fomentar el crecimiento de nuestros clientes, es decir, nuestros partners”.

Los analistas de riesgos de Chile plantean “un futuro prometedor”, comenta Vincent Pérez, Jefe de Información de SOLUNION Chile. “Desarrollamos de manera exponencial la información propia al contactar con los deudores en directo y reunirnos cada vez más con ellos. Los contactos bancarios son también importantes y estamos trabajando para multiplicarlos”.

En el caso del mercado mexicano, el equipo de Información, al igual que en todos los países, destaca por su amplia formación en economía, finanzas e ingeniería industrial, y se caracteriza “por su compromiso, integridad, proactividad, trabajo en equipo, espíritu de superación y afán de mejora, valores intrínsecos en nuestra organización”, apunta Irais Pérez, Jefe de Información de SOLUNION México.

Adicionalmente, la aseguradora de crédito está integrada en el modelo de negocio de Euler Hermes, su accionista junto a MAPFRE, por lo que también cuenta con el apoyo de su red de analistas alrededor del mundo. “En total somos más de 1.500 expertos en riesgos en más de 50 países”, añade José Luis Montero.

“El conocimiento de la realidad de las empresas y de los mercados en los que operan, facilita y agiliza la toma de decisiones”

Funcionamiento de la red

SOLUNION usa y comparte, además, la base de datos de Euler Hermes, con más de 40 millones de empresas monitorizadas a nivel mundial y presencia en todos los sectores de actividad. “En función de la localización geográfica del riesgo, será una u otra unidad de negocio la responsable de analizar y monitorizar ese riesgo. Esto nos permite estar muy cerca de este y tener un mayor nivel de información sobre el mismo”, destaca José Luis Montero.

Montero también explica que disponen de dos niveles de información, “una de carácter externo, que es proporcionada por los mejores proveedores de información disponibles; y, en los mercados donde la información externa es insuficiente para nuestros niveles de calidad, tenemos equipos propios que ayudan a recoger y elaborar la información externa”.

En cuanto a la información propia, “cada uno de nuestros analistas de crédito es responsable de vigilar los riesgos más



José Luis Montero (SOLUNION Holding): “Nuestra cartera de riesgos cuenta con sistemas de alertas que nos avisan de manera reactiva sobre elementos que pueden mejorar o perjudicar la evolución del riesgo”



Marta Martínez (SOLUNION España): “Nuestros principales retos siempre giran en torno al cumplimiento y al aumento del objetivo de número de visitas como parte esencial del proceso de obtención de información”

significativos de su zona de responsabilidad, manteniendo contactos directos y periódicos con el riesgo a través de visitas o llamadas de teléfono. Al final, existe una relación muy estrecha entre SOLUNION y los riesgos”, comenta.

Además, estos expertos están especializados por sector de actividad y todos ellos intervienen en el seguimiento, la calificación crediticia y la elaboración de informes de coyuntura y perspectiva sectorial, que realizan trimestralmente y complementan su visión individual de los deudores.

Actualización de los datos

La información es algo vivo, se actualiza constantemente. Desde el Departamento de Información, destaca Marta Martínez, “gestionamos un número muy importante de visitas y contactos telefónicos directos con los departamentos financieros de los deudores, que tienen como objetivo obtener y actualizar proactivamente la información financiera y comercial de las empresas que más interés tienen para nuestros asegurados”.

Igualmente, añade José Luis Montero, “toda nuestra cartera de riesgos cuenta con sistemas de alertas que nos avisan de manera reactiva sobre elementos que pueden mejorar o perjudicar la evolución del riesgo. Disponemos de sistemas automáticos que estructuran y clasifican los millones de datos que recibimos en nuestra base de datos. Después, evaluamos las posibles acciones a tomar, si son necesarias.

“Adicionalmente, y para los riesgos más sensibles, existe un calendario de revisión fijo cada 6 o 12 meses. También, el nivel de análisis y de información necesario es mucho más estricto”.

¿Y cómo actúan si cambia el estado de alguna empresa y su capacidad de pago? ¿Cómo “previenen” al asegurado? “Trabajamos con modelos estadísticos y con el juicio experto de nuestros analistas, quienes nos ayudan a tomar la

mejor decisión posible anticipándonos al posible impago. En caso de empeoramiento del riesgo, es importante la coordinación con el equipo de Suscripción de Riesgos, que también aporta su visión y comunica finalmente a nuestros asegurados la situación de los riesgos”, describe Montero. Y cuando mejora su calidad, prosigue, “tenemos procesos de comunicación proactiva con nuestros asegurados para aumentar sus ventas en estos riesgos”.

Labor de prevención del seguro de crédito

El papel de la información es fundamental en la prevención del riesgo. “Nuestro conocimiento del tejido empresarial es fuente de asesoría para el asegurado. Les ayudamos en la elección de sus clientes, asignándoles una nota, “el grade”; y además mantenemos una vigilancia activa y permanente sobre ellos. De esta manera, antes de que se haya producido la venta a crédito, nuestros asegurados pueden anticipar y prever las posibilidades de impago”, expresa Marta.

En SOLUNION Colombia trabajan muy cerca del cliente. “Con muchos de nuestros asegurados hemos logrado una relación de confianza a través de los años, confían de manera sistémica en nuestras recomendaciones, sabiendo que cada decisión que tomamos es

para poder brindarle el mejor servicio posible, poniendo todo nuestro expertise en cada situación”, apunta Laura

Chile es uno de los mercados con mayor tasa de penetración del seguro de crédito en el mundo, “por encima de algunos países europeos que son la cuna de estas pólizas”, dice Vincent.

No ocurre lo mismo en México, donde estos seguros requieren mayor presencia, aunque, explica Irais, “hemos logrado una buena reputación en el mercado a través de nuestros asegurados, ya que se muestran complacidos con nuestra labor de salvaguardar su liquidez, no solamente a través de la cobertura de las cuentas por cobrar sino también dando asesoría financiera que permita al asegurado tomar decisiones”.

Retos a corto y medio plazo

Los desafíos en este terreno son diferentes, según países. En el caso de España, dice Marta Martínez, "nuestros principales retos siempre giran en torno al cumplimiento y al aumento del objetivo de número de visitas como parte esencial del proceso de obtención de información propia de valor añadido, así como a la actualización en tiempo y forma de nuestra base de datos para favorecer la correcta toma de decisiones y la evolución positiva de los tiempos de respuesta".

En Chile, el objetivo más importante a corto plazo, expresa Vincent Pérez, es "controlar la siniestralidad de frecuencia e intensidad a través de una revisión completa y continua de cartera".

En México, "uno de los principales retos del departamento es la obtención de información financiera y en algunos casos administrativa, dado que en nuestro país, la inseguridad y el hecho de que los datos financieros no sean públicos, dificulta nuestra labor", destaca Irais.

El objetivo más próximo en Colombia será la puesta en marcha del sistema de auto-grading para las empresas colombianas, situación que, para Laura, "traerá aparejado un crecimiento sostenido de la productividad, esperando poder seguir reduciendo los tiempos de respuesta a las solicitudes de crédito recibidas".



Irais Pérez, Jefe de Información de SOLUNION México

Irais Pérez
(SOLUNION México):
"Hemos logrado una buena reputación en el mercado a través de nuestros asegurados, ya que se muestran complacidos con nuestra labor de salvaguardar su liquidez"

Situación del tejido empresarial, desde el punto de vista del riesgo de impago

España: continúa la mejoría de datos

Las positivas perspectivas de la economía española y los recientes signos de mejora se reflejan también en la mejora de la probabilidad de impago del sector empresarial. Los primeros meses de 2015 muestran una evolución favorable de este indicador en más de tres puntos (del 14.51% al 11.23%). También el número de concursos registrados en el primer trimestre del año ha descendido un 27%, continuando la tendencia de reducción marcada en 2014. Las actividades que menor riesgo de impago presentan son las vinculadas al sector agrícola, industrias extractivas y energía (7.44%).

Colombia: las alianzas refuerzan el sector farmacéutico

En general, la situación de la economía colombiana se ha mantenido muy estable en los últimos años, a pesar de que se espere una leve desaceleración en 2015. Hay sectores en los cuales el riesgo de impago es más latente, como el textil, donde factores como las importaciones asiáticas, la entrada de grandes tiendas de venta minorista o los precios de las materias primas, no permiten a las empresas ser eficientes.

El sector químico es otro sector de riesgo, y la construcción, motor de la economía colombiana en los últimos tres años, está siendo afectada por el cambio en la forma de contratación del gobierno, específicamente en el manejo de anticipos. Pero hay sectores que vienen mostrando mejores resultados. Este es el caso del sector farmacéutico (que se está viendo favorecido por importantes alianzas

y/o compras de multinacionales); y el alimentario, que siempre se ha caracterizado por su estabilidad, buen desempeño y gran expansión hacia otros países de Latinoamérica.

Chile: mejoras relativas

Tras un año de desaceleración económica, las perspectivas parecen mejorar en 2015 dada la política fiscal expansiva que el Gobierno desarrolla para estimular la economía. Esta mejora relativa, no obstante, debe ser confirmada. Varios sectores vinculados a la construcción, el metal o la minería están parados con inversiones estancadas. Sin embargo, los sectores vinculados a la exportación de productos alimenticios se comportan mejor gracias a la mayor demanda externa.

México: desarrollo de la industria automotriz

El escenario de desaceleración de consumo que enfrentaron las empresas en México durante 2014, trajo como consecuencia un incremento en el riesgo de impago. Las empresas de construcción y metal se han visto afectadas.

En cuanto a sectores que muestran mejores datos, la actividad manufacturera se ha expandido a una tasa anual de 3,4% debido a una mayor producción de equipo de transporte, industrias metálicas básicas, alimentos, equipo de generación eléctrica y aparatos eléctricos. Cabe destacar el desarrollo de la industria automotriz, que no solamente ha roto récord de comercialización hacia el exterior sino también a nivel interno, después de mantener un estancamiento en años previos.

Vincent Pérez
(SOLUNION Chile):
"Desarrollamos de manera exponencial la información propia, al contactar a los deudores en directo y reunirnos cada vez más con ellos"

Laura Giraldo
(SOLUNION Colombia):
"Cada decisión que tomamos es para poder brindar al cliente el mejor servicio posible, poniendo todo nuestro expertise en cada situación"