



Caso de uso real

Conocer a tus clientes:

la clave para luchar contra la morosidad
y el fraude



Contenidos

Nuestro cliente: entidad financiera española	3
Una propuesta de valor única en el mercado	4
Investiga	5
Grupos de Facto	6
Delphis	7
El beneficio de una solución integral	8
Acerca de Experian:	9

Nuestro cliente

Entidad financiera española

Uno de los principales grupos bancarios de este país, con casi 150 años de historia y presencia en 14 países, tenía dificultades en ciertos procesos diarios relacionados con tareas de investigación y lucha contra la morosidad y fraude.

Igual que para otras muchas entidades financieras, la investigación mercantil suponía uno de sus grandes desafíos, ya que no encontraban con facilidad documentos oficiales que demostraran información de las relaciones comerciales que les permitiera simplificar los complejos entramados societarios.

Esta adversidad en la disponibilidad de los datos les restaba eficacia en sus procesos por el alto volumen de recursos destinados a este propósito.

Adicionalmente, otro de los retos a los que se enfrentaba la compañía era el de los impagos. De hecho, la morosidad es un problema que afecta no sólo a los grandes grupos bancarios, sino a compañías de todos los sectores. Según el informe sobre morosidad de la Plataforma Multisectorial Contra la Morosidad en España, el porcentaje de impagos respecto al total de facturación de las empresas se cifraba en 2023 en el 5,1%.



Una propuesta de valor única en el mercado: información de empresas junto con información de consumidores (BI+CI)

Para dar respuesta a estas necesidades, Experian diseñó para su cliente un enfoque personalizado y único en el mercado orientado a conocer las relaciones comerciales de las compañías, combinando información de empresas (Business Information) y de consumidores (Consumer Information).

La propuesta de valor que Experian elaboró para la entidad bancaria combinaba las siguientes soluciones para tener una visión 360 de la empresa: Grupos de Facto, Delphis e Investiga.

Esta propuesta de valor de Experian, articulada en tres servicios, aborda las necesidades de las entidades desde diferentes ángulos, ofreciendo modelos de scoring de riesgo con una mayor cobertura y capacidad predictiva (Delphis), un servicio de análisis económico financiero para conocer las relaciones reales entre empresas (Grupos de Facto) y una plataforma web para la investigación mercantil y el cumplimiento normativo (Investiga).

En palabras de **Jorge Hernández, General Manager de Experian en España:**

“Contamos con el mayor volumen de datos, tanto de empresas como de consumidores, con la tecnología más innovadora del mercado y el mejor talento en equipos de analytics para dar respuesta, de una forma rápida y sencilla, a los retos de gestión de riesgo a los que se enfrentan nuestros clientes en todo su ciclo de vida”.

Como ya se ha mencionado, uno de los principales desafíos a los que la mayoría de las compañías se enfrentan es la investigación mercantil. Entre las dificultades diarias se encuentra la complejidad para identificar los entramados societarios de terceras partes con las que se establecen relaciones comerciales y no disponer de documentos oficiales que acrediten la veracidad de la información, con el consecuente grado de dificultad para detectar el fraude. Todo esto se traduce en altos costes al usar varias fuentes y realizar múltiples consultas que retrasan la obtención de la información. En este escenario, la eficiencia de cualquier empresa disminuye.



Investiga

La investigación mercantil más completa en tiempo real

Investiga resuelve todos esos hándicaps en un único sistema de investigación mercantil. Para ello, combina las herramientas más innovadoras de análisis visual de redes societarias con la mayor base de datos del mercado de vinculaciones, incluyendo profundidad histórica y el acceso online a vinculaciones internacionales.

Además de optimizar la eficiencia en los procesos de onboarding y Know Your Client, Investiga aumentaba a nuestro cliente la capacidad de investigación de las empresas, reduciendo los riesgos normativos y reputacionales, así como el riesgo real de impago y fraude.

Investiga se basa en analítica avanzada que aporta insights de valor accionables. Con un enfoque responsable, legal y ético, Experian usa su tecnología para acelerar la innovación de nuevos productos y servicios, impulsar la productividad, abrir nuevas oportunidades para los consumidores y prevenir el fraude.

Por otro lado, cabe destacar la cobertura internacional que se ofrece, ya que aporta información online y seguimiento en casi 40 países, y del resto del mundo ofrece información investigada. También cuenta con un servicio de seguimiento para supervisar los cambios producidos en los clientes con alertas personalizadas.

Gracias a esta plataforma única, la entidad financiera había aumentado considerablemente su capacidad de investigación, reduciendo hasta un 70% el tiempo dedicado a esta tarea y ha optimizado sus recursos gracias al servicio de alertas personalizable.



Grupos de Facto

Inteligencia artificial al servicio de los datos

Otro de los productos que forma parte de la estrategia de datos y tecnología de Experian y que ayuda hoy en día a la entidad bancaria en la gestión del riesgo de crédito es Grupos de Facto. La capacidad de IA generativa aplicada a Grupos de Facto permite evaluar cantidades exponenciales de datos de los entramados mercantiles y las relaciones empresariales para ofrecer una panorámica real de la empresa en tiempo y volúmenes récord.

Uno de los aspectos determinantes en la toma de decisión de la entidad financiera para la adopción de esta solución, fue la capacidad de consultar y determinar los grupos existentes tanto por grupos consolidados, como no consolidados, por órganos decisorios y entidades autónomas.

Grupos de facto usa las últimas técnicas de Inteligencia Artificial para la extracción automática de grandes cantidades de información empresarial y mercantil, ofreciendo una fotografía de las empresas que constituyen Grupos de Facto con el máximo nivel de detalle disponible y con la información actualizada según la frecuencia acordada.

En este caso de uso, Grupos de facto era el complemento ideal a Investiga porque juntos ofrecen la radiografía más completa para el cliente, que buscaba conseguir la información más precisa sobre los grupos de sociedades y las relaciones comerciales de empresas en el punto de mira.

Además, con Grupos de facto, Experian integra la más completa definición de relaciones entre sociedades existentes en el mercado con un enriquecimiento de datos de alto valor añadido, lo que permitía a nuestro cliente conocer y evaluar todo el entramado societario de una compañía. También podían consultar si la compañía pertenecía a un grupo (matriz, vinculada o asociada) y las relaciones empresariales y comerciales de las empresas a múltiples niveles, tanto declaradas como inferidas de diferentes fuentes de información, con todo el detalle.

Gracias al uso de los Grupos de facto, la empresa no solo ha conocido de forma integral los entramados mercantiles, sino que puede determinar el score de un grupo, corregirlo, controlar el correcto cumplimiento de las empresas, mejorar la precisión del cálculo de indicadores regulatorios y realizar análisis de potenciales clientes.

Este aspecto es especialmente importante cuando las entidades financieras tienen un mandato del Regulador que les exige realizar un análisis de las grandes exposiciones al riesgo, incluyendo los grupos de control, así como las dependencias económicas. En este caso, el servicio de los Grupos de Facto es la única solución completa del mercado que ofrece esta visión.

Al usar los Grupos de Facto, la entidad bancaria también ha podido consultar, a una escala y volumen único en el mercado, las relaciones verticales o de subordinación, las horizontales o de coordinación y las relaciones a través de órganos sociales con poder de decisión y/ control. Además, una vez identificado el Grupo de Facto, para cada uno de los entes que lo componían, se podía enriquecer con cualquier información disponible en el Experian Bureau de Crédito o el Data Lake Omnia®.

Delphis

Lucha contra la morosidad

Pese a que en los últimos años el volumen de préstamos morosos ha ido descendiendo, la ratio de incumplimiento empresarial ha subido y los impagos suponen un grave problema para las empresas. Experian para solventarlo, propuso a la compañía bancaria el uso de los modelos de scoring Delphis, como tercer pilar de esta propuesta de valor de soluciones complementarias.

Los Delphis son modelos de scoring creados para evaluar la probabilidad de impago de personas físicas o jurídicas en el próximo año. Estos scores permiten, gracias a la analítica avanzada de múltiples fuentes, automatizar y simplificar el proceso de toma de decisiones. Cabe destacar que...

...uno de los elementos diferenciadores y que aporta mayor valor predictivo es la información procedente del Bureau de Crédito Badexcug, el fichero con información de particulares y empresas más consultado de nuestro país.

De esta forma, la entidad bancaria conoce todos los impagos de crédito de los diferentes sectores en España y los perfiles de clientes con mayor probabilidad de impago con total precisión.

La entidad bancaria lo había integrado en las diferentes fases del ciclo de crédito, aumentando la precisión de las decisiones y optimizando los criterios de evaluación de sus clientes. También lo había aplicado a la gestión de carteras, fijación de precios y recobro. Establecía así estrategias comerciales, identificando anticipadamente posibles deterioros, segmentando y ajustando precios por perfiles de riesgo o para modificar límites de crédito.



El beneficio de una solución integral

“Trabajar con Experian nos ha permitido conocer a fondo a nuestros clientes, sus necesidades y mejorar la forma en la que los acompañamos en su camino a mejorar su salud financiera. Y, al mismo tiempo, nos ha permitido reducir el número de impagos, prevenir el riesgo y ser más ágiles en nuestros procesos y en la lucha contra el fraude”, explica el CRO de la entidad bancaria.

Desde que la entidad bancaria comenzó a trabajar con Experian, sus niveles de fraude se han visto reducidos y también han vivido un descenso del número de impagos. A la vez que aumentaron su productividad declarando que sus procesos son día a día más ágiles y eficientes.

La combinación de Grupos de Facto, Investiga y Delphis, ofrece una solución completa y estratégica, con triggers e indicadores de apetito financiero, para la gestión de riesgos empresariales, donde cada herramienta aborda un aspecto clave: riesgo crediticio consolidado, verificación de identidad y prevención de fraude, y análisis predictivo, Etc.

Juntas, estas soluciones permiten que las empresas, como ha sucedido con la entidad financiera de este caso de uso, conozcan mejor a sus clientes y tomen decisiones más informadas mejorando la eficiencia necesaria en los departamentos de gestión de riesgos.

Grupos de Facto

Beneficios para nuestros clientes



Conocer de forma completa los entramados societarios y establecer de modo fehaciente el perímetro de entidades que componen el grupo de empresas de la entidad consultada



Determinar un **Score de grupo** y evaluar el **riesgo de insolvencia individual** de las entidades, mejorando su predictibilidad **desde una perspectiva global del grupo**



Controlar el **correcto cumplimiento de las empresas**, sus entidades asociadas y/o vinculadas, y sus órganos sociales con poder de decisión, con alertas tempranas de comportamiento de grupo



Establecer el **tamaño de la sociedad** según la **regulación europea**, identificando y evaluando todas las entidades vinculadas gracias a la visión más completa del grupo



Mejorar la **precisión del cálculo de indicadores regulatorios** (*Indicador Pyme e Indicador Crisis*) para la gestión de fondos públicos y créditos ICO, calculados de forma totalmente independiente y objetiva, **conforme a la Normativa de la UE**



Realizar **análisis de potenciales clientes** completando las características individuales de cada entidad, mejorando los **servicios de prospección comercial**, o la contactabilidad para los servicios de cobro de deudas

1

2

3

4

5

6

Acercas de Experian:

Experian el único proveedor en España que ofrece información de particulares, autónomos, pymes y grandes empresas. Tras la incorporación de Axesor en el grupo Experian, también ofrece plataformas de servicios de información y evaluación de riesgo que cubren las necesidades de la pequeña y mediana empresa (Monitoriza e Investiga).

Por otro lado, Experian cuenta con el Bureau de Crédito Badexcug, el fichero de particulares y empresas más consultado de nuestro país, así como otras soluciones de open banking, open data, geomarketing, investigación mercantil o prevención de blanqueo de capitales.

También pone a disposición de sus clientes un reconocido servicio de analytics desarrollando modelos aplicables en todo el ciclo de vida del cliente basados en metodologías tradicionales y avanzadas que explotan fuentes de datos internas y externas. También aporta su nueva generación de Scores de Bureau con alta capacidad predictiva para particulares, empresas y autónomos.





La clave para luchar contra la morosidad y el fraude

Contacta para más información



Data | Analytics | Technology | Expertise

© Experian 2024. Experian Ltd is authorised and regulated by the Financial Conduct Authority. Experian Ltd is registered in England and Wales under company registration number 653331. The word "EXPERIAN" and the graphical device are trademarks of Experian and/or its associated companies and may be registered in the EU, USA and other countries. The graphical device is a registered Community design in the EU. All rights reserved. Experian Public.