

Seguro de Crédito, un instrumento eficaz para paliar riesgos

El Seguro de crédito es una herramienta que permite evitar altos impactos financieros en una empresa, ya que protege los activos y transfiere el riesgo de pérdidas por cualquier deuda que no haya sido pagada. La elección de un socio estratégico que ayude a paliar esta situación es un tema no menor que toda empresa debería tener en cuenta para gestionar sus costos financieros.

El Seguro de crédito es un instrumento que protege a la empresa contra el riesgo de no pago de las ventas a crédito, tanto en el mercado nacional como internacional.

La indemnización cuenta tanto para la insolvencia declarada (quiebra, cesación de pagos con acreedores) o insolvencia presunta (6 meses de vencido un crédito).

Estas pólizas ofrecen una serie de servicios financieros adicionales, como la evaluación y selección de riesgo y el seguimiento de cartera de crédito asegurado.

Los seguros de crédito que ofrece actualmente el mercado asegurador son el doméstico y el de exportación. En el primer caso, se da cobertura a las ventas a crédito realizadas en el mercado nacional a personas jurídicas con giro comercial. Esta cartera de crédito del asegurado se divide en clientes nominados e innominados, según el monto del límite de crédito otorgado a cada uno.

El seguro de crédito de exportación cubre el riesgo comercial de las exportaciones. Es decir que contribuye a que los exportadores aumenten sus ventas e incursionen en nuevos mercados, puesto que les permite exportar con un riesgo mínimo y acotado, respaldado en una evaluación de riesgo de crédito realizada por un analista de riesgo experto. Además, genera el beneficio adicional de un seguimiento periódico de los clientes y de la cobranza de los posibles impagos que se produzcan. Este hecho resulta más relevante en el extranjero, considerando las diferencias legales, de idioma y culturales.

¿Cómo opera el seguro de crédito?

La Aseguradora indemniza al asegurado mediante una póliza que él mismo contrata. Esta póliza de seguro previene al asegurado de eventuales impagos y asume riesgos de impagos de sus clientes.

La Aseguradora es quien realiza la gestión de cobranza y además evalúa y monitorea al cliente deudor.

¿Qué se debe tener en cuenta?

En primer término la Globalidad, ya que puede incluir toda la cartera de crédito; luego la cobertura que puede ir de un 80% a 90%. En tercer lugar es necesario contar con una selección individual de los riesgos, donde se evaluará a cada cliente comprador, y se le fijará límites de crédito en base a antecedentes financieros. Un cuarto paso es la indemnización propiamente dicha que se considera a 30 días de configurado el siniestro y el último punto es la cobranza de la deuda que puede realizarse en toda la Argentina y el mundo.

¿Cuáles son las razones por las que contratar el seguro de crédito?

Las razones para contratar el Seguro de Crédito puede ejemplificarse con lo que se considera la estructura clásica de deudores: podemos configurar un esquema que con el 20% de los clientes, la empresa hace el 80% del volumen de ventas. Si consideramos que los efectos sobre la empresa por el no pago de un cliente puede llevar a la quiebra o iliquidez de esta empresa, la conclusión directa es que un Seguro de Crédito es la herramienta más eficaz para evitar contingencias graves.

De acuerdo a las estadísticas del sector se considera que una de cada cuatro quiebras son provocadas por impagos. La mitad de estos clientes que no pagan tienen un buen historial y, en ese sentido, la probabilidad de ocurrencia de un impago es superior al riesgo de un incendio debido a que son siniestros financieros altamente vulnerables a los ciclos económicos.

¿Cuáles son los beneficios para la empresa contratante de un seguro de crédito?

- Protege créditos por ventas, y mejora la calidad de activos. Facilita acceso al mercado financiero
- Lograr una relación basada en la confianza con los clientes
- Mejora la competitividad en el mercado nacional e internacional
- Cuentan con un socio que asume la mayor parte del riesgo de las cuentas por cobrar
- Asegura flujo de efectivo y permite disminuir provisiones de incobrables.
- Seguimiento constante de cartera de clientes t de su comportamiento de pago
- Mejor clasificación de riesgo de su empresa
- Análisis de clientes realizado por departamento experto en riesgos