



Southwestern Insurance Information Service

WWW.SIISINFO.ORG

HOJA INFORMATIVA

Una guía del consumidor para entender por qué la información crediticia se utiliza para cotizar y suscribir pólizas de seguro

Por muchos años, las compañías de seguro han incluido de manera acelerada cierta información proveniente de los informes crediticios para suscribir y cotizar las pólizas de seguro. Debido a que los consumidores escuchan cada vez más sobre esta práctica, tienden a crearse preguntas e inquietudes, la mayoría de éstas se relacionan a lo siguiente:

¿Qué hace de relevante la información crediticia para la probabilidad de que ocurran pérdidas de seguro?

¿Qué tipo de información proveniente del historial de crédito del asegurado ayuda a determinar la prima de seguro que él o ella recibirá?

En este documento nos gustaría explicar cómo las compañías de seguro utilizan la información crediticia y el por qué. Cada compañía de seguro, ciertamente, utiliza el historial de crédito de diferente manera, pero esta guía está diseñada para proporcionarle una visión general.

FOMENTANDO LA JUSTICIA EN EL ASEGURAMIENTO Y EN LA COTIZACIÓN

Cierta información de los informes crediticios se utiliza como un factor entre los muchos que las aseguradoras consideran con el fin de estimar con mayor exactitud el riesgo presentado por un determinado consumidor. Las aseguradoras consideran esta información debido a un interés existente sobre la exactitud de la suscripción del seguro y la cotización, ya que esta información ayuda al control del costo de seguro, y además porque nos ayuda a hacer del seguro más accesible para todos.

Para mayor información:

8303 N Mopac, Ste B-231
Austin, TX 78759

Tel.: (512) 795-8214
Fax: (512) 795-9363



Southwestern Insurance Information Service

WWW.SIISINFO.ORG

HOJA INFORMATIVA

El uso del historial de crédito en el aseguramiento no es un nuevo concepto. Algunas aseguradoras han utilizado el historial de crédito de personas en la suscripción de seguros desde 1980. La información utilizada por las aseguradoras en los informes de crédito ha demostrado ser pronóstico efectivo de las pérdidas de seguro. En realidad, los estudios independientes confirman la conexión entre la información del informe crediticio y la probabilidad de experimentar una pérdida.

Un estudio en 1998 realizado por la Asociación Americana de Seguros encontró que las calificaciones de las personas en el rango de ingreso más bajo fueron notablemente mejores que las de las personas con un ingreso familiar en la categoría de ingreso anual de \$40,000 a \$49,000 y a la par con los ingresos de \$125,000 y los ingresos elevados.

Los historiales de crédito también ofrecen a las aseguradoras un medio económico para la medición del riesgo. Esta importante herramienta permite a las compañías que tengan porcentajes menores de la cuota de mercado, la capacidad para ingresar al mercado y expandir sus negocios dentro de la competencia. Al término, los consumidores menos propensos a incurrir en la pérdida podrán beneficiarse de las primas más bajas y de grandes valores.

El Departamento de Seguro de Texas informó haber recibido solo 76 reclamos de los consumidores sobre el uso de los informes de crédito durante el 2001, a pesar que aproximadamente 11.9 millones de Tejanos tienen seguro automotriz y casi 3.8 millones de Tejanos tienen algún tipo de póliza de seguro residencial.

HISTORIAL DE CRÉDITO: UNO DE LOS MUCHOS FACTORES CONSIDERADOS

El historial de crédito es por lo general solo uno de los muchos factores que se utilizan para ayudar a determinar la prima que una aseguradora cobra al consumidor. La mayoría de las aseguradoras considera factores a la edad y a la experiencia en conducir, el historial de tránsito, si el vehículo está siendo manejado en un área urbana o rural, que tipo de vehículo es, y otras características que afectan el potencial de pérdida.

En el caso del seguro para propietarios de vivienda, los factores aparte del historial de crédito incluyen la condición de la vivienda, proximidad a la protección contra incendios, si la vivienda se encuentre ubicada en una zona riesgosa o no, y el tipo de construcción, por nombrar algunos.

Para mayor información:

8303 N Mopac, Ste B-231
Austin, TX 78759

Tel.: (512) 795-8214
Fax: (512) 795-9363



Southwestern Insurance Information Service

WWW.SIISINFO.ORG

HOJA INFORMATIVA

El tipo de información en los informes crediticios que ha sido relevante para calcular el riesgo de seguro incluye bancarrotas, juicios, allegamientos y delincuencias. El número y los tipos de cuentas de crédito que un cliente tiene, la duración de un historial de cuentas, el historial de pago y balances de cuentas relacionados a los límites, son otros factores que deben ser considerados.

¿QUÉ RELACIÓN EXISTE ENTRE EL HISTORIAL CREDITICIO Y LA PROBABILIDAD DE TENER UNA PÉRDIDA?

La relación entre el historial crediticio y el potencial de pérdida ha sido estudiada ampliamente por muchos estudiantes fuera de la industria de seguro, en áreas como psicológica, ingeniería de seguridad, medicina ocupacional, investigación del cliente y percepción del riesgo. Aproximadamente 30 artículos y estudios apuntan a varias posibilidades. Las dos teorías que emergen de estos estudios apuntan al estrés adicional que la presión financiera puede traer y la posibilidad que las dificultades financieras pudieran indicar una tendencia hacia el comportamiento de la toma de riesgo, o que pueda significar una probabilidad elevada de accidentes.

Independientemente de los motivos que se encuentren detrás de la importancia de la información crediticia para el potencial de pérdida de seguro, el poder predictivo de esta información es una cuestión de hecho, no de teoría ni de conjetura. Los asegurados que cuentan con un seguro automotriz y presenten las calificaciones menos favorables tendrán casi 40% más de probabilidad de experimentar las pérdidas, las cuales son mayores en número y en severidad que aquellos con las puntuaciones más favorables. La diferencia es aún más dramática entre los asegurados que cuentan con seguro para propiedad. La cantidad de dólares en las pérdidas experimentadas por los asegurados y propietarios de vivienda con las calificaciones menos favorables es casi el doble que aquellos con las puntuaciones más favorables.

Los consumidores con mejores calificaciones de seguro por lo general tienen un historial de crédito establecido desde hace tiempo que está libre de situaciones graves como bancarrotas y allegamientos, y refleja su no morosidad o únicamente las morosidades que implican pequeñas cantidades que ocurrieron en el pasado. Estos consumidores típicamente tendrán alguna actividad en la cuenta de crédito, pero saldos relativamente bajos comparados con los límites de crédito disponible. Además, tendrán algunas cuentas recientemente abiertas o consultas generadas por la búsqueda de crédito adicional. Mientras que, por un lado, es difícil identificar las acciones específicas que cualquier consumidor podría tomar para mejorar su calificación de seguro, los

Para mayor información:

8303 N Mopac, Ste B-231
Austin, TX 78759

Tel.: (512) 795-8214
Fax: (512) 795-9363



Southwestern Insurance Information Service

WWW.SIISINFO.ORG

HOJA INFORMATIVA

consumidores que administran sus finanzas de manera consistente con estas características cuentan con más probabilidades para conseguir mejores calificaciones.

QUÉ ES LO QUE LAS CALIFICACIONES DE SEGURO NO CONSIDERAN

Los modelos de calificación crediticia de seguro no consideran el origen étnico, religión, género, estado civil, incapacidad, dirección, nacionalidad, edad, ingreso y fuentes de asistencia pública de ingreso. Estos simplemente no son factores.

La Ley de Equidad de Informes de Crédito proporciona pautas estrictas para el uso de crédito de la compañía en la calificación de seguro que todas las compañías deben seguir.

Los historiales de crédito son utilizados por una variedad de negocios como las instituciones financieras y las tiendas minoristas. Su uso ayuda a determinar si una persona califica para una tarjeta de crédito o si califica para un crédito hipotecario o un préstamo vehicular.

Los datos/ calificaciones de crédito utilizados por prestamistas miden la capacidad de amortizar una deuda y pueden diferir considerablemente de los datos/información que mide el riesgo de seguro o el potencial de pérdida. Así, la capacidad para garantizar un préstamo en base al crédito puede no ser equivalente al mejor índice para cobertura del seguro.

EL USO DEL HISTORIAL DE CRÉDITO BENEFICIA A LOS CONSUMIDORES

Los historiales de crédito son una fuente de información asequible y objetiva que se encuentra disponible fácilmente en el mercado y beneficia a los consumidores. Si se combina con otras herramientas de aseguramiento, los historiales de crédito proporcionan un pronóstico exacto de pérdida y una asignación exacta del costo de la cobertura basada en un potencial de pérdida del consumidor. Estos proporcionan una herramienta objetiva para la toma de decisiones que no considera la raza, origen étnico, ingreso o estado civil. Estos incrementan la accesibilidad y controlan el costo de seguro y permiten que las aseguradoras puedan asegurar a los consumidores, quienes probablemente no reciban una cobertura si el aseguramiento estuvo restringido a otros factores.

Para mayor información:

8303 N Mopac, Ste B-231
Austin, TX 78759

Tel.: (512) 795-8214
Fax: (512) 795-9363



Southwestern Insurance Information Service

WWW.SIISINFO.ORG

HOJA INFORMATIVA

La restricción del uso de los historiales de crédito podría hacer que los consumidores con buenas calificaciones, algunos de los cuales pudieran ser familias de bajos ingresos, subsidien a personas más adineradas quienes presentan mayores riesgos.

Por todos los motivos detallados anteriormente, el uso de la información crediticia por los aseguradores se está haciendo cada vez más común. La relevancia de la información crediticia para el potencial de pérdida de seguro se demuestra por la experiencia de pérdida actual de las compañías de seguro que la utilizan y por estudios independientes. Además, estas mismas fuentes demuestran que esta consideración de la información crediticia aumenta la exactitud del aseguramiento, permite a muchos consumidores pagar menos por seguro de lo que ellos podrían en otras circunstancias y permite que las compañías de seguro ofrezcan coberturas a más consumidores de los que ellos tenían en el pasado.

Para mayor información:

8303 N Mopac, Ste B-231
Austin, TX 78759

Tel.: (512) 795-8214
Fax: (512) 795-9363