



Southwestern Insurance Information Service

WWW.SIISINFO.ORG

HOJA INFORMATIVA

La Realidad sobre Información Crediticia y Seguro

El uso del historial crediticio, una de las muchas herramientas de los seguros para ayudar a identificar a personas que les puedan causar pérdidas, no es un concepto nuevo; es uno que ha recibido un escrutinio estricto por parte de los reguladores de seguros y defensores de los consumidores alrededor del país. Algunos aseguradores han usado historiales crediticios individuales en la suscripción de contratos de seguro desde los 1980s y su Ley sobre la Garantía de Equidad Crediticia regula el uso de informes crediticios por los aseguradores.

La relación entre cómo una persona maneja sus finanzas personales y la posibilidad de pérdida de una aseguradora ha sido establecida y aceptada por muchos años. La gente con su casa financiera en orden tiende a tener menos pérdidas. Las compañías de seguro necesitan cobrar una prima que sea adecuada pagar por las pérdidas esperadas. Cualquier información que mejore la habilidad de evaluar el riesgo disminuye el límite hasta el cual aquellos que presentan un riesgo alto potencial son subsidiados por aquellos que presenta un riesgo menor potencial.

A través de los años ha habido una serie de estudios independientes para determinar el vínculo entre historiales crediticios y pérdidas de los seguros.

Uno de los primeros y mayores estudios realizados se llevó a cabo en 1996 por Tillinghast-Towers Perrin a pedido de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros. Los hallazgos del estudio indicaron que existía un 99 por ciento de probabilidad de una relación entre la calificación crediticia y la posibilidad de que alguien presente una reclamación.

En el 2003, La Escuela de Negocios McCombs de la Universidad de Texas completó un estudio sobre la relación entre crédito y pérdidas de los seguros. El estudio estuvo basado en una base de datos de 150,000 pólizas de seguros para automóviles. El estudio concluyó que existe una conexión significativa entre las calificaciones crediticias de consumidores individuales de seguros y las pérdidas incurridas por dicha póliza. En general, calificaciones crediticias bajas fueron asociadas a pérdidas mayores.

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 Oficina de Seguros de Virginia emitió un informe en diciembre de 1999 a la Asamblea de Virginia sobre el uso de información crediticia. La Oficina examinó el desarrollo y aplicación de un sistema de calificación y llegó a las siguientes conclusiones: “Basado en los hallazgos de la Oficina, parece haber información concreta que indica que existe una correlación entre calificaciones crediticias y pérdidas. Entonces, desde esta perspectiva puramente estadística, la Oficina no puede realizar una recomendación prohibiendo el uso de las calificaciones crediticias en el proceso de suscripción de un contrato”.

El estudio más exhaustivo sobre este asunto fue llevado a cabo por el Departamento de Seguro de Texas y emitido en enero del 2005, y revisó datos de 2.2 millones de titulares de pólizas de seguros. En este estudio, la información sobrepasa la información estadística usada en otros estudios publicados e incluye raza y etnicidad a nivel individual en lugar del nivel agregado usado en estudios anteriores (código postal, información de censos). Los métodos del estudio, hallazgos y conclusiones fueron revisados por otros estudiosos de dos universidades importantes y la Oficina en Texas del Consejo Público de Seguros.

Entre las conclusiones de este estudio se encuentra: “Los hallazgos preliminares indican una fuerte relación entre las experiencias de calificaciones crediticias y las reclamaciones. Calificaciones crediticias pobres están asociadas al aumento de actividad en reclamaciones”.

En enero del 2005, el Dr. Robert Hartwig, Vicepresidente Senior y Líder Económico para el Insurance Information Institute, analizó el estudio del Departamento de Seguros de Texas y llegó a las siguientes conclusiones:

- La pérdida promedio por vehículo para gente con las peores calificaciones crediticias es doble comparado al de las personas que tienen la mejor calificación para este grupo.
- La proporción de la pérdida de los seguros para propietarios de viviendas para gente con la peor calificación crediticia es triple comparada a la de la gente con la mejor calificación para este grupo.
- Conductores con el mejor crédito están involucrados en menos del 40 por ciento de accidentes a diferencia con aquellos que poseen el peor crédito para este grupo.

Para mayor información:

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

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



Southwestern Insurance Information Service

WWW.SIISINFO.ORG

HOJA INFORMATIVA

- Aquellos con el historial crediticio más pobre generaron pérdidas en automóviles mayores al doble comparado con aquellos con la mejor calificación.

A pesar de que los modelos de calificación de los seguros no consideran la etnicidad, religión, estado civil, discapacidad, dirección, nacionalidad, edad, sueldo, o fuentes de asistencia pública, algunos críticos creen que el uso de información crediticia por los aseguradores puede impactar de manera negativa a ciertos grupos de gente de menores recursos económicos.

El análisis del Dr. Hartwig incluyó estadísticas que muestran que la propiedad de vivienda entre las minorías ha subido hasta un 48 por ciento entre 1994 y el 2003, a niveles record. Esto claramente ilustra que los grupos de minorías están comprando casas y que están usando su buen crédito para comprar el seguro para proteger esas casas.

Este estudio también muestra que entre 1995 y el 2001 los índices de la propiedad de vivienda han aumentado más rápido para grupos de minorías que para blancos.

- La propiedad de vivienda para hispano-americano aumentó en un 45.9 por ciento.
- La propiedad de vivienda para afro-americano aumentó en un 23.2 por ciento.
- Blancos americanos propietarios de una casa aumentó en un 10.7 por ciento.

Ya que uno no puede comprar una casa sin seguro, las estadísticas muestran que un seguro está claramente disponible y es costeable, incluyendo los millones de americanos que viven modestamente y todos los grupos étnicos.

Al usar información crediticia, las compañías de seguros han informado que pueden aceptar a algunos consumidores, a quienes se les hubiera negado cobertura, usando una manera más tradicional para suscribir un contrato.

La ley de Texas relacionada con el uso de crédito en la calificación de seguros está dentro de las más fuertes y de las que más protege al consumidor en todo el país. Las personas con poco historial crediticio, problemas crediticios debido al pago de recibos médicos o eventos extraordinarios en sus vidas y

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

múltiples investigaciones por la compra de un auto o casa no sufren un impacto negativo por el uso de calificaciones crediticias en seguros.

De todos los estudios citados, sería lógico concluir que la restricción del uso de historiales crediticios resultaría en titulares de pólizas prudentes financieramente, muchos de los cuales son minorías o tienen bajos ingresos económicos, subsidiando a aquellos que son menos responsables y representan un riesgo mayor.

Para mayor información:

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

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