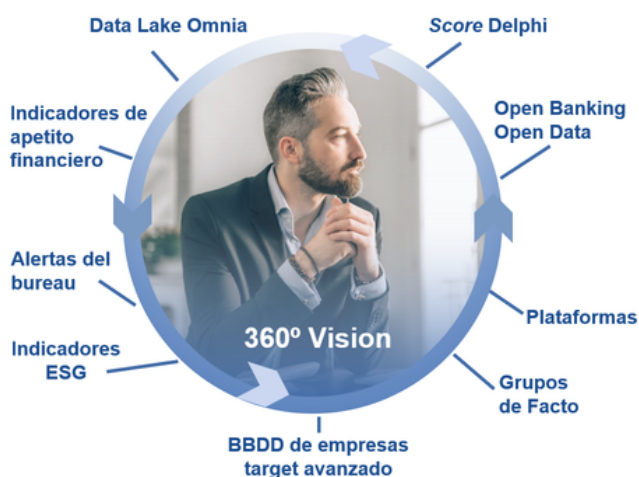


Gestión integral del riesgo empresarial a lo largo del ciclo de crédito

Descubre cómo Banking, Open Data, scoring avanzado y monitorización continua están redefiniendo la gestión del riesgo empresarial

La gestión del riesgo empresarial se ha convertido en uno de los grandes retos para entidades financieras, aseguradoras y organizaciones que operan con pymes y empresas. En un entorno marcado por la incertidumbre económica, la complejidad regulatoria y la creciente interconexión entre compañías, ya no es suficiente analizar únicamente los datos financieros tradicionales. Hoy es imprescindible contar con información más completa, actualizada y predictiva que permita anticiparse a los riesgos y tomar decisiones más seguras. En Experian ayudamos a las organizaciones a proteger e impulsar su negocio a través de soluciones avanzadas de información empresarial que integran datos tradicionales y no tradicionales, ofreciendo una visión 360° de la empresa a lo largo de todo su ciclo de vida.

Experian sintetiza toda la información externa disponible, tradicional y no tradicional, para ofrecer una valoración completa de la empresa a lo largo de su ciclo vital



Una gestión del riesgo integral en todo el ciclo del crédito

Desde la fase inicial de prospección hasta el seguimiento y la recuperación, la gestión del riesgo debe abordarse de forma integral. Las soluciones de Experian permiten optimizar los procesos de admisión y onboarding, facilitando el cumplimiento normativo en Ley la Ley de Prevención de Capitales y due diligence para KYC, al tiempo que agilizan la toma de decisiones. Durante la vida del crédito, la evaluación del riesgo se refuerza con modelos predictivos avanzados, y la monitorización continua la cartera empresarial permite detectar de forma temprana señales de deterioro que podrían derivar en impagos o situaciones concursales. Este enfoque integral transforma la gestión del riesgo en un proceso preventivo y dinámico, reduciendo la incertidumbre y mejorando la eficiencia operativa de las organizaciones.

Las 5 capacidades clave

Scoring empresarial de nueva generación

El scoring es uno de los pilares de cualquier decisión crediticia. Por ello, Experian desarrolla modelos de scoring empresarial de nueva generación, diseñados para adaptarse a la realidad del tejido empresarial español, caracterizado por la heterogeneidad de tamaños, sectores y niveles de información disponible.

El Delphi for Business (D4B) combina información comercial, financiera, judicial y comportamental, tanto de empresas con balances como de aquellas sin información financiera estructurada. Gracias a su diseño segmentado por tamaño, sector, forma jurídica y disponibilidad de datos, el modelo ofrece una alta capacidad predictiva y una discriminación robusta del riesgo, validada en carteras reales de entidades financieras de primer nivel. Además, su aplicación no se limita a la admisión, sino que aporta valor en seguimiento, revisión de límites y estrategias de cross-selling.

Grupos de Facto: comprender el riesgo real de la empresa

Analizar una empresa de forma aislada no siempre refleja su verdadero nivel de riesgo. Muchas sociedades forman parte de entramados empresariales complejos, donde las relaciones accionariales o los órganos de decisión influyen directamente en su comportamiento financiero. Para dar respuesta a esta realidad, Experian dispone de la mayor base de datos de Grupos de Facto del mercado español.

Los Grupos de Facto permiten identificar relaciones societarias declaradas y deducidas, así como vínculos a través de órganos sociales con poder de decisión. Esta información facilita el cálculo de un score de grupo, la corrección del score individual y una mejor asignación del tamaño empresarial conforme a la normativa europea. Incorporar esta visión de grupo es clave para detectar riesgos ocultos, efectos contagio y exposiciones reales que no serían visibles desde un análisis puramente individual.

Apetito financiero: anticipar la demanda de financiación

La gestión del riesgo también es una oportunidad para impulsar el crecimiento. Los Indicadores de Apetito Financiero (CAPS) permiten identificar empresas con mayor probabilidad de demandar financiación o productos financieros, a partir del análisis de las consultas online realizadas al bureau de crédito. Estos indicadores tienen en cuenta distintos horizontes temporales y el sector de la entidad consultante, lo que permite detectar tanto necesidades inmediatas como tendencias a medio plazo. Al combinar el apetito financiero con perfiles de riesgo adecuados, las organizaciones pueden orientar de forma más eficiente sus estrategias comerciales y aplicar modelos de next best action alineados con su apetito de riesgo.



Monitorización continua y alertas tempranas

Las decisiones más críticas se toman muchas veces después de la concesión del crédito. Por ello, Experian ofrece soluciones de monitorización continua de la cartera empresarial, con información actualizada y alertas priorizadas que permiten identificar cambios relevantes en la situación de las empresas. Estas alertas detectan desde un empeoramiento en el comportamiento de pagos hasta nuevas incidencias judiciales, variaciones en la estructura societaria o señales de estrés financiero que pueden anticipar una situación de insolvencia.

Esta capacidad de anticipación ayuda a las organizaciones a proteger sus carteras, ajustar condiciones de financiación y actuar antes de que el riesgo se materialice.

Open Data y Open Banking: decisiones de riesgo más completas

La innovación en la gestión del riesgo pasa también por ampliar el perímetro de información analizada. Las soluciones de Experian integran fuentes de Open Data y Open Banking, siempre con el consentimiento del cliente y bajo los más altos estándares de seguridad y cumplimiento normativo. Gracias a estas fuentes, es posible enriquecer la evaluación del riesgo con información fiscal, laboral y regulatoria procedente de administraciones públicas, así como con datos transaccionales que se categorizan mediante técnicas avanzadas de Machine Learning.

Esta información permite estimar ingresos, gastos, capacidad de pago y flujos de caja reales, ofreciendo una visión mucho más precisa de la situación financiera de la empresa y mejorando tanto la calidad de la decisión como la experiencia digital del cliente.

Decisiones basadas en datos para proteger y hacer crecer el negocio

En un entorno cada vez más exigente, la diferencia competitiva está en cómo se utilizan los datos. En Experian acompañamos a las organizaciones en su transformación hacia una gestión del riesgo más predictiva, eficiente y responsable, ayudándolas a reducir el impago, detectar oportunidades de crecimiento y reforzar la confianza en cada decisión.

Porque hoy, más que nunca, las decisiones que protegen el negocio son las decisiones basadas en datos inteligentes.



Experian España

C/ Príncipe de Vergara, 132, 2ª Planta
28002 Madrid
Avenida del Conocimiento, 16, Edificio
I+D Armilla, Esc. A, Planta 2,
18016 Granada
www.experian.es

© 2026 Experian Information Solutions, Inc. All rights reserved.

Experian and the Experian marks used herein are trademarks or registered trademarks of Experian Information Solutions, Inc. Other product and company names mentioned herein are the property of their respective owners.