

Seguro de crédito: una herramienta para que las empresas brasileñas se protejan contra el impago

Escrito por: Horiens - 24/02/2025

El aumento de la morosidad, la insolvencia y las solicitudes de recuperación judicial ha llevado a muchas empresas en Brasil a buscar información sobre el seguro de crédito. En enero del año pasado, 6,7 millones de CNPJs en el país fueron registrados “en rojo” con un promedio de 7,1 cuentas atrasadas, según el Indicador de Morosidad de Empresas de Serasa Experian.

Desde casos menores hasta los más mediáticos, es importante prepararse para evitar sorpresas desagradables. En este sentido, el seguro de crédito es una forma de protección. Pero antes de contratar el servicio, es necesario conocer más sobre él, como afirma Henrique Martins, Gerente de Riesgos y Seguros de Horiens:

“El seguro de crédito es una modalidad de seguro muy específica y especializada. Cuanto más sepa sobre ella, mayores serán las posibilidades de garantizar la cobertura adecuada para su empresa”.

En pocas palabras, el seguro de crédito es una importante herramienta de gestión de riesgos en el análisis de la cartera de clientes de la empresa asegurada y ofrece protección contra pérdidas financieras en caso de impagos o insolvencia. Cuando el cliente no cumple con su parte, se activa el seguro y, de acuerdo con los términos y condiciones de la póliza, se inicia el proceso de indemnización.

¿Cómo funciona?

Este seguro garantiza el cobro de ventas de productos y/o servicios dentro del territorio nacional, de productos enviados al extranjero o de servicios prestados fuera del país. Por ejemplo, una empresa que vende mercancías y/o servicios a crédito (emite una factura para ser pagada en una fecha futura) puede contratar una póliza de seguro de crédito para garantizar el riesgo de no pago de esas ventas.

Adicionalmente, para transacciones internacionales, se puede contratar la cobertura para riesgos políticos.

¿Por qué es importante el seguro de crédito para las empresas?

El seguro de crédito tiene una importancia fundamental en diversas etapas del flujo comercial de las empresas. Además de cubrir la morosidad de las ventas a crédito, ayuda a dar mayor estabilidad y previsibilidad al flujo de caja, especialmente en casos de recuperaciones judiciales inesperadas, que son cada vez más comunes.

También es una herramienta importante para impulsar las ventas, además de posibilitar un crecimiento y expansión seguros.

Cuando este tipo de protección necesita ser activado, ya sea por morosidad o insolvencia (recuperación judicial o quiebra), evita que las pérdidas generen un gran impacto financiero en el flujo de caja de las empresas.

Para tener una idea, el mercado brasileño tiene una prima anual (lo que se paga por el seguro) aproximada de R\$ 1 mil millones. Según datos del sector de seguros, se estima que se indemnizó entre R\$ 2 mil millones y R\$ 3 mil millones solo para sus proveedores que contrataron seguro de crédito, cifras impactantes a nivel global.

“Este caso puso en evidencia y reforzó la importancia del seguro de crédito para todos. Las empresas están tomando conciencia de lo importante que es contratarlo para evitar pérdidas mayores en el futuro”, comenta Caio Lhano, Senior Manager of Surety & Credit de Horiens.

Desde entonces, la demanda por esta modalidad de producto ha crecido. Datos de la Superintendencia de Seguros Privados (Susep), publicados en un artículo de la [Revista Apólice](#), muestran que la emisión de primas (contratación de nuevos seguros de crédito) ha crecido más de dos dígitos en los últimos años.

“Este es un seguro que garantiza estabilidad al flujo de caja de las empresas. En el proceso de contratación del seguro, garantizar la transparencia y la calidad de la información marca la diferencia”, afirma Henrique Martins.

Importantes agentes involucrados en el proceso de contratación, las aseguradoras actúan de forma proactiva, monitoreando el riesgo de crédito de los clientes para identificar posibles exposiciones antes de que ocurra la morosidad/insolvencia. Caroline Guimarães, Especialista en Riesgos y Siniestros en Horiens, destaca:

“La aseguradora participa activamente en todo el proceso de análisis de riesgos, asegurando que los límites se ajusten en función del desempeño y la información financiera del comprador.”

¿Cómo activar el seguro de crédito?

Hay algunas etapas a seguir, como:

1. **Identificación de la morosidad:** la empresa debe asegurarse de que el cliente no haya pagado dentro del plazo acordado;
2. **Comunicación al corredor/aseguradora:** a continuación, se debe informar el retraso del pago dentro de los plazos establecidos en la póliza;
3. **Intervención de la aseguradora:** es el momento en que se inicia el proceso de negociación directamente con el cliente para cobrar la deuda, incluyendo el envío de notificaciones y otros intentos de acuerdos (no aplicable en casos de insolvencia/recuperación judicial, pasando directamente a la siguiente etapa);
4. **Indemnización:** si la morosidad persiste, la aseguradora indemniza al asegurado y se subroga la deuda según lo previsto en la póliza.

¿Cuáles son los diferenciales del seguro de crédito gestionado por Horiens?

El equipo de Horiens realiza un seguimiento cercano y continuo del desempeño de la póliza con los asegurados y de todo el proceso de comprensión del negocio del cliente, buscando la mejor personalización con el mercado asegurador en la estructuración inicial del programa de seguro de crédito. Esta relación cercana garantiza que las pólizas satisfagan las necesidades específicas de cada negocio.

“Tenemos clientes con pólizas altamente personalizadas, con cláusulas desarrolladas específicamente para ellos”, refuerza Caroline.

Horiens también tiene la capacidad de estructurar programas de seguro para subsidiarias de empresas brasileñas en el extranjero, gestionando todo el proceso de contratación en Brasil. Esto simplifica el proceso para las organizaciones, que no necesitarán corredores en cada país donde operan, garantizando una cobertura eficiente e integrada del riesgo.

Para obtener más información sobre el seguro de crédito y cómo proteger su empresa, programe una conversación con uno de nuestros especialistas: www.horiens.com/contacto