

# Bureau de Crédito Experian

Analiza el riesgo de tus clientes y toma las mejores decisiones

---



# Contenido

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| Introducción                     | 03 |
| El bureau de crédito de Experian | 04 |
| Soluciones de valor añadido      | 05 |
| Cómo podemos ayudarte            | 06 |
| Contacto                         | 08 |

## Experian es una compañía tecnológica especializada en gestión del riesgo de crédito, fraude, herramientas y motores de decisión, analítica avanzada y datos.

Desde hace más de 20 años ayudamos a nuestros clientes en la toma responsable de decisiones de crédito, la prevención del fraude, la segmentación y análisis de carteras y en el desarrollo de estrategias de recobro.

Nuestras soluciones están diseñadas para sectores como el bancario, financiación al consumo, asegurador, telecomunicaciones, energético y de venta al por menor, entre otros.

### **La importancia de los bureaus de crédito**

El bureau de crédito es un fichero en el que los acreedores de diversos sectores comparten información sobre aquellas personas o empresas que han incumplido sus obligaciones de pago. La inclusión de una persona en el bureau sirve, además, como un mecanismo para agilizar el pago. Asimismo, los acreedores lo consultan activamente como parte de sus decisiones de gestión del riesgo crediticio, especialmente en los procesos de admisión de clientes, seguimiento de carteras y recobro.

En un sector altamente regulado como es el financiero, los bureaus de crédito facilitan el cumplimiento de sus obligaciones legales en lo que a Protección de Datos se refiere, normativa RGPD, ya que solo recogen deudas ciertas, vencidas, exigibles y que le hayan sido debidamente comunicadas al consumidor. Por otro lado, los bureaus de crédito garantizan que solo consulten los datos de impago aquellas entidades con interés legítimo para la realización de dicha consulta.

## El bureau de crédito de Experian

Experian establece el Bureau de Crédito mediante la firma de un Contrato con el Centro de Cooperación Interbancaria (CCI), asociación de las principales entidades financieras del mercado español, en el año 2002.

**El bureau de crédito de Experian está formado por tres ficheros:**

- **BADEXCUG.**
- **Registro de Aceptaciones Impagadas (RAI).**
- **Fichero de Información Judicial (FIJ).**

**El fichero BADEXCUG**, titularidad de Experian, contiene información de morosidad de personas físicas y jurídicas que presentan incumplimientos de obligaciones dinerarias con las entidades a las que se debería haber realizado el pago de la deuda.

La información del fichero está proporcionada por las entidades pertenecientes a diversos sectores como Entidades de Depósito (Bancos, Cajas de Ahorros, Cajas Rurales y Cooperativas de Crédito), Financiero, Telecomunicaciones, Crédito y Caucción, Medios de Pago, Compra de Deuda, Utilities y Seguros entre otras.

Es importante destacar que el Bureau de Experian alcanza volúmenes superiores a 13.000 millones de consultas al año, posicionándolo como el Bureau privado más consultado del mercado. Esto demuestra la confianza de las entidades en la utilización del Bureau de Experian a lo largo de todo el ciclo de riesgos (admisión, seguimiento y recobro).

**El fichero RAI**, está constituido por información relativa a aquellos impagos de personas jurídicas que se produzcan en documentos en los que conste la firma del deudor reconociendo la deuda (letras aceptadas, pagarés cambiarios, cheques de cuenta corriente y pagarés de cuenta corriente), que son de uso masivo en el sistema bancario y que tengan fuerza ejecutiva. Asimismo, recoge los recibos que suplan a las letras de cambio en los que conste la aceptación del deudor con su firma y cumpla los restantes requisitos antes señalados, salvo el de fuerza ejecutiva.

**El fichero FIJ**, contiene información procedente exclusivamente de fuentes accesibles al público (Boletines Oficiales autonómicos y provinciales, Boletín Oficial del Registro Mercantil (BORME), Boletín Oficial del Estado (BOE), Tablón de Edictos, Anuncios de Impagos con la Seguridad Social (TEASS)...) relativa a incidencias judiciales y deudas con organismos oficiales de personas físicas, jurídicas y autónomos.

Además, Experian gestiona **el fichero Experian Bureau Empresarial, EBE**, que contiene información sobre operaciones impagadas de empresas. Esta deuda es aportada por entidades del sector financiero, telecomunicaciones, energético entre otros.

## Resumen ficheros impagos



La información contenida en dichos ficheros es estrictamente confidencial y funciona bajo normas de reciprocidad, por lo que únicamente aquellas entidades que aportan datos bajo los requisitos definidos entre CCI y Experian para el buen funcionamiento del bureau, podrán consultar la información contenida en BADEXCUG.

Los datos aportados al bureau se pueden almacenar, por ley, un plazo máximo de cinco años en el caso de datos de personas físicas, y diez años en el caso de personas jurídicas. Experian incorpora procesos automatizados de control y validación de los datos antes de su incorporación al fichero de BADEXCUG para garantizar que no se excedan dichos plazos, con el objetivo de proteger tanto a los consumidores como a las entidades en el cumplimiento de la ley.

La consulta a los ficheros se realiza de dos maneras diferentes:

- **Acceso on-line.** Para aquellas consultas en las que se requiere analizar el riesgo en una solicitud on-line y se precisa de una respuesta inmediata.
- **Acceso batch.** Cambio realizado para aquellas consultas en las que se requiere analizar el riesgo de un conjunto de clientes sin necesidad de respuesta inmediata, como por ejemplo para procesos analíticos, de seguimiento de carteras o para dirigir acciones de recobro.

Experian es el líder mundial en la gestión de ficheros de solvencia.

El bureau de Experian es el bureau de crédito privado más consultado en el sector financiero español, alcanzando volúmenes de más de 13.000 millones de consultas al año.

Experian cumple rigurosamente con la normativa establecida de protección de datos, por lo que puede enorgullecerse de no haber recibido ninguna amonestación o multa por parte AEPD en la gestión de los ficheros de solvencia patrimonial y crédito.

El fichero BADEXCUG está basado en el principio de reciprocidad, en beneficio de todas las entidades participantes.

El bureau de Experian es considerado como el bureau privado principal para el análisis de riesgo crediticio. Debido al acuerdo entre Experian y el sector bancario, no solo se garantiza la aportación de la deuda de las principales entidades financieras españolas, sino que además supera sucesivamente las auditorías y exhaustivos controles de calidad implementados por este colectivo.



## Soluciones de valor añadido

### 1. Servicio integral de notificaciones

Experian ofrece a sus clientes un Servicio Integral de Notificaciones, cubriendo todo el ciclo de comunicaciones necesarias (digital o papel), para la notificación o reclamación de la deuda desde el momento que se produce el impago. Incluso facilita el servicio de envío de notificaciones de requerimientos previo de pago, así como cualquier comunicación necesaria para el cumplimiento regulatorio, emitiendo los correspondientes certificados de acreditación del envío a efectos de solicitud por parte de la Agencia Española de Protección de Datos o de cualquier otro organismo público

Nuestra experiencia desde el año 2002, enviando nuestras propias Notificaciones de Alta en BADEXCUG, nos ha servido para ofrecer a nuestros clientes un servicio lo suficientemente robusto y personalizado para atender todas las necesidades del mercado, manteniendo en todo momento la trazabilidad completa de las Notificaciones a efectos de su acreditación.

Prueba de ello, la Resolución en la que la AEPD confirma que las entidades (clientes de Experian) actúan con diligencia o la renovación conseguida recientemente para el Servicio "Gestión Integral de Envío de Notificaciones", para seguir utilizando el Certificado de Calidad: ISO 9001:2015



### 2. Enriquecimiento de datos y scores

Experian dispone de una nueva generación de scores de riesgo para la adecuada cuantificación y medición del riesgo de crédito. Estos modelos combinan información y técnicas estadísticas tradicionales con datos alternativos y metodologías avanzadas Machine Learning, obteniendo aumentos significativos en la capacidad discriminante de las herramientas utilizadas por las entidades en los procesos de admisión, seguimiento y recuperaciones.

Esta nueva generación de scores de Experian es apta para carteras de personas físicas y personas jurídicas, a lo largo de todo el ciclo de gestión del riesgo de crédito, y se muestra predictiva bajo diferentes escenarios macroeconómicos y en diferentes sectores (asegurador, utilities, telco, etc.)

|                    |                          |  |
|--------------------|--------------------------|--|
| Personas Físicas   | Delphi para Particulares | Nuevo modelo de scoring de particulares, basado en datos enriquecidos sobre una muestra representativa de la población española con apetito al riesgo. |
|                    | Delphi para Autónomos    | Nuevo modelo de scoring de autónomos construido con una muestra específica clientes de este segmento.  |
|                    | Delphi para Aseguradoras | Modelo de predicción de siniestralidad específico para entidades aseguradoras.   |
| Personas Jurídicas | CAPs de Bureau           | Variabes de apetito financiero para empresas construidas a través de la información de las diferentes fuentes que componen el bureau de Experian.      |
|                    | Commercial Delphi        | Modelo de rating basado principalmente en información sectorial, estados financieros y bureau.   |
|                    | Web Data Score           | Modelo de rating basado en datos alternativos (google) combinados con información de bureau.   |

Open banking: categorizador y score transaccional de riesgo de crédito basado en metodologías avanzadas de machine learning.

### 3. Evolución periódica del riesgo de los clientes (Collection Triggers)

El servicio de triggers para seguimiento y cobros (Collection Triggers) consiste en la evaluación periódica de la totalidad de la cartera de la entidad, tanto para personas físicas como jurídicas, comparando la evolución de la situación (altas, bajas y modificaciones) en el Bureau de Crédito de Experian y devolviendo como respuesta un nivel de vigilancia para cada cliente.

Este servicio está diseñado para optimizar el seguimiento y la gestión recuperatoria a través de la caracterización del comportamiento de los clientes en el bureau a través de un conjunto de alertas. Los triggers permiten:



Identificar clientes que presenten síntomas de deterioro en su situación financiera con el resto de las entidades aportantes al bureau, con el objetivo de aplicarles un tratamiento preventivo antes de su entrada en impago potencial (recobro preventivo o aceleración de mecanismos de recobro como envío a agencias).



Mejorar las estrategias de recobro en función del comportamiento de pago observado con el resto de las entidades aportantes al bureau (optimización de la gestión recuperatoria a lo largo de todo el ciclo de recobro, desde temprano hasta judicial).



## Cómo podemos ayudarte

### EVALUACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

- ✓ Uso de información del bureau de crédito con elevada capacidad predictiva respecto al impago.
- ✓ Desarrollo de modelos analíticos para la mejora y optimización del riesgo del crédito.
- ✓ Seguimiento periódico de la situación crediticia de los clientes en el bureau con Collection Triggers.
- ✓ Aplicación de cambios en la política crediticia para adaptarla a la dinámica del mercado.

### DESARROLLO DE MODELOS ANALÍTICOS, ESTIMACIÓN DE PARÁMETROS REGULATORIOS Y USO DE FUENTES DE DATOS ALTERNATIVAS

- ✓ Técnicas avanzadas de machine learning e inteligencia artificial para el desarrollo de modelos de gestión del riesgo de crédito.
- ✓ Incorporación de datos alternativos no tradicionales que ayuden a evaluar el riesgo de crédito tanto de clientes actuales como potenciales: web data, información transaccional de open banking (ahora accesibles, previo consentimiento del cliente, gracias a la normativa PSD2), datos del dispositivo, datos digitales (cookies), etc.
- ✓ Estimación y validación de parámetros para IRB, IFRS9 y stress testing, en línea con los requerimientos regulatorios establecidos a tal efecto.

### CUMPLIMIENTO NORMATIVO MEDIANTE EL ENVÍO DE NOTIFICACIONES

- ✓ Notificaciones de inclusión obligatoria de las altas de operaciones de personas físicas en el fichero BADEXCUG, en los términos establecidos por la Ley Orgánica 15/1999 de 13 de diciembre.
- ✓ Servicio de gestión de requerimientos previos de pago. Todas las entidades tienen la obligación legal de enviar este tipo de comunicaciones a sus clientes antes de incluir sus datos en el Bureau. Experian ofrece el envío a través de un medio fiable, auditable e independiente de la entidad.
- ✓ Gestión on-line de las notificaciones. La entidad podrá comprobar de forma digital el estado de las notificaciones enviadas, cuándo ha sido enviada, si ha sido devuelta, y envío y recepción de Certificados de Acreditación del envío de las notificaciones.



## Contacto

Si quieres obtener más información sobre cómo Experian puede ayudarte en la evaluación del riesgo de crédito, ponte en contacto con nosotros a través del correo [marketingcsda.es@experian.com](mailto:marketingcsda.es@experian.com)



---

**Registered office address:**  
C/ Príncipe de Vergara, 132  
28002 Madrid

[www.experian.es](http://www.experian.es)

© Experian 2020.

Experian Ltd is authorised and regulated by the Financial Conduct Authority. Experian Ltd is registered in England and Wales under company registration number 653331.

The word "EXPERIAN" and the graphical device are trade marks of Experian and/or its associated companies and may be registered in the EU, USA and other countries. The graphical device is a registered Community design in the EU.

All rights reserved.

C-00905