

# BizAgi + ICO

## El gobierno español reacciona con agilidad ante la crisis

*Uno de los efectos más devastadores de la actual crisis financiera mundial ha sido el congelamiento del crédito empresarial. Este problema afecta en medida desproporcionada a la pequeña y mediana industria, ya que sus reducidas reservas de capital la hacen dependiente del crédito financiero para mantener la viabilidad de la operación. Con sectores de gran generación de empleo como la construcción en plena recesión, España no se puede dar el lujo de desatender su bastión de resistencia económica, esto es, la pequeña y mediana industria.*

### **El tiempo apremia.**

#### **Reto**

Debido a la grave crisis que enfrenta el sector financiero mundial, las pequeñas y medianas empresas españolas han visto limitado el acceso a sus tradicionales fuentes de crédito, lo cual representa un serio riesgo para un sector que genera la mayoría del empleo de dicho país.

#### **Solución**

Como respuesta a este reto el gobierno español decide proveer a través del Instituto de Crédito Oficial (ICO) el Facilitador Financiero, una herramienta de análisis y asesoramiento que facilite el acceso de Pymes y Autónomos a las fuentes de financiación, para poder acometer sus proyectos empresariales y profesionales.

Es así como el día 2 de noviembre del 2009 y con el apoyo de Price Waterhouse Coopers, se da inicio a un proyecto para la creación de una herramienta para la **modelización y automatización del proceso** de gestión de las solicitudes de crédito realizadas al ICO por el colectivo de PYMES y Autónomos.

Dicho proceso de gestión abarca desde el alta de la solicitud de crédito hasta su posterior presentación a las Entidades Financieras, así como el análisis crediticio de dicha operación.

#### **Resultados**

Para diciembre 21 de 2009 se realiza el lanzamiento del sistema para su uso generalizado por el sector empresarial objetivo. Desde dicha fecha El Facilitador Financiero ha sido acompañado además por una campaña publicitaria masiva de difusión.

Durante sus primeros días el Facilitador Financiero ya había procesado cientos de solicitudes, cumpliéndose así el objetivo inicialmente fijado.

## “ **Caso de Estudio:**

### **Análisis del problema**

El congelamiento del crédito en el sistema financiero internacional lleva a los bancos en general, y en España en particular, a ser muchos más conservadores en el manejo de su efectivo disponible. La consecuente crisis económica aumenta asimismo el nivel de riesgo de las operaciones crediticias y un sector especialmente afectado es la pequeña y mediana empresa (PYME). Si bien cada uno de los actores económicos está actuando de forma racional, el sistema en su conjunto peligraba de entrar en una espiral descendente de desaceleración económica, aumento de riesgo y disminución de crédito disponible.

***...las PYMEs que han visto rechazadas por el sector financiero sus solicitudes crediticias pueden registrar dicha solicitud ante el ICO.***

El gobierno español identifica el problema y se propone actuar de forma diligente para recuperar el flujo de crédito en el sector de las PYMEs. Para ello diseña el esquema del Facilitador Financiero en el cual, a través del **Instituto de Crédito Oficial (ICO)**, las PYMEs que han visto rechazadas por el sector financiero sus solicitudes crediticias pueden registrar dicha solicitud ante el ICO.

El ICO recibe dicha solicitud y realiza un análisis de riesgo y viabilidad de proyecto; de ser aprobada dicha solicitud, el ICO presenta la misma al sector financiero español. Las entidades financieras reciben dichas solicitudes preaprobadas, las cuales cuentan con respaldo adicional del gobierno español:

- Una parte del tipo de interés que normalmente sería pagado por el deudor es asumido por el ICO.
- Una parte del capital prestado es garantizado por el ICO en caso de que el deudor entrase en mora en los pagos.

De esta forma el gobierno asume parte del riesgo inherente al sistema, desbloquea el flujo y estabiliza el modelo macroeconómico.

## De la idea a la ejecución

Cada día perdido puede conllevar a la quiebra de una nueva PYME con lo cual es imperativo que la solución propuesta sea implementada a la menor brevedad.

El ICO no cuenta con filiales de servicio al público con lo cual es claro que el canal de atención tiene que ser Internet, es decir, las PYMES y Autónomos dan de alta su solicitud a través de la red.

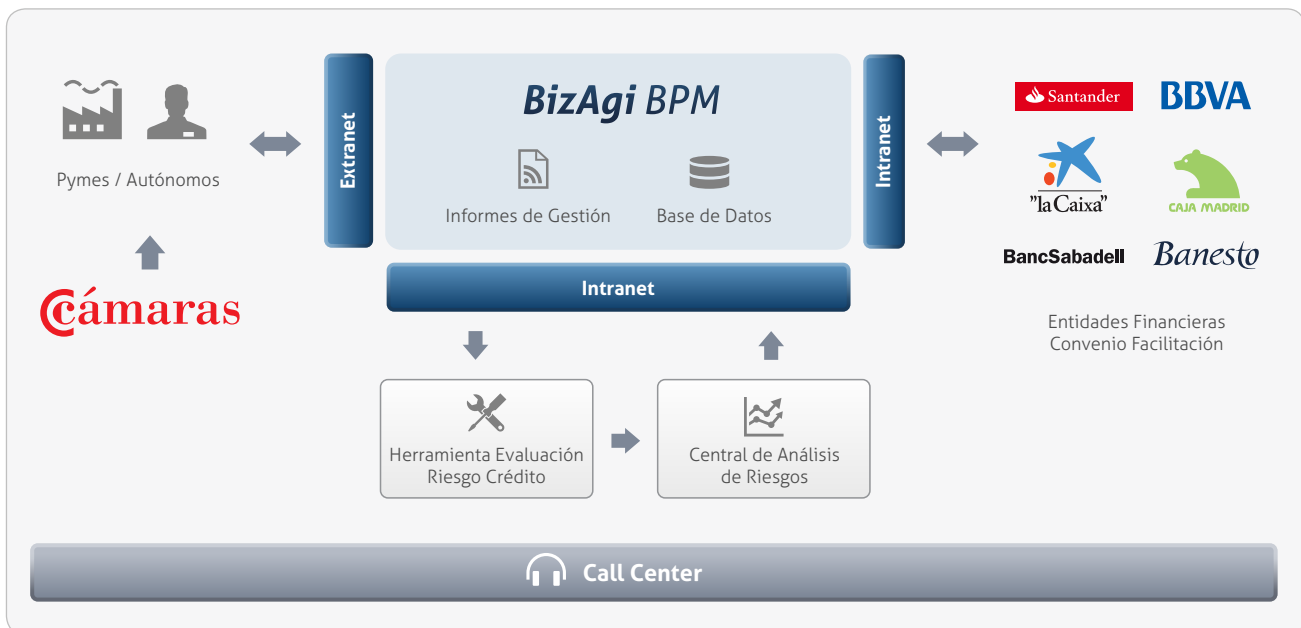
Una vez registrada la solicitud de la PYME, la misma debe seguir un proceso formal y riguroso de

aprobación de crédito empresarial, interactuando con sistemas de análisis de riesgo, pasando por analistas de crédito etc.

De ser aprobada la solicitud, las entidades financieras externas deben disponer de acceso al sistema de manera que puedan tomar las solicitudes preaprobadas para su procesamiento interno.

Todo este proceso debe ser apoyado por un Call Center de atención al usuario. La siguiente gráfica ilustra la solución propuesta:

## Facilitador Financiero: Estructura



El soporte tecnológico a este proceso debe poder ser implementado muy rápidamente, debe ser robusto, seguro, moderno y ofrecer la flexibilidad necesaria para permitir su ágil modificación y extensión a futuro.

## Tecnología + Negocio = Resultados

Solo la combinación de un profundo conocimiento del sector financiero con una poderosa plataforma de procesos promete entregar los resultados en los tiempos y con la calidad esperados.

Es así como el ICO selecciona a Price Waterhouse Coopers para la implementación de dicho proyecto, empresa que combina un vasto conocimiento en procesos de otorgación de crédito con amplia experiencia en la implementación de BizAgi.

La siguiente gráfica ilustra el cronograma real de ejecución del proyecto:

### Facilitador Financiero: Planificación

