

Preparación para la reunión para definir la calificación

Reunirse con el equipo directivo de una compañía es parte integral del proceso interactivo de calificación de A.M. Best. En estas reuniones, nuestros analistas de calificaciones tienen la oportunidad de evaluar aquellos factores de la compañía que pueden incidir sobre su calificación, entre ellos, sus objetivos estratégicos, metas financieras y prácticas de gestión.

Durante estas reuniones interactivas, las compañías suelen revelar información que puede ser altamente sensible o información propia de la compañía. Dado que las reuniones para definir la calificación son un componente fundamental del proceso de análisis de A.M. Best, las compañías deben prepararse adecuadamente para estas.

Las compañías deben estar preparadas para proporcionar y deliberar exhaustivamente una amplia variedad de información que puede variar, de acuerdo con la compañía y las industrias en las que se desenvuelven. El analista de A.M. Best suele proponer la agenda de la reunión que contiene los temas a tratar que orientarán las tareas de preparación previa.

REQUISITOS DE INFORMACIÓN

La principal fuente de información son los estados financieros anuales y trimestrales (de corresponder) que fueran presentados ante el ente de regulación del estado, provincia o país donde se encuentra domiciliada la compañía.

Para el caso de compañías nuevas en el proceso, es importante repasar los antecedentes y las cuestiones relativas a la actividad comercial que desarrollan, como también el desempeño operativo y la posición general de capital. Para compañías que están más familiarizadas con el proceso, es importante hacer hincapié en los cambios que se han sucedido desde la última reunión. Cuando exista una transacción pendiente o un cambio significativo en la estrategia operativa y en el plan de negocio, la reunión debe centrarse en esos asuntos.

A.M. Best espera que toda la información proporcionada por una compañía sea precisa y esté completa. Por otra parte, A.M. Best espera que toda la información relativa al proceso de calificación se proporcione oportunamente.

Los ejecutivos clave de la compañía deben asistir a las reuniones para tratar sus respectivas áreas de responsabilidad, entre ellas, estrategia, distribución, suscripción, constitución de reservas, inversiones, siniestros y resultados y proyecciones generales. Según el tamaño de una compañía, en estas áreas pueden participar entre uno y seis individuos.

Se recomienda a las compañías seleccionar un nexo con la agencia calificadora que conozca bien a la compañía y que pueda responder sin demora a las consultas constantes. La selección de este nexo es particularmente relevante para el caso de acontecimientos o transacciones importantes respecto de los que la compañía debe dar previo aviso a A.M. Best, a fin de darle la oportunidad de evaluar los efectos de la transacción en cuestión sobre las operaciones de la compañía.

La información proporcionada por una compañía a A.M. Best durante una reunión puede ser altamente sensible y/o ser información propia de la compañía. Los analistas de A.M. Best manejan esa información ateniéndose a las normas de comportamiento ético y profesional más rigurosas. A.M. Best estableció políticas y procedimientos para evitar la divulgación no autorizada de información confidencial y de calificaciones antes de su publicación. A.M. Best admite el uso de información confidencial únicamente para fines relacionados con sus actividades de calificación y de conformidad con los acuerdos de confidencialidad celebrados con la compañía calificada.

LOS CUATRO ELEMENTOS CLAVE

A continuación, se citan los elementos clave para mantener una relación exitosa con A.M. Best que redunde en beneficio de ambas partes:

- 1. Diálogo abierto y honesto.** Asegúrese de que la persona seleccionada como nexo con la agencia calificadora conozca bien su compañía y sea capaz de entablar una relación positiva y productiva con A.M. Best. Las deliberaciones acerca de los aspectos positivos y negativos de su compañía deben ser francas. Lo mismo puede esperar de A.M. Best.
- 2. Revelación completa y oportuna de la información y los planes de la compañía.** Esto incluye la visión, la misión y la estrategia de la compañía, como también los estados y proyecciones financieros, fundamentos e información detallada sobre las transacciones y los resultados de ventas.
- 3. Preparación exhaustiva para las reuniones para deliberar la calificación.** En términos generales, debe estar preparado para deliberar exhaustivamente una amplia variedad de información, incluida la descripción general de la compañía y sus planes estratégicos, líneas de negocio, panorama financiero, inversiones, operaciones y tecnología. Toda la información debe recabarse y someterse a revisión con antelación a la reunión. Para que una reunión sea exitosa, los ejecutivos clave deben estar presentes y preparados para la misma.
- 4. Notificación previa de transacciones importantes.** Es necesario notificar previamente a A.M. Best de toda transacción significativa, incluidos sus respectivos antecedentes. De este modo, los analistas de A.M. Best tienen la oportunidad de evaluar los efectos de la transacción sobre las operaciones de la compañía antes de responder a las consultas del público. Toda esa información se considera información propia de la compañía y A.M. Best deberá conservarla en estricta confidencialidad. ■