

Índice

ESTUDIO INTRODUCTORIO (p. XIII)

- I. Introducción (p. XV)
- II. El final de la fase expansiva de la economía española y el estallido de la crisis (p. XVII)
- III. La gestión del fraude en la financiación al consumo (p. XXVII)
- IV. El sector del crédito al consumo en el contexto actual.
La gestión del riesgo (p. XXX)
- V. Conclusión (p. XXXIV)

1. LA GESTIÓN DE LA FINANCIACIÓN AL CONSUMO: EL DESARROLLO DE NEGOCIO (p. 1)

**La gestión de la financiación al consumo en la nueva coyuntura:
el equilibrio entre el desarrollo de negocio y la solvencia**
(Honorio Ruiz) (p. 3)

**El crédito al consumo en la actual coyuntura: una síntesis
de su situación y factores relevantes** (Antonio Giraldo Burgos)
(p. 17)

- I. El contexto y las familias (p. 18)
- II. Contexto actual. Perspectiva de riesgo (p. 19)
- III. Evolución de la actividad del crédito al consumo (p. 28)
- IV. Evolución de la inversión nueva y del riesgo vivo (p. 30)
- V. Evolución del mercado y de los canales (p. 34)
- VI. Evolución de la estructura del negocio (p. 36)
- VII. Reflexión sobre la práctica del mercado (p. 39)
- VIII. Crédito al consumo, motor de reactivación económica (p. 40)

La financiación al consumo en época de crisis (Pedro García Tesón) (p. 43)

- I. Introducción al mercado del crédito al consumo (p. 44)
- II. La industria (p. 45)
- III. Los segmentos del mercado (p. 46)
- IV. La evolución del crédito al consumo (p. 53)
- V. El desarrollo del negocio en tiempos de crisis (p. 58)
- VI. Conclusiones (p. 64)

El crédito al consumo: la conveniencia de revisar los modelos de negocio, procesos y canales (Joaquín López Pascual) (p. 67)

- I. Introducción (p. 68)
 - II. La nueva coyuntura y su incidencia en el crédito al consumo (p. 69)
 - III. Nuevas posibilidades (p. 74)
 - IV. La revisión de los modelos de negocio (p. 75)
 - V. Los procesos y canales ante los nuevos retos (p. 76)
- Referencias bibliográficas (p. 79)

2. LOS INSTRUMENTOS DE LA FINANCIACIÓN AL CONSUMO Y SU ADAPTACIÓN AL NUEVO ENTORNO (p. 81)**El crédito al consumo en la actual coyuntura: los cambios en los productos** (Luis Ángel Veiga Fernández y Sergio Díaz Canosa) (p. 83)

- I. Evolución del crédito al consumo (p. 84)
 - II. Intensificación de la rivalidad competitiva (p. 87)
 - III. La transformación en los hábitos de consumo: principales tendencias (p. 88)
 - IV. El desarrollo de nuevos productos en el nuevo escenario (p. 88)
- Referencias bibliográficas (p. 91)

La gestión de la financiación al consumo: las tarjetas de crédito como herramienta de gestión del riesgo y de desarrollo de negocio (Manuel Herrero Gómez) (p. 93)

- I. Introducción (p. 94)
- II. Motivos de la ralentización del crédito al consumo (p. 94)
- III. Cómo frenar la sangría de las insolvencias (p. 99)
- IV. ¿Y qué ocurre con la demanda de nuevos créditos? (p. 102)
- V. Las tarjetas de crédito como principal generador de equilibrio entre solvencia y desarrollo de negocio (p. 103)

Fijación de precios y rentabilidad ajustada al riesgo

en préstamos comerciales (Raquel Arguedas Sanz e Inmaculada Pra Martos) (p. 109)

- I. Introducción (p. 110)
- II. Basilea II y los modelos de riesgo de crédito (p. 113)
- III. Rentabilidad ajustada al riesgo (p. 120)
- IV. Conclusiones (p. 122)
- Referencias bibliográficas (p. 124)

3. LA GESTIÓN DEL FRAUDE EN LA FINANCIACIÓN AL CONSUMO (p. 125)

La cooperación entre empresas y la gestión interna del fraude en la financiación al consumo (Fabián Zambrano Viedma) (p. 127)

- I. Situación actual de la cooperación entre empresas (p. 128)
- II. Planteamiento cooperativo de la prevención del fraude a través de la asociación (p. 129)
- III. La estructura de prevención del fraude en ASNEF (p. 130)
- IV. La colaboración institucional (p. 132)
- V. El servicio de prevención del fraude (p. 135)
- VI. La comisión para la prevención del fraude (p. 135)
- VII. El servicio VERAZ-SPF (p. 136)
- VIII. Observatorio de la falsificación documental (p. 140)
- IX. Servicio VEDACON (Verificación de Datos con Consentimiento) (p. 141)

Retos de la gestión del fraude en la financiación al consumo (Luis Díez de Vega) (p. 143)

- I. Definiciones de fraude en el ámbito de la financiación al consumo (p. 144)
- II. Cifras de fraude cometido en el mercado español de financiación al consumo en el año 2007 (p. 145)
- III. Sistemas de prevención del fraude. Objetivos (p. 146)
- IV. Sistemas de prevención del fraude. Herramientas (p. 147)

La gestión del fraude en la financiación al consumo en el actual entorno de crisis (Luis Rodríguez Soler) (p. 153)

4. LA GESTIÓN DEL RIESGO EN LA FINANCIACIÓN AL CONSUMO (p. 169)

Gestión del riesgo de crédito en operaciones de financiación al consumo (Antonio Ríos Zamarro) (p. 171)

- I. Gestión del riesgo de crédito en operaciones de financiación al consumo (p. 172)
- II. Herramientas de seguimiento (p. 204)
- III. Medición del riesgo (p. 207)

La gestión creativa de las recuperaciones y de los recobros de la financiación al consumo en la coyuntura actual

(José Antonio Villegas) (p. 221)

- I. Antecedentes y proyección de los datos que condicionan la gestión de recobros y de recuperaciones (p. 222)
- II. ¿Un problema, o una oportunidad? (no encuentres el problema, encuentra la solución). Perfiles de «jugadores» en la gestión de la mora comercial (p. 224)
- III. Qué es la gestión creativa/comercial de la morosidad (p. 228)
- IV. Estrategia - Táctica - Sincronización (p. 229)
- V. *Rating* clientes con mora. La importancia de los datos, de su actualización y edición en un soporte abierto, dinámico y con capacidad para interrelacionarlos. Métricas de gestión de morosidad. Gestión de activos (p. 230)
- VI. Conclusiones (p. 231)

Crisis financiera y tecnologías de la información (José Antonio Bueno) (p. 233)

- I. Descripción de la crisis financiera global (p. 235)
- II. Impacto en España (p. 239)
- III. De crisis financiera a crisis económica (p. 243)
- IV. Escenarios probables (p. 245)
- V. Impacto en la industria de los servicios de información (p. 250)

Visión de SAP sobre la gestión del riesgo bancario (Fran Bravo Mora y M. Mar Fenoy) (p. 253)

- I. Experiencia SAP en la gestión del riesgo en el mercado financiero español (p. 254)
- II. Solución SAP Basilea II (p. 259)
- III. Tendencias matemáticas asociadas a la gestión del riesgo (p. 265)
- Referencias bibliográficas (p. 271)