

Patrocina:

atmira

# Gestión del Riesgo en las Entidades Financieras

Medidas para evitar la morosidad y el fraude



Madrid, 25 de abril de 2012  
Auditorio Unidad Editorial

# Gestión del Riesgo en las Entidades Financieras

La morosidad del sistema financiero español volvió a subir en noviembre de 2011 y se situó en máximos de 17 años.

En noviembre, la ratio de mora de las entidades financieras españolas aumentó en otros once puntos básicos frente al mes anterior, hasta situarse en el 7,57% para el conjunto de bancos, cajas, cooperativas y establecimientos financieros de crédito, según los datos provisionales publicados por el Banco de España.

El Servicio de Estudios de La Caixa recomienda a las entidades financieras aumentar los diferenciales cobrados en los nuevos créditos y elevar las comisiones para ganar rentabilidad ante el complicado entorno operativo, que apunta a una contracción del margen de intereses del 10% en 2012.

Ante esta situación, **Unidad Editorial Conferencias y Formación** ha organizado para el **25 de abril** el **II Encuentro sobre “Gestión del Riesgo en las Entidades Financieras”** donde se analizará:

- » Cuál ha sido la evolución de la morosidad durante el período 2011 y cuáles son las previsiones para el 2012
- » El marco normativo: normas contables y normas prudenciales
- » Situaciones concursales: ¿cómo superar los riesgos derivados de estos procesos?
- » Procedimientos de recuperación de deuda
- » Medidas de prevención de la morosidad
- » Medidas de control y seguimiento de las carteras de consumo
- » Métodos de recobro: segmentación 2.0
- » Métodos de recuperaciones
- » Qué herramientas son más efectivas para evitar el fraude en la concesión de créditos

En la seguridad de que este encuentro será de su interés, reciba un cordial saludo.



**Carla Fanni Rubio**

Directora de Programas

UNIDAD EDITORIAL CONFERENCIAS Y FORMACIÓN

## Patrocina: **atmira**

En un momento en que el aumento de los ratios de morosidad y la gestión de los riesgos marcan gran parte de la estrategia de las entidades financieras y agencias de recobro, es importante diseñar y desarrollar prácticas específicas para cada organización que aprovechen las oportunidades que presenta la compleja economía actual, ofreciendo la capacidad de actuar con rapidez y decisión contribuyendo así al crecimiento de manera eficiente, rentable y ágil, a corto y largo plazo, mediante la excelencia en los modelos de riesgos y recuperaciones.

atmira es una consultora IT orientada a ofrecer servicios de valor añadido al sector financiero. Su experiencia y conocimiento en las áreas de riesgos y recuperaciones la han convertido en un referente en este segmento a través de neXum, modelo de competencias orientado a satisfacer las necesidades de productividad y eficiencia demandadas por la nueva situación del entorno financiero.

neXum nace como resultado de la consolidación de las mejores prácticas de atmira en consultoría de negocio, soluciones e integración de sistemas en las áreas de concesión, prevención y seguimiento del riesgo, recuperaciones, activos adjudicados, auditoría interna y control normativo para el entorno financiero.

En la actualidad, atmira cuenta con más de 35 clientes y tiene más de 360 empleados, logrando una cifra de negocio superior a los 18 millones de euros en 2011. Su garantía de éxito se fundamenta en la experiencia acumulada a través de más de 20 años de buenas prácticas en el sector, en la proximidad con el cliente como parte importante del método de trabajo y en el profundo conocimiento del mercado y sus tendencias.

# Agenda

8.45 Recepción de los asistentes y entrega de la documentación

9.00 Bienvenida a cargo de:

D. Iñaki Garay  
Director de Redacción  
EXPANSIÓN

Presidente y moderador de la jornada:

D. Joan Cardona  
CEO - Socio Director  
atmira

## SITUACIÓN ACTUAL Y TENDENCIAS DEL SECTOR

9.15 **¿Cuál ha sido la evolución de la morosidad durante el período 2011 y cuáles son las previsiones para 2012?**

### La Caixa propone a la banca encarecer los créditos y subir las comisiones para ganar rentabilidad

**El Servicio de Estudios de La Caixa recomienda a las entidades financieras aumentar los diferenciales cobrados en los nuevos créditos y elevar las comisiones para ganar rentabilidad ante el complicado entorno operativo, que apunta a una contracción del margen de intereses del 10% en 2012.**

La entidad sostiene en su informe mensual que la reducción de la demanda de crédito es un proceso que no ha concluido y que reducirá el volumen de negocio y, por tanto, el margen de intereses del conjunto del sistema durante cierto tiempo.

“Es preciso recurrir a otras vías para aumentar la rentabilidad, una podría ser aumentar los diferenciales en los nuevos créditos para adaptarlos al nuevo coste del pasivo”, advierte, si bien reconoce que el impacto de esta medida se verá atenuado por la débil demanda de crédito actual y sólo sería significativo a largo plazo.

Asimismo, apunta que otra opción para mejorar la rentabilidad es aumentar las comisiones para acercar los precios a los costes, aunque también admite que esta medida es difícil de implementar en el actual entorno de elevada competencia y sensibilidad al precio por parte de los consumidores.

22/01/2012. Expansión.com

- » Análisis de la situación del sector financiero
- » ¿Cuáles son los índices de morosidad en el sector?
- » ¿Cómo se reflejan los índices de morosidad en la cuenta de resultados?

D. Jaume Torra  
Director de Riesgos  
FINCONSUM. LA CAIXA

9.45 Coloquio y preguntas

## MARCO NORMATIVO Y SU REPERCUSIÓN EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS

10.00 **Marco normativo: normas contables y normas prudenciales**

### Retos de la financiación bancaria

**Las continuas reformas legislativas, tanto nacionales como supranacionales, que vienen afectando a las entidades de crédito conllevan una lenta pero progresiva transformación de las mismas.**

Se trata de conseguir bancos más solventes, que mantengan una serie de ratios y colchones para permitirles anticipar crisis tan profundas como la actual y absorber mejor las pérdidas.

Pese a los recientes intentos de los gobiernos de Francia y Alemania de relajar ciertos requisitos, la última gran reforma prevista, Basilea III, es ya, casi, una realidad y prevé nuevas medidas de solvencia como los colchones de capital, el establecimiento de una ratio de apalancamiento y de dos nuevos ratios de liquidez.

### Alternativas

Las nuevas medidas para aumentar la calidad, consistencia y transparencia de sus recursos propios provocarán un cambio en la forma de apelación de los bancos a los mercados de capitales. Las participaciones preferentes y otros valores subordinados que constituían deuda para el inversor pero recursos propios para la entidad ya no computarán como tal y las entidades, para aumentar su capital de mayor calidad a través de inversores externos, prácticamente sólo podrán acudir a valores que provoquen la dilución de su accionariado (acciones, obligaciones convertibles o contingentes convertibles, los famosos “cocos”).

06/02/2012. Expansión.com

- » Circular 4/2004 sobre normas de información financiera pública y reservada y modelos de estados financieros y sus actualizaciones normativas
- » Circular 3/2008 sobre determinación y control de los recursos propios y sus actualizaciones

D. Fernando Mínguez Hernández  
Inspector de Entidades de Crédito  
en Excedencia  
BANCO DE ESPAÑA  
Asociado Senior  
CUATRECASAS

10.30 Coloquio y preguntas

10.45 Café

## MOROSIDAD, CONCURSO Y PROCEDIMIENTO DE RECUPERACIÓN DE DEUDA

### 11.15 Situaciones concursales: ¿cómo superar los riesgos derivados de estos procesos?

- ✓ La Ley 38/2011, de 10 de octubre, de reforma de la Ley 22/2003, de 9 de julio, Concursal
  - » ¿Qué implicaciones tendrá para las entidades financieras?
  - » ¿Qué hacer ante un concurso de acreedores?
  - » La negociación de ambas partes
  - » ¿Qué métodos preventivos se están utilizando para evitar entrar en concurso?
  - » ¿Qué acciones hay que llevar a cabo para evitar los efectos de las acciones concursales?
  - » Situación de las entidades acreedoras tras el ejercicio de acciones concursales
- ✓ Ley 1/2000, de 7 de enero, de Enjuiciamiento Civil, actualizada con la Ley 37/2011, de 10 de Octubre de medidas de agilización procesal

Dña. Juana Pulgar  
Catedrática de Derecho Mercantil  
UNIVERSIDAD COMPLUTENSE DE MADRID

D. Sebastián Sastre Papiol  
Profesor Titular Derecho Mercantil  
UNIVERSIDAD DE BARCELONA  
Director Ejecutivo de Asesoría Jurídica  
LA CAIXA

### 12.00 Coloquio y preguntas

## GESTIÓN DE LA MOROSIDAD: PREVENCIÓN, SEGUIMIENTO Y RECOBRO

### 12.15 Medidas de prevención de la morosidad

**La morosidad del sistema financiero español ha vuelto a subir en noviembre y se ha situado en máximos de 17 años.**

En noviembre la ratio de mora de las entidades financieras españolas aumentó en otros once puntos básicos frente al mes anterior, hasta situarse en el 7,579% para el conjunto de bancos, cajas, cooperativas y establecimientos financieros de crédito, según los datos provisionales publicados hoy por el Banco de España.

En un sólo mes, los activos de dudoso pago en manos de la banca aumentaron en unos 2.230 millones, hasta alcanzar los 133.501 millones.

De esta cifra, 129.985 millones corresponden a las entidades de depósitos (es decir, bancos, cajas y cooperativas), cuya ratio de morosidad se ha situado en el 7,546%. Desde el pasado mayo, el Banco de España ya no ofrece datos desglosados sobre la mora de bancos y cajas.

A su vez, las financieras, que tradicionalmente son más morosas ya que se dedican a la financiación al consumo, mantuvieron en noviembre su ratio en el 9,04%, por tercer mes consecutivo.

Los datos publicados por el regulador no hacen sino confirmar los malos augurios que pesan sobre el sector. Varios analistas creen que la mora terminará el año rondando el 8% y hay consenso incluso entre los banqueros en que la ratio seguirá subiendo el próximo año.

La mayoría de los problemas siguen concentrados en los créditos relacionados con el ladrillo, mientras que la morosidad de particulares, a pesar del imparable aumento del paro, sigue en cotas relativamente contenidas.

18/01/2012. Expansion.com

- » Aplicación de modelos internos para la admisión del riesgo: scoring y rating
- » Modelos Internos de Basilea III: ¿cómo están implantando las distintas entidades los modelos internos establecidos por Basilea III?
- » ¿Cómo se están adoptando estos modelos a la crisis?
- » ¿Qué datos estadísticos nuevos se están utilizando para la medición de riesgos?
- » Una vez detectado el riesgo, ¿qué métodos son los más eficaces a emplear?

Moderador:

D. Esteve Ponsa  
Socio Consultor  
atmira

Ponentes:

Dña. María Jesús Masip  
Directora de Riesgos  
CETELEM

Dña. Cristina Mendía  
Responsable del Área de Créditos y Gestión de Activos Inmobiliarios  
Adjunta a la Presidencia Ejecutiva  
BANCA CÍVICA

### 13.00 Coloquio y preguntas

13.15 **Medidas de control y seguimiento de las carteras de consumo**

- » Alertas para predecir la evolución de las carteras/ clientes
- » Señales de deterioro de la cartera
- » Tipos de análisis de seguimiento de carteras de consumo:
  - Análisis de los niveles de riesgo asumidos
  - Control de límites de concesión, modelos de scoring para la concesión (carteras/colectivos)
- » Adaptación de los modelos de scoring a la situación actual

D. Francisco Zamorano  
Director Adjunto de Riesgos  
NOVAGALICIA BANCO

13.45 Coloquio y preguntas

14.00 **Métodos de recobro**

- ✓ **Segmentación 2.0: gestión de recuperaciones más eficiente**

La segmentación desempeña una función crítica en el desarrollo de estrategias de recuperaciones eficientes y es el primer paso del proceso de recobros en aquella cartera en la que se ha identificado un deterioro.

- » ¿Cómo optimizar la segmentación y su estrategia de recuperaciones cuando el modelo ya es suficientemente sólido?
- » El desafío: inclusión de nuevas claves de decisión y un análisis más riguroso y continuo

D. Esteve Ponsa  
Socio Consultor  
atmira

14.30 Coloquio y preguntas

14.45 Almuerzo

16.00 **Métodos de recuperaciones**

- » ¿Cómo organizar una unidad de departamentos de recuperaciones?
  - ¿Cómo fijar acciones operativas en función de los objetivos de la entidad?

» Métodos de recobro

- Gestión creativa del recobro:
  - Vencido
  - No pagado

Moderador:

D. Pere J. Brachfield  
Profesor  
EA BUSINESS SCHOOL  
Director  
CENTRO DE ESTUDIOS  
DE MOROSOLOGÍA

Ponentes:

Dña. María José Campos-Marvizón  
Directora  
RELANZA. GRUPO BANKINTER

D. Javier de Alba  
Collections Head  
DEUTSCHE BANK

D. Pedro Ángel Roca Tornel  
Director Área de Recuperaciones  
BMN

17.15 Coloquio y preguntas

**MEDIDAS PARA EVITAR EL FRAUDE:  
NOVEDADES EN LA GESTIÓN**

17.30 **¿Qué herramientas son más efectivas para evitar el fraude en la concesión de créditos?**

- » ¿Cuántos tipos de herramientas existen?
  - ¿De qué tipo?
  - ¿Cuáles son mejores en cada caso?
- » La identificación y otras fórmulas para prevenir el fraude

Dña. Raquel Guillot  
Fraud Prevention Solutions Manager  
EQUIFAX

18.00 Coloquio y preguntas

18.15 Fin de la jornada

Signos y plantee sus  
cuestiones en nuestros  
canales 2.0



Colabora:



## II ENCUENTRO

### Gestión del Riesgo en las Entidades Financieras

Precio por inscrito:

**1.100 € + 18% IVA**

Precio:

**935 €**  
+ 18% IVA\*  
si se inscribe antes  
del 31 de marzo  
de 2012

\* Oferta no acumulable  
a otras promociones  
en vigor

### Fecha y lugar de celebración

Madrid, 25 de abril de 2012

Auditorio Unidad Editorial  
Avda. de San Luis, 25. 28033 Madrid

Tel. Unidad Editorial 91 443 53 36



### Hoteles recomendados

- Hotel Nuevo Madrid**  
C/ Bausá, 27. Tlf. 91 298 26 00. Distancia a la Sede de Unidad Editorial 1,8 km-6 minutos
- Hotel Confortel Pío XII**  
Avda. Pío XII, 77. Tlf. 91 387 62 00. Distancia a la Sede de Unidad Editorial 4,1 km-9 minutos

### Cancelaciones

- Si usted no puede asistir, tiene la opción de que un sustituto venga en su lugar, comunicándonos sus datos por escrito, al menos, 24 horas antes del comienzo del encuentro.
- Para cancelar su asistencia, deberá notificarlo por escrito al menos 1 semana antes del comienzo del curso. En este caso será retenido un 15% en concepto de gastos administrativos.
- En caso de no cancelar la inscripción o hacerlo en menos de 24 horas, no será reembolsado el importe de la Conferencia.

### Ventajas fiscales asociadas a esta Conferencia

La cuota de inscripción de esta Conferencia constituye un gasto fiscalmente deducible tanto para empresas, Impuesto sobre Sociedades, como para profesionales, en el cálculo del rendimiento neto de actividades económicas, IRPF. Al mismo tiempo, puede beneficiarse de una deducción en la cuota íntegra de ambos impuestos, por el 5% de su importe.



### Transportista Oficial

TRANSPORTISTA OFICIAL

#### Para Asistentes, Comité Organizador y Ponentes Invitados:

Para vuelos **Nacionales, Europeos e Intercontinentales** destino final el lugar donde se celebre el Evento y v.v. (OW y/o RT):

- 45% de descuento sobre tarifas completas en **Business**
- 50% de descuento sobre tarifas completas en **Turista**

#### Para vuelos directos, operados por AIR NOSTRUM (IB-8000):

- 30% de descuento sobre tarifas completas **Business y Turista**

### Hoteles colaboradores

Indique su asistencia a este evento para formalizar su reserva



**Hotel NH Abascal**  
Teléfono de Reservas: 91 441 00 15  
Consulte precio especial



**Hotel InterContinental Madrid**  
Teléfono de Reservas: 91 700 73 00  
Consulte precio especial



**Hotel Petit Palace Embassy**  
Teléfono de Reservas: 91 431 30 60  
Consulte precio especial

### Cómo inscribirse

- Entre en [www.conferenciasyformacion.com](http://www.conferenciasyformacion.com)
- Regístrese como usuario
- Seleccione la conferencia a la que desea asistir y pulse "inscríbese ahora"
- Indique el número de inscripciones y pulse "actualizar total" y a continuación "comprar"
- Compruebe que sus datos están correctos y pulse "enviar"
- Elija forma de pago:  Tarjeta VISA  Transferencia
- Recibirá automáticamente confirmación de su inscripción vía e-mail

conferencias  
y formación.com

C\_GESMORFRAU\_www