



Risk & Analytics

Consultoría de Negocio e Innovación



Sobre nosotros

En Grant Thornton contamos con un equipo de profesionales **especializados en la gestión y control de los riesgos**. Nuestros servicios garantizan el dominio de las principales amenazas a las que se enfrentan las empresas, ayudan a optimizar los modelos de negocio y mejoran su rentabilidad.

Nuestros equipos cuentan con una larga trayectoria y experiencia en **proyectos tanto nacionales como internacionales**, aportamos **ideas disruptivas** que nos diferencian en el mercado, **somos líderes en el desarrollo de soluciones innovadoras** y trabajamos junto con nuestra **red internacional**, que permite complementar todas las necesidades de los clientes.

Contamos con una **amplia experiencia** en identificar, analizar, cuantificar, monitorizar y controlar los riesgos a los que se exponen las entidades financieras, industrias farmacéuticas, empresas de automoción, deporte, sector público, marketing y publicidad, entre otras. Trasladamos las **mejores prácticas** del sector financiero a otros sectores y nos adaptamos a los **diferentes modelos de negocio**.

“**Impulsamos a las organizaciones potenciando las oportunidades que presenta el entorno de transformación actual, con un enfoque innovador que refuerza su desafío estratégico**”

Nuestras capacidades



Innovación tecnológica – Data analytics

La capacidad tecnológica actual permite extraer valiosa información con el **análisis masivo de datos**, haciendo uso de técnicas de modelado predictivas. Desarrollamos **modelos de scoring/rating** aplicando técnicas de *machine learning*.

Empleamos soluciones de **business analytics** en los procesos de negocio para detectar patrones y entender el comportamiento de los datos, elementos clave en la **definición de estrategias** y toma de decisiones, ya que permiten anticipar y minimizar los riesgos asociados a la actividad. Todo ello bajo una adecuada **gestión de la información** (*data governance*).



Regulación – Expectativa supervisora

El contexto de supervisión, cada vez más amplio y exigente, nos conduce a una **especialización en aspectos regulatorios** (*compliance*). Tenemos un profundo conocimiento y amplia experiencia en la revisión de normativas, elaboración y revisión de informes, y gestión de respuestas a órganos supervisores.

Nuestra red internacional nos permite estar en **continuo contacto con reguladores**, estando plenamente actualizados en todos los ámbitos requeridos.



Manejo de tecnología de vanguardia

Disponemos del conocimiento de la nueva tecnología ligada a la modelización de la información para extraer su máximo rendimiento. Tenemos amplia experiencia en el manejo de las herramientas y entornos que permiten mejorar la interpretación de los riesgos (Python, R, SAS, herramientas *open source*...), y que determinan un aumento en la capacidad de la toma de decisiones en las organizaciones.



Riesgos financieros y no financieros

Nuestro abanico de soluciones abarca riesgos, no sólo financieros, que han emergido especialmente durante los últimos años. Tenemos experiencia, entre otros, en la **gestión y el control de riesgos de crédito, de mercado** (liquidez, contraparte, entre otros), **operacional, tecnológicos, de modelo, y riesgos no financieros** (reputacional, de negocio, de conducta, etc.).



Gobierno interno

La **estructura organizativa** supone un elemento fundamental en la gestión del éxito empresarial. Analizamos y entendemos los métodos actuales de trabajo, ayudando a hacer **más atractivas** las organizaciones.

Diseñamos **procesos eficientes** de actuación, garantizando una dirección clara del negocio y resultados más controlados.

Nuestros servicios



Modelización avanzada – Analytics aplicado a riesgos

- Modelización avanzada de parámetros de riesgos (PD, LGD, CCF).
- Predicción y anticipación – Identificación automática de patrones.
- Modelos estratégicos de ordenación y agrupación.
- Mejora de la experiencia de cliente desde la óptica de innovación.



Mapa y apetito de riesgos

- Identificación, análisis y evaluación de riesgos.
- Tratamiento, monitorización y revisión.
- Diseño de métricas: cuadros de control.



Flujos de procesos de gestión y control de riesgos

- Optimización de procesos.
- Admisión, seguimiento y recuperaciones.
- Procesos de gestión de adjudicados.



Externalización de servicios

- Identificación de tareas maduras (1ª, 2ª y 3ª líneas de defensa).
- Análisis optimización de costes.



Aspectos ligados a la Regulación

RIESGOS DE PILAR II

- **Crédito:** ICAAP y ECB Guides, entre otros.
- **Mercado:** incremental risk charge (IRC), VaR, sVaR...
- **Operacional:** SMA.

CAPITAL Y PROVISIONES

- **Capital:** CRR/CRDIV, interest rate risk in the banking book (IRRBB), entre otros.
- **Provisiones:** IFRS9.

OTROS RIESGOS

- **Contraparte:** CVA, initial & variation margin.
- **Liquidez:** ILAAP, LCR, FTP.
- **Estructural:** imposiciones a plazo fijo (IPFs) y depósitos sin vencimiento contractual (NMDs).
- **Tecnológico:** EBA Guides.

OTROS ASPECTOS

- **Normativas:** nueva def. default, IFRS17, reglamento general de protección de datos (RGPD), gobierno interno, NPLs.
- **Reporting:** data quality, inversión sostenible y responsable (ISR), IRP, RDA.
- **Revisiones de compliance.**
- **Riesgos no financieros:** ley 11/2018 información no financiera y diversidad.

EJERCICIOS DE SUPERVISIÓN

- **Stress Test:** SREP, pre-provision net revenue (PPNR) y AQRs.
- **Modelos:** TRIM.





Sobre nosotros

Somos una firma global líder en la prestación de servicios de auditoría, consultoría de negocio tecnológica y de innovación, y asesoramiento fiscal, legal y financiero.

10 **Oficinas**
Madrid, Barcelona, Bilbao, Castellón, Málaga, Murcia, Pamplona, Valencia, Vigo y Zaragoza

4.000 **Compañías confían en nosotros**

9/10 **Satisfacción de nuestros clientes con el servicio y compromiso del equipo**

En el mundo

+58.000
personas

+135
países

+750
oficinas

80%
de clientes califican nuestro trabajo de excelente en las áreas más importantes para ellos

Contacto

Jaime Romano

Socio de Procesos, Eficiencia y Riesgos

Jaime.Romano@es.gt.com

T. 91 576 39 99

M. 628 38 95 36

Alejandro González Salcedo

Senior Manager de Risk & Analytics

Alejandro.GonzalezSalcedo@es.gt.com

T. 91 576 39 99

M. 666 05 59 14

www.GrantThornton.es



Grant Thornton Spain



GrantThorntonSp



Grant Thornton Spain



grantthorntonsp

© 2021 Grant Thornton S.L.P., Todos los derechos reservados.

"Grant Thornton" es una firma miembro de Grant Thornton International Ltd (GTIL). GTIL y las firmas miembro no forman una sociedad internacional. Los servicios son prestados por las firmas miembro. GTIL y sus firmas miembro no se representan ni obligan entre sí y no son responsables de los actos u omisiones de las demás. Para más información, por favor visite www.grantthornton.com. Toda la información presentada en este documento tiene carácter meramente informativo.