

# Gestión de carteras de crédito en tiempos de crisis



## Servicio

- Asesoramiento en la definición y ejecución de ejercicios de estrés: definición de escenarios, proyección de flujos de caja y ratios de servicio de la deuda para todos los deudores; estimación del impacto en la probabilidad de incumplimiento de cada una de las operaciones, cálculo de la pérdida esperada y RWA asociados, reejecución de simulaciones en diferentes escenarios y resultados agregados.
- Simulación del impacto en provisiones bajo IFRS9: simulación de transferencias entre *stages* debido al incremento significativo del riesgo, actualización de provisiones macroeconómicas en los modelos de provisiones, actualización de la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida y cálculo de las dotaciones adicionales para cada préstamo.
- Identificación de préstamos y sectores vulnerables a una hemorragia de efectivo, análisis sectorial del impacto agregado en términos de RWA y provisiones, impacto del contagio y análisis de la cadena de suministro para grandes corporaciones.
- Definición estratégica de medidas preventivas de acción temprana.



## ¿Cómo podemos ayudarte?

Con equipos altamente especializados en regulación y gestión del riesgo de crédito, con dilatada experiencia en la construcción, validación y auditoría de modelos regulatorios y de gestión. Ponemos a tu disposición herramientas flexibles para simulación de escenarios, construcción de modelos, cálculo de provisiones y capital, analítica avanzada de datos y graficación de redes de contagio.



## Beneficios

Anticipar, gestionar y mitigar los impactos financieros derivados de la emergencia económica con especial foco en los sectores económicos más vulnerables.