Apoyo a validación y auditoría

Modelos de valoración, riesgos y capital

Objetivo

Nuestro servicio ofrece un enfoque especializado en la revisión de **la medición y gestión de riesgos y modelos de valoración**, brindando apoyo a departamentos de **Auditoría Interna y Validación**. Comprendemos la importancia de una revisión rigurosa en este ámbito y colaboramos estrechamente con nuestros clientes para garantizar que sus procesos de medición de riesgos sean precisos y adecuados, cumpliendo con las normativas aplicables y fortaleciendo la toma de decisiones informada en el ámbito financiero

Además, en el caso específico de entidades financieras, es también relevante la validación de los **Cálculos de Requisitos de Capital por riesgo de mercado, de contraparte y de CVA**.

A quién va dirigido

Entidades de crédito, gestoras de fondos, aseguradoras y entidades no financieras que necesiten apoyo para la auditoría y validación de la medición y gestión de riesgos, modelos de valoración utilizados y cálculos de Requisitos de Capital por riesgo de mercado, contrapartida y CVA.

Características del servicio

Las posibilidades de colaboración con las entidades son muy diversas:

- Apoyo en la validación de las metodologías y sistemas implementados en la valoración de Instrumentos Financieros.
- Contrastes de valoraciones para la auditoría interna y supervisores.
- Comprobación de las metodologías utilizadas para la medición de los riesgos.
- Contraste de metodología y réplica de los Requisitos de Capital por Riesgo de Mercado, Contrapartida y CVA.
- Apoyo formativo en actualizaciones normativas de Requisitos de Capital.

Nuestro servicio de apoyo a departamentos de Auditoría Interna y Validación para la revisión de la medición y gestión de riesgos, modelos de valoración y cálculos de Requisitos de Fondos Propios por riesgo de mercado, contrapartida y CVA, incluye un **análisis exhaustivo** de los modelos utilizados, la **identificación de deficiencias potenciales**, y la evaluación de la **conformidad con las regulaciones** y normativas aplicables.

Trabajamos en estrecha colaboración con los equipos internos, brindando un enfoque integral y personalizado para garantizar la precisión y adecuación de los modelos de valoración utilizados, y ayudando a nuestros clientes a optimizar sus procesos.

Nuestro **enfoque** se basa en metodologías probadas y en la experiencia de nuestro equipo de expertos en Finanzas Cuantitativas. Realizamos un análisis detallado de los modelos de

valoración utilizados, evaluando su precisión y adecuación en función de las características específicas de cada producto y de las regulaciones y normativas aplicables. Nuestra metodología rigurosa y exhaustiva garantiza una revisión completa y precisa de la medición de riesgos, modelos de valoración y cálculos de Capital, proporcionando a nuestros clientes una evaluación integral y confiable.

Nuestro servicio ofrece una serie de **beneficios** clave para nuestros clientes. Ayudamos a identificar y mitigar posibles deficiencias en los modelos utilizados, lo que contribuye a una mayor **precisión en la medición y gestión de riesgos** y a una toma de decisiones más informada. Además, aseguramos que los modelos sean conformes con las regulaciones y normativas aplicables, lo que reduce el riesgo de sanciones o incumplimientos. Nuestra amplia experiencia y nuestro enfoque personalizado nos permite adaptarnos a las necesidades específicas de cada cliente, brindando soluciones a medida y fortaleciendo la confianza en los procesos internos. Con nuestro apoyo, nuestros clientes pueden tener la tranquilidad de que sus modelos de riesgos, valoración y Capital están bien fundamentados y cumplen con los estándares o **mejores prácticas** de la industria.

Referencias / Clientes

La experiencia de nuestra firma en trabajos de apoyo a la validación o auditoría se remonta a hace más de veinte años, prestando nuestros servicios a las **principales entidades financieras** y de **gestión de activos** españolas, así como para algunas internacionales. Nuestro valor diferencial se apoya en:

- El **enfoque y experiencia de asesoramiento y formación en el ámbito de valoración y riesgos.** Específicamente, el equipo cuantitativo lo compone un equipo de más de una decena de matemáticos con master en Finanzas Cuantitativas, que cuenta con el apoyo tecnológico de una potente área de Desarrollos Informáticos, así como de las áreas de Mercados, Banca y Seguros de Afi
- El expertise que se va renovando y actualizando, no sólo a partir de la experiencia con nuestros clientes, sino también nuestra continua **actividad investigadora** como a los acreditados cursos de formación que se imparten en Afi Escuela desde hace más de 25 años (máster Executive en Finanzas Cuantitativas entre otros), incluyendo a los **supervisores financieros**.
- **El rigor**: Las valoraciones de Afi como experto independiente son aceptadas por auditores y supervisores (DGSFP, BdE, CNMV), algunas de ellas de carácter público, como una multitud de informes de valoración de emisiones dirigidas al sector minorista, están disponibles en la web de la CNMV www.cnmv.es

Afi es una compañía española líder en asesoramiento, consultoría y formación independiente en economía, finanzas y tecnología. La empresa fue fundada en 1987 por un grupo de destacados académicos y, desde entonces, se ha convertido en un referente en la prestación de servicios y productos para el ámbito financiero. Nuestro equipo está formado por más de 200 profesionales altamente cualificados, entre los que se incluyen más de una veintena de socios.

Para más información contacta con:

Ángel Moreno Caso
Socio
amoreno@afi.es

Alexandra Cortés
Consultora
acortes@afi.es

www.afi.es
+34 915 200 100