

2026

Gestión del Riesgo Crediticio:

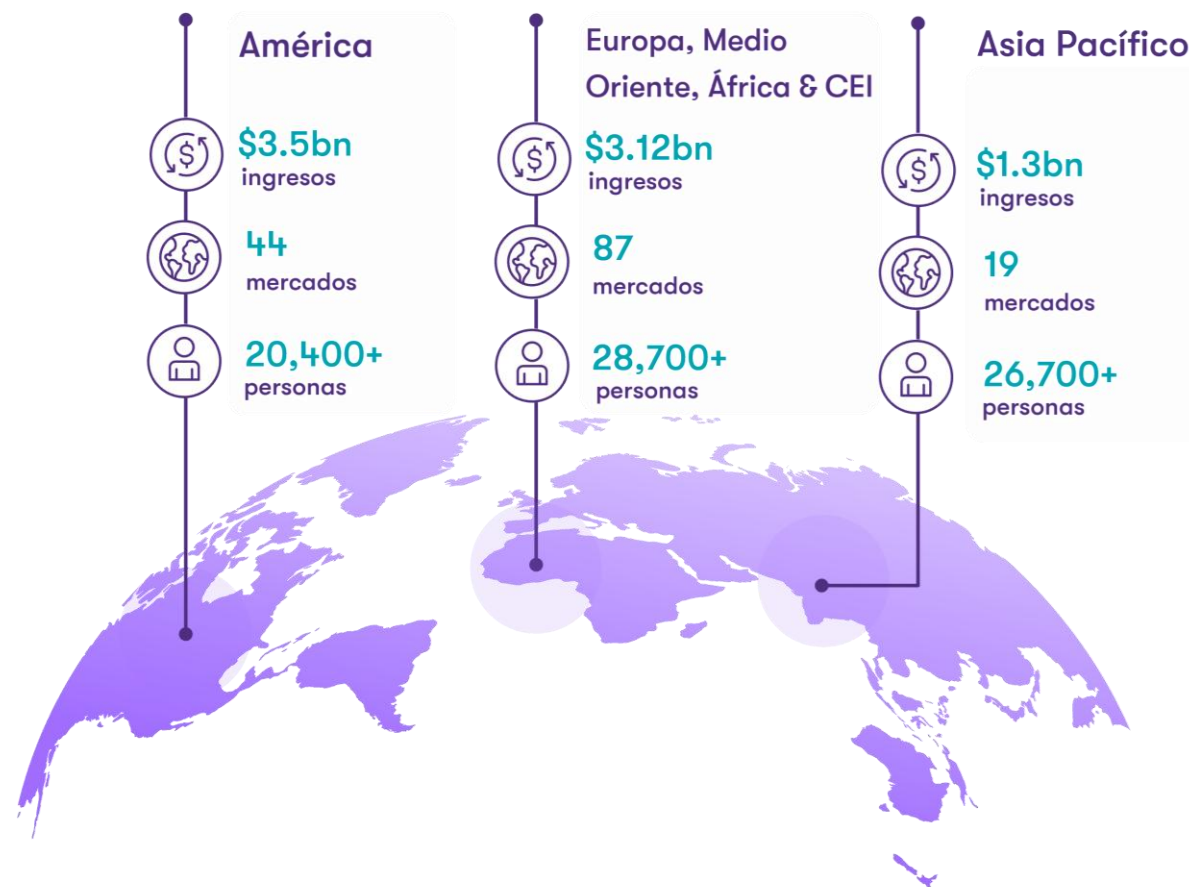
Clave para la Fortaleza Financiera

Grant Thornton es una consultora global **con más de 100 años de experiencia en asesoría y apoyo al cliente**

La consultora global que conocemos hoy se origina en 1924 en Reino Unido, y desde entonces ha prestado servicios de asesoría a organizaciones privadas y públicas, como la firma pionera en el sector automotriz, Morris Motors, asesorándola en su salida a la bolsa en 1936.

Actualmente, las firmas miembros de Grant Thornton cuentan con más 76.000 profesionales alrededor del mundo, operando en más de 750 oficinas en 150 mercados y auditan a más de 2.500 corporaciones que cotizan en bolsas de valores. Adicionalmente, cuentan con experiencia prestando servicios de consultoría a las empresas más grandes a nivel mundial y tienen las capacidades necesarias para atender integralmente a cada cliente, sean locales, regionales o globales.

El foco de Grant Thornton es marcar una diferencia para sus clientes, colegas y las comunidades en las que se ubica.



\$8bn
Ingresos en USD

150
mercados

76,000
personas

Participación de Mercado de Grant Thornton

FORBES 100

93%

son clientes de las firmas miembro de Grant Thornton

FORTUNE GLOBAL 500

71%

son clientes de las firmas miembro de Grant Thornton

S&P Europe 350

75%

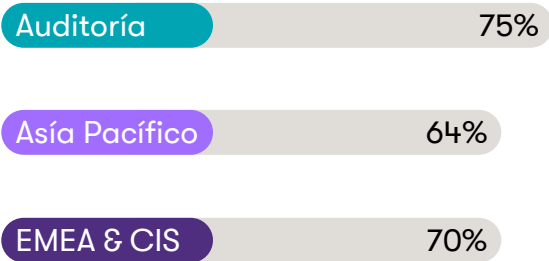
son clientes de las firmas miembro de Grant Thornton

FTSE 100

78%

son clientes de las firmas miembro de Grant Thornton

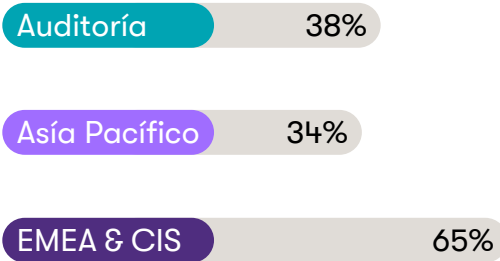
Por región



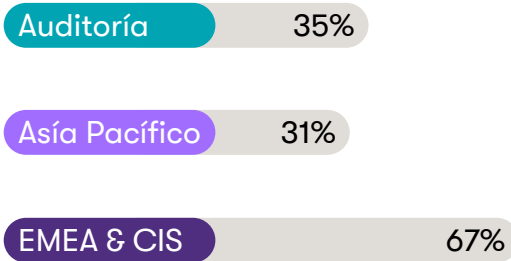
Por región



Por región



Por región



*Esta estadística incluye los servicios prestados tanto a la empresa matriz como a sus subsidiarios a nivel mundial.

Acerca de Grant Thornton Chile

- Nuestros profesionales poseen gran experiencia y reconocimiento en el mercado, tanto en Chile como en Latinoamérica, Estados Unidos y Europa.
- Nuestro foco es “Ser los mejores asesores del mercado”.
- Diseñamos soluciones innovadoras, ágiles y coherentes con las necesidades del cliente.
- Ofrecemos atención personalizada a cada uno de nuestros clientes.
- Nuestra firma está registrada ante la CMF y el PCAOB (US) para servicios de auditoría.

Nuestros servicios

- AUDITORÍA
- IMPUESTOS
- CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO
- CONSULTORÍA FINANCIERA
- OUTSOURCING (BPS)
- TECH
- AUTOMATIZACIÓN Y ANÁLISIS DE DATOS

24 socios



+200 profesionales



* Cifras de Febrero 2025

Consultoría Financiera

Ofrecemos soluciones personalizadas y orientadas a resultados, basándonos en las necesidades de su empresa.

Nuestros especialistas están disponibles para ayudar a comprender, adaptarse y superar los diversos obstáculos que pueden surgir en el camino.

Conocimiento y capacidad

Las empresas y las organizaciones necesitan de una amplia gama de servicios de consultoría para apoyar sus planes de crecimiento.

Nuestros servicios están diseñados para satisfacer esas necesidades.



Gestión del Riesgo Crediticio: **Clave para la Fortaleza Financiera**

En el contexto económico global actual, el riesgo crediticio es uno de los mayores desafíos para las instituciones financieras. Este riesgo, que representa pérdidas potenciales ante el incumplimiento de los prestatarios, no solo amenaza la estabilidad financiera, sino también subraya la necesidad de una gestión experta y proactiva.

Asegurar una gestión sólida del riesgo crediticio no es solo buena práctica: es una ventaja competitiva que refuerza la solidez empresarial y el cumplimiento normativo.

Con el creciente dinamismo de los mercados, marcos regulatorios como la NIIF 9 y las normas de la CMF en Chile se han vuelto esenciales. Estos estándares ofrecen a las empresas una estructura para fortalecer su posicionamiento y asegurar la transparencia. Al trabajar con nosotros, podrás anticipar riesgos, proteger tu capital y construir confianza en el mercado.



Modelos de Riesgo Crediticio:

Precisión y Proactividad

1

Evaluación de Riesgo Precisa

Los modelos avanzados de riesgo crediticio integran datos históricos, dinámicas de mercado e indicadores financieros para estimar con precisión la probabilidad de incumplimiento (PD), la pérdida dada el incumplimiento (LGD) y la exposición al incumplimiento (EAD). Esta precisión permite a las instituciones diseñar estrategias de mitigación de riesgos efectivas y tomar decisiones informadas sobre sus carteras de crédito.

2

Optimización en la Toma de Decisiones

Al ofrecer un análisis exhaustivo basado en datos, los modelos de riesgo crediticio ayudan a las instituciones a priorizar sus decisiones de préstamos e inversiones según el rendimiento ajustado al riesgo. Con un enfoque integral que considera tanto factores cuantitativos como cualitativos, estos modelos facilitan una visión completa de la solvencia crediticia, permitiendo precios competitivos y un control eficiente de la exposición al riesgo.

3

Proyecciones y Resiliencia Futura

Los modelos modernos incorporan datos prospectivos, como pronósticos macroeconómicos y pruebas de estrés, para anticipar cambios en el mercado. Gracias a estas proyecciones, las instituciones financieras pueden ajustar sus estrategias de riesgo con agilidad, mantener sólidos márgenes de capital y prepararse de manera proactiva.

IFRS 9: Transformando la Gestión del Riesgo Crediticio

1

Modelo de Pérdida Crediticia Esperada (ECL)

La IFRS 9 introduce el modelo de Pérdida Crediticia Esperada (ECL), el cual exige reconocer las pérdidas crediticias de forma anticipada. Este enfoque permite a las instituciones financieras integrar datos históricos con pronósticos económicos, anticipando riesgos emergentes y fortaleciendo sus provisiones de manera proactiva.

2

Enfoques de Deterioro en Tres Etapas

La IFRS 9 propone un modelo de deterioro en tres etapas, que facilita una gestión dinámica del riesgo crediticio. Con este enfoque, las instituciones pueden ajustar rápidamente sus provisiones en función de cambios en el entorno de riesgo, manteniendo una respuesta ágil y efectiva.

3

Impacto en las Instituciones Financieras

La adopción de la IFRS 9 ha impulsado un incremento en las reservas de capital y fortalecido las prácticas de gestión de riesgos. Al implementar modelos alineados con IFRS 9, las instituciones financieras no solo mejoran la confianza de los inversores, sino que también optimizan su acceso a los mercados de capital.



Desafíos y Oportunidades en el Cumplimiento

Gestión de Datos y Reportes

Los modelos de riesgo crediticio exigen sistemas de gestión de datos sólidos, que permitan a las instituciones integrar fuentes diversas, desde tendencias históricas hasta pronósticos macroeconómicos. Para ello, se requieren herramientas analíticas avanzadas que procesen la información en tiempo real y brinden reportes precisos. Estos reportes son fundamentales para asegurar el cumplimiento normativo, ya que cualquier error puede resultar en repercusiones regulatorias y pérdida de confianza de los inversores.

Adaptación de Tecnología y Analítica

Para cumplir con la IFRS 9 y regulaciones similares, las instituciones financieras deben adoptar tecnologías avanzadas, como el aprendizaje automático y soluciones en la nube. Esta implementación no solo asegura el cumplimiento normativo, sino que también ofrece una ventaja competitiva crucial, a pesar de los desafíos que pueden enfrentar las instituciones más pequeñas.



Principales Brechas en Riesgo de Crédito

1

Los datos

La data y su cura son quizás el elemento más importante, especialmente cuando provienen diferentes índoles y sistemas.

Las compañías deben establecer procesos para llevar adelante análisis de la consistencia de los datos.

3

Metodologías de Modelamiento

- Consistencia de las metodologías, acorde a los indicado por la normativa y evidencia internacional
- Establecer indicadores para la evaluación de una metodología, que permitan establecer la calidad de un modelo o de una estimación

5

Razonabilidad de los planes de contingencia

Evaluar los criterios de contingencia antes escenarios macroeconómicos adversos por los cuales la institución **podría pasar.**

2

Correcciones y criterios.

- Analizar los supuestos sobre las estimaciones es importante para una revisión cualitativa.
- Generar correcciones, calibraciones y propuestas de estimaciones.

4

Monitoreo de los modelos

Evaluar procedimientos para establecer un seguimiento y monitoreo, revisando los distintos factores que puedan impactar las estimaciones.

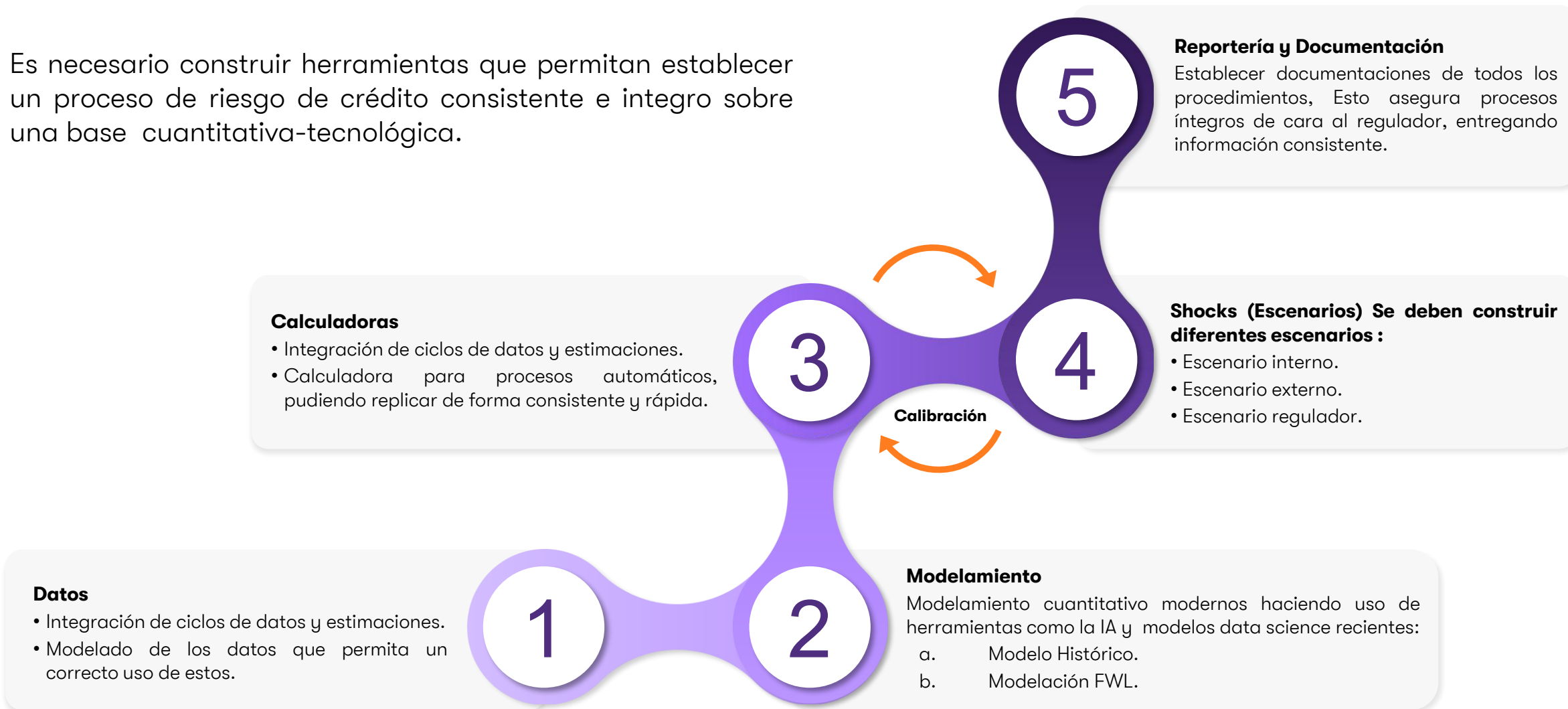
6

Reporte de información

Revisar el correcto reporte de la información al directorio entregando todos los resultados bajos distintos escenarios, así como también los supuestos establecidos en el proceso.

Metodología para cerrar las brechas

Es necesario construir herramientas que permitan establecer un proceso de riesgo de crédito consistente e integro sobre una base cuantitativa-tecnológica.



Contáctanos



Rafael Malla

Socio Líder de Consultoría Financiera

rafael.malla@cl.gt.com



Grant Thornton | Consultoría
Financiera



© 2026 Grant Thornton Chile. Todos los derechos reservados.

Grant Thornton Chile es una firma miembro de Grant Thornton International Ltd (GTIL). GTIL y las firmas miembro no son una asociación mundial. GTIL y las firmas miembro son entidades legales separadas. GTIL no presta servicios bajo su propio nombre o de ninguna otra manera. 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.

Av. Presidente Riesco 5335, Of. 603-402, Las Condes. Santiago, Chile.
contacto@cl.gt.com
www.grantthornton.cl