

## Compromiso con el cliente

Extender nuestra posición de liderazgo en el sector de la consultoría de negocio nos exige exceder permanentemente las expectativas de nuestros clientes.



**+1.500**

clientes globales y locales



**300**

de ellos nuevos



**+100**

publicaciones especializadas



# Orientación al cliente

*El cliente es nuestra razón de ser y el principal eje de gestión de la Firma*



Management Solutions se distingue por su clara orientación al cliente, con quien trabaja estrechamente procurando exceder sus expectativas para intentar convertirse en su socio de confianza. La Firma desarrolla un modelo de relación con sus clientes que le permite conocer sus necesidades específicas, pudiendo ofrecer a cada uno de ellos una propuesta de valor diferenciada.

Management Solutions ofrece servicios de valor añadido que destacan por la durabilidad de los resultados y el sentido práctico en su ejecución.

## ***Diversificación de clientes***

Management Solutions aboga por un crecimiento sostenido apoyado en la diversificación de clientes, buscando un equilibrio entre grandes multinacionales y líderes nacionales.

Al cierre del ejercicio, Management Solutions contaba con más de 1.500 clientes activos (300 nuevos clientes en el año), agrupados en tres grandes segmentos: multinacionales con origen americano o europeo, entidades locales y confederaciones

nacionales o regionales, todas ellas instituciones líderes en sus respectivos mercados.

Adicionalmente, Management Solutions ha seguido fortaleciendo su modelo de relación con los reguladores (bancos centrales, organismos internacionales, reguladores nacionales, supervisores, etc.) de las principales industrias en las que desarrolla su actividad.

## ***Modelo Global***

Management Solutions tiene una fuerte presencia en mercados locales, pero siempre bajo la guía de políticas corporativas globales. La pirámide es única y responde a un modelo global, no es una asociación de firmas locales bajo una misma marca.

Actuar como un equipo y sentirse parte de un equipo, compartir la misión, los objetivos, la cultura y valores de la Firma, es condición indispensable para poder afrontar con éxito los procesos de transformación y los retos estratégicos de nuestros clientes, allí donde estos se presenten.

Nuestra misión como firma de servicios profesionales nos obliga a desarrollar soluciones que ayuden a nuestros clientes a alcanzar sus objetivos con la máxima eficacia posible. Estamos firmemente comprometidos con ofrecer un servicio de máxima calidad, siendo este un objetivo básico de todas nuestras actuaciones y el motor que ha impulsado nuestro crecimiento.

Por este motivo, todos nuestros procesos internos se rigen por estrictas normas de calidad. Este nivel de calidad está basado en la alta capacitación de nuestros profesionales, para los que existen constantes planes de formación y actualización de conocimientos, y en la participación directa y activa de las personas de mayor nivel de experiencia en los proyectos.

## **Metodología del control de calidad**

El objetivo principal de nuestro sistema de calidad es garantizar que todo trabajo satisfaga los criterios de calidad, valor y servicio esperados por el cliente. Esto implica que debe garantizarse, como mínimo, que:

- ▶ Existe coherencia y concordancia entre el trabajo que debe realizarse y el producto final, ambos claramente documentados.
- ▶ Se han aplicado los conocimientos y experiencia necesarios.
- ▶ Las labores especificadas se han llevado a cabo con competencia y han sido correctamente documentadas.
- ▶ Los productos finales satisfacen los requisitos especificados y han sido entregados conforme al calendario acordado.

El enfoque metodológico aplicado parte de desglosar cada proyecto en sus distintas fases o grupos de actividad.

Para cada una de las fases se detallan las actividades a realizar, las técnicas para abordarlas y su orden de ejecución; y para cada actividad, los productos o entregables fruto de la misma y los intervinientes, con su grado de responsabilidad.

Desarrollamos la tarea de control de calidad desde el comienzo del proyecto hasta su finalización, y su misión es garantizar los niveles de calidad, tanto externos (servicios prestados a clientes) como internos.

Management Solutions cuenta con un Área de Auditoría Interna, Calidad y Cumplimiento que tiene como objetivo robustecer el marco de control de la Firma, así como dar respuesta a los requerimientos normativos (certificaciones, auditorías, etc.).

El alcance de dicha área es global y abarca tanto funciones de negocio como de soporte a los profesionales en todas las unidades de la Firma, responsabilizándose de las siguientes competencias:

- ▶ Políticas corporativas.
- ▶ Calidad (certificaciones de agencias de calidad, proceso de *Quality Assurance*, etc.).
- ▶ Control del cumplimiento tanto de la normativa externa como interna.
- ▶ Auditoría Interna.

## **Certificado de calidad ISO 9001**

La Asociación Española de Normalización y Certificación (AENOR) reconoce la conformidad del sistema de gestión de Management Solutions con la norma ISO 9001 para sus actividades de consultoría de negocio y sus tecnologías relacionadas.

La certificación en la norma UNE-EN ISO 9001 pone de manifiesto que el sistema de gestión implantado en la Firma cumple con los máximos niveles de calidad, asegurando la disponibilidad de recursos, el control de los procesos y la mejora continua en la prestación de servicios.

*Ofrecer un servicio de máxima calidad es un pilar básico de nuestras actuaciones*

## **Metodología del control de calidad**

### **Actividades**

- ▶ Revisión de la promoción
- ▶ Definición de hitos de revisión
- ▶ Revisiones de diseño
- ▶ Revisiones intermedias
- ▶ Revisión final
- ▶ Expediente del proyecto

### **Entregables**

- ▶ Plan de revisiones
- ▶ Informes de revisiones
- ▶ Informes de revisiones de diseño/intermedias (de uso interno)
- ▶ Análisis de cierre
- ▶ Informe de cierre
  - Propuesta aceptada por control de calidad
  - Documento de aceptación del cliente
  - Documentos de control de calidad conformados
  - Planificación financiera y de facturación
  - Planificación del proyecto y responsables por tarea
  - Lista de entregables
  - Encuesta de satisfacción del cliente

# Compromiso con la industria

## *Divulgamos el conocimiento experto generado por la Firma*

La Firma mantiene un permanente calendario de actividades de divulgación externa, destacando nuestras publicaciones especializadas y nuestra presencia en foros de profesionales, así como la realización de jornadas específicas en aquellas materias cuya relevancia e interés así lo exige en cualquiera de los sectores en los que operamos.

En este capítulo destacamos las principales actividades desarrolladas en materia de divulgación especializada durante el ejercicio.

### **Publicación de estudios e informes sectoriales**

Durante 2022 Management Solutions publicó un *white paper* relacionado con los desafíos y oportunidades existentes en el ámbito de la medición del impacto social.

### *Desafíos y oportunidades en la medición del impacto social*

En la actualidad, el mundo empresarial se enfrenta a una serie creciente de desafíos de múltiples orígenes. En palabras de Klaus Schwab (World Economic Forum), “para los negocios, las presiones económicas, tecnológicas y reputacionales del contexto actual conllevan el riesgo de un colapso desordenado y amenazan con dejar atrás a un gran número de trabajadores y compañías”.

Algunos de estos desafíos son el calentamiento global y el deterioro ambiental, el uso ineficiente de los recursos naturales, el aumento de las crisis migratorias, la vulneración de los derechos humanos, los conflictos bélicos, las crisis alimentarias en ciertas regiones, las crisis de empleo, o la grave crisis sanitaria derivada de la pandemia de COVID-19, que a su vez agudiza estos desafíos y pone en riesgo los avances alcanzados en el desarrollo y progreso social.



## FinRegAlerts, la app de alertas normativas financieras de Management Solutions



Desde 2018 el servicio de alertas normativas financieras de Management Solutions cuenta con FinRegAlerts, app para dispositivos móviles desarrollada por Management Solutions, que facilita el seguimiento de alertas normativas financieras publicadas por reguladores de ámbito internacional, europeo y local (EE.UU., Reino Unido o España).

FinRegAlerts incluye actualmente el acceso a los siguientes contenidos:

- ▶ **Alertas de publicación:** resúmenes de documentos publicados por reguladores de ámbito internacional (BCBS, FSB, etc.) y de ámbito europeo (Comisión Europea, ECB, EBA, etc.), así como de algunas publicaciones relevantes de ámbito local (España, EE.UU. y Reino Unido).
- ▶ **Informes trimestrales y anual de normativa:** informe que recopila las alertas de publicación anteriores y las principales previsiones normativas.
- ▶ **Notas técnicas:** resúmenes que contienen el detalle de las normas con mayor repercusión o que suscitan mayor interés en el sector financiero.

La App está disponible para su descarga gratuita desde las principales tiendas de aplicaciones.

Entre ellos, los desafíos sociales y ambientales tienen una resonancia especialmente amplia en la sociedad, en los grupos de interés clave y en los reguladores y supervisores, lo que está condicionando la estrategia de las compañías. De acuerdo con el United Nations Global Compact: “La sostenibilidad social consiste en identificar y gestionar el impacto empresarial, tanto positivo como negativo, en las personas. La calidad de las relaciones y el compromiso de una empresa con sus grupos de interés es fundamental. Directa o indirectamente, las empresas afectan a lo que ocurre con los empleados, los trabajadores de la cadena de valor, los clientes y las comunidades locales, y es importante gestionar los impactos de forma proactiva.”

La respuesta a estos desafíos requiere una “transformación sostenible” del tejido empresarial, con el fin de asegurar su resiliencia a largo plazo. Esto supone un cambio de paradigma en todos los ámbitos: la estrategia corporativa, la oferta de productos y servicios, el análisis de riesgos, el modelo operativo, la relación con clientes y proveedores, la comunicación, etc. En suma, la evolución hacia un nuevo modelo de negocio conforme a principios de sostenibilidad, en concreto sociales y medioambientales.

El sector empresarial ya se encuentra inmerso en esta transformación, en respuesta a los cambios en la demanda de clientes e inversores.

Destacan, entre otros, los siguientes ejemplos:

- ▶ **Eficiencia en el tratamiento de las materias primas:** adaptaciones de los procesos de transformación (fabricación, envasado, empaquetado, mantenimiento de equipos, etc.). Algunas iniciativas son la búsqueda de la eficiencia en el consumo de los recursos naturales (uso de materias primas certificadas, empleo de materiales reciclados o reciclables, etc.), y las adaptaciones del producto para hacerlo más sostenible (productos que evitan la obsolescencia programada, productos que pueden reutilizarse, renovarse, remanufacturarse o reciclarse, etc.).
- ▶ **Evolución de los procesos de distribución:** incorporación de principios de cuidado del medioambiente y las personas, como la promoción de la economía de cercanía, la contratación de personas en riesgo de exclusión y la reestructuración de las cadenas de suministro para mejorar los procesos de transporte

(reorganización y coordinación de rutas, grupajes más efectivos, transformación de flotas, creación de hubs logísticos deslocalizados, etc.).

- ▶ **Desarrollo de tecnología con principios de sostenibilidad:** criterios de accesibilidad homologados, desarrollos tecnológicos inclusivos en el uso y aplicación de las tecnologías y sistemas, inclusión de políticas sociales en proyectos de desarrollo (políticas de conciliación, promoción de la diversidad en los equipos, etc.).
- ▶ **Gestión de los recursos humanos:** incorporación de criterios sociales y ambientales en las políticas de remuneración de los órganos de gobierno de las compañías, nombramiento de roles independientes, implementación de políticas para el fomento de los derechos sociales, etc.

Esta transición hacia una economía sostenible ha favorecido que los denominados “impactos medioambientales, sociales o de buen gobierno de las organizaciones” se hayan convertido en fundamentales en la gestión empresarial. Y esta tendencia ha

# Compromiso con la industria

despertado el interés por la medición del valor que generan las empresas a partir de sus actividades, proyectos e inversiones, tratando de anticipar la captación de las oportunidades y la mitigación de los riesgos asociados a los impactos ESG.

Pero ¿qué puede considerarse realmente “impacto”? Aún existe poca concreción en la definición y alcance de qué es el impacto social y medioambiental; el ecosistema todavía se encuentra en proceso de elaborar un lenguaje común. Algunas de las definiciones propuestas por organismos internacionales con un rol relevante en el ecosistema son:

- ▶ La Comisión Europea, y el Grupo de Expertos sobre Emprendimiento Social (GECES), en su informe “Métodos propuestos para la medición del impacto social”, define el impacto social de la siguiente manera: “El reflejo de los resultados sociales como mediciones, tanto a largo como a corto plazo, ajustados en función de: los efectos logrados por otras partes (atribución alternativa); los efectos que se hubiesen producido inevitablemente (peso muerto); las consecuencias negativas (desplazamiento); y los efectos que decaen con el paso del tiempo (decrecimiento)”.
- ▶ Según el Banco Mundial, los impactos medioambientales y sociales se refieren a cualquier cambio, potencial o actual, relativo a: (i) el entorno físico, natural o cultural, y (ii) los impactos en la comunidad circundante y los trabajadores, como resultado de la actividad del proyecto en cuestión.
- ▶ Impact Management Project, una iniciativa que, desde su lanzamiento en 2016, ha reunido a más de 2.000 profesionales del ecosistema de la medición y la gestión del impacto social, lo define como: “Los efectos positivos y negativos, primarios y secundarios a largo plazo producidos por una intervención, directa o indirecta, intencionada o no”.

Como puede apreciarse, estas definiciones presentan cierta divergencia y solo tienen como factor común la generación de un cambio sobre el bienestar de los seres humanos. Para intentar superar la confusión derivada de la ausencia de una noción común de impacto social, recientemente se propuso desde la Cátedra de Impacto Social de la Universidad Pontificia Comillas,

Open Value Foundation, Fundación Repsol y Management Solutions, una definición que cuenta con el aval de un gran número de expertos en la materia:

“Los cambios que experimentan tanto las personas como el planeta por causa de una actividad, programa o política concreta, que afectan a las condiciones humanas en el largo plazo. Estos cambios pueden ser medibles, positivos o negativos, intencionados o no intencionados, tangibles o intangibles”.

Además de revisar la definición de impacto social, se plantean numerosas cuestiones: ¿Cómo se realiza la medición de los impactos sociales, medioambientales y de buen gobierno? ¿Existen estándares que delimiten la metodología y permitan construir ejercicios de reporting y seguimiento de las estrategias de sostenibilidad? ¿Dónde reside actualmente la dificultad de implementar estos ejercicios de medición de impacto social y medioambiental en las empresas? ¿Cuál es el estado actual del desarrollo de estas prácticas en el mundo empresarial y cuál es la tendencia futura del mercado?

En este sentido, el documento publicado por Management Solutions intenta responder a estas cuestiones estructurándose en tres secciones:

- ▶ Contexto normativo: en primer lugar, se realiza un breve repaso de la regulación, con foco fundamentalmente en Europa, y se repasan aquellos estándares internacionales que establecen las primeras pautas sobre los ejercicios de medición y reporting de los impactos sociales.
- ▶ Características del proceso de medición y gestión del impacto: después se presentan las características del proceso de medición y gestión del impacto social en la empresa, según diferentes enfoques, y se ilustra con un ejemplo práctico.
- ▶ Prácticas de referencia: por último, se analizan buenas prácticas del mercado realizadas por varias compañías que ya han empezado a medir y gestionar su impacto social, y se describen los objetivos de las mediciones, los procesos implementados y las características de los ejercicios de reporting y comunicación.

## *Informe sobre coyuntura económica*

Management Solutions realiza un seguimiento permanente de la evolución de los principales indicadores macroeconómicos de las economías en las que tiene mayor presencia, extrayendo conclusiones sobre su previsible evolución a futuro.

Este seguimiento se plasma trimestralmente en nuestro Informe de coyuntura macroeconómica, documento que también repasa la evolución de indicadores que afectan a los sectores de Entidades Financieras (Banca y Seguros), Energía y Telecomunicaciones.

## *Apuntes normativos*

Como firma de servicios profesionales de consultoría en industrias reguladas, Management Solutions realiza un especial seguimiento del ámbito normativo que afecta a los sectores en los que opera. La Firma recopila (semanal y trimestralmente) las principales novedades normativas de las industrias en las que opera y elabora notas técnicas sobre aquellas novedades normativas de mayor repercusión para esos sectores, que pretenden sintetizar la norma, situarla en su contexto y exponer algunos de sus potenciales impactos.

Concretamente, durante 2022 Management Solutions elaboró ocho notas técnicas sobre las normativas más relevantes publicadas por instituciones de referencia, como el manual de supervisión de la validación de los sistemas de calificación IRB o el documento de debate sobre el papel de los riesgos medioambientales en el marco prudencial, ambos publicados por la EBA; la propuesta de normas sobre divulgación de información ESG publicada por la SEC; el documento de debate sobre los riesgos físicos del cambio climático de la EIOPA; los Informes sobre la Extensión de la Taxonomía publicados por la PSF (Plataforma de Finanzas Sostenibles); el Reglamento relativo a la gobernanza europea de datos adoptado por el Parlamento Europeo y el Consejo en mayo de 2022; o la propuesta de Directiva sobre la diligencia debida de las empresas en materia de sostenibilidad publicada por la Comisión Europea.

### **Organización y participación en jornadas y seminarios especializados**

#### *CGRE: XXI Jornada Anual de Riesgos, España*

Management Solutions patrocinó la XXI Jornada Anual de Riesgos, organizada por el Club de Gestión de Riesgos de España (CGRE), que contó con la asistencia de representantes de organismos reguladores y supervisores internacionales, así como directivos de las principales entidades financieras españolas.

Bajo el título “Por Terra Ignota...”, el objetivo de la jornada, celebrada en la sede de Santander España en Madrid en formato híbrido (presencial y con retransmisión en directo por streaming), fue compartir la visión de reguladores y entidades financieras sobre aspectos de actualidad y máximo interés para el sector.

#### *Seminario sobre inteligencia artificial e innovación en el Círculo de Empresarios, España*

El Círculo de Empresarios organizó el seminario “Inteligencia artificial e innovación - aplicación en las cadenas de valor y vínculo entre los ámbitos académico y empresarial”, que contó con la intervención de la Excm. Sra. Dña. Carme Artigas, Secretaria de Estado de Digitalización e Inteligencia Artificial en el Gobierno de España, seguida de una mesa redonda en la que participaron además el Excmo. Sr. D. José Duato, Catedrático de la Universitat Politècnica de València (UPV) y Académico de la Real Academia de Ciencias de España, Dña. Ernestina Menasalvas, Catedrática de la Universidad Politécnica de Madrid (UPM) y responsable de inteligencia artificial, y D. Javier Calvo, socio de Management Solutions.

El evento, organizado conjuntamente por los grupos del Círculo de Empresarios de Transformación Digital, presidido por D. Alfonso Serrano-Suñer, y de Ciencia e Innovación, copresidido por D. Gil Gidron y D. Vicente López-Ibor, contó con la

intervención de la Excm. Sra. Dña. Carme Artigas, quien enfatizó la importancia de realizar reformas para poner en valor las inversiones en inteligencia artificial e innovación.

Tras la intervención de la Secretaria de Estado, se organizó una mesa de debate moderada por D. Vicente López-Ibor, que contó con la participación del Excmo. Sr. D. José Duato, Dña. Ernestina Menasalvas y D. Javier Calvo. En esta mesa de debate se trataron temáticas de interés como la necesidad de contar con bases de datos más universales anonimadas, que aglutinen información no solo de la propia empresa; la necesaria colaboración entre el ámbito académico, el sector empresarial y el sector público; así como la exposición de algunos casos prácticos de aplicación de la inteligencia artificial en diferentes sectores.

#### *Webinar sobre implicaciones del SIAR en la industria aseguradora, Colombia*

Management Solutions organizó un seminario virtual con el objetivo de compartir las implicaciones de la implementación del Sistema Integral Administración de Riesgos (SIAR) con el mercado asegurador colombiano, que contó con la asistencia de más de 100 representantes de 20 compañías aseguradoras.

SIAR, la nueva normativa definida por la SFC (Superintendencia Financiera de Colombia), permite a la entidad tener una visión global de los riesgos a los que está expuesta, incluyendo la adopción de lineamientos relacionados con el gobierno de riesgos y la definición del marco de apetito de riesgo, en línea con las mejores prácticas internacionales. En este contexto, Management Solutions organizó un webinar para compartir reflexiones sobre los requerimientos y las implicaciones de su implementación, con especial foco en las consideraciones a



Seminario sobre Inteligencia artificial e innovación en el Círculo de Empresarios, España

# Compromiso con la industria

*Mantenemos un permanente calendario de actividades divulgativas y de presencia en foros especializados*

tener en cuenta en materia de gobierno y medición de riesgos, marco de apetito al riesgo, ejercicios de estrés, infraestructura tecnológica y calidad del dato.

*Curso en gestión de riesgos climáticos en colaboración con IFC Green Banking Academy*

En virtud de la colaboración que, en el ámbito de capacitación en riesgos climáticos, mantienen la Corporación Financiera Internacional (IFC, por sus siglas en inglés), miembro del Grupo del Banco Mundial, a través de su IFC Green Banking Academy, y Management Solutions; ambas entidades organizaron la primera edición del Curso en gestión de riesgos climáticos dirigido al sector bancario en Latinoamérica, y que contó con el apoyo comercial de FELABAN (Federación Latinoamericana de Bancos).

El curso, diseñado e impartido por expertos en finanzas sostenibles y gestión de riesgos climáticos de IFC y de Management Solutions, contó con la participación de 68 profesionales del sector bancario relacionados con los ámbitos de riesgos, negocios o sostenibilidad de 31 instituciones de 14 países de la región. El curso avanzó en la agenda de integración de riesgos climáticos en el sector bancario, consistente con los compromisos de alineamiento del Grupo Banco Mundial con el acuerdo de París.

*Management Solutions organiza una mesa redonda sobre riesgos ESG, Dinamarca*

Management Solutions organizó un encuentro en Copenhague (Dinamarca) con representantes de entidades financieras líderes que debatieron acerca de aspectos relacionados con el riesgo climático, la integración en la valoración de riesgos o los ejercicios de stress test ESG del Banco Central Europeo.

Management Solutions moderó el encuentro, que contó con la participación de entidades líderes locales y globales presentes en Dinamarca, como Santander, ING, Unicredit, Credit Suisse, Danskebank, Nordea, DNB, OP, AIB, Nykredit, HCOB o Sparebank 1.

*Management Solutions participa en "Risk Nordics 2022"*

Además de ser firma patrocinadora, Management Solutions participó como ponente en las dos ediciones de Risk Nordics celebradas durante 2022. Risk Nordics es uno de los eventos industriales más relevantes en los países nórdicos, y congrega cada año a las principales entidades del sector financiero y asegurador de la región, así como reguladores europeos como la EBA y el ECB, con el objetivo de tratar temas clave en materia de riesgos para las instituciones de Escandinavia, Finlandia, Islandia y los países bálticos.

En la edición de primavera, D. Manuel Guzmán, socio de Management Solutions, fue el encargado de realizar la apertura del evento, e impartió la ponencia titulada "Construyendo la resiliencia frente al riesgo climático en el sistema financiero", en la que se abordaron temas como la normativa y estándares internacionales en materia de riesgos climáticos, las expectativas supervisoras del ECB, o las implicaciones y retos sobre los modelos y los datos que afrontan las organizaciones en el proceso de transformación para hacer frente a los riesgos relacionados con el cambio climático.

Por su parte, Dña. Sara de Francisco, socia de la Firma, lideró el panel de CRO y jefes de riesgo "Explorando la asignación de capital para 2022", en el que se examinaron las prioridades a corto y medio plazo para las áreas de Riesgos en la región nórdica.

En la edición de noviembre, celebrada bajo el título "Riesgos climáticos: gestión del riesgo físico y de transición", D. Manuel Guzmán, socio de la Firma, realizó una evaluación del enfoque basado en principios del BCBS (Comité de Supervisión Bancaria de Basilea) para mejorar la gestión del riesgo climático, profundizando en la necesidad de prepararse para la transición hacia una economía descarbonizada, incluyendo un análisis de las metodologías de medición y de los posibles impactos sobre los requisitos de capital de los bancos.



*Workshop sobre los impactos de las normas ESG del BACEN en la banca de desarrollo, Brasil*

Management Solutions participó como ponente en el workshop sobre los impactos climáticos, sociales y ambientales en los riesgos financieros y no financieros de las instituciones de desarrollo, organizado por la Asociación Brasileña de Desarrollo (ABDE) con el apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

El objetivo del workshop fue presentar el impacto de los cambios climáticos, sociales y medioambientales en los riesgos, destacando las principales iniciativas y normas de regulación financiera centradas en la agenda normativa del Banco Central de Brasil (BACEN) para la gestión del riesgo de sostenibilidad. El evento contó con la participación de profesionales de las áreas de riesgos, negocios y sostenibilidad de instituciones miembros de la ABDE, bancos regionales de desarrollo y agencias de desarrollo brasileñas.

*Evolución de los modelos de pricing en el sector asegurador, Brasil, México, Colombia, Perú y Chile*

Durante 2022 Management Solutions organizó en colaboración con Akur8 una serie de webinars en varios países latinoamericanos sobre la "Evolución de los modelos de tarificación en el sector asegurador", en el que expertos de ambas entidades compartieron las principales tendencias en pricing de nueva producción y renovación de cartera en las entidades aseguradoras, con foco en los seguros de no vida.

*Webinar en colaboración con addactis® para el sector asegurador brasileño*

Management Solutions organizó junto con addactis®, el webinar "Evolução dos modelos de pricing no setor de seguros" en el que participaron entidades aseguradoras de Brasil.

Durante la sesión, expertos de Management Solutions y addactis® expusieron el contexto actual y la importancia de contar con herramientas que ayuden a potenciar las ventas ajustando los precios del seguro a la elasticidad de cada cliente, presentando las

distintas funcionalidades ofrecidas por addactis® y realizando una demostración del proceso de modelización del pricing de un seguro.

*El encuentro - Machine learning en el sector financiero, Brasil*

Management Solutions colaboró con Bradesco en la impartición de un seminario sobre las principales tendencias de inteligencia artificial en machine learning, así como los principales retos de estas nuevas tecnologías.

El encuentro, organizado por Bradesco, líder del sector bancario en Brasil, se realizó de manera virtual y contó con la presencia de más de 200 participantes de diversas áreas. En él se compartieron las principales tendencias sobre estas nuevas tecnologías, así como la visión de Management Solutions sobre los principales retos en la implementación en proyectos para instituciones financieras, nuevos paradigmas regulatorios y casos prácticos de proyectos ya realizados por la Firma.

*Mesa redonda sobre pagos y sostenibilidad, Reino Unido*

Management Solutions participó en una mesa redonda organizada por UK Finance, que contó con la asistencia de miembros de la principal asociación de entidades financieras de Reino Unido, y que profundizó en aspectos relacionados con la sostenibilidad en pagos, las finanzas verdes, la búsqueda de servicios financieros más ecológicos o sistemas/productos de pago como herramienta para apoyar los objetivos de sostenibilidad de los clientes.

Por parte de Management Solutions participaron Dña. Soledad Díaz-Noriega y D. Félix Ramírez, socios de la Firma, que se encargaron de presentar los impactos y oportunidades para el sector financiero británico en este ámbito.

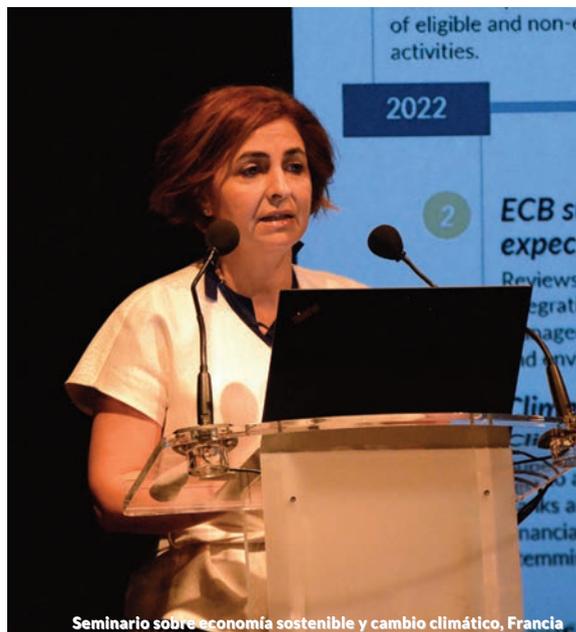


# Compromiso con la industria

## *“Algo Risk Conference”, Estados Unidos*

Management Solutions participó como ponente en “Algo Risk Conference”, evento global virtual organizado por SS-C Algorithmics y que contó con la asistencia de profesionales de entidades financieras y corporaciones de todo el mundo.

La ponencia de Management Solutions, bajo el título “Model risk management: a journey from compliance to efficiency”, ofreció a los asistentes una visión general sobre algunos de los principales retos a los que se enfrenta la industria en relación a la gestión del riesgo de modelo, como el tratamiento de los modelos de AI/ML, la automatización del ciclo de vida de los modelos o la gestión del riesgo de modelo como palanca de eficiencia.



## *Management Solutions participa en Convention A, España*

Management Solutions participó en Convention A, un evento global actuarial que se celebró por primera vez bajo el lema 'Connecting Knowledge' y que estuvo organizado, entre otras instituciones, por la Asociación Internacional de Actuarios, y en la cual colaboró el Instituto de Actuarios Españoles (IAE), del que la Firma forma parte como miembro protector.

Durante la Convención, celebrada en formato virtual, se abordaron temas como IFRS 17, sostenibilidad, salud, previsión social, economía del envejecimiento o los retos del actuario. La ponencia de Management Solutions, a cargo de D. Manuel Guzmán y D. Albert de Paz, socio y director de Management Solutions respectivamente, profundizó sobre “Metodologías para el cálculo del impacto del riesgo climático en las Entidades Aseguradoras”.

Convention A contó con la participación de más de 35 entidades y compañías, además de más de 180 horas de contenido actuarial impartido en inglés, alemán, francés y español.

## *Webinar sobre Model Risk Management en FEPMCMAC, Perú*

Management Solutions organizó un webinar sobre Model Risk Management que contó con la asistencia de miembros de la Federación de Cajas de Ahorro y Crédito del Perú.

La presentación, realizada en el marco de la nueva regulación de Riesgo de Modelo por parte de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Perú, contó con la asistencia de representantes de 12 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito peruanas, en donde se habían desarrollado alguna de las reformas (framework, gobierno, políticas y procedimientos, tareas y outputs a nivel de desarrollo, validación y seguimiento, así como también modelos de industria y tecnologías asociadas).

## *Desayuno Impacto Social: Estándares Internacionales sobre el impacto de las empresas en los ODS, España*

Management Solutions organizó un desayuno informativo sobre Impacto Social, celebrado en la oficina de Management Solutions de Torre Picasso, que contó con la presencia de D. Jeremy Nicholls, referente de talla mundial que lidera el grupo de trabajo en las Naciones Unidas como Assurance Framework Lead for SDG Impact Standards, además de directivos del ámbito de la sostenibilidad con una representación de diferentes sectores estratégicos de la economía

Durante el evento, los asistentes tuvieron ocasión de conocer el trabajo que está desarrollando las Naciones Unidas, de la mano de D. Jeremy Nicholls, en la definición de estos estándares que facilitan la integración del factor del impacto social en la gestión y en la toma de decisiones de las compañías.

## *Seminario sobre economía sostenible y cambio climático, Francia*

Management Solutions patrocinó y participó como ponente en el seminario “La finance verte et le climat dans le secteur bancaire” organizado por Revue Banque y que contó con la asistencia de representantes de entidades financieras internacionales.

El evento, celebrado en modalidad presencial y online, contó con Management Solutions como único patrocinador, y se organizó con el objetivo de revisar los principales desafíos regulatorios y de gestión que tienen que afrontar las entidades financieras a la hora de dirigir sus inversiones hacia la transición verde, aumentar su transparencia con respecto a la sostenibilidad (ESG), gestionar sus riesgos climáticos y, en definitiva, garantizar la resiliencia del sistema financiero.

El seminario, moderado por Management Solutions, contó con la participación de representantes de entidades como Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR), Fédération Bancaire Française (FBF), Autorité des marchés financiers (AMF), Société Générale y Crédit Agricole.

La ponencia de Management Solutions llevó por título “*Risques ESG et défis pour le secteur financier*” y compartió con los presentes los principales desafíos en la transición de las entidades financieras hacia la sostenibilidad.

#### *14º Congreso Nacional de Crédito, España*

Management Solutions participó como patrocinador en el 14º Congreso Nacional de Crédito, evento organizado en Madrid con el objetivo de que repasar cómo el sector financiero estaba afrontando una realidad macroeconómica marcada por la recuperación post-covid, la crisis de la guerra de Ucrania y la falta de suministros.

Al evento, en el que se dieron cita los grandes players del sector crediticio español y del mercado de gestión de deuda, asistieron más de 1.500 profesionales de entidades financieras, fondos y proveedores.

#### *Sostenibilidad y riesgos climáticos en el sector financiero, Polonia*

Management Solutions organizó la conferencia “Sostenibilidad y riesgos climáticos: ¿Por qué es importante para los bancos en Polonia?”, que trató sobre finanzas sostenibles y riesgo climático en colaboración con la IFC y la Związek Banków Polskich (la Asociación de Bancos Polacos), que contó con la asistencia de representantes de instituciones financieras locales e internacionales presentes en el país.

El evento, de dos días de duración, contó con la participación de expertos de la IFC, que compartieron sus experiencia en finanzas sostenibles así como las oportunidades derivadas del cambio climático para el sector polaco y de Management Solutions, que profundizaron sobre los retos y desafíos derivados de la implantación del Pilar III, por un lado, y de la implementación de la Taxonomía de la UE, por otro, materias en las que la Firma cuenta con experiencia y casos de éxito.

#### *Desayuno Industria 4.0: Oportunidades de la inteligencia artificial en el ámbito de la sostenibilidad, España*

Management Solutions organizó un desayuno que contó con la presencia de directivos del ámbito de la sostenibilidad de diferentes sectores estratégicos de la economía (como el energético, siderúrgico, automoción, gran consumo, infraestructuras y construcción).

El evento tenía como objetivo dar a conocer las credenciales de la Firma con relación a la aplicación de la inteligencia artificial (IA) en el ámbito de la sostenibilidad a través del desarrollo de dos casos de éxito. En el primero de ellos se presentó la utilización de la IA y el procesamiento del lenguaje natural (NLP) para identificar en las noticias y las redes sociales eventos relativos a ESG de una compañía. En el segundo de los casos se presentaron mecanismos de modelización e IA para analizar posibles impactos de eventos físicos derivados del cambio climático en los activos productivos de una compañía.

#### *European Leasing & Consumer Credit Annual Convention, Portugal*

Management Solutions participó como sponsor en la European Leasing and Consumer Credit Annual Convention, que este año tuvo lugar en Cascais (Portugal) y que contó con la participación de más de 400 ejecutivos de 30 países distintos.

Durante la Convención, organizada anualmente por las asociaciones europeas Leaseurope y Eurofinas, se abordaron los principales retos asociados a la industria de consumo en el contexto actual y la transición para la financiación al consumo sostenible.

#### *XVII Simposio de Administración de Riesgos de la ABM, México*

Management Solutions participó en el mayor evento anual organizado por la Asociación de Bancos de México (ABM), impartiendo dos talleres especializados. El primero, sobre Riesgo Climático, puso el foco en la medición de su impacto en la calidad crediticia de las carteras y métricas de riesgo climático. Por su

parte, en el taller sobre Riesgo de Modelo se ofreció una visión práctica apoyada en la herramienta Gamma desarrollada por la Firma.

El evento, celebrado de manera virtual, contó con la asistencia de más de 500 miembros de la Asociación, autoridades y otros integrantes del sector financiero mexicano.

#### *Congreso Supervision, Risk & Profitability de la ABI, Italia*

Management Solutions patrocinó y participó como ponente en el congreso bancario Supervision, Risk & Profitability, evento organizado por ABIEventi y promovido por ABI (Asociación Bancaria Italiana).

El Congreso, referente internacional en materia bancaria, celebrado en Milán y, dirigido a expertos en las áreas de crédito, gestión de riesgos, finanzas, banca de inversión, etc., contó con



Recent contributions in climate change. España

# Compromiso con la industria

destacados representantes de entidades financieras (Banca de Italia, Unicredit, Intesa Sanpaolo, Banco BPM, Deutsche Bank, Iccrea Banca, etc.) y profesores académicos de las principales universidades del país, así como figuras clave de la industria financiera italiana, que también fueron ponentes en el evento.

La ponencia de Management Solutions, realizada por D. José Luis Carazo y titulada "Pillar 2: risks and the model risk framework", trató sobre los principales desafíos al estado actual en temas de gestión de riesgo de modelo para los bancos nacionales e internacionales.

*15th Annual Banking Credit Risk Management Summit, Austria*

Management Solutions patrocinó y participó como ponente en el 15th Annual Banking Credit Risk Management Summit, organizado en Viena (Austria) y que contó con la asistencia de representantes de entidades financieras locales e internacionales presentes en el país.

Durante el congreso, que contó con la participación de representantes de entidades como Deutsche Bank, Credit Suisse, Rabobank, Crédit Agricole, Société Générale, Santander, Raiffeisen, etc., los asistentes tuvieron la oportunidad de discutir sobre temas clave para la industria, como los retos e implicaciones en la gestión del riesgo de crédito, la norma IFRS 9, la nueva regulación para modelos AIRB, cómo definir y desarrollar un marco adecuado de apetito al riesgo, los principales retos en el stress test o las principales innovaciones derivadas de la digitalización de la gestión del riesgo de crédito.

La ponencia de Management Solutions, a cargo de D. Javier Calvo y D. Francisco Pérez Calurano, socios de la Firma, llevó por título "Six unsolved issues in model risk for credit risk models" y realizó un repaso por los temas abiertos en el riesgo de modelo, como la gestión del riesgo de los modelos de inteligencia artificial, el tratamiento de los no-modelos, la automatización del ciclo de vida del modelo y la difusión de la cultura del riesgo de modelo en la organización, entre otros.

*IV Congreso Europeo de Actuarios, España*

Management Solutions participó en la IV edición del Congreso Europeo de Actuarios (ECA2022), celebrado en Madrid y en el que participaron 250 actuarios de toda Europa, además de participantes de Canadá, Costa Rica, Ecuador, Argentina, México y Colombia.

El evento, organizado por la Actuarial Association of Europe (AAE) y el Instituto de Actuarios Españoles (IAE), contó con la participación como ponentes de D. Marcos Fernández y D. Manuel Ángel Guzmán, socios de Management Solutions, que en sus ponencias profundizaron en temas relacionados con la gestión de los riesgos climáticos y stress test aplicados a la industria aseguradora.



### *Convención Internacional de Seguros 2022, Colombia*

Management Solutions colaboró un año más como patrocinador de la Convención Internacional de Seguros 2022 organizada por Fasecolda (Federación de Aseguradores Colombianos), que se celebró en Cartagena de Indias.

Invitados de primer nivel y expertos del sector asegurador debatieron sobre temas como el impacto de la crisis global en el futuro del país, las medidas fiscales y reformas estructurales del nuevo gobierno, la nueva visión del seguro agropecuario, la hoja de ruta de la política ambiental de Colombia, el seguro y el cambio climático y la innovación en la era digital.

### *XX Congreso de Riesgos Financieros de Asobancaria, Colombia*

Management Solutions patrocinó el XX Congreso de Riesgos Financieros organizado por la Asociación de Bancos de Colombia (Asobancaria) celebrado en Cartagena de Indias.

El Congreso, que contó con la participación de más de 300 representantes del sector financiero colombiano y de otros países de la región (Panamá, Costa Rica, Ecuador, etc.), tuvo como objetivo revisar los principales riesgos de la industria analizando los retos, desarrollos regulatorios y tendencias que afectan al mercado financiero.

### *Escenarios climáticos y su aplicación en el análisis de riesgos financieros, México*

Management Solutions participó como ponente en “Escenarios climáticos y su aplicación en el análisis de los riesgos financieros”, un taller en formato híbrido organizado por la Iniciativa de Divulgación de Activos Climáticos de Latinoamérica (LACADI) en colaboración con el Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente.

El taller, que se celebró en Ciudad de México, contó con la presencia de expertos nacionales e internacionales que guiaron a los asistentes en el uso de escenarios climáticos, haciendo especial énfasis en las metodologías de evaluación y la normativa

climática existente, y los riesgos más relevantes para el sector financiero en México.

Durante la ponencia de Management Solutions, que corrió a cargo de D. Matías Cajiao, Socio de la Firma, se planteó y resolvió un caso práctico sobre la medición del impacto de riesgo climático en entidades aseguradoras.

### *VIII Jornada de Seguros, Argentina*

Management Solutions participó en la jornada anual de seguros organizada conjuntamente por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires (CPCECABA) y la Asociación Argentina de Compañías de Seguros.

Bajo el lema “En camino a una nueva normalidad”, el evento, celebrado de manera virtual, contó con la presencia de destacados especialistas que abordaron temas como el teletrabajo en la industria de seguros, la innovación en los productos y el rol de las Aseguradoras de Riesgos de Trabajo (ART) en la pandemia, entre otros.

La ponencia de Management Solutions estuvo incluida en el Panel IFRS 17 de la Jornada y en la misma se expusieron los principales requerimientos de IFRS 17 y el estado de la adaptación a nivel internacional, así como los impactos financieros, operativos y tecnológicos, con foco en el sector asegurador argentino.

### *Webinar sobre próximos desafíos de BIS III, Chile*

Management Solutions, en colaboración con Moody’s Analytics y la Asociación Bancaria Chilena (ABIF), organizó un webinar para presentar al mercado bancario en Chile las perspectivas sobre avances y próximos desafíos en la agenda de implementación de Basilea III en el país. Durante el evento, que contó con la participación de más de 200 representantes de la mayor parte de las entidades financieras chilenas, la Firma tuvo la oportunidad de compartir la experiencia del proceso de adaptación a BIS III en Europa y en diversos países de América.



**“Llevamos veinte años a la vanguardia del conocimiento sectorial con el único fin de desarrollar propuestas de valor diferenciales para nuestros clientes”**

Gracias a nuestra especialización industrial, somos capaces de proporcionar respuestas claras a los principales retos de las diferentes industrias en las que trabajamos.

Aprovechando nuestra presencia en las principales industrias a nivel mundial, tratamos de trasladar mejores prácticas entre diferentes sectores, identificando aquellas cuestiones mejor resueltas en un sector que en otro. Todo ello es posible porque trabajamos para las entidades líderes de sus respectivas industrias y geografías.

Estamos firmemente comprometidos con la difusión del conocimiento generado por la Firma. Por eso, desde nuestros orígenes hemos apostado por una presencia selectiva en los principales foros sectoriales de los países en los que operamos, así como la organización de webinars sobre tendencias industriales y la publicación de estudios especializados sobre aspectos relevantes para cada industria.

**Pedro Martínez**  
Socio de Management Solutions