



GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

Afrontar los desafíos de los mercados financieros

Con el aumento de las regulaciones, la emisión de normativas contables y los nuevos modelos de valuación causados por la crisis financiera, las entidades bancarias y corporativas, se enfrentan a un escenario de importantes desafíos en la gestión de su riesgo financiero.

En KPMG ayudamos a entidades financieras, compañías de seguros, gestores de activos y clientes corporativos y públicos a identificar, evaluar y finalmente optimizar los riesgos financieros a los que se enfrentan de forma efectiva para así poder aprovechar las oportunidades que al mismo tiempo se abren.





Nuestro enfoque integral, capacidad analítica y amplia experiencia nos permiten asistir de forma óptima a las empresas de todo tipo, tamaño y geografía en la gestión de riesgos financieros en todas sus formas, como pueden ser en relación a la regulación, valoración y contabilidad de instrumentos financieros. ”

Servicios de valuación y administración de riesgos	Valuación de instrumentos financieros	Adoptamos un enfoque de valuación integral que incluye todos los aspectos que consideran los participantes del mercado en la fijación de precios: los ajustes de crédito (CVA/DVA), los costos de financiación (FVA) y el capital regulatorio (KVA), entre otros.
	Administración de riesgo (riesgo financiero)	Asesoramos a bancos y clientes corporativos en la administración de riesgos relacionada con los impulsores de riesgo financiero como tasas de interés, riesgo de mercado y riesgo cambiario.
	Administración de riesgos (riesgo de commodities)	Ayudamos a los clientes corporativos a afrontar los riesgos del precio de commodities ya que estos productos básicos constituyen una parte directa de su proceso de producción.
Servicios contables	Desvalorización de carteras de crédito	Asesoramos en el desarrollo y la implantación de modelos de deterioro de pérdida incurrida o esperada según los requerimientos de las normas contables internacionales como NIIF o US-GAAP.
	Modelos de contabilidad de cobertura	Brindamos soporte para el diseño e implantación de modelos de contabilidad de cobertura y pruebas de efectividad cuantitativa según los requerimientos de las normas contables internacionales como NIIF o US-GAAP.
	Validación de sistemas contables de TI	Ayudamos en la revisión de los métodos de cálculo implementados y los ajustes a sistemas contables como por ejemplo: el cálculo e implementación de tasas de interés efectivas.
Servicios regulatorios	Cálculo de capital regulatorio	Ayudamos a mantener los niveles determinados de capital regulatorio según los activos ponderados por riesgo. Nuestro equipo puede brindar asistencia en el proceso de cálculo.
	Optimización del capital regulatorio	Además del cálculo, brindamos soporte para la optimización de los requerimientos de capital, ya que al liberar capital económico, aumentan las oportunidades de negocios de las entidades.
	Otros	Proporcionamos asesoramiento para otras oportunidades dadas por las obligaciones regulatorias específicas, por ejemplo para los bancos que desean operar con contrapartes en Europa y EE.UU. o subsidiarias locales de entidades internacionales.

Servicios ofrecidos:

Trabajamos junto a nuestros clientes priorizando sus preocupaciones y ayudándolos a mejorar sus procesos, el gobierno y la estrategia en una diversidad de cuestiones, como por ejemplo:

- Ingeniería financiera y valoración de derivados financieros
- Desarrollo de estrategias de coberturas de tipo de cambio e interés
- Administración del riesgo energético y de commodities
- Gestión y medición del riesgo crediticio y de contraparte (CVA/DVA)
- Desarrollo de modelos de provisiones por deterioro para carteras crediticias según los criterios normativos de pérdida incurrida y esperada
- Definición de procesos y políticas de gestión de riesgos
- Gestión de riesgos de mercado y liquidez
- Modelización de riesgos (VaR, stress testing, etc.)
- Contabilización de instrumentos financieros (e.g. clasificación, deterioro, hedge accounting)
- Servicios actuariales y soporte para la preparación de estados financieros
- Optimización de capital regulatorio, por ejemplo en línea con Basilea III y Solvencia II
- Asesoramiento en la administración de activos y carteras de valores

Podemos ayudarte, contactanos:



Martín Mendivelzua
Socio Líder de Risk Consulting
+54 11 4316 5910
mmendivelzua@kpmg.com.ar



Michael D. Thomas
Socio Gestión de Riesgos Financieros y Servicios Actuariales
+ 54 11 4316 5794
michaeldanielthomas2@kpmg.com.ar