



GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS
CONTROL DE CALIDAD

Control de calidad de modelos de riesgo y valoración bajo NIIF

La crisis financiera mundial y el COVID-19 mostraron que el riesgo de modelo es real y que las consecuencias pueden ser de gran alcance. Esto afecta especialmente a los modelos de riesgo crediticio y valoración bajo NIIF 9 y 13.

En este entorno, las Entidades deben revisar periódicamente sus modelos para asegurar que estén actualizados e incorporen las modificaciones necesarias. Asimismo, la gobernanza de la gestión de riesgo debe ser eficaz para que puedan reaccionar a tiempo ante situaciones extraordinarias.

En KPMG ayudamos a nuestros clientes con un diagnóstico de los modelos, la gobernanza y su implementación; revisamos el cumplimiento normativo, la actualidad, la robustez de las metodologías implementadas, la calidad de la data y el proceso de información relacionado.



Los frecuentes impactos que sufrieron los mercados financieros en los últimos años, con el COVID-19 como último ejemplo, han desafiado de forma importante a los modelos tradicionales de riesgo y valuación.”

En KPMG realizamos revisiones de calidad para modelos de riesgo y valoración como expertos independientes o asistiendo a los equipos de auditoría interna. Nos basamos en un enfoque integral que contiene las siguientes líneas de trabajo:

1	Diagnóstico de la situación actual y plan director	Realizamos un diagnóstico metodológico de los modelos y políticas implementadas. El resultado es un informe con nuestras observaciones y recomendaciones con un plan director detallado para la toma de acción.
2	Revisión técnica de modelos	Realizamos una revisión técnica de los modelos implementados, los conceptos y las fuentes de información relacionadas. Nuestro equipo cuenta con el conocimiento de modelización y programación necesario para también poder apoyar en la implementación en los principales entornos informáticos.
3	Revisión de gobernanza e implementación organizacional	Asistimos en la gobernanza de la gestión de riesgo, los procesos relacionados y los planes de contingencia para asegurar que el marco organizacional sea robusto y adecuado para afrontar la situación actual de mayores riesgos.

Nuestros servicios

En KPMG realizamos controles de calidad de los modelos y las fuentes de informaciones, así como en el proceso de gobernanza relacionado, asistiendo de esta forma a los departamentos de riesgo, valoración y auditoría interna. Contamos con la experiencia necesaria y el equipo para poder implementar las soluciones bajo los habituales entornos informáticos.

Acompañamos el desarrollo del mercado de capitales.

Podemos ayudarte, contactanos:



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



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