

Servicios de apoyo en la gestión del Riesgo Financiero en las Organizaciones

Definición y valor del concepto

La Gestión del Riesgo ha tenido un desarrollo notable en términos de modelación y sistemas. Las presiones de las nuevas regulaciones (Basilea, Solvencia, IFRS, USGAAP, entre otras) y el impulso que se genera por la propia competencia entre las Instituciones Financieras ha propiciado un avance en las técnicas y prácticas de Control y Gestión del Riesgo que se amplifica año a año. Quedarse por detrás en esa carrera implicará pérdidas de negocios, de eficiencia y de costos de oportunidad cada vez más elevadas.

Diagnóstico básico ¿Su empresa lo necesita?

- ¿Cuenta su empresa con capital suficiente como para soportar la exposición al riesgo a la que se enfrenta?
- ¿Cuáles han sido los impactos mas relevantes en los indicadores de gestión financiera del negocio?
- ¿Cuenta con mediciones cuantitativas de los riesgos de crédito, mercado, tasa de interés, Liquide y tipo de cambio?
- ¿Es necesaria una nueva planificación del capital, reestimar reservas para contingencias y nuevas proyecciones de flujo de caja y gestión de liquidez?
- ¿Cuáles son los segmentos de su portafolio de negocios más afectados y qué escenarios de riesgos les ha afectado más?
- ¿Se desarrollan pruebas de estrés periódicas para evaluar la solvencia de su compañía ante escenarios adversos?
- ¿Los modelos de scoring y rating adoptan los últimos avances en materia de Machine Learning e Inteligencia Artificial?

El Rol del Data Scientist

La gestión de riesgos se encuentra cada vez más interrelacionada con la predicción de eventos a partir de las señales ocultas en las bases de datos. Contar con skills de administración, bases de datos y modelación de grandes volúmenes de información, como así también de inferencia de patrones a partir de la misma, constituye hoy en día una necesidad inevitable para la función de riesgos.

Los "Quants" y la Modelación Financiera

Las organizaciones viven en un contexto de incertidumbre. La proyección de eventos que podrían ocurrir involucra un "know how" escaso en el mercado. Modelos financieros de proyección, algoritmos matemáticos de valuación y técnicas estadísticas de simulación se combinan de forma cotidiana a la hora de evaluar una previsión, una reserva, un capital económico, una valuación financiera o un valor a riesgo.

