

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

Definición y valor del concepto

Una administración prudente es aquella que mide los riesgos del giro del negocio en la que se encuentra, adoptando las acciones que permitan mitigarlos de forma oportuna. Para gestionar efectivamente los riesgos a los que se encuentra expuesta, cualquier organización debe establecer, hacia el interior, un entendimiento común de los riesgos que conlleva su operación, su gestión, su entorno y su mercado, así como la probabilidad de su ocurrencia, su potencial impacto y la forma en que serán medidos y gestionados.

Existen varios tipos de riesgos asociados a la gestión financiera que pueden afectar los resultados de las organizaciones. Se trata de situaciones que las empresas necesitan entender y también administrar de manera prudente, como son: el riesgo de crédito, el riesgo de mercado, el riesgo de liquidez, el riesgo operacional (que incluye al tecnológico y al legal) y los riesgos relacionados con la adecuación de los niveles de capital, en función a los activos sujetos a riesgo.



Diagnóstico básico ¿Su empresa lo necesita?

- ¿La empresa gestiona activamente su exposición al riesgo de fluctuaciones cambiarias, de precios y/o de mercancías/materias primas?
- ¿El responsable de finanzas gestiona activamente su exposición al riesgo de fluctuaciones en las variables que inciden en la generación de sus ingresos?
- ¿La empresa gestiona activamente su exposición al riesgo de fluctuaciones en las variables que inciden en su balance general y/o su flujo de efectivo?
- ¿El responsable de finanzas gestiona activamente su exposición al riesgo de tasa de interés?
- ¿La empresa gestiona activamente sus covenants en materia de crédito en relación con su gestión integral?
- ¿La empresa gestiona activamente la estructura de capital requerida para su adecuada operación?

¿Su organización gestiona el riesgo financiero?

En función al giro de la organización, el tipo de riesgos financieros y los factores de riesgo asociados difieren; sin embargo, su adecuada comprensión, gestión y mitigación es fundamental para la supervivencia de las entidades ante entornos que evolucionan, cambios en la estrategia y su apetito al riesgo.

El apetito al riesgo de una organización se define por los niveles de tolerancia al riesgo que ésta está dispuesta a asumir en función a sus objetivos estratégicos, y su capacidad de medir y absorber el riesgo al que se encuentra expuesta.

En Deloitte, conocemos el riesgo financiero y apoyamos a las organizaciones en su gestión

Derivado de la multitud de requerimientos regulatorios asociados al establecimiento de los acuerdos de Basilea, las organizaciones, y en particular las entidades financieras en general, cuentan con un marco de gestión del riesgo financiero.

En Deloitte, ofrecemos servicios de gestión de riesgos financieros de amplio alcance: apoyamos a todo tipo de entidades en la identificación, evaluación, modelación, medición, administración, comunicación y limitación de los riesgos a los que se encuentran expuestas.

Raúl Antonio Malvestiti
Socio Líder de Riesgo Financiero
+52 (55) 5080 6619
ramalvestiti@deloittemx.com

