

Gerencia de Riesgos Financieros



Acerca de Global CPA

Global CPA, es una firma de servicios profesionales dedicada a brindar soluciones especializadas para el éxito empresarial.

Nos enfocamos en áreas críticas como contabilidad, auditoría, control interno, tributación, ciberseguridad y gestión de riesgos, asegurando que nuestros clientes reciban una asesoría integral y de calidad superior.

Aplicamos las mejores prácticas globales y un profundo conocimiento técnico para ofrecer soluciones efectivas, adaptadas a las necesidades específicas de cada cliente.



Equipo de profesionales altamente calificados.



Expertos en normas técnicas globales de contabilidad, auditoría, valoración y gestión de riesgos.



Socios con experiencia y trayectoria reconocida a nivel nacional e internacional.



Comprometidos con la excelencia y ética en cada tarea realizada.



¿Qué es la Gerencia de Riesgos Financieros (FRM)?

Es un servicio de asesoría técnica y estratégica diseñado para ayudar a bancos, aseguradoras y empresas corporativas a potenciar su desempeño ajustado a riesgos.

Objetivo

Habilitar nuevos enfoques que permitan a la alta gerencia tomar mejores decisiones, garantizando al mismo tiempo el cumplimiento de las normativas locales e internacionales, y prácticas líderes de mercado.

Gestión Integral de Riesgos (ERM)

Global CPA aplica el enfoque de Enterprise Risk Management (ERM) para identificar y cuantificar los riesgos de manera transversal en toda la organización. Este pilar se especializa en cuatro áreas críticas:

Riesgo de Crédito

Gestión de impagos, exposición, concentraciones y cambios en las calificaciones crediticias de las contrapartes.

Riesgo de Mercado

Control de la volatilidad en tipos de cambio, tasas de interés, acciones y commodities.



Riesgo de Liquidez

Análisis de brechas de liquidez, mecanismos de fondeo y niveles de apalancamiento.

Riesgo Operacional

Mitigación de eventos internos o externos (esperados e inesperados) que puedan causar pérdidas financieras.

Gerencia de Riesgo en Modelos (MRM)

Hoy las decisiones se basan en datos predictivos. El servicio de MRM asegura que los modelos matemáticos de la empresa sean robustos y confiables.

Validación e Inventario

Se evalúa el ciclo de vida del modelo, desde su conceptualización y desarrollo hasta su calibración.

Gobierno de Modelos

Se brinda soporte a la Junta Directiva y Comités para definir principios claros de uso y límites de exposición

Cumplimiento Regulatorio y RegTech

Ayuda a las empresas a navegar en un ambiente reglamentario complejo (Comité de Basilea, SBS) para evitar los altos costos del incumplimiento.

Automatización (RegTech)

Implementación de pruebas automatizadas, monitoreo de transacciones en tiempo real y detección de fraude.

Reportes

Soporte en la elaboración de pruebas de estrés, capital económico y provisiones.

ESG (Ambiental, Social y Gobernanza)

Integración transversal de factores ESG en los riesgos de crédito, mercado y operativa para satisfacer las nuevas exigencias de inversores y reguladores.

Tesorería Corporativa

Global CPA ofrece soluciones con un enfoque "end-to-end", brindando asistencia desde la ejecución y registro de operaciones hasta la evaluación de la eficiencia en costos. Este servicio permite liberar valor en cada proceso mediante:

Gobierno y Estrategia

Definición de estructuras organizacionales, roles, responsabilidades y marcos para la administración del riesgo.

Gestión de Liquidez

Administración de la posición monetaria, proyecciones periódicas de flujo de caja y gestión de relaciones bancarias.

Apalancamiento

Planeamiento financiero, fuentes de financiamiento y administración técnica de préstamos.

Operaciones

Liquidaciones inter-compañías, reconciliaciones bancarias y gestión de cuentas por cobrar/pagar

Estrategias de Cobertura (Hedging)

Ayudamos a las organizaciones a minimizar el riesgo de movimientos adversos en el valor de sus activos o pasivos mediante estrategias personalizadas.

Mecanismos de Protección

Implementación de instrumentos financieros derivados para la cobertura económica y contable (Swaps, Forwards, Opciones y Futuros) ante variaciones en tipos de cambio, tasas de interés y commodities.

Análisis Técnico

Definición de la estrategia, políticas contables y de gestión y ejecución de pruebas de efectividad para asegurar el cumplimiento de las metas de mitigación de riesgo.

Documentación

Designación de partidas cubiertas e instrumentos de cobertura, valoración, pruebas de efectividad y registros contables, bajo normas internacionales,

Gestión de Riesgos ESG (Ambiental, Social y de Gobernanza)

Debido a la creciente exigencia de inversores y reguladores, Global CPA integra los factores ESG de forma transversal en la estrategia de la compañía



Alcance Integral

Incorporamos los riesgos ESG en las evaluaciones de riesgo de mercado, crédito, liquidez y operacional.



Marco de Gestión

Desarrollo del apetito al riesgo ESG, análisis de escenarios y test de estrés para evaluar el impacto de factores ambientales y sociales en la sostenibilidad del **negocio.**

Tratamientos Contables Especializados (NIIF/IFRS)

Brindamos soporte técnico para la implementación y actualización de normativas contables internacionales que requieren modelos financieros avanzados.



IFRS 9 (Instrumentos Financieros)

Cubrimos las tres fases de la norma: Clasificación y Medición (pruebas SPPI), Deterioro (modelos de pérdida crediticia esperada con ajuste por Forward Looking) y Contabilidad de Cobertura.



IFRS 13 (Valor Razonable)

Evaluación de jerarquías de valor, análisis de liquidez en el mercado y tratamiento del ajuste por riesgo de crédito (CVA-DVA).



IFRS 16 (Arrendamientos)

Estimación de la tasa de interés incremental considerando la calidad del activo, el riesgo crediticio sectorial y el plazo.



IFRS 17 (Contratos de Seguros)

Diagnóstico de brechas y aplicación de métodos de reserva como el Modelo General, el Enfoque Simplificado (PAA) y la Tarifa Variable.

Servicios Actuariales

Global CPA cuenta con especialistas para cuantificar y gestionar riesgos complejos en entidades financieras y no financieras



Para Aseguradoras

Implementación de Solvencia II, validación de provisiones técnicas y modelado actuarial de carteras.



Beneficios a Empleados (IAS 19)

Valoración actuarial de fondos de pensiones y otros beneficios a largo plazo o post-empleo.



Gestión de Capital

Estimación de capital económico y modelación de riesgos operacionales.

Herramientas y Metodología

Nuestra metodología se apoya en estándares internacionales y tecnología de vanguardia para asegurar la precisión:



Tecnología

Uso de paquetes estadísticos, herramientas de Data Analytics para el procesamiento de datos y plataformas de información financiera.



Transferencia de Conocimiento

Capacitación continua mediante certificaciones, foros y talleres especializados para nuestros clientes.



Benchmarking

Aplicación de comparativas sectoriales para la Gestión Integral de Riesgos.

Contáctanos

Si deseas conversar sobre cómo podemos ayudarte, no dudes en contactarnos:



Alex Cuzcano

Socio director de Audit & Advisory

T: +51 966 506 292

E: acuzcano@globalcpaperu.com



Roberto Godoy

Socio director de Risk Consulting

T: +51 932 888 025

E: rgodoy@globalcpaperu.com

globalcpaperu.com/social-media



Jr. Pedro Conde 514, Piso 2, Oficinas 203 y 204
Lince, Lima, Perú
Telf. +51-966 506 292

La información aquí contenida es de naturaleza general y no tiene el propósito de abordar las circunstancias específicas de ningún individuo o entidad en particular.

© 2025 Cuzcano y Asociados S. Civil de R. L., sociedad civil de responsabilidad limitada peruana.

* Global CPA y el logotipo de Global CPA son marcas comerciales registradas o marcas comerciales de Cuzcano y Asociados S. Civil de R. L.