

# Servicios Financieros LATCO.



# Nuestra práctica de servicios financieros en la Región

Deloitte, una Firma líder en servicios profesionales con una red global que abarca 150 países y alrededor de 200.000 profesionales en todo el mundo, asesora a casi el 90% de las entidades financieras “Fortune Global 500®”.

Deloitte LATCO hace posible que sus Firmas Miembro puedan compartir sus recursos humanos y tecnológicos con el propósito de ampliar la capacidad de servicio y prestarlos con los mismos estándares en cualquier país.



Alineamiento estratégico regional

15 países

28 oficinas

Más de 6.100 profesionales

## Nuestra especialización

Nuestra práctica de Servicios Financieros ofrece un completo entendimiento del negocio de nuestros clientes y de su evolución; así como también un compromiso total con la calidad.

Más de 29.000 profesionales especializados en la Industria Financiera alrededor del mundo y una red de 1.050 en Latinoamérica, comparte su acabado conocimiento y experiencia en la industria.

## Equipo Regional

Contamos con un Equipo Regional para el desarrollo de nuestros trabajos, entendido esto como un grupo de expertos de alta especialización y experiencia mundial en los aspectos más relevantes de la industria. Este grupo se combina con pares de cada uno de los países, quienes aportan el conocimiento local, y del marco legal, regulatorio y particularidades de cada mercado.

Actuamos de manera integrada con nuestra Red Global GFSI (Global Financial Services Industry), desde donde se comparten tendencias y mejores prácticas de la Industria.

## Deloitte LATCO

El mercado latinoamericano se ha desarrollado rápidamente, y el modelo de negocios tradicional se ha transformado: ahora requiere de soluciones globales que traspasan las propias fronteras.

Deloitte adapta constantemente sus servicios a este mercado cambiante para satisfacer las necesidades de sus clientes, quienes deben desarrollar nuevas soluciones para las problemáticas emergentes. Durante los últimos años, Deloitte ha configurado una nueva organización regional denominada LATCO, conformado por las Firmas Miembro de **Argentina, Bolivia, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay, y Venezuela.**

En estos quince países disponemos de veintisiete oficinas y una red de más de 6.100 profesionales orientados a brindar excelencia a los clientes que operan en la región.

# Nuestros servicios

## Auditoría

- Auditoría de estados contables, Revisión limitada de estados contables, Auditoría o revisión de información contable específica
- Auditoría operativa: Evaluación de sistemas de control interno, Auditoría integrada
- Auditorías de compra o venta de compañías (Due diligences)
- Compilación de estados contables
- Revisión de estados contables prospectivos
- Investigación de fraudes
- Implementación de Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS)
- Asesoramiento en materia de preparación de estados financieros bajo normas contables de otros países (por ejemplo: US GAAP)
- Revisión y asesoramiento para la registración de compañías para iniciar la oferta pública de sus acciones o títulos de deuda
- Asesoramiento en materia de gobierno corporativo
- Asesoramiento general sobre aspectos contables y de control

## Consultoría

### Estrategia y operaciones

- Estrategia corporativa
- Estrategia de clientes/mercados/canales
- Estrategia de optimización de precios y rentabilidad
- Transformación financiera
- Analytics
- Modelos de negocio. Rediseño y optimización de procesos de negocio
- Programas de reducción de costos
- Estrategia de aprovisionamiento
- Consultoría en logística y la cadena de abastecimiento
- Integración de fusiones y/o adquisiciones
- Estrategia de servicios compartidos
- Gerenciamiento y control de proyectos
- Consultoría en Real Estate

### Capital Humano

- Diseño organizacional
- Administración del cambio organizacional
- Talento y liderazgo
- Evaluación y compensaciones
- Capacitación y desarrollo
- Alineamiento estratégico

### Tecnología

- Estrategia y alineamiento de TI. Arquitectura tecnológica
- Evaluación y análisis de factibilidad de sistemas
- Selección de aplicaciones
- Implementación de ERP (SAP, Oracle, MS, etc.), soluciones de CRM y SCM
- Diseño e implementación de sistemas "core"
- Desarrollo, mantenimiento e integración de aplicaciones
- Integración de sistemas/tecnología/SOA
- Minería de Datos. Diseño e implementación de tableros de control e indicadores de gestión

### Enterprise Risk Services

- Aseguramiento de controles y Emisión de reportes de control interno
- Evaluación de riesgos contractuales y Opinión de cumplimiento de terceras partes
- Consultoría en temas regulatorios y Gobierno Corporativo
- Gestión del riesgo empresarial. Riesgo operativo, de mercado y crédito
- Consultoría en Gestión de seguridad y privacidad de la información
- Implementación de Soluciones de seguridad, protección de datos y continuidad del negocio
- Servicios de Auditoría interna
- Consultoría en Sostenibilidad
- Consultoría en Medio ambiente

---

La variedad de servicios que brinda Deloitte le proporciona la capacidad de resolver los problemas de cada negocio enfocándolos simultáneamente desde diferentes ángulos, y de ofrecer soluciones a medida, ajustándose a la naturaleza y a las características específicas de cada empresa.

## Impuestos y Legal

### Consultoría fiscal

- Planeamiento impositivo
- Impuestos internacionales
- Tecnología fiscal
- Cumplimiento y auditorías fiscales
- Servicios a expatriados
- Previsional

### Precios de Transferencia

- Planificación impositiva y aduanera de las transacciones
- Reestructuración y reingeniería de aspectos regulatorios, financieros y comerciales
- Documentación
- Estructuración de funciones y riesgos
- Defensa ante auditorías fiscales y/o aduaneras
- Coordinación y optimización a nivel regional y global

### Consultoría en Comercio Exterior

- Optimización de los procedimientos
- Seguimiento, interpretación y soporte
- Asistencia en auditoría interna sobre administración y operaciones
- Optimización comercial en base al marco normativo, y asistencia en recuperación de diferencias a favor
- Soporte en presentaciones, informes y seguimiento ante las autoridades
- Seguimiento de causas administrativas, contenciosas y judiciales

## Corporate Finance

- Mergers & Acquisitions: Market Entry, Transaction Services, Servicios para vendedores, Servicios para compradores
- Asesoramiento Financiero: Gestión y planificación financiera, Servicio de asesoramiento en IPO
- Valuación: Empresas, Purchase price allocation, Intangibles, Tangibles, Fairness opinión, Valuación de activo fijo
- Consumer Finance: Desarrollo de medio de pago propio, Asset quality control, Venta de cartera morosa, políticas crediticias
- Reestructuración y Recupero: Reestructuración financiera, Asesoramiento judicial y extrajudicial para deudores, Asesoramiento a acreedores y comité de acreedores, Veedurías
- Finanzas Estructuradas: Asesoramiento en Securitización, Venta de cartera, Obligaciones negociables, Project finance, Master servicer, Financiamiento de infraestructura, SGRs
- Forensic & Dispute: Investigaciones corporativas, Dispute services, Valoración de daños, Computer forensic



# Nuestra experiencia

Banking and Securities		
Bancolombia S.A.	Banco Galicia	Banco Latinoamericano De Comercio
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	Goldman Sachs	Grupo Caroni-Guayan
Santander Central Hispano (Banco) S.A.	BNP-Paribas	Grupo Colpatría
Citigroup	Banco de Córdoba	Grupo Promerica
HSBC	Banco De Costa Rica	Grupo Supervielle
Insurance		
American International Group(AIG)	Chubb Corporation (THE)	La Previsora S.A. Compañía de Seguros
Grupo Royal & Sun Alliance	Compañía de Seguros La Mercantil Andina	Provincial de Reaseguros, C.A.
Grupo Zurich	Global Seguros de Vida S.A.	Rimac Seguros
Marsh & McLennan Companies	Corporación Financiera de Desarrollo	Seguros Constitución, C.A.
Metlife	Grupo Mundial	Willis Group Holdings
Aseguradora Ancon, S.A.	La positiva seguros	
Investment Management		
Bolsa de Valores de Colombia S.A.	Fideicomiso Central Termoelectrica Tim	Lazard Ltd. (Fka: Lazard, Llc)
Caja de Jubilaciones y Pensiones Bancarias	Fiduciaria La Previsora S.A.	Montemar CF
Caja Rural de Ahorro y Crédito Nuestra Gente S.A.	Grupo B.N.A.	Servicios Bursátiles Internacionales
Casa de Empeño Más	Grupo Brou	Sociedad Comercial del Plata
Corporación Multi-Inversiones	Grupo Consultatio	Teka Capital S.A.S.
	Grupo Mutual Alajuela La Vivienda	Transban Investments Corp
Clientes globales		
Agricultural Bank of China	Fidelity Investments	Royal Bank of Canada
Allianz SE	ING Groep N.V.	Royal Bank of Scotland
Assicurazioni Generali Spa	Internal Revenue Service	Société Générale
Aviva USA Corporation	International Monetary Fund	State Street Corporation
Bank of China	INVESCO	TD Bank Financial Group
Bank of Communications	KBC Group	The Blackstone Group
Capital One Financial Corporation	KKR Financial Corporation	The Hartford Financial Services Group, Inc.
Chicago Board Options stock Exchange	Lloyd's Banking Group	UBS AG
Citizens Financial Group, Inc.	Mastercard Incorporated	Visa International
Credit Suisse	Mitsubishi UFJ Financial Group	Woori Financial Group
E*trade Financial Corporation	Natixis	XL Capital Ltd.
Federal Deposit Insurance Corporation	Prudential Financial, Inc.	Zurich Financial Services

## Eminencia

Deloitte Research es el grupo de expertos de la Firma dedicados a la investigación de las últimas tendencias de mercado en las principales industrias en las que se desenvuelven las empresas.



**Tendencias de cobranza y recuperación de cartera en el sector financiero**  
Prácticas para eficientar la labor de cobranza de las instituciones financieras



**Financiamiento a particulares 3.0**  
Impulsando la productividad y mejorando la experiencia del cliente



**¿Debería haber una aplicación para eso?**  
Un marco para evaluar las oportunidades de servicios bancarios móviles



**Branchless banking**  
O banca sin sucursales



**Mitos sobre la gestión de la rentabilidad en instituciones financieras**  
Elementos clave para el éxito en este camino



**El futuro de la banca móvil en América Latina**  
Percepciones sobre Argentina, Brasil y México



Si su dispositivo móvil lo permite, escanee el código y acceda a la sección de Servicios Financieros en nuestro sitio web

## Contactos

### LATCO Financial Services Leader

#### LATCO & Argentina/ Bolivia/Paraguay

##### **Claudio E. Fiorillo**

Tel: +54 11 4320 2700 ext. 4781

[cfiorillo@deloitte.com](mailto:cfiorillo@deloitte.com)

#### Colombia

##### **Ricardo Rubio Rueda**

Líder de FSI

Tel: +57 1 546 1810/15

[rrubio@deloitte.com](mailto:rrubio@deloitte.com)

#### Ecuador

##### **Rodolfo Játiva**

Líder de FSI

Tel: +593 2 381 5100

[rjativa@deloitte.com](mailto:rjativa@deloitte.com)

#### Panamá

##### **Gustavo Eisenmann**

Líder de FSI

Tel: +507 303 4100

[geisenmann@deloitte.com](mailto:geisenmann@deloitte.com)

#### Uruguay

##### **José Luis Rey**

Líder de FSI

Tel: +598 2 916 0756

[jrey@deloitte.com](mailto:jrey@deloitte.com)

#### Costa Rica /Nicaragua/ Honduras/Rep.Dominicana

##### **Rafael Gonzales**

Líder de FSI

Tel: +506 2246 500

[rafgonzalez@deloitte.com](mailto:rafgonzalez@deloitte.com)

#### Guatemala/El Salvador

##### **Daniel Ochoteco**

Líder de FSI

Tel: +502 2 384 6500

[dochoteco@deloitte.com](mailto:dochoteco@deloitte.com)

#### Perú

##### **Miltón Catacoli**

Líder de FSI

Tel: +511 211 8585

[mcatacoli@deloitte.com](mailto:mcatacoli@deloitte.com)

#### Venezuela

##### **Chiarina Andreottola**

Líder de FSI

Tel: +58 212 206 8871

[candreottola@deloitte.com](mailto:candreottola@deloitte.com)

### [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

Deloitte se refiere a una o más de las firmas miembros de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una compañía privada del Reino Unido limitada por garantía, y su red de firmas miembros, cada una como una entidad única e independiente y legalmente separada. Una descripción detallada de la estructura legal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited y sus firmas miembros puede verse en el sitio web [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

Deloitte presta servicios de auditoría, impuestos, consultoría y asesoramiento financiero a organizaciones públicas y privadas de diversas industrias. Con una red global de Firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda sus capacidades de clase mundial y servicio de alta calidad a sus clientes, aportando la experiencia necesaria para hacer frente a los retos más complejos del negocio. Aproximadamente 200.000 profesionales de Deloitte se comprometen a ser estándar de excelencia.