

## Nueva realidad, nuevos retos para la industria de servicios financieros: Cambios regulatorios



**Entrevista con Guillermo Roa, Socio Director de Auditoría para la Industria de Servicios Financieros**

### **¿Cuál es el panorama regulatorio actual del sector financiero?**

Para poder entender y visualizar el ambiente regulatorio en el sector financiero tanto presente como futuro es importante tener en cuenta los antecedentes recientes.

La crisis financiera mundial de 2008 demostró diversas debilidades del sector financiero, tales como: una falta de revelación de riesgos asumidos por las entidades financieras, carencia de registro en sus balances generales de activos en riesgo, y un desconocimiento por parte de los órganos de gobierno de los riesgos asumidos por la entidad. Asimismo, programas de compensaciones variables a ejecutivos de diversas entidades financieras enfocados a los resultados de corto plazo, más que a buscar una estabilidad, solvencia y adecuada administración de riesgos por parte de la entidad.

También se demostró una falta de mecanismos para manejar riesgos sistémicos en el sector financiero en los diversos países, así como un alto riesgo de contagio entre las economías. Por parte de los supervisores, una falta de coordinación entre autoridades regulatorias para supervisar

entidades sistémicamente importantes, aunado a una falta de vigilancia a agencias calificadoras y a la necesidad de homologar regulaciones a nivel mundial para evitar el arbitraje regulatorio. Finalmente, operaciones con instrumentos financieros altamente complejos, los cuales pusieron en riesgo los ahorros de la gente.

### **¿Qué cambios regulatorios se presentan actualmente y cuáles se prevén?**

Como resultado de esta crisis financiera mundial, países integrantes del G20 han ejecutado acciones para prevenir consecuencias; tal es el caso de Estados Unidos con la emisión de su Ley Tom Frank. De igual manera, las autoridades mexicanas han emitido ciertos cambios, relacionados con los temas mencionados, para diversos sectores de la industria financiera.

Es importante considerar que el propio comité de Basilea, con la emisión del grupo de reformas regulatorias denominado Basilea III, busca un fortalecimiento en la regulación, supervisión y administración de riesgos en el sector bancario.

Estas medidas han tenido como objetivo el mejorar la habilidad del sector bancario para actuar en condiciones de crisis y estrés, además de mejorar la administración de riesgos, el gobierno corporativo, y fortalecer la transparencia y revelación de la información financiera de los bancos.

Entre los cambios regulatorios más relevantes que se han dado o están en proceso de emitirse podemos considerar los ajustes a la compensación variable de los ejecutivos, enfocada a premiar la solvencia y adecuada administración de riesgos, más que a resultados de corto plazo. Igualmente, la regulación a agencias calificadoras con el fin de evitar el conflicto de interés y aumentar la transparencia en la información.

Adicionalmente hubo un cambio respecto al nivel máximo de créditos a partes relacionadas, que se cambió de un 50 por ciento de tope del capital básico, a un 20 por ciento actualmente.

Se creó también el Consejo de Supervisión de Estabilidad Financiera con el objeto de prevenir riesgos sistémicos del sector. Con respecto a los cambios regulatorios que probablemente se darán, se considera que uno de ellos será la mayor revelación de riesgos en la información financiera, para efectos de ser mucho más transparentes y claros hacia el mercado de valores, el gobierno y los accionistas.

Se prevén cambios en la contabilización de coberturas de instrumentos financiero derivados que promuevan la estabilidad y solvencia de las instituciones bancarias. Además, un cambio en la determinación de los *impairment* de los instrumentos financieros; modificación respecto al registro de provisiones de cartera, con base en una pérdida esperada para cartera comercial; posibles límites a posiciones propias de riesgo en instrumentos financieros para la banca; y mayor coordinación en la supervisión de grupos financieros globales y entre supervisores bancarios.

### **¿Cómo deben enfrentar las instituciones financieras estos cambios regulatorios?**

Para enfrentar estos cambios, las instituciones de la industria deberán estar atentas a los mismos y participar en los foros de discusión con las autoridades. Es necesario que estén siempre al día con las nuevas normas y medidas que les sean aplicables para analizar los impactos que los cambios tendrán en su situación financiera, en su operación, en sus procesos, en sus controles internos, en su propia estructura y en su índice de capitalización.

También deberán tener una adecuada comunicación con el regulador y con sus propios convertidores, e implementar de forma adecuada los cambios a los procesos, operación y estructura que se requieran, derivados de los cambios regulatorios.

### **¿Cómo puede apoyar Deloitte?**

Deloitte, como la firma líder en servicios profesionales en el sector financiero, cuenta con una gran experiencia para asistir a los clientes desde el análisis de los impactos que los cambios regulatorios tendrán, hasta su ejecución. Nuestros especialistas pueden ayudar en el dimensionamiento y el desarrollo de la estrategia para hacer frente a los impactos en la situación financiera, en su operación, en sus procesos, además de diseñar los controles internos requeridos, analizar su estructura, e inclusive realizar la evaluación del impacto en su índice de capitalización.

### **Acerca de Guillermo Roa**

Es Socio Director de Auditoría para la Industria de Servicios Financieros en Deloitte México con más de 15 años de experiencia en esta industria. Durante su trayectoria profesional ha participado como auditor externo, asesor y comisario, según corresponda, de los Grupos Financieros y Aseguradoras más importantes del país. También ha participado como asesor en auditorías de compras y de colocaciones en mercados locales e internacionales de

importantes entidades del sector financiero. Fue miembro del Young Partner Advisory Council de la firma global Deloitte Touche Tohmatsu Limited en 2008. Es miembro del Colegio de Contadores Públicos de México, desde 1997 y miembro de la Comisión Representativa del Instituto Mexicano de Contadores Públicos ante Instituciones del Sector Financiero.

Guillermo tiene 14 años como Socio de la firma, es Contador Público por la Universidad La Salle, realizó un postgrado en Dirección de Empresas (1996) en el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM), realizó el Executive Master in Business Administration EMBA (2002) en la Universidad de Texas en Austin, en conjunto con el ITESM. Asimismo, ha realizado estudios de Administración en la Universidad de Cornell.

### **Sobre la práctica de atención a la industria de servicios financieros**

Con un profundo conocimiento local y acceso a una red mundial de recursos, Deloitte brinda un amplio portafolio de servicios especialmente diseñado para atender los retos actuales y ofrecer soluciones a todos los sectores de la industria de servicios financieros. Adicionalmente a los servicios de auditoría e impuestos, la firma proporciona servicios en las áreas de asesoría, control interno, gobierno corporativo, tecnología, capital humano, administración del riesgo, asesoría financiera, entre otros.

Conozca nuestro punto de vista en:

**[www.deloitte.com/mx/serviciosfinancieros](http://www.deloitte.com/mx/serviciosfinancieros)**

#### **Contacto:**

Guillermo Roa  
Tel: +52 (55) 5080 6090  
[groa@deloittemx.com](mailto:groa@deloittemx.com)

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

Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, y a su red de firmas miembro, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Conozca en [www.deloitte.com/mx/conozcanos](http://www.deloitte.com/mx/conozcanos) la descripción detallada de la estructura legal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited y sus firmas miembro.

Deloitte presta servicios profesionales de auditoría, impuestos, consultoría y asesoría financiera, a organizaciones públicas y privadas de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda su experiencia y profesionalismo de clase mundial para ayudar a que sus clientes alcancen el éxito desde cualquier lugar del mundo en donde operen. Los aproximadamente 170,000 profesionales de la firma están comprometidos con la visión de ser el modelo de excelencia.

#### **Limitación de responsabilidad**

Esta publicación sólo contiene información general y ni Deloitte Touche Tohmatsu Limited, ni sus firmas miembro, ni ninguna de sus respectivas afiliadas (en conjunto la "Red Deloitte"), presta asesoría o servicios por medio de esta publicación. Antes de tomar cualquier decisión o medida que pueda afectar sus finanzas o negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. Ninguna entidad de la Red Deloitte, será responsable de la pérdida que pueda sufrir cualquier persona que consulte esta publicación.