



## Faro de Auditoría

Boletín Flash del Comité  
Latinoamericano de  
Auditoría Interna (CLAIN)

FELABAN

No.16 –Enero 2017

### PwC : Temas “Top” de empresas de servicios financieros

Este interesante documento de PwC describe cómo las gerencias de empresas relacionadas a la gestión de inversiones, banca, y seguros se vienen cuestionando si sus empresas son lo que deberían ser. La tecnología emergente está presentando oportunidades increíbles, también para la competencia. Los clientes parece que están cambiando sus ideas sobre lo que a ellos les genera más valor.

Es claro que esta carrera no será fácil. para algunos son tiempos de grandes oportunidades. En cambio para otros, es simplemente el final de una era. Por ello, este informe da una revisión de los 10 temas más importantes a los que la industria financiera se está enfrentando:

1. Inteligencia artificial
2. Blockchain
3. Incertidumbre post Brexit
4. Competencia de jugadores de mercado no tradicionales
5. Contención de costos
6. Ciberseguridad
7. Ambiente regulatorio
8. Cultura de la gestión de riesgos, ética y confianza
9. Automatización robótica de procesos
10. Búsqueda de nuevas oportunidades de ingresos

### La Contraloría Digital

La función tradicional de contraloría (entendida como actividades con supervisión sobre contralores corporativos y contadores generales) es la última responsable por la integridad del modelo organizacional de los procesos financieros.

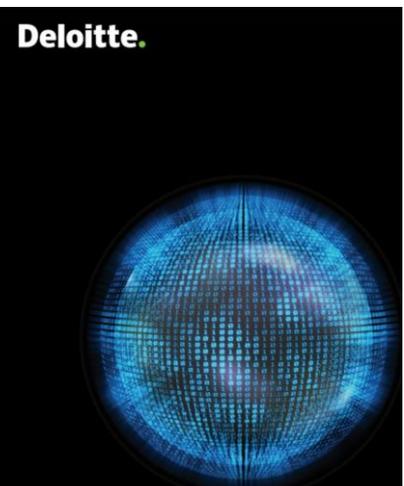
Una vez consignados a las actividades de administración, como el “mantenimiento del marcador” mediante la contabilidad y la presentación de informes sobre lo sucedido en el pasado, la contraloría está jugando cada vez más un rol de mirada a futuro.

Las funciones de contraloría moderna apalancan estratégicamente la tecnología para mejorar la eficiencia y efectividad de las operaciones, gestionar riesgos y control de costos, ayudando al desempeño organizacional. En este documento de Deloitte se exploran conceptos de automatización robótica, computación cognitiva, analíticas visuales. movilidad y tecnología blockchain.



pwc

<https://www.pwc.com/us/en/financial-services/research-institute/top-issues.html>



<https://www2.deloitte.com/us/en/pages/risk/articles/digital-controllership-from-debits-and-credits-to-bits-and->

## Deloitte : una visión prospectiva de los temas regulatorios para la industria de títulos valor (“securities”)

El negocio bancario no puede estar ajeno a la coyuntura en que se desenvuelven los mercados de valores. A medida que la volatilidad de las tasas de interés aumenta globalmente así como el bajo o nulo crecimiento económico, Basilea está perfeccionando su tercer grupo de reformas y ello sin duda también tendrá efectos colaterales en nueva y más regulación en el mercado de valores.

En este documento de Deloitte se resaltan los temas regulatorios más relevantes para el mercado norteamericano, pero sin duda tendrán efectos más allá de sus fronteras, afectando a nuestras actividades bancarias y de corretaje. Entre los temas más importantes resaltan: la nueva regla de conflictos de interés, la reducción del ciclo de liquidación, nuevas reglas de ciberseguridad, gestión de liquidez, gestión del riesgo conductual y reglas SEC sobre protección del consumidor.

## Mejorando los estándares prudenciales en Seguros

Continuando con temas complementarios al negocio bancario, compilamos un interesante documento, también de la consultora Deloitte sobre el sector seguros.

Al igual que en el mercado de valores, se avisan cambios fundamentales en la regulación de la industria aseguradora. De un marco regulatorio centrado en la entidad legal y el paradigma del foco regulatorio en solo la protección del tenedor de una póliza de seguros, el entorno está cambiando hacia reglas que también protejan la estabilidad financiera y la reducción del riesgo sistémico.

Este interesante documento resumen de una manera muy clara y objetiva dos temas fundamentales que están cambiando el escenario donde se desenvuelve el negocio de seguros, bajo las recomendaciones de la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS por sus siglas en inglés):

- Requerimientos prudenciales para las empresas de seguros
- Estándares de capital para la industria de seguros

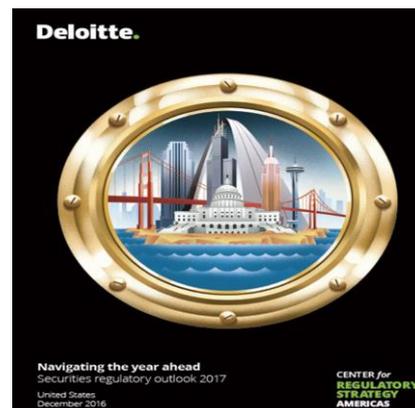
## El FASB simplifica la medición del cargo por deterioro del fondo de comercio /crédito mercantil (“goodwill Impairment”)

En enero de este año el FASB emitió una guía para simplificar la contabilización del deterioro por crédito mercantil.

La guía elimina el paso 2 del test de deterioro, que requiere una asignación teórica del precio de adquisición.

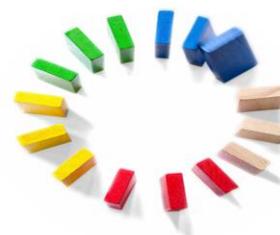
Ahora el cargo por deterioro de goodwill será importe por el cual el valor en libros de una unidad de reporte excede su valor razonable, no excediendo el valor en libros del fondo de comercio.

Todo el resto de guías sobre los fondos de comercio, permanecen iguales. Las empresas continuarán teniendo la opción de realizar una evaluación cualitativa para determinar si una provisión cuantitativa por deterioro es necesaria.



<https://www2.deloitte.com/us/en/pages/regulatory/articles/securities-regulatory-outlook.html?id=us:2em:3na:bsv:awa:fsi:011217>

Deloitte.



Enhanced insurance prudential standards and global capital regimes  
Change on the horizon?

<https://www2.deloitte.com/us/en/pages/financial-services/articles/international-insurance-capital-standards.html?id=us:2em:3na:igcs17:awa:fsi:011917>

In brief  
The latest news in financial reporting

pwc

No. 130007-01  
January 26, 2017

### FASB simplifies measurement of goodwill impairment

#### What happened?

On January 26, 2017, the FASB issued guidance<sup>1</sup> to simplify the accounting for goodwill impairment. The guidance removes Step 2 of the goodwill impairment test, which requires a hypothetical purchase price allocation. A goodwill impairment will now be the amount by which a reporting unit's carrying value exceeds its fair value, not to exceed the carrying amount of goodwill.

All other goodwill impairment guidance will remain largely unchanged. Entities will continue to have the option to perform a qualitative assessment to determine if a quantitative impairment test is necessary.

The same one-step impairment test will be applied to goodwill at all reporting units, even those with zero or negative carrying amounts. Entities will be required to disclose the amount of goodwill at reporting units with zero or negative carrying amounts.

#### Why is this important?

The new guidance will simplify financial reporting because it eliminates the need to determine the fair value of individual assets and liabilities of a reporting unit to measure the goodwill impairment. The new guidance may result in more or less impairment being recognized than today. For example, a reporting entity with significant unrecognized or unrecognized assets may recognize a smaller goodwill impairment than today whereas a larger impairment may result if long-lived assets have carrying amounts in excess of fair value. In addition, failing Step 1 may not result in impairment today. However, under the revised guidance, failing Step 1 will always result in a goodwill impairment.

<https://www.pwc.com/us/en/cfodirect/assets/pdf/in-brief/us-2017-05-fasb-simplifies-goodwill-impairment.pdf>