

**Palabras del Secretario General  
de FELABAN Giorgio Trettenero  
Castro en la apertura del  
Congreso CLAIN**

**San José de Costa Rica**

**15 de mayo de 2017**

Señor:

**Sergio Ivan Alfaro Salas  
Ministro de la Presidencia**

Señor:

**Federico Odio González  
Vicepresidente Asociación Bancaria  
Costarricense**

Señor:

**José Esposito Li-Carrillo  
Presidente del COMITÉ CLAIN FELABAN**

Buenos días a todos. En FELABAN queremos iniciar el día agradeciendo su hospitalidad y bienvenida, para que este CLAIN 2017 sea una realidad para todos.

Estamos felices de estar aquí, disfrutando entre muchas cosas, las bellezas que el paisaje natural ofrece.

Quiero primero agradecer al Comité CLAIN, a la asociación de bancos de Costa Rica, a los organizadores, su empeño, ayuda y determinación para que este congreso de inicio el día de hoy.

Quiero saludar también a todos nuestros profesionales auditores, y resaltar el loable trabajo de la auditoria. Estos profesionales, tienen una vital importancia como organismo de control, para blindar y darle sostenibilidad al negocio bancario. Algo que en la historia de la banca como institución, ha sido como la oportunidad de que ojos distintos a los de los gestores de los negocios hagan un examen para garantizar el proceder y el actuar de nuestras instituciones bancarias. Muchas gracias por estar aquí.

Quería empezar con una breve mirada de lo que está pasando en la economía en el mundo. En el año 2017 el mundo y en particular América Latina, parecen tener un mejor entorno para toda la actividad económica. De acuerdo con el Fondo Monetario Internacional el ambiente macroeconómico se ha visto favorecido por una ligera mejora de los riesgos de la economía mundial, aunque se mantienen algunas incertidumbres, por ejemplo la salida de Gran Bretaña de la comunidad europea y sus posibles impactos, la definición del nuevo gobierno de estados unidos en temas como por ejemplo, política migratoria, política de tratados de libre comercio, la reforma impositiva, tensiones políticas al interior de este país, y también, posibles variaciones del precio del petróleo por tensiones en medio oriente, entre otras.

Sobre América Latina, las proyecciones económicas muestran que por fin dejaremos atrás el momento recesivo de los últimos 2 años, para crecer a

un total del 1.1% en el presente año. Esto basado en mayor consumo de los hogares y una ligera recuperación de la inversión macroeconómica (consumo e inversión internos). Si bien esto constituye una buena noticia para el entorno regional, dado el cambio de tendencia 2015-2016, también debo decir que la cifra de crecimiento es muy modesta e insuficiente para los retos que nuestra región tiene por delante en materia de reducción de la pobreza, disminución de la iniquidad del ingreso y generación de desarrollo económico sostenible en tiempo.

Creo oportuno en este sentido contarles que, recientemente FELABAN, en su último consejo de gobernadores, actualizó su carta de navegación bianual, en la cual determinó algunos aspectos con los que quiere aportar al desarrollo de la actividad bancaria en Latinoamérica y por ende al desarrollo de nuestra países en la región. De manera sucinta quiero referirme a estos temas por considerarlos de su pleno interés.

Primero y no me equivoco al decir el más importante quiero resaltar: “Señores banqueros, el mundo cambio”. Si no nos subimos al tren de la innovación y tecnología, otros sectores o negocios disruptivos, toman parte del negocio. La teoría Darwiniana de la evolución cambió, antes el pez más grande se comía al chico; hoy el más rápido se come al más lento sin importar el tamaño. En otras palabras, sino llevamos a nuestra banca rápidamente a una innovación para una transformación integral digital, otros harán este negocio por nosotros.

En este sentido, dentro de los retos identificados y asumidos por FELABAN en su planeamiento estratégico, el primero tiene que ver con el reto de los servicios financieros y los nuevos canales de entrega y otorgamiento, tales como los frentes digitales. Conscientes de la importancia del tema en los últimos años, queremos motivar a todos los banqueros para

que sus entidades den pasos agigantados en la conversión de los servicios financieros a los canales digitales con una visión de innovación digital integral. Esto acorde con las tendencias que en el mundo de los negocios que estamos observando en todas las industrias. Resulta entonces imperativo que la industria financiera y en especial la bancaria, hagan esfuerzos por convertir sus servicios a medios digitales. Esto como una estrategia que permitirá atender a nuevos consumidores con otros hábitos de consumo y a la vez reducir los costos de operación que los canales tradicionales siempre nos han impuesto. Cada vez resulta más imperioso que los nuevos canales nos permitan llegarle con servicios financieros a más capas de la población, de manera más fácil y a los costos más razonables posibles, con legislaciones que faciliten el tratamiento digital a nuestros clientes, con la protección a nuestros sistemas de información de datos y con personas capacitadas para estos nuevos retos.

Esta incursión por supuesto ofrece interesantes retos al mundo de la auditoría. Porque ahora mucho del centro de gravedad de los controles internos y también externos recaerán por ejemplo también en el mundo de la llamada “cyberseguridad”. Tema que esta semana resulta de la mayor relevancia, cuando hemos sido testigos de importantes ataques cibernéticos globales. Según el diario The Guardian, Inglaterra y España se han declarado en alerta máxima frente a la magnitud de los ataques que han generado el secuestro de datos y extorsión. Sin duda, la magnitud de este reto en el mundo moderno sigue mostrando complejidades que solo puedo calificar como crecientes. La buena noticia es que anoche haciendo un repaso país por país observamos que nuestros bancos en la región no fueron afectados.

El segundo tema relevante en nuestros objetivos para la banca en la región, tiene que ver con el seguimiento y análisis permanente de la regulación financiera internacional, sobre la cual hemos venido

estando atentos con el fin no solo de informar a nuestros afiliados en la región, sino también, para opinar y contribuir con nuestro punto de vista técnico. Hemos encontrado en las instancias internacionales receptividad y apertura frente a las observaciones que sobre posibles proyectos de regulación estén disponibles para conocimiento del sector bancario tomando en cuenta nuestra la realidad en nuestra región. Si bien en el momento, el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea ha estado poco activo en el año 2017, nosotros estamos en permanente monitoreo de sus actividades y pronunciamientos técnicos. Sabemos que los mismos tienen importantes impactos en la región. Manteniendo por supuesto nuestra actual y fluida comunicación con nuestros supervisores bancarios.

El tercero se relaciona con la inclusión y la educación financiera. Este tema que cada vez tiene asidero y significación en la agenda nacional de muchos



de nuestros países, nos convoca para asumir el reto de ampliar nuestra cobertura de servicios. Tenemos que llevar los servicios financieros a más porciones de la población. De acuerdo con el Banco Mundial y su medición FINDEX revelado en el año 2015, tan solo el 52% de la población adulta de la región posee una cuenta en una institución formal. Este resulta ser un número bajo en comparación con los países de la OCDE (94%) o de Asia del Este (70%) por solo mencionar unos ejemplos, aunque la región ha estado creciendo a buenos ritmos pasando a otras regiones en estos últimos 10 años.

En cuarto lugar, pero no menos importante, el fenómeno de De-risking (no tomar riesgos). Este fenómeno particular que ha venido ocurriendo en los últimos 5 años en algunos mercados emergentes ha generado el cierre y eliminación de relaciones comerciales de los corresponsales bancarios de los

Estados Unidos con entidades clientes ubicadas en otras latitudes.

También hemos observado que se ha presentado un cierre de cuentas y reducción de líneas de crédito como resultado de los análisis costo/beneficio realizado por los bancos corresponsales de jurisdicciones industrializadas.

Este fenómeno por supuesto limita cada vez más las posibilidades de realización de actividades de negocio y comerciales. Con preocupación hemos evidenciado que los bancos corresponsales ponen dificultades, trámites y mayores exigencias de información para realizar transacciones que involucren movilización de fondos en el exterior, en particular dependiendo del origen de fondos (remesas familiares, becas de gobiernos, compañías de viaje, casinos, comerciantes de vehículos, por ejemplo, entre otras).

Como si esto fuera poco, muchos piensan hoy en los ambientes gubernamentales, que la solución mágica a muchos de los problemas yace en solicitarle información a los bancos acompañada de mayor responsabilidad legal sobre la misma.

De acuerdo con un artículo publicado por el diario *Wall Street Journal*<sup>1</sup> el año 2016 las instituciones financieras modernas han sido convertidas en una especie de “auxiliares de la justicia”, que se ocupan cada vez mas de tareas de aplicación de las normas en claro desmedro de la actividad de la intermediación financiera. Normas de información financiera, de seguridad nacional, reportes sobre operaciones sospechosas, formatos de información sobre conocimiento del cliente, actualizaciones de datos, verificaciones de existencia legal de sociedades y personas, visitas de campo al lugar de trabajo o de

---

<sup>1</sup> <http://lat.wsj.com/articles/SB10240677315780704702604582175530184946486>

operación comercial de los clientes son apenas el abrebocas de la actividad bancaria que cotidianamente tenemos que preparar para las autoridades nacionales e internacionales.

Estoy plenamente seguro que ustedes como auditores, conocen y viven en carne propia estas actividades. Que, por supuesto son importantes, que hacen parte del quehacer bancario y que ocupan importantes porciones de nuestros recursos humanos, físicos y financieros.

Desde FELABAN compartimos la opinión de la directora del Fondo Monetario Internacional Cristine Lagarde<sup>2</sup> cuando menciona su preocupación por que se ha visto una reducción de corresponsales extranjeros de países en las diferentes regiones del globo, en especial las de países pobres. Esto por supuesto implica

---

<sup>2</sup>[http://www.imf.org/en/News/Articles/2016/07/15/13/45/SP071816%20Relations%20in%20Banking%20M  
aking%20It%20Work%20For%20Everyone](http://www.imf.org/en/News/Articles/2016/07/15/13/45/SP071816%20Relations%20in%20Banking%20Making%20It%20Work%20For%20Everyone)

menos comercio, mayor costo de las remesas, menos posibilidades de inversión o financiamiento del comercio exterior. En síntesis, afectamos nuestra actividad de manera muy significativa.

En ese sentido FELABAN viene trabajando para promover espacios de discusión entre las partes involucradas y permitir que este fenómeno tan nocivo y perjudicial para la banca, el desarrollo económico y la integración, puedan mitigarse a la mayor brevedad posible. En esto somos conscientes que el papel de los auditores será muy importante. El rol que ustedes juegan como garantes de la fe de los hechos que día a día examinan, permiten que nuestra actividad sea cada vez más creíble, y más veraz para la sociedad.

Sea la oportunidad para mencionar y desear a todos un magnifico congreso CLAIN 2017, tanto por lo profesional, como para servirse de la hospitalidad que Costa Rica nos brinda.

¡Muchas gracias!