

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

**Quito, Ecuador**

**Octubre de 2017**

Abogado Jose Arauz Intendente General de  
Bancos de Ecuador

Ec. Julio José Prado- Presidente Ejecutivo de la  
Asociación de Bancos Privados de Ecuador

Ing. Santiago Rodriguez- Presidente del CELAES

Autoridades, banqueros, periodistas, Buenos  
días, a todos.

Es un gusto y un honor dirigirme a ustedes en  
este acto inaugural del (trigésima segunda)  
XXXII CONGRESO LATINOAMERICANO DE  
SEGURIDAD BANCARIA - CELAES.

En FELABAN queremos iniciar el día agradeciendo a la asociación bancaria de Ecuador, a Marco y su equipo, a todos los integrantes del Comité CELAES, al equipo de FELABAN, a Martha Lucia, y a todos aquellos que han brindado su buenos oficios para que este congreso sea una realidad.

Hoy el mundo anda revuelto, con diferentes riesgos globales, hace unas semanas vimos el terrible impacto del movimiento telúrico en nuestro país hermano de Mexico, los tremendos huracanes que afectaron la región del Caribe y la Florida, con consecuencias tremendas en la infraestructura, en la economía, en nuestras familias hermanas, y por supuesto también en nuestra banca. Temas que no podemos controlar, pero si podemos prevenir.

En este sentido, la seguridad bancaria es uno de los aspectos que constituyen un pilar de nuestra industria.

Hoy en día vivimos la revolución digital, este es un hecho económico y cultural que no tiene reversa, en el cual nuestra banca tiene grandes retos, pero también enormes oportunidades de consolidar y abrir nuevos mercados, acercarse a sus clientes con nuevos productos, generar mayores eficiencias en su operación, ampliar la inclusión financiera y reducir costos.

La banca y su modelo de negocios está cambiando y sólo las entidades que logren adaptarse rápidamente podrán sobrevivir en este nuevo mercado y aprovechar las ventajas del mundo digitalizado. El que no se suba al tren de la tecnología perderá, y otros tomarán su lugar en esos negocios.

La actividad bancaria es fundamentalmente de confianza, y es un atributo indispensable de nuestra actividad. Los clientes y agentes económicos confían en la banca para ser custodio de sus depósitos, confiar en los pagos, transformar los plazos de los recursos líquidos de una nación y financiar los proyectos más viables de la actividad económica. Para todo esto es necesario que exista confianza y por ende, seguridad en todas nuestras operaciones.

Ustedes como representantes del sector bancario saben perfectamente que mantener esa confianza es un proceso en el que consumimos recursos físicos, humanos y financieros de primer nivel. Todo para que la banca siga siendo el custodio natural de los recursos económicos de

los hogares, empresas, gobiernos y todo el andamiaje de un país.

En nuestro tiempo vemos que el otorgamiento de los servicios financieros tiene una especial importancia el canal de los medios virtuales y digitales. Pero esto también conlleva a la construcción de una estructura interna dentro de los bancos para que la entidad bancaria sea una entidad integral, donde el talento humano, la estrategia, los productos y el mercado entre muchos otros se encaminen a una real banca digital. En este contexto de unos servicios financieros de mayor orden digital, la seguridad digital o la llamada ciberseguridad es una de las condiciones *sine quanon* para que la prestación de los servicios financieros sea otorgada a un consumidor más exigente y más impaciente. Sin duda los esfuerzos que las entidades bancarias

realicen este campo son siempre fértiles para prevenir y mitigar cualquier ataque.

Siempre estamos expuestos a los ataques de los delincuentes. Si bien hace 50 años esperábamos el tradicional asalto, hoy la lucha parece darse más por la vía de la computación, el mundo digital y todos los dispositivos móviles que estamos usando diariamente.

De acuerdo con un reporte de la firma internacional Symantec<sup>1</sup>, la banca es uno de los 5 sectores de la economía más afectados por los ataques tecnológicos, al lado de sectores como las entidades estatales, los medios de comunicación, las empresas del sector defensa y seguridad entre otras.

---

<sup>1</sup>[https://www.symantec.com/content/en/us/enterprise/other\\_resources/b\\_Financial\\_Attacks\\_Exec\\_Report.pdf](https://www.symantec.com/content/en/us/enterprise/other_resources/b_Financial_Attacks_Exec_Report.pdf)

Una evaluación del estado de la ciberseguridad hecha por la compañía de seguros Hiscox<sup>2</sup> mostró que el crimen virtual, le cuesta a la economía mundial 450 mil millones de dólares al año 0.4% del PIB.

El G20 ha estimado que el costo del crimen digital, el robo de patentes, la copia ilegal de modelos industriales, y otros delitos de esa naturaleza pueden valer cerca del 1% del PIB en promedio en dicho países.

Para la firma McAfee el costo del fraude y delito virtual para las economías de Alemania, Estados Unidos, Inglaterra y Japón puede

---

<sup>2</sup> <https://www.hiscox.co.uk/cyber-readiness-report/>  
<https://www.cnbc.com/2017/02/07/cybercrime-costs-the-global-economy-450-billion-ceo.html>

estimarse en cerca de 200 mil millones de dólares<sup>3</sup> anuales.

De acuerdo con un artículo publicado por la revista International Banker el fraude y el delito digital puede terminar costando a la industria bancaria 15 mil millones de dólares al año<sup>4</sup> en los Estados Unidos solamente. Debo decir que este según los mismos autores resulta ser un cálculo conservador.

El tema ha dejado de ser un asunto de carácter microeconómico, donde las firmas bancarias discuten aisladamente como se van a defender, en lugar de ello, los banqueros, deben

---

<sup>3</sup> <https://www.mcafee.com/de/resources/reports/rp-economic-impact-cybercrime2.pdf>

<sup>4</sup> <https://internationalbanker.com/technology/latest-developments-battle-banking-fraud/>



estar menos recelosos en compartir la información, esto es vital para darle inteligencia y colaboración entre nosotros para la defensa de este grave delito financiero, que erosiona la confianza del público y afecta la relación que tenemos con nuestros clientes diariamente.

El crimen virtual, es una de las mayores amenazas de la economía y de la banca a nivel mundial. Sin ciberseguridad adecuada la ecuación de la estabilidad financiera se considera incompleta. Los ministerios de finanzas del G7 consideran que los bancos del mundo en armonía con sus supervisores financieros deben coordinarse para atender esta amenaza.

Recientemente en junio pasado, el *Financial Stability Board* incluyó en su plan de trabajo de 2017-2018 la necesidad de monitorear el riesgo cibernético para identificar las cuestiones de supervisión y reglamentación que permitieran preservar la estabilidad financiera y económica.

De acuerdo con el *Banco Internacional de Pagos (BIS)*, en un sondeo realizado por los miembros de esta institución entre 73 supervisores bancarios, mencionaron que dentro de los riesgos que encaran desde el punto de vista macroeconómico y financiero, está el que se relaciona con el riesgo virtual y la aparición de las plataformas de internet que prestan servicios sin la debida supervisión y vigilancia por parte del estado<sup>5</sup>.

---

<sup>5</sup> <http://www.bis.org/fsi/fsipapers13.pdf>

EL BIS en un documento publicado en agosto de 2017 menciona con preocupación el problema al afirmar que: *“aunque el riesgo cibernético es una preocupación importante para la mayoría de los supervisores bancarios, sólo un puñado de jurisdicciones tienen iniciativas específicas de regulación y supervisión para abordar el cyber-riesgo de los bancos”*<sup>6</sup>.

El crimen virtual no conoce fronteras, ni conoce límites en la forma y modo de actuar. Por esa razón es necesario capacitar a nuestro talento humano en la prevención e inteligencia, y actuar cada vez más coordinados entre nuestros bancos y supervisores con el fin de lograr mitigar

---

<sup>6</sup> <http://www.bis.org/fsi/publ/insights2.pdf>

y administrar los riesgos que se asocian a la seguridad virtual.

Quiero agradecer a todos su atención. Sé que en este congreso estaremos profundizando este y otros temas de sumo interés para ustedes. La banca hoy se encuentra en un punto que los matemáticos denominan punto de inflexión. Los servicios financieros se entregan cada vez mas por medios virtuales y digitales, esto sigue constituyendo un reto de capital importancia para nuestra industria. Por dicha razón creo que debemos estar preparados para atender este desafío desde una óptica integral, donde nuestras organizaciones se preparen con mucho rigor para atender los retos organizacionales, tecnológicos y de mercado que eso implica. Un

reto que apenas está comenzando y que debemos atender muy pronto.

¡Muchas gracias!