



"Promoviendo el Desarrollo de la Banca y
de los países que Integran la Región"

Palabras del Secretario General de FELABAN Giorgio Trettenero Castro en el Congreso CLAIN

Lima, Perú 22 abril de 2015

Sr. Oscar Rivera Presidente Asociación de Bancos del Perú

Sr. Cosme Juan Carlos Belmonte Presidente del CLAIN

Buenos días a todos

Es un gusto iniciar esta reunión académica rodeados de destacados profesionales en el mundo de la auditoría interna.

Estuvimos ayer sesionando en nuestro Comité Latinoamericano de Auditoría Interna CLAIN y es un gusto ver como un buen equipo de profesionales puede lograr hacer tantas buenas cosas, muy alineadas con la preocupación de la banca y de la sociedad latinoamericana, realmente quiero felicitar a la Junta directiva saliente, que efectuó un extraordinario trabajo estos dos años, que ustedes podrán ver reflejados por ejemplo, en la extraordinaria agenda desarrollada en estos dos días. A los cuales les pido dar un fuerte y merecido aplauso.

Quiero desearle al nuevo Presidente y la nueva junta directiva, quien desde hoy asume los retos de orientar y liderar la temática y las gestiones del Comité los mayores éxitos en su gestión. A los

organizadores que hacen posible este evento, a los expositores y a todos ustedes por su siempre apoyo en el éxito del Congreso.

Nuestra región latinoamericana hoy afronta los retos de encontrarse frente a una fase del ciclo de la economía. Después de crecer a una tasa del 3.9% entre el año 2004 y 2014, hoy las mejores previsiones hablan de que la región crecerá el 1%. El declive de las exportaciones y la menor inversión extranjera son tan solo dos factores que harán menos prometedora la actual coyuntura económica. Los efectos de unos menores precios de los productos básicos y del menor crecimiento tanto de los países industrializados como de varios países emergentes (China, India, Rusia) han tenido efectos negativos en el crecimiento de la demanda mundial por bienes y servicios. De cara a los próximos años, tenemos que cuidar que este menor crecimiento económico del Producto en nuestra región, debe ser combatido con mejoras en la Productividad, reformas estructurales que promuevan la inversión, prudencia fiscal y políticas contra cíclicas de impacto en el consumo y la inversión.

La banca regional de tan buen desempeño durante este período tendrá un nuevo desafío que superar. Para ello tendrá que ajustar sus medidas sobre el análisis del riesgo financiero, ser más eficiente en su gestión y reducir los costos que puedan entorpecer la misma dada la actual coyuntura económica en la región, donde el crecimiento bajo y la actividad económica se reducirán con respecto a lo que pasó durante la pasada década



*"Promoviendo el Desarrollo de la Banca y
de los países que Integran la Región"*

En este momento FELABAN bajo la orientación de su Consejo de Gobernadores busca trabajar con un especial énfasis en temas que son de mucha relevancia para el sector. Allí tenemos que nuestro foco estratégico está centrando en la promoción de la inclusión financiera (busca de un mejor acceso y mayor uso), una campaña que promueva el menor uso del efectivo (impulso pagos móviles, internet, etc), realizar un seguimiento y dar opinión respecto de las recomendaciones del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, las cuales a veces no consideran nuestras realidades y pueden tener un impacto futuro que tenemos que cuidar, buscar mayores eficiencias operativas para mejorar competitividad (por ejemplo ir a una banca digital) .

Quiero mencionar algo breve sobre la inclusión financiera, porque la necesidad de lograr que los servicios financieros formales lleguen a más porciones de la población es una necesidad ingente en nuestra región. De acuerdo con el último reporte del Banco Mundial (2015) basados en el trabajo académico del FINDEX América Latina mientras en el año 2011 el 39% de la población (mayor de 15 años) tenía al menos una cuenta, en el año 2014 este indicador subió al 51%. Esto contrasta el indicador del sudeste asiático donde este se ubica en el 69%. Todo nos muestra que pese a celebrar los buenos avances, también debemos mirar como otros continentes con mejor desarrollo económico lograron números alentadores.

Además, de esto en FELABAN creemos que un menor uso del efectivo como mecanismo de pago en la región también puede redundar en positivos efectos para muchas esferas de la sociedad. Por eso, ese será un tema donde emprenderemos una cruzada que ayude a combatir entre otros temas tales como la corrupción, la evasión de impuestos, los ingresos del crimen y en general toda forma de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Este tema muy afín con la auditoría interna me lleva a referirme a temas que son propios de este campo. La necesidad de contar con sistemas de gobierno corporativo que garanticen manejo profesional, objetivo y auto-regulado de la toma de decisiones.

Otro tema que estará presente en este congreso y que es de suma relevancia tiene que ver con la gestión del riesgo financiero desde el punto de vista no solamente técnico sino organizacional. En palabras de Laurence H. Meyer ex miembro de la Junta de Gobernadores de la Reserva Federal, el riesgo y su análisis, existe desde que los bancos nacieron, gestionarlo y medirlo es costoso, pero no hacerlo puede tener consecuencias nefastas¹. El sector financiero y en especial los bancos son profesionales del análisis del riesgo desde su origen, ya que, siempre han estado seleccionando los mejores proyectos sujetos de financiación tanto en personas, empresas y gobiernos.

Sin embargo, los últimos 7 años de turbulencias financieras globales han mostrado que la llamada "miopía" sobre la magnitud del riesgo financiero, es fenómeno que los analistas más especializados pueden

¹ <http://www.bis.org/review/r000904b.pdf>

llegar a sufrir. Por esa razón, se requiere que los reportes y análisis sean elaborados y examinados por distintas instancias de la organización. Todo esto buscando criterios de buen juicio y prudencia que alerten ante posibles sucesos adversos, que pongan en riesgo el normal desempeño de una firma bancaria, sin que esto, por supuesto, interfiera con la eficiencia de cara al cliente en los procesos.

Otro tema tiene que ver con el análisis del control interno y su influencia en los filtros que una organización hace de sus diferentes estamentos. Si bien los encargados de los negocios son el motor para generar el crecimiento y los ingresos, áreas como el denominado control interno regulan la velocidad, revisan los instrumentos de vuelo y advierten sobre problemas que nazcan en el panorama.

Sin querer referirme a estos temas de manera detallada quiero mencionar que los mismos son una punta de lanza para que nuestras organizaciones bancarias y financieras tengan la capacidad de afrontar temas que hoy nos asechan. Los riesgos de fraude electrónico, de confianza en las operaciones on-line o de pagos móviles, las modalidades del llamado "cibercrimen" son tan solo algunos de las amenazas con las que convivimos. Según el portal del FBI de los Estados Unidos, por ejemplo, se presentaron 236 mil quejas por crímenes virtuales en el año 2013. Igualmente, según el

diario Washington Post² las pérdidas por el cibercrimen alcanzan los 445 mil millones de dólares al año. Una cifra nada despreciable para dicha economía.

Otros riesgos que gravitan en el panorama tienen que ver con problemas asociados al lavado de activos y financiación del terrorismo. Un tema sobre el que desafortunadamente siguen existiendo inmensos riesgos, y sobre el cual todas las instancias de una institución debe permanecer con la vigilancia en máximo. Recientemente, el mundo se ha sorprendido con el valor de las multas que algunas entidades han tenido que erogar a sus gobiernos por diversos motivos, entre los que se cuentan el fraude, el incumplimiento de normas, la falta de ética entre otros. Esto aparte de ser costoso en términos pecuniarios resulta ser nocivo en términos de imagen y posicionamiento público de nuestras instituciones.

Como lo hemos afirmado en varias ocasiones, el auditor es un garante, un guardián de la credibilidad de la banca. Y la banca, estimados señores es un negocio de confianza. Nosotros confiamos en nuestros clientes y ellos en nosotros. Para eso son necesarios los controles, los filtros y la vigilancia.

Tal y como lo afirma un dicho conocido en el Perú, En Arca abierta, hasta el justo peca.

² http://www.washingtonpost.com/world/national-security/report-cybercrime-and-espionage-costs-445-billion-annually/2014/06/08/8995291c-ecce-11e3-9f5c-9075d5508f0a_story.html



*"Promoviendo el Desarrollo de la Banca y
de los países que Integran la Región"*

Evitar arcas abiertas con un buen control interno, una buena gestión de riesgos, con procesos claros y un buen gobierno corporativo, serán de gran ayuda a dejar atrás las diversas tentaciones, esta una labor que agrega mucho valor a la industria bancaria: la auditoria interna.

¡Muchas gracias!