

**Palabras del Secretario General de  
FELABAN Giorgio Trettenero Castro  
en la apertura de la 51 Asamblea  
General de FELABAN**

**Noviembre de 2017**

**Miami, Florida**

**Sr. Sr. Raúl Valdés, Coral Gables**

**Sr. José Manuel López, Presidente FELABAN**

**Sr. Antonio Bejarano, Presidente Junta Directiva, FIBA**

**Sr. David Schwartz, President & CEO, FIBA**

Distinguidos banqueros de América latina y el mundo, autoridades que nos acompañan, Gobernadores y Administradores de FELABAN, señoras y señores, Buenos días

Quiero expresar mi más sincera gratitud con todas aquellas personas de cada una de nuestras instituciones que con su esfuerzo y dedicación han logrado que cada año ésta Asamblea Anual, sea como siempre la referencia del sector financiero en la region.

Quiero compartir con ustedes de una manera muy sucinta algunos aspectos que hacen parte de la carta de navegación de FELABAN y que nuestro Consejo de Gobernadores han trazado para los próximos años, en cuyo marco desarrollamos nuestros focos de gestión en beneficio de la banca y por supuesto de nuestros países.

Precisamente, luego de análisis y discusiones colegiadas con los máximos representantes de la banca regional, la Federación identificó cuatro grandes prioridades que me permito resumir brevemente a continuación.

Primero, identificamos como una prioridad las nuevas tendencias en tecnología y medios de pago, dado que la revolución digital y las nuevas tecnologías aplicadas al sector financiero, han cambiado la forma en que los bancos se relacionan con los clientes, al punto de modificar sustancialmente la actividad de negocio de

los mismos, pues el diseño y oferta de servicios financieros jamás habían estado sujetos a un cambio de paradigma tan profundo en términos de experiencia del usuario, velocidad de innovación y nuevas tecnologías aplicadas a la banca. Es por ello que en FELABAN consideramos que, en la actualidad, el mayor desafío que enfrenta la banca de la región, es pasar de la banca tradicional a la banca digital integral, camino en el que ya estamos inmersos y no ahorraremos esfuerzos para acompañar al sector financiero latinoamericano, para que logre enfrentar este enorme reto de forma exitosa y a la mayor velocidad posible.

En efecto, es necesario que los bancos, especialmente los medianos y pequeños, agilicen la transformación digital que han venido implementando durante los últimos años. Experiencias en países europeos como Inglaterra y del sudeste asiático como Singapur han mostrado que la creación de un ecosistema financiero digital por parte de los bancos

genera sinergias que reducen costos, agilizan la prestación de servicios financieros, y en últimas, mejora la profundidad del sector financiero.

En este contexto, una de las tareas que consideramos imprescindibles para la banca de la región, es preparar al recurso humano de nuestras entidades en las nuevas competencias requeridas y las exigencias laborales que impone este nuevo entorno competitivo.

Para este propósito, llevaremos a cabo, de la mano de importantes y reconocidas instituciones, un DIPLOMADO EN TRANSFORMACION DIGITAL DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS, con el objetivo de capacitar a los líderes del cambio y a los responsables de las diferentes áreas de las entidades financieras en temas de banca digital, la cual, es un tema no solo de los responsables de tecnología sino de toda la organización en su conjunto.

También consideramos indispensable conocer cuál es el estado y madurez de la banca digital en

Latinoamérica, para así tener un panorama claro que nos permita identificar cómo estamos, cuáles son las perspectivas que tenemos, que aspectos promueven o restringen la irrupción efectiva de la banca en el mundo digital y qué nos falta por hacer en esta materia, no solo desde la banca sino también en la regulación y el sector público.

Por ello estamos elaborando un proyecto que llevaremos a cabo con la ASOCIACION NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE COLOMBIA, ANIF y el Instituto GUILLERMO SUBERCASEAUX, de Chile, con el apoyo del BANCO DE DESARROLLO DE AMERICA LATINA –CAF-, para realizar un diagnóstico sobre el estado actual de la banca digital en América Latina respecto a productos, barreras y estructura de mercado, impacto transaccional, retos tecnológicos, desafíos regulatorios, riesgos y perspectivas, entre otros. Estoy seguro que de este trabajo resultará un producto muy valioso, que pondremos a disposición de toda la comunidad financiera latinoamericana.

La segunda prioridad tiene que ver con regulación bancaria y supervisión.

Una parte significativa de esta temática, está relacionada con el accionar de las *fintechs*, ya que compiten directamente con la banca bajo reglas de juego desiguales. Es decir, estas entidades ofrecen servicios muy similares a aquellos ofrecidos por los bancos, pero no deben asumir los enormes costos regulatorios, ni los niveles impositivos, de éstos últimos. En este sentido, invito a los supervisores nacionales y entidades de naturaleza suprarregional para armonizar el campo de juego entre banca y *fintechs*, diseñando políticas que protejan la estabilidad financiera y salvaguarden los recursos de los clientes, sin restringir por supuesto la innovación.

Igualmente, desde FELABAN trabajamos por crear un ambiente regulatorio armónico para el sector bancario. Por dicha razón, dialogamos continuamente con planeadores y ejecutores de política financiera a

nivel local, regional y mundial, para estabilizar la reciente iniciativa de crear cada vez más normativas, más complejas y más costosas. Para nadie es un secreto que en el último lustro el péndulo de la historia se ha inclinado hacia la orilla donde la expedición de normas, controles y exigencias a la banca es creciente, y tengo la satisfacción de decir que nuestra región se ha caracterizado por superar muy bien las últimas crisis, manteniendo una buena estructura de capital, muy por encima a los requerimientos de Basilea, con buenos indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad.

En tercer lugar, se identificó la inclusión y educación financiera en América Latina como tema prioritario y común a los 19 países que agrupa FELABAN. El III Informe Regional de Inclusión Financiera de la Federación destacó los buenos avances de América Latina en términos de acceso de la población a servicios financieros durante la última

década, medido por cobertura de sucursales físicas, corresponsales bancarios y banca digital (tanto por internet como por medio de dispositivos móviles), y con estos es prioritario trabajar en el mayor uso de los mismos.

La cuarta prioridad para FELABAN es contribuir a mitigar el fenómeno de De-risking en la región. Hay consenso entre los bancos, las autoridades, los gremios y los organismos internacionales, en que el De-risking es una realidad en la región que afecta de manera significativa los negocios de corresponsalía y tiene graves impactos y efectos claramente negativos e indeseables. Impacta la inclusión financiera tan necesaria para el desarrollo de nuestros países, perjudica a la banca norteamericana y latinoamericana en sus negocios legítimos, lesiona el financiamiento del comercio exterior, promueve la utilización de agentes o canales no regulados, exponiendo a nuestras economías y a nuestros países a un mayor riesgo de

lavado de activos y financiación del terrorismo y afecta significativamente a algunos sectores de la población, generando informalidad.

Desde FELABAN hemos insistido en la necesidad de crear espacios de diálogo y comunicación en que participemos los gremios, organismos internacionales, representantes de la banca y las autoridades norteamericanas y de Latinoamérica, con el propósito de lograr efectivas soluciones conjuntas frente al De-risking, sin haber tenido la receptividad que esperábamos. Por ello, hemos propiciado que se lleven a cabo diálogos a nivel local entre autoridades nacionales y autoridades norteamericanas a través de nuestras asociaciones bancarias, pero sin desistir en nuestro propósito de seguir buscando espacios de entendimiento y colaboración en que participemos todos los interesados y en los cuales, FELABAN, como gremio representativo de la banca latinoamericana, pueda efectuar aportes concretos a la solución de esta problemática, en la búsqueda de soluciones conjuntas

con nuestra contraparte y autoridades norteamericanas, por lo cual, aprovechando este foro, formulamos una vez más esta cordial invitación, para la búsqueda de lograr estandarizar los controles que hagan la labor de cumplimiento mas eficiente y permitan generar negocios rentables y seguros en la industria.

También desde FELABAN hemos iniciado otras gestiones en relación con el De risking. Creemos que la capacitación a los Oficiales de Cumplimiento de la región en la implementación de las mejores prácticas de Administración de Riesgo de LA/FT, desde la realidad de cada país y del Continente Latinoamericano, es un elemento que sin duda puede contribuir a mitigar este fenómeno, por lo cual estamos enfocándonos, con la ayuda de nuestro Comité Latinoamericano de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo COPLAFT, en concretar un programa con enfoque latinoamericano que complemente la exitosa certificación de FIBA.

Igualmente estamos elaborando, de la mano de nuestro Comité COPLAFT, una Guía de Mejores Prácticas en las Relaciones de Corresponsalía, para dar a los bancos latinoamericanos elementos derivados de la experiencia que puedan contribuir al mejoramiento y efectividad de sus relaciones con los bancos norteamericanos.

Quiero decir que el sector financiero latinoamericano y FELABAN como su gremio representativo, ha tenido siempre un férreo compromiso en la lucha contra el dinero ilícito que quiere permear la corriente legal de dinero que administra la banca de manera legítima en sus respectivas jurisdicciones nacionales. Desde hace más de 18 años venimos apoyando a la banca de la región en su compromiso en la lucha contra este flagelo. Este momento no es, de ninguna manera la excepción. Por el contrario, un reciente estudio efectuado por FELABAN sobre los Informes de Evaluación Mutua realizados por el GAFILAT o GAFIC a los países latinoamericanos, evidencia importantes

avances y un significativo grado de cumplimiento de las Recomendaciones del GAFI por parte de los países latinoamericanos.

Además de lo anterior, en no pocas ocasiones, la banca de América Latina va más allá de lo exigido por las normas, al adoptar en sus sistemas de prevención y control estándares aún más exigentes que los previstos en la ley, por lo cual la situación actual en torno al De-risking no es consecuente con los esfuerzos y el enorme compromiso de la banca para combatir el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

Ahora, cambiando de tema y para finalizar, un aspecto que nos llena de orgullo y que centra la atención de FELABAN, tiene que ver con los temas de Finanzas Verdes de Latinoamérica. En ese sentido realizamos con el *Internacional Finance Corporation* -IFC-, en colaboración con Eco.business Fund una encuesta bajo el apoyo técnico y logístico de Ernest & Young, la cual concluirá con un informe regional identificando el estado, retos y oportunidades que enfrenta el sector

bancario, y el resultado de ésta encuesta será objeto de una presentación en horas de la tarde en el marco de esta Asamblea, premiando por primera vez las entidades bancarias más comprometidos con el tema de las Finanzas Verdes, así como también premiaremos a la Asociación Bancaria de América Latina, que de manera decidida apoyo a la banca de su país, así que en esta Asamblea Anual como lo habrán podido observar también hemos optado por un entorno más ecológico y amable. Aquí mis agradecimientos al equipo del IFC, Marcela Ponce, Carlos Serrano, y por supuesto a Irene Arias y su equipo, por su apoyo en la consecución de este gran objetivo, una Banca más verde, para apoyar el tener un mejor futuro para nuestras familias y nuestro planeta.

Quiero desearles una estancia placentera y productiva en Miami. FELABAN siempre se regocija con este encuentro donde todos ustedes son los protagonistas, que tengan muy buenos negocios en su estadía y cada vez más Verdes.

¡Muchas gracias!