

**Palabras del Secretario General de  
FELABAN Giorgio Trettenero Castro  
en la Rueda de Prensa de  
Lanzamiento del CLAIN 2019  
5 de abril de 2019  
Santa Cruz de la Sierra, Bolivia**

Sr. Nelson Villalobos, secretario ejecutivo Asociación Bancaria de Bolivia, ejecutivos de la banca local, estimados periodistas, para mí es un gran placer estar en esta bella ciudad de Santa Cruz de la Sierra, espero poder probar antes de irme un rico majadito. Quiero expresarles la inmensa gratitud con todos aquellos amigos, colegas, trabajadores y directivos que nos han prestado su concurso y trabajo esmerado para

que esta reunión sea una realidad. Quiero agradeceré a todos los funcionarios de ASOBAN, por toda su ayuda y apoyo para la preparación del CLAIN 2019. Estoy seguro que el mismo será un éxito en su edición actual y un referente en la región.

FELABAN, como ustedes saben, es una organización gremial que viene trabajando desde el año 1965 (54 años). En la misma, aglutinamos los esfuerzos de 19 países y más de 600 bancos, que por intermedio de sus asociaciones bancarias afiliadas, busca promover el intercambio de prácticas de mercado que incentiven la competitividad y el mayor desarrollo de la banca, así como de nuestros países. Conscientes de que la banca y el sector financiero son una pieza que tiene mucho que aportar para el crecimiento económico del país, buscamos la mejor

interacción posible entre los actores públicos y privados en pro de la ecuación del desarrollo económico.

Nuestro Consejo de Gobernadores ha trazado algunos temas que son prioritarios para la banca en la región. Estos temas los denominamos los focos estratégicos. Quiero comentarlos brevemente para ustedes.

Temas vitales para estos años venideros serán los temas concernientes a la ciberseguridad y la transformación digital integral, como dos derroteros de suma importancia. La economía viene transformándose y digitalizándose a pasos agigantados, lo cual cambia los canales y formas de acceso y uso de casi todo lo que hoy conocemos. La banca no es la excepción y

nuestros productos en el pasivo y en el activo, y en los servicios, cada día encuentran más mecanismos de expresión digital. Estos cambios, por supuesto, vienen acompañado de riesgos principalmente la seguridad, el manejo de los datos, y los temidos ataques cibernéticos que hoy por hoy ocurren en todo lugar, gobierno y sector de la economía.

Otro tema definido como estratégico es la regulación y supervisión especialmente en la que se refiere a los acuerdos del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, para monitorear como se están implementando los Acuerdos Internacionales en nuestra región. Velando la la velocidad y la proporcionalidad estén acordes con el mercado y no afecten las necesidades de

reinversión en tecnología, capital, rentabilidad, talento, etc.

De la misma forma, trabajamos los temas de educación e inclusión financiera como un derrotero transversal sobre la necesidad de que más grupos de la población tengan acceso a los servicios financieros prestados por entidades profesionales. En esto nos conectamos al punto de la transformación digital. Hoy la promesa de la tecnología parece ofrecernos cada vez más alternativas para superar los viejos problemas de los costos y provisión de servicios en zonas remotas de la geografía. Además, las tendencias son claras en la región. De acuerdo con el IV Reporte de Inclusión Financiera de FELABAN<sup>1</sup>, mientras que en el año 2011 el canal de banca móvil era del 0.1% del total del número de

---

<sup>1</sup> [https://www.felaban.net/informe\\_inclusion\\_financiera.php](https://www.felaban.net/informe_inclusion_financiera.php)

operaciones de la banca, en el año 2017 el mismo representó el 38% del total. Este se comporta como el más dinámico en los últimos años al crecer a tasas promedio del 30% anual.

Quiero referirme muy brevemente al tema que nos trae a esta conferencia, como lo es el congreso CLAIN. En esta veremos de cerca el tema de la ciberseguridad. Los auditores internos tienen un papel importantísimo en la construcción de mecanismos integrales que controlen y mitiguen los riesgos asociados a este factor.

El pasado mes de enero el *World Economic Forum* presentó el *Global Risk Report*, en el mismo consideró que para el presente año los ciberataques eran la quinta causa de preocupación del mundo, mientras que los

fraudes eran la cuarta causa de inconvenientes para los negocios y las actividades cotidianas<sup>2</sup>.

En los últimos 2 años hemos visto ante la opinión como empresas del tamaño y prestigio de *Ticketmaster, Newweg, British Airways*, el banco inglés TSB, el banco estadounidense JP Morgan sufrieron pérdida de datos. Igualmente, como *Ebay, Tarket, Adobe*, fueron víctimas de robo de documentos, espionaje industrial, destrucción de programas en prototipo, falsificación de documentos, suplantación de privilegios en los servidores, robo de claves de acceso y transacciones financieras fraudulentas.

---

<sup>2</sup> [http://www3.weforum.org/docs/WEF\\_Global\\_Risks\\_Report\\_2019.pdf](http://www3.weforum.org/docs/WEF_Global_Risks_Report_2019.pdf)

En FELABAN consideramos que este tema constituye un reto de proporciones titánicas para la economía en general. La banca está de la mano con la sociedad para combatir el crimen y así conservar su posición histórica de ser un garante de los ahorros de empresas, gobiernos y hogares.

Según el Instituto Tecnológico de Monterrey los ataques pueden valer 575 mil millones de USD al año 2018. Se espera que para el año 2022 se el mundo requiera al menos 2 millones de personas expertas en el tema<sup>3</sup>.

Por dicha razón hemos emprendido un Programa de Formación en Prevención de Riesgos Integrales en Ciberseguridad, el cual

---

<sup>3</sup> <https://www.jornada.com.mx/2018/11/27/economia/027n2eco#>

consideramos que más países deben hacer parte, entre ellos Bolivia por supuesto.

De una manera paralela, venimos trabajando en la constitución y formación de un Concentrador regional de Fraude Regional. Esto como una forma de compartir información, tener la tecnología al alcance de todos los bancos, para servir de centro de acopio a la información relevante para todos los bancos y el sector financiero formal. Esto para contar con herramientas cada vez más precisas que permitan neutralizar esta amenaza propia de los tiempos de la digitalización.

Este tema tiene una gran importancia. Casi que me atrevería a decir que los especialistas en seguridad bancaria, auditoría y control ya han transformado su actividad. Quizás los análisis de seguridad, seguimiento y auditoría que conocimos en el pasado, se transformarán de manera definitiva. La era digital nos ha llegado para quedarse de manera definitiva. Y el que no se suba a este vagón de la innovación y la tecnología quedara rezagado u otro tomara su lugar.

Quiero agradecer a Asobanca, a las autoridades de Bolivia y a todos los amigos de la prensa y los medios que tuvieron la gentileza de acompañarnos el día de hoy.

Quedamos atentos al dialogo con ustedes.

Muchas gracias