

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

**Noviembre de 2018**

**Punta Cana, República Dominicana**

**Sr. Gobernador Banco Central Hector  
Valdez Albizu**

**Sr. Superintendente de Bancos Luis  
Armando Asuncion Alvarez**

**Sr Jose Manuel López Valdés,  
Presidente Asociación Bancos  
Comerciales RD y Presidente FELABAN**

## **Autoridades, banqueros, amigos de la prensa**

Como siempre quiero expresar la inmensa gratitud con todos aquellos amigos, colegas, trabajadores y directivos que nos han prestado su concurso y trabajo esmerado para que esta reunión llegue a término. Estamos muy contentos con la importante asistencia este año a esta reunión, todo se vendió y con alguna anticipación y nuevamente una asistencia más de 1.800 Participantes, record de extranjeros que nos visitaron, de 50 países del mundo.

Estamos en uno de los lugares más paradisíacos de América Latina. En medio del Caribe, donde el sol nunca deja de brillar y donde nuestras actividades se ven adornadas por una vista de inconmensurable belleza adornada por la

naturaleza y una infraestructura creada por los empresarios para que todos nos sintamos literalmente en otro mundo. Quiero invitarlos a las conferencias, a que puedan tener la mejor oportunidad para actualizarse en temas de tanto interés y obtener el mayor provecho profesional en sus reuniones de negocios, a un esparcimiento en las actividades sociales de esta Asamblea.

Igualmente, quiero invitarlos a descargar la aplicación APP de FELABAN para sus teléfonos celulares. En la misma pueden ver la agenda de estas conferencias, horarios, preguntar a los expositores en línea y además entre otras, pueden establecer una red de contactos profesionales y trabajo (*networking*) para mejorar su experiencia profesional y de estancia y comodidad en esta reunión anual, para lo cual

hemos dispuesto de mesas especialmente para sus reuniones de negocios, con uso de la tecnología y mejorar la experiencia cliente.

Para nuestra Federación de Bancos siempre es placentero mostrar algunos de los temas que estamos desarrollando. Todo para apoyar a la banca regional y con ello contribuir al desarrollo económico de nuestros países.

Nuestras plenarias académicas han sido diseñadas para tener temas de actualidad y plena relevancia en el mundo de los negocios y de sus actividades profesionales.

Ayer vimos como un interesante panel que nos conto donde está la economía de Brasil y para donde va, también analizamos una propuesta de FELABAN en alianza con el IFC, de

cara a apoyar la sostenibilidad de nuestro planeta vía financiamiento verde y romper una barrera que era la capacitación, vimos un brochazo también de como está y estará la economía en el mundo el 2019, expuestos por la CEPAL y el IIF, vimos el estado actual de la Alianza del Pacifico y propuestas para avanzar en esta iniciativa. Y esto fue solo ayer.

En ese sentido nuestro actual derrotero de temas nos muestra algunos temas que son fundamentales y estratégicos. Es lo que se denomina el común denominador en el cual nuestros públicos, nuestros organismos institucionales coinciden para que enfilemos nuestras baterías de acción, reflexión en toda nuestra organización.

Quiero mencionar estos derroteros a continuación.

Primero, identificamos como una prioridad el tema relacionado con nuevas tendencias en tecnología y medios de pago. La revolución digital y las nuevas tecnologías aplicadas al sector financiero, han cambiado la forma en que los consumidores ven el mundo y su relación con las transacciones.

Este tema de revolución digital por supuesto debe ir acompañado de un mayor énfasis en la seguridad virtual o ciberseguridad. Antes la seguridad física era lo importante ahora el 97% de los riesgos sin en seguridad digital.

La segunda prioridad tiene que ver con asuntos de regulación y supervisión bancaria. En ese sentido uno de los puntos de mayor importancia para toda la comunidad bancaria se relaciona con los acuerdos de Supervisión Bancaria diseñados en el Comité de Supervisión de Basilea.

Tal y como ustedes saben estos acuerdos son diseñados para los países firmantes del G-20, en la que solo tenemos 3 latinoamericanos. Sin embargo, la filosofía y la aplicación de los mismos si bien no es vinculante ni obligatoria para nadie, si marca una referencia sobre las mejores prácticas de regulación y supervisión para todos los países. En ese sentido hemos participado en las mesas de discusión aportando documentos técnicos donde ponemos a consideración de las

autoridades económicas y financieras el punto de vista del mercado de América Latina. Nuestro mercado está compuesto por economía informal, empresas medianas y pequeñas con escasa capacidad de elaboración de balances o estados de pérdidas y ganancias, con mercados de capitales menos desarrollados, entre muchas otras, pero que requieren de financiamiento y a acompañamiento. Por esta razón, sabemos la inmensa necesidad de no castigar este tipo de carteras bajo los criterios de países con mayor ingreso o mayor grado de desarrollo. Al respecto, cada país viene adelantando con base en su propia realidad y mercado su propio proceso. Creemos que para esto debe mediar el criterio de la proporcionalidad, y la elaboración de estudios de impacto que sean previos a la implementación efectiva de normas.

Recientemente, la publicación de los acuerdos del llamado Basilea III en diciembre pasado, nos dio unos temas de reflexión que dejamos en un documento técnico que al respecto publicamos. En varias ocasiones nos pronunciamos de manera muy técnica expresando que no necesariamente más capital quiere decir mayor prevención de episodios financieros adversos. Quizás no así su severidad y costo. Razón por la que debemos permanecer alertas como industria.

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 IV Informe Regional de Inclusión Financiera de la Federación destacó los

avances de América Latina en términos de acceso de la población a servicios financieros durante la última década. Hemos logrado como región 10 puntos del PIB en profundización financiera en cartera y 8 en materia de depósitos. Mientras que en el año 2006 teníamos 19 correspondientes no bancarios por cada 100 mil habitantes, en el 2017 el mismo registro fue 118. En la última década se ha duplicado el número de tarjetas débito en circulación al pasar de 320 millones en 2006 a 620 en 2017. Pero más interesante aún resulta ser el hecho de que mientras que en 2011 el canal de banca móvil era prácticamente inexistente hoy se tiene que el mismo representa el 38% del total de operaciones por canal de atención en la región, presentando un crecimiento del 37% anual por encima del resto de canales que tenemos identificados al respecto.

La cuarta prioridad es el De-risking. Este fenómeno de una eliminación del riesgo de corresponsalía de parte de la banca de los países industrializados con los países menos desarrollados ha generado inconvenientes para muchos sistemas financieros. Por dicha razón en FELABAN celebramos que el dialogo con diversos actores involucrados las autoridades de algunos países consideran que este es un tema en revisión. Si bien en FELABAN consideramos que la lucha contra el lavado de activos es algo fundamental en el mundo, también creemos que no debe llegarse a eliminar los negocios, por un tema de alza de costos de la regulación. La debida diligencia y administración de la información y el uso de tecnología de información, siempre serán una forma de mitigar

y disminuir esta vulnerabilidad. En FELABAN la lucha contra el lavado de activos es una prioridad que ya tiene más de dos décadas en desarrollo.

Creemos importante lograr una estandarización de los parámetros de aplicación de las normas del GAFI en Estados Unidos y Latinoamérica, que sea aceptado tanto por las autoridades regulatorias como por los bancos norteamericanos y latinoamericanos, estableciendo con claridad y de manera homogénea las herramientas y metodologías que los bancos deben utilizar a la hora de implementar una sana política de administración de sus riesgos AML/FT.

Quiero agradecer su atención y asistencia a esta importante Asamblea Anual. Nuestra Secretaría General está al servicio de la banca en aquellas tareas donde podamos aportar un grano de arena más al mar de necesidades que muchas veces tenemos

Les deseo una provechosa estancia en esta Asamblea 2018.

Muchas Gracias