



Palabras del Secretario General de FELABAN, Giorgio Trettenero Castro, en la apertura del XXV Congreso Virtual de CLAIN

Muy buenos días a todos,

Agradezco muy especialmente a todos los aquí presentes, por acompañarnos en la vigésimo quinta edición del Congreso CLAIN 2021. Quiero hacer especial mención a los Miembros de la Junta Directiva del Comité Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación de riesgos - CLAIN, a su presidente Fredy Sandoval que nos representa desde el Ecuador, a los Miembros y Expresidentes del Comité que nos acompañan, al igual que a nuestros prestigiosos conferencistas y a nuestros patrocinadores. A todo el equipo de Felaban que estuvo siempre en primera línea para el éxito de este congreso, en cabeza de Martha Urrego. A todos nuestros participantes, que en buena parte son funcionarios del mundo bancario, y del mundo financiero, queremos manifestarles nuestra mejor palabra de agradecimiento por acompañarnos en este 2021; donde pese a las circunstancias adversas, sabemos que existe



un profundo deseo de aprendizaje y una loable capacidad de recepción de ideas nuevas que aporten para una mejor gestión y viabilidad de nuestros negocios. Por esto este congreso y su comité técnico tiene una gran responsabilidad, en aportar lo aprendido en cada uno de sus oficios en el logro de este imperioso objetivo.

El mundo se encuentra expectante de un desarrollo de la pandemia, que por ahora no cede, ni permite una recuperación económica vigorosa. Nuestra región ha sido muy golpeada por esta circunstancia de naturaleza adversa. El crecimiento económico en el 2021 rebotará en América Latina después de tener el peor resultado económico de los últimos 120 años (-6.8% en el 2020). Sin embargo, el rebote no implica que las pérdidas de la pandemia se recuperen. Por el contrario, según la CEPAL, los retos en términos de recuperación del empleo y de una necesidad de aumentar la formación bruta de capital fijo siguen latentes, vigentes y con múltiples obstáculos por superar¹.

¹ <https://www.cepal.org/es/comunicados/crecimiento-america-latina-caribe-2021-alcanzara-revertir-efectos-adversos-la-pandemia>



Es claro que por ahora, la recuperación es desigual y con muchas iniquidades en el horizonte. Mientras que unos sectores que son algo cercanos al 13% de la población, tienen acceso al teletrabajo, una amplia porción de los trabajadores no tienen posibilidades de buscar su sustento de manera remota. De la misma forma, se ha medido que la capitalización empresarial ha sido dinámica en sectores como las plataformas de tecnología, el comercio electrónico, la tradicional minería y los sectores de servicios informáticos. Por el contrario, la situación ha sido extremadamente difícil para sectores tales como el de los hoteles y turismo, biotecnología y telecomunicaciones.

En ese sentido tenemos un panorama donde al menos 22 millones de latinoamericanos se incorporan al lamentable expediente de condiciones de pobreza, que tanto había costado recuperar. Recientemente el Vicepresidente del Banco Mundial para América Latina y el Caribe, mencionó a la cadena de noticias económicas Bloomberg² que reconocía que la región ya no es una zona de mayoría de clase media, dado el aumento de la población vulnerable económicamente y el aumento de

² <https://www.bloomberglinea.com.co/2021/08/16/por-el-golpe-de-la-pandemia-ya-no-somos-una-region-mayoritaria-de-clase-media-banco-mundial/>



los casos de pobreza, tanto monetaria como, de necesidades básicas insatisfechas. De la misma forma señaló que recuperar el ingreso perdido, y reconstruir el tejido empresarial será un hecho que tomará al menos unos 3 años. El ingreso por habitante en dicho contexto podría estar recuperando los niveles pre pandémicos en el año 2025, en un escenario en el cual la política económica no sea pro activa para acelerar dicho proceso.

Por supuesto esto es una mirada del agregado general latinoamericano. Pero al explorar este expediente por países la situación suele ser mucho más compleja, tal y como mencionó el Presidente del FLAR³ hace apenas 3 días, cuando afirmaba que *“la recuperación económica en América Latina será muy desigual”*. Unos países harán la tarea más rápido, otros no tanto. Aquellos que se rezaguen pagaran con menos bienestar para la población, sin duda alguna.

³ <https://www.eltiempo.com/economia/sectores/la-recuperacion-economica-en-latinoamerica-es-desigual-610910>



De acuerdo con la CEPAL en el año 2022 buena parte de los países de la región no habrán recuperado el nivel de producto que se tenía en el momento pre pandémico. Por dicha razón es vital que se lleven a cabo reformas estructurales que promuevan la competitividad regional; entre ellas se tienen aquellas que viabilizan las finanzas públicas, y las que fortalecen la infraestructura física, de conocimiento y de mejora de la calidad de las instituciones (instituciones que debemos mantener también sólidas, con capital humano bien capacitado e independientes). Ni que decir de la inversión extranjera directa, tan necesaria en estos tiempos, para promover el florecimiento del sector privado. Hoy tenemos unos flujos que se ubican en un monto regional del orden de 105 mil millones de USD en 2020. El flujo más bajo de la década representando la estrepitosa caída del -34% anual (muchas no solo a causa de la pandemia, sino de la mala política, el populismo cada día más latente y de la inestabilidad jurídica para la inversión en algunos países).

Sin duda en un momento en el que la incertidumbre sigue siendo alta, nos vemos abocados a descomunales tareas por realizar en lo que queda de la presente década. La pandemia



ha llevado a importantes cambios en la forma de relacionarnos y de laborar en la cotidianidad. Prueba de esto es que hoy nos vemos aquí a través de una pantalla y una conexión de internet.

Esto nos dejó el reto de trabajo a distancia. Según la Revista Forbes⁴, esto nos ha dejado lecciones, ya que muchas tareas cotidianas quizás se hacen mejor desde casa, pero muchas tareas complejas se hacen más largas desde el hogar. El Instituto Becker Friedman⁵ de la Universidad de Chicago, mencionó que el tiempo de trabajo aumentó en 18% más, que los empleados tuvieron el beneficio de ser menos veces interrumpidos. Pero no todo era fácil, muchos de ellos tuvieron que tener la atención de sus hijos que también estaban en tele-educación, lo cual, se dificultó, en especial para madres sin cónyuge.

⁴ <https://www.forbes.com/sites/tracybrower/2021/01/17/think-productivity-with-work-from-home-is-improving-think-again-heres-what-you-must-know/?sh=ed1f4c82d675>

⁵ https://bfi.uchicago.edu/wp-content/uploads/2021/05/BFI_WP_2021-56.pdf



Sin duda, esto todavía imprime retos a los administradores de las empresas, tales como lo son nuestros Bancos. En ese sentido, la comunicación de temas de negocios y materialización de actividades, tales como transacciones de tesorería y comercio exterior se convierten retos para la seguridad, desde el punto de vista informático y desde la óptica de la cibernética asociada al proceso. Hacer las transacciones del banco seguras, en un contexto como el actual ha constituido un doble reto para todos. Porque los bancos y sus administradores no solo piensan en los deudores y ahorradores, en general también deben brindar seguridad a sus clientes y usuarios (internos y externos), que son aquellos que requieren de herramientas de lo mejor en todos los campos, para que tanto la inmediatez, como la seguridad permitan a las entidades operar sin sobresaltos ni contratiempos con sólidos modelos de gestión que lo soporten.

En este contexto, tareas de mucha importancia quizás han empezado a hacerse con mucha más ayuda del teléfono y de los medios digitales. Entre esto tenemos el seguimiento de los deudores de cartera. Tanto empresariales, como personales. Luego de haberse dado procesos de alivios, reprogramaciones



y re-diferimiento de los saldos corrientes de deuda, vemos como existe una importante carrera por evitar aumento en los saldos en moratoria y el consiguiente castigo de deuda en las hojas de balance. Para esto debo decir que el seguimiento y la evaluación del mismo, acorde con las circunstancias es una de tareas de mayor calado que nuestros auditores internos tienen en su mesa de trabajo actualmente. Bajo un momento en el cual, se recomienda profundamente el distanciamiento social y muchos de nuestros gobiernos aún mantienen restricciones a la movilidad, el transporte, y las reuniones, la labor de cobro y seguimiento de la trayectoria de pago de los deudores toma unos visos diferentes a los que estábamos acostumbrados a utilizar en el pasado, que no es tan lejano. Por supuesto que así también ocurre con la respectiva evaluación y seguimiento de esas labores, por parte de las unidades de auditoría.

Si a esto sumamos un contexto como el que quise evidenciar en las primeras líneas de estas palabras, donde nos enfrentamos a la peor recesión económica general, durante los últimos 120 años, tengo que decir que las medidas, los criterios y las políticas para examinar las labores deben ser flexibles, pero sin dejar ningún espacio de error en nuestras líneas de



defensa, tarea muy compleja que nos tocó, dado que afrontamos una tormenta general que desafortunadamente aún no ha concluido.

Según la revista *International Banker*⁶, es claro que la pandemia marcó una primera gran transformación del empleo y del talento humano. Vienen más cambios. Es claro que sí. La automatización, la Inteligencia Artificial y otros procesos harán que muchas labores cambien y se transformen, quizás para siempre. Por eso la formación y la cualificación es clave para que una carrera profesional pueda seguir su curso, adaptándose a las nuevas corrientes de navegación.

Un caso particular de esta coyuntura tiene que ver con el desarrollo y la gestión del talento humano al interior de las organizaciones empresariales. La formación y la cualificación, el ambiente sanitario, las tensiones emocionales propias de una crisis sin precedentes, el re-entrenamiento, las habilidades de computación y telecomunicaciones, las exigencias gubernamentales, el distanciamiento social, son elementos que

⁶ <https://internationalbanker.com/banking/how-covid-19-is-impacting-the-banking-workforce/>



hacen parte de lo que requerimos para entender el nuevo entorno laboral, según lo afirman investigadores de la Universidad de Cambridge⁷ Inglaterra. Todo para que podamos seguir cumpliendo con la misión de atender los clientes, financiar la economía, y evaluar los riesgos y la viabilidad de los diferentes proyectos de consumo e inversión y paralelamente la banca tiene además tiene la oportunidad y la obligación de una profunda transformación hacia la economía digital para ser más eficiente y resiliente. Vital para seguir desarrollandonos y crecer. Por esto, seguir adelante con esta vision si bien es una labor titánica, es necesario para todos, nuestros bancos, nuestras familias y nuestra sociedad.

Quiero a todos desearles un buen congreso. El equipo de FELABAN con su comité técnico elaboró un esfuerzo por tener un material de mucha altura técnica y relevancia para todos. Conéctense y aprovechen estas disertaciones.

¡Muchas gracias a todos, y bienvenidos a este congreso!

⁷ <https://www.cambridge.org/core/journals/journal-of-management-and-organization/article/human-resource-management-and-the-covid19-crisis-implications-challenges-opportunities-and-future-organizational-directions/6857481FD64558659EE4C17C6DAE9AB9>