

Palabras del secretario general de FELABAN, Giorgio Trettenero Castro, en la apertura del Congreso CLAB

13 Septiembre 2023

Miami, Florida

Buenos días, Sr. David Schwartz CEO FIBA, Marco Rodriguez, Presidente CLAB, Julio Rojas, Presidente FIBA, Miembros del Comité Latinoamericano de innovación y Tecnología Bancaria, Banqueros presentes, amigos todos.

El trabajo de nuestro Comité Técnico, el ahínco de nuestros amigos de FIBA, a Belkis Lopez y todo su equipo, la Secretaría General de FELABAN en especial a Mercedes Angarita, y todos aquellos que hacen posible estar aquí nuevamente. Un saludo siempre a nuestros patrocinadores, a quiénes esperamos presentar valor y relevancia y que sus esfuerzos financieros se vean recompensados con creces en el campo de sus negocios y desarrollo profesional.

La tecnología es un tema que nos atañe desde siempre. Debo decir esto, desde el punto de vista FELABAN, porque hace décadas que hablamos de la importancia del tema para la

banca. La banca ha incorporado, ha creado tecnología y ha estado investigando sobre el tema desde los albores del tiempo. La tecnología contable, el arte de registrar las cuentas en el tiempo en libros, es algo que se remonta a la banca italiana del siglo XII, o los bancos de Inglaterra del siglo XIV. Eso fue un primer hito de la tecnología, usar el papel (era nuevo en el mundo), registrar información bajo una metodología y archivarlo de manera sistemática¹. Ese fue un paso tecnológico que hoy luce olvidado y hasta irrelevante, pero que muestra como las finanzas y la banca se apropian de la tecnología.

Construir una red de oficinas ya implicaba retos a fines del siglo XIX en los Estados Unidos. Y ni que decir de la aprobación y uso de los cupos de crédito entre países en la Inglaterra victoriana, cuando la tecnología del Marconi, empezaba a utilizarse para confirmar operaciones crediticias internacionales a unas velocidades mucho menores de la que durante siglos los banqueros y clientes hubieran imaginado.

La aparición de los sistemas de franquicias y tarjetas de crédito, los cajeros automáticos, la banca por teléfono fijo, (ejemplo contar efectivo vb cheque y verificación saldo), la banca por internet, la banca móvil, fueron los precursores de lo hoy hablamos de Open Finance, Open data, Blockchain, Big Data, aplicaciones, API's, inteligencia artificial aplicada a las

¹ Tufano, P (2003), "Financial innovation: the last 200 years and the next", in *The Handbook of the Economics of Finance*, JAI Press.

finanzas, y todo lo que nos queda por ver, al menos en esta década del siglo².

De una situación donde los sistemas de pago eran un asunto que involucraba solamente a los intermediarios financieros formales, hemos pasado a un complejo mecanismo que muchos denominan "ecosistema", donde participan proveedores de tecnología, compañías de internet, establecimientos de comercio, compañías de telecomunicaciones, y por supuesto los intermediarios financieros formales, donde incluimos los bancos.

En esta era de cambios tan profundos, avizoramos que el devenir de la tecnología y su influencia en las finanzas aún está en plena mutación y pleno movimiento.

Un completo trabajo académico de Beck, Cecchetti et. al (2022)³ sintetiza la situación de las finanzas y tecnología al mencionar que la actual ola de innovación viene en puntos tales como: a) la importancia del teléfono celular inteligente; b) el uso de datos de gran calado que hoy pueden almacenarse en nubes remotas, al uso de algoritmos, o de inteligencias artificiales cada vez más precisas y autónomas; c) los datos están descentralizados en nodos de diferentes tamaños y

² <https://maveric-systems.com/blog/evolution-of-banking-technology-before-and-after-api/>

³ Beck, T, S Cecchetti, M Grothe, M Kemp, L Pelizzon and A Sánchez Serrano (2022), *Will video kill the radio star? Digitalisation and the future of banking*, Reports of the ESRB Advisory Scientific Committee No. 12, January 2022

calibres a lo largo del mundo. Esto aplica para comercios, criptoactivos, criptomonedas, aerolíneas, hoteles, alquileres de autos, y plataformas de pago solo para dar unos pocos ejemplos.

De acuerdo con el European Banking Authority(2021)⁴ las instituciones financieras de Europa encuentran grandes desafíos, demandas y competidores (tanto tradicionales como no tradicionales) en tres campos. El primero es el crédito de consumo, el segundo es el tema de pagos, y sobre todo al por menor. El tercero, tiene que ver con la custodia de depósitos (a una distancia muy superior de los 2 primeros).

Tema distinto ocurre con servicios asociados a el financiamiento de negocios corporativos, las emisiones de avales y garantías, o la emisión de dinero electrónico. En esto último, debo decir que todo parece apuntar a que los mercados financieros internacionales vienen adaptándose a la tendencia global bajo la cual, los bancos centrales realizan y construyen billeteras digitales y por ende caminan a la elaboración de monedas digitales de curso legal. Este es un tema que venimos abordando en FELABAN desde hace más de 3 años, en diversos congresos y del cual hoy seguimos con mucha atención.

⁴ European Banking Authority (2021), "Report on the use of digital platforms in the EU banking and payments sector", September

Esto conlleva a que se originen retos desde el punto de vista regulatorio. De acuerdo con el BIS (2021)⁵ el perímetro regulatorio podría expandirse o adaptarse a nuevos requerimientos. Igualmente, se hace imperiosa una mayor cooperación internacional, donde hoy existen entidades locales que usan operadores de tecnología con alcance global. La mirada de los reguladores y supervisores debe extenderse a los proveedores de tecnología y otros actores que no son en su naturaleza financieros, pero que su relación con el sector es de tal magnitud, que sería imposible hacerlo invisible en lo que denominamos el ecosistema. Por supuesto, siempre usamos la expresión “*nivelemos la cancha*”, donde consideramos que la equidad en las reglas del juego para todos los participantes debe ser una condición *prima* para el trasegar cotidiano de los mercados y sus actores, ante un mismo riesgo y actividad una misma regulación para todos, no arbitrajes regulatorios.

Es claro que la digitalización de los servicios financieros incrementa los riesgos que no necesariamente son financieros estrictamente hablando. Por el contrario, los temas que tienen que ver con la operación, con la seguridad, con la protección del cliente y con el manejo adecuado de los datos hoy cobran una especial importancia para el mundo financiero.

⁵ <https://www.bis.org/fsi/fsipapers17.htm>

América Latina, en estos campos sigue teniendo retos de mucha importancia que considero importante no dejar de lado. Por un lado, crecemos poco y por ello la capacidad de compra de los agentes económicos es limitada y actualizar sus dispositivos electrónicos inteligentes a las últimas tecnologías es una restricción para la población que gane el salario medio, que en nuestra región se acerca mucho al salario mínimo. Por otro lado, están los temas de habilidades digitales de la población que en nuestra región son bajas. Ni que decir de la necesidad de educación financiera que aún es pobre y difícil, dados problemas estructurales como el pobre desempeño de nuestros estudiantes y de la población en general en materias como las matemáticas.

Otro aspecto importante es el acceso al internet de alta calidad, en el cual aún estamos muy atrasados. Naciones Unidas estima que la región tiene 67% de los hogares con conexión fija a internet. De acuerdo con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) el acceso a la banda ancha es fundamental, como un acervo de capital que moderniza las economías, contribuye a la productividad y define el futuro de muchos agentes económicos. Una mayor conectividad, más conocimientos en temas financieros resultan ser piezas por superar para generar una mayor inclusión financiera en la población y mejor acceso a los servicios que una banca

moderna ofrece. Hoy en este punto tenemos mucho que avanzar.

De acuerdo con GMSA 380 millones de latinoamericanos usan el internet móvil. Solo el 36% de este grupo utiliza los servicios propios de la banda ancha. Diversos estudios muestran que el bajo nivel de ingresos de la población y los precios de los planes de datos, así como temas de seguridad y el acceso a mejores habilidades digitales, son algunos obstáculos para expandir la cobertura. En junio del año 2022 al menos 7 países de la región lanzaron oficialmente servicios de 5G y representan el 1% del total de conexiones de telefonía celular. La conectividad, hoy por hoy, es un factor de competitividad de las economías modernas con capital significancia. No contar con ellas, nos afectará a todos y hará que sectores como el bancario vean erosionada su competitividad.

Estos factores son cruciales para superar las inmensas brechas que se presentan hoy en el desarrollo de la tecnología. Por supuesto, estos temas estructurales están lejos de la capacidad de la banca. Sin embargo, hacemos todo para navegar en este entorno que está lejos de ser el mejor. Ofrecemos la mejor tecnología posible a los clientes y buscamos siempre tener grados de excelencia. Agradezco a todos su presencia en este congreso, espero lleven a sus

bancos y sociedades las mejores practicas para estar en la ola de la innovación y tecnología, recuerden que el que no se suba al tren de la tecnología quedara fuera y otro tomara su lugar,

¡Muchas gracias!