

Palabras del Secretario General de FELABAN Giorgio Trettenero en el XVIII Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna CLAIN

Buenos Aires, Argentina, 15 Mayo de 2014

Señoras y señores,

Nos encontramos abriendo paso a nuestra 18 reunión académica anual sobre auditoría interna. Quiero agradecer a toda la organización del evento por los arduos esfuerzos que vienen realizando, a nuestro equipo interno, al Comité de CLAIN y a todos aquellos que nos han recibido con plena hospitalidad y sentimientos de aprecio en esta cosmopolita ciudad de Buenos Aires.

Para FELABAN es muy grato dar inicio a esta reunión de trabajo y académica donde habitualmente estamos revisando y enriqueciendo el papel del auditor interno.



CLAIN

Quiero agradecer los esfuerzos y aportes de trabajo a Cosme quien lleva años en el Comité CLAIN y por segunda vez es Presidente del mismo y, recientemente fue proclamado por sus colegas como líder, de manera unánime.

Muchas gracias a su gestión y gratitud de nuestra parte.

No puedo dejar de referirme al inconmensurable honor que representa tener entre nosotros a Juan Carlos Fábrega. Un hombre que ha hecho una larga, fructífera e interesante carrera en el sector bancario, Ex presidente de ABAPRA, Ex Gobernador por Argentina para FELABAN, amigo de nuestra casa, hoy tiene la responsabilidad de estar al frente de la política monetaria de su país. Su carrera y su rigor profesional y laboral son sin duda una garantía de un manejo serio y responsable en beneficio de toda la sociedad.

A Juan Carlos, un saludo fraterno y de agradecimiento para con FELABAN.

Nuestra Federación viene trabajando en diferentes focos estratégicos durante los últimos años. Estos por supuesto tienen relación con el CLAIN. La lucha y la prevención del fraude, la aplicación de Basilea y sus prácticas bancarias de manera racional, y



CLAIN

la promoción de una mayor competitividad de nuestro sistema bancario.

Durante los años pasados el mundo ha sentido los nefastos efectos económicos y financieros de la llamada Gran Recesión estallada en los años 2007-2008. La quiebra de bancos, empresas financieras y grandes corporaciones, llevó a una caída generalizada del crecimiento económico. Cálculos hechos por la Revista *The Banker* revelados el 25 de enero de 2009 evidenciaron que los 5 principales grupos financieros del mundo perdieron globalmente una cifra cercana a los USD 210 mil millones.

Debo resaltar que en claro antagonismo, durante dicho período la banca de nuestra región experimentó un importante crecimiento del crédito. La generación de utilidades dio pie para que la banca obtuviera rentabilidad, necesaria para mantenerse en el centro de gravedad de la inversión y la sostenibilidad financiera de los negocios.

La gestión en materia de generación de valor financiero en las hojas de balance de las entidades bancarias, pudo ser aprovechada en mejores tasas de capitalización. Esto en muchos casos con cocientes que son superiores a los sugeridos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Cálculos hechos por el Banco

CLAIN

Interamericano de Desarrollo en el 2012, mostraron como buena parte de nuestros países contaba con una relación patrimonio técnico por activos ponderados por riesgo del 14% en promedio para nuestra región. Muy superior al 8% recomendado por el Comité de Basilea años atrás. Igualmente, debo destacar de acuerdo con las mediciones del Banco Mundial la profundización financiera aumentó casi 7 puntos del PBI entre 1999 y el 2009¹. A manera de ejemplo, quisiera contarles brevemente que cifras recopiladas por FELABAN durante el año 2012, el patrimonio de la banca de la región creció a una tasa del 13.3% nominal. Sin duda una cifra que no puede despreciarse, en un entorno mundial de bajo crecimiento, fenómenos de prolongado *credit crunch* y necesidades de capitalización crecientes en el mundo de los países industrializados.

Gracias a estos aspectos mencionados anteriormente, nuestra banca regional vivió un momento en el que el crédito se convirtió en una variable que soportó el consumo de los hogares en bienes durables. Un cóctel de factores donde se presentó un importante crecimiento económico de nuestros países, una mejor dinámica exportadora y una mejor política económica, dio como resultado un aumento de las calificaciones crediticias soberanas de la región. Esto permitió que la banca obtuviera amplio acceso a la liquidez tanto en los mercados domésticos, como internacionales.

¹ Financial Development in LAC. The Road Ahead. By Team led by Augusto de la Torre, Alain Ize, And Sergio L. Schmukler. The World Bank. Regional Flagship Report 2011

También debo decir que gracias al mejor comportamiento del mercado laboral entre los años 2009 y 2013, en América Latina, el ahorro financiero presentó mejor comportamiento. Esto nos permitió tener mayor estabilidad en el fondeo para atender la actividad bancaria de la intermediación.

Es indudable que estos hechos positivos para la banca regional, no hubieran sido posibles sin un sistema de controles internos como los que desempeñan los auditores. La verificación del cumplimiento de los estándares de capital, la implementación de las normas de medición y administración del riesgo, la sostenibilidad financiera de los negocios, son tan solo unas de las asignaturas y competencias que los auditores nos aportan a la industria. Sin duda para el desarrollo de los negocios es importante contar con estrategias que sean sometidas a rigurosos exámenes cuantitativos, cualitativos, legales y de formalidad. En dicho sentido, el papel del auditor interno es convertirse en un *alter ego* de los gestores de negocios. Nunca para destruir, pero si para aportar nuevas miradas y puntos de vista novedosos que mitiguen los riesgos y mejoren las posibilidades de expansión de nuestras actividades. Esto por supuesto con mayor certidumbre y seguridad.



CLAIN

En FELABAN defendemos la libertad de los mercados y la iniciativa privada que busque mejor rentabilidad para la asignación de los recursos. En ese sentido, creemos que las reformas estructurales emprendidas a comienzos de los años noventa, deben ser complementadas para tener mercados donde prime la estabilidad de las reglas y una mejor productividad de la región.

El economista de la Universidad de Columbia, Ex Secretario General de la Comisión Económica Para América Latina (CEPAL) José Antonio Ocampo recientemente advirtió que América Latina tiene un importante retraso en inversión en ciencia y tecnología. Mientras que en Asia la inversión en este rubro es de 1.89% del Producto, en nuestra región, la misma apenas alcanza el 0.4%. Esto por supuesto se convierte en un factor crítico que erosiona la competitividad de la región y disminuye las posibilidades de ampliar la frontera productiva hacia productos con sesgo en industrias tecnológicas.

En su informe *Rethinking Reforms*² del 2013, el Banco Interamericano de Desarrollo, diagnosticó la necesidad de contar con reformas para modernizar los mercados laborales, aumentar el ahorro macroeconómico, invertir en infraestructura entre otras.

² 2013 Latin American and Caribbean Macroeconomic Report. Rethinking Reforms: How Latin America and the Caribbean Can Escape Suppressed World Growth

CLAIN

Con un conjunto de reformas que como estas promueven la productividad, se generaría un crecimiento económico adicional para la región del orden del 1.5% por año.

A raíz de la crisis financiera de 2008, la sociedad mundial ha demandado mayor regulación, supervisión y vigilancia para las actividades relacionadas con las finanzas. En ese sentido, al ser la banca una actividad transversal para la economía, la solicitud luce razonable.

Sin embargo, *sobre regular* y generar altas cargas humanas, físicas y financieras para el sector privado, bajo ninguna circunstancia es deseable para nuestras empresas bancarias.

En ese sentido, queremos aportar elementos a nuestras autoridades para que por ejemplo, las recomendaciones del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, no se conviertan en un pesado lastre que a la larga que obstruya el crecimiento.

Nuestra región requiere de ingente crecimiento económico, que no llegará a su propósito sin fuentes de financiación como el crédito bancario. Nuestro actual nivel de activos bancarios que ronda por el



CLAIN

45% del PBI de la región, aún dista mucho de sus pares de China donde el mismo indicador es del orden del 126%.

Entonces es claro que la evidencia económica internacional muestra que cuando un país tiene un mayor uso del crédito, los países son desarrollados. Al respecto, no existe ningún país industrializado, sin tener una banca profunda que cubra las necesidades de consumo e inversión de los agentes económicos.

Sobre el particular es mi deber señalar que América Latina necesita crecer. Para crecer entre los muchos requisitos necesita que la banca crezca. Y para ello, consideramos que no debería presentarse entornos de *sobre regulación financiera*.

Para esto requerimos mostrar una banca capaz de ponderar sus riesgos y tomar oportunidades con prudencia. Estoy seguro que los Auditores aquí presentes, son agentes proclives a dicha actividad. Razón por la cual los contenidos aquí evidenciados en estas jornadas académicas, buscan generarles más riqueza conceptual en sus trabajos diarios.

A todos éxitos y bienvenidos a estas sesiones de trabajo del Congreso CLAIN del año 2014.

Muchas gracias!!!!!!