

# **Palabras del Señor Giorgio Trettenero Castro, Secretario General de FELABAN en la LVII Asamblea Anual de FELABAN**



**5 de noviembre 2023**

**Miami, Florida, Estados Unidos**

Buenos días a todos,

Sr. Daniel Becker, Presidente FELABAN, Sr Julio Rojas, Presidente FIBA, Sr, David Schwartz CEO FIBA, estimados Gobernadores de FELABAN, Autoridades presentes, Banqueros, amigos todos.

De nuevo expresando nuestra gratitud a todos por su estancia en esta gran reunión tradicional y representativa de todos los banqueros de América Latina. Muchas gracias a nuestro presidente, Daniel

Becker, por su acompañamiento y apoyo a nuestras actividades. Quiero agradecer al equipo de FIBA y FELABAN, en especial a nuestro Socio David Schuartz, Belkis Lopez, su hospitalidad y trabajo en la capital del sol del sur de los Estados Unidos, a la Latinoamérica de Estados Unidos. A todo el equipo en la Secretaría General de FELABAN por su empeño en hacer de esta reunión una tradición, y un símbolo para el sector financiero latinoamericano. Quiero agradecer también a nuestros siempre presentes patrocinadores y colaboradores, por su continuo apoyo.

A nuestros conferencistas todos de primer nivel, en especial a nuestro key note speaker, el señor Pablo Hernandez De Cos, Gobernador del Banco de España y Presidente del Comité de supervisión Bancaria de Basilea, gran amigo de la Banca Latinoamericana. Bienvenido a FELABAN, su disertación estamos ávidos de escucharla.

Lleno de orgullo puedo decir que pasamos los 1,770 banqueros de 45 países en este magno evento, símbolo de la banca latinoamericana.

En esta oportunidad no les voy a hablar de la post pandemia, ni del riesgo de inflación que aún se mantiene vigente, ni de las altas tasas de interés de nuestros bancos centrales, ni del factor de los riesgos geopolíticos que pesaran mucho estos años, al igual que la carrera verde, ni de la competencia por la IA. Hoy solo me concentrare sobre los desafíos que contamos en materia de seguridad, específicamente de ciberseguridad a todos ustedes consecuencia de esta gran etapa digital que estamos viviendo. Este tema en general viene siendo cada vez más sensible y visible para toda la industria financiera. Todo indica que nadie está seguro. Recuerdo un dicho que me decían antes de tener mi primer hijo, duerme ahora, porque el día que nazca el primero, ese día ya no dormirás igual. Creo que igual símil se puede hacer aquí, una vez que inicio la era digital y la innovación, ese día ya no podemos dormir igual 😊.

Desde aquel día en que la información cibernética del Departamento de Estado de los Estados Unidos fue filtrada en servidores de dominio público, prácticamente todo cambió. La propia información de la Secretaria Hillary Clinton, quedó expuesta al mundo, en un acto sorpresivo e insólito, recuerdan?

Hemos visto robos de información, secuestro de datos y destrucción de portales, gracias a la acción de delincuentes, hackers y criminales de todas las naturalezas. El sector del entretenimiento, la industria de la salud, las farmacéuticas y las compañías de seguros, son tan solo una muestra de cómo muchos sectores han sido afectados de manera sistemática en los últimos años.

El sector financiero y la banca no es una excepción, ni está exento de eventuales problemas. Al respecto, este tema ha venido cobrando una mayor importancia dado el gran peso que tiene el vuelco a los servicios financieros digitales.

Solo recordemos que de acuerdo con la agencia internacional de noticias Reuters<sup>1</sup>, en el año 2016, SWIFT fue objeto un robo de dinero gracias a transferencias fantasma hechas a través del Banco de Bangladesh. Una alarma que se prendió en una institución de la cual, todos hacemos parte y por supuesto necesitamos en nuestro sistema financiero mundial.

Hoy, los acontecimientos nos llevan a una mayor virtualidad, a una mayor oferta digital. El público exige velocidad, atención inmediata y las 24 horas del día. Ese estándar nos ha llevado a tener plataformas, billeteras, pasarelas de pago y portales para atender todas necesidades del cliente. Mediante APPS y APIS, los bancos vienen entrando en los celulares y dispositivos para brindar servicios, información y asesoría. De acuerdo con nuestro VIII Reporte de Inclusión Financiera de FELABAN, hemos visto como la banca móvil y los pagos móviles representan un poco mas del 40% de los pagos en América Latina. En toda

---

<sup>1</sup> <https://www.reuters.com/article/us-usa-cyber-swift-exclusive-idUSKBN1412NT>

la región hemos calculado que durante el período 2011-2022 la transaccionalidad ha crecido a una tasa promedio del 538% anual. Una cifra asombrosa que, pensamos crecerá aún más en tendencia. Más aún, cuando más entidades entran el mundo virtual y más países del mundo y de la región entran en el tema digital. Adicionalmente, debo decir que hoy tenemos más bancos centrales que lanzan y anuncian, billeteras digitales, monedas virtuales y más servicios en el proceso de digitalización de alcance nacional. El ejemplo, más exitoso hoy es el PIX del Banco Central de Brasil, que alcanza 230 millones de usuarios.

Con mucho orgullo decimos que la banca de América Latina está a altura de las circunstancias para atender a sus clientes. De acuerdo con un trabajo realizado por el centro de investigaciones económicas ANIF<sup>2</sup> y coordinado por FELABAN, hemos comprobado desde hace años que tenemos una oferta digital en prácticamente todas las cuentas del balance bancario que tienen relación con los clientes. Tanto del activo,

---

<sup>2</sup> <https://felaban.s3-us-west-2.amazonaws.com/articulos/archivo20181204163600PM.pdf>

como del lado pasivo tenemos productos y servicios 100% digitales, puestos al servicio de todos.

Sin embargo, todo evento tiene 2 lados a revisar. Las bondades de la digitalización, se ven amenazadas por el aumento de la criminalidad cibernética.

La firma Sentinel<sup>3</sup> reporta que, en el año 2022, las instituciones financieras fueron el segundo sector más afectado según el número de violaciones de datos a nivel mundial. Las instituciones de Estados Unidos, Argentina, Brasil y China fueron las más afectadas. Se estima que se dieron 566 episodios de filtraciones de información y datos.

La publicación Security Magazine<sup>4</sup> menciona en una columna reciente que el sector salud y bancos de los Estados Unidos, pueden estar recibiendo cerca de 11.4 ataques cibernéticos por hora. La firma IBM (2022) informa que el costo de cada "ruptura" de datos es del orden de 4.3 millones de USD, lo cual implica, un

---

<sup>3</sup> <https://www.sentinelone.com/blog/a-cyberwar-on-financial-institutions-why-banks-are-caught-in-the-crosshairs/#:~:text=Ransomware%20attacks%20on%20financial%20services,a%20victim%20of%20data%20encryption.>

<sup>4</sup> <https://www.securitymagazine.com/articles/99972-the-evolving-cyber-threat-landscape>

aumento de 6% anual. Esto muestra la gravedad y el costo de la situación a la que nos enfrentamos.

Debo decir, además, que el enemigo, los ciberdelincuentes, están bandas organizadas, la red oscura, los hackers y demás delincuentes, mutan rápidamente y usan lo más avanzado de la tecnología para atacar al sector financiero de una manera colaborativa.

En recientes días, el director general de *Securities Exchanges Commision*<sup>5</sup> de los Estados Unidos mencionó que es “*inevitable*” pensar que la llamada Inteligencia Artificial sea una de las causantes de alguna crisis financiera durante la próxima década. Un llamado hizo el funcionario a poner controles sobre la misma, así como regulación efectiva que proteja la estabilidad financiera.

Seguimiento, judicialización, penas efectivas para quiénes delincan, no es solamente un clamor, también es un llamado a que los aparatos judiciales se

---

<sup>5</sup> <https://timesofindia.indiatimes.com/gadgets-news/ai-chatbots-could-trigger-future-financial-crisis-us-sec-warns/articleshow/101928610.cms>

modernicen y actualicen a la brevedad de lo posible. En esta carrera, necesitamos del estado, de la justicia y de la institucionalidad propia del sistema democrático.

De acuerdo con trabajo redactado e investigado por el BIS (2023)<sup>6</sup> se menciona que una segunda generación de normas y actividades promovidas por el sector público para la ciberseguridad tiene por filosofía, promover la creación de estrategias de prevención, el reporte de ciber incidentes y la realización de actividades para el *“intercambio de inteligencia sobre amenazas y pruebas de resiliencia cibernética”*.

El investigador del Banco de España (2022)<sup>7</sup>, José Ramón Martínez Resano, menciona en un excepcional documento de investigación académica que la *“cooperación”* es clave para construir el atributo que él denomina, resiliencia digital, al ser este una pieza más, dentro de la compleja ecuación de las medidas macro

---

<sup>6</sup> <https://www.bis.org/fsi/publ/insights50.pdf>

<sup>7</sup>

[https://www.bde.es/f/webbde/GAP/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/RevistaEstabilidadFinanciera/22/3\\_REF43\\_Digital.pdf](https://www.bde.es/f/webbde/GAP/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/RevistaEstabilidadFinanciera/22/3_REF43_Digital.pdf)

prudenciales, que velan por un sistema financiero estable.

Es precisamente en este punto donde considero que debemos trabajar. Muy acorde con las recomendaciones internacionales y con la mirada de técnicos que trabajan de cerca con los reguladores y supervisores financieros, todos avalan la importancia de la cooperación, el compartir información y generar sinergias como industria para atacar este mal.

En la Federación Latinoamericana de Bancos – FELABAN estamos conscientes de que una lucha decidida contra el fraude, el delito cibernético son formas claras de contribuir a la estabilidad financiera. En ciberseguridad la banca “no compite”, “colabora”.

Por esta razón, quiero contarles que seguimos en el empeño de largo plazo de promover nuestro proyecto FICC (*Fraud Information & Cybersecurity Center*). En la colaboración mutua estamos creando mesas de trabajo técnicas para establecer hojas de ruta específicas sobre los objetivos de corto y mediano plazo de los Bancos para los Bancos.

Muy recientemente, hemos realizado un trabajo piloto que reunió a 24 bancos de la región de 11 países, para recopilar información sobre incidentes que comprometan potencialmente la seguridad. En el mismo encontramos que el 70% de los participantes consideraron que las notificaciones reportadas son de riesgo alto y muy alto. Pudimos también revelar y estudiar ataques simultáneos a instituciones en nuestra región en muy cortos períodos de tiempo. Entre otros hallazgos pudimos medir los efectos financieros indirectos que generan los fraudes en nuestras instituciones. Estos son insumos de mucho valor para atender diseñar estrategias técnicas que propendan por prevenir el problema y cooperar de manera mancomunada como una industria.

Desde ya los invitamos a todos para que, en el marco de esta Asamblea General, encontremos espacios para dialogar de este proyecto, que quiere buscar mejores sinergias, para compartir información y crear una institucionalidad de mejorar los datos en un contexto internacional.

No quiero cerrar mi disertación sin mencionar como las nuevas generaciones están interesadas en nuestra gran Asamblea de FELABAN, tenemos en nuestra audiencia a CARLOS FERNANDO BERGUIDO DE LA GUARDIA, él es un jovencito de 11 años, que cursa el 5to grado de la Academia Interamericana de Panamá. Es ya todo un veterano en FELABAN pues esta es su tercera participación en una Asamblea General. Carlos es, además de excelente estudiante, jugador de beisbol y de Fútbol en sendas ligas escolares en su país. Le fascina acompañar a su papá en las actividades de FELABAN, representa aquí a muchos de sus hijos e hijas, el futuro de la banca en Latinoamérica, no solo como posible banquero, sino también como el foco de inspiración del trabajo que día a día hacen los bancos y del sueño de una América Latina más próspera, desarrollada, justa, democrática y en paz. (¿Carlitos, quieres saludar a la audiencia?)

Quiero nuevamente expresar mi gratitud a todos por acompañarnos en nuestra actividad más importante del año. Una reunión que es una marca registrada para todos en el sector bancario.

Nuestro compromiso en esta reunión es siempre tener una oferta de servicios que satisfaga las necesidades del sector bancario, en este tipo de reuniones. Nuestro deseo que los negocios sean prósperos y esta sea su casa para efectuarlos.

¡Muchas gracias a todos!

¡Bienvenidos a esta Asamblea Anual de FELABAN!