

Palabras del Secretario General de FELABAN, doctor Giorgio Trettenero Castro en el Dialogo Sector Público Privado-LA (PSD)

23 de marzo de 2026

Señor **SCOTT REMBRANDT**, Subsecretario Adjunto de Política Estratégica de la Oficina de Financiamiento del Terrorismo y Delitos Financieros el Departamento del Tesoro de los EUA, señor **DAVID SCHWARTZ**, Presidente y CEO de FIBA, Sr, Raul Guizado presidente de FELABAN y gobernador titular por Panama, señora **LIDIA UREÑA CEDANO**, Presidenta del Comité Latinoamericano de Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo de FELABAN-COPLAFT, distinguidas autoridades, señores representantes de las diferentes organizaciones internacionales y de la banca latinoamericana y norteamericana, señores miembros del comité COLAPLAFT, señores conferencistas, señoras y señores:

Hace ya 19 años, en abril del año 2007, por iniciativa del Departamento del Tesoro de los EUA, tuvo lugar en la ciudad de Bogotá el primer PSD, que en ese momento se denominó *Encuentro Diálogo Sector Privado Latinoamericano y Norteamericano*. En esa ocasión, como Federación Latinoamericana de Bancos, tuvimos el honor de participar —junto con FIBA, la American Bankers Association y la Asociación Bancaria de Colombia— en la creación de este primer espacio de diálogo entre la banca de Estados Unidos y América Latina.

Hoy, casi dos décadas después, queremos expresar nuestro más profundo agradecimiento a FIBA y al Departamento del Tesoro por preservar, a lo largo del tiempo, este espacio de encuentro y diálogo y

por acompañarnos en mantener viva esta valiosa iniciativa. Su continuidad es reflejo de los sólidos lazos que unen a nuestros continentes y de la firme voluntad de la banca norteamericana y latinoamericana y de sus autoridades, de trabajar de manera permanente y coordinada en el fortalecimiento de nuestros sistemas de prevención y control del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo, así como en la preservación de la integridad y la transparencia de nuestros sistemas financieros.

La motivación inicial de este encuentro estuvo centrada en la preocupación por las relaciones de corresponsalía entre la banca de los Estados Unidos y la banca latinoamericana, con el propósito de fomentar un espacio de diálogo abierto entre los sectores financieros y las autoridades de ambas regiones.

Ha corrido mucha agua bajo el puente en los casi 20 años de este primer ejercicio y, aunque sin duda, la corresponsalía bancaria entre América Latina y los Estados Unidos continúa siendo un tema de enorme relevancia, hoy enfrentamos un entorno mucho más amplio y complejo, marcado por nuevas dinámicas en el sistema financiero internacional y por desafíos cada vez más sofisticados.

En buena medida, la agenda y las reflexiones que compartiremos en este encuentro reflejan este nuevo entorno y se alinean con las conclusiones del **Diálogo Internacional para el Fortalecimiento Regional de las Políticas ALA/CFT**, realizado en el marco de la reunión plenaria de GAFILAT en 2025.

En ese espacio se destacó que el sistema internacional enfrenta un escenario de amenazas profundamente transformado, caracterizado por la rápida evolución de los riesgos financieros y por la creciente convergencia de patrones delictivos entre distintas regiones del mundo.

Uno de los elementos centrales del análisis fue el reconocimiento que el fraude se ha convertido en una de las amenazas transversales más relevantes para los sistemas financieros, dada su capacidad para generar altos retornos con bajo riesgo, afectar la confianza pública y, en muchos casos, servir como puerta de entrada hacia delitos más complejos, incluyendo esquemas de extorsión.

El informe también concluye que la delincuencia contemporánea es cada vez más cambiante, tecnológica y diversificada, caracterizándose por la combinación de delitos tradicionales como el narcotráfico, con el ciberdelito, la trata de personas, los delitos ambientales y el uso de plataformas digitales para ampliar el alcance y la sofisticación de sus operaciones.

Según este análisis, América Latina enfrenta, además, riesgos crecientes asociados al uso de servicios digitales, a los pagos transfronterizos y a la infiltración de redes criminales en sectores estratégicos como el comercio exterior, la minería, la logística y el mercado inmobiliario. A ello se suma una creciente interconexión entre redes criminales que operan entre Latinoamérica, Eurasia, África y Medio Oriente y que cooperan en actividades como la trata de personas, el contrabando y los esquemas de lavado de activos basados en el comercio.

Este difícil contexto refuerza la necesidad de fortalecer nuestras capacidades de prevención, supervisión e inteligencia financiera, así como de profundizar la cooperación entre países y regiones, entre los actores del sector privado entre sí y entre el sector público y el sector privado. La alianza entre Estados Unidos y países latinoamericanos para combatir el narcotráfico y el terrorismo, mediante iniciativas como ***Escudo de las Américas***, así como otros acercamientos bilaterales, es un ejemplo claro de cooperación interregional y refleja el compromiso compartido de Estados Unidos y América Latina en la lucha contra el crimen organizado, que tanto afecta a nuestros países.

De nuestro lado, en FELABAN creemos firmemente que una parte esencial de la respuesta a este entorno cada vez más desafiante reside en esquemas colaborativos que permitan a los bancos intercambiar información estratégica y mejores prácticas. Con ese propósito, hemos puesto en marcha programas que facilitan este intercambio entre entidades de toda América Latina, especialmente en materia de ciberseguridad y prevención del fraude, para fortalecer la capacidad colectiva del sector para anticipar, detectar y mitigar amenazas.

Por último, confiamos en que este foro nos permita continuar fortaleciendo los lazos de cooperación entre nuestras instituciones, avanzando juntos con decisión y compromiso para proteger la integridad y la resiliencia de nuestros países y sus sistemas financieros.

¡Muchas gracias!