

INFORME DE AVANCE

Comunicación de Involucramiento (COE)

“La Tierra proporciona lo suficiente para satisfacer las necesidades de cada hombre, pero no la codicia de cada hombre.” - Gandhi



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Año 2017

- Nuestros Bancos Asociados:



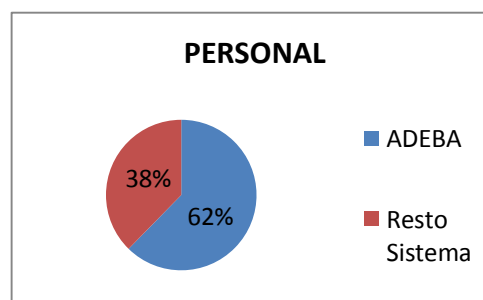
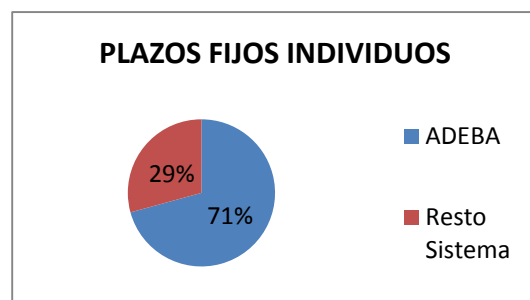
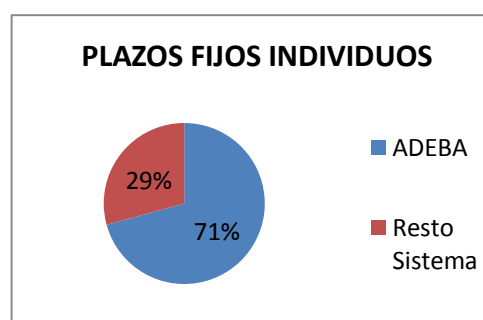
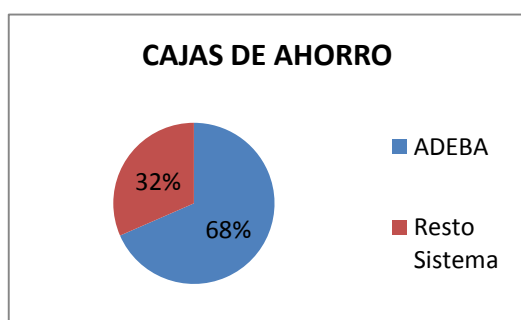
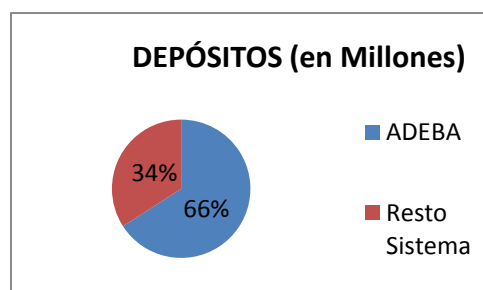
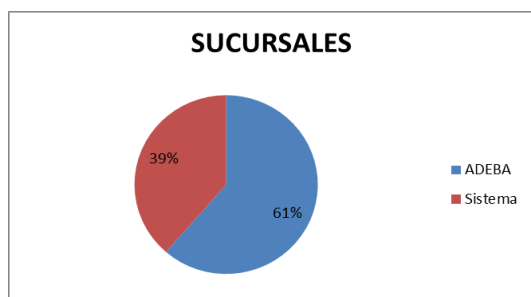
Banco de **La Pampa**



Desde la presentación de la “Comunicación de Involucramiento (COE)” correspondiente al año 2015, en ADEBA se han producido algunas novedades:

Se ha modificado su estatuto en un sentido más amplio buscando representar no solo los intereses de la banca privada, entendiendo que existen problemas y necesidades de desarrollo en temas de actualidad, en el que el trabajo mancomunado con la banca pública se torna indispensable.

Al respecto, gracias a esta modificación efectuada, hoy en ADEBA están asociados el Banco de la Nación Argentina, Banco de la Provincia de Buenos Aires y el Banco de la Ciudad de Buenos Aires, trabajando a la par con los bancos privados de capital nacional, en temas cotidianos y en el futuro de una banca responsable. Este cambio ha ubicado a ADEBA en los siguientes números en cuanto a su representación:



La toma de consciencia de los daños efectuados por el cambio climático, las decisiones erróneas del hombre sobre la utilización de los recursos naturales, y la necesidad de la buena utilización de la tecnológica aplicada en el aprovechamiento de recursos energéticos, como ser la energía eólica, paneles solares etc., son temas a los cuales las entidades deben apoyar no solo desde lo financiero, sino principalmente desde una verdadera Responsabilidad Social Colectiva.

En esta línea de pensamiento, y sin descuidar la labor diaria y específica que ADEBA debe a sus asociados, nos hemos orientado hacia:

- **Finanzas Sostenibles:**

Por invitación de la International Finance Corporation ADEBA se ha integrado a la Red de Banca Sostenible (Sustainable Banking Network – SBN). La SBN es un grupo informal y exclusivo de asociaciones y reguladores bancarios que están interesados en las políticas, directrices y prácticas de banca sostenible. El principal objetivo de la SBN es facilitar el aprendizaje colectivo de sus miembros y apoyarlos en el desarrollo e implementación de políticas para incentivar y promover mejores prácticas y el financiamiento sostenible, tales como protocolos verdes o guías de buenas prácticas sectoriales, entre otras posibles iniciativas voluntarias.

Desde febrero de 2017, ADEBA está afiliada a la UNEP FI como “Supporting Institución”, debido a una invitación de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente.

UNEP Fi es una asociación entre el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA) y una red mundial de Instituciones, cuya misión es promover la financiación sostenible. Reúne a más de 200 bancos, aseguradores y administradores de fondos que son signatarios de la Declaración de Compromiso UNEP, para entender los desafíos ambientales de hoy, por qué importan a las finanzas y cómo los actores del sector financiero pueden participar activamente en abordarlos.

Como consecuencia del compromiso asumido el 30 de junio del 2017 se llevó a cabo en la sede de la Asociación la primera reunión del Comité de Finanzas Sostenibles, de la que participaron representantes de los Bancos Asociados.

En la oportunidad nos acompañó en carácter de invitado el Lic. Marcos Mancini, Country Manager UNEP Inquiry into the Design of a Sustainable Financial System - UNEP Finance Initiative, quien nos ilustró sobre la importancia de la temática y la necesidad de ingresar en ella a fin de estar dentro del contexto internacional en la materia.

Al respecto, señaló que se está trabajando en dos niveles bien definidos:

Con el Gobierno Nacional, específicamente con el Ministerio de Hacienda, en la definición de la Agenda del G20 de la reunión en Argentina que se efectuará en 2018, con el fin de abordar entre otros temas tales como Fintech y Sustentabilidad, Pymes, Marco de oportunidades, Beneficios, etc. Asimismo, comentó que el “Grupo de Trabajo” originariamente constituido en la reunión de China, que continuara en Alemania 2016, se ha decidido que prosiga en la reunión de Argentina 2018, cuya Secretaría está a cargo de UNEP FI.

Movilizar en estos tópicos a distintos actores como CNV, Bancos, Seguros, Fondo de Garantía de Sustentabilidad de ANSES (mayor inversor en títulos del país), Superintendencia de Seguros de la Nación, BCRA entre otros.

ADEBA trabajó activamente junto a UNEP FI en el armado de dos reuniones internacionales que se realizaron en la Ciudad de Buenos Aires.

En el primer evento llevado a cabo del 18 al 21 de julio del corriente, se abordaron temas bajo dos ejes generales: I) facilitar al Gobierno la elaboración de la agenda y II) comenzar a trabajar en la construcción de una “*task force*” del sector privado que interactúe permanentemente en la materia, para los cual se propusieron los siguientes ítems:

- ✓ En el campo de la regulación, traer a Argentina la experiencia del resto de Latinoamérica, para lo cual han comprometido su participación representantes de Brasil Colombia y México entre otros.
- ✓ Una agenda tentativa para este año y el que viene.
- ✓ Todo lo vinculado a “Bonos verdes”, rentabilidad y experiencia internacional.
- ✓ ADEBA recibirá formalmente su invitación, y también se le ha solicitado que indique quienes estima deben asistir al evento.
- ✓ Bonos Verdes, pero desde la óptica de su participación en mercados regulados.
- ✓ Funciones de Administradores, Reguladores y Verificadores de Bonos Verdes.
- ✓ Explicar el trabajo de UNEP FI en tres ejes bien definidos: Banca, Seguros e Inversión.
- ✓ Contactos con otras Asociaciones Latinoamericanas para conocer su experiencia sobre el particular.

Posteriormente del 5 al 7 de septiembre de 2017, se llevó a cabo la “Regional Roundtable on Sustainable Finance in Latin American and the Caribbean”, organizada por la UNEP FI.

El evento tuvo como objetivos plantear la necesidad de instalar en la agenda de los distintos sectores del sistema financiero la problemática de la sustentabilidad y abordar los desafíos y obstáculos que se presentan. También se mostraron las nuevas tendencias, prácticas y herramientas, se compartieron las experiencias de la implementación y progresos en cuanto a las buenas prácticas y políticas, y el resultado de investigaciones realizadas para abordar obstáculo y desarrollar oportunidades de crecimiento resiliente.

El último día se realizó en las instalaciones de ADEBA el lanzamiento de la Nueva Guía de Banca y Sostenibilidad, la cual tiene como objetivo proporcionar asesoramiento sobre cómo integrar la sostenibilidad en las distintas áreas de un banco, como así también la recopilación de información para el desarrollo de esta herramienta. La reunión tuvo el formato de taller interactivo y práctico.

Asimismo, a través de un workshop se brindó capacitación sobre la implementación del sistema de análisis de riesgo social y ambiental, en el que se promovió el aprendizaje colaborativo entre distintos actores del sector en lo referente a la temática.

En el entendimiento de que la transición hacia una economía baja en carbono no resulta una opción de cara al futuro, sino que es mandatorio, es vital alinearse en el eje de las finanzas sustentables. Resultaron de especial interés las experiencias en los países vecinos que culminaron en la declaración de Protocolos verdes para aunar esfuerzos en la promoción de las finanzas sustentables. En este sentido, la Asociación Colombiana de Bancos – Asobancaria – y la Federación de Bancos de Brasil, -Febraban –se mostraron interesadas en compartir sus hitos en este camino.

Asimismo, se tomó contacto con distintas personas, tanto del ámbito privado como público a los fines de consolidar el impulso de esta iniciativa para lograr dar una respuesta a la demanda de inversión productiva y social en pos de una economía sostenible.

- **Programa Nacional ONU-REDD Argentina**



Con la misma filosofía ADEBA participa de Programa Nacional ONU-REDD Argentina, cuyo objetivo principal es la "Reducción de Emisiones de la Deforestación y la Degradación de los bosques". ONU REDD tiene por objetivo asistir al Gobierno de la República de Argentina en el establecimiento de un Programa REDD+ como mecanismo para incentivar la protección, administración y mejor gestión de los recursos forestales para sostener los servicios ambientales y contribuir a la lucha global contra el cambio climático.

También la Asociación se ha involucrado en otros aspectos:

- **Consejo Nacional del Empleo, la Productividad y el Salario Mínimo Vital y Móvil:**

ADEBA continua su participación en este organismo, y con fecha 19.5.16 se realizó la sesión plenaria del Consejo, en cuyo marco se constituyeron las comisiones tripartitas: A) Salario Mínimo Vital y Móvil y Prestaciones por Desempleo, B) Empleo, C) Formación Profesional, D) Productividad, E) Fortalecimiento del Sistema de Seguridad social. En tal sentido, ADEBA ha designado representantes en todas las comisiones

La primera estudia y fija el mínimo salarial que debe percibir un trabajador en la Argentina por una jornada de ocho horas, y la determinación de los montos, mínimo y máximo, de la prestación por desempleo. Este cuerpo tripartito está presidido por el Jefe de Gabinete de la cartera laboral.

La Comisión de Empleo se ocupa de la conformación del Observatorio del Empleo como entidad tripartita en la cual se analizan las estadísticas oficiales sobre empleo y donde se presentará el proyecto oficial de ley de Primer Empleo. Está presidida por el funcionario del Ministerio de Trabajo.

La función de la Comisión de Formación Profesional apunta a orientar a los trabajadores en la capacitación de las nuevas demandas del mercado laboral. Este cuerpo tripartito está presidido por el subsecretario de Políticas de Empleo y Formación Profesional del Ministerio de Trabajo.

En tanto, la Comisión de Productividad fija una agenda de trabajo centralizada en las temáticas de seguridad y salud en el trabajo, calidad de las condiciones laborales, adicciones en el mundo del trabajo, cambio tecnológico, problemática de la tercerización, relación entre impuestos y productividad y ausentismo. Está encabezada por el secretario nacional de Empleo.

Por último, la Comisión para el Fortalecimiento del Sistema de Seguridad Social tiene como propósito generar los consensos necesarios a partir de los cuales sentar las bases

para una futura reformulación de la Seguridad Social en la Argentina. Está presidida por el Secretario de Seguridad Social.

Durante el año, estas comisiones mantuvieron reuniones periódicas a fin dar cumplimiento a sus respectivas agendas de trabajo.

- **Ley de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas**

ADEBA comenzó a analizar este tema desde la etapa del anteproyecto de ley impulsado por la titular de la Oficina Anticorrupción, Dra. Laura Alonso, en septiembre de 2016.

Al respecto, ADEBA señaló todo su apoyo a toda medida como la propiciada que permita cumplir con las recomendaciones de las organizaciones internacionales, inspiradas en altos estándares de exigencia que caracterizan a los países con políticas claras y transparentes, y con los compromisos contraídos con anterioridad.

Este tipo de normativa, sin duda reportará al país el beneficio de elevar la calidad institucional, y permitirá como consecuencia la mejor inserción de la Argentina en los mercados internacionales. Somos conscientes de que la capacidad para atraer inversiones y las posibilidades de generar un sano contexto de negocios para las empresas argentinas dependen hoy, en gran medida, de la forma en que cumplimos con los compromisos internacionales en materia de transparencia y combate a la corrupción en los sectores público y privado.

Entendemos también que la prevención de la corrupción en las actividades económicas y financieras genera grandes oportunidades de negocios y capacidad de crecimiento para las naciones.

Posteriormente, representantes de ADEBA participaron en las reuniones de la Comisión de Legislación Penal de la H. Cámara de Diputados de la Nación, y la Comisión de Justicia y Asuntos Penales del Honorable Senado de la Nación, que tenían

a cargo el proyecto, con el objeto de hacerle llegar algunos comentarios sobre eventuales modificaciones al mismo.

Al cierre de este informe el proyecto cuenta con media sanción de la Honorable Cámara de Senadores y ha regresado a la Cámara de Origen (Diputados) para el análisis de las reformas introducidas.

- **Prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo:**

Cabe destacar que ADEBA continúa con sus temas específicos locales inherentes a la actividad que desarrolla para sus asociados en todo el país. En tal sentido la lucha contra el terrorismo internacional, resulta de su interés fundamentalmente en lo referido a la adquisición de capacitación y entrenamiento del personal bancario

El 4.11.16 el presidente de ADEBA, Cont. Daniel Llambías, y el presidente de la Florida Bankers Association Inc (FIBA), David Schwartz, firmaron un convenio para promover el entrenamiento en estas materias. En la reunión de firma del convenio estuvieron presentes el Presidente de la UIF, Dr. Mariano Federici; así como la Vicepresidenta de este organismo de control, Dra. María Eugenia Talerico.

Al cierre del presente se está procediendo al dictado de actualización y entrenamiento en la sede de ADEBA para oficiales de cumplimiento de las entidades financieras y empleados públicos (BCRA – UIF), los que posteriormente podrán certificarse bajo las pautas establecidas por Florida Bankers Association Inc (FIBA).

- **Semana Mundial del Inversor organizada por la CNV:**

La Comisión Nacional de Valores (CNV) de la República Argentina invitó a participar de la “Semana Mundial del Inversor” (SMI) 2017, a desarrollada del 2 al 8 de octubre del corriente, a distintas organizaciones vinculadas al mercado de capitales en todo el país, entre las que se encuentran Asociaciones de Bancos, Mercados de Valores, Cámara de

Agentes de Bolsas y Universidades, bajo el lema ***“Aprende sobre el mercado de capitales para proyectar tu futuro”***.

La “Semana Mundial del Inversor” (“World Investor Week” – WIW) es una campaña mundial promovida por la International Organization of Securities Commissions (IOSCO), organismo que nuclea a los reguladores de mercados de valores, y que tiene como mandato principal la educación financiera y como mandato secundario la protección de los inversores minoristas.

La “Semana Mundial del Inversor” (SMI) cuenta con el apoyo internacional del G20, del International Forum for Investor Education (IFIE), International Network of Financial Services Ombudman Schemes (INFO Network), Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

La CNV entiende que mancomunar esfuerzos, experiencias y conocimientos en el armado de actividades de educación y difusión a lo largo de todo el país de distintos actores, resultará vital para el éxito de la iniciativa, con el firme propósito de seguir desarrollando y expandiendo el mercado de capitales a través de la educación y protección de los inversores y de los jóvenes interesados en participar del mercado.

Al respecto, ADEBA junto a otras asociaciones colegas, realizaron una Jornada gratuita en la Sede Rosario de la Universidad Católica Argentina (UCA), propiciada por la Facultad de Ciencias Económicas, la que cuenta con una Maestría en Mercado de Capitales aprobada por la CNV.

El objetivo del seminario, fue capacitar a los participantes en el funcionamiento del mercado de capitales argentino, con todos sus instrumentos de inversión y financiamiento a empresas, para lo cual se abordaron los siguientes tópicos:

- Funcionamiento, principales normativas y agentes actuantes en el mercado de capitales.
- Principales instrumentos de inversión y formas de valuación: bonos, acciones,

futuros y opciones, Fideicomisos.

- Alternativas de financiamiento para PYMES: Sociedades de Garantía Recíproca, pagarés, emisión de Obligaciones Negociables, régimen PYME.

Las exposiciones estuvieron a cargo de los Mg Federico Busnow (ADEBA) y Mg Ignacio Valdez (UCA). El público congregado estuvo compuesto por estudiantes secundarios de distintos colegios de la zona, estudiantes universitarios de la UCA en particular y jóvenes profesionales interesados en la temática, quienes efectuaron preguntas de relevancia.

Los comentarios de los participantes pusieron de manifiesto la oportunidad brindada por la Comisión Nacional de Valores y la claridad expositiva de los conferencistas. Asimismo resaltaron la calidad de la organización realizada por la Facultad de Ciencias Económicas de la UCA.

ADEBA, junto con los otros organizadores, está muy satisfecha con la jornada y convencida de que el conocimiento adecuado y oportuno ayudará a los jóvenes de hoy, quienes serán los inversores de un mañana muy cercano.

- **Talleres de Inclusión Financiera y Cultura Tributaria:**

Se continuó con el dictado de los “Talleres de Inclusión Financiera y Cultura Tributaria”, durante los meses de octubre y noviembre de 2016, por cuarta vez en la Provincia de Río Negro. En esta oportunidad, se realizaron 60 talleres en 32 escuelas y participaron en total 1588 alumnos. Se visitaron 20 localidades: Bariloche, Belise, Cinco Saltos, Cipoletti, Comallo, Dina Huapi, Fernández Oro, General Conesa, General Roca, Ingeniero Jacobacci, Los Menucos, Mainque, Maquinchao, Pomona, San Antonio Oeste, Sierra Grande, Valcheta, Viedma, Villa Manzano y Villa Regina.

En total, desde el año 2012 se han realizado 388 talleres, en 133 localidades, con la participación de 14.301 alumnos.

Esta iniciativa de ADEBA en conjunto con organismos públicos y entidades privadas, acerca a los niños información relacionada con bancarización y uso electrónico del dinero, y sensibiliza a la familia acerca de la Educación Tributaria como una herramienta de la propia comunidad para sostener las instituciones de nuestro Estado.

- **Programa de Gerenciamiento Bancario**

Este año se realizó la edición Nro. 13 del Programa de Gerenciamiento Bancario, con la Escuela de Negocios de la Universidad Torcuato Di Tella. En esta oportunidad hemos contado con la presencia de 14 participantes, 6 de Bancos Asociados.

Este Programa de Gerenciamiento Bancario está orientado a profesionales con necesidades de formación en el área de administración bancaria. El objetivo principal fue diseñar un programa capaz de lograr un equilibrio entre la formación analítica y su aplicación en la práctica.

- **Cursos de Capacitación:**

Se ha relanzado el dictado de cursos específicos vinculados con la actividad financiera en forma diaria, en la sede de nuestra Asociación, entre los que pueden mencionarse a modo de ejemplo:

- ✓ Documentos de Embarque y Créditos Documentarios
- ✓ Cyber-Seguridad: estrategia, amenazas y respuestas
- ✓ Actualización en Gestión de Riesgo y Mora
- ✓ Teoría y Práctica en Análisis de Estados Contables
- ✓ Actualización en Gestión de Riesgo y Mora
- ✓ Actualización Bancaria del Código Civil y Comercial
- ✓ Curso Preparatorio Examen de Idoneidad de la Comisión Nacional de Valores
- ✓ Regulación UIF 30-E/17 s/ Gestión de Riesgos de Lavado de activos y Financiamiento del Terrorismo

- ✓ Gestión del Riesgo Legal
- ✓ Impactos relevantes de las NIIF en bancos
- ✓ Licitaciones Públicas y Privadas: nuevo régimen legal
- ✓ Gestión de Riesgos, rol del Capital Económico y Pruebas de Estrés

Cabe destacar, desde un punto de vista estadístico, que en los últimos tres meses se han dictado más de 27 cursos a 412 inscriptos.

Técnico/Cambio climático/ actualización COE