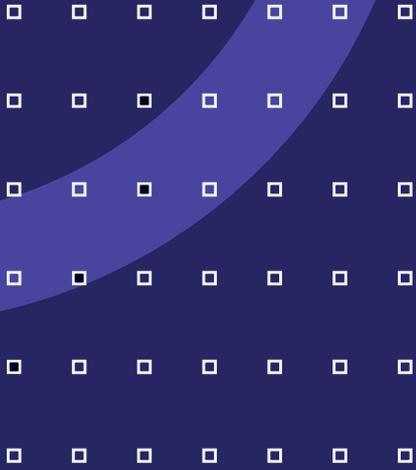
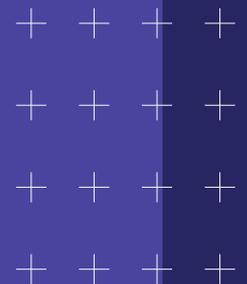
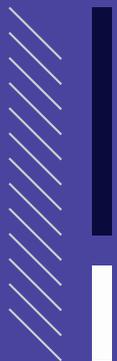




ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos



MEMORIA ADEBA 2021



► Índice

1. Carta del presidente

2. Bancos asociados

3. Misión de ADEBA

4. Comisión Directiva

5. Representantes ante organismos

6. Síntesis macroeconómica y financiera

7. Pilares de la gestión del año

- 7.1 CIMPRA – Transferencia 3.0
- 7.2 Capacitaciones
- 7.3 Educación e inclusión financiera
- 7.4 Sinergia con M. de Producción -Sepyme - FOGAR
- 7.5 Comisiones técnicas y grupos de trabajo
- 7.6 Equidad de género
- 7.7 Mitigación de fraudes

8. Acción institucional

- 8.1 Premio ADEBA 2021
- 8.2 ADEBA Joven
- 8.3 Notas técnicas
- 8.4 Auspicios
- 8.5 Comunicados de prensa

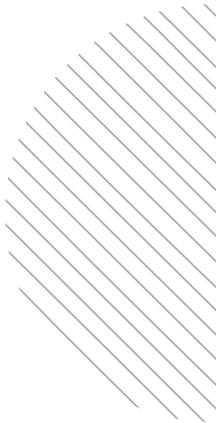
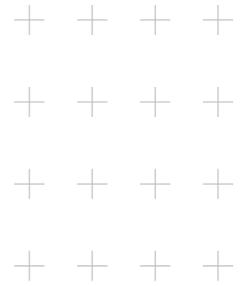
9. Agenda del año

10. Comisiones Técnicas y Grupos de Trabajo

- 10.1 Listado de Comisiones y Grupos de trabajo
- 10.2 Resumen de la gestión anual
- 10.3 Resumen por Comisión y Grupo de trabajo

11. Agradecimientos a las Comisiones y al Personal

12. Datos de contacto y redes sociales



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

► Carta del presidente



Javier Bolzico

El 2021 fue un año de múltiples desafíos para el mundo y para nuestro país, pero también fue un año en el que se lograron avances importantes.

Entre los desafíos globales se destaca la necesidad de recuperar los niveles de actividad económica, luego de la caída casi “vertical” ocurrida en 2020 como consecuencia de la Pandemia y, al mismo tiempo, seguir lidiando contra el COVID-19. En el caso de Argentina, a la lista de desafíos se agregaron los desequilibrios macroeconómicos y problemas sociales de larga data.

Entre los avances importantes se destaca el éxito de la ciencia en obtener en tiempo récord varias vacunas eficaces contra el COVID-19. Esto permitió finalizar el año 2021 habiendo vacunado con el esquema completo a la mitad de la población mundial. Si bien queda mucho por hacer y muchas cosas se podrían haber hecho mejor, la humanidad ha dado un gran paso en el control de la Pandemia que nos asecha hace casi dos años.

Por su parte, el sistema financiero se tuvo que desenvolver en un contexto complejo, signado por una alta y creciente presión impositiva a la actividad por parte de los tres niveles de gobierno (nacional, provincial y municipal) y un marco regulatorio que condiciona y limita la actividad de las entidades bancarias. Estos dos aspectos, junto con otros elementos de carácter macroeconómicos, explican en gran medida por que Argentina no ha logrado un aumento relevante del grado de bancarización, medida como la relación entre préstamos y PBI. Estos mismos

elementos también explican en parte el altísimo nivel de uso de efectivo en las transacciones económicas.

A pesar de las dificultades mencionadas, el sistema bancario siguió su proceso de inclusión financiera (en 2021 se abrieron 3 millones de cuentas bancarias y se otorgaron 1,5 millón de nuevas tarjetas de débito y crédito) y mantuvo su apoyo a los sectores productivos y personas, con un total de préstamos de \$ 4.000 mil millones al sector privado, lo que representa más del 90% del total de préstamos financieros otorgados. Los bancos no solo colaboraron para morigerar la crisis, sino también fueron una herramienta fundamental para comenzar la tan deseada recuperación económica.

Frente a los desafíos presentados, ADEBA demostró una vez más su importancia en el ámbito financiero, aportando su experiencia y articulando proyectos y soluciones. ADEBA mantuvo un diálogo fluido tanto con el sector público como con el privado. Así, la Asociación se sigue posicionando como referente en materia financiera y bancaria, siempre con el objetivo de promover el desarrollo sostenible del país, impulsando las buenas prácticas internacionales y tratando de generar un contexto de igualdad de condiciones. Parte de lo realizado en 2021 está reflejado en las páginas de esta Memoria.

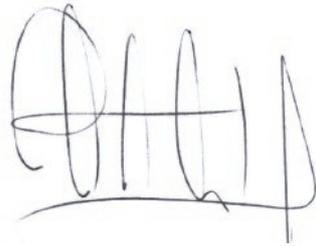
Quiero aprovechar esta oportunidad para agradecer a los bancos asociados y a su gente, a las personas que me acompañaron en la Comisión Directiva, a los miembros de las comisiones técnicas y grupos de trabajo

► Carta del presidente

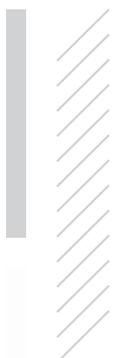
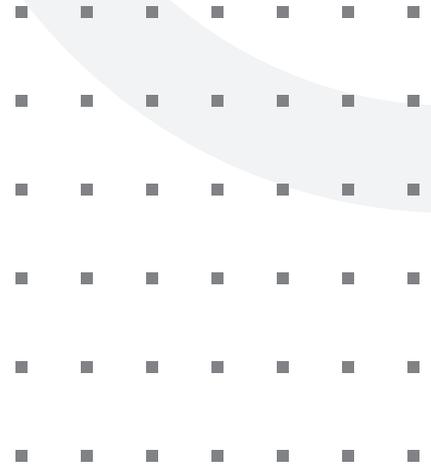


Javier Bolzico

de ADEBA y a los colaboradores de ADEBA, por el apoyo recibido. Confío también en 2022 contar con su ayuda para superar los desafíos y aprovechar las oportunidades que presente el 2022, para desde el sistema financiero aportar a la recuperación y desarrollo de nuestro país.



Javier Bolzico
Presidente de ADEBA



▶ Bancos asociados



Miembros asociados



Socios Adherentes



ABE
Asociación de la
Banca Especializada

► Misión de ADEBA

ADEBA esta a punto de cumplir sus primeros 50 años como institución que representa los intereses de las principales entidades financieras de capital nacional.

En este tiempo y a pesar de los grandes cambios sociales y económicos que ha atravesado nuestra sociedad, mantiene en alto las banderas que se fijaron como misión en su fundación:

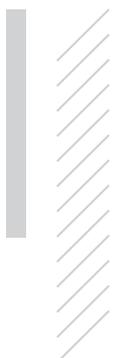
- Promover el desarrollo sostenible del país, de la Banca Nacional, con inclusión financiera,
- En un contexto de igualdad de condiciones, y
- Observando e impulsando las mejores prácticas locales e internacionales.

Para ello se ha fijado diversos objetivos:

Representar y defender los intereses de sus asociados ante los poderes públicos y organismos oficiales o privados, aportando soluciones a los asuntos monetarios y financieros que se presenten y promoviendo la ampliación de servicios de la banca, en beneficio propio y de la economía en general.

Creando conciencia en la sociedad respecto de que una banca sólida nacional es un elemento sustancial para el desarrollo económico y social del país.

Ayudando a lograr la excelencia en el servicio prestado, a partir de una mayor capacitación y profesionalización de los funcionarios y colaboradores de las entidades asociadas.



► Comisión Directiva

Siguiendo las obligaciones emanadas del estatuto el órgano de representación tiene a cargo la dirección y administración de la Asociación. El presidente es quien la preside y sesiona por lo menos una vez cada dos meses o cuando se crea conveniente en forma extraordinaria. Los integrantes actuales fueron designados en la Asamblea General Ordinaria realizada el 16 de abril de 2020, por un periodo de dos años en el cargo, pudiendo ser reelectos. Entre las obligaciones y/o facultades impuestas por el estatuto a la Comisión Directiva le compete: convocar a las asambleas y al Consejo General, designar un

Comité de Finanzas que tendrá a su cargo la supervisión de la posición financiera de la Asociación, proponer la creación de comisiones con el fin de encomendar la gestión y representación de la Asociación ante instituciones públicas o privadas y realizar gestiones ante las autoridades competentes, en interés común de los asociados. En sus reuniones los miembros, a partir de una agenda propuesta por la presidencia o por temas de interés común planteados sobre tablas, reciben información, la analizan, definen la posición de ADEBA y hacen el seguimiento de los temas de mayor impacto.



PRESIDENTE
Javier Bolzico



VICEPRESIDENTE 1°
Jorge Brito (h)
Banco Macro



VICEPRESIDENTE 2°
Sergio Grinenco
Banco Galicia



VICEPRESIDENTE 3°
Claudio Cánepa
Banco San Juan



VICEPRESIDENTE 4°
Patricio Supervielle
Banco Supervielle



VICEPRESIDENTE 5°
Saúl Zang
Banco Hipotecario



SECRETARIO
Guillermo Laje
Banco Ciudad de Buenos Aires



PROSECRETARIO
Marcos Prieto
Banco CMF



TESORERO
José Luis Pardo
Banco Mariva

► Comisión Directiva



DIRECTOR TITULAR
Guillermo Cerviño
Banco Comafi



DIRECTOR TITULAR
Andrés Meta
Banco Industrial



DIRECTOR TITULAR
Juan Ignacio Napoli
Banco de Valores



DIRECTOR TITULAR
Juan José Piano
Banco Piano



DIRECTOR SUPLENTE
Guillermo Poleschi
Banco Wilobank



DIRECTOR SUPLENTE
Jorge Bertero
Banco Meridian



REVISOR DE CUENTAS TITULAR
Roberto Domínguez
Banco de Servicios y Transacciones



REVISOR DE CUENTAS SUPLENTE
Miguel Zielonka
Banco Saenz



GERENTE GENERAL
Alejandro Pérez



► Representantes ante organismos



Cumpliendo con uno de sus objetivos, el de representar a sus bancos asociados, en el seno de diferentes organismos públicos y/o privados,

ADEBA ha participado a través de miembros directos de asociados y/o empleados en las siguientes instituciones.

ASOCIACIÓN DE MARKETING BANCARIO ARGENTINO (AMBA)

Alejandro Pérez - **Gerente General ADEBA**

ASOCIACIÓN CADENA DE LA SOJA (ACSOJA)

Titular: Hernán Busch, Gerente Comercial Agronegocios del Banco de Galicia, sucursal Buenos Aires.

Suplente: Fernando Adrián Mauro, Gerente Banca Empresa del Nuevo Banco de Santa Fe S.A

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Comisión Interbancaria para Medios de Pago de la República Argentina

Directorio:

Javier Bolzico – **Presidente ADEBA**

Ignacio Costa – **Banco Galicia**

BOLSA DE COMERCIO DE BUENOS AIRES

Javier Bolzico - **Presidente ADEBA**

COMISIÓN DE JUSTICIA Y PAZ DE LA CONFERENCIA EPISCOPAL ARGENTINA

Foro de Habitantes a Ciudadanos

Jorge Severino - **Coordinador Administrativo ADEBA**

CONSEJO ASESOR PARA LA TRANSVERSALIZACIÓN DE LAS POLÍTICAS DE DESARROLLO NACIONAL CON ENFOQUE DE GÉNERO EN EL SECTOR PRODUCTIVO

Ministerio de Desarrollo Productivo

Soledad Barrera – **Coordinadora de Comisiones**

CONSEJO DE POLÍTICAS DE INFRAESTRUCTURA (CPI)

Mesa Institucional

Javier Bolzico – **Presidente ADEBA**

Mesa Técnica

Pablo Moauro – **Economista Jefe**

CONSEJO NACIONAL DE EMPLEO, LA PRODUCTIVIDAD Y EL SALARIO MÍNIMO VITAL Y MÓVIL

Consejero Titular: Javier Bolzico

Consejero Suplente: Juan Rinaldi

Asesor: Andrés Valls

► Representantes ante organismos



CONSEJO DE AUTORREGULACIÓN DEL CÓDIGO DE PRÁCTICAS BANCARIAS

Titular: Alejandro Pérez – Gerente General ADEBA

Suplente: Jorge Severino – Coordinador Administrativo ADEBA

CONSEJO DE COORDINACION DE LA INCLUSION FINANCIERA (CCIF)

Javier Bolzico – Presidente ADEBA

Alejandro Pérez – Gerente General

Soledad Barrera – Coordinadora de Comisiones

CONSEJO ECONOMICO Y SOCIAL DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES

Titular: Alejandro Pérez – Gerente General ADEBA

Suplente: Jorge Severino – Coordinador Administrativo ADEBA

CONSEJO INTERAMERICANO DE COMERCIO Y PRODUCCIÓN - SECCIÓN ARGENTINA (C.I.C.Y.P.)

Javier Bolzico – Presidente ADEBA

FONDO DE GARANTÍA DE SUSTENTABILIDAD DEL RÉGIMEN PREVISIONAL PÚBLICO DE REPARTO (FGS) – ANSES

Consejo del Fondo de Garantía de Sustentabilidad del Sistema Integrado Previsional Argentino (FGS)

Titular: Alejandro Pérez – Gerente General ADEBA

Suplente: Andrés Valls – Coordinador de Comisiones ADEBA

FORO DE LA CADENA AGROINDUSTRIAL ARGENTINA

Gastón Bourdieu - Banco de Galicia y Buenos Aires

MERCADO ABIERTO ELECTRÓNICO S.A. - M.A.E.

Presidente:

Marcos Prieto – Banco CMF

Vicepresidente 2do:

Pablo León – Banco de Galicia y Buenos Aires

Directores titulares:

Martin Diez – Banco Hipotecario

Hernán Oliver – Banco Supervielle

Jorge Scarinci – Banco Macro

Directores suplentes:

Alejandro Haro – Banco Comafi

Javier Popowsky – Banco Industrial

Carlos Vyghñak – Banco Mariva

Gustavo Giraldez – Banco Meridian

► Representantes ante organismos



Santiago Martin – **Nuevo Banco de Santa Fe**

Consejo de Vigilancia:

Carlos Campo – **BST**

Gustavo A. C. Stirparo – **Banco Ciudad de Buenos Aires**

SEDESA

Director: Javier Bolzico – **Presidente ADEBA**

Director Suplente: Andrés Valls – **Coordinador de Comisiones ADEBA**

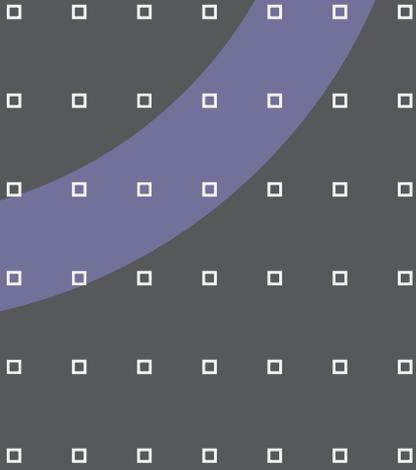
TRIBUNALES ARBITRALES DE CONSUMO

Andrés Valls (**Árbitro Empresarial**)

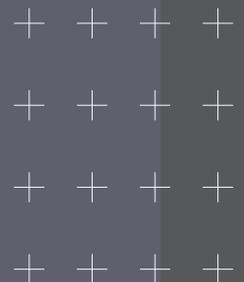
Jorge A. Severino (**Árbitro Empresarial**)



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos



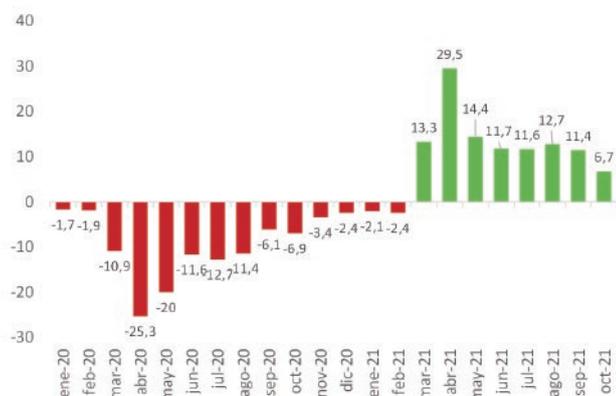
Síntesis macroeconómica y financiera



Síntesis macroeconómica y financiera

La actividad económica argentina registró una significativa recuperación en 2021, luego de la profunda recesión del 9,9% sufrida el año anterior (y también en 2018 y 2019). En efecto, el estimador mensual de actividad económica (EMAE) acumula una expansión del 10,4% i.a. en los primeros diez meses del año. Uno de los motivos que explican estas elevadas cifras de crecimiento económico es la baja base de comparación del año anterior. De hecho, se puede observar que los meses de crecimiento comienzan en marzo, mes en el cual un año atrás comenzó el aislamiento, social, preventivo y obligatorio (gráfico 1). Asimismo, el mes que exhibió un mayor número de crecimiento fue abril, coincidente con el primer mes de pleno aislamiento en 2020 y mayor caída de la actividad económica en 2020. De esta manera, la economía argentina volvió a crecer luego de tres años consecutivos de recesión.

Gráfico 1: EMAE (Var. % i.a.)



Fuente: Elaboración propia en base a datos del INDEC

En este marco de recuperación económica, la inflación volvió a ser elevada y con tendencia alcista. Según el INDEC, la inflación de 2021 fue del 50,9%. Cabe destacar que la inflación núcleo se ubicó en 54,9%, los precios estacionales se incrementaron al 50,1%, mientras los bienes y servicios regulados subieron tan solo 37,7%. Los precios regulados fueron los más rezagados.

Los elevados niveles inflacionarios se dieron incluso en un contexto en el que el tipo de cambio oficial se depreció a menor ritmo que la inflación. En efecto, el 2021 comenzó con una

cotización del dólar mayorista de \$ 87,4 y cerró en \$ 102,8, equivalente a un alza del 22% anual. Las restricciones cambiarias impuestas años anteriores se mantuvieron vigentes durante 2021, incluso algunas se han profundizado. De esta manera, la brecha cambiaria entre el tipo de cambio oficial y el paralelo cerró el año en torno al 100%.

En lo que respecta a las tasas de interés, la tasa de política monetaria (tasa de Leliq) se mantuvo estable durante todo el año en 38% TNA. En la misma línea, la tasa de los plazos fijos minoristas también se mantuvo estable en 37% TNA. Vale recordar que continuó vigente durante todo el año una norma que exige un mínimo a la tasa de los plazos fijos.

Las reservas internacionales cerraron el 2021 en un nivel muy similar al comienzo del año. En efecto, las reservas se incrementaron en u\$s 275 millones en 2021, equivalente a un crecimiento del 0,7%. De esta forma, el stock de reservas se ubicó en u\$s 39.662 millones al 30 de diciembre de 2021. Vale señalar que durante los primeros ocho meses del año la evolución de las reservas presentó una leve tendencia alcista, pero en los últimos cuatro meses del año hubo una dinámica bajista. Los máximos del año se alcanzaron en agosto con un stock de u\$s 46.318 millones cuando ingresaron a las arcas del BCRA u\$s 4.300 millones en concepto de Derechos Especiales de Giro DEG, que luego se utilizaron para pagar deuda.

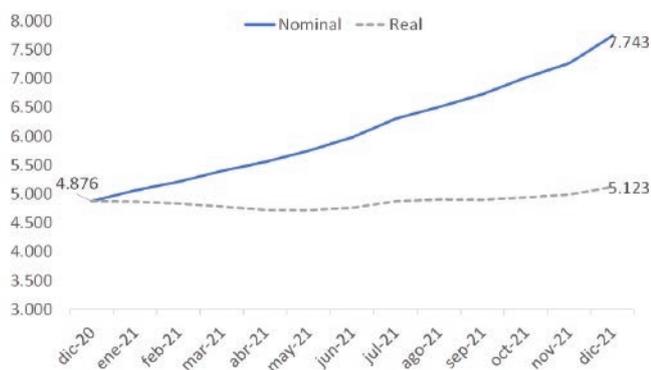
Más allá de la recuperación económica, los problemas en el nivel de empleo, pobreza e indigencia siguen siendo relevantes en nuestro país y tan solo lograron una magra mejora. La tasa de desocupación fue de 8,2% en el tercer trimestre de 2021, 1,4 p.p. menos respecto del trimestre anterior y 3,5 p.p. en relación con el mismo trimestre del año pasado, pero aún hay 1,1 millones de personas sin ocupación que buscan trabajo activamente y están disponibles para trabajar. En lo que respecta a pobreza, el porcentaje de hogares por debajo de la línea de pobreza alcanzó el 31,2% en el primer semestre de 2021, en ellos reside el 40,6% de las personas (0,3 p.p. menos que en el mismo período del año anterior).

Síntesis macroeconómica y financiera

Datos sobre el sistema financiero argentino

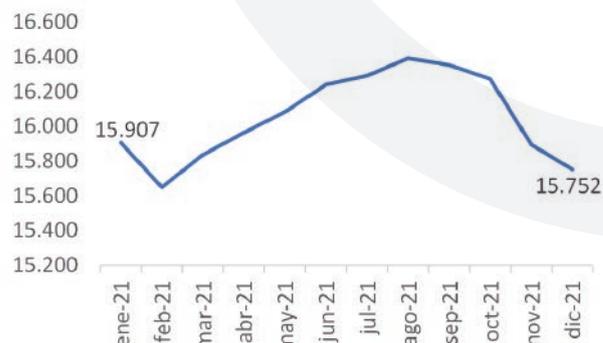
Los depósitos en pesos del sector privado presentaron un crecimiento nominal del 59% i.a. en diciembre de 2021. Esta suba equivale a un aumento en las colocaciones de \$ 3.000.000 millones, llevando el stock a \$ 8.150.000 millones. Vale señalar que los depósitos a plazo fijo ajustables por UVA presentaron una expansión del 189% en el año. Además, las cuentas corrientes crecieron al 65%, las cajas de ahorro al 61% y los plazos fijos tradicionales al 53%. Los depósitos en pesos del sector privado medidos en moneda constante se incrementaron en torno al 5% en 2021 (gráfico 2).

Gráfico 2: depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



En cuanto a los depósitos en moneda extranjera, las colocaciones del sector privado no presentaron significativas variaciones, finalizando el año con una leve baja de u\$s 183 millones (-1%). El stock de depósitos privados en dólares cerró el 2021 en u\$s 15.752 millones. De esta manera, luego de tres años consecutivos de fuertes salidas de depósitos en dólares del sistema financiero, el 2021 se mantuvieron relativamente estables, incluso durante varios meses del año los depósitos en dólares presentaron una leve tendencia alcista (gráfico 3).

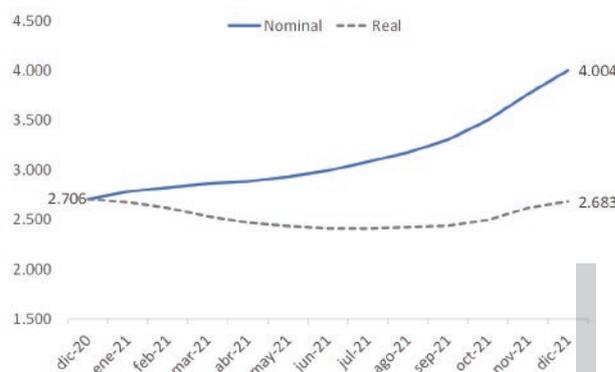
Gráfico 3: depósitos en dólares del sector privado (millones de u\$s; prom. mensual)



Fuente: ADEBA en base a datos BCRA

El crédito en pesos al sector privado exhibió un alza nominal del 48% i.a. en 2021. De esa forma, el stock de préstamos aumentó en \$ 1.350.000 millones superando los \$ 4.000.000 millones para fin de año. Realizando un análisis desagregado, se puede observar que los préstamos comerciales lideraron la suba, seguido por aquellos créditos con garantía real y finalmente por los préstamos a las personas como tarjetas de créditos y préstamos personales. Los préstamos al sector privado en pesos presentaron una contracción de 0,9% en términos reales (gráfico 4). Por su parte, los créditos en dólares se redujeron un 25%, llevando el stock a u\$s 4.000 millones, la cifra más baja desde 2016.

Gráfico 4: préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



► Síntesis macroeconómica y financiera

Respecto a la morosidad del crédito, si bien la irregularidad del crédito al sector privado subió levemente en la primera mitad de 2021, en octubre bajó a 4,9% y acumuló tres meses consecutivos de baja. Vale señalar que los bancos públicos presentaron mayores ratios de morosidad que los bancos privados.

Por su parte, la solvencia del sistema financiero fue incrementando a lo largo del 2021, siempre por encima de los niveles de exigencia de capital. En octubre, los indicadores de solvencia del sistema financiero se mantuvieron estables en niveles holgados en 26,2% (RPC/APRs). Los bancos privados nacionales presentan las mayores ratios de capital, con una ratio de 31%. En paralelo, el sistema financiero sigue presentando amplios niveles de liquidez. En efecto, la liquidez amplia en pesos se mantuvo entre 60% y 65% de los depósitos durante todo el 2021.

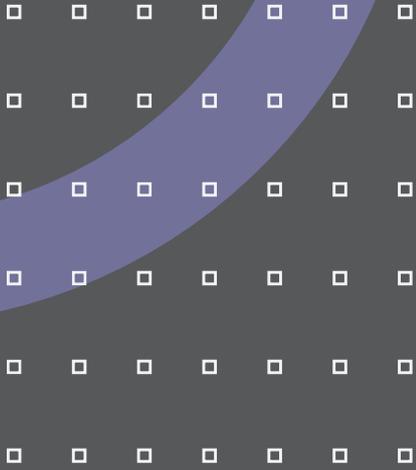
En cuanto al acceso de productos financieros, los bancos continuaron incluyendo personas al sistema. En efecto, se abrieron más de 4 millones de cajas de ahorro nuevas en el año, superando los 61,6 millones. En paralelo, las tarjetas de débito también exhibieron una expansión de casi un millón de plásticos, totalizando los 58 millones.

De esta manera, el sistema financiero se consolidó como un conjunto de bancos sólidos y líquidos que lograron no solo resistir, sino también para morigerar y revertir la contracción económica de tres años consecutivos, además de incrementar la inclusión financiera.

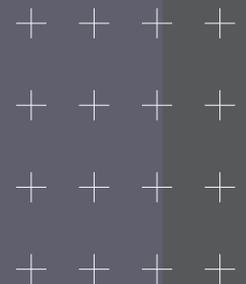
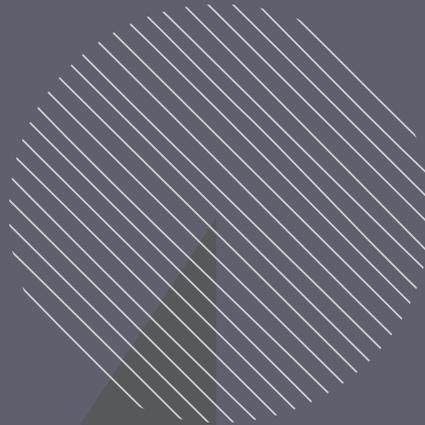




ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos



Pilares de gestión del año



► Pilares de gestión del año



CIMPRA -Transferencia 3.0

A mediados del pasado ejercicio, con el objetivo de impulsar los pagos digitales, reducir proporcionalmente el uso del efectivo y promover una mayor inclusión financiera en el país, se coincidió en la necesidad de expandir el alcance de las transferencias inmediatas, permitiendo construir un ecosistema digital de pagos abiertos y universales que esté en condiciones de sustituir al efectivo con eficiencia y seguridad.

Este nuevo proyecto, que se denominó "Transferencia 3.0", debía tener como características centrales: interoperabilidad, inmediato, económico, competitivo y flexible.

En ese sentido, el BCRA emitió la Comunicación "A" 7153 modificando las disposiciones del TO sobre "Sistema Nacional de Pagos – Transferencias", "Proveedores de Servicios de Pago que ofrecen cuentas de pago" y "Sistema Nacional de Pagos. Plataforma de pagos móviles (PPM)". Asimismo, se aprobaron las normas "Sistema Nacional de Pagos – Transferencias – Normas complementarias".

Esta norma encomienda a la Comisión Interbancaria de Medios de Pago de la República Argentina (CIMPRA) la construcción de la Interfaz Estandarizada de Pagos (IEP) la que establecería los criterios operativos y de mensajería comunes para todos los esquemas de transferencias inmediatas.

- ◆ En ese ámbito, con la participación de representantes de las Asociaciones de Bancos, COELSA, redes de cajeros automáticos, Proveedores de Servicios de Pago, Cámara Fintech, BCRA, etc., se trabajó mancomunadamente en aunar criterios para lograr la creación de la IEP en el plazo estipulado por la norma.

- ◆ En consecuencia, se crearon diferentes mesas de trabajo con el objetivo de abarcar los distintos aspectos de la implementación, abordando aspectos tributarios, de cumplimiento, seguridad, operativa funcional y obviamente técnica. Además, también se llevaron a cabo reuniones con Administradores, Emisores, Aceptadores, y reuniones ad-hoc para abordar problemáticas

particulares.

Finalmente, el 27 de noviembre se puso en funcionamiento la primera fase de la IEP y con ello el sistema Transferencias 3.0, lo que permitirá a los usuarios de cualquier billetera poder leer y transaccionar con cualquier código QR sin importar el emisor del mismo.

Obviamente, durante el año 2022 se continuará trabajando en el mismo implementando mejoras en el sistema.

Capacitación

Durante el año 2021 ADEBA continuó adaptando sus capacitaciones a las necesidades de las entidades asociadas, aprendiendo y entendiendo los requerimientos de esta "nueva normalidad" que transformó la tradicional presencialidad por la utilización de herramientas virtuales que nos permitieron seguir brindado el mejor de los servicios.

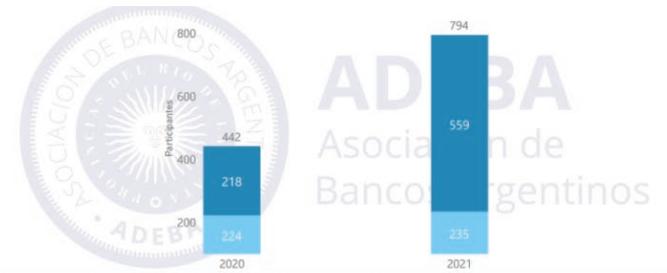
En relación al año 2020, ADEBA tuvo un crecimiento del **80%** en la contratación de cursos totales. En el 2021 hubo un total de 235 asistentes a cursos abiertos, es decir, un **5%** más que en el 2020. En los que respecta a las capacitaciones In Company, el total fue de 559 asistentes, un **156%** más que en 2020, arrojando así 794 asistentes entre ambas modalidades.

Se realizaron 30 cursos durante el corriente año:

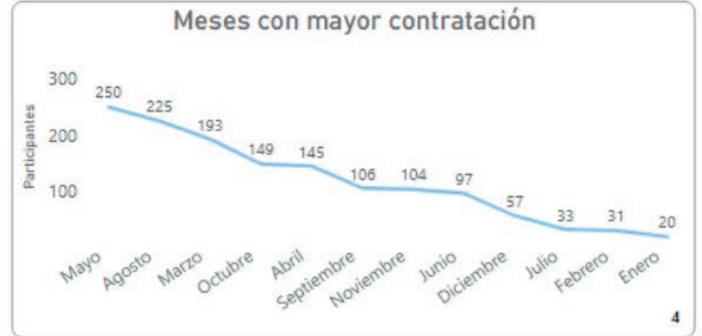
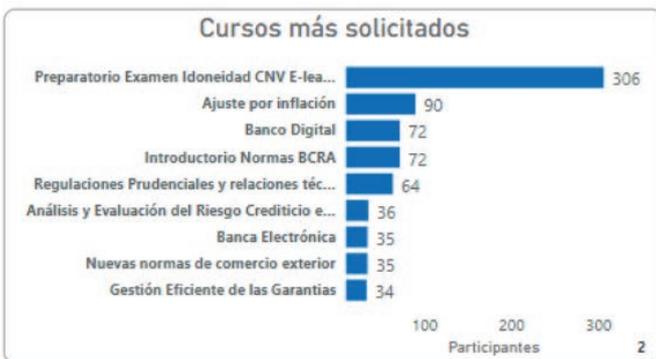
- 20 abiertos (19 fueron de manera exclusiva y 1 en conjunto con la Escuela de Negocios UCA).

- 10 In Company (4 Programa Integral de Formación Bancaria, 1 Diplomado Universitario en Gerenciamiento de la Sucursal Bancaria, 5 Preparatorio para el Examen de Idoneidad CNV).

Pilares de gestión del año



Adicionalmente, se realizó un análisis sobre el comportamiento de la contratación de cursos de capacitación abiertos de los últimos 4 años, para poder observar cómo fueron oscilando.



Para el año 2022 ADEBA trabaja en la incorporación de nuevos cursos de capacitación relacionados a IT (information technology). El propósito es ampliar la oferta de cursos actuales ante los nuevos requerimientos del mercado en este tipo de expertise:



Beca ADEBA – UCEMA

ADEBA ha logrado que la Universidad del CEMA otorgue becas del 50% para los colaboradores de los bancos asociados que se sean elegibles para los siguientes cursos de posgrados que comienzan en marzo de 2022:

- Maestría en Dirección de Empresas (MBA)
- Maestría en Agronegocios
- Especialización en Gestión de Proyectos.
- Posgrado en Management.
- Posgrado en Negocios Digitales.

Los cupos para las becas ADEBA-UCEMA son limitados: a cada banco le corresponde una beca para cada uno de los programas de posgrado.

► Pilares de gestión del año



Educación e Inclusión Financiera

A lo largo del año, ADEBA formó parte de diferentes iniciativas que fomentan la educación e inclusión financiera, tal como viene realizando hace ya varios años. A continuación, se mencionarán las principales acciones desarrolladas durante el 2021.

En el mes de abril, ADEBA brindó colaboración técnica como socio impulsor en un proyecto de inclusión que articula al sector público con sector privado y que ejecutará la Red de Innovación Local (RIL). Una de las tantas iniciativas que tiene este proyecto es realizar webinar. Este ciclo de charlas tiene como objetivo sensibilizar y transmitir contenidos que permitan a los equipos de gobiernos locales avanzar en la agenda de inclusión financiera a nivel local.

En paralelo, ADEBA se hizo presente en la mesa de trabajo de Educación Financiera realizada en mayo. La misma estuvo integrada por miembros de la Dirección Nacional de Inclusión Financiera y Financiamiento Social (DNIFyFS) dependiente del Ministerio de Economía donde se presentó el proyecto Plan Nacional de Educación Financiera 2021-2023. Este plan tiene como objetivos principales incrementar las capacidades financieras de la población en general, haciendo foco en grupos vulnerables y, al mismo tiempo, asegurando la protección de los usuarios a través de la prevención de ilícitos.

En el mes de octubre, ADEBA estuvo presente para la semana mundial del inversor, tal como viene impulsando hace varios años. En dicha oportunidad, la Asociación colaboró para desarrollar contenido digital para impulsar la educación financiera en diferentes ámbitos.

Por su parte, ADEBA apoyó a la ONG Cimientos en 2021. De esta manera, ADEBA continuó realizando aportes para jóvenes de bajos recursos que necesitan colaboración para lograr finalizar la escuela secundaria. Asimismo, ADEBA colabora con conocimientos técnico en diversos programas que realiza Cimientos.

Finalmente, ADEBA se encuentra desarrollando contenido digital de educación financiera para incorporar a su página web. De esta manera, ADEBA incorporará diversos videos, tutoriales y documentos sobre temas claves para aumentar el conocimiento sobre productos y servicios financieros, el rol de los bancos y el dinero, entre otros. Dicho desarrollo virtual lo está desarrollando ADEBA junto con su socio estratégico Sparkassenstiftung de Alemania, quienes cuentan con amplia experiencia en el desarrollo de contenido virtual. Este material será libre y gratuito para todas aquellas personas que quieran capacitarse financieramente.

Sinergia con Ministerio de Producción - Sepyme – FOGAR

Para aliviar las consecuencias provocadas por la crisis profundizada por la pandemia de Covid 19, desde el gobierno nacional se impulsaron una serie de medidas entre las que se destacan aquellas vinculadas al acceso al crédito de micro, pequeñas y medianas empresas.

Los programas principales fueron las líneas garantizadas con destino a capital de trabajo de Mipymes, financiaciones a tasa cero y asistencia al trabajo. La banca acompañó estas iniciativas, colaborando intensamente en la elaboración de las distintas cartas ofertas suscriptas por las entidades y posteriormente, durante el ejercicio 2021 se profundizó la colaboración respecto al seguimiento de cada una de estas líneas, mediante un intercambio para elaborar los ajustes y modificaciones correspondientes habida cuenta de las dificultades operativas que fueron surgiendo, por ello, se mantuvo un contacto continuo, realizándose reuniones periódicas con los funcionarios intervinientes a esos efectos.

Con relación a la línea de financiamiento a tasa cero para monotributistas y tasa cero cultura, se trabajó en forma conjunta con las restantes asociaciones, el BCRA y las empresas procesadoras de tarjetas de crédito para realizar los ajustes necesarios por aplicación de las disposiciones del BCRA con relación al traslado al final de la

► Pilares de gestión del año



vida del crédito de las cuotas impagas, dada la naturaleza de los saldos, los que fueron desembolsados a través de créditos en las tarjetas de crédito de los solicitantes.

En cuanto a las acciones de recupero, se realizaron gestiones y propuestas, tendientes a facilitar las mismas, habiéndose logrado la adecuación de los procesos según los más ajustados a aquellos que habitualmente se realizan. También se realizaron con éxito ciertas gestiones relativas a aspectos vinculados con la tramitación de los documentos para el recupero de financiaciones. En el mismo sentido también se logró la simplificación de los regímenes informativos que las entidades deben cumplimentar.

Con el objetivo de incluir financieramente a empresas y personas que no tienen acceso a crédito bancario y por lo tanto recurren a fuentes de financiamiento menos formales y más caras, y asimismo aumentar el volumen de asistencia crediticia a Pymes, facilitando su financiación, se presentaron propuestas a la SEPyME respecto a la creación de líneas garantizadas para personas no incluidas en la central de deudores del sistema financiero y respecto a un mecanismo automático para garantizar financiaciones a Mipymes, las cuales se encuentran en análisis por parte del organismo.

También se mantuvo una mesa de trabajo específica para desarrollar una línea de financiaciones con garantías de primeras pérdidas, habiendo participado de la elaboración de las condiciones y también de los contratos respectivos.

Comisiones técnicas y grupos de trabajo

El "Distanciamiento Social, Preventivo y Obligatorio en virtud del COVID 19 que rigió durante el presente ejercicio, y derivó en que la mayoría de los representantes efectuaran su labor de manera remota, no impidió que tanto las comisiones técnicas como los grupos de trabajo se reunieran en modalidad virtual y continuaran con su función de análisis de las cuestiones que por su especialidad les competen.

De hecho, se realizaron 80 reuniones durante el año, donde participaron en promedio 26 expertos por reunión. Este valor es un 45 % superior al del año anterior.

La utilización de las nuevas herramientas de comunicación, acercaron a los asociados del interior, marcando una participación mucho más activa de estos que en años anteriores.

También, es de destacar que tanto la virtualidad como los temas abordados también significó un aumento en la interacción entre los expertos de las distintas Comisiones Técnicas, Grupos de Trabajo y funcionarios de distintas dependencias del Estado, logrando intercambios más fructíferos.

Por último, es importante señalar que la utilización de la herramienta WhatsApp entre los grupos de Comisiones, mesas chicas, ha demostrado ser de muchísima utilidad para las consultas rápidas y alertas, ámbito donde también se ha observado un significativo intercambio por parte de los asociados.

Equidad de género

Durante el ejercicio 2021, el Grupo de trabajo de Equidad de Género continuó el rumbo de trabajo planteado desde su creación, compartiendo las mejores prácticas tanto en lo que hace al desarrollo de productos que promuevan la inclusión financiera con perspectiva de género como las acciones internas que cada organización puede llevar a cabo para facilitar la incorporación y desarrollo de su talento en todos los niveles y especialidades.

Para poder gestionar es imprescindible contar con métricas. Las mediciones permiten no sólo identificar el status quo sino también desarrollar planes de acción más asertivos para luego retroalimentarlos con los resultados. Con ello en mente, con la colaboración de la organización alemana de cooperación internacional Sparkassenstiftung, el grupo de equidad de género de ADEBA desarrolló una herramienta para el auto-

► Pilares de gestión del año



diagnóstico sobre la inclusión de la perspectiva de género en las entidades, cuyos resultados se presentarán en el marco de la conmemoración del día de la mujer del año 2022.

Asimismo, ADEBA ha promovido, conjuntamente con las otras cámaras bancarias y representantes de los trabajadores, la firma de un Protocolo ante circunstancias de acoso o violencia de género o violencia doméstica. Ello pone de manifiesto el compromiso para brindar protección, apoyo y contención a los trabajadores bancarios que resulten víctimas de esas situaciones. Además de constituir una herramienta que permitirá tomar medidas inmediatas y efectivas ante casos puntuales es un hito que colabora a poner en agenda, dar visibilidad y procurar soluciones ante esta preocupante problemática.

ADEBA colaboró en la elaboración del informe “Hacia una estrategia de inclusión financiera de mujeres” realizado por el Consejo Económico y Social de la Ciudad de Buenos Aires. El objetivo de este documento es “contribuir en la futura elaboración de una Estrategia que tenga como eje fundamental la educación financiera, que cuente con una perspectiva de género y que aborde las temáticas desde un concepto interseccional que repercuta en la inclusión de sectores históricamente excluidos.”

Se llevó a cabo, en conjunto con el IFC – International Finance Corporation – un Taller sobre “Productos y servicios (financieros y no financieros) con enfoque de género”. En el que el especialista José F. Etchegoyen se refirió a las mejores estrategias de productos y servicios individuales para identificar las necesidades clave de las mujeres, presentándose propuestas de categorías de productos, características, beneficios, propuesta de valor para clientes de la banca mujer.

ADEBA estuvo presente en el tradicional Toque de Campana por la equidad de género, a través de la coordinadora del Grupo de Trabajo Equidad de Género, Alejandra Naughton, quien fue invitada a formar parte del panel denominado “Iniciativas con Impacto”.

Mitigación de Fraudes

El crecimiento del uso de medios digitales para operar en el sistema financiero ha traído como una consecuencia indeseada el incremento de fraudes y estafas que utilizan principalmente esos canales.

Estos canales alternativos de acceso y uso a servicios y productos financieros constituyen una herramienta fundamental en cuanto a la inclusión financiera, y además propenden a la disminución del uso de efectivo, permitiendo la aceleración de los esfuerzos en este sentido. Sin embargo, ello también ha contribuido en el incremento de los ciberdelitos, multiplicando la cantidad de caso de estafas y fraudes.

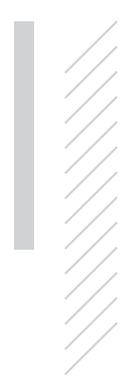
Para abordar esta problemática, desde ADEBA, se trabajó en la elaboración de un acuerdo marco de colaboración entre las entidades financieras tendiente a establecer un acuerdo de cooperación recíproca entre las entidades a los efectos de tomar medidas oportunas y eficaces en la mitigación de actividades delictivas que afectan a los clientes de las entidades. Actualmente, 26 entidades financieras han suscripto el mismo. Tomando en cuenta que una alta proporción de ilícitos registran intervención directa o indirecta de cuentas alocadas en empresas proveedoras de servicios de pago, desde ADEBA se elevaron al BCRA una serie de propuestas tendientes a que estas empresas cuenten con estándares mínimos de seguridad que permitan proteger de ataques delictivos a los clientes. En este sentido se trabajó principalmente en dos proyectos

- Creación de un registro unificado de “cuentas mula”. En este proyecto, el cual se encuentra en etapa de elaboración conjunta entre ADEBA, las restantes asociaciones y el BCRA se tiene en consideración las distintas aristas que hacen a la problemática.

- Acuerdo marco de colaboración entre todos los actores intervinientes del ecosistema de pagos y transferencias, incluidas tanto entidades financieras como empresas “Fintech” a los efectos de

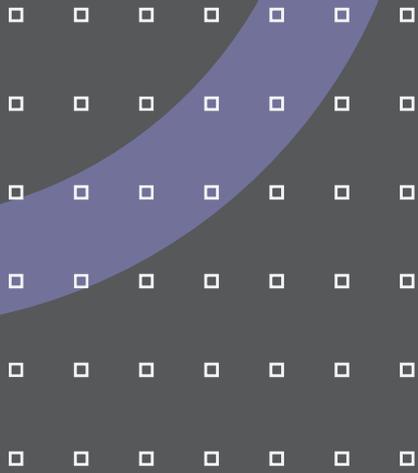
► Pilares de gestión del año

disminuir el impacto de los ilícitos que tienen como víctimas a los clientes de las entidades financieras.

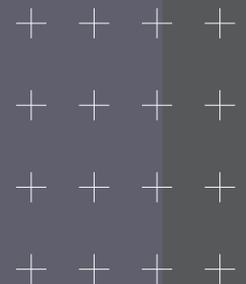
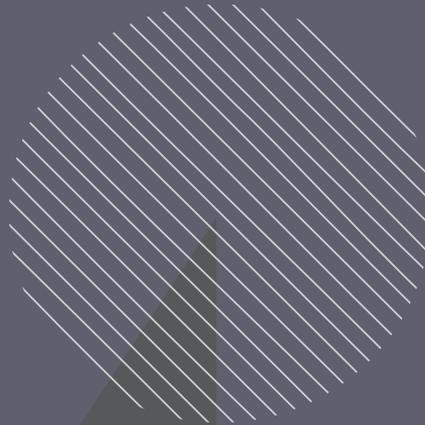




ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos



Acción institucional



Premio ADEBA 2021

La misión de ADEBA es promover el desarrollo sostenible del país y de la banca argentina, con inclusión financiera, en un contexto de competencia en igualdad de condiciones y observando las buenas prácticas.

En el marco de esa misión se realizó el certamen Premio ADEBA por tercer año consecutivo. En esta edición, la temática del Premio ADEBA 2021 fue “Promoviendo las finanzas sostenibles en la banca argentina”

El objetivo del Premio ADEBA 2021 fue apoyar el desarrollo de iniciativas innovadoras que contengan un proyecto, tangible y realizable, que promueva las finanzas sostenibles e inclusivas en los bancos argentinos. Las propuestas debían tener como objetivo impactar positivamente al medioambiente y/o a la sociedad -lo cual incluye la inclusión financiera-, y generar la rentabilidad necesaria para asegurar su sustentabilidad financiera.

El enfoque sustentable se encuentra en las agendas a nivel global desde hace varios años, con un enfoque de triple impacto (ambiental, social y económico). Por un lado, se encuentran las cuestiones medioambientales, vinculadas al impacto del cambio climático, la adaptación al mismo y su mitigación y cuestiones sociales. Por el otro, las cuestiones relacionadas con la desigualdad y la inclusión para el desarrollo del capital humano, donde se destaca la inclusión financiera. Además, el impacto económico también tiene que ser positivo para asegurar su sustentabilidad a lo largo del tiempo. En ese marco, los adecuados criterios de gobernanza de las organizaciones juegan un papel clave para incluir las cuestiones señaladas en la toma de decisiones.

La banca no es ajena a este proceso y el sistema financiero argentino puso de manifiesto el compromiso de facilitar y fomentar la implementación de las mejores prácticas que promuevan la integración entre los factores económico, social y

ambiental, mediante la firma del Protocolo de Finanzas Sostenibles de Bancos Argentinos, en el cual ADEBA firmó en calidad de testigo de honor.

Hay diversos beneficios de encauzar esfuerzos hacia la sostenibilidad destacándose:

- La inversión y generación de compañías y negocios que en el mediano y largo plazo generan retorno financiero superior que responde mejor a las situaciones de crisis al considerar no solo el objetivo de generación de retorno financiero sino también el de cuidado a cuestiones sociales, medioambientales y de buen gobierno corporativo en su operativa.
- Disminución de riesgos de crédito y reputacionales derivada de la consideración de criterios ambientales y/o sociales en el proceso de otorgamiento de financiaciones.
- Nuevos negocios y apertura de oportunidades en diferentes mercados.
- La posibilidad de mayor acceso a financiamiento internacional.

Los bancos presentan diferentes grados de avance en materia de sostenibilidad, pero la relevancia del tema resulta insoslayable. En particular, se destacan los efectos palpables del cambio climático y también de cuestiones de índole social que involucran diversidad e inclusión social y financiera que afectan el contexto, el marco regulatorio y la licencia para operar otorgada por la sociedad en los países donde desarrollan sus actividades.

El trabajo puede hacer referencia al sistema en su conjunto o encontrarse enfocado hacia un aspecto o problemática específica.

Adicionalmente los trabajos debían contener:

► Acción Institucional



- Identificación de la problemática a abordar, conteniendo una descripción de la contribución del trabajo sobre la misma y cómo se alcanzaría la solución que se propone. Es deseable identificar a cuál/es de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la ONU estarían contribuyendo con ese proyecto, en caso de estar haciéndolo.

- Una reseña descriptiva del producto, proceso o política a implementar y que represente una innovación, perfeccionamiento, reforma, transformación o ampliación de las prácticas que integren los factores económicos, sociales y ambientales para avanzar hacia una industria financiera sostenible.

La implementación de este proyecto tiene que ser factible y rentable en el ámbito del sistema financiero argentino.

En esta edición, el tribunal formado por profesionales del Instituto I+E seleccionó 5 de los 17 proyectos que recibió ADEBA. Estos 5 candidatos llegaron a la instancia final. Los trabajos finales fueron evaluados por un prestigioso jurado integrado por Daniel Artana, Mariana Conte Grand y Andrew Powell.

Habiendo evaluado cada uno de ellos y de acuerdo a lo estipulado por el punto 10) de las Bases y Condiciones; el Jurado en forma unánime declara desierto el primer y segundo puesto del premio ADEBA 2021. El proyecto identificado con el seudónimo CLARA obtuvo una mención especial, votado por dos miembros del jurado y una abstención. El jurado decidió de forma unánime otorgarle excepcionalmente al trabajo que obtuvo la mención especial una beca académica en el exterior.

ADEBA Jovén

El año 2021 fue para ADEBA Joven un año desafiante, donde la realidad de un mundo remoto se fue transformando en un mundo híbrido y complejo. A pesar de tener algunas personas viajando,

otras recluidas, el grupo ha sabido superarlo y avanzar firmemente en su objetivo anual: crear y fortalecer lazos de largo plazo entre sus integrantes, con el fin de generar una mejor interacción en el futuro entre las entidades que representan, fomentando a la vez su desarrollo profesional en pos de mejorar su desempeño como futuros líderes de la industria financiera argentina.

Con una periodicidad mensual, se han mantenido reuniones virtuales donde los integrantes han podido compartir cómo sus organizaciones fueron respondiendo a los fuertes cambios del contexto e incertidumbre que hubo en el año transcurrido.

En el marco de las actividades desarrolladas por el J6 (conformado con los otros 5 grupos jóvenes del G6), se finalizó y presentó el documento de consenso "Argentina 2040". La presentación se realizó en el Centro de Convenciones Buenos Aires con la presencia de autoridades de las cámaras del G6 – entre los que se destacaron Javier Bolzico, Miguel Acevedo, Iván Szczech, Daniel Pellegrina; presidentes de ADEBA, UIA, CAMARCO, SRA, respectivamente, parte del poder ejecutivo y otros invitados. El documento de diagnóstico es un producto concreto, resultado de más de un año de trabajo conjunto entre J6, Grupo Argentina Mejor (GAM) y Juventud Sindical (JS), así como la UCA e investigadores y especialistas de diversas disciplinas. Además de llevar adelante un proceso de investigación y desarrollo de ideas -tanto de cada grupo como de forma colectiva- el diseño y redacción del documento también requirió establecer una sólida plataforma de diálogo entre los tres grupos, así como lograr los consensos necesarios sobre los ejes principales a abordar.

Los principales ejes que aborda el documento son: la ventana demográfica que cursa nuestro país -la cual se cerrará entre 2038 y 2040-, la pobreza como un problema estructural que aumenta sostenidamente, y la proporción y el direccionamiento del gasto público.

► Acción Institucional



Es importante destacar que es la primera vez que trabajadores y empresarios trabajan conjuntamente en la elaboración de un documento de consenso sobre temas estratégicos para nuestro país. El documento propone trabajar sobre una “visión conjunta de país”; con una mirada de largo plazo.

En 2021 ADEBA Joven estuvo integrada por 15 integrantes de 10 entidades financieras distintas, y un miembro de ADEBA. Cada uno de ellos cuenta con roles muy diversos en sus organizaciones, permitiendo lograr una visión integral de las problemáticas, desafíos y oportunidades propios de la industria, brindando así nuevos conocimientos y puntos de vista a sus participantes.

Durante el año transcurrido han ocupado el cargo de coordinadores Juan José Piano (h) (Banco Piano) y Stefano Angeli (Transatlántica Compañía Financiera – representante de ABE). Su rol ha sido el de ser el lazo de comunicación entre el grupo joven y ADEBA, además de coordinar y motivar las distintas actividades y de representar a ADEBA Joven en la Comisión Directiva del J6.

A fin de año, se realizó el recambio de autoridades. Siendo Pablo Gutierrez Oyhanarte (Banco Galicia) y Francisco Pardo (Banco Mariva) quienes van a estar liderando el espacio durante el transcurso del 2022.

Nota técnicas

ADEBA ha publicado diversas notas técnicas en su página web durante el 2021. Dichas notas tratan sobre distintas temáticas, siempre relacionados con el sistema financiero y ADEBA. En efecto, se pueden encontrar notas técnicas sobre la coyuntura económica e inclusión financiera, representaciones de ADEBA, normativas y comunicaciones que afectan a la banca. A continuación, se lista en orden cronológico un breve resumen de las principales notas publicadas en la página de ADEBA:

► **18/03/2021: Impuesto a los ingresos brutos:** el colesterol que obstruye las arterias del crédito. Esta nota técnica hace un paralelismo entre el colesterol y el impuesto sobre ingresos brutos. Los impuestos a los ingresos brutos (IIBB) sobre la actividad crediticia tienen gran similitud con el colesterol alto: son dañinos y no presentan síntomas; perjudica a los tomadores de créditos, pero ellos no lo notan (los IIBB encarecen las tasas que deben pagar personas y empresas, pero no aparece discriminado, es invisible). Como el colesterol, los IIBB excesivos dificultan el flujo de financiaciones y torna ineficiente y costoso el sistema crediticio argentino. Tanto las causas del alto colesterol y como las de altos IIBB se relacionan con desequilibrios, exceso de consumo (gasto público) y falta de disciplina (fiscal). Al igual que al colesterol, a IIBB conviene mantenerlo en niveles bajos; no hacerlo tiene consecuencias.

► **06/04/2021: Se presentó el documento “ARGENTINA 2040: un diagnóstico para un plan de crecimiento económico-social y de desarrollo sostenible.**

ADEBA estuvo presente en el Centro de Convenciones de la Ciudad de Buenos Aires, donde se presentó el documento “ARGENTINA 2040: Diagnóstico de consenso empresario-sindical para un plan de crecimiento económico-social y de desarrollo sostenible”, elaborado por “Generación 2040”; un grupo de dirigentes empresarios y sindicales representantes del J6 (Jóvenes del G6), de Generación para una Argentina Mejor (GAM) y de la Juventud Sindical. Dicho documento es fruto del trabajo que el espacio lleva adelante hace más de dos años y que tuvo por objetivo realizar un diagnóstico de situación sobre el vínculo entre pobreza, empleo y equilibrio fiscal, y cómo la fragilidad de estos problemas estructurales impacta negativamente en el futuro de nuestro país.

► **08/04/2021: ADEBA estuvo presente en un evento de inclusión financiera para municipios.** ADEBA es socio impulsor y brinda colaboración técnica en un proyecto de inclusión que articula

► Acción Institucional



al sector público con sector privado y que ejecutará la Red de Innovación Local (RIL). Una de las tantas iniciativas que tiene este proyecto es realizar webinarios para poner en agenda de funcionarios locales un tema estratégico para la gestión municipal. El ciclo de charlas tiene como objetivo sensibilizar y transmitir contenidos que permitan a los equipos de gobiernos locales avanzar en la agenda de inclusión financiera a nivel local. El encuentro tuvo lugar el 8 de abril en las oficinas de ADEBA y contó con la presencia de Pablo Moauro, Economista Jefe de ADEBA, quien conversó sobre las oportunidades para la gestión municipal y el desarrollo local con el especialista en inclusión financiera Ignacio Carballo. El evento fue transmitido en streaming.

► 21/04/2021: Las tasas municipales: un exorbitante costo que afecta al crédito.

Dicha nota técnica destaca que las tasas municipales que pagan entidades financieras son desproporcionadas y no guardan relación con el costo de servicio efectivamente prestado. Muchos municipios cobran un monto excesivo bajo el concepto de tasas municipales y las utilizan como forma de recaudación para financiar su gasto público. Es decir que se desnaturaliza el objeto de las tasas municipales y se transforman en un “impuesto” sin contraprestación. Cabe señalar que, en principio, los municipios no tienen potestad de imponer impuestos. En el relevamiento parcial de un grupo de bancos de ADEBA se registró que 3 municipios cobraron tasas municipales por más de \$ 5.000.000 por cada sucursal bancaria en enero de 2021. Fijar las tasas municipales en niveles razonables, sería un importante aporte de los municipios a la inclusión financiera y a disminuir el costo de los servicios bancarios, incrementando así la actividad económica local y el empleo privado en sus jurisdicciones.

► 18/05/2021: La banca privada lidera los créditos para la inversión productiva.

A mediados de octubre de 2020, se puso en marcha la Línea de Financiamiento para la Inver-

sión Productiva (LFIP). En virtud de esta línea, los bancos otorgan préstamos a MiPyMEs para financiar capital de trabajo y proyectos de inversión, con tasas de interés entre el 30% y 35% TNA. Esta línea se suma a otras previamente implementadas durante el 2020. Los bancos, en el marco de LFIP, asistieron a más de 98.000 MiPyMEs por un total de \$ 411.678 millones en los primeros 6 meses de vigencia del programa. Los préstamos otorgados representan el 8,7% de los depósitos del sector privado en pesos (Cuadro 1). El monto total desembolsado por los bancos equivale a más del 15% de la base monetaria. Los bancos privados son el grupo que más ha asistido a las MiPyMEs, tanto en términos absolutos (con préstamos por más de \$ 282.000 millones) como en términos relativos a su tamaño (market share de depósitos). La banca privada tiene el 65% de los depósitos del sistema, pero los préstamos otorgados en el marco de LFIP representan el 68,5% de las financiaciones totales. Es decir que la banca privada prestó proporcionalmente más que lo que le correspondería según su participación en el mercado. El sistema financiero viene funcionando como un mitigante de la crisis económica, especialmente en estos años de pandemia, asistiendo financieramente a muchas empresas, con amplio volumen y bajas tasas de interés.

► 07/06/2021: Un sistema financiero al servicio de la sociedad: aportes en tiempos de pandemia.

La irrupción de la pandemia hace ya más de un año significó un golpe severo para la sociedad argentina. En paralelo a la dimensión sanitaria, la pandemia demostró consecuencias palpables en la economía local y mundial. La mejor manera posible de sobrellevar y superar esta situación consiste en realizar aportes entre todos los sectores sociales para dar alivio a las familias y a las empresas, cada uno con su rol.

Uno de los principales desafíos del sistema financiero consistió en la implementación de medidas de cuidado a fin de reducir la asistencia presencial a las sucursales bancarias. A tal fin, se fomen-

► Acción Institucional



taron aún más las transacciones y el uso de los medios electrónicos.

El sistema financiero ha procurado realizar aportes tendientes a mitigar el impacto económico del Covid-19. Entre ellos destacan la creación de líneas crediticias a tasas blandas, así como la ampliación y extensión de las ya existentes. Se reprogramaron vencimientos de deudas y se fortaleció la innovación tecnológica en vistas a la digitalización de las operaciones y la inclusión financiera. En el medio de la Pandemia, los bancos lanzaron MODO, la billetera virtual de todos los bancos que permitió, entre otras cosas, enviar dinero de las cuentas bancarias a los contactos de WhatsApp.

► **19/08/2021: La fuerte carga impositiva encarece el financiamiento de familias y empresas.**

A fin de aportar al análisis de la incidencia los impuestos sobre el crédito, la Asociación de Bancos de la Argentina (ABA) y la Asociación de Bancos Argentinos (ADEBA), han encomendado a Fundación Mediterránea el trabajo “Impacto de los impuestos sobre el costo del financiamiento en Argentina”, para contribuir al debate de temas relevantes que permitan encontrar las mejores opciones para el impulso de la economía y la generación de empleo privado.

El informe analiza la situación impositiva en los tres niveles de gobierno y cómo eso influye en el costo de la financiación bancaria que pagan consumidores y empresas. También aporta información de otros países de la región sobre esta cuestión.

► **01/10/2021: Se lanzó el Consejo de Políticas de Infraestructura (CPI), un espacio multisectorial de diálogo y trabajo.**

En consonancia con su objetivo de promover el desarrollo sostenible del país, y después de reuniones de trabajo con las demás organizaciones fundadoras, se realizó el lanzamiento del Consejo de Políticas de Infraestructura (CPI), una iniciativa de diálogo, trabajo y pensamiento que comprende a gremios y entidades empresariales.

El objetivo es aportar propuestas en materia de políticas de infraestructura.

14/10/2021: Banca presencial, digital e inclusiva.

Phygital (combinación entre physical y digital en inglés) es el término que se utiliza para describir la experiencia del usuario que combina lo mejor del mundo físico con el mundo digital. Experiencia Phygital es lo que ofrecen los bancos a sus clientes; ningún otro sector de las finanzas está en condiciones de ofrecer esa experiencia.

El sistema bancario cuenta con más de 4.500 sucursales y 17.500 cajeros automáticos para ofrecer los servicios “físicos” y la mayor inversión en tecnología del país para ofrecer los servicios digitales. En lo relacionado al mundo digital los bancos están a la vanguardia, presentando la más completa experiencia digital del mercado y los precios más competitivos. En forma digital, los clientes bancarios pueden abrir cuentas, realizar transferencias sin costos, ejecutar pagos p2p o p2m a través de las apps, emitir y transferir cheques digitales (echeqs), acceder a promociones personalizadas, tomar créditos inmediatos, acceder a todos los instrumentos de ahorro y una infinidad de otros servicios. Las capacidades digitales de los bancos han sido potenciadas con la creación de MODO, la billetera digital que integra a todos los bancos en una sola app. Como muestra de esta verdadera revolución digital de la banca, basta mencionar la evolución de los echeqs, con montos que pasaron de \$ 35.000 millones en abril de 2020 a \$ 447.000 millones en agosto de 2021. Hay otro elemento intangible -además de la experiencia Phygital- que sólo pueden ofrecer los bancos: seguridad. Además de observar estrictas normas sobre gestión de riesgos, liquidez y solvencia, los bancos financian un robusto sistema de garantía a favor de los depositantes (SEDESA).

► **29/10/2021: ADEBA presenta su Informe de Bancos.**

El Informe de Bancos ADEBA es un documento

► Acción Institucional



que resume la evolución de las principales variables del sistema financiero argentino. El objetivo es presentar información sobre la evolución de las principales variables del sistema financiero, como una forma de aportar elementos para el análisis del sector y, a partir de allí, contribuir a su desarrollo con inclusión financiera.

El informe, que se realiza de manera periódica, analiza los aspectos centrales del sistema financiero argentino: depósitos, préstamos, niveles de liquidez, solvencia, rentabilidad, morosidad, medios de pago e inclusión financiera. Además, el documento contiene una sección móvil, la cual trata temas puntuales sobre el sistema financiero. En esta ocasión, la sección móvil será sobre retiro de efectivo en bancos y el peso de los impuestos en el costo financiero total.

Auspicios

“Jornada de actualización "OFERTA PÚBLICA & MERCADO DE CAPITALES - NOVEDADES y ASPECTOS RELEVANTES ACTUALES PARA EMISORAS, BANCOS, AGENTES E INVERSORES” organizada por la Cámara de Sociedades, realizada el 8 de abril – modalidad virtual -”.

“3° Edición de EFI Week 2021 Online, evento en el que se analizó y debatió, a lo largo de sus cuatro jornadas, aspectos relativos al contexto local e internacional, el sistema financiero, el mercado de capitales, la coyuntura macroeconómica y las perspectivas de la economía local, realizado del 17 al 20 de mayo”.

“Jornada de Actualización "El Directorio de emisoras en la oferta pública, entidades financieras y agentes del mercado de capitales", organizada por la Cámara de Sociedades, realizada el 20 de mayo – modalidad virtual -”.

“Jornada Virtual de Capacitación sobre Normativa Antilavado 2021, organizada por Fundación Argentina para el Estudio y el Análisis sobre la Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (FAPLA), realizada el 28 de mayo.

Jornada Internacional de Actualización: “INVERSIONES, ESTRUCTURACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS SUSTENTABLES & VERDES” - Aspectos claves para empresas, sponsors, inversores, entidades financieras y consultores – organizada por la Cámara de Sociedades, realizada el 24 de junio – modalidad virtual -”.

“Encuesta 2021 -Sustentabilidad y Covid 19: ¿Qué lecciones aprendimos?, relevamiento entre empresas (firmantes y no firmantes del Pacto Global), organizada por el Pacto Global Red Argentina”.

“Seminario de Actualización “Cuestiones Sanitarias, Recursos Humanos & Relaciones Laborales ¿UNA NUEVA LABORALIDAD? - MODALIDADES DE TRABAJO EN LA REALIDAD COVID - Asuntos prácticos, legales, sindicales y judiciales. Desafíos para la administración del capital humano”; organizado por la Cámara de Sociedades, realizado el 12 de agosto – modalidad virtual -”.

“Congreso AMBA 360° "La Maratón de la Industria financiera", actividad multidisciplinaria para reflejar el crecimiento organizacional que están experimentando las entidades, se compartieron temas de actualidad relacionados con Tecnología, Innovación, Marketing, Transformación Digital, Seguridad, Recursos Humanos, entre otros, organizado por AMBA (Asociación de Marketing Bancario Argentino), realizado online del 24 al 26 de agosto”.

“Ciclo de Conferencias “El Combate de la Financiación del Terrorismo en el Cono Sur”, organizado por la Fundación de Investigaciones en Inteligencia Financiera (FININT) realizado entre el 26 de agosto y el 9 de diciembre, en forma online”.

“Seminario “Actualización Integral en Normativa & Práctica Cambiaria, Aduanera y de Comercio Exterior”, organizado por la Cámara de Sociedades, realizado el día 9 de septiembre – modalidad virtual -”.

“Congreso digital “Business Revolution Week

► Acción Institucional



Argentina, Paraguay y Uruguay”, organizado por CMS Group, realizado desde el martes 21 al jueves 23 de septiembre”.

“Jornada Internacional de Actualización “Tributos Nacionales, Provinciales y Municipales & Tributación Internacional”, organizada por la Cámara de Sociedades, realizada los días 23 y 24 de septiembre – modalidad virtual -”.

“VII IT Forum Financiero Regional 2021, “Liderando el Cambio para Impulsar Innovación, Colaboración y Servicio al Cliente”, organizado por Usuaría, se llevó a cabo el día 23 de septiembre – modalidad virtual -”.

“29° Congreso Internacional de Tarjetas de Crédito Evolución acelerada en los medios de pago, organizado por AMBA y CARDCLUB. se llevó a cabo del 3 al 5 de noviembre de manera 100% virtual”.

“4ta edición del EFI Week Online, realizado del 23 al 26 de noviembre, modalidad virtual. EFI WEEK es un evento de contenido Económico, Financiero y de Inversiones que reunió a los principales referentes para analizar las perspectivas de la economía del país. Organizada por Inveq Consulting – Consultora Económica”.

“FORO Anual CAFIDAP, bajo el lema "Fideicomisos en Pandemia. Productos de Inversión Colectiva Sustentable. Análisis Legal y Tributario. El Blockchain y el Activo Subyacente", realizado el 30 de noviembre por la Cámara Argentina de Fideicomisos y Fondos de Inversión Directa en Actividades Productivas (CAFIDAP)”.

Comunicados de prensa

A lo largo del año 2021 ADEBA produjo noticias que por su importancia fueron publicadas en la página web de la institución como comunicados de prensa. El amplio ámbito de acción de la Asociación hace que los temas tratados sean muy diversos. A continuación, podrán encontrar esos Comunicados de prensa en orden cronológico.

26/02 ADEBA impulsa junto a otras cámaras bancarias el “Protocolo para protección de víctimas de violencia de género”

Este Protocolo expresa el compromiso de los bancos en acompañar a sus colaboradores, mujeres y varones, en caso de que sufran situaciones de acoso o violencia familiar. En ese marco las entidades darán a las víctimas apoyo de profesionales, asistencia financiera, licencias con goce de sueldo y la posibilidad de cambio de lugar de trabajo, si así lo requieren. El referido protocolo prevé, además, la organización de ámbitos específicos para la coordinación y seguimiento de estas situaciones, como también se detallan las acciones especiales a tomar en casos de denuncias en este sentido.

11/03 ADEBA conmemora el día internacional de la mujer

El 8 de marzo, día internacional de la mujer, tiene detrás impactantes historias de mujeres que lucharon en los de condiciones laborales justas y equitativas. Si bien ha habido avances, la necesidad de equilibrar la balanza persiste y ha ido despertando, mercedamente, desde finales del siglo XIX, hasta nuestros días creciente interés.

Desafortunadamente, la pandemia ha impactado muy especialmente sobre las mujeres, tradicionalmente encargadas de las tareas de cuidado de la familia y existen riesgos de que los logros ya alcanzados incluso se vean desafiados. Es evidente, que queda mucho camino por recorrer y es imprescindible acelerar el paso en favor de una sociedad más igualitaria.

Por ello ADEBA no sólo se suma a la conmemoración del día de la mujer, sino que muestra su compromiso diario facilitando un espacio para que sus bancos asociados puedan compartir experiencias y así contribuir a que cada uno pueda abordar con la mejor información disponible sus brechas. A través del trabajo del Grupo de Trabajo de Equidad de Género, se analizan estrategias y se comparten las mejores prácticas tanto en lo que hace al desarrollo de productos que promuevan la inclusión financiera con perspectiva de

► Acción Institucional



género como las acciones internas que cada organización puede llevar a cabo para facilitar la incorporación y desarrollo de su talento en todos los niveles y especialidades.

30/03 Entrega Premio ADEBA 2020/2021

El martes 30 de marzo se realizó la entrega del Premio ADEBA 2020/21 a los ganadores del certamen. El evento tuvo lugar en la Asociación de Bancos Argentinos (ADEBA), en modalidad presencial y virtual combinadas. En la entrega de Premios participaron Javier Bolzico, presidente de ADEBA, Jorge Brito (h), vicepresidente de ADEBA, Constanza Gorleri, gerenta de sustentabilidad de Banco Galicia y los miembros del jurado Martín Redrado y Fernando Peirano. Además de los ganadores del Premio, en el evento participaron Alejandro Pérez, gerente general de ADEBA, Pablo Moauro, economista jefe de ADEBA, Soledad Barrera, coordinadora de comisiones de ADEBA y Lucas Pussetto, miembro del tribunal del Instituto de Investigación y Educación Económica (I+E), entidad encargada principalmente de realizar la preselección de proyectos.

La edición número 23 del Premio ADEBA tuvo como temática “La innovación tecnológica como herramienta para la inclusión financiera de personas y empresas”. En un año atravesado por la pandemia, los participantes tuvieron el desafío de poner la innovación y las herramientas tecnológicas al servicio de la inclusión financiera y social, aportando al desarrollo de la actividad económica en general y del sistema financiero en particular.

Los ganadores del Premio ADEBA fueron Pedro Morini y Santiago Bulat por su desarrollo de la plataforma FIDEM. El premio consiste en una beca académica para un programa ejecutivo en NYU (New York University), más la suma de \$ 400.000 (cuatrocientos mil pesos) y un diploma de reconocimiento de ADEBA.

FIDEM es una herramienta de scoring para créditos minoristas cuyo principal objetivo es ampliar

las fronteras del sistema de créditos del sector privado argentino. Su clave se basa en un algoritmo que perfecciona la eficiencia de los modelos predictivos de scoring basado en diferentes fuentes de información (considerados no tradicionales) de los usuarios. Esto permitirá otorgar un mayor alcance a un segmento de la población, tanto formal como informal, que hoy no cuenta con acceso al financiamiento y al crédito.

Santiago Bulat, desarrollador de FIDEM expresó: “es una enorme satisfacción haber conseguido tan prestigioso premio, luego de tanto trabajo dedicado al desarrollo de la plataforma FIDEM”.

Por su parte, Juan José Lanzarotti, Mathias Caramutti Godoy y Bernardo Michel recibieron el segundo premio, \$100.000 (cien mil pesos) y diploma de reconocimiento de ADEBA. El trabajo premiado fue el desarrollo de la plataforma TIRR. Dicha plataforma es 100% digital y gratuita. TIRR ofrece a personas, microemprendimientos y Pymes, la oportunidad de involucrarse en el mercado financiero mediante el uso de herramientas que le permitan aprender y acelerar el proceso de decisiones. La plataforma utiliza la tecnología para llegar a todos y reducir la desinformación sobre el mercado financiero.

Por su parte, el trabajo “La Vivienda como puerta a la inclusión financiera: propuesta de una solución tecnológica para promover las finanzas en los Barrios Populares” de Maia Irazu, Ignacio E. Carballo y María Lucía Groos recibió la mención de honor.

08/04 Presentación del documento “Argentina 2040: un diagnóstico para un plan de crecimiento económico-social y de desarrollo sostenible”

El martes 6 de abril se presentó en el Centro de Convenciones de la Ciudad de Buenos Aires, el documento “ARGENTINA 2040: Diagnóstico de consenso empresario-sindical para un plan de crecimiento económico-social y de desarrollo sostenible”, elaborado por “Generación 2040”; un grupo de dirigentes empresarios y sindicales

► Acción Institucional



representantes del J6 (Jóvenes del G6), de Generación para una Argentina Mejor (GAM) y de la Juventud Sindical.

Dicho documento es fruto del trabajo que el espacio lleva adelante hace más de dos años y que tuvo por objetivo realizar un diagnóstico de situación sobre el vínculo entre pobreza, empleo y equilibrio fiscal, y cómo la fragilidad de estos problemas estructurales impacta negativamente en el futuro de nuestro país.

08/04 Participación de ADEBA en el evento de inclusión financiera para municipios

ADEBA es socio impulsor y brinda colaboración técnica en un proyecto de inclusión que articula al sector público con sector privado y que ejecutará la Red de Innovación Local (RIL). RIL es una asociación civil sin fines de lucro que tiene como objeto colaborar para que los municipios de Argentina gestionen de manera eficiente, innovadora y colaborativa.

Una de las tantas iniciativas que tiene este proyecto es realizar webinarios para poner en agenda de funcionarios locales un tema estratégico para la gestión municipal. El ciclo de charlas tiene como objetivo sensibilizar y transmitir contenidos que permitan a los equipos de gobiernos locales avanzar en la agenda de inclusión financiera a nivel local.

El encuentro tuvo lugar el 8 de abril en las oficinas de ADEBA y contó con la presencia de Pablo Moauro, Economista Jefe de ADEBA, quien conversó sobre las oportunidades para la gestión municipal y el desarrollo local especialista en inclusión financiera Ignacio Carballo. El evento fue transmitido en streaming.

12/04 Medidas de los bancos para el cuidado de los usuarios y empleados frente al avance de casos de COVID19

Ante la suba de casos anunciada por las autoridades sanitarias, las entidades agrupadas en la Asociación de Bancos de la Argentina (ABA), la

Asociación de Bancos Públicos y Privados de la Argentina (ABAPPRA), la Asociación de la Banca Especializada (ABE) y Asociación de Bancos Argentinos (ADEBA) recuerdan medidas específicas con el fin de contribuir al cuidado de la salud de los usuarios y empleados del sistema financiero frente al avance del coronavirus (COVID-19).

Se recomienda el uso de canales electrónicos para realizar operaciones bancarias, como home-banking y aplicaciones móviles para transferencias, pago de servicios, obtener un préstamo personal, abrir una cuenta, constituir un plazo fijo o fondo común de inversión e información sobre todo tipo de operaciones. Se sugiere utilizar tarjeta de débito para realizar pagos, recordá que todos los comercios tienen la obligación de aceptarla.

Los bancos aconsejan el uso de estos medios evitando la asistencia en sucursales. En caso de ser indispensable la asistencia a la sucursal, sacá turno por la página web de tu banco.

Asimismo, las entidades del sistema financiero incrementaron las medidas de higiene en sucursales y cajeros automáticos. Se insta a los ciudadanos que respeten las medidas de prevención de contagio y que las personas que presenten síntomas compatibles con el virus no asistan a sucursales. Es el objetivo de las entidades garantizar la salud de los usuarios y empleados.

01/06 ADEBA estuvo presente en mesa de trabajo sobre Educación Financiera

ADEBA participó de una reunión de trabajo en la cual funcionarios de la Dirección Nacional de Inclusión Financiera y Financiamiento Social (DNIFyFS) dependiente del Ministerio de Economía presentaron el proyecto del Plan Nacional de Educación Financiera 2021-2023.

En la reunión, los funcionarios señalaron que este plan tiene como objetivos principales incrementar las capacidades financieras de la población en general, haciendo foco en grupos vulnerables y, al mismo tiempo, asegurando la protección de los usuarios a través de la prevención de

de ilícitos.

Se presentaron los detalles referidos a dicho proyecto, con la identificación de los grupos objetivo y las diferentes acciones estratégicas previstas a los fines de alcanzar las metas, incluyendo métricas de seguimiento.

07/06 Un sistema financiero al servicio de la sociedad: aportes en tiempos de pandemia

El sistema financiero ha procurado realizar aportes tendientes a mitigar el impacto económico del Covid-19. Entre ellos destacan la creación de líneas crediticias a tasas blandas, así como la ampliación y extensión de las ya existentes. Se reprogramaron vencimientos de deudas y se fortaleció la innovación tecnológica en vistas a la digitalización de las operaciones y la inclusión financiera. En el medio de la Pandemia, los bancos lanzaron

MODO, la billetera virtual de todos los bancos que permitió, entre otras cosas, enviar dinero de las cuentas bancarias a los contactos de WhatsApp.

Según datos del BCRA, se abrieron más de 11 millones de cajas de ahorro de las cuales 3 millones de cuentas fueron destinadas para la ayuda social. De esta manera, los bancos fueron el vehículo para que lleguen las políticas públicas a quienes más lo necesitaban. Asimismo, se mantuvo el constante incremento en cantidad de cajeros automáticos y los préstamos a empresas alcanzaron niveles históricos, los cuales se duplicaron en 2020.

En octubre del año pasado, se lanzó una nueva línea de financiamiento a la inversión productiva en la que se asistió a más de 120.000 Pymes. En ese sentido, cabe destacar que la banca privada nacional fue el grupo que mayor asistencia brindó, con préstamos por más de \$282.000 millones.

16/06 Lanzamiento del Premio ADEBA 2021

En esta edición, la temática será “Promoviendo las finanzas sostenibles en la banca argentina”. Los participantes deberán presentar una propuesta con el objetivo de impactar positivamente en el medioambiente y/o a la sociedad -lo cual incluye la inclusión financiera-, y generar la rentabilidad necesaria para asegurar su sustentabilidad financiera. El primer premio consta de una beca académica internacional, junto con la suma de \$600.000 y diploma de reconocimiento.

La presente edición se realiza en colaboración con el Instituto de Investigación y Educación Económica (I+E). El prestigioso jurado estará integrado por Daniel Artana, Economista e Investigador, Mariana Conte Grand, Doctora en Economía y Consultora del Banco Mundial y Andrew Powell, Asesor Principal del Departamento de Investigación del BID.

ADEBA tiene como misión promover el desarrollo sostenible del país y de la banca argentina, con inclusión financiera, en un contexto de competencia en igualdad de condiciones y observando las buenas prácticas. Creado en el año 1975, Premio Anual ADEBA alienta la investigación sobre cuestiones que promuevan el desarrollo nacional.

19/08 La fuerte carga impositiva encarece el financiamiento de familias y empresas

Argentina tiene el menor grado de bancarización de la región medido como porcentaje de los préstamos bancarios sobre el PBI. En nuestro país está en torno al 10%. Son múltiples las causas que explican esta situación, una de ellas es la alta carga impositiva que debe soportar quien toma un crédito.

Necesitamos imperiosamente crecer en los volúmenes de inversión y financiación para alcanzar un crecimiento y desarrollo sostenido, generando empleo de calidad. Para ello, es fundamental contar con un sistema que facilite el acceso al financiamiento y que por otro lado no se carguen mochilas o contrapesos que muchos desconocen. Quien decide tomar un crédito, sea una

► Acción Institucional



persona o una empresa, paga una gran cantidad de impuestos o tributos de distintas jurisdicciones (nacional, provinciales y municipales) que encarecen el Costo Financiero Total (CFT) de la operación.

A fin de aportar al análisis de la incidencia los impuestos sobre el crédito, la Asociación de Bancos de la Argentina (ABA) y la Asociación de Bancos Argentinos (ADEBA), han encomendado a Fundación Mediterránea el trabajo “Impacto de los impuestos sobre el costo del financiamiento en Argentina”, para contribuir al debate de temas relevantes que permitan encontrar las mejores opciones para el impulso de la economía y la generación de empleo privado.

El informe analiza la situación impositiva en los tres niveles de gobierno y cómo eso influye en el costo de la financiación bancaria que pagan consumidores y empresas. También aporta información de otros países de la región sobre esta cuestión.

IMPACTO DE LOS IMPUESTOS SOBRE EL COSTO DEL FINANCIAMIENTO EN ARGENTINA

- REPORTE EJECUTIVO
- INFORME FINAL

01/10 Lanzamiento del Consejo de Políticas de Infraestructura, un espacio multisectorial de diálogo y trabajo

En consonancia con su objetivo de promover el desarrollo sostenible del país, y después de reuniones de trabajo con las demás organizaciones fundadoras, el pasado jueves 23 de septiembre se realizó el lanzamiento del Consejo de Políticas de Infraestructura (CPI), una iniciativa de diálogo, trabajo y pensamiento que comprende a gremios y entidades empresariales. El objetivo es aportar propuestas en materia de políticas de infraestructura.

En representación de ADEBA asistió su presidente, Javier Bolzico, quien compartió el lanzamiento con sus pares de las organizaciones co-fundado-

ras del CPI entre las que están las demás entidades agrupadas en el G-6: la Cámara Argentina de la Construcción (CAMARCO), la Unión Industrial Argentina (UIA), la Sociedad Rural Argentina (SRA); la Cámara Argentina de Comercio y Servicios (CAC) y la Bolsa de Comercio de Buenos Aires (BCBA). Por el lado de las organizaciones gremiales son miembros fundadores del CPI la Confederación General del Trabajo de la República Argentina (CGT) y la Unión Obrera de la Construcción de la República Argentina (UOCRA)

El CPI trabajará en propuestas concretas y materializables de infraestructura para el país con una perspectiva de largo plazo partiendo de la situación existente en la materia. A través de la elaboración de estudios e informes que contemplen la realidad de los distintos sectores productivos del país, y de la firma de Convenios Marco de Colaboración con entidades productivas y de la sociedad civil, se buscará motorizar la infraestructura y la inversión con una mirada en los próximos veinte años.

04/10 ADEBA participó de la Semana Mundial de los Inversores y las Inversoras

La Semana Mundial de la Inversora y los Inversores es una campaña mundial promovida por la International Organization of Securities Commissions (IOSCO) que tendrá lugar del 4 al 10 de octubre. Impulsada por la CNV (Comisión Nacional de Valores) y también por WIW (World Investor Week 2021), la Semana Mundial apunta a difundir las ventajas que brinda el Mercado de Capitales como herramienta de ahorro e inversión.

La OICV-IOSCO, (Organización Internacional de Mercados de Valores) introduce por tercera vez consecutiva la Semana Mundial del Inversor (World Investor Week) y la CNV en Argentina coordina diferentes actividades en todo el país, con la participación de actores del mercado e instituciones educativas que se suman a la campaña.

El 4 de octubre a las 13:00hs. ADEBA, junto con Phronencial, presentarán la campaña “Cuidados

► Acción Institucional



que debemos tener por las estafas en la era de la virtualidad” que apunta a educar sobre cuidados y buenas prácticas que se deben tener al operar con productos básicos y productos del mercado de valores. Para la ocasión, se prepararon 4 videos que concientizan sobre las estafas y los fraudes en tiempos de virtualidad.

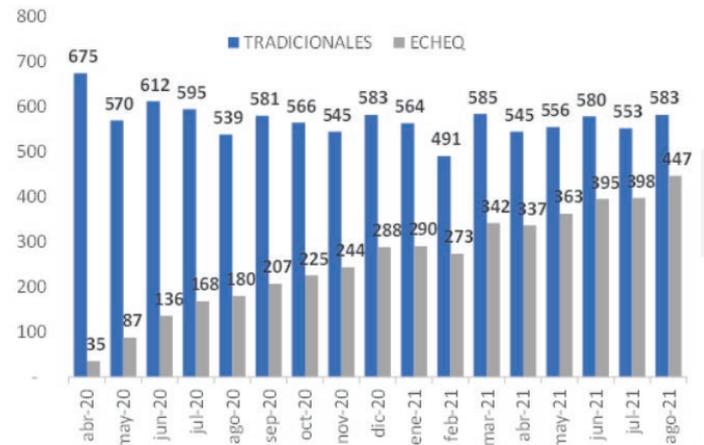
14/10 Banca presencial, digital e inclusiva

Javier Bolzico, presidente de ADEBA

Phygital (combinación entre physical y digital en inglés) es el término que se utiliza para describir la experiencia del usuario que combina lo mejor del mundo físico con el mundo digital. Experiencia Phygital es lo que ofrecen los bancos a sus clientes; ningún otro sector de las finanzas está en condiciones de ofrecer esa experiencia.

El sistema bancario cuenta con más de 4.500 sucursales y 17.500 cajeros automáticos para ofrecer los servicios “físicos” y la mayor inversión en tecnología del país para ofrecer los servicios digitales.

En lo relacionado al mundo digital los bancos están a la vanguardia, presentando la más completa experiencia digital del mercado y los precios más competitivos. En forma digital, los clientes bancarios pueden abrir cuentas, realizar transferencias sin costos, ejecutar pagos p2p o p2m a través de las apps, emitir y transferir cheques digitales (echeqs), acceder a promociones personalizadas, tomar créditos inmediatos, acceder a todos los instrumentos de ahorro y una infinidad de otros servicios. Las capacidades digitales de los bancos han sido potenciadas con la creación de MODO, la billetera digital que integra a todos los bancos en una sola app. Como muestra de esta verdadera revolución digital de la banca, basta mencionar la evolución de los echeqs, con montos que pasaron de \$ 35.000 millones en abril de 2020 a \$ 447.000 millones en agosto de 2021.



Además de todos los servicios dentro del sistema financiero, los usuarios tienen la posibilidad de interactuar con otros proveedores de servicios financieros no bancarios, generalmente conocidos como fintechs; esto se da en un contexto de creciente cooperación y competencia. En cuanto a los costos, los bancos son quienes menos cobran por los servicios de pagos a comercios, pagan los que mayores rendimientos por los ahorros y ofrecen las tasas de crédito más bajas del mercado.

Hay otro elemento intangible -además de la experiencia Phygital- que sólo pueden ofrecer los bancos: seguridad. Además de observar estrictas normas sobre gestión de riesgos, liquidez y solvencia, los bancos financian un robusto sistema de garantía a favor de los depositantes (SEDESA).

Esta combinación de presencia física y oferta digital ha permitido al sistema financiero incluir financieramente a muchas personas y empresas antes excluidas; entre marzo 2020 y agosto 2021 se abrieron 11,6 millones de cajas de ahorro y 200 mil cuentas corrientes, se han entregado 8,7 millones de nuevas tarjetas de crédito y débito y decenas de miles de personas han accedido a un préstamo bancario por primera vez. Mención aparte merecen los impuestos distorsivos que gravan a la operación de empresas y personas, que dificultan y encarecen su inclusión financiera. La inclusión financiera es un proceso que aún debe profundizarse y en ello está enfocado el sistema financiero.

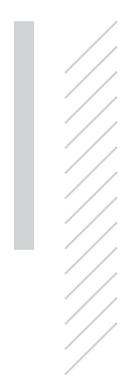
► Acción Institucional



29/10 ADEBA presenta su informe de Bancos

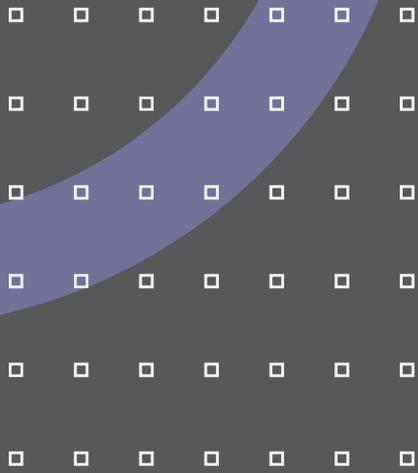
El Informe de Bancos ADEBA es un documento que resume la evolución de las principales variables del sistema financiero argentino. El objetivo es presentar información sobre la evolución de las principales variables del sistema financiero, como una forma de aportar elementos para el análisis del sector y, a partir de allí, contribuir a su desarrollo con inclusión financiera.

El informe analiza los aspectos centrales del sistema financiero argentino: depósitos, préstamos, niveles de liquidez, solvencia, rentabilidad, morosidad, medios de pago e inclusión financiera. Además, el documento contiene una sección móvil, la cual trata temas puntuales sobre el sistema financiero. En esta ocasión, la sección móvil será sobre retiro de efectivo en bancos y el peso de los impuestos en el costo financiero total. El informe contiene en su gran mayoría información pública, aunque hay algunas excepciones donde se aclara la fuente.

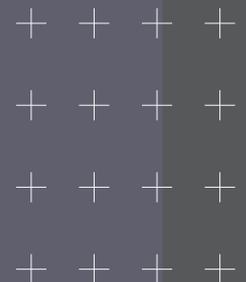
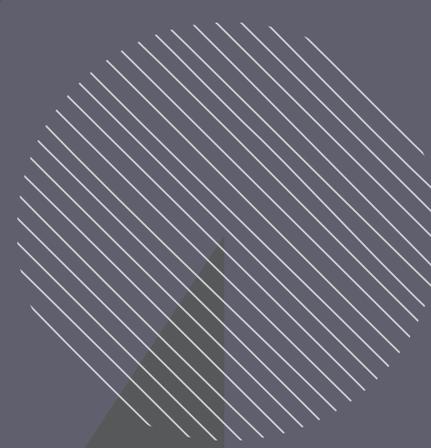




ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos



Agenda 2021



ENERO

06/01 El Presidente de ADEBA, Javier Bolzico acompañado de algunos representantes de los Bancos Asociados a ADEBA, participó de una reunión con el Ministro de Hacienda y Finanzas del Gobierno de la Ciudad de Buenos Aires, Cont. Martin Mura y su equipo, con el fin de analizar distintos aspectos sobre la problemática de los Ingresos Brutos e Impuestos de Sellos.

13/01 El Presidente, Javier Bolzico junto con el Gerente General de ADEBA, Alejandro Pérez y representantes de la Asociación, participaron de una reunión virtual convocada por la Secretaría de Comercio Interior, Dra. Paula Español, con el objeto de analizar distintos aspectos del Programa Ahora 12.

FEBRERO

12/02 El Presidente de ADEBA asistió junto con representantes de Bancos de la Asociación de una reunión virtual conjunta con el Ministro de Desarrollo Productivo, Lic. Matias Kulfas, para intercambiar distintos aspectos del Programa Ahora 12.

19/02 El Presidente de ADEBA fue invitado por el Sr. Presidente de la Nación, Alberto Fernández a participar del acto de lanzamiento del Consejo Económico y Social de La Nación. El mandatario estuvo acompañado por el Jefe de Gabinete, Santiago Cafiero; y el secretario de Asuntos Estratégicos, Gustavo Beliz, quien preside el organismo bajo tres consignas: dialogar, organizar los acuerdos, y acompañar las decisiones. El Consejo está conformado por miembros surgidos del diálogo con los sectores empresariales, gremiales, académicos y de la sociedad civil.

MARZO

02/03 El Presidente de ADEBA junto con el Presi-

dente de la Asociación de Bancos de la Argentina, Claudio Cesario mantuvieron una Audiencia con la Sra. Administradora Federal de Ingresos Públicos, Lic. Mercedes Marco del Pont, con el fin de dialogar sobre las asimetrías en la aplicación del Impuesto sobre los Débitos y Créditos Bancarios, y otros temas de común interés.

4/03 El Presidente de ADEBA participó junto con representantes de Bancos de la Asociación de una reunión virtual conjunta con el Sr. Presidente del BCRA, Lic. Miguel Ángel Pesce, en la cual lo acompañaron el Gerente General, Lic. Agustín Torcassi y el Subgerente General de Medios de Pago, Lic. Julio Pando, para intercambiar opiniones sobre las “Propuestas para la gestión de dinero efectivo y aumento del dinero electrónico”.

9/03 El Presidente de ADEBA fue invitado por el Presidente de la Unión Industrial Argentina, Lic. Miguel Acevedo, a participar de manera virtual del Lanzamiento de la Red Mujeres de la Industria Argentina.

11/03 El Presidente y el Gerente General de ADEBA, participaron de manera virtual de una reunión convocada por el Secretario de la Pequeña y Mediana Empresa y los Emprendedores de la Nación, Mg. Guillermo Merediz, a fin de analizar conjuntamente el estado de situación de la Línea de Inversión Productiva (LIP-BCRA) complementada por la SEPyme. La misma contó con la participación del Vice Presidente del Banco Central de la República Argentina, Sergio Woycheszen.

16/03 El Presidente de ADEBA participó de un evento virtual del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, TARGET GENDER EQUALITY LIVE, centrado en lograr la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres.

Del 17/03 al 21/03 El Presidente de ADEBA acompañado por algunos miembros de los Bancos Asociados a ADEBA, participaron de manera

virtual, de la Reunión Anual de la Asamblea de Gobernadores del Banco Interamericano de Desarrollo.

18/03 el Presidente de ADEBA mantuvo una reunión con el Subsecretario de Servicios Financieros, Lic. Leandro Toriano, con el propósito de intercambiar opiniones sobre la visión del sistema financiero y temas de interés común.

29/03 El Presidente de ADEBA participó junto a otras Asociaciones de Bancos, de una Reunión convocada por Gerente General BCRA, Agustín Torcassi, con la finalidad de establecer un Incentivo Bancarización / Encaje.

30/03 se realizó la entrega del Premio ADEBA 2020/21 a los ganadores del certamen: Pedro Morini y Santiago Bulat, 1° puesto; Juan José Lanzarotti, Mathias Caramutti Godoy y Bernardo Michel, 2° puesto; Maia Irazu, Ignacio E. Carballo y María Lucía Groos mención de honor. En la entrega de Premios participaron por ADEBA el Presidente, Javier Bolzico, Jorge Brito, Vice Presidente; Alejandro Pérez, Gerente General y Pablo Moauro, Economista Jefe. Constanza Gorleri, gerenta de sustentabilidad de Banco Galicia, los miembros del jurado Martín Redrado, Fernando Peirano y Lucas Pussetto, miembro del tribunal del Instituto de Investigación y Educación Económica (I+E).

ABRIL

Del 5/04 al 8/04 El Presidente de ADEBA participó de manera virtual de un evento organizado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) referido a la Segunda Reunión de la red FintechLAC "Fintech: un camino hacia la recuperación e inclusión financiera".

06/04 El Presidente de ADEBA participó de la presentación del documento "ARGENTINA 2040: Diagnóstico de consenso empresario-sindical para un plan de crecimiento econó-

mico-social y de desarrollo sostenible", elaborado por "Generación 2040"; un grupo de dirigentes empresarios y sindicales representantes del J6 (Jóvenes del G6), de Generación para una Argentina Mejor (GAM) y de la Juventud Sindical.

07/04 El Presidente de ADEBA participó de una reunión con Roberto Arias, Secretario de Política Tributaria; Marcos Finn, Consultor de la Secretaría de Política Tributaria; Cecilia Pon Directora de Economía Tributaria Federal; Diego Bastourre, Director BCRA; Gregorio Goity, Presidente de ABE; Claudio Cesario, Presidente de ABA; Eduardo Hecker, Presidente de ABAPPRA y Marcelo Mazzon, (Director Ejecutivo de ABAPPRA.

15/04 A causa del aislamiento social preventivo y obligatorio y en el marco de la Resolución de la IGJ 11/2020, se realizó la Asamblea Extraordinaria y Asamblea General Ordinaria de la Asociación de manera virtual, correspondiente al ejercicio 2020.

27/04 El Presidente de ADEBA participó de manera virtual de la Sesión Plenaria del Consejo Nacional del Empleo, La Productividad y el Salario Mínimo, Vital y Móvil.

MAYO

13/05 El Presidente de ADEBA participó junto con representantes de Bancos Asociados a ADEBA de forma virtual del lanzamiento del programa "Creadores de Mercado" a cargo de la Secretaría de Finanzas del Ministerio de Economía de la Nación. En la oportunidad, se informaron los principales lineamientos del programa.

26/05 El Presidente de ADEBA participó junto con representantes de Bancos de la Asociación de una reunión virtual conjunta con la Dra. Adriana Antonelli, Subgerenta General de Supervisión y Seguimiento del BCRA y su

su equipo, para considerar la visión del supervisor y el análisis del alcance de procedimientos a aplicar.

26/05 El Gerente General y el Coordinador de comisiones, Andrés Valls mantuvieron una reunión virtual conjunta con el con el Sr. Administrador Gubernamental de Ingresos Públicos - AGIP, Lic. Andrés Ballotta, sobre el régimen de información para entidades financieras por el impuesto ingresos brutos.

27/05 El Presidente de ADEBA participó junto con representantes de la Asociación, y de otras Asociaciones de Bancos, de una reunión virtual convocada por el Presidente del Banco Central de la República Argentina, Lic. Miguel A. Pesce, con la intención de informar distintos aspectos ante la apertura de cuentas para el blanqueo de la construcción.

JUNIO

01/06 El Presidente de ADEBA y el gerente general, participaron de una reunión conjunta convocada por el Secretario de la Pequeña y Mediana Empresa y los Emprendedores de la Nación, Mg. Guillermo Merediz, con el fin de dialogar sobre el tema Fogar.

Del 02/06 al 18/08 El Presidente de ADEBA junto con algunos miembros de los Bancos Asociados a ADEBA, participaron en una sucesión de conferencias virtuales organizadas por la Fundación de Investigaciones Económicas Latinoamericana - FIEL, previas a la Conferencia Anual realizada el 3° de noviembre del corriente.

04/06 El Presidente de ADEBA participó de manera virtual, del Encuentro Federal de Redes de Sindicatos y Empresas por la Diversidad Sexual "Buenas prácticas y acciones para la inclusión trans y no binaria", organizado por el Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social.

09/06 El Gerente General de ADEBA participó de forma virtual del Encuentro anual de benefactores, patronos y grandes donantes organizado por

la Universidad de San Andrés.

Del 15/06 y 16/06 El Presidente de ADEBA participó de forma virtual de la Cumbre de Líderes del Pacto Mundial de la ONU 2021. La Cumbre anual moviliza y conecta a miles de líderes empresariales de todo el mundo para tomar medidas sobre el Objetivo de Desarrollo Sostenible. Entre los principales temas abordados este año fueron: las crisis convergentes del cambio climático, la pandemia mundial Covid-19, el empeoramiento de la desigualdad social y económica.

23/06 El Presidente de ADEBA participó de manera virtual de la Sesión de Honor del 43° Aniversario del Consejo Argentino para las Relaciones Internacionales (CARI), cuyo título fue "América Latina en la Encrucijada: Desafíos y Oportunidades para un Desarrollo Inclusivo y Sostenible". En la oportunidad el invitado especial fue Carlos Felipe Jaramillo, VicePresidente para la Región de América Latina y el Caribe del Banco Mundial.

JULIO

06/07 El Presidente de ADEBA participó de manera virtual de una reunión de trabajo organizada por Fundación Mediterránea en el marco de la celebración de su 44° Aniversario con la presencia del Lic. Carlos Melconian como orador invitado.

13/07 ADEBA fue invitada por la Presidenta de la Comisión de Asuntos Constitucionales del Honorable Senado de la Nación, Senadora María de los Angeles Sacnun, a la Reunión Plenaria de Senadores de la Comisión de Asuntos Constitucionales y de Derechos y Garantías realizada de manera virtual. En la misma el Gerente General expuso sobre el "PROYECTO DE LEY DE LIMITACIÓN A LAS TASAS DE INTERÉS POR MORA APLICADAS POR LAS EMPRESAS PRESTADORAS DE SERVICIOS PÚBLICOS." Y el "PROYECTO DE LEY DE LIMITACIÓN A LAS TASAS DE INTERÉS POR MORA APLICADAS POR LAS ENTIDADES BANCARIAS, TARJETAS DE CRÉDITO, SERVICIOS DE MEDICINA PREPAGA Y EMPRESAS

► Agenda 2021

EMPRESAS PRESTADORAS DE SERVICIOS PÚBLICOS." Y el "PROYECTO DE LEY DE LIMITACIÓN A LAS TASAS DE INTERÉS POR MORA APLICADAS POR LAS ENTIDADES BANCARIAS, TARJETAS DE CRÉDITO, SERVICIOS DE MEDICINA PREPAGA Y EMPRESAS PRIVADAS DE SERVICIOS EN GENERAL."

15/07 El Presidente de ADEBA acompañado por algunos representantes de los Bancos Asociados a ADEBA, participaron de una reunión virtual con el Presidente del Banco Central de la República Argentina, Lic. Miguel Ángel Pesce para dialogar sobre el programa "Ahora 12".

15/07 El Presidente de ADEBA participó de un encuentro virtual en el marco de los actos Conmemorativos del 167° Aniversario de la Bolsa de Comercio de Buenos Aires.

20/07 El Presidente de ADEBA acompañado por representantes de los Bancos Asociados a ADEBA participaron de una reunión virtual con el Ministro de Desarrollo Productivo, Lic. Matias Kulfas y el Presidente del Banco Central de la República Argentina, Lic. Miguel A. Pesce, el tema tratado en la oportunidad fue "Renovación Ahora 12".

23/7 El Presidente de ADEBA acompañado con otros representantes de la Asociación, participaron en una reunión virtual convocada por la Secretaría de Finanzas, quienes realizaron una presentación que tuvo como objetivo dar a conocer los lineamientos de la Resolución 1/2021 que crea el "Programa de Creadores de Mercado 2021".

AGOSTO

03/08 El Presidente de ADEBA junto con algunos representantes de la Asociación, mantuvieron una reunión virtual con Rafael Soto, CEO de MODO, para conversar sobre temas vinculados a interfaz electrónica de pago.

13/08 El Presidente de ADEBA mantuvo un encuentro virtual con el Rector de la Universidad de San Andrés, Lucas Grosman. El objetivo del mismo fue conversar e intercambiar perspectivas sobre la educación en pandemia, su impacto, y la adaptación realizada por la Universidad, entre otros.

19/08 El Presidente junto con el gerente general de ADEBA, y representantes de la Asociación participaron de una reunión virtual con el Subdirector Nacional de la Dirección Nacional del Registro de Dominios de Internet, Dr. Alberto O. Sette, para analizar un proyecto que tiene como objeto la posible creación de una zona de registro – o dominio de segundo nivel - destinada exclusivamente para entidades bancarias -públicas o privadas-.

26/08 El Presidente de ADEBA participó de la XVIII Conferencia Anual "Argentina: Perspectivas Económicas y Políticas", organizada por Americas Society / Council of the Americas en conjunto con la Cámara Argentina de Comercio y Servicios (CAC), transmitida vía streaming en la página web de AS/COA.

31/08 El Presidente de ADEBA ofreció un almuerzo al Presidente del Banco Central de la República Argentina, Lic. Miguel Ángel Pesce, en el cual lo acompañaron el Presidente de la Asociación de Bancos de la Argentina, Claudio Cesario y miembros de los Bancos Asociados a ambas cámaras.

SEPTIEMBRE

02/09 El Presidente de ADEBA participó del acto conmemorativo del Día de la Industria en la planta de Cerámica Alberdi en la ciudad de José C. Paz, Provincia de Buenos Aires.

10/09 El Presidente de ADEBA ofreció un almuerzo al Sr. Gerente General del Banco Central de la República Argentina, Lic. Agustín Torcassi. Estuvieron presentes el Presidente de la Asociación

► Agenda 2021

de Bancos de la Argentina, Claudio Cesario y representantes de los Bancos Asociados a ambas cámaras.

23/09 El Presidente de ADEBA fue invitado por el Presidente de la Cámara Argentina de la Construcción, Iván Szczech al lanzamiento del Consejo de Políticas de Infraestructura (CPI).

OCTUBRE

El Presidente de ADEBA concurre al 57° Coloquio Anual de IDEA Logremos una Argentina Sostenible, que se realizó en el Predio Costa Salguero de Ciudad Autónoma de Buenos Aires entre el 13 y 15 del corriente.

Del 13 al 17 de octubre el Presidente de ADEBA participó de manera virtual de la Reunión Anual de la Asamblea de Gobernadores del Fondo Monetario Internacional y Banco Mundial, que tuvo lugar en Washington, DC.

26/10 El Presidente de ADEBA participó del evento virtual de cierre de la XI Campaña de Recaudación de Fondos de la Universidad Torcuato Di Tella. Contó con la participación de su Rector, Dr. Juan José Cruces, y del Dr. Joaquín Navajas, Director del Laboratorio de Neurociencia de la Universidad.

27/10 El Presidente de ADEBA participó acompañado por algunos miembros de los Bancos Asociados a ADEBA, en una reunión virtual convocada por el Presidente del Banco Central de la República Argentina, Lic. Miguel Pesce, con el objeto de dialogar sobre la "Atención en sucursales bancarias".

28/10 El Presidente de ADEBA fue invitado a la constitución y primera reunión de la "Mesa Institucional" del Consejo de Políticas de Infraestructura (CPI). ADEBA ha suscripto en conjunto con el G6 el convenio que lo vincula con el CPI.

Secretario de la PyME y los Emprendedores.

NOVIEMBRE

Los días 3, 10, 17 y 24 de noviembre el Presidente de ADEBA, participó de las Jornadas Monetarias y Bancarias 2021, organizadas por el BCRA bajo el lema "Condiciones macroeconómicas, crecimiento y distribución. Problemas subyacentes de la economía global y lecciones de la pandemia"- en formato virtual.

03/11 El Presidente de ADEBA, asistió junto con algunos representantes de Bancos Asociados a ADEBA a una reunión virtual convocada por el Presidente del Banco Central de la República Argentina, Lic. Miguel Pesce. El tema que se abordó en la oportunidad fue la Implementación de Cuentas para el Turismo. De la misma, participaron por parte del BCRA el Lic. Sergio Woyecheszen, Vicepresidente y el Lic. Agustín Torcassi, Gerente General. Por parte del Ministerio de Turismo y Deportes, el Ministro Matías Lammens y también estuvieron presentes representantes de las Cámaras de Turismo.

23/11 El Presidente de ADEBA, brindó un almuerzo a los representantes de ADEBA Joven, al mismo concurren Pablo Gutiérrez Oyhanarte; Juan Piano; Francisco Pardo; Guido Lanzillota; Jacques Supervielle; Alejandro Pérez y Pablo Moauro, por ADEBA.

23/11 El Presidente de ADEBA fue invitado por el Dr. Ricardo Lorenzetti, Miembro de la Corte Suprema de Justicia de la Nación a la presentación de su libro titulado "El nuevo enemigo. El colapso ambiental. Cómo evitarlo". El evento se realizó en el Hotel Alvear Palace.

24/11 El Presidente de ADEBA junto con el Lic. Eduardo Escasany, Presidente de Grupo Financiero Galicia, mantuvieron una reunión con la Embajadora del Reino Unido de Gran Bretaña e Irlanda del Norte en Argentina, Kirsty Isobel Hayes, acompañada por Samantha Dunger, political, economic and prosperity counsellor con el propósito de presentarse y dialogar sobre temas de común interés.

Agenda 2021

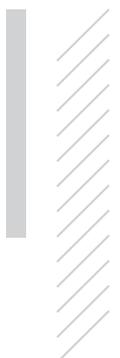


25/11 El Presidente de ADEBA participó de la Jornada abierta "Protagonistas de una nueva Argentina" que se realizó en el marco de la Reunión Anual de Delegados Zonales y Directores de la Sociedad Rural Argentina. El evento tuvo lugar en el Restaurant Central del Predio Ferial de Palermo.

DICIEMBRE

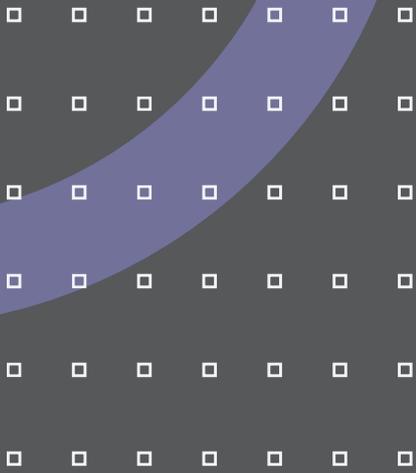
Durante los días 01 y 02 de diciembre el Presidente de ADEBA participó de la 27° Conferencia Industrial, bajo el lema "Exportar Valor Argentino: claves para un MERCOSUR productivo".

En el transcurso del año se continuaron realizando los tradicionales almuerzos organizados por el Consejo Interamericano de Comercio y Producción (CICYP), a los cuales concurrieron el Presidente, acompañado por miembros de la Comisión Directiva.

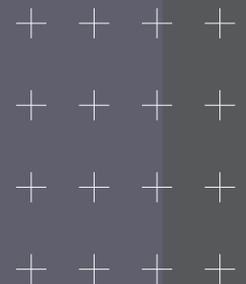
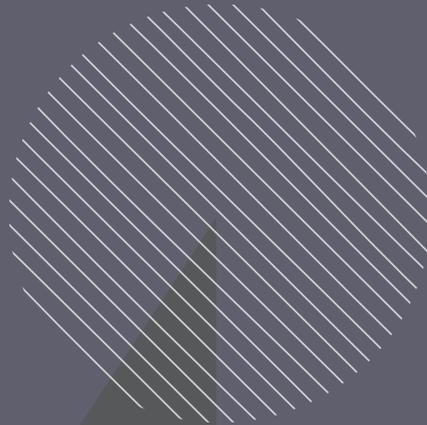




ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos



Comisiones Técnicas y Grupos de Trabajo



Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

Detalle de las Comisiones Técnicas y Grupos de Trabajo donde interaccionaron durante el año 2021 los expertos de las distintas instituciones.

► COMISIONES TÉCNICAS

Comisión	Coordinador Titular	Coordinador Adjunto
Auditoria Bancaria	Claudio Scarso (Galicia)	Hernan Ponte (Mariva)
Asuntos Legales	Carmen Nosetti (Comafi)	Gonzalo Braceras (Galicia)
Asuntos Financieros y Mercado de Capitales	Javier Ezquerro (Galicia)	
Cumplimiento	Ismael Albert (Ciudad) Gustavo pessagno (Macro)	
Riesgo Crediticio	Pablo Flores (Macro)	
Gestión integral del Riesgo	José María Suarez (San Juan) Pablo Siwacki (Macro)	Fernando Raverta (Galicia)
Impuestos	Pablo rodriguez (Galicia)	Jorge Perdomo (Comafi)
Normas contables y de información	Jose Luis Ronsini (Galicia)	Daniel Violatti (Macro)
Operaciones	Eduardo Covello (Macro)	
Prevención de lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo	Alfredo Cobos (Macro)	Juan Cuccia (Supervielle)
RRHH - Gestión de las Personas	Carlos Zurita Barbosa (San Juan)	Fabian Ruocco (Banco Galicia)
Seguridad Bancaria	Pedro D'Amico (Santa Fe)	Hernán Barrios (Macro)
Exterior y Cambios	Pablo Reverter (Supervielle)	Alfredo Muscari (Macro) Roberto Fernandez (Galicia)

► GRUPO DE TRABAJO

Comisión	Coordinador Titular	Coordinador Adjunto
Asuntos Previsionales	Fernando Coppola (Banco Piano)	Agusrin Rospide (Macro)
Banca Digital		Emiliano Porciani (Galicia)
Banca Minorista Bancarización, Inclusión Financiera y Medios de Pago	Ezequiel Valls (Galicia)	
Banca Pyme	José Borrajo (Galicia)	
Banca Corporativa - Empresa		
Finanzas Sostenibles	Constanza Gorieri (Galicia)	
Equidad de Género	Alejandra Naughton (Grupo Supervielle)	
Prevención de Fraudes	Teresa Piraino (Galicia)	Betina Knopf (Hipotecario) Laura Tesluk (Comafi)

Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

Resumen de la gestión anual



Este año la interacción de los expertos fue mucho mas intensa que años anteriores.

La explicación puede darse por dos vertientes: la cantidad de temas que el devenir diario proporciona y desafía para que se trabajen y, las herramientas disponibles y eficientes que la pandemia permitió que se descubrieran y utilizaran.

Como en años anteriores, todos los bancos participaron de las reuniones virtuales, pero la gran diferencia fue la cantidad de colaboradores que se sumaron para aportar su experiencia y mejorar el resultado final a partir de la sinergia alcanzada.

Se ha crecido en participación un 45 %, pasando de 1174 a 1712 participantes en las 80 reuniones formales que se realizaron en la diversas Comisiones y Grupos de Trabajo.

También en la cantidad de reuniones tuvimos un crecimiento marginal, pasando de 77 a las 80 mencionadas en el párrafo anterior.

No resulta extraño que la Comisión con mas actividad fue la que actúa en el ámbito impositivo, con 13 reuniones en el año y un promedio de participación de mas de 26 expertos por reunión.

Auditoria, Cumplimiento, Normas Contables e Información y RRHH Gestión de las personas también fueron Comisiones con mucho trabajo y alta participación. Entre los grupos de trabajo los mas activos fueron Banca Minorista y Banca Pyme.

Los bancos que más expertos han aportado a las reuniones fueron Galicia, La Pampa y Grupo San Juan, con mas de 100 colaboradores participando virtualmente.

Es muy importante destacar que lo expuesto hasta aquí, solo considera los intercambios formales. El canal Whatsapp, de consulta e intercambio rápido e informal, genero sinergias y soluciones, de gran aplicación práctica.

Para cerrar este punto, fue un año de mucha interacción y alta participación con y en ADEBA. La generosidad de los expertos, potencio los resul-

tados, elevando el piso de excelencia técnica de las entidades adheridas. Tenemos el desafío de mantener e incrementar estos intercambios, para el beneficio del grupo.

Entre los temas más destacados del año podemos mencionar:

- **Transferencias 3.0.** En el presente ejercicio muchas de las Comisiones Técnicas y Grupos de Trabajo se vieron abocadas a la implementación del sistema denominado “Transferencias 3.0” que permite a los usuarios de cualquier billetera poder leer y transaccionar con cualquier código QR sin importar el emisor del mismo, y efectuar los pagos a través de una transferencia inmediata. Este sistema, que se implementó a partir del 27.11.21 tiene el objeto de impulsar los pagos digitales, reducir proporcionalmente el uso del efectivo y promover una mayor inclusión financiera en el país. Y se llevó adelante con la participación mancomunada de las Asociaciones de Bancos, COELSA, redes de cajeros automáticos, Proveedores de Servicios de Pago, Cámara Fintech, BCRA, etc.
- **Cheques generados por medios electrónicos (ECHEQ).** Se trabajó mancomunadamente con el BCRA, redes, COELSA y asociaciones en la implementación de nuevas funcionalidades para el producto como el aval, el mandato y la negociación en el mercado de capitales.
- **Acuerdo de colaboración prevención de Fraudes.** Debido al al significativo incremento de operaciones de clientes por canales electrónicos se comenzó a observar una mutación de los hechos delictivos a estos canales. Se elaboró un acuerdo de colaboración entre bancos y fintechs tendiente a implementar un procedimiento en común para combatir esta problemática.
- **CABA. Impuesto sobre los Ingresos Brutos. Pases y Leliqs.** Ante la pretensión de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires de gravar

► Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo Resumen de la gestión anual

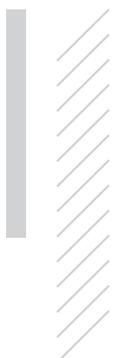


con una alícuota del 8% a los rendimientos derivados de las operaciones con títulos, bonos, letras, certificados de participación y demás instrumentos emitidos y que se emitan en el futuro por el BCRA, ADEBA interpuso una Acción Declarativa de Certeza ante el fuero contencioso administrativo Federal.

- Protocolo contra la violencia de género. En el mes de febrero, ADEBA y la Asociación Bancaria suscribieron un acuerdo contra el acoso y/o violencia de género en el ámbito doméstico donde se plasman mecanismos de colaboración con los trabajadores de las entidades que estén atravesando esta problemática.
- Vacaciones. Se llevaron a cabo innumerables reuniones con la parte gremial a fin de poder resolver consensuadamente la problemática de las vacaciones pendientes de los colaboradores, como así también con las nuevas flexibilizaciones impulsadas por el Gobierno Nacional se acordó el incremento de la presencialidad.
- Teletrabajo. Se mantuvieron conversaciones con la entidad sindical respecto al trabajo remoto de los colaboradores. En este sentido, se concordaron determinados aspectos de esta modalidad vinculados a la jornada laboral, al derecho a la desconexión, comunicaciones del empleador y tareas de cuidado, todas ellas acotadas al tiempo de vigencia de las medidas sanitarias gubernamentales adoptadas en la pandemia y por un plazo de 4 meses.
- Autodiagnóstico sobre la inclusión de la perspectiva de género. Con la colaboración del aliado estratégico Sparkassenstiftung de Alemania se elaboró un cuestionario a los efectos de relevar el estado de arte en materia de inclusión de la perspectiva de género en las Entidades Financieras asociadas de ADEBA, con el propósito de obtener una visión general, que permita el diseño de

planes de acción que de manera asertiva logre avanzar hacia la construcción de un entorno equitativo partiendo de las brechas emergentes.

- Líneas garantizadas Sepyme: Se llevaron a cabo gran cantidad de reuniones con los funcionarios de la SEPyME, BCRA, trabajando en forma conjunta con las restantes Asociaciones a los efectos del seguimiento y adecuaciones pertinentes de las líneas vigentes. También se elaboraron propuestas en el marco de colaboración público privada y se trabajó en la elaboración y diseño de la línea primeras pérdidas.



Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

COMISIÓN DE ASUNTOS FINANCIEROS Y MERCADO DE CAPITALES



Coordinador titular: Javier Ezquerra (Banco Galicia)

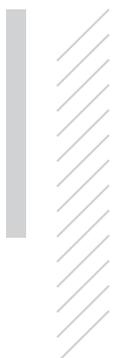
Durante el ejercicio 2021, la comisión se mantuvo permanentemente informada de las novedades normativas y abocada a la gestión de los aspectos relacionados a los impactos de la aplicación de las distintas medidas adoptadas por el BCRA.

El trabajo estuvo enfocado en la elaboración de propuestas tendientes a normalizar la operatoria bancaria, adaptándola a la nueva realidad impuesta por la pandemia de COVID 19 y lograr un adecuado balance del spread mediante la utilización de las herramientas disponibles en la gestión de la liquidez.

También se tomó intervención en los análisis que originaron numerosas presentaciones ante el BCRA respecto de aspectos técnicos relativos a los instrumentos para la gestión de la liquidez y el efectivo mínimo, como así también de los impactos de las disposiciones en materia de financiación, principalmente a MiPyMEs.

Asimismo, la comisión realizó análisis pormenorizados y se elaboraron propuestas respecto de las distintas modificaciones normativas emitidas por el BCRA con relación a la posición global neta de moneda extranjera, en particular lo referido a la PGNME de contado, establecida en 0% de la RPC de las entidades, lo que ameritó gestiones con el BCRA, principalmente debido al impacto de la constitución de garantías para operar con tarjetas de débito, crédito y de compra en el exterior, habiéndose logrado que el regulador ajuste el criterio de manera favorable

Finalmente, es importante destacar que la comisión se interrelaciona intensamente con otras comisiones técnicas, brindando asesoramiento en los asuntos que así lo requieren.



Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

COMISIÓN DE ASUNTOS LEGALES



Coordinadora Titular: Carmen Nosetti (Banco Comafi)
Coordinador Adjunto: Gonzalo Braceras (Banco Galicia)

Durante el presente ejercicio, la Comisión mantuvo una intensa interacción con el resto de la Comisiones Técnicas de la Asociación, fundamentalmente con la Comisión de Cumplimiento, Impuestos y Operaciones debido al análisis e implementación de distintas operaciones, productos, o por el análisis del impacto en el sistema financiero de diversas normas.

Particularmente, junto con la Comisión de Operaciones en las nuevas funcionalidades del ECHEQ, como el aval, el mandato, y el endoso para negociación, y en la creación del Sistema de Circulación Abierta de Facturas de Crédito Electrónicas MiPyMEs y la Central de Facturas de Facturas Impagas al vencimiento.

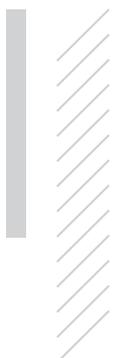
Por otro lado, debido al significativo incremento de operaciones de clientes por canales electrónicos se comenzó a observar a principios del presente ejercicio una mutación de los hechos delictivos a estos canales. En consecuencia, en el seno de la Comisión se analizó el tema y se convino en la elaboración de un acuerdo de colaboración entre bancos y fintechs tendiente a implementar un procedimiento en común para combatir esta problemática. Actualmente 26 entidades han suscripto el mismo.

Asimismo, se efectuaron reuniones con el resto de las Cámaras Bancarias como así también con la Dirección Nacional de Defensa de los consumidores, a fin de considerar algunos aspectos relativos al contexto sobre esta problemática.

De igual modo, la Comisión también estuvo abocada al análisis de la Resolución N° 1033/21 de la Secretaría de Comercio Interior por la cual se fijaron parámetros mínimos y obligatorios que deben cumplir, sin distinción, los proveedores de bienes y servicios en lo que respecta a la atención y comunicación de los usuarios a la distancia, y las diferentes gestiones adoptadas por la Asociación al respecto.

También continuó monitoreando el estado de situación de las causas iniciadas por Asociaciones de Consumidores.

Finalmente, es importante destacar el importante intercambio que llevó a cabo junto con la Comisión de Impuestos en virtud de la pretensión de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires en gravar con el Impuesto sobre los Ingresos Brutos los pasajes y las Leliqs, como así también por el Régimen Informativo de la Resolución N° 108/21 de la Administración Gubernamental de Ingresos Públicos (AGIP).



Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

COMISIÓN DE AUDITORIA BANCARIA



Coordinador titular: Claudio Scarso (Banco de Galicia)
Coordinador adjunto: Hernán Ponte (Banco Mariva)

En el presente ejercicio en el seno de la Comisión se abordaron temas mayormente vinculados a la utilización de los canales electrónicos que se han visto significativamente incrementados debido a las restricciones en la circulación ocurridas el año pasado producto del COVID-19.

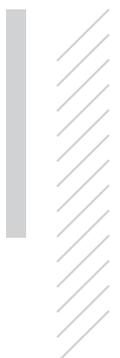
En tal sentido, desde la Comisión de Auditoría de ADEBA surgió la necesidad de tener un intercambio con los responsables de MODO por lo que funcionarios de la firma participaron en una reunión de la Comisión en la cual explicaron los distintos procesos y controles implementados. Asimismo, con posterioridad se efectuó una presentación solicitando un Informe ISAE para que las entidades puedan dar cumplimiento con las disposiciones del Texto Ordenado sobre “Requisitos mínimos de gestión, implementación y control de los riesgos relacionados con tecnología informática, sistemas de información y recursos asociados para las entidades financieras”

Asimismo, por tener una tarea transversal en cada entidad, la Comisión mantuvo un significativo intercambio y participación conjunta con otras Comisiones Técnicas de la Asociación en diversos temas, destacándose su participación, por ejemplo, tanto en la presentación efectuada por la Gerencia Principal de Normas de Seguridad de la Información del BCRA respecto de los “Lineamientos de respuesta y recuperación ante ciberincidentes”, aprobados por la Comunicación “A” 7266, como así también en la convocatoria a trabajar en una terminología y clasificación común de ciberincidentes para el sistema financiero.

Obviamente, también se continuó abocándose a analizar y efectuar el seguimiento normativo tanto del BCRA como de otros Organismos con impacto en las áreas de auditoría de los bancos asociados (normas en materia de cambios, prevención de lavado de activos, comercio exterior, crediticias, de sistemas, de protección de usuarios, igualdad de género, etc.).

De igual forma, la Comisión analizó pormenorizadamente los aspectos a considerar por la Auditoría Interna en este período, contribuyendo a asegurar la continuidad del negocio, a mitigar el impacto, y a corroborar la definición de los procesos críticos.

Finalmente, y retomando con una costumbre de la Comisión, en la última reunión del año participó el Sr. Gerente de Control de Auditores del BCRA, Lic. Martín Carando, quien intercambio comentarios con los representantes y brindó su visión sobre los temas en los cuales la Auditoría debería poner el foco en el ejercicio 2022.



Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

COMISIÓN DE CUMPLIMIENTO



Coordinador titular: Gustavo Pessagno (Banco Macro)
Ismael Albert (Banco Ciudad)

Durante el ejercicio 2021, el trabajo de la Comisión estuvo dirigido al análisis pormenorizado, implementación y seguimiento de las distintas medidas, colaborando activamente con las restantes comisiones definiendo los alcances normativos de las disposiciones emitidas por los distintos organismos. La dinámica emisión normativa requirió seguimiento y análisis continuo.

Entre los principales temas llevados adelante por la Comisión a lo largo del ejercicio se encuentra la creación e implementación de “Transferencias 3.0”, cuyos detalles se precisan en el capítulo particular sobre el tema en esta memoria.

La comisión trabajó en forma conjunta con otras comisiones especializadas, en particular la comisión de operaciones, brindando apoyo y análisis normativo, como así la realización de gestiones respecto de las disposiciones dadas a conocer mediante la Comunicación “A” 7208, sobre la incorporación de lectores biométricos para la identificación de las personas usuarias y de la Comunicación A 7346 y complementarias, respecto a la habilitación de códigos QR para cuentas corrientes de personas humanas o jurídicas que les permitan recibir pagos con transferencia.

En conjunto con el grupo de prevención de fraudes y la comisión de operaciones se colaboró con el BCRA respecto de la emisión de la Comunicación A 7319 en la cual se estableció un nuevo requisito técnico operativo para el otorgamiento de créditos por medios electrónicos, asimismo, la comisión trabajó en

el análisis respecto al alcance normativo y demás aspectos vinculados con su implementación.

Por otro lado, la evolución de la situación sanitaria implicó nuevas medidas respecto a los servicios financieros y su aplicación requirió de un trabajo conjunto entre las áreas técnicas y operativas para llevar adelante una implementación exitosa y en los plazos esperados. En particular se coordinaron y aunaron esfuerzos realizando las gestiones necesarias ante el BCRA y diversos organismos.

La Comisión trabajó intensamente, colaborando con otras comisiones técnicas, principalmente riesgo crediticio y banca pyme respecto a la implementación y seguimiento de las líneas de financiamiento MiPyMEs para la inversión productiva, establecida por la comunicación A 7240. Dicha línea se fue prorrogando, estableciendo nuevos cupos con condiciones similares. El trabajo se concentró en brindar análisis e interpretación adecuada, procurando la unificación de criterios para el cumplimiento de los requisitos para el cumplimiento de los cupos respectivos.

Por otro lado, se mantuvo el esquema de reuniones de actualización normativa con la Subgerencia General de Normas del BCRA, las que se llevaron a cabo regularmente de manera periódica a lo largo del año, en modalidad virtual, siendo un ámbito de intercambio y consulta muy productivo.

Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

COMISIÓN DE EXTERIOR y CAMBIOS

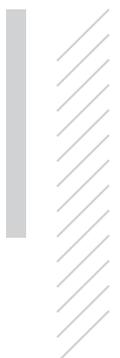


Coordinador titular: Pablo Reverter (Banco Supervielle)
Coordinador adjunto: Alfredo Muscari (Banco Macro)
Roberto Fernandez (Banco Galicia)

El trabajo de la Comisión de Exterior y Cambios se mantuvo centralizado en la permanente actualización normativa y considerando la multiplicidad de las medidas de restricciones impuestas sobre el mercado cambiario, durante el ejercicio 2022 la comisión mantuvo intensos intercambios con el objeto de la correcta implementación y aplicación de las normas en la materia.

El BCRA profundizó y complejizó las condiciones, en particular para los egresos del mercado de cambios relativos a pagos de obligaciones con el exterior, incrementando la exposición de los riesgos en materia penal cambiaria de las entidades financieras, lo que requirió permanente análisis y consultas entre los técnicos participantes de la Comisión.

En particular, la comisión se mantuvo continuamente abocada al análisis y correcta interpretación de las distintas normas emitidas con modificaciones en las condiciones a cumplimentar y los parámetros de los cálculos de los diferentes cupos, de acuerdo a operaciones y modalidades de pagos para permitir el acceso al mercado de cambios, manteniendo habilitado el canal de comunicación con el BCRA.



Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

COMISION DE GESTION INTEGRAL DE RIESGO



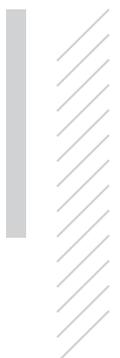
Coordinador titular: Pablo Siwacki (Banco Macro)
José María Suarez (Grupo Banco San Juan))
Coordinador adjunto: Fernando Raverta (Banco de Galicia)

Durante el ejercicio 2021 la Comisión mantuvo intercambios técnicos, compartiendo los distintos aspectos relevantes vinculados a los distintos reportes que se deben elaborar en cumplimiento de las disposiciones normativas respecto a los lineamientos para la gestión integral de los riesgos y evaluación y seguimiento de los capitales y de la liquidez.

En forma conjunta con las comisiones de riesgo crediticio y normas contables y de información se trabajó respecto a la implementación de las disposiciones del punto 5.5 de las normas internacionales de información financiera 9, las que se encontraban suspendidas para entidades B y C hasta 01.01.2022, lo que permitió que las entidades de menor envergadura vean mitigado el impacto del crítico contexto macro-

económico. Ello se vio traducido en un sistema financiero con adecuados niveles de solvencia. En ese marco se gestionó con éxito ante el BCRA una extensión de plazos para la obligatoriedad de la aplicación de estas normas.

Asimismo, se mantuvo contacto con el resto de las Comisiones Técnicas, teniendo injerencia en el seguimiento y adecuaciones necesarias fruto de las medidas establecidas para paliar los efectos de la pandemia producto del COVID-19.



Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

COMISIÓN DE IMPUESTOS



Coordinador titular: Pablo Rodríguez (Banco Galicia)
Coordinador adjunto: Jorge Perdomo (Banco Comafi)

A finales del pasado Ejercicio se publicaron el Código Fiscal y Ley Tarifaria de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires – Leyes 6.382 y 6.383 – pretendiendo gravar con el Impuesto sobre los Ingresos Brutos (“ISIB”), con una alícuota del 8% a los rendimientos derivados de las operaciones con títulos, bonos, letras, certificados de participación y demás instrumentos emitidos y que se emitan en el futuro por el BCRA. Ello derivó en la presentación de una Acción Declarativa de Certeza ante el fuero contencioso administrativo Federal. Actualmente, al cierre del presente ejercicio la causa se encuentra en la Corte Suprema de Justicia de la Nación.

Del mismo modo, la Ciudad a través de la Resolución N° 108/21 de la Administración Gubernamental de Ingresos Públicos (AGIP) pretendió establecer un Régimen Informativo en virtud del cual mensualmente las entidades financieras deberían suministrar información y/o documentación relativa a su tributación en materia del ISIB. En consecuencia, con posterioridad a distintas gestiones con el Organismo, se presentó una Acción Declarativa de Certeza ante el fuero Contencioso Administrativo y Tributario de la Ciudad a efectos de que se declare la inconstitucionalidad de la norma.

Asimismo, ante la persistencia de asimetrías en el tratamiento impositivo a otorgarle a ciertas operaciones según se realicen a través de las entidades financieras o Proveedores de Servicios de Pago y/o Agrupadores, en el presente ejercicio se continuó llevando adelante distintas gestiones tanto con la Secretaría de Políticas Tributarias, la Administración Federal de Ingresos Públicos, y el propio BCRA.

De igual forma, ADEBA impulsó la publicación de

diversas notas técnicas vinculadas a la incidencia en el crédito y el costo de las operaciones bancarias que recaen en los usuarios de servicios financieros en virtud del incremento de la presión tributaria a nivel provincial como así también municipal, a través del aumento de la alícuota del Impuesto a los Ingresos Brutos o de la tasa municipal aplicable a las entidades financieras.

En tal sentido, a fin de aportar al análisis de la incidencia los impuestos sobre el crédito, ADEBA, ha encomendado a Fundación Mediterránea el trabajo “Impacto de los impuestos sobre el costo del financiamiento en Argentina”, para contribuir al debate de temas relevantes que permitan encontrar las mejores opciones para el impulso de la economía y la generación de empleo privado. El informe analiza la situación impositiva en los tres niveles de gobierno y cómo eso influye en el costo de la financiación bancaria que pagan consumidores y empresas. También aporta información de otros países de la región sobre esta cuestión.

Por otro lado, la Comisión interactuó incesantemente con el resto de las Comisiones Técnicas en virtud de la implementación de “Transferencias 3.0” y su representante tuvo una importante participación en la mesa conformada en el seno de la CIMBRA para analizar las implicancias tributarias teniendo un fructífero intercambio con los representantes de la AFIP, BCRA, Comisión Arbitral y representantes de distintas rentas provinciales.

Por último, es importante señalar que la Comisión se continuó con el análisis de la normativa nacional, provincial, y municipal en materia tributaria.

Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

COMISIÓN DE NORMAS CONTABLES Y DE INFORMACIÓN



Coordinador titular: José Luis Ronsini (Banco Galicia)
Coordinador adjunto: Daniel Violatti (Banco Macro)

Durante el ejercicio 2021, La Comisión de Normas Contables y de Información se mantuvo muy activa en la actualización, análisis e intercambio de opiniones sobre las normas emitidas por el BCRA y otros organismos.

Las condiciones derivadas de la continuidad de la situación de emergencia por la pandemia de coronavirus, sumado al esquema de publicación de los índices correspondientes para la aplicación del ajuste por inflación, influyen en la elaboración y presentación de la información financiera y contable, la que requirió ajustes por las adecuaciones a las circunstancias y a los nuevos productos y servicios. Por ello, desde ADEBA en forma conjunta con las restantes asociaciones se realizaron numerosas gestiones ante el BCRA a los fines la adecuación de los vencimientos para las presentaciones de las diversas informaciones contables y de los regímenes informativos, lográndose respuestas favorables del ente rector en todas las oportunidades.

Se mantuvo intercambio con otras comisiones especializadas, para el análisis e implementación de adecuaciones por distintas normas emitidas por el BCRA, en particular, aquellas referidas a la determinación de la posición global neta en moneda extranjera.

Juntamente con la Comisión de Cumplimiento se realizó un análisis para la elaboración de una propuesta al BCRA tendiente a la modificación de la normativa relativa a los libros de correspondencia, la cual se encuentra bajo análisis en el ente regulador.

La Comunicación “A” 7312 prorrogó hasta el 31.12.21 la suspensión de la distribución de resultados de las entidades financieras, desde la Comisión, en trabajo conjunto con la Comisión de Asuntos Legales, se gestionó ante BCRA la revisión de la medida respecto a la restricción de la distribución de utilidades. Finalmente, el ente rector autorizó la distribución de dividendos correspondientes a las utilidades registradas hasta el ejercicio 2021.

Mediante Comunicación “A” 6938, modificatorias y concordantes, mediante la cual se suspendió la aplicación del punto 5.5. de la NIIF 9 para las entidades pertenecientes al “Grupo B” – posteriormente, grupos B y C -. La última modificación extendió la vigencia de la medida hasta el 01.01.2022. Al respecto se llevaron adelante las gestiones correspondientes respecto a la aplicación de las mencionadas disposiciones para las entidades correspondientes a los Grupos B y C, tomando en consideración tanto los impactos patrimoniales como operativos que demanda la adopción de las mismas como así también los esfuerzos llevados a cabo por las entidades para el desarrollo y calibración de los modelos de pérdida esperada a los fines de su implementación, notando la diversidad de negocios y grados de especialización de las distintas entidades asociadas, ya que ello implica diferentes impactos. El BCRA hizo eco a las solicitudes realizadas por ADEBA, estableciendo en su Comunicación A 7427 que las entidades podían optar por postergar la aplicación de las disposiciones del punto 5.5 de las NIIF 9 hasta el 01.01.2023.

Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

COMISIÓN DE OPERACIONES



Coordinador titular: Eduardo Covello (Banco Macro)

Durante el presente ejercicio la Comisión mantuvo una significativa interrelación con otras Comisiones Técnicas de la Asociación a fin de la implementación de nuevos métodos de pago y de todas las mejoras a los ya vigentes, como así también en solicitar mejoras en aspectos de tesorería vinculados a la gestión del efectivo.

Asimismo, se continuó observando un importante incremento de la operatoria de “Cheques generados por medios electrónicos (ECHEQ)” llegando a aproximadamente el 50% de los cheques compensados. También durante este ejercicio, se implementó el aval y el mandato de este producto.

Otro de los temas en los cuales se vio abocada la Comisión en el presente ejercicio fue en la creación e implementación de “Transferencias 3.0” que, debido a su importancia, tiene un capítulo particular en esta memoria.

Por otro lado, en el presente ejercicio el BCRA dispuso a través de la Comunicación “A” 7208 que las entidades financieras que operen cajeros automáticos a debían incorporar lectores biométricos que permitan la identificación de las personas usuarias a través de la captura de huellas digitales, tanto a los equipos habilitados como

para los que se habiliten en el futuro.

De igual forma, y a través de la Comunicación “A” 7346, obligó a todas las entidades financieras a habilitar para las cuentas corrientes de personas humanas o jurídicas códigos QR que les permitan recibir pagos con transferencia.

Para ambos casos, desde ADEBA se llevó a cabo un análisis pormenorizado de los aspectos técnicos y operativos a tener en consideración para la implementación de lo dispuesto y se efectuaron gestiones ante el Organismo tendientes a analizarlos conjuntamente a fin de que los mismos se encuentren contemplados por la norma y por todos los actores, y a su vez que las fechas de entrada en vigencia o de implementación se correspondan con los tiempos necesarios para ello.

Finalmente, el BCRA elevó a \$120.000 el monto de los cheques truncados a partir del cual las entidades deben remitir adicionalmente la imagen del documento. Cabe destacar que esta disposición se originó en un pedido de ADEBA, posteriormente consensuado por el resto de las Asociaciones de Bancos, efectuado al Organismo.

Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO



Coordinador titular: Alfredo Cobos (Banco Macro)
Coordinador adjunto: Juan Cuccia (Banco Supervielle)

En el presente ejercicio, se incrementó el intercambio de ideas, comentarios, etc. entre los representantes de la Comisión y sus colegas de otras Asociaciones, respecto del ejercicio anterior.

Particularmente, con motivo de la emisión de la Resolución N° 112/2021 por la Unidad de Información Financiera (UIF) que estableció las medidas y procedimientos a observar para la identificación del beneficiario final, se llevó adelante un análisis de las implicancias de lo dispuesto en la norma, que dio lugar a la elaboración de un documento técnico con los temas con mayores implicancias en el sistema.

Como consecuencia, se llevó a cabo una reunión con el Sr. Presidente del Organismo, Dr. Carlos Cruz, donde se abordó la necesidad de que la UIF emita aclaraciones sobre diversos aspectos de la norma. Asimismo, se convino efectuar mesas de trabajo conjuntas con representantes de las Asociaciones y del Organismo a fin de no sólo incrementar el intercambio de ideas, sino también consensuar mejoras al sistema de prevención.

Por otro lado, en el presente ejercicio se observó una mayor injerencia del BCRA en las áreas de prevención de lavado de activos de las entidades

en aspectos fuera de su competencia habitual, como por ejemplo operaciones de exportación e importación, cambios, etc. En este sentido, se puede mencionar la Comunicación "B" 12082 del BCRA vinculada a operaciones inconsistentes de exportación.

De igual forma, a principios de año el BCRA remitió a ADEBA un pedido de información sobre datos vinculados a cuentas que administran, gestionan, controlan y/o procesan movimientos de activos y/o pagos a través de plataformas de gestión electrónica por cuenta y orden de personas humanas y jurídicas residentes en el país o en el exterior, empleando criptoactivos. Esta situación derivó en una reunión con funcionarios del Organismo en donde se plantearon dificultades para su cumplimiento, lo que generó la modificación del pedido de información.

Asimismo, se llevó a cabo un análisis respecto a la tarea de las áreas de Prevención de Lavado de Activos en las nuevas modalidades vinculadas con los medios de pago electrónicos, el mercado de cambios, etc.

Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

COMISIÓN DE RIESGO CREDITICIO



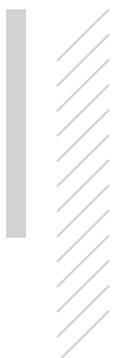
Coordinador titular: Pablo Flores (Banco Macro)

En el ejercicio 2021, la Comisión mantuvo un intenso intercambio, principalmente con los grupos de Banca Pyme, Banca Minorista y Cumplimiento, debido al análisis y seguimiento de las distintas líneas implementadas como medidas de alivio por la pandemia por COVID 19.

La situación de crisis sanitaria fue permitiendo la flexibilización de las restricciones impuestas en un primer momento, en ese escenario, desde ADEBA se impulsó que las entidades puedan realizar una adecuada gestión, principalmente del riesgo de crédito, para lograr un diagnóstico preciso para la atención de sus clientes para así poder brindar soluciones adecuadas que permitan la regularización de la cartera, proponiendo un camino de regularización en los pagos y otorgamiento de facilidades en caso necesario, sin impactos negativos sobre la cartera de las entidades, lo que permite una correcta medición de la mora y asignación de provisiones.

La Comisión se mantuvo abocada al seguimiento de la evolución de las líneas de financiamientos con garantías otorgadas por el Fondo de Garantías Argentino -FOGAR-, principalmente se gestionó lograr adecuaciones en los procesos de recupero, lo que permitió facilitar y agilizar el mismo.

Por otro lado, se mantuvieron numerosos contactos con el BCRA, la Secretaría de Emprendedores y las restantes Asociaciones, orientados a definir precisiones en cuanto a los distintos detalles relativos a los programas de Asistencia financiera, especialmente a las MiPymes impulsadas por el Ministerio de Desarrollo Productivo, participando activamente de las mesas de trabajo a los fines de monitorear y facilitar el seguimiento de estas líneas, como así también en la adecuación de las renovaciones de las mismas. En ese marco se realizaron propuestas concretas para el desarrollo de líneas con garantías, las que al momento se encuentran en análisis de los correspondientes organismos.



Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

COMISIÓN DE GERENTES DE RECURSOS HUMANOS
GESTIÓN DE LAS PERSONAS



Coordinador titular: Carlos Zurita Barbosa (Banco San Juan)
Coordinador adjunto: Fabián Ruocco (Banco Galicia)

Durante el presente ejercicio se llevaron a cabo innumerables reuniones tanto en el ámbito del Ministerio de Trabajo como en el ámbito privado con la Asociación Bancaria a fin de abordar distintos aspectos de la relación laboral de los colaboradores de las entidades asociadas.

En primer término, y si bien muchas de las entidades asociadas ya contaban con un protocolo contra la violencia de género, en el mes de febrero ADEBA y la Asociación Bancaria suscribieron un acuerdo contra el acoso y/o violencia de género en el ámbito doméstico donde se plasman mecanismos de colaboración con los trabajadores de las entidades que estén atravesando esta problemática.

Asimismo, y debido a las nuevas flexibilizaciones estipuladas tanto por el Gobierno Nacional como de las distintas jurisdicciones en lo vinculado con el Distanciamiento Preventivo y Obligatorio (DISPO) acontecido durante el ejercicio pasado, se arribaron a acuerdos con el Gremio respecto a la licencia anual ordinaria no gozada por los trabajadores correspondiente al periodo 2020, como así también sobre el incremento de la presencialidad.

Del mismo modo, y ante un agravamiento de la situación epidemiológica producto del COVID-19 observado a mediados del presente ejercicio, ADEBA exhortó a sus entidades asociadas a extremar las medidas de prevención como así también el cumplimiento del Protocolo de Higiene y Seguridad de Emergencia

Sanitaria contra el COVID-19. En segundo término, se arribó a un acuerdo con la Asociación Bancaria a fin de reforzar las medidas de prevención y cuidado de la salud.

Por otro lado, durante todo el ejercicio se mantuvieron conversaciones con la entidad sindical respecto al trabajo remoto de los colaboradores. En este sentido, se concordaron determinados aspectos de esta modalidad vinculados a la jornada laboral, al derecho a la desconexión, comunicaciones del empleador y tareas de cuidado, todas ellas acotadas al tiempo de vigencia de las medidas sanitarias gubernamentales adoptadas en la pandemia y por un plazo de 4 meses. Se continuó con las gestiones durante todo el ejercicio a fin de intentar conseguir arribar a un consenso por otros temas vinculados a este tema, previéndose continuar con las mismas en el ejercicio que viene.

De igual manera, en el mes de septiembre ADEBA participó de la Comisión de Salario Mínimo, Vital y Móvil.

Finalmente, y en lo que respecta al incremento salarial, como en anteriores ejercicios se suscribió un Acta Acuerdo en el mes de febrero que con posterioridad se actualizó en el mes de junio y diciembre, arribando a un incremento salarial anual del 51% con relación al ejercicio pasado.

Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

COMISIÓN DE SEGURIDAD BANCARIA



Coordinador titular: Pedro D'Amico (Nuevo Banco de Santa Fe)
Coordinador adjunto: Hernán Barrios (Banco Macro)

A principio del presente ejercicio, se llevó a cabo una reunión en el Ministerio de Seguridad de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, con el Sr. Subsecretario de Seguridad Ciudadana, Dr. Juan Pablo Sassano, y el Subsecretario de Tecnología e Informática, Lic. Gastón Navarro vinculada a la intención del Gobierno de integrar al Sistema Público Integral de Video Vigilancia de la CABA a las cámaras del Circuito Cerrado de Televisión que las entidades cuentan en la acera, según lo dispuesto por la Ley N° 5.688.

Sobre el particular, se consideró la problemática en el seno de la Comisión y se coincidió en que cada entidad evalúe la conveniencia de poner a disposición la colocación de nuevas cámaras independientes del sistema del Banco en las fachadas de las entidades financieras, y/o la integración de las ya instaladas. Considerado el tema por las Autoridades de ADEBA concordaron con dicha posición técnica.

De igual forma, con la Dirección General de Seguridad Privada y Custodia de Bienes del Gobierno de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires se abordó la necesidad de establecer un procedimiento a aplicar para los casos de indigentes pernoctando en los lobbys de los cajeros automáticos de las entidades.

Por otro lado, debido al incremento del uso de los canales electrónicos por parte de los clientes para efectuar sus operaciones, se observó una mutación de los hechos delictivos a esta nueva modalidad. En

consecuencia, la Comisión Interactuó con distintas Comisiones Técnicas en la implementación de las distintas medidas de mitigación de esta problemática.

Asimismo, mantuvo un importante intercambio con distintas Comisiones Técnicas en el análisis y las gestiones llevadas adelante con relación a la Comunicación "A" 7208 que obliga a las entidades financieras que operen cajeros automáticos a incorporar, como una nueva alternativa de autenticación de doble factor, lectores biométricos que permitan la identificación de las personas usuarias a través de la captura de huellas digitales, tanto a los equipos habilitados como para los que se habiliten en el futuro.

Finalmente, con las flexibilizaciones dispuestas por el Poder Ejecutivo, y las demás jurisdicciones provinciales como del Gobierno de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires en cuanto al Distanciamiento Social Preventivo y Obligatorio (DISPO), como así también las medidas adoptadas por el BCRA en cuanto a la atención al público la Comisión se abocó a dar cumplimiento con las medidas dispuestas.

Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

GRUPO BANCA PYME



Coordinador titular: Pedro Piñeroa (Banco de Galicia)

Durante el ejercicio 2021, el Grupo de Trabajo de Banca Pyme ha continuado con su trabajo respecto al monitoreo y seguimiento de los diferentes programas y medidas establecidas para paliar los efectos negativos producto de la crisis sanitaria por el avance de COVID-19.

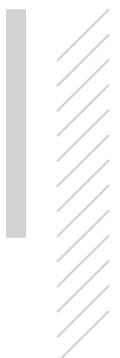
Al respecto, se participó activamente con las autoridades, en particular con la Secretaría de Emprendedores y PyMes del Ministerio de Desarrollo Productivo y el BCRA en el marco de los referidos programas en vigencia y las correspondientes modificaciones y prórrogas, planteados con el objetivo de estimular la reactivación productiva, tales como las líneas de Asistencia al Trabajo y la Producción y líneas específicas para MiPymes a tasas subsidiadas, garantizadas por el Fondo Nacional de Garantías (FOGAR).

- ◆ Asimismo, se trabajó junto con las restantes comisiones técnicas principalmente las comisiones de riesgo crediticio, de cumplimiento y de operaciones como asimismo con las autoridades y áreas técnicas del BCRA a los fines del análisis técnico y normativo.

- ◆ Junto con las mencionadas comisiones, se participó activamente en una mesa de trabajo permanente para fortalecer y profundizar las distintas herramientas y programas tendientes a otorgar financiamiento a las MiPymes y emprendedores en el marco del programa de Reactivación Productiva, realizándose propuestas concretas, las cuales se encuentran en análisis de los organismos intervinientes.

Mediante Comunicaciones “A” 7140 se estableció la línea de financiamiento para la inversión productiva de MiPymes, la cual fue prorrogada por el BCRA durante el ejercicio 2021. Al respecto, se mantuvieron intercambios con otras comisiones especializadas, principalmente, con la comisión de cumplimiento y de riesgo crediticio a los efectos de la implementación y presentación de propuestas a los efectos de la mejora de las condiciones impuestas por el ente rector, habiéndose logrado flexibilizaciones.

El grupo también trabajó junto con la comisión de Asuntos Legales y Operaciones respecto a la creación e implementación del sistema de Factura de Crédito Electrónica para MiPymes, cuya reglamentación se estableció mediante Comunicación A 7219, a partir de la cual, el grupo mantuvo una intensa interrelación con las otras comisiones técnicas y el BCRA respecto a los distintos aspectos operativos a considerar para su puesta en vigencia.



Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

GRUPO DE TRABAJO ASUNTOS PREVISIONALES



Coordinador titular: Fernando Coppola (Banco Piano)
Coordinador adjunto: Agustín Rospide (Banco Macro)

A lo largo del año 2021, la labor del Grupo estuvo enfocada fundamentalmente en el seguimiento de todo lo relacionado con la operatoria vinculada con la Administración Nacional de la Seguridad Social (ANSES).

Debido al contexto de pandemia motivo del COVID-19, las entidades asociadas se abocaron en brindar distintas soluciones como así también canales de atención especialmente pensadas para que los adultos mayores puedan continuar operando sin la necesidad de concurrir a las sucursales, con el claro objetivo de prevenir y cuidar a este segmento de la población.

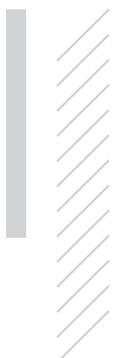
En dicho contexto, la suspensión de la exigencia de la fe de vida y que, en consecuencia, no se penalice a las entidades financieras ante los retiros indebidos que pudieran sucederse establecida por la ANSES ante el pedido efectuado por ADEBA junto a las demás asociaciones, se fue prorrogando sistemáticamente hasta fines del ejercicio 2021.

Por otro lado, la ANSES prorrogó la vigencia de los convenios de Pago de Prestaciones de la Seguridad Social, suscriptos en el año 2014 entre el Organismo y las Entidades Pagadoras, en primer lugar, hasta fines del presente ejercicio, y con posterioridad hasta el 30 de junio de 2022.

Al respecto, se coincidió en llevar adelante un releva-

miento de aquellos aspectos que las entidades pagadoras consideraban necesarios adecuar en los nuevos Convenios a fin de evitar futuros conflictos operativos con la ANSES, como así también brindarles el mejor servicio a los beneficiarios.

En este sentido, con el relevamiento se efectuó un documento técnico que al cierre del presente ejercicio se encuentra siendo consensuado con el resto de las Asociaciones de Bancos a fin de consensuar una posición común entre todas las entidades pagadoras previamente a la remisión del mismo a la ANSES.



Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

GRUPO DE TRABAJO BANCA MINORISTA, BANCARIZACIÓN,
INCLUSIÓN FINANCIERA Y MEDIOS DE PAGO



Coordinador titular: Ezequiel Valls (Banco Galicia)

A lo largo del ejercicio 2021, el trabajo del grupo se llevó a cabo en estrecha colaboración con otras comisiones técnicas, focalizando en las distintas problemáticas derivadas del seguimiento de las financiaciones a tasa cero para determinados beneficiarios establecidos como medida de alivio financiero por efectos de la pandemia por Covid 19. La prórroga establecida por el BCRA a través de la Comunicación A 7342, implicó un trabajo conjunto tanto con las procesadoras de tarjetas de crédito y las restantes Asociaciones para los desarrollos técnicos y operativos al respecto, llevándose adelante gestiones con el BCRA a los fines de la adecuada implementación de estos. Asimismo, se mantuvieron numerosas reuniones de trabajo con la SEPyme y FOGar para pulir los aspectos vinculados con las garantías con las que se encuentran cubiertas estas asistencias crediticias.

Uno de los principales temas en los cuales el grupo de trabajo desarrolló un intenso trabajo, junto con las comisiones de operaciones y de cumplimiento principalmente, fue el desarrollo e implementación de “Transferencias 3.0”. En el capítulo correspondiente de esta memoria se profundizan detalles sobre el tema.

Por otro lado, se trabajó en forma conjunta con las redes y procesadoras de pagos, en el desarrollo e implementación de las medidas referidas a los plazos de acreditación de los pagos a comercios de compras realizadas con tarjetas de crédito y tarjetas de débito

por otra parte. Esto requirió de un trabajo mancomunado con la comisión de operaciones como así también con las restantes Asociaciones por tratarse de aspectos que afectan al sistema financiero en su conjunto.

Mediante Comunicaciones A 7346 y A 7362, el BCRA estableció la creación de un código QR para identificar a las cuentas corrientes de los clientes comerciales, de tal manera de poder recibir transferencias inmediatas o pagos con transferencias enmarcadas dentro del proyecto Transferencias 3.0, cuya ejecución requirió de análisis e intercambios con otras comisiones técnicas como así también gestiones con el ente rector a los fines de lograr las adecuaciones operativas y normativas necesarias para la su implementación, contemplando los roles de los diversos actores que participan en los distintos circuitos de pagos, como así también los tiempos necesarios para los desarrollos y ajustes pertinentes.



Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

GRUPO DE TRABAJO FINANZAS SOSTENIBLES



Coordinador titular: Constanza Gorleri (Banco de Galicia)
Coordinador adjunto: Liz Medina (Banco CMF)

La Sostenibilidad es un eje central en el trabajo de la Asociación, haciendo eco de la creciente demanda del mercado respecto al cuidado del medioambiente, temas sociales y gobierno corporativo. La banca tiene un lugar privilegiado, por lo que es posible abarcar acciones desde la inclusión financiera como un elemento facilitador de la movilidad social, como así también estimular un desarrollo responsable, desde su rol de proveedor del crédito.

Durante este período, el trabajo se orientó principalmente a la formalización y desarrollo del trabajo conjunto en el marco de la Mesa del Protocolo de Finanzas Sostenibles, con activa participación de los representantes de ADEBA, formando parte tanto de la mesa como de la Comisiones de trabajo conformadas en el seno del Protocolo. ADEBA mantiene activa participación en la definición de las agendas de trabajo tanto de la mesa en sí como de las comisiones, a saber, Comisión Ambiental y Social y Comisión de Género. Se encuentra en etapa de análisis la propuesta de gobernanza de la mesa del protocolo de finanzas sostenibles, elaborado por el grupo de trabajo de finanzas sostenibles de ADEBA.

En este marco, también se ha tomado contacto con diferentes organizaciones de la región y del país, en particular con Asociaciones de Bancos de países de Latinoamérica que presentan un mayor grado de avance en materia de sostenibilidad para compartir con ADEBA y también con las restantes Asociaciones las hojas de rutas que representan casos de éxito. De

su estudio y análisis de las mismas forman parte de las herramientas con las que se construirá el camino local.

Teniendo como objetivo que las entidades incorporen criterios para la administración de Riesgos Ambientales y Sociales en sus procesos de otorgamiento de asistencia crediticia y como también criterios de sostenibilidad hacia adentro de las entidades, se relevó entre los bancos asociados los principales aspectos de interés a los fines de avanzar en la sensibilización y capacitación.

ADEBA ha apoyado a sus entidades, principalmente desarrollando las actividades en el seno de la Mesa del Protocolo de Finanzas Sostenibles.

El trabajo se formalizó a través de dos comisiones, dentro de las cuales se definieron grupos de trabajo.

A partir de las inquietudes de los bancos firmantes, se avanzó en el trabajo de tres grandes temas: Política de Sostenibilidad, Ambiental y Social y Género.

1) Política de Sostenibilidad. a partir de la Estrategia 1 del Protocolo y con la convicción de que una Política adecuada es el primer paso para una gestión adecuada de las Finanzas Sostenibles. Así, se consensuó y elaboró una **Guía para la Elaboración de Política de Sostenibilidad**. Posteriormente, este documento fue validado por las Instituciones Promotoras del Protocolo, BID Invest y la Fundación Vida Silvestre. Esta Guía se encuentra a disposición de los bancos firmantes que

Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

GRUPO DE TRABAJO FINANZAS SOSTENIBLES



Coordinador titular: Constanza Gorleri (Banco de Galicia)

Coordinador suplente: Liz Medina (Banco CMF)

se encuentren en un estadio de maduración que requiera de la asistencia de este lineamiento.

2) Comisión de Género => cuenta con 2 subgrupos para abordar las temáticas elegidas, a saber:

- **Eje Interno:** cuyo objetivo inicial es el de obtener métricas referidas a temas de género dentro de las entidades, no solo en término de cantidad de colaboradores de casa sexo, sino también referidos a plan de carrera y promociones, glosario común de definiciones, indicadores, objetivos y proyecto de normativa, que permitan a futuro mejoras, luego del relevamiento entre los bancos miembros. También se aborda el tema de capacitación.

- **Taxonomía:** este grupo realizó un relevamiento entre 15 entidades para lograr la definición de una taxonomía común para decir a "Pyme Liderada por Mujeres". Se concluyó en esta definición con votación de los participantes y de las 3 Cámaras Empresarias: **> 50% del paquete accionario o un mínimo de 25% y al menos 1 mujer en puestos de decisión.**

3) Comisión Ambiental y Social => se trabaja en 5 subgrupos:

- **Cambio Climático:** este grupo de trabajo se encuentra en etapa de análisis de diversas herramientas existentes, junto con PCAF que ya implementaron 2 entidades. Se comparten experiencias, capacitaciones y contactos.

SARAS (Sistema de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales): esta comisión propone compartir experiencias y conocimiento para lograr que todo el sistema financiero lo aplique, comenzando por los bancos firmantes.

Monitoreo Satelital: este grupo se conformó entre los interesados en profundizar el conocimiento y uso de una herramienta de Monitoreo Satelital para el seguimiento de la situación de los bosques y contar con alertas tempranas de deforestación.

Talleres: la comisión también tiene entre sus objetivos brindar capacitaciones, en ese sentido se han realizado 2 Talleres de Concientización, uno para Comerciales y otro para Analistas de Riesgo. Ambos de muy buen nivel y nutrida concurrencia

Por su otra parte, ADEBA fue invitada a participar en mesas de trabajo del sector energético para trabajar en forma conjunta con diversas organizaciones para avanzar en el desarrollo de energías renovables en el país, aspirando a constituir un camino colaborativo entre la industria, la banca y el sector público para alcanzar las metas de desarrollo propuestas por el acuerdo de París.

Adicionalmente, y en el marco de los compromisos asumidos, ADEBA participó en la elaboración del informe de avance en materia de finanzas sostenibles de la SBFN.

Comisiones Técnicas y Grupos De Trabajo

GRUPO DE TRABAJO DE PREVENCIÓN DE FRAUDE



Coordinador titular: Teresa Piranino (Galicia)
Coordinador adjunto: Betina Knopf (Hipotecario)
Laura Tesluk (Comafi)

Debido a el mayor volumen de operaciones realizadas a través de canales electrónicos, se ha verificado un incremento de fraudes y estafas, con modalidades que se sofistican continuamente, sumado al contexto de pandemia y el crecimiento de uso de medios digitales, lo que ha favorecido el aumento de estos delitos.

Esta problemática que contiene diversas capas y afecta a diversas áreas de la organización, lo que ha generado la inquietud de crear un espacio específico de intercambio técnico y de mejores prácticas en la materia y a la vez poder organizar acciones conjuntas para lograr mayor efectividad en la etapa de prevención y de solución del problema.

En atención a esta inquietud, durante el ejercicio 2021 se creó el Grupo de Trabajo de Prevención de Fraudes a los fines de analizar la temática, compartir experiencias y diseñar acciones para enfrentar esta compleja problemática.

Uno de los temas abordados fue la necesidad de la concientización de los clientes bancarios. La Asociación, en forma conjunta con las restantes cámaras emitieron comunicados en este sentido, con amplia repercusión en los distintos medios periodísticos.

El grupo participó activamente con la realización de sugerencias y propuestas de modificación a la comunicación del BCRA que después se publicó bajo el número "A" 7319.

El grupo también enfocó su trabajo en la elaboración de una propuesta respecto a la elaboración de un registro de personas titulares de las denominadas "cuentas mula"-intermediarios reclutados por los ciberdelincuentes con el fin de recibir y luego transferir fondos obtenidos de manera ilegal de cuentas bancarias o cuentas virtuales, las cuales resultan partícipes necesarios para la monetización de las estafas. Actualmente, se continúa trabajando con el BCRA a los fines de la creación de este "Registro Unificado", el cual debería nutrirse con reportes de las entidades financieras y billeteras virtuales afectadas.

Junto con la Comisión de Asuntos Legales se está trabajando en un acuerdo de colaboración entre bancos y fintechs cuyo objetivo es establecer un procedimiento en común tendiente a reducir el impacto de la problemática.



► Agradecimiento a las Comisiones y al Personal



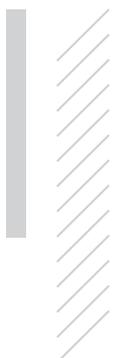
“

El dialogo, la colaboración, la crítica constructiva y la sinergia, fueron elementos que estuvieron presentes para que ADEBA pudiera una vez mas cumplir con la misión y los objetivos que guían la gestión.

La continuidad de la pandemia, con sus nuevas características, sumado al escenario político y económico de un año electoral, exigió a todos los que trabajamos en forma directa e indirecta en ADEBA adaptarnos rápidamente a los cambios y lograr así un equilibrio adecuado entre las demandas de la sociedad y los resultados de las organizaciones.

Queremos agradecer a la alta dirección de las entidades asociadas, al Comité Ejecutivo, a todos los miembros de las Comisiones técnicas y grupos de trabajo y al personal de la institución, por el esfuerzo realizado.

”



► Datos de contacto



Coordinación General:

Alejandro Pérez, gerente general de **ADEBA**

Análisis Económico:

Pablo Moauro, economista jefe de **ADEBA**

Coordinadores de Comisiones y Equipos de Trabajo:

Soledad Barrera y Andrés Valls

Recopilación de información y contenido:

Elena Pellerano, Sergio Riesgo, Jorge Severino y
Karina Mirabile

Asesor de Comunicación Corporativa:

Javier Santivañez

Diseño y Producción:

Lucas Molina, We Are Ideas

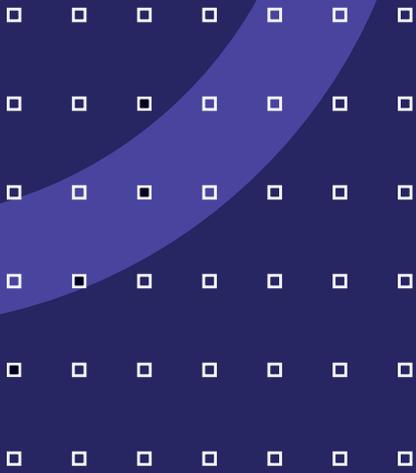
Tte. Gral. J. D. Perón 564, piso 6°
(C1038AAL) Bs. As., Argentina
Tel. / Fax: (+54 11) 5238-7790
E-mail: info@adebaargentina.com.ar

www.adeba.com.ar

 [linkedin.com/company/adebaasociacionbancosargentinos/](https://www.linkedin.com/company/adebaasociacionbancosargentinos/)



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos



MEMORIA ADEBA 2021

