



**Comunicación de  
Involucramiento  
- COE -**



Octubre 2019

Buenos Aires, 30 de octubre de 2019

Sres. Organización de las Naciones Unidas (ONU)  
Pacto Global

De nuestra consideración:

Por medio de la presente me complace confirmar el compromiso y apoyo continuo de la Asociación de Bancos de la Argentina (ABA) a los principios del Pacto Mundial de la Organización de las Naciones Unidas (ONU), reafirmando la adhesión realizada por la institución en 2004.

A ese fin presentamos la Comunicación de Involucramiento (COE) que detalla las acciones llevadas adelante por nuestra organización en el período 2017/2019, en materia de promoción de mejores prácticas en el sistema financiero para el cuidado del medio ambiente, condiciones laborales, y prevención del lavado de activos, con el objetivo de alcanzar mejores estándares en el sistema financiero local para un modelo de negocio sustentable y transparente.

Sin otro particular, saluda muy atentamente,



Claudio Cesario  
Presidente

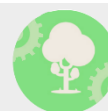
## Comunicación de involucramiento

El presente documento tiene por objetivo reafirmar el compromiso de la Asociación de Bancos de la Argentina (ABA), sobre el cumplimiento de los objetivos del Pacto Global de Naciones Unidas al que la entidad adhirió el 14 de octubre de 2004 y está centrado en cuatro ejes principales como Derechos Humanos, Estándares Laborales, Medio Ambiente, y Anticorrupción.

ABA fue creada en 1999, es una entidad empresarial y representa a los bancos de capital internacional con operaciones en la Argentina que emplean a más de 29.000 personas. Reúne a 22 entidades asociadas entre activos y adherentes que en conjunto comprenden el 27% de los activos del sistema financiero local, 33% de los depósitos y 30% de los préstamos otorgados al sector privado.

El informe contiene los avances de la entidad durante el período 2017/2019 en cumplimiento con la presentación de la Comunicación de Involucramiento, desde la última presentada en 2017.

### Medio Ambiente



En línea con lo establecido en los puntos 7, 8 y 9 del Pacto Global que determinan que las empresas deben mantener un enfoque preventivo que favorezca el medio ambiente, fomentar las iniciativas que promuevan una mayor responsabilidad ambiental y favorecer el desarrollo y la difusión de las tecnologías respetuosas con el medio ambiente, ABA selló en febrero de 2019 una alianza de intercambio de información con Fundación Vida Silvestre Argentina (FVS), miembro de WWF a fin de unir esfuerzos para promover mejores prácticas en materia de finanzas sustentables.

Con la firma del acuerdo se realizaron exposiciones de FVS en la sede de ABA durante el primer semestre, orientadas a los referentes de los bancos de las áreas de comunicación, riesgo crediticio, producto, responsables de sostenibilidad de los bancos, en las que se detalló el déficit ambiental, el impacto del cambio climático y el rol del sistema financiero como potenciador y articulador de políticas favorables a cuidado del planeta.

En julio, con la coordinación de BID Invest y FVS, se firmó el 1º Protocolo de Finanzas Sostenibles de la Argentina en el que se logró la adhesión de 18 entidades. ABA participó como Testigo de Honor y cinco bancos (Santander, BBVA, HSBC, Patagonia, ITAU) de la asociación se sumaron por la convocatoria de la cámara al compromiso que consiste en distintos ejes estratégicos como:

- Desarrollar políticas internas para implementar estrategias de sostenibilidad.
- Crear productos y servicios financieros para apoyar el financiamiento de proyectos con impacto ambiental y social positivo.
- Optimizar los actuales sistemas de análisis de riesgo con foco medioambiental y social.
- Promover una cultura de sostenibilidad.

ABA creó la comisión de Finanzas Sostenibles luego de la firma del Protocolo para poner en práctica el intercambio entre las entidades y establecer una agenda de trabajo dinámica para

mejorar la evaluación de proyectos desde un criterio de cuidado del medio ambiente, concientizar sobre el impacto de instrumentos financieros considerados verdes.

La Asociación realizó la 1ª Encuesta con enfoque ambiental entre sus miembros, cuyos resultados revelaron una disparidad en el avance de las entidades, interés por avanzar en el desarrollo de productos financieros, generar mecanismos para la clasificación de carteras de créditos según riesgo ambiental. Asimismo, se observó un contraste entre la cantidad de acuerdos internacionales para la preservación del planeta firmados por las casas matrices del exterior y los escasos acuerdos suscritos a nivel local, entre otros aspectos.

El plan de trabajo para los próximos meses a partir de octubre comprenderá:

- Capacitación en noviembre de herramientas técnicas para la evaluación de riesgo ambiental, como Global Forest Watch a cargo de Luiz Amaral de WRI, destinada a los responsables de riesgo crediticio.
- Intercambio de las políticas ambientales de los bancos que integran ABA y debate con las entidades que carecen de protocolos internos.
- Intercambio de materiales para la evaluación desde el punto de vista ambiental en cadenas de valor.

Desde ABA solicitamos y difundimos en la comisión de Finanzas Sostenibles, informes de interés como SDG Industry Matrix/Financial Services.

El primer Protocolo de Finanzas Sostenibles estableció una Mesa de Sostenibilidad como organismo de coordinación entre las asociaciones de bancos Adeba, Abappra y ABA, en la que la Asociación está participando en carácter de coordinación. La mesa busca promover mecanismos comunes entre las entidades en la implementación de los ejes de trabajo establecidos en el Protocolo.

## Anticorrupción



El décimo principio del Pacto Global establece que: “Las empresas deben trabajar en contra de la corrupción en todas sus formas, incluidas la extorsión y el soborno”. Bajo ese compromiso, la Comisión Prevención de Lavado de ABA mantiene con frecuencia reuniones para avanzar en el análisis y aplicación de toda la normativa de los entes reguladores que afecte los procesos de las entidades financieras en la prevención de lavado de activos y financiamiento de terrorismo.

Como resultado de las reuniones y del intercambio con otras cámaras, se acordó la presentación de notas a organismos de regulación exponiendo sugerencias y proponiendo trabajar en conjunto para lograr un proceso más eficiente en la lucha de las entidades contra las actividades de lavado de activos, señalando alguna normativa que resulta en duplicación de carga operativa sin impacto en la eficiencia del sistema de prevención. También se intercambiaron experiencias para mejores prácticas a nivel interno de los bancos.

La Asociación también brindó en el período 2017/2019 capacitaciones sobre Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo a través de la Escuela de Capacitación ABA.

En la Comisión de Prevención de Ilícitos y Fraudes Bancarios se comparten casos detectados y medidas implementadas, con el objeto de mitigar focos de fraude (ej.: cajeros automáticos,

tarjetas de crédito). Se propuso que desde el BCRA se difunda recomendaciones a las entidades a los fines de que se tomen recaudos especiales para minimizar el riesgo de fraude.

Asimismo, acompañó la realización de las siguientes jornadas:

- “IX Jornadas sobre Control Interno y Riesgos en Entidades Financieras”, Organizado por el Instituto de Auditores Internos de Argentina.
- “15° Encuentro Anual sobre Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo”, Organizado por Fundación Argentina para el Estudio y Análisis sobre la Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (FAPLA).
- “9º Congreso Sudamericano sobre Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo”, organizado por FORUM.

## Estándares laborales



El sistema financiero argentino se caracteriza por tener una correcta registración de los empleados del sistema y acuerdos salariales que respetan la libertad sindical. La Asociación cuenta con una Comisión de Relaciones Laborales dedicada especialmente a que las entidades asociadas cumplan en tiempo y forma con la normativa y los acuerdos suscriptos.

En 2019, la Asociación convocó a representantes de la iniciativa de Naciones Unidas sobre el programa WinWin: Gender equality means good business, también con representantes del Estado nacional, Centro de Desarrollo Económico de la Mujer (Cedem), Ministerio de Producción y Trabajo, en línea con el Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS) N° 5 Igualdad de Género. Las reuniones se orientaron al establecimiento de una agenda conjunta de trabajo para mejorar prácticas vinculadas a la igualdad de género.

En 2019 ABA cooperó con International Financial Corporation (IFC) en la difusión y fue sede de la presentación del informe: “Financiar emprendedoras es un buen negocio” realizado por IFC, en el que se destacó la propensión al ahorro, y la condición de buen cumplimiento de las mujeres que lideran proyectos.