

INCLUSIÓN FINANCIERA: HERRAMIENTA PARA APALANCAR EL CRECIMIENTO Y DESARROLLO



Banco Nación

19 de OCTUBRE 2017

Ercilia Nofal
Directora

> BNA EN RANKING DE BANCOS: #1

Activos

1. **BNA** (48.245)
2. **Pcia de Bs As**
(15.837)
3. **Santander Rio**
(14.398)

Préstamos

1. **BNA** (9.920)
2. **Santander Rio**
(7.147)
3. **Galicia y BsAs**
(6.821)

Depósitos

1. **BNA** (38.249
S.Público: 49%)
2. **Pcia de Bs As**
(13.007 S.Público:
29%)
3. **Santander Rio**
(10.783 S.Público:1%)

Patrimonio Neto

1. **BNA** (5.148)
2. **Macro SA** (1.449)
3. **Santander Rio**
(1.400)





Motor del crecimiento económico y de la inclusión financiera

- *Artículo 3° de la Carta Orgánica - “El banco tiene por **objeto primordial** prestar asistencia financiera a las **micro, pequeñas y medianas empresas**, cualquiera fuere la actividad económica en la que actúen (...)*
- *...f) promover un equilibrado desarrollo regional...*
- *...el BNA no podrá otorgar préstamos superiores al 1% de RPC...o al 0,2% de la RPC cuando es el único prestamista (manteniendo las actuales excepciones)*
- *...h) otorgar **créditos para la adquisición, construcción o refacción de viviendas** (...)*





INCLUSION FINANCIERA – CONSIDERACIONES EN ARGENTINA

- La Argentina como otros países de Latinoamérica, en general, **tienen una cultura del efectivo muy fuerte.**
- Argentina hoy presenta un nivel de **bancarización por debajo de la media del 51%** de la región
- El país debe avanzar en profundizar otras dimensiones de la inclusión financiera, lo cual implica indefectiblemente **trabajar en el sector ya bancarizado, nuevos clientes y población menores ingresos**
- Desde 2016, **el gobierno Argentino y el Banco Interamericano de Desarrollo elaboran una estrategia integral de inclusión financiera**
- Desde el año 2016 el BCRA dispuso la oferta de cuentas básicas gratuitas dirigidas a personas de bajos ingresos.
- Permitir la oferta de productos de dinero electrónico y móvil atendiendo el ingreso de actores no bancarios a fin de introducir dinamismo, innovación y mecanismos de entrega a menores costos





ESTADISTICAS EN ARGENTINA – GRANDES DESAFIOS.

- En 2014 Argentina **fue el país que más bancarizó** a ciudadanos de menores ingresos. Mientras que en 2011 **sólo el 19%** de las personas más pobres tenía acceso a una cuenta bancaria, en 2014 dicha proporción **trepó al 44%**
- Argentina tiene una penetración del 50% de personas adultas bancarizadas,
 - de las cuales un 33% usan “Home Banking”
 - y un 10% banca móvil
- El 20% de las personas con cuentas bancarias en **Argentina las tiene sólo para cobrar subsidios** y, de éstas, el 76% tiene el hábito de extraer todo apenas se ha depositado
- El 80% de los empleados registrados que reciben sus haberes en una cuenta bancaria **retiran la totalidad de sus salarios al momento de ser acreditados.**
- El 12% de los empleados formales **no hace uso de servicios bancarios** y no realiza depósitos o extracciones durante los últimos doce meses
- Del total de la población que tiene una tarjeta de débito ligada a una cuenta bancaria, **sólo el 25% realiza pagos.**



Argentina - Cuadro de Situación MiPyME



99,7% de las empresas en Argentina son MiPyMEs	Emplean el 70,4% de la fuerza laboral	General el 47,5% de las ventas
---	--	---------------------------------------

Poca profundidad del Sistema Financiero	
El crédito al sector privado representa un 15% del PBI (Chile 120% y Brasil 105%)	Prevalecía el financiamiento a plazos menores a un año
Menos del 30% de las MiPyMEs acceden a financiamiento (excluyendo adelantos en cuenta corriente)	





Desarrollar herramientas de inclusión financiera para MiPyMEs y nuevos proyectos:

- ✓ Llegar a la base de la pirámide
- ✓ Atender compañías con historia insuficiente o reciente
- ✓ Dificultad de acceso a garantías
- ✓ Sectores tradicionalmente poco bancarizados
- ✓ Educación financiera



> ACCIONES PARA LIDERAR EL CAMBIO

- » Transformar la cultura interna
- » Capacitación orientada a:
 - » Mejorar atención al cliente
 - » Focalizar en:
 - » **Inclusión financiera**
 - » Financiamiento de proyectos de inversión
 - » Desarrollo de Economías Regionales.
 - » Programas de control de calidad de atención.
- » Apertura de 200 sucursales o centros de atención entre 2017-2019.
- » Más incorporación de tecnología. Homebanking: ingresos de solicitudes de préstamos por internet.

Medios de Pago / Banco Digital

- » Uso de celulares para transacciones: sistema PIM
- » Desarrollo de un sistema de pequeños créditos por *scoring* con acreditación en el celular.
- » **Financiación Tarjeta Argenta.** Beneficiarios de AUH y pensiones no contributivas para generar microcréditos (5,3 millones de personas) de manera remota y automatizada



CRÉDITOS HIPOTECARIOS NACIÓN TU CASA O AJUSTABLES POR UVA



- Hasta 30 años de plazo
- Financiación de hasta el 80% del valor de la propiedad
- Para propiedades de hasta \$3.462.500 de tasación
- Trámite en línea
- Consideramos fideicomisos y boletos de compraventa
- 36 meses de financiación en materiales para construcción con tarjeta Nativa



AHORRO Y PRÉSTAMO PARA VIVIENDA AJUSTABLE AL COSTO DE LA CONSTRUCCIÓN (UVI)



- Apertura de cuentas de ahorro a cualquier edad
- Ajustables por UVI
- Préstamos de hasta 30 años de plazo
- Préstamos por hasta 4 veces lo ahorrado





- Financiación de hasta 100% de obra e infraestructura (si 70% de la superficie x unidades aptas BNA).
- Innovaciones:
 - Construcción tradicional, casas industriales y de madera.
 - Aceptación de fideicomisos y boleto.



CRÉDITOS “CARLOS PELLEGRINI” LÍNEA 700 PARA PYMES DE TODOS LOS SECTORES



- Objetivo de simplificación de las líneas para facilitar el acceso.
- Capital de trabajo e inversión.
- En pesos, dólares y UVA.
- Plazos de hasta 10, 7 y 15 años. Plazos de gracia de hasta 18 meses, según proyecto de inversión.
- Línea innovadora por su integralidad.





Adaptación de plazos de amortización y gracia a proyectos a financiarse y a ciclos biológicos.

Simplificación para adaptación a los destinos de financiamiento prioritarios en cada uno de los sectores.

Herramientas innovadoras:

En estudio: nuevas herramientas de garantía → prenda sobre ganado, hipoteca de superficie y ampliación de plazos para garantía a sola firma y prendaria.

Facilita el acceso para quienes no tengan regularización dominial → adquisición de sucesiones indivisos .

Puede financiarse el desarrollo de nuevos emprendimientos → diversificación productiva.



CRÉDITOS “CARLOS PELLEGRINI” LÍNEA 700 PARA PYMES AGROINDUSTRIALES Y ECONOMÍAS REGIONALES



- Línea integral.
- Período de gracia según ciclo productivo (hasta 4 años).
- Condiciones especiales para el sector olivícola, frutícola (inc. Secos), porcino y ganadero.
- Nuevos emprendimientos ⇒ Diversificación.
- Incorpora posibilidad de compra de campos linderos y sucesiones indivisas.



CRÉDITOS “CARLOS PELLEGRINI” LÍNEA 700 PARA SECTOR AGROPECUARIO



- Ganadería y tambos: hasta 15 años de plazo y hasta 3 años de gracia, según destino.
- Incluye desde retención de vientres y recria hasta infraestructura, adquisición de equipos y riego, todo en una misma línea.
- Compra de maquinaria agrícola e industrial, con bonificación por parte de fabricantes.





Opciones	INVERSIONES		CAPITAL DE TRABAJO	
	Plazos máximos	Tasas*	Plazos máximos	Tasas*
PESOS	10 años	3 años = 15% TNA o Badlar + 4pp Luego: Badlar + 4pp	3 años	17% TNA o Badlar + 6pp
UVA	15 años	5% TNA FIJA		5,5% TNA FIJA
DÓLARES**	7 años	4%		12 meses: 2% 24 meses: 3% 36 meses: 4%

* Clientes integrales. ** Acreditando contratos de venta en firme en moneda extranjera, productoras de bienes para ser exportados con avales en moneda extranjera y sector ganadero. Estudio para incorporación de otros sectores.





- Energías renovables
- Empresas TIC
- Nuevos proyectos industriales y agroindustriales





- Hasta \$2.500.000
- Consideramos experiencia o capacitación
- Para todos los sectores económicos
- A la medida de cada emprendimiento



“INCLUSIÓN FINANCIERA MICROEMPRESAS” LÍNEA 600

CARACTERÍSTICAS



	INVERSIÓN	CAPITAL DE TRABAJO
USUARIOS	Microempresas a partir de un año de actividad	
DESTINO	Con Criterio Amplio	Gastos de Evolución y capital de trabajo vinculado al proceso productivo
MONTO MAXIMO	Hasta \$2.500.000	Hasta \$500.000
PLAZO	Hasta 5 años	Hasta 3 años
INTERES	<ul style="list-style-type: none">▪ Plazo hasta 3 años tasa fija (17% TNA)▪ Plazo mayor 3 años Primeros 3 años fija (17% TNA) Últimos 2 años tasa variable (TNA)	Tasa variable (18,72% TNA)
GARANTIAS	Acordes al segmento y en función al monto solicitado	
DESEMBOLSOS	Acorde a la inversión	Único
AMORTIZACION	Sistema alemán, con periodicidad mensual, trimestral o semestral	

LÍNEA “NACE” - LÍNEA 601 PARA EMPRENDEDORES

CARACTERÍSTICAS



USUARIOS	Emprendedores con menos de un año de actividad o próximos a lanzarse al mercado Preferente la presentación a través de un organismo interviniente que haya firmado convenio con BNA
DESTINO	Inversión y capital de trabajo asociado al proyecto de inversión
MONTO MAXIMO	Hasta \$1.250.000
PLAZO	Hasta 5 años
PROPORCION DE APOYO	Proyectos de inversión, hasta el 80% de la inversión proyectada. Capital de trabajo asociado a la inversión, hasta el 20% del monto total de la asistencia
INTERES	<ul style="list-style-type: none">▪ Plazo hasta 3 años tasa fija (17% TNA)▪ Plazo mayor 3 años Primeros 3 años fija (18% TNA) Últimos 2 años tasa variable (% TNA)
GARANTIAS	Acordes al segmento y en función al monto solicitado
DESEMBOLSOS	Acordes al proyecto de inversión
AMORTIZACION	Sistema alemán, con periodicidad mensual, trimestral o semestral.

CRÉDITOS PARA EL DESARROLLO PROFESIONAL TU ESFUERZO NUESTRA MEJOR GARANTÍA



- Sin presentar recibo de sueldo, sólo con presentación de DNI.
- Para investigadores y becarios del CONICET, médicos residentes, graduados de universidades y escuelas técnicas.
- Monto máximo de \$500.000.- para beneficiarios en actividad o hasta 8 salarios mínimo vital y móvil.
- Hasta 5 años de plazo.





El Banco Nación apuesta por el crecimiento del país





bna.com.ar

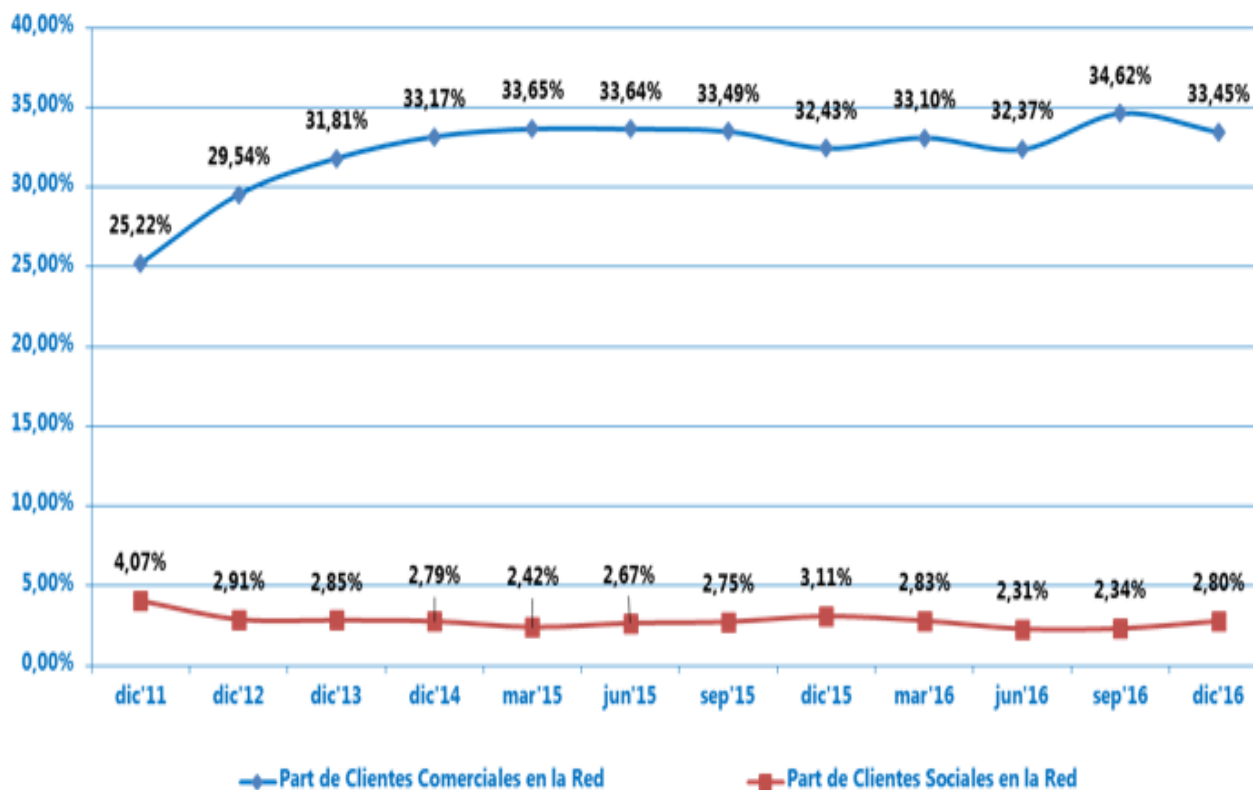
0810 666 4444

Seguinos en  



USO DE LA PLATAFORMA DE HOMEBANKING

BANCO NACION Diciembre 2016



El porcentaje de uso de la plataforma a Diciembre reporta un 33,45% de utilización,

En el caso de cuentas sociales, el nivel de inserción es aún bajo representando un 2,80% de utilización

