

# 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



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

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





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*
<b>PESOS</b>	<b>10 años</b>	3 años = 15% TNA o Badlar + 4pp Luego: Badlar + 4pp	<b>3 años</b>	17% TNA o Badlar + 6pp
<b>UVA</b>	<b>15 años</b>	5% TNA FIJA		5,5% TNA FIJA
<b>DÓLARES**</b>	<b>7 años</b>	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
<b>USUARIOS</b>	Microempresas a partir de un año de actividad	
<b>DESTINO</b>	Con Criterio Amplio	Gastos de Evolución y capital de trabajo vinculado al proceso productivo
<b>MONTO MAXIMO</b>	Hasta \$2.500.000	Hasta \$500.000
<b>PLAZO</b>	Hasta 5 años	Hasta 3 años
<b>INTERES</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Plazo hasta 3 años tasa fija (17% TNA)</li> <li>▪ Plazo mayor 3 años Primeros 3 años fija (17% TNA) Últimos 2 años tasa variable (TNA)</li> </ul>	Tasa variable (18,72% TNA)
<b>GARANTIAS</b>	Acordes al segmento y en función al monto solicitado	
<b>DESEMBOLSOS</b>	Acorde a la inversión	Único
<b>AMORTIZACION</b>	Sistema alemán, con periodicidad mensual, trimestral o semestral	

# LÍNEA “NACE” - LÍNEA 601 PARA EMPRENDEDORES

## CARACTERÍSTICAS



<b>USUARIOS</b>	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
<b>DESTINO</b>	Inversión y capital de trabajo asociado al proyecto de inversión
<b>MONTO MAXIMO</b>	Hasta \$1.250.000
<b>PLAZO</b>	Hasta 5 años
<b>PROPORCION DE APOYO</b>	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
<b>INTERES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Plazo hasta 3 años tasa fija (17% TNA)</li><li>▪ Plazo mayor 3 años Primeros 3 años fija (18% TNA) Últimos 2 años tasa variable (% TNA)</li></ul>
<b>GARANTIAS</b>	Acordes al segmento y en función al monto solicitado
<b>DESEMBOLSOS</b>	Acordes al proyecto de inversión
<b>AMORTIZACION</b>	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](http://bna.com.ar)

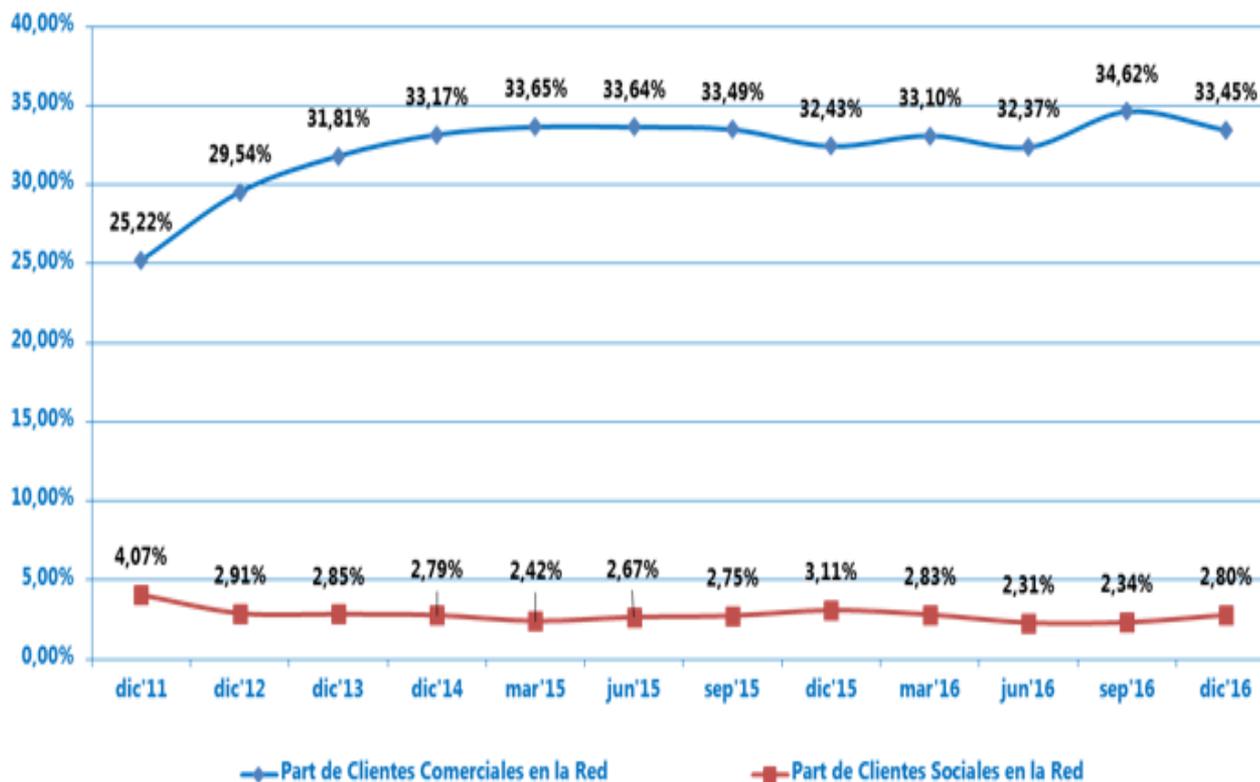
0810 666 4444

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**

