

Desarrollo de productos financieros bancarios para la base de la pirámide: estrategia de inclusión en Argentina

Ruiz, Juan Ignacio
Especialización en Marketing y Dirección Comercial
Ignacio.Ruiz@outlook.com

UNIVERSIDAD
SIGLO 21
OPEN LAB 2023

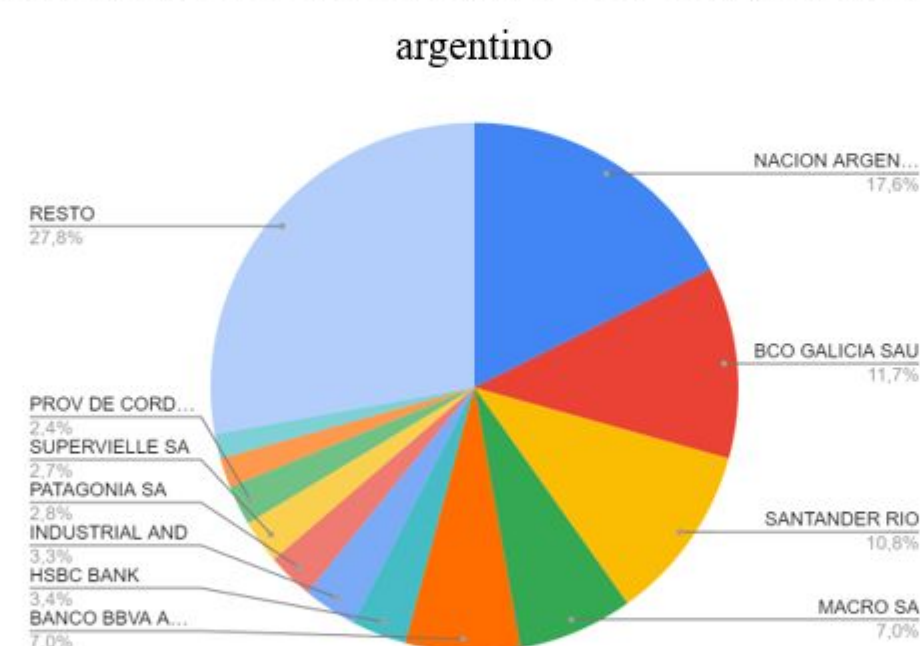
Tema-Pregunta

La investigación analiza la conexión entre las estrategias de la Base de la Pirámide (o Base of Pyramid – BOP) y la Inclusión Financiera (IF) en Argentina. Durante las últimas dos décadas, se ha observado un aumento en el interés por el acceso a los sistemas financieros, ya que se reconoce que la IF desempeña un papel fundamental en la reducción de la pobreza y en la generación de oportunidades económicas y bienestar social.

Objetivo/s

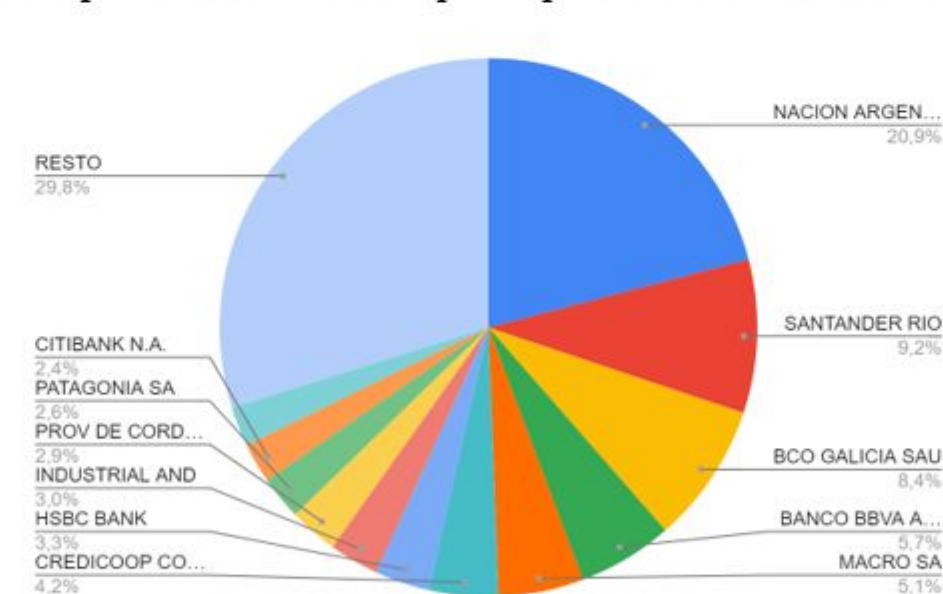
Comprender cómo una estrategia BOP en productos y servicios financieros puede aumentar la IF, describir las características necesarias de estas estrategias, identificar los incentivos para los bancos, analizar el estado actual de su aplicación en Argentina y encontrar casos representativos en el Mercosur.

Gráfico N°2: Participación de los bancos por préstamos otorgados en el sistema financiero argentino



Fuente: Elaboración propia según datos del BCRA (2021)

Gráfico N°1: Participación de los bancos por depósitos en el sistema financiero argentino



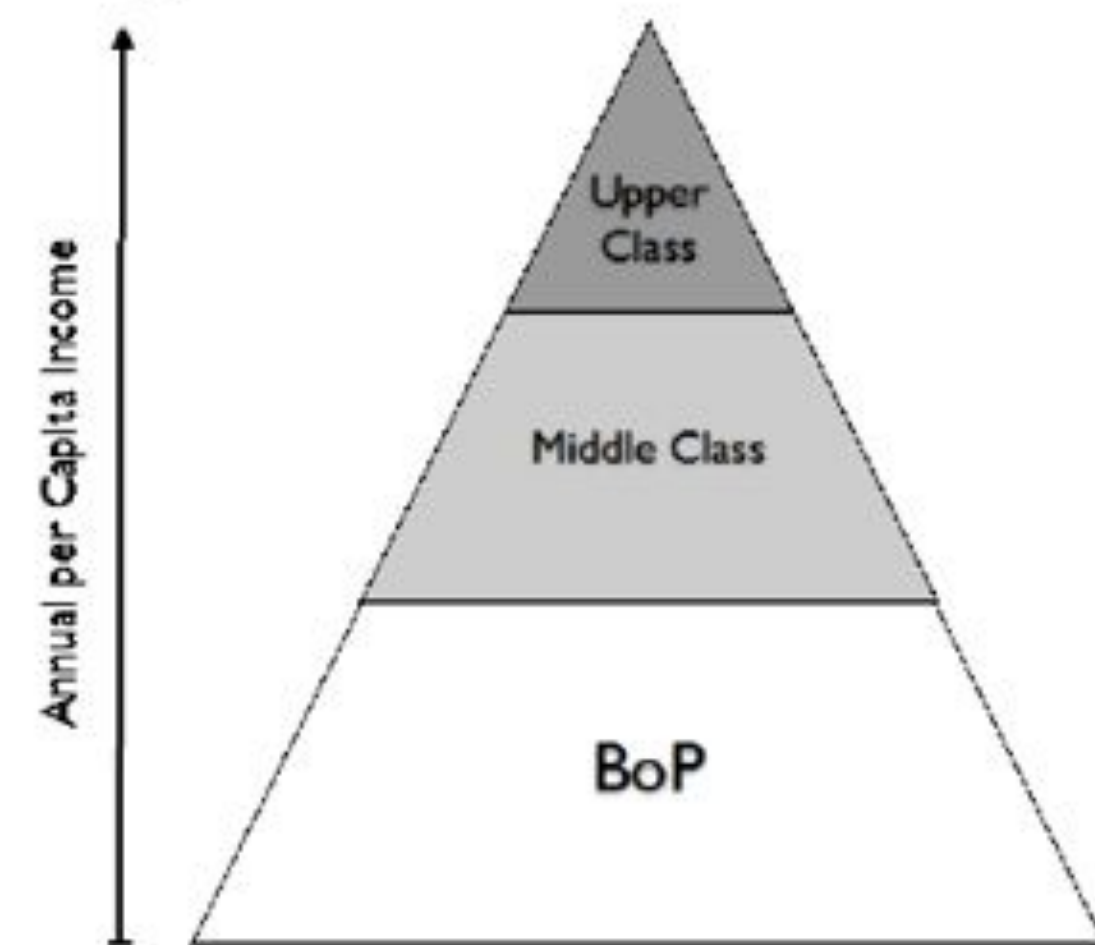
Fuente: Elaboración propia según datos del BCRA (2021)

Tabla N°2: Puntaje de bancos y productos financieros para la BOP

DRIVER	%	NACION	BANCOR	GALICIA	ICBC	CITIBANK	BBVA	SUPERVIELLE	PATAGONIA	SANTANDER	HSBC	CREDICOOP	MACRO
Aceptabilidad	20%	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5
Disponibilidad	20%	2	4	4	1	1	3	3	1	4	1	3	4
Conciencia	20%	4	4	5	1	1	5	2	2	5	1	4	4
Asequibilidad	40%	5	5	2	1	1	2	2	2	2	1	4	2
Puntaje		4,20	4,60	3,60	1,80	1,80	3,40	2,80	2,40	3,60	1,80	4,00	3,40

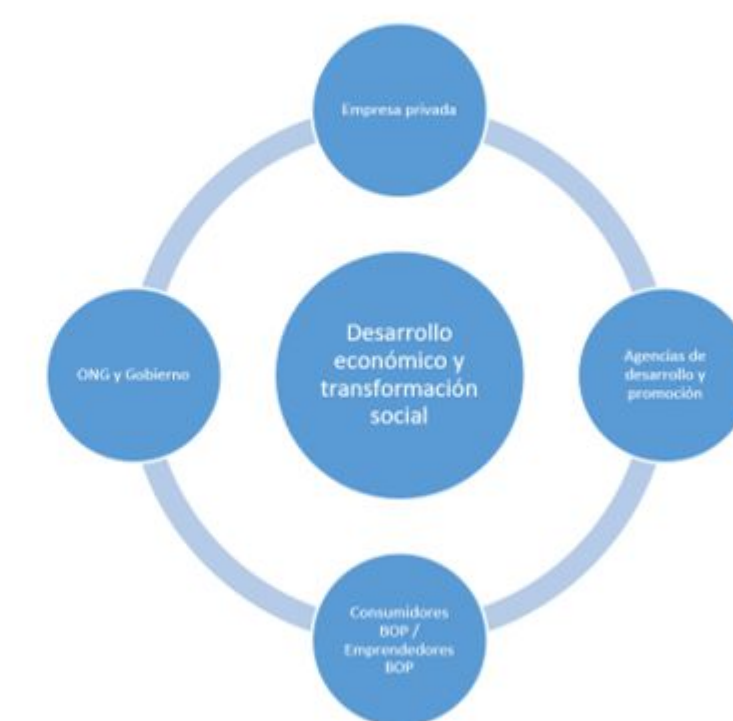
Fuente: Elaboración propia en base a la información disponible en la web y sucursales de cada banco.

Figura 4: Pirámide de nivel económico



Fuente: Themaat et al (2013)

Figura 5: Marco de desarrollo BOP de Prahalad C.



Fuente: Elaboración propia en base a Prahalad (2005)

Discusión

Las características que deben tener las estrategias BOP en herramientas y productos financieros se basaron en el modelo de Hart (2005). Se evaluó el estado de aplicación de estas estrategias en los bancos argentinos y se generó un ranking, revelando que actualmente es bajo el impacto. Las entidades financieras sin objetivos sociales obtuvieron puntajes bajos, y no se evidenciaron avances en este tipo de desarrollo. Algunos bancos destacaron en educación financiera, pero no se reflejó en el diseño de productos que promuevan la inclusión financiera.

Principales resultados

Indican que no hay acciones específicas de diseño de productos dirigidas al segmento BOP en los bancos argentinos, principalmente debido al alto riesgo y baja rentabilidad asociados con este segmento, a excepción de algunas iniciativas de responsabilidad social empresarial. Sin embargo, se identificaron casos exitosos en Brasil, como los bancos Intermedium y Neon, que lograron aumentar la inclusión financiera mediante productos y servicios basados en legislación moderna, escalabilidad y tecnología. En contraste, en Uruguay y Paraguay se observaron esfuerzos gubernamentales, pero no se registraron acciones concretas por parte de los bancos similares a los de Brasil.