



ENCUESTA SOBRE SITUACIÓN GENERAL DEL CRÉDITO

Segundo Trimestre 2013

REPUBLICA DEL PARAGUAY

20000
DOS MIL GUARANIES

MOKOI SU GUARANI

Banco Central del Paraguay
www.bcp.gov.py - webmaster@bcp.gov.py
Asunción - Paraguay

Informe sobre Encuesta de Situación General del Crédito Segundo Trimestre 2013

El Banco Central del Paraguay, por Resolución N° 10, Acta N° 4 de fecha 24 de enero de 2013, ha aprobado la implementación de la encuesta sobre la situación del crédito dirigida a los Bancos, Empresas Financieras y Otras Entidades de crédito.

La encuesta busca complementar otros estudios hechos por el Banco Central basados en los datos suministrados por las entidades financieras, pero en este caso en especial se busca obtener información de carácter cualitativo para conocer la percepción de los principales actores por el lado de la oferta del sistema financiero con relación a los distintos aspectos del negocio crediticio.

El reporte tiene como objetivo elaborar un informe con los resultados agregados de la encuesta sobre la situación actual y sectorial del crédito, los cambios en la política de concesión de nuevos créditos que se presenta a corto plazo, y las expectativas futuras de los intermediarios financieros en comparación con las expectativas de las encuestas anteriores a medida que se vayan desarrollando.

En general, las entidades del sistema financiero describieron la coyuntura actual como óptima para el otorgamiento del crédito, el aspecto económico continúa como el principal factor dinamizador, (aunque en menor medida), seguido por el aspecto climático y como el menos importante el aspecto político.

Entre las principales limitantes para otorgar mayores créditos, los encuestados, mencionaron a la falta de información del cliente, como segunda limitante la rentabilidad del proyecto y las medidas implementadas por

el ente regulador. Por otra parte, de las repuestas se deduce el alto nivel de liquidez con que cuenta el sistema financiero, pues ante un aumento de la actividad económica, refieren que no tendrían inconvenientes para hacer frente a una mayor demanda de créditos y que este exceso de recursos prefiere destinarlos al sector privado en primer lugar, en instrumentos de deuda del Banco Central en segundo lugar y en tercer lugar a préstamos a entidades financieras.

Con relación a la dificultad de otorgar préstamos a mayores plazos, el motivo principal mencionado es el problema de calce, pues una alta proporción del total de depósitos están colocados a la vista o a muy corto plazo. Asimismo, describieron a los préstamos de consumo como los más riesgosos, la colocación en bonos privados como la de riesgo medio, siendo los de menor riesgo los instrumentos de deuda de la Banca Central.

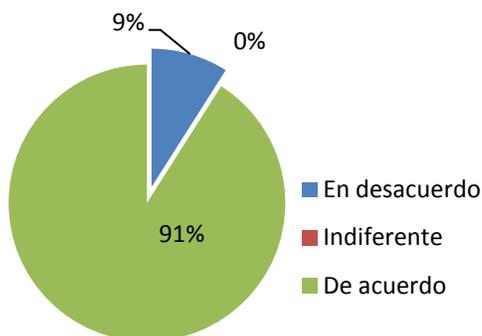
Al analizar la dinámica del crédito en los últimos tres meses, los encuestados aprecian un mayor movimiento en las solicitudes de crédito destinadas a los sectores agrícola y ganadero, los cuales aumentaron de manera significativa, seguido de comercio y vivienda con poco aumento. Para la industria, al sector consumo y los créditos destinados a pequeñas empresas, estos indican, sin cambios.

Finalmente, con relación a las políticas de nuevos créditos para el tercer trimestre del 2013, el sistema financiero espera que los requisitos no cambien, es decir, se mantengan iguales a los establecidos durante el primer y segundo trimestre del año 2013.

I. SITUACION DEL CREDITO

Durante el segundo trimestre de 2013, las expectativas sobre el comportamiento de la economía siguen siendo altamente positivas, conforme a la percepción de los intermediarios financieros para la concesión de créditos al sector privado. Así, para el segundo trimestre de 2013, el 91% de los encuestados consideran propicia la coyuntura actual.

Gráfico N° 1: Actual expectativa económica es óptima para otorgar créditos.



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Paraguay, junio 2013.

Al momento de evaluar que aspecto es el más importante en una situación coyuntural adecuada, se considera al aspecto económico como el más importante, en segundo orden se destaca como importante, el aspecto climático, en tanto, califican de menos importante el aspecto político.

Con relación a los principales factores que pueden impedir la concesión de una mayor cantidad de créditos al sector privado, los encuestados señalan como principal factor la falta de información del cliente (mayor ponderación que el trimestre anterior). Asimismo, un porcentaje mayoritario

considera como factor importante los proyectos no rentables. Cuando se menciona el elemento menos importante se indica las medidas implementadas por el ente regulador. Dos temas relevantes a considerar, primero que la falta de información del cliente sigue siendo la preocupación principal de las entidades financieras y segundo, que los ajustes en términos de regulación financiera no les impide en absoluto llevar a cabo su función en materia crediticia.

Por otra parte, las acciones o situaciones que son necesarias para aumentar el crédito en la economía, se señala como principal acción la mejor información sobre los prestatarios, en segundo lugar el cambio en la tasa de interés para préstamos y en tercer lugar las mayores y mejores garantías.

Dado el supuesto de que exista una mejora general de la situación económica y, en consecuencia aumente la demanda de crédito, un 70% de los encuestados respondió que atendería la demanda de crédito sin mayores inconvenientes, y un 22% respondió que se atendería medianamente la demanda de crédito.

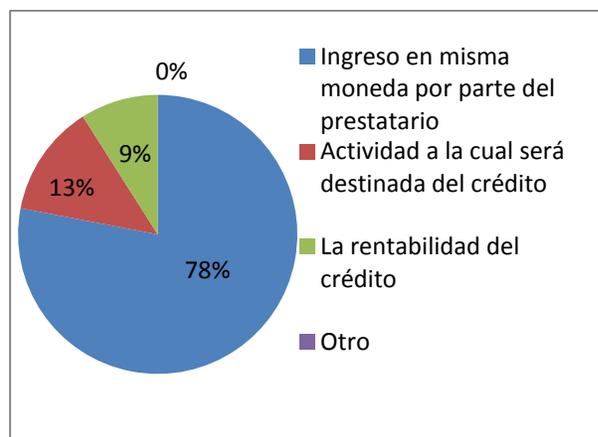
Asimismo, la principal alternativa en caso de que exista un exceso de recursos prestables, más del 70% respondió que los destinarían a los préstamos a empresas privadas, como segunda opción lo invertirían en IRM y préstamos a entidades financieras fue la tercera alternativa en preferencia.

Los motivos por los cuales los préstamos a largo plazo no pueden ser otorgados, la respuesta mayoritaria fue debido a la escasez de depósitos de largo plazo (70%), además, porque existen otras actividades que presentan mayor rentabilidad (22%), básicamente.

Conforme al criterio de los entrevistados, las actividades de mayor riesgo son los préstamos de consumo, que de un promedio de 36% en el primer trimestre pasa a 52% en el segundo trimestre, de riesgo medio la colocación en bonos privados y menor riesgo constituyen las colocaciones en IRM.

Sobre los créditos otorgados en moneda extranjera, especialmente en dólares americanos, el criterio predominante de mayor significación al momento de aprobar el crédito es que los ingresos sean en la misma moneda por parte del prestatario.

Gráfico N° 2: Prestamos en moneda extranjera.



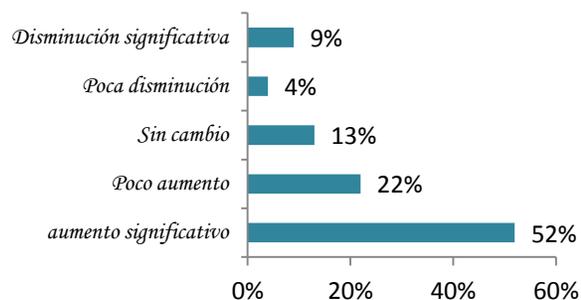
Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Paraguay, marzo 2013.

II. ANALISIS SECTORIAL

Durante el segundo trimestre del año 2013, los encuestados consideran que la demanda de crédito denota cierto grado de movilidad, los sectores económicos considerados por los intermediarios como los más atractivos para sus colocaciones fueron agricultura y ganadería (con porcentajes muy superiores en comparación con la anterior encuesta), dichos rubros presentaron aumentos significativos. A pesar de la estacionalidad del sector. En tal sentido, cabe resaltar que para el sector

agrícola, el 52% de los indagados respondieron que hubo un aumento significativo, el 22% señaló poco aumento, el 13% sin cambio, el 4% poca disminución y el 9% indicó que hubo disminución significativa.

Gráfico N° 3: Crédito al sector Agrícola.



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Paraguay, marzo 2013.

En cuanto al sector ganadero, éste se ubicó como el de mayor acceso al crédito mostrando un progreso con respecto al trimestre pasado (aumentó del 24% al 39%), según los datos recabados. Por su parte, los sectores comercio y vivienda demostraron poco aumento. Al observar la tendencia de acceso al crédito de los sectores consumo, vivienda y pequeñas empresas los encuestados señalaron que en los últimos 3 meses se mantuvieron sin cambio.

Con respecto a los tomadores de crédito por actividad, a junio de 2013 el 52% manifiesta que las microempresas continúan con bajo acceso a créditos, por su parte, las medianas empresas, el gobierno, familias y microcrédito personal, tuvieron un acceso medio. En cuanto al acceso al crédito por parte de las grandes empresas, el 74% respondió que su acceso fue alto. Si bien las grandes empresas han tenido un mayor acceso al crédito en el trimestre anterior, se

desacelero en 10 p.b. en este segundo trimestre.

Al analizar los últimos préstamos concedidos, el criterio que más pesó a la hora de conceder un crédito, fue el bajo riesgo con un 39%, igualmente, el historial del cliente tuvo una elevada ponderación. Sobre la pregunta en cuanto a la rigurosidad de los requisitos para la concesión de créditos para los sectores consumo y vivienda, en los últimos 3 meses y los próximos 3 meses respondieron; que no aumentó y no aumentará, igual que en el trimestre anterior.

III. POLITICA DE NUEVOS CREDITOS

Al analizar los cambios en la política de concesión de nuevos créditos, se tiene en cuenta las consideraciones de los intermediarios financieros, con respecto a los criterios para evaluar el riesgo de los clientes y los cambios en las exigencias para aprobar o rechazar nuevos préstamos.

Con relación, a las exigencias o rigurosidad para otorgar nuevos créditos, durante los últimos tres meses y en los próximos tres meses, un porcentaje superior a 78% indicó que los mismos no aumentaron y que no aumentarán.

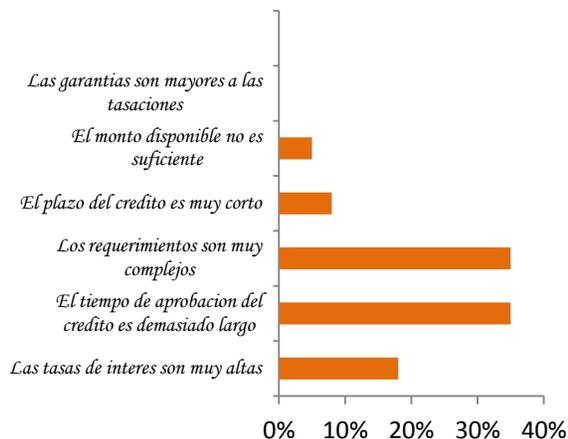
La consulta sobre los motivos principales de rechazo o no otorgamiento del monto de crédito solicitado, se indicó que el principal motivo fue, dudas sobre la situación financiera, sobre la empresa o persona aplicante, igual que en el primer trimestre del corriente año.

Cuando se evalúan los riesgos para la concesión de nuevos créditos, los intermediarios financieros creen que es muy importante, el flujo de caja del proyecto (65%), seguido por el aumento de las ventas

del negocio (22%) y por último, el criterio que la mayoría considero menos importante fue la calidad de las garantías (30%).

Con respecto a los comentarios comunes de los clientes sobre los créditos, la encuesta arroja que existen dos coincidencias en proporción (35%) y se refieren a que: Primero: “El tiempo de aprobación del crédito es demasiado largo y existe mucha burocracia” y “los requisitos son muy complejos”. Esto se puede observar en el gráfico N° 4 a continuación.

Gráfico N° 4: Comentarios del cliente que coinciden con las afirmaciones expuestas.



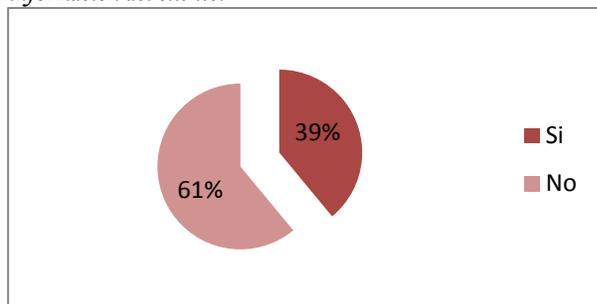
Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Paraguay, marzo 2013.

En cuanto a las expectativas de cómo será el comportamiento de los próximos 3 meses en el ámbito del crédito y que actividades específicas consideran que serán protagonistas, las entidades financieras respondieron que: las perspectivas indican un avance del crédito especialmente a los sectores agrícola y ganadero, principalmente por la reapertura del mercado chileno, lo que puede incentivar los préstamos dirigidos al sector cárnico nacional, asimismo, se espera

también una mayor dinámica en el sector de las construcciones.

En el punto de la encuesta que se refiere a la pregunta si la Central de Riesgos del Banco Central del Paraguay puede ser suficiente en cuanto a información del cliente y que se podría mejorar.

Gráfico N° 5: En el supuesto caso que si la Central de Riesgos del Banco Central del Paraguay puede ser suficiente en cuanto a información del cliente.



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Paraguay, junio 2013.

A continuación se señalan algunos puntos de vista que podrían colaborar a mejorar la Central de Riesgos del Banco Central del Paraguay:

- ✓ Mayor información detallada de los préstamos, como los plazos.
- ✓ Los datos de la CRC son parciales, solamente cubren el endeudamiento del cliente en bancos y financieras. Si el BCP pudiera tener una base de datos de todas las operaciones comerciales y proveernos esa información, sería una solución excelente
- ✓ La información debería contener datos negativos y positivos de la historia crediticia del cliente.
- ✓ Se podría mejorar, tal que incluya un rating del cliente; además el nivel de ingreso de las personas físicas.
- ✓ Tiene un rezago significativo en la provisión de datos.

- ✓ Si la CRC accede al 100% de la información del sistema financiero, incluyendo cooperativas.
- ✓ Efectivamente, siempre y cuando la Central de Riesgos acceda a la información generada por los intermediarios financieros.
- ✓ La central de Riego debería garantizar el acceso al 100% de los datos de tal suerte a consolidar el sistema.
- ✓ La CRC debería ser on-line y brindar información más abierta por acreedor,
- ✓ En la central de riesgos no se cuenta con mayores detalles sobre la actividad del cliente, así como no se contiene información de morosidad en otras instituciones que no sean financieras.
- ✓ En la Central de Riesgos no se informa calificación por institución.