

Análisis del modelo de negocios y Estructura de Costos para las Otorgantes de Créditos.

Resultados utilizando encuestas y
entrevistas en el sector

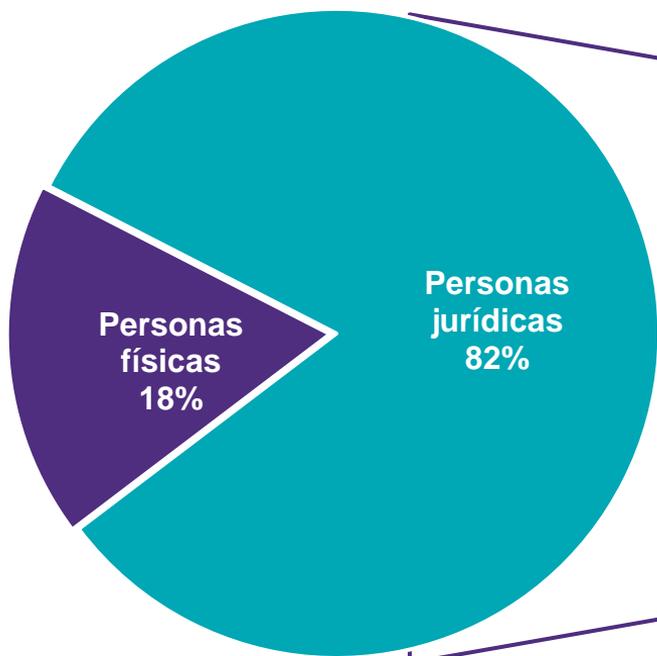
Agosto 2022

Cámara de Empresas Crediticias

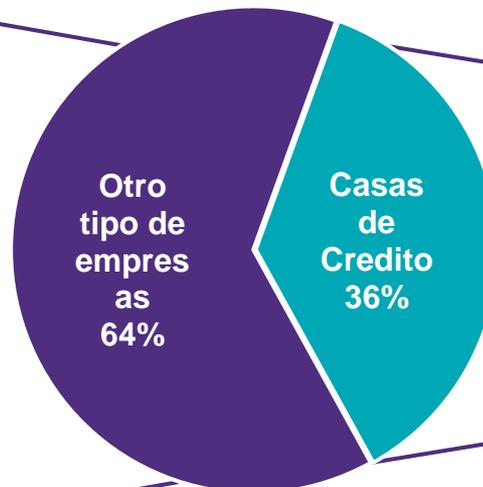


Entidades otorgantes de crédito dinerario registradas en el BCP

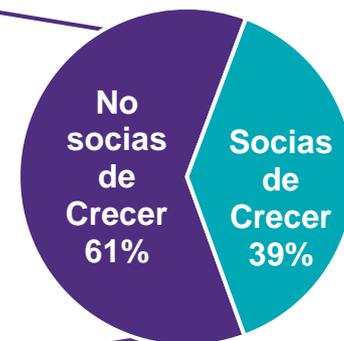
De las 371 entidades registradas



De las 305 empresas de crédito registradas



De las 111 Casas de Crédito



42 empresas son socias de CRECER

Fuente de datos:

- Encuestas y entrevistas realizadas a empresas de CRECER**
- Información pública**

Encuesta a empresas socias de CRECER

48

Preguntas

Sobre: estructura de financiamiento y de activo, cartera de créditos, ingresos, costos y prestatarios

42

Empresas socias de CRECER

De 111 casas de credito registradas en BCP

85%

Tasa de respuesta

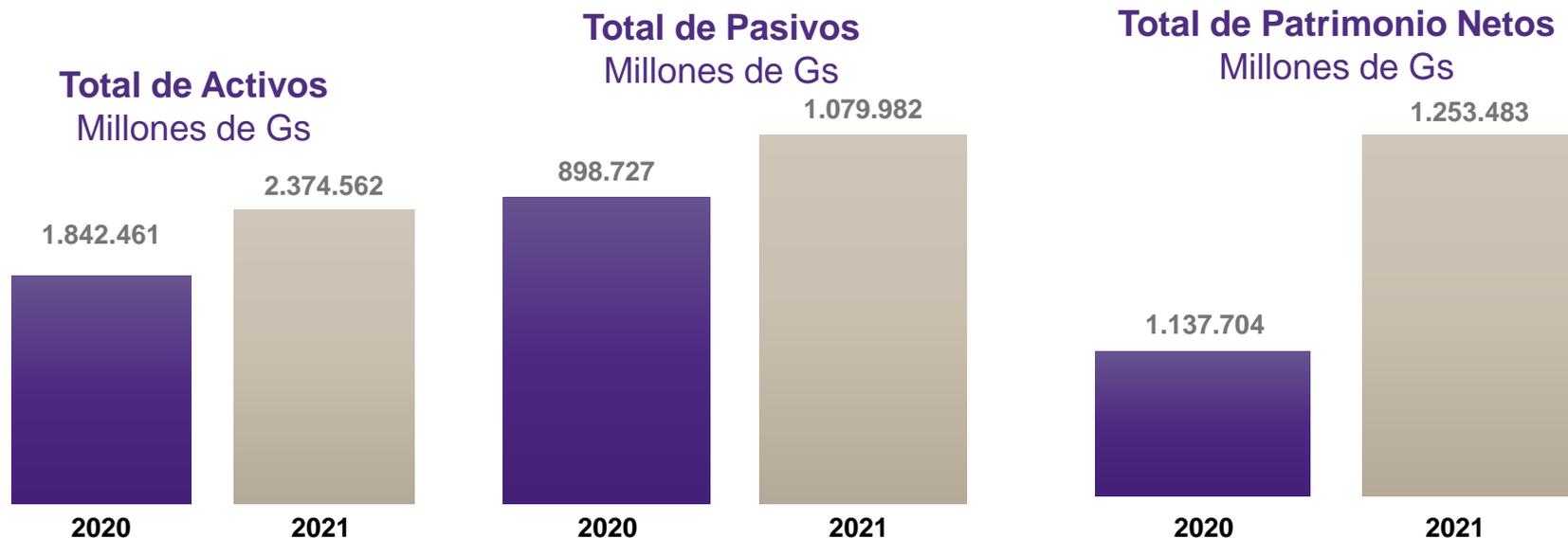
Características de las OCDs

Características generales de CRECER

- **Prestatarios activos a 2021:** 249.060
- **Volumen de la cartera en 2021:** 1.883.339 millones de Gs.
- **Monto promedio del crédito:** aprox. 8 millones de Gs
- **Años de funcionamiento:** 13 años en promedio (desvió estándar de 8 años)
- **Gran heterogeneidad entre las casas de crédito.**
 - El tamaño promedio de la cartera: 78 mil millones de Gs. Sin embargo, en el sector conviven empresas con carteras de aproximadamente 2 mil millones y empresas de más de 600 mil millones.
 - Tipos de créditos que ofrecen.
 - Estructura de financiamiento varía entre fondos propios, de financiamiento a través de la bolsa de valores o también con financiamiento bancario.

Características financieras de CRECER

- **Total de activos en el período:** 2.374.562 millones de Gs. (crecimiento anual del +28,9%)
- **Pasivos totales en el período:** 1.079.982 millones de Gs. (crecimiento anual del + 20,2%)
- **Patrimonio Neto:** 1.253.483 millones de Gs. (crecimiento anual del +10,2%)

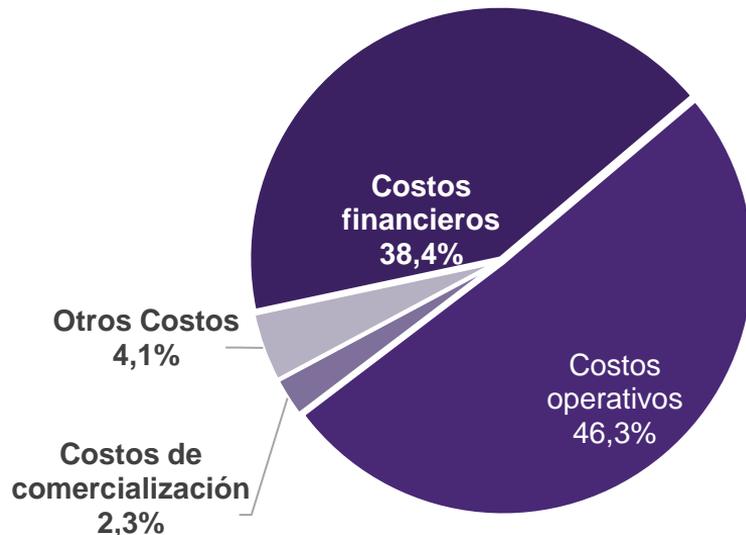


Fuente: Elaboración propia en base a datos de encuesta

Características financieras de las OCDs

- **Costos:** los costos de las empresas representa un **91%** de los Ingresos brutos de las mismas

Distribución de los costos (% de los costos totales)

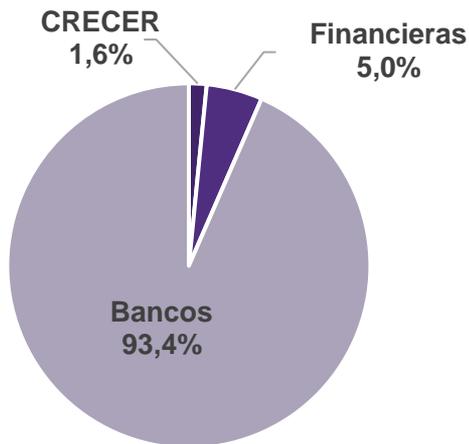


Fuente: Elaboración propia en base a datos de encuesta

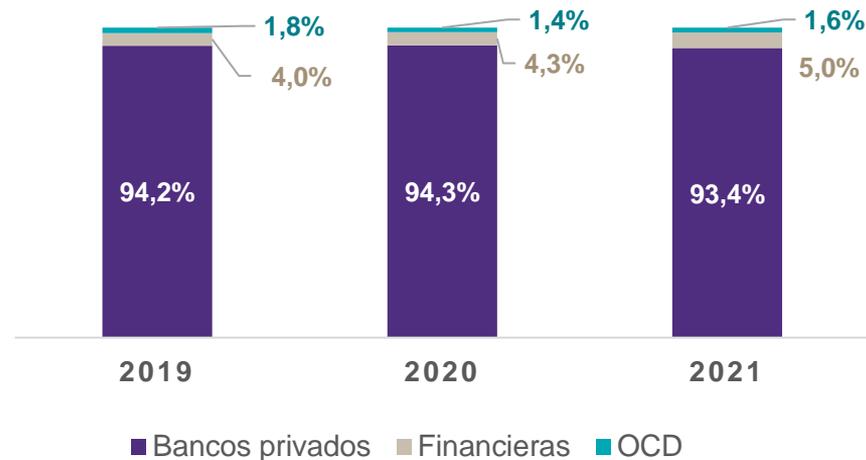
Participación en el mercado

Según volumen de créditos

Volumen en Gs de cartera de créditos. Participación por entidad, Año 2021



Cartera de créditos. Evolución participación por entidad



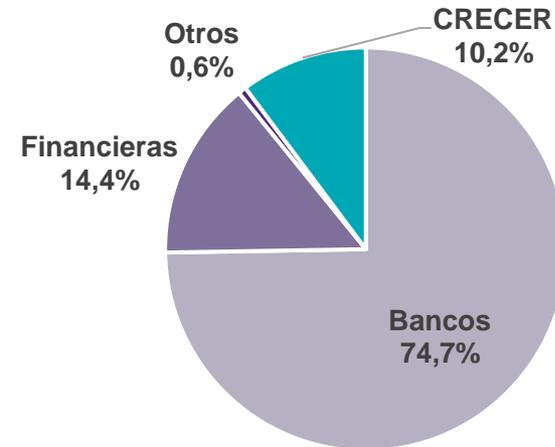
Fuente: elaboración propia en base a datos de encuesta y Boletín estadístico de la Superintendencia de Bancos

Participación en el mercado

Según cantidad de prestatarios

- La participación de las empresas de CRECER en términos de prestatarios asciende al 10,6% del total, en tanto las financieras y los bancos detentan el 14,0% y 75,4%, respectivamente.

Cantidad de prestatarios cartera de créditos. Participación por entidad. Año 2021



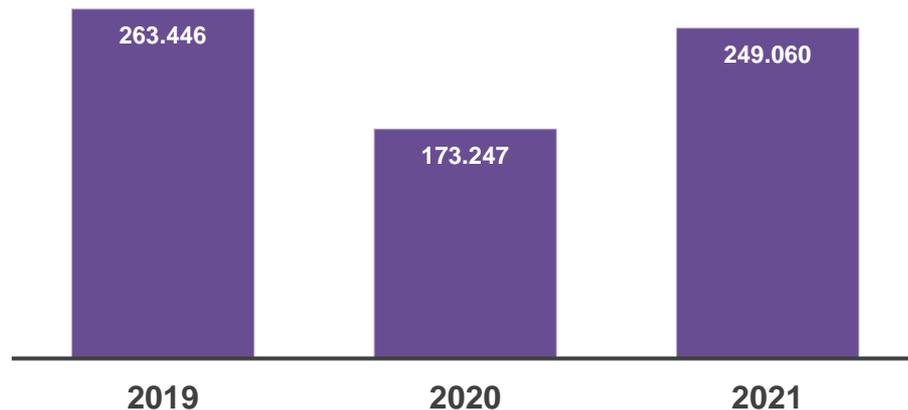
Fuente: elaboración propia en base a datos de encuesta y Boletín estadístico de la Superintendencia de Bancos

Participación en el mercado

Según cantidad de prestatarios

Pese a la caída en el año de pandemia, se muestra una recuperación en quienes toman créditos

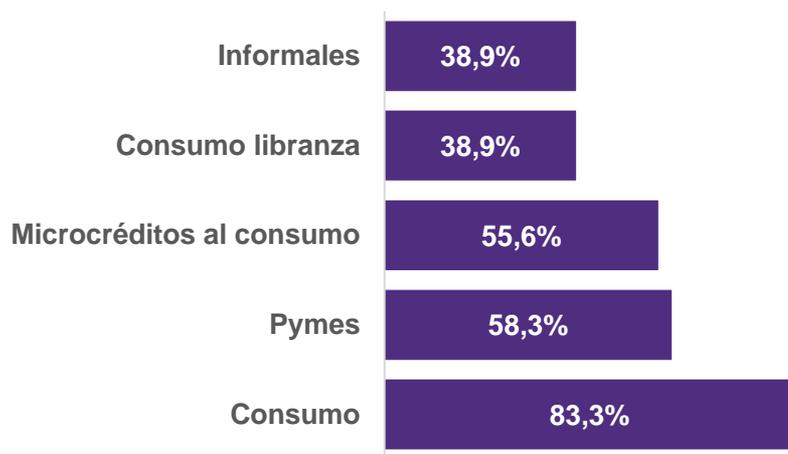
Prestatarios activos por periodo



Fuente: elaboración propia en base a datos de encuesta y Boletín estadístico de la Superintendencia de Bancos

Características de los créditos

Tipos de créditos que otorgan las empresas de CRECER



38,9% de las casas de crédito brindan créditos a informales

Crédito al consumo: créditos otorgados para la compra de bienes o servicios

Créditos de libranza: créditos que son debitados automáticamente de la cuenta de los prestatarios

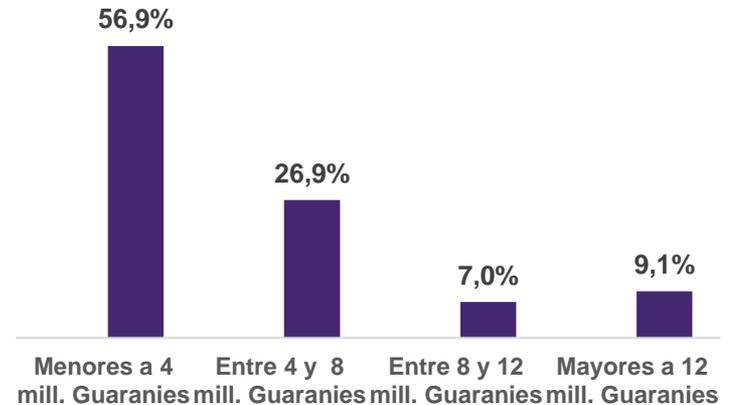
Fuente: elaboración propia en base a datos de encuesta

Características de los créditos

Montos promedios

- 56,9% de los créditos otorgados por las OCDs son por montos menores de 4 millones de guaraníes.

Cantidad de créditos de empresas de CRECER según monto

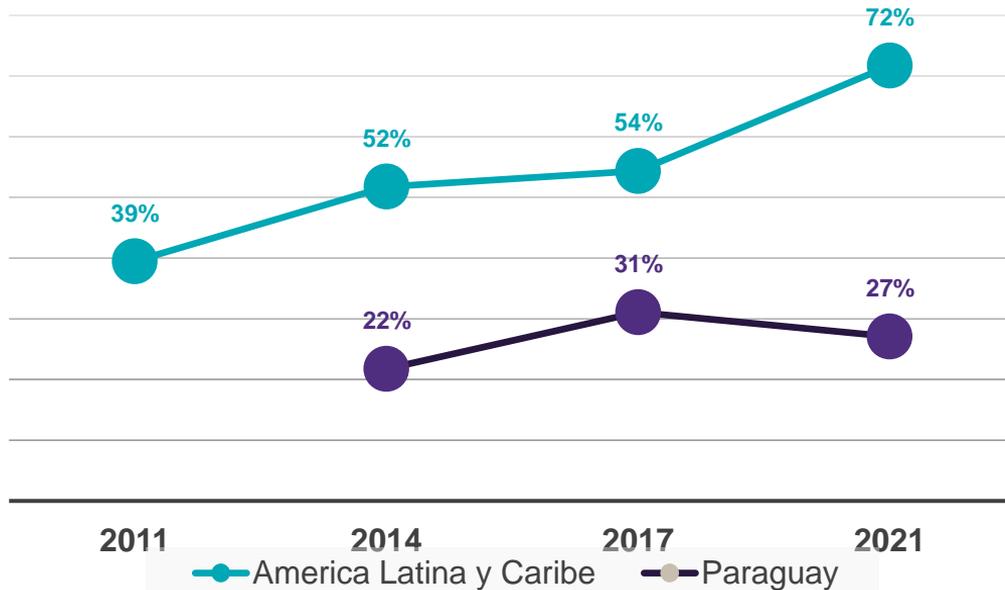


Fuente: elaboración propia en base a datos de encuesta

Inclusión Financiera

El sistema paraguayo todavía se encuentra rezagado en cuanto a la inclusión financiera respecto al resto de la region

Población que tiene una cuenta en el sistema financiero formal



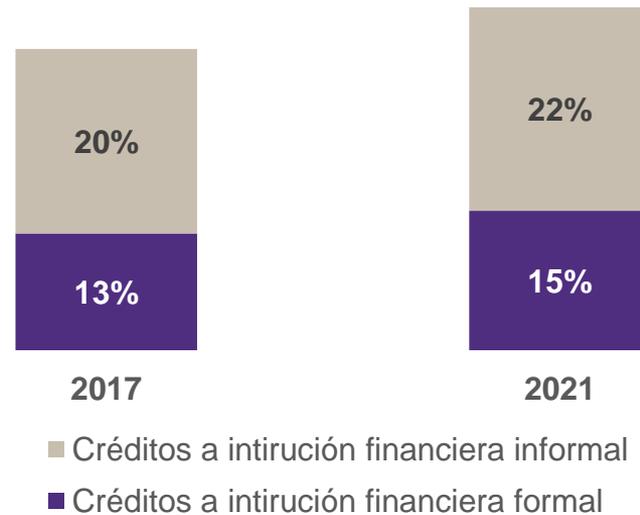
Fuente: Data World Bank, Global Findex

Nota: la variable la define el Banco mundial como "Financial institution account (% age 15+), 2011-2021"

Inclusión Financiera

- En 2021 37% de la población solicitó un crédito.
- 15% de la población acudió a una institución formal.

% de la población que ha solicitado créditos en Paraguay. Según tipo de población



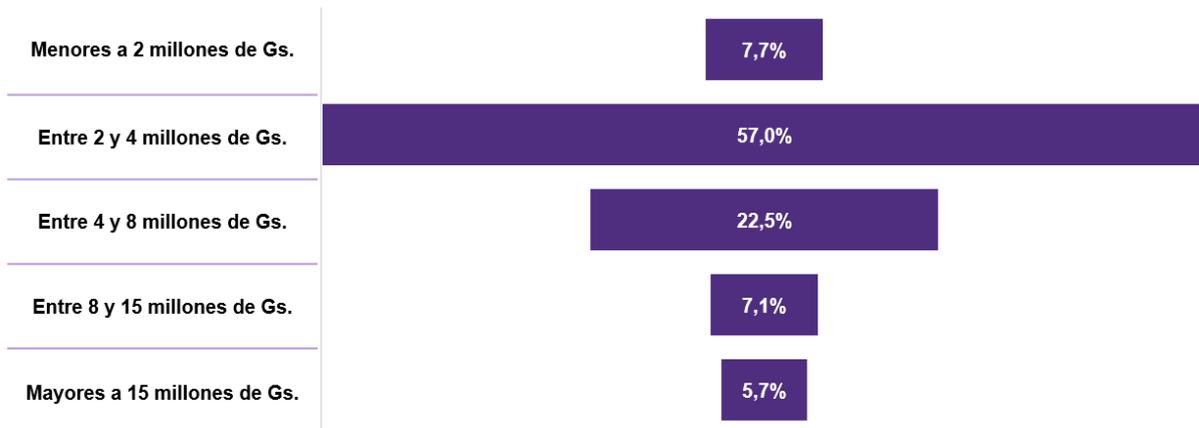
Fuente: Data World Bank, Global Findex

Nota: la variable la define el Banco Mundial como "Borrowed from a formal financial institution (% age 15+)"

Perfil de los prestatarios

- El 64,7% de los créditos otorgados por las empresas de CRECER estuvo dirigido a personas con ingresos menores a 4 millones de Gs.
 - Es decir, **el 64,7% de la población atendida por las casas de crédito se encuentra en el quintil 1 y 2 de la población paraguaya**

Ingresos medios de los prestatarios de CRECER

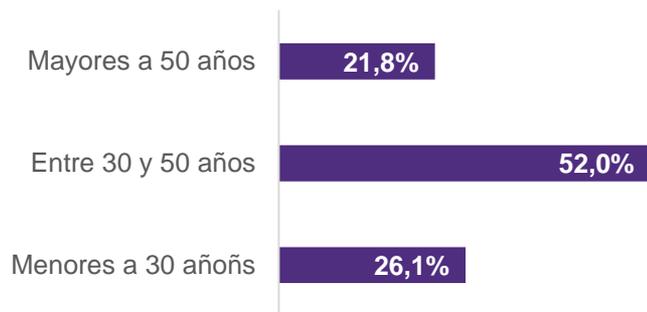


Las OCDs se posicionan en el sistema como el canal de bancarización de la población.

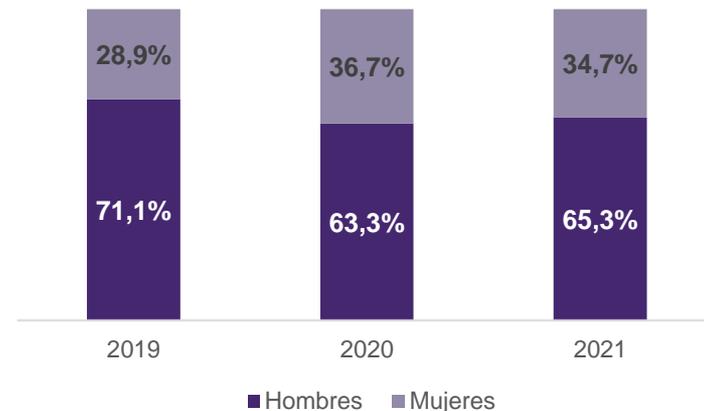
Fuente: elaboración propia en base a datos de encuesta

Perfil de los prestatarios

Edad de los prestatarios de CRECER



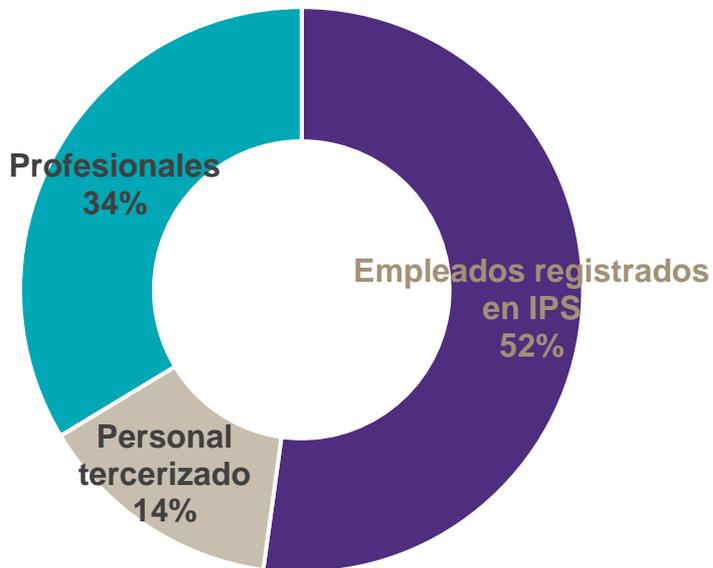
Prestatarios de CRECER según genero



Fuente: elaboración propia en base a datos de encuesta

Empleo en las empresas de CRECER

Empleado según tipo de empleo % del total



- Número empleados registrados en el Instituto de Previsión Social: **1839 en total**
 - 54 empleos en promedio por empresa
- A estos se le suman los profesionales y los empleos tercerizados en: seguridad limpieza, mantenimiento, ventas, cobranza, etc.
- **Cada empresa de CRECER en promedio genera 117 empleos**

Fuente: Elaboración propia en base a datos de encuesta

Aportes al fisco

- **Aporte del sector financiero en el año 2019:** 1.525.878 Millones de Gs
 - considerando Bancos, Financieras, Cooperativas, Casas de Crédito y entidades públicas y fundaciones que realizan actividad financiera fue de 1.525.878 millones de guaraníes
 - un 10% del monto total recaudado por la SET incluyendo pagos con Créditos Fiscales
 - el 22% del total aportado por las 500 empresas que más aportaron al fisco

Tipo de Entidad	Cantidad	Impuestos	%
Bancos	16	1.163.831	76,3%
Financiera	8	84.470	5,5%
Estatal	3	150.018	9,8%
Casas de Credito	9	56.053	3,7%
Fundacion	1	5.482	0,4%
TOTAL	49	1.525.878	100%

Aportes al fisco

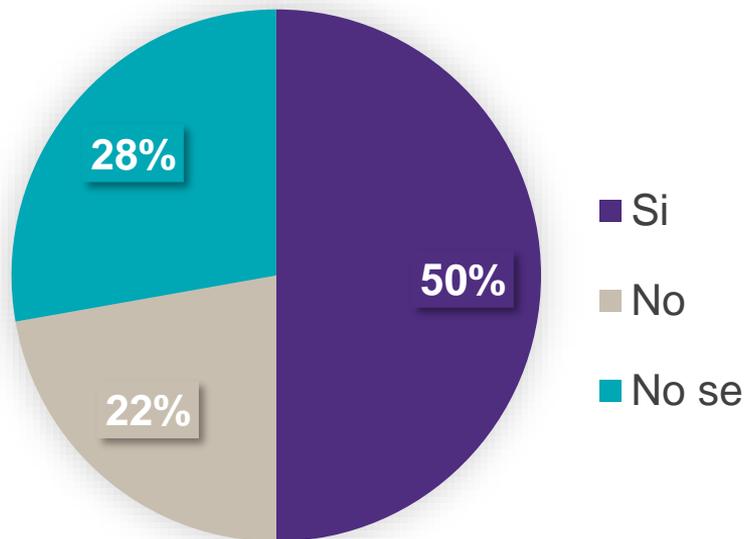
- **Las Casas de Crédito que se encuentran entre los 500 mayores aportantes**
 - 9 empresas
 - Suman en total 56.053 millones de Gs

Tipo de Entidad	Cantidad	Impuestos	%
Bancos	16	1.163.831	76,3%
Financiera	8	84.470	5,5%
Estatal	3	150.018	9,8%
Casas de Credito	9	56.053	3,7%
Fundacion	1	5.482	0,4%
TOTAL	49	1.525.878	100%

Resolución N°30.

En relación a la Resolución N° 30 del BCP

¿Su empresa cuenta con los requisitos mínimos establecidos en la Resolución N°30 del BCP?

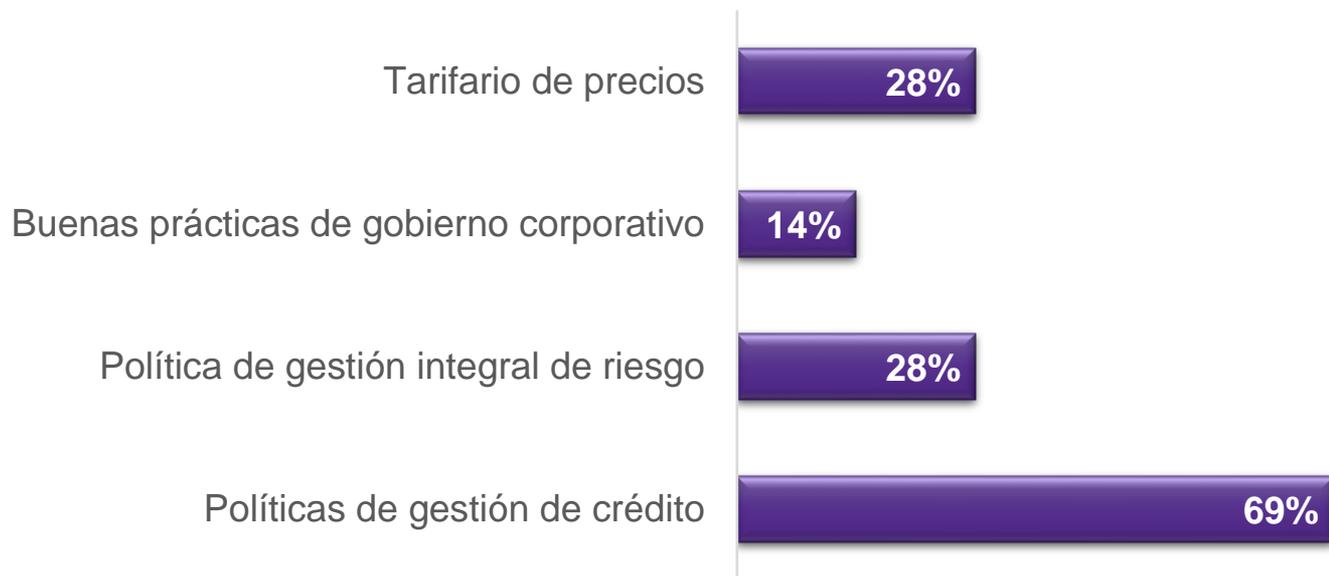


- De las empresas que respondieron la encuesta solo el 50% aseguraron cumplir con los requisitos establecidos en la Resolución N° 30.

Fuente: elaboración propia en base a datos de encuesta realizada a los 43 socios de CRECER, de la que se obtuvo una tasa de respuesta del 85%

En relación a la Resolución N° 30 del BCP

¿Su empresa cuenta con los siguientes requisitos mínimos establecidos en la resolución N°30 del BCP?



Fuente: elaboración propia en base a datos de encuesta realizada a los 43 socios de CRECER, de la que se obtuvo una tasa de respuesta del 85%

Conclusiones

Conclusiones

- **39% de las Casas de Crédito están asociadas a CRECER**
- **Participación de las empresas de CRECER**
 - Según volumen, el tamaño de la cartera de CRECER representa el 1,6% de la cartera
 - Según prestatarios, el tamaño de la cartera es relevante, representa un 10,6% del total de prestatarios
- **Tipos de crédito:**
 - Montos pequeños
 - 38,9% de las casas de crédito brindan créditos a informales

Conclusiones

- **Perfil de los prestatarios**
 - el 64,7% de la población atendida por las casas de crédito se encuentra en el quintil 1 y 2 de la población paraguaya
 - Buena parte de sus prestatarios pertenecen a la población más joven y adulta de la población, que se reconoce como más vulnerable
 - Mujeres representan un tercio de los créditos de las empresas de CRECER
- **Generación de empleo**
 - Cada empresas de CRECER en promedio genera 117 empleos
- **Aportes al fisco**
 - Las Casas de Crédito que se encuentran entre los 500 mayores aportantes
 - 9 empresas
 - Suman en total 56.053 millones de Gs

Gracias