

ACTIVIDAD DE GARANTÍA Y DESARROLLO

2019-2020

Resultados de la encuesta



Comité Técnico y de Intercambio de
Información

Junio 2020

1. ÁMBITO DE LA ENCUESTA

- Esta encuesta ha estado dirigida a todas las instituciones del ámbito de la Asociación Red Iberoamericana de garantías REGAR, habiéndose recibido 25 respuestas (74% de las enviadas) de 13 países, para conocer su percepción sobre la actividad de garantía y el entorno económico financiero, tanto del año 2019 como el 2020.
- La encuesta sigue un planteamiento muy parecido a una encuesta realizada por la Asociación Europea de Instituciones de garantía AECM y permitirá, por lo tanto, realizar análisis comparativos, desde la situación de cada ente o sistema de garantía con el ámbito latinoamericano y europeo.
- En este sentido, también propicia una colaboración entre la AECM y REGAR que se realiza por cuarto año consecutivo y que debe tener continuidad en el futuro.

2. RESULTADOS DE LA ENCUESTA

DISTRIBUCIÓN ENCUESTADOS

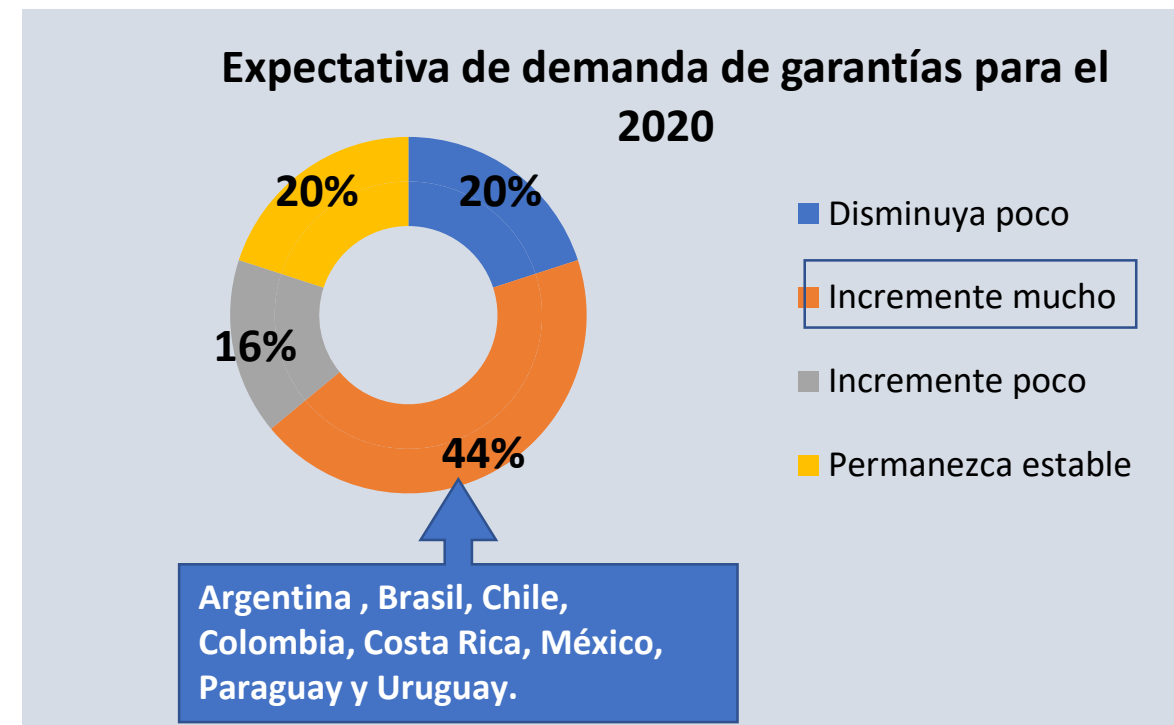
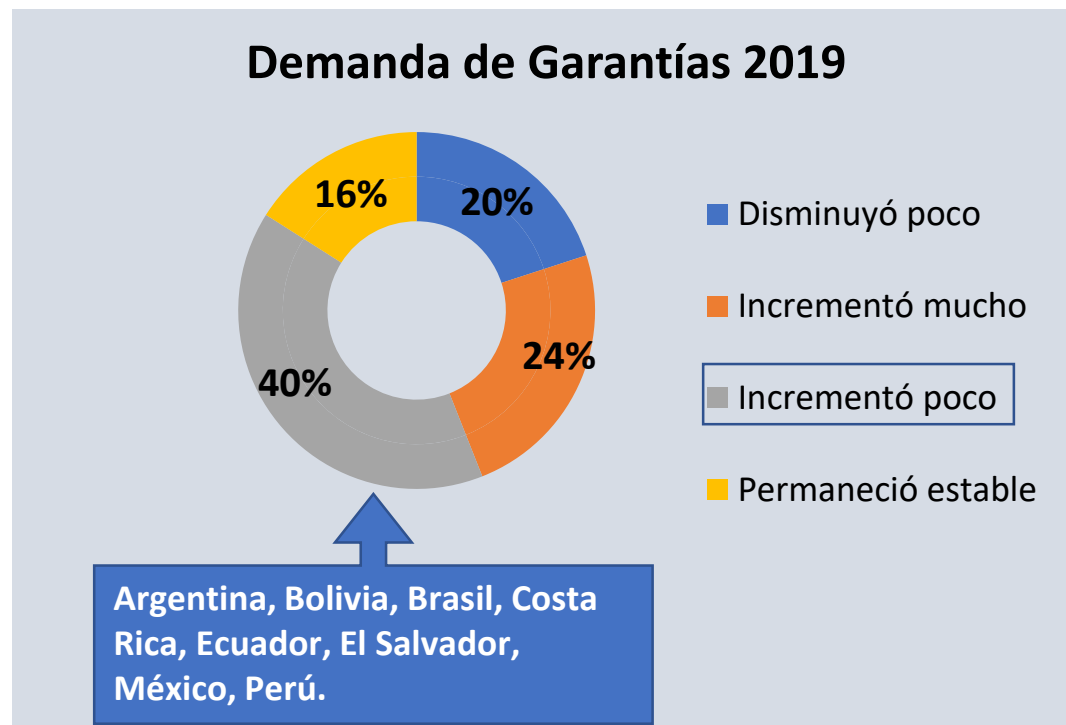


25 respuestas (74% de las enviadas) de 13 países

País	Respuestas
Argentina	3
Bolivia	1
Brasil	3
Chile	2
Colombia	2
Costa Rica	3
Ecuador	1
El Salvador	2
Honduras	1
México	4
Perú	1
Paraguay	1
Uruguay	1

2. ENCUESTA REGAR

2.1 DEMANDA DE GARANTÍAS

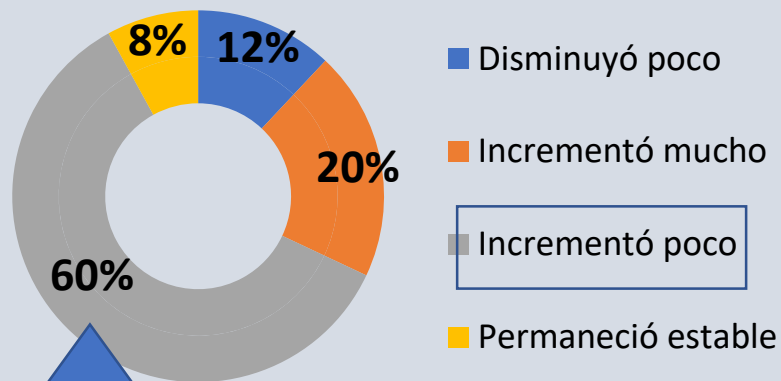


- El 64% de las instituciones encuestadas manifestó un incremento en la demanda durante el 2019. Dentro de este grupo, el 40% de las instituciones afirmaron que incrementó poco, mientras que el 28% que incrementó mucho. Solo un 20% declaró que disminuyó y un 16% que se mantuvo estable.
- Para el 2020 predomina la idea de que la demanda se incrementará (60%). El 40% restante se distribuye de manera similar entre quienes piensan que disminuirá poco y quienes indicaron que permanecerá estable.
- Por lo tanto, existe una perspectiva de un incremento abundante.

2. ENCUESTA REGAR

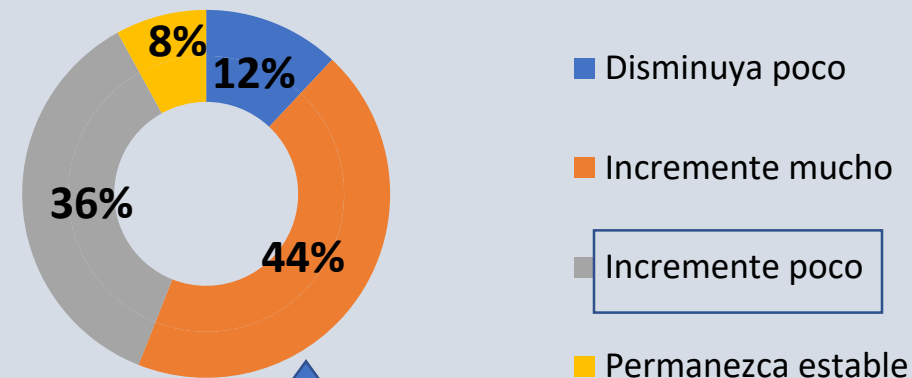
2.2. ACTIVIDAD DE GARANTÍAS (VOLÚMEN DE MONTO)

Actividad en relación al volúmen (monto) de garantías otorgadas en 2019



Argentina, Bolivia, Brasil, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, México y Perú.

Expectativa de actividad en relación al volúmen (monto) de las garantías para el 2020



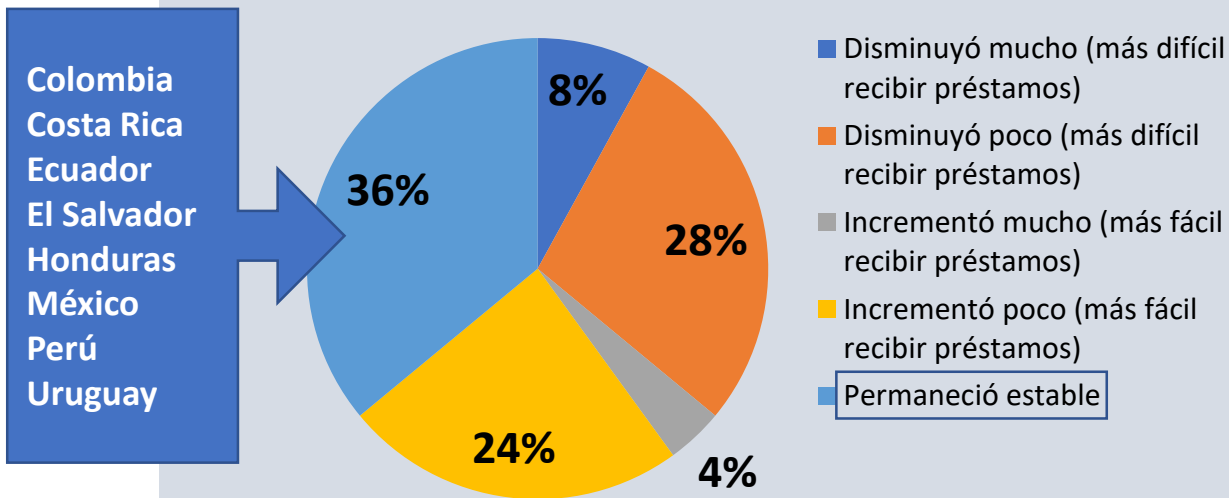
Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, México, Paraguay y Uruguay.

- Predominó en 2019 un ligero incremento de la actividad de garantías (60%) seguida de un incremento significativo (20%). Un 12% indicó que disminuyó ligeramente y un 8% que permaneció estable.
- La mayoría de los encuestados espera un incremento significativo para el año 2020 (44%) mientras que un 36% esperan que se incremente ligeramente.
- En conclusión, la expectativa en relación a la actividad de garantías para el 2020 es un incremento.

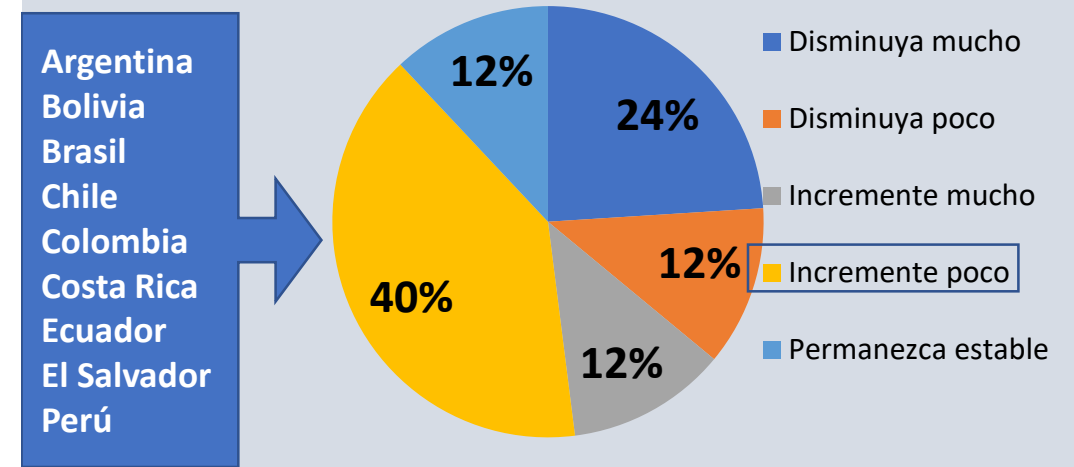
2. ENCUESTA REGAR

2.3. ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN BANCARIA

Comportamiento de la financiación bancaria en el país durante el 2019



Expectativa del comportamiento de la financiación bancaria para 2020

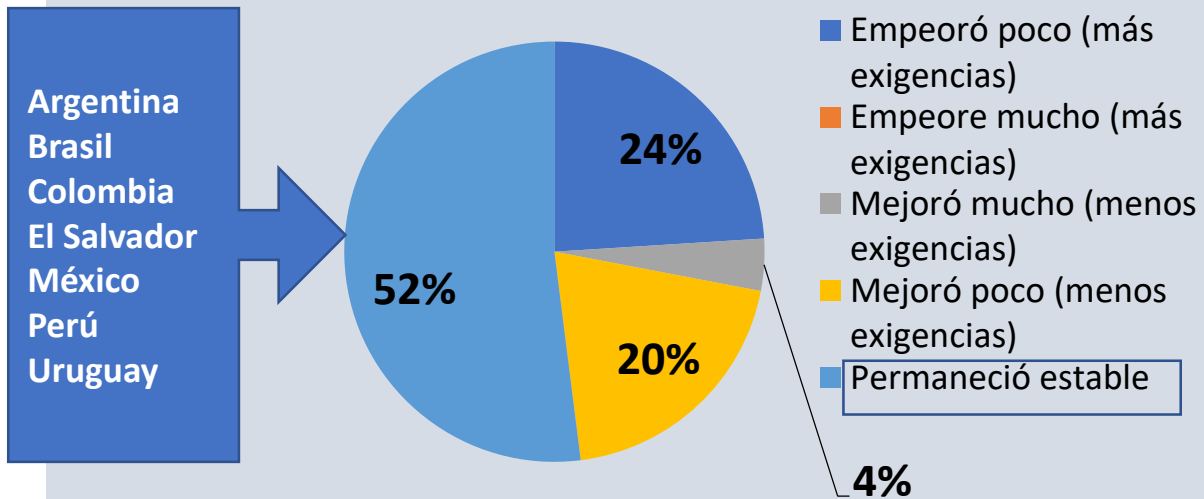


- En el 2019 se observa que el comportamiento fue variado, ya que las respuestas se distribuyen de manera dispersa: un 36% indicó que la financiación permaneció estable, seguido por un 28% que indicó que disminuyó ligeramente por la dificultad para recibir préstamos, y un 24% indicó que incrementó poco dadas las facilidades para recibir préstamos.
- La perspectiva para el 2020 marca una tendencia mayor (40%) al incremento ligero de la financiación bancaria (ligado a la mayor facilidad para recibir préstamos), aunque al mismo tiempo aumenta marcadamente la expectativa de que disminuya mucho en relación al 2019 (24%).
- En conclusión, en relación al 2019, la percepción es muy dispar: se registra un incremento de la actividad de la financiación bancaria crece significativamente, y al mismo tiempo se observa un aumento en las expectativas de disminución de financiación.

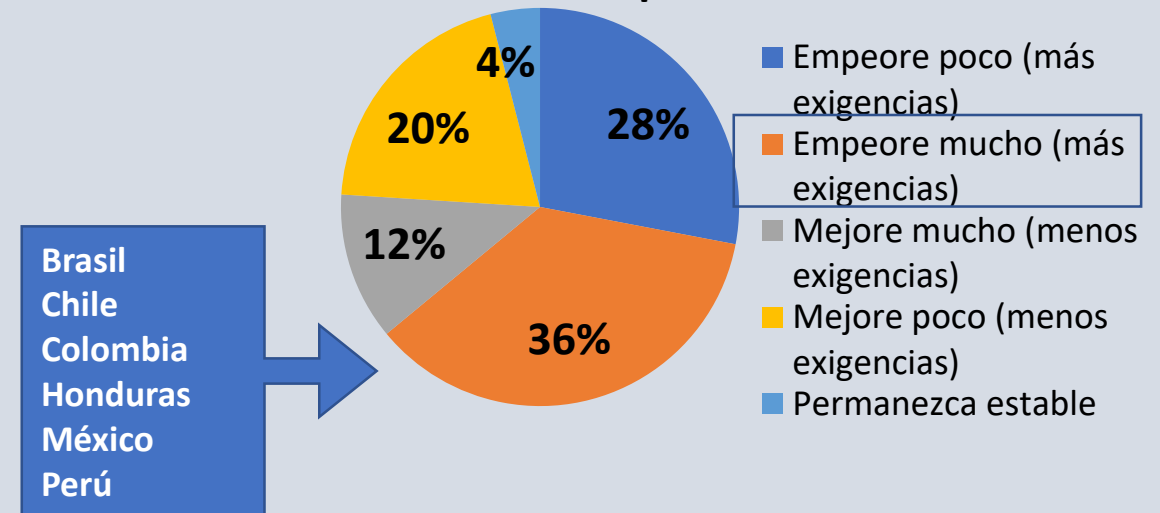
2. ENCUESTA REGAR

2.4. EXIGENCIAS DE COBERTURA DE GARANTIAS PARA LA PYME POR LOS BANCOS

Exigencias de cobertura de garantía para la PyME por parte de los bancos



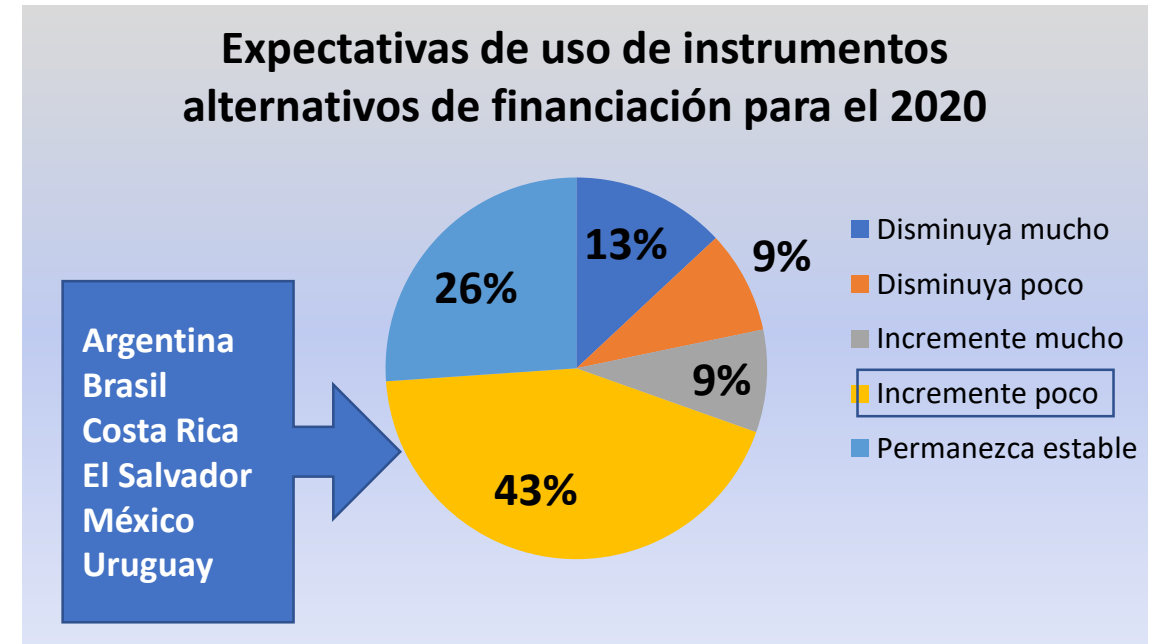
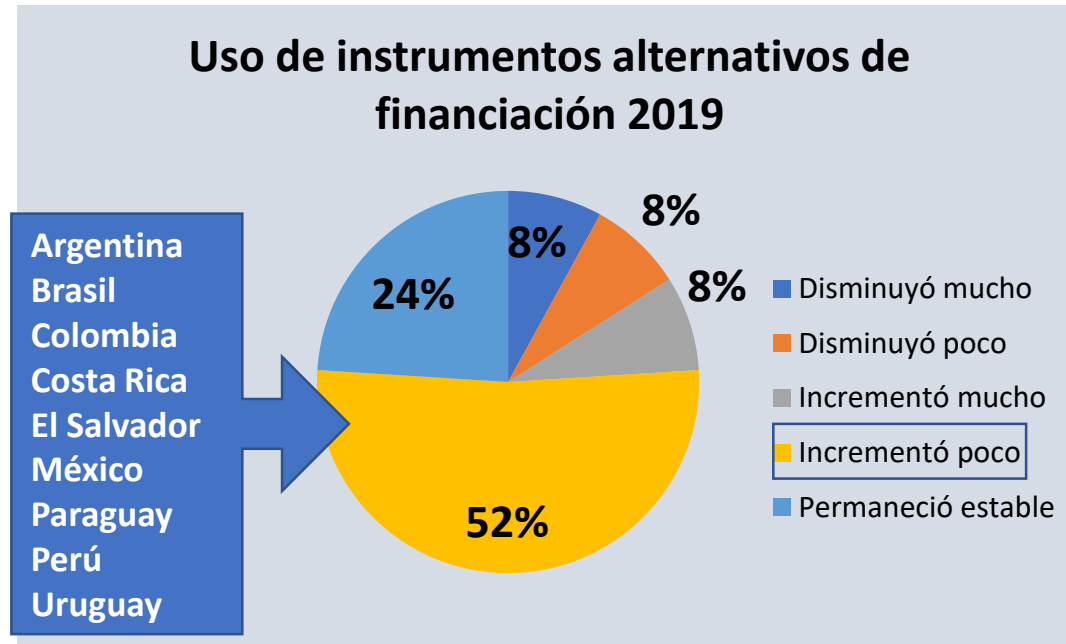
Expectativas de exigencias a la PyME por parte del banco para 2020



- En relación al 2019 más de la mitad de los encuestados indicaron que la situación de demanda de cobertura de garantías por parte de los bancos a las pymes permaneció estable (52%), la otra mitad se divide de manera pareja entre quienes indicaron que las exigencias aumentaron (empeorando ligeramente la situación) y quienes indicaron que las exigencias disminuyeron, mejorando la situación)
- Para el 2020, el 64% estima que aumentarán las exigencias por parte de los bancos.
- En conclusión los resultados muestran que las instituciones bancarias incrementarán las exigencias para otorgar financiamiento a las PyMEs.

2. ENCUESTA REGAR

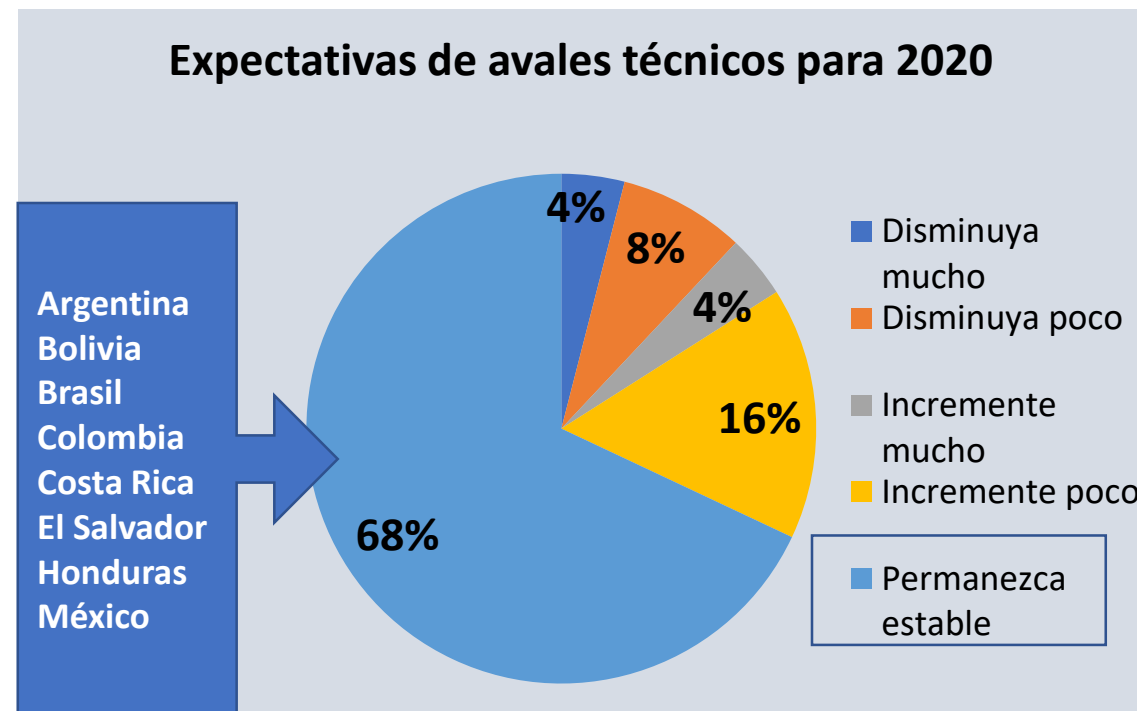
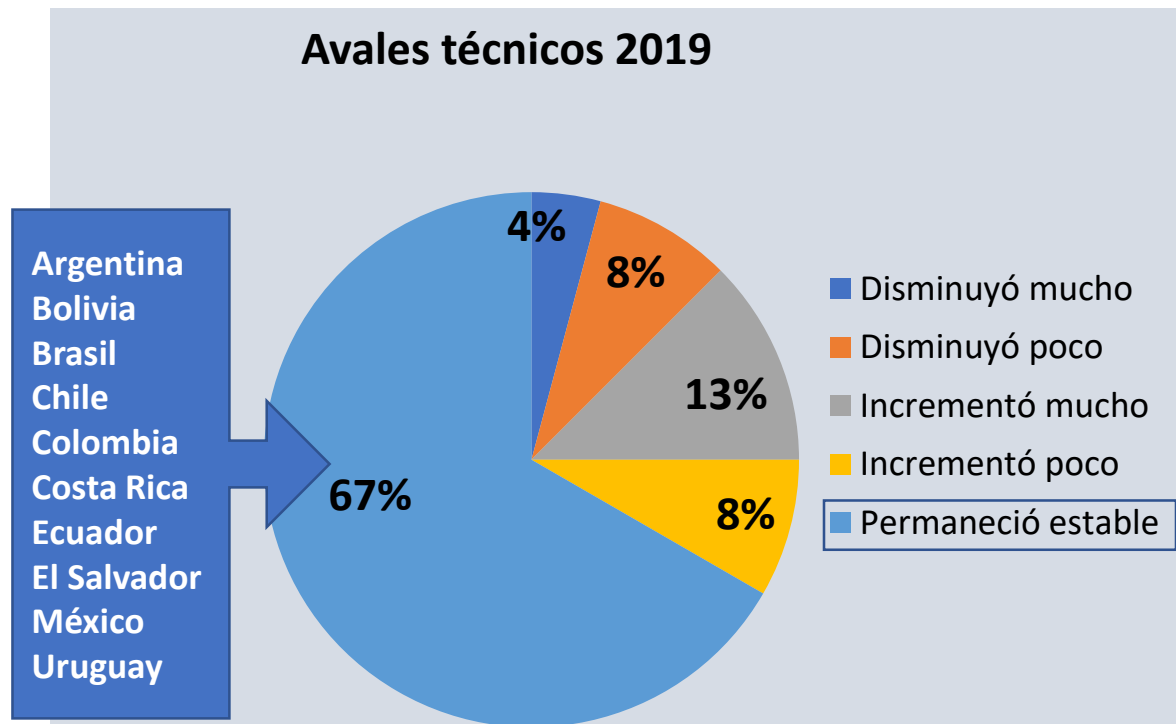
2.5. FINANCIACIÓN ALTERNATIVA (financiación informal, bussines angels, financing or crowdfunding, etc.)



- En 2019 hay una situación predominante de un incremento moderado (52%) y de estabilidad del uso de los instrumentos de financiación alternativos con una alta estabilidad (42%)
- Las perspectivas para 2020 no varían sensiblemente predominando el incremento moderado (43%) y la estabilidad. Hay un leve incremento en la expectativa de que disminuya el uso de estos instrumentos respecto del 2019.
- En conclusión parece que las perspectivas del uso de financiaciones alternativas no varían sensiblemente de un año para otro, predominando una situación de equilibrio entre la estabilidad y el incremento de la actividad

2. ENCUESTA REGAR

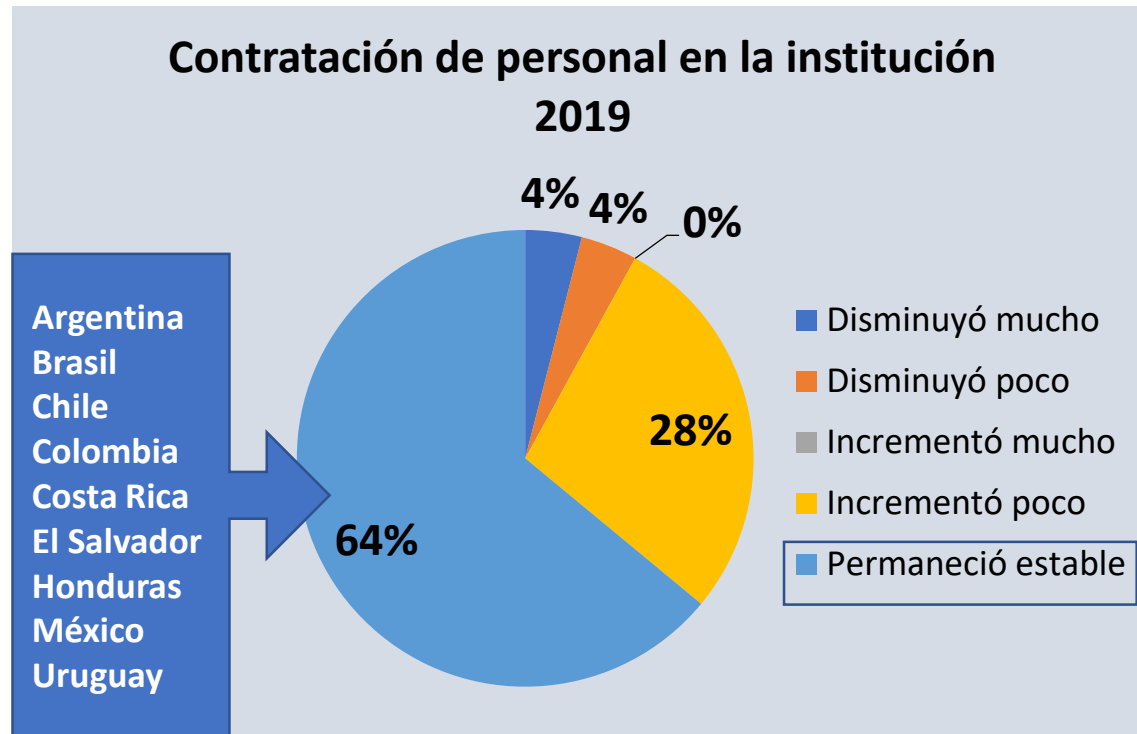
2.6. AVALES TÉCNICOS DE LAS ENTIDADES



- En 2019 hay una situación predominante de estabilidad (67%) en la actividad, seguido de un incremento (21%). Solo un 12% manifestó una disminución.
- La perspectiva para el 2020 se mantiene prácticamente igual..Se observa un aumento de expectativa de un incremento ligero (16%) por sobre uno significativo (4%).
- En conclusión, se percibe una importante perspectiva de estabilidad y un leve incremento de la actividad de avales técnicos.

2. ENCUESTA REGAR

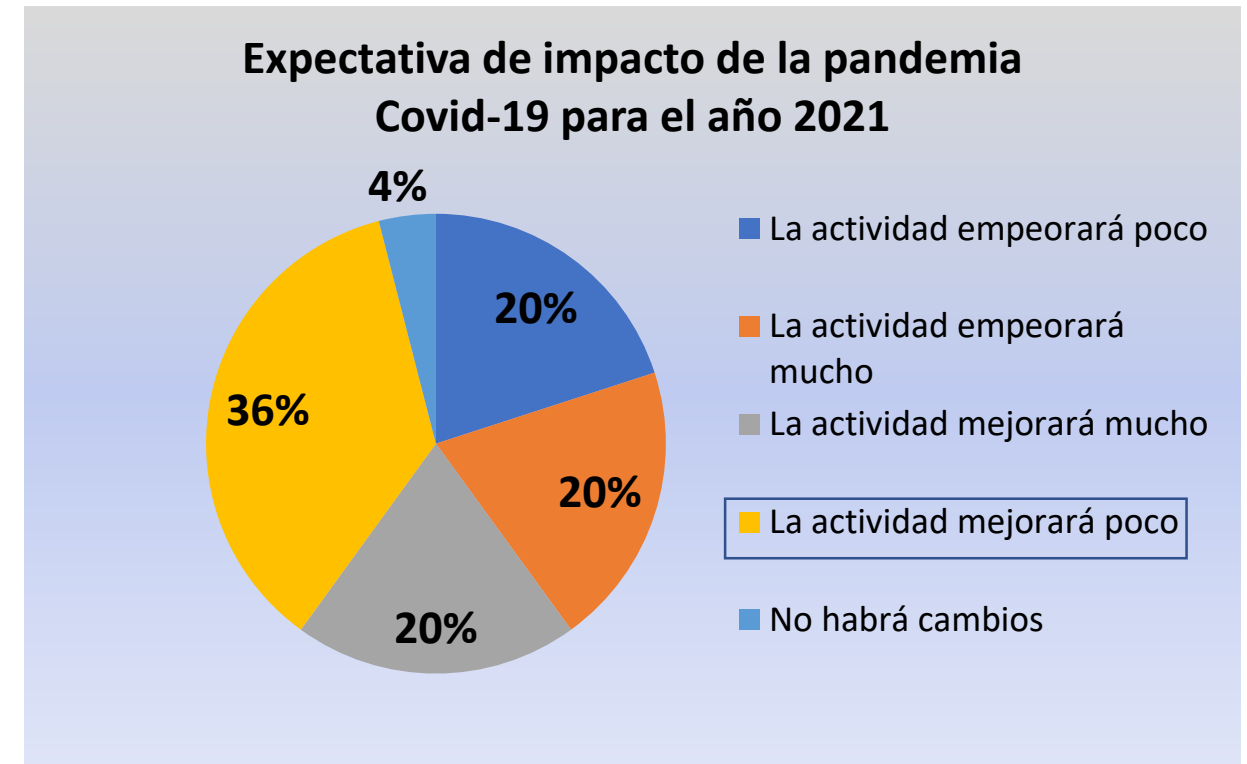
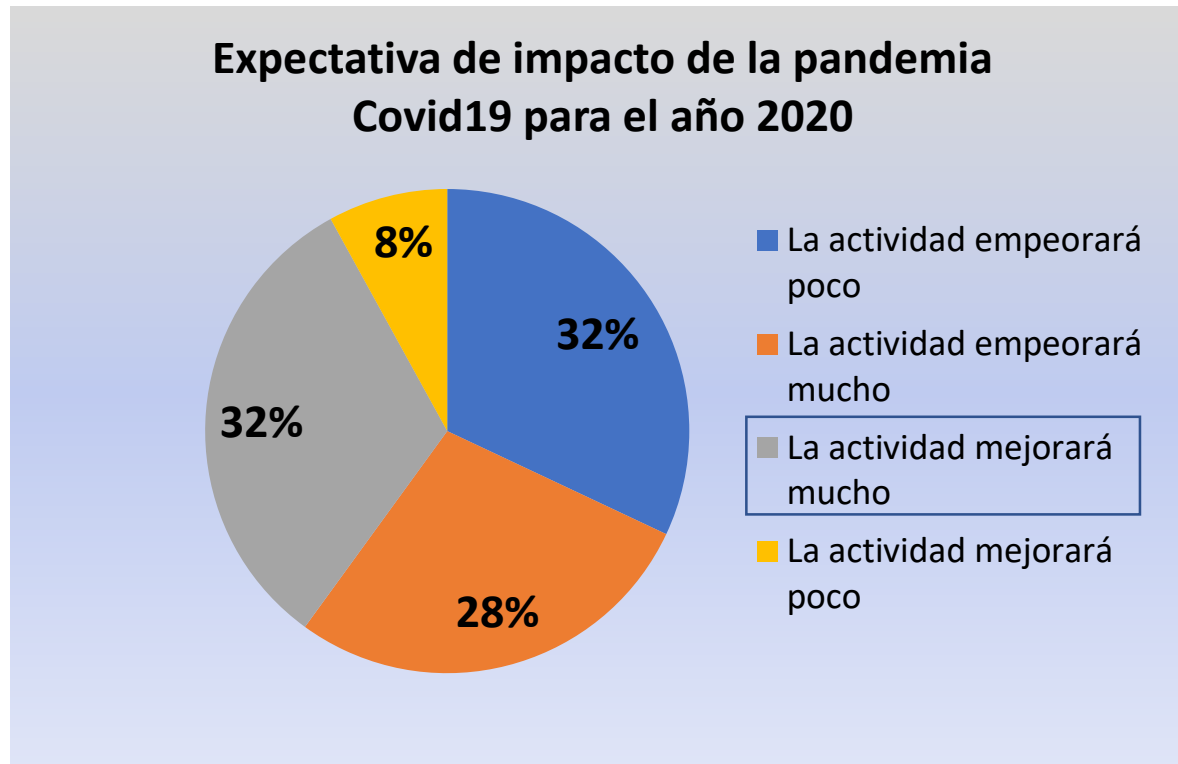
2.7. CONTRATACIÓN DE PERSONAL POR LA ENTIDAD



- En 2019 hay una situación predominante de estabilidad en la contratación (64%) con una situación de incremento bajo (28%). Solo un 8% indicó una disminución en la contratación de personal (8%)
- Para el 2020 predomina la perspectiva de estabilidad (52%) y de incremento (32%) pero con un ligero aumento en los que indican una moderada disminución.
- En conclusión hay una tendencia a la estabilidad y a un ligero incremento de la contratación.

2. ENCUESTA REGAR

2.8. EXPECTATIVAS DEL IMPACTO DEL COVID-19 EN LA ACTIVIDAD



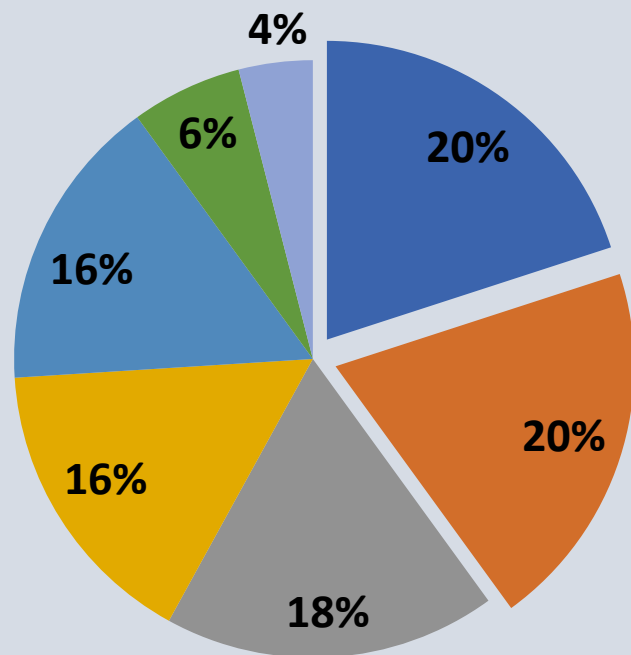
- Para 2020 las perspectivas son dispares y se distribuyen de manera equitativa entre quienes consideran que la actividad mejorará mucho, empeorará poco y empeorará mucho.
- Para 2021 las expectativas se mantienen similares. Se observa un leve incremento de quienes piensan que la actividad mejorará poco en detrimento de los demás escenarios.
- En conclusión, si bien no hay una tendencia marcada en relación a l impacto del COVID19, las expectativas se inclinan hacia el mejoramiento de la actividad.

2. ENCUESTA REGAR

2.9. FOCALIZACIÓN DE ASUNTOS A DESAFIAR EN 2020

Principales asuntos clave que las instituciones de garantía latinoamericanas pretenden afrontar en 2020

Objetivos estructurales para el 2020



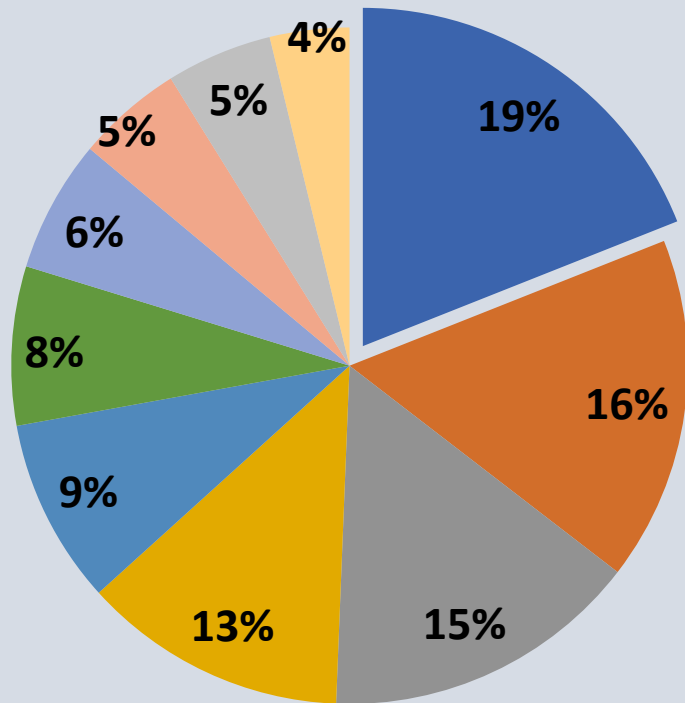
- 1 ■ Reformas legislativas, regulatorias y/ó de supervisión para optimizar el sistema
- 2 ■ Impulsar un esquema de reafianzamiento de cobertura de segundo piso
- 3 ■ Calificar y ponderar la garantía a efectos de requerimientos de capital y provisiones
- 4 ■ Intercambio de información de forma electrónica con el supervisor y los bancos
- 5 ■ Modificar el modelo de negocio actual
- 6 ■ Realizar estudios de evaluación del alcance, adicionalidad financiera y económica e impacto macro
- 7 ■ Establecer el gobierno corporativo de acuerdo a principios o reglas internacionales

2. ENCUESTA REGAR

2.9. FOCALIZACIÓN DE ASUNTOS A DESAFIAR EN 2020

Principales asuntos clave que las instituciones de garantía latinoamericanas pretenden afrontar en 2020

Objetivos operativos para el 2020



- 1 ■ Nuevos programas con productos financieros garantizados
- 2 ■ Mejoras del canal de distribución con Bancos
- 3 ■ Implementación/modificación de un sistema de control y gestión de riesgos
- 4 ■ Nuevos segmentos de clientes y grupos objetivos
- 5 ■ Mejorar las condiciones (tasa y plazo) de los créditos garantizados
- 6 ■ Política de precios con nueva tarificación (nuevos precios con criterios de diferenciación)
- 7 ■ Nuevos porcentaje de cobertura
- 8 ■ Implementación de un manual de procedimientos o de nuevos procedimientos
- 9 ■ Implementar un modelo de pricing que incluya costes administrativos, operativos y de riesgo
- 10 ■ Nuevo esquema de reembolso o de pago a los acreedores (bancos)

3. CONCLUSIONES

- En 2019, para el 68% de las instituciones encuestadas hubo un incremento de la actividad. Para el 2020, aumenta considerablemente la perspectiva de un incremento significativo de la demanda de garantía y de la actividad de garantía en las instituciones.
- La percepción de un leve incremento de la actividad de la financiación bancaria crece de forma importante de un año a otro.
- Se esperan mayores exigencias en la demanda de cobertura de garantías por parte de los bancos.
- Las perspectivas del uso de financiaciones alternativas no varían sensiblemente de un año para otro, predominando una situación de leve incremento y estabilidad.
- Se percibe una estabilidad y un leve incremento de la actividad de avales técnicos.
- Hay una tendencia a la estabilidad y a una ligera disminución de la contratación de recursos humanos.
- La mayoría de las instituciones encuestadas perciben que las perspectivas de negocios para las pymes van a empeorar.
- En la focalización de asuntos estructurales destacan principalmente implementar reformas legislativas, regulatorias y/o de supervisión para optimizar el sistema; impulsar un esquema de reafianzamiento de cobertura de segundo piso y calificar y ponderar la garantía a efectos de requerimientos de capital y provisiones.
- En la focalización de asuntos operativos destacan nuevos programas con productos financieros garantizados, mejoras del canal de distribución con Bancos e implementación/modificación de un sistema de control y gestión de riesgos.

Muchas gracias

Muito obrigado



 <https://www.redegarantias.com/>

 regar@redegarantias.com