

EL 36% DE LOS CRÉDITOS REPROGRAMADOS SERÍAN DIFÍCILES DE RECUPERAR

De cada 10 créditos refinanciados por la pandemia del Covid-19 aproximadamente 3.6 no cumplirían con devolver el préstamo, según un informe regional, incluye Perú, de MicroRate, afirmó María Belén Effio, Directora (Gerente) de MicroRate, clasificadora de riesgo.

En el último semestre de 2020, el saldo de créditos reprogramados se redujo en todas las entidades del sistema financiero y en la cartera de microfinancieras se ubicó entre 40% y 50%, según la SBS. Al respecto, un reciente benchmark de MicroRate, a nivel regional, estimó que aproximadamente el 36% de los créditos reprogramados o refinanciados serán difíciles de recuperar.

“Cuando un cliente en tres meses o en seis meses no te pagó nada del crédito por más facilidades que le diste es muy difícil que pueda pagarte. Entonces vemos complicada la recuperación de esos créditos reprogramados que alcanza aproximadamente el 36%. Es decir, de cada 10 créditos que tuvieron facilidades en promedio 3.6 no podrían cumplir con sus pagos”, consideró María Belén Effio, Directora (Gerente) de MicroRate.

De acuerdo a información de la SBS, al 1 de enero último el saldo de reprogramados en las cajas municipales alcanza aproximadamente el 40% del total de la cartera de créditos (en junio estuvo en 70%), en las cajas rurales se ubicó en poco menos de 50% (en junio fue 68%), en las financieras representó casi 50% (junio en 70%) y en las Edpymes aproximadamente 52% (junio 63%). Mientras que en la banca los créditos reprogramados representan poco más de 20% del total de la cartera (en junio fue 32%).

En opinión de la especialista, mientras no se reactive la economía los más afectados por la pandemia son los emprendedores “que no tienen espacio para recuperarse o reconvertir sus negocios”.

FORTALEZAS Y RIESGOS

Para la Directora (Gerente) de MicroRate, el Perú es un país de emprendedores y ahí radica la principal fortaleza del sistema micro financiero local en comparación a otros países de la región. Otra fortaleza del sector es “el sistema regulatorio especializado que entiende las particularidades del sector como la informalidad”.

“Otra fortaleza es la capacidad de adaptación de los emprendedores para identificar las oportunidades de negocio. Entonces esa característica del emprendedor peruano es muy dinámica, intenta adaptarse, ser flexible y enfocarse en seguir generando el ingreso para sus familias”, comentó Belén Effio.

En las últimas décadas los buenos indicadores macroeconómicos del Perú significaron un atractivo



para los inversionistas, no obstante, para Belén Effio ahora “los agentes económicos se muestran preocupados porque consideran que las reglas en torno a desarrollo y desempeño económico no están claras”.

Según la especialista, poner topes a las tasas de interés es una evidente interferencia en la libre competencia del mercado. Esta medida del Legislativo la considera un riesgo para el sistema financiero. “Al sacar una ley se debe conocer la estructura de costos de la industria microfinanciera. No es lo mismo otorgar un crédito de consumo que prestar dinero a un microempresario que trabaja remotamente. En este último caso el gasto operativo es mayor”, dijo.

Otro riesgo que afronta el sistema micro financiero “es el sobre endeudamiento de la cartera que en un contexto de desaceleración económica afecta los resultados financieros de las entidades del sector”.

“Otro riesgo que vemos básicamente serían de contexto a nivel de microfinanzas, porque estamos en una crisis económica y no vemos claridad respecto a cuando saldríamos de esto”, dijo.

RECOMENDACIONES

Con el fin de fortalecer al sector micro financiero y también ayudar a los emprendedores que en su mayoría han visto afectados sus negocios por la pande-

mia, Belén Effio recomendó entender la estructura de costos de los créditos dirigido a los microempresarios.

También recomendó conocer la capacidad productiva y de pago de los clientes y sus negocios. Es decir, “conocer bien al cliente. Esto implica saber su capacidad de pago sin sobre endeudarlo”. Lo anterior se complementa con fijar una tasa de interés adecuada para los créditos del micro emprendedor que le permita cumplir con sus compromisos con las entidades del sector.

Para Belén Effio, mantener fuerte al sistema micro financiero y, a la vez, que ayude al emprendedor pasa por la transparencia tripartita entre el Gobierno, las entidades financieras y el microempresario. “Entonces para nosotros nuevamente transparencia en la cifra. Conocer bien al cliente, conocer sus márgenes de negocios y llegar a un punto en el cual el emprendedor pueda pagar la tasa de interés que le proponga la entidad financiera. Ser transparente también es algo fundamental a nivel de la industria en general para que se pueda entender bien cuál es la problemática”, explicó.

Por último, según la ejecutiva, al Gobierno le falta transparencia y comunicación oportuna y eficaz para convencer a los microempresarios de formalizarse y de los beneficios que la formalización otorga.