BCB
DGD - VUC
10 ENE 2013 08 47
CORRESPONDENCIA GENERAL
DESPACHADA

CIRCULAR EXTERNA DEL BANCO CENTRAL DE BOLIVIA

La Paz, 09 de enero de 2013
SGDB N° 003/2013

DE: GERENCIA GENERAL
GERENCIA DE ENTIDADES FINANCIERAS
A: ENTIDADES FINANCIERAS
ASUNTO: ENCUESTA SOBRE CONDICIONES DEL MERCADO CREDITICIO

Señoras y Señores:

Remitimos la encuesta de referencia correspondiente al cuarto trimestre de 2012 para que sea respondida por el máximo ejecutivo del área responsable de créditos de su institución. Agradeceremos la remisión del formulario al Banco Central de Bolivia a más tardar el día jueves 17 de enero de 2013. Cualquier consulta será atendida por el Lic. Martín Villegas (Teléfono: 2664937, e-mail: mmvillegas@bcb.gob.bo).

Muy atentamente.

CRO/MMV/PMS/OID/MVT
Adj.: Lo indicado

Encuesta sobre condiciones del mercado de crédito

Esta encuesta tiene como objetivo recopilar información cualitativa de la percepción de las entidades financieras sobre la evolución de los factores que afectan el mercado de crédito. Está dirigida a los máximos ejecutivos del área responsable del otorgamiento de préstamos.

A. Datos generales

Institución:.....

Nombre de la persona que responde:.....

Cargo:.....

Teléfono:.....Fax:.....

Correo electrónico:.....

Instrucciones

1. Esta encuesta se compone de un conjunto de afirmaciones que deben marcarse con la alternativa que refleje de mejor manera la opinión del encuestado.

2. La evaluación de cada afirmación debe ser comparada con los resultados de **similar trimestre** de la gestión anterior.

3. En la opción "otras razones" u "otros" se debe especificar la razón o ítem que corresponda en el formulario.

Hoja en blanco

Estándares de aprobación

B. En el cuarto trimestre de la gestión 2012 los estándares para la aprobación de préstamos fueron:

B.1 Empresariales (Si no corresponde pase al punto B.2)			**B.2 PYME (Si no corresponde pase al punto B.3)**			**B.3 Microcrédito (Si no corresponde pase al punto B.4)**		
Más restrictivos	Similares	Menos restrictivos	Más restrictivos	Similares	Menos restrictivos	Más restrictivos	Similares	Menos restrictivos
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

B.4. Si eligió "más restrictivos" pase a la pregunta B.4.1 para el tipo de crédito que corresponda. Si eligió "menos restrictivos" pase a la pregunta B.4.2 para el tipo de crédito que corresponda.

B.4.1 Si los estándares de aprobación fueron "**más restrictivos**", priorice los factores que explican estos cambios (1 el más importante y 5 el menos importante)

	Empresariales	**PYME**	**Microcrédito**
Factores	Priorización	Priorización	Priorización
Deterioro en la capacidad de pago de las empresas.	☐	☐	☐
Deterioro del valor de las garantías presentadas	☐	☐	☐
Deterioro de las condiciones de fondeo de la institución	☐	☐	☐
Preferencia de la institución por otros tipos de créditos o activos	☐	☐	☐
Otras razones:	☐	☐	☐

B.4.2 Si los estándares de aprobación fueron "**menos restrictivos**" priorice los factores que explican estos cambios (1 el más importante y 5 el menos importante)

	Empresariales	**PYME**	**Microcrédito**
Factores	Priorización	Priorización	Priorización
Mejora en la capacidad de pago de las empresas.	☐	☐	☐
Incremento del valor de las garantías presentadas	☐	☐	☐
Mejores condiciones de fondeo de la institución	☐	☐	☐
Preferencia de la institución por este tipo de crédito con relación a otros tipos de créditos o activos	☐	☐	☐
Otras razones:	☐	☐	☐

Estándares de aprobación

B. En el cuarto trimestre de la gestión 2012 los estándares para la aprobación de préstamos fueron:

B.5 Hipotecario de vivienda (Si no corresponde pase al punto B.6)	**B.6 Consumo (Si no corresponde pase al punto B.7)**
Más restrictivos ☐ Similares ☐ Menos restrictivos ☐	Más restrictivos ☐ Similares ☐ Menos restrictivos ☐

B.7. Si eligió "más restrictivos" pase a la pregunta B.7.1 para el tipo de crédito que corresponda. Si eligió "menos restrictivos" pase a la pregunta B.7.2 para el tipo de crédito que corresponda.

B.7.1 Si los estándares de aprobación fueron "**más restrictivos**", priorice los factores que explican estos cambios (1 el más importante y 5 el menos importante)

	Hipotecario de vivienda	**Consumo**
Factores	Priorización	Priorización
Deterioro en la capacidad de pago de los hogares.	☐	☐
Deterioro del valor de las garantías presentadas	☐	☐
Deterioro de las condiciones de fondeo de la institución	☐	☐
Preferencia de la institución por otros tipos de créditos o activos	☐	☐
Otras razones:	☐	☐

B.7.2 Si los estándares de aprobación fueron "**menos restrictivos**" priorice los factores que explican estos cambios (1 el más importante y 5 el menos importante)

	Hipotecario de vivienda	**Consumo**
Factores	Priorización	Priorización
Mejora en la capacidad de pago de los hogares.	☐	☐
Incremento del valor de las garantías presentadas	☐	☐
Mejores condiciones de fondeo de la institución	☐	☐
Preferencia de la institución por este tipo de crédito con relación a otros tipos de créditos o activos	☐	☐
Otras razones:	☐	☐

Demanda (solicitudes) de préstamos

C. En el cuarto trimestre de la gestión 2012 la demanda (solicitudes) de préstamos tuvo el siguiente comportamiento:

C.1 Empresariales (Si no corresponde pase al punto C.2)	**C.2 PYME (Si no corresponde pase al punto C.3)**	**C.3 Microcrédito (Si no corresponde pase al punto C.4)**
Aumentó ☐ Se mantuvo ☐ Disminuyó ☐	Aumentó ☐ Se mantuvo ☐ Disminuyó ☐	Aumentó ☐ Se mantuvo ☐ Disminuyó ☐

C.4. Si eligió "aumentó" pase a la pregunta C.4.1 para el tipo de crédito que corresponda. Si eligió "disminuyó" pase a la pregunta C.4.2 para el tipo de crédito que corresponda.

C.4.1 Si **"aumentó"**, priorice los propósitos de préstamo que influyeron sobre este comportamiento (1 el más importante y 5 el menos importante)

	Empresariales	**PYME**	**Microcrédito**
Factores	Priorización	Priorización	Priorización
Incremento de las necesidades de capital de trabajo	☐	☐	☐
Incremento de las necesidades de capital de inversión	☐	☐	☐
Incremento de las necesidades de reposición de activos fijos	☐	☐	☐
Mayores solicitudes para compra de deuda de otras entidades financieras	☐	☐	☐
Otro: …	☐	☐	☐

C.4.2 Si **"disminuyó"** priorice los propósitos de préstamo que influyeron sobre este comportamiento (1 el más importante y 5 el menos importante)

	Empresariales	**PYME**	**Microcrédito**
Factores	Priorización	Priorización	Priorización
Disminución de las necesidades de capital de trabajo	☐	☐	☐
Disminución de las necesidades de capital de inversión	☐	☐	☐
Disminución de las necesidades de reposición de activos fijos	☐	☐	☐
Menores solicitudes para la compra de deuda de otras entidades financieras	☐	☐	☐
Otro:	☐	☐	☐

Demanda (solicitudes) de préstamos

C. En el cuarto trimestre de la gestión 2012 la demanda (solicitudes) de préstamos tuvo el siguiente comportamiento:

<table>
<tr>
<td>C.5 Hipotecario de vivienda (Si no corresponde pase al punto C.6)

Aumentó ☐ Se mantuvo ☐ Disminuyó ☐</td>
<td>C.6 Consumo (Si no corresponde pase al punto C.7)

Aumentó ☐ Se mantuvo ☐ Disminuyó ☐</td>
</tr>
<tr>
<td colspan="2">C.7. Si en la pregunta C.5 eligió “aumentó” pase a la pregunta C.7.1; si eligió “disminuyó” pase a la pregunta C.7.2.</td>
</tr>
<tr>
<td>C.7.1 Si la demanda de créditos hipotecarios de vivienda “aumentó”, priorice los propósitos de préstamo que influyeron sobre este comportamiento (1 el más importante y 5 el menos importante).</td>
<td>C.7.2 Si la demanda de créditos hipotecarios de vivienda “disminuyó”, priorice los propósitos de préstamo que influyeron sobre este comportamiento (1 el más importante y 5 el menos importante).</td>
</tr>
<tr>
<td>
Factores — Priorización
Construcción de vivienda ☐
Adquisición de vivienda ☐
Refacción de vivienda ☐
Mayores solicitudes para compra de deuda de otras entidades financieras ☐
Otro:.... ☐
</td>
<td>
Factores — Priorización
Construcción de vivienda ☐
Adquisición de vivienda ☐
Refacción de vivienda ☐
Menores solicitudes para la compra de deuda de otras entidades financieras ☐
Otro:.... ☐
</td>
</tr>
</table>

Aprobaciones de préstamos

D. En el cuarto trimestre de la gestión 2012 las aprobaciones de préstamos tuvieron el siguiente comportamiento:

D.1 Empresariales (Si no corresponde pase al punto D.2)	**D.2 PYME (Si no corresponde pase al punto D.3)**	**D.3 Microcrédito (Si no corresponde pase al punto D.4)**
Aumentaron ☐ Se mantuvieron ☐ Disminuyeron ☐	Aumentaron ☐ Se mantuvieron ☐ Disminuyeron ☐	Aumentaron ☐ Se mantuvieron ☐ Disminuyeron ☐

D.4. Si eligió "aumentó" pase a la pregunta D.4.1 para el tipo de crédito que corresponda. Si eligió "disminuyó" pase a la pregunta D.4.2 para el tipo de crédito que corresponda.

D.4.1 Si **"aumentaron"**, priorice los propósitos de préstamo que influyeron sobre este comportamiento (1 el más importante y 5 el menos importante)

	Empresariales	**PYME**	**Microcrédito**
Factores	Priorización	Priorización	Priorización
Incremento de las necesidades de capital de trabajo	☐	☐	☐
Incremento de las necesidades de capital de inversión	☐	☐	☐
Incremento de las necesidades de reposición de activos fijos	☐	☐	☐
Mayores aprobaciones para compra de deuda de otras entidades financieras	☐	☐	☐
Otro: …	☐	☐	☐

D.4.2 Si **"disminuyeron"** priorice los propósitos de préstamo que influyeron sobre este comportamiento (1 el más importante y 5 el menos importante)

	Empresariales	**PYME**	**Microcrédito**
Factores	Priorización	Priorización	Priorización
Disminución de las necesidades de capital de trabajo	☐	☐	☐
Disminución de las necesidades de capital de inversión	☐	☐	☐
Disminución de las necesidades de reposición de activos fijos	☐	☐	☐
Menores aprobaciones para la compra de deuda de otras entidades financieras	☐	☐	☐
Otro: …	☐	☐	☐

Aprobaciones de préstamos

D. En el cuarto trimestre de la gestión 2012 las aprobaciones de préstamos tuvieron el siguiente comportamiento:

D.5 Hipotecario de vivienda (Si no corresponde pase al punto D.6)			**D.6 Consumo (Si no corresponde pase al punto D.7)**		
Aumentaron	Se mantuvieron	Disminuyeron	Aumentaron	Se mantuvieron	Disminuyeron
☐	☐	☐	☐	☐	☐

D.7. Si en la pregunta D.5 eligió "aumentó" pase a la pregunta D.7.1; si eligió "disminuyó" pase a la pregunta D.7.2.

D.7.1 Si las aprobaciones de créditos hipotecarios de vivienda **"aumentaron"**, priorice los propósitos de préstamo que influyeron sobre este comportamiento (1 el más importante y 5 el menos importante).		D.7.2 Si las aprobaciones de créditos hipotecarios de vivienda **"disminuyó"**, priorice los propósitos de préstamo que influyeron sobre este comportamiento (1 el más importante y 5 el menos importante).	
Factores	Priorización	Factores	Priorización
Construcción de vivienda	☐	Construcción de vivienda	☐
Adquisición de vivienda	☐	Adquisición de vivienda	☐
Refacción de vivienda	☐	Refacción de vivienda	☐
Mayores aprobaciones para compra de deuda de otras entidades financieras	☐	Menores aprobaciones para la compra de deuda de otras entidades financieras	☐
Otro:....	☐	Otro:....	☐

Rechazo de solicitudes de créditos

E. Priorice las razones más importantes por las que no fueron aprobadas las solicitudes de créditos durante el cuarto trimestre de 2012
(1 la más importante y 5 la menos importante):

Razones	**Empresarial**	**PYME**	**Microcrédito**	**Hipotecario de vivienda**
	Priorización	Priorización	Priorización	Priorización
Insuficiente nivel de garantías	☐	☐	☐	☐
Proyección de ingresos insuficiente para cumplir con el pago de la deuda	☐	☐	☐	☐
Insuficiente información sobre fuentes de repago y experiencia crediticia	☐	☐	☐	☐
Inadecuado record crediticio del cliente	☐	☐	☐	☐
Otra (especificar):	☐	☐	☐	☐

Fuentes de financiamiento

F.1 En el cuarto trimestre de la gestión 2012, el financiamiento de la cartera crediticia de su institución por tipo de financiamiento tuvo el siguiente comportamiento:

	Aumentó sustancialmente	Aumentó	Se mantuvo	Bajó	Bajó sustancialmente	No aplica
Depósitos del público	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Líneas domésticas de financiamiento para préstamos productivos.	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Líneas domésticas de financiamiento para dotación de vivienda.	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Líneas externas de financiamiento para préstamos productivos.	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Otras fuentes:...	☐	☐	☐	☐	☐	☐

F.2 En el cuarto trimestre de la gestión 2012, el costo financiero promedio de las fuentes de fondeo tuvo el siguiente comportamiento:

	Aumentó sustancialmente	Aumentó	Se mantuvo	Bajó	Bajó sustancialmente	No aplica
Depósitos del público	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Líneas domésticas de financiamiento para préstamos productivos.	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Líneas domésticas de financiamiento para dotación de vivienda.	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Líneas externas de financiamiento para préstamos productivos.	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Otras fuentes:...	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Expectativas

G. Para el próximo trimestre se espera que los créditos tengan el siguiente comportamiento con relación a similar trimestre de la gestión anterior:

G.1 Empresariales (Si no corresponde pase al punto G.2)	G.2 PYME (Si no corresponde pase al punto G.3)	G.3 Microcrédito (Si no corresponde pase al punto G.4)
Aumenten ☐ Se mantengan ☐ Disminuyan ☐	Aumenten ☐ Se mantengan ☐ Disminuyan ☐	Aumenten ☐ Se mantengan ☐ Disminuyan ☐
G.4 Hipotecario de vivienda (Si no corresponde pase al punto G.5)	**G.5 Consumo (Si no corresponde pase al punto G.6)**	
Aumenten ☐ Se mantengan ☐ Disminuyan ☐	Aumenten ☐ Se mantengan ☐ Disminuyan ☐	

G.6. Indique las tres principales razones que justifiquen su respuesta a las preguntas anteriores para cada tipo de crédito, enumerando en orden de importancia (1 la razón más importante).

Empresariales	PYME	Microcrédito
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
Hipotecario de vivienda	**Consumo**	
1.	1.	
2.	2.	
3.	3.	

H. Para el próximo trimestre se espera que los créditos al sector productivo tengan el siguiente comportamiento con relación a similar trimestre de la gestión anterior:

	H.1 Empresariales (Si no corresponde pase al punto H.2)			H.2 PYME (Si no corresponde pase al punto H.3)			H.3 Microcrédito		
	Aumenten	Se mantengan	Disminuyan	Aumenten	Se mantengan	Disminuyan	Aumenten	Se mantengan	Disminuyan
Agroindustria y/o al sector rural	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Industria manufacturera	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Construcción	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Otros (especificar):	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐