

## LA ECONOMÍA SE QUEDA EXANGÜE

# Aquí no hay crédito

Las entidades financieras reducen a la mitad el flujo de crédito a empresas y familias y ahogan la economía

Rosa Salvador

La economía pierde fuelle. Y peor aún: no hay crédito. Si en Estados Unidos hay pequeños empresarios que han tenido que pagar las nóminas de sus empleados recurriendo al crédito personal de la Visa, en España muchas empresas no consiguen ampliar la póliza de crédito para aguantar el retraso en el pago de un cliente importante y se ven abocadas al cierre. Según la patronal Pimec "las empresas de este país están sufriendo desde hace meses un ahogo financiero insostenible que amenaza su misma continuidad".

Bancos y cajas aseguran que no han cerrado el grifo y que "siguen financiando todas las operaciones de clientes solventes". Esta "coletilla", sin embargo, en la práctica está siendo devastadora: en lo que llevamos de año, bancos y cajas han reducido en un 50,2% los créditos concedidos a las empresas no financieras (han bajado de 124.333 a

61.960 millones de euros) y en un 49% los concedidos a las familias (de 67.618 a 34.577 millones).

¿El cerrojo crediticio es culpa de las turbulencias financieras internacionales, del castigo bursátil que sufre las acciones bancarias o de las expectativas de un deterioro severo de la economía y de la solvencia de las empresas? Según el Banco de España de los tres factores. En su última Encuesta de Préstamos Bancarios señala que la crisis financiera

**La banca alega que financia las peticiones de clientes solventes... pero ahora mira de otra forma la solvencia**

**El cerrojo está disparando los casos de concurso: hasta septiembre han aumentado un 138%**

afecta sobre todo a la financiación de las grandes operaciones (compras, fusiones, grandes inversiones,...), porque los prestamistas internacionales valoran su propia posición de capital y la falta de disponibilidad de fondos por su situación de liquidez. En cambio, en la financiación de pymes y particulares el elemento que más pesa es el empeoramiento de las perspectivas económicas: ante el aumento de la morosidad, que ha llevado a que aumenten un 90% los impagados en agosto, las entidades financieras se lo miran mucho antes de dar un crédito.

"La confianza ha desaparecido, y resulta que es un elemento fundamental para que la economía funcione", lamenta José María Marqués, abogado especializado en procesos concursales. "El cierre del crédito es una de las causas que está disparando los casos de concurso". Según la consultora PriceWaterhouseCoopers hasta septiembre han aumentado un 138% las empresas que han presentado concurso de acreedores: "ya son 1.644 y este



El dinero no circula: bancos y cajas son muy reticentes a prestarlo a empresas o familias

año es previsible que superemos los 2.500 concursos mercantiles, algo jamás visto en España".

Modest Guinjoan, director de economía y empresas de Pimec, explica que "las empresas financian el circulante, el desfase entre los pagos a los proveedores y los cobros de sus clientes, con pólizas de crédito, pero ahora esas líneas no se renuevan, o no se amplían para hacer frente a algún impago. Entonces a su vez, ellas mismas retrasan pagos y se entra

en una dinámica infernal".

"Nos exigen unas garantías que prácticamente hacen imposible que te den el crédito", lamenta Salvador Duarte, presidente de la CTAC-UGT en Catalunya, una asociación que agrupa a pequeños autónomos. "Te piden avales inmobiliarios (que se garantiza el crédito con una vivienda o un local); o el aval de algún familiar que tenga nómina o que pignore una cantidad importante: 30.000 euros inmovilizados para que te

## La banca cierra el grifo

Créditos a residentes en España. Fijo efectivo neto

| Millones de euros |

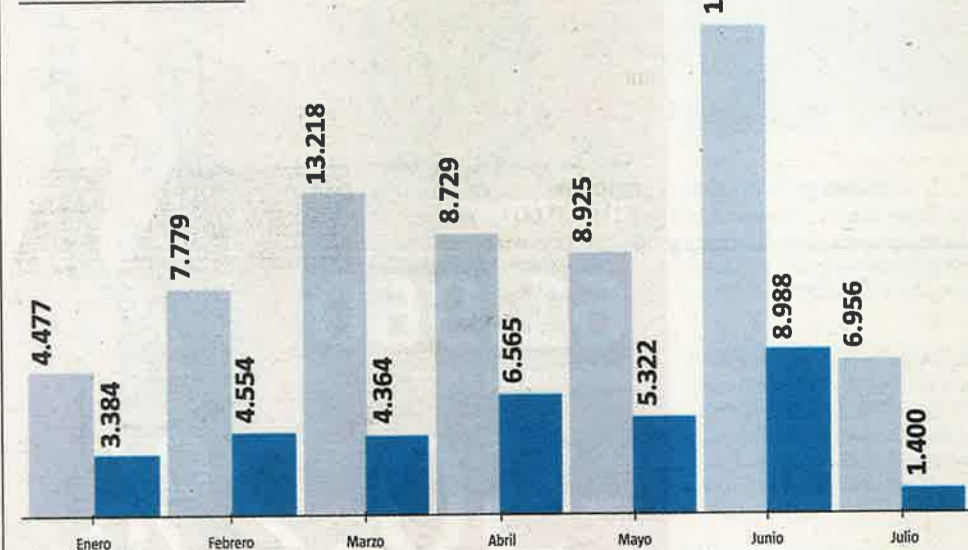
■ 2007 ■ 2008

### FAMILIAS

Total 7 primeros meses -48,9%

67.618 34.577

2007 2008

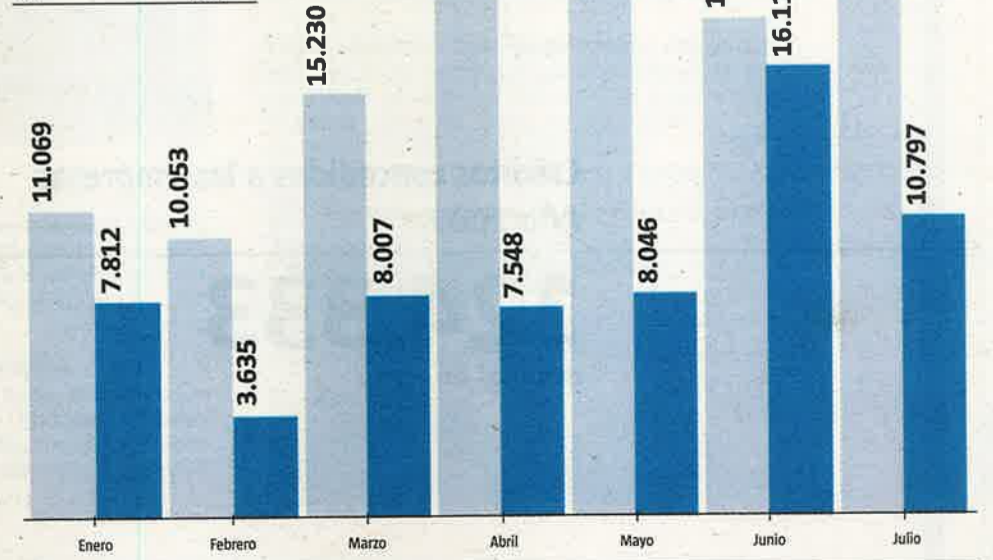


### EMPRESAS NO FINANCIERAS

Total 7 primeros meses -50,2%

124.333 61.960

2007 2008





DAVID AIROB / ARCHIVO

den un crédito sólo algo superior". En su asociación, explica, se han multiplicado por cinco las consultas de autónomos que se plantean declararse en concurso. "Si tienes un impagado grande te resulta imposible financiarlo", lamenta. "Y es también imposible conseguir crédito para abrir un negocio o para ampliarlo".

La contracción, además, se extiende a todo el sistema productivo. "Las mismas empresas no se fían de sus posibles clientes. Pre-

fieren servir sólo a los que consideran muy solventes y a los otros les piden que garanticen el cobro, por ejemplo con seguros con empresas como Crédito y Cau-

**Sólo se dan hipotecas por el 60% del precio de venta, para cubrirse ante una posible caída del precio de los pisos**

ción", explica Guinjoan.

Los particulares no están mejor que las empresas: la concesión de hipotecas cayó en julio un 20% según el INE, y la concesión de créditos personales (entre ellos los famosos créditos rápidos), se ha paralizado. Aquí el problema son de nuevo las garantías: la OCU señala que en las hipotecas bancos y cajas financian ya sólo el 60% del precio de compra, para cubrirse ante una posible bajada del precio de las viviendas. Y en el crédito al consumo, ligado a la compra de muebles, electrodomésticos o otros equipos, solicitudes que antes se aceptaban ahora no pasan la criba. "Perdemos muchas ventas porque el cliente no consigue el crédito", señala Benet Boix, gerente del Gremio de Muebles de Barcelona, que estima que sus asociados financian un 25% menos de operaciones que hace unos meses. Boix recuerda que antes, en cambio, no era infrecuente que el banco diera hipotecas por el 110% del valor de venta de la vivienda que permitían ya financiar los muebles. La falta de liquidez y las dificultades para conseguirla llegan incluso a las reparaciones de automóviles. "Más de un taller se encuentra con coches retenidos porque el propietario no aparece a pagar la reparación", señala Lluís Camarassa, vicepresidente del Gremi de Reparacions d'Automòbils de Barcelona. Algunos consumidores se están encontrando, además, con que su entidad bancaria les baja, precisamente ahora, el límite del crédito de la Visa. La consecuencia es una caída de las ventas del comercio desconocida desde la crisis postolímpica. "La mitad de esa caída se debe a la crisis de confianza", lamenta Miquel Àngel Fraile, secretario de la Federació Catalana de Comerç.

**"Ser líder mundial no nos sirvió de nada"**

**Joan Lluís Pineda**

GERENTE DE BOMBAS PSH

Bombas PSH, una pequeña empresa de Viladecans, es el primer fabricante mundial del bombas de hierro para piscinas, desarrolla nuevos modelos y exporta sus productos a todo el mundo. Pero ni esto le sirvió de nada. "Íbamos justos de tesorería y con la crisis de la construcción nos bajaron las ventas y los resultados. La banca se negó completamente a ampliar el crédito" señala su gerente, Joan Lluís Pineda, lo que abocó a la empresa a presentar concurso de acreedores. "La banca mira a corto plazo, le preocupa sólo la capacidad que tienes de pagar la próxima cuota y no favorece una financiación a largo plazo, sino pólizas de crédito a corto, y cuando pasa algo no las renuevan". La firma ha tenido que reducir la plantilla a la mitad y sigue buscando financiación a largo plazo que asegure su viabilidad.



**"Perdimos una vivienda pública porque quince bancos nos negaron la hipoteca"**

**Esteve Ripoll**

ADJUDICATARIO DE UNA VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE BARCELONA

Esteve Ripoll y su pareja resultaron adjudicatarios de una vivienda concertada en un sorteo efectuado por el Ayuntamiento de Barcelona al que optaron miles de jóvenes. Ambos jóvenes trabajan con contrato laboral indefinido, tienen unos ahorros de cerca de 40.000 euros y unos ingresos mensuales conjuntos de 3.000 euros. "Fuimos de banco en banco, hasta quince visitamos, tanto nacionales como internacionales y cajas de ahorro, y ninguno nos dio la hipoteca. Tuvimos que

renunciar a la vivienda" lamenta Esteve Ripoll. "Los bancos nos reconocían que un año antes nos la hubieran dado sin problemas, pero que ahora ya no es lo mismo". La pareja necesitaba otros 30.000 euros para la entrada "porque nadie quiso darnos el 100% del valor del piso, ni tampoco prestarnos lo que nos faltaba con créditos personales, aunque nos hubiera quedado una cuota mensual de 1.300 euros, que para nosotros era perfectamente asumible". Ripoll señala que algunos bancos llegaron a reconocerles que "meses antes nos la hubieran dado pero que ahora habían de ser mucho más estrictos"



**"No hay dinero para renovar máquinas"**

**Jordi Muntané**

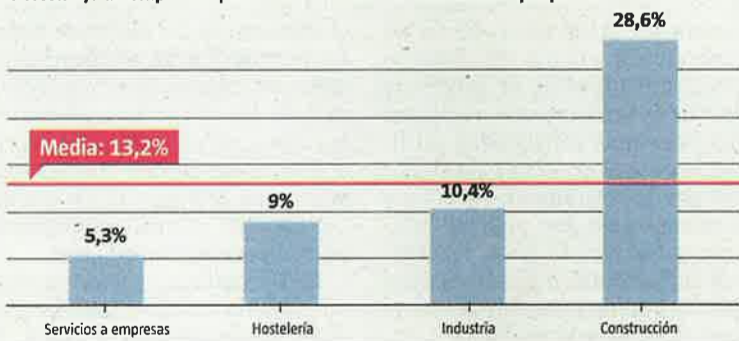
VICEPRESIDENTE DEL GREMI DE TINTORERS I BUGADERS DE BARCELONA

La tintorerías son empresas de servicios que viven una ralentización de su negocio, aún modesta, y un incipiente aumento de la morosidad, como el resto de la economía, pero lejos de cualquier crisis. Sin embargo esto no es suficiente para la banca. "Es casi imposible conseguir un crédito por los 30.000 euros que cuesta renovar una máquina", lamenta Jordi Muntané, vicepresidente del gremio de Barcelona, o renovar las pólizas de crédito que financian el capital circulante. "Además, muchos somos autónomos y los bancos nos exigen mucho más para dar un crédito". Muntané señala que "tengo 14 empleados y una buena nómina, pero el banco me pide la declaración de renta incluso para financiar un aparato de aire acondicionado de 600 euros".



**¿Le han denegado un crédito?**

Porcentaje de empresas que no han obtenido la financiación que pedían

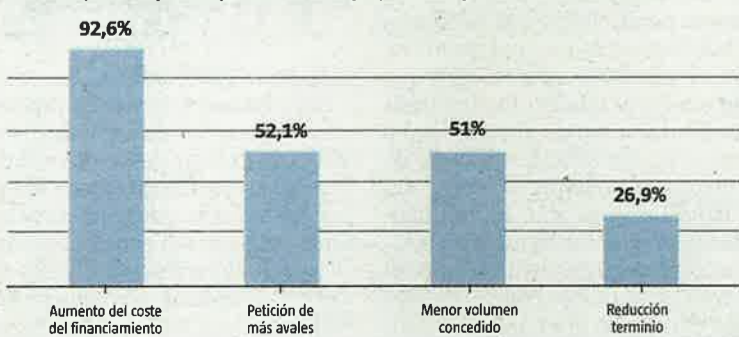


Fuente: Cambra e Idescat

LA VANGUARDIA

**Empeoran las condiciones de los créditos**

Porcentaje de empresas que se han visto perjudicadas por los nuevos créditos



Fuente: Cambra e Idescat

LA VANGUARDIA