



Censos
económicos
2019

**Financiamiento
de los establecimientos
en México**

Instituto Nacional de Estadística y Geografía

**Financiamiento
de los establecimientos
en México**

Censos Económicos 2019



Obras complementarias publicadas por el INEGI sobre el tema:

Tabulados predefinidos. Resultados temáticos. Financiamiento. Censos Económicos 2019; Sistema Automatizado de Información Censal (SAIC), Censos Económicos 2019.

Catalogación en la fuente INEGI:

338.0415 Censos Económicos (2019).
Financiamiento de los establecimientos en México : Censos Económicos 2019 / Instituto Nacional de Estadística y Geografía.-- México : INEGI, c2021.

vii, 49 p.

1. Financiamiento - México - Censos, 2019. 2. Empresas - México - Censos, 2019. I. Instituto Nacional de Estadística y Geografía (México).

Conociendo México

800 111 4634

www.inegi.org.mx

atencion.usuarios@inegi.org.mx



INEGI Informa



@INEGI_INFORMA

Registro en trámite

2021, **Instituto Nacional de Estadística y Geografía**

Edificio Sede

Avenida Héroe de Nacozari Sur 2301

Fraccionamiento Jardines del Parque, 20276 Aguascalientes,

Aguascalientes, Aguascalientes, entre la calle INEGI,

Avenida del Lago y Avenida Paseo de las Garzas.

Presentación

A partir de los resultados de los Censos Económicos 2019, el **Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI)**, ofrece a la sociedad mexicana información sobre las principales características económicas de las actividades pesqueras y acuícolas; mineras; de electricidad, agua y gas; manufactureras; construcción; de comercio; transportes y mensajería; y de servicios tanto privados como públicos.

Los Censos Económicos se realizan con una periodicidad quinquenal y son el acervo estadístico más rico y completo que da cuenta del estado que guarda la economía mexicana en un momento determinado, porque generan indicadores económicos del país con un gran nivel de detalle geográfico, sectorial y temático.

El **INEGI** aprovecha la oportunidad para agradecer la participación de los propietarios, gerentes, administradores, contadores y encargados de las unidades económicas al proporcionar la información sobre sus establecimientos para realizar estos Censos Económicos; asimismo, expresa su gratitud a los distintos organismos públicos y privados que desinteresadamente prestaron sus instalaciones para el desarrollo de las actividades de este programa quinquenal, así como al personal del **Instituto** involucrado en los trabajos censales. La participación y colaboración de la ciudadanía fue importante para el éxito de este programa de interés nacional.

Una vez concluidos los Censos Económicos 2019, los resultados se dan a conocer en la página de internet (www.inegi.org.mx), dando cumplimiento al artículo 4o. de la Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica (LSNIEG), que señala como objetivos: producir información; difundirla oportunamente mediante mecanismos que faciliten su consulta; promover el conocimiento, el uso de la información y su conservación¹.

¹ Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica. Diario Oficial de la Federación de los Estados Unidos Mexicanos. México, INEGI, 16 de abril de 2008. Artículo 4, p 3.

Índice

| | |
|--|-----|
| Introducción | VII |
| 1. Aspectos generales de los Censos Económicos | 1 |
| 1.1 Antecedentes de los Censos Económicos en México | 3 |
| 1.2 Marco jurídico | 3 |
| 1.3 Objetivo general de los Censos Económicos 2019 | 3 |
| 1.3.1 Utilidad de la información censal para proyectos institucionales | 3 |
| 1.4 Importancia de las estadísticas generadas por los Censos Económicos | 4 |
| 1.5 Tipo de información que generan los Censos Económicos | 5 |
| 2. Situación actual del financiamiento en México | 7 |
| 2.1 El acceso al financiamiento en los establecimientos | 9 |
| 2.1.1 Unidades económicas con financiamiento en México | 9 |
| 2.1.2 Características principales de las unidades económicas con acceso a financiamiento | 10 |
| 2.1.3 Acceso a financiamiento por tamaño | 11 |
| 2.1.4 Acceso a financiamiento por edad del establecimiento | 12 |
| 2.1.5 Acceso a financiamiento por entidad federativa | 12 |
| 2.1.6 Acceso a financiamiento por sector de actividad | 14 |
| 2.1.7 Principales subsectores con acceso a financiamiento | 15 |
| 2.2 Fuentes de financiamiento en los establecimientos | 16 |
| 2.2.1 Fuentes de financiamiento en México | 16 |
| 2.2.2 Fuentes de financiamiento por tamaño | 17 |
| 2.2.3 Fuentes de financiamiento por edad de establecimiento | 17 |
| 2.2.4 Fuentes de financiamiento por entidad federativa | 18 |
| 2.2.5 Fuentes de financiamiento por sector de actividad | 18 |
| 2.2.6 Fuentes de financiamiento por subsector de actividad | 21 |
| 2.3 Uso o destino del financiamiento en los establecimientos | 22 |
| 2.3.1 Uso o destino del financiamiento en México | 22 |
| 2.3.2 Uso o destino del financiamiento por tamaño | 23 |

| | | |
|-----------|---|-----------|
| 2.3.3 | Uso o destino del financiamiento por edad del establecimiento | 24 |
| 2.3.4 | Uso o destino del financiamiento por entidad federativa | 24 |
| 2.3.5 | Uso o destino del financiamiento por sector de actividad | 26 |
| 2.3.6 | Uso o destino del financiamiento por subsector de actividad | 26 |
| 3. | Uso del crédito y cuenta bancaria en los establecimientos | 29 |
| 3.1 | Situación del crédito bancario en México | 31 |
| 3.1.1 | Unidades económicas según obtención de crédito bancario | 31 |
| 3.1.2 | Comparativo por entidad federativa 2013 y 2018 | 32 |
| 3.1.3 | Unidades económicas que no obtuvieron crédito bancario | 33 |
| 3.1.4 | Causas por las que carecieron de crédito bancario | 34 |
| 3.1.4.1 | Principales causas por subsector de actividad | 35 |
| 3.1.4.2 | Principales causas por entidad federativa | 36 |
| 4. | Características del uso de cuenta bancaria en los establecimientos | 37 |
| 4.1 | Unidades económicas que manejaron cuenta bancaria | 39 |
| 4.1.1 | Unidades económicas según obtención de cuenta bancaria | 39 |
| 4.1.2 | Comparativo por entidad federativa 2013 y 2018 | 40 |
| 4.1.3 | Unidades económicas que no manejaron cuenta bancaria | 41 |
| 4.1.4 | Causas por las que carecen de cuenta bancaria | 42 |
| 4.1.5 | Causas por las que carecen de cuenta bancaria por subsector | 43 |
| 4.1.6 | Causas por las que carecen de cuenta bancaria por entidad federativa | 44 |
| | Glosario | 45 |

Introducción

El **Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI)**, presenta el documento sobre el **Financiamiento de los establecimientos en México**, con el propósito de dar a conocer los movimientos que llevan a cabo los establecimientos en materia de financiamiento, créditos y cuentas bancarias utilizados para su operación y crecimiento.

Los tabulados de los Censos Económicos brindan las herramientas necesarias para identificar de forma precisa la obtención de financiamiento en los establecimientos, las fuentes que le otorgaron créditos, préstamos o financiamiento para su operación, conocer el uso al que son destinados los recursos recibidos, identificar las causas por las que no se cuenta con instrumentos de este tipo para hacerse de recursos, cuantificar la disponibilidad de una cuenta bancaria, así como las causas por las que no se dispone de este instrumento para el manejo y operación de la unidad económica.

Este documento está conformado por cuatro capítulos. En el primero se abordan temas generales de los Censos Económicos 2019, antecedentes, marco jurídico y objetivos, entre otros aspectos; temas donde el lector tendrá un panorama acerca de la trascendencia, importancia y utilidad de la información que se captó de las unidades económicas.

El segundo capítulo trata sobre la situación actual del financiamiento en los establecimientos del país: el acceso a los servicios financieros, fuentes y uso del recurso monetario en el ámbito nacional, por entidad federativa, sector de actividad, así como por tamaño de los establecimientos y por edad de los mismos. Asimismo se presentan características principales como son unidades económicas, personal ocupado y producción bruta total.

En el tercer capítulo, se aborda la situación del crédito bancario y la cuenta bancaria en los establecimientos y el cuarto se refiere a la importancia de las unidades económicas de acuerdo con las fuentes de financiamiento.

Finalmente se presenta un glosario de los términos utilizados.

1. Aspectos generales de los Censos Económicos

1. Aspectos generales de los Censos Económicos

1.1 Antecedentes de los Censos Económicos en México

A principios del siglo XX hubo algunos esfuerzos aislados para obtener estadísticas relativas a la economía nacional, entre los que destacan las cifras que en la segunda década obtuvo la entonces Secretaría de Industria, Comercio y Trabajo. No obstante, la falta de estadísticas que indicaran el nivel de desarrollo económico del país y la necesidad de reflejar el reparto agrario que resultó de la Revolución Mexicana originaron el decreto presidencial del 6 de junio de 1929, expedido por el Lic. Emilio Portes Gil, Presidente de la República, en el cual se declaró de utilidad social la ejecución de los Censos de Población, Agrícola-Ganadero e Industrial. El decreto estableció, entre otras cosas, que el padrón industrial se haría el 15 de octubre de 1929 y el censo, el 15 de mayo de 1930.

Los Censos Económicos comenzaron en 1930 como un estudio manufacturero, el cual incluyó las plantas de electricidad, despepitadoras de algodón, desfibradoras de henequén y las salinas. Sin embargo, el constante desarrollo económico y urbano del país demandó contar con estadísticas continuas y, como consecuencia, se estableció la repetición quinquenal de los Censos Económicos. A la par, surgió la necesidad de conocer indicadores económicos no solo de las actividades manufactureras, sino también de las extractivas, comercio, servicios, transportes, pesca y, en general, de todas las actividades económicas, las cuales se han incorporado de manera paulatina a los Censos Económicos, con excepción de las agropecuarias y las forestales. Se han realizado 19 eventos censales con periodicidad quinquenal, salvo en algunos periodos debido a la conveniencia de contar con información económica antes del quinquenio.

Es así como los Censos Económicos 2019 constituyen el decimonoveno evento censal, cuyos resultados reportan el desempeño y características económicas de las unidades existentes

que realizaron actividades en 2018, y también las del año censal 2019.

1.2 Marco jurídico

De acuerdo con el artículo 59 de la Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica (LSNIEG), el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) tiene la facultad exclusiva de llevar a cabo los censos nacionales y, por lo tanto, es el organismo responsable de realizar los Censos Económicos 2019.

Asimismo, en esta Ley se hace referencia a la obligación que los informantes tienen de proporcionar, de manera veraz y oportuna, los datos e informes que les soliciten las autoridades competentes para fines estadísticos, censales y geográficos, y también a su derecho de obtener garantía acerca de la estricta confidencialidad de los datos, los cuales bajo ninguna circunstancia podrán ser utilizados para otro fin que no sea el estadístico¹.

1.3 Objetivo general de los Censos Económicos 2019

Obtener información estadística básica, referida al año 2018, sobre todos los establecimientos productores de bienes, comercializadores de mercancías y prestadores de servicios, para generar indicadores económicos de México a un gran nivel de detalle geográfico, sectorial y temático.

1.3.1 Utilidad de la información censal para proyectos institucionales

- Proporciona información estadística básica para la actualización del Sistema de Cuentas Nacionales de México, a partir del proceso

¹ Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica. Diario Oficial de la Federación de los Estados Unidos Mexicanos. México, INEGI, 16 de abril de 2008. Artículos 37 y 45, p 14 y 15.

de elaboración del cambio de año base, la compilación de los cuadros de oferta y utilización, la Matriz Insumo-Producto², y la generación del Producto Interno Bruto. Asimismo, proveer de la información necesaria para el Índice Nacional de Precios Productor.

- Coadyuva a la actualización del Marco Geoestadístico Nacional.
- Provee información del conteo previo de viviendas para la planeación del Censo de Población y Vivienda.
- Genera información de corte geográfico, sectorial y temático, que haga posible la actualización al 100% del Marco para las Encuestas Económicas Nacionales y Estudios Económicos Especiales que realiza el Instituto.
- Suministra información que requiere el Registro Estadístico de Negocios de México (RENEM), para la generación de marcos de muestreo y universos de trabajo de los diferentes proyectos en establecimientos del Instituto; así como para la actualización del Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas (DENUE), en todas las localidades objeto de captación.

1.4 Importancia de las estadísticas generadas por los Censos Económicos

La información obtenida por los Censos Económicos tiene múltiples usos en proyectos públicos, privados y sociales, en virtud de que es la única fuente del país que muestra detalladamente las características de la economía, es decir, geográficamente reporta datos a nivel nacional, estatal, municipal, por localidad geoestadística e incluso por grupos de manzanas; sectorialmente, presenta prácticamente todas las actividades económicas no agropecuarias del país, y da a conocer alrededor de 1 500 variables de temática común, específica por sector y variables calculadas sobre las unidades económicas censadas.

² La Matriz de Insumo-Producto es un sistema de cuentas globales para medir la actividad económica de una nación. Específicamente permite conocer su estructura de costos, observar la estructura de demanda y cómo se reparte el ingreso entre los factores de la producción. Quan Kiu, Arturo. "Nuevos enfoques de utilización de la Matriz de Insumo Producto", en: Aportes. Revista de la Facultad de Economía. Año 2002 / Vol. VII, núm. 19, enero-abril. Puebla, México, BUAP, 2008, págs. 145-152. <https://www.redalyc.org/pdf/376/37601908.pdf>.

Sus resultados hacen posible la planeación, la elaboración y la evaluación de políticas públicas orientadas a la promoción de la competitividad, la productividad y el empleo.

Del mismo modo, los datos permiten conocer las características de la Micro, Pequeña y Mediana empresa y brindan múltiples elementos para la toma de decisiones que contribuyen a fortalecer la productividad tanto de las empresas ya constituidas como de los nuevos emprendedores.

Los Censos Económicos constituyen la única fuente de información en el país que ofrece la posibilidad de obtener marcos estadísticos de establecimientos, factibles de explotar para diversos estudios económicos. Esto ha permitido la concepción de diversas encuestas oficiales y particulares en el ámbito nacional que dan cuenta de grupos sectoriales y regionales sobre múltiples temas de tipo económico.

Otra de las grandes utilidades de los Censos Económicos es proporcionar datos estadísticos económicos básicos al Sistema de Cuentas Nacionales, que permiten el cambio de año base y proporcionan información necesaria para elaborar la Matriz Insumo-Producto del país. En general, constituyen la infraestructura estadística indispensable para la generación de indicadores como el Producto Interno Bruto (PIB).

En el ámbito estadístico, los Censos Económicos son la columna vertebral del Subsistema Nacional de Información Económica, ya que representan una fuente de información básica que se convierte en referente fundamental para el análisis y la evaluación de las estadísticas continuas, y proporcionan datos básicos para la elaboración de marcos de muestreo, necesarios en el diseño y la realización de encuestas que registren con mayor detalle y frecuencia algunos aspectos concretos que se considere necesario investigar.

También los investigadores y académicos de la economía del país obtienen de los datos censales un insumo invaluable para observar la estructura económica nacional, lo cual les permite comprobar sus hipótesis y realizar sugerencias que consideren convenientes para la buena marcha de la economía mexicana.

1.5 Tipo de información que generan los Censos Económicos

Todo censo tiene la virtud de ser reconocido como una fuente de información básica y confiable que cubre el universo total para el logro de sus objetivos, a través de la unidad de observación previamente definida.

La información estadística básica que generan los Censos Económicos está definida por la temática establecida para este evento, y se presenta mediante diversos medios que resumen los datos captados a través de cuestionarios diseñados para cada tipo de actividad, lo que permite, además, la construcción de indicadores a partir de operaciones aritméticas entre dos o más variables simples.

Al presentar la información con diversos cortes, se pueden visualizar diferentes características, ta-

les como el área geográfica a que corresponden los datos, las especificaciones en cuanto a sector, subsector, rama o clase de actividad; incluso hay cortes por tamaño del establecimiento de acuerdo con las variables estudiadas como personal ocupado, valor de la producción, ingresos, activos fijos netos, etcétera.

La información definitiva se publica a nivel nacional, entidad federativa y municipio, desagregada por sector hasta clase de actividad, de acuerdo con el Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte (SCIAN 2018).

Si el usuario requiere información con mayor detalle, también existe la opción de hacer consultas mediante productos digitales o en línea, y elaborar requerimientos especiales de información a través del servicio de Microdatos, disponible en la página de internet del Instituto www.inegi.org.mx.

2. Situación actual del financiamiento en México

2. Situación actual del financiamiento en México

2.1 El acceso al financiamiento en los establecimientos

El financiamiento está centrado en medir, en la actividad económica, el acceso a los servicios financieros. La gama de opciones de préstamos se adecua a las necesidades de cada cliente mediante el uso y manejo de cuentas bancarias.

El financiamiento es el recurso monetario tomado a préstamo por las unidades económicas sobre el cual opera la unidad económica. Los resultados censales permiten dar a conocer cuáles son los más solicitados.

2.1.1 Unidades económicas con financiamiento en México

Al analizar la distribución de las unidades económicas de acuerdo con la obtención del financiamiento, se observa que 12.4% sí ha utilizado este recurso financiero; en contraparte, 87.6% no accedió a ningún tipo de financiamiento.

Las 596 330 unidades económicas que sí obtuvieron financiamiento tienen un valor agregado en promedio por persona de 344 832 pesos, y participan con 6.09% en gastos fiscales, financieros y donaciones en relación al total de gastos por consumo de bienes y servicios.

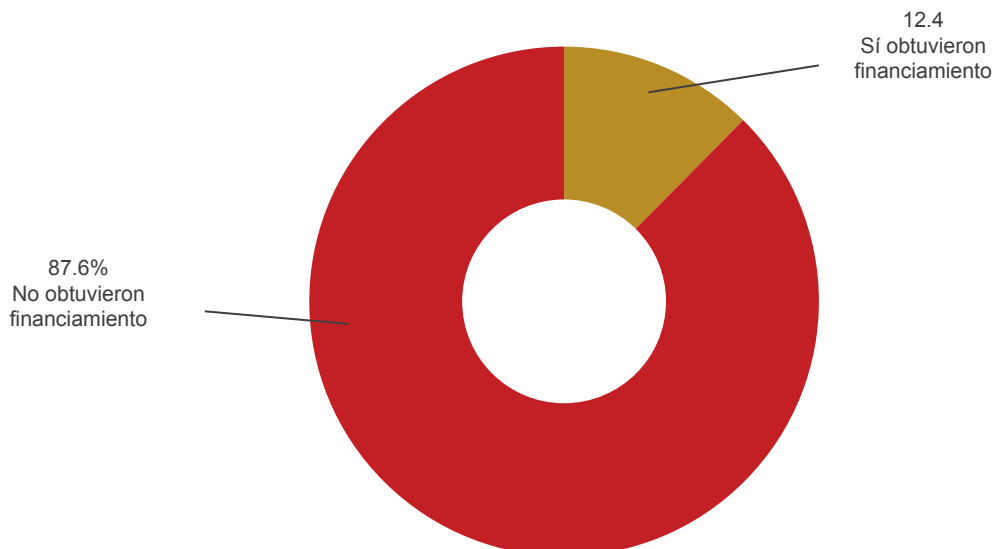
Unidades económicas según condición de obtención de financiamiento, 2018

Cuadro 1

| Total nacional | Unidades económicas | | | Sí obtuvieron financiamiento | |
|----------------|---------------------|----------------|------------------|--|--|
| | Total | Financiamiento | | Gastos fiscales, financieros y donaciones a gastos por consumo de bienes y servicios | Valor agregado en promedio por persona ocupada |
| | | Absoluto | Sí obtuvieron | No obtuvieron | % |
| Total | 4 799 915 | 596 330 | 4 203 585 | 6.09 | 344 832 |

Unidades económicas que obtuvieron y no financiamiento, 2018 (porcentajes)

Gráfica 1



2.1.2 Características principales de las unidades económicas con acceso a financiamiento

Del personal ocupado total, de 26 703 144 a nivel nacional, 19 708 338 laboran en 4 203 585 unidades económicas que no obtuvieron financiamiento a través de diferentes fuentes. El resto del personal ocupado representó 26.2% del total, esto quiere decir que 6 994 806 personas trabajan en los establecimientos que sí obtuvieron financiamiento.

En cuanto a los pagos y aportaciones que son otorgadas al personal remunerado dependiente de la unidad económica, se observa que 72.6% corresponde a los trabajadores que laboran en las unidades económicas que no tuvieron acceso a financiamiento, mientras que 27.6% es reportado por las que sí obtuvieron acceso al recurso monetario.

En cuanto a la generación de riqueza en el país, las unidades económicas reportaron 21 118 174 millones de pesos en el valor de todos los bienes y servicios producidos o comercializados; de este total 13 354 540 millones lo reportaron las unidades económicas que no tuvieron acceso a financiamiento, lo que representó 63.2% y 7 763 634 millones de pesos (36.8%), fue el valor de la producción bruta generada que sí obtuvieron acceso a financiamiento.

En el ámbito nacional, el valor reportado por las unidades económicas referido a los activos fijos, o sea los bienes que utilizan las unidades económicas para desarrollar sus actividades, fue de 11 441 645 millones de pesos, de estos 7 041 679 lo reportaron los establecimientos sin acceso a un recurso financiero y el resto (38.5%) sí tuvieron acceso al financiamiento.

Características principales de las unidades económicas según condición de financiamiento, 2018

Cuadro 2

| Condición de financiamiento | Total de unidades económicas | | Personal ocupado total | | Remuneraciones | | Producción bruta total | | Activos fijos | |
|-----------------------------|------------------------------|--------------|------------------------|--------------|-------------------|--------------|------------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | Absoluto | % | Absoluto | % | Absoluto | % | Absoluto | % | Absoluto | % |
| Total | 4 799 915 | 100.0 | 26 703 144 | 100.0 | 16 002 565 | 100.0 | 21 118 174 | 100.0 | 11 441 645 | 100.0 |
| No obtuvo | 4 203 585 | 87.6 | 19 708 338 | 73.8 | 11 580 666 | 72.4 | 13 354 540 | 63.2 | 7 041 679 | 61.5 |
| Sí obtuvo | 596 330 | 12.4 | 6 994 806 | 26.2 | 4 421 899 | 27.6 | 7 763 634 | 36.8 | 4 399 966 | 38.5 |

2.1.3 Acceso a financiamiento por tamaño

Atendiendo a los criterios definidos por la Secretaría de Economía del 30 de diciembre de 2002, los datos censales permiten analizar la información por el tamaño de los establecimientos en función del personal ocupado.

Es así que los datos de los Censos Económicos 2014 y 2019, con referencia a 2013 y 2018, respectivamente, muestran que el acceso al financiamiento en los establecimientos del país de un evento censal a otro, han disminuido en tres de los cuatro estratos de personal.

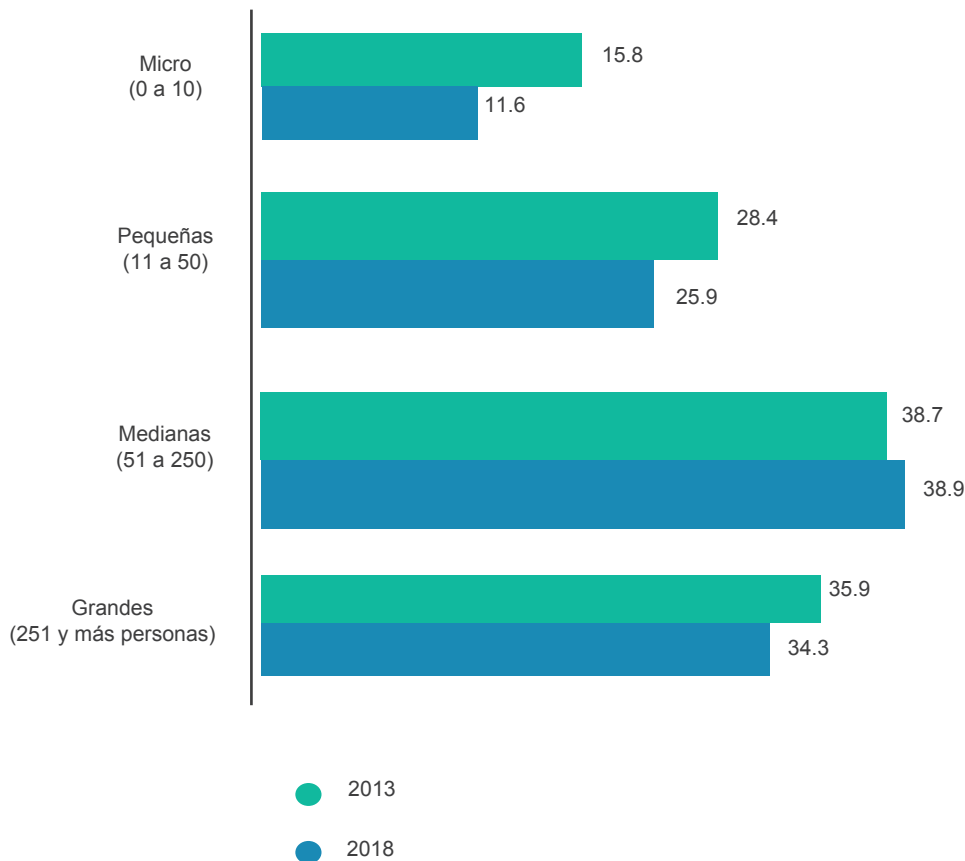
Las microempresas que ocupan de 0 a 10 personas representaron 15.8% en la obtención de financiamiento en 2013, y para 2018 disminuyeron al presentar 11.6 por ciento.

Le siguen las Pequeñas empresas, las cuales también disminuyen su participación de un evento censal a otro en la obtención de un recurso financiero, al pasar de 28.4% en 2013 a 25.9% en 2018 y en tercer le siguen las grandes.

Caso contrario sucedió con las empresas Medianas ya que aumentaron su participación pasando de 38.7% en 2013 a 38.9% en 2018.

Comparativo del acceso a financiamiento de las unidades económicas por tamaño, 2013-2018
(porcentajes)

Gráfica 2



Fuente: INEGI. Censos Económicos 2014 y 2019.

2.1.4 Acceso a financiamiento por edad del establecimiento

Para determinar la edad de las unidades económicas, se consideró el año en que iniciaron operaciones; de esta forma se estableció la edad de acuerdo con los siguientes rangos: De reciente creación de 0 a 2 años; Jóvenes de 3 a 5 años; Adultos de 6 a 10 años y Mayores más de 10 años.

Los datos censales indican que entre más antigua es la unidad económica, menor es el financiamiento obtenido; en contraparte, los de reciente creación son los que en mayor medida recurren al financiamiento.

De acuerdo con este análisis se observa que 14.5% de las unidades que obtuvieron un mayor financiamiento, son de reciente creación.

Los establecimientos que obtuvieron recursos financieros en 2018, de 3 a 5 años, se consideran jóvenes y representan 12.6 por ciento.

Las unidades adultas (6 a 10 años) representan 11.8%; mientras que en el rubro de unidades mayores (más de 10 años) se concentró 11.5%, siendo el porcentaje de participación más baja.

La participación de las unidades económicas que no obtuvieron financiamiento osciló entre 85.5 y 88.5%, en donde las de edad mayor ocuparon el primer lugar en no tener un recurso monetario (véase gráfica 3).

2.1.5 Acceso a financiamiento por entidad federativa

Con la finalidad de obtener una perspectiva geográfica, la gráfica 4 indica en cuáles entidades federativas había el mayor número de unidades económicas que obtuvieron financiamiento.

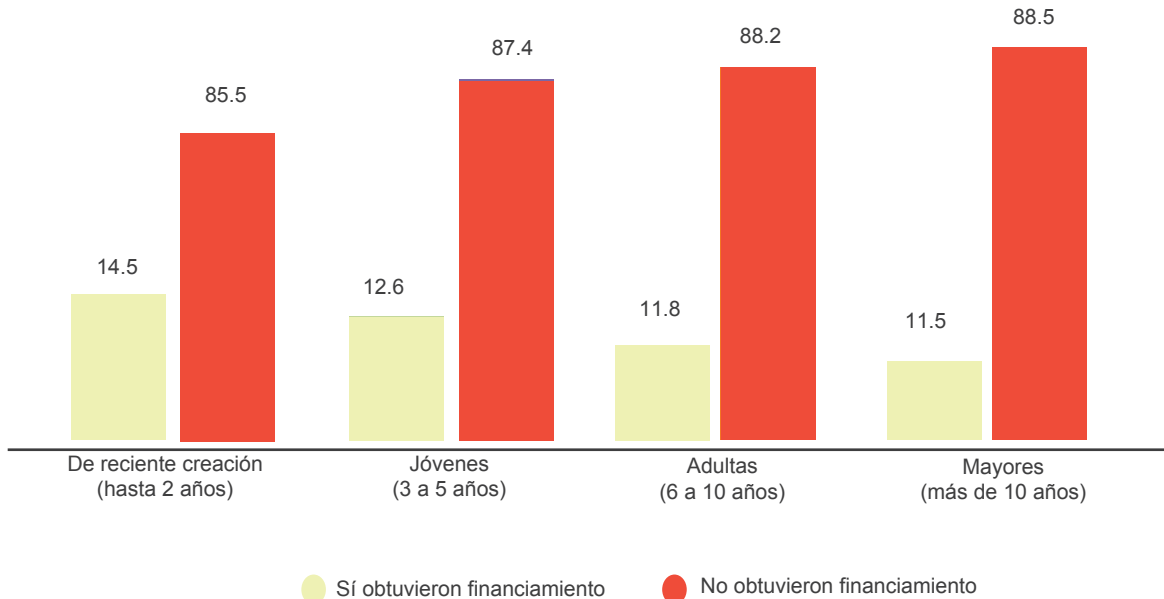
De 4 799 915 unidades económicas a nivel nacional, 596 330 obtuvieron financiamiento, mismos que representaron 12.4 por ciento.

Las unidades económicas que mayormente recibieron recursos financieros en su entidad fueron Baja California Sur (17.1%), Colima (17.0%), Querétaro (16.3%), Nayarit (16.2%) y Campeche (15.0%)

En contraparte, los establecimientos que obtuvieron bajas participaciones en materia de financiamiento en sus entidades federativas fueron el estado de México, Ciudad de México, Yucatán y Tabasco, oscilando entre 10.9 y 9.6 por ciento.

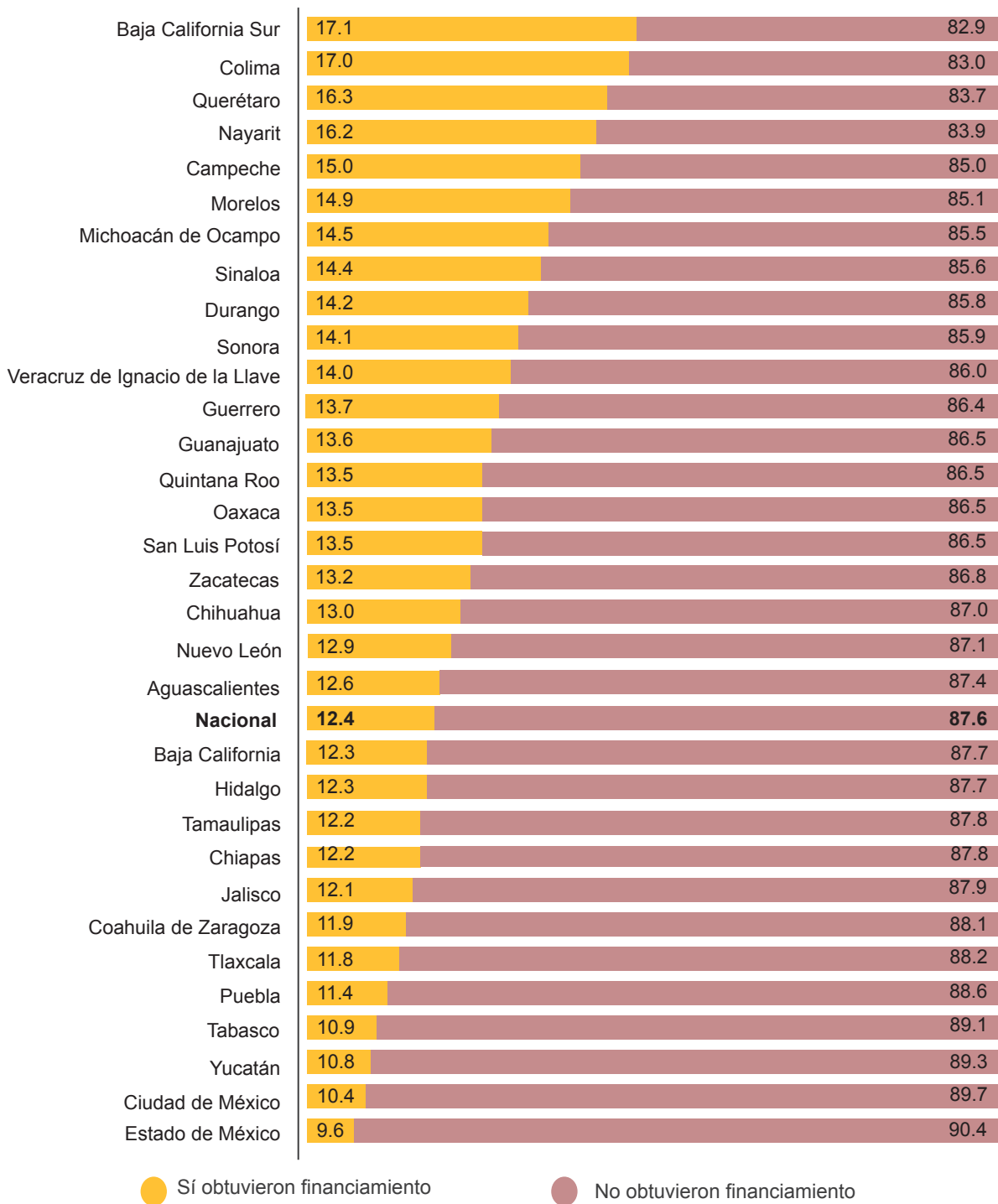
Unidades económicas que obtuvieron financiamiento según edad del establecimiento, 2018
(porcentajes)

Gráfica 3



Participación de las unidades económicas que recibieron financiamiento por entidad federativa, 2018
(porcentajes)

Gráfica 4



INEGI. Financiamiento de los establecimientos en México. Censos Económicos 2019. 2021

2.1.6 Acceso a financiamiento por sector de actividad

Del total de establecimientos a nivel nacional que sí obtuvieron financiamiento (596 330), el sector *Comercio al por menor* destacó al reportar la mayor participación con 297 739; en su sector, este valor representó 14.2 por ciento.

Al continuar con la misma dinámica, *Hoteles y restaurantes* reportaron 74 565 unidades económicas que sí obtuvieron financiamiento, lo que representó 11.7% del total de su sector.

En términos de participación al interior del sector, los servicios *Corporativos* tuvieron el mayor porcentaje en la obtención del financiamiento con 32.8%; le siguió el sector *Construcción* con 29.0 por ciento.

Unidades económicas según condición de obtención de financiamiento por sector de actividad, 2018

Cuadro 3

| Actividad económica | Unidades económicas sujetas a financiamiento | Sí obtuvieron | | No obtuvieron | |
|---|--|----------------|-------------|------------------|-------------|
| | | Absoluto | Absoluto | % | Absoluto |
| Total | 4 799 915 | 596 330 | 12.4 | 4 203 585 | 87.6 |
| Pesca y acuicultura | 24 372 | 1 795 | 7.4 | 22 577 | 92.6 |
| Minería | 3 123 | 308 | 9.9 | 2 815 | 90.1 |
| Electricidad, agua y gas | 2 961 | 172 | 5.8 | 2 789 | 94.2 |
| Construcción | 19 501 | 5 660 | 29.0 | 13 841 | 71.0 |
| Manufacturas | 579 828 | 57 143 | 9.9 | 522 685 | 90.1 |
| Comercio al por mayor | 155 545 | 30 631 | 19.7 | 124 914 | 80.3 |
| Comercio al por menor | 2 092 770 | 297 739 | 14.2 | 1 795 031 | 85.8 |
| Transportes, correos y almacenamiento | 22 245 | 4 904 | 22.0 | 17 341 | 78.0 |
| Información en medios masivos | 8 828 | 1 529 | 17.3 | 7 299 | 82.7 |
| Servicios financieros y de seguros | 26 351 | 3 108 | 11.8 | 23 243 | 88.2 |
| Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes | 68 010 | 6 714 | 9.9 | 61 296 | 90.1 |
| Servicios profesionales, científicos y técnicos | 100 098 | 10 654 | 10.6 | 89 444 | 89.4 |
| Corporativos | 366 | 120 | 32.8 | 246 | 67.2 |
| Apoyo a los negocios y manejo de residuos | 76 059 | 10 101 | 13.3 | 65 958 | 86.7 |
| Servicios educativos | 53 524 | 6 101 | 11.4 | 47 423 | 88.6 |
| Servicios de salud y de asistencia social | 196 089 | 17 653 | 9.0 | 178 436 | 91.0 |
| Servicios de esparcimiento, culturales y deportivos | 51 352 | 5 190 | 10.1 | 46 162 | 89.9 |
| Hoteles y restaurantes | 637 124 | 74 565 | 11.7 | 562 559 | 88.3 |
| Otros servicios excepto gobierno | 681 769 | 62 243 | 9.1 | 619 526 | 90.9 |

2.1.7 Principales subsectores con acceso a financiamiento

En el análisis por subsector de actividad se observa la destacada participación del sector *Comercio* con 6 de las 10 actividades en estudio, enseguida tres de Servicios y solamente una actividad manufacturera que tienen acceso a financiamiento.

De acuerdo con la distribución nacional de las unidades económicas que tuvieron acceso a financiamiento, 10 subsectores representan 71.1% del total nacional, de los cuales el primer lugar lo ocupó el subsector de *Abarrotes, alimentos y be-*

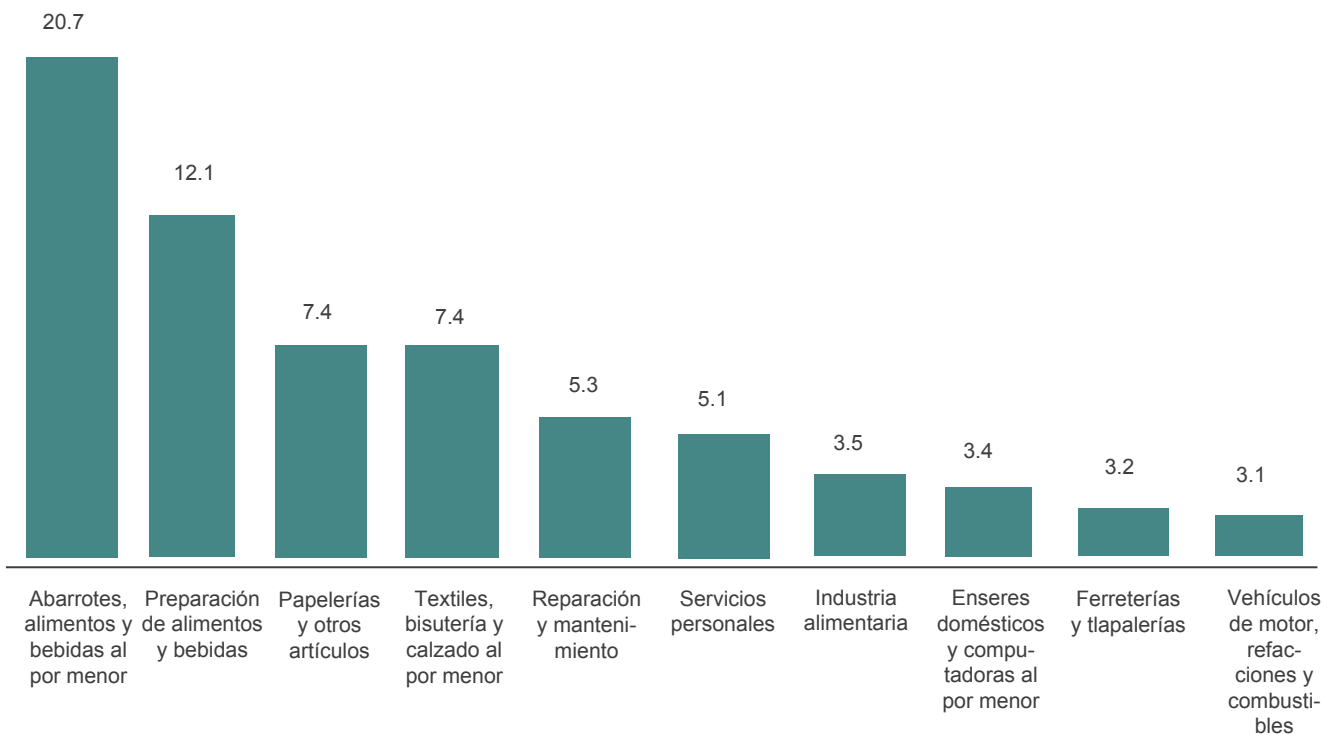
bidas, que representó 20.7% con un total de 123 522 establecimientos comerciales.

En la segunda posición se situó el subsector de servicios *Preparación de alimentos y bebidas* con 71 930 establecimientos que representaron 12.1%, con respecto del total nacional.

Dos actividades comerciales obtuvieron el mismo porcentaje al participar con 7.4% cada una; la primera de ellas corresponde a 44 296 *Papelerías y otros artículos* y el segundo subsector 44 251 unidades económicas dedicadas a *Textiles, bisutería y calzado al por menor*.

Unidades económicas que sí obtuvieron financiamiento según principales subsectores de actividad, 2018
(porcentajes)

Gráfica 5



2.2 Fuentes de financiamiento en los establecimientos

Los establecimientos adquieren recursos monetarios de diversas fuentes de financiamiento, indispensables para atender sus necesidades operativas; en este sentido, es prioritario identificar de dónde proviene el financiamiento que recibió el sector productivo nacional durante el periodo censal.

Las fuentes de financiamiento representan a las instituciones financieras, organismos oficiales, empresas, proveedores, distribuidores, familiares, etcétera.

Cabe hacer mención que en algunas gráficas y cuadros la suma de los porcentajes no da 100% debido a que las unidades económicas pudieron reportar más de una fuente de financiamiento.

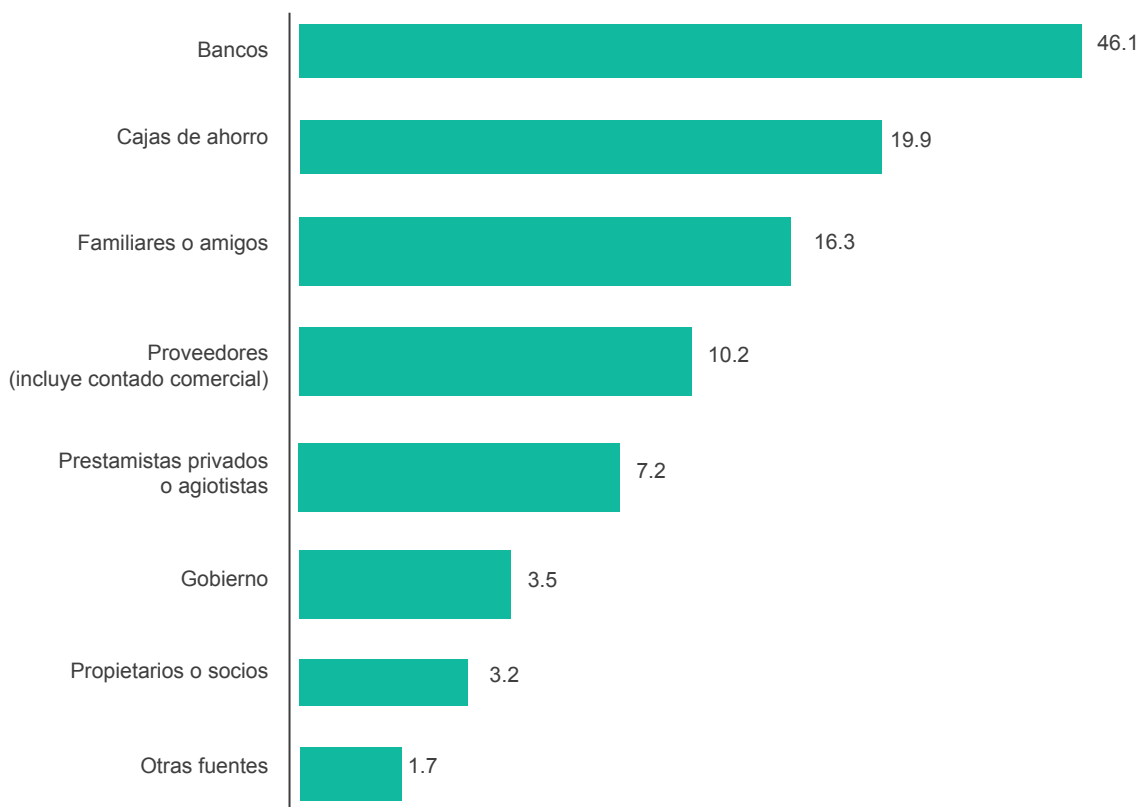
2.2.1 Fuentes de financiamiento en México

Con la información de los Censos Económicos, se pueden conocer las vías que utilizan las unidades económicas para obtener el financiamiento o recurso monetario necesario para llevar a cabo sus actividades.

Entre las principales fuentes de financiamiento que otorgan un préstamo a los establecimientos, 275 103 corresponde a los Bancos, estas entidades financieras representan 46.1%; le siguieron las Cajas de ahorro al reportar en números absolutos 118 445 con una participación de 19.9%, en la tercera posición se ubicaron los Familiares o amigos con 16.3%, seguido de los Proveedores (incluye contado comercial) con 10.2 por ciento. Otras aportaciones fueron recibidas por parte de Prestamistas privados o agiotistas, Gobierno y Propietarios o socios con participaciones de 7.2, 3.5 y 3.2%, respectivamente.

Fuentes que otorgaron financiamiento a las unidades económicas, 2018 (porcentajes)

Gráfica 6



2.2.2 Fuentes de financiamiento por tamaño

Las fuentes de financiamiento analizadas por tamaño de acuerdo con el personal ocupado a nivel nacional, muestran la destacada participación de los Bancos al otorgar un recurso monetario. Dentro de este rubro, sobresalen las unidades económicas Medianas con 86.0 por ciento.

En cuanto a los Propietarios o socios y los Proveedores (incluye contado comercial) destacaron las unidades económicas grandes al participar con 24.1 y 20.3%, respectivamente; las Cajas de ahorro con 22.2% y Familiares o amigos con 18.2% ocuparon el primer lugar en los microestablecimientos que recibieron un recurso financiero para la operación de sus actividades (véase cuadro 4).

2.2.3 Fuentes de financiamiento por edad del establecimiento

De acuerdo con este análisis, se observa que 52.6% de las unidades económicas que tienen más de 10 años, obtuvieron mayores recursos por parte de los Bancos. Cabe mencionar, que estas entidades financieras fueron las instituciones

más recurrentes en otorgar financiamiento a los establecimientos, independientemente de la edad de los mismos.

Las unidades de reciente creación (hasta 2 años) y las denominadas jóvenes (3 a 5 años) representan cada una 21.1% en el financiamiento en Cajas de ahorro a las unidades económicas, el tercer lugar lo ocupan las adultas (6 a 10 años), mientras que en el rubro de unidades mayores (más de 10 años) se concentra 17.8%, siendo el porcentaje de participación más baja.

Al igual que en los Bancos, los Proveedores presentaron la más alta participación en las unidades económicas mayores al participar con 13.5% y la menor fue para los establecimientos de reciente creación al reportar únicamente 5.9 por ciento.

Asimismo, los recursos monetarios recibidos por Familiares o amigos, presentaron el mismo comportamiento que las Cajas de ahorro, esto es, el mayor financiamiento fue para las unidades económicas de reciente creación con 27.6 por ciento (véase gráfica 7).

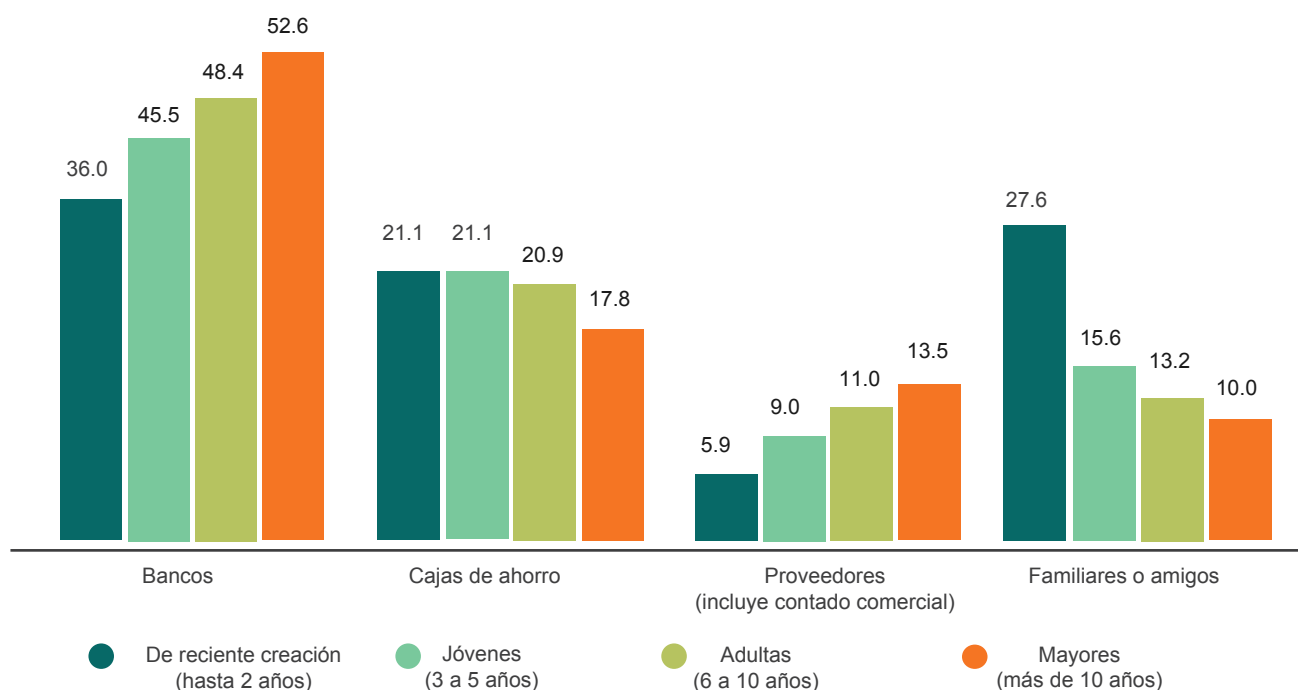
Fuentes que otorgaron financiamiento a las unidades económicas por tamaño, 2018

Cuadro 4

| Tamaño de la unidad económica | Bancos | Cajas de ahorro | Proveedores (incluye contado comercial) | Familiares o amigos | Gobierno | Prestamistas privados o agiotistas | Propietarios o socios | Otras fuentes |
|-------------------------------|--------|-----------------|---|---------------------|----------|------------------------------------|-----------------------|---------------|
| Porcentajes | | | | | | | | |
| Micro (0 a 10) | 41.4 | 22.2 | 9.3 | 18.2 | 3.7 | 7.8 | 1.8 | 1.5 |
| Pequeña (11 a 50) | 80.8 | 2.6 | 17.2 | 2.7 | 2.2 | 3.3 | 12.6 | 2.9 |
| Mediana (51 a 250) | 86.0 | 0.6 | 17.5 | 0.2 | 2.2 | 3.0 | 16.1 | 4.0 |
| Grande (251 y más personas) | 74.8 | 0.4 | 20.3 | 0.0 | 4.3 | 2.3 | 24.1 | 6.5 |

Fuentes que otorgaron financiamiento a las unidades económicas por edad del establecimiento, 2018
(porcentajes)

Gráfica 7



2.2.4 Fuentes de financiamiento por entidad federativa

Como ya se había comentado, las unidades económicas que mayormente recibieron recursos financieros en su entidad fueron Baja California-Sur, Colima, Querétaro, Nayarit y Campeche. Sin embargo, al analizar los datos de acuerdo con las fuentes financieras, se observa que no son representativas en estos estados.

Nuevo León contó con mayor número de unidades económicas que recibieron algún crédito al participar con 65.2%, la fuente principal de financiamiento fueron los Bancos, las Cajas de ahorro popular en Oaxaca con 43.3%, los Proveedores (incluye contado comercial) en Quintana Roo con 15.8% y 22.4% en el estado de México en Familiares y amigos (véase cuadro 5).

2.2.5 Fuentes de financiamiento por sector de actividad

La fuente de financiamiento con mayor participación se dio en los Bancos con 80.3%, en el sector *Construcción*, le siguió *Transportes, correos y almacenamiento* con 73.8 por ciento.

En *Hoteles y restaurantes*, así como *Otros servicios excepto gobierno*, tuvieron participaciones afines en las unidades económicas que recibieron financiamiento por parte de las Cajas de ahorro popular ya que reportaron 24.7 y 24.3%, respectivamente, destacando ambos, en esta fuente.

El sector *Información en medios masivos* sobresalió con los establecimientos que tuvieron financiamiento por parte de Proveedores (incluye contado comercial) con 36.4 por ciento. Los *Servicios de salud y de asistencia social*, así como los *Servicios de esparcimiento, culturales y deportivos* destacaron con las unidades económicas cuyo recurso financiero obtenido fue por parte de Familiares o amigos con 22.9 y 22.5%, respectivamente. Asimismo, *Electricidad, agua y gas* con 50.0% ocupó el primer lugar en los establecimientos que recibieron financiamiento del Gobierno.

Los *Servicios financieros y de seguros* sobresalieron con 15.6% del recurso de Prestamistas privados o agiotistas, mientras que el financiamiento por parte de los Propietarios o socios con 36.9% destacó en el sector *Información en medios masivos* (véase cuadro 6).

Principales fuentes que otorgaron financiamiento a las unidades económicas por entidad federativa, 2018

Cuadro 5

| Entidad federativa | Unidades económicas que Sí obtuvieron financiamiento | | Bancos | | Cajas de ahorro popular | | Proveedores (incluye contado comercial) | | Familiares o amigos | |
|---------------------------------|--|-------------|----------------|-------------|-------------------------|-------------|---|-------------|---------------------|-------------|
| | Absoluto | % | Absoluto | % | Absoluto | % | Absoluto | % | Absoluto | % |
| Total | 596 330 | 12.4 | 275 103 | 46.1 | 118 445 | 19.9 | 60 934 | 10.2 | 96 987 | 16.3 |
| Aguascalientes | 6 809 | 12.6 | 3 178 | 46.7 | 743 | 10.9 | 622 | 9.1 | 1 494 | 21.9 |
| Baja California | 12 920 | 12.3 | 7 722 | 59.8 | 714 | 5.5 | 1 597 | 12.4 | 2 071 | 16.0 |
| Baja California Sur | 5 235 | 17.1 | 3 309 | 63.2 | 199 | 3.8 | 606 | 11.6 | 709 | 13.5 |
| Campeche | 5 305 | 15.0 | 2 351 | 44.3 | 657 | 12.4 | 643 | 12.1 | 572 | 10.8 |
| Coahuila de Zaragoza | 11 309 | 11.9 | 6 764 | 59.8 | 1 462 | 12.9 | 908 | 8.0 | 1 412 | 12.5 |
| Colima | 5 718 | 17.0 | 2 142 | 37.5 | 1 649 | 28.8 | 747 | 13.1 | 899 | 15.7 |
| Chiapas | 22 759 | 12.2 | 10 012 | 44.0 | 3 451 | 15.2 | 2 433 | 10.7 | 3 228 | 14.2 |
| Chihuahua | 13 817 | 13.0 | 7 821 | 56.6 | 1 581 | 11.4 | 1 413 | 10.2 | 2 109 | 15.3 |
| Ciudad de México | 44 285 | 10.4 | 23 588 | 53.3 | 2 897 | 6.5 | 6 216 | 14.0 | 7 987 | 18.0 |
| Durango | 7 980 | 14.2 | 3 611 | 45.3 | 2 222 | 27.8 | 578 | 7.2 | 1 097 | 13.8 |
| Guanajuato | 32 855 | 13.6 | 10 919 | 33.2 | 11 399 | 34.7 | 3 043 | 9.3 | 4 510 | 13.7 |
| Guerrero | 20 347 | 13.7 | 9 801 | 48.2 | 4 186 | 20.6 | 1 925 | 9.5 | 3 170 | 15.6 |
| Hidalgo | 14 576 | 12.3 | 6 613 | 45.4 | 2 667 | 18.3 | 1 265 | 8.7 | 2 696 | 18.5 |
| Jalisco | 40 456 | 12.1 | 17 185 | 42.5 | 9 515 | 23.5 | 3 416 | 8.4 | 7 669 | 19.0 |
| Estado de México | 59 998 | 9.6 | 27 497 | 45.8 | 9 838 | 16.4 | 5 584 | 9.3 | 13 429 | 22.4 |
| Michoacán de Ocampo | 33 398 | 14.5 | 12 176 | 36.5 | 10 594 | 31.7 | 3 929 | 11.8 | 5 561 | 16.7 |
| Morelos | 14 359 | 14.9 | 5 058 | 35.2 | 3 414 | 23.8 | 1 549 | 10.8 | 2 264 | 15.8 |
| Nayarit | 9 207 | 16.2 | 3 470 | 37.7 | 2 621 | 28.5 | 842 | 9.2 | 1 656 | 18.0 |
| Nuevo León | 19 502 | 12.9 | 12 710 | 65.2 | 1 344 | 6.9 | 1 825 | 9.4 | 2 250 | 11.5 |
| Oaxaca | 29 566 | 13.5 | 9 699 | 32.8 | 12 812 | 43.3 | 2 161 | 7.3 | 3 990 | 13.5 |
| Puebla | 34 035 | 11.4 | 13 979 | 41.1 | 7 830 | 23.0 | 2 929 | 8.6 | 6 717 | 19.7 |
| Querétaro | 13 263 | 16.3 | 5 365 | 40.5 | 4 190 | 31.6 | 1 322 | 10.0 | 1 975 | 14.9 |
| Quintana Roo | 7 262 | 13.5 | 3 922 | 54.0 | 634 | 8.7 | 1 147 | 15.8 | 1 033 | 14.2 |
| San Luis Potosí | 13 175 | 13.5 | 6 005 | 45.6 | 3 122 | 23.7 | 1 381 | 10.5 | 1 867 | 14.2 |
| Sinaloa | 15 449 | 14.4 | 8 263 | 53.5 | 1 224 | 7.9 | 1 824 | 11.8 | 2 702 | 17.5 |
| Sonora | 14 090 | 14.1 | 8 387 | 59.5 | 1 016 | 7.2 | 1 556 | 11.0 | 1 813 | 12.9 |
| Tabasco | 8 034 | 10.9 | 4 459 | 55.5 | 849 | 10.6 | 1 022 | 12.7 | 1 003 | 12.5 |
| Tamaulipas | 13 750 | 12.2 | 8 415 | 61.2 | 1 368 | 10.0 | 1 263 | 9.2 | 1 541 | 11.2 |
| Tlaxcala | 8 195 | 11.8 | 3 731 | 45.5 | 1 715 | 20.9 | 611 | 7.5 | 1 408 | 17.2 |
| Veracruz de Ignacio de la Llave | 38 843 | 14.0 | 18 706 | 48.2 | 8 578 | 22.1 | 4 284 | 11.0 | 5 108 | 13.2 |
| Yucatán | 12 099 | 10.8 | 5 372 | 44.4 | 2 056 | 17.0 | 1 486 | 12.3 | 1 625 | 13.4 |
| Zacatecas | 7 734 | 13.2 | 2 873 | 37.2 | 1 898 | 24.5 | 807 | 10.4 | 1 422 | 18.4 |

INEGI. Financiamiento de los establecimientos en México. Censos Económicos 2019. 2021

Fuentes que otorgaron financiamiento a las unidades económicas por sector de actividad, 2018

Cuadro 6

| Sector de actividad | Unidades económicas que Sí obtuvieron financiamiento | | Bancos | Cajas de ahorro popular | Proveedores (incluye contado comercial) | Familiares o amigos | Gobierno | Prestamistas privados o agiotistas | Propietarios o socios | Otras fuentes |
|---|--|--------------|-------------|-------------------------|---|---------------------|------------|------------------------------------|-----------------------|---------------|
| | Absoluto | % | | | | | | | | |
| Total | 596 330 | 12.42 | 46.1 | 19.9 | 10.2 | 16.3 | 3.5 | 7.2 | 3.2 | 1.7 |
| Pesca y acuicultura | 1 795 | 7.4 | 40.9 | 20.7 | 15.9 | 0.6 | 10.1 | 14.9 | 2.9 | 8.1 |
| Minería | 308 | 9.9 | 59.1 | 8.4 | 19.5 | 0.0 | 3.3 | 8.4 | 16.6 | 4.2 |
| Electricidad, agua y gas | 172 | 5.8 | 24.4 | 3.5 | 10.5 | 0.0 | 50.0 | 11.6 | 11.6 | 8.7 |
| Construcción | 5 660 | 29.0 | 80.3 | 2.5 | 16.5 | 1.7 | 1.7 | 8.0 | 13.8 | 4.4 |
| Manufacturas | 57 143 | 9.9 | 49.2 | 19.3 | 7.6 | 13.9 | 4.7 | 6.3 | 3.3 | 3.4 |
| Comercio al por mayor | 30 631 | 19.7 | 69.0 | 7.9 | 17.7 | 7.0 | 2.0 | 3.1 | 5.8 | 2.2 |
| Comercio al por menor | 297 739 | 14.2 | 43.0 | 20.9 | 13.4 | 16.1 | 3.0 | 6.9 | 2.8 | 1.9 |
| Transportes, correos y almacenamiento | 4 904 | 22.1 | 73.8 | 4.7 | 17.8 | 0.5 | 1.6 | 4.9 | 10.0 | 8.9 |
| Información en medios masivos | 1 529 | 17.3 | 72.5 | 6.4 | 36.4 | 6.3 | 2.2 | 4.3 | 36.9 | 4.1 |
| Servicios financieros y de seguros | 3 108 | 11.8 | 61.0 | 2.3 | 7.4 | 3.0 | 29.1 | 15.6 | 22.3 | 17.3 |
| Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes | 6 714 | 9.9 | 60.5 | 14.0 | 7.5 | 12.2 | 3.3 | 5.7 | 5.7 | 1.6 |
| Servicios profesionales, científicos y técnicos | 10 654 | 10.6 | 62.8 | 11.1 | 5.3 | 13.7 | 3.0 | 5.5 | 6.0 | 0.2 |
| Corporativos | 120 | 32.8 | 72.5 | 0.0 | 10.8 | 0.0 | 2.5 | 0.8 | 26.7 | 25.0 |
| Apoyo a los negocios y manejo de residuos | 10 101 | 13.3 | 53.7 | 17.6 | 4.3 | 16.3 | 3.7 | 6.6 | 4.1 | 0.8 |
| Servicios educativos | 6 101 | 11.4 | 57.0 | 12.5 | 2.3 | 18.1 | 5.1 | 6.0 | 7.0 | 0.4 |
| Servicios de salud y de asistencia social | 17 653 | 9.0 | 52.4 | 13.9 | 5.4 | 22.9 | 4.7 | 4.0 | 3.6 | 0.1 |
| Servicios de esparcimiento, culturales y deportivos | 5 190 | 10.1 | 46.1 | 19.9 | 4.3 | 22.5 | 3.3 | 6.6 | 2.8 | 0.6 |
| Hoteles y restaurantes | 74 565 | 11.7 | 38.7 | 24.7 | 4.0 | 21.2 | 3.2 | 10.4 | 1.8 | 0.1 |
| Otros servicios excepto gobierno | 62 243 | 9.1 | 41.0 | 24.3 | 3.9 | 20.5 | 4.1 | 9.2 | 1.0 | 0.0 |

2.2.6 Fuentes de financiamiento por subsector de actividad

En conjunto, los principales subsectores de actividad suman 283 999 unidades económicas que obtuvieron mayor financiamiento.

El principal financiamiento se obtuvo por parte de los Bancos en el sector *Textiles, bisutería y calzado al por menor* con una participación de 40.4 por ciento.

Con respecto del financiamiento mediante Cajas de ahorro popular, las *Tiendas de abarrotes* tuvieron el mayor apoyo (25.6%).

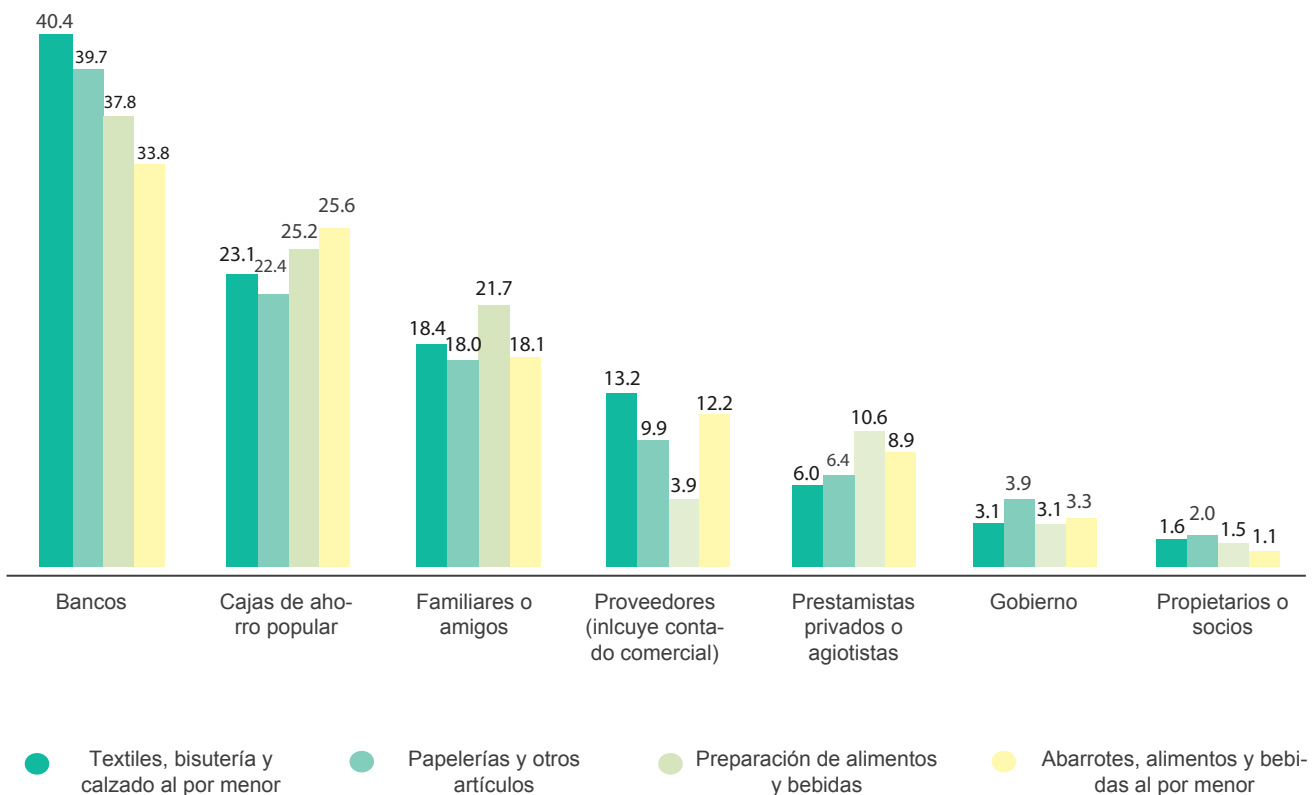
El financiamiento recibido por parte de Familiares o amigos se da con mayor énfasis en los negocios de *Preparación de alimentos y bebidas* con una participación de 21.7 por ciento.

Cabe resaltar que las *Tiendas de abarrotes* ocupan el segundo lugar en financiamiento por parte de los Proveedores (12.2%).

En cuanto al financiamiento con Prestamistas privados o agiotistas, la *Preparación de alimentos y bebidas* y las *Tiendas de abarrotes* recurren más a esta fuente, con 10.6 y 8.9%, respectivamente.

Fuentes que otorgaron financiamiento a las unidades económicas según principales subsectores de actividad, 2018
(porcentajes)

Gráfica 8



Nota: los datos de esta gráfica se ordenaron de mayor a menor de acuerdo con el subsector *Textiles, bisutería y calzado al por menor*

2.3 Uso o destino del financiamiento en los establecimientos

La información estadística proporciona una idea clara de cuáles son las principales necesidades que tienen las unidades económicas; es por ello que solicitan un financiamiento para sufragar su actividad y solventar los gastos operativos, de mano de obra, renta de locales, pago de deudas; recursos para la inversión en maquinaria y equipo, entre muchas otras.

Los usos destinados al financiamiento permiten reflejar las necesidades prioritarias de la unidad económica, en este sentido la información recopilada se ajusta a las siguientes descripciones:

- Creación o apertura del negocio.
- Equipamiento o ampliación del negocio.
- Compra de local o vehículo.
- Pago de deudas.
- Adquisición de insumos (mercancías, materiales, materias primas, etc.) en el mercado nacional.
- Adquisición de insumos (mercancías, materiales, materias primas, etc.) en el mercado extranjero.
- Pago de salarios.
- Otro.

2.3.1 Uso o destino del financiamiento en México

Las unidades económicas solicitan financiamiento principalmente para Adquirir insumos en el mercado nacional, 52.3% reportaron esta situación; con 30.7% le siguen los establecimientos que lo destinan para Equipar o ampliar el local utilizado para desarrollar su actividad económica y 20.7% para la Creación o apertura.

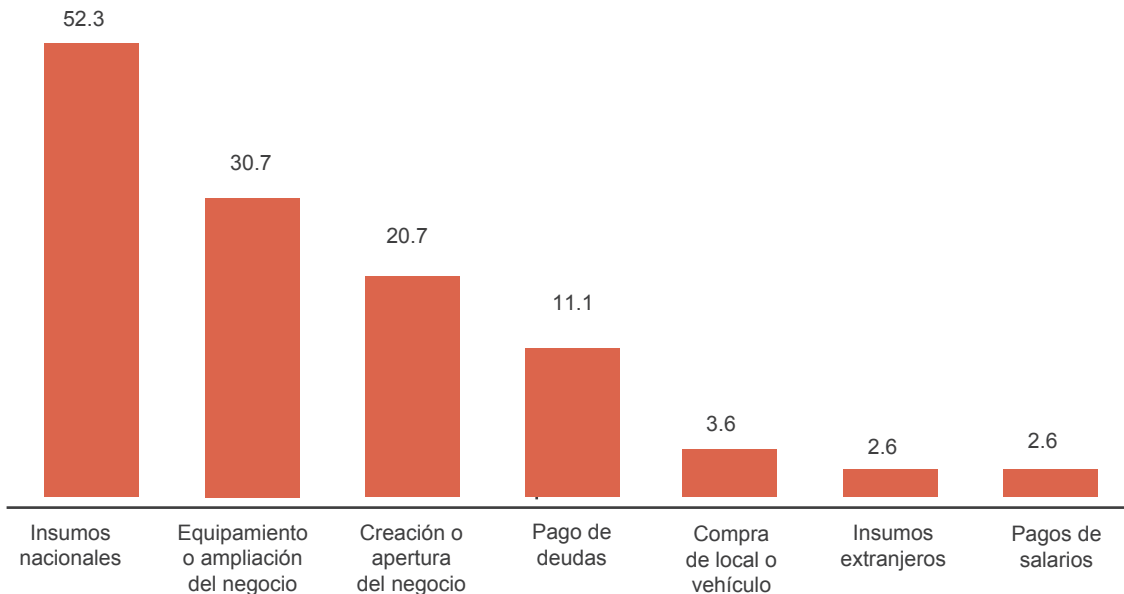
Asimismo, los establecimientos también dispusieron de su préstamo o financiamiento para el cubrimiento de deudas que tenían pendientes, en esta situación la reportó 11.1% de las unidades económicas.

El 3.6% de las unidades económicas reportaron haber utilizado su préstamo para Comprar el local o incluso un vehículo para el funcionamiento de la actividad económica.

En igual participación (2.6%) del financiamiento, las unidades económicas destinaron el recurso para la Adquisición de insumos en el mercado extranjero, así como para el Pago de salarios al personal ocupado que depende de la razón social.

Uso o destino del financiamiento recibido por las unidades económicas, 2018
(porcentajes)

Gráfica 9



2.3.2 Uso o destino del financiamiento por tamaño

En el uso o destino del financiamiento analizado por el tamaño de las unidades económicas, se observa que las Micro destinaron el recurso monetario principalmente para la Adquisición de insumos en el mercado nacional al reportar 52.2 por ciento. El siguiente destino fue el Equipamiento o ampliación del negocio con 29.9% y el tercer lugar con 21.3% lo utilizaron para la Creación o apertura del negocio.

Las unidades Pequeñas, es decir, las que emplean de 11 a 50 personas ocupadas, destinaron su financiamiento para adquirir insumos en el mercado nacional con 53.4%, le sigue el Equipamiento o ampliación del negocio con 37.6%, y el tercer uso fue para el Pago de deudas con 26.7%; en cuanto a la Creación o apertura del negocio, ocuparon el segundo lugar con 17.6% después de los micronegocios.

Cabe hacer mención que en algunas gráficas y cuadros la suma de los porcentajes no da 100% debido a que las unidades económicas pudieron reportar más de un uso o destino.

Los establecimientos medianos (51 a 250 personas) se posicionaron en el primer lugar en cuanto a la Adquisición de insumos en el mercado nacional a diferencia de los Micro, Pequeños y Grandes negocios, además fue el principal uso en este tamaño, al participar con 54.6%; el segundo lugar lo utilizaron para el Pago de deudas con 37.2% y el tercer lugar para el Equipamiento o ampliación del negocio con 34.9 por ciento.

En cuanto a las unidades económicas grandes, al igual que las Micro, Pequeñas y Medianas, el principal uso fue destinado para la Adquisición de insumos en el mercado nacional con 53.2%, el Equipamiento o ampliación del negocio le siguió con 39.9%, y con 28.0% fue utilizado para el Pago de deudas.

La menor utilidad del recurso financiero en cada uno de los tamaños fue la Adquisición de insumos en el mercado extranjero en las Micro y Pequeñas unidades económicas con 1.8 y 7.0%, la Compra de local o vehículo para los medianos con 10.6% y la Creación o apertura del negocio para los grandes con 10.2 por ciento.

Uso o destino del financiamiento recibido por las unidades económicas por tamaño, 2018

Cuadro 7

| Tamaño de la unidad económica | Unidades económicas que obtuvieron financiamiento | Creación o apertura del negocio | Equipamiento o ampliación del negocio | Compra de local o vehículo | Pago de deudas | Adquisición de insumos en el mercado Nacional | Adquisición de insumos en el mercado Extranjero | Pago de salarios |
|-------------------------------|---|---------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|----------------|---|---|------------------|
| | Absoluto | Porcentajes | | | | | | |
| Total | 596 330 | 20.7 | 30.7 | 3.6 | 11.1 | 52.3 | 2.6 | 2.6 |
| Micro (0 a 10) | 526 766 | 21.3 | 29.9 | 2.4 | 8.8 | 52.2 | 1.8 | 1.4 |
| Pequeña (11 a 50) | 50 116 | 17.6 | 37.6 | 13.7 | 26.7 | 53.4 | 7.0 | 11.1 |
| Mediana (51 a 250) | 15 834 | 13.4 | 34.9 | 10.6 | 37.2 | 54.6 | 10.9 | 12.1 |
| Grande (251 y más personas) | 3 614 | 10.2 | 39.9 | 10.6 | 28.0 | 53.2 | 19.4 | 17.0 |

2.3.3 Uso o destino del financiamiento por edad del establecimiento

Se puede observar el comportamiento que tienen las unidades económicas, según la edad de las mismas, en el uso que le dieron al recurso monetario obtenido por parte de las diversas fuentes de financiamiento. De manera general los mayores usos son Creación o apertura, Equipamiento o ampliación, Pago de deudas y la adquisición en el mercado nacional.

De 160 772 establecimientos de reciente creación que adquieren financiamiento, 70 774 lo ocupan principalmente para la Creación o apertura del negocio, esto representa 44.0 por ciento.

Las unidades económicas jóvenes (3 a 5 años) utilizan el recurso financiero para el Equipamiento o ampliación del negocio, esto es, 30 838 representaron 33.7 por ciento. Para la Compra de local o vehículo, 4.6% lo utilizaron los establecimientos adultos que tienen de 6 a 10 años.

En cuanto al Pago de deudas, Adquisición de insumos en el mercado nacional y extranjero, y, en el Pago de salarios, sobresalieron los establecimientos mayores a 10 años (véase cuadro 8).

2.3.4 Uso o destino del financiamiento por entidad federativa

En cuanto al recurso financiero utilizado para el Equipamiento o ampliación del negocio, ocupó la primera posición al participar con 36.5% Baja California Sur, le siguen Quintana Roo con 35.6%, Nuevo León con 34.6%, Baja California con 33.8% y Jalisco con 33.7 por ciento.

Nuevo León sobresalió en el Pago de deudas al reportar 3 574 unidades económicas que representan 18.3% del total estatal. Sonora participa con 16.5%; Ciudad de México, Chihuahua y Baja California participaron con 16.1, 15.7 y 15.0%, respectivamente.

Cabe señalar que en Baja California y Nuevo León, se distinguen 3 de los 4 usos del financiamiento observados en el cuadro 9, siendo estos la Creación o apertura, Equipamiento o ampliación del negocio y el Pago de deudas.

En el pago de Adquisición de insumos en el mercado nacional, destacaron Tlaxcala con 61.5%, Guerrero con 61.4%, Campeche con 60.8% y Morelos con 60.3 por ciento.

Uso o destino del financiamiento recibido por las unidades económicas por edad del establecimiento, 2018

Cuadro 8

| Edad de la unidad económica | Unidades económicas que obtuvieron financiamiento | Creación o apertura del negocio | Equipamiento o ampliación del negocio | Compra de local o vehículo | Pago de deudas | Adquisición de insumos en el mercado Nacional | Adquisición de insumos en el mercado Extranjero | Pago de salarios |
|-------------------------------------|---|---------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|----------------|---|---|------------------|
| | Absolutos | Porcentajes | | | | | | |
| Total | 596 330 | 20.7 | 30.7 | 3.6 | 11.1 | 52.3 | 2.6 | 2.6 |
| De reciente creación (hasta 2 años) | 160 772 | 44.0 | 29.3 | 1.8 | 4.2 | 40.7 | 1.5 | 1.0 |
| Jóvenes (3 a 5 años) | 91 540 | 16.5 | 33.7 | 3.4 | 10.0 | 53.4 | 2.6 | 2.3 |
| Adultas (6 a 10 años) | 126 564 | 13.0 | 32.0 | 4.6 | 12.8 | 55.7 | 2.5 | 2.4 |
| Mayores (más de 10 años) | 217 454 | 9.9 | 29.8 | 4.5 | 15.8 | 58.5 | 3.5 | 3.9 |

Principales usos o destinos del financiamiento recibido por las unidades económicas por entidad federativa, 2018

Cuadro 9

| Entidad federativa | Unidades económicas que sí obtuvieron financiamiento | | Creación o apertura del negocio | | Equipamiento o ampliación del negocio | | Pago de deudas | | Adquisición de insumos en el mercado nacional | |
|---------------------------------|--|-------------|---------------------------------|-------------|---------------------------------------|-------------|----------------|-------------|---|-------------|
| | Absoluto | % | Absoluto | % | Absoluto | % | Absoluto | % | Absoluto | % |
| Total | 596 330 | 12.4 | 123 661 | 20.7 | 183 209 | 30.7 | 66 417 | 11.1 | 312 012 | 52.3 |
| Aguascalientes | 6 809 | 12.6 | 1 511 | 22.2 | 2 272 | 33.4 | 797 | 11.7 | 3 022 | 44.4 |
| Baja California | 12 920 | 12.3 | 3 191 | 24.7 | 4 372 | 33.8 | 1 937 | 15.0 | 5 661 | 43.8 |
| Baja California Sur | 5 235 | 17.1 | 1 201 | 22.9 | 1 913 | 36.5 | 670 | 12.8 | 2 371 | 45.3 |
| Campeche | 5 305 | 15.0 | 838 | 15.8 | 1 629 | 30.7 | 672 | 12.7 | 3 227 | 60.8 |
| Coahuila de Zaragoza | 11 309 | 11.9 | 2 626 | 23.2 | 3 656 | 32.3 | 1 616 | 14.3 | 5 131 | 45.4 |
| Colima | 5 718 | 17.0 | 920 | 16.1 | 1 826 | 31.9 | 800 | 14.0 | 3 076 | 53.8 |
| Chiapas | 22 759 | 12.2 | 4 976 | 21.9 | 7 337 | 32.2 | 1 586 | 7.0 | 11 816 | 51.9 |
| Chihuahua | 13 817 | 13.0 | 3 047 | 22.1 | 4 190 | 30.3 | 2 166 | 15.7 | 6 244 | 45.2 |
| Ciudad de México | 44 285 | 10.4 | 8 193 | 18.5 | 13 135 | 29.7 | 7 120 | 16.1 | 23 138 | 52.3 |
| Durango | 7 980 | 14.2 | 1 568 | 19.7 | 2 261 | 28.3 | 951 | 11.9 | 4 466 | 56.0 |
| Guanajuato | 32 855 | 13.6 | 6 394 | 19.5 | 10 618 | 32.3 | 3 382 | 10.3 | 16 679 | 50.8 |
| Guerrero | 20 347 | 13.7 | 3 744 | 18.4 | 5 136 | 25.2 | 1 681 | 8.3 | 12 501 | 61.4 |
| Hidalgo | 14 576 | 12.3 | 3 065 | 21.0 | 4 612 | 31.6 | 1 169 | 8.0 | 8 170 | 56.1 |
| Jalisco | 40 456 | 12.1 | 9 252 | 22.9 | 13 649 | 33.7 | 4 927 | 12.2 | 17 747 | 43.9 |
| Estado de México | 59 998 | 9.6 | 14 487 | 24.2 | 18 459 | 30.8 | 5 867 | 9.8 | 30 277 | 50.5 |
| Michoacán de Ocampo | 33 398 | 14.5 | 6 594 | 19.7 | 9 841 | 29.5 | 2 467 | 7.4 | 18 334 | 54.9 |
| Morelos | 14 359 | 14.9 | 2 516 | 17.5 | 4 011 | 27.9 | 1 376 | 9.6 | 8 663 | 60.3 |
| Nayarit | 9 207 | 16.2 | 1 850 | 20.1 | 2 896 | 31.5 | 792 | 8.6 | 5 132 | 55.7 |
| Nuevo León | 19 502 | 12.9 | 4 755 | 24.4 | 6 739 | 34.6 | 3 574 | 18.3 | 8 320 | 42.7 |
| Oaxaca | 29 566 | 13.5 | 4 840 | 16.4 | 8 919 | 30.2 | 1 957 | 6.6 | 17 613 | 59.6 |
| Puebla | 34 035 | 11.4 | 7 092 | 20.8 | 9 670 | 28.4 | 2 900 | 8.5 | 18 743 | 55.1 |
| Querétaro | 13 263 | 16.3 | 2 971 | 22.4 | 4 324 | 32.6 | 1 622 | 12.2 | 6 661 | 50.2 |
| Quintana Roo | 7 262 | 13.5 | 2 121 | 29.2 | 2 584 | 35.6 | 914 | 12.6 | 3 218 | 44.3 |
| San Luis Potosí | 13 175 | 13.5 | 2 442 | 18.5 | 3 935 | 29.9 | 1 439 | 10.9 | 7 052 | 53.5 |
| Sinaloa | 15 449 | 14.4 | 3 254 | 21.1 | 4 941 | 32.0 | 2 184 | 14.1 | 7 865 | 50.9 |
| Sonora | 14 090 | 14.1 | 2 675 | 19.0 | 4 427 | 31.4 | 2 319 | 16.5 | 6 965 | 49.4 |
| Tabasco | 8 034 | 10.9 | 1 679 | 20.9 | 2 293 | 28.5 | 1 032 | 12.9 | 4 587 | 57.1 |
| Tamaulipas | 13 750 | 12.2 | 3 202 | 23.3 | 4 581 | 33.3 | 1 742 | 12.7 | 6 390 | 46.5 |
| Tlaxcala | 8 195 | 11.8 | 1 495 | 18.2 | 2 173 | 26.5 | 558 | 6.8 | 5 037 | 61.5 |
| Veracruz de Ignacio de la Llave | 38 843 | 14.0 | 7 233 | 18.6 | 10 928 | 28.1 | 4 211 | 10.8 | 22 772 | 58.6 |
| Yucatán | 12 099 | 10.8 | 2 452 | 20.3 | 3 672 | 30.4 | 1 395 | 11.5 | 6 672 | 55.2 |
| Zacatecas | 7 734 | 13.2 | 1 477 | 19.1 | 2 210 | 28.6 | 594 | 7.7 | 4 462 | 57.7 |

INEGI. Financiamiento de los establecimientos en México. Censos Económicos 2019. 2021

2.3.5 Uso o destino del financiamiento por sector de actividad

Al analizar los usos del financiamiento por actividad económica, se observa una alta participación en la Adquisición de insumos en el mercado nacional reportada por tres de los 19 sectores en estudio.

De esta manera, el más alto porcentaje lo reportó el sector *Construcción* con 68.8%, le siguió *Comercio al por mayor* con 65.3% en utilizar el recurso monetario para la Adquisición de insumos en el mercado nacional y finalmente *Comercio al por menor* con 64.2 por ciento.

El Equipamiento o ampliación del negocio, fue la segunda utilidad que le dieron las unidades económicas al financiamiento recibido ya que cinco sectores de actividad reportaron más de 50.0% de este uso.

El sector sobresaliente fue *Servicios de salud y de asistencia social* con 55.8%, le siguieron *Servicios de esparcimiento, culturales y deportivos* con 54.6%, *Servicios educativos* con 54.3% *Información en medios masivos* con 54.0% y *Minería* con 53.6 por ciento.

El tercer uso más recurrente del financiamiento recibido por las unidades económicas es para el Pago de deudas, en donde los *Corporativos* sobresalieron al reportar 41.7% del sector; en el resto de los sectores de actividad su participación osciló entre 7.3 y 28.5 por ciento.

El recurso financiero para la Compra de local o vehículo fue utilizado principalmente por las unidades económicas que se dedican a la actividad de Transportes, correos y almacenamiento con una participación de 35.4%. El resto de las actividades sectoriales reportaron por debajo de 11.4 por ciento. Para la Creación o apertura del nego-

cio, *Información en medios masivos* sobresalió con 34.9%, mientras que el resto de sectores estuvo debajo de 28.6 por ciento.

Las más bajas participaciones fueron para Pagos de salarios con 25.4% utilizado por el sector *Construcción*, así como 14.2% para la Adquisición de insumos en el mercado extranjero reportado por *Corporativos*; no obstante estas participaciones sobresalieron en estos usos mencionados (véase cuadro 10).

2.3.6 Uso o destino del financiamiento por subsector de actividad

La utilidad que las unidades económicas dan al financiamiento, muestra el mismo comportamiento que a nivel sector, es decir, sobresale de manera importante la Adquisición de insumos en el mercado nacional; para este caso, los principales subsectores en estudio, presentan mayormente esta situación. El subsector de *Textiles, bisutería y calzado al por menor* tuvo una importante participación con 69.8 por ciento.

Con respecto del financiamiento utilizado para la Creación o apertura del negocio, *Preparación de alimentos y bebidas* participó con el mayor porcentaje (28.8%).

El financiamiento destinado para el Equipamiento o ampliación del negocio, se da con mayor énfasis en los negocios de *Preparación de alimentos y bebidas* con una participación de 36.7 por ciento.

En cuanto al financiamiento para el Pago de deudas, los subsectores *Textiles, bisutería y calzado al por menor* y *Preparación de alimentos y bebidas*, lo utilizan con una participación de 9.0 y 8.1%, respectivamente (véase gráfica 10).

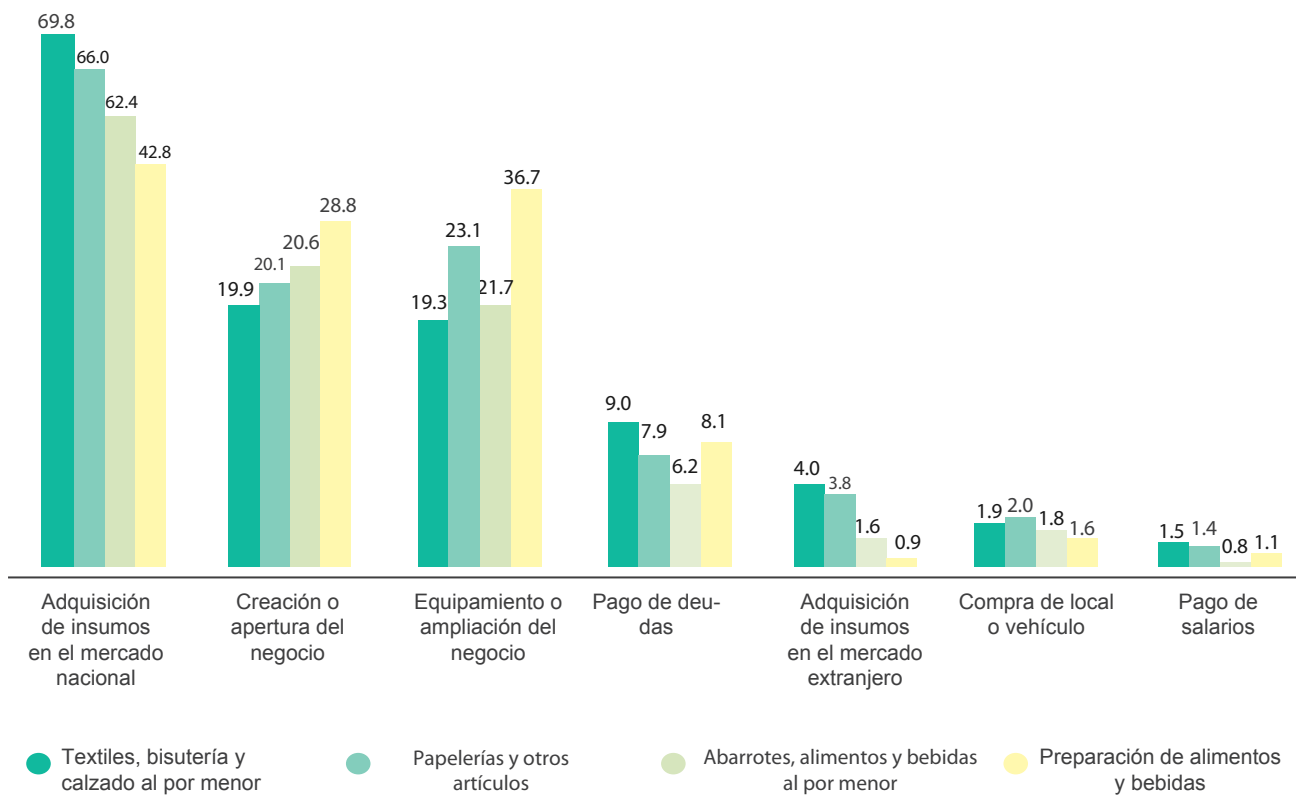
Uso o destino del financiamiento recibido por las unidades económicas por sector de actividad, 2018
(porcentajes)

Cuadro 10

| Sector de actividad | Unidades económicas que sí obtuvieron financiamiento | | Creación o apertura del negocio | Equipamiento o ampliación del negocio | Compra de local o vehículo | Pago de deudas | Adquisición de insumos en el mercado | | Pago de salarios | No especificaron |
|---|--|--------------|---------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|----------------|--------------------------------------|------------|------------------|------------------|
| | Absoluto | % | | | | | Nacional | Extranjero | | |
| | | | | | | | | | | |
| Total | 596 330 | 12.42 | 20.7 | 30.7 | 3.6 | 11.1 | 52.3 | 2.6 | 2.6 | 2.3 |
| Pesca y acuicultura | 1 795 | 7.4 | 3.2 | 48.3 | 2.1 | 7.3 | 51.1 | 2.7 | 4.2 | 5.2 |
| Minería | 308 | 9.9 | 5.5 | 53.6 | 11.4 | 24.4 | 39.3 | 7.5 | 11.0 | 4.2 |
| Electricidad, agua y gas | 172 | 5.8 | 8.7 | 36.6 | 2.3 | 28.5 | 31.4 | 5.8 | 16.9 | 9.3 |
| Construcción | 5 660 | 29.0 | 4.4 | 19.0 | 8.3 | 28.4 | 68.8 | 4.3 | 25.4 | 3.9 |
| Manufacturas | 57 143 | 9.9 | 15.6 | 35.1 | 4.1 | 11.7 | 49.7 | 4.0 | 3.7 | 2.7 |
| Comercio al por mayor | 30 631 | 19.7 | 10.5 | 21.0 | 6.2 | 15.8 | 65.3 | 8.8 | 2.7 | 2.3 |
| Comercio al por menor | 297 739 | 14.2 | 20.8 | 23.1 | 3.2 | 10.0 | 64.2 | 2.6 | 1.7 | 1.1 |
| Transportes, correos y almacenamiento | 4 904 | 22.1 | 4.7 | 39.0 | 35.4 | 24.6 | 22.4 | 2.1 | 7.6 | 5.6 |
| Información en medios masivos | 1 529 | 17.3 | 34.9 | 54.0 | 5.0 | 21.4 | 52.5 | 6.8 | 8.0 | 5.6 |
| Servicios financieros y de seguros | 3 108 | 11.8 | 18.1 | 21.6 | 5.7 | 14.4 | 10.8 | 0.7 | 7.8 | 50.8 |
| Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes | 6 714 | 9.9 | 19.3 | 41.6 | 10.3 | 15.3 | 22.9 | 1.5 | 2.8 | 6.6 |
| Servicios profesionales, científicos y técnicos | 10 654 | 10.6 | 14.8 | 40.4 | 6.6 | 19.6 | 24.6 | 1.8 | 10.2 | 7.7 |
| Corporativos | 120 | 32.8 | 12.5 | 21.7 | 5.8 | 41.7 | 17.5 | 14.2 | 10.0 | 40.8 |
| Apoyo a los negocios y manejo de residuos | 10 101 | 13.3 | 20.7 | 44.1 | 4.6 | 16.2 | 27.6 | 1.4 | 6.6 | 4.5 |
| Servicios educativos | 6 101 | 11.4 | 22.2 | 54.3 | 3.3 | 15.4 | 13.9 | 0.7 | 10.8 | 6.6 |
| Servicios de salud y de asistencia social | 17 653 | 9.0 | 25.9 | 55.8 | 3.3 | 11.2 | 23.2 | 1.1 | 2.4 | 3.7 |
| Servicios de esparcimiento, culturales y deportivos | 5 190 | 10.1 | 28.6 | 54.6 | 1.4 | 8.7 | 17.2 | 0.8 | 1.8 | 3.5 |
| Hoteles y restaurantes | 74 565 | 11.7 | 28.4 | 37.4 | 1.7 | 8.5 | 42.2 | 0.9 | 1.3 | 1.7 |
| Otros servicios excepto gobierno | 62 243 | 9.1 | 23.3 | 43.1 | 2.0 | 11.0 | 33.8 | 1.2 | 1.4 | 2.6 |

Uso o destino del financiamiento recibido por las unidades económicas según principales subsectores de actividad, 2018 (porcentajes)

Gráfica 10



Nota: los datos de esta gráfica se ordenaron de mayor a menor de acuerdo con el subsector Textiles, bisutería y calzado al por menor.

3. Uso del crédito y cuenta bancaria en los establecimientos

3. Uso del crédito y cuenta bancaria en los establecimientos

3.1 Situación del crédito bancario en México

En este capítulo se abordan aspectos importantes sobre el crédito bancario, es decir el monto monetario que una entidad financiera pone a disposición de las unidades económicas, mismo que será devuelto de acuerdo con las condiciones establecidas por la institución.

En este tema se da a conocer la participación de las unidades económicas que obtuvieron crédito bancario, en el caso contrario también se identifican las causas por las que no contaron con este tipo de apoyo, tales como: los establecimientos no cumplieron con los requisitos para poder obtenerlo, el hecho de no necesitarlo, entre otras situaciones.

3.1.1 Unidades económicas según obtención de crédito bancario

Los Censos Económicos 2019 reportaron 275 103 unidades económicas durante 2018 que contaron con crédito bancario, estas representan 5.7% con respecto del total de establecimientos (4 799 915) a nivel nacional.

En cuanto a su distribución por tamaño de los establecimientos, los Micro (0 a 10 personas) en términos absolutos reportan 218 302 unidades

económicas que sí contaron con crédito bancario, esta cifra representa 79.4% de las 275 103 a nivel nacional.

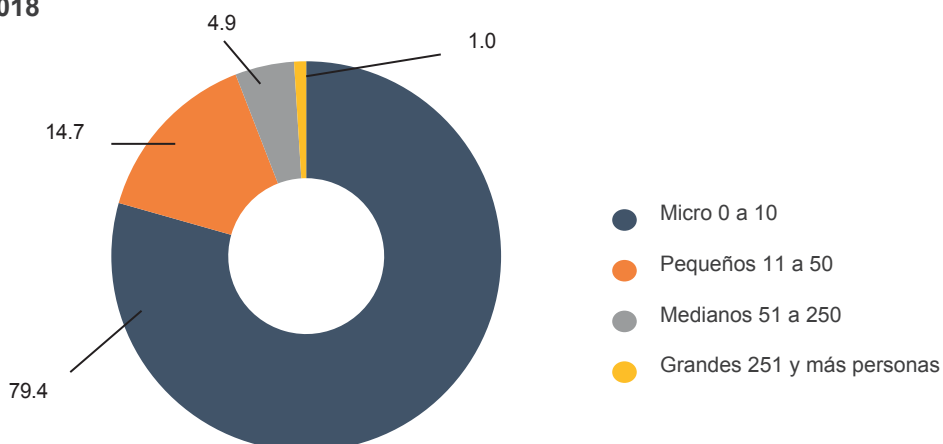
Por el contrario, las unidades económicas grandes (251 y más personas) reportan 2 702 establecimientos, que representan 1.0 por ciento.

Las unidades económicas Pequeñas (11 a 50 personas) registraron 14.7%, ocupando el segundo lugar en cuanto a los que sí obtuvieron crédito bancario (véase gráfica 10).

Sectorialmente, analizando la información censal, se observa que el *Comercio al por menor* reportó 127 922 unidades económicas que sí contaron con un crédito bancario; cabe mencionar que en los términos absolutos descritos en el cuadro, este sector ocupa el primer lugar, seguido de la actividad económica *Hoteles y restaurantes* con 28 882 establecimientos, *Manufacturas* con 28 117, *Otros servicios excepto gobierno* con 25 534 y *Comercio al por mayor* con 21 124 unidades económicas.

El número de establecimientos que, en menor medida obtuvieron crédito bancario, son los que se dedican a *Pesca y acuicultura; Minería; Corporativos; y Electricidad, agua y gas*, con 734, 182, 87 y 42, respectivamente (véase cuadro 11).

Distribución de los establecimientos que contaron con crédito bancario por tamaño, 2018 (porcentajes)



Gráfica 11

| Sector de actividad | Total de unidades económicas | Unidades económicas / crédito bancario | |
|---|------------------------------|--|------------------|
| | | Sí obtuvieron | No obtuvieron |
| | | Absolutos | |
| Total | 4 799 915 | 275 103 | 4 524 812 |
| Pesca y acuicultura | 24 372 | 734 | 23 638 |
| Minería | 3 123 | 182 | 2 941 |
| Electricidad, agua y gas | 2 961 | 42 | 2 919 |
| Construcción | 19 501 | 4 544 | 14 957 |
| Manufacturas | 579 828 | 28 117 | 551 711 |
| Comercio al por mayor | 155 545 | 21 124 | 134 421 |
| Comercio al por menor | 2 092 770 | 127 922 | 1 964 848 |
| Transportes, correos y almacenamiento | 22 245 | 3 621 | 18 624 |
| Información en medios masivos | 8 828 | 1 109 | 7 719 |
| Servicios financieros y de seguros | 26 351 | 1 897 | 24 454 |
| Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes | 68 010 | 4 064 | 63 946 |
| Servicios profesionales científicos y técnicos | 100 098 | 6 690 | 93 408 |
| Corporativos | 366 | 87 | 279 |
| Apoyo a los negocios y manejo de residuos | 76 059 | 5 426 | 70 633 |
| Servicios educativos | 53 524 | 3 480 | 50 044 |
| Servicios de salud y de asistencia social | 196 089 | 9 257 | 186 832 |
| Servicios de esparcimiento, culturales y deportivos | 51 352 | 2 391 | 48 961 |
| Hoteles y restaurantes | 637 124 | 28 882 | 608 242 |
| Otros servicios excepto gobierno | 681 769 | 25 534 | 656 235 |

3.1.2 Comparativo por entidad federativa 2013 y 2018

Los resultados censales muestran que en el año de referencia 2013, se reportaron 270 534 unidades económicas a nivel nacional que recibieron un crédito financiero, esto representó 7.1%; asimismo, con una diferencia de 4 569 establecimientos adicionales para 2018 se alcanzaron 275 103 unidades económicas.

Al analizar los estados de México, Oaxaca y Guerrero, se observa un incremento significativo en términos absolutos de 3 551, 2 003 y 1 391, respectivamente de 2013 a 2018.

Con esta misma dinámica, las entidades federativas que reportaron, en términos absolutos incrementos importantes de un periodo censal a otro fueron Veracruz de Ignacio de la Llave, Michoacán de Ocampo, Querétaro y Puebla, de las cuales se situaron entre 892 y 831 unidades económicas adicionales.

Por el contrario, 17 entidades federativas reportaron menos número de unidades económicas que obtuvieron crédito bancario, de estas fueron principalmente Jalisco, que de 18 864 en 2013 disminuyó a 17 185 en 2018, y Chiapas de 11 420 en 2013 pasó a 10 012 en 2018.

**Unidades económicas que contaron con crédito bancario,
por entidad federativa, 2013-2018**

Cuadro 12

| Entidad federativa | Unidades económicas que contaron con crédito bancario | | Unidades económicas que contaron con crédito bancario | | | |
|---------------------------------|---|----------------|---|------------------|----------------|------------|
| | 2013 | | 2018 | | | |
| | Absoluto | % | Absoluto | % | | |
| Total | 3 798 105 | 270 534 | 7.1 | 4 799 915 | 275 103 | 5.7 |
| Aguascalientes | 43 965 | 2 925 | 6.7 | 53 939 | 3 178 | 5.9 |
| Baja California | 88 495 | 8 281 | 9.4 | 105 215 | 7 722 | 7.3 |
| Baja California Sur | 26 109 | 3 390 | 13.0 | 30 601 | 3 309 | 10.8 |
| Campeche | 27 703 | 2 224 | 8.0 | 35 274 | 2 351 | 6.7 |
| Coahuila de Zaragoza | 75 298 | 7 211 | 9.6 | 95 229 | 6 764 | 7.1 |
| Colima | 26 373 | 2 160 | 8.2 | 33 566 | 2 142 | 6.4 |
| Chiapas | 132 440 | 11 420 | 8.6 | 186 996 | 10 012 | 5.4 |
| Chihuahua | 90 893 | 8 018 | 8.8 | 106 429 | 7 821 | 7.4 |
| Ciudad de México | 398 302 | 23 922 | 6.0 | 427 755 | 23 588 | 5.5 |
| Durango | 45 336 | 4 230 | 9.3 | 56 236 | 3 611 | 6.4 |
| Guanajuato | 200 477 | 11 249 | 5.6 | 242 533 | 10 919 | 4.5 |
| Guerrero | 104 599 | 8 410 | 8.0 | 149 114 | 9 801 | 6.6 |
| Hidalgo | 90 179 | 6 229 | 6.9 | 118 821 | 6 613 | 5.6 |
| Jalisco | 287 989 | 18 864 | 6.6 | 335 117 | 17 185 | 5.1 |
| Estado de México | 498 820 | 23 946 | 4.8 | 624 471 | 27 497 | 4.4 |
| Michoacán de Ocampo | 168 279 | 11 337 | 6.7 | 230 960 | 12 176 | 5.3 |
| Morelos | 78 189 | 4 973 | 6.4 | 96 462 | 5 058 | 5.2 |
| Nayarit | 42 190 | 3 334 | 7.9 | 57 023 | 3 470 | 6.1 |
| Nuevo León | 125 159 | 12 547 | 10.0 | 151 429 | 12 710 | 8.4 |
| Oaxaca | 138 831 | 7 696 | 5.5 | 219 176 | 9 699 | 4.4 |
| Puebla | 221 177 | 13 148 | 5.9 | 298 182 | 13 979 | 4.7 |
| Querétaro | 64 146 | 4 532 | 7.1 | 81 223 | 5 365 | 6.6 |
| Quintana Roo | 42 552 | 4 312 | 10.1 | 53 642 | 3 922 | 7.3 |
| San Luis Potosí | 80 301 | 6 240 | 7.8 | 97 772 | 6 005 | 6.1 |
| Sinaloa | 84 328 | 7 913 | 9.4 | 107 566 | 8 263 | 7.7 |
| Sonora | 80 137 | 8 765 | 10.9 | 99 804 | 8 387 | 8.4 |
| Tabasco | 53 666 | 4 698 | 8.8 | 73 616 | 4 459 | 6.1 |
| Tamaulipas | 97 725 | 8 793 | 9.0 | 112 589 | 8 415 | 7.5 |
| Tlaxcala | 53 427 | 3 430 | 6.4 | 69 715 | 3 731 | 5.4 |
| Veracruz de Ignacio de la Llave | 210 911 | 17 814 | 8.4 | 278 230 | 18 706 | 6.7 |
| Yucatán | 71 354 | 5 432 | 7.6 | 112 502 | 5 372 | 4.8 |
| Zacatecas | 48 755 | 3 091 | 6.3 | 58 728 | 2 873 | 4.9 |

Fuente: INEGI. Censos Económicos 2014 y 2019.

3.1.3 Unidades económicas que no obtuvieron crédito bancario

En este tema, se aborda la situación de las unidades económicas que no tuvieron acceso a un crédito bancario por diversas causas.

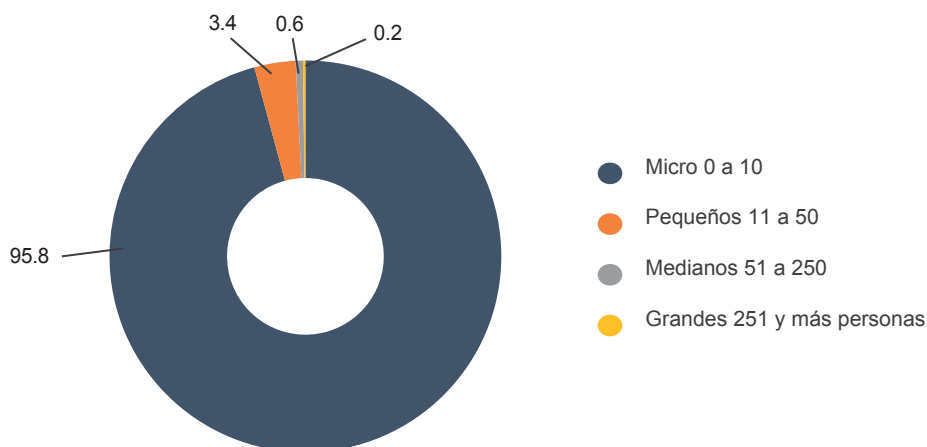
Los datos censales con referencia al año 2018 muestran que, de un total de 4 799 915 unidades económicas, 94.3% son establecimientos que no obtuvieron algún crédito bancario.

Las unidades económicas que carecieron de crédito bancario fueron 4 524 812, el desglose de este total por el tamaño de los establecimientos indica que las Micro que ocupan de 0 a 10 personas, reportaron 4 336 932 (95.8%).

En los establecimientos de tamaño pequeño (11 a 50 personas), 152 886 limitaron su acceso a un crédito bancario por alguna causa, 27 152 correspondió a los medianos (51 a 250 personas) y 7 842 a los grandes (251 y más personas).

Distribución de los establecimientos que no contaron con crédito bancario por tamaño, 2018
(porcentajes)

Gráfica 12



3.1.4 Causas por las que carecieron de crédito bancario

Son diversos los motivos por los cuales los establecimientos no obtienen un crédito bancario, mismos que se derivan de múltiples factores como no cumplir con los requisitos que exigen las instituciones financieras, trámites complicados, tasas de interés y cargos muy altos, entre muchas más; sin embargo, para analizar el comportamiento de las causas, fue indispensable solicitar el registro de una desagregación establecida que identificara los motivos que se manifiestan con mayor frecuencia.

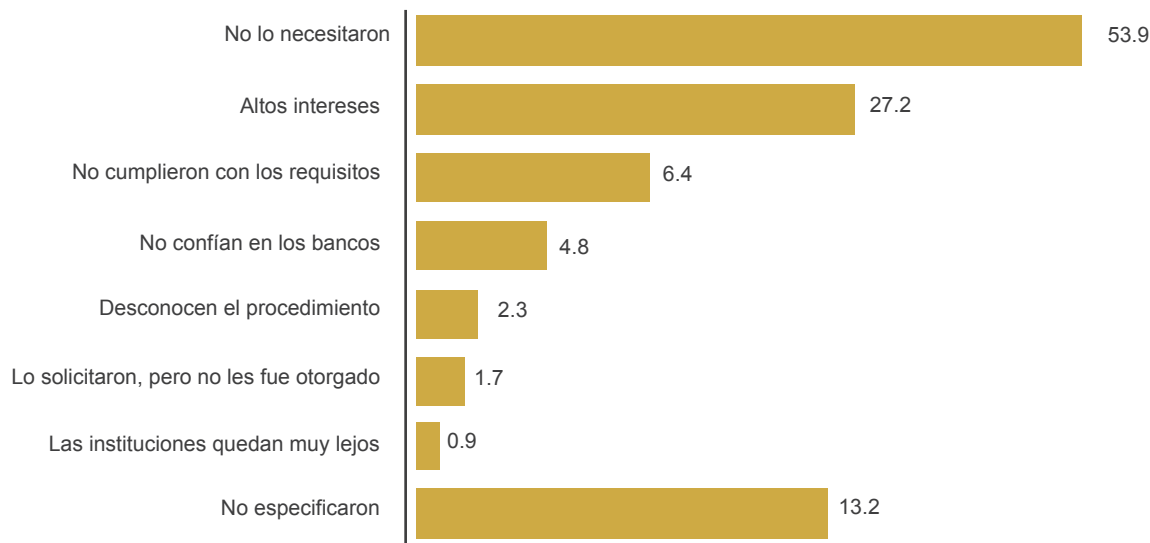
Cabe hacer mención que los establecimientos pudieron haber reportado más de una causa.

En el resultado de este análisis se observan dos causas que sobresalieron de manera importante, la primera con 53.9%, los establecimientos indican no necesitar crédito bancario y la segunda causa corresponde a los Altos intereses que las instituciones bancarias cobran, con 27.2 por ciento.

La tercer causa fue que No cumplieron con los requisitos solicitados por las instituciones financieras con 6.4%, la cuarta causa es que No confían en los bancos al reportar 4.8%, otras Desconocen el procedimiento para solicitar un crédito bancario con 2.3%; en menor medida, se encuentran los establecimientos que Solicitaron un crédito y no les fue otorgado (1.7%), y Las instituciones quedan muy lejos (0.9%).

Causas por las cuales las unidades económicas no contaron con crédito bancario, 2018
(porcentajes)

Gráfica 13



3.1.4.1 PRINCIPALES CAUSAS POR SUBSECTOR DE ACTIVIDAD

Las dos causas más frecuentes (No necesitaron crédito bancario y Altos intereses) reportadas por las unidades económicas, analizadas por subsector, indican que estas actividades se presentaron en las mismas causas en estudio, a excepción de *Ferreterías y tlapalerías*, subsector que se ubica únicamente en los Altos intereses (véase gráficas 14 y 15).

Los subsectores *Abarrotes, alimentos y bebidas al por menor; Preparación de alimentos y bebidas; así como Reparación y mantenimiento* ocupan, en ese orden, los primeros tres lugares en ambas gráficas.

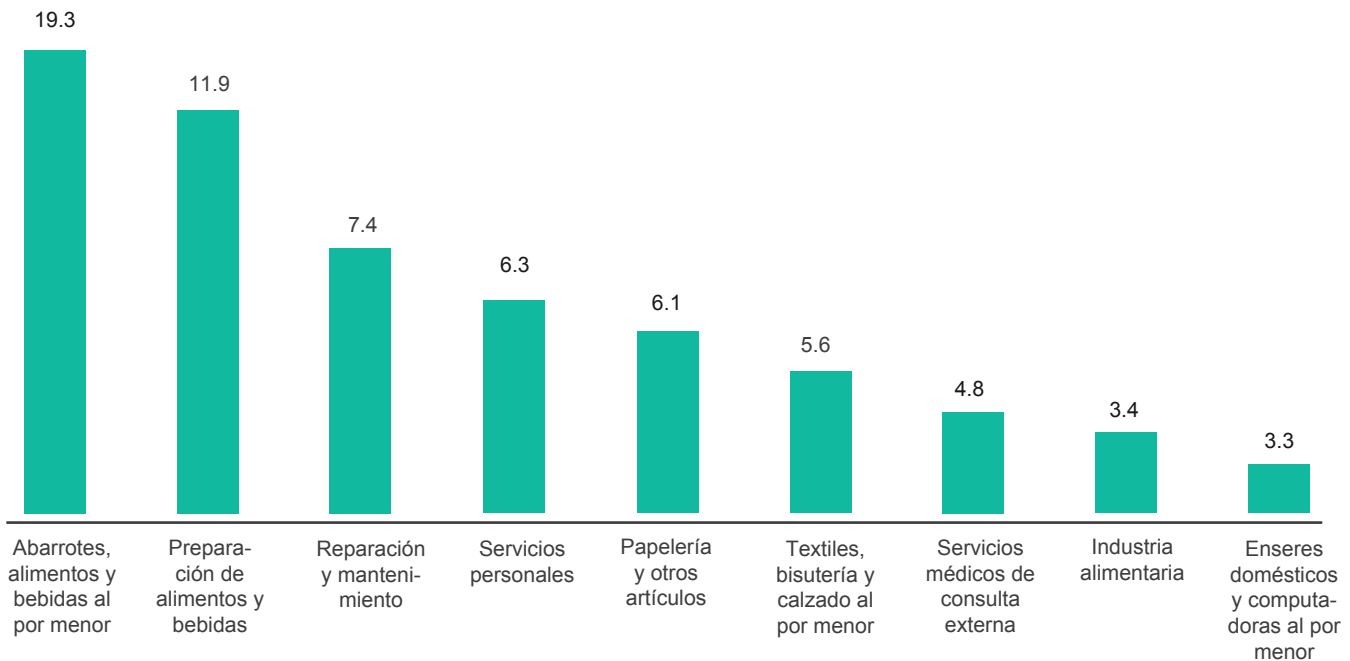
Al continuar con la misma dinámica de análisis, las unidades que no necesitaron crédito bancario fueron las que desarrollan actividades de Servicios personales, así como Papelería y otros artículos, que se posicionaron en el cuarto y quinto lugar con 6.3 y 6.1%, respectivamente.

Con base en el total de unidades económicas que no necesitaron crédito bancario, 68.3% se concentra en nueve subsectores de actividad, el resto en 31.7 por ciento.

En cuanto a los Altos intereses 78.8% lo aportan 10 subsectores de actividad y el resto 21.2 por ciento.

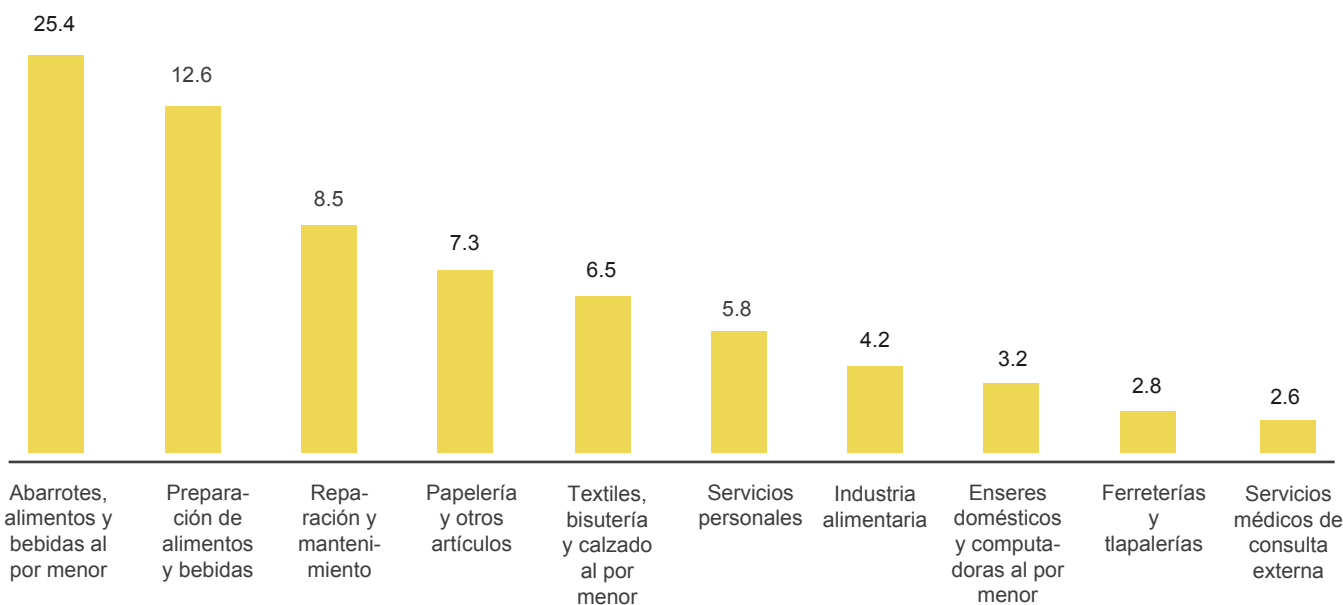
Unidades económicas que no necesitaron crédito bancario, según principales subsectores de actividad, 2018 (porcentajes)

Gráfica 14



Unidades económicas cuya causa fueron los Altos intereses, según principales subsectores de actividad, 2018 (porcentajes)

Gráfica 15



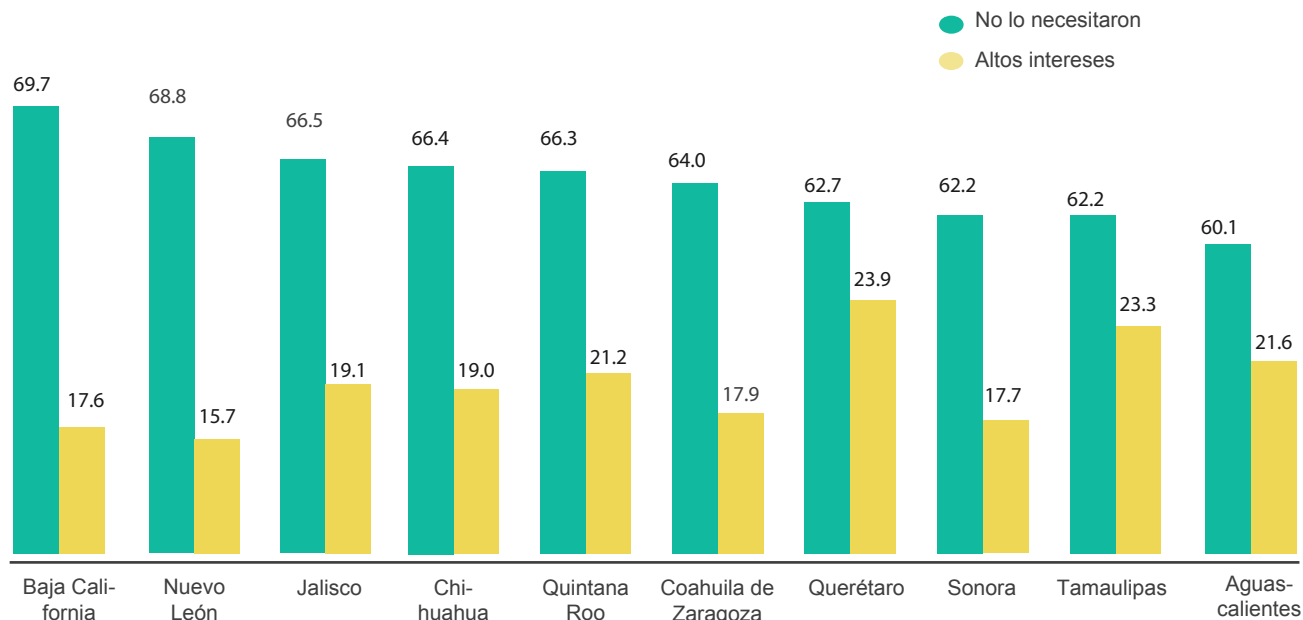
3.1.4.2 PRINCIPALES CAUSAS POR ENTIDAD FEDERATIVA

Las principales causas por las que las unidades económicas No contaron con crédito bancario fue que No lo necesitaron y por los Altos intereses; de estas, Baja California tiene el mayor porcentaje de participación en las que No lo necesitaron

con 69.7%, le sigue Nuevo León con 68.8% y en tercer lugar Jalisco con 66.5 por ciento. Es importante destacar que, en Jalisco, el número de unidades económicas que No necesitaron el crédito bancario es de más de 210 mil establecimientos, por arriba de Nuevo León con cerca de 100 mil unidades.

Causas más frecuentes por las que las unidades económicas no contaron con crédito bancario, según principales entidades federativas, 2018 (porcentajes)

Gráfica 16



4. Características del uso de cuenta bancaria en los establecimientos

4. Características del uso de cuenta bancaria en los establecimientos

4.1 Unidades económicas que manejaron cuenta bancaria

Este capítulo muestra información de las unidades económicas que disponen de una cuenta bancaria, que se define como un contrato por el cual una persona deposita dinero en una institución del sistema bancario y puede disponer de los fondos en cajeros automáticos, transferencias electrónicas, ventanillas, entre otros.

En este tema también se da a conocer la participación de las unidades económicas que no obtuvieron cuenta bancaria, así como los motivos, tales como: los establecimientos desconocían el procedimiento y no les hizo falta.

4.1.1 Unidades económicas según obtención de cuenta bancaria

Los Censos Económicos 2019 reportaron 935 101 unidades económicas durante 2018 que manejaron una cuenta bancaria, estas representan 19.5% con respecto del total de establecimientos (4 799 915) a nivel nacional.

En cuanto a su distribución por tamaño de los establecimientos, los Micro (0 a 10 personas) en

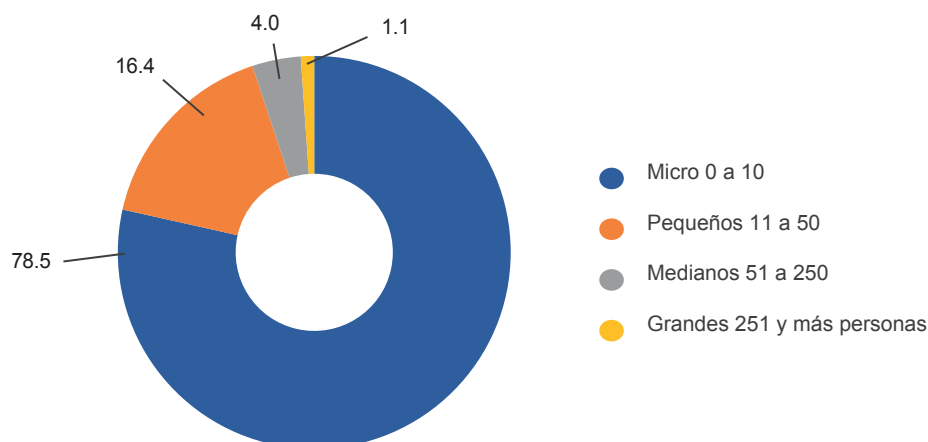
términos absolutos reportan 734 461 unidades económicas que sí manejaron cuenta bancaria, esta cifra representa 78.5% de las 935 101 a nivel nacional. Por el contrario, las unidades económicas grandes (251 y más personas) reportan 9 979 establecimientos, que representan 1.1 por ciento.

Las unidades económicas Pequeñas (11 a 50 personas) registraron 16.4%, ocupando el segundo lugar en cuanto a los que sí obtuvieron crédito bancario (véase gráfica 17).

Sectorialmente, al analizar la información censal, se observa que el *Comercio al por menor* reportó 348 879 unidades económicas que sí contaron con un crédito bancario; cabe mencionar que en los términos absolutos descritos en el cuadro, este sector ocupa el primer lugar, seguido de la actividad económica *Manufacturas* con 88 256, *Otros servicios excepto gobierno* con 86 706 y *Hoteles y restaurantes* con 82 886 unidades económicas.

Los sectores de actividad que manejaron cuenta bancaria en menor medida, fueron *Minería, Electricidad, agua y gas* y los *Corporativos* con 1 268, 1 058, y 345, respectivamente (véase cuadro 13).

Distribución de los establecimientos que disponen de una cuenta bancaria por tamaño, 2018
(porcentajes)



Gráfica 17

Unidades económicas que sí manejaron y no cuenta bancaria, por sector de actividad, 2018

Cuadro 13

| Sector de actividad | Total de unidades económicas | Unidades económicas / cuenta bancaria | |
|---|------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| | | Sí manejaron | No manejaron |
| | | Absolutos | |
| Total | 4 799 915 | 275 103 | 4 524 812 |
| Pesca y acuicultura | 24 372 | 4 634 | 19 738 |
| Minería | 3 123 | 1 268 | 1 855 |
| Electricidad, agua y gas | 2 961 | 1 058 | 1 903 |
| Construcción | 19 501 | 15 815 | 3 686 |
| Manufacturas | 579 828 | 88 256 | 491 572 |
| Comercio al por mayor | 155 545 | 77 135 | 78 410 |
| Comercio al por menor | 2 092 770 | 348 879 | 1 743 891 |
| Transportes, correos y almacenamiento | 22 245 | 15 555 | 6 690 |
| Información en medios masivos | 8 828 | 4 766 | 4 062 |
| Servicios financieros y de seguros | 26 351 | 16 797 | 9 554 |
| Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes | 68 010 | 21 872 | 46 138 |
| Servicios profesionales científicos y técnicos | 100 098 | 47 881 | 52 217 |
| Corporativos | 366 | 345 | 21 |
| Apoyo a los negocios y manejo de residuos | 76 059 | 22 512 | 53 547 |
| Servicios educativos | 53 524 | 23 750 | 29 774 |
| Servicios de salud y de asistencia social | 196 089 | 66 385 | 129 704 |
| Servicios de esparcimiento, culturales y deportivos | 51 352 | 8 601 | 42 751 |
| Hoteles y restaurantes | 637 124 | 82 886 | 554 238 |
| Otros servicios excepto gobierno | 681 769 | 86 706 | 595 063 |

4.1.2 Comparativo por entidad federativa 2013 y 2018

Los resultados censales muestran que en 2018 se reportaron 935 101 unidades económicas que recibieron crédito bancario, que representa 19.5% del total; una diferencia en términos absolutos con 191 571 establecimientos adicionales para 2018.

Al analizar el estado de México y la Ciudad de México, se observa un incremento significativo en términos absolutos de 14 563 y 13 507, respectivamente de 2013 a 2018.

Con esta misma dinámica, las entidades federativas que también reportaron, en términos absolutos incrementos significativos de un periodo censal a otro fueron Jalisco con 12 962 y Nuevo León con 12 262 establecimientos.

Cuatro entidades federativas reportaron menos número de unidades económicas adicionales que obtuvieron crédito bancario de 2013 a 2018, estas fueron Tlaxcala con 1 790, Tabasco con 1 669, Campeche con 1 380 y Guerrero con 1 208 establecimientos.

Unidades económicas que manejaron crédito bancario, por entidad federativa, 2013-2018

Cuadro 14

| Entidad federativa | Unidades económicas | Unidades económicas con crédito bancario | | Unidades económicas | Unidades económicas con crédito bancario | |
|---------------------------------|---------------------|--|-------------|---------------------|--|-------------|
| | | 2013 | | 2018 | | |
| | | Absoluto | % | Absoluto | % | |
| Total | 3 798 105 | 743 530 | 19.6 | 4 799 915 | 935 101 | 19.5 |
| Aguascalientes | 43 965 | 11 574 | 26.3 | 53 939 | 15 652 | 29.0 |
| Baja California | 88 495 | 28 424 | 32.1 | 105 215 | 37 293 | 35.4 |
| Baja California Sur | 26 109 | 10 103 | 38.7 | 30 601 | 13 738 | 44.9 |
| Campeche | 27 703 | 6 593 | 23.8 | 35 274 | 7 973 | 22.6 |
| Coahuila de Zaragoza | 75 298 | 22 378 | 29.7 | 95 229 | 29 092 | 30.6 |
| Colima | 26 373 | 7 192 | 27.3 | 33 566 | 9 633 | 28.7 |
| Chiapas | 132 440 | 18 443 | 13.9 | 186 996 | 20 556 | 11.0 |
| Chihuahua | 90 893 | 26 816 | 29.5 | 106 429 | 36 343 | 34.2 |
| Ciudad de México | 398 302 | 91 333 | 22.9 | 427 755 | 104 840 | 24.5 |
| Durango | 45 336 | 9 480 | 20.9 | 56 236 | 12 269 | 21.8 |
| Guanajuato | 200 477 | 39 363 | 19.6 | 242 533 | 48 041 | 19.8 |
| Guerrero | 104 599 | 11 618 | 11.1 | 149 114 | 12 826 | 8.6 |
| Hidalgo | 90 179 | 12 201 | 13.5 | 118 821 | 16 102 | 13.6 |
| Jalisco | 287 989 | 70 296 | 24.4 | 335 117 | 83 258 | 24.8 |
| Estado de México | 498 820 | 46 771 | 9.4 | 624 471 | 61 334 | 9.8 |
| Michoacán de Ocampo | 168 279 | 26 041 | 15.5 | 230 960 | 33 970 | 14.7 |
| Morelos | 78 189 | 9 806 | 12.5 | 96 462 | 12 798 | 13.3 |
| Nayarit | 42 190 | 8 056 | 19.1 | 57 023 | 11 688 | 20.5 |
| Nuevo León | 125 159 | 44 205 | 35.3 | 151 429 | 56 467 | 37.3 |
| Oaxaca | 138 831 | 15 999 | 11.5 | 219 176 | 19 649 | 9.0 |
| Puebla | 221 177 | 27 963 | 12.6 | 298 182 | 35 978 | 12.1 |
| Querétaro | 64 146 | 18 285 | 28.5 | 81 223 | 25 691 | 31.6 |
| Quintana Roo | 42 552 | 15 048 | 35.4 | 53 642 | 18 973 | 35.4 |
| San Luis Potosí | 80 301 | 17 359 | 21.6 | 97 772 | 22 411 | 22.9 |
| Sinaloa | 84 328 | 25 564 | 30.3 | 107 566 | 33 904 | 31.5 |
| Sonora | 80 137 | 27 772 | 34.7 | 99 804 | 36 089 | 36.2 |
| Tabasco | 53 666 | 10 052 | 18.7 | 73 616 | 11 721 | 15.9 |
| Tamaulipas | 97 725 | 21 223 | 21.7 | 112 589 | 26 835 | 23.8 |
| Tlaxcala | 53 427 | 4 775 | 8.9 | 69 715 | 6 565 | 9.4 |
| Veracruz de Ignacio de la Llave | 210 911 | 32 848 | 15.6 | 278 230 | 40 575 | 14.6 |
| Yucatán | 71 354 | 17 520 | 24.6 | 112 502 | 21 859 | 19.4 |
| Zacatecas | 48 755 | 8 429 | 17.3 | 58 728 | 10 978 | 18.7 |

Fuente: INEGI. Censos Económicos 2014 y 2019.

4.1.3 Unidades económicas que no manejaron cuenta bancaria

En este tema, se aborda la situación de las unidades económicas que no manejaron una cuenta bancaria por diversas causas.

Los datos censales con referencia al año 2018 muestran que, de un total de 4 799 915 unidades económicas, 80.5% son establecimientos que no obtuvieron algún crédito bancario.

Ahora bien, en términos absolutos las unidades económicas que no manejaron una cuenta bancaria fueron 3 864 814, el desglose de este total por el tamaño de los establecimientos indica que los Micro que ocupan de 0 a 10 personas, reportaron 3 820 773 (98.9%).

En las unidades económicas de tamaño Pequeño (11 a 50 personas), 40 359 limitaron el manejo de una cuenta bancaria por alguna causa, 3 117 correspondió a las Medianas (51 a 250 personas) y 565 a las Grandes (251 y más personas).

| Tamaño de la unidad económica | Unidades económicas sin cuenta bancaria | |
|-------------------------------|---|--------------|
| | Absoluto | Porcentaje |
| Total | 3 864 814 | 100.0 |
| Micro (0 a 10) | 3 820 773 | 98.86 |
| Pequeña (11 a 50) | 40 359 | 1.04 |
| Mediana (51 a 250) | 3 117 | 0.08 |
| Grande (251 y más personas) | 565 | 0.01 |

4.1.4 Causas por las que carecen de cuenta bancaria

Son diversos los motivos por los cuales los establecimientos no manejan cuenta bancaria, tales como: no les hizo falta, las comisiones son altas, y el desconocimiento de los procedimientos para la solicitud, entre otros; sin embargo, para analizar el comportamiento de las causas, fue indispensable solicitar el registro de una desagregación establecida que identificara los motivos que se manifiestan con mayor frecuencia.

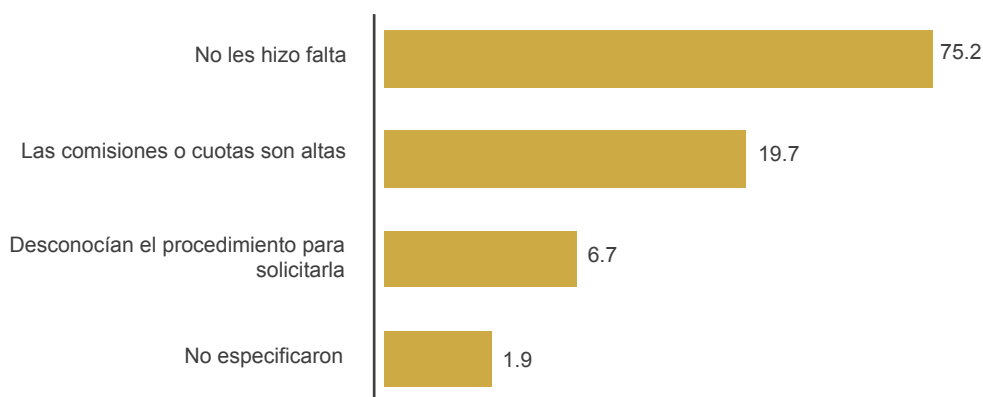
Cabe hacer mención que en algunas gráficas y cuadros la suma de los porcentajes no da 100% debido a que las unidades económicas pudieron reportar más de una causa.

En el resultado de este análisis se observa que la causa más frecuente que reportaron las unidades económicas por las que no se maneja cuenta bancaria para su operación, es que No les hizo falta, con una participación de 75.2 por ciento.

Las siguientes causas que reportaron las unidades económicas fueron que Las comisiones o cuotas son altas, al participar con 19.7% del total de las que No manejan cuenta bancaria, seguida por Desconocían el procedimiento para solicitarla al reportar 6.7 por ciento.

Causas por las cuales las unidades económicas no manejan una cuenta bancaria, 2018 (porcentajes)

Gráfica 18



4.1.5 Causas por las que carecen de cuenta bancaria por subsector

Del total de unidades económicas que no manejaron cuenta bancaria (3 864 814), 78.2% se concentró en 10 subsectores; de estos, la mitad se centralizó en actividades de comercio, cuatro en los servicios y solo uno en manufacturas.

En cuanto a las causas reportadas, los establecimientos indicaron que la más frecuente en los 10 subsectores en estudio es No les hizo falta (74.5%), en donde predominaron lo *Servicios médicos de consulta externa* con 82.9%, los restantes tuvieron una participación menor a 79.0%, los más representativos fueron la *Industria alimentaria* reportó 78.0%, *Servicios personales* con 77.1% y *Preparación de alimentos y bebidas* con 76.4 por ciento.

La segunda causa que los establecimientos indicaron en los 10 subsectores fue que Las comisiones o cuotas son altas (20.6%); en esta situación estuvieron principalmente *Textiles, bisutería y calzado al por menor* (23.6%); *Papelería y otros artículos* (22.5%); *Abarrotes, alimentos y bebidas al por menor* (22.4%); *Enseres domésticos y computadoras al por menor* (20.2%) y *Ferreterías y tlalpaleras* (21.5%).

En cuanto a la tercera causa, los subsectores en estudio declararon tener desconocimiento de los procedimientos para solicitar una cuenta bancaria (7.0%); de esta manera, *Abarrotes, alimentos y bebidas al por menor* destacaron con 8.0% y *Reparación y mantenimiento* con 7.7 por ciento.

Unidades económicas que no manejaron cuenta bancaria, por subsector de actividad, 2018

Cuadro 16

| Subsector de actividad | Motivos por los que no manejaron cuenta bancaria | | | | |
|--|--|-------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------|
| | No manejaron cuenta bancaria | No les hizo falta | Las comisiones o cuotas son altas | Desconocían el procedimiento | No especificaron |
| | | | | | |
| Total | 3 864 814 | 75.2 | 19.7 | 6.7 | 1.9 |
| Abarrotes, alimentos y bebidas al por menor | 937 362 | 72.2 | 22.4 | 8.0 | 1.4 |
| Preparación de alimentos y bebidas | 542 689 | 76.4 | 18.5 | 6.7 | 1.7 |
| Reparación y mantenimiento | 324 244 | 73.9 | 20.6 | 7.7 | 1.5 |
| Papelerías y otros artículos | 254 395 | 73.1 | 22.5 | 6.6 | 1.6 |
| Servicios personales | 252 051 | 77.1 | 18.4 | 6.3 | 1.5 |
| Textiles, bisutería y calzado al por menor | 209 867 | 71.7 | 23.6 | 6.5 | 1.9 |
| Industria alimentaria | 185 700 | 78.0 | 17.4 | 6.2 | 1.2 |
| Enseres domésticos y computadoras al por menor | 120 479 | 74.8 | 20.2 | 6.7 | 1.9 |
| Servicios médicos de consulta externa | 107 511 | 82.9 | 14.8 | 3.2 | 1.8 |
| Ferreterías y tlalpaleras | 89 510 | 73.9 | 21.5 | 6.3 | 2.0 |
| Subtotal | 3 023 808 | 74.5 | 20.6 | 7.0 | 1.6 |
| Resto | 841 006 | 77.7 | 16.6 | 5.5 | 3.1 |

4.1.6 Causas por las que carecen de cuenta bancaria por entidad federativa

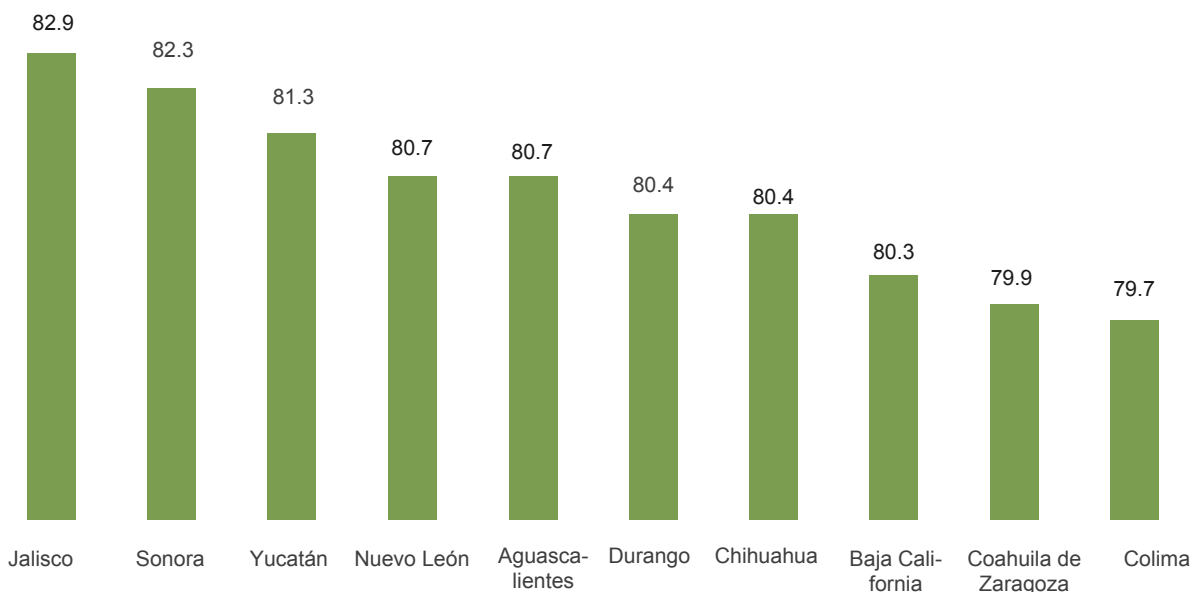
Al analizar la principal causa que tuvieron las unidades económicas para no manejar una cuenta bancaria, es decir, No les hizo falta, se observa que Jalisco sobresalió al reportar 82.9%,

el segundo y tercer lugar fue para Sonora y Yucatán con 82.3 y 81.3%, respectivamente.

Tanto Nuevo León como Aguascalientes, con 80.7% cada uno, ocuparon el cuarto y quinto lugar; y el sexto y séptimo lugar es para Durango y Chihuahua con 80.4% cada uno, respectivamente.

Unidades económicas que no manejaron cuenta bancaria porque No les hizo falta, según principales entidades federativas, 2018
(porcentajes)

Gráfica 19



Glosario

Glosario

A

Actividad económica. La oficina de Estadística de las Naciones Unidas utiliza el término de actividad económica para denominar todas las acciones productivas que utilizan insumos (por ejemplo, capital, mano de obra, energía y materiales) en la elaboración o generación de productos. Así, la combinación del trabajo de las personas, con el empleo de máquinas, herramientas u otros instrumentos, tiene como resultado la producción de bienes y servicios que pueden transferirse o venderse a otras unidades económicas, como el gobierno o a las familias (ya sea en transacciones de mercado o al margen de él), pasar a inventario o ser utilizadas por las unidades productoras para su propio uso final.

Adquisición de insumos en mercado extranjero. Son los recursos que obtuvo la unidad económica a través de algún préstamo, crédito o financiamiento y los usó para adquirir insumos en el mercado extranjero, es decir, con residentes del exterior.

Adquisición de insumos en mercado nacional. Son los recursos que obtuvo la unidad económica a través de algún préstamo, crédito o financiamiento y los usó para adquirir insumos en el mercado nacional, es decir, con residentes del país, independientemente del origen de los insumos necesarios para desarrollar la actividad económica.

Aportaciones del propietario o de los socios. Se refiere a las aportaciones o financiamiento que hicieron propietarios o socios para realizar la actividad económica. **Excluye:** los anticipos que recibió la unidad económica para producir bienes o servicios y los ingresos obtenidos por ventas.

C

Cajas de ahorro popular. Es una persona moral constituida de conformidad con la Ley de Ahorro y Crédito Popular, que tiene por objeto captar recursos provenientes de sus socios o clientes, que-

dando obligada a cubrir el principal y, en su caso, los accesorios generados, y a colocar dichos recursos entre sus socios o clientes facilitando su acceso al crédito, para propiciar la superación económica y social de sus miembros y de las comunidades en que operan.

Cheques. Estos instrumentos son utilizados como medio de pago con los recursos de una cuenta de banco; pueden ser expedidos a favor de una persona, empresa o al portador, se pueden cobrar en efectivo en la institución bancaria que maneja la cuenta o depositarse en otro banco.

Comercio. Actividad económica que consiste en realizar transacciones orientadas a la compra-venta de bienes nuevos o usados con el objeto de venderlos en el mismo estado en que fueron adquiridos.

Compra de local o vehículo. Son los recursos que obtuvo el establecimiento a través de algún préstamo, crédito o financiamiento y los usó para comprar algún local o vehículo que son utilizados para llevar a cabo la actividad económica.

Creación o apertura del establecimiento. Son los recursos que obtuvo el establecimiento a través de algún préstamo, crédito o financiamiento y los usó para crear o abrir el local para llevar a cabo la actividad económica.

Crédito bancario. Es un préstamo o financiamiento de cualquier tipo, otorgado por la banca múltiple o de desarrollo. Las empresas o establecimientos que obtienen un crédito de este tipo de instituciones, deben contar con información contable periódica de sus operaciones financieras y corrientes, así como contar con las garantías económicas suficientes que avalen la recuperabilidad del crédito otorgado por las instituciones bancarias.

Créditos de proveedores. Es la entrega de mercancías por parte de proveedores sin exigir el pago de manera inmediata. **Excluye:** las mercancías que se dejan a consignación.

Crédito o apoyo de familiares y amigos. Es el dinero proveniente de Familiares o amigos que se utilizó para financiar la operación o inversión del establecimiento.

Cuenta bancaria. Es un contrato mediante el cual una persona deposita dinero en un banco que puede ir retirando en cualquier momento o en los plazos establecidos, según corresponda, en efectivo o por medio de cheques, que ofrece además, el servicio de caja, ya que las sumas depositadas permanecen disponibles en cualquier momento.

D

Depósito bancario. Los usuarios lo utilizan como medio de pago y además para mantener su dinero en sus cuentas bancarias.

E

Efectivo. Es el medio de pago (billetes y monedas) más utilizado entre clientes y los establecimientos pequeños para realizar los pagos por los bienes y servicios adquiridos.

Electricidad, agua y gas. Actividad económica para la generación, transmisión y suministro de energía eléctrica para su venta; a la captación, potabilización y suministro de agua, así como a la captación y tratamiento de aguas residuales; y suministro de gas por ductos al consumidor final.

Equipamiento o ampliación del negocio. Son los recursos que obtuvo la unidad económica a través de algún préstamo, crédito o financiamiento y los usó para equipar o ampliar el local que es utilizado para llevar a cabo la actividad económica.

Estrato. Subdivisión de una muestra o universo estadístico en conjuntos homogéneos.

F

Fuentes de financiamiento. Son todas las fuentes de las que obtuvo dinero la unidad económica para la operación del negocio.

M

Manufacturas. Se entiende como industria manufacturera a las actividades de transformación,

elaboración, ensamble, procesamiento o maquila, total o parcial, de uno o varios productos.

Medios de pago. Representan la forma o el instrumento que el establecimiento utilizó para pagar sus compras y los que aceptó en sus transacciones de ventas de sus bienes y servicios.

Minería. Son las actividades de extracción de petróleo y gas; de extracción, explotación y/o beneficio de minerales metálicos o no metálicos y cuyos centros de operación como zonas de extracción, galerías, obras e instalaciones, tienen ubicación contigua en un área geográfica determinada (un cerro, un yacimiento, una cantera, etcétera).

P

Pago de deudas. Son los recursos que obtuvo el establecimiento a través de algún préstamo, crédito o financiamiento y los usó para cubrir deudas que tenía pendientes.

Pago de salarios. Son los recursos que obtuvo la unidad económica a través de algún préstamo, crédito o financiamiento y los usó para el pago de salarios al personal ocupado dependiente de la razón social.

Personal ocupado total. Comprende a todas las personas que trabajaron durante el periodo de referencia dependiendo contractualmente o no de la unidad económica, sujetas a su dirección y control.

Prestamistas privados. Son personas físicas que se dedican a proporcionar préstamos en efectivo a las unidades económicas que no tienen acceso a créditos bancarios. Los prestamistas privados generalmente prestan a tasas de interés más altas que las instituciones inspeccionadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Préstamos o financiamiento. Conjunto de recursos monetarios para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que se trata de sumas tomadas a préstamo para la operación o inversión de la unidad económica. **Incluye:** las aportaciones de los propietarios o socios. **Excluye:** los anticipos que recibió la unidad económica para producir bienes o servicios y los ingresos obtenidos por las ventas.

T

Programas gubernamentales. Son los créditos, préstamos o financiamientos otorgados por instituciones gubernamentales en cualquiera de sus niveles: federal, estatal o municipal. Ejemplos: créditos otorgados por fondos de oportunidades y programas de fomento económico.

Pesca y acuicultura. Es la actividad económica que, a través de la combinación de recursos, realiza actividades de captura, extracción o acuicultura de especies acuáticas, con carácter comercial o de fomento, en el mar, ríos, lagos, lagunas, esteros, presas, estanques acuícolas, encierros, etcétera.

S

Sector. Constituye el nivel más agregado de la clasificación y agrupa a las actividades de una misma naturaleza, con similar función de producción en el sentido más amplio. De acuerdo con el Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte, SCIAN 2018, el sector se compone de dos dígitos, por ejemplo el sector 23 Construcción; 43 comercio al por mayor; 61 Servicios educativos; etc., con excepción del sector 31-33 de Industrias manufactureras y 48-49 de Transportes correos y almacenamiento que se identifican con dos cifras de dos dígitos.

Servicios. Actividades productoras de bienes intangibles para satisfacer necesidades de terceros, ya sea en su persona o en sus bienes, como servicios médicos, educativos, culturales, profesionales, personales, etcétera.

Subsector. Están delimitados en función del tipo de bienes producidos y servicios prestados y del proceso, tecnología y forma de organización con que se efectúan. De acuerdo con el Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte, SCIAN 2018, el subsector se compone de tres dígitos, por ejemplo, 522 Instituciones de intermediación crediticia y financiera no bursátil; 562 Manejo de residuos y servicios de remediación; 812 Servicios personales; 813 Asociaciones y organizaciones, etcétera.

Tarjeta bancaria. Se trata de productos financieros emitidos por instituciones bancarias o financieras. La tarjeta de crédito es otorgada al abrir una cuenta de apertura de crédito, al usuario se le otorga una línea de crédito previamente establecida. La tarjeta sirve como medio de pago en algunos establecimientos para la compra de bienes y servicios y para extraer dinero en efectivo a cuenta de la línea de crédito. Con la característica de que el monto gastado es un préstamo que deberá ser liquidado a la institución bancaria en fechas establecidas. La tarjeta de débito es un instrumento asociado a una cuenta de nómina, ahorro o inversión; permite al titular utilizar solo los fondos que mantiene en la cuenta. Se utiliza como medio de pago de compras de bienes y servicios o para disponer de dinero en efectivo.

Transferencia electrónica de fondos. Es un sistema que permite al cliente de un banco hacer pagos o enviar fondos desde su cuenta a una cuenta en otro banco. Con ella se pueden efectuar operaciones para pagos entre clientes, establecimientos, empresas y proveedores, pagar tarjetas de crédito, entre otros.

Transportes, correos y almacenamiento. Actividad económica que se dedica a la prestación del servicio público de transporte de personas, mercancías u objetos de cualquier naturaleza, ya sea por tierra, por agua o aéreo.

U

Uso de los créditos, préstamos o financiamiento. Son todos los usos a los que la unidad económica destinó el dinero obtenido en préstamo o financiamiento para su funcionamiento o crecimiento.

Unidades económicas. Son las unidades estadísticas sobre las cuales se recopilan datos, se dedican principalmente a un tipo de actividad de manera permanente en construcciones e instalaciones fijas, combinando acciones y recursos bajo el control de una sola entidad propietaria o controladora, para llevar a cabo producción de bienes y servicios, sea con fines mercantiles o no.