

INEGI Y LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES PRESENTAN RESULTADOS DE LA SEGUNDA ENCUESTA NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LAS EMPRESAS

- Contiene información para identificar necesidades, fuentes y condiciones de acceso al financiamiento de las empresas en México, así como su uso.
- Ofrece resultados por gran sector de actividad económica, por tamaño de empresa y por estratos de localidades.
- En 2017, el 23.7% de las empresas realizó alguna solicitud de crédito. Nueve de cada diez créditos solicitados fueron aprobados.

El INEGI y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), presentan los resultados de la segunda Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas, realizada durante el segundo semestre de 2018 y con la que se da continuidad al estudio iniciado en 2015.

La encuesta recaba información estadística que permite identificar las necesidades, fuentes y condiciones de acceso al financiamiento, así como el uso del financiamiento y los servicios financieros que utilizan las empresas en México.

El tamaño de la muestra permite obtener resultados por sector de actividad económica (construcción, manufacturas, comercio y servicios privados no financieros), por tamaño de empresa y por estratos de localidades con 50,000 y más habitantes.

La información se captó de agosto a octubre de 2018, principalmente a través de entrevistas diferidas mediante el uso de cuestionarios impresos, y en menor proporción se captó la información vía internet.

El periodo de referencia de la ENAFIN 2018 es principalmente el 2017. De manera adicional, para algunos temas muestra resultados de 2016 y de 2018, este último por ser el año en el que se captó la información.

CARACTERÍSTICAS DE LAS EMPRESAS

Para comprobar las ventas que realizan, 98.7% de las empresas expide facturas y 46.7% da recibos o notas. El 0.7% no proporciona comprobantes.

El 50.8% de las empresas utiliza las redes sociales para promocionarse, realizar ventas o expandir su mercado, en tanto que 45.0% de las empresas lo hace a través de sitios o páginas de Internet.

Los factores que más afectaron la operación de las empresas en 2017 fueron, el incremento en los costos de operación (22.4%), la inseguridad y la criminalidad (19.3%), el costo del financiamiento (16.4%) y la falta de financiamiento (15.8%).

El 35.2% de las empresas contó con dinero en efectivo como reserva para hacer frente a cualquier siniestro que se pudiera presentar, un 21.6% tuvo reservas bancarias, mientras que un 28.7% contrató algún seguro financiero con esta finalidad y un 28.9% de las empresas no contó con ninguna reserva.

FINANCIAMIENTO DE LAS EMPRESAS

En 2017, el 23.7% de las empresas realizó alguna solicitud de crédito. Nueve de cada diez créditos solicitados fueron aprobados.

En 2018, un 21.7% de las empresas tuvo financiamiento para solventar sus operaciones, para pagar transacciones o para realizar otras actividades. Las fuentes de financiamiento fueron: la banca comercial (75.4%), los proveedores (30.4%), familiares o amigos (11.7%), las instituciones financieras no bancarias (7.4%) y un 5.4% lo obtuvo de otras fuentes.

El 20.9% de las empresas con solicitudes de crédito rechazadas en 2018, señaló que el principal impacto que tuvieron por no obtener el crédito fue el retraso en la expansión de la empresa, mientras que un 18.6% no tuvo impacto significativo.

Cinco de cada diez empresas consideran que el principal factor que limita el acceso al financiamiento es el alto interés que se cobra, seguido por los muchos requisitos que piden las instituciones (23.9 por ciento).

TECNOLOGÍAS FINANCIERAS

Un 4.6% de las empresas utiliza alguna tecnología financiera para realizar operaciones financieras, obtener financiamiento o realizar inversiones. El uso de estas tecnologías aumenta conforme incrementa el tamaño de la empresa.

Realizar pagos o depósitos es el principal uso que dan casi todas las empresas a las tecnologías financieras (98.4%), seguido por la obtención de financiamiento (11.1%) y por la inversión en divisas virtuales (7.9%).

SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

Poco más de la mitad de las empresas que utilizan servicios bancarios tienen una cuenta empresarial con chequera. En segundo lugar, se tiene a la banca por internet, servicio que es usado por el 46.7% de las empresas.

El 35.2% de las empresas reciben pagos con tarjeta: 56.8% de las empresas dedicadas al comercio, 32.9% del sector servicios, 14.6% de las manufactureras y 4.7% de la construcción.

Durante 2017, una de cada diez empresas adquirió algún activo fijo a través de arrendamiento financiero, y de éstas, el 60.8% adquirió unidades de transporte.

Del total de empresas, el 70.8% contrató alguna póliza de seguro durante 2017, sobresaliendo las empresas dedicadas a la construcción, sector en el que el 86.5% contó con alguna póliza de seguro.

La información de la ENAFIN 2018 se encuentra disponible en:

<https://www.inegi.org.mx/programas/enafin/2018/>

<https://www.gob.mx/cnbv/articulos/encuesta-de-nacional-de-financiamiento-de-las-empresas-enafin-2018>

Se anexa Nota Técnica

Para consultas de medios y periodistas, contactar a: comunicacionsocial@inegi.org.mx
o llamar al teléfono (55) 52-78-10-00, exts. 1134, 1260 y 1241.

Dirección de Atención a Medios / Dirección General Adjunta de Comunicación

NOTA TÉCNICA

ENCUESTA NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LAS EMPRESAS 2018 (ENAFIN 2018)

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), presentan los resultados de la Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas 2018 (ENAFIN 2018), realizada durante el segundo semestre de 2018.

Con esta encuesta, el INEGI recaba información estadística que permite identificar las necesidades, fuentes y condiciones de acceso al financiamiento, así como el uso del financiamiento y los servicios financieros de las empresas en México, dando continuidad al estudio iniciado por la ENAFIN 2015.

El tamaño de muestra calculado a partir de un diseño probabilístico y estratificado, permite obtener resultados por gran sector de actividad económica: construcción, manufacturas, comercio y servicios privados no financieros; por tamaño de empresa, así como por estratos de localidades con 50,000 y más habitantes: 50,000 a 499,999 habitantes y 500,000 y más habitantes.

La riqueza informativa de la ENAFIN 2018 estriba en que presenta información del año 2017, de manera adicional, para algunos temas, muestra resultados del año 2016, y también incorpora cifras del año 2018, cuando se levantó la encuesta.

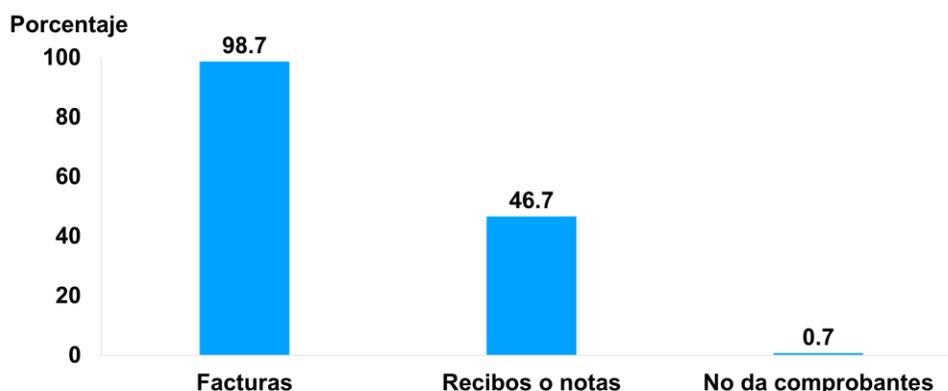
Principales resultados

Características de las empresas

El 98.7% de las empresas expide facturas como comprobante de las ventas que realizan, un 46.7% da recibos o notas y un 0.7% no da comprobantes.

Gráfica 1

DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS SEGÚN TIPO DE COMPROBANTES DE VENTA QUE EXPIDEN, 2018

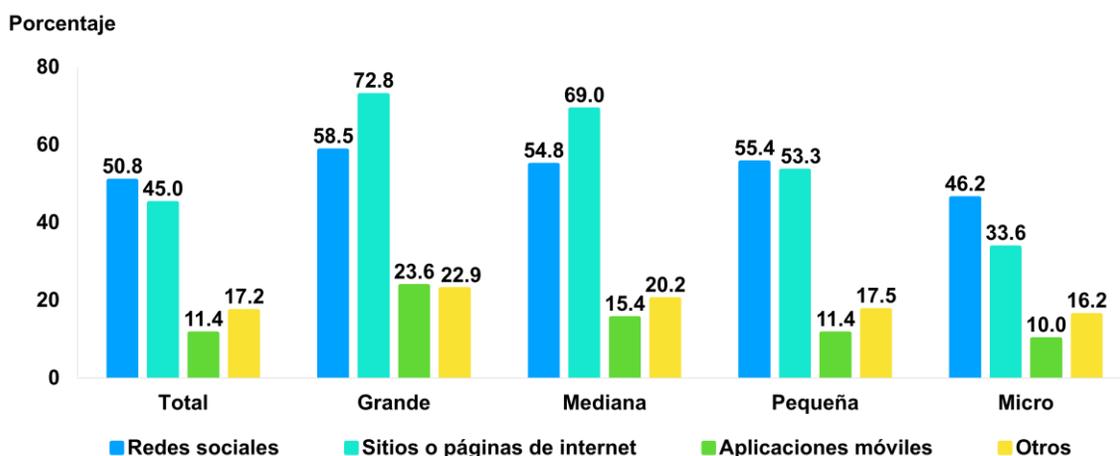


Los porcentajes no suman cien por ciento ya que las empresas pueden seleccionar más de un tipo de comprobante.

Un 50.8% de las empresas utilizan las redes sociales para promocionarse, realizar ventas o expandir su mercado, en tanto que un 45.0% de las empresas lo hace a través de sitios o páginas de internet. Las empresas grandes y medianas se promocionan usando principalmente los sitios o páginas de internet, con un 72.8% y 69.0% respectivamente. Así mismo, las empresas pequeñas y las microempresas se promocionan principalmente a través de redes sociales, las cuales son utilizadas por un 55.4% y un 46.2% respectivamente.

Gráfica 2

DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS SEGÚN MEDIOS UTILIZADOS PARA PROMOCIONARSE O VENDER, 2018

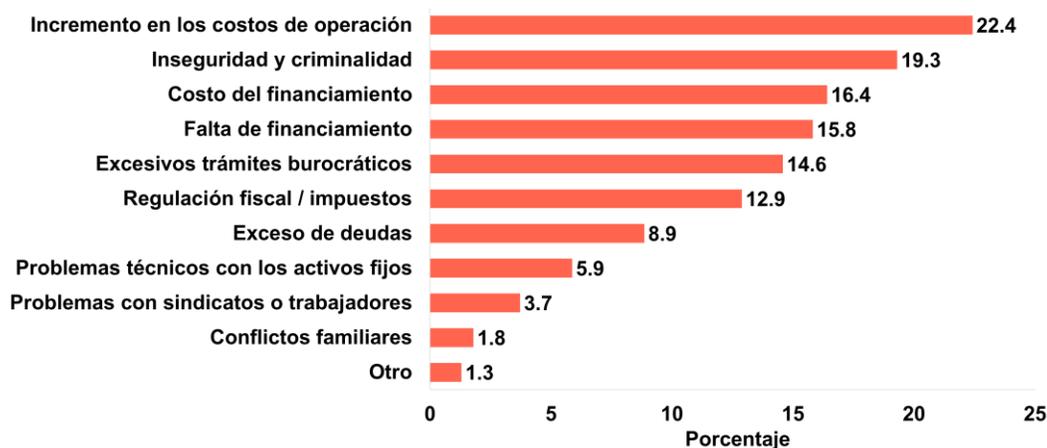


Los porcentajes no suman cien por ciento ya que las empresas pueden seleccionar más de un medio.

Los factores que más afectaron la operación de las empresas en 2017 fueron, el incremento en los costos de operación (22.4%), la inseguridad y la criminalidad (19.3%), el costo del financiamiento (16.4%) y la falta de financiamiento (15.8%).

Gráfica 3

DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS SEGÚN FACTORES QUE MÁS AFECTARON SU OPERACIÓN, 2017

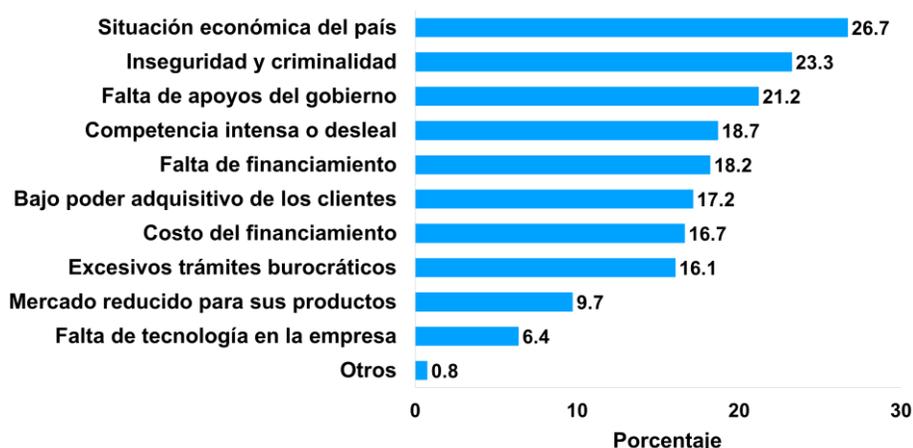


Los porcentajes no suman cien por ciento ya que las empresas pueden seleccionar más de un factor.

De los factores que más afectaron el crecimiento de las empresas en 2017, sobresalen la situación económica del país con un 26.7%, la inseguridad y la criminalidad con 23.3%, la falta de apoyos del gobierno con un 21.2%, la competencia intensa o desleal con un 18.7% y la falta de financiamiento con un 18.2%.

Gráfica 4

DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS SEGÚN FACTORES QUE MÁS AFECTARON SU CRECIMIENTO, 2017

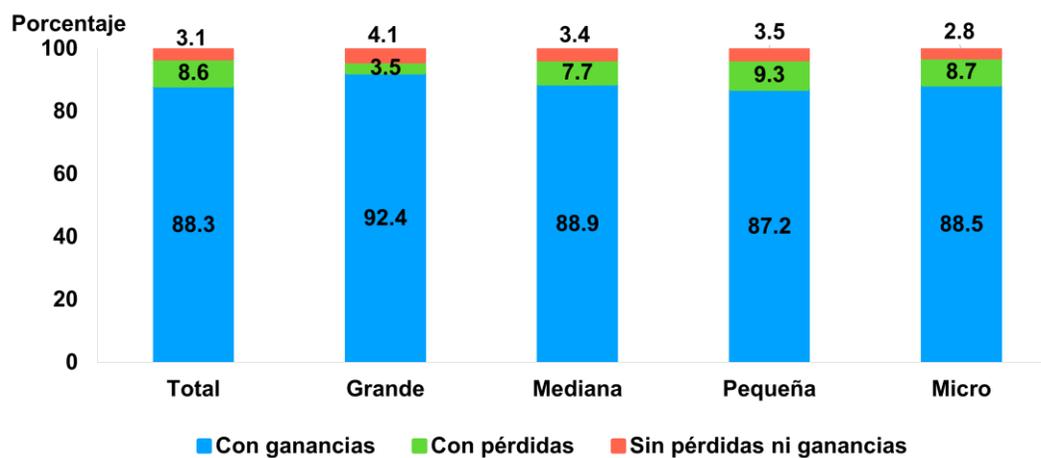


Los porcentajes no suman cien por ciento ya que las empresas pueden seleccionar más de un factor.

En relación con el resultado financiero después del pago de impuestos, un 92.4% de las empresas grandes obtuvo ganancia y 3.5% tuvo pérdidas, de las medianas, el 88.9% obtuvo ganancia y el 7.7% perdió, el 87.2% de las pequeñas generó ganancias mientras que un 9.3% obtuvo pérdida, y el 88.5% de las microempresas tuvo ganancia mientras que el 8.7% generó pérdidas.

Gráfica 5

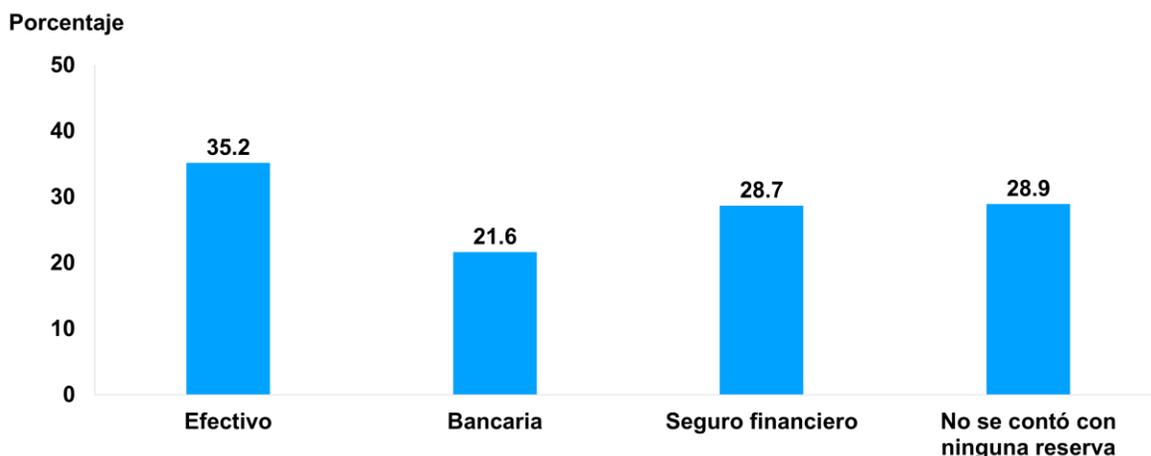
DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS SEGÚN RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DEL PAGO DE IMPUESTOS, 2017



El 35.2% de las empresas contó con dinero en efectivo como reserva para hacer frente a cualquier siniestro que se pudiera presentar, un 21.6% tuvo reservas bancarias, mientras que un 28.7% contrató algún seguro financiero con esta finalidad, y un 28.9% de las empresas no contó con ninguna reserva.

Gráfica 6

DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS SEGÚN EL TIPO DE RESERVA FINANCIERA PARA SINIESTROS, 2017



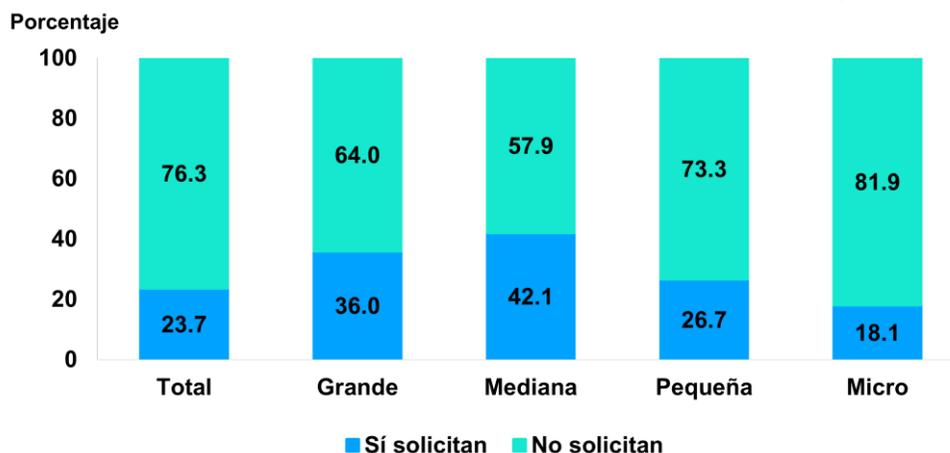
Los porcentajes no suman cien por ciento ya que las empresas pueden seleccionar más de un tipo de reserva financiera.

Financiamiento de las empresas

En 2017, un 23.7% de las empresas realizó alguna solicitud de crédito, sobresaliendo las empresas medianas con un 42.1%, seguidas por las empresas grandes con un 36% y por las pequeñas con un 26.7%. Finalmente se tiene a las microempresas de las cuales un 18.1% solicitó crédito en 2017.

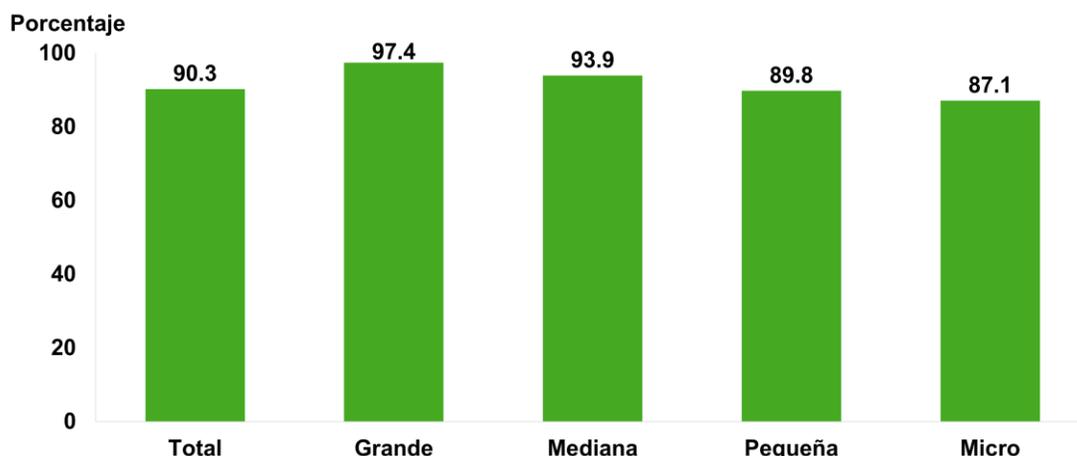
Gráfica 7

PORCENTAJE DE EMPRESAS QUE SOLICITAN FINANCIAMIENTO, 2017



9 de cada 10 créditos solicitados les fueron aprobados a las empresas en 2017, sobresaliendo las empresas grandes a las que se les aprobó el 97.4% de los créditos solicitados, a las medianas se les aprobó un 93.9%, a las pequeñas un 89.8% y a las microempresas el 87.1% de los créditos solicitados le fueron aprobados.

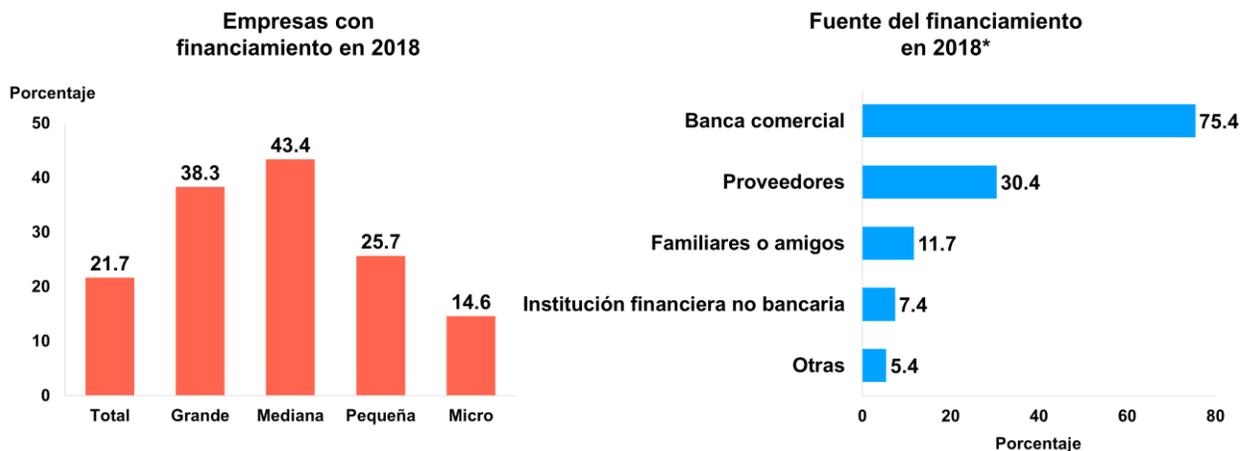
Gráfica 8
PORCENTAJE DE CRÉDITOS APROBADOS, 2017



En 2018, poco más de la quinta parte de las empresas tuvo financiamiento para solventar sus operaciones, para pagar transacciones o para realizar otras actividades de la empresa, de las cuales, un 75.4% lo obtuvo de la banca comercial, un 30.4% de los proveedores, el 11.7% de familiares o amigos, un 7.4% de las instituciones financieras no bancarias y un 5.4% lo obtuvo de otras fuentes.

Gráfica 9

DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS QUE TUVIERON FINANCIAMIENTO EN 2018

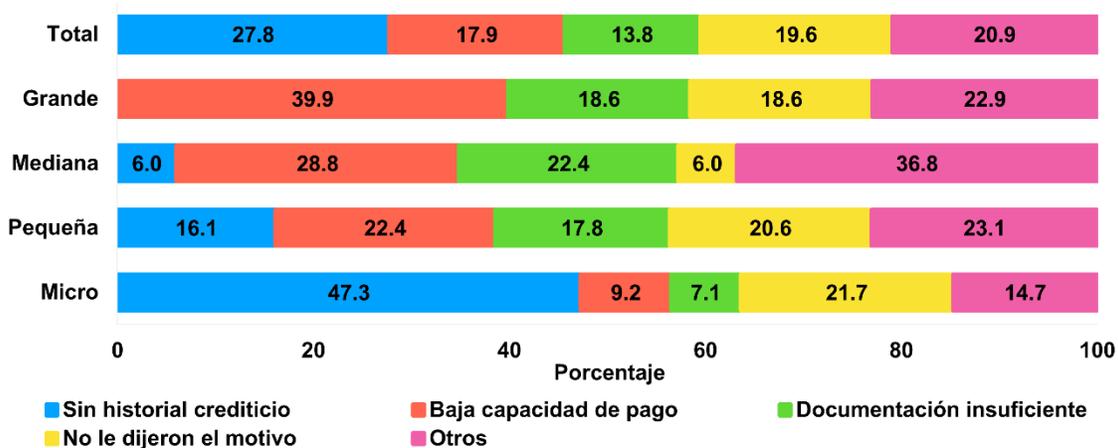


*Los porcentajes no suman cien por ciento ya que las empresas podrían seleccionar más de una fuente. La opción Otras incluye: Banca de desarrollo, Programas de gobierno y Financiamiento colectivo.

De las empresas que tuvieron solicitudes de crédito rechazadas en 2018, el 27.8% señala que el rechazo se debió a que no cuentan con historial crediticio. Para un 39.9% de las empresas grandes, el rechazo del crédito se debió a que cuentan con baja capacidad de pago, situación que es señalada por un 28.8% de las empresas medianas y un 22.4% de las pequeñas. Para las microempresas, el principal motivo del rechazo del crédito fue la falta de un historial crediticio, lo cual es señalado por un 47.3% de estas empresas.

Gráfica 10

DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS SEGÚN EL MOTIVO DEL RECHAZO DEL CRÉDITO, 2018

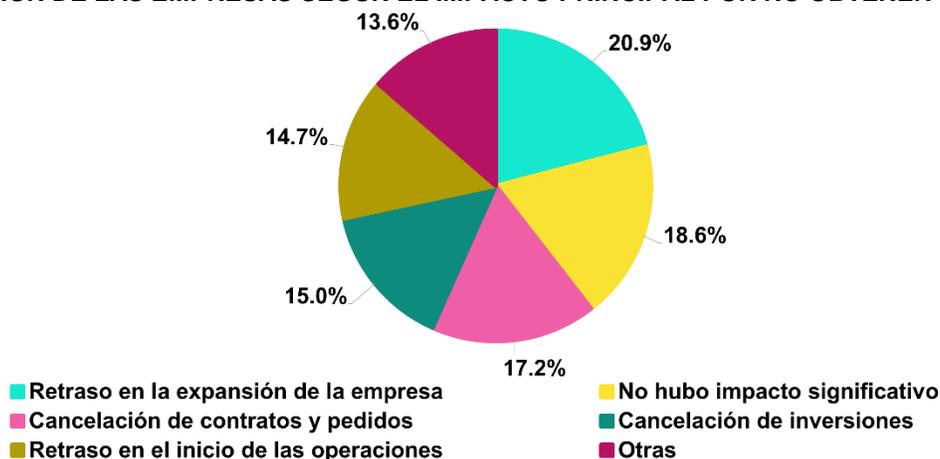


La opción Otros incluye: *No pudo comprobar ingresos, Sin garantía o aval, Mal historial crediticio y Sobreendeudamiento.*

El 20.9% de las empresas con solicitudes de crédito rechazadas en 2018 señaló que el principal impacto que tuvieron por no obtener el crédito fue el retraso en la expansión de la empresa, mientras que un 18.6% no tuvo impacto significativo. Un 17.2% de las empresas tuvo que cancelar contratos, pedidos y servicios con clientes y proveedores por no obtener el financiamiento.

Gráfica 11

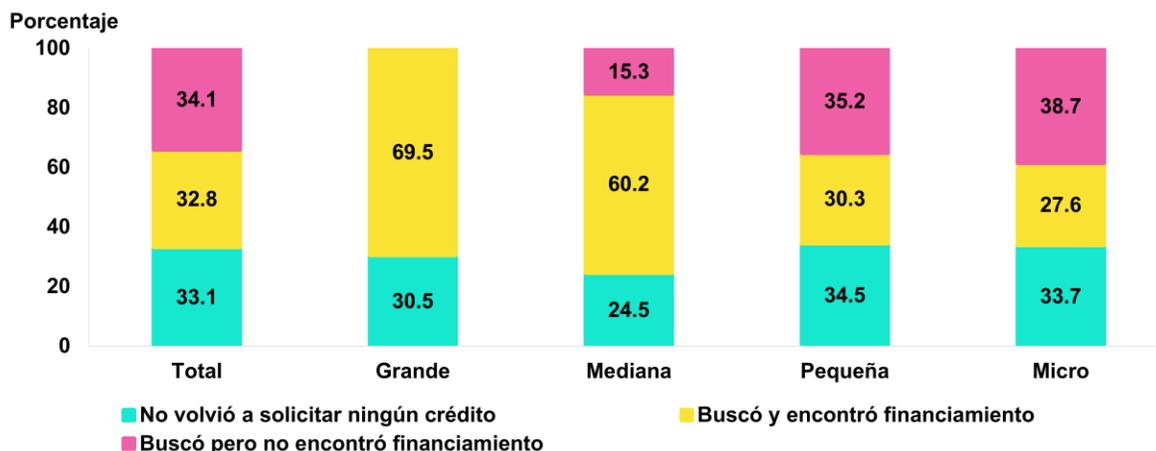
DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS SEGÚN EL IMPACTO PRINCIPAL POR NO OBTENER CRÉDITO, 2018



La opción Otras incluye: *Recorte de personal y Suspensión de operaciones temporalmente.*

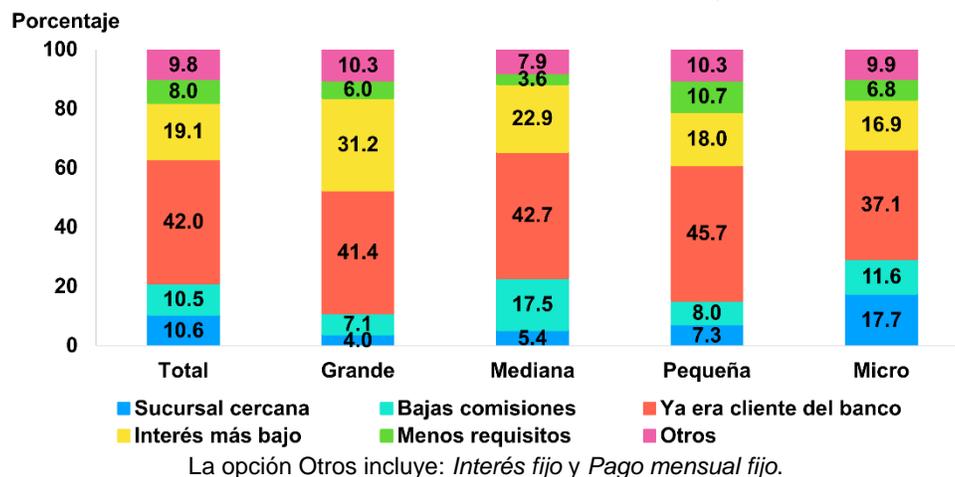
La tercera parte de las empresas con solicitudes de crédito rechazadas en 2018 no volvió a solicitar ningún crédito después del rechazo, un 32.8% buscó y encontró financiamiento mientras que un 34.1% volvió a solicitar, pero no encontró. Sobresale el 69.5% de las empresas grandes que buscaron y encontraron financiamiento después del rechazo, sin embargo, el 38.7% de las microempresas volvió a solicitar, pero no encontró.

Gráfica 12
DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS SEGÚN LA ACCIÓN EMPRENDIDA DESPUÉS DEL RECHAZO DEL CRÉDITO, 2018



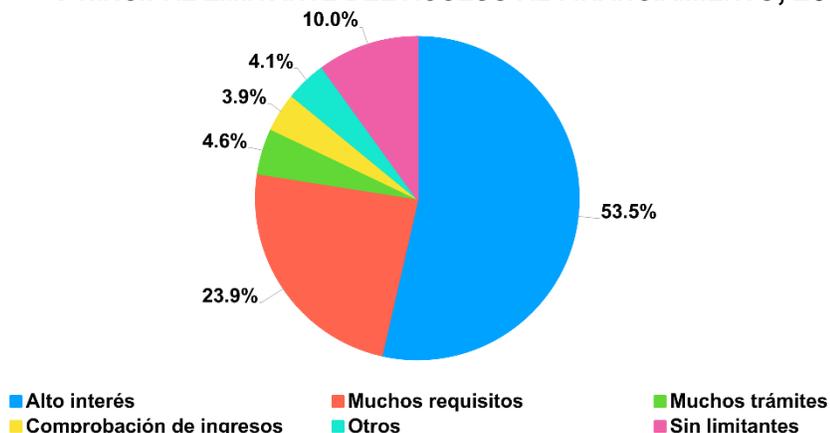
De las empresas con aprobación de un crédito por parte de la banca comercial en 2017, el 42% menciona que acudió a esta fuente porque ya era cliente del banco y un 19.1% indica que se debió al cobro de un interés más bajo, motivo que representó un 31.2% en las empresas grandes. Resalta que un 17.7% de las microempresas menciona que acudió con la banca comercial debido a que las sucursales están cerca.

Gráfica 13
DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS CON FINANCIAMIENTO DE LA BANCA COMERCIAL SEGÚN LOS MOTIVOS PARA ACUDIR CON ESTA FUENTE, 2017



5 de cada 10 empresas consideran que el principal factor que limita el acceso al financiamiento es el alto interés que se cobra, seguido por los muchos requisitos que piden las instituciones, factor que es mencionado por el 23.9% de las empresas. Para un 10% de las empresas el acceso al financiamiento no tiene limitantes.

Gráfica 14
PRINCIPAL LIMITANTE DEL ACCESO AL FINANCIAMIENTO, 2018

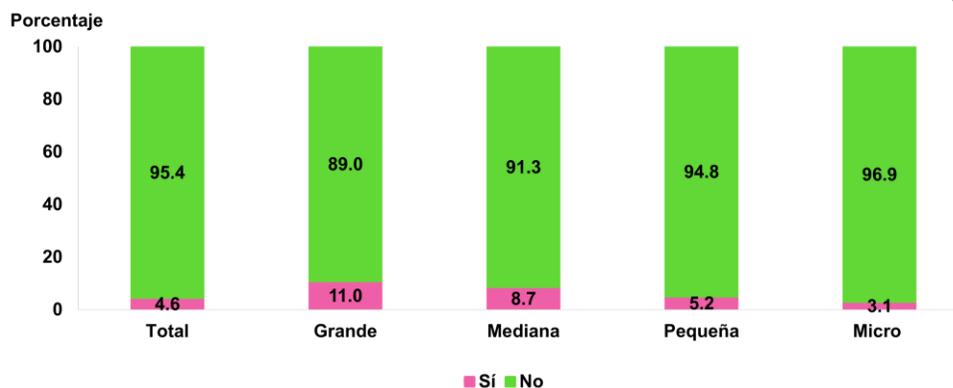


La opción Otros incluye: *Las condiciones de pago, No hay instituciones en la localidad y El registro del buró de crédito.*

Tecnologías financieras

Un 4.6% de las empresas utiliza alguna tecnología financiera para realizar operaciones financieras, obtener financiamiento o realizar inversiones. El uso de estas tecnologías aumenta conforme incrementa el tamaño de la empresa, al presentarse en el 3.1% de las microempresas, el 5.2% de las empresas pequeñas, 8.7% de las medianas y en un 11% de las empresas grandes.

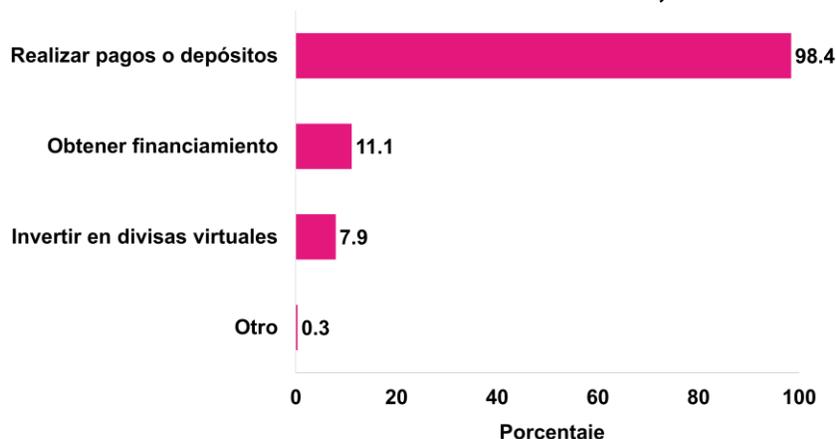
Gráfica 15
PROPORCIÓN DE EMPRESAS QUE HAN USADO LAS TECNOLOGÍAS FINANCIERAS, 2018



Tecnología financiera. Es aquella innovación financiera basada en tecnología que puede traer como resultado nuevos esquemas de negocio, aplicaciones, procesos o productos relacionados con los mercados financieros e instituciones, así como la prestación de servicios financieros.

Prácticamente la totalidad de las empresas que usan tecnologías financieras las utilizan para realizar pagos o depósitos, convirtiéndose en el principal uso que las empresas le dan a estas tecnologías, seguido por la obtención de financiamiento al ser mencionada por el 11.1% de las empresas y por la inversión en divisas virtuales con un 7.9%.

Gráfica 16
USOS DE LAS TECNOLOGÍAS FINANCIERAS, 2018

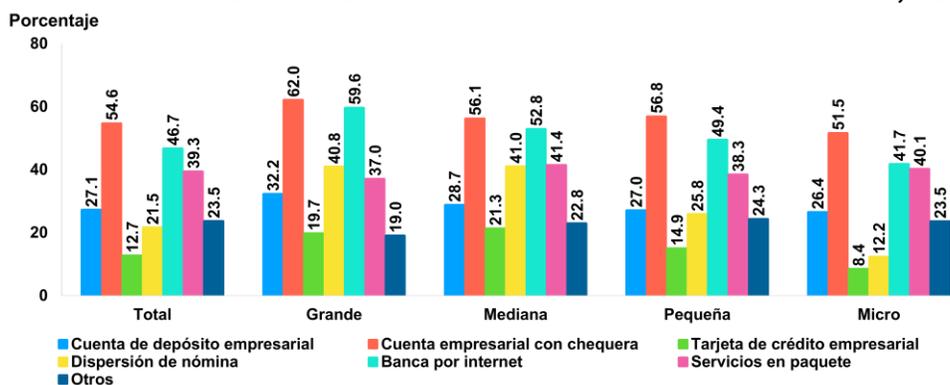


Los porcentajes no suman cien por ciento ya que las empresas pueden reportar más de un uso.

Servicios bancarios y financieros

El servicio bancario más utilizado por las empresas es la cuenta empresarial con chequera, mismo que es mencionado por poco más de la mitad de las empresas. En segundo lugar, se tiene a la banca por internet, servicio que es usado por el 46.7% de las empresas. El servicio bancario que presenta mayor diferencia de acuerdo con el tamaño de las empresas es la dispersión de nómina, el cual se utiliza en 40.8% de las empresas grandes al tiempo que en las microempresas se usa en un 12.2%.

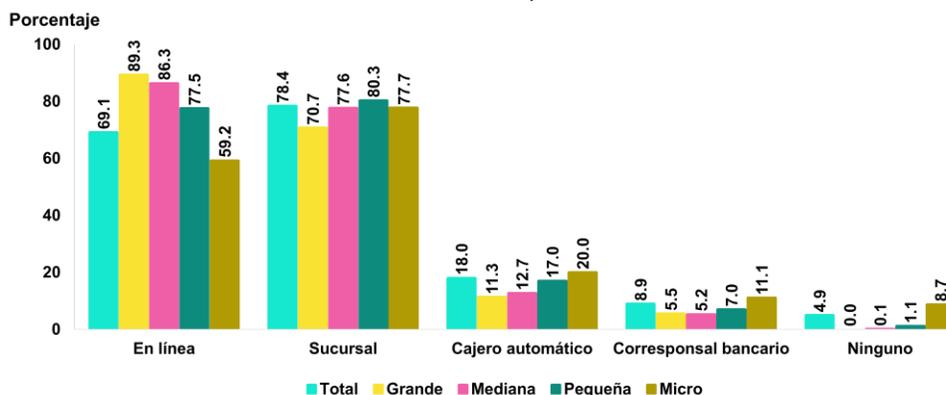
Gráfica 17
PARTICIPACIÓN DE LAS EMPRESAS SEGÚN LOS SERVICIOS BANCARIOS UTILIZADOS, 2017



Los porcentajes no suman cien por ciento ya que las empresas pueden utilizar más de un servicio; La opción Otros incluye: *Tarjetas de débito empresarial, Banca móvil, Créditos personales a dueños o socios y Tarjetas de crédito para dueños o socios.*

Para el 89.3% de las empresas grandes y el 86.3% de las medianas el principal medio para realizar sus operaciones financieras es a través de manera electrónica o en línea, en tanto que para el 80.3% de las empresas pequeñas y el 77.7% de las microempresas, el principal medio son las sucursales de las instituciones financieras.

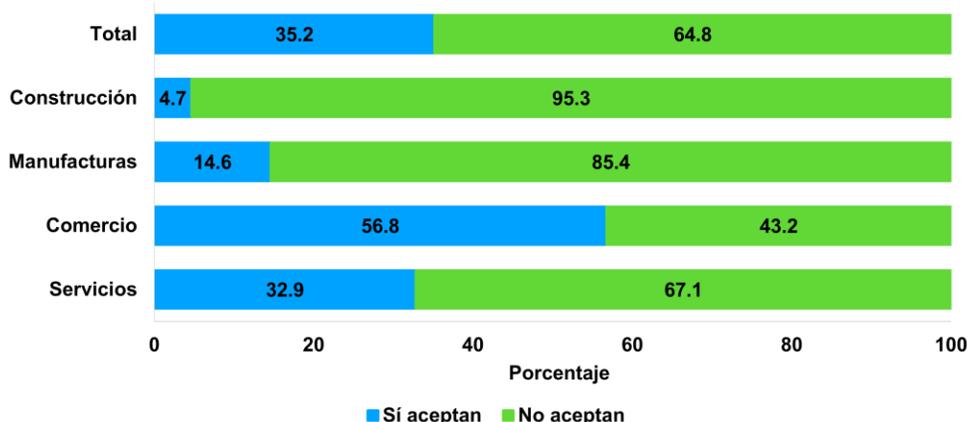
Gráfica 18
DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS SEGÚN LOS MEDIOS PARA REALIZAR LAS OPERACIONES FINANCIERAS, 2018



Los porcentajes no suman cien por ciento ya que las empresas pueden utilizar más de un medio para realizar sus operaciones financieras; La opción Ninguno incluye: *No realiza operaciones bancarias / no tiene cuenta.*

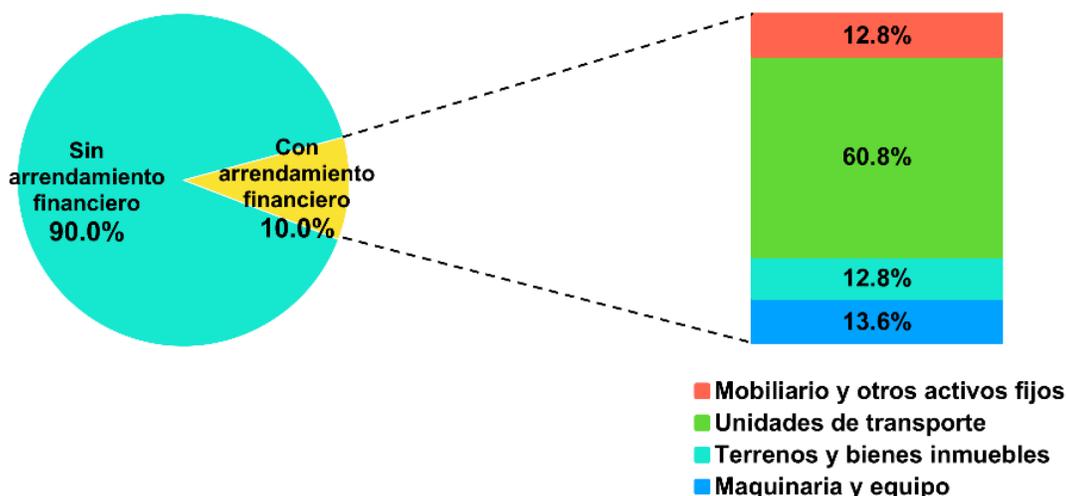
Poco más de la tercera parte de las empresas reciben pagos con tarjeta, situación que varía según el gran sector de actividad económica. De las empresas dedicadas al comercio, un 56.8% acepta pagos con tarjeta, en tanto que, en las empresas dedicadas a la construcción, un 4.7% los acepta.

Gráfica 19
PORCENTAJE DE EMPRESAS QUE ACEPTAN PAGOS CON TARJETA, 2017



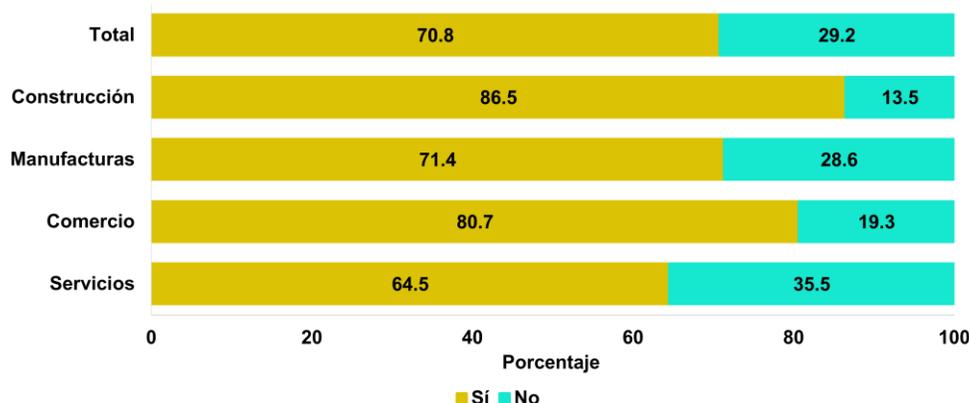
Durante 2017, una de cada diez empresas adquirió algún activo fijo a través de arrendamiento financiero, y de éstas, el 60.8% adquirió unidades de transporte.

Gráfica 20
ARRENDAMIENTO FINANCIERO Y PRINCIPAL BIEN ARRENDADO, 2017



Del total de empresas, el 70.8% contrató alguna póliza de seguro durante 2017, sobresaliendo las empresas dedicadas a la construcción, sector en el que prácticamente 9 de cada 10 empresas contaron con alguna póliza de seguro.

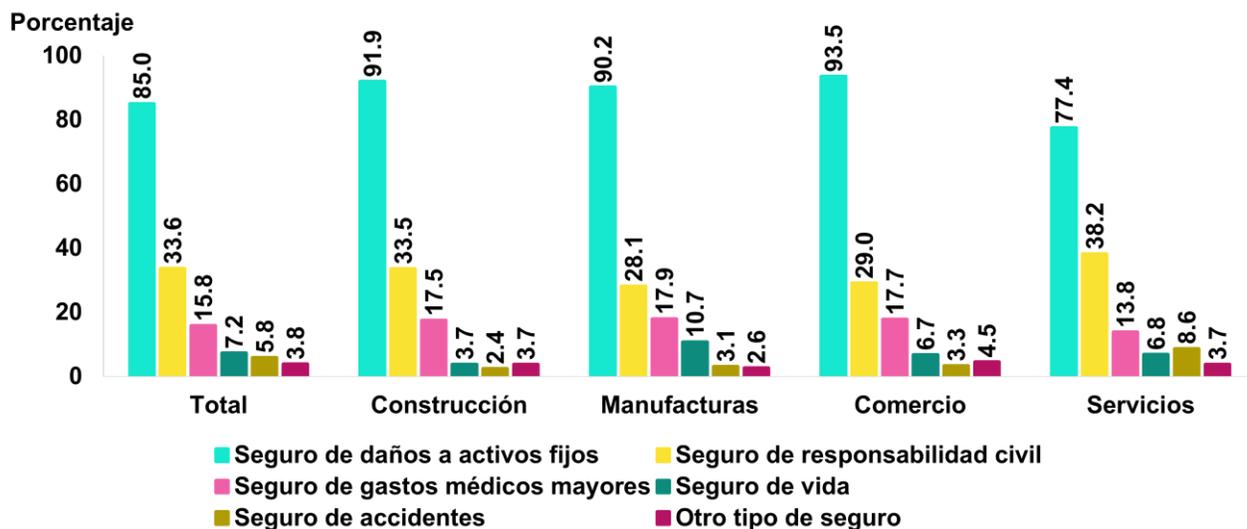
Gráfica 21
EMPRESAS QUE CONTRATARON AL MENOS UNA PÓLIZA DE SEGURO, 2017



De las empresas que contrataron alguna póliza de seguro en 2017, el 85% adquirió un seguro de daños a los activos fijos, el 33.6% adquirió seguros de responsabilidad civil y un 15.8% de gastos médicos mayores. Estas proporciones se comportan de manera similar en los diferentes sectores de actividad económica.

Gráfica 22

DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS SEGÚN EL TIPO DE SEGURO CONTRATADO, 2017

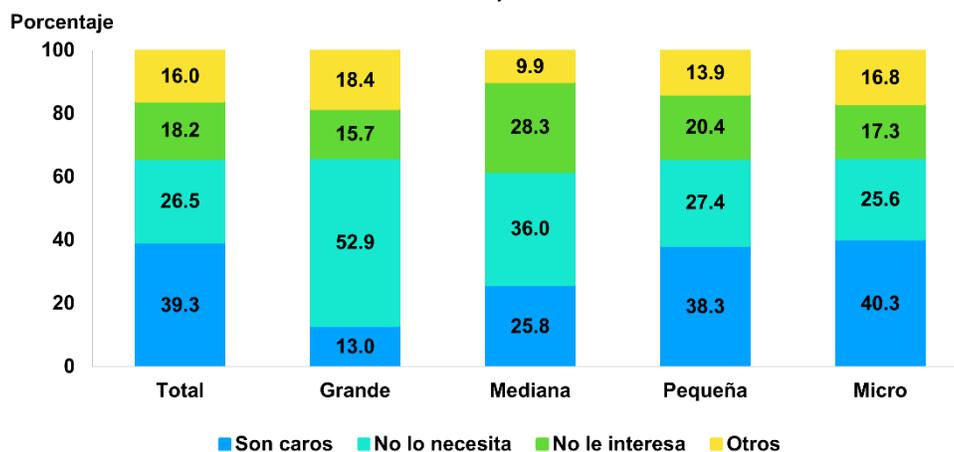


Los porcentajes no suman cien por ciento ya que las empresas pueden contratar más de un tipo de seguro.

El 39.3% de las empresas que no contrataron pólizas de seguro en 2017, opina que se debió a que son caros, siendo el motivo más mencionado por las empresas, seguido por un 26.5% que considera que no los necesitan, sin embargo, este último fue el motivo más mencionado en las empresas grandes con un 52.9%.

Gráfica 23

PORCENTAJE DE EMPRESAS SEGÚN EL MOTIVO PRINCIPAL POR EL QUE NO ADQUIRIERON ALGÚN SEGURO, 2017



La opción Otros incluye: No hay instituciones que presten el servicio en la localidad, No los conoce y No confía en las aseguradoras.

Aspectos metodológicos

La unidad de observación en la Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas 2018 (ENAFIN 2018) es la empresa, la cual puede estar integrada por uno o más establecimientos bajo la misma denominación o razón social. Se ubica a la empresa en la entidad federativa donde se encuentra la matriz o, en su defecto, donde se localiza al establecimiento con mayor personal ocupado.

Las empresas se clasificaron en cuatro grupos de acuerdo con la variable de personal ocupado según los criterios establecidos oficialmente por la Secretaría de Economía. Conviene señalar que, en el caso de las microempresas, la ENAFIN sólo considera a las que tienen de 6 a 10 personas ocupadas.

Cuadro 1
ESTRATIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS

Tamaño de Empresa	Número de Personas Ocupadas		
	Industria	Comercio	Servicios
Micro	6 – 10	6 – 10	6 – 10
Pequeña	11 – 50	11 – 30	11 – 50
Mediana	51 – 250	31 – 100	51 – 100
Grande	251 y más	101 y más	101 y más

Asimismo, la encuesta se centra en las empresas ubicadas en localidades de 50,000 habitantes y más, que pertenecen a los sectores económicos de la Construcción, Manufacturas, Comercio y los Servicios privados no financieros, de acuerdo con el Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte (SCIAN), México 2013.

La ENAFIN 2018 permite obtener resultados a nivel nacional, los cuales se pueden desagregar según tamaño de empresa, gran sector de actividad económica o tamaños de localidad de 50,000 y más habitantes.

La cobertura temática abarca las características de la empresa, el financiamiento y las solicitudes de crédito, las aportaciones al capital, así como los servicios bancarios y financieros. La información se captó de agosto a octubre de 2018, principalmente a través de entrevistas diferidas mediante el uso de cuestionarios impresos, y en menor proporción se captó la información vía internet.

El periodo de referencia de la ENAFIN 2018 es principalmente el año 2017, sin embargo, de manera adicional, para algunos temas muestra resultados del año 2016, y también incorpora cifras del año 2018, cuando se levantó la encuesta.

Diseño estadístico

El esquema de muestreo de la ENAFIN es probabilístico y estratificado, y las unidades económicas se seleccionaron a partir de un marco conformado por 273,909 empresas de 6 o más personas ocupadas provenientes del Registro Estadístico de Negocios de México, el cual incluye los resultados de los Censos Económicos 2014, cuya actividad económica



correspondió a los sectores de Construcción, Manufacturas, Comercio y Servicios privados no financieros que se ubicaron en localidades de 50,000 y más habitantes.

El tamaño de muestra fue de 4,188 empresas. Para cada dominio, se calcularon tamaños de muestra para estimar una proporción con un nivel de confianza del 95%, error relativo del 10.8%, salvo para empresas grandes y medianas cuyo error relativo es del 9% y 10% respectivamente y tasa de no respuesta esperada del 20%. La proporción se obtuvo de los resultados definitivos de los Censos Económicos 2014, a partir de la variable relacionada con la obtención de créditos, préstamos o financiamiento para la operación de los negocios.

Difusión de la Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas 2018 (ENAFIN 2018).

La información de la Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas 2018 (ENAFIN 2018), se encuentra disponible en:

<https://www.inegi.org.mx/programas/enafin/2018/>

<https://www.gob.mx/cnbv/articulos/encuesta-de-nacional-de-financiamiento-de-las-empresas-enafin-2018>

* * * * *