

# **Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas 2018 (ENAFIN 2018)**

**Documento metodológico**



**Instituto Nacional de Estadística y Geografía**

**Encuesta Nacional de Financiamiento  
de las Empresas 2018**

**(ENAFIN 2018)**

**Documento metodológico**





## Presentación

---

El **Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI)**, en el marco de las atribuciones que le confiere la Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica (LSNIEG), desarrolla y aplica estrategias orientadas a consolidar el Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica (SNIEG), entre las cuales se encuentra la documentación de los diferentes proyectos que lleva a cabo.

En tal contexto, la Dirección General Adjunta de Encuestas Económicas presenta el documento de la **Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas 2018 (ENAFIN 2018) Documento metodológico**.

El presente documento contribuye a reforzar la transparencia sobre la metodología de los procedimientos y esquemas adoptados en la generación de información estadística.

# Índice

---

<b>Introducción</b>	VII
<b>1. Antecedentes</b>	1
<b>2. Objetivo</b>	3
2.1 Objetivo general	3
2.2 Objetivos específicos	3
<b>3. Diseño muestral</b>	5
3.1 Población objetivo	5
3.2 Cobertura sectorial	5
3.3 Cobertura geográfica	5
3.4 Dominios de estudio	5
3.5 Unidad de muestreo	5
3.6 Marco de muestreo	5
3.7 Estratificación	6
3.8 Esquema de muestreo	6
3.9 Tamaño de la muestra	6
3.10 Afijación de la muestra	7
3.11 Selección de la muestra	8
3.12 Problemática y no respuesta	8
3.13 Cálculo de los factores de expansión	8
3.14 Ajustes por no respuesta	9
3.15 Estimadores	9
<b>4. Prueba piloto</b>	11
4.1 Objetivo general	11
4.2 Objetivos específicos	11
4.3 Lugar y fecha de aplicación de la prueba piloto	12
4.4 Tamaño de la muestra	12
4.5 Estructura operativa	12
4.6 Estrategia de captación de la información	13
4.7 Materiales	13
4.8 Colaboración de las Coordinaciones Estatales	13

4.9	Principales resultados de la prueba piloto	14
4.9.1	Planeación de la estrategia operativa	14
4.9.1.1	Aplicación de la entrevista	14
4.9.1.2	Captación de la información y modalidad de la entrevista	15
4.9.1.3	Duración de la entrevista directa	15
4.9.1.4	Actitud del informante	15
4.9.1.5	Participación del informante	16
4.9.2	Instrumento de captación	16
4.9.2.1	Observaciones generales	16
4.9.2.2	Diseño del cuestionario	17
4.9.2.3	Aspectos conceptuales de las preguntas o variables	17
<b>5.</b>	<b>Informe de la captación de la información</b>	<b>19</b>
5.1	Muestra nacional	19
5.2	Planeación del operativo de campo	19
5.3	Capacitación	20
5.4	Estructura operativa	21
5.4.1	Estructura de oficina central	21
5.4.2	Estructura operativa estatal	21
5.4.3	Estructura operativa nacional	22
5.5	Seguimiento y control de la captación	22
5.5.1	Principales resultados	23
5.5.2	Resultados por dominio de estudio	23
5.5.3	Problemática de campo y no respuesta	26
<b>6.</b>	<b>Tratamiento y procesamiento de la información</b>	<b>29</b>
6.1	Diagrama general	29
6.2	Procesamiento de la información	32
<b>7.</b>	<b>Difusión de los productos</b>	<b>33</b>
7.1	Principales productos	33
7.1.1	Tabulados con las estimaciones	33
7.1.2	Tabulados de indicadores de precisión estadística	33
7.1.3	Base para el laboratorio de microdatos	34
7.1.4	Metadatos (Estándar DDI)	34
<b>Anexo</b>		<b>35</b>
<b>A.</b>	<b>Listado de tabulados básicos por tamaño de empresa, ENAFIN 2018</b>	<b>37</b>
<b>B.</b>	<b>Cuestionario</b>	<b>45</b>

## Introducción

---

El **Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI)**, a solicitud de la **Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)** llevó a cabo la **Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas 2018 (ENAFIN 2018)** la cual ofrece 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 privadas no financieras en México.

Con el propósito de documentar los procesos de generación de información estadística, se presenta este documento metodológico, en el que se describen los pormenores del diseño estadístico y las actividades de análisis, revisión y la generación de resultados.

## 1. Antecedentes

---

En 2015 se llevó a cabo la captación de la **Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas (ENAFIN 2015)**, derivado de la colaboración institucional entre la **Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)** y el **Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI)**, organismos que realizaron un esfuerzo conjunto por generar información estadística oportuna, confiable y objetiva sobre las condiciones, fuentes y usos del financiamiento a empresas en el país.

La ENAFIN 2015 es una encuesta única en su tipo debido a que contiene información precisa sobre la demanda de crédito de las empresas, la cual no está disponible al nivel de detalle que incorpora la encuesta en otras fuentes de información en el país. La nueva captación de la Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas en 2018 permitirá tener datos actualizados sobre el panorama del financiamiento empresarial, con lo que además se podrá evaluar el impacto de las medidas llevadas a cabo por las autoridades en los últimos años para incrementar el acceso y uso del financiamiento a empresas.



## 2. Objetivo

---

### 2.1 Objetivo general

Recabar información estadística que permita identificar las necesidades, fuentes y condiciones de acceso al financiamiento de las empresas privadas no financieras de México, así como el uso del financiamiento y los servicios financieros, para coadyuvar en el diseño de políticas públicas acordes con los objetivos de incrementar el financiamiento interno del sector privado, planteados en la Reforma Financiera.

### 2.2 Objetivos específicos

- a) Obtener información detallada sobre el perfil de las empresas que requieren financiamiento, en particular del proveniente de instituciones financieras, con el fin de identificar de manera precisa las necesidades y el potencial de financiamiento para las empresas.
- b) Describir las condiciones del mercado que enfrenta la demanda de crédito comercial en el país, identificando el número de participantes en sectores clave, costos, plazos, tasas, entre otros.
- c) Conocer las fuentes de financiamiento formal e informal de las empresas en la muestra.
- d) Medir las principales barreras que enfrentan las empresas para obtener financiamiento.
- e) Captar información sobre el uso de los recursos que se obtienen como financiamiento, ya sea a través de instituciones financieras o bien, por medio de otras fuentes alternativas.
- f) Profundizar el conocimiento sobre el uso de diversos servicios financieros por parte de las empresas.
- g) Medir los avances y el impacto de las acciones y esfuerzos de inclusión financiera, actualizando la información en torno al marco de operación de las empresas en materia de financiamiento, impulsando con ello el desarrollo de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF).

## 3. Diseño muestral

---

### 3.1 Población objetivo

Se integra por las empresas del país que cuentan con seis o más personas ocupadas (micro, pequeña, mediana y gran empresa) pertenecientes a los sectores de Construcción, Manufacturas, Comercio y Servicios Privados no Financieros (incluyendo Transportes), ubicadas en localidades con 50 000 o más habitantes.

Adicionalmente, se nos proporciona una base de datos con las principales empresas que cotizan en la bolsa; tomando las razones sociales, se les asigna tanto Clave Estadística Empresarial (CLEE) como estatus según el Registro Estadístico de Negocios de México (RENEM) y se revisa la coincidencia entre las razones sociales y su CLEE, considerando que preferentemente fueran matrices.

Con el fin de mejorar el control de información, se prosigue a verificar los corporativos que integraban a cada grupo, así como la identificación de los establecimientos según empresa o franquicia.

### 3.2 Cobertura sectorial

La cobertura es a nivel nacional, por tamaño de empresa y gran sector de actividad.

### 3.3 Cobertura geográfica

La encuesta permite realizar estimaciones nacionales y para estratos de localidad de 50 000 a 499 999 habitantes y de 500 000 y más habitantes.

### 3.4 Dominios de estudio

- Nacional - Gran sector.
- Nacional - Tamaño de empresa.
- Nacional - Tamaño de localidad.

### 3.5 Unidad de muestreo

La unidad de muestreo es la empresa, puede estar integrada por uno o más de un establecimiento bajo la misma denominación o razón social. Se ubicó a la empresa en la entidad federativa donde se encuentra la matriz o en su defecto, al establecimiento con mayor personal ocupado.

### 3.6 Marco de muestreo

El marco de muestreo se integra por las empresas con seis o más personas ocupadas proveniente del Marco Estadístico Nacional de Unidades Económicas (MENUE) alimentado por el Registro Estadístico de Negocios de México (RENEM) actualizado al tercer trimestre del 2017; cuya actividad económica corresponda a los sectores de Construcción, Manufacturas, Comercio y Servicios Privados no Financieros que se ubicaron en localidades de 50 000 o más habitantes.

El marco está integrado por 273 900 empresas.

La distribución del marco por gran sector y tamaño de empresa es el siguiente:

Cuadro 1

Gran sector	Total
<b>Total</b>	<b>273 900</b>
Construcción	11 868
Manufacturas	41 926
Comercio	72 688
Servicios	147 418

Cuadro 2

Tamaño de empresa	Total
<b>Total</b>	<b>273 900</b>
Grande	11 204
Mediana	18 721
Pequeña	102 155
Micro	141 820

### 3.7 Estratificación

Las empresas se clasifican en cuatro grupos con base en el personal ocupado, según la clasificación presentada por la Secretaría de Economía en el Diario Oficial de la Federación, publicado el 30 de junio de 2009.

De las empresas micro, se consideran solo las de personal ocupado entre 6 y 10 personas. Dicha clasificación se presenta a continuación:

Cuadro 3

Tamaño de empresa	Rangos de personal ocupado		
	Comercio	Servicios	Industria
Grande	101 y más	101 y más	251 y más
Mediana	31 a 100	51 a 100	51 a 250
Pequeña	11 a 30	11 a 50	11 a 50
Micro	6 a 10	6 a 10	6 a 10

En la estratificación geográfica se establecieron dos estratos con base en el número de habitantes por tipo de localidad.

Cuadro 4

Estrato de localidad	Rango de habitantes	Total de empresas
<b>Total</b>		<b>273 900</b>
1	500 000 y más	149 573
2	50 000 a 499 999	124 327

### 3.8 Esquema de muestreo

El esquema de muestreo fue probabilístico y estratificado:

- a) *Probabilístico*  
Cada unidad de selección tiene una probabilidad conocida y distinta de cero de ser seleccionada.
- b) *Estratificado*  
Las unidades primarias de muestreo con características similares se agrupan para formar estratos.

### 3.9 Tamaño de la muestra

Para cada dominio, se calculan 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, correspondiente a la pregunta “O<sub>511</sub>” ¿Obtuvo créditos, préstamos o financiamiento para la operación del negocio?

La expresión para calcular el tamaño de muestra fue la siguiente:

$$n_d = \frac{\frac{z^2 q_d}{r^2 p_d}}{\left[ 1 + \frac{z^2 q_d}{N_d r^2 p_d} \right] (1 - TNR)}$$

Donde:

- $n_d$  = tamaño de la muestra en el d-ésimo dominio.  
 $z$  = valor en tablas para una distribución normal estándar.  
 $q_d$  = 1-pd.  
 $r$  = nivel de error relativo.  
 $p_d$  = proporción de establecimientos que obtuvieron créditos del d-ésimo dominio.  
 $N_d$  = número de empresas en el marco, en el d-ésimo dominio.  
TNR = tasa de no respuesta esperada.

El tamaño de muestra total es de 4 188 empresas.

La distribución de la muestra por gran sector y tamaño de empresa es la siguiente:

Cuadro 5

Gran sector	Total
<b>Total</b>	<b>4 188</b>
Construcción	505
Manufacturas	957
Comercio	988
Servicios	1 738

Cuadro 6

Tamaño de empresa	Total
<b>Total</b>	<b>4 188</b>
Grande	756
Mediana	518
Pequeña	1 103
Micro	1 811

La distribución de la muestra por tipo de localidad es:

Cuadro 7

Tamaño de localidad (Rango de habitantes)	Total
<b>Total</b>	<b>4 188</b>
500 000 y más	2 461
50 000 a 499 999	1 727

### 3.10 Afijación de la muestra

Se realizó la afijación de la muestra proporcional al número de empresas por gran sector-estrato, obteniéndose la siguiente distribución:

Cuadro 8

Gran sector	Total	Tamaño de empresa			
		Grande	Mediana	Pequeña	Micro
<b>Total</b>	<b>4 188</b>	<b>756</b>	<b>518</b>	<b>1 103</b>	<b>1 811</b>
Construcción	505	91	63	133	218
Manufacturas	957	173	118	252	414
Comercio	988	179	122	260	427
Servicios	1 738	313	215	458	752

### 3.11 Selección de la muestra

La selección de la muestra fue aleatoria e independiente para cada sector-estrato de acuerdo a la afijación. Se cuidó que para el tamaño de localidad se cubriera el tamaño de muestra mínimo.

### 3.12 Problemática y no respuesta

Durante el levantamiento de la encuesta se encontraron empresas con la siguiente problemática:

Cuadro 9

Código	Descripción	Total
<b>Total</b>		<b>618</b>
05	No localizado	83
06	Desaparecido	402
07	Cierre definitivo	87
10	Cierre temporal	21
12	Duplicado	3
14	Duplicado por unidad de observación	13
24	Mal clasificado de origen	9

Existen empresas que no se logró obtener su información o se recuperó en forma incompleta.

Cuadro 10

Código	Descripción	Total
<b>Total</b>		<b>274</b>
21	Con información incompleta	9
22	Pendiente	265

La no respuesta total de la muestra fue de 892 empresas que representan el 21.3% de la muestra de diseño.

La muestra recuperada con información completa fue de 3 296 empresas.

La distribución de la muestra recuperada por gran sector, tamaño de empresa y tamaño de localidad fue la siguiente:

Cuadro 11

Gran sector	Muestra
<b>Total</b>	<b>3 296</b>
Construcción	356
Manufacturas	779
Comercio	804
Servicios	1 357

Cuadro 12

Tamaño de empresa	Muestra
<b>Total</b>	<b>3 296</b>
Grande	692
Mediana	529
Pequeña	989
Micro <sup>1</sup> 6-10	1 086

Cuadro 13

Tamaño de localidad (Rango de habitantes)	Total
<b>Total</b>	<b>3 296</b>
500 000 y más	1 944
50 000 a 499 999	1 352

### 3.13 Cálculo de los factores de expansión

Los factores de expansión se calcularon mediante el siguiente procedimiento:

$$f_d = \frac{N_d}{n_d}$$

<sup>1</sup> Hay 328 empresas que en la selección de la muestra se encontraban en el estrato de micros (6-10 personas ocupadas), pero que en la recuperación reportaron menos de 6 personas ocupadas, por lo que salen de la población objeto de estudio, por tal motivo se opta que se representen a sí mismas (es decir, se les asigna factor de expansión = 1).



Donde:

$f_d$  = factor de expansión del d-ésimo dominio.  
 $N_d$  = total de unidades económicas en el d-ésimo dominio.  
 $n_d$  = muestra del d-ésimo dominio.

### 3.14 Ajustes por no respuesta

El ajuste por no respuesta se realizó para cada uno de los dominios.

$$f'_d = f_d \left( \frac{n_d}{n'_d} \right)$$

Donde:

$f'_d$  = factor de expansión con ajuste por no respuesta del d-ésimo dominio.  
 $f_d$  = factor de expansión del d-ésimo dominio.  
 $n_d$  = número de unidades económicas seleccionadas en el d-ésimo dominio.  
 $n'_d$  = número de unidades económicas recuperadas en el d-ésimo dominio.

### 3.15 Estimadores

El estimador total de la característica X en un dominio específico se calculó con la siguiente expresión:

$$\hat{X}_d = \sum_{h=1}^H \sum_{i=1}^{n_h} f_{hi} X_{hi}$$

Donde:

$\hat{X}_d$  = estimador total de la característica X d-ésimo dominio.  
 $H$  = número de estratos en el dominio.  
 $n_h$  = número de unidades en la muestra en el h-ésimo estrato.  
 $f_{hi}$  = factor de expansión del i-ésimo elemento, del h-ésimo estrato.  
 $X_{hi}$  = característica a estimar reportada en el i-ésimo elemento, en el h-ésimo estrato.

Para la estimación de proporciones, tasas y promedios se utilizó el estimador de razón: donde,  $\hat{Y}$  se define en forma análoga a  $\hat{X}$ .

$$\hat{R} = \frac{\hat{X}_d}{\hat{Y}_d} = \frac{\sum_{h=1}^H \sum_{i=1}^{n_h} F_{hi} X_{hi}}{\sum_{h=1}^H \sum_{i=1}^{n_h} F_{hi} Y_{hi}}$$

Donde:

$\hat{R}$  = estimador de razón.  
 $\hat{X}_d$  = estimador total de la característica X del d-ésimo dominio.  
 $\hat{Y}_d$  = estimador total de la característica Y del d-ésimo dominio.  
 $F_{hi}$  = factor de expansión del i-ésimo elemento, del h-ésimo estrato.  
 $X_{hi}$  = característica X a estimar reportada en el i-ésimo elemento, en el h-ésimo estrato.  
 $Y_{hi}$  = característica Y a estimar reportada en el i-ésimo elemento, en el h-ésimo estrato.

El estimador de la varianza del estimador del total de la característica X para un dominio específico se obtiene con la siguiente expresión:

$$\hat{V}(\hat{X}_d) = \sum_{h=1}^H N_h^2 \left(1 - \frac{n_h}{N_h}\right) \frac{S_h^2}{n_h} \quad \text{Donde:} \quad S_h^2 = \frac{1}{n_h - 1} \sum_{i=1}^{n_h} [X_{hi} - \bar{X}_h]^2$$

$\hat{V}(\hat{X}_d)$  = varianza estimada del total estimado del d-ésimo dominio.

H = número de estratos.

$N_h$  = tamaño de la población en el h-ésimo estrato.

$n_h$  = tamaño de la muestra en el h-ésimo estrato.

$S_h^2$  = varianza muestral del h-ésimo estrato.

$X_{hi}$  = el valor de la característica de interés en la i-ésima unidad económica, en el h-ésimo estrato.

$\bar{X}_h$  = media muestral del h-ésimo estrato.

Error de estimación: 
$$EE = \sqrt{\hat{V}(\hat{X}_d)}$$

Coefficiente de variación: 
$$CV = \frac{EE}{\hat{X}_d}$$

Intervalo de confianza: 
$$\left( \hat{X}_d - Z_{\frac{\alpha}{2}} \sqrt{\hat{V}(\hat{X}_d)}, \hat{X}_d + Z_{\frac{\alpha}{2}} \sqrt{\hat{V}(\hat{X}_d)} \right)$$

Donde:

$\hat{V}(\hat{X}_d)$  = varianza de diseño estimada del total estimado del d-ésimo dominio.

$\hat{X}_d$  = total estimado en el d-ésimo dominio.

$Z_{\frac{\alpha}{2}}$  = factor de confiabilidad para un nivel de significancia  $\alpha$  dado.

## 4. Prueba piloto

### 4.1 Objetivo general

Realizar una valoración en campo mediante la aplicación de una entrevista directa, acerca de las estrategias operativas y del instrumento de captación, con la finalidad de verificar su funcionalidad; así como obtener la opinión de los informantes con relación al proyecto.


### 4.2 Objetivos específicos

#### Conceptuales

- Identificar la claridad de cada una de las preguntas, su secuencia, su orden y grado de dificultad en el cuestionario por medio de entrevistas a informantes
- Identificar si los conceptos son comprensibles a los informantes
- Identificar las preguntas con opciones de respuesta de muy baja frecuencia para evaluar la pertinencia de su inclusión en el instrumento de captación
- Registrar la percepción y participación de los informantes, las dudas, observaciones o comentarios que aporten

#### Operativos

- Probar la estrategia de captación de la información
- Verificar la modalidad de la entrevista
- Cuantificar el tiempo de entrevista directa y diferida para responder el cuestionario, para determinar la productividad y las cargas de trabajo por entrevistador



Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas  
ENAFIN 2018

Este cuestionario deberá ser devuelto a más tardar el día \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 2018.

**Confidencialidad y obligatoriedad**

Conforme con las disposiciones de la Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica en vigor:

**Artículo 37.** "Los datos que proporcionen para fines estadísticos los informantes del Sistema a las Unidades en términos de la presente Ley, serán estrictamente confidenciales y bajo ninguna circunstancia podrán utilizarse para otro fin que no sea el estadístico".

**Artículo 38.** "Los datos e informes que los informantes del Sistema proporcionen para fines estadísticos y que provengan de registros administrativos, serán manejados observando los principios de confidencialidad y reserva, por lo que no podrán divulgarse en ningún caso en forma nominativa o individualizada, ni harán prueba ante autoridad judicial o administrativa, incluyendo la fiscal, en juicio o fuera de él".

**Artículo 45.** "Los informantes del Sistema estarán obligados a proporcionar, con veracidad y oportunidad, los datos e informes que les soliciten las autoridades competentes para fines estadísticos, censales y geográficos, y prestarán apoyo a las mismas".

**La unidad de observación Empresa**

Es la unidad económica que bajo una sola entidad propietaria o controladora combina acciones y recursos para realizar actividades de producción de bienes, compra-venta de mercancías o prestación de servicios, sea con fines mercantiles o no. Puede estar integrada por uno o más establecimientos.

Los datos asentados en este cuestionario deben corresponder solamente a esta empresa e incluir todas las actividades que realice.

Los administradores, representantes o encargados de la unidad económica son solidariamente responsables de la información asentada en los documentos autorizados o suscritos por ellos.

Todos los servicios relacionados con este cuestionario son gratuitos.

**Objetivo de la encuesta**

Obtener información sobre las fuentes del financiamiento, el uso y las necesidades de servicios financieros por parte de las empresas, que sirva como elemento para la generación de indicadores relacionados con estos temas, para un mejor diseño de políticas públicas y acordadas con los objetivos de incrementar el financiamiento al sector privado.

Para cualquier duda o sugerencia, contáctenos por los siguientes medios:  
01 800 463 44 33 o en el correo electrónico: encuestas\_especiales@inegi.org.mx

**Importante**

Verifique con el informante que el nombre de la empresa y los datos correspondan a esta razón social. En caso de haber algún error, trace una línea sobre el dato incorrecto y anote claramente el correcto en la parte superior del mismo.

CLAVE ÚNICA	CLAVE DEL INFORMANTE	ESTRATO	J. DE GRUPO	SUPERVISOR	ENTREVISTADOR
TIPO DE UNIDAD ECONÓMICA	NOMBRE DE LA UNIDAD ECONÓMICA	NOMBRE DEL PROPIETARIO O RAZÓN SOCIAL	RFC		
TIPO DE LA VIALIDAD (AVENIDA, CALLE, ANDEADOR O CARRETERA)	NOMBRE DE LA VIALIDAD	NÚM. EXTERIOR			
NÚM. EXTERIOR (ANTERIOR)	NÚM. INTERIOR	TIPO DE ASENTAMIENTO (COLONIA, FRACCIONAMIENTO, BARRIO, EJIDO, SECTOR)			
NOMBRE DEL ASENTAMIENTO HUMANO	CÓDIGO POSTAL	NOMBRE Y CLAVE DE LA LOCALIDAD			
NOMBRE Y CLAVE DEL MUNICIPIO O DELEGACIÓN	NOMBRE Y CLAVE DEL ESTADO O DEL DISTRITO FEDERAL				
TIPO Y NOMBRE DE ENTRE VIALIDAD 1	TIPO Y NOMBRE DE ENTRE VIALIDAD 2				
TIPO Y NOMBRE DE VIALIDAD POSTERIOR	DESCRIPCIÓN DE UBICACIÓN				
AGEB	NÚM. DE MANZANA	NÚM. TELEFÓNICO 1	NÚM. TELEFÓNICO 2	NÚM. FAX	
PÁGINA EN INTERNET	CORREO ELECTRÓNICO 1	CORREO ELECTRÓNICO 2			
CÓDIGO DE CLASE DE ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN DE LA CLASE DE ACTIVIDAD				

www.inegi.org.mx



### 4.3 Lugar y fecha de aplicación de la prueba piloto

Para el desarrollo del operativo de la prueba piloto, se seleccionaron unidades económicas de las entidades de Aguascalientes, Guanajuato y Jalisco, durante dos periodos, el primero del 4 al 8 de junio de 2018 sólo en Aguascalientes y el segundo del 17 al 20 de julio de 2018 en las tres entidades. Éstas fueron seleccionadas en función de dos aspectos importantes: en primer lugar, por la cercanía de Oficinas Centrales, lo que disminuyó los costos operativos, y en segundo, porque reúnen las características representativas de tamaño de ciudad, es decir, pequeña, mediana y grande.



### 4.4 Tamaño de la muestra

Por parte de la Dirección de Marcos y Muestreos se realizó la selección de una muestra de 23 unidades económicas para captar información de los sectores construcción, manufacturas, comercio y servicios privados no financieros y, de acuerdo con el tamaño de la empresa se abarcaron los tamaños: grande, mediano, pequeño y micro.

Cuadro 14

Número de empresas por entidad	
Aguascalientes	12
Guanajuato	4
Jalisco	7
Total	23

### 4.5 Estructura operativa

El personal que intervino en la prueba piloto está adscrito a la Subdirección de Operaciones de Campo y Capacitación, y fue capacitado por personal especializado de Oficinas Centrales del diseño del programa, desde la base conceptual –de la que deriva la generación de los cuestionarios–, hasta la definición y desarrollo de la estrategia operativa.

Se conformaron tres grupos de trabajo, mismos que realizaron actividades y trabajo de campo, de acuerdo con las siguientes figuras:

- Supervisor
- Entrevistador
- Observador



A continuación, se describen las actividades designadas a cada puesto:

#### Supervisor

- Dirigirse debidamente identificado con el informante adecuado, para explicar el motivo de la visita
- Entregar la carta de presentación con los objetivos de la encuesta, haciendo la invitación de realizar la entrevista de manera directa
- Validar los datos de identificación de la unidad económica, conjuntamente con el informante
- Tomar nota de los tiempos de la entrevista (inicio y término) y, asentar en un formato las observaciones que el informante expresó respecto a la encuesta y a la información que se le requirió

## Entrevistador

Obtener la información requerida en los cuestionarios de las empresas seleccionadas para la prueba piloto, correspondiente a:

- I. Características de la empresa
- II. Financiamiento y solicitudes de crédito de la empresa
- III. Aportaciones de capital y reservas
- IV. Servicios bancarios y financieros

## 4.6 Estrategia de captación de la información

Para cumplimiento de los objetivos de la prueba piloto, fue necesario organizar con precisión los materiales y detallar las visitas que el personal del INEGI haría a las empresas pues, aunque la cobertura geográfica estuvo claramente acotada, la realización de este ejercicio fue prevista para efectuarse en un periodo corto de tiempo.

Al localizar al informante adecuado (que para este caso es el responsable del área de finanzas, contralor, contador, dueño o encargado de las empresas), le fueron expuestos los objetivos y alcances del programa; posteriormente, se captó información coyuntural para la prueba, consistente en la percepción de los informantes sobre el ejercicio y su actitud en torno a la atención de la actividad; asimismo, los entrevistadores fueron receptivos de todas las inquietudes relacionadas con la falta de claridad de las preguntas de la encuesta, así como de la viabilidad y tiempo que llevaría a los informantes consultar sus registros para proporcionar los datos solicitados; esta última, fue información indispensable para calcular los tiempos de la entrevista.



## 4.7 Materiales

Para el desarrollo de la prueba se contó con los siguientes materiales operativos:

- Uniformes (chalecos y mochilas), para facilitar la identificación del personal
- Manual de estrategia para la prueba piloto
- Directorio de unidades económicas por visitar
- Plano de ubicación de las empresas
- Cartas de presentación de la encuesta
- Instrumentos de captación
- Formatos de control para el entrevistador
- Formatos de control para el supervisor



## 4.8 Colaboración de las Coordinaciones Estatales

Las Coordinaciones Estatales de Aguascalientes, Guanajuato y Jalisco facilitaron el apoyo de personal para la localización de las empresas y concertación de citas, así como el uso de vehículo para realizar el traslado a las unidades económicas.





## 4.9 Principales resultados de la prueba piloto

Los resultados aquí presentados se consideran **cualitativos**, es decir, se proporcionan las características relacionadas con la estrategia operativa y con la percepción del informante sobre los conceptos del instrumento de captación.

Con los resultados de la prueba se ha podido comprobar que las grandes fases de la encuesta, pueden realizarse sin contratiempos, según la experiencia de proyectos similares realizados con anterioridad por el INEGI.

A continuación, se muestran los resultados más importantes de la estrategia operativa y de los instrumentos de captación.

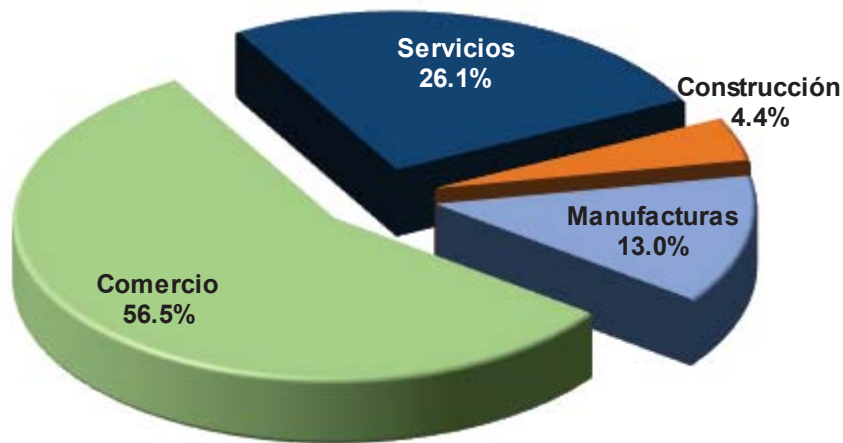
### 4.9.1 Planeación de la estrategia operativa

#### 4.9.1.1 Aplicación de la entrevista

Para la aplicación de esta prueba piloto se realizó una selección de 23 unidades económicas, una de las cuales pertenece al sector Construcción, tres al sector Manufacturas, 13 al sector Comercio y seis al sector de Servicios Privados no Financieros tal como lo muestra la siguiente gráfica.

**Porcentaje de unidades económicas captadas por sector**

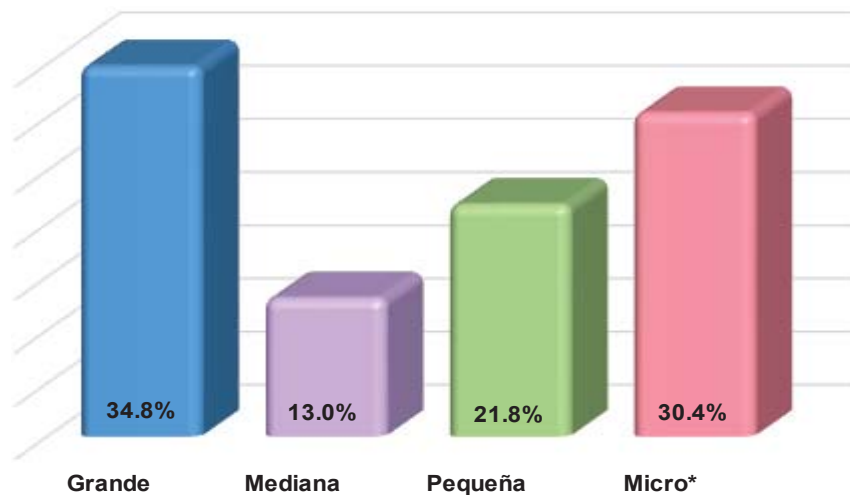
Gráfica 1



Se logró probar el instrumento de captación y obtener información en todos los tamaños de empresa. De las visitas realizadas el 34.8% fue a las empresas grandes, el 13.0% a medianas, el 21.8% a pequeñas y finalmente el 30.4% de las visitas se realizó a empresas micro.

**Porcentaje de unidades económicas captadas por tamaño de empresa**

Gráfica 2



\* Micro empresas con entre 6 y 10 empleados.

#### 4.9.1.2 Captación de la información y modalidad de la entrevista

Las 23 unidades económicas visitadas durante el desarrollo de la prueba de campo estaban activas y contaban con las características de diseño definidas para su incorporación a la prueba.

Para 23 empresas que se contemplaron en la prueba piloto, la modalidad fue entrevista directa o cara a cara con el informante, a fin de apoyarle a contestar más fácilmente el cuestionario, así como captar las actitudes y el ánimo con que fue percibida la ENAFIN, logrando la participación directa de los informantes al compartir sus inquietudes con respecto a la temática misma de la encuesta. Esto permitió obtener elementos importantes tanto para mejorar el instrumento de captación, como para la determinación de la modalidad de entrevista y para hacer el planteamiento de la estrategia operativa que permitió hacer la captación masiva.

#### 4.9.1.3 Duración de la entrevista directa

Otro de los objetivos planteados para la prueba piloto fue medir el tiempo promedio de entrevista en la aplicación del cuestionario a cada empresa.

Considerando el tiempo transcurrido entre la identificación del informante adecuado y, el tiempo necesario para explicar los objetivos de la encuesta, así como la captación de la información misma a través de la entrevista directa, se requirió un promedio de una hora con 40 minutos, sin considerar el tiempo de espera en la empresa.

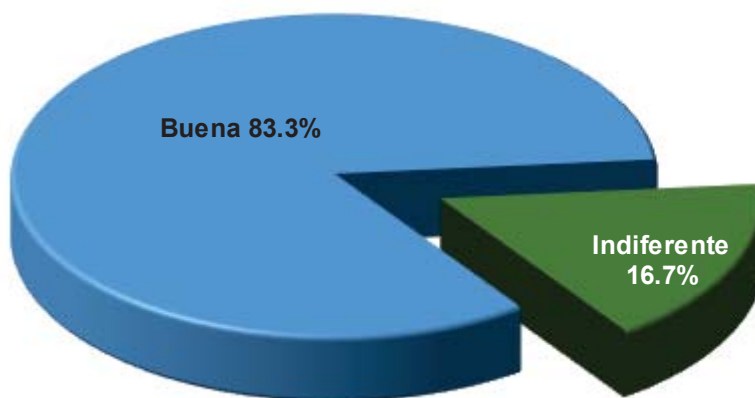
#### 4.9.1.4 Actitud del informante

Otro aspecto que se logró captar durante las visitas a las empresas fue la actitud del informante durante la entrevista, la cual fue evaluada a partir de tres niveles: buena, mala e indiferente.

En el 83.3% de los informantes se identificó una buena actitud respecto al proyecto, el 16.7% restante se mantuvo indiferente, disperso y, aunque se captó la información de la empresa, no se obtuvieron comentarios adicionales que apoyaran a la investigación.

#### Porcentaje de informantes según su actitud ante la encuesta

Gráfica 3



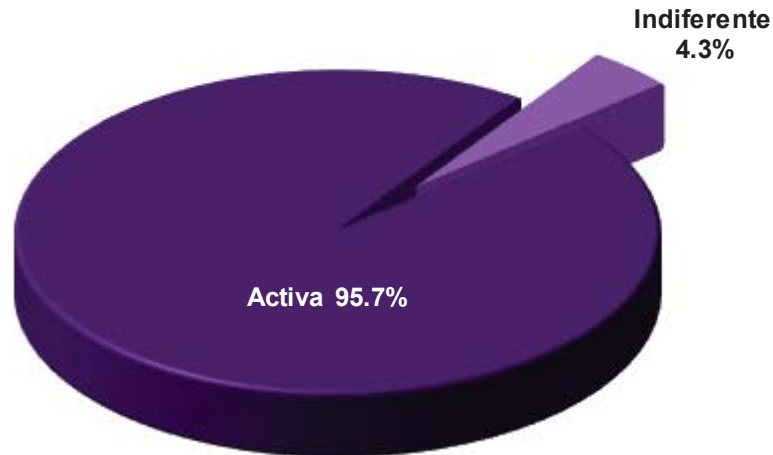
#### 4.9.1.5 Participación del informante

También se midió la participación de los informantes durante la entrevista, mediante la aplicación de una escala con dos niveles: activa e indiferente.

El resultado fue favorable a la encuesta, ya que 22 de los 23 informantes, quienes entregaron información mediante la entrevista directa, se mostraron activos y participativos, es decir, estuvieron atentos, dieron opiniones y comentarios sobre los conceptos del cuestionario y solo uno se mostró indiferente. Tal como se muestra en la siguiente gráfica:

#### Porcentaje de participación del informante durante la entrevista

Gráfica 4



#### 4.9.2 Instrumento de captación

Respecto al instrumento de captación, se probó el cuestionario en cuanto a claridad de las variables, estructura y definiciones conceptuales, obteniendo valiosas observaciones, las cuales fueron clasificadas de la siguiente manera:

- Observaciones generales
- De diseño de cuestionario
- Aspectos conceptuales de las preguntas o variables

##### 4.9.2.1 Observaciones generales

Durante las entrevistas con los informantes se utilizó el siguiente procedimiento:

- Leer las preguntas del cuestionario
- Esperar la respuesta del informante
- Registrar los datos solicitados
- Documentar los comentarios adicionales sobre la claridad de la pregunta

Los comentarios generales fueron:

- Se captaron inquietudes repetitivas sobre algunos temas tales como el grado de afectación en la operación y crecimiento de la empresa (preguntas 12 y 13); en relación con los gastos y su desglose (pregunta 17); y sobre las preguntas 29.1 y 29.2, que se refieren a la primera vez en la que se solicitó un crédito y, a la institución financiera en la que fue aprobada dicha solicitud
- Se manejaron indistintamente los periodos de tiempo y generó confusión, preguntar primero por datos del año anterior, después por periodos anteriores, para volver al año 2017 y luego pasar al momento actual
- También se detectó la necesidad de señalar algunos pasos en determinadas preguntas
- Se identificaron dificultades para la comprensión de algunos conceptos incluidos en el cuestionario, por lo que las preguntas de mayor dificultad se tuvieron que replantear al informante o agregar ejemplos para su entendimiento

#### 4.9.2.2 Diseño del cuestionario

El diseño del cuestionario es determinante para asegurar la calidad de la información; esto, porque constituye el instrumento por medio del cual se hace la recolección de los datos en campo; así, deben ser acordes con los objetivos del programa.

Para la prueba piloto, se tuvo especial cuidado con la definición de la estructura y secuencia de las preguntas, pues además de buscar que fueran comprensibles, era necesario que dieran fluidez al desarrollo de la entrevista y facilitaran la captación de la información.

#### 4.9.2.3 Aspectos conceptuales de las preguntas o variables

A continuación, se describen las situaciones encontradas y captadas durante la prueba en cada uno de los diferentes capítulos del cuestionario.

Del total de las 75 preguntas contenidas en el cuestionario, para 14 de estas se recibió alguna observación o comentario, ya sea por la redacción de la pregunta, por las opciones de respuesta o bien, por la estructura.

#### Porcentaje de preguntas del cuestionario con observaciones

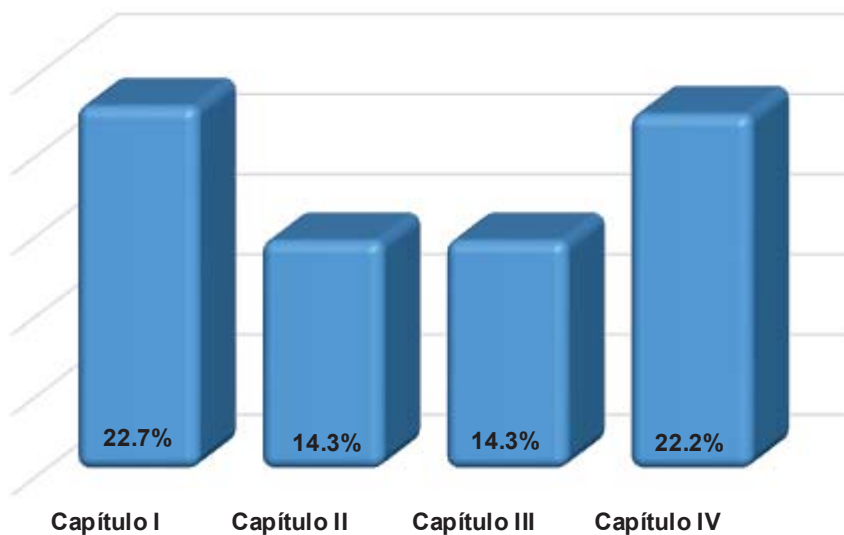
Gráfica 5



En la siguiente gráfica se muestra la proporción de observaciones captadas por capítulo o sección del cuestionario, imagen que hace patente la participación activa de los informantes durante la prueba piloto.

#### Porcentaje de preguntas del cuestionario con observaciones por capítulo

Gráfica 6



## 5. Informe de la captación de la información

En la etapa de captación de la información se trabajó de manera coordinada y simultánea con las Coordinaciones Estatales, las cuales tuvieron a su cargo la captación de la información; a oficinas centrales correspondió generar los insumos para el operativo, así como capacitar y, brindar asesoría y apoyo durante el desarrollo del programa, en favor de la estructura operativa nacional, así como verificar los avances y productividades.

### 5.1 Muestra nacional

La técnica de muestreo que se aplicó corresponde al diseño probabilístico y estratificado a partir del cual se seleccionaron las empresas de la muestra, ubicadas en localidades de 50 000 y más habitantes, conformando cuatro estratos de acuerdo con el tamaño de la empresa, según el personal ocupado.

Cuadro 15

Total	Tamaño de la empresa			
	Grande	Mediana	Pequeña	Micro
4 188	756	518	1 103	1 811

### 5.2 Planeación del operativo de campo

La planeación del operativo de campo es la actividad que las Coordinaciones Estatales desarrollan con el objetivo de realizar una programación adecuada del trabajo de campo, se efectúa en forma previa a la etapa de captación de la información, considerando el tipo de Unidad Económica por captar, la temática de la información, la modalidad de la entrevista y por supuesto, la plantilla operativa; esto, además de delimitar geográficamente las áreas de responsabilidad de los entrevistadores y responsables de proyecto.

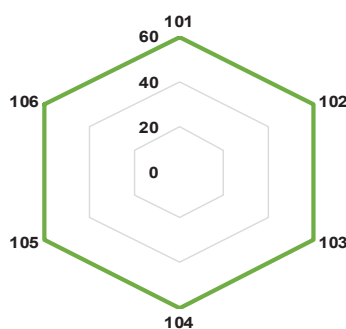
La planeación se realizó respetando los siguientes criterios: asignación de los tramos de control, identificación de prioridades para la recuperación de la información y la homogénea distribución de las cargas de trabajo.

Entre los criterios establecidos, se determinó una carga promedio por entrevistador de 60 unidades económicas aproximadamente y una productividad de recuperación semanal de siete empresas; se contó con el apoyo de los entrevistadores ya incorporados a los programas tradicionales del instituto, asignándoles las empresas coincidentes con su ámbito de trabajo y, dando prioridad a las de tamaño grande y mediano.

En oficinas centrales, como actividad de seguimiento y control, se revisó el cumplimiento de los criterios establecidos, registrando las observaciones requeridas en caso de no cumplirse plenamente alguno de los preceptos establecidos para esta fase de la labor.

#### Muestra promedio por entrevistador

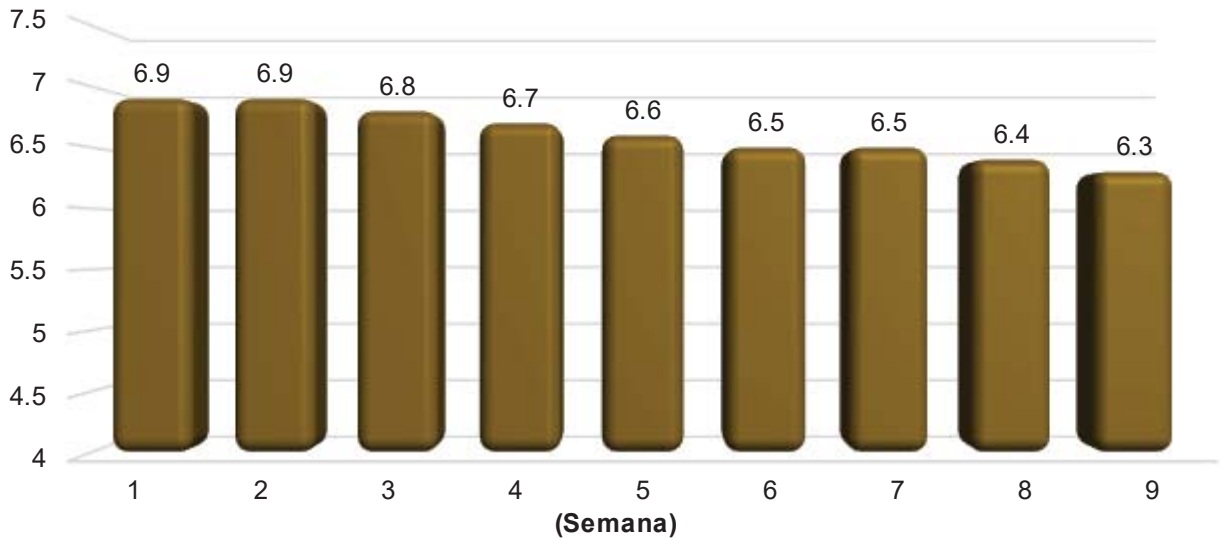
Gráfica 7





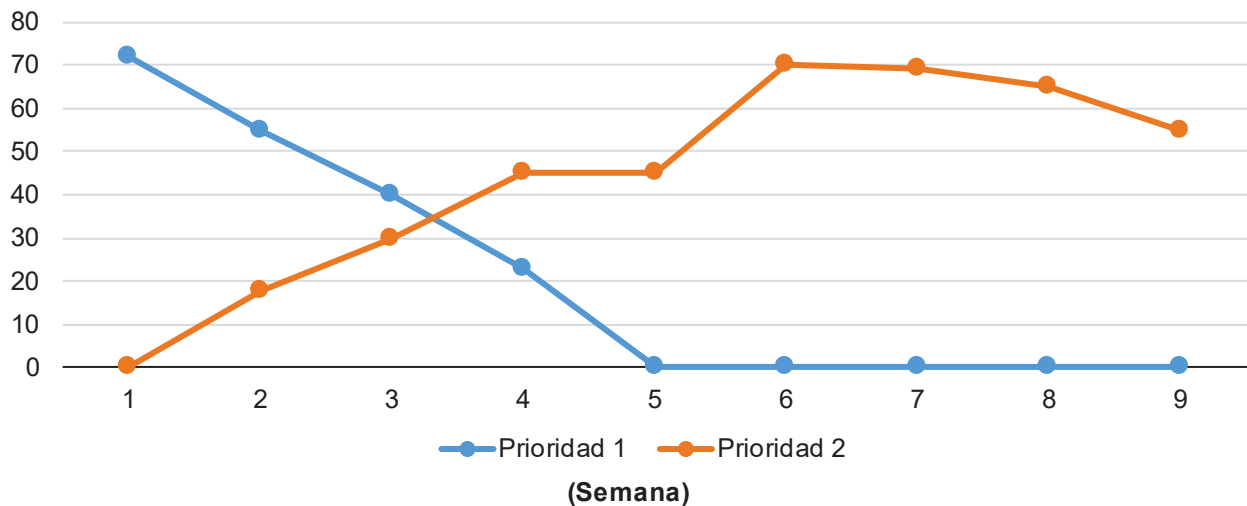
Programación semanal promedio (número de empresas)

Gráfica 8



Planeación semanal por prioridad 1 y 2. (número de empresas)

Gráfica 9



### 5.3 Capacitación

Para la realización de la capacitación se consideraron dos etapas principales: la Autocapacitación y la Capacitación Directa; en la fase directa se contó con supervisión en algunas entidades.

Para estas capacitaciones se utilizó el modelo sistémico, en el cual se aplicó la estrategia general en forma de cascada o pirámide, que consiste en impartir capacitación a un grupo de autocapacitación; sus integrantes, a su vez, capacitaron a pequeños grupos en forma directa sobre los mismos conceptos e instrucciones recibidas previamente, logrando transmitir al personal encargado de captar la encuesta, los conocimientos requeridos para el desarrollo de la actividad de manera homogénea.

El proceso de Capacitación se desarrolló en dos etapas; la Autocapacitación, que se realizó en la ciudad de Cholula, Puebla del 23 al 27 de julio de 2018 y la Capacitación Directa del 30 de julio al 03 de agosto de 2018, que se efectuó en forma simultánea en las 34 Coordinaciones Estatales, bajo la siguiente temática:

#### Autocapacitación

Se diseñó el curso considerando los aspectos didácticos del proceso enseñanza-aprendizaje, los cuales se plasmaron en un cronograma didáctico que presenta la estimación de tiempo para cada uno de los temas y contenidos del curso donde se estudió lo siguiente:

- La cobertura temática del Cuestionario
- La estructura, las instrucciones de llenado y definiciones de los cuestionarios
- La unidad de observación
- La Empresa como unidad de observación para solicitar información
- La estrategia operativa determinada para el proyecto, que considera:
  - Caracterización del proyecto
  - Diseño estadístico
  - Coberturas (sectorial, geográfica y temática)
  - Etapa de distribución y recuperación de cuestionarios
  - Directorio de empresas
  - Cuestionario impreso o por internet
- Los formatos utilizados para el seguimiento y control de la captación
- Las actividades y responsabilidades de la estructura operativa antes, durante y después de la captación
- Aplicar los códigos de condición operativa sobre la situación que presenta la Unidad Económica

Los ejercicios en papel se llevaron a cabo bajo diversas técnicas didácticas, con el fin de que el grupo interactuara con los temas y tuviera la oportunidad de analizar la temática tratada, asegurando con ello su comprensión. Los ejercicios de multimedia motivaron la participación del personal, lo cual sirvió como instrumento para la evaluación individual del aprovechamiento, ya que con ello el instructor pudo obtener insumos para identificar áreas de oportunidad.

### **Capacitación Directa**

El diseño del curso se realizó bajo el mismo esquema que el del evento previo, habiéndose utilizado materiales iguales, además de recurrir a los aspectos didácticos mencionados; se desarrolló en 34 Coordinaciones Estatales y estuvo dirigida a las figuras operativas de campo; en esta etapa se logró un total de 64 personas capacitadas, mismas que conforman la estructura operativa contratada para la captación de esta encuesta.

## **5.4 Estructura operativa**

### **5.4.1 Estructura de oficina central**

A nivel central, la Subdirección de Operaciones de Campo y Capacitación, fue la instancia encargada del proceso de capacitación y del control del operativo de captación en las 34 Coordinaciones Estatales.

El equipo de trabajo fue encabezado por el subdirector del área y por el jefe del departamento de Estrategia Operativa de Encuestas Especiales, un coordinador de tratamiento con carácter de responsable de un equipo de seis analistas y un programador, quienes fueron los encargados de dar el seguimiento a las actividades del operativo de campo desde oficinas centrales además de realizar la tarea de enlace y control entre oficinas centrales y cada una de las Coordinaciones Estatales.

### **5.4.2 Estructura operativa estatal**

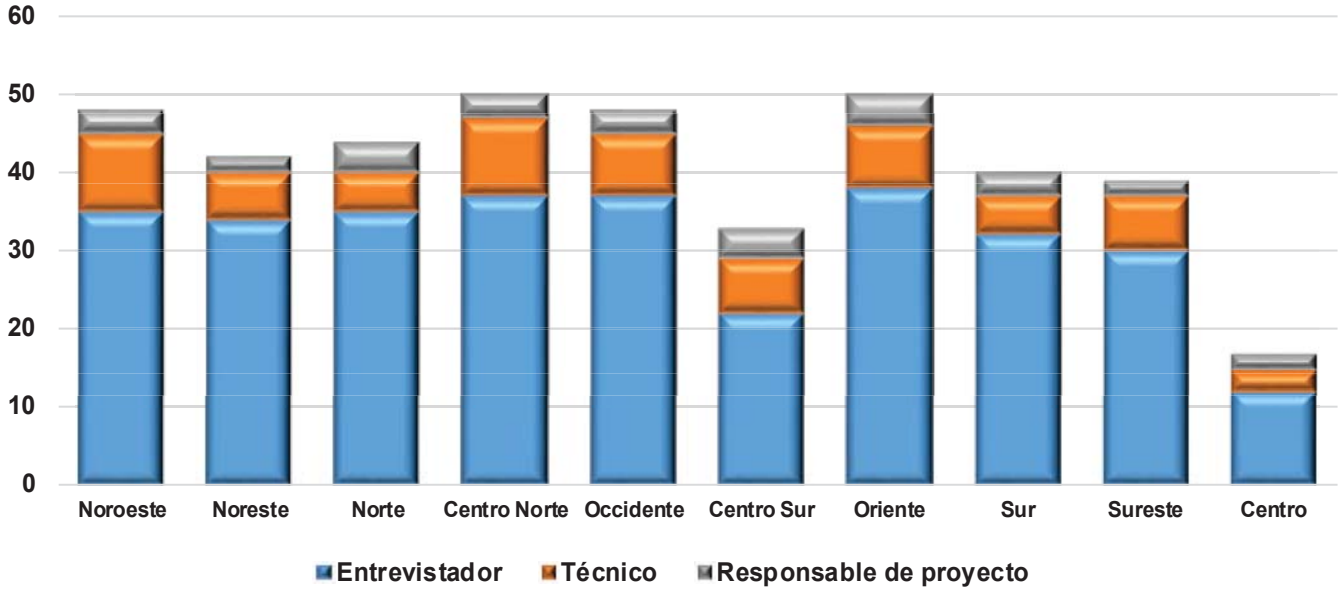
El personal encargado de realizar la captación de la información a nivel Coordinación Estatal dependió del tamaño de la muestra. En total, se contó con los 38 jefes de departamento de Estadística Económica, quienes fueron los responsables directos del proyecto a nivel estatal, contándose con 41 responsables de área y con 43 supervisores; además, participaron 105 entrevistadores, algunos de los cuales forman parte de la estructura tradicional y otros, se incorporaron por medio de contratación eventual.

### 5.4.3 Estructura operativa nacional

En cualquier operativo de campo suelen presentarse situaciones atípicas con el personal que conforma la estructura, mismas que influyeron de manera parcial en el óptimo desarrollo del proyecto, en ese sentido en algunas Coordinaciones Estatales se presentaron renunciaciones e incapacidades, sin embargo, se modificaban las estrategias a fin de que estas situaciones afectaran lo menos posible el desarrollo del operativo de campo.

#### Estructura Operativa por Dirección Regional

Gráfica 10



### 5.5 Seguimiento y control de la captación

El seguimiento detallado que se realizó por parte del personal de oficinas centrales permitió medir el desempeño de cada uno de los entrevistadores y asegurar se cumpliera con la meta de cobertura y calidad de la información. Dicho control se consolidó mediante la revisión continua de todos los formatos que los entrevistadores y jefes de grupo integraron.

Se realizaron visitas de supervisión, asesoría y apoyo a diferentes entidades, con la finalidad de verificar que se estuvieran realizando los procedimientos establecidos en el manual para el operativo de campo y los indicados durante la capacitación.

Al cierre de la quinta semana del operativo se realizó una videoconferencia a nivel nacional, a la cual se convocó a toda la estructura operativa de la encuesta, con el objetivo de dar a conocer los avances y pormenores de la captación.

Entre las actividades de seguimiento -que no solo tuvieron la expectativa de asegurar la recuperación completa de la información-, también se encuentran las relacionadas con la actualización del directorio de unidades económicas, para lo cual se recurrió al formato de “Datos de Identificación de la Unidad Económica” (DUE), instrumento por medio del cual se registraron los cambios o actualizaciones en torno a los establecimientos, datos que posteriormente fueron integrados al directorio final.

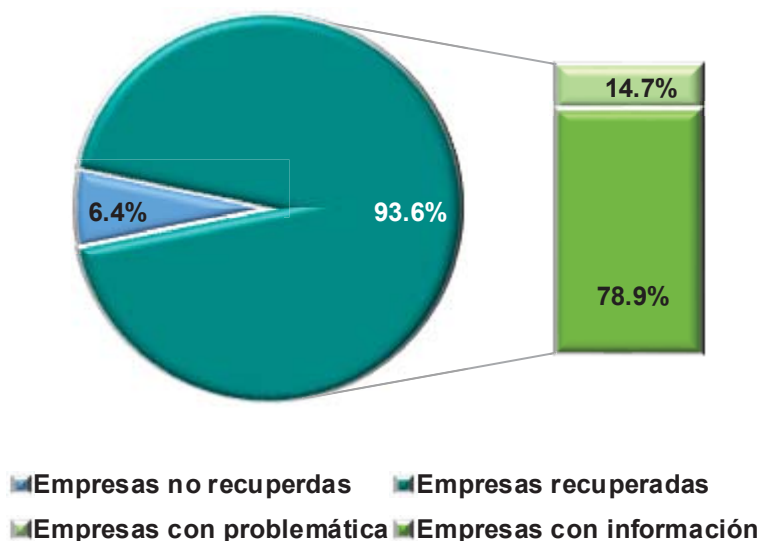


### 5.5.1 Principales resultados

Durante el periodo del 6 de agosto al 5 de octubre de 2018, se llevó a cabo el operativo de captación de la información, como resultado esta actividad, efectuada a nivel nacional, se logró una recuperación final del 93.6% de los establecimientos, con respecto al total de la muestra, quedando como faltante únicamente el 6.4% de las empresas (gráfica 11).

#### Recuperación nacional por tipo de respuesta y establecimientos captados y no captados

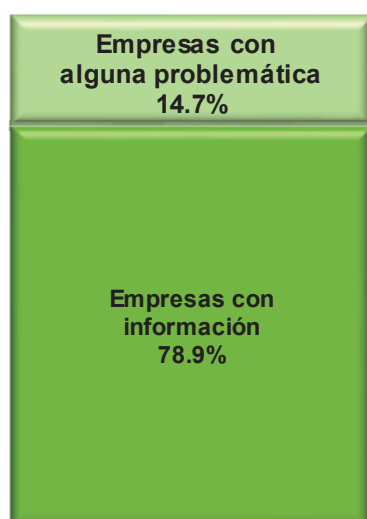
Gráfica 11



Este 93.6% fue integrado por el 78.9% de los cuestionarios recuperados con información y el restante 14.7% correspondió a las empresas para las que se identificó alguna situación específica por la cual no fue posible captar la información, gráfica 12.

#### Empresas recuperadas a nivel nacional y empresas con alguna problemática

Gráfica 12

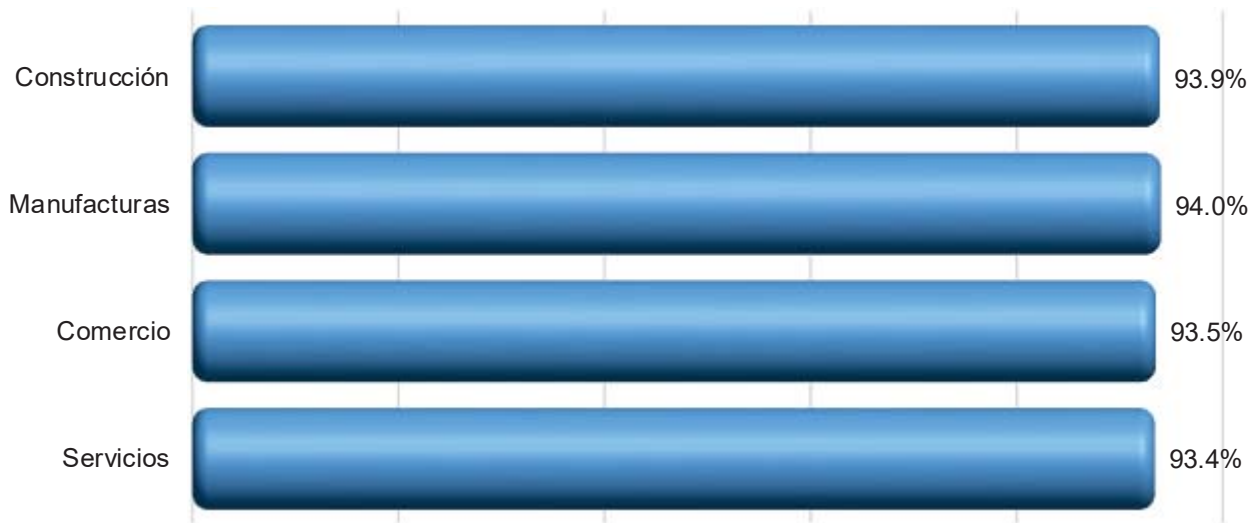


### 5.5.2. Resultados por dominio de estudio

La captación de la información de acuerdo con los grandes sectores de actividad económica, llegó al 93.9% para Construcción; el 94.0% para Manufacturas; el 93.5% para Comercio y, el 93.4% para Servicios, como se muestra en la siguiente gráfica.

### Recuperación por tipo de gran sector de actividad económica

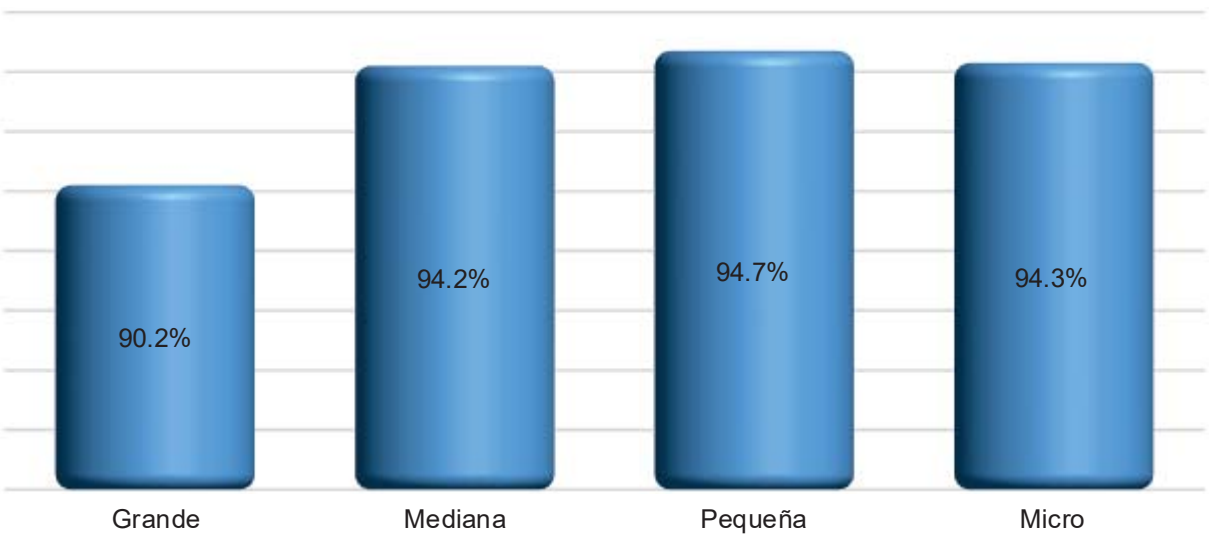
Gráfica 13



Por tamaño de las empresas, la captación de datos fue homogénea; sin embargo, en las medianas y pequeñas se presentó mayor dificultad para recuperar la información.

### Porcentaje de recuperación por tamaño de empresa

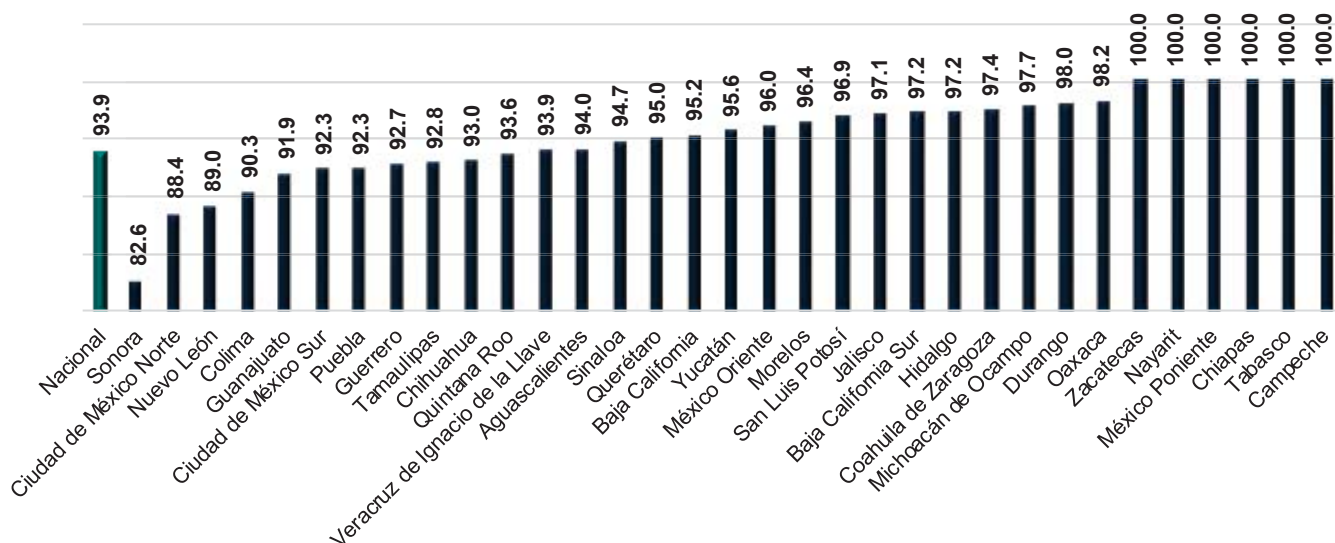
Gráfica 14



En cuanto a la recuperación por Coordinación Estatal, la mayoría tuvo una recuperación favorable; es de resaltar, sin embargo, que hubo seis Coordinaciones en las que se logró captar la información del 100% del total de su muestra.

## Porcentaje de recuperación por Coordinación Estatal

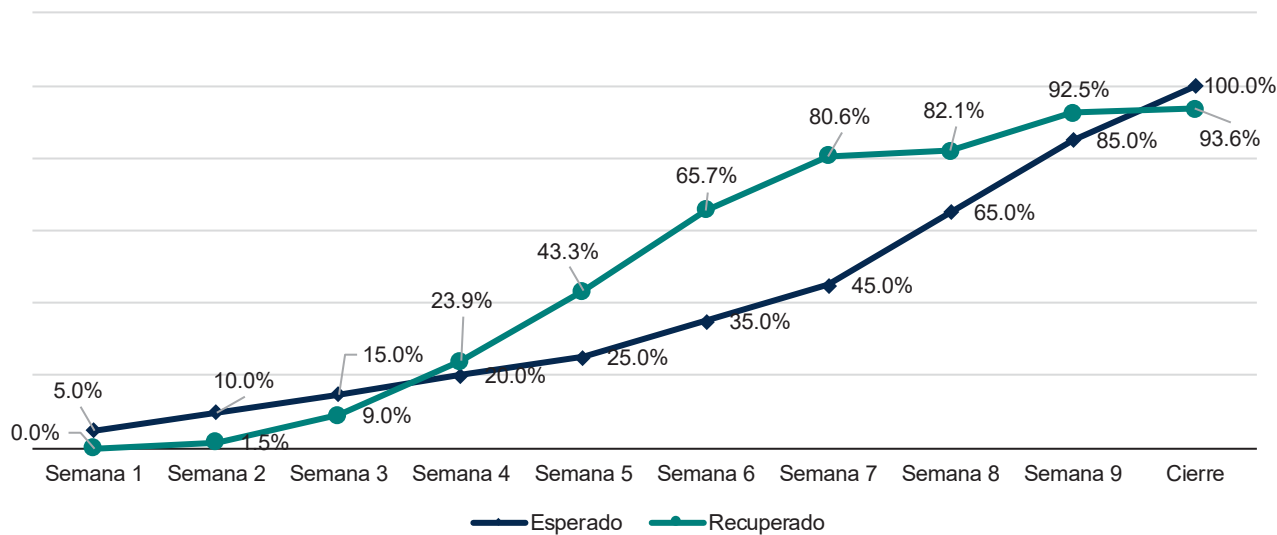
Gráfica 15



El monitoreo sobre la evolución del operativo de campo y la captación de la información, fue llevado a cabo de forma permanentemente por el personal de oficinas centrales, con el apoyo de las Coordinaciones Estatales, estableciéndose metas semanales de avance y productividad para los entrevistadores, durante todo el operativo, esta medida de control permitió la recuperación de información con resultados por encima de los promedios esperados.

## Comparativo semanal entre la recuperación y lo estimado

Gráfica 16



### 5.5.3 Problemática de campo y no respuesta

Durante el operativo de campo se realizó una actualización de los directorios de unidades económicas, detectándose situaciones diversas que impidieron la recuperación de la información de algunos establecimientos, tales como suspensión de operaciones, cierres, huelgas, siniestros, entre otros. Para estos casos, el procedimiento definido contempló la integración de un expediente donde se sustenta por medio de documentos oficiales, fotografías, oficios o actas de hechos, el trabajo de investigación que avala la situación específica de cada una de esas unidades económicas.

**Problemática de campo**

Cuadro 16

Situación detectada	Establecimientos
<b>TOTAL</b>	<b>617</b>
05 NO LOCALIZADO	83
06 DESAPARECIDO	402
07 CIERRE DEFINITIVO	87
09 HUELGA	0
10 CIERRE TEMPORAL	21
12 DUPLICADO	3
14 CAMBIO DE UNIDAD DE OBSERVACIÓN	12
24 MAL CLASIFICADO DE ORIGEN	9

Como se observa en el cuadro, la situación que mayormente se presentó fue la de empresas desaparecidas, que son todas aquellas sobre las que se tiene la certeza de que se establecieron por algún tiempo, en el domicilio marcado en el directorio, pero que en el momento de la visita ya no se encuentran allí. En todos los casos, el personal operativo realizó una investigación sobre la situación de aquellas empresas y no se logró obtener ninguna información que permitiera su recuperación.

Este código es el que se identificó con mayor frecuencia, sobre todo tratándose de empresas pequeñas y micro, comportamiento natural ante la situación económica del país.

Para otro grupo de empresas, entre las razones por las que no se logró obtener la información se encuentran la negativa por parte de los informantes para proporcionar su información, o simplemente, morosidad, casos en los que se concluyó el operativo de campo y no se logró la recuperación de los cuestionarios, quedando registrados como faltantes.

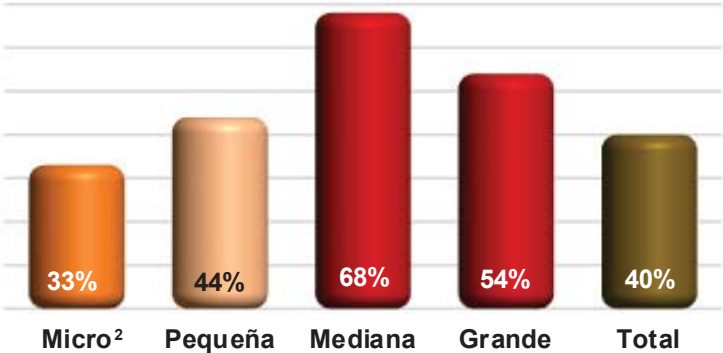
**Situación de la no respuesta**

Cuadro 17

Código	Descripción	Establecimientos
	Total	267
15	Se negó a dar información	78
22	Pendiente	189



4 de cada 10 empresas han solicitado o tenido financiamiento desde que iniciaron operaciones<sup>1</sup>



<sup>1</sup> Incluye el financiamiento de la banca comercial, banca de desarrollo, instituciones financieras no bancarias, programas de Gobierno Federal o Estatal, proveedores y familiares y amigos.

<sup>2</sup> Micro empresas entre 6 y 10 personas ocupadas.



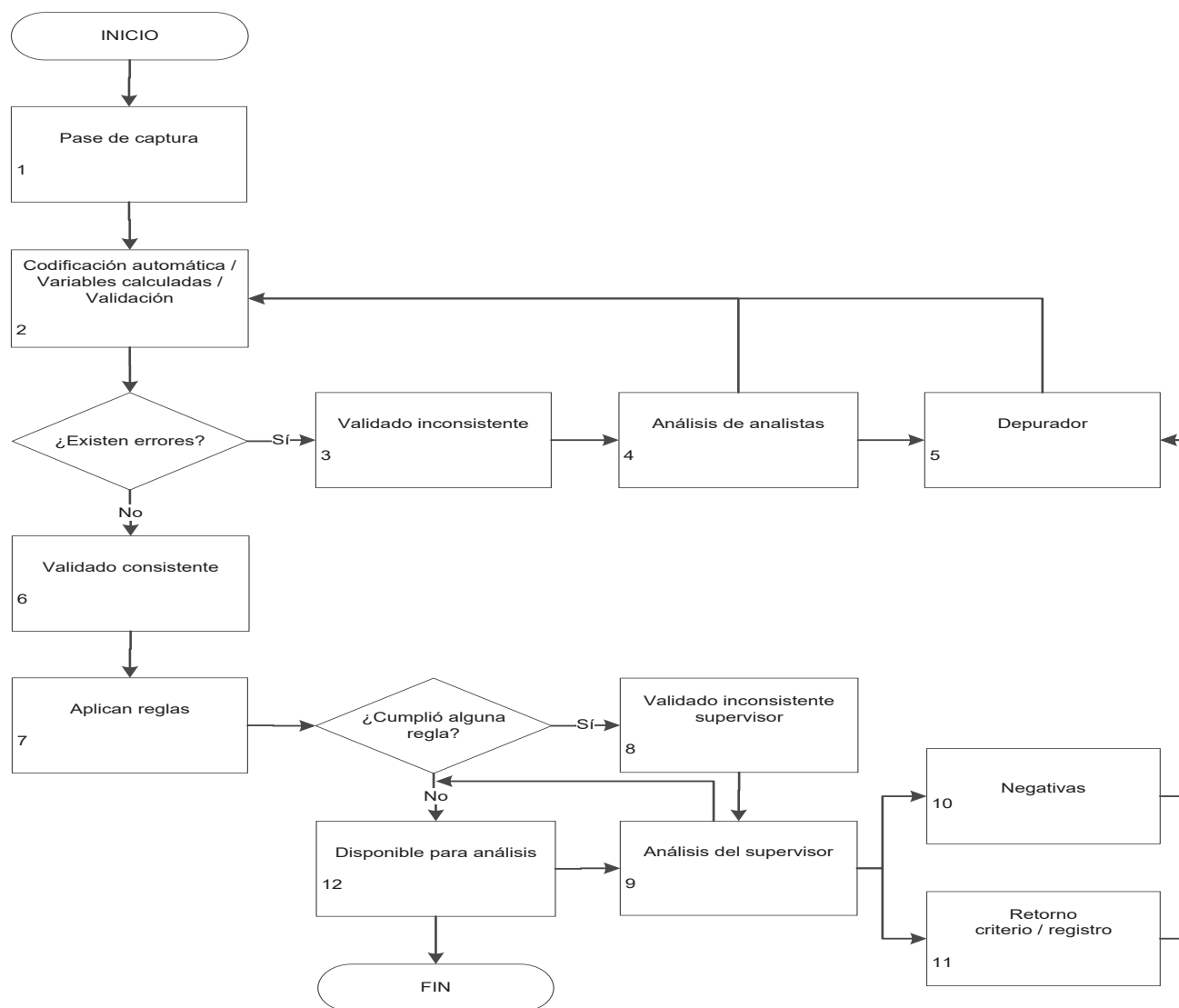
## 6. Tratamiento y procesamiento de la información

El tratamiento de la información constituye una de las etapas más delicadas, su proceso consiste en una serie de actividades específicas como: llevar el control de recuperación de los registros capturados, revisión y análisis de la no respuesta, codificación de registros, análisis de la información por registro, revisión de reportes comparativos de empresas coincidentes con eventos anteriores (históricos), tratamiento de casos específicos, investigaciones complementarias con las fuentes informativas, análisis de información agrupada y la liberación de la base de datos para la generación de factores de expansión.

En la etapa de tratamiento es importante establecer el diagrama de flujo general para el analista y supervisor con la finalidad de conocer los pasos a seguir y así lograr que los resultados a los que se lleguen sean veraces y oportunos para la entrega de resultados.

Las actividades a seguir en la etapa de tratamiento son las siguientes:

### 6.1 Diagrama general



## 1. Pase de captura

Este punto se refiere al pase de información del Administrador Universal al Sistema de Tratamiento, una vez que el entrevistador termina de registrar la información de la unidad económica, siempre y cuando el registro tenga un estatus de captura completa.

## 2. Codificación automática / Variables calculadas / Validación

Antes de que el registro llegue al analista, el Sistema de Tratamiento aplica tres procesos a las claves únicas que pasaron por el punto 1:

- a) **Codificación automática:** es el proceso mediante el cual se otorga un código a cada una de las variables que están sujetas a codificación, como son las de actividad principal, productos, países y entidades federativas.
- b) **Variables calculadas:** en esta parte, se efectúan los cálculos que se omitieron para el informante y que en FD están sombreadas en azul y dice variables exclusivas de tratamiento (excepto las mencionadas en el punto anterior).
- c) **Validación:** consiste en dar a conocer todas las inconsistencias que presenta el registro a través de los criterios de validación.

Cuadro 18

Tipo de Vector	Cantidad
Código	3
Histórico	5
Incongruencia	355
Otros	63
<b>Total</b>	<b>426</b>

Después de que la información fue tratada por el sistema de tratamiento al lanzar validación (aplicando los tres puntos anteriores) se generan dos tipos de estatus, siendo los siguientes:

- Con errores
  - Validados inconsistentes
- Sin errores
  - Validados consistentes

## 3. Validado inconsistente

En caso de existir criterios de validación, el registro adquiere el estatus de validado inconsistente y es sometido al proceso de tratamiento para que el analista empiece a realizar su análisis integral.

## 4. Análisis del analista

Esta etapa para el analista es la más importante ya que involucra el análisis de cada registro, esto con el fin de tener el contacto con el informante mediante la reconsulta telefónica para aclarar las situaciones encontradas en el análisis, tomando en cuenta los criterios de validación, las observaciones de la captación y en caso de tener histórico ver el comportamiento de la empresa.

Para aclarar lo que se menciona en el párrafo anterior, harás uso de la reconsulta. Etapa en la que mediante llamadas telefónicas o correos electrónicos se tiene contacto con el informante para verificar la información que contiene las inconsistencias.

Al no lograr ningún tipo de comunicación con el informante o una vez contactado, este se niegue a proporcionar los datos solicitados, llamaremos a esta situación como negativa.

## 5. Depurador

Después de obtener respuesta por medio de la reconsulta, se efectúan las correcciones o justificaciones según sea el caso, con el objetivo de que el registro sea validado y liberado del Sistema de Tratamiento, este proceso se hace en el depurador.

## 6. Validados consistentes

Es un registro que ya no tiene criterios de validación, es un estatus temporal.

## 7. Aplicar reglas

Son las condiciones que se establecen para que los supervisores revisen registros y se consideren para supervisión, por ejemplo, los registros que tengan estrato 1, la empresa que cambió su actividad principal.

## 8. Validado inconsistente supervisor

Son registros que el analista libera y cumplen con alguna de las reglas aplicadas en el punto anterior.

## 9. Análisis de supervisor

El supervisor revisa los registros con el estatus de validado inconsistente supervisor que el analista libera por semana cuidando recibir todos los archivos con los lineamientos que se establecen en el diagrama del analista. Con esta revisión pueden pasar tres situaciones:

- 1) En caso de que no encuentre errores entra al Sistema de Tratamiento, marca para liberar los registros de supervisión de esa semana de cada uno de los analistas
- 2) Tendrá que revisar los fundamentos que le envía el analista para considerar registros como negativos entrando al Sistema de Tratamiento y ponerla como negativa para que esta se vea reflejada en el sistema como registro liberado por el analista
- 3) En caso de detectar algún error realiza retornos para que el analista los retome y aplique las observaciones o en su caso vuelva a recosultar para verificar la información señalada

El supervisor puede encontrar registros que ya fueron liberados y están como disponible para análisis, estos también podrán ser retornados para retroalimentar el trabajo del analista.

## 10. Negativas

El supervisor deberá tener todos los registros que se consideren negativas con toda la documentación, para que realice el análisis respectivo y consulte con el coordinador el procedimiento a seguir, una vez autorizado un registro de negativa por el supervisor y este aún tiene criterios de validación, el registro seguirá siendo negativa y solo cambiara de estatus hasta que no tenga ningún criterio de validación para ser un disponible para análisis.

## 11. Retorno criterio / registro

Si el supervisor nota alguna inconsistencia debe retornar la clave única, esto lo podrá hacer de dos maneras: si contiene un criterio de validación con una justificación que no sea clara o correcta, el supervisor retornará por criterio, para que el analista realice las correcciones necesarias (corrección de justificación o datos, o ambos); pero si la clave única en general fue tratada inadecuadamente, se retornará por registro (en este caso deberán entrar al depurador y aplicar un cambio para poder lanzar validación); en cualquiera de los dos casos anteriores se dará un estatus llamado de “retorno a validación por criterio o por registro” según corresponda.

El registro permanecerá con un estatus de retorno por criterio o por registro, hasta que sea validado en el Sistema de Tratamiento.

## 12. Disponible para análisis

Los registros que pasen por el supervisor son revisados por este apoyándose en los documentos que el analista debe entregar y en caso de que esté de acuerdo con las justificaciones y correcciones realizadas en el depurador, liberará el registro quedando en estatus de disponibles para análisis.

## 6.2 Procesamiento de la información

Liberada la base del proceso de validación y análisis, se integran los archivos que servirán de insumo para el cálculo de los factores de expansión y se envían al área responsable de su generación.

Una vez obtenidos, se procede a expandir las cifras y tabularlas conforme al plan de tabulados.

En seguida, los resultados son analizados y comparados con ejercicios previos de la encuesta, así como con otras fuentes de información con temática similar.

Posteriormente se aplica el criterio de confidencialidad a los tabulados, el cual se realiza en dos fases; la primera que consiste en reemplazar sistemáticamente por un asterisco, aquellas cifras donde se especifique que existen de 1 a 3 empresas, y la segunda en la que se bloquean aquellos valores que ayuden a deducir por diferencia los valores bloqueados en la primera fase.

Finalmente se envían los insumos al área responsable del cálculo de los factores de expansión para que genere los indicadores de precisión estadística.

## 7. Difusión de los productos

---

### 7.1 Principales productos

La ENAFIN 2018 genera información básica con cobertura a nivel nacional para el gran sector de actividad y para el tamaño de empresa. A nivel entidad federativa la cobertura es por sectores estratégicos para pequeñas y medianas empresas. Sobre las empresas grandes se incluye una muestra indicativa ya que no tienen representatividad estadística en esta encuesta.

#### 7.1.1 Tabulados con las estimaciones

Los resultados de la encuesta se presentan en una serie de tabulados los cuales se basan en los grupos de interés que forman parte del objeto de estudio de la encuesta:

- Nacional-Gran sector
  - Construcción
  - Manufacturas
  - Comercio
  - Servicios privados no financieros
- Nacional-Tamaño de empresa
  - Grande
  - Mediana
  - Pequeña
  - Micro
- Nacional-Tamaño de localidad
  - 500 000 y más habitantes
  - 50 000 a 499 999 habitantes

#### 7.1.2 Tabulados de indicadores de precisión estadística

Se adopta la recomendación de las Naciones Unidas para la elaboración y difusión de indicadores de precisión estadística, como instrumentos que permiten determinar los niveles de confiabilidad de las estadísticas generadas a partir de esta encuesta. Estos indicadores se calculan para todas las estimaciones que se realizan a partir de los resultados de la encuesta.

Entre los indicadores de precisión estadística para las estimaciones obtenidas a partir de encuestas con diseño probabilístico, se calcularán los siguientes:

##### a) Coeficiente de Variación

El coeficiente de variación es una medida de la calidad de las estimaciones en encuestas con diseño probabilístico. Indica el porcentaje que representa el error estándar respecto a la estimación del parámetro.

#### b) Error Estándar

El error estándar es una medida de calidad de las estimaciones para encuestas con diseño probabilístico. Indica la dispersión de los datos respecto a su media; se calcula, obteniendo la raíz cuadrada de la varianza de la distribución muestral del estimador.

#### c) Intervalo de Confianza

El intervalo de confianza se define como el rango de valores entre los cuales se espera esté contenido el valor del parámetro con cierta probabilidad.

### 7.1.3 Base para el laboratorio de microdatos

Así mismo, se pone a disposición de los diversos usuarios e investigadores, la base con los resultados de la encuesta a nivel de registro a través del laboratorio de microdatos y del procesamiento remoto.

Estos servicios están disponibles para servidores públicos de instituciones del Estado mexicano, funcionarios de organismos internacionales, investigadores y estudiantes de posgrado.

El laboratorio de microdatos se encuentra en la Ciudad de México y se requiere asistir personalmente o bien elegir el procesamiento remoto.

La solicitud de estos servicios se realiza a través de la siguiente página en internet:

<https://www.inegi.org.mx/datos/?ps=microdatos#titResul>

### 7.1.4 Metadatos (Estándar DDI)

La Red Nacional de Metadatos (RNM) es la herramienta implementada por el INEGI, como plataforma de difusión y consulta de los metadatos de los proyectos de información estadística básica; constituye un sistema de catalogación que permite a los usuarios realizar búsquedas y consultas generales sobre las operaciones estadísticas o específicas a nivel de variable de los proyectos estadísticos que han sido documentados de manera exhaustiva en la Iniciativa de Documentación de Datos (DDI, por sus siglas en inglés).

Los metadatos de esta encuesta incluyen:

- Información del proyecto estadístico
- Diccionario de datos
- Material de referencia



# Anexo

## A. Listado de tabulados básicos por tamaño de empresa, ENAFIN 2018



Encuesta Nacional de Financiamiento  
de las Empresas 2018 ENAFIN 2018  
Plan de tabulados



Encuesta Nacional  
de Financiamiento de  
las Empresas

El siguiente listado de tabulados se generó para cada uno de los dominios de estudio de la encuesta: tamaño de empresa, gran sector y tamaño de localidad.

Número de tabulado	Título por tamaño de empresa
<b>I. CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA</b>	
1	Número de empresas por tamaño de empresa, 2018
3	Número de empresas por tamaño de empresa, según el grupo de edad de operaciones, 2018
4	Promedio del personal ocupado total, dependiente y no dependiente de la razón social, por tamaño de empresa, que laboró en la empresa en el periodo de referencia, 2016 a 2018
5	Número de empresas por tamaño de empresa, según tipo de propietario, 2018
6	Número de empresas por tamaño de empresa, según el régimen fiscal, 2018
7	Número de empresas por tamaño de empresa, según el tipo de comprobantes de venta que expiden a sus clientes, 2018
8	Número de empresas por tamaño de empresa, según el promedio de meses trabajados al año y horas trabajadas a la semana, 2017
9	Número de empresas por tamaño de empresa, según el medio por el cual llevan la contabilidad, 2018
10	Número de empresas por tamaño de empresa, que tienen acceso a internet, 2018
11	Número de empresas por tamaño de empresa, según el medio para promocionarse, realizar ventas o expandir su mercado, 2018
12	Número de empresas por tamaño de empresa, según los factores de afectación para su operación, por escala 5-0 (5 mucha afectación y 0 no afectó), 2017
13	Número de empresas por tamaño de empresa, según los factores de afectación para su crecimiento, por escala 5-0 (5 mucha afectación y 0 no afectó), 2017
14	Número de dueños o socios mayoritarios de las empresas, por tamaño de empresa, según grupo de edad, 2018
15	Número de dueños o socios mayoritarios de las empresas, por tamaño de empresa, según sexo, 2018
16	Número de dueños o socios mayoritarios de las empresas, por tamaño de empresa, según nivel de estudios, 2018
19	Porcentaje promedio de ingresos por la venta de productos o servicios al extranjero, por tamaño de empresa, 2017
20	Número de empresas por tamaño de empresa, según resultado financiero después del pago de impuestos, así como su porcentaje promedio en relación a los ingresos totales, 2017
22	Porcentaje de las deudas de las empresas, por tamaño de empresa, al 31 de diciembre de 2017
<b>II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA</b>	
23	Número de empresas por tamaño de empresa, según conocen o han escuchado hablar sobre los diferentes tipos de instituciones financieras, 2018
24	Número de empresas por tamaño de empresa, según el principal medio o institución por el que buscarían o han buscado financiamiento, 2018
25	Número de empresas por tamaño de empresa, que otorgaron crédito o financiamiento, 2017

(Continúa)

Número de tabulado	Título por tamaño de empresa
26	Número de empresas por tamaño de empresa, que utilizaron recursos propios para solventar sus operaciones, pagar transacciones o realizar alguna otra actividad, 2017
26.1.1	Número de empresas por tamaño de empresa, que usaron sus utilidades para financiar sus operaciones, según características de ésta fuente, 2017
26.1.2	Número de empresas por tamaño de empresa, que vendieron activos para financiar sus operaciones, según características de ésta fuente, 2017
26.1.3	Número de empresas por tamaño de empresa, que utilizaron ahorros, aportaciones o recursos de los socios para financiar sus operaciones, según características de ésta fuente, 2017
26.1.9	Número de empresas por tamaño de empresa, que utilizaron otras fuentes para financiar sus operaciones, según características de ésta fuente, 2017
26.0	Número de empresas por tamaño de empresa, que utilizaron recursos propios para solventar sus operaciones, para pagar transacciones o realizar alguna otra actividad, por fuente de financiamiento, 2017
27	Número de empresas por tamaño de empresa, que desde su inicio de operaciones han solicitado o tenido algún financiamiento, 2018
28.1	Número de empresas por tamaño de empresa, considerando la aprobación o rechazo de la primera solicitud de crédito o financiamiento, 2018
28.2	Número de empresas por tamaño de empresa, según institución o fuente a la que acudió la empresa para realizar la primera solicitud de crédito, 2018
29.1	Edad promedio de las empresas, por tamaño de empresa, cuando solicitó por primera vez un crédito o préstamo por tipo de institución, 2018
29.2	Edad promedio de la empresa, por tamaño de empresa, cuando le aprobaron por primera vez un crédito o un préstamo por tipo de institución, 2018
29.3	Número de empresas por tamaño de empresa, que han tenido algún crédito o financiamiento durante 2018
29.4	Número de empresas por tamaño de empresa, según institución o fuente con las que la empresa ha tenido algún crédito o financiamiento, durante 2018
30	Número de empresas que utilizaron algún crédito o financiamiento para solventar sus operaciones, pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según tipo de moneda, 2017
31.1	Número de empresas que usaron banca comercial como fuente de financiamiento en moneda nacional para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según características del crédito, 2017
31.2	Número de empresas que usaron banca de desarrollo como fuente de financiamiento en moneda nacional para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según características del crédito, 2017
31.3	Número de empresas que usaron instituciones financieras no bancarias como fuente de financiamiento en moneda nacional para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según características del crédito, 2017
31.4	Número de empresas que usaron programa de gobierno federal, estatal o municipal como fuente de financiamiento en moneda nacional para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según características del crédito, 2017
31.5	Número de empresas que usaron proveedores como fuente de financiamiento en moneda nacional para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según características del crédito, 2017
31.6	Número de empresas que usaron familiares y amigos como fuente de financiamiento en moneda nacional para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según características del crédito, 2017

(Continúa)

Número de tabulado	Título por tamaño de empresa
31.7	Número de empresas que usaron financiamiento colectivo ( <i>crowdfunding</i> ) como fuente de financiamiento en moneda nacional para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según características del crédito, 2017
31.8	Número de empresas que usaron controladora u otras entidades del grupo empresarial como fuente de financiamiento en moneda nacional para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según características del crédito, 2017
31.9	Número de empresas que usaron otras fuentes de financiamiento en moneda nacional para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según características del crédito, 2017
31.0	Número de empresas con financiamiento en moneda nacional para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según fuente de financiamiento, 2017
32.1	Número de empresas que usaron banca comercial nacional como fuente de financiamiento en moneda extranjera para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según características del crédito, 2017
32.2	Número de empresas que usaron banca comercial extranjera como fuente de financiamiento en moneda extranjera para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según características del crédito, 2017
32.3	Número de empresas que usaron banca de desarrollo como fuente de financiamiento en moneda extranjera para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según características del crédito, 2017
32.4	Número de empresas que usaron proveedores como fuente de financiamiento en moneda extranjera para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según características del crédito, 2017
32.5	Número de empresas que usaron organismos internacionales como fuente de financiamiento en moneda extranjera para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según características del crédito, 2017
32.6	Número de empresas que usaron controladora u otras entidades del grupo empresarial como fuente de financiamiento en moneda extranjera para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según características del crédito, 2017
32.9	Número de empresas que usaron otras fuentes de financiamiento en moneda extranjera para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según características del crédito, 2017
32.0	Número de empresas con financiamiento en moneda extranjera para pagar transacciones o realizar otra actividad, por tamaño de empresa, según fuente de financiamiento, 2017
33	Número de empresas que realizó alguna solicitud de crédito o financiamiento, por tamaño de empresa, 2016 a 2018
33.1	Número de créditos que solicitaron las empresas, según aprobación o rechazo, por tamaño de empresa, 2016 a 2018
34.1.1	Características de los créditos aprobados a las empresas por la banca comercial, por tamaño de empresa, 2018
34.1.2	Características de los créditos aprobados a las empresas por la banca comercial, por tamaño de empresa, 2017
34.1.3	Características de los créditos aprobados a las empresas por la banca comercial, por tamaño de empresa, 2016
34.2.1	Características de los créditos aprobados a las empresas por la banca de desarrollo, por tamaño de empresa, 2018
34.2.2	Características de los créditos aprobados a las empresas por la banca de desarrollo, por tamaño de empresa, 2017

(Continúa)

Número de tabulado	Título por tamaño de empresa
34.2.3	Características de los créditos aprobados a las empresas por la banca de desarrollo, por tamaño de empresa, 2016
34.3.1	Características de los créditos aprobados a las empresas por la instituciones financieras no bancarias, por tamaño de empresa, 2018
34.3.2	Características de los créditos aprobados a las empresas por la instituciones financieras no bancarias, por tamaño de empresa, 2017
34.3.3	Características de los créditos aprobados a las empresas por la instituciones financieras no bancarias, por tamaño de empresa, 2016
34.4.1	Características de los créditos aprobados a las empresas por programa del gobierno federal, estatal o municipal, por tamaño de empresa, 2018
34.4.2	Características de los créditos aprobados a las empresas por programa del gobierno federal, estatal o municipal, por tamaño de empresa, 2017
34.4.3	Características de los créditos aprobados a las empresas por programa del gobierno federal, estatal o municipal, por tamaño de empresa, 2016
34.5.1	Características de los créditos aprobados a las empresas por proveedores, por tamaño de empresa, 2018
34.5.2	Características de los créditos aprobados a las empresas por proveedores, por tamaño de empresa, 2017
34.5.3	Características de los créditos aprobados a las empresas por proveedores, por tamaño de empresa, 2016
34.6.1	Características de los créditos aprobados a las empresas por familiares o amigos, por tamaño de empresa, 2018
34.6.2	Características de los créditos aprobados a las empresas por familiares o amigos, por tamaño de empresa, 2017
34.6.3	Características de los créditos aprobados a las empresas por familiares o amigos, por tamaño de empresa, 2016
34.7.1	Características de los créditos aprobados a las empresas por financiamiento colectivo ( <i>crowdfunding</i> ), por tamaño de empresa, 2018
34.7.2	Características de los créditos aprobados a las empresas por financiamiento colectivo ( <i>crowdfunding</i> ), por tamaño de empresa, 2017
34.7.3	Características de los créditos aprobados a las empresas por financiamiento colectivo ( <i>crowdfunding</i> ), por tamaño de empresa, 2016
34.8.1	Características de los créditos aprobados a las empresas por la controladora u otras entidades del grupo empresarial, por tamaño de empresa, 2018
34.8.2	Características de los créditos aprobados a las empresas por la controladora u otras entidades del grupo empresarial, por tamaño de empresa, 2017
34.8.3	Características de los créditos aprobados a las empresas por la controladora u otras entidades del grupo empresarial, por tamaño de empresa, 2016
34.9.1	Características de los créditos aprobados a las empresas por otra fuente de financiamiento, por tamaño de empresa, 2018
34.9.2	Características de los créditos aprobados a las empresas por otra fuente de financiamiento, por tamaño de empresa, 2017
34.9.3	Características de los créditos aprobados a las empresas por otra fuente de financiamiento, por tamaño de empresa, 2016
34	Número de empresas con solicitudes de crédito aprobadas, por tamaño de empresa, según la fuente o institución financiera, 2016 a 2018
35	Número de empresas con solicitudes de crédito rechazadas, por tamaño de empresa, según la fuente o institución financiera, 2018

(Continúa)

Número de tabulado	Título por tamaño de empresa
36	Número de empresas por tamaño de empresa, según el motivo principal por el cual acudió a esa fuente o institución, 2018
37	Número de empresas por tamaño de empresa, según el motivo principal por el que rechazaron la solicitud de crédito, 2018
38	Número de empresas por tamaño de empresa, según el impacto principal que tuvieron por no obtener el crédito, 2018
39	Número de empresas por tamaño de empresa, según la acción que realizó después de que fue rechazada su solicitud de crédito, 2018
40	Número de empresas por tamaño de empresa, según el motivo principal por el que no solicitaron algún crédito, 2018
41	Número de empresas por tamaño de empresa, según el motivo por el cual nunca han realizado una solicitud de crédito, 2018
42	Número de empresas por tamaño de empresa, que han considerado solicitar algún crédito durante los siguientes 12 meses, 2018
43.1	Número de empresas que solicitarían algún crédito o financiamiento, por tamaño de empresa, según el uso que se le daría, 2018
43.2	Número de empresas que solicitarían algún crédito durante los siguientes 12 meses, por tamaño de empresa, según las circunstancias, 2018
44	Número de empresas que de ser necesario solicitarían un crédito o un préstamo, por tamaño de empresa, según tipo de fuente, 2018
45	Tasa promedio de interés anual máxima que podrían pagar las empresas si un banco les ofreciera un crédito sin colateral (sin garantía) a plazo de un año, por tamaño de empresa, 2018
46	Número de empresas por tamaño de empresa, según el principal factor que consideran podría limitar el acceso al financiamiento a una empresa de su giro, 2018
47	Número de empresas por tamaño de empresa, según las situaciones que han enfrentado y que afectan su desempeño
48.1	Número de empresas que conoce o ha escuchado sobre las posibilidades de financiamiento a través del sector bursátil mexicano, por tamaño de empresa, 2018
48.3	Número de empresas por tamaño de empresa, según el interés por obtener financiamiento en el mercado bursátil mexicano, 2018
48.4	Número de empresas por tamaño de empresa, según tipo de instrumento a utilizar, 2018
48.5	Número de empresas por tamaño de empresa, según la razón principal por la que no le interesa financiarse en el mercado bursátil mexicano, 2018
49.1	Número de empresas que han escuchado o conocen las tecnologías financieras para obtener financiamiento colectivo, por tamaño de empresa, 2018
49.2	Número de empresas que utilizan alguna tecnología financiera para realizar operaciones financieras, obtener financiamiento, o realizar inversiones, por tamaño de empresa, 2018
49.3	Número de empresas por tamaño de empresa, según utilización de las tecnologías financieras, 2018
49.4	Número de empresas por tamaño de empresa, según el principal motivo por el que no se utilizan tecnologías financieras, 2018
50.1	Número de empresas por tamaño de empresa, según conocimiento de los programas de la banca de desarrollo, 2018
50.2	Número de empresas que reciben algún servicio de alguna institución de la banca de desarrollo, por tamaño de empresa, 2018
50.3	Número de empresas que le gustaría participar en algún programa de la banca de desarrollo, por tamaño de empresa, 2018

(Continúa)

Número de tabulado	Título por tamaño de empresa
50.4	Número de empresas por tamaño de empresa, según principal motivo por el que no participaría en algún programa de la banca de desarrollo, 2018
<b>III. APORTACIONES DE CAPITAL Y RESERVAS</b>	
51	Número de empresas por tamaño de empresa, según la obtención de recursos de inversionistas a cambio de compartir las utilidades o permitir la toma de decisiones, 2017
52	Edad promedio de las empresas, cuándo comenzó a utilizar recursos de inversionistas, por tamaño de empresa, 2017
53	Número de empresas por tamaño de empresa, según la fuente de la cual obtuvo los recursos, 2017
54	Número de empresas por tamaño de empresa, según el principal uso de los recursos obtenidos, 2017
55	Número de empresas que podrían aceptar aportaciones de capital de inversionistas privados a cambio de compartir sus utilidades o permitir la toma de decisiones, por tamaño de empresa, 2018
56	Número de empresas por tamaño de empresa, según la razón principal por la que no aceptarían aportación de capital de inversionistas privados, 2018
57	Número de empresas por tamaño de empresa, según el tipo de reserva financiera con la que contaron para hacer frente a siniestros, 2017
<b>IV. SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS</b>	
58	Número de empresas por tamaño de empresa, según los medios por los cuales realizan sus operaciones financieras, 2018
59	Número de empresas que durante un mes normal aceptan pagos de sus clientes mediante tarjeta, por tamaño de empresa, según tipo y porcentaje de pago, 2017
60.1	Número de empresas que recibieron pagos mediante una terminal punto de venta (TPV) proporcionada por algún banco, por tamaño de empresa, 2017
60.2	Número de empresas que recibieron pagos mediante un lector conectado a un celular ( <i>Smartphone</i> ) o tableta, por tamaño de empresa, 2017
60.3	Número de empresas que recibieron pagos mediante un celular ( <i>Smartphone</i> ) o aplicaciones de celulares, por tamaño de empresa, 2017
60.4	Número de empresas que recibieron pagos mediante una página <i>web</i> o programas de cómputo, por tamaño de empresa, 2017
60.9	Número de empresas que recibieron pagos mediante otro dispositivo electrónico, por tamaño de empresa, 2017
62	Número de empresas que no aceptaron pagos con tarjetas según la principal razón, por tamaño de empresa, 2017
63.1	Número de empresas que utilizó la cuenta de depósito empresarial, por tamaño de empresa, 2017
63.2	Número de empresas que utilizó la cuenta empresarial con chequera, por tamaño de empresa, 2017
63.3	Número de empresas que utilizó el servicio de tarjeta de crédito empresarial, por tamaño de empresa, 2017
63.4	Número de empresas que utilizó el servicio de tarjeta de débito empresarial, por tamaño de empresa, 2017
63.5	Número de empresas que utilizó la dispersión de nómina, por tamaño de empresa, 2017
63.6	Número de empresas que utilizó el servicio de banca móvil (banca por celular), por tamaño de empresa, 2017
63.7	Número de empresas que utilizó el servicio de banca por internet (banca en línea), por tamaño de empresa, 2017
63.8	Número de empresas que utilizó créditos personales para los dueños o socios, por tamaño de empresa, 2017

(Continúa)



Número de tabulado	Título por tamaño de empresa
63.11	Número de empresas que utilizó el servicio de tarjeta de crédito para los dueños o socios, por tamaño de empresa, 2017
63.12	Número de empresas que utilizó servicios en paquete, por tamaño de empresa, 2017
63a	Número de empresas que utilizó servicios bancarios, por tamaño de empresa, 2017
63	Número de empresas que utilizó productos bancarios, por tamaño de empresa, 2017
64.1	Número de empresas que utilizaron efectivo (billetes y monedas) como medio de pago, por tamaño de empresa, según características, 2017
64.2	Número de empresas que utilizaron cheques como medio de pago, por tamaño de empresa, según características, 2017
64.3	Número de empresas que utilizaron tarjetas de crédito de los dueños o socios como medio de pago, por tamaño de empresa, según características, 2017
64.4	Número de empresas que utilizaron tarjetas de crédito empresarial como medio de pago, por tamaño de empresa, según características, 2017
64.5	Número de empresas que utilizaron tarjetas de débito empresarial como medio de pago, por tamaño de empresa, según características, 2017
64.6	Número de empresas que utilizaron dispersión automática de nómina como medio de pago, por tamaño de empresa, según características, 2017
64.7	Número de empresas que utilizaron banca móvil (banca por celular) como medio de pago, por tamaño de empresa, según características, 2017
64.8	Número de empresas que utilizaron banca por internet (banca en línea) como medio de pago, por tamaño de empresa, según características, 2017
64.9	Número de empresas que utilizaron otro medio de pago, por tamaño de empresa, según características, 2017
64a	Número de empresas por tamaño de empresa, según medio de pago utilizado y principales dificultades enfrentadas, 2017
64.0a	Número de empresas por tamaño de empresa, según medio de pago utilizado, 2017
65	Número de empresas que tienen cuentas de depósito con otras instituciones, por tamaño de empresa, según tipo de institución, 2018
66	Número de empresas por tamaño de empresa, según el motivo principal por el que no tuvieron una cuenta de depósito con otras instituciones financieras, 2017
67	Número de empresas que vendieron sus cuentas por cobrar (factoraje) a alguna institución financiera a cambio de dinero, por tamaño de empresa, 2017
68	Edad promedio de la empresa cuando comenzó a utilizar el esquema de servicios de factoraje, por tamaño de empresa, 2018
69	Número de empresas por tamaño de empresa, según el uso principal de los recursos provenientes del esquema de servicios de factoraje, 2017
70	Número de empresas que utilizaron de manera temporal maquinaria, equipo o inmuebles bajo el esquema de arrendamiento financiero, por tamaño de empresa, 2017
71	Edad promedio de la empresa cuando comenzó a utilizar el esquema de servicios de arrendamiento financiero, por tamaño de empresa, 2017
72	Número de empresas por tamaño de empresa, según el principal activo sujeto al esquema de arrendamiento financiero, 2017
73	Número de empresas por tamaño de empresa, según la acción realizada al concluir el arrendamiento financiero, 2018
74	Número de empresas que contrataron alguna póliza de seguro con una empresa privada, por tamaño de empresa, según tipo de seguro, 2017
75	Número de empresas por tamaño de empresa, según el motivo principal por el que no adquirió algún seguro, 2017

## B. Cuestionario



INSTITUTO NACIONAL  
DE ESTADÍSTICA Y GEOGRAFÍA

### Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas ENAFIN 2018

Este cuestionario deberá ser devuelto a más tardar el día \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 2018.

#### Confidencialidad y obligatoriedad

Conforme con las disposiciones de la Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica en vigor:

**Artículo 37.** "Los datos que proporcionen para fines estadísticos los informantes del Sistema a las Unidades en términos de la presente Ley, serán estrictamente confidenciales y bajo ninguna circunstancia podrán utilizarse para otro fin que no sea el estadístico".

**Artículo 38.** "Los datos e informes que los informantes del Sistema proporcionen para fines estadísticos y que provengan de registros administrativos, serán manejados observando los principios de confidencialidad y reserva, por lo que no podrán divulgarse en ningún caso en forma nominativa o individualizada, ni harán prueba ante autoridad judicial o administrativa, incluyendo la fiscal, en juicio o fuera de él".

**Artículo 45.** "Los informantes del Sistema estarán obligados a proporcionar, con veracidad y oportunidad, los datos e informes que les soliciten las autoridades competentes para fines estadísticos, censales y geográficos, y prestarán apoyo a las mismas".

#### La unidad de observación Empresa

Es la unidad económica que bajo una sola entidad propietaria o controladora combina acciones y recursos para realizar actividades de producción de bienes, compra-venta de mercancías o prestación de servicios, sea con fines mercantiles o no. Puede estar integrada por uno o más establecimientos.

Los datos asentados en este cuestionario deben corresponder solamente a esta empresa e incluir todas las actividades que realice.

Los administradores, representantes o encargados de la unidad económica son solidariamente responsables de la información asentada en los documentos autorizados o suscritos por ellos.

**Todos los servicios relacionados con este cuestionario son gratuitos**

#### Objetivo de la encuesta

Obtener información sobre las fuentes del financiamiento, el uso y las necesidades de servicios financieros por parte de las empresas, que sirva como elemento para la generación de indicadores relacionados con estos temas, para un mejor diseño de políticas públicas y acordadas con los objetivos de incrementar el financiamiento al sector privado.

Para cualquier duda o sugerencia, contáctenos por los siguientes medios:  
01 800 463 44 33 o en el correo electrónico: [encuestas.especiales@inegi.org.mx](mailto:encuestas.especiales@inegi.org.mx)

#### Importante

Verifique con el informante que el nombre de la empresa y los datos correspondan a esta razón social. En caso de haber algún error, trace una línea sobre el dato incorrecto y anote claramente el correcto en la parte superior del mismo.

CLAVE ÚNICA	CLAVE DEL INFORMANTE	ESTRATO	J. DE GRUPO	SUPERVISOR	ENTREVISTADOR
TIPO DE UNIDAD ECONÓMICA	NOMBRE DE LA UNIDAD ECONÓMICA	NOMBRE DEL PROPIETARIO O RAZÓN SOCIAL			RFC
TIPO DE LA VIALIDAD (AVENIDA, CALLE, ANDADOR O CARRETERA)		NOMBRE DE LA VIALIDAD		NÚM. EXTERIOR	
NÚM. EXTERIOR (ANTERIOR)	NÚM. INTERIOR	TIPO DE ASENTAMIENTO (COLONIA, FRACCIONAMIENTO, BARRIO, EJIDO, SECTOR)			
NOMBRE DEL ASENTAMIENTO HUMANO		CÓDIGO POSTAL	NOMBRE Y CLAVE DE LA LOCALIDAD		
NOMBRE Y CLAVE DEL MUNICIPIO O DELEGACIÓN		NOMBRE Y CLAVE DEL ESTADO O DEL DISTRITO FEDERAL			
TIPO Y NOMBRE DE ENTRE VIALIDAD 1		TIPO Y NOMBRE DE ENTRE VIALIDAD 2			
TIPO Y NOMBRE DE VIALIDAD POSTERIOR		DESCRIPCIÓN DE UBICACIÓN			
AGEB	NÚM. DE MANZANA	NÚM. TELEFÓNICO 1	NÚM. TELEFÓNICO 2	NÚM. FAX	
PÁGINA EN INTERNET		CORREO ELECTRÓNICO 1	CORREO ELECTRÓNICO 2		
CÓDIGO DE CLASE DE ACTIVIDAD		DESCRIPCIÓN DE LA CLASE DE ACTIVIDAD			

## Contenido

	Página
- Marco jurídico	2
- Instrucciones generales para el llenado del cuestionario	3
I. Características de la empresa	4
II. Financiamiento y solicitudes de crédito de la empresa	12
III. Aportaciones de capital y reservas	34
IV. Servicios bancarios y financieros	38
- Observaciones y comentarios	48
- Hoja de control	50

## Marco jurídico

**Los datos proporcionados serán utilizados con apego estricto a la Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica en vigor.**

**Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica** aprobada por el H. Congreso de la Unión y publicada en el Diario Oficial de la Federación el 16 de abril de 2008.

**ARTÍCULO 2.** Fracción VII: Para efectos de esta Ley se entenderá por: Informantes del Sistema: a las personas físicas y morales, a quienes les sean solicitados datos estadísticos y geográficos en términos de esta Ley.

**ARTÍCULO 37.** Los datos que proporcionen para fines estadísticos los Informantes del Sistema a las Unidades en términos de la presente Ley, serán estrictamente confidenciales y bajo ninguna circunstancia podrán utilizarse para otro fin que no sea el estadístico.

**ARTÍCULO 38.** Los datos e informes que los Informantes del Sistema proporcionen para fines estadísticos y que provengan de registros administrativos, serán manejados observando los principios de confidencialidad y reserva, por lo que no podrán divulgarse en ningún caso, en forma nominativa o individualizada, ni harán prueba ante autoridad judicial o administrativa, incluyendo la fiscal, en juicio o fuera de él.

Cuando se deba divulgar la información a que se refiere el párrafo anterior, ésta deberá estar agregada de tal manera que no se pueda identificar a los Informantes del Sistema y, en general, a las personas físicas o morales objeto de la información.

**ARTÍCULO 40.** Los Informantes del Sistema a quienes se les requieran datos estadísticos o geográficos, deberán ser enterados de:

- I. El carácter obligatorio o potestativo de sus respuestas, según corresponda;
- II. La obligación de proporcionar respuestas veraces, y de las consecuencias de la falsedad en sus respuestas a los cuestionarios que se les apliquen;
- III. La posibilidad del ejercicio del derecho de rectificación;
- IV. La confidencialidad en la administración, manejo y difusión de sus datos;
- V. La forma en que será divulgada o suministrada la información, y
- VI. El plazo para proporcionar los datos, el cual deberá fijarse conforme a la naturaleza y características de la información por rendir.

**Las anteriores previsiones deberán aparecer en los cuestionarios y documentos que se utilicen para recopilar datos estadísticos o geográficos.**

**ARTÍCULO 41.** Los Informantes del Sistema, en su caso, podrán exigir que sean rectificados los datos que les conciernan, para lo cual deberán demostrar que son inexactos, incompletos o equívocos.

Cuando proceda, deberá entregarse al Informante del Sistema, un documento en donde se certifique el registro de la modificación o corrección. Las solicitudes correspondientes se presentarán ante la misma autoridad que captó la información.

**ARTÍCULO 42.** Los Informantes del Sistema podrán denunciar ante las autoridades administrativas y judiciales, todo hecho o circunstancia del que se derive que se hubieren desconocido los principios de confidencialidad y reserva a que se refiere esta Ley.

**ARTÍCULO 45.** Los Informantes del Sistema estarán obligados a proporcionar, con veracidad y oportunidad, los datos e informes que les soliciten las autoridades competentes para fines estadísticos, censales y geográficos, y prestarán apoyo a las mismas.

**ARTÍCULO 47.** Los datos que proporcionen los Informantes del Sistema, serán confidenciales en términos de esta Ley y de las reglas generales que conforme a ella dicte el Instituto.

La Información no queda sujeta a la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental, sino que se dará a conocer y se conservará respetando los términos previstos en la presente Ley.

**ARTÍCULO 48.** El Instituto, en el ejercicio de las facultades que le confiere esta Ley, podrá efectuar inspecciones para verificar la autenticidad de la Información, cuando los datos proporcionados sean incongruentes, incompletos o inconsistentes.

*Para mayor información relacionada con las normas anteriores, puede usted remitirse a la Ley del Sistema Nacional de Información Estadística y Geográfica.*

### Instrucciones generales para el llenado del cuestionario

- Recuerde que los datos que proporcione deben referirse sólo a esta empresa.
- Es importante que lea las definiciones de los conceptos, ubicados en la página izquierda.
- Escriba en forma clara y legible, evitando cometer errores. En caso de tener alguno al asentar cifras, trace una línea horizontal sobre el dato erróneo y escriba el correcto en la parte superior del mismo.
- Las variables monetarias serán expresadas en **miles de pesos, sin puntos decimales** u otros caracteres.
- Los campos sombreados son para uso exclusivo del INEGI.
- Existe una sección en las páginas 48 y 49 para que usted registre las observaciones y aclaraciones que considere pertinentes para complementar sus respuestas.
- En caso de ser necesario redondear alguna cifra (monetaria, porcentaje o promedio), tome en cuenta lo siguiente: cuando la fracción sea de 0.5 o más, aumente al entero siguiente; si es menor, se queda el entero que está.

### Devolución del cuestionario

Este cuestionario, con la información solicitada, será recogido por un representante del **Instituto Nacional de Estadística y Geografía** el \_\_\_\_ de \_\_\_\_ de 2018. Una vez llenado **se recomienda obtener copia del mismo y conservarla** para aclaraciones posteriores, en caso de ser necesarias.

Al momento de su devolución, esta empresa **recibirá un comprobante** de que ha cumplido con la obligación de proporcionar información.

CUALQUIER DUDA RELACIONADA CON EL LLENADO DE ESTE CUESTIONARIO PUEDE SER ACLARADA EN LOS TELÉFONOS \_\_\_\_\_ Y \_\_\_\_\_ DEL INSTITUTO, CON \_\_\_\_\_

En oficinas centrales del INEGI en la ciudad de Aguascalientes al 01 800 463 4433, al correo electrónico: [encuestas.especiales@inegi.org.mx](mailto:encuestas.especiales@inegi.org.mx)

- En caso de que desee contestar el cuestionario vía internet, deberá ingresar a la página [www.inegi.org.mx](http://www.inegi.org.mx) y dar clic en **“Captura de información vía internet”**.
  - Ahí encontrará la **“Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas ENAFIN 2018”** que al dar clic abrirá una nueva pantalla solicitando los “Datos de Identificación”.
  - **Registre la Clave de Informante que se encuentra en el oficio de presentación que le entregó el entrevistador del INEGI.**

LOS DATOS PROPORCIONADOS A CONTINUACIÓN, SERÁN MANEJADOS EN FORMA Estrictamente CONFIDENCIAL CONFORME A LAS DISPOSICIONES DEL **ARTÍCULO 37 DE LA LEY DEL SISTEMA NACIONAL DE INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y GEOGRÁFICA** EN VIGOR.

## I. CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

## SOBRE LA EMPRESA

**Instrucciones de llenado:**

Para reportar adecuadamente la actividad principal, debe hacer mención a la que genera mayor ingreso o a la que mayor personal ocupa, debe indicar en primer término una sola actividad, especificando su tipo (fabricación, comercio al por mayor, comercio al por menor o servicios de reparación), posteriormente continuar con el bien o servicio (rodillos, dulces y materias primas, servilletas y fundas, calzado), en seguida mencionar el material del que está hecho (madera, piel y cuero) y concluir con el uso (doméstico, repostería, electrodomésticos). **Ejemplos:** fabricación de rodillos de madera de uso doméstico, comercio al por mayor de dulces y materias primas para repostería, comercio al por menor de servilletas y fundas para electrodomésticos, reparación de calzado y otros artículos de piel y cuero.

Para reportar el producto, se debe indicar uno solo para cada opción, en primer término, se reportará el que genera mayor ingreso o el que mayor personal ocupe, sin hacer mención de marcas, debe especificar el bien (puertas, bombas, cajas, tableros) o servicio (alquiler, consultoría), posteriormente debe mencionar el material, uso o el tipo de servicio (madera, hidráulicas, plástico, automotrices, autobuses con chofer, medio ambiente). **Ejemplos:** puertas de madera, bombas hidráulicas, cajas de plástico, tableros automotrices, alquiler de autobuses con chofer, consultoría en medio ambiente. En los casos de servicios de preparación de alimentos, mencionar el tipo de alimento que se prepara (mariscos, tacos, tortas, pollo).

**Actividades económicas.** Conjunto de acciones y recursos que emplean las empresas para producir bienes o proporcionar servicios.

**Actividad económica principal.** Es aquella que genera para la empresa el mayor porcentaje de ingresos; es decir, la que supera a cualquier otra actividad realizada en la empresa por el monto de ingresos que obtiene en un periodo determinado (generalmente un año). La actividad principal puede estar centrada en la producción de bienes, la comercialización de mercancías o la prestación de servicios para ser vendidos o suministrados a clientes o consumidores, o bien, a otros establecimientos de la empresa.

**Producto.** Conjunto de bienes o servicios que genera la empresa, es decir, bienes materiales e inmateriales que poseen un valor económico. **Ejemplo:** material eléctrico automotriz, herbicidas, maquinaria de uso industrial, farmacéuticos de uso humano, envase de papel para uso industrial, embutidos, preparación de alimentos, Internet banda ancha, contaduría, investigación en nanotecnología.

**Empresa.** Es la unidad económica que bajo una misma entidad propietaria o controladora combina acciones y recursos para realizar actividades de producción de bienes, compra-venta de mercancías o prestación de servicios, sea con fines mercantiles o no. Puede estar integrada por uno o varios establecimientos.

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

**Personal dependiente de la razón social.** Comprende a todas las personas que trabajaron durante el periodo de referencia, dependiendo contractualmente de la empresa, sujetas a su dirección y control, a cambio de una remuneración fija y periódica, así como a los propietarios, familiares y otro personal no remunerado, que participaron en las actividades de la empresa sin percibir un sueldo o salario.

**Personal no dependiente de la razón social.** Comprende a todas las personas que trabajaron durante el periodo de referencia, sujetas a la dirección y control de la empresa pero que dependían contractualmente de otra razón social o recibían como pago una comisión u honorarios por el trabajo efectuado, sin complementar una remuneración base. **Excluye:** a las personas que trabajaron en la empresa como parte de un servicio contratado.

**Persona física.** Es un individuo con capacidad para contraer obligaciones y ejercer derechos. Existen varios regímenes de acuerdo con la actividad y el monto de los ingresos, los cuales son: asalariado, profesionista, arrendador y empresario.

**Sociedad o asociación.** La unión de varias personas que aportan sus bienes o sus esfuerzos o ambas cosas a la vez, para la realización de un fin común, de carácter principalmente económico, donde también existen otro tipo de asociaciones sin fines de lucro que reúne a las principales empresas de un sector determinado con el objetivo de abordar conjuntamente aquellos aspectos que ayuden a la industria y todos los asociados a progresar.

**Régimen fiscal.** Es un conjunto de derechos y obligaciones que derivan de la realización de una actividad económica específica, cuya condición es susceptible de organizarse y agruparse para llevar a cabo el control y verificación de las mismas.

## I. CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

### SOBRE LA EMPRESA

1. Indique si la descripción de la actividad económica impresa en la etiqueta de este cuestionario, corresponde a la principal actividad económica de esta empresa. **1) Sí 2) No** ☐

**Si su respuesta es 2) No, favor de anotar la descripción de su principal actividad económica, siguiendo las instrucciones de llenado de la página anterior.**

2. Indique los tres principales productos (bienes y servicios) que produce la empresa de acuerdo con el monto de sus ingresos.

2.1 \_\_\_\_\_

2.2 \_\_\_\_\_

2.3 \_\_\_\_\_

3. ¿En qué año y mes inició actividades esta empresa?

*Registre con número.*

**Año**

**Mes**

4. Indique el promedio del personal ocupado que laboró en la empresa en el periodo indicado.

**Al mes de la  
entrevista  
(2018)**

**Durante  
2017**

**Durante  
2016**

4.1 Personal dependiente de la razón social

4.2 Personal no dependiente de la razón social

**4.0 TOTAL**

5. ¿La empresa es propiedad de...?

1) Una persona física

2) Una familia o un grupo de personas con algún parentesco

3) Una sociedad o asociación de personas sin parentesco

9) Otro \_\_\_\_\_

*(especifique)*

☐

6. ¿Cuál es el régimen fiscal de esta empresa?

1) Persona física con actividades empresariales

2) Persona física de incorporación fiscal (Régimen de incorporación fiscal)

3) Persona moral del régimen general

4) Persona moral con fines no lucrativos

5) Únicamente está registrada ante alguna instancia estatal o municipal

6) No tiene régimen (no está incorporada)

9) Otro \_\_\_\_\_

*(especifique)*

☐



## I. CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

**Persona física con actividades empresariales.** Quienes realicen actividades comerciales, industriales, de autotransporte, agrícolas, ganaderas, de pesca o silvícolas (para tributar en este régimen no se establece un límite de ingresos). Por **ejemplo:** talleres mecánicos, imprentas, restaurantes, fondas, cafeterías, cocinas económicas, cantinas, bares, tiendas de abarrotes, misceláneas, minisúper, escuelas, kínder, guarderías, ferreterías, refaccionarias, artesanos.

**Persona moral del régimen general.** Es una agrupación de personas que se unen con un fin determinado, por **ejemplo**, una sociedad mercantil, una asociación civil. El régimen fiscal y las obligaciones que les corresponden son diferentes en relación a si tienen o no fines de lucro.

**Régimen de incorporación fiscal.** Es un régimen sencillo que permite ser formal a aquellos que tengan un pequeño negocio. En él, puedes emitir facturas o, si lo prefieres, puedes reportar bimestralmente tus ventas globales.

**Facturas.** Es la relación de los artículos comprendidos en una operación comercial. Se trata de la cuenta detallada de estas operaciones, incluyendo factores como la cantidad, el peso, la medida y el precio, indicando también el porcentaje de Impuestos y la cantidad. Pueden ser en papel o factura electrónica y se considera un comprobante fiscal.

**Recibos o notas.** Es un formato en el cual se especifica el o los artículos comprendidos en una operación comercial y el monto total de la operación. Este comprobante no se considera para aspectos fiscales.

**Meses trabajados.** Es el número total de meses trabajados por la empresa durante el 2017, considerando incluso aquellos meses que trabajó de manera parcial.

**Promedio de horas trabajadas.** Es el promedio de horas normales y extraordinarias efectivamente trabajadas a la semana durante 2017 por el personal ocupado. **Incluye:** el tiempo de espera, preparación de labores, mantenimiento y limpieza.

**Portal “Mis Cuentas”.** Es el sitio del SAT donde se puede manejar la contabilidad de la empresa, generar facturas, (llevar a cabo un control sobre la facturación fácil, así como los reportes de nómina), informe de declaraciones y pagos provisionales de impuestos y todo lo relacionado con la Administración Tributaria desde el perfil de la empresa.

**SAT.** Es un órgano desconcentrado de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, que tiene la responsabilidad de aplicar la legislación fiscal y aduanera, con el fin de que las personas físicas y morales contribuyan proporcional y equitativamente al gasto público; de fiscalizar a los contribuyentes para que cumplan con las disposiciones tributarias y aduaneras; de facilitar e incentivar el cumplimiento voluntario, y de generar y proporcionar la información necesaria para el diseño y la evaluación de la política tributaria.

**Servicio de internet.** Es una red que posee una serie de servicios que, en mayor o menor medida, tienen que ver con las funciones de información, comunicación e interacción. Algunos de los servicios disponibles en internet, aparte de la *web*, son el acceso remoto a otros ordenadores (a través de *telnet* o siguiendo el modelo cliente servidor), la transferencia de ficheros (*ftp*), el correo electrónico (*e-mail*), los boletines electrónicos y grupos de noticias (*USENET* y *news groups*), las listas de distribución, los foros de debate y conversaciones en línea (*chats*).

**Redes sociales.** Es una estructura social virtual a través de un sitio *web*, en donde hay un conjunto de personas, comunidades, entes u organizaciones relacionadas entre sí. Estos agentes producen, reciben e intercambian mensajes, datos, bienes o servicios (**ejemplos** de redes sociales: *facebook*, *twitter*, entre otros).

**Aplicación móvil.** Es un programa que se puede descargar y acceder directamente desde su teléfono celular o desde algún otro dispositivo móvil, por **ejemplo:** una *Tablet*.

**Deuda.** Es la obligación contraída con un tercero, ya sea una persona física o una mera entidad jurídica.

**Sindicato.** Grupo de personas que comparten un espacio laboral en común y que se reúnen con fines solidarios entre sí.

**Rotación del personal.** Se refiere a la velocidad a la que los empleados dejan los puestos de trabajo en una empresa y son reemplazados por nuevas contrataciones.

**Trámites burocráticos.** Se define como cualquier solicitud o entrega de información que las personas físicas o morales del sector privado hacen ante una dependencia u organismo descentralizado, ya sea para cumplir una obligación, obtener un beneficio o servicio o, en general, a fin de que se emita una resolución, así como cualquier documento que dichas personas estén obligadas a conservar. Existen cinco tipos de trámites diferentes: obligación, servicio, consulta, conservación e inicio de procedimiento.

**Impuestos.** Se refiere a los pagos realizados por conceptos de Impuesto Sobre la Renta (ISR), Impuesto al Valor Agregado (IVA), Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS), Impuesto al Activo e Impuesto sobre Automóviles Nuevos.



## I. CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

7. Registre el tipo de comprobantes de venta que expide a sus clientes.	1) Sí    2) No
7.1 Facturas	<input type="checkbox"/>
7.2 Recibos o notas	<input type="checkbox"/>
7.3 No da comprobantes	<input type="checkbox"/>
7.9 Otro _____ (especifique)	<input type="checkbox"/>
8. Durante 2017, ¿Cuántos meses del año la empresa tuvo operaciones?	<input type="text"/>
8.1 Durante 2017, en promedio, ¿cuántas horas a la semana la empresa tuvo operaciones?	<input type="text"/>
9. ¿Cómo lleva la contabilidad de la empresa?	<input type="checkbox"/>
1) Sólo utiliza un cuaderno o una libreta de apuntes personales para llevar la contabilidad	
2) Utiliza los servicios de un contador o profesional para llevar la contabilidad	
3) A través del Portal "Mis Cuentas"	
4) Paquete de contabilidad	
5) No realiza contabilidad	
6) No sabe	
9) Otro _____ (especifique)	
10. ¿La empresa tiene acceso a internet?	1) Sí    2) No
	<input type="checkbox"/>
11. Para promocionarse, realizar ventas o expandir su mercado, ¿la empresa utiliza...?	
11.1 Redes sociales	<input type="checkbox"/>
11.2 Sitios o páginas de internet (Incluye <i>blogs</i> )	<input type="checkbox"/>
11.3 Aplicaciones móviles	<input type="checkbox"/>
11.9 Otro _____ (especifique)	<input type="checkbox"/>
12. Indique en qué medida afectaron los siguientes factores durante el 2017 la <b>operación</b> de la empresa de acuerdo a la siguiente escala, <b>donde 5 es mucha afectación y 0 es no afectó.</b>	
12.1 Falta de financiamiento	<input type="checkbox"/>
12.2 Costo del financiamiento	<input type="checkbox"/>
12.3 Problemas técnicos con los activos fijos (maquinaria, equipo, computadoras, entre otros)	<input type="checkbox"/>
12.4 Incremento en los costos de operación (pago de servicios, nómina, precio de insumos, entre otros)	<input type="checkbox"/>
12.5 Exceso de deudas	<input type="checkbox"/>
12.6 Problemas con sindicatos o trabajadores (baja calidad del trabajo, alta rotación de personal, entre otros)	<input type="checkbox"/>
12.7 Conflictos familiares	<input type="checkbox"/>
12.8 Inseguridad y criminalidad	<input type="checkbox"/>
12.11 Excesivos trámites burocráticos	<input type="checkbox"/>
12.12 Regulación fiscal / impuestos	<input type="checkbox"/>
12.19 Otro _____ (especifique)	<input type="checkbox"/>

## I. CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

**Competencia intensa o desleal.** En el ámbito de la economía se refiere a un negocio o conjunto de ellos que compite(n) con otro para fabricar o vender el mismo producto y en condiciones similares de mercado.

**Tecnología.** Es el conjunto de conocimientos, instrumentos, recursos técnicos o procedimientos empleados que permiten diseñar nuevas y más novedosas formas para crear bienes o servicios. Su aplicación facilita la adaptación al medio ambiente y generalmente coadyuvan a la satisfacción de necesidades humanas. La tecnología ha sido y es parte imprescindible de los procesos económicos toda vez que sirve para mejorar la producción e intercambio de cualquier tipo de bienes o servicios. Desde el punto de vista de los productores de bienes o de los prestadores de servicios, la tecnología es un medio indispensable para obtener mayor rentabilidad.

### SOBRE EL DUEÑO O SOCIO MAYORITARIO

**Socio mayoritario.** Se refiere a la persona física o moral que ha adquirido, directa o indirectamente, la mayor participación accionaria con poder de voto en la sociedad o en esta empresa. Comprende a los propietarios individuales y socios activos que trabajan en la empresa, excluyendo a los socios inactivos cuya actividad principal es fuera de la empresa.

**Nivel de estudios.** Es una distinción dada por alguna institución educativa, generalmente después de la terminación exitosa de algún programa de estudios. Sin embargo, esta denominación suele utilizarse para denominar más concretamente a las distinciones de rango universitario, que también se denominan titulación superior o titulación universitaria. Este se divide en educación básica, educación media superior y educación superior.

**Sin instrucción.** Nunca ha asistido a algún centro de enseñanza formal, ni ha aprobado ningún grado.

**Educación básica.** Comprende a la educación preescolar, primaria y secundaria (lo que se conoce como educación obligatoria), además de la formación para el trabajo.

**Educación media superior, comprende los siguientes niveles:**

**Bachillerato.** Educación media superior posterior a la secundaria. Este nivel puede ser terminal (preparando estudiantes para incorporarse directamente al ámbito laboral) o preparatorio (preparando estudiantes para el nivel superior).

**Carrera técnica.** Educación media superior que prepara estudiantes para la incorporación directa a ocupaciones específicas, sin entrenamiento posterior. **Incluye** los programas de grado asociado, los cuales ofrecen capacitación estructurada por medio de las habilidades prácticas y el conocimiento necesario para una ocupación específica.

**Educación superior, comprende los siguientes niveles:**

**Licenciatura.** Es el nivel de la educación que conduce a la obtención de un título universitario de licenciatura o equivalente, como son las ingenierías y la medicina.

**Especialidad.** Nivel de estudios que se obtiene en universidades e institutos tecnológicos. Su duración depende del campo de formación. Éstos siempre son posteriores a los estudios de licenciatura y están respaldados por un certificado independiente de la licenciatura.

**Posgrado.** Nivel académico que incluye a las especialidades (posteriores a la licenciatura), maestrías, doctorados, y posdoctorados.

## I. CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

13. Indique en qué medida afectaron los siguientes factores durante el 2017 el **crecimiento** de la empresa de acuerdo a la siguiente escala, **donde 5 es mucha afectación y 0 es no afectó**.

13.1 Falta de financiamiento

☐

13.2 Costo del financiamiento

☐

13.3 Situación económica del país

☐

13.4 Mercado reducido para sus productos

☐

13.5 Competencia intensa o desleal

☐

13.6 Inseguridad y criminalidad

☐

13.7 Bajo poder adquisitivo de los clientes

☐

13.8 Falta de apoyos del gobierno

☐

13.11 Falta de tecnología en la empresa

☐

13.12 Excesivos trámites burocráticos

☐

13.19 Otro \_\_\_\_\_  
(especifique)

☐

## SOBRE EL DUEÑO O SOCIO MAYORITARIO

14. ¿Cuál es el rango de la edad del dueño o socio mayoritario, es decir, quien toma principalmente las decisiones de la empresa?

☐

1) De 18 a 30 años

2) De 31 a 40 años

3) De 41 a 50 años

4) De 51 a 65 años

5) Más de 65 años

1) Hombre  
2) Mujer

15. ¿Cuál es el sexo del dueño o socio mayoritario de la empresa?

☐

16. ¿Cuál es el nivel de estudios del dueño o socio mayoritario de esta empresa?

☐

1) Sin instrucción

2) Educación básica (preescolar, primaria, secundaria, formación para el trabajo)

3) Educación media superior (bachillerato general, bachillerato bivalente, profesional técnico)

4) Educación superior (licenciatura, ingeniería, especialidad, posgrado)

## I. CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

### GASTOS E INGRESOS DURANTE EL 2017

**Gastos financieros.** Se refiere a aquellos intereses que se causan sobre los créditos obtenidos por parte de bancos, instituciones financieras, prestamistas, entre otros.

**Impuestos.** Se refiere a los pagos realizados por conceptos de Impuesto Sobre la Renta (ISR), Impuesto al Valor Agregado (IVA), Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS), Impuesto al Activo e Impuesto sobre Automóviles Nuevos.

**Gastos por consumo de bienes y servicios.** Es el valor de los bienes o servicios consumidos por la empresa para realizar su actividad económica, considerando todas las erogaciones relacionadas con estos bienes, como fletes y seguros; deduciendo los descuentos y rebajas y concesiones recibidas.

**Materias Primas.** Es el valor a costo de adquisición de las materias primas y auxiliares que al consumirse se incorporan a los bienes durante el proceso de producción y por ende, constituyen parte física de los productos elaborados, consumidas durante el periodo de referencia. **Incluye:** las materias primas y auxiliares enviadas a maquilar y las consumidas que provienen de otras unidades económicas de la misma empresa. **Excluye:** las materias primas y auxiliares propiedad de terceros recibidas para maquilar, así como los materiales usados en el mantenimiento o la construcción de activos fijos para uso propio.

**Maquila.** Es el pago efectuado por la empresa a otra razón social, por servicios industriales de transformación parcial o total de sus materias primas. Se incluyen los procesos de remanufactura, que es una modalidad de la maquila, y se refiere a la adición, complementación o modificación de un componente o producto previamente manufacturado. Considere la submaquila que se refiere a los trabajos que son realizados mediante la subcontratación de un tercero en las actividades de maquila.

**Telecomunicaciones.** Es el valor de los gastos a costo de adquisición que realizó la empresa por el uso de diversos servicios de telecomunicaciones como teléfono, fax, internet, y satélite; así como los servicios de mensajería y correo. **Incluye:** los servicios de acceso a la información en línea.

**Otros gastos por consumo de bienes y servicios.** Son los gastos de operación normal del establecimiento, por los bienes y servicios que consumió y que no fueron considerados de manera específica en los conceptos anteriores, pero están relacionados con la actividad. **Incluye:** papelería, envases y empaques, servicios legales, contables, de administración, de ingeniería, asesorías, regalías, fletes, consumo de agua, alquileres, publicidad, viáticos y pasajes, primas, de seguro, la contratación de los servicios de vigilancia, intendencia, limpieza, jardinería, entre otros; equipo, uniformes y ropa de trabajo; los costos por selección, capacitación y administración de personal; los pagos a instructores internos y externos; los materiales de capacitación y los pagos a instituciones de educación (becas); actividades deportivas y recreativas; y otro tipo de materiales y servicios no considerados anteriormente. **Excluye:** las deudas incobrables y la compra y depreciación de los activos fijos.

**Otros gastos.** **Incluye:** las deudas incobrables, las multas, donaciones, transferencias, aportaciones, otros gastos fiscales, derechos por aprovechamiento de los bienes del dominio público de la Nación. **Excluye:** el IVA, la compra y la depreciación de los activos fijos.

**Ingresos derivados de la actividad.** Es el monto que obtuvo la empresa por todas aquellas actividades de producción de bienes o servicios, comercialización de mercancías y prestación de servicios, durante el periodo de referencia. **Incluye:** el valor de los bienes o servicios transferidos a otras unidades económicas, valorados a precio de venta. **Excluye:** IVA, IEPS, etcétera; los ingresos financieros, subsidios, cuotas, aportaciones y la venta de activos fijos.

**Ingresos no derivados de la actividad.** Es el importe monetario o en especie que obtuvo la empresa durante el periodo de referencia, por conceptos que no tienen relación directa con su giro de actividad. **Incluye:** ingresos financieros, subsidios, cuotas, aportaciones, donaciones y otro tipo de ingresos no derivados de la actividad. **Excluye:** el financiamiento recibido y la venta de activos fijos.

**Ingresos por ventas al extranjero.** Son todos aquellos ingresos por la venta de productos (bienes o servicios) que la empresa obtuvo directamente de residentes en el exterior.

**Ganancia.** Utilidad, provecho o beneficio de orden económico obtenido por una empresa en el curso de sus operaciones. La palabra también sirve para designar, en un sentido más concreto, la diferencia entre el precio al que se vende un producto y el costo del mismo.

**Pérdida.** Resultado de la gestión de una empresa caracterizada por el hecho de que sus costos han sido mayores que los ingresos.

**Activos fijos.** Es el valor de la inversión realizada por la empresa en 2017 de todos aquellos bienes propiedad de la empresa, cuya vida útil es superior a un año, que tienen la capacidad de producir o proporcionar las condiciones necesarias para la generación de bienes y servicios. **Incluye:** los activos fijos propiedad de la empresa alquilados a terceros, los que produce la empresa para uso propio y los activos fijos que obtuvo en arrendamiento financiero. **Excluye:** los activos fijos en arrendamiento puro y las reparaciones menores de los activos.

**Resto de los activos.** Es el valor de los bienes y derechos de la empresa que están en rotación o movimiento constante (activo circulante y diferido), tales como bancos, clientes, documentos por cobrar, deudores diversos, primas de seguros adelantados, gastos de instalación, rentas anticipadas, intereses pagados por anticipado, etcétera.

## I. CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

### GASTOS E INGRESOS DURANTE EL 2017

17. Durante 2017, ¿qué monto de los gastos de la empresa fue designado para cada uno de los siguientes conceptos?	<b>Miles de pesos</b>
17.1 Pago de remuneraciones y suministro de personal	<input type="text"/>
17.2 Gastos financieros	<input type="text"/>
17.3 Impuestos	<input type="text"/>
17.4 Gastos por consumo de bienes y servicios (excepto nóminas) para producción	<input type="text"/>
17.4.1 Materias primas y mercancías compradas para su reventa sin transformación	<input type="text"/>
17.4.2 Maquila	<input type="text"/>
17.4.3 Energéticos (Energía eléctrica, combustibles, entre otros)	<input type="text"/>
17.4.4 Telecomunicaciones (internet, telefonía, radio, entre otros)	<input type="text"/>
17.4.9 Otros	<input type="text"/>
17.9 Otros _____ (especifique)	<input type="text"/>
<b>17.0 TOTAL (La suma de 17.1 + 17.2 + 17.3 + 17.4 + 17.9)</b>	<input type="text"/>

18. Durante 2017, ¿a cuánto ascendieron los ingresos de la empresa?	<b>Miles de pesos</b>
18.1 Ingresos derivados de la actividad	<input type="text"/>
18.2 Ingresos no derivados de la actividad	<input type="text"/>

19. Durante 2017, ¿qué porcentaje de sus ingresos por venta de productos y servicios se obtuvieron del extranjero?	<input type="text"/> %
20. Durante 2017, ¿la empresa tuvo pérdidas o ganancias luego del pago de impuestos?	<input type="checkbox"/>
1) Ganancias	
2) Pérdidas	
3) Ni pérdidas ni ganancias	

**Si su respuesta es 3) Ni pérdidas ni ganancias, pasar a la pregunta 21.**

20.1 Indique el porcentaje que las pérdidas o ganancias de 2017 representaron respecto a los ingresos totales.	<input type="text"/> %
--	------------------------

21. Al 31 de diciembre de 2017, ¿a cuánto ascendió el valor (monto) de los activos totales?	<input type="text"/>
21.1 Respecto de los activos totales, ¿qué porcentaje correspondió a activos fijos (terrenos, edificios, maquinaria, entre otros)?	<input type="text"/> %
	<b>Miles de pesos</b>
	<input type="text"/>

22. ¿A cuánto ascendió el total de las deudas de la empresa al 31 de diciembre de 2017?	<input type="text"/>
---	----------------------

**Si la respuesta es cero, pase a la pregunta 23.**

22.1 Expresar la deuda total de la empresa como porcentaje de:	
22.1.1 Los activos totales	<input type="text"/> %
22.1.2 Los ingresos totales	<input type="text"/> %

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### MECANISMOS DE BÚSQUEDA

**Banca comercial.** Se denomina así a las instituciones de crédito autorizadas por el Gobierno Federal para captar recursos financieros del público y otorgar a su vez créditos, destinados a mantener en operación las actividades económicas. Por estas transacciones de captación y financiamiento, la banca comercial establece tasas de interés.

**Banca de desarrollo.** Son entidades de la Administración Pública Federal, con personalidad jurídica y patrimonio propio, constituidas con el carácter de sociedades nacionales de crédito, creadas mediante leyes orgánicas de carácter federal y tienen como objeto fundamental facilitar el acceso al financiamiento a personas físicas y morales, así como proporcionarles asistencia técnica y capacitación, del sector económico que les corresponda atender, en términos de sus respectivas leyes orgánicas. Por **ejemplo:** Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Nacional Financiera (NAFIN), Banco Nacional del Ejército (BANJERCITO), Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT), Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (BANOBRAS), entre otros.

**Sociedad Financiera de Objeto Múltiple (SOFOM).** La SOFOM, es una entidad financiera que, a través de la obtención de recursos mediante el fondeo en instituciones financieras y/o emisiones públicas de deuda, otorgan crédito al público de diversos sectores y realizan operaciones de arrendamiento financiero y factoraje financiero. Una SOFOM no puede captar recursos del público y no requiere de la autorización del gobierno federal para constituirse. Por **ejemplo:** Crédito Familiar, Crédito Real, Financiera Independencia, NR *Finance* México, SabCapital, *Caterpillar* Crédito, entre otras.

**Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo (SOCAP).** Son sociedades que tienen por objeto realizar operaciones de ahorro y préstamo con sus socios, y quienes forman parte del sistema financiero mexicano con el carácter de integrantes del sector social sin ánimo especulativo y reconociendo que no son intermediarios financieros con fines de lucro. Por **ejemplo:** Caja Popular Mexicana, Caja de Ahorro de los Telefonistas y Caja de Ahorro Morelia-Valladolid, entre otras.

**Unión de Crédito (UC).** Son sociedades anónimas que captan recursos exclusivamente de sus socios, los cuales pueden ser personas morales y personas físicas con actividad económica. Los recursos que obtienen a través de sus socios representan su principal fuente de fondeo, aunque también reciben recursos vía la Banca Múltiple, Fondos de Fomento y Banca de Desarrollo. Pueden realizar actividades comerciales a través del denominado departamento especial. Estas actividades incluyen la compra y venta de insumos para sus socios, así como la comercialización, transporte y transformación de sus productos. Por **ejemplo:** Cuauhtémoc, FICEIN, Unión de Crédito Industrial y Agropecuario de la Laguna, Progreso, Unión de Crédito Alpura, Unión de Crédito para la Contaduría Pública, entre otras.

**Sociedades Financieras Populares (SOFIPO).** Son instituciones de micro finanzas constituidas como Sociedades Anónimas de Capital Variable. Son empresas privadas y su capital se integra con las aportaciones que hacen sus accionistas. Están facultadas para prestar servicios tanto a sus socios como a sus clientes. Por **ejemplo:** Libertad Servicios Financieros, CAME, Akala, entre otras.

**Casas de Bolsa.** Son sociedades anónimas dedicadas a la intermediación con valores, brindan asesoría a las empresas y a inversionistas para obtener financiamiento a través de la emisión de títulos. Además, celebran operaciones de compra-venta, reporto y préstamo de valores, actuando por cuenta propia o de sus clientes. Para el desarrollo de estas actividades, las Casas de Bolsa pueden llevar a cabo la liquidación de operaciones, ya sea por cuenta propia o de sus clientes, así como la administración y la custodia de los valores de terceros. Por **ejemplo:** GBM Casa de Bolsa, Credit Suisse, Morgan Stanley, Merrill Lynch, Goldman Sachs, Finamex, Accival, entre otras.

**Sociedades de Información Crediticia (SICs).** Son las Entidades Financieras que tienen como objeto prestar los servicios de recopilación, manejo y entrega o envío de información relativa al historial crediticio de personas físicas y morales. Actualmente existen tres SIC's autorizadas: Buró de Crédito (*Trans Union* de México), Círculo de Crédito y *Dun & Bradstreet*.

**Programa de gobierno.** Comprenden aquellas líneas de financiamiento otorgadas por alguna institución de la administración pública federal (INADEM, INJUVE, Secretaría de Economía, entre otros), estatal o municipal para empresas, pudiendo ser líneas de crédito simple o revolviente, con o sin garantía, y que buscan impulsar las actividades productivas de los participantes.

**Crédito 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.

**Instituciones de financiamiento colectivo (crowdfunding).** Son aquellas cuyas actividades están destinadas a poner en contacto a personas del público en general, con el fin de que entre ellas se otorguen financiamientos (de deuda, capital o de copropiedad o regalías) a través de aplicaciones informáticas, interfaces, páginas de internet o cualquier otro medio de comunicación electrónica o digital.

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### MECANISMOS DE BÚSQUEDA

23. ¿Usted conoce o la empresa ha escuchado hablar sobre los siguientes tipos de instituciones? 1) Sí    2) No
- |   |                          |
|---|--------------------------|
| 23.1 Banca comercial  | <input type="checkbox"/> |
| 23.2 Banca de desarrollo  | <input type="checkbox"/> |
| 23.3 Sociedad Financiera de Objeto Múltiple (SOFOM)                             | <input type="checkbox"/> |
| 23.4 Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo (SOCAP)                          | <input type="checkbox"/> |
| 23.5 Unión de Crédito   | <input type="checkbox"/> |
| 23.6 Sociedades Financieras Populares (SOFIPO)                                  | <input type="checkbox"/> |
| 23.7 Casas de bolsa   | <input type="checkbox"/> |
| 23.8 Sociedades de información crediticia (Buró de crédito, Círculo de crédito) | <input type="checkbox"/> |
| 23.11 Instituciones de financiamiento colectivo ( <i>crowdfunding</i> )         | <input type="checkbox"/> |
24. ¿Cuál es el principal medio o institución por el que buscaría o ha buscado financiamiento?
- 1) Banca comercial
  - 2) Banca de desarrollo
  - 3) Instituciones financieras no bancarias (SOFOM, SOCAP, SOFIPO, Unión de Crédito)
  - 4) Organizaciones Empresariales (cámaras de comercio, asociaciones empresariales, entre otros)
  - 5) Programa de gobierno federal, estatal o municipal
  - 6) Proveedores
  - 7) Familiares o amigos
  - 8) Financiamiento colectivo (*crowdfunding*)
  - 11) No ha buscado financiamiento
  - 19) Otro \_\_\_\_\_  
(especifique)

### OTORGAMIENTO DE FINANCIAMIENTO

25. Durante 2017, ¿la empresa otorgó crédito o financiamiento a...? 1) Sí    2) No
- |   |                          |
|---|--------------------------|
| 25.1 Clientes de la empresa                                 | <input type="checkbox"/> |
| 25.2 La matriz o el grupo controlador de la empresa         | <input type="checkbox"/> |
| 25.3 Alguna subsidiaria del grupo controlador de la empresa | <input type="checkbox"/> |
| 25.4 Empleados o socios de la empresa                       | <input type="checkbox"/> |
| 25.9 Otro _____<br>(especifique)                            | <input type="checkbox"/> |

### USO DE RECURSOS PROPIOS PARA SOLVENTAR LAS OPERACIONES DE LA EMPRESA EN 2017

26. Durante el 2017, ¿la empresa utilizó recursos propios para solventar sus operaciones, para pagar transacciones o realizar alguna otra actividad de la empresa? 1) Sí    2) No
- ☐

**Si su respuesta es 2) No, pase a la pregunta 27.**



## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### USO DE RECURSOS PROPIOS PARA SOLVENTAR LAS OPERACIONES DE LA EMPRESA EN 2017

**Venta de activos de la empresa.** Se refiere a la venta de cualquier bien correspondiente al activo total como medio de financiamiento.

#### PRIMERA SOLICITUD Y PRIMER CRÉDITO

**Fuentes de financiamiento.** Son todas las fuentes de las que obtuvo dinero para la operación de la empresa.

**Banco.** Es una institución de crédito que lleva a cabo la función de intermediar entre quienes cuentan con dinero y quienes lo necesitan, a través de instrumentos que ayudan a administrar y disponer de él con seguridad. Las instituciones de crédito, ya sea de banca múltiple o de desarrollo, pueden realizar, entre otras, las siguientes actividades: otorgar créditos, abrir contratos de depósito y prestar servicios de fideicomiso, avalúos y cajas de seguridad.

**Banca comercial.** Se denomina así a las instituciones de crédito autorizadas por el Gobierno Federal para captar recursos financieros del público y otorgar a su vez créditos, destinados a mantener en operación las actividades económicas. Por estas transacciones de captación y financiamiento, la banca comercial establece tasas de interés. **Incluye:** tarjetas de crédito y cualquier otro crédito.

**Banca de desarrollo.** Son entidades de la Administración Pública Federal, con personalidad jurídica y patrimonio propio, constituidas con el carácter de sociedades nacionales de crédito, creadas mediante leyes orgánicas de carácter federal y tienen como objeto fundamental facilitar el acceso al financiamiento a personas físicas y morales, así como proporcionarles asistencia técnica y capacitación, del sector económico que les corresponda atender, en términos de sus respectivas leyes orgánicas. Por **ejemplo:** Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Nacional Financiera (NAFIN), Banco Nacional del Ejército (BANJERCITO), Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT), Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (BANOBRAS), entre otros.

#### Instituciones financieras no bancarias

**Sociedad Financiera de Objeto Múltiple (SOFOM).** La SOFOM, es una entidad financiera que, a través de la obtención de recursos mediante el fondeo en instituciones financieras y/o emisiones públicas de deuda, otorgan crédito al público de diversos sectores y realizan operaciones de arrendamiento financiero y factoraje financiero. Una SOFOM no puede captar recursos del público y no requiere de la autorización del gobierno federal para constituirse. Por **ejemplo:** Crédito Familiar, Crédito Real, Financiera Independencia, NR *Finance* México, SabCapital, *Caterpillar* Crédito, entre otras.

**Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo (SOCAP).** Son sociedades que tienen por objeto realizar operaciones de ahorro y préstamo con sus socios, y quienes forman parte del sistema financiero mexicano con el carácter de integrantes del sector social sin ánimo especulativo y reconociendo que no son intermediarios financieros con fines de lucro. Por **ejemplo:** Caja Popular Mexicana, Caja de Ahorro de los Telefonistas y Caja de Ahorro Morelia-Valladolid, entre otras.

**Sociedades Financieras Populares (SOFIPO).** Son instituciones de micro finanzas constituidas como Sociedades Anónimas de Capital Variable. Son empresas privadas y su capital se integra con las aportaciones que hacen sus accionistas. Están facultadas para prestar servicios tanto a sus socios como a sus clientes. Por **ejemplo:** Libertad Servicios Financieros, CAME, Akala, entre otras.

**Unión de Crédito (UC).** Son sociedades anónimas que captan recursos exclusivamente de sus socios, los cuales pueden ser personas morales y personas físicas con actividad económica. Los recursos que obtienen a través de sus socios representan su principal fuente de fondeo, aunque también reciben recursos vía la Banca Múltiple, Fondos de Fomento y Banca de Desarrollo. Pueden realizar actividades comerciales a través del denominado departamento especial. Estas actividades incluyen la compra y venta de insumos para sus socios, así como la comercialización, transporte y transformación de sus productos. Por **ejemplo:** Cuauhtémoc, FICEIN, Unión de Crédito Industrial y Agropecuario de la Laguna, Progreso, Unión de Crédito Alpura, Unión de Crédito para la Contaduría Pública, entre otras.

**Programa de gobierno.** Comprenden aquellas líneas de financiamiento otorgadas por alguna institución de la administración pública federal (INADEM, INJUVE, Secretaría de Economía, entre otros), estatal o municipal para empresas, pudiendo ser líneas de crédito simple o revolviente, con o sin garantía, y que buscan impulsar las actividades productivas de los participantes.

**Crédito 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.

**Instituciones de financiamiento colectivo (crowdfunding).** Son aquellas cuyas actividades están destinadas a poner en contacto a personas del público en general, con el fin de que entre ellas se otorguen financiamientos (de deuda, capital o de copropiedad o regalías) a través de aplicaciones informáticas, interfaces, páginas de internet o cualquier otro medio de comunicación electrónica o digital.

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

26.1 Indique cuáles de las siguientes fuentes de financiamiento utilizó la empresa en 2017, así como, el monto de los recursos, el año desde que utiliza esta fuente y el número de veces que lo utilizó.

Fuentes de financiamiento con recursos propios	¿Utilizó esta fuente de financiamiento?	¿Cuál fue el monto total de esos recursos?	¿Desde qué año utiliza esta fuente?	¿Cuántas veces utilizó esta fuente en el año?
	1) Sí 2) No	Miles de pesos	Año	Número de veces
26.1.1 Utilidades de la empresa	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
26.1.2 Venta de activos de la empresa (Cualquier activo)	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
26.1.3 Ahorros, aportaciones o recursos de los socios	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
26.1.9 Otras _____ (especifique)	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

### PRIMERA SOLICITUD Y PRIMER CRÉDITO

27. Desde el inicio de operaciones, ¿la empresa ha solicitado o ha tenido algún financiamiento con un banco, institución financiera, proveedor o alguna persona externa a la empresa? 1) Sí 2) No

27.1. Ha solicitado

**Si su respuesta es 2) No, pase a la pregunta 41.**

27.2. Ha tenido

**Si su respuesta es 2) No, responda la pregunta 28.2 y después pase a la pregunta 33.**

28. Considerando la primera solicitud de crédito o financiamiento que realizó la empresa:

28.1 La primera solicitud fue...

- 1) Aprobada
- 2) Rechazada

28.2 ¿A qué institución o fuente acudió la empresa para realizar la primera solicitud de crédito?

- 1) Banca comercial
- 2) Banca de desarrollo
- 3) Institución financiera no bancaria
- 4) Programas de gobierno federal, estatal o municipal
- 5) Proveedores
- 6) Familiares o amigos
- 7) Financiamiento colectivo (*crowdfunding*)
- 9) Otras \_\_\_\_\_

(especifique)

29. Sin importar el monto autorizado o las condiciones del crédito, para cada una de las siguientes fuentes:

29.1 ¿Cuándo solicitó por primera vez un crédito o préstamo a nombre de la empresa con...?

**Año Mes**

29.1.1 Banca comercial

29.1.2 Banca de desarrollo

29.1.3 Institución financiera no bancaria

29.1.4 Programas de gobierno federal, estatal o municipal

29.1.5 Proveedores

29.1.6 Familiares o amigos

29.1.7 Financiamiento colectivo (*crowdfunding*)

29.1.9 Otras \_\_\_\_\_

(especifique)

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

**Fuentes de financiamiento.** Son todas las fuentes de las que obtuvo dinero para la operación de la empresa.

**Banca comercial.** Se denomina así a las instituciones de crédito autorizadas por el Gobierno Federal para captar recursos financieros del público y otorgar a su vez créditos, destinados a mantener en operación las actividades económicas. Por estas transacciones de captación y financiamiento, la banca comercial establece tasas de interés. **Incluye:** tarjetas de crédito y cualquier otro crédito.

**Banca de desarrollo.** Son entidades de la Administración Pública Federal, con personalidad jurídica y patrimonio propio, constituidas con el carácter de sociedades nacionales de crédito, creadas mediante leyes orgánicas de carácter federal y tienen como objeto fundamental facilitar el acceso al financiamiento a personas físicas y morales, así como proporcionarles asistencia técnica y capacitación, del sector económico que les corresponda atender, en términos de sus respectivas leyes orgánicas. Por **ejemplo:** Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Nacional Financiera (NAFIN), Banco Nacional del Ejército (BANJERCITO), Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT), Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (BANOBRAS), entre otros.

### Instituciones financieras no bancarias

**Sociedad Financiera de Objeto Múltiple (SOFOM).** La SOFOM, es una entidad financiera que, a través de la obtención de recursos mediante el fondeo en instituciones financieras y/o emisiones públicas de deuda, otorgan crédito al público de diversos sectores y realizan operaciones de arrendamiento financiero y factoraje financiero. Una SOFOM no puede captar recursos del público y no requiere de la autorización del gobierno federal para constituirse. Por **ejemplo:** Crédito Familiar, Crédito Real, Financiera Independencia, NR *Finance* México, SabCapital, *Caterpillar* Crédito, entre otras.

**Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo (SOCAP).** Son sociedades que tienen por objeto realizar operaciones de ahorro y préstamo con sus socios, y quienes forman parte del sistema financiero mexicano con el carácter de integrantes del sector social sin ánimo especulativo y reconociendo que no son intermediarios financieros con fines de lucro. Por **ejemplo:** Caja Popular Mexicana, Caja de Ahorro de los Telefonistas y Caja de Ahorro Morelia-Valladolid, entre otras.

**Sociedades Financieras Populares (SOFIPO).** Son instituciones de micro finanzas constituidas como Sociedades Anónimas de Capital Variable. Son empresas privadas y su capital se integra con las aportaciones que hacen sus accionistas. Están facultadas para prestar servicios tanto a sus socios como a sus clientes. Por **ejemplo:** Libertad Servicios Financieros, CAME, Akala, entre otras.

**Unión de Crédito (UC).** Son sociedades anónimas que captan recursos exclusivamente de sus socios, los cuales pueden ser personas morales y personas físicas con actividad económica. Los recursos que obtienen a través de sus socios representan su principal fuente de fondeo, aunque también reciben recursos vía la Banca Múltiple, Fondos de Fomento y Banca de Desarrollo. Pueden realizar actividades comerciales a través del denominado departamento especial. Estas actividades incluyen la compra y venta de insumos para sus socios, así como la comercialización, transporte y transformación de sus productos. Por **ejemplo:** Cuauhtémoc, FICEIN, Unión de Crédito Industrial y Agropecuario de la Laguna, Progreso, Unión de Crédito Alpura, Unión de Crédito para la Contaduría Pública, entre otras.

**Programa de gobierno.** Comprenden aquellas líneas de financiamiento otorgadas por alguna institución de la administración pública federal (INADEM, INJUVE, Secretaría de Economía, entre otros), estatal o municipal para empresas, pudiendo ser líneas de crédito simple o revolvente, con o sin garantía, y que buscan impulsar las actividades productivas de los participantes.

**Crédito 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.

**Instituciones de financiamiento colectivo (crowdfunding).** Son aquellas cuyas actividades están destinadas a poner en contacto a personas del público en general, con el fin de que entre ellas se otorguen financiamientos (de deuda, capital o de copropiedad o regalías) a través de aplicaciones informáticas, interfaces, páginas de internet o cualquier otro medio de comunicación electrónica o digital.

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

29.2 ¿Cuándo se le aprobó por primera vez un crédito o préstamo a nombre de la empresa con...?

Año Mes

29.2.1 Banca comercial

29.2.2 Banca de desarrollo

29.2.3 Institución financiera no bancaria

29.2.4 Programas de gobierno federal, estatal o municipal

29.2.5 Proveedores

29.2.6 Familiares o amigos

29.2.7 Financiamiento colectivo (*crowdfunding*)

29.2.9 Otras \_\_\_\_\_  
(especifique)

29.3 Durante 2018, ¿la empresa ha tenido algún crédito o financiamiento para solventar sus operaciones, para pagar transacciones o realizar alguna otra actividad de la empresa?

1) Sí 2) No

☐

Si su respuesta es 2) No, pase a la pregunta 30.

29.4 ¿Con qué fuentes la empresa ha tenido algún crédito o financiamiento, durante 2018?

1) Sí 2) No

29.4.1 Banca comercial

☐

29.4.2 Banca de desarrollo

☐

29.4.3 Institución financiera no bancaria

☐

29.4.4 Programas de gobierno federal, estatal o municipal

☐

29.4.5 Proveedores

☐

29.4.6 Familiares o amigos

☐

29.4.7 Financiamiento colectivo (*crowdfunding*)

☐

29.4.9 Otras \_\_\_\_\_  
(especifique)

☐

### TOTAL DE FINANCIAMIENTO EN 2017

30. Durante 2017, ¿utilizó algún crédito o financiamiento para solventar sus operaciones, para pagar transacciones o realizar alguna otra actividad de la empresa, y en qué tipo de moneda?

1) Sí 2) No

30.1 En moneda nacional

☐

30.2 En moneda extranjera

☐

Si su respuesta en 30 es 1) Sí, en la opción 30.1 En moneda nacional, conteste la pregunta 31.

Si su respuesta en 30 es 1) Sí, en la opción 30.2 En moneda extranjera, conteste la pregunta 32.

Si la respuesta de la pregunta 30 es 2) No, en ambas opciones, pase a la pregunta 33.

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### TOTAL DE FINANCIAMIENTO EN MONEDA NACIONAL EN 2017

**Fuentes de financiamiento.** Son todas las fuentes de las que obtuvo dinero para la operación de la empresa.

**Tasa de interés.** Es el precio del dinero, el cual se debe pagar/cobrar por tomarlo prestado/cederlo en préstamo en una situación determinada.

**Banca comercial.** Se denomina así a las instituciones de crédito autorizadas por el Gobierno Federal para captar recursos financieros del público y otorgar a su vez créditos, destinados a mantener en operación las actividades económicas. Por estas transacciones de captación y financiamiento, la banca comercial establece tasas de interés. **Incluye:** tarjetas de crédito y cualquier otro crédito.

**Banca de desarrollo.** Son entidades de la Administración Pública Federal, con personalidad jurídica y patrimonio propio, constituidas con el carácter de sociedades nacionales de crédito, creadas mediante leyes orgánicas de carácter federal y tienen como objeto fundamental facilitar el acceso al financiamiento a personas físicas y morales, así como proporcionarles asistencia técnica y capacitación, del sector económico que les corresponda atender, en términos de sus respectivas leyes orgánicas. Por **ejemplo:** Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Nacional Financiera (NAFIN), Banco Nacional del Ejército (BANJERCITO), Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT), Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (BANOBRAS), entre otros.

#### Instituciones financieras no bancarias

**Sociedad Financiera de Objeto Múltiple (SOFOM).** La SOFOM, es una entidad financiera que, a través de la obtención de recursos mediante el fondeo en instituciones financieras y/o emisiones públicas de deuda, otorgan crédito al público de diversos sectores y realizan operaciones de arrendamiento financiero y factoraje financiero. Una SOFOM no puede captar recursos del público y no requiere de la autorización del gobierno federal para constituirse. Por **ejemplo:** Crédito Familiar, Crédito Real, Financiera Independencia, NR *Finance* México, SabCapital, *Caterpillar* Crédito, entre otras.

**Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo (SOCAP).** Son sociedades que tienen por objeto realizar operaciones de ahorro y préstamo con sus socios, y quienes forman parte del sistema financiero mexicano con el carácter de integrantes del sector social sin ánimo especulativo y reconociendo que no son intermediarios financieros con fines de lucro. Por **ejemplo:** Caja Popular Mexicana, Caja de Ahorro de los Telefonistas y Caja de Ahorro Morelia-Valladolid, entre otras.

**Sociedades Financieras Populares (SOFIPO).** Son instituciones de micro finanzas constituidas como Sociedades Anónimas de Capital Variable. Son empresas privadas y su capital se integra con las aportaciones que hacen sus accionistas. Están facultadas para prestar servicios tanto a sus socios como a sus clientes. Por **ejemplo:** Libertad Servicios Financieros, CAME, Akala, entre otras.

**Unión de Crédito (UC).** Son sociedades anónimas que captan recursos exclusivamente de sus socios, los cuales pueden ser personas morales y personas físicas con actividad económica. Los recursos que obtienen a través de sus socios representan su principal fuente de fondeo, aunque también reciben recursos vía la Banca Múltiple, Fondos de Fomento y Banca de Desarrollo. Pueden realizar actividades comerciales a través del denominado departamento especial. Estas actividades incluyen la compra y venta de insumos para sus socios, así como la comercialización, transporte y transformación de sus productos. Por **ejemplo:** Cuauhtémoc, FICEIN, Unión de Crédito Industrial y Agropecuario de la Laguna, Progreso, Unión de Crédito Alpura, Unión de Crédito para la Contaduría Pública, entre otras.

**Programa de gobierno.** Comprenden aquellas líneas de financiamiento otorgadas por alguna institución de la administración pública federal (INADEM, INJUVE, Secretaría de Economía, entre otros), estatal o municipal para empresas, pudiendo ser líneas de crédito simple o revolviente, con o sin garantía, y que buscan impulsar las actividades productivas de los participantes.

**Crédito 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.

**Instituciones de financiamiento colectivo (*crowdfunding*).** Son aquellas cuyas actividades están destinadas a poner en contacto a personas del público en general, con el fin de que entre ellas se otorguen financiamientos (de deuda, capital o de copropiedad o regalías) a través de aplicaciones informáticas, interfaces, páginas de internet o cualquier otro medio de comunicación electrónica o digital.

**Sociedad controladora.** Es una empresa que posee o tiene control sobre otra u otras corporaciones o compañías; puede ser una compañía tenedora (o controladora) de acciones ("*holding company*") o una compañía principal (o matriz); posee más del 50% del capital de las acciones comunes del capital social de aquellas empresas bajo su control.

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### TOTAL DE FINANCIAMIENTO EN MONEDA NACIONAL EN 2017

Responder esta sección si el informante declara tener financiamiento en moneda nacional

31. Indique la fuente, el monto total, el plazo, así como otros aspectos de los créditos o financiamientos en moneda nacional que utilizó la empresa durante 2017.

Fuentes de financiamiento	¿Utilizó financiamiento para la empresa de esta fuente?	¿Cuál fue el monto total del financiamiento?	¿Cuál fue el plazo promedio?	¿Cuál fue la tasa de interés promedio?	¿Desde cuándo se financió con esta fuente?	¿Cuántas veces utilizó esta fuente?	¿Cuántos meses se atrasó en el pago del financiamiento?	
	1) Sí 2) No	Miles de pesos	Meses	% promedio anual	1) Fija 2) Variable	Año	Número de veces	Meses
1. Banca comercial	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2. Banca de desarrollo	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3. Institución financiera no bancaria (SOFOM, SOCAP, SOFIPO, Unión de crédito)	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4. Programa de gobierno federal, estatal o municipal	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5. Proveedores	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
6. Familiares y amigos	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
7. Financiamiento colectivo ( <i>crowdfunding</i> )	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
8. Controladora u otras entidades del grupo empresarial	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
9. Otras _____ (especifique)	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>



## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### TOTAL DE FINANCIAMIENTO EN MONEDA EXTRANJERA EN 2017

**Fuentes de financiamiento.** Son todas las fuentes de las que obtuvo dinero para la operación de la empresa.

**Tasa de interés.** Es el precio del dinero, el cual se debe pagar/cobrar por tomarlo prestado/cederlo en préstamo en una situación determinada.

**Banca comercial.** Se denomina así a las instituciones de crédito autorizadas por el Gobierno Federal para captar recursos financieros del público y otorgar a su vez créditos, destinados a mantener en operación las actividades económicas. Por estas transacciones de captación y financiamiento, la banca comercial establece tasas de interés. **Incluye:** tarjetas de crédito y cualquier otro crédito.

**Banca comercial extranjera.** Se refiere a todas aquellas instituciones financieras que se dedican al otorgamiento de crédito, la recepción de depósitos, las actividades financieras y cualquier otra forma de intermediación financiera bajo los términos que la ley de cada país contemple, y que radican fuera de México.

**Banca de desarrollo.** Son entidades de la Administración Pública Federal, con personalidad jurídica y patrimonio propio, constituidas con el carácter de sociedades nacionales de crédito, creadas mediante leyes orgánicas de carácter federal y tienen como objeto fundamental facilitar el acceso al financiamiento a personas físicas y morales, así como proporcionarles asistencia técnica y capacitación, del sector económico que les corresponda atender, en términos de sus respectivas leyes orgánicas. Por **ejemplo:** Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Nacional Financiera (NAFIN), Banco Nacional del Ejército (BANJERCITO), Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT), Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (BANOBRAS), entre otros.

**Crédito 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.

**Organismos internacionales.** Son instituciones que tienen presencia en diversos países del mundo, y que pueden otorgar financiamiento a personas o empresas ya sea bajo programas específicos o de manera directa; por **ejemplo:** el Banco Mundial, el Banco Interamericano de Desarrollo, entre otros.

**Sociedad controladora.** Es una empresa que posee o tiene control sobre otra u otras corporaciones o compañías; puede ser una compañía tenedora (o controladora) de acciones ("*holding company*") o una compañía principal (o matriz); posee más del 50% del capital de las acciones comunes del capital social de aquellas empresas bajo su control.

### SOLICITUDES DE CRÉDITO REALIZADAS 2016-2018

**Crédito bancario.** Término utilizado en el mundo de los negocios como sinónimo de préstamo o endeudamiento. Es una operación crediticia que consiste en la transferencia o cesión temporal del acreedor al deudor de un derecho de propiedad del primero sobre un determinado bien (generalmente dinero), para que el segundo disponga de él de la manera que más le convenga por un tiempo determinado, al término del cual habrá de devolvérselo al acreedor junto con sus intereses.



## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### TOTAL DE FINANCIAMIENTO EN MONEDA EXTRANJERA EN 2017

Responder esta sección si el informante declara tener financiamiento en moneda extranjera

32. Indique la fuente, el monto total, el plazo, así como otros aspectos de los créditos o financiamientos en moneda extranjera que utilizó la empresa durante 2017.

Fuentes de financiamiento	¿Utilizó financiamiento para la empresa de esta fuente?	¿Cuál fue el monto total del financiamiento?	¿Cuál fue el plazo promedio?	¿Cuál fue la tasa de interés promedio?	¿Desde cuándo se financia con esta fuente?	¿Cuántas veces utilizó esta fuente?	¿Cuántos meses se atrasó en el pago del financiamiento?
	1) Sí 2) No	Miles (en moneda extranjera)	Meses	% promedio anual	1) Fija 2) Variable	Año	Número de veces
1. Banca comercial nacional	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2. Banca comercial en el extranjero	<input type="checkbox"/>	Tipo de moneda <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3. Banca de desarrollo	<input type="checkbox"/>	Tipo de moneda <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4. Proveedores	<input type="checkbox"/>	Tipo de moneda <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5. Organismos internacionales	<input type="checkbox"/>	Tipo de moneda <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
6. Controladora u otras entidades del grupo empresarial	<input type="checkbox"/>	Tipo de moneda <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
9. Otras _____ (especifique)	<input type="checkbox"/>	Tipo de moneda <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

### SOLICITUDES DE CRÉDITO REALIZADAS 2016-2018

	1) Sí 2) No		
	2018	2017	2016
33. Entre 2016 y 2018, ¿la empresa realizó alguna solicitud de crédito o financiamiento?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>Si la empresa no realizó ninguna solicitud entre 2016 y 2018, pase a la pregunta 40.</p> <p>Si en algún periodo la empresa solicitó crédito, continúe y además responda la pregunta 40 para el año en que no solicitó.</p>			
33.1 Del total de créditos que solicitó la empresa ¿cuántos fueron...?	2018	2017	2016
33.1.1 Aprobados	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
33.1.2 Rechazados	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
33.1.0 TOTAL	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Si solamente tuvo créditos rechazados en los tres años, pase a la pregunta 35.

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### SOLICITUDES DE CRÉDITO APROBADAS ENTRE 2016 Y 2018

**Crédito no revolving.** Es un crédito de una sola disposición (incluye cartas de crédito ejercidas y crédito sindicado).

**Crédito revolving.** Característica contractual de la apertura de crédito, que da derecho al acreditado a realizar pagos, parciales o totales, de las disposiciones que previamente hubiere hecho, quedando facultado, mientras el contrato no concluya, para disponer en la forma pactada del saldo que resulte a su favor, sin que para ello se requiera de la autorización o aceptación de la Institución. No se considerarán como revolventes aquellos créditos en los que la disposición del saldo a favor del acreditado esté condicionado al pago de cierto monto de los saldos dispuestos y que genere cambios en las condiciones originales del crédito, como una nueva tabla de amortización con pagos fijos y un plazo distinto al original preestablecido.

**Créditos revolventes empresariales.** Línea de crédito revolving cuyo acreditado es una persona moral (empresa) o una persona física con actividad empresarial, asociado o no a una tarjeta de crédito.

**Tarjeta de crédito.** Es un producto financiero que se usa como medio de pago cuya finalidad es la adquisición de bienes o servicios, el cual cuenta con una línea de crédito a cargo del titular y con la cual se pueden hacer compras por un monto máximo al límite de la tarjeta de crédito.

**Tasa de interés.** Es el precio del dinero, el cual se debe pagar/cobrar por tomarlo prestado/cederlo en préstamo en una situación determinada.

**Garantía.** Se refiere a un bien o título de propiedad que asegura el cumplimiento de una obligación financiera (crédito o préstamo). En este sentido, si el deudo incumple con los pagos de su deuda, una institución utiliza la garantía para recuperar el dinero prestado, a partir del compromiso de un aval o por la comercialización de un objeto o bien que el deudor dejó para asegurar el pago del crédito.

#### Opciones de respuesta, pregunta 34.

##### Catálogo A)

1. Banca comercial (BANAMEX, BANORTE, etcétera)
2. Banca de desarrollo (NAFIN, BANCOMEXT, etcétera)
3. Instituciones financieras no bancarias (SOFOM, SOCAP, SOFIPO, Unión de Crédito)
4. Programa del Gobierno federal, estatal o municipal
5. Proveedores
6. Familiares o amigos
7. Financiamiento colectivo (*crowdfunding*)
8. Controladora u otras entidades del grupo empresarial
9. Otra (especifique) 2018 \_\_\_\_\_  
2017 \_\_\_\_\_  
2016 \_\_\_\_\_

##### Catálogo B)

1. La sucursal está cerca
2. Las comisiones son bajas
3. La institución ya le ofrecía servicios adicionales
4. La institución ofrece una tasa de interés más baja
5. La institución ofrece una tasa de interés fija
6. La institución ofrece un pago mensual fijo
7. Esta institución pide menos requisitos que otras
9. Otro (especifique) 2018 \_\_\_\_\_  
2017 \_\_\_\_\_  
2016 \_\_\_\_\_

#### Opciones de respuesta, pregunta 34.

##### Catálogo C)

1. Ahorros o activos de dueños o socios
2. Inventarios o activos de la empresa
3. Bienes inmuebles de la empresa
4. Cuentas por cobrar de la empresa
5. Aval de una institución gubernamental
6. Aval de un particular (familiar o amigo)
7. Estados financieros de la empresa
9. Otras (especifique) 2018 \_\_\_\_\_  
2017 \_\_\_\_\_  
2016 \_\_\_\_\_

##### Catálogo D)

1. Abrir la empresa/iniciar operaciones
2. Expandir el negocio/abrir nuevas sucursales
3. Financiamiento de las operaciones diarias
4. Compra de bienes de capital (vehículos, equipo, inmuebles)
5. Pago de deudas/pago de compromisos financieros
6. Pago de gastos fijos (renta de inmuebles, nómina)
7. Pago de impuestos
8. Necesidades de liquidez
11. Aún no se ha usado
19. Otro (especifique) 2018 \_\_\_\_\_  
2017 \_\_\_\_\_  
2016 \_\_\_\_\_

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### SOLICITUDES DE CRÉDITO APROBADAS ENTRE 2016 Y 2018

34. Sobre el crédito **de mayor monto** aprobado **en cada periodo**, indique la siguiente información:

	2018	2017	2016
34.1 ¿Quién le aprobó el crédito? <i>Consulte catálogo A), anexo en la página izquierda</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
34.2 ¿Por qué acudió con esta fuente? <i>Consulte catálogo B), anexo en la página izquierda</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
34.3 ¿Qué tipo de crédito le aprobaron? 1) No revolvente 2) Línea de crédito revolvente 3) Tarjetas de crédito	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
34.4 ¿Cuál fue el monto o la línea del crédito aprobada originalmente? <i>Expresa el monto en miles de pesos</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
34.5 ¿Qué porcentaje le aprobaron respecto del monto solicitado? <i>Especifique el porcentaje (%)</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
34.6 ¿Cuál fue la tasa de interés anual del crédito aprobado? <i>Porcentaje (%)</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
34.7 ¿La tasa de interés es fija o variable? 1) Fija 2) Variable	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
34.8 ¿Cuál fue el plazo de vencimiento del crédito aprobado? <i>Número de meses</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
34.11 ¿Cuál fue el porcentaje de la comisión por apertura respecto del crédito aprobado? <i>Porcentaje (%)</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
34.12 ¿Tuvo que dar garantías para obtener el crédito? 1) Sí 2) No	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Si no dejó garantías, pase a pregunta 34.15.</b>			
34.13 ¿Qué tipo de garantías otorgó para obtener el crédito? <i>Consulte catálogo C), anexo en la página izquierda</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
34.14 ¿Qué porcentaje del crédito aprobado representó la garantía? <i>Porcentaje (%)</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
34.15 ¿Cuál fue el uso principal que se le dio al crédito? <i>Consulte catálogo D), anexo en la página izquierda</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
34.16 ¿Contrató algún producto financiero adicional con la apertura del crédito (cheques, banca en línea, seguros, tarjetas, entre otros)? 1) Sí 2) No	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**Si en la pregunta 33.1 solamente tuvo créditos aprobados en los tres años, pase a la pregunta 42.**

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### SOLICITUDES DE CRÉDITO RECHAZADAS ENTRE 2016 Y 2018

**Banca comercial.** Se denomina así a las instituciones de crédito autorizadas por el Gobierno Federal para captar recursos financieros del público y otorgar a su vez créditos, destinados a mantener en operación las actividades económicas. Por estas transacciones de captación y financiamiento, la banca comercial establece tasas de interés. **Incluye:** tarjetas de crédito y cualquier otro crédito.

**Banca de desarrollo.** Son entidades de la Administración Pública Federal, con personalidad jurídica y patrimonio propio, constituidas con el carácter de sociedades nacionales de crédito, creadas mediante leyes orgánicas de carácter federal y tienen como objeto fundamental facilitar el acceso al financiamiento a personas físicas y morales, así como proporcionarles asistencia técnica y capacitación, del sector económico que les corresponda atender, en términos de sus respectivas leyes orgánicas. Por **ejemplo:** Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Nacional Financiera (NAFIN), Banco Nacional del Ejército (BANJERCITO), Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT), Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (BANOBRAS), entre otros.

#### Instituciones financieras no bancarias

**Sociedad Financiera de Objeto Múltiple (SOFOM).** La SOFOM, es una entidad financiera que, a través de la obtención de recursos mediante el fondeo en instituciones financieras y/o emisiones públicas de deuda, otorgan crédito al público de diversos sectores y realizan operaciones de arrendamiento financiero y factoraje financiero. Una SOFOM no puede captar recursos del público y no requiere de la autorización del gobierno federal para constituirse. Por **ejemplo:** Crédito Familiar, Crédito Real, Financiera Independencia, NR Finance México, SabCapital, Caterpillar Crédito, entre otras.

**Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo (SOCAP).** Son sociedades que tienen por objeto realizar operaciones de ahorro y préstamo con sus socios, y quienes forman parte del sistema financiero mexicano con el carácter de integrantes del sector social sin ánimo especulativo y reconociendo que no son intermediarios financieros con fines de lucro. Por **ejemplo:** Caja Popular Mexicana, Caja de Ahorro de los Telefonistas y Caja de Ahorro Morelia-Valladolid, entre otras.

**Sociedades Financieras Populares (SOFIPO).** Son instituciones de micro finanzas constituidas como Sociedades Anónimas de Capital Variable. Son empresas privadas y su capital se integra con las aportaciones que hacen sus accionistas. Están facultadas para prestar servicios tanto a sus socios como a sus clientes. Por **ejemplo:** Libertad Servicios Financieros, CAME, Akala, entre otras.

**Unión de Crédito (UC).** Son sociedades anónimas que captan recursos exclusivamente de sus socios, los cuales pueden ser personas morales y personas físicas con actividad económica. Los recursos que obtienen a través de sus socios representan su principal fuente de fondeo, aunque también reciben recursos vía la Banca Múltiple, Fondos de Fomento y Banca de Desarrollo. Pueden realizar actividades comerciales a través del denominado departamento especial. Estas actividades incluyen la compra y venta de insumos para sus socios, así como la comercialización, transporte y transformación de sus productos. Por **ejemplo:** Cuauhtémoc, FICEIN, Unión de Crédito Industrial y Agropecuario de la Laguna, Progreso, Unión de Crédito Alpura, Unión de Crédito para la Contaduría Pública, entre otras.

**Programa de gobierno.** Comprenden aquellas líneas de financiamiento otorgadas por alguna institución de la administración pública federal (INADEM, INJUVE, Secretaría de Economía, entre otros), estatal o municipal para empresas, pudiendo ser líneas de crédito simple o revolviente, con o sin garantía, y que buscan impulsar las actividades productivas de los participantes.

**Crédito 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.

**Instituciones de financiamiento colectivo (crowdfunding).** Son aquellas cuyas actividades están destinadas a poner en contacto a personas del público en general, con el fin de que entre ellas se otorguen financiamientos (de deuda, capital o de copropiedad o regalías) a través de aplicaciones informáticas, interfaces, páginas de internet o cualquier otro medio de comunicación electrónica o digital.

**Tasa de interés.** Es el precio del dinero, el cual se debe pagar/cobrar por tomarlo prestado/cederlo en préstamo en una situación determinada.

**Historial crediticio.** Es un informe emitido por una entidad especializada donde se detalla el historial de pagos e impagos de una persona. Es un instrumento utilizado por los bancos para evaluar la solvencia y capacidad de pago del solicitante de un préstamo.

**Garantía.** Se refiere a un bien o título de propiedad que asegura el cumplimiento de una obligación financiera (crédito o préstamo). En este sentido, si el deudo incumple con los pagos de su deuda, una institución utiliza la garantía para recuperar el dinero prestado, a partir del compromiso de un aval o por la comercialización de un objeto o bien que el deudor dejó para asegurar el pago del crédito.

**Aval.** Es aquel compromiso solidario de pago de una obligación a favor de un acreedor o beneficio diario que asumirá un tercero, generalmente vinculado con quien tendrá que cumplir la obligación de pago, en el caso de que este último no cumpla o no pueda cumplir con el correspondiente pago de un título de crédito.

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### SOLICITUDES DE CRÉDITO RECHAZADAS ENTRE 2016 Y 2018

Las preguntas 35 a la 39 corresponden a la solicitud de crédito rechazada de mayor monto, realizada en cada periodo

35. De las solicitudes de crédito rechazadas ¿qué fuente o institución le negó el crédito de mayor monto?	2018	2017	2016
1) Banca comercial			
2) Banca de desarrollo			
3) Institución financiera no bancaria (SOFOM, SOCAP, SOFIPO, Unión de crédito)			
4) Programas de gobierno federal, estatal o municipal			
5) Proveedores			
6) Familiares o amigos			
7) Financiamiento colectivo ( <i>crowdfunding</i> )			
9) Otra _____ (especifique)			
36. ¿Cuál fue el motivo principal por el que acudió con esa fuente o institución?	2018	2017	2016
1) La sucursal está cerca			
2) Comisiones bajas			
3) La institución ya le ofrecía servicios adicionales			
4) La institución ofrece una tasa de interés más baja			
5) La institución ofrece una tasa de interés fija			
6) La institución ofrece un pago mensual fijo			
7) Esta institución le pidió menos requisitos que otras			
9) Otro _____ (especifique)			
37. De las solicitudes de crédito rechazadas, ¿Cuál fue el motivo principal por el que rechazaron el de mayor monto?	2018	2017	2016
1) No tenía historial crediticio			
2) Tenía mal historial crediticio			
3) Baja capacidad de pago			
4) Tenía muchas deudas			
5) No es una empresa formal			
6) Documentación insuficiente			
7) No pudo comprobar ingresos			
8) Garantías insuficientes / no tenía aval			
11) No tenía un plan de negocios / plan rechazado			
12) La empresa es de nueva creación o muy joven			
13) No le dieron motivo ni razones			
19) Otro _____ (especifique)			
38. ¿Cuál fue el impacto principal en la empresa por no obtener el crédito?	2018	2017	2016
1) Se retrasó el inicio de las operaciones			
2) Se retrasó la expansión de la empresa / compra de nuevo capital			
3) Se recortó personal			
4) Se detuvieron las operaciones temporalmente			
5) Se cancelaron contratos, pedidos, servicios, etcétera, con clientes o proveedores			
6) Se cancelaron inversiones de la empresa (en equipo, vehículos, inmuebles, capacitación, etcétera)			
7) No hubo impacto significativo			
9) Otro _____ (especifique)			

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### SIN SOLICITUD DE CRÉDITO EN ALGÚN PERIODO

**Banco.** Es una institución de crédito que lleva a cabo la función de intermediar entre quienes cuentan con dinero y quienes lo necesitan, a través de instrumentos que ayudan a administrar y disponer de él con seguridad. Las instituciones de crédito, ya sea de banca múltiple o de desarrollo, pueden realizar, entre otras, las siguientes actividades: otorgar créditos, abrir contratos de depósito y prestar servicios de fideicomiso, avalúos y cajas de seguridad.

**Deuda.** Es la obligación contraída con un tercero, ya sea una persona física o una mera entidad jurídica.

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

39. Después de que fue rechazada su solicitud, ¿qué hizo?

2018 2017 2016

- 1) No volvió a solicitar ningún crédito en el periodo
- 2) Buscó y encontró financiamiento en el periodo
- 3) Buscó pero no encontró financiamiento en el periodo

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------	--------------------------

Pase a la pregunta 42.

### SIN SOLICITUD DE CRÉDITO EN ALGÚN PERIODO ENTRE 2016 Y 2018 Responder en los casos en que la empresa no solicitó crédito en algún periodo (Pregunta 33 con respuesta 2) No, en algún periodo)

40. ¿Cuál fue el motivo principal por el que no solicitó algún crédito para la empresa?

2018 2017 2016

- 1) Simplemente no le interesó
- 2) La empresa es autosuficiente / no lo necesita
- 3) Cuenta con medios de financiamiento vigentes
- 4) Cree que no cuenta con los requisitos necesarios
- 5) No confía en los bancos ni en las instituciones
- 6) No sabe cómo hacerlo
- 7) Lo han rechazado anteriormente
- 8) Tiene mal historial crediticio
- 11) Los créditos son muy caros
- 12) Se tienen muchas deudas
- 13) No hay instituciones cerca
- 19) Otro \_\_\_\_\_

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------	--------------------------

(especifique)

Pase a la pregunta 42.

### EMPRESAS SIN CRÉDITO Pregunta exclusiva si el informante declaró nunca haber solicitado financiamiento (Pregunta 27.1 con respuesta 2) No)

41. ¿Por qué motivo la empresa nunca ha realizado una solicitud de crédito?

☐

- 1) Simplemente no le interesa
- 2) La empresa es autosuficiente / no lo necesita
- 3) Cuenta con otros medios de financiamiento
- 4) Cree que no cuenta con los requisitos necesarios
- 5) No confía en los bancos ni en las instituciones
- 6) No sabe cómo hacerlo
- 7) Lo han rechazado anteriormente y desistió de buscar financiamiento
- 8) Cuenta con mal historial crediticio
- 11) Los créditos son muy caros
- 12) Se tienen muchas deudas
- 13) No hay instituciones cerca
- 19) Otro \_\_\_\_\_

(especifique)



## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### PERCEPCIÓN DEL CRÉDITO

**Crédito o préstamo.** Es el otorgamiento de dinero o bienes que hace un banco, proveedores, gobierno u otros al negocio, con la promesa de ser devueltos en un plazo señalado y generalmente con el pago de una cantidad de dinero (intereses) por el uso de los mismos.

**Banca comercial.** Se denomina así a las instituciones de crédito autorizadas por el Gobierno Federal para captar recursos financieros del público y otorgar a su vez créditos, destinados a mantener en operación las actividades económicas. Por estas transacciones de captación y financiamiento, la banca comercial establece tasas de interés. **Incluye:** tarjetas de crédito y cualquier otro crédito.

**Banca de desarrollo.** Son entidades de la Administración Pública Federal, con personalidad jurídica y patrimonio propio, constituidas con el carácter de sociedades nacionales de crédito, creadas mediante leyes orgánicas de carácter federal y tienen como objeto fundamental facilitar el acceso al financiamiento a personas físicas y morales, así como proporcionarles asistencia técnica y capacitación, del sector económico que les corresponda atender, en términos de sus respectivas leyes orgánicas. Por **ejemplo:** Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Nacional Financiera (NAFIN), Banco Nacional del Ejército (BANJERCITO), Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT), Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (BANOBRAS), entre otros.

#### Instituciones financieras no bancarias

**Sociedad Financiera de Objeto Múltiple (SOFOM).** La SOFOM, es una entidad financiera que, a través de la obtención de recursos mediante el fondeo en instituciones financieras y/o emisiones públicas de deuda, otorgan crédito al público de diversos sectores y realizan operaciones de arrendamiento financiero y factoraje financiero. Una SOFOM no puede captar recursos del público y no requiere de la autorización del gobierno federal para constituirse. Por **ejemplo:** Crédito Familiar, Crédito Real, Financiera Independencia, NR Finance México, SabCapital, Caterpillar Crédito, entre otras.

**Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo (SOCAP).** Son sociedades que tienen por objeto realizar operaciones de ahorro y préstamo con sus socios, y quienes forman parte del sistema financiero mexicano con el carácter de integrantes del sector social sin ánimo especulativo y reconociendo que no son intermediarios financieros con fines de lucro. Por **ejemplo:** Caja Popular Mexicana, Caja de Ahorro de los Telefonistas y Caja de Ahorro Morelia-Valladolid, entre otras.

**Sociedades Financieras Populares (SOFIPO).** Son instituciones de micro finanzas constituidas como Sociedades Anónimas de Capital Variable. Son empresas privadas y su capital se integra con las aportaciones que hacen sus accionistas. Están facultadas para prestar servicios tanto a sus socios como a sus clientes. Por **ejemplo:** Libertad Servicios Financieros, CAME, Akala, entre otras.

**Unión de Crédito (UC).** Son sociedades anónimas que captan recursos exclusivamente de sus socios, los cuales pueden ser personas morales y personas físicas con actividad económica. Los recursos que obtienen a través de sus socios representan su principal fuente de fondeo, aunque también reciben recursos vía la Banca Múltiple, Fondos de Fomento y Banca de Desarrollo. Pueden realizar actividades comerciales a través del denominado departamento especial. Estas actividades incluyen la compra y venta de insumos para sus socios, así como la comercialización, transporte y transformación de sus productos. Por **ejemplo:** Cuauhtémoc, FICEIN, Unión de Crédito Industrial y Agropecuario de la Laguna, Progreso, Unión de Crédito Alpura, Unión de Crédito para la Contaduría Pública, entre otras.

**Programa de gobierno.** Comprenden aquellas líneas de financiamiento otorgadas por alguna institución de la administración pública federal (INADEM, INJUVE, Secretaría de Economía, entre otros), estatal o municipal para empresas, pudiendo ser líneas de crédito simple o revolviente, con o sin garantía, y que buscan impulsar las actividades productivas de los participantes.

**Crédito 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.

**Instituciones de financiamiento colectivo (crowdfunding).** Son aquellas cuyas actividades están destinadas a poner en contacto a personas del público en general, con el fin de que entre ellas se otorguen financiamientos (de deuda, capital o de copropiedad o regalías) a través de aplicaciones informáticas, interfaces, páginas de internet o cualquier otro medio de comunicación electrónica o digital.

**Sociedad controladora.** Es una empresa que posee o tiene control sobre otra u otras corporaciones o compañías; puede ser una compañía tenedora (o controladora) de acciones ("holding company") o una compañía principal (o matriz); posee más del 50% del capital de las acciones comunes del capital social de aquellas empresas bajo su control.

**Colateral.** Activo que sirve como garantía para respaldar la concesión de un crédito o una emisión de bonos.

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### PERCEPCIÓN DEL CRÉDITO

42. ¿La empresa ha considerado solicitar algún crédito durante los siguientes 12 meses?

1) Sí 2) No

☐

**Si su respuesta es 2) No, pase a la pregunta 44.**

43.1 ¿Cuál sería el uso que se le daría al crédito o financiamiento?

1) Sí 2) No

43.1.1 Expandir el negocio / abrir nuevas sucursales

☐

43.1.2 Invertir en capital fijo o tecnología necesarios para la producción (vehículos, inmuebles, *software*, maquinaria, etc.)

☐

43.1.3 Pagar deudas/pago de compromisos financieros

☐

43.1.4 Afrontar pérdidas de ejercicios fiscales anteriores

☐

43.1.9 Otro \_\_\_\_\_  
(especifique)

☐

43.2 ¿Bajo qué circunstancias solicitaría un crédito durante los siguientes 12 meses?

1) Sí 2) No

43.2.1 En caso de ingresos insuficientes o pérdidas

☐

43.2.2 Si los trámites con las instituciones fueran más sencillos

☐

43.2.3 Si la tasa de interés fuera más baja

☐

43.2.4 Si alguien me ayudara a solicitar el crédito

☐

43.2.9 Otra \_\_\_\_\_  
(especifique)

☐

44. De ser necesario, la empresa ¿a quién le solicitaría un crédito o préstamo?

1) Sí 2) No

44.1 Banca comercial

☐

44.2 Banca de desarrollo

☐

44.3 Institución financiera no bancaria (SOFOM, SOCAP, SOFIPO, Unión de crédito)

☐

44.4 Programas de gobierno federal, estatal o municipal

☐

44.5 Proveedores

☐

44.6 Familiares o amigos

☐

44.7 Financiamiento colectivo (*crowdfunding*)

☐

44.8 Controladora u otras entidades del grupo empresarial

☐

44.11 Socios o dueños de la empresa

☐

44.19 Otras \_\_\_\_\_  
(especifique)

☐

45. Si un banco le ofreciera un crédito sin colateral (sin garantía) y a un plazo de un año, ¿cuál sería la tasa de interés anual máxima que podría pagar?

Porcentaje (%)

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### SECTOR BURSÁTIL

**Sector Bursátil.** Se integra por los mercados de capital y deuda, en donde se canalizan recursos financieros que permiten a empresas y otras entidades acceder a financiamiento no bancario, así como a los inversionistas contar con mayores alternativas para encausar sus ahorros. En el sector bursátil los distintos participantes intermedian con valores, los cuales se definen como las acciones, partes sociales, obligaciones, bonos, títulos opcionales, certificados, pagarés, letras de cambio y demás títulos de crédito, nominados o innominados, inscritos o no en el Registro Nacional de Valores (RNV), susceptibles de circular en los mercados de valores, que se emitan en serie o en masa y representen el capital social de una persona moral, una parte proporcional de un bien o la participación en un crédito colectivo o cualquier derecho de crédito individual, en los términos de las leyes nacionales o extranjeras aplicables.

**Bono.** Es un instrumento emitido por un prestatario que lo obliga a realizar pagos específicos al tenedor a lo largo de un periodo específico de tiempo. Los bonos pueden tener diversas características y el emisor puede ser desde un gobierno soberano hasta un corporativo. Los bonos más comunes son aquellos que obligan al emisor a realizar pagos, llamados cupones, durante el periodo de vigencia del bono y a repagar su valor nominal al vencimiento.

**Emisión.** Acto de poner en circulación títulos o valores en el mercado, con objeto de adquirir recursos financieros para solventar la actividad de una institución. Una emisión puede ser pública, si se realiza la colocación de los títulos en el mercado de valores a través de la intermediación bursátil, y privada si la colocación se hace a los actuales accionistas o a través de la venta directa de un paquete de acciones del vendedor al comprador.

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

46. ¿Cuál considera que sería el principal factor que podría limitar el acceso al financiamiento para una empresa de su giro?

☐

- 1) Muchos requisitos (garantías y otros)
- 2) Alta tasa de interés / alto costo
- 3) Los términos y condiciones de pago
- 4) Comprobar ingresos / capacidad de pago
- 5) Muchos trámites / trámites poco sencillos
- 6) No hay instituciones de crédito en su localidad
- 7) El registro del buró de crédito
- 8) La empresa no enfrenta limitantes
- 9) Otro \_\_\_\_\_

(especifique)

47. De las siguientes situaciones que afectan el acceso al financiamiento, indique ¿cuál fue la que enfrentó la empresa en 2017 con mayor frecuencia?

☐

- 1) Problemas con el buró de crédito derivado de algún préstamo o crédito
- 2) Inicio de algún litigio derivado de algún préstamo o crédito
- 3) Problemas operativos como cierre temporal, falta de pago a proveedores o a trabajadores por falta de financiamiento
- 4) Cambio de nombre, giro o régimen
- 5) Ninguno
- 9) Otra \_\_\_\_\_

(especifique)

### SECTOR BURSÁTIL

48. Conocimiento del sector bursátil

1) Sí 2) No

48.1 ¿Conoce o ha escuchado sobre las posibilidades de financiamiento a través del sector bursátil mexicano?

☐

**Si la respuesta es 2) No, pase a la pregunta 48.3.**

48.2 Durante 2017, ¿la empresa obtuvo financiamiento bursátil a través de...?

1) Sí 2) No

**Monto**  
(Miles de Pesos)

**Costo total de la emisión**  
(Miles de pesos)

**Plazo**  
(Meses)

Deuda o bonos

☐




48.3 ¿Le interesaría obtener financiamiento en el mercado bursátil mexicano?

1) Sí 2) No

☐

**Si la respuesta es 1) Sí, responda la pregunta 48.4.**

**Si la respuesta es 2) No, pase a la pregunta 48.5.**

48.4 ¿Qué tipo de instrumento le interesaría utilizar?

1) Sí 2) No

48.4.1 Deuda de corto plazo

☐

48.4.2 Deuda de largo plazo

☐

48.4.3 Acciones

☐

48.4.9 Otro \_\_\_\_\_

☐

(especifique)

**Pase a la pregunta 49.**

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### TECNOLOGÍAS FINANCIERAS

**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.

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

48.5 ¿Cuál es la razón principal por la que no le interesa financiarse en el mercado bursátil mexicano? ☐

- 1) No sabe cómo participar
- 2) Los costos de entrada u operación son muy altos
- 3) Los trámites son complejos
- 4) Los ingresos de la empresa son reducidos
- 5) No se necesita este tipo de financiamiento
- 6) Se tiene financiamiento de otras fuentes (bancos, proveedores, entre otros)
- 7) No conoce el sector
- 9) Otra \_\_\_\_\_  
(especifique)

### TECNOLOGÍAS FINANCIERAS

49. Conocimiento de las tecnologías financieras

49.1 ¿Ha escuchado o conoce las tecnologías financieras para obtener financiamiento colectivo a través de páginas de internet o aplicaciones, realizar inversiones con monedas virtuales u operaciones financieras por medios electrónicos?

1) Sí 2) No

☐

**Si la respuesta es 2) No, pase a la pregunta 50.**

49.2 ¿En la empresa se utiliza alguna tecnología financiera para realizar operaciones financieras, obtener financiamiento, o realizar inversiones?

1) Sí 2) No

☐

**Si la respuesta es 2) No, pase a la pregunta 49.4.**

49.3 ¿Para qué se utilizan las tecnologías financieras en la empresa?

1) Sí 2) No

49.3.1 Realizar operaciones como pagos o depósitos

☐

49.3.2 Obtener financiamiento de personas o inversionistas para realizar proyectos de la empresa

☐

49.3.3 Invertir en divisas virtuales

☐

49.3.9 Otro \_\_\_\_\_  
(especifique)

☐

**Pase a la pregunta 50.**

49.4 ¿Cuál es el principal motivo por el que no se utilizan tecnologías financieras en la empresa?

☐

- 1) No conoce cómo funcionan
- 2) No confía en las tecnologías financieras
- 3) No cuenta con la infraestructura necesaria para utilizarlas
- 4) No cuenta con el personal necesario para utilizarlas
- 5) No las necesita
- 6) No le interesa
- 9) Otro \_\_\_\_\_  
(especifique)

## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### BANCA DE DESARROLLO

**Banca de desarrollo.** Son entidades de la Administración Pública Federal, con personalidad jurídica y patrimonio propio, constituidas con el carácter de sociedades nacionales de crédito, creadas mediante leyes orgánicas de carácter federal y tienen como objeto fundamental facilitar el acceso al financiamiento a personas físicas y morales, así como proporcionarles asistencia técnica y capacitación, del sector económico que les corresponda atender, en términos de sus respectivas leyes orgánicas. Por **ejemplo:** Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Nacional Financiera (NAFIN), Banco Nacional del Ejército (BANJERCITO), Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT), Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (BANOBRAS), entre otros.

## III. APORTACIONES DE CAPITAL Y RESERVAS

### APORTACIONES Y PARTICIPACIÓN DE TERCEROS

**Recursos de inversionistas privados.** Son recursos dedicados a adquirir participaciones en el capital social de las empresas. Estos recursos generalmente provienen de inversionistas institucionales como fondos de pensiones, fundaciones, etcétera. Los recursos los administra un equipo experimentado de inversionistas que participan e influyen en las compañías que invierten a través de la selección de sus directivos principales y a través de su presencia en el Consejo de Administración y Comités. Las inversiones de capital privado tienen un horizonte de inversión de tres a cinco años, al término de este periodo deben ser vendidas para dar retornos en efectivo a los inversionistas originales.



## II. FINANCIAMIENTO Y SOLICITUDES DE CRÉDITO DE LA EMPRESA

### BANCA DE DESARROLLO

#### 50. Conocimiento de la banca de desarrollo

50.1 ¿La empresa conoce los programas de la banca de desarrollo tales como....?

1) Sí 2) No

50.1.1 Financiamiento directo (Mujeres empresarias, crédito joven, programas sectoriales a empresas textiles, de cuero y calzado, taxistas, restaurantes, MIPYMES, exportadoras, entre otros)

☐

50.1.2 Garantías

☐

50.1.3 Cadenas productivas

☐

50.1.4 Desarrollo empresarial y asistencia técnica

☐

50.1.5 Banca de inversión y manejo de tesorería

☐

50.1.6 Financiamiento en dólares

☐

50.1.7 Equipamiento, desarrollo de infraestructura, capital de trabajo, proyectos de inversión o exportación

☐

50.1.9 Otro \_\_\_\_\_  
(especifique)

☐

50.2 Actualmente, ¿la empresa recibe algún servicio de alguna institución de la banca de desarrollo?

1) Sí 2) No

☐

50.3 ¿Le gustaría participar en algún programa de la banca de desarrollo como los señalados en la pregunta 50.1?

1) Sí 2) No

☐

**Si la respuesta es 1) Sí, pase a 51.**

50.4 ¿Cuál sería el principal motivo por el que no participaría en algún programa de la banca de desarrollo?

☐

- 1) No los conoce
- 2) No cumple con los requisitos que solicitan
- 3) No hay programas de la banca de desarrollo para el giro de mi empresa
- 4) Es costoso
- 5) Las condiciones de los programas son muy estrictas
- 6) No hay instituciones de la banca de desarrollo en mi localidad
- 7) No los necesita
- 8) No le interesa
- 11) Hay que realizar muchos trámites para participar
- 19) Otro \_\_\_\_\_

(especifique)

## III. APORTACIONES DE CAPITAL Y RESERVAS

### APORTACIONES Y PARTICIPACIÓN DE TERCEROS

51. Durante 2017, ¿la empresa obtuvo recursos de inversionistas a cambio de compartir las utilidades o permitir la toma de decisiones?

☐

- 1) Si, a cambio de utilidades y toma de decisiones en la administración
- 2) Si, a cambio de utilidades pero no en la toma de decisiones en la administración
- 3) No, no se tuvo este financiamiento

**Si su respuesta es 3) No, pase a la pregunta 55.**

Año

52. ¿Desde cuándo se utiliza este esquema?

### III. APORTACIONES DE CAPITAL Y RESERVAS

**Recursos de inversionistas privados.** Son recursos dedicados a adquirir participaciones en el capital social de las empresas. Estos recursos generalmente provienen de inversionistas institucionales como fondos de pensiones, fundaciones, etcétera. Los recursos los administra un equipo experimentado de inversionistas que participan e influyen en las compañías que invierten a través de la selección de sus directivos principales y a través de su presencia en el Consejo de Administración y Comités. Las inversiones de capital privado tienen un horizonte de inversión de tres a cinco años, al término de este periodo deben ser vendidas para dar retornos en efectivo a los inversionistas originales.

#### RESERVAS FINANCIERAS

**Reserva Financiera.** Cantidad que se separa contablemente o se retiene con fines específicos. En comparación con los fondos, que se refieren a recursos reales, las reservas son solamente separaciones contables o virtuales.

### III. APORTACIONES DE CAPITAL Y RESERVAS

53. ¿Quién le otorgó los recursos?

1) Sí 2) No

53.1 Amigos o familiares de los dueños o socios

☐

53.2 Empleados o trabajadores de la empresa

☐

53.3 Inversionistas externos sin relación previa con la empresa o dueños

☐

53.4 Alguna empresa o corporación

☐

53.5 Alguna institución de gobierno

☐

53.6 No sabe

☐

53.9 Otro \_\_\_\_\_  
(especifique)

☐
☐

54. ¿Cuál fue el uso principal de los recursos en 2017?

1) Expandir el negocio / abrir nuevas sucursales

2) Financiamiento de las operaciones diarias / compra de insumos

3) Inversiones de capital fijo (compra de vehículos, equipo, inmuebles)

4) Pago de deudas / pago de compromisos financieros

5) No se utilizó / no se ha utilizado

9) Otro \_\_\_\_\_  
(especifique)

55. ¿Aceptaría aportaciones de capital de inversionistas privados?

☐

1) Si, a cambio de compartir utilidades y la toma de decisiones en la administración

2) Si, a cambio de compartir utilidades pero no la toma de decisiones en la administración

3) No, no aceptaría

**Si su respuesta es 1) o 2), pase a la pregunta 57.**

56. ¿Cuál es la principal razón por la que no aceptaría aportación de capital de inversionistas privados?

☐

1) No le interesa

2) No necesita más capital

3) Se cuenta con otras fuentes de financiamiento

4) No está dispuesto a aceptar la intervención de terceros

5) Se podrían tomar demasiados derechos en la empresa

9) Otra \_\_\_\_\_  
(especifique)

#### RESERVAS FINANCIERAS

57. Durante 2017, ¿con qué tipo de reserva financiera contó la empresa para siniestros?

1) Sí 2) No

57.1 Efectivo

☐

57.2 Bancaria

☐

57.3 Seguro financiero

☐

57.4 No se contó con ninguna reserva

☐

57.9 Otro \_\_\_\_\_  
(especifique)

☐

## IV. SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

## OPERACIONES FINANCIERAS

**Corresponsales bancarios.** Son personas físicas o morales con las que las instituciones de crédito establecen relaciones o vínculos de negocio (contratos de comisión mercantil), para que actúen en todo momento frente al público a nombre y por cuenta de dichas instituciones (comitentes) para la realización de las operaciones siguientes.- depósitos en efectivo o con cheque librado a cargo de la Institución comitente, en cuentas propias o de terceros, incluidas las Cuentas Móviles y tarjetas pre-pagadas; el pago de créditos a favor de la Institución comitente o de otra y el pago de servicios en efectivo, con cargo a tarjetas de crédito, de débito o pre-pagadas bancarias, o con cheques; el pago de cheques librados a cargo de la Institución comitente; retiros de efectivo efectuados por el titular de la cuenta bancaria respectiva, incluidas las Cuentas Móviles y tarjetas pre-pagadas bancarias; consultas de saldos y movimientos de cuentas bancarias, incluidas las Cuentas Móviles y tarjetas pre-pagadas bancarias; situaciones de fondos para pago en las oficinas bancarias de las instituciones comitentes, o bien, a través de los propios comisionistas, así como transferencias entre cuentas, incluso a cuentas de otras Instituciones, incluidas las Cuentas Móviles y tarjetas pre-pagadas bancarias.

## COBROS CON TARJETA DE CRÉDITO, DÉBITO Y MEDIOS ELECTRÓNICOS

**Tarjeta de crédito.** Es un producto financiero que se usa como medio de pago cuya finalidad es la adquisición de bienes o servicios, el cual cuenta con una línea de crédito a cargo del titular y con la cual se pueden hacer compras por un monto máximo al límite de la tarjeta de crédito.

**Tarjeta de débito.** Medio de disposición de depósitos a la vista e instrumentos de pago de los bancos. Dichas tarjetas pueden utilizarse para: a) obtener recursos en ventanilla en las oficinas de la institución; b) obtener recursos a través de equipos y sistemas automatizados, y c) disponer de efectivo y/o adquirir bienes o servicios en negocios afiliados.

**Porcentaje.** Se refiere al porcentaje del total de transacciones (operaciones de venta) que realizó la empresa, las cuales fueron pagadas con tarjeta de crédito o débito (preguntas 59.1 y 59.2).

**Terminal punto de venta.** Dispositivo y tecnologías que ayudan en las tareas de gestión de un establecimiento comercial de venta al público.

**Catálogo E) de motivos para elegir este servicio**

1. La renta es barata
2. Por el volumen de las ventas, no pago renta
3. Pocos requisitos para obtenerlo
4. Me lo ofrecieron por el giro de la empresa
5. Se tiene relación con el banco
6. Me lo recomendaron
7. Ayuda a incrementar las ventas
8. Los clientes lo solicitan
11. Por conveniencia y seguridad
19. Otro \_\_\_\_\_  
(especifique)

#### IV. SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

##### OPERACIONES FINANCIERAS

58. ¿Por cuáles de los siguientes medios la empresa realiza sus operaciones financieras? 1) Sí 2) No

58.1 En una sucursal de la institución financiera

☐

58.2 A través de cajeros automáticos

☐

58.3 A través de corresponsales bancarios (ejemplo: OXXO, Wal-Mart)

☐

58.4 De manera electrónica (ejemplo: banca en línea o banca móvil)

☐

58.5 No realiza operaciones financieras / no tiene cuenta

☐

##### COBROS CON TARJETA DE CRÉDITO, DÉBITO Y MEDIOS ELECTRÓNICOS

59. En un mes típico de 2017, ¿La empresa aceptó pagos de sus clientes mediante tarjeta de débito y crédito? ¿En qué porcentaje? 1) Sí 2) No Porcentaje (%)

59.1 Tarjeta de crédito

☐


59.2 Tarjeta de débito

☐


**Si la empresa no acepta pagos con tarjetas, pase a la pregunta 62.**

60. ¿Qué medios o dispositivos electrónicos utilizó la empresa para los cobros con tarjeta?

¿Cuánto pagó por usar este servicio?

(Excluya monto de las transacciones realizadas)

¿Por qué eligió este servicio

Medios o dispositivos electrónicos	¿Utilizó este medio?		¿Cuántos dispositivos tuvo?	Pago mensual total		Cuota mensual promedio por transacción con tarjeta de		Pago mensual total por baja facturación	Ver catálogo E) de motivos
	1) Sí	2) No		Pesos		débito (%)	crédito (%)	Pesos	
1. Terminal punto de venta (TPV) proporcionada por algún banco	<input type="checkbox"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>
2. Lectores conectados a un celular (Smartphone) o tableta	<input type="checkbox"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>
3. Celulares (Smartphone) o aplicaciones de celulares	<input type="checkbox"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>
4. Páginas web o programas de cómputo	<input type="checkbox"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>
9. Otro _____ (especifique)	<input type="checkbox"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>

Miles de pesos

61. Aproximadamente en 2017, ¿Cuál fue el costo total que pagó la empresa por aceptar pagos con tarjeta? (Costo total anual por aceptar pagos con tarjeta)

**Pase a la pregunta 63.**

#### IV. SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

##### SERVICIOS BANCARIOS

**Tarjeta de crédito.** Medio de disposición de recursos, asociado o que se emite al amparo de un contrato de crédito.

**Tarjeta de débito.** Medio de disposición de depósitos a la vista e instrumentos de pago de los bancos. Dichas tarjetas pueden utilizarse para: a) obtener recursos en ventanilla en las oficinas de la institución; b) obtener recursos a través de equipos y sistemas automatizados, y c) disponer de efectivo y/o adquirir bienes o servicios en negocios afiliados.

**Dispersión de nómina.** Plataforma electrónica mediante la cual una empresa deposita los pagos de nómina entre sus empleados.

**Banca móvil (Banca por celular).** Plataforma electrónica que ofrece al usuario la capacidad para realizar operaciones básicas con su cuenta de débito o crédito desde su teléfono celular, como son consultar saldo, comprar tiempo aire, hacer pagos y transferencias.

**Banca por internet (Banca en línea).** Plataforma electrónica que ofrece al usuario la capacidad para realizar operaciones básicas con su cuenta de débito o crédito desde el navegador de internet, como son consultar saldo, comprar tiempo aire, hacer pagos y transferencias.

**Servicios en paquete.** Productos o servicios bancarios tales como los listados en la pregunta 63, que se ofrecen en paquete y no es posible determinar el costo individual de cada uno.

#### IV. SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

62. En 2017, ¿Cuál fue la razón principal por la que la empresa no aceptó pagos con tarjeta? ☐

- 1) Era costoso
- 2) El monto por la venta era pequeño
- 3) Montos de venta elevados, sólo por medio de transferencia
- 4) Prefería los pagos en efectivo
- 5) Mis clientes no tenían tarjetas
- 6) Dejé de ofrecerlo
- 7) No sabía cómo obtenerlo / no me lo ofrecieron
- 9) Otra \_\_\_\_\_

(especifique)

#### SERVICIOS BANCARIOS

63. Durante 2017, ¿Algún banco le proporcionó a la empresa alguno de los siguientes productos o servicios?

Productos o servicios bancarios	¿Contó con el siguiente producto o servicio?	¿Desde cuándo cuenta con este producto o servicio?	Al mes, ¿En cuántas ocasiones utilizó el producto o servicio?	Al mes, ¿Cuánto pagó en promedio por utilizar el producto o servicio?
	1) Sí 2) No	Año	Número de días	Pesos
63.1 Cuenta de depósito empresarial	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
63.2 Cuenta empresarial con chequera	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
63.3 Tarjeta de crédito empresarial	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
63.4 Tarjeta de débito empresarial	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
63.5 Dispersión de nómina	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
63.6 Banca móvil (banca por celular)	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
63.7 Banca por internet (banca en línea)	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
63.8 Créditos personales para los dueños o socios	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
63.11 Tarjetas de crédito para los dueños o socios	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
63.12 Servicios en paquete	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>63.00 TOTAL</b>				<input type="text"/>



#### IV. SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

##### MEDIOS DE PAGO DE LA EMPRESA

###### Catálogo F) uso de servicios

1. Pago de nómina
2. Pagos por arrendamiento (maquinaria, equipo e inmobiliario)
3. Pago a proveedores por materias primas, mercancía o material administrativo
4. Pago de servicios de la empresa (luz, agua, etcétera)
5. Pago de impuestos y derechos
6. Pago de obligaciones financieras
9. Otro \_\_\_\_\_  
(especifique)

###### Catálogo G) dificultades

1. No cuenta con infraestructura para utilizarlo
2. No le agrada este medio
3. No es un medio de pago seguro para la empresa
4. No sabe utilizarlo
5. No tiene dificultades de usarlo
6. Costos de manejo
7. Fraudes
8. Problemas de infraestructura
9. Otro \_\_\_\_\_  
(especifique)

##### CUENTAS DE DEPÓSITO

**Banca de desarrollo.** Son entidades de la Administración Pública Federal, con personalidad jurídica y patrimonio propio, constituidas con el carácter de sociedades nacionales de crédito, creadas mediante leyes orgánicas de carácter federal y tienen como objeto fundamental facilitar el acceso al financiamiento a personas físicas y morales, así como proporcionarles asistencia técnica y capacitación, del sector económico que les corresponda atender, en términos de sus respectivas leyes orgánicas. Por **ejemplo:** Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Nacional Financiera (NAFIN), Banco Nacional del Ejército (BANJERCITO), Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT), Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (BANOBRAS), entre otros.

###### Instituciones financieras no bancarias

**Sociedad Financiera de Objeto Múltiple (SOFOM).** La SOFOM, es una entidad financiera que, a través de la obtención de recursos mediante el fondeo en instituciones financieras y/o emisiones públicas de deuda, otorgan crédito al público de diversos sectores y realizan operaciones de arrendamiento financiero y factoraje financiero. Una SOFOM no puede captar recursos del público y no requiere de la autorización del gobierno federal para constituirse. Por **ejemplo:** Crédito Familiar, Crédito Real, Financiera Independencia, NR Finance México, SabCapital, *Caterpillar* Crédito, entre otras.

**Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo (SOCAP).** Son sociedades que tienen por objeto realizar operaciones de ahorro y préstamo con sus socios, y quienes forman parte del sistema financiero mexicano con el carácter de integrantes del sector social sin ánimo especulativo y reconociendo que no son intermediarios financieros con fines de lucro. Por **ejemplo:** Caja Popular Mexicana, Caja de Ahorro de los Telefonistas y Caja de Ahorro Morelia-Valladolid, entre otras.

**Sociedades Financieras Populares (SOFIPO).** Son instituciones de micro finanzas constituidas como Sociedades Anónimas de Capital Variable. Son empresas privadas y su capital se integra con las aportaciones que hacen sus accionistas. Están facultadas para prestar servicios tanto a sus socios como a sus clientes. Por **ejemplo:** Libertad Servicios Financieros, CAME, Akala, entre otras.

**Unión de Crédito (UC).** Son sociedades anónimas que captan recursos exclusivamente de sus socios, los cuales pueden ser personas morales y personas físicas con actividad económica. Los recursos que obtienen a través de sus socios representan su principal fuente de fondeo, aunque también reciben recursos vía la Banca Múltiple, Fondos de Fomento y Banca de Desarrollo. Pueden realizar actividades comerciales a través del denominado departamento especial. Estas actividades incluyen la compra y venta de insumos para sus socios, así como la comercialización, transporte y transformación de sus productos. Por **ejemplo:** Cuauhtémoc, FICEIN, Unión de Crédito Industrial y Agropecuario de la Laguna, Progreso, Unión de Crédito Alpura, Unión de Crédito para la Contaduría Pública, entre otras.

**Cajas de ahorro.** 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, quedando 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.

#### IV. SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

##### MEDIOS DE PAGO DE LA EMPRESA

64. De los siguientes medios de pago, ¿cuáles utilizó la empresa para realizar sus pagos en 2017?

Medios de pago	¿La empresa usó este medio para sus pagos?	Respecto al total de los pagos realizados, ¿qué porcentaje se realizó utilizando...?	¿Qué tipo de pagos realizó utilizando...?	Al utilizar esta opción como medio de pago, ¿cuáles fueron las dificultades a las que se enfrentó?
	1) Sí 2) No	Porcentaje (%)	Ver catálogo F) uso de servicios	Ver catálogo G) dificultades
64.1 Efectivo (billetes y monedas)	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
64.2 Cheques	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
64.3 Tarjeta de crédito de los dueños o socios	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
64.4 Tarjeta de crédito empresarial	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
64.5 Tarjeta de débito empresarial	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
64.6 Dispersión automática de nómina	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
64.7 Banca móvil (banca por celular)	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
64.8 Banca por Internet (banca en línea)	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
64.9 Otro _____ (especifique)	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

##### CUENTAS DE DEPÓSITO

65. ¿Con qué otras instituciones la empresa tiene cuentas de depósito, e indique aproximadamente desde cuándo?

	1) Sí 2) No	Año
65.1 Banca de desarrollo	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
65.2 Institución financiera no bancaria (SOFOM, SOCAP, SOFIPO, Unión de crédito)	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
65.3 Caja de ahorro	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>

**Si respondió 1) Sí, en al menos una opción y al menos un año es menor o igual a 2017 pase a la pregunta 67.**

66. En caso de que durante 2017 no tuvo cuentas con alguna institución financiera, ¿Cuál fue el motivo principal por el que la empresa no tuvo una cuenta de depósito con las instituciones de la pregunta anterior?

- 1) Prefiere usar efectivo para ahorrar y hacer pagos
- 2) Las tasas de rendimiento son muy bajas
- 3) No hay instituciones financieras en su localidad
- 4) No sabe cómo funcionan los productos de ahorro o no tiene suficiente información
- 5) Las instituciones cobran altas comisiones
- 6) No le interesa
- 7) No la necesita
- 9) Otro \_\_\_\_\_  
(especifique)

#### IV. SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

##### SERVICIOS DE FACTORAJE

**Factoraje.** Adquisición de créditos provenientes de ventas de bienes muebles, de prestación de servicios o de realización de obras, otorgando anticipos sobre tales créditos, asumiendo o no sus riesgos. Por medio del contrato de factoraje un comerciante o fabricante cede una factura u otro documento de crédito a una empresa de factoraje a cambio de un anticipo financiero total o parcial. La empresa de factoraje deduce del importe del crédito comprando la comisión, el interés y otros gastos.

##### SERVICIOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO

**Arrendamiento financiero.** Es un contrato en virtud del cual el arrendador se obliga a adquirir determinados bienes y a conceder su uso o goce temporal, a plazo forzoso, a una persona física o moral (arrendatario), obligándose este último a pagar una renta periódica que cubra el valor original de los bienes, las cargas financieras y los gastos adicionales que contemple el contrato. Al final del contrato, el arrendatario tendrá la opción de comprar el bien a un precio inferior al valor de adquisición, a prorrogar el plazo del arrendamiento con pagos inferiores a los que se venían realizando o a tener una participación en el precio de la venta del bien a un tercero.

#### IV. SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

##### SERVICIOS DE FACTORAJE

67. Durante 2017, ¿La empresa vendió sus cuentas por cobrar (factoraje) a alguna institución financiera a cambio de dinero?

1) Sí 2) No

☐

**Si su respuesta es 2) No, pase a la pregunta 70.**

Año

68. ¿Desde cuándo utiliza este esquema?

69. Durante 2017, ¿Cuál fue el uso principal de los recursos provenientes de este esquema?

☐

- 1) Expandir el negocio / abrir nuevas sucursales
- 2) Financiamiento de las operaciones diarias / compra de mercancías y materias primas
- 3) Inversiones de capital (compra de vehículos, equipo, inmuebles)
- 4) Pago de deudas / pago de compromisos financieros
- 5) No se utilizó / no se ha utilizado
- 9) Otro \_\_\_\_\_

(especifique)

##### SERVICIOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO

70. Durante 2017, ¿La empresa utilizó bajo el esquema de arrendamiento financiero de manera temporal maquinaria, equipo o inmuebles a cambio del pago de una renta?

1) Sí 2) No

☐

**Si su respuesta es 2) No, pase a la pregunta 74.**

Año

71. ¿Desde cuándo utiliza este esquema?

72. ¿Cuál es el principal bien que adquirió o contrató bajo el esquema de arrendamiento financiero?

☐

- 1) Maquinaria y equipo de producción
- 2) Terrenos, edificios, oficinas y bienes inmuebles
- 3) Unidades de transporte
- 4) Mobiliario, equipo de oficina y otros activos fijos
- 9) Otro \_\_\_\_\_

(especifique)

73. Al concluir el pago del arrendamiento, ¿La empresa...?

☐

- 1) Adquirió los bienes arrendados
- 2) Solicitó otro arrendamiento / amplió el plazo de arrendamiento
- 3) Aún no concluye el plazo del arrendamiento
- 4) Concluyó el arrendamiento antes de tiempo
- 9) Otro \_\_\_\_\_

(especifique)

#### IV. SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

##### SERVICIOS EMPRESARIALES

**Seguro de responsabilidad civil.** Es el que otorga protección al asegurado si un tercero le exigiere indemnización por daños y perjuicios a consecuencia de un acontecimiento que, produciéndose durante la vigencia del seguro, ocasione la muerte, lesión o menoscabo de la salud de la persona (daños personales) o el deterioro o destrucción de sus bienes (daños materiales). El seguro comprende la protección sobre la responsabilidad civil legal, producto de la propiedad o arrendamiento de terreno, edificios o locales y de las actividades normales inherentes al giro del asegurado.

#### IV. SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

##### SEGUROS EMPRESARIALES

74. Durante 2017, ¿La empresa contrató alguna póliza de seguro con una empresa privada (aseguradora, banco, etcétera)? y ¿cuál fue su costo?  
(Excluya el valor del bien asegurado)

1) Sí    2) No    Costo total anual  
miles de pesos

74.1 Daños (a vehículos, maquinaria, bienes inmuebles, etcétera)

☐


74.2 Responsabilidad civil

☐


74.3 Gastos médicos mayores

☐


74.4 Vida de grupo y colectivo

☐


74.5 Accidentes personales de grupo o colectivo

☐


74.6 No contrató seguros

☐


74.9 Otro \_\_\_\_\_  
(especifique)

☐


Si la empresa contrató algún seguro, TERMINAR EL CUESTIONARIO.

75. ¿Cuál fue el motivo principal por el que no adquirió algún seguro?

☐

1) Son caros / las primas son costosas

2) No hay instituciones que presten el servicio en la localidad

3) No los conoce / no sabe cómo funcionan

4) No confía en las aseguradoras

5) No lo necesita / bajo riesgo en su empresa

6) No le interesa

9) Otro \_\_\_\_\_  
(especifique)

FIN DEL CUESTIONARIO: EL INEGI LE AGRADECE SU PARTICIPACIÓN.

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.



OBSERVACIONES Y COMENTARIOS

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There is no text or other markings on the paper.

## HOJA DE CONTROL

### A) DATOS DEL INFORMANTE

NOMBRE _____	PUESTO _____
TIPO Y NOMBRE DE VIALIDAD _____	NÚMERO DE EXT. _____
TIPO Y NOMBRE DEL ASENTAMIENTO HUMANO _____	CÓDIGO POSTAL _____
NOMBRE Y CLAVE DE LA LOCALIDAD _____	
NOMBRE Y CLAVE DEL MUNICIPIO O DELEGACIÓN _____	
NOMBRE Y CLAVE DEL ESTADO O DEL DISTRITO FEDERAL _____	
ENTRE VIALIDAD 1: TIPO Y NOMBRE _____	
ENTRE VIALIDAD 2: TIPO Y NOMBRE _____	
AGEB _____	NÚM. DE MANZANA _____
NÚM. DE FAX _____	NÚM. TELEFÓNICO _____
CORREO ELECTRÓNICO _____	
LUGAR Y FECHA _____	FIRMA _____

Si el cuestionario fue contestado por más de un informante, indicar nombre y puesto.

NOMBRE	PUESTO
NOMBRE	PUESTO

### Claves del puesto

1. Dueño o propietario
2. Director de finanzas
3. Director de RH
4. Gerente o administrador
5. Contador
5. Familiar del dueño
6. Encargado
7. Empleado
8. Otro C733 \_\_\_\_\_  
(especifique)


**Sello de la empresa**

PARA USO EXCLUSIVO DEL INEGI

## B) RESULTADO DE CAMPO

FECHA		CÓDIGO	CLAVES
DÍA	MES		
<div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div></div>	01 Con información completa 02 Fusionante 04 Globalizador 21 Con información mínima 23 Extemporáneo

### C) DATOS DEL ENTREVISTADOR

NOMBRE _____	 Clave	FIRMA _____
--------------	--	-------------

#### D) REVISIÓN DEL SUPERVISOR

FECHA _____	¿Requiere ser reenviado a campo? No <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/>
NOMBRE _____	Causa _____
FIRMA _____	Fecha de regreso de campo    Día <input type="text"/> <input type="text"/> Mes <input type="text"/> <input type="text"/>

## E) VALIDACIÓN

En caso de requerir su envío a reconsulta, anote la fecha y las causas.		Anote la fecha y la solución al motivo de la reconsulta.	
Fecha	Día <input type="text"/> <input type="text"/>	Mes	<input type="text"/> <input type="text"/>
Causa		Solución	C750

**Dirección General Adjunta de Encuestas Económicas**

Subdirector de Tratamiento de Estadísticas de Tecnologías de la Información y Encuestas Especiales

Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas 2018 (ENAFIN 2018)