



#### CONTENIDO

1

Programas de apoyo a las pymes

2

Impactos del Covid-19 en las pymes

3

Acceso a servicios financieros de las pymes

4

Financiamiento digital e innovaciones para las pymes

## 1 Programas de apoyo a las pymes

### Diferimiento de pago a empresas

En marzo, la **CNBV** emitió con carácter temporal criterios contables especiales (CCE) aplicables para la cartera de crédito de consumo, vivienda y comercial, con la finalidad de que los bancos pudieran ofrecer a sus clientes la **posibilidad de diferir hasta por seis meses el pago del capital y sus accesorios**.

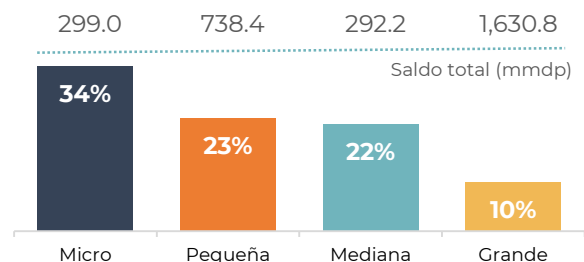
Al cierre de agosto, 8.3 millones de créditos de la banca múltiple se habían beneficiado de esta medida, **de los cuales 3.3 millones corresponden a pymes y personas físicas con actividad empresarial**.

**Alrededor de uno de cada tres pesos de la cartera de financiamiento de las microempresas fue beneficiada de los CCE Covid-19** (Gráfica 1). A su vez, el 23% de la cartera de las empresas pequeñas se sujeto a estos criterios y 22% de la cartera de las empresas medianas.

**En tanto, el 15% de las microempresas, 23% de las pequeñas empresas y 14% de las empresas medianas con un crédito han sido beneficiadas de los CCE Covid-19** (Gráfica 2).

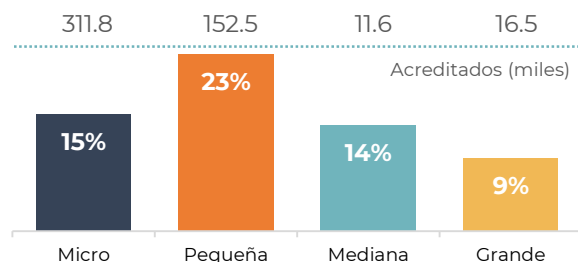
**Gráfica 1. Cartera sujeta a los CCE**

(como porcentaje de la cartera a cada segmento)



**Gráfica 2. Acreditados sujetos a los CCE**

(como porcentaje de los acreditados de cada segmento)



Fuente: Reporte R04, CNBV. Los datos corresponden al mes de junio de 2020.

### Facilidades de financiamiento

Las **autoridades financieras** del país han realizado acciones para incrementar **el otorgamiento del crédito a las mipymes** en el contexto del Covid-19.

- La **CNBV** brindó facilidades para que las **instituciones financieras puedan otorgar créditos de forma no presencial**.
- Asimismo, concedió **prórrogas para la entrada en vigor de ciertas medidas regulatorias**, a fin de que las instituciones financieras estén en una mejor posición para otorgar crédito.
- El **Banco de México disminuyó el objetivo de la tasa de interés interbancaria** a un día en 250 puntos base, al pasar de **7.0 a 4.5%**, en los meses recientes.

### Créditos directos

En el mes de abril, el **Gobierno Federal** anunció que en los meses subsecuentes **otorgaría dos millones de créditos a empresas formales e informales**. Al cierre de agosto:

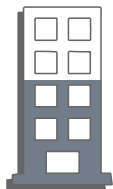
- El **IMSS** había otorgado **196 miles de créditos a empresas que cotizan en este régimen**.
- La Secretaría de Economía había otorgado **984 mil créditos a personas inscritas al Censo del Bienestar**.

## 2 Impactos del Covid-19 en las pymes

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) durante los meses de mayo y junio realizó la **Encuesta sobre el Impacto Económico generado por Covid-19 (ECOVIED-IE)** para dimensionar el impacto de las medidas de distanciamiento social en las empresa del país. Los resultados corresponden al mes de abril.

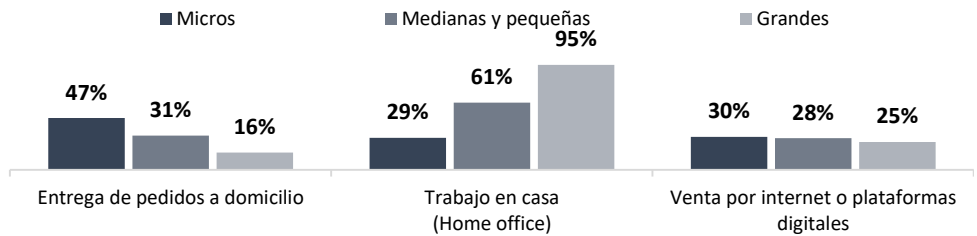


### Acciones operativas realizadas

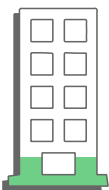


**60%** Empresas realizaron medidas operativas

#### Empresas que realizaron medidas operativas (%)

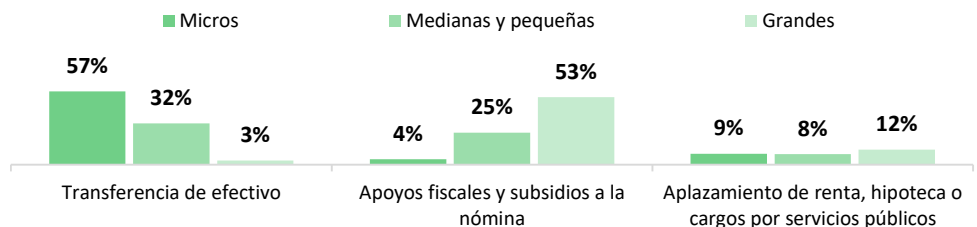


### Apoyo recibido

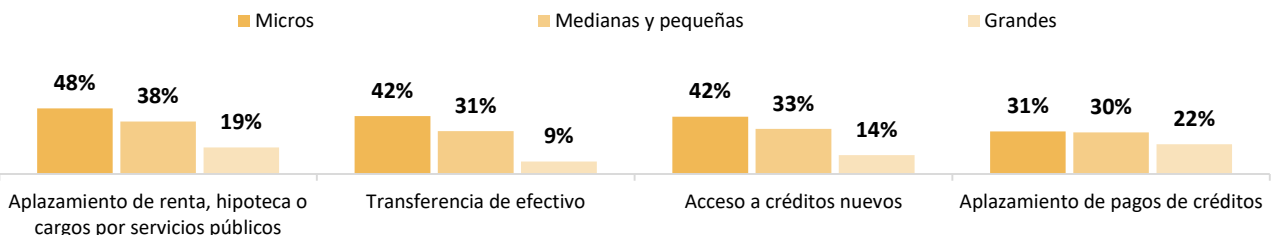


**8%** Empresas recibieron apoyos

#### Empresas que recibieron apoyos (%)



### Medidas consideradas necesarias



### 3 Acceso a servicios financieros de las pymes

En el mes de julio, el **INEGI presentó los resultados de los Censos Económicos 2019**. Los datos agregados para la totalidad de empresas –sin importar su tamaño– revelan que el **12% contaron con al menos un crédito** durante 2018. La **principal fuente de financiamiento fueron los bancos**, con 46%, seguido de las cajas de ahorro con 20%. La **principal razón para no tener un crédito fue indicar que no se necesitaba**. A su vez, el **19% de empresas reportaron tener una cuenta**.



#### Micro empresas (1-10 trabajadores)



**12%**  
empresas con crédito

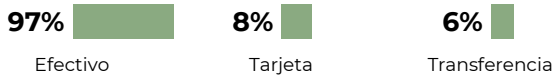
#### Principales fuentes de financiamiento



#### Principales razones para no tener un crédito



#### Medios de pago utilizados en ventas<sup>1</sup>



**Cuenta bancaria** **16%**

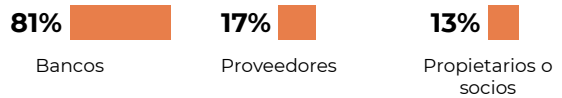


#### Pequeñas empresas (11 a 50 trabajadores)



**26%**  
empresas con crédito

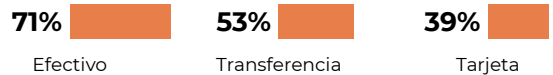
#### Principales fuentes de financiamiento



#### Principales razones para no tener un crédito



#### Medios de pago utilizados en ventas<sup>1</sup>



**Cuenta bancaria** **79%**

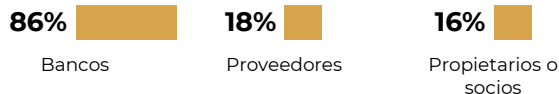


#### Medianas empresas (51 a 250 trabajadores)

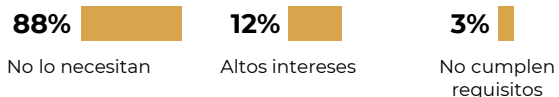


**39%**  
empresas con crédito

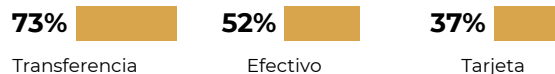
#### Principales fuentes de financiamiento



#### Principales razones para no tener un crédito



#### Medios de pago utilizados en ventas<sup>1</sup>



**Cuenta bancaria** **92%**



#### Grandes empresas (más de 251 trabajadores)

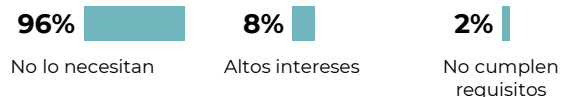


**34%**  
empresas con crédito

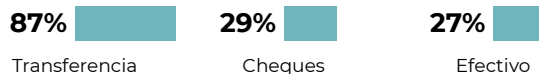
#### Principales fuentes de financiamiento



#### Principales razones para no tener un crédito



#### Medios de pago utilizados en ventas<sup>1</sup>



**Cuenta bancaria** **95%**

<sup>1</sup> Las unidades económicas pudieron reportar más de una opción de respuesta.

Los resultados se pueden consultar en: <https://www.inegi.org.mx/programas/ce/2019/>

## 4 Financiamiento digital e innovaciones para las pymes

El **Banco Mundial** publicó el documento **Promoting digital and innovative SME financing**, el cual aborda la importancia de las pymes en la economía mundial. Además, analiza los modelos innovadores que permiten la digitalización de las pymes tanto a nivel operacional como en el acceso a productos y servicios financieros digitales.

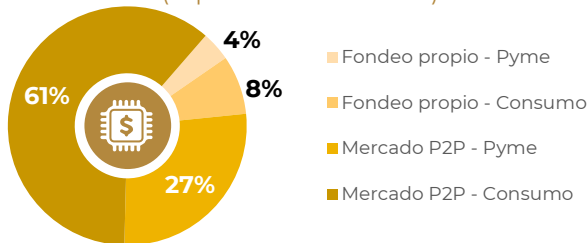
Las pymes generan más del **50% de los empleos** y entre el **60% y 70% del PIB a nivel mundial**. Son el motor para la inclusión laboral de la población en condiciones de vulnerabilidad. A pesar de su importancia, enfrentan retos para comenzar, sostenerse o crecer, ya que **solo la mitad de ellas tienen acceso a financiamiento**.

La crisis financiera de 2008 y 2009 redujo el crédito de las instituciones financieras a las pymes, en respuesta a ello, se crearon nuevos modelos de negocio en el sector financiero: **Fintechs, BigTechs y operadores de red móvil, que están creando un punto de inflexión en el financiamiento a las pymes**. Lo anterior, por menores costos de transacción, menores comisiones y gran manejo de información transaccional para la generación de calificaciones crediticias.

Dos modelos de negocios han emergido para el otorgamiento de créditos digitales: (1) **Prestamos con fondeo propio (online balance sheet)** y (2) **Mercado de financiamiento (P2P/Marketplace)**; ambos modelos conectan a las pymes con los inversionistas. En 2017, el Mercado de financiamiento representó aproximadamente **el 88% del financiamiento digital a pymes**.



**Volumen del financiamiento digital en el G20**  
(% por modelo en 2017)



### Facilitadores del financiamiento a pymes

- **Economía colaborativa**, plataformas P2P o B2B, crecimiento esperado en la próxima década a una tasa anual de 25%.
- **Comercio electrónico**, con nuevas oportunidades para las mujeres con la misma participación que los hombres.
- **Bancos digitales o neobancos**, gran variedad de productos y servicios financieros a través de APIs.

La **digitalización también ha permitido la transformación de las pymes con la aceptación de pagos digitales**, esto les permite la **trazabilidad de las transacciones**, incorporarse al **comercio electrónico**, incrementar su **base de clientes** y **obtener financiamiento**.

### Retos y riesgos para el financiamiento digital de las pymes



Baja alfabetización financiera y digital



Personal calificado en habilidades digitales



Conectividad a internet



Regulaciones restrictivas



Protección de datos y privacidad



Ciberseguridad



Identidad oficial



Grandes plataformas de comercio