

22ª Sesión Ordinaria del Grupo de Seguimiento de Inclusión Financiera

12 de octubre de 2022

- 1. Verificación del quórum e instalación de la sesión.**
- 2. Seguimiento a los acuerdos pendientes de sesiones anteriores del GSIF.**
- 3. Toma de acuerdos de la sesión.**
- 4. Mesas de diálogo público-privado:**
 - a) Bienvenida y presentación de grupos asistentes.**
 - b) Presentación de resultados relevantes de la ENAFIN 2021.**
 - c) Diálogo abierto sobre los resultados de la ENAFIN 2021 y posibles implicaciones para la política pública y el sector financiero.**
 - d) Toma de acuerdos de la sesión.**



- 1. Verificación del quórum e instalación de la sesión.**
- 2. Seguimiento a los acuerdos pendientes de sesiones anteriores del GSIF.**
- 3. Toma de acuerdos de la sesión.**
- 4. Mesas de diálogo público-privado:**
 - a) Bienvenida y presentación de grupos asistentes.**
 - b) Presentación de resultados relevantes de la ENAFIN 2021.**
 - c) Diálogo abierto sobre los resultados de la ENAFIN 2021 y posibles implicaciones para la política pública y el sector financiero.**
 - d) Toma de acuerdos de la sesión.**



SEGUIMIENTO A LOS ACUERDOS PENDIENTES DE SESIONES ANTERIORES DEL GSIF

	Acuerdo	Estado
●	GSIF17.O.5 Un integrante del Grupo de Seguimiento, Desarrollo e Investigación del Comité de Educación Financiera comentó que se analizará la posibilidad de invitar a la ABM a una sesión de dicho grupo.	En proceso
●	GSIF21.O.1 Las personas integrantes del Grupo de Seguimiento tomaron conocimiento de forma unánime del estado de los avances de los acuerdos de sesiones anteriores y de la 20ª Sesión Ordinaria del Grupo de Seguimiento.	Cumplido
●	GSIF21.O.2 Las personas integrantes del Grupo de Seguimiento aprueban de manera unánime el “Informe de Ejecución para el periodo julio 2021 – junio 2022 de la PNIF”, para su presentación ante el CONAIF.	Cumplido
●	GSIF21.O.3 Banco de México, a través de la Secretaría Técnica del GSIF, compartirá los resultados del último levantamiento de la encuesta de competencias a los integrantes del Grupo de Seguimiento.	En proceso
●	GSIF21.O.4 Las personas integrantes del Grupo de Seguimiento aprueban de manera unánime el “Plan de Trabajo de la PNIF para el periodo julio 2022 – junio 2023”, para su presentación ante el CONAIF.	Cumplido
●	GSIF21.O.5 La Secretaría Técnica del Grupo de Seguimiento presentará en la siguiente sesión del Grupo de Seguimiento, un balance de la ejecución de las líneas de acción de la PNIF.	En proceso
●	GSIF21.O.6 El Grupo de Seguimiento toma conocimiento sin objeción del posicionamiento común que expresarán, ante la recomendación preliminar sobre el CONAIF, las instituciones responsables ante el FSAP.	Cumplido
●	MDPP2022.2 FinTech México acordó enviar datos que se pudieran considerar relevantes a incorporar en el Panorama Anual de Inclusión Financiera 2022.	Cumplido
●	MDPP2022.3 Se explorarán posibles sinergias para el tema de discriminación en la inclusión financiera de la mano con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD).	Cumplido

- 1. Verificación del quórum e instalación de la sesión.**
- 2. Seguimiento a los acuerdos pendientes de sesiones anteriores del GSIF.**
- 3. Toma de acuerdos de la sesión.**
- 4. Mesas de diálogo público-privado:**
 - a) Bienvenida y presentación de grupos asistentes.**
 - b) Presentación de resultados relevantes de la ENAFIN 2021.**
 - c) Diálogo abierto sobre los resultados de la ENAFIN 2021 y posibles implicaciones para la política pública y el sector financiero.**
 - d) Toma de acuerdos de la sesión.**



ACUERDOS DE LA SESIÓN

GSIF22.O.1

Las personas integrantes del Grupo de Seguimiento tomaron conocimiento de forma unánime del estado de los avances de los acuerdos de sesiones anteriores y de la Vigésima Primera Sesión Ordinaria del Grupo de Seguimiento llevada a cabo el 20 de julio de 2020.

- 1. Verificación del quórum e instalación de la sesión.**
- 2. Seguimiento a los acuerdos pendientes de sesiones anteriores del GSIF.**
- 3. Toma de acuerdos de la sesión.**
- 4. Mesas de diálogo público-privado:**
 - a) Bienvenida y presentación de grupos asistentes.**
 - b) Presentación de resultados relevantes de la ENAFIN 2021.**
 - c) Diálogo abierto sobre los resultados de la ENAFIN 2021 y posibles implicaciones para la política pública y el sector financiero.**
 - d) Toma de acuerdos de la sesión.**



Mesas de Diálogo Público-Privado

Con representantes de los grupos:
gubernamental; académico; bancario; de entidades
financieras no bancarias; así como de organismos y agencias
internacionales de desarrollo

convocadas en el marco de la
22ª Sesión Ordinaria del Grupo de Seguimiento de Inclusión Financiera

12 de octubre de 2022

Mesas de diálogo público-privado:

- a) Bienvenida y presentación de grupos asistentes.**
- b) Presentación de resultados relevantes de la ENAFIN 2021.**
- c) Diálogo abierto sobre los resultados de la ENAFIN 2021 y posibles implicaciones para la política pública y el sector financiero.**
- d) Toma de acuerdos de la sesión.**



Mesas de diálogo público-privado:

a) Bienvenida y presentación

b) Presentación de resultados relevantes de la ENAFIN 2021.

c) Diálogo abierto sobre los resultados de la ENAFIN 2021 y posibles implicaciones para la política pública y el sector financiero.

d) Toma de acuerdos de la sesión.



Encuesta Nacional de
Financiamiento de las Empresas

ENAFIN

2021

**PRINCIPALES
RESULTADOS**



COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES

CONTENIDO

1. Introducción

1. Objetivo
2. Diseño estadístico y marco muestral

2. Empresas consideradas en el levantamiento de 2021

3. Tenencia y uso de productos financieros

1. Productos de captación y otros servicios financieros
2. Financiamiento
3. Medios de pago, mecanismos de venta y uso de infraestructura

4. Conocimiento financiero de las empresas

1. Conocimiento del sector financiero
2. Planeación financiera de las empresas

5. Empresas de mujeres

6. Impacto de la pandemia en los servicios financieros



La Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas (ENAFIN) tiene como objetivo obtener información actualizada y confiable sobre las **necesidades, fuentes, condiciones y posibles barreras que las empresas enfrentan para acceder al financiamiento y otros productos y servicios financieros** en México.

- La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), como parte de sus atribuciones, elabora y publica información estadística que permite medir, analizar y evaluar el desempeño del sistema financiero mexicano.
- Dentro de las acciones de la CNBV para generar datos confiables para la medición de la inclusión financiera, el acceso al financiamiento y el uso de los productos y servicios financieros en México, en la Vicepresidencia de Política Regulatoria se ha desarrollado la Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas, en colaboración con el INEGI.

ENAFIN 2015

ENAFIN
2018

ENAFIN
2021

Representatividad

La encuesta es representativa a **nivel nacional**, con los siguientes cortes:

- **Tamaño de empresa:**¹ micro empresas con 6 personas empleadas o más, pequeñas, medianas y grandes empresas del país.
- **Sector económico:**² construcción, manufacturas, comercio y servicios privados no financieros, incluyendo transporte.
- **Tamaño de localidad:** empresas ubicadas en dos tipos de localidades: de 50 mil a 499,999 habitantes, y de 500 mil y más.

Diseño muestral

- La muestra se diseñó con información de los **Censos Económicos 2019** y el **Registro Estadístico de Negocios de México (RENEM)**.
- La muestra recuperada contiene información de **3,563 empresas**³, que representan un universo de **280,489 empresas**.⁴
- El diseño de la muestra es probabilístico y estratificado.
- Especificaciones técnicas:
 - Nivel de Confianza: 95%.
 - Error relativo: 12.2%.
 - Tasa de no respuesta máxima esperada: 25%.

Levantamiento

- Se realizó una **prueba piloto** entre el **7 y el 11 de junio de 2021**.
- El levantamiento se llevó a cabo entre el **2 de agosto y el 30 de septiembre de 2021**.
- Del 100% de las empresas contempladas en la muestra inicial, **se recuperó información completa del 78% de los cuestionarios**.
- Del total de cuestionarios con información completa, el **72% se capturó por internet**.

¹ El tamaño de empresa se calculó de acuerdo a lo establecido por la Secretaría de Economía en el D. O F. el 30 de junio de 2009, considerando lo siguiente: **micro:** 6-10 trabajadores para los cuatro sectores; **pequeña:** 11-30 trabajadores para comercio, 11-50 trabajadores para el resto; **mediana:** 31-100 para comercio, 51-100 para servicios, 51-250 para construcción y manufacturas; **grande:** 251 y más para construcción y manufacturas, 101 y más para el resto.

² Quedan fuera de la encuesta los siguientes sectores: agricultura, ganadería y pesca; minería; generación, transmisión y distribución de energía eléctrica, suministro de agua y de gas por ductos al consumidor final; servicios financieros, seguros, y el sector gubernamental.

³ La muestra inicial fue de 4,595 empresas, de las cuales se obtuvo información para 3,563.⁴ Este número de empresas corresponde a las resultantes de aplicar los criterios de la ENAFIN a las empresas del Censo Económico 2019 y al Registro Estadístico de Negocios de México (RENEM), versión del 7 de diciembre de 2020, el cual se actualizó con el levantamiento de la ENAFIN y de otras encuestas de INEGI, por lo que al final el tamaño de la muestra actualizada difiere del número estimado al inicio del proyecto.

CONTENIDO

1. Introducción

1. Objetivo
2. Diseño estadístico y marco muestral

2. Empresas consideradas en el levantamiento de 2021

3. Tenencia y uso de productos financieros

1. Productos de captación y otros servicios financieros
2. Financiamiento
3. Medios de pago, mecanismos de venta y uso de infraestructura

4. Conocimiento financiero de las empresas

1. Conocimiento del sector financiero
2. Planeación financiera de las empresas

5. Empresas de mujeres

6. Impacto de la pandemia en los servicios financieros

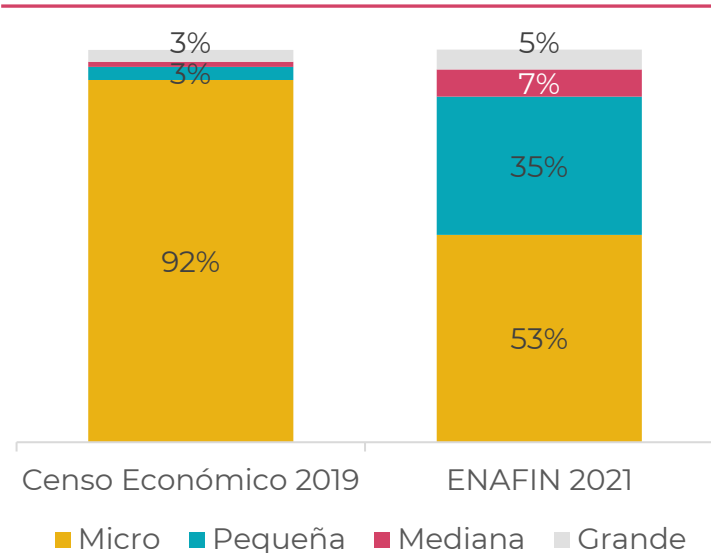


Las empresas en la ENAFIN 2021 generaron cerca del 70% del ingresos totales de las empresas del país

- El diseño de la ENAFIN se realizó para que fuera representativa de la situación del financiamiento de las empresas en el país.
- La mayor diferencia entre los Censos Económicos y la ENAFIN radica en que ésta última no considera a las empresas micro de 1 o 5 trabajadores, por lo que las empresas representadas representan menos del 6% de las empresas del país.
- No obstante, las empresas representadas en la ENAFIN generaron cerca del 70% de los ingresos totales y 44% del empleo total de las empresas del país.

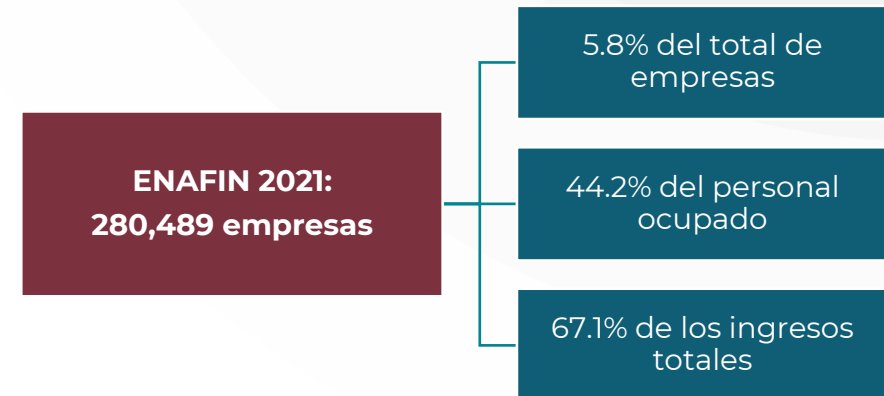
Comparación de la distribución de las empresas Censo - ENAFIN

(Porcentaje de empresas por tamaño)



Importancia de las empresas representadas en la ENAFIN 2021

(Porcentajes en relación con el total de empresas del país)



Fuente: INEGI, con datos del Registro Estadístico de Negocios en México.

¹ El tamaño de empresa del Censo Económico se calcula considerando únicamente el número de empleados hasta 2018, y está dado por INEGI en los tabulados censales. El cálculo se hizo para los cuatro sectores económicos considerados en la ENAFIN 2021.

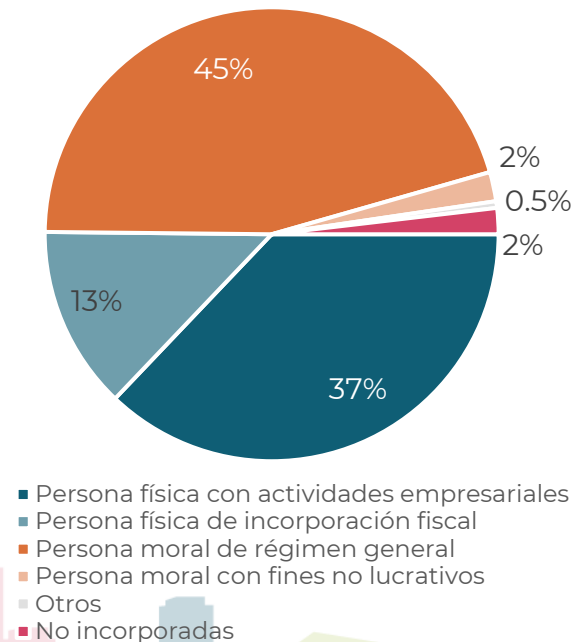
² Fuente: Censo Económico 2019, INEGI. Cifras calculadas a nivel de empresa para todos los tamaños de localidad, porque el INEGI solo presenta datos para el medio rural, considerado como aquellas localidades con 2,500 habitantes o menos, límite que no es compatible con el dominio de localidad de la ENAFIN.

³ El tamaño de empresa se calculó de acuerdo con lo establecido por la Secretaría de Economía en el D. O. F. el 30 de junio de 2009, bajo lo siguiente y con el número de empleados que cada empresa reportó en 2020: **micro**: 6-10 trabajadores para los sectores de construcción, manufacturas, comercio y servicios privados no financieros; **pequeña**: 11-30 trabajadores para comercio, 11-50 trabajadores para el resto; **mediana**: 31-100 para comercio, 51-100 para servicios, 51-250 para construcción y manufacturas; **grande**: 251 y más para construcción y manufacturas, 101 y más para el resto. Se excluyen los sectores primario, minería, energía, agua, servicios financieros y el sector público, tomando en cuenta las restricciones del número de empleados de la columna de tamaño

La mitad son personas físicas con actividad empresarial y 29% se declara como empresa familiar

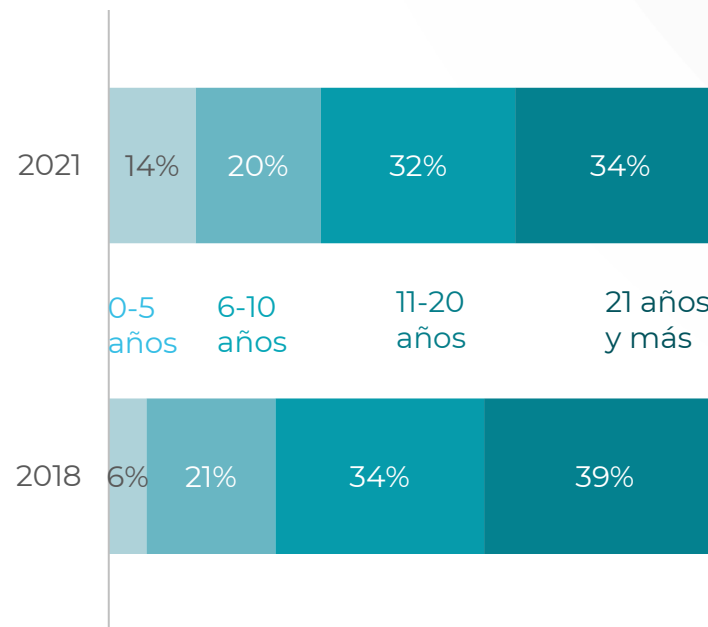
- El 45% de las empresas representadas en la encuesta están registradas como personas morales y 50% como personas físicas. Solo el 2% de las empresas reportan no estar incorporadas en algún régimen o registradas ante alguna autoridad.
- En promedio, las empresas representadas en el levantamiento de 2021 son más jóvenes que las representadas en el levantamiento anterior. Alrededor de un tercio de las empresas en 2021 tienen menos de 10 años de operación.
- El tipo de propiedad varía en función del tamaño. Entre las empresas medianas y grandes es más común que se reconozcan como empresas familiares o sociedades.

Régimen fiscal de las empresas
(Porcentaje del total de empresas)



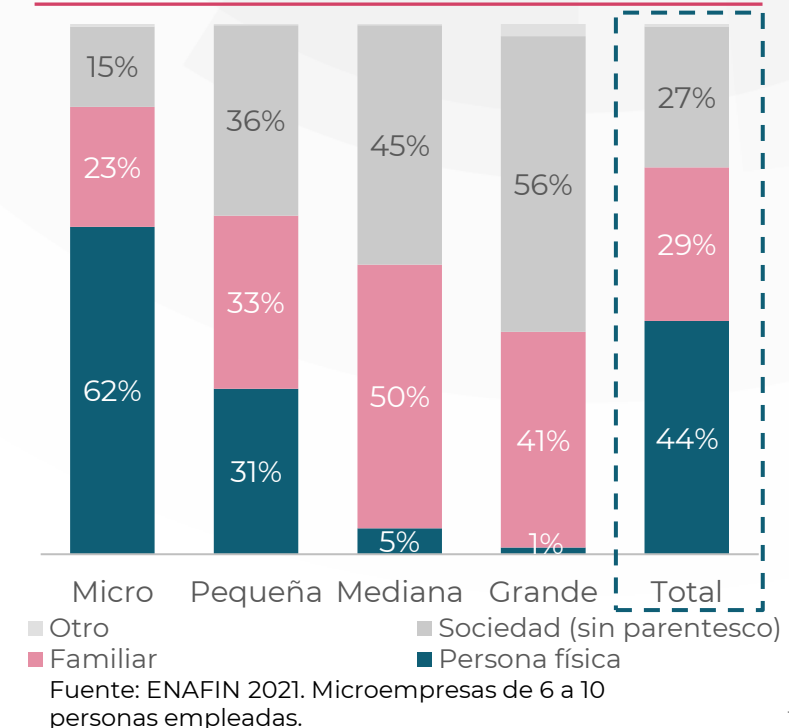
Fuente: ENAFIN 2021. Otros incluye registradas ante autoridades y otros

Rango de edad de las empresas
(Porcentaje del total de empresas)



Fuente: ENAFIN.

Tipo de propiedad de las empresas
(Porcentaje del total de empresas)

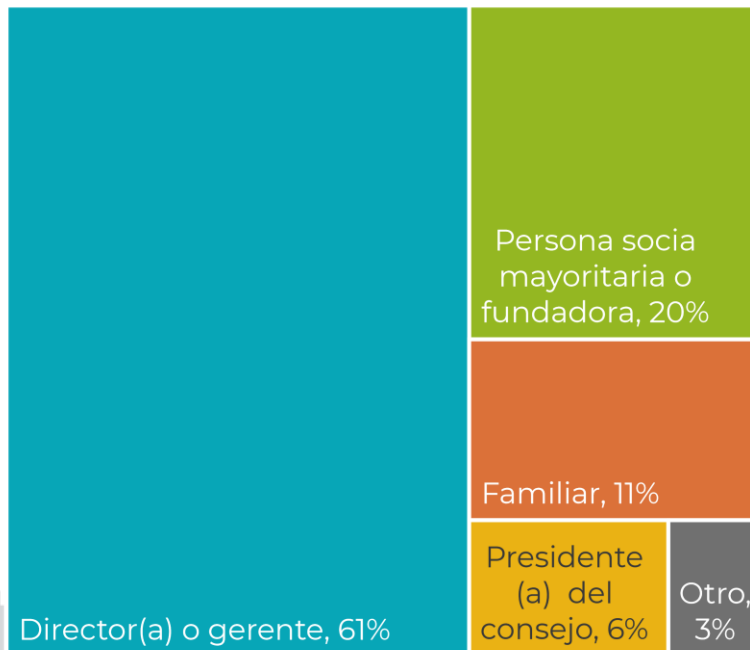


Las decisiones en la empresa se toman por un(a) director(a) general que cuenta con educación superior

- En 2021, la persona responsable de la toma de decisiones en la empresa tenía el puesto de gerente o director(a) general, sin diferencias importantes respecto del tamaño.
- 7 de cada 10 empresas tienen a una persona tomadora de decisiones cuya edad ronda entre los 41 y 65 años. Menos del 20% de empresas tienen como persona tomadora de decisiones a alguien menor de 40 años.
- El nivel educativo más común entre estas personas es el de licenciatura. No obstante, existen diferencias importantes en nivel educativo entre las microempresas (55%) y las empresas grandes (90%).

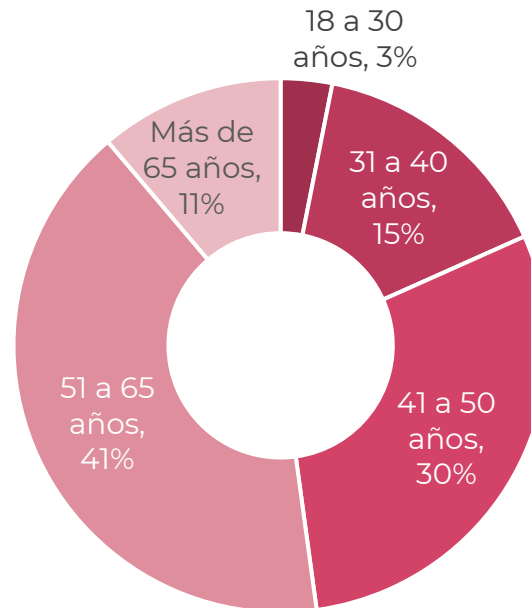
Persona que toma las decisiones en la empresa en 2021

(Porcentaje del total de empresas)



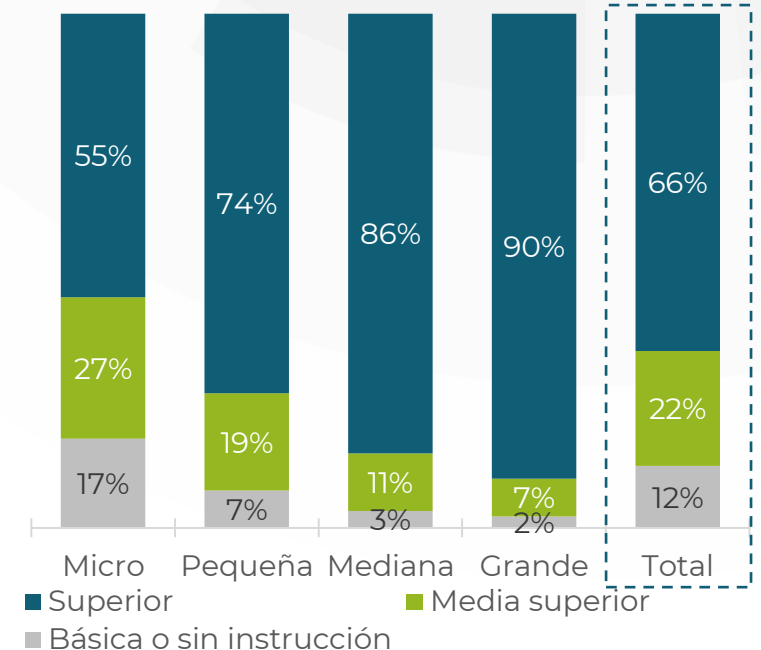
Rango de edad de quién toma las decisiones en la empresa en 2021

(Porcentaje del total de empresas)



Nivel educativo de quien toma las decisiones en la empresa en 2021

(Porcentaje del total de empresas)



Fuente: ENAFIN 2021.

Fuente: ENAFIN 2021.

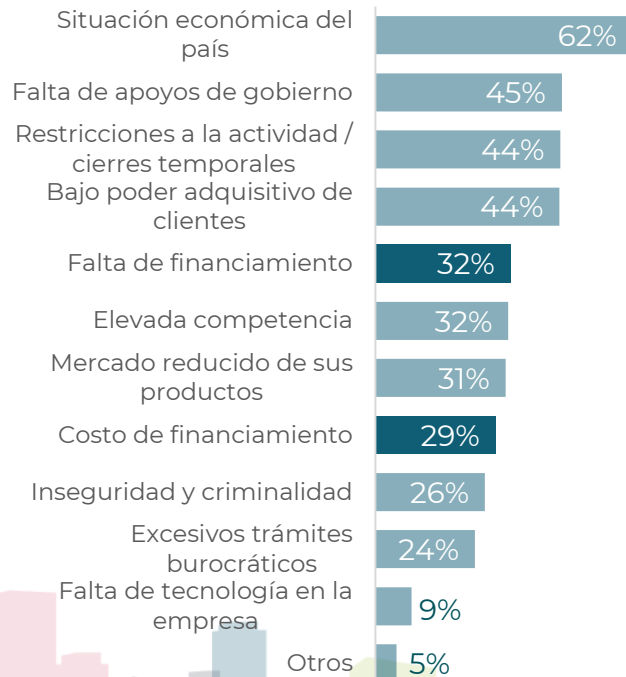
Fuente: ENAFIN 2021. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas.

La falta de financiamiento y/o su costo impactaron negativamente la operación de las empresas

- Alrededor de 3 de cada 10 empresas reportaron que la falta de financiamiento y/o su costo afectaron mucho su crecimiento.
- En temas operativos, los incrementos en los costos de operación y las restricciones de actividad representaron las principales afectaciones: 30% de las empresas reportaron que la falta de financiamiento y/o su costo afectaron su operación.
- Las microempresas y las empresas pequeñas reportaron con mayor frecuencia que los factores relacionados al financiamiento afectaron mucho su operación.

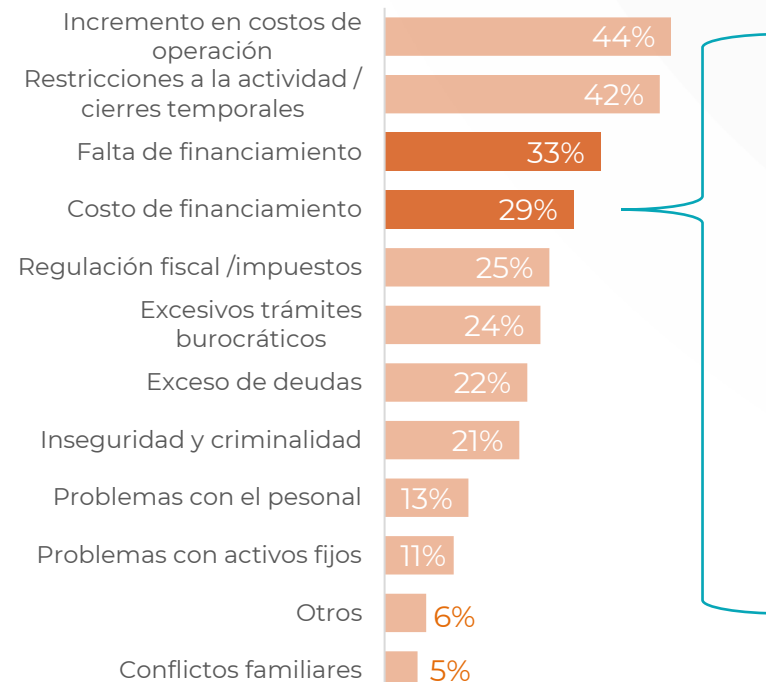
Factores que afectaron el crecimiento de la empresa en 2020

(Porcentaje del total de empresas)



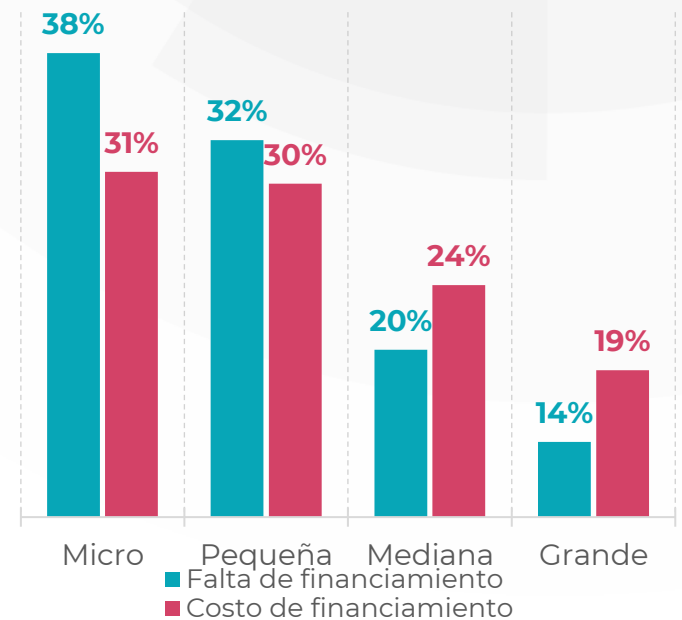
Factores que afectaron la operación de la empresa en 2020

(Porcentaje del total de empresas)



Empresas que vieron afectada su operación por factores de financiamiento

(Porcentaje del total de empresas por tamaño)



Fuente: ENAFIN 2021. . Se considera el porcentaje de empresas que respondió que ese factor afectó mucho su crecimiento.

Fuente: ENAFIN 2021. . Se considera el porcentaje de empresas que respondió que ese factor afectó mucho su operación.

Fuente: ENAFIN 2021. . Microempresas de 6 a 10 personas empleadas. Se considera el porcentaje de empresas que respondió que ese factor afectó mucho su operación.

CONTENIDO

1. Introducción

1. Objetivo
2. Diseño estadístico y marco muestral

2. Empresas consideradas en el levantamiento de 2021

3. Tenencia y uso de productos financieros

1. Productos de captación y otros servicios financieros
2. Financiamiento
3. Medios de pago, mecanismos de venta y uso de infraestructura

4. Conocimiento financiero de las empresas

1. Conocimiento del sector financiero
2. Planeación financiera de las empresas

5. Empresas de mujeres

6. Impacto de la pandemia en los servicios financieros



9 de cada 10 PyMEs en el país cuentan con al menos un producto o servicio bancario

- Entre las PyMEs y empresas grandes, la tenencia de algún producto bancario es superior al 90%. Entre las microempresas, sólo el 77% tiene alguno, porcentaje que se ha elevado marginalmente en los últimos años.
- Aunque la tenencia de productos bancarios no presentó avance, las empresas parecen haber diversificado el tipo de productos que poseen. El más común son las cuentas empresariales con chequera.
- El uso de servicios bancarios digitales se incrementó en comparación con 2018. En particular, el uso de la banca móvil aumentó de 6% en 2017 a 34% en 2020.

Empresas con al menos un producto bancario

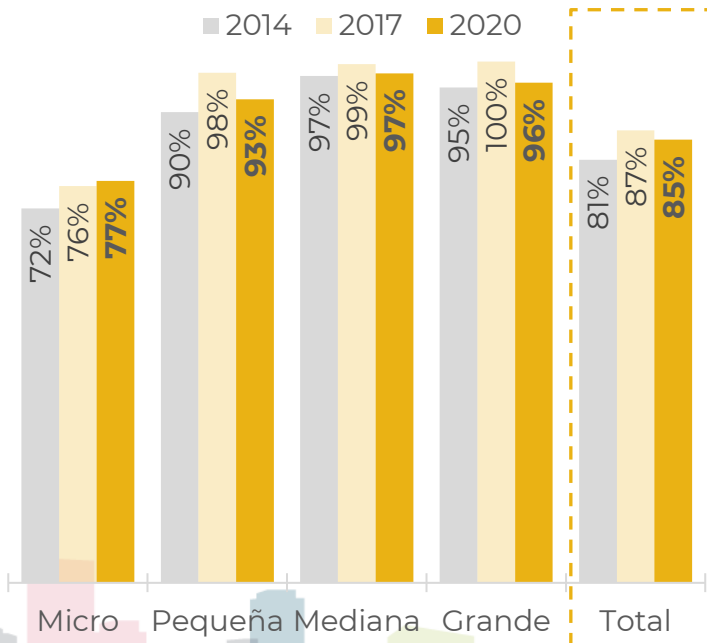
(Porcentaje del total de empresas por tamaño)

Empresas con cuentas de depósito y tarjetas bancarias

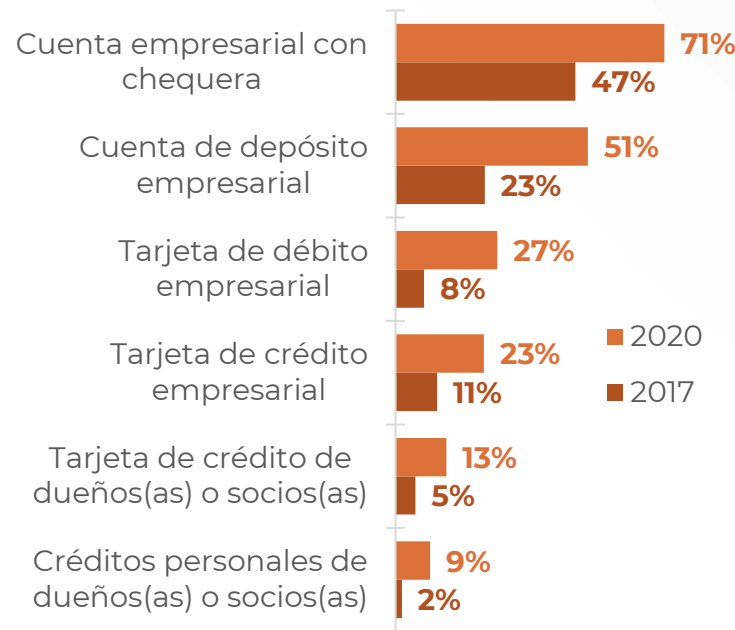
(Porcentaje del total de empresas)

Empresas con servicios bancarios digitales

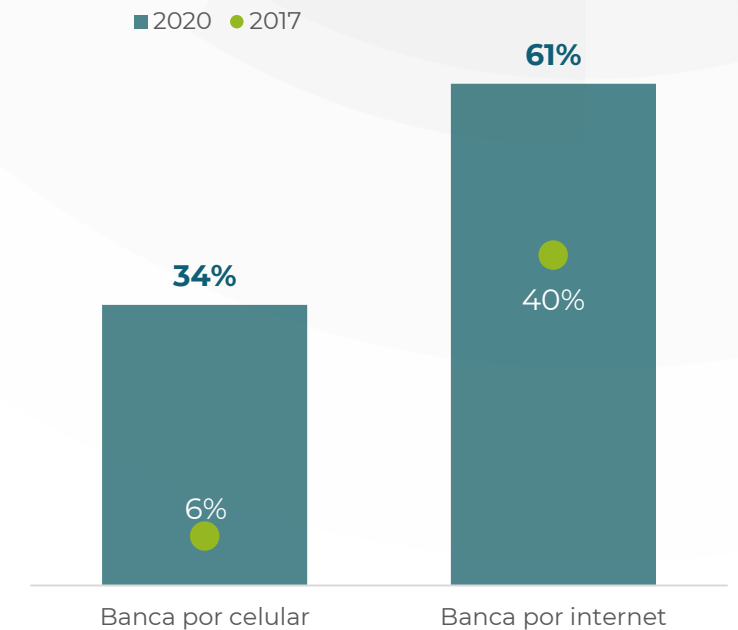
(Porcentaje del total de empresas)



Fuente: ENAFIN. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas.



Fuente: ENAFIN.

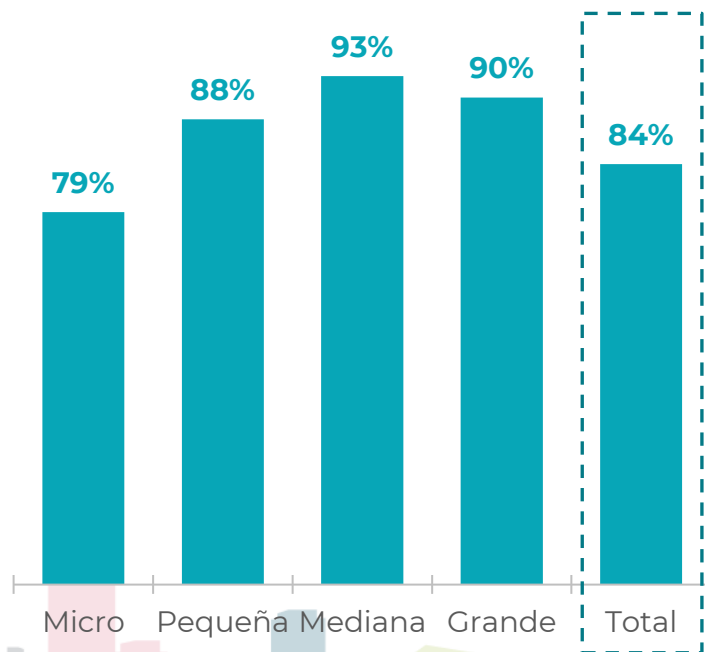


Fuente: ENAFIN.

- El 84% de las empresas tiene al menos una cuenta de depósito, superando 90% entre las empresas medianas y grandes.
- Entre el 16% de empresas que no tuvo una cuenta de depósito en 2020, la mitad reportó como motivo su preferencia por el efectivo. Además, la proporción que reporta no necesitarla o no estar interesada es elevada.
- La preferencia por el efectivo es un motivo más comúnmente reportado por las micro y pequeñas empresas. 1 de cada 10 empresas que no tienen cuenta reportan las altas comisiones como motivo de ello.

Empresas con cuenta de depósito

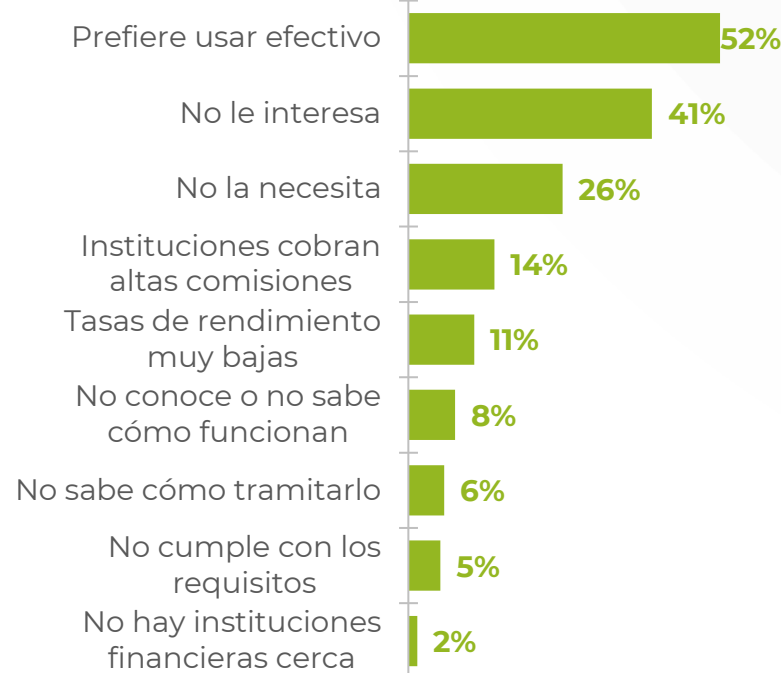
(Porcentaje del total de empresas por tamaño)



Fuente: ENAFIN 2021. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas.

Motivos para no tener cuenta de depósito

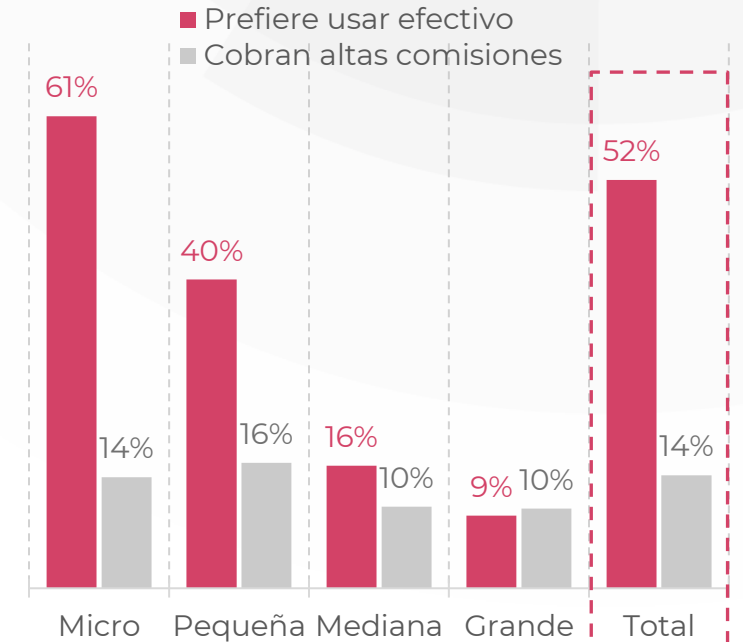
(Porcentaje respecto de las empresas sin cuenta en 2020)



Fuente: ENAFIN 2021. Empresas pueden seleccionar más de una opción.

Empresas que no tienen cuenta por preferencia por el efectivo o altas comisiones

(Porcentaje respecto de las empresas sin cuenta)



Fuente: ENAFIN 2021. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas.

CONTENIDO

1. Introducción

1. Objetivo
2. Diseño estadístico y marco muestral

2. Empresas consideradas en el levantamiento de 2021

3. Tenencia y uso de productos financieros

1. Productos de captación y otros servicios financieros
2. Financiamiento
3. Medios de pago, mecanismos de venta y uso de infraestructura

4. Conocimiento financiero de las empresas

1. Conocimiento del sector financiero
2. Planeación financiera de las empresas

5. Empresas de mujeres

6. Impacto de la pandemia en los servicios financieros

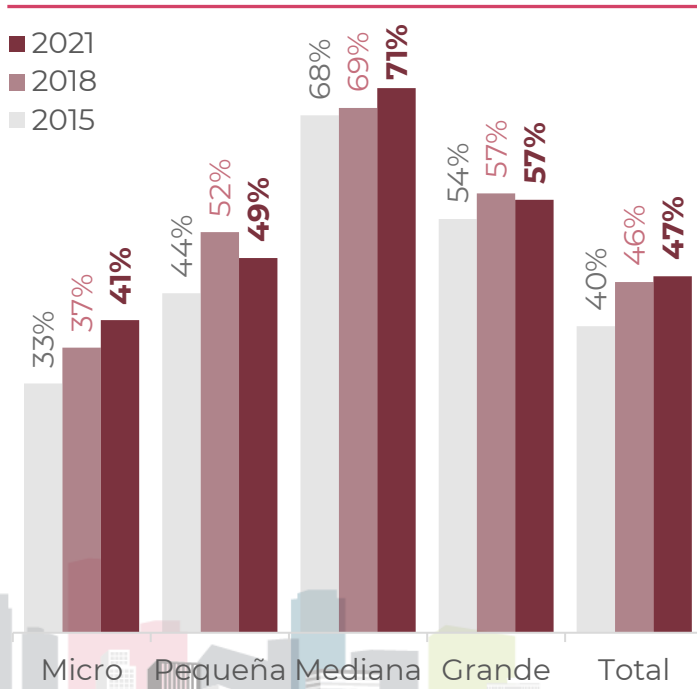


Cerca de la mitad de las empresas en el país han solicitado financiamiento en alguna ocasión

- Entre 2015 y 2021, el porcentaje de empresas que han solicitado financiamiento desde su inicio de operaciones pasó de 40% a 47%. Las empresas medianas son las que han solicitado financiamiento en mayor proporción.
- El 43% de las empresas reportó haber tenido financiamiento en algún momento desde su inicio de operaciones, un avance marginal respecto a lo reportado en 2018.
- La banca comercial es la institución a la cuál la mayoría de las empresas acuden a realizar su primera solicitud. Los proveedores han sido la segunda fuente más común.

Empresas que han solicitado financiamiento en algún momento desde su inicio de operaciones

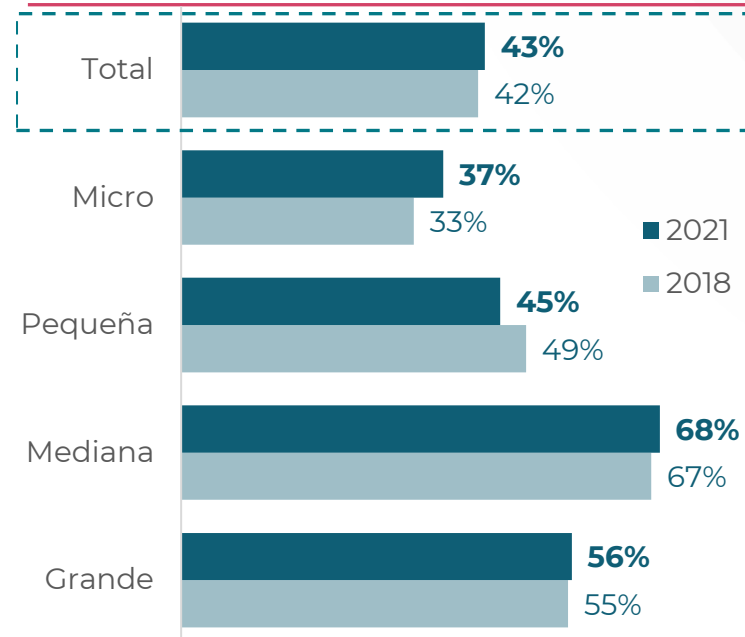
(Porcentaje del total de empresas por tamaño)



Fuente: ENAFIN 2021. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas.

Empresas que han tenido financiamiento en algún momento desde su inicio de operaciones

(Porcentaje del total de empresas por tamaño)



Fuente: ENAFIN. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas.

Fuente o institución dónde realizó la primera solicitud

(Porcentaje del total de empresas que han solicitado financiamiento)

Fuente	Micro	Pequeña	Mediana	Grande
Banca comercial	63%	68%	71%	74%
Proveedores	17%	21%	19%	17%
IFNB	6%	4%	5%	3%
Programas de gobierno	7%	3%	2%	1%
Otros	7%	4%	1%	3%

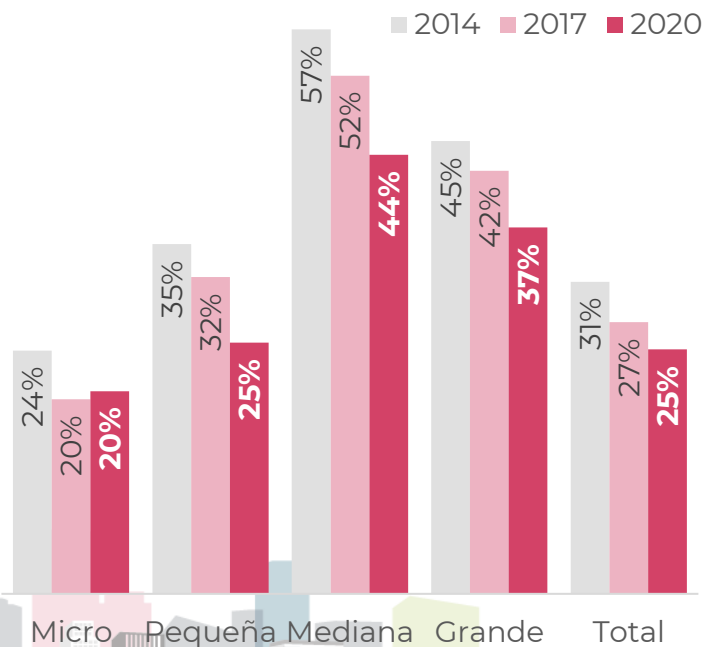
Fuente: ENAFIN 2021. IFNB: Intermediarios financieros no bancarios. Otros incluye banca de desarrollo, familiares y amistades, financiamiento colectivo (*crowdfunding*) y otros.

El porcentaje de empresas con crédito activo se redujo en 2020 en comparación con años anteriores

- En 2020, 1 de cada 4 empresas reportó tener financiamiento para solventar sus operaciones, pagar transacciones o realizar alguna otra actividad de la empresa, porcentaje menor a lo reportado en 2017 y 2014.
- Alrededor del 60% de las empresas con financiamiento lo tuvieron con la banca comercial. 3 de cada 10 empresas lo tienen con sus proveedores, un crecimiento de 10 puntos porcentuales respecto a 2018.
- Entre 2019 y 2021, las razones más citadas para no solicitar crédito fueron el desinterés, el contar con un crédito vigente o el no necesitarlo. Consistentemente, alrededor del 13% de las empresas reportaron el costo como una razón para no solicitar.

Empresas con financiamiento en el año correspondiente

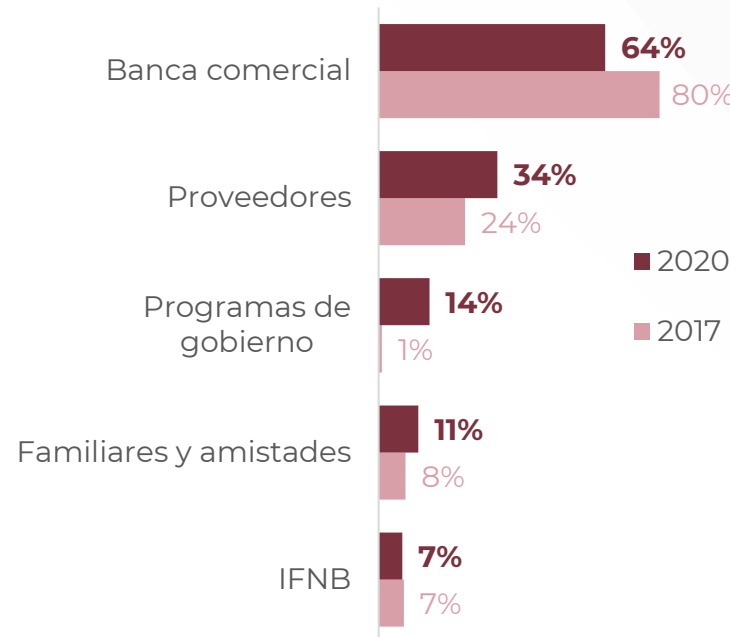
(Porcentaje del total de empresas)



Fuente: ENAFIN. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas.

Fuentes con las que las empresas tuvieron financiamiento en moneda nacional

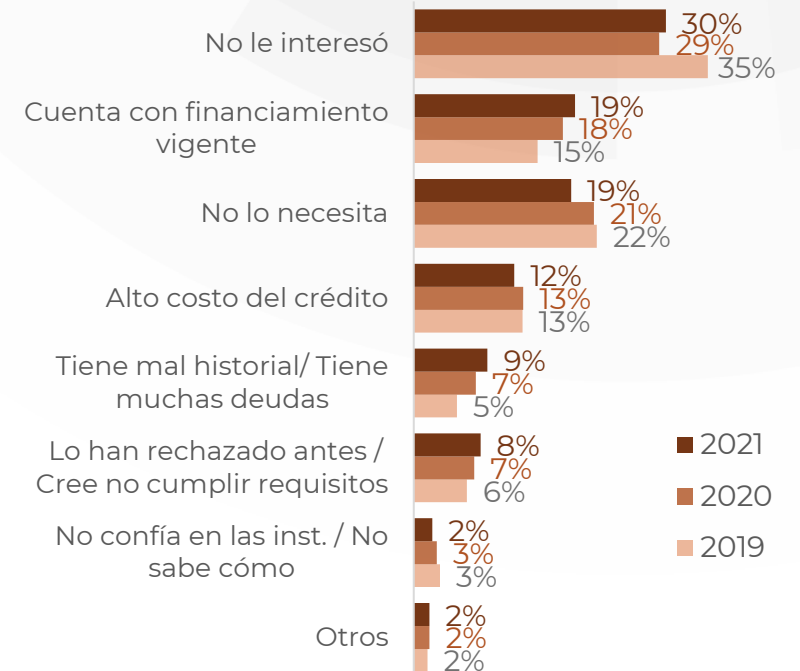
(Porcentaje de las empresas con financiamiento)



Fuente: ENAFIN. Datos corresponden al año hasta el momento del levantamiento. IFNB: Intermediarios financieros no bancarios.

Principal motivo de las empresas para no solicitar financiamiento entre 2019 a 2021

(Porcentaje de las empresas que no solicitaron en el año)

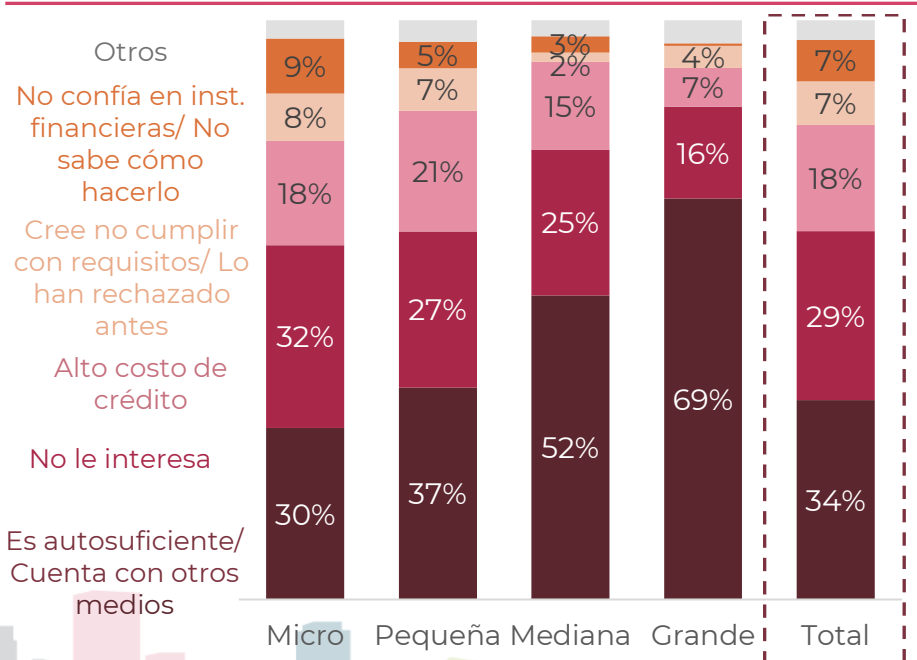


Fuente: ENAFIN. Datos corresponden al año hasta el momento del levantamiento.

- El 53% de las empresas nunca ha solicitado financiamiento. El ser autosuficiente o contar con otros medios son los principales motivos para no acercarse al mercado de crédito. El alto costo del financiamiento es reportado como la principal razón para no solicitar financiamiento por 1 de cada 5 empresas, y es más relevante entre las micro y pequeñas empresas.
- Entre los factores que limitan el acceso al financiamiento, el principal es la tasa de interés alta, seguido de los muchos requisitos solicitados y la cantidad y dificultad de los trámites. En caso de solicitarlo, la tasa máxima que aceptaría una empresa por un crédito a un año sin garantía es de 9%.

Principal motivo por el que las empresas nunca han solicitado financiamiento

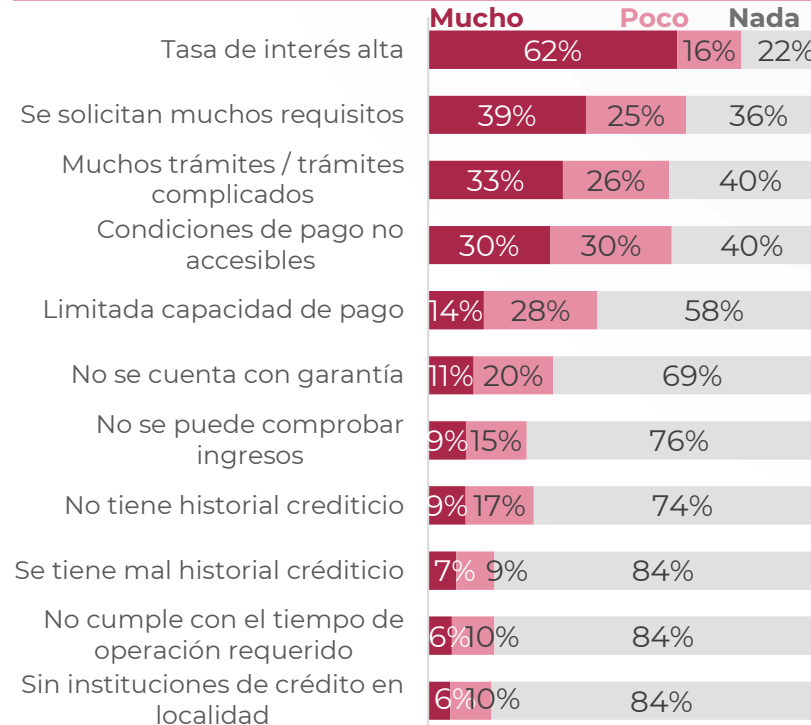
(Porcentaje de empresas que nunca han solicitado por tamaño)



Fuente: ENAFIN 2021. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas. Cifras pueden no coincidir debido al redondeo. Otros incluye las opciones: Se tiene muchas deudas, No hay sucursales cercas, Tiene un mal historial crediticio y otros

Factores que limitaron el acceso al financiamiento en los últimos 12 meses

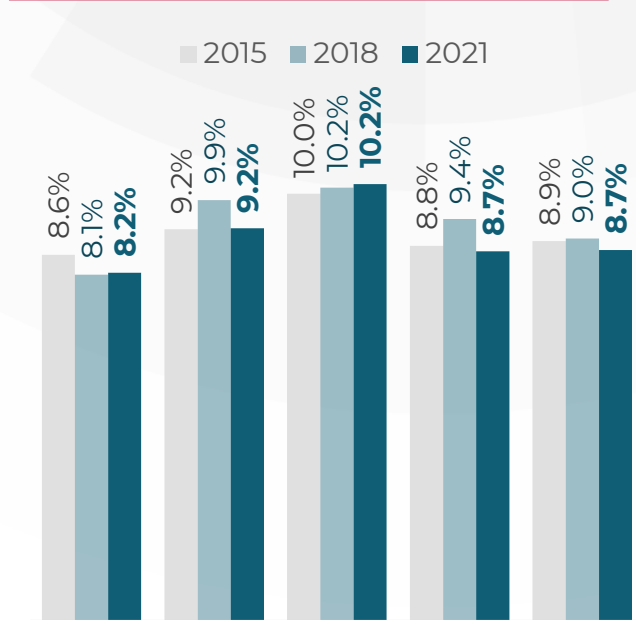
(Porcentaje del total de empresas por nivel de limitación)



Fuente: ENAFIN 2021.

Tasa de interés máxima que aceptaría la empresa

(Porcentaje promedio por tamaño)



Fuente: ENAFIN. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas. Se considera un crédito a un año sin garantía

CONTENIDO

1. Introducción

1. Objetivo
2. Diseño estadístico y marco muestral

2. Empresas consideradas en el levantamiento de 2021

3. Tenencia y uso de productos financieros

1. Productos de captación y otros servicios financieros
2. Financiamiento
3. Medios de pago, mecanismos de venta y uso de infraestructura

4. Conocimiento financiero de las empresas

1. Conocimiento del sector financiero
2. Planeación financiera de las empresas

5. Empresas de mujeres

6. Impacto de la pandemia en los servicios financieros



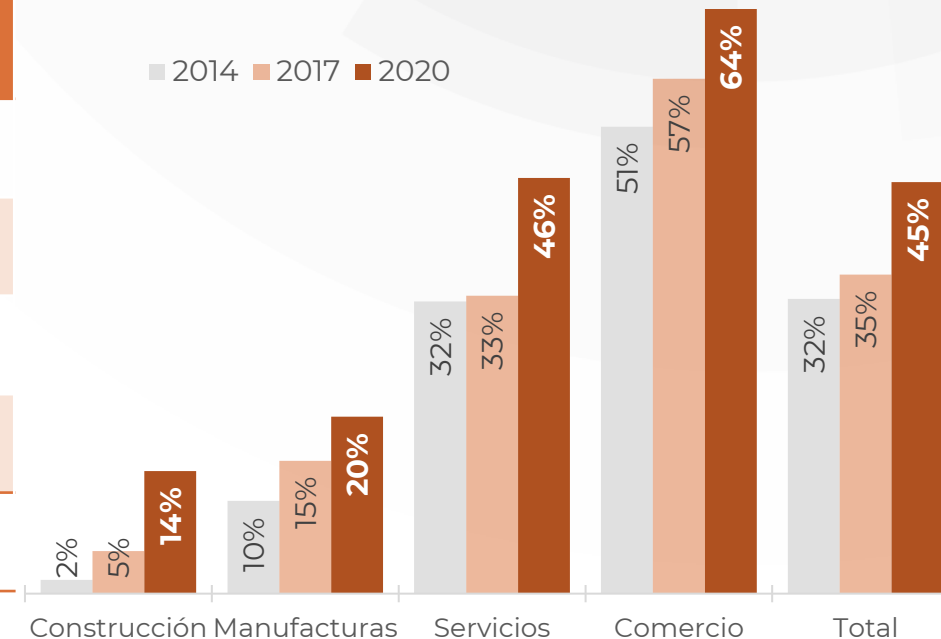
La mayor digitalización de las empresas parece haber favorecido la aceptación de pagos electrónicos

- El medio de cobro más aceptado por las empresas es el efectivo, aunque su uso se reduce conforme se incrementa el tamaño de la empresa. 7 de cada 10 empresas acepta transferencias electrónicas.
- El 45% de las empresas acepta pagos con tarjetas de crédito o de débito, un incremento de 10 puntos porcentuales respecto a 2018. 4 de cada 10 lo hacen con TPVs, principalmente porque los clientes lo solicitan (31%) y porque les ayuda a incrementar sus ventas (14%).
- La aceptación de pagos con tarjeta se ha incrementado en todos los sectores de actividad. Alrededor del 64% de las empresas del sector comercio aceptan pagos por este medio.

Medios de cobro aceptados por las empresas, 2020
(Porcentaje del total de empresa por tamaño)

Tamaño	Efectivo	Transferencia electrónica	Cheques	Tarjeta de débito	Tarjeta de crédito	Código QR
Micro	86%	61%	38%	40%	38%	5%
Pequeña	75%	82%	55%	50%	48%	8%
Mediana	64%	93%	72%	49%	47%	10%
Grande	53%	93%	60%	44%	44%	11%
Total	79%	72%	47%	44%	42%	6%

Aceptación del pagos con tarjeta, 2014-2020
(Porcentaje del total de empresas por sector)



Fuente: ENAFIN 2021. . Microempresas de 6 a 10 personas empleadas. Empresas pueden seleccionar más de una opción.

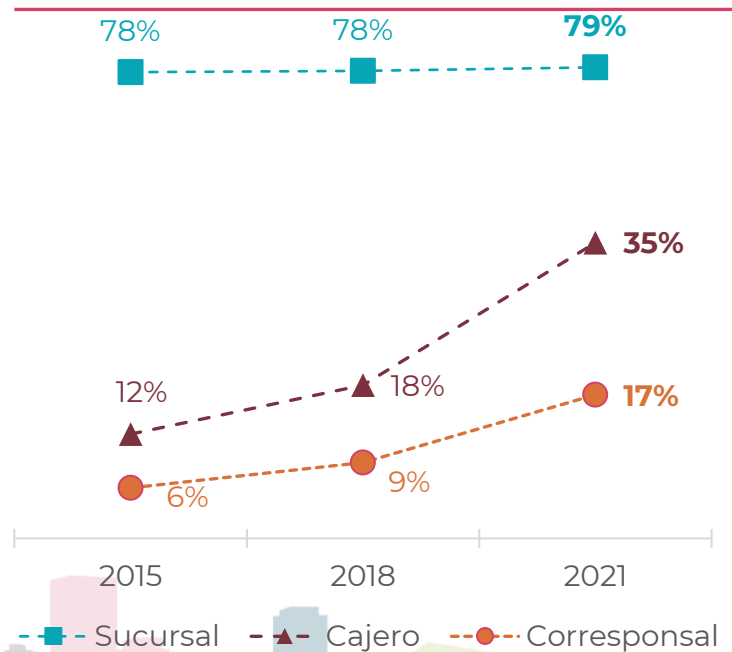
Fuente: ENAFIN. Las empresas pueden elegir más de una opción.

El uso de la infraestructura del sistema financiero, tanto física como digital, se ha incrementado

- Aunque el uso de las sucursales se ha mantenido relativamente estable desde 2015, el porcentaje de empresas que usan cajeros y corresponsales se ha incrementado de forma importante en comparación con 2018.
- Además, el porcentaje de empresas que hacen operaciones financieras a través de páginas de internet o aplicaciones móviles llega a superar al uso de cajeros y corresponsales.
- Cerca de 9 de cada 10 empresas medianas o grandes reportan hacer sus operaciones a través de páginas web, mayor al reportado por microempresas (47%). El uso de las aplicaciones móviles es mayor en las empresas más pequeñas.

Uso de infraestructura física para realizar operaciones financieras

(Porcentaje del total de empresas)



Uso de infraestructura física y digital para realizar operaciones financieras

(Porcentaje del total de empresas por tamaño)

Tamaño	Infraestructura física			Infraestructura electrónica/ digital		
	Sucursal	Cajero	Corresponsal	Página de internet	Aplicación móvil	Línea telefónica
Micro	77%	37%	19%	47%	35%	9%
Pequeña	82%	35%	16%	73%	37%	12%
Mediana	78%	29%	12%	85%	32%	21%
Grande	76%	22%	7%	85%	25%	19%
Total	79%	35%	17%	60%	35%	12%

Fuente: ENAFIN. Las empresas pueden elegir más de una opción.

Fuente: ENAFIN 2021. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas. Las empresas pueden elegir más de una opción.

CONTENIDO

1. Introducción

1. Objetivo
2. Diseño estadístico y marco muestral

2. Empresas consideradas en el levantamiento de 2021

3. Tenencia y uso de productos financieros

1. Productos de captación y otros servicios financieros
2. Financiamiento
3. Medios de pago, mecanismos de venta y uso de infraestructura

4. Conocimiento financiero de las empresas

1. Conocimiento del sector financiero
2. Planeación financiera de las empresas

5. Empresas de mujeres

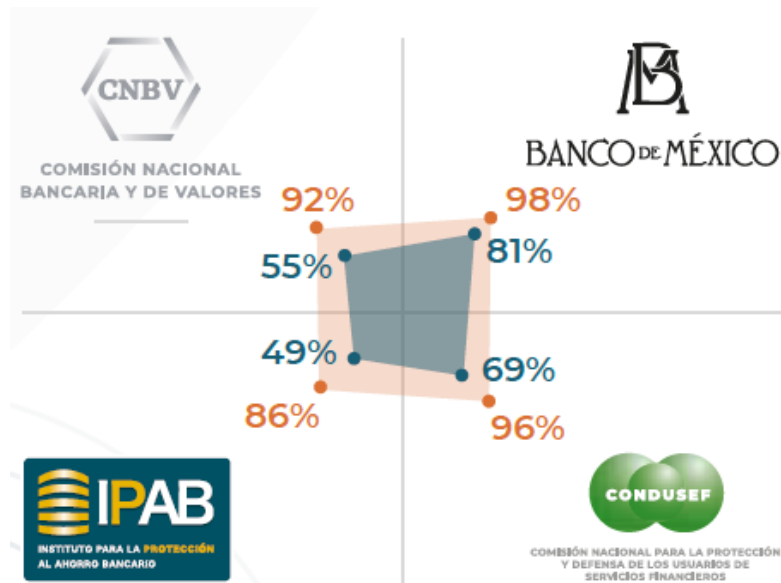
6. Impacto de la pandemia en los servicios financieros



- Más del 90% de las empresas en el país conocen a la banca comercial y las aseguradoras. Otras entidades como las afores y las sociedades de información crediticia también experimentan un reconocimiento general entre las empresas.
- Algunas entidades de gobierno como el IPAB, la CNBV y la CONDUSEF son conocidas por la gran mayoría de las empresas grandes; no obstante, tienen un reconocimiento menor por parte de las microempresas.
- Entre sectores del sistema financiero, las microempresas tienen un conocimiento más reducido de entidades financieras no bancarias. Incluso entre empresas grandes, el conocimiento de entidades del sector popular es menor al 60%.

Conocimiento de autoridades y sectores financieros

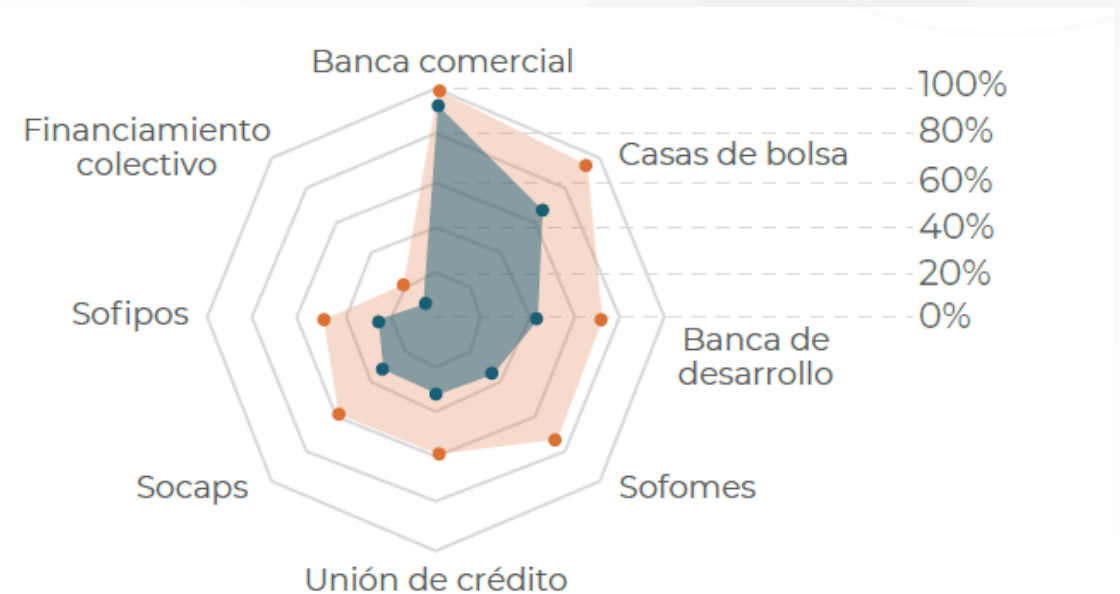
(Porcentaje del total de empresas)



Fuente: ENAFIN 2021. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas.

Conocimiento de entidades del sistema financiero

(Porcentaje del total de empresas)

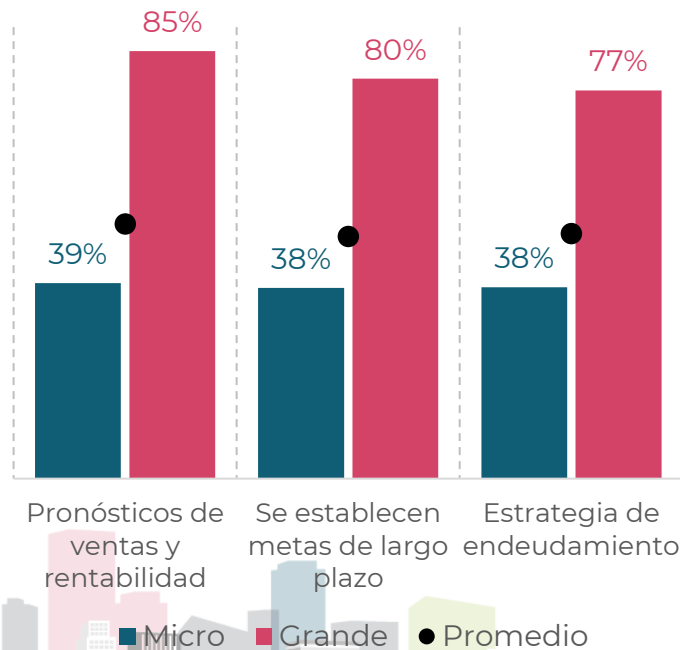


Fuente: ENAFIN 2021. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas.

- Solo la mitad de las empresas reporta realizar acciones como pronósticos de ventas y rentabilidad, establecer metas de largo plazo y llevar una estrategia de endeudamiento. Este porcentaje es de sólo 4 de cada 10 entre las microempresas.
- Las microempresas reportan con mayor frecuencia dificultades para realizar una planeación adecuada como son conocimiento insuficiente o carencia de personal.
- El 34% de las microempresas reportan algún grado de dificultad para manejar por separado las cuentas de la empresa de las cuentas personales de los dueños(as) o socios(as). Este porcentaje es de 19% para las empresas pequeñas.

Acciones que las empresas llevan a cabo en su planeación financiera, 2021

(Porcentaje del total de empresas por tamaño)



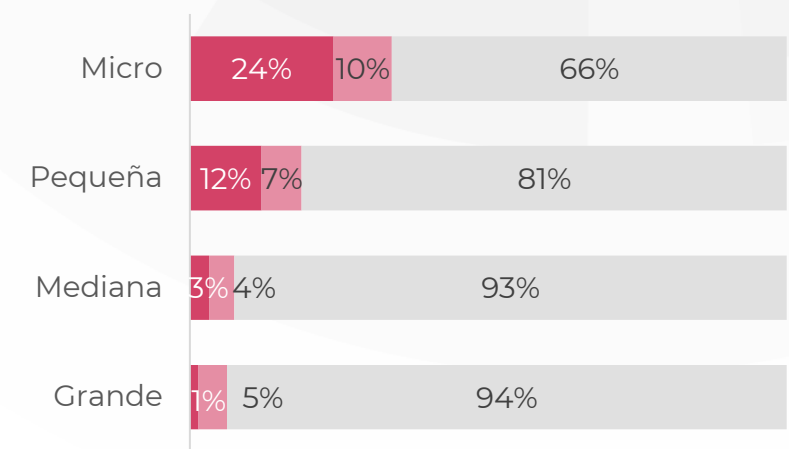
Situaciones que dificultan la planeación financiera de la empresa

(Porcentaje del total de empresas por tamaño)

Tamaño	Demanda de sus bienes es inestable/incierta	Conocimiento insuficiente para elaborar plan financiero	No cuenta con personal especializado
Micro	37%	29%	27%
Pequeña	39%	20%	19%
Mediana	33%	9%	14%
Grande	24%	6%	8%
Total	37%	23%	22%

Manejo de las cuentas de depósito personales y de la empresa

(Porcentaje del total de empresas con cuenta por tamaño)



- Se utilizan cuentas personales como las de la empresa
- Se usan cuentas separadas, pero es difícil administrar las finanzas de ambas
- Se administran las cuentas estrictamente por separado

Fuente: ENAFIN 2021. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas.

Fuente: ENAFIN 2021. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas.

Fuente: ENAFIN 2021. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas.

CONTENIDO

1. Introducción
 1. Objetivo
 2. Diseño estadístico y marco muestral
2. Empresas consideradas en el levantamiento de 2021
3. Tenencia y uso de productos financieros
 1. Productos de captación y otros servicios financieros
 2. Financiamiento
 3. Medios de pago, mecanismos de venta y uso de infraestructura
4. Conocimiento financiero de las empresas
 1. Conocimiento del sector financiero
 2. Planeación financiera de las empresas
5. Empresas de mujeres
6. Impacto de la pandemia en los servicios financieros

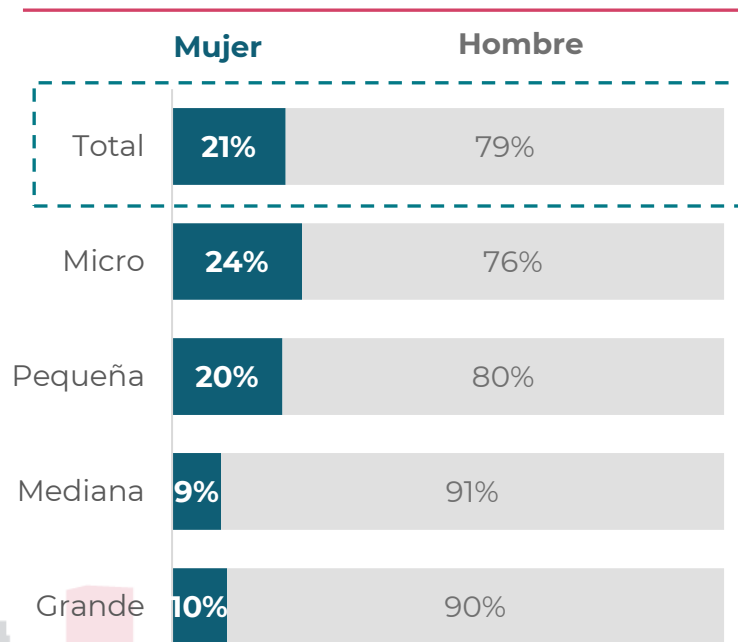


Existen similitudes en el uso de servicios financieros en las empresas donde una mujer toma las decisiones

- En 1 de cada 5 empresas del país, una mujer es quien toma las decisiones de la empresa, lo que se reduce con su tamaño. En 1 de cada 4 microempresas en el país, una mujer toma las decisiones; en las grandes, en 1 de cada 10.
- En comparación con las empresas dirigidas por hombres, las empresas en las que una mujer toma las decisiones tienen con mayor frecuencia tarjetas de débito empresarial, pero reportan menor tenencia de tarjetas de crédito.
- Las empresas dirigidas por mujeres muestran un menor uso de los servicios de banca por internet y usan con mayor frecuencia el efectivo como medio de pago en comparación con los hombres.

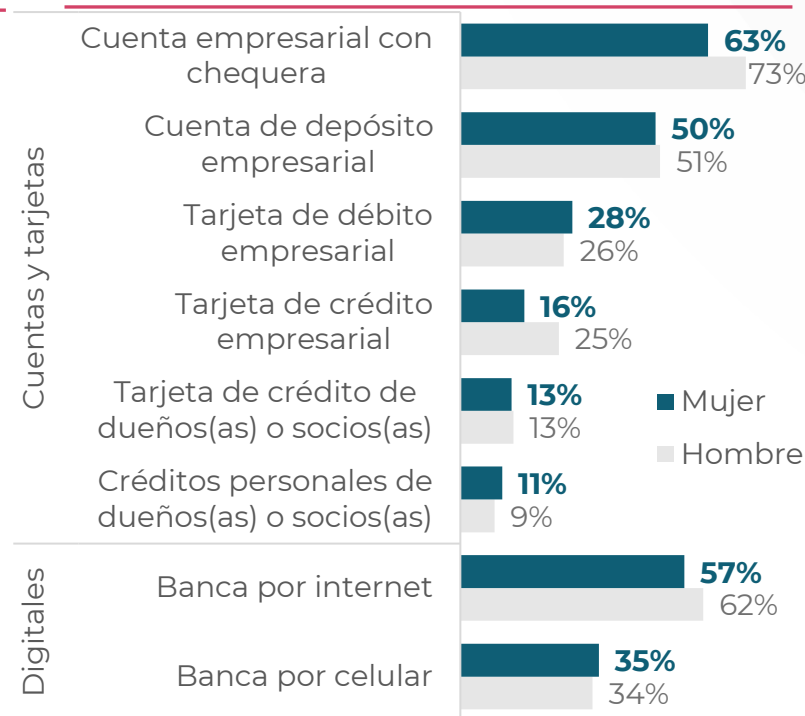
Sexo de la persona que toma las decisiones en la empresa

(Porcentaje del total de empresas por tamaño)



Tenencia de productos bancarios

(Porcentaje del total de empresas por sexo de quién toma las decisiones)



Fuente: ENAFIN 2021.

Medios de pago utilizados

(Porcentaje del total de empresas por sexo de quién toma las decisiones)

Medio de pago	Mujer (%)	Hombre (%)
Tradicionales y tarjetas:		
Efectivo	76%	68%
Cheques	41%	53%
Tarjeta de débito empresarial	8%	17%
Tarjetas de crédito de socios(as) o dueños(as)	11%	13%
Tarjeta de crédito empresarial	23%	18%
Digitales		
Página de internet	45%	55%
Aplicación móvil	22%	21%

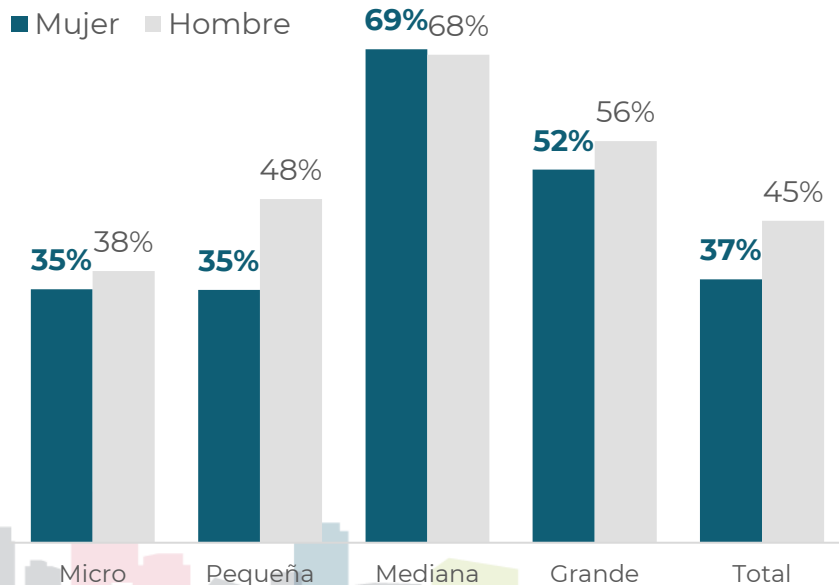
Fuente: ENAFIN 2021.

Fuente: ENAFIN 2021. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas.

- Alrededor del 37% de las empresas donde una mujer toma las decisiones han tenido financiamiento alguna vez desde el inicio de operaciones, menor al 45% reportado en las de hombres. La brecha es mayor entre las empresas pequeñas.
- Esta brecha continúa observándose entre 2019 y 2021. Mientras el 20% de las empresas en las que un hombre toma las decisiones reportó tener crédito activo en 2021, este se reduce a solo 12% entre las empresas de mujeres.
- En general, las empresas de mujeres tienen una menor tenencia de seguros que las dirigidas por hombres. Sólo 1 de cada 3 tiene un seguro por daños y 1 de cada 5 uno de responsabilidad civil.

Empresas que han tenido financiamiento alguna vez desde el inicio de operaciones

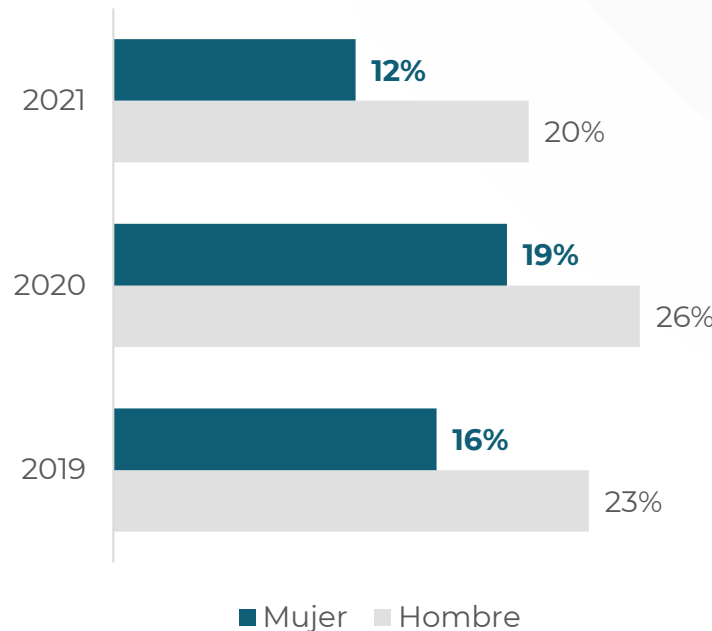
(Porcentaje del total de empresas por sexo de quién toma las decisiones)



Fuente: ENAFIN 2021. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas.

Empresas con financiamiento en 2019-2021

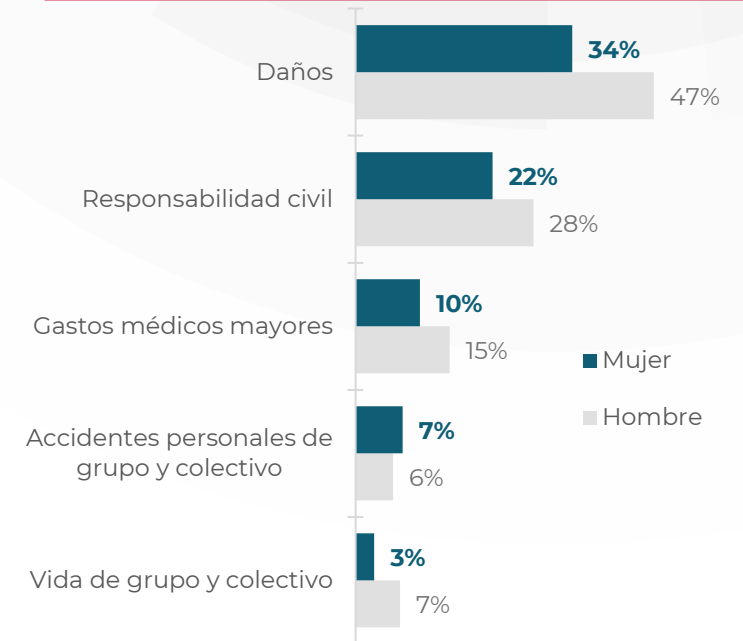
(Porcentaje del total de empresas por sexo de quién toma las decisiones)



Fuente: ENAFIN 2021.

Tenencia de seguros por tipo

(Porcentaje de empresas por sexo de quién toma las decisiones)



Fuente: ENAFIN 2021.

CONTENIDO

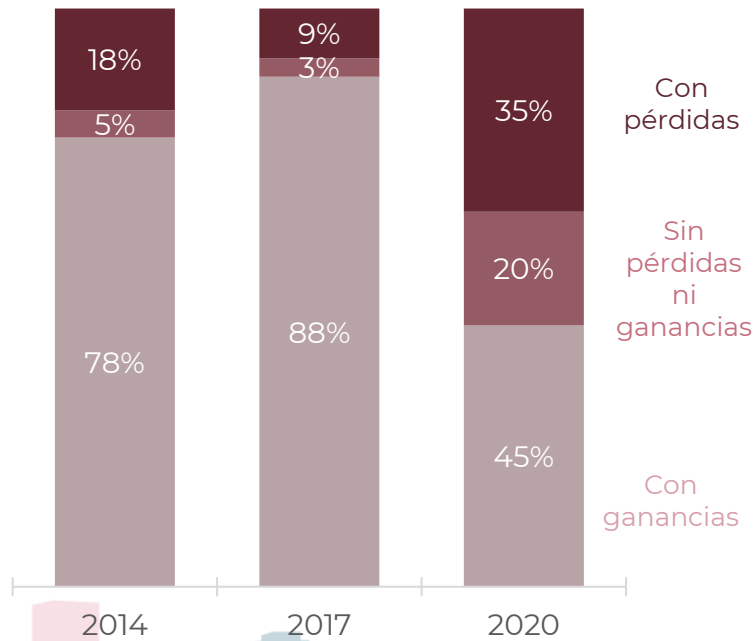
1. Introducción
 1. Objetivo
 2. Diseño estadístico y marco muestral
2. Empresas consideradas en el levantamiento de 2021
3. Tenencia y uso de productos financieros
 1. Productos de captación y otros servicios financieros
 2. Financiamiento
 3. Medios de pago, mecanismos de venta y uso de infraestructura
4. Conocimiento financiero de las empresas
 1. Conocimiento del sector financiero
 2. Planeación financiera de las empresas
5. Empresas de mujeres
6. Impacto de la pandemia en los servicios financieros



El choque derivado de la pandemia de la COVID-19 impactó negativamente los ingresos de las empresas

- En 2020, el 35% de las empresas reportaron tener pérdidas, porcentaje superior al reportado en los levantamientos anteriores.
- Lo anterior pudo deberse a los impactos generados por la pandemia de la COVID-19, ya que, 8 de cada 10 empresas reportó haber experimentado disminución de sus ingresos o haber tenido que cerrar temporalmente como resultado de ésta.
- A pesar de que las afectaciones fueron generalizadas, las empresas de menor tamaño experimentaron con mayor frecuencia choques en sus ingresos o cierres derivados de la pandemia que aquellas de mayor tamaño.

Resultado financiero de las empresas (Porcentaje del total de empresas)



Afectaciones derivadas de la pandemia de la COVID-19 en 2020 (Porcentaje del total de empresas por tamaño)

Tamaño	Disminución de ingresos o ventas	Cierres temporales o parciales	Incremento de costos por medidas de higiene	Falta o retraso de pago de clientes	Dificultades para realizar trámites	Desabasto de insumos o materias primas
Micro	84%	78%	69%	48%	41%	44%
Pequeña	84%	81%	75%	60%	50%	42%
Mediana	77%	75%	79%	71%	60%	50%
Grande	74%	72%	77%	57%	60%	40%
Total	83%	79%	72%	54%	46%	44%

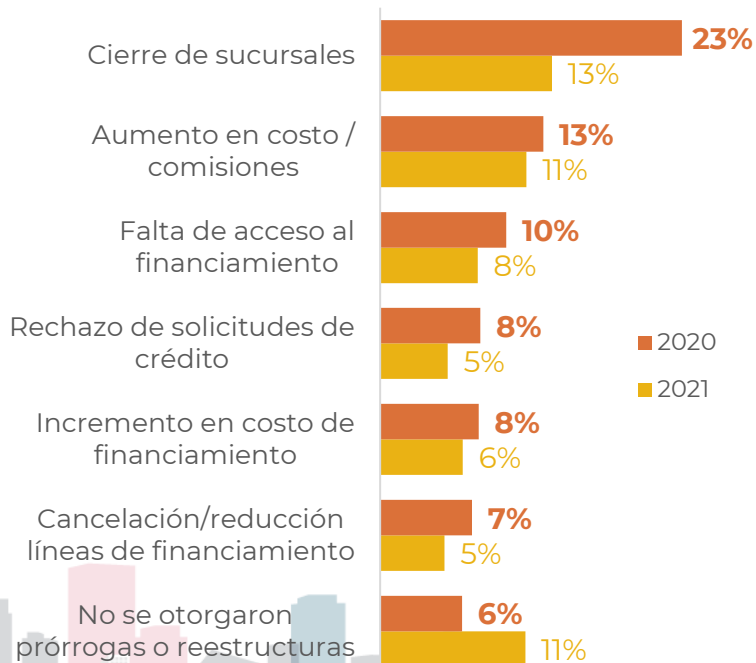
Fuente: ENAFIN 2021. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas. Empresas podían elegir más de una opción de respuesta.

Fuente: ENAFIN.

- Entre las afectaciones en el uso de sus productos y servicios financieros por la pandemia en 2020, el más común fue el cierre de sucursales. Sólo el 13% reportó haber sufrido aumento en costos y/o comisiones.
- Afectaciones relacionadas con peores condiciones o mayores costos en sus productos y servicios financieros fueron menos frecuentes. Alrededor de 1 de cada 4 empresas respondió no pagando a proveedores y 7% a instituciones financieras.
- Cuatro de cada 10 empresas en el país reportaron haber adoptado el uso de redes sociales para vender y promocionar productos. Alrededor de 3 de cada 10 adoptó el uso de páginas de internet propias para estos fines.

Afectaciones que sufrió la empresa en el uso de sus productos y servicios financieros

(Porcentaje del total de empresas)



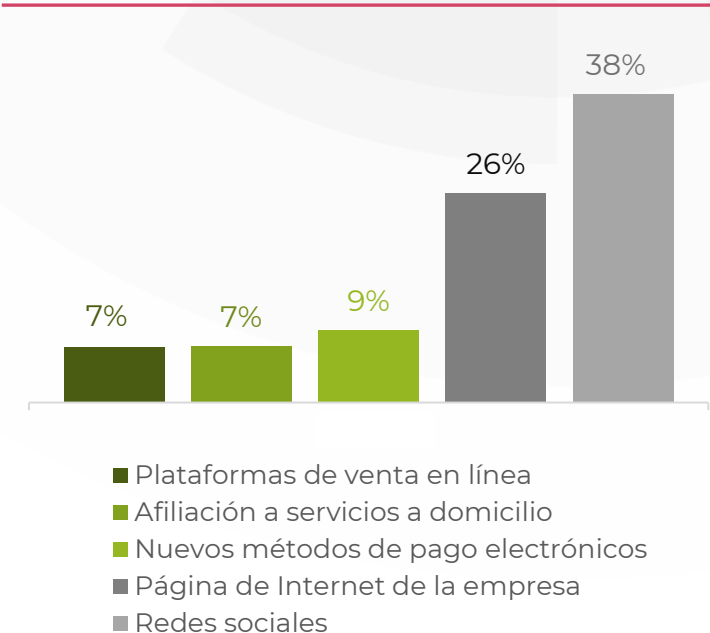
Respuesta de las empresas a las afectaciones en uso de sus productos y servicios financieros, 2020

(Porcentaje del total de empresas)

	No pagar a proveedores por falta de ingresos	Pagar cargos moratorios por atrasos	No pagar a instituciones financieras los créditos por falta de ingresos
Micro	20%	13%	6%
Pequeña	29%	19%	8%
Mediana	28%	21%	10%
Grande	18%	15%	5%
Total	24%	16%	7%

Acciones que realizó la empresa para continuar o mejorar su operación en 2020

(Porcentaje del total de empresas por tamaño)



Fuente: ENAFIN 2021.

Fuente: ENAFIN 2021. Microempresas de 6 a 10 personas empleadas.

Fuente: ENAFIN 2021.

ENAFIN 2021



GOBIERNO DE
MÉXICO

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES



    gob.mx/cnbv

CONFIDENCIAL

Mesas de diálogo público-privado:

a) Bienvenida y presentación

b) Presentación de resultados relevantes de la ENAFIN 2021.

c) Diálogo abierto sobre los resultados de la ENAFIN 2021 y posibles implicaciones para la política pública y el sector financiero.

d) Toma de acuerdos de la sesión.



Mesas de diálogo público-privado:

- a) Bienvenida y presentación**
- b) Presentación de resultados relevantes de la ENAFIN 2021.**
- c) Diálogo abierto sobre los resultados de la ENAFIN 2021 y posibles implicaciones para la política pública y el sector financiero.**
- d) Toma de acuerdos de la sesión.**



No se tomaron acuerdos durante las Mesas de Diálogo Público-Privado

Muchas gracias

12 de octubre de 2022