

ENCUESTA SOBRE EL ACCESO DE LAS PYMES A LA FINANCIACIÓN AJENA

4 de febrero de 2009

El universo total de las PYMES sobre el que se ha realizado la encuesta es de 1.660.000 empresas, aquellas que tienen entre 1 y 249 trabajadores.

1. NECESIDAD DE FINANCIACIÓN

La mayor parte de las PYMES españolas (el 81,5%, 1.353.000 compañías) ha intentado acceder a financiación externa en los últimos 3 meses.

¿Su empresa ha intentado acceder a líneas de financiación de entidades de crédito en los últimos tres meses?

	Nº respuestas	Porcentaje
Sí	400	81,5
No, porque mi empresa no lo necesita	35	7,1
No, porque a pesar de necesitarlo creo que no lo conseguiría	32	6,5
Otros	24	4,9
Total	491	100

Fuente: Consejo Superior de Cámaras, "Encuesta sobre el acceso de las pymes a la financiación ajena" (4 de febrero de 2009).

2. PROBLEMAS EN EL ACCESO A LA FINANCIACIÓN

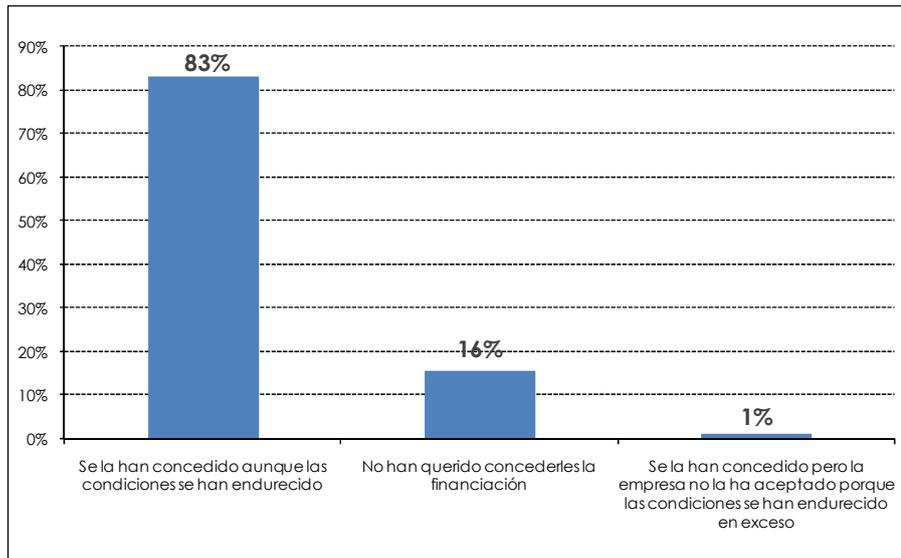
El 80% de las PYMES (1.076.000) que se ha dirigido a entidades financieras, 4 de cada 5, ha tenido problemas para acceder a la financiación en el último trimestre¹.

De éstas, el 17% no ha podido conseguir financiación externa (183.000). El 16% porque le fue denegada y el 1% porque no pudieron hacer frente a las condiciones impuestas.

El 83% (893.000 compañías) señala que se les ha endurecido considerablemente las condiciones de acceso a la financiación externa.

¹ Al momento de la encuesta, un 3,5% del total de PYMES (47.000 empresas) solicitantes de financiación estaban a la espera de la respuesta de su entidad bancaria.

Entre las PYMES que han tenido dificultades para acceder a financiación externa (1.076.000), la entidad financiera:



Fuente: Consejo Superior de Cámaras, "Encuesta sobre el acceso de las pymes a la financiación ajena" (4 de febrero de 2009).

3. EVOLUCIÓN DE LAS CONDICIONES DE FINANCIACIÓN

Para las PYMES que han acudido a entidades financieras en los últimos tres meses (1.353.000):

- El **volumen de financiación** ofrecido se ha reducido para el 59% (795.000).
- Los **gastos y comisiones** se han encarecido para el 76% (1.032.000 empresas).
- Han aumentado las exigencias de **garantías y avales** para el 71% (954.000 compañías). Al 25% se le ha requerido garantías de **carácter personal** (334.000 empresas).
- Se ha incrementado el **coste de financiación** y se ha dilatado el **plazo de la respuesta** de la entidad financiera a su solicitud para algo más de 3/5 partes (830.000 empresas).
- Al 26% (345.000 empresas) se les ha exigido un **plazo de devolución** más reducido de lo habitual.

En estos tres últimos meses, ¿cómo cree que han evolucionado las siguientes variables?

	Aumentado	Igual	Disminuido	NS/NC	Total
El volumen de la financiación que le ofrecen	1,3	39,5	58,8	0,5	100
Los gastos y comisiones que se exigen	76,3	21,8	0,0	2,0	100
Las garantías y avales que necesita para acceder a la financiación	70,5	28,5	0,0	1,0	100
El coste de la financiación	61,8	31,5	6,0	0,8	100
El tiempo entre la solicitud de la financiación y la respuesta de la entidad financiera	61,3	36,5	2,0	0,3	100
El plazo exigido de la devolución	0,0	71,5	25,5	3,0	100

Fuente: Consejo Superior de Cámaras, "Encuesta sobre el acceso de las pymes a la financiación ajena" (4 de febrero de 2009).

4. DESTINO Y CAUSAS DE LA FINANCIACIÓN²

El 87,5% de las PYMES (1.184.000) han necesitado recursos externos para financiar circulante.

En caso de haber intentado conseguir financiación a través de una entidad financiera, ha sido para:

	Nº respuestas	% sobre el total de empresas
Financiar circulante	350	87,5
Financiar proyectos de inversión	96	24,0
Refinanciar deuda	40	10,0
Otros	4	1,0
Total*	400	

Fuente: Consejo Superior de Cámaras, "Encuesta sobre el acceso de las pymes a la financiación ajena" (4 de febrero de 2009).

* El porcentaje total no suma 100 al tratarse de una pregunta multirespuesta.

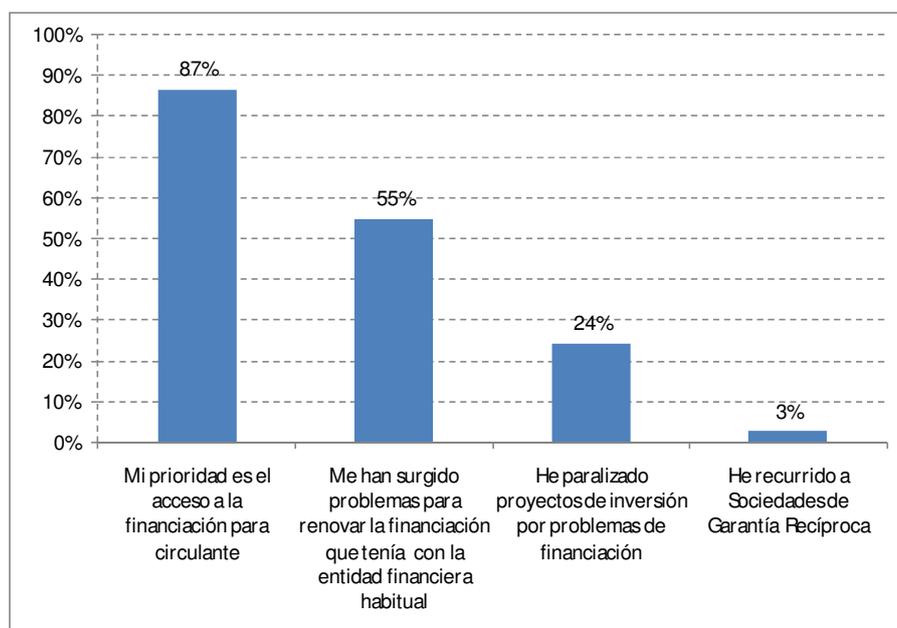
De las PYMES que han solicitado recursos externos en los últimos tres meses, el **79% (1.073.000 empresas) ha experimentado un retraso en los pagos de sus clientes.**

² Nótese que las respuestas a esta pregunta hacen referencia al total de 1,3 millones de PYMES, ya que no todas las que han necesitado financiación han tenido problemas, como se refleja en el punto 1.

5. OTRAS CUESTIONES RELATIVAS A LA FINANCIACIÓN

- El acceso a la **financiación para circulante** es la máxima prioridad para el 87% de las PYMES.
- Algo más de la mitad de las PYMES han tenido problemas con su entidad habitual para **renovar sus líneas de financiación**.
- 1/4 de las PYMES han paralizado proyectos de **inversión** por problemas de financiación.
- Sólo el 3% de las PYMES ha recurrido a **Sociedades de Garantía Recíproca**.

En los tres últimos meses, la empresa está de acuerdo con las siguientes afirmaciones:



Fuente: Consejo Superior de Cámaras, "Encuesta sobre el acceso de las pymes a la financiación ajena" (4 de febrero de 2009).

6. FINANCIACIÓN DEL INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL (ICO)

Algo más de la 1/5 parte (22%, 294.000 empresas) del total de PYMES que se han dirigido a instituciones financieras han solicitado líneas del ICO.

Casi la mitad de estas PYMES encontró obstáculos por parte de su entidad financiera para la concesión de la financiación del ICO. La mitad de estos empresarios destacan que hay problemas de falta de información al respecto, complejidad y las condiciones son demasiado exigentes.

¿Ha encontrado obstáculos por parte de su entidad financiera para la concesión de financiación del ICO debido a?

	Nº de respuestas	Porcentaje
Falta de información	18	47,4
La complejidad que supone	20	52,6
Condiciones demasiado exigentes	21	55,3
Total*	38	

Fuente: Consejo Superior de Cámaras, "Encuesta sobre el acceso de las pymes a la financiación ajena" (4 de febrero de 2009).

* El porcentaje total no suma 100 al tratarse de una pregunta multirespuesta.

7. EVOLUCIÓN DE LAS CONDICIONES DE ACCESO A LA FINANCIACIÓN

Entre finales de diciembre de 2008 y principios de enero de 2009 se realizó una primera encuesta piloto de contenido similar al presente trabajo. De la comparación entre ambas se destaca:

- Ha aumentado el **número de empresas que ha recurrido a financiación externa** (80%, en la primera oleada, al 82%, en la segunda oleada).
- Ha crecido el porcentaje de empresas a las que **no les ha sido concedida la financiación**, del 11% al 16% entre la primera y la segunda oleada.
- Las **condiciones de financiación se han endurecido**: incrementándose las exigencias de garantías y avales (61% en la primera oleada al 71% en la segunda oleada) y los gastos y comisiones (51% al 76%), y reduciéndose el volumen de financiación ofrecido (39% al 59%) y el plazo de devolución del mismo (20% al 26%).
- Sin embargo, los **costes** de financiación (66% en la primera oleada al 62% en la segunda oleada) y el **plazo de respuesta** de la entidad a la petición de la empresa (65% al 61%) **se han moderado**.
- Cada vez es **mayor el número de empresas que necesitan financiación externa para circulante** (80% en la primera oleada y 88% en la segunda oleada).

ANEXO I: FICHA TÉCNICA

El trabajo ha sido ejecutado por el Centro de Estudios Económicos Tomillo (CEET) por encargo del Consejo Superior de Cámaras de Comercio.

La información se obtiene a través de encuestas directas a las propias PYMES.

La ficha técnica de este sistema de recogida de información es la siguiente:

Ficha técnica de la Encuesta	
Universo:	PYMES españolas de entre 1 y 249 trabajadores que hayan intentado acceder a financiación externa en los tres últimos meses.
Tamaño de la muestra:	400 PYMES.
Error muestral:	En las condiciones habituales de muestreo (nivel de confianza del 95% y probabilidad de $p=q=0,5$ -2 sigma-): 4,9%.
Periodo:	2ª quincena de enero de 2009.
Modalidad:	Entrevista telefónica personal (no sistema CATI).
Selección de la muestra:	Aleatoria.

ANEXO II: CUESTIONARIO

CUESTIONARIO SOBRE FINANCIACIÓN EMPRESARIAL

Nº CUESTIONARIO _____

Buenos días /tardes, le llamamos de parte del Ministerio de Industria y del Consejo Superior de Cámaras de Comercio, con el objeto de formularle algunas preguntas relacionadas con su empresa y con las dificultades de acceso a la financiación que en estos momentos tienen las PYMES.

1. Nombre de la empresa (PYME): _____ Teléfono: _____

Persona responsable: _____ 2. Número de trabajadores: _____

3. Sector de actividad Código CNAE: _____ 4. CC AA: _____

5. Forma jurídica:

1 Sociedades anónimas	6 Sociedades cooperativas	
2 Sociedades de responsabilidad limitada	7 Asociaciones y otros tipos	
3 Sociedades colectivas	8 Organismos autónomos y otros	
4 Sociedades comanditarias	9 Personas físicas	5 Comunidades de bienes

6. ¿Su empresa ha intentado acceder a líneas de financiación de entidades de crédito en los últimos **tres meses**? Elija una de las opciones siguientes:

1. SI	2. NO, porque mi empresa no lo necesita
3. NO, porque a pesar de necesitarlo creo que no lo conseguiría	
4. OTROS (especificar):	

➤ [En caso de responder "NO" u OTROS, se pone fin a la entrevista]

7. En caso de haber intentado acceder a financiación indique si la entidad financiera: (sólo una respuesta posible)

1. Ha concedido la financiación sin problemas
2. La ha concedido aunque las condiciones se han endurecido (tipos de interés más altos, más avales, etc.)
3. La ha concedido pero mi empresa no la ha aceptado porque las condiciones se han endurecido en exceso
4. No han querido concedernos la financiación
5. Están todavía esperando respuesta

8. En caso de haber intentado conseguir financiación a través de una entidad financiera, ha sido para: (una o varias de estas opciones)

1. Financiar circulante (pagos a proveedores y empleados)
2. Financiar proyectos de inversión
3. Refinanciar deuda
4. Otros (especificar)

9. En estos **últimos tres meses** ¿cómo cree que han evolucionado las siguientes variables? (Es obligatorio marcar una y sólo una respuesta en todos los renglones)

	Aumentado	Igual	Disminuido	NS/NC
1. El volumen de financiación que le ofrecen	1	2	3	9
2. El coste de la financiación (tipos de interés)	1	2	3	9
3. El plazo exigido de devolución	1	2	3	9
4. Las garantías y avales que necesita para acceder a financiación	1	2	3	9
5. El tiempo entre la solicitud de la financiación y la respuesta de la entidad financiera	1	2	3	9
6. Los gastos y comisiones que se exigen	1	2	3	9
7. Otros (especificar):	1	2	3	9

Pregunta para quienes en la pregunta 9, opción 4, responden que "las garantías y avales que necesita para acceder a la financiación" han aumentado.

10. ¿Qué tipo de garantía adicional le solicitan? (Pregunta de respuesta múltiple)

1. De la compañía (información contable, bienes inmuebles, etc.)	2. Personal
--	-------------

11. Indique si, en lo que se refiere a los **últimos tres meses**, está o no de acuerdo con las siguientes afirmaciones.

	Si	No
1. He paralizado proyectos de inversión por problemas de financiación	1	2
2. Me han surgido problemas para renovar la financiación que tenía con mi entidad financiera habitual	1	2
3. Mi prioridad es el acceso a la financiación para circulante	1	2
4. He recurrido a Sociedades de Garantía Recíproca	1	2

12. En los **últimos 3 meses** ¿se ha producido un retraso en el pago de sus clientes?

1. SI	2. NO
-------	-------

13. ¿Ha recurrido a financiación del Instituto de Crédito Oficial (ICO)?

1. SI → Hacer p.13.1	2. NO Hacer p.15
-----------------------------	-------------------------

13.1. ¿Ha encontrado obstáculos por parte de su entidad financiera para la concesión de financiación del ICO?

1. SI → Hacer p.14	2. NO
---------------------------	-------

14. Debido a: (Pregunta de respuesta múltiple)

1. Falta de información	2. La complejidad que supone
3. Condiciones demasiado exigentes	4. Otras Razones

15. Me he obligado a retrasar los pagos a los proveedores

1. Si	2. No
-------	-------

16. Por favor, si no le molesta y brevemente, dé 2/3 consejos al gobierno de qué hacer en este contexto de sus problemas con la financiación.

- _____
- _____
- _____