

*Encuesta de competencias financieras
en las pequeñas empresas 2021*

Cuestionario

La encuesta de competencias financieras en las pequeñas empresas se engloba dentro del proyecto *International Network on Financial Education* (INFE) desarrollado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE).

La población objetivo de la encuesta son los propietarios de empresas independientes con ánimo de lucro, de menos de 50 trabajadores, que toman alguna decisión financiera relativa a la empresa. Una decisión financiera puede incluir la solicitud de un préstamo, la búsqueda de fuentes de financiación, el pago de impuestos o decisiones sobre cómo resolver problemas de flujos de liquidez, entre otras.

El cuestionario distingue entre tres niveles de importancia de las preguntas:

1. Preguntas marcadas como “*Núcleo*”: son las preguntas más importantes, que se han incluido en el cuestionario de todos los países que han participado en la encuesta.
2. Preguntas marcadas como “*Completo*”: son preguntas diseñadas para poder medir las competencias financieras de las empresas en un sentido más amplio.
3. Preguntas marcadas como “*Opcional*”: son preguntas que cubren otros aspectos relacionados con las competencias financieras de las pequeñas empresas. La OCDE las marca como opcionales porque algunas podrían ser relevantes solamente en algunos países.

Para más información consulte el documento [“OECD/INFE Survey Instrument to Measure the Financial Literacy of MSMEs”](#).

Screening

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QC1) ¿Cómo definiría su empresa, es....?

	OBSERVACIONES	Nombre de la variable: QC1 Etiqueta: Tipo de empresa
Una empresa independiente con ánimo de lucro, que toma decisiones financieras independientes	En el sentido de que se toman decisiones de gestión independientes; aquí se incluyen autónomos independientes y cooperativas	1
Una sucursal de otra empresa o autónomos dependientes de un solo cliente	Las sucursales están controladas por una empresa matriz y no son entidades con personalidad jurídica propia.	2
Una filial de otra empresa	Una entidad distinta con personalidad jurídica propia que forma parte de una empresa con ánimo de lucro	3
Una empresa sin ánimo de lucro	Una fundación, asociación, empresa semipública	4
No sabe		-97
No contesta		-99

SI QC1 = 2 (SUCURSAL) o = 4 (SIN ÁNIMO DE LUCRO) → DAR POR FINALIZADA LA ENTREVISTA

SI QC1 = 3 (FILIAL) → INDICAR LO SIGUIENTE: **Por favor, en sus respuestas a todas las preguntas que figuran a continuación, conteste en nombre de la filial y no de la empresa matriz.**

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QC2) ¿Es usted el propietario de la empresa (solo o conjuntamente con otras personas)?

	Nombre de la variable: QC2 Etiqueta: Propietario
Sí (solo o conjuntamente con otras personas)	1
No	0
No sabe	-97
No contesta	-99

SI QC2 = 0 (EL ENTREVISTADO NO ES PROPIETARIO) o -97 o -99 → DAR POR FINALIZADA LA ENTREVISTA

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QC3) ¿Participa en la toma de decisiones financieras de la empresa?

NOTAS PARA EL ENTREVISTADO: Por favor, si no es su caso, le agradeceríamos que hiciera llegar el enlace de la encuesta a alguien de su organización que sea el propietario o que tome decisiones financieras.

«Decisiones financieras de la empresa» puede incluir decisiones sobre la solicitud de un préstamo para la empresa, la búsqueda de fuentes de financiación, el pago de impuestos, decisiones sobre cómo resolver problemas de flujos de liquidez etc.

	Nombre de la variable: QC3 Etiqueta: El propietario toma decisiones financieras
Sí	1

No	0
No sabe	-97
No ha lugar (pregunta anterior =0)	-98
No contesta	-99

SI QC3 = 0 o -97 o -99 (EL ENTREVISTADO NO PARTICIPA EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS/NO SABE/NO CONTESTA) → DAR POR FINALIZADA LA ENTREVISTA

[COMPLETO] PREGUNTAR A TODOS QC4) **¿Podría decirme cuántos trabajadores a tiempo completo tiene la empresa, usted incluido?**

NOTA PARA EL ENTREVISTADO: puede incluir a propietarios, directivos, todo tipo de empleados a tiempo parcial y a tiempo completo, así como empleados temporales, pero no a familiares no remunerados.

	Nombre de la variable: QC4
	Etiqueta: Número de empleados
Número (incluido el entrevistado)	
No sabe	-97
No ha lugar (ya ha contestado en la pregunta anterior)	-98
No contesta	-99

SI QC4 MÁS DE 50 → DAR POR FINALIZADA LA ENTREVISTA

[NÚCLEO] SI QC4 = -97 o -99 (NO SABE/NO CONTESTA) QC5) **¿En cuál de estas categorías encaja el número de trabajadores a tiempo completo en la empresa (usted incluido)?**

NOTA PARA EL ENTREVISTADO: puede incluir a propietarios, directivos, todo tipo de empleados a tiempo parcial y a tiempo completo, así como empleados temporales, pero no a familiares no remunerados.

	Nombre de la variable: QC5
	Etiqueta: Categoría de los empleados
1 persona (el entrevistado es autónomo)	1
De 2 a 4 personas	2
De 5 a 9 personas	3
De 10 a 19 personas	4
De 20 a 49 personas	5
50 o más personas	6
No sabe	-97
No ha lugar (ya ha contestado en la pregunta anterior)	-98
No contesta	-99

SI QC5 MÁS DE 50 → DAR POR FINALIZADA LA ENTREVISTA

SI QC4 = -97 o -99 y QC5 = -97 o -99 (NO ES POSIBLE REALIZAR UNA ESTIMACIÓN DEL NÚMERO DE PERSONAS EN NINGUNA DE LAS PREGUNTAS) → DAR POR FINALIZADA LA ENTREVISTA

Características de la empresa

[**COMPLETO**] PREGUNTAR A TODOS **QC6**) ¿En qué año se iniciaron las operaciones de su empresa?

NOTA PARA EL ENTREVISTADO: «inicio de las operaciones» se refiere al inicio de las actividades de la empresa en la práctica, como la apertura de un establecimiento comercial, o el establecimiento de una oficina.

	Nombre de la variable: QC6 Etiqueta: Año de inicio
Año en que se iniciaron las operaciones de la empresa	____ (Cuatro dígitos)
<i>No sabe</i>	-97
<i>No contesta</i>	-99

[**NÚCLEO**] PREGUNTAR A TODOS **QC8**) ¿Cuál es la actividad principal de la empresa?

EL ENTREVISTADO DEBE MARCAR UNA OPCIÓN	Nombre de la variable: QC8 Etiqueta: Sector
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1
Manufacturas	2
Construcción y actividades inmobiliarias	3
Comercio mayorista y minorista	4
Transporte, distribución y almacenamiento	5
Servicios de alojamiento y de hostelería	6
Otros servicios personales como educación, tratamientos de belleza, reparaciones, lavandería	7
Información y comunicaciones	8
Servicios empresariales, como servicios jurídicos, contables, publicitarios, de limpieza	9
Otros	10
<i>No sabe</i>	-97
<i>No contesta</i>	-99

[**OBLIGATORIA**] SI QC8= 10 (OTROS) **QC8_O**) Especificar:

	Nombre de la variable: QC8_O Etiqueta: Sector – otros
Otro sector	
No ha lugar (QC8 distinta de 10)	-98

NOTA PARA EL ENTREVISTADO: esta pregunta solo se hace con fines de investigación y no se le identificará en ninguno de los informes que se escriban acerca de esta encuesta.

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QC9) ¿Cuál fue la facturación anual aproximada de la empresa en el ejercicio fiscal anterior? [Incluya todas las ubicaciones de sus empresas] SI LA EMPRESA INICIÓ LAS OPERACIONES HACE MENOS DE UN AÑO: ¿Qué facturación anual espera que tenga su empresa este ejercicio fiscal?

	Nombre de la variable: QC9
	Etiqueta: Facturación
Hasta 10.000 euros	1
Más de 10.000 y hasta 50.000 euros	2
Más de 50.000 y hasta 100.000 euros	3
Más de 100.000 y hasta 500.000 euros	4
Más de 500.000 y hasta 1 millón de euros	5
Más de 1 millón y hasta 2 millones de euros	6
Más de 2 millones y hasta 10 millones de euros	7
Más de 10 millones y hasta 50 millones de euros	8
Más de 50 millones de euros	9
<i>No sabe</i>	-97
<i>No contesta</i>	-99

[OPCIONAL] PREGUNTAR A TODOS QC10) ¿La empresa exporta productos o presta servicios en el extranjero?

	Nombre de la variable: QC10
	Etiqueta: Exportaciones
Sí	1
No	0
<i>No sabe</i>	-97
<i>No ha lugar (p. ej., comercio minorista)</i>	-98
<i>No contesta</i>	-99

Productos financieros

NOTA PARA EL ENTREVISTADO: El siguiente grupo de preguntas se refiere a productos y servicios financieros. No se van a hacer preguntas sobre el saldo de sus cuentas, únicamente nos interesa saber si ha oído hablar de ellos o si ha utilizado los productos o servicios para su empresa. Tenga en cuenta que nos interesan los productos que utiliza para su empresa, no para uso personal o del hogar.

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QP1) ¿Tiene alguna de las siguientes cuentas para su empresa?

Nombre de la variable: QP1	
Etiqueta: Cuentas: X	
Preguntas de respuesta múltiple. Crear una variable para cada respuesta. Codificar las respuestas así: 1=Si, 0=No, -97=No sabe, -99=No contesta.	
Cuenta corriente o de ahorro en un banco, en una entidad postal, en una cooperativa de crédito o en otra entidad financiera tradicional con sucursal física	_1
Cuenta corriente o de ahorro en un banco <i>online</i> o en otra entidad financiera <i>online</i> que no tiene sucursal física	_2
Cuenta corriente o de ahorro que solo se puede operar a través de un dispositivo móvil	_3

[NÚCLEO] SI QP1_1 = 1 o QP1_2 = 1 o QP1_3 = 1 (TIENE UNA CUENTA CORRIENTE) QP2) Ha mencionado que tiene una cuenta corriente o de ahorro para su empresa. ¿Puede indicar cuál de las siguientes afirmaciones representa mejor su situación?

Nombre de la variable: QP2	
Etiqueta: Separación de cuentas	
Utilizo la misma cuenta para las finanzas del hogar y de la empresa	1
Tengo cuentas separadas para el hogar y para la empresa, pero me resulta bastante difícil gestionar por separado las finanzas del hogar y las de la empresa	2
Utilizo cuentas totalmente separadas para el hogar y para la empresa	3
No sabe	-97
No ha lugar (no tiene una cuenta)	-98
No contesta	-99

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QP3_X) ¿Puede indicar si ha oído hablar alguna vez de este tipo de producto o servicio financiero en el contexto de su empresa?

[NÚCLEO] SI QP3_X = 1 (CONOCE EL PRODUCTO X) QP4_X) ¿...y puede decir si lo utiliza actualmente o si lo ha utilizado para su empresa en los últimos 24 meses [o desde la creación de la empresa, si la empresa se constituyó hace menos de 24 meses]?

NOTAS PARA EL ENTREVISTADO:

Los entrevistados deben responder en relación con las finanzas de la empresa, no con sus finanzas personales o del hogar.

Nombres de las variables:	QP3	QP4	
Etiquetas:	Ha oído hablar de: X	Ha utilizado: X	
	Preguntas de respuesta múltiple. Crear una variable para cada respuesta. Registrar las respuestas así: 1=Sí, 0=No, -97=No sabe, -99=No contesta.		
Descubierto o línea de crédito bancaria (para la empresa)	_1	_1	Un descubierto es un saldo negativo en una cuenta bancaria con o sin penalizaciones específicas. Una línea de crédito es un préstamo aprobado previamente del que puede disponerse, en parte o en su totalidad, a discreción y durante un tiempo limitado fijado de antemano.
Préstamo bancario para la empresa	_2	_2	
Descuento de facturas	_3	_3	
Bonos corporativos o pagarés	_4	_4	Deuda emitida por la empresa.
Microcrédito (para la empresa)	_5	_5	La concesión de préstamos por importe muy reducido a prestatarios que no suelen poder aportar garantías. A menudo se desembolsan en forma de préstamos a grupos.
Crédito comercial	_6	_6	Implica el pago a proveedores en una fecha acordada posterior, generalmente 30, 60 o 90 días después de la entrega de los bienes o servicios adquiridos.
Capital riesgo	_7	_7	Los inversores en capital riesgo suelen ser personas acomodadas, bancos de inversión u otras instituciones financieras, que aportan capital o conocimientos técnicos (<i>know-how</i>) a las empresas.
Ángel inversor	_8	_8	Un ángel inversor es una persona acomodada que aporta capital a una nueva empresa, participando activamente en su gestión.
Acciones cotizadas	_9	_9	Venta de acciones de una empresa a inversores institucionales o minoristas a través de una bolsa de valores.
Financiación participativa (<i>crowdfunding</i>)/préstamo entre particulares	_10	_10	La financiación participativa y los préstamos entre particulares se refieren a la captación de fondos de personas o empresas no relacionadas sin la intervención de un intermediario financiero tradicional, generalmente a través de sitios web especializados. La financiación participativa puede canalizarse a través de capital, deuda, donaciones o modalidades híbridas.

Oferta inicial de criptomonedas (ICO)	_11	_11	Una modalidad de financiación participativa (a menudo no regulada) basada en criptomonedas.
Financiación intermedia (<i>mezzanine</i>)	_12	_12	La financiación intermedia o <i>mezzanine</i> es un instrumento híbrido de financiación mediante deuda y capital que otorga al prestamista derechos de propiedad o una participación patrimonial en la empresa en caso de impago, después de haber pagado a las empresas de capital riesgo y a otros prestamistas preferentes.
<i>Leasing</i>	_13	_13	Obtención del uso de un activo fijo (p. ej., vehículos o maquinaria) a cambio de pagos periódicos, pero sin la propiedad inmediata del activo.
<i>Factoring</i>	_14	_14	Venta de facturas a una empresa de <i>factoring</i> , consistente en ceder a dicha empresa facturas o cuentas a cobrar, y esta se encarga de gestionar su cobro; la empresa obtendrá beneficio pagando una cantidad inferior al importe nominal de la factura.
Derivados (como opciones, futuros, <i>swaps</i> y otros)	_15	_15	Instrumentos financieros utilizados como cobertura frente a distintos tipos de riesgo (impago de un préstamo, aumentos de los tipos de interés, etc.)
Seguro de daños materiales	_16	_16	Asegura edificios, equipos, existencias, mobiliario, etc., en caso de daños o de robo.
Seguro de responsabilidad civil	_17	_17	Asegura contra daños a terceros causados por el propietario, empleados o productos.
Seguro por interrupción de negocio (o seguro de protección de ingresos, o seguro de pérdidas de explotación)	_18	_18	Compensa a una empresa por la pérdida de ingresos durante situaciones que provocan alteraciones del desarrollo normal de la actividad. No incluye la contribución obligatoria a la protección por cese de actividad.
Seguro de vida del propietario	_19	_19	Asegura el riesgo de fallecimiento del propietario.
Bonos o préstamos sostenibles (sociales o verdes)	_20	_20	Deuda emitida por la empresa o préstamo para financiar proyectos sostenibles.
Líneas de circulante	_21	_21	Financiación a corto plazo que se consigue por parte de la empresa para poder hacer frente a los pagos a corto plazo
<i>No sabe</i>	_97	_97	
<i>Ninguno</i>	_98	_98	
<i>No contesta</i>	_99	_99	

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS LOS QUE HAYAN UTILIZADO UNO O VARIOS DE LOS PRODUCTOS DE LA PREGUNTA QP4 QP5) **¿Cuál de las afirmaciones siguientes describe mejor cómo tomó la decisión más reciente sobre un producto o un servicio financiero para la empresa (p. ej., cuenta corriente, préstamo empresarial, póliza de seguro, etc.)?**

	Nombre de la variable: QP5 Etiqueta: Valoración de opciones
Consideré diversas opciones de distintos proveedores de productos o servicios financieros antes de tomar una decisión	1
Consideré distintas opciones de un solo proveedor de productos o servicios financieros	2
No consideré ninguna otra opción	3
Estuve buscando pero no encontré otras opciones a considerar	4
<i>No sabe</i>	-97
<i>No ha lugar (no se ha indicado ningún producto en la pregunta QP5)</i>	-98
<i>No contesta</i>	-99

Gestión y planificación de las finanzas de la empresa

NOTA PARA EL ENTREVISTADO: El siguiente grupo de preguntas nos ayudará a conocer su manera de pensar y planificar las finanzas de la empresa. No hay respuestas correctas o incorrectas a estas preguntas, y las respuestas tienen un carácter totalmente confidencial, por lo que debe responder con la mayor sinceridad posible.

[*COMPLETO*] PREGUNTAR A TODOS QM1) En los últimos 24 meses [o desde la creación de la empresa si se constituyó hace menos de 24 meses] ¿alguna de estas personas le ha ayudado a tomar decisiones financieras para la empresa?

NOTA PARA EL ENTREVISTADO: «ayudar» puede incluir cualquier tipo de asesoramiento formal o informal de familiares, amigos, gestores u otros asesores profesionales. «Decisiones financieras» puede referirse a la obtención de un préstamo para la empresa, el pago de impuestos, el control de los gastos, la contabilidad o la gestión de flujos de caja.

MARCAR TODAS LAS RESPUESTAS APLICABLES	Nombre de la variable: QM1 Etiqueta: Quién ayuda: X Preguntas de respuesta múltiple. Crear una variable para cada respuesta. Registrar las respuestas así: 1=Sí, 0=No, -97 =No sabe, -98 =No ha lugar, -99 =No contesta.
Un socio de la empresa	_1
Un contable o un gestor externo	_2
Un asesor financiero externo	_3
Un intermediario financiero (p. ej., un banco)	_4
Una agencia u organismo público	_5
Familiares o amigos	_6
Otros	_7

[*COMPLETO*] SI QM1_7 = 1 (OTROS) QM1_O) Especificar:

	Nombre de la variable: QM1_O Etiqueta: Quién ayuda - Otros
¿Quién es la otra persona que le ayuda a tomar decisiones financieras?	
No ha lugar (Respuesta a pregunta QM2_8 distinta de 1)	-98

[COMPLETO] PREGUNTAR A TODOS QM2) En los últimos 24 meses [o desde la creación de la empresa si se constituyó hace menos de 24 meses] ¿ha solicitado ayuda en relación con alguna de las siguientes cuestiones?

NOTA PARA EL ENTREVISTADO: «ayudar» puede incluir cualquier tipo de asesoramiento formal o informal de familiares, amigos, contables u otros asesores profesionales. «Decisiones financieras» puede referirse a la obtención de un préstamo para la empresa, el pago de impuestos, el control de los gastos, la contabilidad o la gestión de flujos de caja.

MARCAR TODAS LAS RESPUESTAS APLICABLES	Nombre de la variable: QM2
	Etiqueta: Ayuda para: X Preguntas de respuesta múltiple. Crear una variable para cada respuesta. Registrar las respuestas así: 1=Sí, 0=No, -97=No sabe, - 98= No ha lugar, -99=No contesta.
Gestión de flujos de caja o de las necesidades de liquidez	_1
Acceso a financiación externa	_2
Evaluación de los resultados financieros de la empresa	_3
Cualquier tipo de impuestos	_4
Contabilidad o auditoría	_5
Evaluación de la exposición de la empresa a cualquier tipo de riesgo	_6
Getión de recursos humanos	_7
Internacionalización	_8
Digitalización	_9

[NÚCLEO] [PREGUNTA OBLIGATORIA PARA TODOS QM3) ¿Cómo lleva mayoritariamente el control de los registros financieros de la empresa?

MARCAR UNA RESPUESTA	Nombre de la variable: QM3
	Etiqueta: Control de los registros financieros
En formato electrónico (p. ej., MS Excel o <i>software</i> específico)	1
En formato de papel (p. ej., anotaciones en un cuaderno; conservación de recibos y facturas)	2
Llevo el control de mis registros financieros en la cabeza	3
Lo hace alguien por mí (p. ej., un contable)	4
De otra forma	5
No suelo llevar el control	6
<i>No sabe</i>	-97
<i>No contesta</i>	-99

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QM4) ¿Ha pensado en cómo financiará su jubilación o cómo se mantendrá cuando deje de trabajar por llegar a la edad de jubilación?

	Nombre de la variable: QM4 Etiquetas: Pensamientos sobre la jubilación
Sí	1
No/Todavía no	0
No sabe	-97
No contesta	-99

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QM6) Imagine que mañana descubre que han robado la mayor parte de la maquinaria o de los equipos necesarios para el funcionamiento de empresa (ordenadores, vehículos u otros equipos). ¿Cuál de las siguientes afirmaciones describe mejor lo que haría?

MARCAR UNA RESPUESTA	Nombre de la variable: QM6 Etiqueta: Estrategias en caso de robo
Utilizaría los fondos de reserva para emergencias de la empresa	1
Presentaría una reclamación al seguro por la totalidad o parte de los equipos	2
Solicitaría un préstamo para comprar nuevos equipos	3
Utilizaría fondos personales o del hogar	4
Pediría prestados dinero o equipos a familiares o a amigos	5
Cesaría la actividad de mi empresa temporal o permanentemente	6
No lo sé, nunca he pensado qué haría	7
Otros: especificar	8
No sabe	-97
No contesta	-99

[NÚCLEO] SI QM6 = 8 (OTROS) QM6_O) Especificar:

	Nombre de la variable: QM6_O Etiqueta: Estrategias en caso de robo – otros
Otra estrategia en caso de un robo No ha lugar (QM6 distinta de 8)	-98

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QM7) Pensando en su empresa ¿está de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes afirmaciones?

Utilizar una escala de 1 a 4, donde:

- 1 significa que está totalmente en desacuerdo en que la afirmación le describe, y
- 4 indica que está totalmente de acuerdo.

Nombres de las variables: QM7	
Etiqueta: Conducta: X	
Crear una variable para cada afirmación. Guardar las respuestas como:	
1 = totalmente en desacuerdo	
2 = en desacuerdo	
3 = de acuerdo	
4 = totalmente de acuerdo	
-97 = No sabe, o	
-99 = No contesta.	
[NÚCLEO] Guardo de forma segura los datos y la información sobre la empresa	_1
[NÚCLEO] Comparo el coste de distintas fuentes de financiación de la empresa	_2
[NÚCLEO] Realizo periódicamente previsiones de rentabilidad de la empresa	_3
[NÚCLEO] Adapto la planificación a los cambios en los factores económicos	_4
[NÚCLEO] Cuando hago una inversión para la empresa tengo en cuenta su impacto medioambiental	_5
[NÚCLEO] Cuando hago una inversión para la empresa tengo en cuenta su impacto social	_6
[NÚCLEO] Implico a mis proveedores para que emprendan actuaciones de bajo impacto medioambiental	_7

Conocimientos financieros y actitudes

[OPCIONAL] PREGUNTAR A TODOS QK1) ¿Cómo calificaría sus conocimientos generales sobre temas financieros en comparación con otros adultos en ESPAÑA?

Diría que son...	Nombre de la variable: QK1 Etiqueta: Autoevaluación de conocimientos
Muy bajos	1
Bastante bajos	2
Medios	3
Bastante altos	4
Muy altos	5
No sabe	-97
No contesta	-99

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QK2) Pensando de nuevo en su empresa, ¿está de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes afirmaciones?

Utilizar una escala de 1 a 4, donde:

- 1 significa que está totalmente en desacuerdo en que la afirmación le describe, y
- 4 indica que está totalmente de acuerdo.

	Nombres de las variables: QK2 Etiqueta: Actitud: X Crear una variable para cada afirmación. Registrar las respuestas así: 1 = totalmente en desacuerdo 2 = en desacuerdo 3 = de acuerdo 4 = totalmente de acuerdo -97=No sabe, o -99=No contesta.
[NÚCLEO] Establezco objetivos financieros a largo plazo para la empresa y trato de alcanzarlos.	_1
[NÚCLEO] Estoy convencido de que puedo recurrir a bancos y a inversores externos para obtener financiación para la empresa	_2
[NÚCLEO] Prefiero proyectos de riesgo elevado y alta rentabilidad que proyectos de bajo riesgo y rentabilidad reducida	_3
[NÚCLEO] Prefiero seguir mi instinto en lugar de hacer planes financieros detallados para mi empresa	_4

[OPCIONAL] PREGUNTAR A TODOS QK5) ¿Podría decirme cuál de estas afirmaciones describe mejor un balance?

	Nombre de la variable: QK5 Etiqueta: Balance
Una «fotografía» financiera, hecha en un momento determinado, de los activos y pasivos de una empresa	1
Un registro de las pérdidas y ganancias de una empresa en un período de tiempo determinado	2
Un registro del flujo de recursos financieros a lo largo del tiempo	3
Ninguna de las anteriores	4
No sabe	-97
No contesta	-99

[OPCIONAL] PREGUNTAR A TODOS QK6) ¿Podría decirme cuál de las siguientes afirmaciones describe mejor la ratio de rentabilidad del activo o ROA?

	Nombre de la variable: QK6 Etiqueta: Rentabilidad del activo
Un indicador de la estructura de capital de una empresa	1
Un indicador de la liquidez de una empresa	2
Un indicador de los resultados de una empresa	3
Ninguna de las anteriores	4
No sabe	-97
No contesta	-99

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QK7) ¿Considera que las siguientes afirmaciones son ciertas o falsas?

Nombres de las variables: QK7	
Etiqueta: Verdadero o falso: X	
Crear una variable para cada afirmación.	
Registrar las respuestas así:	
1=Verdadera,	
0=Falsa,	
-97=No sabe,	
-99=No contesta	
[NÚCLEO] Los dividendos son parte de lo que paga una empresa a un banco para reembolsar un préstamo	_1
[NÚCLEO] Cuando una empresa obtiene capital de un inversor le cede a este una parte de la propiedad de la empresa	_2
[NÚCLEO] Si una inversión financiera ofrece la oportunidad de ganar mucho dinero, también es probable que pueda hacer perder mucho dinero	_3
[NÚCLEO] Una inflación elevada significa que el coste de la vida está aumentando con rapidez	_4
[NÚCLEO] Un préstamo a 15 años normalmente requiere pagos mensuales más elevados que uno a 30 años por el mismo importe, pero los intereses totales pagados durante la duración del préstamo serán inferiores	_5
[OPCIONAL] La calificación crediticia es una evaluación de la capacidad de un posible prestatario para pagar su deuda	_6
[OPCIONAL] Si un agricultor cultiva distintos tipos de frutas y hortalizas cada año, el riesgo de perder todas sus cosechas por enfermedades es menor	_7

Educación financiera y protección

[*COMPLETO*] PREGUNTAR A TODOS QF1) **¿Ha recibido formación sobre cómo gestionar las finanzas de la empresa?**

NOTA PARA EL ENTREVISTADO: «puede ser un curso especializado u otra actividad relacionada con la gestión de las finanzas empresariales y el manejo de cuentas financieras, o parte de una formación más amplia sobre capacidades o iniciativas empresariales».

	Nombre de la variable: QF1
	Etiqueta: Curso de finanzas empresariales
Si	1
No	0
<i>No sabe</i>	-97
<i>No contesta</i>	-99

Datos demográficos del entrevistado

[**NÚCLEO**] REGISTRAR O PREGUNTAR A TODOS **QD1**) El entrevistado debe registrar el **género**.

	Nombre de la variable: QD1 Etiqueta: Género
Hombre	1
Mujer	0

[**COMPLETO**] PREGUNTAR A TODOS **QD2**) **¿Me puede decir su edad actual?**

	Nombre de la variable: QD2 Etiqueta: Edad
Edad:	—
No contesta	-99

[**NÚCLEO**] SI QD2 = -99 (NO HA CONSTESTADO A LA PREGUNTA ANTERIOR SOBRE LA EDAD)

QD3) ¿Me puede decir {en su lugar} en cuál de los siguientes tramos de edad se encuentra?

	Nombre de la variable: QD3 Etiqueta: Tramos de edad
Menor de 18 años	1
18-19	2
20-29	3
30-39	4
40-49	5
50-59	6
60-69	7
70-79	8
80 años o más	9
No contesta	-99
No ha lugar (respuesta válida para la pregunta anterior)	-98

[**NÚCLEO**] PREGUNTAR A TODOS **QD4**) **¿Cuál es el mayor nivel de estudios que ha completado?**

	Nombre de la variable: QD4 Etiqueta: Nivel de estudios
Formación de posgrado o equivalente (p. ej., doctorado, másteres y similares cuyo acceso requiera ser titulado universitario)	1
Formación de nivel universitario (p. ej., licenciatura, diplomaturas universitarias, Ciclos formativos de Grado Superior de Formación Profesional (Técnico Superior), Formación Profesional II (FP II), Maestro Industrial y Perito Mercantil.	2
Segunda etapa de educación secundaria o escuela secundaria (p.ej. Bachillerato, BUP, COU, Preuniversitario, Bachiller Superior, Ciclos Formativos de Grado Medio de Formación Profesional, Formación profesional I, Certificado de Profesionalidad de nivel 3 y programas de corta duración que requieren segunda etapa de secundaria y similares	3

Primera etapa de educación secundaria o escuela media (en su caso) (p.ej. Graduado en Educación Secundaria (ESO), Graduado Escolar (EGB), Bachiller Elemental y programas conducentes a un Certificado de Profesionalidad de nivel 1 y 2)	4
Educación primaria (sin título de primera etapa de educación secundaria) o escuela media	5
Sin formación reglada	6
<i>No contesta</i>	-99

[*COMPLETO*] SI QD4 = 1 o 2 o 3 (SEGUNDA ETAPA DE EDUCACIÓN SECUNDARIA COMO MÍNIMO) **QD5) ¿Ha recibido formación en temas relacionados con la empresa, la economía o las finanzas como parte de su formación escolar o universitaria?**

	Nombre de la variable: QD5 Etiqueta: Formación económica
Sí	1
No	0
<i>No sabe</i>	-97
<i>No ha lugar (QD4 distinta de 1, 2 o 3)</i>	-98
<i>No contesta</i>	-99

[*NÚCLEO*] PREGUNTAR A TODOS **QD6) ¿Cuánto tiempo hace que es propietario de una empresa, incluidas empresas anteriores?**

	Nombre de la variable: QD6 Etiqueta: Experiencia empresarial
Menos de un año	1
Entre 1 y 2 años	2
Entre 2 y 5 años	3
Entre 5 y 10 años	4
Más de 10 años	5
<i>No sabe</i>	-97
<i>No contesta</i>	-99

[*COMPLETO*] PREGUNTAR A TODOS **QD7) ¿Me puede decir si alguno de sus progenitores es o ha sido propietario de una empresa?**

NOTA PARA EL ENTREVISTADO: «propietario de una empresa» puede incluir a propietarios de empresas individuales y a trabajadores autónomos. El objetivo de esta pregunta es saber si el entrevistado puede haber adquirido habilidades empresariales en el ámbito familiar, no comprobar si tiene una empresa familiar.

	Nombre de la variable: QD7 Etiqueta: Progenitores
Sí – al menos uno de mis progenitores es o ha sido propietario de una empresa	1
No	0
<i>No sabe</i>	-97
<i>No contesta</i>	-99

Impacto de la crisis del Covid-19 en la empresa

NOTAS PARA EL ENTREVISTADO: el siguiente grupo de preguntas nos ayudará a comprender el impacto de la pandemia de Covid-19 en su empresa. Sus respuestas serán totalmente confidenciales, por lo que le pedimos que responda con la mayor sinceridad posible.

NOTA PARA EL ENTREVISTADO: el objetivo de esta sección es medir el impacto de la pandemia en la actividad empresarial y el nivel de digitalización de la empresa. En cuanto a la situación anterior a la crisis, las preguntas se refieren a 2019 o al período inmediatamente anterior a la irrupción de la pandemia; en cuanto al impacto de la crisis, el entrevistado debe tener en cuenta todo el período comprendido entre la irrupción de la pandemia y el momento en el que se realiza la entrevista.

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QX1) Pensando en su empresa, ¿cómo valoraría el nivel de las siguientes partidas a finales de 2019?

	Nombre de la variable: QX1
	Etiqueta: Evolución antes de la pandemia: X
	Preguntas de respuesta múltiple. Crear una variable para cada respuesta. Registrar las respuestas así:
	1= demasiado bajo;
	2= bastante bajo;
	3= adecuado;
	4= bastante alto;
	5= demasiado alto.
	-97=No sabe,
	-99=No contesta.
[NÚCLEO] Liquidez (p. ej., efectivo, instrumentos financieros muy líquidos, líneas de crédito comprometidas)	_1
[NÚCLEO] Deuda financiera a corto plazo	_2
[NÚCLEO] Deuda financiera a largo plazo	_3
[NÚCLEO] Recursos propios del empresario o de accionistas	_4

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QX2) Pensando en el período previo a la pandemia de Covid-19, a finales de 2019 ¿tenía o hizo alguna de las siguientes cosas?

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QX3) ... y pensando en la situación actual, ¿tiene o ha hecho recientemente alguna de las siguientes cosas?

	Nombre de la variable: QX2	Nombre de la variable: QX3
	Etiqueta: Pre digital: X	Etiqueta: Postdigital: X
	Preguntas de respuesta múltiple. Crear una variable para cada respuesta. Registrar las respuestas así: 1=Sí, 0=No, -97=No sabe, 98= No ha lugar, 99=No contesta.	Preguntas de respuesta múltiple. Crear una variable para cada respuesta. Registrar las respuestas así: 1=Sí, 0=No, -97=No sabe, 98= No ha lugar, 99=No contesta.
[NÚCLEO] Tengo un sitio web específico para presentar los productos o servicios de la empresa	_1	_1
[NÚCLEO] Tengo un sitio web específico para comercializar los productos o servicios de la empresa	_2	_2
[NÚCLEO] He abierto una cuenta bancaria exclusivamente <i>online</i>	_3	_3
[NÚCLEO] He suscrito un contrato de financiación (p. ej., un préstamo bancario) exclusivamente <i>online</i>	_4	_4
[NÚCLEO] He suscrito una póliza de seguro <i>online</i>	_5	_5
[OPCIONAL] Utilizo servicios o aplicaciones de «banca abierta» (<i>open banking</i>) para gestionar las finanzas y los pagos de la empresa	_6	_6

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QX4) Pensando en el período anterior a la pandemia de Covid-19, a finales de 2019, indique la importancia de las siguientes actividades digitales para la empresa.

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QX5) ... ¿y actualmente? Indique la importancia de las siguientes actividades digitales para su empresa en la actualidad.

	Nombre de la variable: QX4	Nombre de la variable: QX5
	Etiqueta: Pre digital: X	Etiqueta: Postdigital: X
	Preguntas de respuesta múltiple. Crear una variable para cada respuesta. Registrar las respuestas así: 1=Muy reducida 2=Bastante reducida, 3=Bastante elevada, 4=Muy elevada, 97=No sabe, 98= No ha lugar, 99=No contesta.	Preguntas de respuesta múltiple. Crear una variable para cada respuesta. Registrar las respuestas así: 1=Muy reducida, 2=Bastante reducida, 3=Bastante elevada, 4=Muy elevada, 97=No sabe, 98=No ha lugar, 99=No contesta.
Venta de productos o servicios a través del sitio <i>web</i> de su empresa en porcentaje del total de ventas	_1	_1
Venta de productos o servicios a través de una plataforma digital compartida (p. ej., <Amazon>) en porcentaje del total de ventas	_2	_2
Pagos <i>online</i> de clientes en porcentaje del total de pagos de clientes	_3	_3
Pagos <i>online</i> a proveedores en porcentaje del total de pagos a proveedores	_4	_4
Uso de redes sociales (p. ej., <Facebook>, <otro ejemplo nacional>, etc.) para actividades de la empresa como publicidad y gestión de redes de contactos de trabajo	_5	_5
Número de operaciones en cuenta corriente efectuadas <i>online</i> en porcentaje del total de operaciones en cuenta corriente	_6	_6

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QX6) ¿Cómo describiría el impacto de la crisis del Covid-19 en los siguientes aspectos relacionados con su negocio?

	<p>Nombre de la variable: QX6 Etiqueta: Impacto de la crisis: X Preguntas de respuesta múltiple. Crear una variable para cada respuesta. Registrar las respuestas así: 1=Disminución significativa, 2=Disminución; 3=Básicamente sin variación, 4=Aumento; 5=Aumento significativo, -97=No sabe, -99=No contesta.</p>
Impacto total	_1
Facturación	_2
Beneficios	_3
Número de empleados	_4
Deuda	_5
Liquidez (p. ej., efectivo, instrumentos financieros muy líquidos o líneas de crédito comprometidas)	_6

[NÚCLEO] PREGUNTAR A TODOS QX7) Desde el inicio de la pandemia de Covid-19 ¿se ha enfrentado la empresa a situaciones en las que las entradas de efectivo no eran suficientes para cubrir las salidas de efectivo o para pagar gastos imprevistos de la empresa (como pagos a proveedores, pago de impuestos, reembolso de deuda...)?

	<p>Nombre de la variable: QX7 Etiqueta: Falta de liquidez</p>
Sí	1
No	0
No sabe	-97
No contesta	-99

[**NÚCLEO**] PREGUNTAR SI QX7 = 1 (HA TENIDO ESCASEZ DE LIQUIDEZ) **QX8**) Cuando se produjo esta situación, ¿cuáles fueron las principales estrategias aplicadas para cubrir las necesidades inmediatas de efectivo? Puede indicar un máximo de tres.

Nombre de la variable: QX8	
Etiqueta: Estrategia falta de fondos: X	
Registrar las respuestas así:	
	1=Sí,
	0=No,
	-97=No sabe,
	-99=No contesta.
Número máximo de síes: 3	
Reduje el salario del propietario o propietarios	_1
Reduje los costes de explotación de la empresa (incluye moras de alquileres)	_2
Reclamé el pago de un seguro (como un seguro de pérdida de ingresos incluyendo prestación por cese de actividad)	_3
Usé la liquidez disponible (p. ej., efectivo, instrumentos financieros líquidos, líneas de crédito comprometidas)	_4
Recurrí a deuda nueva para la empresa	_5
Solicité un anticipo a clientes o el pago de importes debidos	_6
Solicité un crédito o aplazamientos de pagos a proveedores	_7
Retrasé los pagos a empleados, el pago de impuestos o el reembolso de préstamos (no incluye ERTEs ni moras oficiales)	_8
Suspendí temporal o permanentemente la actividad	_9
Usé fondos o créditos personales/del hogar del propietario, propietarios o socios antiguos	_10
Solicitud de fondos a familiares/amigos	_11
Solicitud de fondos a nuevos socios	_12
Solicité un ERTE	_13
Solicité una mora de impuestos	_14

[**NÚCLEO**] PREGUNTAR A TODOS **QX9**) Desde el inicio de la pandemia de Covid-19 ¿ha solicitado un nuevo préstamo para la empresa?

Nombre de la variable: QX9	
Etiqueta: Solicitud de préstamo	
Sí	1
No	0
No sabe	-97
No contesta	-99

[**NÚCLEO**] PREGUNTAR SI QX9 = 1 (HA SOLICITADO UN PRÉSTAMO) **QX10**) ¿Cuál fue el resultado de la solicitud?

Nombre de la variable: QX10	
Etiqueta: Resultado de solicitud de préstamo	
Se concedió la totalidad del préstamo	1
Se concedió solo parte del préstamo	2

La solicitud fue rechazada	3
El préstamo se concedió, pero rechazé la propuesta (condiciones no adecuadas, i.e., costes o garantías elevados)	4
No sabe	-97
No contesta	-99

[NÚCLEO] PREGUNTAR SI QX9= 0 (NO HA SOLICITADO UN PRÉSTAMO) **QX11) ¿Por qué no ha solicitado un préstamo?**

Nombre de la variable: QX11	
Etiqueta: Motivo por el que no se ha solicitado	
No se necesitaba nueva financiación	1
El proceso de solicitud era demasiado complejo	2
Pensé que no me concederían el préstamo	3
No sabe	-97
No contesta	-99

[COMPLETO] PREGUNTAR A TODOS **QX12) ¿Me puede decir si se ha beneficiado de las siguientes medidas adoptadas por el Gobierno durante la crisis del Covid-19 para proporcionar apoyo financiero a su empresa?**

[COMPLETO] PREGUNTAR SI QX12_X = 0 (NO SE HA BENEFICIADO DE UNA MEDIDA DETERMINADA) **QX13) ¿Me puede indicar la razón principal por la que no se ha beneficiado de esta medida del Gobierno?**

	Nombre de la variable: QX12	Nombre de la variable: QX13
	Etiqueta: Medidas del Gobierno: X	Etiqueta: Medidas de las que no se ha beneficiado: X
	Registrar las respuesta así: 1=Se ha beneficiado, 0=No se ha beneficiado, -97=No sabe, -99=No contesta.	[SI NO SE HA BENEFICIADO] Por qué no se ha beneficiado: 1 = desconocía la medida 2 = no era necesario/conveniente 3 = no cumplía los requisitos -97 = No sabe -98 = No ha lugar (se ha beneficiado de la medida) -99 = No contesta
Transferencias de renta incluyendo cese de actividad	_1	_1
Programas de avales públicos	_2	_2
Moratorias de deuda	_3	_3
Programas de regulación temporal de empleo	_4	_4
Moratorias de impuestos	_5	_5
Moratorias de alquiler	_6	_6
Cambios en el proveedor de suministros	_7	-7