

# ENCUESTA DE COMPETENCIAS FINANCIERAS EN LAS PEQUEÑAS EMPRESAS 2021

## DEFINICIÓN DE LAS VARIABLES

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 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.

Todas las variables están explicadas en el cuestionario de la encuesta.

Nombre de la variable	Etiqueta de la variable	Tipo
weight	Peso de la empresa, construido a partir de la población de empresas con menos de 50 trabajadores obtenida de la Estadística de Empresas inscritas en la Seguridad Social en diciembre de 2020. Se han calculado pesos para 36 grupos: 4 grupos según el tamaño de la empresa (1-2, 3-5, 6-9 y 10-49 trabajadores) y 9 sectores de actividad (las categorías de la pregunta QC8). Concretamente, se ha calculado la probabilidad de selección para cada uno de los 36 grupos como la ratio entre el número de empresas en la muestra final y el número de empresas en la población total. Finalmente, los pesos son la inversa de esta probabilidad de selección.	
ID	ID de respuesta	Núcleo
QC1	Tipo de empresa	Núcleo
QC2	Propietario	Núcleo
QC3	El propietario toma decisiones financieras	Núcleo
QC4txt	Número de empleados	Completo
QC4	Número de empleados	Completo
QC5	Categoría de los empleados	Núcleo
QC6	Año de inicio	Completo
QC8	Sector	Núcleo
QC8_0	Sector-otros	Núcleo
QC9	Facturación	Núcleo
QC10	Exportaciones	Opcional
QP1_1	Cuentas: banco	Núcleo
QP1_2	Cuentas: online	Núcleo
QP1_3	Cuentas: móvil	Núcleo
QP2	Separación de cuentas	Núcleo
QP3_1	Ha oído: [Descubierto o línea de crédito bancaria (para la empresa)]	Núcleo
QP3_2	Ha oído: [Préstamo bancario para la empresa]	Núcleo
QP3_3	Ha oído: [Descuento de facturas]	Núcleo
QP3_4	Ha oído hablar: [Bonos corporativos o pagarés]	Núcleo
QP3_5	Ha oído: [Microcrédito (para la empresa)]	Núcleo
QP3_6	Ha oído: [Crédito comercial]	Núcleo
QP3_7	Ha oído hablar: [Capital riesgo]	Núcleo
QP3_8	Ha oído: [Ángel inversor]	Núcleo
QP3_9	Ha oído: [Acciones cotizadas]	Núcleo
QP3_10	Ha oído: [Financiación participativa (crowdfunding)/préstamo entre particulares]	Núcleo
QP3_11	Ha oído: [Oferta inicial de criptomonedas]	Núcleo
QP3_12	Ha oído: [Financiación intermedia (mezzanine)]	Núcleo
QP3_13	Ha oído: [Leasing]	Núcleo

QP3_14	Ha oído: [Factoring]	Núcleo
QP3_15	Ha oído: [Derivados (como opciones, futuros, swaps y otros)]	Núcleo
QP3_16	Ha oído: [Seguro de daños materiales]	Núcleo
QP3_17	Ha oído: [Seguro de responsabilidad civil]	Núcleo
QP3_18	Ha oído: [Seguro por interrupción de negocio]	Núcleo
QP3_19	Ha oído: [Seguro de vida del propietario]	Núcleo
QP3_20	Ha oído: [Bonos o préstamos sostenibles (sociales o verdes)]	Núcleo
QP3_add1	Ha oído: [Líneas de circulante]	Núcleo
QP4_1	Ha utilizado: [Descubierto o línea de crédito bancaria (para la empresa)]	Núcleo
QP4_2	Ha utilizado: [Préstamo bancario para la empresa]	Núcleo
QP4_3	Ha utilizado: [Descuento de facturas]	Núcleo
QP4_4	Ha utilizado hablar: [Bonos corporativos o pagarés]	Núcleo
QP4_5	Ha utilizado: [Microcrédito (para la empresa)]	Núcleo
QP4_6	Ha utilizado: [Crédito comercial]	Núcleo
QP4_7	Ha utilizado hablar: [Capital riesgo]	Núcleo
QP4_8	Ha utilizado: [Ángel inversor]	Núcleo
QP4_9	Ha utilizado: [Acciones cotizadas]	Núcleo
QP4_10	Ha utilizado: [Financiación participativa (crowdfunding)/préstamo entre particulares]	Núcleo
QP4_11	Ha utilizado: [Oferta inicial de criptomonedas]	Núcleo
QP4_12	Ha utilizado: [Financiación intermedia (mezzanine)]	Núcleo
QP4_13	Ha utilizado: [Leasing]	Núcleo
QP4_14	Ha utilizado: [Factoring]	Núcleo
QP4_15	Ha utilizado: [Derivados (como opciones, futuros, swaps y otros)]	Núcleo
QP4_16	Ha utilizado: [Seguro de daños materiales]	Núcleo
QP4_17	Ha utilizado: [Seguro de responsabilidad civil]	Núcleo
QP4_18	Ha utilizado: [Seguro por interrupción de negocio]	Núcleo
QP4_19	Ha utilizado: [Seguro de vida del propietario]	Núcleo
QP4_20	Ha utilizado: [Bonos o préstamos sostenibles (sociales o verdes)]	Núcleo
QP4_add1	Ha utilizado: [Líneas de circulante]	Núcleo
QP5	Valoración de opciones	Núcleo
QM1_1	Quien ayuda: [Un socio de la empresa]	Completo
QM1_2	Quien ayuda: [Un contable o un gestor externo]	Completo
QM1_3	Quien ayuda: [Un asesor financiero externo]	Completo
QM1_4	Quien ayuda: [Un intermediario financiero (p. ej., un banco)]	Completo
QM1_5	Quien ayuda: [Una agencia u organismo público]	Completo
QM1_6	Quien ayuda: [Familiares o amigos]	Completo
QM1_7	Quien ayuda: [Otros]	Completo

QM1_O	Quien ayuda: Especificar	Completo
QM1_Otxt	Quien ayuda: Especificar	Completo
QM2_1	Ayuda para: [Gestión de flujos de caja o de las necesidades de liquidez]	Completo
QM2_2	Ayuda para: [Acceso a financiación externa]	Completo
QM2_3	Ayuda para: [Evaluación de los resultados financieros de la empresa]	Completo
QM2_4	Ayuda para: [Cualquier tipo de impuestos]	Completo
QM2_5	Ayuda para: [Contabilidad o auditoría]	Completo
QM2_6	Ayuda para: [Evaluación de la exposición de la empresa a cualquier tipo de riesgo]	Completo
QM2_7	Ayuda para: [Gestión de recursos humanos]	Opcional
QM2_8	Ayuda para: [Internacionalización]	Opcional
QM2_9	Ayuda para: [Digitalización]	Opcional
QM3	Control de los registros financieros	Núcleo
QM4	Pensamientos sobre la jubilación	Núcleo
QM6	Estrategias en caso de robo	Núcleo
QM6_O	Estrategias en caso de robo: Otros	Núcleo
QM6_Otxt	Estrategias en caso de robo: Otros	Núcleo
QM7_1	Conducta: [Guardo de forma segura los datos y la información sobre la empresa]	Núcleo
QM7_2	Conducta: [Comparo el coste de distintas fuentes de financiación de la empresa]	Núcleo
QM7_3	Conducta: [Realizo periódicamente previsiones de rentabilidad de la empresa]	Núcleo
QM7_4	Conducta: [Adapto la planificación a los cambios en los factores económicos]	Núcleo
QM7_5	Conducta: [Cuando hago una inversión para la empresa tengo en cuenta su impacto medioambiental]	Núcleo
QM7_6	Conducta: [Cuando hago una inversión para la empresa tengo en cuenta su impacto medioambiental]	Núcleo
QM7_7	Conducta: [Implico a mis proveedores para que emprendan actuaciones de bajo impacto medioambiental]	Núcleo
QK1	Autoevaluación de conocimientos	Opcional
QK2_1	Actitud: [Establezco objetivos financieros a largo plazo para la empresa y trato de alcanzarlos]	Núcleo
QK2_2	Actitud: [Estoy convencido de que puedo recurrir a bancos y a inversores externos para obtener financiación para la empresa]	Núcleo
QK2_3	Actitud: [Prefiero proyectos de riesgo elevado y alta rentabilidad que proyectos de bajo riesgo y rentabilidad reducida]	Núcleo
QK2_4	Actitud: [Prefiero seguir mi instinto en lugar de hacer planes financieros detallados para mi empresa]	Núcleo
QK5	Balance	Opcional
QK6	Rentabilidad del activo	Opcional

QK7_1	Verdadero o falso: [Los dividendos son parte de lo que paga una empresa a un banco para reembolsar un préstamo]	Núcleo
QK7_2	Verdadero o falso: [Cuando una empresa obtiene capital de un inversor le cede a este una parte de la propiedad de la empresa]	Núcleo
QK7_3	Verdadero o falso: [Si una inversión financiera ofrece la oportunidad de ganar mucho dinero, también es probable que pueda hacer perder mucho dinero]	Núcleo
QK7_4	Verdadero o falso: [Una inflación elevada significa que el coste de la vida está aumentando con rapidez]	Núcleo
QK7_5	Verdadero o falso: [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]	Núcleo
QK7_6	Verdadero o falso: [La calificación crediticia es una evaluación de la capacidad de un posible prestatario para pagar su deuda]	Opcional
QK7_7	Verdadero o falso: [Si un agricultor cultiva distintos tipos de frutas y hortalizas cada año, el riesgo de perder todas sus cosechas por enfermedades es menor]	Opcional
QF1	Curso de finanzas empresariales	Completo
QD1	Género	Núcleo
QD2txt	Edad	Completo
QD2	Edad	Completo
QD3	Tramos de edad	Núcleo
QD4	Nivel de estudios	Núcleo
QD5	Formación económica	Completo
QD6	Experiencia empresarial	Núcleo
QD7	Progenitores	Completo
QX1_1	Evolución antes de la pandemia: [Liquidez]	Núcleo
QX1_2	Evolución antes de la pandemia: [Deuda financiera a corto plazo]	Núcleo
QX1_3	Evolución antes de la pandemia: [Deuda financiera a largo plazo]	Núcleo
QX1_4	Evolución antes de la pandemia: [Recursos propios del empresario o de accionista]	Núcleo
QX2_1	Pre digital: [Sitio web específico para presentar los productos o servicios de la empresa]	Núcleo
QX2_2	Pre digital: [Sitio web específico para comercializar los productos o servicios de la empresa]	Núcleo
QX2_3	Pre digital: [Cuenta bancaria exclusivamente online]	Núcleo
QX2_4	Pre digital: [Contrato de financiación (p. ej., un préstamo bancario) exclusivamente online]	Núcleo

QX2_5	Pre digital: [Póliza de seguro online]	Núcleo
QX2_6	Pre digital: [Servicios o aplicaciones de «banca abierta» (open banking)]	Opcional
QX3_1	Post digital: [Sitio web específico para presentar los productos o servicios de la empresa]	Núcleo
QX3_2	Post digital: [Sitio web específico para comercializar los productos o servicios de la empresa]	Núcleo
QX3_3	Post digital: [Cuenta bancaria exclusivamente online]	Núcleo
QX3_4	Post digital: [Contrato de financiación (p. ej., un préstamo bancario) exclusivamente online]	Núcleo
QX3_5	Post digital: [Póliza de seguro online]	Núcleo
QX3_6	Post digital: [Servicios o aplicaciones de «banca abierta» (open banking)]	Opcional
QX4_1	Pre digital: [Venta de productos o servicios a través del sitio web de su empresa en porcentaje del total de ventas]	Núcleo
QX4_2	Pre digital: [Venta de productos o servicios a través de una plataforma digital compartida (p. ej., <Amazon>) en porcentaje del total de ventas]	Núcleo
QX4_3	Pre digital: [Pagos online de clientes en porcentaje del total de pagos de clientes]	Núcleo
QX4_4	Pre digital: [Pagos online a proveedores en porcentaje del total de pagos a proveedores]	Núcleo
QX4_5	Pre digital: [Uso de redes sociales (p. ej., Facebook, Instagram, etc.) para actividades de la empresa como publicidad y gestión de redes de contactos de trabajo]	Núcleo
QX4_6	Pre digital: [Número de operaciones en cuenta corriente efectuadas online en porcentaje del total de operaciones en cuenta corriente]	Núcleo
QX5_1	Post digital: [Venta de productos o servicios a través del sitio web de su empre]	Núcleo
QX5_2	Post digital: [Venta de productos o servicios a través de una plataforma digital]	Núcleo
QX5_3	Post digital: [Pagos online de clientes en porcentaje del total de pagos de clientes]	Núcleo
QX5_4	Post digital: [Pagos online a proveedores en porcentaje del total de pagos a proveedores]	Núcleo
QX5_5	Post digital: [Uso de redes sociales (p. ej., Facebook, Instagram, etc.) para actividades de la empresa como publicidad y gestión de redes de contactos de trabajo]	Núcleo
QX5_6	Post digital: [Número de operaciones en cuenta corriente efectuadas online en porcentaje del total de operaciones en cuenta corriente]	Núcleo

QX6_1	Impacto de la crisis: [Impacto total]	Núcleo
QX6_2	Impacto de la crisis: [Facturación]	Núcleo
QX6_3	Impacto de la crisis: [Beneficios]	Núcleo
QX6_4	Impacto de la crisis: [Número de empleados]	Núcleo
QX6_5	Impacto de la crisis: [Deuda]	Núcleo
QX6_6	Impacto de la crisis: [Liquidez (p. ej., efectivo, instrumentos financieros muy líquidos o líneas de crédito comprometidas)]	Núcleo
QX7	Falta de liquidez	Núcleo
QX8_1	Estrategia falta de fondos: [Reduje el salario del propietario o propietarios]	Núcleo
QX8_2	Estrategia falta de fondos: [Reduje los costes de explotación de la empresa (incluye moras de alquileres)]	Núcleo
QX8_3	Estrategia falta de fondos: [Reclamé el pago de un seguro (como un seguro de pérdida de ingresos incluyendo prestación por cese de actividad)]	Núcleo
QX8_4	Estrategia falta de fondos: [Usé la liquidez disponible (p. ej., efectivo, instrumentos financieros líquidos, líneas de crédito comprometidas)]	Núcleo
QX8_5	Estrategia falta de fondos: [Recurrí a deuda nueva para la empresa]	Núcleo
QX8_6	Estrategia falta de fondos: [Solicité un anticipo a clientes o el pago de importes debidos]	Núcleo
QX8_7	Estrategia falta de fondos: [Solicité un crédito o aplazamientos de pagos a proveedores]	Núcleo
QX8_8	Estrategia falta de fondos: [Retrasé los pagos a empleados, el pago de impuestos o el reembolso de préstamos (no incluye ERTes ni moras oficiales)]	Núcleo
QX8_9	Estrategia falta de fondos: [Suspendí temporal o permanentemente la actividad]	Núcleo
QX8_10	Estrategia falta de fondos: [Usé fondos o créditos personales/del hogar del propietario, propietarios o socios antiguos]	Núcleo
QX8_11	Estrategia falta de fondos: [Solicitud de fondos a familiares/amigos]	Núcleo
QX8_12	Estrategia falta de fondos: [Solicitud de fondos a nuevos socios]	Núcleo
QX8_13	Estrategia falta de fondos: [Solicité un ERTE]	Opcional
QX8_14	Estrategia falta de fondos: [Solicité una mora de impuestos]	Opcional
QX9	Solicitud de préstamos	Núcleo
QX10	Resultado de solicitud de préstamos	Núcleo
QX11	Motivo por el que no se ha solicitado	Núcleo
QX12_1	Medidas del gobierno: Transferencias de renta incluyendo cese de actividad	Completo
QX12_2	Medidas del gobierno: Programas de ávales públicos	Completo

QX12_3	Medidas del gobierno: Moratorias de deuda	Completo
QX12_4	Medidas del gobierno: Programas de regulación temporal de empleo	Completo
QX12_5	Medidas del gobierno: Moratorias de impuestos	Completo
QX12_6	Medidas del gobierno: Moratorias de alquiler	Opcional
QX12_7	Medidas del gobierno: Cambios en el proveedor de suministros	Opcional
QX13_1	Medidas de las que no se ha beneficiado: [Transferencias de renta incluyendo cese de actividad]	Completo
QX13_2	Medidas de las que no se ha beneficiado: [Programas de avales públicos]	Completo
QX13_3	Medidas de las que no se ha beneficiado: [Moratorias de deuda]	Completo
QX13_4	Medidas de las que no se ha beneficiado: [Programas de regulación temporal de empleo]	Completo
QX13_5	Medidas de las que no se ha beneficiado: [Moratorias de impuestos]	Completo
QX13_6	Medidas de las que no se ha beneficiado: [Moratorias de alquiler]	Opcional
QX13_7	Medidas de las que no se ha beneficiado: [Cambios en el proveedor de suministros]	Opcional
sect	Sector de actividad calculado de las variables QC8 y QC8_0	Variable construida