

IV Barómetro Empresarial de Fintech y Financiación Alternativa

Resultados – otoño 2023

Introducción

Objetivo del Barómetro

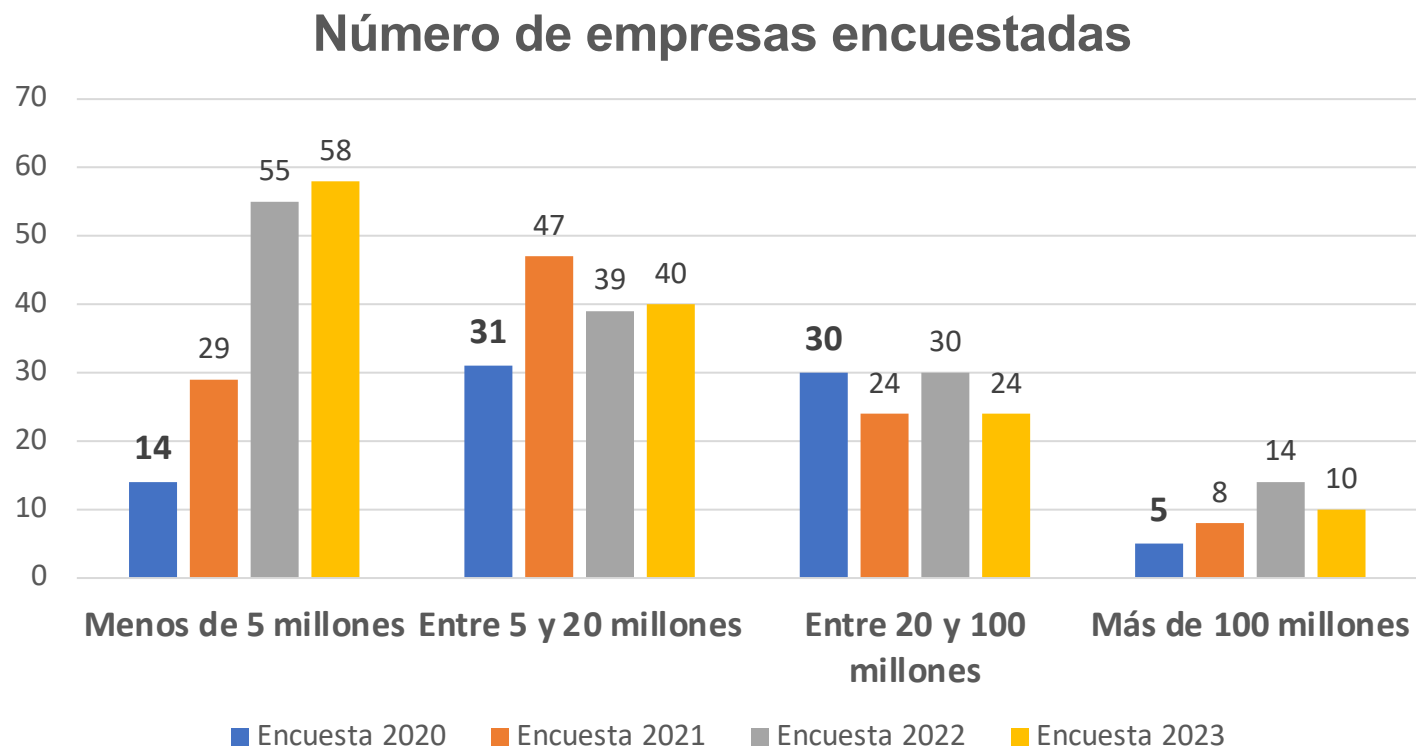
Recoger de forma periódica las opiniones, experiencia personal y expectativas de las empresas y de los proveedores de financiación empresarial (bancarios y alternativos) acerca de las políticas de concesión de crédito, y en especial el conocimiento y utilización de las Fintech y la financiación alternativa por parte de las empresas.

Se trata ya de la 4ª edición de este Barómetro, tras las de 2020, 2021 y 2022.

Encuestas realizadas en este Barómetro

- Total encuestas realizadas: 178
- Encuestas realizadas a cada segmento:
 - ✓ Empresas: 132
 - ✓ Proveedores de financiación alternativa: 36
 - ✓ Bancos: 10

Empresas encuestadas



Proveedores de financiación alternativa encuestados

Tipologías de proveedores encuestados:

- Fondos de deuda privada
- Plataformas de crowdlending
- Plataformas de factoring
- Empresas de leasing/renting
- Fondos públicos y Sociedades de Garantía Recíproca
- Otras tipologías no pertenecientes a ningún grupo

Tipologías de preguntas

- Preguntas dirigidas a todos los segmentos
- Preguntas dirigidas específicamente al segmento de empresas
- Preguntas dirigidas específicamente a los proveedores de financiación alternativa y a los bancos

Principales resultados de la encuesta

Acceso a la financiación bancaria en el último año

Pregunta: En su opinión, en los últimos 12 meses, el acceso a la financiación bancaria en general ha sido...

Resultado obtenido: *Continúa la clara divergencia de percepción entre empresas y entidades financieras, todavía más acusada que en las anteriores ediciones. Aumenta la percepción de dificultad respecto al año anterior.*

	Empresas	Financ. alternativa	Bancos
Difícil – muy difícil	52 % (44%)	67% (44%)	0% (14%)
Ni fácil ni difícil	30% (34%)	28% (46%)	80% (44%)
Fácil o muy fácil	18% (22%)	6% (11%)	20% (42%)

(Entre paréntesis y cursiva, los resultados obtenidos en el Barómetro de Otoño 2022)

¿Se movilizarán los bancos para dar crédito?

Pregunta: ¿Creen que, ante una posible morosidad empresarial y restricción crediticia, habrá entidades bancarias que se movilizarán y aumentarán significativamente el crédito para cubrir esta falta general de crédito bancario?

Resultado obtenido: *En general, continúa el escepticismo sobre la movilización de crédito por parte de los bancos ya detectada en las anteriores ediciones*

	Empresas	Financ. alternativa	Bancos
Todos los bancos	3% (3%)	0% (0%)	0% (0%)
Solo algunos bancos	44% (38%)	31% (33%)	70% (71%)
Ningún banco	42% (50%)	61% (59%)	30% (29%)
No lo sé	11% (9%)	8% (8%)	0% (0%)

(Entre paréntesis y cursiva, los resultados obtenidos en el Barómetro de Otoño 2022)

¿Se movilizarán los proveedores de financiación alternativa para dar crédito?

Pregunta: ¿Creen que, ante una posible morosidad empresarial y restricción crediticia, habrá proveedores de financiación alternativa que se movilizarán y aumentarán significativamente el crédito para cubrir esta falta general de crédito bancario?

Resultado obtenido: *Sigue el moderado optimismo sobre la movilización de la financiación alternativa, aunque va disminuyendo cada año*

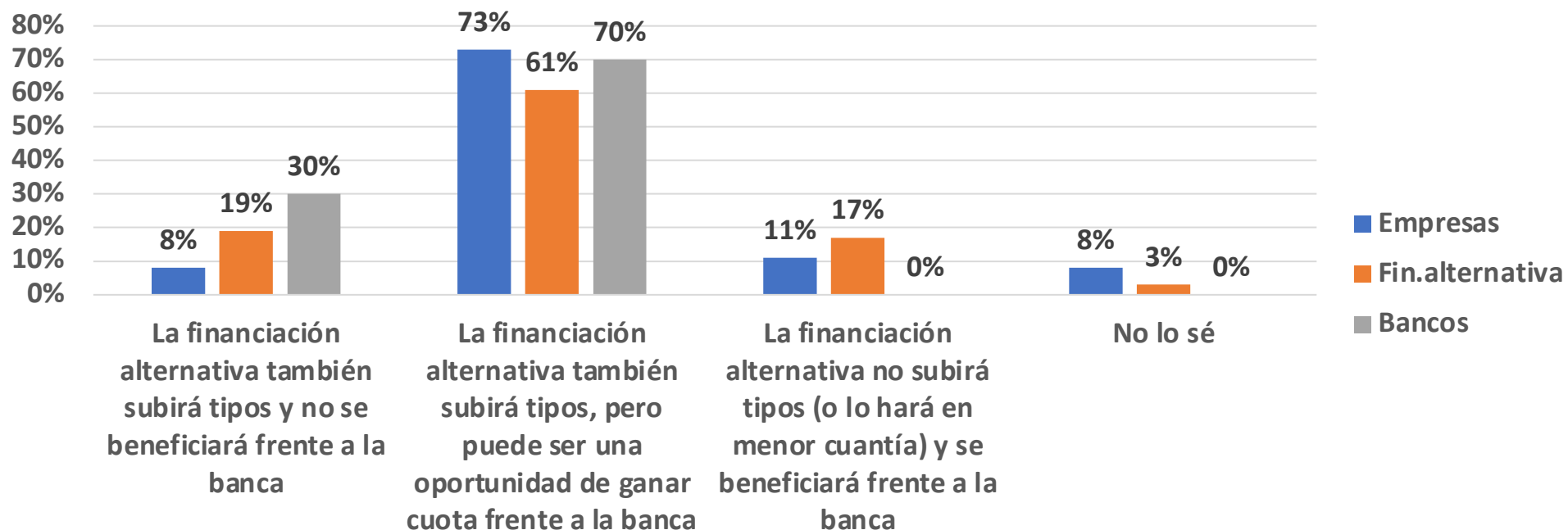
	Empresas	Financ. alternativa	Bancos
Todos los proveedores	31% (36%)	25% (31%)	20% (21%)
Solo algunos proveedores	56% (50%)	67% (59%)	60% (64%)
Ningún proveedor	2% (4%)	6% (10%)	0% (0%)
No lo sé	12% (10%)	3% (0%)	20% (14%)

(Entre paréntesis y cursiva, los resultados obtenidos en el Barómetro de Otoño 2022)

Opinión que el efecto de la subida de tipos puede tener en la financiación alternativa

Pregunta: Ante la decisión de los bancos centrales (Reserva Federal y Banco Central Europeo principalmente) de subir progresivamente los tipos de interés para combatir la inflación, ¿cuál cree que puede ser el efecto sobre la financiación alternativa?

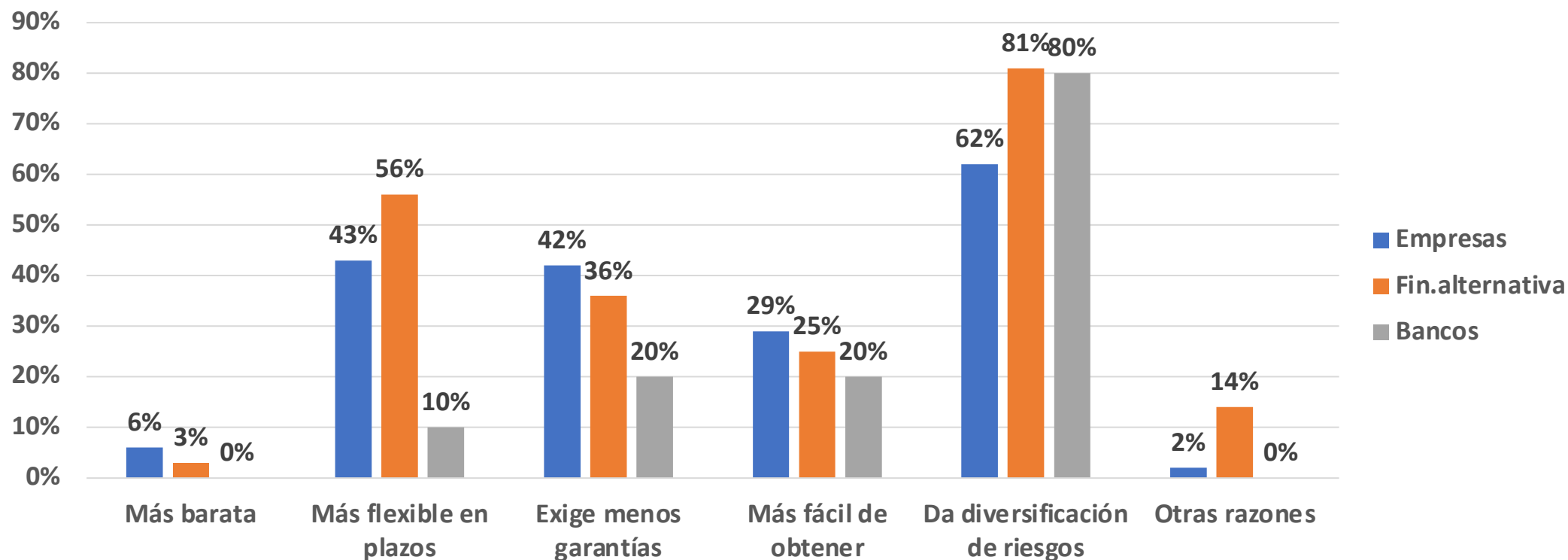
Resultado obtenido: Repetición de los resultados de 2022. Opinión mayoritaria que la financiación alternativa subirá también tipos, pero que puede ser una oportunidad de ganar cuota frente a la banca.



Opinión sobre las ventajas de la financiación alternativa

Pregunta: En su opinión, ¿cuáles de estas ventajas asocia a la financiación alternativa respecto a la financiación bancaria? (Puede responder hasta 3 opciones)

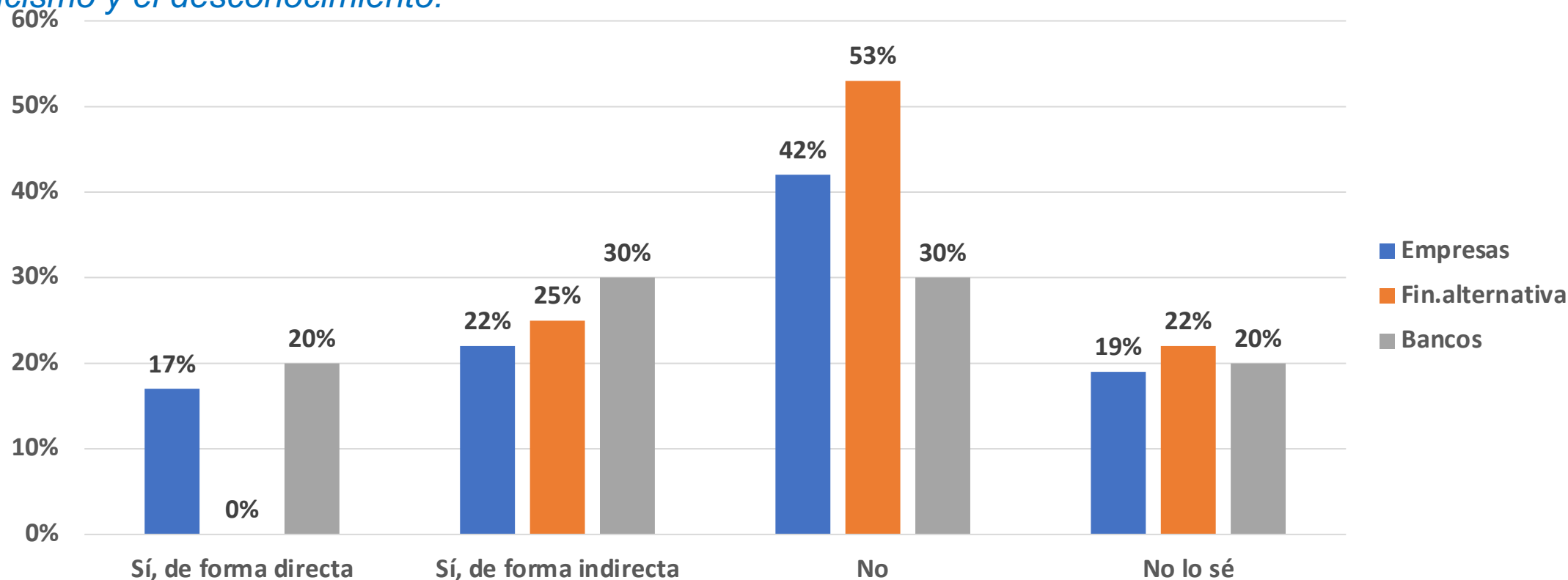
Resultado obtenido: La diversificación de riesgos es la principal ventaja en todos los segmentos. Las empresas valoran también la flexibilidad de plazos y las menores garantías.



Opinión sobre el efecto positivo de Next Generation en la propia empresa o entidad

Pregunta: ¿Considera que su empresa o entidad se verá beneficiada por los fondos NextGeneration?

Resultado obtenido: Resultados muy similares al año anterior. Mejora algo la percepción de que los fondos NextGeneration van a beneficiar directa o indirectamente a las empresas, pero sigue el escepticismo y el desconocimiento.

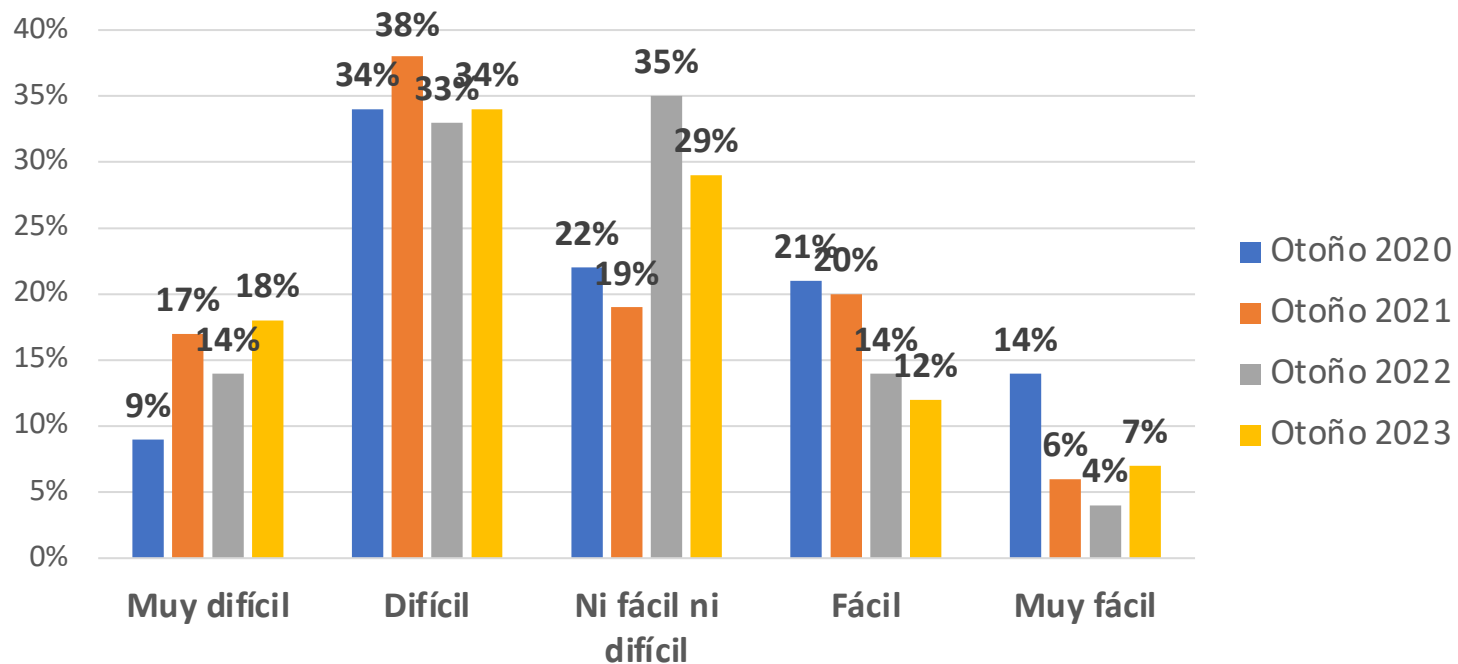


Preguntas específicas para las empresas

Experiencia personal de las empresas en la obtención de financiación bancaria

Pregunta: Por su experiencia personal, en los últimos 12 meses el acceso a la financiación bancaria ha sido...

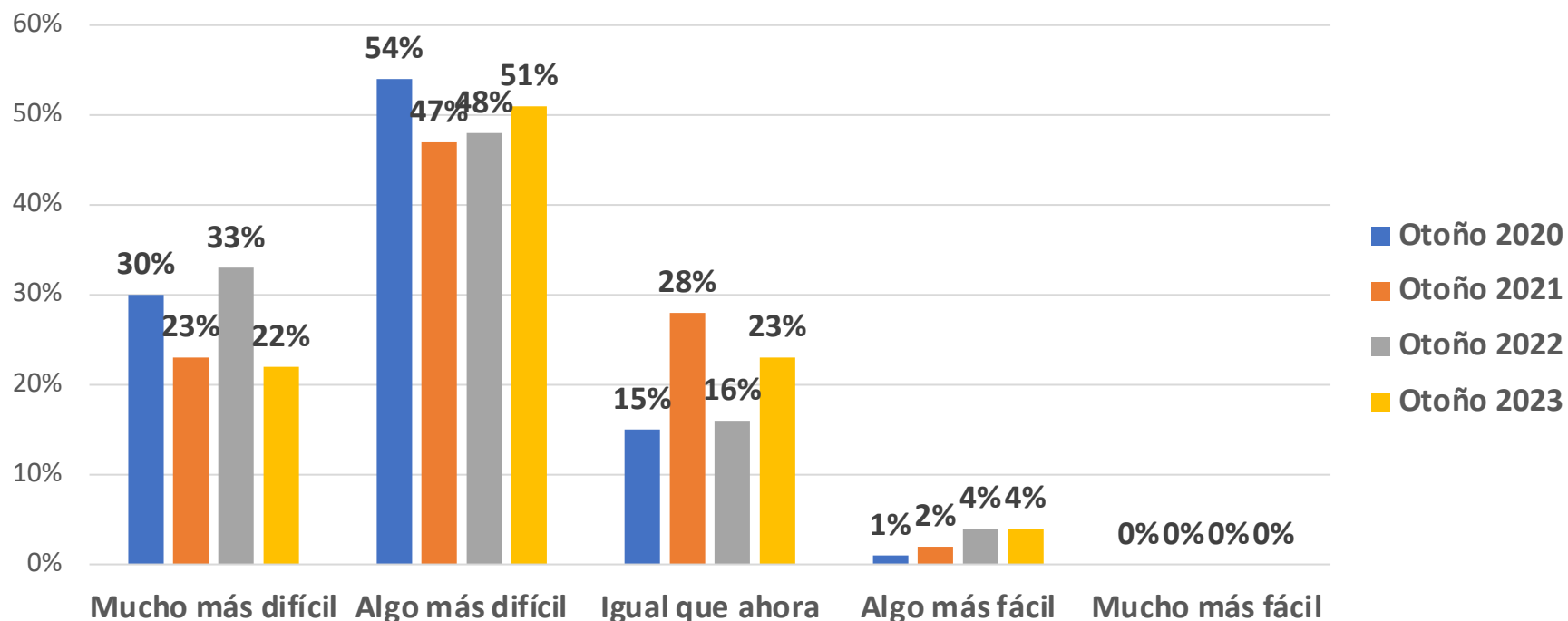
Resultado obtenido: Se incrementa la percepción de dificultad respecto al año anterior. Un 52% de las empresas encontraron difícil o muy difícil el acceso a financiación bancaria, mientras que solo el 19% consideraron que el acceso había sido fácil o muy fácil.



Opinión sobre el acceso a la financiación bancaria en los próximos 12 meses

Pregunta: En su opinión, en los próximos doce meses el acceso a la financiación bancaria será...

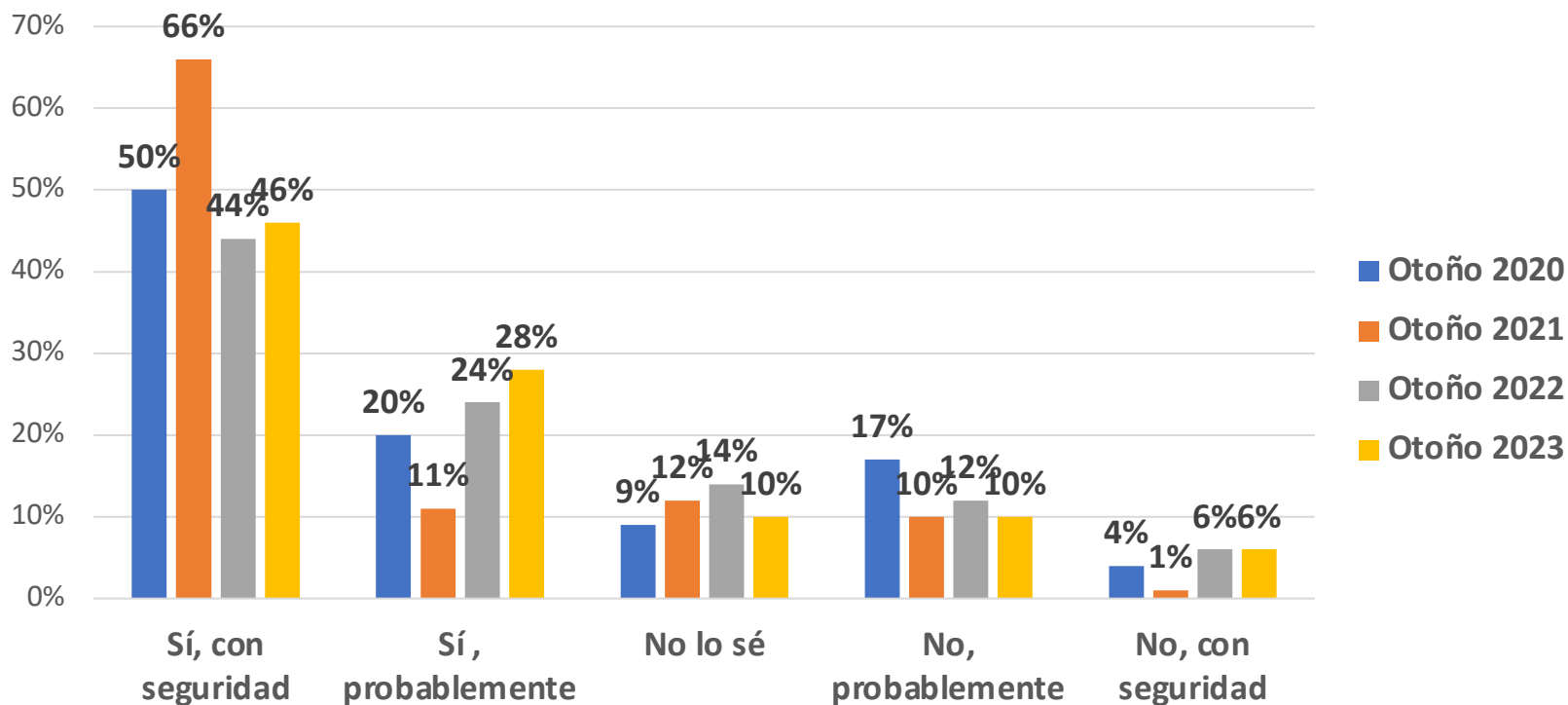
Resultado obtenido: Disminuye levemente el pesimismo de 2022. Baja del 81% al 73% las empresas que creen que el acceso a la financiación bancaria se va a endurecer durante 2024.



Búsqueda de financiación en los próximos 12 meses

Pregunta: ¿Tiene previsto buscar nueva financiación en los próximos 12 meses?

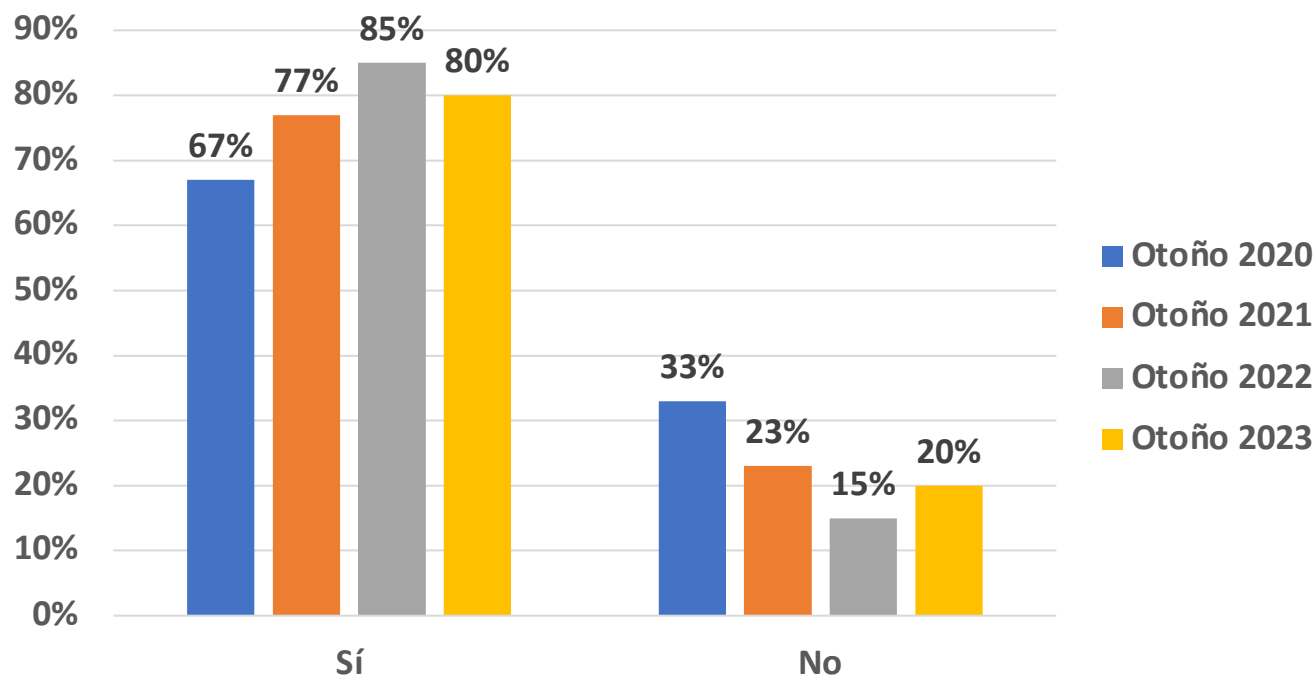
Resultado obtenido: Continúa la búsqueda de nueva financiación por parte de la mayoría de empresas durante 2024. Un 74% de las empresas buscarán financiación con bastante o mucha probabilidad. Solo un 16% piensa que no va a necesitar financiación adicional.



Conocimiento de la financiación alternativa

Pregunta: ¿Conoce la financiación alternativa?

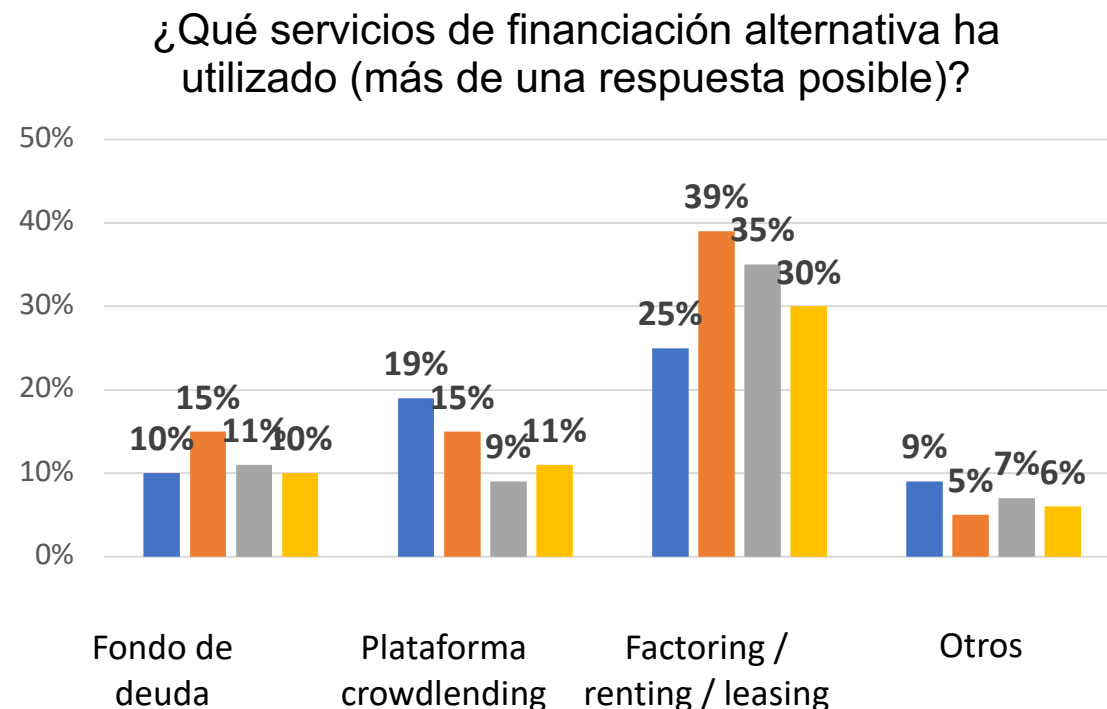
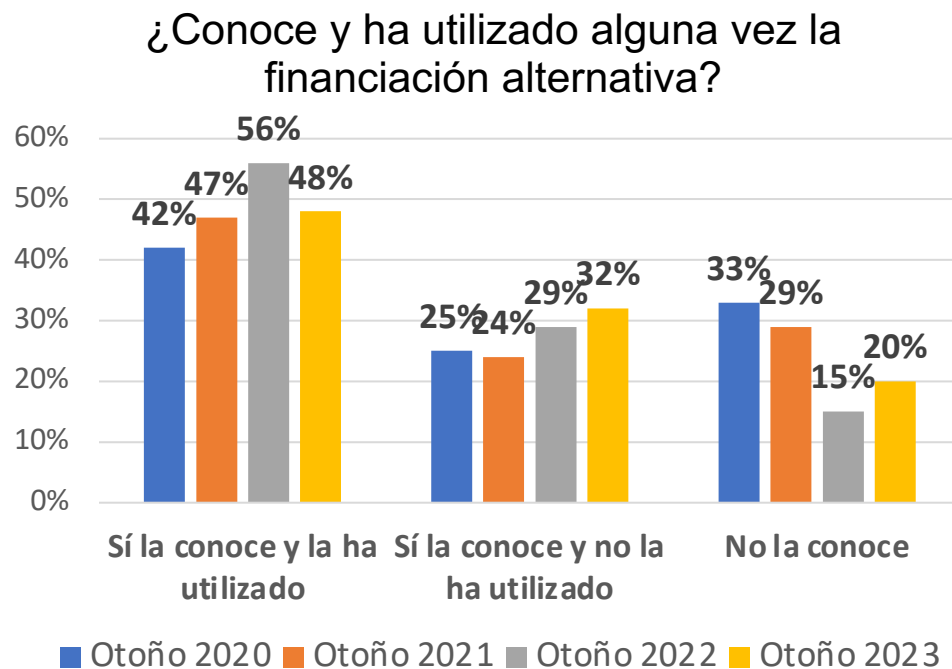
Resultado obtenido: *Tras unos años de crecimiento, éste parece haberse estancado en torno al 80% de las empresas que manifiestan conocer la financiación alternativa. 3 de cada 4 encuestadas fueron capaces de citar correctamente algún proveedor de financiación alternativa.*



Uso de la financiación alternativa

Pregunta: Si ha contestado que sí conoce la financiación alternativa, ¿ha utilizado los servicios de algún proveedor de financiación alternativa? ¿Cuáles?

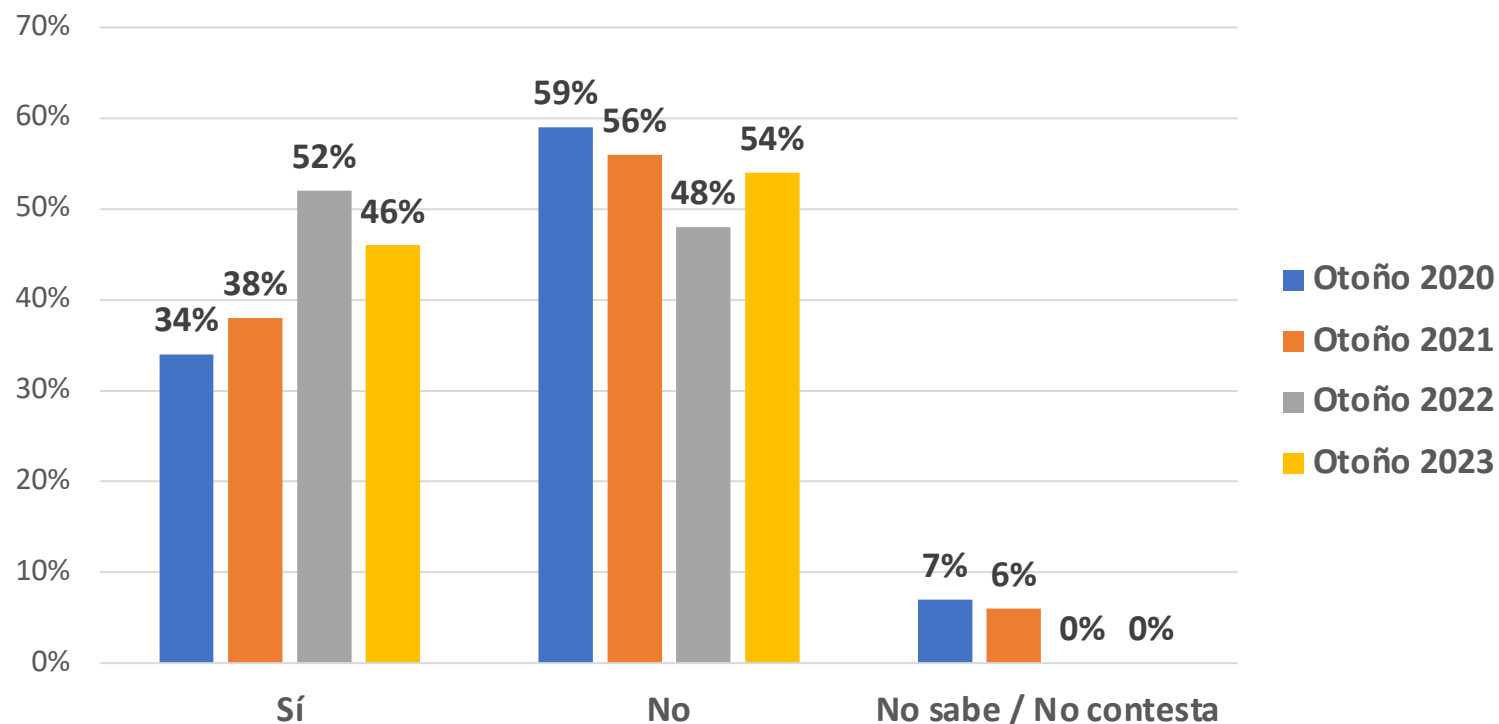
Resultado obtenido: Un 48% de las empresas encuestadas han utilizado algún proveedor de financiación alternativa, el más frecuente el factoring, renting y leasing de entidades no bancarias, con un 30% del total de la muestra.



Conocimiento del fintech

Pregunta: El fintech es un subgrupo de la financiación alternativa que se caracteriza por el uso de la tecnología y plataformas online. ¿Conoce proveedores de fintech?

Resultado obtenido: *Tras los incrementos de los primeros años, se estabiliza el conocimiento de proveedores de fintech por parte de las empresas en torno al 50% que son capaces de nombrar algún proveedor de fintech.*

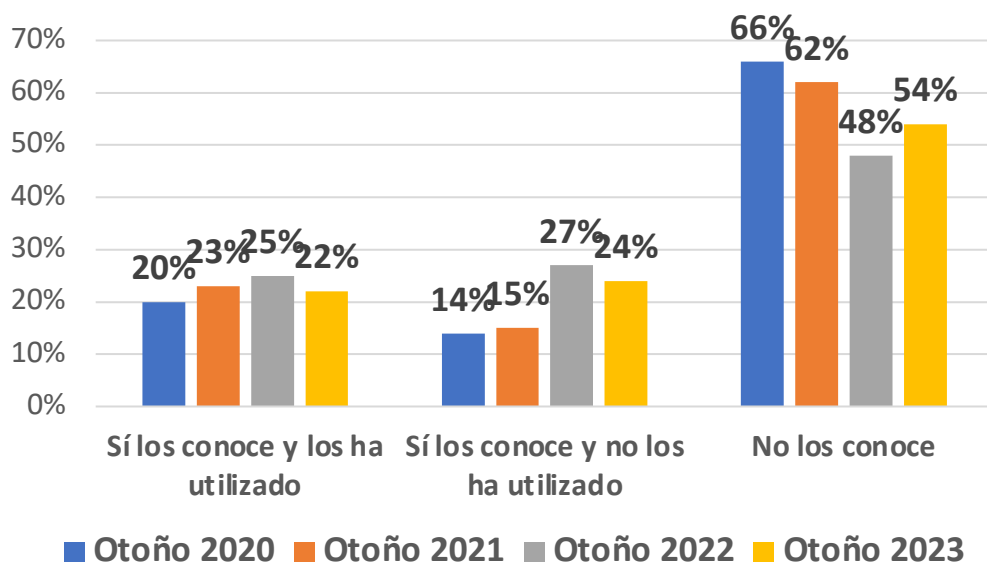


Uso del fintech

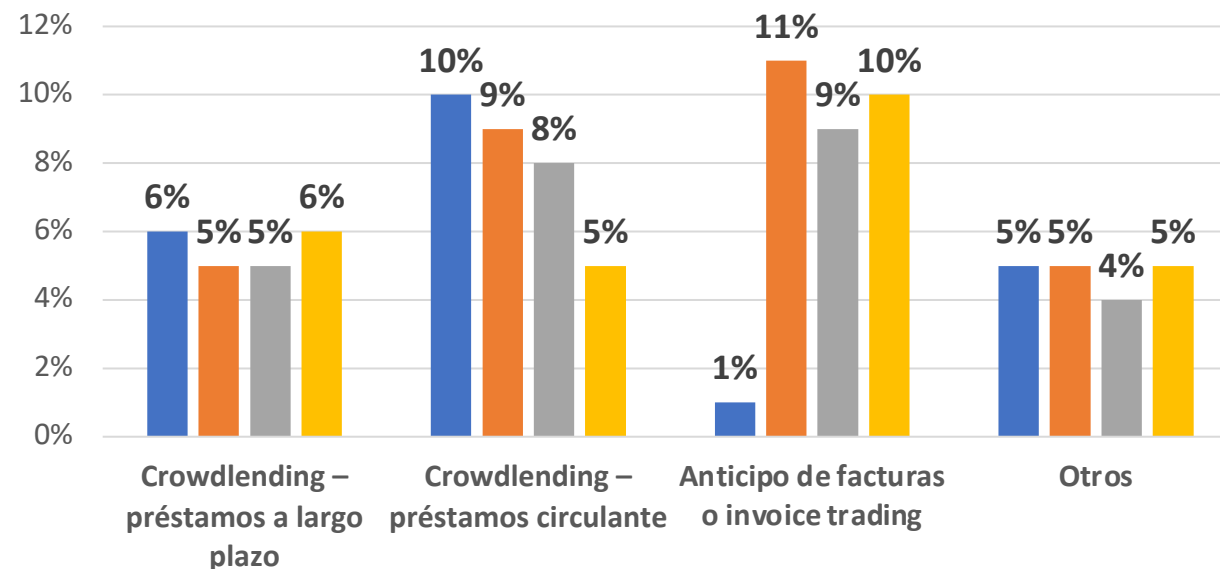
Pregunta: Si ha contestado que sí conoce proveedores de fintech, ¿recuerda si ha utilizado los servicios de algún proveedor de fintech en los últimos 12 meses? ¿Cuáles?

Resultado obtenido: Leve descenso en el uso de fintechs, con un 22% de las empresas encuestadas que han utilizado algún proveedor de fintech, destacando los servicios de anticipo de facturas.

¿Conoce y ha utilizado proveedores de fintech en el último año?



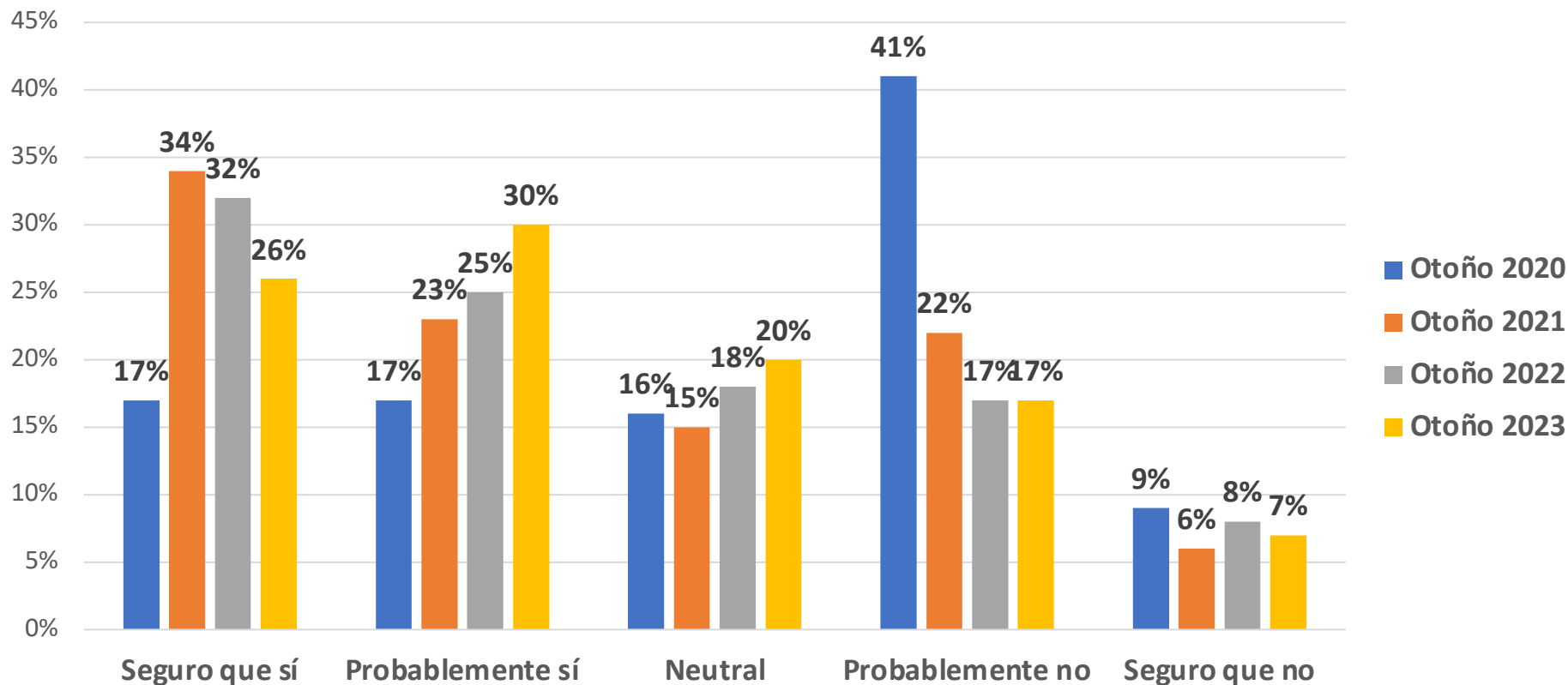
¿Qué servicios de fintech recuerda haber usado en los últimos 12 meses (más de una respuesta posible)?



Probabilidad de buscar financiación alternativa

Pregunta: ¿Con qué probabilidad buscará fuentes de financiación alternativas a la banca en los próximos 12 meses?

Resultado obtenido: La probabilidad de utilizar financiación alternativa se mantiene. Un 56% de empresas probablemente o con seguridad la buscará en 2024.

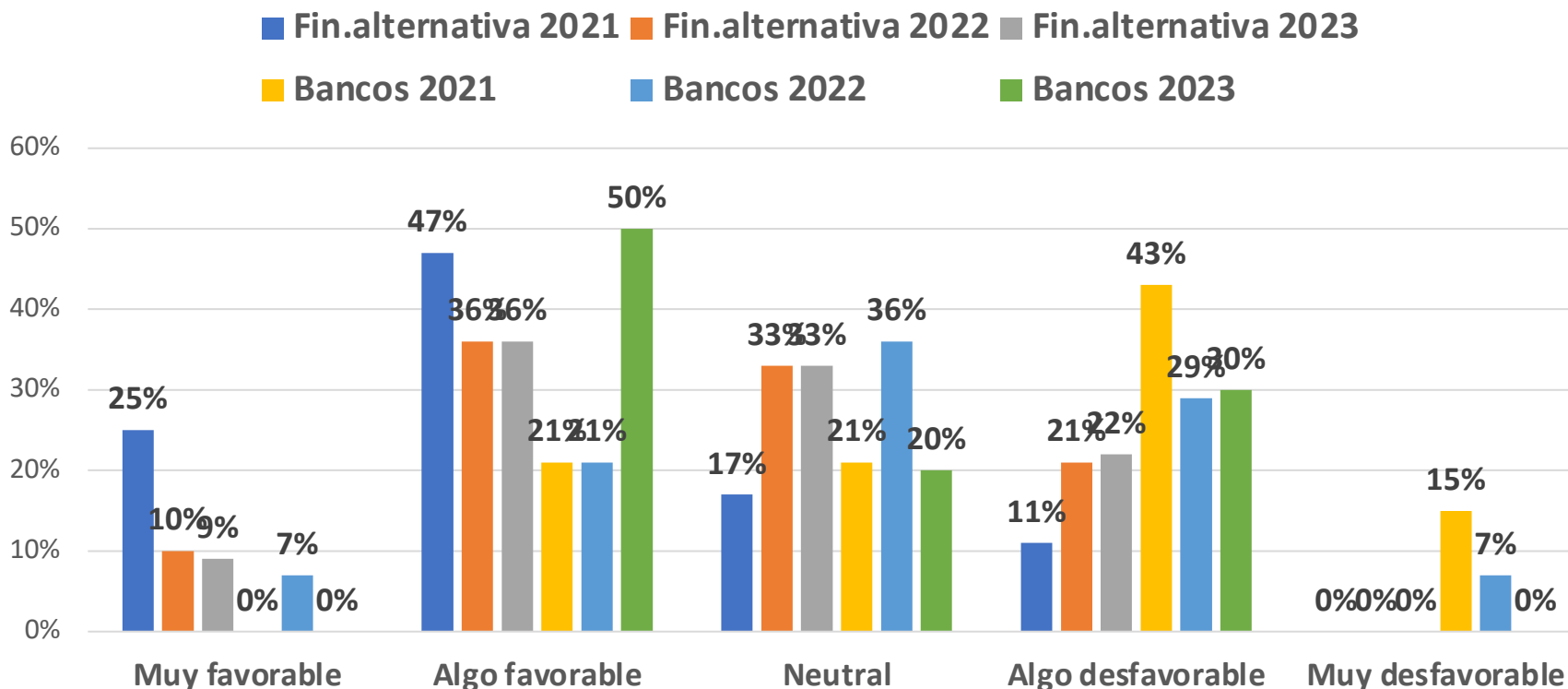


Preguntas específicas para los proveedores de financiación alternativa y bancos

Opinión sobre el actual entorno para el propio negocio

Pregunta: ¿Cómo considera el actual entorno para su negocio?

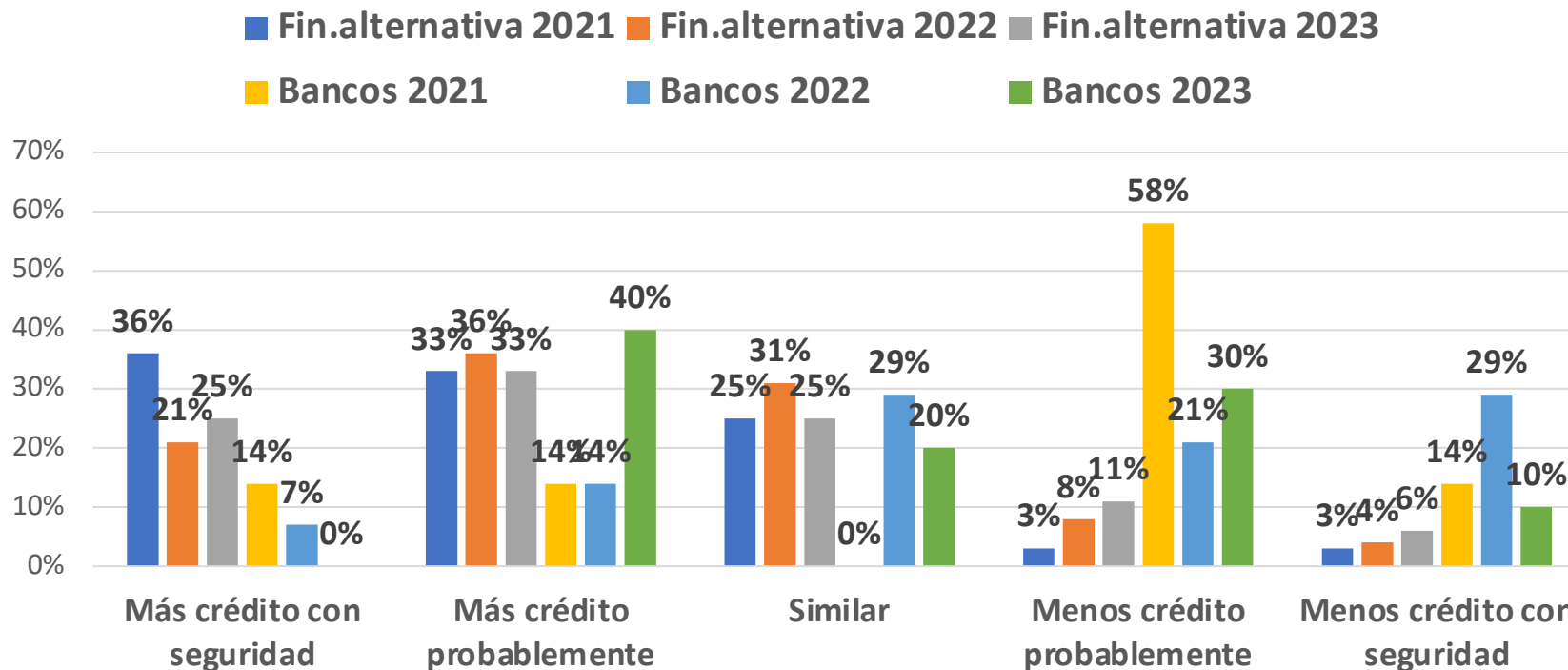
Resultado obtenido: Un 50% de los bancos cree que el entorno es favorable, mejorando el pesimismo de años anteriores. Los financiadores alternativos son optimistas en un 45%.



Perspectivas de concesión de crédito

Pregunta: ¿Cree que en los próximos 12 meses va a conceder más o menos crédito que en los últimos 12 meses?

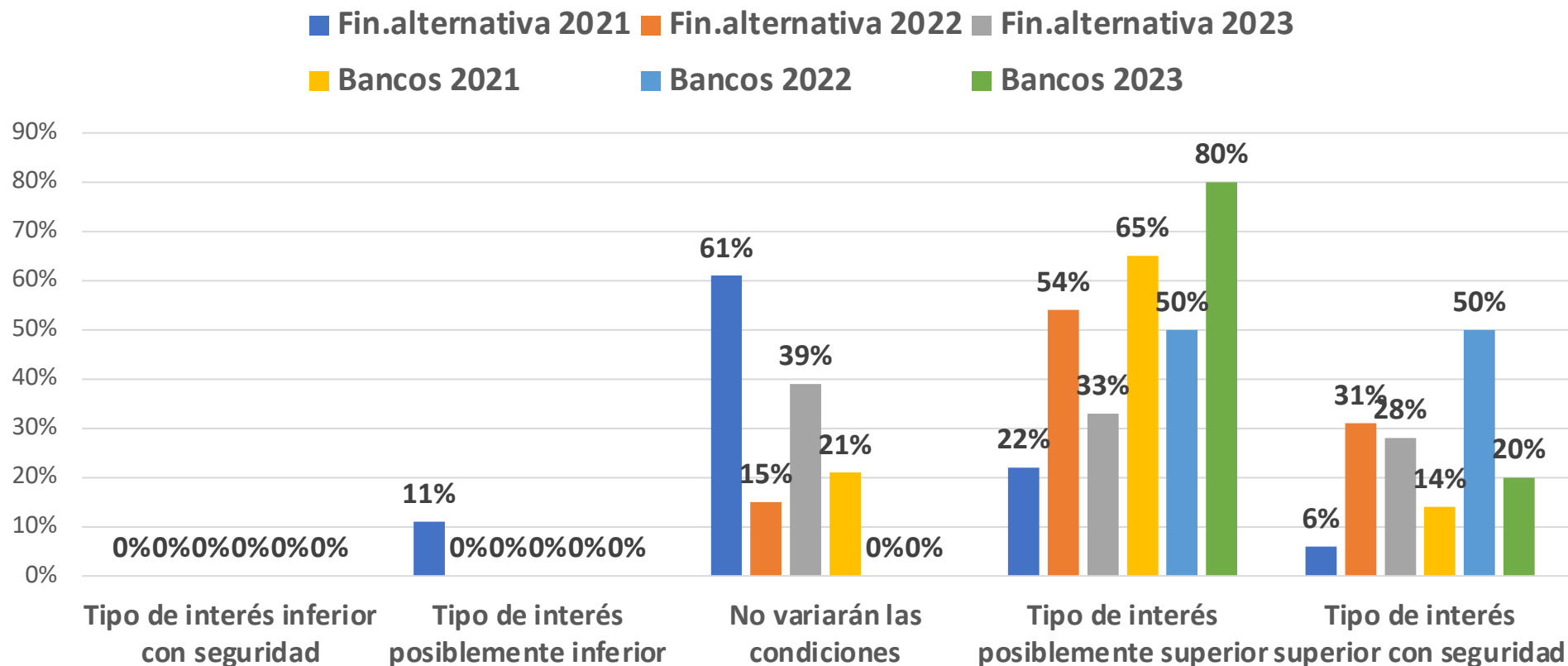
Resultado obtenido: En general, los proveedores de financiación alternativa creen que van a conceder un nivel similar (25%) o superior (58%) de crédito. Más disparidad de opiniones en los bancos, si bien se percibe mayor probabilidad de dar crédito respecto a años anteriores.



Perspectivas en los tipos de interés

Pregunta: ¿Qué condiciones de tipo de interés prevé que su entidad va a aplicar?

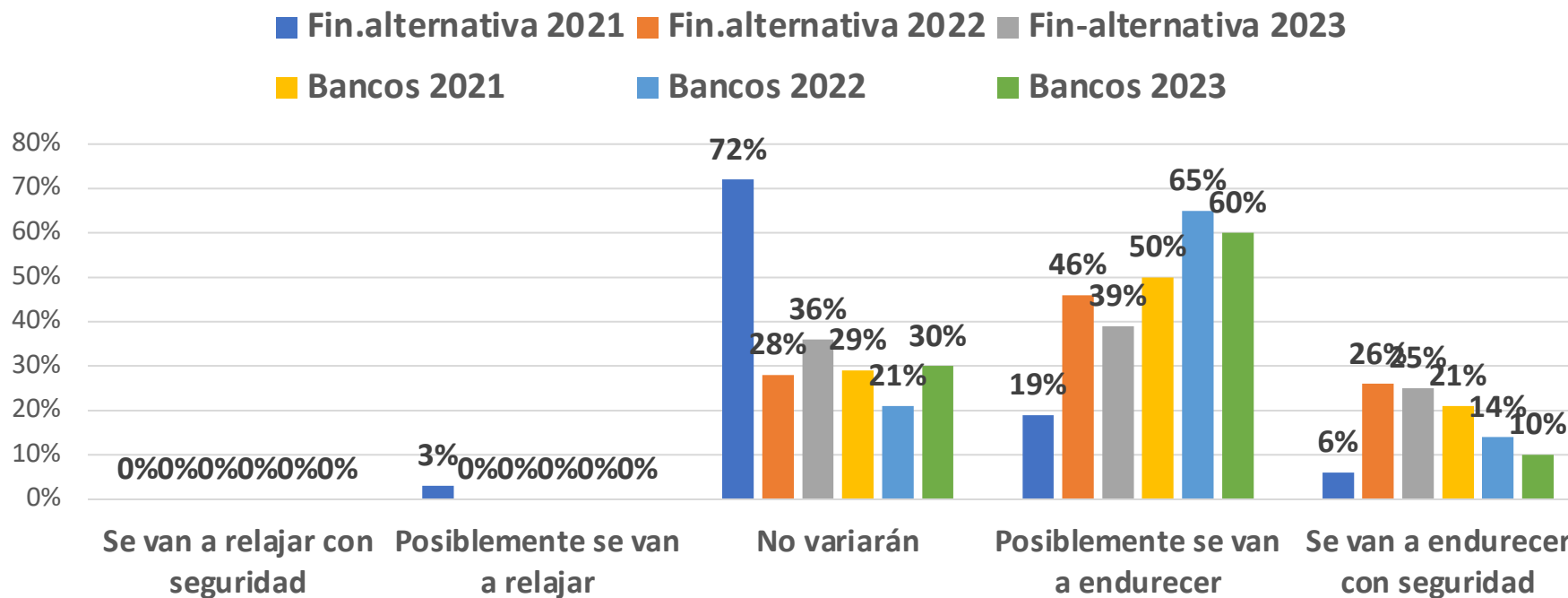
Resultado obtenido: Tanto proveedores de financiación alternativa como bancos prevén un alza en sus tipos de interés.



Perspectivas sobre política crediticia

Pregunta: ¿Cuál es su opinión sobre la política crediticia que va a seguir su entidad? Los criterios de riesgo...

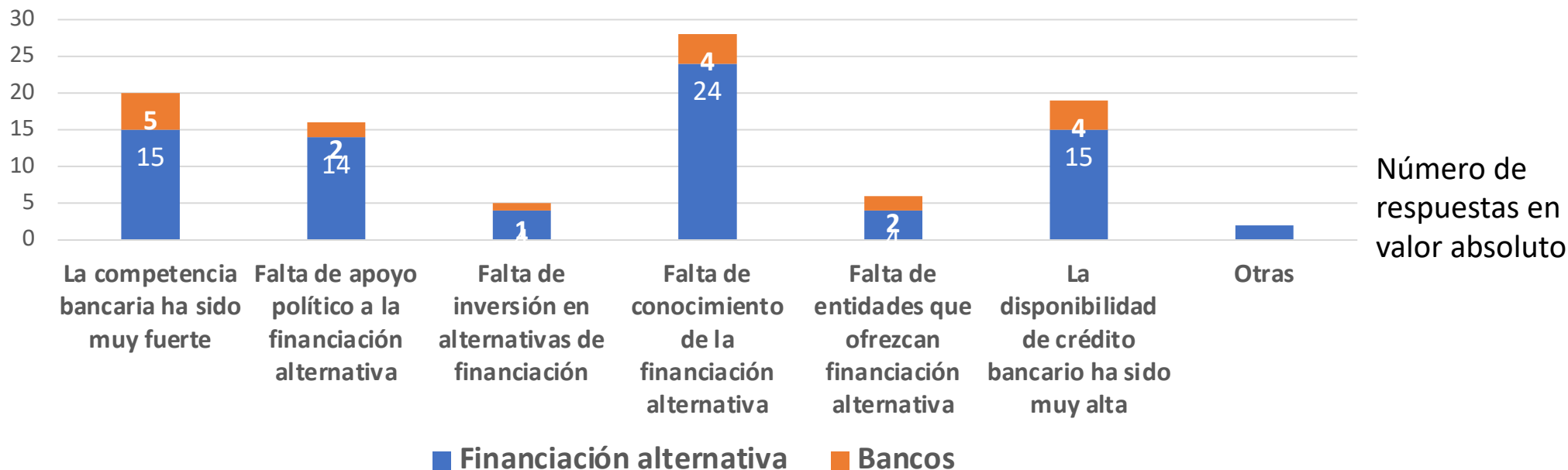
Resultado obtenido: El 70% de los bancos y el 64% de los financiadores alternativos prevén endurecer con probabilidad o seguridad sus criterios de riesgo.



Razones de no haber conseguido el objetivo de crecimiento de la financiación alternativa que pretendía la CMU

Pregunta: La financiación alternativa no ha crecido en estos últimos años al nivel que pretendía la Unión Europea con la Capital Markets Union. En su opinión, ¿cuáles pueden ser las razones de que no se haya conseguido este objetivo? (Se pueden señalar hasta tres respuestas)

Resultado obtenido: Se repiten las mismas razones que en años anteriores: la falta de conocimiento de la financiación alternativa como primera causa. Se citan también la fuerte competencia bancaria, la alta disponibilidad de crédito bancario y la falta de apoyo político, factores que vienen influidos en parte porque la gestión de líneas ICO-Covid o ICO-Ucrania se ha canalizado exclusivamente vía bancos.



¿Preguntas?

¡GRACIAS!

Contacto:
corporate@altriacorpo.net