

I INFORME HISCOX DE PYMES Y AUTÓNOMOS EN ESPAÑA

ESTADO DEL ECOSISTEMA EMPRESARIAL
ESPAÑOL ANTE LA INCERTIDUMBRE



ntroducción

España tiene una relación única con sus pymes, ya que conforman la práctica totalidad del entramado empresarial del país. Entre otras cosas, esto significa que detrás de cada empresa hay historias, proyectos con alma, y su deriva afecta profundamente a los trabajadores y sus familias. No estamos hablando solo de negocios, sino de proyectos de vida, y esto añade un componente emocional que las hace tremendamente importantes, más aún en épocas como las actuales, en las que domina la incertidumbre.



Este I Informe Hiscox de pymes y autónomos en España nace de la voluntad de Hiscox de conocer mejor la realidad actual de las pymes y autónomos, a los que lleva asegurando más de 25 años en España. De aprender mejor cuál es su situación ahora mismo, sus preocupaciones, sus expectativas, y dar a conocer cuáles son las claves y los mensajes más importantes que nos permitan detectar fortalezas en las que apoyarnos, debilidades que apuntalar y también sus necesidades, a fin de prepararnos mejor para el futuro.

Una de las principales características de Hiscox es nuestro profundo interés por estar lo más cerca posible de nuestros asegurados, sean quienes sean. Creemos que lo más importante de todo es comprenderlos, saber cuáles son sus prioridades y cómo es el entorno en el que se mueven. El objetivo es ayudarles con productos y servicios que se adecuen a la realidad, pero también que respondan a sus necesidades. Este deseo de escuchar y de conocer es lo que lleva a saber dónde y cómo hay que innovar para tener coberturas que estén preparadas para responder a la realidad de la economía y de la sociedad. Como aseguradora, Hiscox no sólo quiere ayudar a las pymes, sino a las personas que se encuentran detrás de ellas.

Por eso, queremos presentar este I Informe Hiscox de pymes y autónomos en España, con el propósito de escuchar y conocer mejor a las pymes y a los autónomos españoles, a fin de construir entre todos un futuro sólido y próspero, que garantice que sean capaces de alcanzar todo su potencial y sepan responder ante los desafíos presentes y futuros.

David Heras

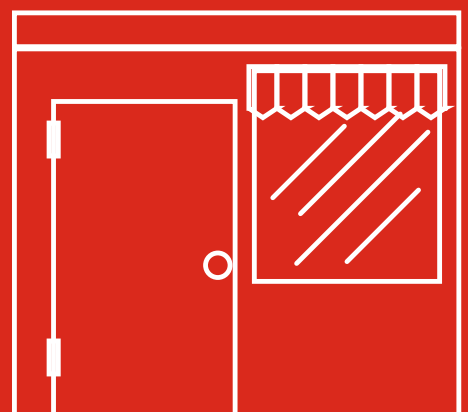
Director general de Hiscox España

1. Disclaimer	1
2. Prólogo	2
3. Alcance y metodología	3
4. Resumen ejecutivo	4
5. La pyme en España	6
5.1 Evolución y distribución de las pymes por tamaño y número de empleados	6
5.1.1 Situación actual	6
5.1.2 Evolución 2017-2022	9
5.1.3 Impactos y recuperación de la pandemia Covid-19	12
5.1.4 Evolución de la Igualdad de género en las pymes españolas	15
5.2 Evolución y distribución sectorial de las comunidades autónomas	17
5.2.1 Evolución y distribución sectorial de las seis principales comunidades autónomas	22
5.2.1.1 Cataluña	22
5.2.1.2 Comunidad de Madrid	24
5.2.1.3 Andalucía	26
5.2.1.4 Comunidad valenciana	28
5.2.1.5 Galicia	29
5.2.1.6 País Vasco	31
5.2.1 Evolución y distribución sectorial del resto de comunidades autónomas	32
5.2.2.1 Situación nacional	32
5.2.2.2 Aragón	34
5.2.2.3 Asturias	35
5.2.2.4 Islas Baleares	36
5.2.2.5 Islas Canarias	36
5.2.2.6 Cantabria	37
5.2.2.7 Castilla y León	38
5.2.2.8 Castilla-La Mancha	39
5.2.2.9 Extremadura	40
5.2.2.10 Murcia	41
5.2.2.11 Navarra	42
5.2.2.12 La Rioja	43

6. Radiografía de los autónomos sin asalariados	44
6.1 Situación actual	44
6.2 Evolución 2017-2022	46
6.3 Distribución sectorial y regional	47
7. Retos, amenazas, tendencias y oportunidades de las pymes en España	48
7.1 Principales retos para abordar	48
7.1.1 Retos inmediatos	48
7.1.1.1 La hiperinflación y la morosidad	48
7.1.1.2 La crisis en la cadena de suministro y la inestabilidad geopolítica	50
7.1.2 Retos estratégicos	51
7.1.2.1 La digitalización. Marketing digital y apertura de nuevos canales comerciales a través del ecommerce	51
7.1.2.2 Innovación para seguir adelante	51
7.1.2.3 Búsqueda de aliados estratégicos	52
7.2 Tendencias y oportunidades	53
7.2.1 Adopción y desarrollo de cuestiones de sostenibilidad o ESG	53
7.2.2 Financiación a través de fondos NextGen	54
7.2.3 Marco estratégico político favorable	55
7.2.4 Los activos digitales en el mundo de las pymes	56
8. Retos en el mercado de los seguros	57

La información aquí contenida es de carácter general y no va dirigida a facilitar los datos o circunstancias concretas de personas o entidades. Si bien procuramos que la información que ofrecemos sea exacta y actual, no podemos garantizar que siga siéndolo en el futuro o en el momento en que se tenga acceso a la misma. Por tal motivo, cualquier iniciativa que pueda tomarse utilizando tal información como referencia, debe ir precedida de una exhaustiva verificación de su realidad y exactitud, así como del pertinente asesoramiento profesional.

El informe tiene como objetivo llevar a cabo una radiografía del mercado de las pymes en España, para entender su evolución en los últimos años, analizar las oportunidades y exponer los diferentes retos a los que se enfrentan: retos estratégicos, aquellos que requieren de una estrategia a medio y largo plazo, que asegure un crecimiento sostenible y retos inmediatos, que exigen una respuesta ágil para garantizar la continuidad del negocio. No tiene como objetivo posicionar ni promocionar a Hiscox como entidad de referencia o comercializar sus productos.



2 Prólogo



Las pequeñas y medianas empresas, pymes, juegan un papel fundamental en la economía española, al igual que en el resto de los países del entorno de la Unión Europea (UE). Basta con observar la composición del tejido empresarial español para darse cuenta de la relevancia que suponen, tanto en el PIB nacional como en la estabilidad social del país.

Se considera una pyme a aquellas empresas con menos de 250 trabajadores, un volumen de negocio inferior a los 50M€ y un balance general por debajo de 43M€ y, en España, dicha tipología de empresas supone el 99,8% del tejido empresarial, frente al 98% de Reino Unido y el 97% de Alemania, aportando el 65% del producto interior bruto.

La importancia social de las pymes se refleja en que emplean al 64% de los trabajadores del país. Es importante observar el número de asalariados que presenta cada una de ellas, puesto que en España el 55% de las pymes tienen cero asalariados, dando empleo a 1,6 millones de personas. Por otro lado, aquellas que cuentan con asalariados, el 45%, emplean a 9 millones de personas, lo que supone el 54% del total de los trabajadores españoles, teniendo una gran influencia sobre la economía y el bienestar social nacional.

La última crisis del Covid-19 ha puesto de manifiesto los principales retos que afrontan las pymes españolas. Una baja digitalización y una limitada capacidad exportadora hicieron que su economía se debilitara y les fuera difícil acceder a créditos, lo que provocó que su economía sufriera especialmente y, por tanto, la nacional.

Adicionalmente, el entorno actual presenta una serie de retos y amenazas, tanto económicos como sociales, que influyen directamente en el futuro del sector. Algunas de estas amenazas son la crisis en la cadena de suministros o la inestabilidad geopolítica, que obligan a las pymes a buscar una serie de recursos que les permitan sufrir el mínimo impacto posible ante ellas. Dichas dificultades, junto con la importancia que suponen las pequeñas y medianas empresas para la economía española, han generado una serie de tendencias en su desarrollo, creadas alrededor de diversas palancas como la financiación, innovación, digitalización, sostenibilidad e internacionalización.

En esta línea, el panorama actual presenta un gran abanico de oportunidades en este sector como la inversión sostenible, la financiación a través de los fondos NextGen, una agenda política con un marco estratégico favorable y un entorno de negocio cambiante gracias a las nuevas tecnologías.

Este informe tiene como objetivo un entendimiento profundo del tejido empresarial español, poniendo el foco sobre las pequeñas y medianas empresas y la identificación, tanto de los principales retos y amenazas del sector, como de las tendencias y diferentes oportunidades que pueden impulsar el desarrollo de la pyme en el medio plazo.



El proyecto se ha centrado en elaborar una radiografía de las pymes (menos de 250 empleados y menos de 50 M€ de facturación) en el territorio español independientemente del sector en el que operan.

Se ha llevado a cabo una radiografía sobre el tejido empresarial español, dominado casi al completo por pymes, que ha permitido lograr un entendimiento sobre la relevancia que presentan las pequeñas y medianas empresas en la economía española.




El estudio de mercado se ha realizado utilizando la información obtenida por el Ministerio de Industria, Turismo y Comercio, información actualizada mensualmente acerca del número de pymes y de gente que emplean, ofreciendo una alta granularidad. Para la radiografía autonómica de las pymes se ha consultado lo publicado por el Instituto de Comercio Exterior (ICEX).

De cara a complementar el estudio realizado se ha encuestado a 400 pymes y/o autónomos, cubriendo todas las tipologías de pymes, sectores y geografías. La distribución de la muestra se ha realizado en base al peso con el que cuenta cada pyme sobre el total de pymes, es decir, gran parte de la muestra entrevistada son micropymes y autónomos ya que representan casi el 95% de las pymes en España. La granularidad de datos obtenidos en el estudio de mercado ha permitido obtener insights y diferencias relevantes entre regiones y sectores.

Detalle de la muestra por zona

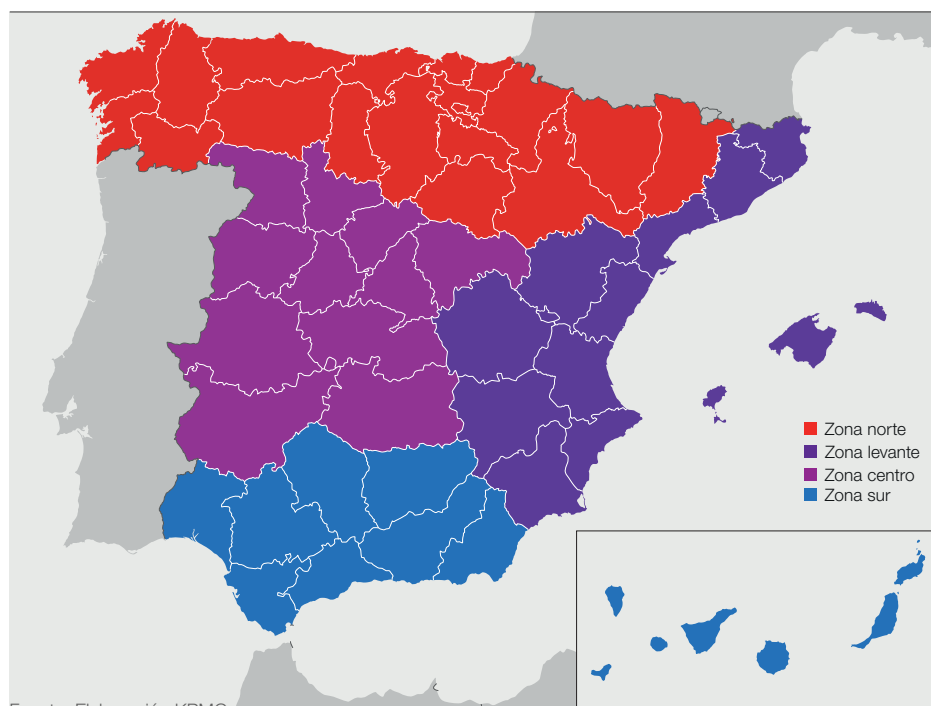
	Norte	Centro	Levante	Sur	Total
Autónomos	37	48	59	31	175
Micro	35	33	29	34	131
PYME	20	30	33	11	94

Total muestra

 Empleados	 Facturación	 Sector
Sin asalariados: 175	Hasta 2M€: 300	Industria/const.: 100
Menos de 10: 131	De 2 a 50M€: 100	Comercio: 150
De 10 a 249: 94		Otros servicios: 150

Detalle geográfico de las zonas de estudio

Distribución de cuatro zonas



Fuente: Elaboración KPMG

4 Resumen ejecutivo



Si se analiza el tejido productivo español, se descubre inmediatamente que éste se caracteriza por estar compuesto, en más de un 99%, por empresas de pequeño y mediano tamaño. Dentro de las diferentes tipologías de pymes, en España el tipo más común son las que no cuentan con asalariados, con un 55%. La segunda tipología de empresa más presente en el tejido español es la micropyme, es decir, aquella que emplea entre una y nueve personas, con una cuota del 38% de las pymes nacionales. Las pymes sin asalariados y las micropymes aglutinan casi el 95% de las empresas españolas, empleando al 47% de la mano de obra del país.



Las pymes sin asalariados y las micropymes aglutinan casi el 95% de las empresas españolas, empleando al 47% de la mano de obra del país.

La fuerte presencia de las micropymes y las pymes sin asalariados en España es indicativa del reducido tamaño medio de la empresa española. Países vecinos

como Alemania o Francia tienen una distribución menos concentrada en las micropymes y autónomos, que presentan una menor capacidad productiva, de crecimiento y de habilidad de generación de empleo. Todo esto incrementa la vulnerabilidad de la economía española, en términos de empleo y de productividad.

Desde el punto de vista sectorial, la economía española presenta un tejido empresarial muy enfocado en el sector servicios, que suele estar protagonizado por las empresas más pequeñas del espectro. Por todas las vulnerabilidades comentadas, el tamaño medio de las pymes españolas ha ido creciendo en los últimos años, con el ánimo de construir un sistema más robusto.

En cuanto a la evolución de las pymes, en los últimos años ha tenido lugar un fuerte crecimiento entre 2017 y 2019, seguido de un frenazo y decrecimiento originado por la crisis sanitaria del Covid-19, que llevó a una recesión de la que no se escapó España, fuertemente focalizada en sectores como el del comercio y la hostelería, los más castigados por las restricciones sanitarias y de movilidad.

Tras 2020, se produjo una recuperación durante 2021, gracias en parte a las ayudas ofrecidas por el Gobierno. La moratoria concursal, la mayor concesión de créditos ICO, con una carencia de dos años, y el mantenimiento de los tipos de

interés en tipos bajos han sido un auxilio temporal que ha propiciado el mantenimiento y recuperación de las pymes, de la que han surgido empresas con un mayor tamaño medio y una mayor resiliencia.

Sin embargo, en 2022, la crisis de la cadena de suministros, la inestabilidad geopolítica y la hiperinflación han resultado en una parada del crecimiento.

Además, es necesario tener en cuenta el efecto que van a generar las subidas de los tipos de interés esperadas en la zona euro, especialmente entre pymes endeudadas que han sobrevivido al Covid-19 a base de préstamos. El contexto está cambiando, el fin de la moratoria concursal el pasado 30 de junio supuso que en julio ocurriera un aumento mensual del 25% en los concursos.

Regionalmente, las pymes se concentran, sobre todo, en cinco comunidades autónomas, que reúnen a más del 60% de este tipo de empresas españolas. Son Cataluña, Madrid, Andalucía, Comunidad Valenciana y Galicia.

Estas comunidades representan gran parte del tejido empresarial español, pues están altamente diversificadas en torno a los diferentes clústeres regionales que presenta cada una como, por ejemplo, la fuerte industria textil gallega o el potente sector automovilístico catalán.

En cuanto a los principales desafíos, hay que diferenciar entre los retos estratégicos, es decir, aquellos que requieren de una estrategia a medio y largo plazo que asegure un crecimiento sostenible, como lo son la digitalización, la innovación y la búsqueda de aliados estratégicos y aquellos inmediatos, que exigen una respuesta ágil para garantizar la continuidad del negocio. Estos últimos hacen referencia a retos como la volatilidad de los precios, la crisis en la cadena de suministros o la inestabilidad geopolítica.

La elevada inflación ha disparado los costes de manera preocupante, subida que se ha visto reforzada por el conflicto en Ucrania. La fuerte subida de precios ha resultado en un aumento de costes que está resultando en un sacrificio de los márgenes que provoca que la actividad cada vez sea menos rentable. El futuro de las pymes pasa por formar empresas más grandes que alcancen mejores estructuras de costes y sean más productivas y competitivas.



Las pymes se concentran, sobre todo, en cinco comunidades autónomas, que reúnen a más del 60% de este tipo de empresas españolas.

Con respecto a las diferentes tendencias y oportunidades, destacan la adopción y desarrollo de cuestiones ESG, que se traduce en una mejora del valor de marca, un incremento de la competitividad, un ahorro de costes y, sobre todo, un compromiso con la sostenibilidad. Otra oportunidad se refiere a la posibilidad de financiación que

ofrecen los fondos NextGen de la Unión Europea, con el objetivo de digitalizar las diferentes partes del proceso productivo, potenciar la ciberseguridad, incentivar el desarrollo de las habilidades de la plantilla y crear nuevas, o, por ejemplo, la transición hacia actividades más sostenibles. Por último, existe un marco estratégico político que favorece el desarrollo de las pymes, que se ha visto reflejado en la Agenda del Cambio, dirigida a guiar la acción del Gobierno alineada con las reformas contempladas en la Agenda 2030.

Uno de los asuntos de mayor actualidad en el mundo de los autónomos es el nuevo sistema de cotización de autónomos según sus ingresos reales, que el congreso de los diputados ratificó a finales de agosto de 2022, que en principio supondrá una reducción de las cuotas de autónomos para el 75% de los trabajadores autónomos, protegiendo sobre todo a aquellos autónomos cuyos ingresos están por debajo del salario medio interprofesional.

Para concluir, después de la pandemia del Covid-19, el mercado asegurador de las pequeñas y medianas empresas se enfrenta a una serie de retos que se han de abordar como la cobertura de nuevos riesgos originados en estos últimos años, no solo sanitarios sino de diversos tipos como, por ejemplo, los generados por eventos como la alta volatilidad de los precios o la crisis en la cadena de suministros.

El mercado de las pymes ofrece más oportunidades que nunca y sólo con orientación al cliente, excelencia operativa e innovación se logrará acceder a este mercado tan heterogéneo.

En cuanto a la evolución de las pymes, en los últimos años ha tenido lugar un fuerte crecimiento entre 2017 y 2019, seguido de un frenazo y decrecimiento originado por la crisis sanitaria del Covid-19, que llevó a una recesión de la que no se escapó España, fuertemente focalizada en sectores como el del comercio y la hostelería, los más castigados por las restricciones sanitarias y de movilidad.

5 La pyme en España



5.1 Evolución y distribución de las pymes por tamaño y número de empleados

5.1.1 Situación actual

El tejido empresarial español gira en torno a la pequeña y mediana empresa, término que hace referencia a aquellas compañías con menos de 250 trabajadores, 50 millones de euros de facturación y 43 millones de euros de balance.



Compañías con menos de 250 trabajadores, 50 millones de euros de facturación y 43 millones de euros de balance.

En España, a abril de 2022, las pequeñas y medianas empresas concentran, según datos del Ministerio de Industria, Turismo y Comercio, el 99,8% del total de empresas, un porcentaje muy similar al de los países del entorno.

Sin embargo, lo que diferencia al tejido empresarial español es la alta concentración de pymes en los tamaños más pequeños del espectro, conformando una distribución más similar a la de países como Portugal, Grecia e Italia, que a la de países como Alemania, Francia o Austria, que tienen una distribución de sus pymes algo menos concentrada

en las microempresas y los autónomos.

Las pymes se clasifican según el número de asalariados con el que cuentan. Las pymes sin asalariados concentran al 55% de las empresas españolas, las micropymes, que cuentan con plantillas que no exceden los nueve empleados, aglutinan al 38% del total y las pequeñas empresas, con menos de 50 empleados, junto con las medianas empresas, con menos de 250 empleados, reúnen una cuota de apenas el 6%.

Los trabajadores autónomos han estado recientemente en el centro de la actualidad dado que, a finales de agosto, en el Congreso se ratificó el nuevo sistema de cotización de los autónomos, con un decreto que reforma el Régimen Especial de Trabajadores Autónomos (RETA) para aplicar el nuevo sistema de cotización de los trabajadores por cuenta propia según sus ingresos reales, que se empezara a aplicar en 2023.

El nuevo RETA ha sido percibido como una mejora en el sistema que trata de abordar una anomalía que consiste en la falta de vinculación de la retribución con los ingresos reales, sistema que beneficiaba a algunos y perjudicaba a otros tantos, había casi un 50% de los autónomos que se encontraban por

debajo del SMI y cotizaban como si estuvieran por encima.

El elemento más novedoso de la norma es que la cotización al RETA se efectuará en función de los rendimientos anuales obtenidos por los trabajadores por cuenta propia en el ejercicio de sus actividades económicas, empresariales o profesionales, de manera que pueden elegir la base de cotización según su previsión de rendimientos anuales. La tarifa plana del actual RETA se integra también en el nuevo modelo, aunque pasará a llamarse cuota reducida para los autónomos que inicien su actividad y será de 80 euros al mes durante doce meses para todos los nuevos autónomos. Pasado ese periodo, esa cuota reducida solo se prorrogará para los autónomos que no hayan conseguido que sus rendimientos despeguen y sigan por debajo del Salario Mínimo Interprofesional (SMI). Para el resto, se aplicará la cuota correspondiente a su tramo de cotización según sus rendimientos netos.

El problema con la distribución empresarial prevalente en España es que, en tiempos de crisis, las micropymes son las que más sufren, debido a su dificultad a la hora de financiarse y a que, en España, están sobre todo focalizadas en un sector tan cíclico como el de los servicios.

Esta sensibilidad ha impactado en la situación macroeconómica española durante las últimas recesiones.

Además, dichas empresas suelen contar con una menor capacidad productiva, de crecimiento y de habilidad de generación de empleo. Todo esto incrementa la vulnerabilidad de la economía española si se compara con la de países vecinos.

Esta vulnerabilidad se debe a que las empresas de menor tamaño suelen ser más sensibles a las recesiones económicas y a que el empleo que generan suele ser de menor calidad, con un mayor número de contratos temporales y a media jornada, que son los primeros que desaparecen en los momentos más bajos del ciclo económico.

 De los 16,9 millones de empleados que trabajan en España en empresas privadas, 10,8 millones de ellos trabajan para pymes, reuniendo al 64% del total de los trabajadores.

Mirando la distribución del empleo, en abril de 2022, de los 16,9 millones de empleados que trabajan en España en empresas privadas, 10,8 millones de ellos trabajan para pymes, reuniendo al 64% del total de los trabajadores, lo cual refleja el peso de las pequeñas y medianas empresas, tanto en el panorama económico nacional, como en el social.

Es llamativo que las pymes medianas y pequeñas, aunque solo suponen un 6% del total, reúnen al 52% de

Empresas según número de trabajadores Abril 2022 (millones)

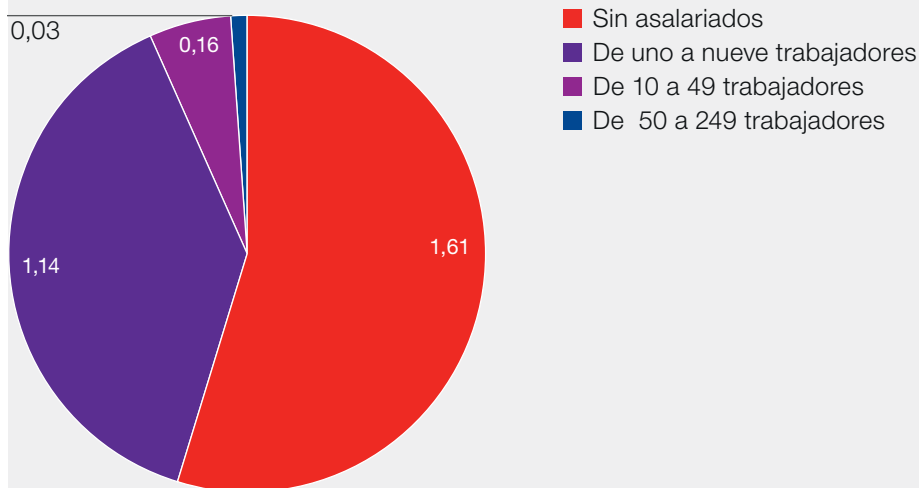


Ilustración 3. Fuente: elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.

Distribución tiempo completo tiempo parcial

Empresas por tamaño	Número de empresas	Número de empleados
PYME (0-249 empleados)	2.937.948	10.843.069
PYME sin asalariados	1.612.736	1.612.736
PYME Con asalariados (1-249 asalariados)	1.325.212	9.230.333
Microempresas (1-9 asalariados)	1.136.846	3.438.349
Pequeñas (10-49 asalariados)	161.968	3.179.839
Medianas (50-249 asalariados)	26.398	2.612.145
Grandes (250 o más)	5.211	6.049.950
Total	2.943.159	16.893.019

Tabla 1. Fuente: elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.

los empleados. Esto se explica por el hecho de que, aunque las micropymes pueden contar con hasta nueve empleados, la media es de apenas tres, reflejando una dificultad a la hora de crear empleo y crecer.

En términos de actividad, las pymes españolas están fuertemente concentradas en el sector servicios, donde se sitúan el 73,3% de ellas y para el que trabajan el 75% de los empleados. El sector servicios está constituido en un 60,2% por pymes, de las cuales un 20,2% son microempresas.



Las pymes españolas están fuertemente concentradas en el sector servicios.

Desde el punto de vista de las principales actividades desarrolladas por las pymes, dentro del sector servicios, destacan el comercio, con 294.370 empresas, y la hostelería con 179.296. Estos números reflejan la fuerte relevancia que tienen dichos



sectores en el panorama económico español. De hecho, el sector servicios casi duplica el empleo del resto de sectores del espectro productivo.

En cuanto al tamaño de las empresas dentro del sector servicios, cabe destacar que es un sector que está protagonizado por las empresas más pequeñas del espectro.

Desde otro punto de vista, en los años recientes, España se ha convertido en uno de los hubs tecnológicos de Europa gracias, entre otras razones, a los costes reducidos que se pueden encontrar en la Península, si se compara con el resto de las potencias europeas, y a la atractiva calidad de vida que ofrecen ciudades como Madrid, Barcelona, Valencia y Málaga, que son las urbes que más empresas tecnológicas han recibido en los últimos años, tanto organizaciones de gran calado como startups y empresas de servicios que nacen alrededor de estos nuevos centros tecnológicos.



Otra tendencia que se ha observado es el interés que ha despertado España para miles de trabajadores extranjeros.

Empleo por número de trabajadores Abril 2022 (millones)

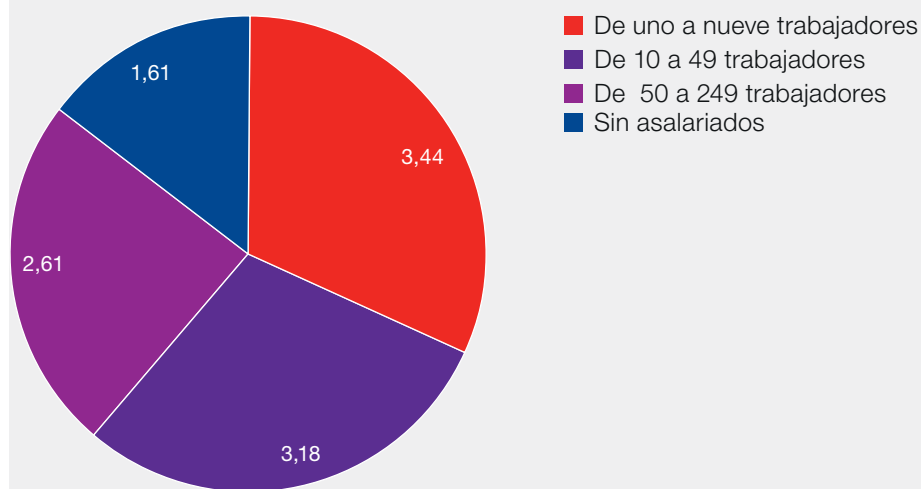


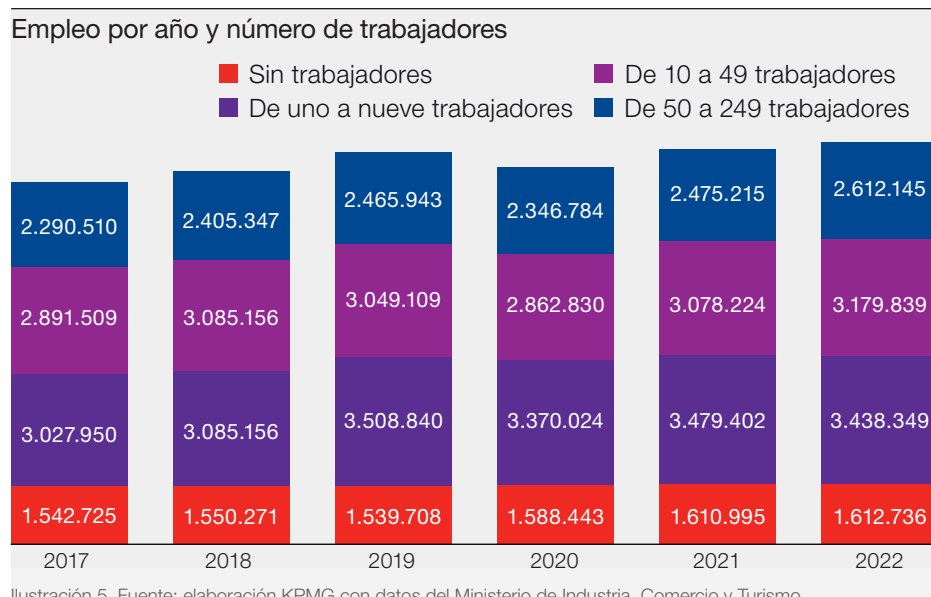
Ilustración 4. Fuente: elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.

Otra tendencia que se ha observado es el interés que ha despertado España para miles de trabajadores extranjeros que, gracias a la posibilidad de trabajar de manera remota, deciden hacerlo desde nuestro país, atraídos por los menores costes y la alta calidad de vida. Esta nueva situación abre la puerta a un gran número de posibilidades y nuevas oportunidades para el tejido empresarial español.

España cuenta con una oportunidad de oro para convertirse en un hub de servicios digitales. Las ayudas europeas de los fondos NextGen pueden proporcionar el empuje necesario para impulsar esa competitividad, con transformaciones

que pasan por modernizar arquitecturas y la conectividad mediante redes dinámicas que garanticen la eficiencia de nuevos modelos de trabajo y la colaboración basados en la tecnología. La consecución de este objetivo vendrá de la mano de mejorar la digitalización de las pequeñas y medianas empresas, con iniciativas como el kit digital para pymes y autónomos financiado por los fondos NextGen, y por la digitalización de la España vaciada.

5.1.2 Evolución 2017-2022



Según los datos más recientes, a finales de abril de 2022, el número de trabajadores en pymes fue de 10,8 millones. Esto supone un 10,7% más que el número de trabajadores existente en 2017.

Entre 2017 y 2021 se produjo un crecimiento en el empleo con una tasa anual del 2,2%. La pandemia produjo un decrecimiento del 3,7% que se recuperó, gracias a las ayudas, en 2021 con un crecimiento del 4,6%, que devolvió al empleo a los niveles pre-pandemia.

Sin embargo, durante 2022 el crecimiento del empleo se ha visto ralentizado a un 1,9%, debido a la crisis en la cadena de suministros, la inflación y la inestabilidad geopolítica.

Si se estudian las pymes desagregándolas por número de trabajadores se aprecia que, en términos de empleo, entre 2017 y 2019, son las microempresas (uno-nueve trabajadores) las que más han crecido en número de empleados, con un crecimiento anual del 3,5%. De hecho, como

se explicará más adelante, desde 2017 ha aumentado el tamaño medio de las microempresas, desde 2,6 trabajadores por microempresa hasta tres trabajadores.

Sin embargo, las microempresas son el tipo de compañías que más cuota han cedido en lo que refiere a la distribución del número de empresas, reduciendo su cuota de un 40,1% a un 38,7%.

La conclusión principal cuando se analiza la evolución de las micropymes en los años posteriores a la pandemia es que han resurgido de ella como empresas con un mayor número de empleados, utilizando las ayudas ofrecidas para crecer y ser más resilientes a futuras recesiones, con la idea clara de que las empresas más pequeñas son las que más sufren ante situaciones de inestabilidad económica como la crisis del Covid-19 o como la actual, resultado de la hiperinflación, la crisis de la cadena de suministros y la inestabilidad geopolítica, eventos que han frenado la recuperación observada en 2021.

El segundo tipo de empresa que más ha crecido en trabajadores es la empresa mediana (50-249 trabajadores), que lo ha hecho a un ritmo del 1,9% anual. De hecho, son las que más han crecido en número de empresas, con un aumento anual del 1,7% desde 2017. En cuanto a las empresas pequeñas (10-49 trabajadores), han tenido un CAGR 17-21 del 1,6% en empleados y un 0,9% en número de empresas.

El segundo tipo de empresa que más ha crecido en trabajadores es la empresa mediana (50-249 trabajadores), que lo ha hecho a un ritmo del 1,9% anual. De hecho, son las que más han crecido en número de empresas, con un aumento anual del 1,7% desde 2017. En cuanto a las empresas pequeñas (10-49 trabajadores), han tenido un CAGR 17-21 del 1,6% en empleados y un 0,9% en número de empresas.



Los autónomos fueron el único tipo de pyme que creció durante la pandemia.

En cuanto a las pymes sin asalariados, son las que han presentado el crecimiento más estable, del 1,1% anual. Los autónomos fueron el único tipo de pyme que creció durante la pandemia, con un aumento en 2020 de un 3,2%. En épocas de crisis, como la del 2000 o la del 2008, los autónomos siempre crecen con respecto al resto de tipos de empresas, pues la oferta laboral se reduce y la población desempleada tiene que buscar vías alternativas de generación de ingresos.

En conclusión, previo a la crisis sanitaria de 2020, las pymes tuvieron un gran crecimiento que se vio fuertemente frenado por la pandemia, que tuvo un gran impacto debido a la alta concentración del tejido empresarial español en el sector servicios y a la sensibilidad que presenta el mismo en tiempos de recesión económica. Tras la pandemia, durante 2021, tuvo lugar una recuperación, gracias a las ayudas facilitadas, que se ha visto frenada en 2022 por los problemas

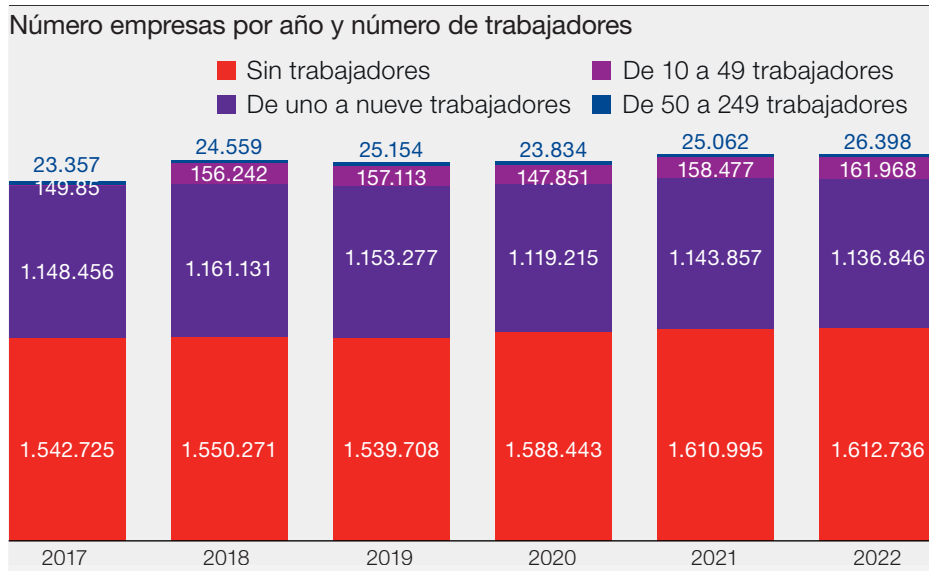


Ilustración 6. Fuente: elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.

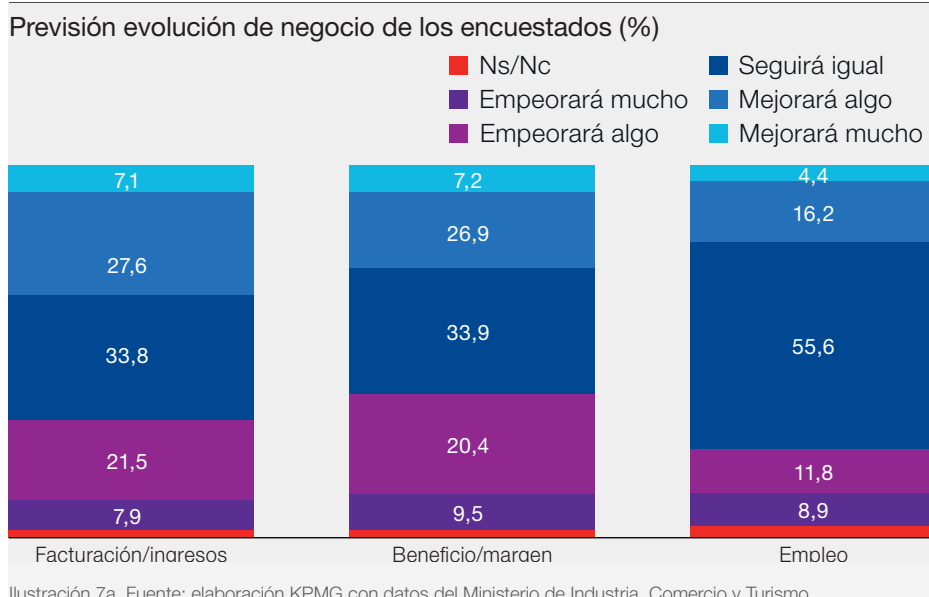


Ilustración 7a. Fuente: elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.

Previsión evolución de negocio de los encuestados

		Mejorará algo/mucho (%)		
Facturación (mil. €)	<5	34,1%	27,2%	20,3%
	>5	64,1%	46,1%	34,9%
Empleados	Sin asalariados	27,6%	24,5%	16,4%
	Resto micros	42,3%	30,1%	24,8%
	PYMEs	58,5%	43,6%	37,6%
Sector	Industria	37,2%	34,0%	32,8%
	Comercio	29,4%	19,0%	17,0%
	Otros servicios	37,9%	32,0%	19,9%
Antigüedad	<5	54,9%	46,3%	31,4%
	>5	27,0%	20,4%	16,5%

Ilustración 7b. Fuente: elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.

en la cadena de suministros, la inflación y la inestabilidad geopolítica.

En términos de empleo se ha dado un crecimiento que ha devuelto al tejido empresarial español a los niveles de antes de la pandemia. Sin embargo, en lo que respecta al número de empresas con asalariados, no se ha recuperado aún hasta los niveles vistos en 2019, lo que refleja una mayor concentración del empleo en pymes de mayor tamaño y un gran aumento del número de autónomos.



Los resultados de las encuestas realizadas demuestran un optimismo contenido.

Los resultados de las encuestas realizadas demuestran un optimismo contenido. Las expectativas de las

empresas con respecto a la evolución del negocio no se perciben como alarmantes, ya que el 68,5% considera que su facturación continuará igual o mejorará y el 76,2% cree que el empleo seguirá igual o mejorará, aunque en muchos casos sacrificando sus márgenes de beneficios (para el 36,4% empeorarán).

Entre las pymes que consideran que la facturación mejorará, un 54% tiene más de cinco años de antigüedad, un 58,5% son empresas pequeñas y medianas y un 64,1% factura más de cinco millones. Ese mismo tipo de pymes son también las más optimistas en cuanto a la evolución de los márgenes (46%) y del empleo (35%).

Al consultar a los encuestados se ha detectado que las empresas más pesimistas, en cuanto a la evolución de ingresos, márgenes y empleo son las más jóvenes y de menor tamaño y facturación. La actual y futura subida de los costes está llevando a un estrechamiento de los márgenes

que, para este tipo de empresas, que operan con ganancias más estrechas, significa una reducción de los beneficios.

Sectorialmente las empresas más afectadas son las pertenecientes al sector industrial, condicionadas por los costes energéticos y de materias primas.

Además, es necesario tener en cuenta el efecto que van a generar las subidas de los tipos de interés esperadas en la zona euro. Las microempresas son las que acumulan un mayor nivel de endeudamiento que, según fuentes consultadas, presentan una ratio de endeudamiento del 70%, frente al 60% de las medianas y grandes. Esto coloca a las microempresas como el segmento potencialmente más afectado por las subidas.

5.1.3 Impactos y recuperación de la pandemia Covid-19

El Covid-19 afectó gravemente a la economía europea y la española no fue una excepción.

Dentro de las pymes, el Covid-19 tuvo un mayor impacto sobre las micropymes, especialmente con aquellas de menor antigüedad y tamaño. La principal razón detrás de esto tiene que ver con uno de los puntos principales que se viene comentando en este análisis, y no es otro que el de que las pymes más pequeñas están focalizadas en sectores muy cíclicos como el sector servicios, particularmente en el del comercio y la hostelería. Estos son sectores que, durante una pandemia en la que se ha restringido cualquier tipo de interacción, han sufrido especialmente y han visto cómo su actividad se frenaba casi por completo. Además del sector servicios, otros sectores que también han sufrido han sido el turismo, la construcción y la industria.

Sin embargo, ésta no ha sido la única razón por la que las pymes han sido las grandes afectadas, sino que esta crisis ha puesto de manifiesto otras debilidades. Una baja digitalización ha resultado clave en su dificultad para diversificar sus canales de distribución para mantener sus ventas, aprovechándose de herramientas como el ecommerce. También ha tensado la situación que, sobre todo al principio de la pandemia, muchas tuvieron dificultades para mantener su operativa a través de métodos como el teletrabajo, sólo alcanzable para organizaciones lo suficientemente digitalizadas y con un modelo de negocio capacitado para ello.

Otra limitación ha sido la capacidad

exportadora que, unida a la ya comentada baja digitalización, ha supuesto un impedimento en el acceso a mercados internacionales.

En lo que se refiere a la relación con clientes y proveedores, los mayores impactos fueron, de mayor a menor, aquel producido en la cadena de suministros de las empresas, un alargamiento en los plazos de pagos de los clientes, un endurecimiento de las condiciones de pago a proveedores y el producido por las pérdidas originadas por impago de clientes.

También ha habido otros impactos, de menor calado, como la readaptación de la operativa de las empresas, la modificación de la oferta de productos y servicios para buscar nuevos clientes, una guerra de precios y haber tenido que recurrir a la subcontratación.

En lo que se refiere a la parte estratégica, las pymes se han visto obligadas a tener que desarrollar planes de contingencia, adoptar nuevas medidas para gestionar liquidez y abandonar inversiones previstas.

El año 2021 ha sido un año de recuperación para el tejido productivo español, donde se palpaba un sentimiento de optimismo contenido. Tras la pandemia, durante 2021, ha aumentado tanto el número de pymes como el número de empleados por cada tipo de pyme. Especialmente importante fue el crecimiento de las empresas pequeñas, que crecieron tanto en el número de empleados como en el número de empresas. Ese crecimiento se ha visto frenado a comienzos de 2022.

La principal razón detrás del crecimiento en 2021 es que la economía española se encontraba sostenida por ayudas como los créditos ICO o los ERTes que ayudaron a las pequeñas y medianas empresas a mantenerse a flote y volver a crecer. Sin embargo, dados los eventos sucedidos en 2022, ese crecimiento se ha moderado.



Un 15,7% de las empresas ha solicitado un ERTE. En el caso de las pymes y las empresas con facturación superior a 5M€ lo ha solicitado la mitad de ellas.

Según lo encuestado, un 15,7% de las empresas ha solicitado un ERTE. En el caso de las pymes y las empresas con facturación superior a 5M€ lo ha solicitado la mitad de ellas. Los ERTes han afectado a más del 75% de la plantilla en más de la mitad de las empresas; no obstante, tres de cada cuatro han optado por la reincorporación total de la plantilla.

Sectorialmente los encuestados que más han recurrido a los ERTes han sido los del sector comercio (37,3%) y, en mayor medida, en pequeñas y medianas empresas (51%) de alta facturación (34,7%).

Uno de los principales riesgos que acechan a las pymes españolas es el final de la moratoria concursal, que dispensa temporalmente de la obligación de solicitar la declaración



de concurso de acreedores a personas físicas o jurídicas en estado de insolvencia. La moratoria ha dotado de un margen de tiempo adicional a las empresas viables, en dificultades por la pandemia, para recuperar el equilibrio patrimonial. Dicho periodo se ha ido extendiendo fuera del estado de alarma. La moratoria expiró el 30 de junio y ya supuso un aumento mensual del 25% en concursos durante el mes de julio. Los expertos ya vaticinan un incremento de cierres e en 2023, con un repunte ya en otoño de reestructuraciones y concursos bajo el marco de la nueva Ley Concursal.

Precisamente, los bancos proyectan que el primer repunte de morosidad llegue en el segmento empresarial, especialmente entre pymes endeudadas que han sobrevivido al Covid-19 a base de préstamos.

La inflación, el final de la moratoria de la ley concursal y de los créditos ICO, constituyen los principales retos inmediatos del sector.

Cuantitativamente, en términos de empleo, durante 2020, el año principal de la pandemia, el 25,2% de las pymes disminuyó su número de empleados, el 62,5% lo mantuvo y sólo el 12,5% lo aumentó. Es necesario resaltar que esta caída en el empleo se vio fuertemente

contenida por la posibilidad de acogerse a los ERTes y a financiación a través de los préstamos ICO.

En cuanto a los préstamos ICO, hace dos años, el Gobierno español dispuso una solución necesaria para miles de pequeñas y medianas empresas para hacer frente a las consecuencias derivadas de la pandemia. El lanzamiento de las líneas de financiación avaladas por el ICO facilitó fondos a las empresas y autónomos para financiar su actividad. Esto implica que una entidad financiera puede conceder un préstamo a pymes y autónomos y que el 80% del mismo lo garantiza el Estado. En 2020, autónomos y empresas recibieron más de 114.000 millones de euros de financiación a través de la Línea de Avals del ICO. En concreto se han distribuido para pymes y autónomos 67.500 millones de euros, con un periodo de carencia de dos años. Ahora se encuentra próximo en el tiempo y constituye un reto inmediato para las pequeñas y medianas empresas. No obstante, gracias al Código de Buenas Prácticas aprobado en marzo de 2021 existe la posibilidad que las entidades y los clientes pudieran acordar de forma voluntaria la ampliación de los periodos de carencia del préstamo, debiendo comunicar la entidad al ICO dicha ampliación en la fecha máxima del uno de junio de 2022, sin poder superar en ningún caso el plazo de

amortización de 8/10 años. Por otro lado, cabe destacar que el pasado mes de junio la Comisión Europea dio el visto bueno a la ayuda de 10.000 millones de euros que el Gobierno español diseñó para las actividades más afectadas por la guerra en Ucrania. El apoyo consiste en una nueva línea de avales de créditos ICO para los autónomos y las empresas más golpeadas por el conflicto.



Dos de cada 10 empresas entrevistadas han solicitado un préstamo ICO.

Las encuestas llevadas a cabo indican que dos de cada 10 empresas entrevistadas han solicitado un préstamo ICO y la mitad de ellas (54,4%) tiene previsto devolverlo en tiempo y forma, cuando se cumplan los plazos establecidos; no obstante, un tercio presenta bastantes dudas sobre cómo podrá hacer frente a su devolución.

Sectorialmente los encuestados que más han recurrido a los ICO han sido los del sector comercio (39,1%), sin que existan grandes diferencias entre edad y facturación de la empresa.

Las pequeñas empresas y las microempresas fueron las que más empleados perdieron durante la pandemia, con una reducción de un 6,1% y un 4,1% respectivamente. Estos dos tipos de pymes son en las que más se concentran las empresas del sector de comercio y hostelería, que fueron los más golpeados por la pandemia. En lo que se refiere a la evolución del número de empresas, todos los tipos de pymes disminuyeron en número, especialmente las microempresas (2,9%) y las empresas pequeñas (5,9%).

Según los encuestados, en líneas generales, tras dos años de pandemia, la situación de las empresas españolas en los distintos aspectos evaluados no ha variado en gran medida. En este sentido, la principal modificación detectada afecta a los trabajadores, en lo que respecta a dónde y cuándo trabajar; las posibilidades de teletrabajar y la flexibilidad horaria han aumentado en un 44,8% y 35,3%, respectivamente. Han sido las empresas más jóvenes y de mayor facturación en las que más ha evolucionado la capacidad de teletrabajo y el entendimiento de la conciliación familiar.

Tras dos años de pandemia, algo más de un tercio de las pymes (excepto autónomos) ha aumentado mucho o bastante las opciones de teletrabajo, flexibilidad y conciliación.

Casi la mitad de las empresas ha implantado el teletrabajo, y en siete de cada 10 de esas empresas se puede teletrabajar desde una población distinta a la de la ubicación de la empresa.

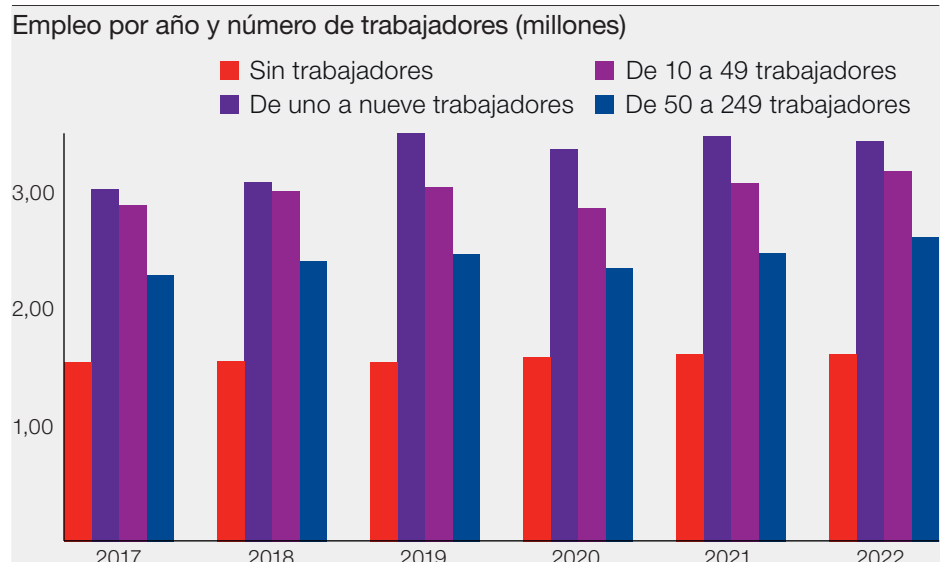


Ilustración 8. Fuente: elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.

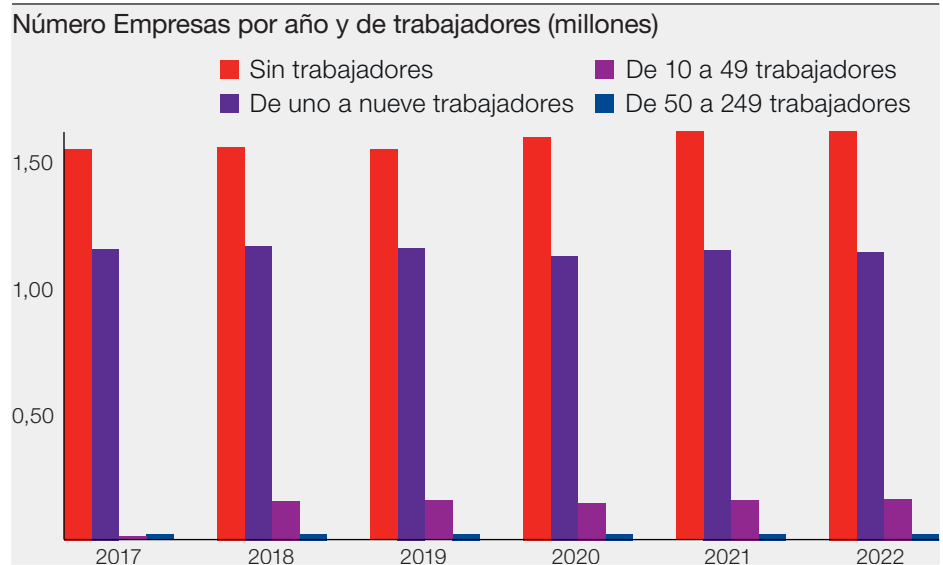


Ilustración 9. Fuente: elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.

5.1.4 Evolución de la Igualdad de género en las pymes españolas

Durante los últimos dos años, desde el Gobierno se han impulsado diferentes medidas para acabar con la discriminación de género dentro de las empresas. Actualmente, todas las empresas de más de 50 trabajadores y aquellas obligadas por convenio o por un procedimiento sancionador han de tener un plan de igualdad. Es decir, todas aquellas pymes con más de 50 trabajadores tienen que contar con uno.

Los planes de igualdad cuentan con medidas para reducir las desigualdades que puedan existir entre hombres y mujeres, con el objetivo de acabar con las diferencias entre los trabajadores de la plantilla y mejorar el ambiente laboral. Para asegurarse de la compleción del plan, se deben detallar las medidas que se llevarán a cabo, los plazos de aplicación e indicadores. Dentro de los trámites a realizar se incluyen una auditoría retributiva, un registro salarial y un protocolo de acoso. En definitiva, medidas hacia un ecosistema laboral equilibrado y que ofrece las mejores medidas para todos.

Si se observa el número de mujeres y hombres contratados en las empresas españolas, se aprecia cómo el número de mujeres ha crecido a un mayor ritmo anual que el de los hombres. Mientras la contratación de trabajadores ha crecido a un ritmo de un 1,9% anual (CAGR 17-21), la de trabajadoras lo ha hecho a un ritmo de un 2,4%. En la siguiente ilustración se puede apreciar dicho progreso.

Desde 2019, cuando se elevaron las bajas por paternidad a ocho semanas, el Gobierno ha venido ampliando, a través de decretos ley, los permisos de paternidad hasta igualarlos en 2021 con los de maternidad en 16 semanas.

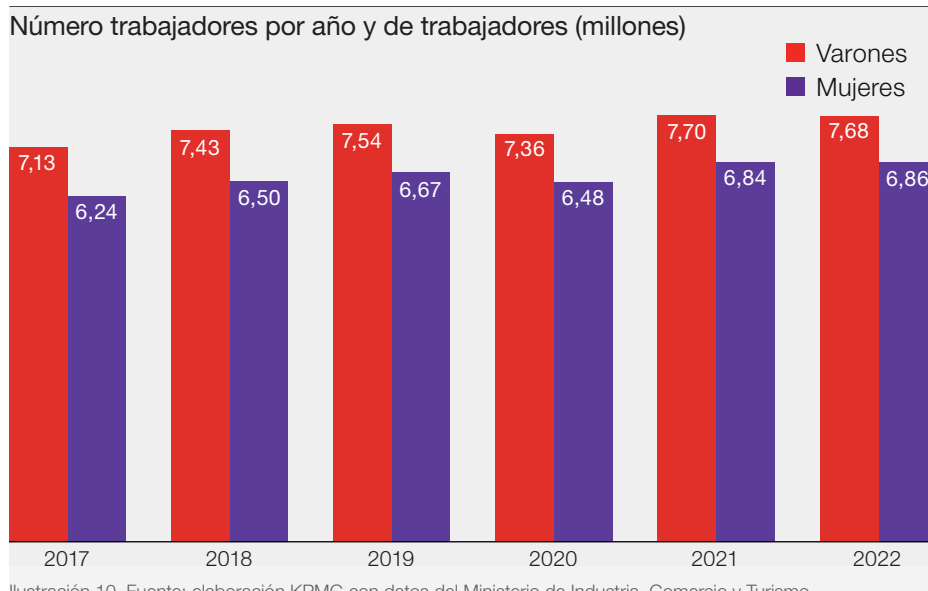


Ilustración 10. Fuente: elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.

Distribución tiempo completo tiempo parcial

Tamaño de la empresa	Tiempo completo			Tiempo parcial		
	Total	Varones	Mujeres	Total	Varones	Mujeres
Total	74,8%	83,2%	65,3%	25,2%	16,8%	34,7%
De uno a dos trabajadores	56,7%	68,9%	43,4%	43,3%	31,1%	56,6%
De tres a cinco trabajadores	63,6%	74,8%	50,7%	36,4%	25,2%	49,3%
De seis a nueve trabajadores	69,3%	79,1%	56,2%	30,7%	20,9%	43,8%
De 10 a 49 trabajadores	76,0%	84,2%	63,2%	24,0%	15,8%	36,8%
De 50 a 249 trabajadores	79,3%	87,0%	69,0%	20,7%	13,0%	31,0%
De 250 a 499 trabajadores	78,7%	86,9%	68,7%	21,3%	13,1%	31,3%
Más de 499 trabajadores	77,9%	85,4%	71,8%	22,1%	14,6%	28,2%

Tabla 2.

Uno de los efectos de estas medidas debería verse reflejado en un aumento del porcentaje de mujeres que ocupan puestos a tiempo completo pues tradicionalmente han sido ellas las que han tomado los contratos a tiempo parcial para cuidar de sus familias.

Si se observan los datos de la tabla 2, a marzo de 2022, se puede ver cómo el porcentaje de mujeres que tienen contratos a tiempo completo sigue siendo inferior al de los hombres.

Los hombres trabajan, en su gran mayoría, a tiempo completo, con un porcentaje cercano al 90% en las empresas de más de 10 trabajadores y algo menor en las micropymes, donde los negocios tienen una menor capacidad para ofrecer contratos completos. En contraste, cuando se miran los números femeninos, se puede apreciar cómo está mucho más distribuido entre contratos a tiempo completo y contratos a tiempo parcial. De hecho, en las micropymes, hay un mayor número de mujeres con contratos temporales.



El número de mujeres trabajando a tiempo completo sigue siendo un 18% menor que el número de hombres.

Como era de esperar, en las empresas de mayor tamaño, las mujeres tienen, en su mayoría, contratos a tiempo completo. Sin embargo, en global, el número de mujeres trabajando a tiempo completo sigue siendo un 18% menor que el número de hombres, lo que, a priori, demuestra que aún queda un largo camino por recorrer.

Mujeres número trabajadores por año (millones)

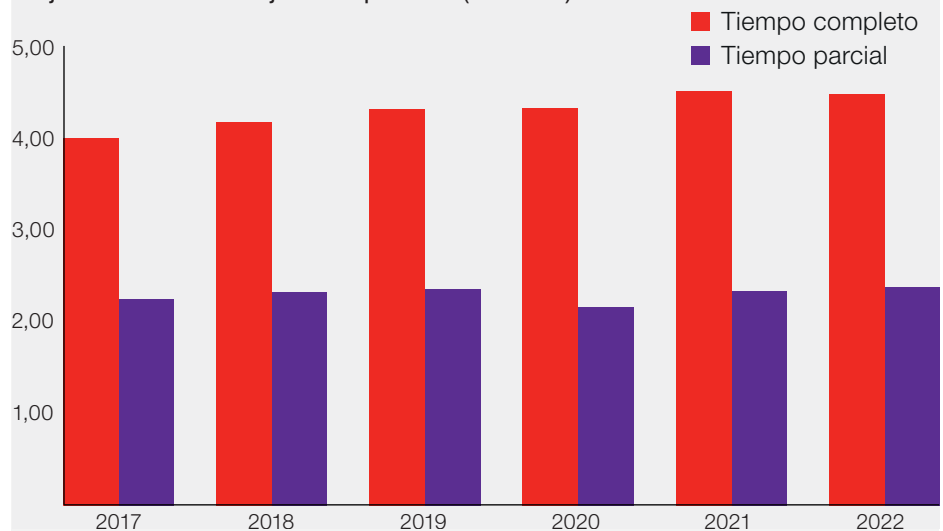


Ilustración 11. Fuente: elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.

En cuanto a la evolución en este aspecto, desde que se iniciaron los esfuerzos del Gobierno, se puede observar que, efectivamente, los contratos a tiempo completo han aumentado en mayor medida que los de tiempo parcial que, además, como era de esperar, fueron los primeros en desaparecer con la crisis de la pandemia.

La situación actual y la tendencia dejan claro que, aunque aún queda camino por recorrer, los esfuerzos no han sido en vano y, ahora mismo, el tejido empresarial español evoluciona favorablemente hacia un escenario de mayor igualdad.



Entre los encuestados, más de la mitad (56,6%) no prevé implantar políticas de igualdad e inclusión en su empresa.

El perfil de empresa con mayor previsión para adoptar planes de igualdad corresponde con aquellas empresas de menos de cinco años (74,6%), en pequeñas y medianas empresas (83%) y en aquellas con una facturación superior a los 5M€ (82%), es decir, aquellas empresas más jóvenes que tienen el tamaño y los recursos suficientes para hacerlo. En cuanto a tener un plan de igualdad, únicamente el 20% responde afirmativamente, de los cuales un 88% lo aplica.

5.2 Evolución y distribución sectorial de las comunidades autónomas

Habiendo establecido que España es un país cuyo motor económico son las pequeñas y medianas empresas, se va a dedicar esta sección al estudio de la distribución autonómica y sectorial de las mismas.

En términos demográficos, en España, por cada 10.000 habitantes, hay una gran empresa y 710 pymes, de las cuales 396 son pymes sin asalariados y 284 son microempresas. Hay varias comunidades que superan la media nacional de 710 pymes por cada 10.000 habitantes. Son las Islas Baleares (836), Comunidad de Madrid (810), Cataluña (802), Comunidad Valenciana (728) y Galicia (722). Las que más grandes empresas tienen por cada 10.000 habitantes son Madrid (2,2), Cataluña (1,3), Navarra (1,2) y País Vasco (1,1).



El orden autonómico de concentración de pymes no se corresponde con el del empleo que generan.

En España, las pymes se concentran sobre todo en cinco comunidades autónomas. Andalucía es la que más pymes concentra, un 19,0% del total nacional, la segunda es la Cataluña, con un 16,5%, en tercer lugar, le sigue Madrid en tercera posición con un 13,6%, la cuarta mayor concentración tiene lugar en la Comunidad Valenciana, donde se encuentran el 11,2% de las pymes y, por último, en Galicia se sitúan el 6,1%

Distribución autonómica de las pymes

Región	2017	2021	Share %	Growth% 17-21
Andalucía	257.875	264.859	19,0%	0,7%
Cataluña	229.307	230.185	16,5%	0,1%
Madrid (Comunidad de)	185.632	189.877	13,6%	0,6%
Comunidad Valenciana	146.774	149.341	10,7%	0,4%
Galicia	82.273	81.366	5,8%	-0,3%
Castilla y León	68.778	66.823	4,8%	-0,7%
Castilla-La Mancha	60.056	61.457	4,4%	0,6%
Canarias	61.516	60.084	4,3%	-0,6%
País Vasco	59.045	58.145	4,2%	-0,4%
Murcia (Región de)	41.995	42.657	3,1%	0,4%
Aragón	41.206	40.825	2,9%	-0,2%
Baleares (Islas)	36.713	37.454	2,7%	0,5%
Extremadura	32.252	32.605	2,3%	0,3%
Asturias (Principado de)	28.060	27.558	2,0%	-0,5%
Navarra (Comunidad foral de)	17.538	17.737	1,3%	0,3%
Cantabria	16.815	16.949	1,2%	0,2%
La Rioja	10.627	10.505	0,8%	-0,3%
Ceuta y Melilla	3.395	3.451	0,2%	0,4%

Tabla 3. Fuente: elaboración KPMG con datos del INE y del Directorio Central de Empresas (DIRCE).

de las pymes. En total estas cinco comunidades autónomas reúnen más del 65% de las pequeñas y medianas empresas españolas.

Sin embargo, el orden autonómico de concentración de pymes no se corresponde con el del empleo que generan. En este aspecto, la comunidad de Madrid es la que más empleo origina, seguida de Cataluña y con Andalucía en tercer lugar. Cabe resaltar los casos de Andalucía y País Vasco. La comunidad andaluza reúne un altísimo número de empresas que, sin embargo, no da lugar a mucho empleo y la comunidad vasca es todo lo contrario, novena en empresas y quinta en empleo generado, con un tejido conformado por empresas más grandes.

En cuanto a la distribución sectorial, excluyendo la agricultura y la pesca, el 82% de las pymes pertenecen al sector servicios, siendo un 21,2% de este sector el del comercio. El 5,7% corresponde al sector industria y el 12,4% corresponde a la construcción. Cabe destacar que el sector industria se encuentra concentrado en un 9,8% en La Rioja, un 8,7% en Navarra, un 8,6% en Castilla-La Mancha y un 7,5% en el País Vasco.

Si se analiza el impacto del Covid-19 desde un punto de vista sectorial, el comercio y el turismo han sido los sectores que más han sufrido, seguidos de la industria y la construcción.

En lo que respecta a la evolución, desde un punto de vista sectorial, se puede observar que, tras el crecimiento del empleo entre 2017 y 2019, la pandemia supuso una caída de este, centrada sobre todo en la caída del comercio (3,2%) y en la hostelería (19,2%). El sector que más creció durante ese año fue el de las actividades sanitarias, como era esperable. Se puede apreciar en el gráfico a continuación que, tras la pandemia, en 2021 el crecimiento fue liderado por los mismos sectores que más sufrieron, creciendo la hostelería en un 18% y el comercio en un 4%.

En lo sectorial, la evolución del número de empresas fue parecida a la del empleo durante el año de la pandemia. Se puede observar que los sectores que más cierres experimentaron fueron la hostelería (15%) y el comercio (3%). Es destacable que, durante el año de recuperación, tanto la hostelería (7%) como el comercio (1,3%) se recuperaron, pero uno de los sectores que más creció fue el de la construcción (4,7%).

Bajo el sector 'Otros' se encuentra un conjunto de sectores como, por ejemplo, las industrias extractivas, las empresas de suministro, el transporte y almacenamiento o el sector de la educación. Los sectores que se muestran en los gráficos son los que han experimentado la mayor variación año a año.

Una de las conclusiones que se pueden obtener observando la evolución de empleo y número de empresas es que, tras la pandemia, hay menos empresas y estas tienen un mayor número de empleados, como se puede apreciar en la siguiente gráfica.

Cabe destacar que en las ilustraciones ocho, nueve y 10 se muestran datos que excluyen a los autónomos,

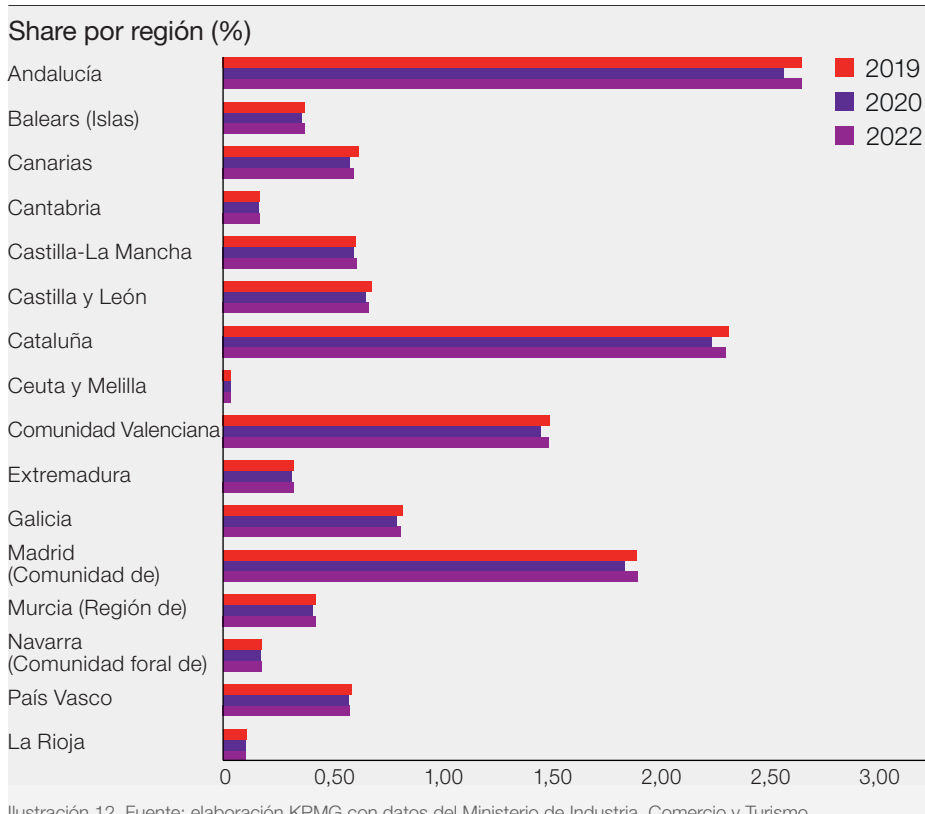


Ilustración 12. Fuente: elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.

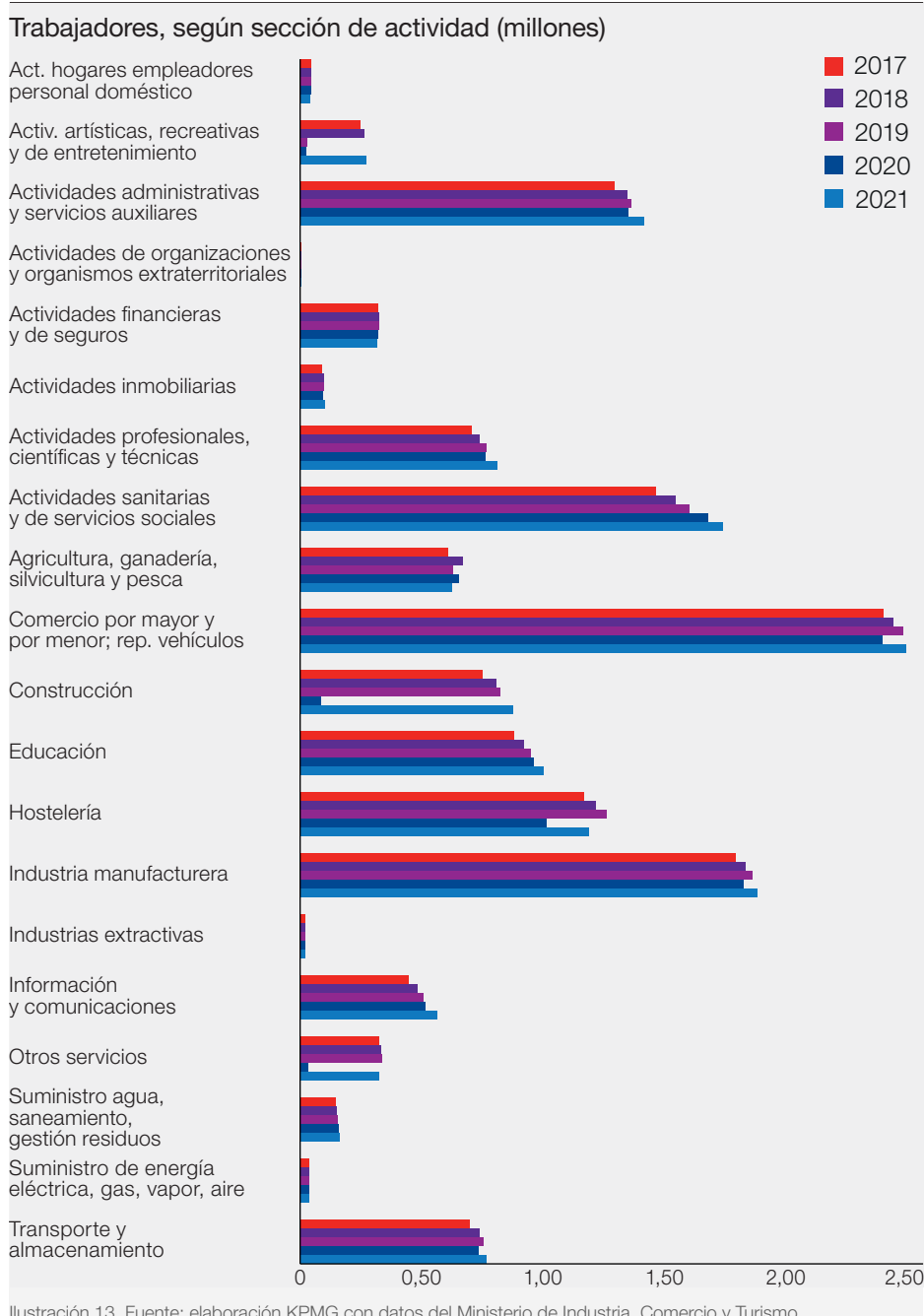
Distribución autonómica del empleo generado por las pymes

Comunidad autónoma	2017	2021	Cuota (%)	Crecimiento (% 17-21)
Madrid (Comunidad de)	2.422.642	2.651.596	18,2%	2,3%
Cataluña	2.456.804	2.638.902	18,1%	1,8%
Andalucía	2.082.773	2.306.145	15,9%	2,6%
Comunidad Valenciana	1.331.643	1.501.726	10,3%	3,1%
País Vasco	687.608	719.996	4,9%	1,2%
Galicia	665.189	716.807	4,9%	1,9%
Castilla y León	620.508	655.787	4,5%	1,4%
Canarias	609.139	634.378	4,4%	1,0%
Castilla-La Mancha	446.936	502.098	3,5%	3,0%
Murcia (Región de)	414.258	469.534	3,2%	3,2%
Aragón	392.884	423.667	2,9%	1,9%
Baleares (Islas)	291.708	309.875	2,1%	1,5%
Asturias (Principado de)	256.251	266.729	1,8%	1,0%
Extremadura	218.390	239.858	1,6%	2,4%
Navarra (Comunidad foral de)	204.472	224.138	1,5%	2,3%
Cantabria	148.566	158.399	1,1%	1,6%
La Rioja	88.166	95.919	0,7%	2,1%
Ceuta y Melilla	26.491	29.861	0,2%	3,0%

Tabla 4. Fuente: elaboración KPMG con datos del INE y del Directorio Central de Empresas (DIRCE).

englobando a las empresas de uno a 250 trabajadores. A continuación, se ha llevado a cabo un análisis del tejido empresarial de cada comunidad autónoma, analizando los sectores que proliferan en cada una de ellas. En el primer apartado se analizan las cinco principales más el País Vasco, que por su nivel de industrialización y relevancia se ha decidido incluir en el primer análisis. En el segundo apartado se ha realizado un análisis a alto nivel del resto de comunidades autónomas, en el que se cubre la distribución y evolución de cada una de ellas.

El tejido empresarial español está concentrado sobre todo en seis regiones, pero existe una gran cantidad de sectores emergentes en el resto de las regiones españolas que ofrecen grandes oportunidades de crecimiento alrededor de todo el país. España es un país que presenta un panorama empresarial sectorialmente heterogéneo y con una gran cantidad de oportunidades de crecimiento.



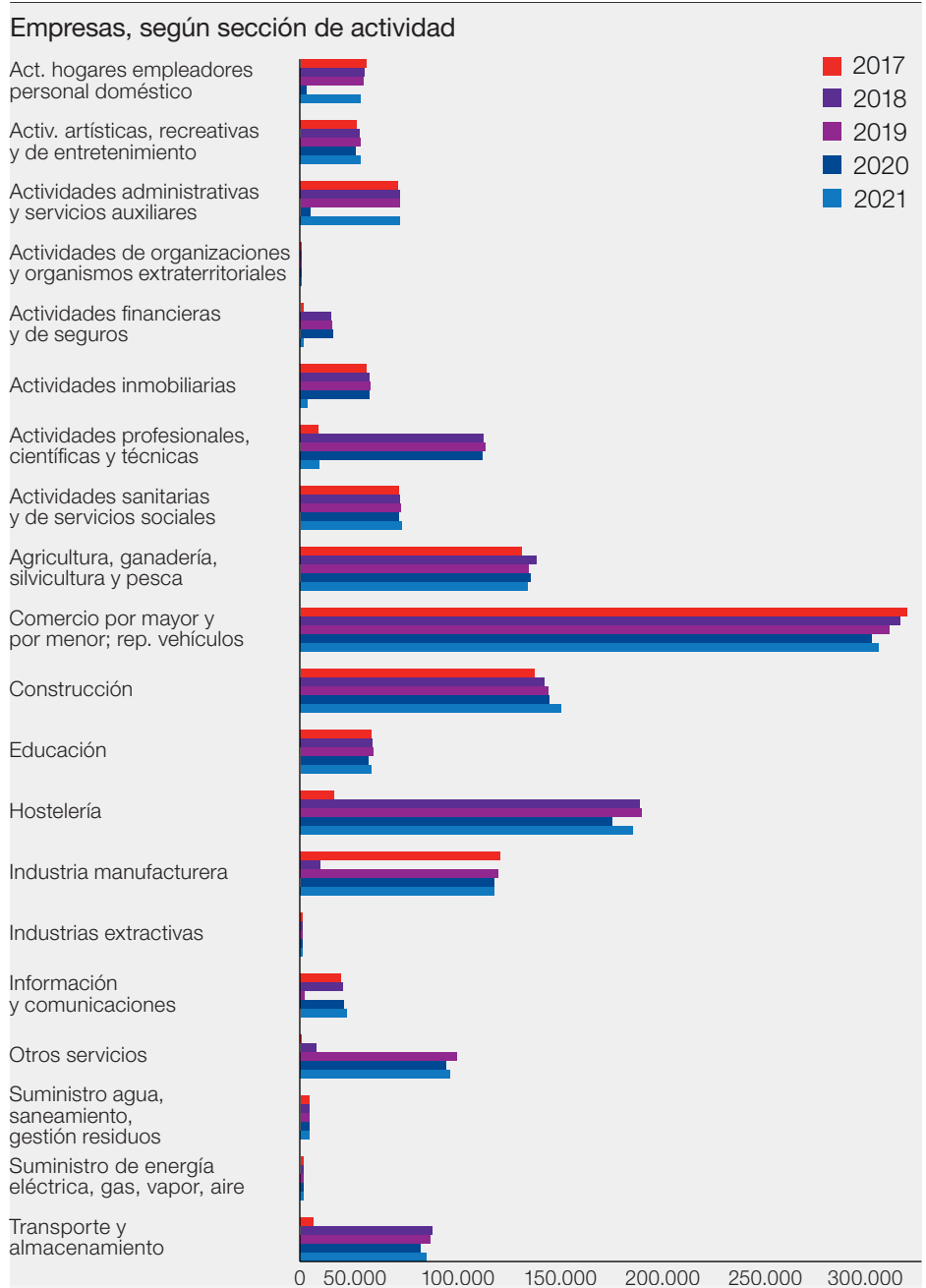


Ilustración 14. Fuente: elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.



Tamaño medio de las PYMEs por año

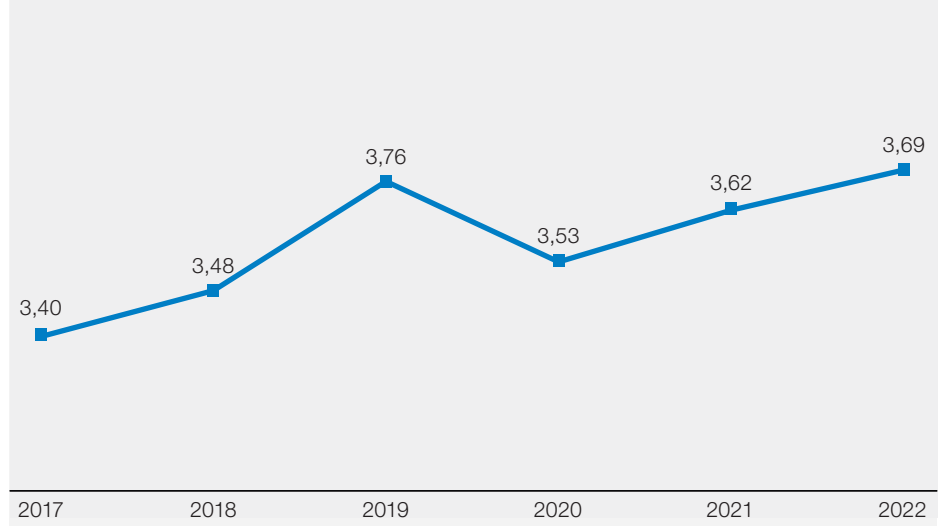


Ilustración 15. Fuente: elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.

5.2.1 Evolución y distribución sectorial de las seis principales comunidades autónomas

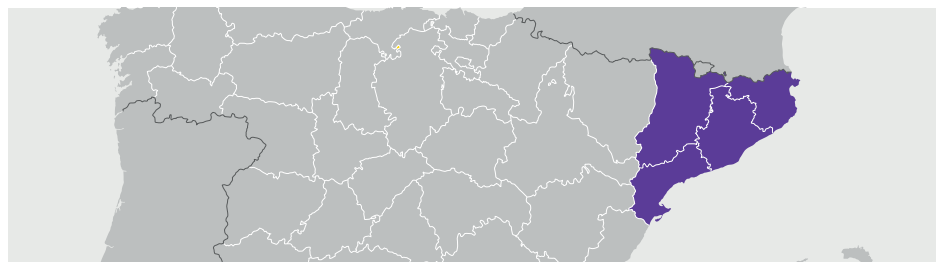
5.2.1.1 Cataluña

Es la segunda comunidad que más pymes alberga en su territorio. Sin embargo, las pymes catalanas son las que emplean a un mayor número de trabajadores. El carácter cosmopolita de Cataluña contribuye a que las empresas elijan establecerse allí. El 99,8% de sus empresas son pymes con núcleo central en Barcelona, donde se encuentran el 75% de ellas. El Instituto Catalán de Finanzas (ICF) dispone de varias líneas de ayuda específicas a este tipo de empresas.

En 2017 contaba con alrededor de 258.000 pymes, una cifra que ha crecido hasta tener algo más de 265.000, apenas un aumento anual del 0,7%. Este incremento tan reducido se debe a que, pese a crecer en número de empresas durante los años 2018 y 2019, durante el año 2020, debido a la pandemia, sufrió un descenso del 3,2%.

En cuanto a la evolución durante el Covid-19, las caídas más pronunciadas se han dado en las pequeñas, 7,5%, y en las medianas empresas, 6,8%, siendo la industria y el comercio los sectores que más han sufrido, un 1,5% y un 1,4% respectivamente. Por provincias cabe destacar una caída de un 9,6% de las medianas empresas en Girona y de un 7,1% de medianas empresas en Tarragona.

En términos de empleo, este ha crecido un 1,8% anual, experimentando una caída de un 3,1% en el número de empleados durante el año principal de la pandemia. Si se observa la ilustración de la evolución del empleo en Cataluña se puede ver cómo, salvo en el año de la



Empresas por año – Cataluña

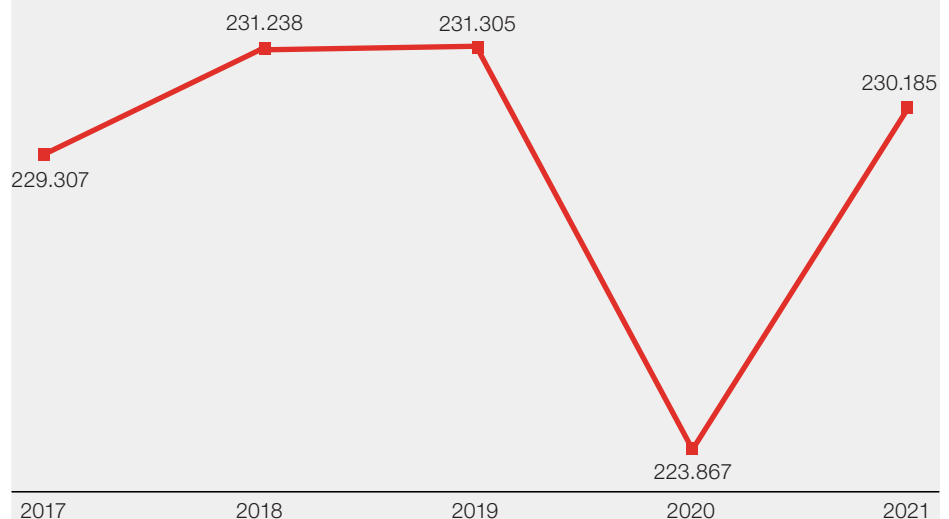


Ilustración 16. Fuente: elaboración KPMG con datos del INE y del Directorio Central de Empresas (DIRCE).

Empleo por año – Cataluña (millones)

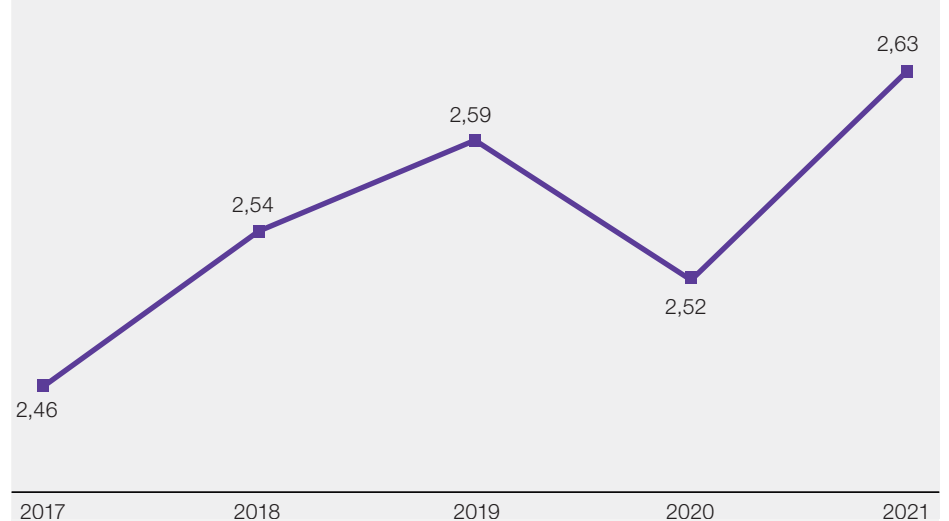


Ilustración 17. Fuente: elaboración KPMG con datos del INE y del Directorio Central de Empresas (DIRCE).



pandemia, el crecimiento ha sido bastante pronunciado.

La alimentación es el principal sector de la economía catalana, con una producción y tecnologías alimentarias punteras. El sector automovilístico representa el 10% de la industria catalana y engloba toda la cadena de valor. Es una de las principales regiones de fabricación de automóviles de Europa. Además, en la provincia de Tarragona se encuentra un complejo petroquímico que es el mayor centro de operaciones químico del sur de Europa,

concentrando el 27% de las empresas químicas españolas.

La industria catalana está adoptando rápidamente tecnologías avanzadas y se está convirtiendo en un destino destacado de centros de innovación extranjeros. Combina una fuerte industria con un sector tecnológico muy desarrollado. También existe una potente red de instituciones médicas, hospitales y empresas farmacéuticas. Cataluña concentra el ecosistema farmacéutico más denso de Europa y exporta el 45% del total del sector en España.

Los principales atractivos de Cataluña son una potente economía industrial con talento especializado, su estatus de hub tecnológico y de startups y su posición estratégica en el sur de Europa, como economía comercial abierta, especializada en la vertiente internacional, gracias a su eficiente red de infraestructuras de gran alcance. Es el centro logístico intermodal más grande del sur del continente.

5.2.1.2 Comunidad de Madrid

La Comunidad de Madrid es el tercer territorio español con un mayor número de pymes.

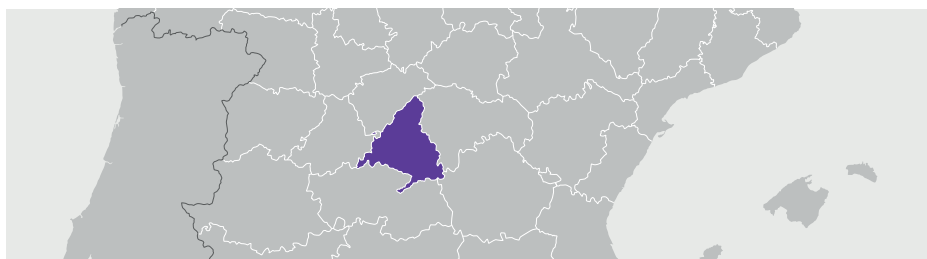
El 13,6% del total de pymes se ubican en la capital española. En cambio, Madrid es la comunidad que alberga a las compañías más grandes. En cuanto al número de empresas, se ha producido un crecimiento anual en torno al 0,6%, superando al de Cataluña.

En términos de empleo, se produjo una caída moderada durante la pandemia, pero ha sido una de las comunidades que más ha crecido desde 2017, con un 2,3% anual.

En cuanto a la evolución durante el Covid-19, en Madrid, las empresas pequeñas son las que más han sufrido, con una caída del 7,8 %, siendo el sector industrial y el comercio los más afectados. Madrid ha sido una de las regiones con una recuperación más fuerte en los periodos posteriores a la pandemia, con un crecimiento de un 5,5% en empleados y 3,4% en número de empresas. Esto se debe, probablemente, al hecho de que goza de una amplia diversidad sectorial y porque constituye el principal motor económico del país.

En la industria farmacéutica, España es el quinto mercado más importante de Europa en ventas y en empleo. El 80% de las empresas multinacionales biomédicas y farmacéuticas del mundo están en Madrid. Además, el sector de las TIC es muy importante a nivel nacional, representando un 69% del total español. Por otro lado, es la segunda región de toda la Unión Europea en número de empleos relacionados con la tecnología con más de 230.000.

También es la región líder en el sector aeroespacial, representando más del



Empresas por año – Comunidad de Madrid

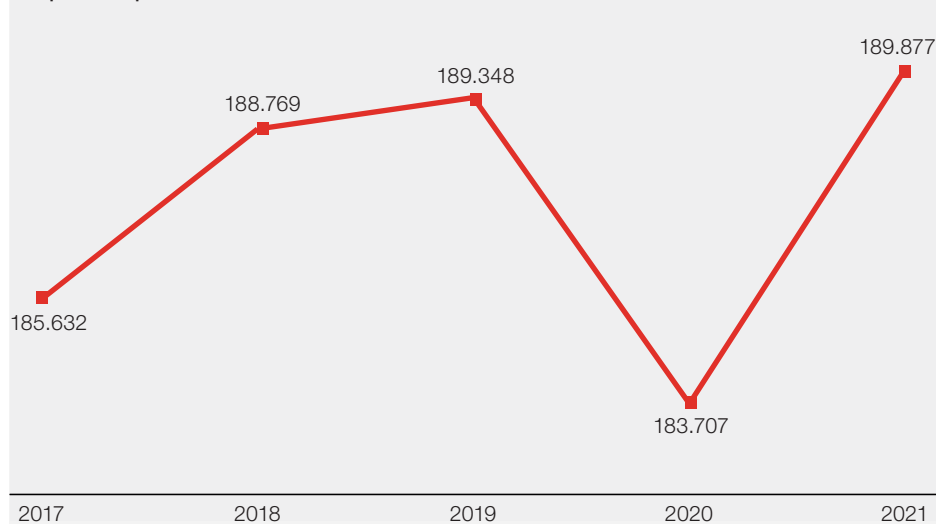


Ilustración 18.

Empleo por año – Comunidad de Madrid (millones)

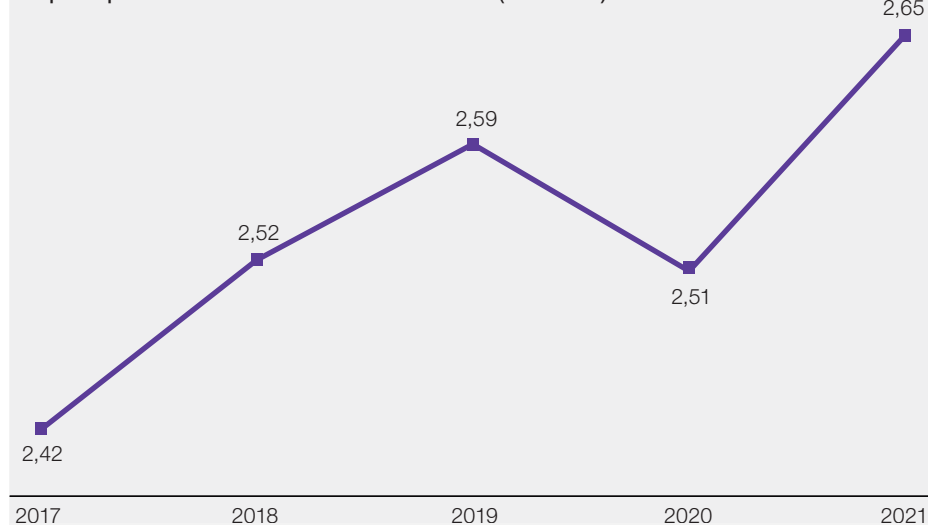


Ilustración 19.

65% de toda la facturación del sector en España y es la más potente en cuanto a actividad logística se refiere. Representa más del 80% de la facturación de todo el país, además de que 11 de las 14 empresas más importantes del sector de almacenaje y distribución se encuentran en la región. Además, en el sector de las energías renovables es donde se localizan algunos de los centros de investigación sectoriales más prestigiosos a nivel mundial.

Por último, en un país como España, donde la logística supone el 10% del

PIB, Madrid es líder en logística de alto valor añadido, concentrando el 80% de la facturación del país.

Los principales atractivos de Madrid son una economía dinámica y próspera que representa más del 19% de la economía española en términos de PIB, que es el centro nacional de decisión empresarial, ya que uno de cada cinco empresas españolas tiene su sede en Madrid, y es un excelente centro geoestratégico para controlar los mercados Ibérico (España y Portugal), de Europa y Norte de África.

El 13,6% del total de pymes se ubican en la capital española. En cambio, Madrid es la comunidad que alberga a las compañías más grandes. En cuanto al número de empresas, se ha producido un crecimiento anual en torno al 0,6%, superando al de Cataluña.

5.2.1.3 Andalucía

Andalucía es la comunidad autónoma que más pymes alberga. Sin embargo, solo es la tercera si se mide por el empleo que generan sus pymes, lo que se explica por el hecho de que Andalucía es la comunidad autónoma que, analizando la distribución por tamaño de sus pymes, tiene la cuota más alta en el segmento de las micropymes, empresas que generan poco empleo y productividad. Como se viene comentando en este informe, tener una economía muy focalizada en empresas de pequeño tamaño es muy volátil y presenta grandes riesgos ante situaciones adversas.

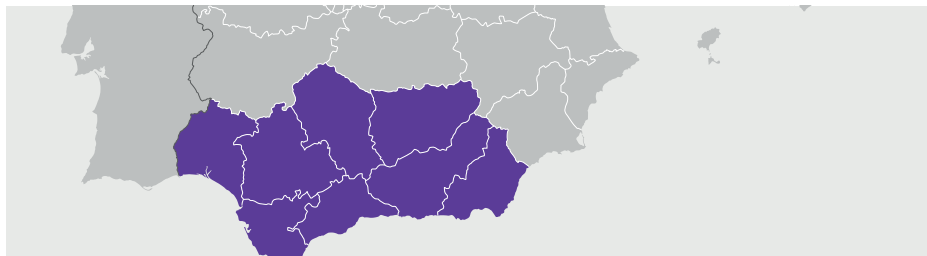
Si se analiza la evolución de Andalucía, en número de empresas, ha crecido a un 0,7% anual, superando a Cataluña y Madrid.

En términos de empleo, este ha crecido a un ritmo similar al de Madrid y superior al de Cataluña, la recuperación del sector servicios tras la pandemia ha fortalecido su actividad económica y la distribución sectorial de esta región tiene un claro peso sobre el sector servicios.

La comunidad andaluza se encuentra en pleno crecimiento. De hecho, según la Junta de Andalucía, el 44% de las pymes andaluzas prevén incrementar su facturación en el próximo año. Málaga es la provincia en la que más pymes se encuentran (24%).

La Junta está llevando a cabo un gran esfuerzo por incentivar su crecimiento y desarrollo. De hecho, ha puesto en marcha el programa Minerva, que fomenta empresas del sector tecnológico, y el programa de impulso de la transformación digital de las pymes andaluzas.

En cuanto a la evolución durante el Covid-19, el descenso más pronunciado fue en el segmento



Empresas por año – Andalucía

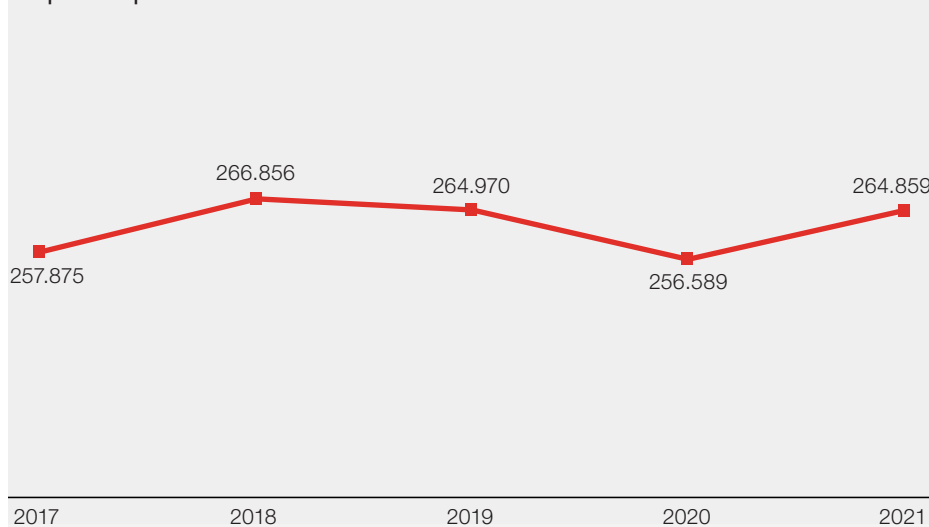


Ilustración 20.

Empleo por año – Andalucía (millones)

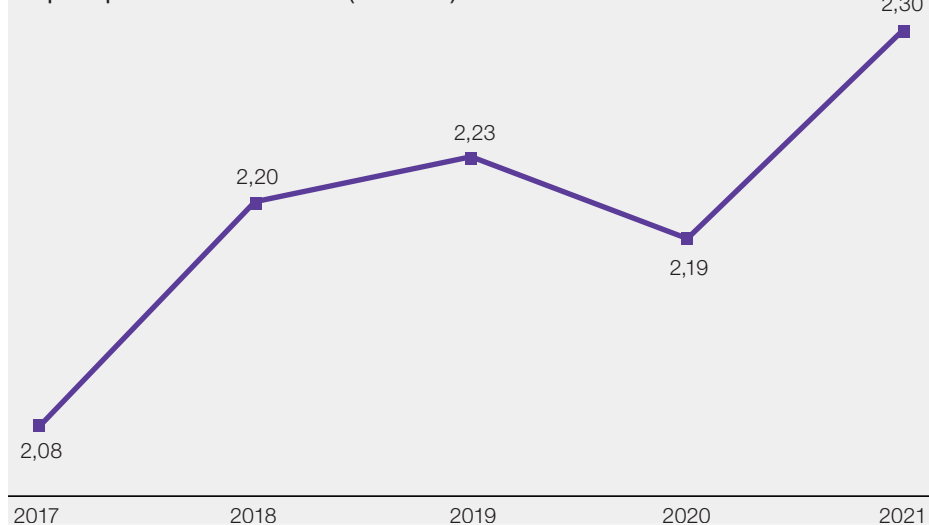


Ilustración 21.

de las pequeñas (8,5%) y las medianas empresas (8,4%), siendo el sector del comercio el más afectado. Destacamos una gran caída en las medianas empresas de Cádiz (13,3%), de las pequeñas en Granada (12,3%), de las grandes en Huelva (un 17,4%), de las medianas de Jaén (16,2%) y de las medianas en Málaga (14,1%).

Hay más de 100 años de tradición en la fabricación y ensamblaje de aeronaves, lo que supone un 16% del PIB andaluz y un 20% del PIB de la industria manufacturera andaluza. Además, Andalucía es la principal región exportadora de España, es líder en producción de aceite de oliva en el mundo y en la producción ecológica del país.

El sector químico andaluz es el segundo de España. Es muy competitivo y se concentra en torno a los polos químicos de Huelva y Cádiz. También destacan los sectores de transporte y logística y de las tecnologías de la información.

Los principales atractivos de la región andaluza son su ubicación entre Europa y África y que ejerce de puente entre el Atlántico y Mediterráneo, un completo y eficaz sistema de infraestructuras, una mano de obra extensa y con costes laborales muy competitivos y una red amplia de parques y centros tecnológicos.

Hay más de 100 años de tradición en la fabricación y ensamblaje de aeronaves, lo que supone un 16% del PIB andaluz y un 20% del PIB de la industria manufacturera andaluza. Además, Andalucía es la principal región exportadora de España, es líder en producción de aceite de oliva en el mundo y en la producción ecológica del país.

5.2.1.4 Comunidad Valenciana

La Comunidad Valenciana tiene un porcentaje de pymes en su territorio similar al del resto, un 99,9%, con el 50% concentradas en la provincia de Valencia. La Comunidad Valenciana ha protagonizado el mayor crecimiento anual de empleo de las seis grandes comunidades autónomas, creciendo entre 2017 y 2021, a un ritmo anual del 3%.

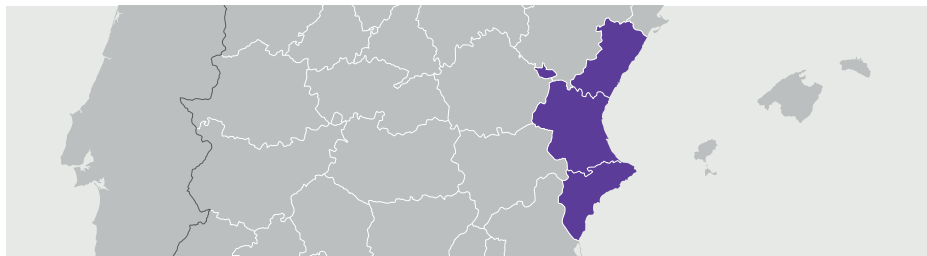
Sin embargo, esto no se ha visto reflejado en su crecimiento en términos de empresas, que se encuentra dentro de la media.

En cuanto a la evolución durante el Covid-19, en La Comunidad Valenciana, las empresas pequeñas han sido las que más han sufrido, con una caída de un 8,1%, seguidas muy de cerca por las medianas empresas con un 7,3%. El sector más dañado ha sido el industrial con una caída del 2,5% y el del comercio con una caída del 1,6%. Alicante ha experimentado la caída más pronunciada de toda la Comunidad, con un descenso de un 14,6% en medianas y un 11,3% en pequeñas empresas.

El sector más importante dentro de la región es el automovilístico, el cual concentra el 24% de las exportaciones regionales. Además, es la tercera región exportadora de productos agroalimentarios con un 13% del total de España.

La Comunidad Valenciana se está posicionando como un atractivo centro de operaciones tecnológico en el Mediterráneo para startups y empresas TIC. Además, es la cuarta región exportadora de estos productos con un 8% del total nacional.

El sector químico y productos farmacéuticos de la Comunidad Valenciana está formado por 605 empresas que representan el 14% del total de España.



Empresas por año – Comunidad Valenciana (millones)

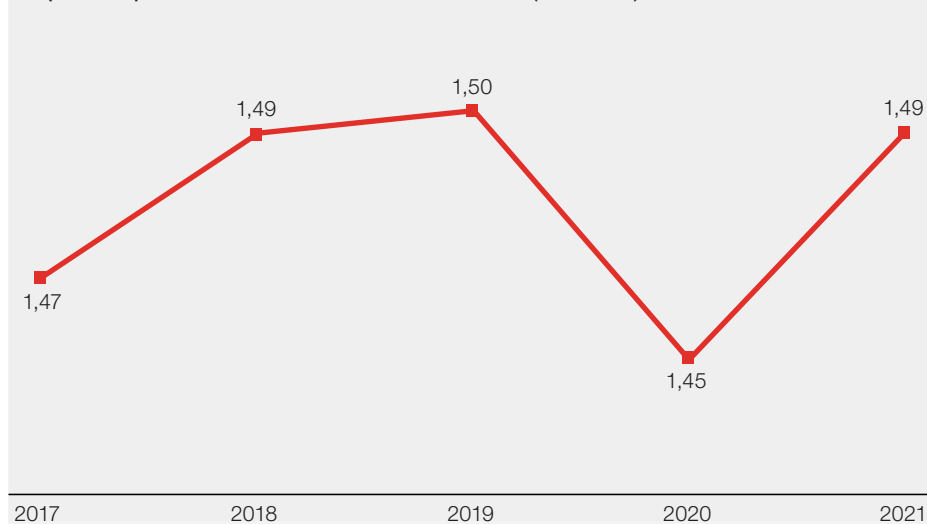


Ilustración 22.

Empleo por año – Comunidad Valenciana (millones)

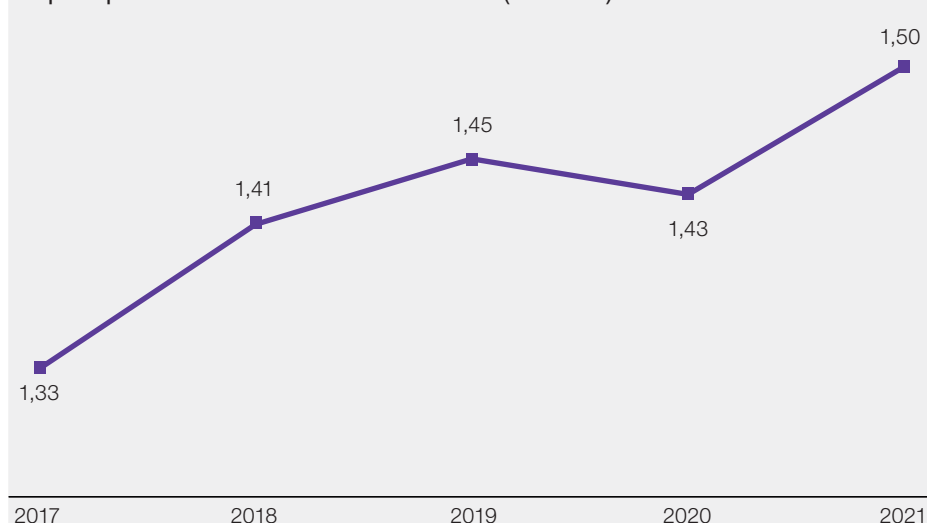


Ilustración 23.

La región es la segunda exportadora de plástico y sus manufacturas de España con un 11% del total. Hay 910 empresas relacionadas con este sector concentrando el 20% del total español.

Por último, el 56,9% de todo el calzado nacional se produce en Alicante. El 25% de todas las exportaciones de Alicante son de calzado y de las 45.000 personas que trabajan a nivel nacional en la industria del calzado, 20.000 lo hacen en Alicante.

La Comunidad Valenciana tiene una privilegiada situación geoestratégica en el centro del Arco Mediterráneo Occidental. Esto le facilita un rápido acceso tanto al mercado nacional como al europeo y la convierte en un verdadero hub logístico en el Sur de Europa.

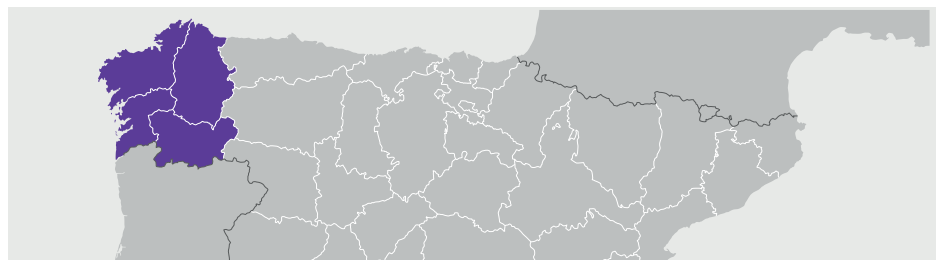
Se encuentra entre las principales regiones exportadoras de España, con un tejido industrial dominado por pymes y muy concentrado espacial y sectorialmente, poniendo en clave el fuerte dinamismo empresarial de la región.

5.2.1.5 Galicia

Galicia acoge al 6% de las pymes españolas, alrededor de 200.000, lo que equivale al 99,92% de las empresas gallegas. A Coruña reúne al 42% de las pymes gallegas.

La comunidad gallega, al igual que la vasca, ha terminado el periodo analizado con un número menor de empresas que el que presentaba en 2017, con un crecimiento anual durante el periodo de -0,3%. Esto se debe a que, pese a que decreció respecto al resto de otras comunidades como la madrileña, alrededor del -3% sólo recuperó un 2,5% frente al 3,5% que recuperó, de media, el resto del país durante 2021, año de recuperación fuertemente impulsado por las medidas de ayuda y el comienzo de la vuelta a la normalidad.

En términos de empleo, el crecimiento anual durante el periodo analizado ha estado dentro de los cánones esperados, alrededor del 2% anual, similar al del resto de las comunidades analizadas. Refleja que, tras la crisis de la pandemia, las pymes se han consolidado en mayores tamaños, menos sensibles a las recesiones económicas, aumentando el número medio de empleados.



Empresas por año – Galicia

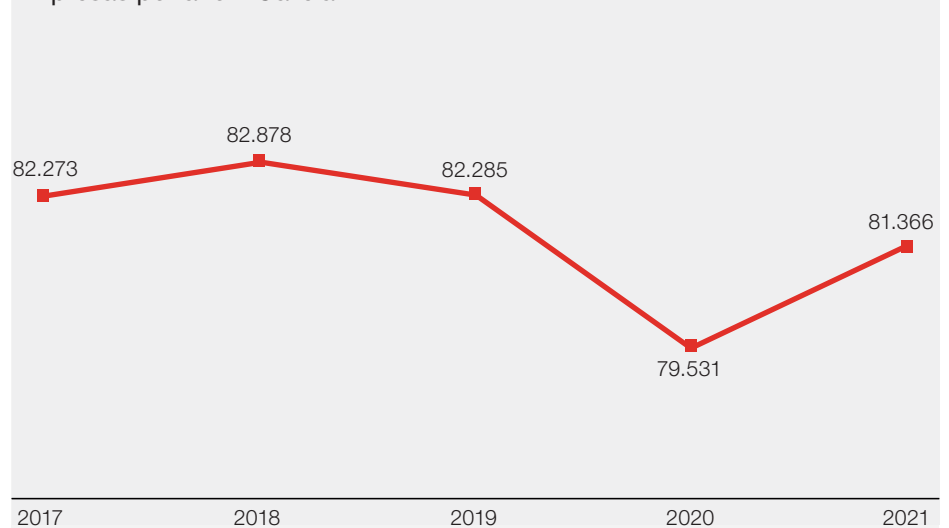


Ilustración 24.

En cuanto a la evolución durante el Covid-19, en Galicia las empresas que más han sufrido han sido las pequeñas y las medianas, con una caída de 6,3 y 6,9%, respectivamente, siendo el comercio y la construcción los sectores más afectados. Cabe destacar la caída de un 12,8% de las empresas medianas en Lugo y la de un 8,6% de las pequeñas de Orense.

Dentro del tejido productivo gallego se encuentra como industria principal la industria de la moda. Apoyados por la gran empresa Inditex, aquí se encuentra uno de los clústeres de moda más grandes de España. La importancia se hace patente cuando una ciudad de apenas 240.000 habitantes es la segunda provincia de España (por delante de Madrid) y por detrás de Barcelona en exportación de moda.

La industria textil representa el 37% del PIB de Galicia y el sector de la automoción el 14%, gracias a sus exportaciones e innovaciones. Tienen como centro más importante el grupo PSA Citroën Peugeot. Además, el sector agroalimentario supone el 10% del PIB de esta comunidad con más de 2.500 empresas con presencia internacional. El sector naval, con un 5% del PIB total también es importante y siempre lo ha sido dentro de la economía española. Por su parte, el sector TIC, supone el 2% del PIB gallego, gracias a todas las actividades de I+D en las que está implicada la región.

Los principales atractivos gallegos son un entorno socioeconómico favorable y una consolidación del tejido empresarial a través de la captación de nuevas inversiones, dando facilidades a las empresas, con una política de clústeres impulsada desde el Gobierno gallego.

Empleo por año – Galicia

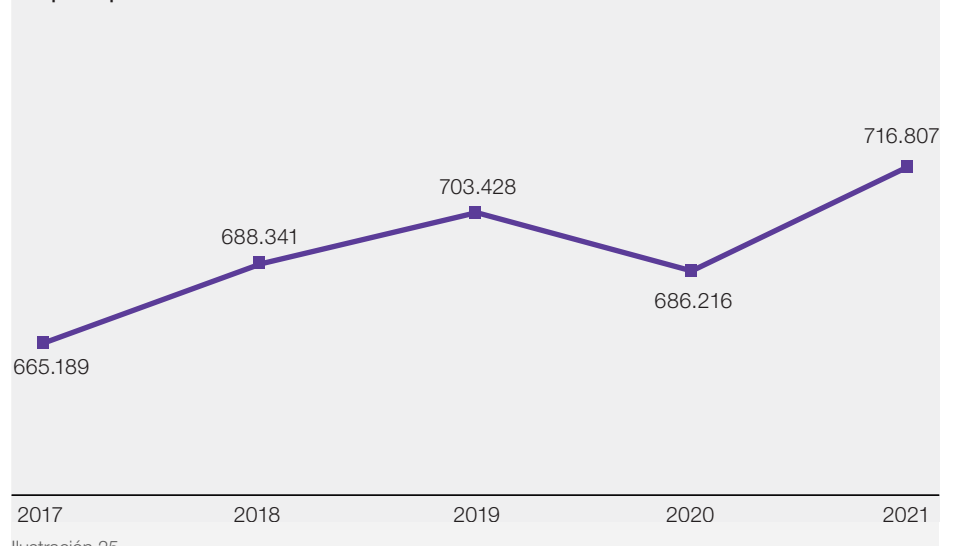


Ilustración 25.

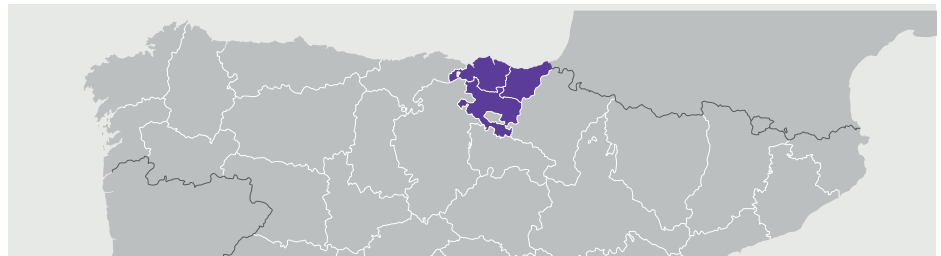
5.2.1.6 País Vasco

El País Vasco es una de las cinco comunidades en las que las pymes generan más empleo, un 5%, y de las nueve comunidades autónomas que más empresas concentran, un 4% del total español, dejando patente que las pymes vascas son de mayor tamaño medio que las de la mayoría de los territorios gracias a su alta industrialización. Un 99,8% de las empresas vascas son pequeñas y medianas. El 0,2% restante hace referencia a las 242 empresas grandes que se encuentran en territorio vasco. De las tres provincias, la que más pymes concentra es Vizcaya, donde se encuentran 75.000 de ellas, el 52% del total.

El País Vasco es la región que ha presentado un mayor decrecimiento anual entre 2017 y 2021, acabando 2021 con menos empresas de las que había en 2017, presentando un crecimiento anual del -0,4%. Tuvo una caída del 2,4% durante 2020, lo llamativo es que solo creció un 1% durante 2021, año de recuperación mucho más intenso para la mayoría de las comunidades autónomas.

En términos de empleo el crecimiento anual, entre 2017 y 2021, ha sido positivo, un 1,2%. Este dato es relativamente bajo si se compara al del resto de comunidades analizadas.

En cuanto a la evolución durante el Covid-19, en el País Vasco las empresas medianas y pequeñas son las que más se han resentido, con un 6,6% y un 7% de caída, respectivamente, siendo el comercio (4,5%) y la construcción (4,3%) los sectores más afectados. Un hecho a destacar es que, en Álava, crecieron las medianas empresas un 6,3%, cuando la tónica general de las provincias españolas ha sido la contraria. El sector más afectado ha sido el del comercio (3,2%).



Empresas por año – País Vasco

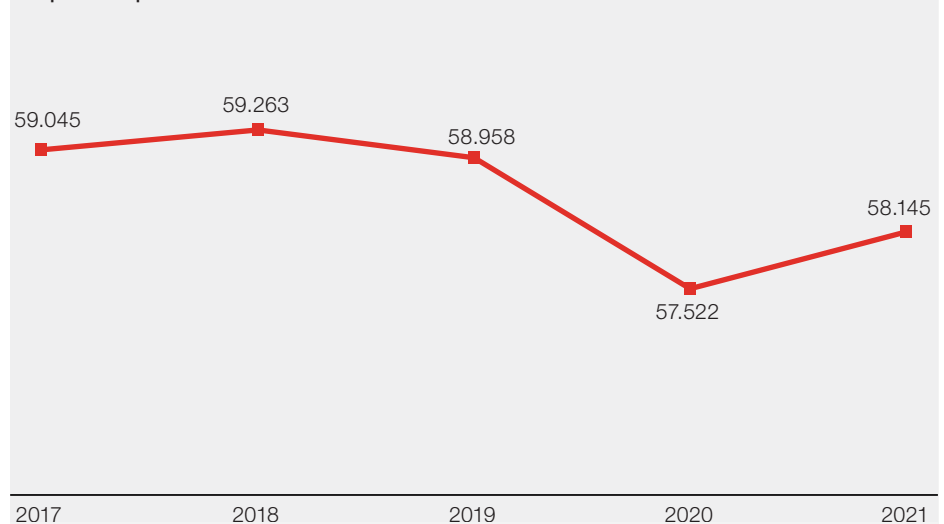


Ilustración 26.

Empleo por año – País Vasco

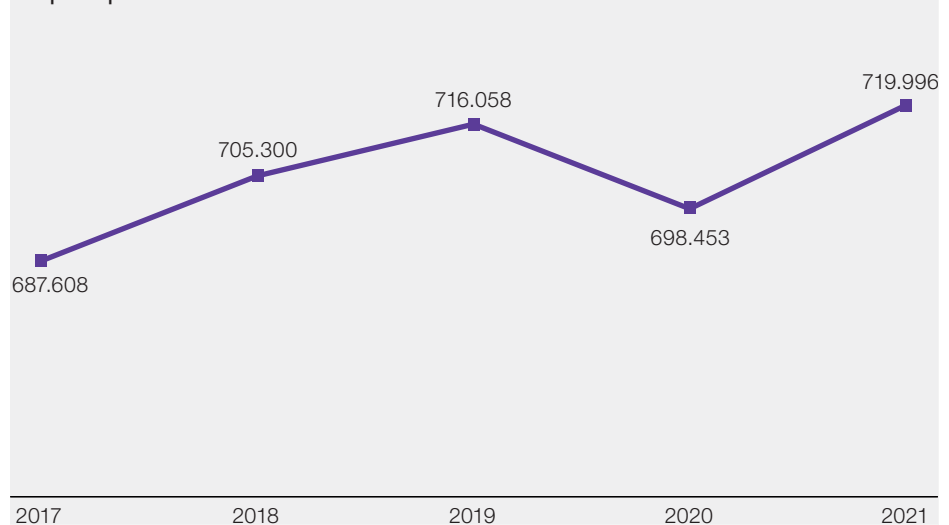


Ilustración 27.

Además, en Guipúzcoa las empresas pequeñas descendieron en un 10,3%. El 45% de la producción de automóviles en España se realiza en el País Vasco, lo que la convierte en la comunidad puntera en la industria automovilística. También destaca la industria aeronáutica, gracias al desarrollo de productos con alto valor añadido y a la generación de empleo de alto nivel. La industria marítima y

la industria ferroviaria también tienen su importancia dentro de dicha comunidad autónoma.

Además, tiene una gran importancia el sector de la energía gracias a la fabricación de bienes de equipo o los servicios para la instalación y mantenimiento de infraestructuras energéticas. Destacan empresas tractoras del País Vasco que son

líderes mundiales (Iberdrola, Siemens Gamesa, Petronor/Repsol, Sener Energía).

El País Vasco cuenta con una base industrial sólida, un sector que representa más del 24% del PIB, constituyéndose en un polo de competitividad atractivo en el que hay una apuesta decidida por la Industria 4.0.

5.2.2 Evolución y distribución sectorial del resto de comunidades autónomas

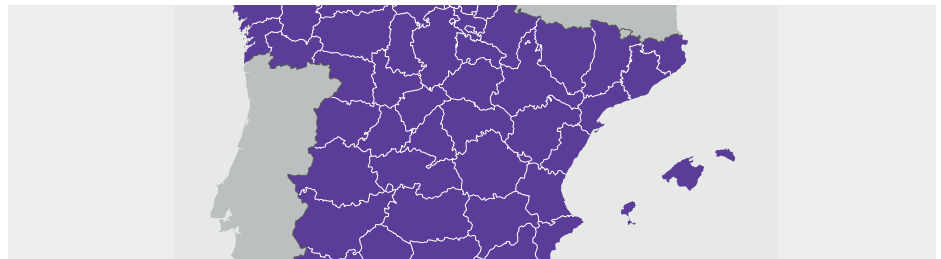
5.2.2.1 Situación nacional

Todas las comunidades han evolucionado en diferentes proporciones, pero con la misma tendencia durante los últimos años. Tras años de crecimiento, la llegada de la pandemia hizo que disminuyeran el número de pequeñas y medianas empresas en todas las regiones del territorio español, para luego ver un año de recuperación en 2021.

Como se viene comentando, el tejido empresarial español está fuertemente enfocado en el sector servicios, el cual está formado, en su mayoría, por las microempresas. Este contexto se tradujo en que durante la crisis sanitaria una gran cantidad de empresas, que viven de la interacción social, o bien desaparecieron o bien tuvieron que prescindir de empleados.

En 2021, gracias a las ayudas ofrecidas, tuvo lugar una recuperación en todas las comunidades, aunque con ritmos de recuperación distintos.

En términos de empleo, es notable que, mientras que ha habido regiones que han acabado 2021 con menos pymes de las que tenían en 2020, todas las comunidades han acabado con un mayor número de empleados.



Esto se debe a que, tras la pandemia, la pyme española tiene más empleados de media, fortaleciéndose frente a futuras crisis.

A continuación, se realiza un análisis del resto de Comunidades Autónomas.

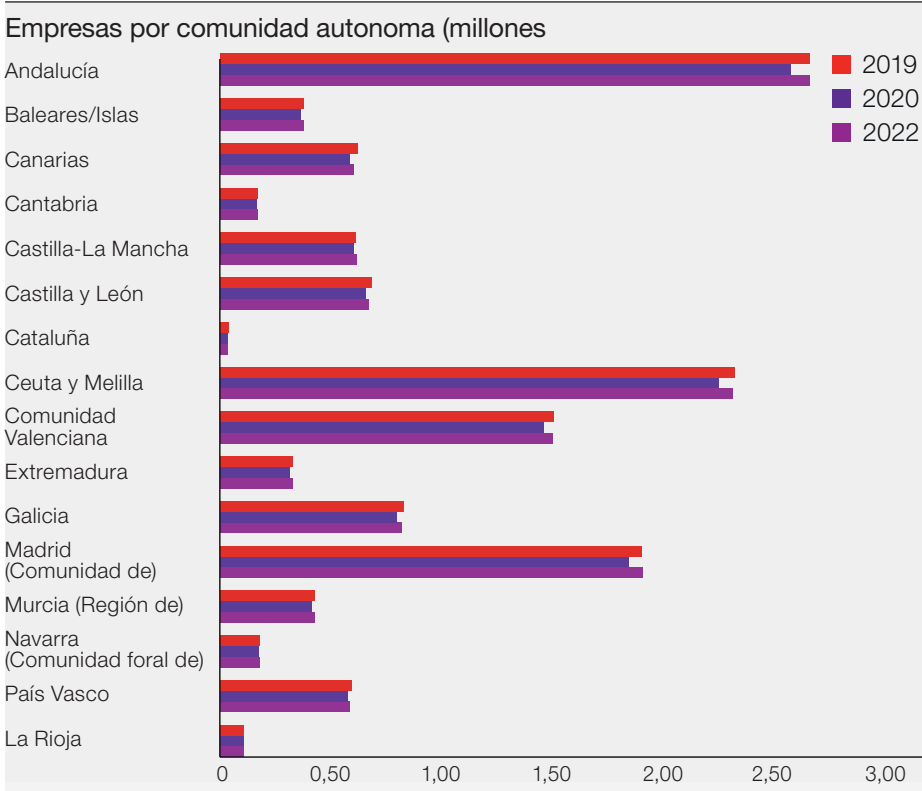


Ilustración 28.

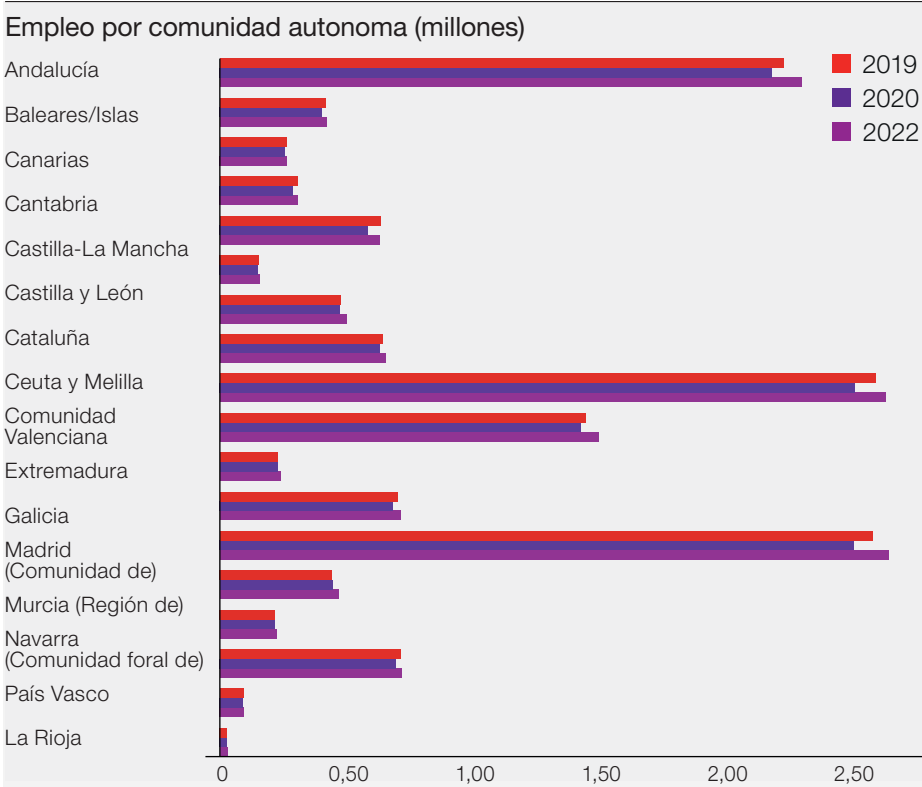


Ilustración 29.

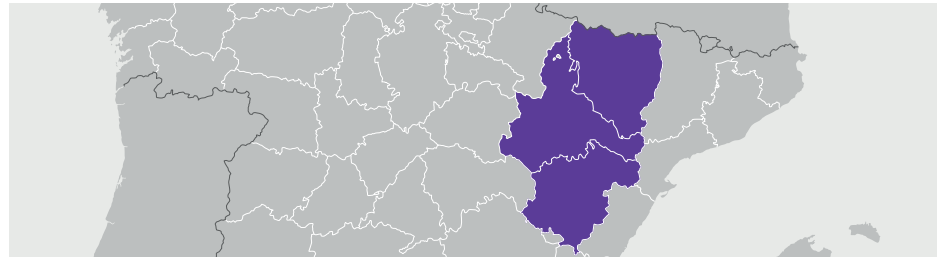
En términos de empleo, es notable que, mientras que ha habido regiones que han acabado 2021 con menos pymes de las que tenían en 2020, todas las comunidades han acabado con un mayor número de empleados.

5.2.2.2 Aragón

Concentra el 71% de sus pymes en Zaragoza, las cuales emplean al 77% de los aragoneses. La Diputación General de Aragón ha creado una vía impulsora a través del Programa de Ayudas a la Industria y la pyme en Aragón.

En cuanto a la evolución durante el Covid-19, la bajada más pronunciada ha sido en medianas (8,5%) y en pequeñas (7,7%) empresas siendo el sector del comercio el más perjudicado. Es destacable una gran caída en las empresas pequeñas de Huesca (6%), siendo el sector de la construcción el que más ha sufrido. En Teruel la caída de medianas empresas ha sido muy pronunciada (15,8%) y en Zaragoza las empresas que más han sufrido han sido las medianas (9,8%) y las pequeñas (8,2%).

La comunidad autónoma aragonesa es una de las tres regiones más importantes del sector automovilístico, con más de 350 empresas del sector. Se ha creado el Clúster de automoción-CAAR. También es una región muy importante en el sector



agroalimentario, su segundo sector más importante por facturación y empleo y un 10% del PIB de la comunidad.

Constituye uno de los mayores centros industriales en España, sede de empresas industriales diversas como la maquinaria de construcción, maquinaria agrícola, papelera, metalúrgica, electrónica, química e industria agroalimentaria, sin olvidar la automoción.

Su posición geográfica, pues se localiza en la convergencia de las zonas de transporte que unen los mayores dinamismos económicos de España y el sur de Francia, y una tradición logística reforzada con importantes inversiones en infraestructuras han

convertido a Aragón en un polo logístico internacional.

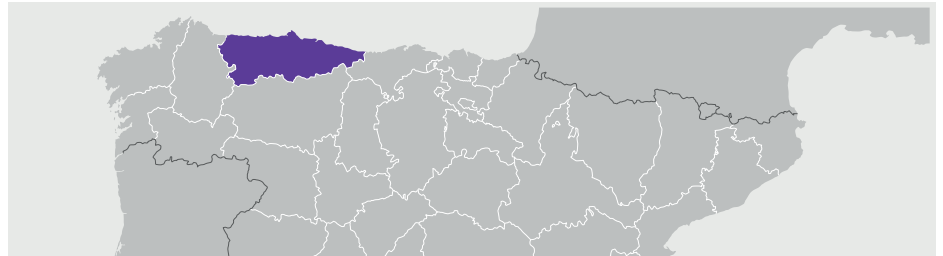
Los principales atractivos de Aragón son que es una región dinámica en pleno crecimiento, que posee una excelente ubicación y unas inmejorables infraestructuras, con el 38% de la plataforma logística nacional, gracias a la plataforma PLAZA.

5.2.2.3 Asturias

Asturias concentra el 2% de las pymes españolas y la gran mayoría del tejido asturiano está constituido por pequeñas y medianas empresas, un 99,91%. Más de la mitad corresponden a autónomos y el 41% son micropymes. Sólo 90 empresas tienen más de 200 trabajadores.

En cuanto a la evolución durante el Covid-19, el mayor impacto lo han sufrido las empresas medianas, con un descenso de un 9,8%, siendo el comercio de nuevo el más afectado.

Las principales ramas industriales asturianas son el metal y las industrias extractivas, la energía y la industria agroalimentaria. De hecho, Asturias tiene un marcado carácter industrial, basado en el binomio energía-industria. Una de las razones para que se haya desarrollado una competitiva industria pesada ha sido la capacidad de contar con suministro energético



para la actividad siderometalúrgica y la transformación de materiales como el aluminio, acero, zinc o vidrio. La mayor parte de la energía primaria se genera con carbón.

La industria agroalimentaria tiene una importancia capital en la actividad industrial de Asturias, ya que existe una importante industria de derivados lácteos. La medicina y la industria biosanitaria son también sectores estratégicos en esta zona.

Los principales atractivos asturianos son un apoyo decidido de las

instituciones en inversión productiva, su excelente ubicación geográfica con dos puertos relevantes y unos costes laborales muy competitivos.

5.2.2.4 Islas Baleares

Las islas concentran alrededor del 3% de las pymes españolas que conforman un 99,9% de su tejido empresarial. La gran actividad de las islas es el turismo y los diferentes servicios que surgen alrededor como la hostelería o el comercio. Es una región que ha sufrido mucho durante la pandemia, si se tiene en cuenta que el 80% de su PIB proviene del turismo. Además, el hecho de que la gran mayoría de las pymes baleares sean de menos de cinco empleados dificulta mucho las cosas.

En cuanto a la evolución durante el Covid-19, las que más han decrecido han sido las empresas medianas (11,5%) y las grandes (9,8%), siendo el sector de la construcción y el comercio los más impactados.



La principal industria es la del turismo, alrededor de las industrias basadas en la experiencia. En consecuencia, la segunda industria más importante la conforman las industrias auxiliares del turismo, es decir, los agentes que dan soluciones a la industria turística. Otros sectores relevantes son la industria de la alimentación, la de la moda y la de la salud y calidad de vida.

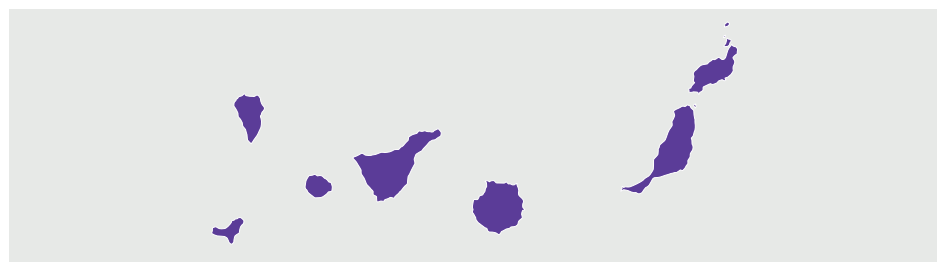
Las principales razones que animan a invertir en las Islas Baleares son una alta sostenibilidad energética y economía circular, una gran gestión de la innovación y la internacionalización de empresas vinculadas a la cadena de valor del turismo y la aparición de dos sectores emergentes como la bioeconomía y la economía marina.

5.2.2.5 Islas Canarias

El conjunto insular es la séptima comunidad autónoma que más pymes registra, el 99,89% de sus empresas lo son. Su Gobierno otorga subvenciones en el caso de que se quiera crear una empresa nueva para potenciar una existente o fomentar la innovación.

En cuanto a la evolución durante el Covid-19, son destacables las caídas de las empresas medianas (12,2%) y de las empresas pequeñas (11,8%) con el sector servicios como el más afectado.

El archipiélago canario es líder en el sector audiovisual, animación, videojuegos e industrias culturales. Esto es posible gracias a un régimen fiscal favorable, además de la diversidad de su paisaje y un escenario natural perfecto para cualquier tipo de producción. Como cabe esperar, el otro sector relevante es el sector turismo, con más de 13 millones de visitantes al año y toda



la industria que se genera alrededor. Otros sectores punteros son el de la energía y el tratamiento de residuos, además de los sectores de tecnología y outsourcing.

Por su cercanía a África y América se presenta como un hub logístico, que facilita los intercambios comerciales y la transferencia de servicios y tecnología entre continentes.

Los principales atractivos canarios consisten en que las islas cuentan con un régimen económico y fiscal propio, considerado el mejor régimen impositivo de Europa y en que la

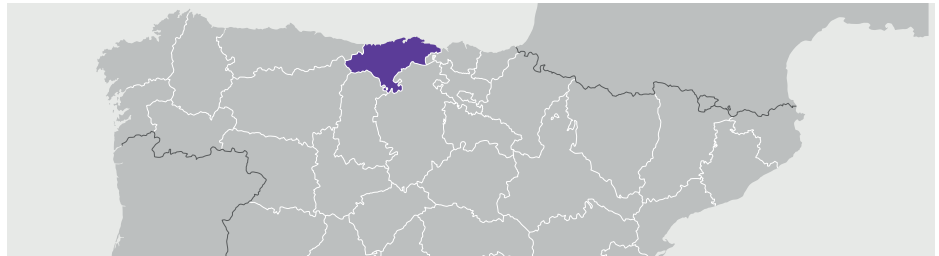
posición geoestratégica tricontinental del archipiélago convierte a Canarias en puerta de entrada a la Unión Europea y en hub comercial y de negocios para Europa, América y África.

5.2.2.6 Cantabria

Es la comunidad con menor número de pymes, únicamente el 1,15%, alrededor de 38.000. Sin embargo, es una región en la que han penetrado muy poco las grandes empresas, apenas hay 44 empresas de más de 250 trabajadores.

En cuanto a la evolución durante el Covid-19, no ha sido de las comunidades que más ha sufrido, teniendo una caída de un 7,3% en empresas pequeñas y un 6,7% en empresas medianas, siendo el sector industrial el que más ha sufrido (1,5%).

El sector de mayor tradición dentro de la comunidad autónoma es el agroindustrial, el cual está dividido por dos subsectores, las conservas de pescado y la industria manufacturera de bebidas. Además, la comunidad está muy bien posicionada dentro del desarrollo de las nuevas tecnologías de la energía eólica.



En relación con el tema del Covid-19, Cantabria es una de las comunidades que menos incidencia ha padecido, y esto le ha llevado a que se esté creando un clúster de ciencias de la salud pionero en España.

La situación costera de esta región le permite trabajar la energía mareomotriz, especialmente en los proyectos off-shore. Un claro ejemplo de esto es que el Instituto de Hidráulica Ambiental (IH Cantabria) cuenta con más de 60 investigadores y especialistas en este campo.

También es muy destacable que en la región se pueden identificar empresas en todos los eslabones de la cadena de valor de la industria de la automoción. Un ejemplo de ello es la existencia de un clúster de industrias de automoción llamado GIRACantabria.

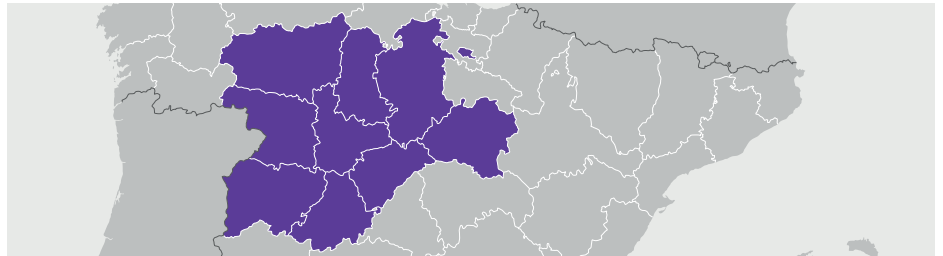
Los principales atractivos cántabros son sus costes laborales competitivos y una completa red de transporte terrestre, aéreo y marítimo que facilita las conexiones con el resto de España y con las principales capitales europeas.

5.2.2.7 Castilla y León

Representa el 4,8% de las pymes españolas, el 99,92% de las empresas castellanoleonesas son pequeñas y medianas empresas, alrededor de 160.000. A nivel regional es en Valladolid donde se encuentran la mayoría, aproximadamente un 21%.

En cuanto a la evolución durante el Covid-19, las mayores caídas han sido en las empresas pequeñas (7,3%) y las medianas (6%), siendo el sector del comercio (1,9%) y el sector de la construcción (1,9%) los más impactados.

Es destacable la bajada del 25% en el número de empresas grandes en Ávila, habiendo sido el sector industrial el más afectado (4,2%). También merece la pena destacar el descenso de un 20% de las grandes empresas en Burgos, de un 10,7% de las pequeñas en León y de un 12,8% de las medianas en Salamanca.



Castilla y León es una de las regiones con mayor comercialización de energía, produce un 12% del total nacional, con una marcada diversificación energética y un gran desarrollo de las renovables.

Es la que más energía eólica e hidroeléctrica produce. Además, es la tercera región con mayor producción agroalimentaria, tanto en número de empresas como en facturación, el 10% del conjunto nacional.

También es relevante el sector automovilístico, donde se encuentran más del 20% de la capacidad nacional

para la fabricación de vehículos. Otros sectores de relevancia son el químico-farmacéutico y el industrial.

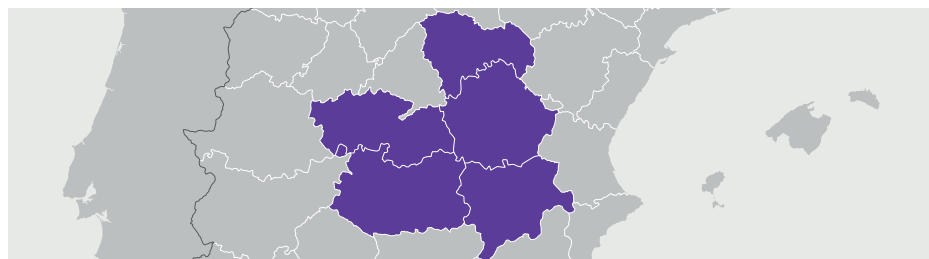
Los principales atractivos de Castilla y León son su amplia oferta de suelo industrial ya que cuenta con casi 400 polígonos industriales y una mano de obra con un nivel de formación entre los mejores de Europa.

5.2.2.8 Castilla-La Mancha

Se encuentra en el ecuador, en términos de concentración de pymes a nivel nacional, un 3,8%. Es de gran relevancia que, pese a ser uno de los territorios de mayor superficie del país, alberga únicamente a 66 empresas grandes. Así, el 99,94% de empresas manchegas son pymes. A nivel regional, Toledo es la que más compañías de este tipo acoge, concentrando a un 34% de ellas. El gobierno regional finaliza este año con el Plan Adelante Empresas, cuyo objetivo es fortalecer el tejido empresarial manchego.

En cuanto a la evolución durante el Covid-19, las empresas más afectadas han sido las medianas, con un descenso del 8,4% y las pequeñas con un 5,5%, siendo los sectores de la industria y el comercio los más afectados.

Es destacable la reducción de un 14,5% de las empresas medianas en Ciudad Real, de un 9,4% de las pequeñas y un 40% de las grandes en Cuenca, de un 10,3% de las pequeñas en Guadalajara y de un 7,8% de las medianas en Toledo.



Esta región es pionera y líder en España en la producción de energía solar fotovoltaica y eólica. El Proyecto 'Castilla-La Mancha Bio-Economy Region' (Proyecto CLAMBER), pretende convertir a Castilla-la Mancha en un referente en el sur de Europa en energía limpia. Además, es líder en cuanto a la industria agroalimentaria, destacando en sectores como el vino, el aceite de oliva, las frutas y hortalizas, la carne fresca y sus transformados, así como en el queso y los productos lácteos.

Por otro lado, es muy potente en el sector aeronáutico, siendo este uno de los principales soportes de la región. También destacan en el mantenimiento, reparación y transformación de aviones.

Ofrece además oportunidades para la externalización de servicios e intercambio de conocimiento. Por ello, la región es un lugar idóneo para el desarrollo de software, almacenamiento de datos, y servicios de BPO entre otros.

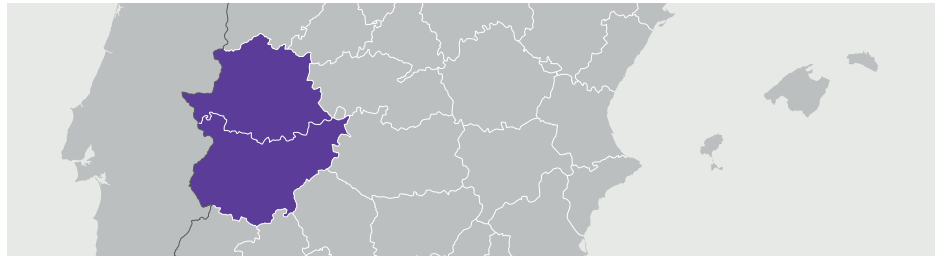
Por último, gracias a su ubicación dentro del territorio nacional, es un lugar perfecto para transporte y logística ya que está muy cerca de Madrid, el mayor centro de consumo de España.

5.2.2.9 Extremadura

La comunidad extremeña representa una parte muy pequeña del tejido empresarial español, apenas un 2%. Sin embargo, las pequeñas y medianas empresas han llevado a cabo una penetración casi total, únicamente el 0,04% son grandes empresas de más de 250 trabajadores. Por provincias, Cáceres concentra el doble de pymes que Badajoz.

En cuanto a la evolución durante el Covid-19, es de las comunidades que mejor se ha comportado, teniendo como caída más pronunciada las pequeñas empresas (4,2%) con el comercio como sector más afectado. Destacamos la caída de pequeñas empresas en Cáceres (un 8%) con el dato curioso de que las medianas empresas suben un 6,1%.

El sector agroalimentario constituye uno de los pilares de la economía regional cuya industria gira en torno a 3 elementos. El primero de ellos está relacionado con la importancia del sector primario en la economía extremeña (6,26%) que supone más



del doble de su peso que en la economía española; el segundo está en relación con la producción de alimentos, bebidas y tabaco, ligados a la agricultura, que supone un 35% de la actividad industrial, frente al 20% sobre el conjunto de la industria española; y, en tercer lugar, en el superávit del 35,8% de la balanza comercial exterior por la exportación de productos de consumo.

Otro sector de gran relevancia es el de las energías renovables. Esta región es la segunda a nivel nacional en cuanto a producción termosolar y la tercera en fotovoltaica. También son de gran importancia la industria del turismo, las tecnologías de la información y la logística y transporte.

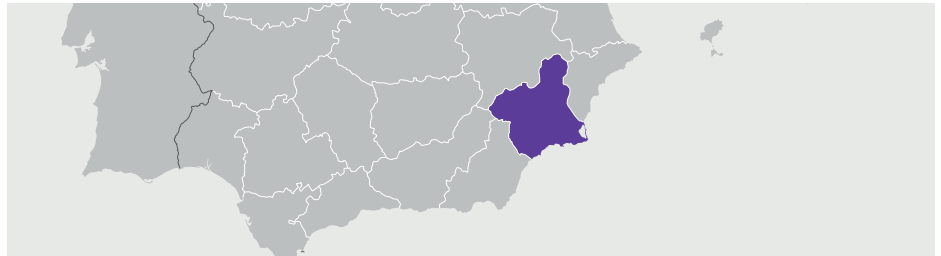
Entre las principales ventajas, cabe destacar que Extremadura tiene los costes de mano de obra más bajos en comparación con otras regiones de España y Europa. También posee áreas industriales de disponibilidad inmediata a costes muy competitivos, así como el menor coste de tierras agrícolas en España.

5.2.2.10 Murcia

La comunidad murciana se encuentra alrededor de la mitad de la tabla en cuanto al número de pymes, lo que es llamativo dada su limitada superficie geográfica. Reúne al 2,9% de las pequeñas y medianas empresas, alrededor de 95.000 lo que supone el 99,89% de su tejido empresarial.

En cuanto a la evolución durante el Covid-19, las pequeñas empresas son las que más han sufrido, con una caída del 8,1%, siendo los sectores de la construcción y el comercio los más dañados.

Mientras que la región representa un 2,2% de todo el territorio nacional en cuanto a espacio, un 20% de las exportaciones de frutas y hortalizas de España se producen en este territorio. Además, la logística es fundamental para el correcto desarrollo de la región, representando un 20% del PIB regional. Por su localización, es un eje estratégico para todo transporte ferroviario, aéreo y marítimo.



En el plano turístico se beneficia de que España es el segundo destino turístico de todo el mundo, y está evolucionando hacia la creación de una oferta cada vez más variada y diversificada.

Por otro lado, gracias al potente crecimiento de los sectores agroalimentario y agrícola, se ha desarrollado el sector del plástico con el objetivo de dar material a la agricultura, para el envasado y embalaje y para los productos alimenticios frescos y procesados.

Por último, dentro del sector servicios, donde incluimos las empresas tecnológicas y los servicios de desarrollo y back

office para grandes corporaciones, este territorio destaca como un gran empleador.

Las claves en el desarrollo de Murcia consisten en que presenta unos salarios un 20% por encima de la media del país, que es la región con más proyectos calificados como UNAI, aquellos que disfrutan por ley de una reducción del 50% en los tiempos de tramitación administrativa, y que, en costes operativos es, de media, un 58% más asequible que la media española. Además, ofrece el mayor nivel de intensidad de incentivos a la inversión con fondos europeos permitido en la UE, que puede llegar hasta el 45% de ayuda a fondo perdido.

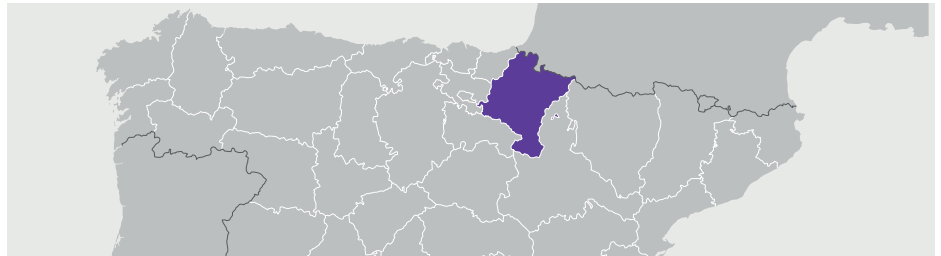
5.2.2.11 Navarra

Únicamente alberga el 1,3% de las pymes españolas. De las 44.000 compañías navarras, el 99,8% lo son. El sector con más representación en el panorama español de pymes de Navarra es el de la industria siderometalúrgica.

En cuanto a la evolución durante el Covid-19, las medianas empresas han sido las más afectadas con una caída de un 10,8% con el sector del comercio como peor sector en dicha comunidad.

El sector de la automoción es uno de los más potentes dentro de la región con más de 105 empresas. Además, cuenta con uno de los clústeres más importantes de agroalimentación en toda España, situado en el Valle del Ebro.

Es uno de los centros biomédicos más diversos y dinámicos de España.



Hay 25 empresas, cinco centros de investigación, dos universidades y dos hospitales líderes en Navarra. Con relación a las energías renovables, es una de las regiones pioneras de todo el territorio nacional. Éstas satisfacen el 83% de todo el consumo eléctrico de Navarra. Por último, en relación con el sector TIC, se puede considerar que es bastante joven ya que el 86% de las empresas relacionadas se han creado en los últimos 15 años.

Entre las principales ventajas de Navarra destaca el hecho de

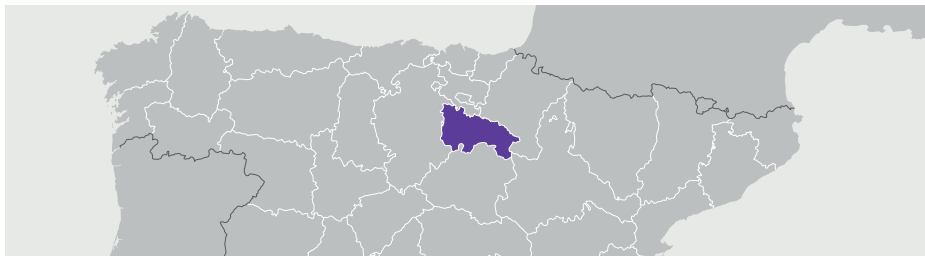
que cuenta con un alto grado de autonomía que le permite mantener un régimen fiscal propio y diferenciado. Además, Navarra es la tercera comunidad autónoma española con mayor gasto en I+D por habitante.

5.2.2.12 La Rioja

Se encuentra a la cola en cuota de pymes en el territorio español, tan solo un 0,7%. En la geografía riojana, un 99,9% de las empresas son pymes, una parte importante dedicadas a la industria y a la construcción. En cuanto a la evolución durante el Covid-19, las bajadas más pronunciadas vuelven a ser en pequeñas y medianas empresas con un 6,6 y 6,4% respectivamente siendo el sector del comercio el más afectado.

La comunidad riojana es puntera en el sector aeroespacial gracias a, entre otras empresas, Mecanizaciones Aeronáuticas S.A (MASA) que está en la región desde 1982. El sector más importante dentro de la región es el agroalimentario gracias a la búsqueda de innovación y calidad de los productos, destacando como subsectores el del vino, el de la carne y el conservero.

Gracias a la implantación en la región de los principales fabricantes mundiales



de automóviles, Mercedes Benz o Nissan entre otros, ha permitido que La Rioja sea puntera en el sector de la automoción. Por último, también se destaca en la región, el sector del calzado, gracias a las numerosas empresas de renombre con presencia internacional, como Calzados Fal o Calzados Gaimo y con un clúster del zapato en el pueblo de Arnedo. El sector servicios y el de energías renovables también son destacables dentro de la región.

El territorio riojano cuenta con una serie de características que lo convierten en idóneo para acoger cualquier tipo de inversión empresarial: estabilidad institucional, paz social,

disponibilidad de suelo industrial, accesible y bien equipado y costes laborales competitivos. La actividad económica se caracteriza por un peso destacado del sector industrial, y un PIB per cápita superior al promedio estatal.

6 Radiografía de los autónomos sin asalariados

6.1 Situación actual

El Ministerio de Trabajo define a los autónomos sin asalariados como:

“Persona física que realiza de forma habitual, personal, directa, por cuenta propia y fuera del ámbito de dirección y organización de otra persona, una actividad económica o profesional a título lucrativo y que no da ocupación a trabajadores por cuenta ajena.”

Los autónomos sin asalariados en España representan el 55% de las pymes del tejido empresarial español (16% si miramos el porcentaje en número de trabajadores), lo que refleja su relevancia social y económica. Además, representan una parte muy relevante de la economía pues, en muchos casos, tienen el potencial de crecer y convertir sus empresas en pymes con asalariados que contribuyan al desarrollo de la sociedad y economía nacional.

El perfil más común de las empresas sin asalariados suele hacer referencia a empresas creadas recientemente

por personas físicas en sectores como el comercio, las profesiones liberales, el transporte o la construcción. En cuanto a la edad de las empresas, la mayoría son de reciente creación, casi un 23% tiene menos de un año de vida y casi un 57% tiene menos de 7 años. Únicamente el 20% tiene más de 15 años.

Los autónomos sin asalariados pueden ser de diferentes tipos:

Trabajadores autónomos, solo en el caso de que no tengan asalariados, que desarrollan su actividad en un local o con un vehículo. Dentro de esta categoría se encuentran, por ejemplo, peluqueros, chóferos, fontaneros, mecánicos, deportistas y artistas.

Profesionales autónomos, conocidos hoy en día como freelancers, son aquellos que se dedican a profesiones liberales (arquitectos, escritores, diseñadores, veterinarios, programadores, etc.).

Trabajadores Autónomos Económicamente Dependientes son aquellos cuyos ingresos dependen en su mayoría de un solo cliente.

Otros tipos son los autónomos agrarios, bajo un régimen especial, y los falsos autónomos que son aquellos trabajadores que están trabajando de manera directa y en exclusividad, pero están

cotizando como autónomos.

Un caso menos conocido es el de los side hustlers, es decir, aquellas personas que llevan a cabo una actividad por su cuenta a parte del desarrollo de su empleo normal. En España se conoce como pluriactividad, que se produce cuando un asalariado comienza a realizar actividades por cuenta propia. Ello supone que debe cotizar en el Régimen General por lo que percibe de la empresa como trabajador por cuenta ajena y, a la vez, en el Régimen Especial de Trabajadores Autónomos (RETA) por los ingresos como trabajador por cuenta propia. Algunos ejemplos son aquellos que dan clases particulares, los profesionales que tienen despacho propio al margen de la empresa para la que trabajan o los profesionales de la sanidad que atienden consultas fuera de su horario en hospitales o ambulatorios.

Según las encuestas, únicamente un 3,2% de los autónomos se ha acogido a los ERTes de los cuales, un 57% declara su intención de llevar a cabo una reincorporación total.

En cuanto al uso de las líneas ICO, únicamente un 10% dice haberse acogido a ellos, un porcentaje bastante inferior del resto de las pymes, donde un 32% utilizó estos préstamos.

Lo mismo ocurre con los fondos NextGen, donde el porcentaje de



autónomos y pymes que los han solicitado es similar (2%) pero hay una gran diferencia en la intención de solicitar estas ayudas, únicamente un 5% de los autónomos pretende pedir las, mientras un 17% del resto de pymes lo hará. Estos números demuestran que los autónomos utilizan menos las ayudas de financiación ofrecidas por los órganos gubernamentales. En lo que se refiere a la finalidad que le quieren dar a los fondos NextGen, los autónomos encuestados destacan que el principal uso es la digitalización del proceso productivo y la mejora de la eficiencia y sostenibilidad.

En cuanto al establecimiento de una estrategia digital, un 50% de los autónomos encuestados dice tenerla, un 60% dice utilizar marketing digital, ligeramente inferior al resto de pymes (68%), y un 39% dice utilizar el comercio electrónico, número muy similar al del resto de pymes (42%).

Comparativa Pymes y autónomos para los encuestados

Aspectos encuestados	Pymes sin autónomos	Autónomos
Acogidos a préstamos ICO	32,3%	9,9%
Fondos NextGen (solicitados)	2,7%	2,1%
Fondos NextGen (solicitarán)	16,9%	5,2%
Estrategia digital establecida	62,1%	49,9%
Utiliza marketing digital	68,4%	56,9%
Utiliza comercio electrónico	42,7%	39,0%
Realiza prácticas sostenibles	57,7%	32,3%
Tiene un plan de igualdad	46,0%	n/a

Tabla 5.

6.2 Evolución 2017-2022

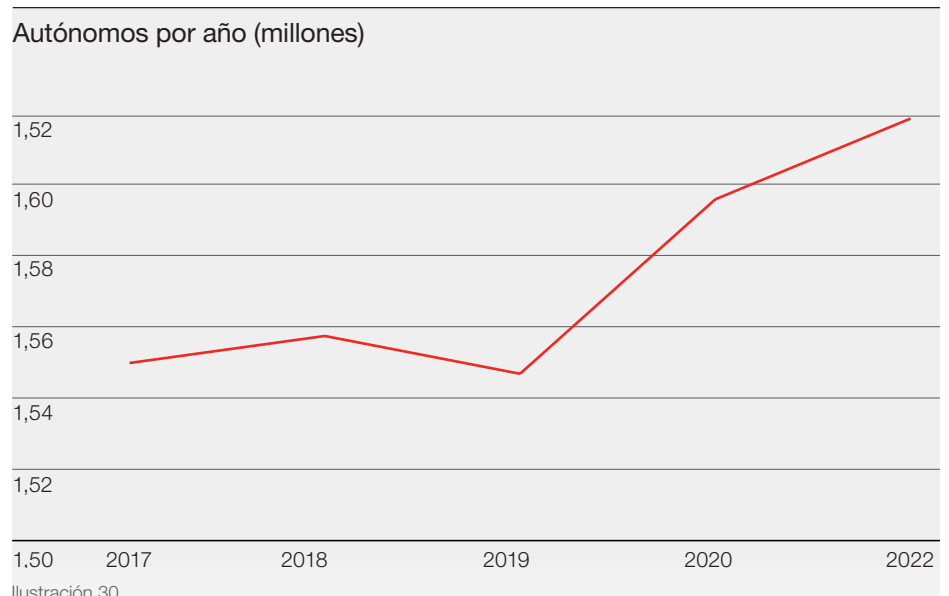
En cuanto a la evolución de los autónomos entre 2017 y 2022, lo más destacable es el cambio del número de autónomos durante la pandemia.

Como se puede observar en la ilustración 27, el número de autónomos creció en los años del Covid-19, lo cual era esperable, pues, durante las recesiones, los autónomos proliferan por la falta de oferta laboral y el cierre de empresas, lo que incentiva la inversión individual.

El número de autónomos ha crecido, entre 2017 y 2022 a un CAGR del 1,1%. Se trata de un crecimiento dentro de la media y sostenido por un aumento, durante el principal año del Covid-19 de un 3,2%, cuando el resto de las pymes presentaron un crecimiento negativo.

Regionalmente, las Islas Canarias lideraron el crecimiento de autónomos durante 2021, con un aumento del 4,1%, seguidas por las Islas Baleares (3%), Andalucía (2,7%) y la Comunidad de Madrid (2,4%).

Este crecimiento vino acompañado de una obligación, casi inmediata, de reinventarse y adaptarse a una situación diferente, donde los procesos tradicionales de venta y de trabajo han cambiado rápidamente.



6.3 Distribución sectorial y regional

En lo que se refiere a la distribución sectorial, los autónomos sin asalariados presentan una distribución algo distinta a la del resto de las pymes. Este tipo de empresas tienen diferentes tipos de perfiles. El principal sector es el comercio minorista, con un 13% de esta tipología de empresas, seguido por la construcción con un 12% y el sector agrario con un 11%. Además, una parte importante de las pymes sin asalariados se dedican a profesiones liberales (sanitarios, juristas, contables, arquitectos etc.).

Es notable que la cuota de pymes dedicadas al sector industrial es inversamente proporcional al número de trabajadores, colocando a las pymes sin asalariados a la cola del sector.

En cuanto al sector agrario, la mayoría de las pymes no cuenta con ningún empleado ya que se contabiliza como pyme sin asalariados a cualquier titular que obtiene un beneficio, sea cual sea, de una explotación agraria, llenando el sector de pequeñas operaciones.

En lo que se refiere a la distribución sectorial, la mayor parte de los autónomos sin asalariados se encuentran en Cataluña (19,1%), Madrid (17,5%) y Andalucía (15,4%), que son las tres comunidades principales en número de pymes, número de empleados y, como era esperable, número de pymes sin asalariados. Lo que llama la atención es que Cataluña, que es segunda en número de pymes y empleo, es la líder en la cuota de autónomos sin asalariados, probablemente por el alto peso del sector servicios en su economía.

Distribución sectorial según número de trabajadores

Número de trabajadores	Agrario	Industria	Construcción	Servicios
Sin trabajadores	11,1%	4,2%	12,1%	72,6%
De uno a nueve trabajadores	6,8%	7,8%	10,7%	74,7%
De 10 a 49 trabajadores	4,1%	17,1%	11,0%	67,9%
De 50 a 249 trabajadores	3,9%	22,4%	6,0%	67,7%

Tabla 6.

Distribución territorial de los autónomos sin asalariados

Ámbito territorial	Cero asalariados
Cataluña	19,12%
Madrid (Comunidad de)	17,49%
Andalucía	15,39%
Comunidad Valenciana	10,67%
Galicia	5,52%
Castilla Y León	4,58%
Canarias	4,45%
País Vasco	3,79%
Castilla-La Mancha	3,62%
Baleares (Islas)	2,87%
Murcia (Región de)	2,73%
Aragón	2,52%
Asturias (Principado de)	1,99%
Extremadura	1,91%
Navarra (Comunidad foral de)	1,36%
Cantabria	1,10%
La Rioja	0,63%
Ceuta Y Melilla	0,26%

Tabla 7.

Son destacables los casos de Castilla y León, Islas Baleares y Canarias, que albergan una alta parte de los autónomos sin asalariados del tejido nacional, por estar centradas en el comercio y la agricultura.

7 Retos, amenazas, tendencias y oportunidades de las pymes en España



El entorno de incertidumbre actual impone la necesidad de hacer frente a retos inmediatos, con factores como el incremento de los precios o la disrupción en las cadenas de suministro, que suponen un desafío para la estabilidad y supervivencia de las empresas. Sin embargo, no hay que dejar de lado los avances que han venido haciendo las empresas españolas en campos como la digitalización y la sostenibilidad, ejes de la necesaria transformación del tejido productivo y generadores de crecimiento.

7.1 Principales retos para abordar

El contexto económico actual presenta una serie de retos, tanto económicos como sociales, que influyen directamente en el futuro del sector.

Estos retos son de doble naturaleza: están aquellos inmediatos, que exigen una respuesta ágil para garantizar la

continuidad del negocio, como son la volatilidad de los precios, la crisis en la cadena de suministros o la inestabilidad geopolítica, que obligan a las pymes a buscar una serie de recursos que les permitan sufrir el mínimo impacto posible ante ellos; y otros que requieren de una estrategia a medio y largo plazo, que asegure un

crecimiento sostenible en el tiempo, como la digitalización y la innovación.

7.1.1 Retos inmediatos

7.1.1.1 La hiperinflación y la morosidad

La volatilidad de los precios y el riesgo de la demanda son considerados los principales riesgos. La escalada de precios está repercutiendo en los hábitos de consumo con una reducción drástica y creciente del gasto y efectos directos sobre la producción.

La inflación ya venía experimentando un crecimiento durante 2021, gracias al ascenso de los precios de las energías, pero, debido a la guerra de Ucrania, y su efecto sobre estos mismos precios y sobre los de las

materias primas, esta subida se ha intensificado y la inflación ha crecido exponencialmente desde un 6,5%, a finales de 2021, a un 10,2% en la primavera de 2022, el nivel más alto desde mayo de 1985. El FMI espera que se estabilice alrededor del 6,1% este año y en un 2,7% en 2023.

Determinadas soluciones, como la subida de tipos de interés propuesta por el BCE, repercutirán negativamente en las empresas dado que muchas se encuentran tremendamente

endeudadas y esta medida hará que aumenten sus costes de gestión del crédito.

Otro efecto que está teniendo esta subida de precios es la mayor dificultad para las empresas a la hora de hacer frente a sus pagos, aumentando el riesgo de morosidad.

La inflación, el final de la moratoria de la ley concursal y los cambios en las condiciones de los créditos ICO están destinados a incrementar las conocidas como empresas zombis

y aumentar el riesgo de impago. Durante los últimos meses, debido al aumento en los precios y a la ralentización del crecimiento económico por la inestabilidad geopolítica, generada por la guerra de Ucrania, se ha observado en España un incremento del tiempo en que las empresas realizan sus pagos.



Este empeoramiento en los plazos de pago afectará especialmente a pymes y autónomos.

Este empeoramiento en los plazos de pago afectará especialmente a pymes y autónomos. El problema reside en que los retrasos en el pago se ven agravados por la inflación ya que beneficia a los deudores, aliviando el peso de la deuda. Al ser beneficioso para el deudor, este retrasa los pagos y la pyme cobrará sus deudas de una manera depreciada ya que, dicho de manera simplificada, es más barato pagar tarde.

A la problemática comentada hay que añadirle el fin de la ley de moratoria concursal, que ha venido acompañada de un incremento del 25% de los concursos en el mes de julio. El fin de la moratoria es aún más relevante cuando se considera que el periodo de carencia inicial en la devolución de los préstamos ICO está próximo a expirar, lo que obliga a las empresas a movilizarse en busca de nuevas operaciones que les permitan planificar de otra forma su endeudamiento.

En total, fueron en torno a 800.000 empresas, autónomos y

pymes, a través de 1,174 millones de operaciones, los que se financiaron a través de las líneas de crédito del ICO, de los cuales el 98% fue suscrito por pymes y autónomos. En total, un 27% de ellos se acogió a esta financiación.

El problema es que, si se considera el ambiente macroeconómico complejo actual, la alta inflación, el estrangulamiento de las cadenas de suministro, la escasez de materias primas agravada por la invasión de Ucrania y una más que probable próxima subida de los tipos de interés se pueden suponer que muchas de las empresas se acabarán enfrentando a problemas de liquidez y verán cómo sus costes de financiación se elevan dramáticamente.

Al preguntar a los encuestados sobre los riesgos sistémicos se ha visto que la principal preocupación de los encuestados es el precio del dinero, un 50,5% declara sentirse bastante o muy afectado por esto. Sobre todo, preocupa en el sector industrial y, en concreto, en empresas jóvenes, con menos poder de negociación. La segunda mayor preocupación es la inestabilidad geopolítica, que preocupa sobre todo al mismo tipo de empresas, por su efecto sobre la inflación.

Las mayores preocupaciones son el incremento de los costes de producción (60,9%), la caída de actividad (39,4%) y los problemas de continuidad de negocio (33,8%).

Todo esto pone de manifiesto un mensaje, y es que la actividad de las pymes es cada vez menos rentable, y la solución pasa por aumentar su tamaño para poder alcanzar mejores estructuras de costes, mayor productividad y competitividad.

Al preguntar a los encuestados sobre los riesgos sistémicos se ha visto que la principal preocupación de los encuestados es el precio del dinero, un 50,5% declara sentirse bastante o muy afectado por esto.



7.1.1.2 La crisis en la cadena de suministro y la inestabilidad geopolítica

A comienzos de 2022, con el impacto de la variante Ómicron, las continuadas disrupciones en la cadena de suministro y el alza de los precios de la energía que ya empezaban a elevar la inflación, se esperaba una ralentización en la recuperación económica, que venía ocurriendo ya en 2021. Sin embargo, el estallido del conflicto en Ucrania ha prolongado e intensificado los problemas logísticos y el encarecimiento de las materias primas, llevando la inflación a máximos históricos.

Uno de los principales efectos de la crisis en la cadena de suministro son la falta de materia prima por la reducción de la capacidad industrial, lo cual acaba rompiendo las cadenas de suministro y repercute directamente en la capacidad productiva de las

pymes. Otro gran efecto son las restricciones logísticas en el transporte de mercancías, impidiendo entregar las ventas a tiempo y repercutiendo, también directamente. Por todo esto existe una alta necesidad de reestructurar las cadenas de suministro aumentando su flexibilidad y capacidad de adaptación a la realidad.

En cuanto a la guerra de Ucrania, supone un gran riesgo, dado que 15.000 empresas españolas tienen relaciones de importación y exportación con Rusia y Ucrania.

En los sectores en los que más está impactando el conflicto bélico es en la industria de piensos, dado que Ucrania es considerada el granero de Europa, lo que va a tener una gran repercusión en las pymes del sector agroalimentario y, en menor medida,

en la industria del automóvil por el encarecimiento del petróleo.

Desde que se inició la guerra, se incrementó el valor del maíz, el trigo, el petróleo, el aceite de soja y el hierro de un 5% a un 31%. Esto afecta a las pymes en la pérdida de oportunidades de negocio, incremento de los costes de seguros y seguridad, demoras en las entregas de mercancías y disminución de las ventas, tanto por variaciones en el mercado como por afectación de la logística, lo que finalmente puede derivar en el cierre de estas empresas.

También existe un riesgo desde el punto de vista energético. Aunque no se importa tanta energía de Rusia, sí que se notará el encarecimiento del gas natural, el carbón y la electricidad.

7.1.2 Retos estratégicos

7.1.2.1 La digitalización. Marketing digital y apertura de nuevos canales comerciales a través del ecommerce

La digitalización está en el centro de las agendas estratégicas de las empresas españolas ya que no solo presenta una necesidad, sino también una oportunidad de crecimiento. Digitalizarse trae consigo un amplio abanico de beneficios como la optimización de procesos, la mejora de la estructura de costes y la mejora en la respuesta a las expectativas de los clientes. En definitiva, los aspectos claves para mantener la competitividad en un entorno cambiante e incierto.

En un mercado en el que los clientes son cada vez más digitales, las pymes deben serlo también. La manera en la que éstas llegan a sus clientes debe estar cada vez más digitalizada, disponiendo de las herramientas tecnológicas adecuadas para ello, como el marketing digital o el ecommerce.

El ecommerce para las pymes supone un gran potencial de beneficios económicos y sociales,

expansión de mercado, productividad e innovación. A través de esta herramienta se puede intensificar el poder de venta ya que, eliminando intermediarios, se pueden ofrecer mejores precios, mejorar la gestión de pedidos y desarrollar una estrategia de marketing propia. En definitiva, da la oportunidad de llegar a más clientes y encontrar nuevas oportunidades de negocio.



Según los encuestados, más de la mitad (54,6%) de las pymes tiene definida una estrategia digital y el 78,6% de estas la están aplicando ya en sus empresas.

Durante el año 2022, las pymes han destinado el 18,3% del presupuesto anual a implementar su estrategia digital y prevén destinar cerca del 20,0% el próximo año, lo que supone un incremento del 9,3%.

Los elementos de transformación digital que más se han incorporado han sido el marketing digital y la presencia en RRSS (61,9%, llegando al 84,2% entre las empresas de menos de 5 años de antigüedad), el teletrabajo (45,8%) y el comercio electrónico (40,6%).

La implementación de dichas medidas ha supuesto para el tejido empresarial español una mayor eficiencia en el trabajo (52,5%) y un ahorro de costes (43,5%).

7.1.2.2 Innovación para seguir adelante

La innovación debe ser el faro que guíe a las pymes en su desarrollo, existen muchas maneras de mejorar a través de ella. Hay nuevas formas de trabajo, como los métodos agile, que ayudan a mejorar la eficiencia operativa y nuevas formas de análisis de negocio que permiten entre otras cosas, a través de la analítica de datos y los modelos predictivos, predecir variaciones en la demanda o segmentar clientes y mejorar la

relación con cada uno de ellos. La innovación también posibilita mejoras en los procesos de gestión de atención al cliente para lograr una mayor fidelización, obteniendo la oportunidad de convertir algo malo en algo bueno.

En definitiva, uno de los principales retos de las pymes es no quedarse atrás y utilizar la innovación 360° como una palanca en su crecimiento.



Uno de los principales retos de las pymes es no quedarse atrás y utilizar la innovación 360° como una palanca en su crecimiento.



7.1.2.3 Búsqueda de aliados estratégicos

Las pymes deben intentar crecer, a través de alianzas estratégicas con socios, en áreas que ellos desconocen. En un entorno convulso como el actual, apoyarse en socios tecnológicos o estratégicos les ayuda a aprovechar sus fortalezas y centrarse en sus clientes, productos y rentabilidades.

Las ayudas brindadas por la Unión Europea buscan que se fortalezca toda la cadena de valor, buscando que las candidaturas a los diferentes fondos ofrecidos engloben a todos los participantes en el proceso productivo, obligando a las empresas a buscar aliados en su crecimiento.



Apoyarse en socios tecnológicos o estratégicos les ayuda a aprovechar sus fortalezas.

7.2 Tendencias y oportunidades

Dichas dificultades y la importancia que suponen las pymes han generado una serie de tendencias en su desarrollo, centradas alrededor de diversas palancas como financiación, sostenibilidad e internacionalización.

El panorama actual presenta un gran abanico de oportunidades a este

sector, como la inversión sostenible, la financiación a través de los fondos NextGen, una agenda política con un marco estratégico favorable y un entorno de negocio cambiante gracias a nuevas tecnologías y los activos digitales.

7.2.1 Adopción y desarrollo de cuestiones de sostenibilidad o ESG

La sostenibilidad hace referencia al diseño y ejecución de políticas empresariales en las que la obtención de beneficios deja el espacio necesario a la huella que la empresa pretende dejar.

La sostenibilidad se ha convertido en una de las principales preocupaciones de los grupos de interés que rodean la actividad de una empresa. Los clientes consumen de forma más sostenible, los inversores le dan un peso mayor en su toma de decisiones y los ciudadanos ejercen un escrutinio cada vez más estricto sobre la actividad de las empresas y su involucración en la superación de los retos comunes.

Es clave que las pymes integren la sostenibilidad en su estrategia empresarial, ya que componen el 99% del tejido empresarial español y el 62% del PIB. Las medidas más relevantes para una gestión sostenible radican en que el equipo directivo reconozca las prácticas de gestión sostenibles y que la pyme se gestione con una clara política medioambiental. Entre los principales beneficios que se obtienen de una marca sostenible están la mejora en la imagen y reputación, el aumento en la satisfacción de los clientes

y los empleados y, también una mejora en la rentabilidad. Las principales barreras que encuentran las empresas a la hora de buscar la sostenibilidad empresarial son la falta de ayudas públicas, el alto coste de implementar políticas de desarrollo sostenible y la falta de consultores especializados que ayuden en la implantación de estrategias sostenibles.

Si bien es cierto que las pymes, debido a sus menores recursos, tienen mayores dificultades a la hora de acceder a prácticas sostenibles, también presentan ciertas ventajas para alcanzar los compromisos en materia ESG. Las principales son que, al ser de menor tamaño, son más ágiles (tanto en la toma de decisiones como en el cambio de sus operaciones), lo que facilita una implementación más rápida. Aparte de los beneficios que presenta la gestión sostenible para las pymes, la integración ESG ya no es una opción sino una necesidad para su viabilidad futura dado que la sostenibilidad es una cuestión reputacional y de imagen, puesto que existe normativa específica que exige la integración de criterios ESG y además facilita condiciones de financiación más ventajosas.

Por último, y cada vez más, los stakeholders, clientes y proveedores demandan información sobre los potenciales impactos ESG de la actividad de las compañías y cómo estas los están gestionando mediante estrategias, políticas y procedimientos específicos.



A pesar de que el 45,6% de las empresas no tiene previsto implantar una estrategia de sostenibilidad a corto plazo, el 49,4% afirma que en sus compañías se realiza algún tipo de práctica sostenible.

Según los encuestados, a pesar de que el 45,6% de las empresas no tiene previsto implantar una estrategia de sostenibilidad a corto plazo, el 49,4% afirma que en sus compañías se realiza algún tipo de práctica sostenible, principalmente las que afectan al medio ambiente (70,5% de esos casos).

7.2.2 Financiación a través de fondos NextGen

Las medidas contempladas en el plan de recuperación, transformación y resiliencia tienen tres objetivos claramente diferenciados: el impulso de la recuperación tras la pandemia, la transformación de las bases del sistema productivo español y la preparación del sistema económico para poder afrontar con mayores garantías impactos como los que se han visto en los últimos tiempos.

La correcta implementación de los fondos del plan de recuperación europeo impulsará el dinamismo del tejido productivo español. 2022 está siendo un año de retos, en los que no solo hay que hacer frente a los efectos del conflicto en Ucrania, sino también sacar el máximo partido a los instrumentos que impulsen el crecimiento.

Se van a alcanzar los objetivos a través de los conocidos como Proyectos Estratégicos para la Recuperación y Transformación de la Economía (PERTE), que conforman un esquema en el que se plantean una serie de ayudas públicas para el desarrollo de un ámbito determinado. En la solicitud de los fondos se presentan una agregación de empresas, que en su conjunto cubren los diferentes eslabones de la cadena de valor, de tal manera que se garantice la creación de valor en todo el proceso productivo.

Dicho planteamiento da lugar a una palanca para unir, en la consecución de un mismo objetivo, a empresas de muy diferente tamaño que trabajarán juntas en la definición de proyectos que forman parte del proyecto tractor global, cada una aportando su

experiencia para dar un valor conjunto único.

El plan de Recuperación, Transformación y Resiliencia (PRTR) es la hoja de ruta del gobierno para canalizar los 140.000 millones de euros procedentes del Fondo Europeo Next Generation EU. Este programa contempla 70.000 millones de euros en ayudas a fondo perdido para administraciones, empresas y particulares, pero especialmente para impulsar a los autónomos y a las pequeñas y medianas empresas (pymes), a las que el plan español se refiere conjuntamente sin hacer distinción, que conforman casi el 99% del tejido empresarial en España.

La ayuda pretende mejorar la productividad, llevar a cabo un refuerzo de las capacidades y mejorar la competitividad. Existen ayudas directas, pero también colaboraciones público-privadas en ámbitos tan diversos como la movilidad, las energías renovables, la digitalización y el emprendimiento, a las que podrán postular autónomos y pymes a través de diversas convocatorias. El acceso a los planes está gestionado por ministerios, comunidades autónomas, ayuntamientos y otros organismos públicos.

Muchas empresas nacionales de pequeño tamaño se encuentran con fuertes barreras en su proceso de digitalización, como la falta de financiación para iniciar el proceso, la escasez de personal especializado o el propio desconocimiento sobre los recursos y ayudas que podrían tener a su alcance en esta materia, entre las que se incluyen los famosos fondos europeo Next Generation EU.

Dado lo complejo del proceso de solicitud se recomienda recurrir a la ayuda de expertos a la hora de solicitar los fondos, ya sean asociaciones de empresarios o consultoras.

En definitiva, la UE ha puesto en bandeja una financiación destinada al crecimiento de las pequeñas y medianas empresas que pretende potenciar todas las palancas que se vienen identificando en este documento.



Solo el 2,4% de las empresas ha solicitado fondos Next Generation y un 10,3% los piensa solicitar.

Las encuestas indican que solo el 2,4% de las empresas ha solicitado fondos Next Generation y un 10,3% los piensa solicitar (el 16,9% en micros -sin autónomos- y pymes).

Estos porcentajes son superiores en las empresas con una facturación superior a los 5M€ anuales: 12,6% y 18,7%. También lo son en las empresas de una antigüedad inferior a 3 años: 8,6% y 28,9%.

Seis de cada 10 encuestados que tienen previsto solicitar fondos prevén hacerlo entre julio y octubre de 2022. Estos fondos irán destinados, sobre todo, a la digitalización de los procesos productivos (38%) y a mejorar la eficiencia y la sostenibilidad (32,7%).

7.2.3 Marco estratégico político favorable

La importancia de las pymes en el contexto estatal y europeo se ha visto reflejada en la Agenda del Cambio, dirigida a guiar la acción del gobierno alineada con las reformas contempladas en la Agenda 2030 de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas y que recoge medidas tan importantes como el Fomento del Ecosistema Español de Innovación y apoyo a las pymes y la Integración en las licitaciones de los concursos de contratación pública de la lucha contra la brecha de género, el reto demográfico, la promoción de las pymes o start-ups y la compra pública innovadora.

El Marco Estratégico de la pyme nace como un instrumento al servicio de la pequeña y mediana empresa que pretende definir el marco político de actuación para las administraciones públicas españolas, compuesto por unas recomendaciones organizadas en siete palancas estratégicas.

Las siete palancas son el estímulo de la actividad emprendedora, la gestión empresarial y de talento, el marco regulatorio, mejorar su acceso a financiación, la innovación y digitalización, la sostenibilidad y la internacionalización.

El emprendimiento es una parte fundamental del motor de crecimiento económico y de creación de empleo, los ambientes emprendedores favorecen la innovación, generan empleo de calidad e impulsan la modernización de sectores económicos más tradicionales. Por ello, es importante en cualquier estrategia de apoyo a la pyme la incorporación, como palanca de actuación, del apoyo al emprendimiento para tener un tejido más innovador, dinámico y competitivo.

En cuanto a la gestión empresarial y de talento, si se quiere que las pymes mejoren su productividad, entendida como la relación entre los bienes y servicios producidos y la cantidad de recursos utilizados, es importante una buena gestión del capital humano, tanto en la gestión de recursos humanos como en la disponibilidad de una mano de obra cualificada.

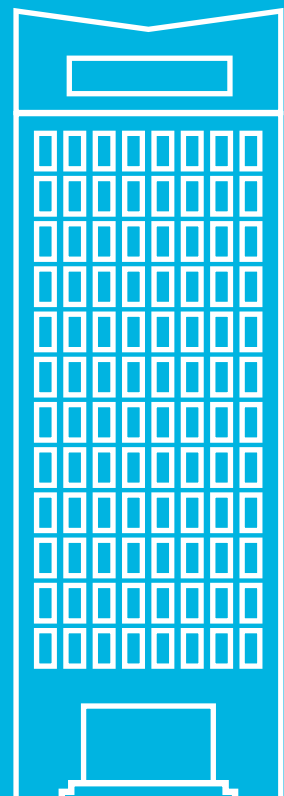
En referencia al marco regulatorio, la política de una pyme debe garantizar el desarrollo de aquel que garantice la seguridad jurídica, la defensa de la competencia y la simplificación administrativa, quitando las trabas para el crecimiento y la consolidación de las empresas.

La palanca de financiación pretende mejorar el acceso de las pymes a los instrumentos financieros, ayudándoles a encontrar disponibilidad de un mayor número de opciones, que se adapten mejor a las distintas fases de su ciclo de vida.

A través del fomento de la innovación y de la digitalización de las pymes se pretende mejorar las condiciones de competitividad de estas y con ello incrementar su productividad. Se pretende ayudar a las pymes españolas a transicionar a una economía verde, facilitando su transición a una economía sostenible, en el marco de los planes españoles y europeos.

Finalmente, uno de los objetivos claros para la pyme española es su internacionalización, ofreciéndole mejor información sobre mercados exteriores y oportunidades de negocio y poniendo a su disposición los instrumentos financieros que mejor se adecuen a las necesidades de cada empresa.

Las siete palancas son el estímulo de la actividad emprendedora, la gestión empresarial y de talento, el marco regulatorio, mejorar su acceso a financiación, la innovación y digitalización, la sostenibilidad y la internacionalización.



7.2.4 Los activos digitales en el mundo de las pymes

Los activos digitales son patrimonios intangibles que las empresas construyen en internet para posicionar sus productos/servicios, comercializar o fidelizar a sus clientes.

La tecnología blockchain presenta distintas oportunidades para las pymes, siendo capaz de reducir las asimetrías de información y los costes de transacción, ayudar a escalar el negocio y facilitar el acceso a la financiación. Existen otros beneficios como la ciberseguridad y la protección de datos.



Facilitar el uso de tecnologías blockchain puede mejorar la eficacia de sectores que sufren con la baja productividad y aumentar la competitividad de las pequeñas empresas.

Las principales barreras para las pymes son la falta de conocimiento técnico y la inversión en la infraestructura digital. Facilitar el uso de tecnologías blockchain puede mejorar la eficacia de sectores que sufren con la baja productividad y aumentar la competitividad de las pequeñas empresas. El blockchain promete soluciones globales, descentralizadas y libres a un mundo cada vez más virtual, que tiene en las criptomonedas su materialización más visible.

En cuanto a las criptodivisas, las pymes tienen a su disposición

una herramienta extra que puede ajustarse a sus necesidades operativas con mucha versatilidad, ayudando a potenciar sus negocios. La aplicación más directa viene con las criptomonedas como medio de pago. Las criptomonedas se transmiten usuario a usuario, sin intermediarios y con costes operativos mínimos, una aplicación muy práctica cuando se tienen que hacer pagos internacionales. Otra aplicación es su valor como inversión, pueden ser usadas como método de reserva de valor y ahorro, con las stablecoins, o como inversión de riesgo con las altcoins.

La principal ventaja es la transparencia que ofrecen, en donde es posible ver en tiempo real las transacciones y poder rastrear y entender mejor los costes involucrados. Así, las pymes pueden ofrecer otras alternativas para sus empleados en donde no solamente la confianza es un factor determinante, sino que también el tiempo y los costes. En resumen, las principales aplicaciones de las criptomonedas son: como medio de pago, como protección ante la inflación y un fácil acceso al mercado de las divisas.

Un token es un conjunto de datos que actúa en representación de otros más valiosos, para protegerlos y evitar vulnerabilidades. Se trata de un elemento sin valor por sí mismo, que actúa en representación, en cambio, de información valiosa. La finalidad es la protección de esa información valiosa, es decir, protege datos sensibles. En su aplicación empresarial presentan gran potencial en al menos dos áreas: los programas de fidelización de clientes a través de incentivos personalizados, donde se mejoran los modelos de recompensa. En este caso, el token funciona como

una especie de tarjeta de fidelización en redes de empresas afines que intercambian datos de manera segura. La otra gran aplicación es la seguridad de los datos en el ecommerce, donde los tokens permiten proteger la información bancaria de los clientes de una manera mucho más segura.

En cuanto al metaverso, traerá grandes oportunidades, pero aún no es una realidad. No es una oportunidad menor, ya que cambiará internet y todo lo que se hace, por ejemplo, a través de las páginas web, entre ellas el comercio. Por ejemplo, a través de la realidad virtual y la realidad aumentada los comercios podrán ofrecer sus productos, es la evolución del ecommerce tal y como se conoce. Traerá futuras oportunidades, pero las pymes deben centrarse en seguir trabajando en adaptarse a los modelos actuales, es decir, tienen que perfeccionar su presencia digital, implementar soluciones para atender clientes, mejorar su experiencia de usuario y personalizar sus productos y servicios.



Después de la pandemia del Covid-19 el mercado asegurador de las pequeñas y medianas empresas presenta una serie de nuevos retos relacionados con ofrecer determinados productos o coberturas en este segmento.



La naturaleza cambiante de las pymes plantea a los aseguradores el reto de crear productos a su medida.

Muchas pymes se encuentran infra aseguradas, especialmente las que son más pequeñas y nuevas. Además, muchos productos existentes son demasiado complicados y rígidos para cubrir las necesidades de las empresas más pequeñas. La naturaleza cambiante de las pymes plantea a los aseguradores el reto de crear productos a su medida. El sector de las pymes es extremadamente heterogéneo en cuanto a sector, tamaño y, por tanto, necesidades y preferencias a la hora de asegurarse. La clave para las aseguradoras reside en la segmentación de los diferentes tipos de pymes. Los factores por los que segmentar son el tamaño, la madurez y el sector de actividad y estudiando estos factores se encuentran diferentes expectativas y requerimientos a la hora de asegurarse.

Una vez identificados los sectores, las formas de abordar un mercado tan heterogéneo son las siguientes: alinear la estrategia aseguradora con los diferentes objetivos de cada segmento, tener al cliente en el centro del modelo, desarrollar excelencia técnica y operativa, activar y digitalizar los canales de ventas y ofrecer una cartera a medida para cada cliente objetivo. En base a esto se han comenzado a comercializar cada vez más seguros ad-hoc/on-demand que cubren las diferentes necesidades como, por ejemplo, seguros on-and-off que permiten a autónomos que trabajan intermitentemente estar solo asegurados durante su jornada laboral o seguros a medida para figuras públicas (Influencers y streamers) que están fuertemente volcados a un mercado digital.

Según los encuestados, el canal de comunicación preferido para contratar y gestionar los seguros es la llamada telefónica (53,7%), seguido por la asistencia personal (32,5%); los medios digitales tienen también mucho peso, destacando el envío de correos electrónicos (30,8%).

Únicamente el 1,6% de las empresas encuestadas manifiesta tener contratado un seguro en modalidad ad-hoc/on demand y on-off; el 91,0% piensa que no le resultaría interesante contratar un seguro bajo esa modalidad.

El principal riesgo percibido por las empresas es la incertidumbre económica que se atraviesa actualmente y los cambios que se puedan producir en la demanda. Aunque la mayor parte de las empresas se consideran ya cubiertas antes esos riesgos, la posibilidad de escenarios más negativos (otra pandemia, aumento de la inflación, prolongación de inestabilidad geopolítica, etc.) hace que la demanda de posibles nuevos seguros se oriente a la atención de sus posibles efectos (pérdida de clientes, impagos, etc.). También existe un gran interés en los seguros completos, para cubrirse totalmente ante la incertidumbre del entorno, un seguro que agrupe todo.

Riesgos no cubiertos actualmente y que les gustaría que lo estuviesen (%)

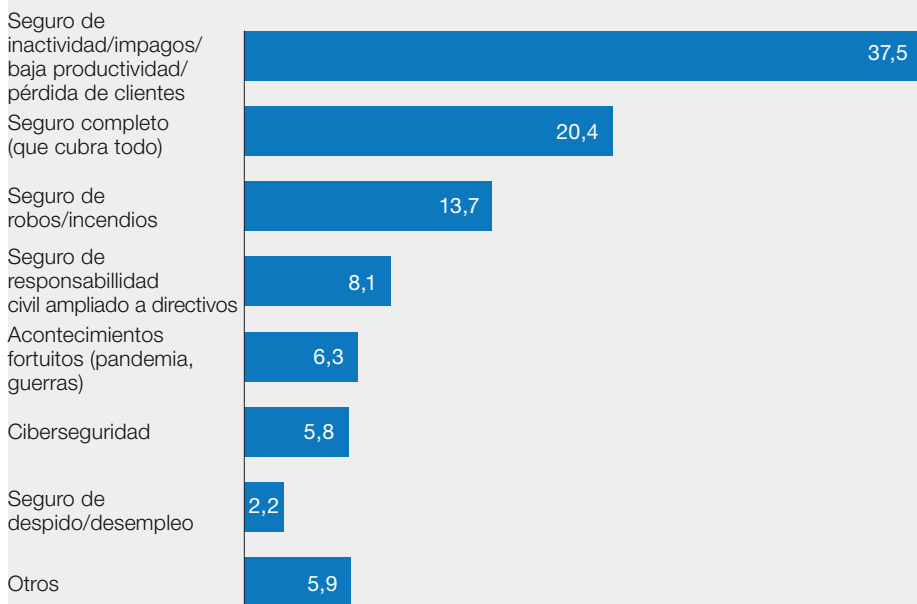


Ilustración 31a.

Hay riesgos no cubiertos que le gustaría que lo estuviesen (%)

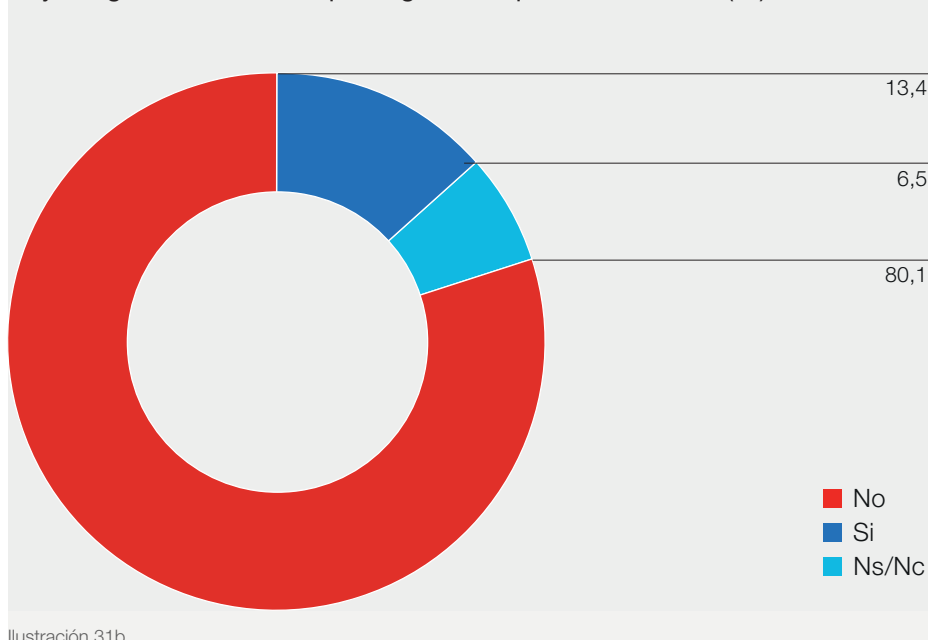


Ilustración 31b.

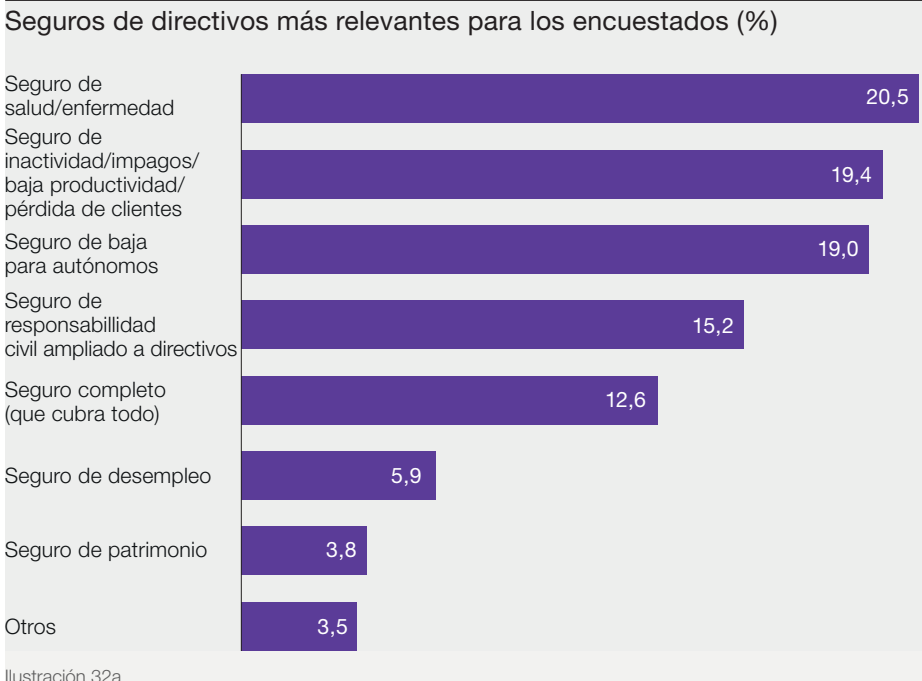
En cuanto a los seguros de directivos, un 12% de los encuestados indican que existen riesgos que afectan a puestos directivos no cubiertos que les gustaría que lo estuviesen. Los riesgos más populares son el seguro de salud, el de inactividad/impagos, el seguro de baja para autónomos y el de responsabilidad civil ampliado a directivos.

En la siguiente tabla se puede apreciar cómo, en general, el seguro más contratado es el RC general, seguido del RC profesional y el multirisgo, en mayores proporciones para empresas con más años de antigüedad y facturación.

“ Pérdida de beneficios por cierre o por causas ajenas a la empresa.”

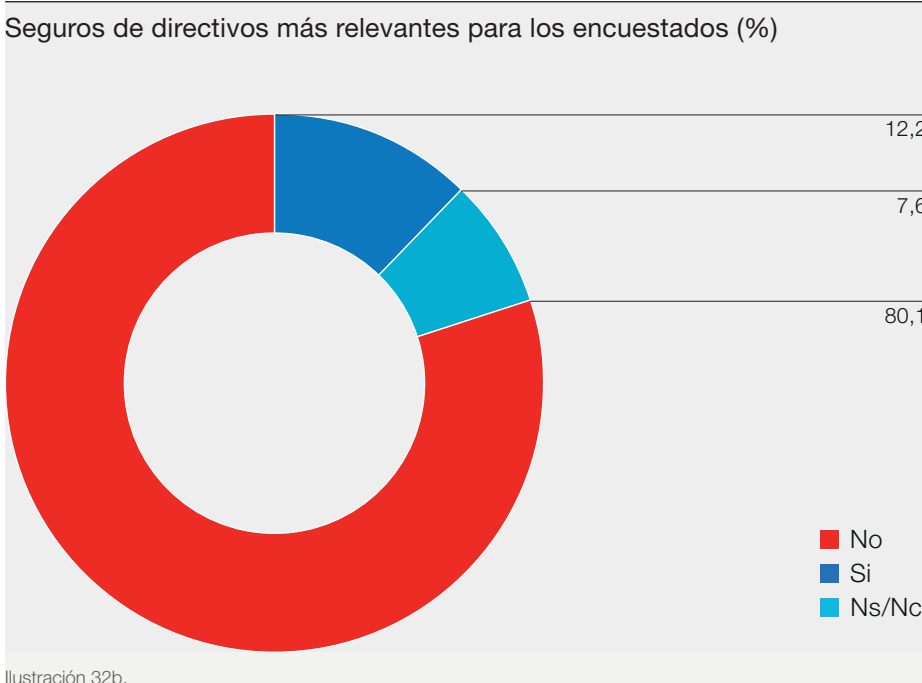
“ Un seguro que agrupe todo.”

Los autónomos sin asalariados muestran las menores proporciones en cuanto a los seguros contratados, solo superando al resto de pymes en el de autónomos, en el de ILT y en el de pensiones complementario.



“ La reponsabilidad civil por cuestiones anexas a la actividad.”

“ Fisioterapia, paso aproximadamente 20 horas al día en el ordenador.”



Seguros más contratados por los encuestados

	Total	<5M€	>5M€	Sin asalariados	Resto micros	PYMEs	Industria	Comercio	Otros servicios	<5 años	>5 años
RC general	54,4%	54,0%	70,3%	43,8%	68,3%	64,9%	53,3%	67,9%	44,8%	47,6%	56,9%
RC profesional	37,3%	36,9%	55,4%	34,7%	40,1%	46,5%	12,4%	29,0%	50,5%	22,2%	43,1%
Multirisgo (DM)	36,8%	36,2%	62,9%	27,3%	48,5%	54,0%	33,0%	48,5%	29,3%	21,1%	42,7%
Accidentes colectivos/individuales	30,4%	29,8%	58,6%	17,7%	45,3%	60,6%	39,8%	34,1%	25,1%	23,3%	33,2%
Médico/salud	27,4%	26,9%	50,8%	24,5%	29,9%	43,0%	27,8%	22,6%	30,8%	25,6%	28,1%
Autónomos	25,0%	25,3%	8,7%	25,0%	27,0%	6,9%	15,2%	22,8%	29,4%	24,9%	25,0%
Defensa jurídica	22,6%	22,0%	53,2%	18,1%	26,7%	44,5%	19,7%	30,1%	18,0%	21,2%	23,1%
Vida empleados o socios	17,0%	16,5%	40,1%	11,1%	23,4%	35,7%	18,9%	17,9%	15,8%	16,4%	17,2%
Equipos portátiles (DM)	16,0%	15,9%	19,6%	14,6%	17,5%	20,4%	29,0%	14,4%	13,4%	19,9%	14,5%
Flotas/vehículos comerciales	15,3%	14,9%	34,8%	7,2%	25,0%	32,9%	33,6%	14,1%	11,0%	9,4%	17,6%
Plan de pensiones complementario	12,9%	12,6%	26,2%	13,3%	11,5%	20,1%	19,7%	6,5%	15,6%	11,4%	13,5%
Responsabilidad civil para administradores y directivos	10,5%	9,9%	38,0%	3,4%	18,1%	35,4%	13,9%	10,1%	9,9%	1,4%	14,0%
ILT	10,0%	9,9%	14,6%	7,7%	13,2%	11,4%	11,4%	10,5%	9,3%	6,1%	11,5%
Pérdida de beneficios por interrupción de negocio (DM)	8,4%	8,3%	17,3%	4,0%	14,0%	15,8%	12,7%	10,7%	5,6%	4,3%	10,0%
Ciber riesgos	5,2%	4,7%	30,9%	3,0%	6,4%	23,7%	4,2%	4,6%	5,9%	7,9%	4,2%
Caución	3,4%	3,0%	19,8%	0,8%	5,9%	14,3%	5,7%	3,3%	2,8%	1,7%	4,0%
Crédito	3,0%	2,6%	19,4%	1,0%	4,7%	12,9%	5,6%	3,5%	1,8%	2,8%	3,1%
Transporte de mercancías nacional o internacional	2,9%	2,4%	30,2%	1,3%	3,1%	22,2%	6,0%	2,5%	2,3%	1,2%	3,6%
Flotas/vehículos eléctricos	2,5%	2,3%	16,2%	2,1%	2,2%	11,7%	0,4%	3,7%	2,3%	2,0%	2,8%
Flotas/vehículos de empresa por kilometraje	1,4%	1,3%	8,0%	0,8%	1,7%	7,2%	-	0,4%	2,5%	-	1,9%
Influencers	0,4%	0,3%	3,2%	-	0,7%	2,7%	-	1,1%	-	1,1%	0,2%
Otros	1,2%	1,2%	-	1,4%	1,1%	-	-	2,5%	0,6%	-	1,7%
Ns/Nc	1,3%	1,2%	4,1%	0,8%	1,7%	3,3%	0,6%	1,4%	1,4%	1,0%	1,4%
Ninguno	8,2%	8,3%	2,7%	12,8%	2,2%	2,9%	12,9%	3,1%	10,5%	17,0%	4,8%

Tabla 8.

Hiscox España
C. de Miguel Ángel
11, 4ª planta
28010 Madrid

T +34 915 15 99 00
E info_spain@hiscox.com
www.hiscox.es