

Radiografía  
Pymes  
Autónomos  
2013



# Índice

Introducción.....	6
Ficha técnica.....	9
Las pymes y los autónomos en 2012.....	15
1. Valoración de la situación socio-económica.....	15
1.1. La marcha de la economía.....	15
1.2. Comportamiento de los negocios en 2012.....	26
1.3. Ayudas y financiación.....	37
1.4. Actuación del Gobierno en el contexto “crisis”.....	40
1.5. La reforma laboral.....	44
1.6. El criterio de Caja.....	53
2. El uso de las TIC entre las pymes y los autónomos.....	59
2.1. La adopción de las nuevas tecnologías.....	59
2.2. Equipamiento tecnológico.....	73
2.3. El uso de Internet y las redes sociales.....	78
2.4. La comunicación con clientes.....	83
3. La gestión del negocio.....	91
3.1. Aplicaciones de gestión empresarial.....	91
3.2. Administración y facturación electrónica.....	96
Las previsiones para 2013.....	102
Conclusiones.....	108
ANEXO Contexto económico, empresarial y social de la Radiografía de la Pyme 2013.....	113



---

# Introducción

---

Un año más tengo el placer de introducir el estudio que quizá mejor y más detalladamente presente el estado del arte de las Pymes y Autónomos en España. De nuevo, y son ya cuatro ediciones, se asoman a estas páginas miles de empresarios para contarnos las inquietudes y expectativas que tienen sobre sus negocios y la economía de este país. Es necesario prestar atención sobre lo que opinan acerca de las áreas clave que afectan al desarrollo y crecimiento del tejido empresarial. A todos ellos mi más sincero reconocimiento y gratitud por haber contribuido a que este estudio vea la luz una vez más.

Este año contamos nuevamente con una firma de lujo: la de Jesús Terciado, Presidente de CEPYME, al que agradezco su “fidelidad” en nombre de Sage por su colaboración. Sus palabras nos invitan a reflexionar sobre el camino que aún queda por recorrer y nos animan a redoblar nuestros esfuerzos ante la situación actual. Un esfuerzo conjunto, de todos, administraciones públicas y empresarios.

El comportamiento de los Autónomos y las Pymes en 2012, el uso de las nuevas tecnologías y su aplicación al negocio como vía de crecimiento, desarrollo y relación con clientes, y las previsiones para 2013, conforman los grandes bloques del estudio. Este año hemos tenido la oportunidad de preguntar a los empresarios acerca de la Reforma Laboral y qué impacto ha tenido en su negocio.

Todos los años nos proponemos mejorar esta “Radiografía”, bien a través de las sugerencias y recomendaciones de muchos de Ustedes, o a través de la incorporación de firmas que potencien el valor de este documento con el objetivo de convertirlo en un referente bibliográfico. En este sentido, este año contamos con el presidente de Advice Strategic Consultants y Premio de Economía de la Cámara de Comercio de Madrid, Jorge Díaz-Cardiel, que firma el Anexo “Contexto económico, empresarial y social de la Radiografía de la Pyme 2013”. Les invito a leerlo con

detenimiento. Su profusión analítica, el contexto macroeconómico en el que evoluciona la sociedad y las pymes, su aguda visión de otros mercados, suponen un broche de oro y el cierre perfecto para la Radiografía de este año.

Todos aquellos que me conocen saben de mi espíritu positivo. Para demostrarlo, quiero destacar un dato que demuestra que el espíritu emprendedor y la confianza de los empresarios en sus capacidades son encomiables y dignas de resaltar, incluso en circunstancias difíciles como las actuales. Así, el 72% de las Pymes y el 76% de los Autónomos confían en que su negocio mejorará o se mantendrá en este 2013. El dato supone un crecimiento positivo del 32% y del 27% respectivamente sobre la consulta de 2012.

Quiero terminar de la misma forma en que lo hice el pasado año, resaltando el papel protagonista que tanto la administración pública como la iniciativa privada deben tener en la senda de la recuperación y el crecimiento, apoyando a las pymes y autónomos desde todos los puntos de vista para garantizar su protagonismo como motores de generación de riqueza. Todos deseamos que las diferentes medidas aprobadas tengan pronto positivos resultados sobre la generación de empleo y la regeneración del tejido empresarial, y que nos permitan recuperar nuestro protagonismo en el mundo.

De nosotros depende.

Santiago Solanas  
CEO Sage España



---

# Sin financiación no hay crecimiento

---

Las pequeñas y medianas empresas y los empresarios autónomos siguen sufriendo de manera muy directa las consecuencias de la grave crisis económica que se prolonga desde hace ya seis años y cuyo final sigue, lamentablemente, sin atisbarse de manera clara.

Estos seis años se han llevado por delante muchas pymes y autónomos, como constata el trabajo de Sage. Y las que han sobrevivido se han visto obligadas a acometer profundos ajustes, muchos de ellos en términos de empleo. El balance de estos años no puede ser más desalentador: han desaparecido cerca de 250.000 pymes y unos 350.000 autónomos, con unos efectos muy negativos para el empleo, a lo que también han contribuido los ajustes a los que se han visto abocadas cientos de miles de empresas.

Y lo peor es que la recuperación parece estar todavía muy lejos. Como también se recoge en este informe, las expectativas empresariales a corto plazo son malas. Los más optimistas confían en “mantenerse” durante este ejercicio; y se reduce el número de los pequeños empresarios que ven posibilidades de hacer crecer su negocio en los próximos meses.

Con este panorama es difícil plantearse la recuperación del empleo que, con más de seis millones de parados y el 57% de nuestros jóvenes en paro, es el problema más acuciante que tiene nuestra sociedad.

Para que las empresas, especialmente las pymes y los autónomos, puedan impulsar sus negocios y generar empleo, es prioritario que vuelvan a contar con la liquidez necesaria. Y actualmente, la tesorería de las empresas se sitúa en mínimos, o en negativo, como consecuencia de la progresiva caída de las ventas, la alta morosidad, el incremento de las cargas fiscales y la imposibilidad de acceder al crédito.

Solamente en 2012, siguiendo la tendencia de los últimos cinco años, el crédito de los bancos a las empresas se recortó más del 8%. Por el contrario, crédito a las administraciones públicas aumentó casi un 14%. Es decir, la falta de crédito sigue siendo el principal problema para que las empresas puedan crecer –o sobrevivir, al menos– y el principal obstáculo para la recuperación.

Junto a ello, es preciso que se reactive el consumo, que ha caído a niveles históricos. Tan necesario es que el crédito llegue a las empresas y a las familias, como que se despejen las incertidumbres sobre el futuro, que impiden la generación de la confianza necesaria para que fluya el consumo y la inversión.

Por ello, aún reconociendo la importancia de las reformas estructurales realizadas en los últimos años y valorando especialmente la futura Ley de Emprendedores, para que las pymes y los autónomos puedan beneficiarse del potencial que ofrecen las nuevas medidas, insisto en que es prioritario recuperar urgentemente las vías de financiación que se cerraron como consecuencia de la crisis.

Jesús María Terciado Valls  
Presidente de Cepyme

---

# Ficha técnica

---

## Universo teórico

1,5 MM Autónomos, según Ministerio de Empleo y Seguridad Social (IV Trimestre 2012), y 1,4 MM Empresas con asalariados, según DIRCE. INE. 2012, constituyen el universo a representar en la investigación.

## Técnica

Entrevista telefónica asistida por ordenador, mediante cuestionario estructurado (C.A.T.I.) con la persona responsable, encargada o atenta al equipamiento informático empresarial.

## Diseño de muestra

- Tamaño: n1800 entrevistas; 1500 empresas y 300 autónomos. (Error muestral, +2,35 p.p., para p=q y 26.)
- Distribución: Afijación de número de entrevistas según segmentos o tamaño (Autónomos/ 1-2/ 3-5/6-9/ 10-49/ 50 o más); y distribución proporcional a población empresas de comunidad autónoma y a (cinco grandes) sectores de actividad.
- Selección: Aleatoria, a partir de base de datos de empresas (Schober), de empresa-comunidad, y según cuotas de actividad y tamaño.

## Trabajo de Campo

EINVENIO. Estudios Telefónicos. Recogida de información: 19 de marzo a 12 de abril 2013.

## Análisis

Centro de Cálculo de EINVENIO, según plan de análisis diseñado acorde con objetivos y previa ponderación de resultados para “devolver” el peso real según estadísticas básicas (DIRCE: tamaño y actividad; y MEySS para Autónomos).



---

# Sobre el estudio y sus objetivos

---

El informe que presentamos en las páginas siguientes, una vez expuesta la metodología o ficha técnica, se organiza en cuatro capítulos correspondientes a otros tantos objetivos básicos de la consulta a Autónomos y Pymes de 2013, pero referida más bien al cierre de 2012, no en vano se llevó a cabo el trabajo de campo justo en marzo; véanse esos objetivos:

En el primer capítulo se valora la situación socio-económica, qué opinan autónomos y empresarios, y cómo fue el año, el pasado 2012:

- Cómo va la economía, la mundial y la española: cuándo saldremos de la crisis.
- Los números de 2012, facturación, beneficio y clientes. Ayudas y financiación.
- El Gobierno y sus medidas, en especial, la Reforma Laboral.
- La implantación del criterio de caja en relación con el IVA

En el segundo capítulo nos centramos en las nuevas tecnologías, en el uso de la TICs en las empresas:

- Evaluación de la importancia de las nuevas tecnologías para la empresa actual.
- Equipamiento tecnológico, ordenadores, móviles, etc., de uso empresarial
- Elementos o canales de comunicación con clientes. Internet, su uso, así como las redes sociales.

El tercer capítulo se dirige a mostrar asuntos relativos a la gestión del negocio:

- Programas y aplicaciones de gestión empresarial.
- Intención de adquirir nuevas aplicaciones “en próximos 12 meses”.

Al final, en el capítulo cuarto se hablará de las previsiones de empresas y autónomos para este año 2013.

Así, pues, seguros de que la investigación se ha realizado con la necesaria seriedad y rigor, los resultados 2013 son interesantes, no sólo desde la perspectiva informativa o descriptiva, sino desde la posición de observadores de lo social, de la posición valorativa de uno de los principales agentes de la sociedad española, Autónomos y las Pymes.

### Nota para la lectura e interpretación de resultados

En cada objetivo específico, aparece la pregunta o preguntas que se han enunciado y la distribución de las respuestas según las variables de interés.

### Variable tamaño de empresa:

Convenimos en que Pymes son todas las empresas consultadas, si bien hacemos la siguiente distinción: Pymes, de 1 a 49 empleados asalariados, y las GE (grandes empresas), 50 o más. En el conjunto Pymes distinguimos tres subconjuntos, PE (pequeñas empresas), entre 1 y 9 asalariados, PME (pequeñas y medianas empresas), entre 10 y 19 asalariados, y ME (medianas empresas), entre 20 y 49 asalariados.

### Variable actividad principal (CNAE 2009).

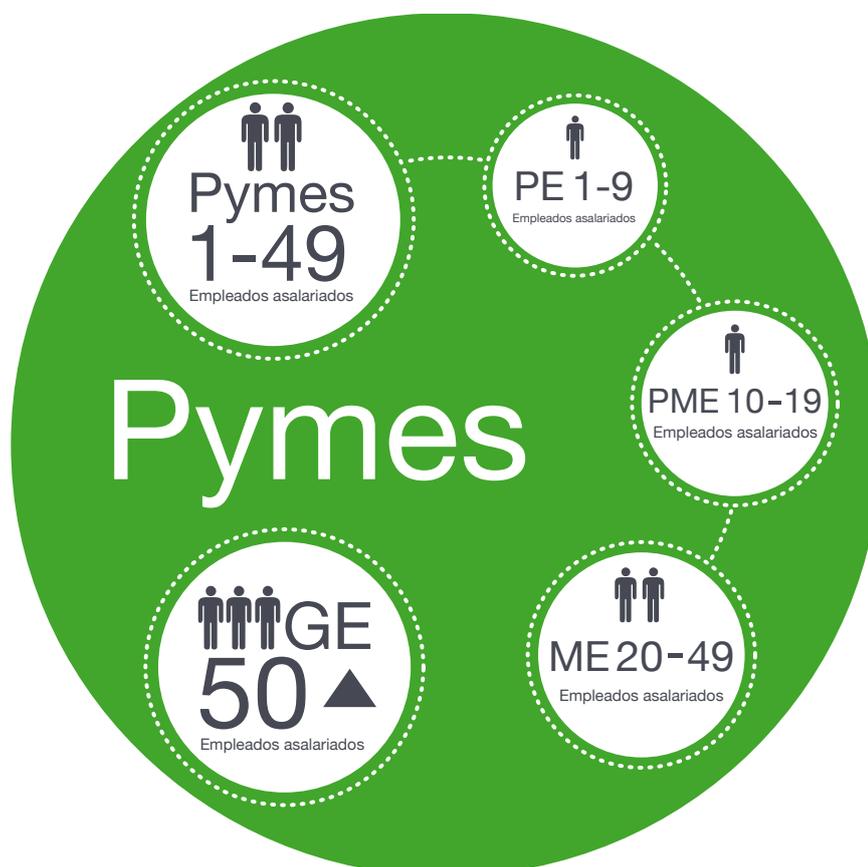
Agrupamos en cinco subconjuntos de análisis: Industria (05||39), Construcción (41||43), Comercio y reparación de vehículos (45||47), Hostelería (55||56), y (otros) Servicios (49||53; 58||96).

Los datos son los porcentajes de las respuestas dadas por los entrevistados.

Las respuestas múltiples, (se puede responder más de una opción) sumarán más de 100%.

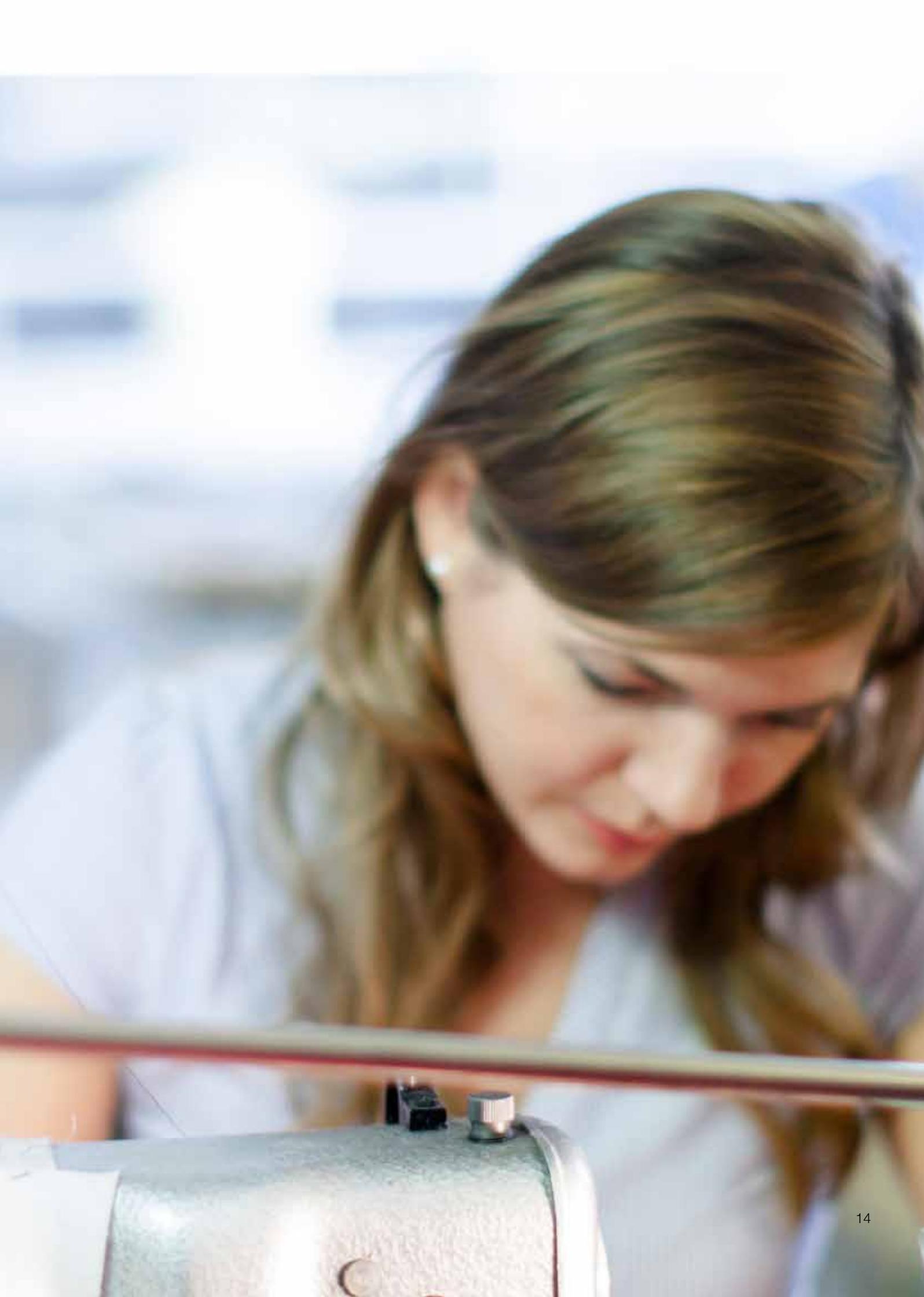
Las preguntas donde los porcentajes no sumen 100% serán aquellas en las que se haya omitido la posición neutral o las que no sean realizadas por el total de la muestra; por ejemplo que contesten sólo los creen que España ha perdido competitividad durante el 2012.

El símbolo  $\bar{x}$ , es la media aritmética y se representa con un decimal. Es la media obtenida en preguntas de escala de 1 a 10 como por ejemplo: "importancia de tecnología y aplicaciones informáticas en una empresa como la suya".



Y respecto a la agrupación socio-geográfica, he aquí las zonas y su composición:





# Las pymes y los autónomos en 2012

## 1. Valoración de la situación socio-económica

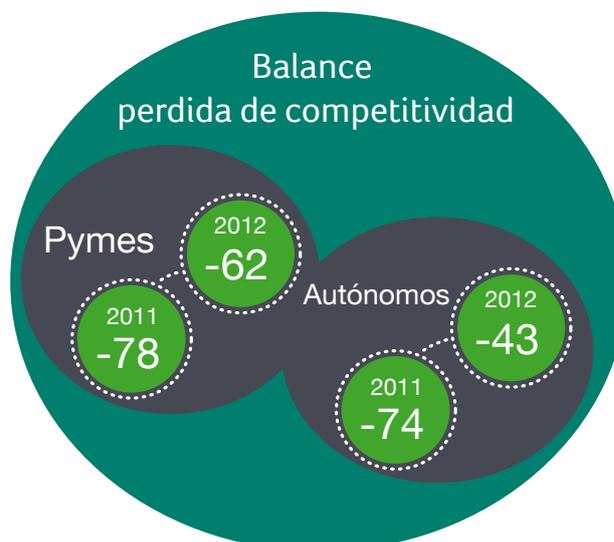
### 1.1 La marcha de la economía

Preguntar por la marcha de la economía mundial o de la economía española en 2012, respecto a 2011, es un ejercicio que nos podríamos evitar si no fuese porque, al compararlo con las valoraciones de Autónomos y Pymes de hace un año, nos puede dar algún indicio del estado de opinión (o de ánimo) de este colectivo. Si tomamos como referencia el “empeoramiento significativo” de la economía, sea mundial o en España, durante 2012 hemos cosechado más bien valoraciones negativas, pesimismo.

En lectura longitudinal de los resultados observamos, sin embargo, que la pérdida de competitividad de las empresas españolas, efecto de la crisis, es hoy “menor” que la estimada hace un año.

Afirmamos esto porque el “balance”, esto es: dicen “se ha ganado competitividad” menos “se ha perdido”, arroja un resultado menos negativo, en 2012, en Pymes, -62 (en 2011, -78) y Autónomos, -43 (en 2011, -74).

Sin embargo, respecto a la esperada “salida de la crisis” – ¡pedimos que nos digan el año!-, apreciamos un cierto optimismo contextualizado en una indudable “depresión”: las Pymes, hace un año, la situaban, en los dos años siguientes, según el 22%, y en la consulta de este año, el 27% dicen que saldremos de la crisis en los dos próximos años; entre los Autónomos, no se aprecia mejoría en los pronósticos (27% y 25%, augurios de 2011 y 2012, respectivamente).



---

## Resumen principales indicadores

El 80% de los Autónomos y el 83% de las Pymes afirman que la economía mundial ha empeorado respecto a 2011.

**80%** ➔ **Autónomos**

---

**83%** ➔ **Pymes**

---

La valoración sobre la economía española es más negativa aún: El 93% de Autónomos y el 92% de las Pymes consideran que la evolución en el último año continúa siendo mala.

**93%** ➔ **Autónomos**

---

**92%** ➔ **Pymes**

---

Para el 63% de Autónomos y 74% de Pymes está claro que la crisis ha impactado negativamente en la pérdida de competitividad de las empresas españolas respecto a la UE y que entre las principales causas de dicha pérdida de competitividad se encuentra la insuficiente inversión en I+D+i.

**63%** ➔ **Autónomos**

---

**74%** ➔ **Pymes**

---

Con todos estos datos se alarga la previsión de salida de la crisis: Para el 49% de Autónomos y el 44% de las Pymes esto no ocurrirá hasta, por lo menos, 2016.

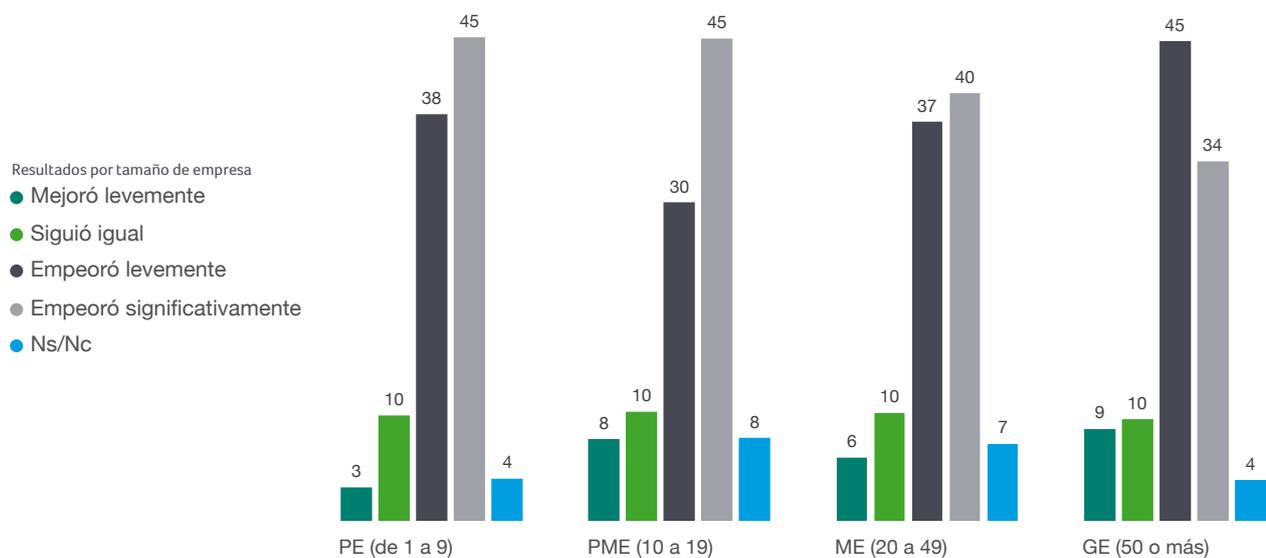
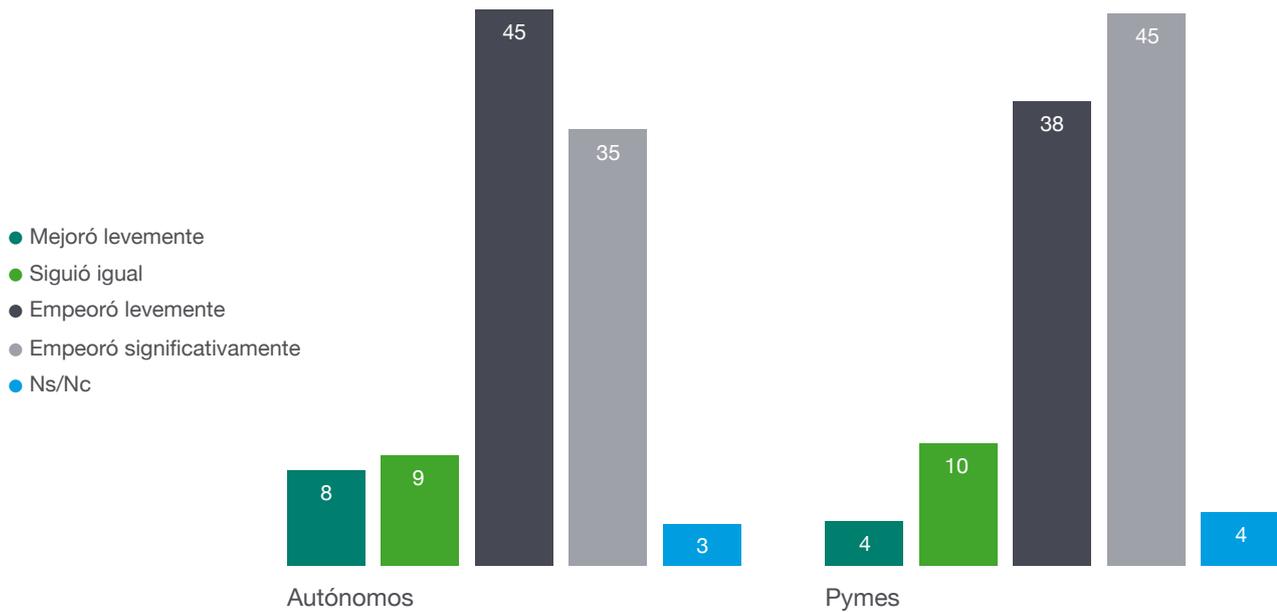
**49%** ➔ **Autónomos**

---

**44%** ➔ **Pymes**

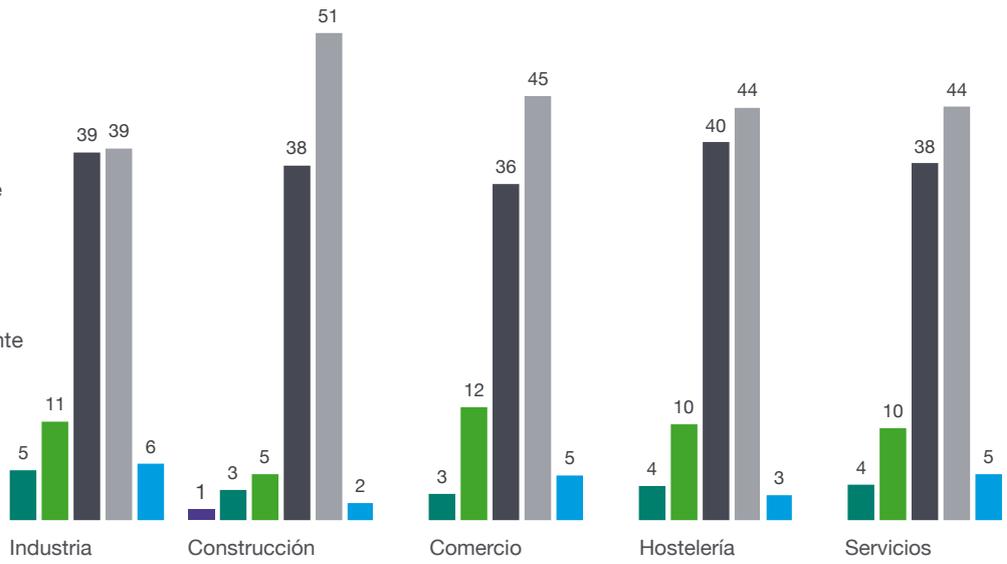
---

## Evolución de la economía mundial, 2012 vs. 2011



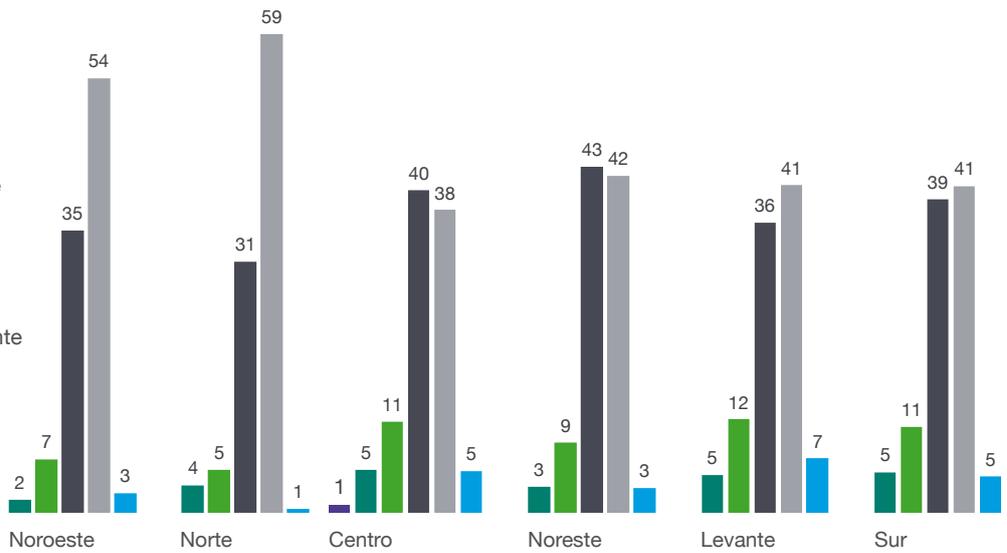
Resultados por sector de actividad

- Mejoró significativamente
- Mejoró levemente
- Siguió igual
- Empeoró levemente
- Empeoró significativamente
- Ns/Nc

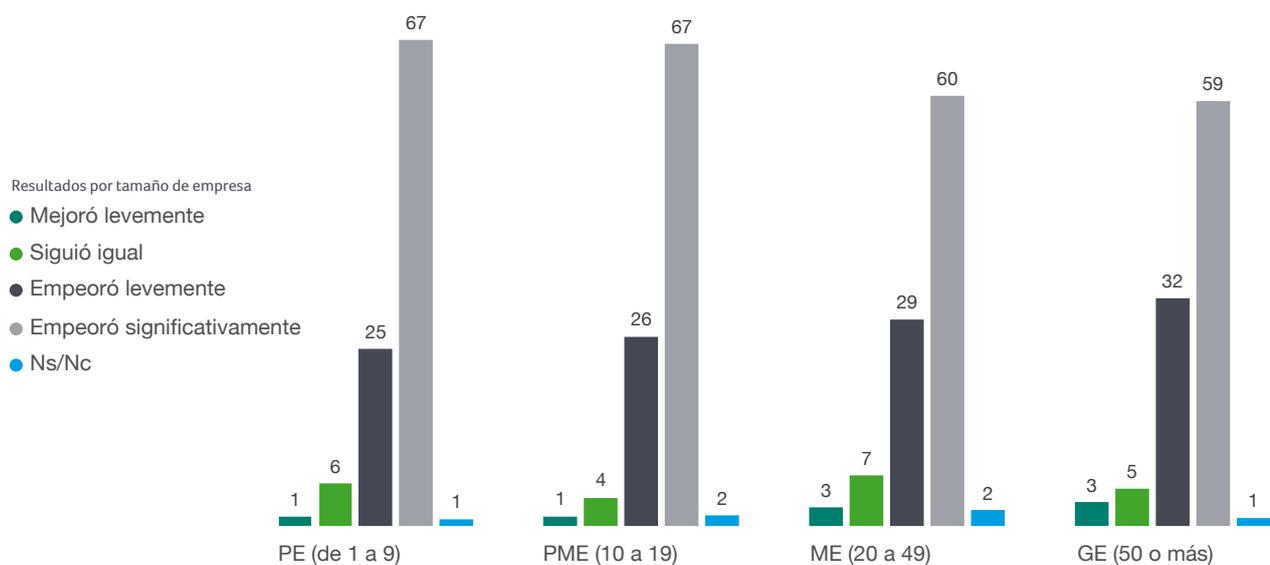
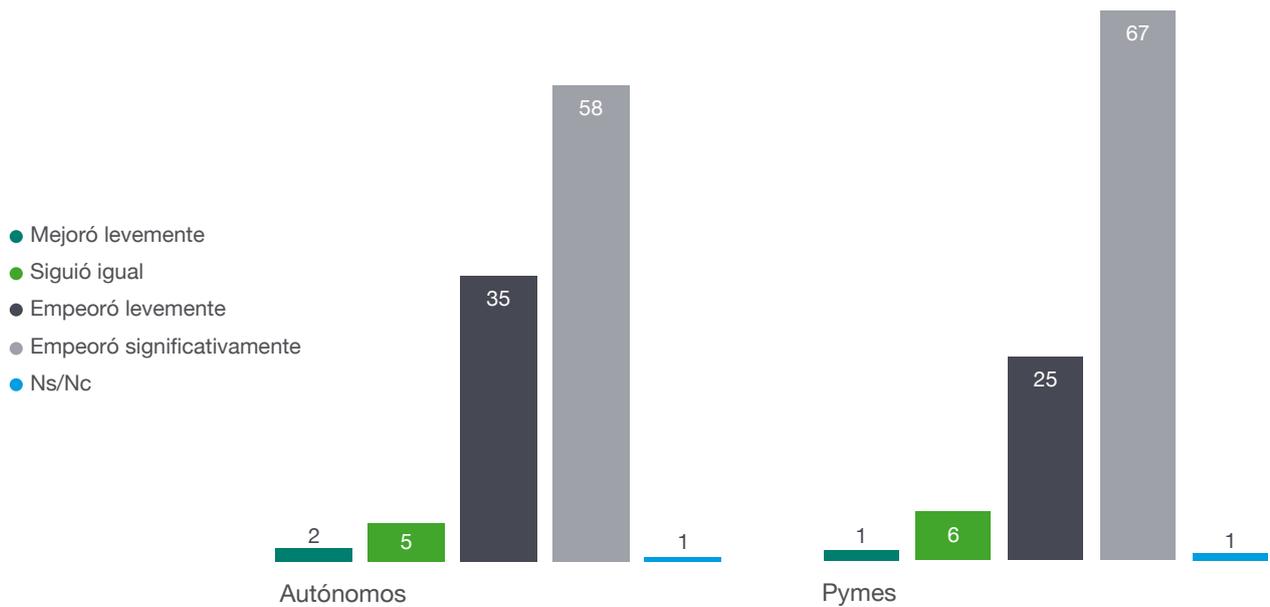


Resultados por región

- Mejoró significativamente
- Mejoró levemente
- Siguió igual
- Empeoró levemente
- Empeoró significativamente
- Ns/Nc

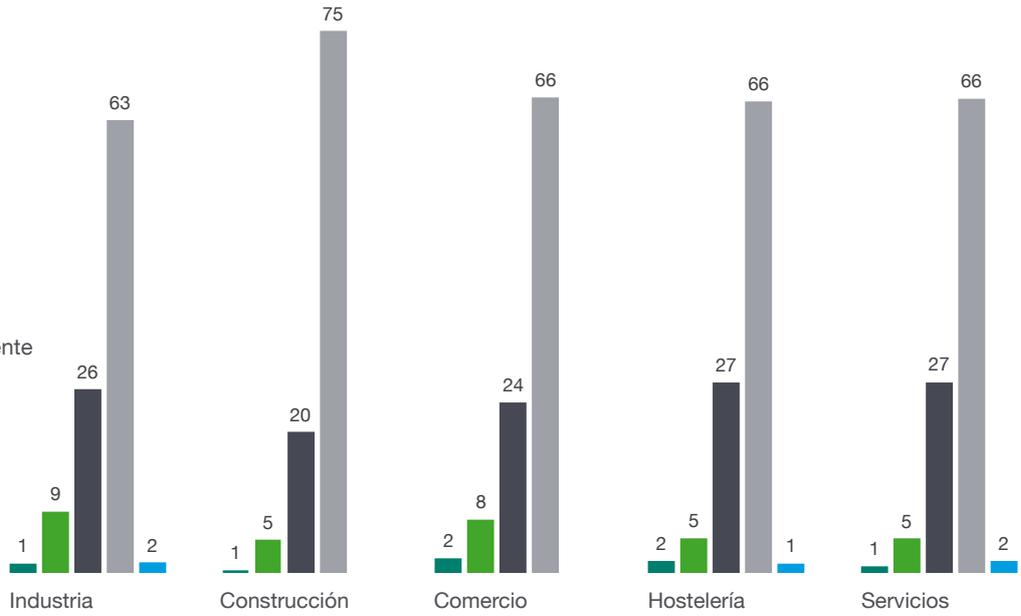


## Evolución de la economía española, 2012 vs. 2011



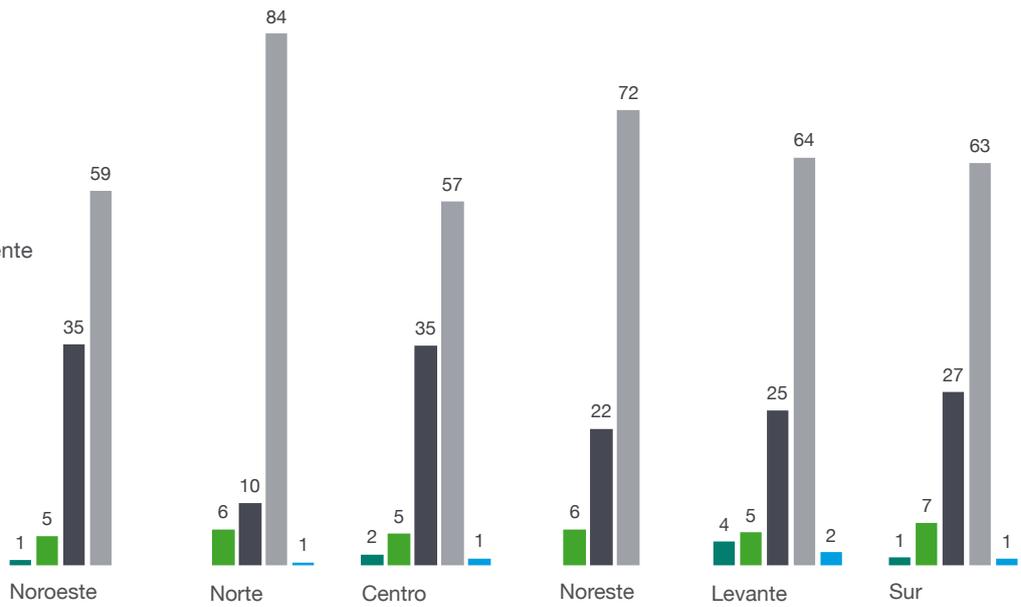
Resultados por sector de actividad

- Mejoró levemente
- Siguió igual
- Empeoró levemente
- Empeoró significativamente
- Ns/Nc



Resultados por región

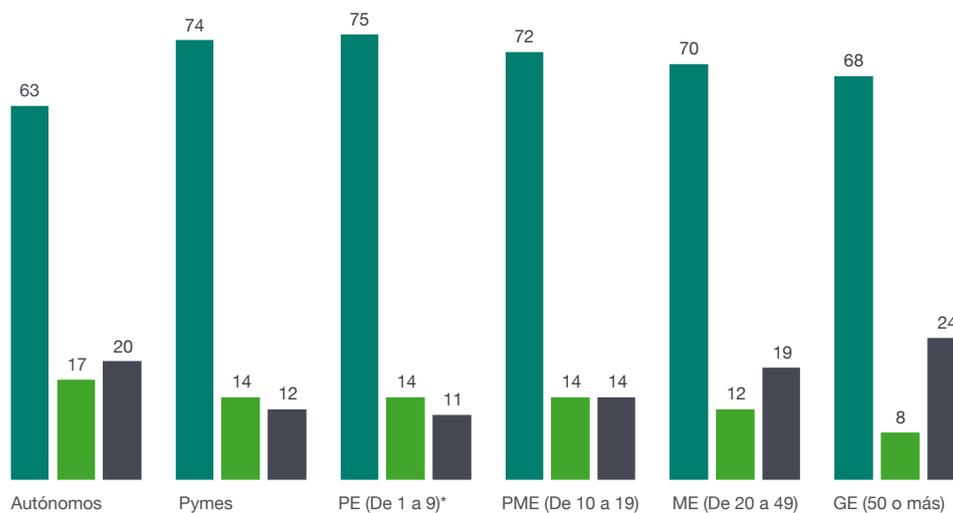
- Mejoró levemente
- Siguió igual
- Empeoró levemente
- Empeoró significativamente
- Ns/Nc



## El efecto de la crisis en la competitividad de España

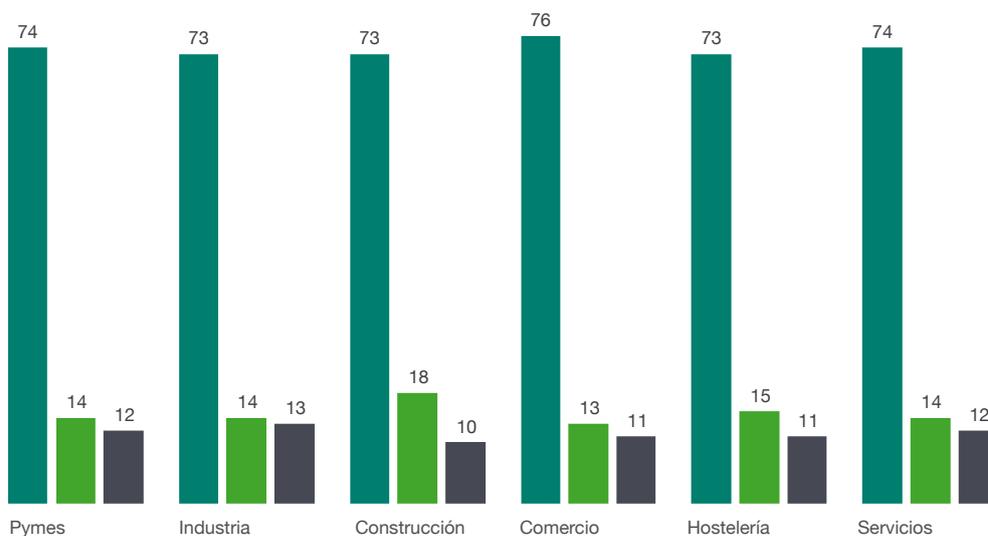
Resultados por tamaño de empresa

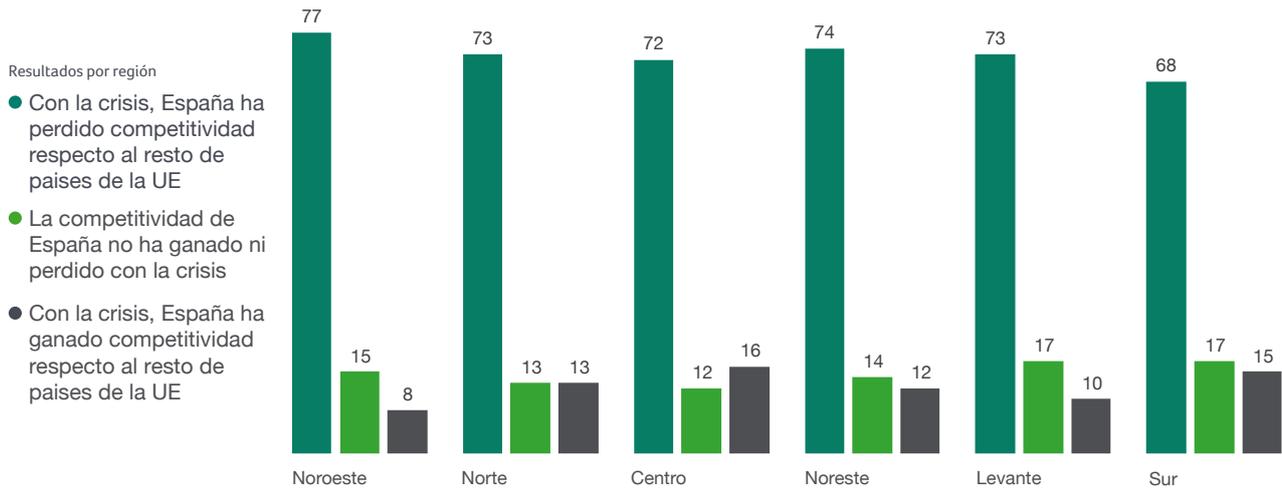
- Con la crisis, España ha perdido competitividad respecto al resto de países de la UE
- La competitividad de España no ha ganado ni perdido con la crisis
- Con la crisis, España ha ganado competitividad respecto al resto de países de la UE



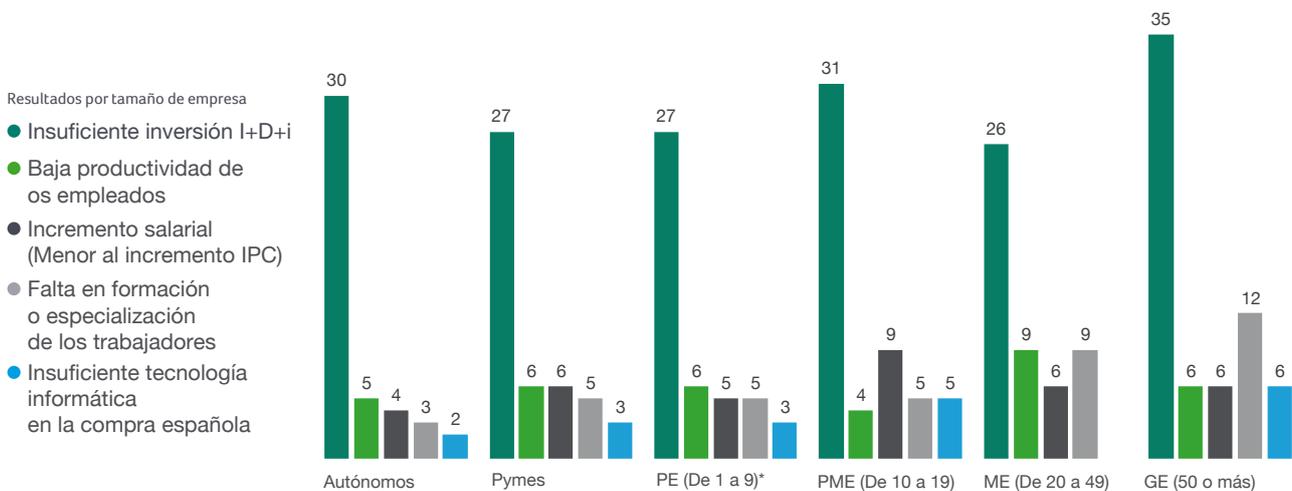
Resultados por sector de actividad

- Con la crisis, España ha perdido competitividad respecto al resto de países de la UE
- La competitividad de España no ha ganado ni perdido con la crisis
- Con la crisis, España ha ganado competitividad respecto al resto de países de la UE

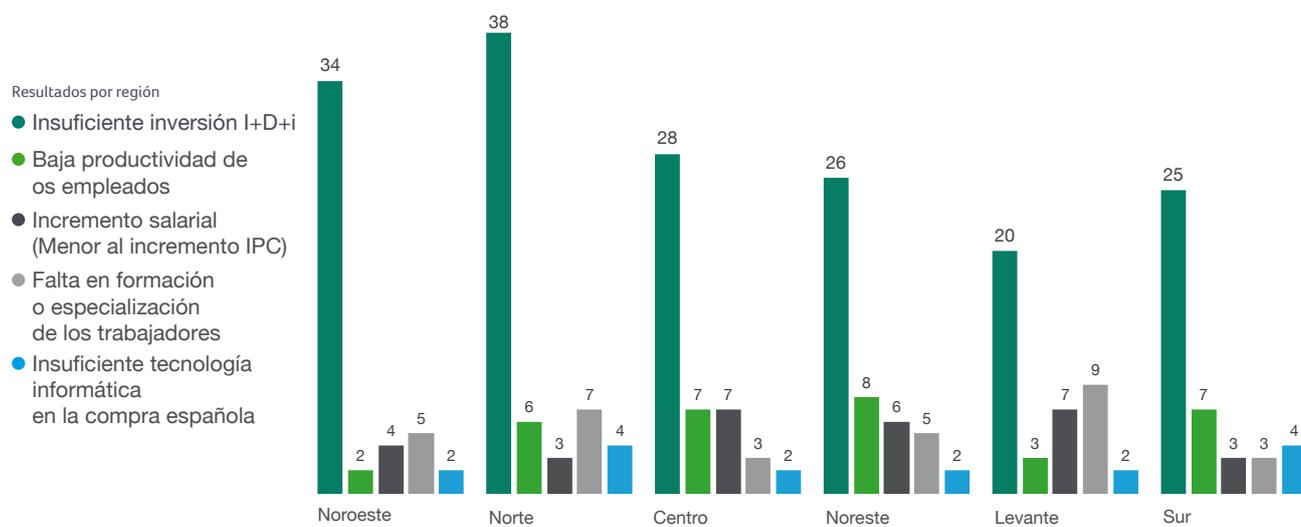
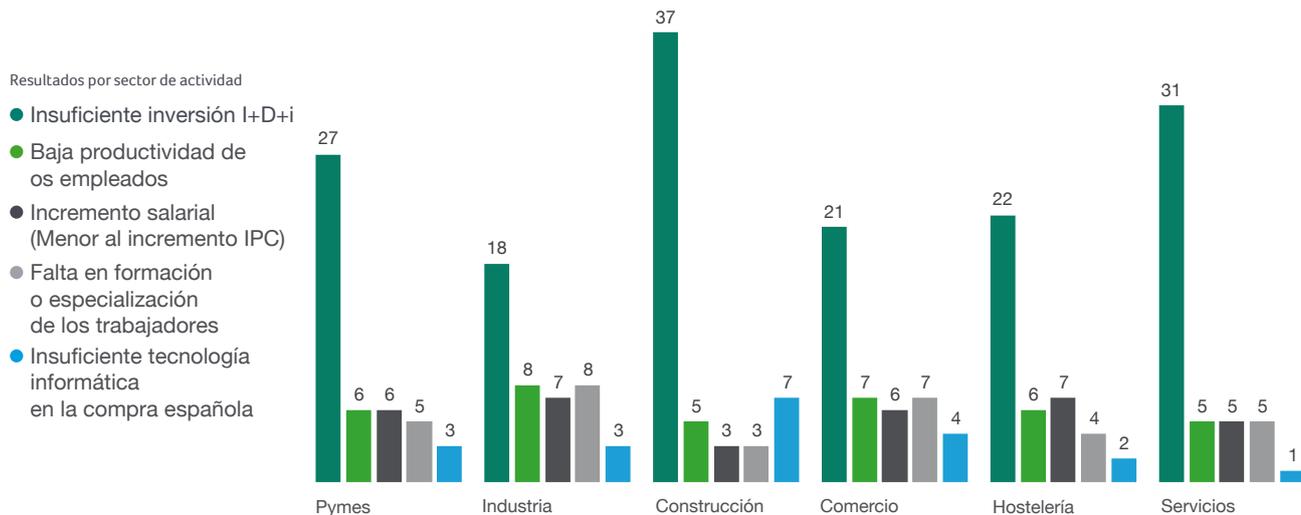




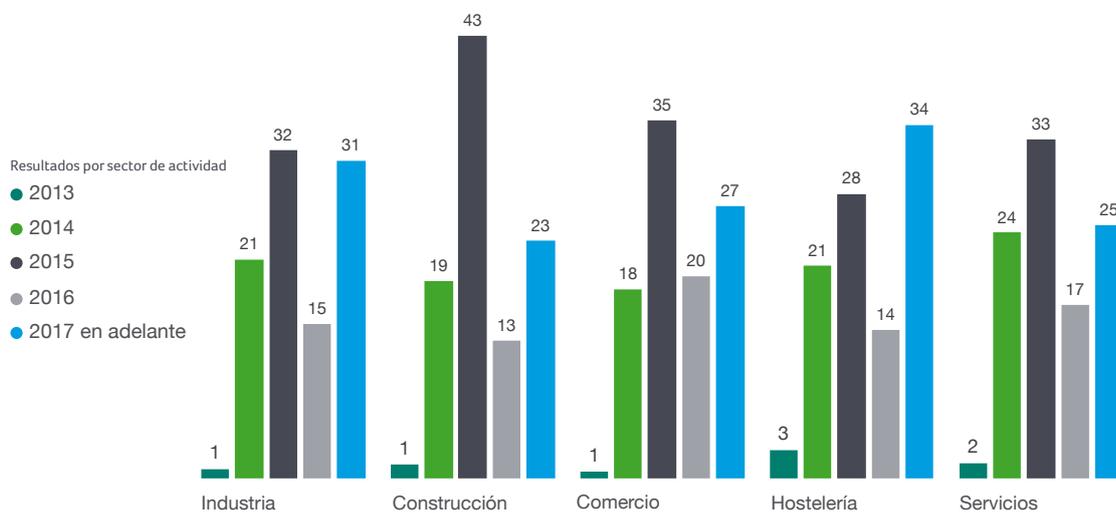
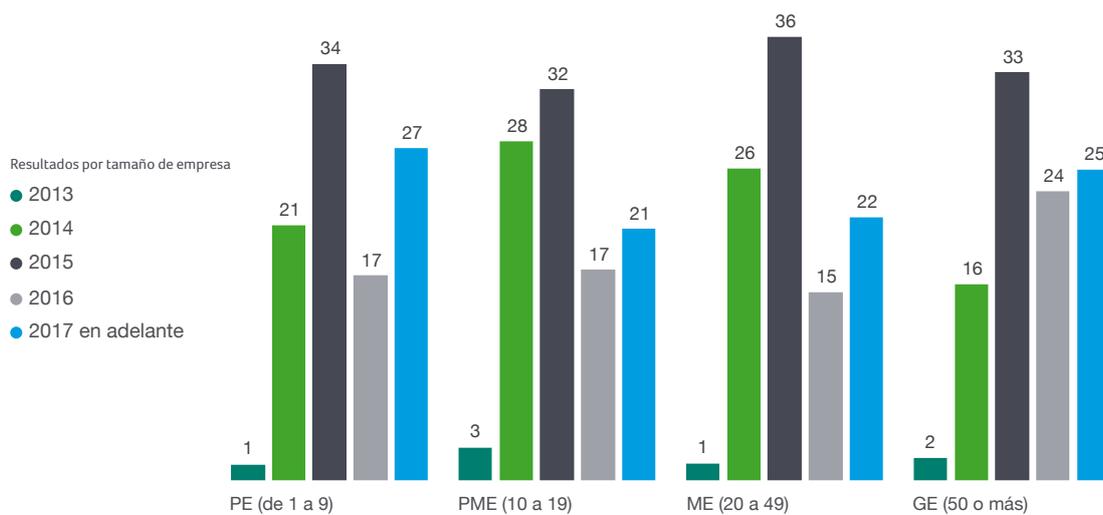
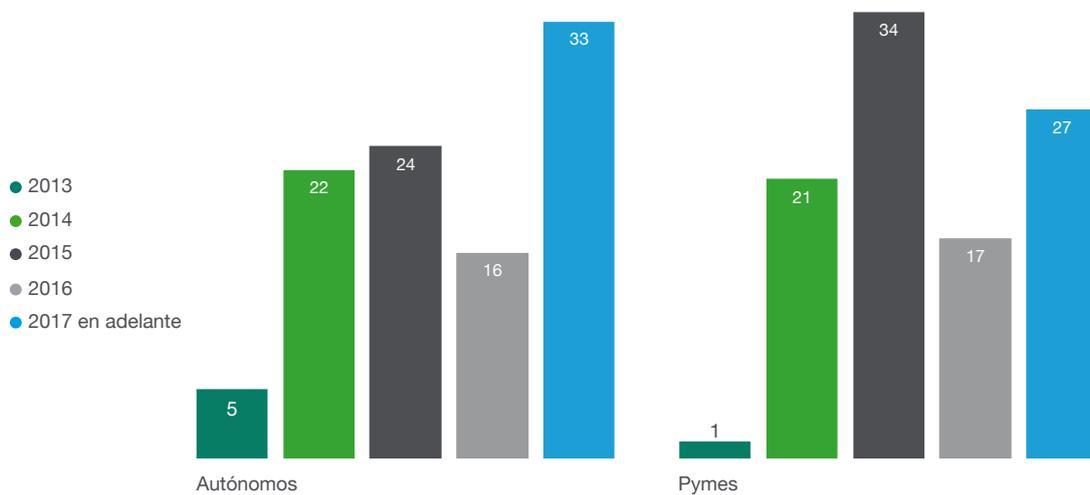
## Causas principales de la pérdida de competitividad en España



## Causas principales de la pérdida de competitividad en España

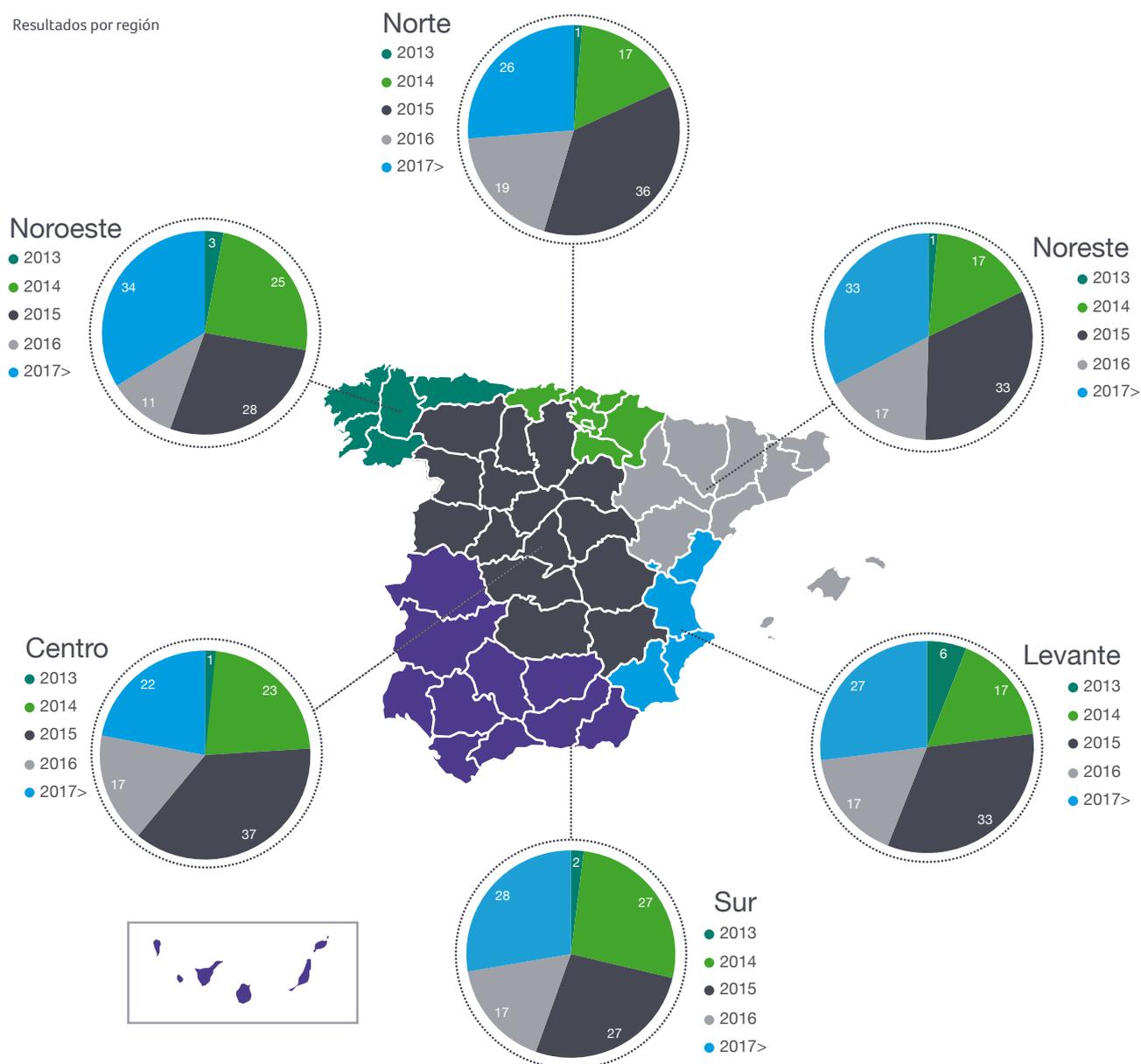


## Año de salida de la crisis



## Año de salida de la crisis

Resultados por región



---

## 1.2 Comportamiento de los negocios en 2012

---

Una de cada tres Pymes (que contestan), y en similar proporción los Autónomos, nos dicen que su facturación en 2012 se ha incrementado o se ha mantenido con respecto a la obtenida en 2011. En cuanto a los beneficios, estas proporciones son algo menores, tres de cada diez empresas y autónomos consultados. Y por lo que respecta al número de clientes, la proporción de empresas que han ganado en clientes, o que los han mantenido, es de casi dos de cada cinco (y otro tanto entre los Autónomos). En resumen, la situación del negocio en 2012 es similar o algo más frágil que la observada en 2011, si pensamos en que el número de empresas ha disminuido.

No obstante, los factores de crecimiento empresarial, entre quienes sí han crecido en 2012, giran en torno al cliente, centrarse en la atención a éste, así como mejorar la calidad de los productos y servicios y diversificar la oferta de estos, sin olvidar la apertura hacia nuevos mercados o el precio, sea al alza o sea a la baja son los principales objetivos. Y es que todos los consultados, Autónomos y Pymes, concentran sus respuestas sobre los principales obstáculos al crecimiento de sus empresas en dos cuestiones: la falta de financiación, primero, y la incertidumbre, no saber si se tendrá o no éxito en la empresa, es decir, dinero para funcionar y confianza en que el esfuerzo tendrá su recompensa. Recordemos que ambas cuestiones fueron principales en la consulta de 2011, aunque entonces se preguntó por obstáculos para crear empresas.

Así pues, en el contexto “facturación 2012 declarada en encuesta”, nos encontramos con que dos tercios de las pequeñas, el 69%, de 1 a 9 empleados, disminuyeron su facturación respecto a 2011; las medianas-pequeñas, de entre 10 y 19 empleados, el 54%; las medianas, de 20 a 49 empleados, el 55%; y las de 50 o más empleados, la mitad de ellas, el 50%. En suma, resisten mejor cuanto mayor tamaño, si bien también depende del sector: hostelería y construcción tienen peores resultados que los servicios o la industria.

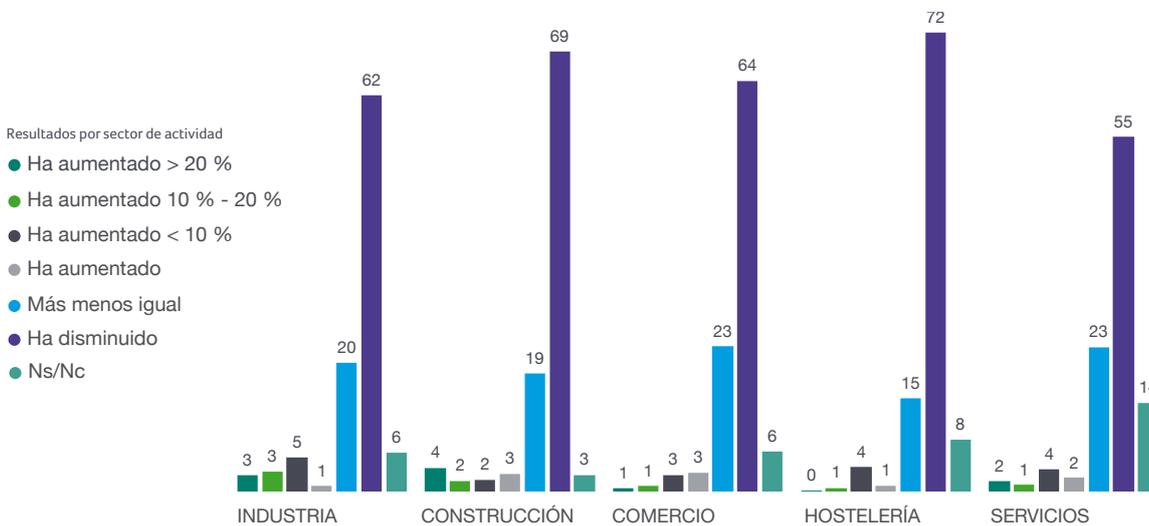
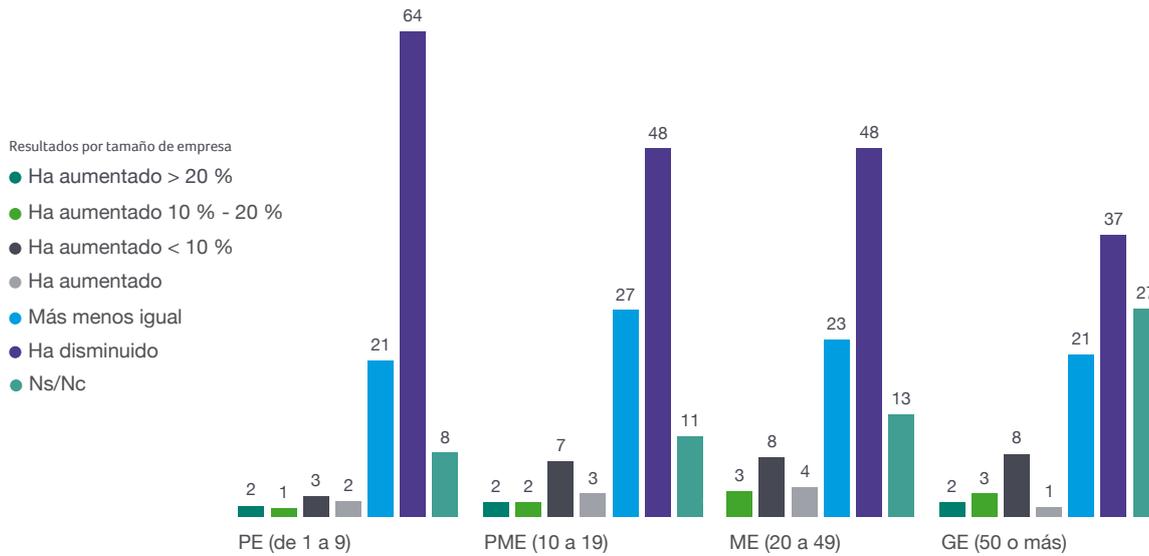
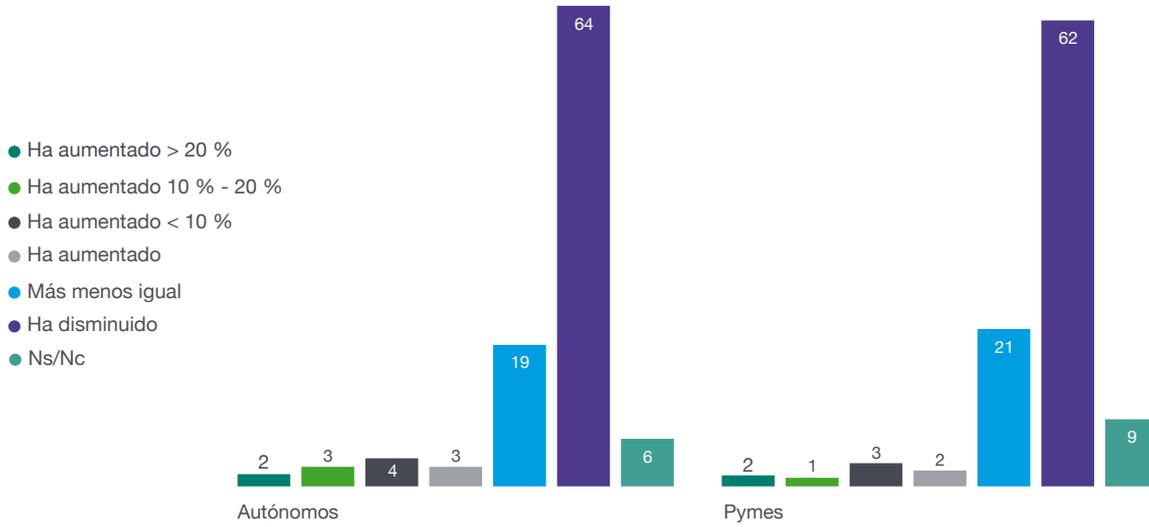
### Resumen Principales indicadores

El 11% de Autónomos y el 8% de Pymes han crecido respecto a 2011.

El principal factor que ha motivado dicho crecimiento ha sido la orientación al cliente (para el 30%)

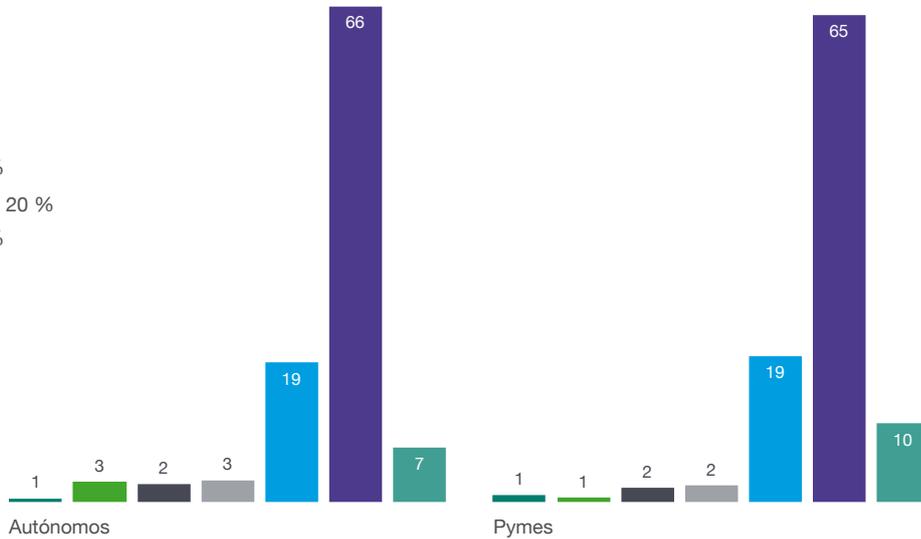
El principal obstáculo para crecer sigue siendo la falta de financiación (para el 25% de Autónomos y el 27% de Pymes) seguido de la incertidumbre en el futuro (para el 21% de Autónomos y Pymes)

## Evolución de la facturación 2012 (vs 2011)

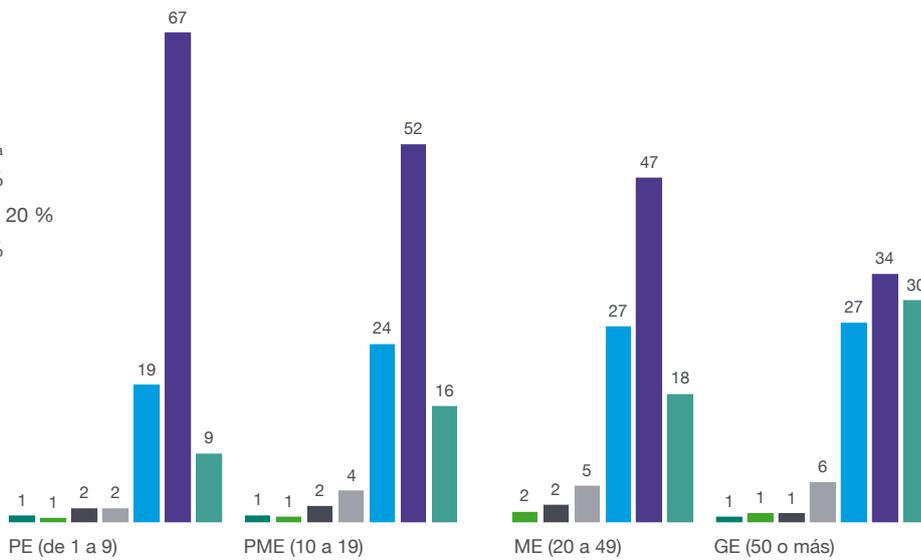


## Evolución de los beneficios 2012 (vs. 2011)

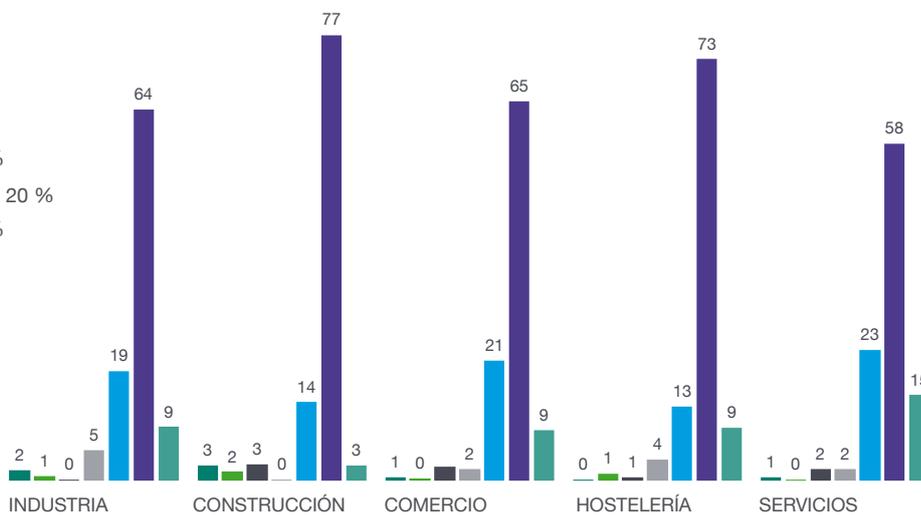
- Ha aumentado > 20 %
- Ha aumentado 10 % - 20 %
- Ha aumentado < 10 %
- Ha aumentado
- Más menos igual
- Ha disminuido
- Ns/Nc



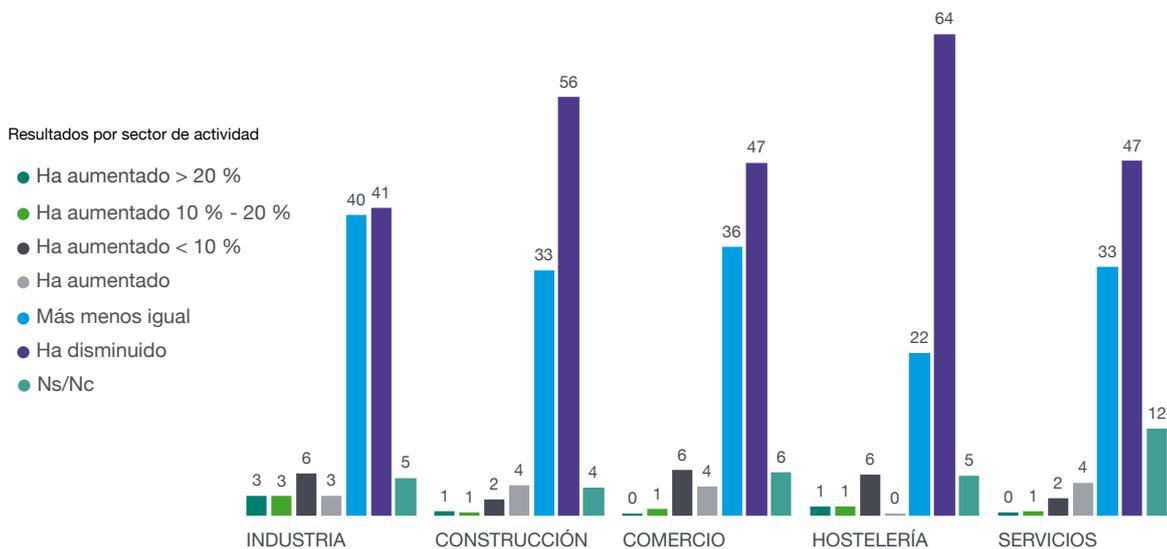
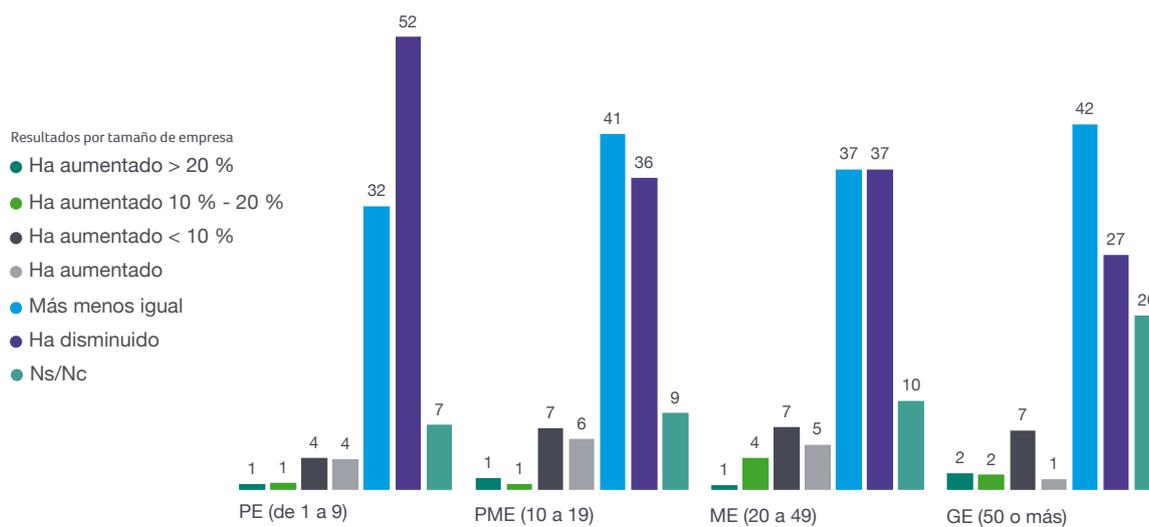
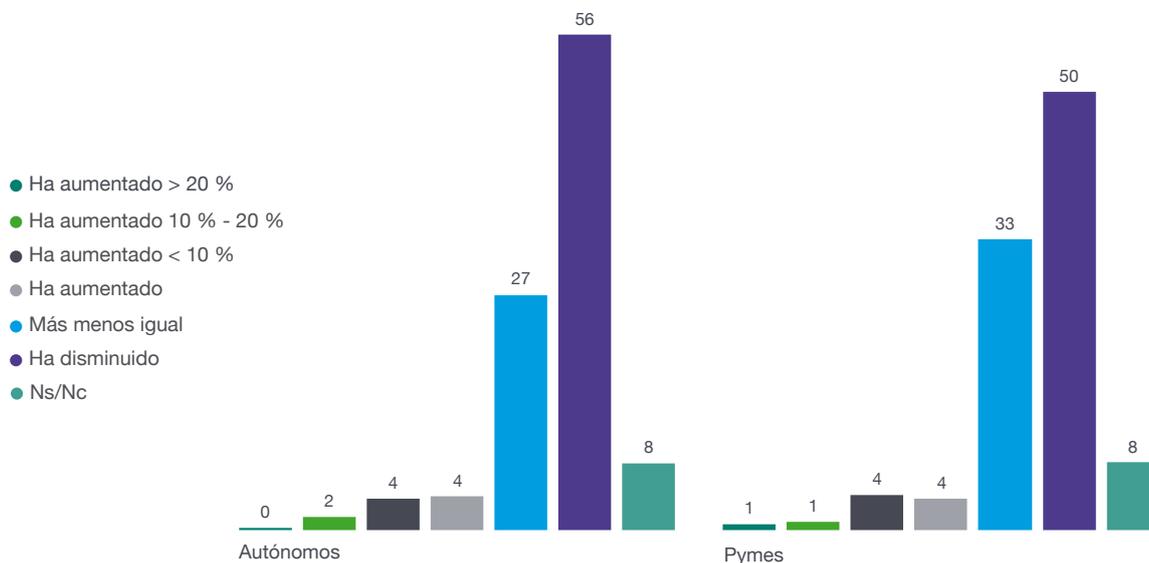
- Resultados por tamaño de empresa
- Ha aumentado > 20 %
  - Ha aumentado 10 % - 20 %
  - Ha aumentado < 10 %
  - Ha aumentado
  - Más menos igual
  - Ha disminuido
  - Ns/Nc



- Resultados por sector de actividad
- Ha aumentado > 20 %
  - Ha aumentado 10 % - 20 %
  - Ha aumentado < 10 %
  - Ha aumentado
  - Más menos igual
  - Ha disminuido
  - Ns/Nc



## Evolución de la cartera de clientes 2012 (vs. 2011)

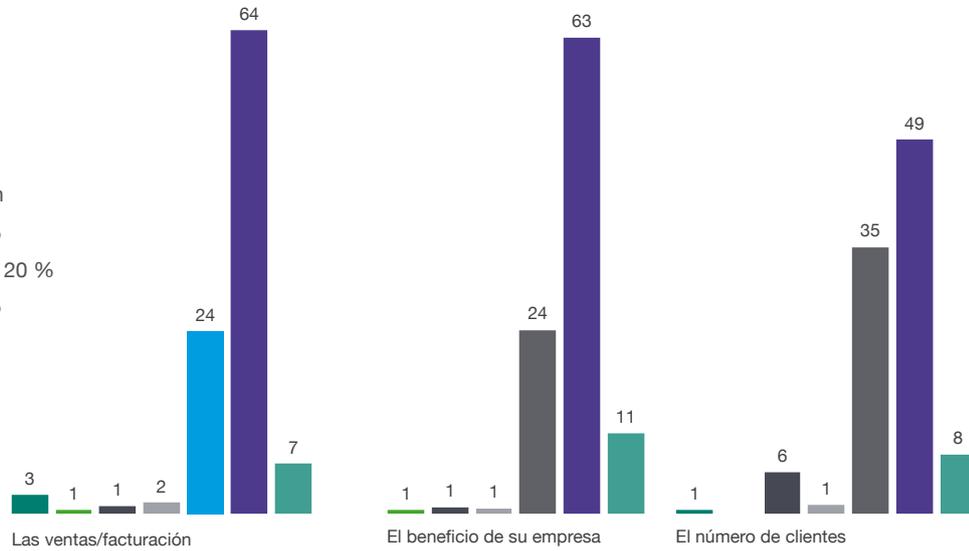


# Evolución de la cartera de clientes 2012 (vs. 2011)

Resultados por región

## Noroeste

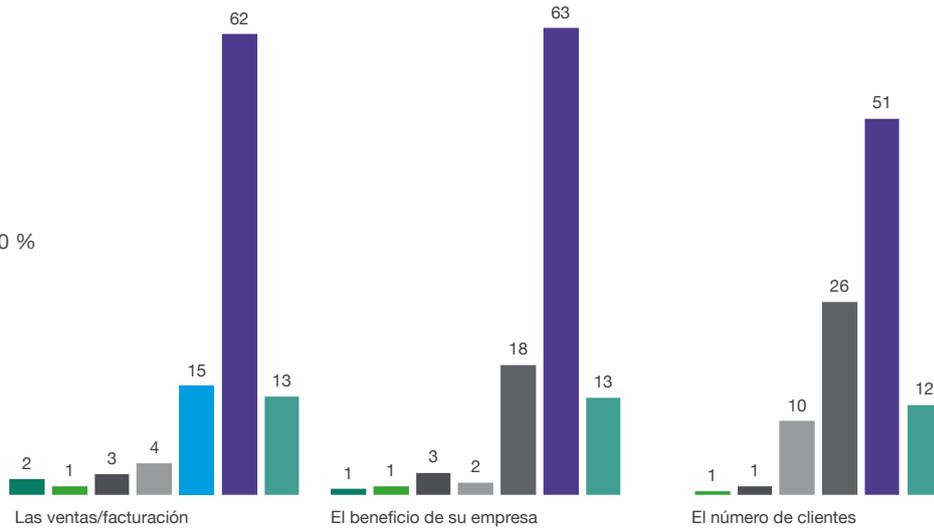
- Las ventas/facturación
- Ha aumentado > 20 %
- Ha aumentado 10 % - 20 %
- Ha aumentado < 10 %
- Ha aumentado
- Más menos igual
- Ha disminuido



Resultados por región

## Norte

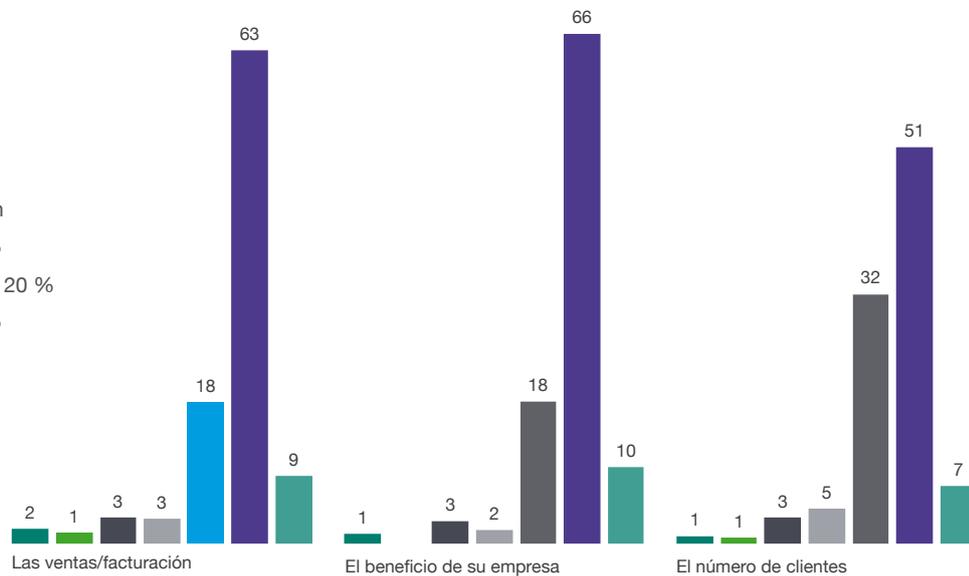
- Las ventas/facturación
- Ha aumentado > 20 %
- Ha aumentado 10 % - 20 %
- Ha aumentado < 10 %
- Ha aumentado
- Más menos igual
- Ha disminuido



Resultados por región

## Centro

- Las ventas/facturación
- Ha aumentado > 20 %
- Ha aumentado 10 % - 20 %
- Ha aumentado < 10 %
- Ha aumentado
- Más menos igual
- Ha disminuido

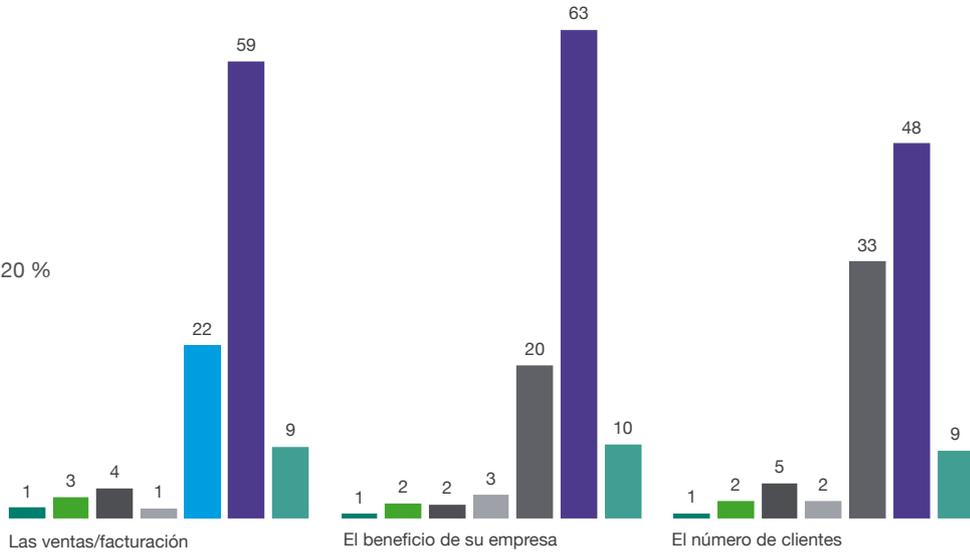


## Evolución de la cartera de clientes 2012 (vs. 2011)

Resultados por región

### Noreste

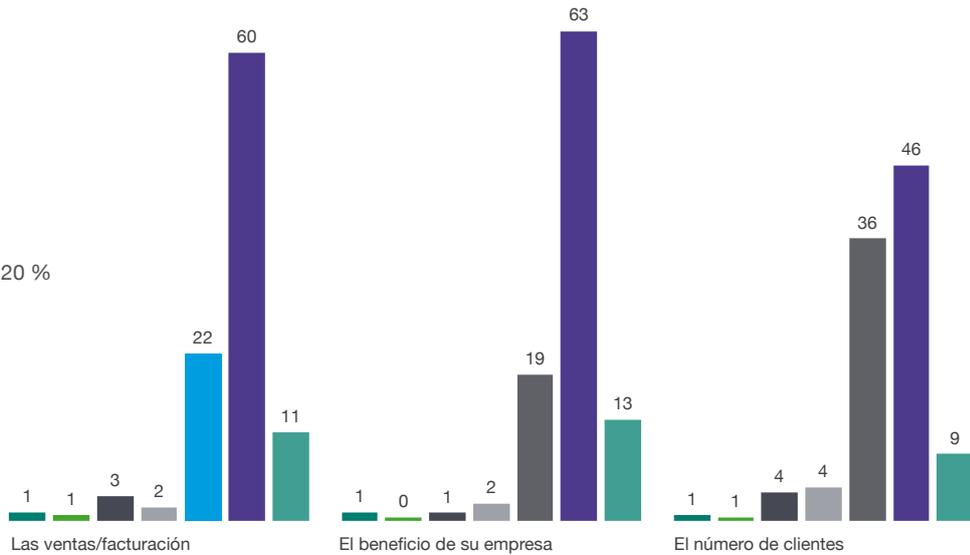
- Las ventas/facturación
- Ha aumentado > 20 %
- Ha aumentado 10 % - 20 %
- Ha aumentado < 10 %
- Ha aumentado
- Más menos igual
- Ha disminuido



Resultados por región

### Levante

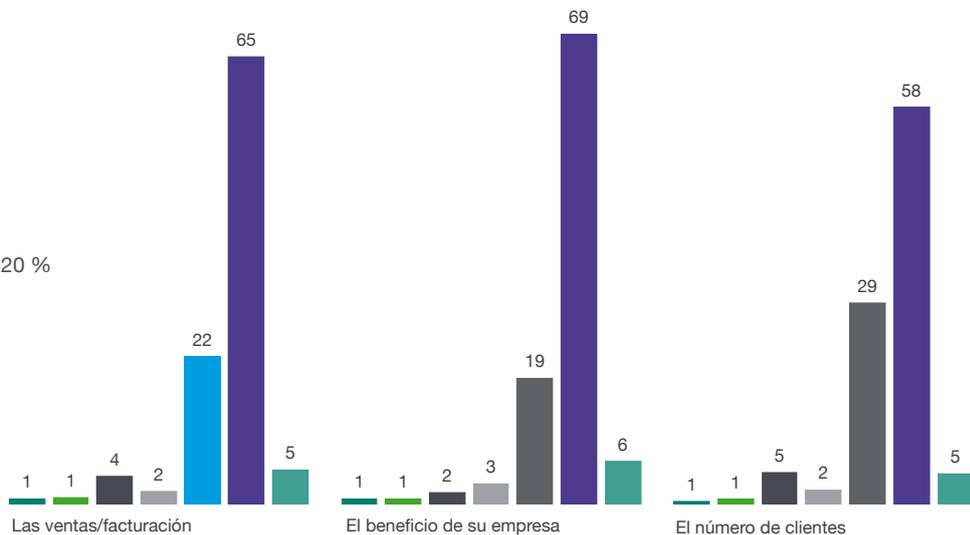
- Las ventas/facturación
- Ha aumentado > 20 %
- Ha aumentado 10 % - 20 %
- Ha aumentado < 10 %
- Ha aumentado
- Más menos igual
- Ha disminuido



Resultados por región

### Sur

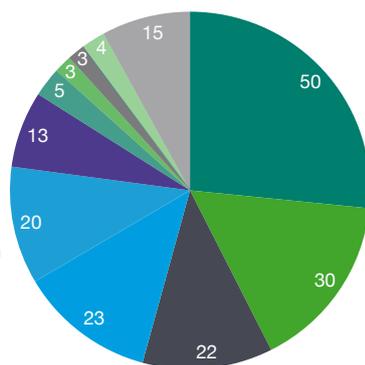
- Las ventas/facturación
- Ha aumentado > 20 %
- Ha aumentado 10 % - 20 %
- Ha aumentado < 10 %
- Ha aumentado
- Más menos igual
- Ha disminuido



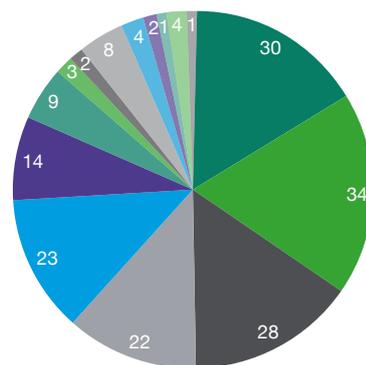
## Principales factores de crecimiento 2012 (vs. 2011)

El 11% de Autónomos y el 8% de pymes han crecido.

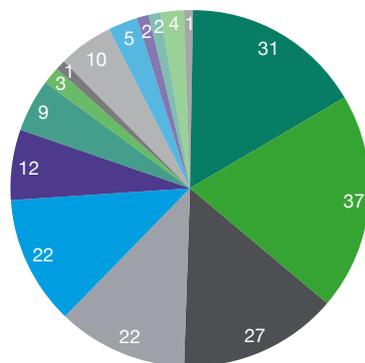
- Resultados por tamaño de empresa
- Orientación al cliente
  - Han subido precios
  - Diferenciación de los productos
  - Apertura a nuevos mercados
  - Aumento calidad productos
  - Disminución de precios
  - Internacionalización de producción
  - Un poco de todo
  - Situaciones favorables para su actividad
  - Aumento de ventas
  - Internet
  - Han aumentado clientes
  - Crisis actual le favorece
  - No sabe
  - Otros



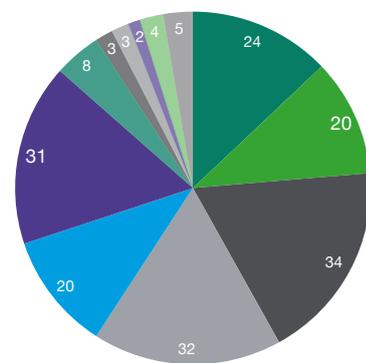
Autónomos



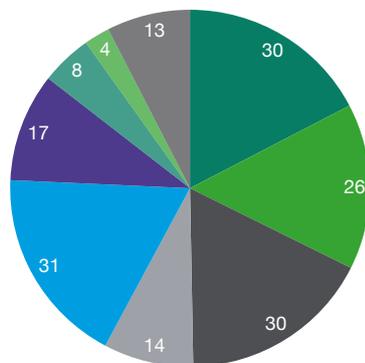
Pymes



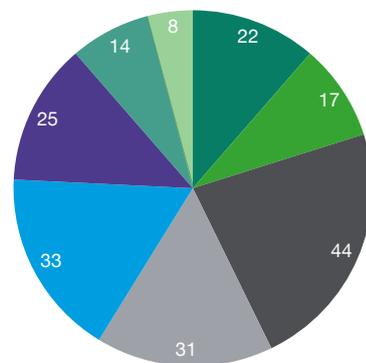
PE (de 1 a 9)



PME (10 a 19)



ME (20 a 49)

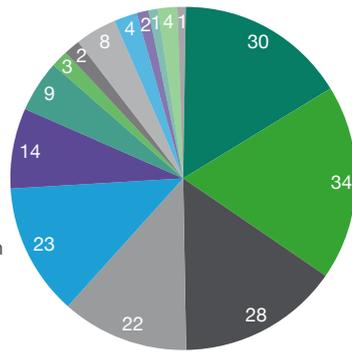


GE (50 o más)

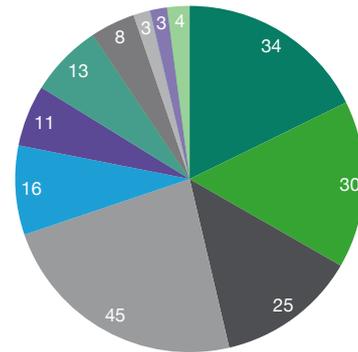
## Principales factores de crecimiento 2012 (vs. 2011) El 11% de Autónomos y el 8% de Pymes han crecido.

Resultados por sector de actividad

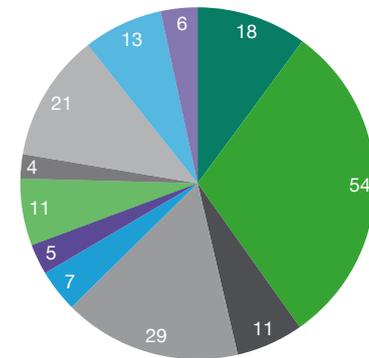
- Orientación al cliente
- Han subido precios
- Diferenciación de los productos
- Apertura a nuevos mercados
- Aumento calidad productos
- Disminución de precios
- Internacionalización de producción
- Un poco de todo
- Situaciones favorables para su actividad
- Aumento de ventas
- Internet
- Han aumentado clientes
- Crisis actual le favorece
- No sabe
- Otros



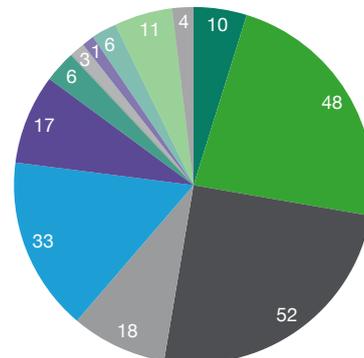
Pymes



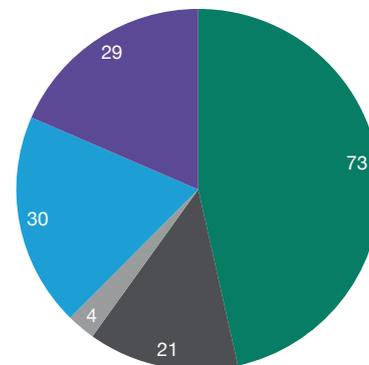
Industria



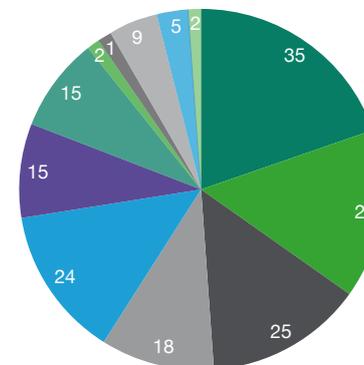
Construcción



Comercio



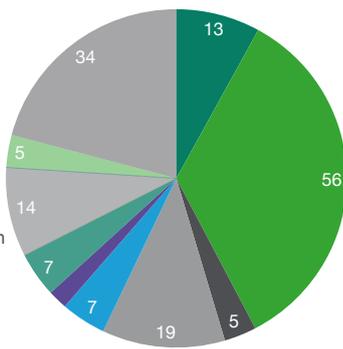
Hostelería



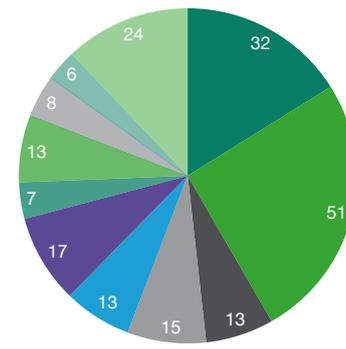
Servicios

Resultados por región

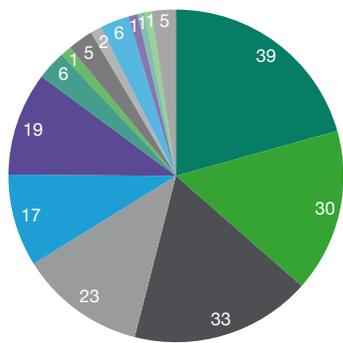
- Orientación al cliente
- Han subido precios
- Diferenciación de los productos
- Apertura a nuevos mercados
- Aumento calidad productos
- Disminución de precios
- Internacionalización de producción
- Un poco de todo
- Situaciones favorables para su actividad
- Aumento de ventas
- Internet
- Han aumentado clientes
- Crisis actual le favorece
- No sabe
- Otros



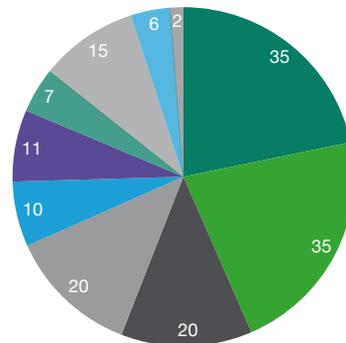
Noroeste



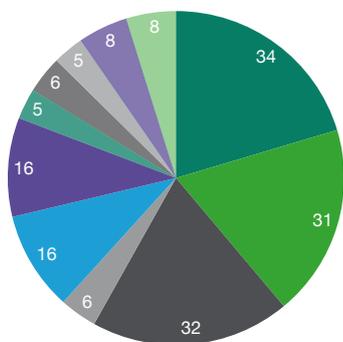
Norte



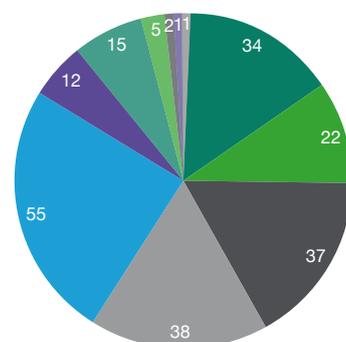
Centro



Noreste



Levante

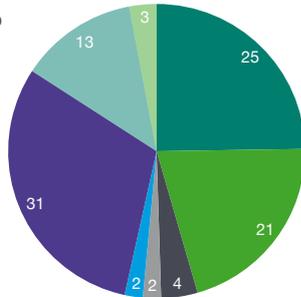


Sur

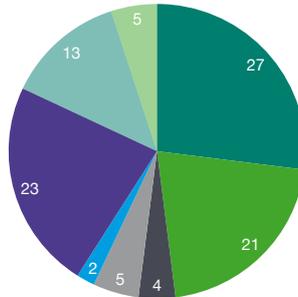
## Obstáculos al crecimiento empresarial 2012

Resultados por tamaño de empresa

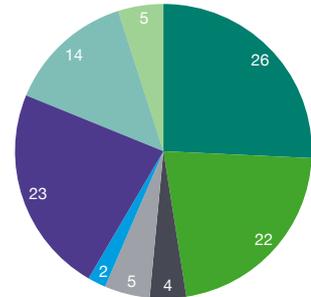
- Falta de financiación
- Incertidumbre, no saber si tendrá éxito
- Complejidad trámites administrativos
- Coste de financiación
- Falta de Información
- Todas ellas
- Otras
- Ns/Nc



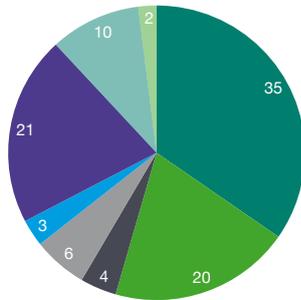
Autónomos



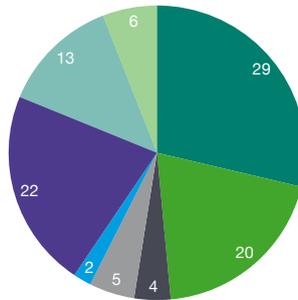
Pymes



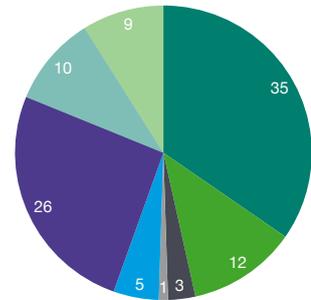
PE (de 1 a 9)



PME (10 a 19)



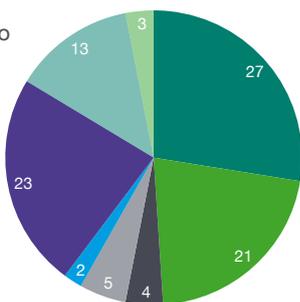
ME (20 a 49)



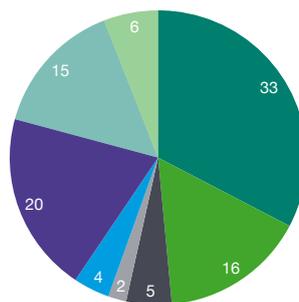
GE (50 o más)

Resultados por sector de actividad

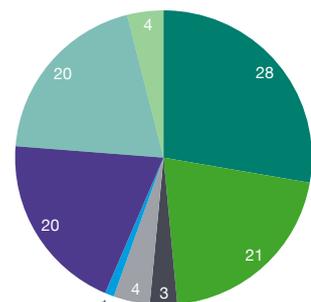
- Falta de financiación
- Incertidumbre, no saber si tendrá éxito
- Complejidad trámites administrativos
- Coste de financiación
- Falta de Información
- Todas ellas
- Otras
- Ns/Nc



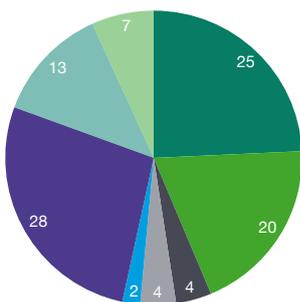
Pymes



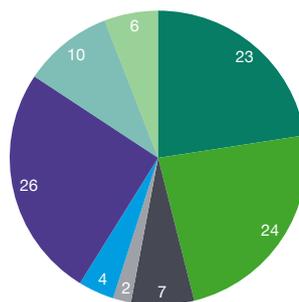
Industria



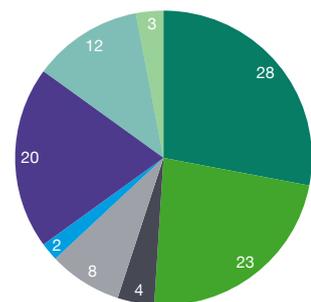
Construcción



Comercio



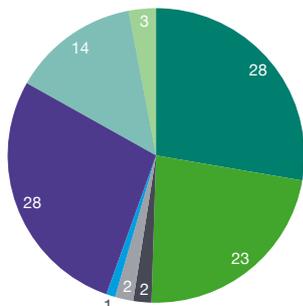
Hostelería



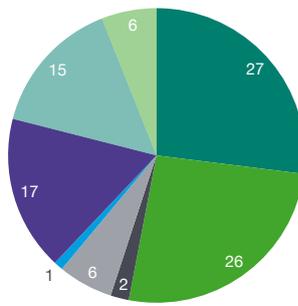
Servicios

Resultados por región

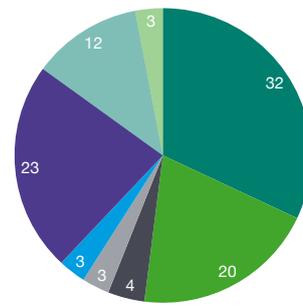
- Falta de financiación
- Incertidumbre, no saber si tendrá éxito
- Complejidad trámites administrativos
- Coste de financiación
- Falta de Información
- Todas ellas
- Otras
- Ns/Nc



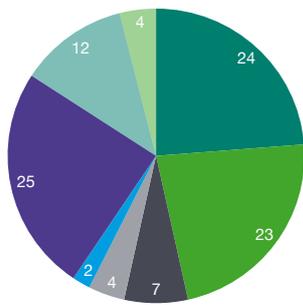
Noroeste



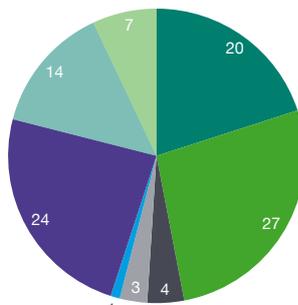
Norte



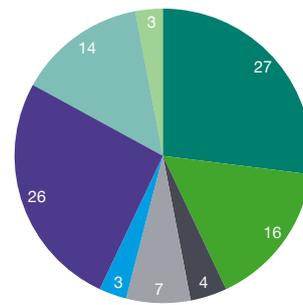
Centro



Noreste



Levante



Sur

## 1.3 Ayudas y financiación

Casi la mitad de los Autónomos y Pymes no saben si hay ayudas para su actividad. Este fenómeno es sorprendente, si bien ya fue detectado en el estudio del pasado año, es más: el desconocimiento entonces fue aún mayor, de manera que, podemos concluir, aunque sea un problema, parece que se está enfrentando, y con buen resultado. El caso es que no saber si hay o no ayudas apunta a un problema de comunicación entre las empresas y la Administración, pues entre el 40 y el 50% de los consultados conocen que sí hay ayudas o subvenciones de su comunidad autónoma para mejoras en su negocio, o bien más que problema de comunicación de lo que se trata es de que la solicitud de ayuda y la respuesta positiva no es algo frecuente: en torno al 5% de las empresas solicitaron y les fue concedida, la ayuda (porcentaje significativamente inferior al detectado hace un año, en torno al 10%).

Todo parece indicar, por tanto, que las ayudas son poco conocidas y quizá poco frecuentes cuando se solicitan, de manera que la mejora del negocio pasa por la financiación, interna o externa; nosotros preguntamos este año, de igual forma que se hizo en el pasado, por la solicitud de crédito a entidades financieras. Las respuestas nos indican que:

a) la solicitud de financiación externa ha bajado en 2012, respecto a 2011, y b) la proporción de solicitudes concedidas en 2012 se sitúa en un 11% entre las Pymes y de un 8% entre los Autónomos, con un 3% de denegaciones entre aquéllas y un 6% entre estos. Cuanto mayor tamaño de las empresas, mayor proporción de solicitantes y de concesiones de financiación.

### Resumen principales indicadores

El 46% de los Autónomos y el 45% de las Pymes desconocen la existencia de subvenciones y ayudas para su negocio.

46% ⇒ Autónomos

45% ⇒ Pymes

El 80% de Autónomos y el 79% de Pymes no han solicitado subvenciones

80% ⇒ Autónomos

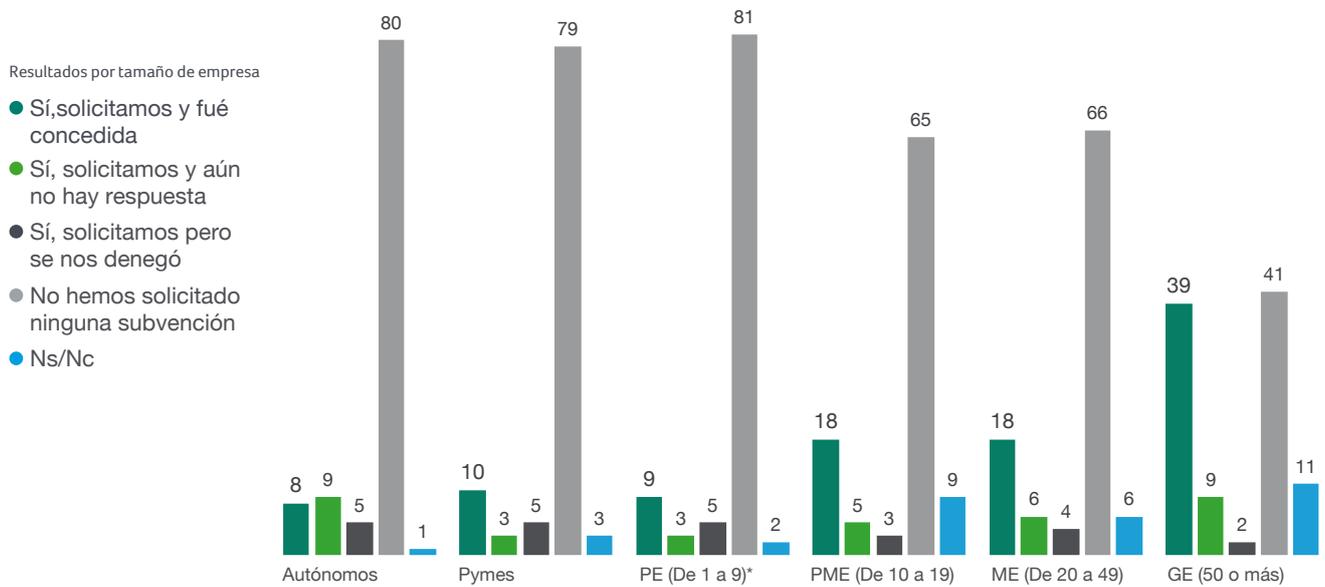
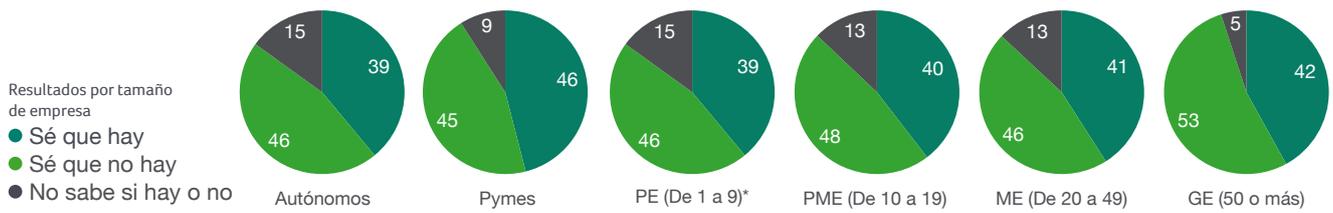
79% ⇒ Pymes

Con respecto a las concesiones de crédito, el 84% de los Autónomos y el 76% de las Pymes no han solicitado ninguna financiación

84% ⇒ Autónomos

76% ⇒ Pymes

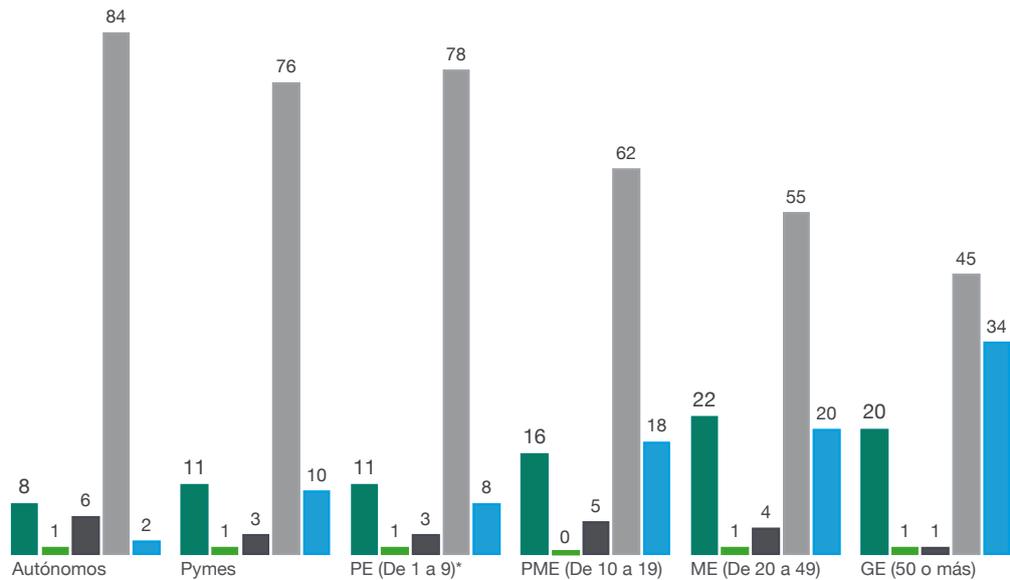
## Conocimiento y solicitud de ayudas y subvenciones en 2012



## Concesión de crédito en 2012

Resultados por tamaño de empresa

- Sí, solicitamos y fué concedida
- Sí, solicitamos y aún no hay respuesta
- Sí, solicitamos pero se nos denegó
- No hemos solicitado ningún crédito
- Ns/Nc



---

## 1.4 Actuación del Gobierno en el contexto “crisis”

---

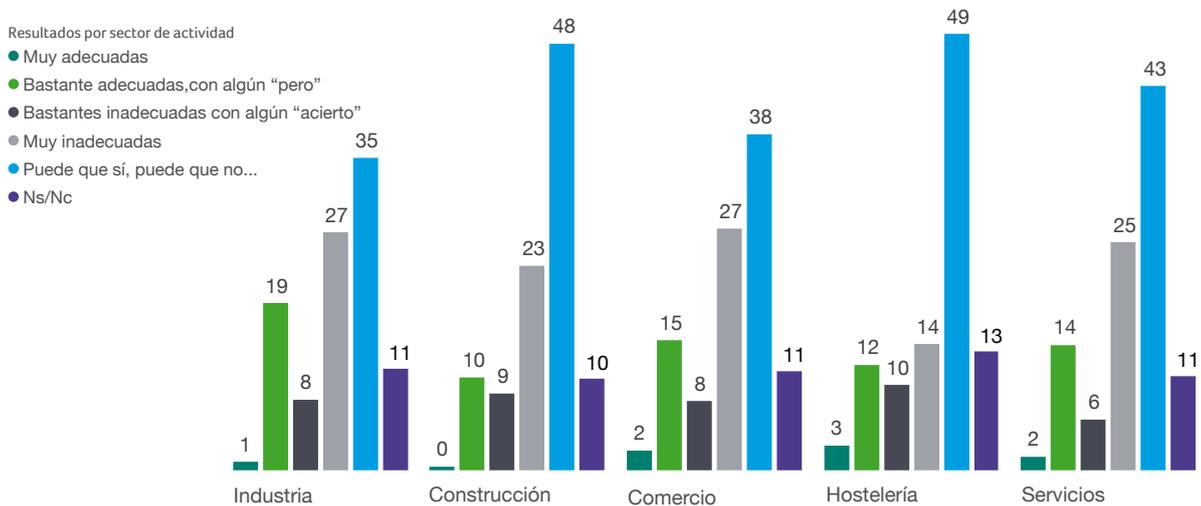
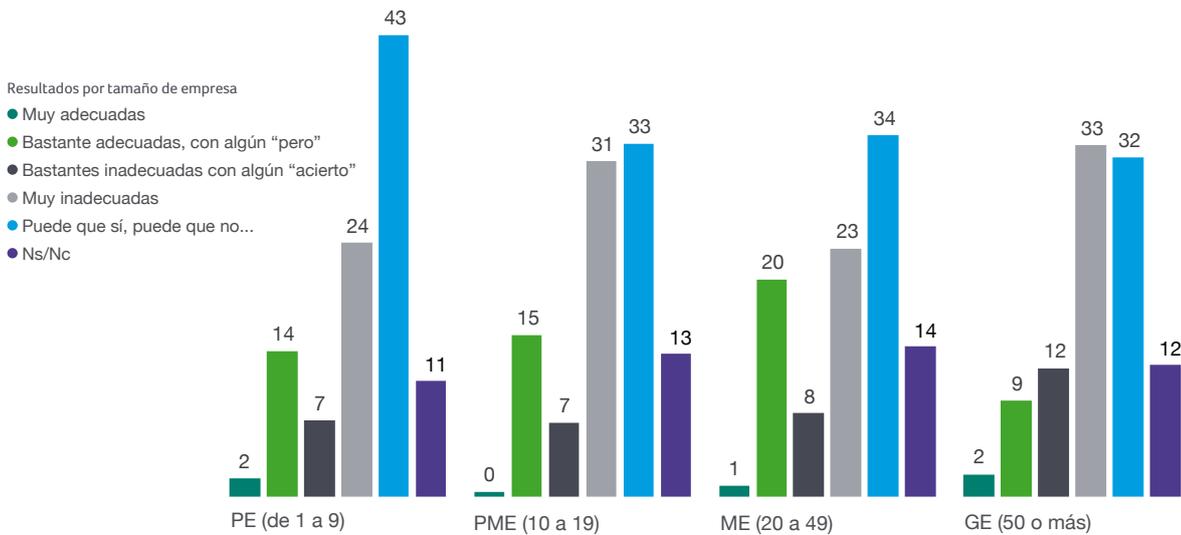
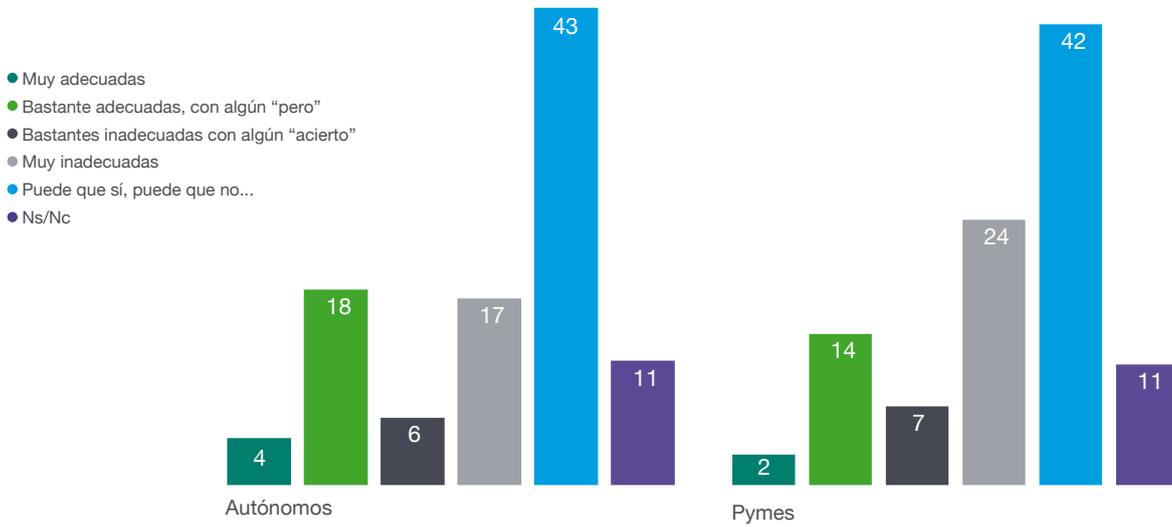
Lo que se quiere conocer en este apartado es la valoración de las actuaciones del Gobierno actual, tras un año y un trimestre como rector de las políticas económicas en nuestro país. La valoración que Autónomos y Pymes hacen es bastante negativa o no es positiva, como muestran los datos de que el 60% de los Autónomos y el 66% de las Pymes consideran inadecuadas o muy inadecuadas las medidas tomadas para salir de la crisis.

En resumen, y una vez consultadas, las empresas consideran que las medidas que más pueden favorecer el crecimiento, y por tanto, ayudar a la

salida de la crisis son las siguientes, que pueden verse con más detalle en los gráficos que se ofrecen a continuación:

- Ayudar a Autónomos y Pymes mediante la reducción de impuestos.
- Subvencionar nuevas contrataciones.
- Reducción del coste de las Administraciones.
- Unificación de criterios en la Administración autonómica como cliente en todo el país.

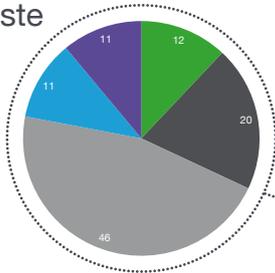
## ¿Son adecuadas las medidas del Gobierno para salir de la crisis?



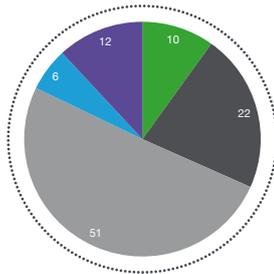
Resultados por región

- Muy adecuadas
- Bastante adecuadas, con algún "pero"
- Bastantes inadecuadas con algún "acierto"
- Muy inadecuadas
- Puede que sí, puede que no...
- Ns/Nc

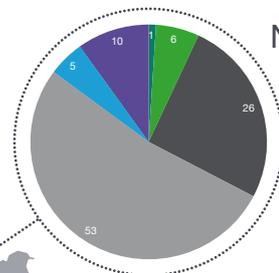
Noroeste



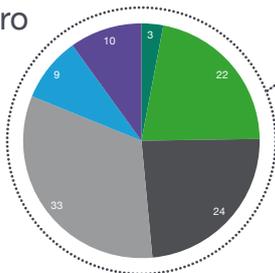
Norte



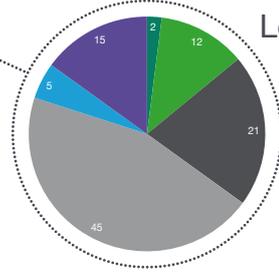
Noreste



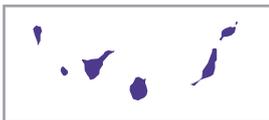
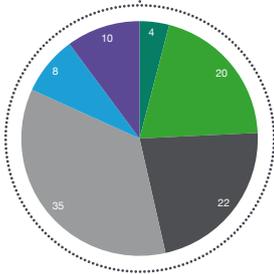
Centro



Levante



Sur



## Propuestas para salir de la crisis



Autónomos	Pymes
<p><b>Medidas dirigidas a favorecer la actividad de las empresas</b> <b>63%</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reducir impuestos a las empresas <b>46%</b></li> <li>• Subvencionar contrataciones <b>15%</b></li> <li>• Abaratar el despido <b>1%</b></li> <li>• Facilitar créditos, subvenciones <b>1%</b></li> </ul>	<p><b>Medidas dirigidas a favorecer la actividad de las empresas</b> <b>65%</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reducir impuestos a las empresas <b>43%</b></li> <li>• Subvencionar contrataciones <b>21%</b></li> <li>• Abaratar el despido <b>1%</b></li> <li>• Facilitar créditos, subvenciones <b>1%</b></li> <li>• Ayudar a las empresas <b>1%</b></li> </ul>
<p><b>Control de costes de las Administraciones públicas</b> <b>36%</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reducir el coste político <b>26%</b></li> <li>• Unificar criterio de gasto y compra de las CCAA <b>10%</b></li> <li>• Eliminar organismos <b>8%</b></li> <li>• Limitar el gasto social <b>5%</b></li> </ul>	<p><b>Control de costes de las Administraciones públicas</b> <b>37%</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reducir el coste político <b>24%</b></li> <li>• Unificar criterio de gasto y compra de las CCAA <b>13%</b></li> <li>• Eliminar organismos <b>13%</b></li> <li>• Limitar el gasto social <b>3%</b></li> <li>• Remodelación de la clase política <b>2%</b></li> </ul>
<p><b>Políticas sociales</b> <b>11%</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Crear empleo <b>4%</b></li> <li>• Aumentar inversión pública <b>3%</b></li> <li>• Bajar los impuestos <b>1%</b></li> <li>• Fomentar el consumo <b>1%</b></li> <li>• Aumentar inversión en I+D <b>1%</b></li> <li>• Cambiar el modelo económico <b>1%</b></li> </ul>	<p><b>Políticas sociales</b> <b>7%</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Crear empleo <b>1%</b></li> <li>• Aumentar inversión pública <b>1%</b></li> <li>• Ayudar a los trabajadores <b>1%</b></li> <li>• Fomentar el consumo <b>1%</b></li> <li>• Dar confianza a la población <b>1%</b></li> <li>• Crear empleo entre jóvenes <b>1%</b></li> <li>• Ayudar a los trabajadores <b>1%</b></li> </ul>
<p><b>Regulación de corrupción y fraude</b> <b>2%</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Perseguir y castigar el fraude <b>2%</b></li> </ul>	<p><b>Regulación de corrupción y fraude</b> <b>2%</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Perseguir y castigar el fraude <b>1%</b></li> <li>• Recuperar lo defraudado <b>1%</b></li> </ul>

---

## 1.5 La reforma laboral

---

Probablemente, el Real Decreto-ley 3/2012, de 10 de febrero, de medidas urgentes para la reforma del mercado laboral sea la actuación más conocida de nuestro Gobierno, y pasado un año desde su puesta en acción, la valoración que de sus efectos hacen Autónomos y Pymes es, en tanto “ayudará a la recuperación de la economía española”, negativa, especialmente entre las empresas.

Uno de cada cuatro Autónomos está de acuerdo con que esta Reforma Laboral ayudará a la recuperación de la economía española; la mitad de ellos, sin embargo se muestra en desacuerdo con este pronóstico; por tanto, balance negativo de -28 puntos.

Una de cada cinco Pymes está de acuerdo con la afirmación evaluada, que esta reforma ayudará a recuperar nuestra economía, pero tres de cada cinco no está de acuerdo, está en desacuerdo: balance negativo, -41 puntos.

Es importante conocer con más detalle los argumentos de quienes muestran su desacuerdo (mayoría) con que la Reforma Laboral ayudará a la recuperación económica; estos son los más frecuentes:

- Contraindicaciones o efecto contradicción: no fomenta el empleo, no facilita la contratación de empleados.
- Flexibilización o abaratar y facilitar el despido. (Es decir, el despido puede ser signo del fracaso de la empresa, no su objetivo, ni el fácil ni el complejo y costoso.)

- “Ni laboralista ni pro patronal”, esto es, va contra los trabajadores y no ayuda a las empresas, quizá sí a las grandes, pero no a las Pymes.

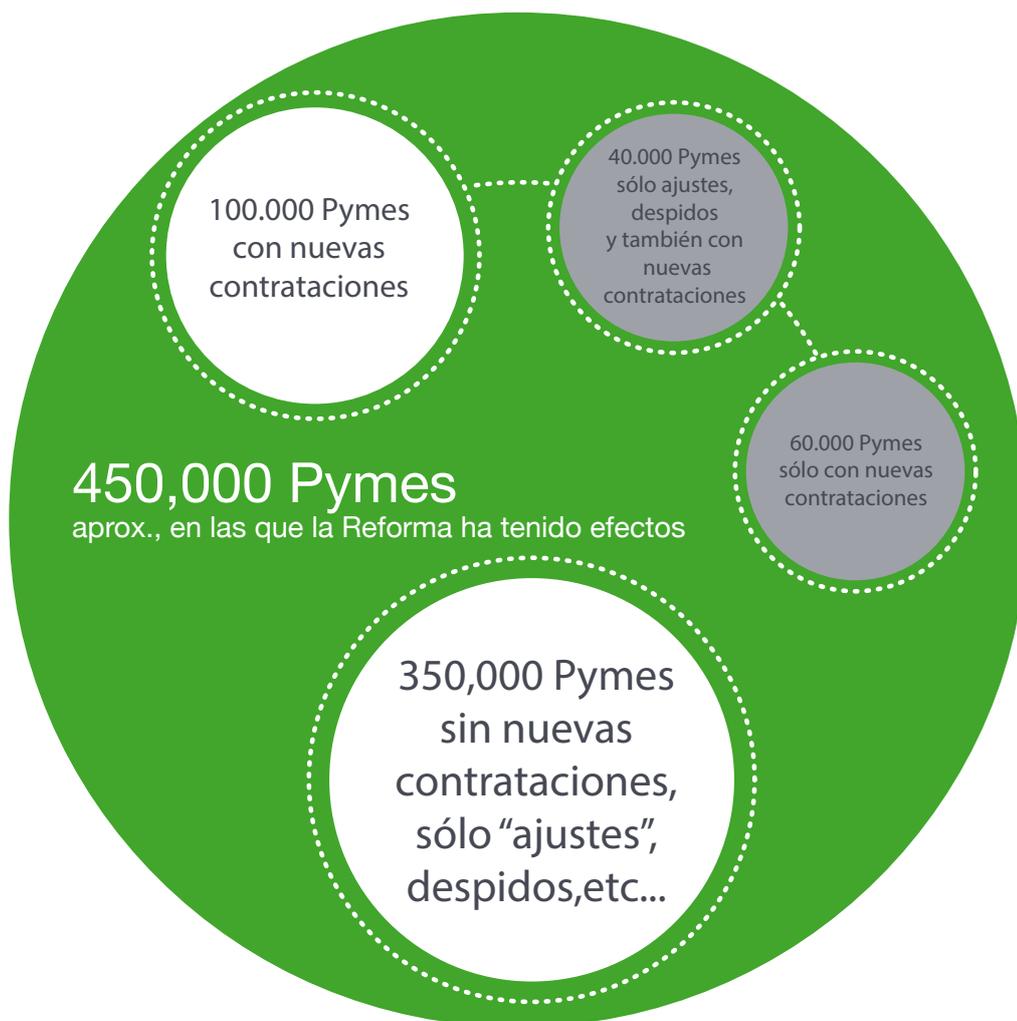
- Y, además, deprime al mercado, menor consumo, menor demanda, y, así, la recuperación queda en entredicho.

Por supuesto, entre los que ven la Reforma como una ayuda a la recuperación, los argumentos son bien distintos, siendo de los más importantes el que era algo ineluctable, necesario, había que hacerlo, no había alternativa. Los hay también que sostienen que facilita la contratación, toda vez que facilita el despido, además de rebajar el coste laboral.

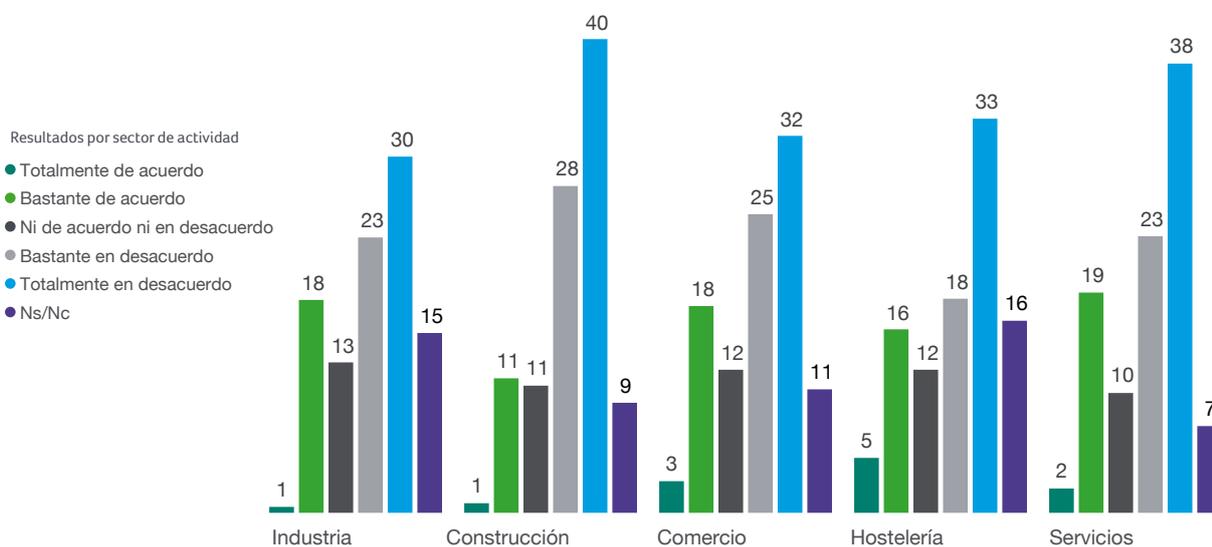
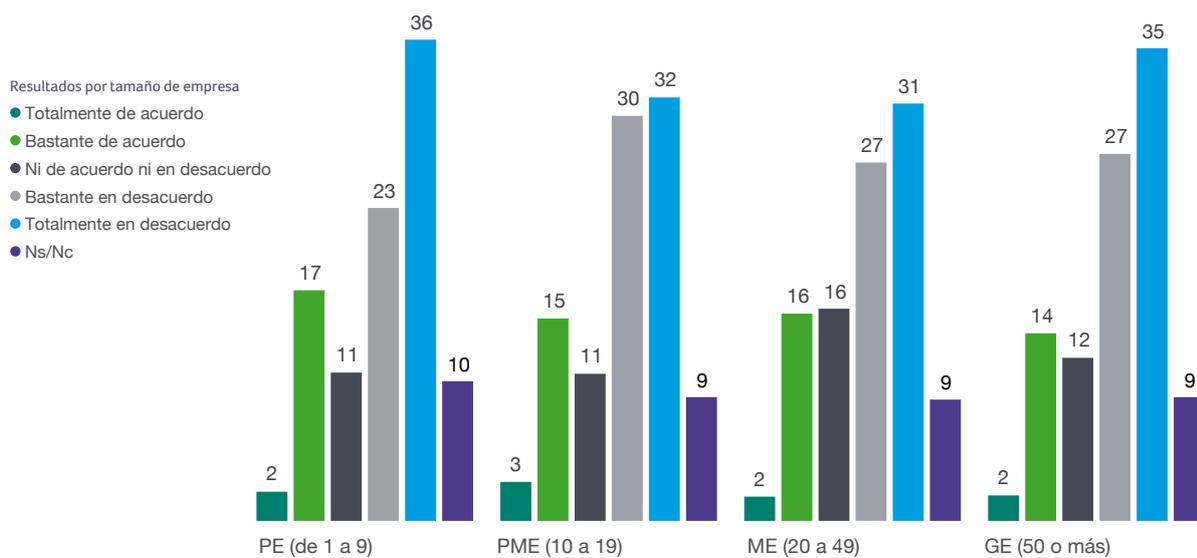
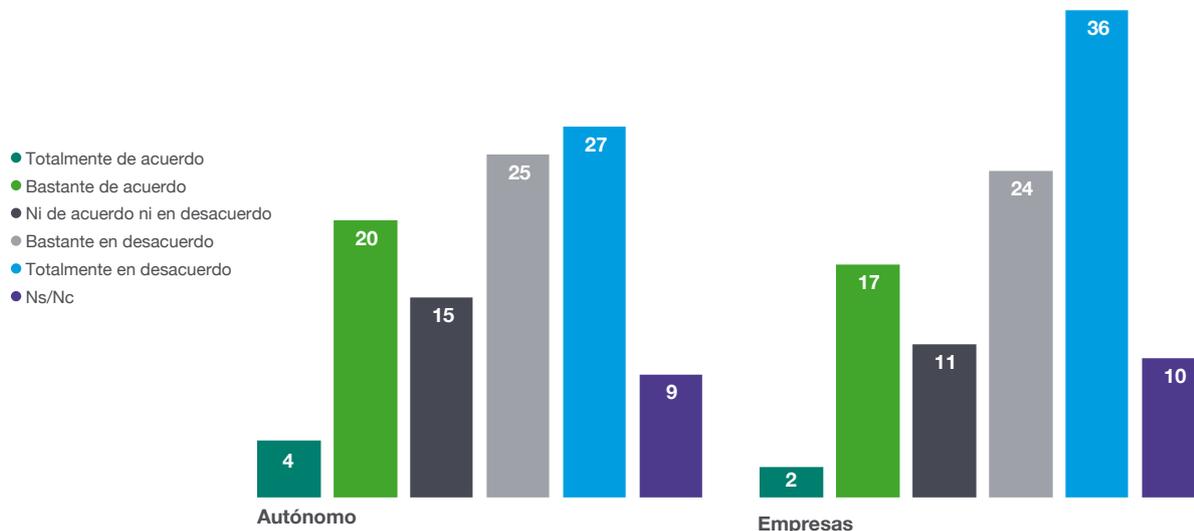
En definitiva, por lo que podamos conocer, entre las empresas Pymes, en el último año, en una de cada tres han aplicado actuaciones contempladas en la Reforma Laboral de 2012, generalmente, con efectos “negativos”, despidos, “regulaciones de empleo” o rebaja salarial, si bien en algún caso, en uno de cada cuatro o cinco, también ha habido nuevas contrataciones. Esto nos va a permitir ensayar una evaluación sui generis de los resultados de la Reforma Laboral:

En definitiva, por lo que podamos conocer, entre las empresas Pymes, en el último año, en una de cada tres han aplicado actuaciones contempladas en la Reforma Laboral de 2012, generalmente, con efectos “negativos”, despidos, “regulaciones

de empleo” o rebaja salarial, si bien en algún caso, en uno de cada cuatro o cinco, también ha habido nuevas contrataciones. Esto nos va a permitir ensayar una evaluación sui generis de los resultados de la Reforma Laboral:



## La Reforma Laboral, ¿ayudará a la recuperación de la economía española?

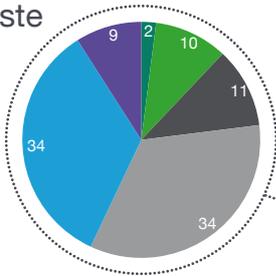


## La Reforma Laboral, ¿ayudará a la recuperación de la economía española?

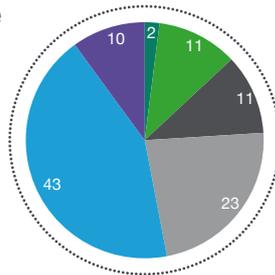
Resultados por región

- Totalmente de acuerdo
- Bastante de acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- Bastante en desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo
- Ns/Nc

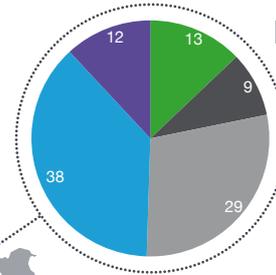
Noroeste



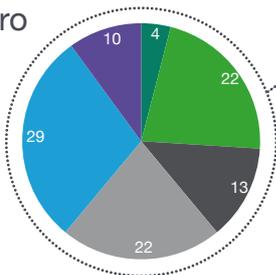
Norte



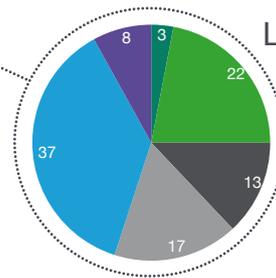
Noreste



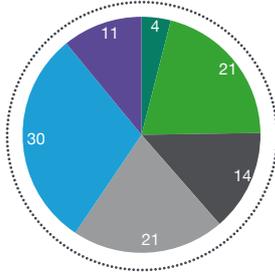
Centro



Levante



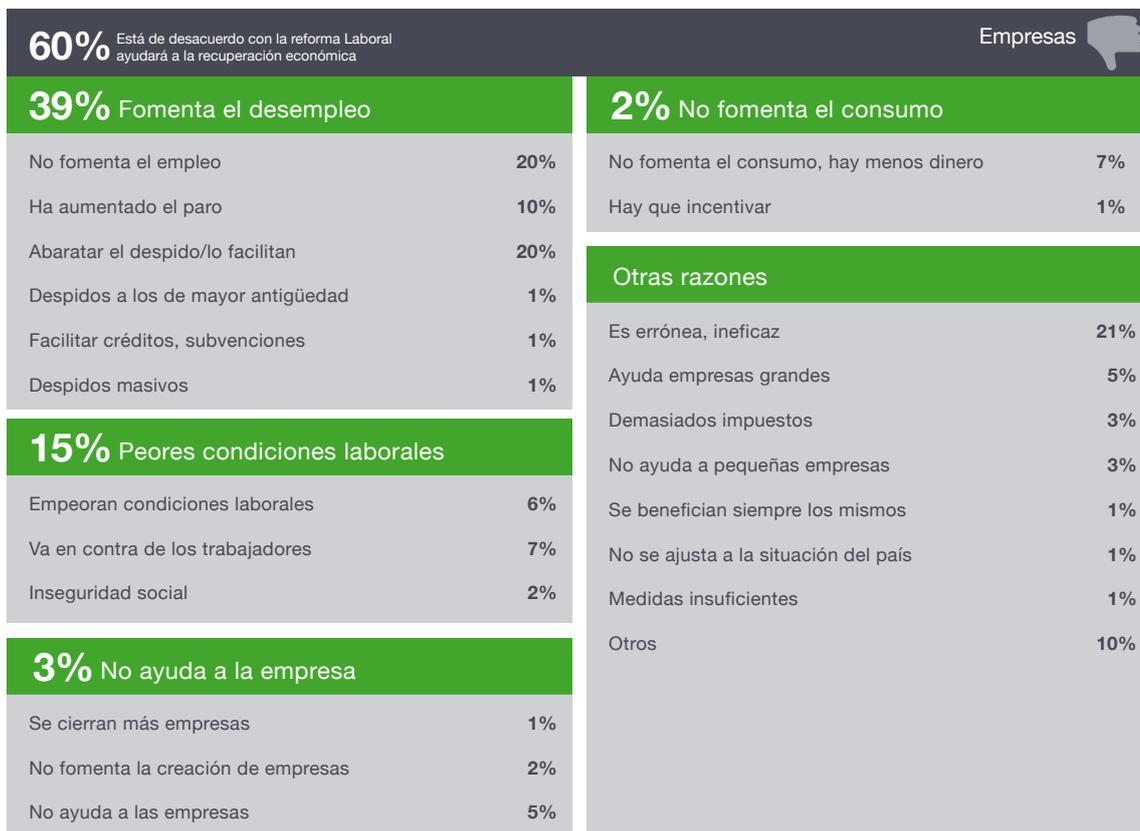
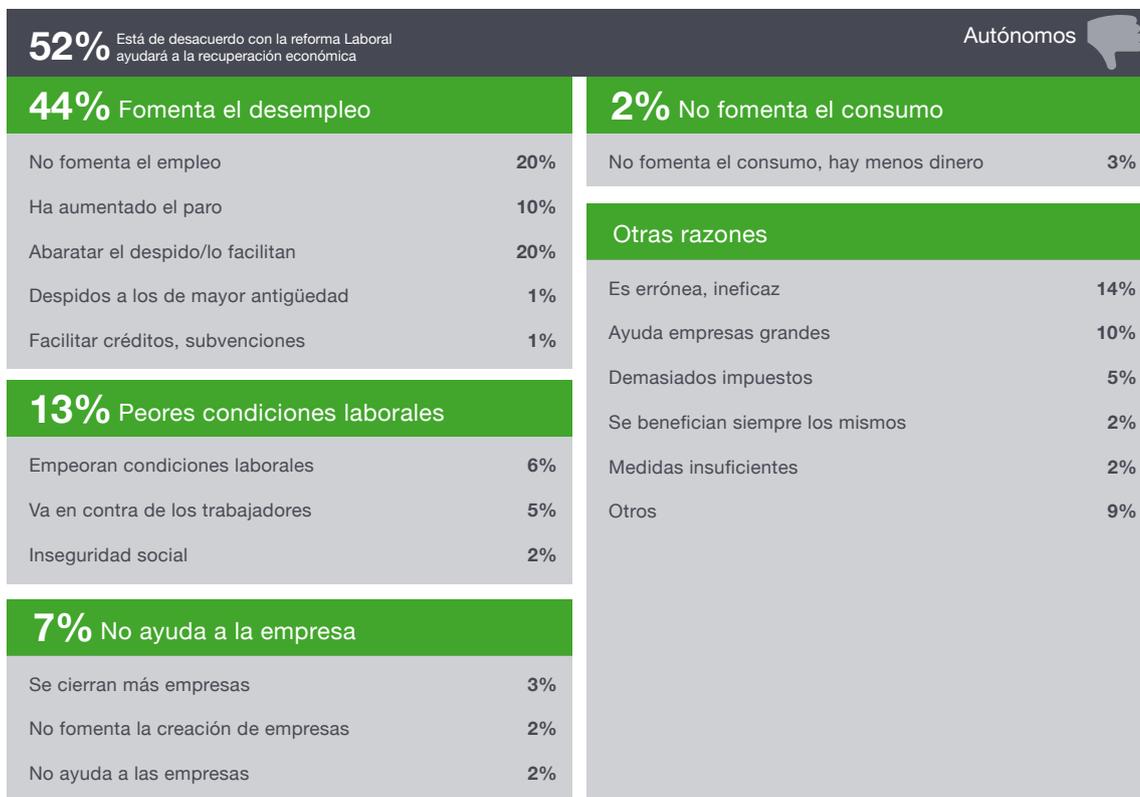
Sur



## Porqués del acuerdo con que la Reforma Laboral ayudará a la recuperación de la economía española

<b>24%</b> Está de acuerdo con la reforma Laboral ayudará a la recuperación económica		Autónomos	<b>19%</b> Está de acuerdo con la reforma Laboral ayudará a la recuperación económica		Pymes
Facilita la contratación, creará empleo	26%		Da más flexibilidad a la empresa	11%	
Ha sido por obligación, no había otra opción	26%		Empresas más competitivas, rebaja el coste laboral	2%	
Da más flexibilidad a la empresa	7%		Ayuda a empresas y empresarios	5%	
Empresas más competitivas, rebaja el coste laboral	5%		Salva a las empresas	5%	
Ayuda a empresas y empresarios	5%		Facilita la contratación, creará empleo	20%	
Salva a las empresas	3%		Abarata el despido	17%	
A largo plazo será una medida efectiva	8%		Ha sido por obligación, no había otra opción	16%	
Hay que reducir gastos	7%		A largo plazo será una medida efectiva	10%	
Abarata el despido	4%		Hay que reducir gastos	5%	
Ayudará a salir de la crisis	2%		Ayudará a salir de la crisis	5%	
Otros	9%		El trabajador será más productivo	4%	
			Habrà menos fraude	2%	
			Ayudará a crear empresas	1%	
			Otros	8%	

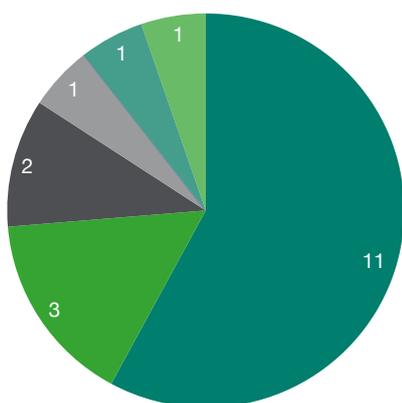
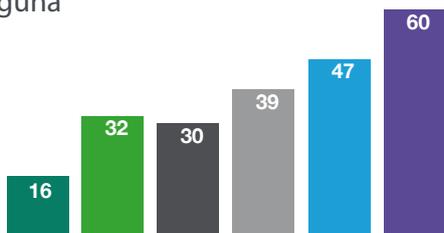
## Porqués del desacuerdo con que la Reforma Laboral ayudará a la recuperación de la economía española



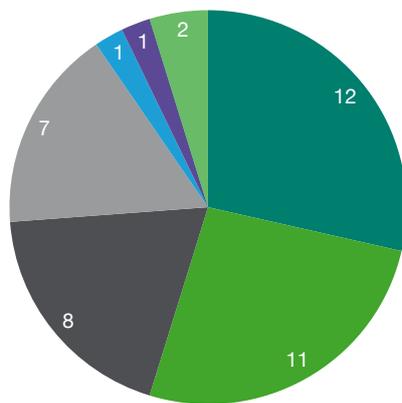
# Aplicación de las medidas de la Reforma Laboral en las Pymes 2012

Se ha aplicado alguna

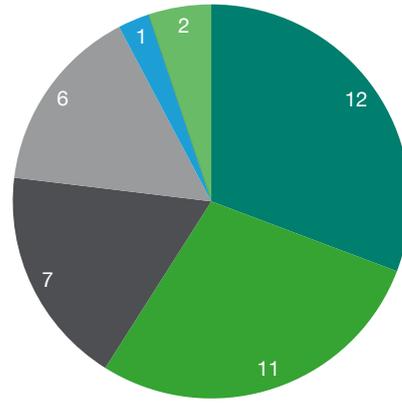
- Autónomos
- Pymes
- PE (de 1 a 9)
- PME (10 a 19)
- ME (20 a 49)
- GE (50 o más)



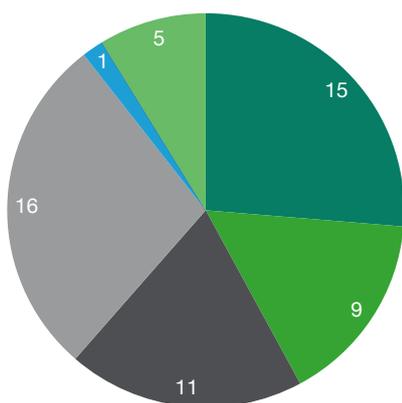
Autónomos



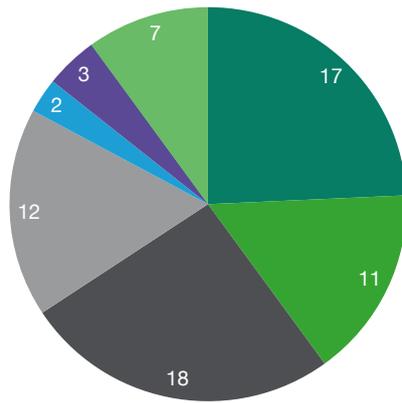
Pymes



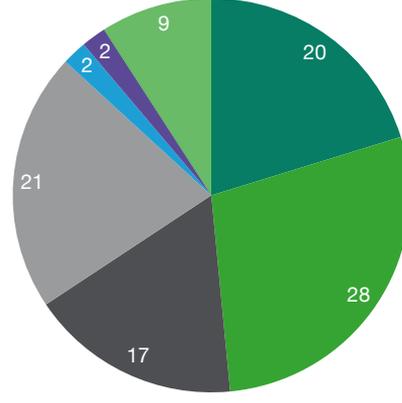
PE (de 1 a 9)



PME (10 a 19)



ME (20 a 49)



GE (50 o más)

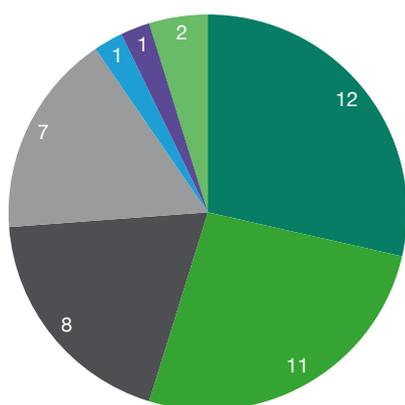
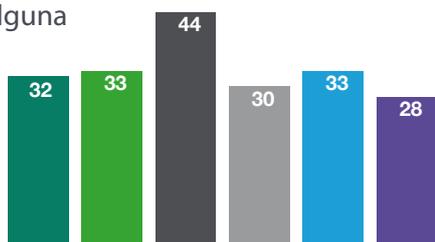
Resultados por tamaño de empresa

- Se han producido despidos
- Se han propuesto bajadas de salario
- Despidos con 20 días de indemnización
- Ha habido nuevas contrataciones
- Reducción de jornada laboral
- Un ERE
- Reducción de gastos
- NS/NC

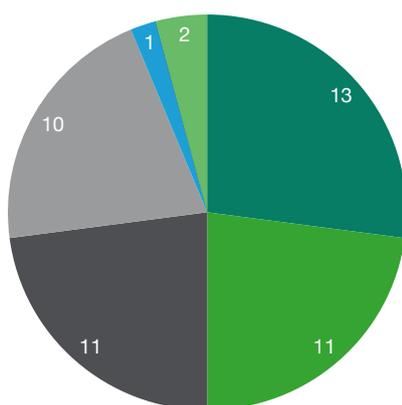
## Aplicación de las medidas de la Reforma Laboral en las Pymes 2012

Se ha aplicado alguna

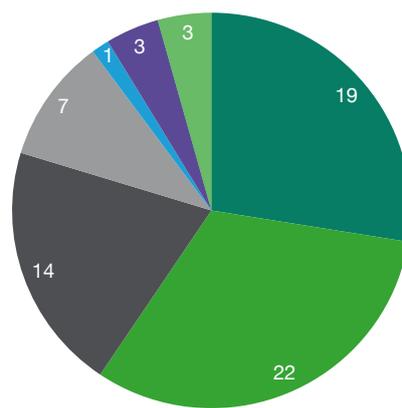
- Pymes
- Industria
- Construcción
- Comercio
- Hostelería
- Servicios



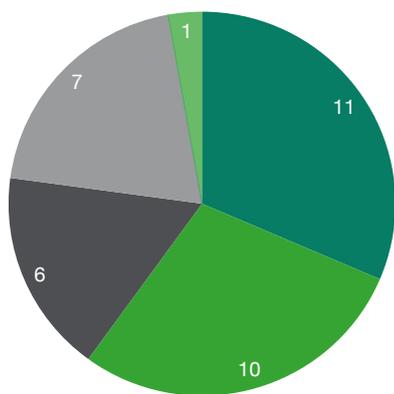
Pymes



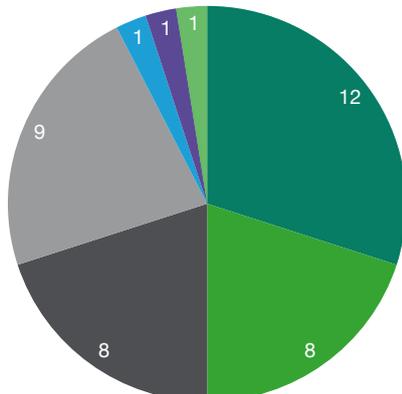
Industria



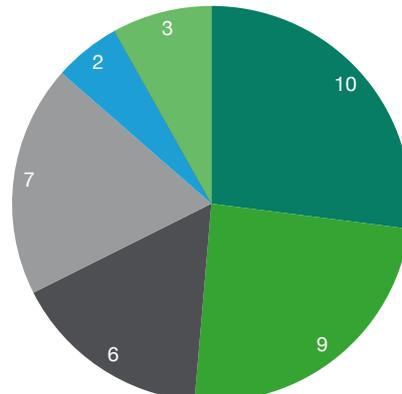
Construcción



Comercio



Hostelería



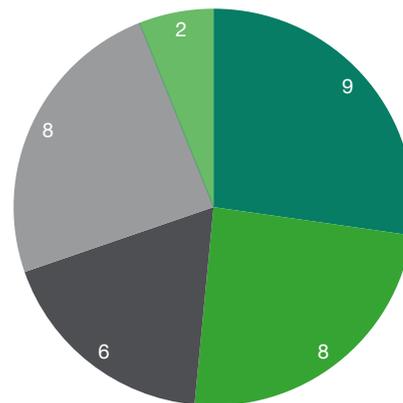
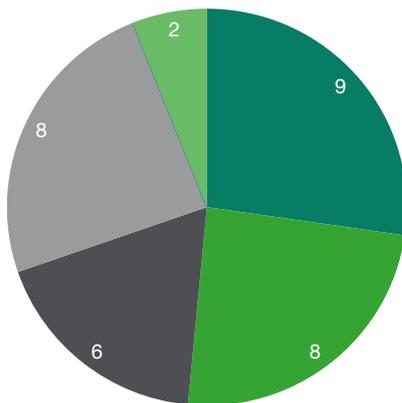
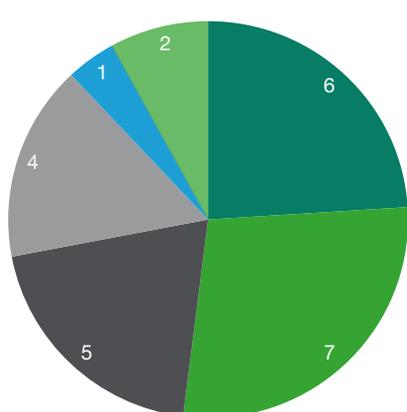
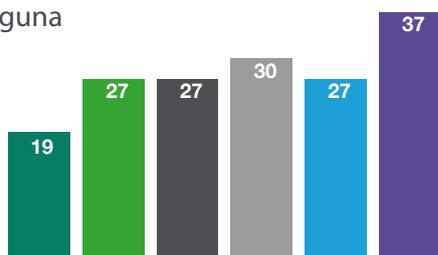
Servicios

Resultados por sectores de actividad

- Se han producido despidos
- Se han propuesto bajadas de salario
- Despidos con 20 días de indemnización
- Ha habido nuevas contrataciones
- Reducción de jornada laboral
- Un ERE
- Reducción de gastos
- NS/NC

### Se ha aplicado alguna

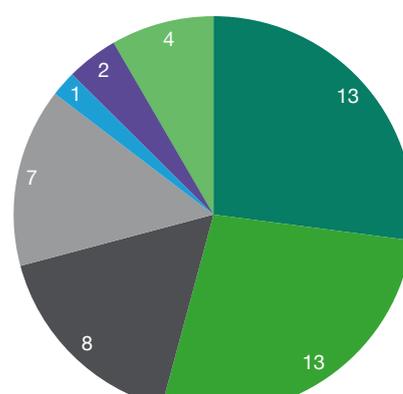
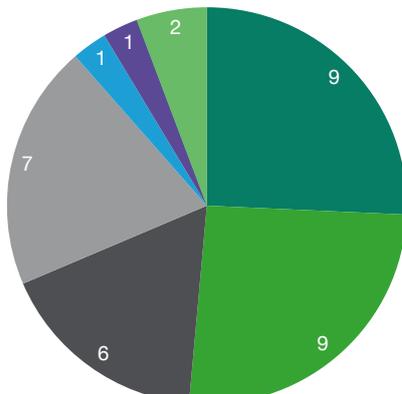
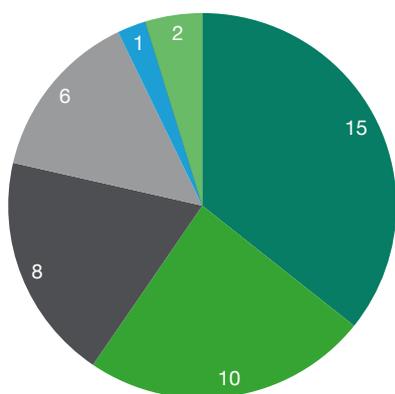
- Noroeste
- Norte
- Centro
- Noreste
- Levante
- Sur



Noroeste

Norte

Centro



Noreste

Levante

Sur

Resultados por tamaño de regiones

- Se han producido despidos
- Se han propuesto bajadas de salario
- Despidos con 20 días de indemnización
- Ha habido nuevas contrataciones
- Reducción de jornada laboral
- Un ERE
- Reducción de gastos
- NS/NC

---

## 1.6 Criterio de Caja

---

La mayoría de los Autónomos y Pymes es probable o seguro que se apuntarían a no pagar el IVA hasta que no lo cobrasen, es decir, hacer corresponder sus entradas efectivas con sus salidas: así responden tres de cada cinco consultados, lo cual era previsible pensando que se trata de una demanda casi tan antigua como el impuesto. Lo sorprendente es que el 19% de las Pymes y el 25% de los Autónomos se decantan por no apuntarse a esta medida.

Y es que, aunque no se ponga en duda el acierto de una medida como la evaluada, pues evitaría pagar el impuesto que no se ha ingresado o que incluso pudiera ser de “difícil cobro”, la implantación de la misma sólo se considera

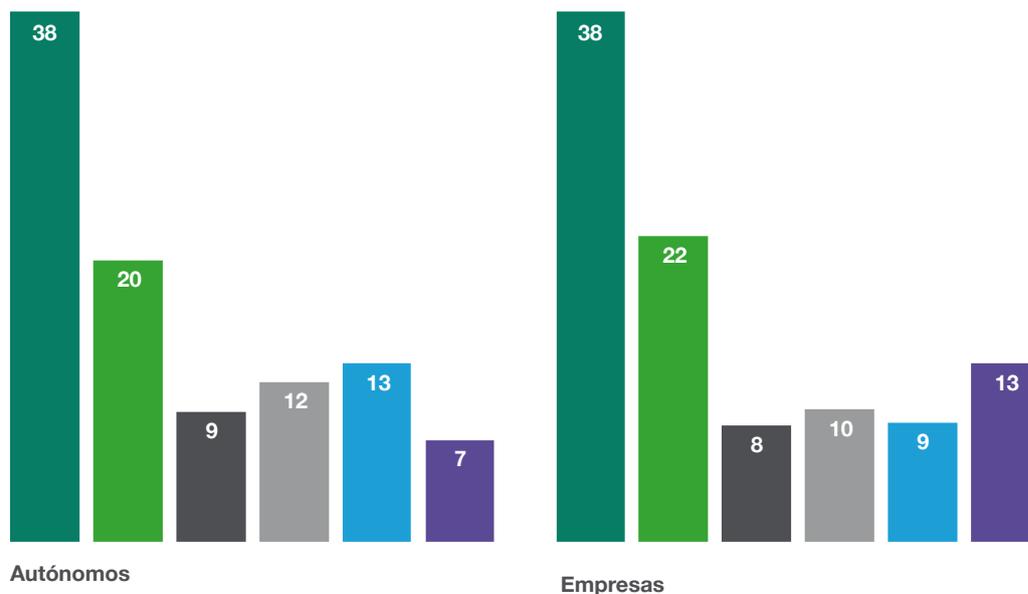
fácil por un tercio de los Autónomos (35%) y por una de cada cuatro Pymes (28%), amén de quienes no saben si será o no fácil (29% y 24%, respectivamente)

Según el 11% de los Autónomos y el 15% de las Pymes la implantación de esta medida conllevará “ayuda externa” en sus respectivas actividades empresariales, mientras que el 25% y el 34%, respectivamente, opinan que tal medida supondrá cambios en la contabilidad empresarial.

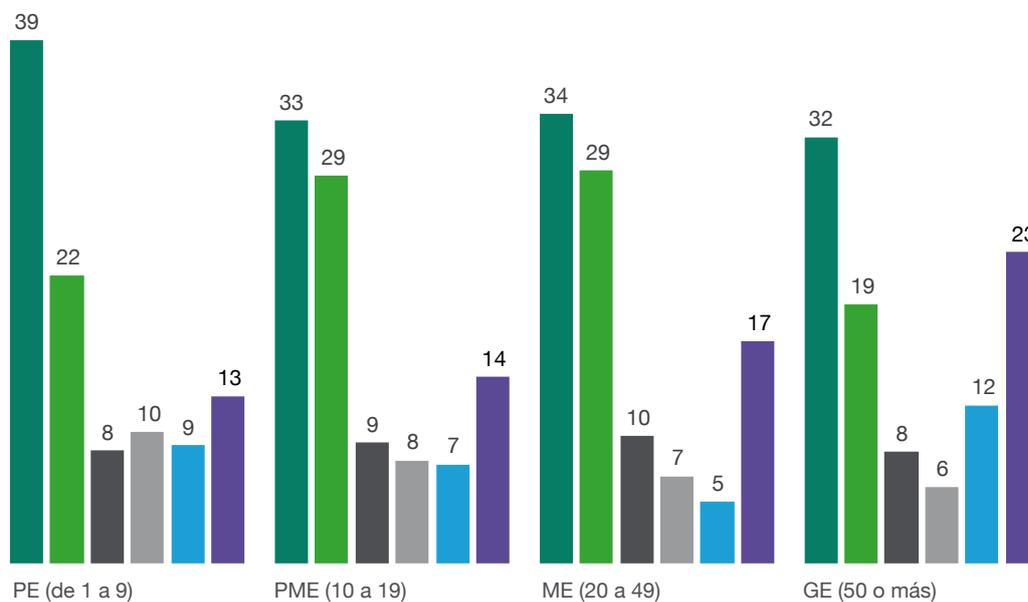
En suma, predisposición positiva ante la adopción de este “criterio de caja” pero consciencia de que la misma supondrá cambios en contabilidad o que precisará de ayuda externa, experta.

## Ante el nuevo IVA de caja, ¿Qué haremos? ¿Lo aplicaremos?

- Sí, seguro
- Si, es probable
- Puede que sí, o no
- No es probable
- Seguro que no
- Ns/Nc



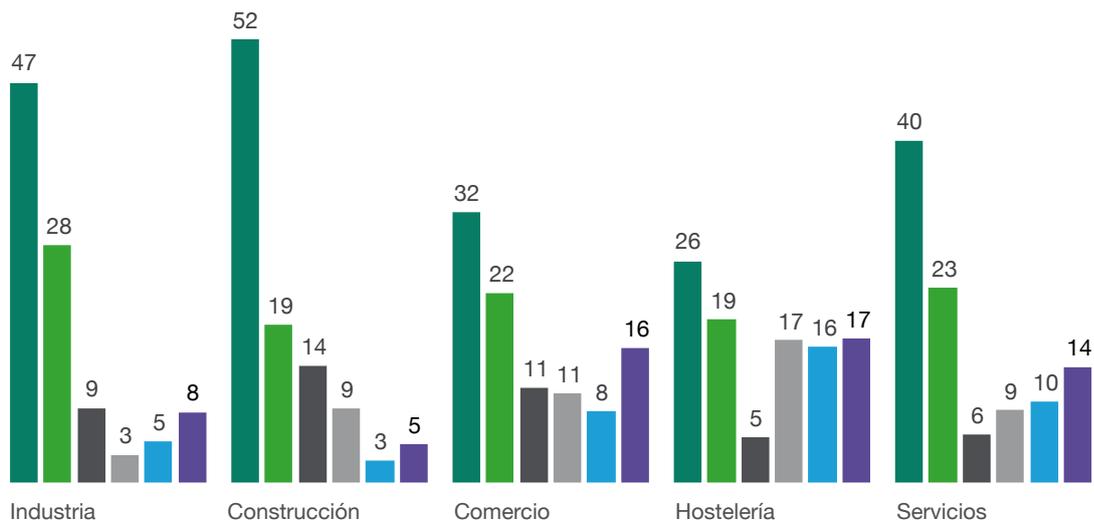
- Resultados por tamaño de empresa
- Sí, seguro
  - Si, es probable
  - Puede que sí, o no
  - No es probable
  - Seguro que no
  - Ns/Nc



## Ante el nuevo IVA de caja, “¿qué haremos”, ¿lo aplicaremos?

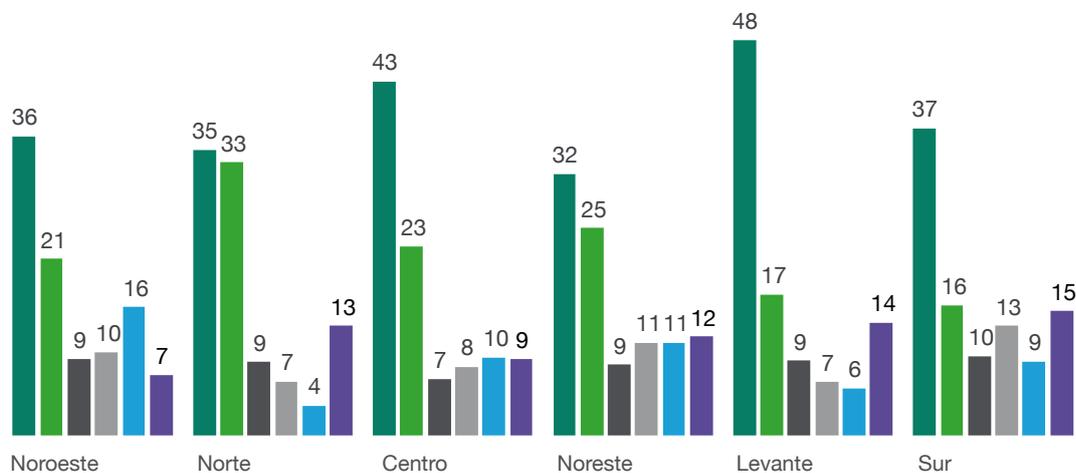
Resultados por sector de actividad

- Sí, seguro
- Si, es probable
- Puede que sí, o no
- No es probable
- Seguro que no
- Ns/Nc



Resultados por región

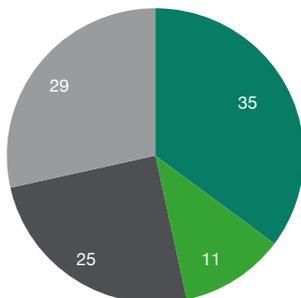
- Sí, seguro
- Si, es probable
- Puede que sí, o no
- No es probable
- Seguro que no
- Ns/Nc



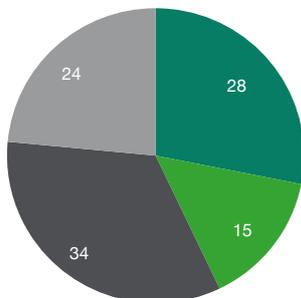
## La implementación del nuevo IVA de caja, ¿será fácil?

Resultados por tamaño de empresa

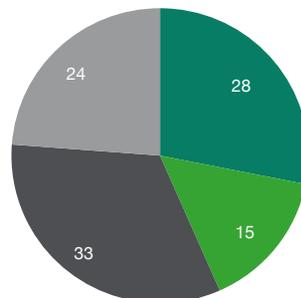
● Será fácil poner en marcha ● Se necesitará ayuda externa (gestorías...) ● Será complicado, supondrá cambio de contabilidad ● NS/NC



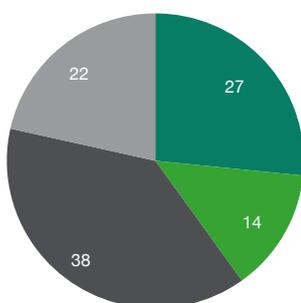
Autónomos



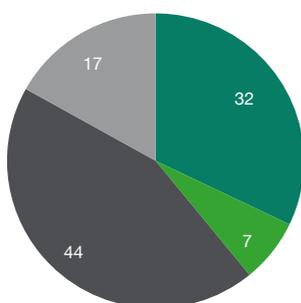
Pymes



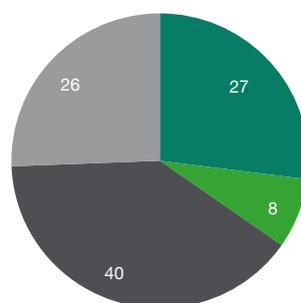
PE (de 1 a 9)



PME (10 a 19)



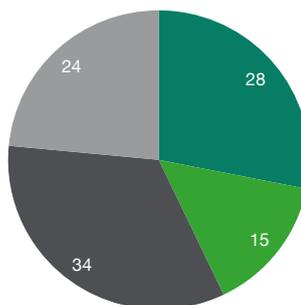
ME (20 a 49)



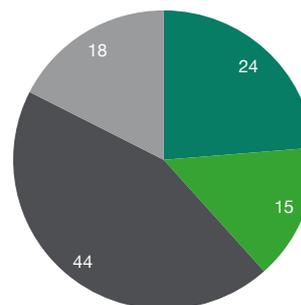
GE (50 o más)

Resultados por sector de actividad

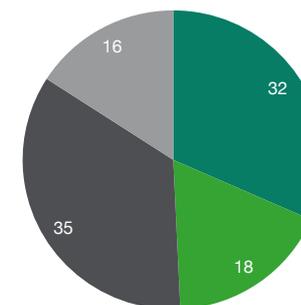
● Será fácil poner en marcha ● Se necesitará ayuda externa (gestorías...) ● Será complicado, supondrá cambio de contabilidad ● NS/NC



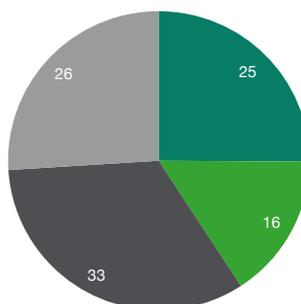
Pymes



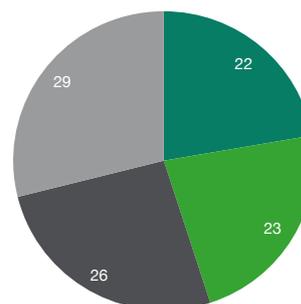
Industria



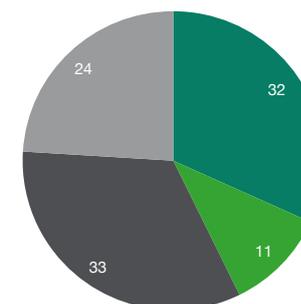
Construcción



Comercio



Hostelería

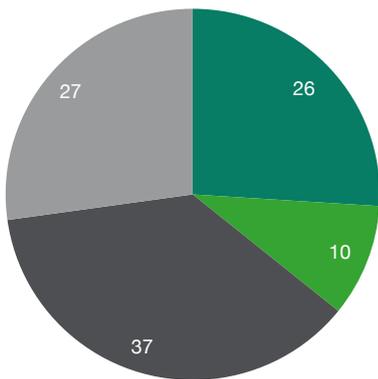


Servicios

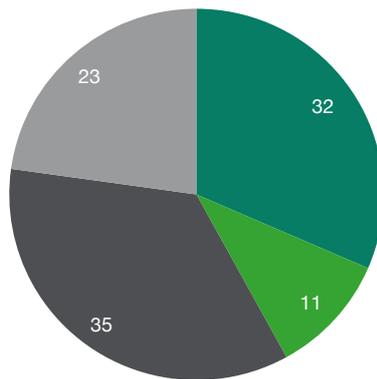
## La implementación del nuevo IVA de caja, ¿será fácil?

Resultados por región

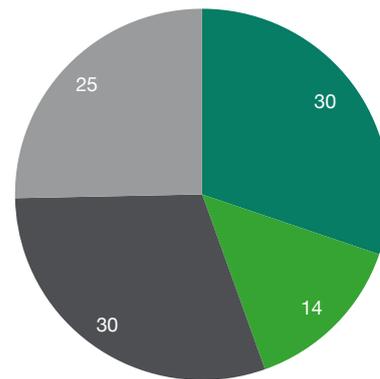
● Será fácil poner en marcha ● Se necesitará ayuda externa (gestorías...) ● Será complicado, supondrá cambio de contabilidad ● NS/NC



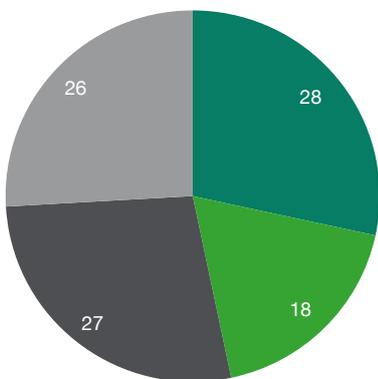
Noroeste



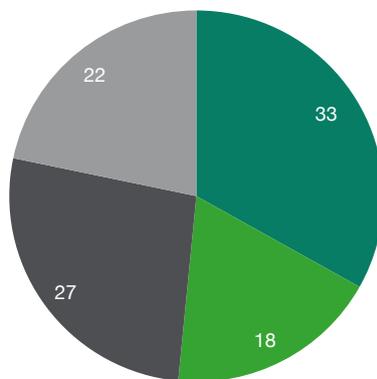
Norte



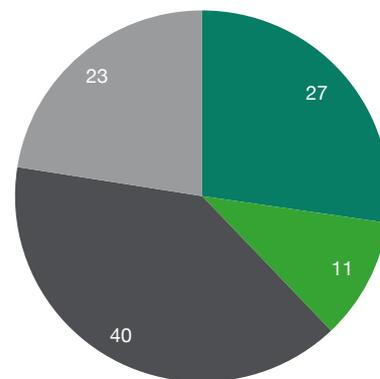
Centro



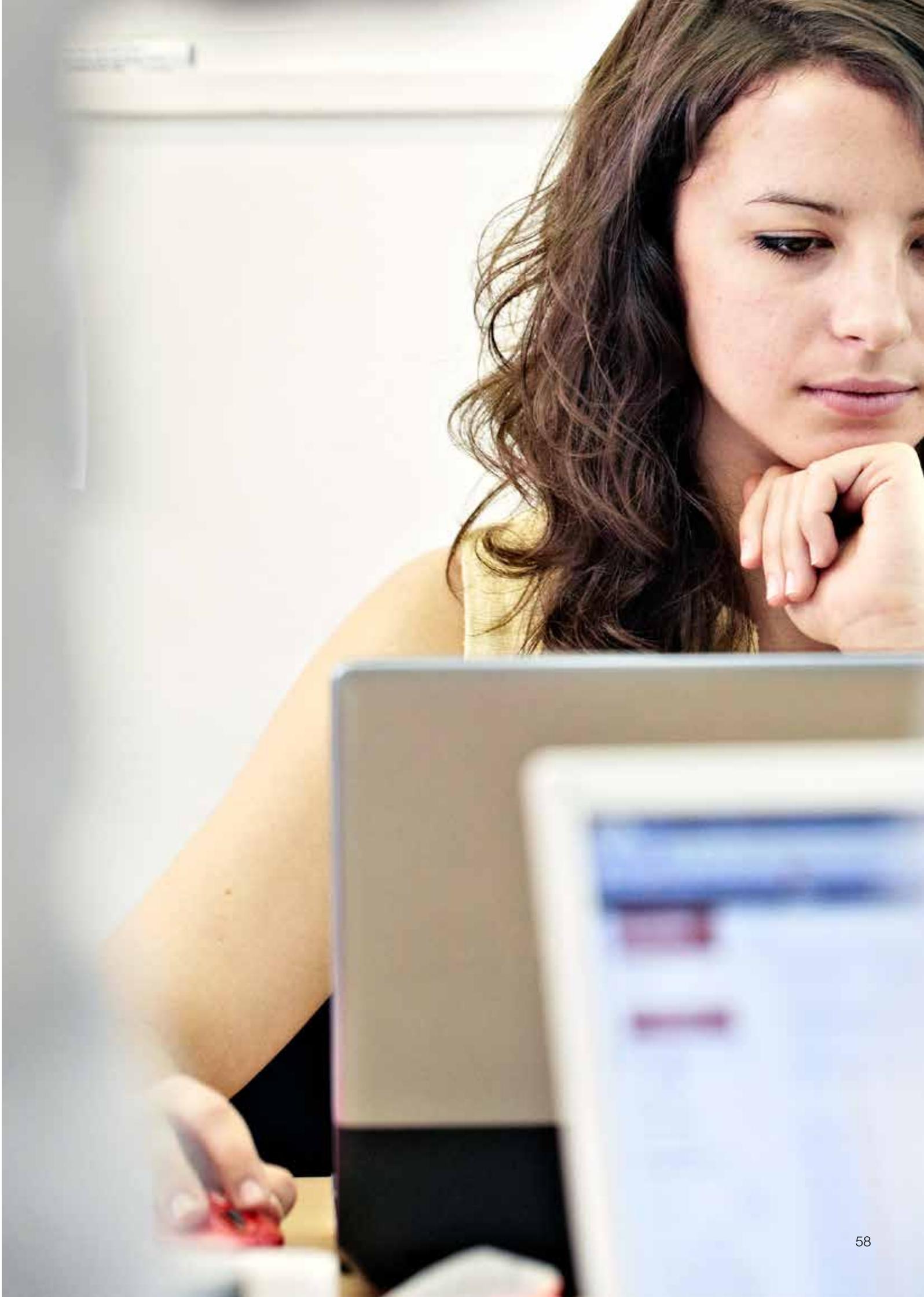
Noreste



Levante



Sur



---

## 2. El uso de las TIC entre las pymes y los autónomos

### 2.1. La adopción de las nuevas tecnologías

---

Las nuevas tecnologías significan eficacia o eficiencia, ahorro de tiempo y dinero para la actividad empresarial; significan disponer de información a tiempo. La informática de gestión resulta punto menos que imprescindible para el negocio, pero desde una perspectiva más bien de gestión interna: diríase que no se valora aún como herramienta hacia fuera, para mejorar las relaciones con los clientes o para ampliar el número de estos.

---

Los resultados 2012, comparados con los de hace un año, no presentan diferencias reseñables entre las Pymes, pero sí entre los Autónomos: “crece” la importancia de las TICs para la actividad de estos:

## Importancia (media de 1 a 10) de las nuevas tecnologías

LAS SOLUCIONES TECNOLÓGICAS DE LAS QUE DISPONE MI EMPRESA SON IMPRESCINDIBLES PARA LA GESTIÓN DEL NEGOCIO

<b>2012</b>	<b>Media</b>	Autónomos <b>7,42</b>	Pymes <b>7,36</b>
	<b>Desviación</b>	Autónomos <b>2,4</b>	Pymes <b>2,46</b>

<b>2011</b>	<b>Media</b>	Autónomos <b>6,68</b>	Pymes <b>7,54</b>
	<b>Desviación</b>	Autónomos <b>3,04</b>	Pymes <b>2,63</b>

LA TECNOLOGÍA ES, PARA MI EMPRESA, CADA DÍA MÁS IMPORTANTE

<b>2012</b>	<b>Media</b>	Autónomos <b>7,35</b>	Pymes <b>7,35</b>
	<b>Desviación</b>	Autónomos <b>2,23</b>	Pymes <b>2,23</b>

<b>2011</b>	<b>Media</b>	Autónomos <b>6,52</b>	Pymes <b>7,29</b>
	<b>Desviación</b>	Autónomos <b>2,95</b>	Pymes <b>2,54</b>

EL PRINCIPAL BENEFICIO DEL USO DE LAS TECNOLOGÍAS ES EL **AHORRO** DE TIEMPO Y DINERO EN HACER LAS COSAS

<b>2012</b>	<b>Media</b>	Autónomos <b>7,39</b>	Pymes <b>7,45</b>
	<b>Desviación</b>	Autónomos <b>2,11</b>	Pymes <b>2,17</b>

<b>2011</b>	<b>Media</b>	Autónomos <b>7,21</b>	Pymes <b>7,72</b>
	<b>Desviación</b>	Autónomos <b>2,74</b>	Pymes <b>2,32</b>

EL BENEFICIO PRINCIPAL DE USO DE LAS TECNOLOGÍAS ES LA **INFORMACIÓN**: DISPONER DE ÉSTA Y A TIEMPO PARA DECIDIR

<b>2012</b>	<b>Media</b>	Autónomos <b>7,51</b>	Pymes <b>7,47</b>
	<b>Desviación</b>	Autónomos <b>2,08</b>	Pymes <b>1,96</b>

<b>2011</b>	<b>Media</b>	Autónomos <b>7</b>	Pymes <b>7,72</b>
	<b>Desviación</b>	Autónomos <b>2,77</b>	Pymes <b>2,21</b>

LA MEJORA EN RELACIONES CON LOS CLIENTES ES EL PRINCIPAL BENEFICIO DEL USO DE LAS TECNOLOGÍAS

<b>2012</b>	<b>Media</b>	Autónomos <b>6,69</b>	Pymes <b>6,62</b>
	<b>Desviación</b>	Autónomos <b>2,24</b>	Pymes <b>2,31</b>

<b>2011</b>	<b>Media</b>	Autónomos <b>5,87</b>	Pymes <b>6,54</b>
	<b>Desviación</b>	Autónomos <b>2,78</b>	Pymes <b>2,57</b>

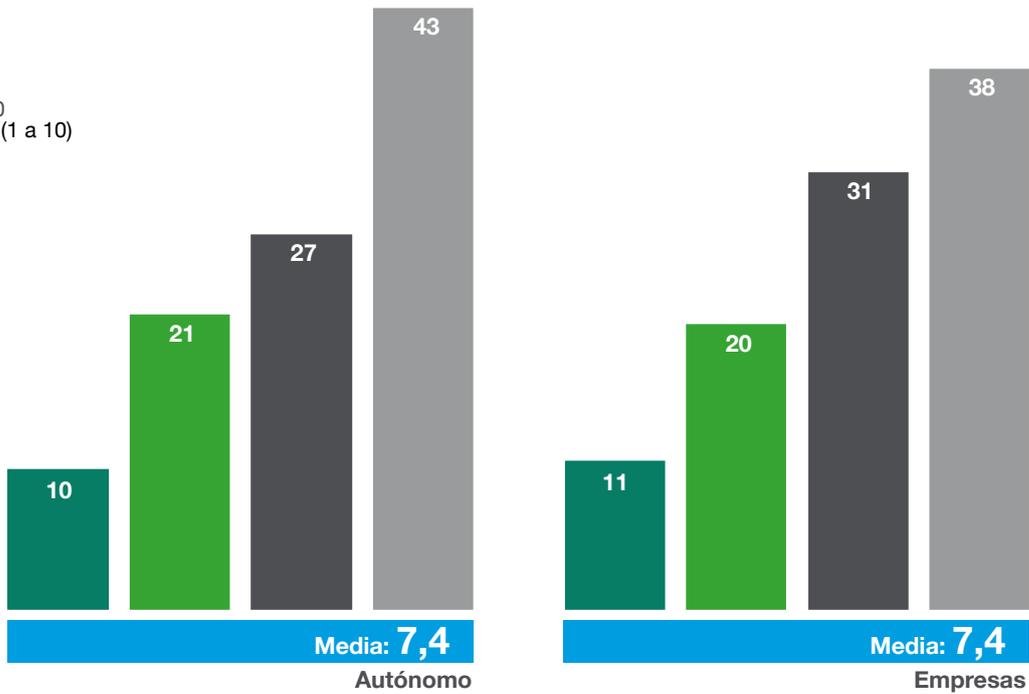
EL BENEFICIO PRINCIPAL DEL USO DE LAS TECNOLOGÍAS CONSISTE EN CAPTAR CLIENTES PARA NUESTRA EMPRESA

<b>2012</b>	<b>Media</b>	Autónomos <b>6,25</b>	Pymes <b>6,11</b>
	<b>Desviación</b>	Autónomos <b>2,42</b>	Pymes <b>2,42</b>

<b>2011</b>	<b>Media</b>	Autónomos <b>5,03</b>	Pymes <b>5,69</b>
	<b>Desviación</b>	Autónomos <b>2,75</b>	Pymes <b>2,74</b>

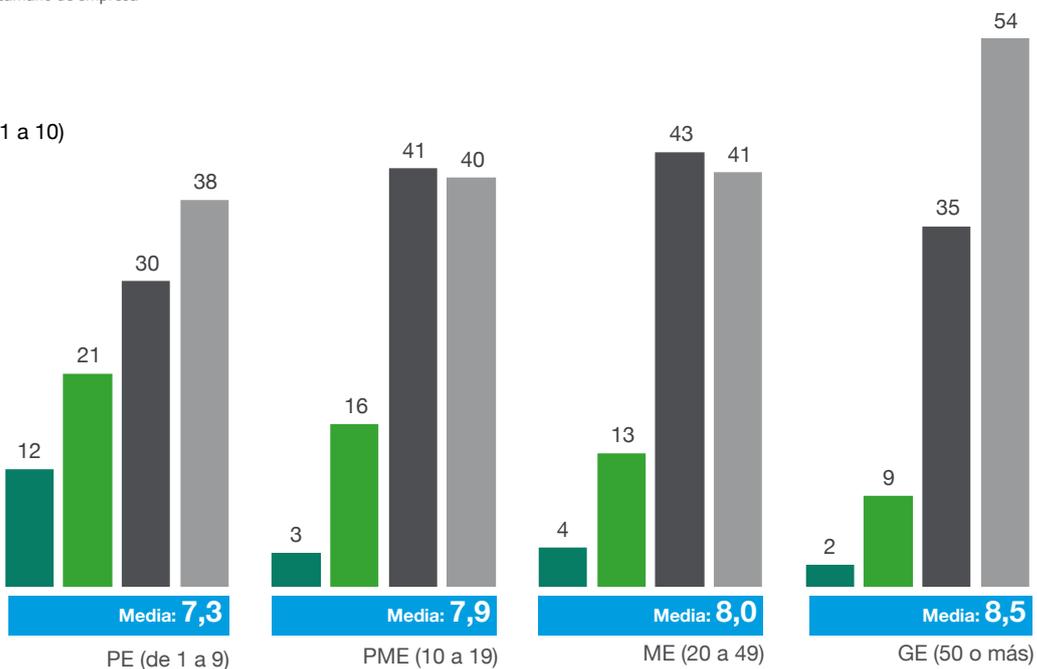
## Importancia de las nuevas tecnologías en la empresa. Las soluciones tecnológicas de las que dispone mi empresa son imprescindibles para la gestión del negocio.

- De 1 a 4
- De 5 a 6
- De 7 a 8
- De 9 a 10
- $\bar{x}$ , media (1 a 10)



Resultados por tamaño de empresa

- De 1 a 4
- De 5 a 6
- De 7 a 8
- De 9 a 10
- $\bar{x}$ , media (1 a 10)



Resultados por sector de actividad

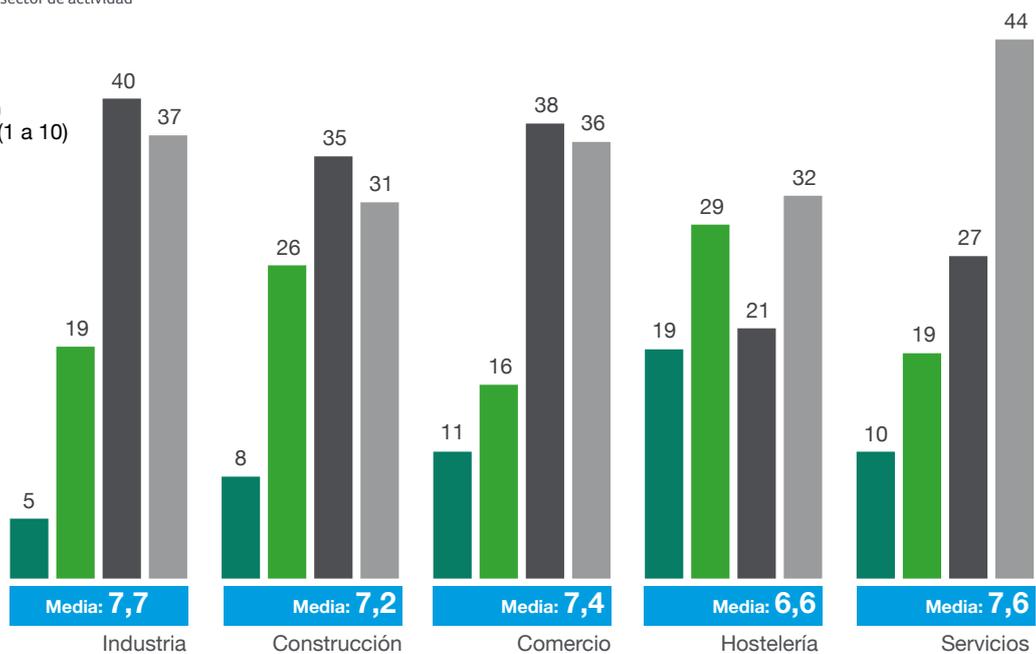
● De 1 a 4

● De 5 a 6

● De 7 a 8

● De 9 a 10

●  $\bar{x}$ , media (1 a 10)



Resultados por región

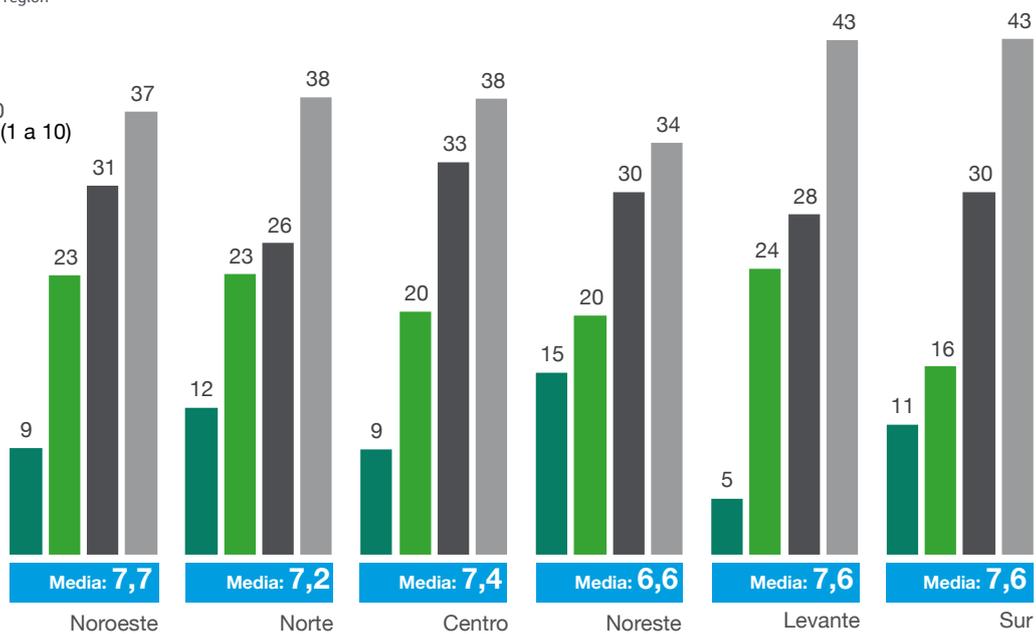
● De 1 a 4

● De 5 a 6

● De 7 a 8

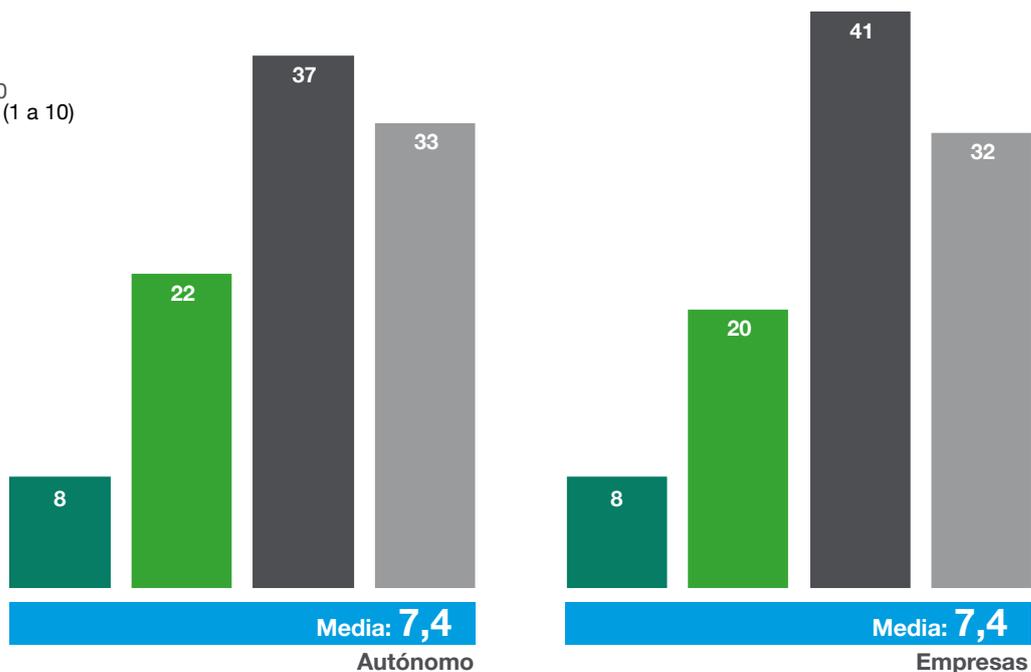
● De 9 a 10

●  $\bar{x}$ , media (1 a 10)



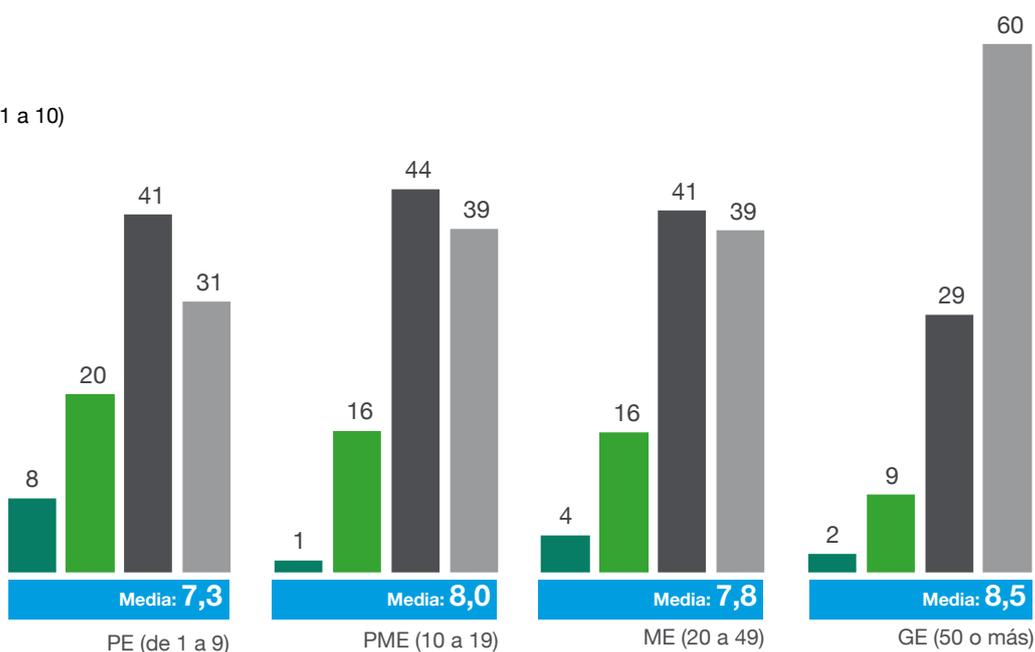
## Importancia de las nuevas tecnologías en la empresa. La tecnología es, para mi empresa, cada año mas importante

- De 1 a 4
- De 5 a 6
- De 7 a 8
- De 9 a 10
- $\bar{x}$ , media (1 a 10)



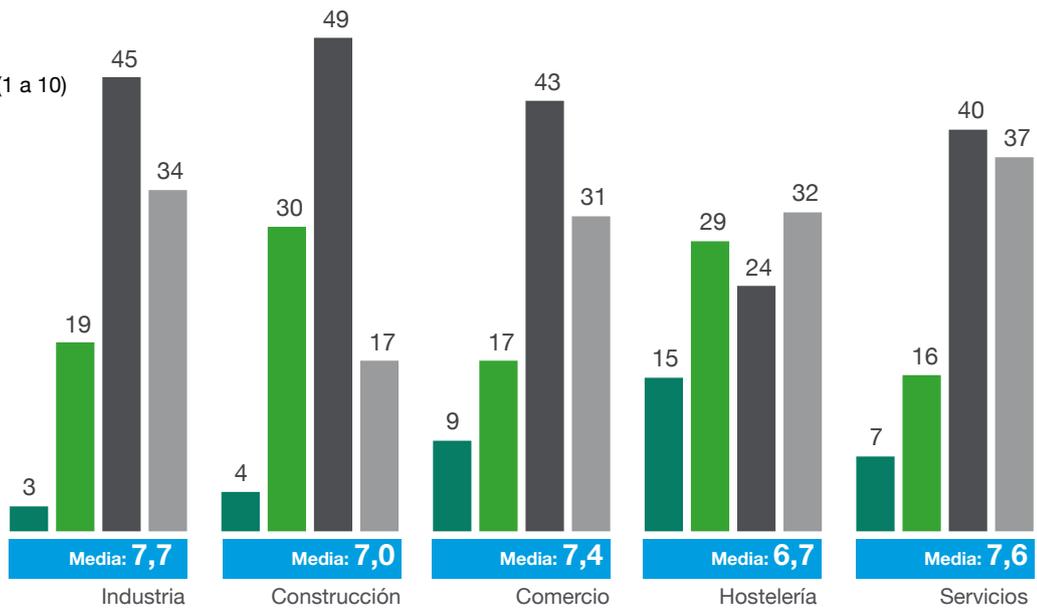
Resultados por tamaño de empresa

- De 1 a 4
- De 5 a 6
- De 7 a 8
- De 9 a 10
- $\bar{x}$ , media (1 a 10)



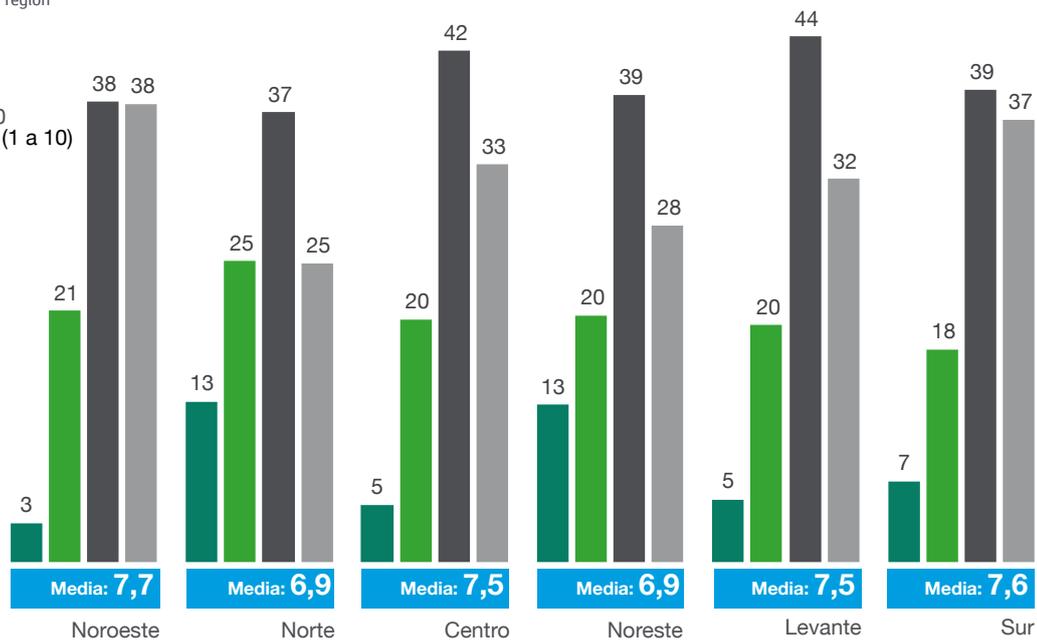
Resultados por sector de actividad

- De 1 a 4
- De 5 a 6
- De 7 a 8
- De 9 a 10
- $\bar{x}$ , media (1 a 10)

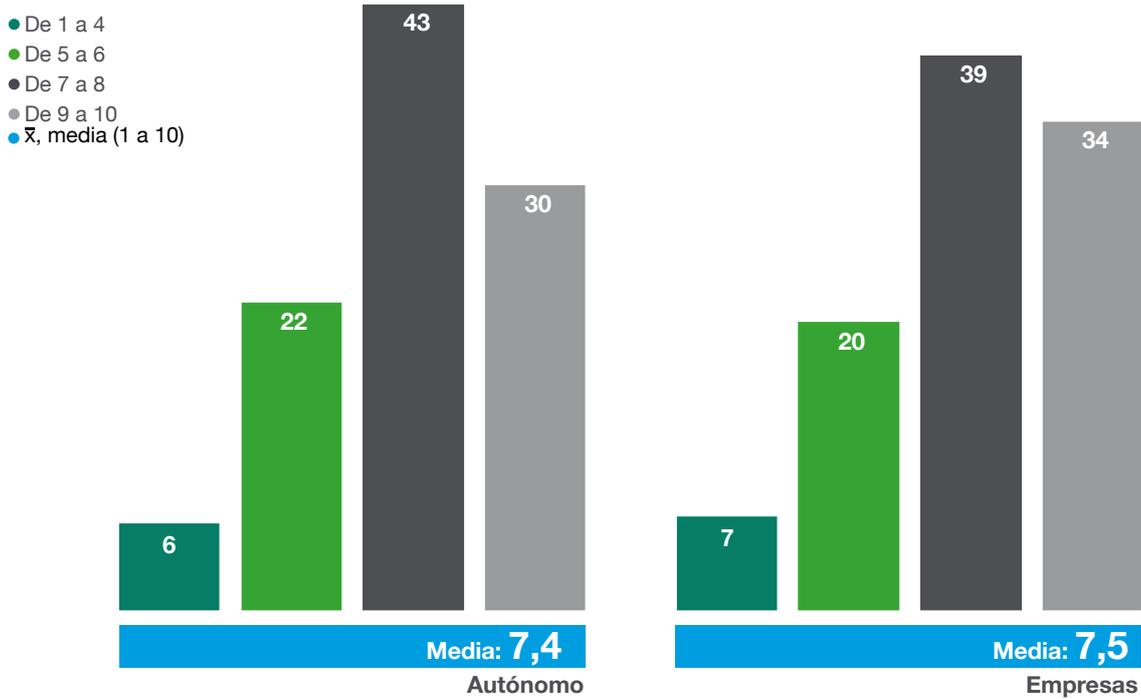


Resultados por región

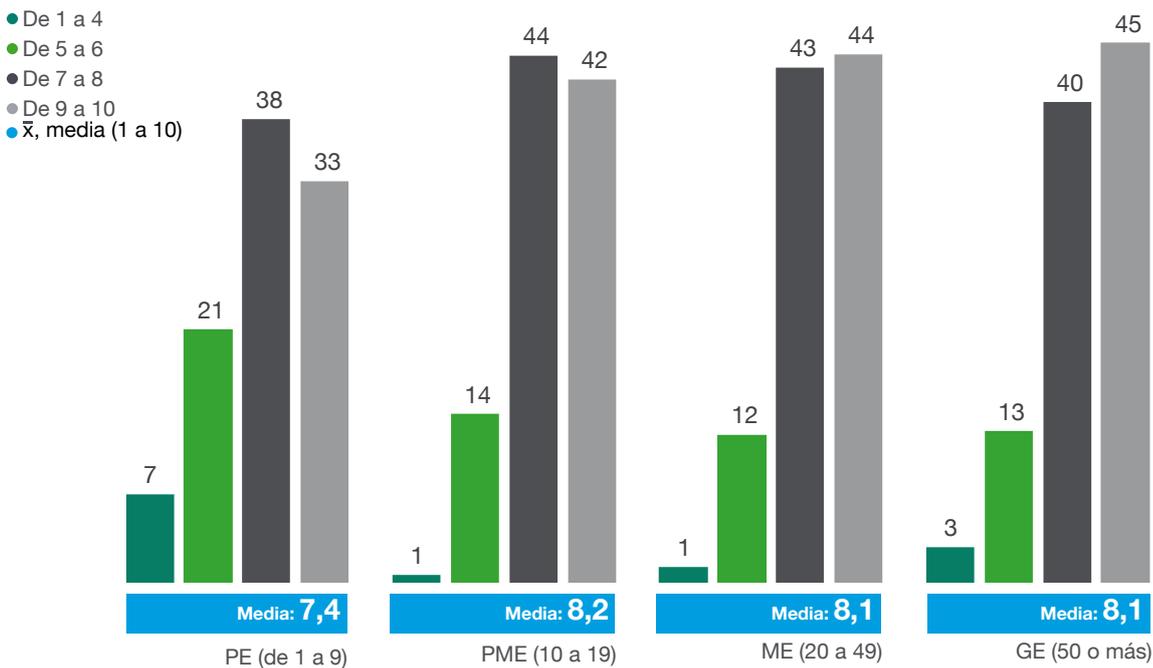
- De 1 a 4
- De 5 a 6
- De 7 a 8
- De 9 a 10
- $\bar{x}$ , media (1 a 10)



## Importancia de las nuevas tecnologías en la empresa. El principal beneficio del uso de las tecnologías es el ahorro de tiempo y dinero en hacer las cosas.

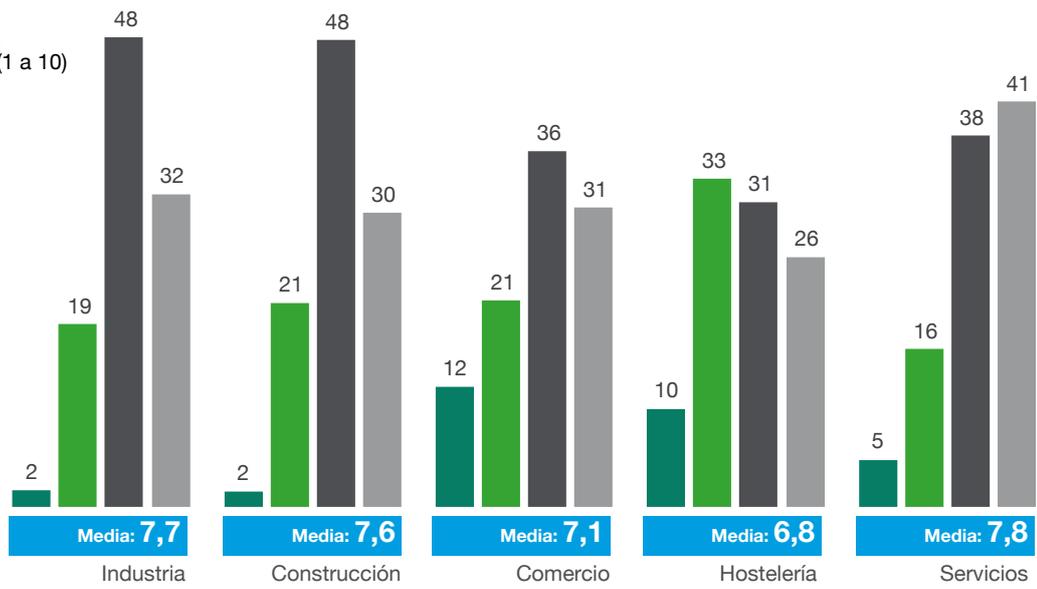


Resultados por tamaño de empresa



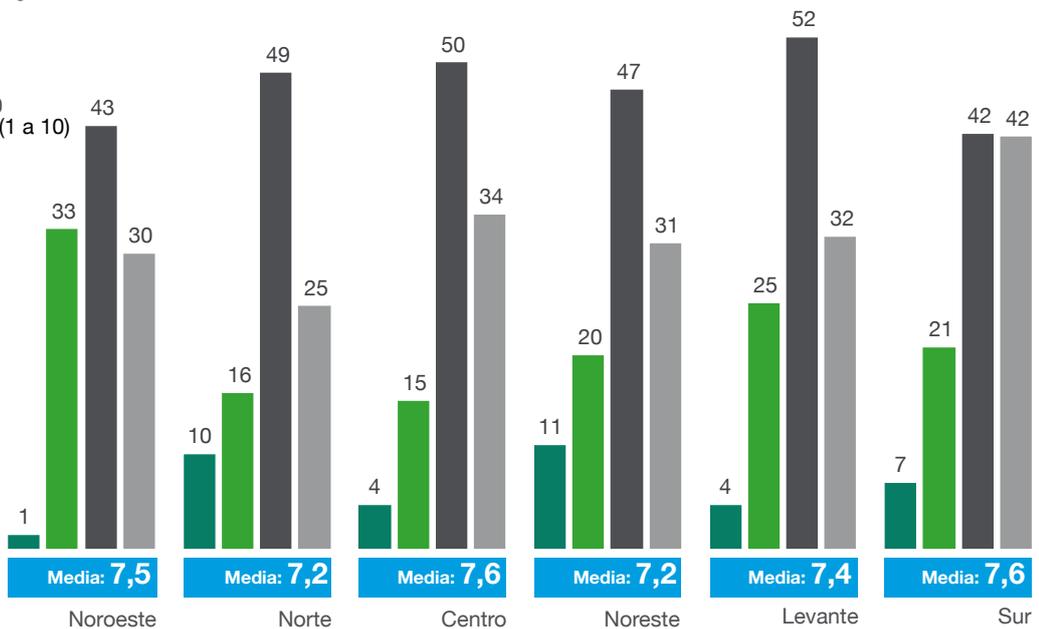
Resultados por sector de actividad

- De 1 a 4
- De 5 a 6
- De 7 a 8
- De 9 a 10
- $\bar{x}$ , media (1 a 10)



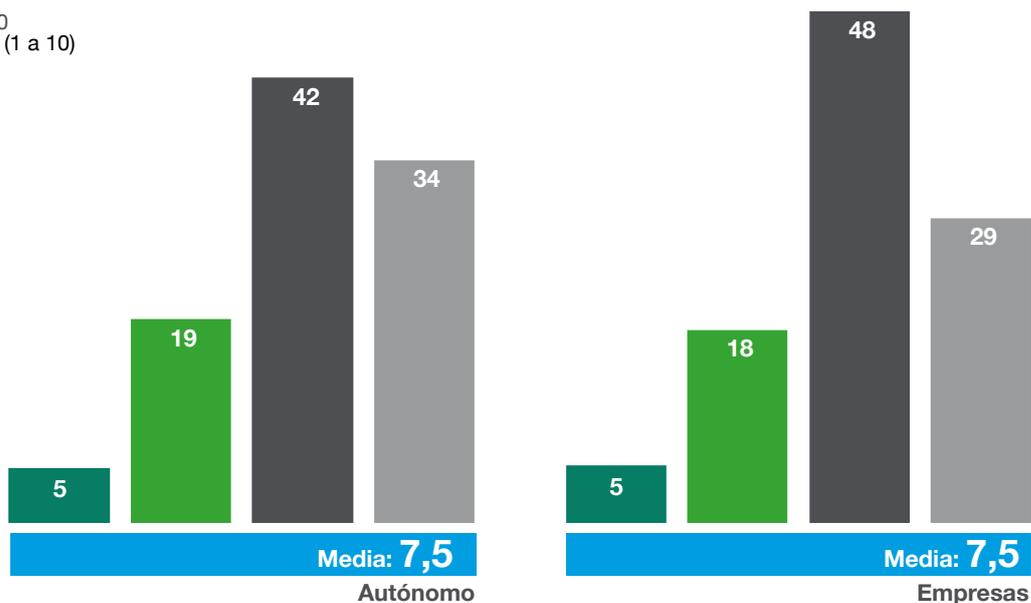
Resultados por región

- De 1 a 4
- De 5 a 6
- De 7 a 8
- De 9 a 10
- $\bar{x}$ , media (1 a 10)



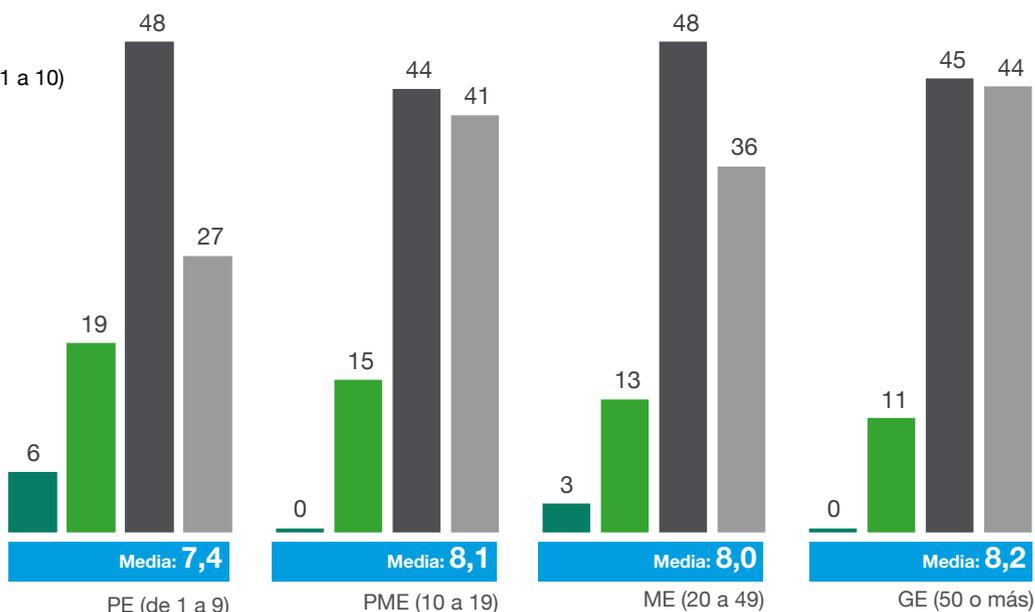
Importancia de las nuevas tecnologías en la empresa.  
El beneficio principal de uso de las tecnologías es la información: disponer de ésta y a tiempo para decidir.

- De 1 a 4
- De 5 a 6
- De 7 a 8
- De 9 a 10
- $\bar{x}$ , media (1 a 10)



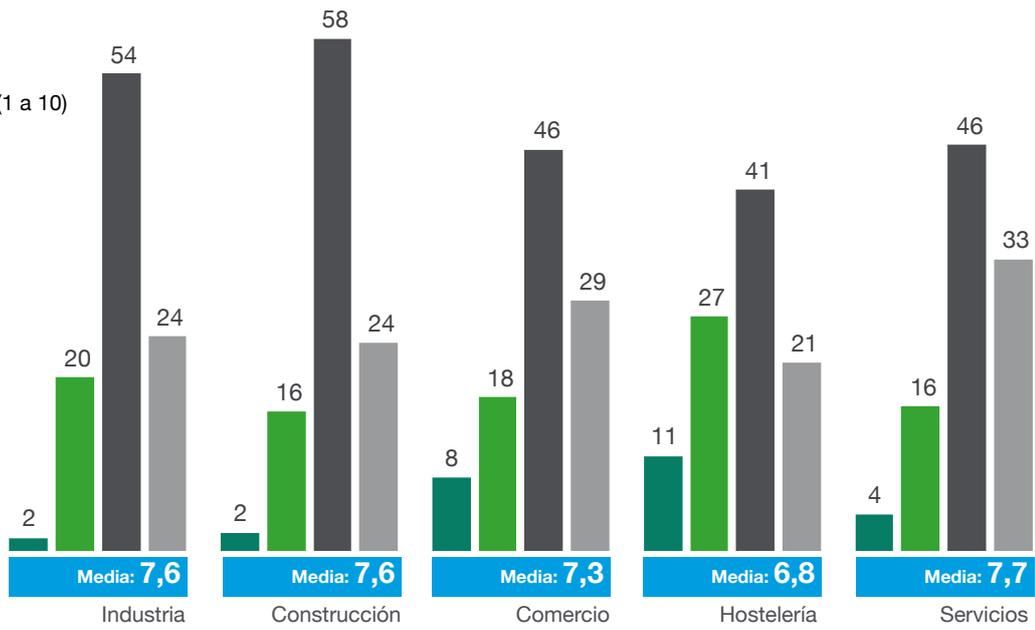
Resultados por tamaño de empresa

- De 1 a 4
- De 5 a 6
- De 7 a 8
- De 9 a 10
- $\bar{x}$ , media (1 a 10)



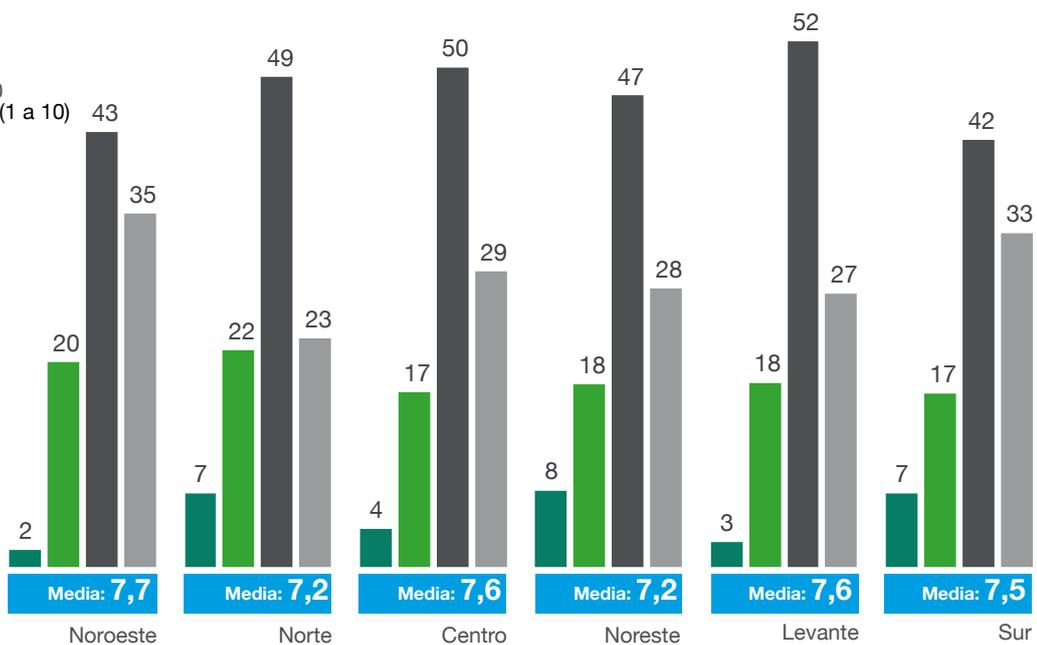
Resultados por sector de actividad

- De 1 a 4
- De 5 a 6
- De 7 a 8
- De 9 a 10
- $\bar{x}$ , media (1 a 10)

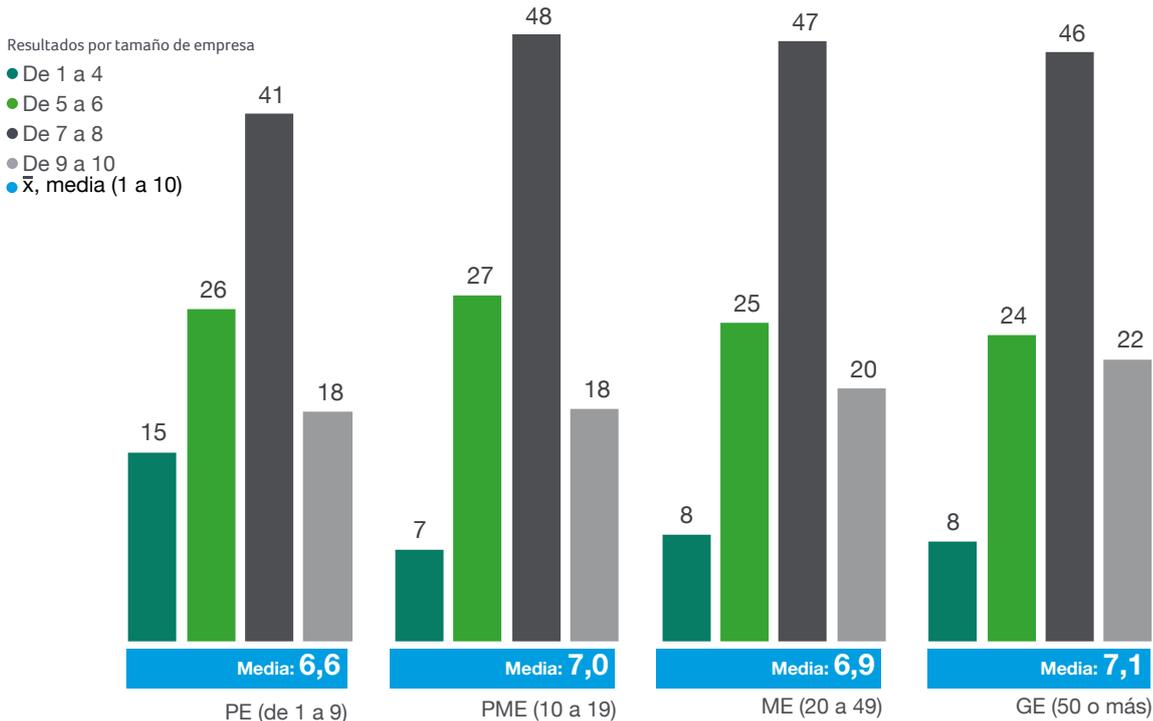
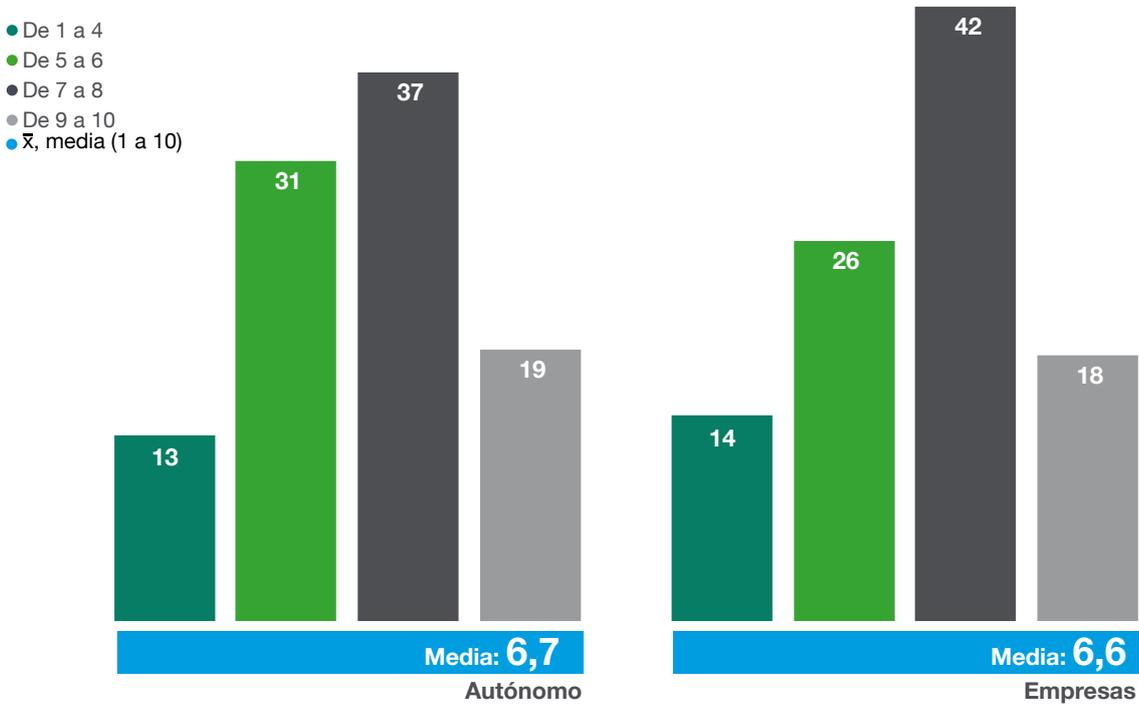


Resultados por región

- De 1 a 4
- De 5 a 6
- De 7 a 8
- De 9 a 10
- $\bar{x}$ , media (1 a 10)

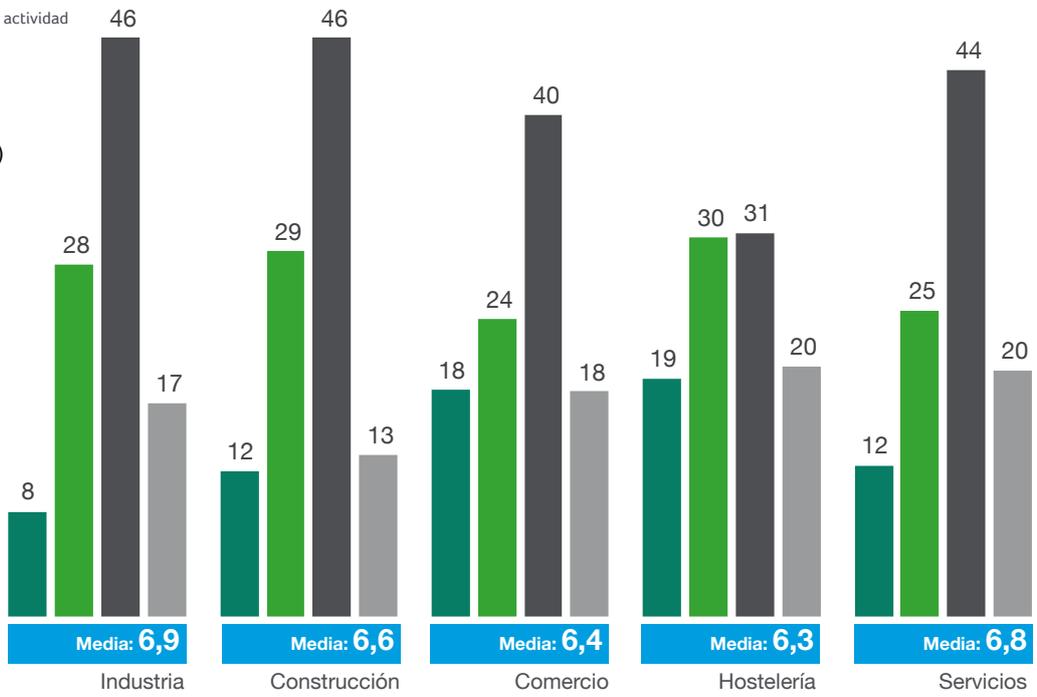


## Importancia de las nuevas tecnologías en la empresa. La mejora en relaciones con los clientes es el principal beneficio del uso de las tecnologías.



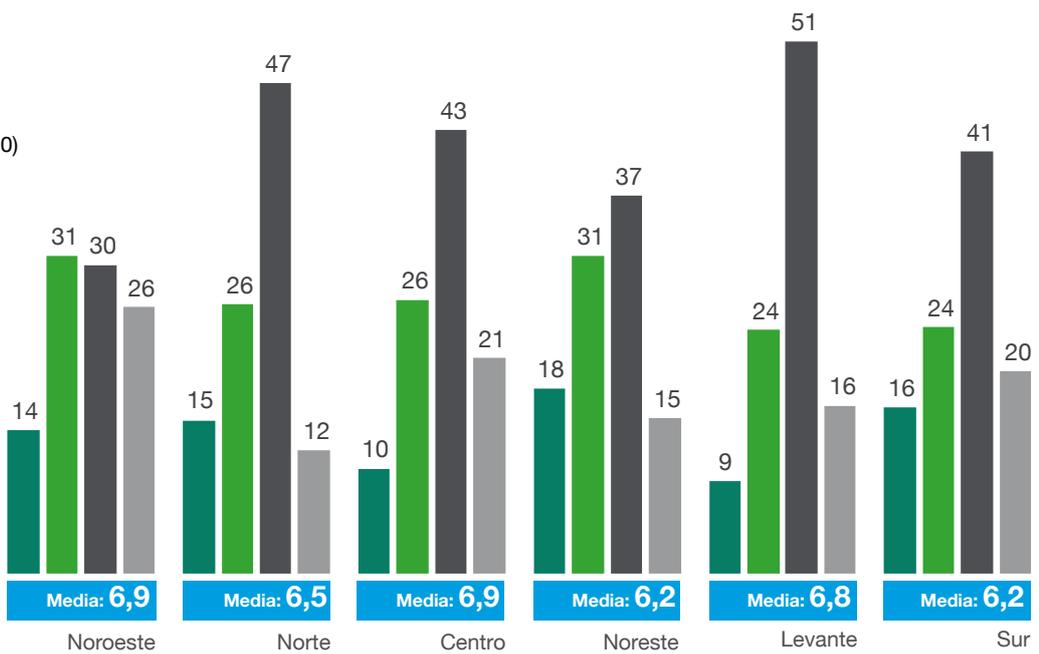
Resultados por sector de actividad

- De 1 a 4
- De 5 a 6
- De 7 a 8
- De 9 a 10
- $\bar{x}$ , media (1 a 10)

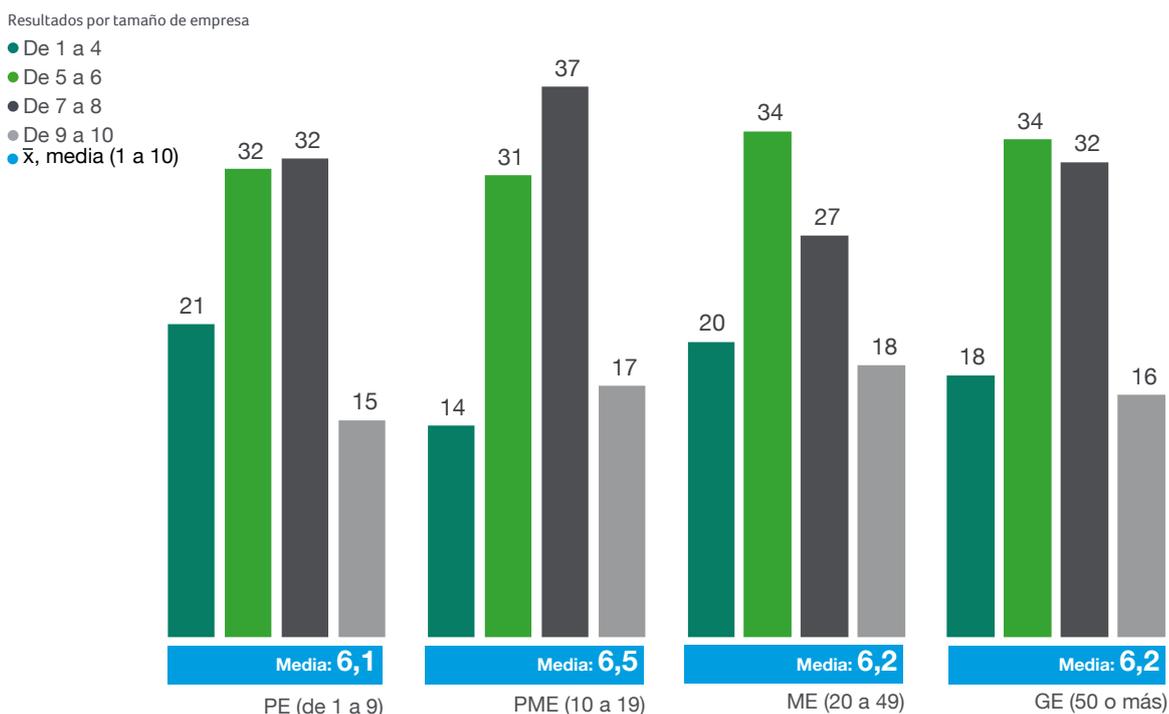
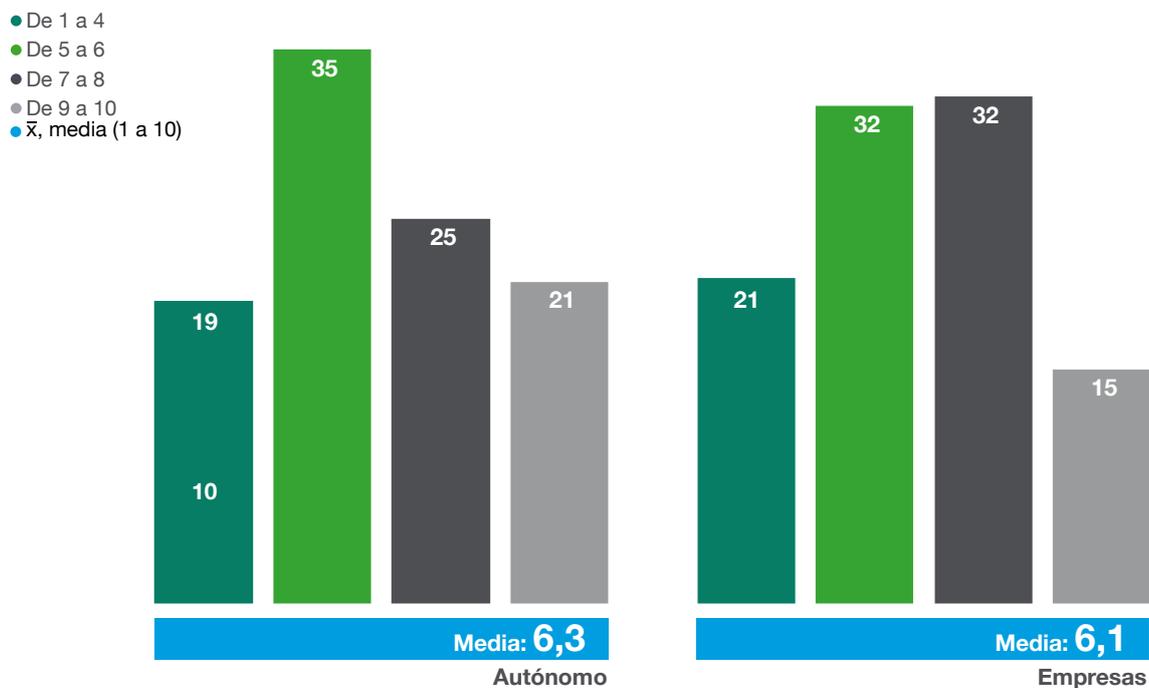


Resultados por región

- De 1 a 4
- De 5 a 6
- De 7 a 8
- De 9 a 10
- $\bar{x}$ , media (1 a 10)

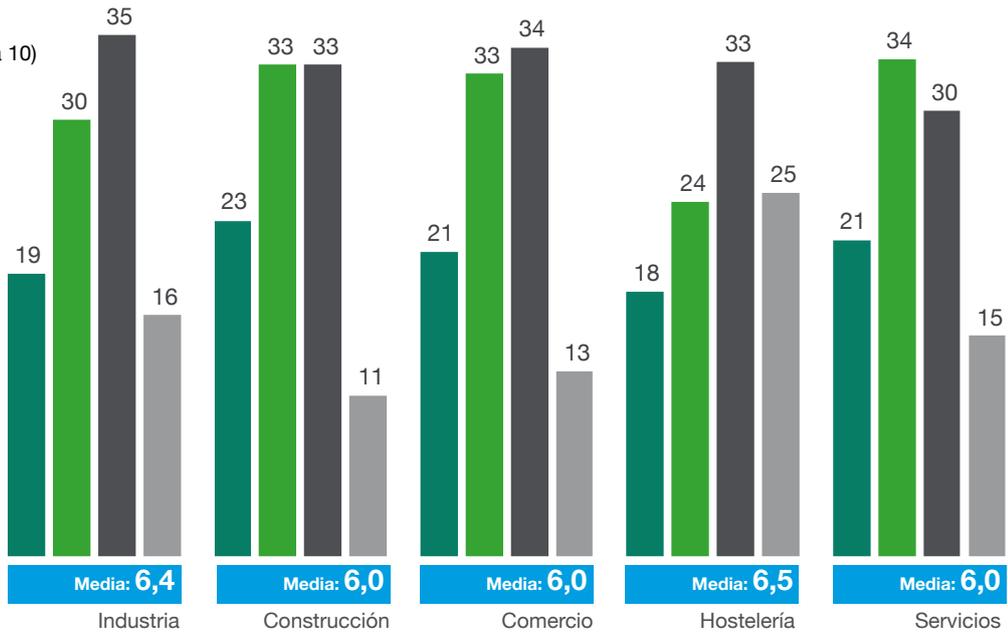


## Importancia de las nuevas tecnologías en la empresa. El beneficio principal del uso de las tecnología consiste en captar clientes para nuestra empresa.



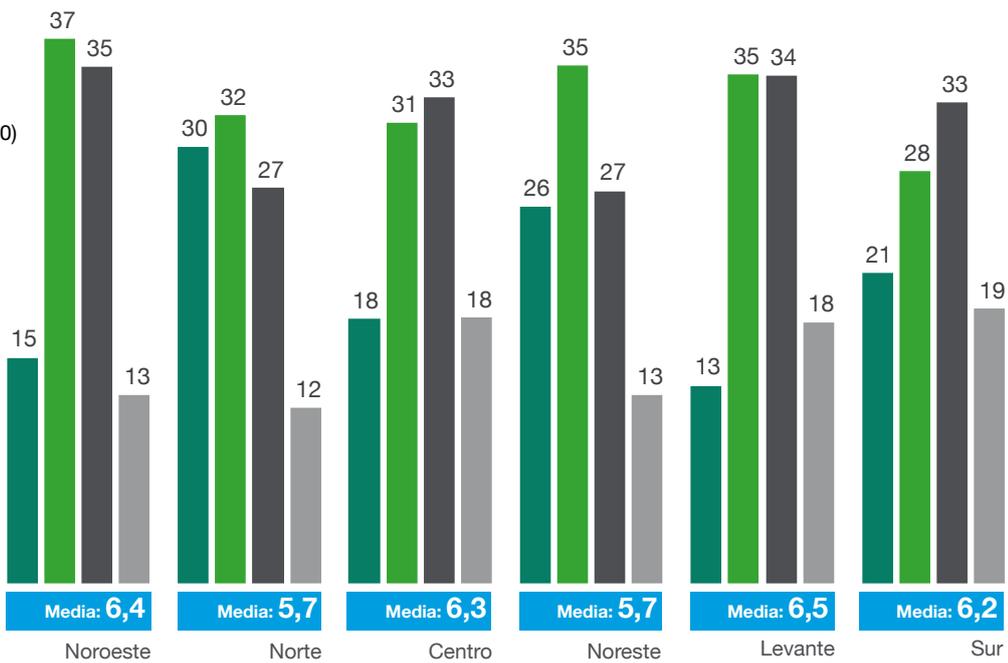
Resultados por sector de actividad

- De 1 a 4
- De 5 a 6
- De 7 a 8
- De 9 a 10
- $\bar{x}$ , media (1 a 10)



Resultados por región

- De 1 a 4
- De 5 a 6
- De 7 a 8
- De 9 a 10
- $\bar{x}$ , media (1 a 10)



---

## 2.2. Equipamiento tecnológico

---

Comparados los resultados con los del año pasado (a finales de 2011), observamos algunas pautas que se mantienen: a) que las variables “equipamiento informático” y “tamaño de empresa” están relacionadas, como es lógico o previsible; y b) que la actividad principal de la empresa también influye en el equipamiento, si bien ocurre que determinadas actividades empresariales son relativamente más probables en unos tamaños que en otros.

La informatización (tienen equipos informáticos) continúa su línea ascendente, el número medio de, por ejemplo, ordenadores de despacho se ha visto incrementado de forma significativa; en todo caso, dado que no se trata de estudiar el parque informático empresarial, podemos concluir que las empresas actuales están más equipadas, en mayor proporción, que las de hace un año y un trimestre.

Merece la pena destacar la rapidez con la que las empresas españolas se han incorporado al uso de los smartphones (29%, hace poco más de un año, y 48%, en la actualidad entre empresas) o tabletas (de 6% a 18%, también empresas) mientras que el portátil se ha estancado (50% y 49%), lo cual nos indica que es bastante improbable que alcancemos la universalidad del portátil.

---

### Resumen principales indicadores

El 80% de Autónomos y el 90% de Pymes disponen de PC.

El 55% de Autónomos y el 48% de Pymes disponen de Portátil.

El 16% de Autónomos y el 18% de Pymes utilizan Tablets o Netbook para uso empresarial.

El 59% de Autónomos y el 73% de Pymes disponen de dispositivos móviles.

El 71% de Autónomos y el 63% de Pymes utilizan los móviles para llamadas y datos.

## Equipamiento tecnológico 2012

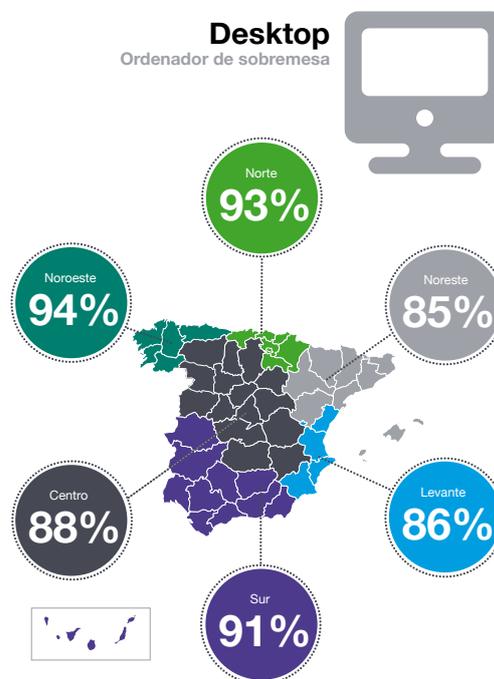
### Ordenadores “Desktop”

Resultados por tamaño de empresa

<b>Autónomos</b>	<b>80%</b>	Media	<b>2,1</b>
<b>Empresas</b>	<b>90%</b>	Media	<b>6,1</b>
<b>PE (de 1 a 9)</b>	<b>89%</b>	Media	<b>3,0</b>
<b>PME (de 10 a 19)</b>	<b>98%</b>	Media	<b>7,4</b>
<b>ME (de 20 a 49)</b>	<b>99%</b>	Media	<b>13,1</b>
<b>GE (50 o más)</b>	<b>100%</b>	Media	<b>159,0</b>

Resultados por sector de actividad

Industria	98%
Construcción	96%
Comercio	91%
Hostelería	72%
Servicios	91%



Resultados por región

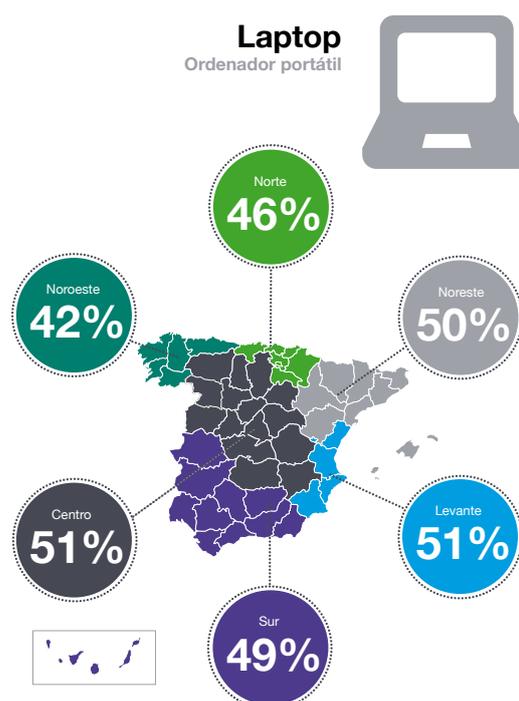
## Ordenadores “Laptop”

Resultados por tamaño de empresa

<b>Autónomos</b>	<b>55%</b>	Media	<b>0,9</b>
<b>Empresas</b>	<b>48%</b>	Media	<b>1,8</b>
<b>PE (de 1 a 9)</b>	<b>45%</b>	Media	<b>0,8</b>
<b>PME (de 10 a 19)</b>	<b>69%</b>	Media	<b>2,3</b>
<b>ME (de 20 a 49)</b>	<b>67%</b>	Media	<b>3,2</b>
<b>GE (50 o más)</b>	<b>90%</b>	Media	<b>51,7</b>

Resultados por sector de actividad

Industria	50%
Construcción	50%
Comercio	37%
Hostelería	33%
Servicios	59%



Resultados por región

## Equipamiento tecnológico 2012 Tablets o Netbook uso empresarial.

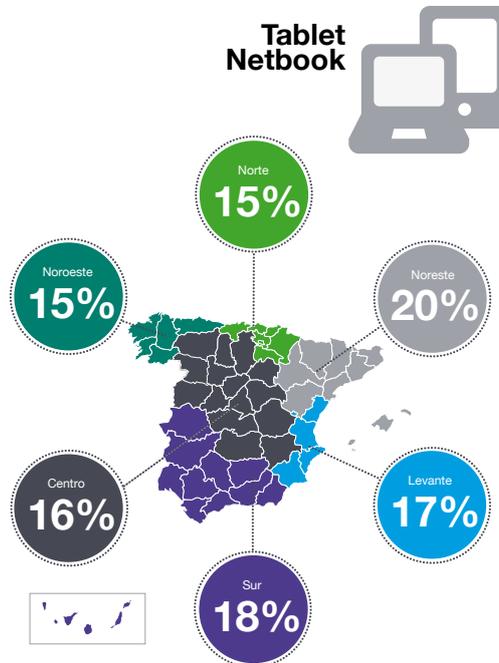
Resultados por tamaño de empresa

<b>Autónomos</b>	<b>16%</b>	Media	<b>0,2</b>
<b>Empresas</b>	<b>18%</b>	Media	<b>0,3</b>
<b>PE (de 1 a 9)</b>	<b>16%</b>	Media	<b>0,3</b>
<b>PME (de 10 a 19)</b>	<b>25%</b>	Media	<b>0,7</b>
<b>ME (de 20 a 49)</b>	<b>27%</b>	Media	<b>0,9</b>
<b>GE (50 o más)</b>	<b>39%</b>	Media	<b>3,0</b>

Resultados por sector de actividad

Industria	18%
Construcción	18%
Comercio	14%
Hostelería	13%
Servicios	21%

**Tablet  
Netbook**



Resultados por región

## Equipamiento tecnológico 2012 Total equipos informáticos

Resultados por tamaño de empresa

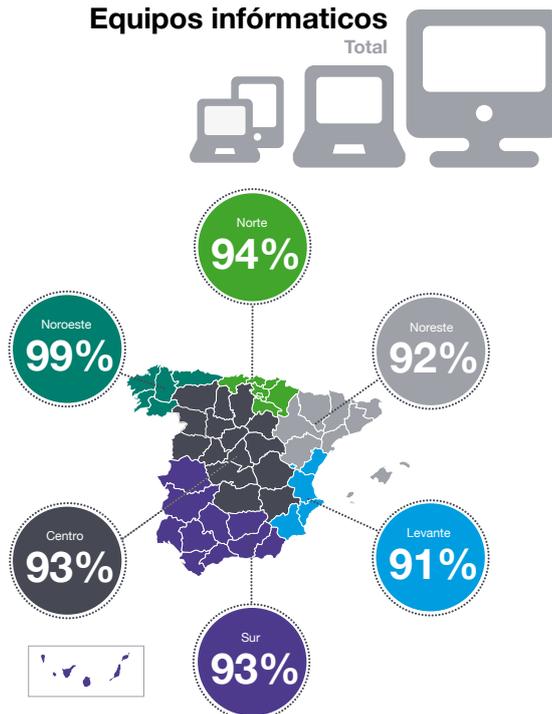
<b>Autónomos</b>	<b>89%</b>	Media	<b>3,2</b>
<b>Empresas</b>	<b>94%</b>	Media	<b>8,3</b>
<b>PE (de 1 a 9)</b>	<b>93%</b>	Media	<b>4,0</b>
<b>PME (de 10 a 19)</b>	<b>100%</b>	Media	<b>10,3</b>
<b>ME (de 20 a 49)</b>	<b>100%</b>	Media	<b>17,2</b>
<b>GE (50 o más)</b>	<b>100%</b>	Media	<b>213,6</b>

Resultados por sector de actividad

Industria	99%
Construcción	97%
Comercio	92%
Hostelería	81%
Servicios	97%

**Equipos informáticos**

Total



Resultados por región

Resultados totales por sector de actividad



Sector de actividad	Monitor	Laptop	Smartphone	PDA
Industria	98%	50%	18%	99%
Construcción	96%	50%	18%	97%
Comercio	91%	37%	14%	92%
Hostelería	72%	33%	13%	81%
Servicios	91%	59%	21%	97%

## Equipamiento tecnológico 2012

### Móviles de uso empresarial

#### Móviles de empresa

Resultados por tamaño de empresa

Smartphone  Tradicional  PDA 

Tamaño de empresa	Smartphone	Tradicional	PDA
<b>Autónomos</b>	<b>59%</b>	45%	17%
<b>Pymes</b>	<b>73%</b>	48%	35%
<b>PE (de 1 a 9)</b>	<b>72%</b>	46%	34%
<b>PME (de 10 a 19)</b>	<b>84%</b>	60%	48%
<b>ME (de 20 a 49)</b>	<b>87%</b>	62%	54%
<b>GE (50 o más)</b>	<b>92%</b>	79%	49%

#### Móviles de empresa

Resultados por tamaño de empresa

Llamadas y datos  Solo Llamadas 

Tamaño de empresa	Llamadas y datos	Solo Llamadas
<b>Autónomos</b>	<b>71%</b>	29%
<b>Pymes</b>	<b>63%</b>	38%
<b>PE (de 1 a 9)</b>	<b>61%</b>	39%
<b>PME (de 10 a 19)</b>	<b>69%</b>	31%
<b>ME (de 20 a 49)</b>	<b>72%</b>	28%
<b>GE (50 o más)</b>	<b>83%</b>	17%

## Equipamiento tecnológico 2012

### Móviles de uso empresarial

#### Móviles de empresa

Resultados por sector de actividad

Smartphone Tradicional PDA 

Sector de actividad	Smartphone	Tradicional	PDA
Pymes	73%	48%	35%
Industria	73%	51%	45%
Construcción	92%	72%	36%
Comercio	72%	41%	40%
Hostelería	48%	29%	21%
Servicios	73%	50%	34%

#### Móviles de empresa

Resultados por sector de actividad

Llamadas y datos Solo Llamadas 

Sector de actividad	Llamadas y datos	Solo Llamadas
Pymes	63%	38%
Industria	60%	40%
Construcción	64%	36%
Comercio	59%	41%
Hostelería	59%	42%
Servicios	66%	34%

---

## 2.3 El uso de Internet y las redes sociales

---

Es frecuente que Autónomos y Pymes dispongan de página Web; a fecha de hoy, el 60% de éstas y el 55% de aquéllos tienen su página en la red. En general, de cada cuatro empresas con Web, tres de ellas tienen página informativa.

Lo que sí es relevante, según interpretamos, es la aceleración más que velocidad de cambio o, para ser más precisos, la razón de cambio en cuanto a la incorporación de nuestras empresas, autónomos incluidos, a la red: en poco más de un año, las empresas con Web se han incrementado significativamente (+8 puntos porcentuales) y más aún los autónomos (+19 puntos porcentuales).

Fenómeno muy parecido es el observado con respecto a la presencia en redes sociales: la empresas, en 2011, decían estar presentes en proporción poco mayor de una de cada cuatro (28%), sin embargo, en poco más de un año, se alcanza esta otra, una de tres (34%); en el caso de los autónomos, si bien la comparación sería menos fundamentada, la presencia en redes se habría duplicado, estaría en la actualidad en torno a dos de cinco (43%).

En cuanto a la venta por Internet, nos encontramos con que la intención de utilizar este canal, en el estudio 2011, diríase que se hizo realidad en este año y poco más: dos de cada cinco consultados venden por esta vía. Obsérvese que la venta por Internet supera la posesión consciente de Web comercial. Más que error o contradicción, hay que interpretarlo como que Internet no es medio sino contexto, marco de relación que supera actuaciones del tipo “planificación de medios de relación y venta”, lo cual se volverá a detectar cuando preguntemos, justamente, por medios de relación, de venta o de fidelización de, a o con los clientes.

### Resumen principales indicadores

El 45% de Autónomos y el 40% de Pymes aún no tiene web.

Sólo el 16% de los Autónomos y el 15% de las Pymes venden por Internet.

El 43% de los Autónomos y el 34% de las Pymes está presente en las Redes Sociales, siendo la plataforma mayoritaria Facebook (39% y 28% respectivamente).

## Web, redes y venta por Internet (1/2)

### ¿Qué tipo de página web tiene su empresa?

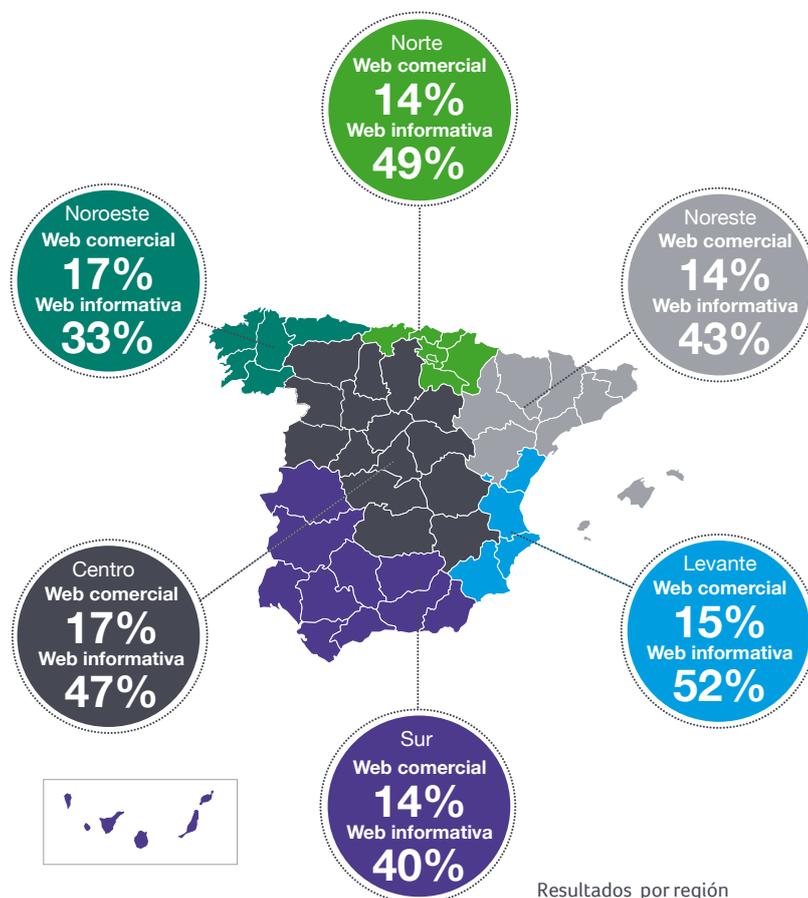


Resultados por tamaño de empresa

	Web comercial	Web informativa	No tiene web
Autónomos	16%	39%	45%
Empresas	15%	45%	40%
PE (de 1 a 9)	14%	44%	43%
PME (10 a 19)	23%	55%	22%
ME (20 a 49)	25%	61%	14%
GE (50 o más)	32%	63%	5%

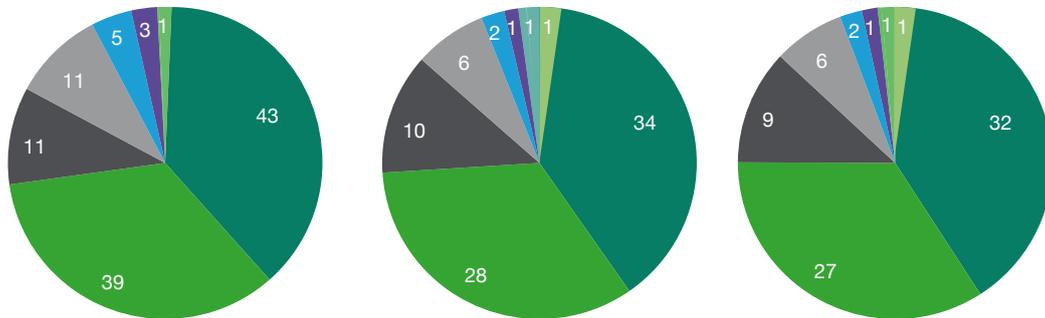
Resultados por sector de actividad

Industria	14%	50%	35%
Construcción	15%	47%	38%
Comercio	17%	30%	53%
Hostelería	27%	44%	29%
Servicios	11%	53%	36%



Resultados por región

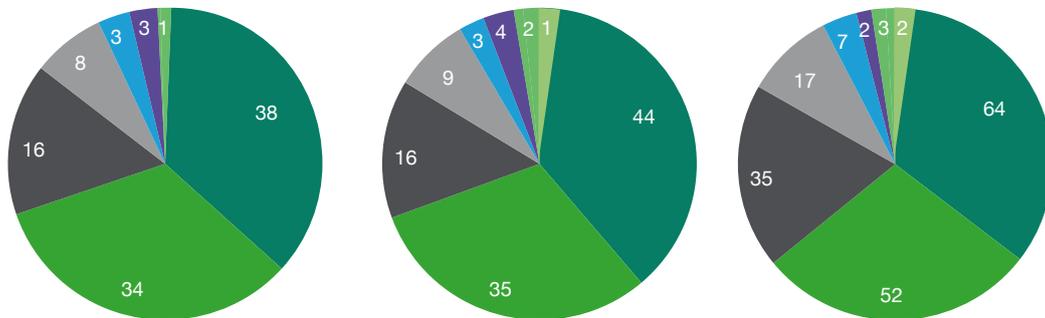
## Redes sociales en las que están los Autónomos y las Pymes



Autónomos

Pymes

PE (de 1 a 9)



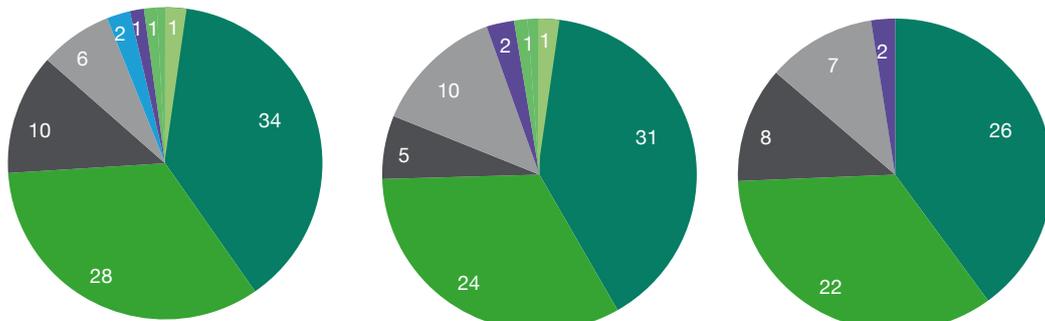
PME (10 a 19)

ME (20 a 49)

GE (50 o más)

Resultados por tamaño de empresa

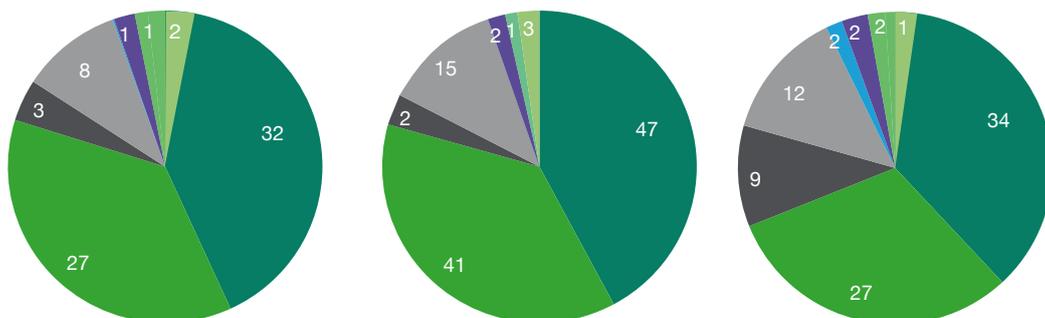
● Está en RRSS ● Facebook ● Twitter ● LinkedIn ● Tuenti ● Otras ● Xing ● Usan pero sabe el nombre



Pymes

Industria

Construcción



Comercio

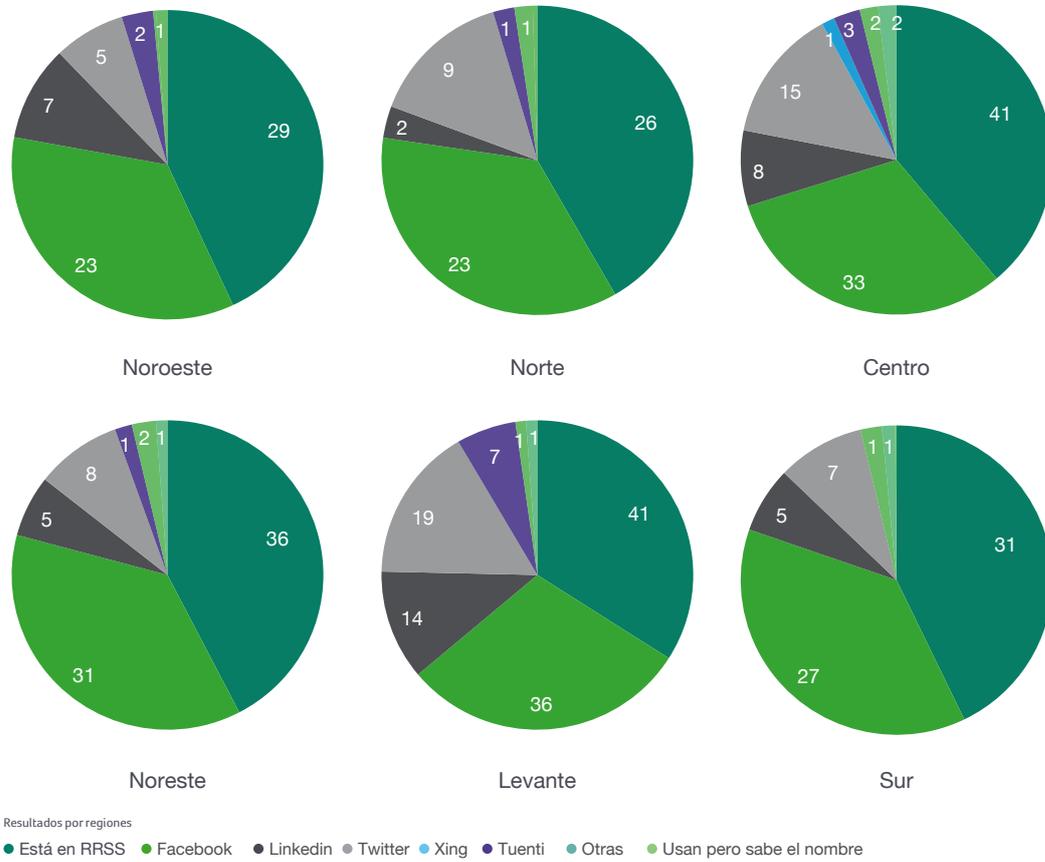
Hostelería

Servicios

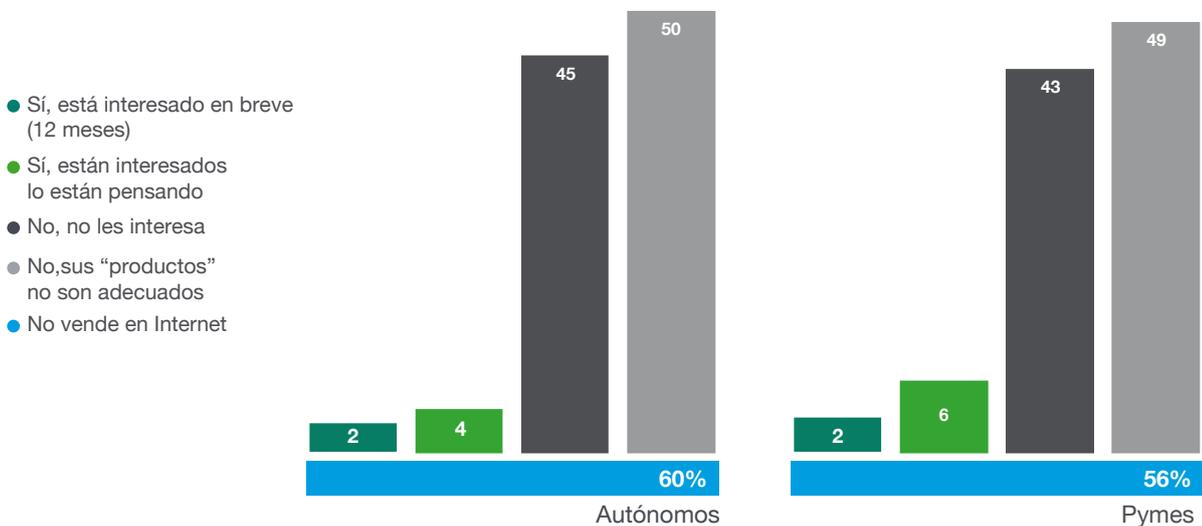
Resultados por sectores de actividad

● Está en RRSS ● Facebook ● LinkedIn ● Twitter ● Xing ● Tuenti ● Otras ● Usan pero sabe el nombre

## Redes sociales en las que están los Autónomos y las Pymes

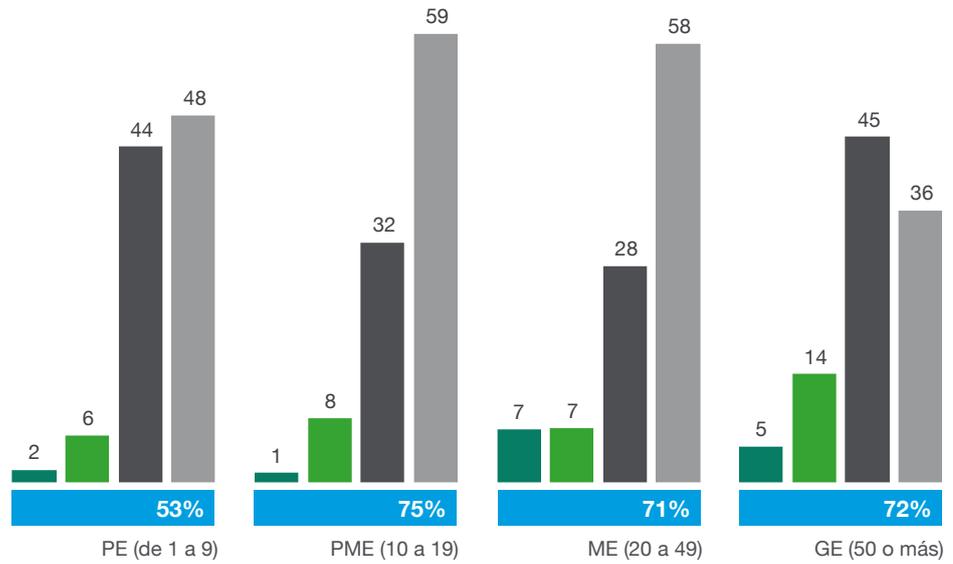


## Interés por vender en Internet



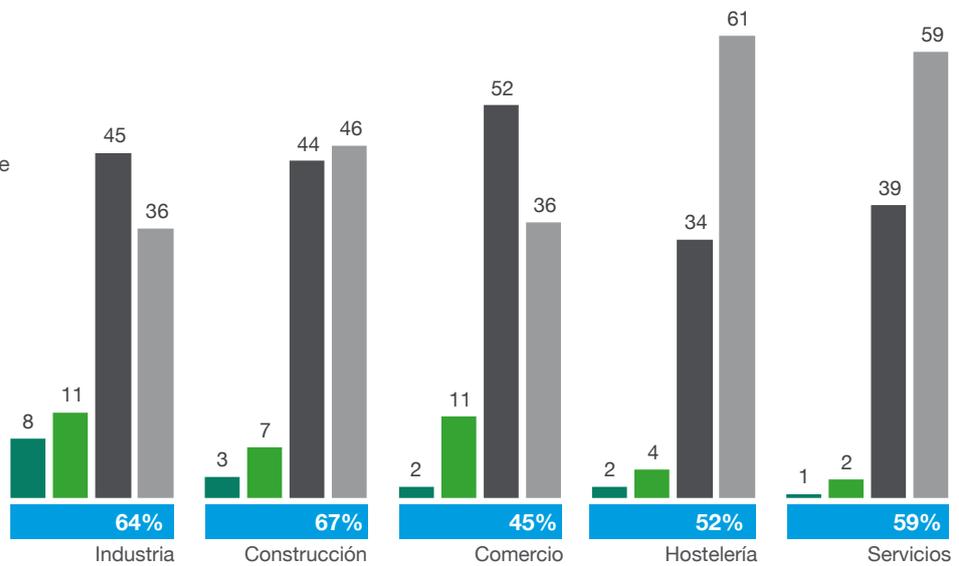
Resultados por tamaño de empresa

- Sí, está interesado en breve (12 meses)
- Sí, están interesados lo están pensando
- No, no les interesa
- No, sus "productos" no son adecuados
- No vende en Internet



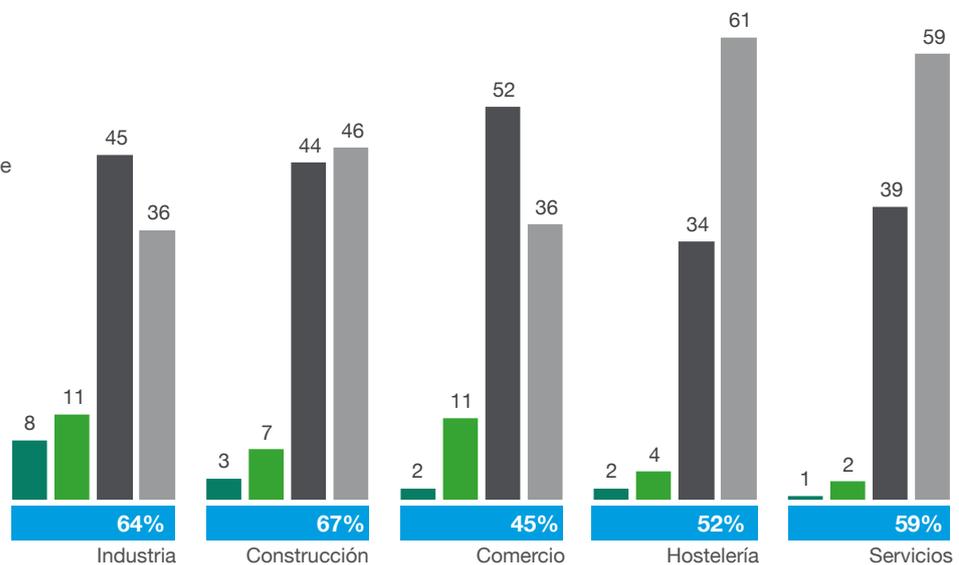
Resultados por sector de actividad

- Sí, está interesado en breve (12 meses)
- Sí, están interesados lo están pensando
- No, no les interesa
- No, sus "productos" no son adecuados
- No vende en Internet



Resultados por sector de actividad

- Sí, está interesado en breve (12 meses)
- Sí, están interesados lo están pensando
- No, no les interesa
- No, sus "productos" no son adecuados
- No vende en Internet



---

## 2.4. La comunicación con clientes

---

Por lo que podemos advertir al comparar resultados 2011 y 2012, el teléfono es el medio de relación con clientes más frecuente y el que más ha crecido, junto con los mensajes e-mail. Este cambio es coherente con la mayor presencia de los nuevos equipos de telefonía móvil, los teléfonos inteligentes, de manera que habrá que pensar en el teléfono no tanto como el invento de hace más de un siglo, sino como el nuevo dispositivo TIC, de re-nacimiento y desarrollo mucho más reciente. La relación personal, a través de visitas o representantes, es de especial importancia en las empresas. La página Web o Internet-redes sociales, en general, superan al correo postal como forma de relación con los clientes.

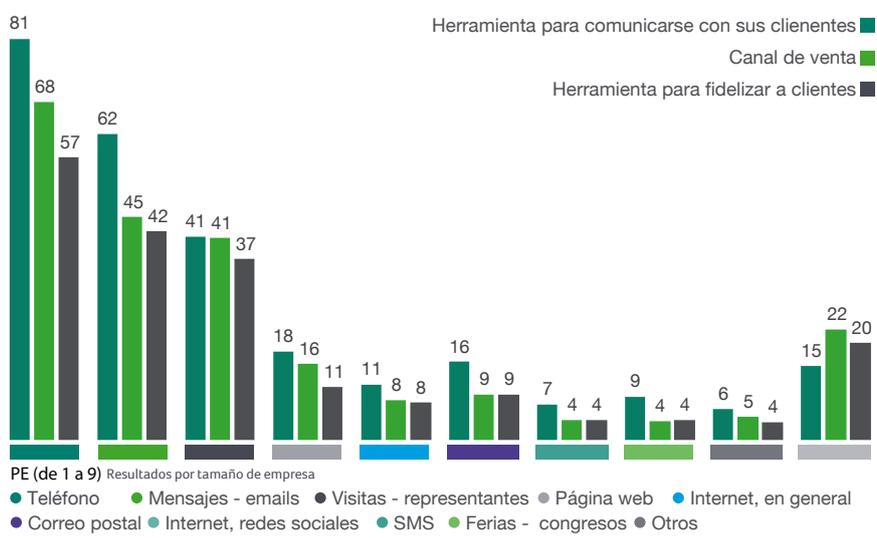
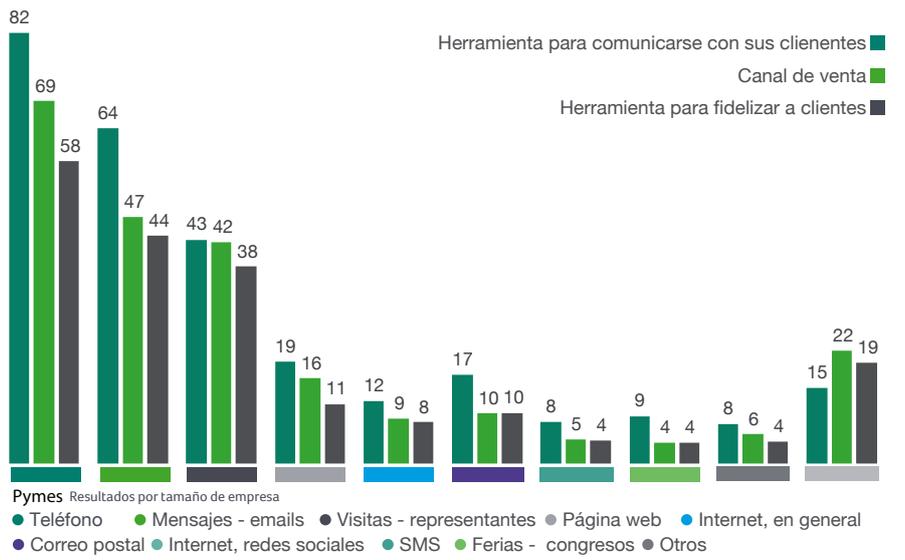
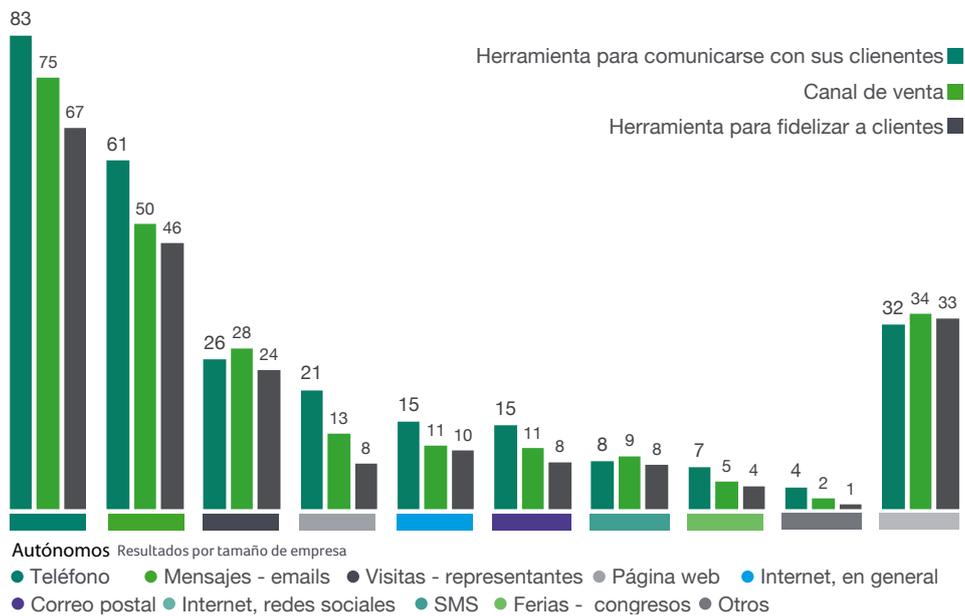
En términos relativos, en 2012, uno de los canales de venta más relevantes es, entre empresas, Internet-redes sociales, ya que, si bien lo citan

como medio de relación el 25% de las consultadas, el 18% lo señalan como canal de venta, y el 13%, como herramienta de fidelización.

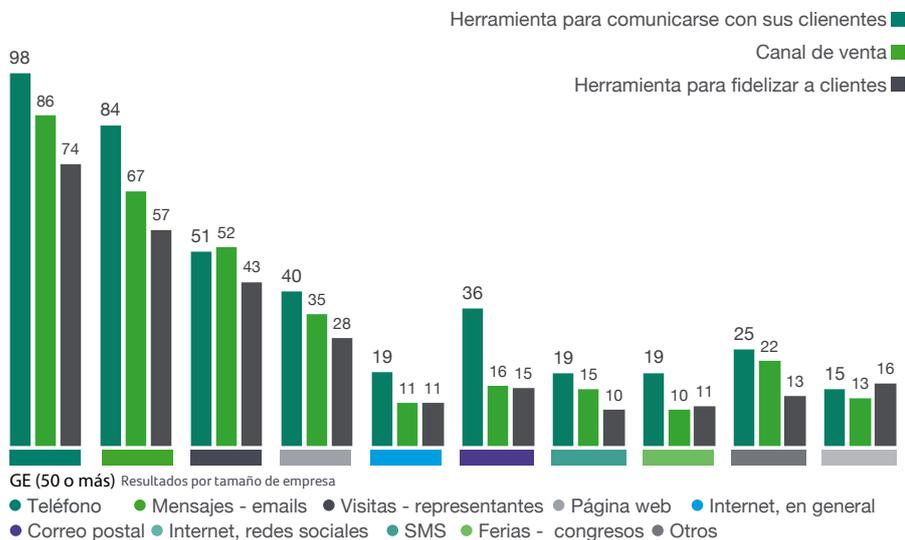
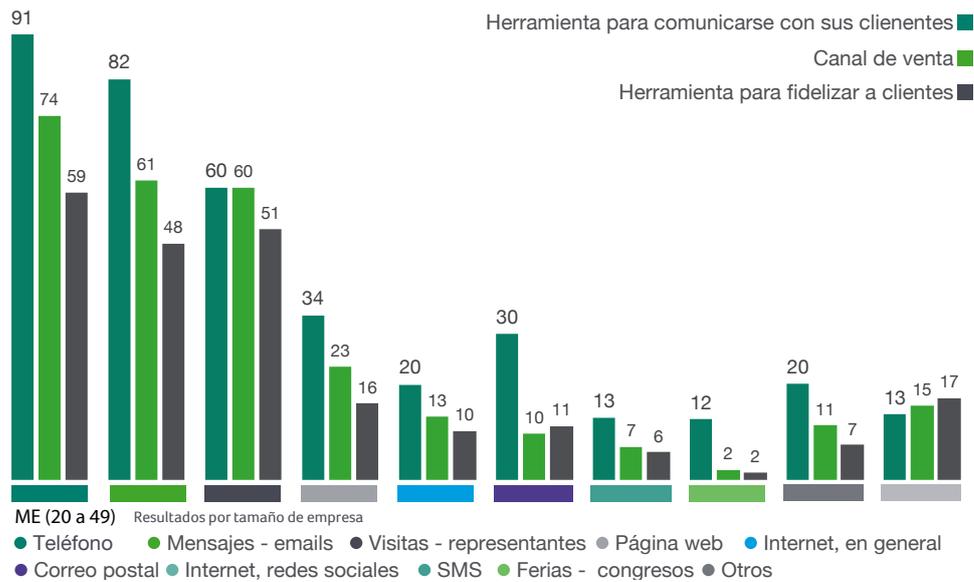
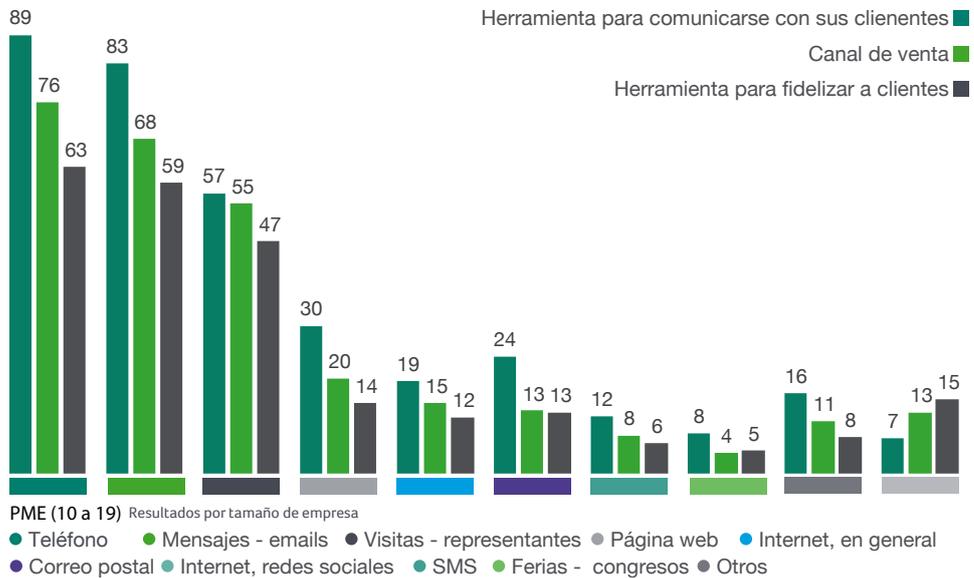
Además del teléfono, los mensajes e-mail y las visitas son los tres principales canales de venta y herramientas de fidelización de los clientes; las visitas o los representantes tienen mayor peso en las empresas.

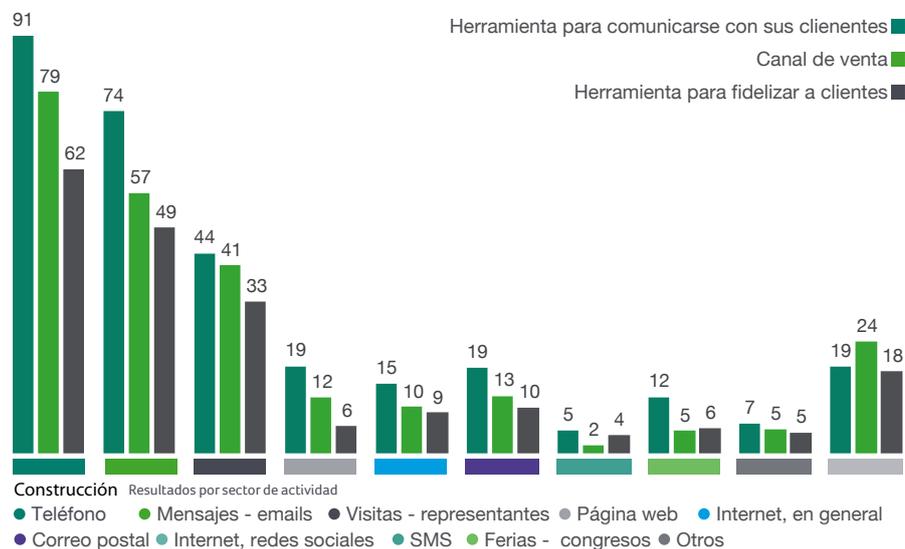
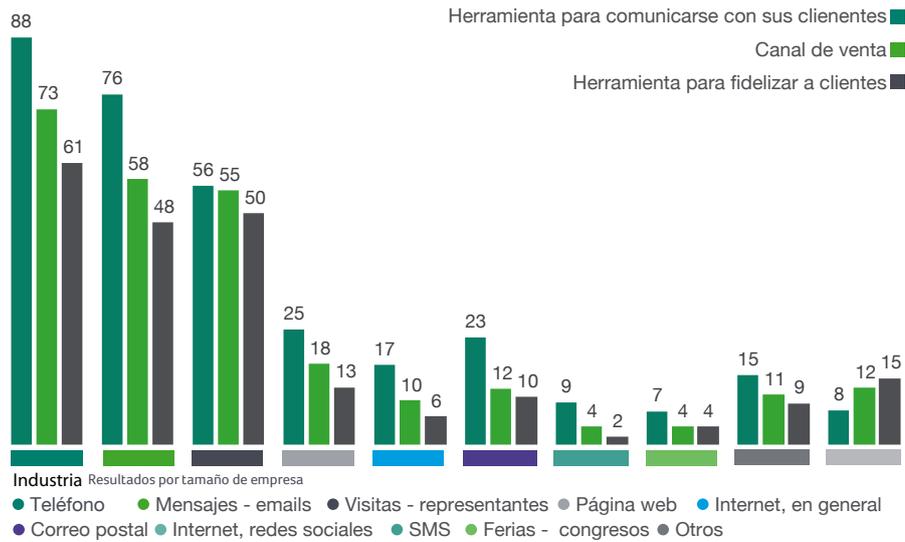
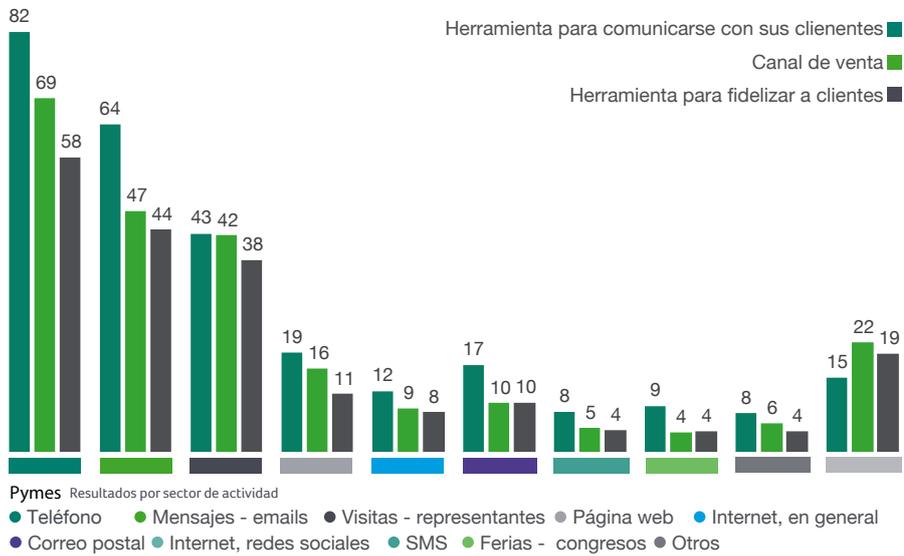
Así, pues, la disposición de medios y herramientas TIC significan la síntesis entre el necesario contacto personal, o mejor, personalizado, y la rapidez e inmediatez en la relación que conlleva estos dispositivos: lo nuevo refuerza la tradicional forma de relacionarse, el on line de hoy puede significar el cara a cara de ayer, podemos concluir.

# Comunicación, venta y fidelización de clientes

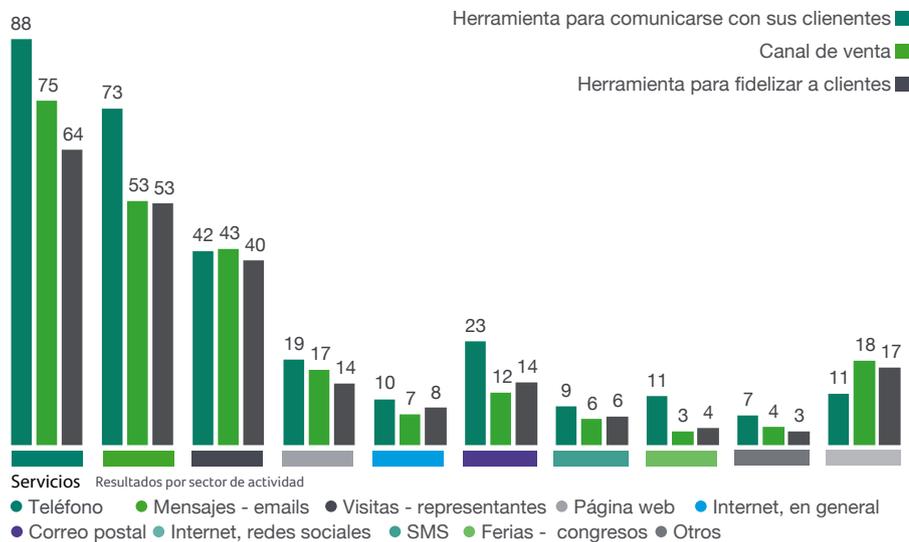
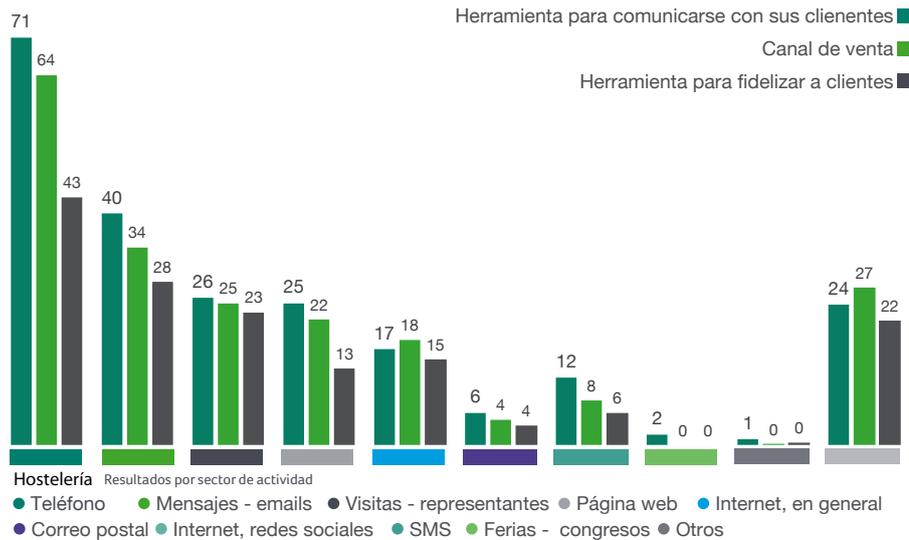
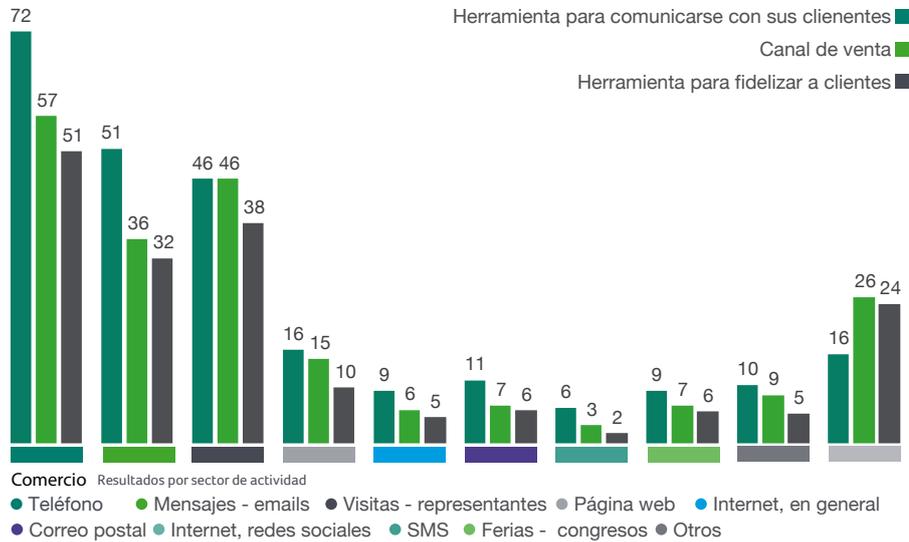


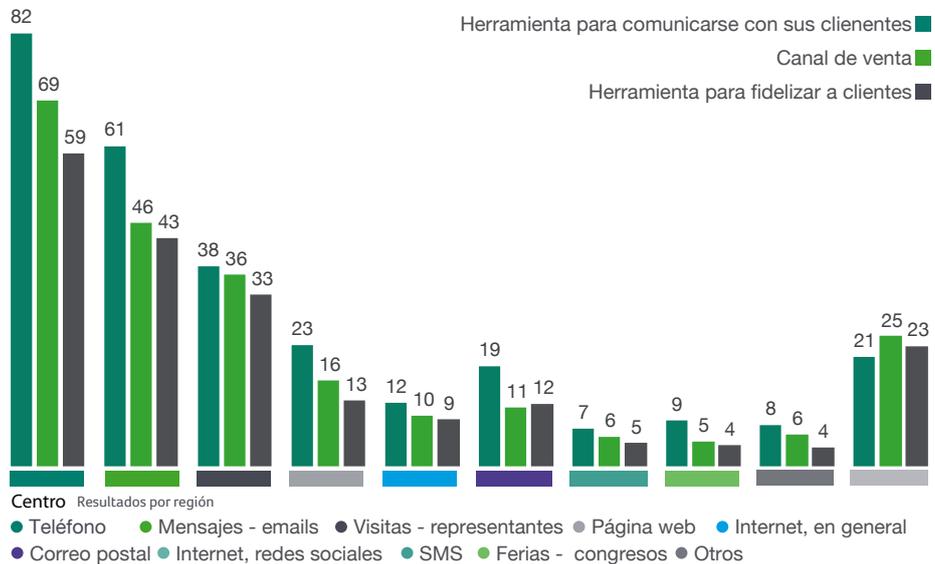
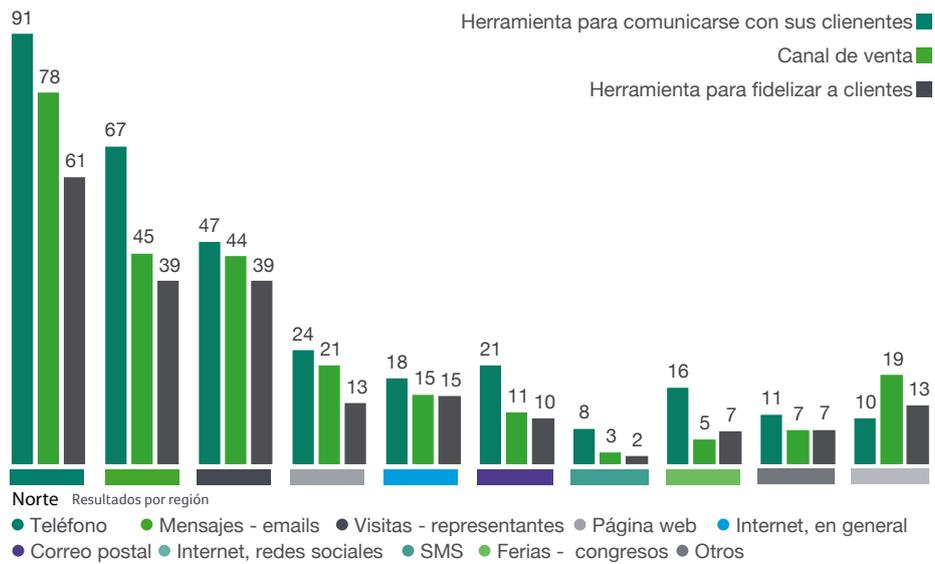
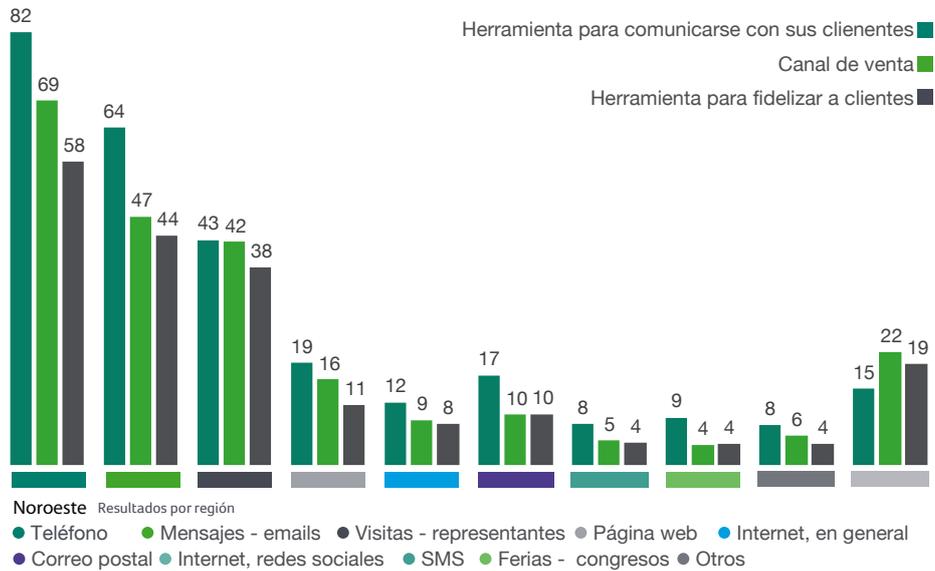
## Comunicación, venta y fidelización de clientes



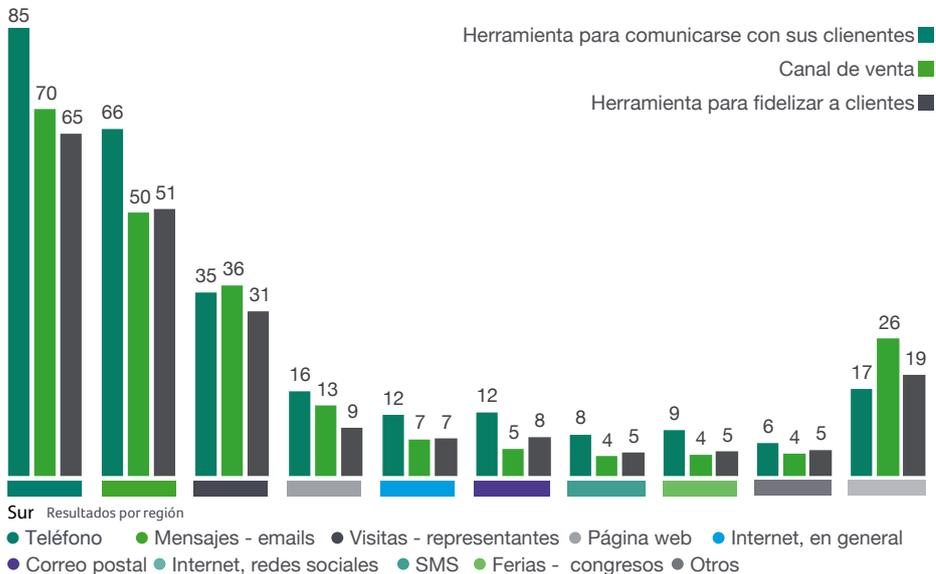
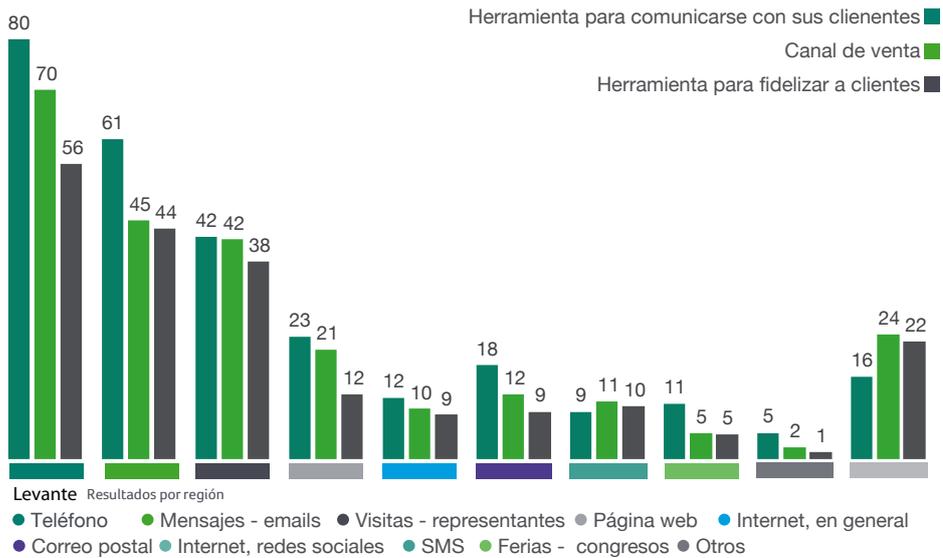
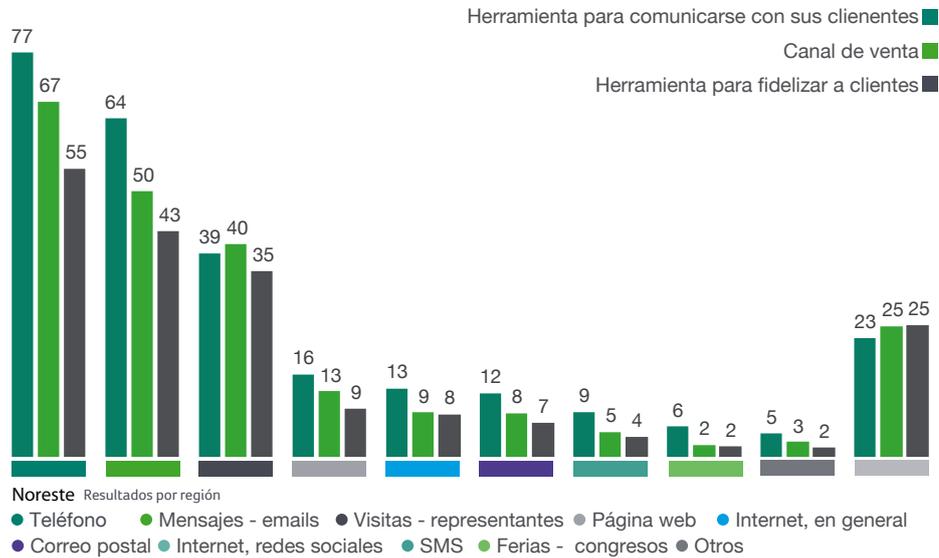


## Comunicación, venta y fidelización de clientes





## Comunicación, venta y fidelización de clientes





---

## 3. La gestión del negocio

### 3.1. Aplicaciones de gestión empresarial

---

Las aplicaciones para Facturación y Contabilidad, junto a las de Gestión de Clientes y Seguridad, además de las específicas de la actividad a la que se dedican, son las que están presentes en mayor proporción, tanto en Autónomos como en Pymes.

Si nos fijamos en las aplicaciones más frecuentes, en empresas, y comparamos la penetración de las mismas entre hoy y hace poco más de un año, nos encontramos con que apenas se aprecian cambios:

- Facturación, 65%, hoy, y 65%, según consulta 2011.
- Contabilidad: 63% y 64%.
- Seguridad: 47% y 47%.
- De gestión de clientes, 47% y 45%.
- Y específicas de la actividad, 45% y 47%.

Entre los Autónomos, a la baja en las tres más frecuentes, y al alza en aplicaciones específicas (40%, hoy, y 23%, en 2011) y en gestión de clientes (35% y 25%, respectivamente). Sobre este colectivo es bien conocida su heterogeneidad e incluso su difícil definición, autónomos que operan como empresas, con asalariados, y otros que trabajan como empleados de empresas en las que se asocian estos autónomos, etc., de manera que no podemos concluir que la presencia de aplicaciones sea menor o mayor en la actualidad; digamos que la prudencia aconseja afirmar cierta estabilidad en la “informatización” de la gestión de la actividad de los Autónomos.

## Inversión en 2013 de aplicaciones de gestión empresarial (en %)

Resultados por tamaño de empresa		Autónomos	Pymes	PE (De 1 a 9)	PME (De 10 a 19)	ME (De 20 a 49)	GE (50 o más)
● Sí, seguro ● Puede, sí/no							
Contabilidad		2 2	1 6	1 6	1 4	2 5	4 8
Facturación		2 2	2 6	2 6	1 4	2 5	5 5
Nóminas		1 2	1 3	1 2	0 3	1 5	5 5
Laboral y RRHH		0 1	1 2	1 2	0 2	1 3	3 6
Gestión comercial		1 2	2 3	1 3	1 2	1 5	4 5
Relación de clientes (CRM)		2 2	2 3	2 3	2 3	1 5	5 7
Gestión logística		0 2	1 2	1 2	0 3	1 4	6 4
Gestión de producción		1 1	1 3	1 3	2 2	1 5	6 4
Terminal punto de venta (TPV)		0 2	1 4	1 4	0 1	1 3	4 1
Gestión integral (ERP)		1 2	1 4	1 4	2 3	1 5	6 5
Seguridad		1 1	1 3	1 3	1 3	1 4	4 4
Otros		2 3	2 4	1 4	2 5	3 4	9 6
<b>Seguro que adquirirá alguna</b>			<b>5</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>14</b>

Resultados por sector de actividad		Pymes	Industria	Construcción	Comercio	Hostelería	Servicios
● Sí, seguro ● Puede, sí/no							
Contabilidad		1 6	1 7	0 5	2 7	3 5	1 6
Facturación		2 6	0 9	0 6	3 6	3 2	1 5
Nóminas		1 3	0 3	0 1	1 3	2 0	0 3
Laboral y RRHH		1 2	0 3	0 2	1 2	2 0	0 3
Gestión comercial		2 3	0 5	2 1	3 3	1 0	1 4
Relación de clientes (CRM)		2 3	1 5	2 1	1 4	3 0	2 4
Gestión logística		1 2	0 3	0 2	1 3	1 0	1 3
Gestión de producción		1 3	1 6	0 0	1 3	2 0	1 4
Terminal punto de venta (TPV)		1 4	0 3	0 2	3 7	2 3	0 3
Gestión integral (ERP)		1 4	1 5	0 1	1 4	3 0	1 5
Seguridad		1 3	0 3	1 3	2 4	1 0	1 4
Otros		2 4	1 5	1 3	2 6	1 0	2 5
<b>Seguro que adquirirá alguna</b>			<b>4</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>4</b>

## Inversión en 2013 de aplicaciones de gestión empresarial (en %)

Resultados por región							
● Sí, seguro ● Puede, si/no							
		Noroeste	Norte	Centro	Noreste	Levante	Sur
Contabilidad		3 9	2 5	2 4	0 6	3 4	1 5
Facturación		3 9	2 3	2 4	0 5	2 5	2 5
Nóminas		0 1	1 1	1 1	1 3	0 3	1 3
Laboral y RRHH		0 1	1 1	1 2	0 2	0 2	1 3
Gestión comercial		0 2	4 1	1 2	1 3	2 5	2 4
Relación de clientes (CRM)		1 2	4 2	2 2	1 3	1 4	2 4
Gestión logística		0 1	1 1	1 2	0 2	1 2	1 4
Gestión de producción		0 1	2 1	1 2	1 2	0 4	1 4
Terminal punto de venta (TPV)		0 4	1 7	2 2	0 3	3 5	1 4
Gestión integral (ERP)		0 1	2 4	1 2	1 2	1 6	2 5
Seguridad		1 1	2 1	1 2	0 2	1 6	2 4
Otros		1 5	3 3	2 3	1 4	1 6	2 6
<b>Seguro que adquirirá alguna</b>		<b>4</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>7</b>

## Aplicaciones de gestión empresarial (en %)

Resultados por tamaño de empresa		● Aplicación Cloud ● Aplicación Tradicional ● Tiene aplicación %					
	Autónomos	Pymes	PE (De 1 a 9)	PME (De 10 a 19)	ME (De 20 a 49)	GE (50 o más)	
Facturación	5 32 37	5 59 65	4 58 63	7 73 81	8 78 87	5 86 94	
Contabilidad	5 31 35	4 58 63	4 56 60	7 75 83	10 79 90	6 88 96	
Gestión de clientes (CRM)	5 30 35	4 43 47	4 41 45	7 55 62	8 63 72	7 69 76	
Diseño gráfico	5 21 26	1 13 14	1 12 13	1 19 20	3 24 26	2 28 32	
Seguridad	4 20 24	3 32 35	3 30 33	6 42 48	7 47 55	6 62 70	
Gestión integral (ERP)	4 20 24	3 29 33	3 27 31	6 42 48	7 49 57	8 61 70	
Gestión de producción	4 19 24	2 23 25	2 21 23	3 35 39	7 44 52	5 51 58	
Terminal punto de venta (TPV)	0 19 19	2 26 28	2 27 28	2 25 27	5 21 27	0 24 25	
Gestión laboral y RRHH	4 9 13	3 21 25	3 19 23	4 30 34	6 41 48	7 62 70	
Específicos de su actividad	4 36 40	4 36 41	4 35 40	8 37 46	7 47 54	5 54 61	
<b>Tiene alguna</b>	<b>70</b>	<b>83</b>	<b>81</b>	<b>95</b>	<b>94</b>	<b>99</b>	

Resultados por sector de actividad		● Aplicación Cloud ● Aplicación Tradicional ● Tiene aplicación %					
	Pymes	Industria	Construcción	Comercio	Hostelería	Servicios	
Facturación	6 76 82	5 73 81	7 70 78	5 63 68	5 39 43	3 57 61	
Contabilidad	7 81 88	6 71 78	6 72 78	4 61 65	5 31 35	3 57 62	
Gestión de clientes (CRM)	5 50 56	6 55 61	6 49 55	4 45 49	3 22 24	4 42 46	
Diseño gráfico	2 20 21	1 22 25	1 19 21	1 10 11	1 4 4	1 14 15	
Seguridad	5 41 47	4 44 48	5 37 43	3 33 37	1 19 20	3 30 34	
Gestión integral (ERP)	6 34 40	5 39 44	5 35 41	3 30 33	2 13 15	4 30 34	
Gestión de producción	3 29 32	4 39 44	3 32 36	2 21 23	1 11 12	2 21 23	
Terminal punto de venta (TPV)	1 24 25	3 26 29	1 11 13	3 43 46	2 54 56	1 12 13	
Gestión laboral y RRHH	5 27 33	3 34 38	6 24 30	3 18 21	2 9 11	2 24 26	
Específicos de su actividad	5 36 41	2 37 41	4 39 43	7 33 40	4 23 27	4 41 45	
<b>Tiene alguna</b>	<b>94</b>	<b>90</b>	<b>94</b>	<b>81</b>	<b>72</b>	<b>82</b>	

## Aplicaciones de gestión empresarial (en %)

Resultados por región	<span style="color: blue;">●</span> Aplicación Cloud <span style="color: grey;">●</span> Aplicación Tradicional <span style="color: green;">●</span> Tiene aplicación %					
	Noroeste	Norte	Centro	Noreste	Levante	Sur
Facturación 	7 57 67	6 62 69	3 49 53	5 51 57	7 57 65	2 60 63
Contabilidad	7 58 67	7 58 66	3 49 54	3 52 56	7 53 60	2 56 59
Gestión de clientes (CRM)	7 46 53	6 39 46	3 37 41	4 41 45	7 37 44	3 44 46
Diseño gráfico	1 14 16	2 14 16	1 11 12	2 19 20	4 12 17	1 15 16
Seguridad	6 34 41	6 31 37	2 28 30	3 27 30	6 32 39	2 31 33
Gestión integral (ERP)	3 37 40	6 31 38	3 25 28	3 27 30	6 28 34	3 26 29
Gestión de producción	4 26 30	4 22 26	2 20 22	1 25 26	5 22 28	2 21 23
Terminal punto de venta (TPV)	4 35 39	0 20 20	1 29 30	2 23 24	3 18 22	1 25 26
Gestión laboral y RRHH	6 26 32	6 21 28	2 17 20	2 16 18	5 21 26	1 21 23
Específicos de su actividad	8 34 42	8 39 47	3 39 42	3 35 38	5 35 40	4 35 39
<b>Tiene alguna</b>	<b>81</b>	<b>93</b>	<b>77</b>	<b>78</b>	<b>83</b>	<b>81</b>

---

## 3.2 Administración y facturación electrónica

---

El incremento de la relación telemática con la Administración es notable: en poco más de un año, la presentación de modelos oficiales por vía telemática ha pasado del 18% al 24%, entre los autónomos, y del 33% al 38%, entre las empresas. Pero esto no supone que decaiga la figura del representante, asesor o gestor.

En la actualidad, la presentación de modelos oficiales por vía telemática, exclusivamente, la podemos cifrar en el 19% de las empresas y el 15% de los autónomos; la Administración electrónica es una opción en crecimiento, sin duda.

Cuestión bien distinta es la facturación electrónica, cuyo uso apenas se ha visto alterado en el período que media entre el estudio sobre 2011 y éste, referido a 2012, ya que la proporción de empresas

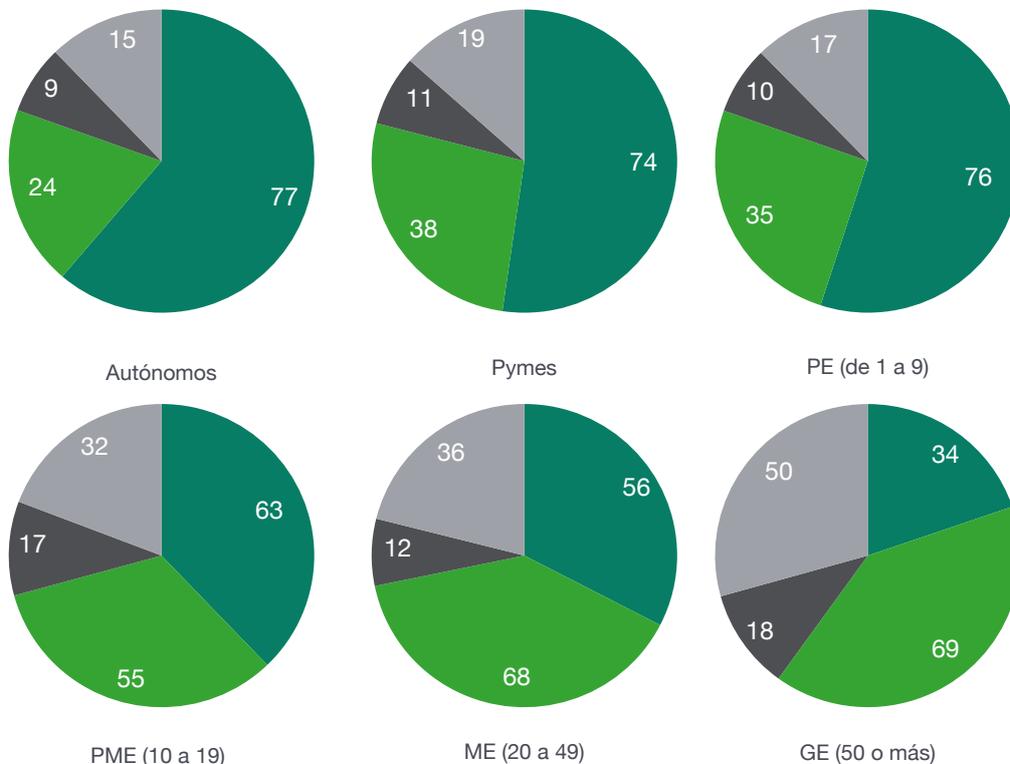
que la utiliza es de una de cada tres, y uno de cada cuatro, si autónomos. Y entre quienes no usan la facturación electrónica, casi dos de cada tres, no la consideran necesaria en su actividad o empresa.

### Resumen principales indicadores

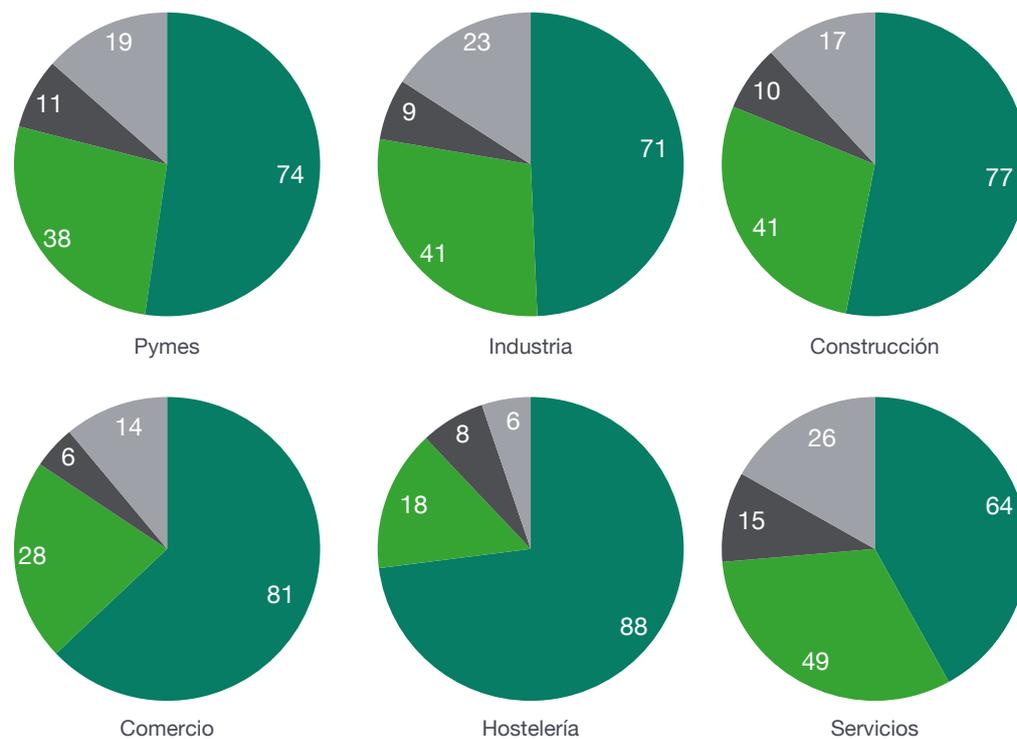
El 77% de Autónomos y el 74% de Pymes presentan los modelos oficiales a la Administración a través de su Asesor/Gestor

El 73% de Autónomos y el 69% de Pymes no utiliza la factura electrónica.

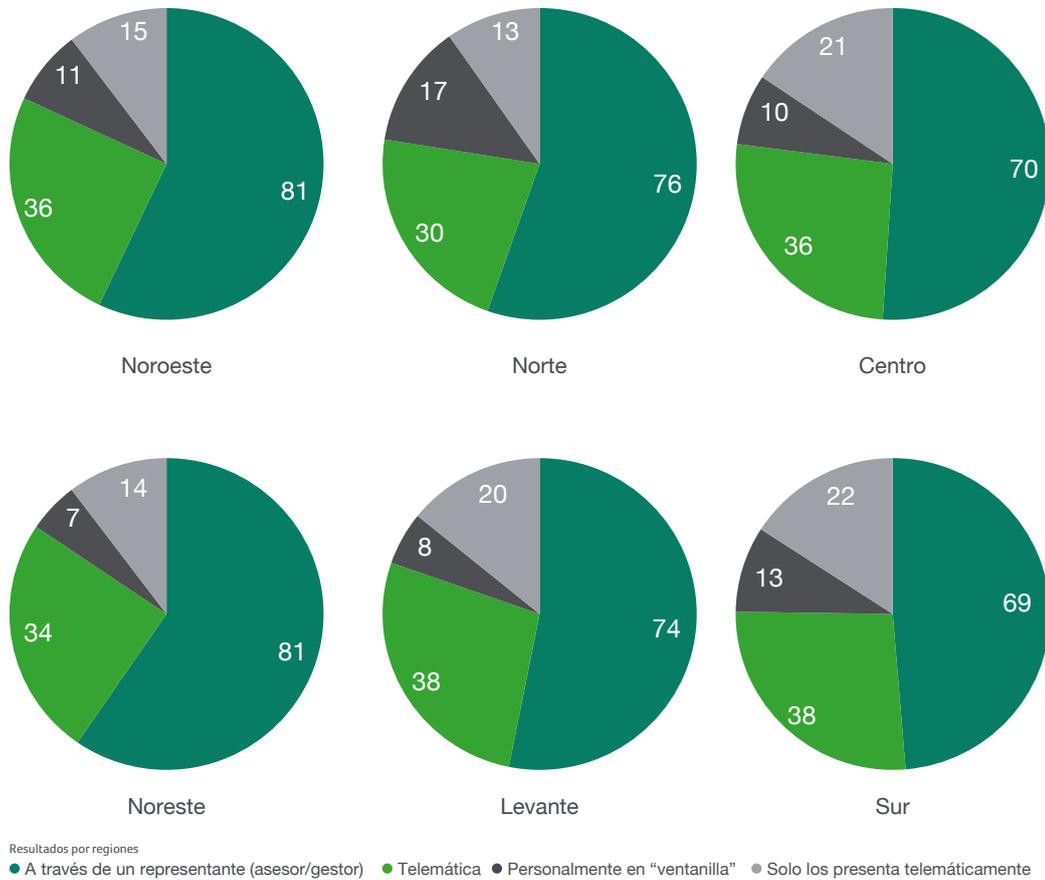
## Presentación de modelos oficiales



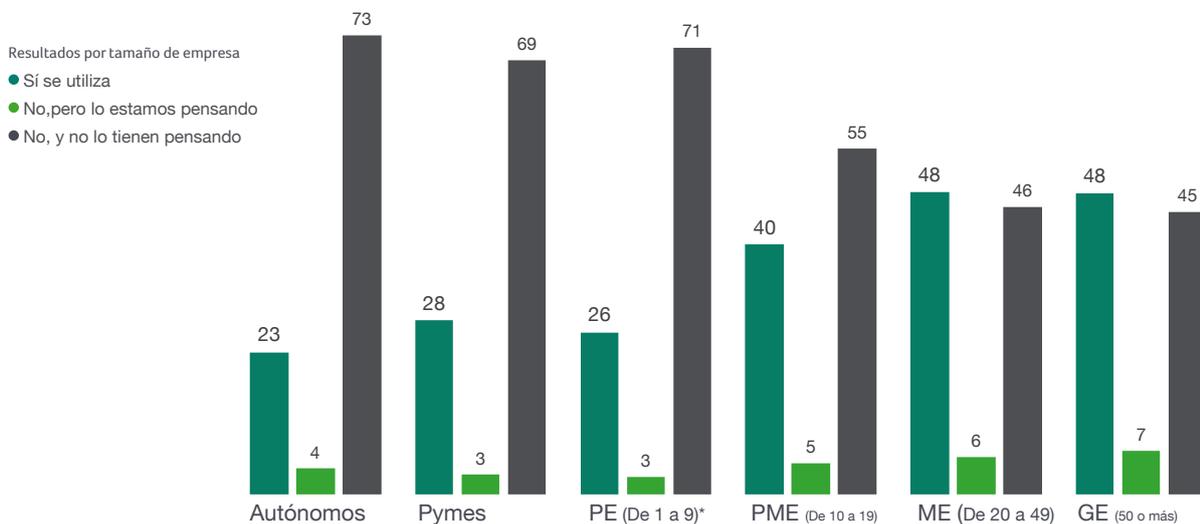
Resultados por tamaño de empresa  
 ● A través de un representante (asesor/gestor) ● Telemática ● Personalmente en "ventanilla" ● Solo los presenta telemáticamente



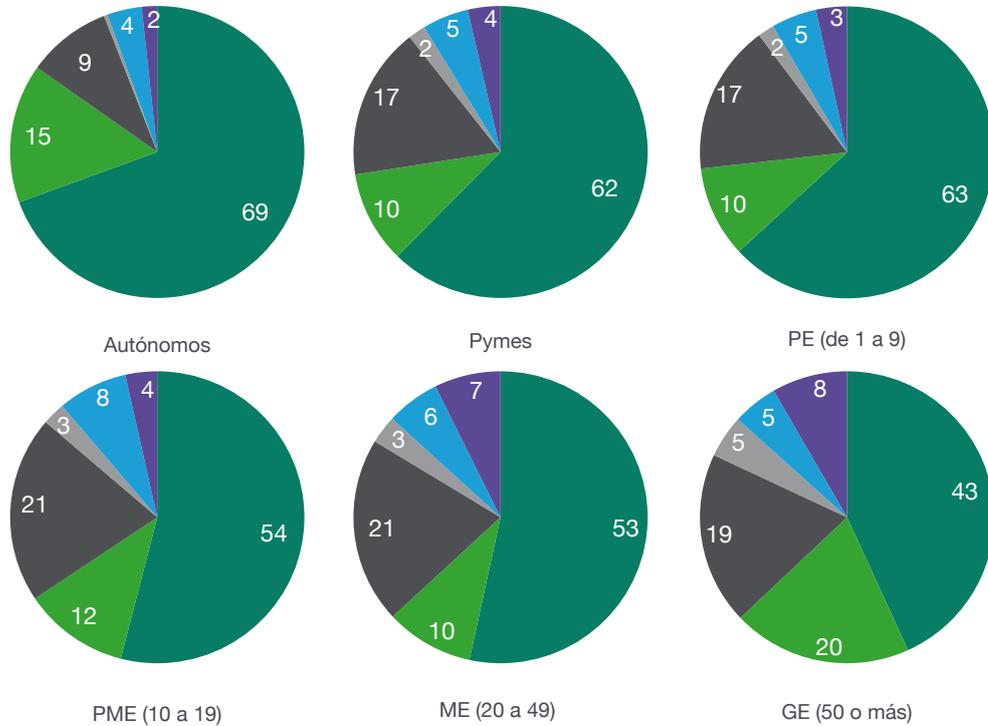
Resultados por sectores de actividad  
 ● A través de un representante (asesor/gestor) ● Telemática ● Personalmente en "ventanilla" ● Solo los presenta telemáticamente



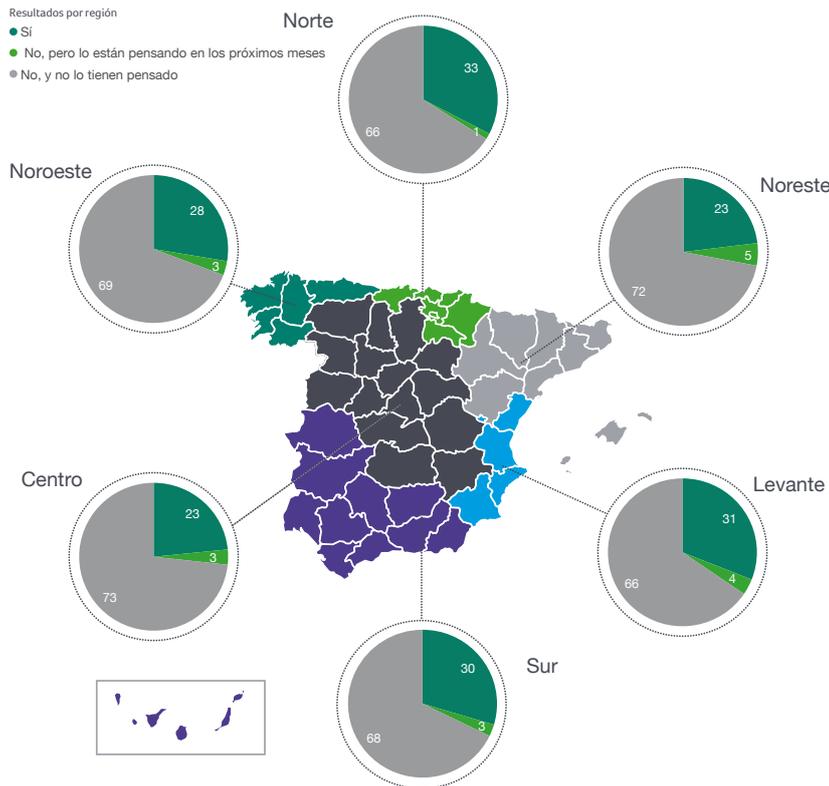
## Uso de factura electrónica

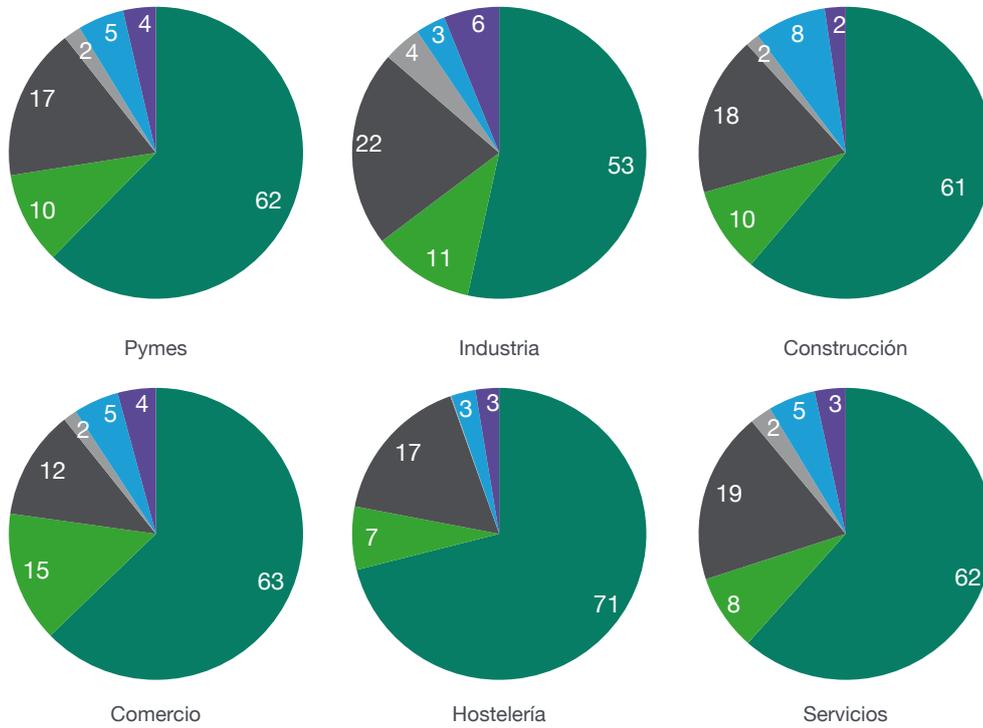


## Uso de factura electrónica



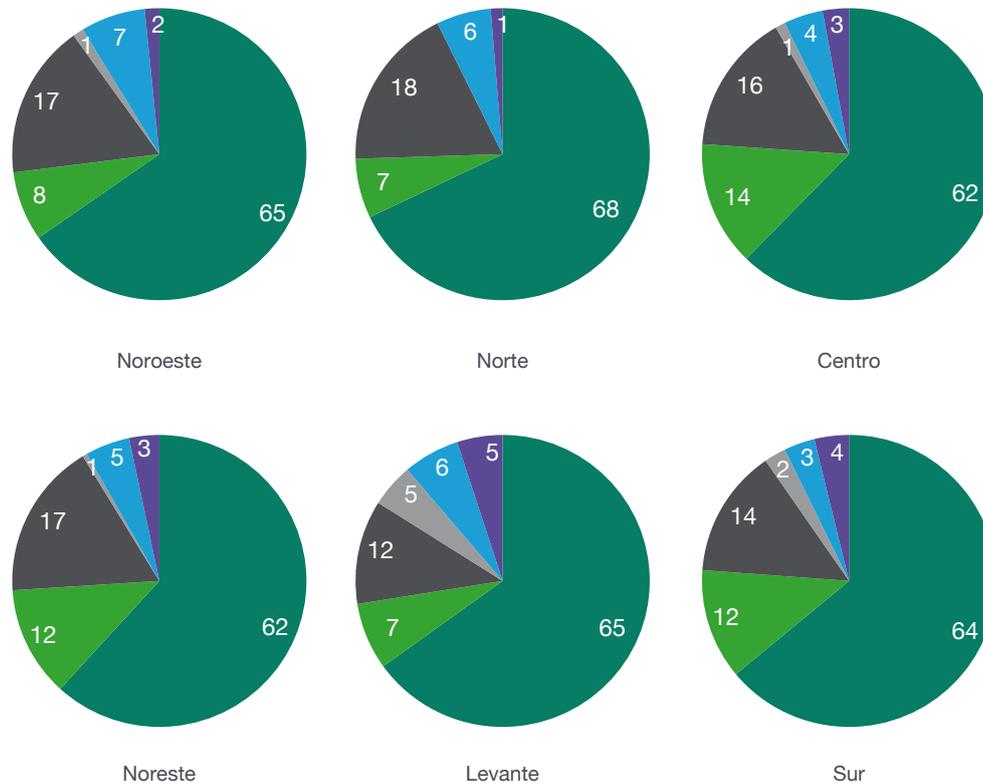
Resultados por tamaño de empresa  
 ● No se ve necesario ● No es aplicable a mi empresa ● Los clientes o los proveedores no usan este sistema  
 ● Las aplicaciones de gestión no están preparadas para la facturación electrónica ● Otras respuestas ● NS/NC





Resultados por sectores de actividad

- No se ve necesario
- No es aplicable a mi empresa
- Los clientes o los proveedores no usan este sistema
- Las aplicaciones de gestión no están preparadas para la facturación electrónica
- Otras respuestas
- NS/NC



Resultados por regiones

- No se ve necesario
- No es aplicable a mi empresa
- Los clientes o los proveedores no usan este sistema
- Las aplicaciones de gestión no están preparadas para la facturación electrónica
- Otras respuestas
- NS/NC



---

# Las previsiones para el 2013

---

En la consulta realizada, las expectativas de empresas y autónomos respecto a la marcha de su negocio en 2013 se pueden calificar de “conservadoras”, si por tal interpretamos que casi tantos como piensan que el negocio irá a mejor los hay que opinan lo contrario. Para ser más precisos, hay que añadir que son las Pymes las que así prevén el 2013, pues entre los Autónomos son más los que piensan que irán a peor que los que imaginan que irán a mejor.

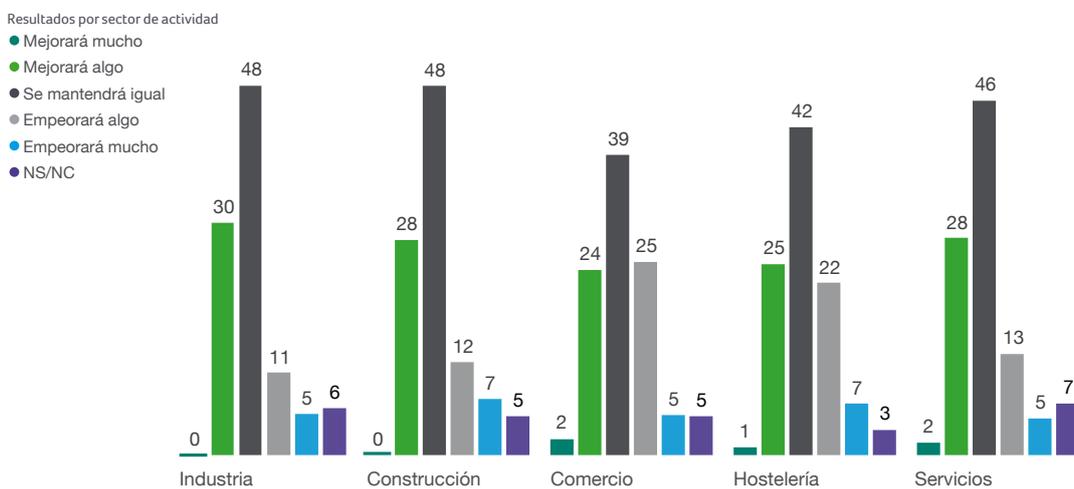
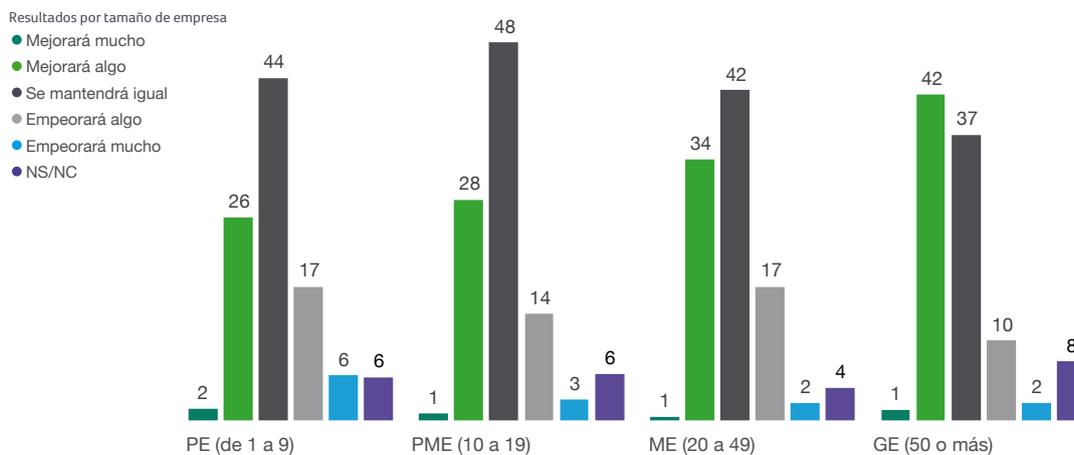
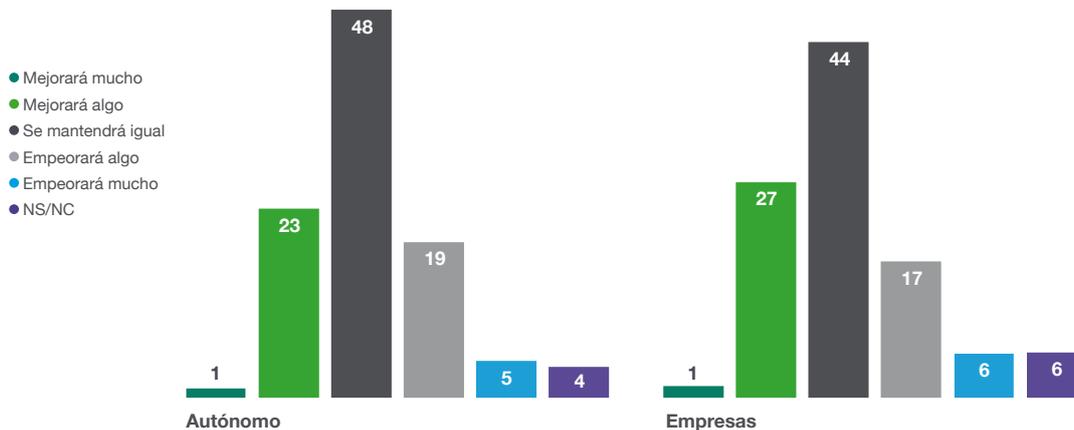
Lo más frecuente, en esta previsión para 2013, es la de que “nos mantendremos”, esto es, mantenerse hoy es un éxito, si pensamos en los resultados del negocio en 2012, expuestos en el capítulo primero de este informe. Ahora bien, si comparamos las expectativas para 2012, según la correspondiente consulta, con la actual o expectativas 2013, nos encontramos con que...

...la proporción de los que piensan que el negocio empeorará se mantiene, pero la de quienes opinan que el negocio irá a mejor es mayor, hoy, que la de quienes dijeron esto mismo hacer un año: ¿cierto optimismo en la perspectiva, mejores augurios?

Por otra parte, y pensando en la situación actual, observamos que la variable “tamaño” está relacionada con las expectativas de mejora de la marcha del negocio en 2013: desde el 24% de los autónomos hasta el 43% de las empresas de 50 o más empleados, pasando por el 28% de las de 1 a 9 empleados, el 29% de las de 10 a 19 empleados, o el 35% de las de 20 a 49 empleados.

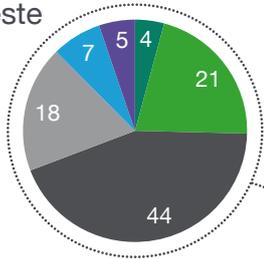
A la mejora de la marcha del negocio no es ajeno el recorte en las expectativas, ya que autónomos y empresas, en 2012, la mitad de ellos mostraron su meta a corto plazo: mantenerse, y hoy, en 2013, esta misma meta ha “crecido”: dos de cada tres tienen como objetivo mantenerse, y se reduce a uno de cada cuatro quienes nos dicen que su meta es crecer, su negocio.

## Perspectivas para 2013 de Autónomos y Pymes

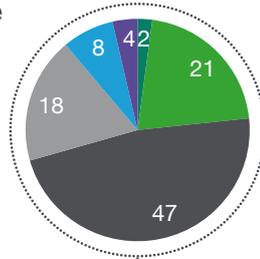


- Resultados por región
- Mejorará mucho
  - Mejorará algo
  - Se mantendrá igual
  - Empeorará algo
  - Empeorará mucho
  - NS/NC

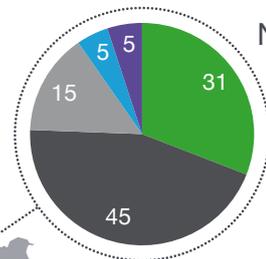
Noroeste



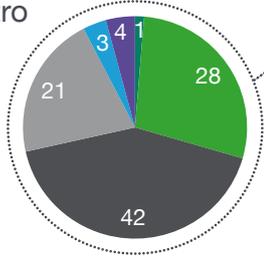
Norte



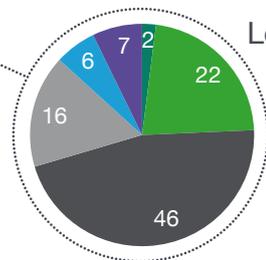
Noreste



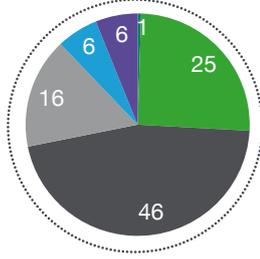
Centro



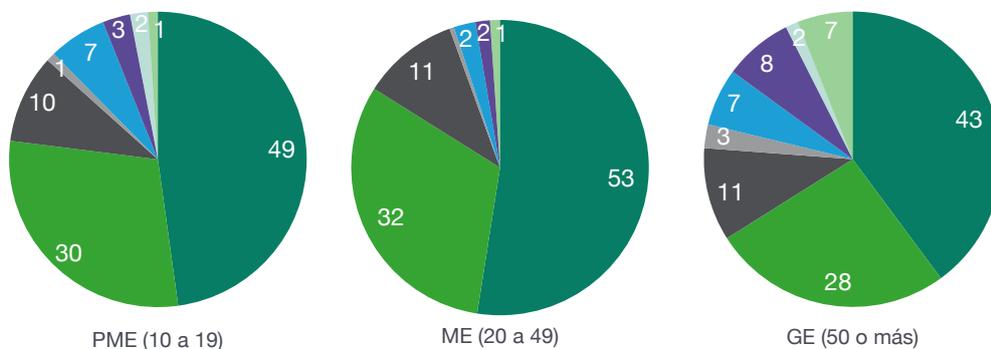
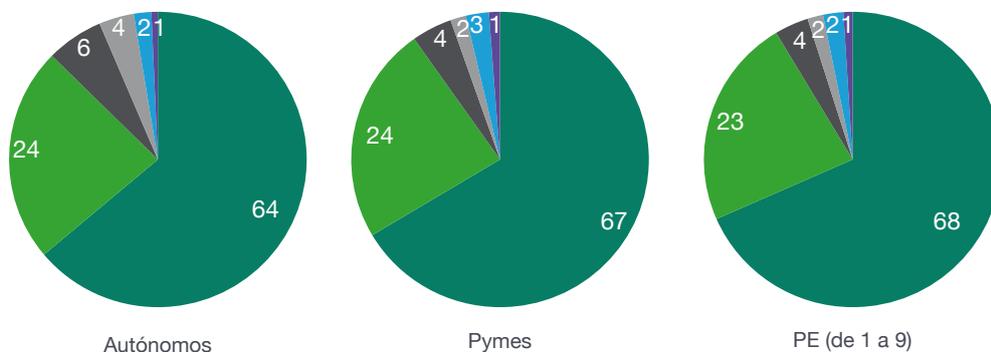
Levante



Sur

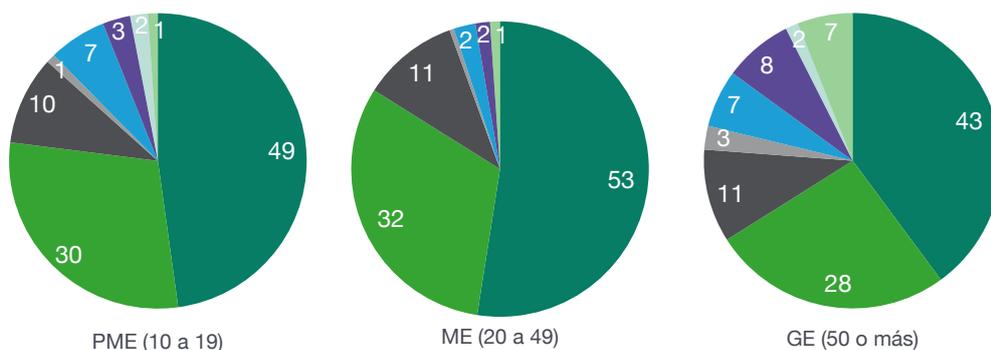
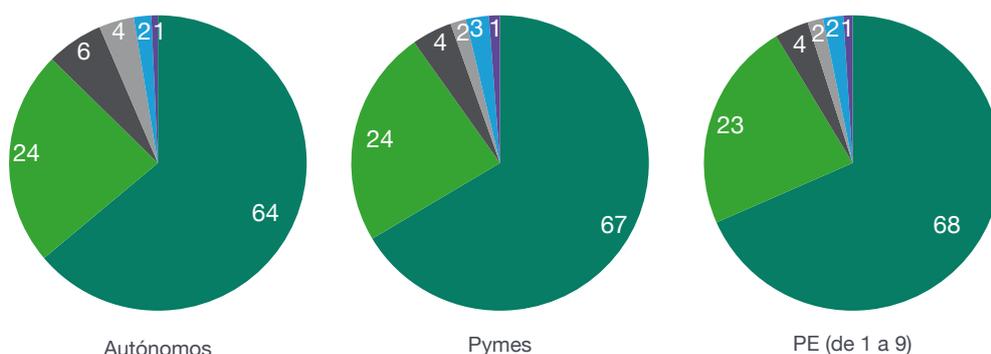


## Principal meta de Autónomos y Pymes para 2013



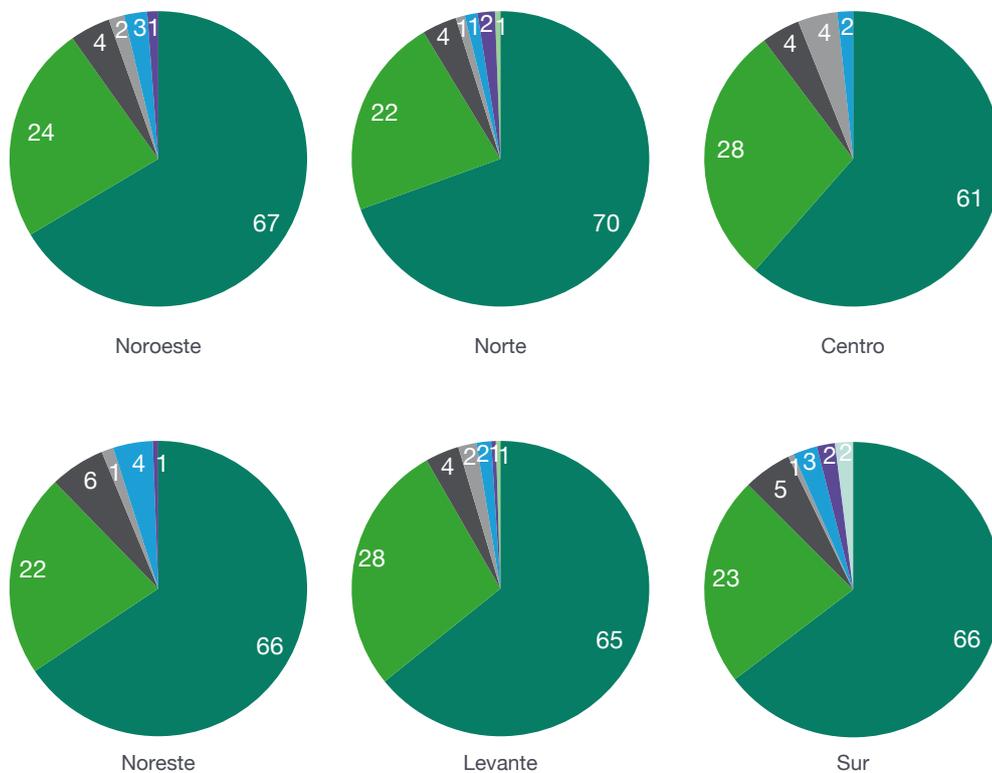
Resultados por tamaño de empresa

- Mantenerse "Sobrevivir"
- Crece en clientes y en negocios
- Salir fuera, internacionalizar
- Vendería en buenas condiciones
- Espandimos por España
- Van a cerrar
- Otros
- NS/NC



Resultados por tamaño de empresa

- Mantenerse "Sobrevivir"
- Crece en clientes y en negocios
- Salir fuera, internacionalizar
- Vendería en buenas condiciones
- Espandimos por España
- Van a cerrar
- Otros
- NS/NC



Resultados por regiones

- Mantenerse "Sobrevivir"
- Crecen en clientes y en negocios
- Salir fuera, internacionalizar
- Vendería en buenas condiciones
- Espandimos por España
- Van a cerrar
- Otros
- NS/NC



---

# Conclusiones

---

Los resultados de la investigación Pymes y Autónomos 2013 (esto es, al cierre del año 2012: información recogida en marzo de 2013) nos permiten enunciar algunas conclusiones relevantes sobre la situación y expectativas de nuestras empresas, es decir, sobre números y valoraciones:

Empezamos por el final, por las expectativas de las empresas para 2013:

Podemos calificar las expectativas sobre la marcha del negocio en 2013 como “conservadoras”, ya que el balance entre mejorará y empeorará está equilibrado, en conjunto, pues, se mantendrá más o menos igual. Sin embargo, conviene apuntar que, cuanto mayor es el tamaño, mejores las expectativas sobre el negocio para este año.

Pero también hemos de señalar que, comparadas con las de hace un año, se aprecia cierta mejoría, mejores augurios, algo más de optimismo, lo cual puede interpretarse simplemente como algo positivo o bien como mayor optimismo entre las empresas que han mantenido su actividad, pues recordemos que, según datos oficiales hoy operan en nuestro país menos empresas que el año pasado, aunque es posible pensar que durante el año 2012 hayan puesto en práctica medidas para la reducción del gasto o coste empresarial, de hecho, en casi un tercio de las empresas se llevaron a cabo acciones de ajuste en el capítulo de personal (despidos, EREs, etc., aunque también nuevas contrataciones).

En la mejora, débil, pero mejora, al fin, de la marcha del negocio quizá influya un cambio en los planteamientos empresariales cuyo resultado

es, por así decir, el recorte en las expectativas, ya que sobre 2012, autónomos y empresas, la mitad de ellos señalaron que su meta a corto plazo era mantenerse, y hoy, en 2013, esta misma meta ha “crecido”: dos de cada tres tienen como objetivo mantenerse, y se reduce a uno de cada cuatro quienes nos dicen que su meta es crecer en su negocio.

Sin embargo, sobre la situación de la economía española, la valoración se caracteriza por el pesimismo, toda vez que las medidas gubernamentales no satisfacen, las evaluadas, no se perciben eficaces para salir de la crisis.

Para la gran mayoría de los consultados la economía española empeoró en 2012, fue a peor, si se compara con el año anterior. Después de varios años inmersos en la crisis, ya “cronificada”, no se puede esperar que el optimismo gane a las informaciones sobre indicadores de la marcha de la economía (decrecimiento, desempleo, contracción de la demanda, incremento del déficit público, de la deuda pública y privada, etc.). Sin embargo, aunque las empresas no han ganado en competitividad, apreciamos, en lectura longitudinal de los resultados de la consulta que la pérdida de competitividad de las empresas españolas, efecto de la crisis, es hoy “menor” que la estimada hace un año (el “balance”, esto es: dicen “se ha ganado competitividad” menos “se ha perdido”, arroja un resultado menos negativo, en 2012, en Pymes, -62 (en 2011, -78) y Autónomos, -43 (en 2011, -74)). Como en la edición anterior, la insuficiente inversión en I+D+i es la razón principal por la que se cree que las empresas españolas han perdido competitividad.

Se pregunta si las medidas o actuaciones del Gobierno son adecuadas para salir de la crisis y la respuesta no deja lugar a muchas dudas: las expectativas que tenían autónomos y pymes en que el nuevo Gobierno adoptaría las medidas necesarias para salir de la crisis (33% autónomos y 29% pymes) no se han visto cumplidas y este año tan sólo el 22% de los autónomos y el 16% de las pymes son los que creen que el Gobierno ha tomado las medidas necesarias para salir de esta situación de crisis económica.

Más concretamente, si la Reforma Laboral ayudará o no a recuperar la economía española, la respuesta es negativa, "a un año vista", ya que: uno de cada cuatro autónomos está de acuerdo con que esta Reforma Laboral ayudará a la recuperación buscada, sin embargo se muestra en desacuerdo con este pronóstico; por tanto, balance negativo de -28 puntos; una de cada cinco Pymes está de acuerdo con la afirmación evaluada, que esta reforma ayudará a recuperar nuestra economía, pero tres de cada cinco no está de acuerdo, está en desacuerdo: balance negativo, - 41 puntos. Importa resaltar los argumentos más de quienes muestran su desacuerdo (mayoría) con que la Reforma Laboral ayudará a la recuperación económica:

- Contraindicaciones o efecto contradicción: no fomenta el empleo, no facilita la contratación de empleados, que es de lo que se trata.
- Flexibilización o abaratar y facilitar el despido. (Es decir, el despido puede ser signo del fracaso de la empresa, no su objetivo, ni el fácil ni el complejo y costoso.)
- "Ni laboralista ni pro patronal", esto es, va contra los trabajadores y no ayuda a las empresas, quizá sí a las grandes, pero no a las Pymes.
- Y, además, deprime al mercado, menor consumo, menor demanda, y, así, la recuperación queda en entredicho.

Las medidas adecuadas para salir de la crisis deben ir en otra dirección: primera y principal, ayudar a Autónomos y Pymes mediante la reducción de impuestos; segundo, más de lo primero, subvencionar nuevas contrataciones; tercero, la cuestión política, reducir el coste político; y cuarto, unificar criterios en la Administración autonómica como cliente en todo el país.

Para el próximo año está prevista la implantación del criterio de caja en relación con el Impuesto sobre el Valor Añadido, medida importante, que tres de cada cuatro considera seguro o probable que adoptará, y es que teniendo en cuenta que uno de los grandes obstáculos de las empresas es la falta de financiación, podemos pensar en una falta de liquidez si recordamos aquí que la financiación es un obstáculo al crecimiento, tanto o más que la incertidumbre sobre la marcha del negocio. Pero la mayoría no son todos, y es que, aunque no se ponga en duda el acierto de una medida con la evaluada, la implantación de la misma sólo se considera fácil por un tercio de los Autónomos y por una de cada cuatro Pymes, amén de quienes no saben si será o no fácil. En suma, predisposición positiva ante la adopción de este "criterio de caja" pero conciencia de que la misma supondrá cambios en contabilidad o que precisará de ayuda externa, experta.

En cuanto al negocio, a la marcha y gestión del negocio, podemos resaltar estas otras observaciones, conclusiones:

La facturación en 2012 de una de cada tres Pymes (que contestan), y en similar proporción los Autónomos se incrementó o fue similar a la obtenida en 2011. En cuanto a los beneficios, estas proporciones son algo menores, tres de cada diez empresas y autónomos consultados. Y en número de clientes, la proporción de empresas que ganaron o retuvieron los que tenían es de casi dos de cada cinco (y otro tanto entre los Autónomos). El negocio en 2012 fue similar o algo más frágil que el de 2011, si pensamos en que el número de empresas ha disminuido.

---

Entre los que mejoraron su negocio en 2012 se citan, como los factores de crecimiento empresarial, centrarse en la atención al cliente, así como mejorar la calidad de los productos y servicios y diversificar la oferta de estos, sin olvidar la apertura hacia nuevos mercados o el precio, sea al alza o sea a la baja. Y es que todos los consultados, Autónomos y Pymes, concentran sus respuestas sobre los principales obstáculos al crecimiento de sus empresas en dos cuestiones: la falta de financiación, primero, y la incertidumbre, no saber si se tendrá o no éxito en la empresa, es decir, dinero para funcionar y confianza en que el esfuerzo tendrá su recompensa. A partir de la “facturación 2012 declarada en encuesta”, nos encontramos con que dos tercios de las pequeñas, el 69%, de 1 a 9 empleados, disminuyeron su facturación respecto a 2011; las medianas-pequeñas, de entre 10 y 19 empleados, el 54%; las medianas, de 20 a 49 empleados, el 55%; y las de 50 o más empleados, la mitad de ellas, el 50%. En suma, resisten mejor cuanto mayor tamaño, si bien también depende del sector: hostelería y construcción tienen peores resultados que los servicios o la industria.

Y, por lo que respecta al equipamiento TIC y las aplicaciones para la marcha y desarrollo del negocio, se puede subrayar lo siguiente:

Para la empresa, las nuevas tecnologías significan eficacia o eficiencia, ahorro de tiempo; significan disponer de información a tiempo. La informática de gestión resulta imprescindible para el negocio, pero desde una perspectiva más bien de gestión interna, pues se valoran un poco menos para mejorar las relaciones con los clientes o para ampliar el número de estos, para captar nuevos clientes.

En cuanto al equipamiento informático, el “tamaño de empresa” está relacionado, al igual que la actividad principal de la empresa. La informatización (tienen equipos informáticos) continúa su línea ascendente, las empresas actuales están más equipadas, en mayor

proporción, que las de hace un año y un trimestre. El teléfono móvil, es el dispositivo que más cambio ha experimentado en los últimos años en la sociedad, y teniendo en cuenta que la empresa es una unidad que trabaja en y para la sociedad no sorprende que haya experimentado también una nueva tendencia. El teléfono móvil tradicional da paso al Smartphone, siguiendo con el cambio que ya se vio en 2011. Todo parece indicar que salvo excepciones la flota de móviles tradicionales será sustituida por Smartphone. En cambio, parece que la PDA es un dispositivo móvil abocado a una presencia residual.

Es frecuente que Autónomos y Pymes dispongan de página Web: el 60% de éstas y el 55% de aquéllos tienen su página en la red. En general, de cada cuatro empresas con Web, tres de ellas tienen página informativa (o persuasiva, más que informativa, comercial) y una comercial; en similar proporción cabe hablar si nos referimos a los Autónomos consultados. Es relevante la rapidez la incorporación de nuestras empresas a la red: en poco más de un año, las empresas con Web se han incrementado significativamente (+8 puntos porcentuales) y más aún los autónomos (+19 p.p.). Y también la presencia en redes sociales. La empresas, en 2011, decían estar en éstas en proporción poco mayor de una de cuatro (28%), sin embargo, en poco más de un año, se alcanza esta otra, una de tres (34%), más notable aún en el caso de los autónomos. Las empresas de hostelería son las más activas en las redes sociales, siendo Facebook y Twitter las más comunes.

La venta por Internet se da en dos de cada cinco consultados, lo cual supera la proporción de Web comercial. Esto lo interpretamos como que Internet no es medio sino contexto, marco de relación que supera actuaciones del tipo “planificación de medios de relación y venta”, ya sea a través del Smartphone, los emails, página web o redes sociales como una vía de comunicación, de venta y de fidelización, que puede acompañar a los medios tradicionales que no tienen por qué desaparecer.

---

La relación personal, a través de visitas o representantes, es de especial importancia en las empresas. En términos relativos, en 2012, uno de los canales de venta más relevantes es, entre empresas, Internet-redes sociales, ya que, si bien lo citan como medio de relación el 25% de las consultadas, el 18% lo señalan como canal de venta, y el 13%, como herramienta de fidelización.

Disponer de medios y herramientas TIC significa la síntesis entre el necesario contacto personal, o mejor, personalizado, y la rapidez e inmediatez en la relación que conlleva estos dispositivos: lo nuevo refuerza la tradicional forma de relacionarse, el on line de hoy puede significar el cara a cara de ayer, podemos concluir.

Por tanto el canal de Internet como medio de venta a pesar de no ser considerado directamente como “el canal” sí que se utiliza ya sea a través del Smartphone, los emails, página web o redes sociales como una vía de comunicación, de venta y de fidelización, que puede acompañar a los medios tradicionales que no tienen por qué desaparecer.

En cuanto a las aplicaciones, para Facturación y Contabilidad, junto a las de Gestión de Clientes y Seguridad, además de las específicas de la actividad a la que se dedican, son las que están presentes en mayor proporción, tanto en Autónomos como en Pymes. Parece que el siguiente paso que les queda a autónomos y pymes españolas en el mundo TIC es el de convertirse a organizaciones “cloud”. Pero el llamado “mundo cloud” todavía tiene una presencia muy pequeña en las organizaciones. La realización

de las tareas de gestión de las empresas, siguen siendo en su mayoría realizadas con aplicaciones de gestión instaladas en los software de los usuarios.

Si comparamos la penetración de aplicaciones entre hoy y hace poco más de un año, apenas se aprecian cambios. Y algo parecido ocurre con la facturación electrónica.

Sin embargo, la relación telemática con la Administración, la llamada “e-administración” va a más: en poco más de un año, la presentación de modelos oficiales por vía telemática ha pasado del 18% al 24%, entre los autónomos, y del 33% al 38%, entre las empresas. A medida que aumenta el tamaño de la empresa se emplea más la “e-administración”, la mitad de las empresas de más de 50 empleados sólo emplean la vía telemática. Pero esto no supone que decaiga la figura del representante, asesor o gestor.

En definitiva, el año 2013, para nuestras empresas, bien conocedoras de las dificultades para llevar adelante su negocio, será, un año de mantenimiento de la actividad, pero, en conjunto, no se piensa que empeoré los resultados de 2012. Las empresas españolas, las Pymes, son conscientes de que han de trabajar en un escenario de oportunidades, de esfuerzos, que poco tiene que ver con otros momentos del pasado, estamos aprendiendo a actuar acorde con una situación que ha dejado de ser nueva, coyuntural, para analizarse como una nueva situación, en el sentido de estructural.





# Contexto económico, empresarial y social de la Radiografía de la Pyme 2013

Jorge Díaz-Cardiel  
Socio Director General  
ADVICE Strategic Consultants



---

# Índice

Introducción.....	Pag. 5
Macroeconomía y previsiones.....	Pag. 6
La economía mundial	
Estados Unidos	
Japón	
China y otras economías emergentes	
Europa	
España	
Expectativas de los empresarios sobre la marcha de la economía en 2013	
Reformas económicas del Gobierno.....	Pag. 11
Sentido de las reformas	
Balance de las reformas en marcha	
Las reformas	
Segundo conjunto de reformas, de 26 de abril de 2013	
Agenda Digital: TIC, pymes y productividad	
Impacto macroeconómico de las reformas	
La pyme en España.....	Pag. 23
La sociedad en que se desenvuelven las pymes.....	Pag. 26
Pyme y TIC.....	Pag. 29
Las TIC, factor de éxito empresarial para la pyme	
El positivo ejemplo norteamericano: las TIC en las empresas aportan al PIB	
Conclusiones.....	Pag. 38
Fuentes de Información.....	Pag. 40



---

# Introducción

España vive una dura crisis económica que afecta a familias y empresas. En la primavera de 2013 el Gobierno de España ha hecho un ejercicio de realismo y ha actualizado sus previsiones económicas, con decrecimientos del Producto Interior Bruto, una elevada tasa de desempleo, caídas del consumo y la inversión, y altos niveles de déficit y deuda públicos. También el Fondo Monetario Internacional (FMI) y la Comisión Europea han revisado a la baja sus previsiones macroeconómicas para nuestro país en 2013, al igual que los principales Servicios de Estudios.

Nada de esto le es ajeno a las pymes y autónomos, que son el 98% de nuestro tejido empresarial y generan el 62,9% del empleo: el crecimiento, la actividad económica, la evolución de la demanda interna y las exportaciones, y otras variables macroeconómicas afectan sustancialmente a la vida de las pymes españolas.

Es necesario un nuevo patrón de crecimiento de la economía española, con una apuesta clara y decidida por la sociedad del conocimiento, menos sujeta a las burbujas especulativas y a los vaivenes de los ciclos económicos. La apuesta por las tecnologías de la información en la vida de las empresas, del sector público y de los ciudadanos es una de las formas de acelerar la salida de España de la crisis, y de poner las bases del crecimiento futuro, con incrementos de productividad y competitividad, tanto en el mercado interior como en el proceso de internacionalización de la economía española.

La modernización de la economía española y sus empresas mediante el aprendizaje y uso intensivo de las TIC no es una quimera. La Unión Europea lo desea, Estados Unidos lo ha hecho con excelentes resultados, y el Gobierno de España se dispone a desarrollar la Agenda Digital para hacerlo realidad.

El binomio pyme y TIC es sinónimo de una pareja ganadora en el mundo de los negocios, con independencia del sector de actividad, geografía y tamaño de la empresa. La pyme está presta para la adopción de las nuevas tecnologías en sus procesos internos y de negocio, porque quiere ser exitosa y las TIC son un factor de éxito empresarial. Pero en un entorno de recesión económica y contracción de la demanda interior y dificultades para acceder a la financiación, los poderes públicos y la sociedad en general deben comprometerse con la pyme, para modernizarla y hacerla más competitiva.

Los beneficios serán grandes y tangibles, tanto para la empresa como para la economía española. Ya son muchas las pymes que usan las TIC y, si se despejan las barreras financieras y psicológicas, muchas más se sumarán al carro ganador de la innovación. El Gobierno de España ha llevado a cabo una serie de reformas orientadas a impulsar el crecimiento económico de la mano de aumentos de productividad y competitividad: el papel de las TIC es esencial para que empresas y economía tengan éxito, como muestra la experiencia norteamericana de salida de la crisis desde junio de 2009 hasta 2013.

---

# Macroeconomía y Previsiones

## La economía mundial

Las previsiones económicas del Gobierno están en línea con las del Fondo Monetario Internacional, quien en su reunión de primavera (mediados de abril) de 2013, aseguró “que son tres las velocidades económicas que actualmente pueden detectarse en todo el mundo. Por un lado, los países emergentes y en vías de desarrollo, “que lo están haciendo bien”; por otro, EE UU y otras naciones que se encuentran “en vías de recuperación” y, por último, la zona euro y Japón, “que todavía tienen camino que recorrer”. Vale la pena reseñar que la opinión de las pymes y autónomos españoles –recogida por la Radiografía de la Pyme Sage 2013- también pone de manifiesto las inquietudes del empresariado español sobre la situación económica mundial y su posible evolución futura.

En sus últimas previsiones, el FMI pronosticó una contracción para la zona euro del 0,3% para este ejercicio, “que se mantiene como principal freno al crecimiento global”; la Comisión Europa prevé que la actividad económica en la eurozona sea incluso menor, del -0,4%. Según el FMI, la economía mundial crecerá un 3,3% en 2013, con fuertes desequilibrios entre zonas geográficas, ya que los pilares

positivos serán los países emergentes (+5,3%) y Estados Unidos (+2,3%), mientras que las economías avanzadas crecerían solamente un 1,2% y Japón el 1,6%. Únicamente sobresalen China, con el 8%, e India, con el 5,7%.

De cara a 2013, la Comisión Europea (CE), que también ha actualizado sus previsiones, espera una caída del PIB del 0,4% en la zona del euro, con una recuperación muy gradual. El entorno económico de gran incertidumbre en Europa –la Eurozona se contrajo el -0,2% en el primer trimestre de 2013, encadenando año y medio de crecimiento negativo- no favorece la evolución positiva de la economía española, factor que tuvo en cuenta el Gobierno de España en la actualización de sus previsiones económicas del 26 de abril de 2013, así como en el Plan de Estabilidad y de Reformas. Por contraste, el panorama es más positivo en Norteamérica.

---

## Los mercados de valores han recuperado los niveles previos a la crisis

### Estados Unidos

Estados Unidos culminó 2012 con una cierta ralentización, de forma que el avance para el conjunto del año se situó en el 2,2%. No obstante, el buen comportamiento del consumo privado y de la inversión, que son los componentes que mejor reflejan el estado real de la economía, ponen de manifiesto que el retroceso fue temporal y que la situación de la economía estadounidense no ha evolucionado negativamente de manera esencial: El crecimiento del primer trimestre de 2013 ha sido del 2,5%, empujado por el consumo privado.

Además, los mercados de valores han recuperado los niveles previos a la crisis, con el índice Dow Jones alcanzando su máximo histórico, la tasa de desempleo ha descendido al 7,5% (abril de 2013), aumenta la venta de viviendas, así como su precio, con un incremento del 15% en 2013, según el Índice S&P Case-Schiller: éste, la recuperación del mercado inmobiliario y la construcción, es un síntoma inequívoco de recuperación económica sostenida, para Norteamérica.

## La economía norteamericana crecerá levemente este año: en torno al 2,3%

La riqueza neta de los hogares norteamericanos ha aumentado significativamente, aunque la tasa de participación en el empleo –actualmente en el entorno del 58%- se reduce levemente cada mes, aflorando problemas estructurales en el mercado laboral. La reforma de la inmigración, por la que se regularizaría la situación ilegal de once millones de inmigrantes, tendrá efectos económicos positivos para Estados Unidos, que podrían verse multiplicados si las dos Cámaras del Congreso y la Casa Blanca se ponen de acuerdo para combinar sus diversas propuestas presupuestarias. Las concesiones a los republicanos del presidente Obama, en materia de reducción del gasto público, deberían facilitar ese objetivo.

La economía norteamericana crecerá levemente este año: en torno al 2,3%. La fuerte reducción del gasto público, fruto del llamado “sequester”, restará 0,5% al PIB en 2013 y podría suponer el despido de 750.000 funcionarios. La tasa de participación laboral sigue siendo relativamente baja, con un 58%: la crisis de 2007-2009 dejó un largo reguero de parados mayores de 50 años, desempleados de larga

duración y millones de empleados a tiempo parcial con bajos salarios. La creación de empleo irá absorbiendo primero a estos colectivos, por lo que la tasa de paro tardará en bajar al objetivo propuesto por la Reserva Federal, del 6,5%: alcanzado este nivel, la FED dejaría de comprar activos por 85.000 millones de dólares cada mes, el llamado Q3 o “Quantitative Easing 3” o expansión cuantitativa. Mientras tanto, y durante lo que resta de ejercicio, la FED seguirá con su política expansiva y fomentando estímulos en la economía, conforme puso de manifiesto en su reunión de primavera de 2013.

Hay razones para un optimismo cauto: es previsible que el consumo privado, que supone el 70,5% del PIB, se comporte bien en 2013. La renta disponible de los hogares aumentó a finales de 2012 un 5,5% interanual, y la riqueza de los hogares aumentó 22 puntos porcentuales el año pasado, gracias en gran medida a la recuperación del mercado de la vivienda (apreciación del 1,8% del PIB en 2012). Aún pendientes de los acuerdos presupuestarios entre republicanos y demócratas, en Estados Unidos hay motivos para el optimismo en 2013.

---

## Japón se ha sumado a las políticas económicas “keynesianas”, de aumento del gasto público para estimular el crecimiento.

### Japón

Japón emprendió políticas expansivas para alejarse de la recesión y la deflación. En efecto, la tercera economía mundial registró su tercer trimestre consecutivo de descensos intertrimestrales, dejando el crecimiento para el conjunto de 2012 en el 1,9%. Los descensos del PIB japonés en 2012 se debieron al brusco descenso de las exportaciones y de la inversión en bienes de equipo, los dos motores del crecimiento de los últimos años. El nuevo primer ministro japonés, Shinzo Abe, ha puesto en marcha medidas económicas expansionistas que podrían dar fruto en la segunda mitad de 2013: una actitud más proactiva de la política monetaria, para abandonar la deflación. Japón se

ha sumado a las políticas económicas “keynesianas”, de aumento del gasto público para estimular el crecimiento. En el primer trimestre del año, en cualquier caso, las políticas de Abe ya han dado buenos resultados, con un crecimiento interanual del +3,5% y fuerte impulso del consumo interno. La moneda japonesa, el yen, se ha devaluado el 17,8% en los últimos seis meses con respecto al dólar, lo que hace su economía más competitiva para exportar, frente a rivales como Corea del Sur y China.

## China y otras economías emergentes

La economía china creció un 7,7% interanual el primer trimestre del año, dos décimas menos que en los últimos tres meses de 2012, según informó el Buró Nacional de Estadísticas Chino. China podría crecer en el entorno del 8% en 2013, poniendo de relieve los desequilibrios en su economía, con especial énfasis en la producción y el ahorro, pero con un claro déficit en el consumo interior: la mayor parte de sus bienes y servicios se exportan. El nuevo presidente de China, Xi Jinping ha dicho que la lucha contra la corrupción y la corrección de los desequilibrios económicos y sociales en China van a ser las prioridades de sus diez años de gobierno. Si triunfa, podría hacerse realidad el ideal de “crecimiento armónico” enunciado por sus predecesores (Hu Jintao), al tiempo que impulsa de nuevo el crecimiento económico: para evitar problemas sociales, China necesita crecer con dos dígitos, pero 2012 acabó en el 7,5% y el primer trimestre de 2013 se ha situado en el 7,7%.

Además de sostenible, el crecimiento chino debe ser sostenido en el tiempo, al tiempo que equilibrado: equilibrio entre crecimiento urbano y rural, equilibrio entre consumo interno y exportaciones, equilibrio entre consumo y tasa de ahorro de las familias. Para ello, la demanda interna en China debe ser activada, para resolver los desequilibrios fruto de la creciente desaceleración de las exportaciones, ante la moderada demanda de Estados Unidos y la Unión Europea. Además, las finanzas chinas están sometidas a demasiado estrés y es difícil imaginar a China comprando más deuda pública americana (el 40% de ella está en manos chinas, desde 2008), por ejemplo. Las tensiones demográficas serán

una barrera cara al objetivo de China de superar a la economía norteamericana en la próxima década, tal y como había previsto Goldman Sachs en su famosa predicción.

2013 es el año de la lucha contra la inflación, en Brasil, que ya alcanza el 6,2%, con incrementos del 10% en los artículos de primera necesidad. El Fondo Monetario Internacional (FMI) ha rebajado sus previsiones para el crecimiento de la economía brasileña en 2013, del 3,5% al 3%, aunque aumentó sus cálculos para la expansión de la economía del país iberoamericano en 2014, del 3,9% al 4% por ciento.

En cambio, México supera las expectativas, con crecimientos intertrimestrales del 3,3%, y podría llegar al 3,7% en 2013, con inflación controlada y aumentos en la capacidad productiva y la demanda interna. Los acuerdos comerciales, económicos y en materia de inmigración entre Estados Unidos y México de principios de mayo de 2013 podrían suponer un fuerte estímulo adicional para la economía mexicana.

En el caso de Rusia, con una economía tan dependiente de los precios de la energía, hay consenso entre los analistas en que las previsiones económicas para 2013 deben ser revisadas a la baja, desde el 3% hasta el 2,4%. Entre los motivos de la ralentización de la economía rusa figuraría que la producción industrial crecerá en el mejor de los casos un 2 % frente al previsto 3,6 %, al tiempo que se reducirá la inversión, que pasará del 6,5% al 4,6%.

## Además de sostenible, el crecimiento chino debe ser sostenido en el tiempo, al tiempo que equilibrado

## Europa

El PIB de la zona del euro se contrajo un 0,6% en el cuarto trimestre del año pasado, un retroceso superior al previsto, que dejó la variación interanual en el -0,9% y la del conjunto de 2012 en el -0,5%. Los síntomas de debilidad están extendidos, pues las cuatro principales economías de la eurozona experimentaron decrecimiento en la etapa final

del ejercicio. Sin embargo, las diferencias entre ellas, en tasa intertrimestral, son significativas: Alemania (-0,6%), Francia (-0,3%), Italia (-0,9%) y España (-0,8%). En el primer trimestre de 2013, la Eurozona se contrajo el -0,2%, señalando la entrada en recesión, y ralentizándose el crecimiento económico en Alemania.

## La recuperación de la zona euro ocurriría a varias velocidades: primero Alemania, después Francia y luego Italia y España.

La Comisión Europea ha revisado a la baja las previsiones de crecimiento de la zona del euro. Así, para 2013, se espera una caída del PIB del -0,4%. Esta revisión se debe, en gran medida, al efecto de base de un cuarto trimestre peor de lo que se esperaba y a unas expectativas de crecimiento más moderadas para la eurozona, donde se acentúan los desequilibrios entre el norte y el sur. La previsión de crecimiento para 2014 sería del 1,2%. Y la recuperación de la zona euro ocurriría a varias velocidades: primero Alemania, después Francia y luego Italia y España.

La tasa de paro en la eurozona se mantiene en el 11,7%, mientras que la de España es del 27,16%. La tasa de empleo

juvenil en Europa alcanza el 24% y la de España llega al 57%. El extremo opuesto y mucho más positivo lo expresa Alemania, con una tasa de paro del 5,3%. Las divergencias entre España y Europa son grandes y, habiéndose destruido todo el empleo que generó la construcción en los años de bonanza, va ser necesario cerrar la brecha con Europa mediante nuevos modelos de crecimiento y nuevos modelos productivos que sustituyan la construcción como motor económico. Países como España e Italia irán impulsando acuerdos para conseguir un crecimiento más equilibrado en el seno de la Unión y reducir la distancia con los países del Norte.

## El sector exterior dio alegrías a Europa en 2012, con un crecimiento de las exportaciones del 3,2%

La inflación en la eurozona se sitúa en el 2% y con tendencia leve a la baja, tanto porque la demanda está contraída como porque hay tendencias a la baja en los precios de la energía y los productos de alimentación. Un proceso similar experimenta la evolución de los precios en España, cuya inflación actual se sitúa en el 1,4%. El sector exterior dio alegrías a Europa en 2012, con un crecimiento de las exportaciones del 3,2% y un superávit corriente equivalente al 1,3% del PIB de la eurozona, gracias a la mejora de la balanza de bienes y del saldo comercial. Las importaciones crecieron

solo el 1,8%, versus el 7,4% de las exportaciones, con incrementos notables del comercio con África y América.

Si la economía internacional sigue creciendo, aunque sea levemente, el sector exterior podría seguir siendo el motor de la economía europea, al igual que el de la española: la demanda externa aportará un 0,7% al crecimiento económico, de tal manera que el superávit corriente aumentará, alcanzando el 2,1% del PIB.

## 2013 es el año de sentar las bases de la unión bancaria europea y de la recapitalización directa de la banca

2013 es el año de sentar las bases de la unión bancaria europea y de la recapitalización directa de la banca mediante el MEDE (Mecanismo Europeo de Estabilidad). También es el año del Marco Financiero Plurianual (2014-2020) y de avanzar en el proceso de consolidación fiscal de los países de la eurozona. Las necesidades de financiación pública son muy distintas entre los países de la eurozona. En ese contexto se establecerán los programas de estabilidad de los países de la

eurozona, así como los objetivos de déficit. España espera y desea que esos objetivos se suavicen: cuando menos, España sabe que contará con dos años adicionales para conseguir reducir su déficit público al 3%, tras conocerse la elevada tasa de paro del primer trimestre del año y el segundo programa de reformas estructurales que ha puesto en marcha el Gobierno en la primavera de 2013.

## La política monetaria del BCE debería hacer posible una mayor relajación de las condiciones de financiación de los bancos para con las pymes.

El Banco Central Europeo (BCE) hizo públicos los datos de concesión de créditos a empresas y particulares. En el caso de las empresas, un 13% de los bancos endureció las condiciones de concesión de créditos. Es especialmente relevante el impacto para las empresas pequeñas, ya que el tejido productivo europeo está compuesto en un 99% por empresas pequeñas y medianas (98% en España), que ocupan al 67% de la población que trabaja en el sector privado (62,9%, en nuestro país). La política monetaria del BCE debería hacer posible una mayor relajación de las condiciones de financiación de los bancos para con las pymes.

Durante varios meses, el BCE mantuvo los tipos de interés en el 0,75%, bajándolos al 0,5% a principios de mayo de este año. El BCE no se ha mostrado partidario de los estímulos, por contraste con lo hecho por la Reserva Federal americana,

el Banco de Japón y el Banco de Inglaterra, con políticas más expansivas orientadas a estimular el crecimiento. También es verdad que la Reserva Federal no solo tiene el mandato de controlar la inflación, sino también contribuir al crecimiento económico y el empleo: los retos a los que se enfrenta la economía norteamericana en 2013 (reducción del desempleo; recorte del gasto público inmediato consecuencia del “sequester”; aprobación difícil de presupuestos para 2013 y 2014 donde es muy fuerte la dicotomía entre la reducción de gastos y el aumento de ingresos vía impuestos, así como la solución definitiva al techo de gasto y endeudamiento del gobierno federal) sustentan la política de compra de activos de la FED, que posiblemente sería impensable en Europa, al menos por ahora. No es así en Reino Unido y Japón, cuyos bancos centrales parecen seguir la estela norteamericana, de inyectar liquidez en el sistema para estimular la demanda interna y, por tanto, el consumo y la inversión.

## Según el Gobierno, 2014 “será el año de la recuperación” y se verán “los frutos de las reformas”

---

### España

Tras varios años de crisis, las previsiones económicas de diversas fuentes se vuelven más cautas y conservadoras: expresan tendencias a la baja. El Gobierno de España, el Fondo Monetario Internacional (FMI) y la Comisión Europea, entre otros, tienden a exponer un retrato de la economía española en 2013 y 2014 de bajas tasas de actividad y elevado desempleo. En la primavera de 2013, el Gobierno empeoró sus previsiones macroeconómicas para España: espera que el PIB se contraiga un 1,3% en 2013, el déficit público sea del 6,3% y la tasa de paro alcance el 27,1%. Casi todas las fuentes de información, coinciden también, en que 2014 marcará el inicio de la recuperación.

Las cifras para 2013 suponen un importante empeoramiento del cuadro que manejaba el Ejecutivo hasta ahora. Así, por ejemplo, la caída del PIB pasa de un -0,5% hasta un -1,3%. De esta forma, el nuevo pronóstico del Gobierno se acerca al de la mayoría de organismos internacionales, como el FMI o la propia Comisión Europea, que auguran caídas superiores

al 1% este año (el consenso de los analistas internacionales y nacionales estiman un decrecimiento del PIB español cercano al -1,5%).

Según el Gobierno, la economía española “está devolviendo endeudamiento externo, que era una de los grandes problemas de la economía”, y contempla que 2014 “será el año de la recuperación” y se verán “los frutos de las reformas”. La Comisión Europea está de acuerdo con este análisis y prevé tasas positivas de crecimiento para 2014 del 0,9%, una décima superior a la estimada por el Gobierno, para quien “son unas hipótesis muy conservadoras”, con las cuales, los empresarios, a través de CEOE y CEPYME han mostrado su conformidad, así como con las reformas en marcha y las anunciadas recientemente.

## La recuperación económica prevista se sustenta en el sector exterior, ya que la demanda nacional no tendrá una aportación positiva al crecimiento hasta 2016

Cara a los próximos ejercicios, el Gobierno espera que la economía empiece a crecer en 2014, y continúe por esta senda en 2015 (0,9%) y 2016 (1,3%). La recuperación económica prevista se sustenta en el sector exterior, ya que la demanda nacional no tendrá una aportación positiva al crecimiento hasta 2016. El Gobierno considera que el

consumo privado se estabilizará en 2014 (0,0%) y empezará a registrar tasas positivas en los dos años posteriores (un 0,4% en 2015 y 0,8% en 2016). El gasto del sector público se ha revisado a la baja hasta una caída del 4,4% este ejercicio, del 3,1% en 2014, del 3,8% en 2015 y 3,6% en 2016.

## España consiguió superávit comercial en el primer trimestre de 2013, por vez primera en su historia

Por otra parte, el Gobierno pronostica que la inversión (formación bruta de capital fijo) seguirá sufriendo un fuerte retroceso en 2013 (7,1%) y más ligeramente en 2014 (0,9%) y no despegará hasta 2015 (2%) para crecer con fuerza (4,3%) un año después.

A corto plazo, y dada la contracción de la demanda interna (consumo privado e inversión), las esperanzas están puestas en el sector exterior, que ya se está comportando positivamente: España consiguió superávit comercial en el primer trimestre de 2013, por vez primera en su historia. Según las nuevas previsiones, la demanda externa seguirá aportando al crecimiento. Este año aportará 2,4 puntos al PIB en una senda descendente hasta 2016, bajo la premisa de que la demanda interna tomará progresivamente el relevo. El Gobierno espera que las ventas en el exterior aumenten su ritmo de crecimiento en los próximos años hasta el 7,1% en 2016: para las pymes, por tanto, la esperanza está puesta en las exportaciones y la internacionalización.

La reducción del déficit será progresiva, hasta situarlo por debajo del 3% en 2016 (2,7%), dado que la Comisión Europea ha dado a España un plazo adicional de dos años para reducir el déficit público. En este sentido, para este año todavía se espera un déficit del 6,3% del PIB, para 2014 del 5,5% y del 4,1% para 2015.

La apuesta del Gobierno por la consolidación fiscal es clara y el reto es hacer que “esa senda de ajuste sea compatible con la recuperación económica” que, en cualquier caso, llevará tiempo. Por otra parte, el Gobierno cree que la deuda pública seguirá aumentando en los próximos años hasta rozar el 100% del PIB en 2016 (99,8%). En concreto, las nuevas previsiones del Gobierno apuntan a una deuda pública del 91,4% del PIB para este año, 4,2 puntos más respecto al cierre de 2012. Para el próximo año, el nivel de deuda pública subirá casi cinco puntos, hasta el 96,2% del PIB.

Las previsiones del Gobierno sobre el empleo son realistas y, por tanto, duras. El Gobierno empeoró también sus datos referentes al mercado de trabajo: su actual previsión apunta que la tasa de paro será del 27,1% en 2013, una cifra que coincide con las últimas estimaciones presentadas por el FMI y la Comisión Europea. El Gobierno prevé que la tasa de desempleo sea en 2016 todavía del 24,8%. Los datos de la EPA del primer trimestre del año muestran una leve contracción del ritmo de destrucción de empleo, situando en cualquier caso la tasa de paro en el 27,16%, con 6,2 millones de desempleados. De hacerse realidad estas previsiones, durante la actual legislatura se perderían 1,3 millones de puestos de trabajo, aunque la cifra sería más elevada de no haberse iniciado las reformas estructurales.

## El Gobierno prevé que la tasa de desempleo sea en 2016 todavía del 24,8%.

## Expectativas de los empresarios sobre la marcha de la economía en 2013

Los datos, en definitiva, la macroeconomía, nos muestran un panorama complicado para 2013, como el propio Gobierno no se ha cansado de repetir y las organizaciones empresariales reconocen. Es tiempo, ahora, de echar un vistazo a cómo sienten la realidad económica los empresarios, máxime teniendo en cuenta que el 98% de las empresas españolas son pymes y autónomos.

En línea con todos los datos conocidos, son amplia mayoría los empresarios que tienen una percepción negativa de la economía, tanto en el momento actual, como cara a los próximos meses. Cabe destacar, en tono muy moderadamente positivo que el Índice de Confianza Empresarial Armonizado (ICEA) que publica el Centro de Investigaciones Sociológicas (CIS), registró en el segundo trimestre de 2013 una subida de 3,6 puntos respecto al primer trimestre, mostrando así un ligero incremento en la confianza de los empresarios. Es el primer registro positivo del CIS en un año, puesto que hay que remontarse al segundo trimestre de 2012 para encontrar una tasa positiva: los tres trimestres previos arrojaron registros negativos.

En cualquier caso, hay que ser realistas sobre el estado de ánimo de los empresarios: Con datos CIS, solamente el 8,3% de los gestores considera que la marcha de su negocio será favorable en el segundo trimestre de 2013, mientras que el 47% opina que será desfavorable. El 44,7% restante considera que será "normal". La diferencia entre el porcentaje de respuestas favorables y desfavorables, denominada por el CIS como Balance de Expectativas, se sitúa en -38,7 puntos para el total de España, frente a los -50,1 del trimestre anterior.

Con respecto a los tres primeros meses del año, el 6,1% de los empresarios ha tenido una opinión favorable sobre la marcha de su negocio en el primer trimestre del 2013. Por su parte, el 53,1% ha opinado de forma desfavorable. La diferencia entre los porcentajes de respuesta favorables y desfavorables referidas al trimestre finalizado, denominada por el CIS como Balance de Situación, se situó en -47,0 puntos, mejorando las Expectativas manifestadas previamente para ese primer trimestre, que fueron de -50,1 puntos.

El Índice de Confianza Empresarial Armonizado CIS arroja un saldo positivo para el segundo trimestre de 2013, con un 3,6%. El desglose sectorial muestra una mayor confianza en el sector turístico, con el 6,7%. El resto de sectores también muestra tasas positivas de confianza: otros servicios, 3,5%, comercio, 3,3%, industria, 2,7% y construcción, 2%.

Por tamaño de empresa, conforme al número de empleados, los más optimistas son aquellos con empresas con menos de diez empleados, cuyo aumento en la confianza es del 4,6%, un punto porcentual más que el índice general.

El Índice de Confianza Empresarial CIS mejora respecto al primer trimestre en 15 comunidades autónomas. Islas Baleares (11,8%), Cantabria (6,7%) y Castilla-La Mancha (6,5%) presentan el mayor crecimiento. Por su parte, Extremadura (-3,8%) y Galicia (-1,1%) son las únicas comunidades en las que desciende la confianza empresarial.

## El índice de confianza de los empresarios, aun siendo muy negativo, mejora un poco con respecto a trimestres anteriores

En definitiva, el índice de confianza de los empresarios, aun siendo muy negativo, mejora un poco con respecto a trimestres anteriores. Y es significativo que, donde más optimismo haya sea en la microempresa (menos de diez empleados) y en el sector turístico. Por analogía, y de manera coherente, cabe considerar que la Radiografía de la Pyme de Sage también aprecia en 2013 un

moderado optimismo dentro de un panorama muy negativo, sobre las expectativas que tienen las pymes acerca de la salida de la crisis: aumenta, de la edición del año pasado, a la actual, el porcentaje de las pymes que creen que España saldrá de la crisis en los dos próximos ejercicios, pasando del 22% al 27%.

---

# Reformas económicas del Gobierno

## Sentido de las reformas

Es innegable la dura crisis que atraviesa la economía española: tanto por los años pasados y el momento presente, como por las previsiones para 2013. Como ha explicado el Gobierno, para enderezar esta situación, de manera muy intensa en los últimos 15 meses, España está inmersa en un proceso de reformas que tienen por objetivo situar nuestra economía, de nuevo, en la senda del crecimiento y la creación de empleo. El influjo de estas reformas en el corto plazo ha sido la estabilidad, imprescindible para recuperar la confianza. Es en este marco en el que se encuadran las medidas adoptadas por el Gobierno, tanto su sentido y objetivos, como el impacto conseguido hasta el momento, y el aún más

positivo, esperado y deseado, para los próximos años. El punto de partida de la acción gubernamental en su Plan Nacional de Reformas “es que los desequilibrios acumulados en la economía española durante la década pasada, surgidos de una política monetaria con efectos asimétricos, acompañada de una política fiscal expansiva, unidos a la crisis financiera, y a la existencia de rigideces estructurales, desembocaron en una situación de crisis económica, caracterizada por problemas de crecimiento y empleo, falta de credibilidad del sistema financiero y restricción del crédito. La negativa situación económica internacional afectó duramente también a la realidad nacional”.

## La estrategia diseñada por el Gobierno de España se identifica además plenamente con la estrategia económica de la Unión Europea

“Para superar estos desequilibrios y contribuir a la estabilidad, el Gobierno español ha puesto en marcha una estrategia económica orientada a la disciplina fiscal y recuperación de la flexibilidad y competitividad de la economía. La estrategia diseñada por el Gobierno de España se identifica además plenamente con la estrategia económica de la Unión Europea que persigue, en términos de las conclusiones del Consejo Europeo de marzo de 2012, “tanto una consolidación presupuestaria continua, como una actuación resuelta orientada a estimular el crecimiento y el empleo”.

“En particular, esta estrategia da cumplimiento a los compromisos de España, tanto en el Marco del Pacto de Estabilidad y Crecimiento como en el del Semestre Europeo. Las actuaciones descritas en el Plan Nacional de Reformas (PNR) se corresponden con las áreas prioritarias identificadas en el Informe Prospectivo Anual de Crecimiento y respaldadas por el Consejo Europeo: diseño de una estrategia de consolidación fiscal adaptada y compatible con el crecimiento; la restauración del canal del crédito a la actividad económica; el impulso del crecimiento y de la competitividad; la creación de empleo y la modernización de las Administraciones Públicas”.

## Las medidas en materia de consolidación fiscal van más allá del simple control de los déficits de los últimos años, incorporando diversas mejoras institucionales y reglas fiscales.

En última instancia, entiende el Gobierno, “estas reformas sientan las bases para el cumplimiento de los objetivos de la Estrategia Europa 2020. El PNR refleja el fuerte compromiso de España con la consolidación fiscal, en el convencimiento de que a través de ésta se recuperará la confianza en nuestra economía, generándose además un círculo virtuoso, vinculado a su financiación. Para que este trasvase de recursos sea posible, es necesario asegurar el adecuado acceso al crédito. Las medidas en materia de consolidación fiscal van más

allá del simple control de los déficits de los últimos años, incorporando diversas mejoras institucionales y reglas fiscales. Estos efectos positivos, que serán mayores cuanto más sólida sea la percepción de los agentes económicos respecto de la sostenibilidad de las finanzas públicas, podrían contrarrestar los previsibles efectos contractivos directos en el corto plazo: las estimaciones hechas por el Gobierno sobre el impacto en el PIB a corto y medio plazo de las reformas emprendidas, así lo manifiestan”.

El Gobierno considera que es preciso abordar “las reformas necesarias que permitan restaurar la competitividad y dotar a la economía de una estructura más eficiente y flexible, y liberarla de aquellos elementos que lastran el crecimiento. Más allá del proceso de ajuste actual, se persigue reducir las debilidades estructurales de la economía y aumentar su capacidad de adaptación continua, de modo que el nuevo

patrón de crecimiento impida la aparición de desequilibrios como los incurridos en la pasada década. Las reformas financiera y del mercado laboral dan respuesta a esta necesidad de adaptar a la economía española para los retos del futuro, toda vez conseguida la senda de la necesaria estabilidad y la restauración de la confianza”.

## La reducción del déficit en 2012 ha sido la mayor desde que empezó la crisis

---

## Balance de las reformas en marcha

España, según ha manifestado el Gobierno, “ha logrado la mayor reducción del saldo estructural primario de entre las grandes economías avanzadas. Se trata del mayor esfuerzo estructural de consolidación fiscal de la historia de nuestro país, en un momento económico de recesión y tensiones financieras. Ha habido una mejora en el saldo estructural primario en 2012 (% PIB) del 3,1% según datos del FMI de abril de 2013. La reducción del déficit en 2012 ha sido la mayor desde que empezó la crisis. Ha permitido reducir la brecha fiscal que nos separaba de nuestros socios europeos y deterioraba nuestra confianza y credibilidad. El esfuerzo de consolidación fiscal ha sido compartido a todos los niveles. Las Comunidades Autónomas han reducido su déficit público a casi la mitad en solo un año, del 3,31% del PIB al 1,76%. Este esfuerzo conjunto se traduce en aumento de la confianza y credibilidad, como manifiesta la disminución de la prima de riesgo”.

“El coste de la deuda pública se está rebajando a niveles que no se habían producido desde hace más de dos años: entre julio de 2012 y enero de 2013, las inversiones extranjeras en deuda pública española se han recuperado en 46.366 millones de euros. En la primavera de 2013, el Tesoro ha cubierto ya más del 40% de sus necesidades de financiación para 2013. Una de las consecuencias ha sido el fortalecimiento de la solvencia, al tiempo que se ha procedido a la reestructuración del sistema financiero: en 2012, el Gobierno continuó con determinación el proceso de saneamiento del sector financiero

que otros países de la Unión Europea y Estados Unidos habían comenzado en 2008, cuando estalló la crisis financiera.

Las entidades financieras están siendo recapitalizadas: Las necesidades de capital se concentraron en los 4 bancos propiedad del FROB, que representan el 18% del sistema. Han recibido una inyección de capital de 37.000 millones. El nivel acumulado de provisiones por deterioros de activos ha crecido en un 53% en un ejercicio. Según el Banco de España, se está avanzando en el proceso de desapalancamiento de empresas y familias. De esta forma se podrá avanzar en la solidez del sector financiero y favorecer una mayor disponibilidad de crédito para que los sectores con potencial de crecimiento accedan a la financiación en condiciones competitivas. En este contexto se entiende el llamamiento del Banco de España a las entidades financieras en su Informe de Estabilidad Financiera del mes de mayo, para que concedan crédito a las empresas rentables: “el proceso de desapalancamiento habría de ser compatible con el flujo de financiación hacia aquellas actividades productivas rentables”.

“España es el país de la UEM donde la reducción del coste de la vivienda fue mayor en 2012, con un descenso medio del 13% que equivale, prácticamente, a la mitad del abaratamiento acumulado medio desde 2007, que fue del 28%. El esfuerzo que una familia tiene que realizar para adquirir una vivienda ha caído en 4,6 puntos, hasta situarse en el 32,4% de su renta.

## “Por primera vez, España muestra un diferencial negativo de inflación con la Zona Euro de forma persistente

“Por primera vez, España muestra un diferencial negativo de inflación con la Zona Euro de forma persistente, incluso en sectores típicamente inflacionarios. Esta mejora histórica en la fijación de precios hace más competitiva la economía española”.

“Se han producido mejoras de competitividad vía reducción de costes laborales unitarios: Los costes laborales unitarios en relación a los de la UEM están en mínimos desde la introducción del euro. En 2012 se ha logrado más que en los cuatro años previos. Gracias a ello, se ha corregido la pérdida

de competitividad en costes que se había acumulado en la última década”.

“Aumenta el peso de las exportaciones sobre el PIB: La mejora de la competitividad ha permitido que las exportaciones españolas hayan demostrado su gran capacidad y dinamismo, incluso, en un contexto de crisis internacional; por primera vez se ha alcanzado un superávit en la balanza comercial de bienes, excluyendo productos energéticos, y un superávit con el área del euro. También se ha registrado un superávit en la balanza de servicios no turísticos”.

## Las exportaciones a economías emergentes se han incrementado en 2012 un 20%

“El sector exterior está cada vez más diversificado: Las exportaciones a economías emergentes se han incrementado en 2012 un 20%. La proporción de exportaciones fuera de la Eurozona se incrementa en 4 puntos porcentuales. Diversificación de destinos y también más productos: las exportaciones se incrementan en la mayor parte de categorías de producto.

Mejora la capacidad de financiación exterior de la economía española: El saldo por cuenta corriente y de capital ha mejorado en cerca de 10 puntos del PIB, una cifra sin

precedentes internacionales para una economía del tamaño de España, sin requerir de una devaluación de la divisa.

España ha logrado acelerar la reducción del déficit público y converger con el resto de Europa, forjando las bases para la recuperación del crecimiento y la creación de empleo en el medio plazo. Europa, además, permitirá a España un período adicional de dos años para conseguir la reducción del déficit público al 3%. La reducción del déficit en 2013, por tanto, no deberá ser del 4,5%, sino del 6,3%, a cambio de lo cual, Europa exigirá a España reformas adicionales y mayor recorte del gasto en las Administraciones Públicas.

## España comienza a recuperar la confianza de los inversores: en lo que va de 2013, el Tesoro ha obtenido ya el 40% de sus necesidades de financiación

España comienza a recuperar la confianza de los inversores: en lo que va de 2013, el Tesoro ha obtenido ya el 40% de sus necesidades de financiación. El fortalecimiento del sistema financiero se ha acelerado: El nivel de capitalización de la banca española se estima suficiente para soportar caídas

del PIB del 6,5% en tres años. Las exportaciones registraron en 2012 el mejor dato de la serie histórica: tanto la cuenta corriente y de capital muestran un superávit desde la segunda mitad de 2012 y, posiblemente, se ampliará en 2013”.

---

## Las Reformas

Como es sabido, el Gobierno ha llevado a cabo una serie de reformas para mejorar la competitividad de la economía española y poner las bases del crecimiento económico. Los ejes de las reformas han sido los siguientes:

Primero, la Consolidación Fiscal, es decir, proseguir el proceso de saneamiento fiscal para recuperar la credibilidad de la

economía española, facilitar el acceso al crédito y lograr hacer compatible la política fiscal española con las exigencias de la Unión Monetaria. Una consolidación fiscal sin precedentes en periodo de recesión ha permitido reducir el déficit hasta el 6,98% del PIB, concentrando la mayor parte del esfuerzo en la reducción del gasto público, con algunas subidas de tributos. El porcentaje asciende al 10,6% del PIB en 2012 si se tienen

## La reforma del sistema financiero ha supuesto un fuerte impulso del proceso de saneamiento, reestructuración y resolución de entidades de crédito

Segundo, la Reforma del Sistema Financiero: Culminar el proceso de saneamiento y reestructuración del sistema financiero, para garantizar la solvencia de las entidades y recuperar el acceso al crédito, que permita volver a canalizar el ahorro hacia la inversión productiva y favorecer el crecimiento. La reforma del sistema financiero ha supuesto un fuerte impulso del proceso de saneamiento, reestructuración y resolución de entidades de crédito. Entre 2009 y 2012 el número de entidades financieras se ha racionalizado, reduciéndose el número de entidades financieras, pero éstas son ahora más fuertes y solventes: Siete entidades financieras

representan el 70% del sistema financiero español y tienen un exceso de capital de 46.000 millones de euros.

Tercero, Reformas Estructurales que buscan aportar flexibilidad y competitividad a la economía, que contribuyan a contener los márgenes y costes empresariales, mejorar la calidad de los factores productivos y facilitar la asignación de recursos hacia los sectores más competitivos, como elementos fundamentales para lograr el crecimiento económico y volver a la creación de empleo.

---

## Reforma financiera

La reforma financiera que ha llevado a cabo el Gobierno tenía como objetivos recuperar la confianza en el sistema financiero, conseguir la estabilización y racionalización del sistema y facilitar que el crédito fluya a empresas y familias. La diversa y muy abundante normativa desplegada por el Gobierno ha conseguido buena parte de los objetivos: hoy, hay menos entidades financieras que hace cuatro años pero, gracias a los mayores requerimientos de capital y provisiones –tanto sobre activos dañados como sobre los sanos-, las

entidades son más fuertes y solventes. Las pruebas de estrés en circunstancias extremas que contemplan caídas del PIB del 6,5% en tres años, mostraban potenciales necesidades de capital adicional por importe de hasta 60.000 millones de euros. España consiguió en 2012 hasta 100.000 millones de euros, de los cuales se dispuso de 37.000 millones para las cuatro entidades nacionalizadas. Se ha dotado de nuevas funciones al Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (FROB) y se creó la SAREB, que aglutina los activos dañados

### Los bancos no están haciendo llegar suficientemente a particulares y empresas el crédito que ambos demandan

Es una realidad que las mayores exigencias de capital y provisiones a las entidades financieras han conseguido que estas sean más sólidas, aunque, precisamente como consecuencia de esos fuertes requerimientos, los bancos no están haciendo llegar suficientemente a particulares y empresas el crédito que ambos demandan, como ha puesto

de manifiesto el Banco de España. La falta de financiación –sea en estudios del CIS, del INE, del Banco de España, la Radiografía de la Pyme de Sage, o del World Economic Forum- es el principal escollo para la actividad empresarial, hoy, y desde los inicios de la crisis.

---

## Reforma Laboral

La crisis económica que atraviesa España ha puesto de relieve las debilidades del diseño institucional del mercado laboral. España ha destruido más empleo y más rápidamente que las principales economías europeas. Además, la pérdida

de empleo ha sido más intensa en ciertos colectivos, especialmente los jóvenes. Si Estados Unidos, en los peores años de la Gran Depresión (1933-1935) llegó a tener una tasa de paro del 25%, en España, ese porcentaje alcanzó el 27%

### España ha destruido más empleo y más rápidamente que las principales economías europeas

La reforma del mercado de trabajo vio la luz por medio del Real Decreto-Ley 3/2012, de 10 de febrero, de medidas urgentes, para la reforma del mercado laboral. Se trata de una reforma amplia, que abarca buena parte de las modificaciones que habían sido reclamadas por las organizaciones empresariales, los despachos de abogados, las asociaciones de profesionales autónomos, las empresas de trabajo temporal, y un elevado número de instituciones,

tanto nacionales como extranjeras. Esta reforma recoge un conjunto integral y coherente de medidas, que se estructuran en torno a cuatro grandes ejes: favorecer la empleabilidad de los trabajadores; fomentar la creación de empleo y reducir la dualidad laboral; fomentar la flexibilidad interna en las empresas como alternativa a la destrucción de empleo y favorecer la eficiencia del mercado de trabajo como elemento vinculado a la reducción de la dualidad laboral.

### La reforma laboral permite al empresario que se puedan flexibilizar las condiciones de empleo antes de recurrir al despido de la plantilla

La reforma laboral, en ese sentido, permite al empresario que se puedan flexibilizar las condiciones de empleo antes de recurrir al despido de la plantilla y, dos, que se pueda recurrir a ajustes parciales de plantilla que permitan salvaguardar el resto del empleo. Son muchos los temas abordados por

la reforma, que pueden resumirse en torno a los siguientes bloques: Contratación y formación; flexibilidad interna de las empresas y negociación colectiva; cambios operados en el ámbito de la rescisión de contratos.

## Ha aumentado el número de las empresas que exportan y se expande la orientación hacia nuevos mercados

En materia de intermediación laboral destaca la creación de un portal único de empleo. Consistiría en una base de datos común para todo el territorio nacional con información sobre ofertas y demandas de empleo y sobre acciones formativas. Asimismo, está prevista la articulación e impulso de la colaboración público-privada para la intermediación en el ámbito de los servicios públicos de empleo.

El Gobierno prevé disponer antes de que finalice el segundo trimestre, del primer gran balance de la reforma laboral, con un análisis pormenorizado de los efectos que ha tenido. Este estudio deberá ser contrastado por un organismo independiente como, por ejemplo, la OCDE o la OIT. Por el momento, ya sabemos a través de la Radiografía de la Pyme 2013 de Sage que, para el 24% de autónomos y el 19% de pymes, la Reforma Laboral ayudará a la recuperación económica, entre otros motivos, porque dota de mayor flexibilidad a las empresas y las convierte en más competitivas.

En cualquier caso, es un dato incontestable que, en el primer año de aplicación de la reforma laboral, los costes salariales de las empresas se redujeron un 3,6% y los costes laborales – que incluyen las cotizaciones a la Seguridad Social- disminuyeron el 3,2%. En cuanto a las horas trabajadas, la jornada laboral se redujo un 1%, con lo que el coste laboral por hora descendió en un 2,2%. En el primer trimestre de 2013, a pesar de la fuerte destrucción de empleo, se produjo una cierta desaceleración en el ritmo de caída del número de afiliados, que se desaceleró dos décimas hasta el 4,4% interanual.

El descenso de los costes laborales unitarios es una de las razones por las que ha aumentado significativamente la competitividad de la economía española en 2012 y, concretamente, la mayor competitividad de las exportaciones, durante el año pasado y los primeros meses de 2013: ha aumentado el número de las empresas que exportan y se expande la orientación hacia nuevos mercados, lo que permite dar razón de que, a pesar de la coyuntura recesiva en nuestro país, los resultados de la balanza comercial española sean favorables para el conjunto de 2012.

Concretamente, las exportaciones de mercancías alcanzaron un total de 222.643,9 millones de euros -un 3,8% más que en 2011- y registraron el mejor dato de la serie histórica, que comienza en 1971. A través de la reorientación de las ventas a nuevos mercados, se consiguió reducir la vulnerabilidad tradicional de nuestras exportaciones, permitiendo compensar la débil demanda en la Unión Europea y continuar una tendencia creciente.

En conjunto, la notable reducción del déficit comercial, un 33,6% anual hasta los 30.757,4 millones de euros, es la causa principal de la corrección del desequilibrio exterior, que está permitiendo tener superávit en la balanza por cuenta corriente desde julio de 2012, según datos del Banco de España.

La tasa de cobertura, el porcentaje de las importaciones que podemos pagar con nuestras exportaciones, alcanzó el máximo de 87,86%, un dato sin precedentes desde que hay registros.

Un dato muy significativo de las ganancias en competitividad es que, en 2012, España ha reducido un 57,2% el saldo deficitario con la economía más competitiva de la UE, Alemania, al tiempo que la economía ha mantenido crecientes saldos favorables con Francia (9.471 millones de euros), con Reino Unido (3.828 millones de euros), con Portugal (6.560 millones de euros), con Italia (914 millones de euros) o con Austria (238 millones de euros).

También es un factor destacable el aumento de las empresas que exportan: 130.247, un 12% superior en 2012 con respecto a 2011. Y es también significativo el aumento del 3% de las empresas que exportan regularmente, hasta 38.126, frente a caídas en los tres años anteriores (-3,9% en 2011, -1,4% en 2010 y -0,8% en 2009). El 69,85% de las empresas que exportaron en 2012 opinan que “aumentaron sus oportunidades de negocio dentro de la UE debido a la búsqueda de oportunidades fuera de España”.

## En 2012, España ha reducido un 57,2% el saldo deficitario con la economía más competitiva de la UE, Alemania

---

## Segundo conjunto de reformas, de 26 de abril de 2013

De entre ese paquete de reformas anunciadas por el Gobierno en la primavera de 2013, destacarían (entre otras medidas no mencionadas aquí), por su potencial impacto en las pymes, las siguientes:

Ley de Garantía de la Unidad de Mercado y Plan de

Racionalización Normativa

Ley de Apoyo al Emprendedor y su internacionalización

Ley de desindexación de la economía española

### La futura Ley de Garantía de la Unidad de Mercado articulará mecanismos ágiles de resolución de los problemas de las empresas con la Administración

La futura Ley de Garantía de la Unidad de Mercado constará de tres grandes ejes. El primero incluirá los principios de garantía de libertad de establecimiento y de circulación, que deben respetar todas las disposiciones y actos de las Administraciones. En segundo lugar, abogará por la máxima cooperación institucional entre las tres administraciones para

eliminar trabas, asegurar que no se establezcan obstáculos y procurar una adecuada supervisión. Y, por último, articulará mecanismos ágiles de resolución de los problemas de las empresas con la Administración, a través de la nueva Comisión Nacional de los Mercados y la Competencia.

### El apoyo a la Iniciativa Emprendedora y al crecimiento de proyectos empresariales quiere afectar a la médula y raíz de la actividad emprendedora

La Ley de Apoyo al Emprendedor y su Internacionalización está previsto que sea una de las primeras en aprobarse durante el segundo trimestre del año. El apoyo a la Iniciativa Emprendedora y al crecimiento de proyectos empresariales quiere afectar a la médula y raíz de la actividad emprendedora, y se concreta, a modo de ejemplo, en la inclusión de formación en materia de emprendimiento en la educación obligatoria; la reducción del riesgo mediante la creación de la figura del emprendedor de responsabilidad limitada, la reducción del coste de constitución a través de la creación de la figura de Sociedad Limitada de Formación Sucesiva, sin capital mínimo. Está contemplada la agilización de trámites y eliminación de cargas administrativas en la constitución de sociedades de responsabilidad limitada, la supresión de la exigencia de licencias de actividad en determinados servicios y condiciones; la reducción de cargas administrativas, contables y de información estadística, y mayor facilidad de acceso a la contratación pública. La normativa favorece el fomento de la segunda oportunidad mediante la articulación de un mecanismo extrajudicial de pagos. Y, también, se contemplan medidas para impulsar la internacionalización de los emprendedores.

Además, el emprendimiento tendrá un mejor tratamiento fiscal, ya que se establecerá el IVA por criterio de caja, la deducción por reinversión de beneficios, y la deducción por I+D. El pago del IVA conforme al criterio de caja (no pagar el impuesto si no se ha cobrado la factura correspondiente, con un límite temporal del ejercicio fiscal correspondiente) es una de las medidas del Gobierno más requeridas por las pymes. De hecho, según los resultados de la Radiografía de la Pyme 2013 de Sage, tres de cada cinco autónomos y pymes se acogerán a esta nueva normativa. Legislación, que habrá de ser concretada, en lo que a su implementación se refiere, puesto que el Estudio llevado a cabo por Sage pone de manifiesto que sólo el 35% de los autónomos y el 28% de las pymes consideran que la aplicación práctica de la medida será fácil; al tiempo que el 11% de autónomos y el 15% de pymes entienden que implementar “el IVA por criterio de caja” supondrá acudir a asesoría externa y conllevará cambios en su contabilidad (25% de autónomos y 34% de pymes).

## Está previsto ampliar la lista de actividades que estarán exentas de licencia municipal y se eliminarán los obstáculos al acceso de los emprendedores a la contratación pública

Está previsto ampliar la lista de actividades que estarán exentas de licencia municipal y se eliminarán los obstáculos al acceso de los emprendedores a la contratación pública. En cuanto al impulso a la internacionalización, el Gobierno anunció un nuevo régimen de visados y autorizaciones de residencia para atraer el talento y la inversión extranjera.

También se contemplan medidas para impulsar la financiación de los emprendedores, como la eliminación de cargas para incentivar la emisión de valores en el Mercado Alternativo de Renta fija; la flexibilización de la regulación de los acuerdos de refinanciación y el acceso a cédulas y bonos de internacionalización.

---

## Medidas concretas de apoyo al emprendimiento:

Se han articulado medidas específicas para favorecer el emprendimiento y el empleo: Capitalización del 100% de la prestación por desempleo, Contrato de Apoyo a los Emprendedores y otros incentivos a la contratación. Paquete de apoyo al emprendedor y estímulo del crecimiento y de la

creación de empleo, con medidas de tributación reducida para sociedades de nueva creación y autónomos, fomento del emprendimiento joven con una tarifa plana reducida de cotización a la Seguridad Social, estímulos a la contratación de jóvenes con reducciones en la cuota de la Seguridad

## Se han puesto en marcha cambios en la normativa para hacer realidad la flexibilización del Sector del Comercio Minorista, con eliminación de licencias de apertura y libertad de horarios comerciales.

También se han puesto en marcha cambios en la normativa para hacer realidad la flexibilización del Sector del Comercio Minorista, con eliminación de licencias de apertura y libertad de horarios comerciales.

Esencial, dada la contracción de la demanda interna, la generación de medidas de apoyo a la internacionalización, a través de la reforma de la red de organismos de apoyo a la internacionalización, fomento del crédito a la exportación y creación del Alto Comisionado para la Marca España.

Consciente de que una de las demandas fundamentales de las empresas para estimular el crecimiento y el empleo es el acceso a la financiación, el plan nacional de reformas contempla medidas para restaurar la normalidad del crédito. Entre ellas se encuentra la firma de un convenio con la patronal bancaria AEB y la CECA para poner a disposición de las pymes 10.000 millones de euros adicionales en préstamos. A ello se sumará el refuerzo de las líneas ICO,

con una dotación para 2013 de 22.000 millones, así como el desarrollo de nuevas fórmulas de financiación con apoyo de instituciones financieras internacionales como el BEI. El Instituto de Crédito Oficial (ICO) ya concedió préstamos por importe de 27.532 millones de euros durante 2012, de los cuales dos terceras partes fueron destinadas a Pymes, lo que representa un incremento del 32% con respecto al ejercicio anterior. En este sentido, es importante destacar la financiación a través de las Líneas de Mediación (11.511 millones de euros), y la aportación al Fondo para el Pago a Proveedores (6.387 millones de euros), que tendrá una nueva versión a partir de septiembre de 2013.

Está previsto el perfeccionamiento del marco regulatorio de las cédulas de internacionalización y creación de los bonos de internacionalización.

## Se prevé la creación de la red nacional de incubadoras de empresas

Otra de las novedades será la puesta en marcha del FONDI-ICO Global (Fondo de Fondos de Capital Riesgo) para que realice las primeras inversiones en el segundo semestre de 2013. Se prevé la creación de la red nacional de incubadoras de empresas, así como la mejora del marco regulatorio de las entidades de capital riesgo y sus sociedades gestoras. Entre los compromisos del Ejecutivo también se encuentra una nueva orden para reforzar las redes de business angels, así como para impulsar su creación en las zonas de menor implantación. Las inversiones de esos business angels podrán acogerse a incentivos fiscales.

Además, vale la pena resaltar, cara a los autónomos y pymes, la puesta en marcha de la Estrategia de Emprendimiento y Empleo Joven, para favorecer la empleabilidad de los jóvenes y el emprendimiento, con una aportación de 3.500 millones, en 2013-2016.

La Ley de desindexación es una de las principales novedades del nuevo plan de reformas. Supone desvincular del índice de precios de consumo (IPC) las grandes partidas de gasto público, para lo que se creará un nuevo indicador de referencia. Esta desindexación afectará también a los contratos públicos. Es decir, a las licitaciones o concursos públicos de obra civil, cuyos costes de materiales y mano de obra hasta ahora se han revisado históricamente con la inflación, suponiendo un importante incremento en los costes cada año. El nuevo índice será más exigente que el IPC y en su formulación tendrá en cuenta el nivel de inflación del 2% considerado por el BCE como estabilidad de precios. “Se limita la influencia sobre la economía de importantes perturbaciones de precios de origen exógeno y se consigue que la inflación esté más cercana a los fundamentos de la propia economía”, asegura el Gobierno en la documentación del plan.

---

## La productividad empresarial se incrementa en aquellas pymes que adoptan las TIC

### Agenda Digital: TIC, pymes y productividad

El Gobierno, consciente de que las TIC son un acelerador de la competitividad y la productividad de las empresas, hace suyo el Impulso de las Telecomunicaciones y la Sociedad de la Información, mediante el Desarrollo de la Agenda Digital para España: son 106 líneas de actuación, destinadas a fomentar el despliegue de las redes ultrarrápidas, desarrollar la economía digital, mejorar la administración electrónica, reforzar la confianza en el ámbito digital, impulsar la I+D+i, y apoyar la formación de nuevos profesionales TIC. El impulso de la I+D+i es especialmente relevante, porque según estudios del Instituto de Estudios Económicos con datos de la Comisión Europea, solo el 22,1% las pymes españolas invierte en ese capítulo, situándose por debajo de la media europea, a mediados de 2013.

Se parte de la premisa de que la productividad empresarial se incrementa en aquellas pyme que adoptan las TIC, las usan, incorporan profesionales con conocimiento en TIC o forman a aquellos que las van a usar. Los incrementos de productividad se doblan, en las pymes, cuando a la adopción de las TIC se suman las reformas organizativas. La Radiografía de la Pyme 2013 de Sage manifiesta de manera empírica la importancia que las pymes otorgan a las nuevas tecnologías en relación al

negocio, ya que, en una escala de 1 a 10, pymes y autónomos conceden una calificación superior a 7 a la consideración de las TIC como “imprescindibles para la gestión del negocio”, “cada vez más importantes para la empresa”, “ahorran tiempo y dinero” y “proveen de información vital para tomar decisiones”.

La Agenda Digital para España se estructura en torno a seis grandes objetivos, de los cuales destaca el segundo, que tiene un impacto directo en las pyme, ya que se propone “Desarrollar la economía digital para el crecimiento, la competitividad y la internacionalización de la empresa española”. Dice la Agenda Digital: “La Agenda propone medidas para incentivar el uso transformador de las TIC en las empresas; impulsar el comercio electrónico; promover una industria innovadora de contenidos digitales; potenciar las oportunidades para la industria electrónica; favorecer la internacionalización de las empresas tecnológicas; impulsar el desarrollo de las industrias de futuro y fortalecer la industria TIC mediante el desarrollo de proyectos tecnológicos en servicios públicos”.

## La utilización eficiente e intensiva de las TIC en las empresas, especialmente en las pymes y microempresas, es un factor imprescindible para mejorar la productividad de nuestra economía

La utilización eficiente e intensiva de las TIC en las empresas, especialmente en las pymes y microempresas, es un factor imprescindible para mejorar la productividad de nuestra economía. La Agenda Digital propone impulsar el acceso de banda ancha ultrarrápida en las pymes; abordar el fomento del uso de las TIC en las empresas desde un enfoque integral; apoyar el desarrollo de soluciones TIC adaptadas a sectores; y promover el uso de la factura electrónica por su efecto ejemplarizante. El comercio electrónico es otro de los

indicadores que señalan el nivel de desarrollo tecnológico de una sociedad. La Agenda Digital para España asume los objetivos de la Unión Europea de conseguir que, en 2015, al menos el 50% de la población realice compras en línea y que el 33% de las pymes realice compras o ventas en línea. Conscientes de la situación de retraso en España frente a la media europea en este ámbito, se proponen medidas para fomentar la adopción del comercio electrónico por las pyme.

---

## La subida del IVA reducirá tres décimas el PIB en 2013 y más de medio punto en 2014

### Impacto macroeconómico de las Reformas

El Gobierno ha realizado escenarios sobre los impactos económicos que, en el corto y el largo plazo, tendrán las reformas. Es información recogida en el Balance y Actualización de la Estrategia Española de Política Económica y Programa Nacional de Reformas (Gobierno de España). Así, el Gobierno considera que los ajustes restarán, a corto plazo, 2,6 puntos al PIB y 1,9 puntos al empleo en 2013. La subida del IVA reducirá en casi un punto el PIB entre 2013 y 2014. Así consta en el Plan Nacional de Reformas 2013-2016 donde el Gobierno detalla el efecto de las reformas estructurales en el corto y el largo plazo.

El Plan explica que durante los años 2012 y 2013 se han puesto en funcionamiento alrededor de 6 puntos del PIB --el equivalente a unos 60.000 millones de euros-- en medidas permanentes de consolidación fiscal, tanto desde el lado de los ingresos como de los gastos.

El efecto de estas medidas será una reducción del déficit estructural de las administraciones públicas de 4 puntos porcentuales. Sin embargo, el Gobierno entiende que “el resultado de estas medidas a corto plazo es contractivo y alcanza su mayor impacto en el segundo año de aplicación” en 2013.

A largo plazo, el Gobierno garantiza que el efecto de estas medidas de consolidación fiscal será positivo “a partir del cuarto año”. Por ello, señala que “en un entorno de inestabilidad de los mercados financieros, la consolidación fiscal no sólo es un imperativo a corto plazo, sino que produce efectos beneficiosos en el medio y largo plazo”.

El plan estima que la subida del IVA reducirá tres décimas el PIB en 2013 y más de medio punto en 2014, al tiempo que

mermará el empleo un 0,27% este año y un 0,61% el año que viene. De hecho, estima que de aquí a diez años la subida del IVA reducirá seis décimas el crecimiento y tendrá un impacto de 0,34 puntos en el empleo. En cualquier caso, el Gobierno recuerda que esta medida deberá ir acompañada de otras de reducción de la carga soportada por el trabajo para fomentar el crecimiento y compensar el efecto negativo de la subida del IVA.

Según el Plan Nacional de Reformas, el plan de pago a proveedores y el Fondo de Liquidez Autonómico (FLA) elevarán un punto el PIB en un año y en un 1,3% en diez ejercicios. Además, tendrán un impacto en el empleo de ocho décimas en un sólo año y en 1,2 puntos en diez.

La reforma laboral también se somete a este examen del Gobierno, y aportará, según sus cálculos, un 0,17% el PIB en un año, pero 4,55 puntos en un periodo de diez ejercicios. Además, tendrá un impacto en el empleo de 4,16 puntos en un sólo ejercicio y de 9,82 puntos a largo plazo.

Las medidas puestas en marcha sobre el mercado de la vivienda, como la reforma del alquiler y el fomento de la rehabilitación, elevarán la actividad cerca de medio punto tanto a corto como a largo plazo. En materia de empleo, tendrá un impacto de 0,88 puntos en un año y en 0,31 puntos en diez.

La estrategia de Emprendimiento y Empleo joven, por su parte, generará un ahorro fiscal para autónomos con nueva actividad de 0,05 puntos en un año y de 0,12 puntos en 10 años. Este ahorro aportará también 0,12 puntos sobre el empleo en un año.

## La reforma financiera, elevará el crédito en 1,8 puntos a corto plazo y en dos puntos a diez años

En su vertiente de apoyo al emprendedor y de creación de empleo, la Estrategia aportará 0,02 puntos al PIB en un año y 0,13 puntos en un horizonte de una década, mientras que el impacto del empleo será de 0,16 puntos y 0,33 puntos, respectivamente.

Por su parte, las iniciativas que afectan al sistema de pensiones, --como el desarrollo del factor sostenibilidad y otros-- aportarán 0,24 puntos al PIB en el primer año y 0,48 puntos en el segundo. En términos de empleo, este impacto será de 0,37 y 0,731 puntos, respectivamente.

La reforma financiera, elevará el crédito en 1,8 puntos a corto plazo y en dos puntos a diez años. Las líneas ICO tendrán un impacto positivo de 0,12 puntos en el PIB en un año y de 0,22 puntos en diez. En el empleo, el impacto será de cuatro centésimas en un solo ejercicio y de tres a largo plazo.

La Ley de Unidad de Mercado, por su parte, contribuirá en 1,28 puntos el PIB en 2013 y en 1,54 puntos de aquí a 2023. Además, tendrá un impacto positivo de 1,17 puntos en el empleo a corto plazo, pero negativo (-0,03 puntos) en diez años.

La liberalización de horarios elevará el crecimiento casi en tres décimas en un año y en 0,34 puntos en diez, mientras que tendrá un impacto positivo en el empleo a corto plazo (+0,26%) y leve a largo (+0,01%).

Finalmente, la Ley de Desindexación elevará el crecimiento en 0,13 puntos a corto plazo y tendrá un impacto positivo en el empleo de 0,44 puntos. A largo plazo, el efecto en el crecimiento será de 0,41 puntos

El Plan de Reformas establece que la reforma laboral prevé evitar que el empleo caiga 4,1 puntos porcentuales adicionales sobre el descenso del 3,4% esperado para este año. Asimismo, la aportación de la reforma laboral al PIB en este primer año de vigencia completo será de 0,17 puntos porcentuales. El Gobierno ha realizado una simulación de la contracción de la demanda con dos escenarios: con y sin reforma laboral, y en ella concluye que el resultado "es claro". Los datos reflejan que el nuevo marco legal "suaviza" la caída de la demanda agregada y, en especial, la destrucción de empleo. Además, resalta que a medio y largo plazo los resultados irán mejorando. De hecho, estima que podría aportar 4,55 puntos al PIB y 9,8 puntos a la tasa de ocupación en un horizonte de 10 años. También el factor de sostenibilidad, la fórmula por la que se prevé garantizar la viabilidad del sistema público de pensiones, espera que tenga resultados positivos sobre el crecimiento económico. Calcula que aporte un 2,4% al PIB hasta 2060.

## Bajar impuestos cuando sea posible y controlar el gasto de las Administraciones serían dos de las propuestas más eficaces para facilitar la salida de la crisis.

En resumen, el Gobierno entiende que todas las medidas contempladas en el Plan de Reformas restarán 2,58 puntos porcentuales al PIB en 2013, así como 1,9 puntos al empleo. Sin embargo, a partir del segundo año desde su puesta en marcha su aportación comenzará a ser positiva en hasta 0,76 y 9,12 puntos, respectivamente, con efectos beneficiosos, sobre todo, en el medio y largo plazo.

En línea con la intencionalidad expresada por el Gobierno y las organizaciones empresariales de bajar impuestos cuando sea posible y controlar el gasto de las Administraciones Públicas, en la Radiografía de la Pyme de Sage 2013, las pymes y autónomos opinan que esas medidas serían dos de las propuestas más eficaces para facilitar la salida de la crisis.

---

# La pyme en España

## La pyme en España

Para una descripción precisa de lo que supone la pyme en nuestro país, es necesario acudir al documento “Estadísticas Pyme Evolución e Indicadores (Dirección General de Industria y de la Pequeña y Mediana Empresa)”. Según dicho informe, con datos INE, “el número de empresas existente en España a 1 de enero de 2012, según el Directorio Central de Empresas (DIRCE), era de 3.195.210; de éstas, el 55,18% son empresas sin asalariados, el 40,27% tienen entre 1 y 9 asalariados, y sólo el 0,12% poseen 250 o más asalariados, es decir, casi la totalidad del conjunto empresarial español, el 99,88%, lo que equivale a 3.191.416 unidades productivas, está constituido por pequeñas y medianas empresas (pyme)”.

“Por Comunidades Autónomas, Cataluña con 590.612 pyme (18,51% del total), Comunidad de Madrid con 497.252 (15,58%), Andalucía con 481.620 (15,09%), y la Comunidad Valenciana con 341.806 (10,71%) son las comunidades autónomas con mayor número de pyme. En estas cuatro comunidades, están ubicadas casi el 60% de las pequeñas y medianas empresas de España.

Las comunidades autónomas con mayor porcentaje de empresas sin asalariados son: la Comunidad de Madrid con el 59,52%, Cataluña, que tiene un 56,73% y Extremadura con el 55,55%. Por su parte, Cantabria (51,88%), País Vasco (52,02%) y Murcia (52,34%) son las comunidades que poseen las cifras más bajas de ese segmento de empresas.

Las pyme están presentes en todas las Comunidades Autónomas, aunque sobresalen Extremadura y Castilla-La Mancha con el 99,96% de su tejido empresarial constituido por pymes, Melilla con el 99,95% y Ceuta con el 99,94%.

La distribución de las empresas españolas por sectores (excluida la agricultura y la pesca) responde a la siguiente clasificación: el 6,70% son empresas cuya actividad principal se desarrolla en el sector de la industria, el 14,48% lo hace en el de la construcción, el 24,18% en el del comercio y el 54,64% ejerce su actividad dentro del sector resto de servicios.

En esta distribución sectorial, se aprecia que, dentro del conjunto nacional, son las comunidades autónomas de La Rioja, Castilla-La Mancha, Comunidad Foral de Navarra, País Vasco y Aragón las que poseen los porcentajes más altos dentro del sector de la industria. Por el contrario, Canarias, Comunidad de Madrid, Islas Baleares y Principado de Asturias son las que los tienen más bajos.

En el sector de resto de servicios, las comunidades que presentan mayores porcentajes son: Madrid, Canarias, Principado de Asturias e Islas Baleares; en cambio, Castilla-La Mancha y Extremadura poseen los más bajos.

Dentro del sector de la construcción, destacan con mayor representatividad, Castilla-La Mancha, que tiene el 18,03% de sus empresas en esta actividad, Islas Baleares (17,77%), Castilla y León (16,57%) y Cantabria con el 16,47%, y, con menores porcentajes, se encuentran Canarias (11,99%), Andalucía (12,73%) y la Comunidad de Madrid (13,20%).

En el sector del comercio son Melilla (46,30%), Ceuta (39,45%), Andalucía (28%), Extremadura (30,20%), Murcia (27,47%) y Galicia (25,93%) quienes tienen los porcentajes más elevados. En el lado contrario, están la Comunidad de Madrid (19,67%), Islas Baleares (20,31%) y Cataluña 22,47%).

Atendiendo a la distribución de las empresas según su forma jurídica, de las 3.195.201 unidades, 1.655.619 empresas están constituidas como persona física, por tanto, el 51,82%. Le siguen las empresas inscritas como sociedad limitada, con un total de 1.121.528 empresas y que representan el 35,10 %; y, en tercer lugar, las empresas constituidas como comunidad de bienes, con el 3,56% del total (113.594 empresas). Por último, las empresas cuya condición jurídica es la de sociedad anónima con el 3,19% (101.923 empresas).

De un análisis de la distribución de las empresas según la forma jurídica más representativa, por comunidades autónomas, se desprende que, dentro de la figura persona física, son las comunidades autónomas de Extremadura, Principado de Asturias y Cantabria las que tienen los porcentajes más altos. En la categoría de sociedad anónima son la Comunidad de Madrid, País Vasco y Cataluña, y en la de sociedad limitada esta clasificación está encabezada por la Comunidad de Madrid, Comunidad Valenciana y las Islas Baleares.

El análisis de los indicadores que relacionan población general, población activa y población ocupada del ámbito de referencia, muestra que en España el número medio de pyme por cada 100 habitantes es de 6,75; por cada 100 activos se eleva a 13,92 y por cada 100 ocupados alcanza la cifra de 18,82.

Las comunidades autónomas que superan la media nacional con más de 6,75 pymes por cada 100 habitantes son, Cataluña, las Islas Baleares, Comunidad de Madrid, País Vasco, La Rioja y Galicia. Si se hace referencia al número de pequeñas y medianas empresas, por cada 100 activos y 100 ocupados, se repite aproximadamente en ambas categorías el mismo ranking, posicionándose Cataluña y País Vasco con más de 15 pyme por cada 100 activos y Cataluña y Extremadura con 21,01 y 19,19 pyme por cada 100 ocupados.

Las comunidades que tienen el menor número de pyme por cada 100 habitantes son, Andalucía, Extremadura, y Murcia. Por cada 100 activos, no superando las 13,92 pymes en Canarias, Andalucía y la Región de Murcia. En cuanto a pyme por cada 100 ocupados la Comunidad Foral de Navarra, Cantabria y la Región de Murcia cuentan con 2,63, 1,92, y 1,68 pymes menos que la media española, respectivamente.

## Sobre la evolución de las empresas españolas (creación y destrucción) entre 2002 y 2011, puede apreciarse que en este periodo ha habido un crecimiento neto de 382.090 empresas, lo que ha supuesto un incremento del 13,58% y un crecimiento medio anual del 1,51%.

Sobre la evolución de las empresas españolas (creación y destrucción) entre 2002 y 2011, puede apreciarse que en este periodo ha habido un crecimiento neto de 382.090 empresas, lo que ha supuesto un incremento del 13,58% y un crecimiento medio anual del 1,51%.

Las comunidades autónomas que mayor incremento han registrado en este periodo, superando la media nacional en más de 5 puntos son: Comunidad de Madrid (22,33%), y Castilla-La Mancha (18,73%).

Respecto a la evolución más reciente, en España, entre 2010 y 2011, se produce una reducción neta de empresas que se eleva a 51.776 unidades productivas, de las cuáles, 51.769 son pyme (0 a 249 asalariados) y 7 grandes empresas (250 y más asalariados). Por tamaño de empresa, los ámbitos que han sufrido una mayor reducción en valores absolutos son las empresas sin asalariados (-30.758), y las empresas de 1 a 9 asalariados (-11.384), sin embargo, en términos relativos, las empresas de 10 a 50 empleados son las que más han disminuido (-6,78%).

Por sectores de producción, todos se ven afectados por la destrucción de empresas, y en particular el de la construcción es el que sufre el mayor descenso –como también vemos en la Radiografía de la Pyme de SAGE 2013, con 24.850 empresas

menos, seguido del sector resto de servicios, con la pérdida de 12.194 empresas, el comercio (-8.296) y, por último, la industria (-6.436).

Según la condición jurídica de las empresas, todas las formas jurídicas experimentan una disminución, a excepción de la sociedad limitada. Destaca en términos absolutos y relativos, el decrecimiento de la persona física con 50.156 empresas menos (-2,94%).

Un análisis por comunidades autónomas, muestra cómo la Comunidad de Madrid (-0,47%) y el Principado de Asturias (-0,78%) son las comunidades en las que menos han decrecido las empresas sin asalariados en este periodo 2010-2011. Donde más disminuyen, sin embargo, es en el País Vasco (-6,04%), Ceuta (-5,86%), Extremadura (-2,82%) e Islas Baleares (-2,79%).

En cuanto a las pymes, la repercusión de la crisis económica se observa sobre todo en el hecho de que el número de pymes disminuye en todo el país, excepto en Melilla, que crece un 1,90%. La mayor disminución se produce en el País Vasco (-3,96%), seguida de la de Murcia (-2,53%) y de Islas Baleares (-2,41%).

## El tejido empresarial español tiene una configuración alrededor de la pequeña y mediana empresa relativamente estable a pesar de la crisis

La conclusión general del análisis de las cifras y de los indicadores empresariales de España, es que el tejido empresarial español tiene una configuración alrededor de la pequeña y mediana empresa relativamente estable a pesar de

la crisis. En general, en estos últimos años, todos los sectores se han visto perjudicados disminuyendo considerablemente tanto el número de grandes empresas como el de las pymes.

## La crisis está sirviendo para modificar parcialmente el modelo productivo

La pérdida de peso del sector industrial no debe entenderse como algo estrictamente negativo, sino, que es posible observar cómo la crisis está sirviendo para modificar parcialmente el modelo productivo, por una parte, hacia actividades más avanzadas tecnológicamente con unas mayores posibilidades de desarrollo futuro, y por otra, hacia la implantación de estructuras más flexibles y dinámicas, acordes con el mercado actual”.

Conforme explica el INE, “por tamaños empresariales, el escenario es menos positivo que por sectores, pues se observa una significativa reducción del tamaño pequeño y mediano de las empresas. Las empresas de más de diez trabajadores han reducido sensiblemente su número en los últimos años, especialmente las pertenecientes al estrato de entre 10 y 49 trabajadores. La microempresa en su conjunto muestra en términos relativos un menor decrecimiento que el resto de las pyme, especialmente las empresas de 1 a 9 asalariados. Sin embargo, en términos absolutos las microempresas son las protagonistas del mayor descenso y, en concreto las empresas sin asalariados, ya que el número de empresas que han disminuido en este tramo representa cerca del 60% del total de pequeñas y medianas empresas desaparecidas”, datos coherentes con los obtenidos por el Estudio de la Radiografía de la Pyme 2013, donde también se aprecia que las empresas de mayor tamaño han resistido mejor que las pequeñas los embates de la crisis, apreciándose también diferencias sectoriales.

“La correlación positiva que existía en 2011 entre la pérdida acumulada de pyme y el aumento de empresas sin

asalariados, no se produce en 2012. Esta relación podía deberse en parte, a que microempresas con asalariados pasan a no tener ningún asalariado, o bien, que la pérdida del puesto de trabajo empuja a muchas personas a constituir una nueva empresa sin asalariados. Sin embargo, en 2012 el estrato de empresas sin asalariados es el que experimenta la mayor caída en términos absolutos. Esta falta de homogeneidad por tamaños también se observa en el ámbito regional”.

“La crisis ha afectado con especial contundencia en el País Vasco, la Región de Murcia, Islas Baleares y Andalucía, con fuertes caídas acumuladas del número de empresas con asalariados. La mitad Norte presenta unas caídas más moderadas. Llama la atención, por el contrario, la desfavorable evolución del País Vasco por segundo año consecutivo, presentando el mayor descenso del número de empresas sin asalariados, que contrasta, sin embargo, con la evolución positiva del número de grandes empresas”.

“Según el Annual Report on EU Small and Medium Sized Enterprises 2012, el número de microempresas en la Unión Europea es del 92,2%. En cambio, en España, el número de microempresas (de 0 a 9 empleados) supone el 95,5% del total de empresas, tres puntos por encima de la estimación del conjunto de la Unión. También hay una diferencia significativa en la representatividad de las empresas españolas pequeñas (3,8%), las que tienen entre 10 y 49 empleados, casi tres puntos por debajo de la estimación para el conjunto de la UE (6,5%)”.

## La característica que más define a la pyme española es su contribución a la generación de empleo, aglutinando al 62,9% de los trabajadores: son inmensa mayoría las empresas que ingresaron menos de 2 millones de euros (el 97,4%)

“La característica que más define a la pyme española es su contribución a la generación de empleo, aglutinando al 62,9% de los trabajadores: en la Europa de los 27, ese porcentaje es superior, alcanzando el 67,4%. En España, las empresas de menor dimensión son las que crean más empleo: las microempresas (0-9 trabajadores) emplean al 30,2% y las pequeñas empresas (10-49) al 17,5%. Durante 2012, la caída interanual del número total de empleados en las pyme fue del -5,47%, lo que supone la pérdida de 404.000 empleos. Las pequeñas (10-49) y las medianas (50-249) son las que sufren una mayor caída (-6,92% y 5,96%, respectivamente): por contraste, la variación a la baja del empleo en las grandes empresas en 2012 fue del -4,69% o, lo que es lo mismo, la disminución de 246.900 empleados. La evolución del empleo por tamaño de empresa durante la crisis (2008-2013) muestra que la pérdida de puestos de trabajo se ha producido especialmente en las pequeñas empresas, con una disminución del 30%”.

“En 2011 –último año del que se dispone información, según INE-, el valor añadido bruto (VAB) por ocupado de la economía española fue de 52.593 euros, es decir una tasa de crecimiento interanual del 3,54%, situándose por encima de la media de la UE-27, que es de 47.607 euros. La evolución de VAB por ocupado no ha dejado de crecer desde 2005 hasta hoy, y ha continuado durante los años de crisis: esto es debido a que ha decrecido proporcionalmente más, el número de trabajadores que el VAB total”.

“Por ingresos son inmensa mayoría las empresas que ingresaron menos de 2 millones de euros (el 97,4%). Sólo el 2% ingresaron entre 2 y 10 millones. Las que tienen ingresos comprendidos entre los 10 y los 50 millones representan el 0,5%, y sólo el 0,1% ingresaron más de 50 millones de euros en 2011”.

# La sociedad en la que se desenvuelven las pymes

Las pymes españolas se desenvuelven en una sociedad concreta, la española: no son ajenas a ella, no son entidades aisladas, sino que son parte integral de la comunidad, y en ella se desenvuelven personas con expectativas, valores e ideas. Partiendo de las expectativas económicas, las pymes operan en una sociedad en la que –en la primavera de 2013 y con datos CIS- un 58,8% de los españoles perciben o sienten que la situación económica general de España es muy mala y, para el 33% es mala. El 68% opinan que la situación económica en 2013 es peor que en 2012 y para el 42% la economía irá a peor en 2014, y para el 33% seguirá igual. Es decir, el sentimiento de los españoles hacia la marcha de la economía se traduce en pesimismo sobre la situación económica actual y no creen que las cosas vayan a mejorar sustancialmente a lo largo de los próximos doce meses.

Individualmente, solo el 22% de los españoles dicen que su situación económica personal es buena, mientras que el 49% afirma que es regular y el 18,8% dicen que es mala. Cara a futuro, dentro de doce meses, solo el 15% creen que su situación económica personal mejorará, mientras que para el 52% en 2014 seguirá igual que en 2013 y el 21,3% afirman que dentro de doce meses estarán peor que en la actualidad.

La población general tampoco está satisfecha con la situación política general: el 54% creen que es muy mala, y el 30% opinan que mala. Para el 37% la situación política actual es similar que en 2012, mientras que para el 54%, es peor. Solo el 10% dicen que la situación política vaya a mejorar en 2014. El 90% de los españoles “suspenden” a la clase política española.

Las razones de este pesimismo de los españoles en materia económica y política pueden encontrarse en lo que los españoles entienden son los principales problemas que tiene actualmente España: con el 81,6%, el paro es el primer problema de España; la corrupción y el fraude con el 44,5% es el segundo problema; los problemas de índole económica, con el 34,4% y los políticos, los partidos y la política con el 31,4% son los problemas que preocupan a los españoles. Y, cuando se pregunta a la sociedad por cuál es el problema que le acucia y más le preocupa a cada español individualmente, la respuesta es que, para el 53%, la primera preocupación personal es el paro, y la segunda, con el 34,7%, los problemas de índole económica.

La sociedad española es tal que aprecia especialmente a médicos, ingenieros y profesores, hasta el punto que los padres recomendarían esas profesiones a sus hijos. A los españoles les gusta estar informados: el 71% dicen ver todos los días las noticias de la televisión, ya sean en el propio televisor, en internet o en dispositivos móviles (teléfonos inteligentes o tabletas). El 30% sigue a diario las noticias de la radio, y el 28,7% lee a diario las noticias en los periódicos de información general, sea en papel o en Internet. De tal manera que la televisión (56,8), la radio (13,7%) y los diarios en Internet (11,9%) son los medios de información preferidos por los españoles para informarse, siendo la facilidad de acceso, la rapidez y la claridad en el tratamiento de las informaciones, los principales motivos por los que los españoles confían en esos medios de comunicación para informarse. No sorprendentemente, de manera coherente con sus preocupaciones (paro y economía), de los diversos tipos de información posible, la económica es la que más importa a los españoles, siendo bastante relevante para el 53% y muy importante para el 22%.

## La sociedad española aprecia especialmente a médicos, ingenieros y profesores

Los medios de comunicación son un pilar esencial para la democracia. Los españoles confían en los medios de

comunicación, para informarse: primero en la radio, la prensa escrita, la prensa en Internet y la televisión, por este orden.

## La española es una sociedad cada vez más conectada y vinculada a las nuevas tecnologías

La española es una sociedad cada vez más conectada y vinculada a las nuevas tecnologías: el 64% utilizó Internet en el primer trimestre del año. La mayoría (32,4%) se siente cómodo con el actual modelo de estado (“Un estado con comunidades autónomas, como el actual”), aunque casi uno de cada cuatro preferiría un estado más centralizado, sin autonomías. El 53% se sienten tan españoles como pertenecientes a una comunidad autónoma, siendo solo el 16% los que se sienten únicamente españoles y el 11,8% los que sienten más fuertemente su pertenencia a una comunidad autónoma que a España.

España, una sociedad en la que el 51% son mujeres y el 49% hombres, en la que el 96% ha sido escolarizado y el 19% tiene estudios superiores. El 71% dice ser católico, aunque solo el 14% suele asistir a actos religiosos habitualmente, y el 15% se declara no creyente. El 56% están casados y el 29%

están solteros. El 79% de los que trabajan y son cabeza de familia (hacen la primordial aportación económica al hogar), lo hacen en la empresa privada, el 14,3% en la administración pública y el 1% en organizaciones sin ánimo de lucro. Y, de los que trabajan en el sector privado, el 64% desempeñan su trabajo profesional en el sector servicios, el 17% en la industria, el 10% en la construcción y el 7,7% en la agricultura.

Según su condición económica, el 25% de los españoles se declara en paro (27% de la población activa en el primer trimestre del año, según la EPA del INE) y el 24% son jubilados o pensionistas y un 3,2% se autocalifican como “pequeños empresarios/as”. El 43% de los españoles se autocalifica como de clase obrera, y el 36% de clase media, siendo un 18% los que se consideran de clase media-alta o alta.

## Hablamos de una sociedad en la que, frente a la desconfianza en las instituciones, los españoles confían más en las marcas y se implican con y en ellas

España, un país que ha evolucionado socialmente de generación en generación, manifestando las generaciones actuales diferencias significativas con la de sus padres. Venimos de una sociedad en la que, por contraste con la de 2013, el 22% de los españoles trabajaban en el campo, el 23% en la industria, el 15% en la construcción y el 38% en los servicios. Se ha dado, por tanto un cambio importante en los modelos productivos en los últimos treinta años, reduciéndose el peso en la economía de la agricultura, la industria y la construcción hacia los servicios, que es donde se desenvuelven tanto la mayor parte de las pyme y la fuerza laboral de los españoles. Una sociedad, la actual, en la que la mujer está plenamente integrada en la fuerza laboral casi tanto como el hombre, aunque no así nuestras madres y abuelas, que en un 64% no trabajaban fuera de casa y, por tanto, trabajaban en las tareas del hogar.

Hablamos de una sociedad en la que, frente a la desconfianza en las instituciones, los españoles confían más en las marcas y se implican con y en ellas: el español, como consumidor, ha dejado de ser pasivo y cada vez tiene y asume un papel más activo en la relación que tiene con empresas y marcas, exigiendo que estas sean socialmente responsables, respeten el medioambiente, creen empleo o lo mantengan, financien proyectos de investigación y ofrezcan productos de calidad y buen precio. La apuesta por lo social está de moda. También la presencia creciente de productos procedentes de los mercados emergentes, como China e India.

Lo móvil, la movilidad, forma parte cada vez más de nuestras vidas. No solo la cobertura de la telefonía móvil es casi universal (95% de los españoles), sino que la movilidad empieza a marcar estilos de vida: los españoles-consumidores esperan que sus dispositivos móviles (ordenadores portátiles, tabletas, teléfonos móviles y smartphones) maximicen cada momento. Las personas queremos teléfonos móviles que nos permitan realizar multitareas y estar casi siempre conectados e informados. El 63% de las mujeres y el 73% de los hombres con smartphones “dicen no pasar una hora seguida sin revisar su teléfono”, siendo especialmente activos los jóvenes de entre 18 y 24 años, que intercambian 110 mensajes al día, de media, 3.200 al mes.

El cuidado del medioambiente es esencial, para los consumidores españoles. Cada vez se pone más de moda el fenómeno de los “productos y servicios que contienen nueva vida en su interior”: en vez de ser desechados o de hacer que otras personas los reciclen, esos productos pueden ser plantados y cultivados. Son comportamientos que quizá no resolverán los grandes problemas del mundo (como la pobreza o el cambio climático) pero manifiestan un conjunto de valores, según el cual, las personas nos preocupamos por el cuidado del planeta, el aprovechamiento de los recursos naturales, el respeto al medioambiente y el querer dejar un mejor planeta a las generaciones venideras.

## La moda del Big Data, tan extendida entre grandes empresas, se convierte en una moda también útil e interesante para los consumidores

Frente a la decadencia de los países de la Vieja Europa, los españoles vemos cómo los países emergentes pisan fuerte y afirman sus identidades y valores nacionales y culturales. Cada vez más, habrá interacción entre ciudadanos y empresas y productos de Asia y otros países emergentes (China, India, Turquía, Rusia, Brasil, México) que llegan a nuestras playas, hoteles, tiendas, restaurantes y cocinas y, al mismo tiempo, en la medida en que lo permita el poder adquisitivo, los españoles tenderán a visitar esos países durante las vacaciones y momentos de ocio.

La moda del Big Data, tan extendida entre grandes empresas, se convierte en una moda también útil e interesante para los consumidores. De la misma manera en que bancos, operadoras de telecomunicaciones y empresas de gran consumo han recopilado millones de datos sobre los comportamientos del consumidor para conformar una oferta de productos y servicios que atraiga a esos clientes, las personas buscan poseer y sacar el máximo partido de los datos relativos a su estilo de vida, prestando atención a aquellas marcas que utilizan estos datos de manera proactiva para ofrecer a sus clientes ayuda y consejos sobre cómo mejorar comportamientos de compra y ahorrar dinero.

Al mismo tiempo, los consumidores españoles anhelan que los productos y servicios sean progresivamente, cada vez más, producidos en nuestro país. Hasta ahora ha primado

el –a modo de ejemplo- “made in China”-, porque era más barato. Pero los consumidores son conscientes de que la fabricación local puede incrementar el empleo, aumentar la capacidad de compra, y el consiguiente consumo que, a su vez, puede reactivar el crecimiento económico. Hay un deseo, por tanto, de aumentar la producción local, de la que además, los españoles pueden sentirse orgullosos, tanto dentro como fuera de nuestras fronteras.

Los españoles-consumidores quieren una relación de transparencia con las marcas-empresas. No solo queremos que las marcas-empresas no tengan nada que ocultar, sino que además deseamos y exigimos que cumplan con sus promesas más allá de los eslóganes publicitarios. Si las marcas tienen credenciales éticas y medioambientales, la realidad es que los españoles les vamos a exigir que cumplan con esos estándares: el 56% de los consumidores españoles quieren que “las empresas hagan lo correcto éticamente”, el 82% desean que “las marcas hagan una contribución positiva en sus vidas” y el 69% declara que “está más predispuesto a comprar productos de marcas que hablan de sus resultados en Responsabilidad Social Empresarial”. Las personas están buscando complicidad y confianza en su relación con las marcas y empresas, que habrán de comprometerse, frente al consumidor, “con un futuro más sostenible y responsable socialmente”.

## Los españoles-consumidores quieren una relación de transparencia con las marcas-empresas.

---

# Pyme y TIC

El análisis que entidades públicas como Fundetec y ONTSI (Estudios ePyme 2012) hacen de los datos INE a partir de sus encuestas sobre equipamiento, implantación y uso de las TIC en las empresas españolas muestran que la adopción de las tecnologías de la información por parte de las pyme españolas es tanto creciente, como palanca para superar los retos que supone la crisis económica: las TIC son herramienta esencial para ser más competitivos mediante aumentos de productividad; son relevantes para tratar con la Administración Pública y muy útiles para que la pyme se internacionalice a costes razonables. De hecho, parece claro que, si ante la contracción de la demanda interna, las pymes tienen que salir al exterior y exportar para seguir vendiendo, las tecnologías de la información no son un problema, al menos por lo que al coste de refiere.

Las pymes aprecian las nuevas tecnologías: con más información y con más formación, la implantación y uso de las TIC en las pyme se incrementaría aún más. Aun así, los datos que proporciona INE al respecto son esperanzadores: A propósito de la implantación de las TIC en las empresas, en 2008 la media de penetración del ordenador en la microempresa española era el 61%, y la de Internet, del 48%; en 2012, el 71% de las empresas de menos de 10 empleados tiene ordenador y el 65% utiliza Internet. Es decir, de manera paulatina a lo largo de los años de crisis, las microempresas españolas han acelerado la implantación de infraestructura tecnológica básica; pues la presencia del ordenador aumenta en 10 puntos porcentuales y la de Internet, en 17 puntos, señal de que a pesar de los problemas derivados de la crisis (falta de demanda, carencia de financiación, etc), las pymes aprecian las TIC como herramienta de trabajo, puesto que han estado dispuestas a invertir en su adopción. Esta es una realidad que resalta en la Radiografía de la Pyme de Sage: en las tres últimas ediciones se aprecia la progresiva informatización de pymes y autónomos. Según los datos INE de primavera de 2013, el 98,7% de las empresas españolas tienen ordenador, el 97,5% disponen de conexión a Internet (de ellas, el 71% tienen página web) y el 93,8% usan telefonía móvil.

“Entre las pymes, cabe distinguir a las microempresas (0 a 9 empleados), que son el 95,4% del total; las medianas (50 a 199) suponen el 0,6% y las pequeñas son el 3,8%. Vale la pena distinguir entre la pequeña y mediana, por un lado (pyme) y la microempresa, por otro, estando en términos relativos más equipada en TIC la pyme que la microempresa, en general aunque quepa hacer distinciones por sectores de actividad.

El análisis cuantitativo de las diversas herramientas y servicios TIC en las pyme comienza por la adopción de ordenador, conectividad y uso de Internet, tenencia de página web, la utilización de herramientas de gestión empresarial, la Administración electrónica y el uso de las redes sociales con fines profesionales.

Los sectores analizados, que aglutinan el 75% del tejido empresarial español, son los siguientes, según la Clasificación Nacional de Actividades Económicas (CNAE-2009) y a los que el INE hace la Encuesta sobre el Uso de las Tecnologías de la Información y Comunicaciones y Comercio Electrónico. Los sectores con mayor peso entre las microempresas (0 a 10 empleados) son el comercio minorista (15,7%), construcción (14,5%) y actividades profesionales, científicas y técnicas (11,9%). En estos tres sectores se encuentran agrupadas casi el 42% de las microempresas españolas.

A continuación, las actividades inmobiliarias y administrativas (8,8%), transporte y almacenamiento (6,7%), comercio mayorista (6,7%) e industria (5,8%). Por último, sectores de actividad que concentran menos del 5% de las microempresas españolas (categorías de venta y reparación de vehículos a motor; informática, telecomunicaciones y servicios audiovisuales; hoteles, campings y agencias de viaje)”.

Los datos INE analizados en los Estudios ePyme de Fundetec y Ontsi son clarificadores y a ellos acudimos. La adquisición empresarial de las TIC tiene su origen en el ordenador. En 2012, el 98,7% de las pymes tenían ordenador; también, el 71,3% de las empresas de menos de diez empleados.

**Las pymes aprecian las nuevas tecnologías: con más información y con más formación, la implantación y uso de las TIC en las pymes se incrementaría aún más.**

## “La presencia de las redes sociales con finalidad empresarial es mínima entre pymes (17,4%) y microempresas (9%).”

El sector más “computerizado” es el propio sector fabricante TIC, donde el 100% de las pymes dicen estar informatizadas, al igual que el 99,9% de las microempresas. Todos los sectores –excepto el inmobiliario, con un 94%– están informatizados en la pyme por encima del 98%. Las microempresas de transporte y almacenamiento (41%), comercio minorista (55%) y construcción (66,8%) son las menos informatizadas.

“El 93,8% de las pymes tiene teléfono móvil, versus el 72,4% de las microempresas. Son porcentajes muy elevados que muestran la ubicuidad del teléfono móvil en la pyme y los autónomos, como sucede en la sociedad en general. Las pymes con mayor penetración de la telefonía móvil pertenecen al sector de la informática (96,6%) y el comercio mayorista (97,6%), aunque el teléfono móvil está presente en más del 90% de las pymes de todos los sectores. En la microempresa, la presencia es mayor en las actividades profesionales, científicas y técnicas (83,9%) y en informática y telecomunicaciones (87,4%). Microempresas inmobiliarias (57,4%) y del comercio minorista (55,7%) son las que menor penetración de la telefonía móvil manifiestan”.

Internet forma parte esencial de la vida de las pymes españolas, puesto que el 97,5% tienen conexión a Internet. “En la microempresa el porcentaje de penetración de Internet es menor: llega al 65,2%. En el caso de la pyme, Internet está muy presente en todos los sectores: solamente inmobiliarias (92,6%) están un poco por debajo de la media. En la microempresa, en cambio, Internet está muy poco presente en el transporte y almacenamiento (33,6%) y el comercio minorista (48,5%), con el resto de sectores por encima del 60%”.

“Fenómeno parecido, pero con porcentajes menores sucede con la banda ancha móvil: la tienen el 65,4% de las pymes y solo el 42,9% de las microempresas. Los sectores que más disponen de Internet de banda ancha son los de informática, telecomunicaciones y servicios audiovisuales, con el 90,4% de las pymes y el 71,4% de las microempresas y las actividades profesionales, científicas y técnicas, con el 78,3% de las pymes y el 54,6% de las microempresas. La banda ancha móvil está menos presente en el comercio minorista (54,2% de las pymes y el 23,4% de las microempresas), en los hoteles, campings y agencias de viajes (60,3% de las pymes y el 37,1% de las microempresas), la industria (61,1% de las pymes y el 35,9% de las microempresas) y la venta y reparación de vehículos (62,8% de las pymes y el 27,2% de las microempresas)”.

“El 71% de las pymes y el 28,6% de las microempresas tienen web corporativa. Hoteles, campings y agencias de viajes son los que más webs de empresa tienen (94,7% de la pyme y el 74,6% de las microempresas). El extremo opuesto son

las pymes (59,5%) y microempresas (14,7%) de transporte y almacenamiento, y las empresas del sector del comercio minorista (55,2% de las pymes y el 25% de las microempresas)”.

“Por contraste con lo visto anteriormente, las empresas con empleados que emplean a trabajadores que usan dispositivos móviles (portátiles, tabletas y teléfonos inteligentes) descienden considerablemente: solo son el 47,5% de las pymes y el 13,9% de las microempresas. Tan solo despunta el sector de la informática, telecomunicaciones y servicios audiovisuales, situado muy por encima de la media: tienen empleados con dispositivos móviles el 79,4% de las pymes y el 46,7% de las microempresas”. La movilidad es, por tanto, el ámbito donde cabría prever un mayor crecimiento futuro, fruto de las necesidades del negocio y los nuevos perfiles laborales, que exigirán trabajar en movilidad, como ya sucede en economías avanzadas como la norteamericana.

En cuanto a la interacción electrónica con la Administración Pública a través de Internet, son mayoría las pymes (85,1%) y las microempresas (61,3%) que hacen uso de esta funcionalidad, –que la Radiografía de la Pyme de Sage recoge como una tendencia in crescendo, –aunque con finalidades meramente informativas: para la obtención de información y la petición de impresos y formularios.

El sector de actividad, el tamaño de empresa, el objeto de negocio y el perfil de la fuerza laboral condiciona bastante la adopción de las nuevas tecnologías, estando más informatizadas y preparadas para la nueva movilidad las empresas de mayor tamaño y de servicios que las más pequeñas y de sectores industriales y construcción. Esta es una realidad que sucede –con pocos matices de diferencia– en la mayor de los países más avanzados de la Unión Europea, marcando una tendencia divergente negativa con respecto a la realidad empresarial estadounidense, en la que la implantación de las TIC está generalizada en la mayor parte de los sectores de actividad componiendo un panorama mucho más equilibrado entre sectores productores y consumidores de TIC, con efectos beneficiosos para el conjunto de la economía.

“La presencia de las redes sociales con finalidad empresarial es mínima entre pymes (17,4%) y microempresas (9%). La media aritmética es muy baja en todos los sectores, con la excepción de informática y telecomunicaciones, con el 57,9% de las pymes y el 33,3% de las microempresas y con hoteles, campings y agencias de viaje (44,1% de pymes y 24,4% de las microempresas): son ámbitos donde la mayor presencia de las tecnologías de la información y el marketing en Internet forman parte del negocio, de los procesos, y tiene un impacto directo en las ventas, puesto que son un canal de promoción y de generación de demanda y marketing”.

## “La formación en las nuevas tecnologías es muy importante para facilitar su implantación y su uso intensivo y eficiente.”

“La formación en las nuevas tecnologías es muy importante para facilitar su implantación y su uso intensivo y eficiente. Sin embargo, únicamente el 16,3% de las pymes y el 3,1% de las microempresas proveen esa formación y, fundamentalmente a los empleados usuarios de esas herramientas informáticas, de tal manera que ofrecen formación TIC el 93,5% de las microempresas y el 88,8% de las pymes. Hay una mentalidad “utilitaria” que busca optimizar los recursos”.

Entre las microempresas, los sectores que más implantación tienen de las TIC son informática, telecomunicaciones y servicios auxiliares, así como actividades profesionales, científicas y técnicas. En el extremo opuesto, están transporte y almacenamiento y el comercio minorista.

En el caso de las pymes, la tecnología está más presente en informática y en comercio minorista, por contraste con las actividades inmobiliarias, administrativas y servicios auxiliares.

---

La Agenda Digital dice que “la utilización intensiva y eficiente de las TIC es un factor fundamental para transformar las empresas, sus procesos y estructuras y alcanzar los objetivos de productividad y competitividad buscados”.

## TIC, factor de éxito empresarial para la pyme

El Gobierno de España considera, dentro de la llamada Agenda Digital, que la implementación y el uso intensivo de las TIC en las empresas es un factor esencial para el aumento de la productividad, la competitividad y la internacionalización de nuestras empresas. La Agenda Digital dice que “la utilización intensiva y eficiente de las TIC es un factor fundamental para transformar las empresas, sus procesos y estructuras y alcanzar los objetivos de productividad y competitividad buscados”.

Las pymes y las microempresas declaran en numerosas encuestas que entienden el valor transformador positivo para sus negocios que supone la adopción de las nuevas tecnologías. Y, estando todas bien dispuestas y, en general, sin prejuicios, las que más las adoptan, con niveles superiores al 90% son las pymes y las que menos, son las microempresas. Los motivos aducidos, especialmente durante este último ciclo económico recesivo son la falta de financiación y dificultad de acceso al crédito, así como la insuficiente formación en TIC de los empleados.

Pymes, microempresas y autónomos son la gran mayoría del tejido empresarial español: si de algún sitio ha de venir la recuperación económica, será de este ámbito esencial para nuestra economía. Para empezar, las microempresas deberán aumentar puestos en su nivel de informatización, superando los ámbitos más elementales (ordenador, móvil e Internet) para implantar y usar más las herramientas que

le permitan optimizar procesos, aumentar capacidad y ser más productivos y competitivos. La adopción de las nuevas tecnologías y su uso eficiente y eficaz requiere de una mínima inversión, que es el talón de Aquiles de las pymes en estos años de recesión. Es, por tanto, una pescadilla que se muerde la cola, un círculo vicioso que la alianza entre Administración Pública y sector TIC podría contribuir a romper de manera decisiva.

Nuestras encuestas y estudios, así como los del INE dicen que, durante los años de crisis, los empresarios procuran disminuir todo lo que pueden las inversiones que han de realizar, dando prioridad, esencialmente, a las que consideran que tienen un impacto inmediato –el corto plazo- en la cuenta de resultados, vía ventas. Psicológicamente, los empresarios tienden a pensar que la inversión en TIC no entra en esa categoría, máxime cuando también es necesario invertir en formación y es menester una curva de aprendizaje que implica dedicar tiempo y personal. La tendencia es mantener el nivel de implantación TIC maximizando el uso de las actuales inversiones, al objeto de esperar a tiempos mejores para adoptar nuevas tecnologías. El instinto de supervivencia del hoy y ahora lleva a dejar de lado la consideración de que las nuevas tecnologías pueden romper esa dinámica y favorecer un cambio positivo en el negocio, vía incrementos de productividad que deriven en mayor competitividad empresarial.

## Tendencias como el i-cloud son alternativas para que las empresas utilicen intensivamente las nuevas tecnologías, de manera acorde con los tiempos económicos actuales.

Esta tendencia restrictiva de la inversión empresarial en TIC va a continuar mientras siga el entorno de incertidumbre económica: es decir, hasta que los empresarios no adviertan un previsible cambio de ciclo económico o, al menos, una ligera mejoría de expectativas. En ese sentido, el inicio de 2013 podría suponer un relativo y potencial punto de inflexión: en su boletín de abril, el Banco de España afirma que se ha desacelerado el ritmo de la recesión económica: en el primer trimestre del año la economía cedió el -0,5%, tres décimas menos que en el cuarto trimestre de 2012 (-0,8%). También vimos antes que han mejorado las expectativas empresariales en el segundo trimestre de 2013: el saldo neto mejora el 3,6%, según el CIS, en un entorno en cualquier caso, aun pesimista.

Tendencias como el i-cloud que permiten acceder a tecnologías a un coste más asequible o “BYOD” (textualmente: “trae tu propio dispositivo”) son alternativas para que las empresas utilicen intensivamente las nuevas

tecnologías, de manera acorde con los tiempos económicos actuales. El sector más avanzado en la adopción de las nuevas tecnologías (informática y telecomunicaciones) está dando ejemplo positivo al recortar inversiones, por un lado, pero apostar por esas mismas tendencias para no perder el tren tecnológico y ganar en productividad y competitividad.

Junto a la falta de financiación y la caída de la demanda que restringe la inversión, la formación TIC es –hoy, en estas circunstancias- otro de los grandes frenos para que las pymes, microempresas y autónomos adopten las nuevas tecnologías. Esta barrera solo podría ser salvada si las Administraciones Públicas y el sector tecnológico que componen las empresas proveedoras entienden que apostar por esta formación es una inversión a futuro que redundará en beneficio de todos, puesto que permitiría romper con el actual nocivo círculo vicioso.

## La relación entre empresas y Administración a través de Internet es un ámbito para mejorar en productividad, gracias a los evidentes ahorros de tiempos, costes y desplazamientos.

La relación entre empresas y Administración a través de Internet es un ámbito para mejorar en productividad, gracias a los evidentes ahorros de tiempos, costes y desplazamientos. Las microempresas tienen menor relación electrónica que las pymes con el sector público, pero las encuestas nos dicen que hay un caldo de cultivo positivo entre los empresarios, dado que tienden a apreciar las ventajas de la administración electrónica.

La utilización de las redes sociales en Internet como una vía para comunicarse y relacionarse con los clientes así como herramienta de marketing para exponer productos y servicios al tiempo que se obtiene feedback en tiempo real de los clientes está siendo adoptada hoy, sobre todo por las grandes empresas, que actúan en esto como “early adopters”, al tiempo que marcan el camino a seguir al resto del tejido empresarial.

Como explica la Agenda Digital, la utilización de los dispositivos móviles (portátiles, teléfonos inteligentes y tabletas) están mejorando la gestión de procesos y el negocio: “La cada vez mayor penetración de los dispositivos móviles avanzados (smartphones y tablets) en nuestro país, junto con la adecuación de los sistemas y servicios de gestión empresarial para su uso a través de estos dispositivos, está abriendo nuevas oportunidades a los empresarios españoles, facilitando la gestión y el acceso a la información de la empresa con independencia del lugar de trabajo, y favoreciendo, por ejemplo, la prestación de un mejor servicio de atención al cliente o la internacionalización de la empresa”.

Detectado que la implantación y el uso de las TIC facilitan los aumentos de productividad y de competitividad de las pymes, es menester buscar fórmulas para facilitar que las TIC lleguen a las pyme, reconociendo los frenos y las barreras y los retos que hay que superar. En ese sentido, cada vez más, las empresas proveedoras de TIC habrán de conocer bien las necesidades y demandas de los potenciales compradores, mediante técnicas de investigación de mercado: de esta manera, podrán conformar una oferta comercial ad-hoc para sectores y necesidades concretas y vencer, de esta manera, las reticencias de las pymes a la hora de invertir en TIC.

Las pymes entienden y expresan que las Administraciones Públicas tienen un papel esencial que jugar para facilitar la implantación TIC en las empresas: por un lado, mediante la formación, especialmente a empleados; por otro, prescripción, mediante la Administración electrónica, propiciando también la unidad de mercado, ahora garantizada por ley. Las pymes, además, consideran que el Sector Público puede alimentar la inversión si promueve financiación para la formación, e incentiva la concesión de créditos destinados a la compra de tecnología, en la creencia de que las ventajas derivadas de los aumentos de productividad también tendrán efectos en la regeneración económica.

Para reducir los costes inherentes a la adquisición de nuevas tecnologías, valdría la pena apostar por icloud y por soluciones adaptadas a las necesidades de negocio y procesos de cada sector, ajustando los costes a los tamaños de cada empresa.

---

La adopción de las nuevas tecnologías en la empresa en Estados Unidos provocó además nuevas formas más eficaces de relacionarse tanto entre los empleados, como las empresas entre sí

## El positivo ejemplo norteamericano: las TIC en las empresas, aportan al PIB

Sobre la aportación de la implantación de las TIC a la productividad y competitividad empresarial y a la mejora de la economía, es necesario comparar la evolución de la economía norteamericana con la europea. La economía norteamericana es muy intensiva en la utilización empresarial de TIC, en dos sentidos. Por un lado, el sector tecnológico tiene un peso muy fuerte en su PIB: es un sector que, además, utiliza intensivamente las TIC; por otro lado, el resto de sectores empresariales invierte mucho en tecnología e incorpora ésta a los procesos de negocio, procediendo a reformas organizativas y de formas de trabajar, en aras de una mayor eficiencia.

En Europa, esos dos factores tienen mucho menos peso económico: una de las consecuencias ha sido que la economía norteamericana se expandió más y mejor durante la década de los noventa y primera mitad de los años dos mil y, lo que es aún más importante, se ha recuperado más rápidamente de la crisis financiera y económica, volviendo a tasas de crecimiento positivo y creación de empleo más rápida e intensivamente que Europa.

Mientras la eurozona sigue en un entorno recesivo, Estados Unidos inició la recuperación económica en junio de 2009 y desde entonces el crecimiento económico y en el empleo han sido ininterrumpidos. El cambio de modelos productivos que aumenten la productividad y la competitividad empresariales, en Estados Unidos, ha supuesto una fuerte y mayor implantación TIC que, a su vez, ha llevado consigo la asunción de organizaciones más flexibles: para ello es vital que la fuerza laboral esté bien formada en nuevas tecnologías, y que cada vez sean más los trabajadores del conocimiento.

Una vez más, insistimos, este fenómeno está directamente relacionado con modelos productivos mucho más modernos que los tradicionales, intensivos en el uso de las nuevas tecnologías, sea en el ocio y entretenimiento, el sector servicios, el financiero, las energías renovables o el propio sector tecnológico y de electrónica de consumo. Estos sectores necesitaron en los quince años previos a la crisis contratar personal cualificado: “trabajadores del conocimiento”. De tal manera que, entre 1990 y 2005 la economía norteamericana creó empleo del conocimiento a un ritmo del 20,9% anual, mientras que en Europa ese porcentaje fue tres veces menor.

La adopción de las nuevas tecnologías en la empresa en Estados Unidos provocó además nuevas formas más eficaces de relacionarse tanto entre los empleados, como las empresas entre sí: las nuevas exigencias originaron la necesidad de más formación en nuevas tecnologías, haciendo más eficaces y productivos a los trabajadores: un ejemplo de ello ha sido la adopción de soluciones de movilidad, especialmente de 2010 en adelante. Otra ha sido el teletrabajo, que en la última década ha crecido el 39% en Estados Unidos, versus el 6% en Europa. El poder trabajar en cualquier momento y lugar ha hecho mucho más productiva a la fuerza laboral norteamericana. Han mejorado los sistemas de comunicación de las empresas a los empleados, y estos participan más de la toma de decisiones además de incrementar el trabajo en equipo, con la consiguiente generación de sinergias.

También, las empresas han puesto en marcha nuevos sistemas de retribución, más ligados a la consecución de objetivos, toda vez que los trabajadores son más productivos. No hay que olvidar que, en Estados Unidos y por contraste con Europa, la adopción de las nuevas tecnologías en las empresas lleva consigo cambios organizativos y de formas de trabajar, en aras de una mayor productividad que tiene reflejo en mejores resultados empresariales y crecimiento económico. En Europa, esto no ha sucedido y, por ejemplo, durante la crisis ha habido aumentos de productividad, consecuencia fundamentalmente de la reducción de los costes laborales y no tanto debidos a una mayor eficiencia y eficacia en los procesos derivadas del uso intensivo TIC.

En ese sentido, puede decirse que en Estados Unidos la adopción de las nuevas tecnologías es un factor transformador de las empresas y de la economía, incentivado desde los poderes públicos: el candidato Barack Obama prometió modernizar la economía mediante el uso intensivo de las TIC en las empresas y, a poco de tomar posesión como presidente y poner en marcha el plan de estímulo económico de febrero de 2009 por importe de 787 billones de dólares, una parte importante de esa inversión (10%) fue destinada a la incentivación de la adopción de las nuevas tecnologías en el sector público y en la pyme, a la vez que se invirtió en formación TIC para empleados públicos y trabajadores. La consecuencia positiva de estas políticas de estímulo fue la creación de 5,5 millones de trabajadores entre junio de 2009 y diciembre de 2012. En Europa no ha habido planes de ese estilo, puesto que la eurozona está orientada hacia políticas de austeridad para reducir el déficit público.

## En el caso español, se observa en la última década que siguen teniendo más peso en la economía aquellos sectores que menos intensivamente incorporan las TIC

### la adopción empresarial de las TIC genera incrementos de productividad en tres niveles: empresarial, sectorial y de la economía en general

En el caso español, se observa en la última década que siguen teniendo más peso en la economía aquellos sectores que menos intensivamente incorporan las TIC: ha sido el caso de la construcción e inmobiliario (motores del crecimiento económico entre 1995 y 2007 y creadores de buena parte del empleo, posteriormente destruido en su totalidad durante los cinco años de crisis), turismo y sector servicios. En cambio, los sectores tecnológico y de telecomunicaciones, con poco peso relativo en la composición del PIB, son los que más han implantado las TIC en sus procesos, en el negocio, en la forma de trabajar y entre la fuerza laboral: tanto antes de la crisis, como especialmente durante los años de crisis, esos sectores son los que mayores crecimientos de productividad han experimentado.

El resto de sectores ha mantenido –en ocasiones, aumentado– la productividad debido al mantenimiento de las ventas y reducción de los costes laborales (menos trabajadores y reducción de salarios): a modo de ejemplo, esto es lo que ha sucedido con las empresas del IBEX si se analiza –descontando el efecto Bankia– la evolución de ventas y beneficios entre 2001 y 2011 y la de los costes laborales: fruto del mantenimiento de los primeros y la reducción de los segundos, se han conseguido aumentos relativos de productividad. En el caso de la pyme, en la última década, la inversión en TIC ha sido el 7,4% respecto al total de inversión en capital físico. El dato es fruto de una media aritmética, invirtiendo mucho más las pymes tecnológicas o del sector tecnológico y sectores afines, que las pymes de la construcción, el transporte, inmobiliario o comercio minorista, donde la inversión es la mitad de la media.

En cualquier caso, los incrementos de productividad en la pyme, en la última década han tenido orígenes concretos y localizados: en un 20% se han debido a reorganizaciones de procesos (formas distintas de trabajar, reducciones de personal, aumento de horas de trabajo por empleado, etc), y un 16% por la incorporación de nuevas tecnologías, sean ordenadores, teléfonos móviles o Internet, con la más básica infraestructura tecnológica. La evidencia empírica nos dice que, en el último lustro, las empresas más productivas han sido aquellas que han incorporado tecnología y, además, han hecho reformas organizativas. A este respecto, el factor esencial para conseguir los incrementos de productividad ha sido el contar con mano de obra cualificada en tecnologías de la información, bien porque las utiliza en su trabajo, bien porque tiene formación universitaria: las empresas intensivas en uso TIC presentan mejoras de productividad del 10% respecto al resto de pymes.

Y, aunque en los años de crisis han tenido más peso las reformas organizativas (reducción costes laborales) que la implantación de las TIC para aumentar la productividad de las pymes, la realidad es que utilizando comparaciones homogéneas y en igualdad de condiciones, las TIC generan aumentos de productividad del 10% frente al 7,5% generado por las solas reformas organizativas. Las empresas que han unido las TIC y las reformas organizativas han conseguido en el último lustro mejoras de productividad del 21%.

La OCDE en su informe de abril de 2013 sobre “El impacto económico de las TIC. Evidencias y política económica” subraya que las Tecnologías de la Información e Internet han sido las principales palancas del crecimiento económico en las dos últimas décadas y que van a ser el acelerador de la salida de la crisis, subrayando que “muchos de los paquetes de estímulo han supuesto inversiones en infraestructura tecnológica y banda ancha”. Sin lugar a dudas, así ha sido en los dos paquetes de estímulo económico y el empleo del presidente Obama de febrero de 2009 (787 billones de dólares) y septiembre de 2011 (400 billones de dólares) con la resultante de que Estados Unidos salió de la recesión desde junio de 2009 y ha creado hasta ahora 5,5 millones de puestos de trabajo.

Al mismo tiempo, la OCDE dice que sus informes ponen de manifiesto que la adopción empresarial de las TIC genera incrementos de productividad en tres niveles: empresarial, sectorial y de la economía en general. La productividad aumenta además cuando se invierte en formación para el personal y se producen cambios organizativos. Todo esto, además, debe ser complementado desde los poderes públicos con legislaciones que fomenten la competencia, el comercio y la integración de las TIC en la educación, a todos los niveles. Desde el punto de vista macroeconómico, la OCDE afirma que el Internet de banda ancha de alta velocidad, al análisis de grandes volúmenes de información o “Big Data” y la apuesta por la adopción de capacidades profesionales TIC en la fuerza laboral son impulsores del crecimiento económico y del éxito empresarial.

Con respecto a las pymes, la OCDE afirma que la incorporación de las TIC a la pequeña empresa incrementa la productividad vía “el incremento de la interacción entre empresas, la disseminación de información y la afectación positiva en la producción, si combinada con mejoras en la fuerza laboral vía formación y reformas organizativas”.

## La adopción empresarial de las TIC genera incrementos de productividad en tres niveles: empresarial, sectorial y de la economía en general

## Los incrementos de productividad se han producido tanto en los sectores productores de TIC como en los sectores compradores y consumidores de TIC.

Desde el punto de vista macroeconómico la OCDE destaca que los incrementos en productividad vía la adopción intensiva de las TIC es un factor de divergencia entre Estados Unidos y Europa, porque desde 1995, cuando Estados Unidos incorpora masiva e intensivamente las TIC a la vida de la empresa, las diferencias en este punto entre Norteamérica y la Unión Europea se acentúan: momentos antes de la crisis, por ejemplo, el Valor Añadido Bruto por hora trabajada en la Unión Europea era un 10% inferior a la norteamericana.

La evidencia empírica empresarial muestra que, entre 1990-2005 se produjeron en Estados Unidos fuertes incrementos de productividad en toda la economía y de manera particular en las pymes: el factor determinante fue la adopción de las TIC por las empresas, en varias fases. Primero fueron las propias empresas fabricantes de TIC (hardware, software, conectividad y telecomunicaciones) las que incorporaron las TIC en sus propios procesos, ganando ellas en productividad; estas ganancias fueron repercutidas en un mejor precio de sus productos y servicios, que permitió su adopción rápida por parte de empresas del resto de sectores de actividad, que incrementaron su productividad y, por consiguiente la de toda la economía americana.

Es decir, los incrementos de productividad se han producido tanto en los sectores productores de TIC como en los sectores compradores y consumidores de TIC. Esto ha llevado asociado, como consecuencia, cambios de calado en las empresas, que se han reorganizado en torno a la adopción de las nuevas tecnologías, para ser más eficaces y eficientes: este proceso ha sido más lento en la Unión Europea desde 1995, lo que explica la diferencia a la baja en la productividad europea. Según la OCDE, la contribución de las TIC al crecimiento económico en Estados Unidos fue del 0,3-0,9% al año en los cinco años previos a la crisis de 2007-2009. De hecho, la contribución de las TIC al crecimiento económico en Estados Unidos ha sido el mayor entre los países de la OCDE, seguido de Australia, Finlandia y Canadá. Por contraste, la menor contribución de las TIC al crecimiento económico se ha producido en Alemania, Italia, Francia y Japón.

En el ámbito de la microeconomía, la experiencia empírica norteamericana muestra que, para que una pyme consiga altos niveles de productividad mediante la incorporación de las TIC, ésta debe ser complementada con inversión en formación en capital humano, reorganización de las prácticas de trabajo y adecuación de los procesos de negocio a las nuevas tecnologías.

La OCDE fue capaz de medir la contribución de la inversión empresarial en TIC a la productividad y ésta al PIB nacional, entre 1996 y 2007. La inversión en computación por las empresas supuso incrementos medios de PIB del 0,5% por año en los países de la OCDE en los diez años previos al estallido de la crisis. Con variaciones entre países, según las empresas invertían en unas tecnologías u otras: por ejemplo, Japón y Finlandia apostaron fundamentalmente por el software y las comunicaciones.

La OCDE, además, correlaciona los niveles de inversión empresarial en adquisición de TIC con la educación en TIC y la formación en TIC de la fuerza laboral: aquellos países en los que se da una conjunción de los tres factores suman mayores incrementos de productividad en sus economías, como es el caso de Estados Unidos y Reino Unido. También hay vínculos fuertes que generan aumentos de productividad empresarial entre la implantación TIC en las empresas y la apertura del comercio con menos regulaciones. En este punto, Internet juega un papel indirecto, pero muy relevante, en su contribución al crecimiento económico, vía su relación con la apertura y expansión del comercio.

Está comprobado, también, que las infraestructuras de banda ancha y las de telecomunicaciones móviles tienen un impacto directo en los incrementos de crecimiento en PIB: así, por ejemplo, de media, en los países de la OCDE, un aumento del 1% en penetración de Internet de banda ancha ha supuesto un incremento del 0,025% en PIB al año. Igualmente un 1% de aumento de penetración de infraestructura de telecomunicaciones móviles impacta positivamente en el PIB en un 0,11% en países de bajos ingresos y del 0,2% en países de rentas medias altas, siendo Grecia ejemplo de lo primero y Alemania de lo segundo.

La utilización de tecnologías concretas en las pymes es causa de aumentos de productividad. Por ejemplo, la OCDE apreció en un estudio (2012) entre 1.500 pymes alemanas, que aquellas que usaban el e-commerce en B2B eran mucho más productivas que aquellas que no lo incorporaban. Así mismo, también en Alemania, el uso individual de aplicaciones empresariales como CRM, ERP o SCM individualmente, generaba aumentos de productividad en las empresas: aunque las mayores ganancias en productividad se producían en las empresas que utilizaban las tres aplicaciones al mismo tiempo.

## La utilización de tecnologías concretas en las pymes es causa de aumentos de productividad.

## Según CEOE, cada vez más empresas españolas deberían usar cloud computing: se favorece la accesibilidad y se reducen los costes de implantación y uso

De la misma manera, el World Economic Forum (WEF), en su informe sobre “Competitividad Global 2013” pone de manifiesto que el noveno pilar para acelerar el crecimiento económico mediante incrementos de productividad es la adopción de las nuevas tecnologías en la economía, los sectores y las empresas: “en el mundo globalizado actual, es cada vez más esencial que las empresas adopten las nuevas tecnologías TIC para competir y prosperar”. El WEF denomina como “preparación tecnológica” a la capacidad de una economía de adoptar las tecnologías existentes en sus procesos de producción para conseguir ganancias de productividad, especialmente mediante las TIC, tanto si han sido producidas en el país como si han sido importadas.

El WEF posiciona a España en el trigésimo sexto lugar (36) entre 144 países en su índice global mundial de competitividad, en 2013. En preparación tecnológica, España ocupa el lugar 26, con una puntuación de 5,3 en una escala de 1 a 7, situándose cerca de las primeras economías, aquellas denominadas “economías movidas por la innovación”, que son las más avanzadas. No sorprendentemente, los empresarios (27,8%) dicen que la dificultad para acceder a la financiación es el primer obstáculo importante para hacer negocios en España, seguido por la excesiva regulación del mercado de trabajo (16,1%). La Radiografía de la Pyme de SAGE 2013 también identifica “la falta de financiación” como el principal obstáculo para el crecimiento empresarial. En cuanto a la “absorción” o implementación de las nuevas tecnologías por las empresas, España aparece con un 5,1 (escala de 1 a 7) en el puesto número 48, de entre 144 países.

CEOE, en su Estudio sobre la contribución de las TIC al crecimiento económico y la creación de empleo de marzo de 2013 dice que el sector TIC e Internet es uno de los pocos que, en el contexto actual de crisis económica, sigue “gozando de vitalidad y seguirá creciendo los próximos años”. En 2011 la contribución directa al PIB del sector TIC fue del 6%, empleando a más de 386.000 trabajadores, con una cifra de negocio superior a los 85.000 millones de euros. Internet empleaba a 100.000 empleados ese año, con una contribución al PIB del 2,5% (cifra que se espera triplicar en los próximos tres años) y un volumen de negocio de 26.700 millones de euros.

Conscientes de que las TIC son motores de productividad que contribuyen positivamente al crecimiento económico, muchos países de la OCDE (Australia, Austria, Canadá,

Suiza, etc), especialmente Estados Unidos, han puesto en marcha paquetes de estímulo económico para promover la adopción de las TIC e Internet en las empresas como forma de reanimar la economía. En línea con los estudios de OCDE antes mencionados, los empresarios españoles proponen la actuación en ámbitos concretos para estimular la penetración de las TIC en las empresas españolas al objeto de aumentar la productividad y la competitividad: infraestructuras, e-commerce, productividad y eficiencia: cloud computing; innovación y emprendimiento, contenidos, y Administración electrónica y educación.

La apuesta por las infraestructuras tiene que ver con la inversión en el despliegue de redes de alta velocidad. En España las infraestructuras de telecomunicaciones han tenido un fuerte despliegue: la cobertura de banda ancha fija es del 99% y la cobertura de telefonía móvil supera el 95%. Es clave desarrollar el acceso de banda ancha a Internet: un aumento de la penetración de banda ancha del 10% al año se traduce en un aumento de la contribución al PIB anual per cápita de entre el 1 y el 1,5%, y en un aumento de la productividad laboral del 1,5% en un plazo de 5 años. Es necesario, por tanto, facilitar el despliegue de redes de alta velocidad para fomentar la conectividad digital en aras del crecimiento económico.

Por lo que se refiere al e-commerce, se aprecia que hay países de nuestro entorno en los que Internet tiene un fuerte peso relativo en la economía: es el caso de Reino Unido, donde Internet contribuye al 8% del PIB, Suecia (6,6%) y Dinamarca (6%). En Israel, se llega al 6,4% del PIB. Las empresas aprecian que Internet les posibilita acceder a nuevos posibles clientes, internacionalizarse y ofrecer productos y servicios a precios muy baratos. Las pymes ven la oportunidad, pero no la aprovechan porque aprecian frenos fuertes para su utilización. Según CEOE, solo el 26% de las microempresas (de 0 a 9 empleados, el 95,2% del total de empresas en España) tiene página web y, de éstas, solo el 14,2% realizaron ventas a través de Internet: desconfianza en la seguridad y falta de personal técnico cualificado son las dos principales barreras para que las pymes hagan comercio electrónico. Las Administraciones Públicas, dando ejemplo y fomentando la digitalización de las pymes y promoviendo leyes que garanticen la transparencia y seguridad de las transacciones en Internet, pueden ser un revulsivo para que la pyme gane la batalla de la internacionalización mediante el uso del comercio electrónico.

## Las pymes que adoptan cloud computing aumentan su productividad un 10%, multiplican sus exportaciones por dos y generan el doble de empleo

## El impulso de la e-Administración o Administración electrónica se impone como una necesidad.

### La adopción de las TIC por parte del sector público y sus procesos, no solo mejoraría su eficacia sino que provocaría un efecto de imitación en el sector privado, además de generar ahorros de costes

Según CEOE, cada vez más empresas españolas deberían usar cloud computing: se favorece la accesibilidad y se reducen los costes de implantación y uso. La adopción de cloud computing podría reportar a la Unión europea crecimientos de PIB anual del 0,1% al 0,5%. Y, según estudios de las organizaciones empresariales, las pymes que adoptan cloud computing aumentan su productividad un 10%, multiplican sus exportaciones por dos y generan el doble de empleo. Sin embargo, más del 50% de las pymes dicen desconocer el cloud computing y, de las que lo conocen, solo el 10% lo usan: esto abre una puerta a mejoras sustanciales si se consigue extender su conocimiento y su uso entre las pequeñas y medianas empresas.

Las barreras de adopción por parte de las pyme son: primero, el desconocimiento, seguido por preocupaciones sobre la seguridad, disponibilidad y fiabilidad de los proveedores, ubicación y privacidad de los datos, continuidad del negocio y la adaptación tecnológica. Esto es algo que abre un campo enorme de trabajo para las Administraciones Públicas y para las empresas proveedoras de TIC en la medida en que pueden, mediante información y formación, solucionar esas barreras para que la pyme adopte esas tecnologías.

Las empresas españolas son partidarias de impulsar la digitalización de los contenidos en español, puesto que nuestro idioma es el tercero en importancia en el mundo, tras el inglés y el chino, pero solo el 8% de los contenidos en Internet pueden encontrarse en español: puesto que la mayor parte de nuestros contenidos están en formato offline, valdría la pena digitalizarlos, impulsando así los sectores de contenidos digitales. Proteger los derechos de propiedad intelectual es más necesario que nunca, para seguir estimulando los procesos creativos, con garantías jurídicas.

El impulso de la e-Administración o Administración electrónica se impone como una necesidad, tanto para que el sector público sea más eficiente en sus procesos, como para facilitar a las empresas su trato con las administraciones públicas, ahorrándoles costes y tiempo. Es menester impulsar la Agenda Digital del Gobierno y sus más de cien líneas de actuación. En Dinamarca, por ejemplo, donde se ha impulsado mucho la administración electrónica, en los últimos doce meses, el 81% de los ciudadanos y el 91% de las empresas han interactuado electrónicamente con la Administración.

Este tipo de relación más abierta y transparente entre empresas, ciudadanos y Administración Pública, da lugar al "Open Data", que tan solo en la Unión Europea podría contribuir a su PIB anual en 140.000-180.000 millones de euros, según estudios de CEOE, al volcarse la industria tecnológica en la generación de nuevos productos y servicios para dar respuesta a esta necesidad.

La adopción de las TIC por parte del sector público y sus procesos, no solo mejoraría su eficacia sino que provocaría un efecto de imitación en el sector privado, además de generar ahorros de costes: según Deutsche Bank, el volcado online de los procesos offline del sector público en Europa generaría ahorros de entre 10.000 y 15.000 millones de euros en costes de operaciones en la Unión Europea, y entre 40.000-60.000 millones de euros por reducciones de precio mediante licitaciones competitivas a través de subastas electrónicas, en un momento de apuesta por la austeridad presupuestaria.

La educación en TIC tanto en el nivel secundario como en el universitario, es esencial si se quiere preparar a los jóvenes para los empleos del futuro y reducir la tasa de paro juvenil del 57% actual a niveles más acordes con los de la Unión Europea, al tiempo que se desarrollan nuevos modelos productivos que puedan dar empleo a esos jóvenes en el futuro, preparando el camino para la salida de la crisis con un modelo de crecimiento sostenible y duradero en el tiempo. Apostar por la formación TIC sea seguramente una de las mejores inversiones de un país en un futuro mejor, al tiempo que se incluye en el currículo la formación en el emprendimiento para que cada vez haya más niños y jóvenes dispuestos a ser emprendedores en el futuro. Para esto es necesario que la colaboración entre el sector público y el privado sea muy estrecha y que la escuela y la universidad estén preparadas para ofrecer a los jóvenes una formación acorde con lo que les demanda el nuevo entorno laboral: de una vez por todas debe desaparecer la disociación entre universidad y empresas.

Aprovechar las ventajas en tiempo, eficacia y ahorro de costes que la formación online generaría para la escuela y la empresa sería fundamental para reducir la tasa de paro de nuestro país y dar lugar a un nuevo modelo de crecimiento futuro más basado en la economía del conocimiento.

### La educación en TIC tanto en el nivel secundario como en el universitario, es esencial si se quiere preparar a los jóvenes para los empleos del futuro y reducir la tasa de paro juvenil del 57%

---

# Conclusiones

Las previsiones económicas sobre las que trabaja el Gobierno son realistas y están en línea con las de los organismos internacionales (FMI y Comisión Europea): este realismo es fundamental para llevar a cabo reformas que posibiliten el crecimiento económico y el empleo.

La senda de consolidación fiscal ha empezado a dar frutos porque ha generado confianza, al igual que la reforma financiera que, al reforzar las entidades financieras, las pone en disposición de abrir el crédito a las pymes.

En los últimos 15 meses, la economía española ha ganado en competitividad, al tiempo que las exportaciones aumentan su peso en el PIB. También se incrementa el número de empresas que exportan y las que lo hacen de manera regular.

Aunque las reformas no generan crecimiento económico inmediato, sí ponen las bases del crecimiento futuro y la creación de empleo. Son necesarias para generar modelos productivos que den lugar a una economía sostenible menos sujeta a los vaivenes de los ciclos económicos.

El tejido empresarial español es mayoritariamente pyme y está muy concentrado en Madrid, Cataluña, Andalucía y Valencia. La mayor parte de las pymes operan en el sector servicios (75%). Y el ratio de población versus pyme es que por cada 100 habitantes, hay 6,75 pymes. Dentro de la pyme tienen un peso del 95% las microempresas (menos de diez empleados). Las comparaciones con la Unión Europea arrojan datos similares, con diferencias mínimas entre la pyme española y la media europea. Las pymes generan el 63% del empleo. Pymes sin asalariados y microempresas son las que más han sufrido los efectos de la crisis, llevándose el sector constructor, la peor parte.

Las pymes se desenvuelven en una sociedad preocupada por la crisis y el paro, que le gusta estar informada a través de los medios de comunicación, cada vez más involucrada con las nuevas tecnologías y satisfecha con el actual modelo de estado, aunque decepcionada con la política. La inmigración pierde peso en nuestra demografía.

La crisis no ha sido un impedimento para que la pyme invierta en nuevas tecnologías: de 2008 a 2012, la presencia del ordenador en la microempresa ha pasado del 61% al 71% y la conexión a Internet del 48% al 65%. El tamaño afecta, porque la pequeña y mediana empresa ha incorporado más las TIC que la microempresa.

El sector de actividad, el tamaño de empresa, el objeto de negocio y el perfil de la fuerza laboral condiciona bastante la adopción de las nuevas tecnologías por parte de la pyme. El nivel básico de infraestructura tecnológica está bastante extendido: los nuevos retos son la movilidad y la formación TIC. Las diferencias sectoriales en cuanto a la adopción de las TIC son manifestación de algo más profundo: un modelo productivo desequilibrado y necesitado de remozamiento tecnológico donde sectores productores TIC y sectores consumidores TIC, estén a la par: en sociedades donde se consigue este equilibrio –el caso norteamericano– los incrementos de productividad y competitividad en la economía son grandes.

Los empresarios entienden el valor de las TIC en términos económicos y su contribución a la cuenta de resultados: la falta de financiación, la necesidad de formación, la apuesta por la inversión que da rendimiento a corto plazo y la incertidumbre económica son frenos a la implantación tecnológica en la pyme. La Administración, mediante la Agenda Digital, y el sector tecnológico son vitales para ayudar a la pyme a superar esas barreras.

La diferencia de modelos productivos explica la divergente evolución económica entre Estados Unidos y Europa entre 2009 y 2013. Estados Unidos ha apostado por un mayor uso de las TIC para aumentar la productividad y competitividad de su economía, con buenos resultados. Europa ha invertido tres veces menos en TIC, apostando más por la reducción de los costes laborales para hacer más competitiva su economía.

Numerosos estudios muestran la evidencia empírica que suponen los incrementos de productividad en las empresas mediante la utilización intensiva de las TIC: acompañada, además de reformas organizativas, la productividad aumenta exponencialmente, como manifiesta el caso de éxito norteamericano, donde hay equilibrio en cuanto al uso de las nuevas tecnologías entre los sectores productores TIC y los sectores consumidores TIC.

---

# Fuentes de Información

FMI, ODCE, World Economic Forum, Eurostat, Comisión Europea, Funcas, Fedea, Cotec, Fundetec, Ontsi, Gobierno de España, Ministerio de Economía y Competitividad, Ministerio de Empleo y Seguridad Social, SPEE, Ministerio de Industria, Energía y Turismo, Ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas, Banco de España, Banco Central Europeo, La Caixa (Servicio de Estudios), BBVA (Servicio de Estudios), CIS, INE, Radiografía de la Pyme de SAGE, Casa Blanca, Reserva Federal (FED), Departamento del Tesoro, BCE, Instituto de Estudios Económicos, Pew Research Center, Gallup, ADVICE Strategic Consultants, Instituto de la Empresa Familiar, Forética, Exceltur, Deutsche Bank, Banco Sabadell (Servicio de Estudios), Oficina Económica de Presidencia del Gobierno, CEOE, CEPYME, Club de Excelencia en Sostenibilidad, Deloitte, PWC, KPMG, Accenture, Ernst & Young, ATA, Bankinter, Banco Popular, Harris Report, Consejo Superior de Cámaras de Comercio, National Bureau of Statistics of China, Comunidad de Madrid, Alto Comisionado del Gobierno para la Promoción de la Marca España, The Economist Intelligence Unit, Imperial College London, Center for European Economic Research, ICTNET Research Network, Fundación Telefónica, Fundación Abertis, AERI.

## Principales Documentos de referencia:

Actualización del Programa de Estabilidad (Gobierno de España, Ministerio de Economía y Competitividad); Balance y Actualización de la Estrategia Española de Política Económica y Programa Nacional de Reformas (Gobierno de España); Estadísticas Pyme Evolución e Indicadores (Dirección General de Industria y de la Pequeña y Mediana Empresa); Informe ePyme 2012 (Fundetec y Ontsi); Agenda Digital para España (Gobierno de España); Ministerio de Industria, Energía y Turismo; y Ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas); Las nuevas tecnologías e Internet como motor del crecimiento económico (CEOE).

**Documento preparado por: Jorge Díaz-Cardiel, Socio Director General de ADVICE Strategic Consultants.**

**Autor de “Éxito con o sin crisis” (LID, 2012), “La reinención de Obama” (LID, 2011) y “Obama y el liderazgo pragmático” (Profit, 2010).**

**Jorge Díaz-Cardiel ha sido Socio Director General de Brodeur Worldwide y Porter Novelli International, Director General de Ipsos Public Affairs, Director de Marketing de Intel Corporation y Director de Relaciones con Inversores de Shandwick Consultants. Ha fundado el Estudio ADVICE de Éxito Empresarial con o sin crisis, y es contribuidor habitual en medios de comunicación económicos, donde ha publicado más de tres mil artículos.**



Documento elaborado por Sage España  
© Sage España  
Para descargar una copia digital visite  
[www.sage.es/observatorio](http://www.sage.es/observatorio)