

II INFORME HISCOX DE PYMES Y AUTÓNOMOS EN ESPAÑA

RADIOGRAFÍA DEL ECOSISTEMA EMPRESARIAL ESPAÑOL



Introducción

España es y ha sido tradicionalmente un país de pequeñas y medianas empresas. Ya no solo porque engloban la mayor parte de las organizaciones, de hecho casi el 100%, sino también porque conforman el corazón y la columna vertebral de la economía nacional. Hablar de pymes y autónomos es sinónimo de creación de riqueza y de empleo, de competitividad, iniciativa empresarial e innovación y, en definitiva, de la garantía de crecimiento y desarrollo económico.

Sin embargo y más allá de su valor económico, debemos tener en cuenta que el alma de la pyme española es todo un espíritu de lucha muy arraigado a lo largo de la historia y cultura empresarial de nuestro país. Así, desde el pequeño negocio familiar que se remonta a varias generaciones pasadas hasta la 'startup' que desea innovar en el volátil mercado actual, cada una de las empresas guarda un componente emocional con su propia historia que contar, llena de aspiraciones y sueños, pero también sacrificios.

Con todo ello, las pymes se enfrentan hoy a desafíos persistentes en un entorno empresarial dinámico y cambiante. Desde la incertidumbre financiera, la dificultad de acceso a la financiación o la carga regulatoria, estas empresas se ven constantemente obligadas a adaptarse y a sortear obstáculos para mantener su competitividad y continuidad a largo plazo. Además, las crisis económicas de los últimos años han acentuado aún más estos impedimentos, por lo que emerge la necesidad de establecer políticas y medidas que apoyen y fortalezcan a estas empresas en su camino hacia la recuperación y el crecimiento.

Conscientes de todo lo anterior, desde Hiscox llevamos más de 20 años protegiendo a pymes y autónomos en España con productos y servicios que se adaptan a su realidad, contribuyendo al impulso de su crecimiento minimizando todos estos riesgos a los que se enfrentan. Porque nos importan esas personas que hay detrás de las empresas y queremos proteger cada una de sus propias historias y proyectos de vida. Y es que nuestra misión no es otra que ayudarles a estar preparadas para responder a la realidad pero, sobre todo, a alcanzar todo su potencial.

Por ello, como aseguradora que se caracteriza por mantenerse lo más cerca posible del cliente y de sus necesidades y, a partir del deseo de escuchar y comprender más y mejor a estas empresas y a las personas detrás de ellas, **presentamos la II edición del Informe de Pymes y Autónomos en España**, en el que exploramos en detalle su situación y realidad actual. Todo ello nos permitirá no solo continuar ayudándoles a responder a sus retos actuales y próximos, sino también arrojar luz sobre sus desafíos y oportunidades de cara a prepararnos mejor para un futuro lleno de posibilidades.



David Heras

Director general de Hiscox España



Contenidos

1	Disclaimer	5
2	Prólogo	5
3	Alcance y metodología	7
4	Resumen ejecutivo	8
5	La pyme en España	10
5.1	Evolución y distribución de las pymes	10
5.1.1	Situación actual	10
5.1.2	Evolución 2019-2023	12
5.1.3	Evolución de las principales tendencias empresariales	16
5.1.4	Obstáculos al crecimiento empresarial	18
5.2	Evolución y radiografía de las pymes a nivel autonómico	21
5.2.1	Cataluña	23
5.2.2	Comunidad de Madrid	23
5.2.3	Andalucía	23
5.2.4	Comunidad Valenciana	23
5.2.5	Galicia	23
5.2.6	País Vasco	23
5.2.7	Canarias	24
5.2.8	Aragón	24
5.2.9	Asturias	24
5.2.10	Islas Baleares	24
5.2.11	Cantabria	24
5.2.12	Castilla – La Mancha	24
5.2.13	Castilla y León	28
5.2.14	Extremadura	25
5.2.15	La Rioja	25
5.2.16	Murcia	25
5.2.17	Navarra	25
6	Radiografía de los autónomos sin asalariados	26
6.1	Situación actual	26
6.2	Evolución 2019-2023	28
6.3	Distribución sectorial y regional	29
7	Retos y oportunidades de las pymes en España	31
7.1	Principales retos para abordar	31
7.1.1	Retos inmediatos	31
7.1.1.1	La subida de los costes y la rentabilidad	31
7.1.1.2	El precio del dinero y los costes de financiación	33
7.1.1.3	La inestabilidad geopolítica	34



Contenidos (cont.)

7.1.2	Retos estratégicos	35
7.1.2.1	La digitalización	35
7.1.2.2	El crecimiento	36
7.1.2.3	Bienestar en el trabajo	37
7.2	Principales oportunidades a aprovechar	38
7.2.1	Adopción y desarrollo de cuestiones de sostenibilidad o ESG	38
7.2.2	Financiación a través de fondos NextGen	39
7.2.3	La internacionalización del mercado de trabajo español	40
7.2.4	Los hubs tecnológicos españoles	41
8	Las pymes y los seguros	43
8.1	Invertir en transformación digital y capacidades de analítica de datos	43
8.2	Mejorar la experiencia del usuario	43
8.3	Desarrollar alianzas y ecosistemas	44
8.4	Mejorar la divulgación educativa	44

1

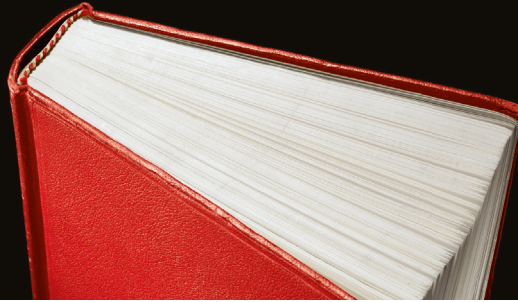
Disclaimer

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

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

2

Prólogo



Las pequeñas y medianas empresas, conocidas como pymes, desempeñan un papel crucial en la economía de España y, por extensión, en la de la Unión Europea. Comprendiendo aquellas que tienen menos de 250 empleados y un volumen de negocio y un balance general que no superan los 50 millones de euros y 43 millones de euros respectivamente, estas empresas constituyen casi la totalidad del tejido empresarial del país (99%), siendo fundamentales para la generación de empleo y la producción de riqueza (aportan el 65% del Producto Interior Bruto y generan alrededor del 63% del empleo empresarial total).

Tras superar los desafíos significativos de la pandemia del COVID-19 y habiendo recuperado cierta estabilidad económica, las pymes en España afrontan una nueva etapa. En ésta, deberán hacer frente a las debilidades estructurales que padecen, en especial su reducido tamaño medio, en términos de

facturación y asalariados, y la digitalización. Será esencial contar con el apoyo de las administraciones públicas para poder minimizar los obstáculos que limitan el crecimiento de las pymes y definir alianzas y estrategias para acelerar el proceso de transformación digital.

Por otro lado, el actual contexto global también genera una serie de retos inmediatos que se deben afrontar, entre los cuales destacan el aumento de los costes operativos y de financiación y la inestabilidad geopolítica. Ambos pueden debilitar a las pymes en el corto plazo, por lo que habrá que estar atento a la evolución de estos.

Sin embargo, esta nueva etapa también ha marcado el inicio de una evolución prometedora hacia la recuperación y adaptación, con oportunidades que pueden aprovechar las pymes para crecer. La inversión sostenible y el desarrollo de estrategias de negocio a través

de nuevas herramientas digitales se presentan como palancas de crecimiento clave.

Ante este panorama, el sector de los seguros podría desempeñar un rol fundamental en el apoyo de esta expansión, ofreciendo soluciones que protejan a las empresas frente a los riesgos inherentes a estos procesos de crecimiento. Para poder dar las soluciones que necesitan las empresas, las aseguradoras deberán ser capaces de evolucionar, priorizando la transformación digital y la atención al cliente, dos aspectos profundamente relacionados.

Este análisis busca proporcionar una comprensión profunda de la situación actual de las pymes en España, destacando tanto los desafíos como las oportunidades que definirán su futuro en el corto y medio plazo, y proporcionar a Hiscox una guía para seguir creciendo y triunfando en este mercado tan complejo y a la vez atractivo.



3

Metodología



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

Este ejercicio realizado sobre el tejido empresarial español, dominado casi al completo por pymes, ha permitido lograr un entendimiento sobre la relevancia que presentan las pequeñas y medianas empresas en la economía nacional.




El estudio de mercado se ha llevado a cabo utilizando la información obtenida por el Ministerio de Industria, Turismo y Comercio, información actualizada mensualmente acerca del número de pymes y de gente que emplean, ofreciendo una alta granularidad y otras fuentes de información, como informes de CEPYME, la Comisión Europea y otros organismos europeos e internacionales.

De cara a complementar el estudio realizado, se ha encuestado a 400 pymes y/o autónomos, cubriendo todas las tipologías de empresas, sectores y geografías. La distribución de la muestra se ha realizado en base al peso que cuenta cada tipología de pyme tiene sobre el total, es decir, gran parte de la muestra entrevistada son micropymes y autónomos, que representan casi el 95% de las pymes en España. La granularidad de datos obtenidos en el estudio de mercado ha permitido obtener *insights* e información relevante de cada región y sector. Además, el informe ha sido complementado con los resultados del informe Perspectivas España 2024, elaborado por KPMG.

Detalle de la muestra por zona

	Norte	Centro	Levante	Sur
Micro	75	75	75	75
PYME	25	25	25	25
Total	100	100	100	100

Total muestra

 Empleados	 Facturación	 Sector
Sin asalariados: 200	Hasta 2 M€: 300	Industria: 100
Menos de 10 (resto micro): 100	De 2 a 50 M€: 100	Comercio: 150
De 10 a 249 (PYMEs): 100		Otros Servicios: 150

Detalle geográfico de las zonas de estudio

Distribución de cuatro zonas

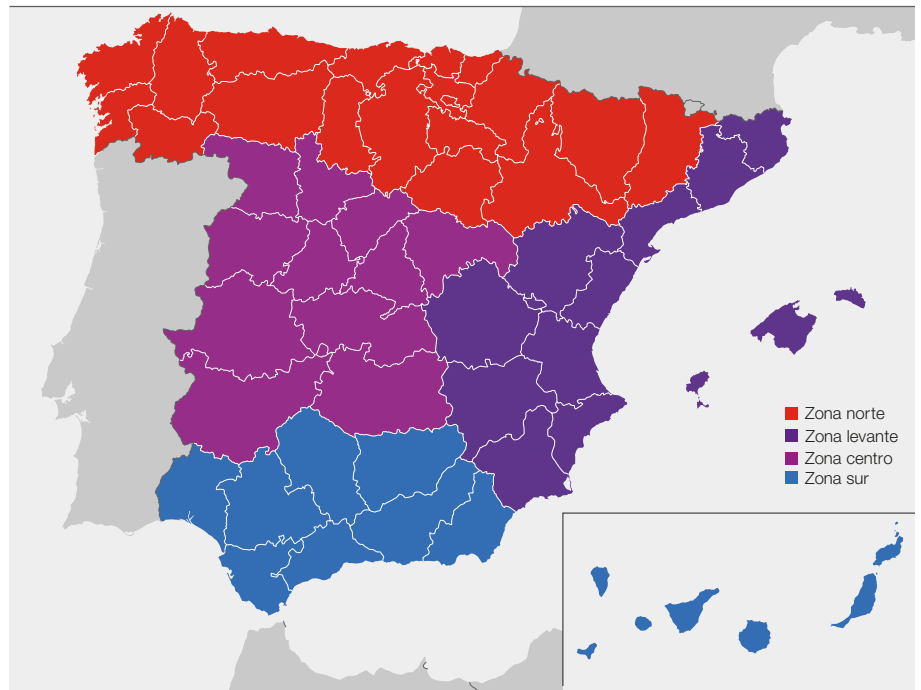


Ilustración 1. Fuente: Elaboración KPMG con datos de Inmark

4

Resumen ejecutivo



El tejido productivo español está dominado por pequeñas y medianas empresas, que representan más del 99% del volumen total de empresas que operan en España. A finales de 2023, había en España un total de 2,9 millones de empresas empleando a 17,6 millones de personas. De éstas, el 54,6% son pymes sin asalariados, que emplean a 1,6 millones de personas. Por otro lado, el 45,2% son pymes con asalariados, que emplean a 9,4 millones de personas. Finalmente, el 0,19% son grandes empresas, que dan trabajo a 6,6 millones de personas.



A finales de 2023, había en España un total de 2,9 millones de empresas empleando a 17,6 millones de personas.

Desde el punto de vista sectorial, la economía española presenta un tejido empresarial muy enfocado en el sector servicios, que representan alrededor del 73% de las mismas. Le siguen el sector de la construcción (11%), el sector agrario (10%) y el industrial (6%). Sin embargo, el mayor tamaño medio de las empresas industriales hace que en términos de empleados represente el 12,8%. Servicios representa el 76,1%, construcción el 6,8% y la agricultura el 4,4%.

Después del destacable repunte postpandemia del tejido empresarial, estos dos últimos años el número de pymes se ha estancado, habiendo aumentado solo un 0,1%. A pesar de ello, buena parte del crecimiento se concentra en el grupo de pequeñas (+5,7% de crecimiento respecto 2022) y medianas empresas (+5,9% de crecimiento respecto 2022), que son los tipos más grandes de empresas dentro de las pymes. La hipótesis más probable detrás de dicho incremento es que las empresas han aprovechado las ayudas facilitadas después de la pandemia para crecer en número de asalariados, lo que les ha permitido pasar de un tipo de empresa más pequeño, como microempresas, a una tipología de empresa más grande.

En cuanto al desarrollo e implementación de nuevas tendencias, se aprecia un cierto desinterés o dificultad por parte de las pymes a la hora de incorporarlas en su operativa. Respecto a políticas de igualdad, solo el 22% de las empresas ya tienen un plan de igualdad, y de éstas solo el 42% lo aplican. Además, únicamente el 19,6% de los encuestados tiene un canal de denuncias o tiene previsto tomar medidas al respecto. En el ámbito de la sostenibilidad, solo el 41% de los encuestados ha incorporado o prevé incorporar prácticas sostenibles, mientras que en 2022 era el 49%. Solo la digitalización se salva de esta tendencia a la baja, ya que el 75,7% de las empresas asegura tener o tener previsto tener

una estrategia digital cuando en 2022 era del 75,4%.

Uno de los principales problemas que afectan a las empresas españolas y en especial a las pymes es su pequeño tamaño en términos de volumen de facturación y número de empleados en comparación con países de nuestro entorno. Los principales obstáculos al crecimiento empresarial son: el marco regulatorio y la carga burocrática, el personal y los costes de su contratación, la calidad del sistema tributario, los tipos de interés y el acceso a la financiación. El hecho de que el tejido empresarial sea más pequeño perjudica a toda la economía, ya que, entre otros aspectos, las empresas más pequeñas presentan una menor capacidad productiva, sus salarios son menores, las economías de escala son más limitadas, son menos resistentes y no generan tanto empleo.

En cuanto al desglose de las pymes por comunidades autónomas, Cataluña, Madrid, Andalucía, Comunidad Valenciana y Galicia concentran buena parte de las pymes españolas debido a su peso preponderante en la economía española. Destacar también el País Vasco como polo de atracción económico a pesar de sus reducidas dimensiones geográficas.

En cuanto a los principales desafíos, hay que diferenciar entre los retos inmediatos, que exigen una respuesta ágil a corto plazo, y los retos estratégicos, más enfocados a medio-

largo plazo y que deben garantizar un crecimiento sostenido y la continuidad del negocio. Dentro de los primeros, encontramos la subida de los costes y la rentabilidad, el precio del dinero y los costes de financiación y finalmente la inestabilidad geopolítica. En cuanto a los retos estratégicos, encontramos la digitalización del sector y el crecimiento de las empresas en volumen de facturación y número de empleados.



Los principales retos inmediatos de las pymes son la subida de los costes, la rentabilidad, el precio del dinero, los costes de financiación y la inestabilidad geopolítica

Con respecto a las diferentes oportunidades, destacan la adopción y desarrollo de cuestiones ESG, que puede reportar ventajas tanto a corto como largo plazo. Otra oportunidad se refiere al aprovechamiento de las ayudas públicas, sobre todo de los fondos europeos NextGen, para acelerar las inversiones clave para la mejora de la competitividad de las pymes. En tercer lugar, la internacionalización del mercado de trabajo podría permitir a las pymes cubrir todos los puestos de trabajo vacantes actualmente. Finalmente, la existencia de varios hubs tecnológicos en territorio español podrían ayudar a acelerar el proceso de digitalización de las pymes de la mano de alianzas y acuerdos entre empresas del sector tecnológico y del tejido productivo.

En conclusión, podemos afirmar que el mercado de las pymes, y en concreto el español, tiene un atractivo y potencial enorme para las empresas de seguros. Pero para poder ahondar en este sector de la forma más exitosa posible, hay que tener en mente una serie de prioridades. En primer lugar, invertir en transformación digital y capacidades de análisis de datos para agilizar la operativa y mejorar la oferta. En segundo lugar, mejorar la experiencia del usuario mediante el desarrollo de plataformas digitales que se adapten al nuevo entorno de negocio.

Por otro lado, desarrollar alianzas y ecosistemas con *partners* estratégicos que permitan a las aseguradoras ofrecer un servicio integral a sus clientes que cubra todas sus necesidades. Finalmente, ofrecer modelos de precios flexibles que aseguren un incremento de la penetración de los productos definidos.

5

La pyme en España



5.1 Evolución y distribución de las pymes

5.1.1 Situación actual

En España, a diciembre de 2023, las pequeñas y medianas empresas concentran, según datos del Ministerio de Industria, Turismo y Comercio, el 99,9% del total de empresas, un porcentaje que se ha mantenido estable durante varios años y es similar al de los países del entorno.

Actualmente hay en España un total de 2,9 millones de pymes. De éstas, el 54,6% son pymes sin asalariados. Por otro lado, el 45,2% son pymes con asalariados. Las pymes se pueden clasificar entre microempresas (1-9 asalariados), que representan el 38,6%, pequeñas (10-49 asalariados), que representan el 5,7%, y medianas (50-249 asalariados), que representan el 0,9% de personas. Finalmente, el 0,2% son grandes empresas (≥ 250 asalariados).

Atendiendo a la distribución del empleo, en diciembre de 2023, de los 17,6 millones de empleados que trabajan en España en empresas privadas, 1,6 millones (9,1%) trabajan en pymes sin asalariados, 3,5 millones (19,8%) en microempresas, 3,3 millones (18,7%) en pequeñas empresas, 2,7 millones (15,1%) en medianas empresas y finalmente 6,6 millones de personas (37,4%) en grandes empresas. En 2023, el número de empleados en pymes es de 11 millones, representando el 62,5% del total de empleados en empresas privadas, lo que muestra

una ligera disminución desde el 63,9% en 2022. Este cambio indica una tendencia hacia una mayor consolidación en las empresas de mayor tamaño, mientras que las pymes experimentan un ajuste en su contribución al empleo.

En términos de actividad, a finales de 2023 las pymes españolas se encuentran fuertemente concentradas en el sector Servicios, donde se sitúan el 72,9% de ellas. Le siguen el sector de la Construcción con un 11,3%, el sector Agrario con un 9,9% y la Industria con un 5,8%.

Si nos fijamos en la distribución por número de empleados, observamos ciertas variaciones en los respectivos pesos debido a las diferencias en el número medio de empleados en cada uno de los sectores. Servicios concentra el 76,1% de los asalariados, seguido de la Industria con un 12,8%, Construcción con un 6,8% y Agrario con un 4,4%.

Como acabamos de mencionar, las diferencias en la distribución sectorial por número de empresas y número de empleados se originan en el número medio de empleados que tienen las empresas de cada sector, que influye directamente en la distribución por tamaño de empresa. Habría que destacar que el mayor tamaño medio empresarial lo encontramos en el sector industrial con 13,3 empleados de media, pero, como ya hemos visto, las empresas

Distribución de empresas por tamaño

Datos de 2023 en porcentaje

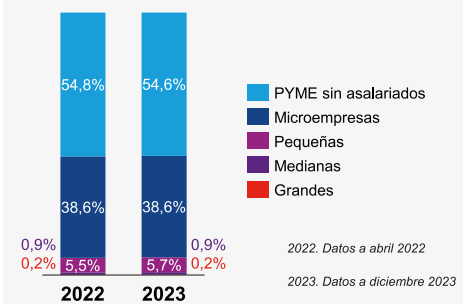


Ilustración 2. Fuente: Elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo

Distribución de empresas por empleados

Datos de 2023 en porcentaje

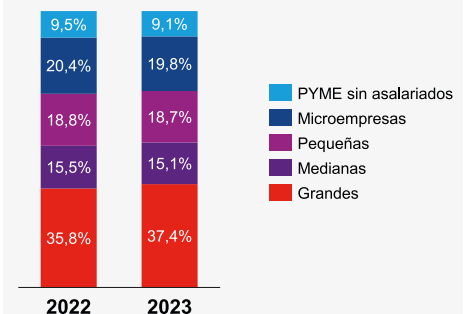


Ilustración 3. Fuente: Elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo

de dicho sector solo representan el 5,8% de todo el panorama empresarial español.

En conclusión, el tejido empresarial español está dominado en casi su totalidad por pymes como en el resto de los países de nuestro entorno, con una clara preponderancia de las pymes sin asalariados y microempresas, aunque el grueso de los asalariados trabaja en empresas medianas y grandes. El sector servicios domina el tejido empresarial y emplea a la mayor parte de la fuerza laboral, precisamente un 76,1%. Este porcentaje ha aumentado respecto al del informe de hace dos años, cuando el 75,0% de los asalariados estaban empleados en dicho sector.

Si analizamos la situación de las pymes españolas en base a datos cualitativos, podemos aprovechar los resultados de las encuestas llevadas a cabo por KPMG para su informe de Perspectivas 2024. Preguntando a los propietarios de empresas españolas acerca de su situación, observamos un predominio de respuestas positivas. Tanto en las pymes como en las grandes empresas, las respuestas “Buena” y “Excelente” constituyen la mayoría, con un 64% y un 66,3% respectivamente en el promedio.

Estos datos nos dan a entender que, a pesar de la existencia de elementos de distorsión para el tejido empresarial, nos encontramos ante un panorama generalmente positivo para las empresas.

En resumen, tanto las pymes como las grandes empresas muestran una percepción positiva en su mayoría, con una tendencia a una percepción más positiva a medida que aumenta el tamaño de la empresa. Las empresas más grandes, en particular, parecen ser más optimistas en cuanto a su evaluación “Excelente” y menos propensas a informar sobre una mala situación. Las razones detrás de esta tendencia podrían deberse a: mejor acceso a recursos, mayor estabilidad en el mercado y la capacidad de influir en su entorno operativo.

Distribución sectorial empresas
Datos de 2023 en porcentaje

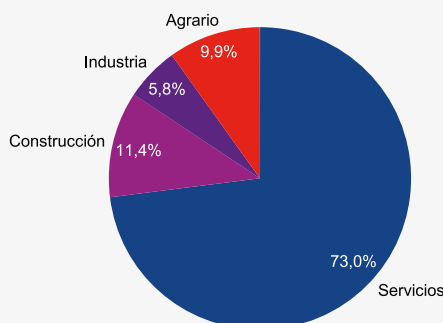


Ilustración 4. Fuente: Elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo

Distribución sectorial empleo
Datos de 2023 en porcentaje

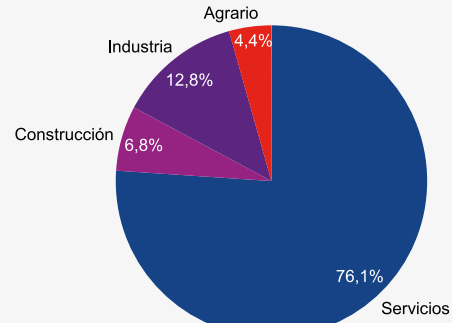


Ilustración 5. Fuente: Elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo

Sector	Agrario	%	Industria	%	Construcción	%	Servicios	%	Total
Tamaño medio¹	2,6		13,3		3,6		6,2		6,0
PYME	702.352	91,1	1.438.883	63,8	1.090.160	91,5	7.814.957	58,2	11.046.352
PYME sin asalariados	184.286	23,9	65.526	2,9	196.120	16,5	1.163.978	8,7	1.609.910
PYME con asalariados	518.066	67,2	1.373.357	60,9	894.040	75	6.650.979	49,5	9.436.442
Tipo de empresa									
Microempresas	286.078	37,1	257.513	11,4	367.152	30,8	2.579.701	19,2	3.490.444
Pequeñas	154.561	20	531.915	23,6	359.071	30,1	2.244.862	16,7	3.290.409
Medianas	77.427	10	583.929	25,9	167.817	14,1	1.826.416	13,6	2.655.589
Grandes empresas	68.580	8,9	815.843	36,2	101.144	8,5	5.614.980	41,8	6.600.547
Total trabajadores	770.932	100	2.254.726	100	1.191.304	100	13.429.937	100	17.646.899

1. Datos septiembre 2023

Ilustración 6. Fuente: Elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo (2023)

5.1.2 Evolución 2019-2023

Evolución de las pymes en España (periodo 2019-2023)

Datos de 2023 en número de empresas

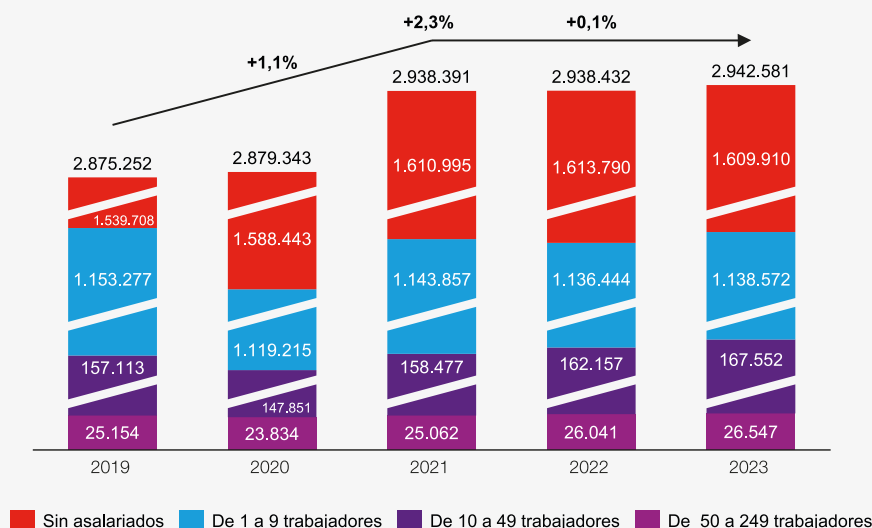


Ilustración 8. Fuente: Elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo

Como ya se ha referido, a finales de 2023 había en España un total de 2,94 millones de pymes. Esto supone un 2,3% más de las pymes que había contabilizadas en 2019 (año prepandemia).

Sin embargo, dicho crecimiento no ha sido constante a lo largo de los años. El crecimiento durante el periodo 2019-2021 fue de un 1,1%, mientras que durante el periodo 2021-2023 solo fue del 0,1%.

El motivo detrás de esta diferencia es que la mayor creación de empresas se produjo durante el año 2021, en el que, tras superar la peor etapa de la pandemia, se produjo una rápida recuperación de la actividad económica, debido en parte a las ayudas estatales facilitadas, que dio lugar a un aumento del número de empresas.

Dicho crecimiento no ha tenido una continuidad evidente en 2022 y 2023 debido a varias contingencias de los últimos años, como la inflación, las disrupciones en las cadenas de suministros o la inestabilidad geopolítica. El crecimiento total de 0,1% entre estos dos años sugiere un

estancamiento relativo en la creación de empresas.

Del desglose por tipo de pyme, destaca que las pymes pequeñas (de 10 a 49 trabajadores) experimentaron un crecimiento notable en el periodo de 2019 a 2023, con un aumento del 6,64%. Las pymes medianas (de 50 a 249 trabajadores) también mostraron un incremento significativo de 5,54%. Sin embargo, las pymes sin asalariados aumentaron en un 4,56% y las microempresas (de 1 a 9 trabajadores) vieron una leve disminución de 1,28%.

Los datos muestran un crecimiento de las pymes pequeñas (6,64%) y medianas (5,54%) en España entre 2019 y 2023, mientras que las microempresas han decrecido ligeramente (1,28%). Esto indica que algunas de las empresas más pequeñas podrían estar creciendo y ascendiendo a categorías superiores en el tejido empresarial español, una señal alentadora de dinamismo y recuperación postpandemia.

En cambio, si nos fijamos en el número de asalariados de las pymes españolas, veremos que han seguido

En España un total de 2,94 millones de pymes. Esto supone un 2,3% más de las pymes que había contabilizadas en 2019 (año prepandemia).

Sin embargo, dicho crecimiento no ha sido constante a lo largo de los años. El crecimiento durante el periodo 2019-2021 fue de un 1,1%, mientras que durante el periodo 2021-2023 solo fue del 0,1%.

una tendencia de crecimiento más homogénea a lo largo de los años analizados. A finales de 2023, había un total de más de 11 millones de asalariados en pymes españolas, un 4,57% más que en 2019. Entre 2019 y 2021, el TCAC fue aproximadamente del 0,38%, mientras que entre 2021 y 2023, el crecimiento medio anual fue aproximadamente del 1,87%. Estas tasas indican un nivel de crecimiento algo más pronunciado en el segundo período comparado con el primero.

Durante el período de 2019 a 2023, el escenario de las pymes en España ha experimentado cambios significativos en el número de empleados, reflejando un comportamiento distinto según el tamaño de la empresa.

Las pymes sin asalariados han incrementado su plantilla en un 4,56%, lo cual señala una tendencia positiva en la generación de empleo en esta categoría. En contraste, las microempresas, con entre 1 y 9 trabajadores, han enfrentado una disminución del 0,52%, indicando una ligera contracción en su fuerza laboral. Las pymes pequeñas, que cuentan con 10 a 49 trabajadores, han visto un notable crecimiento del 7,91% en su número de empleados, mostrando un dinamismo notable en la creación de puestos de trabajo. Finalmente, las pymes medianas, con una cantidad de empleados que varía entre 50 y 249, han experimentado un aumento en su número de empleados del 7,69%.

En línea con la creación de empresas, vemos cómo los tipos de pymes que más han crecido en número de empleados son los más grandes (pequeñas y medianas), lo que alienta la esperanza de crecimiento del tamaño medio de las pymes españolas.

En resumen, el ecosistema laboral de las pymes en España ha experimentado un crecimiento significativo estos últimos cuatro años, permitiendo a muchas empresas evolucionar a un ramo de pymes superior en términos de asalariados.

Evolución de las pymes en España (periodo 2019-2023)

Datos de 2023 en número de empleados

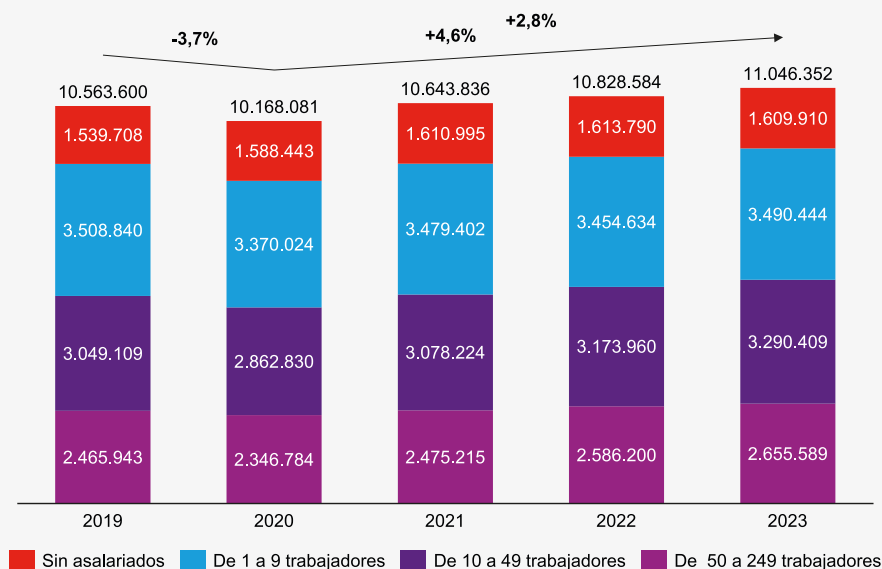


Ilustración 8. Fuente: Elaboración KPMG con datos del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo

Evolución de la tasa de paro a cierre de año

Datos de 2023 en porcentaje

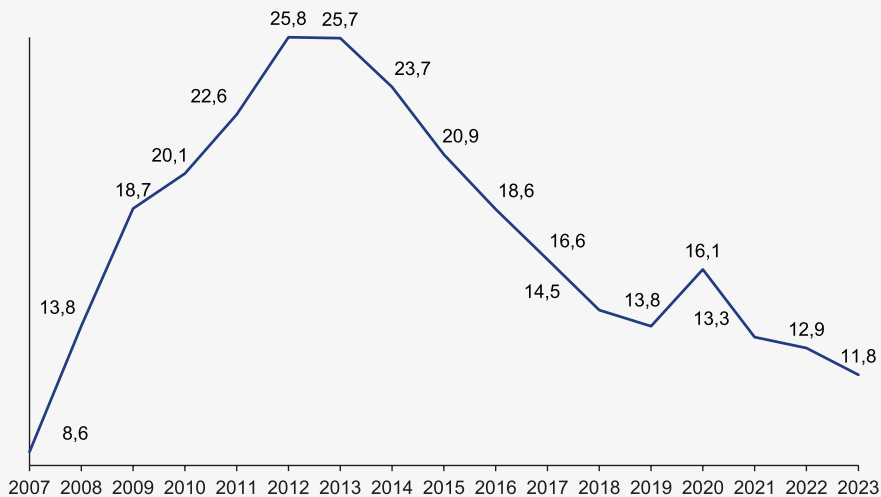


Ilustración 9. Fuente: Elaboración KPMG con datos del INE

El crecimiento del volumen de asalariados de las pymes ha venido ligado con la buena evolución general del empleo en los últimos años en España. A finales de 2023, la tasa de paro en España se situó en el 11,76%, uno de los datos más bajos de los últimos años y el dato más bajo a cierre de año desde 2007. Estos datos confirman la buena evolución de la economía española y que según los datos macroeconómicos actuales tendrán continuidad en el corto plazo.

A finales de 2023, se identificaron tres comunidades con pleno empleo, de acuerdo con el objetivo fijado por el Gobierno central, que es del 8%. Estas tres regiones fueron Baleares, Navarra y La Rioja. En lo que llevamos de 2024, el País Vasco alcanzó también este logro, con una tasa de paro del 6,3%, seguido de Cantabria y Aragón, con tasas del 7,5% y 7,8% respectivamente. La otra cara de la moneda la encontramos en Andalucía y Extremadura, que tienen unas tasas de paro del 17% y del 16% respectivamente.

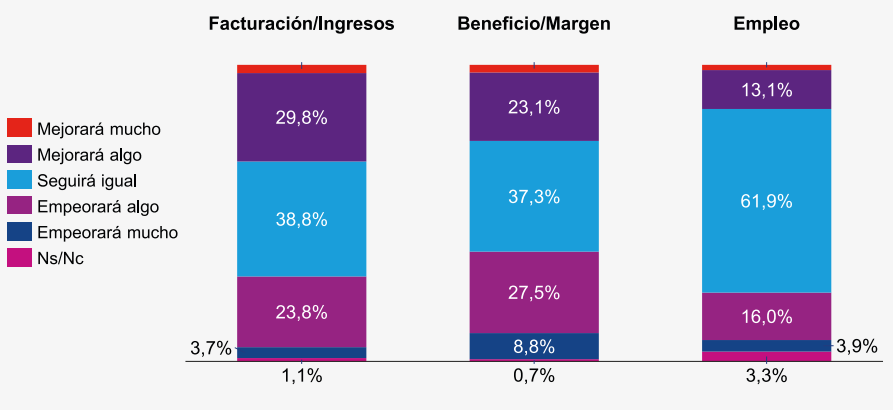


El 72% considera que su facturación continuará igual o mejorará y el 77% cree que el empleo seguirá igual o mejorará

En cuanto a las perspectivas de futuro, los resultados de las encuestas realizadas demuestran un optimismo contenido. Las expectativas de las empresas con respecto a la evolución del negocio son positivas, ya que el 72% considera que su facturación continuará igual o mejorará y el 77% cree que el empleo seguirá igual o mejorará, aunque en muchos casos sacrificando sus márgenes de beneficios. A pesar de ello, las empresas son menos optimistas sobre estos tres aspectos que en 2022. El caso del empleo es el más significativo, ya que, en el anterior informe de 2022, el 21% creía que

Previsiones sobre la evolución de la situación de su empresa/negocio en el próximo año, en términos de...

Datos de 2024 en porcentaje



% de empresas/ negocios que prevén verse afectados en el corto/ medio plazo por los riesgos analizados, por segmento

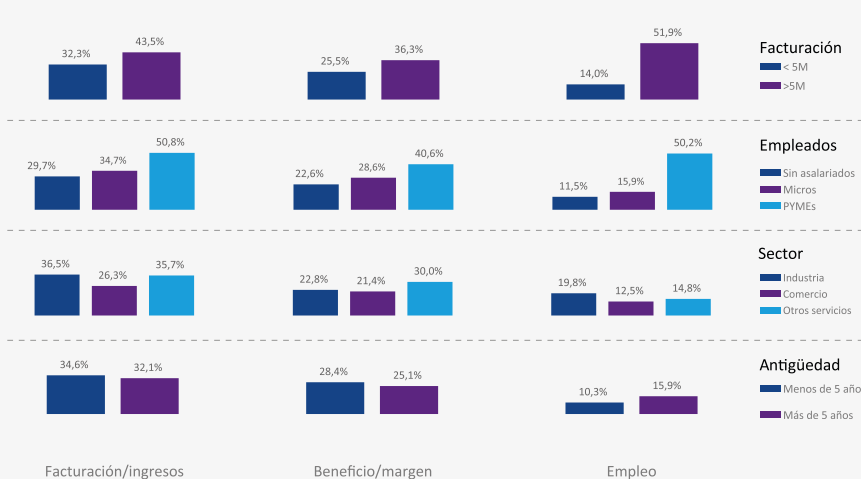


Ilustración 10. Fuente: Elaboración KPMG con el INFORME SITUACIÓN Y TENDENCIAS DE LAS pymes EN ESPAÑA de Inmark



mejoraría, mientras que en la nueva solo lo cree el 15%.

Entre las pymes que consideran que la facturación mejorará, un 32,1% tiene más de 5 años de antigüedad, un 50,8% son empresas pequeñas y medianas y un 43,5% factura más de 5 millones. Ese mismo tipo de pymes son también las más optimistas en cuanto a la evolución de los márgenes (40,6%) y del empleo (50,2%).

De acuerdo con los datos recopilados en el informe de 2024, se observa una tendencia que refleja una mayor cautela en las expectativas empresariales en comparación con el informe anterior de 2022. Las empresas más pequeñas y de reciente creación mantienen su perspectiva de enfrentar mayores desafíos en la evolución de sus ingresos, beneficios y empleo. En particular, la facturación/ingresos

muestra que solo un 2,8% de las empresas esperan una mejora significativa, mientras que un 29,8% anticipa una mejora ligera. Este es un cambio notable respecto al informe de 2022, donde el optimismo era algo mayor.

Sectorialmente, el informe de 2024 sigue destacando que las empresas del sector industrial son las que enfrentan más dificultades, lo cual es consistente con las tendencias observadas en 2022, aunque con un panorama posiblemente más complejo debido al sostenido aumento de los costes energéticos y de materias primas. Este aspecto resalta la vulnerabilidad a largo plazo de las empresas industriales ante fluctuaciones en los precios de insumos claves.

En términos de empleo, la perspectiva es más baja en el nuevo informe,

con un 61,9% que prevé que se mantendrá igual y un 16,0% que anticipa un empeoramiento, algo que contrasta con los datos de 2022, donde había un menor porcentaje en estas categorías. Este dato podría reflejar una tendencia hacia la estabilización del mercado laboral después del repunte de la economía estos dos últimos años.

En conclusión, podemos observar que las pymes españolas son menos optimistas que en 2022, donde el contexto postpandémico incentivaba la demanda y las masivas ayudas públicas daban financiación a las empresas. Enlazando con el crecimiento que han tenido los últimos años, las empresas más grandes del espectro son las más optimistas de cara al futuro, debido a su mayor capacidad de resiliencia y recursos para competir.

5.1.3 Evolución de las principales tendencias empresariales

En el transcurso de los dos últimos años, el gobierno español ha promovido diversas iniciativas para combatir la discriminación por género en el ámbito corporativo. Hoy en día, se exige que todas las empresas que superen los 50 empleados, así como aquellas que lo estipulen los convenios colectivos o que hayan sido objeto de sanciones, implementen un plan de igualdad. En otras palabras, es obligatorio que todas las pequeñas y medianas empresas con más de 50 empleados dispongan de dicho plan.

Los planes de igualdad están diseñados con estrategias específicas para minimizar las brechas de género y apuntan a eliminar cualquier disparidad entre empleadas y empleados, mejorando así el ambiente laboral. Es esencial que estos planes describan con claridad las acciones previstas, los tiempos para su implementación y los indicadores de seguimiento. Entre las acciones requeridas se incluye la realización de una auditoría retributiva, la creación de un registro salarial y el establecimiento de un protocolo contra el acoso. En definitiva, son medidas hacia un entorno de trabajo justo, promoviendo las mejores condiciones posibles para todos los miembros del personal.

Desde la extensión de las bajas por paternidad a 8 semanas en 2019 y su posterior equiparación con las bajas por maternidad a 16 semanas en 2021, cabría esperar un incremento en el porcentaje de mujeres en puestos a tiempo completo. Sin embargo, los datos actuales revelan que este hecho no ha repercutido significativamente en una mayor contratación de mujeres en las empresas, según afirman el 80% de ellas.

Según las empresas encuestadas, el 71,7% (porcentaje mucho mayor al 56,6% obtenido en el anterior informe del 2022) no prevé implantar políticas de igualdad e inclusión en

su empresa. En cuanto a disponer de un plan de igualdad, únicamente el 22,1% responde afirmativamente, lo que supone solamente un incremento de 2,1 p.p desde el 2022 (20). De éstas, solo un 42% lo aplica.

El perfil de empresa con mayor previsión para adoptar planes de igualdad corresponde con aquellas empresas de más de 5 años de antigüedad (20,1%), en pequeñas y medianas empresas (67,8%) y en aquellas con una facturación superior a los 5M€ (65,9%), es decir, aquellas empresas más veteranas que tienen el tamaño y los recursos suficientes para hacerlo.

Por otro lado, en el ámbito de la digitalización, las pymes españolas muestran una ligera progresión. Para 2024, el 52,8% indica tener una estrategia digital, y un 22,9% adicional está planeando desarrollar una, sumando un 75,7%. Este porcentaje es ligeramente superior al registrado hace dos años, cuando se situó en un 75,4%.



Además y según la encuesta, un 33,5% de las pymes y autónomos españoles tiene previsto abordar la digitalización de sus negocios

La incorporación de tecnologías avanzadas como el marketing digital y las redes sociales es ahora una prioridad, con el 50,7% de las empresas ya utilizando estas herramientas ya que les permite mejorar su alcance y eficiencia operativa. A pesar de este avance, aún existe un margen significativo para la adopción plena de estas estrategias, indicando una oportunidad para que las empresas intensifiquen su transformación digital.

Respecto a la sostenibilidad, el

Prioridades estratégicas de las Pymes españolas

Datos de 2024 en porcentaje

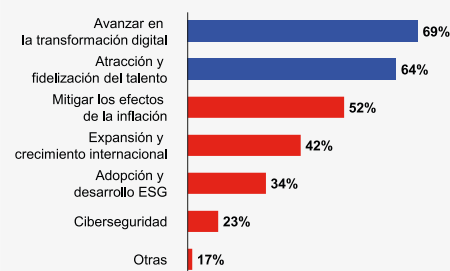


Ilustración 11. Fuente: Elaboración KPMG con datos del Informe Perspectivas España 2024 (KPMG)

24.2% de las pymes han incorporado prácticas sostenibles, y otro 16.9% prevé hacerlo pronto, lo que suma un total de 41.1%. La adopción de medidas enfocadas en la reducción de consumos energéticos y emisiones contaminantes es cada vez más prevalente, motivada no solo por la conciencia medioambiental, sino también por el deseo de mejorar la imagen corporativa y la satisfacción del cliente. Este compromiso con la sostenibilidad refleja una creciente tendencia a alinear las operaciones empresariales con los principios del desarrollo sostenible.

En cuanto al establecimiento de canales de denuncias, vemos cómo cada vez más empresas están interesadas en ellos como herramienta para reportar conductas inapropiadas o ilícitas. El 59,8% de

las pymes están desarrollando o han implementado ya este sistema. Esta tendencia representa una herramienta clave para demostrar el compromiso de la empresa en este aspecto tanto a nivel interno como externo.

Usando como referencia los resultados del informe Perspectivas España 2024 elaborado por KPMG, podemos identificar que las principales prioridades de las pymes son la transformación digital y la atracción y retención de talento y no tanto aspectos como la igualdad o la sostenibilidad. A cierta distancia, encontramos la inflación como otra preocupación relevante para las empresas.

Estas prioridades estratégicas de las empresas van evidentemente en línea con sus principales prioridades de inversión, entre las que encontramos

la digitalización y el desarrollo de nuevas herramientas tecnológicas, la formación y el desarrollo de alianzas estratégicas.

Top 3 prioridades de inversión

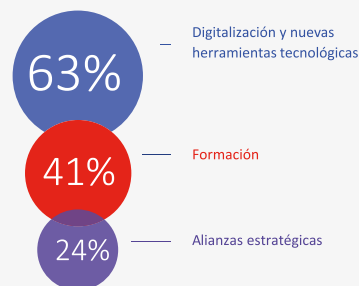


Ilustración 12. Fuente: Elaboración KPMG con datos del Informe Perspectivas España 2024 (KPMG)



5.1.4 Obstáculos al crecimiento empresarial

A pesar del aumento que hemos visto en el número de pymes en los últimos años, éstas se enfrentan a una problemática considerable derivada del tamaño de sus empresas, que son de media más pequeñas que las del resto del continente europeo.

Esto se debe a que deben hacer frente a una serie de obstáculos que dificultan su crecimiento y consolidación. Dichos obstáculos se pueden agrupar en las siguientes categorías: el marco regulatorio y la carga burocrática; el personal y los costes de su contratación; la calidad del sistema tributario; los tipos de interés y el acceso a la financiación.

El actual marco regulatorio español de las pymes, entre el que encontramos legislación laboral, contable y tributaria, está estructurado por escalones en función del volumen de facturación y del número de empleados. Dicho marco presenta una complejidad excesiva que dificulta su cumplimiento y perjudica el desarrollo de su actividad diaria.

Además, dicho marco se está volviendo más complejo año tras año. En el año 2022, había un total de 3.438 normas respecto a las 2.704 que había en 2016, un incremento del 27%. Si nos fijamos en la tipología de dichas normas, encontramos 2.249 (65%) normas comunitarias de la UE (reglamentos, directivas y decisiones), cuando en 2016 había 2.023 (11% más), 849 (25%) normas de ámbito nacional, habiendo 436 en 2016 (95% más), y finalmente 340 leyes autonómicas, cuando en 2016 había 245 (39% más). Además, el ritmo de crecimiento se ha acelerado después de la pandemia, con un TCAC del 4,4%, siendo el del periodo 2016-2020 del 3,9%.

En segundo lugar, la dificultad para encontrar empleados es otro problema que dificulta el crecimiento de las empresas españolas y en especial de las pymes debido a dos motivos. Por un lado, el hecho que el salario medio de las pymes sea menor al de

Número de normas de ámbito comunitario, nacional y autonómico
Datos de 2022 en número de normas

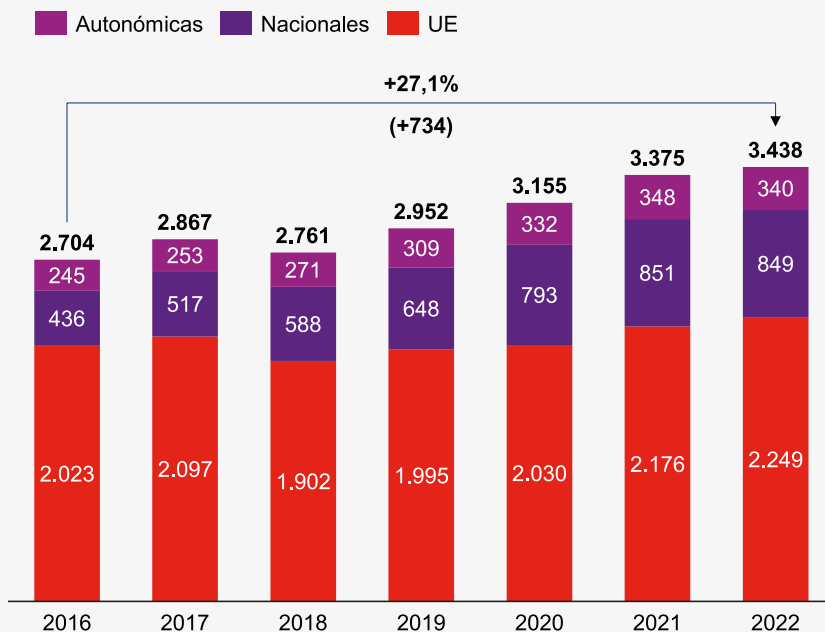


Ilustración 13. Fuente: Elaboración KPMG con informes anuales de producción normativa

Calidad de las imposiciones sobre las empresas

Datos de 2023 sobre 100

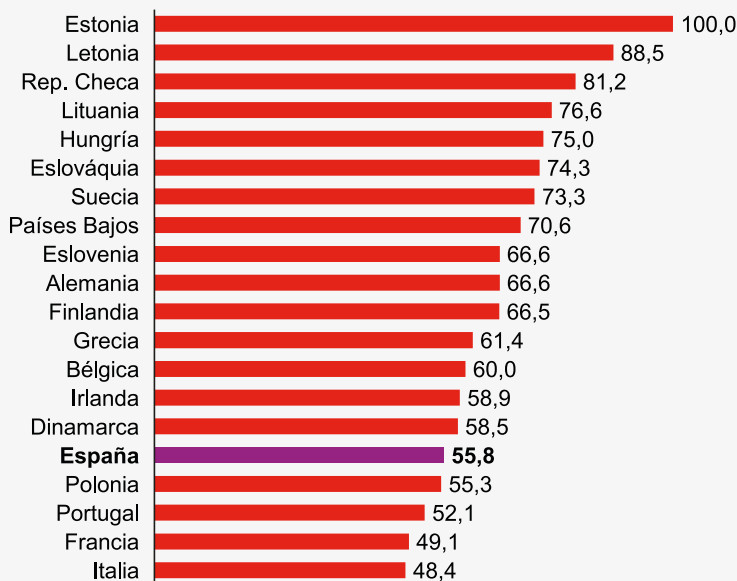


Ilustración 14. Fuente: Elaboración KPMG con datos del International Tax Competitiveness Index de la Tax Foundation



grandes empresas las sitúa en una situación de desventaja competitiva a la hora de atraer talento. Por otro lado, las especiales dificultades que hay en España a la hora de ajustar la oferta y demanda de empleo genera dificultades a las empresas para encontrar personas con perfiles adecuados a sus necesidades, una problemática que se acentúa en empresas de menores dimensiones.

Uno de los mayores obstáculos en cuanto al personal es el absentismo laboral. En España, a finales del tercer trimestre de 2023 la tasa de absentismo, calculada como el número de horas de ausencia entre el número total de horas laborales planificadas, se situaba en el 7%. Esta cifra lleva aumentando desde principios de siglo, cuando se situaba por debajo del 4%, dificultando el desarrollo corriente de la actividad de muchas empresas, sobre todo de

las pymes, ya que el impacto relativo del absentismo de sus trabajadores es mucho mayor debido a las dimensiones de sus plantillas.

En tercer lugar, otro punto que afecta a la competitividad de las empresas españolas son las altas cargas impositivas. La elevada complejidad del sistema fiscal y un mayor gravamen en comparación con países de nuestro entorno hacen de España un país poco atractivo en términos impositivos para las empresas. Esta problemática afecta especialmente a las pymes, ya que disponen de menos recursos para gestionar de forma eficaz los tributos y el mayor gravamen dificulta su crecimiento y desarrollo futuro.

La gráfica siguiente muestra el International Tax Competitiveness Index (ITCI); que señala en qué medida el sistema fiscal de un país se

ajusta a dos aspectos fundamentales de la política fiscal: la competitividad y la neutralidad. Una puntuación más alta indica un código fiscal que mantiene bajos los tipos impositivos marginales (más competitivo) y que trata de recaudar la mayor cantidad de ingresos con el menor número de distorsiones económicas (más neutro). En este ranking España obtiene una puntuación de tan solo 55,8 puntos sobre 100, lo que indica un sistema impositivo poco eficiente, pudiendo detraer el potencial económico del país, limitando posibles inversiones extranjeras hacia otros destinos más ventajosos económicamente hablando.

Finalmente, otro aspecto que dificulta el crecimiento de las pymes españolas es el acceso desigual a la financiación respecto a grandes empresas. Su mayor vulnerabilidad debido a los argumentos que hemos

expuesto anteriormente aumenta los criterios que exigen las entidades bancarias a la hora de conceder nuevos préstamos. Además, dichas diferencias se agudizan en periodos de estreñimiento económico como el actual, en que los tipos de interés han aumentado significativamente. En la Encuesta sobre Préstamos Bancarios elaborada por el BCE en octubre de 2023, las empresas declararon por tercera encuesta consecutiva una reducción de la disponibilidad de préstamos bancarios (-10%) y líneas de crédito (-6%), afectando a las pymes (-11% y -9% respectivamente) más que a las grandes empresas (-8% y -1% respectivamente).

En la encuesta realizada, más de un tercio de las empresas han expresado que han visto condicionadas sus decisiones de financiación o inversión (34%) por los tipos de interés actuales. Sin embargo, más de la mitad ha solicitado algún tipo de financiación, siendo mayoritarios los préstamos bancarios, a los que han recurrido el 27% de las empresas

encuestadas. A pesar de ello, el nivel de endeudamiento de las empresas se ha mantenido estable estos dos últimos años.



Más de un tercio de pymes y autónomos han visto condicionadas sus decisiones de financiación o inversión (34%) por los tipos de interés actuales

Todos los obstáculos comentados - el marco regulatorio y la carga burocrática; el personal y los costes de su contratación; la calidad del sistema tributario; los tipos de interés y el acceso a la financiación - provocan que las pymes españolas sean generalmente menos rentables que la de otros países europeos dificultando de esta manera la acumulación de capital que tendría que financiar parcialmente el

necesario crecimiento empresarial.

En conclusión, favorecer el crecimiento de la facturación y el número de empleados de las pymes españolas debería ser una prioridad del Gobierno, ya que un crecimiento del tejido empresarial español no solo ayudaría a prosperar a las empresas, sino que también ayudaría a reducir la tasa de paro, aumentar el crecimiento esperado del PIB y reduciría el déficit fiscal y la deuda pública.

Recuperando información recogida en el informe de Perspectivas España de KPMG, vemos que los obstáculos al crecimiento mencionados por las pymes van en consonancia con los mencionados en este apartado. Los principales obstáculos son: las cargas fiscales, la rigidez del mercado laboral, las trabas administrativas y regulatorias y la dificultad de acceso a la financiación.

Top 4 obstáculos al crecimiento

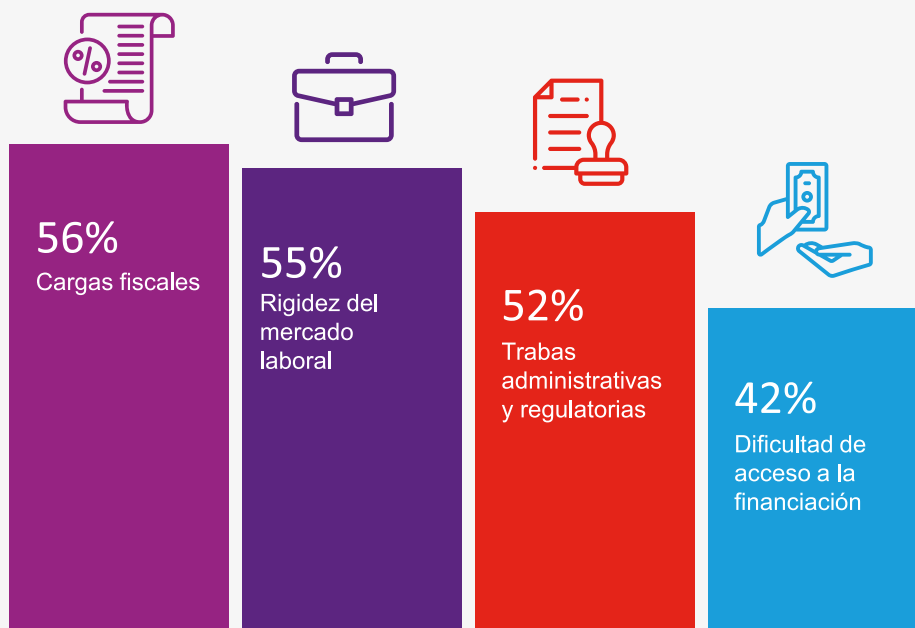


Ilustración 15. Fuente: Elaboración KPMG con datos del Informe Perspectivas España 2024 KPMG

5.2 Evolución y radiografía de las pymes a nivel autonómico

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

En términos demográficos, en España, por cada 10.000 habitantes, hay 1 gran empresa y 723 pymes, lo que indica un aumento respecto a las 710 pymes reportadas anteriormente. De estas 723 pymes, más de 410 son pymes sin asalariados y 693 son microempresas con menos de 10 asalariados, mostrando un crecimiento significativo en el número de microempresas desde las 284 previamente mencionadas.

Entre las comunidades autónomas, varias superan la media nacional de 723 pymes por cada 10.000 habitantes. De acuerdo con los datos de 2023 analizados, vemos que Islas Baleares lidera con 826 pymes por cada 10.000 habitantes,

seguida por la Comunidad de Madrid con 823, Cataluña con 815, Comunidad Valenciana con 740 y Galicia con 728, todas por encima del promedio nacional, que mencionamos anteriormente. Estos números pueden indicar un ecosistema de negocios concentrado, y posiblemente más oportunidades de negocio o bien una cultura emprendedora más fuerte en estas comunidades.

En España, las pymes se concentran principalmente en cuatro comunidades autónomas. Cataluña encabeza la lista, albergando el 18,5% del total nacional. En segundo lugar, se encuentra la Comunidad de Madrid, con el 16,3%, con Andalucía cogiendo el tercer lugar con el 15,9% del total de pymes. La Comunidad Valenciana se sitúa en cuarto lugar con el 10,9%. Consideramos importante mencionar que estas cuatro comunidades autónomas representan más del 61% del tejido de pymes en España.

Analizando el periodo de 2017 a 2022, observamos que Cataluña, a pesar de ser la región con el porcentaje más alto de pymes, sufrió una disminución del 9,2% en el número de pymes, lo que podría sugerir desafíos económicos o cambios estructurales significativos. Madrid, por otro lado, ha experimentado un aumento del 6,2%, gracias a un ambiente económico robusto y una alta capacidad de atraer y retener a las pymes. Andalucía ha registrado un sólido crecimiento del 8,8%, lo que implica un clima de negocios positivo igual que la Comunidad Valenciana, que también ha visto un incremento del 7,2%, marcando su relevancia como un eje para las pymes.

Este panorama variado indica la presencia de factores económicos distintos que impactan el desarrollo de las pymes en cada región.

Región	2017	2021	2022	Share %	Crecimiento % (2017-2022)
Andalucía	501.097	530.719	545.047	15,9%	8,8%
Aragón	90.654	88.485	89.266	2,6%	-1,5%
Asturias (Principado de)	68.268	67.509	68.005	2,0%	-0,4%
Baleares (Islas)	92.891	98.028	101.164	3,0%	8,9%
Canarias	141.256	147.851	151.688	4,4%	7,4%
Cantabria	38.354	38.594	38.916	1,1%	1,5%
Castilla y León	161.341	157.005	157.594	4,6%	-2,3%
Castilla-La Mancha	126.930	127.593	129.540	3,8%	2,1%
Cataluña	697.276	621.941	633.177	18,5%	-9,2%
Comunidad Valenciana	349.490	367.638	374.511	10,9%	7,2%
Extremadura	65.719	66.351	67.218	2,0%	2,3%
Galicia	198.614	194.490	196.363	5,7%	-1,1%
Madrid (Comunidad de)	524.429	545.583	557.138	16,3%	6,2%
Murcia (Región de)	93.329	95.175	96.895	2,8%	3,8%
Navarra (C. Foral de)	43.942	44.256	45.651	1,3%	3,9%
País Vasco	139.730	139.572	142.662	4,2%	2,1%
Rioja (La)	23.084	22.339	22.513	0,7%	-2,5%
Ceuta y Melilla	8.320	8.769	8.595	0,3%	3,3%

Tabla 3. Distribución autonómica de las pymes. Fuente: Elaboración KPMG con datos del INE (Los datos varían del informe de 2022 debido a un cambio en el modelo de cálculo)

En cuanto a la distribución sectorial, excluyendo la agricultura y la pesca, el 82% de las pymes pertenecen al sector servicios. El 20,8% de éstas pertenecen al sector del comercio, el 5,6% corresponde al sector industria y el 12,4% al sector de la construcción. Cabe destacar que el sector industria se encuentra concentrado en un 9,7% en La Rioja, un 8,6% en Navarra, un 8,5% en Castilla-La Mancha y un 7,2% en el País Vasco.

Nota: Esta proporción variará en función de la Comunidad Autónoma a la que haga referencia

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

Los datos abarcan los sectores de industria, construcción, comercio y resto de servicios. A nivel nacional, se observa que el resto de servicios tiene la mayoría con un 61,18%,

seguido por comercio con un 20,82%, construcción con un 12,40% e industria con un 5,60%. Resulta necesario mencionar que las proporciones o distribuciones que vemos reflejadas en la ilustración 17 variarán según la comunidad autónoma a la que haga referencia, reflejando la variabilidad económica regional.

Por ejemplo, tras analizar estas variaciones, cabe resaltar que la industria tiene una mayor representación en La Rioja con un 9,72%, Navarra con un 8,36%, y Castilla-La Mancha con un 7,88%, mientras que en el País Vasco representa el 7,82%. Por otro lado, si observamos el sector de la Construcción, vemos que tiene una representación destacada en Ceuta y Melilla, con un 13,15%. Este sector también muestra porcentajes notables en comunidades como Cantabria y Baleares, con un 14,19% y un 13,81% respectivamente. Mientras tanto, en lo que respecta al Comercio, las Islas Canarias muestran una fuerte inclinación hacia este sector con un 28,06% de sus pymes, lo cual es significativamente más alto que el

promedio nacional. Además, en el sector del Resto de Servicios, Madrid destaca con un 68,59%, lo que indica una economía diversificada dentro de esta categoría, que engloba subsectores como tecnología, finanzas y servicios profesionales.

Estos datos sugieren que la composición sectorial de las pymes varía significativamente de una región a otra, lo que podría deberse a factores históricos, económicos y de política regional que influyen en el tejido empresarial de cada comunidad autónoma.

Seguidamente, destacaremos los datos más relevantes de cada comunidad autónoma, combinando estadísticas actualizadas en comparación al informe de 2022 con *insights* cualitativos sobre el tejido empresarial. Exploraremos los sectores económicos clave, la concentración de las empresas y los sectores más dominantes, ofreciendo una visión detallada y matizada del paisaje empresarial regional de España.

Distribución de las pymes españolas por comunidad autónoma
Datos de 2022 en porcentaje

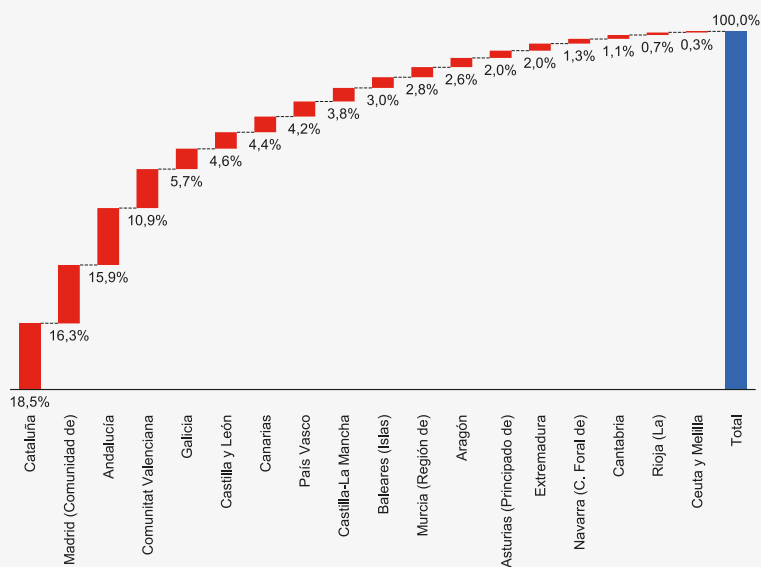
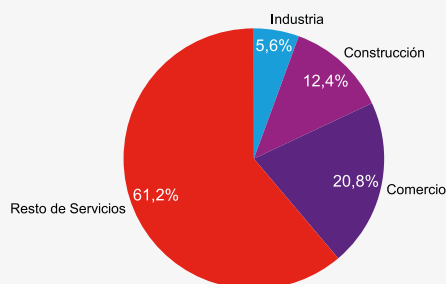


Ilustración 16. Fuente: Elaboración KPMG con datos del INE y del Directorio Central de Empresas (DIRCE)

Porcentaje de empresas según su sector, sobre el total de empresas en el ámbito territorial de España
Datos de 2022 en porcentaje



Nota: Esta proporción variará en función de la Comunidad Autónoma a la que haga referencia

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

5.2.1 Cataluña

En 2022, Cataluña mostró una concentración del 18,5% del total de pymes en España. A pesar de la disminución del 9,2% respecto a 2017, Cataluña destaca por su diversificado sector económico, con un predominio en el sector servicios, especialmente en turismo y tecnologías de la información. El tamaño medio de las empresas en esta región tiende a ser superior al promedio nacional, reflejando una consolidación en sectores clave. El comercio y la industria manufacturera son igualmente importantes, siendo Barcelona un hub crítico para startups y empresas de tecnología, lo que demuestra la dinámica innovadora de la comunidad.

5.2.2 Comunidad de Madrid

La Comunidad de Madrid sobresale no solo por su concentración de grandes empresas sino también por su alta densidad de pymes, con un 16,3%, muestra un entorno empresarial vibrante y diversificado. Madrid se distingue como un epicentro de actividad económica en España, demostrando un énfasis especial en sectores de alta tecnología y conocimiento. Con una fuerte presencia en industrias como la farmacéutica, tecnologías de la información, aeroespacial y energías renovables, la región se posiciona como un imán para la inversión y la innovación. Aunque Madrid no es la comunidad con el mayor número de pymes, su papel como motor económico de España y centro estratégico para empresas con proyección global sigue siendo robusto, reflejando su posición clave en la industria y la logística. Respecto al crecimiento desde 2017, la Comunidad de Madrid mantiene un crecimiento saludable en su tejido empresarial, con un aumento

del 6,2% en pymes, reflejando su continua atracción como centro económico.

5.2.3 Andalucía

Andalucía destaca por su aportación notable al tejido empresarial español, albergando el 15.9% de todas las pymes del país. Su economía, que prioriza el sector servicios, incluyendo turismo y agroindustria, demuestra la relevancia de la diversificación económica. La región ha visto un crecimiento empresarial significativo, impulsado por políticas que fomentan la digitalización y la internacionalización. Además, el sector agrícola de Andalucía, que combina tradición e innovación, se ha fortalecido, consolidando a la región como un líder global en ciertos productos agrícolas y contribuyendo a su expansión económica. Con un aumento del 8,8%, Andalucía demuestra su capacidad de crecimiento empresarial, aunque ha perdido su posición previa como líder en concentración de pymes. En los últimos años Málaga está concentrando un elevado número de hubs tecnológicos para multinacionales tecnológicas.

5.2.4 Comunidad Valenciana

Con el 10.9% del total de pymes de España, la Comunidad Valenciana refleja un robusto sector de servicios junto a una sólida base industrial. La región exhibe un crecimiento empresarial positivo, subrayando su rol como un centro de actividad económica y de innovación. Además, la Comunidad Valenciana no solo continúa siendo un eje económico fundamental en España, sino que también lidera en la transición hacia una economía más verde y tecnológicamente avanzada. La Comunidad Valenciana ha mostrado

una trayectoria empresarial positiva, aumentando su número de pymes en un 7,2% desde 2017.



Cada comunidad autónoma de España presenta características únicas en su tejido empresarial, reflejando la diversidad económica del país.

5.2.5 Galicia

Galicia presenta una composición empresarial diversa con una notable presencia de pymes, especialmente en el sector servicios. Dentro del tejido productivo gallego se encuentra como industria principal la de la moda. La comunidad ha demostrado ser resiliente, a pesar de una ligera caída del 1,1% en el número de pymes, Galicia mantiene una proporción equilibrada de empresas por habitante que contribuyen de manera significativa al tejido empresarial del norte de España.

5.2.6 País Vasco

El País Vasco destaca por su alta proporción de empresas industriales, reflejando su tradición manufacturera y su enfoque en la innovación tecnológica. Es la comunidad puntera en la industria automovilística. La región muestra un compromiso con el desarrollo industrial y la creación de valor añadido a través de la especialización y la competitividad internacional. Con un crecimiento del 2,1%, el País Vasco sigue consolidando su posición como una región industrial clave.

5.2.7 Canarias

Las Islas Canarias muestran un entorno empresarial dinámico con una marcada inclinación hacia el sector servicios, impulsado principalmente por el turismo. La comunidad experimenta un crecimiento empresarial constante, resaltando la importancia de la adaptabilidad y la diversificación económica en regiones insulares. Las Islas Canarias han registrado un crecimiento empresarial del 7,4%, destacando la importancia de su adaptabilidad y su economía de servicios.

5.2.8 Aragón

Aragón muestra un equilibrio entre empresas de todos los tamaños, destacando especialmente en el sector industrial. Constituye uno de los mayores centros industriales en España, sede de empresas industriales diversas como la maquinaria de construcción, maquinaria agrícola, papelera, metalúrgica, electrónica, química e industria agroalimentaria, sin olvidar la automoción. La comunidad tiene una representación sólida de empresas por habitante, lo que refleja su entorno empresarial estable y su enfoque hacia la industrialización. Aragón ha visto un ligero descenso del 1,5% respecto 2017 en su número de pymes, aunque sigue siendo un fuerte centro industrial en España.

5.2.9 Asturias

El Principado de Asturias presenta un tejido empresarial con una fuerte inclinación hacia las pymes, especialmente aquellas sin asalariados. Su economía se caracteriza principalmente por las ramas industriales como el metal y las industrias extractivas, la energía y la industria agroalimentaria y por

una concentración significativa de empresas en el sector servicios, aunque también cuenta con un sector industrial relevante. Asturias ha experimentado un modesto decrecimiento del 0,4% en pymes, manteniendo un fuerte enfoque en la industria y la energía.

5.2.10 Islas Baleares

Las Islas Baleares destacan por una alta densidad de empresas por habitante, liderando en España. El sector servicios, impulsado principalmente por el turismo, domina el paisaje empresarial. Las Islas Baleares han vivido un incremento impresionante del 8,9% en el número de pymes, uno de los mayores crecimientos interanuales de empresas, liderando el crecimiento empresarial en España y reflejando su dinamismo económico.

5.2.11 Cantabria

Cantabria refleja un crecimiento moderado de empresas, con una estructura empresarial inclinada hacia las pymes. El sector servicios predomina, pero la comunidad mantiene también una base industrial sólida. En Cantabria, el sector de mayor tradición dentro de la comunidad autónoma es el agroindustrial. Con un aumento del 1,5%, Cantabria refleja un crecimiento empresarial moderado con una inclinación hacia las pymes y el sector agroindustrial.

5.2.12 Castilla – La Mancha

Esta comunidad autónoma tiene una proporción significativa de empresas dedicadas al sector agrícola e industrial, reflejando su economía mixta. Esta región es pionera y líder en España en la producción de

En relación con las encuestas llevadas a cabo por KPMG para el informe de Perspectivas 2024 y referente a la valoración de la situación actual de su comunidad autónoma encontramos que las pymes presentan un nivel más alto de preocupación sobre la situación de su comunidad autónoma en comparación a las grandes empresas, con un 11,5% calificándola como “Mala” y un 1,5% como “Muy Mala”. Esto puede reflejar problemas percibidos a nivel regional que podrían estar afectando a las empresas de hasta 250 empleados, como políticas locales o condiciones económicas.

energía solar fotovoltaica y eólica. La región muestra una variación interanual positiva, indicando un entorno empresarial en crecimiento. Castilla-La Mancha ha mostrado un aumento del 2,1% en el número de pymes, resaltando su avance en los sectores de las energías renovables y agrícola.

5.2.13 Castilla y León

Castilla y León tiene una distribución equilibrada de pymes a lo largo de su extenso territorio, destacando por su enfoque en la industria y los servicios. Castilla y León ha experimentado una caída del 2,3% en sus pymes, aunque sigue siendo una región prominente en energía y manufactura. Castilla y León es una de las regiones con mayor comercialización de energía. La comunidad tiene una de las densidades de empresas más altas en el sector industrial, evidenciando su tradición manufacturera.

5.2.14 Extremadura

Con una fuerte presencia de pymes, Extremadura muestra un crecimiento empresarial que subraya el papel crucial del sector servicios en su economía. El sector agroalimentario y las energías renovables constituyen los pilares de la economía regional. Extremadura ha evidenciado un crecimiento del 2,3% en su número de pymes, destacando el papel del sector servicios y las energías renovables. La región trabaja en fortalecer su estructura empresarial para fomentar la innovación y el desarrollo económico.

5.2.15 La Rioja

La Rioja sobresale por su sector vitivinícola, integrando a este una base industrial relevante. La comunidad muestra un enfoque en la calidad y la exportación, con un tejido empresarial densamente poblado por pymes. La comunidad riojana, a pesar de ser puntera en el sector aeroespacial y agroalimentario, ha visto una disminución del 2,5% en sus pymes.

5.2.16 Murcia

Murcia destaca por su sector agrícola, complementado por una creciente presencia en el sector servicios e industrial. La región muestra un crecimiento empresarial notable, subrayando su dinamismo económico. Por su localización, es un eje estratégico para todo transporte ferroviario, aéreo y marítimo. Murcia destaca con un crecimiento del 3,8% en su tejido empresarial, subrayando su dinamismo económico y su fuerza en el sector agrícola.

5.2.17 Navarra

Navarra presenta un destacado equilibrio entre industria y servicios, con una de las tasas más altas de grandes empresas por habitante en España. Los sectores de la automoción y la agroalimentación son los más potentes dentro de la región. Su economía se caracteriza por una fuerte inversión en tecnología e innovación y destaca por haber incrementado su número de pymes en un 3,9%, enfocándose en automoción y agroalimentación con una visión hacia la innovación.



En comparación con la valoración positiva de sus propias empresas y sectores, las empresas de todos los tamaños parecen menos optimistas sobre la situación de su comunidad autónoma, lo que podría indicar desafíos o inquietudes a nivel regional más amplio.

6

Radiografía de los autónomos sin asalariados

6.1 Situación actual

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

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

Los autónomos sin asalariados constituyen un segmento sustancial del entramado de pymes en España, representando 1.609.910 empresas de un total de 2.948.101. Esto significa que aproximadamente el 54,6% de todas las pymes en España son autónomos sin asalariados. Si consideramos el empleo, estos autónomos generan 1.609.910 puestos de trabajo, dado que cada uno de ellos representa un empleo por cuenta propia, en el contexto de un empleo total generado por pymes de 11.046.352. Así, los autónomos sin asalariados representan aproximadamente el 14,6% del empleo en el sector de las pymes.

Las pymes están al frente en la carrera del marketing digital y el comercio electrónico, representando una clara ventaja frente a los autónomos que lo utilizan. El marketing digital y el comercio electrónico reflejan una gran disparidad: el 91,6% de las pymes emplean marketing digital en comparación con el 52,5% de los autónomos, y el 59,2% de las pymes se benefician del comercio electrónico frente al 34% de los autónomos. Esto sugiere que las pymes están más enfocadas en el alcance y la captación digital para crecer y diversificar su base de clientes.

Es notable cómo esta brecha ha ido ampliándose a favor de las pequeñas y medianas empresas. Parece ser que su mayor capacidad financiera combinada con la necesidad de mantenerse al día frente a sus competidores puede haber impulsado aún más este proceso de adoptar tecnología avanzada para mejorar eficiencias internas.

Las prácticas sostenibles son adoptadas por el 78,4% de las pymes, superando considerablemente al 31,1% de los autónomos que reportan seguir este tipo de prácticas, lo que indica una mayor respuesta a las expectativas de sostenibilidad por parte de empresas más grandes. De la misma forma, sigue aumentando la brecha en la adopción de prácticas sostenibles, que en el año anterior fue del 57,7% para las pymes y del 32,3% para los autónomos.

En lo que respecta a la igualdad de género, un significativo 67,8% de las pymes tienen planes de igualdad en comparación con solo el 14,7% de los autónomos, resaltando una posible mayor conciencia y mejor estructura para apoyar la igualdad en empresas de mayor tamaño.

El uso de la inteligencia artificial es aún incipiente, pero presenta una ligera preferencia en las pymes con un 10,1%, en contraste con el 17,3% de los autónomos. Además, el 29,1% de las pymes frente al 4% de los

ASPECTOS ENCUESTADOS	SIN ASALARIADOS	MICROS	PYMES
Utiliza Marketing Digital	52,5%	80,2%	91,6%
Utiliza Comercio Electrónico	34,0%	43,8%	59,2%
Realiza Prácticas Sostenibles	31,1%	43,6%	78,4%
Tiene un Plan de Igualdad	14,7%	30,9%	67,8%
Utiliza Inteligencia Artificial	17,3%	11,4%	10,1%
Tiene Sistemas de Ciberseguridad	28,3%	37,6%	78,5%
Tiene Incorporado el Machine Learning	4,0%	5,0%	29,1%
Teletrabajan	44,5%	57,3%	72,8%

Tabla 5. Comparativa pymes, microempresas y autónomos para los encuestados.

autónomos han incorporado machine learning, indicando un camino hacia la adopción de innovaciones tecnológicas en empresas más grandes.



La encuesta revela que el 10% de las pymes españolas (de 10 a 250 empleados) ya aplica la IA en sus negocios.

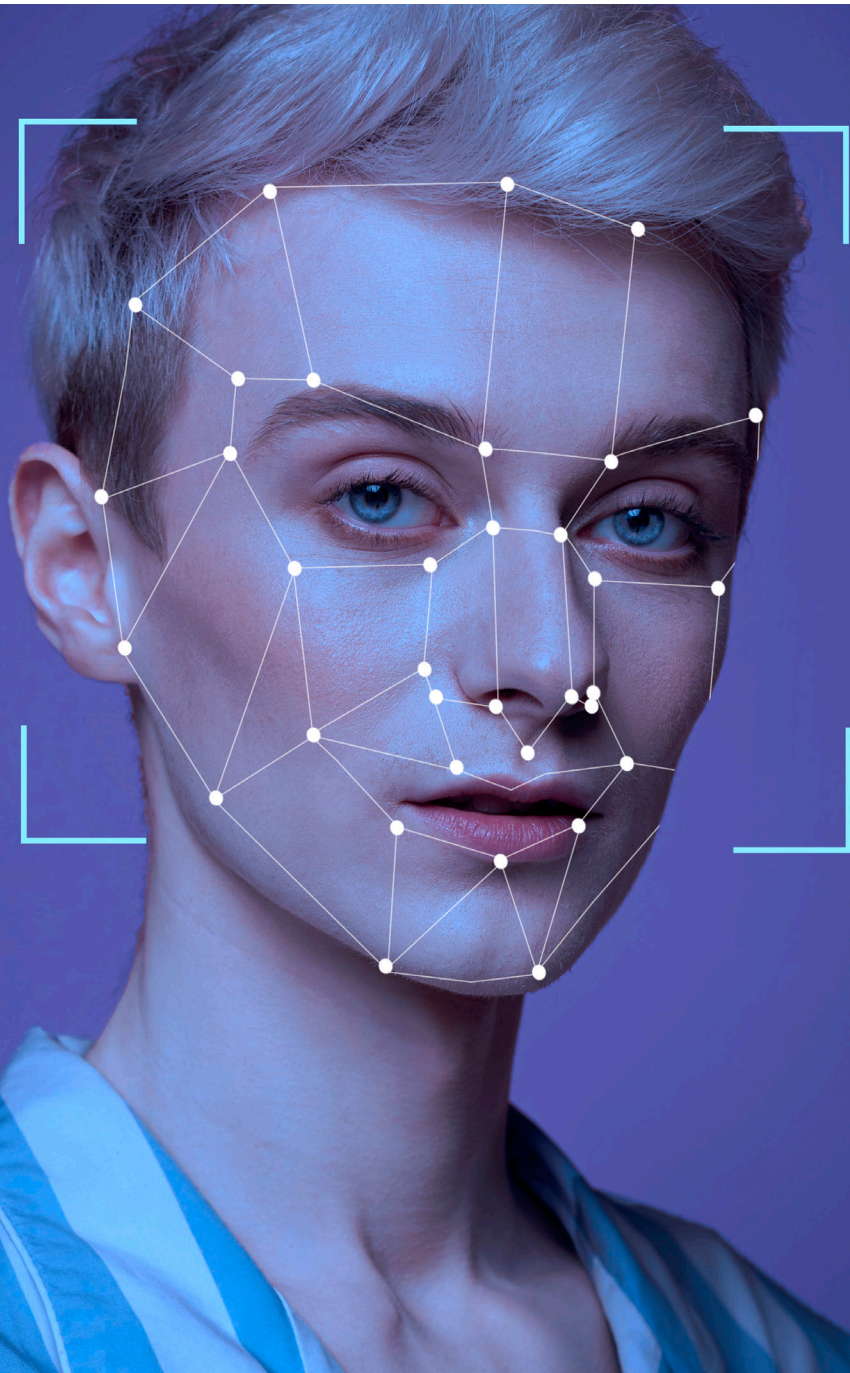
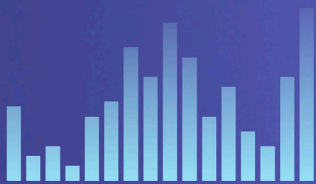
La ciberseguridad es notablemente mayor en las pymes, con un 78,5% de ellas implementándola, distanciándose del 28,3% de los autónomos. Esto puede reflejar el manejo de una mayor cantidad de datos y una necesidad más crítica de proteger estos activos digitales.

Por último, el teletrabajo se ha integrado en un 72,8% de las pymes, comparado con un 44,5% de los autónomos, lo que podría señalar una adopción más avanzada de infraestructuras digitales y una cultura empresarial más inclinada hacia la

flexibilidad laboral en el caso de las pymes.

En conclusión, las pymes en España están liderando el camino hacia la transformación digital con una mayor integración de tecnologías avanzadas, prácticas sostenibles y medidas de igualdad, mientras que los autónomos, aunque progresan, todavía enfrentan desafíos en la adaptación completa a estas tendencias.

70%



6.2 Evolución 2019-2023

La evolución reciente de los autónomos en España muestra un ligero descenso en el número de autónomos sin asalariados, pasando de una tasa de variación anual de -0,24% en el último trimestre de 2023.

Este cambio contrasta con el incremento observado durante los años de la pandemia de COVID-19, donde la tendencia general fue un aumento en el número de autónomos, impulsado por la recesión y el cierre de empresas que fomentaron la inversión individual y el emprendimiento como medios de autoempleo.

Aunque los autónomos sin asalariados representan una parte significativa de las pymes, con un 54,6% del total de empresas, su número disminuyó ligeramente en el periodo más reciente.

Número de autónomos por año
Datos 2023 en miles de autónomos

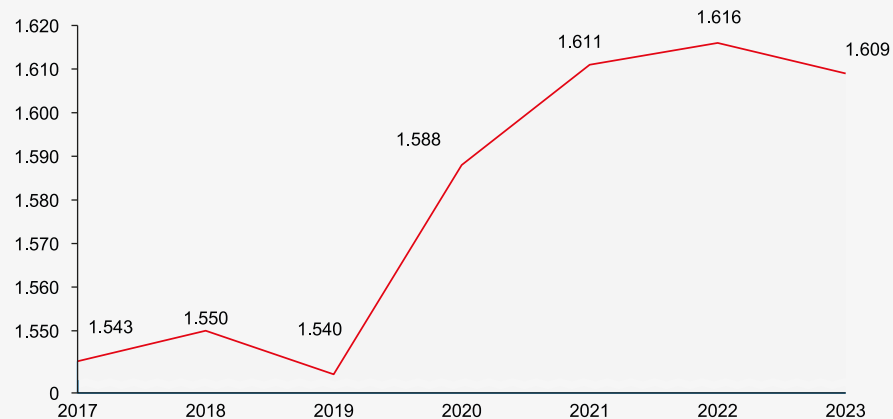


Ilustración 18. Fuente: Elaboración KPMG con datos del INE y del Directorio Central de Empresas (DIRCE)



6.3 Distribución sectorial y regional

La distribución sectorial y regional de los autónomos sin asalariados en España muestra una diversidad económica distintiva en comparación con las pymes con empleados. De acuerdo con los datos más recientes, en el sector Servicios se concentra la mayor cantidad de estas pymes, alcanzando un 54,1%, lo que sugiere una predominancia de actividades como las profesiones liberales y otros servicios que no requieren empleados.

El sector de la construcción representa también una porción significativa, con un 58,6%, reflejando la relevancia de los trabajadores autónomos en este ámbito. Mientras tanto, en el sector Agrario, se encuentra el mayor porcentaje relativo de pymes sin asalariados, con un 63,2%, lo que evidencia la tradición y la importancia de la autonomía en las actividades agrícolas.

La industria, aunque con un menor porcentaje de 38,5%, mantiene una presencia importante a pesar de las barreras de entrada que normalmente se asocian con este sector, como la necesidad de capital e infraestructura. Estos datos no solo resaltan las preferencias sectoriales de los autónomos sin asalariados sino también las diferencias regionales, donde factores como la política local, la cultura empresarial y la demografía influyen en el panorama empresarial de España.

En lo que se refiere a la distribución sectorial, la mayor parte de los autónomos sin asalariados se encuentran en Cataluña (19,0%), Madrid (17,4%) y Andalucía (15,9%), que son las tres comunidades principales en número de pymes, número de empleados y, como era esperable, número de pymes sin asalariados. Lo que llama la atención es que Cataluña, que tiene un elevado número de pymes, es la líder en la cuota de autónomos sin

Tabla 6. Distribución sectorial según N.º de trabajadores

N.º de trabajadores	Agrario	Industria	Construcción	Servicios
Sin trabajadores	23,9%	2,9%	16,5%	8,7%
De 1 a 9 trabajadores	37,1%	11,4%	30,8%	19,2%
De 10 a 49 trabajadores	20,0%	23,6%	30,1%	16,7%
De 50 a 249 trabajadores	10,0%	25,9%	14,1%	13,6%

Tabla 7. Distribución territorial de los autónomos sin asalariados

Ámbito territorial	0 asalariados
CATALUÑA	19,0%
MADRID (COMUNIDAD DE)	17,4%
ANDALUCÍA	15,9%
COMUNIDAD VALENCIANA	10,7%
GALICIA	5,5%
CASTILLA Y LEÓN	4,5%
CANARIAS	4,5%
PAÍS VASCO	3,9%
CASTILLA-LA MANCHA	3,6%
BALEARES, (ISLAS)	3,0%
MURCIA (REGIÓN DE)	2,7%
ARAGÓN	2,5%
ASTURIAS (PRINCIPADO DE)	2,0%
EXTREMADURA	1,9%
NAVARRA (C. FORAL DE)	1,4%
CANTABRIA	1,1%
RIOJA (LA)	0,6%
CEUTA Y MELILLA	0,2%

asalariados, probablemente por el alto peso del sector servicios en su economía.

La distribución territorial de los autónomos sin asalariados en España revela ciertas tendencias geoeconómicas y demográficas. La concentración más alta de estos autónomos en Cataluña y la Comunidad de Madrid puede reflejar un ecosistema empresarial más robusto y oportunidades de mercado más amplias dadas las economías de escala en estas regiones densamente pobladas y económicamente dinámicas. Además, el alto porcentaje en Andalucía podría estar influido por el sector turístico y agrícola, que favorece a los autónomos, especialmente en áreas rurales o costeras.

Por otro lado, la presencia más baja en comunidades como La Rioja, Cantabria y las ciudades autónomas

de Ceuta y Melilla podría sugerir mercados más pequeños o menos diversificados, o posiblemente una menor tendencia hacia el autoempleo. Asimismo, la distribución sugiere que podría haber políticas regionales, culturas empresariales o incluso diferencias en la disponibilidad de recursos de apoyo empresarial que afectan la decisión de emprender como autónomo sin asalariados en estas zonas.

La tabla también podría usarse para identificar regiones donde exista potencial de crecimiento en el apoyo a emprendedores autónomos, ya que una baja proporción en ciertas áreas podría indicar oportunidades infrautilizadas o barreras que podrían ser abordadas.

En relación con las encuestas llevadas a cabo por KPMG para el informe de Perspectivas 2024 y referente a la valoración de la situación actual de

su sector, las respuestas muestran que las empresas, de media, ven su sector de una manera más positiva que su comunidad autónoma, lo cual es interesante, ya que podría sugerir que, aunque hay desafíos regionales, las empresas se sienten más seguras y positivas acerca de la industria en la que operan.

También, se observa que las pymes tienen un promedio ligeramente más alto de respuestas negativas con respecto a su sector que las grandes empresas, lo que puede sugerir que las pymes se sienten más vulnerables a los problemas sectoriales o son más afectadas por ellos. Por otro lado, las empresas más grandes muestran una percepción más positiva de su sector, con un porcentaje alto de respuestas "Excelente" y "Buena", lo que puede reflejar una mayor resiliencia o influencia en su sector debido a su tamaño.



7

Retos y oportunidades de las pymes en España



7.1 Principales retos para abordar

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

Estos retos son de doble naturaleza: están aquellos inmediatos, que exigen una respuesta ágil para garantizar la continuidad del negocio como son la volatilidad de

los precios, la crisis en la cadena de suministros o la inestabilidad geopolítica, que obligan a las pymes a buscar una serie de recursos que les permitan sufrir el mínimo impacto posible ante ellos; y otros que requieren de una estrategia a medio y largo plazo que asegure un crecimiento sostenible en el tiempo, como la digitalización y la innovación.

7.1.1 Retos inmediatos

7.1.1.1 La subida de los costes y la rentabilidad

En los últimos años, las empresas españolas, y en especial las pymes, han tenido que afrontar una subida de costes significativa que ha afectado a sus márgenes operativos. Entre el cuarto trimestre de 2021 y el cuarto trimestre de 2023, los costes operativos de las pymes han aumentado un 11,2%, a pesar de que en el último año han disminuido ligeramente (-0,7%), lo que da un cierto respiro en cuanto a sus niveles de rentabilidad.

El incremento mencionado en el párrafo anterior se debe al aumento de las tres grandes partidas de costes de las pymes: los costes laborales, los costes de insumos y los costes de servicios.

En primer lugar, los costes laborales han experimentado en los últimos dos años una subida muy importante. El coste laboral de las pymes ha encadenado

diez trimestres consecutivos de subidas interanuales de al menos un 5%, hecho que no sucedía desde 1994, siendo el del último trimestre de 2023 del 5,3%. Dicho incremento se puede descomponer en un incremento del 5% de la remuneración media y de un 5,9% del resto de costes laborales (cotizaciones, premios, bonos, horas extras, etc.).



El 49% de estas empresas declara que las subidas del SMI han afectado a su competitividad, sin embargo un 72% está a favor de las subidas.

Si desgranamos el incremento de los costes laborales de los últimos dos años por tipo de pyme, vemos que las empresas más perjudicadas por dicho aumento han sido las

El entorno actual impone la necesidad de hacer frente a retos inmediatos, con factores como la subida de costes, el incremento del precio del dinero y la inestabilidad geopolítica, que suponen un desafío para la estabilidad y supervivencia de las empresas. Sin embargo, no hay que dejar de lado los retos estratégicos / estructurales a los que también deben enfrentarse, como la digitalización o el crecimiento del tamaño medio de las empresas. Afrontar estos retos es el primer paso para un desarrollo exitoso de la actividad empresarial de las pymes y para la continuidad de su negocio a largo plazo.

pequeñas empresas, con un aumento de los costes laborales del 11%, frente al 10% de las empresas medianas.

Además, hay que sumar a los crecientes costes laborales los recientes cambios legales que afectan de pleno a la actividad empresarial de las pymes, como son el aumento del salario mínimo. En el futuro, otros cambios como la reducción de la semana laboral a 4 días o la reducción de la jornada semanal a un máximo de 37,5 horas también pueden impactar en su negocio de forma ostensible.



Según la encuesta, dos de cada tres pymes creen que la jornada máxima de 37,5 horas no será beneficiosa.

En cuanto a los costes de los insumos, que incluyen bienes intermedios, productos energéticos, bienes de equipo y bienes de consumo, acumulan una subida de un 36,1% desde finales de 2019 y de un 13,3% desde finales de 2021, a pesar de que durante el último año han disminuido un 4,6%.

Si desgranamos este dato por cada tipo de coste, veremos que el de la energía es el que se ha disparado en mayor medida, con un aumento de un 79,8%, aunque durante el último año han acumulado un retroceso de un 22,6% interanual. Otro coste que se ha reducido a nivel interanual es el coste de los bienes intermedios en un 5,3%, aunque en los últimos 4 años han subido un 28,8%.

Sin embargo, estas bajadas han sido parcialmente compensadas con el incremento de los costes de los bienes de equipo (8,2% más que dos años antes) y el coste de los bienes de consumo que, si bien ha disminuido su ritmo de crecimiento, a finales de 2023 tuvo un incremento del coste interanual del 7,3%. Ambos costes han crecido desde finales

Evolución de los costes laborales de las pymes en España

Datos de 2023 en porcentaje

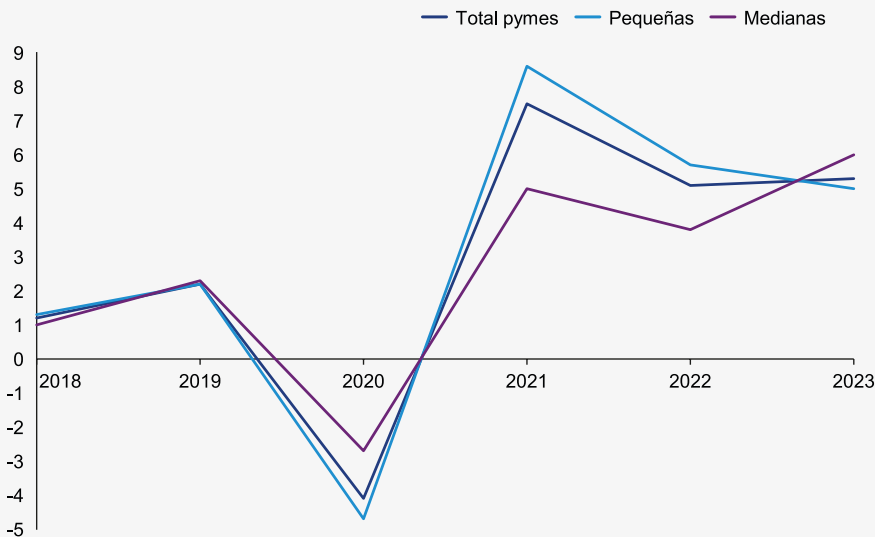


Ilustración 19. Fuente: Elaboración KPMG con datos del INE

Evolución de los costes de insumos

Datos de 2023 en porcentaje

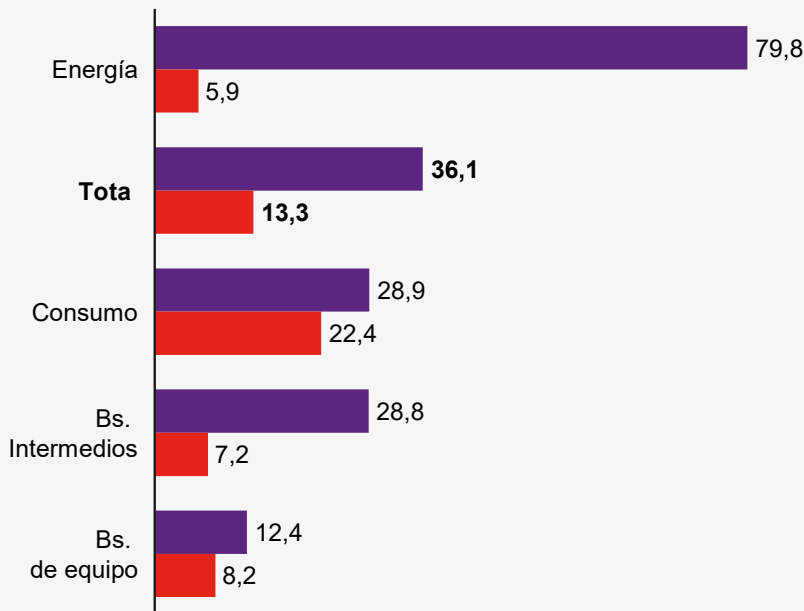


Ilustración 20. Fuente: Elaboración KPMG con datos del INE

de 2019 un 12,4% y un 28,9% respectivamente.

En último lugar, el coste de los servicios demandados por las pymes también ha aumentado en los últimos años, con un incremento del 6,2% desde finales de 2021 y de un 3,1% interanual a cierre de 2023.

Entrando en detalle, los costes que más se han disparado estos últimos dos años fueron Publicidad (14,1%), Transporte (10,7%) e Internet y Hosting (8,8%), siendo sus tasas interanuales del 9,7%, el 3,1% y del 4,4% respectivamente.

Por otro lado, la subida de los costes viene ligada con otra problemática de las pymes españolas, la rentabilidad. Además del incremento de los costes desgranado en este apartado, obstáculos al crecimiento como la mayor presión tributaria, las normas laborales rígidas, el absentismo o la carga burocrática hacen de las pymes españolas las menos rentables del continente europeo, dificultando la acumulación de capital que debería apoyar el crecimiento de las mismas, entrando en un círculo vicioso de poco crecimiento.

7.1.1.2 El precio del dinero y los costes de financiación

Durante los últimos dos años, los tipos de interés que pagan las pymes para financiarse se han disparado. El crecimiento desbocado de la inflación después de la pandemia y a raíz también de la guerra en Ucrania provocó que el Banco Central Europeo (BCE) decidiera subir los tipos de interés hasta situarlos en el rango 4 - 4,75%.

Este aumento de los tipos de interés, que llevaban una década alrededor del 0%, ha aumentado el coste de financiación de las pymes hasta situarse a finales del 2023 por encima del 5% por primera vez desde marzo del 2009, cuando un año antes estaba en el 3%. Sin embargo, parece que la subida se está ralentizando, ya que en el último trimestre del año el

Evolución costes de servicios demandados por pymes (2023 vs 2021)
Datos de 2023 en porcentaje

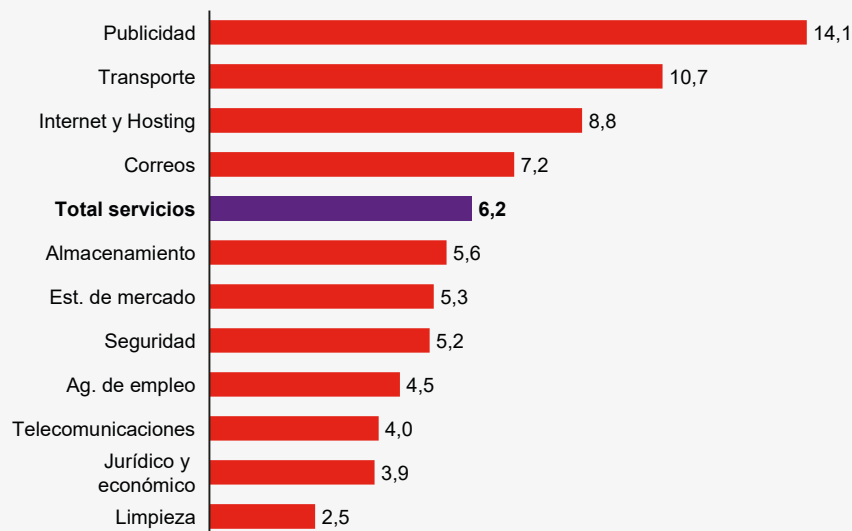


Ilustración 21. Fuente: Elaboración KPMG con datos del INE

Evolución de los tipos de interés de las pymes a final de año
Datos de 2023 en porcentaje

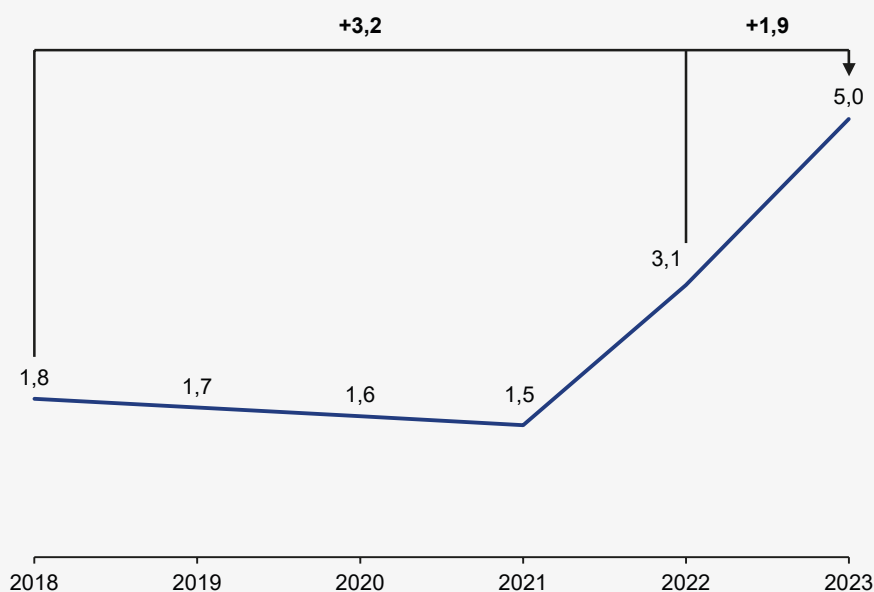


Ilustración 22. Fuente: Elaboración KPMG con datos del Banco de España

incremento interanual fue “solo” del 1,96%, mientras que en los trimestres anteriores fue del 2,8%.

Si desgranamos esta subida entre empresas pequeñas y medianas, veremos que la diferencia entre los tipos de interés que pagan unas y otras se mantiene en unos niveles muy reducidos, hecho inusual. En el cuarto trimestre de 2023, el tipo de interés medio de las pequeñas empresas fue del 5,1%, mientras que el de las empresas medias fue del 5,0%, solo una décima menos.

Además, la menor disponibilidad de financiación bancaria coincide con una restricción del crédito comercial entre empresas, que es otro de los resultados perversos de la mayor inflación. En el cuarto trimestre, el crédito comercial

equivalió al 55,2% de las ventas de las pymes, proporción que cayó por cuarto trimestre consecutivo. Es una proporción no solo inferior a la media del bienio 2022-2023 (58,4%), sino también mucho más baja que la media de los cinco años previos a la pandemia (64,1%).

7.1.1.3 La inestabilidad geopolítica

Si hace dos años la situación geopolítica ya era noticia debido al inicio de la guerra en Ucrania o los continuos problemas en las cadenas de suministro globales derivados de la pandemia de la COVID-19, en 2024 la situación sigue siendo especialmente volátil y nuevos factores de tensión han entrado en juego en el tablero geopolítico global.

De manera resumida, a la inestabilidad generada por el conflicto Ucrania-Rusia se le ha sumado la guerra entre Israel y Hamás, que afecta de manera directa al suministro de materiales desde el continente asiático, y las elecciones en Estados Unidos en el mes de noviembre.

La encuesta realizada, en la que se preguntó a pymes acerca de sus principales preocupaciones, nos confirma que el precio del dinero y la inestabilidad política son las grandes preocupaciones de las empresas hoy en día. La primera inquietud es el precio del dinero, indicado por el 40,1% de los encuestados, aunque ha bajado significativamente respecto a hace dos años, y la segunda es la inestabilidad geopolítica, mencionada por el 32,1%.

Principales preocupaciones de las Pymes españolas

Datos de 2024 en porcentaje

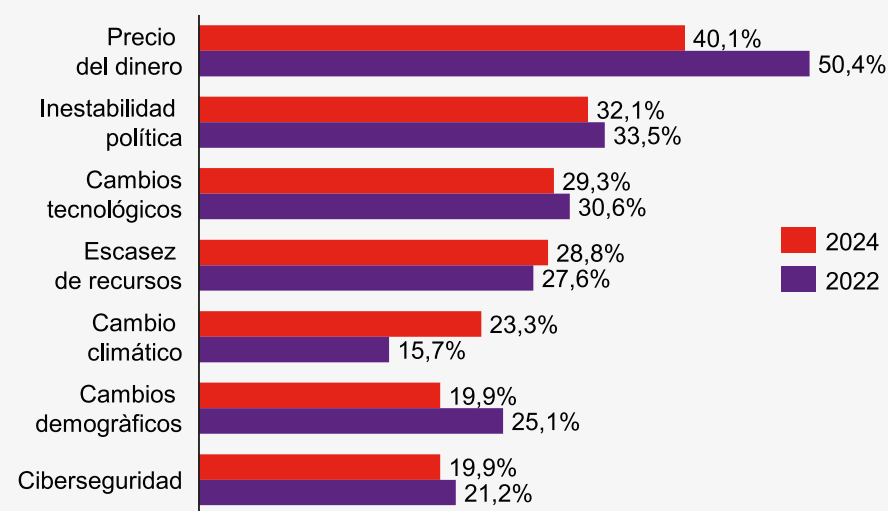


Ilustración 23. Fuente: Elaboración KPMG con datos del Informe Perspectivas España 2024 KPMG

A pesar de que el cambio climático es otro de los principales riesgos sistémicos que pueden impactar en los negocios de las pymes, solo el 16% tiene previsto adoptar medidas al respecto.

7.1.2 Retos estratégicos

7.1.2.1 La digitalización

La digitalización lleva desde hace años en el centro de las agendas estratégicas de las empresas españolas, ya que trae consigo una serie de beneficios como la optimización de procesos, la mejora de la estructura de costes y la mejora en la respuesta a las expectativas de los clientes. Estos beneficios llevan implícitos una mejora de la productividad de las empresas, lo que las lleva a aumentar su competitividad en su mercado de referencia.

Una de las mayores tendencias en digitalización en el mercado durante los últimos tiempos es la Inteligencia Artificial (IA). La IA es el campo de la informática que se enfoca en crear sistemas que puedan realizar tareas que normalmente requieren inteligencia humana, como el aprendizaje, el razonamiento y la percepción.

El uso de la IA por parte de una pyme podría suponerle una serie de beneficios relevantes, como un aumento de la eficiencia operativa, una mayor personalización y experiencia del cliente y un proceso de toma de decisiones más razonado y lógico. Todos estos beneficios vienen derivados del análisis de grandes cantidades de datos, tarea mucho más costosa y compleja para un ser humano.

Según un informe de IndesIA de 2024, solo el 2,13% de las pymes españolas proporcionan referencias explícitas sobre el uso de inteligencia artificial (muestra de 61.517 pymes). En cambio, el uso de la IA en las grandes empresas españolas es muy superior, llegando hasta el 40%.

Los principales casos de uso de la IA actualmente son los relacionados con la investigación y el desarrollo

Casos de uso de la IA entre las pymes españolas

Datos de 2023 en porcentaje

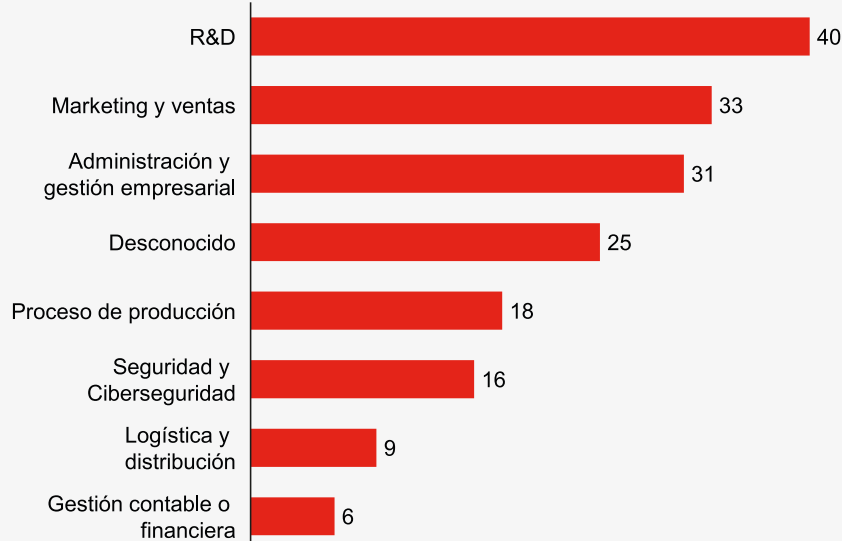


Ilustración 24. Fuente: Elaboración KPMG con datos de IndesIA

Tecnologías de la IA usadas por las pymes españolas

Datos de 2023 en porcentaje

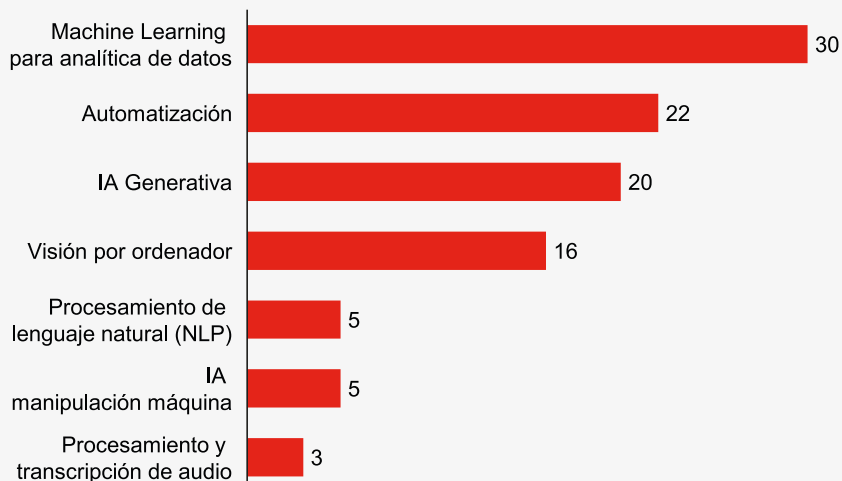


Ilustración 25. Fuente: Elaboración KPMG con datos de IndesIA

(39,7%), marketing y ventas (32,6%) y administración y gestión empresarial (31,0%).

En cuanto a las tecnologías de IA más empleadas, se destacan el machine learning para la analítica de datos (30,16%), la automatización de flujos de trabajo y toma de decisiones (21,78%) y la IA Generativa (19,73%).

Entre las principales dificultades a las que se enfrentan las pymes para implementar la IA, se encuentran: la falta de conocimiento, las dificultades para comprender cómo integrarla en sus operaciones y la desventaja a la hora de captar talento contra grandes empresas.

Los datos que se desprenden del informe indican claramente el margen que tienen las pymes españolas para implementar la IA en sus procesos y actividad diaria en comparación con las grandes empresas. Para ello, el informe recoge una serie de recomendaciones e iniciativas para acelerar su implementación: incrementar los esfuerzos de implementación mediante el uso de pruebas de concepto probadas, invertir en formación para sus empleados y aprovechar las ayudas públicas para el desarrollo de la IA en su negocio.

Otro cambio en el ámbito tecnológico que afectará de lleno a las pymes es la obligatoriedad de emitir, recibir y gestionar facturas de forma electrónica.

La “Ley Crea y Crece” (Ley 18/2022), aprobada el 28 de septiembre, pretende agilizar la constitución de nuevas sociedades mercantiles, así como introducir novedades para luchar contra la morosidad, reduciendo los tiempos de pago. Entre los puntos clave de la ley encontramos la obligatoriedad de la facturación electrónica para todas las empresas, obviamente con plazos de adopción distintos en función de su volumen de facturación.

A día de hoy se está pendiente de la aprobación del reglamento que desarrolla los requisitos derivados

de la Ley 18/2022 en materia de facturación electrónica, que se espera para finales del año 2024. Una vez aprobado, las empresas que facturen más de 8M de euros tendrán 12 meses para adoptarla y 24 meses las que facturen menos de esa cifra.

La adopción de la nueva legislación puede ser más complicada para las pymes por los recursos con los que cuentan, materiales y humanos, en comparación con grandes compañías. Cabe suponer que supondrá un reto para ellas el cumplimiento de los plazos de adopción fijados.

Según los encuestados, más de la mitad (52,8%) de las pymes tiene definida una estrategia digital y el 41,8% de éstas la están aplicando ya en sus empresas.

Durante el año 2024, las pymes han destinado el 12,3% del presupuesto anual a implementar su estrategia digital y prevén destinar cerca del 12,6% el próximo año, lo que supone un incremento del 0,3%. Esto supone una caída de lo obtenido el año anterior siendo los datos 18% y 20% respectivamente.

Los elementos de transformación digital que más se han incorporado han sido el marketing digital y la presencia en RRSS (51%, llegando al 62,3% entre las empresas de menos de 5 años de antigüedad), el teletrabajo (42%), el comercio electrónico (39%) y los sistemas de ciberseguridad (34%).

La mayoría de las pequeñas y medianas empresas (pymes) están reconociendo cada vez más la importancia de la digitalización para su desarrollo y competitividad. A pesar de una ligera disminución en la proporción del presupuesto destinado a estrategias digitales en comparación con el año anterior, más de la mitad de las pymes ya cuenta con una estrategia digital definida y una considerable cantidad la está implementando activamente. Los esfuerzos se centran en áreas clave como el marketing digital, la presencia

en redes sociales, el teletrabajo, el comercio electrónico y la ciberseguridad, siendo especialmente notable el empuje en empresas jóvenes.

Este impulso hacia la digitalización es un indicativo claro de que las pymes están adaptándose progresivamente a las nuevas tecnologías, lo cual es crucial para su crecimiento y adaptación en un mercado cada vez más digitalizado.

7.1.2.2 El crecimiento

El gran reto de las empresas españolas, y en concreto de las pymes, además de afrontar la transformación digital, es crecer tanto a nivel de facturación como de número de empleados.

El tamaño de las empresas españolas es una de las más pequeñas de toda Europa, situándose muy por debajo de los líderes continentales tanto en términos de ocupados por empresa, donde lideran Alemania, Austria y Reino Unido, como en ventas por empresa, donde las empresas irlandesas, alemanas y austríacas son las que facturan más.

En el apartado “Obstáculos al crecimiento empresarial”, ya detallamos las dificultades a las que se enfrentan actualmente las pymes españolas para crecer, como la carga burocrática o impositiva.

Para hacer frente a estos obstáculos y dejar prosperar al tejido empresarial español, hay una serie de medidas que se podrían adoptar que favorecerían el crecimiento de las empresas españolas y en concreto de las pymes.

En primer lugar, en materia legal hay una serie de iniciativas que se podrían adoptar para facilitar la gestión de la carga burocrática por parte de las mismas. La legislación debería tener en cuenta la dimensión real de la empresa española y no aprobar nueva normativa como si todas las empresas fueran grandes corporaciones. Además, se debería tratar de optimizar la carga

burocrática, priorizando que la nueva normativa que se apruebe sustituya al menos una norma anterior, lo que ayudaría a las pymes a reducir costes. Finalmente, los escalones regulatorios deberían entrar en vigor después de unos años consecutivos de cumplimiento de los requisitos y no de forma inmediata, ya que puede suponer un freno al crecimiento empresarial.

En segundo lugar, se deberían aprobar medidas que promuevan las fusiones entre compañías, con ayudas fiscales o laborales específicas. Esto ayudaría a crecer de forma inorgánica a las empresas y a competir mejor en el mercado.

En tercer lugar, se debería favorecer el acceso de las pymes a financiación alternativa que ayudara a la aceleración y consolidación del crecimiento de sus proyectos.

Finalmente, se deberían definir medidas para fomentar la profesionalización de la gestión de las pymes españolas, así como el re-skilling de los empresarios que los prepare para el nuevo contexto empresarial.

En definitiva, todas estas medidas van encaminadas a preparar mejor a las pymes para competir en sus respectivos sectores y a situarlas en igualdad de condiciones respecto a grandes empresas y empresas de otros países.

7.1.2.3 Bienestar en el trabajo

Una de las consecuencias laborales más evidentes que ha perdurado tras la pandemia ha sido la generalización del teletrabajo. Aunque éste tuvo que implementarse de manera precipitada para asegurar la continuidad de la operativa de gran parte del tejido laboral de nuestro país, lo cierto es que el resultado general ha sido beneficioso y ahora los empleados de las empresas valoran los beneficios de este modelo de trabajo, permitiendo la mejora en la conciliación laboral.

De hecho, si atendemos al resultado de las encuestas realizadas, observamos que un tercio de los encuestados (33,7%) considera que en los últimos dos años se han aplicado bastante más medidas de teletrabajo de las que se venían aplicando con anterioridad. Este

resultado tiene un impacto directo en la flexibilidad horaria, ya que el 29% de los encuestados consideran que disponen de mucha flexibilidad horaria y que, por lo tanto, aproximadamente una cuarta parte de los encuestados (24,1%) han podido aplicar en los últimos dos años bastante más medidas de conciliación laboral y familiar.

Estas medidas son percibidas de manera positiva por parte de los trabajadores, provocando un impacto directo en resultados relacionados con la retención de talento, el sentimiento de pertenencia y la rotación de la plantilla. El principal reto está en seguir garantizando este tipo de medidas a futuro, incluso cuando ya han dejado de existir las circunstancias que provocaron la aparición forzosa del teletrabajo.



Algo menos de un tercio (32,4%) de las pymes cree que la conciliación familiar ha mejorado en el último año



7.2 Principales oportunidades a aprovechar

El mundo global actual, y en concreto el entorno económico español, presentan una serie de oportunidades que pueden aprovechar las pymes españolas como palanca de crecimiento que las ayuden a ser más competitivas y a resilientes.

Entre las oportunidades más destacables actualmente podemos encontrar: la inversión sostenible, la financiación a través de fondos como los NextGen, la internacionalización del mercado de trabajo español y la transformación digital.

Si las pymes son capaces de utilizar estas oportunidades para crecer y consolidarse, serán mucho más capaces de poder competir con pymes y empresas de otros países, fundamental en el mundo global en el que vivimos actualmente.

7.2.1 Adopción y desarrollo de cuestiones de sostenibilidad o ESG

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

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

La decisión de incorporar políticas socialmente responsables en las prácticas de la empresa puede generar una serie de beneficios, entre los que podríamos destacar: la mejora en la imagen y reputación,

el aumento en la satisfacción de los clientes y los empleados y, también una mejora en la rentabilidad.

Sin embargo, las empresas siguen encontrándose con barreras para adoptar políticas de este talante, como la falta de ayudas públicas, las dificultades corporativas y culturales de su implementación dentro de la empresa y la falta de consultores especializados que ayuden en la implantación de estrategias sostenibles.

Aparte de los beneficios reputacionales que genera ser una empresa con elevados compromisos ESG, la creciente presión regulatoria en este ámbito obligará igualmente a las pymes españolas a revisar sus procesos y a validar el cumplimiento de todos los nuevos requerimientos legales.

Según los encuestados, el 24% ya ha incorporado prácticas sostenibles en su empresa y otro 17% prevé hacerlo. Con ello, esperan conseguir una reducción de consumo energético y otros

insumos, así como de emisiones y contaminación. También, alinearse con las expectativas de sus clientes y stakeholders, favoreciendo su imagen. A pesar de esto, el 55,7% de las empresas no tiene previsto implantar una estrategia de sostenibilidad a corto plazo.



El 24% de las pymes y autónomos encuestados ya ha incorporado prácticas sostenibles en su empresa y otro 17% prevé hacerlo

Otro punto relacionado con la gobernanza de las empresas, integrado dentro del concepto ESG, al que deberán hacer frente en el futuro las pymes es el desarrollo de un plan de sucesión. Un plan de sucesión es una estrategia de Recursos Humanos que se enfoca en identificar y desarrollar empleados



internos con el potencial de asumir roles clave dentro de la empresa en el futuro. Busca la permanencia, el crecimiento y la continuidad de la empresa a través del tiempo, previniendo alterar el equilibrio y la marcha habitual del negocio.

Según los datos de la encuesta realizada, solo el 8,1% de los negocios con asalariados cuenta con un plan de sucesión, lo que refleja una cierta falta de planificación en la gestión de la empresa, poniendo en riesgo la continuidad del negocio a largo plazo. Además, este dato es ligeramente inferior al obtenido en 2022, cuando el 10% de los encuestados afirmó contar con un plan de sucesión.

Existencia de un plan de sucesión en la empresa / negocio
Datos de 2024 en porcentaje

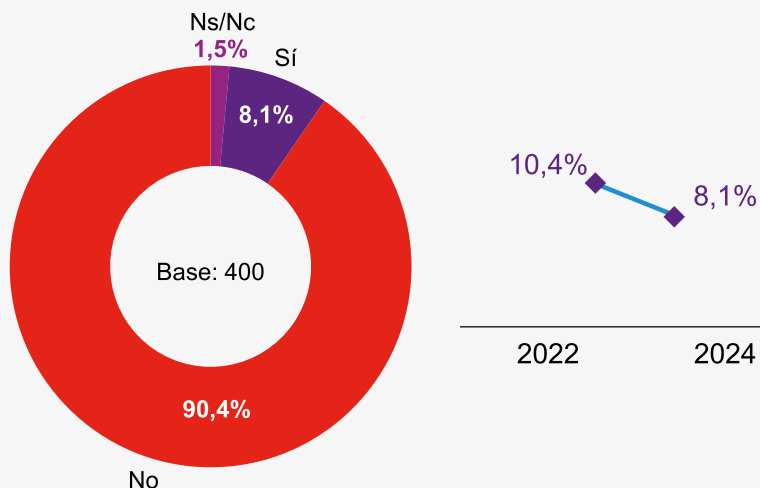


Ilustración 26. Fuente: Elaboración KPMG con el INFORME SITUACIÓN Y TENDENCIAS DE LAS pymes EN ESPAÑA de Inmark

7.2.2 Financiación a través de fondos NextGen

Otra oportunidad comentada en el informe de hace dos años y que sigue bien vigente en la actualidad es el acceso a financiación a través de fondos públicos, concretamente los fondos NextGeneration.

Los fondos NextGen asignados a España (140.000 millones de euros) están contemplados en el marco del Plan de Recuperación, Transformación y Resiliencia (PRTR) desarrollado a raíz de la pandemia de la COVID-19 por el gobierno español. Este plan tiene tres objetivos claramente diferenciados: el impulso de la recuperación tras la pandemia, la transformación de las bases del sistema productivo español y la preparación del sistema económico para poder afrontar con mayores garantías impactos como los que se han visto en los últimos tiempos.

Los objetivos del plan se alcanzarán a través de los conocidos como Proyectos Estratégicos para la Recuperación y Transformación de la Economía (PERTE), que conforman un esquema en el que se plantean una serie de ayudas públicas para el desarrollo de un ámbito

determinado. En la solicitud de los fondos se presentan una agregación de empresas, que en su conjunto cubren los diferentes eslabones de la cadena de valor, de tal manera que se garantice la creación de valor en todo el proceso productivo.

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

En un estudio publicado recientemente por KPMG (Perspectivas España 2024), una de cada tres empresas detallaba que había solicitado fondos europeos o que tenía previsto hacerlo próximamente. En concreto, el 26% de las empresas españolas ha optado ya a los fondos europeos, que se suman al 8% que prevé hacerlo próximamente, de modo que el 34% de las empresas españolas ha solicitado ayudas europeas o lo hará en breve.



El 34% de las empresas españolas ha solicitado ayudas europeas o lo hará en breve

Si desglosamos estos datos para pymes, el 29% afirma que ha solicitado ayudas de los fondos NextGen o prevé hacerlo en breve (21% ya lo ha hecho y un 8% lo hará en breve).

A continuación, nos adentraremos en el análisis del compromiso de las empresas con los Fondos Europeos NextGen por tamaño de ingresos para explorar cómo empresas de distinta dimensión interactúan con las iniciativas de financiación europeas.

La encuesta muestra distintos grados de compromiso con los fondos europeos NextGen en los diferentes grupos de ingresos de las empresas. Por un lado, las empresas con ingresos anuales inferiores a 3 millones de euros muestran una clara tendencia a la no participación, ya que un considerable 73% no opta



a los fondos, mientras que sólo el 18% confirma su participación. Esta elevada tasa de no participación entre las empresas más pequeñas sugiere la existencia de posibles obstáculos, como complejidades administrativas o una falta de adecuación a los requisitos del fondo.

En el siguiente tramo de ingresos, las empresas con entre 3 y 10 millones de euros, la tendencia a la no participación sigue siendo significativa, con un 68% que no participa. Sin embargo, hay un ligero aumento de la tasa de participación del 24% y el 9% está contemplando la posibilidad de presentar una solicitud, lo que indica un cambio marginal hacia el compromiso a medida que aumenta el tamaño de la empresa.

Para las empresas que generan entre 11 y 50 millones de euros de ingresos,

el patrón de no participación continúa, con un 73%. Sin embargo, el 19% ha optado por participar y el 7% lo está considerando, lo que sugiere que las empresas de tamaño medio podrían estar más capacitadas o dispuestas a comprometerse con los fondos, posiblemente debido a unos mejores recursos o a una comprensión más clara de los beneficios.

El análisis del compromiso de las empresas con los fondos europeos NextGen demuestra una clara correlación entre el tamaño de la empresa y su interacción con los fondos. Por un lado, es notable cómo las empresas más pequeñas, en particular aquellas con ingresos anuales inferiores a 10 millones de euros, muestran mayores tasas de no participación, lo que podría sugerir la existencia de posibles barreras de entrada o un menor énfasis

estratégico en estos fondos. Por otro lado, las empresas medianas muestran un enfoque equilibrado, con un porcentaje modesto de participación en los fondos, lo que refleja una posición prudente pero interesada hacia estas iniciativas. Por último, las empresas más grandes, especialmente las que tienen ingresos superiores a 200 millones de euros, muestran tasas de participación significativamente más altas, lo que pone en relieve su capacidad y probable interés estratégico en aprovechar estas oportunidades de financiación europea.

Este panorama pone de manifiesto la diversidad de enfoques de la financiación en las distintas escalas empresariales, que puede deberse a las distintas capacidades internas, objetivos estratégicos y asignación de recursos.

7.2.3 La internacionalización del mercado de trabajo español

Una tendencia observada en los últimos años y que puede aprovecharse por parte de las pymes españolas es la llegada al estado español de muchos trabajadores extranjeros, que se conocen con el nombre de expatriados. Miles de expatriados que trabajan de manera remota o que vienen a trabajar han llegado a nuestro país atraídos por los menores costes y la alta calidad de vida.

La buena valoración de los expatriados de sus condiciones laborales y de vida en España se ven reflejadas en ránquines internacionales que evalúan donde les gusta y no les gusta vivir a los expatriados en base a una serie de variables.

En el informe Expat Insider 2023 de InterNations, España se ha situado en la segunda posición del ranking de países donde les gusta vivir a los expatriados. España figura entre los mejores del mundo por sus opciones de ocio, liderando el apartado dedicado a la calidad de vida. La mayoría de los expatriados (88%) está satisfecho con la cultura

y la vida nocturna en España, en comparación con el 68% a nivel mundial. Además, más de nueve de cada diez (91%) están satisfechos con sus oportunidades para practicar deportes recreativos (frente al 75% a nivel mundial). Por suerte, el clima y el tiempo de España (3º) facilitan que los expatriados salgan y disfruten de estas actividades.

Además, ocupa el 10º puesto en la subcategoría de trabajo y ocio, en gran parte debido a la satisfacción de los expatriados con su equilibrio entre vida laboral y personal (73% de satisfacción frente al 63% global).

Esta nueva situación abre la puerta a un gran número de posibilidades y nuevas oportunidades para el tejido empresarial español. Las pymes españolas suelen tener un problema a la hora de encontrar personal, tal y como explicaba el apartado de "Obstáculos al crecimiento empresarial". Si cada vez más expatriados deciden quedarse a vivir en España y desarrollar su carrera profesional aquí, las pymes españolas dispondrán de un banco de talento mayor disponible para cubrir sus necesidades.

Los 10 mejores destinos para expatriados

- | | |
|-----|------------|
| 1. | México |
| 2. | España |
| 3. | Panamá |
| 4. | Malaysia |
| 5. | Taiwán |
| 6. | Tailandia |
| 7. | Costa Rica |
| 8. | Filipinas |
| 9. | Bahréin |
| 10. | Portugal |

Tabla 8. Fuente: Elaboración KPMG con datos del Expat Insider 2023 (InterNations)



7.2.4 Los hubs tecnológicos españoles

Durante los últimos años, España se ha convertido en uno de los hubs tecnológicos de Europa. Como se menciona en el apartado anterior, los costes reducidos que se pueden encontrar en la península, si se compara con el resto de las potencias europeas, y a la atractiva calidad de vida que ofrecen ciudades como Madrid, Barcelona, Valencia y Málaga, han atraído a profesionales extranjeros. Además, otros argumentos como la ubicación geográfica, una estratégica conexión digital con América y África y una infraestructura cada vez más consolidada han decidido a muchas empresas a instalarse en nuestro país.

Por ese motivo, grandes ciudades españolas como las anteriormente indicadas se han convertido en hubs tecnológicos que concentran centros de desarrollo digital y tecnológico de muchas empresas, tanto organizaciones de gran calado como startups y empresas de servicios que nacen alrededor de estos nuevos centros tecnológicos. Entre las empresas instaladas destacan: Microsoft, Google, Amazon, Oracle, L'Oreal, Nestlé, Danone o PepsiCo.

Estar entre los principales hubs digitales europeos tiene un impacto real en el PIB. La economía digital supuso un 22,6% en 2022 y de cara a 2030 las previsiones de Adigital apuntan que podría alcanzar el 40%.

Estos hubs tecnológicos pueden ser aprovechados por las pymes españolas para llevar a cabo la transición digital que muchas requieren. El hecho de tener al lado un know-how potente respecto a estas innovaciones digitales y tecnológicas puede capitalizarse para acelerar este proceso de transición.



8

Las pymes y los seguros



El mercado asegurador de las pequeñas y medianas empresas es muy atractivo para las compañías de seguros, pero a la vez presenta una

serie de complejidades particulares. Ante este entorno, las aseguradoras deben tener en cuenta una serie de prioridades que las ayudarán a

navegar el mercado de las pymes en los próximos años de forma exitosa.

8.1 Invertir en transformación digital y capacidades de analítica de datos

Invertir en una infraestructura digital robusta y aprovechar el análisis de datos será vital para las compañías aseguradoras los próximos años. Estas herramientas permitirán agilizar los procesos más comunes de las compañías, desde la emisión de pólizas hasta la gestión de reclamaciones. Además, invertir en estos recursos también permitirá comprender mejor las necesidades específicas de cada perfil de cliente y definir los perfiles de riesgo de una

forma más precisa. Esto ayudará a desarrollar una cartera de productos más personalizada y flexible para adaptarse a muchas casuísticas.

Una de las herramientas tecnológicas que sin duda va a ser clave en el futuro del negocio asegurador es la Inteligencia Artificial. En la encuesta realizada, se observa que el grado de implantación de la misma entre las pymes es bastante bajo. A pesar de que el 50% de las empresas encuestadas opina que les aportará

algún beneficio, entre los que destacan una mayor eficiencia, ahorro en costes, optimización en el análisis de datos y el apoyo en la toma de decisiones, solo el 12% dice haberla incorporado ya.

El sector asegurador puede liderar la implantación de herramientas digitales como la Inteligencia Artificial, aprovechando sus ventajas pero siempre minimizando los riesgos que comporta su uso.

8.2 Mejorar la experiencia del usuario

Una de las claves para fidelizar a la clientela en cualquier negocio es estar continuamente mejorando la experiencia del usuario para aportar un valor diferencial respecto a la competencia.

En este sentido, el contexto de transición digital actual ofrece un amplio abanico de posibilidades para facilitar la interacción con las empresas, y en concreto con las pymes, para mejorar los niveles de retención y captar cada vez más.

En primer lugar, se contempla el desarrollo de plataformas digitales que faciliten una interacción regular

con las pymes que demuestre el compromiso con los clientes. Estas plataformas podrían ofrecer servicios dirigidos a esta tipología de clientes, como un asesoramiento sobre gestión de riesgos en el que se realizara una evaluación personalizada de las necesidades del cliente, todo a través del canal digital. Esta plataforma se iría actualizando de forma regular para adaptarse de forma ágil a las nuevas tendencias y necesidades del mercado.

Sin embargo, hay que reconocer que el éxito de una plataforma de estas características no estaría asegurado si nos basamos en los

datos de las encuestas. En estas, se observa claramente como el teléfono y el canal físico siguen siendo los predominantes a la hora de contratar cualquier seguro, aunque sea para empresas. A pesar de ello, hay una puerta a la esperanza, ya que el porcentaje de canales como e-mail, WhatsApp y App ha aumentado respecto a hace dos años.

8.3 Desarrollar alianzas y ecosistemas

Una de las grandes preocupaciones de las aseguradoras hoy en día es poder cubrir todos los riesgos y servicios que puedan requerir sus clientes, en este caso las pymes.

Ante este reto de cierta complejidad, establecer partnerships con empresas tecnológicas y otros proveedores de servicios podría permitir a las aseguradoras ofrecer

soluciones integrales que vayan más allá de los seguros tradicionales, creando un valor añadido los clientes que los fidelice a la compañía.

Según los datos de la encuesta realizada, los principales riesgos mencionados por las pymes que les gustaría que estuvieran cubiertos son relativos a problemas económicos (impagos, etc.) con un 43,2% y de

enfermedad con un 22,4%.

En cuanto a servicios no cubiertos actualmente, los más citados son los mismos que los comentados en el apartado de riesgos, aunque en este caso también destacan los servicios de tecnología / ciber-riesgos, mencionado por el 15,3% de las empresas que consideran que les falta algún servicio.

8.4 Mejorar la divulgación educativa

Otro reto para las empresas aseguradoras es asegurarse de que los clientes, en este caso las pymes, conocen los productos específicos que tienen disponibles para proteger sus negocios y las coberturas que incluyen dichos productos.

Con el objetivo de incrementar el grado de conocimiento de los productos aseguradores entre las pymes, se podrían poner en marcha campañas educativas para ayudar a las pymes a comprender la importancia de las coberturas de seguros y explicarles cómo pueden proteger sus empresas frente a diversos riesgos.

Los datos de la encuesta muestran el significativo grado de desconocimiento de las pymes tanto de empresas especializadas en seguros para pymes como de los productos que pueden contratar.

A nivel de aseguradoras, solo el 30,7% de los encuestados conoce que hay aseguradoras especializadas para pymes y el 49,3% no vincula ninguna compañía a seguros para pymes y autónomos.

En cuanto al conocimiento de los productos para pymes y autónomos, menos del 20% considera tener un conocimiento muy elevado o bastante elevado de las coberturas de los productos, excepto en el caso de daños materiales (22%).

Seguros más contratados por los encuestados

Datos de 2024 en porcentaje

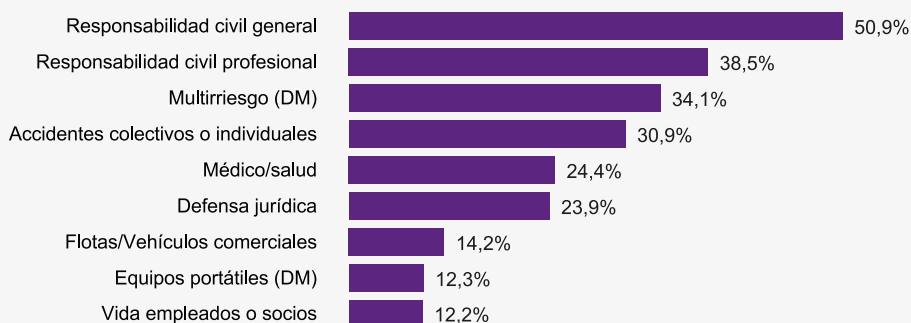


Ilustración 27. Fuente: Elaboración KPMG con el INFORME SITUACIÓN Y TENDENCIAS DE LAS pymes EN ESPAÑA de Inmark



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

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