

SITUACIÓN, CONTEXTO Y CONDICIONANTES PARA EMPRENDER EN LA REGIÓN DE MURCIA

Informe GEM Región de Murcia 2020-2021

DIRECCIÓN Y COORDINACIÓN

ANTONIO ARAGÓN SÁNCHEZ Y ALICIA RUBIO BAÑÓN

Situación, contexto y condicionantes para emprender en la Región de Murcia



GLOBAL ENTREPRENEURSHIP MONITOR

INFORME EJECUTIVO 2020-2021
REGIÓN DE MURCIA

Universidad de Murcia

Patrocinan



"Una manera de hacer Europa"
Fondo Europeo de Desarrollo Regional

Colaboran



C(i*EMP)

Situación, contexto y condicionantes para emprender en la Región de Murcia



GLOBAL ENTREPRENEURSHIP MONITOR

INFORME EJECUTIVO 2020-2021 REGIÓN DE MURCIA

Los datos utilizados para la confección de este informe son recogidos por el Consorcio Internacional GEM. Su análisis e interpretación es responsabilidad exclusiva de los autores.

EQUIPO INVESTIGADOR

DIRECCIÓN PROYECTO GEM MURCIA

Antonio Aragón Sánchez · U. Murcia

Alicia Rubio Bañón · U. Murcia

EQUIPO DE INVESTIGACIÓN

J. Samuel Baixauli Soler · U. Murcia

María Belda Ruiz · U. Murcia

Nuria Nevers Esteban Lloret · U. Murcia

José Andrés López Yepes · U. Murcia

Gabriel Lozano Reina · U. Murcia

María Feliz Madrid Garre · U. Murcia

Catalina Nicolás Martínez · U. Murcia

Mercedes Palacios Manzano · U. Murcia

Gregorio Sánchez Marín · U. Alcalá

1ª Edición 2021

Reservados todos los derechos. De acuerdo con la legislación vigente, y bajo las sanciones en ellas previstas, queda totalmente prohibida la reproducción y/o transmisión parcial o total de este libro, por procedimientos mecánicos o electrónicos, incluyendo fotocopia, grabación magnética, óptica o cualesquiera otros procedimientos que la técnica permita o pueda permitir en el futuro, sin la expresa autorización por escrito de los propietarios del copyright.

© Universidad de Murcia, Servicio de Publicaciones, 2021



ISBN: 978-84-17865-97-9

Depósito Legal:

Impreso en España - Printed in Spain

Maquetación: Lalak.

Impresión: Servicio de Publicaciones. Universidad de Murcia.

Campus de Espinardo 30100 MURCIA

Índice

I Introducción	9
Proyecto GEM: Equipos investigadores y patrocinadores 2020-2021	9
I. Introducción. El proyecto GEM (Global Entrepreneurship Monitor)	17
II. El Proyecto GEM: conceptualización y modelo teórico	18
III. Balance Score Card 2020-2021	21
IV. Resumen ejecutivo	23
II Capítulo 1. El Fenómeno Emprendedor en la Región de Murcia	31
1.1. Valores, percepciones y aptitudes emprendedoras en la población de la Región de Murcia	31
1.1.1. Percepción de la población regional sobre sus valores y aptitudes para emprender	31
1.1.2. La percepción de la población regional sobre su cultura y su influencia en el emprendimiento	34
1.1.3. Benchmarking internacional y por Comunidades Autónomas sobre las percepciones, valores y aptitudes para emprender	37
1.2. Actividad emprendedora y sus características	41
1.2.1. Indicadores y dinámica del proceso emprendedor	41
1.2.2. Motivación de las personas involucradas en el proceso emprendedor	43
1.2.3. Perfil de las personas involucradas en el proceso emprendedor	48
1.2.4. Financiación de la actividad emprendedora naciente	54
1.2.5. Benchmarking internacional y por Comunidades Autónomas de la actividad emprendedora	58
1.3. Resultado del proceso emprendedor	63
1.3.1. Aspectos generales del negocio	63
1.3.2. Expectativas de crecimiento	67
1.3.3. Orientación innovadora	69
1.3.4. Orientación internacional	72
III Capítulo 2. El entorno emprendedor	75
2.1. Introducción	75
2.2. Valoración de las condiciones del entorno para emprender en la Región de Murcia	76
2.3. Análisis de obstáculos, apoyos y recomendaciones a la actividad emprendedora en la Región de Murcia	79
IV Anexo: Ficha técnica del informe GEM en la Región de Murcia 2020-2021	85

Relación de los equipos integrantes de Asociación RED GEM España 2020

Unidad
Nacional
Institución
Observatorio del Emprendimiento de España, ENISA, Fundación UCEIF- CISE
Miembros
Federico Gutiérrez Solana (Director Cise y Presidente GEM España), Ana Fernández-Laviada (Directora Ejecutiva GEM España), Iñaki Peña, Maribel Guerrero y José L. González-Pernía (Equipo Dirección Técnica GEM-España), Inés Rueda (Secretaria GEM-España) Manuel Redondo e Inés Rueda (Administración), Manuel Redondo Antonio Fernández (Web máster), Asociación RED GEM España
Colaboradores
Observatorio del Emprendimiento de España, ENISA, Banco Santander Fundación UCEIF-CISE, Banco Santander

Unidad
Andalucía
Institución
Universidad de Cádiz
Miembros
José Ruiz Navarro (Director GEM- Andalucía), José María Biedma Ferrer Salustiano Martínez Fierro, José Aurelio Medina Garrido
Colaboradores
Consejería de Economía, Conocimiento, Empresa y Universidad de la Junta de Andalucía, Universidad de Cádiz

Unidad
Almería
Institución
Universidad de Almería
Miembros
Carlos Jesús Cano Guillén (Coordinador), José Céspedes Lorente, Juan García García
Colaboradores
Universidad de Almería, Junta de Andalucía

Unidad
Cádiz
Institución
Universidad de Cádiz
Miembros
Carmen Camelo Ordaz (Coordinadora), José Manuel Sánchez (Coordinador,) Juan Pablo Diáñez González, Noelia Franco Leal, Julio Segundo Gallardo, Carmen Virués Vega
Colaboradores
Universidad de Cádiz, Cátedra de Emprendedores de la Universidad de Cádiz

Unidad
Córdoba
Institución
Universidad Loyola
Miembros
José Ruiz Navarro (Director GEM- Andalucía), José María Biedma Ferrer, Salustiano Martínez Fierro, José Aurelio Medina Garrido
Colaboradores
Universidad Loyola, Cátedra Andalucía Emprende

Unidad
Granada
Institución
Universidad de Granada
Miembros
María del Mar Fuentes (Coordinadora), Ana Bojica, Francisco Javier Melero Rus, Matilde Ruiz Arroyo, Jenny María Ruiz Jiménez, Lázaro Rodríguez Ariza
Colaboradores
Universidad de Granada, UGR Emprendedora, Consejería de Economía, Conocimiento, Empresa y Universidad de la Junta de Andalucía

Unidad
Jaén
Institución
Universidad de Jaén
Miembros
María Jesús Hernández Ortiz (Coordinadora), Lucas Antonio Cañas Lozano, Manuel Carlos Vallejo Martos, Elia García Martí, Manuel Aranda Ogáyar, José García Vico, María de la Paz Horno Bueno, María Gutiérrez Salcedo, Raquel Barreda Tarrazona
Colaboradores
Universidad de Jaén, Cátedra Andalucía Emprende

Unidad
Málaga
Institución
Universidad de Málaga
Miembros
Rafael Ventura Fernández (Coordinador), Sofía Louise Martínez
Colaboradores
Universidad de Málaga Junta de Andalucía

Unidad
Sevilla
Institución
Universidad Pablo de Olavide, Universidad de Sevilla
Miembros
Carmen Cabello Medina (Coordinadora), Francisco Liñán (Coordinador), Antonio Carmona Lavado, Aida del Cubo, José Fernández Serrano, Inmaculada Jaén Figueroa
Colaboradores
Universidad Pablo de Olavide INNLAB, Universidad de Sevilla, PYMED (Gr. Investigación), Prodetur (Diputación de Sevilla)

Unidad
Aragón
Institución
Universidad de Zaragoza
Miembros
Lucio Fuentelsaz Lamata y Consuelo González Gil (Directores GEM-Aragón), Elisabet Garrido Martínez, Jaime Gómez Villascuerna, Juan Pablo Maicas López, Raquel Ortega Lapiedra, Sergio Palomas Doña
Colaboradores
Fundación Emprender en Aragón Cátedra Emprender, Universidad de Zaragoza, Departamento de Industria, Competitividad y Desarrollo Empresarial del Gobierno de Aragón

Unidad
Asturias
Institución
Universidad de Oviedo
Miembros
Jesús Ángel del Brío González (Director), Begoña Cueto Iglesias, Matías Mayor Fernández, María Mitre Aranda
Colaboradores
Cátedra de Emprendimiento Universidad de Oviedo, Caja Rural de Asturias Capgemini

Unidad
Baleares
Institución
Universidad de las Islas Baleares
Miembros
Julio Batle Lorente (Director), María Sard Bauzá, Joan Garau Vadell (Co-Director), Marco Antonio Robledo Camacho, M. Vanessa Díaz Moriana, Francina Orfila Sintés
Colaboradores
Institut de Innovació Empresarial- Govern Balear

Unidad
Canarias
Institución
Universidad de Las Palmas de Gran Canaria, Universidad de la Laguna
Miembros
Rosa M. Batista Canino (Directora GEM- Canarias), Alicia Bolívar Cruz, Alicia Correa Rodríguez, Desiderio García Almeida, Ana L. González Pérez, Esther Hormiga Pérez, Pino Medina Brito, Silvia Sosa Cabrera, Domingo verano Tacoronte
Colaboradores
Consejería de Economía, Conocimiento y Empleo

Unidad
Cantabria
Institución
Cátedra Pyme de la Universidad de Cantabria
Miembros
Ana Fernández-Laviada (Directora GEM- Cantabria), Paula San Martín Espina (Co-directora), Carlos López Gutiérrez, Javier Montoya del Corte, Estefanía Palazuelos Cobo, Andrea Pérez Pérez, Lidia Sánchez Ruiz
Colaboradores
SODERCAN. Gobierno Regional de Cantabria. Consejería de universidades, Investigación, Medio Ambiente y Política Social. Santander

Unidad
Cataluña
Institución
Institut d'Estudis Regionals i Metropolitans de Barcelona, Universitat Autònoma de Barcelona
Miembros
Carlos Guallarte (Director GEM-Cataluña), Joan Lluís Capelleras, Marc Fíguls, Enric Genescà, Teresa Obis
Colaboradores
Diputació de Barcelona. Àrea de Desenvolupament Econòmic, Turisme i Comerç. Generalitat de Catalunya, Departament d'Empresa i Coneixement

Unidad
Castilla La Mancha
Institución
Universidad de Castilla La Mancha
Miembros
Juan José Jiménez Moreno (Director GEM-Castilla La Mancha), Ángela González Moreno, Francisco José Sáez Martínez, Rafael Minami Suzuki, Adrián Rabadán Guerra, José María Ruiz Palomo
Colaboradores
Universidad de Castilla La Mancha, Junta de Comunidades de Castilla La Mancha, Fundación Globalcaja HXXII

Unidad
Castilla y León
Institución
Grupo de Investigación en Dirección de Empresas (GIDE), Universidad de León
Miembros
Mariano Nieto Antolín y Nuria González Álvarez (Directores GEM-Castilla y León), Constantino García Ramos, José Luis de Godos Díez, Daniel Alonso Martínez
Colaboradores
Universidad de León

Unidad
Ceuta
Institución
Universidad de Granada
Miembros
Lázaro Rodríguez Ariza (Director GEM- Ceuta), Sara Rodríguez Gómez, José Aguado Romero, Manuel Hernández Peinado, Gabriel García-Parada Ariza, Juan Miguel Alcántara Pilar
Colaboradores
Cátedra Santander de la Empresa Familiar de la Universidad de Granada, PROCESA: Sociedad Privada Municipal para el Fomento y Promoción del Desarrollo Socioeconómico de Ceuta S.A.

Unidad
Comunidad Autónoma de Madrid
Institución
Centro de Iniciativas Emprendedoras (CIADE), Universidad Autónoma de Madrid
Miembros
Isidro de Pablo López (Director GEM- Madrid), Yolanda Bueno Hernández, Begoña Santos Urda, Miguel Angoitia Grijalba, Iñaki Ortega Cachón (Deusto Business School Madrid), Iván Soto San Andrés (Deusto Business School Madrid)
Colaboradores
Comunidad de Madrid

Unidad
Comunidad Valenciana
Institución
Universidad Miguel Hernández de Elche
Miembros
José María Gómez Gras (Director GEM-C. Valenciana), Ignacio Mira Solves (Director Técnico), Jesús Martínez Mateo, Marina Estrada De la Cruz, Antonio J. Verdú Jover, M ^a José Alarcón García, M ^a Cinta Gisbert López, Lirios Alós Simó, Domingo Galiana Lopera, M ^a Isabel Borreguero Guerra
Colaboradores
Instituto Valenciano de Competitividad Empresarial (IVACE), Centros Europeos de Empresas Innovadoras de la Comunidad Valenciana, Iberia-Air Nostrum, Fundación Juan Perán-Pikolinos, Fundación Manuel Peláez Castillo, Catral Garden, Grupo Eulen, Grupo Soledad, Mustang, Panter, Seur, Vectalia, Escuela de Empresarios (EDEM), Universidad Miguel Hernández de Elche

Unidad
Extremadura
Institución
Fundación Xavier de Salas -Universidad de Extremadura
Miembros
Ricardo Hernández Mogollón (Director Ejecutivo GEM-Extremadura), J. Carlos Díaz Casero (Director Técnico), Mari Cruz Sánchez Escobedo, Antonio Fernández Portillo, Manuel Almodóvar González, Ángel Manuel Díaz Aunió
Colaboradores
Universidad de Extremadura, Junta de Extremadura, Sodiex, CC. NN. Almaraz-Trillo, Philip Morris Spain, S.L., Grupo Ros Multimedia, Diputación de Badajoz, Tambo, Tany Nature, Fundecyt-PCTEX

Unidad
Galicia
Institución
Universidad de Santiago de Compostela (USC), Instituto Gallego de Promoción Económica (IGAPE), Federación Galega de Xoves Empresarios (FEGAXE)
Miembros
Loreto Fernández Fernández (Directora GEM-Galicia), Isabel Neira Gómez (Directora Técnica GEM-Galicia), Sara Fernández López, María Bobillo Varela, Nuria Calvo Babío, Jacobo Feás Vázquez, Marta Portela Maseda, Lucía Rey Ares, David Rodeiro Pazos, Alberto Vaquero García, Pilar Piñeiro García, Emilio Ruza Sanmartín, Guillermo Andrés Zapata, Yago Atrio Lema, Norberto Penedo Rey, Guillermo Viña González, Enrique Gómez Fernández, Luciano Covelo Fandiño
Colaboradores
Instituto Gallego de Promoción Económica (IGAPE), Universidad de Compostela (USC), Federación Galega Empresarios (FEGAXE), Santiago de de Xoves, Secretaría Xeral de Universidades

Unidad
La Rioja
Institución
Ricari Desarrollo de Inversiones Riojanas, Universidad de la Rioja
Miembros
Luis Alberto Ruano Marrón (Director GEM- La Rioja), Mónica Clavel San Emeterio, Juan Manuel Domínguez Ortega, Emma Juaneda Ayensa
Colaboradores
Agencia de Desarrollo Económico de la Rioja, EmprndeRioja, Iberaval Sociedad de Garantía Recíproca, Ricari Desarrollo de Inversiones Riojanas

Unidad
Melilla
Institución
Universidad de Granada
Miembros
María del Mar Fuentes Fuentes (Directora GEM-Melilla), Juan Antonio Marmolejo Martín, Carlos Antonio Albacete Sáez, Ana María Bojica, Rocío Llamas Sánchez, Matilde Ruiz Arroyo, Jenny María Ruiz Jiménez
Colaboradores
Universidad de Granada, Red GEM España

Unidad
Murcia
Institución
Universidad de Murcia
Miembros
Antonio Aragón Sánchez y Alicia Rubio Bañón (Directores GEM-Murcia), Juan Samuel Baixauli Soler, María Belda Ruiz, Nuria Nevers Esteban Lloret, José Andrés López Yepes, Gabriel Lozano Reina, María Feliz Madrid Garre, Catalina Nicolás Martínez, Mercedes Palacios Manzano, Gregorio Sánchez Marín
Colaboradores
Consejería de Empresa, Empleo, Universidades y Portavocía, Instituto de Fomento de la Región de Murcia, Caixa Bank, Fondo Europeo de Desarrollo Regional, Centro de Iniciativas Municipales del Ayuntamiento de Murcia, Cátedra de Emprendedores Universidad de Murcia

Unidad
Navarra
Institución
Universidad Pública de Navarra-INARBE, Universidad de la Rioja, King's College London (UK), CEIN
Miembros
Ignacio Contin Pilart (Director GEM- Navarra), Martin Larraza Kintana, Raquel Orcos Sánchez, Víctor Martín Sánchez, Lucía Nieto Sádaba, María Sanz de Galdeano (co-Directora GEM-Navarra)
Colaboradores
Universidad Pública de Navarra-INARBE, Gobierno de Navarra - CEIN

Unidad
País Vasco
Institución
Universidad del País Vasco UPV/EHU, Deusto Business School, Mondragón Unibertsitatea, Universidad del País Vasco UPV/EHU, Deusto Business School, Universitat Autònoma de Barcelona
Miembros
María Sáiz (Directora Ejecutiva GEM-País Vasco), José L. González-Pernía (Director Técnico GEM-País Vasco), Nerea González Jon Hoyos, Iñaki Peña David Urbano
Colaboradores
Observatorio Vasco de Emprendimiento SPRI, Diputación Foral de Bizkaia, Diputación Foral de Gipuzkoa Diputación Foral de Araba, Fundación Emilio Soldevilla

Unidad
Trabajo de campo GEM España
Institución
Instituto Opinòmetre Trabajo de campo (Barcelona, Madrid, Valencia, Palma de Mallorca)
Miembros
Josep Ribó (Director gerente), Joaquín Vallés (Dirección y coordinación técnica)
Colaboradores
Observatorio del Emprendimiento de España- Red GEM España

I. Introducción. El proyecto GEM (Global Entrepreneurship Monitor)

GEM es un observatorio internacional que con carácter anual analiza el fenómeno emprendedor. Su actividad se inicia en el año 1999 de la mano de London Business School y Babson College, y se viene plasmando en Informes de ámbito global, nacional y regional gracias al Consorcio de equipos de investigación pertenecientes a los países que lo integran. Asimismo, miembros investigadores de GEM elaboran anualmente informes sobre temas monográficos tales como: emprendimiento y género, educación y formación emprendedora, emprendimiento rural, emprendimiento de alto potencial de crecimiento, financiación del emprendimiento, emprendimiento social, emprendimiento corporativo y otros. Los citados informes monográficos pueden consultarse en la website: <http://www.gemconsortium.org/>, y los informes del proyecto GEM España en: <http://www.gem-spain.com/>.

Su concepción como herramienta integral de información, proporciona datos de las áreas fundamentales que nutren la investigación relacionada con el emprendimiento:

1. Valores, percepciones y aptitudes emprendedoras de la población adulta activa.
2. Actividad emprendedora y sus características.
3. Contexto en el que se desarrolla el proceso emprendedor.

En este contexto, en el año 2020, el observatorio global sobre actividad emprendedora GEM, presenta su décimo cuarta edición en Murcia. Su principal finalidad es proporcionar datos acerca de la medición de la tasa de actividad emprendedora de las naciones y regiones participantes, así como hacer un diagnóstico acerca del estado de las principales condiciones institucionales o del entorno para emprender.

GEM-Región de Murcia busca, entre otros objetivos, que las instituciones y agentes relacionados con el emprendimiento en la Región de Murcia dispongan de información e indicadores que permitan avanzar en materia de apoyo a la creación empresarial, contribuyendo al diseño de políticas públicas, concepción de nuevos productos financieros, remodelación de planes y sistemas educacionales, entre otros aspectos, mostrando los puntos fuertes y débiles del entorno inmediato que enfrentan todas aquellas personas que tienen una idea o una iniciativa empresarial.

Las series temporales y las comparaciones entre distintos tipos de economías y trasfondos culturales son de gran valor para la comprensión y aprendizaje de los mecanismos que articulan el emprendimiento. Por ello, la continuidad que significa este décimo cuarto informe a nivel regional, permite observar la evolución de los principales parámetros relacionados con la creación de empresas en la Región de Murcia en 2020.

Al efectuar la lectura del informe GEM, es necesario tener en cuenta que se describe el proceso emprendedor, concepto mucho más amplio que el de registro de nuevas empresas y que comprende desde la actividad de las personas que aún están en fase de diseñar una iniciativa hasta aquellas que ya la han consolidado e incluso abandonado.

INTRODUCCIÓN

II. El Proyecto GEM: conceptualización y modelo teórico

GEM entiende el emprendimiento como un proceso que se inicia con la generación de una idea, continúa con las acciones para su puesta en marcha, se lanza al mercado, entra en una fase de consolidación y pasa a la fase consolidada cuando sobrevive más de tres años y medio. Otro destino posible es el abandono del promotor o promotores, ya sea para traspasar la iniciativa o para cerrarla definitivamente. Este proceso se describe en la figura 1.

Figura 1. El proceso emprendedor según el proyecto GEM



Además del diseño del proceso emprendedor, el observatorio y los informes que se generan desde el mismo, desarrolla su actividad sobre la base del marco teórico que se ha venido perfeccionando durante los últimos años que se refleja en la figura 2. El contexto cultural político y social se relaciona con los grupos de factores que determinan el estatus de desarrollo y competitividad de los países participantes, tal y como los presenta el Informe Global de Competitividad.

En el modelo (Figura 2) se indican las fuentes de información del proyecto que son básicamente tres: encuesta a la población de 18-64 años (APS), encuesta a expertos en el marco institucional (NES) y variables secundarias (VS).

Como se puede apreciar en el marco teórico, el progreso en la investigación del fenómeno emprendedor aporta cada año nuevos detalles que se van incorporando al esquema. Así, tras haber constatado que el desarrollo y las características del emprendimiento están relacionados con el del estadio de desarrollo y competitividad de los países, se consideró imprescindible plasmar este hecho en el marco, añadiendo para ello tres niveles de competitividad –el de los países menos desarrollados, el de los países de desarrollo intermedio y el de los países más desarrollados²–.

² El Global Competitiveness Report (GCR), cita a los países mediante las expresiones anglosajonas: “factor driven”, “efficiency driven” e “innovation driven” para indicar su nivel de desarrollo desde el estadio más bajo al más elevado. Para más información, consultar los informes GCR en su website: <http://www.weforum.org>

Figura 2. Marco teórico GEM



Fuente: GEM Global Report (Kelley, Bosma y Amorós, 2011).

Figura 3. Marco teórico GEM revisado



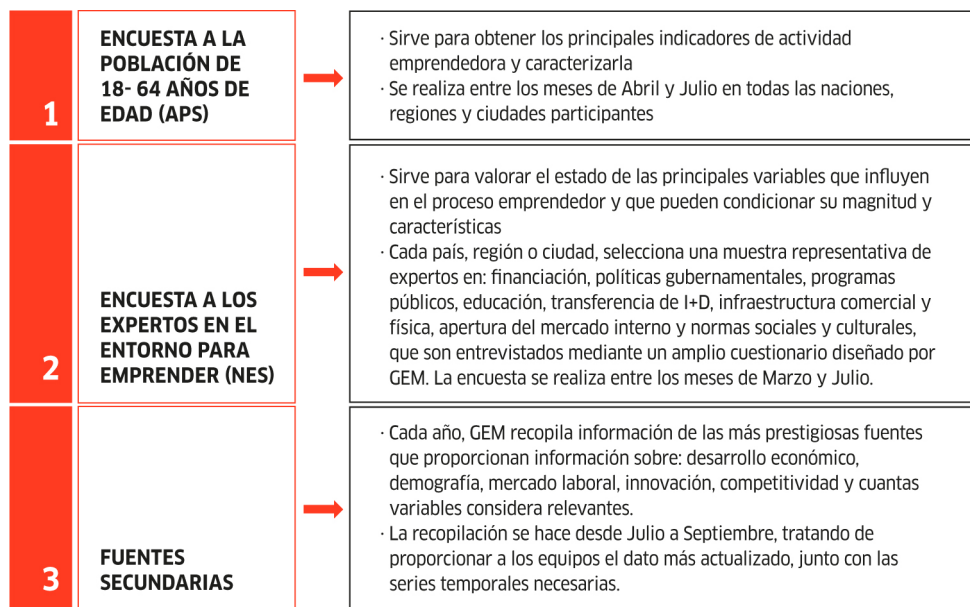
Fuente: Informe GEM Global (Kelley et al. 2016, pág. 12).

En la edición 2015 (Figura 3), el marco conceptual fue revisado y se establecieron relaciones (bidireccionales en su mayor parte) entre los bloques de variables del modelo que representan las condiciones para emprender, la propia actividad emprendedora y los resultados que se derivan de ella (Figura 3). El modelo da a entender que el proceso emprendedor participa en un círculo endógeno de desarrollo económico y social. Para familiarizarnos con el funcionamiento de este círculo, resulta necesario conocer por lo menos (1) la opinión pública en general de una sociedad hacia el emprendimiento, (2) la información que nos pueda aportar el propio colectivo emprendedor y (3) las observaciones que puedan dirigirnos distintos agentes económicos y sociales implicados activamente en el impulso del emprendimiento.

De esta manera, las encuestas GEM, la encuesta a la población de 18-64 años, denominada APS (Adult Population Survey) y la encuesta a expertos denominada NES (National Experts Survey), nutren diversas partes del marco conceptual y se complementan con las aportaciones de otras fuentes solventes de información. La encuesta a la población de 18-64 años y las opiniones de los expertos, permiten elaborar anualmente una amplia descripción acerca de la prevalencia de valores, percepciones, actitudes y capacidad emprendedora de la población. GEM se basa en las citadas fuentes que se describen en la figura 4. Las dos primeras, basadas en herramientas originales del proyecto, son sometidas a rigurosos controles de calidad en cuanto a su traducción y trabajo de campo para asegurar que las respuestas obtenidas en todos los países participantes son comparables. La ficha técnica del estudio se incluye en el anexo al final del informe.

La información obtenida a través de fuentes primarias, constituye la base para la elaboración de los resultados que se presentan en los distintos apartados de este décimo cuarto informe Gem-Región de Murcia, incorporando el (1) estudio de los valores, percepciones y aptitudes emprendedoras en la población de la Región de Murcia; (2) actividad emprendedora y sus características (indicadores y dinámica del proceso emprendedor, motivación para emprender, perfil de las personas involucradas en el proceso emprendedor, financiación de la actividad emprendedora, benchmarking internacional y por comunidades autónomas) (3) resultados del proceso emprendedor y el (4) el estudio del entorno emprendedor apoyado en opiniones de expertos.

Figura 4. Las fuentes de información que nutren el observatorio GEM



III. Balance Score Card 2020

Este apartado recoge los indicadores más relevantes que ofrece el Informe GEM-Región de Murcia 2020 en forma de Cuadro de Mando Integral o Balanced Scorecard. La estructura de este informe sintético permite mostrar los principales indicadores de manera integrada, para tener una visión de conjunto del estado del emprendimiento en España durante el año 2020. En concreto, la Tabla 1 muestra indicadores relativos a:

- Las percepciones de la población española de 18-64 años entrevistada.
- El porcentaje de la población española de 18-64 años involucrada en iniciativas emprendedoras de entre 0 y 3,5 años (TEA, Total Entrepreneurial Activity)
- La distribución del TEA por distintas características de los negocios identificados (TEA como 100%).
- El porcentaje de la población española de 18-64 años involucrada en iniciativas (intra)emprendedoras (EEA, Employee Entrepreneurial Activity).
- La valoración media de los expertos sobre las condiciones del ecosistema emprendedor español (Escala Likert 1-5).

Tabla 1. Balanced Scorecard GEM España 2019-2020 ²

Valores, actitudes y aspiraciones emprendedoras en la población	2019	2020
Conoce a otras personas que hayan iniciado un negocio o se hayan convertido en autoempleados en los últimos 2 años	45,4%	38,6%
Percibe oportunidades para emprender o iniciar un negocio en los próximos 6 meses	40,1%	14,7%
Posee el conocimiento, habilidades y experiencia requerida para poner en marcha o iniciar un nuevo negocio	50,5%	48,3%
Percibe que no pondría en marcha un negocio por miedo a que pudiese fallar	58,3%	66,9%
Percibe que la población murciana preferiría tener el mismo nivel de vida	-	65,1%
Percibe que en la Región de Murcia es fácil iniciar un negocio	41,45%	40,4%
Ha manifestado su intención de emprender en los próximos tres años	11,44%	7,2%
Ha abandonado una actividad para cerrarla o traspasarla o por jubilación	2,08%	0,5%
Ha actuado como inversor informal o como Business Angel	2,79%	2,9%

² Debido a los cambios en la metodología y en la medida de algunas variables, en esta edición el Balance Scorecard no presenta un análisis comparativo de los indicadores respecto a la edición anterior. La principal explicación radica en la falta de comparabilidad en algunas variables debido a los cambios en las escalas de medición. Por ello, se ha adoptado una visión conservadora para evitar errores en la interpretación derivadas de dichos cambios.

TEA, tasa de iniciativas de entre 0 y 3,5 años en el mercado sobre población de 18-64 años residente en Región de Murcia	2019	2020
TEA Total	5,19%	3,7%
TEA Femenina (sobre total de población femenina de 18-64 años)	5,14%	3,3%
TEA Masculina (sobre total de población masculina de 18-64 años)	5,25%	4,1%
Distribución del TEA	2019	2020
TEA - para marcar una diferencia en el mundo	46,2%	19,1%
TEA - para crear una gran riqueza o generar una renta muy alta	67,7%	43,4%
TEA - para continuar una tradición familiar	12,3%	24,4%
TEA - para ganarse la vida porque el trabajo escasea (cuesta mucho conseguir un empleo)	40,8%	70,3%
TEA del sector extractivo o primario	7,5%	2,9%
TEA del sector transformador	11,3%	17,6%
TEA del sector de servicios a empresas	34,0%	20,6%
TEA del sector orientado al consumo	47,2%	58,8%
TEA sin empleados	48,6%	48,0%
TEA de 1-5 empleados	42,9%	44,0%
TEA de 6-19 empleados	8,6%	8,0%
TEA iniciativas completamente innovadoras en producto o servicio	5,8%	21,6%
TEA iniciativas con alto nivel tecnológico	3,8%	2,7%
TEA iniciativas con medio nivel tecnológico	1,9%	5,4%
TEA iniciativas que exportan en algún grado	28,5%	10,8%
TEA iniciativas con notable expectativa de expansión a corto plazo	2,1%	2,7%
EEA, porcentaje de la población española de 18-64 años involucrada en iniciativas (intra) emprendedoras	2019	2020
Población (intra)emprendedora	2,6%	1,0%
Población que desarrolló/lideró iniciativas intraemprendedoras en los últimos 3 años	2,1%	0,9%
Población que actualmente desarrolla y lidera iniciativas (intraemprendedoras)	1,6%	0,8%

Valoración media de los expertos a las condiciones de entorno	2019	2020
Financiación para emprendedores	4,05	4,2
Políticas gubernamentales: emprendimiento como prioridad y su apoyo	4,39	4,7
Políticas gubernamentales: burocracia e impuestos	4,45	4,8
Programas gubernamentales	5,31	6,2
Educación y formación emprendedora etapa escolar	3,30	3,4
Educación y formación emprendedora etapa post escolar	5,63	5,7
Transferencia de I + D	4,03	4,6
Existencia y acceso a infraestructura comercial y profesional	5,07	5,7
Dinámica del mercado interno	3,54	4,5
Barreras de acceso al mercado interno	3,98	4,7
Existencia y acceso a infraestructura física y de servicios	6,86	7,1
Normas sociales y culturales	4,76	5,0

INTRODUCCIÓN

IV. Resumen ejecutivo

Dinámica emprendedora y empresarial

En 2020 en la Región de Murcia casi 4 de cada cien personas de la población adulta se encuentran involucradas en actividades emprendedoras en fase inicial (TEA del 3,7%), cifra inferior a la de España, que es del 5,2%.

Este dato refleja una reducción del 28,8% de la TEA en 2020 con respecto a los datos de 2019 año en el que la TEA regional fue del 5,2%, asimismo cambian la tendencia al aumento de la TEA iniciado en la Región en 2016 cosa que, dada la evolución de otros indicadores económicos teniendo en cuenta la reducción de la actividad y de oportunidades como consecuencia de la pandemia del Covid-19, así como la reducción en el porcentaje de emprendedores potenciales en 2020, lleva a esperar que se este cambio de tendencia pueda tardar, al menos un año más en revertir.

El porcentaje de personas de la población adulta que han declarado su intención de poner en marcha una empresa en los próximos 3 años, pero que todavía no la han iniciado (emprendedores potenciales), es del 7,2%, cifra que está ligeramente por encima a la obtenida en España (7,0%), al tiempo que disminuye con respecto a la de la Región en 2019 (11,4%), lo que puede

anticipar de cara a próximos años, como se ha indicado una ralentización en la evolución de la tasa de actividad emprendedora regional.

La reducción de la TEA en 2020 en la Región, con respecto al periodo 2016 - 2019, hasta llegar a niveles inferiores a la de 2012 -mínimo histórico-, puede explicarse como consecuencia del brusco cambio de la evolución de la economía regional, como consecuencia de la pandemia y de las medidas tomadas para detener su evolución, que han llevado a importantes reducciones del PIB regional, nacional e internacional en este año. Cabe esperar que sea un cambio puntual y que repunte nuevamente en 2021, una vez que la situación económica inicie la recuperación, una vez que se controle la expansión de la pandemia y se regrese a una senda de crecimiento económico.

Por otra parte, si profundizamos en el análisis de la reducción de la TEA en esta edición, se observa que, a nivel interno, es consecuencia de la reducción del porcentaje de emprendedores nuevos que han. Pasado del 3,1% en 2019 al 2,4% en 2020 (son las iniciativas que han pagado salarios por más de 3 meses y menos de 42; las iniciativas nacientes (las que no han pagado salarios por más de tres meses, aunque si han invertido tiempo y esfuerzo para el despegue de la actividad) en esta edición son 1,3%, ocho décimas menos que en 2019, siendo el dato de emprendedores potenciales de 2020 claramente inferior al de 2019.

Respecto de los emprendedores consolidados se constata que en 2020 son el 4,5% de la población, dato que empeora en un 10,0% el porcentaje de iniciativas consolidadas de 2019 (que fue del 5,0%, lo que confirma el cambio de tendencia en el crecimiento de este indicador que se inició en 2019, quedando muy cerca del peor valor de toda la serie que se obtuvo en 2016.

Por otro lado, se constata que en 2020 sólo un 0,5% de la población adulta afirma haber abandonado su negocio, porcentaje claramente inferior al de 2019 que fue del 2,1%. Si miramos más en detalle el dato, se comprueba que un 20,5% de las actividades que se abandonan es como consecuencia de traspasos de la actividad, con lo que la tasa real de cierres en 2020 en la Región de Murcia ha sido del 0,4%, 1,3 puntos menos que la de 2019 y 0,6 puntos inferior a la de España.

Respecto a las principales causas de abandono de la actividad empresarial en 2020 han sido: “oportunidad para vender” (20,5%), la segunda causa que ha conducido al abandono de actividades han sido “problemas de financiación” (19,5%) y “razones personales” (19,2%). Llama la atención el porcentaje de “otras razones” 40,9% que, atendiendo a la información de otros informes, debe ser el agregado de “jubilación”, “burocracia e impuestos”, “negocio no rentable” “Covid-19” u “oportunidad para vender el negocio”, entre otras.

Por comunidades, el índice TEA en 2020 osciló entre el 3,5% en La Rioja y el 6,6% en Cataluña. Junto a Cataluña, otras comunidades que lideraron la actividad emprendedora en fase inicial, por encima de la media nacional, fueron Cantabria (6,4%), la Comunidad de Madrid (5,8%), Castilla y León (5,5%), Islas Baleares (5,4%) y País Vasco (5,2%). En el otro extremo, por delante de la Rioja (3,5%), se encuentra Murcia (3,7%), Canarias (3,8%) y Asturias (4%).

En cuanto al porcentaje de iniciativas consolidadas, las que lideran el porcentaje de personas emprendedoras en fase consolidada son: Aragón (9,7%), Asturias (9,0%), Islas Baleares (8,9%), Navarra (8,5%) y Cantabria (8,5%), mientras que las más rezagadas han sido Murcia (4,5%) y Canarias (4,5%).

Características socioeconómicas del emprendedor

El emprendedor de la Región de Murcia (naciente y nuevo) tiene en 2020 una media de 40,3 años, ligeramente inferior a la registrada en 2019 (42 años) y a la del conjunto de España (42 años).

Las franjas que concentran el mayor porcentaje de emprendedores en la Región de Murcia son las de 25 a 34 años y de 45 a 54 años, mientras que en el contexto nacional predominan las de 35 a 44 años y 45 a 54 años.

La evolución del TEA tiene una tendencia negativa en casi todos los tramos de edad –con excepción de los tramos de 18 a 24 años y de 55 a 64 años– con respecto a 2019 y en comparación con la media nacional. De forma similar a 2019, el tramo de edad de 25 a 34 años vuelve a ser el que mayor índice TEA alcanza en 2020 (5,7%).

Los datos indican un retroceso en la consolidación del emprendimiento femenino en la Región de Murcia con relación al año anterior y en comparación con España. La cifra de mujeres emprendedoras (nacientes más nuevas) en 2020 es del 43,2% (cinco puntos inferior a 2019).

En 2020 se reduce la propensión a emprender por parte de las mujeres en la Región de Murcia, lo que viene además acompañado de un ligero aumento en la brecha de género (TEA del 3,3% de las mujeres frente al 4,1% de los hombres). Los datos nacionales siguen mostrando mejores tasas de emprendimiento tanto para mujeres como para hombres.

Hay una considerable mejora en el nivel educativo del emprendedor de la Región de Murcia en 2020. La proporción de emprendedores en fase inicial (nacientes y nuevos) con estudios universitarios y de postgrado aumenta un 10% (54,3% en 2020). Estos resultados son similares a los obtenidos para el conjunto de España, registrando incluso mejores niveles educativos en la Región para determinadas categorías de emprendedores.

El 37,8% de los emprendedores que inician en 2020 una actividad (nacientes más nuevos) afirma no haber recibido una formación específica para emprender. Esta cifra ha experimentado un ligero crecimiento respecto a 2019, en el que dicho porcentaje fue del 32,6%.

Destaca negativamente la significativa reducción del TEA 2020 en los tres niveles educativos en comparación con 2019 y con relación a la media nacional. Cae 3,5 puntos en la categoría de bajo nivel educativo (1,5% en 2020), desciende 2,5 puntos en la categoría de nivel educativo medio (3,5% en 2020), y se reduce en 3,2 puntos en la categoría de nivel educativo superior (2,6% en 2020).

Se aprecia un importante descenso en la actividad emprendedora en los tres niveles de renta en 2020 en comparación con el año anterior y con la media de España. La caída de actividad en el nivel de renta inferior y medio es de aproximadamente un 1 punto, mientras que en el nivel de renta superior cae 2,3 puntos con relación a 2019.

Valores, percepciones y aptitudes emprendedoras.

Sólo hay 14,8% de la población adulta en la Región de Murcia que tienen una percepción optimista sobre la existencia de oportunidades de negocio en los próximos 6 meses para emprender, porcentaje que ha descendido 25 puntos con relación a 2019, sin duda, la situación de crisis como consecuencia de la pandemia, explica este brusco cambio que, esperamos

que revierta en 2021. No obstante, cabe destacar que el 48,3% de la población regional considera que cuenta con conocimientos y habilidades para iniciar una actividad empresarial, prácticamente idéntico al de 2019. Ver oportunidades y tener la percepción de contar con la formación para emprender, son dos pilares determinantes para hacerlo, si bien en 2020 la percepción de oportunidades es significativamente menor.

En cuanto a la asunción de riesgos, un 66,9% de la población regional es reacia a emprender por el miedo a fracasar, porcentaje superior al del conjunto de España y superior al de 2019 en la región que fue del 58,3%. Ello, sin duda, ha sido un freno de cara a poner en marcha nuevas iniciativas. Se observa también que un 38,6% de la población en la región conoce a personas que han emprendido, lo que son modelos de referencia, aspecto positivo para dar el paso para emprender, porcentaje que se eleva hasta el 66,2% entre la población involucrada.

En comparación con los que sucede en la Unión Europea, se observa que tanto la Región de Murcia como España están muy por debajo tanto en percepción de oportunidades (con más de 30 puntos de diferencia), también en contar con modelos de referencia y, por el contrario estamos muy por encima en el miedo al fracaso como obstáculo para emprender, aspectos que evidencian importantes diferencias con Europa en lo relativo a valores y percepciones para emprender en aspectos claves como son los indicados.

En lo relativo a los factores que conforman la cultura de apoyo al fenómeno emprendedor, la población regional se sitúa en un nivel medio-bajo. Esto supone que se debe seguir trabajando para poner de manifiesto los beneficios derivados de la carrera profesional emprendedora y los casos de éxito empresarial, de forma que la población perciba como positivo el inicio de una actividad emprendedora.

En este sentido, hay un 57,4% de personas en la región que consideran que para la mayoría de la población, emprender es una buena opción profesional, y un 63,5% que opina que para la mayoría de la población, emprender con éxito brinda un buen estatus social y económico, así como un 47,1% que consideran que frecuentemente se difunden noticias sobre emprendedores exitosos, aspectos todos ellos positivos de cara a que exista una fuerte cultura emprendedora en la región. Lo que se confirma con el índice de cultura de apoyo al emprendimiento en la Región que es medio o alto para el 50,6% de la población.

En comparación con la Unión Europea, hay una coincidencia en la apreciación de que emprender es una buena opción profesional, en contar con conocimientos y habilidades para emprender, si bien estamos ligeramente por debajo en la atención que los medios de comunicación prestan a la difusión de casos de éxito y experiencias emprendedoras relevantes en el contexto de la Región de Murcia.

Motivación para emprender

La principal motivación para emprender en la Región de Murcia viene dada por la necesidad de ganarse la vida ante la escasez de otras alternativas de empleo (70,7%) -40,8% en 2009-, seguida de la intención de conseguir riqueza o una renta muy alta (43,4%) -67,7% en 2019-.

La intención de emprender para conseguir riqueza o una renta muy alta es mucho más frecuente entre las iniciativas que se encuentran en fase naciente (61,8%) que entre las que están en fase nueva (33,3%) o consolidada (35,4%).

La motivación de emprender una actividad empresarial movidos por el deseo de marcar una

diferencia en el mundo ha bajado de forma considerable (en casi un 60%) respecto a 2019 ante el endurecimiento de la situación económica.

El porcentaje de mujeres que emprende por necesidad, es decir, para ganarse la vida porque el trabajo escasea, es un 31,7% mayor al de los hombres.

El porcentaje de mujeres que emprende con la intención de continuar una tradición familiar es un 35% menor al de los hombres.

En todas las comunidades autónomas, a excepción de Navarra, la principal motivación ha pasado a ser la de ganarse la vida porque el trabajo escasea. La Región de Murcia se encuentra en este grupo mostrando una incidencia (70,7%) similar a la del conjunto de España (72,3%).

Murcia, junto con Asturias, La Rioja y las ciudades autónomas de Ceuta y Melilla, se encuentran entre las regiones donde es menos frecuente emprender una actividad empresarial con la intención marcar una diferencia en el mundo.

La Región de Murcia se encuentra entre las regiones que más emprenden movidas por el deseo de crear riqueza o una renta muy alta, quedando solo por debajo de las cifras de Canarias, Melilla, Extremadura y Comunidad Valencia.

La Región de Murcia se encuentra entre las regiones que más emprenden motivadas por continuar una tradición familiar, siendo superada solo por las comunidades de Extremadura, La Rioja y Galicia.

Financiación

En relación a la financiación, cabe concluir que, con respecto a 2019, la población emprendedora ha demandado menos capital semilla para la puesta en marcha de sus negocios nacientes, siendo éste, en promedio en 2020, de 43.582 €, frente a los 51.518 € de 2019. Si comparamos con España, el capital semilla promedio ha sido de 71.603 €, claramente superior al de la Región de Murcia. En todo caso, cabe resaltar la heterogeneidad de este capital semilla que ha variado en 2020 entre 550 y 300.000 €. Los proyectos tienen una gran dispersión en lo relativo al capital semilla, siendo el valor central (la mediana) de 16.000 €, lo que indica que al menos el 50% de las iniciativas emprendedoras necesitaron no más de 16.000 € para iniciar su actividad en 2020. Este dato se aproxima a los 18.000 € en 2019 y para el conjunto de España en 2020, siendo la mediana en este último caso de 15.000€.

Por todo ello, cabe asegurar en relación con la actividad emprendedora naciente en la Región de Murcia en 2020, que hay una menor necesidad de capital semilla en los nuevos proyectos iniciados.

Como lleva ocurriendo en los últimos años y como ocurre para el conjunto de España, los ahorros personales siguen siendo la principal fuente de financiación de la actividad emprendedora naciente (53,9% -61,6% en 2019-). Sin embargo, la menor necesidad de capital para poner en marcha el negocio ha ido acompañada de, en promedio, menores cuantías de capital semilla aportado por los propios emprendedores nacientes.

Mientras que los ahorros personales han reducido su peso como fuente de financiación con respecto a 2019, la financiación que proveen las instituciones financieras ha experimentado un importante crecimiento (más de 10 puntos porcentuales) con respecto a 2019, representando actualmente el 33,5% de los fondos totales empleados en los nuevos proyectos (23,8% en 2019).

Asimismo, mientras que la financiación aportada por familiares se ha incrementado ligeramente con respecto al año inmediatamente anterior (7,4% -6,6% en 2019-), los fondos procedentes de programas públicos han retrocedido en porcentaje con respecto al total de fondos (1,6% -4,0% en 2019-).

Por otro lado, la inversión privada ha mantenido su peso inalterable considerando el conjunto de fuentes de financiación en el 3,5%. En definitiva, al igual que ocurre para el conjunto de España, es la propia financiación que aportan las personas emprendedoras el principal soporte de sus negocios nacientes en la Región de Murcia, seguido de la que proveen las instituciones financieras, los propios familiares y los inversores privados.

Características de las actividades resultantes del emprendimiento

En 2020 un 79,4% de las personas emprendedoras en fase inicial apuesta por las actividades de servicios (consumo y servicios), en detrimento de las actividades extractivas y de transformación que caracterizan a los sectores primario y secundario de la economía. Durante la década 2009- 2020, ha aumentado el peso del sector servicios a empresas y consumo, en detrimento del sector transformador y extractivo. En 2020, en relación con 2019, se observa un incremento de actividades en el sector transformador y una reducción en el sector extractivo.

La estructura sectorial de las iniciativas que ya se encuentran en fase consolidada en la Región de Murcia sigue indicando una clara orientación al sector servicios, focalizándose un 43,2% en servicios orientados al consumo y un 27,4% en servicios a otras empresas. En 2020, el peso de los sectores de servicios (27,4%) y extractivo (13,6%) ha aumentado respecto a 2019, frente a un descenso del 18% de la actividad económica desarrollada en el sector orientado al consumo.

Esta tendencia tanto de los proyectos emprendedores nacientes como de los consolidados evidencia una permanente tercerización de la economía murciana durante esta última década, corroborando una preferencia creciente por el desarrollo de nuevas actividades de negocio que guardan relación con la prestación de servicios y el comercio de bienes de consumo, seguramente debido a que las empresas de servicios afrontan unos costes fijos de entrada y salida al mercado inferiores al resto de las empresas de otros sectores.

Al comparar el número de propietarios de las iniciativas en fases iniciales (1,5) con las consolidadas (1,4), en ambos casos predominan las iniciativas con sólo un propietario si atendemos a la moda y a la mediana.

En general, las iniciativas en fase inicial o fase emprendedora cuentan con menos empleados que las iniciativas en fase consolidada. En el conjunto de las iniciativas en fase emprendedora, se observa que un 47,9% no cuentan con empleados, mientras que en las iniciativas en fase consolidada este porcentaje es de un 41,4%. No obstante, el porcentaje de personas emprendedoras que no esperan emplear a nadie más ha aumentado hasta el 30% en iniciativas nuevas y hasta el 56,7% en las consolidadas en este último año.

Nuevamente, la creación de empleo a 5 años vista se centra básicamente en la horquilla 1-5 empleados, ya que el 43,3% de los proyectos en fase inicial y el 20,0% en los consolidados esperan situarse, a cinco años, en esa franja de número de empleados por cuenta ajena contratados. Cabe resaltar el importante descenso en estas expectativas para el caso de los proyectos consolidados que ha pasado de prever en 2019 que estarían en esa franja el 45,9% de los proyectos, al 20,0% 2020; por el contrario, aumentan las expectativas, respecto de 2019,

para los proyectos en fase inicial que llegan a situarse en el 43,3% de empleados a contratar en esa franja. Las aspiraciones de crecimiento de las empresas emprendedoras más jóvenes son superiores a la de las consolidadas.

Por lo que respecta a las características del empleo creado por el conjunto de nuevas iniciativas que realizaron contrataciones laborales en el último año, un 78,0% han sido contratos a tiempo completo y un 65,3% contratos indefinidos, lo que confirma que son empleos de calidad. Cuando miramos el tipo de contrataciones que han efectuado los negocios consolidados, un 89,5% lo fueron a tiempo completo y un 69,7% con contrato indefinido, mejorando la calidad del empleo en 2020, especialmente en las iniciativas consolidadas.

Respecto al nivel tecnológico del sector al que pertenecen los negocios, en 2020 se observa un comportamiento diferente para las iniciativas en fase inicial, donde aumentan hasta el 8,1% los proyectos de base tecnológica media o alta (6,1% en 2019) -10% a nivel nacional-, mientras que se reducen este perfil de proyectos en las iniciativas consolidadas hasta el 8,9% (10,9% en 2019) -8,0% a nivel nacional-.

Respecto a las innovaciones en productos o servicios, aunque las iniciativas emprendedoras de la Región de Murcia no se manifiestan muy innovadoras en general, sí se observa que las iniciativas en fase emprendedora se consideran más innovadoras (13,5%) que las iniciativas ya consolidadas (11,1%), al igual que sucede en el conjunto de España.

A nuestro juicio, es ésta una debilidad de las nuevas iniciativas emprendedoras, confirmando que los negocios en fase inicial no se han puesto en marcha por identificar una oportunidad vinculada a un componente innovador en los productos o servicios ofrecidos en la mayor parte de las iniciativas.

La tendencia cambia para las innovaciones por proceso. De las iniciativas emprendedoras nuevas, un 21,6% han innovado este último año, frente al 23,3% de las iniciativas consolidadas, que experimentan un importante crecimiento en relación con 2019. Como se observa, la tendencia es mejor para las innovaciones en proceso.

Por otra parte, en esta edición, tanto las empresas de más reciente creación como los emprendedores consolidados han sufrido un retroceso en su vocación y capacidad para la internacionalización. La mayoría de empresas emprendedoras facturan exclusivamente dentro del mercado nacional. Los datos confirman la escasa apertura hacia mercados exteriores de la actividad emprendedora que se desarrolla en la Región de Murcia.

En definitiva, en esta edición 2020 los datos reflejan que una evidente mayoría de los proyectos emprendedores nacen con un reducido tamaño empresarial (en clave de autoempleo sin más personas empleadas que ellas mismas), concentrados mayoritariamente en sectores de servicios (especialmente en el comercio que atiende al consumidor final), con una modesta orientación innovadora tanto en producto/servicio como en procesos y con una muy reducida capacidad para la internacionalización, si cabe menor que en años anteriores como consecuencia de la profunda crisis económica sufrida en 2020.

Condiciones del entorno para emprender

Los factores más desarrollados en el contexto de la Región de Murcia para emprender son: existencia y acceso infraestructura física y de servicios (valor medio 7,1 sobre un máximo de 10); programas gubernamentales (6,2), educación y formación emprendedora etapa post escolar (5,7), y existencia y acceso a infraestructura comercial y profesional (5,7).

En el extremo opuesto se encuentran educación y formación emprendedora en etapa escolar (3,4), financiación para emprendedores (4,2) y dinámica del mercado interno (4,5). Circunstancias que se han mantenido sin grandes oscilaciones en los últimos años.

Estos datos evidencian que las condiciones del entorno para emprender en la Región de Murcia son unas condiciones medias, en las que hay bastantes aspectos que mejorar. Al comparar con los datos obtenidos a nivel nacional, se advierte que los valores de la Región son ligeramente superiores a la media nacional.

De la consulta a los expertos sobre los factores que limitan, factores que apoyan y recomendaciones para mejorar la situación, se han identificado como principales **obstáculos**: clima económico, apoyo financiero y políticas gubernamentales. A continuación, se hallan programas gubernamentales y normas sociales y culturales así como acceso a infraestructura física.

Se observan algunas diferencias con los resultados obtenidos a nivel nacional; la más significativa se da en políticas gubernamentales, indicada como obstáculo en las respuestas de todos los expertos a nivel nacional, mientras que a nivel regional esa cifra se reduce al 34,4%. Es también importante la diferencia en programas gubernamentales (28,1% de las respuestas de los expertos regionales, mientras que no figura entre las respuestas de los nacionales).

Entre los factores que suponen un **apoyo** a la creación de empresas en la Región de Murcia, destacan programas gubernamentales y capacidad emprendedora. Le siguen acceso a infraestructura física, clima económico y estado del mercado laboral (todos ellos con cifras que oscilan entre el 22% y el 35%). Programas gubernamentales ha ocupado la primera posición como apoyo en los últimos años (salvo en 2017, que ocupó la segunda). Si se compara con los resultados obtenidos a nivel nacional, se observan algunas diferencias, entre las que sobresale la que se da en transferencia de I+D, citada como apoyo por el 90,6% de los expertos del conjunto de España, mientras que no figura entre las respuestas suministradas por los expertos la Región.

Lógicamente las **recomendaciones** de los expertos van orientadas mayoritariamente a superar los principales obstáculos. En consecuencia, se centran en programas gubernamentales, apoyo financiero y políticas gubernamentales, seguidas por educación y formación, que como se ha visto es la dimensión del entorno peor valorada por los expertos.

Las principales recomendaciones se han mantenido durante todo el período estudiado. Se observa también un paralelismo con las ofrecidas a nivel nacional. Únicamente aparecen diferencias importantes en políticas gubernamentales, recomendados en mucha mayor medida por los expertos nacionales.

El Fenómeno Emprendedor en la Región de Murcia

1.1. Valores, percepciones y aptitudes emprendedoras en la población de la Región de Murcia ³

Para comprender la naturaleza del fenómeno emprendedor debemos identificar los motivos que impulsan a la población hacia esta opción profesional. Entre estos motivos, hay una serie de factores sociales que son los que condicionan la percepción más o menos favorable que la población tiene sobre este fenómeno.

Así, el análisis sobre en qué medida la población es capaz de percibir buenas oportunidades para emprender, o reconoce tener un buen nivel competencial para emprender, es crítico para determinar la probabilidad de que se involucren en una actividad emprendedora. En este primer epígrafe se analiza la percepción de la población murciana entre 18 y 64 años acerca de sus valores y aptitudes para emprender.

1.1.1. Percepción de la población murciana sobre sus valores y aptitudes emprendedoras.

La probabilidad de que una persona decida iniciar un nuevo proyecto empresarial está directamente relacionada con la facilidad para reconocer la existencia de buenas oportunidades en su entorno cercano.

Por ello, el proyecto GEM consulta a los individuos si perciben oportunidades para emprender en su entorno en los próximos 6 meses.

Durante el año 2020 ha habido un importante deterioro de la percepción que la población regional tiene sobre las oportunidades que existen para emprender. Tan solo un 14,8% frente al 40,1% del año anterior perciben oportunidades para emprender. La población involucrada es más receptiva a la percepción de estas oportunidades (18,7%) -gráfico 1.1.1-.

Es también una cuestión relevante para la puesta en marcha de nuevas iniciativas, la percepción que se tiene sobre la capacidad y los conocimientos para emprender con los que cuenta la población. En este sentido, casi la mitad de la población considera que tiene suficientes conocimientos, si bien es cierto que la población involucrada es mucho más consciente que la población no involucrada (80,2% frente al 45,4%) de contar los conocimientos y habilidades precisos. Estos niveles, han disminuido sensiblemente respecto a los observados el año anterior (50,6%).

Una importante barrera para el emprendimiento sigue siendo el alto porcentaje de población que tiene miedo al fracaso (66,9%). Este porcentaje es algo menor entre la población involucrada en un proceso de emprendimiento (61,7%). El empeoramiento de este aspecto respecto al año anterior (58,3% en 2019) ha supuesto un importante freno a la actividad emprendedora.

³ Nota metodológica: debido a los cambios en la medición de las percepciones tanto individuales como de la población hacia el emprendimiento, en esta sección no se presenta el análisis evolutivo que se venía realizando hasta la edición anterior.

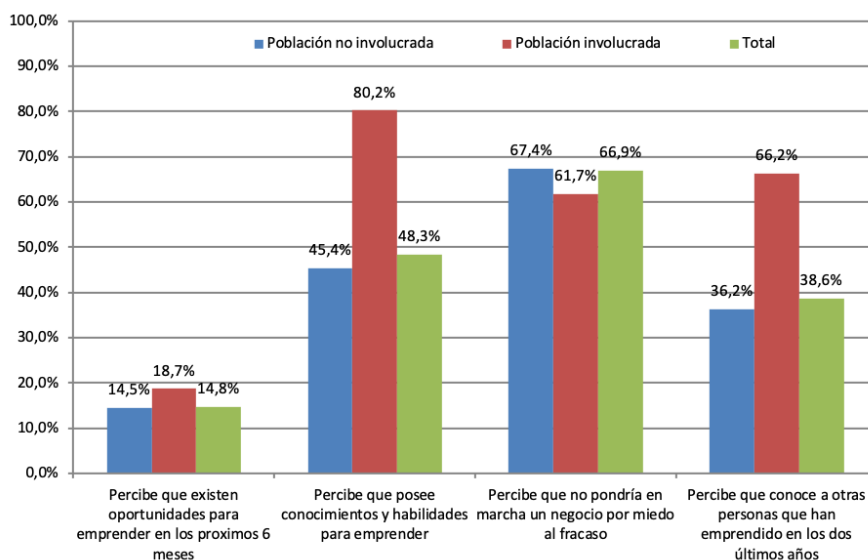
Por último, los modelos de referencia que ejercen una influencia positiva sobre la población son percibidos por un 38,6% de la población, elevándose a un 66,2% entre la población involucrada. Este importante aumento refleja una mayor interrelación entre las personas involucradas en el fenómeno emprendedor, y pone de manifiesto una mejoría del ecosistema emprendedor.

La influencia de ciertas variables personales como el género, pueden afectar a la percepción del individuo sobre los factores que afectan al fenómeno emprendedor. En este sentido, en la tabla 1.1.1 se resumen los anteriores indicadores de percepción desagregados por genero, teniendo en cuenta el hecho de que estén involucradas o no en un proceso emprendedor.

Así, se observa como la percepción de oportunidades para emprender es muy diferente entre hombre y mujeres involucrados en una actividad, siendo las mujeres mucho más pesimistas en este punto. Un 29,5% de los hombres involucrados perciben buenas oportunidades para emprender en la Región de Murcia, frente a un 3,2% de mujeres. Esta diferencia se reduce considerablemente si nos centramos en la población no involucrada (17,7 % de hombres frente al 13,% de mujeres).

Este aspecto difiere sustancialmente de lo que se observa en el conjunto de la población española involucrada, donde la diferencia entre población masculina y femenina no es tan llamativa (17,9% hombres frente al 14,4% mujeres).

Gráfico 1.1.1. Percepción de oportunidades para emprender en los próximos 6 meses



Asimismo, un mayor porcentaje de la población masculina reconoce tener un perfil competencial adecuado para iniciar una actividad emprendedora frente a la población femenina que es sensiblemente menos optimista al respecto. La diferencia es considerablemente mayor entre la población involucrada (19 puntos porcentuales) mientras que la población no involucrada esta diferencia es tan solo de 12 puntos porcentuales.

Al igual que en el indicador anterior, la población española involucrada masculina y femenina tienen una percepción similar sobre sus conocimientos y habilidades para emprender, observando una diferencia considerable, y similar a lo que se observa en la Región de Murcia, entre la población española no involucrada (10 puntos porcentuales).

De igual modo, la población femenina es más aversa al riesgo, en línea con lo que ocurre para el conjunto de la población española. Un 68,8% de la población femenina murciana involucrada percibe el miedo al fracaso como un obstáculo para emprender (54% para el caso de la población femenina española), frente al 57,1% de la población masculina involucrada (48,3% para el caso de población masculina española). Estas diferencias son mínimas entre la población no involucrada.

Finalmente, no se observan grandes diferencias entre la población involucrada en cuanto al conocimiento y las relaciones con otros emprendedores, sin embargo esta diferencia es más acusada cuando centramos la atención en la población no involucrada, en la que los hombres están más en contacto con emprendedores (41,6%) que las mujeres (30,8%) -tabla 1.1.1.-

En esta edición, el proyecto GEM ha elaborado un índice para recoger la valoración global de la percepciones sobre los factores individuales que influyen en el emprendimiento. El gráfico 1.1.2 recoge el nivel percibido por la población murciana y su comparación con el conjunto de la población española.

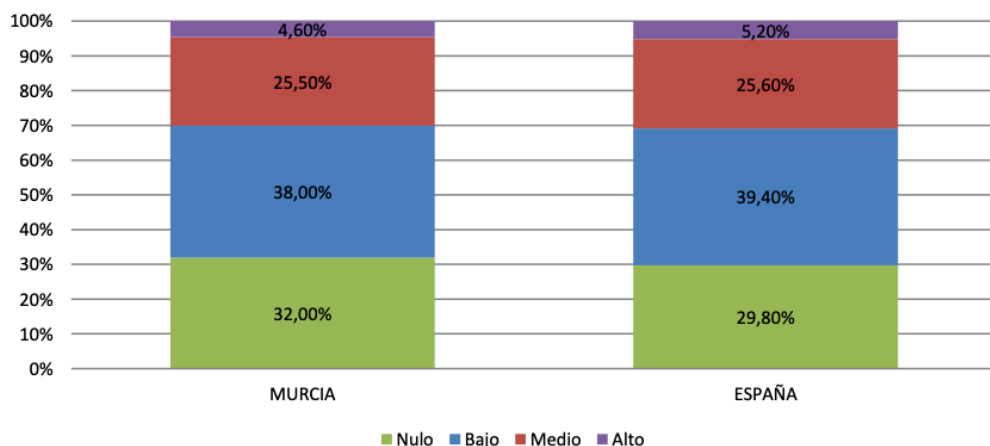
Tabla 1.1.1. Percepción de la población murciana sobre sus valores y actitudes para emprender. 2020

% de la población murciana de 18-64 años que percibe que...	Involucrada en el proceso emprendedor			No involucrada en el proceso emprendedor		
	Hombre	Mujer	Total	Hombre	Mujer	Total
...existen oportunidades para emprender en los próximos 6 meses	29,5%	3,2%	18,7%	17,7%	13,0%	14,4%
...posee conocimientos y habilidades para emprender	87,8%	68,8%	80,2%	51,6%	39,2%	45,4%
...el miedo al fracaso como obstáculo para emprender	57,1%	68,8%	61,7%	66,2%	68,5%	67,4%
...conoce a otras personas que han emprendido en los dos años anteriores	67,3%	64,5%	66,2%	41,6%	30,8%	36,2%

Así, se observa una situación muy similar entre la Región de Murcia y el conjunto de España. Cabe asegurar que la población murciana percibe en términos generales un nivel medio bajo de valores y aptitudes para emprender. Tan solo un 4,6% de la población percibe un nivel alto y en cambio un elevado porcentaje de población percibe un nivel nulo (32,0%) acerca de los valores y aptitudes necesarios para iniciar una actividad empresarial, y un 38% consideran que su nivel es bajo. Si miramos lo que sucede en el conjunto de España, se observa un cierto paralelismo, si bien en la Región estamos ligeramente pero en este índice.

Estos datos aunque no son positivos, permiten identificar oportunidades de mejora y áreas de trabajo en las que habría que incidir para mejorar la actividad emprendedora en la Región de Murcia de cara al futuro.

Gráfico 1.1.2. Índice de las percepciones de la población sobre sus valores y aptitudes para emprender en la Región de Murcia y España



1.1.2. La percepción de la población regional sobre su cultura y su influencia en el emprendimiento

Es importante analizar el contexto en el que se encuentra inmersa la población analizada ya que los valores sociales condicionan en gran medida la percepción que los individuos tengan, en concreto sobre la actividad emprendedora. De tal manera que si los valores sociales y culturales del entorno son favorables al emprendimiento, es muy probable que las percepciones de la población sean más positivas.

Es por ello que en el gráfico 1.1.3 se muestra la opinión de la población murciana sobre los indicadores relacionados con la cultura emprendedora de la Región de Murcia.

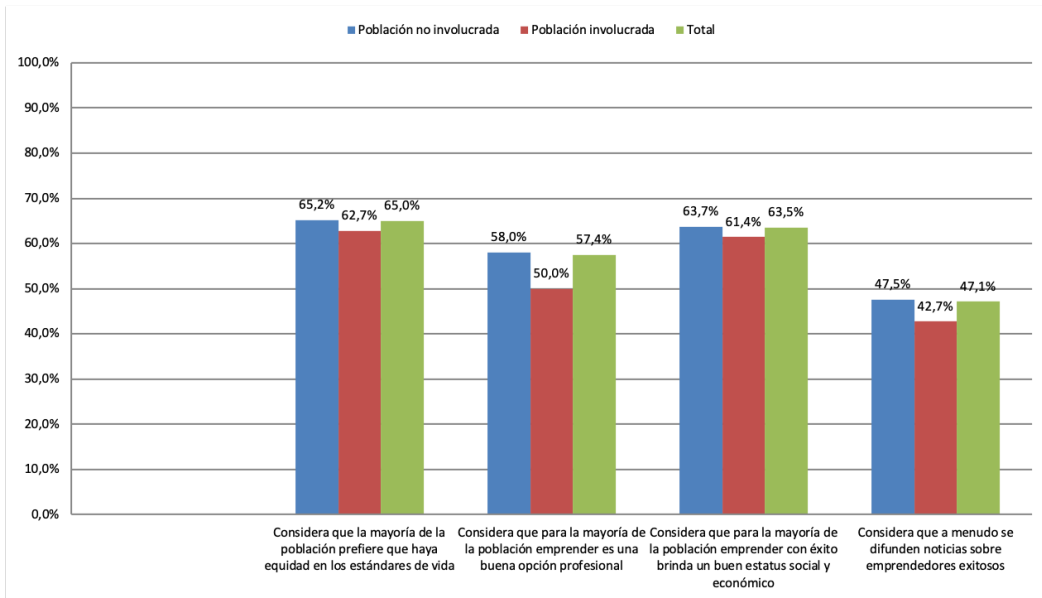
Uno de los aspectos que conforman el valor social atribuido al emprendimiento tiene que ver con la mayor o menor inclinación de la población hacia una sociedad en la que existan estándares de vida igualitarios. En este sentido, el 65% de la población murciana prefiere una sociedad con un nivel de vida similar, algo inferior al nivel del año pasado (66,7%).

Además, un 57,4% de la población murciana percibe el emprendimiento como una buena carrera profesional, manteniéndose en el mismo nivel del año anterior. Sin embargo, la población ya involucrada en una actividad emprendedora percibe en menor medida (solo el 50% de la población) que esta opción sea una buena opción profesional.

Cuando entre la población se asocia un buen estatus social y económico a la figura del emprendedor, es más probable que aumente el emprendimiento. En este sentido, un 63,5% de la población tiene esta opinión.

La contribución de los medios de comunicación al fomento del emprendimiento se refleja en el porcentaje de población que reconoce que hay noticias frecuentes sobre emprendedores de éxito. En la Región de Murcia, un 47,1% de la población percibe una suficiente atención de los medios a los emprendedores y a sus iniciativas. Entre la po-

Gráfico 1.1.3. Percepción de la población murciana sobre su cultura y su influencia en el emprendimiento. 2020



blación involucrada son algo más críticos, y solo el 42,7% de la población considera que hay una suficiente difusión de noticias por parte de los medios.

Para profundizar en la opinión de la población murciana sobre la cultura de apoyo al emprendimiento debemos diferenciar por razón de género.

Así, la tabla 1.1.2 recoge las diferencias de opinión entre la población masculina y femenina en relación a los cuatro factores relacionados con la cultura de apoyo al emprendimiento.

La principal diferencia entre la población involucrada se observa en relación a la percepción sobre la bondad de la carrera profesional emprendedora y el estatus que proporciona el hecho de ser emprendedor. La población femenina percibe en mucha menor medida que la masculina que ser emprendedor proporcione un buen estatus (40,7% frente al 70,4%) y también consideran en menor medida que los hombres que sea una buena opción profesional (58,3% frente a 65,9%). Si bien es cierto que la población femenina es menos partidaria de una sociedad equitativa, de forma que prefiere en mayor medida un reconocimiento en función de la contribución individual (42,9% frente al 54,8%).

Si centramos la atención entre la población no involucrada, las diferencias entre hombres y mujeres no son tan acusadas, tan solo destaca el porcentaje de población femenina que en este caso considera que ser emprendedor supone una buena opción profesional (61,7%) frente al porcentaje de población masculina (54,5%) e incluso frente a la población no involucrada en el proceso (58,0%).

El resto de factores no reflejan diferencias relevantes, salvo quizá la atención que percibe la población masculina, que prestan los medios de comunicación a los casos de éxito empresarial (50,4%) que es sensiblemente superior a la percepción que tiene la población femenina (44,4%).

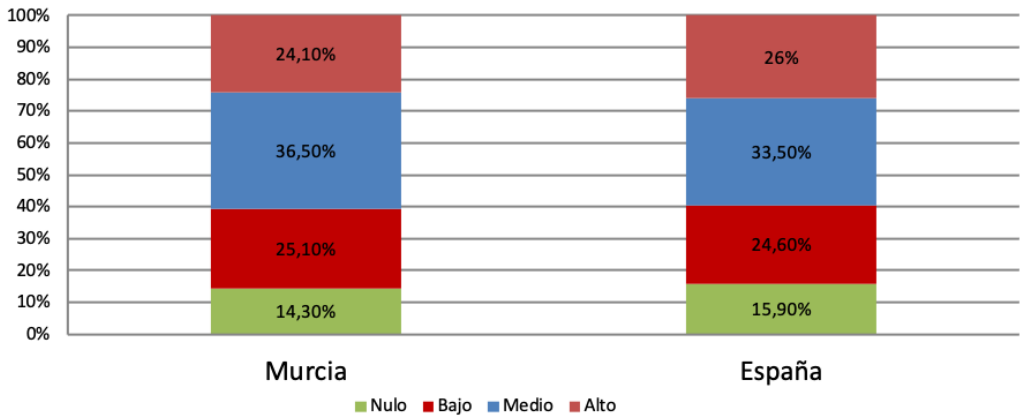
El proyecto GEM construye un índice de apoyo a la cultura emprendedora basado en estos cuatro indicadores; el mismo permite clasificar el nivel de apoyo social al emprendimiento en cuatro niveles. El gráfico 1.1.4. muestra un nivel medio-alto de apoyo a la cultura emprendedora en la Región de Murcia (50,6%) aunque todavía el otro 50% de la población tiene la percepción contraria con un porcentaje de la población (39,4%) que todavía considera que existe un nulo (14,3%) o bajo (25,1%) índice de cultura de apoyo al emprendimiento.

Si se comparan estos datos con los del conjunto de España se puede observar, con pequeños matices, que dicho índice en Murcia y en España se distribuyen de forma altamente correlacionada, no cabe destacar diferencias significativas, si bien, como ya se ha indicado, el índice muestra que más del 50% de la población muestra alto apoyo al emprendimiento en la Región, ligeramente por encima de lo que muestran los datos para el conjunto del país.

Tabla 1.1.2. Percepción de la población

% de la población murciana de 18-64 años que considera que ..	Involucrada en el proceso emprendedor			No involucrada en el proceso emprendedor		
	Hombre	Mujer	Total	Hombre	Mujer	Total
...la mayoría de la población prefiere que haya equidad en los estándares de vida	65,9%	58,3%	63,2%	65,4%	65,0%	65,9%
...para la mayoría de la población emprender es una buena opción profesional	54,8%	42,9%	50,0%	54,5%	61,7%	58,0%
... para la mayoría de la población emprender con éxito brinda un buen estatus social y económico	74,4%	40,7%	61,4%	63,1%	64,4%	63,8%
...a menudo se difunden noticias sobre emprendedores exitosos en los medios de comunicación	43,5%	41,4%	42,7%	50,4%	44,4%	47,4%

Gráfico 1.1.4. Índice de cultura de apoyo al emprendimiento en Murcia



1.1.3. Benchmarking internacional y por Comunidades Autónomas sobre las percepciones, valores y aptitudes para emprender.

Una vez analizada la percepción de la población murciana sobre los factores que influyen en la actividad emprendedora, es conveniente compararlo con la percepción que tiene el conjunto de la población española o europea. Además la comparativa con la población de otras Comunidades Autónomas permite hacer un diagnóstico más preciso de la situación en la Región de Murcia.

En el gráfico 1.1.5. se observa la situación relativa con respecto España y otros países de la Unión Europea (EU28). Este refleja una peor posición relativa de la Región de Murcia, en términos generales, de los condicionantes que favorecen la actividad emprendedora.

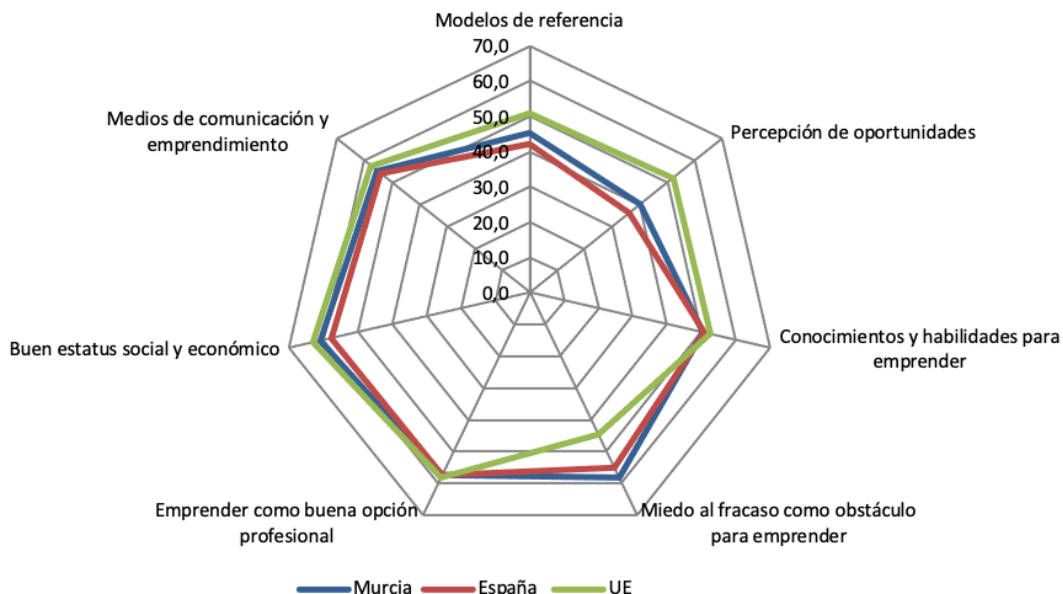
Es especialmente llamativa la diferencia negativa de 30 puntos porcentuales en relación a las oportunidades percibidas por la población murciana frente a la europea, si bien es similar a la del conjunto de España.

Además, es significativo el diferencial que existe con los países europeos en cuanto a la limitación que supone el miedo al fracaso (46,9 UE frente a 66,9 Región de Murcia). Este factor continúa siendo uno de los que peor evolución tienen y que continúa limitando la puesta en marcha de muchas iniciativas emprendedoras.

Aunque en menor medida, también existe un mayor contacto de la población con modelos de referencia en los países europeos (51,4 UE frente a 38,6 en la Región de Murcia). Esta diferencia también supone una desventaja en tanto en cuanto la población se siente menos incentivada a seguir un modelo de carrera profesional exitosa.

Si bien, podemos observar un mejor nivel de la región de Murcia respecto al conjunto de la población española, en cuanto a la atención que prestan los medios de comunicación a casos de éxito empresarial o incluso un mayor apoyo social a la condición que se adquiere al convertirse en empresario (Murcia 51,40 frente a 37,30 España).

Gráfico 1.1.5. Percepciones, valores y aptitudes de los murcianos respecto a España y UE 2020



Resulta si cabe más interesante comparar la situación con otros territorios más cercanos. Por ello, se pretende hacer una comparación de los principales factores sobre la percepción acerca de oportunidades para emprender y principales factores determinantes individuales de la puesta en marcha de una empresa.

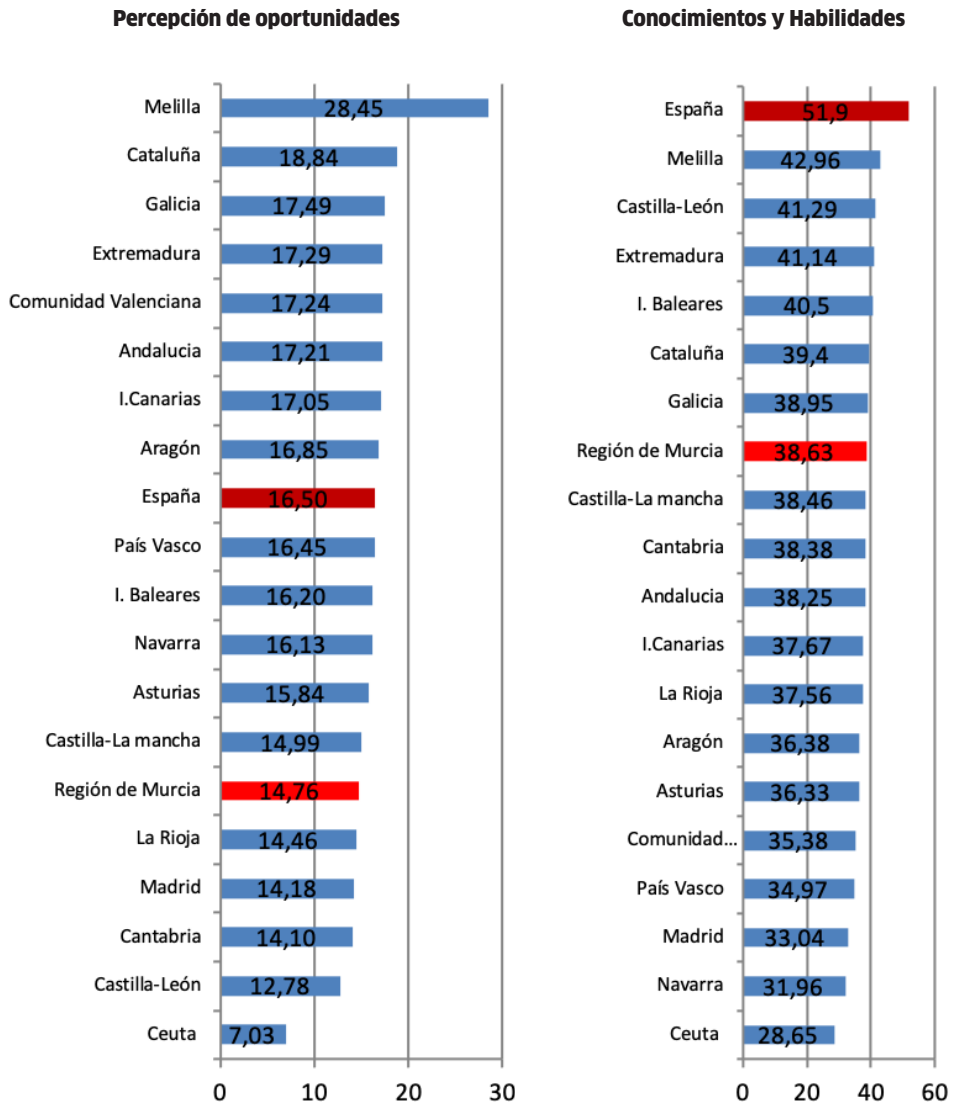
Como se puede observar en el gráfico 1.1.6, del total de Comunidades Autónomas analizadas, la Región de Murcia no tiene una buena posición relativa en cuanto a percepción de oportunidades para emprender (posición 14). Sin embargo, la población murciana cuenta con conocimientos y habilidades para emprender, en mayor medida que otras 11 comunidades autónomas que están por debajo.

Si tenemos en cuenta el principal factor limitante para iniciar un negocio, el miedo al fracaso, el gráfico 1.1.7 muestra cómo la Región de Murcia se sitúa entre las que mayor porcentaje de población siente miedo al fracaso, cuarta posición, lo que supone un importante hándicap frente a otros territorios como Cataluña cuya población se declara 7 puntos porcentuales menos adversa al riesgo.

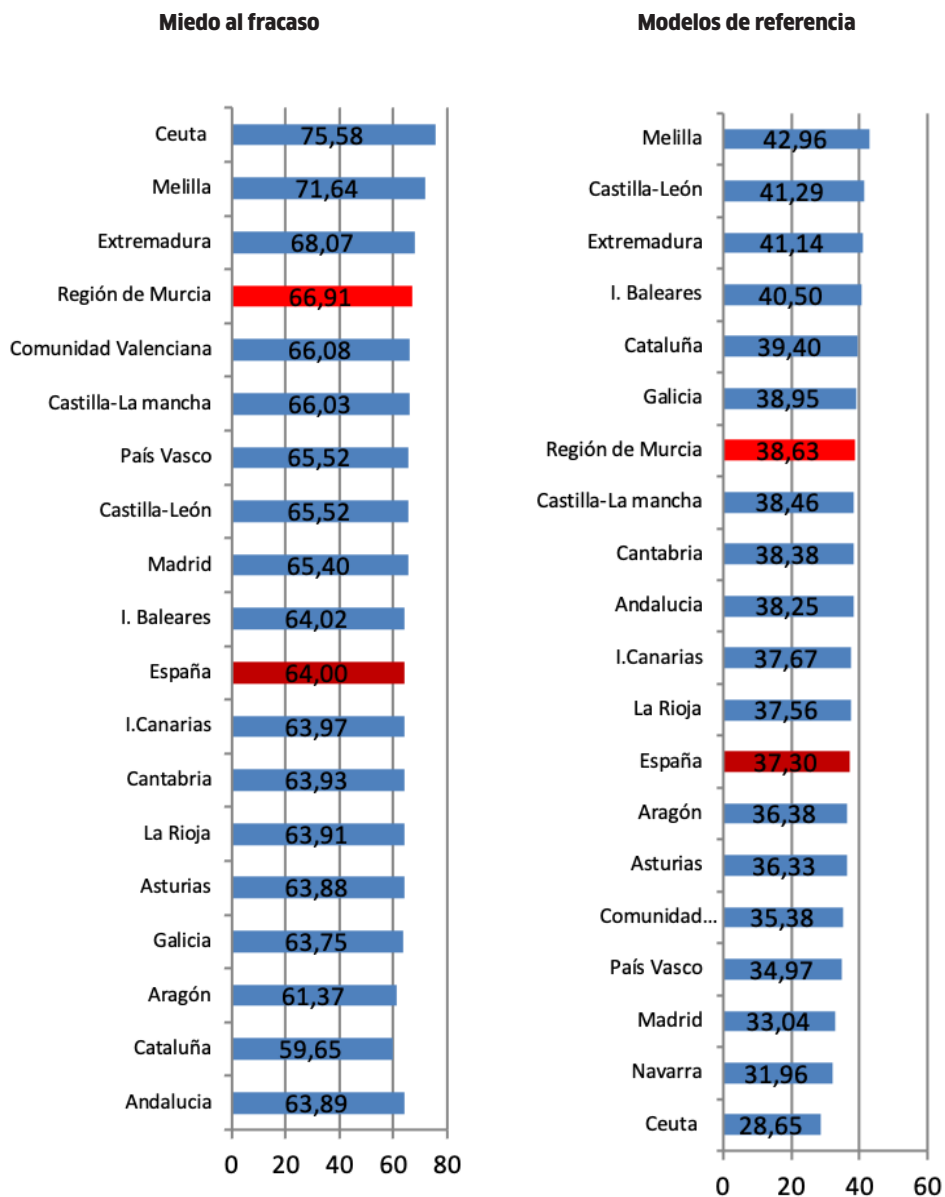
Por otro lado, el gráfico 1.1.7. también muestra la posición de la Región sobre la existencia de modelos de referencia. Así, se sitúa entre las siete comunidades autónomas con mayor porcentaje de población cercana a modelos de referencia, lo que supone un importante impulso a la puesta en marcha de nuevas iniciativas empresariales.

En ambos factores, la Región se posiciona por encima de la media del conjunto de la población española.

Gráfico 1.1.6. Posicionamiento de la Región de Murcia en relación al resto de CC. AA. en percepción de oportunidades y auto-reconocimiento de conocimientos y habilidades para emprender 2020



**Gráfico 1.1.7. Posicionamiento de la Región de Murcia en relación al resto de CC. AA.
En miedo al fracaso y modelos de referencia**



1.2. Actividad emprendedora y sus características

1.2.1. Indicadores y dinámica del proceso emprendedor

Los niveles de emprendimiento de un territorio son analizados por el proyecto GEM a partir de diferentes indicadores de actividad. Estos tienen en cuenta las distintas fases de desarrollo dentro del proceso emprendedor. Así, en concreto, se identifican a las personas involucradas en iniciativas de negocio (entre las que se incluye el autoempleo) que se ponen en marcha por la población adulta (entre 18 y 64 años), en cualquier sector y que no sobrepasan los 42 meses de vida.

La intención de emprender en un futuro es la fase con la que comienza el proceso emprendedor y la puesta en marcha de un negocio nuevo o la continuación de uno establecido es la fase en la que se logra el objetivo. Como fase siguiente está, sin duda, el momento en que se abandona una actividad empresarial. Los indicadores para la Región de Murcia, en el año 2020, asociados a estas fases se recogen en el gráfico 1.2.1.

El primer indicador del proceso emprendedor refleja el porcentaje de la población adulta identificada como emprendedor potencial, el cual supone el 7,2% en la Región de Murcia. Este dato refleja las personas que han manifestado su intención de crear una nueva empresa en los próximos 3 años. Por lo tanto, se trata de una predisposición que es superior en 2,8% a la cifra obtenida por la media española (7,0%), pero que disminuye en un 36,8% respecto al dato obtenido en la región en el año 2019 (11,4%) –gráfico 1.2.2-. El descenso en este indicador parece estar condicionado por la situación económica del país, el hecho de encontrarnos sumidos en un estado de alarma en 2020 y con importantes limitaciones a la actividad económica, ha provocado que descienda considerablemente el número de individuos que se plantean crear una empresa en un futuro cercano.

A pesar de que el emprendedor potencial es el indicador que puede aventurar la situación emprendedora en un territorio, lo cierto es que la tasa de actividad emprendedora total o TEA se considera el principal indicador. Esta recoge el porcentaje de la población adulta murciana de entre 18 y 64 años que, a mediados de año, se encontraba involucrada en actividades emprendedoras. Precisamente, para el año 2020 este indicador supuso un 3,7%. Esta cifra supone un descenso de casi un 29% con respecto a 2019 (5,2%) y, siguiendo con la tendencia de años pasados, también supone una posición de la Región de Murcia por debajo de la media española, que se sitúa en el 5,2% (Gráfico 1.2.2).

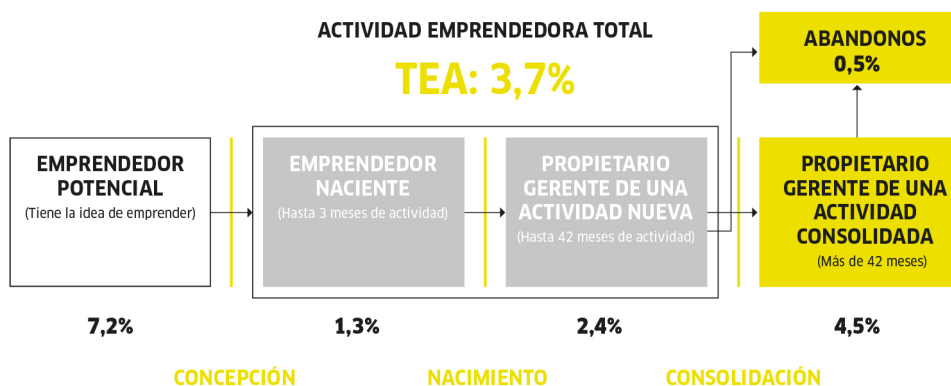
La TEA está formada por dos grupos de personas emprendedoras. Por un lado, en esta tasa se recoge el porcentaje de personas que estaban tratando de poner en marcha un negocio naciente y que, aunque han invertido tiempo y esfuerzo, aún no han pagado salarios por más de tres meses (1,3%). Por otro lado, también tiene en cuenta a aquellos individuos que son dueños y gestores de negocios nuevos (2,4%). Esta distribución muestra una tendencia similar a la de años anteriores, donde la participación de la población regional en negocios nuevos fue superior a la participación en negocios nacientes (64,7% de la TEA corresponde a emprendedores nuevos y el 35,3% restante corresponde a emprendedores nacientes).

Este año, el gráfico 1.2.2 sigue mostrando una reducción de la cifra de emprendedores nacientes (1,3%) respecto a los años anteriores (2,1% en 2019 y 2,3% en 2018), hecho que se produce por la caída de emprendedores potenciales observada en 2019 y 2018. Asimismo, como era de esperar por la especial situación económica, los emprendedores nuevos (2,4%)

este año también decrecen (3,1% en 2019 y 2,5% en 2018). Es destacable que, aun encontrándose en el estado de alarma donde la actividad económica se había detenido en gran cantidad de sectores, este indicador haya obtenido una cifra muy similar a la del año 2018.

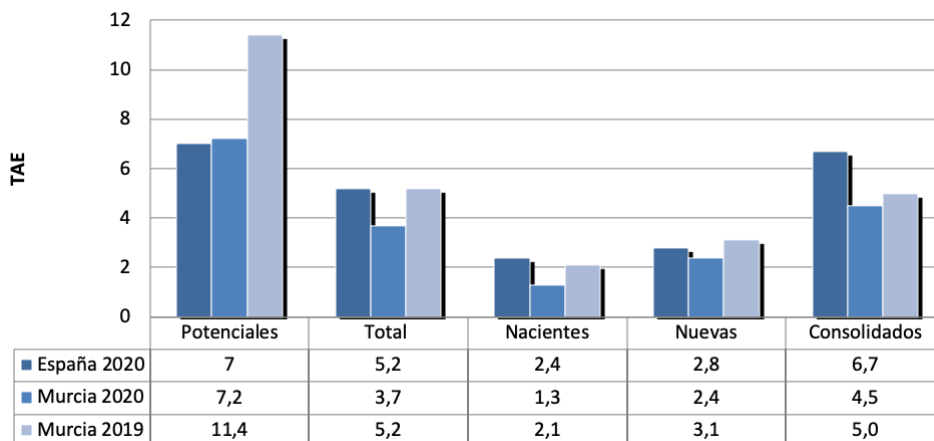
Por lo tanto, estos datos permiten concluir que el decrecimiento de la TEA en la Región de Murcia hasta el 3,7% en 2020 tiene su origen en el menor porcentaje tanto de emprendedores nuevos como nacientes que se ha producido en la región.

Gráfico 1.2.1. El proceso emprendedor en la Región de Murcia según el proyecto GEM año 2020



Asimismo, el proyecto GEM analiza el porcentaje de personas identificadas como empresarios consolidados. Este indicador supuso el 4,5% de la población adulta murciana en el año 2020 (gráfico 1.2.1). Precisamente, en este indicador se recogen los individuos que poseen y gestionan un negocio que se ha afianzado en el mercado tras haber pagado salarios por más de 42 meses. Como se podía esperar, este porcentaje supone un retroceso, en concreto, del 10% (5,0% en 2019). No obstante, se debe poner de manifiesto que este descenso es mu-

Gráfico 1.2.2. Tasas de actividad emprendedora en España 2020 y Murcia 2019 y 2020



cho menor que el observado en el año 2019, el cual supuso un 30% respecto a 2018 (7,1%). Siguiendo con el análisis de la TEA en la Región de Murcia, el gráfico 1.2.3 recoge su evolución temporal, desde 2006 hasta el 2020. Se observa que la TEA en 2020 rompe la tendencia de TAE crecimiento observada desde el año 2016 y continúa manteniéndose por debajo de la media española.

Por su parte, en el gráfico 1.2.4 se recoge la evolución de las empresas consolidadas en la Región de Murcia y en España desde el año 2006 hasta 2020. Este indicador continúa mostrando unos resultados volátiles a lo largo del periodo analizado, con forma de dientes de sierra. Así, se observa que desde 2010 hasta 2012 la Región de Murcia ha estado por debajo de la media española, en 2013 y 2014 se situó ampliamente por encima, para, en 2015, volver a situarse por debajo de la media en España. Pero, si bien en 2016 las diferencias con respecto a España se incrementaron de forma relevante, los datos indican que en 2017 esa diferencia se redujo para, en 2018, llegar a situarse por encima de la media española. Este año, al igual que en 2019, volvemos a situarnos por debajo de la media obtenida por España.

A pesar de que crear nuevos negocios que sean sostenibles en el tiempo y transiten de una fase inicial a una fase consolidada es importante, lo indiscutible es que no todas las iniciativas emprendedoras son capaces de evolucionar hasta llegar a ser negocios maduros. De ahí, la existencia de un número de negocios que son abandonados cada año. En la Región de Murcia, las personas involucradas en estos abandonos empresariales apenas representaron el 0,5% de la población encuestada en 2020 (gráfico 1.2.5). En comparación con la TEA, esta cifra es relativamente baja, de manera que, a pesar de haber una participación moderada de la población adulta en actividades emprendedoras, los negocios iniciados ofrecen cierta viabilidad. Este porcentaje es muy inferior (2,1%) al obtenido en 2019 en la región y, además, también lo es respecto de la media española (1,3%).

En este punto, se debe tener en cuenta que no todos los abandonos de empresas incluidos en este indicador, finalmente, cesaron su actividad. Por ejemplo, en algunos casos la empresa continuó operativa dirigida por otras personas, por lo que el abandono se debió a la decisión de desvincularse de la gestión o a la oportunidad de venta del negocio. En 2020 el 20,5% de dichas actividades permanecen activas, aunque gestionadas por otras personas. Por lo que, la proporción de quienes han cerrado su negocio definitivamente se reduce al 0,4%, cifra muy inferior a la obtenida en 2019 (1,7%), lo que, dado el contexto vivido en 2020 puede valorarse de forma positiva.

Además, el gráfico 1.2.5 recoge que las causas por las que los cierres efectivos tuvieron lugar fueron diversas. El principal motivo ha sido el tener una “oportunidad para vender” (20,5%), porcentaje superior a la media de España (4,5%) y 15,8 puntos porcentuales superior al año 2019 en la Región. A esta causa le siguen muy de cerca los “problemas para obtener financiación” (19,5%) y razones más vinculadas a cada persona bajo el ítem de “razones personales” (19,2%).

1.2.2. Motivación de las personas involucradas en el proceso emprendedor

Los motivos que llevan a una persona a involucrarse en una actividad empresarial pueden ser muy diversos y van desde los que se centran en la búsqueda de mayor riqueza hasta los que persiguen esencialmente un medio para la mera supervivencia. Hasta

2018 el proyecto GEM incluía el estudio de las dos motivaciones para emprender que se consideraban más representativas: el aprovechamiento de oportunidades de negocio identificadas y la necesidad de crear el propio puesto de trabajo ante la falta de otras alternativas laborales. Sin embargo, a lo largo de los años, este enfoque tan restrictivo se ha mostrado insuficiente para sintetizar la diversidad de motivos que actúa como desencadenante de un emprendimiento. Con la intención de reducir estas limitaciones y tras un largo proceso de reflexión y análisis, se decide ampliar el abanico de motivos a analizar.

Gráfico 1.2.3. Evolución de la TEA en Murcia y comparativa con España (2006-2020)

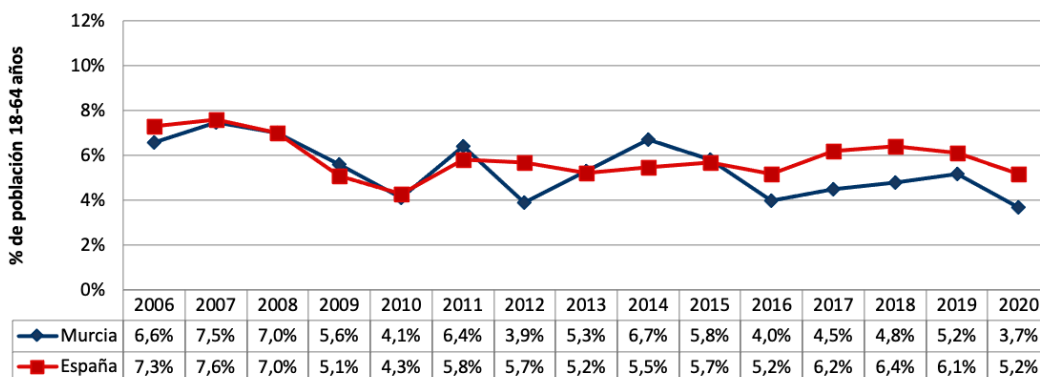


Gráfico 1.2.4. Evolución de la tasa de actividad consolidada Murcia España (2006-2020)

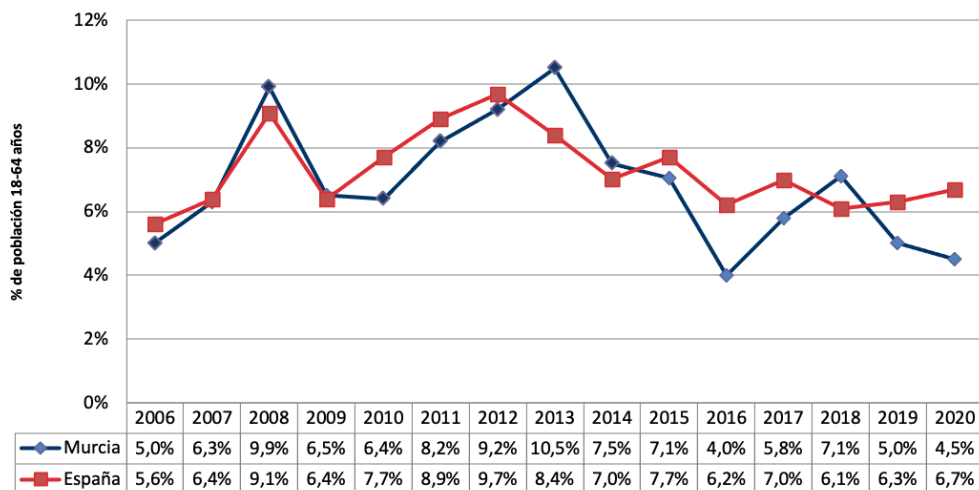
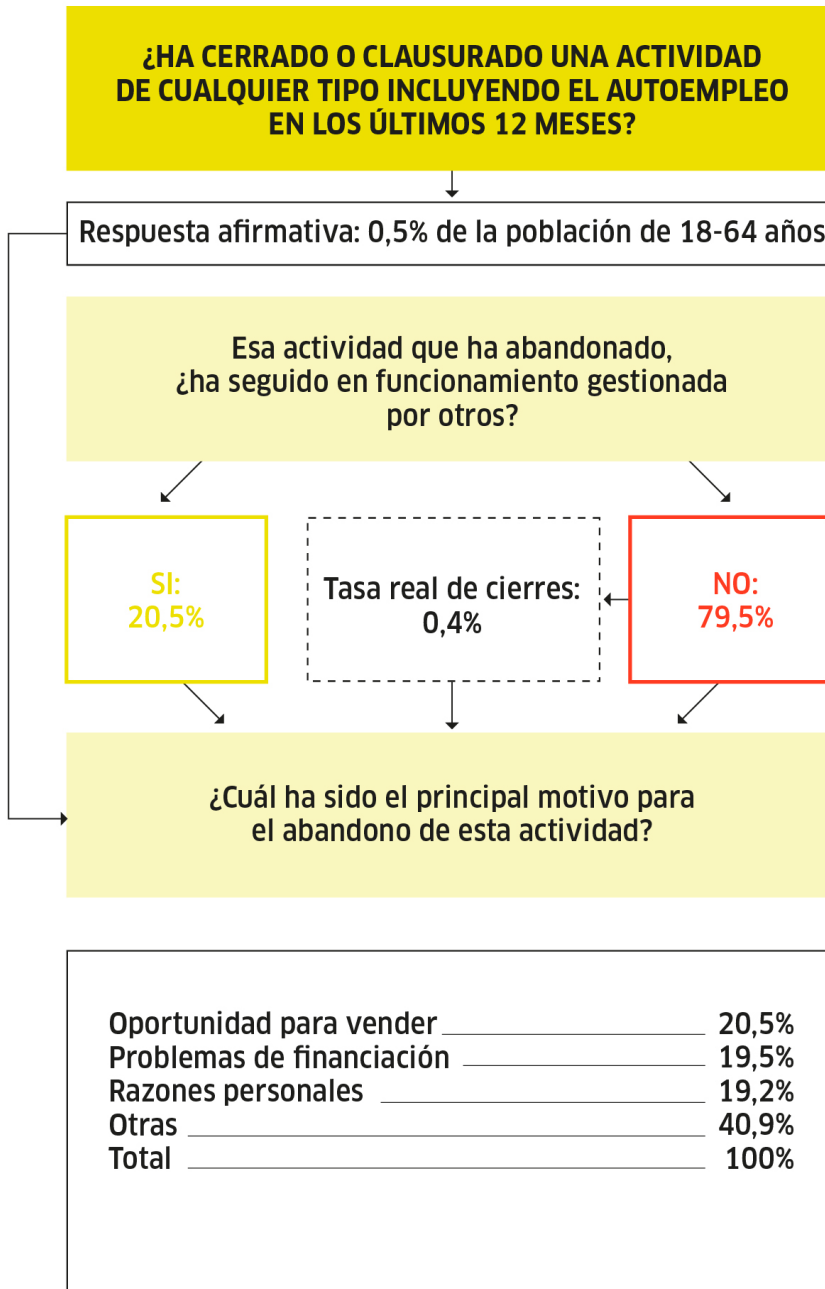


Gráfico 1.2.5. Abandono de la actividad empresarial en Murcia en 2020



Así, desde 2019, el proyecto GEM considera cuatro motivaciones básicas, no excluyentes, para emprender un nuevo negocio:

- El deseo de hacer algo que marque una diferencia en el mundo
- Crear una gran riqueza o generar una renta muy alta
- Continuar una tradición familiar
- Ganarse la vida porque el trabajo escasea

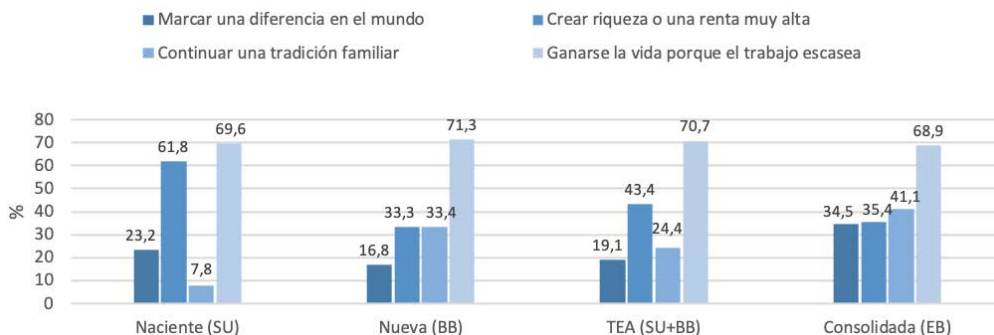
El hecho de que no sean excluyentes implica que una persona puede señalar más de una de esas motivaciones y, por tanto, el porcentaje total por unidad de análisis será superior al 100%.

Centrándonos en las iniciativas incipientes (TEA), se observa que en 2020 (Gráfico 1.2.6) la principal motivación para crear una empresa viene dada por la necesidad de tener un medio de vida (70,7%) ante la escasez de otras alternativas de empleo. En segundo lugar, aunque a gran distancia, se sitúa el deseo de conseguir riqueza o una renta muy alta, siendo este motivo mencionado por el 43,4% de los nuevos emprendedores murcianos. La motivación que menos influencia ha tenido ha sido el deseo de “marcar una diferencia en el mundo” señalada por solo el 19,1% de los involucrados en una iniciativa emprendedora. Si comparamos estos datos con los obtenidos en 2019 comprobamos que se ha producido un importante cambio en las motivaciones, pues en ese año la principal motivación era la de “crear riqueza o una renta muy alta” (67,7%) seguida de “marcar una diferencia en el mundo” (46,2%) y, en tercera posición, con solo un 40,8%, “ganarse la vida porque el trabajo escasea”. En definitiva, se observa que el vuelco en la motivación para poner en marcha iniciativas emprendedoras se ha orientado hacia el emprendimiento “por necesidad” lo que, sin duda, puede estar explicado en el contexto que se ha vivido en España y en el mundo en 2020.

Teniendo en cuenta si la iniciativa se encuentra en fase naciente (con menos de 3 meses), nueva (lleva funcionando entre 3 y 42 meses) o consolidada (lleva más de 42 meses funcionando), vemos que en todas ellas la motivación predominante es la de “ganarse la vida porque el trabajo escasea”. También cabe destacar la influencia que ejerce el deseo de “crear riqueza o una renta muy alta” entre las iniciativas que se encuentran en fase naciente y el hecho de que “continuar una tradición familiar” constituya la segunda motivación más relevante entre las iniciativas ya consolidadas.

Si se analizan las motivaciones para emprender desde una perspectiva de género (Grá-

Gráfico 1.2.6. Motivo para emprender en función de la fase de la iniciativa

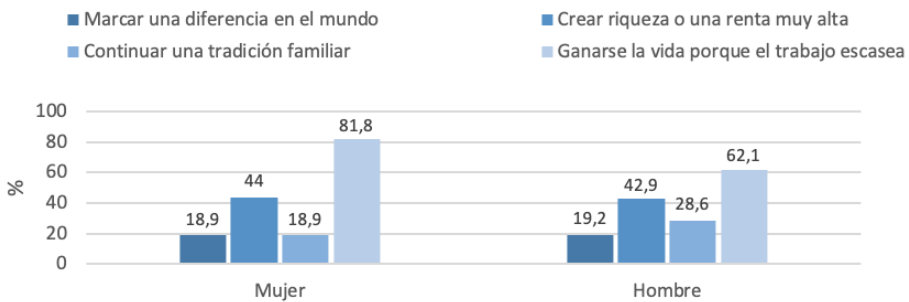


fico 1.2.7), comprobamos que existen ciertas diferencias entre mujeres y hombres, aunque no resultan estadísticamente significativas. A este respecto se observa que, si bien ambos colectivos coinciden en señalar como principal motivación “ganarse la vida porque el trabajo escasea”, el porcentaje de mujeres movidas por este motivo es un 31,7% mayor que el de los hombres. Es decir, la tasa de emprendimiento por necesidad es mayor entre las mujeres. Así mismo, resulta reseñable el hecho de que la motivación para emprender basada en la intención de “continuar una tradición familiar” es un 33,9% menos frecuente en el caso de las mujeres, tal vez porque con frecuencia no se les brinda esta oportunidad.

Comparando estos datos con los obtenidos en 2019, año en el que en ambos colectivos tenían como principal motivación “crear riqueza o una renta muy alta”, llama la atención el incremento del 137% que se ha producido en esta motivación (“ganarse la vida porque el trabajo escasea”) en el colectivo masculino (era de un 26,2% en 2019), mientras que en el caso de las mujeres este incremento se ha cifrado en un 49% (54,9% en 2019).

Si analizamos la motivación para emprender en el contexto de las comunidades autónomas (Gráfico 1.2.8), podemos comprobar, en primer lugar que en todas ellas, a

Gráfico 1.2.7. Motivo para emprender en función del género del emprendedor



excepción de Navarra, ha aumentado el porcentaje de emprendedores movidos a crear una empresa por no disponer de otras posibilidades de empleo. Esto ha hecho que esa motivación se convierta en el principal motor del emprendimiento en todas las comunidades autónomas españolas, siendo la ciudad autónoma de Melilla el único territorio en el que no se da esta circunstancia. Respecto a esta motivación, la Región de Murcia ocupa una posición intermedia (70,7%) mostrando, a su vez, un porcentaje ligeramente inferior al del conjunto de España (72,3%).

En cuanto a motivaciones más inspiradoras y de compromiso social que intentan conseguir un mundo mejor creando una empresa, los datos colocan a Murcia (19%) entre los 3 territorios donde menos frecuente es esta motivación. Por debajo de Murcia solo quedan las ciudades autónomas de Ceuta y Melilla.

Finalmente, en relación a los otros motivos analizados, podemos comprobar que la Región de Murcia se encuentra entre las regiones que más emprenden movidas por “crear riqueza o una renta muy alta” (solo Canarias, Melilla, Extremadura y la Comunidad Valencia superan a Murcia) y, también, entre las que más emprenden por “continuar una tradición familiar” (solo Extremadura, La Rioja y Galicia muestran cifras superiores a la de Murcia).

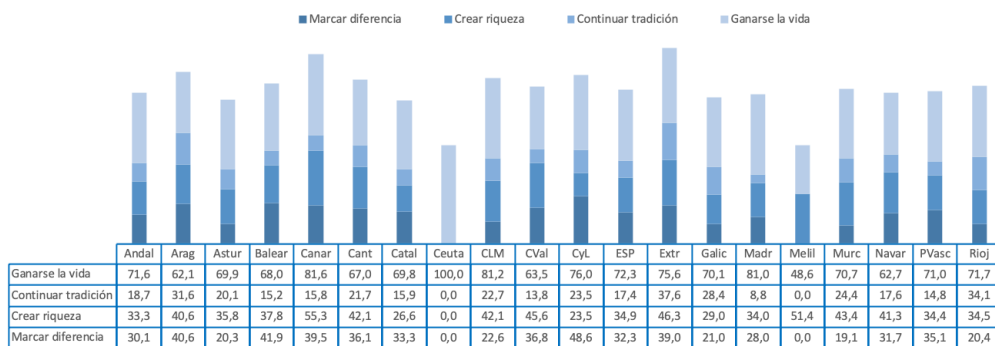
1.2.3. Perfil de las personas involucradas en el proceso emprendedor

En este apartado se delimita el perfil de los emprendedores de la Región de Murcia en 2020 a través del análisis de sus principales rasgos socioeconómicos. Para ello, además de describir sus principales características actuales, se analiza la evolución de los últimos años, tanto en relación con la Región de Murcia como en comparación con la media nacional.

Distribución por edad

El emprendedor de la Región de Murcia (naciente y nuevo) tiene en 2020 una media de 40,3 años, ligeramente inferior a la registrada en 2019 (42 años) y a la del conjunto de España (42 años). La edad de los emprendedores murcianos aumenta conforme avanza el proceso emprendedor en el que se encuentran: los empresarios consolidados presentan una edad media de 51,1 años (47,2 los que han abandonado una actividad empresarial), lo que sitúa en unos 15 años el tiempo medio en el que un emprendedor potencial, que presenta una edad media de 36 años, puede llegar a consolidar su empresa (1 año inferior a la cifra de 2019).

Gráfico 1.2.8. Motivación para emprender en las CC.AA españolas



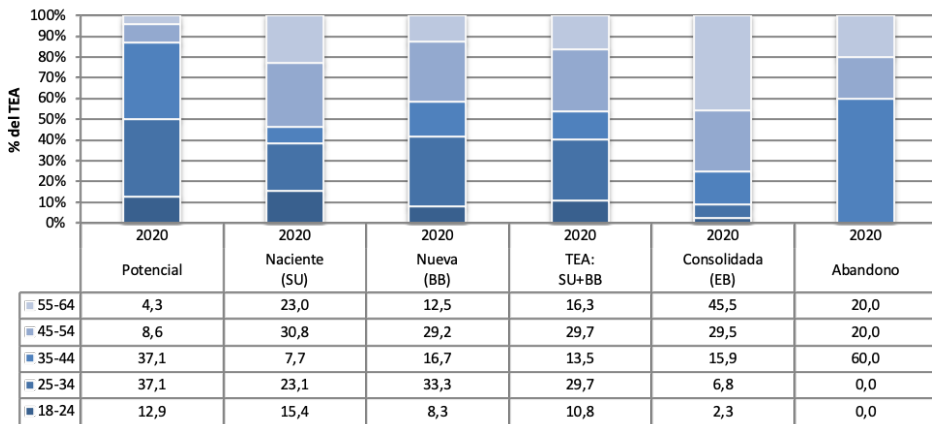
La distribución por edades de los distintos tipos de emprendedores identificados en la Región de Murcia en 2020 se muestra en el gráfico 1.2.9. Como se aprecia en dicho gráfico, las franjas que concentran el mayor porcentaje de emprendedores son las de 25 a 34 años y 45 a 54 años, mientras que en el contexto nacional predominan las de 35 a 44 años y 45 a 54 años. Sin embargo, el año 2020 destaca por un ligero aumento en la incorporación de personas entre 55 y 64 años al proceso emprendedor en fase inicial (23% en nacientes y 12,5% en nuevos frente al 9,5% en nacientes y 6,4% en nuevos en 2019), lo que contrasta con el descenso experimentado en la franja de 35 a 44 años (7,7% en nacientes y 16,7% en nuevos frente al 28,6% en nacientes y 25,8% en nuevos en 2019) y que es indicativo de la más tardía incorporación de los emprendedores al proceso emprendedor.

Por otra parte, si comparamos el segmento de edad mayoritario de los emprendedores potenciales con el de los consolidados encontramos, en el caso de los primeros, que los tramos dominantes son de 25 a 34 años (37,1%) y de 35 a 44 años (37,1%), mientras que los empresarios consolidados presentan el segmento de edad más frecuente entre 55 y 64

años (45,5%). Por último, en relación con los empresarios que abandonan una actividad, existe una concentración mayoritaria en el tramo de los 35 a 44 años (60% del total), lo que dista bastante de los datos de 2019, que indicaban que el segmento de edad mayoritario para este colectivo de emprendedores fue de 45 a 54 años.

El índice TEA según la edad se muestra en el gráfico 1.2.10. En general, se aprecia como la evolución del TEA tiene una tendencia negativa en todos los tramos de edad –salvo en el de 18 a 24 años (que presenta la misma cifra que en 2019) y en el de 55 a 64 años (que experimenta un aumento de 2,3% a 3,3% de 2019 a 2020)–. Estos resultados revelan un aumento de la actividad emprendedora en el segmento de edad superior, que viene acompañado de un descenso en los tramos intermedios (de 25 a 54 años), especialmente en las de 25 a 34 años y de 35 a 44 años con respecto a lo reportado en 2019. En todo caso, de forma similar a 2019, el tramo de edad de 25 a 34 años vuelve a ser el que mayor índice TEA alcanza en 2020 (5,7%), si bien aún un punto y medio inferior al de 2019.

Gráfico 1.2.9. Distribución por edad de los colectivos emprendedores en Murcia en 2020

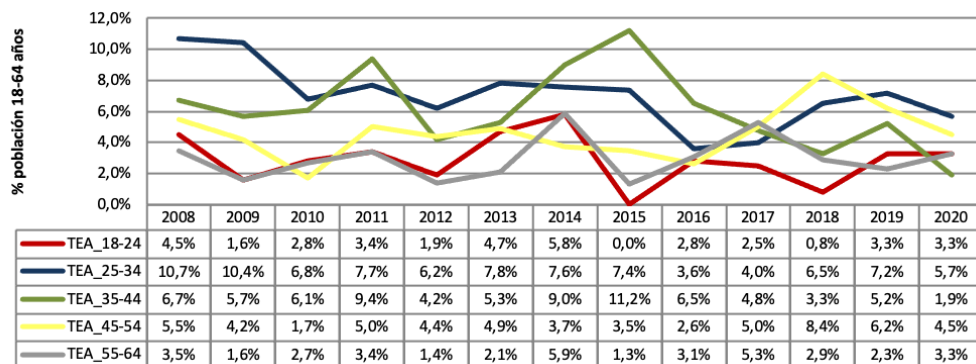


En comparación a la media nacional, el índice TEA 2020 por tramos de edad de la Región de Murcia es significativamente inferior en todos ellos con la excepción de los emprendedores entre 25 y 34 años, en los que el TEA de la Región supera en un 0,7% al de España. Es especialmente reseñable la diferencia existente en el tramo de 35 a 44 años, donde el TEA de la Región de Murcia es de sólo el 1,9%, mientras que el de España supera el 6%.

Distribución por género

Los resultados en 2020 presentan un retroceso en la consolidación del emprendimiento femenino en la Región de Murcia con relación al año anterior, principalmente en el caso de los emprendedores nacientes. Mientras que en 2019 existía paridad entre hombres y mujeres dentro de dicho grupo, la proporción de emprendedoras nacientes apenas alcanza el 31% en 2020. Fruto de ello, tal y como se desprende de los datos del gráfico 1.2.11, la cifra de mujeres emprendedoras (nacientes más nuevas) de la Región de Murcia en 2020 es del 43,2% (cinco puntos inferior a la cifra del año 2019).

Gráfico 1.2.10. Evolución índice TEA por edades en la Región de Murcia durante el periodo 2008-2020



Por otro lado, también disminuye ligeramente la proporción de emprendedoras potenciales y consolidadas con respecto a 2019. La presencia de emprendedoras potenciales cae unos 3 puntos porcentuales (del 41,7% en 2019 al 38,6% en 2020) y la de emprendedoras consolidadas cae dos puntos y medio (del 38% en 2019 al 35,6% en 2020). Por el contrario, se ha experimentado un ligero aumento en la proporción de mujeres emprendedoras que abandonan su actividad (pasando del 38,1% en 2019 al 40% en 2020).

Los datos de la Región de Murcia se pueden considerar aún más negativos si los ponemos en relación con los de España. Las cifras nacionales indican una clara tendencia hacia el equilibrio o igualdad de género en los colectivos emprendedores, dado que el porcentaje de mujeres supera el 42-43% en todas las categorías, llegando a ser casi del 49% en el caso de emprendedores nuevos (similar a lo que se obtiene, en este último grupo, para la Región de Murcia).

El gráfico 1.2.12 muestra los datos de género en términos del índice TEA. En relación con los años anteriores, se observa que en 2020 se reduce la propensión a emprender por parte de las mujeres en la Región de Murcia, lo que viene además acompañado de un ligero aumento en la brecha de género (TEA del 3,3% de las mujeres frente al 4,1% de los hombres en 2020). Estos datos acaban con la tendencia positiva de incorporación de la mujer a la actividad emprendedora y reducción de la brecha de género iniciada en 2016.

Los datos nacionales, no obstante, siguen mostrando mejores tasas de emprendimiento tanto para mujeres como para hombres (4,8% y 5,6%, respectivamente) en comparación con los de la Región de Murcia, aunque la brecha de género es similar en España y en la Región de Murcia (0,8%).

Distribución por educación

Los datos del gráfico 1.2.13 apuntan a una considerable mejora en el nivel educativo del emprendedor de la Región de Murcia en 2020. La proporción de emprendedores en fase inicial (nacientes y nuevos) con estudios universitarios y de postgrado aumenta en 10 puntos porcentuales (54,3% en 2020 frente al 34,7% en 2019). De forma similar, la proporción de emprendedores consolidados con estudios universitarios y de postgrado se

duplica (48,8% en 2020 frente al 25,5% en 2019). Además, continúa la tendencia positiva en la formación de los emprendedores potenciales, ya que más de la mitad cuentan con estudios universitarios y de postgrado, cifras ligeramente superiores a las obtenidas en 2019. Finalmente, también se experimenta una mejora en la formación académica de los emprendedores que abandonan su actividad: mientras que en 2019 el 45% contaba con formación universitaria y de postgrado, este porcentaje se eleva hasta el 60% en 2020.

Gráfico 1.2.11. Distribución por género de los colectivos emprendedores en la Región de Murcia en 2020

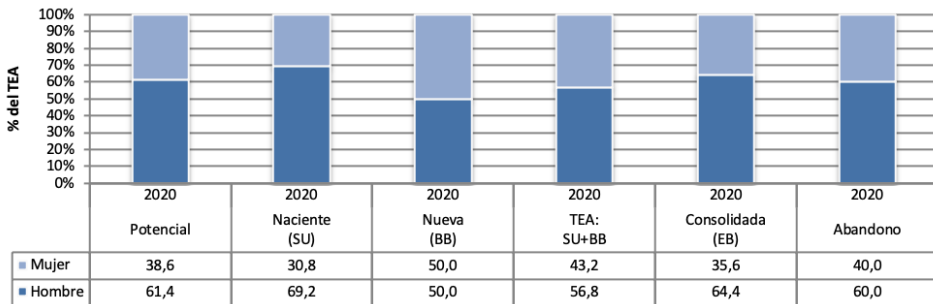
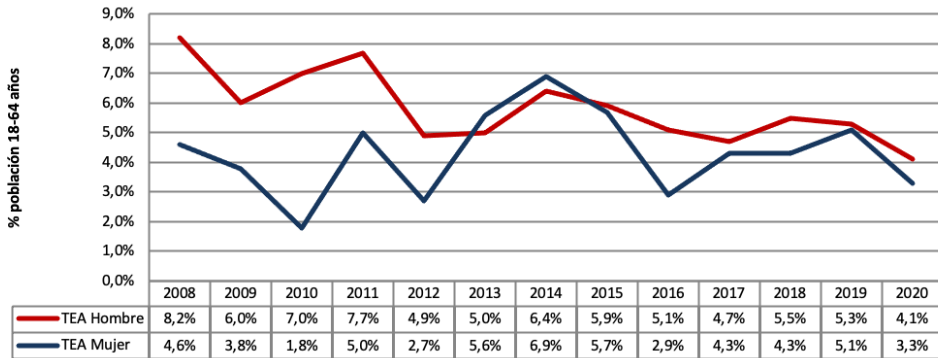


Gráfico 1.2.12. Evolución índice TEA por género en la Región de Murcia durante el periodo 2008-2020



Estos resultados de 2020, en comparación con años anteriores, muestran mayor similitud con los obtenidos para el conjunto de España, registrando incluso mejores niveles educativos en la Región para determinadas categorías de emprendedores. En particular, los emprendedores nacionales potenciales y nuevos con estudios superiores o de postgrado representan un 47,5% y 55,4% respectivamente, mientras que en la Región de Murcia dichos porcentajes ascienden al 59,4% y 66,5%, respectivamente. De forma similar, el nivel formativo de los emprendedores consolidados también es ligeramente superior en la Región de Murcia en comparación con la media nacional.

El gráfico 1.2.14 analiza la distribución de los colectivos emprendedores en la Región de Murcia en función de si tienen o no educación específica para emprender. Se observa como el 37,8% de los emprendedores que inician en 2020 una actividad (nacientes más nuevos) afirma no haber recibido una formación específica para emprender.

Esta cifra no deseada ha experimentado, además, un ligero crecimiento respecto a 2019, en el que dicho porcentaje fue del 32,6%. También aumenta, en comparación con el año anterior, la proporción de emprendedores potenciales que no reciben una formación específica (47,1% en 2019 frente al 50% en 2020). Todo lo contrario sucede, sin embargo, con los emprendedores consolidados, que experimentan una mejora en su nivel formativo para emprender: del 68,7% que indicaron no haber recibido formación específica en 2019 se ha pasado al 53,3% en 2020.

Gráfico 1.2.13. Distribución de los colectivos emprendedores por nivel de educación en la Región de Murcia en 2020

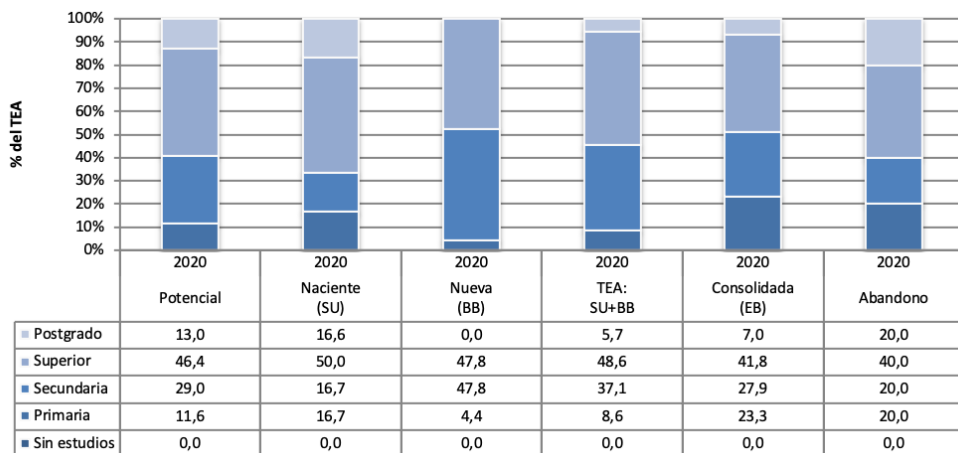
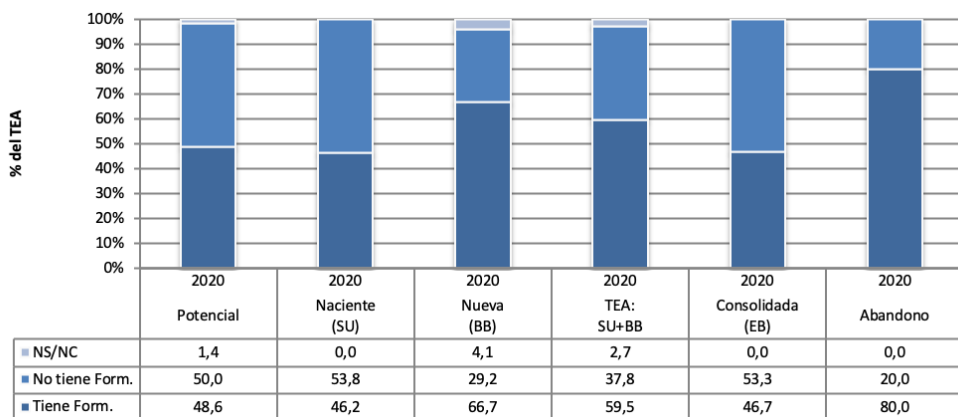


Gráfico 1.2.14. Distribución de los colectivos emprendedores en la Región de Murcia en 2020, según si cuentan con educación específica para emprender



El gráfico 1.2.15 muestra la evolución del TEA en el periodo 2008-2020 por niveles educativos: bajo -sin estudios y estudios primarios-, medio -estudios secundarios- y superior -estudios universitarios y de postgrado-. Se observa que la mayor propensión a emprender en 2020 sigue siendo (al igual que en 2019) la de las personas con un nivel educativo medio (3,5%). En términos generales, destaca negativamente la significativa reducción del TEA en los tres niveles educativos en comparación con 2019: cae 3,5 puntos

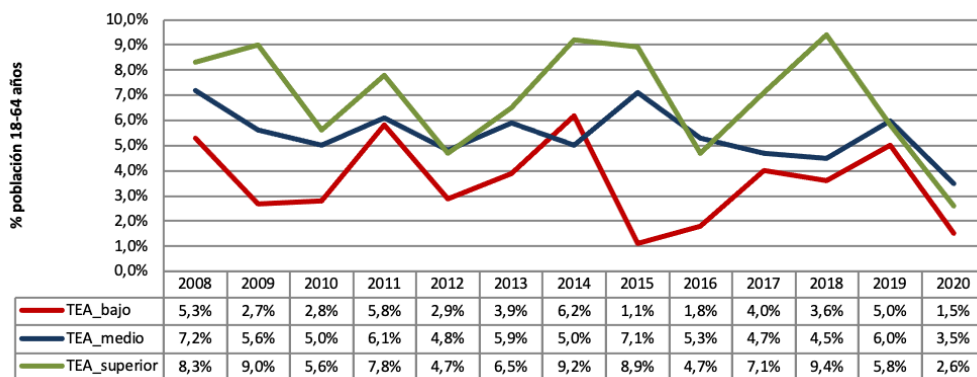
porcentuales en la categoría de bajo nivel educativo (1,5% en 2020 frente al 5% en 2019), desciende 2,5 puntos porcentuales en la categoría de nivel educativo medio (3,5% en 2020 frente al 6% en 2019), y se reduce en más de 3 puntos porcentuales en la categoría de nivel educativo superior (2,6% en 2020 frente al 5,8% en 2019).

Los datos del informe nacional señalan, por su parte, que la mayor propensión a emprender se da en las personas con un nivel educativo superior, cifra que sigue experimentando unos valores elevados (9%). Además, el TEA nacional para emprendedores con un nivel educativo bajo es el doble del obtenido para la Región de Murcia (3%), y el porcentaje para emprendedores con un nivel educativo medio también es superior al regional (4,5%).

Distribución por nivel de renta

El gráfico 1.2.16 recoge la evolución del TEA para la población de la Región de Murcia durante el periodo 2008-2020 en función de su nivel de renta -diferenciándose los emprendedores según pertenezcan al tercio inferior, medio o superior de renta-. De forma similar a lo reportado en los años 2018 y 2019, se observa como el mayor porcentaje de actividad emprendedora se concentra en el tramo superior de renta. A nivel general, se aprecia un importante descenso en la actividad emprendedora en los tres niveles de renta en 2020 en comparación con el año anterior. Esta reducción del TEA, no obstante, ha variado según el nivel de renta. Mientras que la caída de actividad emprendedora en el nivel de renta inferior y medio es algo menor (inferior a un punto porcentual), en el nivel de renta superior supera los 2 puntos porcentuales con relación a 2019.

Gráfico 1.2.15. Evolución índice TEA por nivel de educación en la Región de Murcia durante el periodo 2008-2020



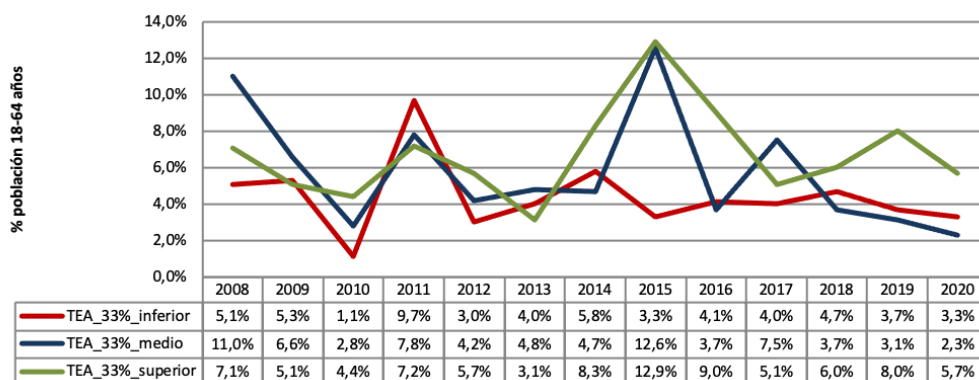
Si comparamos estos datos con los de España en 2020, se aprecia un TEA a nivel regional significativamente inferior a la media nacional en todos los tramos de renta, localizándose la mayor diferencia en el tramo de renta superior (9,7% frente al 5,7%, respectivamente). Esta brecha es especialmente preocupante dado que podría indicar que los emprendedores murcianos con rentas altas, pese a ser el grupo que muestra una evolución más favorable, no se están incorporado con toda la intensidad esperada al proceso emprendedor, influyendo en el menor valor añadido de las actividades. Los datos comparativos con España son igualmente negativos para los tramos medio y bajo de renta. Así, en el tramo de renta

medio el TEA nacional es prácticamente el doble que el de la Región de Murcia (4,3% frente al 2,3%), mientras que para el tramo de renta inferior el TEA nacional supera al regional en poco más de un punto porcentual (4,5% frente al 3,3%).

1.2.4. Financiación de la actividad emprendedora naciente

La puesta en marcha de un negocio requiere, en mayor o menor medida, financiación. La población emprendedora dispone de diversas alternativas o fuentes de financiación, pero conseguir fondos no es una tarea sencilla. Los proyectos nacentes que aún están lejos de la consolidación en el mercado pueden enfrentarse a dificultades para obtener financiación a través de instituciones financieras, ya que los ingresos generados no suelen ser suficientes para validar el modelo de negocio y no cuentan con activos o con un historial que sirva de aval para los fondos solicitados. En la actividad emprendedora se deben considerar, además de la financiación tradicional bancaria, otras alternativas de financiación como los ahorros personales, los inversores privados, las subvenciones o ayudas de programas públicos, entre otras.

Gráfico 1.2.16. Evolución índice TEA por nivel de renta en la Región de Murcia durante el periodo 2008-2020



Para analizar en detalle todas las cuestiones relativas a la financiación de la actividad emprendedora en la Región de Murcia durante 2020 se hace referencia, en primer lugar, al capital necesario o capital semilla que el conjunto de emprendedores ha necesitado para iniciar el negocio. En segundo lugar, es necesario centrar el análisis en la mayor o menor relevancia dentro del proceso emprendedor durante 2020 de diferentes fuentes de financiación, haciendo un estudio más detallado de la importancia de la inversión privada.

En relación a las necesidades de financiación de la actividad emprendedora naciente en la Región de Murcia, la Tabla 1.2.1. muestra que el capital requerido en 2020 fue, en promedio, de 43.582 €, por debajo de los 51.518 € que en promedio necesitó la población emprendedora de la Región de Murcia en 2019 y también por debajo de los 71.603 € que en promedio necesitaron los nuevos proyectos para el conjunto de España. Esta menor necesidad de capital semilla en los proyectos nacentes va acompañada de la caída de la TEA en la Región de Murcia en 2020 (3,7%) con respecto a 2019 (5,2%).

Al igual que ocurre para el conjunto de España, los datos de capital requerido comentados anteriormente muestran una enorme dispersión para la Región de Murcia. El capital semilla necesario ha variado desde los 550 € hasta un máximo de 300.000 €, siendo la desviación típica de 63.279 € (véase Tabla 1.2.1). Aunque esta dispersión se ha reducido en la Región de Murcia con respecto al año inmediatamente anterior (+/- 82.738 € en 2019), se puede afirmar que las necesidades de financiación de los negocios nacientes en la Región de Murcia se siguen caracterizando por su heterogeneidad. Además de la desviación típica, el valor central (la mediana) es de 16.000 €, lo que indica que al menos el 50% de las iniciativas emprendedoras necesitaron no más de 16.000 € para iniciar su actividad en 2020. Este dato se aproxima a los 18.000 € en 2019 y para el conjunto de España en 2020, siendo la mediana en este último caso de 15.000 €.

Tabla 1.2.1 Características y distribución del capital semilla para proyectos de negocio nacientes en la Región de Murcia en 2020

		Capital semilla necesario por los proyectos nacientes (€)	Capital semilla aportado por los emprendedores nacientes (€)
Media		43.582	18.120
Mediana		16.000	10.000
Moda		10.000	10.000
Desviación Típica		63.279	28.544
Mínimo		550	275
Máximo		300.000	150.000
Percentiles	10	3.800	2.350
	20	5.000	3.000
	30	9.400	4.000
	40	12.000	6.000
	50	16.000	10.000
	60	30.000	12.300
	70	43.000	18.600
	80	62.000	30.000
	90	150.000	40.200

Fuente: GEM Murcia, APS 2020.

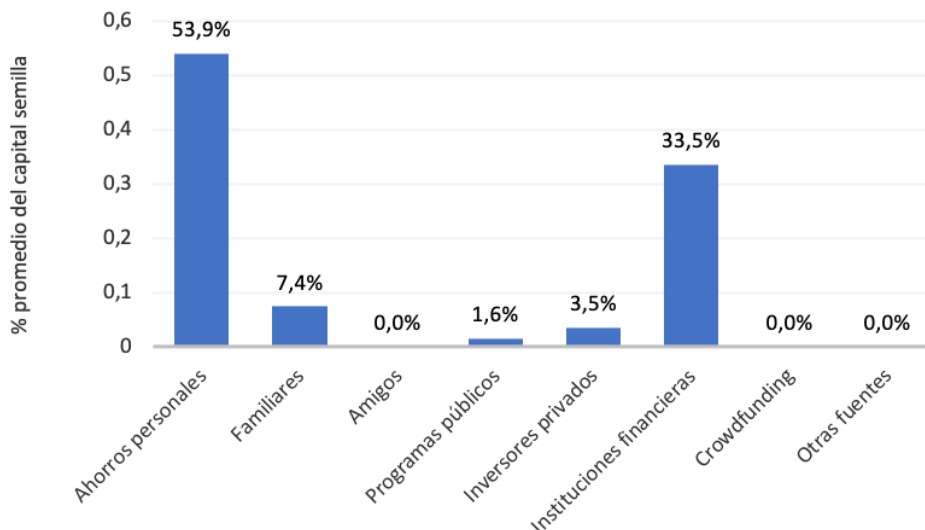
Siguiendo con el análisis de los datos contenidos en la Tabla 1.2.1, según la moda, la cantidad de capital semilla necesaria más común en la actividad emprendedora naciente en la Región de Murcia fue de 10.000 €, muy por debajo de los 30.000 € alcanzados en 2019 y 2018 y de nuevo inferior a los 20.000 € del conjunto de España en 2020. Estas cifras ponen de manifiesto la menor necesidad de financiación de los nuevos proyectos en la Región de

Murcia en 2020, tanto en término medio como en relación al importe que más frecuentemente ha necesitado la población emprendedora para financiar los nuevos proyectos.

Los ahorros personales siguen siendo los protagonistas indiscutibles del capital semilla para la puesta en marcha y el desarrollo de los proyectos nacientes. La Tabla 1.2.1 muestra que, en promedio, la población emprendedora ha aportado en la Región de Murcia 18.120 € en 2020, por debajo de los 32.608 € de 2019 y los 23.550 € de 2018. Mientras que, con respecto a 2019, el capital semilla requerido para las iniciativas emprendedoras se ha reducido un 18,2%, el promedio de ahorros personales para la financiación de los proyectos ha descendido un 44,4%. La aportación máxima realizada por los emprendedores de la Región de Murcia en 2020 se ha reducido un 50%, pasando de los 300.000 € en 2019 a los 150.000 € en 2020. Por tanto, para poner en marcha los nuevos negocios, se ha necesitado menos capital semilla (en promedio) y el esfuerzo económico realizado por las personas emprendedoras también ha sido menor.

Centrando el análisis de la financiación de la actividad emprendedora naciente desde el punto de vista de la oferta, en el Gráfico 1.2.17 se confirma la importancia de los ahorros personales como fuente de financiación más utilizada en el contexto emprendedor. En particular, los ahorros personales han representado el 53,9% de los fondos empleados en la creación de nuevos negocios, descendiendo en más de 7 puntos porcentuales respecto a 2019 (61,6% del total requerido), pero situándose ligeramente por encima del peso que sobre el total representaron en 2018 (50,9% del total requerido). Para el conjunto de España, el porcentaje medio de capital requerido que fue cubierto con ahorros personales representó el 64,5% en 2020, situándose por encima del dato de la Región de Murcia en más de 10 puntos porcentuales.

Gráfico 1.2.17. Porcentaje promedio del capital semilla necesario por los proyectos nacientes en la Región de Murcia en 2020, según la fuente de origen



Fuente: GEM Murcia, APS 2020.

Tras el primer puesto de los ahorros personales como fuente de financiación más utilizada en los nuevos proyectos, es la financiación que proviene de las instituciones financieras la que ocupa el segundo puesto, representando una media del 33,5% del total. Cabe destacar el importante incremento de la financiación tradicional bancaria en la Región de Murcia en 2020 con respecto a 2019 y 2018, situándose en esos años en una media del 23,8% y 26,5% del total, respectivamente. Asimismo, para el conjunto de España, la financiación que proveen las instituciones financieras representó una media del 17,9% del total en 2020, muy por debajo del valor alcanzado en la Región de Murcia. El tercer puesto, tanto para la Región de Murcia como para el conjunto de España, lo ocupa la financiación aportada por familiares. El porcentaje medio de capital requerido que fue cubierto con financiación aportada por familiares representó el 7,4% del total en la Región de Murcia, ligeramente superior al valor alcanzado en 2019 cuando se situaba en el 6,6% y ligeramente inferior a la media de 8,8% del total alcanzada para el conjunto de España en 2020. Al igual que en años anteriores, estas tres fuentes (ahorros personales, instituciones financieras y familiares) constituyen el principal origen de la financiación utilizada por las personas emprendedoras en sus proyectos nacientes.

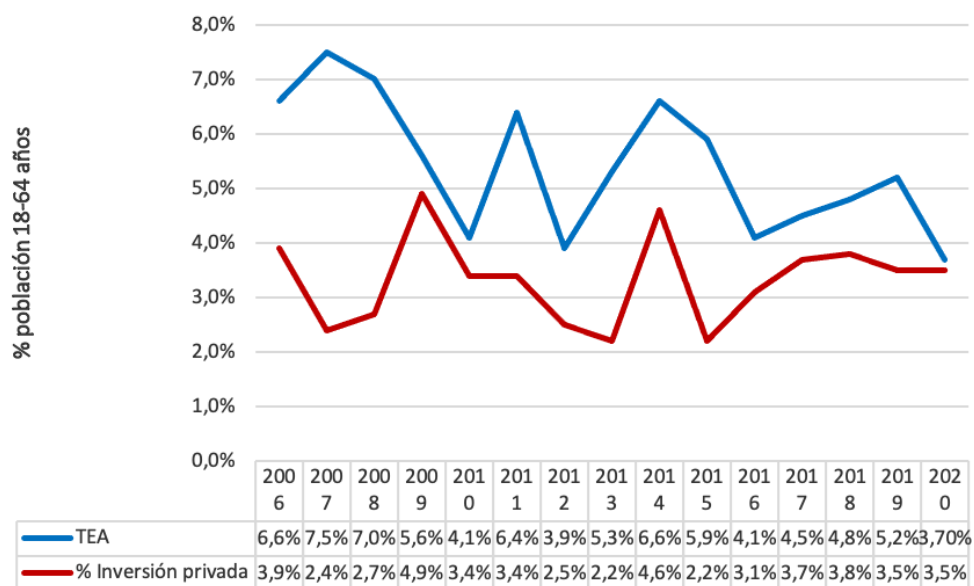
Más allá de las tres principales fuentes de financiación, el 3,5% de la financiación requerida entre la población emprendedora de la Región de Murcia se obtuvo a través de inversores privados y solo el 1,6% a través de subvenciones o ayudas de programas públicos. En comparación con 2019, mientras que la financiación que proviene de inversores privados se ha mantenido constante, los fondos aportados a través de programas públicos han retrocedido más de 2 puntos porcentuales en términos medios. En 2020, en los nuevos proyectos de la Región de Murcia, no se ha recurrido a la financiación aportada por amigos o la opción de crowdfunding, que en ambos casos representan un 1% del total de los fondos obtenidos para el conjunto de España.

Dentro de las distintas fuentes de financiación para proyectos nacientes comentadas anteriormente, el proyecto GEM hace una especial referencia a la financiación aportada por inversores privados. Permaneciendo relativamente estable desde 2015, en el año 2020 se identificaba como inversores privados a un 3% de la población adulta española, es decir, un 3% de la población activa estaba involucrada en negocios de terceras personas sin llegar a participar en la gestión directa de los mismos. Mientras que para el conjunto de España la financiación de inversores privados ha disminuido tres décimas porcentuales en 2020 con respecto a 2019 (del 3,3% en 2019 al 3% en 2020), en la Región de Murcia este indicador se ha mantenido estable, situándose en el 3,5%. La evolución del indicador de inversión privada durante el periodo 2006- 2020 se puede observar en el Gráfico 1.2.18. Centrando el análisis en los últimos años, desde 2015 cada vez más población adulta ha actuado como inversores privados aportando financiación en negocios ajenos, manteniéndose la tendencia positiva hasta 2018, momento a partir del cual tras un leve retroceso en 2019 se ha estabilizado en el 3,5%. A pesar de haber necesitado menos dinero para la puesta en marcha y desarrollo de los negocios, la inversión privada en la Región de Murcia se sitúa como la cuarta fuente de financiación más empleada en los nuevos proyectos, por delante de la financiación que proviene de programas públicos y también por encima de los niveles de inversión privada observados para el conjunto de España.

El Gráfico 1.2.18 ofrece, para el periodo 2006-2020, una comparación de la evolución de la TEA y la inversión privada en la Región de Murcia. Analizando los últimos cinco años, se puede observar que la TEA de la Región de Murcia ha mostrado una tendencia positiva desde el 4,1% en 2016 al 5,2% en 2019, siendo en el 2020 cuando ha experimentado

un retroceso importante hasta situarse en el 3,7%, el nivel más bajo de todo el periodo 2006-2020. Como es lógico pensar, la situación ocasionada por la COVID-19 desde marzo de 2020 ha tenido su efecto en la actividad emprendedora de la Región de Murcia. En relación a la inversión privada, esta se ha situado por encima del 3% desde 2016, como ocurre para el conjunto de España. Tras la tendencia creciente experimentada hasta 2018,

Gráfico 1.2.18. Evolución del porcentaje de la población de 18-64 años que ha invertido en negocios de terceras personas en la Región de Murcia durante el periodo 2006-2020



el peso de los inversores privados como fuente de financiación para la puesta en marcha y desarrollo de los nuevos negocios disminuyó ligeramente en 2019 hasta situarse en el 3,5%, valor que se mantiene en 2020. Los datos revelan que los inversores privados siguen viendo potencial de crecimiento en las iniciativas emprendedoras, aunque estas hayan sido menores en 2020; si bien es cierto que lo deseable habría sido que tanto la actividad emprendedora como la inversión privada mostraran niveles superiores en 2020, pero ha sido imposible dejar a un lado el efecto de la pandemia ocasionada por la COVID-19.

1.2.5. Benchmarking internacional y por Comunidades Autónomas de la actividad emprendedora

Explotando la posibilidad de hacer comparaciones internacionales que ofrece el proyecto GEM, en la Tabla 1.2.2 se pueden observar los resultados de los indicadores del proceso emprendedor según el nivel de ingresos de los países en tres categorías: (1) economías de ingresos bajos, (2) economías de ingresos medios y (3) economías de ingresos altos. Dentro del conjunto de países de ingresos bajos, el indicador TEA alcanzó una media

del 18,7% sobre población adulta, subiendo de modo importante con respecto a 2019 (16,2%), lo que indica un emprendimiento por necesidad derivado de la pandemia que lleva a las economías en desarrollo a paliar la falta de empleo con iniciativas individuales. Los comportamientos de los diferentes indicadores no son homogéneos dentro del conjunto de países recogidos en esta categoría. De este modo, a pesar de que en muchos de ellos los emprendimientos potenciales alcanzan al 50% de la población, éstos se convierten en iniciativas de modo mayoritario en países como Angola, con una TEA de 49,6%, y un elevado abandono empresarial del 38,7%, mientras que en otros como Egipto la TEA apenas alcanza al 11,3% de la población.

Centrándonos en las economías de ingresos medios se observa una enorme variabilidad en las ratios TEA desde el 11,4% en Rusia, al 28,3% de Guatemala, o el 23,4% de Brasil. En este grupo de países se refleja también una enorme respuesta en las intenciones emprendedoras recogidas en el potencial emprendedor, más elevado que en años anteriores previos a la pandemia, como sucedía con los países de ingresos bajos.

Dentro de los países de ingresos altos, incluido España y otras economías de referencia que se basan en la innovación, el indicador TEA promedio representa el 12,1% de la población adulta (8,1% en la media de los países de la Unión Europea). En este conjunto de países, la población de emprendedores potenciales alcanza una media del 24,3% (14,4% en la media de los países de la Unión Europea), mientras que la población de empresarios consolidados alcanza una media del 6,9% (7,3% en la media de la Unión Europea). En cambio, las personas involucradas en abandonos empresariales representan el 5,1% de la población adulta (3,0% en la media de la Unión Europea).

En comparación con los principales países de referencia, los resultados del proceso emprendedor en España y en Murcia en 2020 se encuentran por debajo de los valores medios de los países de ingresos altos, en general, y de los países miembros de la Unión Europea, en particular. Así, por ejemplo, la TEA promedio de las economías de la Unión Europea fue del 8,1% en 2020, mientras que en el caso de España fue del 5,2% y en Murcia fue del 3,7%.

España experimenta una caída de 2,9 puntos porcentuales, con respecto a la media de los países miembros de la Unión Europea que, a su vez en media ha caído 1,5 puntos desde la TEA de 9,6 de partida en 2019, similar descenso al ocurrido en el caso de la Región de Murcia (1,5 puntos) con respecto a 2019. El país de la Unión Europea con el indicador TEA más alto fue Letonia (15,6%), seguido de Eslovenia (13,8%) y Croacia (12,7%).

En lo que respecta a las personas emprendedoras potenciales, el porcentaje también fue mayor en el conjunto de la Unión Europea (14,4%) que en España (7,0%) y que en Murcia (7,2%). En este caso, Croacia (30,5%) de nuevo fue el país de la Unión Europea con el valor más alto, seguido de Letonia (22,6%) y Chipre (22,6%).

Análogamente sucede con el porcentaje de emprendedores consolidados, cuyo valor en España (6,7%) y en Murcia (4,5%) se situó por debajo del promedio de las economías de la Unión Europea participantes en el proyecto GEM (7,3%). Grecia, Letonia y Polonia son los países con mayor porcentaje de población involucrada en la propiedad y gestión de negocios consolidados (14,6%, 11,1% y 12,2%, respectivamente). Para finalizar, la población involucrada en abandonos empresariales en el año 2020 también fue relativamente mayor en el conjunto de la Unión Europea (3,6%) que en España (1,0%) y que en Murcia (0,4%). En este caso, el único país de la Unión Europea con un porcentaje de abandonos empresariales inferior a España y a Murcia fue Italia (0,3%), dato que cabe valorar en positivo.

Tradicionalmente, la actividad emprendedora que se desarrolla en los países de ingresos altos, especialmente de aquellos con economías basadas en la innovación, responde al interés de explotar una oportunidad en mayor medida que lo que se observa en países de menos ingresos. Asimismo, la evidencia ha mostrado habitualmente que, a medida que una economía aumenta su nivel de ingresos, el interés por emprender comienza a disminuir, devolviendo a este indicador la relación que no se apreciaba de modo tan claro en períodos de expansión económica como sucedía en la edición de 2019.

Tabla 1.2.2. Porcentaje de la población adulta con intención de emprender e involucrada en negocios en fase inicial (TEA), negocios consolidados y cierres de actividad empresarial en 2020. Datos por tipo de economía

		Empren- dor potencial	Empren- dor naciente	Empren- dor nuevo	TEA	Empre- sario con- solidado	Abando- no em- presarial	Cierres	Continúa
Ingresos bajos	Media	52,9	9,0	5,2	11,2	9,2	4,9	3,7	1,2
Ingresos medios	Media	38,8	13,9	9,4	18,7	8,6	7,9	6,3	1,6
	Media	24,3	10,0	4,6	12,1	6,9	5,1	3,6	1,5
	Media EU28	14,4	6,2	3,2	8,1	7,3	3,0	2,0	0,9
Ingresos altos	Alemania	12,7	3,6	1,8	4,8	6,2	2,0	1,4	0,7
	Arabia Saudita	33,0	13,9	6,7	17,3	5,1	9,2	5,5	3,7
	Australia	7,0	5,1	2,2	6,2	7,8	2,7	2,1	0,6
	Canadá	17,7	14,2	7,5	15,6	7,3	8,6	5,6	3,0
	Catar	52,4	14,1	6,6	17,2	6,1	7,7	6,3	1,4
	Chile	51,9	22,1	7,2	25,9	6,0	8,7	7,8	0,8
	Chipre	22,6	5,9	3,6	8,5	7,3	3,1	2,2	1,0
	Corea	34,3	10,1	5,0	13,0	16,1	3,7	2,3	1,3
	Croacia	30,5	13,6	3,7	12,7	4,2	4,5	2,9	1,6
	Emiratos Árabes	36,2	12,6	8,8	15,4	2,5	9,6	4,6	5,0
	Eslovaquia	13,3	2,9	3,0	6,0	7,0	1,6	1,1	0,5
	Eslovenia	19,9	11,6	3,8	13,8	6,5	5,7	3,1	2,6
	España	7,0	2,4	2,9	5,2	6,7	1,3	1,0	0,3
	Estados Unidos	18,6	13,3	4,9	15,4	9,9	6,1	4,4	1,7
	Grecia	12,6	4,4	5,5	8,6	14,6	3,1	2,2	0,9
	Israel	22,9	7,2	3,6	8,5	4,2	4,1	3,0	1,1
	Italia	4,6	1,1	1,0	1,9	2,2	0,5	0,3	0,2
	Kuwait	62,1	15,2	8,6	19,2	5,9	12,4	9,2	3,2

Letonia	22,6	12,6	5,8	15,6	11,1	3,0	1,9	1,2
Luxemburgo	14,5	6,2	2,4	8,0	3,6	2,5	1,9	0,7
Murcia	7,2	1,3	2,4	3,7	4,5	0,5	0,4	0,1
Noruega	7,1	3,0	2,9	7,6	4,1	2,0	1,3	0,7
Omán	60,6	17,9	5,9	16,0	2,5	10,8	8,1	2,7
Países Bajos	17,1	9,3	4,9	11,5	7,0	5,1	3,5	1,6
Panamá	56,6	32,2	9,8	32,4	4,1	12,9	10,6	2,4
Polonia	6,1	1,7	1,5	3,1	12,2	3,3	2,8	0,6
Reino Unido	10,4	5,7	2,7	7,8	6,5	2,7	2,3	0,4
Suecia	10,6	6,1	3,0	7,3	6,0	3,1	2,3	0,9
Suiza	10,1	6,0	3,1	9,2	6,7	1,5	1,2	0,2
Taiwán	17,4	4,6	5,0	8,4	11,1	3,0	1,4	1,6
Uruguay	37,3	21,1	6,1	21,9	5,1	8,4	6,3	2,1

Fuente: GEM Murcia, APS 2020.

Centrándonos, a continuación, en España la situación del proceso emprendedor en las comunidades autónomas españolas se recoge en los gráficos 1.2.19 y 1.2.20. Así, de estos gráficos también se desprende la situación de cada comunidad autónoma en los distintos indicadores del proceso emprendedor. Como se puede observar, en el año 2020 la variación entre las comunidades autónomas en cada uno de los indicadores es menos acentuada que entre los países.

Así, respecto del porcentaje de emprendedores potenciales identificados en 2020 (gráfico 1.2.19) la variación entre las comunidades autónomas en cada uno de los indicadores es menos acentuada que entre los países. Sin embargo, se aprecian diferencias que resultan significativas y conviene destacar. Por ejemplo, el porcentaje de personas con intención de emprender en los próximos tres años varió entre el 5,2% en la Comunidad Valenciana y el 9,6% en las Islas Baleares. Situándose la Región de Murcia en una posición superior a la del conjunto de España en emprendedores potenciales.

El dato de la Región de Murcia en lo relativo a emprendedores nacientes es el más bajo del conjunto de Comunidades Autónomas (1,3%), situándose el de emprendedores nuevos en el 2,4% por debajo de la media de España y por encima de comunidades como Aragón, Comunidad Valenciana o Asturias.

Por su parte, el valor de la TEA (gráfico 1.2.20) estimada por comunidades autónomas varió entre el 3,5% en La Rioja y el 6,6% en Cataluña. Junto a Cataluña, otras comunidades que lideraron la actividad emprendedora en fase inicial, por encima de la media nacional, fueron Cantabria (6,4%), la Comunidad de Madrid (5,8%), Castilla y León (5,5%), Islas Baleares (5,4%) y País Vasco (5,2%). En el otro extremo, por delante de La Rioja (3,5%) se encuentra Murcia (3,7%), Canarias (3,8%) y Asturias (4,0%) (gráfico 1.2.19).

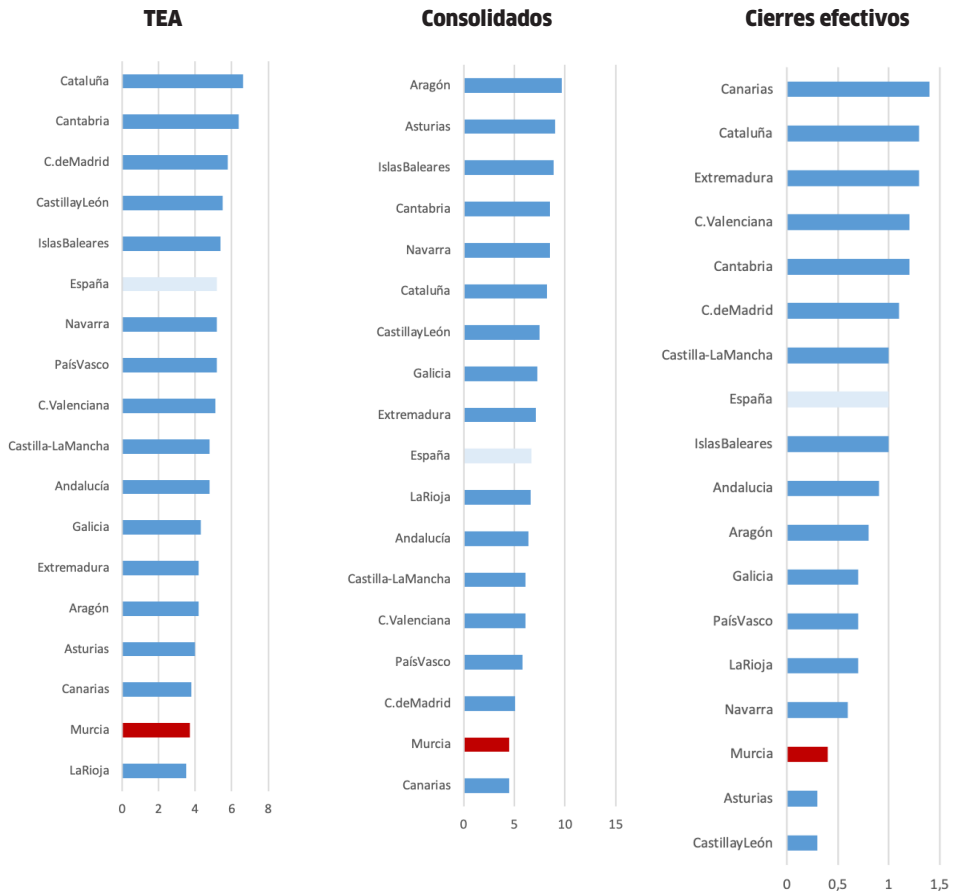
Asimismo, las comunidades autónomas que lideraron el porcentaje de personas emprendedoras en fase consolidada fueron Aragón (9,7%), Asturias (9,0%), Islas Baleares (8,9%), Navarra (8,5%) y Cantabria (8,5%), mientras que las más rezagadas fueron Murcia (4,5%) y Canarias (4,5%), volviendo a posicionarse la Región de Murcia en posiciones escasamente relevantes en el contexto español.

Gráfico 1.2.19. Posicionamiento de Murcia a nivel nacional en función del porcentaje de emprendedores potenciales, nacientes, nuevos en 2020



Finalmente, el porcentaje de la población involucrada en cierres efectivos osciló entre el 0,3% en Castilla y León y Asturias y el 1,4% en Canarias. En este caso, Murcia con su 0,4% se sitúa por debajo de la media española (1,0%), en la tercera posición por el final del ranking de comunidades autónomas, lo que indica que en la Región de Murcia se han cerrado un 60% menos de empresas que en el conjunto de España, dato que, a diferencia de otros ya señalados cabe valora de forma especialmente positiva, sobre todo si se tiene en cuenta el contexto económico y sanitario en el que se ha desarrollado la actividad en el año 2020.

Gráfico 1.2.20. Posicionamiento de Murcia a nivel nacional en función del porcentaje de emprendedores en fase inicial (TEA) y consolidados, y de las personas involucradas en cierres de empresas en 2020.



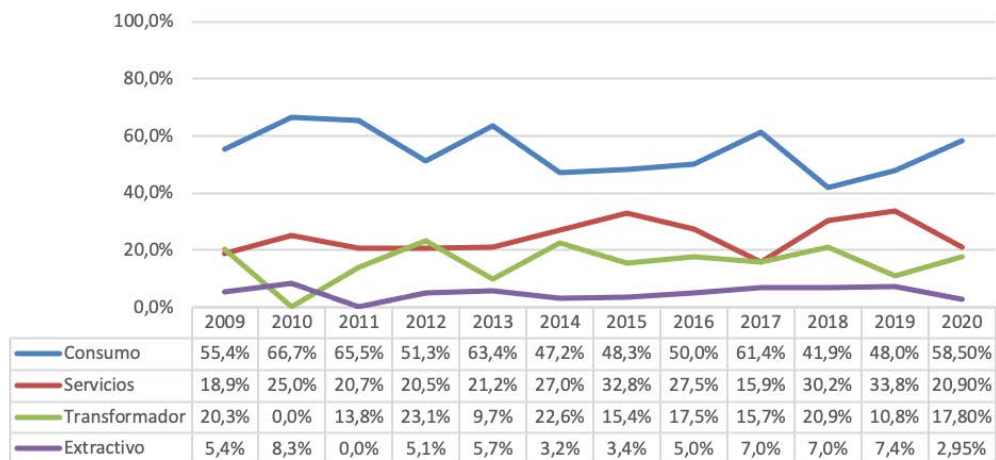
1.3. Resultado del proceso emprendedor

1.3.1. Aspectos generales del negocio

En el año 2009 alrededor de un 25% de la actividad económica desarrollada por las nuevas empresas se concentraba en los sectores extractivos y de transformación. En concreto, cerca de un 20% de la actividad de las nuevas empresas estaba representada por el sector de la transformación, un 5% por el sector extractivo, casi un 19% por el sector de servicios a empresas y un 55% por el sector comercio y consumo final. En 2020 (Gráfico 1.3.1), estas cifras han pasado a ser de casi un 3% en el sector extractivo, un 18% en el sector de transformación, un 21% en el sector de servicios a empresas (que se reduce este último año 13 puntos) y un 58% en el sector del comercio y consumo final (que crece este último año 10,5 puntos). Así pues, durante este periodo ha aumentado el peso del sector de consumo y servicios a empresas, en detrimento del sector de la transformación y extractivo, pese a que mejoran en 2,5 puntos con relación a 2019.

Por tanto, continúan apostando por las actividades de servicios prácticamente un 80% de las iniciativas emprendedoras en fase inicial, en detrimento de las actividades extractivas y de transformación que caracterizan a los sectores primario y secundario de la economía.

Gráfico 1.3.1. Distribución de emprendedores en fase inicial en la Región de Murcia por el sector de actividad de sus proyectos de negocio (2009 - 2020)



Este año, el porcentaje de nuevos negocios en el sector transformador ha aumentado un 65% respecto al año 2019, hasta alcanzar el 17,8% de las iniciativas en 2020, mientras que el porcentaje de nuevas empresas en el sector servicios ha descendido un 38%, hasta alcanzar el 20,9% de los proyectos (gráfico 1.3.1).

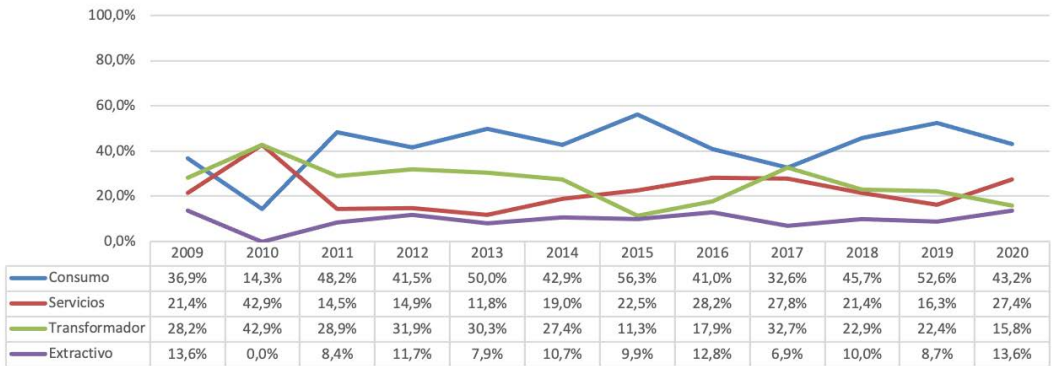
Por su parte, debemos reseñar que en 2020 el porcentaje de iniciativas consolidadas (de edad superior a los 42 meses) -gráfico 1.3.2- que operan en los sectores extractivo y de servicios ha sido del 13,6% y del 27,4% respectivamente, valores superiores a las cifras de 2019, que entonces llegaban a ser 8,7% y 16,3% respectivamente, lo que evidencia el mayor peso de estos subsectores en los negocios consolidados.

Por el contrario, un 43,2% de la actividad económica de los negocios consolidados se concentra en el sector orientado al consumo, frente al 52,6% en 2019 (gráfico 1.3.2). El sector de la transformación ha sufrido una evolución similar, disminuyendo al 15,8% este año frente al 22,4% en el año 2019 y al 28,2% del año 2009.

Pese a estas variaciones, se constata que más de un 70% de las nuevas empresas operan en los sectores de servicios a empresas y comercio, debido a las menores inversiones requeridas para el comienzo de la actividad en los mismos. Este es comportamiento que eligen los negocios pequeños en el sector servicios por ser más prudente ante periodos de incertidumbre y de inestabilidad económica, como el que se ha vivido en 2020.

En cuanto al número de propietarios de las iniciativas emprendedoras y consolidadas, España es un país en el que las iniciativas suelen desarrollarse mayoritariamente en solitario, y la Región de Murcia no es una excepción. Las iniciativas en periodo naciente

Gráfico 1.3.2. Distribución de emprendedores consolidados en la Región de Murcia por el sector de actividad de sus proyectos de negocio (2009 - 2020)



muestran un número medio de propietarios de 1,5, mientras que las iniciativas consolidadas se sitúan en 1,4 propietarios en 2020, manteniéndose en promedio las cifras del año 2019.

En el conjunto de las iniciativas en fase emprendedora de la Región de Murcia (gráfico 1.3.3), en el año 2009 el porcentaje de negocios sin empleados más allá del propio emprendedor era de un 44,2% frente a un porcentaje del 47,9% en el año 2020 lo que indica que el porcentaje de negocios de autoempleo ha aumentado un 8,4% en este periodo. En España, hay un 56% de iniciativas en fase inicial sin empleados, con lo que el dato de la Región de Murcia es mejor en este aspecto de generación de empleo.

El porcentaje de nuevos negocios recién creados de mayor tamaño (más de cinco empleados) ha crecido levemente del 7% en 2009 al 8% en 2020, habiendo tenido a lo largo de los años diversas variaciones alrededor de dichos porcentajes. Esta cifra de la Región de Murcia es similar a la nacional, donde el porcentaje de nuevas actividades emprendedoras con más de 5 empleados es del 9% en 2020.

En 2020, los negocios con más de 20 empleados vuelven a no tener representación, tal y como ocurrió en 2015, 2016, 2017 y 2019, aspecto que cabe calificar como negativo. Esto nos lleva a concluir que los nuevos negocios son, en general, de tamaño muy limitado en cuanto a la generación de empleo, estando el número de empleos generados en la horquilla de entre 1 y 5 empleados (gráfico 1.3.3).

En cuanto a las iniciativas consolidadas (gráfico 1.3.4), en la Región de Murcia, el porcentaje de ellas que no generan más empleo que el de sus propietarios se sitúa en un 41,4% frente al 43,8% del 2019.

A nivel de España, el porcentaje en 2020 es del 51%. Por su parte, el porcentaje de actividades con entre 1 y 5 empleados también ha disminuido de un 44,6% en 2019 a un 36,4% en 2020, mientras que el porcentaje de negocios en el tramo de 6-19 empleados continúa aumentando en la Región de Murcia, situándose en un 14,7% (frente al 9,8% de 2019). En lo que se refiere a actividades de 20 o más empleados, el porcentaje de los negocios consolidados aumenta bruscamente, pasando de un 1,8% en 2019 a un 7,5% en la edición de este año, situándose por encima del porcentaje a nivel de España.

El estudio GEM profundiza en las características del empleo y consulta a los emprendedores cuál fue el número de puestos de trabajo generados en los últimos doce meses, y si estos empleos daban lugar a contratos indefinidos y a tiempo completo.

Gráfico 1.3.3. Distribución de los emprendedores en fase inicial (TEA) en la Región de Murcia por el tamaño en empleo de sus proyectos de negocio (2009 - 2020)

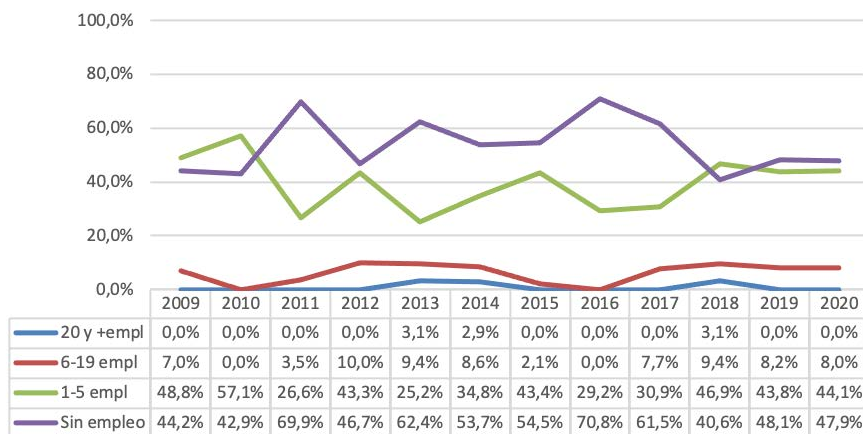
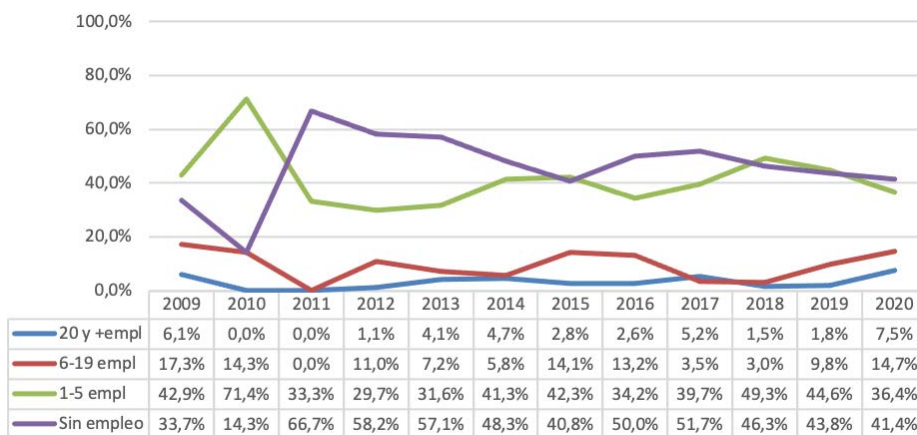
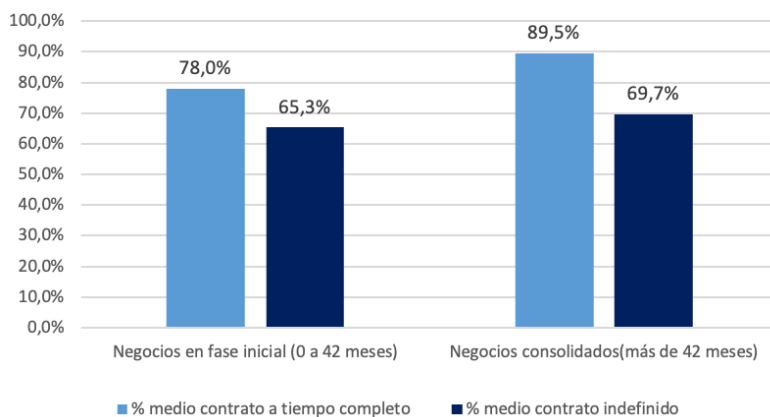


Gráfico 1.3.4. Distribución de los emprendedores consolidados en la Región de Murcia por el tamaño en empleo de sus proyectos de negocio (2009 - 2020)



El Gráfico 1.3.5 muestra el porcentaje de empleo a tiempo completo o indefinido generado por las iniciativas emprendedoras. En las iniciativas en fase inicial se observa un descenso tanto en las contrataciones a tiempo completo (78% -frente al 85,3% en 2019-), como en las contrataciones indefinidas (65,3% -frente a 87,5% en 2019-).

Se observa un comportamiento contrario cuando miramos las actividades consolidadas para que crece tanto la contratación a tiempo completo (89,5%) como la indefinida (69,7%), frente a los datos de 2019 que fueron del 82,3% y 67,8% respectivamente.

Gráfico 1.3.5. Características del empleo creado por el subconjunto de negocios que realizó contrataciones laborales en los últimos 12 meses

1.3.2. Expectativas de crecimiento

Para hacer crecer un negocio debe existir una dosis de ambición y aspiración convencida para la expansión. Junto al empleo actual y sus características, las personas involucradas en el proceso emprendedor también indican su expectativa de crecimiento en el empleo para los próximos cinco años. Este indicador permite conocer las expectativas que los emprendedores tienen sobre la marcha futura de su actividad.

En la tabla 1.3.1 se muestran los datos medios de expectativa de creación de empleo para las iniciativas emprendedoras en fase inicial y para las consolidadas. La media de las expectativas de crecimiento medio del empleo esperado en 5 años en actividades emprendedoras se ha incrementado en este 2020 situándose en 2 puestos, frente a los 1,36 de 2019. Análogamente sucede para las iniciativas consolidadas: la media de crecimiento también se ha incrementado, situándose en 1,8 puestos, frente a los 1,06 de 2019.

Una aproximación a la medición del potencial de alto crecimiento en creación de empleo son las aspiraciones de empleo esperado a cinco años. Los gráficos 1.3.6 y 1.3.7 muestran los resultados referentes a las actividades emprendedoras y a las consolidadas para estas expectativas.

En la Región de Murcia, el 30% de las personas emprendedoras opinan que en 5 años seguirán siendo auto empleadas (sin emplear a otra persona). Esta proporción de casos en los que sólo tendría trabajo el emprendedor o el empresario lleva en ascenso desde el año 2017, en el que un 18,9% de los emprendedores con negocios en fase inicial opinaban que seguirían sólo con sus propios empleos. Sin embargo, las expectativas para que en 5 años las iniciativas tengan entre 1 y 5 empleados crecen hasta el 43,3% en 2020, mientras que disminuyen las expectativas de contar con más de 5 empleados hasta el 26,6%, frente al 35,6% de 2019 (gráfico 1.3.6).

Tabla 1.3.1. Crecimiento medio en empleo esperado por las iniciativas emprendedoras y consolidadas para dentro de cinco años (2009 - 2020)

Crecimiento medio en empleo esperado en 5 años por:	Media (D. Típica)											
	Año	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
TEA: iniciativas emprendedoras (0-42 meses de actividad)	2,11 (4,40)	2,04 (2,80)	5,58 (10,33)	16,05 (95,97)	4,23 (10,89)	3,6 (13,23)	1,75 (3,59)	1,72 (4,35)	2,16 (1,85)	1,55 (2,93)	1,36 (4,32)	2,00 (0,83)
EB: iniciativas consolidadas (más de 42 meses de actividad)	0,24 (14,49)	2,82 (14,33)	0,95 (2,90)	0,48 (2,10)	1,70 (11,67)	1,23 (5,97)	0,53 (1,76)	-0,30 (3,58)	1,89 (1,88)	1,49 (0,56)	1,06 (2,82)	1,80 (1,09)

Gráfico 1.3.6. Distribución de los emprendedores en fase inicial (TEA) en la Región de Murcia por el tamaño de empleo esperado a cinco años (2009 - 2020)

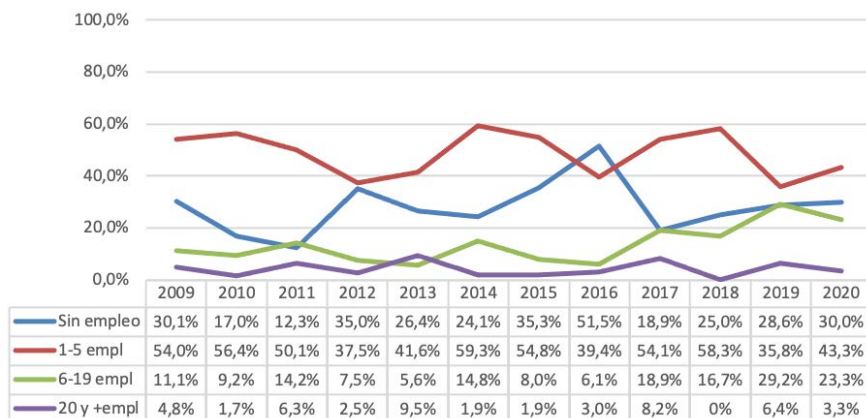
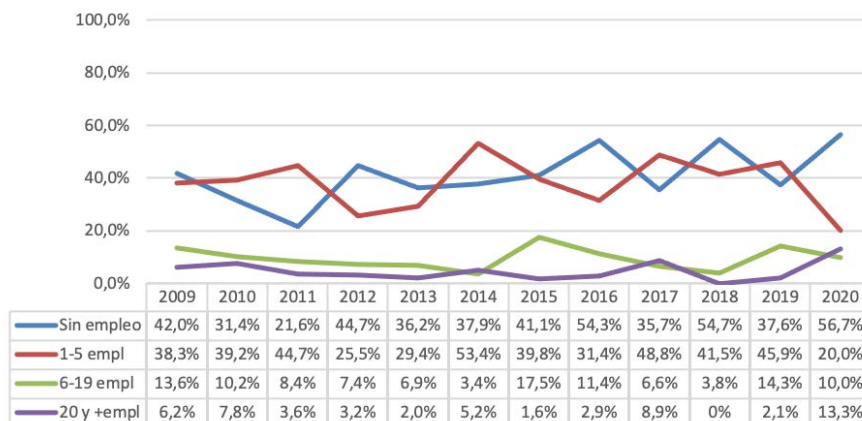


Gráfico 1.3.7. Distribución de los emprendedores consolidados en la Región de Murcia por el tamaño de empleo esperado a cinco años (2009 - 2020)



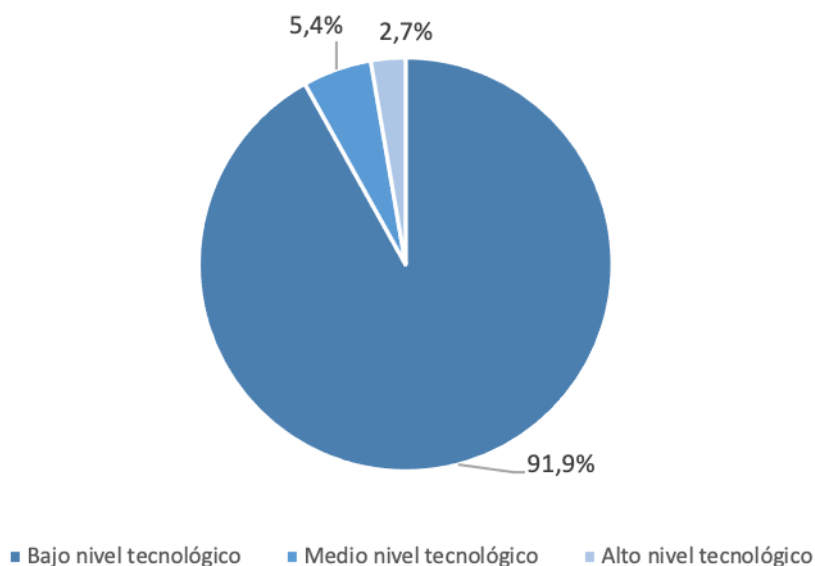
En relación a los negocios consolidados, el autoempleo supone un 56,7%, incrementándose bruscamente respecto al año anterior, en el que suponía un 37,6% (Gráfico 1.3.7). Por su parte, las expectativas para que en 5 años las iniciativas tengan entre 1 y 5 empleados decrecen hasta el 20% en 2020, al igual que las iniciativas entre 6 y 19 empleados, que pasan a suponer un 10%. Por el contrario, aumentan las expectativas de contar con más de 20 empleados hasta el 13,3%, frente al 2,1% de 2019 (gráfico 1.3.7).

1.3.3. Orientación innovadora

Un aspecto que caracteriza a una nueva empresa es la aplicación de tecnologías en su actividad cotidiana. En este sentido, un 91,9% de las iniciativas emprendedoras en fase inicial (edad inferior a los 42 meses) pertenecen a sectores de bajo nivel tecnológico, mientras que tan sólo un 2,7% pertenecen a sectores de alto nivel tecnológico y un 5,4% a sectores de nivel tecnológico medio (gráfico 1.3.8), siendo a nivel de España el 90% las iniciativas de bajo nivel tecnológico.

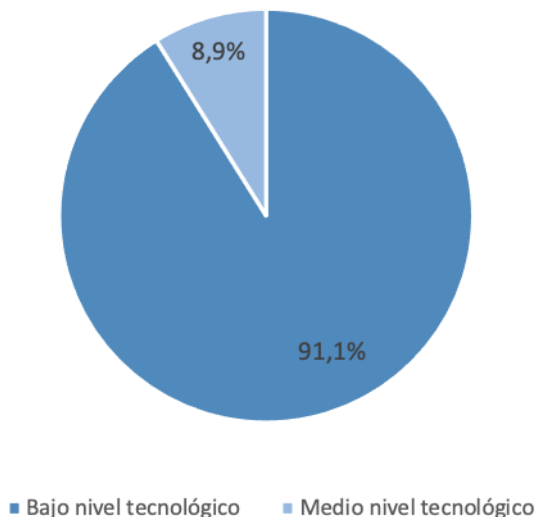
En las empresas consolidadas, un 91,1% de los negocios pertenecen a sectores de bajo nivel tecnológico (92% a nivel de España) y el 8,9% restante pertenecen a sectores de medio nivel tecnológico, mientras que los niveles tecnológicos alto no tienen representación en esta edición de GEM-Región de Murcia (gráfico 1.3.9).

Gráfico 1.3.8. Distribución de los emprendedores en fase inicial en la Región de Murcia por el nivel tecnológico en 2020



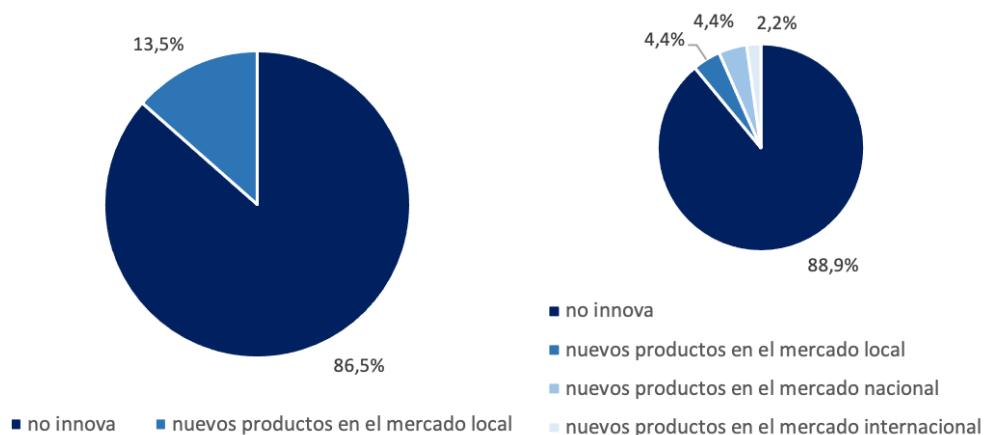
Para evaluar el grado de innovación de los proyectos emprendedores, el proyecto GEM mide la innovación en productos o servicios, diferenciando entre las empresas que innovan con productos o servicios en el mercado local, nacional o internacional, o bien no se consideran innovadoras.

Gráfico 1.3.9. Distribución de los emprendedores consolidados en la Región de Murcia por el nivel tecnológico en 2020



Aunque las iniciativas emprendedoras de la Región de Murcia no se manifiestan muy innovadoras en general, sí se observa que las iniciativas en fase emprendedora se consideran más innovadoras en productos que las iniciativas ya consolidadas, al igual que sucede en el conjunto de España (gráfico 1.3.10). En este sentido se observa que sólo el 13,5% de las iniciativas en fase emprendedora consideran que han innovado en productos o servicios a orientados al mercado local en 2020, no encontrando iniciativas que innoven orientadas a los mercados nacional o internacional; hay un 86,5% de iniciativas que no innovan, porcentaje superior al de España que es del 70%.

Gráfico 1.3.10. Distribución de los emprendedores en fase inicial (TEA) y consolidados en la Región de Murcia por innovación en productos/servicios en 2020



Por su parte, las iniciativas consolidadas se consideran menos innovadoras que las iniciativas en fase emprendedora. Sólo el 11% de ellas ha innovado en productos o servicios en 2020, situándose por debajo del conjunto nacional donde lo han hecho el 14% de estas iniciativas.

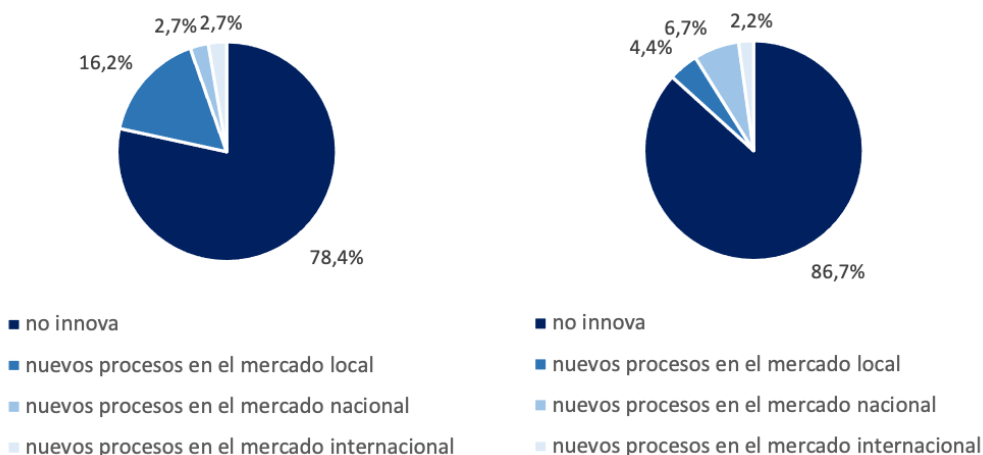
Al analizar las iniciativas consolidadas que manifestaron que sí habían innovado (el 88,9% no lo han hecho a nivel de la Región, ni el 86% a nivel de España), la mayoría de ellos, un 4,4% ha realizado innovaciones en productos dirigidos al mercado doméstico, y un 4,4% en productos orientados al mercado nacional, mientras que con un porcentaje inferior han desarrollado innovaciones dirigidas a un cliente internacional (2,2%). Esta tendencia confirma que la mayor parte de los negocios en fase inicial no han nacido por identificar una oportunidad vinculada a un componente innovador en los productos o servicios ofrecidos. El proyecto GEM también mide la innovación en tecnologías o procesos, diferenciando entre las empresas que han innovado en tecnologías o procesos a nivel local, nacional o internacional este último año, así como aquellas que no han innovado.

Si bien las iniciativas emprendedoras en fase inicial de la Región de Murcia no manifiestan haber innovado tecnologías o procesos en 2020 en el 78,4% de los casos (a nivel nacional no lo han hecho en el 75% de casos), sí se muestra que las iniciativas en fase inicial lo han hecho en mayor medida que las iniciativas ya consolidadas que no han innovado en procesos en el 86,7% de los casos (87% de casos a nivel nacional) (gráfico 1.3.11).

De las iniciativas en fase inicial, han sido un 21,6% las que han innovado este último año, un porcentaje cercano al del conjunto de España. Principalmente, realizan innovaciones a nivel del mercado local (16,2%), y en menor medida en el mercado nacional e internacional (2,7% en cada caso). En cuanto a las iniciativas consolidadas han introducido menores innovaciones en tecnología o procesos en 2020 (un 13,3%), en procesos orientados al mercado local (4,4%), al mercado nacional (6,7%) y al internacional 2,2%, siendo éste un comportamiento similar al del promedio español.

Por lo tanto, la mejora de procesos administrativos y tecnológicos de las iniciativas emprendedoras en la Región de Murcia continúa manifestando un amplio margen de mejora, como sucedía asimismo con las innovaciones en productos.

Gráfico 1.3.11. Distribución de los emprendedores en fase inicial (TEA) y consolidados en la Región de Murcia por innovación en procesos en 2020



1.3.4. Orientación internacional

El grado de internacionalización de las iniciativas en fase inicial de la Región de Murcia indica que han sido tan sólo un 11% de estas empresas las que han exportado en 2020 (a nivel de España han sido un 19,3% las iniciativas exportadoras). Se trata de un porcentaje 17 puntos inferior respecto al 2019, en el que un 28,3% de ellas habían realizado alguna exportación. En estas iniciativas, un 8,3% exportan menos del 25% del importe de su facturación, y un 2,8% más del 75% (gráfico 1.3.12).

Cabe resaltar que a nivel nacional también ha crecido el porcentaje de iniciativas no exportadoras, si bien, con una caída inferior, cambio de tendencia que, como otros observados a lo largo de 2020 no es ajeno a la intensa crisis económica vivida tan intensamente en dicho ejercicio.

Las empresas consolidadas evidencian un patrón similar. En 2020, han sido un 16,7% de los negocios ya consolidados los que exportan. Al igual que las iniciativas en fase inicial, presentan una reducción de 7,8 puntos respecto a 2019, en el que un 24,5% de ellas habían exportado. A nivel del conjunto de España también se observa un ligero crecimiento de las iniciativas consolidadas que han dejado de exportar en 2020.

De las iniciativas en fase consolidada que exportan en la Región, el 11,9% de ellas exportan hasta el 25% de su facturación, un 2,4% las que exportan entre el 25% y el 75% de la facturación y un 2,4% las que exportan más del 75% de sus ventas (gráfico 1.3.13).

Se constata pues que la actividad emprendedora en la Región de Murcia se caracteriza por una orientación mayoritaria hacia el mercado nacional. Los datos confirman la escasa apertura hacia mercados exteriores de la actividad emprendedora que se desarrolla en la Región de Murcia, menor a la orientación internacional para el caso del conjunto de España, si bien también se constata en este caso que alrededor del 80% de las iniciativas nuevas o consolidadas, no han exportado en 2020.

Gráfico 1.3.12. Distribución de los emprendedores en fase inicial de la Región de Murcia según la orientación internacional (2009 - 2020)

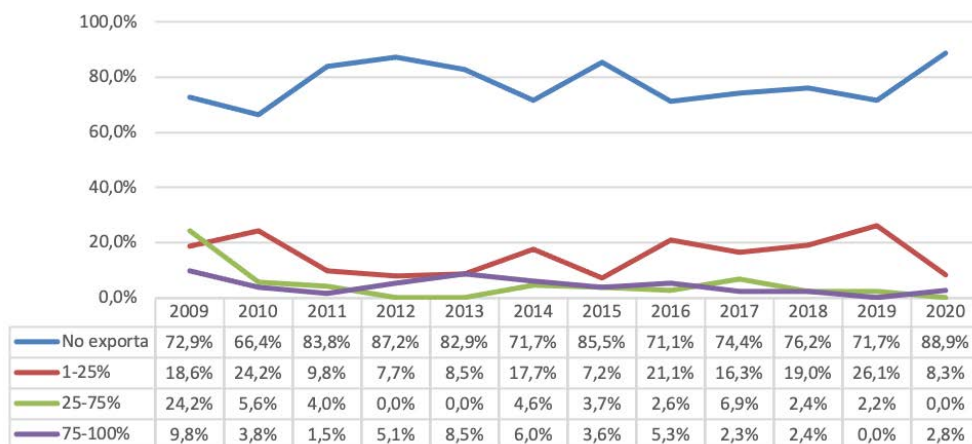
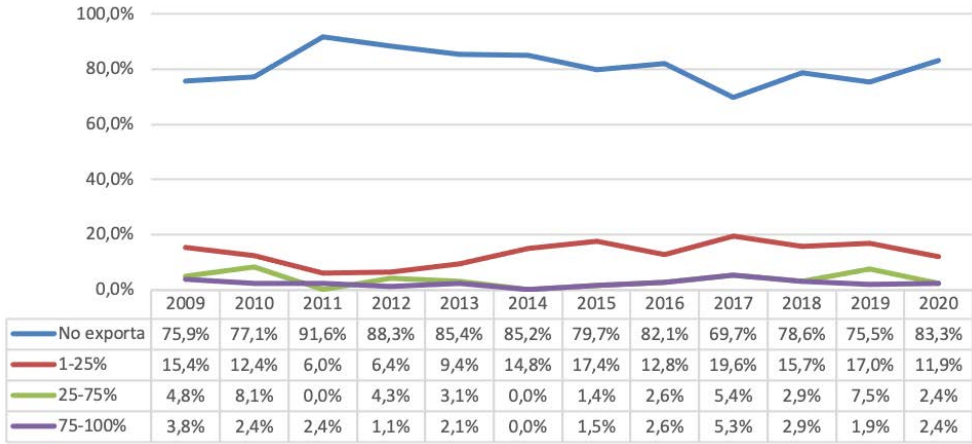


Gráfico 1.3.13. Distribución de los emprendedores consolidados en la Región de Murcia según la orientación internacional (2009 - 2020)



Por lo tanto, la demanda de bienes y servicios ofrecidos por los nuevos negocios se concentra principalmente en el mercado doméstico, y sobre todo en el mercado local. Además, los datos obtenidos en esta edición del informe GEM-Región de Murcia ponen de manifiesto que tanto las empresas de más reciente creación como los emprendedores consolidados muestran un retroceso en su vocación y capacidad para la internacionalización.

CAPÍTULO 2

El entorno Emprendedor

2.1. Introducción

Está generalmente admitido que las circunstancias del entorno ejercen una notable influencia sobre la actividad emprendedora, y así lo recoge el modelo GEM. Para este modelo los factores o dimensiones que determinan las características de dicho entorno se pueden agrupar en tres grandes categorías: requisitos básicos, promotores de eficiencia y, en tercer lugar, innovación y emprendimiento.

En el primer grupo, como su nombre indica, se incluyen variables referidas a los mínimos necesarios para llevar a cabo la actividad emprendedora. Sin ellos no podría existir dicha actividad; es el caso, por ejemplo, de la existencia de determinadas infraestructuras o de estabilidad macroeconómica. El segundo grupo considera una serie de factores decisivos para la innovación (factores promotores de eficiencia), una vez alcanzados los mínimos antes indicados. En este supuesto se habla de educación superior, eficiencia del mercado laboral y tamaño del mercado, entre otros. En tercer lugar, se encuentran la innovación y el emprendimiento propiamente dichos. Se trata de las actitudes y acciones directamente encaminadas a promover la actividad emprendedora. Entre otras, se encuentran en esta categoría normas sociales y culturales, políticas gubernamentales y apoyo financiero (Gráfico 2.1.1).

En este capítulo se analiza la situación del entorno y su efecto sobre la creación de empresas en la Región de Murcia. El análisis se basa en la información obtenida mediante una entrevista realizada a 36 expertos, seleccionados atendiendo a su especialización en una o varias de las dimensiones recogidas en el modelo GEM.

Gráfico 2.1.1. El modelo GEM. Dimensiones

Contexto social, cultural y político

REQUISITOS BÁSICOS

- Instituciones
- Infraestructura
- Estabilidad macroeconómica
- Salud y educación primaria

PROMOTORES DE EFICIENCIA

- Educación superior y formación
- Eficiencia del mercado de bienes
- Eficiencia del mercado laboral
- Sofisticación del mercado financiero
- Adaptación tecnológica
- Tamaño del mercado

INNOVACIÓN Y EMPRENDIMIENTO

- Acceso a fuentes de financiación
- Políticas gubernamentales
- Programas gubernamentales
- Educación emprendedora
- Transferencia de I+D
- Infraestructura comercial y legal
- Apertura del mercado interno
- Normas sociales y culturales

Fuente: Bosma et al. (2008)

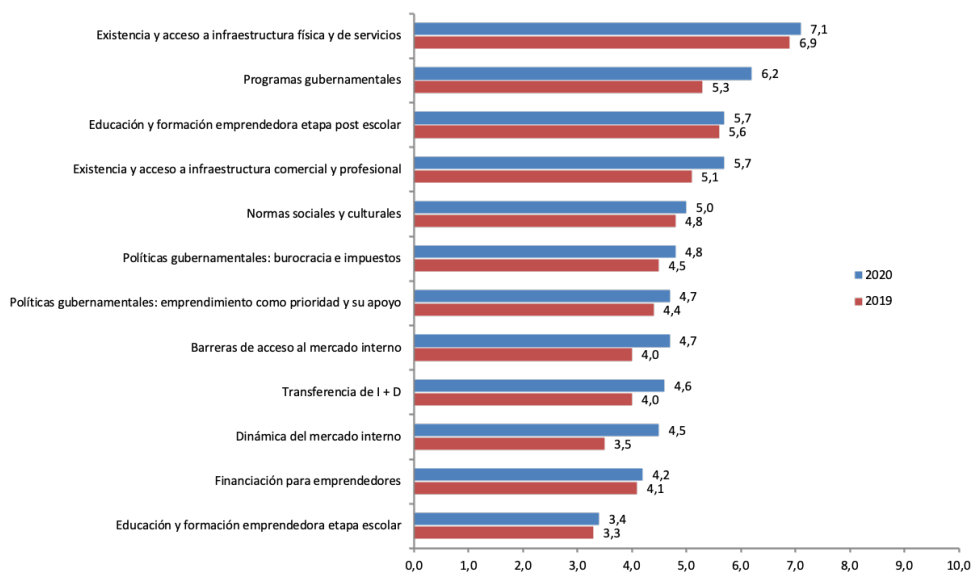
Para la entrevista se utiliza un cuestionario estructurado formado por dos bloques de preguntas. El primero recoge un amplio espectro de afirmaciones relacionadas con las dimensiones del modelo GEM, y el experto ha de expresar su opinión con respecto a la idoneidad de las mismas para favorecer el emprendimiento (en una escala tipo Likert, siendo 0 = condiciones extremadamente malas; 5 = ni buenas ni malas; y 10 = condiciones extremadamente buenas). El segundo bloque incluye una serie de preguntas abiertas en las que se solicita al encuestado que identifique cuáles son –en su opinión– los factores que limitan en mayor medida la creación de empresas, cuáles la favorecen y, en tercer lugar, que formule recomendaciones para mejorar la situación.

Este capítulo comienza con el análisis de la valoración ofrecida por los expertos de las dimensiones del entorno para emprender; se analiza también su evolución temporal y se compara con los valores obtenidos en el conjunto de España. A continuación, se estudian los factores que suponen un obstáculo y los que representan un apoyo para la creación de empresas. Finalmente, se recogen las recomendaciones de los encuestados para mejorar las circunstancias del entorno y, como consecuencia, facilitar la actividad emprendedora.

2.2. Valoración de las condiciones del entorno para emprender en la Región de Murcia

En primer lugar, se analiza la valoración media dada por los encuestados a las dimensiones definitorias del entorno. Por la parte superior sobresalen **existencia y acceso a infraestructura física y de servicios** (valor medio 7,1 sobre un máximo de 10), **programas gubernamentales** (6,2), seguidas por **educación y formación emprendedora etapa post escolar** (5,7), **existencia y acceso a infraestructura comercial y profesional** (5,7) y **normas sociales y culturales** (5,0). Es de destacar que estas cinco son las únicas dimensiones que obtienen una valoración igual o superior a 5 (sobre un máximo de 10) (Gráfico 2.2.1).

Gráfico 2.2.1. Valor medio de las condiciones del entorno para emprender en la Región de Murcia (2019-2020)⁽¹⁾



(1): En una escala desde 1 = Completamente falso a 5 = Completamente cierto

Fuente: GEM España NES 2020

En los últimos lugares se sitúan **dinámica del mercado interno (4,5)**, **financiación para emprendedores (4,2)** y **educación y formación emprendedora en la etapa escolar (3,4)**. Téngase en cuenta que las dimensiones en las que se obtienen puntuaciones más bajas, son dimensiones especialmente relevantes para la creación de empresas.

A partir de la opinión de los expertos consultados se puede afirmar que las condiciones del entorno para emprender en la Región de Murcia son unas condiciones medias. La mayoría de las dimensiones tienen un valor comprendido entre cuatro y seis. Solo quedan fuera de este intervalo **existencia y acceso a infraestructura física y de servicios**, por arriba, y **educación y formación emprendedora en la etapa escolar**, por abajo.

En términos generales, como se puede observar en el Gráfico 2.2.1, las condiciones del entorno han mejorado ligeramente con respecto a los datos de 2019. Se puede citar el crecimiento experimentado por **dinámica del mercado interno**, **programas gubernamentales**, **barreras de acceso al mercado interno**, **transferencia de I+D** y **existencia y acceso a infraestructura comercial y profesional**. Se aprecia también que ninguna dimensión presenta en 2020 un valor inferior al que tenía un año antes.

Por otro lado, estos factores no se han alterado en demasía en los últimos años (aunque hay alguna excepción). Así, se puede comprobar que los factores situados en los primeros y en los últimos lugares, ocupan esas posiciones durante todo el horizonte temporal estudiado. Es especialmente preocupante el caso de **educación y formación emprendedora en la etapa escolar** que aparece año tras año como uno de los factores con una valoración más baja, pese a los proyectos de innovación docente que, relacionados con esta temática, se llevan a cabo en numerosos centros educativos de la Región. No obstante, es de destacar que ha experimentado una ligera mejora en los últimos años. Ésta es una dimensión para la que se deberían tomar medidas cuanto antes, ya que el efecto de las mismas tardará años en hacerse notar.

Menos preocupantes son, a nuestro juicio, los restantes factores que ocupan de forma repetida las últimas posiciones, como es el caso de **dinámica del mercado interno**, **financiación para emprendedores** y **transferencia de I+D**, dimensiones que se podrían corregir en un plazo de tiempo inferior al que precisa **educación y formación emprendedora en etapa escolar**.

En el Gráfico 2.2.2 se compara el valor obtenido por cada una de las dimensiones en la Región de Murcia con la media de España. En términos generales, no se aprecian grandes diferencias entre ambos grupos, aunque los datos de la Región se muestran ligeramente superiores. Sobresalen los casos de **existencia y acceso a infraestructura física y de servicios**, **educación y formación emprendedora en etapa escolar** y **políticas gubernamentales: burocracia e impuestos**. Se sitúan también por encima **normas sociales y culturales**, **educación y formación emprendedora etapa post escolar** y **programas gubernamentales**. Por el contrario, la Región de Murcia se encuentra por debajo en **existencia y acceso a infraestructura comercial y profesional**.

Para finalizar este apartado se ha elaborado la Tabla 2.2.1, en la que se refleja la valoración obtenida en cada una de las dimensiones del entorno por comunidades autónomas y la media nacional.

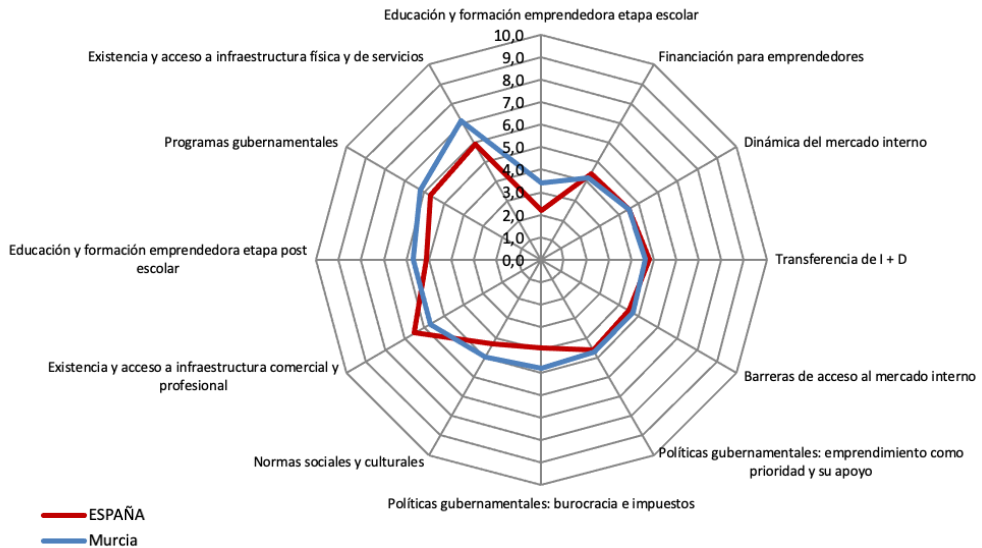
Tabla 2.2.1. Condiciones del entorno para emprender en España y en sus Comunidades Autónomas. Año 2019.

Dimensiones del entorno	Comunidades Autónomas																	
	Media España	Andalucía	Aragón	Asturias	Baleares	Canarias	Cantabria	Castilla y León	Castilla La Mancha	Cataluña	C. Valenciana	Extremadura	Galicia	La Rioja	Madrid	Murcia	Navarra	País Vasco
Financiación para emprendedores	4,4	3,8	3,7	3,7	3,5	3,3	3,1	4,0	3,9	5,2	4,3	4,0	4,0	4,7	4,2	4,2	4,3	4,8
Políticas gubernamentales: emprendimiento como prioridad y su apoyo	4,6	4,6	4,1	4,5	3,1	3,7	3,7	3,9	4,5	4,8	4,8	4,8	5,0	5,2	3,5	4,7	5,1	5,5
Políticas gubernamentales: burocracia e impuestos	3,9	3,6	3,9	3,7	3,5	3,1	3,5	4,0	3,7	4,7	4,4	4,5	4,2	5,5	3,6	4,8	5,0	4,8
Programas gubernamentales	5,7	5,1	5,1	5,5	4,5	5,0	4,5	4,8	5,2	5,9	6,0	5,2	5,8	6,6	4,9	6,2	6,6	6,1
Educación y formación emprendedora etapa escolar	2,2	3,2	2,8	3,6	3,1	3,3	3,0	3,1	2,9	4,2	3,6	3,3	3,4	3,2	3,0	3,4	3,3	3,2
Educación y formación emprendedora etapa post escolar	5,1	5,0	4,5	4,1	4,6	5,0	4,2	4,7	5,1	5,5	5,3	5,0	4,6	4,8	4,8	5,7	5,1	5,0
Transferencia de I + D	4,8	4,2	4,1	4,5	3,9	3,9	3,5	4,0	4,3	4,7	4,6	4,5	4,6	4,8	4,0	4,6	4,7	4,6
Existencia y acceso a infraestructura comercial y profesional	6,5	4,9	5,2	5,0	4,8	5,1	4,7	5,4	5,6	5,9	6,1	5,3	5,5	6,1	5,4	5,7	5,7	5,7
Dinámica del mercado interno	4,5	4,1	4,5	4,0	4,9	3,9	3,5	4,1	4,6	4,2	4,2	4,9	4,2	4,4	4,0	4,5	3,5	4,5
Barreras de acceso al mercado interno	4,5	4,1	4,3	4,0	4,2	4,0	4,1	4,4	4,0	4,9	4,5	4,2	4,2	4,5	4,1	4,7	4,0	4,8
Existencia y acceso a infraestructura física y de servicios	5,9	6,6	6,0	6,2	5,6	6,0	5,9	6,0	6,4	6,6	6,9	6,2	6,3	6,8	7,0	7,1	6,7	6,8
Normas sociales y culturales	4,3	4,3	4,6	3,5	4,3	3,8	4,2	4,2	4,4	5,8	4,9	4,2	4,4	4,7	4,5	5,0	5,0	4,7
Índice de Contexto de Emprendimiento Nacional (NECI)	4,7	4,5	4,4	4,4	4,2	4,2	4,0	4,4	4,6	5,2	5,0	4,7	4,7	5,1	4,4	5,0	4,9	5,0

Fuente: GEM España NES 2020

Como se puede observar, los valores obtenidos en dichas comunidades autónomas son muy similares, a pesar de las circunstancias económicas, sociales y geográficas que se presentan en las mismas y que determinan las peculiaridades de cada comunidad. De acuerdo con ello, la Región de Murcia se encuentra entre las cinco regiones con mejores condiciones para emprender. Por otro lado, aunque no están recogidos en la tabla, se ha de mencionar que los datos obtenidos en el conjunto de países europeos participantes en el estudio no difieren en gran medida de los españoles.

Gráfico 2.2.2. Condiciones del entorno para emprender en Murcia y en España (2019)



Fuente: GEM España NES 2020

El Índice de Contexto de Emprendimiento Nacional (NECI), que representa el promedio de los doce indicadores que valoran los expertos entrevistados en cada una de las Comunidades Autónomas, se recoge también en la tabla anterior. En el conjunto de España, la comunidad autónoma con un mejor valor en este índice es Cataluña (5,2), seguida por La Rioja (5,1), País Vasco (5,0), Murcia (5,0), Comunidad Valenciana (5,0) y Navarra (4,9). En el lado opuesto se encuentran Cantabria (4,0), Canarias y Baleares, ambas con 4,2.

2.3. Análisis de obstáculos, apoyos y recomendaciones a la actividad emprendedora en la Región de Murcia

En la segunda parte del cuestionario se pide al encuestado que identifique los principales **obstáculos** con los que se encuentra la actividad emprendedora en la Región. Cada experto puede citar un máximo de tres obstáculos, los cuales se clasifican a partir del listado de dimensiones del entorno definidas por el equipo GEM internacional (dimensiones citadas en el apartado 2.1) y después se estima el porcentaje de cada grupo sobre el total de respuestas. A continuación, se les solicita que indiquen las circunstancias del entorno que **apoyan** la labor emprendedora y, finalmente, las **recomendaciones** para fomentarla. La forma de operar en estos casos es igual a la seguida en el supuesto de los obstáculos. De esta manera se unifican las respuestas y se permite la comparación de resultados con los de otras comunidades autónomas y, llegado el caso, con los de otros países.

En la Tabla 2.3.1 se muestran los principales obstáculos para la creación de empresas en la Región de Murcia a juicio de los expertos consultados.

El factor reconocido como principal **obstáculo** es el clima económico (presente en el 62,6% de las respuestas de los expertos). Le sigue **apoyo financiero** (59,4% de las respuestas obtenidas). Después se encuentran **políticas gubernamentales** (34,4% de las respuestas) seguido

por **programas gubernamentales** (28,1%) y **normas sociales y culturales** (25%). En el otro extremo, aparece **contexto político, social e institucional** (3,1% de las respuestas), **infraestructura comercial y profesional** (6,3%); a continuación se hallan **apertura del mercado, barreras**, **transferencia de I+D y educación y formación** (9,4% cada una de ellas).

Tabla 2.3.1. Principales obstáculos para la creación de empresas en la Región de Murcia

Factores citados por los expertos como OBSTÁCULOS a la creación de empresas.	2020		2019	2018	2017	2016	2015
	% de respuestas	Orden	Orden	Orden	Orden	Orden	Orden
Clima económico	62,6	1	-	7	7	4	3
Apoyo financiero	59,4	2	1	1	1	1	1
Políticas gubernamentales	34,4	3	2	2	2	2	2
Programas gubernamentales	28,1	4	7	3	6	4	8
Normas sociales y culturales	25,0	5	3	4	5	3	4
Acceso a infraestructura física	21,9	6	6	8	-	-	6
Estado del mercado laboral	12,5	7	5	8	7	-	10
Educación, formación	9,4	8	4	5	4	5	4
Transferencia de I+D	9,4	8	6	7	6	6	9
Apertura de mercado, barreras	9,4	8	7	7	-	5	-
Capacidad emprendedora	6,3	9	5	6	3	4	5
Infraestructura comercial y profesional	3,1	10	5	8	4	5	7
Contexto político, social e institucional	0,0	-	4	7	6	5	-
Otros	6,3	-	7	-	-	-	-

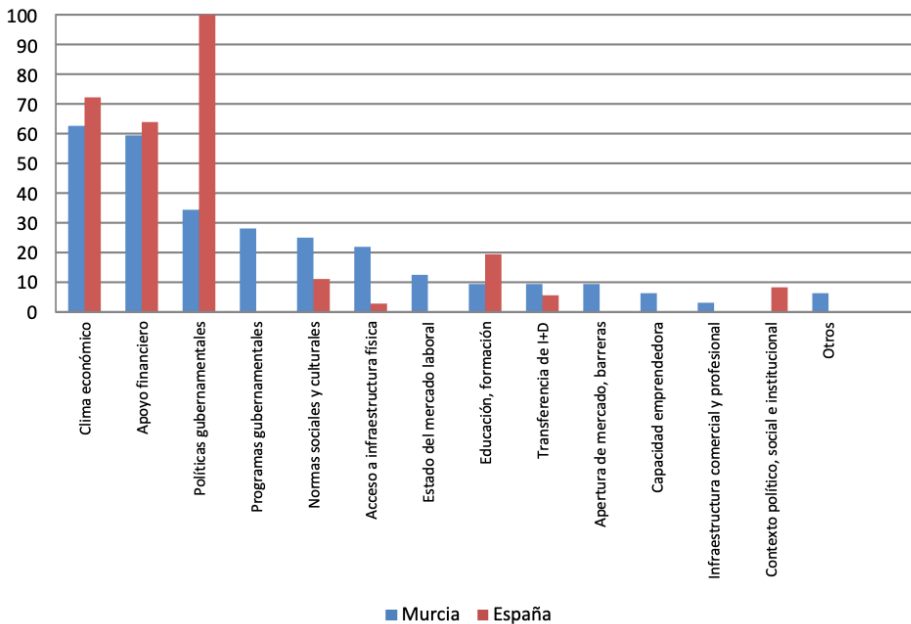
Fuente: GEM España NES 2020

Este año emerge con fuerza un factor -clima económico- y se sitúa como el obstáculo más importante, cuando en los últimos años o no aparecía o se situaba en los puestos finales (pensamos que la situación ocasionada por el Covid-19 es la causante de este hecho). A continuación se encuentran otras dimensiones que tradicionalmente han ocupado los primeros puestos, como son **apoyo financiero** y **políticas gubernamentales**. Ambas han ocupado durante todo el horizonte temporal estudiado la primera y segunda posición, respectivamente. También regresa a una posición más usual **programas gubernamentales**, después de caer hasta la séptima posición en 2019. Por otro lado, destaca la caída de **infraestructura comercial y profesional**, que pierde cinco puestos respecto al año anterior; en la misma línea se encuentran **educación y formación** y **capacidad emprendedora**, las cuales han cedido cuatro puestos como obstáculos para la creación de empresas en el último año. El resto de dimensiones no experimenta cambios importantes (Tabla 2.3.1.).

Si se comparan las respuestas de Murcia con las del conjunto de España se observan algunas diferencias, tanto en el orden en el que aparecen las dimensiones del entorno como

obstáculo para la creación de empresas, como en el porcentaje de respuestas de los expertos en que son reflejadas. La más significativa se encuentra en **políticas gubernamentales**, presente en la respuesta de todos los expertos a nivel nacional, mientras que en el caso de la Región de Murcia el porcentaje se limita al 34,4% de los mismos. Asimismo, son grandes las diferencias observadas en las dimensiones **programas gubernamentales**, **acceso a infraestructura física**, **normas sociales y culturales** y **estado del mercado laboral**, todas ellas presentes como obstáculos en la Región de Murcia en mucha medida de lo que lo hacen para el conjunto de España (las diferencias oscilan entre 12,5 y 28 puntos porcentuales). Sucede lo contrario con contexto político social e institucional, educación y formación y clima económico, aunque en estos casos las diferencias son más pequeñas (Gráfico 2.3.1.).

Gráfico 2.3.1. Principales obstáculos para la creación de empresas en la Región de Murcia y en España (2020)



Fuente: GEM España NES 2020

Entre los factores que suponen un **apoyo** a la creación de empresas en la Región de Murcia, destaca **programas gubernamentales** (presente en el 64,5% de las respuestas); le siguen **capacidad emprendedora** (45,2%), **acceso a infraestructura física** (35,5%), **clima económico** (25,8%) y **estado del mercado laboral** (22,6%).

En el otro extremo, con un 3,2%, se encuentran **internacionalización e infraestructura comercial y profesional**; inmediatamente por encima -con un 6,5% de las respuestas- figuran **contexto político, social e institucional** y **normas sociales y culturales**, ésta última con 9,5% de las respuestas. Aunque **programas gubernamentales** repite la primera posición, las tres dimensiones que se encuentran a continuación se encontraban próximas a los últimos lugares en 2019. Asimismo, cabe destacar el caso de **transferencia de I+D**, tercera en 2019 mientras que en el presente año no es mencionada por ninguno de los expertos consultados. También caen **políticas gubernamentales**, **educación y formación**, **normas sociales y culturales** y **apoyo financiero** (Tabla 2.3.2).

Tabla 2.3.2. Principales apoyos para la creación de empresas en la Región de Murcia

Factores citados por los expertos como APOYOS a la creación de empresas	2020	2019		2018		2017		2016		2015	
	% de respuestas	Orden	Orden	Orden	Orden	Orden	Orden	Orden	Orden	Orden	Orden
Programas gubernamentales	64,5	1	1	1	1	2	1	1			
Capacidad emprendedora	45,2	2	6	6	6	5	6	6			
Acceso a infraestructura física	35,5	3	7	-	-	6	5	6			
Clima económico	25,8	4	8	7	5	5	2	2			
Estado del mercado laboral	22,6	5	2	3	1	3	3	3			
Apertura de mercado, barreras	19,4	6	7	7	7	7	7	7			5
Políticas gubernamentales	16,1	7	3	6	3	3	5	5			7
Apoyo financiero	16,1	7	4	5	8	8	4	4			7
Educación, formación	12,9	8	4	4	4	4	5	5			4
Normas sociales y culturales	9,7	9	5	8	8	8	3	3			4
Contexto político, social e institucional	6,5	10	8	9	-	-	7	-			-
Infraestructura comercial y profesional	3,2	11	8	7	6	6	-	-			7
Internacionalización	3,2	11	9	-	-	-	-	-			-
Transferencia de I+D	0	12	3	2	3	3	6	6			6

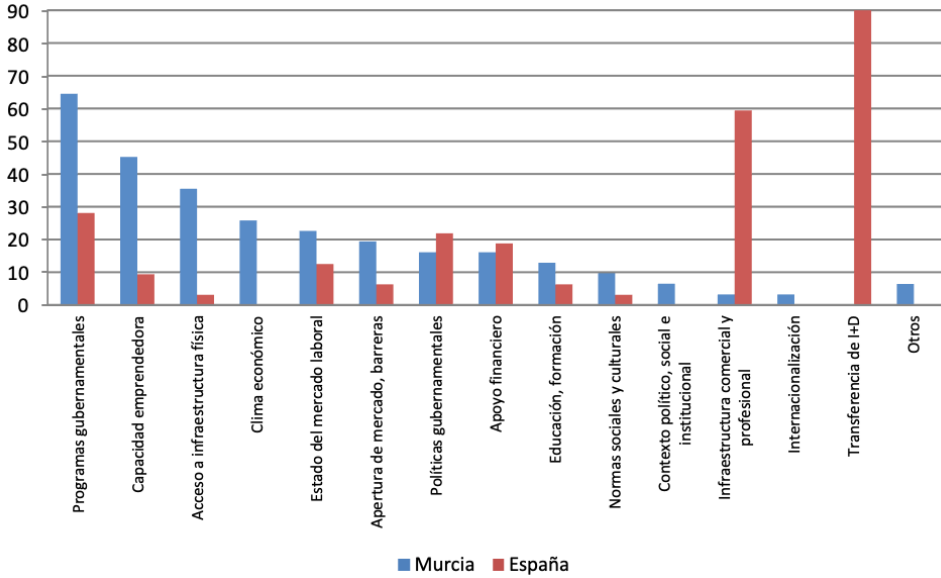
Fuente: GEM España NES 2020

Al comparar los factores identificados a nivel nacional y regional se observan diferencias significativas. Es especialmente llamativo el caso de **transferencia de I+D** citada por el 90,6% de los expertos nacionales como factor de apoyo, mientras que no aparece reflejada en las respuestas de los expertos regionales; no se puede olvidar tampoco **infraestructura comercial y profesional** con 59,4% de las respuestas a nivel nacional, frente a un reducido 3,2% en el caso regional. Lo contrario sucede con **programas gubernamentales**, **capacidad emprendedora** y **acceso a infraestructura física**, con diferencias aproximadas de 30 puntos porcentuales a favor de los expertos de la Región de Murcia (Gráfico 2.3.2).

En cuanto a las **recomendaciones**, se encuentran en los primeros lugares **programas gubernamentales** (81,3% de las respuestas), **apoyo financiero** (59,4%), **políticas gubernamentales** (50%) y **educación y formación** (43,8%). Como recomendaciones menos citadas se hallan **mercado laboral**, **internacionalización** y **capacidad emprendedora** (3,1%), además de **información**, **contexto político social e institucional** e **infraestructura física e infraestructura comercial y profesional**, con el 3,4% de las respuestas. Incluso, se puede considerar en este grupo a **apertura del mercado** que sólo aparece en el 6,1% de las mismas (Tabla 2.3.3).

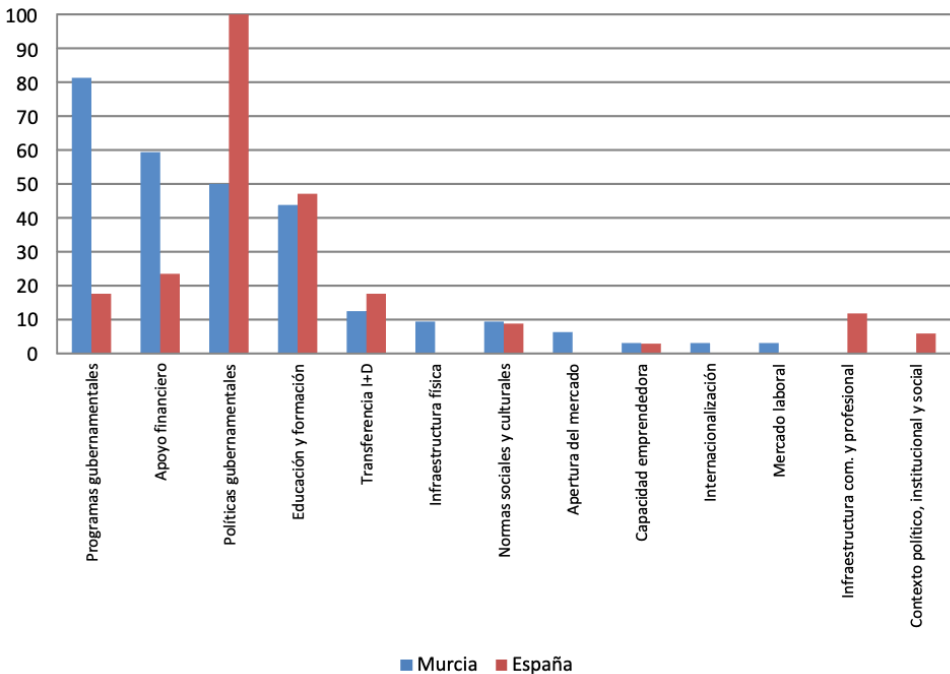
Con respecto al año 2019 se observa que las dimensiones que ocupaban los primeros puestos los continúan ocupando, si bien cambia el orden; y las que se valoraban como menos importantes, en términos generales, también lo siguen haciendo. Es decir, que con alguna variación en lo referido a porcentajes y lugar que ocupan, las recomendaciones son prácticamente las mismas que las ofrecidas por los expertos en el año anterior.

Gráfico 2.3.2. Principales apoyos para la creación de empresas en la Región de Murcia y en España (2020)



Fuente: GEM España NES 2020

Gráfico 2.3.3. Principales recomendaciones para la creación de empresas en la Región de Murcia y en España (2020)



Fuente: GEM España NES 2020

Si se compara con el conjunto de España, se observa que las recomendaciones que aparecen en los cinco primeros lugares son las mismas (en España y Región de Murcia), aunque cambia el orden. Se advierte también que hay importantes diferencias en lo referido a porcentajes. Es el caso de **programas gubernamentales** citada por el 81,3% de los expertos regionales, frente al 17,6% de los nacionales, y **apoyo financiero** con un 59% a nivel regional que se reduce a un 23,5% en el conjunto de España. Por el contrario, **políticas gubernamentales** aparece en mucha mayor medida en las respuestas de los expertos nacionales que en las de los regionales. Se puede citar también el caso de **infraestructura comercial y profesional**, recomendada por el 11,8% de los expertos nacionales mientras que en ningún caso figura entre las respuestas de los regionales (Gráfico 2.3.3).

Tabla 2.3.3. Principales recomendaciones para la creación de empresas en la Región de Murcia

Factores citados por los expertos como RECOMENDACIONES a la creación de empresas	2020		2019	2018	2017	2016	2015
	% de respuestas	Orden	Orden	Orden	Orden	Orden	Orden
Programas gubernamentales	81,3	1	3	3	1	3	1
Apoyo financiero	59,4	2	1	2	2	2	2
Políticas gubernamentales	50,0	3	2	1	3	1	6
Educación, formación	43,8	4	2	3	2	4	3
Transferencia de I+D	12,5	5	4	4	4	6	5
Infraestructura física	9,4	6	5	7	6	7	8
Normas sociales y culturales	9,4	6	6	5	5	5	4
Apertura de mercado	6,3	7	-	-	-	-	7
Capacidad emprendedora	3,1	8	7	-	6	7	8
Internacionalización	3,1	8	8	-	-	-	-
Mercado laboral	3,1	8	-	-	6	7	9
Infraestructura comercial y profesional	-	-	8	7	5	7	6
Contexto político, social e institucional	-	-	8	-	4	-	-
Información	-	-	8	-	-	-	-
Acceso a la información	-	-	-	6	5	-	-
Corrupción	-	-	-	-	6	-	-
Clima económico	-	-	-	-	-	-	9

Fuente: GEM España NES 2020

Bibliografía:

Bosma, N. S., K. Jones, E. Autio and J. Levie (2008). Global Entrepreneurship Monitor 2007 Executive Report. London, U.K.: London Business School and Babson Park, MA: Babson College.

Ficha técnica del informe GEM 2020-2021 en la Región de Murcia

Los datos e indicadores ofrecidos por el observatorio GEM en la Región de Murcia y en España se basan en la información recogida a partir de tres fuentes de información:

1. Encuesta a la población adulta española de 18-64 años de edad, realizada en Junio y Julio de 2020
2. Encuesta a expertos de los ámbitos: financiero, políticas y programas gubernamentales, infraestructura física, infraestructura comercial y de servicios a empresas, educación y formación, normas sociales y culturales, transferencia de I+D y apertura del mercado interno. Realizada en junio de 2020. Se ha entrevistado a 36 expertos en la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia.
3. Variables secundarias procedentes de las siguientes fuentes:
 - Crecimiento y desarrollo nacional: IMF
 - Empleo: ILO, OCDE, WDI
 - Exportación: WTO, CL-CC
 - Demografía: US Census, Eurobarómetro
 - Educación: WDI
 - Tecnología e información: ITV, WDI, WCY
 - Papel del Gobierno en temas económicos: WCY, WDI y otras
 - Productividad: PROD NOTE
 - Renta: WDI
 - Competitividad: GCR, WCY, IEF
 - Capital Riesgo: VCNOTES, BRL, ICGR

Siendo:

BRL = Bankruptcy and Reorganisation Laws

CL-CC = Company Law or Commercial Code

GCR = Global Competitiveness Report

ICRG = International Country Risk Guide

IMF = World Economic Outlook Data Base, International Monetary Fund

IEF = Index of economic freedom (Heritage Foundation &The Wall Street Journal) ILO = International Labour Organization

ITV = NUA Internet Surveys

OECD = Organization for Economic Coordination and Development PROD NOTE = WCY, IMF, ILO

USCENSUS = US Census Bureau International Database

WDI = The World Bank, World Development Indicators

FICHA TÉCNICA DE LA ENCUESTA A LA POBLACIÓN DE 18-64 AÑOS

Universo (1)	951.975 habitantes residentes en la Región de Murcia de 18 a 64 años.
Muestra	1.000 individuos mayores de 18 años y menores de 64 años Género: 510 hombres 490 mujeres Edad: 18 a 24 años: 119 25 a 34 años: 190 35 a 44 años: 252 45 a 54 años: 253 55 a 64 años: 186 (Rural: 2; Urbano 998)
Selección de la muestra	Muestreo polietápico: selección aleatoria de ciudades y municipios según ámbito y cuotas de población residente en municipios mayores de 5.000 habitantes (población urbana) y municipios menores de 5.000 habitantes (población rural). En una segunda etapa se obtienen aleatoriamente números de teléfono correspondientes al municipio. Finalmente, se selecciona al individuo entre 18 y 64 años.
Metodología	Encuesta telefónica asistida por ordenador (sistema CATI).
Error muestral (+/-) (2)	± 3,10% para el conjunto de la muestra
Nivel de confianza	95%
Periodo encuestación	Junio-Julio de 2020
Trabajo de campo	Instituto Opinometre
Codificación y base de datos	Instituto Opinometre
(1) Fuente Eurostat-INE	
(2) El cálculo del error muestral se ha realizado para poblaciones infinitas, hipótesis: $p=q=50\%$ o de máxima indeterminación.	

Los datos que se han utilizado en la confección de este informe pertenecen al Proyecto Global Entrepreneurship Monitor (GEM) que es un Consorcio compuesto, en la edición 2020, por equipos investigadores de 50 países. Asimismo, son componentes regionales del Proyecto, los equipos de: Andalucía, Aragón, Canarias, Cantabria, Castilla La Mancha, Cataluña, Comunidad Valenciana, Extremadura, Galicia, Madrid CA, Madrid Ciudad, Murcia, Navarra, País Vasco, diez regiones de Chile y la de Guanajuato en Méjico. Los nombres de los miembros de todos los equipos españoles están publicados en la introducción de este Informe. Asimismo, existe el Informe Global Entrepreneurship Monitor y los Informes del resto de naciones participantes que pueden obtenerse en <https://www.gem-spain.com>

SITUACIÓN, CONTEXTO Y CONDICIONANTES PARA EMPRENDER EN LA REGIÓN DE MURCIA

Informe GEM Región de Murcia 2020-2021

El presente libro trata sobre el comportamiento emprendedor de la población adulta entre 18 y 64 años de la Región de Murcia en el año 2020, tratándose de la decimo quinta edición del Informe GEM- Región de Murcia, dentro del proyecto internacional GEM (Global Entrepreneurship Monitor) que coordina en España y Asociación RED GEM España, Observatorio de Emprendimiento -<https://www.gem-spain.com>-. El trabajo ha sido coordinado por los profesores de la Universidad de Murcia D. Antonio Aragón y Dña. Alicia Rubio.

GEM es un proyecto internacional desarrollado por Instituciones y Universidades de 43 países participantes en la edición de 2020. En el libro que tiene el lector en sus manos el ámbito de estudio es la Región de Murcia.

En él se tratan aspectos relativos a la actividad emprendedora y la dinámica empresarial en la Región de Murcia, a los tipos de iniciativas emprendedoras, al perfil socioeconómico de los emprendedores, a las características de las actividades resultantes del proceso emprendedor, a la financiación de dicho proceso y a la motivación y capacidad para emprender en la Región de Murcia en 2020, analizando la evolución de dichas variables en los últimos años.

El trabajo aporta interesantes y oportunos resultados en el contexto económico actual, que ha pasado de la superación crisis económica de 2008, a afrontar en 2020 una nueva crisis, en este caso como consecuencia de la pandemia del Covid-19, que ha incidido de forma abrupta en la economía en general y en el emprendimiento en particular. En esta línea se aporta la visión longitudinal de la evolución de las principales magnitudes en la Región de Murcia desde hace más de 10 años en algunas variables. En definitiva, tiene en sus manos la decimo quinta edición del informe GEM Región de Murcia, correspondiente a 2020 que, en su conjunto, viene a confirmar que el emprendimiento regional a nivel general ha sufrido un retroceso, tanto en las variables más cuantitativas como en aquellas otras relativas a valores, percepciones y aptitudes emprendedoras en la población en la Región de Murcia. Se constata un aumento en la brecha que nos separa del conjunto de España, que también ha empeorado sus datos. Se confirman en este nuevo contexto de crisis económica (como consecuencia de la pandemia) algunas de las limitaciones estructurales del emprendimiento en la Región de Murcia, se mantiene el ecosistema de apoyo al emprendimiento que, con el apoyo de las instituciones, nos hace ser optimistas de cara al mantenimiento y la mejora del emprendimiento regional en los siguientes ejercicios económicos.

ISBN: 978-84-17865-97-9

Patrocinan



Fondo Europeo de Desarrollo Regional
"Una manera de hacer Europa"

Colaboran

