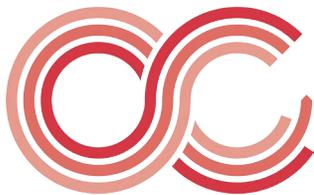




INFORME DE LA PYME 2021

Impacto
económico
de la crisis COVID-19
sobre la Pyme en la
**Región de
Murcia**



Cátedra de Competitividad
Economistas Región de Murcia

PRÓLOGO

La crisis económica originada por la COVID-19 fue impredecible. Ni siquiera las consecuencias que vivían los primeros países afectados sirvieron para contener las derivas sociales, económicas y de salud que se están produciendo a escala mundial. Fue imposible adivinar su poder destructor: en lo personal, en lo social, en lo económico. Casi 90.000 fallecidos en España, casi cuatro millones en el mundo; el distanciamiento social que ha desquebrajado la salud emocional y mental; los obstáculos para las empresas, la pérdida de puestos de trabajo, la desaceleración económica con indicadores nunca conocidos por las generaciones actuales.

Tras año y medio de incertidumbres, miedos, desconfianzas y pérdidas, la zozobra no ha desaparecido por completo. Es cierto que estamos empezando a convivir en la denominada “nueva normalidad”, o lo que es igual, a considerar esta experiencia como una circunstancia para que el tejido empresarial salga reforzado. Una oportunidad disruptiva, que nos permita implantar nuevas estrategias empresariales y consolidar el nuevo modelo productivo para la Región de Murcia, en el que Administración, agentes sociales y empresas estamos empeñados.

“El INFORME DE LA PYME 2021: Impacto económico de la crisis COVID-19 sobre la Pyme en la Región de Murcia” es el punto del que partir para implantar las nuevas estrategias de consolidación empresarial. No es un oráculo, no esperen un diagnóstico de futuro, es una foto de presente y, por tanto, un análisis pormenorizado de cómo nos ha dejado la pandemia.

En pocas, pero densas y perfectamente estructuradas, páginas obtenemos una excelente radiografía del impacto económico generado por la crisis durante estos meses, radiografía que abarca los principales asuntos que conciernen a la vida empresarial como son la organización, las estrategias, la financiación, la innovación y los mercados internacionales, entre otros.

Como bien señala el Equipo de Trabajo, conformado por distinguidos representantes de la Universidad de Murcia, la Universidad Politécnica de Cartagena y el Colegio de Economistas de la Región de Murcia, lo que se ofrece es un amplísimo y completo marco de datos e información pero *“no es objetivo de este informe juzgar la situación de la Pyme, sino más bien la de ofrecer una visión integral de estas empresas, que ponga de manifiesto, fortalezas o desequilibrios, que sirva de referencia para que, en su caso, puedan adoptarse las medidas oportunas para potenciar las fortalezas y ajustar los desequilibrios”*.

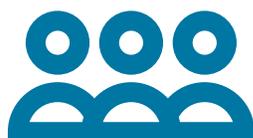
El ecosistema empresarial regional ha sufrido mucho durante este tiempo, aun así, no ha perdido su carácter emprendedor, su capacidad de innovación y su deseo de prosperar y generar nuevas oportunidades de crecimiento y empleo para la Región. Un modus operandi que requiere de una respuesta por parte de la Administración con líneas de ayudas e incentivos que respondan a las necesidades actuales de empresas y que siembren el camino hacia el futuro. Un camino, que si lo hacemos juntos, nos permitirá llegar más lejos.

Reconocer a la Cátedra de Competitividad su labor en el fomento de la transferencia de conocimiento de la universidad a las empresas. El informe de la Pyme es un claro ejemplo de cómo la incorporación de los resultados de la investigación a la cadena de valor de la empresa es una información clave para una acertada definición de las políticas estratégicas.

Gracias al equipo de trabajo, a nuestras dos universidades públicas y al Colegio de Economistas por ofrecernos una referencia de gran calibre, a través de este Informe, que, con toda certeza, propiciará que ante la próxima crisis, sea inesperada o prevista, estemos mucho mejor armados.

Valle Miguélez Santiago
Presidenta del Instituto de Fomento
Consejera de Empresa, Empleo, Universidades y Portavocía





INFORME DE LA PYME 2021

Impacto económico de la crisis COVID-19
sobre la Pyme en la Región de Murcia

Equipo de trabajo

Domingo García Pérez de Lema (Dirección)

Antonio Calvo-Flores Segura (Dirección)

Antonio Duréndez Gómez-Guillamón

Ginés Hernández Cánovas

Antonia Madrid Guijarro

Carlos Martínez-Abarca Pastor

Ángel Luis Meroño Cerdán

Por el Servicio de Estudios Económicos del Colegio de Economistas de la Región de Murcia ha colaborado *Patricio Rosas Martínez*



Observatorio
Económico
de la Pyme
Región de Murcia



Universidad
Politécnica
de Cartagena

UNIVERSIDAD DE
MURCIA



economistas
Colegio Región de Murcia

Región de Murcia



Créditos fotografías:

https://www.freepik.es/foto-gratis/celulas-coronavirus-flotando-fondo-borroso_8722214.htm#page=1&query=coronavirus-cells-floating-on-blurred-background&position=0

https://www.freepik.es/fotos-premium/faro-cabo-palos-murcia-espana_2852823.htm#page=1&query=murcia%20faro&position=5

https://www.freepik.es/fotos-premium/mujer-triste-pie-medio-carretera-ciudad-mascara-proteccion-contra-coronavirus_14012254.htm#page=1&query=sad-woman-stand-in-the-middle-of-the-road-in-the-city-wearing-protection-coronavirus-mask&position=0

https://www.freepik.es/foto-gratis/dos-colegas-tocandose-codos-al-aire-libre-pandemia_10070647.htm#page=1&query=two-colleagues-touching-elbows-outdoors-during-pandemic&position=0

TABLA DE CONTENIDO

5	1. Introducción
6	2. Datos generales de las empresas
7	3. Impacto económico
9	3.1. Empleo
10	3.2. Ventas
11	3.3. Indicadores económicos y financieros
13	3.4. Internacionalización
14	4. Impacto sobre la organización de la empresa
14	4.1. Actividades con clientes y proveedores
14	4.2. Actividades operativas
15	4.3. Actividades estratégicas
15	5. Actividad innovadora
18	6. Acceso a la financiación
20	7. Indicadores de rendimiento
21	8. Resumen ejecutivo
24	9. Referencias
25	Anexo: metodología de la investigación



1. Introducción

La COVID-19 ha generado un fuerte impacto sanitario, social y económico en el mundo. Muchas empresas se han visto golpeadas por la crisis sanitaria y han surgido fuertes tensiones que pueden limitar su competitividad y su supervivencia. Como consecuencia de esta inesperada crisis, se ha producido un shock en la oferta en las cadenas de suministro y un shock en la demanda provocado por un menor consumo que ha hecho disminuir los ingresos en las empresas (Donthu & Gustafsson, 2020). Todo esto ha propiciado una reducción de la actividad productiva que se ha dejado notar muy negativamente en el mercado de trabajo, incrementando el desempleo. Adicionalmente, la COVID-19 es un caso particular debido a la velocidad con la que se ha extendido la crisis por todo el mundo, causando estragos en la economía global (Sharma et al., 2020).

En la actualidad muchas instituciones están trabajando para establecer estrategias de reactivación económica con el ánimo de mitigar los distintos impactos que ya está generando la crisis ocasionada por la COVID-19. Por ello, para gestionar esta crisis será necesario establecer tanto políticas en el corto plazo, como a medio y largo plazo que marquen el camino hacia una recuperación fuerte y sostenible (Banco Mundial, 2020). En este sentido, resulta imprescindible disponer de información, cuantitativa y cualitativa, del comportamiento de las empresas ante los efectos económicos de la COVID-19. Esto permitirá conocer las necesidades y los desequilibrios que puedan producirse y gestionar, así, eficientemente los recursos para ayudar a impulsar la economía. Además, esta información debe ser ágil y constante en el tiempo ante la incertidumbre por los efectos y duración provocados por la crisis sanitaria. Estamos ante un momento en el que se deben tomar decisiones rápidamente, lo que se decida tendrá importantes consecuencias en el futuro (BBVA Research, 2020).

El Informe Pyme 2021 se centra en valorar el impacto económico que tiene la crisis generada por la COVID-19 en la Región de Murcia (en adelante Murcia) y su comparativa con España. Se aporta información sobre las expectativas de crecimiento de empleo y ventas, así como de diferentes indicadores de la organización de la empresa. Este informe pretende ser de utilidad a las empresas y a los distintos agentes económicos y sociales, facilitando información para la toma de decisiones principalmente en el ámbito económico y estratégico. La información será una valiosa herramienta para la planificación de las estrategias a seguir, tanto para la gestión de la empresa, como de cara al establecimiento de políticas públicas que puedan dirigir convenientemente sus programas de ac-



tuación. Lo que puede ayudar a impulsar la economía y propiciar una gestión eficiente de la crisis.

Los objetivos específicos del informe son:

- Estimar el impacto de la crisis económica generada por la COVID-19 en el empleo, las ventas y en diferentes indicadores económicos y financieros para conocer las principales dificultades que atraviesan las empresas.
- Determinar el impacto de la crisis económica generada por la COVID-19 en la organización de la empresa.
- Estudiar la actividad innovadora de la Pyme y su acceso a la financiación.

Para llevar a cabo este trabajo se ha realizado un estudio empírico a partir de la información proveniente de la encuesta realizada a **960 Pymes españolas** y **307 Pymes de la Región de Murcia**, dirigida al gerente de la empresa. La muestra está compuesta por microempresas (6 a 9 trabajadores), pequeñas empresas (10 a 49) y medianas empresas (50 a 249). La técnica de recogida de información fue una encuesta telefónica y online. El trabajo de campo se realizó durante los meses de febrero a abril de 2021. Hay que señalar que en el desarrollo de las distintas fases de esta investigación se ha respetado el secreto estadístico de la información facilitada por los participantes en el estudio.

Adicionalmente, cabe señalar, por un lado, que no es objetivo de este informe juzgar la situación de la Pyme, sino más bien la de ofrecer una visión integral de estas empresas, que ponga de manifiesto, fortalezas o desequilibrios, que sirva de referencia para que, en su caso, puedan adoptarse las medidas oportunas para potenciar las fortalezas y ajustar los desequilibrios.

2. Características generales de la muestra

Las empresas que configuran la muestra tienen las siguientes características:

La antigüedad media de las empresas en la Región de Murcia es de 26,8 años frente a 29,6 años a nivel nacional (gráfico 2.1).

El control de la gestión de las empresas en Murcia es en su mayoría de tipo familiar. El 69,7% de las empresas están regidas por un entorno familiar. Al comparar con la media nacional, se aprecia una menor presencia de empresas familiares en la Región (71,5% en España) (gráfico 2.2).

La edad promedio del director/gerente de la Pyme en Murcia es de 52,4, muy similar a la media en España (51,9). Sin embargo, en la formación del director/gerente, los datos muestran que el 42,3% dispone de estudios universitarios, frente al 56,8% en la media nacional (gráfico 2.3).

El 14,7% de las Pymes murcianas están gestionadas por mujeres. Porcentaje inferior al de España (19,1%) (gráfico 2.4).

El 11,3% de trabajadores en Murcia están en la actualidad realizando teletrabajo como consecuencia del COVID-19. Mientras que este dato se eleva al 14,3% en España. Asimismo, en Murcia hay una menor previsión a utilizar en la Pyme el teletrabajo cuando finalice COVID-19. Tan sólo el 10,1% de las Pymes en Murcia prevén utilizarlo en el futuro, frente al 16,9% de la media nacional (gráfico 2.5).

El 24,4% de las Pymes encuestadas se han acogido a un ERTE/ERE, viéndose afectados el 62,7% de los empleados. En España, sin embargo, el 43,7% de las Pymes encuestadas se han acogido a un ERTE/ERE, afectando a un 70,5% de los empleados (gráfico 2.6).

Gráfico 2.1. ¿Cuántos años lleva funcionando su empresa?

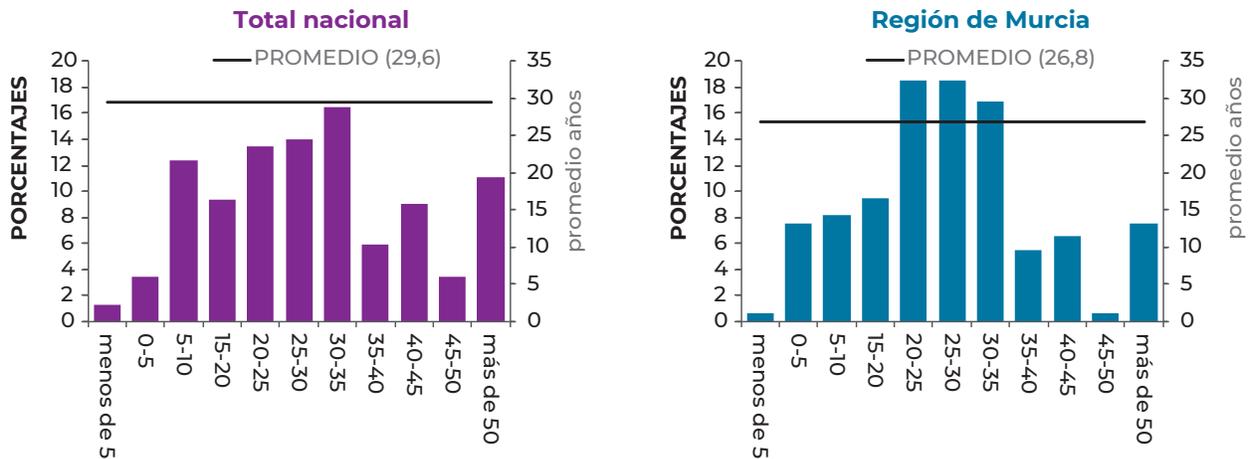


Gráfico 2.2 ¿Considera que la empresa es una empresa familiar?
(es decir, una o varias personas de una misma familia son los principales propietarios de la empresa)



Gráfico 2.3 Edad del director general y dispone de estudios universitarios

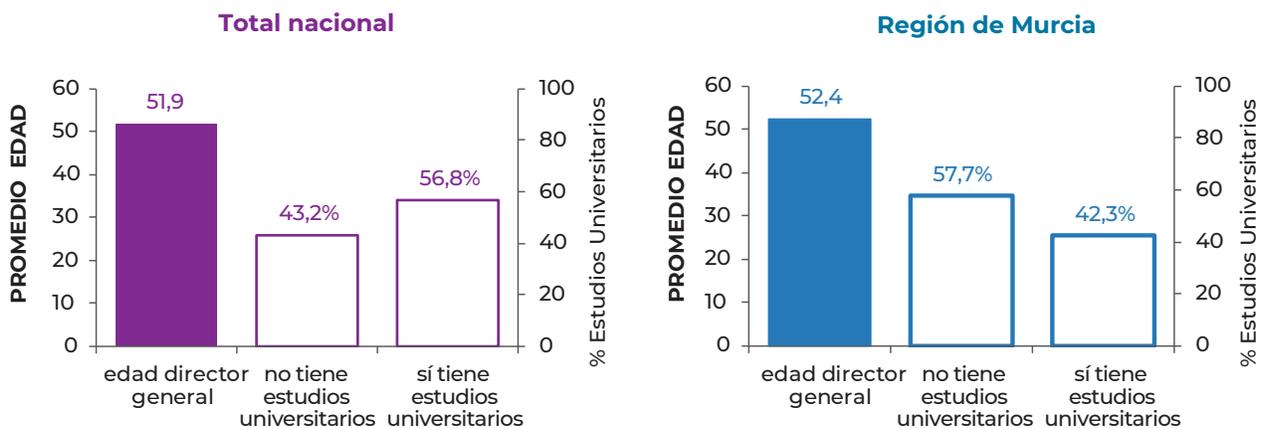


Gráfico 2.4 ¿Cuál es el género del director general / gerente?



Gráfico 2.5 % de trabajadores que están en este momento realizando teletrabajo como consecuencia del COVID-19 y previsión a utilizar en su organización el teletrabajo cuando finalice COVID-19

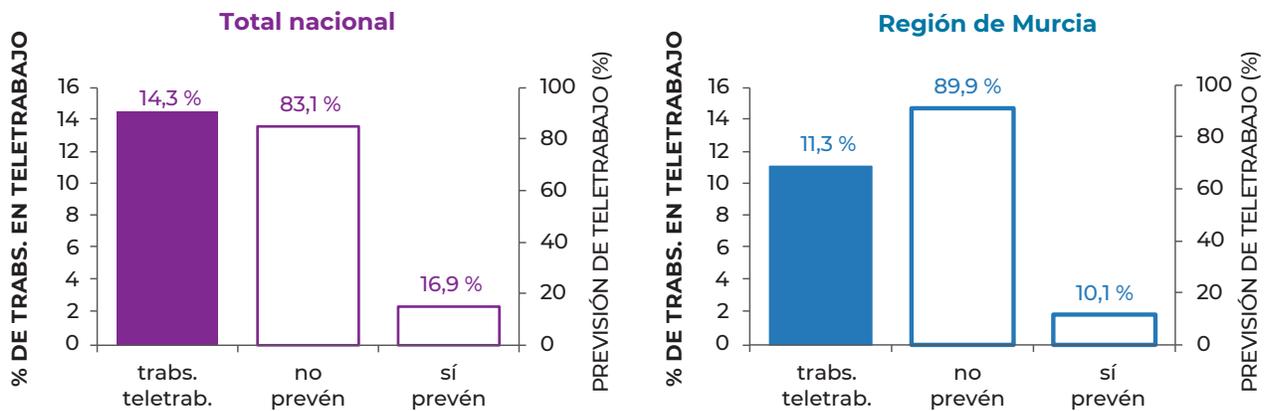
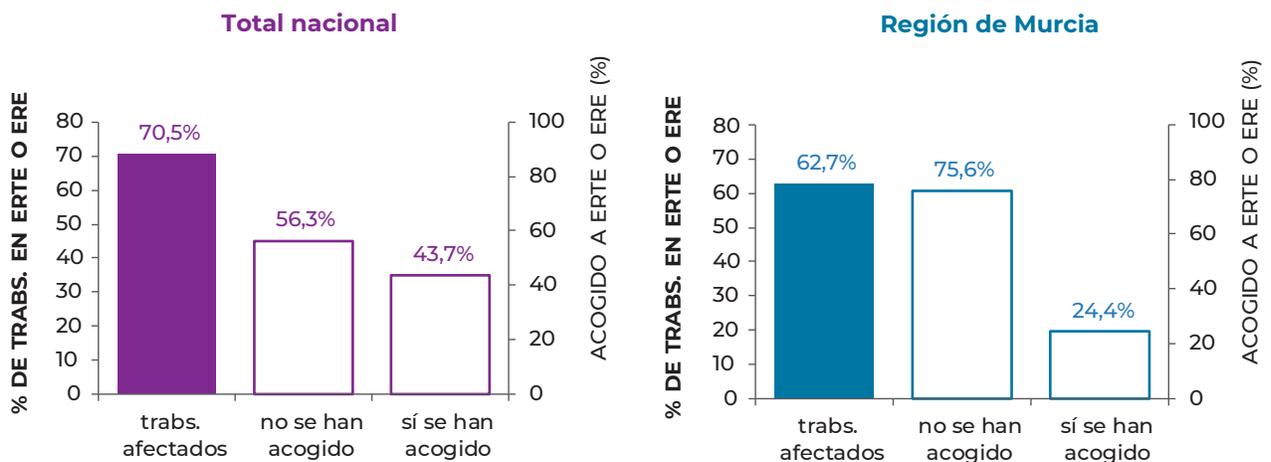


Gráfico 2.6 ¿Ha tenido que acogerse su empresa a un ERTE o un ERE? y porcentaje de plantilla afectada



3. Impacto económico

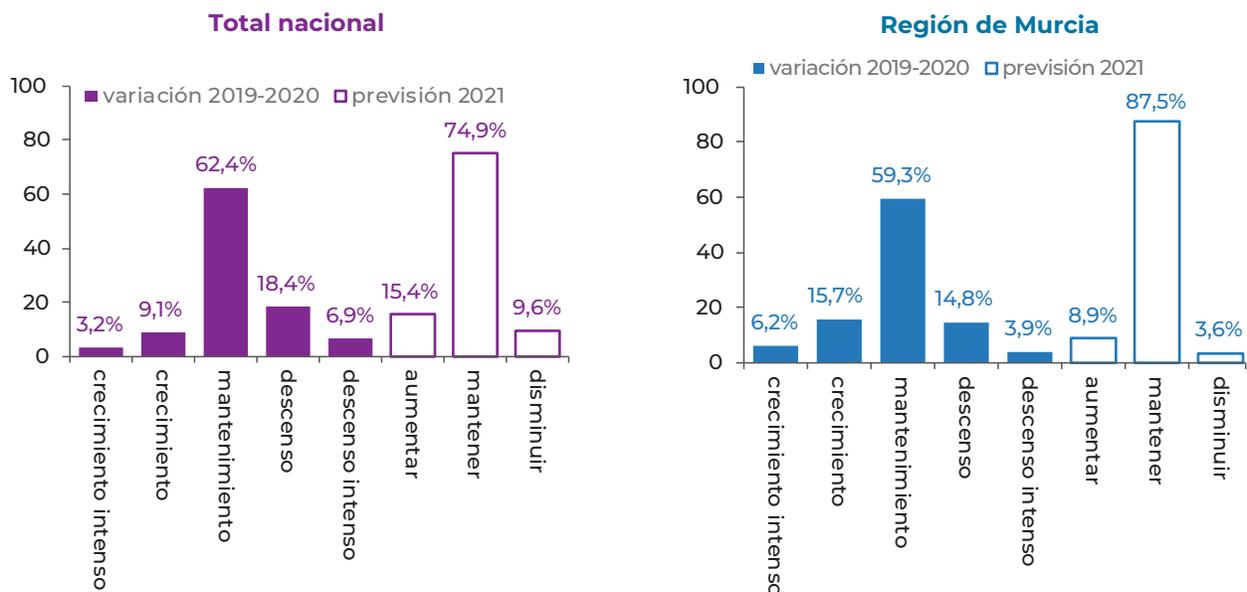
La crisis ocasionada por la COVID-19 ha supuesto un hecho sin precedentes en el contexto nacional e internacional. La crisis ha generado un gran impacto en el crecimiento de las empresas, al paralizarse sus actividades cotidianas de forma repentina. Ciertamente será difícil evaluar su impacto hasta que no haya transcurrido un tiempo y dependerá del grado de intensidad en el tiempo de la crisis. En este apartado tratamos de evaluar, en una primera aproximación, el impacto económico en magnitudes como el empleo, las ventas, indicadores económicos y financieros, así como en la internacionalización de las empresas.

3.1. Empleo

Para conocer el impacto en el empleo preguntamos a los encuestados sobre el empleo que tenían sus empresas en 2019 y el empleo en 2020, así como la tendencia para el empleo en 2021 (gráfico 3.1). Al

considerar la evolución del 2020 los datos muestran en Murcia un comportamiento más favorable que en España. Así, el 18,7% de las Pymes murcianas disminuyeron su empleo (14,8% un descenso moderado y un 3,9% una disminución intensa), un 59,3% lo mantuvo y un 21,9% lo incrementó (15,7% un crecimiento moderado y un 6,2% un crecimiento intenso). De forma contraria en España un 25,3% de Pymes disminuyó su empleo (18,4% de forma moderada y un 6,9% de forma intensa), el 62,4% lo mantuvo y el 12,3% lo aumentó (9,1% de forma moderada y un 3,2% de forma intensa). De cara al 2021 las expectativas resultan más favorables. En Murcia el 8,9% de las Pymes esperan que incrementarán su empleo, el 87,5% que lo mantendrá y el 3,6% que lo disminuirá. Esto arroja un saldo de expectativas (diferencia entre las que señalan que aumentarán y las que disminuirán) positivo de 5,3 puntos. En España, varían los porcentajes, pero arroja un saldo de expectativas muy similar al de Murcia. Así, 15,4% de las Pymes en España esperan aumentar su

Gráfico 3.1 Evolución de los empleados durante los años 2019 y 2020
¿Cree que la tendencia para 2021 es aumentar, mantener o disminuir el número de empleados?



empleo, el 74,9% mantenerlo y el 9,6% disminuirlo. Lo que ofrece un saldo de expectativas positivo de 5,8 puntos.

3.2. Ventas

La crisis originada por la COVID-19 ha provocado la caída de los ingresos en muchas Pymes. En Murcia el 44,1% de las empresas encuestadas ha visto reducidas sus ventas en 2020 con relación al 2019 como consecuencia de la crisis (gráfico 3.2), mientras que el 35,3% consiguió mantenerlas y un 20,6% las aumentó. Esta posición es más desfavorable en las Pymes españolas, donde el 52,6% vio como descendieron sus ventas. Adicionalmente, se preguntó a los encuestados sobre las expectativas de ventas para el primer semestre y segundo semestre de 2021. Se aprecia que las expectativas del segundo semestre mejoran claramente las del primer semestre, tanto en Murcia como en España (gráfico 3.3). Aunque con un comportamiento diferente según sea el semestre que analicemos. Así, en el primer semestre Murcia presenta un saldo de expectati-

vas positivo, 4,2 puntos por 2,4 puntos en España (diferencias entre el porcentaje de empresas que estiman aumentar sus ventas y las que disminuirán). Sin embargo, en el segundo semestre las Pymes en España tienen una posición más favorable. En efecto, el saldo positivo de expectativas de las ventas para 2021 en España es de 22,5 puntos frente al saldo positivo de 11,7 puntos en Murcia.

Otro aspecto importante es analizar la situación de la Región de Murcia en la facturación online de las Pymes. Los datos muestran que el 13,0% de las empresas realizaron ventas electrónicas, y éstas señalan unas excelentes expectativas para 2021 (gráfico 3.4). El 62,5% de las Pymes que las realizan consideran que aumentarán sus ventas electrónicas para el 2021. Si lo comparamos con la media nacional podemos apreciar algunas diferencias. Existe en España un mayor porcentaje de Pymes que realizan ventas online (15,6%). Sin embargo, presentan unas expectativas de aumento de sus ventas online para 2021 inferiores a las de Murcia.

Gráfico 3.2 Comparando sus ventas en 2020 con relación a 2019 éstas han...

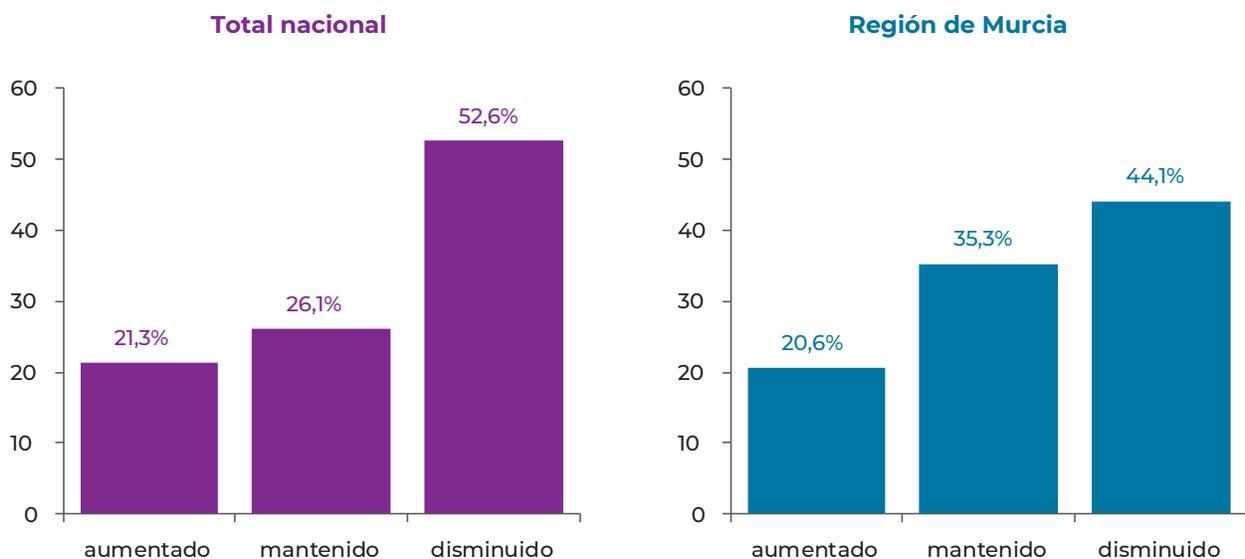


Gráfico 3.3 ¿Cuáles son las expectativas de ventas de su empresa para el año 2021?

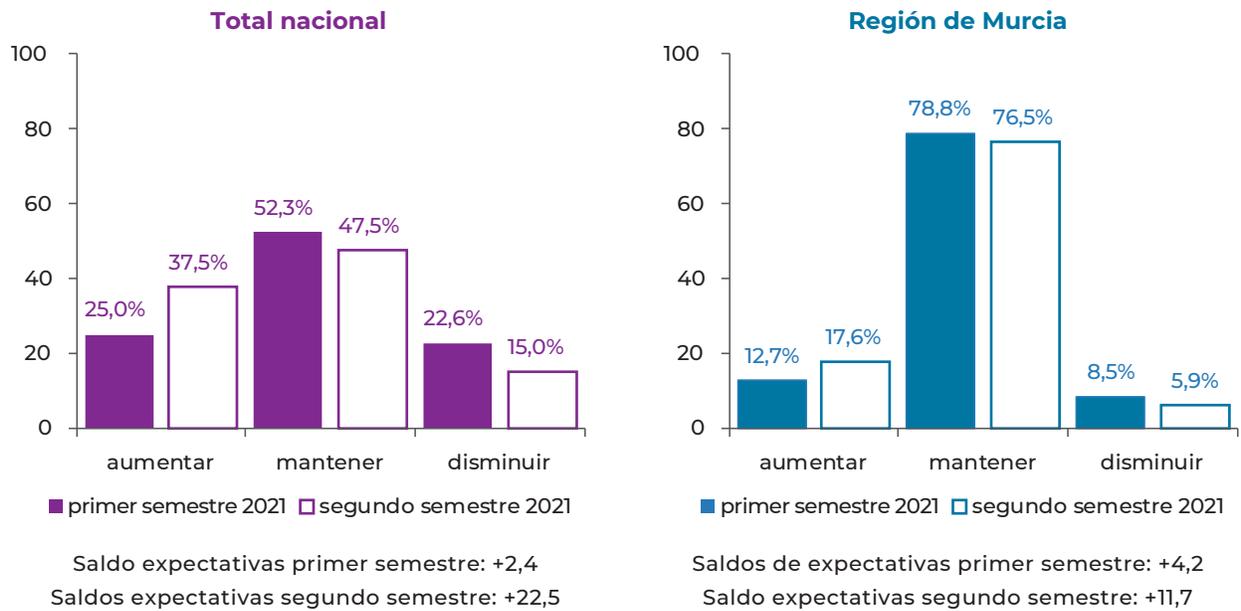
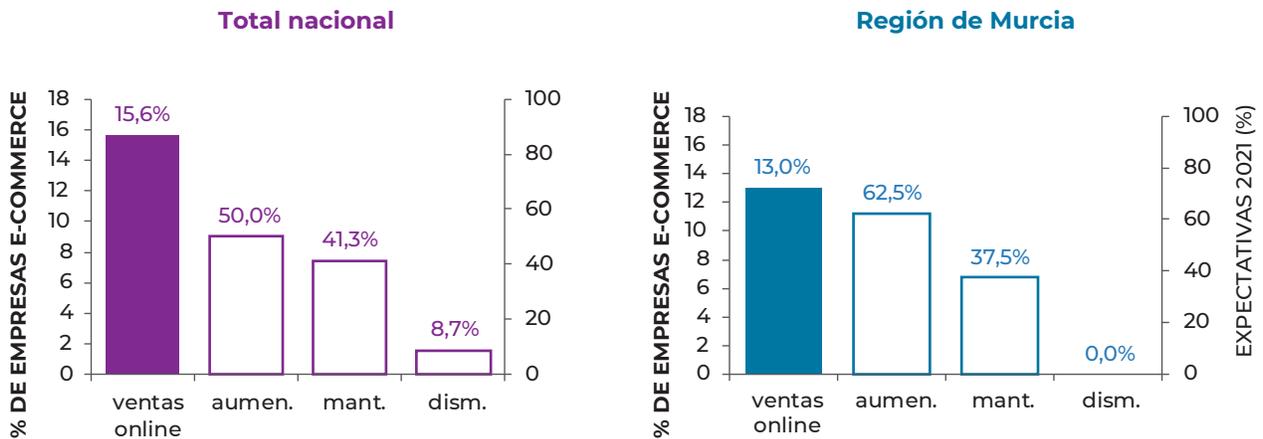


Gráfico 3.4 Porcentaje de empresas que realizan ventas electrónicas y expectativas de ventas electrónicas para el año 2021



3.3. Indicadores económicos y financieros

En este apartado pretendemos tener una aproximación sobre cómo ha impactado la crisis generada por la COVID-19 en diferentes indicadores económicos y financieros de la empresa. En el gráfico 3.5 se aprecian los resultados globales sobre lo que opinan los encuestados en Murcia y España. En términos generales, los datos muestran que la mayoría de los indicadores se han visto afectados negativamente, si bien parece observarse que las Pymes en Murcia se han visto menos perjudicadas por la pandemia que si son consideradas a escala nacional.

El indicador más afectado ha sido el nivel de facturación donde el 54,6% de las Pymes en Murcia se vieron afectadas negativamente (64,3% en España), con un grado de importancia de 2,65 (en una escala de 1 a 5), frente a un grado de 3,28 en España.

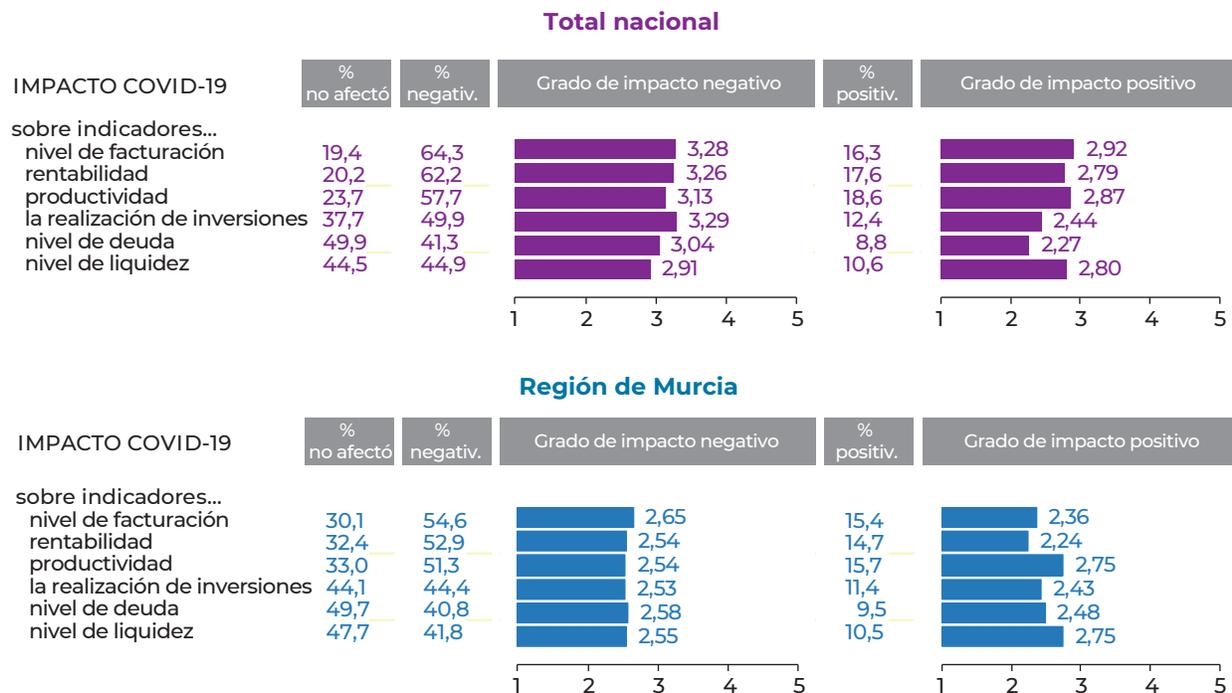
En segundo lugar, y también con un claro descenso, se observa el indicador de rentabilidad. En Murcia el 52,9% de las Pymes se vieron afectadas (62,2% en España), con un grado de importancia de 2,54 (3,26 en España). En tercer lugar, la pandemia impactó negativamente sobre el indicador de productividad. Aunque nuevamente las Pymes murcianas se vieron menos perjudicadas que la media nacional. Así, el 51,3% de las Pymes en Murcia señalaron que la pandemia les afectó negativamente en su productividad (57,7% en Murcia), con un grado de importancia de 2,54 (3,13 en España). Respecto al efecto de la pandemia en la realización de inversiones, se obtiene que

el 44,4% de las Pymes murcianas consideran que, efectivamente, la pandemia les impactó negativamente en la realización de nuevas inversiones, frente al 49,9% que se alcanza a escala nacional. Como en indicadores anteriores, este problema se califica con un menor grado de importancia en Murcia (2,53 en una escala de 1 a 5) que en España (3,29).

La repercusión sobre los indicadores de nivel de deuda y de liquidez ha sido menor. Se han visto afectadas negativamente el 40,8% y el 41,8% de las Pymes en Murcia, respectivamente. Datos ligeramente más favorables que la media nacional.

Por otra parte, es interesante comprobar que, en el periodo analizado, un porcentaje de Pymes muestran una incidencia positiva derivada de la situación de pandemia. Hay que destacar que en la Región de Murcia el 15,4% de las Pymes afirman que la crisis les generó un crecimiento de la facturación (grado de importancia de 2,36), el 14,7% de las empresas un impacto positivo

Gráfico 3.5 Impacto de la crisis sobre indicadores económicos y financieros



en su rentabilidad (intensidad de 2,24) y el 15,7% un aumento de la productividad (intensidad de 2,75). En el contexto nacional se obtienen porcentajes algo superiores pero muy similares a los expuestos.

3.4. Internacionalización

La crisis generada por la COVID-19 ha tenido graves consecuencias en un contexto global y también ha impactado en los mercados internacionales. En este apartado analizaremos cómo la crisis ha afectado a la internacionalización de las Pymes en Murcia. El 30% de las empresas encuestadas han realizado a lo largo de 2020 ventas en mercados internacionales (gráfico 3.6). La intensidad media de las ventas en mercados internacionales sobre el total de las ventas de estas empresas exportadoras fue del 35,6% (gráfico 3.6). En Murcia se aprecia un porcentaje mayor de Pymes exportadoras con relación a España (el 24,3% de Pymes nacionales son exportadoras).

Si analizamos cómo ha afectado la crisis a la internacionalización de las Pymes los datos muestran que el impacto

fue menor en la Región de Murcia. Así, mientras en Murcia la crisis afectó negativamente en el nivel de facturación en el 39,1% de las Pymes, este porcentaje se situó en el 47,2% en escala nacional. Además, la intensidad de este impacto fue menor en Murcia, con un grado de importancia de 2,78 (en una escala de 1 a 5) por 3,53 de la media nacional (gráfico 3.7). También se vio afectado el número de países de destino de la internacionalización. El 25% de las Pymes murcianas (30,6% en España) consideran que se vio reducido por la crisis, con un grado de importancia de 2,52 (3,62 en España). Por el contrario, la crisis ha influido positivamente en determinadas empresas a lo largo del 2020. Así, el 7,6% de las empresas murcianas señala que su nivel de facturación en los mercados internacionales se incrementó (aunque con un grado bajo de impacto positivo, 2,14 sobre 5). Y el 6,5% de empresas amplió el número de países de destino en su internacionalización. En España, estos últimos datos son ligeramente más favorables.

Gráfico 3.6 Porcentaje de empresas que realizan ventas internacionales y promedio que suponen en el total de ventas para 2020

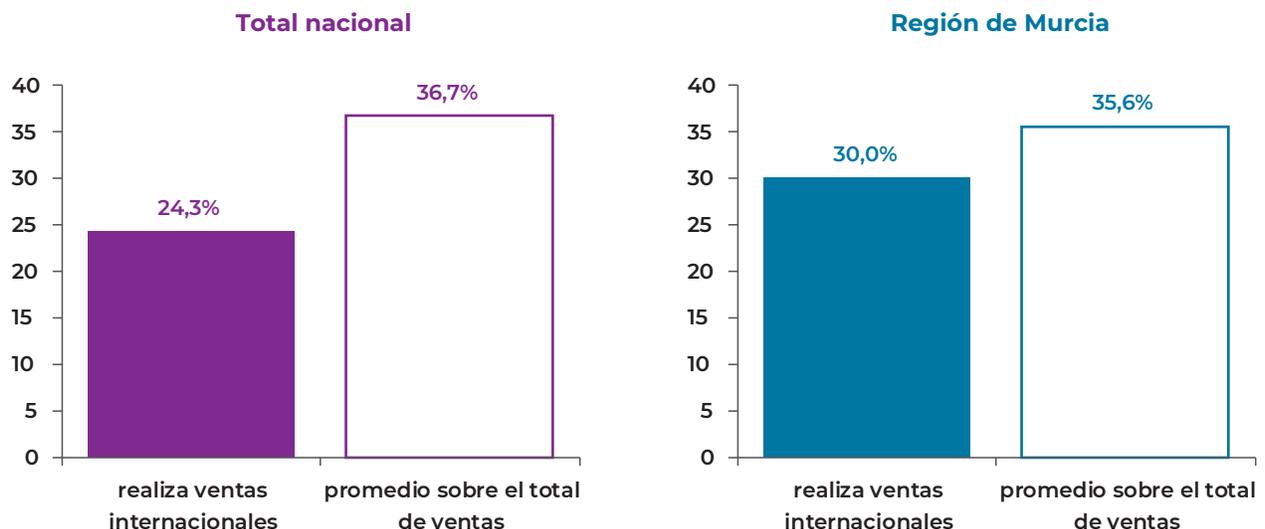
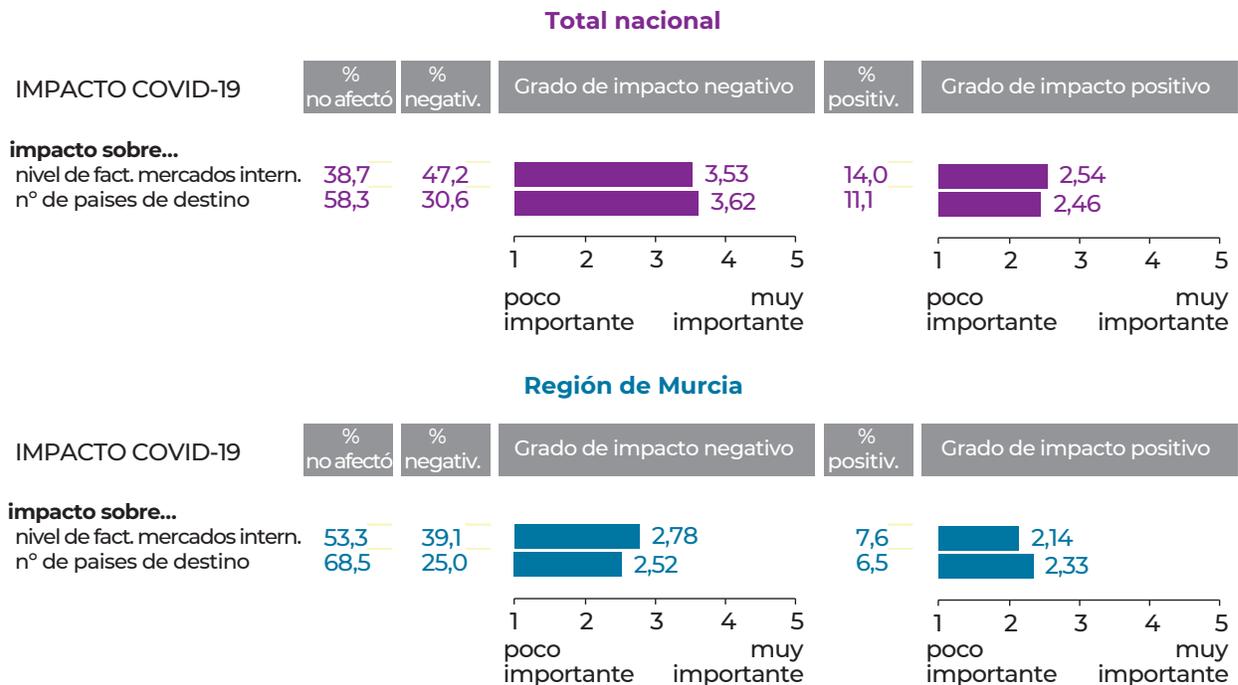


Gráfico 3.7 Para aquellas empresas que exportan: Del total de sus ventas en 2020, ¿qué porcentaje ha destinado a mercados internacionales?



4. Impacto sobre la organización de la empresa

La crisis sanitaria no solo ha tenido una repercusión en el crecimiento económico y en el empleo de las empresas, sino que también ha impactado en la gestión de las actividades de las empresas. En este apartado, se preguntó a los encuestados sobre el efecto que habían sufrido diferentes actividades de gestión, a partir de una escala Likert de 5 puntos. Las actividades se han clasificado en: actividades con clientes y proveedores, actividades operativas y actividades estratégicas.

4.1. Actividades con clientes y proveedores

El impacto más significativo en la Pyme murciana en sus actividades con clientes y proveedores es que se han vis-

to afectadas en su cadena de suministro, al sufrir retrasos por parte de sus proveedores (2,72 en una escala de 1 a 5) (gráfico 4.1). Aunque este impacto ha sido inferior al de la media nacional que fue de 3,26. El resto de las variables quedan claramente por debajo del valor de 3. Esto, en cierta medida, parece indicar que esta crisis no ha afectado de una forma importante a la gestión de sus operaciones con sus clientes y proveedores. Así, las Pymes murcianas otorgaron valores de 2,06 a que las condiciones de pago de los clientes se han vuelto más largas; 2,32 a la cancelación de pedidos por parte de los clientes; 1,96 a que los proveedores han endurecido sus condiciones de pago; y tan solo 1,67 a que las pérdidas por impago de clientes han aumentado. En España los resultados fueron muy similares.

4.2. Actividades operativas

En las actividades operativas de las empresas analizadas se aprecia un me-

nor impacto en las empresas murcianas, con relación a las actividades con clientes y proveedores. Todas las puntuaciones tienen valores por debajo de 3 en una escala de 1 a 5 (gráfico 4.2). Las actividades más afectadas han sido que las empresas han tenido que realizar cambios específicos a nivel operativo para adaptarse a la situación de la crisis (2,06) y que han tenido que modificar su oferta de productos o servicios para abordar nuevos clientes (1,96). Mientras que actividades como bajar precios (1,84) o la necesidad de aumentar la subcontratación de sus operaciones (1,43), han tenido un impacto muy bajo. En España se puede apreciar una tendencia similar, aunque con un grado de importancia ligeramente superior.

4.3. Actividades estratégicas

¿Cómo ha afectado la crisis a las actividades estratégicas de las empresas? En general, la opinión de los encuestados es que esta crisis ha generado la necesidad de hacer planes de gestión de riesgos o de contingencias. Las Pymes murcianas dan una valoración de 2,68 en una escala de 1 a 5, por 3,19 en la media nacional

(gráfico 4.3). Seguido de la necesidad de adaptar medidas para gestionar la liquidez de la empresa (2,29 en Murcia frente a 2,93 en España) y abandonar inversiones previstas (1,80 en Murcia frente a 2,45 en España).

5. Actividad innovadora

La innovación es un factor clave para la competitividad de la Pyme. Para analizar el comportamiento innovador de las Pymes se considera la innovación de productos, procesos y gestión. Para medir la innovación en productos y en procesos: (1) cambios o mejoras en productos/servicios; (2) comercialización de nuevos productos/servicios; (3) cambios o mejoras en los procesos de producción y (4) adquisición de nuevos bienes de equipo. Para la innovación en gestión se considera, (1) cambios en sistemas de dirección y gestión; (2) compras y aprovisionamientos y (3) comercial/ventas. Se analiza si las empresas han realizado innovaciones y cuál ha sido la importancia de esas innovaciones para la empresa a través de una escala de 1 a 5.

Gráfico 4.1 Actividades con clientes y proveedores

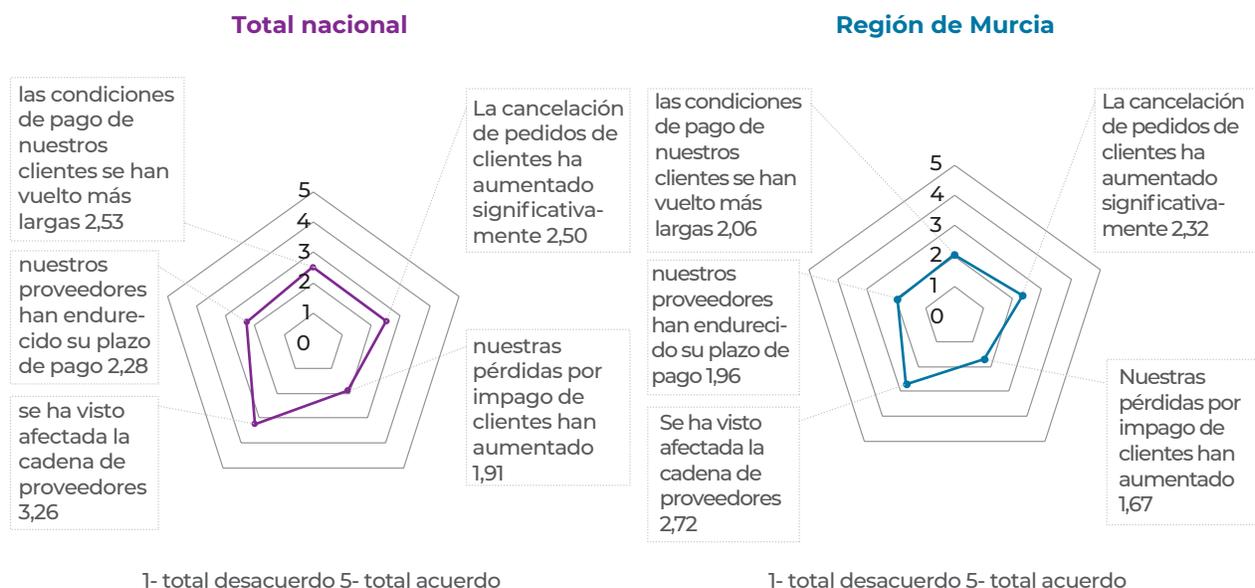
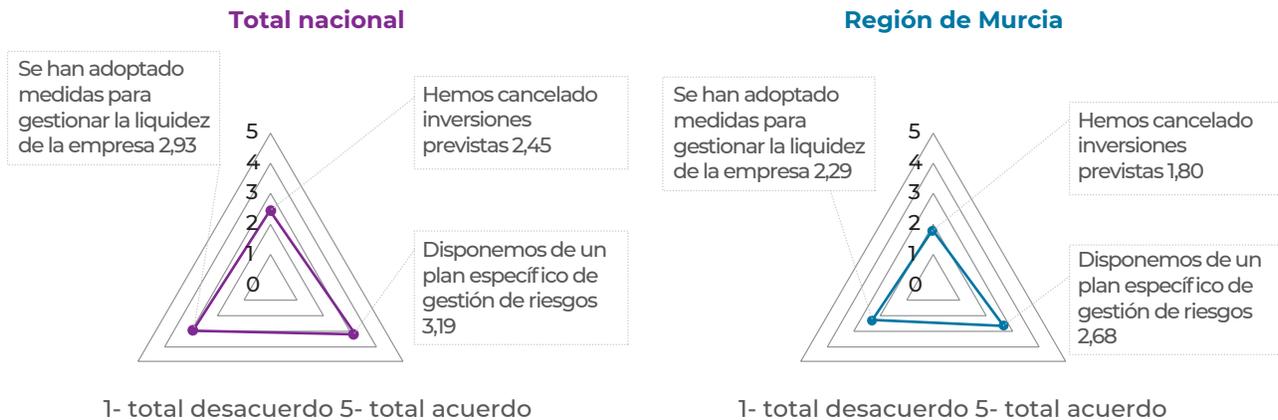


Gráfico 4.2 Actividades operativas



Gráfico 4.3 Actividades estratégicas

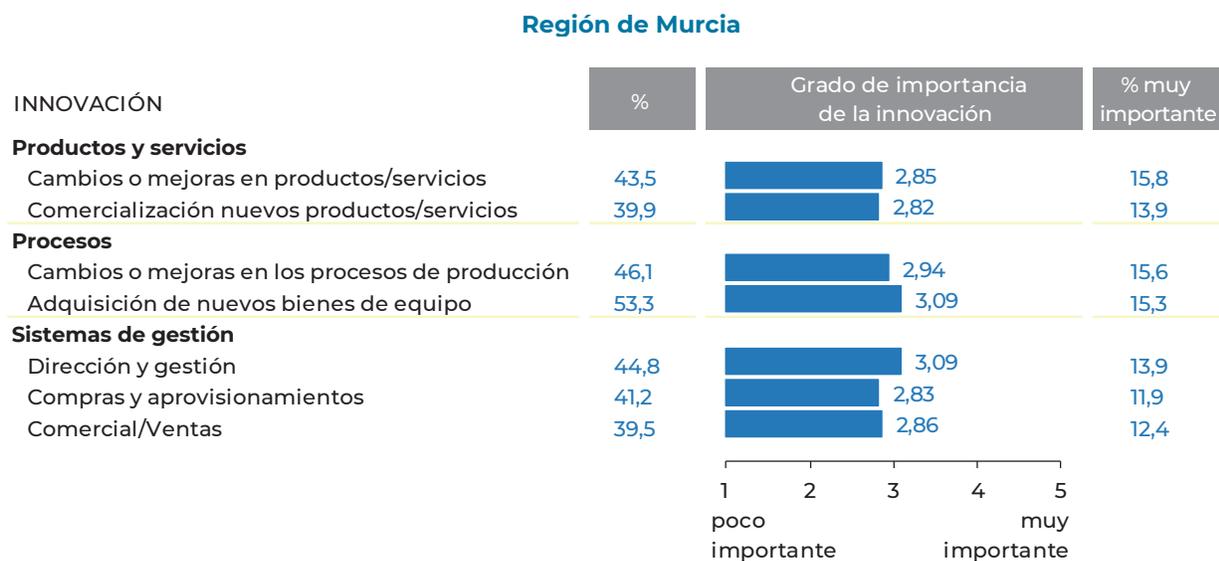
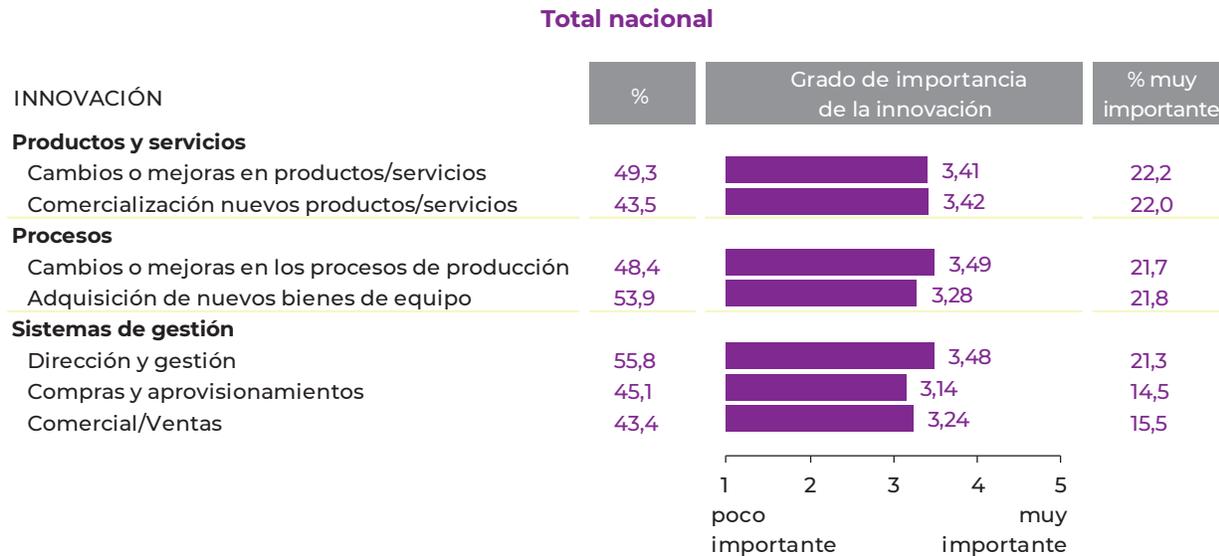


La actividad innovadora de la Pyme en Murcia y España ha disminuido muy desfavorablemente como consecuencia de la crisis originada por la COVID-19, rompiendo la favorable tendencia experimentada en los años anteriores (FAE-DPYME, 2019). Además, en la Pyme murciana se aprecia una caída mayor cuando la comparamos con la media nacional. El gráfico 5.1 muestra el porcentaje de empresas que ha realizado innovaciones en los dos últimos años. Adicionalmente, se

muestra el grado de importancia de las innovaciones.

En cuanto a la **innovación en productos** podemos apreciar que el 43,5% de las Pymes en la Región de Murcia realizaron cambios o mejoras en productos/servicios con una intensidad de 2,85 (en el año 2019 este dato para Murcia representó el 81,9%, con una intensidad de 3,99), frente al 49,3% a nivel nacional y una intensidad de 3,41 (en el año 2019 en España el 83,1% de las Pymes realizaron cambios o mejo-

Gráfico 5.1 Realización de innovaciones en productos, procesos o gestión y grado de importancia



ras en sus productos/servicios, con una intensidad de 3,97. El 39,9% de la Pyme murciana comercializaron nuevos productos o servicios (frente al 43,5% en España), y con un grado de importancia de 2,82 en Murcia y 3,42 en España.

La actividad desarrollada en la innovación en procesos también ha experimentado un importante retroceso en las Pymes. Principalmente, en la introducción de cambios o mejoras en los procesos

de producción que ha sido realizada en Murcia en el 48,4% de sus Pymes (frente al 81,9% en 2019). La situación en España es similar, aunque con un grado de innovación superior. Si analizamos la adquisición de nuevos bienes de equipo, los datos muestran que el 53,9% de las Pymes murcianas la han realizado (89,9% en 2019). Si analizamos la importancia o intensidad de la innovación en aquellas empresas que han realizado la innovación, los datos muestran que las innova-

ciones instrumentadas a través de adquirir nuevos bienes de equipo (3,09) han sido más importantes que los cambios o mejoras (2,94). En los dos casos estos valores fueron significativamente menores a los de 2019. En España también se observa la misma tendencia desfavorable, aunque nuevamente la intensidad de las innovaciones en procesos es superior a la media murciana.

La innovación en gestión está, en general, en niveles similares de los índices anteriores. En la Región de Murcia el 44,8% (55,8% en España) ha realizado cambios en la organización relativos a dirección y gestión, el 41,2% (45,1% en España) en la sección de compras y el 39,5% (43,4% en España) en el departamento de comercial o ventas. Porcentajes todos ellos claramente por debajo a los obtenidos en 2019. El grado de importancia de las innovaciones de gestión más relevante en Murcia fue en las innovaciones en la dirección y gestión, con un valor de 3,09 (3,48 en España).

Por otra parte, y también en el gráfico 6.1, se puede distinguir el porcentaje de empresas que realizaron un grado muy importante en su innovación (empresas que han respondido 5 en una escala de 1 a 5). Si analizamos estos porcentajes comprobamos que en la Región de Murcia el 15,8% de las Pymes han realizado cambios o mejoras muy relevantes en sus productos o servicios y el 13,9% han comercializado de forma destacable nuevos productos o servicios. Estos últimos porcentajes son inferiores al resultado nacional (22,2% y el 22,0%, respectivamente). Estas diferencias entre Murcia y España también se aprecian en las innovaciones en procesos. Así, el 15,6% de las Pymes murcianas han realizado cambios o mejoras en sus procesos de producción (21,7% en España) de forma muy significativa y el 15,3% han realizado importantes adquisiciones de nuevos bienes de

equipo, frente al 21,8% a escala nacional. Finalmente, las innovaciones más destacables en gestión se realizan en Murcia en el área de dirección y gestión, donde el 13,9% de las Pymes hace innovaciones muy relevantes (frente al 21,3% en España). De nuevo, en todos los casos estos indicadores se sitúan claramente por debajo de los resultados de 2019.

6. Acceso a la financiación

En este apartado se analiza la financiación de las Pymes. Para ello se ha preguntado si la empresa ha intentado acceder a líneas de financiación en la actualidad, así como la decisión del banco en caso de haberla solicitado. El gráfico 6.1 muestra que el 54,8% de las Pymes murcianas han solicitado líneas de financiación de entidades de crédito, mientras que el 2% no han realizado la solicitud porque no necesitan financiación y el 43% no lo han solicitado porque se autofinancian. Estos datos son similares en España donde el 55,9% de las Pymes si han solicitado líneas de financiación y el 40,3% no solicitan porque se autofinancian. Por otra parte, muy pocas empresas, el 0,3% en Murcia y el 0,5% en España declara que no han intentado acceder a líneas de financiación pese a necesitarlo porque creen que no lo conseguirían, es decir, se autorracionan porque están desanimadas (*borrower discouragement*).

El gráfico 6.2 muestra el resultado de las negociaciones entre las entidades de crédito y aquellas empresas que han intentado contratar líneas de financiación. Se puede apreciar que solo un 0,6% en Murcia (1,1% en España) de los encuestados declaran que la entidad de crédito no ha querido concederles la financiación o ellos no la han aceptado. Para un 0,6% la solicitud se encuentra en trámite

Gráfico 6.1 ¿Su empresa ha intentado acceder a líneas de financiación de entidades de crédito en la actualidad?

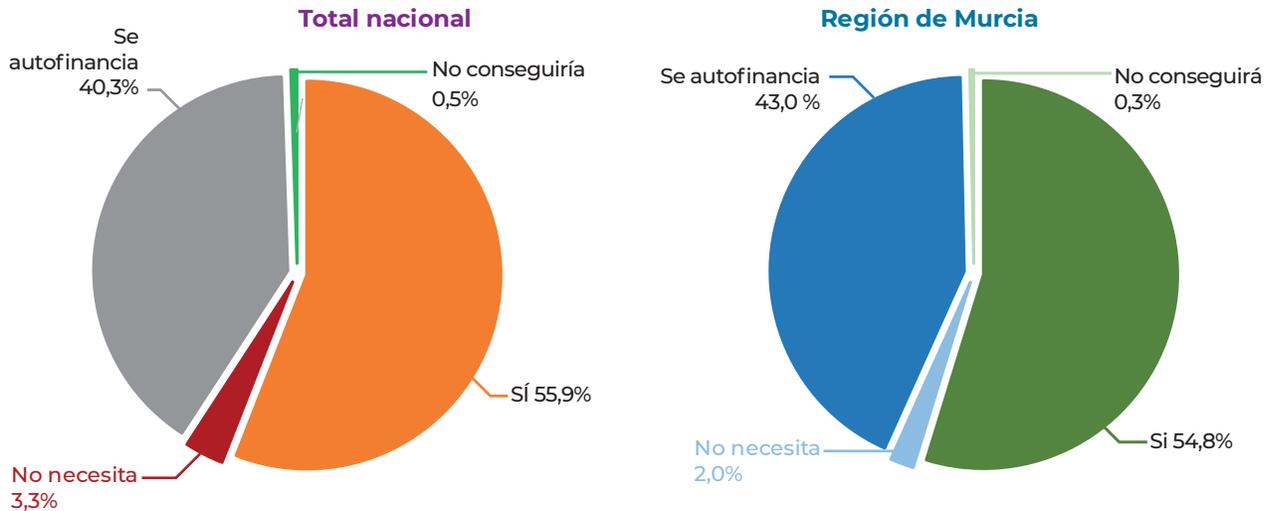
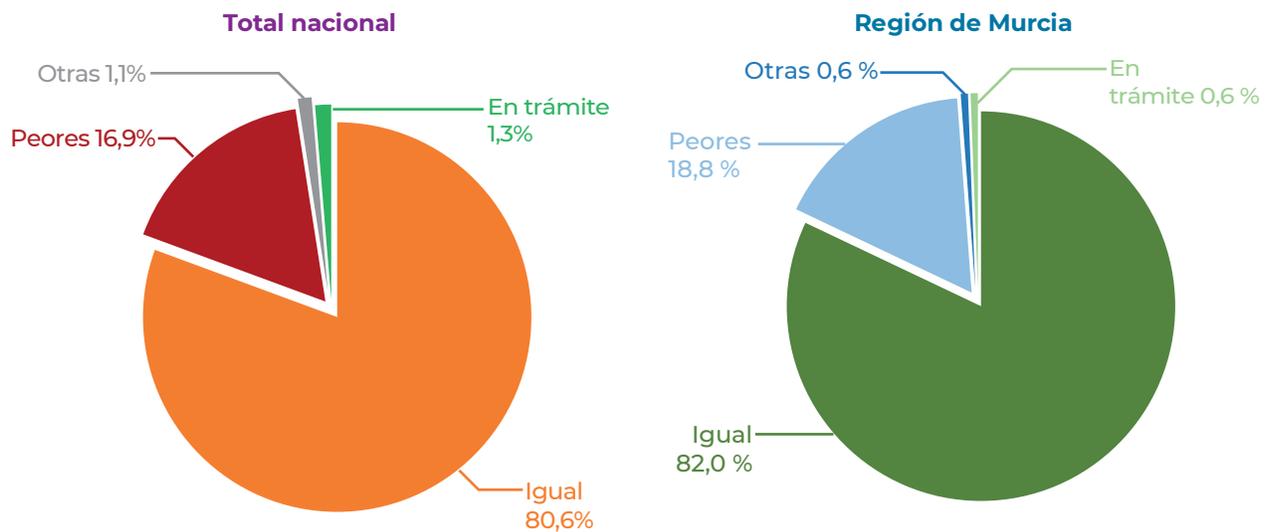


Gráfico 6.2 En caso de haberlo solicitado



Otras: no se le ha concedido, no se ha aceptado

Otras: no se le ha concedido, no se ha aceptado

(1,3% en España). El resto de las solicitudes de financiación han sido aceptadas por las entidades de crédito en las mismas condiciones que en años anteriores (82% en Murcia y 80,6% en España) o en peores condiciones (16,8% en Murcia y 16,9% en España).

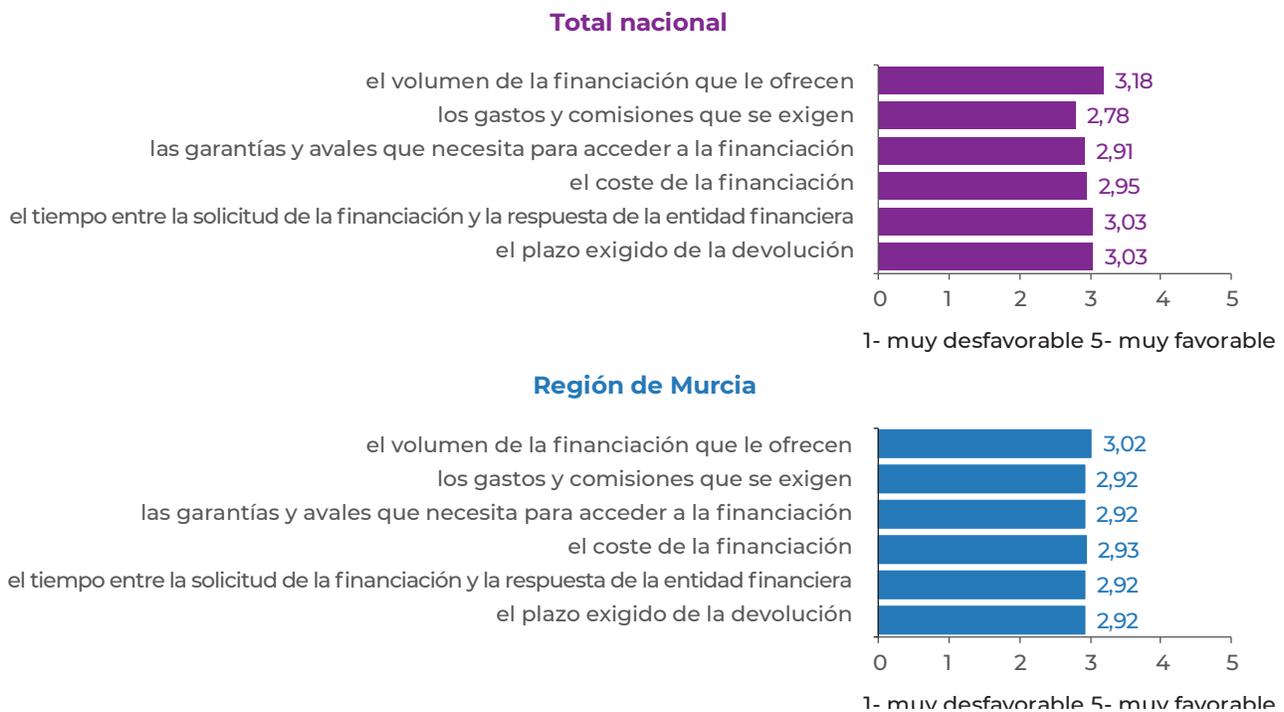
El análisis del acceso a la financiación bancaria debe completarse con la discusión sobre las condiciones de dicha financiación. Nos referimos a términos contractuales tales como coste y volumen de la línea de financiación, las comisiones y gastos de la operación, las garantías y avales que deben aportarse y el plazo

de devolución de los recursos. Así mismo, analizamos un aspecto clave de la negociación como es el tiempo de respuesta de la entidad financiera. En este apartado analizamos la evolución de estos elementos a lo largo del 2020 periodo de la pandemia (gráfico 6.3). Medido en una escala de 1 (muy desfavorable) a 5 (muy favorable), podemos observar que la mayoría de las condiciones se han mantenido estables o con una evolución ligeramente desfavorable. Los elementos que mejor han evolucionado fueron el volumen de financiación que ofrecen las entidades, con una puntuación media de 3,18, situándose a continuación el plazo exigido para la devolución de la financiación (3,03) y el tiempo de respuesta de la entidad financiera (3,03). Los términos con una evolución menos favorable han sido las comisiones (2,78), las garantías exigidas (2,91) y el coste solicitado por la financiación (2,95).

7. Indicadores de rendimiento

Para medir el rendimiento de la empresa hemos utilizado indicadores contruidos a partir de la percepción del gerente de la empresa sobre su posición competitiva. ¿Cuáles son los factores en los que las empresas consideran que han evolucionado de una forma más favorable? Los tres aspectos que consideran más favorables las empresas murcianas han sido (medidos en una escala de 1: muy desfavorable a 5 muy favorable) (gráfico 7.1): aumento de la satisfacción de sus clientes (4,05 en Murcia vs 4,04 en España); aumento de la satisfacción de sus empleados (4,02 en Murcia vs 3,65 en España); y adaptarse con mayor rapidez ante a los cambios en el mercado (3,92 en Murcia y 3,80 en España). Por el contrario, los indicadores en los que su evolución

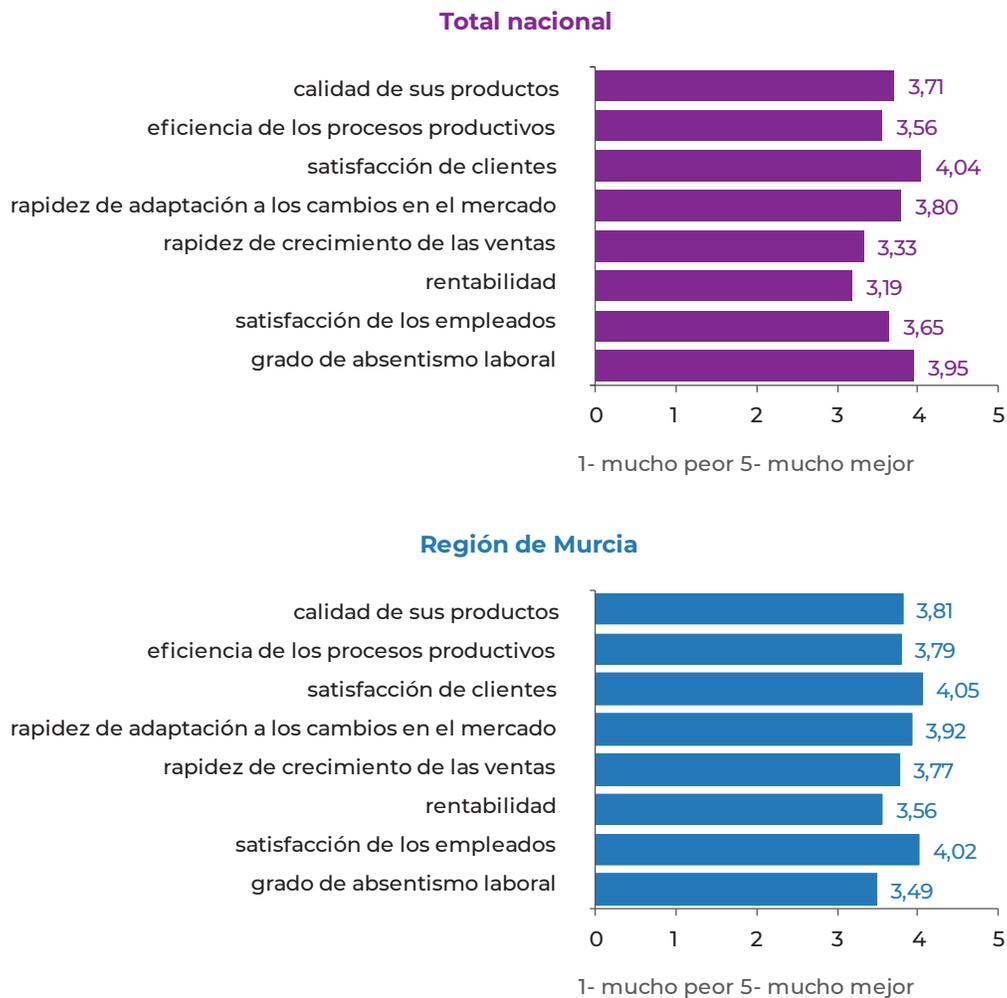
Gráfico 6.3 A lo largo del 2020 ¿cómo cree que han evolucionado las siguientes variables?



ha sido menos favorable son: el grado de absentismo laboral (3,49 en Murcia vs 3,95 en España), la rentabilidad de la empresa (3,56 en Murcia vs 3,19 en España) y el crecimiento de la facturación

de la empresa (3,77 en Murcia vs 3,33 en España). En general podemos apreciar que las Pymes murcianas tienen una mejor posición competitiva que la media nacional.

Gráfico 7.1 Rendimiento de las Pymes frente a sus competidores



8. Resumen ejecutivo

En este apartado se presentan, a modo de resumen ejecutivo, los principales resultados de este estudio realizado a 960 Pymes españolas y 307 Pymes de la Región de Murcia sobre el impacto económico de la crisis sanitaria provocada por la COVID-19.

El perfil del encuestado en la Región de Murcia es una empresa de tipo familiar que tiene una antigüedad de 26,8 años, cuyo director/gerente es hombre sin estudios universitarios, que ha tenido el 11% de los trabajadores en teletrabajo y

el 24,4 % se han acogido a un ERTE/ERE durante la pandemia. Mientras que a nivel nacional es una empresa familiar de 29,6 años de antigüedad, dirigida por un varón con estudios universitarios, que el 14,3% de los trabajadores han estado en teletrabajo y con una mayor utilización del ERTE/ERE (43,7%).

Impacto económico de la crisis

Empleo: En la Región de Murcia, las Pymes han experimentado una evolución más favorable en la variación del empleo 2020/2019 que la media nacional. Así, el 18,7% de las Pymes murcianas disminuyeron su empleo, un 59,3% lo mantuvo y un 21,9% lo incrementó. De forma contraria en España un 25,3% de Pymes disminuyó su empleo, el 62,4% lo mantuvo y el 12,3% lo aumentó. Las expectativas de empleo para el 2021 son positivas tanto en Murcia como en España. El saldo de expectativas (diferencia entre las que señalan que aumentarán y las que disminuirán) en Murcia es de 5,3 puntos positivos y el de España de 5,8 puntos.

Ventas: la crisis originada por la COVID-19 ha provocado la caída de los ingresos en muchas Pymes. En Murcia el 44,1% de las empresas vieron reducir sus ventas en 2020, mientras que el 35,3% consiguió mantenerlas y un 20,6% las aumentó. Esta posición es más desfavorable en las Pymes españolas, donde el 52,6% vio como descendieron sus ventas. En cuanto a las expectativas de las ventas para 2021, se aprecia que las expectativas del segundo semestre mejoran claramente las del primer semestre, tanto en Murcia como en España. En el primer semestre Murcia presenta un saldo de expectativas positivo de 4,2 puntos por 2,4 puntos en España. Sin embargo, en el segundo semestre las Pymes en España tienen una posición más favorable. El saldo positivo de expectativas de las ventas para 2021 en España es de 22,5 puntos frente al saldo positivo de 11,7 puntos en Murcia.

Indicadores económicos y financieros

La mayoría de los indicadores económicos y financieros se han visto afectados negativamente por la pandemia, aunque se aprecia que las Pymes de la Región de Murcia han sido menos perjudicadas que a escala nacional. El indicador con mayor impacto ha sido el nivel de facturación. El 54,6% de las Pymes en Murcia se vieron afectadas negativamente (64,3% en España). Y, en segundo lugar, se sitúa el indicador de rentabilidad. En Murcia el 52,9% de las Pymes se vieron afectadas (62,2% en España). Sin embargo, la repercusión sobre los indicadores de nivel de deuda y de liquidez ha sido menor. Se han visto afectadas negativamente el 40,8% y el 41,8% de las Pymes en Murcia, respectivamente.

Por otra parte, es importante señalar, que un porcentaje significativo de Pymes muestran una incidencia positiva derivada de la situación de pandemia. Así, en la Región de Murcia el 15,4% de las Pymes afirman que la crisis les generó un crecimiento de la facturación y un 14,7% un impacto positivo en su rentabilidad. En el contexto nacional se obtienen porcentajes muy similares.

Internacionalización: la crisis generada por la pandemia afectó menos a las Pymes murcianas en su internacionalización al compararlas con la media nacional. En Murcia la crisis impactó negativamente en el nivel de facturación al 39,1% de las Pymes (47,2% en España). Además, la intensidad de este impacto fue menor en Murcia, con un grado de importancia de 2,78 (en una escala de 1 a 5) por 3,53 de la media nacional. También la crisis afectó al número de países de destino de la internacionalización. El 25% de las Pymes murcianas (30,6% en España) consideran que se vio reducido por la crisis, con un grado de importancia de 2,52 (3,62 en España).

Impacto sobre la organización de la empresa

Actividades con clientes y proveedores: el impacto más relevante en la Pyme regional se produjo en la ruptura de su cadena de suministros, al sufrir retrasos por parte de sus proveedores (2,72 en una escala de 1 a 5), valor significativamente menor que el de la media nacional que fue de 3,26.

Actividades operativas: estas actividades se vieron poco afectadas en las Pymes de la Región de Murcia. La actividad que generó mayores problemas fue la necesidad de realizar cambios específicos a nivel operativo para adaptarse a la situación de la crisis (2,06), valor por debajo de la media nacional.

Actividades estratégicas: esta crisis ha generado en las empresas de la Región de Murcia la necesidad de hacer planes de gestión de riesgos o de contingencias. Las Pymes murcianas dan una valoración de 2,68 en una escala de 1 a 5 (3,19 en la media nacional).

Actividad innovadora

El aspecto más perjudicial que ha tenido la pandemia sobre la Pyme regional ha sido la disminución de su actividad innovadora, superior a la experimentada por la media nacional. Así, mientras que el 43,5% de las Pymes en la Región de Murcia realizaron cambios o mejoras en productos/servicios, en la media nacional esta innovación la realizó el 49,3% de las Pymes. De igual forma sucede con la comercialización de nuevos productos o servicios. En la Región de Murcia el 39,9% de las Pymes las llevaron a cabo frente al 43,5% en España.

La innovación en procesos también ha experimentado un importante retroceso en las Pymes murcianas. Principalmente,

en la introducción de cambios o mejoras en los procesos de producción que se ha llevado a cabo por el 48,4% de sus Pymes (frente al 81,9% en 2019). Por otra parte, el 53,9% de las Pymes murcianas han adquirido nuevos bienes de equipos (89,9% en 2019). En España también se observa la misma tendencia desfavorable, aunque con un grado de innovación superior.

La innovación en gestión también se ha visto afectada por la crisis de la pandemia. Así, el 44,8% de las Pyme en Murcia (55,8% en España) ha realizado cambios en la organización relativos a dirección y gestión, el 41,2% (45,1% en España) en la sección de compras y el 39,5% (43,4% en España) en el departamento de comercial o ventas.

Acceso a la financiación

El 54,8% de las Pymes de la Región de Murcia han solicitado líneas de financiación de entidades de crédito, mientras que el 2% no han realizado una solicitud porque no necesitan financiación y el 43% no lo han solicitado porque se autofinancian. Los resultados en España son muy similares. Las negociaciones entre las entidades de crédito y las empresas que han intentado contratar líneas de financiación han sido favorables a pesar de la pandemia. Se puede apreciar que solo un 0,6% en Murcia (1,1% en España) declaran que la entidad de crédito no ha querido concederles la financiación o ellos no la han aceptado. El resto de las solicitudes de financiación han sido aceptadas por las entidades de crédito en las mismas condiciones que en años anteriores (82% en Murcia y 80,6% en España) o en peores condiciones (16,8% en Murcia y 16,9% en España).

Indicadores de rendimiento

Las Pymes de la Región presentan unos indicadores de competitividad más favorables que la media nacional. En especial el aumento de la satisfacción de sus empleados; adaptarse con mayor rapidez ante a los cambios en el mercado; la rentabilidad y en el crecimiento de la facturación de su empresa.

9. Referencias

- Banco Mundial, (2020). La economía en los tiempos del Covid-19.
- BBVA Research, (2020). Impacto del Covid-19 en la economía: la inacción es más peligrosa que la sobrerreacción, tanto para la salud pública como para la economía.
- Boston Consulting Group (2020). Covid-19 BCG Perspectives. Facts, scenarios, and actions for business leaders.
- CaixaBank Research, (2020). Crisis Covid-19: un shock sin precedentes.
- Consejo General Economistas (2020). Impacto económico de la covid-19 sobre la empresa. Colección Estudios, junio 2020.
- Deloitte (2020). Impacto y Escenarios de recuperación en Consumo y Distribución.
- Donthu, N., & Gustafsson, A. (2020). Effects of COVID-19 on business and research. *Journal of Business Research*, 117(June), 284–289.
- FAEDPYME (2019). Informe Pyme España 2019. Análisis estratégico para el desarrollo de la Pyme en España: Riesgos e Incertidumbres. Edita FAEDPYME.
- OECD (2020). Coronavirus (COVID-19): SME Policy Responses.
- PWC (2020). Guía para la gestión empresarial de la crisis generada por el COVID-19.
- Sharma, P., Leung, T. Y., Kingshott, R. P. J., Davcik, N. S., & Cardinali, S. (2020). Managing uncertainty during a global pandemic: An international business perspective. *Journal of Business Research*, 116, 188–192.

Anexo. Metodología de investigación

El diseño de la muestra y del cuestionario han sido realizados con las suficientes garantías, que aseguran obtener una información estadísticamente válida para extraer conclusiones sobre los diversos aspectos que aborda este trabajo. En esta sección se expone la metodología del trabajo empírico realizado: estructura de la muestra, proceso de selección de las variables del cuestionario y técnicas estadísticas utilizadas en el proceso de resumen y análisis de la información obtenida.

Estructura de la muestra

El diseño general de la muestra se fundamenta en los principios del muestreo estratificado. Para ello, es necesario definir los criterios de estratificación que serán función de los objetivos del estudio, de la información disponible, de la estructura de la población y de los recursos disponibles para la realización del trabajo de campo. Los criterios utilizados para la estratificación deben estar correlacionados con las variables objeto de estudio teniendo en cuenta que la ganancia en precisión es, en general, decreciente al aumentar el número de estratos. Por ello, el número de criterios y estratos debe ser moderado y congruente con el máximo tamaño de muestra con el que podamos trabajar. En este trabajo se fijaron los siguientes estratos: sector (Industria, Construcción, Comercio y Servicios) y tamaños (microempresas, pequeñas y medianas empresas). Dentro de cada estrato la selección se ha realizado mediante un muestreo aleatorio simple. El trabajo de campo se llevó a cabo a través de una encuesta telefónica y una plataforma online.

Dado que el resultado final obtenido no es íntegramente proporcional a la po-

blación, fue necesaria la utilización de los correspondientes factores de elevación para la obtención de resultados agregados. Esto asegura un procedimiento objetivo y comparable para determinar la adecuación de la muestra a los objetivos de la investigación. No obstante, es importante resaltar que las distintas pruebas y contrastes estadísticos, que serán realizados en las posteriores fases del análisis, contarán con su nivel de significación o grado de precisión determinado a partir de los datos realmente obtenidos en la encuesta y de acuerdo con las técnicas estadísticas utilizadas y el nivel de agregación establecido en cada caso.

La muestra finalmente obtenida fue de 960 empresas españolas y 307 Pymes de la Región de Murcia (en el cuadro 2.1 puede verse la distribución por sector y tamaño). Adicionalmente, se determina un error muestral global de 3,2 puntos con un nivel de confianza del 95% para la muestra nacional, y un error muestral de 5,5 puntos para la muestra de Murcia. Los tamaños poblacionales (número total de empresas en cada estrato) se obtienen del Directorio Central de Empresas editado por el Instituto Nacional de Estadística (DIRCE 2020) (Cuadro 2.1.)

Selección de las variables y diseño del cuestionario

La selección de las variables es fundamental a la hora de configurar el análisis empírico y nos permitirá afrontar adecuadamente el estudio del comportamiento de la empresa ante la crisis generada por la COVID-19. Para obtener la información de las variables se elaboró un cuestionario dirigido a los gerentes de las Pymes. Con esta herramienta se ha buscado recoger de forma clara y concisa la información

Cuadro 2.1 Estructura de la muestra y error muestral

	n° de empresas ESPAÑA	n° de empresa MURCIA
Industria	259	92
Construcción	176	53
Comercio	171	75
Servicios	354	87
Microempresa (6 a 9 asalariados)	338	101
Pequeña (10 a 49 asalariados)	527	169
Mediana (50 a 249 asalariados)	96	37
Total de la muestra	960	307
Error muestral (nivel de confianza 95%)	3,2	5,5

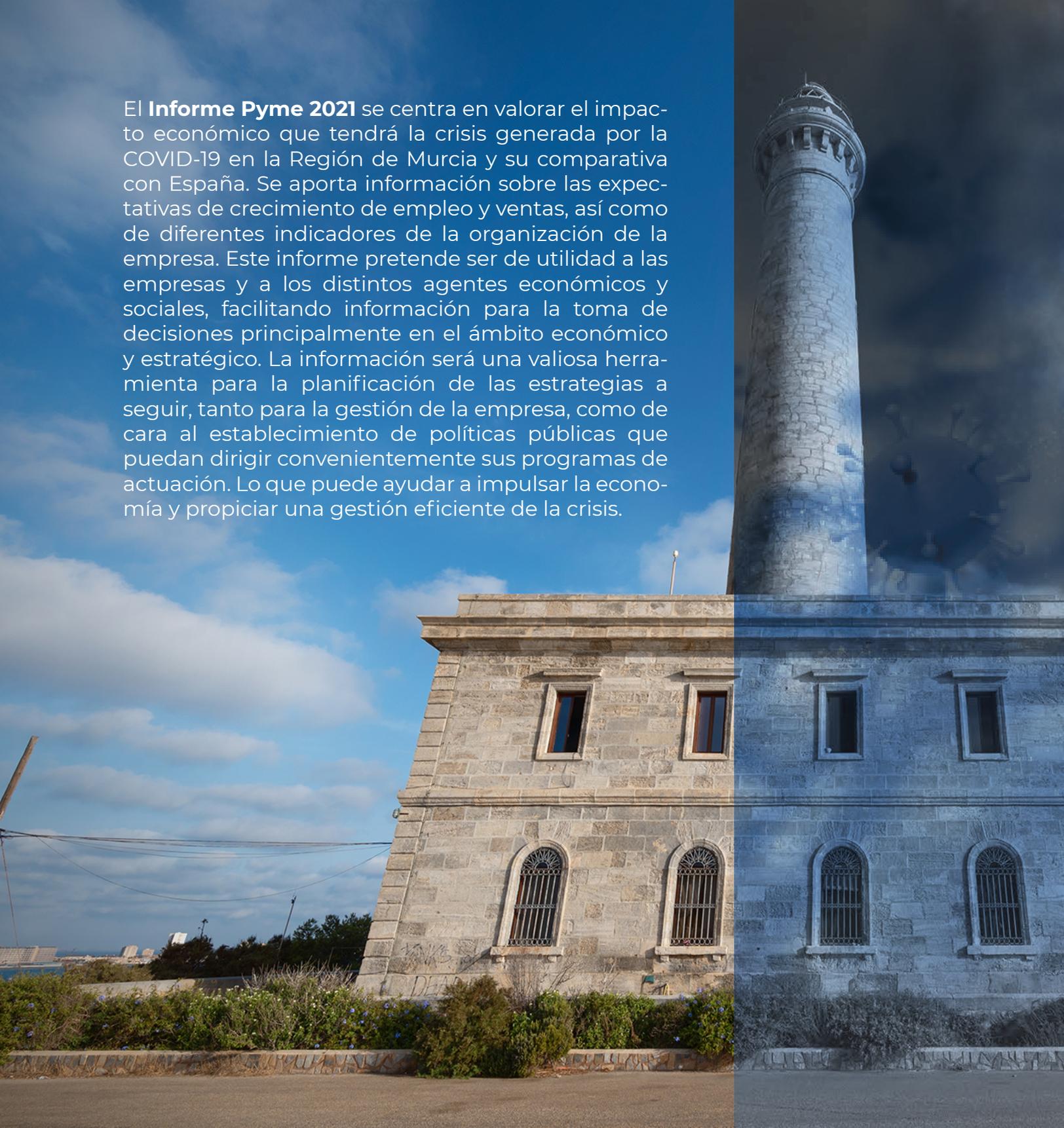
fundamental que constituye el objetivo de esta investigación. En su elaboración se ha prestado especial atención al orden y estructura de los bloques de preguntas, con la extensión más breve posible que permitiese una redacción clara y adecuada con el objetivo de reducir al máximo los posibles problemas de interpretación y obtención de datos en el proceso de cumplimentación del cuestionario.

Las técnicas de captación de información fueron la encuesta telefónica y electrónica, utilizando como soporte un cuestionario cerrado. Su diseño se efectuó a partir de la revisión de la literatura científica existente sobre los diversos aspectos investigados, así como del conocimiento previo de la realidad de las empresas, lo que sustenta y justifica que las variables incorporadas son relevantes para alcanzar los objetivos planteados.

En este sentido, el cuestionario se ha estructurado en 2 bloques. En el primero, se pregunta a los encuestados sobre rasgos generales de sus empresas, como: sector de actividad, ubicación geográfica, número de empleados, género del gerente, control familiar de la empresa, expectativas de crecimiento de empleo y ventas, grado de internacionalización, y si han realizado o no teletrabajo.

En el segundo bloque se recoge información sobre: cómo ha impactado la actual crisis generada por la COVID-19 en determinados indicadores de su empresa, cómo ha afectado la crisis a la actividad de gestión de la empresa, y sobre el nivel de actividad desarrollada por la empresa, su acceso a la financiación y, finalmente, sus indicadores de rendimiento.

El **Informe Pyme 2021** se centra en valorar el impacto económico que tendrá la crisis generada por la COVID-19 en la Región de Murcia y su comparativa con España. Se aporta información sobre las expectativas de crecimiento de empleo y ventas, así como de diferentes indicadores de la organización de la empresa. Este informe pretende ser de utilidad a las empresas y a los distintos agentes económicos y sociales, facilitando información para la toma de decisiones principalmente en el ámbito económico y estratégico. La información será una valiosa herramienta para la planificación de las estrategias a seguir, tanto para la gestión de la empresa, como de cara al establecimiento de políticas públicas que puedan dirigir convenientemente sus programas de actuación. Lo que puede ayudar a impulsar la economía y propiciar una gestión eficiente de la crisis.



La **Cátedra de Competitividad** es una iniciativa del Colegio de Economistas de la Región de Murcia, la Universidad Politécnica de Cartagena y la Universidad de Murcia con el patrocinio de CaixaBank, Banco Sabadell, Bankia, Cajamar y Caja Rural Central.