

IMPACTO DE LA

DIGITALIZACIÓN

EN LAS PYMES ESPAÑOLAS

FEBRERO 2017



Mensajes principales

DIGITALIZACIÓN: proceso de innovación que implementa la tecnología para la mejora de servicios, tanto nuevos como ya existentes, y del uso de la información

La actividad digital está creciendo por encima de la actividad económica general, una realidad que continuará en el futuro

La digitalización da respuesta a algunos problemas existentes a nivel macroeconómico (elevado desempleo, baja productividad o envejecimiento demográfico)

Permite el crecimiento del tamaño empresarial, incrementar la productividad, la aparición de nuevas actividades y la apertura de nuevos mercados

¿Por qué la digitalización?

Desde una **perspectiva macroeconómica** existen retos importantes en tres determinantes importantes del PIB:



**Elevada tasa
de desempleo**



**Envejecimiento
de la población**



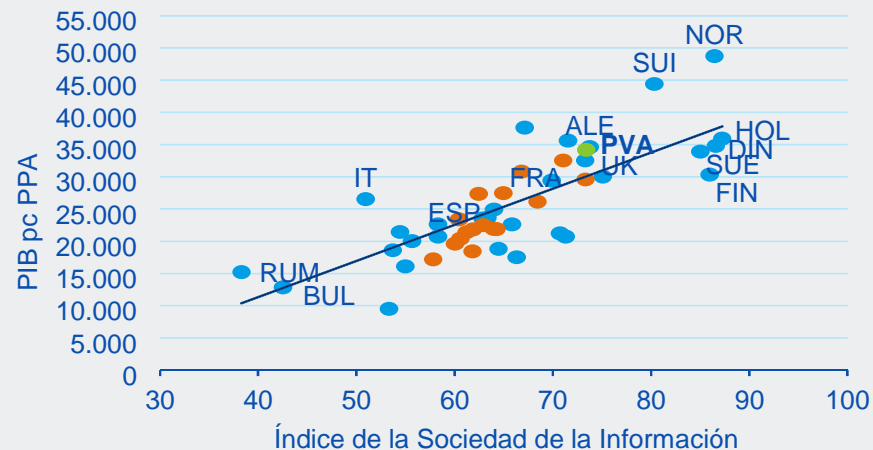
**Productividad
reducida**

**La digitalización es una herramienta para hacer frente a un mundo más complejo y globalizado
Las agendas digitales buscan impulsar el crecimiento económico y social**

¿Por qué la digitalización?

- La **adaptación a las nuevas tecnologías** es un elemento clave en la mejora de las sociedades más desarrolladas
- Pese a incrementarse en los últimos años, el gasto en TIC de las comunidades autónomas todavía es reducido en relación a su nivel de PIB per cápita cuando se compara con el de los países líderes de la UE-15
- Un estudio del Banco Mundial estima que un 10% de penetración adicional de banda ancha incrementó en **1,2 puntos porcentuales el crecimiento del PIB en países desarrollados***

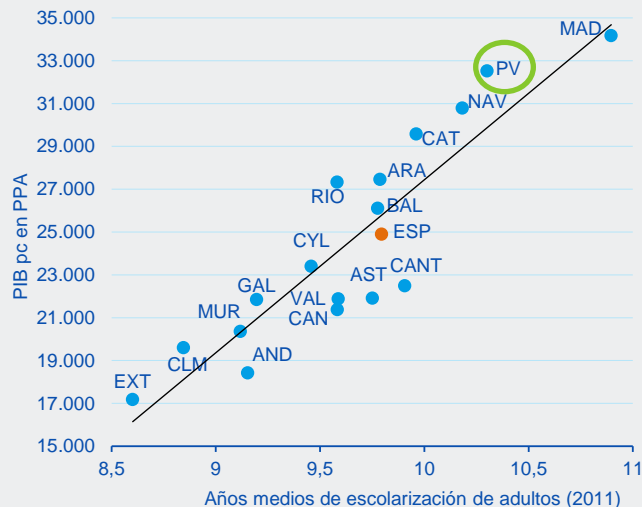
PIB PER CÁPITA E ÍNDICE DE LA SOCIEDAD DE LA INFORMACIÓN EN 2014 (€ en PPA y valor del índice)



* Media entre 1980 y 2006. Controlando por convergencia, por inversión per cápita y capital humano
Fuente: BBVA Research a partir de INE y Eurostat

¿Qué supone la digitalización?

CC.AA.: PIB PER CÁPITA en 2014 Y CAPITAL HUMANO
(€ en PPA y número de años)



El **capital humano** es un factor clave en el proceso de **digitalización**, en el **tamaño** de la empresa y éste, en la **productividad** y el **PIB per cápita**



No sólo se debe adaptar la empresa al mundo digital, sino **cambiar la mentalidad** para entender los nuevos retos y formarse para afrontarlos

¿Qué supone la digitalización?

Mejora de la oferta

- Nuevos **productos** y **áreas de negocio**
- Incremento en la **productividad**: digitalización de procesos, reducción de costes de comercialización
- Mayor conocimiento del cliente: **Big Data**
- Facilita la **interacción** con proveedores

Aumento de la demanda

- Cambios en el **consumidor**, que exige mayor personalización y rapidez
- Acceso a **nuevos clientes** y **nichos de mercado**

Mejora de la competitividad

- **Agilización** de trámites con las **Administraciones Públicas**
- **Mejoras en la eficiencia, servicios e información de las AA.PP.**
- Impacto en el **capital humano**

Índice de Digitalización BBVA

SECTOR PÚBLICO

- Cobertura 3G o superior
- Velocidad de banca ancha
- Nº de servidores seguros
- Índice de servicios gubernamentales digitales
- Nº de leyes relativas a TIC
- Ratio de software pirata
- Índice de independencia judicial
- Índice de eficiencia legal

Contenidos AA.PP.

Infraestructura

Regulación



Accesibilidad

Adopción de empresas

Adopción de usuarios

- Competitividad del mercado de internet y telefonía (% empresas)
- Tarifas de banda ancha (\$, PPP)
- % de empresas que interactúan con otras empresas online
- % de empresas que permiten realizar pedidos online
- % de empresas que emplearon especialistas en TIC
- Suscripciones móvil (% personas)
- Suscripciones banda ancha (% hogares)
- Uso de redes sociales (% personas)
- Hogares con acceso a internet (%)
- Uso de internet por parte de los individuos (% personas)

OFERTA

DEMANDA

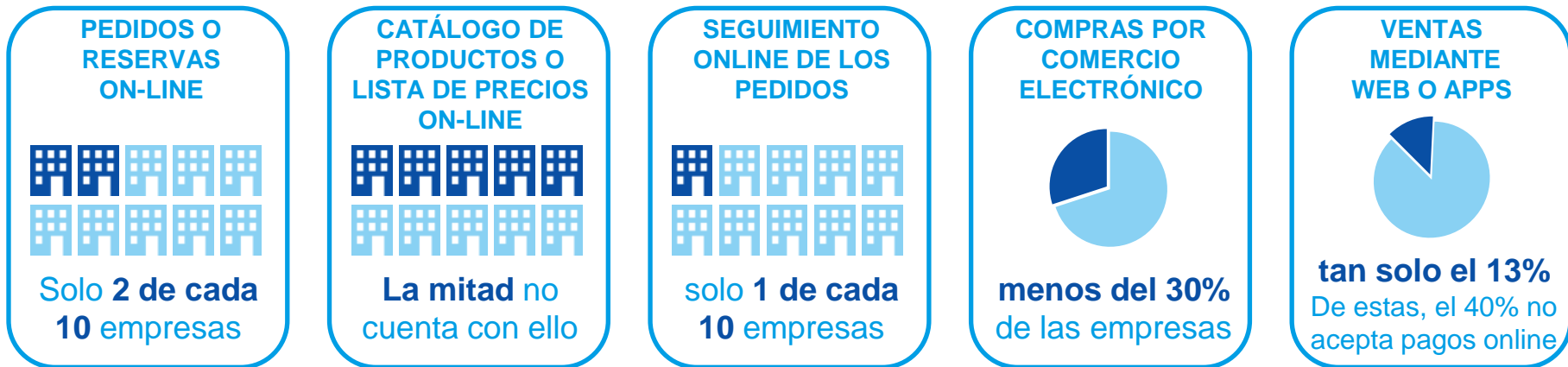
OFERTA

Caracterización de la situación en España

Baja predisposición de las empresas españolas

a explotar las posibilidades que las TIC ofrecen en su operativa comercial

Según el INE, **del 75% de las empresas de 10 o más empleados en España** que disponía de página web en 2015 (el tamaño importa):



OFERTA

Caracterización de la situación en España y País Vasco

En País Vasco, el

81,3%

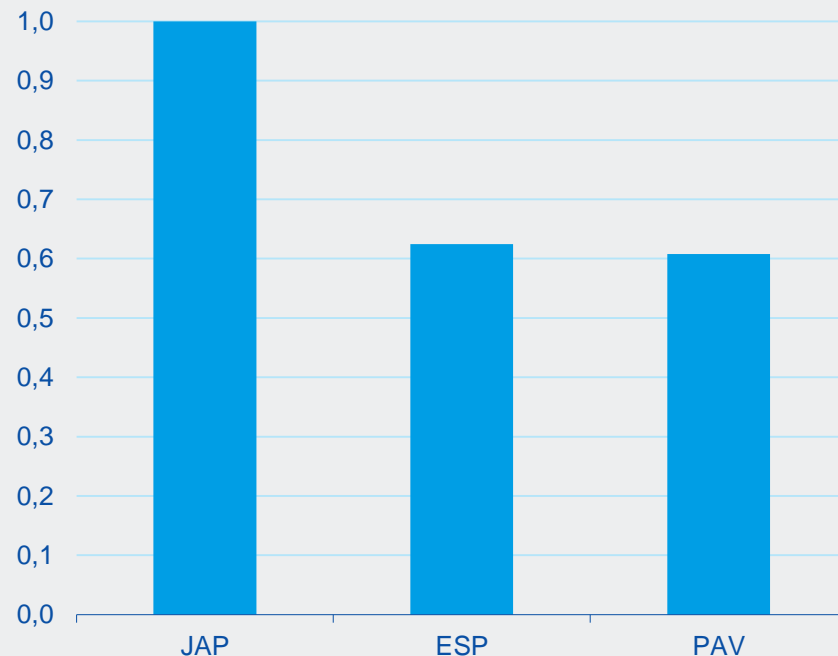
de las empresas disponen de página web, **4,7 puntos** por encima de la **media española**

17,2%

de las empresas permiten **hacer reservas online**, frente al **19% de España**

Fuente: BBVA Research a partir de INE y Eurostat

ÍNDICE SINTÉTICO DE DIGITALIZACIÓN BBVA: ADOPCIÓN DE EMPRESAS



DEMANDA

Caracterización de la situación en España

PERFIL DEL INTERNAUTA QUE COMPRA *ONLINE* EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES EN ESPAÑA
(promedio 2010-2015)

Educación Universitaria
(60% frente a 23% de Educación Primaria)

Ingresos medios-altos y altos en el hogar
(Por encima del 50% frente al 30% del resto)



Ocupado
(50% frente a 32% de desempleado)

Con competencias en el uso de Internet y banca *online*
(69% frente a 25% si no usa banca *online*)

DEMANDA

Caracterización de la situación en España y País Vasco

En País Vasco, el

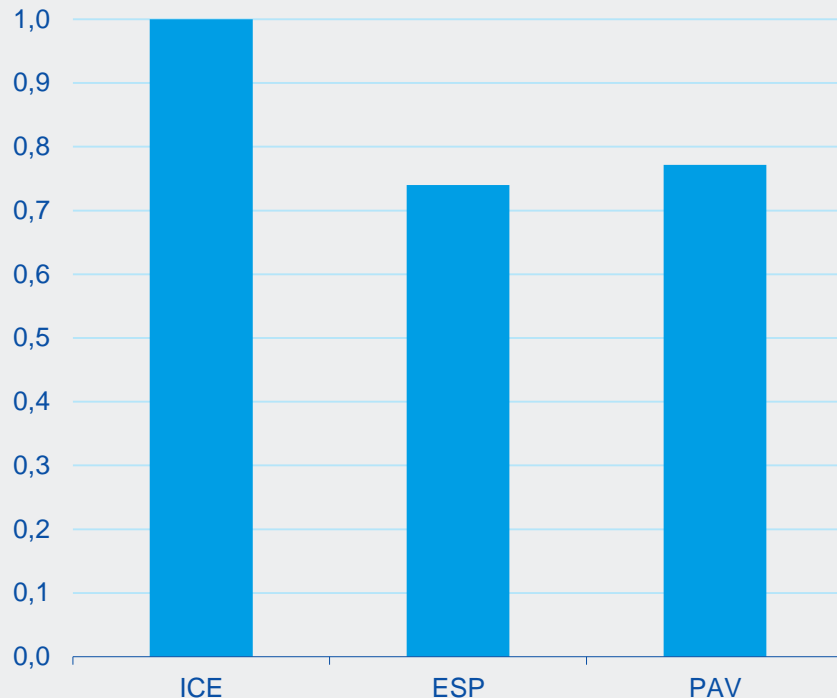
83%

de la población utiliza **internet (España: 79%)**

51%

de la población utiliza **redes sociales frente al 67% de España**

ÍNDICE SINTÉTICO DE DIGITALIZACIÓN BBVA: ADOPCIÓN DE USUARIOS



SECTOR PÚBLICO

Apoyo a la digitalización

Existe una **clara conciencia** por parte de las **administraciones públicas nacionales e internacionales** (OCDE, Foro Económico Mundial) sobre la importancia de las **pymes** en el crecimiento económico y la relevancia de su digitalización para mantener la competitividad

Y esta conciencia se traduce en **planes concretos de acción a través de las agendas digitales** (europea, española y del País Vasco) y diversos planes e iniciativas a nivel nacional, autonómico y local desde los organismos oficiales y otras instituciones

SECTOR PÚBLICO

Medidas de apoyo

Subvenciones y ayudas

directas a la digitalización: compra de material, adecuación de procesos, software, desarrollos informáticos

Acceso a la financiación

Líneas de crédito específicas para la adecuación o creación de empresas

Incentivos fiscales

a la transformación digital e inversión en creación de empresas

Mejora del capital humano

- Adecuación de la formación a las necesidades de la empresa digital desde los primeros ciclos formativos
- Formación continua a empresarios
- Creación de certificaciones oficiales en habilidades digitales
- Acuerdos Universidad-Empresa

Creación de infraestructuras

- Mejora del acceso a internet para todos los ciudadanos (empresarios y consumidores)
- Digitalización y agilización de los trámites con las Administraciones públicas
- Factura electrónica
- Acceso a la información a través de portales específicos

SECTOR PÚBLICO

Caracterización de la situación en España y País Vasco

Los servicios públicos *online* que ofrecen las administraciones en **País Vasco y España están a nivel similar que la media de la UE,**

No obstante, aún se mantiene alejado de los niveles que alcanzan algunos países centroeuropeos, nórdicos y EE. UU.

ÍNDICE SINTÉTICO DE DIGITALIZACIÓN BBVA: ADOPCIÓN DE LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS



Big data al servicio de los ciudadanos

Open data: iniciativas que ponen a disposición de la sociedad datos generados por las administraciones para su reutilización en la construcción de nuevos servicios

Tipos de datos

- Estadísticas nacionales
- Presupuesto y gasto público
- Cartografía nacional
- Agencias públicas (como Institutos meteorológicos)
- Redes de transporte público
- ...

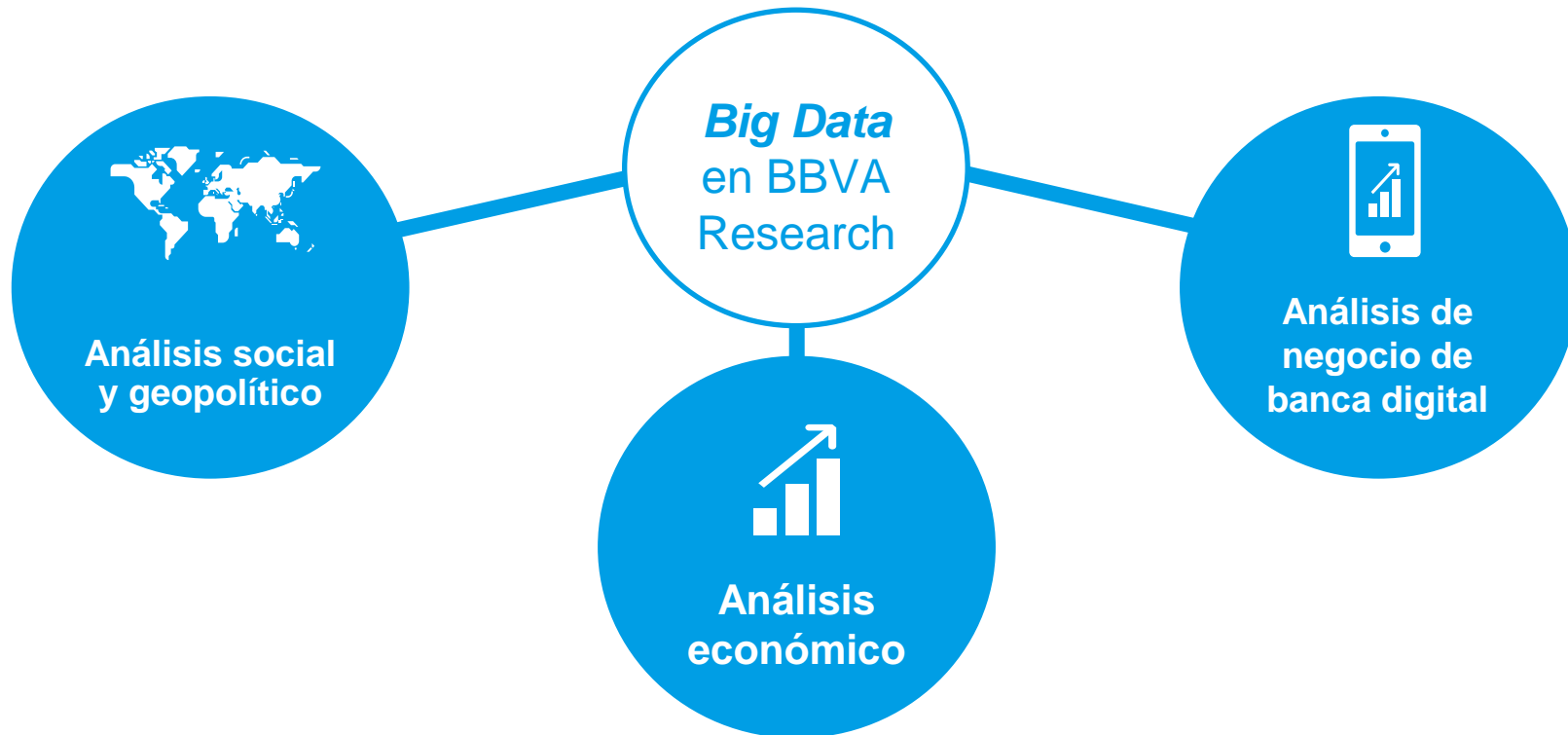
Infraestructura

- Portales de agregación de datos
- Portal Europeo de Datos
 - datos.gob.es

Resultados (ejemplos)

- **Smart cities**
- Mejoras en la **investigación médica**
- Apoyo en la **búsqueda de empleo**
- **Conocimiento económico**

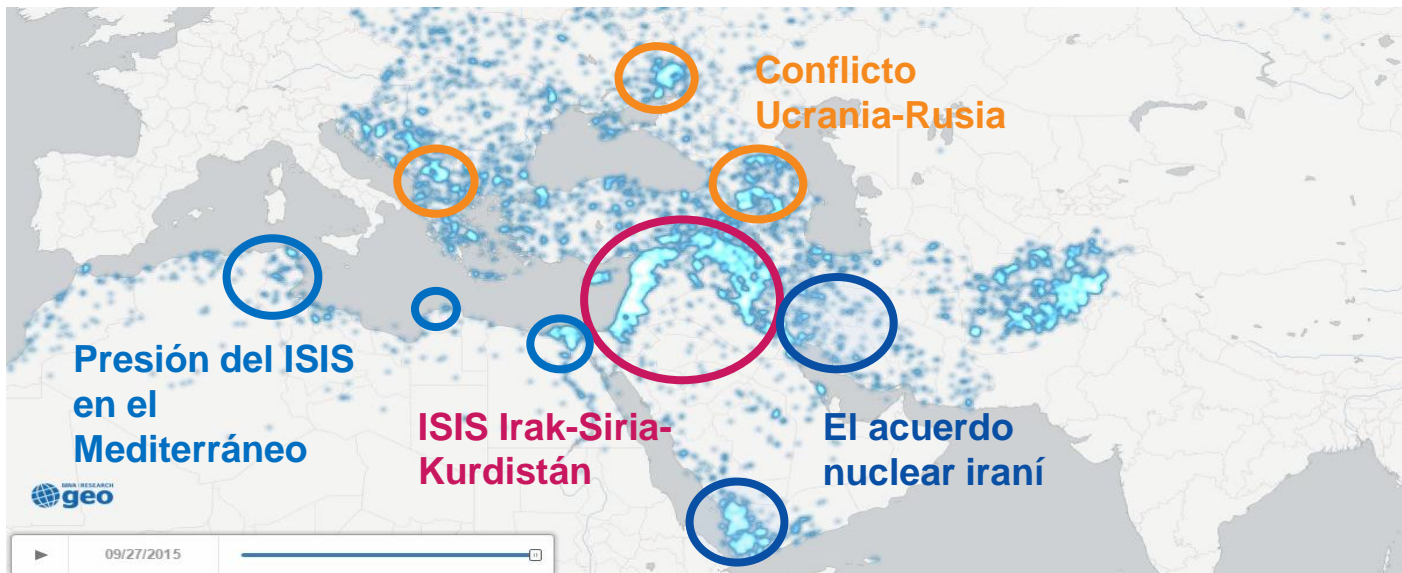
Big data al servicio de los ciudadanos: ejemplo



BIG DATA EN BBVA RESEARCH

Análisis social y geopolítico

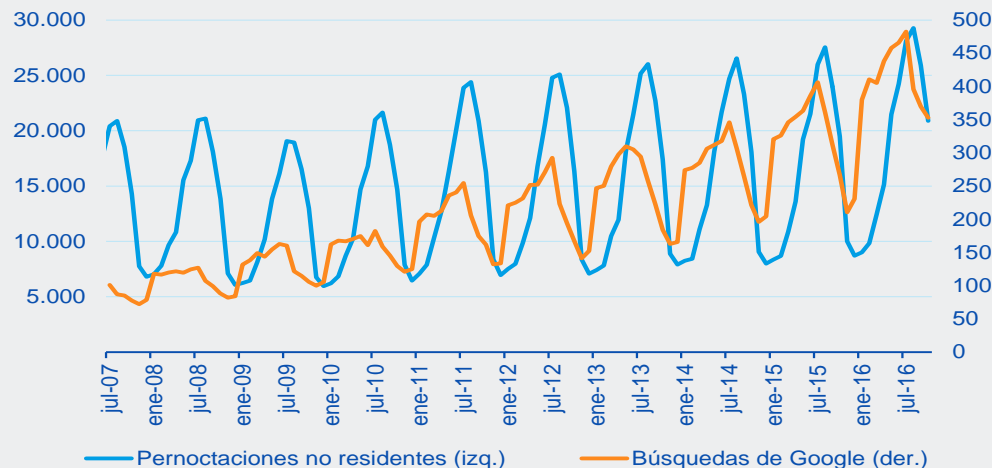
MAPAS DE CONFLICTO: MONITORIZANDO LA INESTABILIDAD EN TIEMPO REAL
(4T14 a 3T15, Número de conflictos / Total eventos)



BIG DATA EN BBVA RESEARCH

Análisis económico

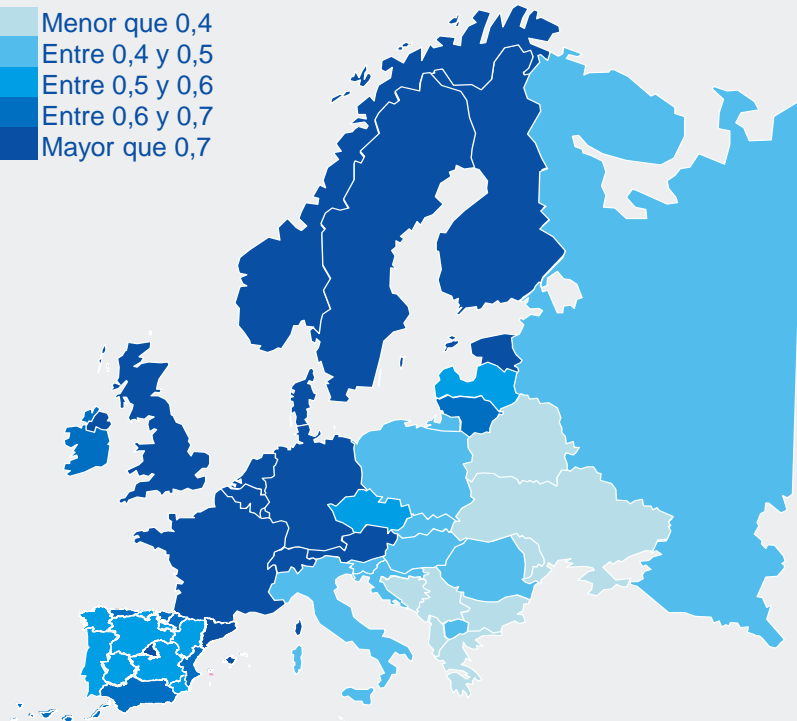
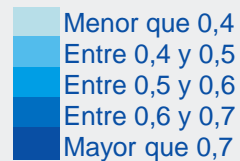
PERNOCTACIONES DE TURISTAS NO RESIDENTES EN HOTELES Y BUSQUEDAS DE GOOGLE
(pernoctaciones en miles; índice búsquedas = 100, julio 2007)



- Un 74% de los turistas planea su viaje con antelación utilizando Internet. Los motores de búsqueda (Google) proporcionan señales de la dinámica del turismo internacional
- Según BBVA Research (2016), los índices de búsqueda mejoran los modelos de predicción
- Disponer de previsiones precisas en tiempo real genera valor añadido para la toma de decisiones

Comparación internacional del índice digital BBVA

COMPARACIÓN DEL ÍNDICE DIGITAL BBVA, 2015

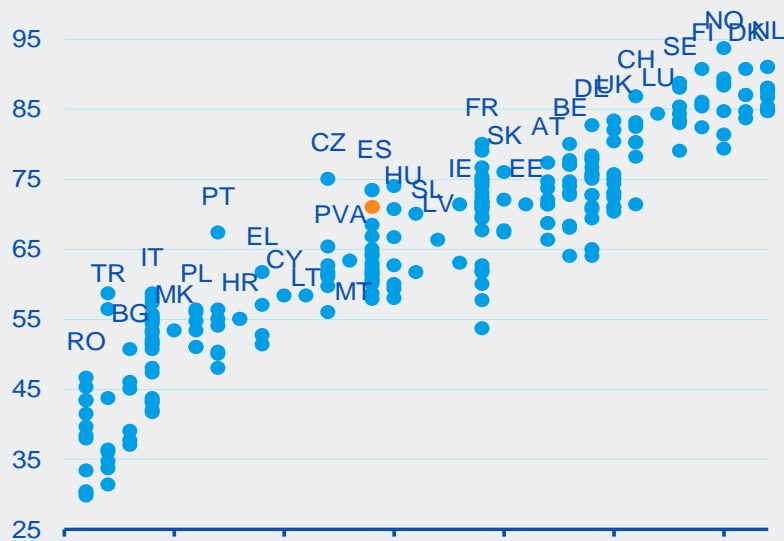


Ranking	Score
1 Luxemburgo	1.00
16 Alemania	0.77
20 Francia	0.76
País Vasco	0.65
30 España	0.63
32 Portugal	0.59
52 Italia	0.45

* Ranking elaborado sobre una muestra global de 100 países
Fuente: BBVA Research

Comparación internacional: regiones europeas

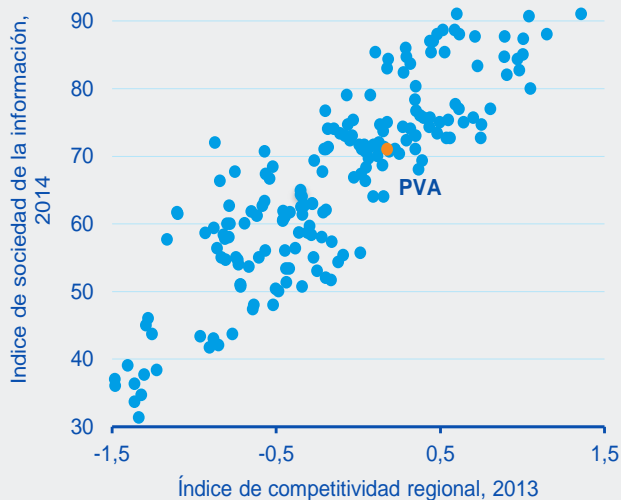
ÍNDICE DE SOCIEDAD DE LA INFORMACIÓN EN EUROPA



- El índice BBVA de Digitalización tiene una elevada correlación con DESI (0,86 en países y 0,78 en CC.AA.)
- El País Vasco (71) se encuentra por encima de la media europea (67)
- España (65) ocupa una **posición intermedia** aunque mejor que otros países del sur de Europa
- El reto de la **doble convergencia**: entre regiones y la frontera

Comparación internacional: competitividad

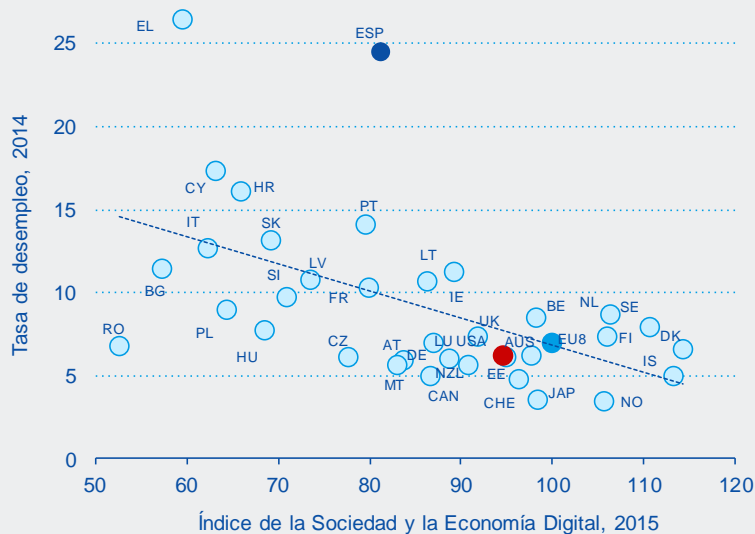
ÍNDICE DE SOCIEDAD DE LA INFORMACIÓN Y COMPETITIVIDAD REGIONAL EN EUROPA



- Elevada correlación entre la competitividad regional y el índice de la información
- Las mejoras de **capital humano y de la calidad institucional** son y serán clave

Comparación internacional: desempleo

ÍNDICE DE SOCIEDAD DE LA INFORMACIÓN Y TASA DE DESEMPEÑO



- Hasta el momento la correlación entre transformación digital y la tasa de desempleo es negativa
- Aunque no puede extraerse una conclusión sobre **causalidad**, la evidencia no muestra que digitalización implique desempleo

Oportunidades y riesgos

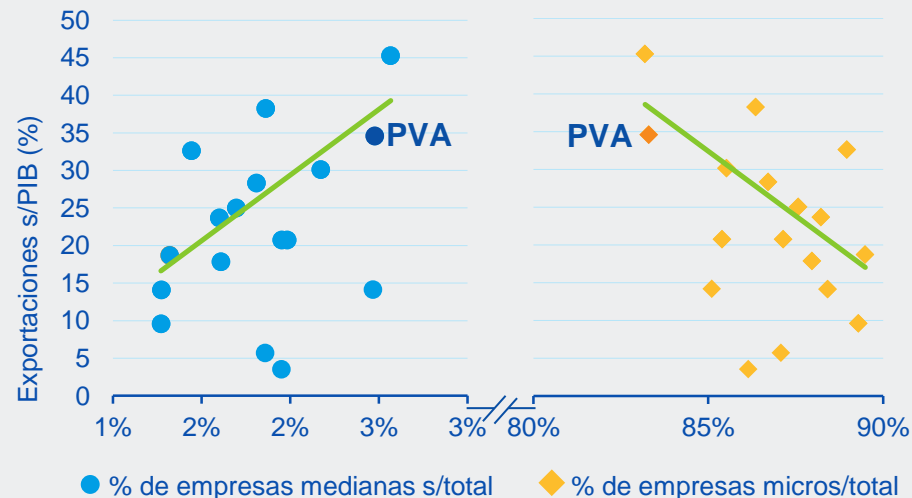
Oportunidades

- El comercio electrónico ha crecido a doble dígito incluso durante la crisis económica en España
- **La digitalización es un instrumento para que la pyme pueda abrirse a nuevos mercados y exportar**
- Implica una mayor simplificación de los procesos y favorece el *outsourcing*

Riesgos

- **Incremento de la competencia:** cualquier agente puede ser un potencial competidor
- **Lenta adaptación de los marcos regulatorios** a las nuevas actividades digitales

CC.AA.: PORCENTAJE DE EMPRESAS MICRO Y MEDIANAS Y EXPORTACIONES EN 2014 (% del PIB)

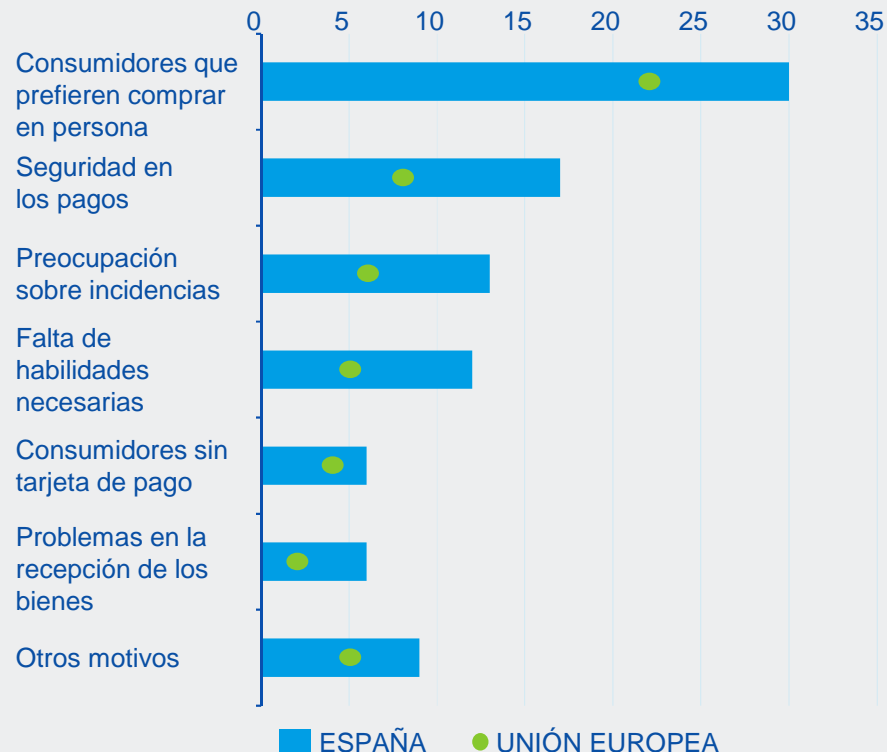


Retos

- 1 Mejorar las **infraestructuras** y **garantizar la ciberseguridad**
- 2 Interactuar digitalmente con las **administraciones públicas**
- 3 Proporcionar un **marco regulatorio** homogéneo
- 4 Mejorar los **conocimientos** y **habilidades digitales** en los agentes
- 5 Ofrecer acceso a la **financiación** y la **inversión**
- 6 Eliminar las barreras al **comercio electrónico**
- 7 Garantizar y facilitar la **protección de los consumidores** en el uso del comercio electrónico

PRINCIPALES BARRERAS A LA COMPRA *ONLINE*

(% de individuos)



Mensajes principales

DIGITALIZACIÓN: proceso de innovación que implementa la tecnología para la mejora de servicios, tanto nuevos como ya existentes, y del uso de la información

El comercio *online* está creciendo por encima del comercio en formato físico, una realidad que continuará en el futuro

La digitalización da respuesta a algunos problemas existentes a nivel macroeconómico (elevado desempleo, baja productividad o envejecimiento demográfico)

Permite el crecimiento del tamaño empresarial, incrementar la productividad, la aparición de nuevas actividades y la apertura de nuevos mercados

IMPACTO DE LA

DIGITALIZACIÓN

EN LAS PYMES ESPAÑOLAS

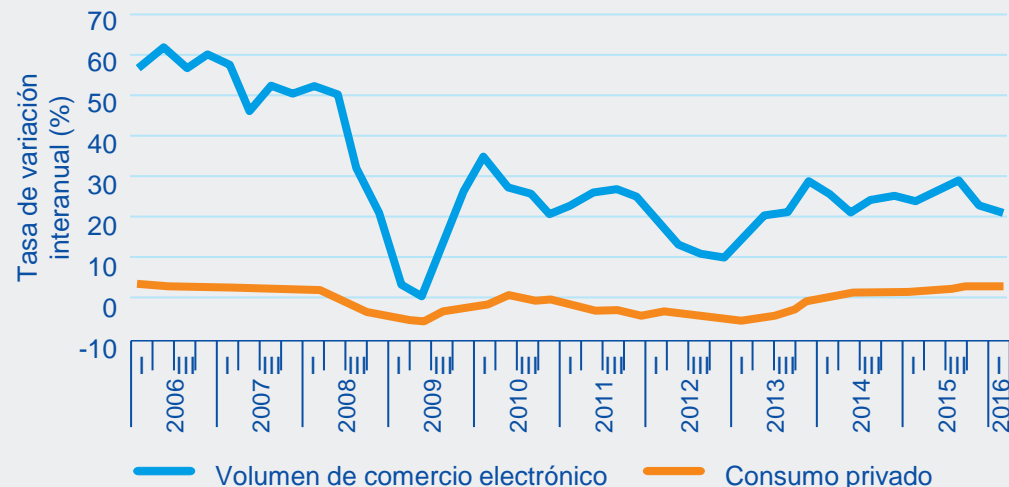
FEBRERO 2017



¿Por qué la digitalización?

- El comercio electrónico experimenta un crecimiento continuo incluso durante el periodo recesivo
- En la recuperación mantiene incrementos por encima del 20%, con el consumo privado creciendo a tasas anuales del 3%

ESPAÑA: CRECIMIENTO DEL CONSUMO PRIVADO Y DEL COMERCIO ELECTRÓNICO (a/a; %)



¿Qué supone el Big Data? Las 7 Vs

Velocidad

- Permite obtener y analizar información detallada en **tiempo real**

Variedad

- Los datos aparecen en **diferentes formatos**: imágenes, videos, texto,...

Volumen

- Se manejan **grandes** cantidades de información

Valor

- La disponibilidad y el análisis de datos **reporta valor** a la pyme

Variabilidad

- El significado de los datos **cambia** y requiere interpretación

Veracidad

- Mejora la gestión de la **fiabilidad** de datos imprecisos

Visualización

- Permite presentar información de forma **fácil y entendible**

OBJETIVO: mejorar la toma de decisiones por parte del empresario