

El sector servicios en Cantabria

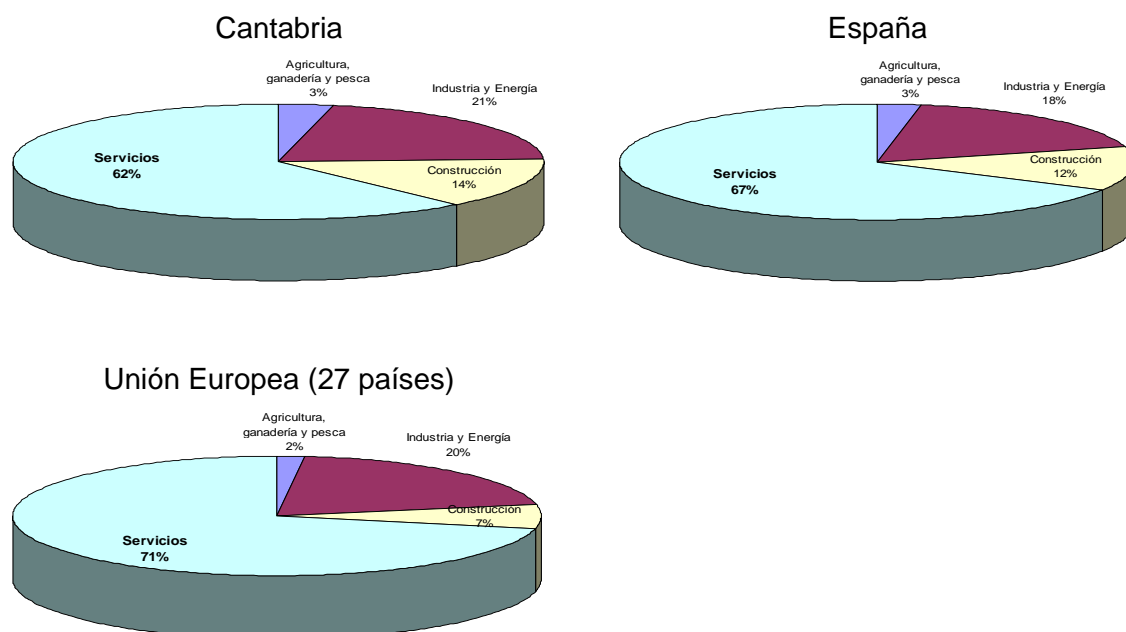
M. Paz Moral Zuazo

Instituto Cantabro de Estadística (ICANE)

Introducción

El sector servicios es el más importante de la economía de Cantabria tanto en términos de empleo como en términos económicos. Al igual que ocurre con cualquier región desarrollada, la estructura productiva de la Comunidad Autónoma de Cantabria se orienta principalmente hacia el sector servicios, siguiéndole en importancia el sector industrial y, a continuación, los sectores de la construcción y de la agricultura. En el año 2007, el sector servicios representó el 61,8% del valor añadido bruto a precios básicos (VAPpb) de Cantabria lo que supone una participación 5 puntos menor que en el conjunto de la economía española y casi 10 puntos por debajo de la media de la Unión Europea. La contribución de Cantabria en el sector servicios español se ha mantenido estable: en el periodo 2001-2003 fue el 1,16% del VABpb español de servicios mientras que en los años 2005-2007 fueron el 1,17%. El componente más importante lo constituyen los servicios de mercado, que aporta más de tres cuartas partes del VABpb del sector, mientras que los servicios de no mercado, habitualmente ofrecidos por las Administraciones Públicas, se sitúan en torno al 22% del VAPpb del total de los servicios.

Figura 1: Estructura del Valor Añadido Bruto a precios básicos, año 2007

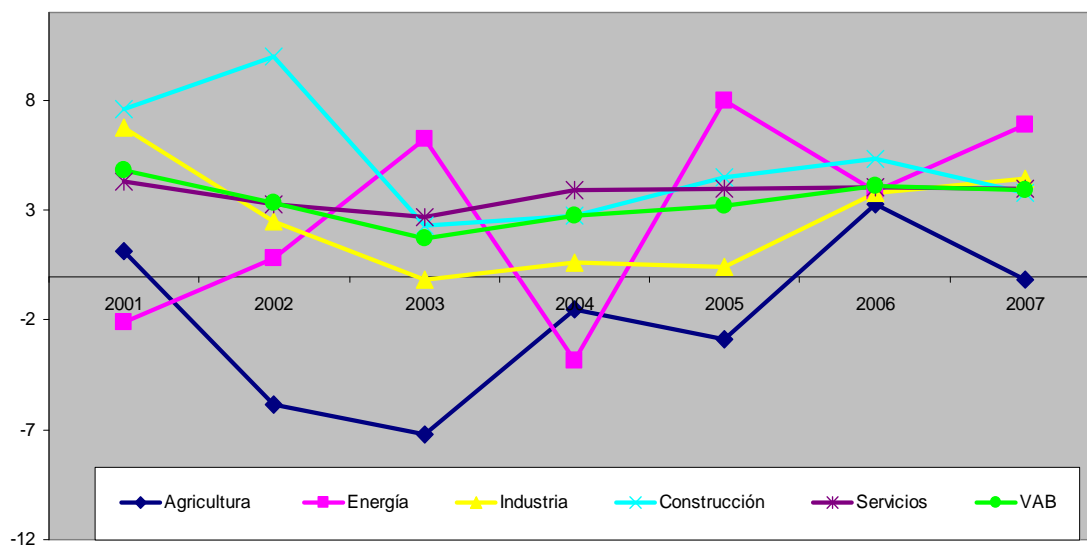


Fuente: Cuentas económicas, INE y Eurostat

El sector servicios es el que ha mantenido un crecimiento del empleo y del VAB en términos reales más estables en el periodo 2001-2007, tal como se observa en la figura 2. En ella se representa un indicador del crecimiento real de los sectores de actividad en Cantabria, las tasas de crecimiento anual del índice volumen encadenado

del VAB de cada sector y agregado. Además, el crecimiento del sector se mantiene en niveles similares al del conjunto del sector en España.

Figura 2: Crecimiento interanual del VABpm en Cantabria



Desde el punto de vista del empleo, según la Encuesta de Población Activa del año 2007, el 65% de los ocupados de Cantabria trabajaba en el sector servicios, un porcentaje muy superior al de resto de los sectores y que ha aumentado en los últimos años. Sin embargo, el peso en el empleo también está ligeramente por debajo de la media de la economía española, en la que los servicios proporcionaron trabajo al 66,2% de los ocupados. Otro indicador de la importancia del sector es el volumen de empresas: según el Directorio Central de Empresas del INE, el 77% de las empresas activas en Cantabria a 1 de enero de 2007, (más de 30.000 empresas), se dedican a actividades de servicios, siendo este porcentaje similar al de España, donde alcanza el 78% del total de empresas.

El objetivo del presente trabajo es presentar una panorámica de la estructura y características del sector servicios en Cantabria, basada en el análisis de las estadísticas disponibles en el Instituto Cántabro de Estadística (ICANE). El ICANE explota los datos relativos a Cantabria obtenidos en un conjunto de encuestas, tanto de naturaleza estructural como coyuntural, elaboradas por el INE. En el primer grupo se encuentran, por ejemplo, la Encuesta Anual de Servicios (EAE), el Directorio Central de Empresas (DIRCE), o la Encuesta de Innovación Tecnológica en las Empresas (EITE), mientras que en el segundo se incluirían los Indicadores de Actividad del Sector Servicios (IASS) o el Índice de Comercio al por Menor (ICM). También dispone de estadísticas relativas al empleo, como la Encuesta de Población Activa (EPA) o la información de afiliados a la Seguridad Social.

El trabajo se organiza de la siguiente forma: en primer lugar se describe el tejido empresarial del sector servicios. A continuación, se muestra la estructura del sector tal como se refleja en la Encuesta Anual de Servicios. En las secciones tercera y cuarta nos ocupamos del uso de las nuevas tecnologías y de las características del empleo y la productividad, respectivamente. Finalmente, se presentan las conclusiones.

Las empresas

En el Directorio Central de Empresas del INE están censadas 30.601 empresas de servicios, un 1,2% del total de empresas censadas en el sector en España. La pequeña empresa, con menos de 50 asalariados, es determinante en el sector tanto en España como en Cantabria, ya que constituye más del 99% de las empresas de servicios. Si comparamos la distribución de los establecimientos en España y Cantabria, observamos que en Cantabria tienen más peso los establecimientos entre 1 y 9 asalariados, y menos peso los que no tienen asalariados o más de 10 asalariados.

Tabla 1: Porcentaje de empresas y establecimiento de servicios por tamaño del empleo. Año 2007

		SIN ASALARIADOS	MICROEMPRESAS (1 a 9 asalariados)	10 a 49 asalariados	50 o más asalariados	TOTAL
Cantabria	Empresas	50,78%	45,54%	3,22%	0,46%	30.601
	Establecimiento	48,98%	46,68%	3,79%	0,55%	34.564
España	Empresas	53,72%	42,06%	3,55%	0,67%	2.603.890
	Establecimiento	52,03%	43,01%	4,25%	0,71%	2.928.553

Fuente: INE, Directorio Central de Empresas.

Tabla 2: Creación de nuevos establecimientos entre los años 2007 y 2002 (DIRCE)

	SIN ASALARIADOS	1 a 9 asalariados	10 a 19 asalariados	20 a 49 asalariados	50 o más asalariados	TOTAL
50 Venta vehículos motor	0	18	10	2	4	34
51 Comercio al por mayor	116	99	25	9	1	250
52 Comercio al por menor	-267	374	32	34	2	175
55 Hostelería	-192	334	30	20	10	202
60 Transporte terrestre	-258	216	-2	0	-2	-46
61 Transporte marítimo	-3	1	-1	-1	0	-4
63 Activ. anexas a transportes	40	36	-3	6	-1	78
64 Correos y telecomunicaciones	14	2	1	0	1	18
65 Intermediación financiera, excepto seguros	37	57	-31	2	-1	64
66 Seguros y planes de pensiones, excepto seg. soc. obligatoria	1	7	-1	1	1	9
67 Actividades auxiliares a la intermediación financiera	84	76	0	0	0	160
70 Actividades inmobiliarias	997	372	6	3	-2	1.376
71 Alquiler maquin. y equipo	46	16	-2	-2	1	59
72 Actividades informáticas	77	42	-1	4	2	124
73 Investigación y desarrollo	17	7	0	0	1	25
74 Otras actividades empresariales	675	576	62	26	19	1.358
80 Educación	122	102	-17	-3	9	213
85 Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	87	162	12	-6	19	274
90 Actividades de saneamiento público	10	29	7	5	3	54
91 Actividades asociativas	65	165	15	10	3	258

92 Actividades recreativas, culturales y deportivas	110	93	11	3	-1	216
93 Actividades diversas de servicios personales	35	215	6	5	0	261

Comparando, a partir de la tabla 2, la situación entre los años 2002 y 2007, los resultados del DIRCE muestran un aumento neto en Cantabria de 5.158 establecimientos de servicios. En este aumento dominan las microempresas, sin asalariados o con menos de 10 asalariados y, por ramas de actividad, el mayor aumento en términos absolutos y relativos se ha dado en la rama de actividades inmobiliarias. Otras actividades empresariales, que incluyen diversos servicios a empresas, como las actividades jurídicas, asesoría fiscal, contabilidad, auditoría, estudios de mercado, informes técnicos de arquitectura e ingeniería, publicidad, selección de personal, seguridad o actividades industriales de limpieza, ha tenido un incremento bruto parecido, mientras que las actividades asociativas son las que tiene un mayor aumento porcentual, un 263% entre los años 2002-2007.

Estructura de los servicios: encuesta anual de servicios 2006

La Encuesta Anual de Servicios tiene como objetivo determinar las principales características estructurales y económicas de las empresas cuya actividad principal se integra en los servicios de mercado. Más específicamente, recoge las siguientes secciones de la clasificación nacional de actividades económicas CNAE-93:

- hostelería,
- comercio,
- transportes, almacenamiento y comunicación,
- actividades inmobiliarias y de alquiler/servicios empresariales y
- otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales

Quedan fuera de esta encuesta algunos servicios de mercado como la educación, la sanidad, las actividades de intermediación financiera, las actividades asociativas y el saneamiento público. No obstante, las actividades recogidas en la encuesta generan más del 83% del total del valor añadido del sector a nivel nacional. En este apartado realizamos un estudio de la última encuesta disponible, referida al año 2006: En particular, nos centramos en las principales macromagnitudes, como el volumen de negocio o el valor añadido.

Según la explotación realizada por el ICANE de los microdatos¹ aportados por el Instituto Nacional de Estadística de la Encuesta Anual de Servicios del año 2006, el volumen de negocio² alcanzó la cifra de 8.509.516 miles de euros para el total de empresas del sector servicios de mercado de Cantabria, lo que supone un aumento del 7,23% respecto del año 2005. Más del 66% de este volumen de negocio se concentra en el área de influencia de Santander, mientras que al área de Torrelavega

¹ La explotación de datos del ICANE tiene como población objeto de estudio las empresas con sede social en Cantabria y que declaran tener actividad en Cantabria en alguna de las secciones CNAE-93 mencionadas.

² El volumen de negocios comprende el importe de las ventas de productos, mercaderías y similares, y de la prestación de servicios correspondientes a las actividades ordinarias de la empresa, el importe de los descuentos y demás bonificaciones sobre las ventas, así como el IVA y otros impuestos directamente relacionados.

le corresponde el 18%. Por tipo de actividad, la mayor aportación corresponde a las empresas dedicadas al comercio, que representan el 58,5 % del total, seguido a distancia de las actividades inmobiliarias y de alquiler, con un 18% del total. No obstante, hay que tener en cuenta que el elevado volumen de negocios del comercio es consecuencia directa de su actividad de intermediación en el mercado de consumo final.

Tabla 3: Resultados de la encuesta anual de servicios 2006 (miles euros)

INGRESOS DE EXPLOTACIÓN	8.655.974	Consumos intermedios	2.807.690
Volumen de negocios	8.509.516	VAB a precios básicos	2.237.869
VARIACIÓN DE EXISTENCIAS DE PRODUCTOS	539.998	Impuestos netos de subvenciones	-17.434
GASTOS DE EXPLOTACIÓN	8.306.448	VAB a coste de los factores	2.230.135
INVERSIONES EN ACTIVOS MATERIALES	229.916	Gastos de personal	1.180.914
Valor de la producción a precios básicos	5.045.559	Excedente bruto de explotación	1.049.221

Los principales gastos de explotación proceden del consumo de mercaderías, con un 48,93%, seguido de los gastos de personal (14,22%) y el consumo de materias primas y otros aprovisionamientos (11,53%). Por actividades, las que tienen mayor gasto de explotación fueron el comercio al por mayor, el comercio al por menor y las actividades inmobiliarias y de alquiler. La distribución de los gastos varía mucho según actividad económica. Por ejemplo, en los servicios informáticos e I+D casi un 50% de los gastos se dedican a gastos en personal, mientras que en comercio se sitúa en el 12% y en actividades inmobiliarias y alquileres no alcanza el 5%.

Tabla 4: Distribución del VABpb por ramas de actividad 2006

ACTIVIDAD	CANTABRIA	ESPAÑA
Venta y reparación de vehículo y combustible	6,42	4,89
Comercio al por mayor	11,84	16,12
Comercio al por menor	16,50	13,81
Hoteles y camping	3,75	2,89
Restauración	8,56	5,32
Transporte	11,83	7,32
Auxiliares de transportes	3,34	3,97
Agencias de viajes	0,17	0,59
Correos y telecomunicaciones	0,34	6,64
Actividades inmobiliarias y de alquiler	13,64	13,25
Informática e I+D	1,53	3,34
Otras actividades empresariales	15,68	16,91
Actividades recreativas, culturales y deportivas	4,54	3,95

El valor añadido bruto a precios básicos³ del sector servicios en el año 2006 se situó en 2.237.869 miles de euros, un 7,84% más que en el año 2005. Las actividades que más contribuyeron a generarlo fueron el comercio al por menor (16,50%), otras

³ Valor añadido bruto a precios básicos se obtiene como la diferencia de la producción a precios básicos y el consumo intermedio. El valor de la producción a precios básicos se define como el importe de bienes y servicios producidos por la empresa durante el ejercicio valorado a precios básicos, es decir al precio que los productores reciben de los compradores por cada unidad de un bien o servicio producido, descontando los impuestos sobre productos y añadiendo las subvenciones a los productos, mientras que los consumos intermedios son el valor de los bienes y servicios consumidos como insumos en un proceso de producción, excluidos los activos fijos, el cual se computa como consumo de capital fijo.

actividades empresariales (15,68%) y las actividades inmobiliarias y de alquiler (13,64%). El 63,53% del valor total se obtuvo en Santander y su área de influencia.

La tabla 4 muestra la distribución del VAB a precios básicos. En comparación con España, el sector servicios está más especializado en servicios personales, hostelería, restauración y transporte. En el otro extremo, correos y telecomunicaciones, agencias de viajes e informática e I+D tienen una participación mucho menor en los servicios de Cantabria que en España. Por otro lado la distribución del VABpb por actividades ha experimentado cambios importantes desde el año 2000, tendiendo a asemejarse a la de España. Actividades tradicionales, como el comercio y la hostelería, han reducido su peso frente a las actividades inmobiliarias y alquiler, servicios empresariales y actividades culturales, deportivas y de servicios personales. Por ejemplo, la contribución relativa del comercio ha bajado casi 10 puntos desde 2000, del 44,13% al 34,75%, aunque sigue siendo la actividad con mayor peso. Las actividades inmobiliarias y de alquiler han pasado del 8,3% al 13,6%, los servicios informáticos e I+D se han duplicado, del 0,86% al 1,53% aunque su aportación es todavía pequeña y muy alejada de la española, 3,3%.

Uso de tecnologías de la información y comunicaciones (TIC) y comercio electrónico

Un aspecto importante para evaluar el sector servicios consiste en conocer el grado en que las empresas del sector han accedido al uso de las nuevas tecnologías de la información y comunicaciones en el desarrollo de su actividad. El ICANE, a partir de los microdatos para Cantabria de la Encuesta de uso de las Tecnologías de la Información y de la Comunicación y del Comercio Electrónico en las empresas (ETICCE) proporcionados por el INE ha realizado una tabulación de la encuesta para conocer con detalle la situación de las empresas cántabras en relación al comercio electrónico y a la dotación y uso de las TIC. La última encuesta disponible contiene datos referidos a enero de 2007 para el uso de las TIC y la media anual del año 2006 para el uso de comercio electrónico.

En enero de 2007 un elevado porcentaje de empresa, el 96,9% del total del sector servicios, disponían de conexión a Internet, siendo un 94,80% de las mismas de banda ancha. En el conjunto de la economía de Cantabria, el sector servicios es el que tiene un mayor porcentaje de empresas con sistemas informáticos para gestionar los pedidos, un 34,4%, ligeramente inferior al porcentaje español, que asciende al 37,9%. En cuanto a la finalidad del uso de Internet, los más frecuentes son la búsqueda de información (un 93% de las empresas lo usan con este fin), servicios bancarios y financieros (76% de las empresas), interaccionar con las administraciones públicas (62,8%) y acceso a aplicaciones/herramientas definidas para el negocio (44%). Hay que notar que el nivel de uso de las TIC por las empresas de servicios de Cantabria es similar al del conjunto del sector español. La mayor diferencia se da en el porcentaje de empresas con sitio o página web, que en el total de España son el 57,5% de las empresas, mientras que en Cantabria alcanza sólo el 49,7%.

En cuanto al uso del comercio electrónico en 2006, nuevamente son las empresas del sector servicios las que más lo utilizan en Cantabria. Así, un 26,3% de las empresas compraron por comercio electrónico y un 13,03% realizaron ventas, superando las medias nacionales del sector (24,56% para compras y 11,95% para ventas). Así, en Cantabria las compras por comercio electrónico alcanzaron el 14,2% del total de compras del sector y las ventas por comercio electrónico, el 8,6% del total.

Empleo, productividad y salarios

Según la Encuesta de Población Activa, durante el año 2006, en media, el sector servicios de Cantabria proporcionó empleo a 160.700 personas, un 64% del total de ocupados. Con respecto al año 2005, el empleo del sector creció un 5,3%, tasa similar a la observada en España (5,1%).

Los servicios es el sector con mayor volumen de ocupación femenina: así, las mujeres representaron el 55% de los ocupados del sector en Cantabria, mientras que en España el porcentaje fue del 52,6%. Por otro lado, del total de mujeres ocupadas en Cantabria en el año 2006, el 86% trabajaba en el sector servicios. La participación femenina es muy desigual dependiendo del tipo de actividad. Por ejemplo, un 78,7% de los ocupados en otros servicios, actividades de los hogares y organismos extraterritoriales son mujeres, mientras que en transporte, almacenamiento y comunicaciones representan el 21,8%.

Según los resultados de la Encuesta Anual de Servicios, en el año 2006 las actividades que más empleo tuvieron fueron el comercio al por menor, seguido de otras actividades empresariales y restauración. En el periodo 2000-2006, en los servicios de mercado de Cantabria ha aumentado los ocupados a una tasa media acumulativa del 9,8% anual, por encima de la de España (7,4%).

Tabla 5: Productividad por ramas de actividad 2006

ACTIVIDAD	Productividad (miles euros por empleado)	Tasa 06/05 (%)	Tasa acumulativa 06/00 (%)
Venta y reparación de vehículo y combustible	31.519	7,53	6,87
Comercio al por mayor	33.728	10,20	4,03
Comercio al por menor	20.402	8,90	1,85
Hoteles y camping	27.074	7,99	3,27
Restauración	15.488	-0,01	1,82
Transporte	35.298	15,71	7,74
Auxiliares de transportes	52.029	-25,29	4,50
Agencias de viajes	21.520	-16,06	1,48
Correos y telecomunicaciones	42.868	81,37	79,19
Actividades inmobiliarias y de alquiler	64.058	5,11	8,42
Informática e I+D	31.696	11,65	2,07
Otras actividades empresariales	26.519	4,22	3,38
Actividades recreativas, culturales y deportivas	24.579	4,80	4,17
Servicios personales	12.171	-13,29	-
TOTAL	27.072	5,56	4,60

Tradicionalmente, el sector servicios se considera un sector de baja productividad, en comparación con otros sectores como la industria. La productividad⁴ del sector en Cantabria en el año 2006 ascendió a 27.072 euros por persona empleada, por debajo de la media nacional (35.828 euros por persona empleada). Así, si establecemos un índice de productividad tomando como referencia la productividad del sector en España igual a 100, en Cantabria la productividad sólo alcanzaría 75 puntos. Por otro lado, la productividad del sector ha aumentado un 5,56% en el año 2006. Las actividades que tienen una productividad por encima de la media regional del sector

⁴ La productividad se define como el cociente entre el valor añadido a coste de los factores y el número medio de ocupados en el año. Aparece expresado en euros y representa la aportación de cada ocupado (sea remunerado o no) a la generación de rentas de la empresa; indirectamente es una medida del peso relativo del factor trabajo en cada actividad

son actividades inmobiliarias y de alquiler, auxiliares de transporte, correos y comunicaciones, transporte, comercio al por mayor, informática e I+D y, por último, venta y reparación de vehículos y combustibles. Las actividades que tienen una productividad cercana a la media son alojamiento, actividades diversas de servicios empresariales y las recreativas. Los que tienen una productividad muy inferior son servicios personales (un 45% de la media del sector), restauración, (58,21%), comercio al por menor (75,36%) y agencias de viaje (79,49%). La evolución de la productividad por actividades es muy diferente, mientras algunas actividades han experimentado importantes aumentos en su productividad, como correos y telecomunicaciones o transportes, otras, como las agencias de viajes, restauración, muestran pequeños aumentos a medio plazo y caídas en el último año.

Siguiendo con el estudio de la Encuesta Anual de Servicios, en el año 2006 el salario medio ascendió a 15975 euros por asalariado. Por encima de esta cantidad se situaron las actividades auxiliares de transporte, informática e I+D, transportes, comercio al por mayor, venta y reparación de vehículos y combustibles, actividades inmobiliarias y de alquiler y actividades recreativas. Las actividades con salarios por debajo de la media del sector son actividades diversas de servicios empresariales, restauración, comercio al por menor y correos y telecomunicaciones.

Conclusiones

El sector servicios de Cantabria genera el 55,4% del PIB regional del año 2007 según la Contabilidad Regional del INE. Este porcentaje está por debajo de la aportación de los servicios al PIB nacional. Además, en Cantabria se generó el 1,26% del PIB total español, mientras que, a nivel sectorial, generó el 1,17% del VAB nacional de servicios. Estos indicadores señalan cierta debilidad del sector servicios en el conjunto de la economía de Cantabria, que tiene un menor nivel de terciarización que la economía española y el conjunto de la Unión Europea. Al igual que en el conjunto de la actividad económica, la mayor parte de su actividad, más del 60%, se genera en el área de Santander, donde predomina la actividad comercial. El sector turístico muestra un mayor peso en la zona de valles interiores.

El sector en su conjunto ha crecido de forma bastante estable en los últimos años. En cuanto a su estructura empresarial, destaca la elevada proporción de microempresas. Una de las actividades que más se ha desarrollado en cuanto a creación de establecimientos ha sido los servicios inmobiliarios y de alquiler, que en la actual coyuntura se encuentra en una situación más delicada que otras actividades. La productividad media del sector servicios en Cantabria es más baja que la del conjunto de los servicios españoles.

En cuanto al uso de las TIC y el comercio electrónico, el sector servicios es el que más uso hace de estas herramientas dentro del conjunto de la economía cántabra y en niveles similares a los del conjunto nacional. Finalmente, atendiendo a la distribución de la actividad del sector en sus distintas ramas, las actividades tradicionales, como comercio y hostelería, mantienen un peso importante; actividades como los servicios a empresas han aumentado su peso. Sin embargo, hay que destacar que sectores de alta tecnología como telecomunicaciones o las actividades de I+D tienen un desarrollo más lento, con un peso mucho menor que en el conjunto nacional.