

LOS SERVICIOS EN LA COMUNIDAD DE MURCIA: CRECIENTE REPRESENTACIÓN Y TENDENCIAS EN EL CAMBIO DE MILENIO

*Aurelio Cebrián Abellán**

Universidad de Murcia

SUMARIO

El sector, además de dominante, se define por su crecimiento constante, dinamismo acelerado y diversificación rápida, pero con la carga de notables deficiencias estructurales y de reparto territorial, sólo corregidas en parte. Le define un espectacular cambio en los últimos años, que encuentra su detonante más claro en el último quinquenio de los años noventa, con relanzamiento espectacular de algunos subsectores y nuevas orientaciones en otros. Pero las ventajas comparativas y competitivas de la región, no aprovechadas suficientemente, aún disponen de alto potencial futuro.

Palabras clave: comercio, infraestructuras, servicios a las empresas, servicios financieros, servicios científicos, culturales y sanitarios, turismo.

ABSTRACT

The sector is defined by its constant increasing, its quick dinamism and its fast diversification. The sector is predominant too. But it has a lot of important structural deficiencies and deficiencies about territorial distribution, just partially corrected. It is defined by a great change last years, particularly in the last five years of nineties, with the relaunching of some subsectors and new orientations in others. But there is still a high potential for the future, though the comparative and competitive advantages are not sufficiently exploited.

Key words: trade, infrastructure, services for enterprises, financial services, scientific, cultural and sanitary services, tourism.

Fecha de recepción: 5 de abril de 2004. Fecha de aceptación: 23 de junio de 2004.

* Departamento de Geografía Física, Humana y Análisis Regional. Facultad de Letras. Universidad de Murcia. Campus de la Merced. 30001 MURCIA (España). E-mail: aurelio@um.es

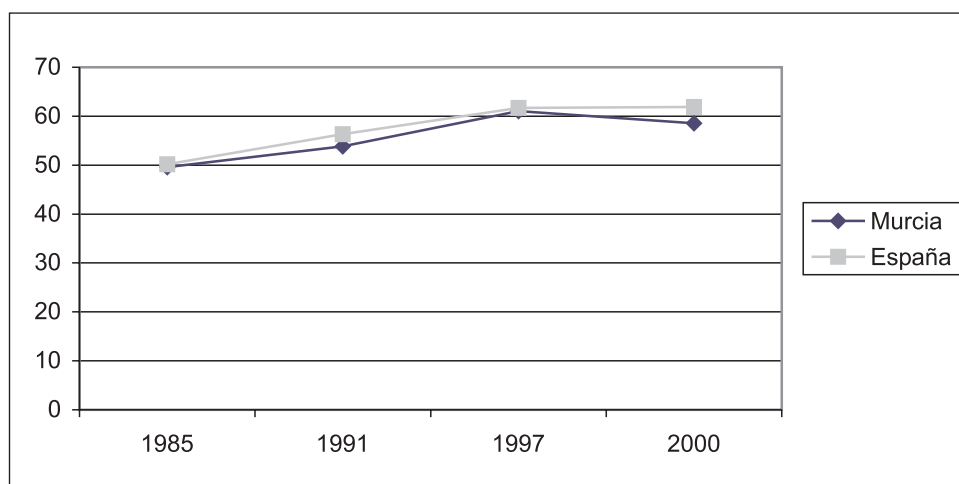
INTRODUCCIÓN

Los servicios se orientan hacia el comercio y los servicios prestados por el sector público, con el turismo como eje que tira de la economía, junto con el comercio, que la relanza, aunque con reparto desequilibrado sobre el espacio y sectorialmente dedicado al agrario y alimentario. El sector exterior también es dinámico, pero concentrado en productos vegetales y con la UE como destino. Para ello se dispone de una ligera ventaja en el porcentaje de la red de autopistas y autovías con respecto a la media nacional. Y los servicios especializados han experimentado una fuerte irradiación.

1. EL DOMINIO DE LOS SERVICIOS EN LA ECONOMÍA

En general, el valor añadido de los servicios no solo representa un alto porcentaje de la producción sino que sigue creciendo (BAILLY y MAILLAT, 1988) hasta conformar una actividad axial, dominante (RÍO, CUADRADO y GONZÁLEZ, 1989), tanto que España se ha transformado en una sociedad de servicios, hecho que no han dejado de aumentar en las tres últimas décadas (SERRANO, 2001). La tasa nacional de actividad del sector ha superado el valor 62, aunque representa cuatro puntos menos en la economía regional, donde, como en el conjunto nacional, el sector aporta la mayor cuantía al valor añadido. Desde hace un cuarto de siglo sobrepasa la mitad del total, y a finales de la década de los noventa alcanzaba una equivalencia con la cantidad de activos absorbidos, no separándose en exceso de la situación media nacional, donde ocupa el duodécimo lugar (Gráfico 1).

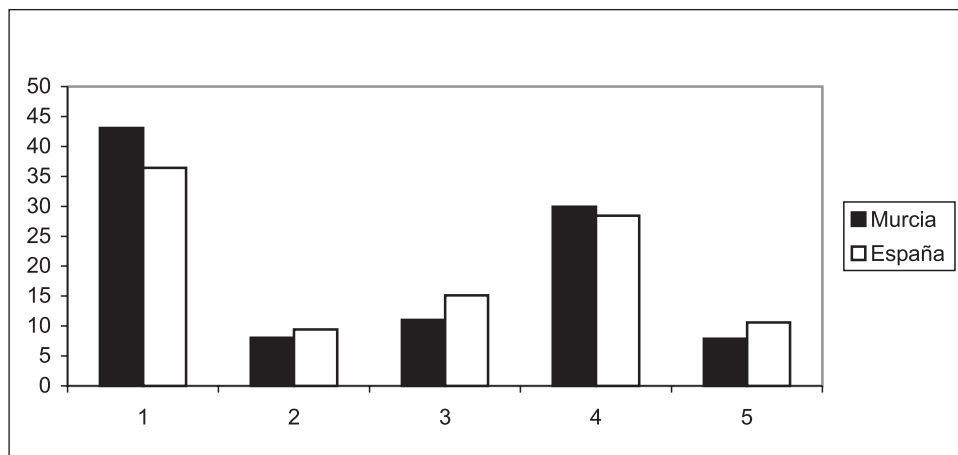
GRÁFICO 1
% de los servicios sobre el empleo total



Fuente: INE y elaboración propia.

En esta Comunidad el turismo es el subsector que tira de la economía, con alta capacidad de arrastre derivada de unos recursos que proporcionan unas ventajas innegables. Pero el terciario se orienta básicamente hacia el comercio y los servicios prestados por el sector público (Gráfico 2), con el aumento constante del primero y el retraimiento paulatino de los segundos. La mayor productividad regional se emplaza en el subsector de crédito y seguros, seguido de las actividades ligadas a las reparaciones, transportes y comunicaciones, otros servicios para la venta, hostelería y restaurantes, y enseñanza y sanidad privadas (MARTÍNEZ y ARANDA, 1999). El dominio por número de empresas corresponde al comercio al por menor, y luego a otras actividades empresariales, la hostelería y el comercio mayorista, y el transporte terrestre. Además, sube la cantidad de empresas especializadas en informática, investigación y desarrollo. Por ramas la representación porcentual de activos del comercio y la hostelería supera a la media nacional, colocando a la Comunidad como tercera del país, sólo superada por las islas. No muy alejadas, las de Administración Pública, educación, actividades sanitarias y veterinarias, y servicios sociales, la emplazan en novena posición, ligeramente por encima de la media. Con igual número a escala estatal figuran las de transporte, almacenamiento y comunicaciones, y las de intermediación financiera, actividades inmobiliarias y servicios empresariales. Por último, los otros servicios: hogares que emplean personal doméstico y organismos extraterritoriales (ahora la región ocupa una de las posiciones postreras).

GRÁFICO 2
Ramas de actividad de los servicios, 1999 (%)

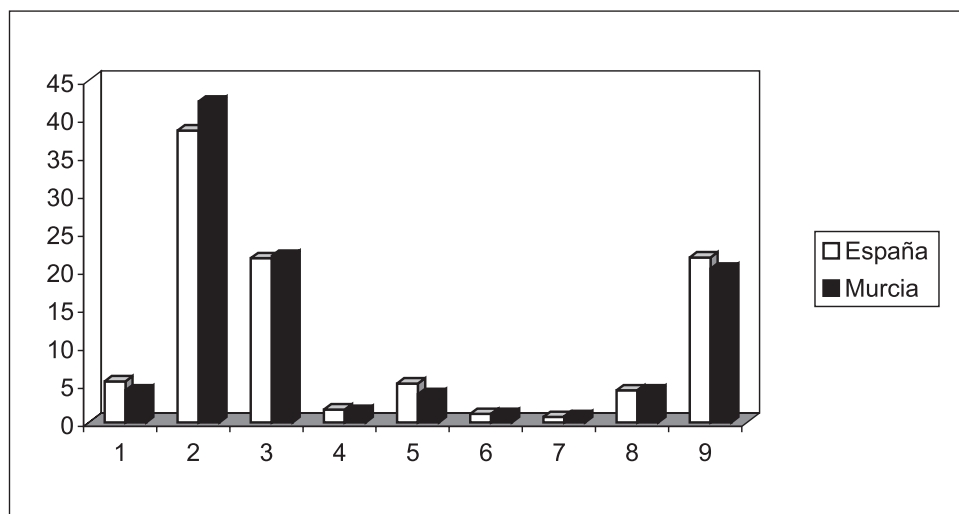


Fuente: SERRANO, J. M^a (2001) y EPA. Media del año 1999.

1. Comercio y Hostelería.
2. Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones.
3. Intermediación Financiera, Actividades Inmobiliarias y Servicios Empresariales.
4. Administración Pública, Educación, Actividades Sanitarias y Veterinarias, y Servicios Sociales.
5. Otros Servicios: hogares que emplean personal doméstico y organismos extraterritoriales.

Las empresas dedicadas a servicios alcanzan el 2,5% de las existentes en el país, con subsectores caracterizados por la baja aportación (transporte marítimo, servicios complementarios a los transportes, actividades informáticas y telecomunicaciones), mientras otros superan a la media nacional (actividades jurídicas, contabilidad fiscal, asesoramiento sobre dirección y gestión, etc y asesoría técnica). Pero hay elementos poco favorables para la reactivación: el porcentaje de locales por actividad principal para alguna de ellas (Gráfico 3), el que más del 60% de las empresas no disponga de asalariados, que casi todas tengan menos de 6 trabajadores, etc.

GRÁFICO 3
Locales por actividad principal. Empresas de servicios, 2000 (%)



Fuente: INE. Directorio Central de Empresas (DIRECE). Resultados Estadísticos 2000. T. II. Datos locales.

1. Actividades informáticas.
2. Actividades jurídicas, contabilidad, fiscal, asesoramiento sobre dirección y gestión, etc.
3. Servicios de asesoramiento técnico.
5. Publicidad.
6. Selección y colocación de personal.
7. Servicios de investigación y seguridad.
8. Actividades industriales de limpieza.
9. Actividades empresariales diversas.

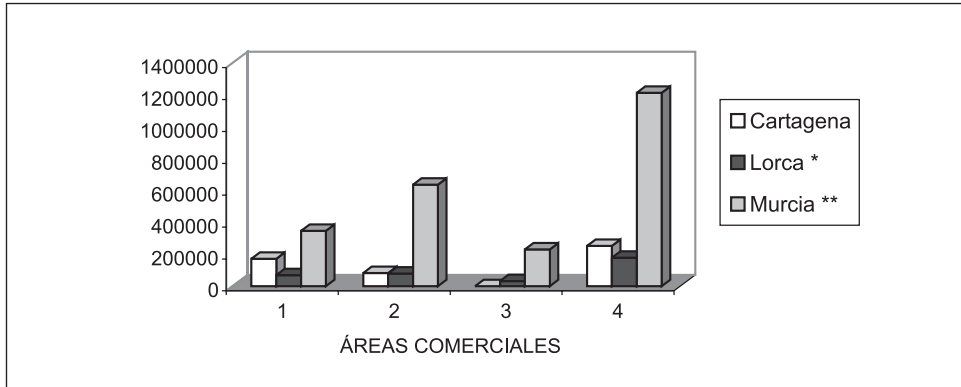
1.1. El progreso de la actividad comercial

A principios de los años sesenta la representación de la población activa regional en el sector alcanzaba la décima parte del total, superando a la media nacional, pero una década

después desciende tanto por la dificultad de reconversión de los pequeños comercios como por el incremento del sector industrial. Diez años más tarde se produce la reactivación (al superar el 12,5% y casi la tercera parte de activos, iniciando el proceso de feminización ya que absorbe casi la mitad de mujeres), con la apertura de grandes superficies comerciales y la especialización del pequeño comercio. Así pues entre mediados de los setenta y los ochenta se convierte en el sector que relanza a la economía, desplazando al agrario (ANDRÉS SARASA, 1991). A inicios de los noventa el dominio correspondía al comercio ambulante, y la preponderancia a las materias primas, productos alimentarios, bebidas y tabacos, junto con el comercio no clasificado. En ventas de edificios, terrenos, material de construcción, y vidrio, más comercio ambulante, se lograba superar a la media nacional, y se igualaba en productos químicos, combustibles y carburantes, las ramas que mejor definían a la actividad comercial. La superficie media se cifraba en 60 m² por establecimiento, pero el predominio correspondía a los de reducidas dimensiones, que al igual que los medianos se equiparaban a los valores medios del país.

El desarrollo comercial se ha caracterizado por la presencia de fuertes inflexiones, y aún así el progreso es superior al de otras Comunidades (como derivación del desarrollo económico y demográfico), aunque a escala municipal en muchas entidades descendió el número de licencias destinadas a alimentación, mientras los costeros se adecuaban a las necesidades del turismo. En casi todas la cantidad de estas licencias ha bajado del 50%, si bien en los más ruralizados se mantiene la diversidad por la presencia de comercios al por menor, de equipamiento del hogar y automoción. Pervive, además, el predominio del minifundio comercial, y se produce la mejora de equipamientos en los destinados a productos alimentarios en fresco, si bien se emplaza en los mercadillos. En la ciudad de Murcia el número de puntos de venta se ha cuadruplicado, con una mayor redistribución por ramas de actividad, con irradiación por barrios del centro comercial tradicional, y con las grandes superficies. Como resultado la estructura comercial está integrada por unos 22.000 locales minoristas y 5.000 mayoristas, y se acerca al tercio de la ocupación de activos en bienes y servicios. Pero esa estructura es desigual y desequilibrada sobre el espacio debido a la concentración en los tres núcleos más relevantes (Murcia, Cartagena y Lorca), aunque en la capital se aglutinan tres subáreas comerciales, dos de la comunidad (Yecla y Caravaca) y una externa (GARCÍA, en MARTÍNEZ y ARANDA, 1999). La más relevante es la de Murcia, con 67 municipios y más de 1,2 millones de personas, seguida de la de Lorca (17 municipios y unos 180.000 habitantes) y Cartagena (7 y 250.000 respectivamente) (Gráfico 4). Pero el rasgo distintivo es que el número de actividades minoristas sobrepasa el 2,5% de las nacionales, con la alimentación bien representada en comercios tradicionales, si bien dominan las no alimentarias (Gráfico 5), con superficie media inferior a la nacional, lo que no supone obstáculo para que la actividad crezca. La estructura del comercio minorista está dominada por los artículos nuevos en establecimientos especializados, seguida por el desarrollado en los no especializados, el de alimentos y derivados en especializados y por artículos no clasificados (Gráfico 6). Al tiempo se detecta un incremento de las empresas con más de un local.

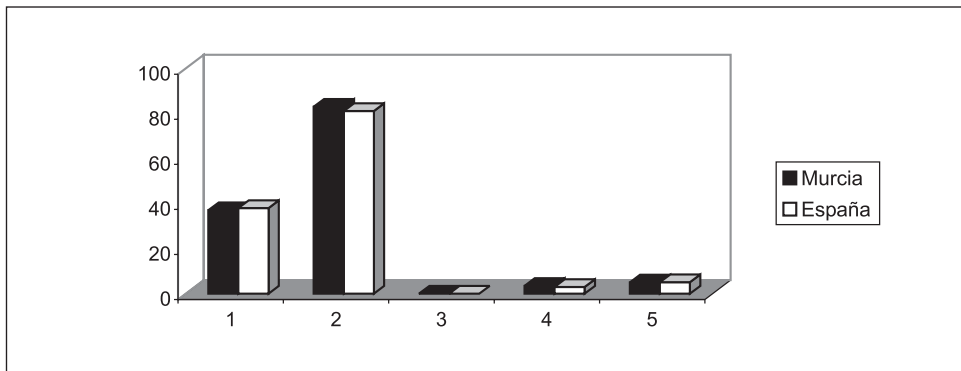
GRÁFICO 4
Áreas comerciales de la Región de Murcia, 1998



Fuente: Anuario Comercial de España 1999. Servicio de Estudios de la Caixa.

- Área de Lorca: subárea de Huércal-Overa (30.881 hab.).
 - Área de Murcia: subáreas de Caravaca de la Cruz (70.612 hab.), Orihuela (117.181 hab.) y Yecla (41.623 hab.).
1. Población del municipio cabeza de área.
 2. Gravitación directa a la cabecera de área.
 3. Población de las subáreas.
 4. Población total de área.

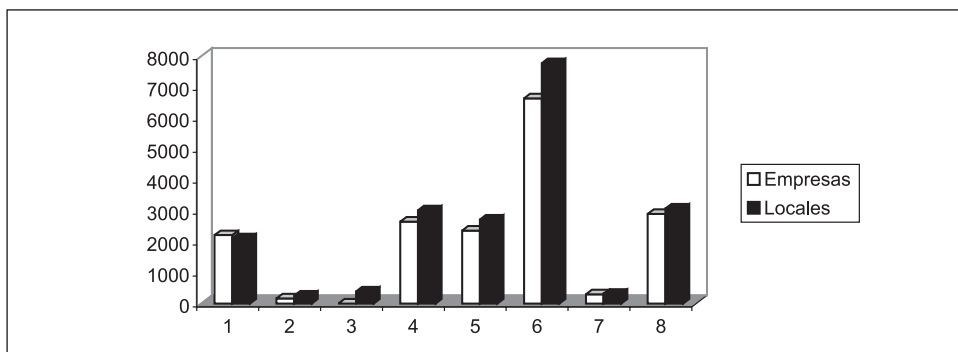
GRÁFICO 5
Actividades comerciales minoristas (%)



Fuente: INE y elaboración propia.

1. Alimentación.
2. No alimentación.
3. Grandes almacenes e hipermercados.
4. Ambulante y mercadillos.
5. Otro comercio mixto.

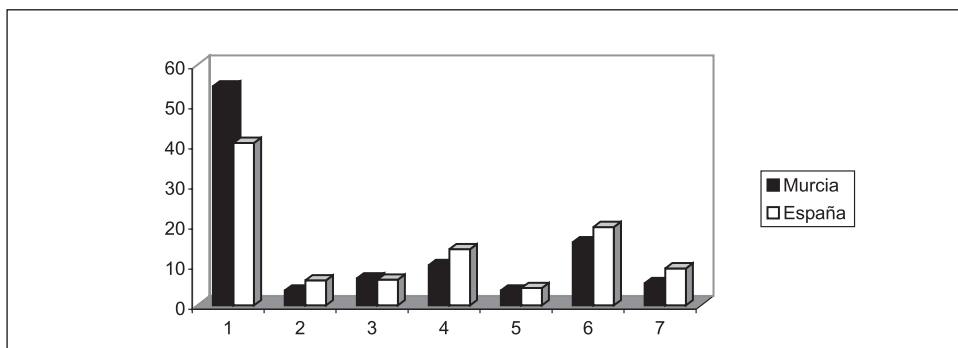
GRÁFICO 6
Estructura del comercio minorista, 2000



Fuente: INE. Directorio Central de Empresas.

1. Vehículos de motor, motocicletas, ciclomotores y sus accesorios.
2. Venta al por menor de carburantes para la automoción.
3. Otros vehículos a motor, reparación y carburantes.
4. Comercio al por menor en establecimientos no especializados.
5. Comercio al por menor de alimentos, bebidas y tabaco en establecimientos especializados.
6. Otro comercio al por menor de artículos nuevos en establecimientos especializados.
7. Reparación de efectos personales y enseres domésticos.
8. Otros comercios al por menor y no clasificados.

GRÁFICO 7
Establecimientos comerciales mayoristas
%

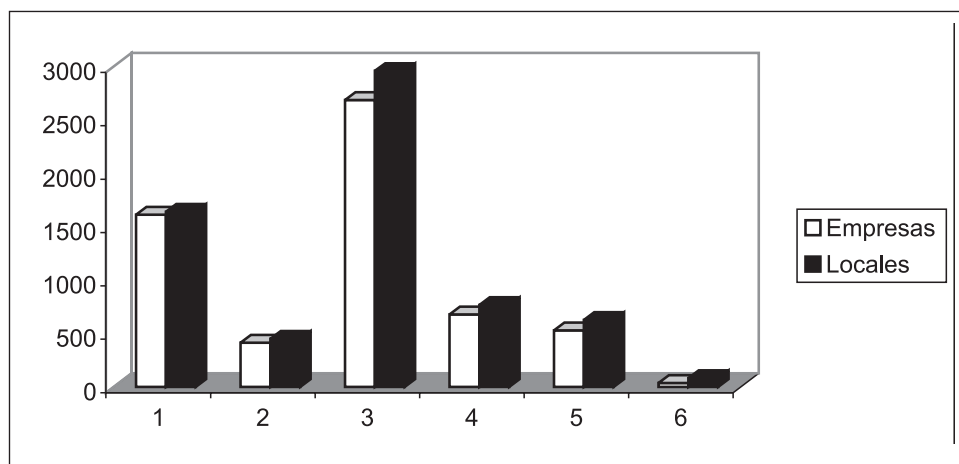


Fuente: INE 2000 y elaboración propia.

1. Materias primas agrarias, alimentación, bebidas y tabaco.
2. Textiles, confección, calzado y artículos de cuero.
3. Productos farmacéuticos, perfumería y mantenimiento del hogar.
4. Comercio al por mayor de artículos de consumo duradero.
5. Comercio al por mayor interindustrial.
6. Otro comercio al por mayor interindustrial.
7. Otro comercio al por mayor no especificado.

El sector comercial ha evolucionado con la irradiación de los hipermercados (Murcia, Cartagena y Lorca) y la secuencia al alza del comercio mayorista, aunque más de la mitad de las empresas se dedica al agrario y alimentario (15 puntos más que en España); luego a las actividades al por mayor orientadas a productos interindustriales, y, por fin, a las de artículos de consumo duradero (electrodomésticos, mobiliario...), farmacéuticos, perfumería, hogar, etc. A excepción de la primera el resto está por debajo de la media nacional (Gráfico 7). Y la estructura del comercio mayorista según empresas y locales señala un mayor número de éstos en todos los tipos, con dominio de aquéllas dedicadas al comercio al por mayor de productos de consumo, seguidas de los intermediarios del comercio, mientras es irrelevante al por mayor no clasificado (Gráfico 8).

GRÁFICO 8
Estructura del comercio mayorista, 2000

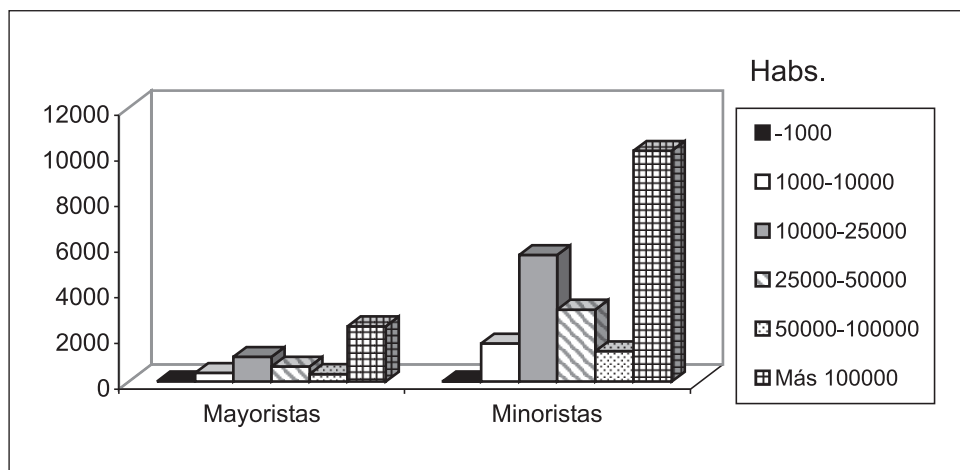


Fuente: INE. Directorio Central de Empresas.

1. Intermediarios del comercio.
2. Comercio al por mayor de materias primas agrarias y animales vivos.
3. Otros productos de consumo.
4. Comercio al por mayor de combustibles, productos no agrarios semielaborados, chatarra y productos de desecho.
5. Comercio al por mayor de maquinaria y equipo.
6. Otro comercio al por mayor no clasificado.

La distribución del comercio por entidades municipales muestra el dominio del mayorista en las menores de 25.000 habitantes, que se repite en el minorista, seguido de las que tienen entre 25.000 y 50.000, aunque en buena lógica se impone en las ciudades relevantes. Resalta también la módica dotación de las entidades con menos de 1.000 personas (Gráfico 9).

GRÁFICO 9
 Actividades comerciales mayoristas y minoristas por entidades municipales, 2000



Fuente: INE, 2000 y elaboración propia.

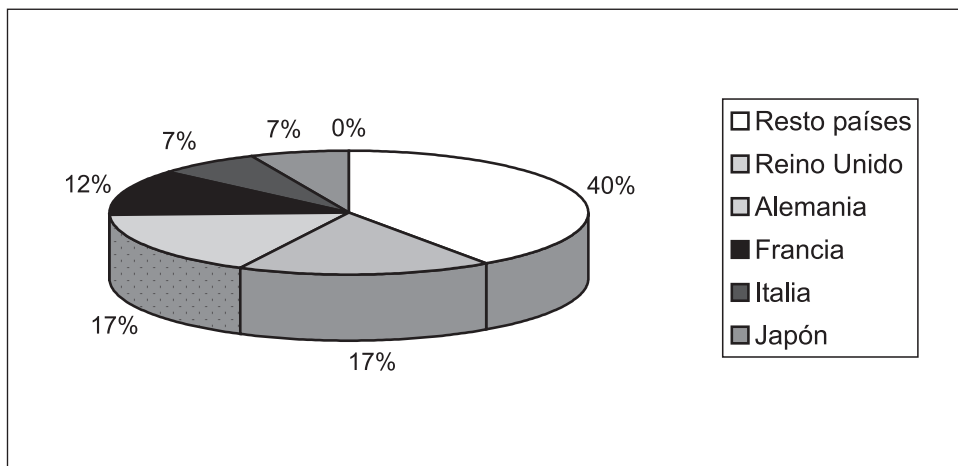
Como resultado el índice comercial de la región es 2801¹, y equivale al 2,8% del IAE² de España del sector comercial, muy alejado de comunidades uniprovinciales como Madrid (13,5%), y centrado en la capital (1138), seguida a distancia por Cartagena (477), Lorca (183) y Molina de Segura (114). El resto de municipios está por debajo de 100, e incluso 28 figuran con menos de 25.

Por su parte el sector exterior, típico de una economía regional exportadora, es uno de los motores del desarrollo, y se define por el dinamismo, la concentración sectorial y espacial, y la diversidad de las empresas. Ha logrado triplicar su valor en los últimos tres lustros, aunque las exportaciones presentan dos fases en los últimos años: hasta 1992, con reducción del valor; y desde 1993, con una tasa de crecimiento superior a la del PIB. En el último quinquenio de los noventa la balanza comercial es favorable, pero con acusado incremento hacia África y consolidación en la UE, que se acerca al 85% del total. Alemania y Reino Unido son el principal destino, seguido de Francia, que agrupados aglutinan a casi la mitad de la oferta exterior de la región. Inferior es el crecimiento hacia América, e incluso hacia EEUU (el mayor socio comercial de la región) se registra un retroceso. Con Asia han crecido las relaciones más que con la UE (desde 1985 casi un 300%), pero con destinos muy definidos (Japón seguido de Corea del Sur, Israel, Taiwán, Indonesia, La India...) (Gráfico 10).

1 Comparativo de la importancia del comercio mayorista y minorista en 1998, se elabora en función del impuesto de actividades económicas correspondientes a las del comercio mayorista y minorista conjuntamente; su valor refleja el peso relativo en tantos por cien mil de la actividad comercial municipal respecto al total de España, con base: total pesetas de recaudación de impuestos en España = 100.000 unidades.

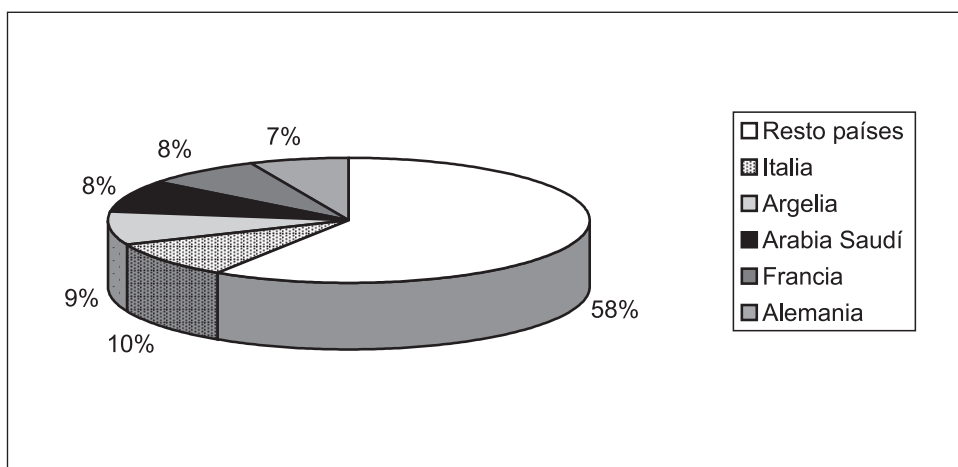
2 Impuesto de actividades económicas.

GRÁFICO 10
Distribución de las exportaciones por países, 1999 (%)



Fuente: Consejería de Economía y Hacienda. CREM. Anuario de Comercio Exterior de la Región de Murcia.

GRÁFICO 11
Distribución de las importaciones por países, 1999 (%)

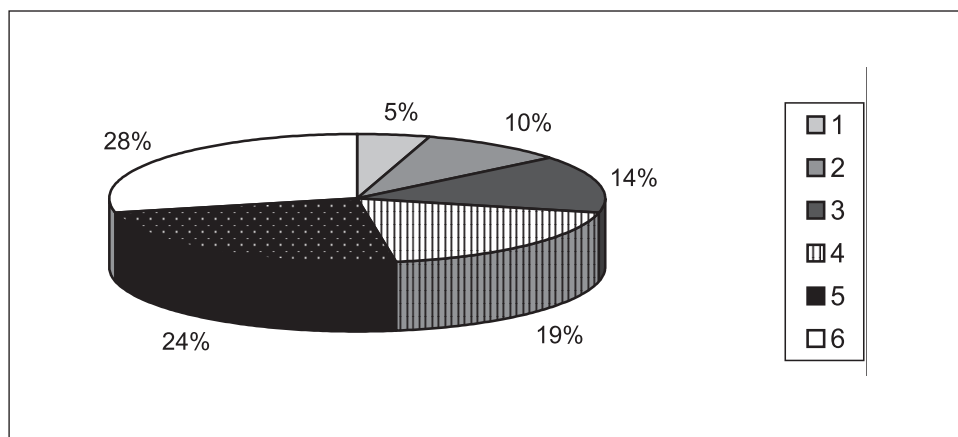


Fuente: Consejería de Economía y Hacienda. CREM. Anuario de Comercio Exterior de la Región de Murcia.

Europa es también el principal proveedor (Francia, Alemania e Italia, seguidas de Luxemburgo, Dinamarca, etc.) (Gráfico 11), y entre otros principales suministradores se encuentran Rusia, Ucrania, Turquía, Polonia, Hungría y Bulgaria. Ahora bien, en los últimos quince años las adquisiciones en África han subido un 340% (GARCÍA, F., 1999), con los principales proveedores en Libia y Nigeria (petróleo), Argelia (gas natural) y Marruecos (con un incremento del 400%). Desde Asia han subido casi tres cuartas partes, hasta colocarle como segundo continente suministrador (la cuarta parte), pero con la mitad procedente de Arabia Saudita, y con altas entradas desde China, Israel, Japón y Tailandia. En América descienden, aunque se han doblado las realizadas en EEUU y han crecido en Brasil y Argentina.

Las exportaciones están dominadas en casi tres cuartas partes por: los derivados vegetales (que representan el 75% del grupo y la mitad de las exportaciones totales) (Gráfico 12), con fuerte concentración en la UE (Alemania, Reino Unido y Francia) y dominio de los frutos comestibles (agrios, melón, uva de mesa, melocotón, albaricoque, ciruela y almendra), legumbres y hortalizas (lechuga, tomate, col, coliflor y similares), y especias; y los derivados alimentarios, que han crecido hasta alcanzar un quinto sobre el total, también con destino a la UE, con dominio de las conservas y jugos que representan la tercera parte de las exportaciones totales nacionales, y subida de las ventas de bebidas tipo vermú y licores, y las de animales vivos y productos del reino animal (en más de la mitad hacia Asia y en un tercio a Europa). Luego vendrán los productos químicos (menos de la décima parte de las exportaciones). Han ido al alza las ventas de medicamentos (al Reino Unido, Holanda y Alemania), las de materias colorantes (a la UE), los abonos

GRÁFICO 12
Distribución de las exportaciones de los principales productos, 1999 (%)



Fuente: Consejería de Economía y Hacienda. CREM. Anuario de Comercio Exterior de la Región de Murcia.

1. Resto de productos. 2. Legumbres y hortalizas. 3. Frutos comestibles. 4. Conservas y jugos. 5. Medicamentos. 6. Pescados.

minerales o químicos (a China), el sulfato de potasio (a Argelia y Marruecos), etc. En productos minerales (menos del 5% del valor total de las exportaciones) han caído las cifras, aunque se vende a Italia, La India y Singapur. En materias plásticas la General Plastics ha incrementado las ventas a la UE. Y el resto de productos representa menos del 3% en las exportaciones, con el calzado, los metales comunes y sus manufacturas (latas de conservas para Alemania y Marruecos), máquinas y aparatos, y mercancías diversas (muebles para Portugal, Rusia y Francia, y juguetes para Portugal, Alemania y Emiratos Árabes).

En compras resaltan dos apartados: los productos energéticos, con aceites crudos de petróleo (procedentes de Arabia Saudita, Libia y Argelia), más propano y butano (de Arabia y Argelia), con tendencia creciente; y el resto de mercancías (en productos agroalimentarios sobresalen las adquisiciones de soja estadounidense, los aceites de soja de Brasil y Argentina, la pimienta y pimentón de Marruecos y Suráfrica, el maíz norteamericano, etc.; pero también la maquinaria, con motores, bombas para líquidos, aparatos soldadores... que en sus tres cuartas partes procede de Italia y Alemania; igualmente los productos químicos, metales comunes, materias plásticas artificiales, etc.).

Se está, por tanto, ante una región cuyo peso en el comercio exterior nacional ha decaído, con exportaciones dependientes de un sector agroalimentario desviado hacia la UE, con repunte de sectores no tradicionales, y con una UE que sigue ganando presencia (ya cubre el 40% de las necesidades regionales).

1.2. La lenta superación de las deficiencias infraestructurales

La región ha estado catalogada de periférica atendiendo a sus irregulares conexiones con el exterior y a una falta de vertebración interior definida por las mejores terrestres entre el cuadrilátero suroriental con la Vega del Segura, siguiendo una secuencia que ha potenciado a las grandes ciudades. La red de carreteras se ajusta a los ejes de la fosa intrabética (Levante con Andalucía), y la falla del Segura (Murcia con la Meseta), mientras la red básica regional desde hace unas tres décadas ha experimentado un relanzamiento sorprendente, propiciado por los flujos de tráfico relacionados con el complejo agroalimentario y el turismo. La red de interés general del Estado tiene el eje más representativo en la vía entre la Meseta y Cartagena, al que se adicionan los de Murcia y Alicante, y entre Cartagena y Alicante, una trama que ha primado al oriente regional, donde se insertan las dos grandes áreas metropolitanas.

Pero hoy la región dispone de una ligera ventaja en el porcentaje de la red de autopistas y autovías con respecto a la media nacional, que también se incrementa en carreteras de doble calzada, si bien es inferior en el resto de la red, con una explicación clave en el transporte por carretera, que atiende a las necesidades regionales tanto en flujos externos como internos, con alrededor del 95% de los movimientos de pasajeros y el de mercancías fuera de los límites regionales. El primer dato no se aleja de la media nacional, pero los movimientos de mercancías la superan; de ahí que la región figure en cuarto lugar por su flota de camiones, y a la cabeza del país por capacidad de transporte frigorífico. Son más de 1.500 empresas las que se dedican al transporte por carretera, con más de 12.000 empleados, de los cuales un 40% son autónomos. Según dimensión empresarial la media

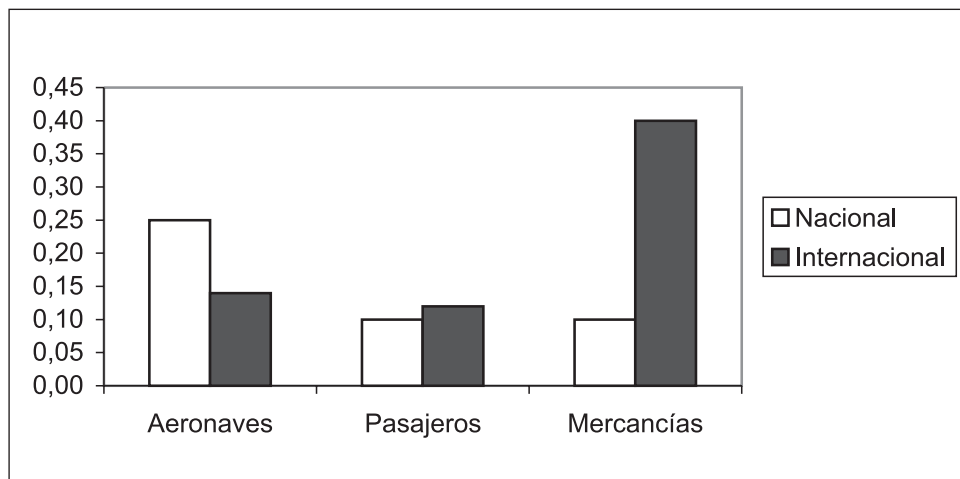
es inferior a la española; y otra característica es la atomización del sector, con cinco o menos empleados por empresa. Domina el transporte de mercancías (el parque de camiones alcanza el 3% del nacional, con más de 95.000), que también absorbe a la mayor parte del empleo.

Los movimientos intrarregionales de mercancías superan el 56%, con dominio de los materiales de construcción o minerales, y productos agroalimentarios. El interregional se dirige a la Comunidad Valenciana en algo menos de la mitad, y a Andalucía y a Castilla La Mancha, con productos agroalimentarios, materiales de construcción y minerales, más combustibles derivados del petróleo. Las adquisiciones proceden de la anterior Comunidad en algo más de un tercio, seguida de las también citadas, lo que confirma unas relaciones intensas sólo con ellas. Las entradas se corresponden con materiales de construcción, productos agroalimentarios y manufacturas.

Pero mientras estas referencias ponen de relieve la importancia de la carretera otras indican lo contrario para los demás medios de transporte, con valores inferiores o muy inferiores a los nacionales. El transporte por ferrocarril se ajusta a los dos ejes existentes, la Meseta y el arco Mediterráneo, pero con oferta inadecuada a la demanda, aunque la construcción del AVE para conexiones exteriores, vía Alicante, relanzará al movimiento ferroviario de personas. En tráfico de mercancías domina el transporte de derivados petroleros, con Madrid como principal destino, con reducción de los intercambios con Cataluña y Valencia, por el incremento de flujos por carretera.

El transporte marítimo dispone de los puertos de San Pedro del Pinatar, Cabo de Palos, Mazarrón, Águilas y Cartagena. Las dársenas de Cartagena y Escombreras son las claves al movilizar más del 90% del tráfico marítimo. La primera atiende al movimiento de

GRÁFICO 13
Tráfico aeronaves, pasajeros y mercancías, 1999 (% sobre nacional)



Fuente: Ministerio de Fomento. Dirección General de Aviación Civil. Tráfico comercial en los aeropuertos españoles.

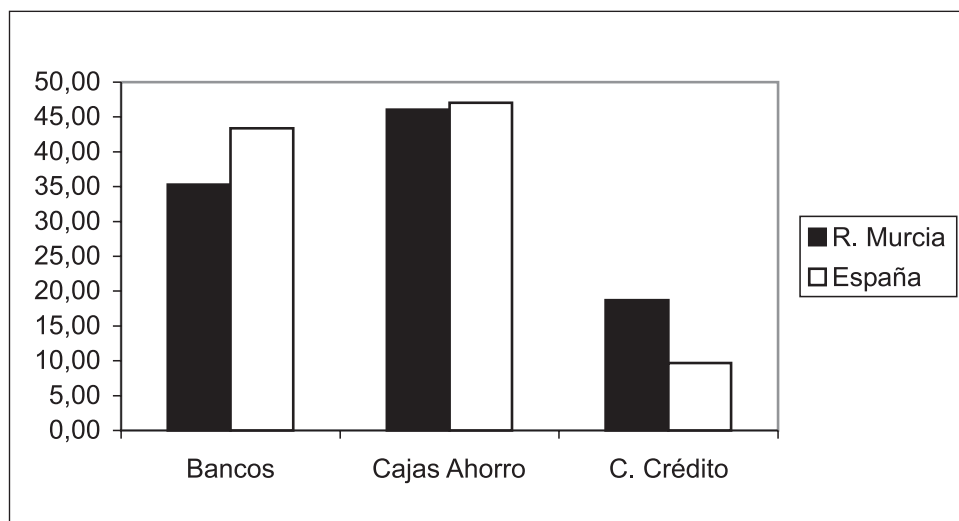
contenedores, granel vegetal y servicio militar, y la última al servicio de la refinería, de las fábricas de fertilizantes, plásticos, etc. Resalta la mínima relevancia del tráfico de pasajeros y la modesta contribución al movimiento nacional de buques, con Cartagena como puerta de salida de productos y mercancías y de entrada para crudos, gas natural, etc., con notables contactos con el Caribe, Golfo Pérsico, Unión del Magreb Árabe, y con puertos mediterráneos españoles (Valencia, Cataluña y Andalucía). Los de Águilas y Mazarrón, tradicionalmente ligados a la minería, han caído muchos enteros debido a la crisis minera. Tres cuartas partes de lo movido son derivados petroleros, abonos, potasas, y conservas vegetales, pero salvo en Cartagena y Escombreras el rasgo es la débil capacidad comercial.

Las comunicaciones aeroportuarias se centran en los aeródromos de Alcantarilla y Los Alcázares, y en la base aérea de San Javier (abierto al tráfico civil, con restricciones por uso militar), donde despunta la congestión y estacionalidad de unos flujos ligados al turismo estival. En conjunto el tráfico de aeronaves, pasajeros y mercancías alcanza muy escasa representación en el conjunto nacional, con el dominio del tráfico nacional de aeronaves e internacional de pasajeros y mercancías (Gráfico 13).

1.3. El auge de los servicios a las empresas y financieros

Las prestaciones a las empresas aluden a servicios especializados, que en la región han experimentado una fuerte irradiación, con actividades fuertemente especializadas y no intensivas en mano de obra (asesoramiento jurídico, económico, arquitectónico..., publicidad, informática, etc.) y otras intensivas en mano de obra no especializada (mensajería,

GRÁFICO 14
Número de oficinas bancarias, 1999 (%)



Fuente: Banco de España. Boletín Estadístico.

limpieza y seguridad privada). Han surgido en la región en los últimos veinte años, y son atomizadas (menos de cinco trabajadores en más cuatro quintas partes), orientadas a asesoramiento legal y fiscal, y con unos servicios públicos que también desempeñan un papel cada vez más fundamental. Sin embargo, la demanda de servicios, públicos o privados, sigue por debajo de la media nacional a pesar de la cantidad de empresas potenciales clientes. Por ello aún domina la prestación de servicios tradicionales, los que menor valor añadido generan (limpieza, asesoramiento...), mientras los de desarrollo tecnológico presentan los menores índices de uso. Por su parte el sistema financiero (Gráfico 14) aporta menos del 2% al valor añadido bruto, frente al 2,5% a escala nacional, con la explicación en el dominio de las cajas de ahorros (un rasgo distintivo respecto a la situación en el país), con algo menos de la mitad de establecimientos, un 40% de los bancos privados, y un 15% de las cooperativas de crédito. Otro rasgo distintivo es que en todos ha crecido el volumen de depósitos.

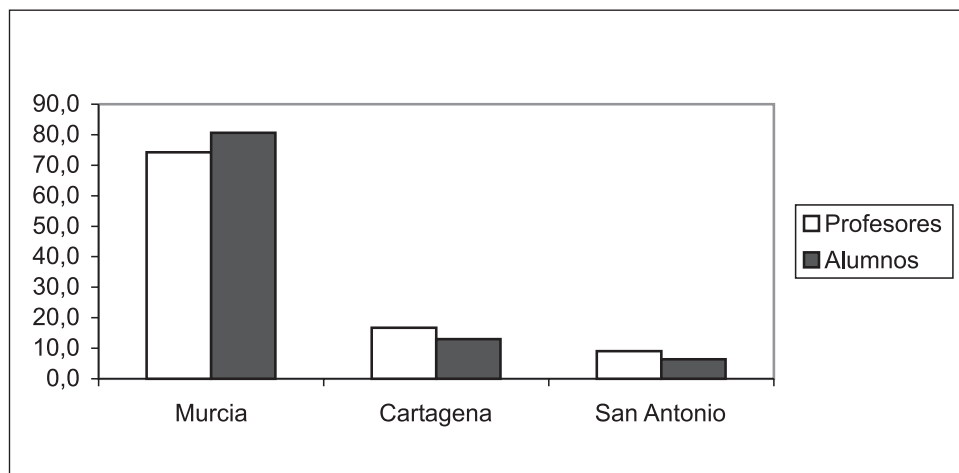
1.4. La proliferación de otros servicios

El sector público municipal se caracteriza por unas contribuciones especiales con peso relativo superior al nacional, síntoma de una mayor actividad en la prestación de servicios y mayor volumen de obras. Por su parte, la Administración regional se nutre de transferencias del Estado (90% de la financiación autonómica), y en sus presupuestos el grupo más relevante es la producción de bienes públicos sociales (sanidad, educación, ordenación del territorio, urbanismo y vivienda, bienestar comunitario y cultura), con la tercera parte, seguido de la regulación económica de sectores productivos (agricultura, ganadería y pesca, industria, minería y turismo), con la cuarta parte.

Desde 1996 el subsector científico cuenta con una estructura organizativa en innovación, desarrollo tecnológico y conocimiento, con órganos de la Administración regional y entidades de transferencia científico-técnica. En educación cualificada es abrumador el dominio de la Universidad de Murcia, seguida de la Politécnica de Cartagena, y de la privada de San Antonio, con relación de número de profesores y alumnos más completa en las universidades menores (Gráfico 15). En conjunto se cuenta con medio centenar de escuelas universitarias y unas 40 facultades (concentradas en la Universidad de Murcia), con cerca de 40.000 alumnos, con tres cuartas partes de profesores y alumnos en la de Murcia. En secundaria el número de centros públicos es el doble que el de privados. En cultura la producción editorial es superior a la media nacional, pero es inferior la dotación de bibliotecas, con la única salvedad de las de la Administración Central, que doblan a la media estatal. Sin embargo, la universitaria es cuatro veces inferior, la dependiente de la Administración Autonómica la mitad, etc.

Por último la sanidad cuenta con seis áreas (Murcia, Cartagena, Lorca, Noroeste, Altiplano y Vega del Segura), pero con tres cuartas partes de las zonas de salud en el área de Murcia, y una relación de profesionales de la medicina (médicos, ayudantes técnicos sanitarios y diplomados en enfermería) por 1.000 habitantes inferior a la media nacional.

GRÁFICO 15
Distribución profesorado y alumnado universitario, curso 1999-2000 (%)



Fuente: Estadísticas de las tres universidades y elaboración propia.

2. EL DESPEGUE DEL SECTOR TURÍSTICO

2.1. La diversidad en la oferta potencial

La Europa Mediterránea dispone de un geopotencial turístico muy favorable, tanto que le convierte en el foco más importante de concentración turística mundial, con un patrimonio abundante y singular, que en la región resalta por la distribución y la variedad, y que por posibilidades de aprovechamiento puede ser clasificado en (VERA, en MARTÍNEZ y ARANDA, 1999):

- Patrimonio natural, definido por la diversificación:
 - Costero, en La Manga del Mar Menor y su ribera y la línea que la conecta con Águilas. La oferta náutica es amplia y sitúa a la región en posición privilegiada, pues se cuenta con 18 puertos y una de las tres estaciones náuticas del país, la del Mar Menor, sujeta al desarrollo de un *Plan de Excelencia Turística*. Las escuelas de navegación, vela, piragüismo, motonáutica, buceo, etc y la presencia de oferta hotelera de calidad se complementan con rutas culturales y la disponibilidad de espacios protegidos. En Águilas surge la diversificación propiciada por el *Consorcio Águilas Villa Náutica* y por el *Plan de Desarrollo Turístico Integral de Águilas*, con la implantación de la escuela de vela y el centro de buceo. En ambos casos ya aparecen paquetes náutico-deportivos en ofertas de mayoristas.
 - De naturaleza, con parques regionales, reservas naturales, paisajes protegidos, espacios naturales protegidos, y los itinerarios ornitológicos. Aquí las potencia-

lidades se basan en el ecoturismo y el aprovechamiento de las aguas termales en los balnearios, para lo que se ha constituido el *Consortio de Turismo Salud/Termalismo*, que ha incrementado en un tercio la demanda de ocupación.

—Rural, especialmente en el Noroeste y altiplano de Jumilla-Yecla. Inicialmente se contó con los programas LEADER en las áreas de montaña, y luego se constituyó la *Asociación de Propietarios y Empresas de Turismo Rural (Noratur)*. Hoy los alojamientos se distribuyen más y su número ha colocado a la Comunidad en un lugar nacional privilegiado.

- Patrimonio histórico repartido. Resalta la abundancia de restos arqueológicos, castillos y monumentos, y de cascos urbanos y barrios antiguos (Caravaca, Cehegín, Mula, Aledo, Cartagena, Lorca, etc.). En Cartagena, Lorca y Murcia se ha optado por el turismo cultural, y en Caravaca por el cultural y religioso.

- Patrimonio cultural, con rasgos peculiares y notables, con seis fiestas declaradas de interés turístico nacional, una artesanía reconocida (instrumentos musicales, belenes, etc.) y una oferta diversificada de museos.

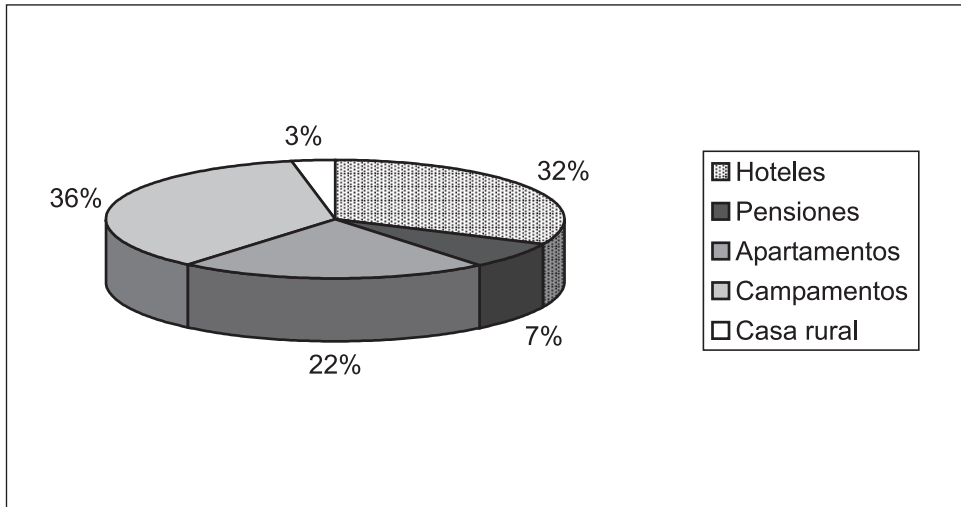
- Otros tipos, con el desarrollo de congresos, convenciones, ferias, etc. concentrado en la ciudad de Murcia, y dinamizado por la *Asociación de Miembros Colaboradores de Oficinas de Congresos*, y los deportes no náuticos, conectados con esta actividad.

2.2. La orientación hacia la diversificación

Con esta oferta hasta ahora se han desatendido las ventajas comparativas y la diversificación, con la centralización de esfuerzos en La Manga del Mar Menor, en el turismo masivo de sol y playa, con un notable efecto de arrastre sobre la construcción. Pero de esos inicios, que buscaban mercado interno, se ha ido pasando hacia otro frente con mayor vinculación externa, con planteamientos dirigidos a revalorizar potencialidades locales y a diversificar la oferta, con desarrollo del sistema de consorcios y asociaciones profesionales (con la implicación de las instituciones públicas en la política turística), inversiones para recuperar el tejido cultural (compaginadas con otras en infraestructuras, que cuentan con apoyo estatal y comunitario), y planes de calidad y excelencia. Ahora se ofrecen paquetes turísticos con servicios y actividades complementarias a través de un sistema de promoción conectado con grandes cadenas y circuitos turísticos. De ese relanzamiento se ocupa el *Plan de Desarrollo Turístico Regional*, orientado también a la promoción (la imagen de *Costa Cálida*), pero, igualmente, los programas LEADER, los de recuperación de tejidos urbanos, los de conservación del patrimonio, el *Plan de Señalización Turística de la Región de Murcia*, etc., que han implantado la marca turística, *Murcia, Tierra-dentro* y confirmado el destino turístico *Murcia: la Costa Cálida*. Desde 1997 los consorcios pretenden integrar espacios más amplios, con la *Asociación de Consorcios Turísticos de la Región de Murcia (Murcia Data)*, que acoge a asociaciones de servicios turísticos incluidas dentro de la gestión de una Central de Reservas, los consorcios de Cartagena y Lorca, y el de *Mediterráneo Español*, con las Comunidades de Valencia y Baleares.

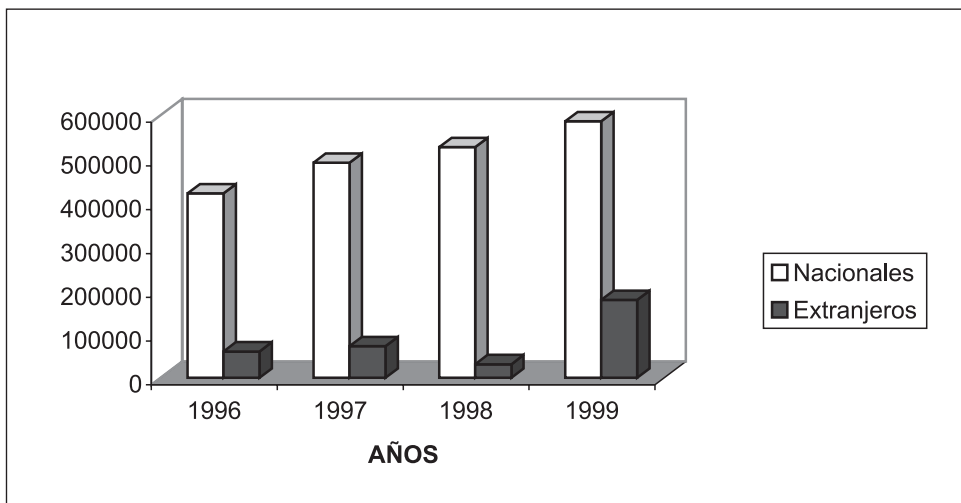
Como resultado se ha ido incrementando el número de viajeros hasta alcanzar los tres millones y medio y las 77.000 viviendas secundarias, tres cuartas partes en el Mar Menor, crece la oferta turística de plazas hasta situarse sobre las 39.000, en hoteles y camping

GRÁFICO 16
Equipamiento turístico. Número de plazas, 1999



Fuente: Consejería de Turismo y Cultura. Secretaría Sectorial del Turismo.

GRÁFICO 17
Número de viajeros en establecimientos hoteleros 1996-1999



Fuente: INE. Encuesta de ocupación hotelera y en campamentos.

(más de un tercio respectivamente) (Gráfico 16), y sube el número de alojamientos de interior, que desde 1997 se ha multiplicado por siete, la mejor prueba de la política de diversificación emprendida. A pesar de todo aún prima la vivienda propia (más de 62.000), y la alquilada (15.000). El número de visitantes anuales registra un incremento general, superior de extranjeros (hacia el litoral) al de nacionales (que hacen uso de viviendas de su propiedad). Y, como novedad, la ciudad de Murcia ya iguala como destino al litoral, aunque las pernoctaciones se concentran aún en la costa (Gráfico 17). El interior acapara ya la quinta parte de los viajeros que llegan a la región, todavía con abrumador dominio de los nacionales, con un turismo extranjero que sigue pautas tradicionales, porque llega aún en temporada media y baja, con mantenimiento del dominio de los británicos y alemanes.

Con todo, el índice turístico³ regional es 1176 (1,1% del peso turístico nacional), muy alejado del correspondiente a Canarias (17%), Baleares y Andalucía (16%), Cataluña (15,5%), etc. Por municipios el más alto corresponde a Cartagena (486), seguido de Murcia (290), San Javier (122) y Mazarrón (45). Sin embargo, salvo Lorca y Águilas el resto baja de 25, y hasta 31 municipios lo hacen por debajo de 10. Ello es reflejo de la polaridad todavía existente en la costa, con la única excepción de la capital.

3. A MODO DE SÍNTESIS

Se está ante una región con deficiencias arrastradas en un sector clave, pero con potencialidades altas. Así, el dominio por número de empresas corresponde al comercio al por menor, pero unido a la hostelería supera a la media nacional, colocando a la Comunidad como tercera del país. Pero hay elementos poco favorables para la reactivación, como un índice comercial bajo y centrado en la capital. El comercio exterior nacional ha decaído, con exportaciones dependientes de un sector agroalimentario desviado hacia la UE, con repunte de sectores no tradicionales, y con una UE que sigue ganando presencia. La atomización del sector empresarial del transporte es un hecho, y las relaciones solo son intensas con las Comunidades mediterráneas, cuando el abanico de posibilidades continúa siendo muy amplio. Se consolidan las actividades fuertemente especializadas, que además se irradian con celeridad. Y la potencialidad del sector turístico es muy alta, con un cambio de orientación que ahora aporta intensidad de rendimientos, expansión y diversificación de la oferta hacia el interior, si bien el índice turístico se encuentra muy concentrado en Cartagena, y hasta alejado del correspondiente a otros centros turísticos nacionales. En general todos los subsectores progresan, aunque a diferente ritmo, con la secuencia más dinámica en los más especializados, pero también perspectivas razonables de futuro en el resto.

3 Comparativo de la importancia turística de cada municipio, y se obtiene en función de la cuota o impuesto de actividades económicas, basado en la categoría de los establecimientos turístico, número de habitaciones y ocupación total; su valor indica la participación en tanto por 100.000 que corresponde a cada municipio sobre una base nacional de 100.000 unidades – total ptas. recaudación impuesto = 100.000.

BIBLIOGRAFÍA

- ANDRÉS SARASA, J. L. (1991): *Atlas de la Región de Murcia*. Presidencia de la Comunidad de Murcia, La Opinión, Iberdrola. Murcia; pp. 277-301.
- ANDRÉS SARASA, J. L. (1999): *La actividad turística española en 1998*. AECIT-Universidad de Almería, Madrid; pp. 399-410.
- ANDRÉS SARASA, J. L. (2000): *La actividad turística española en 1999*. AECIT-Iberia, Madrid; pp. 379-391.
- BAILLY, A. S. y MAILLAT, D. (1988): *Le secteur tertiaire en question. Activités de service, développement économique et spatial*. Ed. Régionales Européennes y Paris, Economica. Paris.
- BANCO DE ESPAÑA (2000): *Boletines Estadísticos*. Madrid.
- CAIXA, LA (1999): *Anuario Comercial de España, 2000*. Servicio de Estudios. Barcelona.
- CEBRIÁN ABELLÁN, A. (1999): *Geografía Física, Humana y Regional*. Ed. MAD, Sevilla.
- CONSEJERÍA DE ECONOMÍA Y HACIENDA (1999): *Anuario de Comercio Exterior de la Región de Murcia*. Murcia.
- CONSEJERÍA DE TURISMO Y CULTURA (1999): *Equipamiento turístico*. Secretaría Sectorial de Turismo. Murcia.
- DIRECCIÓN GENERAL DE ECONOMÍA Y ESTADÍSTICA (2000): *Región de Murcia en cifras, 1999*. Centro Regional de Estadística de Murcia. Murcia.
- HERNÁNDEZ SÁNCHEZ, T. (1987): *Las actividades terciarias del sector servicios*. Ed. Akal, Madrid.
- INE (2000): *Directorio Central de Empresas (DIRECE)*. Madrid.
- MARTÍNEZ, A. y ARANDA, J. (1999): *Región de Murcia*. Instituto de Fomento de la Región de Murcia. Murcia.
- MINISTERIO DE FOMENTO (1999): *Tráfico comercial en los aeropuertos españoles*. Dirección General de Aviación Civil. Madrid.
- MORENO, A. y ESCOLANO, S. (1992): *El comercio y los servicios para la producción y el consumo*. Ed. Síntesis, Madrid.
- PEDREÑO MUÑOZ, A. (1990): «Crisis del turismo español y líneas de desarrollo de la política turística, autonómica y local». *Cuadernos de Economía Murciana*, Nº 6, pp. 73-82.
- RÍO, C. del, CUADRADO, J. R. y GONZÁLEZ, M. (1989): «Desarrollo económico, cambio estructural y evolución de los servicios». *Ekonomiaz*; pp. 20-43.
- SERRANO MARTÍNEZ, J. M^a (2001): «Los servicios en España: cambios y transformaciones en el umbral del tercer milenio. Algunas consideraciones desde la Geografía». En *Geografía de los Servicios*. AGE, Sevilla (en prensa).
- VERA REBOLLO, J. F. (1991): *Atlas de la Región de Murcia*. Presidencia de la Comunidad de Murcia, La Opinión, Iberdrola. Murcia; pp. 301-312.