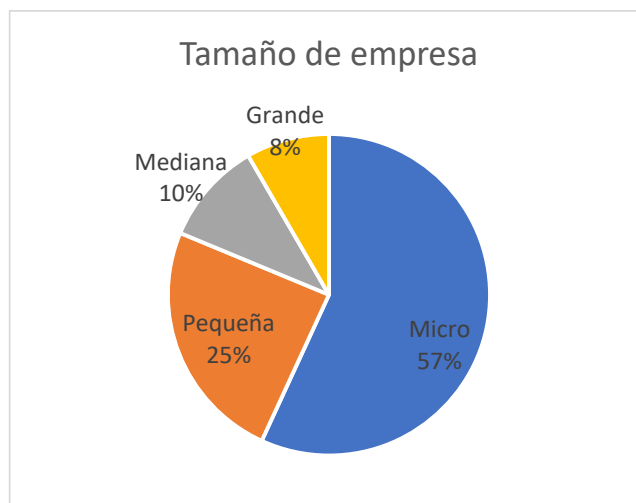


Resultados Séptima Encuesta Empresas ante COVID-19

abril 2021

Cuando ya cumplimos más de un año en pandemia y ante el retorno de las cuarentenas en gran parte de nuestro país, la Cámara Nacional de Comercio realizó su séptima encuesta COVID, para poder conocer cómo han evolucionado las empresas del Comercio, Servicios y Turismo en lo que va del año, saber en qué estado se encuentran, conocer el efecto de las nuevas restricciones sobre su operación y su visión de las diversas medidas que ha implementado el gobierno, entre otras materias.

La encuesta se aplicó entre el 5 y 9 de abril y contestaron 300 empresas distribuidas a lo largo del país, que representa un total de 2.005 locales. Las empresas fueron calificadas según número de empleados, de esta manera un 57% de las empresas son microempresas (de menos de 10 empleados), un 25% pequeñas (entre 10 y 49 empleados), un 10% medianas (de 50 a 149) y un 8% grandes (más de 200 empleados).



Fuente: Departamento de Estudios CNC

En cuanto a su locación, un 66% de las empresas que contestaron son de la Región Metropolitana, un 31% de otras regiones y el restante 3% son empresas ubicadas en múltiples regiones.

Operación y estado de las empresas en medio de la crisis sanitaria

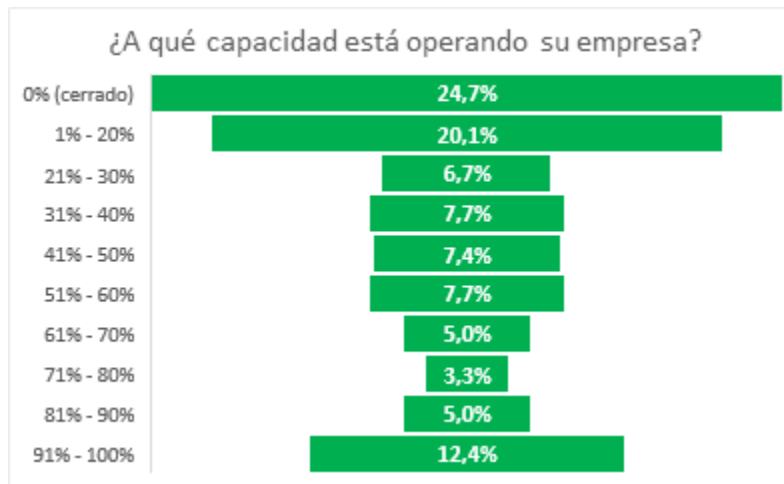
Las empresas encuestadas representaban hace un año a 53.451 trabajadores y hoy representan a 47.291, es decir se registra una baja de 11,5% en los empleados de la muestra. Esta caída es más acentuada en las micro y pequeñas empresas que evidencian

una caída de un 50% cada uno es sus empleados reportados en marzo 2020 versus marzo 2021.

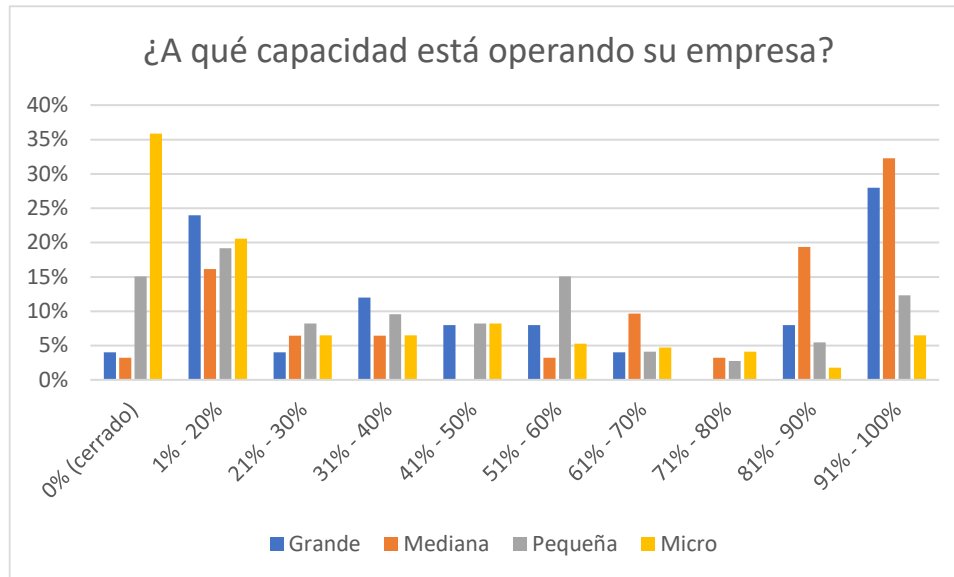
En cuanto a la capacidad en la que se encuentran trabajando se puede ver que hay un 25% de empresas cerradas y otro 20% que dijo estar entre 1% y 20% de su capacidad operativa. En el otro extremo solo un 12,4% menciona estar trabajando al 90% - 100% de su capacidad.

Dentro de aquellos que están cerrados u operando bajo el 20%, la gran mayoría son micro y pequeñas empresas, donde un 57% y 34% respectivamente mencionan estar en este bajo nivel de operación y en cuanto a las microempresas 36% están cerradas, versus las grandes o medianas donde menos de un 4% lo están.

Según sector la situación es más crítica en el Comercio, donde un 38% está cerrado y Turismo (servicios de comida, alojamiento y operadores turísticos) donde un 28,6% se encuentra cerrado y un 37% operando bajo el 20% de su capacidad, por su parte en este sector no hay ninguna empresa que mencione estar trabajando sobre el 70% de su capacidad.



Fuente: Departamento de Estudios CNC



Fuente: Departamento de Estudios CNC

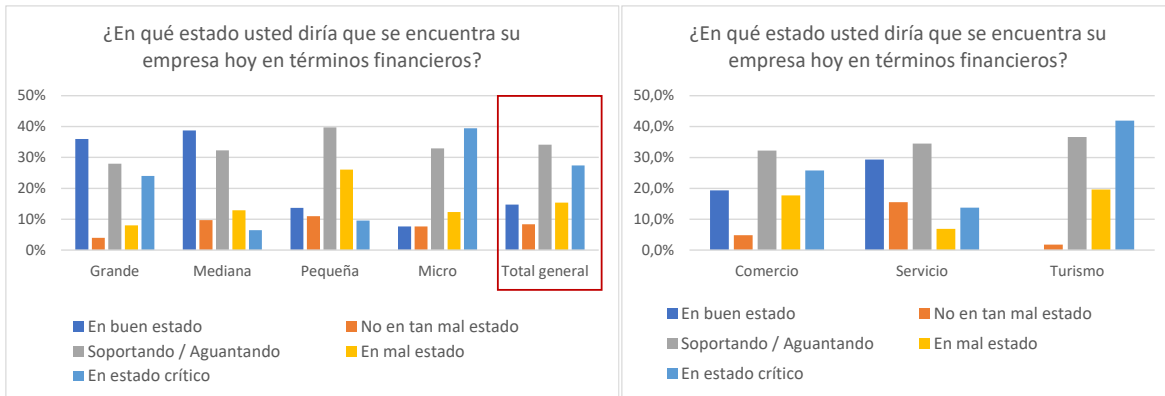
Empresas que mencionaron estar cerradas o bajo el 20% de su capacidad principios de abril

Grande	28%
Mediana	19%
Pequeña	34%
Micro	56%
Total general	45%

Fuente: Departamento de Estudios CNC

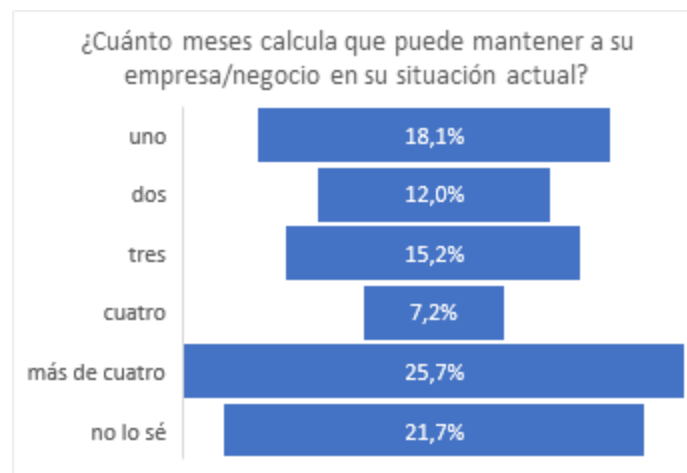
Al preguntar por su situación financiera un 27% de las empresas dicen estar en estado crítico, destacando las microempresas donde un 39% lo está y por el lado de las grandes empresas, si bien hay un mayor porcentaje que dice estar en buen estado, hay también un cuarto de ellas en estado crítico. Por otro lado, solo un 14,7% menciona estar en buen estado y entre las grandes y medianas destaca que sobre el 35% lo está. Hay también un tercio de las empresas que dice estar aguantado, resultado bastante transversal por tamaño de empresa.

Al evaluarlo por sector ninguna empresa de Turismo dice estar en buen estado y el 62% está en estado crítico o malo. En cuanto al Comercio, un 44% está en estado malo o crítico mientras que un 19% dice estar en buen estado. Por su parte, el sector servicios (administrativos, financieros e inmobiliarios, entre otros) experimenta mejores resultados y un 29% menciona estar en buen estado y otro 16% dice no estar tan mal.



Fuente: Departamento de Estudios CNC

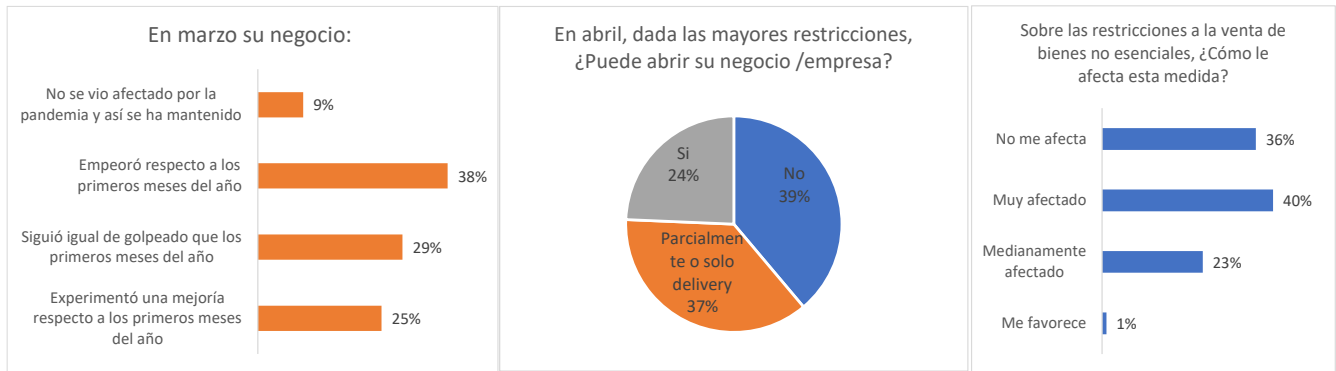
De las empresas encuestadas que se encuentran abiertas casi un cuarto calcula que podría mantener a su empresa bajo la situación actual por más de cuatro meses, mientras que cerca de un tercio menciona uno o dos meses. Por tamaño de empresa son las micro las más complicadas y por sector económico es Turismo, donde un 45% menciona que no aguanta más de dos meses.



Fuente: Departamento de Estudios CNC

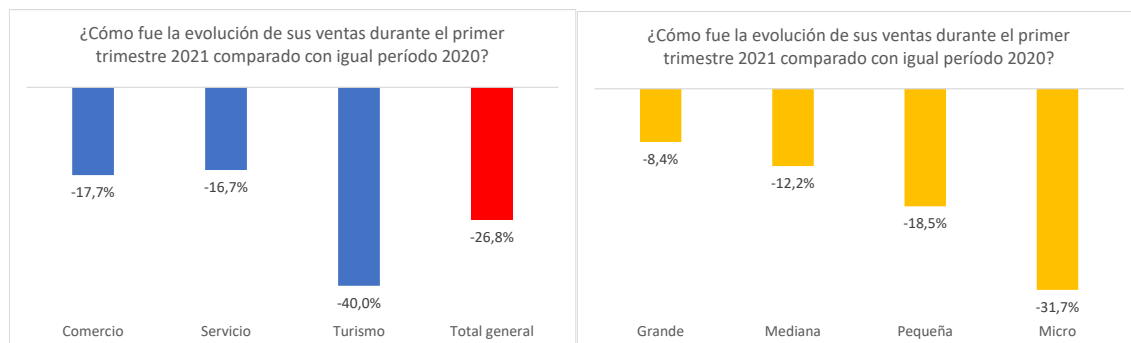
Respecto al mes de marzo se evidencia que un 38% de las empresas encuestadas dijeron que sus resultados empeoraron respecto a los dos primeros meses del año, otro 29% siguió igual de golpeado y un 25% experimentó una mejora.

En abril dada las nuevas restricciones y cuarentenas un 39% dice que no podrá operar y un 37% solo lo podrá hacer parcialmente o a través de delivery y respecto a las restricciones a bienes esenciales un 40% se vio muy afectado, sobre todo en el sector Comercio donde un 53% dijo verse muy afectado por esta restricción otro 27% medianamente afectado.



Fuente: Departamento de Estudios CNC

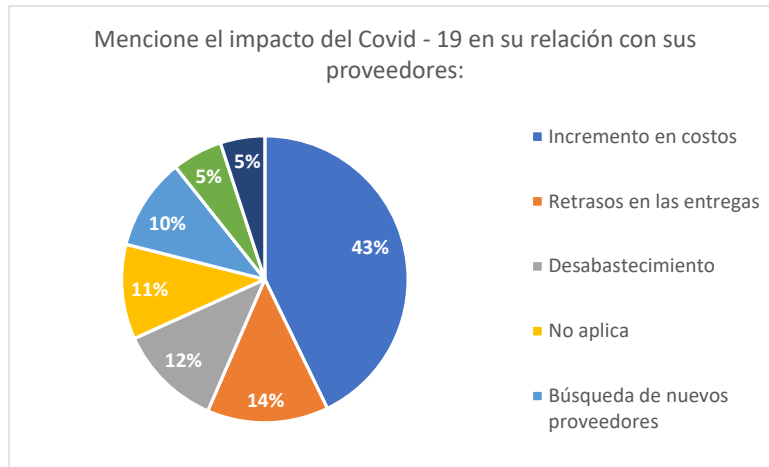
Un 26,8% cayeron en promedio las ventas de los encuestados en el primer trimestre al comparar con igual período de 2020, siendo las empresas de turismo las más afectadas con una baja promedio de 40% y según tamaño de empresa las microempresas calculan una baja de 31,7%.



Fuente: Departamento de Estudios CNC

En cuanto a la recuperación futura un 17,1% dice que cree que será en el tercer trimestre de 2021 y otro 19% espera que sea en el último trimestre del año, sin embargo, hay un 12,2% que lo ve para el primer semestre de 2022 y un 19,4% que cree que será después de eso, porcentaje influido principalmente por las pymes.

Sobre su relación con proveedores un 43% menciona que ha habido un aumento en costos, un 14% menciona retrasos en las entregas y un 12% alega desabastecimiento.

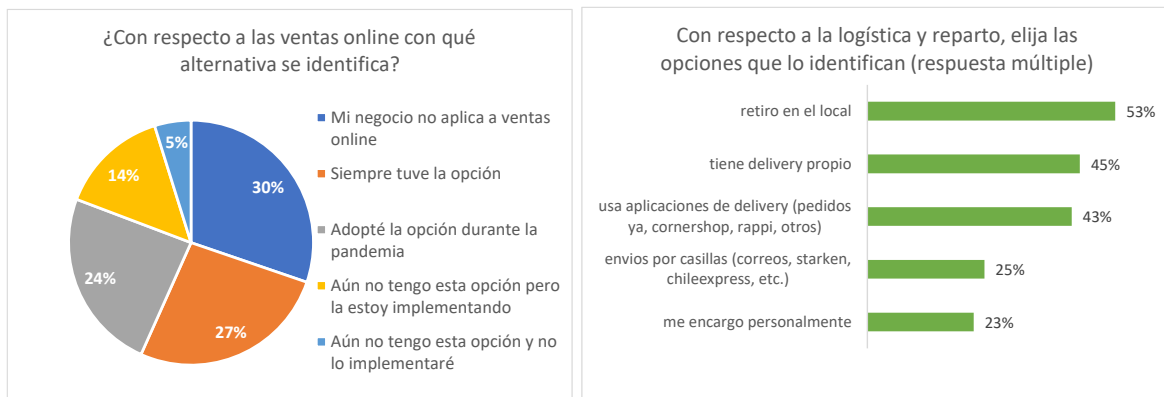


Fuente: Departamento de Estudios CNC

Ventas digitales y delivery

Un cuarto de las empresas adoptó la venta digital durante esta pandemia, y otro 27% la tenía de antes. Junto a ellos, hay un 14% que la está implementando. El porcentaje de los que no aplican a esta alternativa de venta está influido por los sectores de servicios y otras actividades, ya que en el caso de comercio y turismo solo un 15% y un 13% respectivamente dice que esta opción no aplica para su negocio. También destaca el sector Turismo donde un 32% adoptó esta opción durante la pandemia, influido por los restaurantes.

En cuanto a la logística existe un alto porcentaje que tiene retiro en el local, delivery propio y muchos también usan aplicaciones de reparto (45%). En muchos casos conviven juntas varias alternativas, muchos que usan delivery además tienen retiro en el local, sobre todo en el caso de restaurantes y comercio. El Comercio destaca en el uso de envío por casillas (correos, starken, chilexpress, etc.) con un 47%, muchos tienen también delivery propio (51%) y retiro en el local (42%).

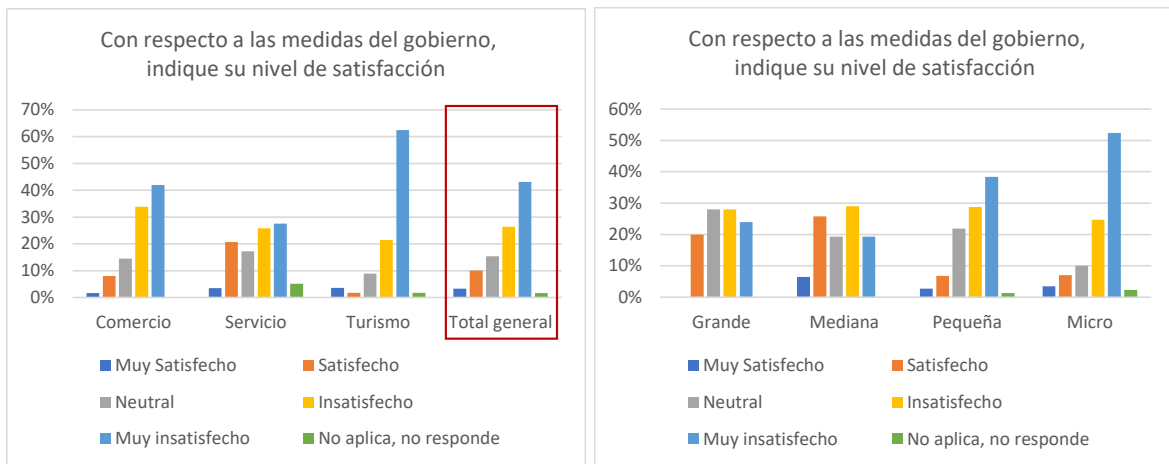


Fuente: Departamento de Estudios CNC

Medidas de Gobierno

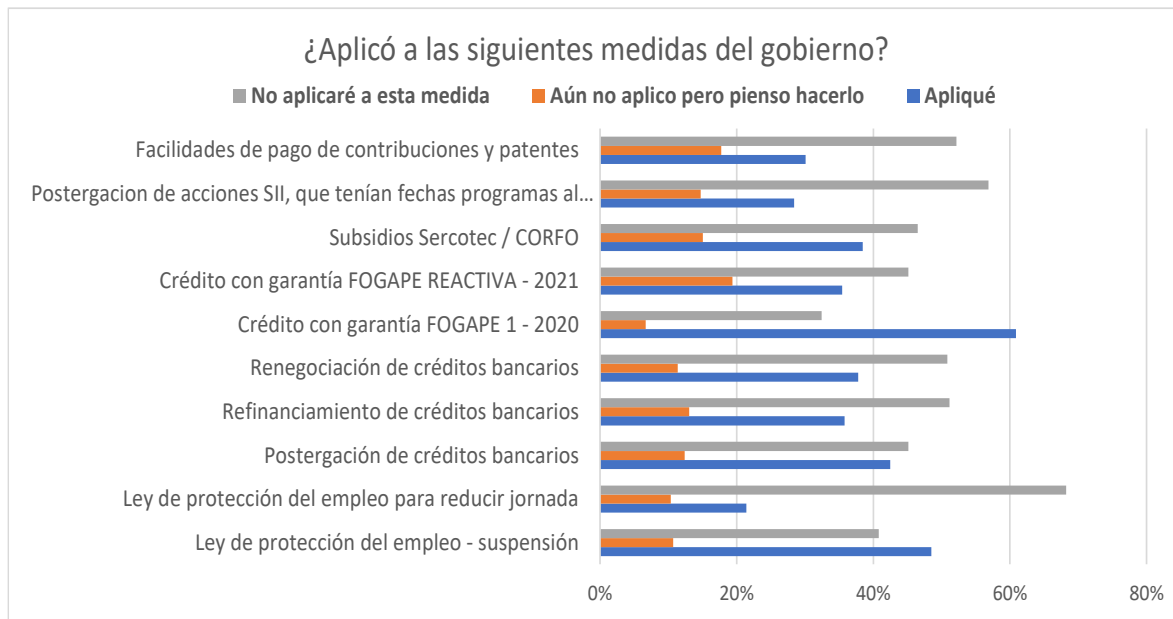
Hay un 43% que dice estar muy insatisfecho con las medidas de gobierno y otro 26% insatisfecho. La insatisfacción es más marcada en el sector Turismo donde un 63% está muy insatisfecho y se suma un 21% de insatisfechos, sólo un 5% muestra algún grado de satisfacción.

Por tamaño de empresa también se aprecia que entre menor el tamaño más insatisfechas se encuentran con las medidas del gobierno.



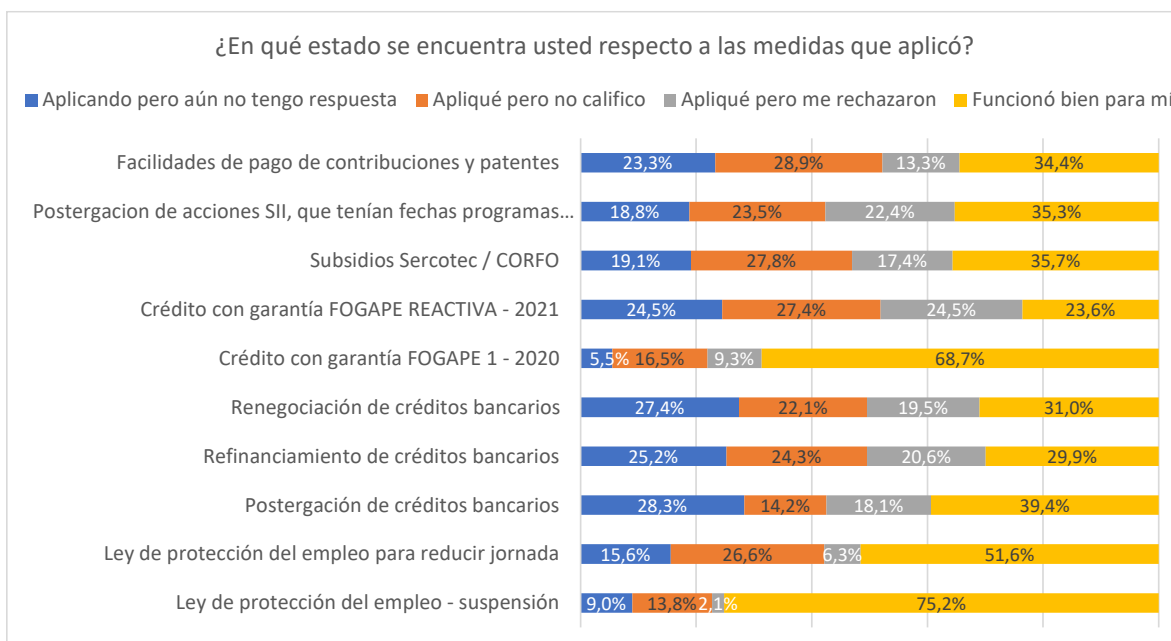
Fuente: Departamento de Estudios CNC

Entre los encuestados muchos han aplicado a las distintas medidas del gobierno o piensan hacerlo, pero también se evidencia que cerca de la mitad de los encuestados no lo hará. De las medidas más utilizadas está el crédito FOGAPE 1 donde un 61% aplicó y luego la ley de protección de empleo (49%) para suspender a los empleados y, por otra parte, la menos utilizada es la ley de protección de empleo que reduce la jornada laboral. En cuanto al FOGAPE REACTIVA hay un 36% que ya aplicó y otro 19% piensa hacerlo. Con respecto a créditos bancarios también hay un porcentaje importante de empresas que ha aplicado a postergar, refinanciar o renegociar sus obligaciones.



Fuente: Departamento de Estudios CNC

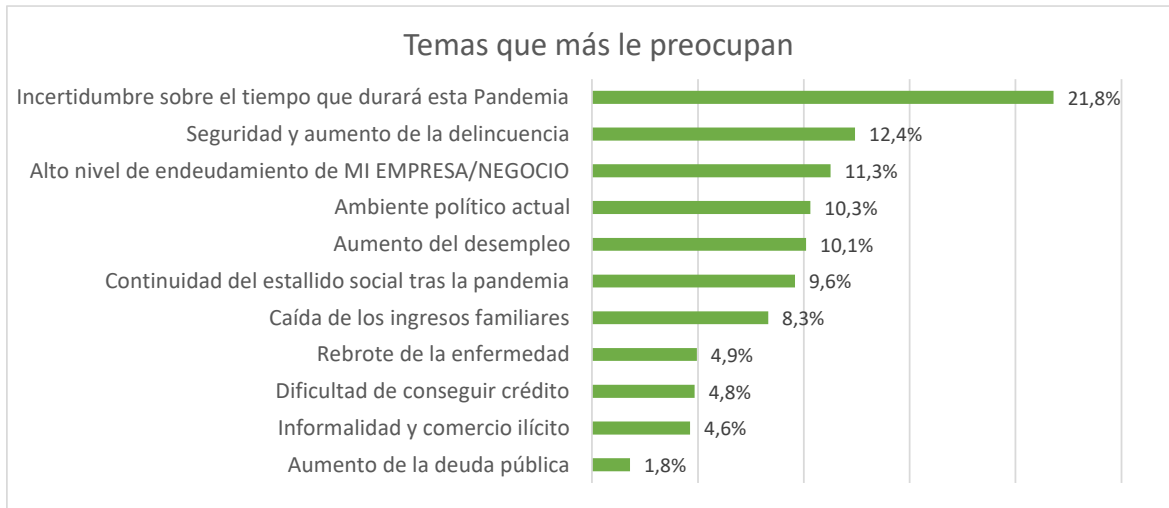
También se evidencia que entre aquellos que han aplicado a las medidas de la ley de protección del empleo (suspensión y reducción de jornada) y el FOGAPE 1 tienen una alta tasa de éxito, pero muchas de las otras medidas no han funcionado tan bien para cerca de dos tercios de las empresas, ya sea porque aún no tienen respuestas, no calificaron o los rechazaron. Llama la atención el FOGAPE REACTIVA donde la mitad de los que han aplicado fueron rechazados o no calificaron, mientras que otro 25% está esperando respuesta.



Fuente: Departamento de Estudios CNC

Principales Preocupaciones

Los encuestados eligieron los tres temas que más les preocupaban dentro de una lista predeterminada y se observa que lo que más preocupa es la incertidumbre sobre el tiempo que durará la pandemia (22%) y el alto nivel de endeudamiento de la empresa o negocio (11,3%).



Fuente: Departamento de Estudios CNC

Reflexiones Finales

La encuesta muestra que, tras un año de crisis sanitaria-económica, las empresas del Comercio y Turismo siguen muy afectadas, sobre todo las de menor tamaño. Si bien el segundo semestre el Comercio tuvo un fuerte repunte gracias a la apertura del sector junto a los retiros de los fondos de pensiones, este crecimiento fue bastante desigual, beneficiando sobre todo a las tiendas no especializadas y a las categorías de durables, mientras que los comercios de menor tamaño y especializados en otras categorías continuaron muy resentidos. Por su parte, el Turismo, representado en esta encuesta por servicios de comida, alojamiento y operadores turísticos, lleva un año totalmente para el olvido donde la gran mayoría de sus empresas se encuentran en estado crítico.

La encuesta muestra que las empresas evidenciaron una caída en sus resultados del primer trimestre, sobre todo por el retorno de las cuarentenas y restricciones que golpearon el inicio de año y se acentuaron en marzo.

Comenzando abril, un 45% de las empresas se encontraban cerradas o bajo el 20% de su capacidad, donde un alto porcentaje menciona que dada las nuevas restricciones (bienes

esenciales y prohibición de delivery) no podrán abrir sus puertas, lo que hace que el levantamiento de esta restricción a partir del 15 de abril sea de gran alivio, ya que muchas funcionan solo con ventas digitales en fase 1. De hecho, si hay algo que ha marcado este último año es el fuerte crecimiento de las ventas digitales, hay un cuarto de las empresas que adoptaron la modalidad digital durante esta pandemia, mientras que cerca de un tercio ya la tenía. Este boom de atención digital ha llevado a un reforzamiento de la logística y a un fuerte aumento en el uso de las distintas aplicaciones de delivery.

Respecto a las medidas del gobierno llama la atención que un alto porcentaje de empresas no están satisfechas, sobre todo las de menor tamaño y del sector Turismo. A su vez, se destaca que, si bien las medidas de protección de empleo y FOGAPE 1 funcionaron bien para muchas empresas, no ha pasado lo mismo con otras como el FOGAPE REACTIVA donde más de la mitad fue rechazado o no calificó.

Finalmente, en el ánimo de los encuestados prima la incertidumbre respecto a cuándo se acabará esta pandemia, junto con una preocupación por la seguridad y el aumento de la delincuencia. Muchos negocios no ven que su situación vuelva a niveles pre-pandemia durante este año ni a comienzos del próximo y preocupa los altos niveles de endeudamiento con que terminarán.