

Informalidad en el E-Commerce

Tercer Trimestre 2024

La CNC desde fines de 2019 comenzó a realizar el Índice de Informalidad Digital, para ir monitoreando en el sector comercio lo que está sucediendo en esta materia, poder identificar y dimensionar la magnitud de la informalidad del e-commerce y su evolución en el tiempo, poder conocer las categorías más vulnerables y los sectores más afectados por este flagelo, para así contribuir con estos resultados a la urgente necesidad de combatir el comercio informal con políticas públicas enfocadas a regular los canales digitales que no están cumpliendo con la regulación correspondiente, tanto en lo que se refiere al pago de IVA como a la internación de productos desde el exterior.

Para la Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo de Chile (CNC) la informalidad y el comercio ilícito representa una de sus principales preocupaciones y el fuerte crecimiento que ha experimentado el comercio electrónico en los últimos años pone en escena también una nueva amenaza: la informalidad online, un comercio ambulante VIP que se mueve en redes y plataformas nacionales e internacionales.

El comercio digital ofrece hoy una oportunidad invaluable para que los pequeños negocios accedan a mercados globales y aumenten su presencia en línea. Este canal, que se aceleró fuertemente tras la pandemia, permite a los emprendedores ampliar sus fuentes de ingreso y llegar a nuevos segmentos de clientes, fomentando su participación en la economía actual. Sin embargo, este avance también introduce desafíos importantes en cuanto a formalización y cumplimiento de regulaciones. La adaptación a normativas fiscales, políticas de comercio electrónico y protocolos de seguridad se vuelve esencial para construir un entorno confiable, protegiendo tanto a los consumidores como a los propios negocios, y promoviendo un crecimiento digital sostenido y regulado.

Principales resultados tercer trimestre 2024

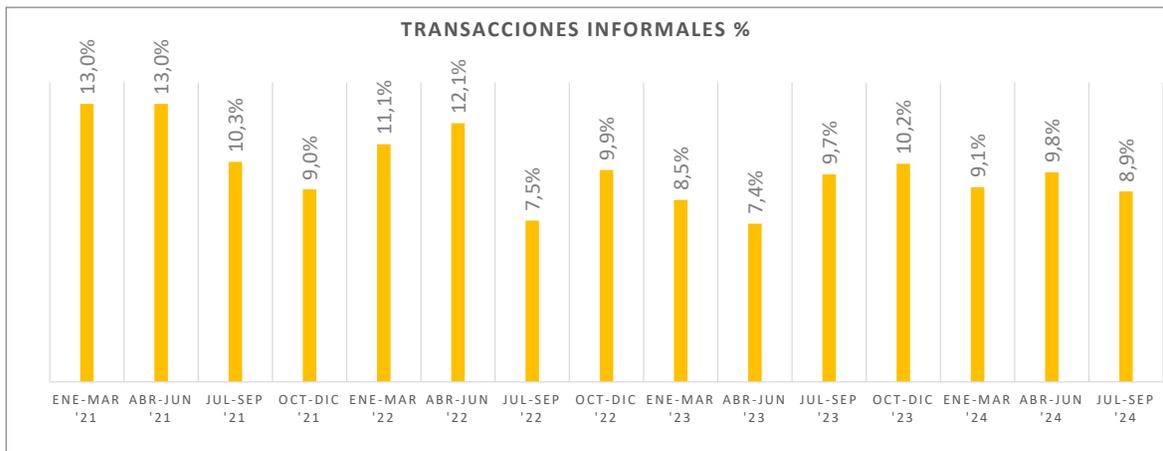
De las 4.100 encuestas realizadas a usuarios de internet durante el tercer trimestre del 2024, se determinó que un 73% de los usuarios de la Región Metropolitana y un 69% de los usuarios de las regiones estudiadas, realizaron alguna compra en internet, cifras levemente superiores a lo registrado en el tercer trimestre del 2024 (72% y 67% respectivamente) y mayor a lo registrado en igual trimestre de 2023, donde un 71% de los usuarios de internet de la Región Metropolitana y un 67% de las regiones estudiadas realizaron alguna compra online.

RESULTADOS DE INFORMALIDAD DIGITAL

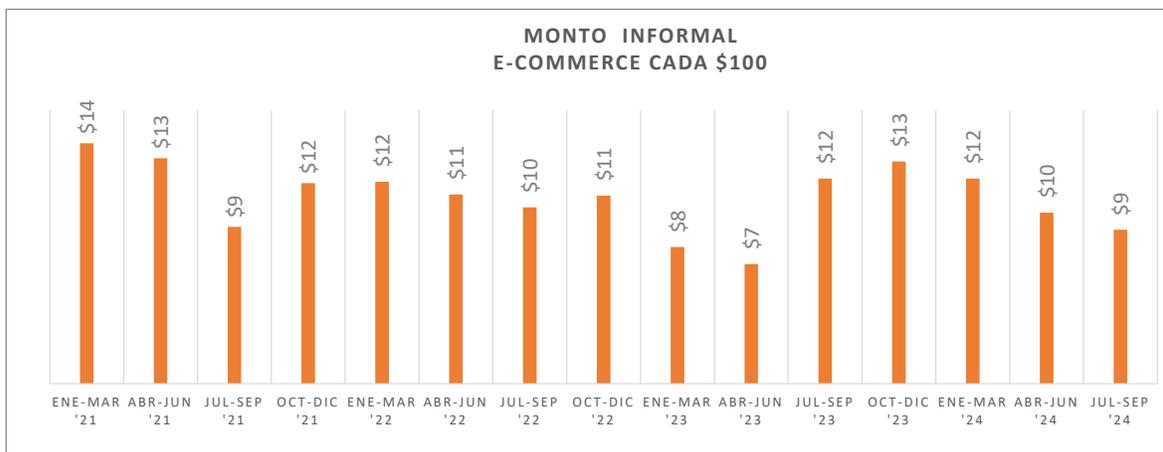
Resultados de la informalidad digital y estimación del monto anual que se gasta en el mercado informal online

Del total de transacciones digitales en el sector retail realizadas en el tercer trimestre de 2024, un 8,9% se estima que fueron informales, 0,8 pp. bajo lo reportado en igual trimestre del año pasado y 1,1 pp. menor al segundo cuarto del año. En cuanto al monto gastado, se estima que \$9 de cada \$100 pesos son destinados a la informalidad, por debajo de lo reportado en el tercer trimestre de 2023 (\$12 de cada \$100).

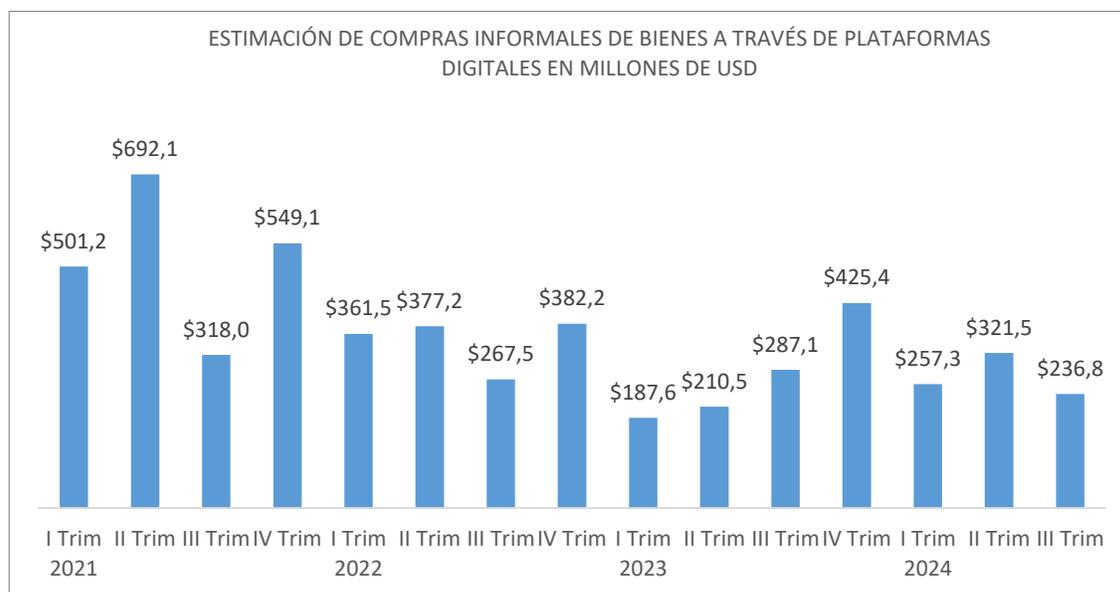
De esta manera, en el tercer trimestre de 2024 se estima que en el sector del comercio minorista (no incluye T&E y Servicios) se hicieron compras a través de plataformas digitales, nacionales e internacionales, por un total de US\$2.631 millones, 10% sobre igual períodos de 2023, de los cuales US\$236,8 millones fueron destinados a compras informales, evidenciando estas una baja nominal anual de 18%, descontando efecto tipo de cambio, mientras que las compras formales aumentaron un 14%.



Fuente: Departamento de Estudios CNC



Fuente: Departamento de Estudios CNC



Fuente: Departamento de Estudios CNC

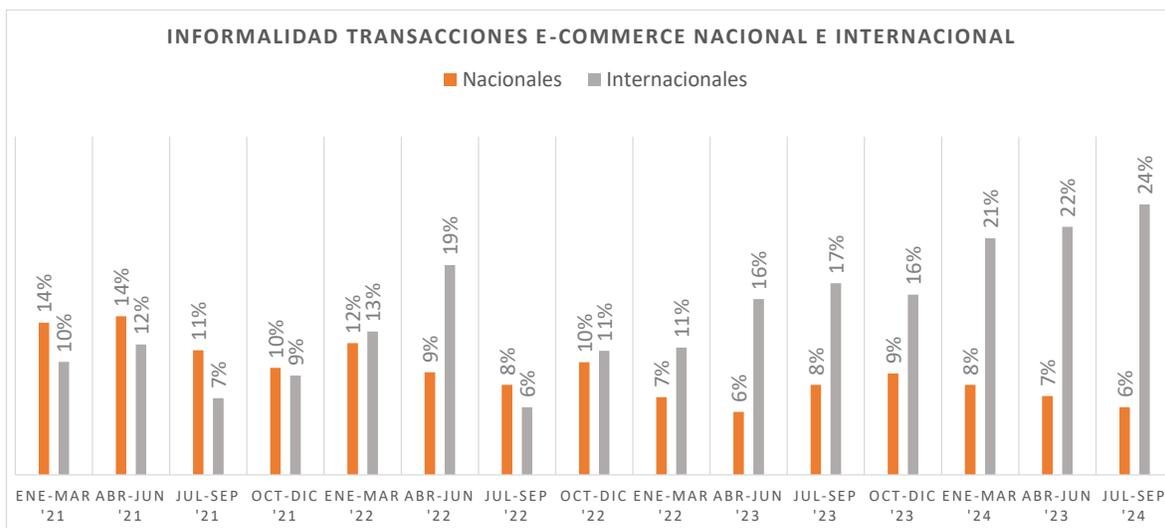
Transacciones nacionales versus internacionales

Un 6% de las transacciones en plataformas nacionales fueron informales durante el tercer cuarto de 2024. Respecto a las transacciones internacionales, las cuales representan un 16,4% de las transacciones totales, se estima que un 24% de ellas presentan alguna irregularidad en su entrada, entendida la irregularidad como la ausencia de pago de los derechos o impuesto en compras mayores de US\$ 41.

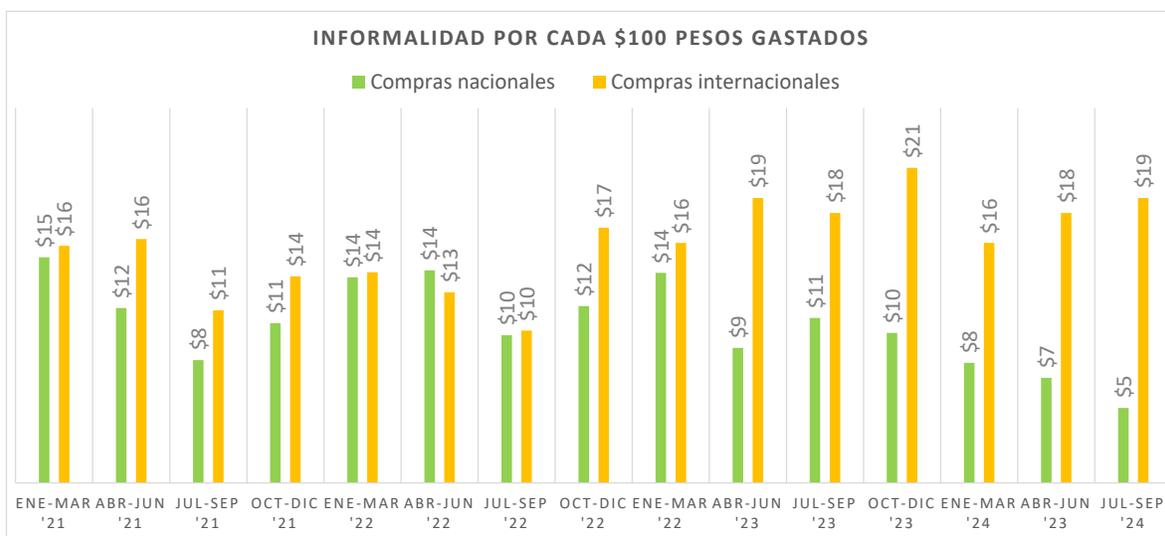
Al analizar el gasto informal en canales digitales, se evidencia que en el período julio-septiembre de 2024, \$5 de cada \$100 fueron compras informales en canales nacionales y en los canales internacionales \$19 de cada \$100 gastados se estiman con alguna irregularidad.

De esta manera, al analizar compras en portales o plataformas nacional versus internacionales, los resultados evidencian que durante el tercer trimestre de 2024 se gastaron US\$2.263,1 millones en portales nacionales, donde US\$135,7 millones fueron compras informales, 40% menos que un año atrás.

Por su parte, el monto destinado a compras en portales internacionales alcanzó los US\$368,4 millones entre julio y septiembre de este año, 10% sobre un año atrás, donde US\$88,4 millones se estima que serían compras que entraron con algún grado de irregularidad, 47% más que en igual trimestre de 2023.



Fuente: Departamento de Estudios CNC



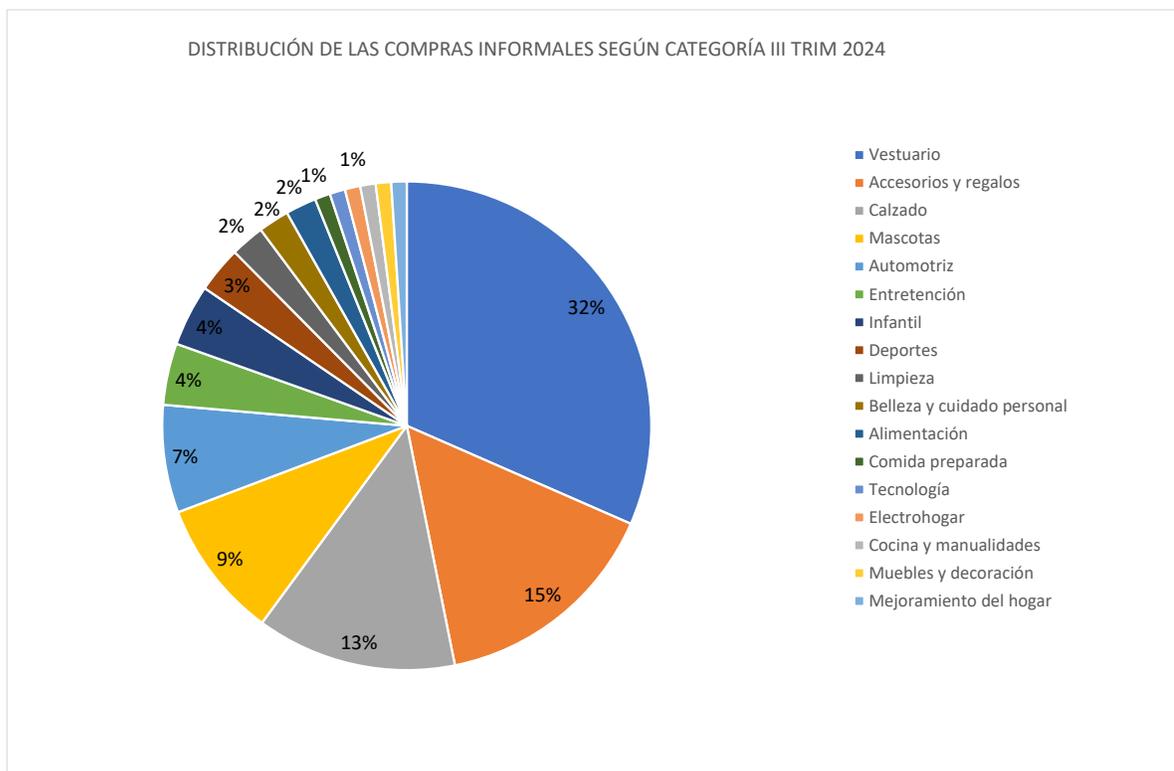
Fuente: Departamento de Estudios CNC

Análisis de la informalidad por categoría

Transacciones informales

Del total de las transacciones informales a través de plataformas digitales durante el tercer trimestre del 2024, cerca de un tercio se concentra en Vestuario (32%), el doble que hace un año, luego Accesorios y Regalos representa un 15%, 7 pp. más que en igual trimestre de 2023, seguido de la categoría Calzado con 13%, el doble que hace un año. Luego Mascotas (accesorios y comida) con un 13% y Automotriz (repuestos y accesorios) con un 9% de participación.

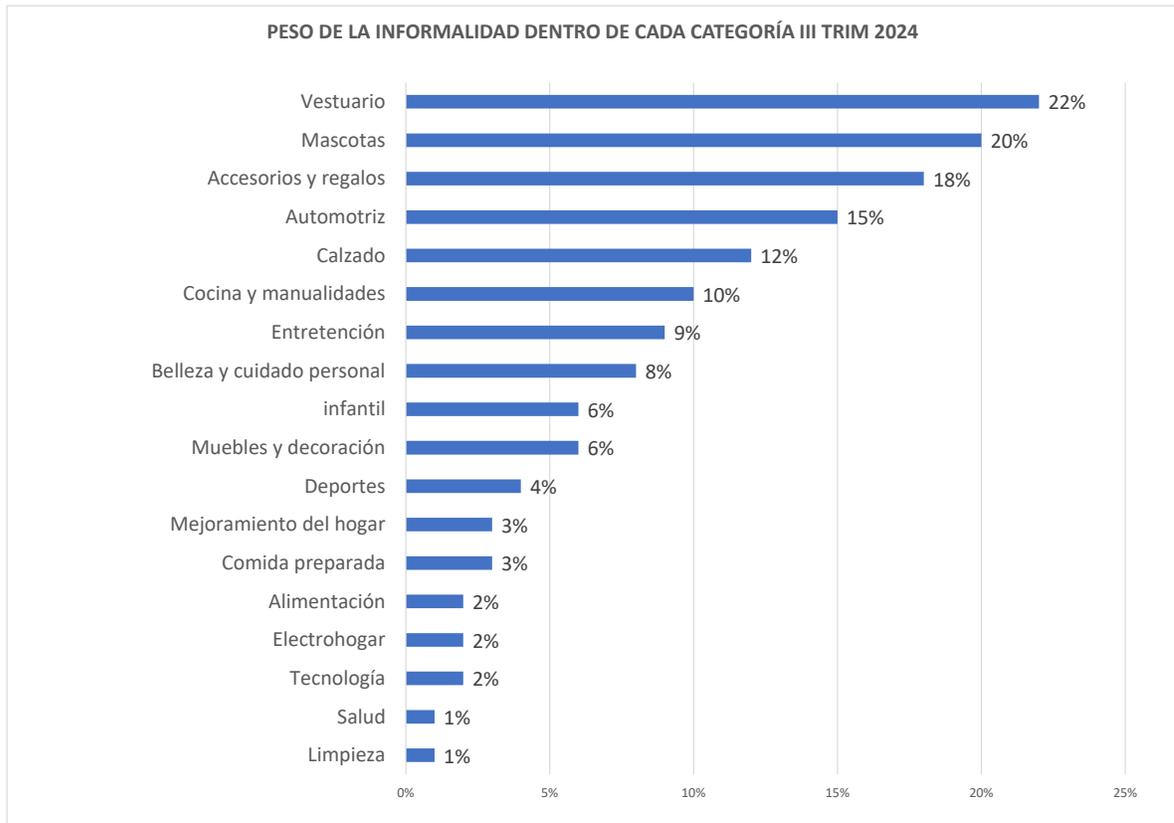
Por su parte, las categorías Alimentos, Muebles/Decoración y Cocina/Manualidades marcan bajas de 4pp. cada una en su participación dentro de las Compras informales respecto a igual trimestre de 2023.



Fuente: Departamento de Estudios CNC

Por su parte, al analizar el **peso de la informalidad dentro cada una de las categorías**, es decir, qué porcentaje de las transacciones dentro de cada una fueron informales, se evidencian diferencias según categorías. De esta manera, en Vestuario un 22% de las transacciones dentro de la categoría son informales, 5 pp. más que hace un año, seguido de categoría Mascotas con una tasa de informalidad de 20%, luego Accesorios y regalos con un 18% y el sector Automotriz (repuestos, accesorios y otros), con un 15% de las compras se estiman informales.

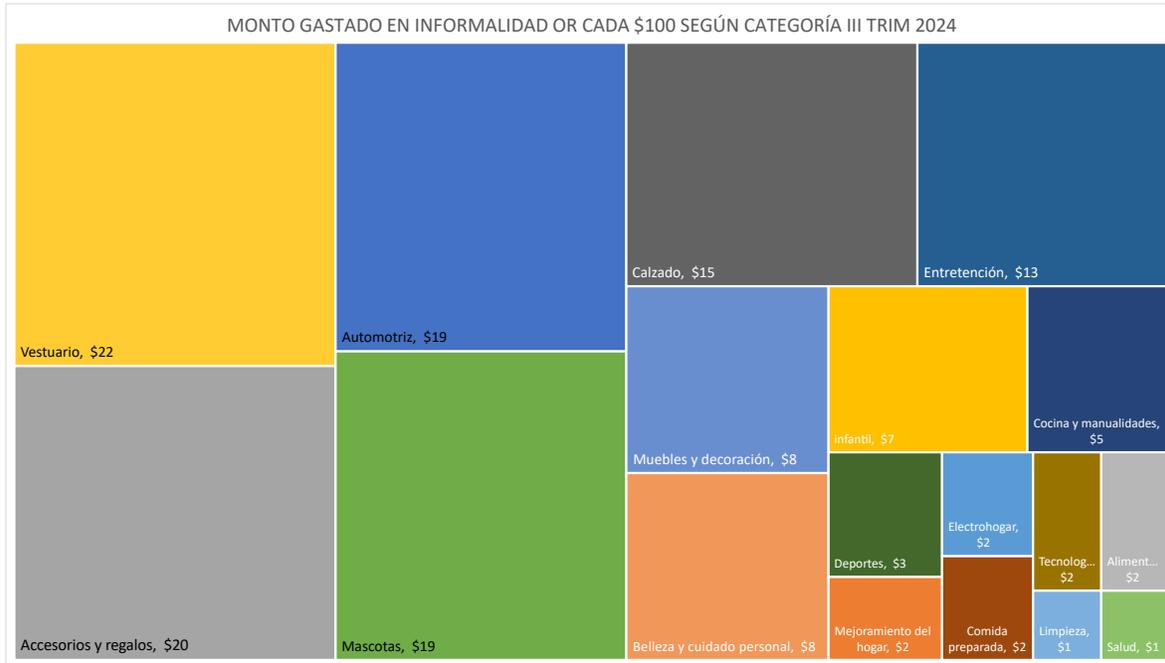
Por su parte, se ven fuerte caída en la tasa de informalidad de las categorías de Comida Preparada, Mejoramiento del Hogar, Muebles /Decoración, Cocina/Manualidades y Vestuario Infantil.



Fuente: Departamento de Estudios CNC

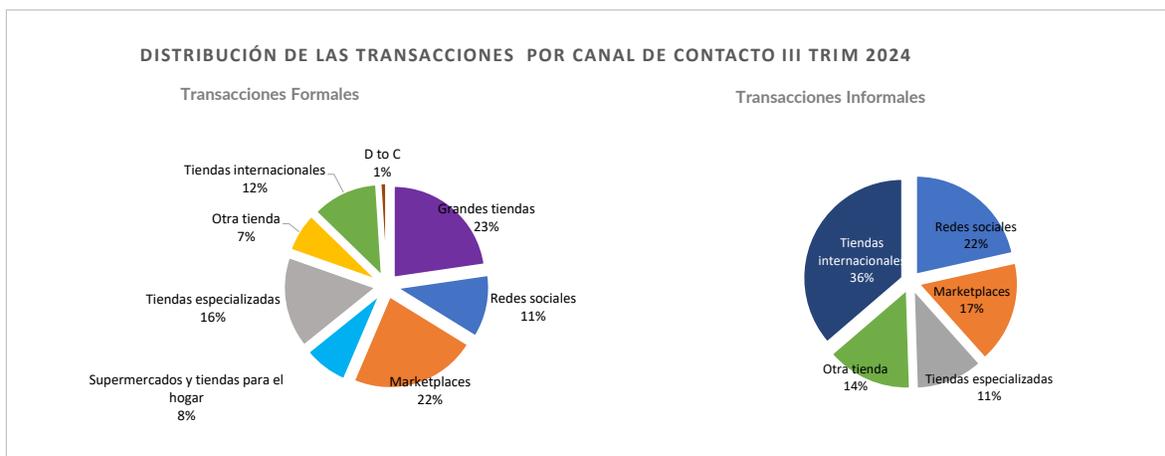
Monto gastado en compras informales

Respecto al monto gastado en compras informales durante el tercer trimestre del 2024, destaca Vestuario, donde \$22 de cada \$100 fue gasto informal, luego Accesorios y Regalos con \$20 de cada \$100, seguido de Mascotas y Automotriz donde en ambas categorías \$19 de cada \$100 gastados se estima informal. Le siguen Calzado y Entretención donde \$15 y \$13 de cada \$100 respectivamente, se estima como gasto informal.



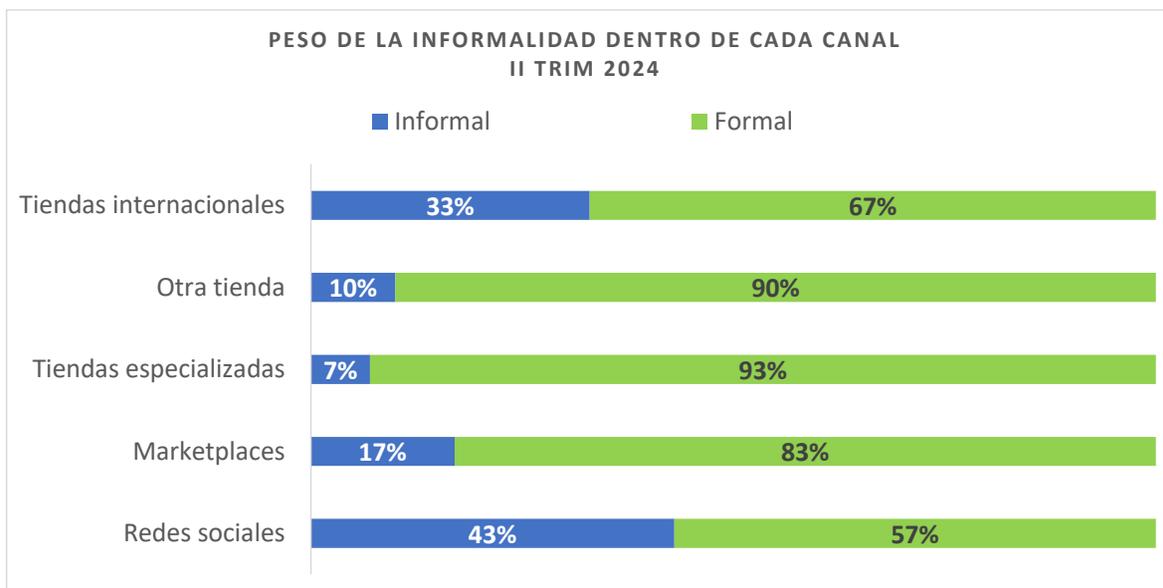
Informalidad según canal

La distribución de las transacciones informales según canal de venta durante el tercer trimestre del año da cuenta que un 36% fueron en tiendas internacionales, aumentando 8 pp. frente a igual período de 2023, seguido de las redes sociales con un 22% del total y aumentando frente a igual período de 2023. Luego los Marketplaces, con un 17%, marcan una menor participación que hace un año. Finalmente, un 14% proviene de otras tiendas nacionales de menor tamaño y un 11% en tiendas especializadas nacionales.



Fuente: Departamento de Estudios CNC

Al analizar la informalidad que hay dentro de cada canal en el tercer trimestre de 2024, es decir, el peso de compras informales por canal de compra, se evidencia que un 43% de las transacciones en las redes sociales son informales, muy por sobre el resto de los canales y subiendo 11 pp. respecto a igual trimestre de 2023.

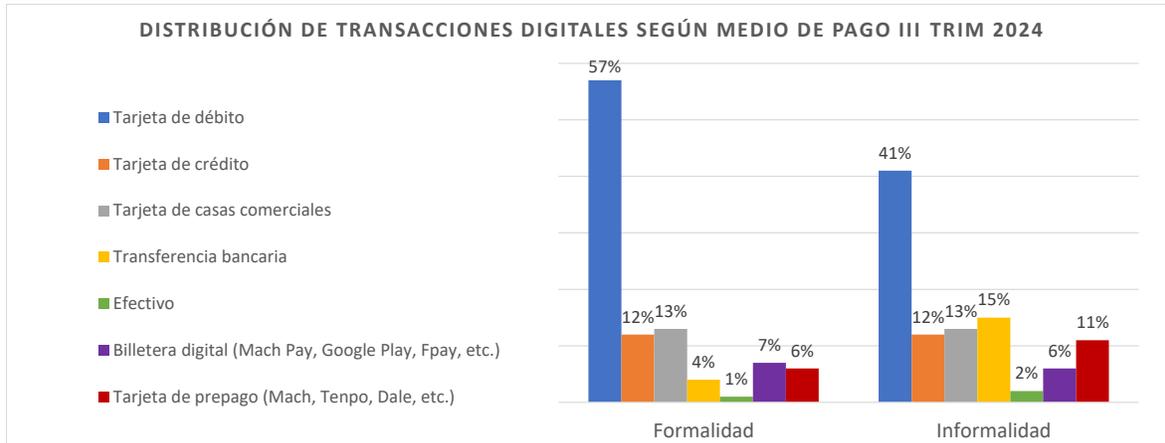


Fuente: Departamento de Estudios CNC

Medio de pago

Respecto a la forma de pago en las compras informales, al igual que en las formales, la tarjeta de débito es la gran protagonista, con un 57% de participación en las transacciones formales y 41% en las informales.

Al comparar las compras formales e informales, destaca también en el escenario informal el uso de transferencias como medio de pago, alcanzando este un 15% de las transacciones informales y también las tarjetas de prepago con un 11% de participación versus el 6% que tienen en el universo formal.



Fuente: Departamento de Estudios CNC

Conclusiones

El índice de informalidad online del tercer trimestre de 2024 muestra que el 8,9% de las transacciones digitales del comercio minorista tienen algún grado de informalidad y, en términos de monto, se estima que \$9 de cada \$100 pesos gastados son informales. Entre enero y septiembre, se acumulan transacciones por un total de US \$815,7 millones, lo que representa un 19% más que en el mismo período de 2023.

Aunque no se observa un cambio significativo en la tasa de informalidad en comparación con el trimestre anterior, existen diferencias notables entre el canal nacional e internacional. La medición del tercer trimestre de este año revela una baja anual considerable en la informalidad nacional y, en contraste, un marcado aumento en las compras internacionales que incluyen algún grado de irregularidad. En parte, el evento Cyber (que este año coincidió con un día dentro del tercer trimestre, a diferencia de 2023) contribuye a este cambio, ya que incrementa las compras formales digitales nacionales, reduciendo así el porcentaje de informalidad sobre el total. Sin embargo, otros factores también pueden estar incidiendo en esta variación. Por un lado, el incremento en la regulación y fiscalización mediante normativas que buscan combatir la evasión de impuestos, fomentar la formalización y garantizar la legalidad de las transacciones, como la fiscalización del número de transacciones bancarias recibidas, ha incrementado el control, lo cual puede desalentar a algunos vendedores informales, especialmente en redes sociales. Además, el anuncio del fin de la exención tributaria a compras internacionales podría estar impulsando a los consumidores a aumentar este tipo de adquisiciones en plataformas extranjeras antes de que la normativa entre en vigor.

Los consumidores chilenos están cambiando sus hábitos de compra, inclinándose hacia plataformas extranjeras, especialmente asiáticas, debido a la mayor oferta, variedad y competitividad en logística y precios, junto con opciones de pago adaptadas al mercado chileno y campañas de descuentos frecuentes. Muchas de estas plataformas están sujetas a regulaciones menos estrictas respecto a la informalidad en comparación con las que enfrentan las plataformas locales en Chile,

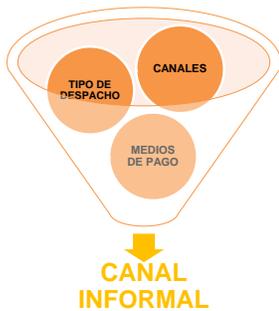
lo que permite a muchos vendedores operar sin registrar sus actividades o cumplir con impuestos y normativas exigidas en el mercado chileno.

Es fundamental, entonces, continuar los esfuerzos para mejorar la fiscalización en las plataformas nacionales e internacionales, fomentando la formalidad en todas las transacciones y asegurando un entorno de comercio justo y transparente.

ENFOQUE METODOLÓGICO

Para aproximarnos al dimensionamiento de la informalidad en el comercio on line en Chile, se toma un conjunto de variables levantadas desde el Panel & Tracking de e-commerce que permiten identificar las compras que se realizan fuera de los marcos del comercio establecido.

Para la nueva medición se consideró el periodo de Julio-Septiembre 2024



FICHA METODOLÓGICA

MEDICIÓN TRIMESTRAL 2300 CASOS SANTIAGO Y 1800 CASOS REGIONES
REGIONES: ANTOFAGASTA, LA SERENA / COQUIMBO, VALPARAÍSO / VIÑA DEL MAR,
RANCAGUA, GRAN CONCEPCIÓN Y TEMUCO
HOMBRES Y MUJERES 18 A 75 AÑOS - ABC1, C2, C3 Y D
MARGEN DE ERROR 2,2% EN SANTIAGO Y 2,4% REGIONES