

ENCUESTA 2014-Primer Semestre

PAPELES DE TRABAJO
CONFIANZA EMPRESARIAL ANTE EL 2014.
CírculoEmpresarialLeonés

DE 31 DE JULIO DE 2014

1.- INTRODUCCIÓN GENERAL

El **Círculo Empresarial Leonés** ha venido realizando a través de su Departamento de Investigación y Análisis Socioeconómico un somero y completo trabajo de prospección empresarial cuyo principal eje gravita entorno al contacto y la consulta personal a un número cada vez más importante de empresarios, autónomos y directivos de compañías leonesas de toda la provincia, y de todos los sectores y tamaños.

Fruto de esta labor de investigación es la Encuesta de Confianza Empresarial que cada ejercicio realiza el CEL y que este año se presentó en enero a la opinión pública; sin embargo, dadas las circunstancias económicas especiales, los nuevos planteamientos en la política económica del país, las incertidumbres y la incipiente recuperación, consideramos oportuno elaborar una segunda encuesta casi en el ecuador de este ejercicio 2014 para comprobar los efectos de todas estas dificultades en la actividad y resultados de nuestras empresas y las perspectivas de confianza con las que encaran el segundo semestre.

Confiamos, como no puede ser de otra manera, en que el actual informe, que presentamos a continuación, pueda contribuir a retratar el estado de confianza de nuestra estructura productiva, sus capacidades de desarrollo, sus puntos débiles y amenazas, sus expectativas, y los problemas y retos que acechan a la economía leonesa, siempre a tenor de las respuestas obtenidas al cuestionario. Conocer el grado de confianza y credibilidad con el que los empresarios leoneses han comenzado este “esperanzador” año nos aporta claves sobre la coyuntura económica provincial, el estado de nuestras pymes, los puntos fuertes y las amenazas a las que se enfrenta esta incipiente recuperación.

La encuesta, sobre una muestra en esta ocasión de cincuenta empresas de toda la provincia de León y de todos los sectores económicos, sigue siendo un instrumento muy útil para todos aquellos agentes implicados en la salud económica de nuestra provincia: empresarios, sindicatos, partidos políticos, organismos públicos, instituciones académicas, financieras, sociales, etc. Al mismo tiempo, es un documento de interés para la opinión pública, que siempre ha apreciado los trabajos rigurosos y próximos a la realidad provincial por ceñirse precisamente al ámbito empresarial más cercano, el nuestro, que muchas veces queda desdibujado en un sinfín de sondeos y estudios nacionales y regionales, igualmente válidos pero menos extrapolables a lo que sucede en nuestra economía provincial.

Por la experiencia que hemos acumulado a lo largo de esta década y porque los resultados de los anteriores estudios se han aproximado bastante a la realidad con la que se han cerrado los ejercicios económicos de años anteriores, estamos orgullosos de defender el rigor y acierto de esta Encuesta, consideración que no queremos pasar por alto, lo que añade un mayor grado de satisfacción y nos anima a seguir realizando sondeos de opinión y análisis económicos de este tipo.

Por consiguiente, seguiremos elaborando encuestas que permitan un conocimiento más profundo y de mayor alcance de la situación industrial, comercial y de servicios de León y provincia y seguiremos apostando por la validez y fiabilidad de los estudios realizados desde nuestro propio ámbito geográfico.

2.- OBJETIVO

El principal objetivo del presente estudio es obtener un conocimiento de la evolución de la confianza del empresario leonés en el primer semestre del ejercicio 2014. Un año marcado por el cambio de tendencia en los principales indicadores macroeconómicos.

El año 2014 se ha presentado, por consiguiente, como un ejercicio donde se materializa un crecimiento económico positivo, que consolida un cambio de tendencia a nivel macroeconómico, y donde la duda surge en la transmisión de esos crecimientos a los ciudadanos –microeconomía-, en un país con 5,623 millones de personas desempleadas.

La pregunta sigue siendo la que nos planteábamos ya en los años anteriores y a la que no hemos encontrado una respuesta satisfactoria: ¿qué nuevo modelo productivo queremos que sea capaz de asumir el rol de motor de la economía española y que permita de nuevo la generación de empleo en nuestro país? Existen importantes lagunas y riesgos que no han sido solventados. Muchas de las medidas de choque del gobierno no han tenido éxito, los bancos, a pesar del plan de rescate, continúan estrangulando la actividad económica con la restricción crediticia y alguna de las peticiones que están haciendo los empresarios, como la rebaja de impuestos o de cotizaciones sociales para estimular la demanda interna y la contratación no se están tomando en cuenta. La situación para los ciudadanos es de pesimismo, por lo tanto cabe preguntarnos si se puede hablar de una verdadera recuperación al margen de los datos oficiales.

La encuesta de este primer semestre no se ha estructurado en bloques, como venimos haciendo en las encuestas de principios de año, sino que, al ser más corta, se ha ordenado en 13 preguntas de diferente naturaleza: el estado de la economía española en general, los sectores en particular, expectativas, ventas y evolución, plantillas y evolución, inversiones y previsiones, problemas más preocupantes para el desarrollo empresarial, factores limitantes para la empresa y dificultades de financiación.

Conforme ha ido pasando el año han ido apareciendo nuevos datos que corroboran la recuperación económica. Un panorama parece apuntar el inicio de una etapa de crecimiento, la tendencia de los principales indicadores económicos parecen apuntar ahora sí a ciertos “brotes verdes”. Pero a nivel ciudadano los datos no llegan, la tasa de desempleo es sonrojante para una economía desarrollada, el número de hogares sin emolumentos es insostenible, ..

El Gobierno ha tratado de mejorar la imagen y la credibilidad de su gestión mediante recortes en los gastos y un alza en los impuestos. Aunque tales medidas en una situación depresiva pueden ser más perjudiciales que beneficiosos. Y todo ello a la espera de profundas mejoras en nuestro sistema productivo, reformas que pasan por el mercado laboral, el sistema financiero y la educación, principalmente.

Y este es el contexto de la actual encuesta.

Por último, dejar constancia de la representatividad de cada sector de actividad en la muestra de 50 empresas que hemos encuestado telefónicamente en esta oportunidad. Los porcentajes sectoriales han sido similares a los que venimos haciendo históricamente: 42% de encuestados pertenecen al sector Servicios, 19,4% pertenecen al sector Comercio, 26,1%

representa el sector Industria y 12,5% pertenece al sector Construcción.

1.- AMBITO GENERAL

La opinión del empresario está cambiando, desde luego sigue siendo pesimista, el 58% piensa que la situación económica en general está mal y un 19% es incluso más que pesimista, y cree que está muy mal, pero por primera vez en tres años las respuestas positivas empiezan a aparecer: el 16% considera que es aceptable y el 6% incluso buena.

La situación parece que cambia, así lo percibe el empresariado leonés y lo ha hecho a lo largo del año, ya que las respuestas negativas han caído en 16 p.p. desde el informe que publicamos a principio del año con las previsiones anuales.

Por sectores, todos invariablemente muestran esa tendencia dentro del pesimismo generalizado, destacan en este sentido los sectores de servicios e industria donde el 15 y 24% respectivamente creen que la situación es buena. Construcción y Comercio son los sectores más negativos.

2.- AMBITO SECTORIAL

En cuanto a la valoración que hacen de su sector en particular, es decir analizando un entorno más próximo, se confirma ese grado de optimismo dentro de una situación pesimista y de cambio de tendencia en función al menor peso de las respuestas negativas: el 56% de los encuestados considera que la situación es mala o muy mala pero supone un recorte de 11 p.p. con respecto a las respuestas de principio de año.

En el otro lado las positivas han crecido, el 12% considera que la situación en su sector está bien, y el 32% que es aceptable. Si bien es cierto que como hemos dicho y pese a todo, el clima general es pesimista, y también que se materializa un cambio de tendencia desde los valores del 2013 a lo largo del año 2014, mucho más acusado en las respuestas referentes al sector, que es el que precisamente más conoce y mejor puede analizar.

Desde el 2003, construcción había sido el sector más optimista, motor y fundamento del desarrollo provincial y nacional en esos años. Hoy sin embargo languidece y el pesimismo parece impregnar todas sus respuestas aún con todo parece que cambia la tendencia tan pesimista permutando los valores negativos del año pasado, si en aquel el 75% consideraba que la situación de su sector era muy mala, en este, el 67% la considera "mala" y es el 33% el que la considera "muy mala". Sin embargo parece un sector que tiene ante sí un reto muy a largo plazo. Por el lado positivo Industria apunta a una recuperación casi plena, el 35% considera la situación aceptable e incluso el 21% como buena.

3.- PREVISIONES DE CRECIMIENTO

En este sentido, cuando se les consulta por sus previsiones para el resto del año, se aprecia claramente ese optimismo como lo demuestra que el 26% cree que será mejor, el 64% se mantendrá y sólo un 10% considera que empeorará. En base a todas estas respuestas podemos afirmar que el año 2014 parece ser el año de la recuperación, o al menos que se han sentado las bases para el cambio de tendencia que se materialice en crecimientos sostenibles durante el año 2015.

Ningún sector destaca del resto en cuanto al clima de negatividad: construcción mantiene durante todo el año unas previsiones negativas, perpetuado en una crisis que no tiene salida al menos a corto plazo. El resto de los sectores se inclinan más hacia la recuperación y el crecimiento.

5 y 6.- VENTAS

La mayoría de los encuestados manifiesta que en lo que va del año 2014 las ventas se han mantenido (45% de los encuestados), mientras que el 21% responde que disminuyeron y más del 34% las incrementó. Si al principio de año las previsiones eran positivas, parece que poco a poco se van cumpliendo, ya que los encuestados consideran que a lo largo del año irán creciendo más (el 65% responde que incrementará las ventas).

Con respecto al año pasado las respuestas positivas crecen 8 p.p. Son los datos más positivos desde que empezó la crisis y se remontan a los resultados del 2007.

Por sectores, parece que construcción si no ha tocado fondo está muy próximo y ya empiezan a aparecer datos positivos, como que más del 18% prevea crecimientos de las ventas. No obstante, todos los sectores son claramente optimistas respecto a lo que queda del año. Quizá el que mejor impresión tenga sea industria donde el 48% incrementó sus ventas en la que va de año y el 61% estima aumentos en los ingresos.

Como decíamos antes, las previsiones para lo que resta del año son más halagüeñas, el 51% cree que aumentará ligeramente las ventas, el 14% mucho, y sólo el 13% prevé recortes en los ingresos.

7 y 8.- PLANTILLA

En cuanto a las plantillas, la evolución económica desde el 2009 ha producido que las empresas tratasen de ajustar el nivel de plantilla a las necesidades operativas, el mayor ajuste se produjo en ese año, donde el 54% recortó una parte de la plantilla pero continuó en los

años sucesivos, hasta el 2103, donde el esfuerzo se centraba en mantener y no tanto en ajustar las plantillas. En las respuestas obtenidas en este estudio, podemos observar otro cambio de tendencia fruto de ese clima pre-optimista o al menos de moderado optimismo: el 31% de los encuestados ha contratado, el 57% mantuvo la plantilla y sólo el 12% despidió. Se ha producido un incremento en las cifras de contratación de 15 p.p. respecto a los datos del año pasado, lo que demuestra ese cambio de ciclo.

Las previsiones para lo que queda del año abundan en esta nueva tendencia, el 36% prevé nuevos contratos y sólo el 11% despedirá. Por sectores destaca cierto interés en construcción por aumentar las plantillas muy por encima del resto, ya que el 39% así lo contesta, aunque también es el que más previsiones de despidos tiene el 27%.

10.- INVERSIONES REALIZADAS

En lo que llevamos de año, el 45% de los empresarios consultados ha realizado inversiones mejorando las previsiones iniciales para el conjunto del año (38%), sin embargo existe un porcentaje mayoritario que aún no ha invertido (55%). La tendencia, en lo que resta del año, es mucho más optimista incluso, el 57% prevé a lo largo del año irá haciendo inversiones, lo cual nos sitúa en datos pre-crisis.

Por sectores destaca industria, donde más del 55% ha realizado inversiones en lo que va de año y el 58% tiene previsto más incluso en lo que resta. En general todos los sectores consideran que en lo que resta del año mayoritariamente van a invertir incluso Construcción.

11.- OBJETO DE INVERSIÓN

En la presente encuesta hemos preguntado a los empresarios en qué han invertido o esperan hacerlo con el fin de conocer algunas de las estrategias o directrices que están siguiendo los emprendedores en materia de inversión. Pues bien, el 31% de los consultados señala la maquinaria, bienes de equipo o de producción como el principal objeto de inversión, bien efectuada ya o en proceso. En segundo lugar figuran las nuevas tecnologías, con un 26% de respuestas que así lo indican; en tercer lugar, la I+D+i con un 15% de respuestas, en cuarto y quinto lugar, aparecen con un 6% de respuestas afirmativas las inversiones en nuevas fábricas, delegaciones u oficinas, compartiendo porcentaje con otras inversiones que no se especifican; en último lugar quedan, con un escueto 4%, las inversiones en productos financieros, ya sean acciones, participaciones u otros productos de inversión financiera.

Como conclusión, podemos extraer que la intención de los empresarios leoneses a la hora de afrontar inversiones se inclina más por la modernización de sus estructuras y equipos

productivos seguida de las TIC's, es decir, equipos informáticos y software, mayoritariamente y menos por la investigación, el desarrollo, la innovación, nuevas instalaciones y productos financieros.

9.- FACTORES QUE PREOCUPAN PARA EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL

En este apartado, los empresarios y directivos que han respondido a la encuesta ponen de relieve las circunstancias y los factores que más les preocupan para el crecimiento de sus empresas. Por las respuestas obtenidas nos percatamos de que, en líneas generales, persiste la percepción del cambio de escenario. Desde la encuesta de 2009, el orden de preocupaciones del empresario ha cambiado. Aún así, los dos factores que siempre han encabezado la lista de mayores preocupaciones son los impuestos y la burocracia administrativa, en cambio otros que eran protagonistas hace unos años han ido perdiendo preponderancia, como las infraestructuras y comunicaciones y son sustituidos por otros como la morosidad, la financiación y la crisis internacional.

Los valores obtenidos son los siguientes:

1°.- Impuestos	(63%)
2°.- Financiación	(32%)
3°.- Morosidad	(46%)
4°.- Crisis internacional	(24%)
5°.- Burocratización	(29%)
6°.- Envejecimiento	(31%)
7°.- Infraestructuras	(11%)
8°.- Subvenciones	(11%)
9°.- Formación	(22%)
10.- Situación laboral	(5%)
11°.- Polígonos I.	(6%)
12°.- I+D+i	(12%)
13°.- Siniestralidad	(5%)
14°.- Alta Velocidad	(18%)
15°.- Medio ambiente	(7%)
16°.- Internet	(9%)
17°.- Aeropuerto	(16%)
18°.- Inmigración	(3%)

Impuestos, morosidad y financiación son, por este orden, los tres factores que más preocupan al empresariado. Son las mismas preocupaciones que tenían en vilo a los empresarios a comienzos de año. En este primer semestre de 2014, el problema que más está acuciando al emprendedor son los impuestos, a juzgar por las respuestas. La creciente

presión impositiva está haciendo mella en los resultados empresariales y en la consideración que tienen los empresarios de la utilidad de dichos impuestos y tasas. Consideran que las administraciones están cargando demasiado las espaldas de las empresas en lugar de incentivarlas con una reducción paulatina de los impuestos, lo que aliviaría la precaria situación económica de muchas de ellas o estimularía la génesis de nuevas compañías y proyectos empresariales.

La morosidad se alza como segundo factor más preocupante con un porcentaje del 46%. Los impagados son un verdadero problema para el empresario a juzgar por la unanimidad de respuestas, aunque baja de comienzos de año. La morosidad, tanto de administraciones públicas como de empresas, está causando graves daños en las cuentas de resultados de las compañías que están teniendo muchos problemas a la hora de hacer efectivos sus cobros.

Las dificultades para obtener financiación son el tercer mayor problema para los emprendedores que en su gran mayoría se encuentran en serios aprietos para garantizar la buena marcha de sus negocios, el inicio de inversiones o nuevos proyectos, a pesar de que puedan aportar garantías de rentabilidad. De fondo subyace el problema del sector financiero en general, más preocupado de sanear sus propias cuentas de resultados y provisionar como les está exigiendo el Banco de España, que de realizar su propia función de prestamista, con lo que se demuestra la poca o nula confianza en la clase empresarial, justo en el momento de más necesidad financiera y de apoyo bancario a la actividad económica.

10.- FACTORES QUE LIMITAN EL DESARROLLO EMPRESARIAL

Como ampliación de la pregunta anterior, en este semestre hemos introducido la cuestión: *¿Qué factores limitan el desarrollo de su empresa?* para comprobar más de cerca la problemática a la que se enfrentan diariamente los emprendedores leoneses y estos han sido los resultados:

1º.- Debilidad de la demanda	35%
2º.- Dificultades de financiación	26%
3º.- Subida de impuestos	20%
4º.- Situación laboral	7%
5º.- Otras	%
6º.- Aumento de la competencia	12%

Comprobamos, pues, que el descenso del consumo está afectando y mucho a las empresas leonesas ya que más de 1 de cada 3 de ellas indican la debilidad de la demanda como el factor que en mayor medida está limitando su capacidad, operatividad y su desarrollo. En segundo y tercer lugar con un porcentaje similar encontramos las dificultades de financiación y la subida de impuestos como limitaciones importantes para el tejido productivo. La casi imposibilidad de conseguir créditos, incluso aportando garantías de viabilidad está

tirando por tierra proyectos empresariales válidos y rentables y, por otro lado, la creciente presión impositiva que las administraciones están sometiendo tanto a ciudadanos como a las actividades empresariales añade si cabe un mayor peso difícil de aguantar por las empresas.

Otros factores, como la situación laboral (7%) o el aumento de la competencia (12%) no parece que estén limitando tanto el desarrollo empresarial, a juzgar por las respuestas, lo que, por otro lado, parece lógico.

11.- PROBLEMAS PARA LOGRAR FINANCIACIÓN

Complementariamente, hemos procedido a preguntar a los empresarios leoneses si han tenido dificultades para acceder a la financiación en los últimos meses. Pues bien, el 43% afirma haber tenido problemas para conseguir crédito de las entidades financieras, mientras que el 22% asegura que no ha tenido dificultades y el 35% no haber necesitado crédito de bancos y/o cajas. Comprobamos por ello la recuperación está todavía en ciernes y que existen problemas que aún no se han solventado para impulsar el crecimiento.

El sector que menos afectado está por este problema de la financiación es Comercio con un 29% de respuestas que señalan haber tenido dificultades frente a un 24% que afirma lo contrario y un mayoritario 47% que señala no haber necesitado financiación externa. Se trata de una actividad que requiere menos inversión y capital exterior para sobrevivir y desarrollarse. El sector Servicios está por encima de la media en este tema, ya que el 46% afirma haber tenido problemas para lograr créditos frente al 19% con más suerte que asegura no haber atravesado por dificultades en este terreno y el 35% que indica la opción de no haber necesitado financiación de bancos ni de cajas. Por último, Industria es el sector que más suerte ha tenido para conseguir crédito de bancos y cajas, a tenor de los resultados, ya que el 30% de los encuestados manifiesta no haber tenido problemas para encontrar financiación, el porcentaje más alto de todos los sectores, frente al 39% que sí los tuvo.

Se deduce, pues que las entidades financieras apuestan más por las actividades industriales a la hora de dirigir sus escasas actuaciones en esta materia.

12.- DIFICULTADES ESPECÍFICAS PARA ACCEDER A FINANCIACIÓN

A la hora de concretar el tipo de dificultades por las que han atravesado los empresarios para conseguir crédito, las respuestas han sido las siguientes, ordenadas de mayor a menor dificultad:

1.- Aumento de garantías y/o avales	(33%)
2.- Imposibilidad de dinero para circulante	(22%)
3.- Negativa de las instituciones financieras	(21%)
4.- Aumento del tipo de interés	(16%)
5.- Otras	(7%)
6.- Falta de viabilidad	(1%)

Realmente hay poco que añadir a estos resultados. Cuando un emprendedor ha llamado a la puerta de un banco o de una caja de ahorros para conseguir financiar su proyecto empresarial, el problema mayoritario no ha sido la falta de viabilidad del negocio, sino un exceso de garantías y avales solicitadas por la entidad que imposibilitan llevar a buen término la operación, con el desgaste que ello implica no sólo para la empresa en cuestión sino para toda la cadena de la actividad productiva.

Como segunda dificultad más repetida está la imposibilidad de conseguir dinero para circulante, que lo señala un 22% de los encuestados, y le sigue la negativa de las entidades financieras a conceder crédito con un 21% de respuestas que así lo señalan. El aumento del tipo de interés con un 16% de respuestas es también otra de las dificultades con las que se han encontrado los empresarios a la hora de solicitar financiación, y por último, en tan sólo el 1% de los casos fue la falta de viabilidad el desencadenante de la negativa de bancos y cajas a otorgar el crédito solicitado.

Todos los sectores económicos coinciden en destacar el aumento de garantías como la mayor dificultad a la que se han tenido que enfrentar en su relación con las entidades financieras, especialmente en el sector de Industria con un 56% de respuestas que así lo indican. Por los porcentajes de respuestas, podemos señalar que Industria es la actividad que mayores dificultades está teniendo para llegar a crédito.