



LA ADAPTACION DE LA EMPRESA BALEAR AL EURO A FINES DEL AÑO 2000

Julio 2001

El Consejo Superior de Cámaras de Comercio, Industria y Navegación de España acaba de publicar los resultados de la **IV Encuesta** de las Cámaras de Comercio sobre el nivel de adaptación de la empresa española al Euro, realizada en Diciembre 2000-Enero 2001. Es la cuarta edición de este tipo de encuestas que demuestra la preocupación de las Cámaras de Comercio por el tema Euro. El resultado global es que el nivel de adaptación es todavía inferior al deseable en la pequeña empresa, a diferencia de las grandes corporaciones que se encuentran ya en fase muy avanzada de adaptación.

En estos resultados presentados destacan los de **Baleares** por ser los que muestran la peor situación del proceso de adaptación de toda España. Con un promedio nacional de adaptación al Euro a la fecha de la encuesta del 36%, Baleares presenta sólo un 16% mientras que Cataluña se sitúa en el nivel más alto con un 52%. Este resultado merece una profundización para intentar explicarlo o justificarlo.

En primer lugar examinemos la **metodología a nivel nacional**:

- a) En la III Encuesta de fines de 1999, se obtuvo un resultado promedio para España del 39% de adaptación, es decir paradójicamente mayor que el de la fines del 2000 (34%). La razón es el cambio metodológico experimentado en la elaboración de la IV Encuesta donde se dió más peso a las PYMEs que en la anterior, con el consiguiente resultado de la caída del nivel de adaptación alcanzado en el 2000. En Baleares el porcentaje de fines del 1999 era del 27%, inferior al promedio nacional pero no el peor porcentaje de las CC.AA.



- b) Al igual que en España, también en Baleares el porcentaje de fines de 1999 (27%) era superior al de fines del 2000 (17%), pero vemos una caída interanual de porcentajes de sólo 5 puntos en España, mientras que en Baleares fue de 10 puntos, lo que demuestra el gran peso de las PYMEs en el nuevo censo de encuestas de Baleares, dado su bajo nivel de adaptación al Euro con respecto a las grandes empresas del censo anterior.

Veamos a continuación la **metodología a nivel balear**:

- a) Con la explicación anterior no podemos todavía saber si esta caída de porcentaje en Baleares es debida a la nueva composición de la muestra o a la mala adaptación de las PYMEs, o bien a las dos causas. La muestra de la IV Encuesta se componía de tres sectores empresariales: industrial (40%, incluyendo construcción), comercial (32%) y servicios (28%, incluyendo el turismo). En Baleares la composición fue: industrial (17%), comercial (40%) y servicios (43%). Vemos pues una significativa distinta composición de la muestra balear con respecto a la media española, con menor peso industrial, mayor peso comercial y un notable mayor peso del sector servicios. Parece pues decisivo el peso del sector servicios en el resultado de la encuesta balear.
- b) En total fueron 629 las encuestas procesadas (el 9,7% del total nacional de 6.485 encuestas), cantidad muy superior a la que correspondería al peso económico de Baleares en España (alrededor del 2%) y mayor que la cantidad de Cataluña (587 encuestas). La razón de ello es el enorme trabajo realizado por un equipo de encuestadores de la UIB y de la Cámara de Comercio de Mallorca que se personaron en las empresas para realizar la encuesta, a diferencia del sistema empleado a nivel nacional de obtención de respuestas vía fax o e-mail.
- c) También es notable el hecho de que la encuesta balear se realizó en los meses de Octubre y Noviembre del 2000 (antes que la encuesta nacional), que incluía también a profesionales libres (sólo empresas en la encuesta nacional) y que la batería de



preguntas era de 60 frente a las 15 de la IV Encuesta nacional. Los resultados de la encuesta de Mallorca fueron integrados (?) en la nacional, y tras añadir los resultados de Menorca, se obtuvo un promedio balear cuya fiabilidad desde un punto de vista metodológico es como mínimo discutible.

La **explicación del resultado** tan atípico de Baleares ante la adaptación al Euro puede tener varias claves:

- a) Vimos que el sector servicios (incluyendo turismo) tenía un notable mayor peso en la muestra de Baleares que para la media nacional. Dado que a finales de Octubre y en Noviembre son muchas las empresas dedicadas al turismo que están ya cerradas, muchas encuestas no pudieron realizarse. De hecho, dentro del sector servicios, sólo se encuestaron a 100 empresas y profesionales del subsector turístico de un total de 269 encuestas del sector (37%) y de un total de 629 encuestas de Baleares (16%), lo que no es proporcional a la importancia de este subsector en el sector servicios (75%) ni en la economía balear (60%). Muchas de las empresas del subsector turístico no encuestadas es muy probable que estuvieran ya adaptadas en el momento de la encuesta.
- b) En Baleares las encuestas se realizaron mediante visita de los encuestadores mientras que en el resto de España se realizaron mediante correo, fax o e-mail. El alto porcentaje de respuestas de Baleares, sobre el total de España, ya citado antes, es debido al trabajo personal de los encuestadores que en cierto modo obligan al encuestado a responder. En el caso de encuestados que deban responder por fax o e-mail, si existe una falta de adaptación al Euro y/o una falta de interés en contestar la encuesta, se produce un sesgo estadístico a favor de los encuestados con respuestas positivas o favorables a la adaptación. Ello podría explicar también el peor resultado de Baleares frente a la media nacional.
- c) En la encuesta de 60 preguntas realizada en Baleares el resultado global fue de un 20,4% de encuestados adaptados al Euro. Pero dado que un 7% manifiesta que lo



hará antes de terminar el año 2000, y dado que la encuesta nacional se realizó en Diciembre 2000- Enero 2001, el porcentaje de Baleares comparable con el nacional sería el 27,4%. Este porcentaje de Baleares no es tan dispar con respecto del 34% de media nacional como el 17% que acaba de publicarse en la citada IV Encuesta (ver **pregunta 3**).

Como resumen veamos los resultados de las 15 preguntas de la **IV Encuesta sobre el Euro**:

(La suma del porcentaje positivo mostrado en el cuadro y el negativo no mostrado es siempre 100%)

	Baleares	España
1- ¿Generará el Euro ventajas para su empresa?:	41%	58%
2-¿Está bastante informado sobre el efecto Euro en su empresa?:	60%	70%
3-¿Está su empresa definitivamente adaptada el Euro? (la suma de 3.1, 3.2, 3.3 y 3.4 es 100%)	17%	34%
3.1- Lo estará antes del 1.1.2001	16%	12%
3.2- Lo estará entre 1.1.01 y 30.6.01	34%	38%
3.3- Lo estará entre 1.7.01 y 21.12.01	46%	35%
3.4- Lo estará a partir del 1.1.02	4%	16%
4-¿Tiempo estimado de adaptación completa? (la suma de 4.1, 4.2, 4.3 y 4.4 es 100%)		
4.1- Menos de 3 meses	12% (¿)	41%
4.2-Entre 3 meses y 1 año	7% (¿)	41%
4.3-Más de 1 año	1% (¿)	7%
4.4- N/S	80% (¿)	11%
5-¿Ha hecho estimación del coste? (la suma de 5.1, 5.2 y 5.3 es 100%)	9% (¿)	56%
5.1-Menos de 250.000 Ptas.	42%	32%
5.2-Entre 250 mil y 1 millón	49%	39%
5.3- Más de 1 millón Ptas.	9%	29%
6-¿ Tiene los precios en Ptas. y en Euros?	46%	56%
7-¿Ha cobrado o pagado ya en Euros? (la suma de 7.1, 7.2 y 7.3 es 100%)	6%	40%
7.1-En España	21%	41%



7.2-En Eurolandia	71%	60%
7.3-En otros países	8%	8%
8-¿Cuál es su previsión sobre la incidencia del Euro en sus precios? (la suma de 8.1, 8.2, 8.3 y 8.4 es 100%)		
8.1-Aumento	6%	18%
8.2-Mantenimiento	33%	72%
8.3-Reducción (ver nota al pie del cuadro)	60%	8%
8.4. N/S	1%	2%
9-Principales dudas/problemas en el tema Euro: (la suma de 9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 9.5, 9.6, 9.7, 9.8 y 9.9 no es 100%)		
9.1-Conversión de precios	41%	25%
9.2-Redondeo	66%	44%
9.3-Adaptación de balanzas, cajas registradoras, etc.	47%	18%
9.4-Contabilidad	62%	33%
9.5-Fiscalidad	10%	15%
9.6-Informática	15%	29%
9.7-Financiación	15%	7%
9.8-Facturación	41%	16%
9.9 Otros	12%	6%
10-¿Han recibido sus empleados formación sobre el Euro?	12%	30%
11-¿Conoce el aspecto de los billetes y monedas del Euro?	10%	50%
12-¿Conoce la fecha a partir de la cual sólo circulará el Euro? (la suma de 12.1, 12.2, 12.3 y 12.4 es 100%)		
12.1-1.1.2002	20%	36%
12.2-1.3.2002	57%	39%
12.3-30.6.2002	22%	19%
12.4-N/S	1%	6%
13-Medios útiles para informarse del Euro: (la suma de 13.1,13.2,13.3,13.4,13.5,13.6,13.7,13.8 y 13.9 no es 100%)		
13.1-Medios de comunicación	14%	56%
13.2-Internet	1%	8%
13.3-Líneas de atención telefónica	-	1%
13.4-Proveedores	1%	5%
13.5-Entidades financieras	20%	31%
13.6-Gestores y asesores	63%	26%
13.7-Administración Pública	5%	17%
13.8-Cámaras de Comercio	3%	18%
13.9-Otros (principalmente “yo mismo”)	22%	19%
14-¿Conoce la etiqueta Euro(dada por asumir el Código de Buenas Prácticas) ¿		¿
15-Si no dispone de este distintivo(Eurologo) ¿está interesado en obtenerlo? (pregunta hecha sólo a empresas de comercio y turismo)	¿	¿

Nota: La **pregunta 8** presenta una anomalía inexplicable. No parece normal que en Baleares a diferencia del resto de España, los empresarios y profesionales creen que el Euro va a suponer una **reducción de los**



precios de sus productos (el 60% de los encuestados en Baleares frente al 8% en España), y además que la reducción de precios será superior a todas las otras alternativas (aumento o mantenimiento), algo que tampoco ocurre a nivel nacional. No existe una respuesta homóloga en la encuesta de Baleares con la de España, relativa a la pregunta sobre el impacto del Euro en los precios, aun cuando las preguntas son similares. Así, en la 8 de España se pregunta "Cuál es su previsión acerca de la incidencia del Euro sobre el precio de sus productos?" y las respuestas posibles son: "o aumentarán, o se mantendrán, o se reducirán", y en la 21 de Baleares se pregunta "¿Ha considerado el impacto en los precios por la introducción del Euro?" pero las respuestas posibles son: "sí, o parcialmente, o no, o N/S". Los resultados de Baleares son: sí el 61,7%, parcialmente el 3,3%, no el 30,8%, y N/S el 4,2%. No se cualifica la respuesta balear en el sentido de indicar la dirección del cambio del precio (o aumento, o igual, o baja), como se hace en la nacional por lo que no se explica de donde sale el 60% de reducción que atribuye a Baleares la publicación nacional elaborada por el Consejo Superior de Cámaras de Comercio de España.