Gobierno de Navarra Nafarroako Gobernua

AGENDA 2030



DIRECCIÓN GENERAL DE TURISMO, COMERCIO Y CONSUMO

Evolución del sector del comercio minorista de Navarra

3º Trimestre 2022

Elaborado por:

Cámara de Comercio, Industria y Servicios de Navarra

Comercios de Navarra Nafarroako dendak

Cámara Navarra



1. Introducción y objetivos

Este informe recoge la evolución del comercio minorista en Navarra en el tercer trimestre de 2022. Para ello analiza la evolución de la facturación, empleo y expectativas del consumidor.

Las ventas en el tercer trimestre cayeron con respecto al mismo periodo del año anterior y sólo aumentaron en agosto en términos mensuales. Los datos de empleo en general son positivos, entre los que destaca el descenso del paro y el aumento de la contratación. No obstante, la afiliación a la Seguridad Social empeoró en agosto y septiembre tanto en términos mensuales como en comparación con el año anterior. La confianza del consumidor vuelve a caer de manera clara, determinada por el empeoramiento del contexto económico.

2. Metodología

La evolución del sector minorista se analiza a través de los siguientes indicadores referidos al comercio minorista en Navarra:

1. **Indicadores de actividad**
   1.1. Índice Comercio al por menor (evolución de las ventas)

2. **Indicadores de empleo**
   2.1. Índice de ocupación
   2.2. Número de personas ocupadas (de acuerdo con la EPA)
   2.3. Número de contratos en el sector (de acuerdo con el SEPE)
   2.4. Número de personas afiliadas a la Seguridad Social
   2.5. Número de personas desempleadas en el sector (de acuerdo con el SEPE)

3. **Indicadores de expectativas**
   3.1. Índice de sentimiento del consumidor
   3.2. Índice de expectativas económicas
   3.3. Índice de confianza del consumidor
   3.4. Índice de probabilidad de compra
   3.5. Índice de situación económica familiar

3. Resultados

Índice de actividad

1.1. El Índice de Comercio al por menor (ICM)

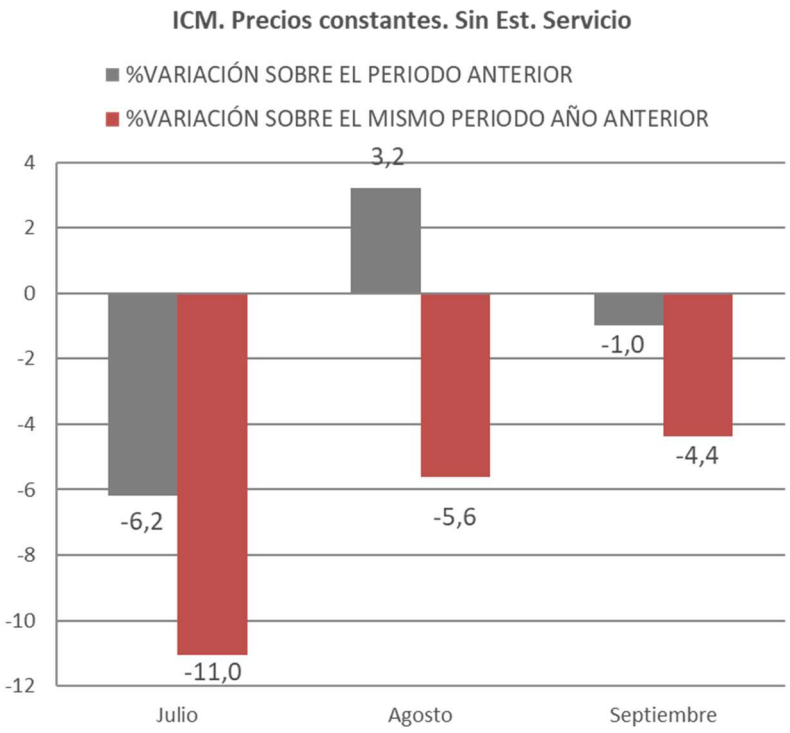
El ICM es un indicador que permite analizar la coyuntura del comercio minorista ya que recoge la evolución mensual de sus ventas[1].

El tercer trimestre del año no fue positivo para el comercio minorista en su conjunto. Teniendo en cuenta que en los meses de verano las ventas pueden ser menores por el periodo vacacional, agosto fue el mejor mes del trimestre ya que fue el único en el que las ventas aumentaron en comparación con el mes anterior, un 3,2%.

La caída de la facturación se constata al compararla con el año pasado. La facturación fue inferior a la del año pasado todos los meses del trimestre. La mayor caída se dio en julio, el 11% (gráfico 1). Es decir, el sector sigue perdiendo dinamismo en comparación al año pasado, algo que también ocurrió en la primera mitad del año, y que es previsible que empeore en la segunda mitad (ya ha ocurrido en el tercer trimestre) como consecuencia de la ralentización del crecimiento de la economía navarra y el menor impulso del consumo de los hogares. La recuperación de la situación en lo que a la COVID se refiere en 2022, se ha visto contrarrestada, por tanto, con la crisis económica generada por la guerra en Ucrania, el aumento de la inflación y la ralentización de la actividad económica. Este empeoramiento se constata al comparar el valor medio del Índice del Comercio al por Menor del tercer trimestre con el del anterior (-2,2%) y de manera más intensa con el de hace un año (-6,9%) (tabla 1).

[1] En el análisis del ICM, se considera el indicador sin incluir las estaciones de servicio, ya que este tipo de establecimientos no se ajusta al tipo de comercio objeto de este informe. El índice se actualiza tras la publicación provisional de resultados y por tanto, los valores del índice pueden diferir entre diferentes informes. Las conclusiones se centran en los últimos datos disponibles.

Gráfico 1



Fuente: Nastat

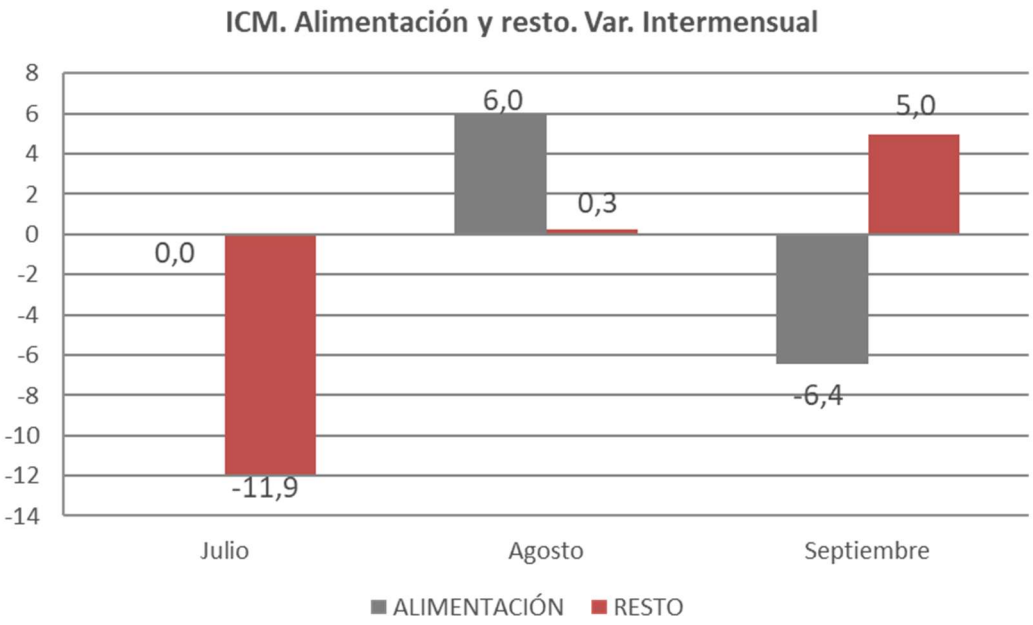
Tabla 1. Evolución del Índice del Comercio al por menor. Navarra

Trimestre		Valor medio ICM	Crec. Intertrimestral (%)	Crec interanual (%)
I	2018	98,6	-6,8	2,3
II		104,4	5,9	1,2
III		104,5	0,1	-0,7
IV		108,7	4,0	2,7
I	2019	99,3	-8,6	0,8
II		104,3	5,0	-0,1
III		105,6	1,3	1,1
IV		106,8	1,2	-1,7
I	2020	96,1	-10,1	-3,3
II		90,1	-6,0	-13,6
III		106,8	18,5	1,1
IV		108,6	1,7	1,7
I	2021	95,1	-12,5	-0,8
II		96,8	1,8	7,4
III		98,9	2,2	-7,4
IV		102,7	3,9	-5,4
I	**2022**	90,1	-12,3	-5,3
II		94,2	4,6	-2,7
III		92,1	-2,2	-6,9

Fuente: Nastat

Las ventas de alimentación aumentaron solamente en agosto (+6%) mientras que para el resto de los bienes, fue mejor septiembre, mes en el que las ventas aumentaron el 5% frente al 0,3% en agosto, más acorde a lo esperable para ese mes (gráfico 2).

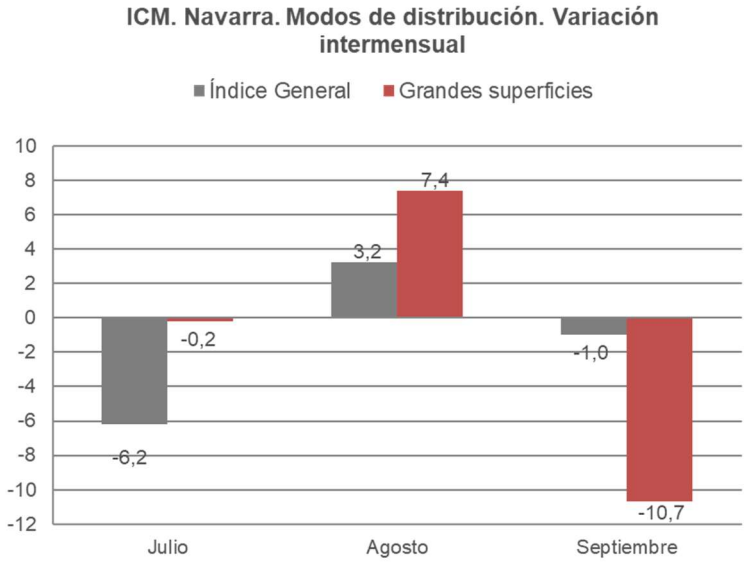
Gráfico 2



Fuente: Nastat

Las grandes superficies sólo incrementaron sus ventas en agosto, un 7,4% tras una caída muy leve en julio del 0,2% pero a la que siguió una fuerte caída de la facturación en septiembre, superior al 10% (gráfico 3).

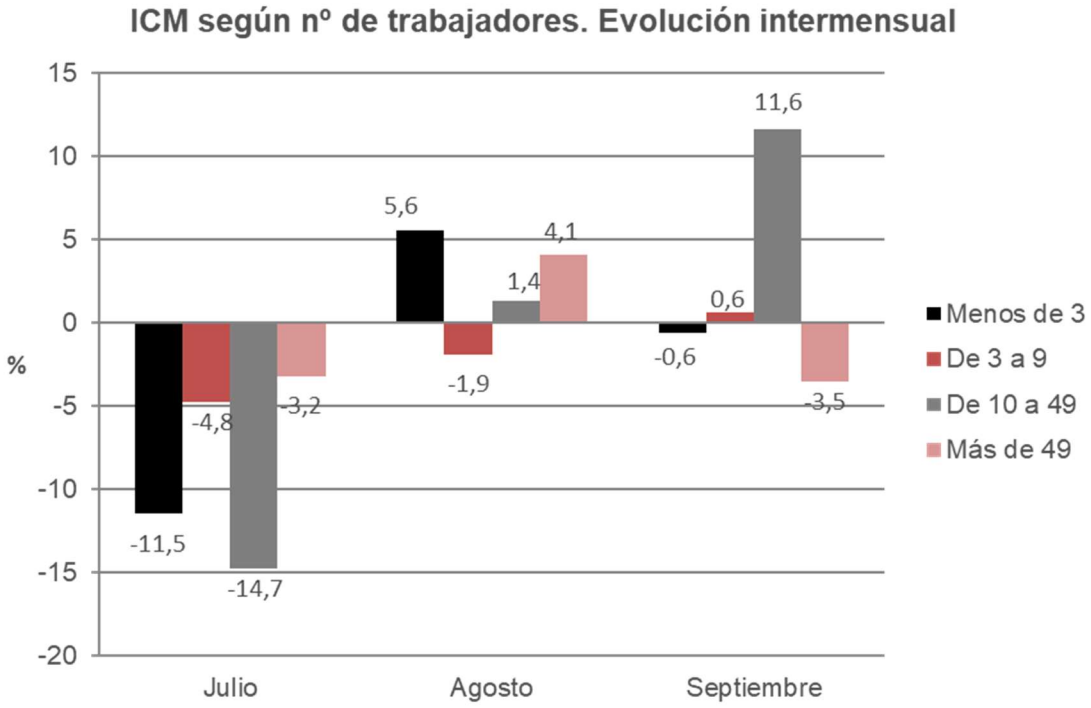
Gráfico 3



Fuente: Nastat

Como se aprecia en el gráfico 4 también existen algunas diferencias de acuerdo con el tamaño de los comercios. Julio fue un mes negativo para todos los comercios, aunque la caída de la facturación fue menor para los comercios más grandes. Los más pequeños son los que más aumentaron sus ventas en agosto (5,6%) y en cambio en septiembre fueron los comercios entre 10 y 49 trabajadores los que más aumentaron sus ventas, el 11,6% en comparación a agosto (gráfico 4).

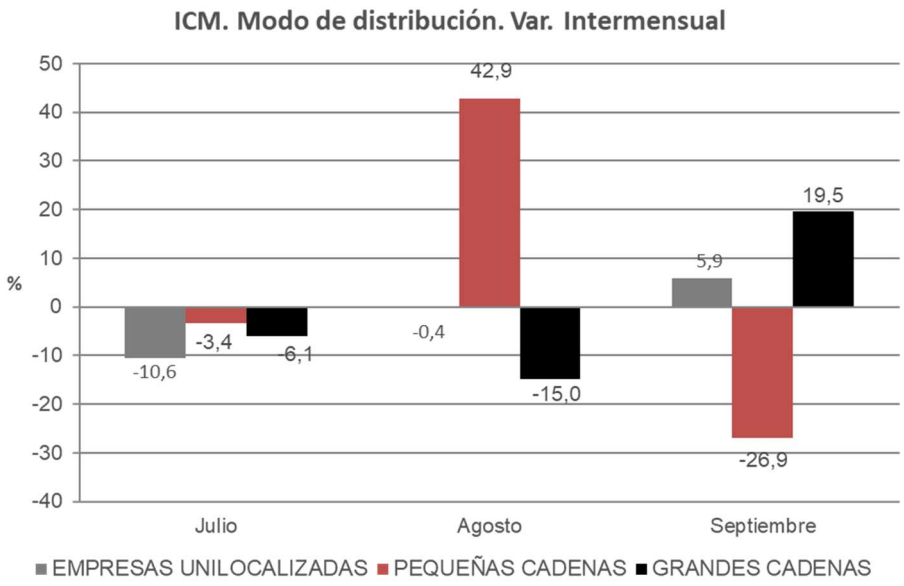
Gráfico 4



Fuente: Nastat

De acuerdo con el modo de distribución, las pequeñas cadenas aumentaron sus ventas un 42% en agosto, si bien también experimentaron la mayor caída en septiembre (-26,9%). En cuanto a las empresas unilocalizadas, sus ventas cayeron un 0,2% en agosto y aumentaron el 5,9% en septiembre (gráfico 5).

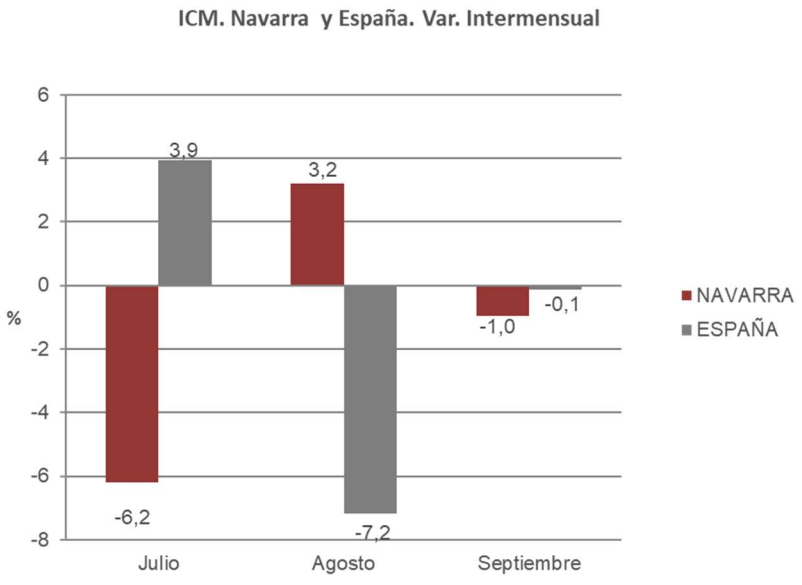
Gráfico 5



Fuente: Nastat

A nivel nacional, agosto y septiembre fueron malos meses, si bien aumentaron las ventas en julio (3,9%), al contrario que en Navarra (gráfico 6). En términos agregados, el trimestre fue similar en Navarra que en el conjunto nacional, caracterizado por las oscilaciones debidas al periodo vacacional.

Gráfico 6



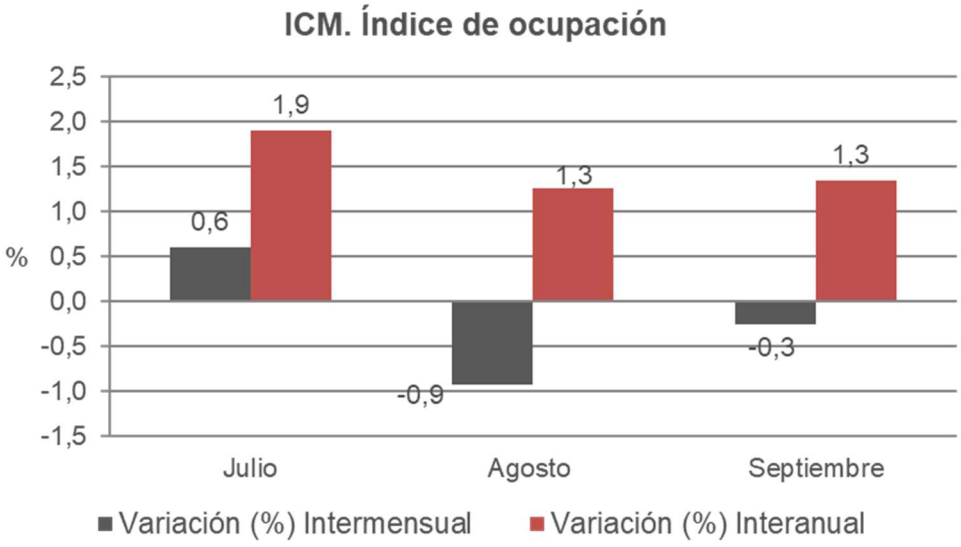
Fuente: Nastat

2. Indicadores de empleo

Índice de ocupación según el ICM

El indicador de ocupación indica que ésta aumentó en julio pero cayó en agosto (-0,9%) y septiembre (-0,3%). En cambio, en comparación al 2021, la ocupación aumentó los tres meses del trimestre, siendo julio el mes en el que más aumentó (gráfico 7). Tanto el indicador de actividad como de ocupación muestra la ralentización del sector en septiembre.

Gráfico 7



Fuente: Nastat

Los valores medios indican que el trimestre, en conjunto fue mejor que el anterior y también en comparación con el año anterior. No obstante se aprecia la ralentización en comparación al año anterior (tabla 2). En comparación al trimestre anterior, el incremento fue del 1%.

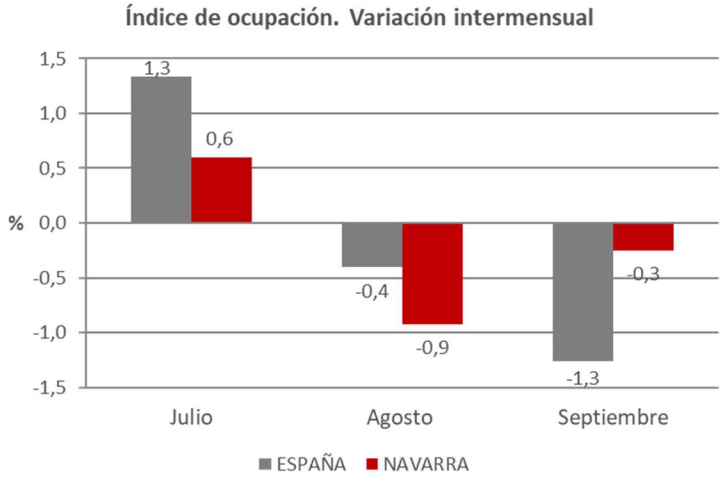
Tabla 2. Indicador de ocupación del comercio minorista. Navarra

Trim.	Año	Valor medio IOCM	Crec. intertrimestral	Crec interanual
I	2019	103,2	-0,7	2,1
II		103,8	0,5	1,6
III		104,1	0,3	1,2
IV		104,4	0,3	0,3
I	2020	103,2	-1,1	-0,1
II		99,2	-3,8	-4,4
III		100,6	1,4	-3,3
IV		100,3	-0,4	-3,9
I	2021	99,1	-1,2	-4,0
II		101,2	2,2	2,0
III		102,5	1,2	1,8
IV		102,9	0,4	2,6
I	**2022**	102,0	-0,8	3,0
II		102,9	0,9	1,7
III		104,0	1,0	1,5

Fuente: Nastat

La evolución de la ocupación en el comercio de Navarra se aprecia también a nivel nacional. Julio fue el único mes en el que aumentó la ocupación, y cayó en agosto y septiembre. El descenso de la ocupación fue más intenso en septiembre en España (gráfico 8).

Gráfico 8



Fuente: Nastat

2.1. Ocupación de acuerdo con la Encuesta de Población Activa (EPA)

Los datos de ocupación de la EPA para el comercio minorista vuelven a resultar algo contradictorios con otros indicadores. La ocupación aumentó un 3% con respecto al segundo trimestre y en cambió cayó un 30% con respecto al mismo trimestre del año anterior. Llama la atención tanto el signo como el valor de la variación. Es necesario interpretar estos resultados con cautela. El tamaño de la muestra para una rama de actividad es reducido y puede dar lugar a un mayor error en los resultados.

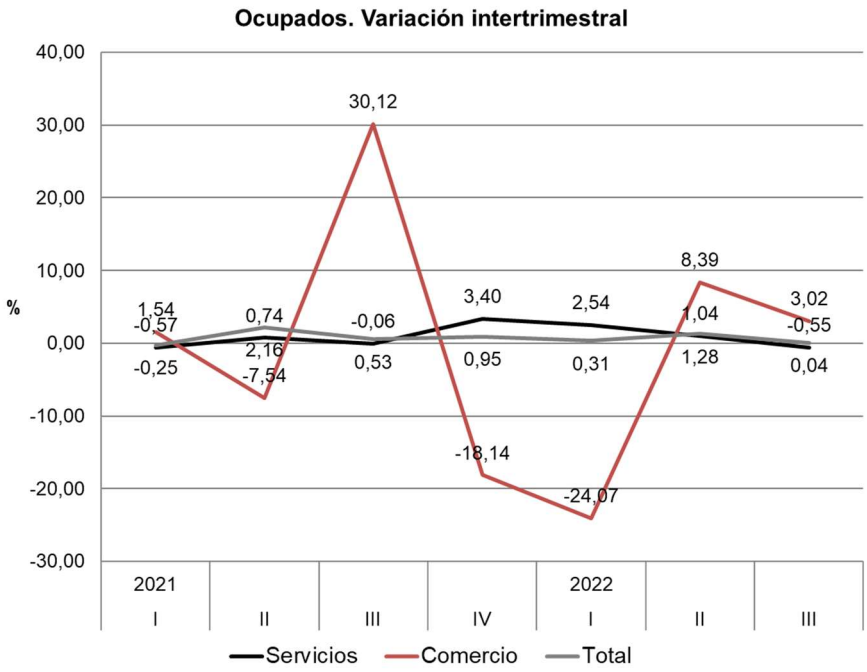
Tabla 3. Ocupación en el comercio minorista. Navarra

Año	Trimestre	Ocupados	Variación intertrimestral	Variación Interanual
2019	1	22.085	-5,70	-8,89
	2	21.724	-1,63	-8,37
	3	20.500	-5,63	-10,76
	4	21.687	5,79	-7,40
2020	1	23.163	6,81	4,88
	2	21.988	-5,07	1,22
	3	22.884	4,07	11,63
	4	23.344	2,01	7,64
2021	1	23.703	1,54	2,33
	2	21.916	-7,54	-0,33
	3	28.518	30,12	24,62
	4	23.344	-18,14	0,0
2022	1	17.726	-24,07	-25,22
	2	19.214	8,39	-12,33
	3	**19.794**	**3,02**	**-30,59**

Fuente: Nastat. Encuesta de Población Activa (EPA).

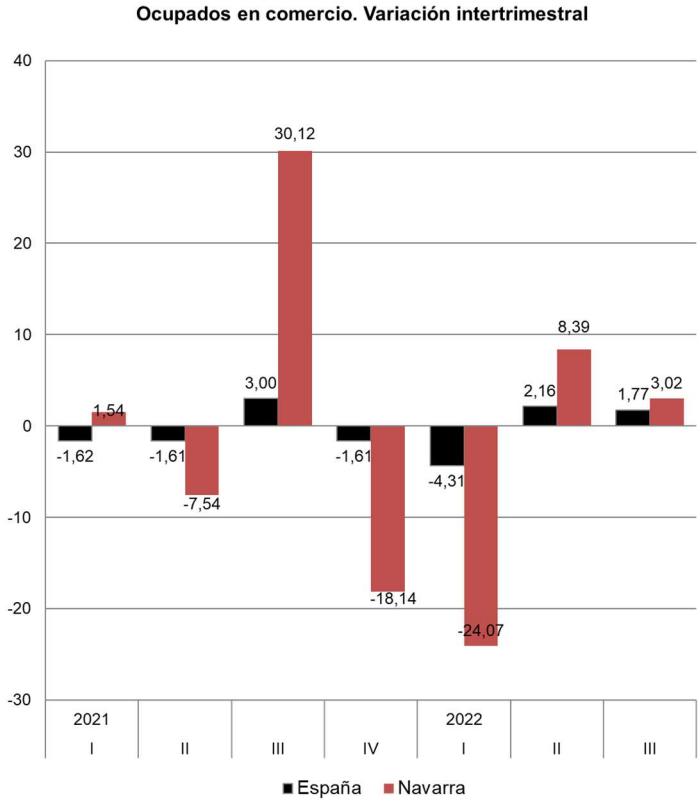
En los dos gráficos siguientes se aprecia la diferencia entre la evolución de la ocupación en el comercio en Navarra frente al total en Navarra y los servicios, así como en relación con el conjunto nacional. En el primer caso, la oscilación en el número de ocupados en el comercio es claramente superior al de la ocupación en el sector servicios y el conjunto de los sectores de Navarra, si bien se mueve en la misma dirección. En comparación con el conjunto nacional, también la ocupación aumentó en el tercer trimestre (gráfico 9 y 10).

Gráfico 9



Fuente: Nastat

Gráfico 10



Fuente: Nastat

2.2. Número de contratos

La contratación aumentó en el tercer trimestre de 2022. Debido a la menor actividad en agosto, el número de contratos cayeron un 29% con respecto a julio, pero volvió a aumentar, un 12%, en septiembre. También aumentaron en julio, un 4,7% (tabla 4). En términos interanuales, el número de contratos fue menor en septiembre, por la fuerte recuperación que la contratación experimentó en 2021 ese mes (+24,9%).

Tabla 4. Contratación en el comercio minorista. Navarra

Año	Mes	Nº de contratos	Var. mensual	Var. anual
2020	Julio	1.673	24,02	-25,97
	Agosto	1.257	-24,87	-21,44
	Septiembre	1.682	33,81	-12,44
	Octubre	1.681	-0,06	-5,40
	Noviembre	1.292	-23,14	-11,26
	Diciembre	1.544	19,50	0,19
2021	Enero	1.360	-11,92	-3,89
	Febrero	1.215	-10,66	-6,47
	Marzo	1.307	7,57	6,26
	Abril	1.289	-1,38	51,65
	Mayo	1.334	3,49	39,98
	Junio	1.846	38,38	36,84
	Julio	1.647	-10,78	-1,55
	Agosto	1.295	-21,37	3,02
	Septiembre	1.618	24,94	-3,80
	Octubre	1.692	4,57	0,65
	Noviembre	1.890	11,70	46,28
	Diciembre	1.616	-14,50	4,66
2022	Enero	1.577	-2,41	15,96
	Febrero	1.323	-16,11	8,89
	Marzo	1.526	15,34	16,76
	Abril	1.288	-15,60	-0,08
	Mayo	1.368	6,21	2,55
	Junio	1.859	35,89	0,70
	Julio	**1.948**	**4,79**	**18,28**
	Agosto	**1.376**	**-29,36**	**6,25**
	Septiembre	**1.551**	**12,72**	**-4,14**

Fuente: Observatorio de la Realidad Social de Navarra

El incremento de la contratación se aprecia al comparar el número medio de contratos realizados en el tercer trimestre. En término medio, se realizaron 1.625 contratos, 120 más que el trimestre anterior y 105 más que en 2021. Por tanto, la contratación mejoró a lo largo que avanza el año, como ha ocurrido en años anteriores (salvo en el 2020 por el efecto de la pandemia).

Tabla 5. Contratación media. Comercio minorista. (Número de contratos)

Año	2020				2021				2022		
Trim.	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	**III**
Media	1.315	1.051	1.537	1.506	1.294	1.490	1.520	1.733	1.475	1.505	**1.625**

Fuente: Observatorio de la Realidad Social de Navarra

El aumento de contratos en septiembre fue debido a un mayor incremento de los contratos indefinidos. En septiembre se realizaron 236 contratos indefinidos más que en agosto mientras que se realizaron 89 contratos temporales menos. En septiembre volvió a aumentar así la proporción de contratos indefinidos sobre el total, que se situó en el 32% frente al 6% de hace un año (tabla 6).

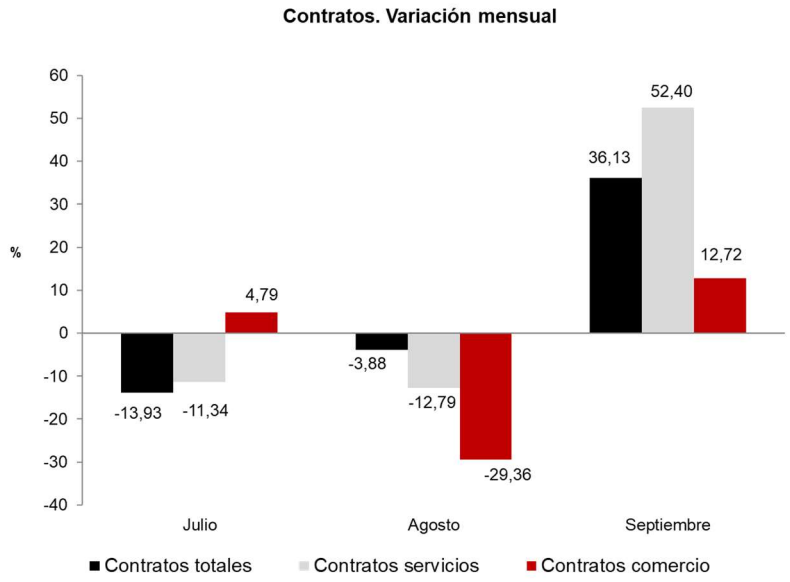
Tabla 6. Contratación en el comercio minorista en Navarra por tipo de contrato

Año	Mes	Indefinidos	Conversión ordinaria	Temporal	Formación y prácticas	TOTAL
2021	Enero	52	80	1.226	2	1.360
	Febrero	55	85	1.067	7	1.215
	Marzo	77	117	1.112	1	1.307
	Abril	59	117	1.109	4	1.289
	Mayo	66	66	1.192	10	1.334
	Junio	79	84	1.675	8	1.846
	Julio	71	64	1.499	11	1.647
	Agosto	69	65	1.150	10	1.295
	Septiembre	103	106	1.400	9	1.618
	Octubre	157	91	1.442	2	1.692
	Noviembre	172	125	1.585	8	1.890
	Diciembre	109	80	1.427	0	1.616
2022	Enero	113	119	1.339	6	1.577
	Febrero	111	137	1.068	7	1.323
	Marzo	238	232	1.050	6	1.526
	Abril	296	235	754	3	1.288
	Mayo	371	162	830	5	1.368
	Junio	414	141	1.300	4	1.859
	Julio	**365**	**123**	**1.454**	**6**	**1.948**
	Agosto	**267**	**103**	**1.002**	**4**	**1.376**
	Septiembre	**503**	**127**	**913**	**8**	**1.551**

Fuente: Observatorio de la Realidad Social de Navarra

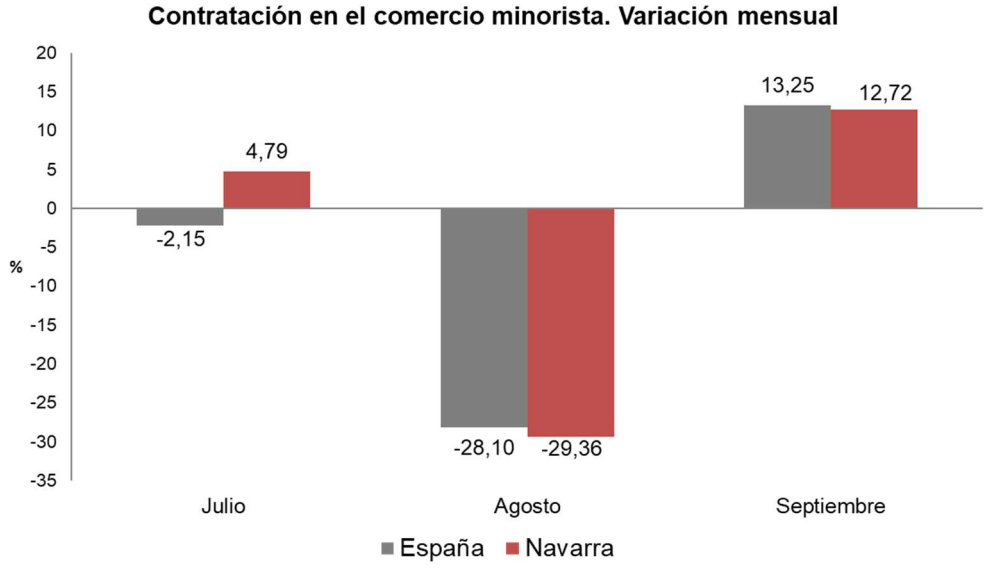
En general, la contratación se recuperó en septiembre tras caídas en julio y agosto (gráfico 11), y fue más intensa en el sector servicios y el conjunto de la economía navarra. En comparación al conjunto nacional, los resultados en Navarra fueron prácticamente idénticos, siendo el mes de julio mejor en Navarra ya que la contratación aumentó un 4,7% mientras que cayó a nivel nacional. (gráfico 12).

Gráfico 11



Fuente: Observatorio de la Realidad Social de Navarra

Gráfico 12



Fuente: Fuente: Observatorio de la Realidad Social de Navarra. Servicio Público de Empleo Estatal (SEPE).

2.3. Afiliación a la Seguridad Social

Desde el punto de vista de la afiliación a la Seguridad Social, agosto y septiembre fueron negativos. La afiliación, tanto en el régimen general como de autónomos es la más baja del año, y el número total de afiliaciones se situó en 21.645. En comparación al tercer trimestre del 2021, las afiliaciones cayeron un 0,89% en agosto y el 1,25% en septiembre (tabla 7).

Tabla 7. Afiliación en el comercio minorista. Navarra

Año	Mes	Régimen general	Régimen autónomos	Afiliación total	Var. mensual	Var. anual
2020	Agosto	15.200	6.747	21.947	-1,26	-3,95
	Septiembre	14.947	6.739	21.686	-1,19	-2,14
	Octubre	15.380	6.771	22.151	2,14	1,41
	Noviembre	15.066	6.741	21.807	-1,55	-2,59
	Diciembre	15.624	6.760	22.384	2,65	-1,04
2021	Enero	15.110	6.744	21.854	-2,37	-0,56
	Febrero	14.975	6.755	21.730	-0,57	-1,71
	Marzo	14.797	6.759	21.556	-0,80	0,57
	Abril	14.985	6.793	21.778	1,03	2,07
	Mayo	15.268	6.830	22.098	1,47	2,42
	Junio	15.650	6.834	22.484	1,75	3,19
	Julio	15.942	6.841	22.783	1,33	2,50
	Agosto	15.664	6.834	22.498	-1,25	2,51
	Septiembre	15.099	6.820	21.919	-2,57	1,07
	Octubre	15.486	6.828	22.314	1,80	0,74
	Noviembre	15.529	6.817	22.346	0,14	2,47
	Diciembre	15.944	6.800	22.744	1,78	1,61
2022	Enero	15.226	6.709	21.935	-3,56	0,37
	Febrero	15.169	6.697	21.866	-0,31	0,63
	Marzo	15.176	6.696	21.872	0,03	1,47
	Abril	15.379	6.749	22.128	1,17	1,61
	Mayo	15.246	6.723	21.969	-0,72	-0,58
	Junio	15.687	6.702	22.389	1,91	-0,42
	Julio	**16.164**	**6.733**	**22.897**	**2,27**	**0,50**
	Agosto	**15.611**	**6.687**	**22.298**	**-2,62**	**-0,89**
	Septiembre	**14.998**	**6.647**	**21.645**	**-2,93**	**-1,25**

Fuente: Nastat

No obstante, debido al aumento de la afiliación en julio, el valor medio de la afiliación media en el tercer trimestre fue de 22.280, 118 más que en el segundo trimestre del año. Con respecto al año pasado, el número medio de afiliaciones fue menor, (120 menos).

Tabla 8. Afiliación media a la Seguridad Social. Comercio minorista. Navarra

Año	2021		2022				2022		
Trim.	III	IV	I	II	III	IV	I	II	**III**
Afiliaciones	21.954	22.114	21.713	22.120	22.400	22.468	21.891	22.162	**22.280**

Fuente: Nastat

En la tabla 9 se desglosa la afiliación por género. En septiembre la afiliación de mujeres en el régimen general se acercó al 70% su valor más alto del periodo 2021-2022, lo cual refleja una recuperación del peso del empleo femenino en el sector. La afiliación femenina en el régimen de autónomos se mantiene estable en el 55%.

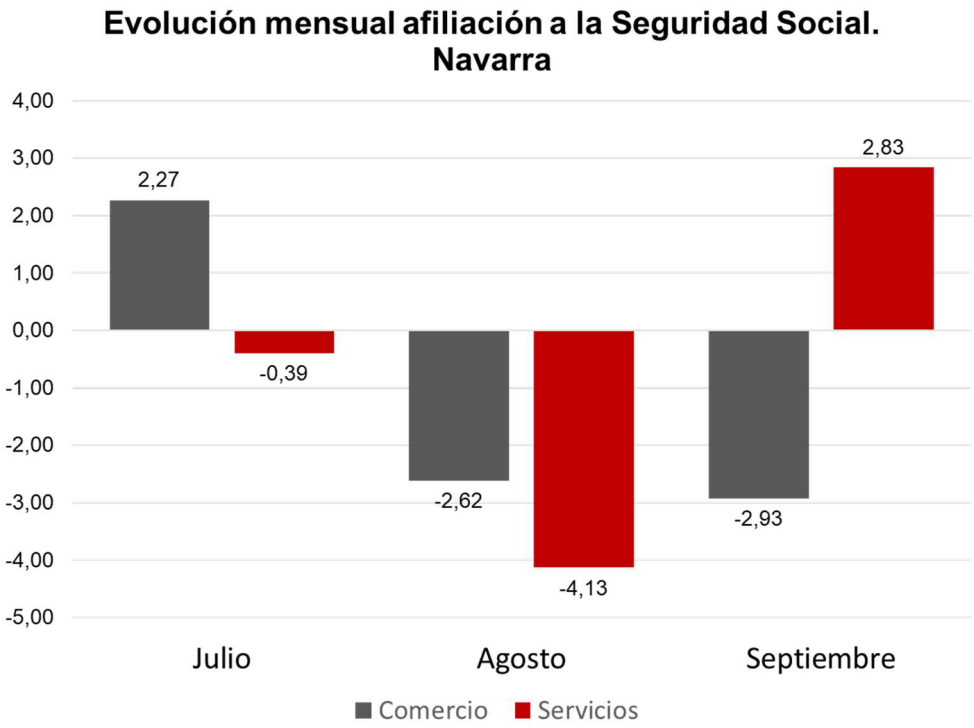
Tabla 9: Afiliación en el comercio minorista en Navarra

		R. General			R. Autónomos			TOTAL		
Año	Mes	Hombres	Mujeres	%*	Hombres	Mujeres	%**	General	Autónomos	TOTAL
2021	1	4.598	10.512	69,57	2.989	3.755	55,68	15.110	6.744	21.854
	2	4.572	10.403	69,47	2.994	3.761	55,68	14.975	6.755	21.730
	3	4.515	10.282	69,49	3.001	3.758	55,60	14.797	6.759	21.556
	4	4.572	10.413	69,49	3.016	3.777	55,60	14.985	6.793	21.778
	5	4.653	10.615	69,52	3.027	3.803	55,68	15.268	6.830	22.098
	6	4.806	10.844	69,29	3.037	3.797	55,56	15.650	6.834	22.484
	7	4.960	10.982	68,89	3.044	3.797	55,50	15.942	6.841	22.783
	8	4.865	10.799	68,94	3.034	3.800	55,60	15.664	6.834	22.498
	9	4665	10.434	69,10	3.025	3.795	55,65	15.099	6.820	21.919
	10	4.711	10.775	69,59	3.030	3.798	55,62	15.486	6.828	22.314
	11	4.785	10.744	69,18	3.025	3.792	55,63	15.529	6.817	22.346
	12	4.876	11.068	69,42	3.006	3.794	55,79	15.944	6.800	22.744
2022	**1**	4.736	10.490	68,90	2..956	3.753	55,94	15.226	6.709	21.935
	2	4.717	10.452	68,90	2..941	3.756	56,08	15.169	6.697	21.866
	3	4.706	10.470	68,99	2..948	3.748	55,97	15.176	6.696	21.872
	4	4.756	10.623	69,07	2.980	3.769	55,85	15.379	6.749	22.128
	5	4.722	10.524	69,03	2.973	3.750	55,78	15.246	6.723	21.969
	6	4.844	10.843	69,12	2.976	3.726	55,60	15.687	6.702	22.389
	7	5.053	11.111	68,74	2.993	3.740	55,55	16.164	6.733	22.897
	8	4.850	10.761	68,93	2.969	3.718	55,60	15.611	6.687	22.298
	9	4.510	10.488	69,93	2.944	3.703	55,71	14.998	6.647	21.645

* Porcentaje de mujeres en el régimen general, sobre total de régimen general.
** Porcentaje de mujeres en régimen de autónomos sobre el total de autónomos.
Fuente: Nastat

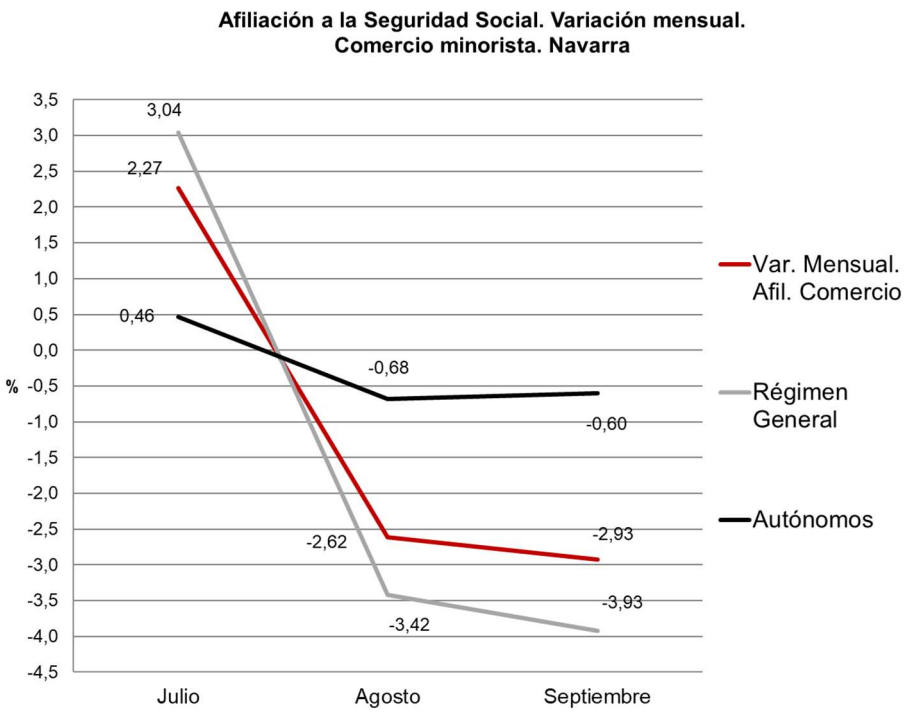
La afiliación en el sector servicios aumentó en septiembre (2,83%), como suele ser habitual tras el periodo vacacional (gráfico 13). Por el contrario, la afiliación en el comercio aumentó en julio (2,2%) y cayó un 0,39% en el sector servicios. A diferencia de otros meses, en el tercer trimestre de 2022 la afiliación en el régimen de autónomos se mantuvo más estable (gráfico 14).

Gráfico 13



Fuente: Nastat

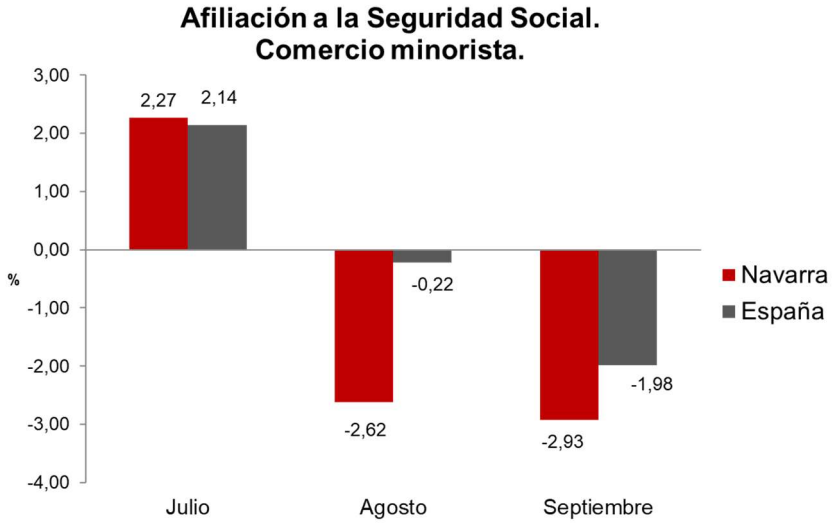
Gráfico 14



Fuente: Nastat

La afiliación a la Seguridad Social en el comercio minorista en el tercer trimestre en Navarra evolucionó de manera similar al conjunto nacional. En ambos la afiliación aumentó en julio, que fue el mejor mes y descendió en agosto y septiembre (gráfico 15).

Gráfico 15



Fuente: Nastat

2.4. El desempleo en el comercio minorista

El desempleo es la variable del mercado laboral que mejor sigue comportándose. El paro disminuyó todos los meses del trimestre, salvo en agosto, que permaneció estable. No obstante, como ya se mencionó en el informe anterior, la mejora del paro, al compararlo con el año anterior sigue perdiendo intensidad (tabla 10).

Tabla 10. Paro en el comercio minorista. Navarra

Año	Mes	Parados	Var. mensual	Var. Anual
2020	Julio	3.226	-1,50	23,89
	Agosto	3.256	0,93	24,85
	Septiembre	3.204	-1,60	23,28
	Octubre	3.215	0,34	21,32
	Noviembre	3.276	1,90	21,24
	Diciembre	3.239	-1,13	23,02
2021	Enero	3.388	4,60	21,78
	Febrero	3.486	2,89	25,89
	Marzo	3.448	-1,09	13,05
	Abril	3.436	-0,35	4,69
	Mayo	3.202	-6,81	-5,27
	Junio	2.994	-6,50	-8,58
	Julio	2.854	-4,68	-11,53
	Agosto	2.820	-1,19	-13,39
	Septiembre	2.733	-3,09	-14,70
	Octubre	2.622	-4,06	-18,44
	Noviembre	2.620	-0,08	-20,02
	Diciembre	2.528	-3,51	-21,95
2022	Enero	2.684	6,17	-20,78
	Febrero	2.723	1,45	-21,89
	Marzo	2.796	2,68	-18,91
	Abril	2.722	-2,65	-20,78
	Mayo	2.702	-0,73	-15,62
	Junio	2.631	-2,63	-12,12
	Julio	2.581	-1,90	-9,57
	Agosto	2.581	0,00	-8,48
	Septiembre	2.571	-0,39	-5,93

Fuente: Fuente: Observatorio de la Realidad Social de Navarra

El número medio de parados (2.578) fue inferior al del trimestre anterior (107 menos) y se redujo en 224 personas en comparación al tercer trimestre del 2021 (tabla 11). Las cifras de desempleo siguen mejorando pero, como en el caso de las afiliaciones, su mejoría también pierde intensidad.

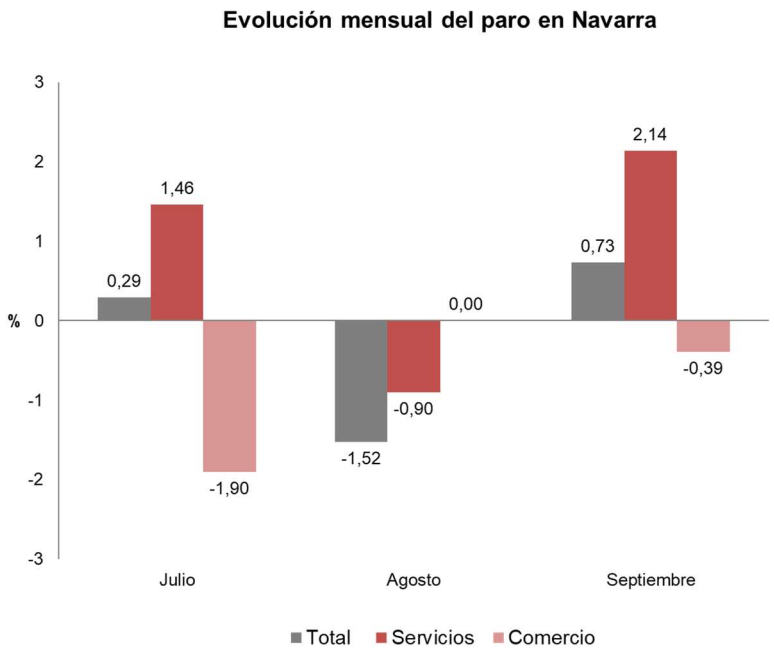
Tabla 11. Número de parados (media). Comercio minorista. Navarra

Año	2020				2021				2022		
Trimestre	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	**III**
Parados	2.867	3.312	3.229	3.243	3.441	3.211	2.802	2.590	2.734	2.685	**2.578**

Fuente: Fuente: Observatorio de la Realidad Social de Navarra

En comparación al sector servicios o el conjunto de la economía el paro en el comercio minorista se comportó mejor ya que disminuyó en julio y agosto, meses en los que el paro aumentó, por efecto estacional, en el sector servicios y el conjunto total (gráfico 16).

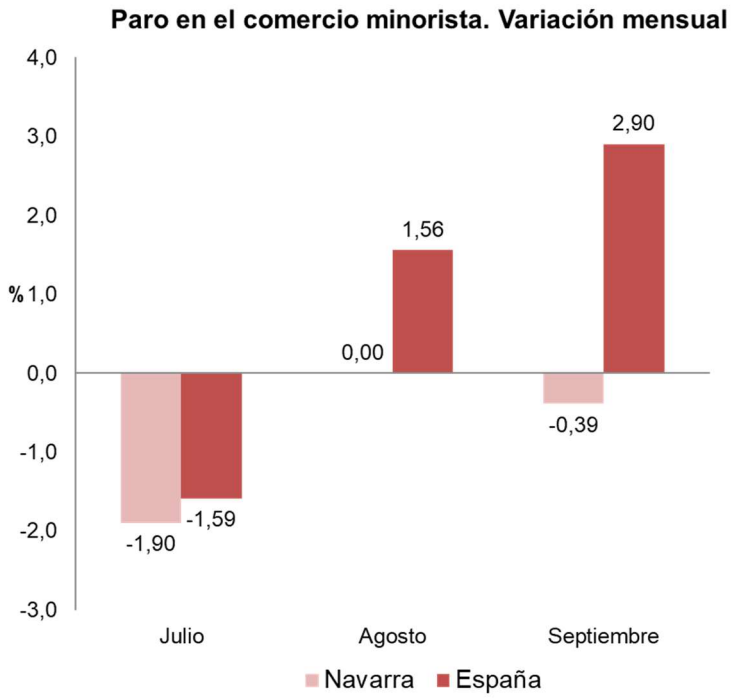
Gráfico 16



Fuente: Observatorio de la Realidad Social de Navarra

También en comparación con el paro en España, la situación en Navarra fue claramente mejor. La mayor diferencia se da en septiembre. El paro en el comercio minorista en España aumentó un 2,9% mientras que en Navarra descendió el 0,39%. El resultado en agosto fue también mejor (gráfico 17).

Gráfico 17



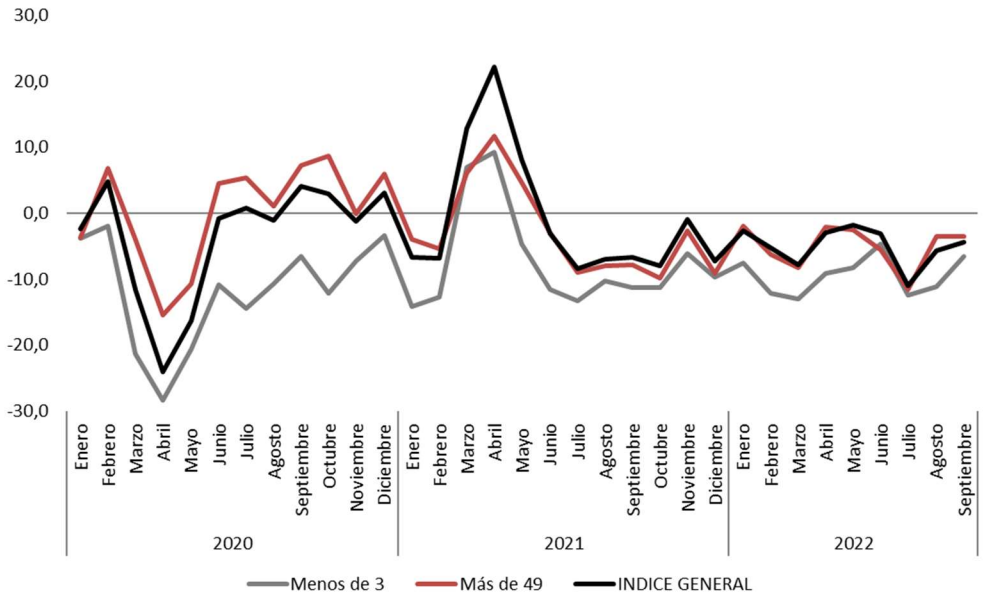
Fuente: Servicio Navarro de Empleo y SEPE

Resumen valoración indicadores de empleo y actividad

El tercer trimestre del año fue negativo para el sector desde el punto de vista de la facturación. Las ventas sólo aumentaron en agosto, y disminuyeron con respecto al año anterior todos los meses del trimestre. Como se aprecia en el gráfico 18, no obstante, la caída ha sido menor a la de julio. Al igual que a lo largo del año, el descenso de la facturación fue mayor para los comercios más pequeños, con menos de tres trabajadores. Será necesario esperar al último trimestre del año para ver si las ventas mantienen la evolución al alza y mejoran con respecto al año anterior, aunque el entorno es ahora más incierto y negativo que hace un año.

Gráfico 18

Indice comercio al por menor. Variación anual.



Fuente: Nastat

Los datos de empleo comienzan a mostrar también cierto cambio con respecto a la evolución reciente. La comparativa anual, en general, sigue siendo positiva si bien para algunos indicadores se observa cierta ralentización o incluso empeoramiento. Por ejemplo, los contratos evolucionaron positivamente, con mayor peso de la contratación indefinida sobre el total (en comparación a periodos anteriores). Sin embargo, la afiliación a la Seguridad Social, un indicador muy importante, cayó en agosto y septiembre, tanto en términos mensuales como con respecto al año anterior. El número medio de afiliados en el tercer trimestre fue inferior al del mismo trimestre del año pasado. El desempleo también mejoró, aunque a menor ritmo que en trimestres anteriores.

	Resultado en el 3º trimestre 2022
Índice de ocupación (IOCM)	MEJORA
Ocupación (EPA)	EMPEORA**
Número de contratos (SEPE)	MEJORA
Afiliación a la Seguridad Social	EMPEORA*
Número de personas paradas (SEPE)	MEJORA

* Comparativa interanual.

** La metodología de la encuesta y el reducido número de observaciones limita la validez de los resultados

3. Indicadores de expectativas

Las expectativas y confianza del consumidor volvieron a empeorar. Tras una ligera mejoría en el segundo trimestre, la confianza volvió a empeorar en el tercero, en línea con el empeoramiento también en la UE y España. Cuatro de los cinco indicadores analizados empeoran y para tres de ellos empeoran todos sus componentes. Los componentes que más empeoran reflejan que este empeoramiento de la confianza se debe a la percepción negativa del entorno económico, de perspectiva de un incremento del paro y una menor capacidad de ahorro. Estos resultados responden a la complicada situación económica a la que avanza la economía navarra, en un contexto de elevada inflación y previsiones cada vez más negativas sobre la evolución de la economía.

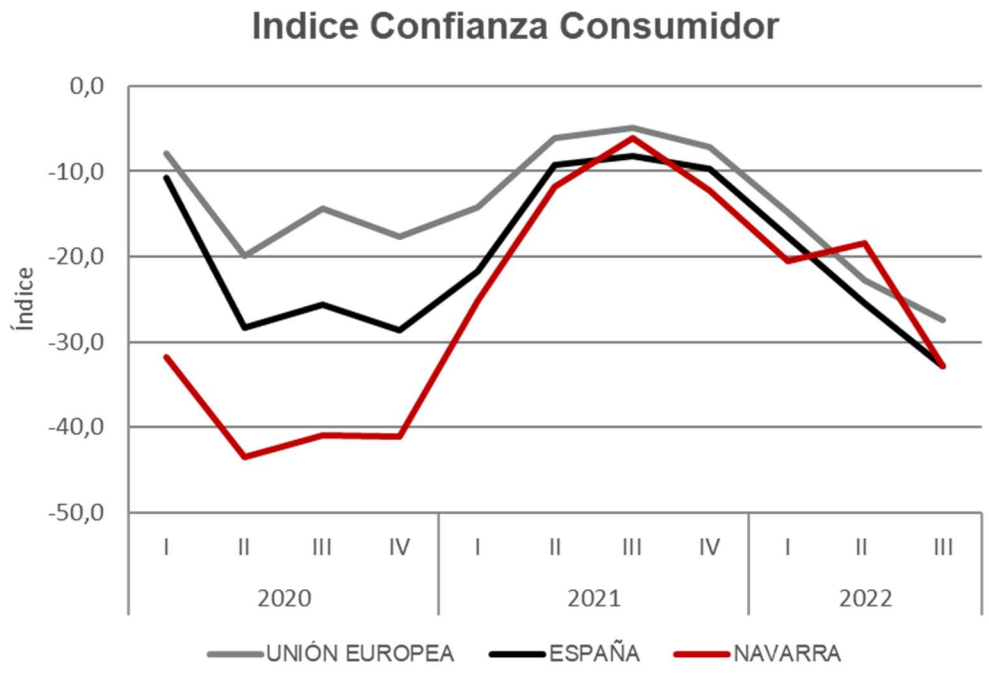
Tabla 13. Índices de expectativas de consumo. 3º trimestre de 2022. Navarra

	Resultado en el trimestre	Nº componentes que mejoran (1)	Mejoría*	Deterioro*
Índice de confianza del consumidor	EMPEORA (-)	4(0)	-	Expectativas de paro
Índice de sentimiento del consumidor	EMPEORA (+)	5(2)	Momento de compra	Situación económica general esperada
Índice de expectativas económicas del consumidor	EMPEORA (-)	4(0)	-	Expectativas de paro
Índice de probabilidad de compra	MEJORA (+)	7(6)	Compra de primera vivienda	Compra De tv de pago
Índice de situación económica familiar	EMPEORA (+)	3(0)	Valoración del ahorro	Expectativas de ahorro

* Se refiere al indicador que más mejora (o empeora) con respecto al trimestre anterior. Para ello se tiene en cuenta la variación en términos absolutos.
(1) El primer número hace referencia al número de componentes del índice. El número entre paréntesis indica el número de componentes que mejoran. Se entiende por mejoría un incremento en positivo o una disminución en negativo.
**MEJORA (+): El índice aumenta de negativo a positivo o de positivo a positivo
MEJORA (-): El índice aumenta de negativo a (menos) negativo
EMPEORA (+): El índice disminuye de positivo a (menos) positivo
EMPEORA (-): El índice disminuye de negativo a (más) negativo

El empeoramiento de la confianza se da también en España y Europa (gráfico 19) y se acerca al nivel de finales de 2020, año de pandemia. La confianza es el indicador que mejor refleja la incertidumbre del momento y hace prever que los próximos meses no serán positivos para el sector. El consumo y las ventas aumentan habitualmente durante la campaña navideña, pero será necesario esperar para ver cómo evoluciona el consumo en los próximos meses dado el elevado nivel de precios y el efecto que éste puede tener sobre el consumo, lo cual ya se ha hecho notar en el tercer trimestre.

Gráfico 19



Fuente: Nastat

4. Conclusiones

En un entorno incierto y de elevada inflación, las ventas del trimestre cayeron en relación con el trimestre anterior y sólo aumentaron en agosto. Los resultados siguen siendo peores para los comercios más pequeños. El consumo es una de las variables que explica la desaceleración de la economía navarra y esto se traslada a los resultados del comercio en el tercer trimestre del año, en el que además suelen caer las ventas como consecuencia de las vacaciones de verano.

Por otra parte, el empleo no ha sido especialmente negativo si bien algunos indicadores, como la afiliación a la Seguridad Social, retrocedieron en términos anuales y mensuales y el paro o la contratación no mejora al mismo ritmo de trimestres anteriores. La confianza del consumidor vuelve a empeorar

Tabla 12. Resumen de los indicadores del comercio minorista.

INDICADOR	RESULTADO EN EL 3º TRIMESTRE 2022
Actividad	EMPEORA
Empleo	MEJORA
Expectativas	EMPEORA

ANEXO I

Definiciones de tipo de comercio

- **Locales**

Todo recito separado e independiente en el que no estando exclusivamente destinado a vivienda familiar se realizan o se puede realizar actividades económicas dependientes de una empresa y en el que trabajan al menos una persona de la empresa.

- **Gran superficie**

Una gran superficie es aquel establecimiento que tiene una superficie de venta y exposición mayor o igual a 2500 metros cuadrados. Entendiendo por superficie de venta la que es accesible al público y donde se realizan operaciones de venta.

- **Gran cadena**

Se considera Gran Cadena a toda empresa que cuenta con 25 locales o más y tiene 50 o más asalariados.

- **Pequeña cadena**

Pequeña Cadena es toda empresa de más de un local excepto las que tienen 25 locales o más y 50 o más asalariados.

- **Empresas unilocalizadas**

Se considera Empresa Unilocalizada aquella que realiza su actividad comercial a través de un solo local.

- **Comercio especializado**

Es el realizado por las empresas en las que el volumen de facturación de un solo producto (un solo código de CNAE) supera el 50% y en la que la empresa comercializa un máximo de cinco tipos de productos.

- **Comercio no especializado**

Es aquel que realizan las empresas que venden más de cinco productos distintos y que ninguno de ellos supone más del 50% de su facturación.