

### 3.5. SECTOR SERVICIOS

La evolución de la economía en general, y del sector servicios en particular, se ha visto drásticamente afectada como consecuencia de la pandemia mundial COVID-19 y de las medidas adoptadas para contener su propagación. Las restricciones a la circulación ciudadana, el cese temporal de la actividad económica en los primeros compases del estado de alarma y las regulaciones a la apertura de la hostelería y restauración de manera intermitente a lo largo del periodo han marcado un año especialmente duro para el sector servicios. Así lo recogen las últimas estadísticas de crecimiento publicadas por el Instituto Aragonés de Estadística (IAEST), que cifran la caída de este sector en términos de VAB en el 9,8% con respecto al año anterior (-11,1% para España según datos del INE).

Estos devastadores efectos se trasladaron rápidamente al entramado empresarial, y es que las estadísticas de Coyuntura Demográfica de Empresas que elabora el INE señalan el cierre de más de 5.600 empresas en la comunidad aragonesa en el año 2020. De estas, 4.539 pertenecían al sector servicios y casi una tercera parte correspondía al subsector de la hostelería. Se ha de destacar, en este punto, la reactivación que supusieron las medidas aprobadas por el Ejecutivo para contener la incidencia económica de la pandemia. Ayudas directas y préstamos a las empresas más afectadas por las restricciones, así como los Expedientes Temporales de Regulación de Empleo (ERTEs), fueron una ayuda para las empresas, que mantuvieron el pulso y vieron mejorar sus ventas gradualmente conforme se suavizaban las restricciones a la actividad económica.

Con todo, y pese a los esfuerzos realizados por los Gobiernos central y autonómico, la crisis del coronavirus ha supuesto un shock sin precedentes en la economía en general y en el sector servicios en particular. Esta crisis, que a diferencia de la anterior ha venido por un shock externo sanitario que ha provocado fuertes perturbaciones de oferta y demanda, ha dañado gravemente el tejido empresarial del sector servicios y ha destruido casi 9.000 puestos de trabajo si se atiende a los datos de la seguridad social. Por último, y por arrojar algo de luz en este aciago panorama, la crisis ha golpeado con menor intensidad al sector servicios aragonés que al nacional. Esta diferencia se debe, en buena medida, al menor peso del turismo en la comunidad que en España, lo cual le ha conferido una ventaja estructural en esta crisis. Y es que, la importancia relativa del turismo sobre el VAB total aragonés en 2019 fue del 6,9% (datos de sectores estratégicos en Aragón), mientras que en España su peso sobre la actividad económica alcanzó en ese año el 12,4% del PIB (Cuenta Satélite del Turismo en España).

### 3.5.1. Datos globales del sector servicios

#### *Producción*

La declaración del estado de alarma el 14 de marzo como consecuencia de la crisis sanitaria provocada por el COVID-19 vino acompañada de una serie de medidas y restricciones impuestas a la ciudadanía y a la actividad económica con el objetivo de salvaguardar la salud pública. Al confinamiento domiciliario de la población, hasta el 11 de mayo salvo causa justificada, le acompañó el cese de la actividad económica no esencial desde el 30 de marzo hasta el 13 de abril. Tras este periodo, toda aquella actividad que no pudiese desarrollarse mediante teletrabajo y no estuviese expresamente prohibida por el decreto de alarma volvió a reanudarse. Hostelería, comercio minorista no esencial y restauración, entre otros, no reabrieron hasta la primera fase de la desescalada, el 11 de mayo.

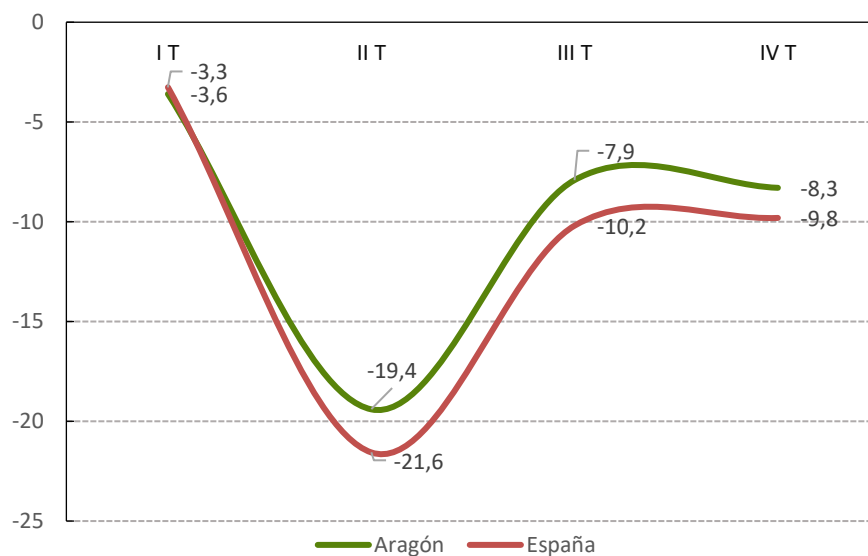
La desescalada, propiamente dicha, fue el plan del Gobierno Central para recuperar la “normalidad” de manera progresiva y asimétrica entre comunidades en un proceso que constaría de 4 fases. Con un tiempo de margen de 2 semanas entre fase y fase, los avances se verían siempre condicionados por la evolución de la pandemia en cada región. Aragón, en paralelo a otras comunidades como La Rioja, Navarra o Asturias, comenzaría con la fase 0 o preparatoria el 4 de mayo. En esta fase se permitía la movilidad ciudadana por franjas horarias y con tiempo limitado, la apertura de locales y establecimientos con cita previa, así como el funcionamiento de restaurantes con servicio a domicilio. La fase 1 o inicial, desde el 11 de mayo, incluía las reuniones en grupo de hasta 10 personas y la apertura del comercio y la hostelería (terrazas), hoteles y alojamientos bajo estrictas medidas de seguridad y aforo limitado (50%). Con la fase 2 o intermedia, 25 de mayo, se abría la posibilidad de desplazamiento dentro de la provincia, además de la apertura del interior de locales y de actividades como el cine, el teatro o los auditorios (30% aforo). Por último, y desde el 8 de junio, con la fase 3 o avanzada, se permitía la movilidad por toda la Comunidad, transporte público al 100%, terrazas al 75%, hoteles con un aforo de dos tercios y eliminación de las franjas horarias.

Este shock, de oferta y de demanda, provocó un desplome histórico de la actividad del sector servicios en el segundo trimestre de 2020 de casi 20 puntos con respecto al mismo periodo del año anterior. Con el fin del estado de alarma el 21 de junio los gobiernos autonómicos recuperaron el control sobre las restricciones, haciéndose necesario en algunos casos limitar la movilidad de manera selectiva e intermitente en puntos concretos dentro de la Comunidad.

## ■ Gráfico 1

**Evolución trimestral del VAB del sector servicios**

Volumen encadenado de referencia 2015. Tasa interanual (%). Aragón y España. Año 2020



Fuente: Datos de Crecimiento (IAEST) y de la Contabilidad Nacional (INE)

En líneas generales, el verano fue un periodo de calma y tranquilidad, animado con la llegada de turistas nacionales y extranjeros. Este ambiente favoreció el gasto de los consumidores, que desembolsaron buena parte del dinero que habían acumulado en los meses de confinamiento más estricto. Todo ello favoreció un rebrote de la actividad del sector servicios en el tercer trimestre del año que llevaría a una disminución de su VAB del 7,9%.

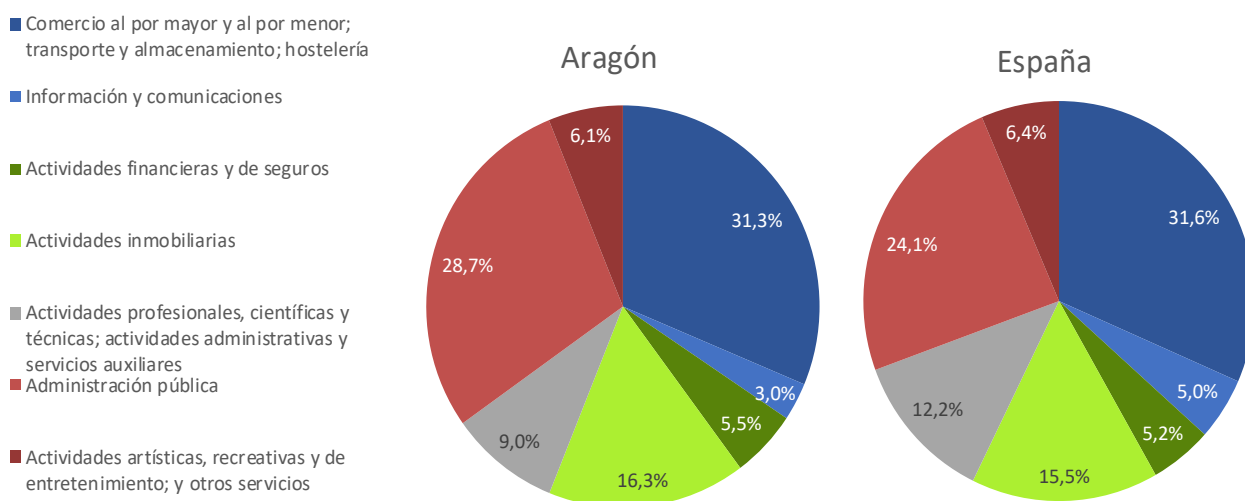
Sin embargo, lejos de haber superado la pandemia, ésta cobró fuerza en el mes de agosto (segunda ola), y tras un septiembre en el que pareció estabilizarse, aumentó alarmantemente en los meses de octubre y noviembre. Estas circunstancias llevaron al Gobierno de Aragón a sumarse a otros gobiernos autonómicos en la petición de un nuevo estado de alarma. Unos días antes de la aprobación del segundo estado de alarma, el 25 de octubre, se decretaba el cierre de las ciudades de Huesca, Teruel y Zaragoza. Asimismo, el horario de la hostelería se limitaba hasta las 22:00 y solo en las terrazas, reduciéndose el aforo en comercios y cultura al 25% y estableciéndose un máximo de 6 personas en las reuniones sociales. Tras contener esta tercera ola para Aragón (segunda para España), las restricciones se fueron suavizando paulatinamente, despidiendo el año bajo el paraguas de un tercer estado de alarma que prolongaría al anterior y se alargará hasta mayo de 2021.

Bajo estas circunstancias, y lejos de superar la crisis del coronavirus, el sector servicios despedía 2020 con una caída en el cuarto trimestre del 8,3%. Este comportamiento resulta muy similar al presentado por la media de España, si bien la disminución en el conjunto nacional fue ligeramente superior a la anotada por Aragón. Si se observa la distribución por subsectores dentro del sector servicios en comparación con la media nacional se observa una distribución muy similar, si bien se encuentran ligeras diferencias. Así, por ejemplo, ambas regiones presentan pesos muy similares en los subsectores más afectados por la pandemia, como pueden ser el comercio, el transporte y la hostelería o las actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento, entre otras. No obstante bien Aragón tiene un mayor peso dentro del sector servicios de la Administración Pública, un subsector fortalecido durante la crisis del coronavirus. En concreto, y acudiendo a los datos de los sectores estratégicos de Aragón, las actividades relacionadas con la salud tienen un peso del 8,8% sobre el VAB total de la economía aragonesa. Asimismo, esta encuesta también permite conocer la importancia que tiene el turismo sobre la economía aragonesa, representando un 6,9% del VAB total, a distancia de la importancia que alcanza en España (12,4% del PIB según datos de la Cuenta Satélite de Turismo en España).

#### ■ Gráfico 2

#### VAB a precios básicos del sector servicios

Pesos sobre el total (%). Aragón y España. Año 2019



Fuente: Instituto Nacional de Estadística (INE)

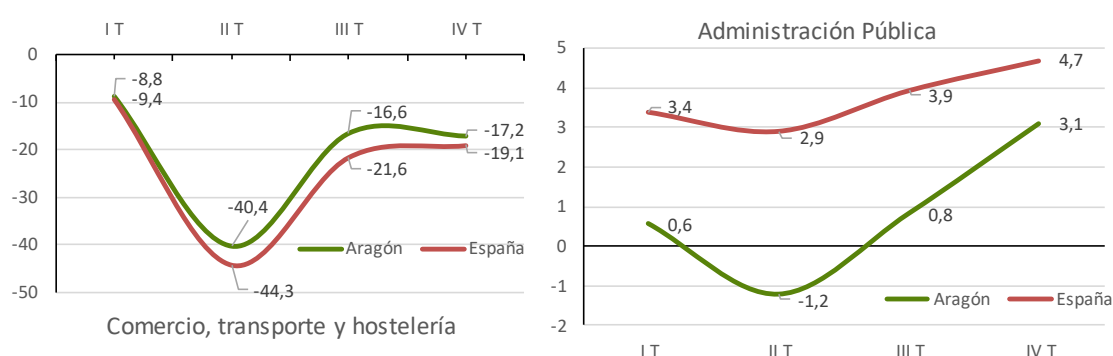
Merece una atención especial, por su importancia en el sector, la evolución de las categorías de comercio, hostelería y transporte, así como de todas aquellas actividades relacionadas con la Administración Pública. La evolución de estas categorías explica, en

buena medida, el comportamiento del sector servicios, y es que el peso del comercio, el transporte y la hostelería sobre el VAB del sector servicios aragonés es del 31,3% (31,6% para el conjunto nacional); mientras que la Administración Pública tiene un peso sobre el VAB del sector del 28,7% en la comunidad (24,1% en España). La evolución trimestral de estas variables registra una caída anual en la primera de ellas del 20,8% (-23,6% en España) y un aumento en la segunda del 0,8% (3,7% media nacional).

### ■ Gráfico 3

#### Evolución trimestral del VAB de los principales subsectores del sector servicios

Volumen encadenado de referencia 2015. Tasa interanual (%). Aragón y España. Año 2020



Fuente: Datos de Crecimiento (IAEST) y de la Contabilidad Nacional (INE)

En definitiva, las medidas impuestas para contener el avance del virus golpearon fuertemente a la actividad económica y, en especial, a algunas de las actividades del sector servicios como son la hostelería, el comercio o el transporte. Este desigual impacto del coronavirus sobre la actividad económica puede observarse si se atiende a la evolución seguida por su tejido empresarial. A continuación, se presenta la incidencia del COVID sobre las empresas del sector servicios aragonés en comparación con la media nacional.

#### Demografía empresarial

El tejido empresarial aragonés a 1 de enero de 2020 estaba compuesto por 90.682 empresas, de las cuales un 80% ejercían su actividad en el sector servicios. Estos datos, extraídos del Directorio Central de Empresas (DIRCE) que elabora el INE, permiten conocer la distribución sectorial de las empresas con sede social en Aragón, así como su condición jurídica y número de asalariados. Atendiendo al número de asalariados se destacan dos aspectos que, sin duda, serán determinantes en la explicación de la incidencia de la pandemia sobre el entramado empresarial.

Por un lado, la clara mayoría de microempresas sobre el total, ya que las empresas con menos de 10 asalariados representan el 95% del entramado empresarial. De estas, un 81% se concentran en el sector servicios, lo cual da pie a una segunda conclusión. El sector servicios, aunque es la actividad económica principal de las empresas aragonesas, ve reducida su importancia relativa sobre el total de empresas conforme aumenta el número de asalariados, alcanzando su cuota de participación un valor del 62% en el resto de categorías: pequeña (10-49 asalariados), mediana (50-249 asalariados) y grande ( $\geq 250$  asalariados).

Este mayor peso de las empresas de menor tamaño en el sector servicios frente a otros sectores explica, en parte, la virulencia alcanzada por la pandemia COVID-19 en el sector servicios. Con todo, y pese a la nutrida información que suministra DIRCE, no es posible conocer la incidencia de la pandemia empleando estos resultados, y es que todavía no han sido publicados.

En un esfuerzo por conocer el impacto de la pandemia sobre el tejido empresarial, el INE publicó una estadística experimental de Coyuntura Demográfica de Empresas. En ella se recoge información sobre la tasa de supervivencia<sup>1</sup> y de crecimiento de las unidades legalmente empleadoras<sup>2</sup> y los trabajadores autónomos de la Seguridad Social.

El análisis detallado de esta información permite conocer que, durante el año 2020, se cerraron 5.661 empresas en Aragón. De éstas, 4.539 se agrupaban dentro del sector servicios. Si se distingue por trimestres, el 1 de abril se produjo la mayor caída, y es que 2.458 empresas del sector servicios fueron dadas de baja. Con un total de 904 reactivaciones y 22.998 permanencias, la tasa de crecimiento fue del 5,9%. Esta tasa es el resultado de dividir la diferencia de altas y bajas sobre las empresas totales.

Tras este shock inicial, que golpeó con fuerza a todas las actividades en general, el Ejecutivo aprobó una serie de decretos para hacer frente al impacto económico del coronavirus. Entre esta serie de medidas se destacan los 11.000 millones de euros para empresas, pymes y autónomos de sectores como el turismo, la hostelería, la restauración y el pequeño comercio. Asimismo, fueron de vital importancia otras medidas como los aplazamientos en el pago de impuestos para autónomos y pymes y las deducciones fiscales para alquilar locales.

---

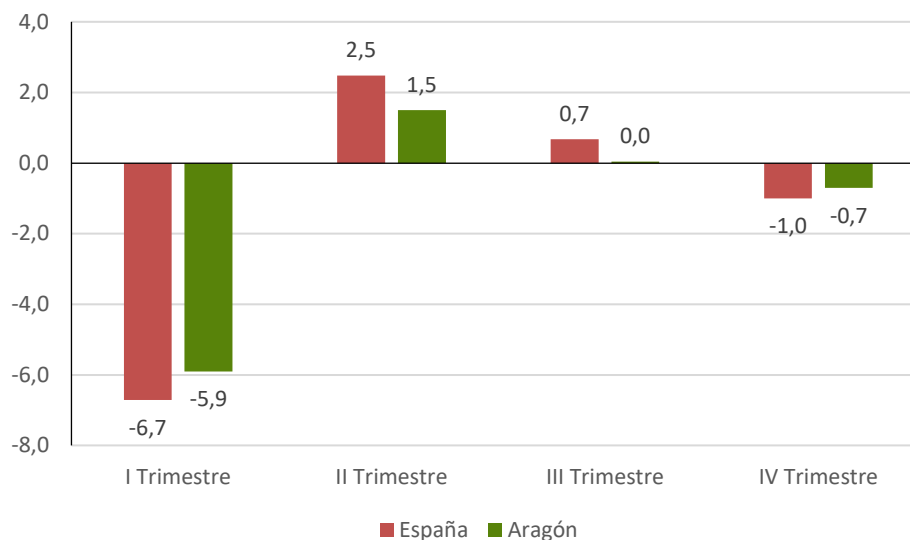
<sup>1</sup> La tasa de supervivencia se calcula como el porcentaje del total de efectivos que persisten al final de cada trimestre con relación al número inicial de la cohorte.

<sup>2</sup> Se consideran unidades legales con independencia de la forma legal adoptada (personas físicas incluidas), que genéricamente denominaremos empresas.

## ■ Gráfico 4

**Evolución por trimestres del número de empresas del sector servicios**

Unidades físicas. Tasa interanual (%). Aragón y España. Año 2020



Fuente: Coyuntura Demográfica de Empresas. Instituto Nacional de Estadística (INE)

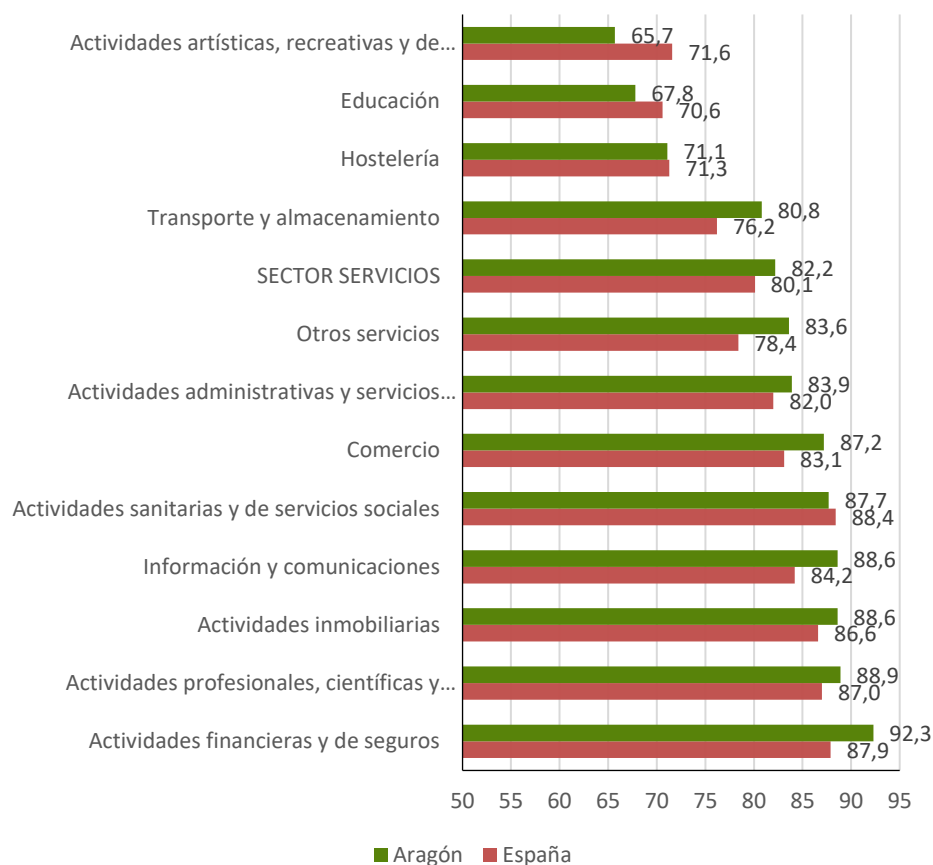
Estas medidas, unidas a la paulatina recuperación de la actividad económica, favorecieron que, durante el segundo trimestre, las altas y reactivaciones de empresas (1.309) superasen las bajas (926), anotando un crecimiento del 1,5%. En el tercer trimestre, 1.095 empresas fueron dadas de baja, mientras que las altas y reactivaciones sumaron 1.106 nuevas incorporaciones, por lo que la tasa de crecimiento en Aragón fue prácticamente nula. Finalmente, en el cuarto trimestre, y bajo el techo del segundo estado de alarma y su posterior ampliación hasta mayo de 2021, el número de empresas que se dieron de baja (1.269), superó las altas y las reactivaciones (1.080), lo que provocó una nueva disminución del número de empresas del 0,7%.

Si se comparan estos resultados con los de la media nacional se observa que las variaciones fueron más intensas en España que en Aragón. Así, a la brusca desaparición de empresas en el primer trimestre le siguió un segundo trimestre que finalizaría el 1 de julio con un 2,5% más de empresas en el sector. Tras este rebrote, la evolución del número de empresas en el sector servicios cayó hasta un 0,7% en el tercer trimestre para, en el cuarto, arrojar una tasa negativa del 1,0%.

## ■ Gráfico 5

**Supervivencia de las empresas del sector servicios por actividad principal.**

Tasa (%). Aragón y España. Año 2020



Fuente: Coyuntura Demográfica de Empresas. Instituto Nacional de Estadística (INE)

Es importante destacar, en este punto, que el impacto de la crisis no afectó por igual a todas las actividades dentro del sector servicios. Y es que, si bien en los primeros compases del estado de alarma las restricciones a la actividad económica afectaron por igual a todas aquellas actividades consideradas no esenciales, en los periodos siguientes afectaron especialmente a aquellas en las que las interacciones sociales están más presentes. Es el caso de actividades como la educación, la hostelería o las actividades artísticas, culturales y de entretenimiento, en las que más de un cuarto de sus empresas fueron destruidas durante el año 2020. Le siguen las empresas de transporte y almacenamiento, cuya tasa de supervivencia fue del 80,8%, casi un punto y medio por debajo de la media del sector servicios en su conjunto. En el extremo contrario se sitúan aquellas relacionadas con actividades financieras y de seguros, actividades inmobiliarias e información y telecomunicaciones, cuya tasa de supervivencia fue superior al 88%.



En resumen, la incidencia de la pandemia sobre el tejido empresarial aragonés del sector servicios fue especialmente violenta durante los primeros compases del estado de alarma, cuando se decretó el cierre de todas las actividades no esenciales. Tras este primer shock, y conforme se suavizaban restricciones y se concedían créditos avalados por el Instituto de Crédito Oficial (ICO) y ayudas a empresas y autónomos, el entramado empresarial se recuperaba tímidamente. Asimismo, es importante destacar la desigual incidencia de esta crisis sobre las diferentes ramas de actividad que integran el sector servicios, y es que aquellas más afectadas por las restricciones, como son la hostelería, la educación o el transporte, entre otros, son las que han sufrido las mayores caídas.

### *Mercado de trabajo*

La contracción de la actividad económica, unido al cierre de empresas y el elevado número de contratos temporales situó al mercado de trabajo en primera línea de fuego frente a la pandemia mundial COVID-19. Ante la catástrofe que se avecinaba, desde el Gobierno Central se aprobó el 17 de marzo de 2020 una medida excepcional como fueron los Expedientes de Regulación Temporal de Empleo (ERTEs), los cuales serían ampliados posteriormente hasta bien entrado 2021. Mediante este procedimiento se autorizó a aquellas empresas más afectadas por la pandemia a suspender contratos de trabajo o reducir jornadas de manera temporal, lo cual amortiguó considerablemente el impacto de la pandemia. Asimismo, los trabajadores que se encuentren en esta situación tendrán derecho a la prestación contributiva por desempleo, aunque no cumplan los requisitos de cotización previos exigidos; con esta medida también se facilitaba el cobro de la prestación por cese de actividad para los autónomos.

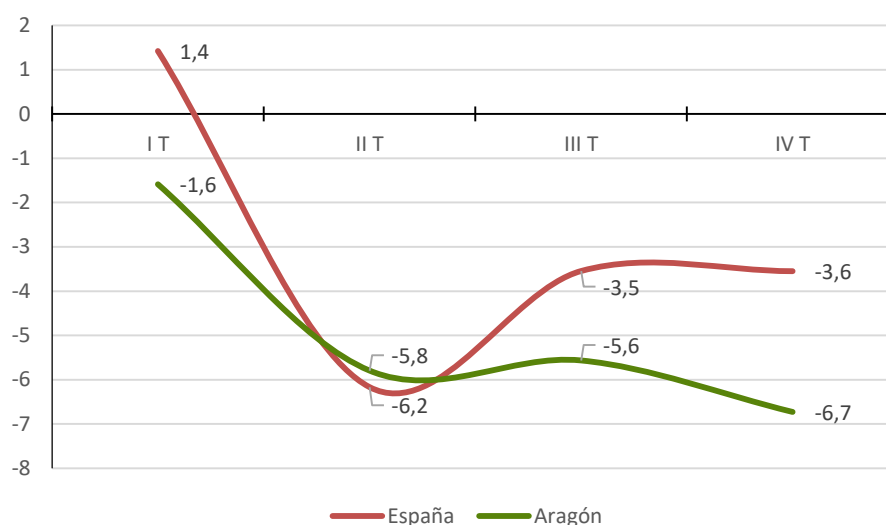
De acuerdo con la información proporcionada por la Dirección General de Trabajo de Aragón y su posterior análisis en el Informe Económico número 65 del Gobierno de Aragón, la mayor parte de las solicitudes de ERTE en Aragón a 30 de abril de 2020 correspondieron al sector servicios, que aglutinó el 83,9% de las solicitudes totales y el 63,2% de los trabajadores. En total, en el sector servicios, 12.092 empresas presentaron sus solicitudes, lo que afectó a 62.503 de sus trabajadores (de estos, el 92,4% se vieron afectados por suspensiones temporales de sus contratos de trabajo). Se a destacar, en este punto, que los trabajadores en esta situación continuaron dados de alta en la seguridad social, figurando en la Encuesta de Población Activa como ocupados pese a estar en ERTE.

Teniendo en cuenta estas cuestiones a continuación se ofrece la evolución de la población ocupada en el sector servicios aragonés, que pasó de superar los 400 mil ocupados de media en 2019 a situarse ligeramente por encima de los 380 mil en 2020.

Según datos de la Encuesta de Población Activa (EPA), la población ocupada en el sector servicios aragonés se redujo durante los cuatro trimestres del año, siendo la disminución media anual del 4,9%. Por trimestres se observa un deterioro progresivo de la actividad laboral en este sector, y es que las contracciones son más acusadas conforme avanzaba el año, alcanzándose el mínimo en el cuarto trimestre (-6,7%).

#### ■ Gráfico 6

#### Evolución trimestral de la población ocupada en el sector servicios Tasa interanual (%). Aragón y España. Año 2020



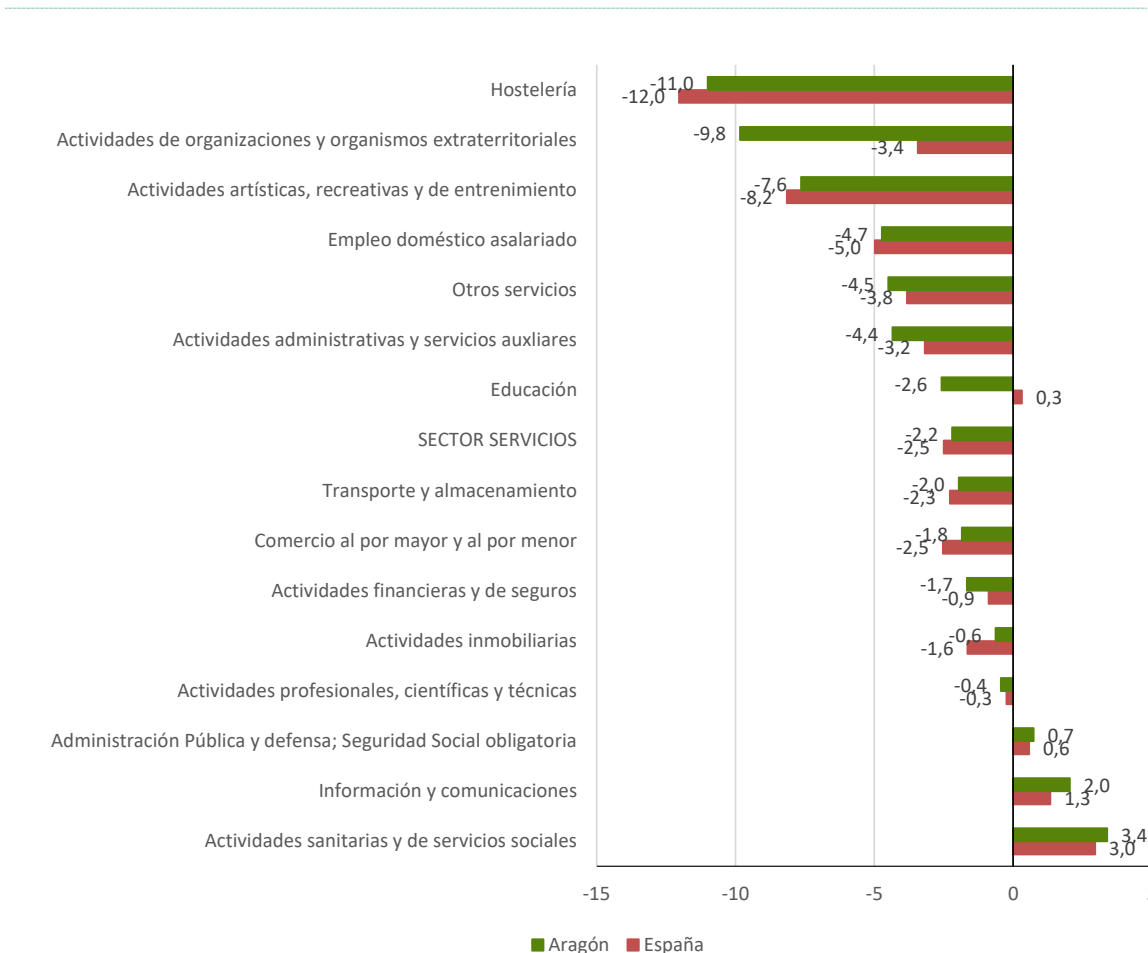
Fuente: Encuesta de Población Activa. Instituto Nacional de Estadística (INE)

Si se comparan estos resultados con los de la media nacional se encuentran algunas diferencias. En primer lugar, los ocupados en este sector aumentaron en el primer trimestre en un 1,4% para el conjunto nacional. En segundo lugar, y aunque la caída durante el segundo trimestre fue mayor para España que para Aragón, la recuperación posterior fue mayor en España que en la comunidad, anotando a final del año una disminución media de la población ocupada del 3,0%, casi dos puntos menos de la registrada en la comunidad (-4,9%).

Distinguiendo entre las secciones CNAE que integran el sector servicios se observa que los efectos derivados de la pandemia COVID sobre el mercado laboral fueron, nuevamente, desiguales. En efecto, la evolución del número de trabajadores afiliados a la seguridad en el sector servicios cayó un 2,2% en la comunidad aragonesa (-2,5% en España), desplomándose hasta un -11,0% en el caso de la hostelería, un -7,6% en actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento y un 4,7% en el caso del empleo doméstico asalariado, actividades todas ellas muy afectadas por las restricciones. En el

extremo contrario se sitúan las actividades sanitarias y de servicios sociales, información y comunicaciones y Administración Pública, que aumentaron respectivamente en un 3,4%, 2,0% y 0,7%. Otras secciones de interés por su importancia en la economía aragonesa que también vieron afectada su actividad económica y experimentaron caídas en el empleo fueron: comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos de motor y motocicletas (-1,8%), transporte y almacenamiento (-2,0%) y actividades financieras y de seguros (-1,7%).

■ Gráfico 7  
**Evolución de la población asalariada por actividad económica**  
 Tasa interanual (%). Aragón. Año 2020



Fuente: IAEST, según datos de la Tesorería General de la Seguridad Social

Finalmente, y atendiendo al régimen de contratación, merece una atención especial el grupo de trabajadores autónomos, los cuales representan en torno al 20% de los trabajadores totales en el sector servicios. La tasa de supervivencia para este grupo dentro del sector servicios se situó en un 86%, siendo las ramas productivas más

afectadas, nuevamente, las relacionadas con Hostelería, Educación y Actividades artísticas y recreativas, cuyas tasas de supervivencia se situaron próximas al 80% en 2020.

### *Indicadores de actividad del sector servicios*

Otro indicador que permite aproximar en buena medida la incidencia de la pandemia sobre la actividad económica del sector servicios es el índice de cifra de negocio. Este índice, que comprende las cantidades facturadas por las empresas por sus servicios o ventas, cayó un 11,4% durante el conjunto del año en comparación con el periodo anterior.

Si se analiza la evolución distinguiendo por meses puede observarse que las mayores contracciones se produjeron durante el primer estado de alarma, especialmente en los meses en los que las restricciones fueron más estrictas, como fueron marzo, abril y mayo, que anotaron caídas del 20,3%, 38,7% y 25,4% respectivamente. Tras estos desplomes la cifra de negocios registró un fuerte rebrote en el mes de junio para, tras un breve periodo de tranquilidad, verse lastrada nuevamente por el avance de la pandemia especialmente entre las comarcas del Alto Aragón y la provincia de Zaragoza. El empeoramiento de la situación llevó a que se aprobasen nuevas medidas a fin de contener la evolución de la pandemia. Así, a mediados de agosto, se aprobaron las primeras medidas relativas al horario y aforo de los bares, decretándose el cierre de todos los locales de ocio nocturno junto la prohibición de fumar en la calle. Durante estos meses del verano, la disminución anotada por la cifra de negocios pasó del -11,9% de junio al -6,3% en agosto si se compara con los resultados mensuales del pasado año.

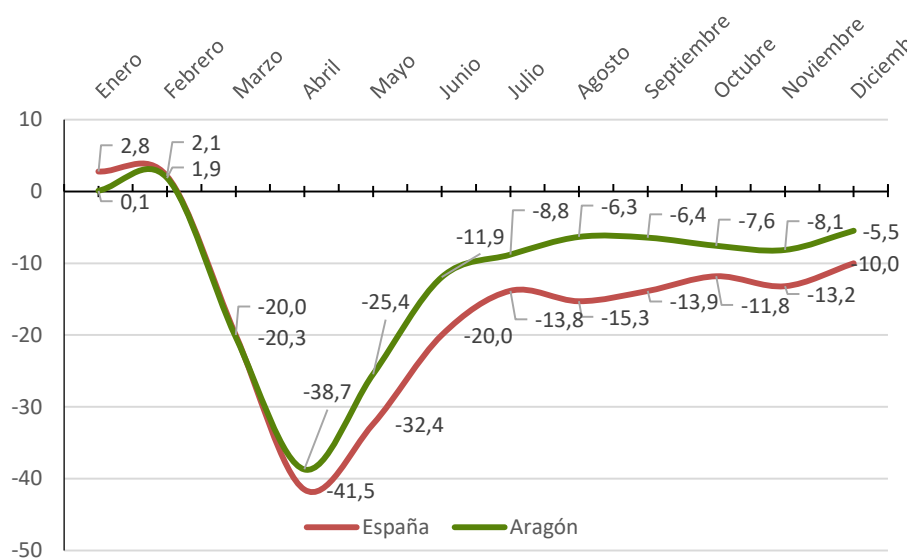
Con todo, la incidencia del coronavirus siguió aumentando, situando a Aragón entre las comunidades más afectadas por la pandemia. Esta situación obligó al Gobierno de la comunidad a tomar medidas más estrictas para contener la expansión del virus (cierre perimetral de las ciudades de Zaragoza, Huesca y Teruel, restricciones a la movilidad y endurecimiento de medidas de aforo y apertura en comercios y hostelería). Estas decisiones serían respaldadas por el Gobierno Central tras decretar el segundo estado de alarma durante el mes de octubre, el cual se prolongaría hasta mayo de 2021. Se ha de tener en cuenta, como ya se ha señalado al inicio de este capítulo, que las medidas aprobadas durante este segundo estado de alarma serían más laxas que las aprobadas en el primero.

## ■ Gráfico 8

**Evolución mensual del Índice de cifra de negocios del sector servicios**

Tasa de variación interanual (%). Datos corregidos de efecto estacional y de calendario.

España y Aragón. Año 2020



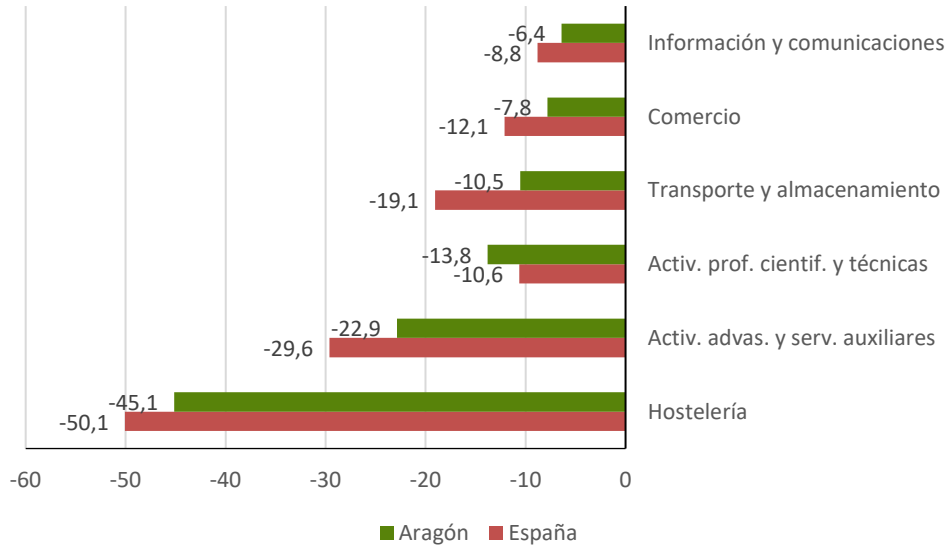
Fuente: IAEST e INE

Si se comparan estos resultados con los obtenidos por la media de España se observan unas contracciones más acusadas en el conjunto nacional que en la comunidad. Estas mayores caídas se deben, en buena medida, a la menor dependencia del turismo en la comunidad que en el conjunto nacional. Esta realidad le ha conferido, sin duda, una ventaja estructural a la economía aragonesa en comparación con española. Así se observa si se desagrega el índice de la cifra de negocio entre los principales subsectores que integran el sector servicios, como son el comercio, la hostelería o el transporte, entre otros, y es que las disminuciones fueron menores en Aragón que en España.

En definitiva, la evolución del sector servicios aragonés en 2020 se ha visto condicionada por la pandemia COVID-19 y las medidas adoptadas para contenerla. Las restricciones a la circulación ciudadana, el cese temporal de la actividad económica en los primeros compases del estado de alarma y las regulaciones a la apertura de la hostelería y restauración han marcado un año que, sin duda, quedará marcado por la fuerte caída de la actividad en el sector servicios y, en particular, del subsector de la hostelería. Con todo, y por arrojar algo de luz en este aciago panorama, el impacto económico de la pandemia sobre el sector servicios ha sido menor en Aragón que en España.

■ Gráfico 9

**Evolución anual del Índice de cifra de negocios del sector servicios por subsectores**  
 Tasa interanual (%). Índice cifra de negocios base 2015. España y Aragón. Año 2020



Fuente: Instituto Nacional de Estadística (INE)