

Impacto de la COVID-19 sobre el consumo en España en tiempo real y alta definición

Semana del 15 al 21 de junio

Mensajes principales

- La recuperación del consumo continuó durante la última semana del estado de alarma. La caída del gasto con tarjeta*, que superó el -60% interanual a mediados de abril, se moderó hasta el -4% entre el 15 y 21 de junio debido al crecimiento del 5% de las compras con tarjetas españolas.
- Las provincias más adelantadas en la desescalada registraron mayores avances del gasto:
 - El consumo con tarjetas españolas aumentó un 10% interanual en Galicia, que estrenó la ‘nueva normalidad’ el 15 de junio, 3 puntos más que en la semana precedente.
 - El crecimiento del gasto fue del 8% en las provincias que se encontraban en la fase 3 al inicio de la semana, 3 puntos más que la semana previa.
 - La recuperación del consumo se estabilizó en el 1% en los territorios situados en la fase 2.
- Las compras con tarjetas españolas crecieron en 42 provincias. El incremento superó el 10% interanual en 23. Baleares y La Rioja (en fase 3) y Segovia, Soria y Madrid (en fase 2) destacaron como las más rezagadas.
- El gasto semanal con tarjetas españolas superó en un 9% el nivel previo a la crisis sanitaria. El 90% de las provincias han recuperado las cifras pre-COVID-19 en la semana del 15 al 21 de junio.

*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

Mensajes principales

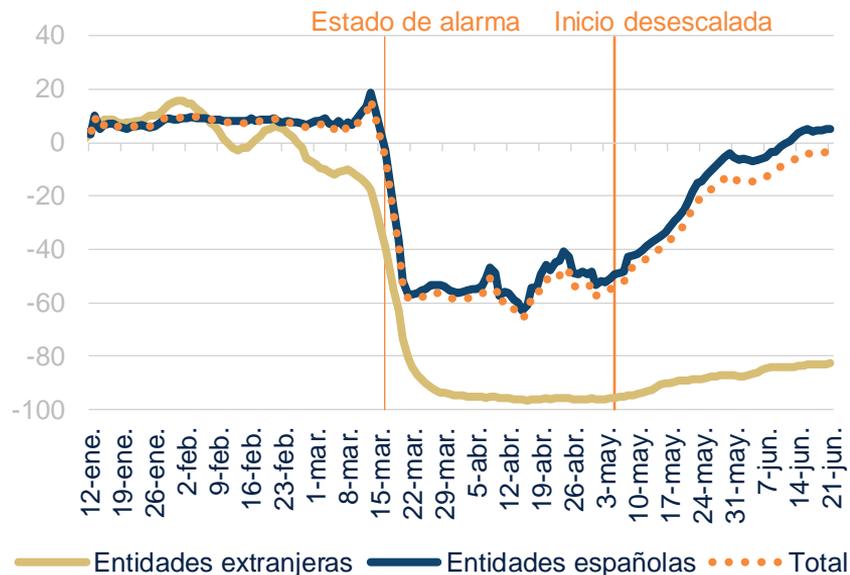
- Los sectores de alimentación y equipamiento del hogar siguieron liderando la recuperación del gasto presencial (44% interanual en ambos casos), acompañados por salud (18%), otros servicios (14%), grandes superficies (13%) y tecnología (12%).
 - Las compras presenciales de alimentación y equipamiento del hogar, que ya representan el 31% del total, han impulsado el gasto por encima de cifras pre-COVID-19. Transporte, ocio y turismo, lejos de los registros anteriores a la crisis
- El comercio electrónico siguió cayendo con fuerza la pasada semana (-23%). El peso del gasto *online* se ha reducido hasta el 15% del total, frente al 18% en 2019.
 - La evolución de las compras por internet es heterogénea. La reducción de la demanda de transporte, alojamiento y viajes explica el descenso del gasto *online*, a pesar del crecimiento de dos dígitos de las compras en los restantes sectores.
 - Aunque el gasto por internet en equipamiento del hogar, automoción, grandes superficies y alimentación supera en más de un 40% las cifras pre-COVID-19, el comercio electrónico no ha recuperado el nivel previo a la crisis, lastrado por los sectores de alojamiento y viajes.

Gasto por provincias y fases de la desescalada

Las compras con tarjetas emitidas por entidades españolas aumentaron el 5% interanual la semana pasada e impulsaron la recuperación del gasto total, que descendió el 4%. El gasto con tarjetas extranjeras apenas representó el 2% del total

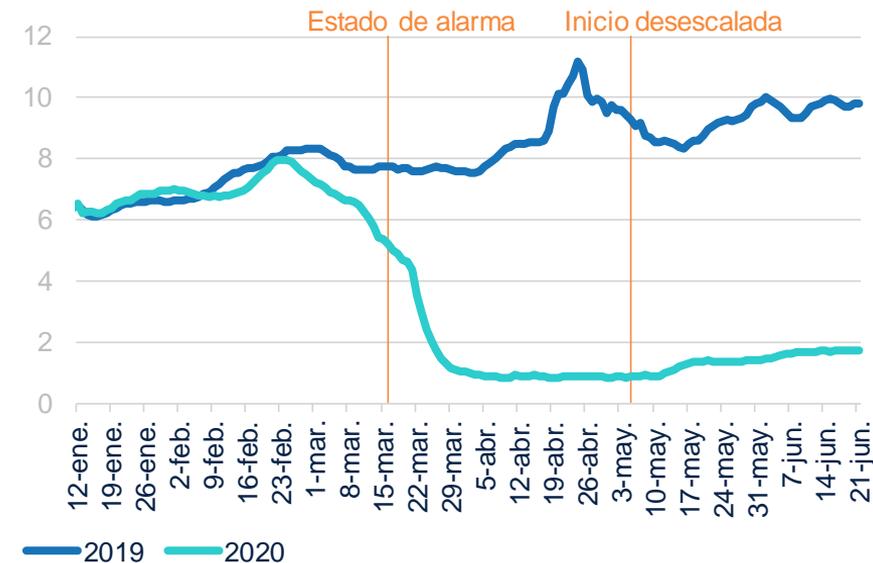
GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



PESO DEL GASTO CON TARJETAS EXTRANJERAS

(% SOBRE EL GASTO MEDIO SEMANAL)



*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Semana de transición a la ‘nueva normalidad’: 4 provincias el 15 de junio, 12 el 19 de junio y 50(+2) el 21 de junio. Tan solo 7 provincias comenzaron la semana en la fase 2 de la desescalada. El resto, en fase 3 (57% del gasto con tarjeta en 2020)

FASES DE LA DESESCALADA POR PROVINCIAS

DEL 15 AL 18 DE JUNIO*



DEL 19 AL 20 DE JUNIO



21 DE JUNIO



■ Fase 2 ■ Fase 3 ■ Nueva normalidad

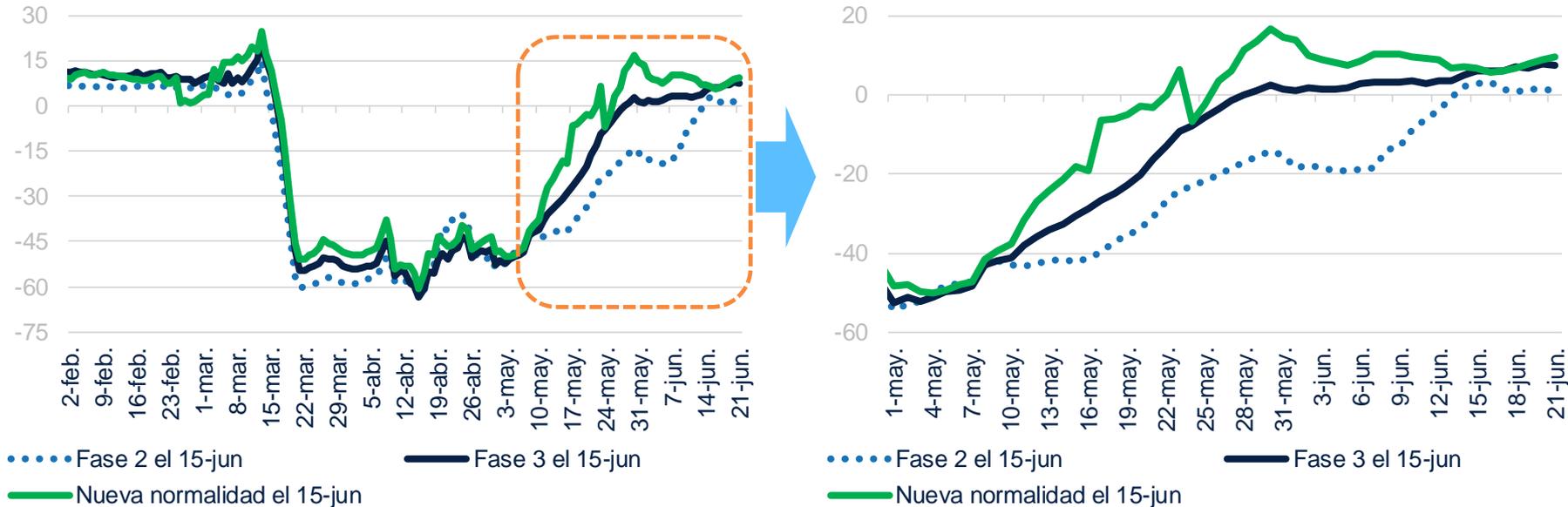
* El 18 de junio accedieron a la fase 3 las partes del territorio de Lleida y Barcelona que todavía se encontraban en la fase 2.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

El gasto con tarjetas españolas creció en todos los grupos de provincias. Destacaron los que iniciaron la semana en la nueva normalidad (10% interanual) y en la fase 3 (8%). El avance fue más moderado en el grupo en fase 2 (1%)

GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA SEGÚN FASE DE LA DESESCALADA*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto con tarjetas emitidas por otras entidades españolas en TPV BBVA.

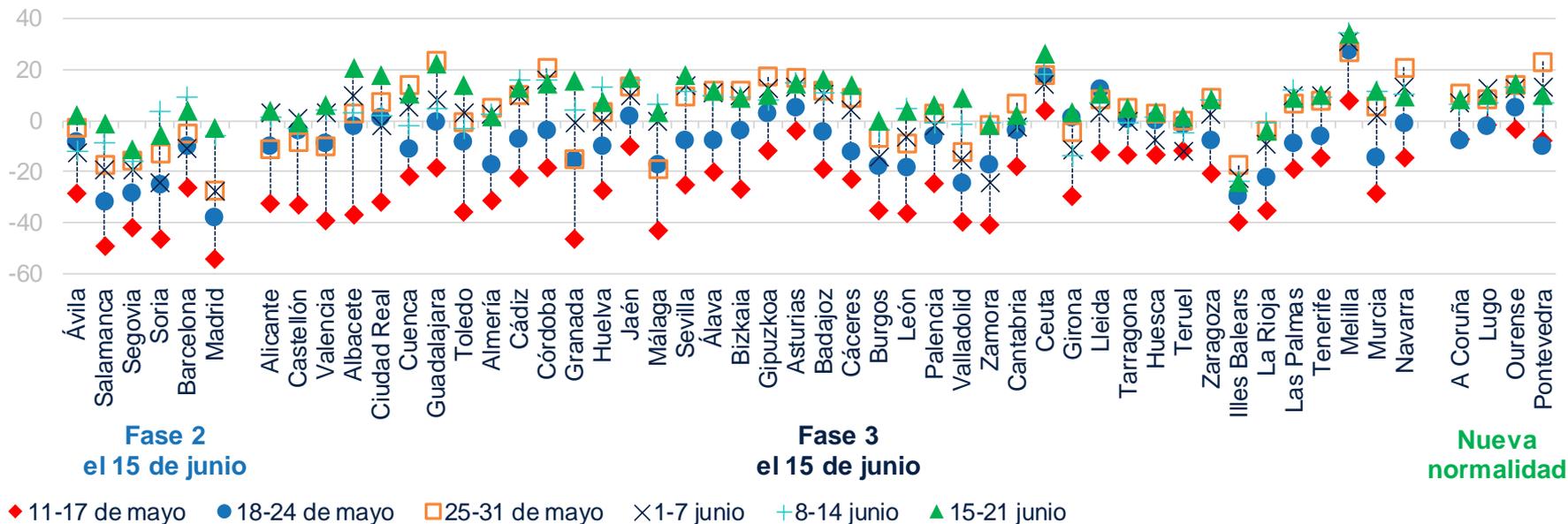
*Fases definidas de acuerdo a la situación de partida de cada provincia el 15 de junio. Algunos territorios (Cantabria, Cataluña, País Vasco) cambiaron de fase durante la semana. Véase la diapositiva 6.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Las compras con tarjetas españolas aumentaron en 42 provincias. El incremento superó el 10% interanual en 23, todas en nueva normalidad o fase 3. Baleares y La Rioja (en fase 3) y Segovia, Soria y Madrid (en fase 2), las más rezagadas

GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA SEGÚN FASE DE LA DESESCALADA POR PROVINCIA*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto con tarjetas emitidas por otras entidades españolas en TPV BBVA.

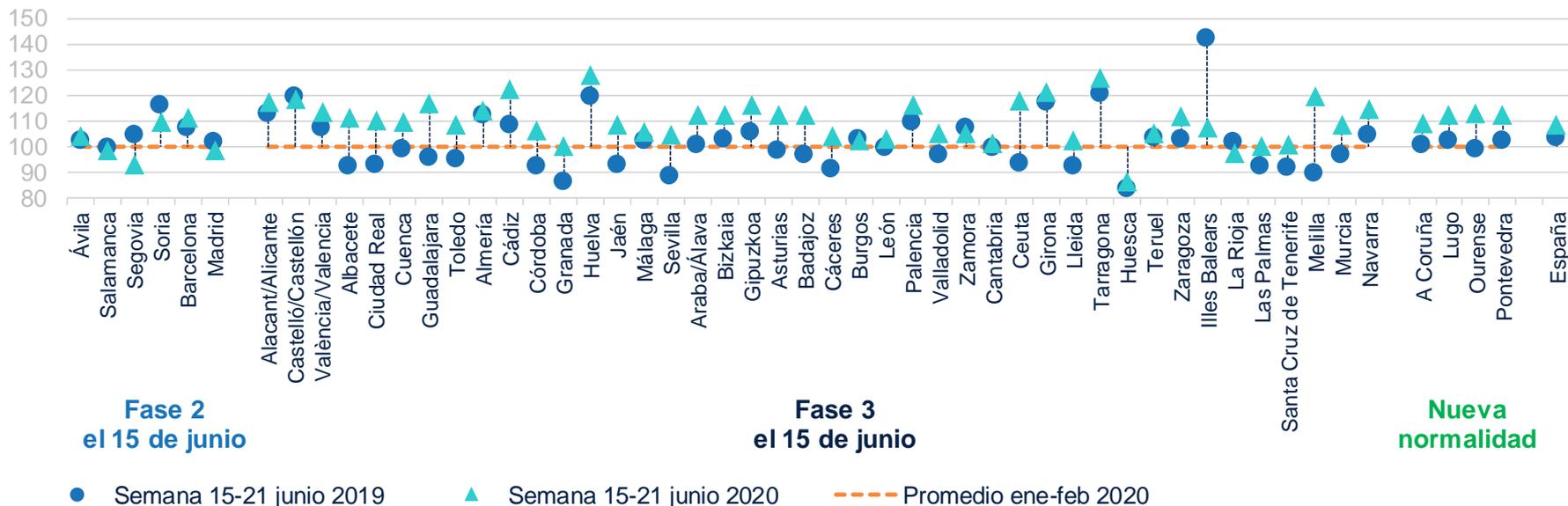
*Fases definidas de acuerdo a la situación de partida de cada provincia el 15 de junio. Algunos territorios (Cantabria, Cataluña, País Vasco) cambiaron de fase durante la semana. Véase la diapositiva 6.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

El 90% de las provincias han recuperado el nivel de gasto semanal con tarjetas españolas previo a la crisis. Tan solo Salamanca, Segovia y Madrid (en fase 2 el 15 de junio) y Huesca y La Rioja (en fase 3) continuaban por debajo de las cifras pre-COVID-19

GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA SEGÚN FASE DE LA DESESCALADA POR PROVINCIA*

(PROMEDIO ENERO-FEBRERO 2020 = 100)



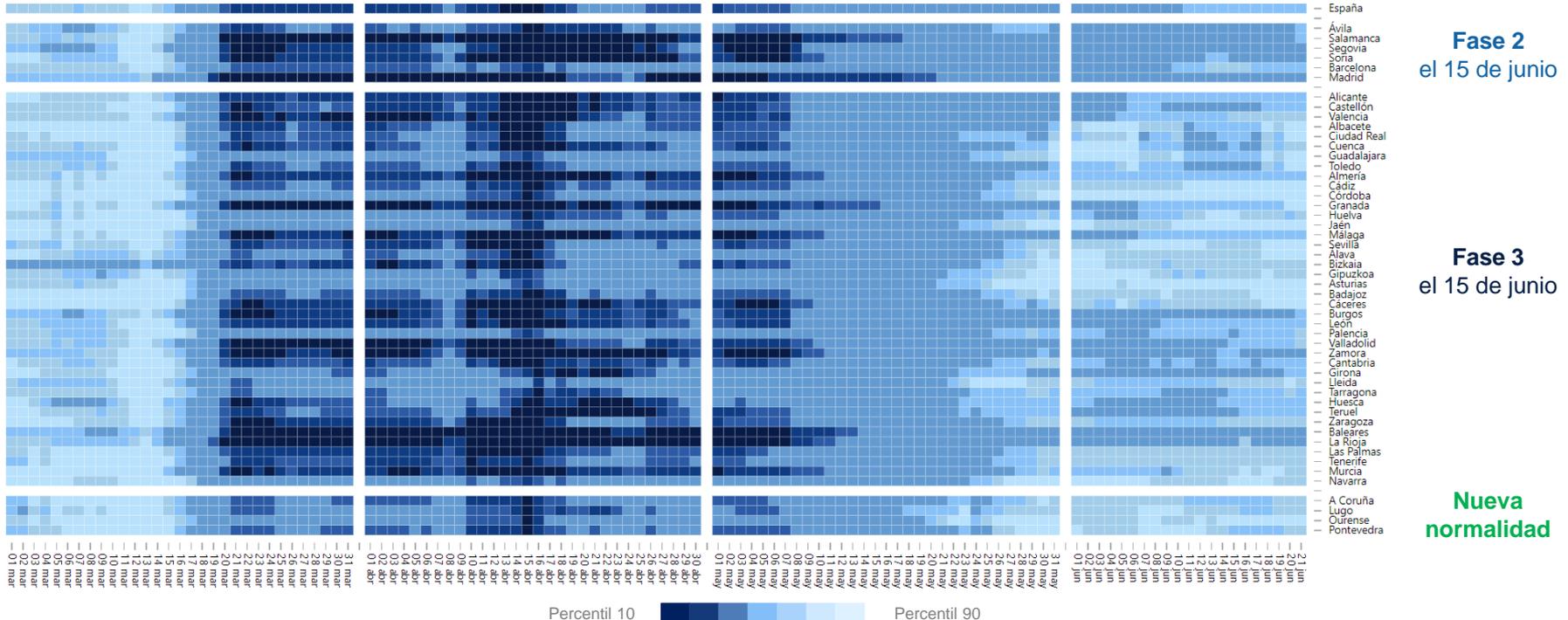
*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto con tarjetas emitidas por otras entidades españolas en TPV BBVA.

*Fases definidas de acuerdo a la situación de partida de cada provincia el 15 de junio. Algunos territorios (Cantabria, Cataluña, País Vasco) cambiaron de fase durante la semana. Véase la diapositiva 6.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Las provincias más rezagadas en la desescalada muestran una recuperación más lenta

EVOLUCIÓN DEL GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA POR PROVINCIA* (VALORES MÁS OSCUROS INDICAN UNA PEOR EVOLUCIÓN INTERANUAL DEL GASTO)



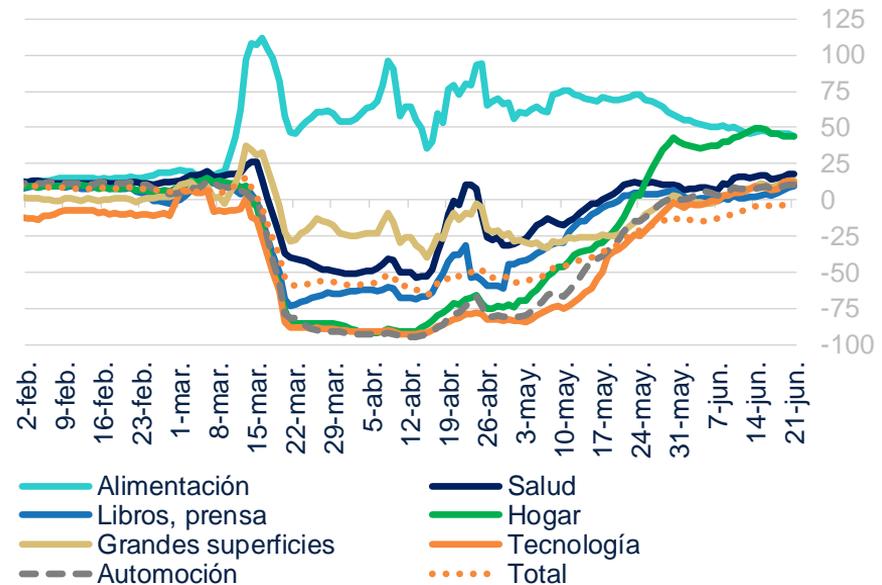
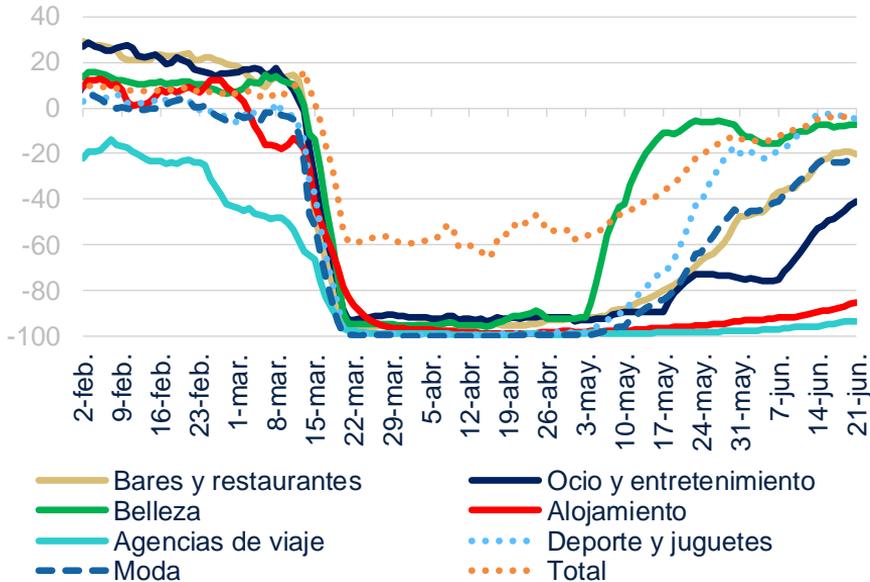
*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto con tarjetas emitidas por otras entidades españolas en TPV BBVA. Percentiles por celda.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Gasto por sectores

Los sectores de alimentación y equipamiento del hogar siguieron liderando la recuperación del gasto presencial la pasada semana (44% interanual en ambos casos), acompañados por salud (18%), otros servicios (14%), grandes superficies (13%) y tecnología (12%). Alojamiento y viajes, todavía en mínimos

GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA POR SECTOR* (2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



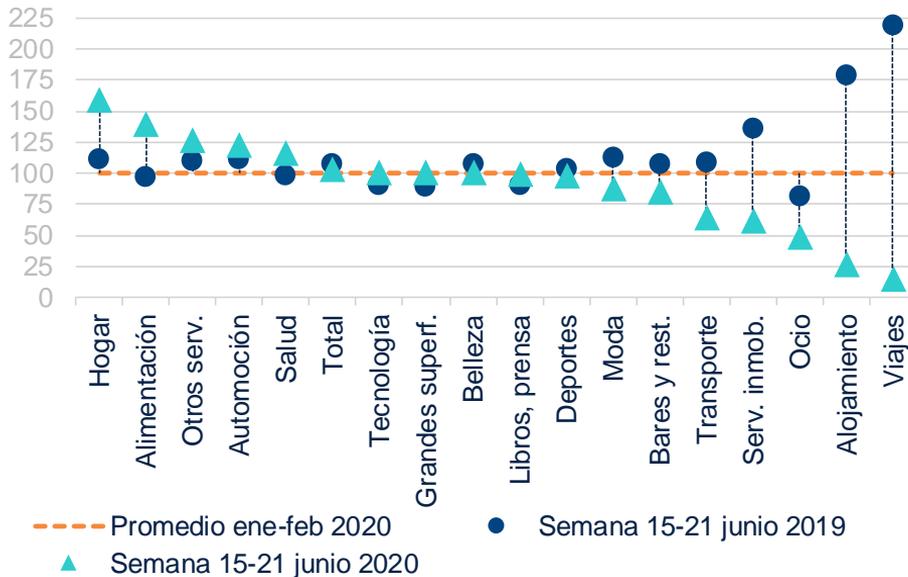
*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. Sectores seleccionados.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Las compras presenciales de alimentación y equipamiento del hogar, que ya representan el 31% del total, han impulsado el gasto por encima de cifras pre-COVID-19. Transporte, ocio y turismo, lejos de los registros anteriores a la crisis

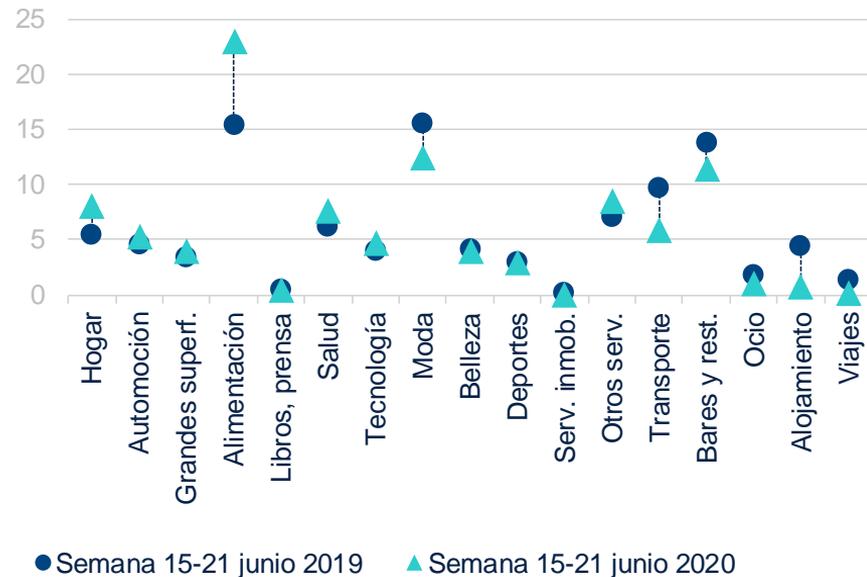
GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA SEGÚN FASE DE LA DESESCALADA POR SECTOR*

(PROMEDIO ENERO-FEBRERO 2020 = 100)



DISTRIBUCIÓN DEL GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA POR SECTOR*

(% DE GASTO ENTRE EL 15 Y EL 21 DE JUNIO)



*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto con tarjetas emitidas por otras entidades españolas en TPV BBVA. Sectores seleccionados.

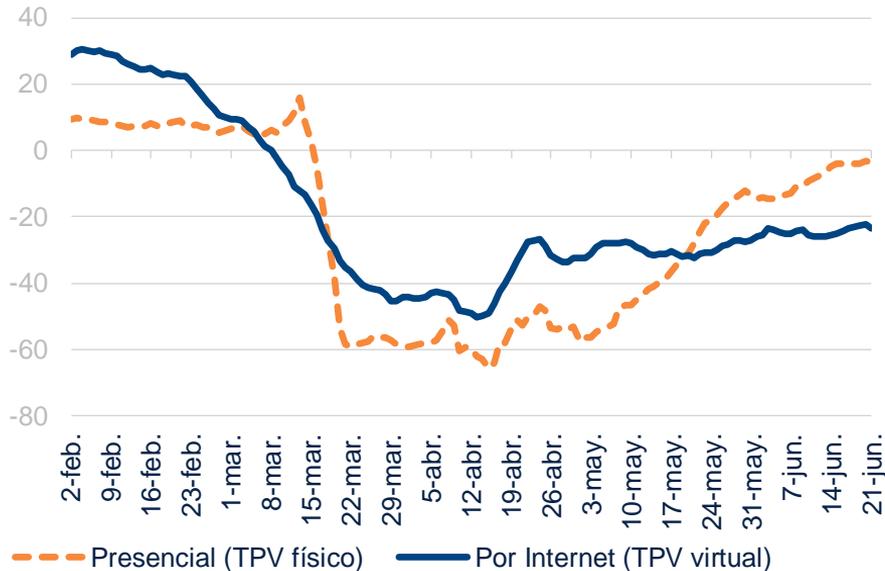
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Comercio electrónico

**La desescalada ha impulsado las compras presenciales en detrimento del comercio electrónico, que siguió cayendo con fuerza la pasada semana (-23%).
El peso del gasto *online* se ha reducido hasta el 15% del total, frente al 18% en 2019**

GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA POR TIPO DE TPV*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)

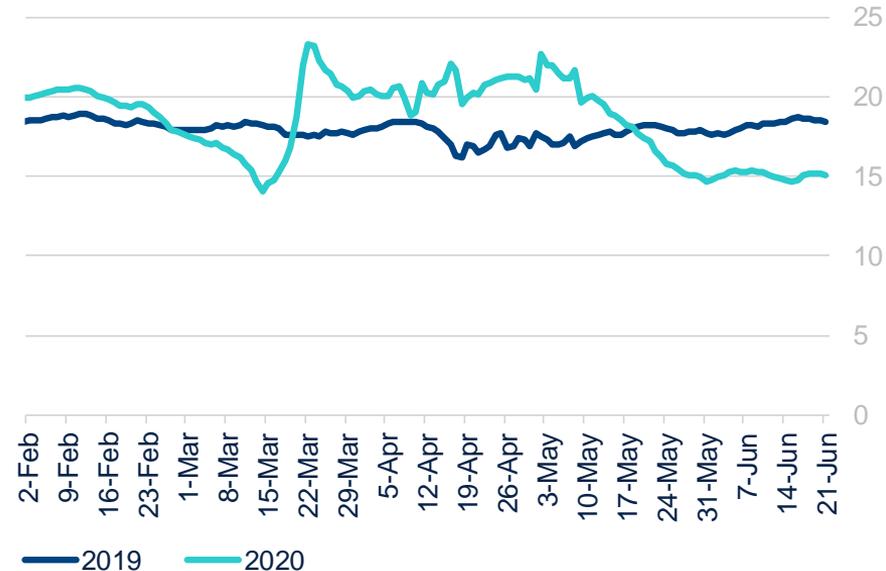


*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

PESO DEL GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA POR INTERNET*

(% SOBRE EL TOTAL)

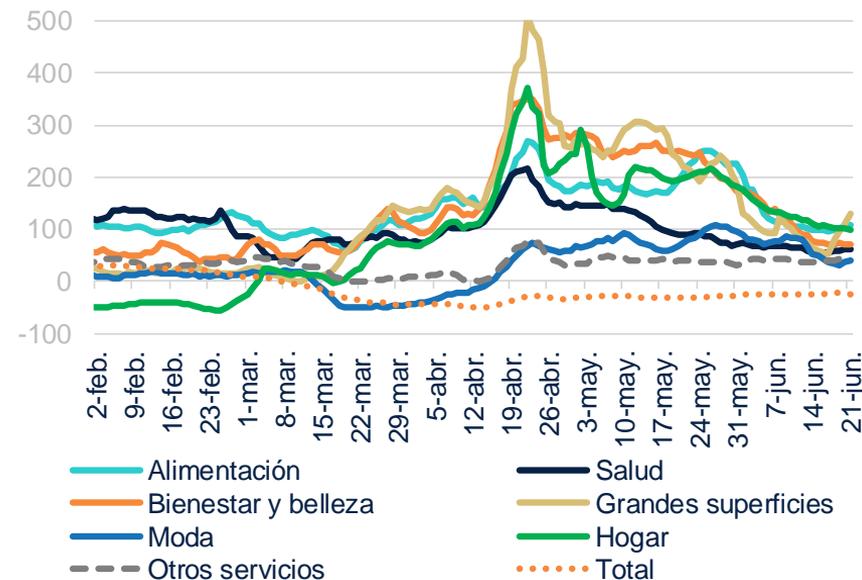
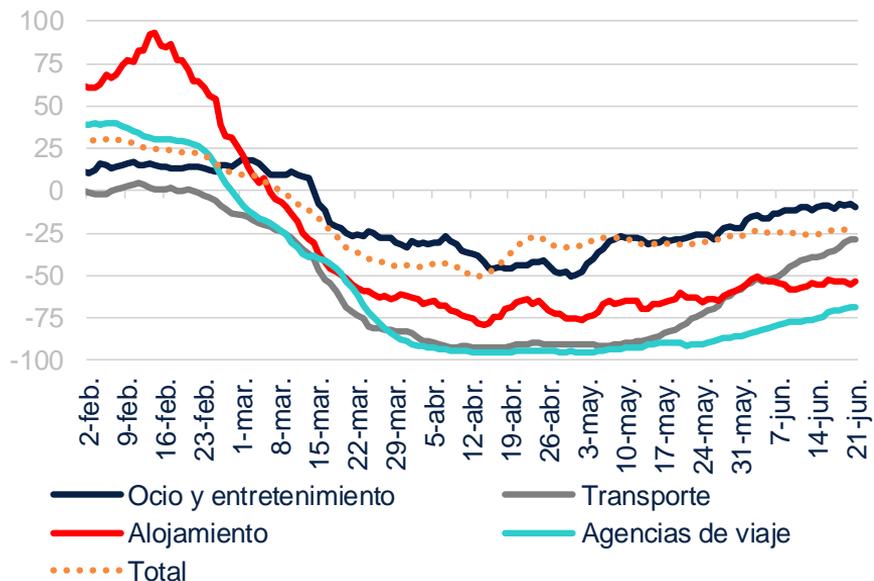


— 2019 — 2020

La evolución de las compras por internet es heterogénea. La reducción de la demanda de transporte, alojamiento y viajes explica el descenso del gasto *online*, a pesar del crecimiento de dos dígitos de las compras en los restantes sectores

GASTO MEDIO SEMANAL *ONLINE* CON TARJETA POR SECTOR*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



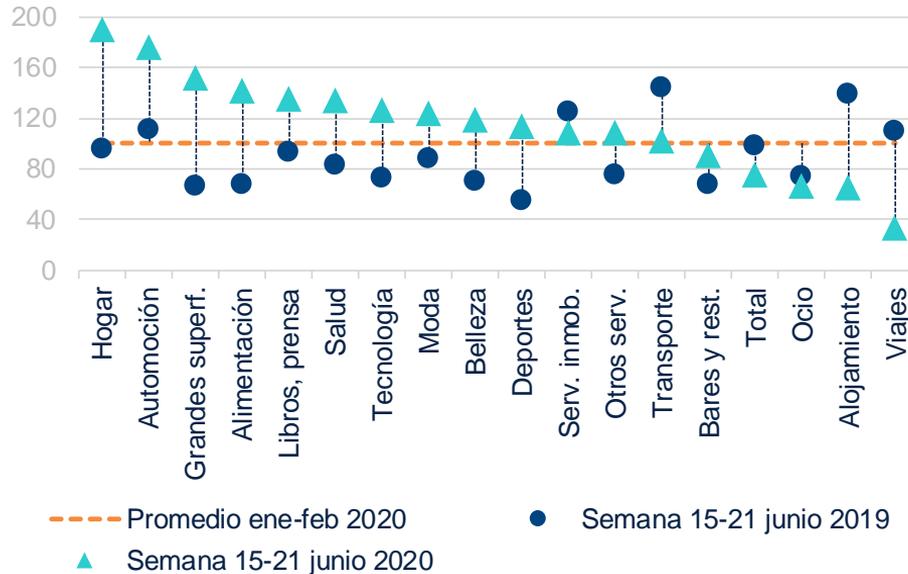
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. Sectores seleccionados.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

El gasto por internet no ha recuperado el nivel anterior a la crisis, lastrado por los sectores de alojamiento y viajes. Por el contrario, hogar, automoción, grandes superficies y alimentación superan en más de un 40% las cifras pre-COVID-19

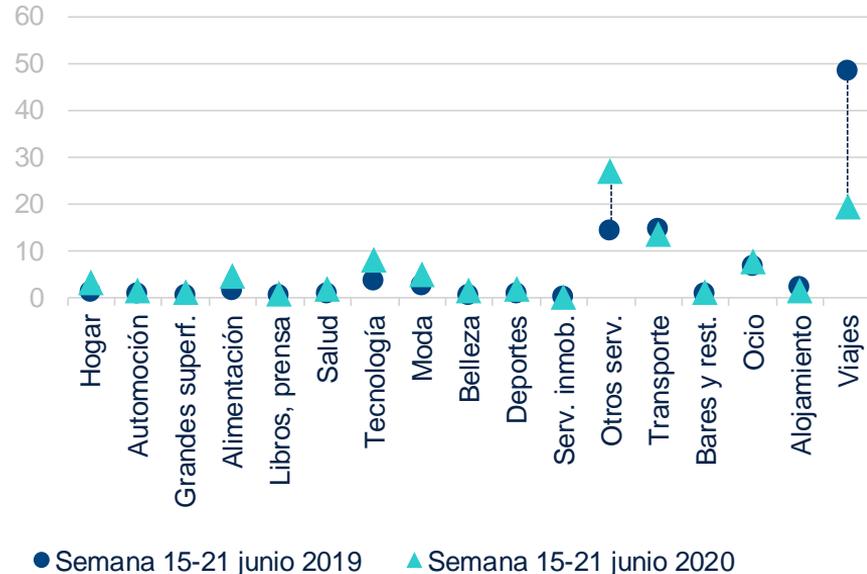
GASTO MEDIO SEMANAL ONLINE CON TARJETA SEGÚN FASE DE LA DESESCALADA POR SECTOR*

(PROMEDIO ENERO-FEBRERO 2020 = 100)



DISTRIBUCIÓN DEL GASTO MEDIO SEMANAL ONLINE CON TARJETA POR SECTOR*

(% DE GASTO ENTRE EL 15 Y EL 21 DE JUNIO)



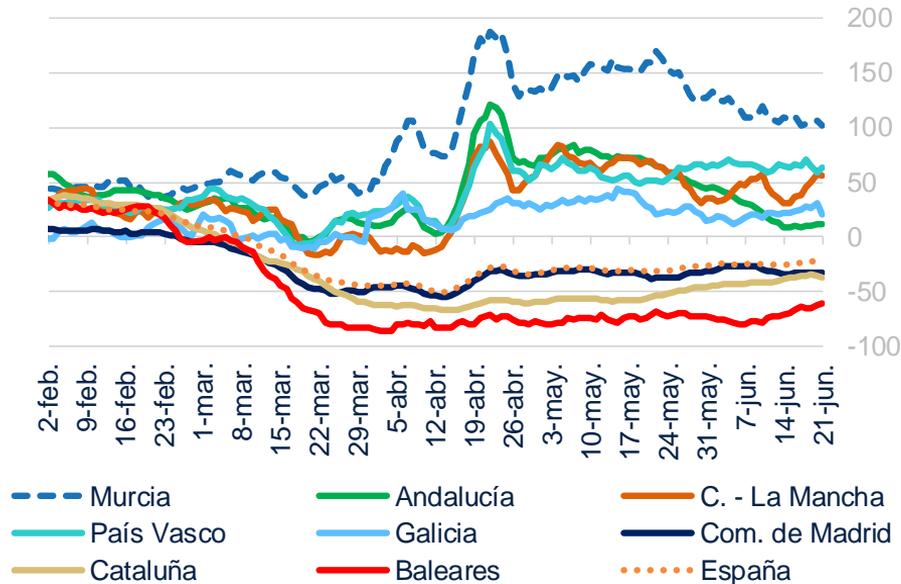
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto con tarjetas emitidas por otras entidades españolas en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

El comercio electrónico ha crecido en la mayoría de las regiones que partían de una penetración del comercio electrónico menor, como Murcia y Andalucía. Pero Madrid, Cataluña y Baleares han sesgado a la baja el gasto *online* en el conjunto de España

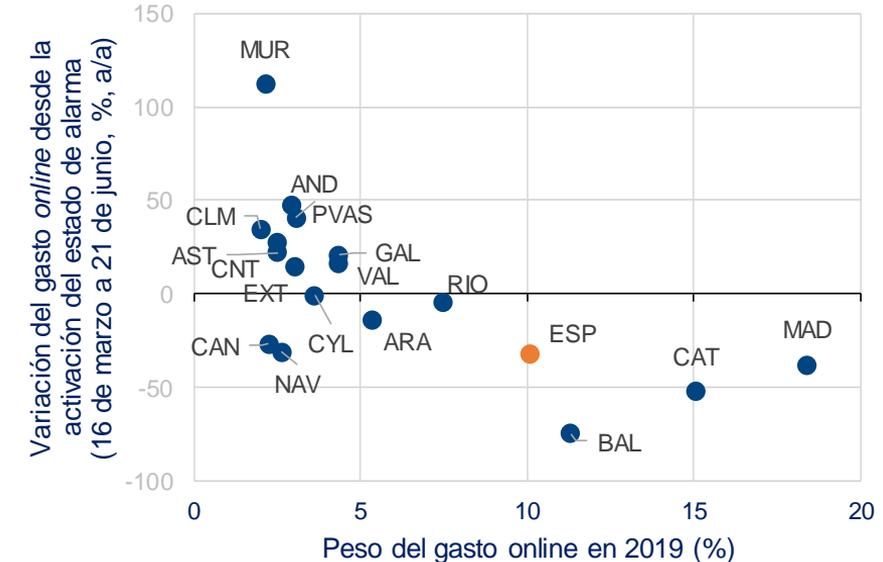
GASTO MEDIO SEMANAL *ONLINE* CON TARJETA POR COMUNIDAD AUTÓNOMA*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



PESO DEL GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA POR INTERNET POR COMUNIDAD AUTÓNOMA*

(% SOBRE EL TOTAL GASTO CON TARJETA EN CADA REGIÓN)



*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. ** Comunidades Autónomas seleccionadas. Véase el Anexo para más información.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Impacto de la COVID-19 sobre el consumo en España en tiempo real y alta definición

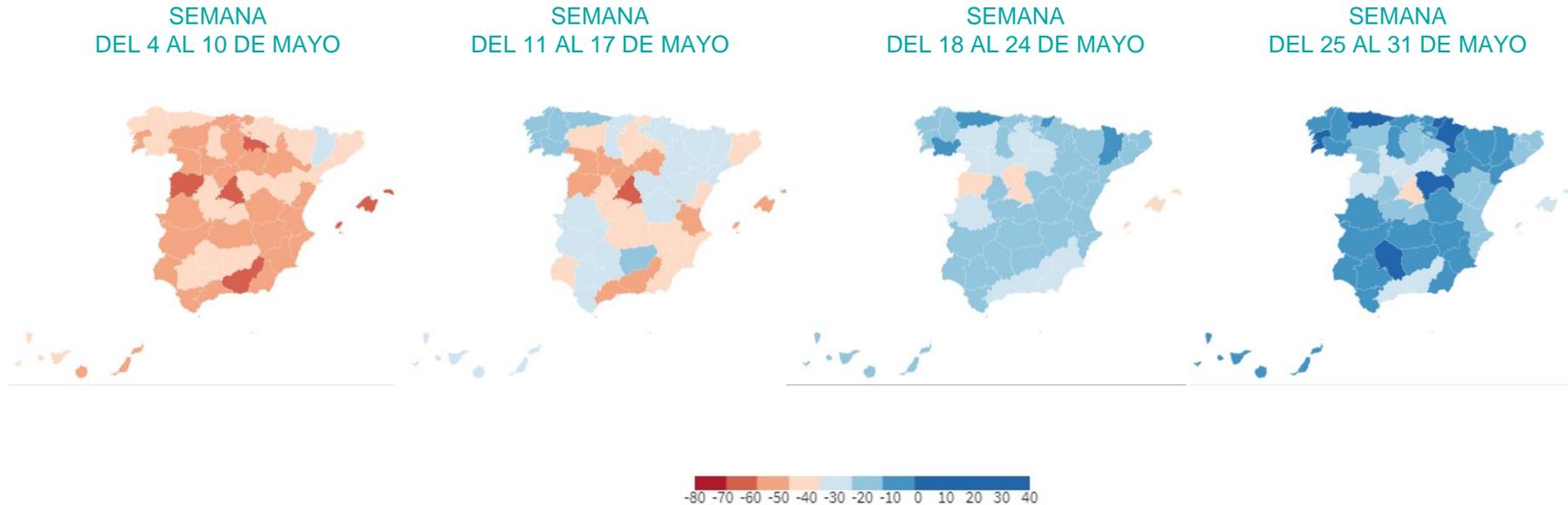
Semana del 15 al 21 de junio



Anexo

Anexo. Evolución del gasto medio semanal presencial

GASTO MEDIO SEMANAL PRESENCIAL CON TARJETA POR PROVINCIA* (2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



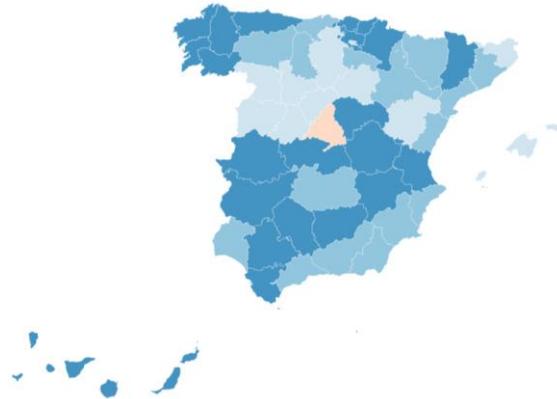
*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto con tarjetas emitidas por otras entidades españolas en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Anexo. Evolución del gasto medio semanal presencial

GASTO MEDIO SEMANAL PRESENCIAL CON TARJETA POR PROVINCIA* (2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)

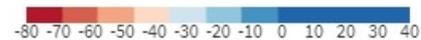
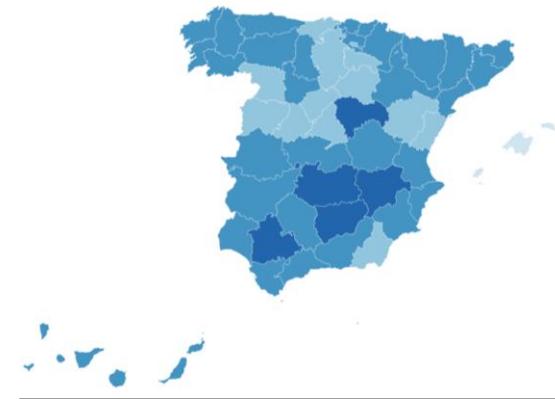
SEMANA
DEL 1 AL 7 DE JUNIO



SEMANA
DEL 8 AL 14 DE JUNIO



SEMANA
DEL 15 AL 21 DE JUNIO

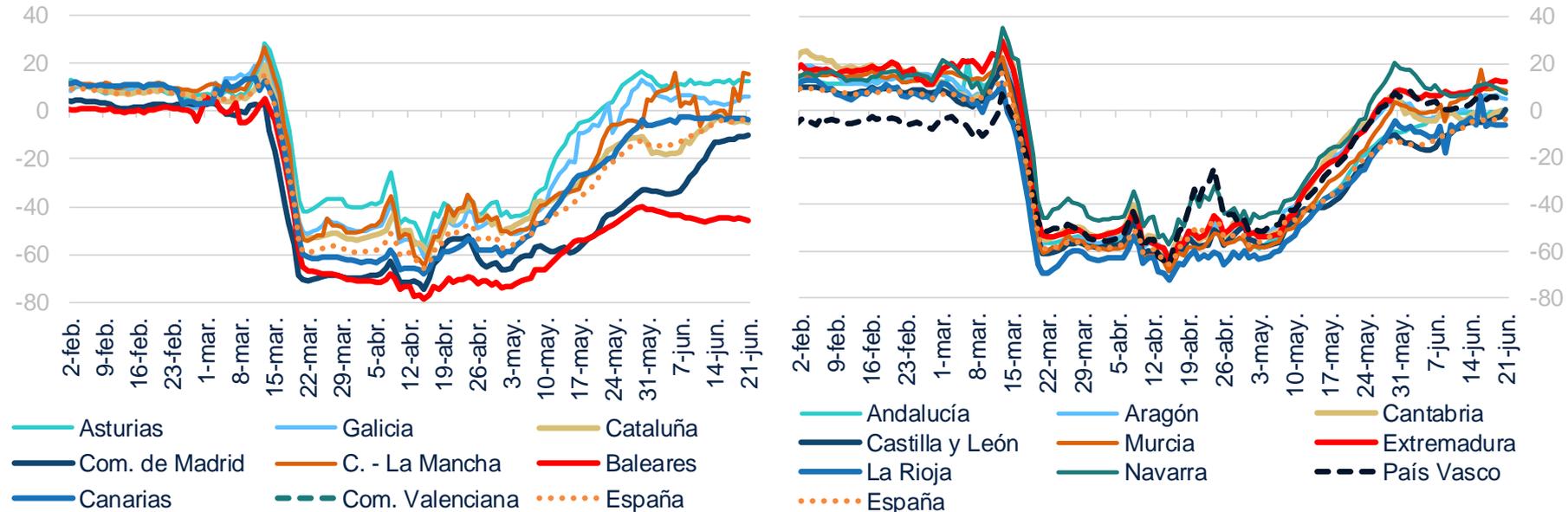


*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto con tarjetas emitidas por otras entidades españolas en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Anexo. Evolución del gasto medio semanal presencial por comunidad autónoma

GASTO MEDIO SEMANAL PRESENCIAL CON TARJETA POR COMUNIDAD AUTÓNOMA* (2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)

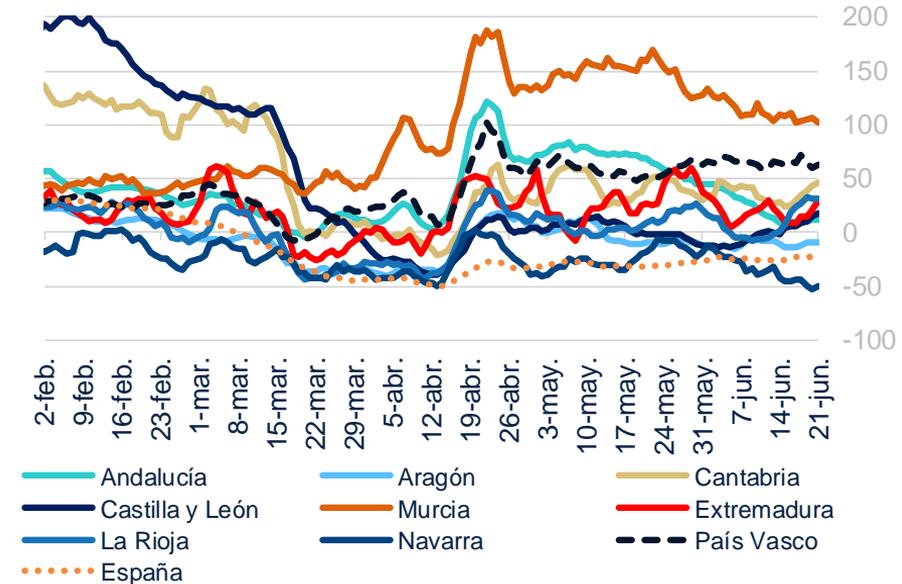


*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto con tarjetas emitidas por otras entidades españolas en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Anexo. Evolución del gasto medio semanal *online* por comunidad autónoma

GASTO MEDIO SEMANAL *ONLINE* CON TARJETA POR COMUNIDAD AUTÓNOMA* (2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA