

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

Agosto 2020

# Mensajes principales

- El crecimiento del gasto presencial con tarjeta\* se ralentizó durante la segunda quincena de agosto hasta el 0,4% interanual en la semana del 25 al 31, tanto por la pérdida de tracción de las compras con tarjetas españolas (8%) como por la mayor caída de las transacciones con tarjetas extranjeras (-63%).
- El consumo presencial fue de más a menos durante el mes de agosto ante el repunte de la incidencia de casos de COVID-19.
  - El gasto con tarjetas españolas aumentó el 10% interanual en agosto, un punto más que en julio, debido a la evolución positiva durante la primera mitad del mes. En la segunda, el deterioro de las compras fue generalizado. Solo cobraron impulso en territorios del interior, como Teruel, Cuenca, Ávila, Burgos, León, Salamanca, Soria, Zamora y La Rioja.
  - Los rebrotes de coronavirus truncaron la recuperación de las transacciones con tarjetas extranjeras, sobre todo en las provincias con mayor demanda turística, como los archipiélagos, Alicante y Málaga, y en los destinos urbanos, como Madrid, Barcelona y Zaragoza. En el conjunto del mes, el gasto con tarjetas extranjeras retrocedió el -58% interanual, 3 puntos más que en julio.
- Las transacciones por internet continuaron descendiendo en agosto (-12% interanual en la semana del 25 al 31), lo que unido a la atonía de las compras presenciales, redujo el -2% el gasto agregado.

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

## Mensajes principales

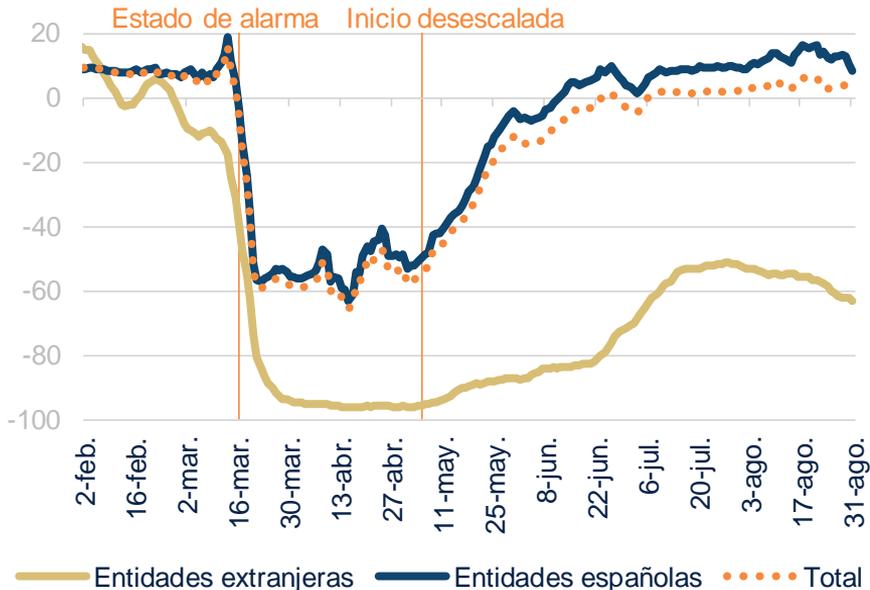
- Los sectores de alimentación, equipamiento del hogar, salud y otros servicios continuaron liderando la recuperación del consumo presencial en agosto, con tasas de crecimiento superiores al 25% interanual.
- En el conjunto del mes, las compras presenciales ganaron tracción en el sector sanitario, aumentaron -pero a menor ritmo que en julio- en las actividades de equipamiento del hogar, alimentación, tecnología, restauración, otros servicios y grandes superficies y moderaron su caída en los restantes sectores.
- La recuperación del gasto *online* se interrumpió en casi todos los sectores durante la segunda quincena de agosto, tanto en los más perjudicados por las medidas de distanciamiento social y las restricciones de movilidad (alojamiento, viajes y transporte) como en los más beneficiados (alimentación, salud, hogar, moda y otros servicios).
- Las retiradas de efectivo se redujeron el -14% en agosto, 3 puntos más que en julio. Las caídas, generalizadas, fueron mayores en algunas provincias del interior, como Soria, Teruel, Zaragoza, Araba y Burgos, y menores en Córdoba, Palencia y Sevilla.

# Gasto por provincias

**El crecimiento del gasto presencial con tarjeta se ralentizó durante la segunda quincena de agosto hasta el 0,4% interanual en la semana del 25 al 31, tanto por la pérdida de tracción de las compras con tarjetas españolas (8%) como por el mayor descenso de las transacciones con tarjetas extranjeras (-63%)**

### GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA\*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



### PESO DEL GASTO CON TARJETAS EXTRANJERAS

(% SOBRE EL GASTO MEDIO SEMANAL)

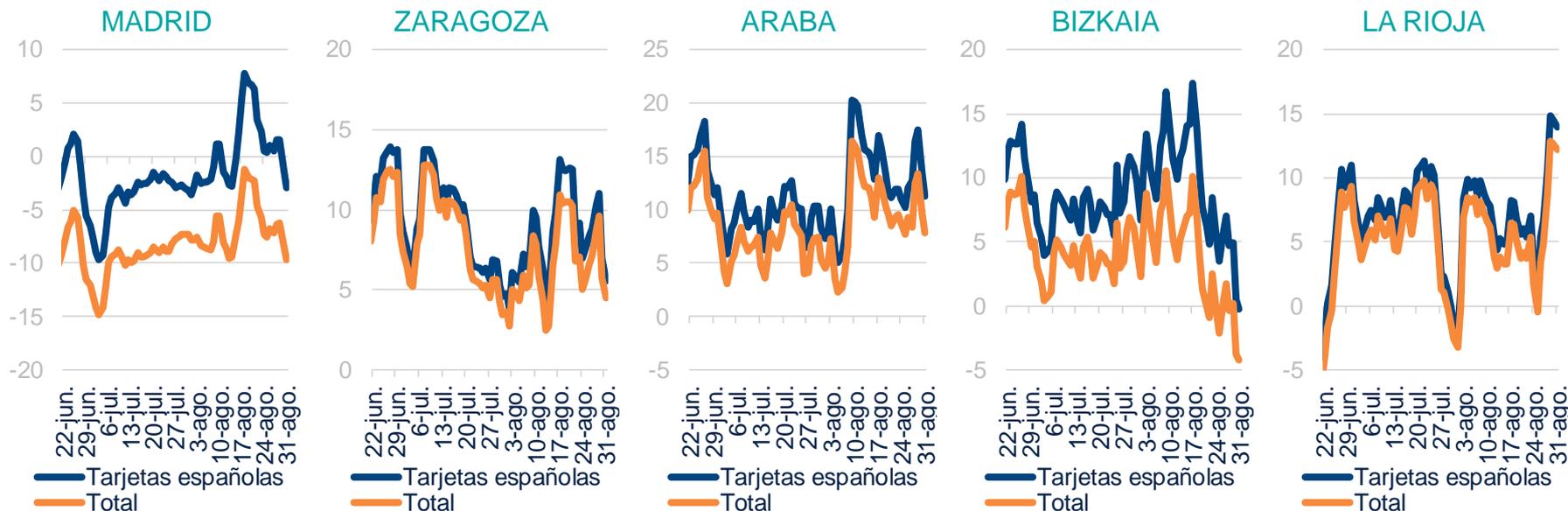


\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

## Los rebrotes de coronavirus han obstaculizado la recuperación del consumo presencial, sobre todo en algunas de las provincias que exhiben un mayor repunte de la incidencia de casos de COVID-19, como Madrid, Bizkaia, Zaragoza y Araba

### GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA DESDE EL FIN DE LA DESESCALADA. PROVINCIAS CON MAYOR IA\* (2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)

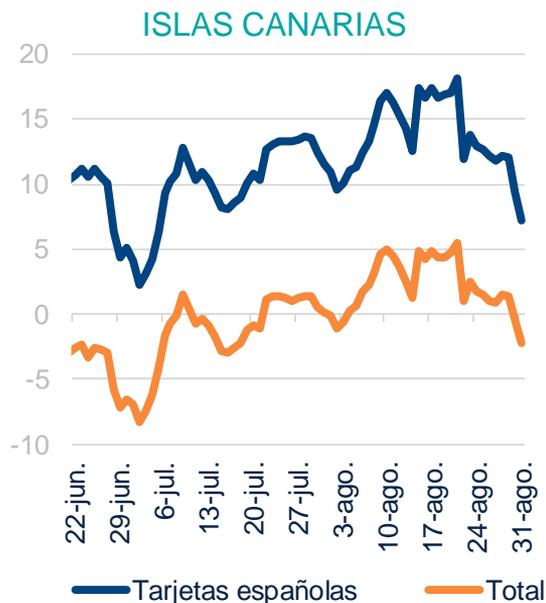
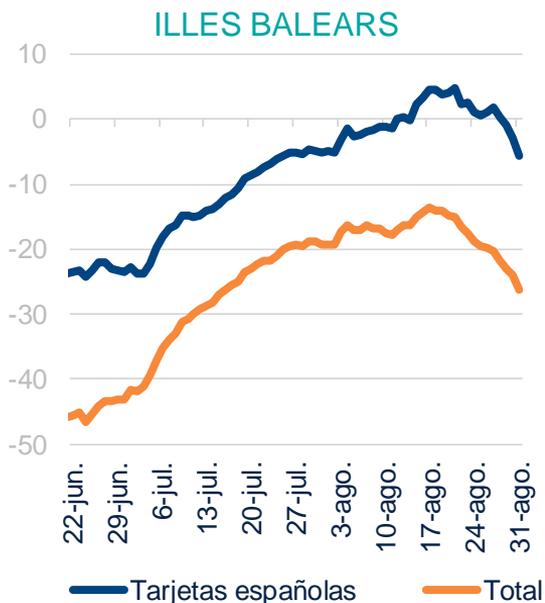


\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. IA: incidencia acumulada de casos COVID-19 por cada 100.000 habitantes. Véase <https://covid.isciii.es>

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

## El incremento de los contagios también ha condicionado la evolución del gasto presencial en las regiones turísticas, especialmente en Illes Balears

### GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA DESDE EL FIN DE LA DESESCALADA. ARCHIPIÉLAGOS Y RESTO\* (2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



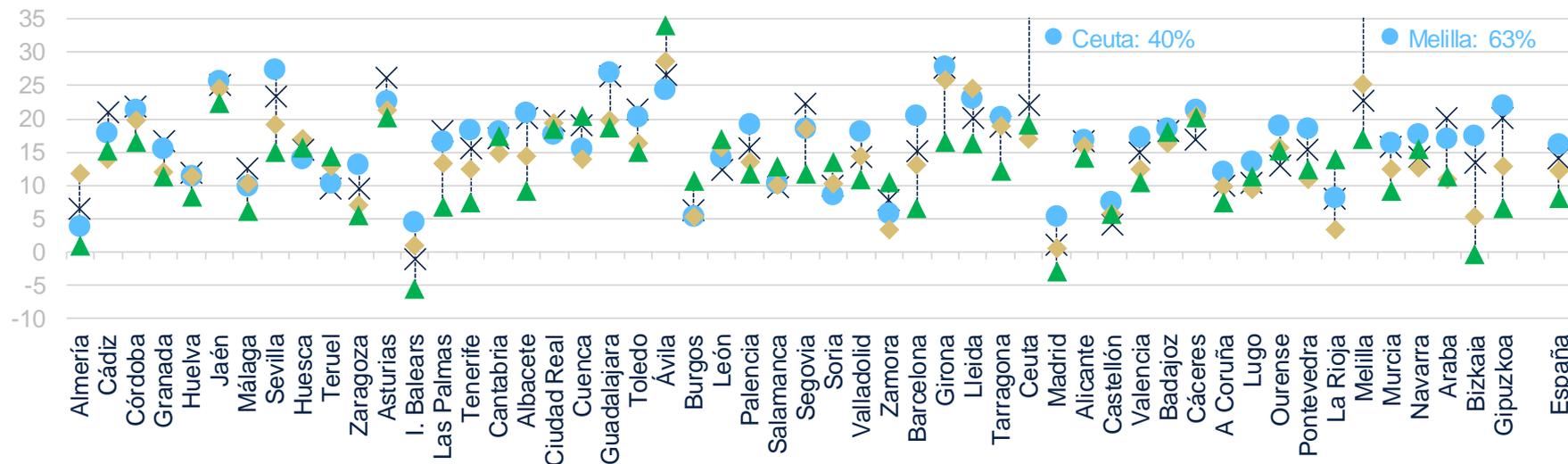
\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. \*\*España, excluidas Madrid, Zaragoza, Araba, Bizkaia, La Rioja, Illes Balears e Islas Canarias.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

**Las compras con tarjetas españolas fueron de más a menos durante el mes de agosto. Tan solo cobraron impulso en territorios del interior como Teruel, Cuenca, Ávila, Burgos, León, Salamanca, Soria, Zamora y La Rioja. Con todo, las transacciones únicamente cayeron en Madrid, Illes Balears y Bizkaia en la semana del 25 al 31**

### GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETAS ESPAÑOLAS POR PROVINCIA\*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



× 4-10 agosto ● 11-17 agosto ◆ 18-24 agosto ▲ 25-31 agosto

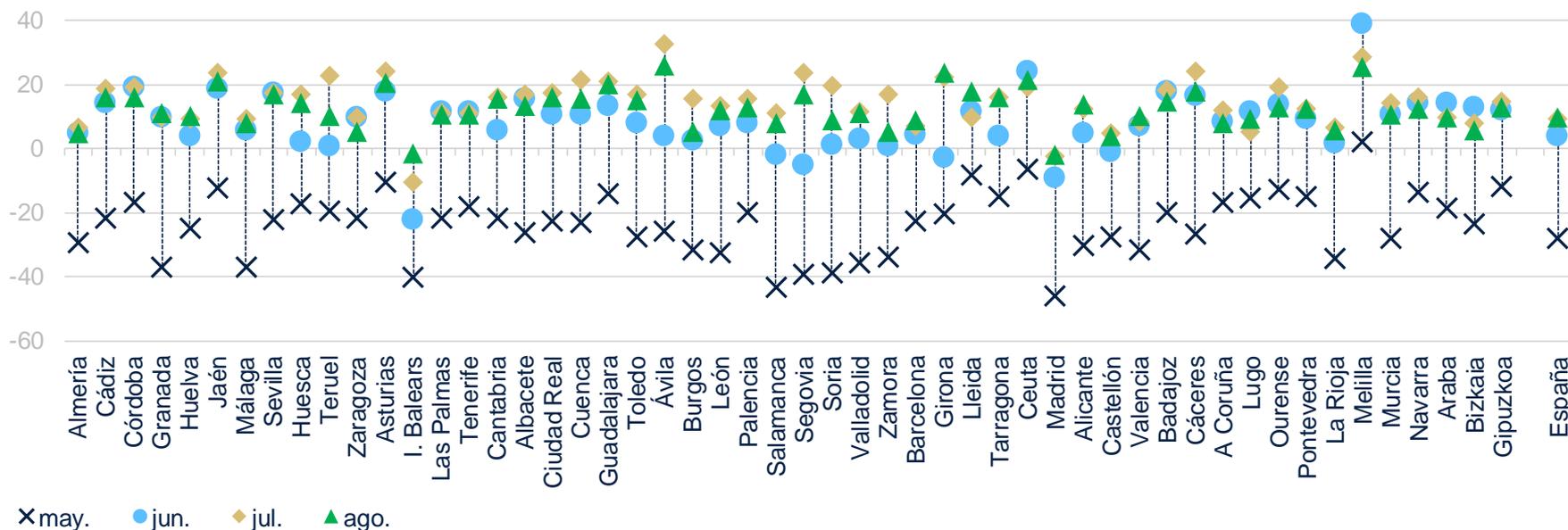
\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto con tarjetas emitidas por otras entidades españolas en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

**El gasto presencial con tarjetas españolas aumentó el 10% interanual en agosto, un punto más que en julio, por la evolución positiva durante la primera quincena, especialmente en algunas de las provincias más pobladas como Madrid, Barcelona, Valencia e Illes Balears. Ávila y Girona, en cabeza (26% y 24%, respectivamente)**

### GASTO MENSUAL CON TARJETAS ESPAÑOLAS 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

**El repunte de la incidencia de casos de COVID-19 detuvo la recuperación de las transacciones con tarjetas extranjeras en las provincias con mayor demanda turística, como los archipiélagos, Alicante y Málaga. La reducción osciló entre el -53% interanual en Alicante y el -72% en Illes Balears en la última semana de agosto**

**GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETAS EXTRANJERAS. PROVINCIAS SELECCIONADAS\***  
(PROMEDIO ENERO-FEBRERO 2020 = 100)



\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por entidades extranjeras en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

**La convergencia de las compras semanales con tarjetas extranjeras a los niveles de hace un año también se deterioró en las provincias limítrofes con Francia. El descenso fue particularmente relevante en Gipuzkoa (-50% interanual en la semana del 25 al 31 de agosto) y Navarra (-46%)**

### GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETAS EXTRANJERAS. PROVINCIAS SELECCIONADAS\*

(PROMEDIO ENERO-FEBRERO 2020 = 100)



\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por entidades extranjeras en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

## La disminución del flujo de turistas en los destinos urbanos afectados por rebrotes de COVID-19 agudizó el descenso del gasto con tarjetas foráneas en agosto. En Madrid y Barcelona, la caída alcanzó el -84% en la última semana del pasado mes

### GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETAS EXTRANJERAS. BARCELONA, MADRID Y ZARAGOZA\*

(PROMEDIO ENERO-FEBRERO 2020 = 100)

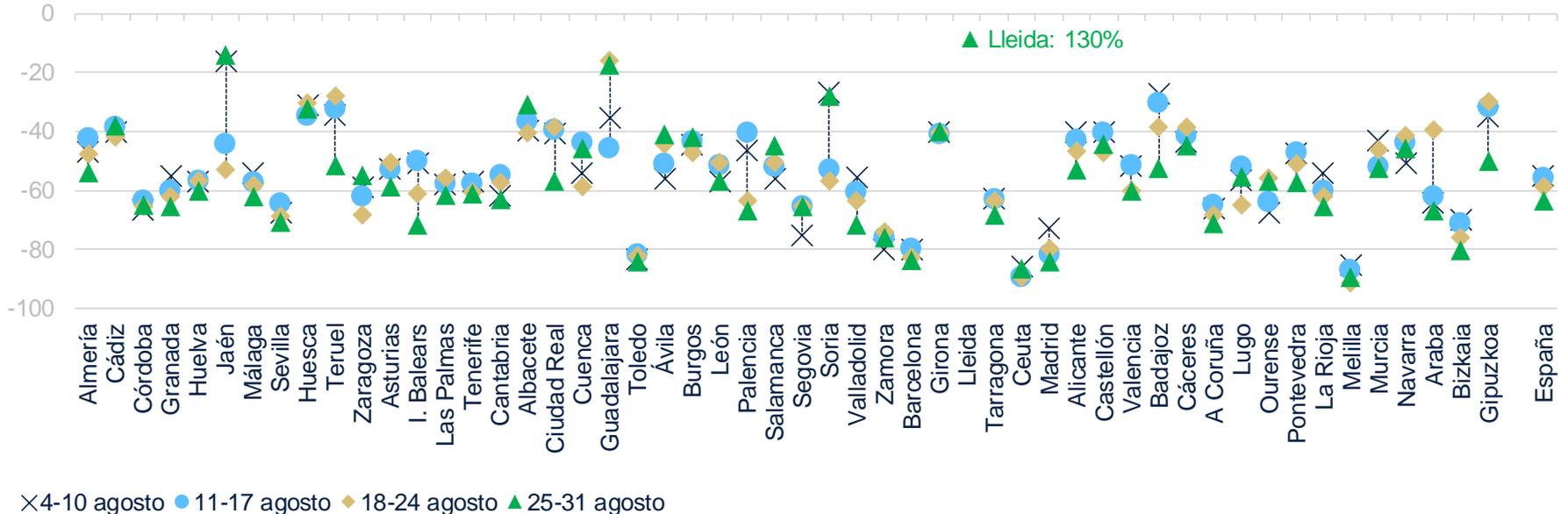


\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por entidades extranjeras en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

**Lleida fue la única provincia que registró un aumento de las transacciones con tarjetas extranjeras durante la segunda quincena de agosto. En las restantes, la disminución promedio superó el -60%**

### GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETAS EXTRANJERAS POR PROVINCIA\* (2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



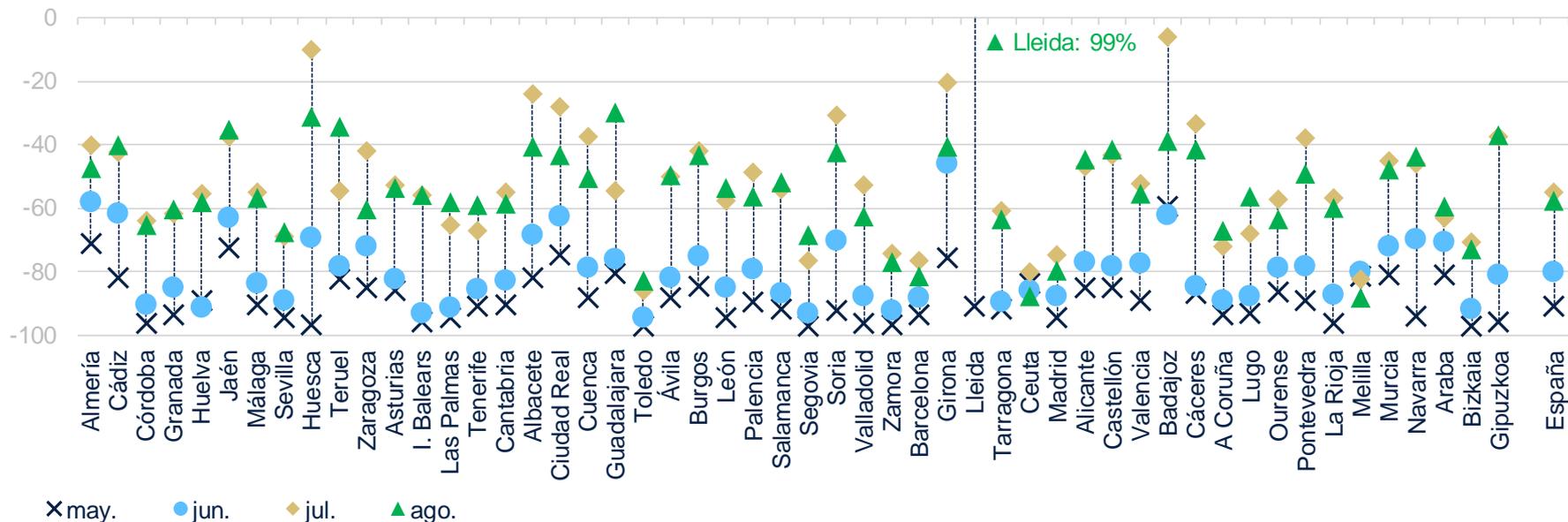
\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por entidades extranjeras en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

En el conjunto del mes, la recuperación de las compras con tarjetas extranjeras se truncó y retrocedió un -58% interanual, 3 puntos más que en julio. El gasto, que tan solo avanzó en Lleida, ralentizó su deterioro en Cádiz, Jaén, Teruel, Guadalajara, Salamanca, Segovia, Alicante, Castellón, A Coruña, Lugo, Navarra y Araba

### GASTO MENSUAL CON TARJETAS EXTRANJERAS POR PROVINCIA\*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



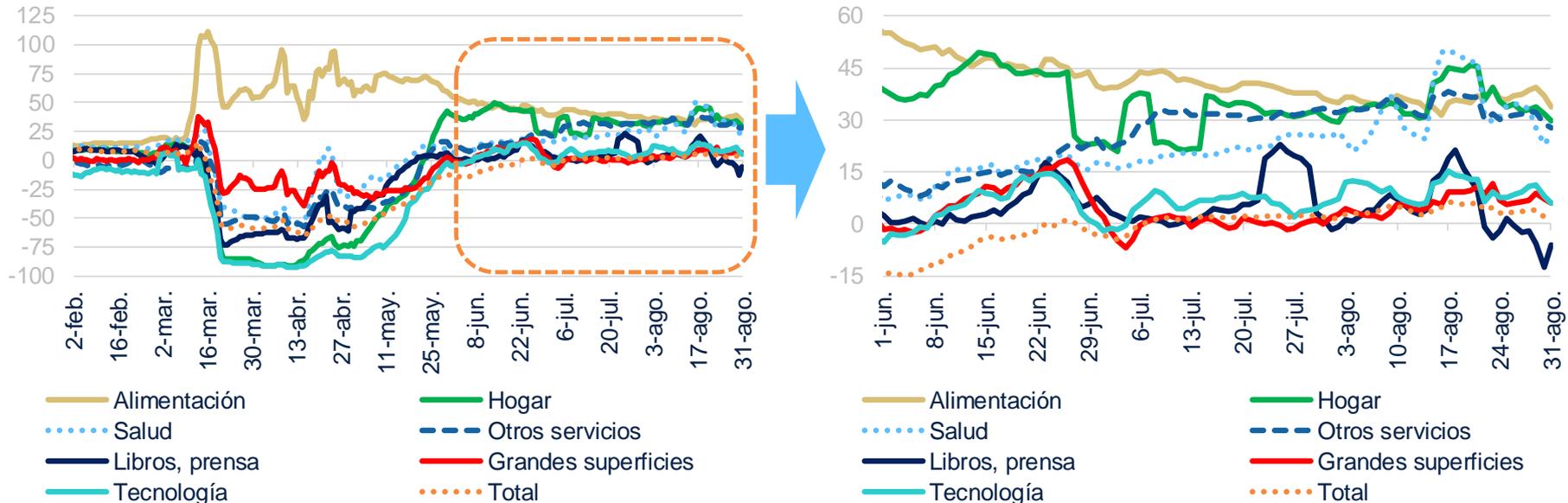
\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por entidades extranjeras en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

# Gasto por sectores

Los sectores de alimentación, equipamiento del hogar, salud y otros servicios continuaron liderando la recuperación del consumo presencial en agosto, con tasas de crecimiento superiores al 25% interanual. Por el contrario, las compras de libros, prensa y revistas retrocedieron durante la segunda quincena

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



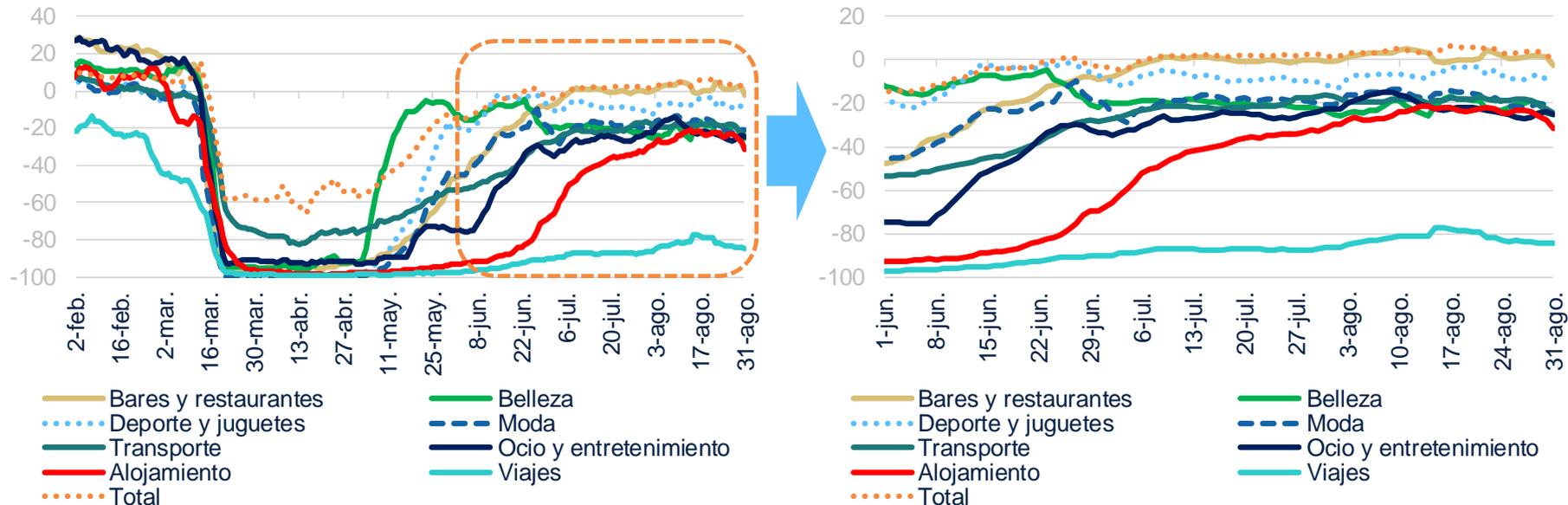
\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. Sectores seleccionados.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

**Los establecimientos que comercializan material deportivo, vestido y calzado o productos de belleza y las actividades de transporte, ocio, alojamiento y viajes siguieron contribuyendo negativamente a la evolución del gasto el pasado mes, sobre todo durante las dos últimas semanas**

### GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA POR SECTOR\*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



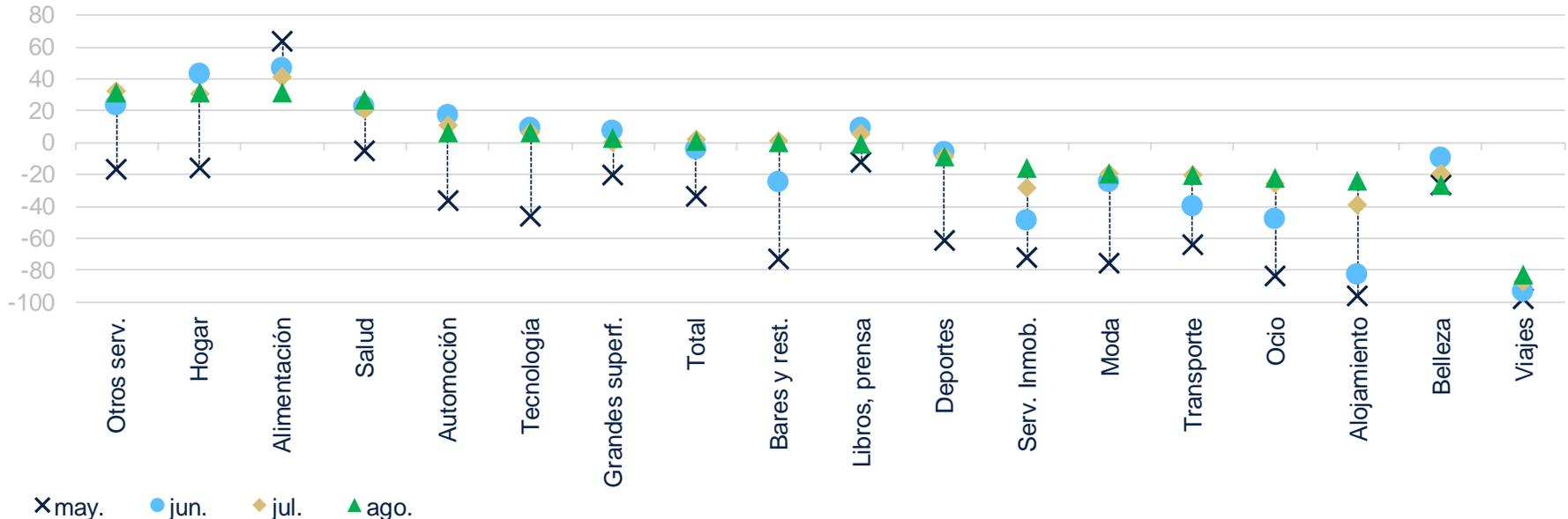
\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. Sectores seleccionados.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

**En el conjunto del mes, las transacciones presenciales ganaron tracción en el sector sanitario, crecieron -pero a menor ritmo que en julio- en las actividades de equipamiento del hogar, alimentación, automoción, tecnología, restauración, otros servicios y grandes superficies y moderaron su caída en los restantes sectores**

### GASTO MENSUAL CON TARJETA POR SECTOR\*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



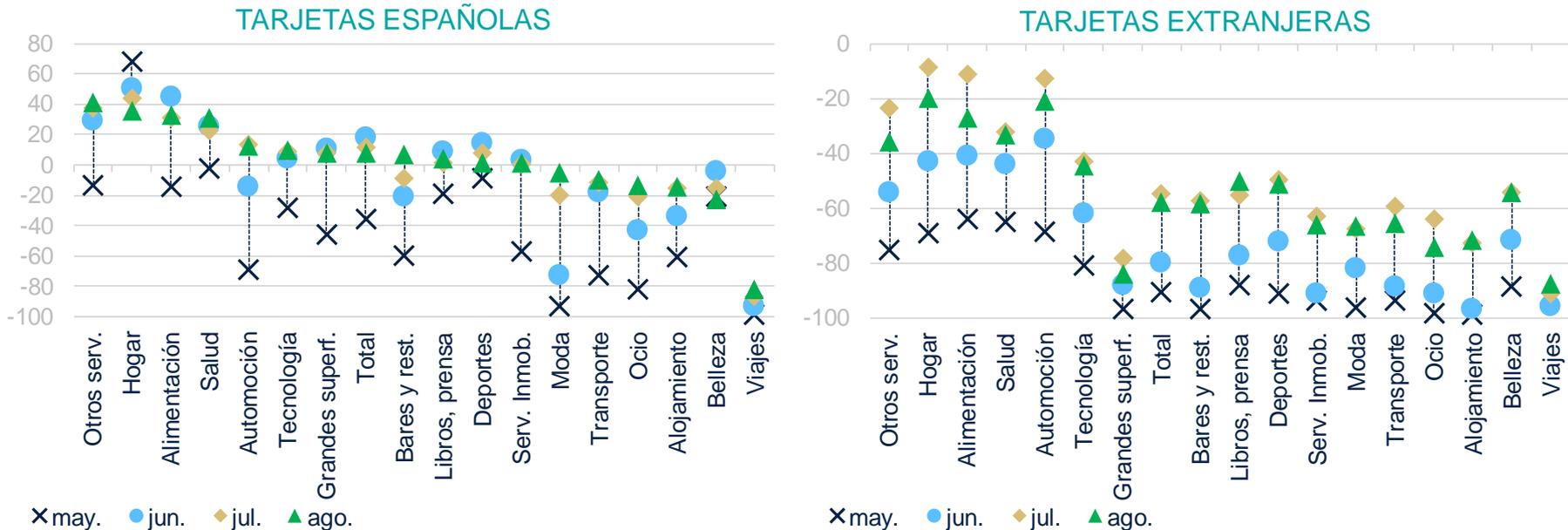
\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. Sectores seleccionados.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

## La evolución mensual de las compras con tarjetas españolas fue más favorable que la del gasto con tarjetas extranjeras en todos los sectores

### GASTO MENSUAL CON TARJETA POR SECTOR\*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



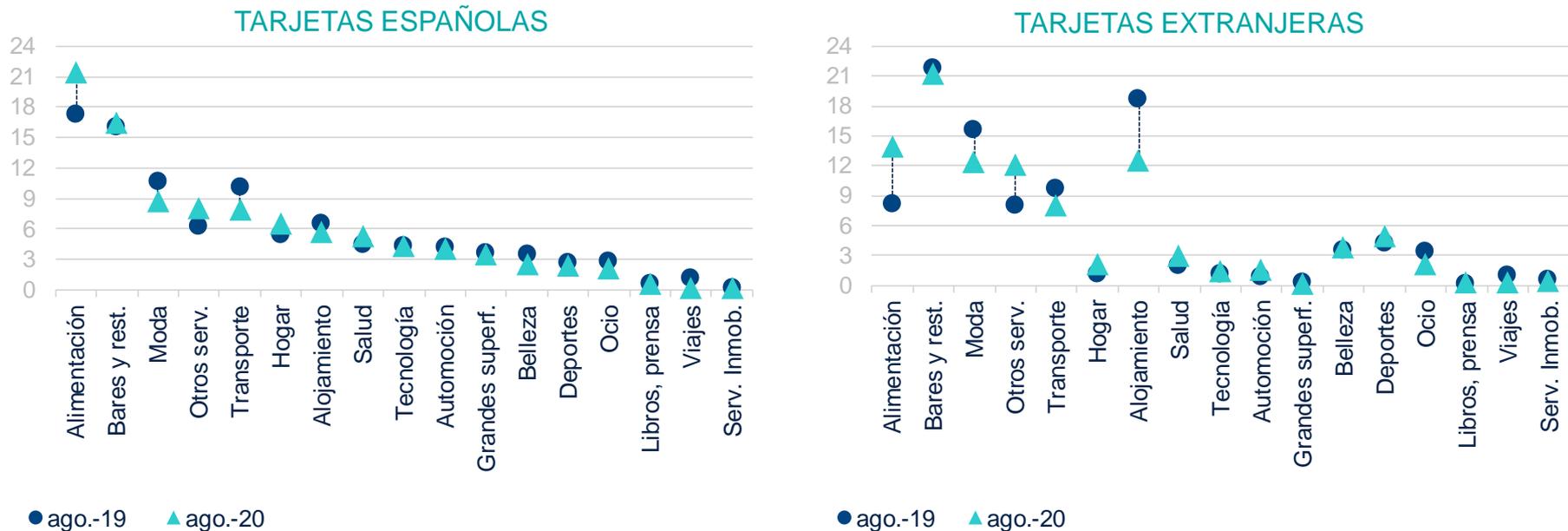
\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. Sectores seleccionados.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

**El comportamiento diferencial del gasto por sector ha alterado los hábitos de compra, tanto con tarjetas españolas como extranjeras. Alimentación, salud, equipamiento del hogar y otros servicios han ganado importancia en detrimento del consumo de servicios de alojamiento, transporte, viajes, moda, ocio y centros de belleza**

### DISTRIBUCIÓN DEL GASTO MENSUAL CON TARJETA POR SECTOR\*

(% DEL GASTO MENSUAL)



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

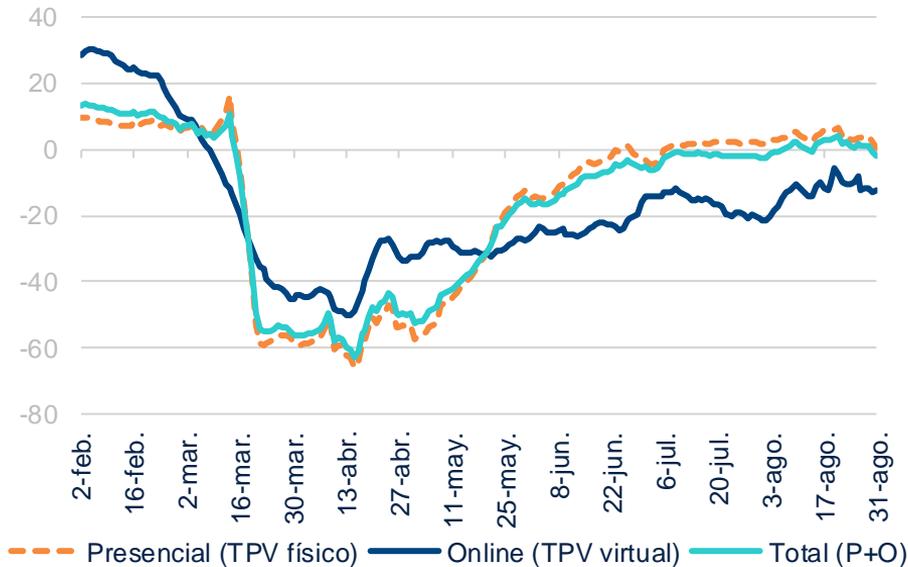
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

# Comercio electrónico

Las compras por internet continuaron descendiendo en agosto, pero a menor ritmo que en julio (-12% interanual en la semana del 25 al 31), lo que unido a la atonía de las presenciales, redujo el -2% el gasto total. El peso del comercio electrónico se mantuvo en el 15% del total frente al 17% en el mismo periodo de 2019

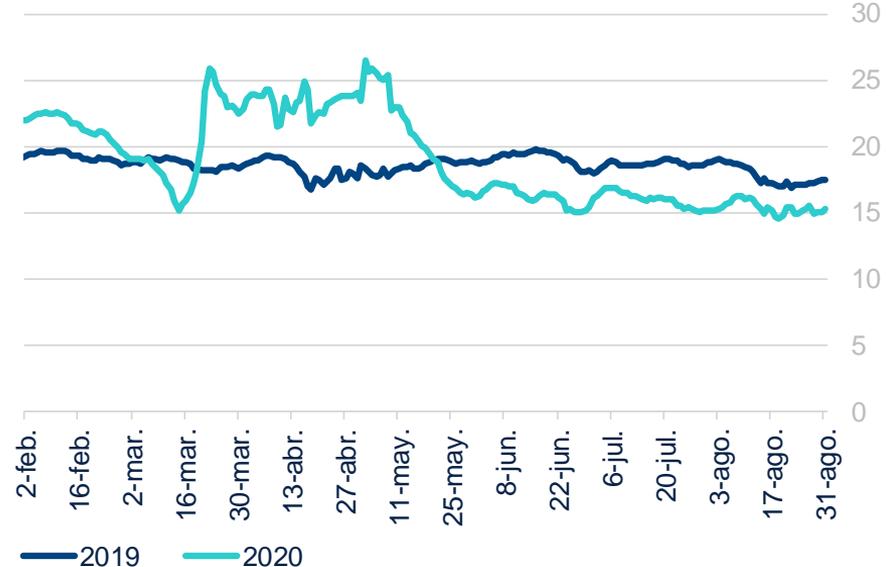
### GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA POR TIPO DE TPV\*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



### PESO DEL GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETA POR INTERNET\*

(% SOBRE EL TOTAL)



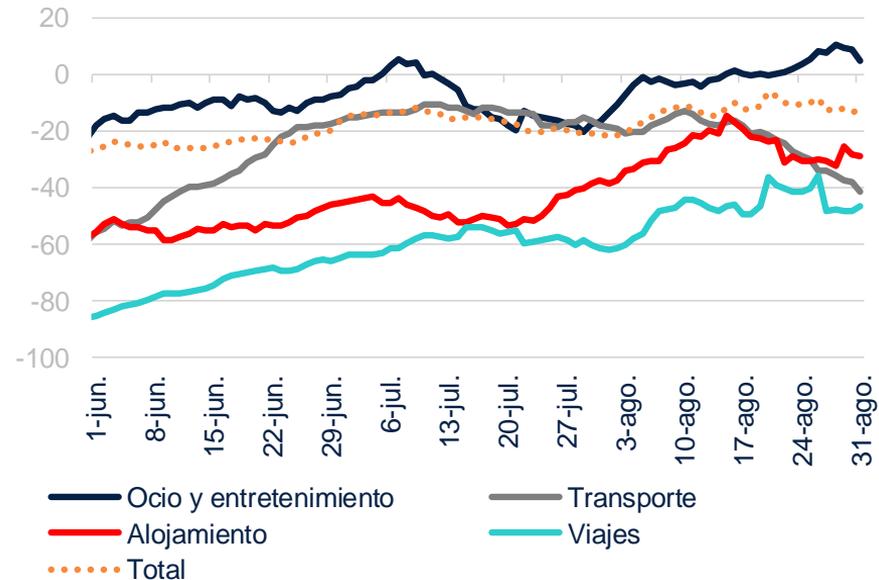
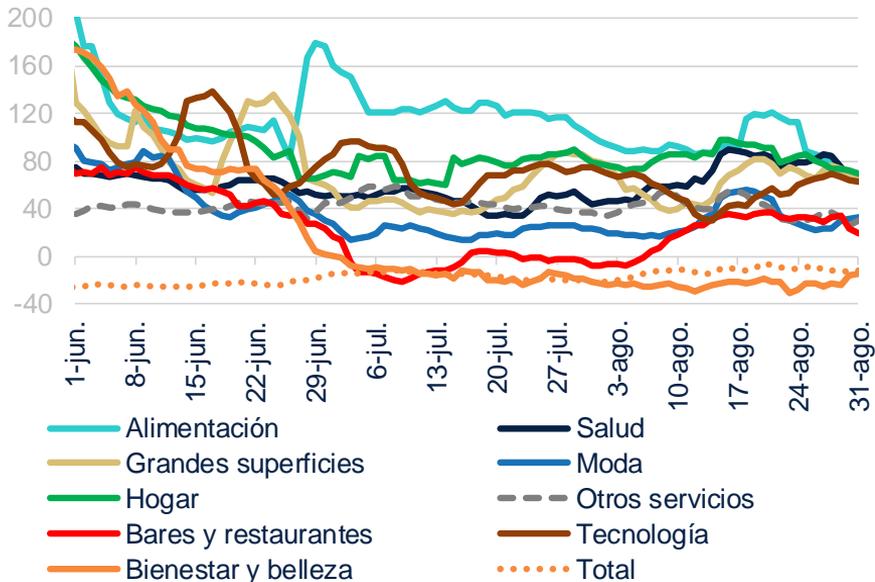
\*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

**La recuperación del gasto por internet se truncó en casi todos los sectores durante la segunda quincena de agosto, tanto en los más perjudicados por las medidas de distanciamiento social y las restricciones de movilidad (alojamiento, viajes y transporte) como en los más beneficiados (alimentación, salud, hogar, moda y otros servicios)**

### 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.

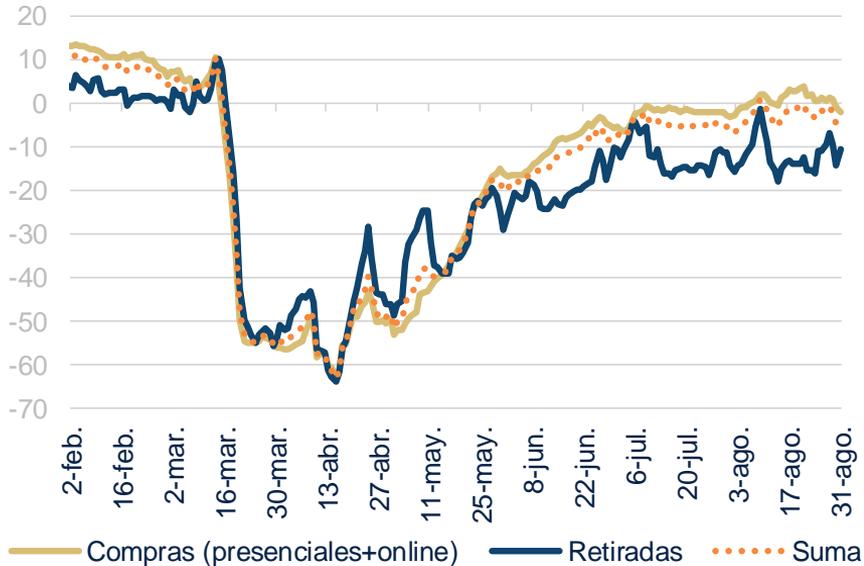
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

# Retiradas de efectivo

**Las retiradas de efectivo con tarjeta siguieron cayendo en agosto (-11% interanual en la semana del 25 al 31), por lo que el diferencial de crecimiento entre compras y retiradas se mantuvo entre los 2 y los 3 puntos en la segunda quincena del mes**

### GASTO SEMANAL CON TARJETA Y RETIRADAS DE EFECTIVO\*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)

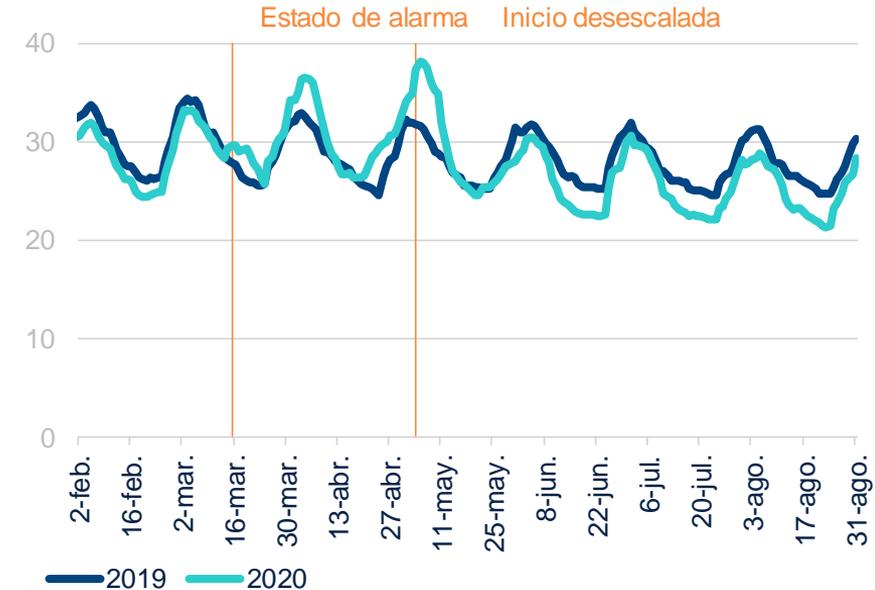


\*Retiradas de efectivo con tarjeta por clientes de BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

### PESO DE LAS RETIRADAS DE EFECTIVO\*

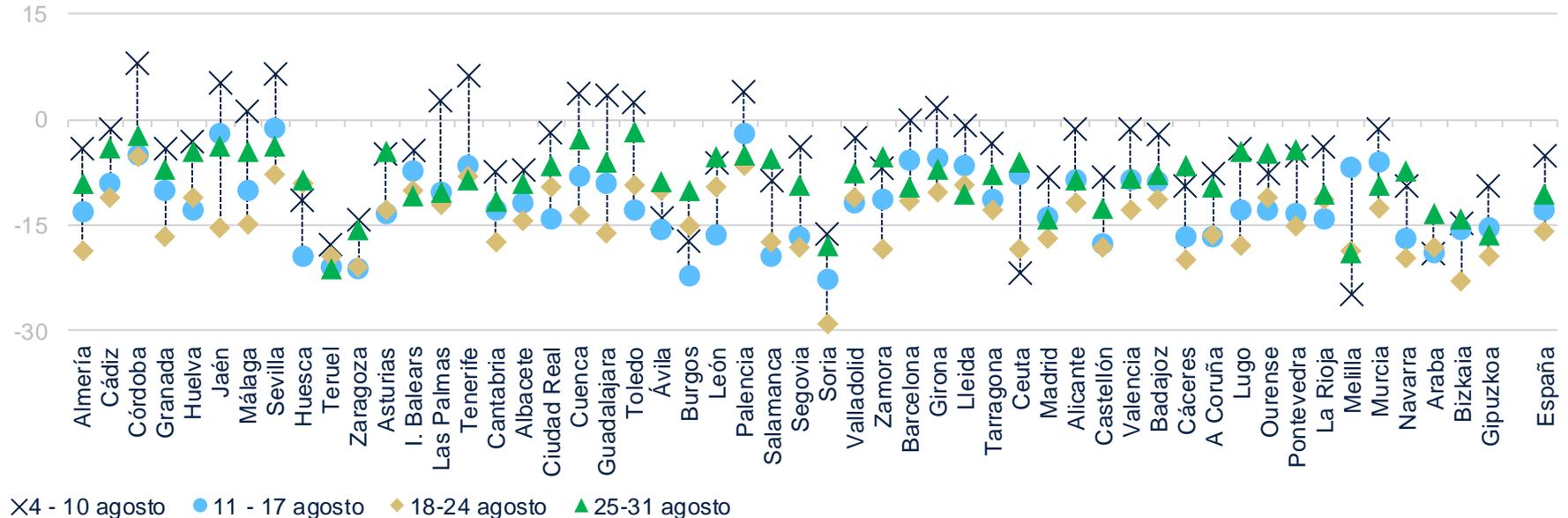
(% SOBRE LA SUMA DE RETIRADAS Y COMPRAS CON TARJETA)



**Las retiradas de efectivo disminuyeron en todas las provincias en la última semana. La contracción fue mayor en las provincias menos pobladas, como Teruel, Melilla o Soria, y en las afectadas por rebrotes de COVID-19, como Zaragoza y Gipuzkoa. Toledo, Cuenca, Jaén, Córdoba y Sevilla registraron los menores descensos**

### RETIRADAS SEMANALES DE EFECTIVO POR PROVINCIA\*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



X 4 - 10 agosto   ● 11 - 17 agosto   ◆ 18-24 agosto   ▲ 25-31 agosto

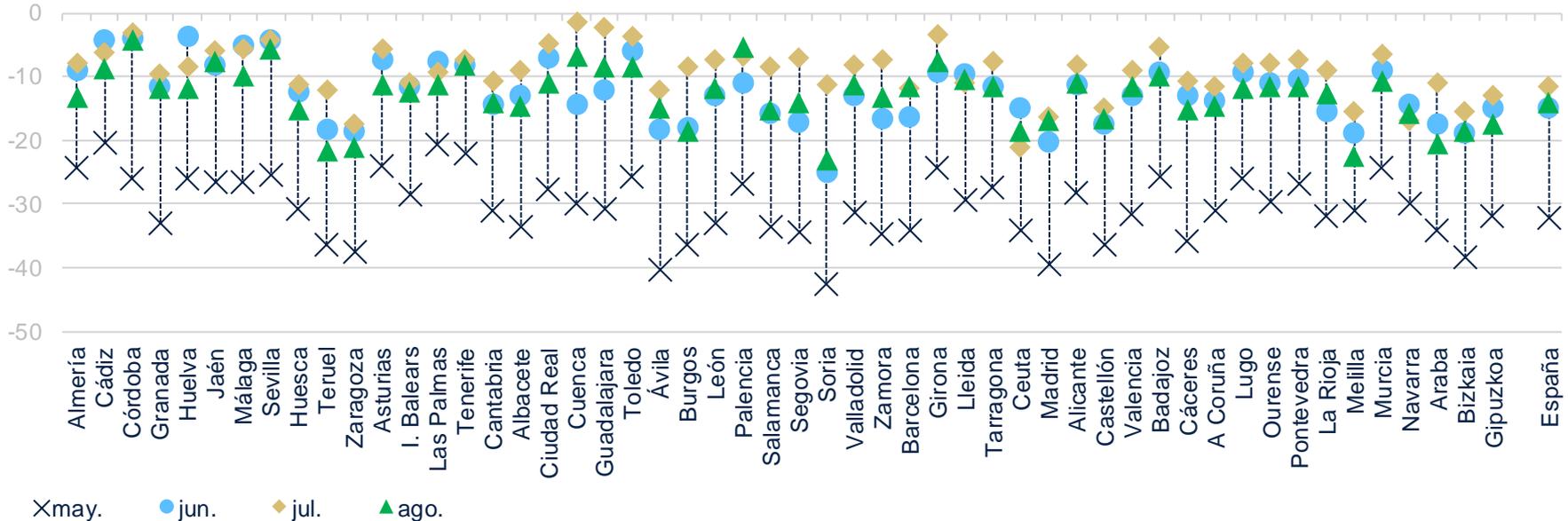
\*Retiradas de efectivo con tarjeta por clientes de BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

**En el conjunto del mes, las retiradas de efectivo se redujeron el -14%, 3 puntos más que en julio. Las caídas, generalizadas, fueron mayores en algunas provincias del interior, como Soria, Teruel, Zaragoza, Araba y Burgos, y menores en Córdoba, Palencia y Sevilla**

### RETIRADAS MENSUALES DE EFECTIVO POR PROVINCIA\*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



\*Retiradas de efectivo con tarjeta por clientes de BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

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

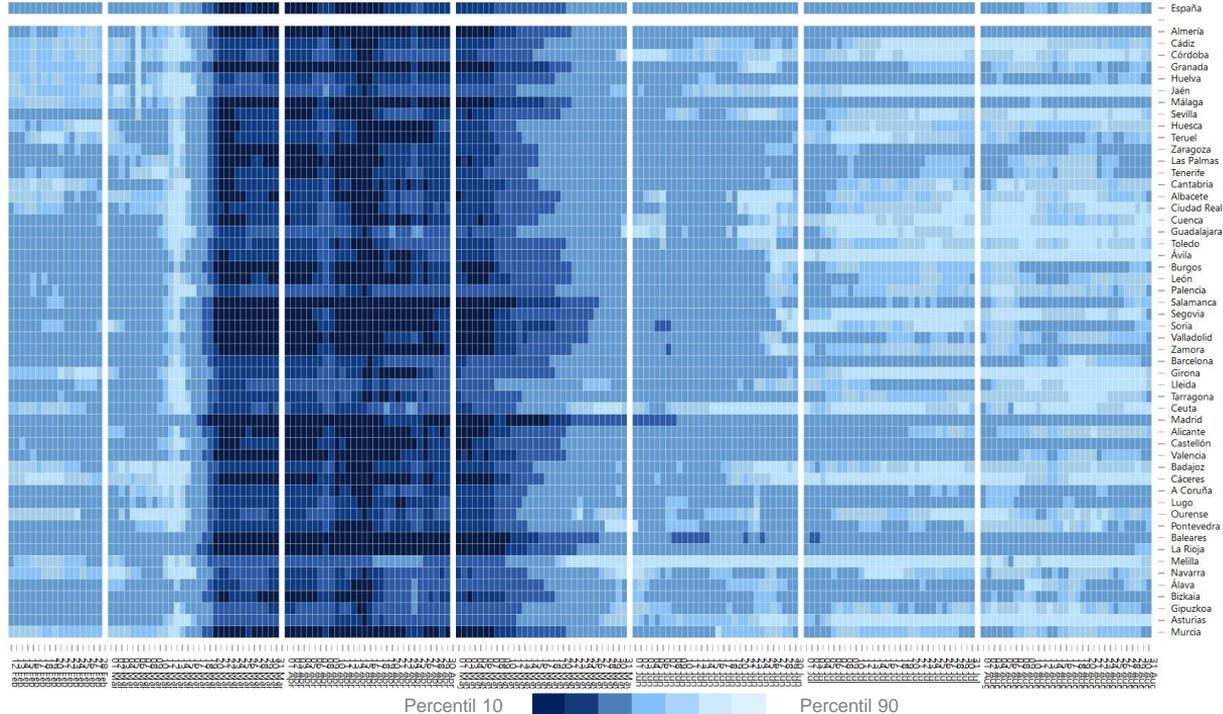
Agosto 2020



# Anexo

## Anexo. Evolución del gasto medio semanal presencial

### EVOLUCIÓN DEL GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETAS ESPAÑOLAS POR PROVINCIA \* (VALORES MÁS OSCUROS INDICAN UNA PEOR EVOLUCIÓN INTERANUAL DEL GASTO)

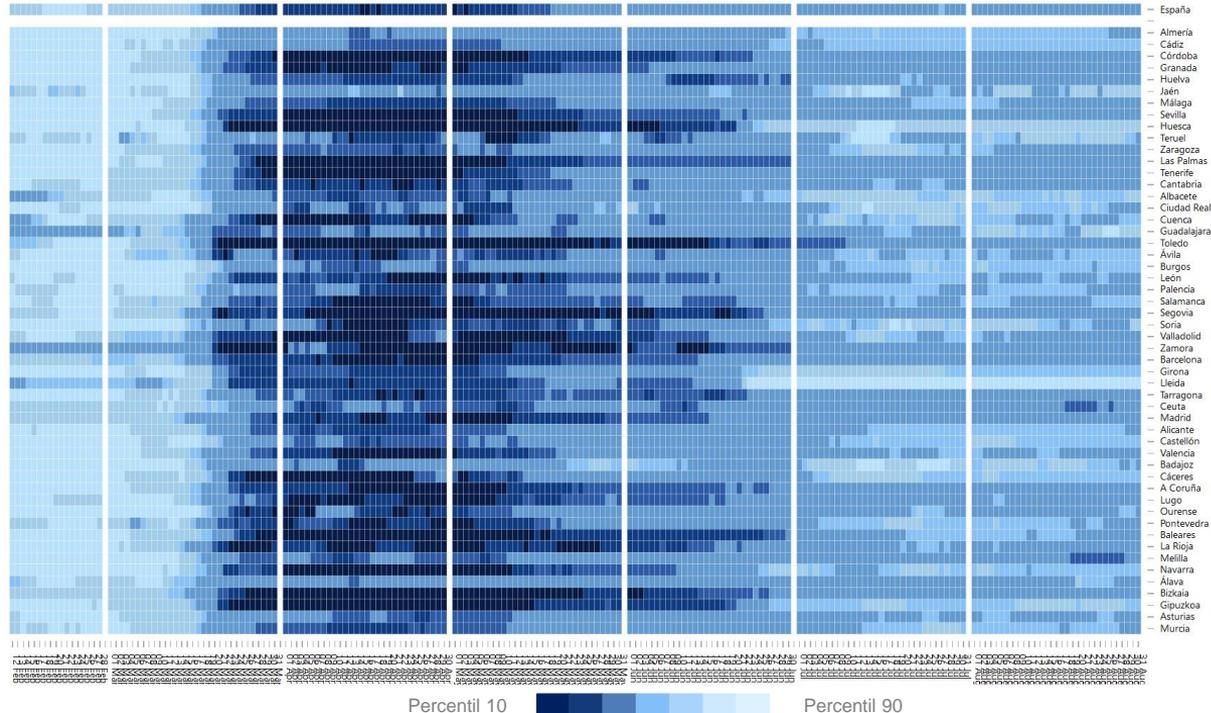


\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto con tarjetas emitidas por otras entidades españolas en TPV BBVA. Percentiles por celda.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

## Anexo. Evolución del gasto medio semanal presencial

### EVOLUCIÓN DEL GASTO MEDIO SEMANAL CON TARJETAS EXTRANJERAS POR PROVINCIA\* (VALORES MÁS OSCUROS INDICAN UNA PEOR EVOLUCIÓN INTERANUAL DEL GASTO)



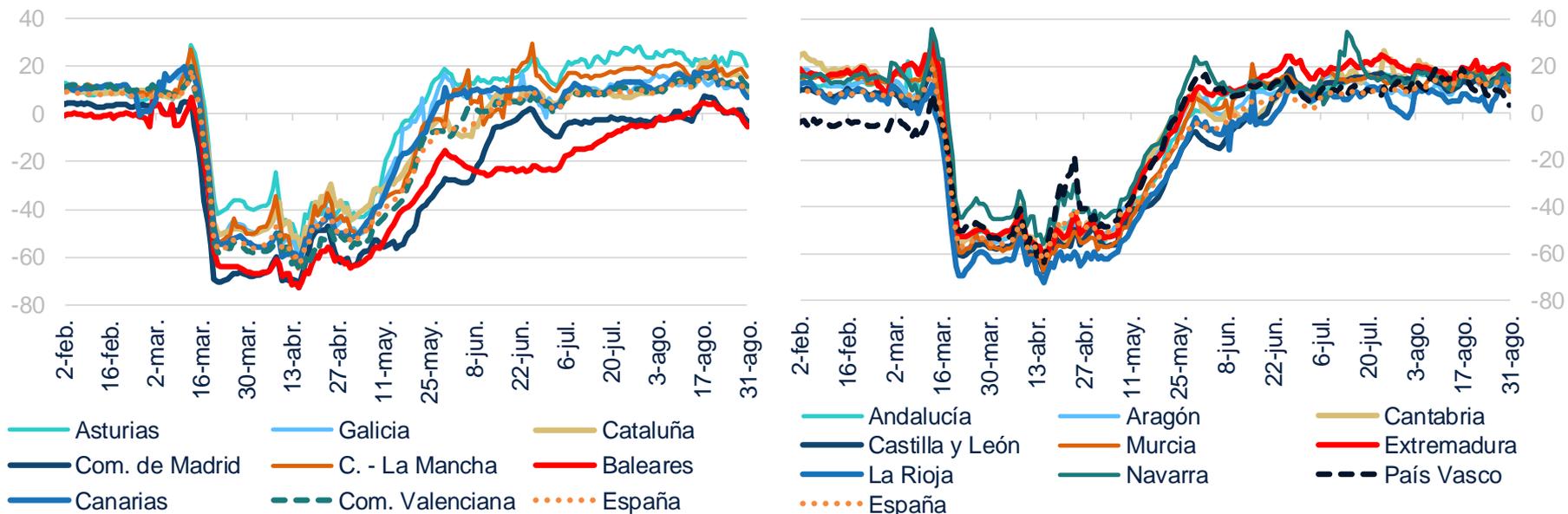
\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por entidades extranjeras en TPV BBVA. Percentiles por celda.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

## Anexo. Evolución del gasto medio semanal presencial por comunidad autónoma

### GASTO MEDIO SEMANAL PRESENCIAL CON TARJETAS ESPAÑOLAS POR COMUNIDAD AUTÓNOMA\*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)

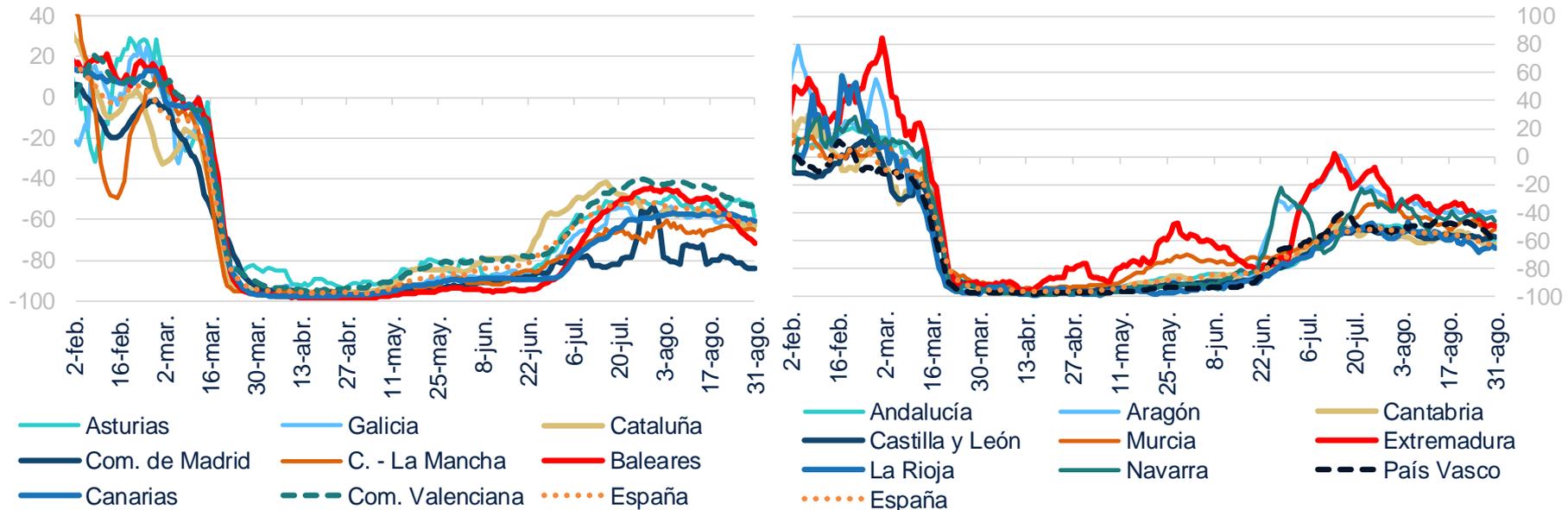


\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto con tarjetas emitidas por otras entidades españolas en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

## Anexo. Evolución del gasto medio semanal presencial por comunidad autónoma

### GASTO MEDIO SEMANAL PRESENCIAL CON TARJETAS EXTRANJERAS POR COMUNIDAD AUTÓNOMA\* (2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



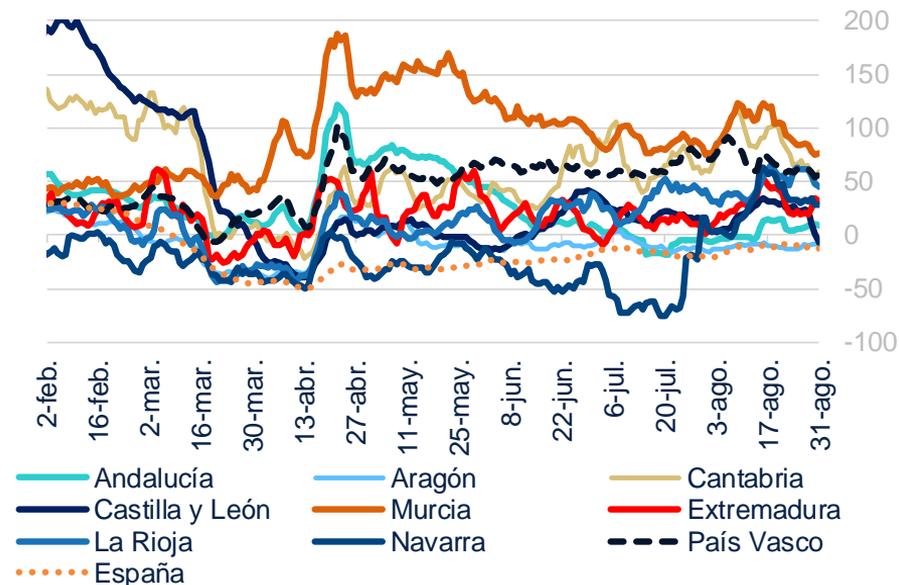
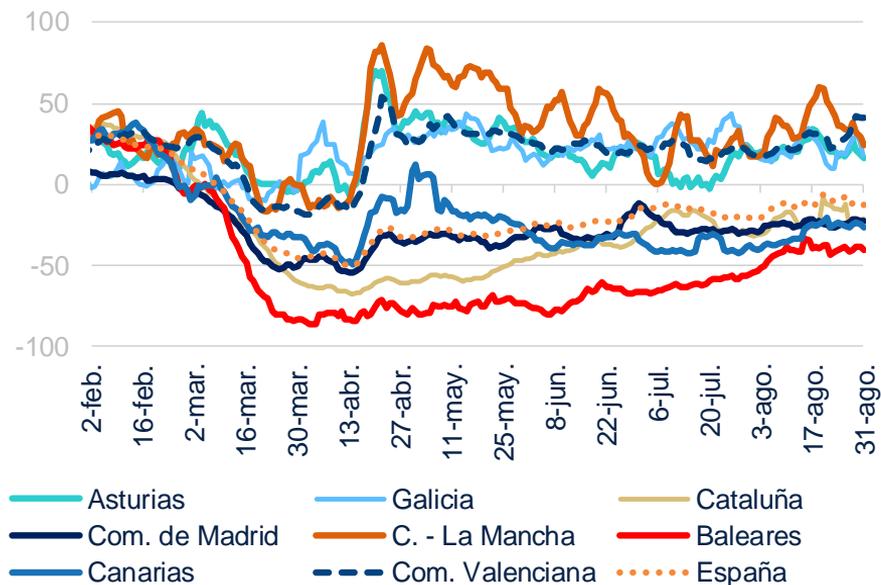
\*Gasto presencial con tarjetas emitidas por entidades extranjeras en TPV BBVA.

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 %)



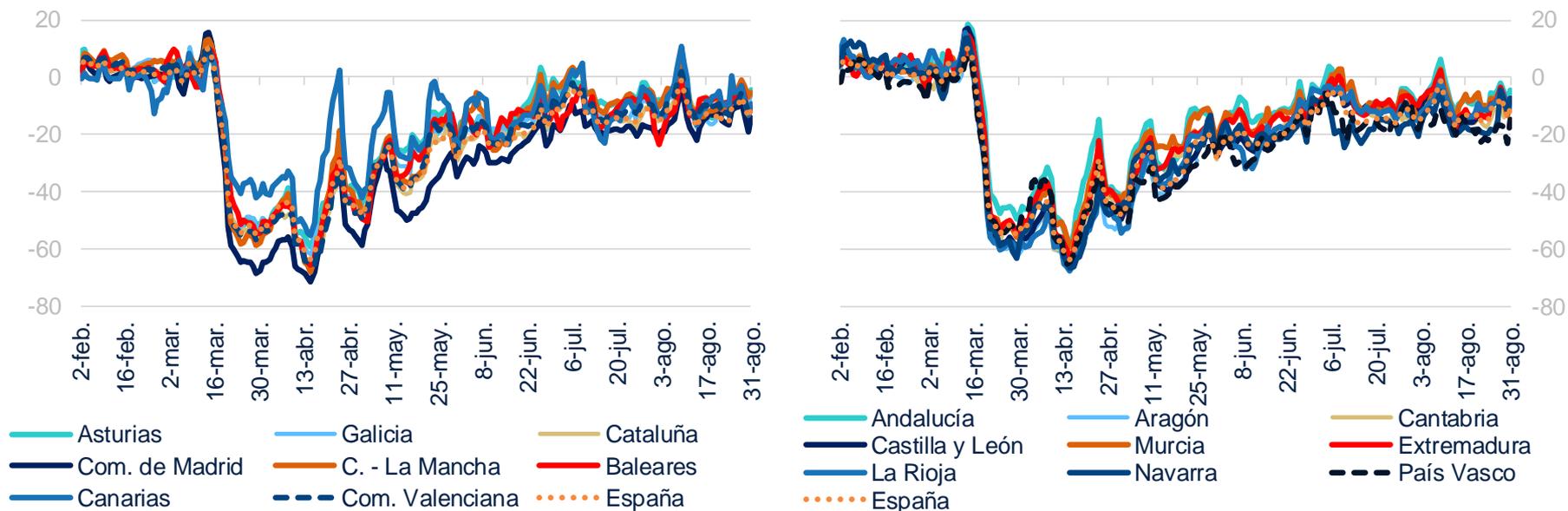
\*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

## Anexo. Evolución de las retiradas de efectivo por comunidad autónoma

### RETIRADAS DE EFECTIVO EN CAJEROS DE BBVA POR COMUNIDAD AUTÓNOMA\*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



\*Retiradas de efectivo con tarjeta por clientes de BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA