

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

Noviembre 2020

En el mes de noviembre...

- Tras crecer de forma ininterrumpida desde julio, el gasto con tarjeta* cayó el -6% interanual en noviembre debido al deterioro de las compras presenciales (-12%), tanto con tarjetas españolas (-8%) como extranjeras (-70%). El repunte de las transacciones no presenciales (13%), impulsado por el *Black Friday*, acotó la reducción del consumo el pasado mes.
- El gasto aumentó en 17 provincias (42 en octubre) y descendió en 35 (10 en octubre). El crecimiento sobrepasó el 5% interanual en Ceuta, Melilla, Madrid y Guadalajara. Por el contrario, Granada, Girona, León e Illes Balears registraron caídas superiores al -25%.
- Otros servicios, alimentación, libros, salud y equipamiento del hogar sostuvieron las compras presenciales. El incremento del no presencial fue generalizado, con la excepción de algunas actividades de consumo social, como alojamiento, viajes, belleza y ocio.
- Las consecuencias de las restricciones provocadas por el avance de la COVID-19 sobre la hostelería se generalizaron en noviembre.
- Las retiradas de efectivo con tarjeta disminuyeron el -14% interanual en noviembre. La reducción superó el -20% en Zaragoza, Melilla, Navarra, Teruel, La Rioja, Granada y Araba.

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

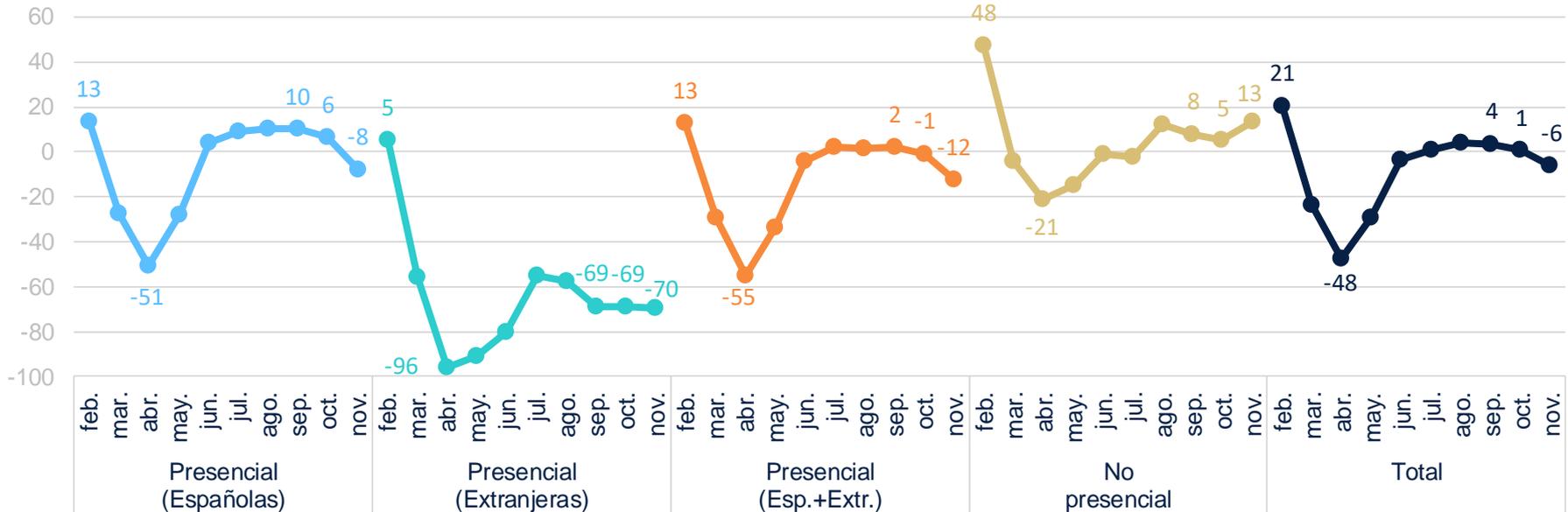
En la última semana (24 – 30 de noviembre)...

- El descenso del gasto se moderó en la segunda quincena de noviembre hasta el -2% interanual en la última semana. Las compras no presenciales aumentaron el 21%, 15 puntos más que en la semana del 10 al 16 de noviembre, y las presenciales cayeron el -10%, 3 puntos menos.
- El avance del consumo en 22 provincias fue insuficiente para compensar el retroceso en 30. La evolución positiva en Ceuta, Melilla, Madrid y las provincias de Castilla-La Mancha, la Comunitat Valenciana, Extremadura y Galicia contrastó con el deterioro en los restantes territorios.
- El repunte de la demanda durante la semana del *Black Friday* se concentró en el canal no presencial. Destacó el incremento del gasto en otros servicios (111%), grandes superficies (47%) y moda (44%) y la mejora de belleza (-8%). El crecimiento de las compras de tecnología se adelantó una semana, tanto en el canal presencial como en el no presencial.
- La *reapertura progresiva de bares y restaurantes* en la última semana moderó el ajuste del gasto en restauración en Cataluña, Navarra, Murcia y La Rioja.
- Todas las provincias contribuyeron al retroceso del -11% de las retiradas de efectivo con tarjeta.

Tras crecer de forma ininterrumpida desde julio, el gasto con tarjeta cayó el -6% interanual en noviembre debido al deterioro de las compras presenciales (-12%), tanto con tarjetas españolas (-8%) como extranjeras (-70%). El repunte de las transacciones no presenciales (13%), impulsado por el *Black Friday*, acotó la reducción del consumo

GASTO MENSUAL CON TARJETA POR NACIONALIDAD Y TIPO DE TPV*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



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

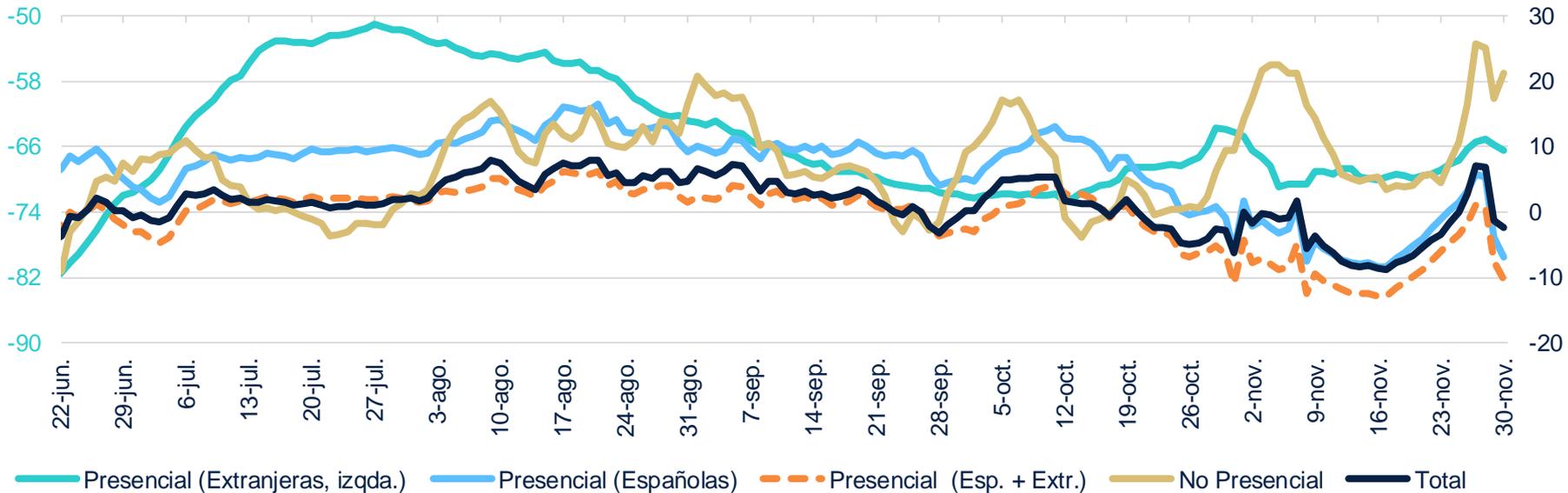
Las compras no presenciales incluyen el gasto por Internet, tanto puntual como recurrente, y las transacciones telefónicas y por correo, entre otras.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

El descenso del gasto se moderó en la segunda quincena de noviembre hasta el -2% interanual en la última semana. Las compras no presenciales aumentaron el 21% en la semana del 24 al 30 de noviembre, 15 puntos más que en la del 10 al 16, y las presenciales disminuyeron el -10%, 3 puntos menos

GASTO SEMANAL CON TARJETA POR NACIONALIDAD Y TIPO DE TPV*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



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

Las compras no presenciales incluyen el gasto por Internet, tanto puntual como recurrente, y las transacciones telefónicas y por correo, entre otras.

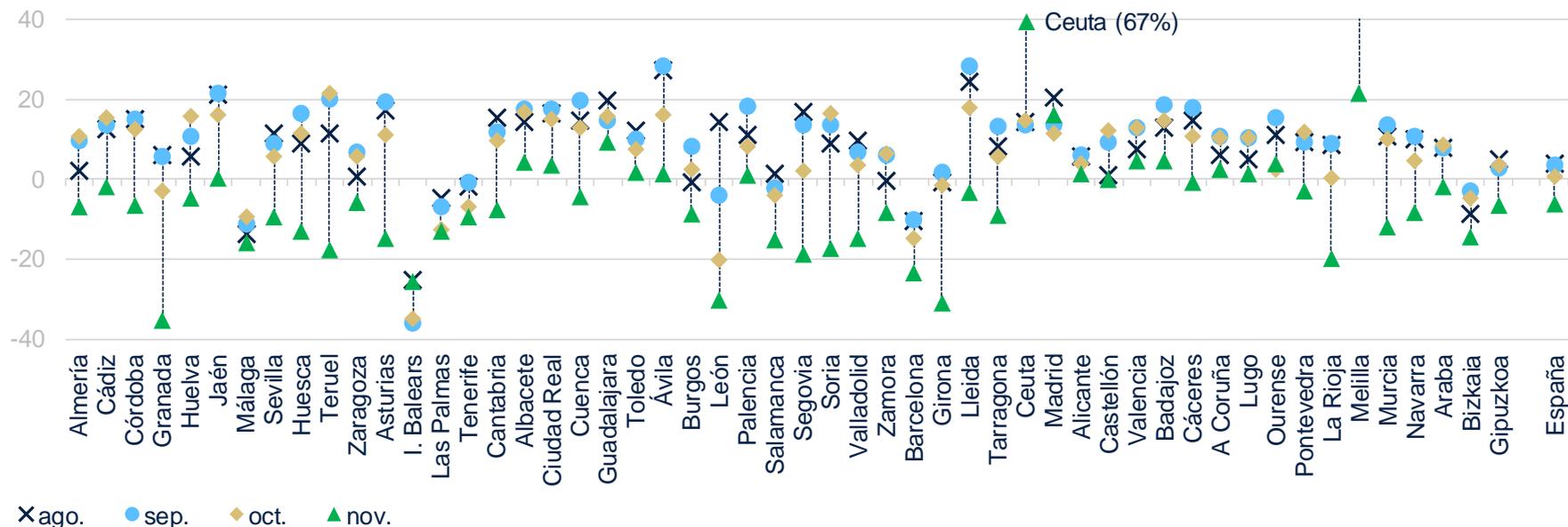
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Gasto por provincias

En noviembre, las transacciones con tarjeta aumentaron en 17 provincias (42 en octubre) y descendieron en 35 (10 en octubre). El incremento del gasto sobrepasó el 5% interanual en Ceuta, Melilla, Madrid y Guadalajara. Por el contrario, Granada, Girona, León e Illes Balears registraron caídas superiores al -25%

GASTO MENSUAL CON TARJETA POR PROVINCIA*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



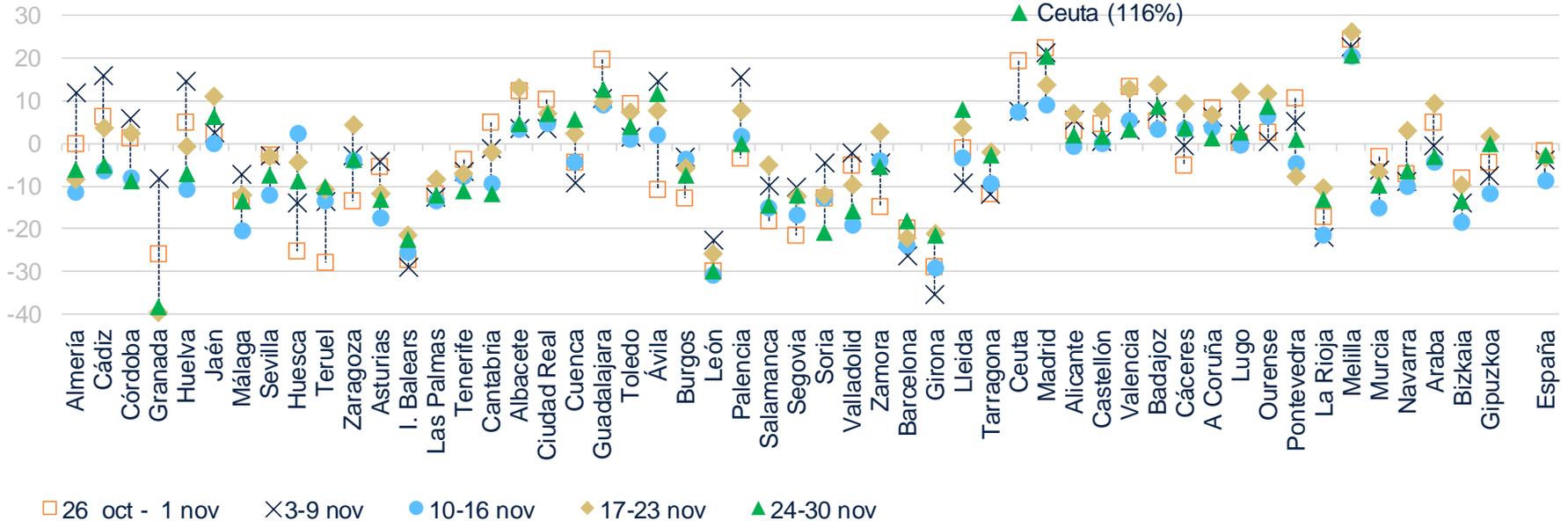
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. Los datos de Ceuta y Melilla están fuera de escala.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

El avance de las compras en 22 provincias en la semana del 24 al 30 de noviembre fue insuficiente para compensar el retroceso en 30. La evolución positiva en Ceuta, Melilla, Madrid y las provincias de Castilla-La Mancha, la Comunitat Valenciana, Extremadura y Galicia contrastó con el deterioro en los restantes territorios

GASTO SEMANAL CON TARJETA POR PROVINCIA*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



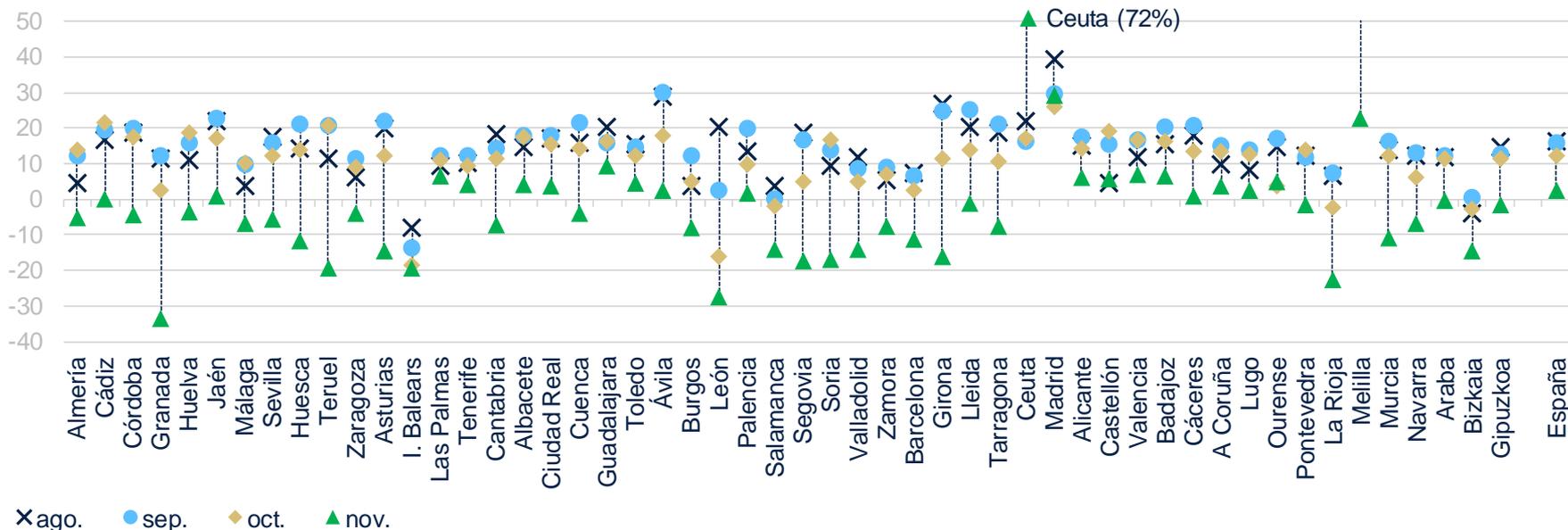
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. Los datos de Ceuta están fuera de escala.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Las transacciones con tarjetas españolas aumentaron el 3% interanual el pasado mes, 10 puntos menos que en octubre. El crecimiento del gasto superó el 5% en Ceuta, Melilla, Madrid, Guadalajara, Las Palmas, Alicante, Castellón, Valencia y Badajoz. En Granada, León, La Rioja, Illes Balears, Teruel, Segovia, Soria y Girona cayó más de un -15%

GASTO MENSUAL CON TARJETAS ESPAÑOLAS POR PROVINCIA*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



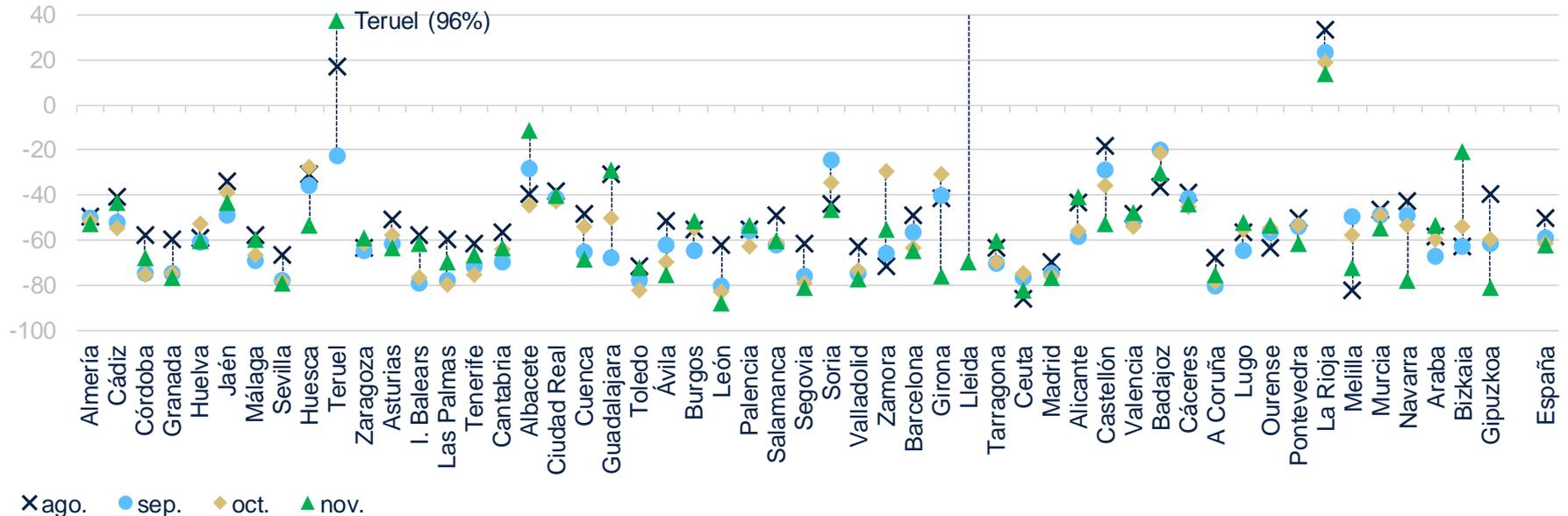
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. Los datos de Ceuta y Melilla están fuera de escala.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

León, Segovia, Gipuzkoa, Sevilla, Navarra, Valladolid, Madrid, Girona, Ávila y A Coruña encabezaron la disminución de las compras con tarjetas extranjeras en noviembre, que alcanzó el -62% interanual en España. La Rioja y Teruel fueron las únicas regiones en las que el gasto con tarjetas foráneas se incrementó

GASTO MENSUAL CON TARJETAS EXTRANJERAS POR PROVINCIA*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



*Gasto con tarjetas emitidas por entidades extranjeras en TPV BBVA. Los datos de Teruel y de Lleida están fuera de escala.

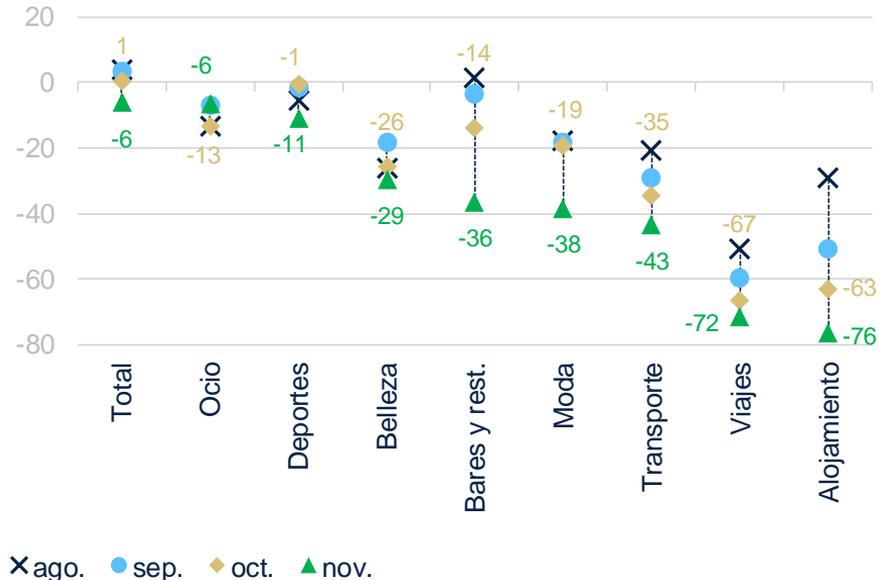
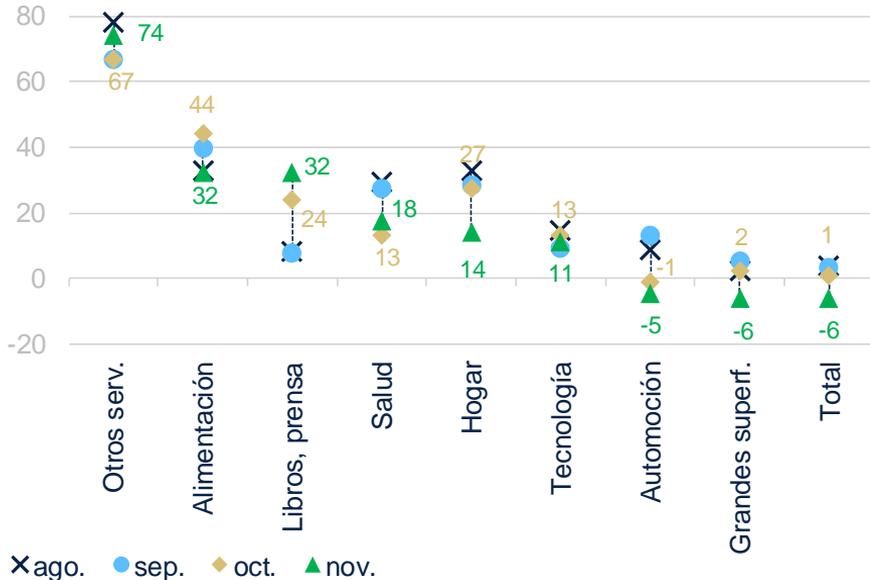
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Gasto por sectores

En noviembre, el crecimiento del gasto en alimentación, libros y prensa, salud, hogar, tecnología y otros servicios, que incluyen las plataformas de comercio electrónico y las suscripciones online, no fue suficiente para compensar la caída del consumo en los restantes sectores, en particular alojamiento, viajes, transporte, moda y restauración

GASTO MENSUAL CON TARJETA POR SECTOR*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)

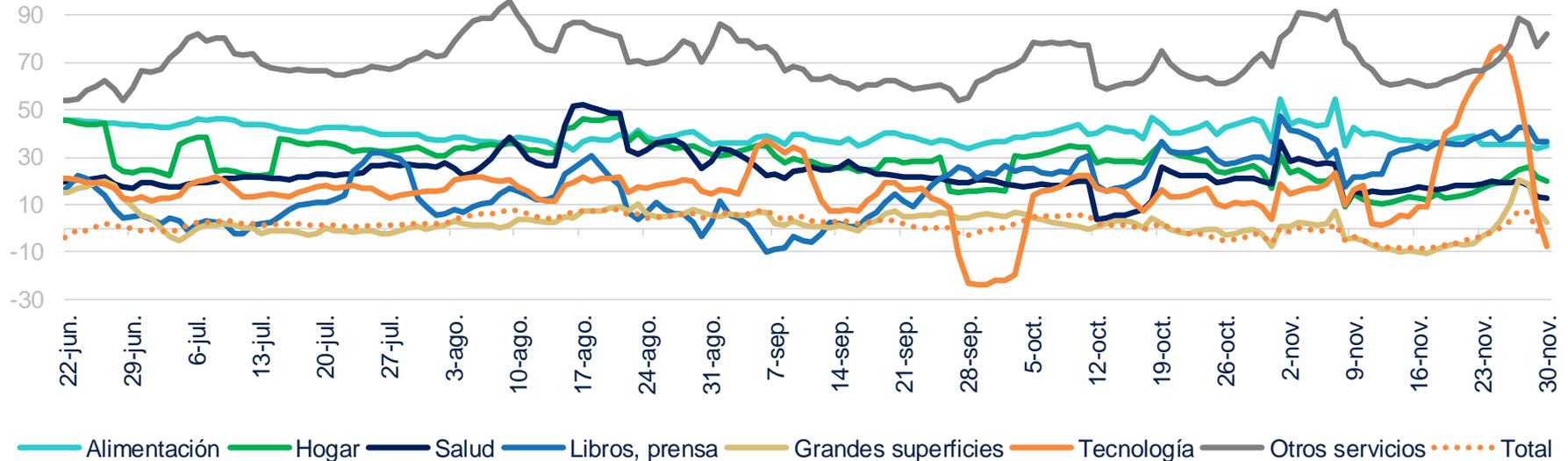


*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. La ordenación se define en función del crecimiento del gasto total de cada sector en el mes de noviembre
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Las actividades de alimentación, equipamiento del hogar, libros y prensa, salud y otros servicios continuaron impulsando el gasto en la semana del 24 al 30 de noviembre, con incrementos superiores al 10% interanual. El adelanto de las compras de tecnología causado por el *Black Friday* provocó su descenso en la última semana

GASTO SEMANAL CON TARJETA POR SECTOR*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



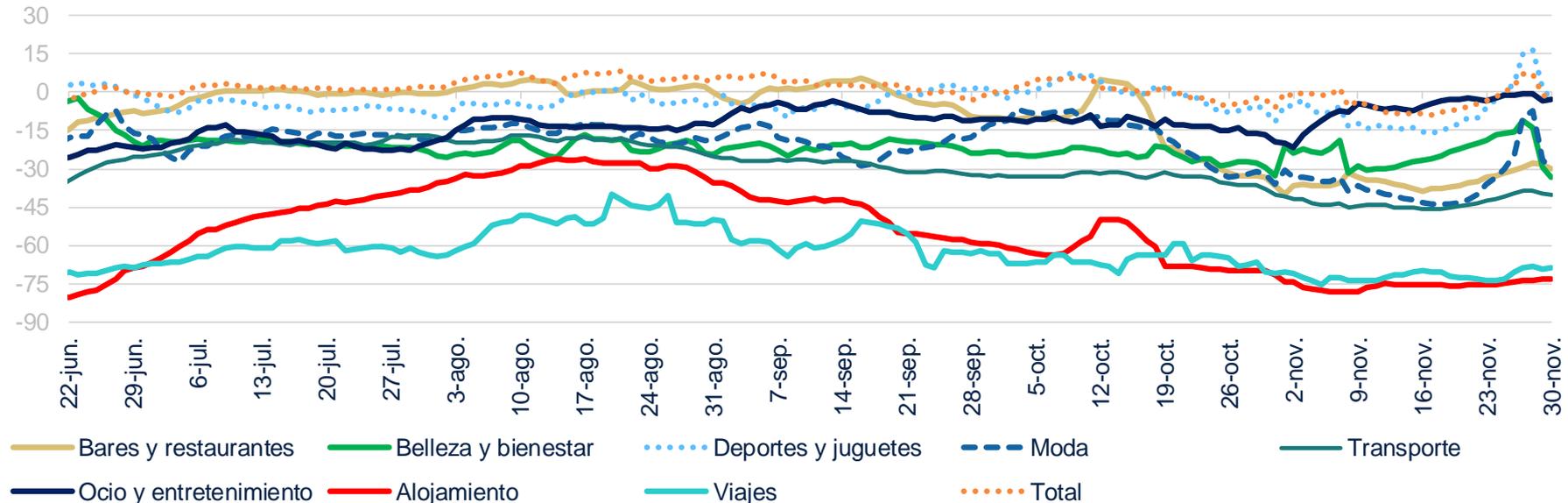
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. Sectores seleccionados.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

La reducción del gasto en alojamiento (-73% interanual en la semana del 24 al 30 de noviembre), viajes (-69%), transporte (-40%), belleza (-34%), restauración (-30%) y moda (-29%), fundamentalmente, lastró la evolución de las compras agregadas

GASTO SEMANAL CON TARJETA POR SECTOR*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



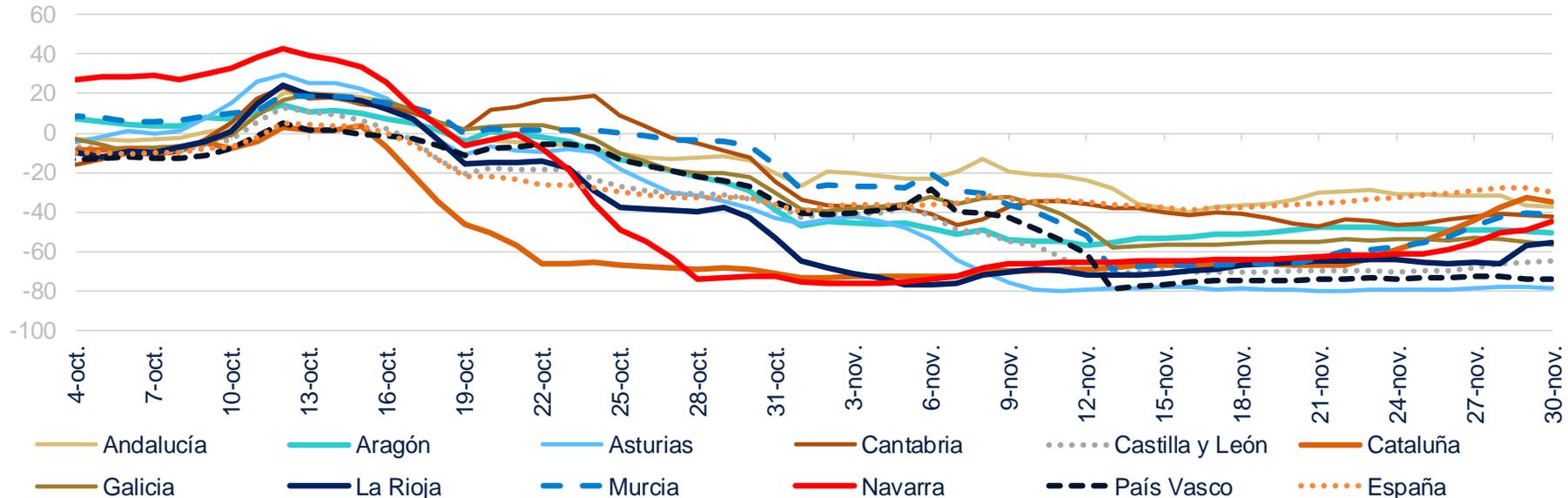
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. Sectores seleccionados.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Las consecuencias de las restricciones de movilidad y reunión provocadas por el avance de la COVID-19 sobre la hostelería se generalizaron en noviembre. La reapertura progresiva en la última semana moderó el ajuste en Cataluña, Navarra, Murcia y La Rioja

GASTO SEMANAL CON TARJETA EN EL SECTOR DE BARES Y RESTAURANTES POR CC. AA.*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



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

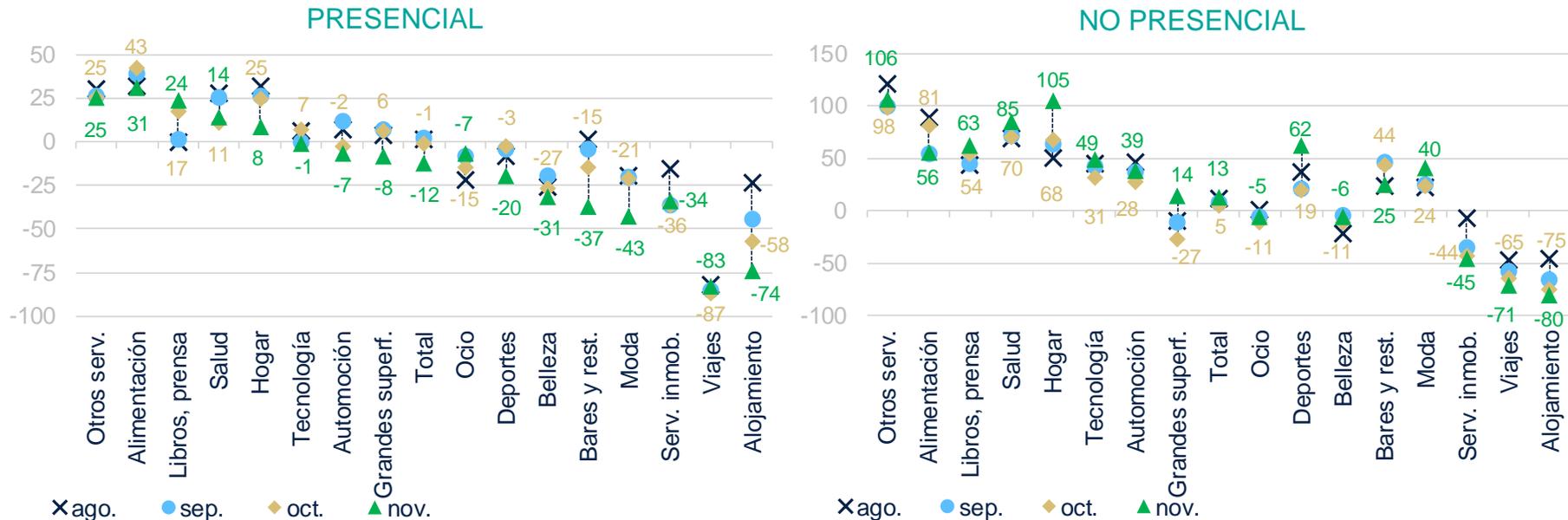
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Gasto presencial y no presencial

Otros servicios, alimentación, libros, salud y equipamiento del hogar sostuvieron las compras presenciales y online en noviembre. Los restantes sectores lastraron la evolución del gasto presencial. El avance del no presencial fue generalizado, con la excepción de algunas actividades de consumo social (alojamiento, viajes, belleza y ocio)

GASTO MENSUAL CON TARJETA POR SECTOR*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



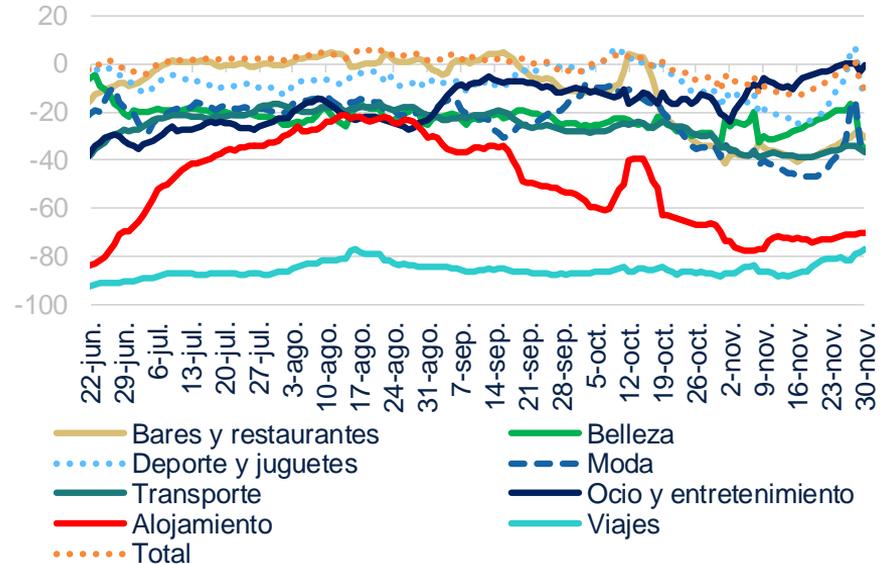
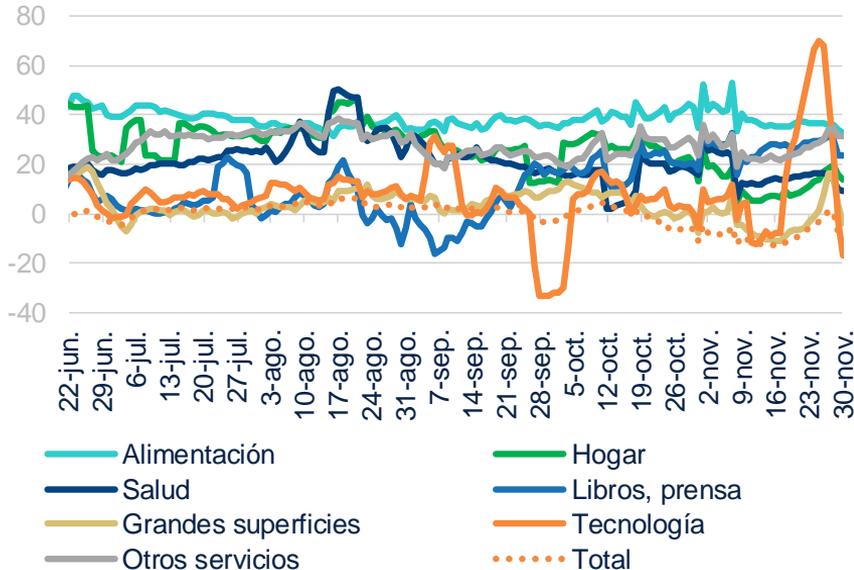
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. La ordenación se define en función del crecimiento del gasto total de cada sector en el mes de noviembre.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Las promociones y la evolución de la situación sanitaria explican el adelantamiento de compras presenciales de tecnología a la semana del 17 al 23 de noviembre (58%) y su contracción posterior (-17% en la semana del 24 al 30). Grandes superficies, moda y deportes, principales beneficiados del *Black Friday*

GASTO SEMANAL PRESENCIAL CON TARJETA POR SECTOR*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



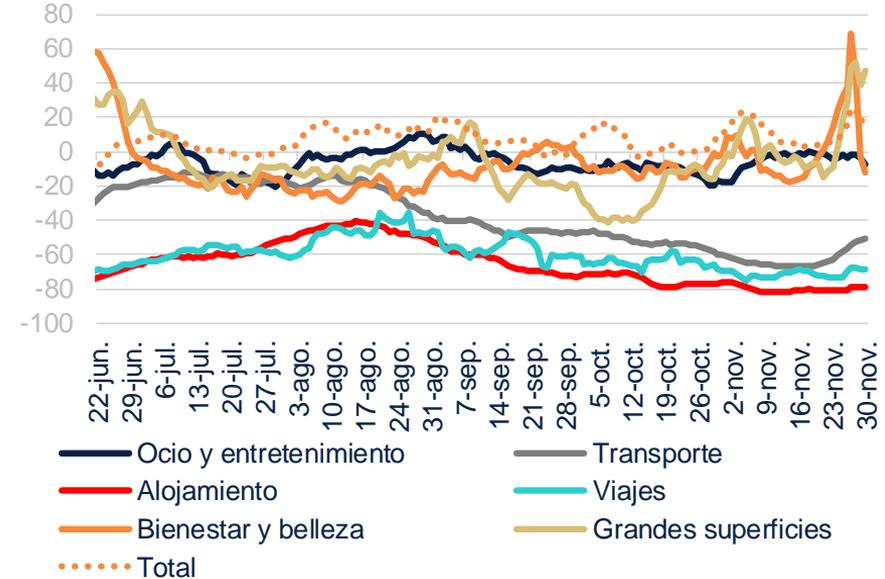
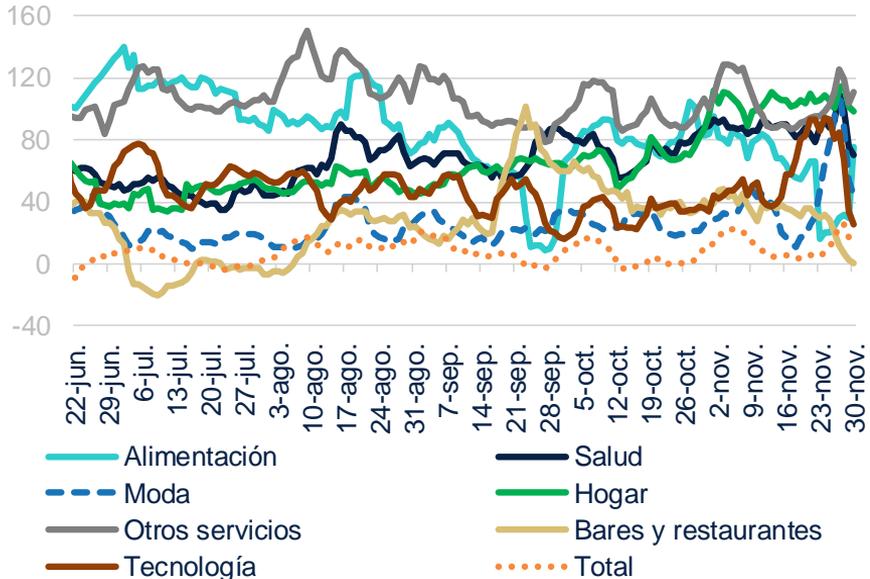
*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. Sectores seleccionados.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

El repunte de la demanda durante la semana del *Black Friday* se concentró en el canal no presencial. Destacó el incremento del gasto en otros servicios (111%), grandes superficies (47%) y moda (44%), y la mejora en belleza (-8%). Alojamiento, viajes y transporte continúan siendo los sectores más afectados.

GASTO SEMANAL NO PRESENCIAL CON TARJETA POR SECTOR*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



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

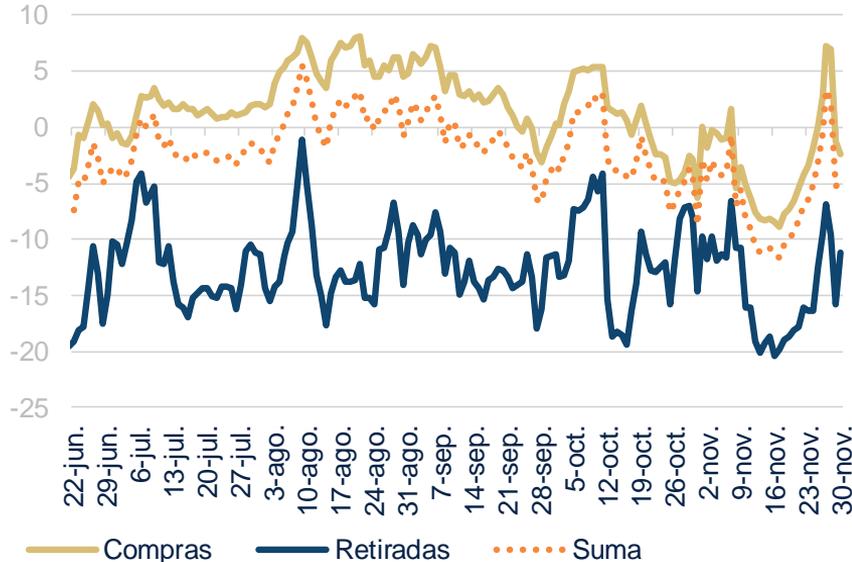
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Retiradas de efectivo con tarjeta

El descenso de las retiradas de efectivo con tarjeta en noviembre (-14% interanual) fue similar al de octubre (-13%). La tendencia se mantuvo en la semana del 24 al 30 de noviembre (-11%). La participación de los reintegros en el agregado de operaciones continuó por debajo de las cifras de 2019

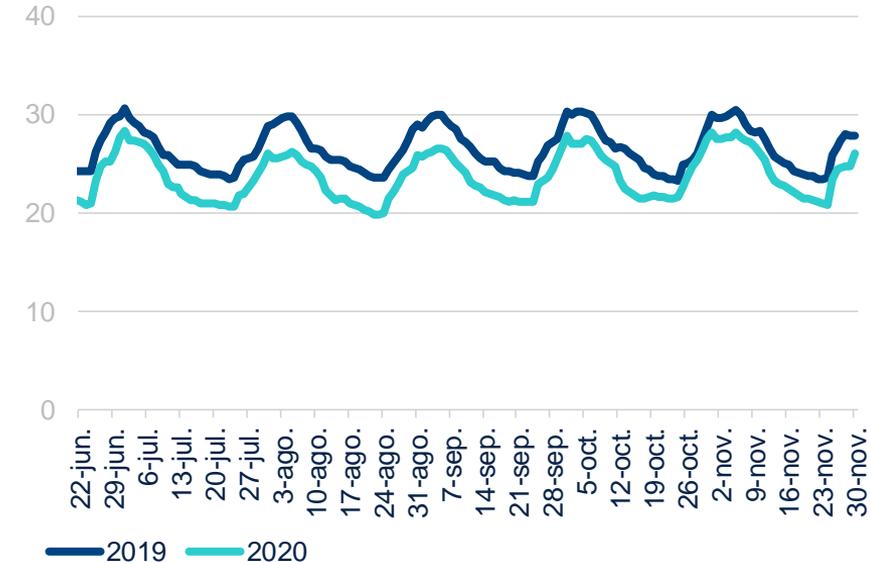
GASTO SEMANAL CON TARJETA Y RETIRADAS DE EFECTIVO*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



PESO DE LAS RETIRADAS DE EFECTIVO*

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



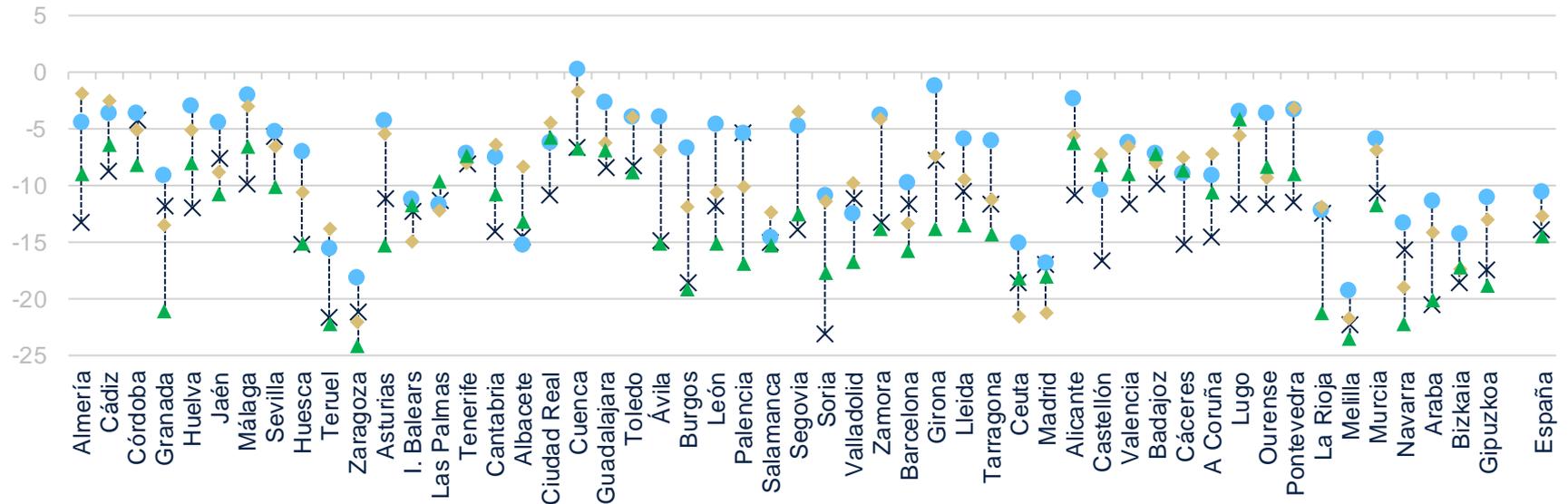
*Retiradas de efectivo con tarjeta por clientes de BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Las retiradas cayeron en todas las provincias en noviembre. La reducción superó el -20% interanual en Zaragoza, Melilla, Navarra, Teruel, La Rioja, Granada y Araba, y solo en Lugo la contracción fue inferior al -5%.

RETIRADAS MENSUALES DE EFECTIVO POR PROVINCIA*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



X ago. ● sep. ◆ oct. ▲ nov.

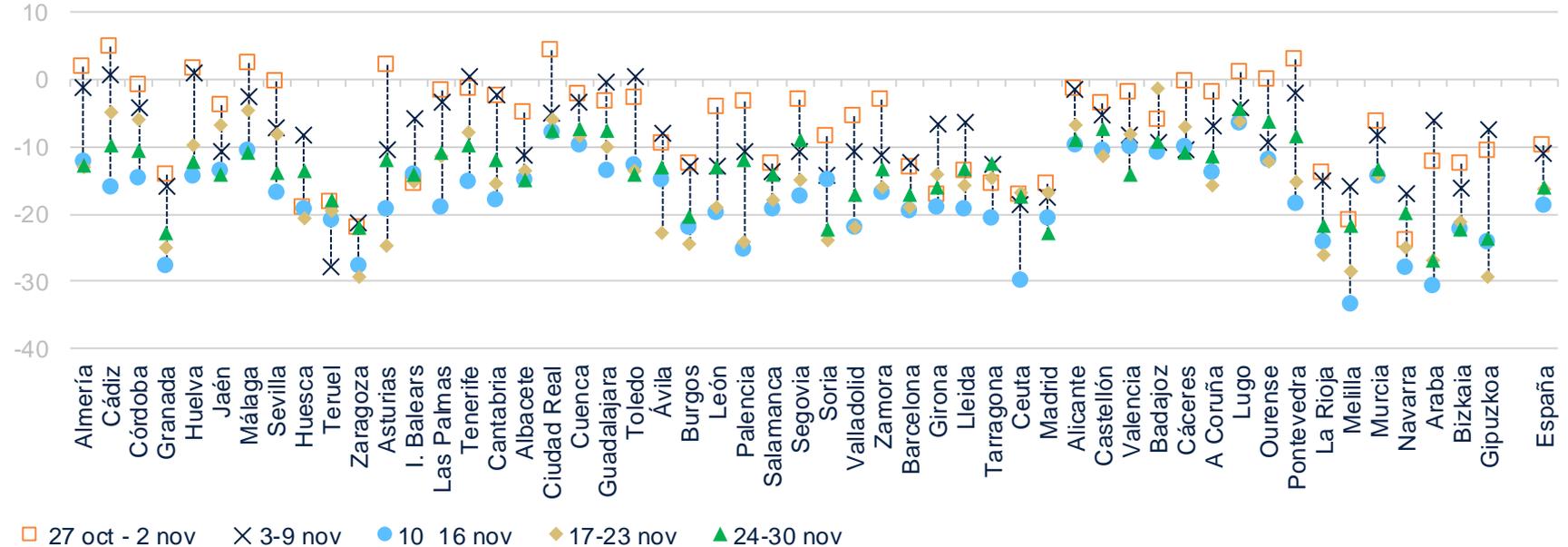
*Retiradas de efectivo con tarjeta por clientes de BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Los reintegros también disminuyeron en todas las provincias en la semana del 24 al 30 de noviembre. En línea con el conjunto del mes, Araba, Granada, Zaragoza y La Rioja presentaron las mayores caídas, junto con Madrid, Bizkaia y Gipuzkoa

RETIRADAS SEMANALES 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

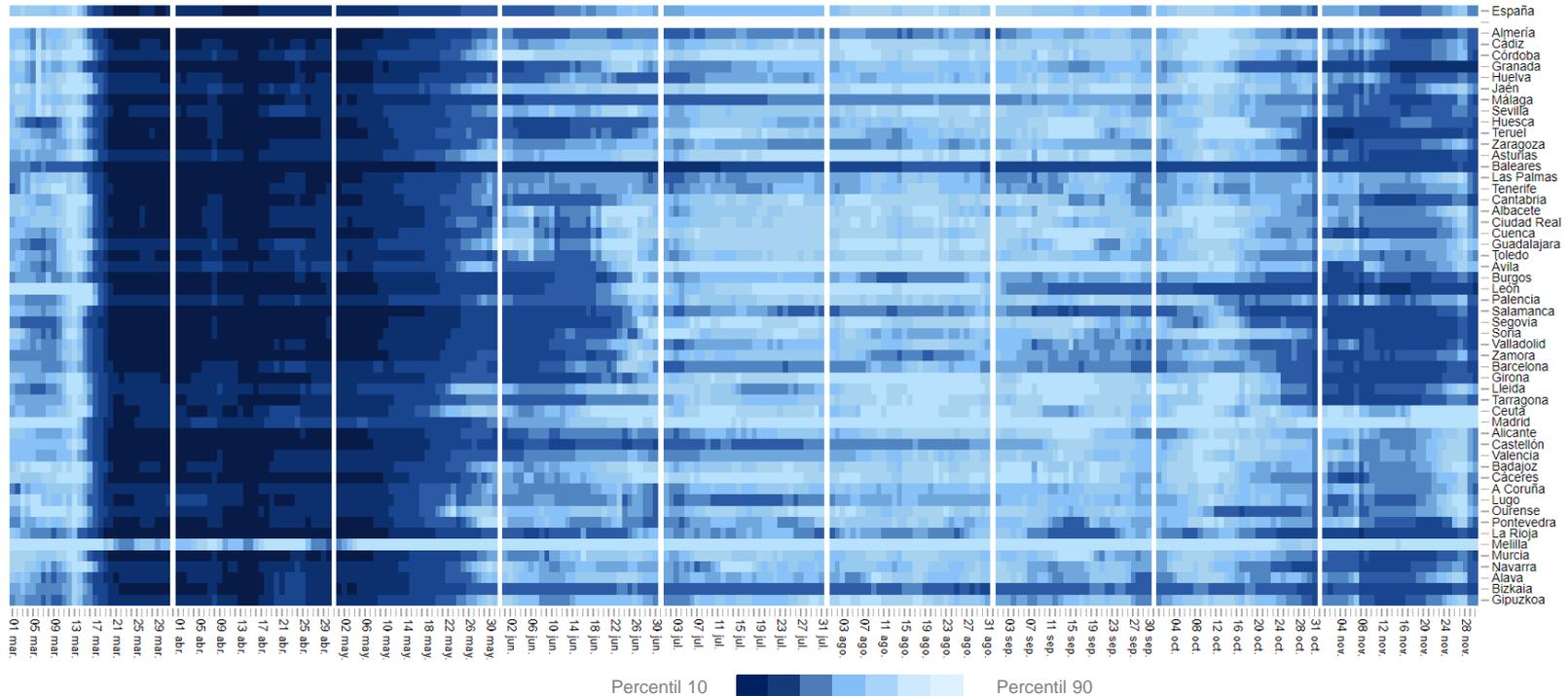
Noviembre 2020



Anexo

Anexo. Evolución del gasto semanal

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

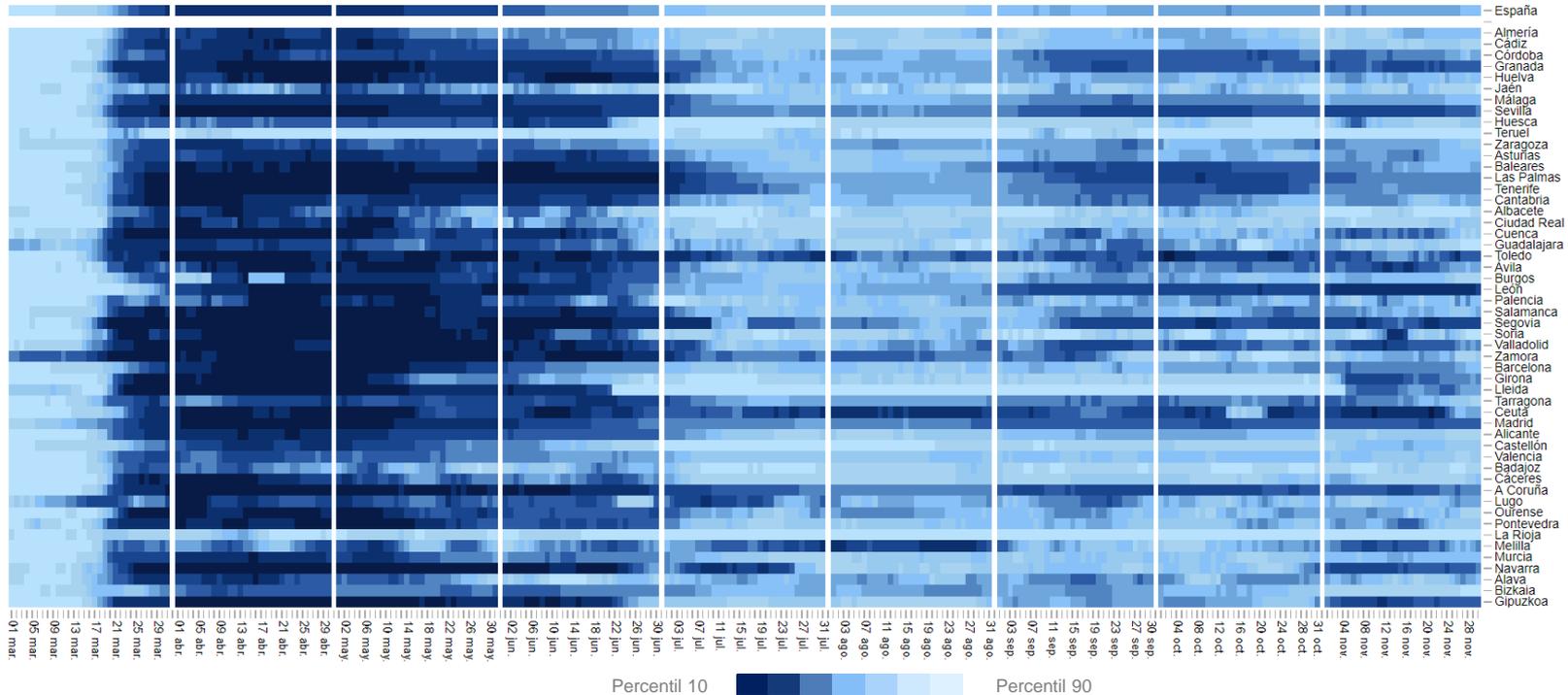


*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. Percentiles por celda.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Anexo. Evolución del gasto semanal

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

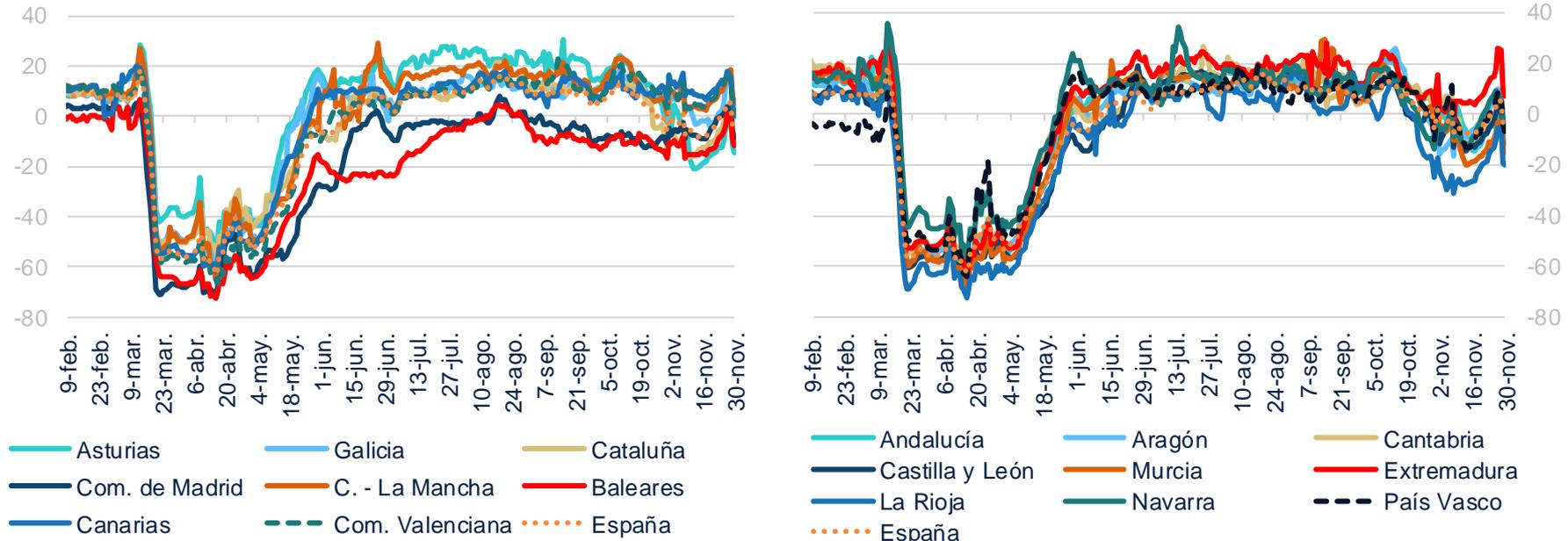


*Gasto con tarjetas emitidas por entidades extranjeras en TPV BBVA. Percentiles por celda.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Anexo. Evolución del gasto semanal presencial por comunidad autónoma

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

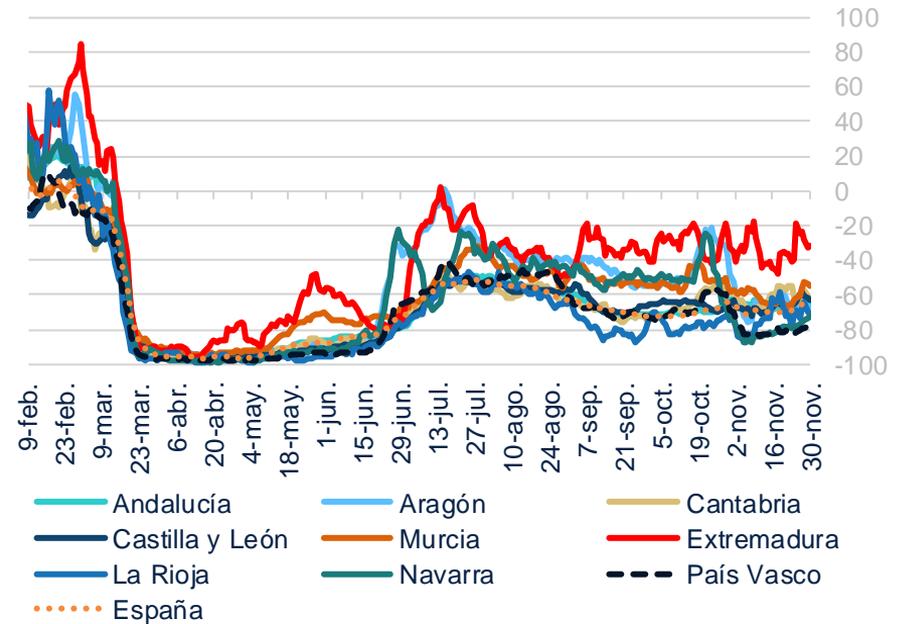
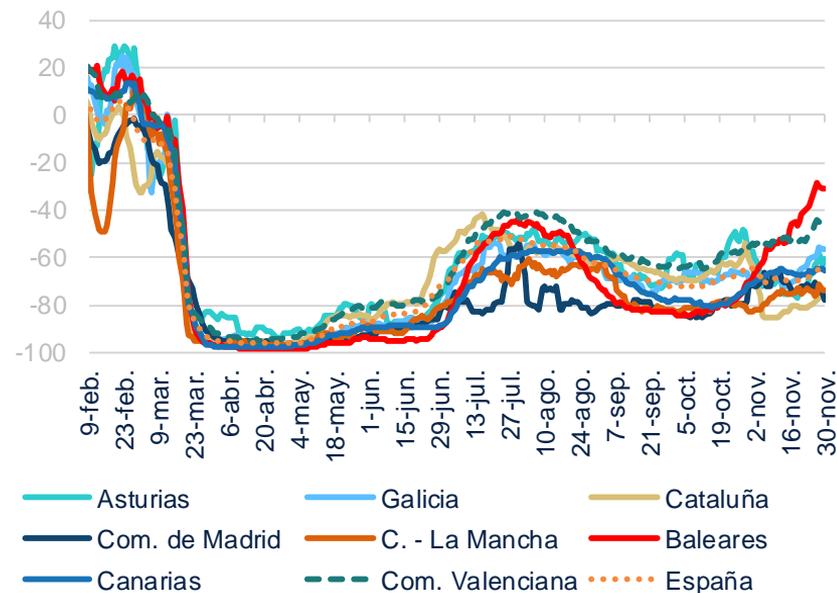


*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto con tarjetas emitidas por otras entidades españolas en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Anexo. Evolución del gasto semanal presencial por comunidad autónoma

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



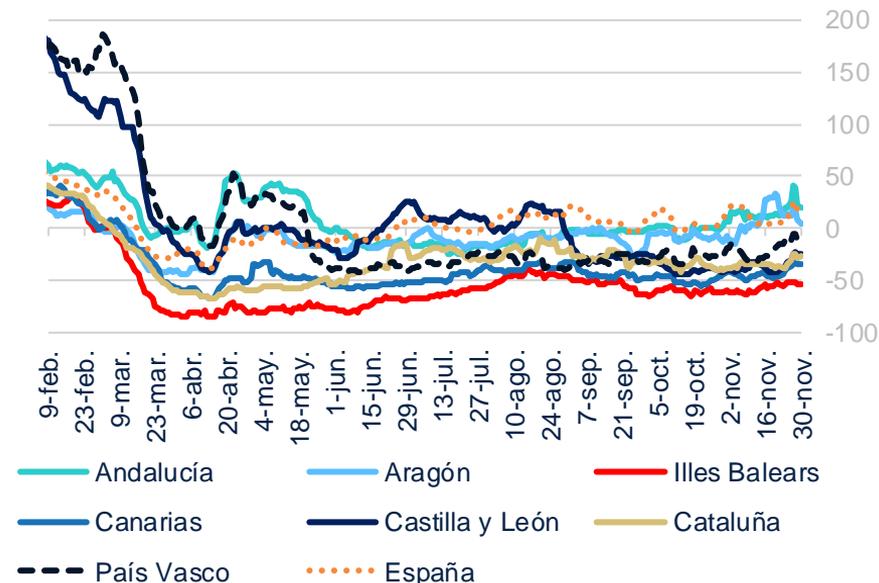
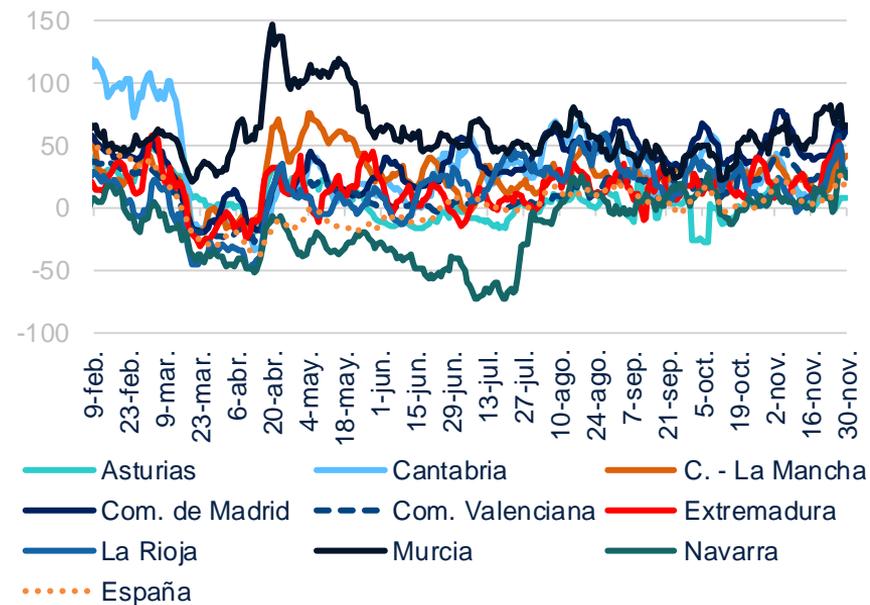
*Gasto presencial con tarjetas emitidas por entidades extranjeras en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Anexo. Evolución del gasto semanal no presencial por comunidad autónoma

GASTO SEMANAL NO PRESENCIAL CON TARJETA POR COMUNIDAD AUTÓNOMA*

(2020 VS 2019, CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)

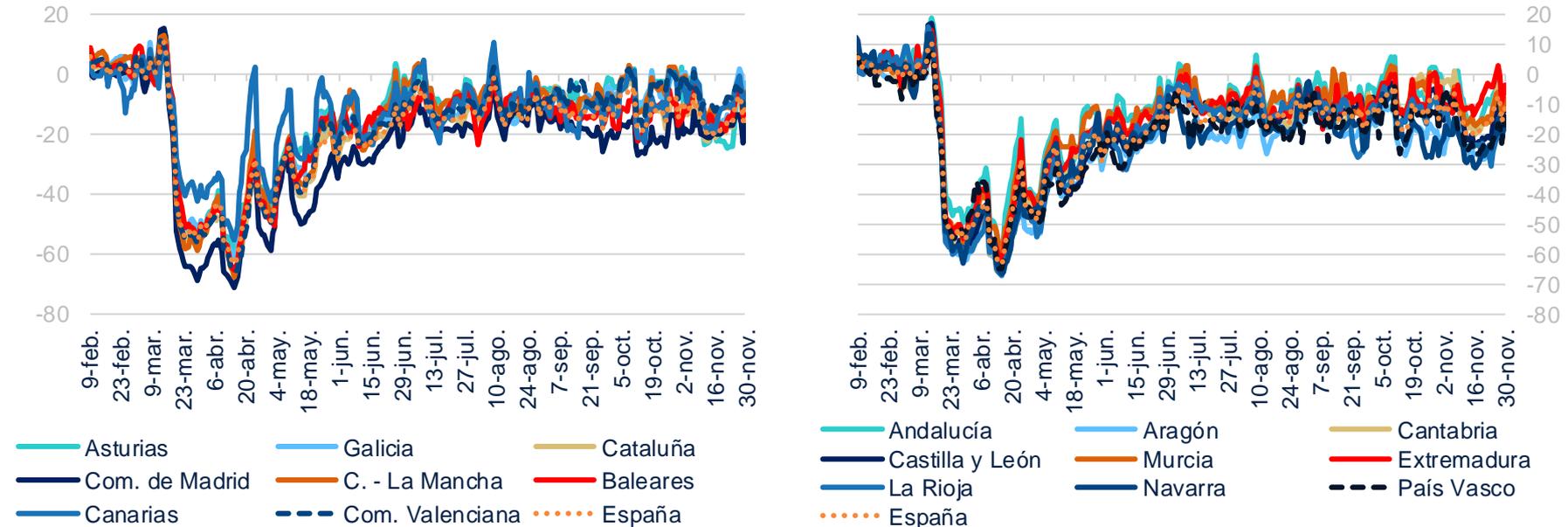


*Gasto no presencial con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

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