

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

Abril 2021

Mensajes principales

- Las compras con tarjeta* en abril fueron un 13% mayores que las registradas en el mismo mes de 2019, 5 puntos menos que en marzo. El crecimiento del gasto con tarjetas españolas, tanto presencial (10%) como no presencial (128%), compensó el ajuste de las transacciones con tarjetas extranjeras. La Semana Santa, que en 2019 se celebró entre el 14 y el 21 de abril y en 2021 entre el 28 de marzo y el 4 de abril, dificulta las comparaciones.
- La reapertura de los establecimientos comerciales, facilitada por el levantamiento de las restricciones sanitarias, y el mayor uso de la tarjeta han impulsado la recuperación del gasto, a pesar de la reducción del importe medio de compra (-18% entre abr-19 y abr-21). La tendencia decreciente del tique medio es más acusada en el canal no presencial.
- El gasto superó al efectuado en abril de 2019 en el comercio electrónico y en los sectores que comercializan bienes y servicios de primera necesidad o productos que se consumen en el hogar. Las actividades que implican desplazamientos se mantuvieron por debajo del nivel precrisis.
- El peso de las retiradas de efectivo con tarjeta sobre el total de operaciones descendió hasta el 24% en abril, 4 puntos menos que en abril de 2019 y de 2020. A diferencia de las compras, que superaron el nivel pre-COVID-19, los reintegros fueron 9 puntos inferiores a los de hace dos años.

*Transacciones con tarjetas emitidas por BBVA o en TPV BBVA.

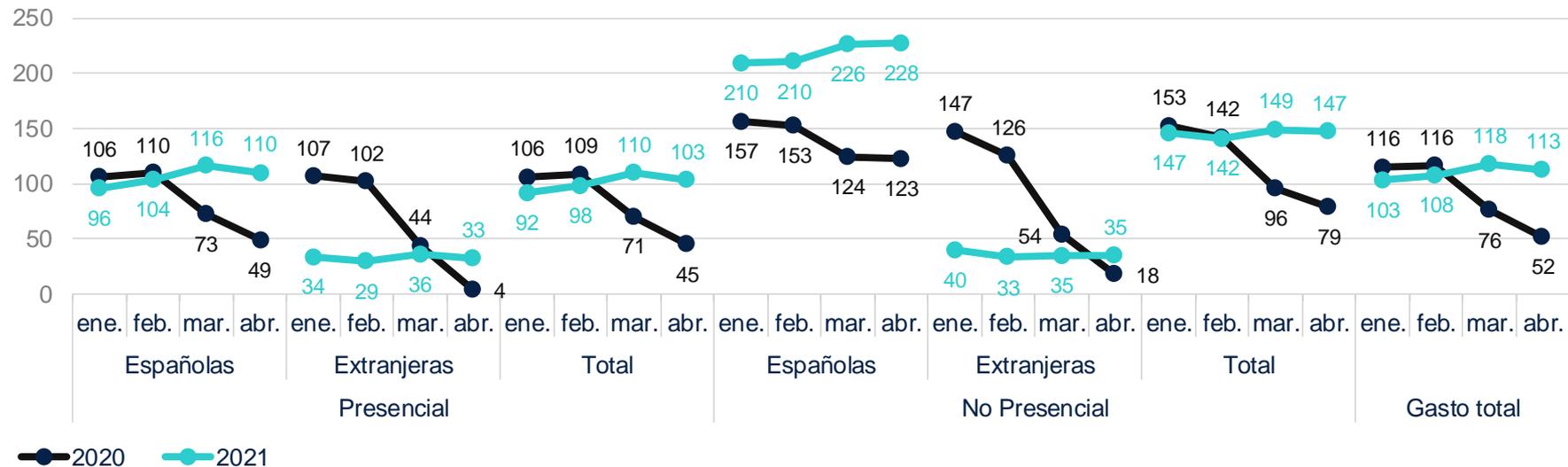
Mensajes principales

- El gasto presencial con tarjetas españolas fue un 10% mayor que el registrado en abril de 2019.
- Por el contrario, las compras presenciales con tarjetas extranjeras apenas rozaron el 33% del nivel de hace dos años.
- Las transacciones presenciales crecieron en 31 provincias en relación con abril de 2019 (49 en marzo). Destacaron Melilla, Ceuta, Ourense, Jaén, A Coruña, Pontevedra y Albacete, con avances que rebasaron el 15%. Sin embargo, en Girona, Zamora e Illes Balears no alcanzaron el 90% de las realizadas hace dos años.
- Las retiradas de efectivo tan solo sobrepasaron las de abril de 2019 en 7 provincias, frente a 26 en marzo, por las limitaciones de movilidad en Semana Santa. En Ourense, Toledo y Lugo, los reintegros fueron un 3% mayores, mientras que en Zamora, Soria, Teruel, Almería y León la caída rebasó el 10%.

Gasto agregado

Las transacciones con tarjeta en abril fueron un 13% mayores que las registradas en el mismo mes de 2019, 5 puntos menos que en marzo. El crecimiento del gasto con tarjetas españolas, tanto presencial (10%) como no presencial (128%), compensó el ajuste de las compras con tarjetas extranjeras

GASTO MENSUAL CON TARJETA* (MISMO MES DE 2019 = 100)



Las comparaciones interanuales desde mediados de marzo de 2021 están afectadas por la declaración del estado de alarma el 14 de marzo de 2020. Véase el [Anexo](#).

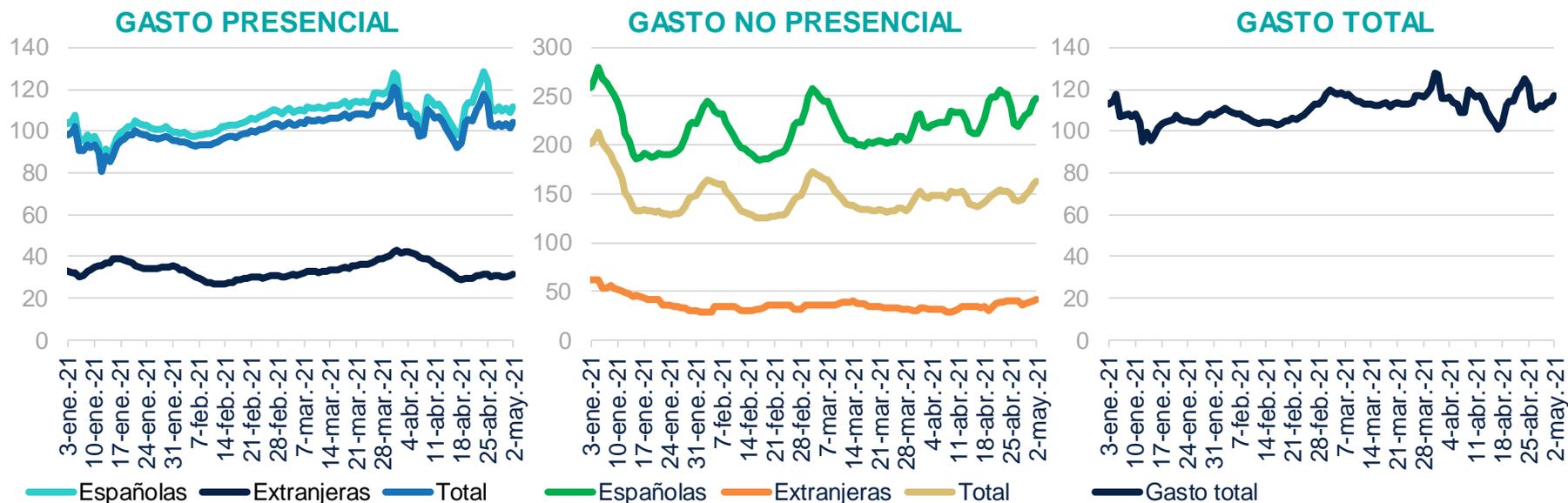
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

El avance del gasto presencial en la segunda quincena de abril secundó el crecimiento sostenido del no presencial, a pesar de la contribución negativa de las compras con tarjetas extranjeras. La Semana Santa, que en 2019 se celebró entre el 14 y el 21 de abril y en 2021 entre el 28 de marzo y el 4 de abril dificulta las comparaciones

GASTO SEMANAL Y RETIRADAS DE EFECTIVO CON TARJETA*

(MISMA SEMANA DE 2019 = 100)



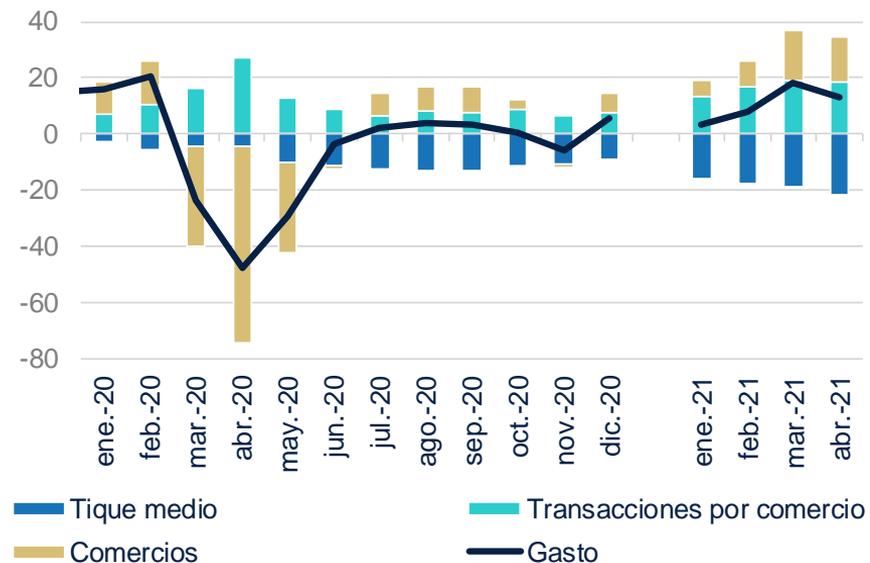
Las comparaciones interanuales desde mediados de marzo de 2021 están afectadas por la declaración del estado de alarma el 14 de marzo de 2020. Véase el [Anexo](#).

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

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

La reapertura de los establecimientos comerciales, facilitada por el levantamiento de las restricciones sanitarias, y el mayor uso de la tarjeta han impulsado la recuperación del gasto, a pesar de la tendencia de caída del importe medio de compra

GASTO MENSUAL CON TARJETA* (VARIACIÓN RESPECTO AL MISMO MES DE 2019 Y CONTRIBUCIONES EN PP)



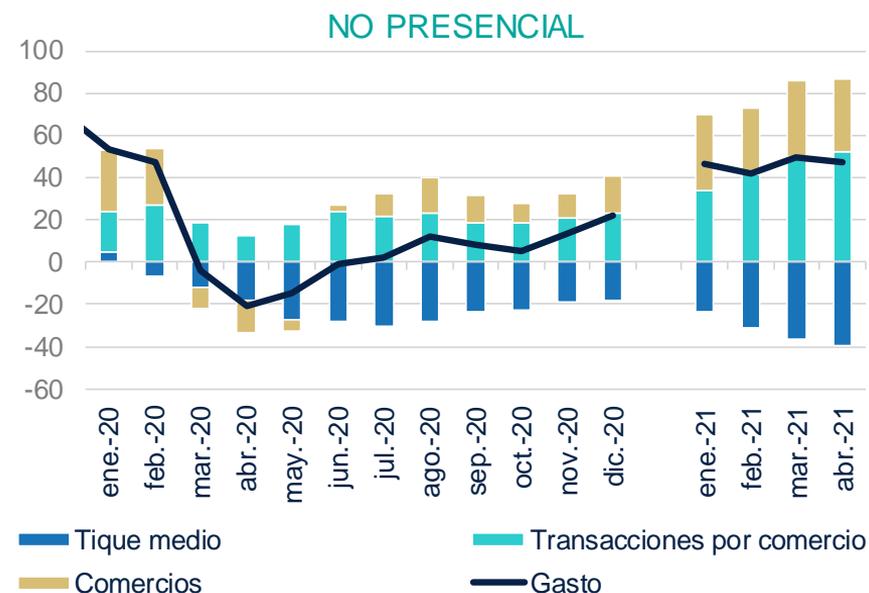
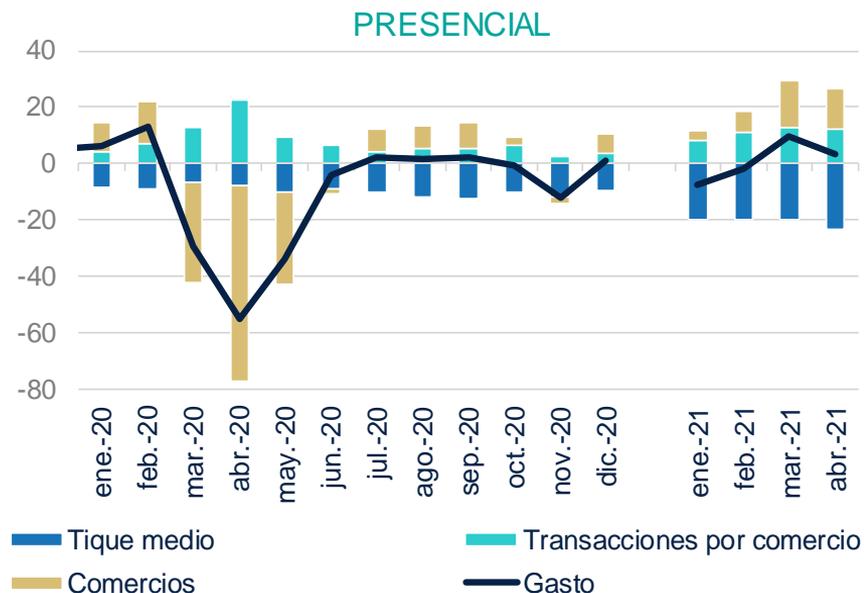
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

- El gasto con tarjeta es el producto del importe medio de la compra, el número de transacciones por establecimiento con TPV operativos y el número de establecimientos
- El cierre de comercios, causado por las restricciones de apertura comercial y movilidad, explicó la caída del gasto durante el confinamiento (marzo-mayo de 2020). Su relajación ha contribuido a la recuperación del consumo desde jul-20
- Menos operaciones de importes elevados y más pequeñas compras han acelerado el descenso del tique medio (-18% entre abr-19 y abr-21)
- Por el contrario, el aumento del uso de la tarjeta acotó la reducción del gasto en el primer semestre de 2020 y ha impulsado su crecimiento desde entonces

El canal no presencial ha sorteado mejor la crisis sanitaria que el presencial, tanto por el impacto diferencial de las restricciones como por el impulso del comercio electrónico. La tendencia decreciente del tique medio es más acusada en las transacciones por Internet

GASTO MENSUAL CON TARJETA*

(VARIACIÓN RESPECTO AL MISMO MES DE 2019 Y CONTRIBUCIONES EN PP)



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

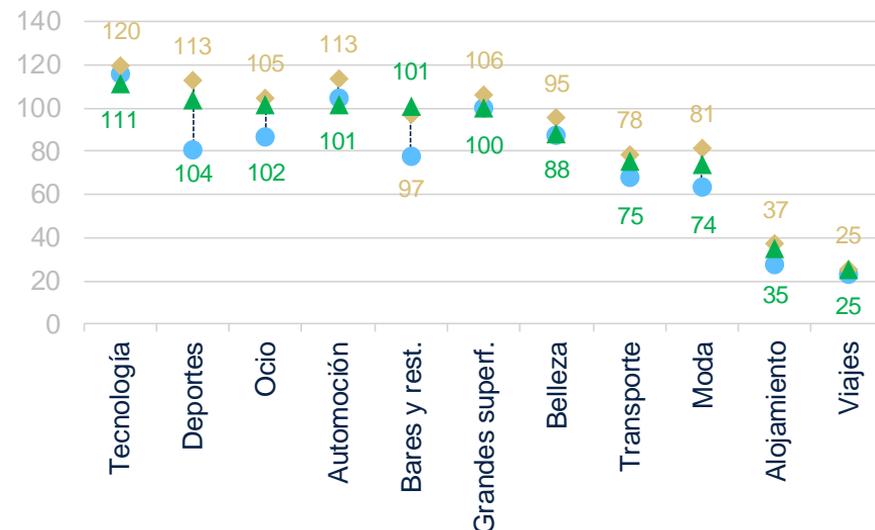
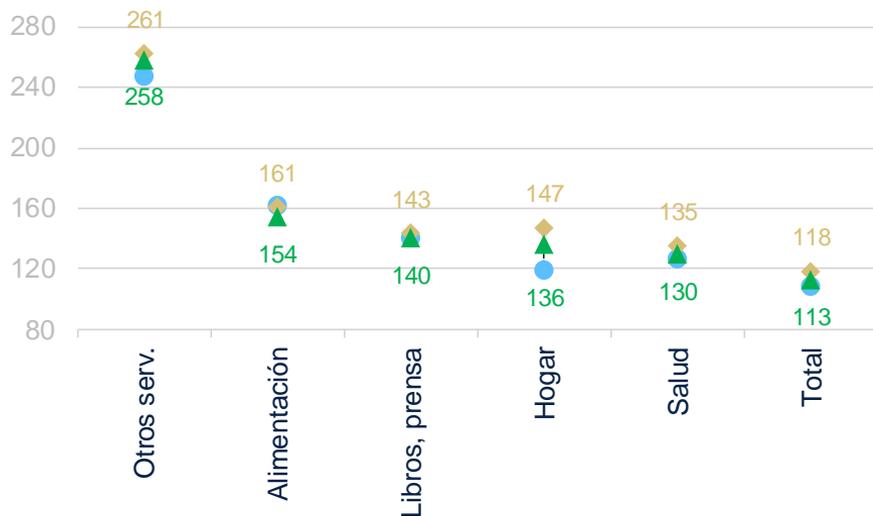
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Gasto por sectores

El gasto con tarjeta superó al efectuado en abril de 2019 en el comercio electrónico y en los sectores que comercializan bienes y servicios de primera necesidad o productos que se consumen en el hogar. Por el contrario, las actividades que implican desplazamientos se mantuvieron por debajo del nivel precrisis

GASTO MENSUAL CON TARJETA POR SECTOR*

(MISMO MES DE 2019 = 100)



● feb. ◆ mar. ▲ abr.

● feb. ◆ mar. ▲ abr.

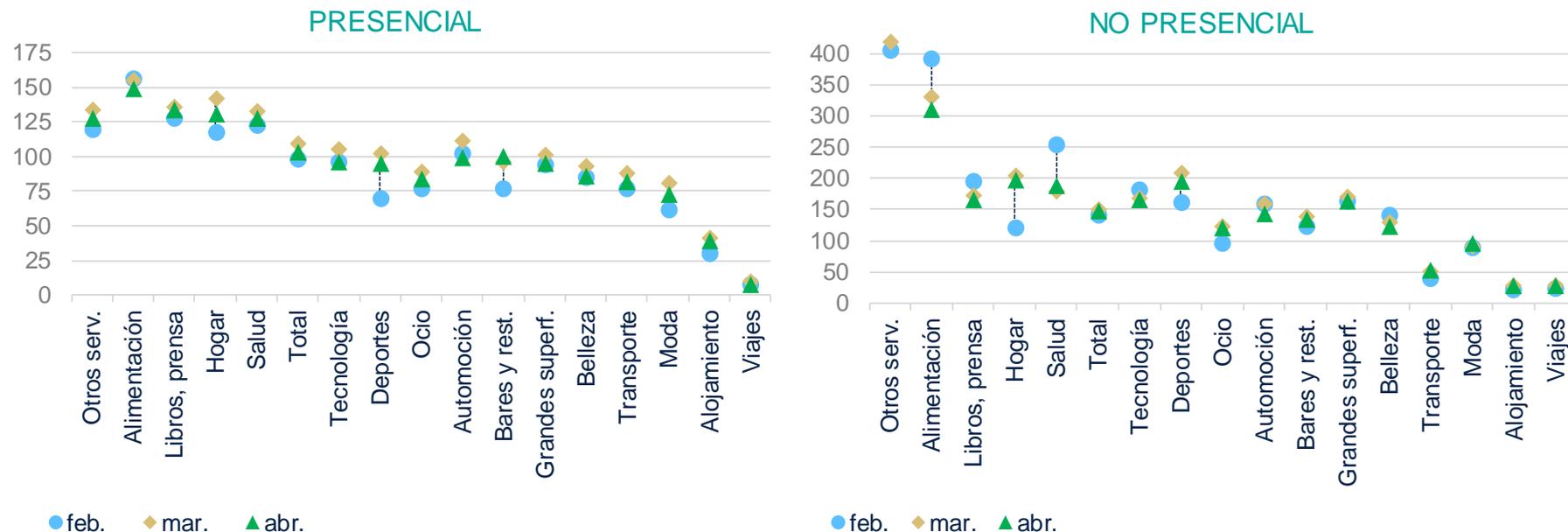
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. La ordenación se define en función del gasto total de cada sector en el mes de abril.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Las compras presenciales (3%) y no presenciales (47%) fueron mayores que las de abril de 2019, sobre todo en los sectores de alimentación, hogar, libros, salud, restauración y otros servicios. El gasto *online* también aumentó en ocio, deportes, tecnología y belleza. Moda, transporte, alojamiento y viajes lideraron las caídas

GASTO MENSUAL CON TARJETA POR SECTOR*

(MISMO MES DE 2019 = 100)



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

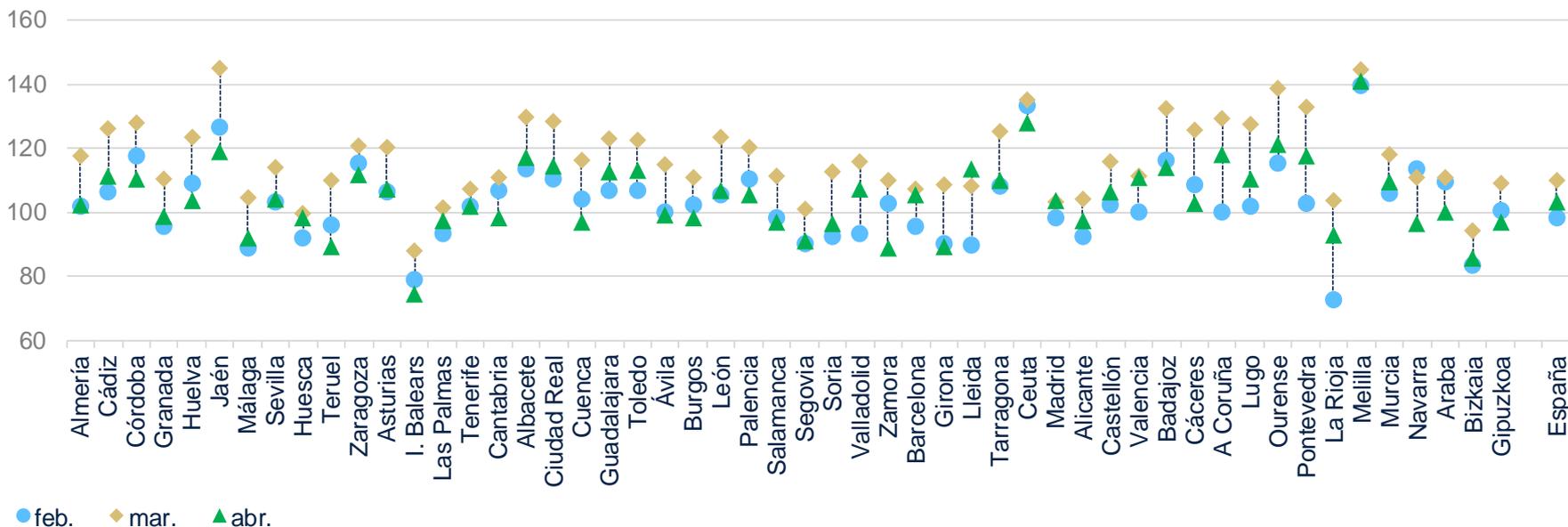
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Gasto por provincias

Las compras presenciales crecieron en 31 provincias en relación con abril de 2019 (49 en marzo). Destacaron Melilla, Ceuta, Ourense, Jaén, A Coruña, Pontevedra y Albacete, con avances que rebasaron el 15%. Sin embargo, en Girona, Zamora e Illes Balears no alcanzaron el 90% de las realizadas hace dos años

GASTO PRESENCIAL MENSUAL CON TARJETA POR PROVINCIA*

(MISMO MES DE 2019 = 100)



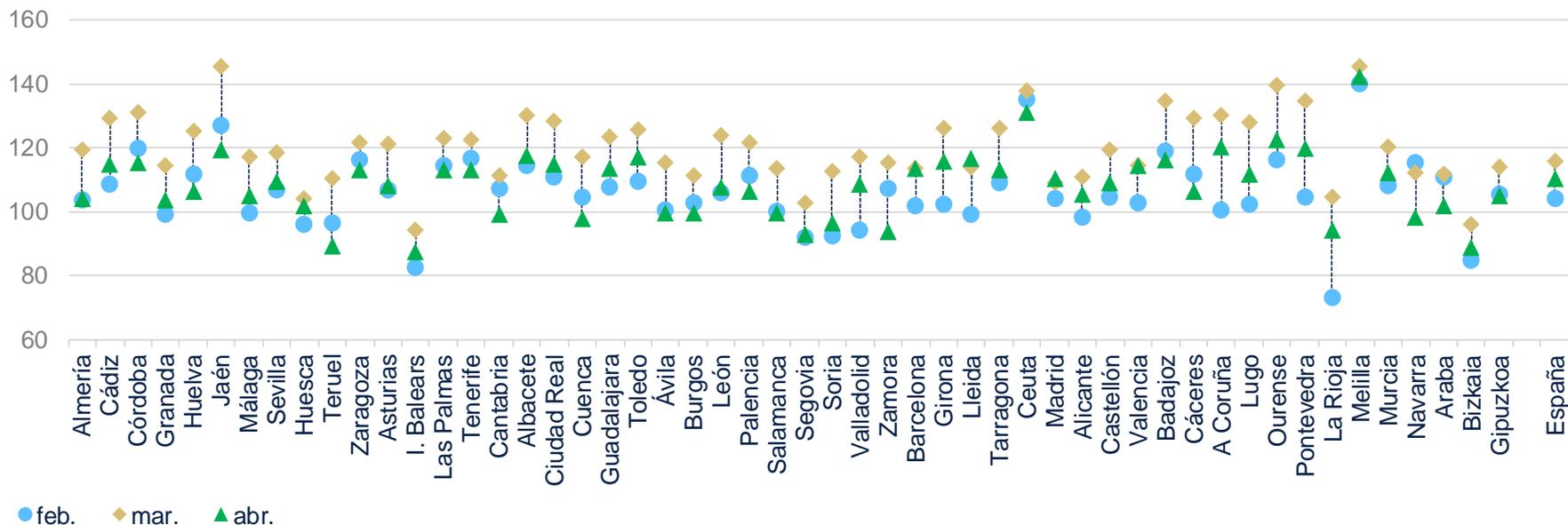
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

El gasto presencial con tarjetas españolas fue un 10% mayor que el registrado en abril de 2019. 39 provincias superaron los registros pre-COVID-19, con Ceuta, Melilla, Galicia, Jaén y Toledo a la cabeza. En el extremo opuesto se situaron Bizkaia, Illes Balears, Teruel, Segovia y Zamora

GASTO PRESENCIAL MENSUAL CON TARJETAS ESPAÑOLAS POR PROVINCIA*

(MISMO MES DE 2019 = 100)



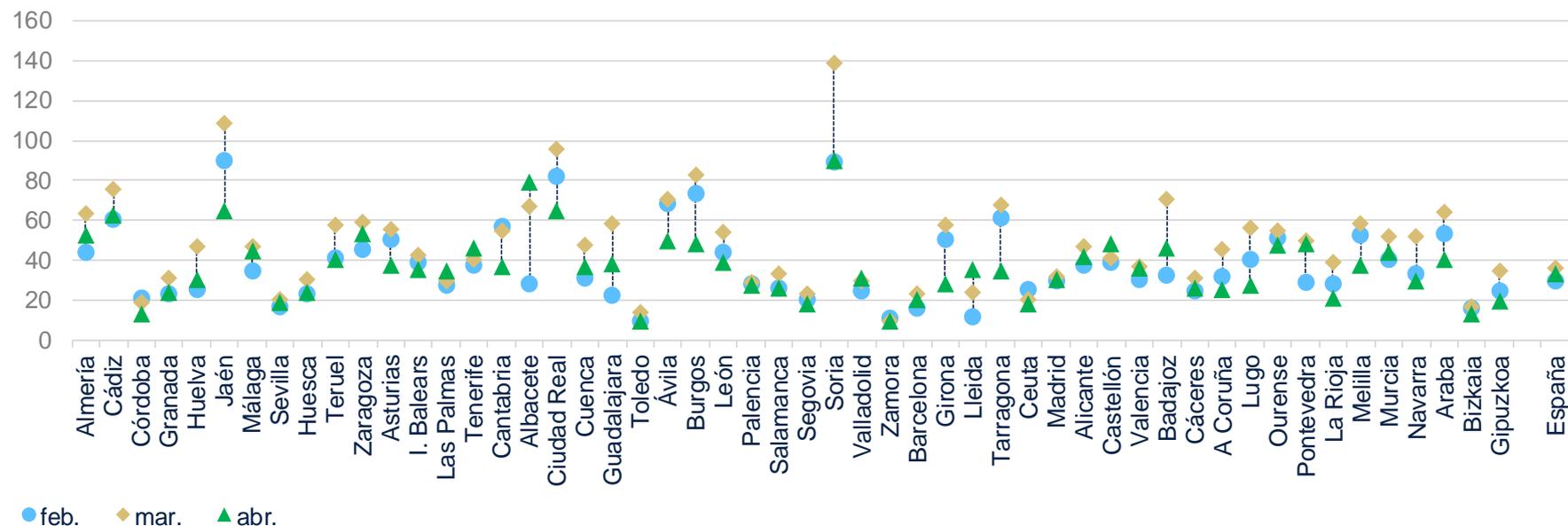
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Por el contrario, las compras presenciales con tarjetas extranjeras apenas rozaron el 33% del nivel de abril de 2019. La diferencia con las cifras precrisis fue mayor en las provincias andaluzas y de Castilla y León, más afectadas por la Semana Santa

GASTO PRESENCIAL MENSUAL CON TARJETAS EXTRANJERAS POR PROVINCIA*

(MISMO MES DE 2019 = 100)

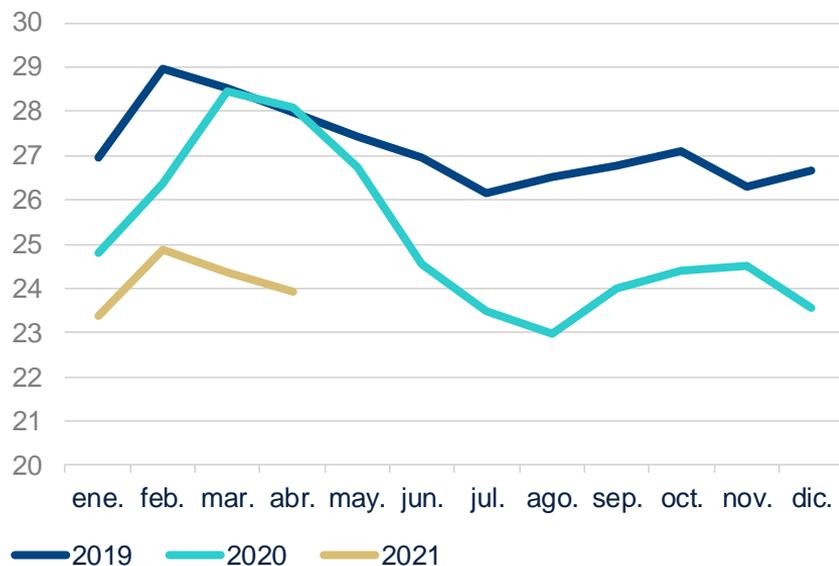


*Gasto con tarjetas emitidas por entidades extranjeras en TPV BBVA.
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Retiradas de efectivo con tarjeta

El peso de las retiradas de efectivo con tarjeta sobre el total de operaciones descendió hasta el 24% en abril, 4 puntos menos que en abril de 2019 y de 2020. A diferencia de las compras, que superaron el nivel pre-COVID-19, los reintegros se mantuvieron aún 9 puntos por debajo del nivel alcanzado en abril de 2019

PESO DE LAS RETIRADAS DE EFECTIVO* (% SOBRE LA SUMA DE RETIRADAS Y COMPRAS CON TARJETA)



COMPRAS Y RETIRADAS DE EFECTIVO CON TARJETA* (MISMO MES DE 2019 = 100)

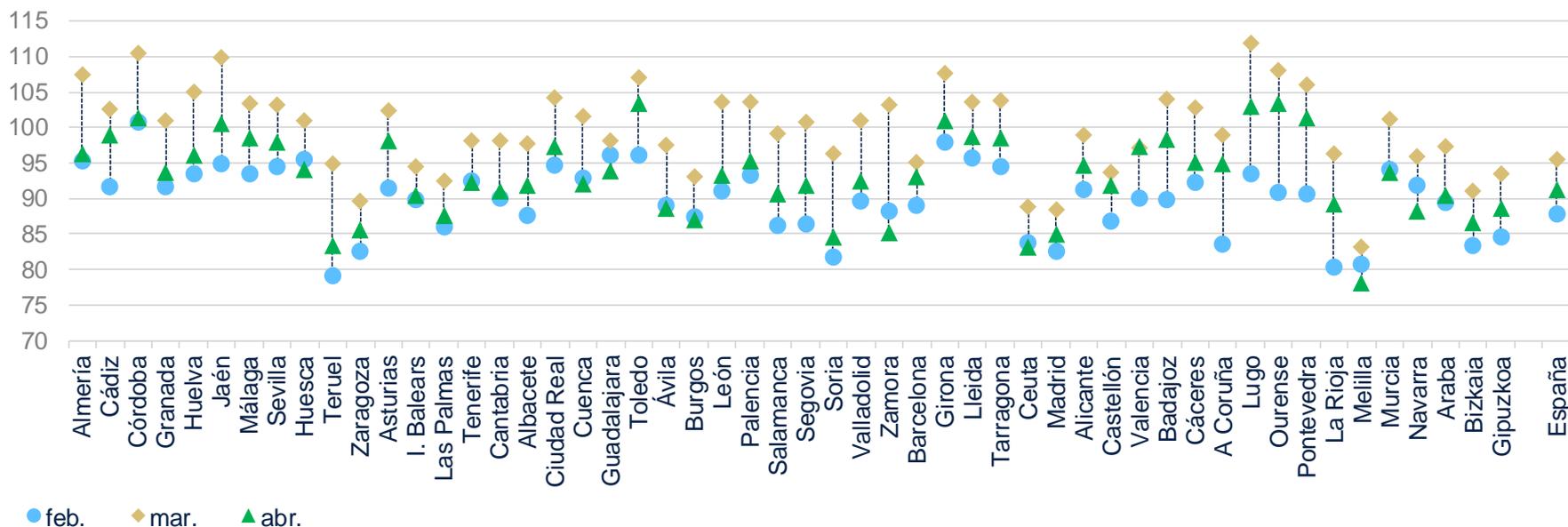


*Retiradas de efectivo con tarjeta por clientes de BBVA. Los cajeros activos son aquellos en los que se ha realizado al menos una retirada de efectivo
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Las retiradas de efectivo tan solo sobrepasaron las realizadas en abril de 2019 en 7 provincias, frente a 26 en marzo, por las limitaciones de movilidad en Semana Santa. En Ourense, Toledo y Lugo, los reintegros fueron un 3% mayores que los de hace dos años, mientras que en Zamora, Soria, Teruel, Almería y León la caída rebasó el 10%

RETIRADAS MENSUALES DE EFECTIVO POR PROVINCIA*

(MISMO MES DE 2019 = 100)



*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

Abril 2021

Anexo. Cifras utilizadas en la presentación

GASTO SEMANAL PRESENCIAL EN VIAJES* (CRECIMIENTO INTERANUAL EN % Y MISMA SEMANA DE 2019 = 100)

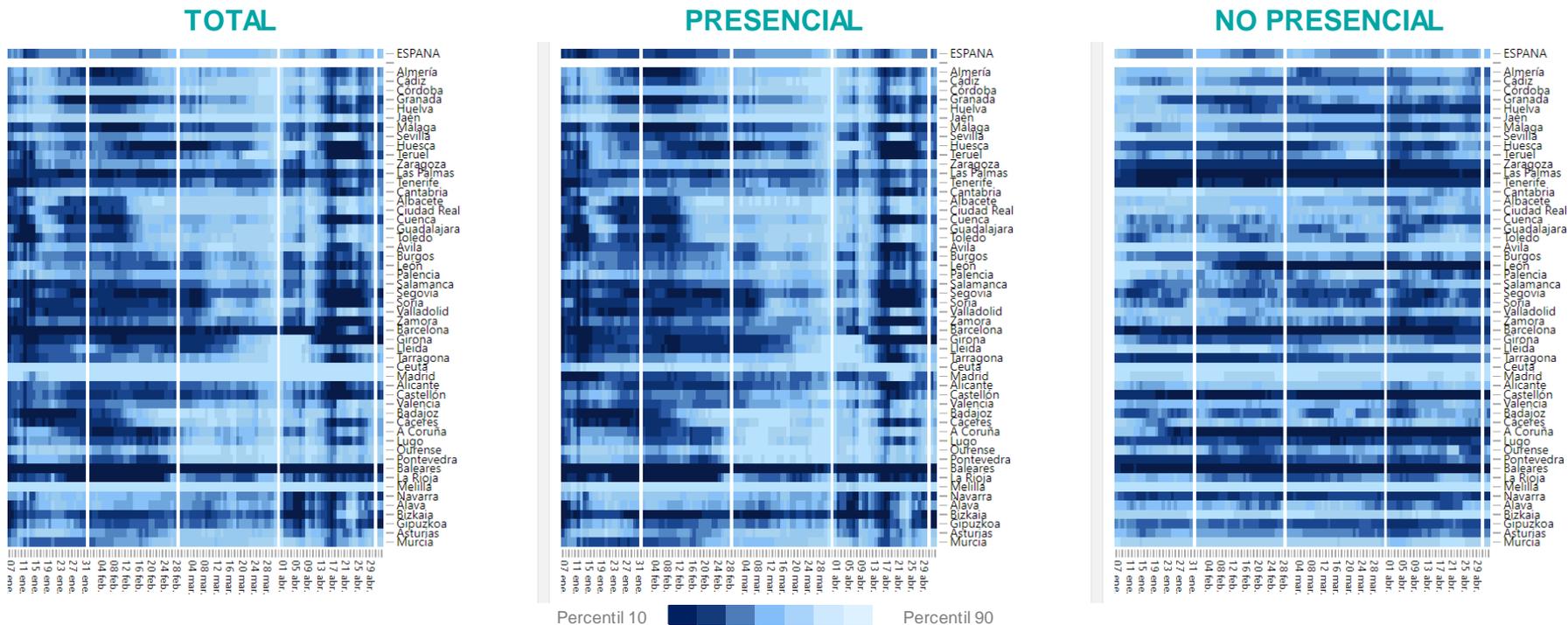


- Las comparaciones interanuales de compras y retiradas de efectivo con tarjeta desde mediados de marzo de 2021 están afectadas por la declaración del estado de alarma el 14 de marzo de 2020, que limitó la libertad de circulación de las personas y la apertura al público de los establecimientos comerciales.
- Como el volumen de transacciones durante el periodo de confinamiento de 2020 fue excepcionalmente reducido, los crecimientos interanuales son elevados incluso en sectores o territorios con un número de operaciones modesto en 2021.
- Por ejemplo, aunque en la tercera semana de abril el gasto en viajes se multiplicó por quince respecto a hace un año, apenas representó el 12% del volumen de la misma semana de abril de 2019.
- Con la finalidad de complementar la información aportada por las tasas interanuales, se incluye la comparación con las cifras de 2019.

*Gasto presencial con tarjetas emitidas por BBVA y de no clientes en TPV BBVA.
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Anexo. Evolución del gasto semanal con tarjeta

GASTO SEMANAL CON TARJETA POR PROVINCIA EN 2021 RESPECTO A 2019*
(VALORES MÁS OSCUROS INDICAN UNA PEOR EVOLUCIÓN DE LA RATIO 2021/2019)



*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 interanual del gasto y las retiradas de efectivo con tarjeta

GASTO MENSUAL Y RETIRADAS DE EFECTIVO CON TARJETA* (CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



Las comparaciones interanuales desde mediados de marzo de 2021 están afectadas por la declaración del estado de alarma el 14 de marzo de 2020. Véase el [Anexo](#).

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

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA