

Medición del consumo en tiempo real y alta definición

La economía de la pandemia. Seminario de APIE Los termómetros del consumo

Tomasa Rodrigo Junio 2021

Datos en tiempo real y alta definición para medir la actividad económica

La medición en tiempo real de la actividad económica es una necesidad en tiempos como los actuales. La disponibilidad creciente de datos permite medir la evolución económica de una manera extraordinariamente detallada y rápida, ayudando a la sociedad y a las autoridades a tomar mejores decisiones.



Datos financieros



Datos en forma de texto



Datos de interconexiones

Los datos financieros, agregados y anonimizados, y correctamente tratados y procesados, nos dan una imagen precisa y detallada de la actividad

El consumo en tiempo real y alta definición a partir de las transacciones con tarjeta

Datos financieros



Transacciones individuo a empresa

Tarjetas de crédito y débito + Puntos de venta (TPV)

Exhaustivo proceso de gestión de datos



Medición de cuentas nacionales en tiempo real y alta definición



Uso del gasto de la tarjeta para predecir el consumo agregado en el plazo más inmediato y hacer un análisis económico detallado (análisis global + España)



Ajustes del gasto durante la pandemia de la COVID-19: El caso de España

La huella digital de las tarjetas BBVA nos ofrece la trazabilidad del consumo en todas las geografías donde estamos presentes



+ 7 mil millones de transacciones a través de tarjetas BBVA y todas las operaciones realizadas en TPVs BBVA

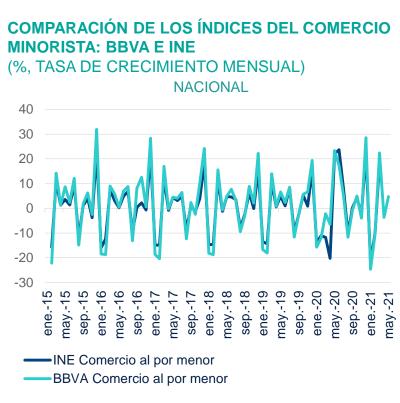
Algunos estadísticos sobre los datos transaccionales para España

Universo de transacciones BBVA – transacciones con tarjeta BBVA + TPVs BBVA Jan 1st 2020 - 13th of June 2021

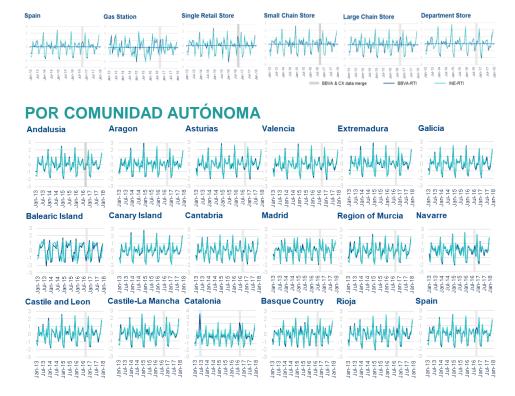
	2020	2021
Número de transacciones	1.6 mil mill	0.8 mil mill
Importes de las transacciones (en euros)		
Percentil 5	1.9	2.1
Percentil 25	8.5	8.2
Percentil 50	19.2	21.9
Percentil 75	45.6	47.4
Percentil 95	181.2	177
Número de TPVs	2.1 mill	1.8 mill
Número de tarjetas BBVA	6.5 mill	5.8 mill

- Detalle geográfico código postal
- Categorías de consumo (76)
- Tarjetas BBVA:
 - Dirección postal
 - Nivel de educación
 - Edad

Robustez de la información validada: Los datos de las transacciones reproducen la evolución de los datos oficiales. El caso de España



POR MODO DE DISTRIBUCIÓN



¿Cuál es la ventaja de nuestros datos? Su alta frecuencia, granularidad y precisión

Los datos pueden analizarse entre 1 y 3 meses antes de que se publiquen las cifras oficiales

Calendario de publicación del consumo por país según su Instituto Nacional de Estadística



Los datos ofrecen más información sobre el gasto que las cifras oficiales

Canal digital o presencial Categoría Geografía Tarjeta o efectivo Nacionalidad Transporte, comida, Regiones, ciudades Compras online o Compras con tarieta o Tarietas nacionales o restaurantes, hoteles... v códigos postales presenciales retiradas de efectivo extranieras Spain Colombia



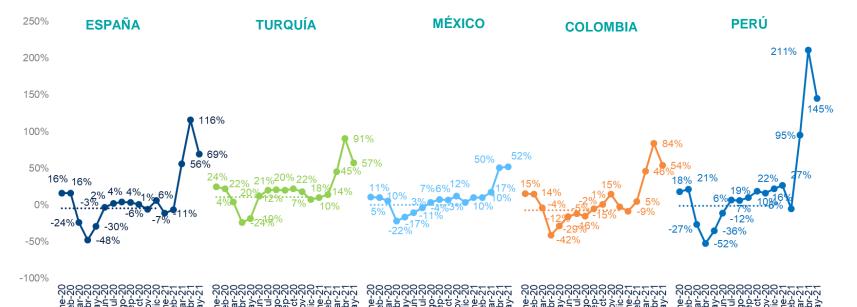
Monitorizando el gasto con tarjeta en tiempo real y alta definición. Perspectiva global

Creando Oportunidades



El crecimiento del consumo alcanzó su máximo nivel en abril, comparado con los datos del año pasado durante el confinamiento

ÍNDICES DE CONSUMO DE BIG DATA DE BBVA RESEARCH: EVOLUCIÓN DEL CONSUMO TOTAL EN 2020 Y 2021 (% DE LA MEDIA A/A DIARIA POR MES. LA LÍNEA DISCONTINUA MUESTRA EL CRECIMIENTO MEDIO EN 2020 POR PAÍS)



Fuente: BBVA Research. Gasto de clientes de BBVA y de otras entidades en TPV de BBVA, más gasto de clientes de BBVA en TPV que no son de BBVA



En nuestra web podrá encontrar nuestro último informe mensual

220%

170%

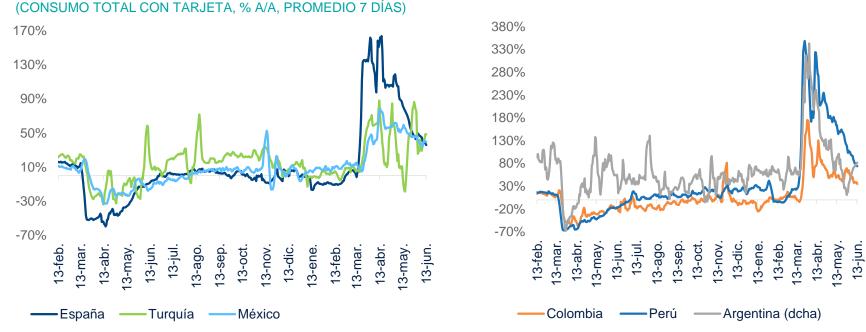
120%

70%

20%

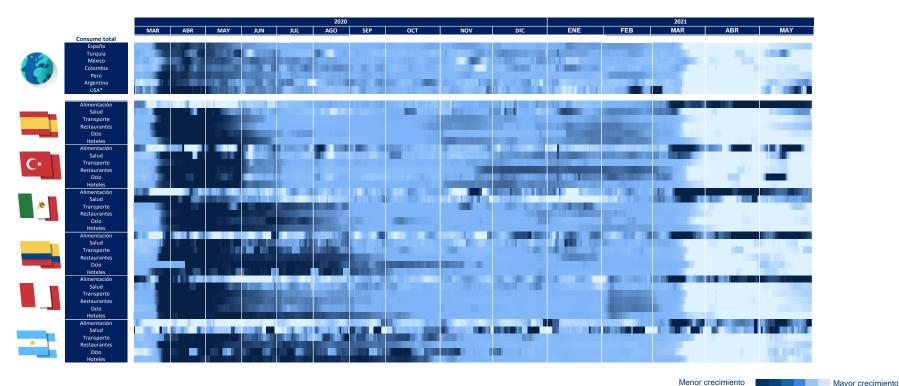
Las tasas de crecimiento diarias muestran la corrección gradual a medida que recuperamos la movilidad el pasado verano, pero aún así apuntan a un crecimiento significativo

ÍNDICES DE CONSUMO DE BIG DATA DE BBVA RESEARCH



Fuente: BBVA Research. Gasto de clientes de BBVA y de otras entidades en TPV de BBVA, más gasto de clientes de BBVA en TPV que no son de BBVA. Estos datos tienen en cuenta la cifra final de gasto, por lo que no se incluye el consumo intermedio. Así pues, no casa totalmente con el consumo de los hogares de las cuentas nacionales. Puede obtener más información sobre los datos en este enlace.

Tras un impacto desigual inicial, la dinámica de consumo muestra la recuperación por sectores y países en los últimos meses



Fuente: BBVA Research

La tecnología es importante: las compras online aumentaron significativamente con respecto al total en todos los países

ÍNDICES DE CONSUMO DE BIG DATA DE BBVA RESEARCH: COMPRAS ONLINE VS FÍSICAS (% A/A, PROMEDIO 7 DÍAS)



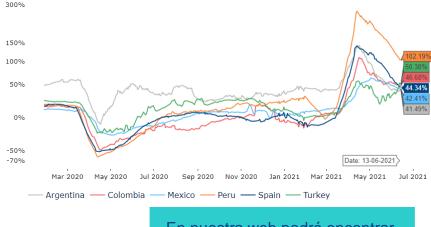
ÍNDICES DE CONSUMO DE BIG DATA DE BBVA RESEARCH: CUOTAS DE GASTO ONLINE



Fuente: BBVA Research

En nuestra web se pueden encontrar los datos por países con gráficos interactivos, disponibles a petición del interesado para fines académicos y de investigación

ÍNDICES DE CONSUMO DE BIG DATA DE BBVA RESEARCH: CONSUMO TOTAL POR PAÍS (% A/A, PROMEDIO 7 DÍAS)



En nuestra web podrá encontrar indicadores diarios con actualizaciones semanales

ÍNDICES DE CONSUMO DE BIG DATA DE BBVA RESEARCH (% A/A, PROMEDIO 7 DÍAS)



Consulte Carvalho et al (2020) para obtener más información.



Monitorizando el gasto con tarjeta en tiempo real y alta definición en España

Creando Oportunidades



En tasas interanuales, las compras con tarjeta se aceleraron un 36% en España la segunda semana de Junio

Las correcciones de las tasas con respecto a semanas previas siguen su curso tras la recuperación gradual de la movilidad

GASTO CON TARJETA POR NACIONALIDAD Y CANAL (% A/A, PROMEDIO 7 DÍAS)



Las comparaciones interanuales desde mediados de marzo de 2021 están afectadas por la declaración del estado de alarma el 14 de marzo de 2020. Fuente: BBVA Research

Con respecto al gasto con tarjeta efectuado en el mismo mes de 2019, como referencia pre-Covid19, en mayo el gasto fue un 19% superior, 6 puntos más que en abril

GASTO MENSUAL CON TARJETA*

(MISMO MES DE 2019 = 100)



Fuente: BBVA Research



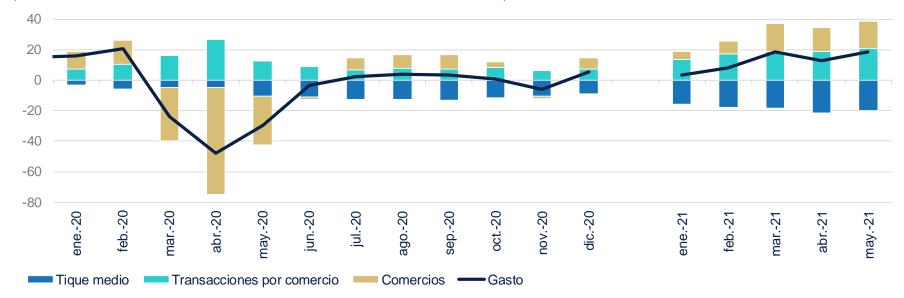
En nuestra web podrá encontrar nuestro último informe mensual

La utilización recurrente de la tarjeta como medio de pago

y la reapertura de establecimientos comerciales explicaron el repunte del gasto en mayo, en línea con lo sucedido en los cuatro meses precedentes. El importe medio de compra continuó descendiendo

GASTO MENSUAL CON TARJETA*

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



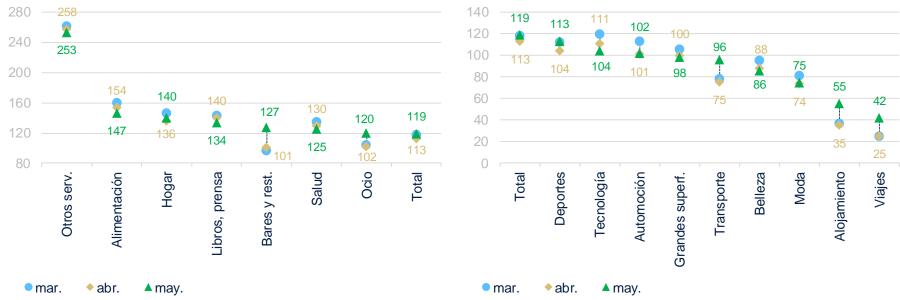
^{*}Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. Fuente: BBVA Research

Las compras con tarjeta fueron mayores que las realizadas en may-19

en muchos sectores, destacando el repunte del gasto en restauración y ocio y el cambio de tendencia en los más favorecidos por la mayor movilidad: viajes, alojamiento y transporte

GASTO MENSUAL CON TARJETA POR SECTOR*

(MISMO MES DE 2019 = 100)

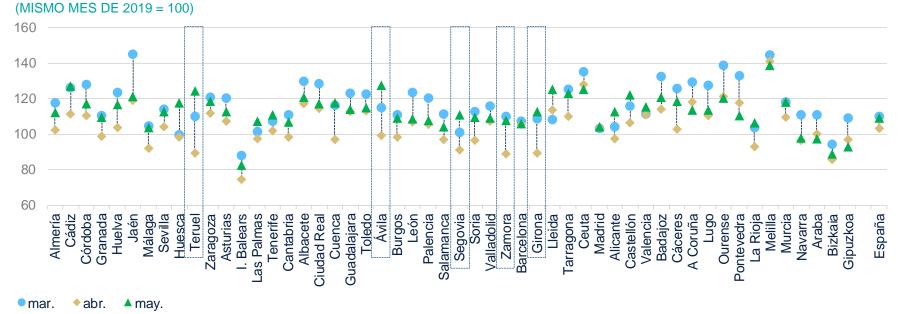


^{*}Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. La ordenación se define en función del gasto total de cada sector en el mes de mayo. Fuente: BBVA Research

Las compras presenciales crecieron en 47 provincias respecto a may-19

El fin del estado de alarma provocó un aumento de los desplazamientos, en particular desde las grandes áreas urbanas, lo que benefició a provincias limítrofes o destinos tradicionales de segunda residencia, como Ávila, Teruel, Segovia, Zamora y Girona



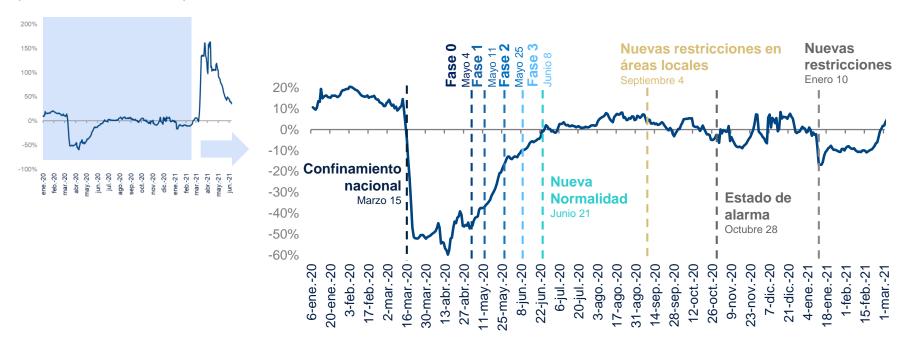


^{*}Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. Fuente: BBVA Research

Análisis de los datos durante y tras las restricciones a la movilidad

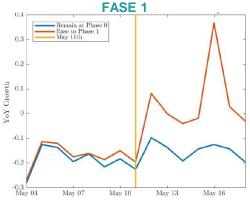
EVOLUCIÓN DEL CRECIMIENTO DIARIO DEL GASTO EN ESPAÑA

(% A/A, PROMEDIO 7 DÍAS)

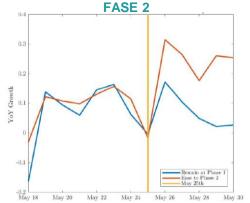


Diferencias entre fases según la provincia + grado de desescalada en España

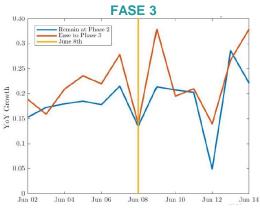
EVOLUCIÓN DEL CRECIMIENTO DIARIO DEL GASTO EN ESPAÑA POR PROVINCIAS: RELAJACIÓN DE LAS MEDIDAS DE CONFINAMIENTO Y NÚMERO DE PROVINCIAS QUE AVANZABAN DE FASE Y QUE PERMANECÍAN EN LA MISMA*



Fase 1 de desescalada (11 de mayo): reapertura de los pequeños y medianos comercios con restricciones de aforo



Fase 2 de desescalada (25 de mayo): reapertura de grandes comercios y menos restricciones de aforo

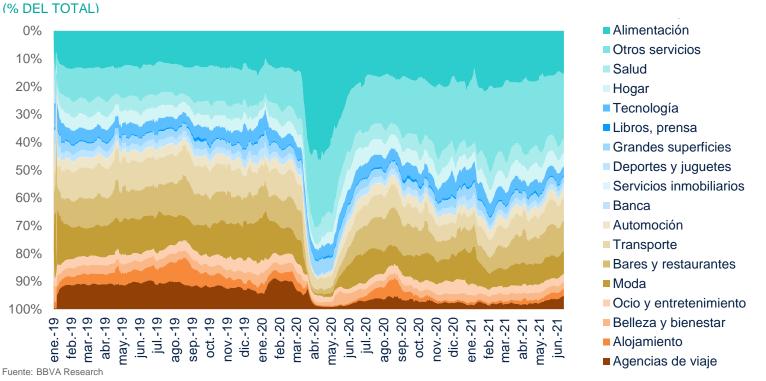


Fase 3 de desescalada (8 de junio): relajación de las restricciones de aforo

^{*} Diferencia de la media de crecimiento del gasto interanual entre las provincias que entraron antes en las fases 1, 2 y 3 y las que permanecieron más tiempo en fases más restrictivas, según los días en los que se anunciaron las medidas de desconfinamiento

Reasignación del gasto durante la COVID-19: los sectores relacionados con la movilidad fueron los más afectados

EVOLUCIÓN DE LAS CUOTAS DE MERCADO DEL GASTO PRESENCIAL POR CATEGORÍAS DE CONSUMO



Sectores más beneficiados por las restricciones a la movilidad

Sectores más perjudicados por las restricciones a la movilidad

Reasignación del consumo durante la COVID-19: gasto según los ingresos

LAS CATEGORÍAS MÁS Y MENOS AFECTADAS SEGÚN LOS INGRESOS MEDIOS EN LOS DIFERENTES CÓDIGOS POSTALES DE MADRID

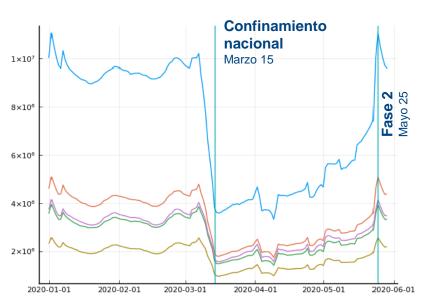
(LAS CATEGORÍAS QUE SE RESTRINGIERON DURANTE EL CONFINAMIENTO SE MUESTRAN EN ROJO)

Categorías de ingreso alto		Categorías de ingreso bajo	
	Correlación con		Correlación con
Categoría	ingreso	Categoría	ingreso
Taxi	0.67	Gasolineras	-0.48
Deportes	0.62	Supermercados	-0.35
Belleza y peluquerías	0.58	Revisiones de coche	-0.35
Restaurantes	0.58	Teléfono	-0.26
Parking	0.53	Pequeños comercios	-0.25
Moda	0.42	Seguros	-0.25
Trenes de media y larga distancia	0.41	Tabaco	-0.23
Farmacia	0.4	Reparaciones de coche	-0.23
Agencias de viaje	0.38	Veterinario	-0.22
Bares y cafeterías	0.37	Otros	-0.18

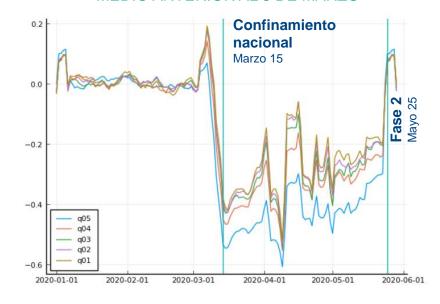
Reasignación del consumo durante la Covid-19 por código postal en Madrid: mayor impacto en la población de mayor ingreso

EVOLUCIÓN DEL CRECIMIENTO DEL GASTO ESPAÑOL DIARIO EN LOS CÓDIGOS POSTALES DE MADRID (RENTA MEDIA EN QUINTILES SEGÚN SU RENTA MEDIA PER CÁPITA EN 2017. MEDIA MÓVIL DE 7 DÍAS)

DATOS BRUTOS



DATOS YOY, EN DESVIACIÓN DEL CRECIMIENTO MEDIO ANTERIOR AL 8 DE MARZO



Fuente: BBVA Research. Consulte Carvalho et al (2020) para obtener más información.

Principales mensajes

Los datos de las transacciones se pueden usar para evaluar las condiciones económicas porque reflejan datos relevantes sobre el gasto en alta definición y en tiempo real



Los datos de las transacciones han demostrado ser de gran utilidad para hacer un seguimiento de la economía y aprovechar las dimensiones temporales, transversales y geográficas.

Los datos son especialmente útiles para autoridades e investigadores, sobre todo en países emergentes y con un nivel de ingresos medio.



Seguimiento de la crisis de la COVID-19

Ajustes del gasto durante la pandemia.

Fuerte descenso del gasto en respuesta al confinamiento.

Rápida recuperación durante la desescalada progresiva (forma de V).

Amplia reasignación de las categorías de gasto. desigual por grupos de ingresos, con una recuperación gradual a medida que se recuperó la movilidad.



¡Muchas gracias!

Creando Oportunidades



www.bbvaresearch.com



BBVA Research
Tomasa Rodrigo



@BBVAResearch
@TomasaRodrigo

Aviso Legal

El presente documento no constituye una "Recomendación de Inversión" según lo definido en el artículo 3.1 (34) y (35) del Reglamento (UE) 596/2014 del Parlamento Europeo y del Consejo sobre abuso de mercado ("MAR"). En particular, el presente documento no constituye un "Informe de Inversiones" ni una "Comunicación Publicitaria" a los efectos del artículo 36 del Reglamento Delegado (UE) 2017/565 de la Comisión de 25 de abril de 2016 por el que se completa la Directiva 2014/65/UE del Parlamento Europeo y del Consejo en lo relativo a los requisitos organizativos y las condiciones de funcionamiento de las empresas de servicios de inversión ("MiFID II").

Los lectores deben ser conscientes de que en ningún caso deben tomar este documento como base para tomar sus decisiones de inversión y que las personas o entidades que potencialmente les puedan ofrecer productos de inversión serán las obligadas legalmente a proporcionarles toda la información que necesiten para esta toma de decisión.

El presente documento, elaborado por el Departamento de BBVA Research, tiene carácter divulgativo y contiene datos u opiniones referidas a la fecha del mismo, de elaboración propia o procedentes o basadas en fuentes que consideramos fiables, sin que hayan sido objeto de verificación independiente por BBVA. BBVA, por tanto, no ofrece garantía, expresa o implícita, en cuanto a su precisión, integridad o corrección.

El contenido de este documento está sujeto a cambios sin previo aviso en función, por ejemplo, del contexto económico o las fluctuaciones del mercado. BBVA no asume compromiso alguno de actualizar dicho contenido o comunicar esos cambios.

BBVA no asume responsabilidad alguna por cualquier pérdida, directa o indirecta, que pudiera resultar del uso de este documento o de su contenido.

Ni el presente documento, ni su contenido, constituyen una oferta, invitación o solicitud para adquirir, desinvertir u obtener interés alguno en activos o instrumentos financieros, ni pueden servir de base para ningún contrato, compromiso o decisión de ningún tipo.

El contenido del presente documento está protegido por la legislación de propiedad intelectual. Queda expresamente prohibida su reproducción, transformación, distribución, comunicación pública, puesta a disposición, extracción, reutilización, reenvío o la utilización de cualquier naturaleza, por cualquier medio o procedimiento, salvo en los casos en que esté legalmente permitido o sea autorizado expresamente por BBVA.



Medición del consumo en tiempo real y alta definición

La economía de la pandemia. Seminario de APIE Los termómetros del consumo

Tomasa Rodrigo Junio 2021