BBVA Research

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

Mayo 2021

Creating Opportunities

Mensajes principales

- El fin del estado de alarma impulsó la recuperación de las compras con tarjeta* en mayo, que superaron en un 19% a las efectuadas en el mismo periodo de 2019 (13% en abril). La desaparición de las restricciones de movilidad favoreció el gasto presencial, sobre todo con tarjetas españolas (15%). Las transacciones con tarjetas extranjeras siguieron disminuyendo, pero a menor ritmo.
- El consumo con tarjeta fue mayor que el realizado en may-19 en todos los sectores, excepto en grandes superficies, transporte, belleza, moda, alojamiento y viajes. Destacó el repunte del gasto en restauración (27% por encima del nivel de may-19) y ocio (20%), y el cambio de tendencia en las actividades más favorecidas por el aumento de la movilidad, como viajes, alojamiento y transporte.
- El decaimiento de las restricciones asociadas al estado de alarma impulsó 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. Por el contrario, las zonas metropolitanas de origen, como A Coruña, Barcelona, Valencia, Madrid y Araba, que partían de una mejor posición debido al consumo cautivo, experimentaron una menor recuperación del gasto.
- A diferencia de las compras, las retiradas de efectivo con tarjeta se situaron 6 puntos por debajo de las cifras precrisis. El peso de los reintegros volvió a caer hasta el 23%, 4 puntos menos que en may-19.

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

BBVA Research

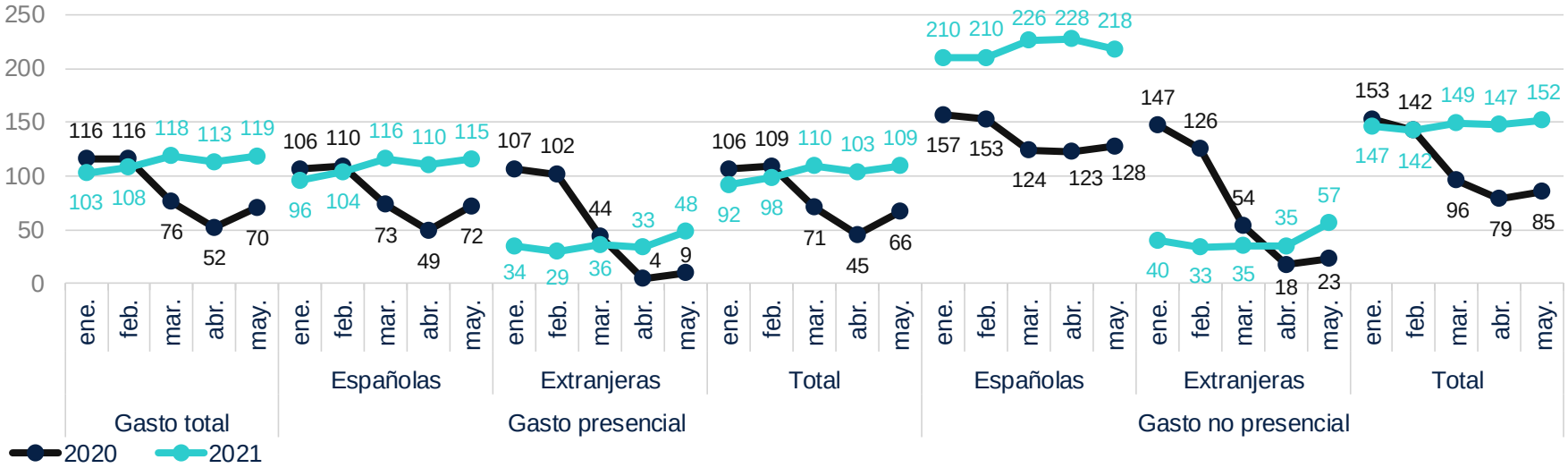
Gasto agregado

Creando Oportunidades

El gasto con tarjeta en mayo superó en un 19% al efectuado en el mismo mes de 2019 (13% en abril). Las compras presenciales con tarjetas españolas ganaron tracción (15%), mientras que el avance de las no presenciales se moderó (118%). Las transacciones con tarjetas extranjeras siguieron cayendo, pero a menor ritmo

GASTO MENSUAL CON TARJETA*

(MISMO MES DE 2019 = 100)

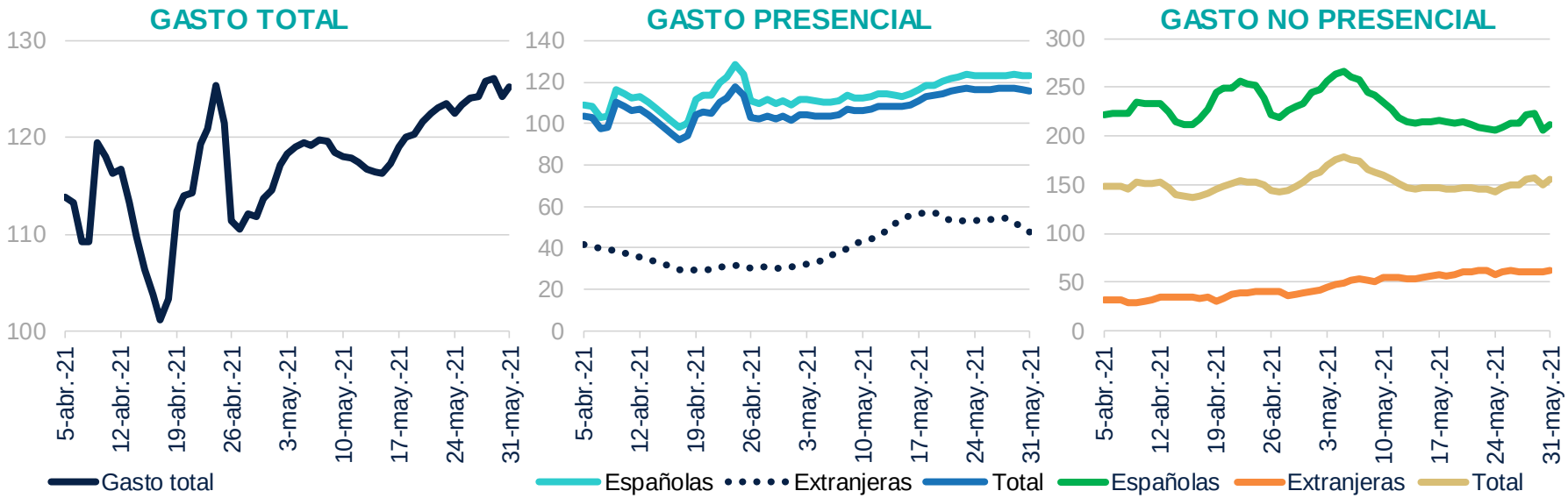


Las comparaciones interanuales desde mediados de marzo de 2021 están afectadas por la declaración del estado de alarma el 14 de marzo de 2020. Véase el Anexo.
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

El fin del estado de alarma impulsó la recuperación del gasto con tarjeta hasta situarlo un 25% por encima del nivel de la última semana de may-19. La desaparición de las restricciones de movilidad favoreció las compras presenciales, sobre todo con tarjetas españolas, y las no presenciales con tarjetas extranjeras

GASTO SEMANAL Y RETIRADAS DE EFECTIVO CON TARJETA*

(MISMA SEMANA DE 2019 = 100)

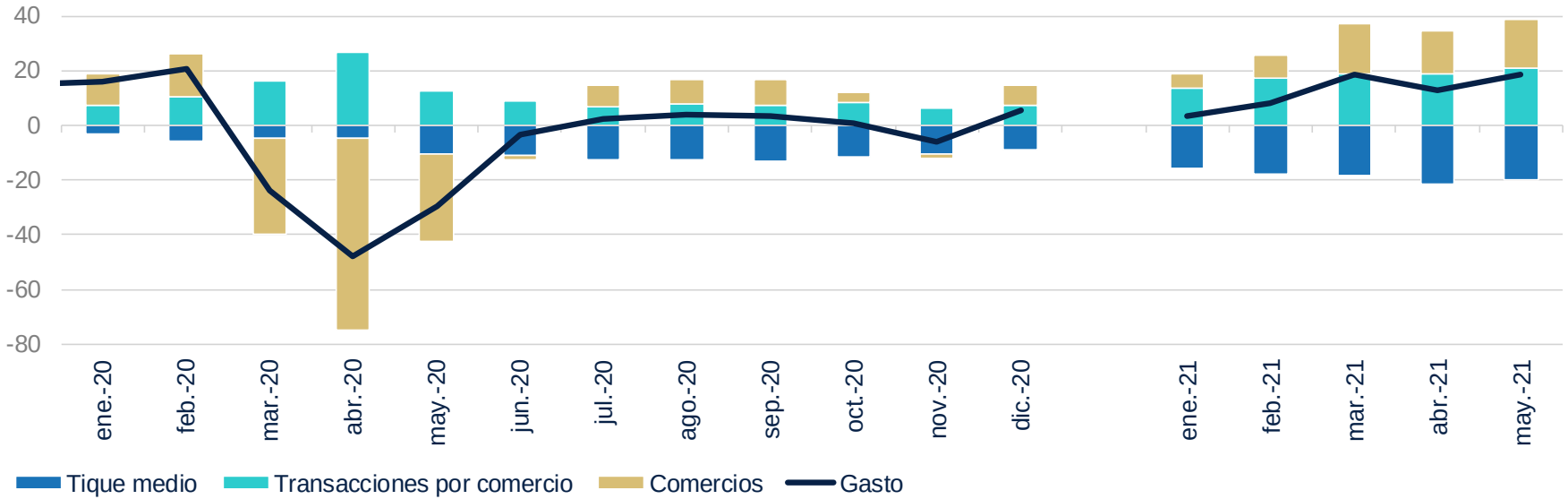


Las comparaciones interanuales desde mediados de marzo de 2021 están afectadas por la declaración del estado de alarma el 14 de marzo de 2020. Véase el Anexo.
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

La 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 a partir de BBVA

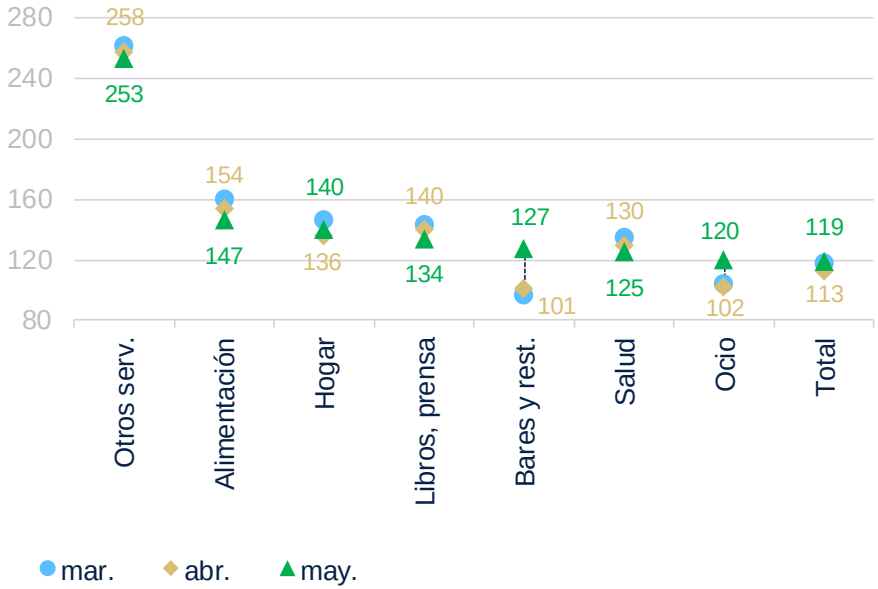
BBVA Research

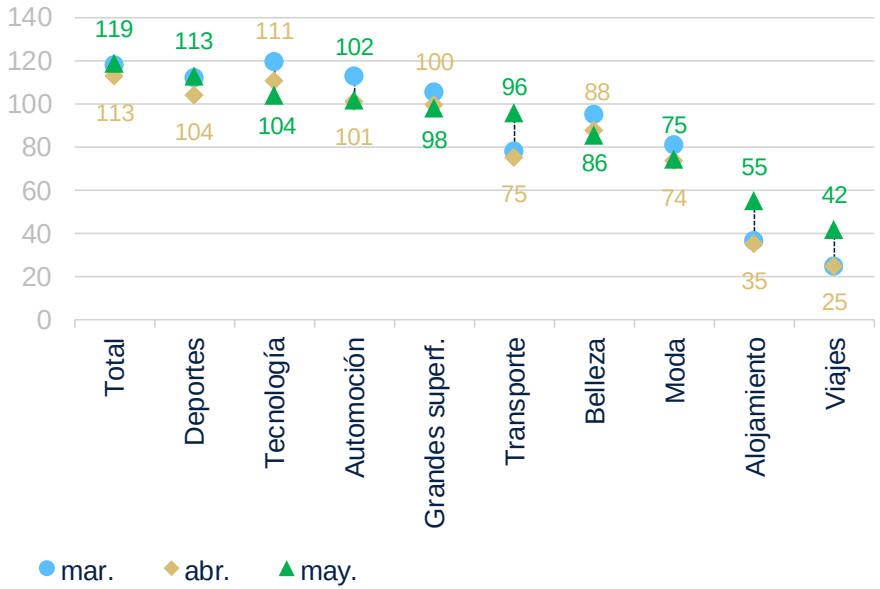
Gasto por sectores

Las compras con tarjeta fueron mayores que las realizadas en may-19 en todos los sectores, excepto grandes superficies, transporte, belleza, moda, alojamiento y viajes. Destacó el repunte del gasto en restauración y ocio y el cambio de tendencia en los más favorecidos por el aumento de la movilidad: viajes, alojamiento y transporte

GASTO MENSUAL CON TARJETA POR SECTOR*

(MISMO MES DE 2019 = 100)





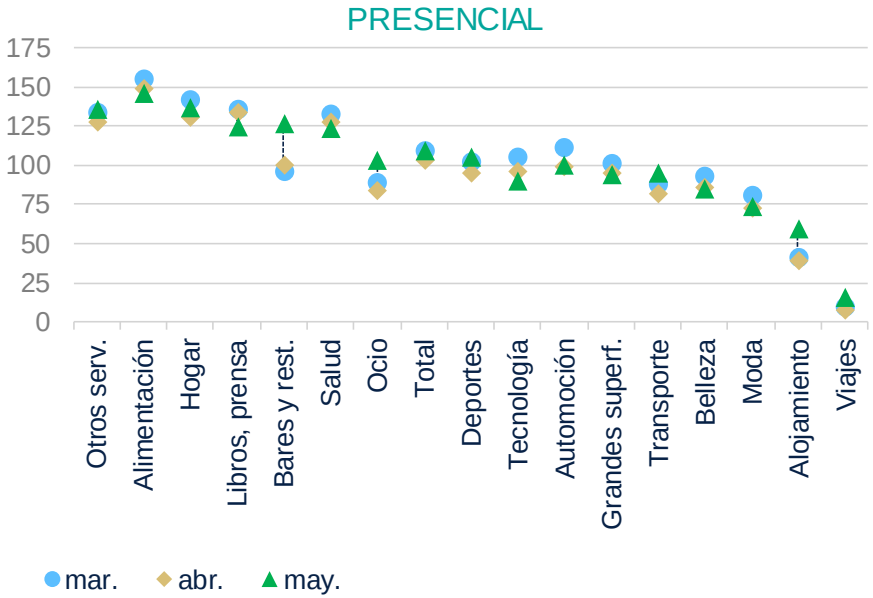
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. La ordenación se define en función del gasto total de cada sector en el mes de mayo.

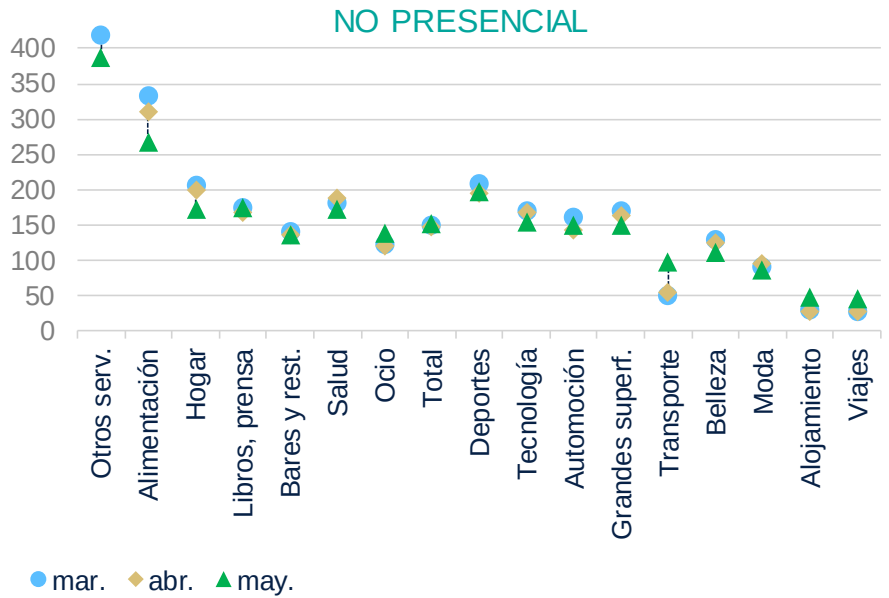
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Tanto las compras presenciales como las no presenciales superaron los registros de may-19, sobre todo en los sectores de alimentación, otros servicios, hogar, libros, salud, restauración, deportes y ocio. El gasto *online* también aumentó en tecnología, grandes superficies, automoción y belleza. Viajes y alojamiento, lejos de las cifras precrisis

GASTO MENSUAL CON TARJETA POR SECTOR*

(MISMO MES DE 2019 = 100)





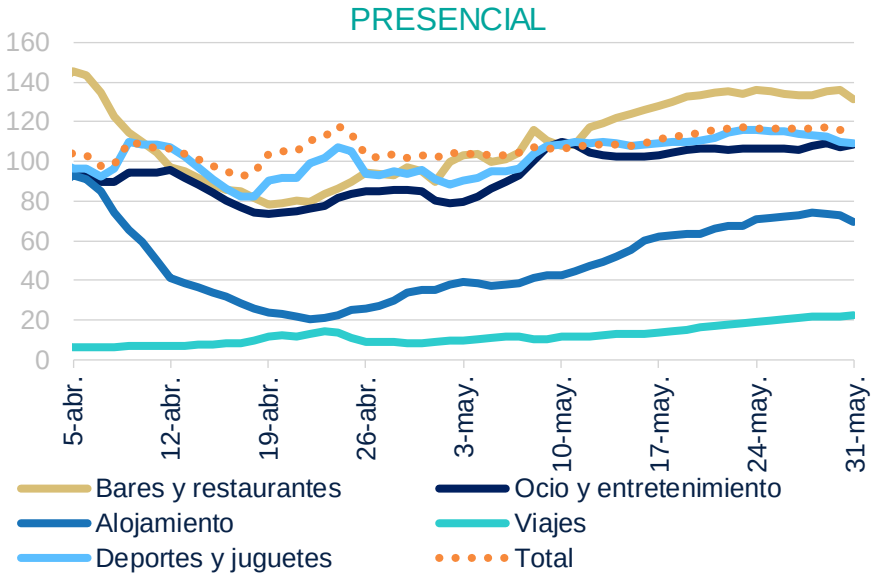
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. La ordenación se define en función del gasto total de cada sector en el mes de mayo.

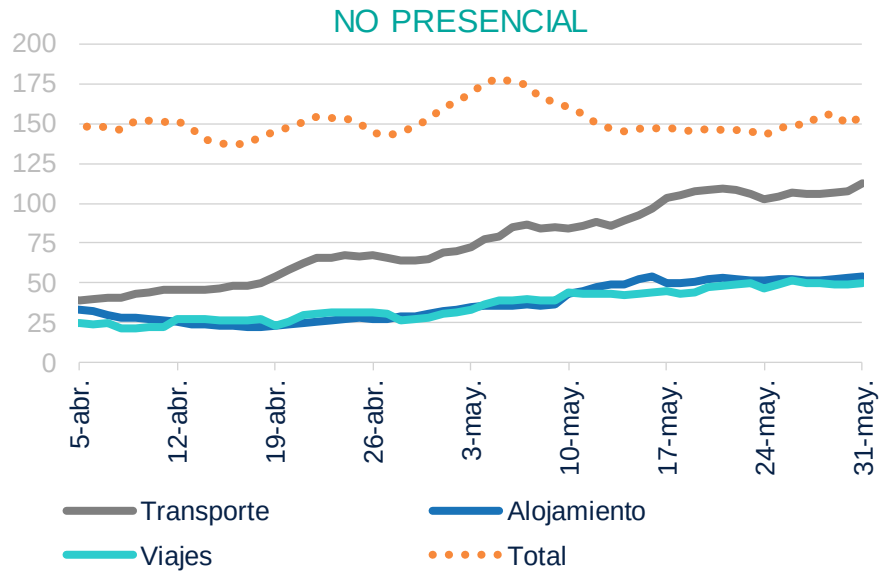
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

El canal presencial fue el más beneficiado por el decaimiento de las restricciones asociadas al estado de alarma. Destaca la recuperación del consumo en actividades sociales, como bares y restaurantes, ocio, deporte y alojamiento. El gasto no presencial en transporte, asociado a las reservas turísticas, también cobró impulso

GASTO SEMANAL CON TARJETA. SECTORES QUE MÁS PROGRESARON EN MAYO*

(MISMA SEMANA 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 a partir de BBVA

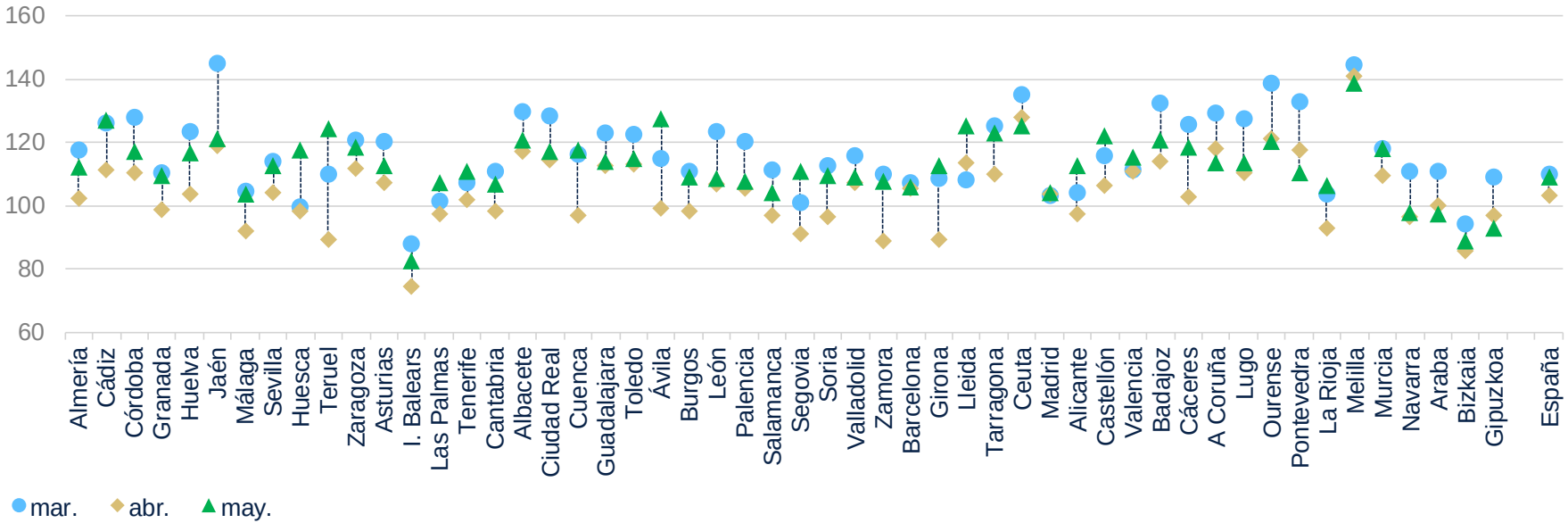
BBVA Research

Gasto por provincias

Las compras presenciales crecieron en 47 provincias respecto a may-19 (32 en abril). Destacaron Melilla, Ávila, Cádiz, Ceuta y Lleida, con aumentos superiores al 25%. Por el contrario, el gasto en Illes Balears, Bizkaia, Gipuzkoa, Araba y Navarra fue menor que el efectuado hace dos años

GASTO PRESENCIAL MENSUAL CON TARJETA POR PROVINCIA*

(MISMO MES DE 2019 = 100)

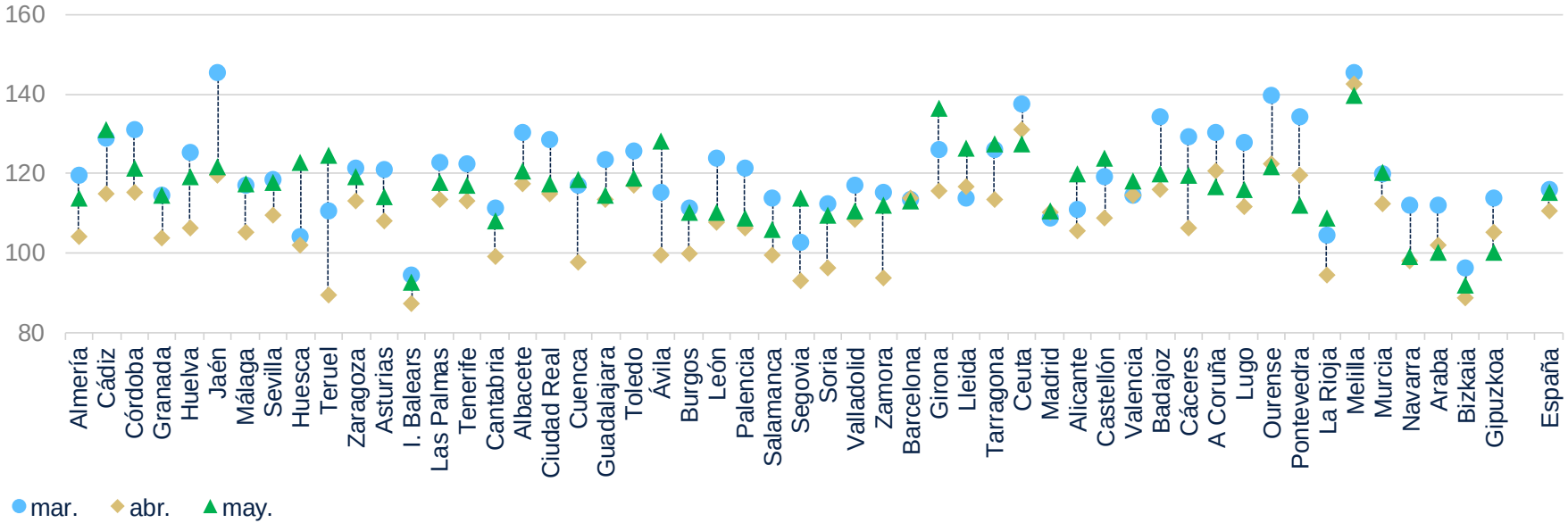


*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Las transacciones presenciales con tarjetas españolas superaron los registros de 2019 en 49 provincias, con Melilla, Girona, Cádiz, Ávila, Tarragona y Ceuta en cabeza. El consumo no alcanzó el nivel de may-19 en Illes Balears, Navarra y Gipuzkoa

GASTO PRESENCIAL MENSUAL CON TARJETAS ESPAÑOLAS POR PROVINCIA*

(MISMO MES DE 2019 = 100)

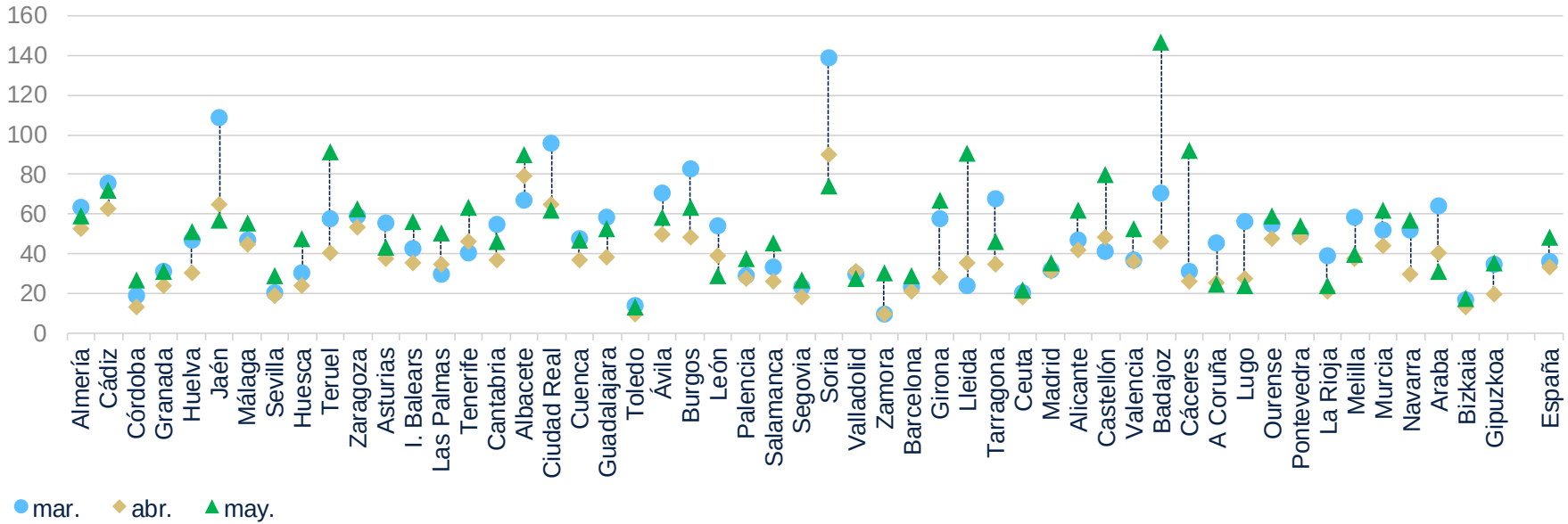


*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

En mayo, las compras presenciales con tarjetas extranjeras fueron la mitad que las realizadas en el mismo periodo de 2019 (apenas un tercio en abril). Badajoz fue la única provincia en la que el gasto se situó por encima de las cifras de hace dos años, mientras que en Toledo y Gipuzkoa no llegó al 20%

GASTO PRESENCIAL MENSUAL CON TARJETAS EXTRANJERAS POR PROVINCIA*

(MISMO MES DE 2019 = 100)



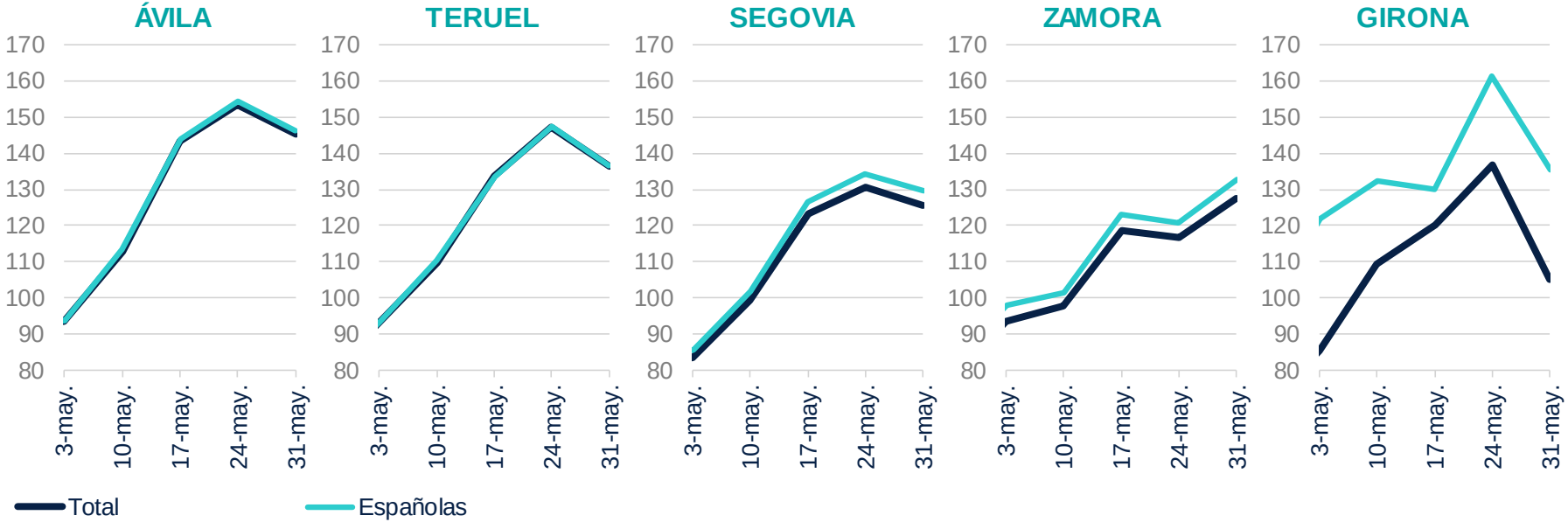
*Gasto con tarjetas emitidas por entidades extranjeras en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

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 PRESENCIAL MENSUAL CON TARJETA. PROVINCIAS QUE MÁS PROGRESARON EN MAYO*

(MISMA SEMANA DE 2019 = 100)

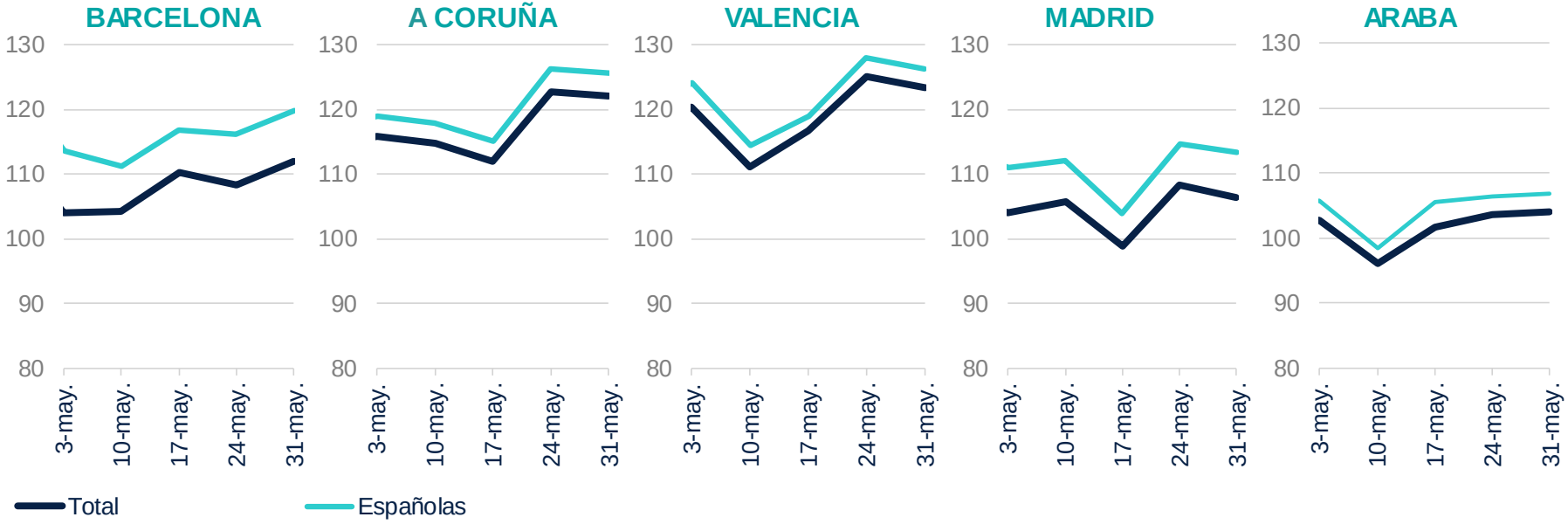


*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Por el contrario, las zonas metropolitanas de origen, como A Coruña, Barcelona, Valencia, Madrid y Araba, que partían de una mejor posición debido al consumo cautivo, experimentaron una menor recuperación del gasto en mayo

GASTO PRESENCIAL MENSUAL CON TARJETA. PROVINCIAS QUE MENOS PROGRESARON EN MAYO*

(MISMA SEMANA DE 2019 = 100)



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

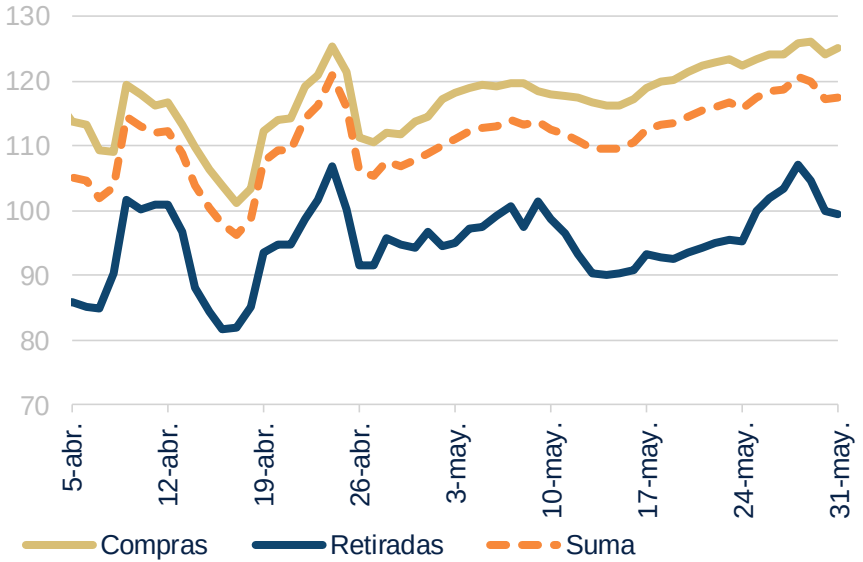
BBVA Research

Retiradas de efectivo con tarjeta

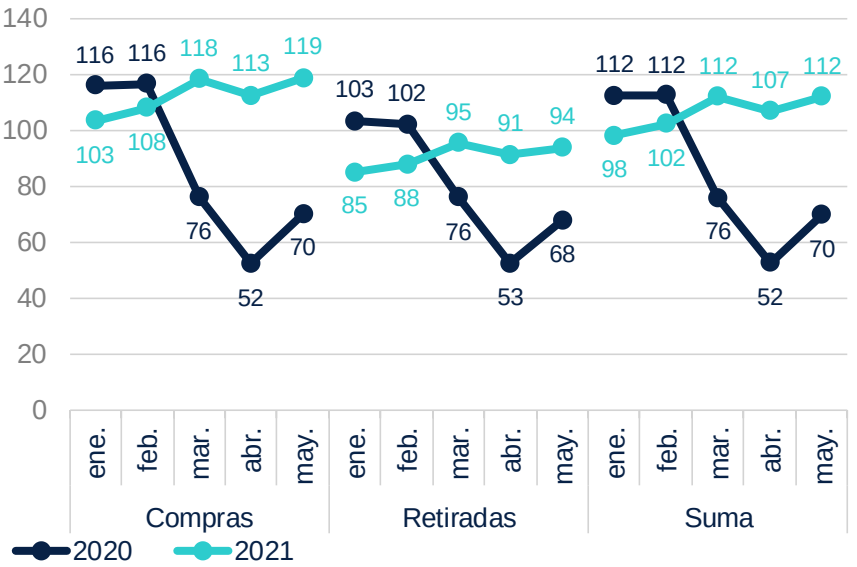
Creando Oportunidades

A diferencia de las compras, que superaron en un 19% las cifras pre-COVID-19 en mayo, las retiradas de efectivo con tarjeta se situaron 6 puntos por debajo. El peso de los reintegros sobre el total de operaciones volvió a descender hasta el 23%, 4 puntos menos que en may-19

COMPRAS Y RETIRADAS DE EFECTIVO CON TARJETA*
(MISMA SEMANA DE 2019 = 100)



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

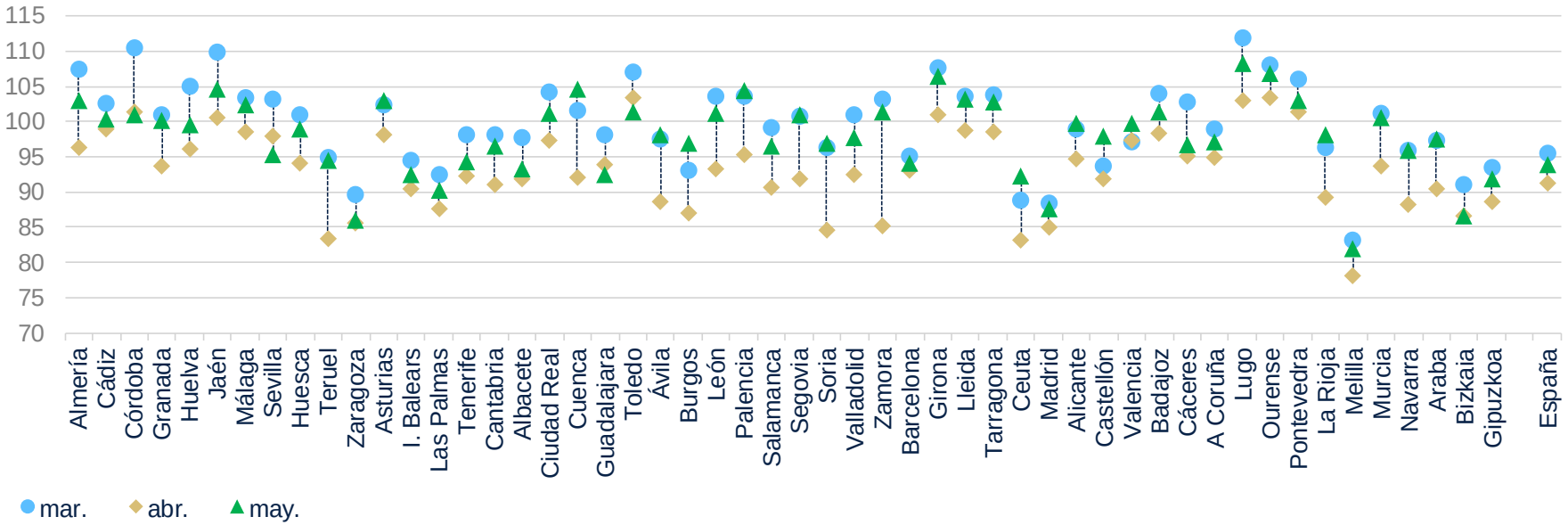


*Retiradas de efectivo con tarjeta por clientes de BBVA. Los cajeros activos son aquellos en los que se ha realizado al menos una retirada de efectivo
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

La desaparición de las limitaciones a la movilidad impulsó las retiradas de efectivo, que en 21 provincias fueron mayores que las de may-19. En Lugo, Ourense, Girona y Cuenca los reintegros superaron en al menos un 5% el nivel de hace dos años, mientras que en Melilla, Zaragoza y Bizkaia la caída sobrepasó el 15%

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

BBVA Research

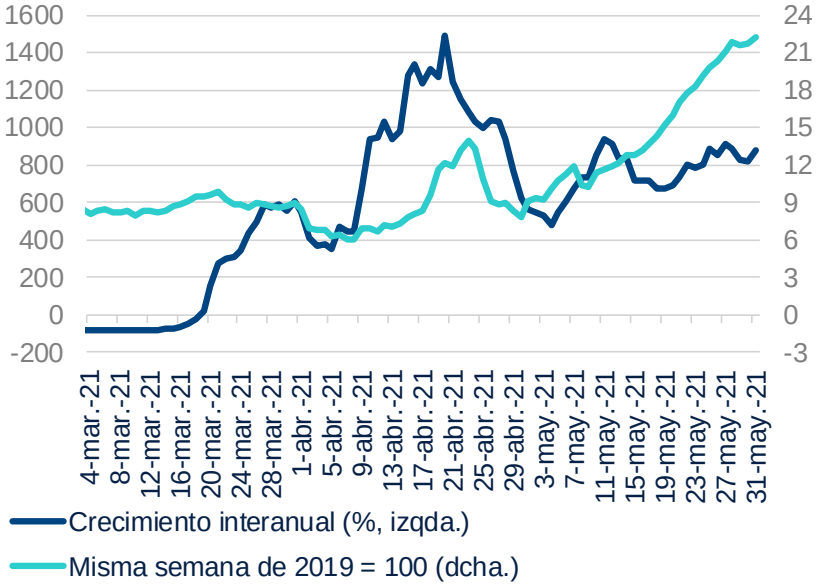
Impacto de la COVID-19 sobre el consumo en España en tiempo real y alta definición

Mayo 2021

Creating Opportunities

Anexo. Cifras utilizadas en la presentación

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



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

- 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.

Anexo. Evolución del gasto semanal con tarjeta

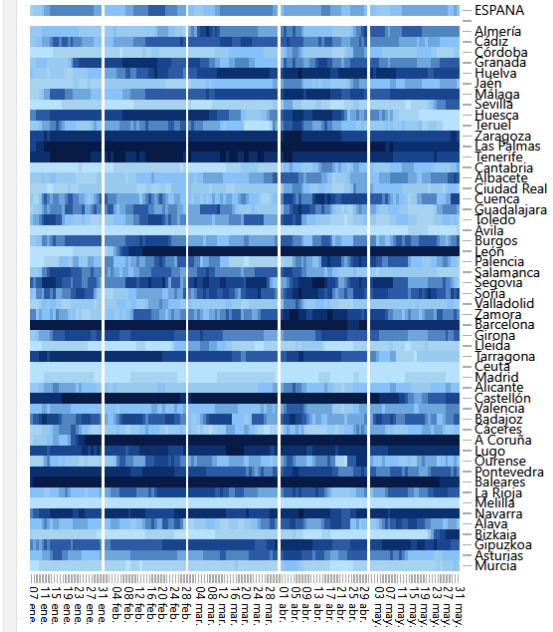
GASTO SEMANAL CON TARJETA POR PROVINCIA EN 2021 RESPECTO A 2019*

(VALORES MÁS OSCUROS INDICAN UNA PEOR EVOLUCIÓN DE LA RATIO 2021/2019)

TOTAL

PRESENCIAL

NO PRESENCIAL



Percentil 10 — Percentil 90

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

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA