

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

Agosto 2021

Mensajes principales

- El gasto con tarjeta* en agosto fue un 35% mayor que en el mismo periodo de 2019 (28% en julio). Las transacciones con tarjetas españolas ganaron tracción, sobre todo las no presenciales (139%), mientras que las realizadas con tarjetas extranjeras acortaron la distancia con las cifras de 2019 (-12% en el canal presencial y -27% en el no presencial).
- La evolución de la demanda de servicios, favorecida por el turismo, fue más positiva que la de bienes, en línea con lo sucedido en junio y julio. Como resultado, su participación en el gasto aumentó hasta el 65% a finales de agosto, 5 y 9 puntos más que en el mismo periodo de 2019 y de 2020, respectivamente.
- Las compras con tarjeta superaron a las efectuadas en ago-19 en todos los sectores, excepto belleza, moda y viajes. El incremento de la movilidad impulsó el gasto en las actividades más dependientes del turismo, como alojamiento, viajes y transporte, que fueron las que más progresaron respecto a julio.
- Por primera vez desde el inicio de la crisis, las transacciones presenciales sobrepasaron el nivel de 2019 en todas las provincias (50 en julio). En Segovia, Ávila, Teruel y Cádiz fueron un 40% más elevadas, pero el avance desde julio fue mayor en las zonas turísticas, como Balears, Málaga, Tenerife y Almería.
- A diferencia de las compras, las retiradas de efectivo con tarjeta perdieron dinamismo en agosto y se situaron un 6% por debajo de las de ago-19 (-3% en julio).

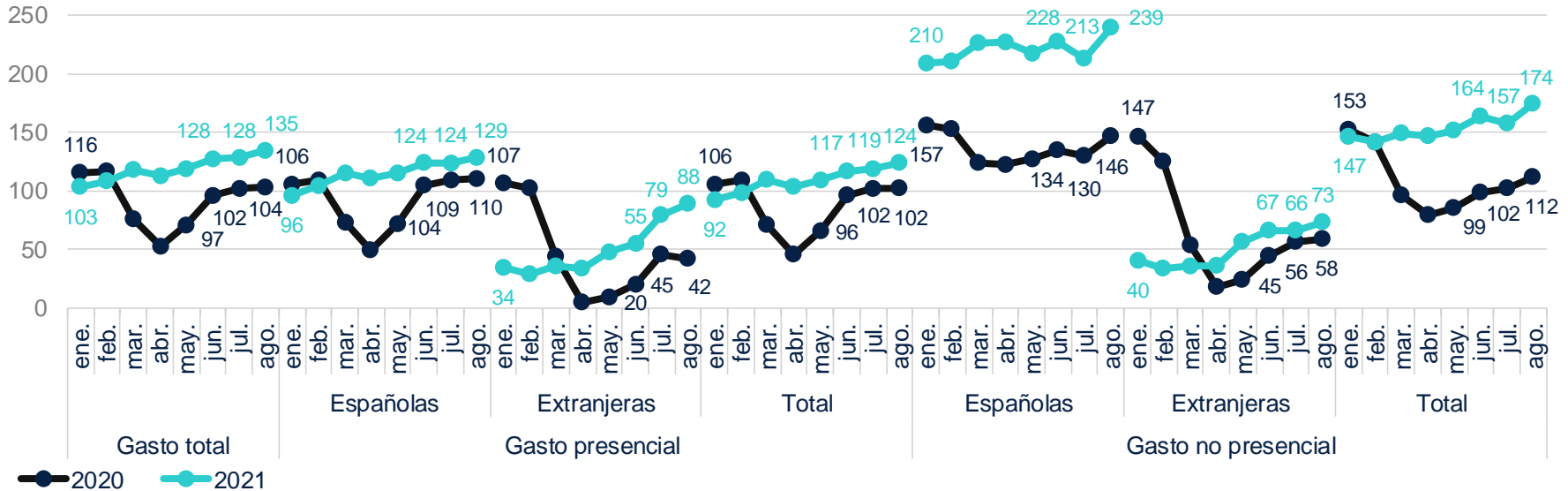
*Transacciones con tarjetas emitidas por BBVA o en TPV BBVA.

Gasto agregado

El gasto con tarjeta en agosto fue un 35% mayor que en el mismo periodo de 2019 (28% en julio). Las transacciones con tarjetas españolas ganaron tracción, sobre todo las no presenciales (139%), mientras que las realizadas con tarjetas extranjeras acortaron la distancia con las cifras de 2019 (-12% en el canal presencial y -27% en el no presencial)

GASTO MENSUAL CON TARJETA*

(MISMO MES DE 2019 = 100)

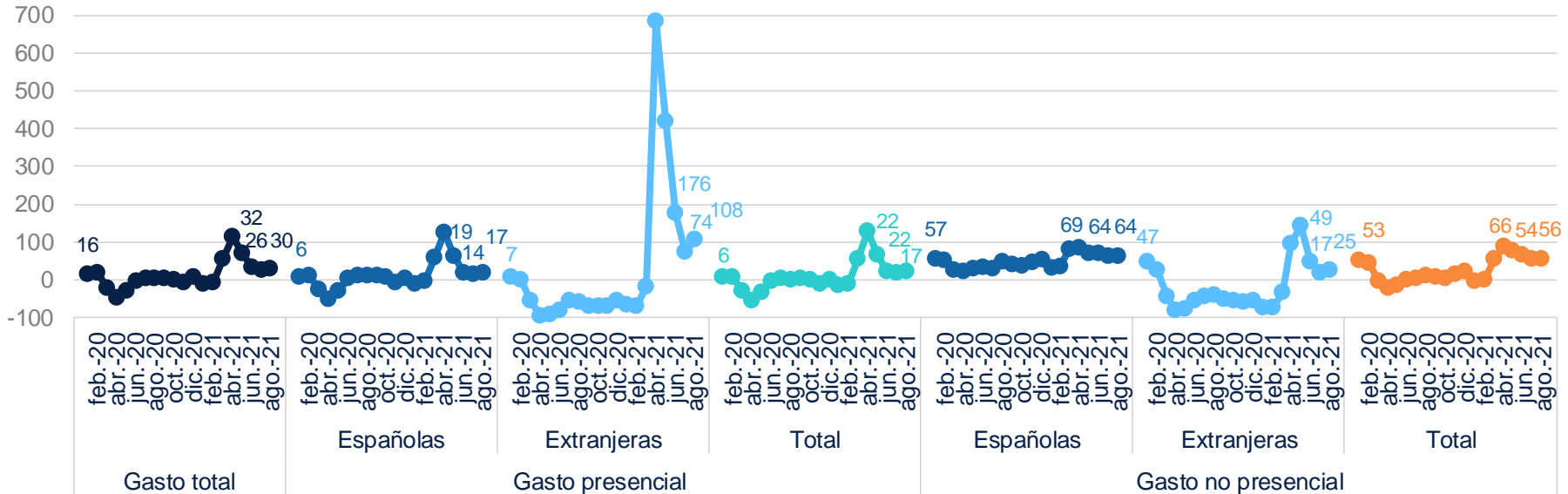


*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

**Las compras aumentaron el 30% interanual, 4 puntos más que en julio.
Las efectuadas con tarjetas españolas representaron el 89% del gasto, 2 puntos menos que en ago-20, pero 7 más que en ago-19. La crisis sanitaria todavía distorsiona la comparación con 2020 en los segmentos más afectados (tarjetas extranjeras)**

GASTO MENSUAL CON TARJETA* (CRECIMIENTO INTERANUAL EN %)



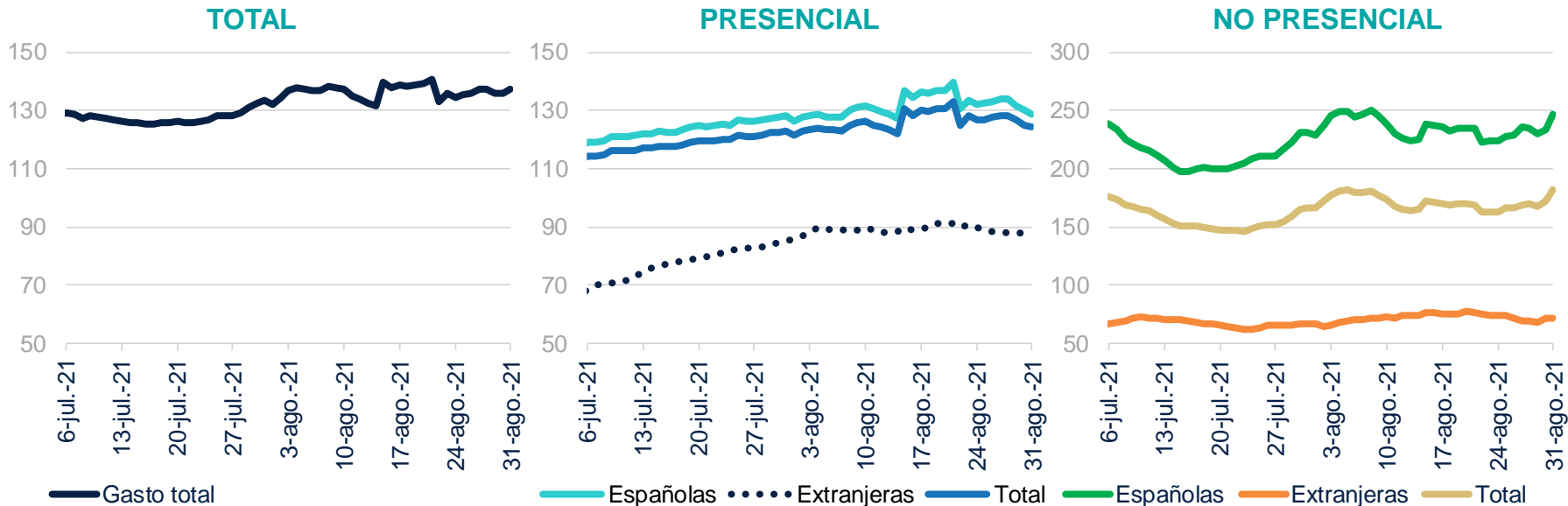
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

El repunte de las transacciones presenciales en la primera quincena del mes y la fortaleza de las no presenciales con tarjetas españolas durante la segunda impulsaron el gasto, que se situó en la última semana de agosto un 37% por encima del nivel de un año antes. La recuperación de las compras con tarjetas extranjeras se estabilizó

GASTO SEMANAL CON TARJETA*

(MISMA SEMANA DE 2019 = 100)



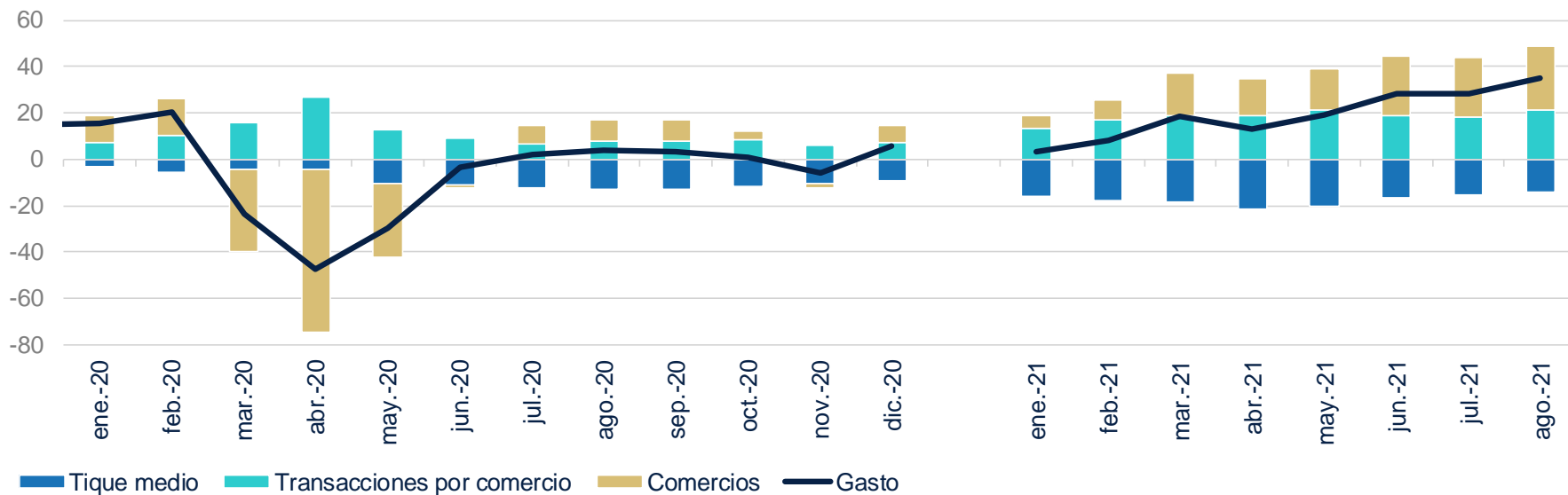
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

La utilización recurrente de la tarjeta como medio de pago y, sobre todo, la reapertura de establecimientos comerciales explicaron el avance del gasto en agosto. El importe medio de compra continuó descendiendo (-11% con respecto a ago-19), pero menos que en los meses precedentes

GASTO MENSUAL CON TARJETA*

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

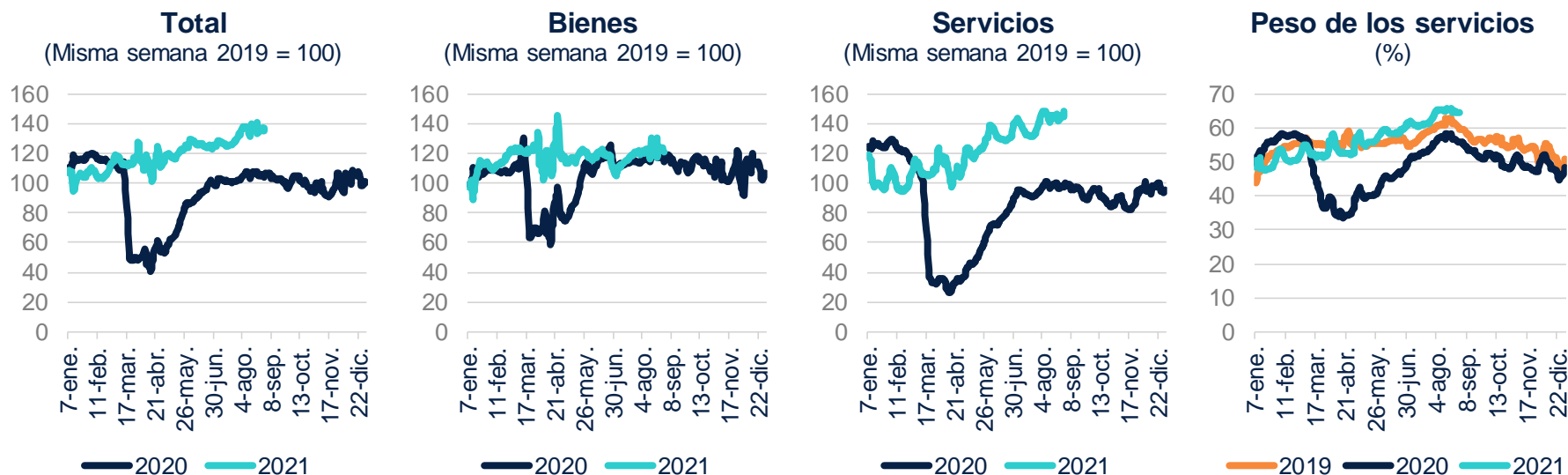


*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

La evolución de la demanda de servicios, favorecida por el turismo, fue más positiva que la de bienes, en línea con lo sucedido en junio y julio. Como resultado, su participación en el gasto aumentó hasta el 65% a finales de agosto, 5 y 9 puntos más que en el mismo periodo de 2019 y de 2020, respectivamente

COMPOSICIÓN DEL GASTO CON TARJETA*



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

La compra se clasifica como de bienes o de servicios según la actividad del comercio, no del producto adquirido. En consecuencia, es tan solo una aproximación a la estructura del gasto.

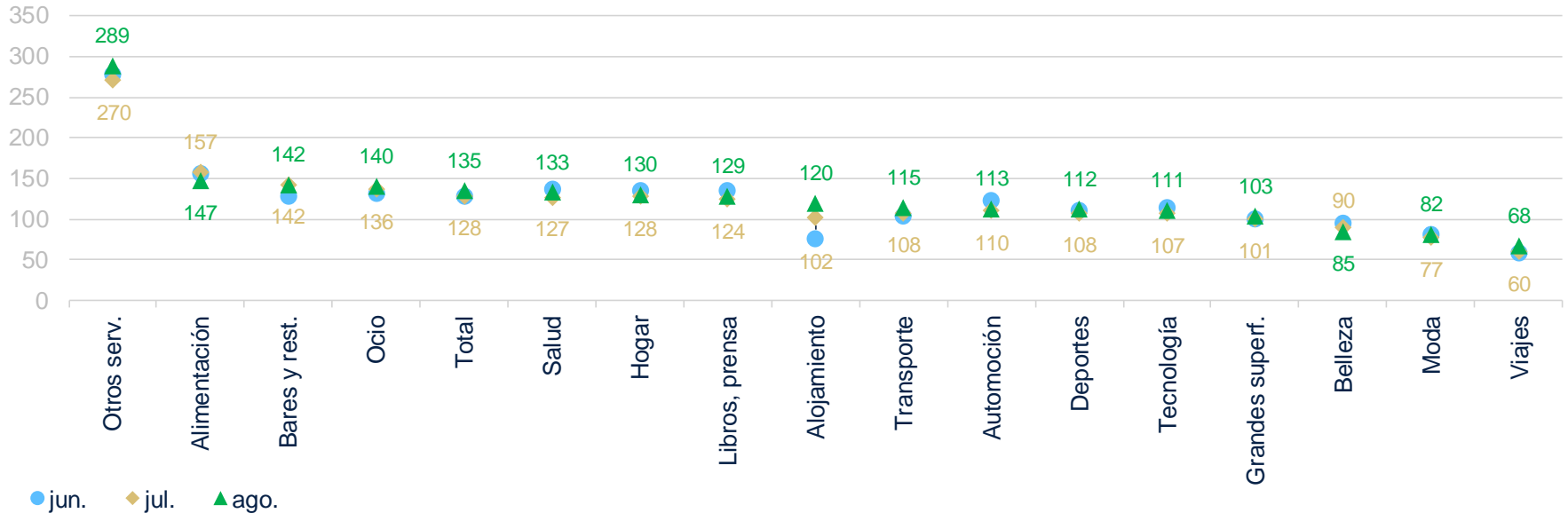
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Gasto por sectores

Las transacciones con tarjeta fueron mayores que las realizadas en ago-19 en todos los sectores, excepto belleza, moda y viajes. El incremento de la movilidad impulsó el gasto en las actividades más dependientes del turismo, como alojamiento, viajes y transporte, que fueron las que más progresaron respecto a julio, además de otros servicios

GASTO MENSUAL CON TARJETA POR SECTOR*

(MISMO MES DE 2019 = 100)



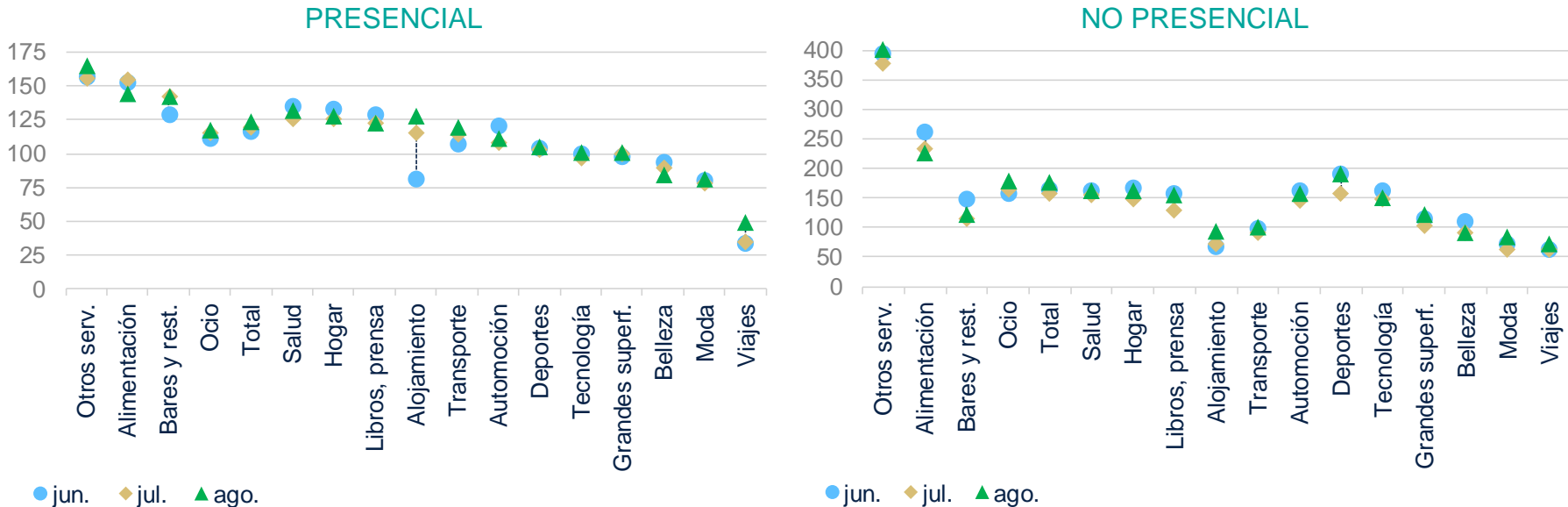
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. La ordenación se define en función del gasto total de cada sector en el mes de agosto.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Belleza, moda y viajes fueron los únicos sectores en los que las compras con tarjeta continuaron por debajo de los registros de ago-19 en todos los canales.
La recuperación del gasto no presencial en alojamiento, transporte y viajes, asociada al avance de las reservas turísticas, fue insuficiente para superar el nivel precrisis

GASTO MENSUAL CON TARJETA POR SECTOR*

(MISMO MES DE 2019 = 100)



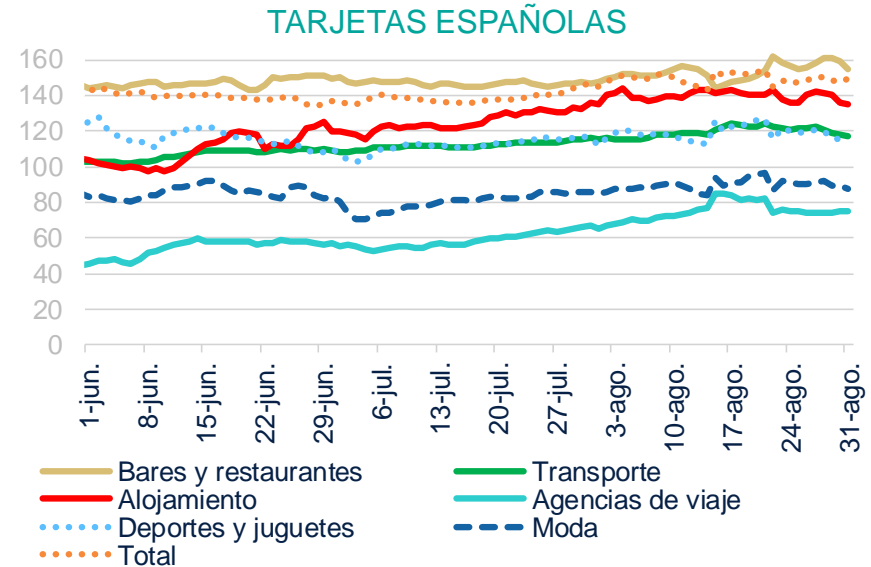
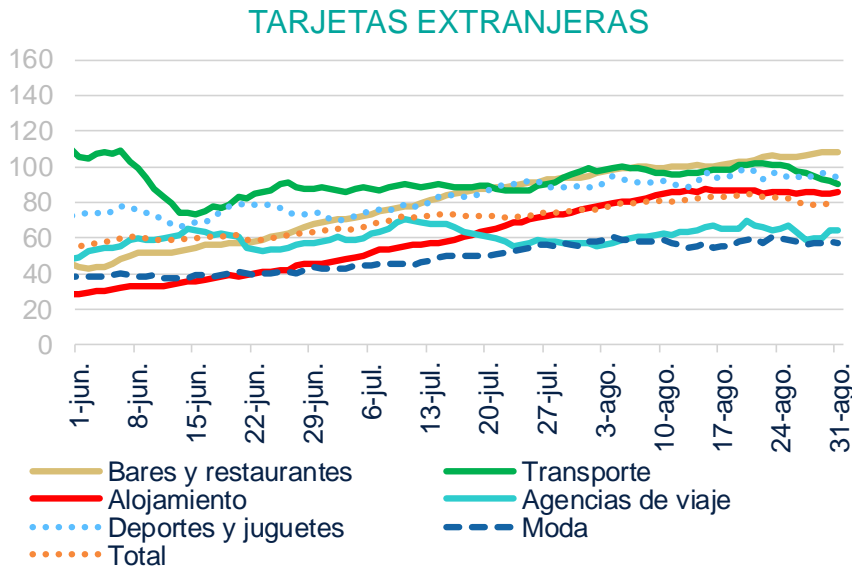
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. La ordenación se define en función del gasto total de cada sector en el mes de agosto.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

En algunos de los sectores con un mayor peso de la demanda turística, como restauración y transporte, las transacciones tanto con tarjetas extranjeras como españolas superaron las cifras de ago-19. En otros, como alojamiento y deportes, tan solo el gasto con tarjetas españolas se situó por encima

GASTO SEMANAL CON TARJETA EN LOS SECTORES MÁS RELACIONADOS CON EL TURISMO*

(MISMO MES DE 2019 = 100)



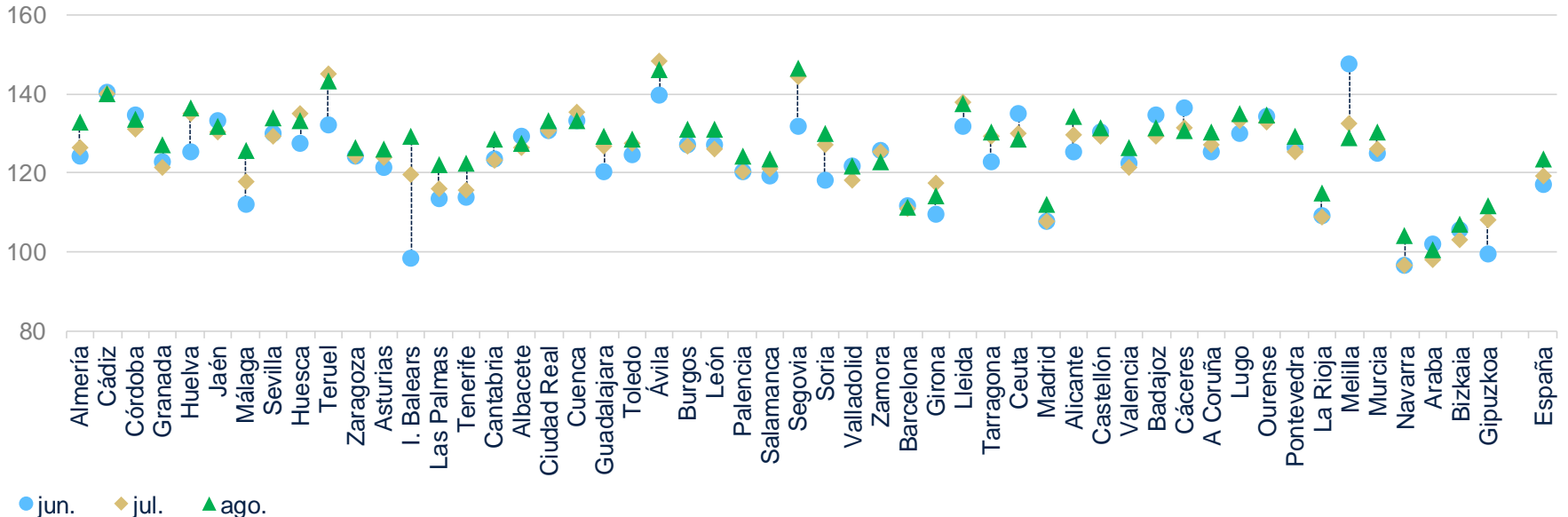
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA. Sectores seleccionados.
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Gasto por provincias

Por primera vez desde el inicio de la crisis, las compras presenciales sobrepasaron las cifras de 2019 en todas las provincias (50 en julio y 49 en junio). Aunque Segovia, Ávila, Teruel y Cádiz registraron crecimientos superiores al 40%, la mejora respecto a julio fue mayor en las zonas turísticas, como Illes Balears, Málaga, Tenerife y Almería

GASTO PRESENCIAL MENSUAL CON TARJETA POR PROVINCIA*

(MISMO MES DE 2019 = 100)



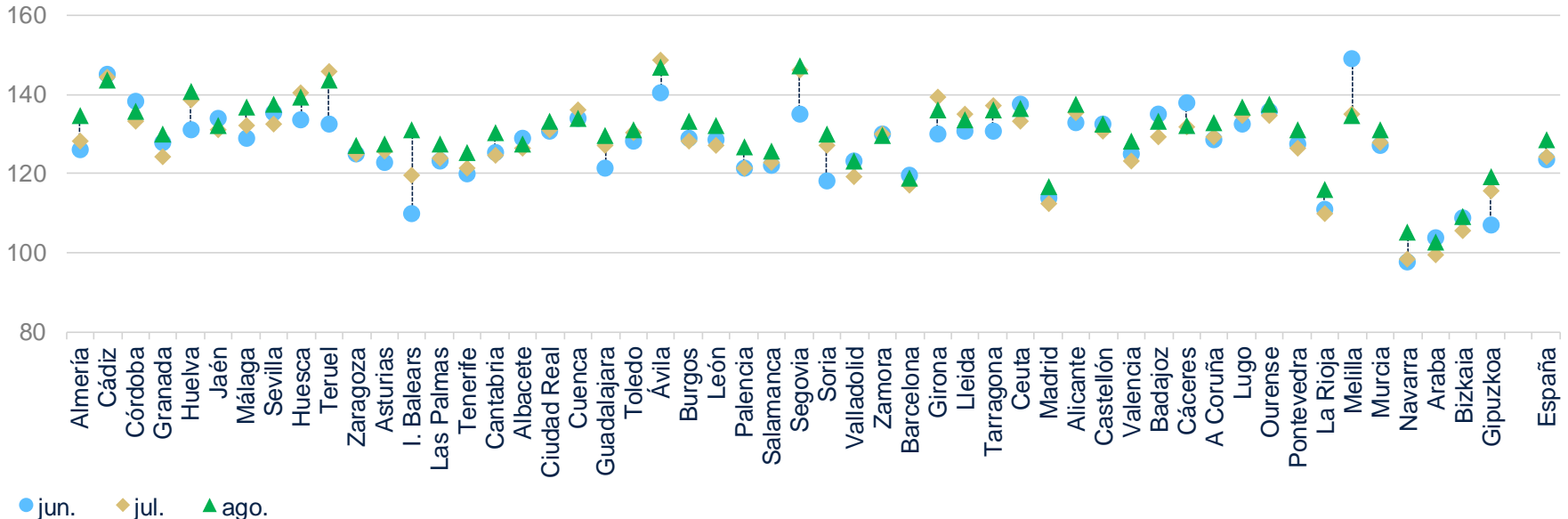
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

El avance generalizado de las transacciones con tarjetas españolas fue el responsable de que el gasto presencial batiese los registros de ago-19 en todas las regiones. Las provincias más destacadas fueron las limítrofes con grandes áreas urbanas, como Segovia, Ávila, Huesca y Teruel, y algunas turísticas, como Cádiz, Huelva y Alicante

GASTO PRESENCIAL MENSUAL CON TARJETAS ESPAÑOLAS POR PROVINCIA*

(MISMO MES DE 2019 = 100)



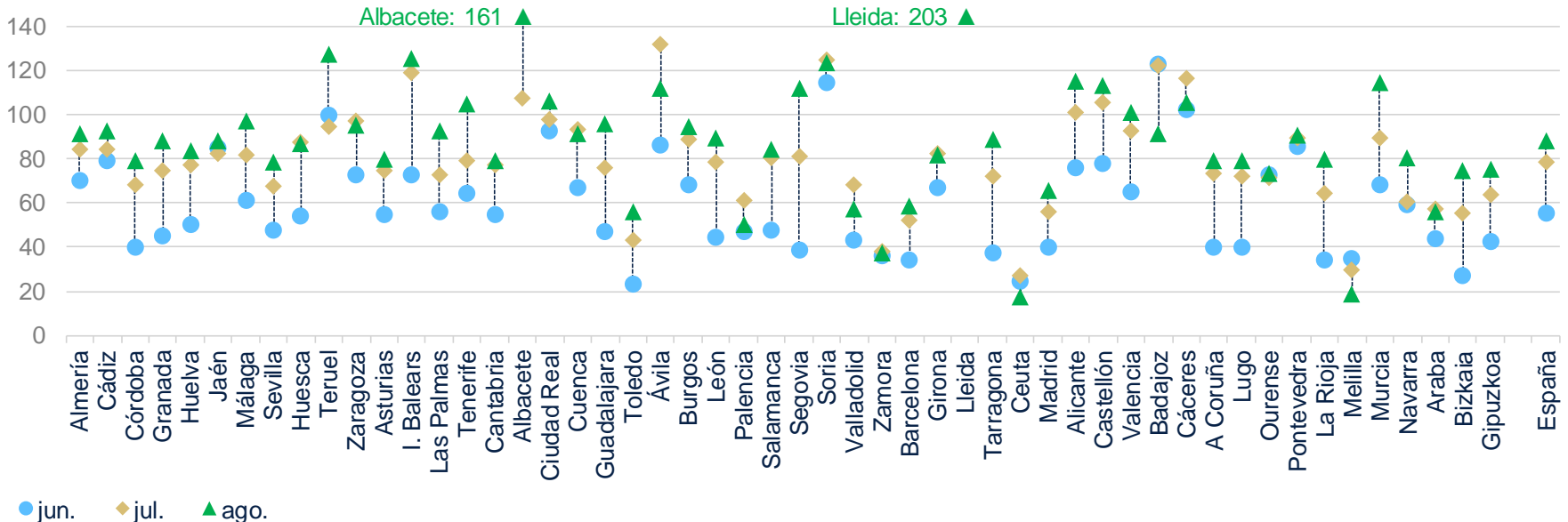
*Gasto con tarjetas emitidas por BBVA más gasto de no clientes en TPV BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Las compras presenciales con tarjetas extranjeras alcanzaron el 88% de las realizadas en ago-19 (79% en julio), y en 24 provincias se situaron por encima, con Lleida, Albacete, Teruel e Illes Balears a la cabeza. Sin embargo, la atonía del turismo urbano condicionó la recuperación del gasto en Madrid, Barcelona, Sevilla y Toledo

GASTO PRESENCIAL MENSUAL CON TARJETAS EXTRANJERAS POR PROVINCIA*

(MISMO MES DE 2019 = 100)



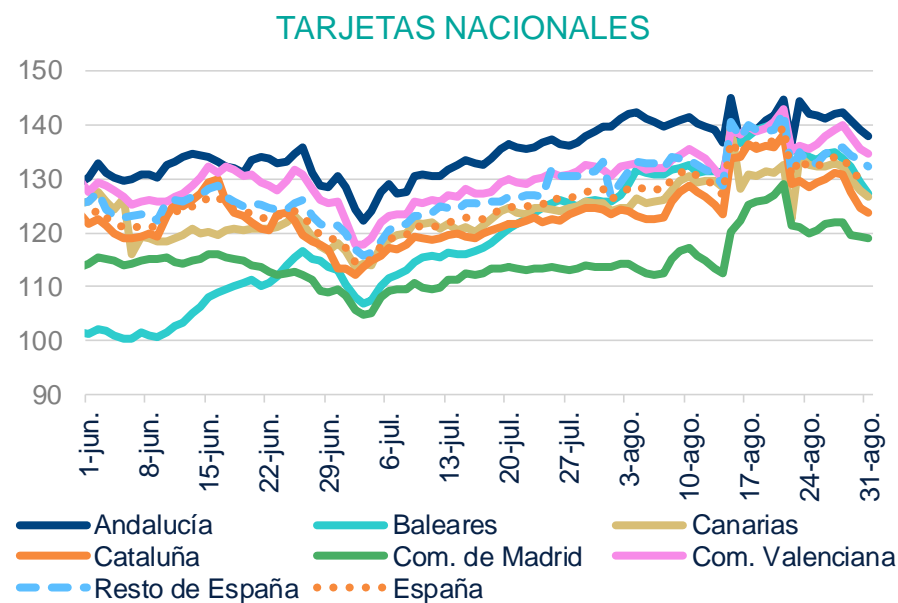
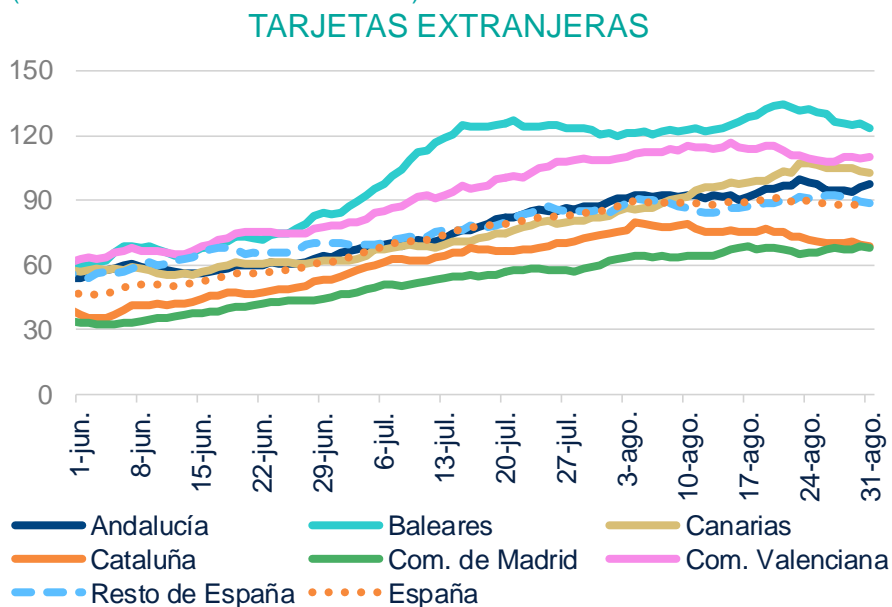
*Gasto con tarjetas emitidas por entidades extranjeras en TPV BBVA. Los datos de Albacete y Lleida están fuera de escala.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

Tras un inicio tardío, el levantamiento de las restricciones para viajar avivó la temporada turística. Las compras con tarjetas extranjeras repuntaron en la primera quincena de agosto y se mantuvieron elevadas durante la segunda, sobre todo en Illes Balears, Comunitat Valenciana, Islas Canarias y Andalucía

GASTO PRESENCIAL SEMANAL CON TARJETA POR COMUNIDAD AUTÓNOMA*

(MISMA SEMANA DE 2019 = 100)



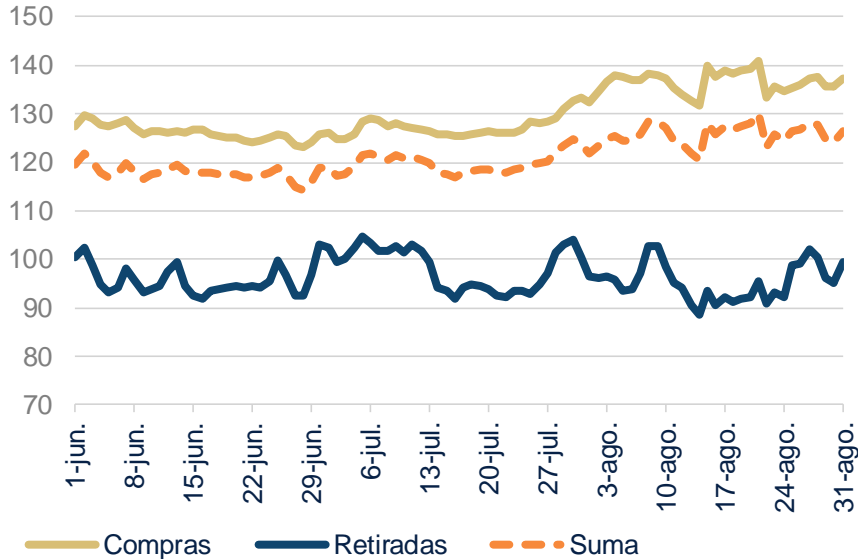
*Comunidades autónomas que representan el 90% de las compras con tarjetas extranjeras en el conjunto del año.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

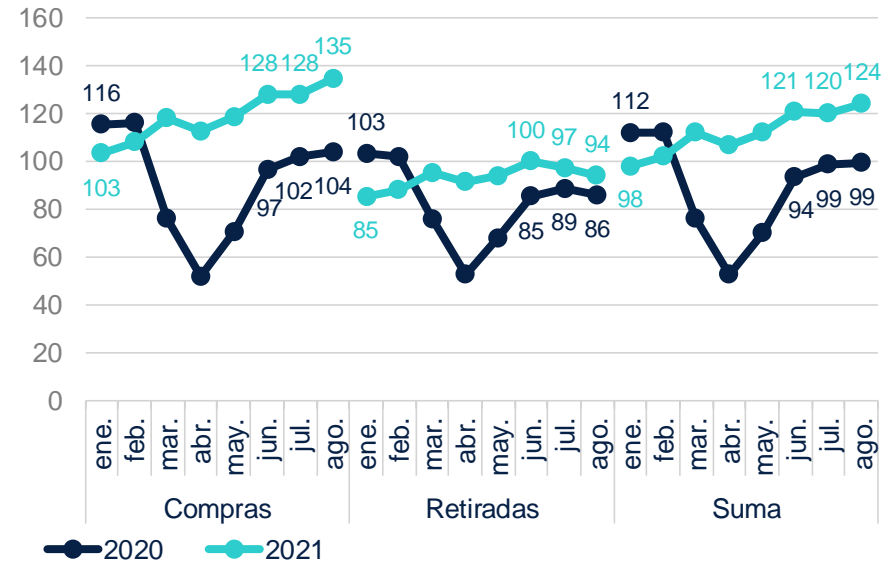
Retiradas de efectivo con tarjeta

A diferencia de las compras, las retiradas de efectivo con tarjeta perdieron dinamismo en agosto y se situaron un 6% por debajo de las de ago-19 (-3% en julio). Como resultado, el peso de los reintegros en el total de operaciones volvió a caer hasta el 20%, 6 y 3 puntos menos que en el mismo periodo de 2019 y de 2020, respectivamente

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



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



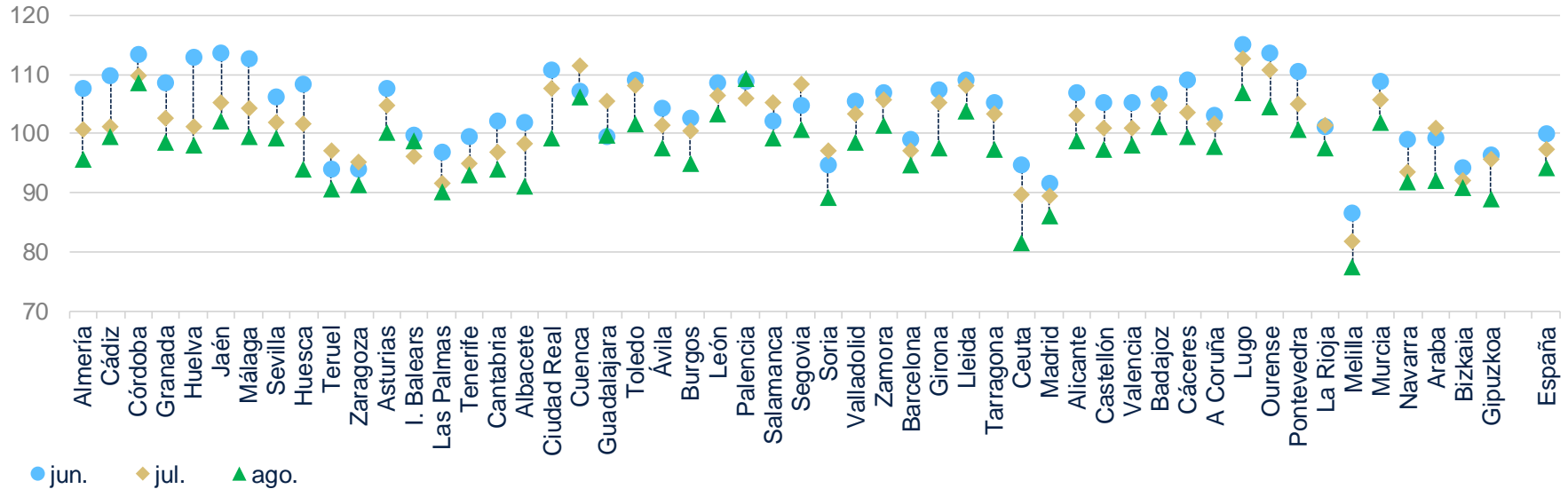
*Retiradas de efectivo con tarjeta por clientes de BBVA.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

En 15 provincias, las retiradas de efectivo fueron mayores que las realizadas en ago-19. Destacaron Palencia, Córdoba, Lugo y Cuenca, con crecimientos superiores al 6%. Por el contrario, Madrid, Ceuta y Melilla no alcanzaron el 85% del nivel de hace dos años. Tan solo Palencia e Illes Balears exhibieron un mejor comportamiento que en julio

RETIRADAS MENSUALES DE EFECTIVO POR PROVINCIA*

(MISMO MES DE 2019 = 100)



*Retiradas de efectivo con tarjeta por clientes de BBVA.

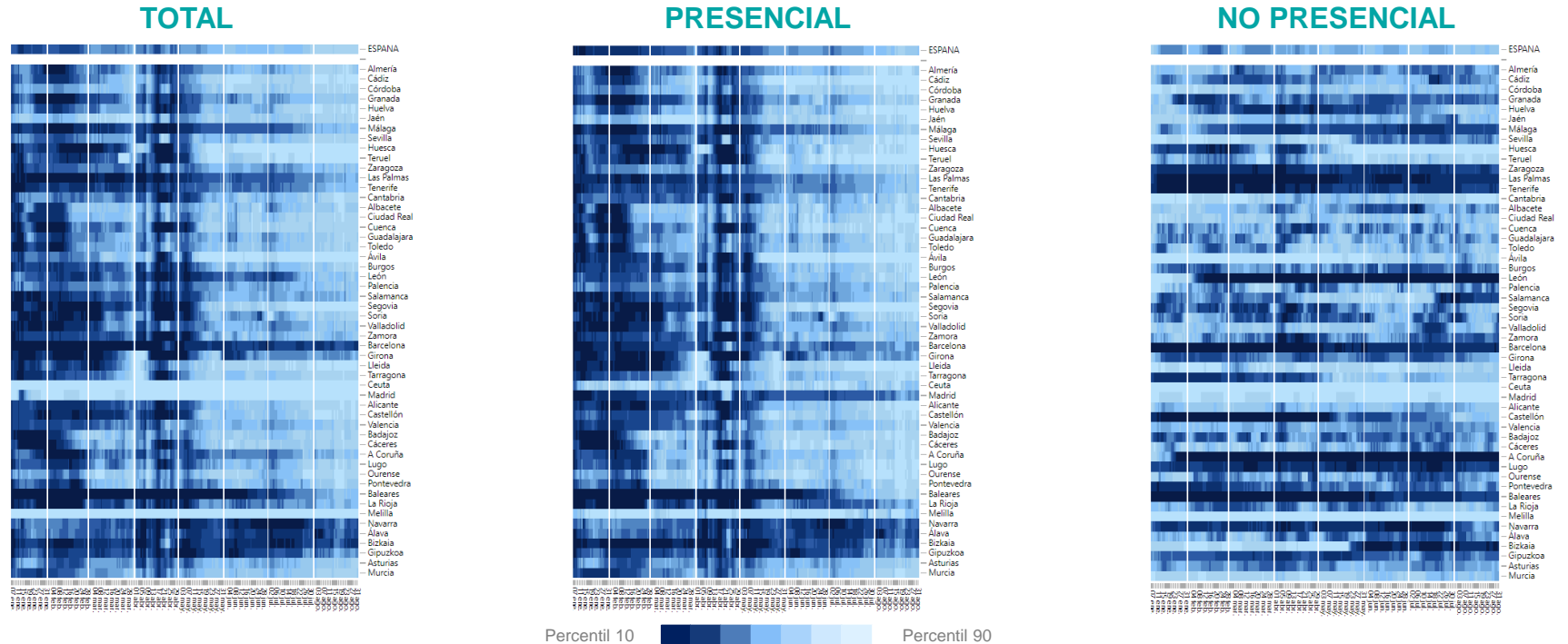
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA

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

Agosto 2021

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