

DANA en la Comunidad Valenciana:

Seguimiento en tiempo real del impacto económico

8 de noviembre de 2024

Mensajes principales



Impacto económico



El objetivo del primer número de este observatorio semanal es contribuir al seguimiento del impacto económico de la DANA en familias y empresas de las zonas afectadas, informar sobre el alivio que proporcionan las políticas públicas y aportar datos que sirvan para ayudar a mejorar estas.



Gasto presencial



El gasto presencial total realizado en la provincia de Valencia retrocedió un -14% interanual en la semana que finalizó el 3 de noviembre según los datos de compras con tarjeta tanto de clientes de BBVA como de no clientes en TPV de BBVA. La caída supone un deterioro de más de 20 pp respecto a lo observado en el resto de España, y contrasta con la evolución durante las dos semanas anteriores al 29 de octubre, cuando dicha diferencia, aunque negativa, era inferior a 3 pp.



Gasto con tarjeta



El análisis por origen de la tarjeta arroja resultados similares. El gasto con tarjetas nacionales menguó un -14% interanual en la semana que finalizó el 3 de noviembre y se situó 19 pp por debajo de lo visto en el resto de España. Con respecto al gasto extranjero, este cayó el 8% interanual en el mismo período. En este caso, el diferencial de crecimiento se volvió negativo y superó los -21 pp, a diferencia de lo sucedido en las dos semanas precedentes.



Gasto de residentes en otras provincias



El gasto realizado en la provincia de Valencia por parte de residentes en otras provincias descendió un -8% interanual en la semana de referencia y mostró un diferencial negativo con respecto al conjunto nacional de casi 25 pp.

Mensajes principales



Gasto de los residentes



El gasto de los residentes en la provincia de Valencia realizado fuera de dicha provincia retrocedió hasta el **-10% interanual**, y se situó más de 25 pp por debajo del de el resto de España en la semana del evento.



Sectores



Por sectores, casi todos mostraron un fuerte deterioro, con excepción de la alimentación, que evolucionó de manera más favorable que en el resto de España. La caída fue especialmente intensa en el gasto en agencias de viajes, alojamiento y restauración. También destacan las reducciones en moda, automoción, hogar, belleza, libros y prensa y deporte y juguetes.



Matriculaciones de turismos



Las matriculaciones de turismos registraron ajustes significativos. Entre el 29 y el 31 de octubre tuvieron un comportamiento diferencialmente negativo en las provincias de Alicante y de Valencia, con variaciones entre 60 y 80 pp menores que las observadas en el resto de España.



Análisis por código postal

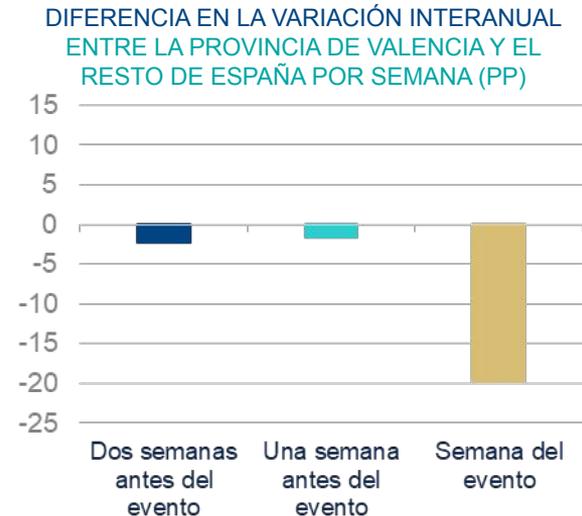
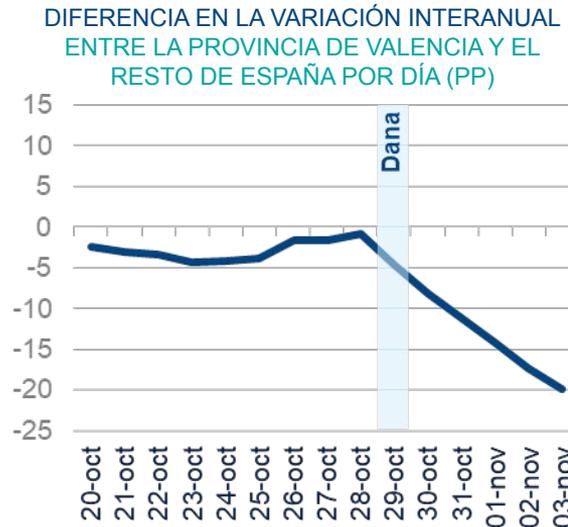
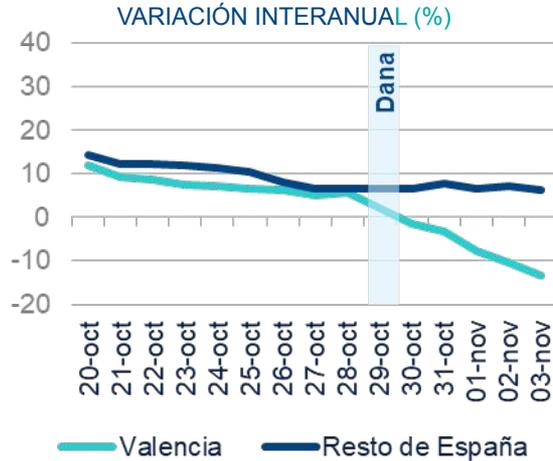


El gasto por código postal revela caídas muy significativas. En los municipios más afectados por la DANA, el ajuste del consumo muestra gran homogeneidad: reducciones interanuales entre el 80% y el 100% que contrastan con disminuciones inferiores al 20% en el conjunto de la Comunidad Valenciana.

Análisis por provincia

El gasto presencial total en la provincia de Valencia cayó con fuerza, frente a la práctica estabilidad del crecimiento en el resto de España

GASTO PRESENCIAL CON TARJETA REALIZADO EN LA PROVINCIA DE VALENCIA Y EN EL RESTO DE ESPAÑA (MEDIA MÓVIL 7 DÍAS)*

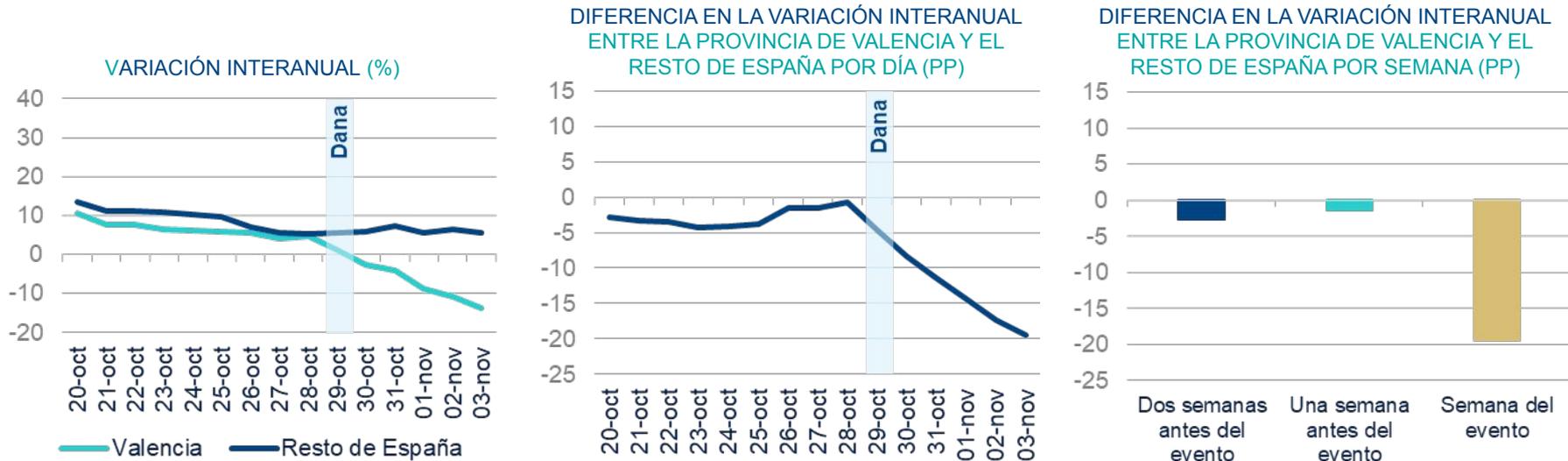


*El gasto total incluye el gasto con tarjetas emitidas por BBVA más el gasto con tarjetas de otras entidades en TPV de BBVA. Semana del evento 28 de octubre- 3 de noviembre.
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

El gasto presencial total (tanto extranjero como nacional) realizado en la provincia de Valencia retrocedió hasta casi el -14% interanual en los días siguientes a la DANA. Esto supone un deterioro del diferencial de crecimiento con respecto al resto de España, que en la semana del evento se situó en -20 puntos porcentuales (pp).

Lo mismo sucedió con el gasto presencial de los residentes en España...

GASTO PRESENCIAL DE LOS RESIDENTES EN ESPAÑA CON TARJETA REALIZADO EN LA PROVINCIA DE VALENCIA Y EN EL RESTO DE ESPAÑA (MEDIA MÓVIL 7 DÍAS)*



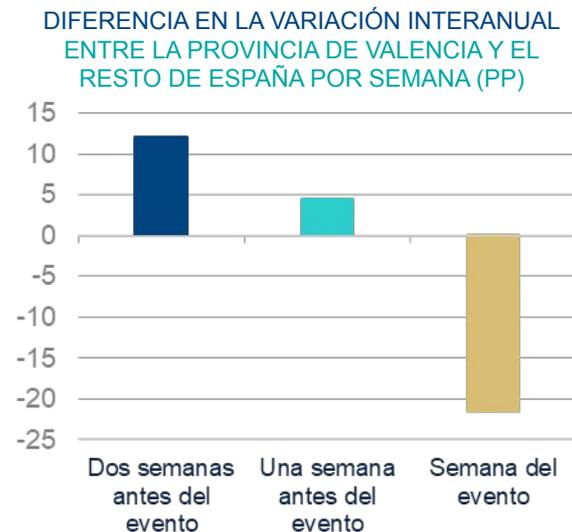
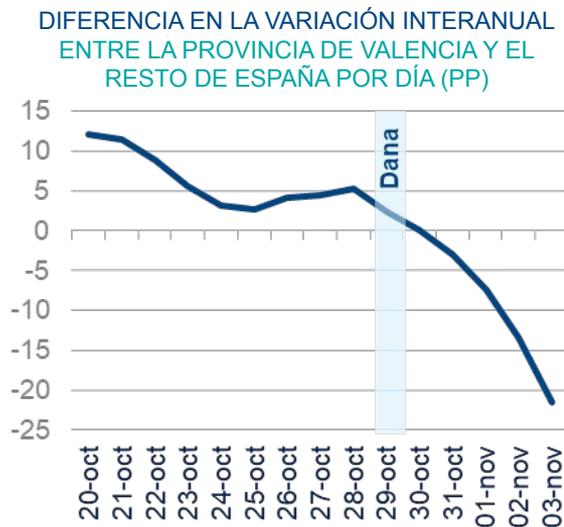
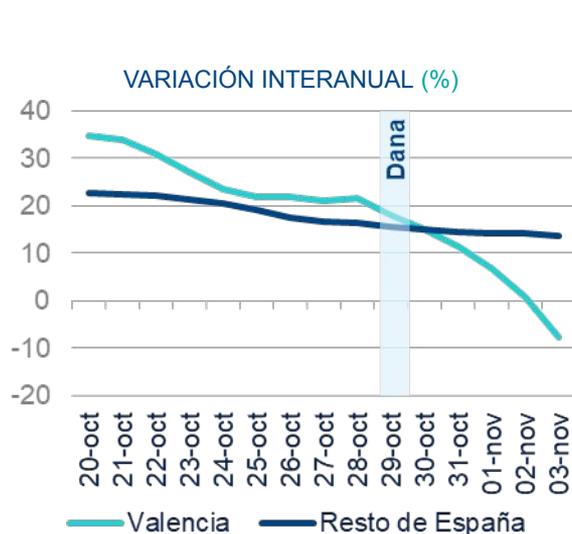
*El gasto nacional incluye el realizado con tarjetas de BBVA en cualquier TPV y con tarjetas de entidades españolas en TPV BBVA. Semana del evento 28 de octubre- 3 de noviembre.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

La variación del gasto con tarjetas nacionales alcanzó el -14% interanual y se situó 19 pp por debajo de España (diferencia superior a la observada en las dos semanas previas).

... así como con el de los extranjeros

GASTO PRESENCIAL DE LOS EXTRANJEROS CON TARJETA REALIZADO EN LA PROVINCIA DE VALENCIA Y EN EL RESTO DE ESPAÑA (MEDIA MÓVIL 7 DÍAS)*



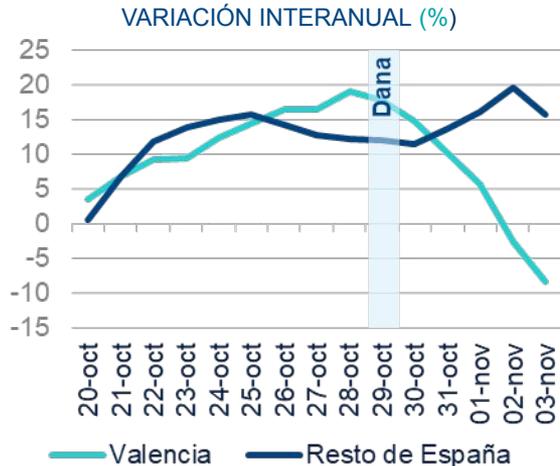
*El gasto extranjero incluye el realizado con tarjetas extranjeras en TPVs BBVA. Semana del evento 28 de octubre- 3 de noviembre.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

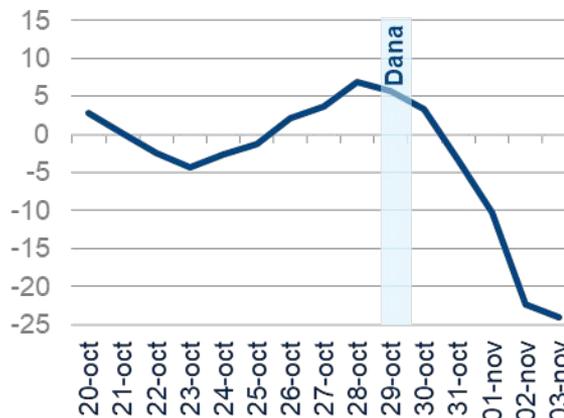
La variación del gasto con tarjetas extranjeras fue -7,8% interanual y se situó 22 pp por debajo de España, en contraste con la diferencia positiva con respecto al resto de España observada en las semanas previas.

El gasto en la provincia de Valencia de los españoles residentes en otras provincias también descendió con intensidad

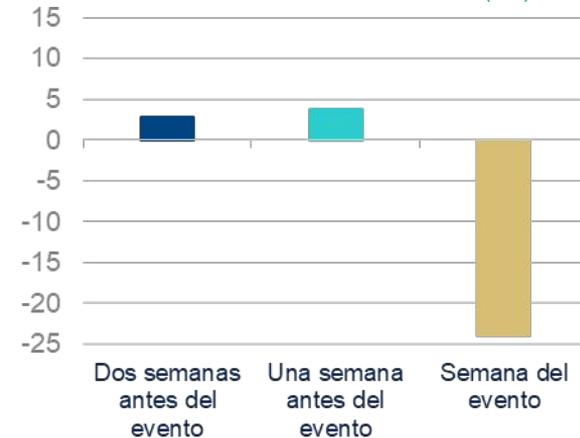
GASTO PRESENCIAL CON TARJETA DE CLIENTES BBVA REALIZADO EN LA PROVINCIA DE VALENCIA Y EN EL RESTO DE ESPAÑA DE RESIDENTES EN UNA PROVINCIA DIFERENTE A LA DE DESTINO (MEDIA MÓVIL 7 DÍAS)*



DIFERENCIA EN LA VARIACIÓN INTERANUAL ENTRE LA PROVINCIA DE VALENCIA Y EL RESTO DE ESPAÑA POR DÍA (PP)



DIFERENCIA EN LA VARIACIÓN INTERANUAL ENTRE LA PROVINCIA DE VALENCIA Y EL RESTO DE ESPAÑA POR SEMANA (PP)

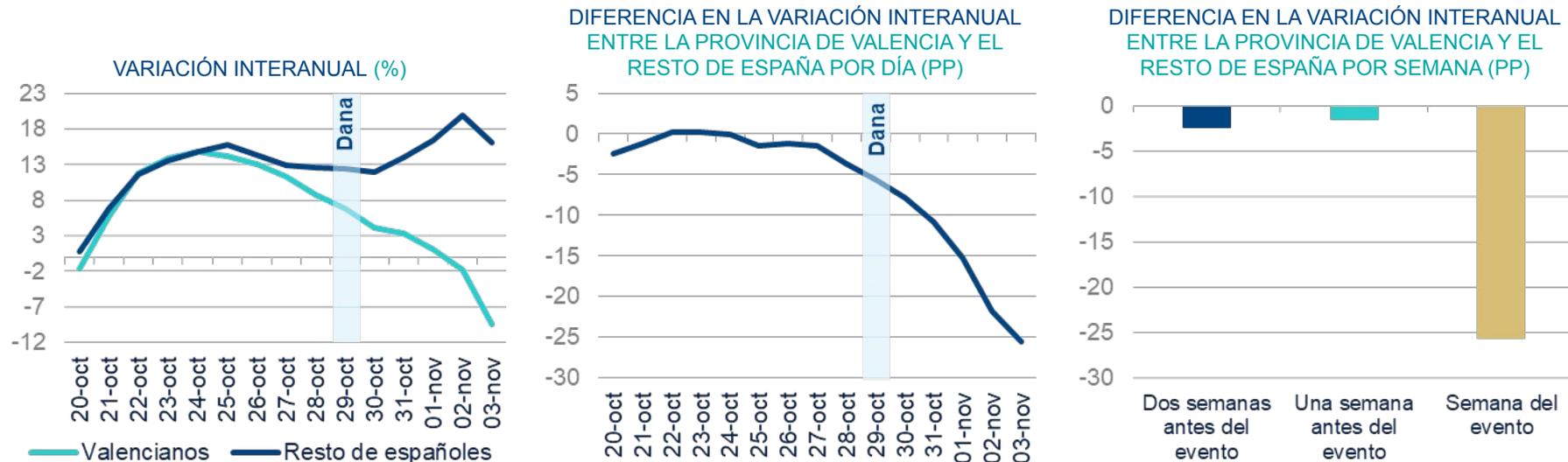


Semana del evento: 28 de octubre- 3 de noviembre *Solo incluye gasto presencial realizado por clientes BBVA en cualquier TPV fuera de su provincia habitual de residencia.
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

Mientras que en el período previo a la DANA el gasto turístico en Valencia realizado por los españoles residentes en otras provincias mostraba un diferencial de crecimiento positivo de 5pp, en los días posteriores muestra un diferencial negativo de 25 pp.

El gasto de los residentes en la provincia de Valencia fuera de su provincia de residencia se resintió

GASTO PRESENCIAL CON TARJETA DE CLIENTES BBVA RESIDENTES EN LA PROVINCIA DE VALENCIA Y EN EL RESTO DE ESPAÑA REALIZADO FUERA DE SU PROVINCIA DE RESIDENCIA (MEDIA MÓVIL 7 DÍAS)*



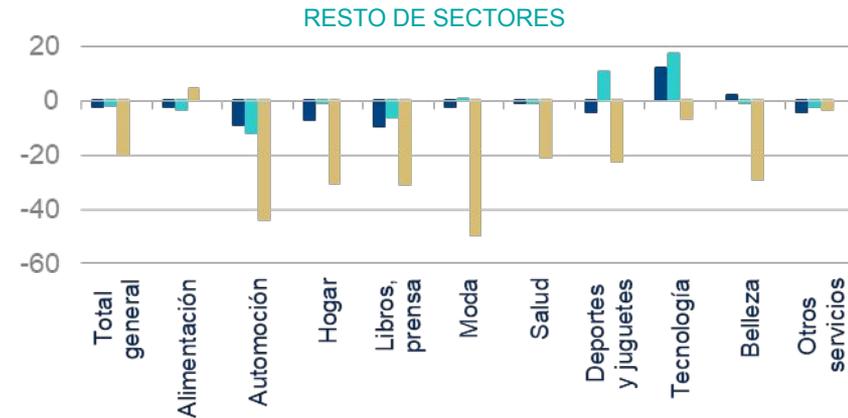
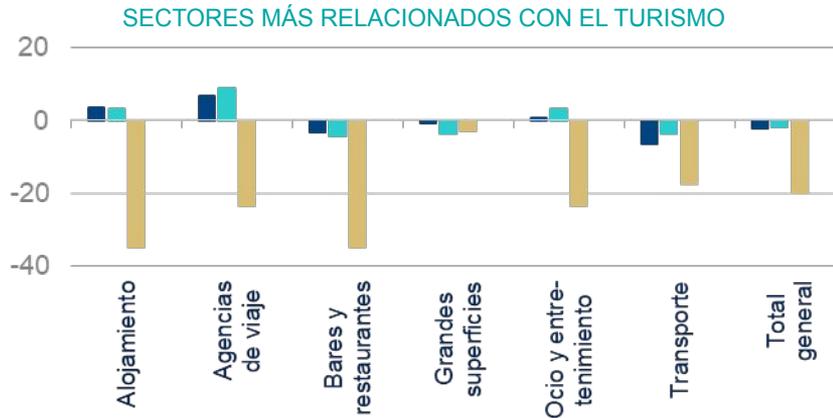
Semana del evento: 28 de octubre- 3 de noviembre *Solo incluye gasto presencial realizado por clientes BBVA en cualquier TPV fuera de su provincia habitual de residencia.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

Mientras que el gasto que realizan los valencianos fuera de su provincia de residencia venía mostrando un avance similar al del resto de españoles (fuera de su provincia de residencia), el diferencial se tornó negativo a partir de la DANA en alrededor de 25 pp.

Las reducciones han sido generalizadas, con impactos importantes en actividades relacionadas con el turismo

DIFERENCIA ENTRE LA VARIACIÓN ANUAL DEL GASTO PRESENCIAL TOTAL CON TARJETA REALIZADO EN LA PROVINCIA DE VALENCIA Y EN EL RESTO DE ESPAÑA POR SECTOR Y SEMANA (MEDIA MÓVIL 7 DÍAS, PP)*



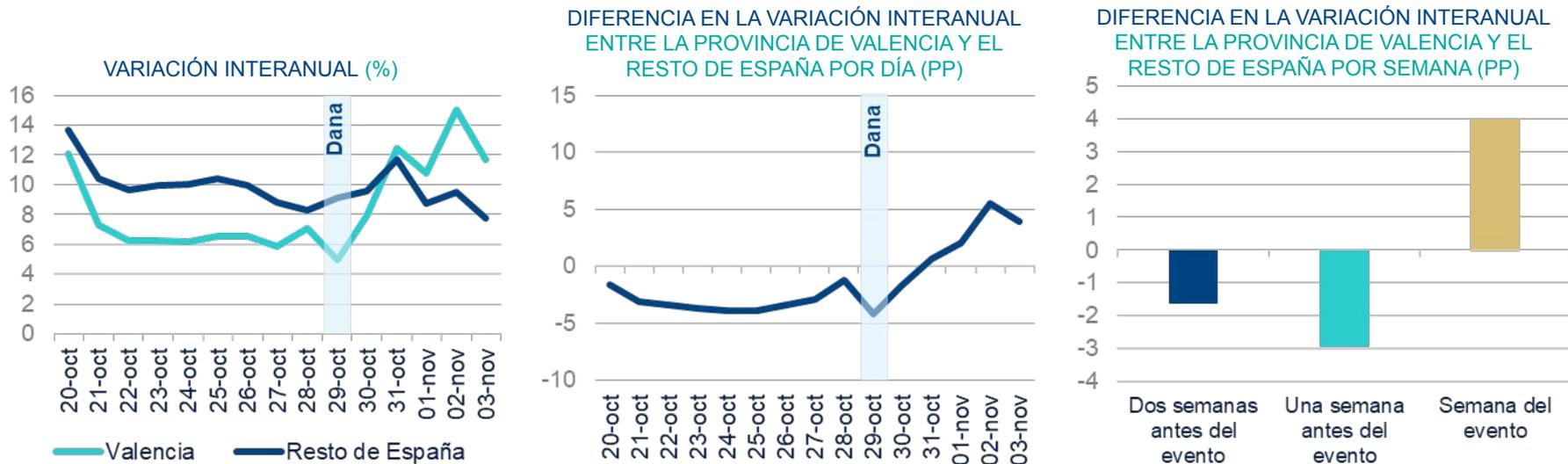
■ Dos semanas antes del evento ■ Una semana antes del evento ■ Semana del evento

*Incluye el gasto con tarjetas emitidas por BBVA más el gasto con tarjetas de otras entidades en TPVs de BBVA. Semana del evento: 28 de octubre- 3 de noviembre.
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

Casi todos los sectores mostraron en la semana del evento un fuerte deterioro en el diferencial de crecimiento del gasto presencial total realizado en la provincia de Valencia con respecto al resto de España. Destaca el empeoramiento en algunas actividades relacionadas con el turismo, como agencias de viajes, alojamiento y restauración, y en otras como moda, automoción, hogar, belleza, libros y prensa y deporte y juguetes.

El gasto en alimentación y grandes superficies ha mostrado un mayor dinamismo

GASTO PRESENCIAL CON TARJETA REALIZADO EN ALIMENTACIÓN Y GRANDES SUPERFICIES EN LA PROVINCIA DE VALENCIA Y EN EL RESTO DE ESPAÑA (MEDIA MÓVIL 7 DÍAS, PP)*



*Incluye el gasto con tarjetas emitidas por BBVA más el gasto con tarjetas de otras entidades en TPVs de BBVA. Semana del evento: 28 de octubre- 3 de noviembre.

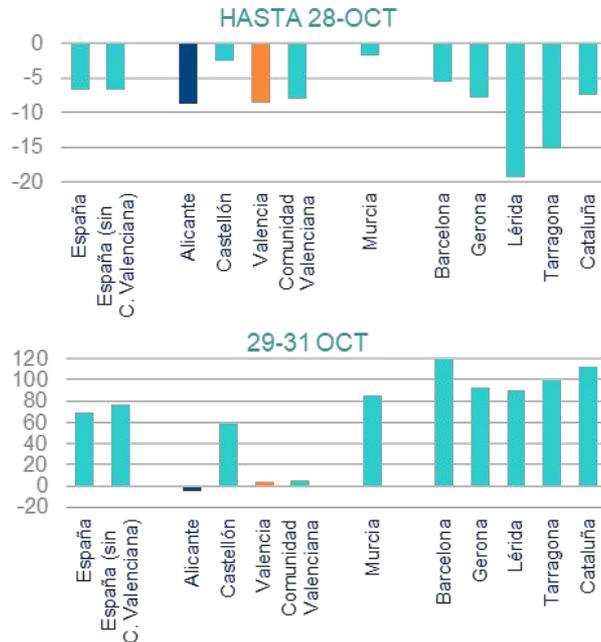
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

El gasto en alimentación evolucionó de forma más favorable con respecto a España en la semana de la DANA, lo que contrasta con las semanas anteriores.

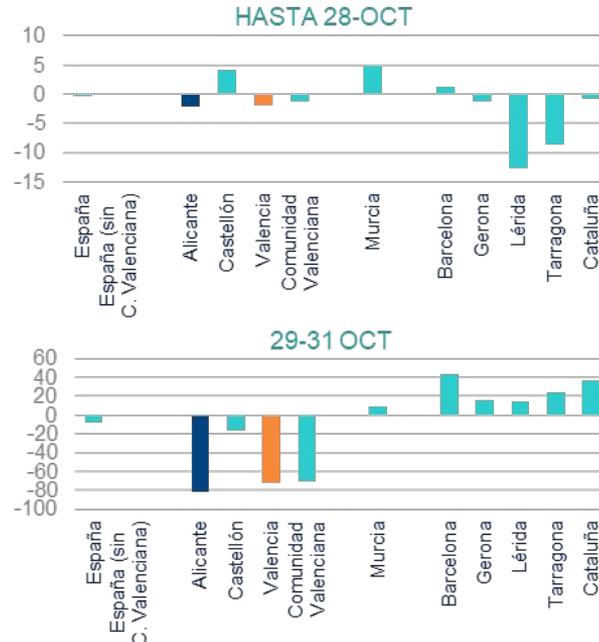
Las matriculaciones de turismos han registrado un comportamiento diferencialmente negativo en las provincias afectadas...

MATRICULACIONES DE TURISMOS

(VARIACIÓN INTERANUAL EN %)



(DIFERENCIAL DE CRECIMIENTO EN PP*)



- Hasta el 28 de octubre, en las provincias de Alicante y Valencia la evolución de las matriculaciones de turismos era similar a la observada en el resto de España
- Entre el 29 y el 31 de octubre, las matriculaciones de turismos tuvieron un comportamiento diferencialmente negativo en estas dos provincias: el avance fue entre 60 y 80 pp menor que en el resto de España.

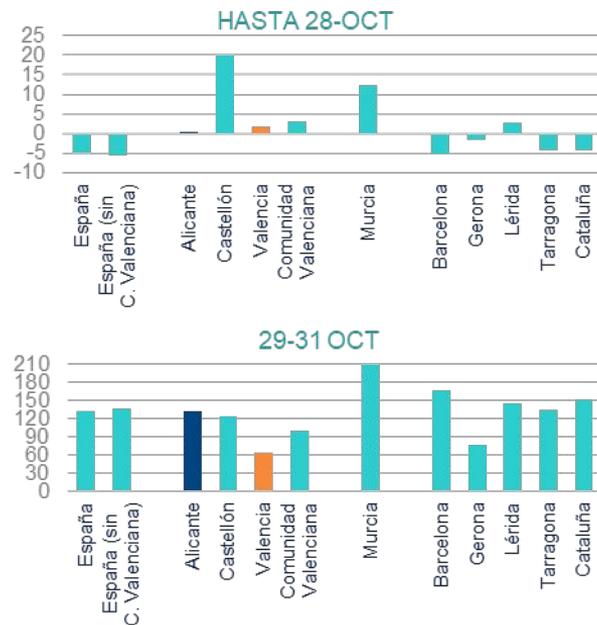
*Diferencial de crecimiento interanual con respecto a España, excluida Comunidad Valenciana.

Fuente: BBVA Research a partir de ideauto.

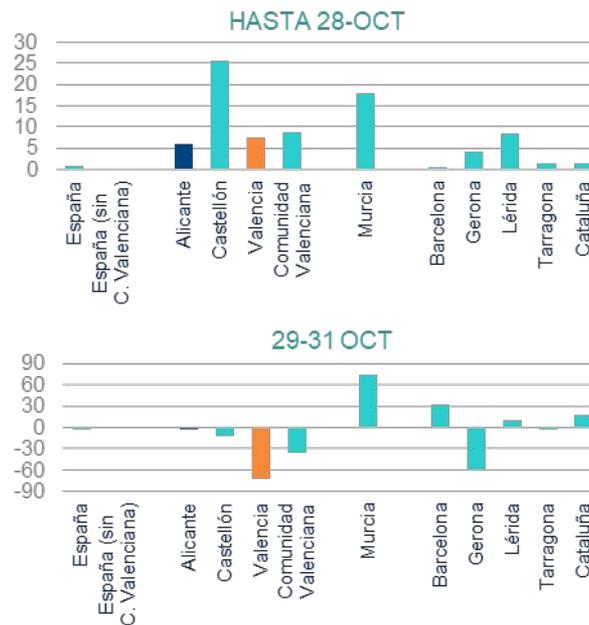
... así como las del resto de vehículos

MATRICULACIONES DE OTROS VEHÍCULOS*

(VARIACIÓN INTERANUAL EN %)



(DIFERENCIAL DE CRECIMIENTO EN PP**)



- Hasta el 28 de octubre, en la provincia de Valencia, la evolución de las matriculaciones de otros vehículos (no turismos) era más positiva que la observada en el resto de España.
- Entre el 29 y el 31 de octubre, las matriculaciones de otros vehículos tuvieron un comportamiento diferencialmente negativo en la provincia de Valencia: crecieron en torno a 70 pp menos que en el resto de España.

*Vehículos comerciales, industriales, ciclomotores y motocicletas.

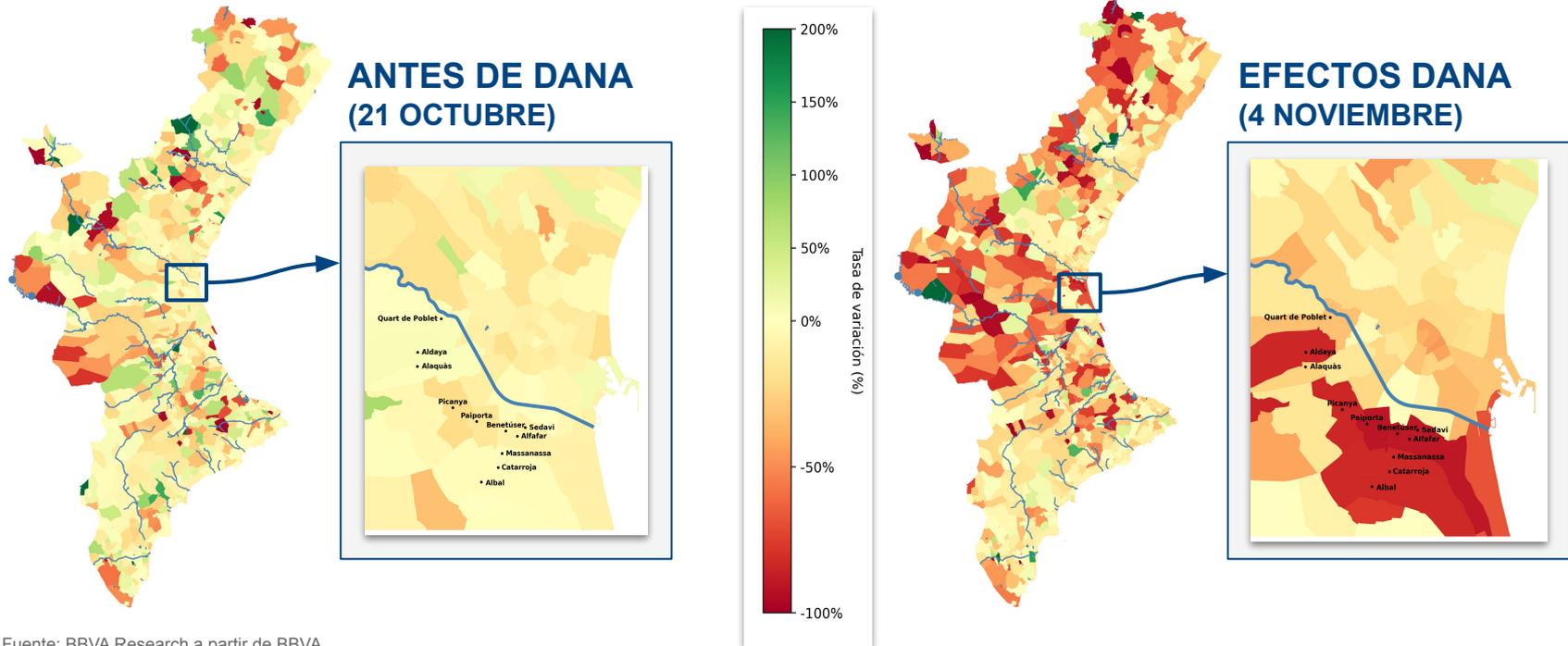
**Diferencial de crecimiento interanual con respecto a España, excluida Comunidad Valenciana.

Fuente: BBVA Research a partir de ideauto.

Análisis por código postal

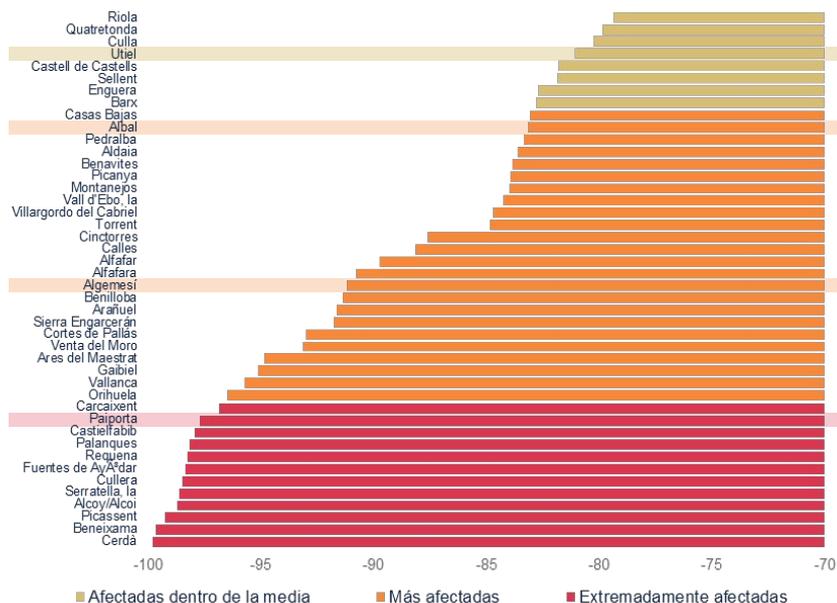
Los efectos de la DANA en el consumo se han dejado notar en buena parte de la provincia, pero la respuesta ha sido heterogénea

GASTO PRESENCIAL EN TPV BBVA RESIDENTES EN LA COMUNIDAD VALENCIANA POR CÓDIGO POSTAL
(MEDIA MÓVIL 7 DÍAS, TASAS INTERANUALES EN %)

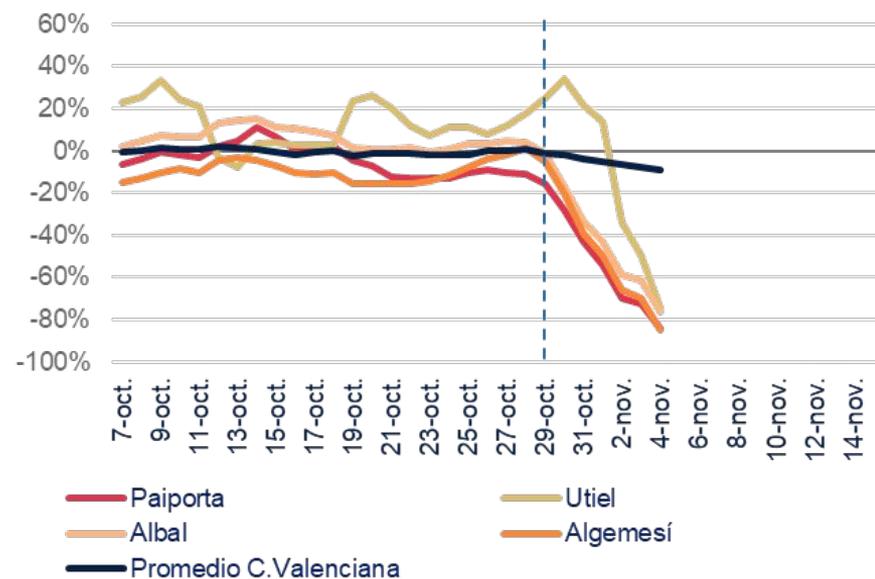


En los municipios más dañados, el ajuste del consumo muestra una devastadora homogeneidad: caídas entre 80%-100% vs menos del 20% en la comunidad

RANKING DE LOS MUNICIPIOS MÁS AFECTADOS EN CONSUMO (MEDIA MÓVIL 7 DÍAS, TASAS INTERANUALES EN %. DATOS PARA EL 4 NOV)



DIFERENCIAL DE CRECIMIENTO DEL GASTO EN LA C. VALENCIANA RESPECTO AL RESTO DE ESPAÑA (GASTO PRESENCIAL EN TPV BBVA. MEDIA MÓVIL 7 DÍAS. PP)



Las barras y series en amarillo recogen los municipios afectados dentro de la media más una desviación típica. Las series en rojo las afectadas por encima del percentil 98% y las series en naranja, los municipios que se encuentran por encima de la media más una desviación típica y por debajo del percentil 98%.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

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 en su sitio web www.bbvarresearch.com.

DANA en la Comunidad Valenciana:

Seguimiento en tiempo real del impacto económico

8 de noviembre de 2024