

Nota Breve 23/06/2021

España · Junio y mayo, meses casi cortados por la misma tijera

Mensajes principales

- El indicador CaixaBank de consumo¹ creció un 2% con respecto al nivel de referencia pre-COVID en el promedio de las tres primeras semanas de junio (del día 31 de mayo al 20 de junio), el mismo registro que en mayo.
- La actividad de las tarjetas españolas creció un 7% con respecto al nivel de referencia pre-COVID (+6% en mayo).
- El consumo presencial con tarjetas españolas se anotó una subida del 13% con respecto al nivel de referencia pre-COVID (+12% en mayo).
 - ✓ El gasto en bienes duraderos, transporte, ocio, restauración y turismo se apuntó una mejora respecto a mayo.
 - ✓ El gasto en bienes de primera necesidad registró un dato algo peor que en mayo.
- Las retiradas de efectivo con tarjetas españolas cayeron un 12% con respecto al nivel de referencia pre-COVID, mismo registro que en mayo.
- El e-commerce con tarjetas españolas se anotó una subida del 20% con respecto al nivel de referencia pre-COVID, 1 p. p. más que en mayo.
- El gasto de extranjeros registró una caída del 45% con respecto al nivel de referencia pre-COVID en el promedio de las tres primeras semanas de junio (-48% en mayo).
- Los últimos datos de consumo referentes al promedio de las tres primeras semanas de junio mantuvieron el buen comportamiento mostrado en mayo. En el ámbito del consumo presencial con tarjeta española, por un lado, el gasto en bienes de primera necesidad creció 8 p. p. menos en comparación con mayo, en parte debido al repunte del gasto en restauración, un sustitutivo de estos bienes. Por otro lado, el gasto en turismo, pese a registrar una variación todavía negativa con respecto al nivel de referencia pre-COVID, se situó 17 p. p. por encima de la cifra de mayo. Finalmente, debido a la aceleración en la sustitución del pago en efectivo por el pago con tarjeta ocurrida durante la pandemia, los reintegros no mostraron el rebote observado en los otros dos subcomponentes del consumo doméstico, mientras que el e-commerce se mantuvo robusto en cotas de crecimiento elevadas.

Indicador CaixaBank de consumo

Variación con respecto al nivel de referencia pre-COVID*

	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	1T 2021	Abril 29/3-2/5	Mayo 3/5-30/5	Junio 31/5-20/6	Junio		
									31/5-6/6	7/6-13/6	14/6-20/6
Tarjetas españolas	-2%	-23%	2%	-3%	-4%	1%	6%	7%	6%	9%	5%
Consumo presencial (exc. reintegros)	-4%	-25%	9%	-1%	-1%	3%	12%	13%	12%	18%	10%
<i>Bienes de 1ª necesidad</i>	20%	52%	33%	30%	31%	28%	32%	24%	26%	30%	17%
Retail	-17%	-50%	4%	-10%	-9%	1%	9%	11%	11%	14%	8%
Transporte	-19%	-58%	-15%	-26%	-25%	-21%	-11%	-5%	-11%	0%	-2%
Ocio y restauración	-9%	-61%	8%	-23%	-28%	-14%	11%	17%	18%	19%	14%
Turismo (alojamiento, agencias...)	-32%	-79%	-18%	-36%	-43%	-42%	-18%	-1%	-5%	6%	-4%
Reintegros	-3%	-31%	-13%	-16%	-16%	-10%	-12%	-12%	-11%	-10%	-16%
e-Commerce	6%	6%	8%	16%	8%	15%	19%	20%	23%	16%	19%
Tarjetas extranjeras	-26%	-84%	-61%	-59%	-59%	-64%	-48%	-45%	-46%	-45%	-42%
Consumo presencial (exc. reintegros)	-28%	-89%	-62%	-66%	-63%	-68%	-48%	-47%	-47%	-48%	-45%
Reintegros	-36%	-74%	-58%	-46%	-42%	-46%	-41%	-40%	-42%	-39%	-39%
e-Commerce	-15%	-67%	-52%	-41%	-58%	-58%	-52%	-39%	-47%	-38%	-31%
Total españoles y extranjeros	-4%	-29%	-5%	-7%	-8%	-5%	2%	2%	2%	5%	0%

Nota: (*) Hasta la semana del 1 al 7 de marzo de 2021 se calcula el crecimiento interanual, mientras que a partir de la semana del 8 al 14 de marzo de 2021 se compara cada semana con el mismo periodo de 2019 aumentado por el crecimiento interanual promedio de febrero de 2020 (crecimiento tendencial). A partir de la primera semana de junio de 2021, los datos se ajustan descontando un incremento excepcional de facturación de nuevos clientes.

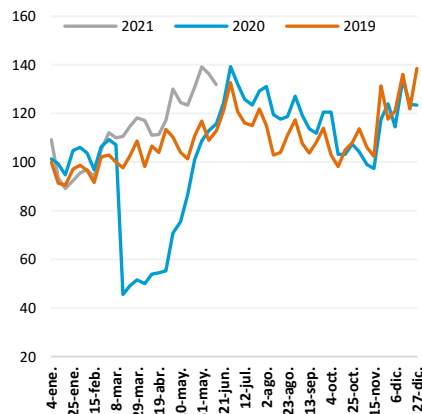
Fuente: CaixaBank Research, a partir de datos internos de CaixaBank.

¹ Este indicador incluye el gasto con tarjetas emitidas por CaixaBank, gasto de no clientes en TPV CaixaBank y reintegros en cajeros CaixaBank.

Actividad de tarjetas españolas en TPV y reintegros en cajeros de CaixaBank

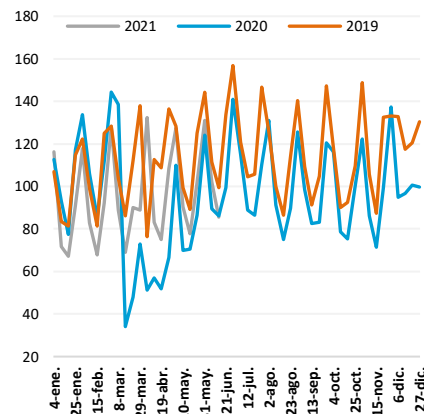
TPV presenciales

Índice (100 = enero 2020)



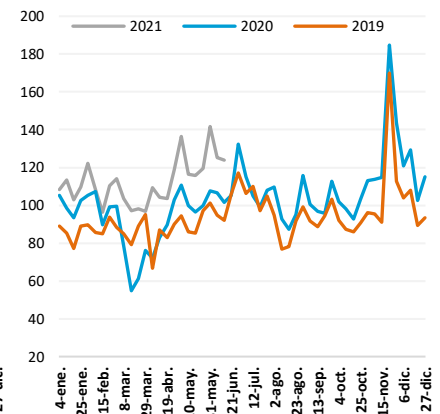
Reintegros en cajeros

Índice (100 = enero 2020)



TPV e-commerce

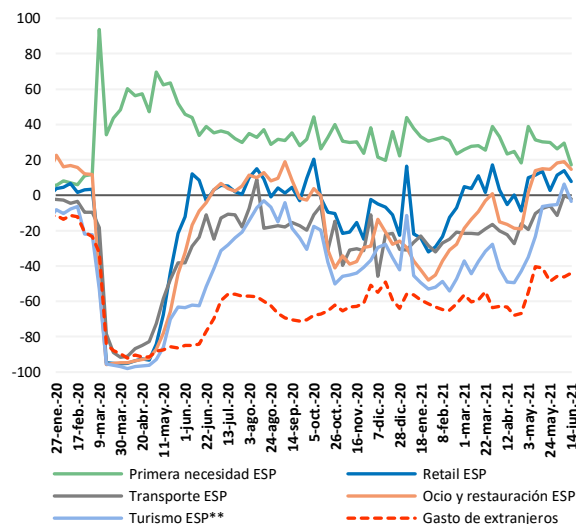
Índice (100 = enero 2020)



Fuente: CaixaBank Research, a partir de datos internos de CaixaBank.

Gasto presencial en TPV, según tipo de comercio y origen del consumidor

Variación con respecto al nivel de referencia pre-COVID (%)*

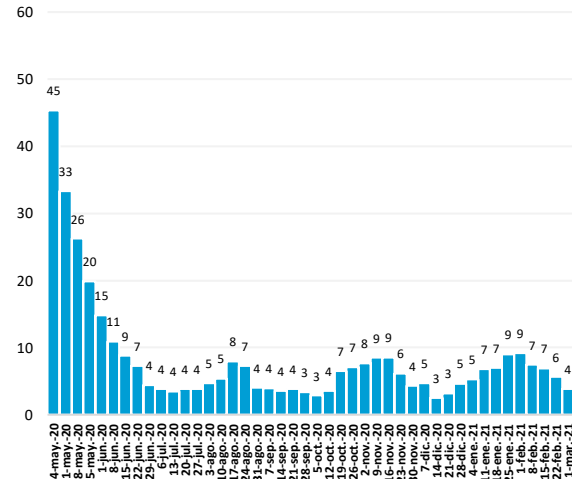


Nota: (*) Hasta la semana del 1 al 7 de marzo de 2021 se calcula el crecimiento interanual, mientras que a partir de la semana del 8 al 14 de marzo de 2021 se compara cada semana con el mismo periodo de 2019 aumentado por el crecimiento interanual promedio de febrero de 2020 (crecimiento tendencial). A partir de la primera semana de junio de 2021, los datos se ajustan descontando un incremento excepcional de facturación de nuevos clientes.

(**) Pagos en alojamiento, agencias de viajes y tiendas de *souvenirs*.
Fuente: CaixaBank Research, a partir de datos internos de CaixaBank.

Proporción de comercios sin facturación en TPV de CaixaBank

(% sobre el total)



Nota: La serie está normalizada para que la proporción de comercios inactivos sea igual a 0% en la semana del 2 al 8 de marzo de 2020.

Fuente: CaixaBank Research, a partir de datos internos de CaixaBank.

Eduard Llorens i Jimeno, CaixaBank Research, e-mail: research@caixabank.com

AVISO SOBRE LA PUBLICACIÓN "NOTA BREVE" DE CAIXABANK

Las Notas Breves son una publicación elaborada de manera conjunta por CaixaBank Research y BPI Research (UEEF) que contiene informaciones y opiniones procedentes de fuentes que consideramos fiables. Este documento tiene un propósito meramente informativo, por lo cual CaixaBank y BPI no se responsabilizan en ningún caso del uso que se pueda hacer del mismo. Las opiniones y las estimaciones son propias de CaixaBank y BPI y pueden estar sujetas a cambios sin notificación previa.