

DANA en la Comunidad Valenciana:

Seguimiento en tiempo real del impacto económico

5 de diciembre de 2024

Mensajes principales



Resumen



Un mes después de la DANA (semana del 26 de noviembre al 2 de diciembre), la mayoría de indicadores en la provincia de Valencia muestra una evolución similar a la observada en el resto de España, destacando la aceleración de la recuperación que presenta el gasto por parte de extranjeros, las matriculaciones de automóviles y los municipios más afectados.



Gasto presencial



El gasto presencial realizado en la provincia de Valencia aumentó un 16,2% interanual, por encima de lo observado en la semana previa (3,8%), empujado por el efecto positivo del *Black Friday*. La diferencia en la variación con el resto de España se cerró (0,3 pp).



Gasto por origen de la tarjeta



Las compras con tarjetas españolas continuaron mostrando un fuerte dinamismo en la provincia de Valencia y crecieron un 16,3% interanual en la última semana. Además, destaca el fuerte repunte del gasto con tarjetas extranjeras, que alcanzó el 13,6% interanual. Por primera vez desde la riada, el diferencial de crecimiento con el resto de España en esta partida se ha vuelto positivo (2,3 pp).



Gasto de residentes en otras provincias



La evolución de las compras realizadas en la provincia de Valencia por parte de residentes en otras provincias siguió mejorando de forma diferencial, con un crecimiento elevado en la semana que finalizó el 2 de diciembre (33,5% interanual) y un diferencial positivo con el resto de España de casi 18 pp.

Mensajes principales



Gasto de los residentes en Valencia



El gasto de los residentes en Valencia realizado fuera de su provincia aumentó un **16,3% interanual**. También en este caso, la evolución fue bastante similar al resto del país y el diferencial de crecimiento se cerró (0,2 pp).



Sectores



Por sector, el avance fue más intenso en algunas actividades que tradicionalmente se benefician en mayor medida del *Black Friday* (grandes superficies, tecnología y ocio). Tan solo el gasto en transporte retrocedió en la provincia de Valencia durante la semana de referencia.



Retiradas de efectivo



La variación interanual de las retiradas de efectivo se situó en el **-6,5% interanual un mes después de la DANA**. Al igual que el resto de indicadores, la evolución no mostró diferencias relevantes con respecto a la del resto de España.



Matriculaciones de vehículos



Las matriculaciones de vehículos se multiplicaron por **2,1 en la última semana de noviembre en la provincia de Valencia**. Las ventas de turismos aumentaron un 110% interanual en Valencia, 38 pp más que en el resto de España, y las de otros vehículos lo hicieron un 107% frente a un 36% en el resto.



Análisis en alta granularidad



La recuperación continúa, pero el ritmo se estabiliza. En muchos municipios el ritmo de recuperación se modera, al contrario de los más afectados, donde se acelera. El Bizum crece en general, especialmente en las zonas más dañadas, como pago alternativo.

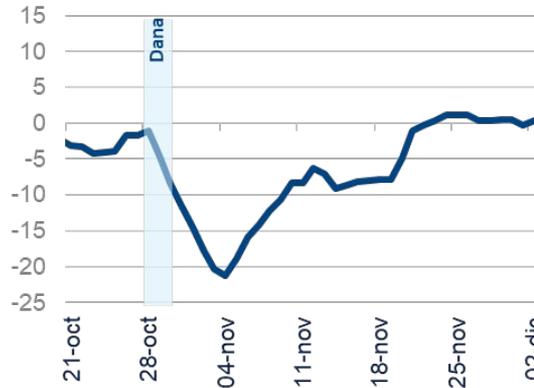
Análisis por provincia

El gasto presencial en la provincia de Valencia ya muestra una evolución similar a la del resto de España

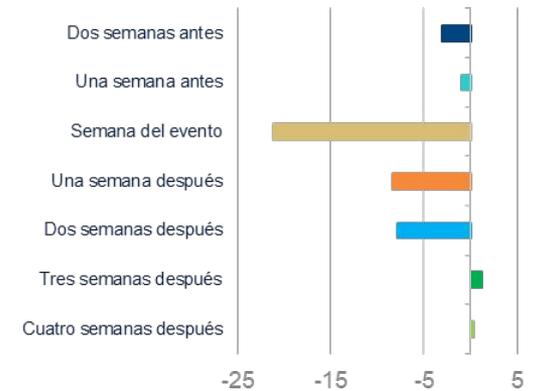
GASTO PRESENCIAL TOTAL CON TARJETA REALIZADO EN LA PROVINCIA DE VALENCIA Y EN EL RESTO DE ESPAÑA (MEDIA MÓVIL 7 DÍAS)*



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)



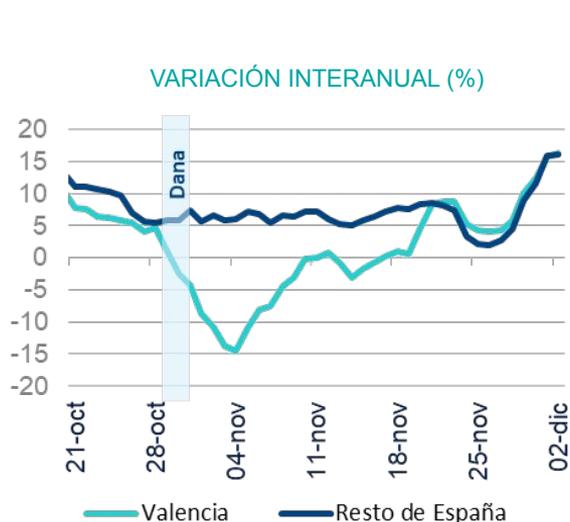
*El gasto total incluye las compras con tarjetas emitidas por BBVA y las realizadas con tarjetas de otras entidades en TPV de BBVA. Semana del evento 29 de octubre - 4 de noviembre. El resto de España excluye la provincia de Valencia.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

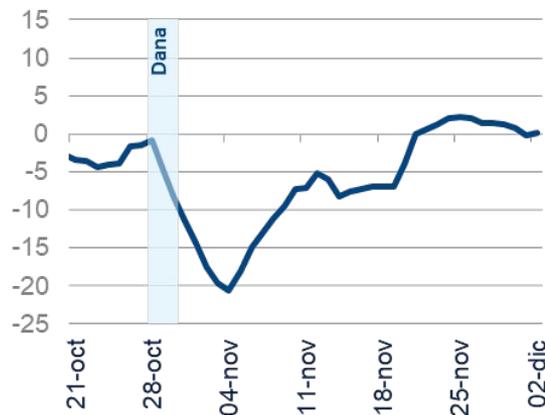
Las compras presenciales realizadas en Valencia en la semana del 26 de noviembre al 2 de diciembre crecieron un 16,2% interanual, empujadas por el efecto del *Black Friday*. La evolución es similar a la del resto de España, por lo que el diferencial de crecimiento se ha cerrado (0,3 pp).

El buen tono de las compras con tarjetas españolas continuó en la última semana

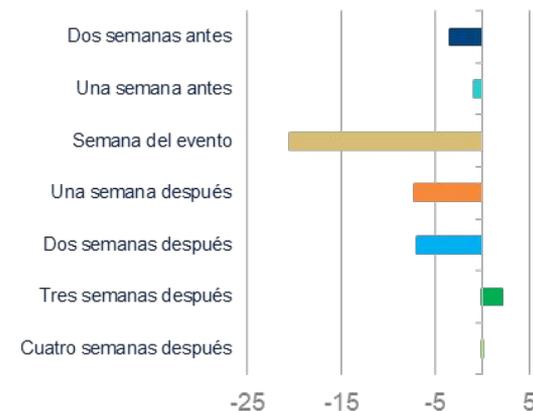
GASTO PRESENCIAL DE LOS RESIDENTES EN ESPAÑA CON TARJETA REALIZADO EN LA PROVINCIA DE VALENCIA Y EN EL RESTO DE ESPAÑA (MEDIA MÓVIL 7 DÍAS)*



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)



*Incluye el realizado con tarjetas de BBVA en cualquier TPV y con tarjetas de entidades españolas en TPV BBVA. Semana del evento 29 de octubre-4 de noviembre. Resto de España excluye la provincia de Valencia. Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

El gasto con tarjetas españolas aumentó un 16,3% interanual en Valencia, en línea con el resto de España.

Destacó, sobre todo, el fuerte repunte del gasto con tarjetas extranjeras

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



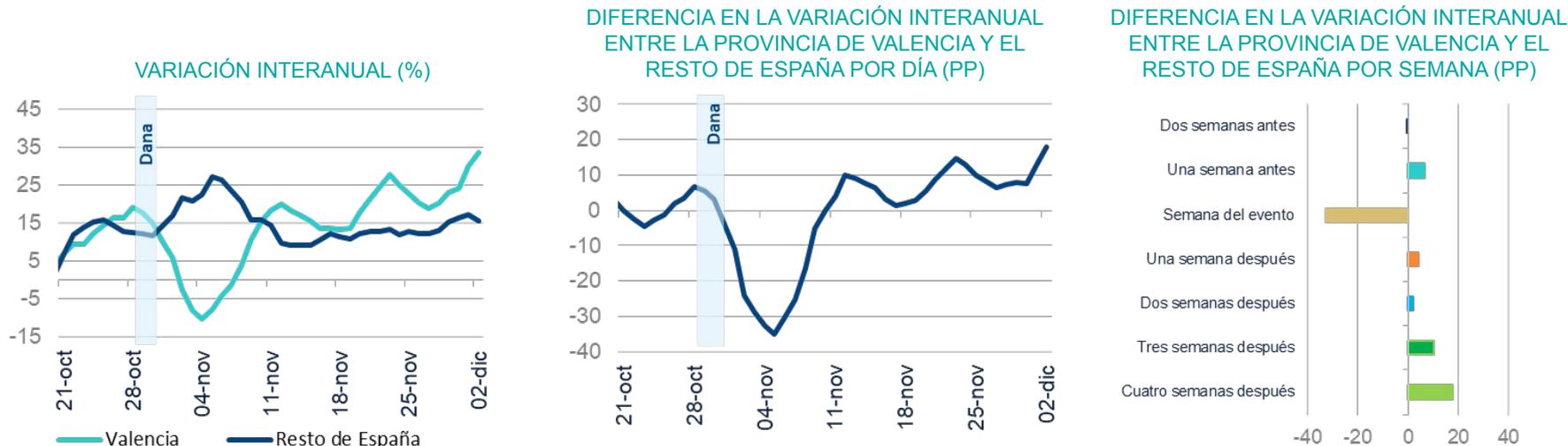
*El gasto extranjero incluye el realizado con tarjetas extranjeras en TPVs BBVA. Semana del evento 29 de octubre-4 de noviembre. Resto de España excluye la provincia de Valencia.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

El gasto con tarjetas extranjeras creció un 13,6% interanual un mes después de la DANA. Por primera vez desde la riada, el diferencial de crecimiento con el resto de España se ha vuelto positivo y se situó en +2,3 pp.

El consumo en Valencia de los residentes en otras provincias siguió aumentando de forma diferencial

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



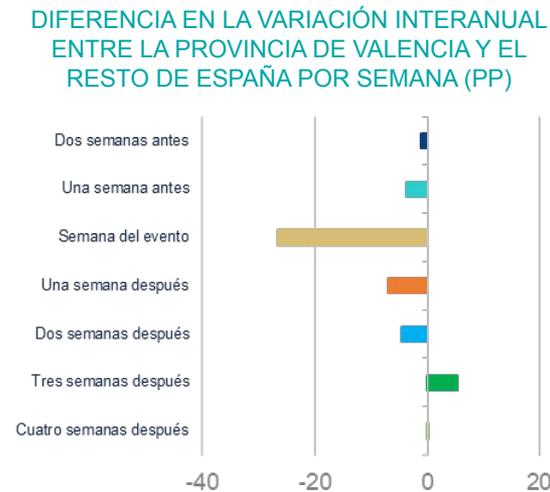
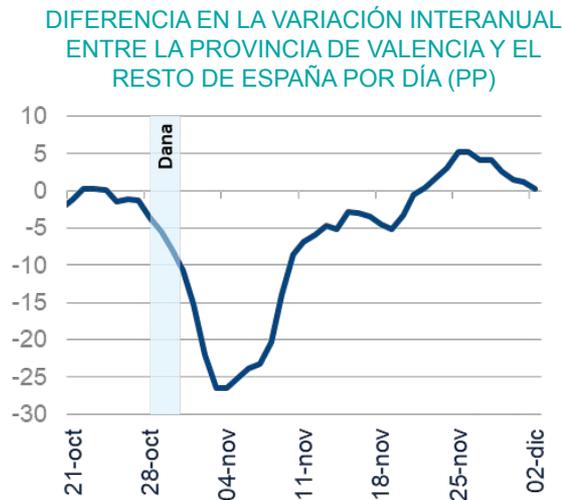
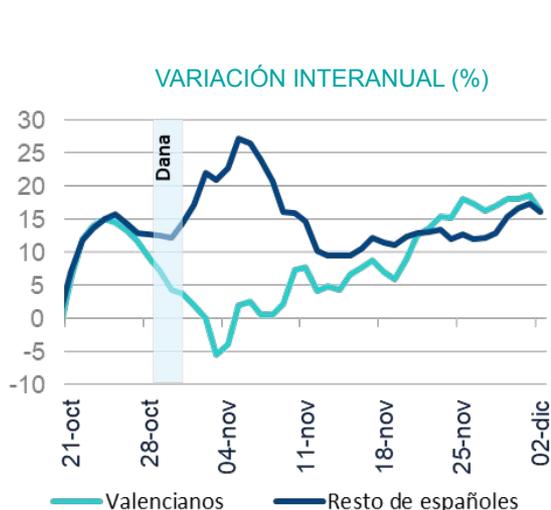
*Solo incluye gasto presencial realizado por clientes BBVA en cualquier TPV fuera de su provincia habitual de residencia. Semana del evento: 29 de octubre-4 de noviembre. Resto de España excluye la provincia de Valencia.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

Las compras realizadas en Valencia por los residentes en otras provincias se incrementaron un 33,5% interanual un mes después de la DANA, más que en la semana previa (22,8%). Así, el diferencial positivo con el resto de España subió hasta casi los 18 pp.

El gasto de los residentes en Valencia fuera de su provincia no mostró diferencias relevantes con el resto de España

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)*



*Solo incluye gasto presencial realizado por clientes BBVA en cualquier TPV fuera de su provincia habitual de residencia. Semana del evento: 29 de octubre-4 de noviembre. Resto de España excluye la provincia de Valencia.

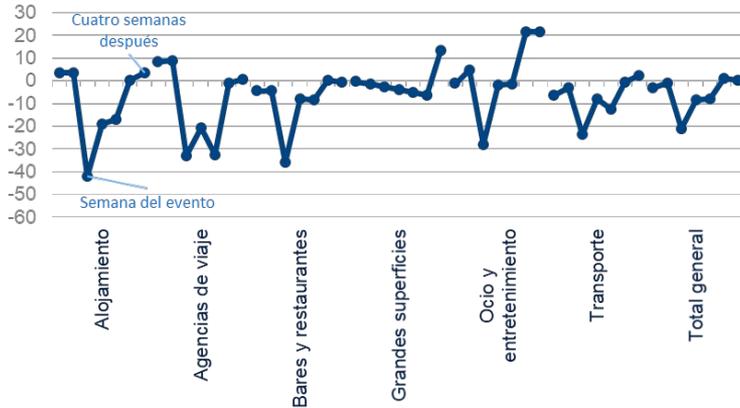
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

Las transacciones de los residentes en Valencia fuera de su provincia continuaron avanzando a doble dígito. Sus compras se incrementaron el 16,3% interanual en la semana del 26 de noviembre al 2 de diciembre. El diferencial de crecimiento con el resto de España se cerró (0,2 pp).

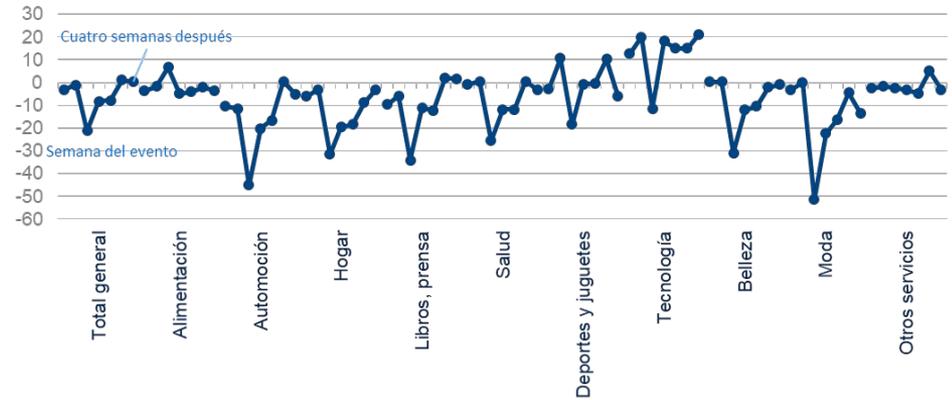
Las actividades tradicionalmente más beneficiadas durante el *Black Friday* experimentaron los mayores avances

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)*

SECTORES MÁS RELACIONADOS CON EL TURISMO



RESTO DE SECTORES



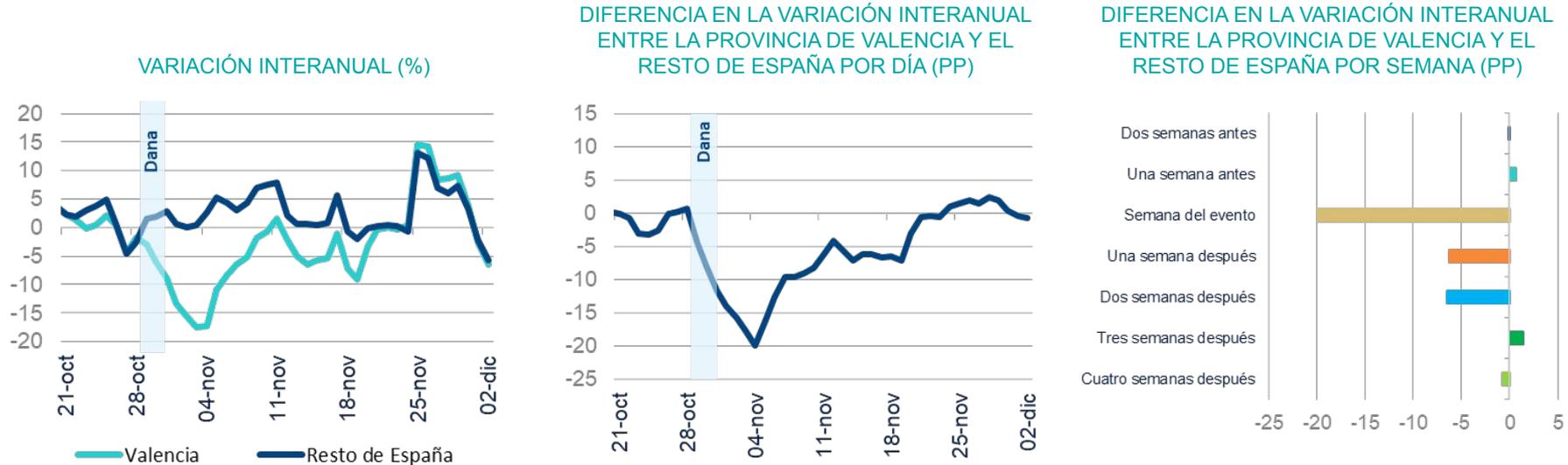
*Incluye el gasto con tarjetas emitidas por BBVA más el gasto con tarjetas de otras entidades en TPVs de BBVA. Semana del evento: 29 de octubre-4 de noviembre. Resto de España excluye la provincia de Valencia.

Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

La mayoría de los sectores no mostraron diferencias relevantes con respecto a la evolución en el resto de España. El repunte fue más intenso en algunas actividades que tradicionalmente se benefician en mayor medida del *Black Friday*, como grandes superficies, tecnología y ocio. Tan solo el gasto en transporte retrocedió en la provincia de Valencia durante la semana de referencia.

Las retiradas de efectivo descendieron en la última semana, en línea con el resto del país

RETIRADAS DE EFECTIVO CON TARJETA DE CLIENTES BBVA EN LA PROVINCIA DE VALENCIA Y EN EL RESTO DE ESPAÑA (MEDIA MÓVIL 7 DÍAS)*



*Semana del evento: 29 de octubre-4 de noviembre. Resto de España excluye la provincia de Valencia.

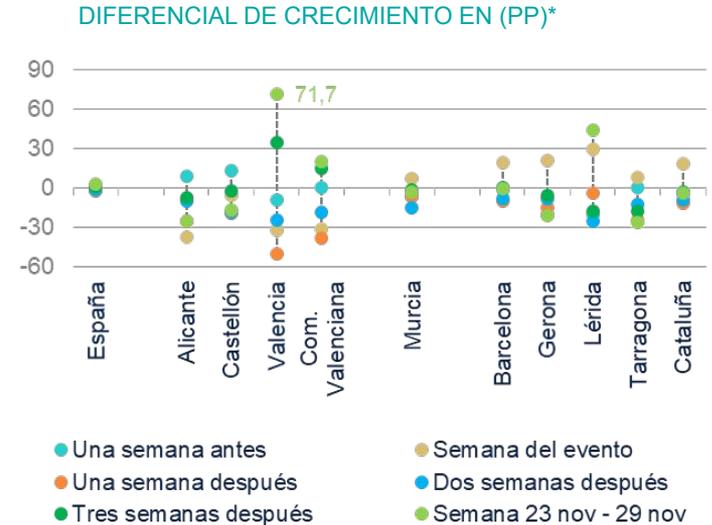
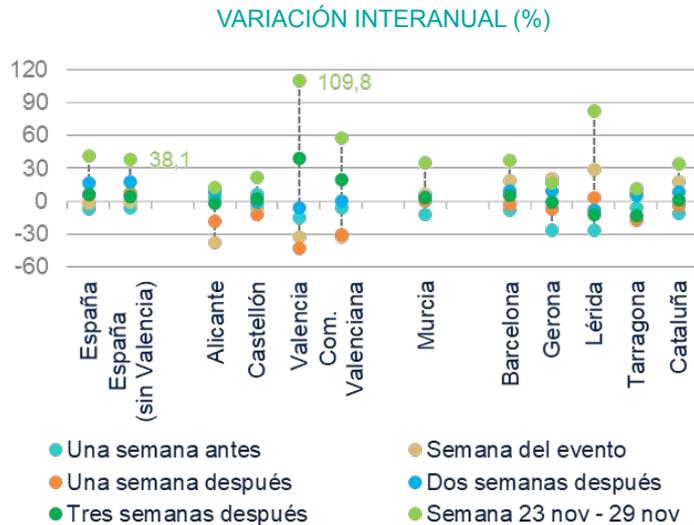
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

La variación interanual de las retiradas de efectivo se situó en el -6,5% interanual un mes después de la DANA. Al igual que el resto de indicadores, la evolución no mostró diferencias relevantes con respecto a la del resto de España.

Las matriculaciones de vehículos se multiplicaron por 2,1 en la última semana de noviembre en la provincia de Valencia, tanto las de turismos...

MATRICULACIONES DE TURISMOS

(MEDIA MÓVIL 7 DÍAS)



*Diferencial de crecimiento interanual con respecto a España, excluida la provincia de Valencia.

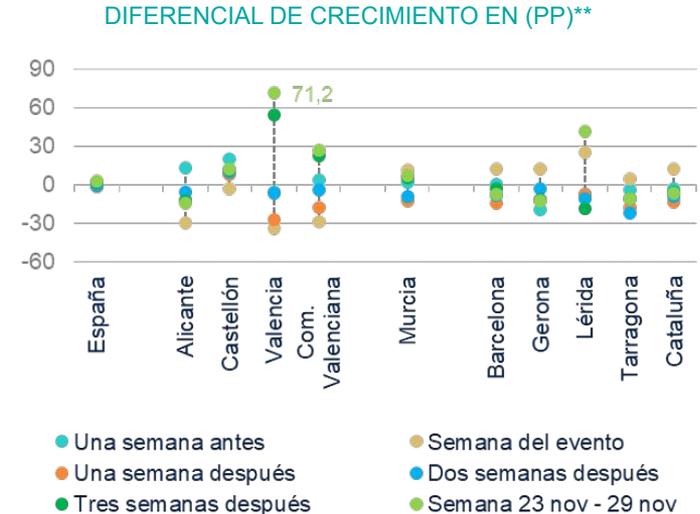
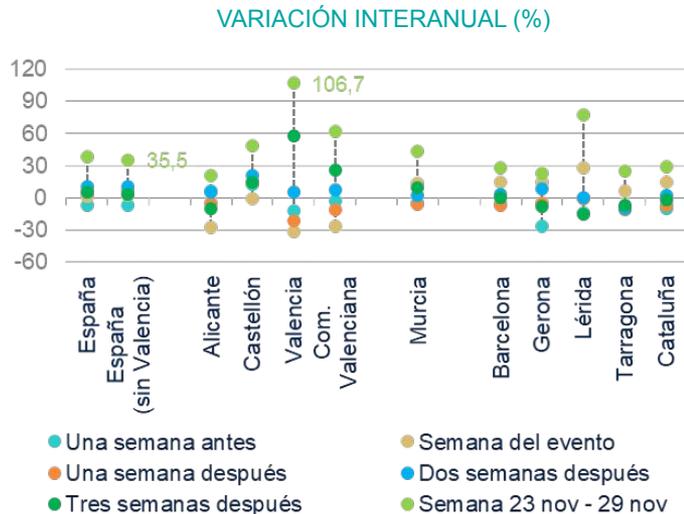
Fuente: BBVA Research a partir de ideauto.

Las ventas de turismos nuevos, que aumentan desde la tercera semana de noviembre en comparación con las realizadas en el mismo periodo de 2023, han crecido un 110% interanual en la semana del 23 al 29 de noviembre, 72 pp más que el resto.

... como las del resto de transportes

MATRICULACIONES DE OTROS VEHÍCULOS*

(MEDIA MÓVIL 7 DÍAS)



*Vehículos comerciales, industriales, ciclomotores y motocicletas. **Diferencial de crecimiento interanual con respecto a España, excluida la provincia de Valencia.

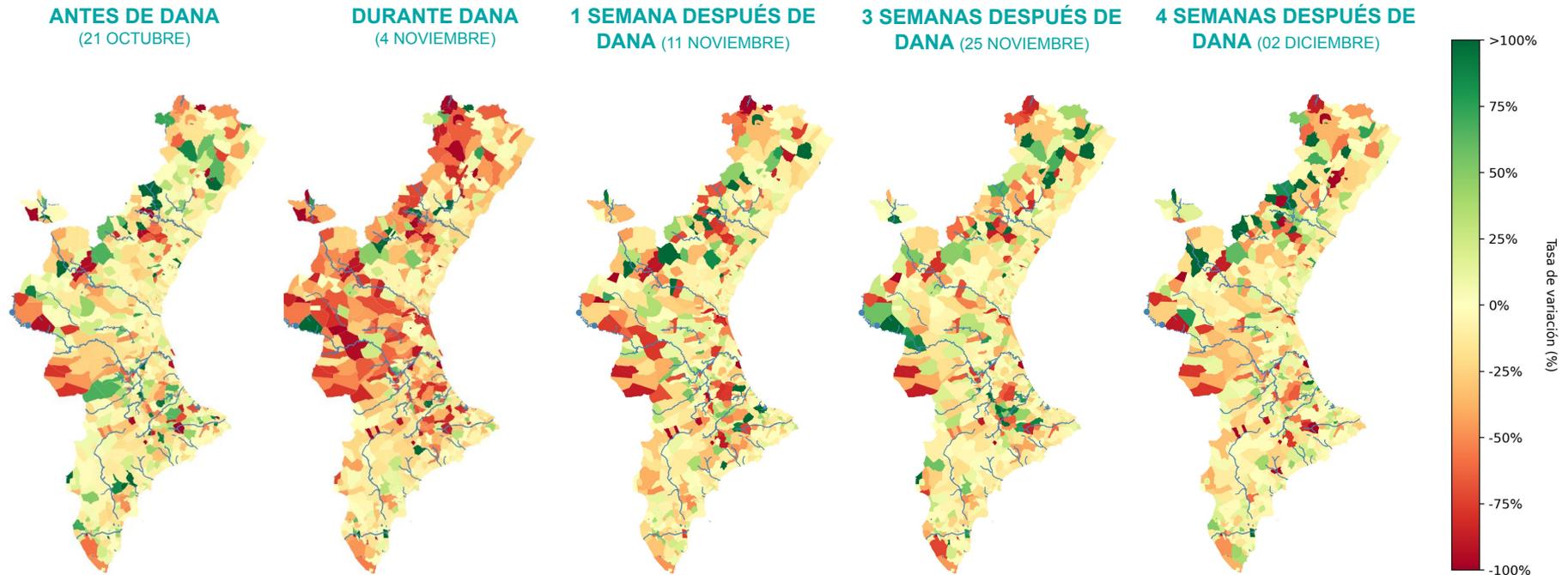
Fuente: BBVA Research a partir de ideauto.

La evolución de las matriculaciones de otros vehículos (comerciales, industriales y motocicletas) fue similar a la de turismo. En Valencia, se incrementaron un 107% interanual en la semana del 23 al 29 de noviembre, 71 pp más que en el resto de España.

Análisis en alta granularidad

La recuperación se estabilizó en la cuarta semana tras la DANA...

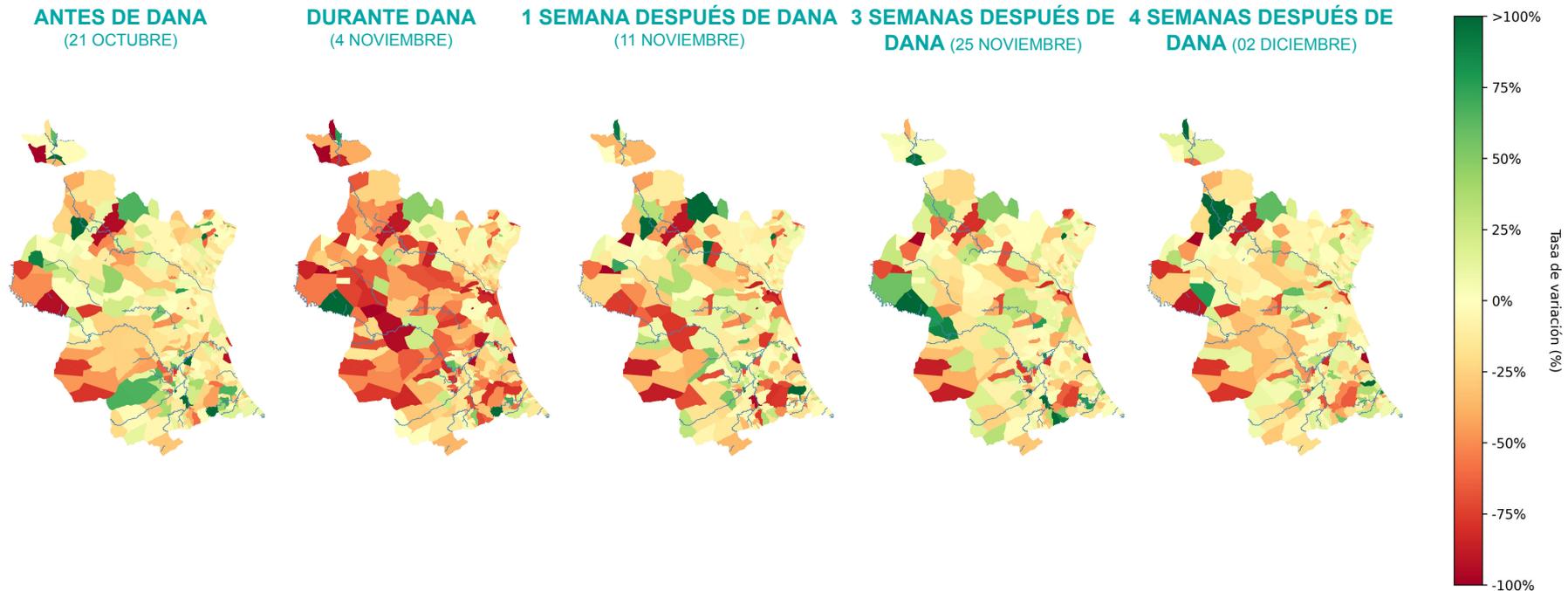
GASTO PRESENCIAL EN TPV BBVA UBICADOS EN LA COMUNIDAD VALENCIANA POR CÓDIGO POSTAL (MEDIA MÓVIL 7 DÍAS, TASAS INTERANUALES EN %)



... especialmente en la provincia de Valencia

GASTO PRESENCIAL EN TPV BBVA UBICADOS EN VALENCIA POR CÓDIGO POSTAL

(MEDIA MÓVIL 7 DÍAS, TASAS INTERANUALES EN %)

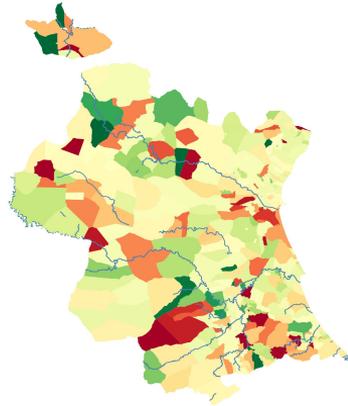


El análisis de los cambios semanales muestra una ralentización del ritmo de recuperación con respecto a la semana anterior

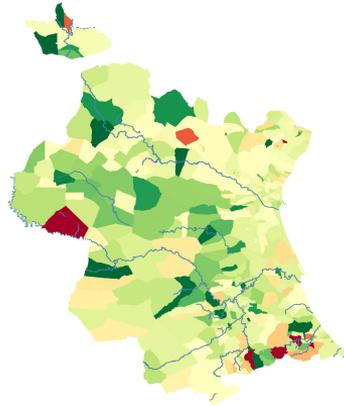
DIFERENCIAL DE CRECIMIENTO DEL GASTO CON TARJETA EN VALENCIA

(GASTO PRESENCIAL EN TPV BBVA. MEDIA MÓVIL 7 DÍAS. PP)

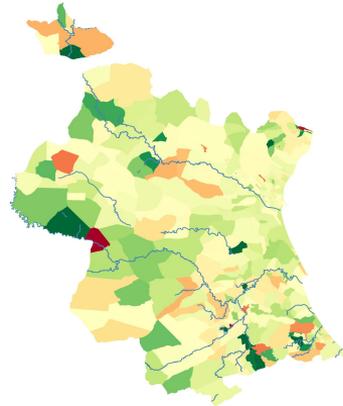
DESPUÉS VS ANTES DE DANA
(11 NOV VS 21 OCT)



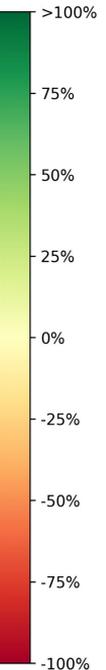
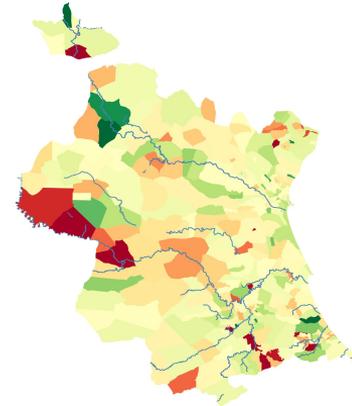
**DESPUÉS DE DANA Vs
EFECTOS DANA**
(11 NOV VS 4 NOV)



**3º SEMANA DESPUÉS DE DANA
Vs
2º SEMANA DESPUÉS DE DANA**
(25 NOV VS 18 NOV)

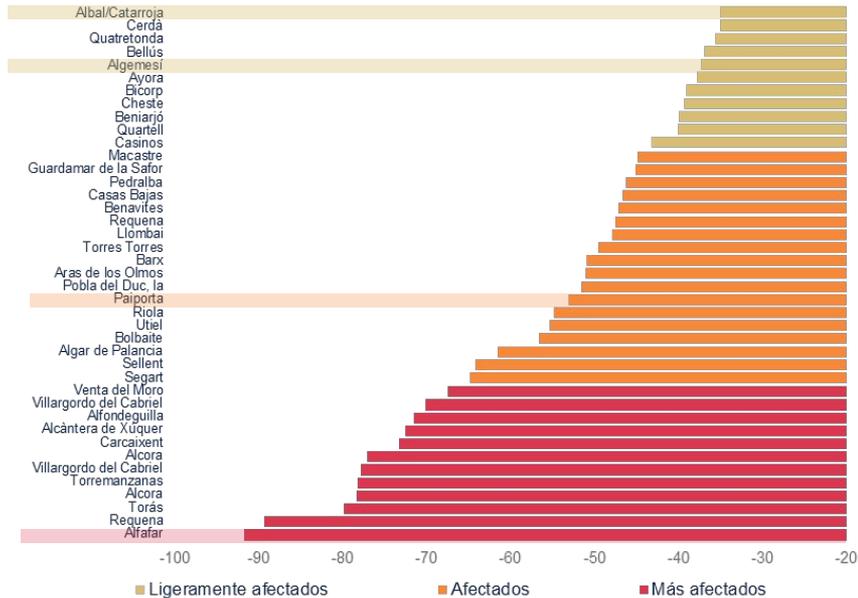


**4º SEMANA DESPUÉS DE DANA
Vs
3º SEMANA DESPUÉS DE DANA**
(02 DIC VS 25 NOV)

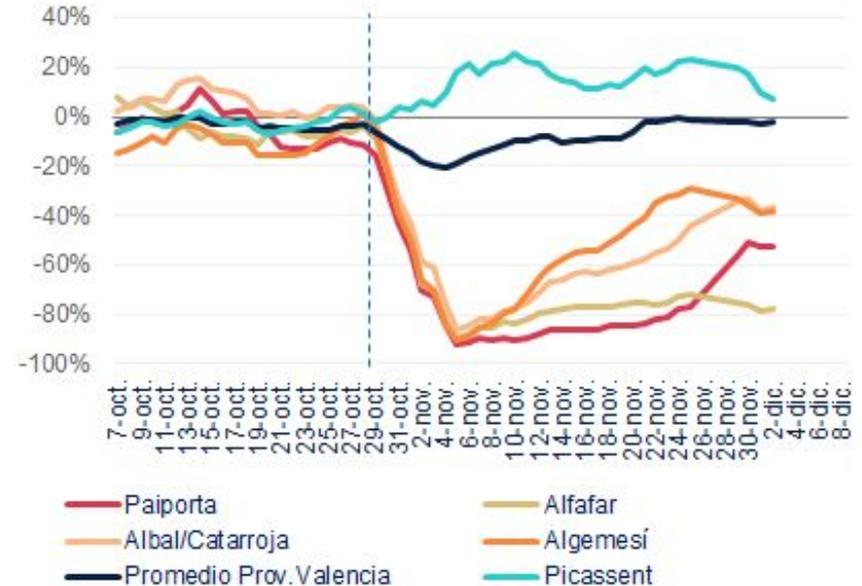


Entre los municipios más afectados, se estabilizó la dinámica en algunos, pero repuntó en los más dañados

RANKING DE LOS MUNICIPIOS MÁS AFECTADOS EN CONSUMO (MEDIA MÓVIL 7 DÍAS, TASAS INTERANUALES EN %. DATOS PARA EL 2 DIC)



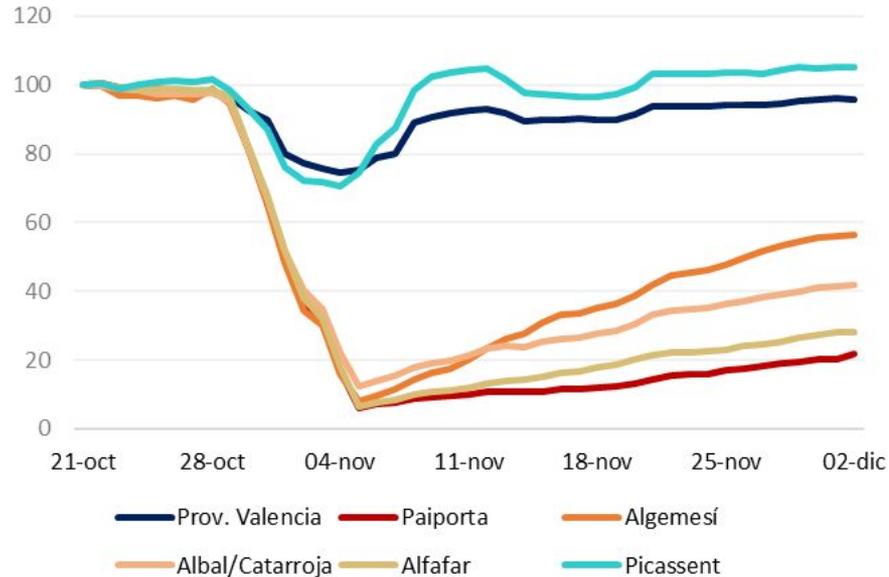
DIFERENCIAL DE CRECIMIENTO DEL GASTO EN VALENCIA RESPECTO AL RESTO DE ESPAÑA (GASTO PRESENCIAL EN TPV BBVA. MEDIA MÓVIL 7 DÍAS. PP)



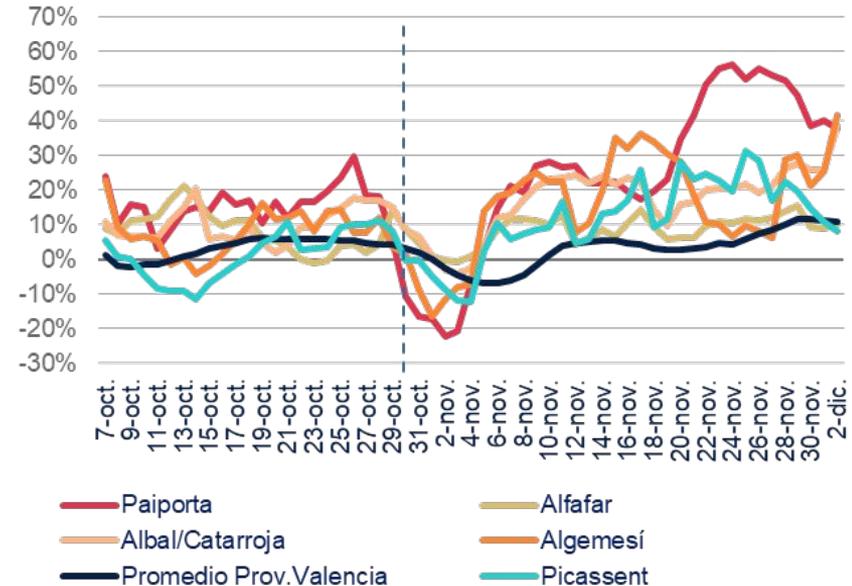
Las barras y series en amarillo recogen los municipios afectados dentro de la media más una desviación típica. Las series en rojo las afectadas por encima del percentil 98% y las series en naranja, los municipios que se encuentran por encima de la media más una desviación típica y por debajo del percentil 98%. Consideramos resto de España al conjunto nacional excluyendo la provincia de Valencia
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

Los “Bizums” de los residentes en las zonas más afectadas se aceleran como medio de pago alternativo

NÚMERO DE TPV ACTIVOS POR MUNICIPIO EN VALENCIA (MEDIA MÓVIL 7 DÍAS, 100=21OCT.)



DIFERENCIAL DE CRECIMIENTO DE LOS BIZUMS EMITIDOS EN VALENCIA RESPECTO AL RESTO DE ESPAÑA (BIZUMS REALIZADOS POR RESIDENTES POR MUNICIPIO. MEDIA MÓVIL 7 DÍAS. PP)



Consideramos TPV activo aquel que registra al menos una operación diaria. Consideramos resto de España al conjunto nacional excluyendo la provincia de Valencia
Fuente: BBVA Research a partir de BBVA.

Los “Bizums” se utilizaron de forma masiva y generalizada tras la DANA, especialmente en los municipios más afectados

DIFERENCIAL DE CRECIMIENTO DEL GASTO CON BIZUM EN VALENCIA

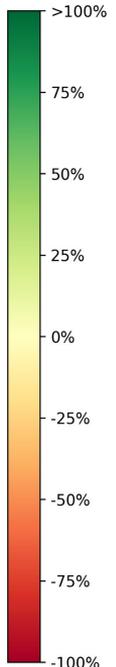
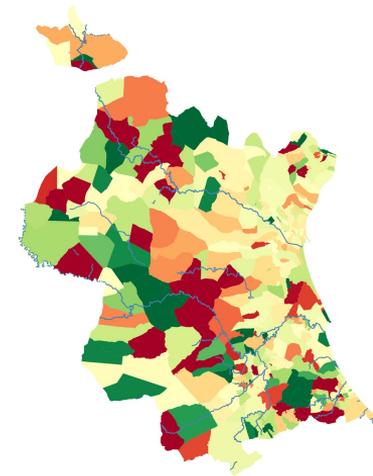
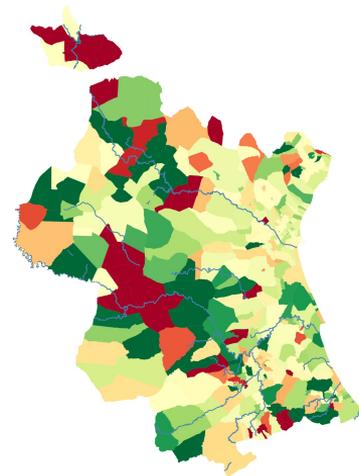
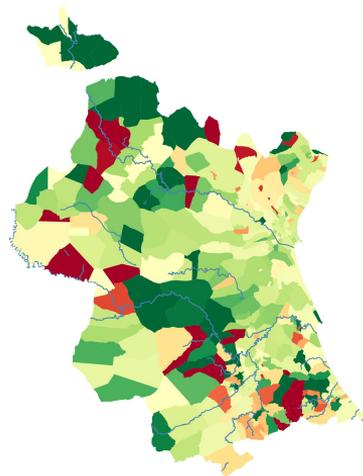
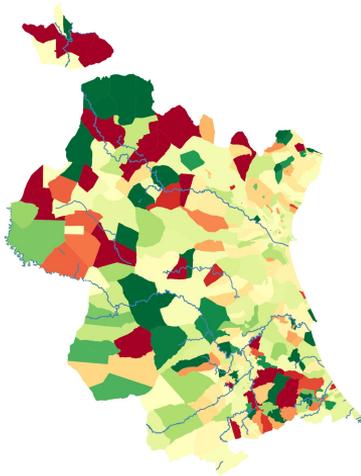
(GASTO DE BIZUM REALIZADO POR RESIDENTES DE CADA CÓDIGO POSTAL. MEDIA MÓVIL 7 DÍAS. PP)

DESPUÉS VS ANTES DE DANA
(11 NOV VS 21 OCT)

**DESPUÉS DE DANA Vs
EFECTOS DANA**
(11 NOV VS 4 NOV)

**3º SEMANA DESPUÉS DE DANA
Vs
2º SEMANA DESPUÉS DE DANA**
(25 NOV VS 18 NOV)

**4º SEMANA DESPUÉS DE DANA
Vs
3º SEMANA DESPUÉS DE DANA**
(02 DIC VS 25 NOV)

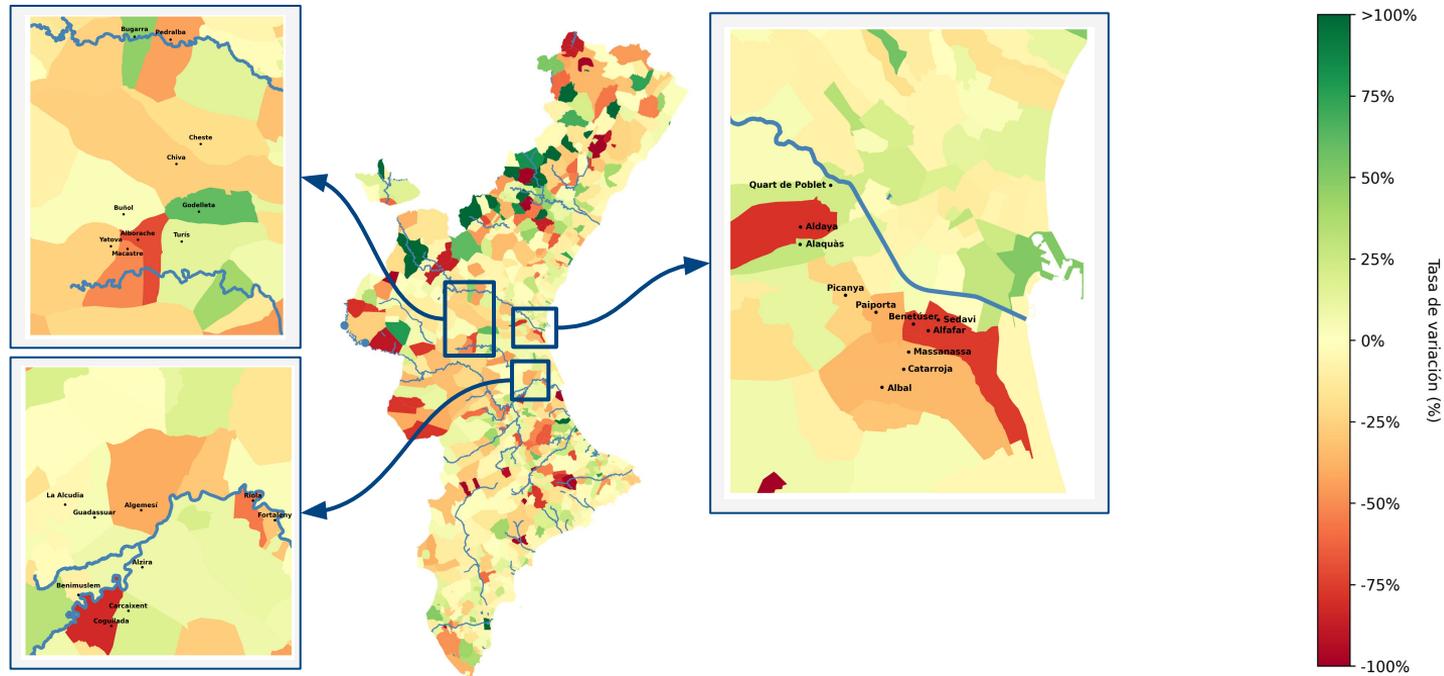




Anexo

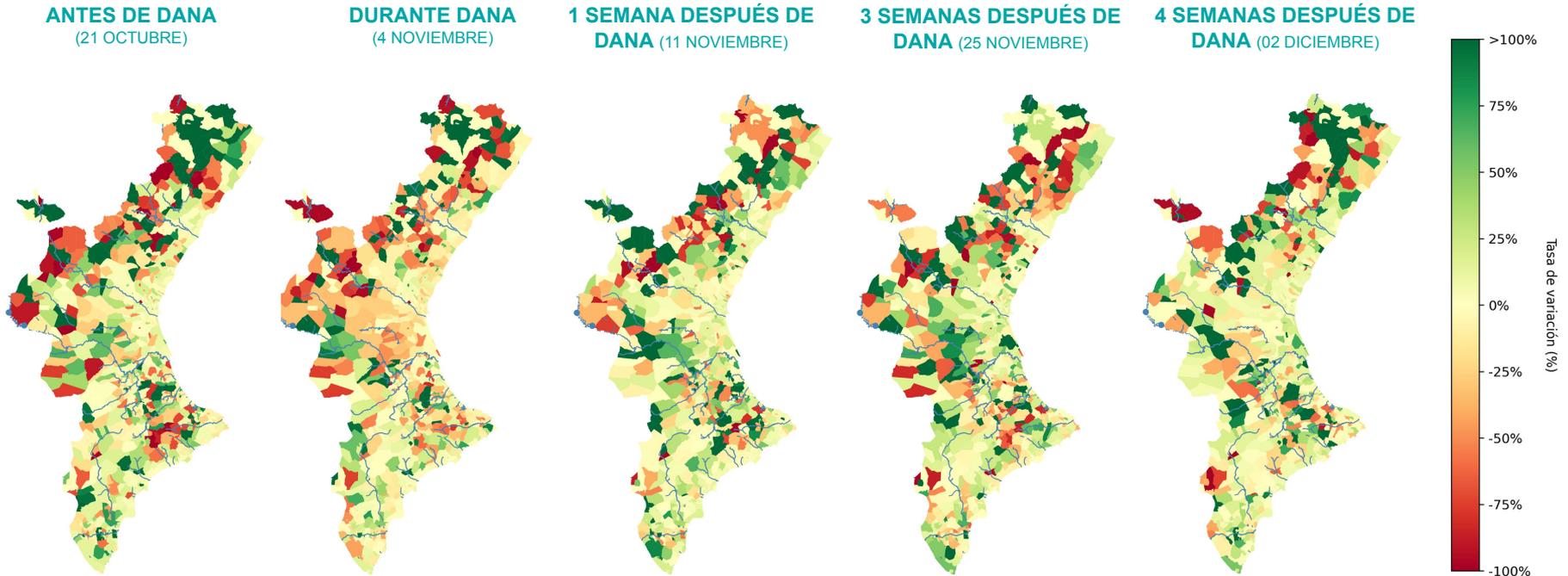
Las zonas más afectadas siguen registrando caídas del gasto, especialmente las situadas al sur de la ciudad

GASTO PRESENCIAL EN TPV BBVA UBICADOS EN LA COMUNIDAD VALENCIANA POR CADA CÓDIGO POSTAL
(MEDIA MÓVIL 7 DÍAS, TASAS INTERANUALES EN %. DATOS PARA EL 02 DIC)



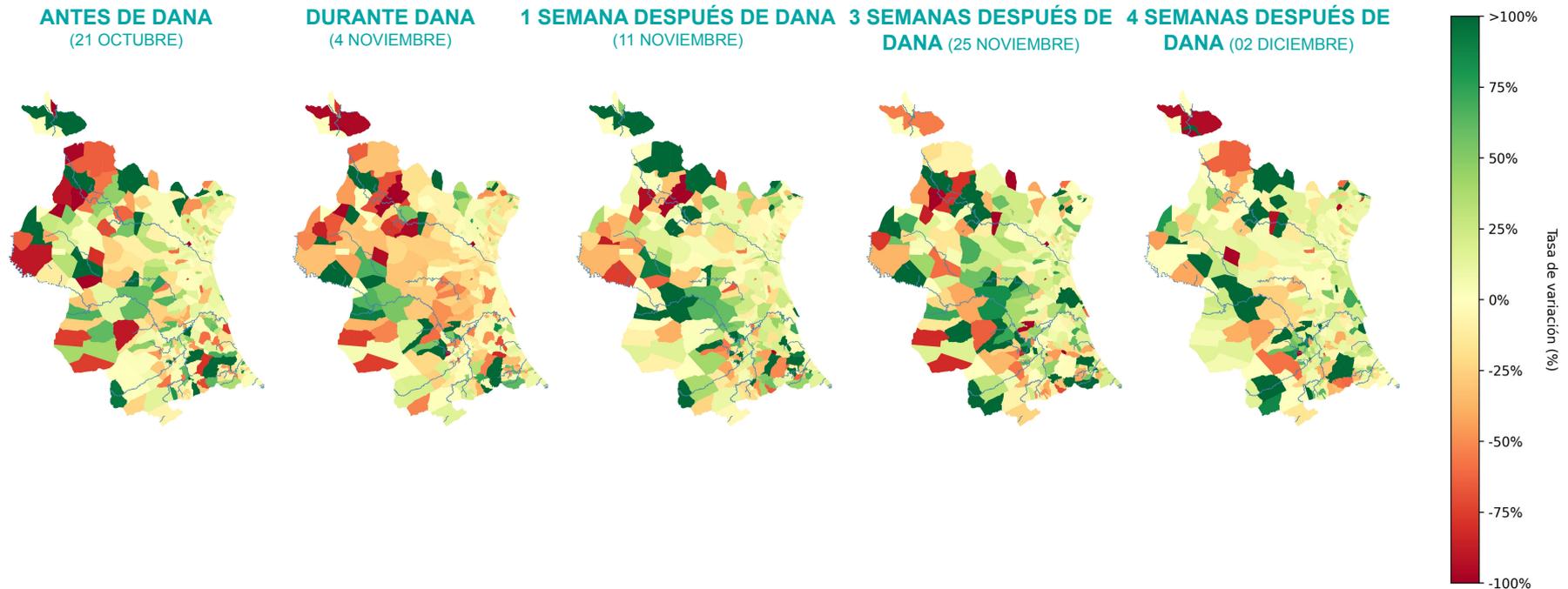
Evolución de los bizums en la Comunidad Valenciana

BIZUMS REALIZADOS POR CLIENTES RESIDENTES EN CADA CÓDIGO POSTAL DE LA COMUNIDAD VALENCIANA (MEDIA MÓVIL 7 DÍAS, TASAS INTERANUALES EN %)



Evolución de los bizums en la provincia de Valencia

BIZUMS REALIZADOS POR CLIENTES RESIDENTES EN CADA CÓDIGO POSTAL DE LA COMUNIDAD VALENCIANA (MEDIA MÓVIL 7 DÍAS, TASAS INTERANUALES EN %)



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.bbvaresearch.com.

DANA en la Comunidad Valenciana:

Seguimiento en tiempo real del impacto económico

5 de diciembre de 2024