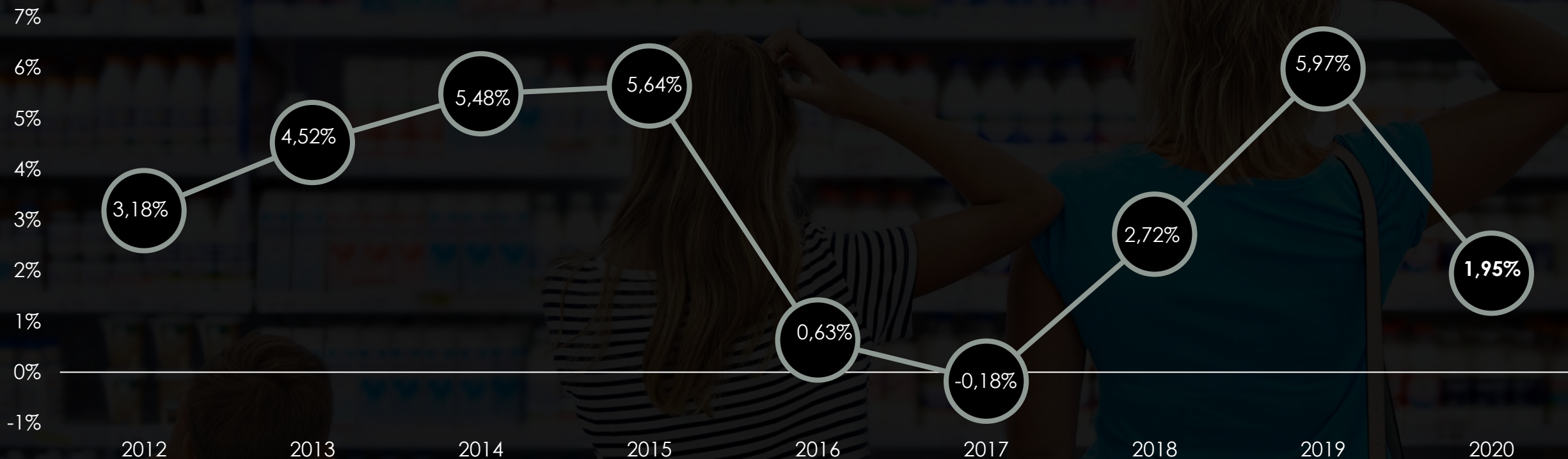


¿Que fue del gasto del 2020?

RADDVA

Consumer
Knowledge
Group

Crecimiento del Gasto Real Anual



En el 2020 los hogares en Colombia gastaron un total de:

760,36 Billones de pesos

Esto representa una variación en términos corrientes del:

4,47%

Y en términos reales del:

1,95%

¿Qué influyó en el gasto de los hogares en el 2020?

- Durante el año 2020, la pandemia covid-19 generó una dinámica diferente en el gasto de los hogares, donde los bienes de primera necesidad fueron los más demandados, como es el caso de alimentos, medicamentos y ante la coyuntura, bienes de cuidado personal y aseo como alcohol, antibacterial , entre otros.
- La crisis afectó el desempleo del país, pues los sectores de comercio, hotelería, restaurantes y demás despidieron a su personal a causa de su cierre temporal, generando una caída en los ingresos de los hogares.
- La inflación presentó incrementos en los primeros meses del año, jalónada por las compras de abastecimiento ante la llegada del covid-19, sin embargo, cerró el año con el registro más bajo de lo que lleva el DANE, especialmente por la canasta de educación, por la caída en los precios de matrículas y utensilios.
- El tipo de cambio se mantuvo volátil, lo que generó cierta incertidumbre en los hogares colombianos, sumando a la desconfianza de estos, la cual se mantuvo negativa durante todo el año.
- Los domicilios tomaron un papel protagónico durante el 2020 pues el confinamiento impulsó este canal de compra, al igual que las compras por internet.
- Los incentivos del gobierno como los 3 días sin IVA impulsaron el comercio, el cual se mantuvo cerrado por al menos 3 meses. Adicionalmente los bonos, programa de ingreso solidarios y las ayudas para el pago de servicios públicos generó un impacto positivo en los hogares colombianos.

Entorno internacional en el 2020



Entorno nacional en el 2020

Días sin IVA

Como incentivo para superar la crisis del Covid-19, el gobierno decreto 3 días sin IVA a lo largo del año.

Tasa de interés histórica

El Banco de la República realizó varios movimientos de la tasa de interés dejándola en 1,75%.

Pandemia Covid-19

En marzo de 2020, llegó el primer caso de coronavirus al país, provocando una cuarentena total con el fin de frenar el brote.

Masacres en Colombia

Múltiples masacres se registraron a lo largo del año, en todo el país.

Minga Indígena

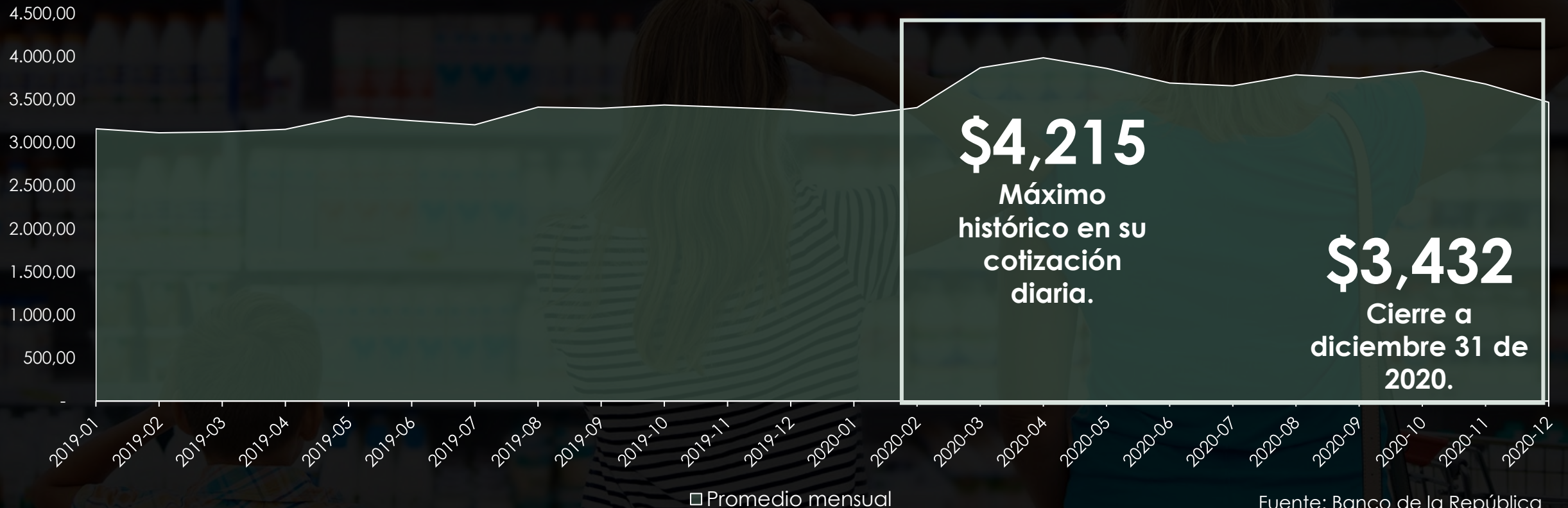
Más de 4 mil indígenas estuvieron por gran parte del país para establecer dialogo político con el presidente.

Nuevas protestas

Tras el asesinato de un abogado por parte de la policía, se desataron varias protestas en el país.

El tipo de cambio llegó a niveles históricos

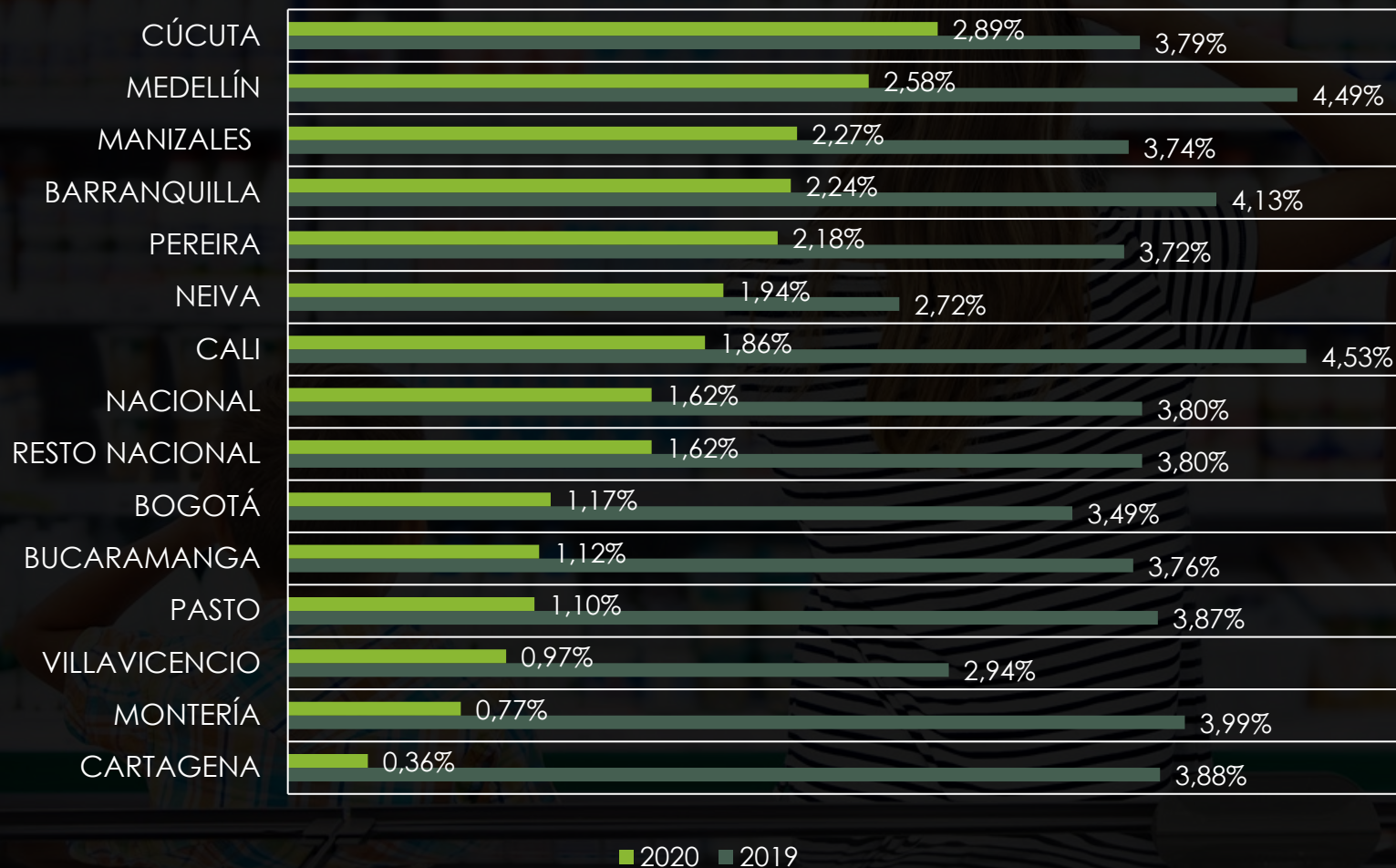
Dinámica de la TRM - Promedio Mensual



El mercado cambiario en el 2020 fue un poco volátil, pues ante la llegada del covid-19, el dólar alcanzó los \$4.000, precio que nunca antes se había registrado, evidenciando el panorama de incertidumbre que la nueva pandemia causo en este mercado. En los primeros meses del año, la incertidumbre generó estos picos históricos, los cuales cedieron terreno a mediados de año, cerrando diciembre en promedio mensual en \$3,468, a diferencia de diciembre del 2019, el cual cerró en \$3,383. Para el 2021, la comercialización global de la vacuna y sus buenos resultados podrían dejar un panorama de los \$3,300, sin embargo, si se reactiva la incertidumbre, la TRM podría volver a su escenario volátil.

¿Qué paso con la inflación de las ciudades en el 2020?

Inflación de las 13 ciudades principales y intermedias



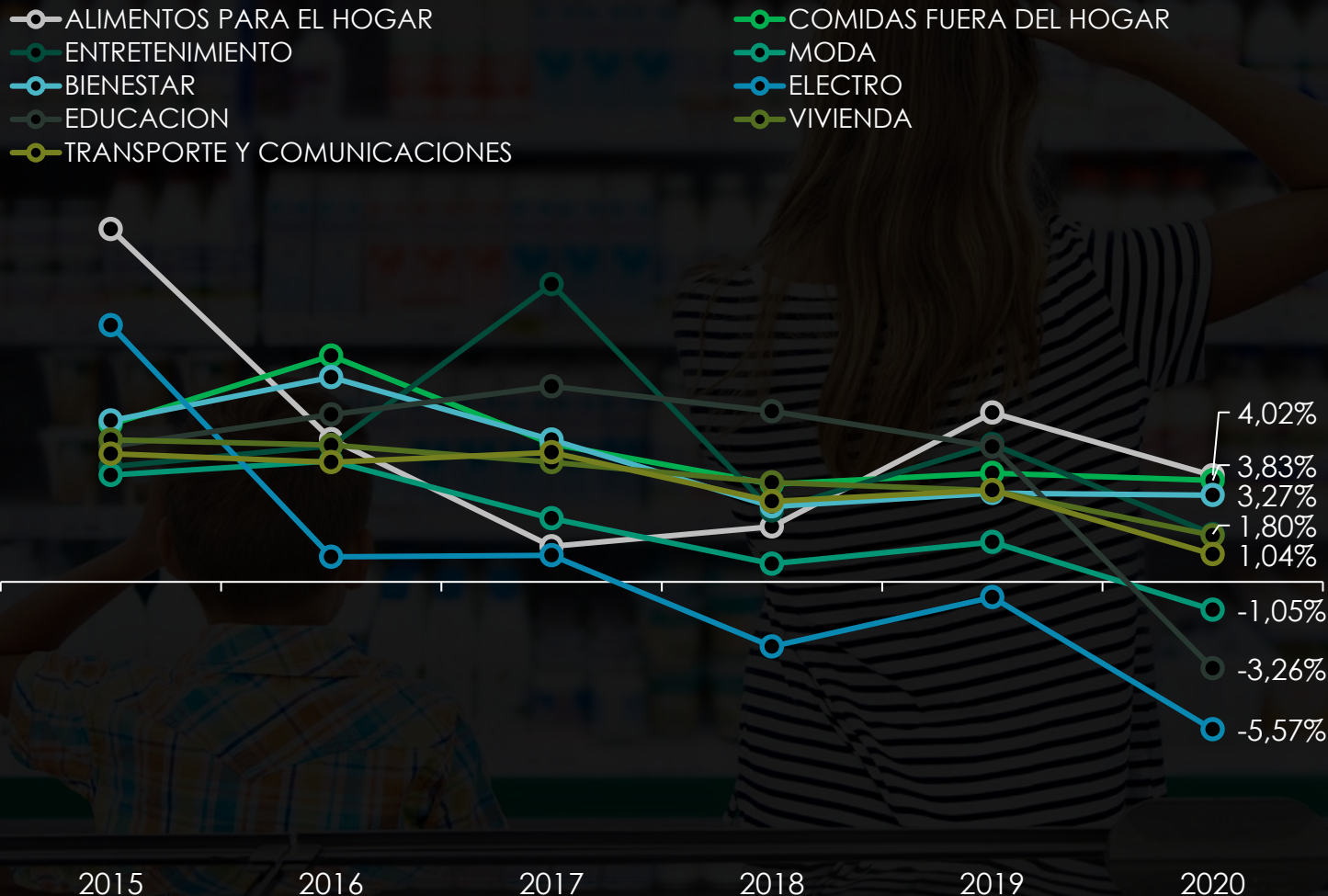
Este año se caracterizó por ser el de menor inflación de toda la historia del DANE, como se observa todas las ciudades contaban con una inflación menor a las registradas en el 2019, siendo impulsado principalmente por menor presión de la demanda, subsidios de gobierno y promociones de diferentes productos o servicios.

Por parte de todas las ciudades, se observa que Cúcuta fue la de mayor inflación para este año, mientras la de menor inflación fue Cartagena, la cual puede ser resultado al bajo turismo que tuvo la ciudad este año y el alivio del IVA para el sector turistas que generó el gobierno.

Por parte de las ciudades principales fue Medellín seguida por Barranquilla las de mayor inflación, siendo estas ciudades donde hubo mayor incumplimiento a las restricciones de movilidad impuestas.

¿Dinámica de las canastas para el 2020?

Inflación Anual de las Canastas



El comportamiento de los precios de las canastas impulsaron el decrecimiento de inflación para este 2020, donde los niveles de los precios de varias canasta durante la pandemia se han ubicado en territorio negativo como son los precios de la canasta de educación y moda, mientras la canasta de electro continua con su comportamiento habitual ubicándose en terreno negativo.

Las canastas electro y moda registraron inflación negativa gracias a las promociones y a los tres días sin IVA que han realizado en el año, aun así por parte de la canasta de electro viene sucediendo ya desde hace varios años esta dinámica con sus precios.

Por otro lado encontramos la canasta de educación, su inflación negativa es resultado a la baja demanda que tienen sus productos y servicios por la deserción estudiantil y los subsidios o becas que han entregado a los estudiantes.

El resto de las canastas registraron un bajo nivel de precios principalmente por la baja presión de la demanda, por las ayudas del gobierno o el congelamiento de tarifas.

Dinámica de las canastas de consumo – 2020

Alimentos para el hogar



Tamaño de mercado **219,7 billones**
 Crecimiento del gasto real **12,37%**
 Asignación del gasto **29,06%**

Bienestar



Tamaño de mercado **67,27 billones**
 Crecimiento del gasto real **8,03%**
 Asignación del gasto **8,88%**

Vivienda



Tamaño de mercado **207,57 billones**
 Crecimiento del gasto real **5,15%**
 Asignación del gasto **27,37%**

Educación



Tamaño de mercado **39,93 billones**
 Crecimiento del gasto real **0,58%**
 Asignación del gasto **5,26%**

Transporte y comunicaciones



Tamaño de mercado **113,66 billones**
 Crecimiento del gasto real **-7,00%**
 Asignación del gasto **14,79%**

Entretenimiento



Tamaño de mercado **44,35 billones**
 Crecimiento del gasto real **-8,66%**
 Asignación del gasto **5,82%**

Moda



Tamaño de mercado **22,90 billones**
 Crecimiento del gasto real **-13,53%**
 Asignación del gasto **2,98%**

Electro



Tamaño de mercado **4,38 billones**
 Crecimiento del gasto real **-17,56%**
 Asignación del gasto **0,57%**

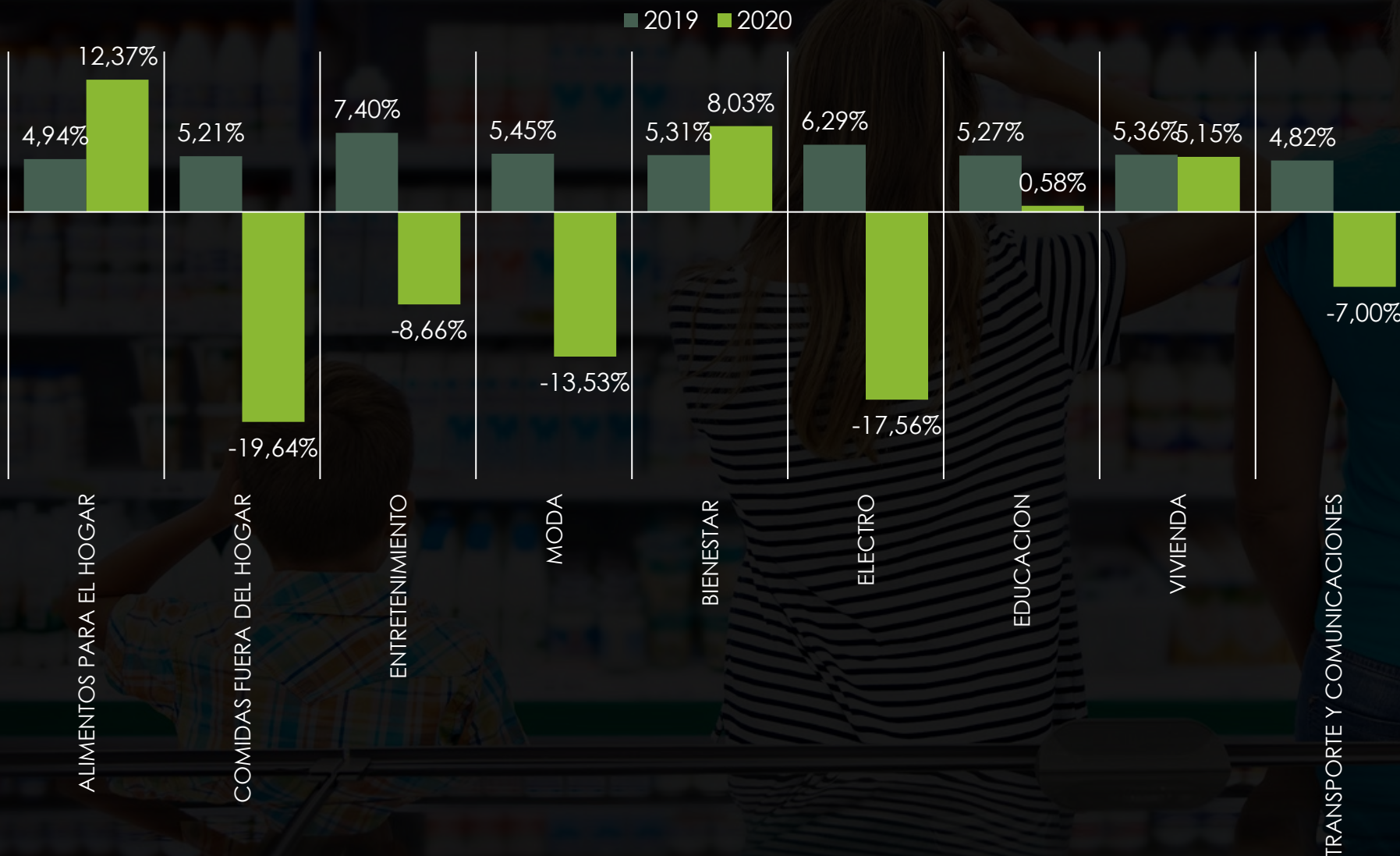
Comidas fuera del hogar



Tamaño de mercado **40,59 billones**
 Crecimiento del gasto real **-19,64%**
 Asignación del gasto **5,27%**

Dinámica comparada con el año anterior

Variación del gasto real anual de las canastas de consumo



- En el 2020 se evidencia que la canasta que mayor afectación tuvo en términos de gasto fue la de comidas por fuera del hogar, ya que en lo corrido del año los restaurantes fueron los que se enfrentaron a un mayor número de restricciones para la prevención de la propagación del virus. Además, el mayor tiempo dentro de las viviendas pudo generar que para muchos hogares este se volviera un gasto innecesario.
- Así mismo las canastas de moda y electro registran caídas superiores al 10%, al tener dentro de ellas artículos que para muchos hogares se consideran de lujo y al estar atravesando el país por además una crisis económica.
- Por otro lado, las canastas que se beneficiaron este año fueron las de alimentos para el hogar y la de bienestar, al estar dentro de estas los artículos esenciales.

Dinámica de las 3 canastas con mayor crecimiento

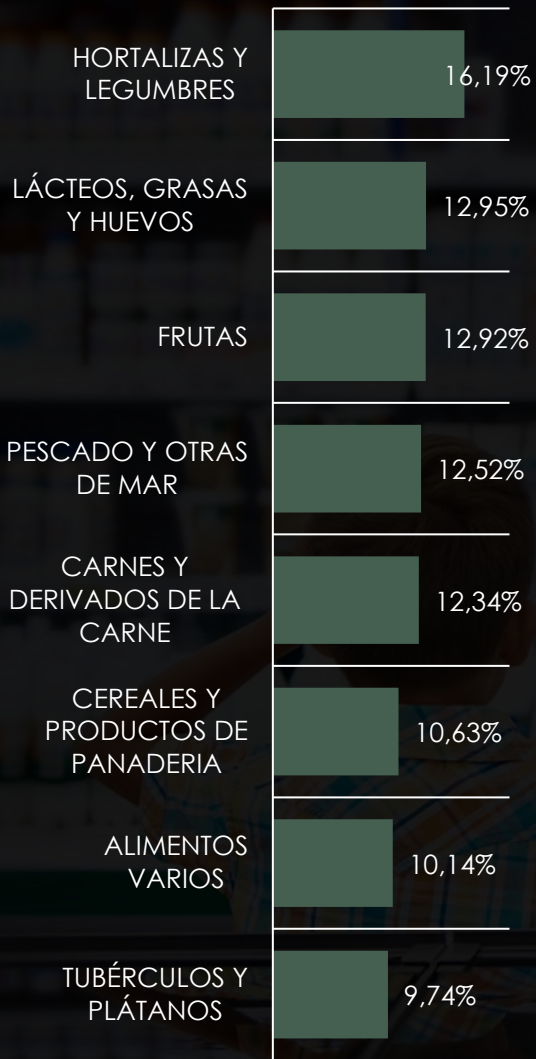
Variación del gasto real anual



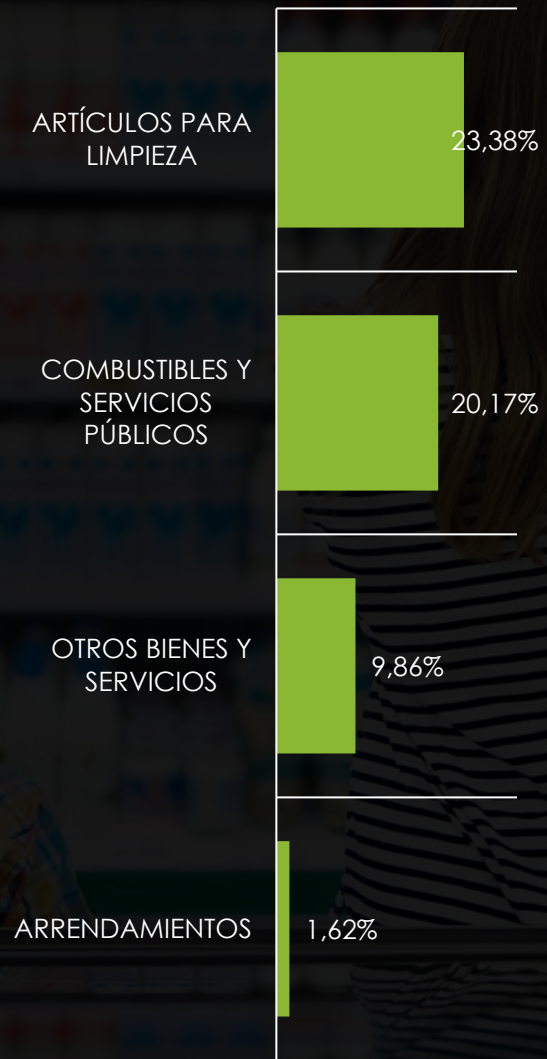
- Además de los alimentos para el hogar y la canasta de bienestar, la canasta de vivienda también tuvo un crecimiento significativo este año, ya que dentro de esta se encuentran todos los artículos necesarios para el aseo y estos se volvieron indispensables para muchos. Además, el mayor tiempo dentro de las viviendas generó un mayor gasto en servicios públicos.
- La canasta de bienestar se vio beneficiada por el hecho que dentro de esta se encuentran las medicinas y los artículos de protección contra el covid-19 como tapabocas, guantes, alcohol y demás.
- Al darse la pérdida de tantos empleos durante los periodos más estrictos de la cuarentena, eso generó una pérdida en el ingreso de muchos hogares, por lo que el gasto de mucho se centró en lo necesario, por lo cual la canasta de alimentos para el hogar fue la que mayor crecimiento registró en el año.

Categorías que incentivaron el crecimiento

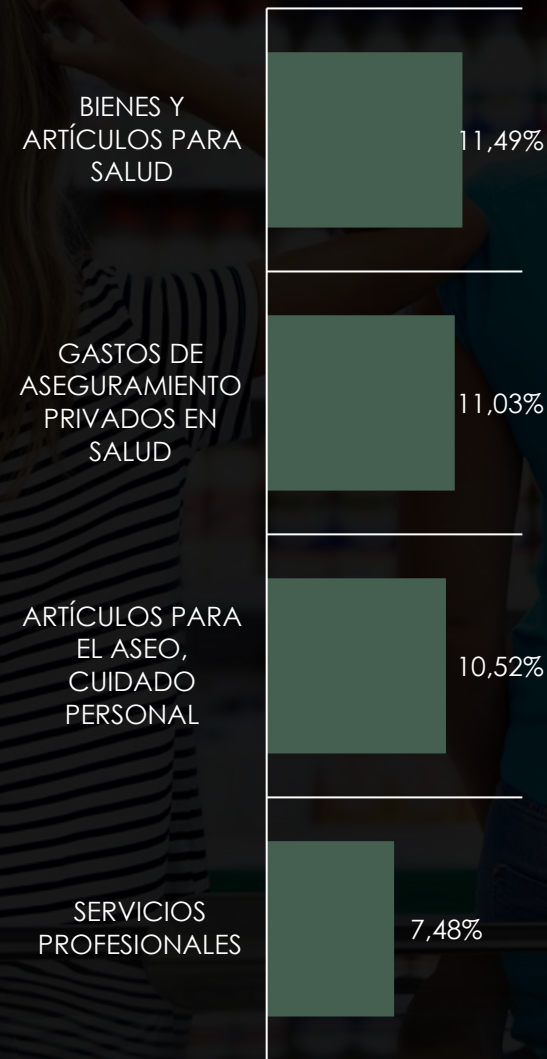
Variación del gasto real anual



Variación del gasto real anual



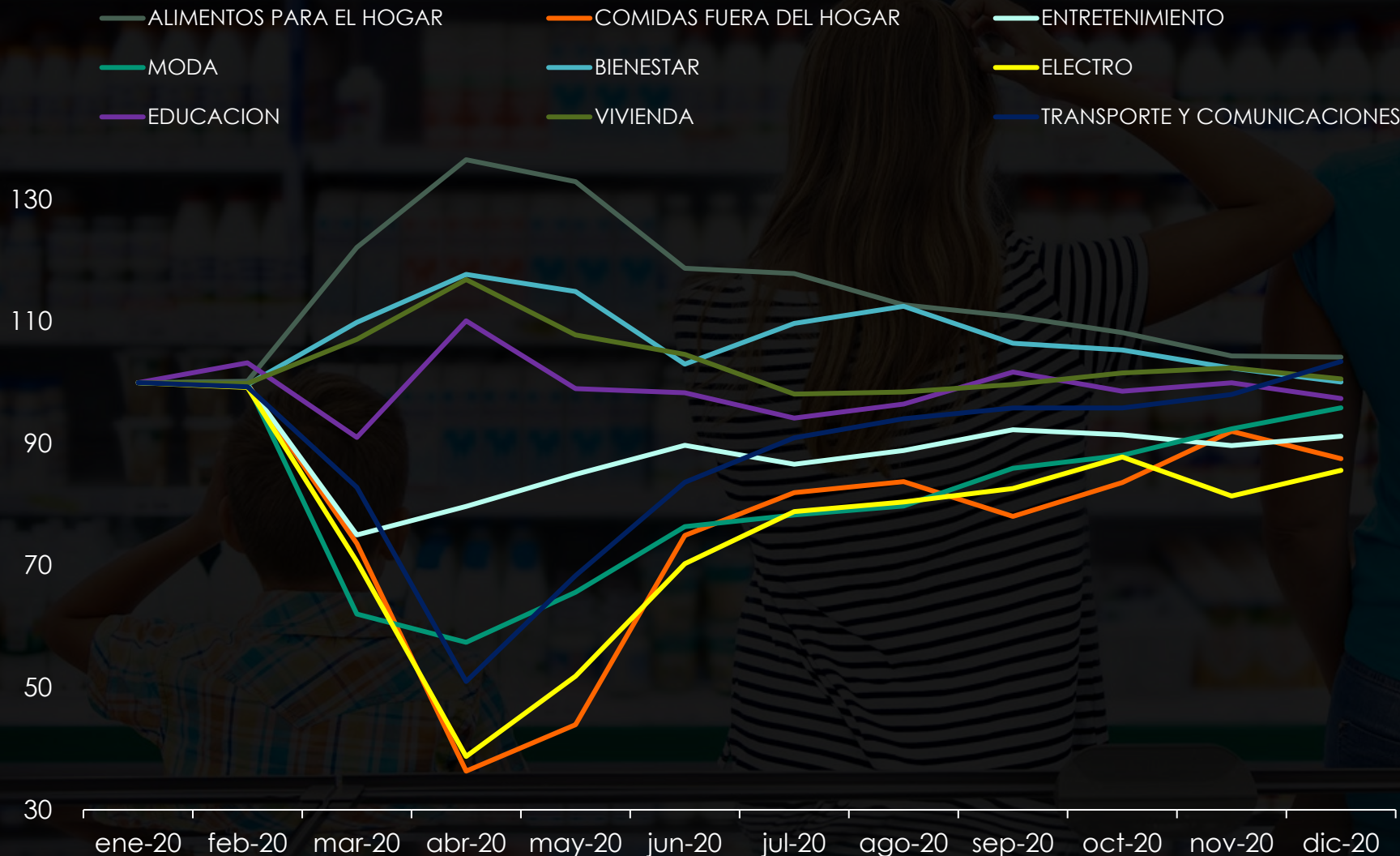
Variación del gasto real anual



- En cuanto a los alimentos, las categorías registraron crecimientos bastante similares, siendo la categoría de hortalizas y legumbres la que mayor crecimiento registró.
- Sin embargo, en las otras canastas no fue así, ya que en la de vivienda como se mencionó anteriormente las categorías que más crecieron en el año fueron las de artículos para al limpieza y combustibles y servicios públicos. Pero de igual manera las categorías de otros bienes y servicios y arrendamientos también registraron una variación positiva.
- Las categorías de la canasta de bienestar de igual manera registraron crecimientos similares, sin embargo, los servicios profesionales tuvieron el menor crecimiento al existir el miedo en algunos hogares a salir de sus casas al medico, de igual manera cabe resaltar que durante algunos meses no todos los servicios médicos estuvieron disponibles.

¿Cómo cambió la asignación del gasto en el año?

Índice de asignación del gasto (Enero = 100)



La asignación del gasto este año tuvo bastantes variaciones, debido a los cierres y la pérdida de poder adquisitivo por parte de los hogares:

- La canasta que perdió la mayor asignación del gasto fue la de electro, ya que hacer un gasto en esta canasta representa un gran desembolso por parte de los hogares y muchos perdieron sus ingresos u otros decidieron empezar a ahorrar.
- La canasta de transporte ha sido la que en mayor medida se ha recuperado en términos de asignación del gasto, ya que con el levantamiento de las medidas en la movilidad se han podido dar más desplazamientos haciendo que los hogares nuevamente vuelvan a hacer un gasto en esta canasta. Además, este año algunos hogares tuvieron que hacer un gasto en comunicaciones que antes no hacían para tener internet en sus hogares.
- La canasta de alimento fue la que mayor aumento tuvo en la asignación del gasto, sin embargo, en los últimos meses esa asignación ha disminuido.

Gasto de los hogares en las ciudades principales Acumulado 2020

Bogotá

Tamaño de mercado: **280,39**
billones de pesos

Gasto per cápita: **32,5** millones
de pesos

Bucaramanga

Tamaño de mercado: **15,07**
billones de pesos

Gasto per cápita: **15,15**
millones de pesos

Barranquilla

Tamaño de mercado: **30,4**
billones de pesos

Gasto per cápita: **22** millones
de pesos

Cali

Tamaño de mercado: **55,56**
billones de pesos

Gasto per cápita: **19,88**
millones de pesos

Medellín

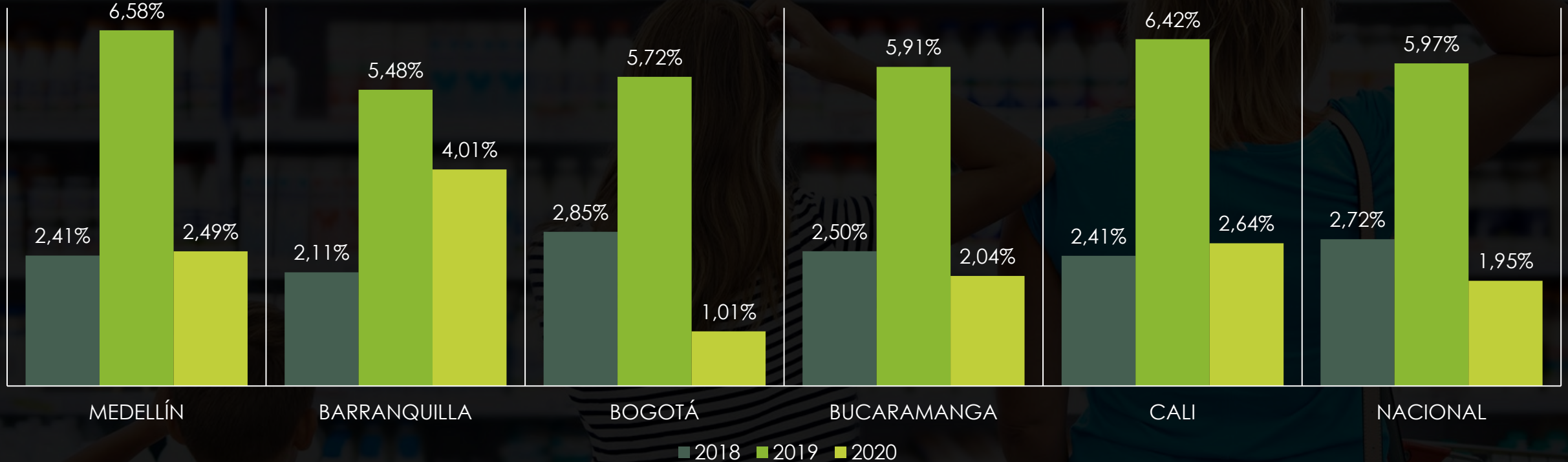
Tamaño de mercado: **77,5**
billones de pesos

Gasto per cápita: **18,36**
millones de pesos



Dinámica de las ciudades principales– acumulado 2020

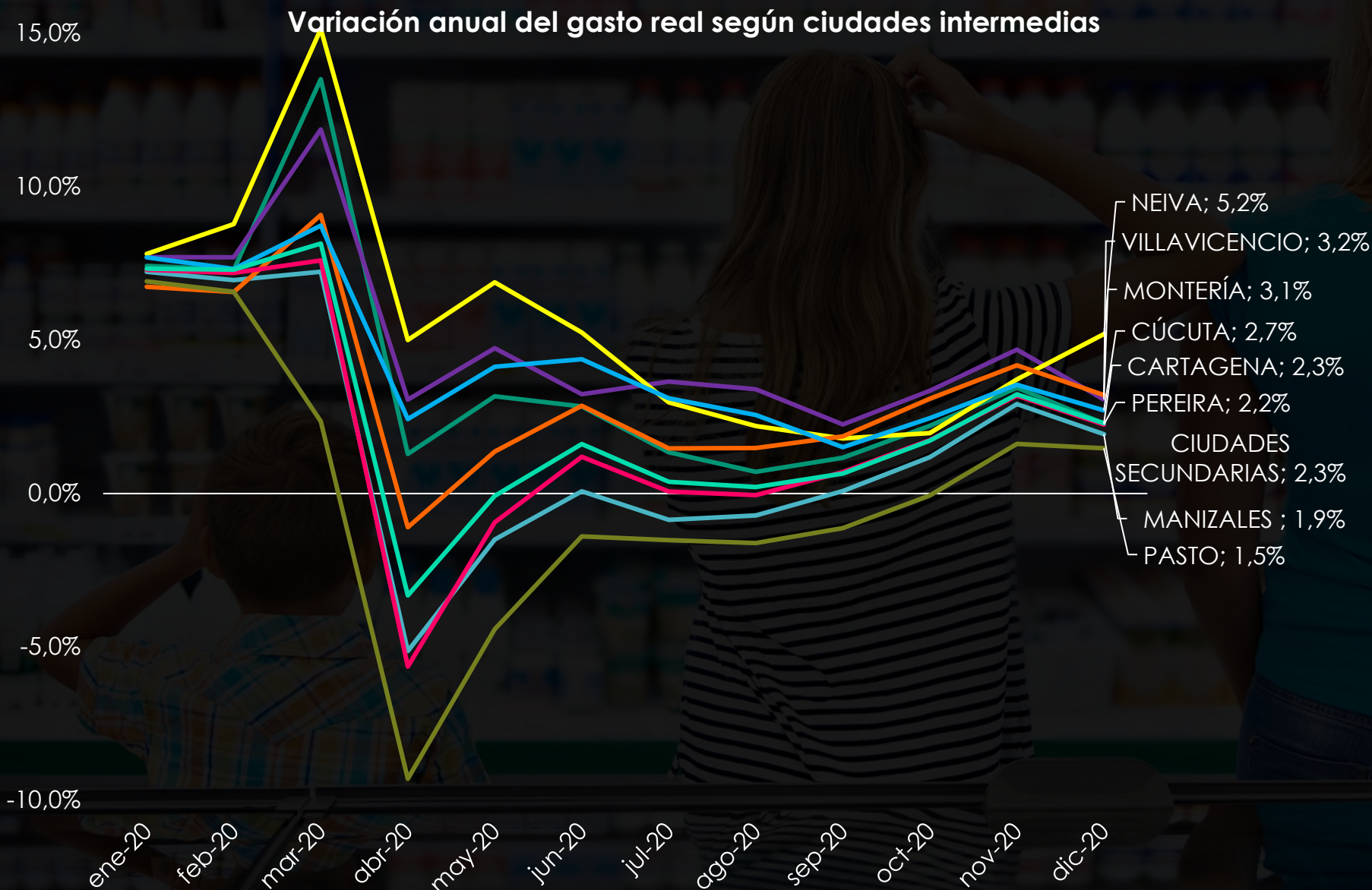
Crecimiento anual del gasto real acumulado - Ciudades Principales



El gasto acumulado del año se vio afectado por la situación de emergencia sanitaria, siendo las ciudades principales dónde se observa mas fuertemente este efecto.

Al revisar como se comporta el crecimiento hay que destacar como las variaciones se colocan por debajo de lo observado los últimos dos años, evidenciando dicha, pero particularmente es Barranquilla la ciudad que crece por encima de lo observado en 2018 y además lo hace por encima de las demás ciudades principales.

Dinámica de las ciudades intermedias- acumulado 2020



Por su parte observar el crecimiento anual de las ciudades intermedias, nos permite ver como si bien algunas tuvieron impactos muy fuertes sobre el gasto sobre todo en temporada de pandemia, hubo ciudades donde el gasto nunca cruzó a terreno negativo.

Lo anterior explicó como estas ciudades fueron las que durante ciertos meses empujaron el gasto a nivel nacional, siendo por ejemplo de las ciudades menos afectadas en términos de gasto en Neiva.

Hay que observar que la recuperación del gasto de estas también fue mas rápida y que cerca de Agosto ya casi todas nuevamente registraban cifras positivas en su variación del gasto.

Un mes que fue decisivo para las ciudades intermedias fue noviembre dónde todas expandieron su gasto, a nivele no observados desde mayo y que adicionalmente fueron aún mayores que el mes de diciembre.

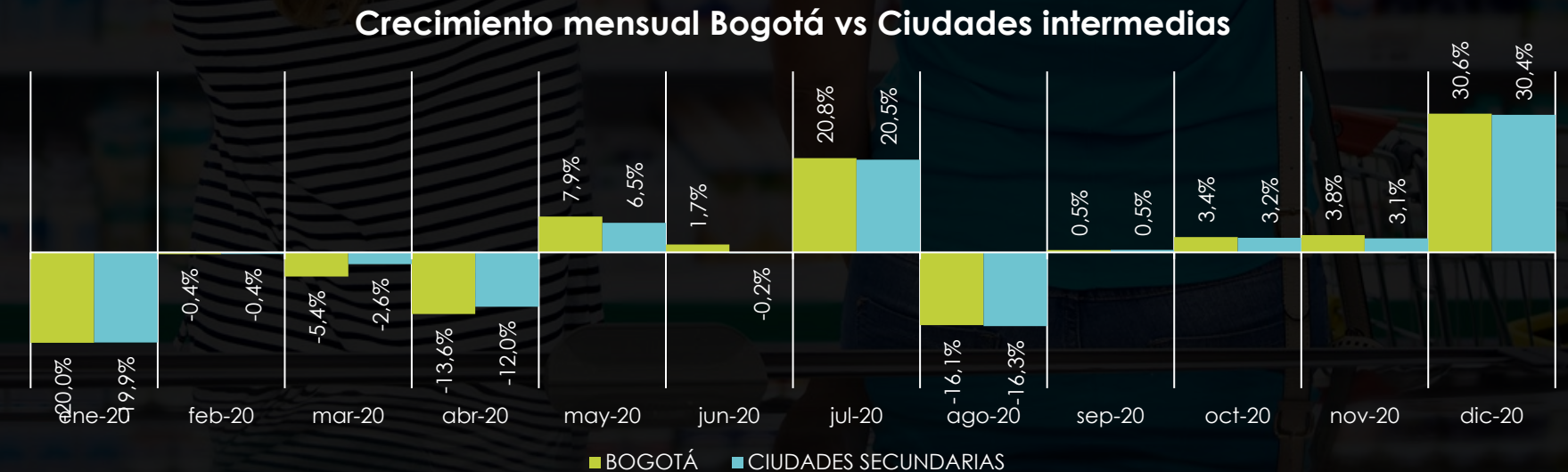
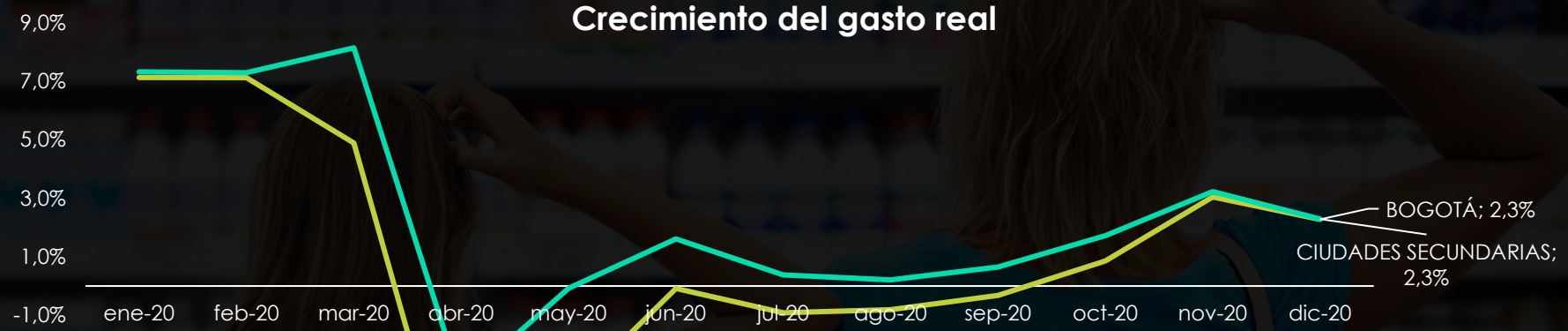
Dinámica de Bogotá vs ciudades intermedias- acumulado 2020

El peso del gasto de la ciudad es importante para el comportamiento del promedio nacional, e igualmente del promedio de las ciudades principales por ello al compararlo con el promedio de las ciudades intermedias, podemos ver como para las segundas el impacto sobre el gasto en 2020 fue menor.

Es claro como mientras en Bogotá la caída del gasto fue mayor, permaneció mas tiempo en terreno negativo en lo corrido del año, mientras que las ciudades intermedias luego de la recuperación en Junio mantuvieron sus dinámicas de gasto en terreno positivo.

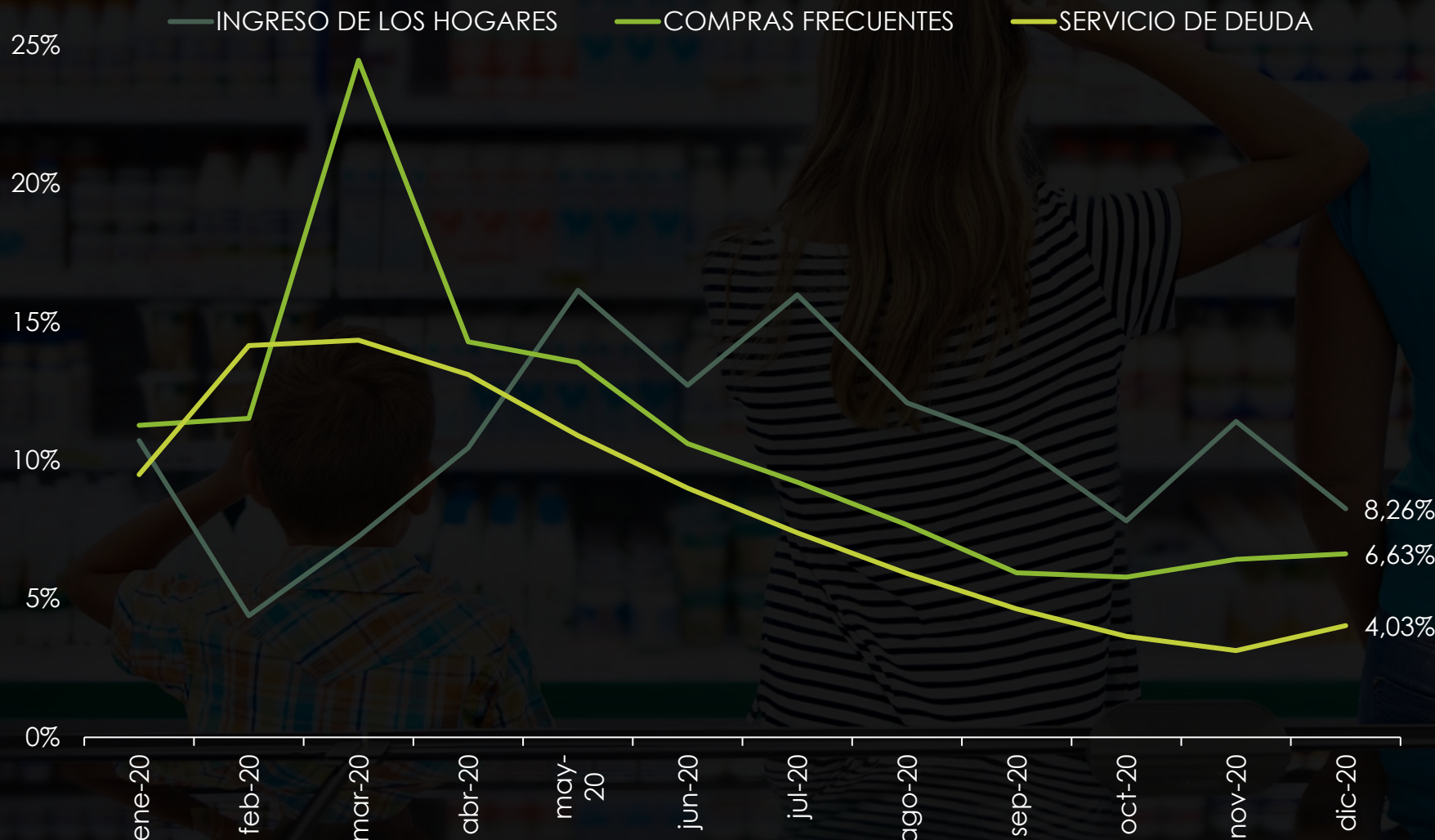
Este comportamiento se debe en mayor medida a menores medidas de control de movilidad, menores cierres comerciales y sobre todo menores contagios.

Cabe resaltar que los dos últimos meses han presentado comportamientos similares derivados de las promociones se incentivos, los cuales tuvieron mayor impacto en la Capital del país.



Dinámica del ingreso de los hogares en el 2020

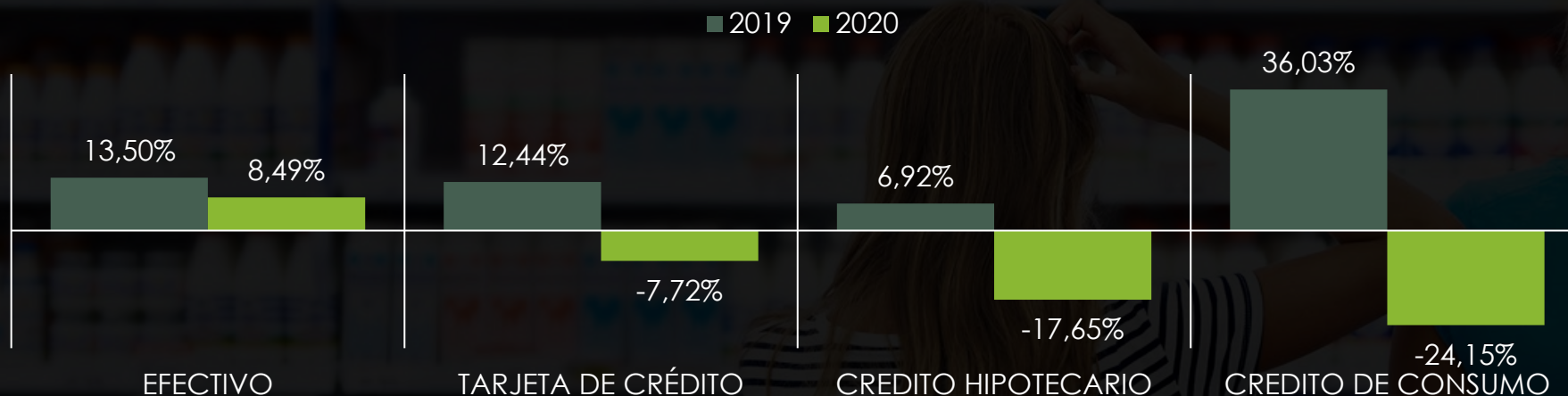
Variación interanual del ingreso disponible, compras frecuentes y servicios a la deuda



- El ingreso de los hogares este año tuvo varias fluctuaciones, lo cual pudo ser influenciado por la pérdida de ingresos por la pérdida de empleos, pero también por el pago de subsidios por parte del gobierno y el adelanto de la prima en el mes de noviembre.
- Algo que creció de manera significativa este año fueron las compras frecuentes, al ser estas las más necesarias dentro de los hogares, pero se puede observar como con las aperturas parciales y totales que se dieron en el país el crecimiento de estas compras fue disminuyendo de manera significativa.
- Este año el servicio de deuda mostró una tendencia a la baja lo que posiblemente se relacione con que los hogares no se endeudaron tanto, pero también con las prórrogas de pago que dieron algunos bancos. Sin embargo, en el mes de diciembre se ve una leve alza, lo cual puede indicar que algunos hogares pudieron endeudarse para realizar sus compras de fin de año.

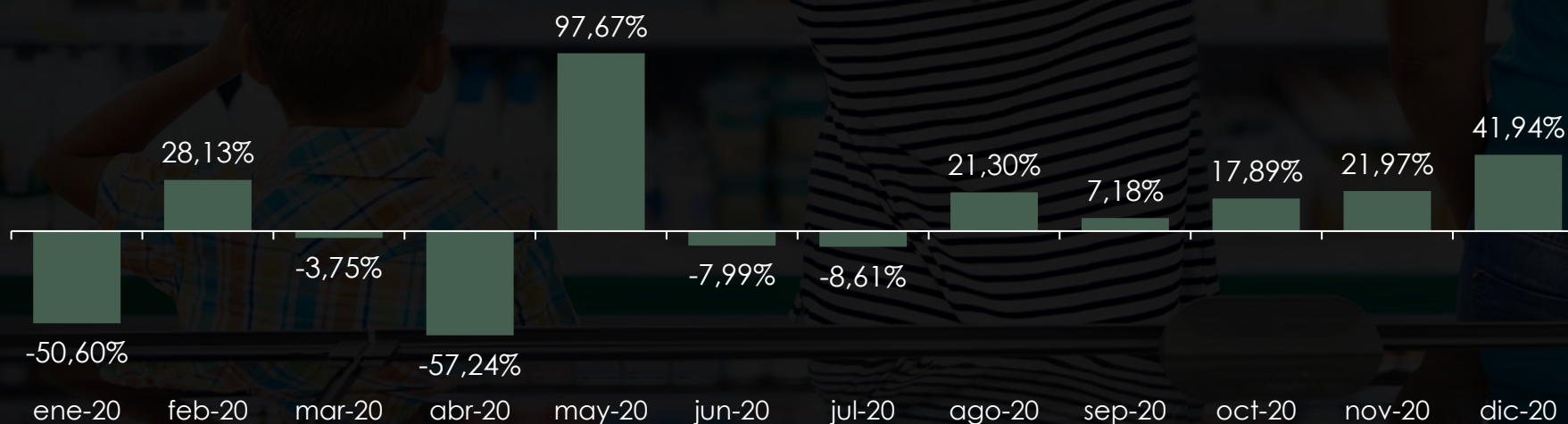
¿Se endeudaron más los hogares?

Variación acumulada anual de la colocación



En cuanto a la colocación, se observa que es 2020 lo que más creció fue el efectivo, eso posiblemente porque algunos hogares decidieron gastar tan solo lo que tenía, pero de igual manera eso puede estar reflejando que en el año las personas pudieron enfrentar algunas barreras de acceso en el sistema financiero.

Variación mensual de la colocación de tarjetas de crédito



Sin embargo, en cuanto a las variaciones mensuales de la colocación de tarjetas de crédito si se ven altas variaciones en el mes de mayo y los últimos meses del año, lo que podría estar indicando que al ser estos crecimientos tan cercanos a las temporadas de promociones algunos hogares pudieron adquirir este producto financiero para así aprovechar las promociones.

¿Cómo se comportaron los canales de compra?



Para el cierre del 2020 la distribución de los canales de compra fue bastante similar a la presentada en el inicio de año donde el canal de compra más utilizado durante fueron las tiendas de barrio, las cuales cerraron el año con una autodeclaración del 46,46% de los encuestados. Así mismo se puede notar bastante fuerza por parte los supermercados y el hard discount el cual tuvo un mayor protagonismo durante el mes de abril, dado que a causa de la situación muchos hogares buscaron reducir gastos y buscaron opciones más económicas para adquirir sus bienes.

Más adelante, en los meses de julio y agosto se puede evidenciar un crecimiento de las compras por internet, las cuales se fueron estabilizando con el pasar de los meses y cedieron terreno a canales como los almacenes de cadena, puesto que empezó la apertura completa de la economía, en la cual los hogares perdieron el miedo y empezaron a hacer compras presenciales.

¿Cómo va el tema de los domicilios y las compras por internet?



Los domicilios fueron uno de los grandes protagonistas durante el 2020 pues a raíz de la cuarentena obligatoria muchos hogares optaron por esta opción para adquirir sus bienes con el fin de evitar contagiarse. A esto se debe que a finales del mes de abril cuando las restricciones tenían mayor fuerza, el porcentaje de personas que contestaron que si habían pedido domicilio alcanzó el 53,27%, un máximo que no se había visto previamente. A partir de este momento el nivel se mantuvo bastante alto, hasta que llegó septiembre, donde a pesar de que se mantuvo un nivel superior al presentado al año anterior, se dio una desaceleración frente a los meses previos. Esto se debe a que durante este mes se dio la reactivación económica donde los restaurantes abrieron y se perdió un poco el miedo al contagio. Sin embargo, para el mes de diciembre se evidenció un fuerte repunte lo cual puede verse influenciado por las celebraciones reuniones y eventos de la temporada navideña que impulsan a que se haga uso de estos servicios.

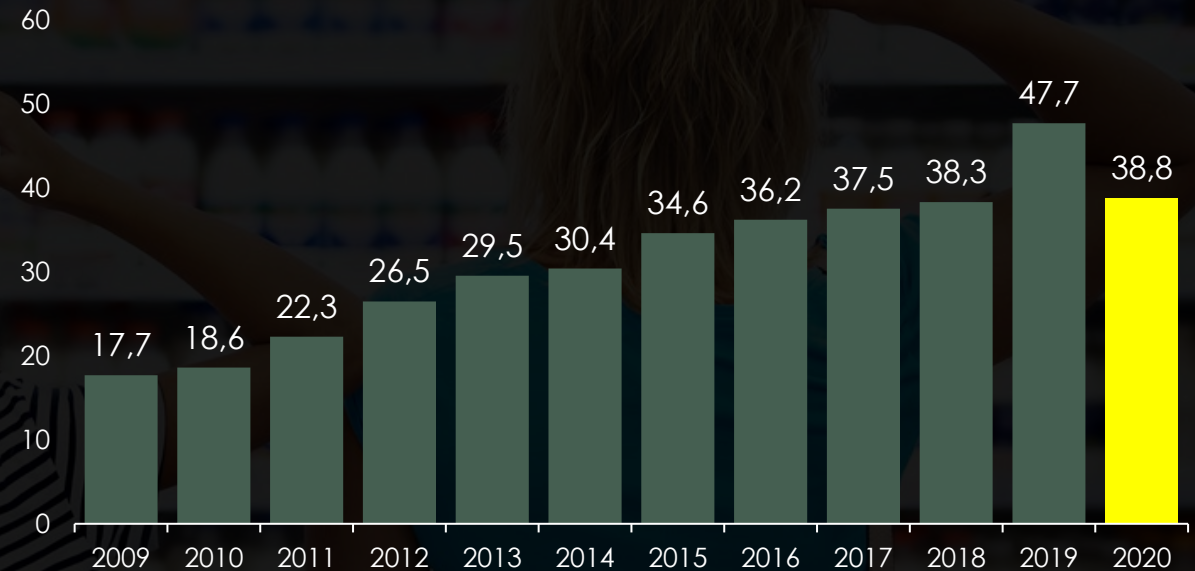
Centros Comerciales en el 2020

Las ventas de la industria de los centros comerciales, durante el 2020 no fueron ajenas a la difícil situación económica que vivieron muchos sectores durante el año.

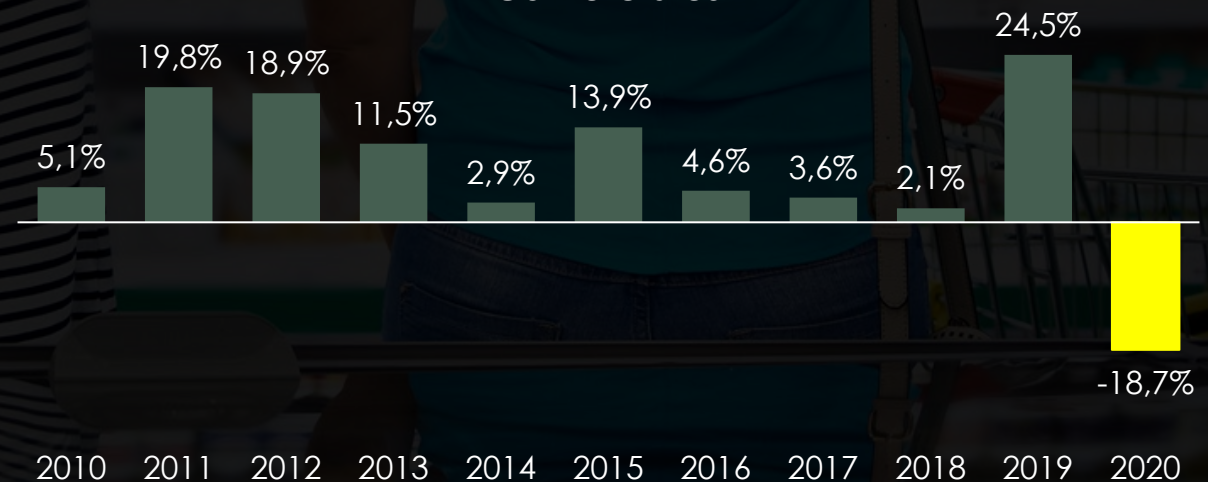
Las ventas de la industria de centros comerciales en el 2020 alcanzó a ser superior en un 1% a la cifra de las ventas en el 2018, lo que significa que la industria perdió por lo menos un año de crecimiento en ventas.

No solo los periodos de cuarentenas, las medidas de pico y cedula, sino que también las ventas de los centros comerciales se vieron perjudicadas ya que muchos hogares tomaron la estrategia de comprar primordialmente productos de salud y alimentos, desplazando por completo productos y bienes durables y semidurables, el entretenimiento también paso aún segundo plano, generando así una disminución importante en las categorías de mayor peso en los centros comerciales.

Ventas Anuales de los Centros Comerciales



Variación Anual de las Ventas de los Centros Comerciales



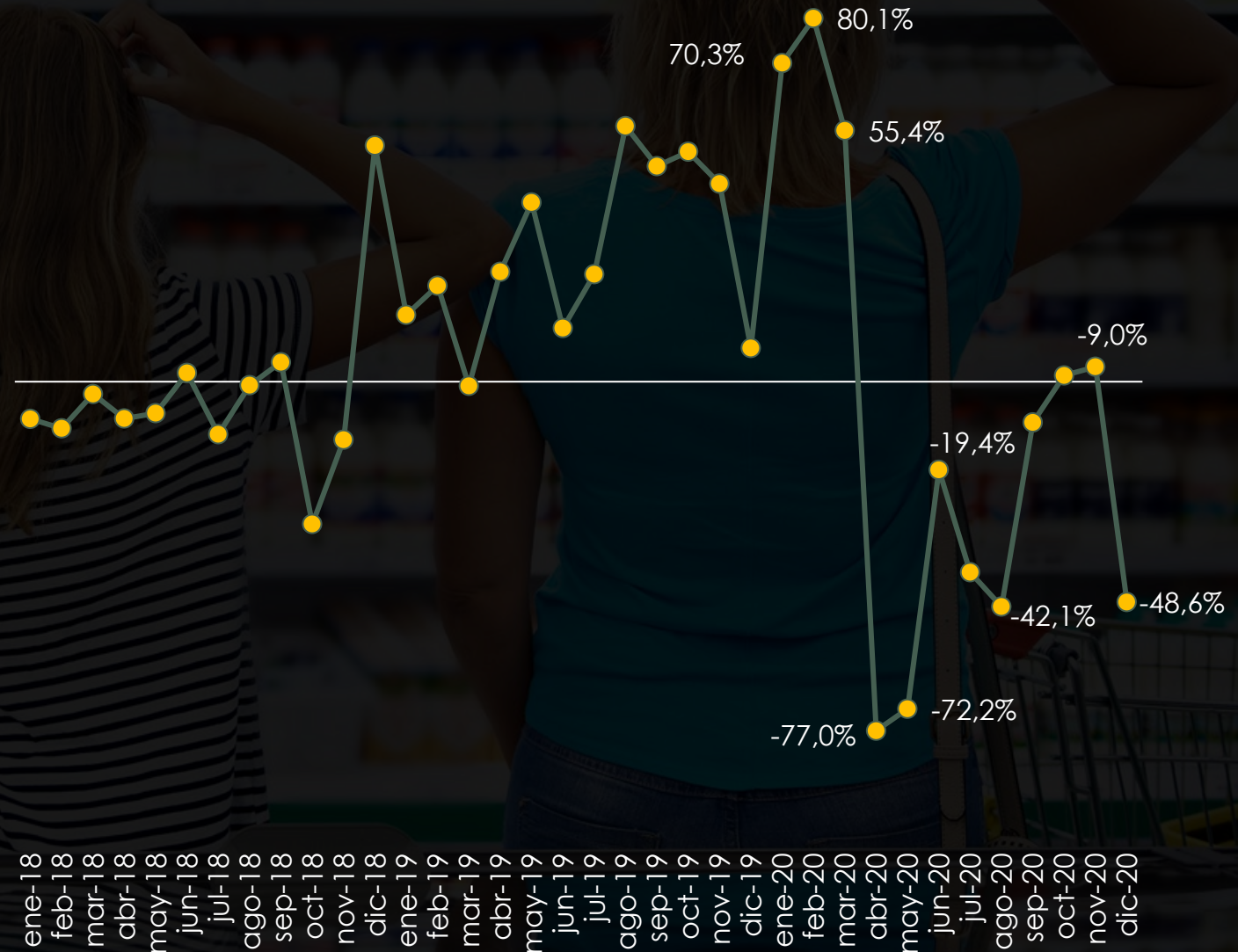
Variación Anual de las Ventas de los Centros Comerciales

Centros Comerciales en el 2020

En 2020 las ventas de los centros comerciales tuvieron una menor dinámica y unos ajustes temporales de su oferta comercial en función de los aislamientos y restricciones decretados para evitar la expansión del COVID19.

Los centros comerciales durante el 2020 registraron un comportamiento nunca antes visto, 7 de los 12 meses del año las ventas de la industria registraron decrecimientos en sus ventas, siendo abril el mes de mayor afectación en la dinámica.

Por otro lado, octubre y noviembre mostraron en la dinámica general un mejor comportamiento, debido a una reducción en las restricciones a la movilidad y el pago anticipado de algunas primas.



A MANERA DE RESUMEN

- El gasto de los hogares colombianos en 2020, fue de \$760 billones de pesos, con un crecimiento de 4,5% frente al año pasado, que en términos reales fue de 1,9%.
- El grupo de gasto que más creció fue salud (9,9%), lo cual muestra importancia de este gasto durante el año, y el que más se vio impactado fue el entretenimiento (-23,1%) debido a los aislamientos, siendo estos grupos claro ejemplo de lo ocurrido.
- Los incentivos del gobierno como los días sin IVA, el adelanto de la prima y demás, dieron respiro a los hogares colombianos y al comercio en general.
- Los canales de compra como domicilios y tiendas de barrios presentaron una mejor dinámica en el 2020, ante la facilidad por el confinamiento.
- El gasto de los hogares en el 2020, ha sido el freno más grande la historia del gasto, ante los aislamientos decretados para evitar la expansión del COVID19.

A TENER EN CUENTA:

- Cierre de actividades y de las ciudades por segundo pico de la pandemia.
- Regreso a clase bajo modalidad de alternancia.
- Temporada de vacaciones bajo nuevas modalidades generadas por la pandemia.
- Comportamiento del mercado laboral con el nuevo salario mínimo establecido.
- Cronograma de vacunación del gobierno colombiano.

GRACIAS

2020