

**Informe sobre el comercio electrónico en España
a través de entidades de medios de pago
(1º Trimestre 2007)**

ÍNDICE

1. EL COMERCIO ELECTRÓNICO EN ESPAÑA.....	3
RESUMEN DE LOS RESULTADOS OBTENIDOS.....	3
2. REGISTRO DE LAS OPERACIONES DE COMERCIO ELECTRÓNICO.....	4
SEGMENTACIÓN SEGÚN EL SECTOR DE ACTIVIDAD DE LA TRANSACCIÓN.....	5
3. EL COMERCIO ELECTRÓNICO EN ESPAÑA.....	6
3.1 EVOLUCIÓN GENERAL.....	6
VOLUMEN DE NEGOCIO.....	7
NÚMERO DE TRANSACCIONES.....	8
3.2 EL COMERCIO ELECTRÓNICO EN ESPAÑA SEGMENTADO GEOGRÁFICAMENTE SEGÚN EL ORIGEN Y EL DESTINO DE LAS OPERACIONES.....	9
VOLUMEN DE NEGOCIO.....	10
NÚMERO DE TRANSACCIONES.....	11
A) TRANSACCIONES DESDE ESPAÑA CON EL EXTERIOR.....	11
VOLUMEN DE NEGOCIO.....	13
NÚMERO DE TRANSACCIONES.....	14
B) TRANSACCIONES DESDE EL EXTERIOR CON ESPAÑA.....	15
VOLUMEN DE NEGOCIO.....	16
NÚMERO DE TRANSACCIONES.....	17
C) TRANSACCIONES DENTRO DE ESPAÑA.....	18
VOLUMEN DE NEGOCIO.....	18
NÚMERO DE TRANSACCIONES.....	19

1. EL COMERCIO ELECTRÓNICO EN ESPAÑA

RESUMEN DE LOS RESULTADOS OBTENIDOS

- En el primer trimestre de 2007, el comercio electrónico en España alcanzó un volumen de negocio de **782 millones de euros**, el **58%** más que en el mismo trimestre de 2006; con un total de **10,2 millones de operaciones**.
- El montante económico generado en el primer trimestre se distribuyó principalmente entre los siguientes sectores de actividad: **transporte aéreo** (25%), **agencias de viaje y operadores turísticos** (10,5%), **juegos de azar y apuestas** (6%) y **marketing directo** (5,2%).
- El volumen de negocio de las transacciones con origen en España y dirigidas hacia el exterior fue de **435 millones euros**, lo que supone el **55,7% del importe total**, con un crecimiento interanual del 69,1% para más de **5,1 millones de operaciones**. La mayor parte del importe de dichas compras se dirigió a la Unión Europea (86%), con 375 millones de euros y EEUU (8%) con 34 millones.
- Los principales destinatarios por volumen de negocio de las compras españolas en el exterior por sectores son: el transporte aéreo (19,2%), los juegos de azar y apuestas (10,7%), los servicios legales, de contabilidad y de gestión (8,9%), y los equipamientos de hardware y software (5,7%).
- El importe de las transacciones realizadas desde el exterior y dirigidas a sitios web españoles, fue de **109,4 millones de euros**, el **25,6%** más que en el primer trimestre de 2006, para más de un 1,5 millones de operaciones. Las transacciones procedentes de la Unión Europea representan la mayor parte del importe del volumen de negocio (65%), con 71,6 millones de euros, seguidas de las procedentes de Estados Unidos (14,5%), con 16 millones de euros.
- Por sectores y en el ámbito de las exportaciones, el transporte aéreo representó el 34,6% del total del volumen de negocio, seguido por la educación con el 14%; las agencias de viajes y operadores turísticos (12,9%) y el marketing directo (11,2%).
- Estas cifras situaron el saldo neto de volumen de negocio con el exterior en un máximo histórico, por segundo trimestre consecutivo, con una cifra negativa de 326 millones de euros.
- Con respecto al comercio electrónico generado en España y dirigido a puntos de venta virtuales dentro del país, la cifra de negocio resultante fue de **236,9 millones de euros**, el **58%** más que en el primer trimestre de 2006, para un total de **3,55 millones de operaciones**.
- Los sectores de actividad destinatarios de las compras a través de Internet dentro de España en función de los ingresos son: transporte aéreo (31,3%), agencias de viaje y operadores turísticos (19,1%), espectáculos artísticos, deportivos y recreativos (11,8%) y marketing directo (4,7%).
- El ingreso medio total por transacción disminuye en este trimestre y se sitúa en 76,3 euros por transacción. Cabe destacar el mayor ingreso medio obtenido en la exportación de arquitectura e ingeniería, 524 €, frente a la importación, 118 €. Igualmente

remarcable es el ingreso medio por exportación de las galerías de arte comerciales, 567 €, frente al de importación, 188 €. En cambio, en actividades tales como publicidad y productos farmacéuticos, el ingreso medio de las transacciones de importación es superior al de exportación, (126 frente a 56 y 147 frente a 58 respectivamente).

2. REGISTRO DE LAS OPERACIONES DE COMERCIO ELECTRÓNICO

El registro de operaciones de comercio electrónico manejado es un censo de la totalidad de las transacciones comerciales electrónicas, cuyo pago ha sido realizado a través de tarjetas bancarias de pago adscritas a las mencionadas entidades de medios de pago colaboradoras y a través de terminales de punto de venta virtuales.

En concreto, se analizan las transacciones comerciales entre sitios web de comercio electrónico españoles que tengan instalado un terminal de punto de venta virtual (TPV virtual) y personas físicas o jurídicas que utilizan como medio de pago tarjetas bancarias de pago emitidas por entidades españolas, y transacciones de no residentes que realizan operaciones en sitios web españoles con un terminal punto de venta virtual español.

Es necesario puntualizar que en las cifras del Informe no se recogen aquellas operaciones de comercio electrónico cuyo pago se haya satisfecho mediante transferencia bancaria, contra reembolso u otro medio de pago. Aunque efectivamente otras formas de pago son utilizadas en las transacciones de comercio electrónico, el pago a través de tarjetas bancarias de pago es el medio que más se acerca a la esencia del comercio electrónico.

Por otra parte, los pagos realizados en operaciones de España con el exterior y del exterior en España son más difíciles de efectuar a través de transferencia bancaria o contra reembolso, por lo que la importancia de los medios de pago analizados en este estudio en buena lógica debería ser cuantitativamente mayor.

Por lo tanto, en virtud de las cifras manejadas en este estudio puede afirmarse que los datos presentados no constituyen un registro completo de operaciones de comercio electrónico realizadas a nivel minorista, pero sí representan buena parte del total y sirven como muestra representativa para detectar tendencias y cambios importantes en las distintas clasificaciones.

Las operaciones de comercio electrónico se desglosan en base a los siguientes criterios: facturación total; número de transacciones; origen/destino geográfico; y rama de actividad económica afectada por la transacción (para esta clasificación se utiliza la CNAE: Clasificación Nacional de Actividades Económicas).

Del mismo modo, se incluyen otros indicadores vinculados a los anteriores: la variación intertrimestral (variación entre un trimestre y el inmediatamente anterior) y la variación interanual trimestral (entendida como la variación porcentual entre el valor del trimestre y la cifra obtenida para el trimestre equivalente del año anterior).

Finalmente, aunque las operaciones registradas pueden ser efectuadas tanto por personas individuales como por empresas, básicamente nuestro registro es de operaciones hechas por individuos.

SEGMENTACIÓN SEGÚN EL SECTOR DE ACTIVIDAD DE LA TRANSACCIÓN.

Los datos suministrados por las entidades de medios de pago están identificados por un código de actividad o bien por un código específico asignado a determinadas empresas individuales. A partir de dichos datos, la CMT ha realizado una nueva labor de clasificación y homogenización de los bienes y servicios.

En la CNAE se agrupan todas las actividades económicas en categorías asociadas a códigos que tienen de 2 a 5 dígitos. El primero de los dígitos corresponde a la rama de actividad; así, los dígitos 0 a 4 corresponden a la fase de producción o fabricación de bienes en la economía nacional y los dígitos 5 a 7 corresponden a la fase de comercialización y distribución de bienes y servicios.

Las grandes ramas de actividad recogidas en la CNAE (1993) son:

- 0.- Agricultura, ganadería, caza y pesca
- 1.- Extracción y procesamiento de minerales y productos derivados; industria química; industria manufacturera; fabricación textil, confección; cuero y calzado
- 2.- Industria de la madera y corcho; industria del papel, edición, artes gráficas, reproducción de soportes grabados; refinado de petróleo y tratamiento de combustibles nucleares; industria química; transformación caucho y materias plásticas; otros productos minerales no metálicos; metalurgia y fabricación de productos metálicos; construcción de maquinaria y equipo mecánico;
- 3.- Industria de material y equipo eléctrico y óptico; fabricación de material de transporte;
- 4.- Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua; construcción
- 5.- Comercio minorista, hoteles, restaurantes; reparaciones
- 6.- Transportes, almacenamiento y comunicaciones; intermediación financiera y seguros
- 7.- Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales
- 8.- Educación; actividades sanitarias y veterinarias; servicio social
- 9.- Otras actividades sociales; servicios personales

La CNPA (al igual que la CNAE) se corresponde con la clasificación Estadística de Productos por Actividades (CPA2002)¹ común en la UE y realizada por Eurostat (Reglamento de la UE, 204/2002). La CNPA-96 utiliza los 4 primeros niveles de CNAE 93 (coincidiendo en ambas clasificaciones hasta ese nivel), y a partir del quinto código ambas difieren.

De este modo, se obtiene un mayor detalle gracias a la CNPA a 6 dígitos únicamente para tres categorías: *Teléfonos públicos* (642010), *Tarjetas telefónicas* (642013) y *Suscripción a canales de TV* (642027).

¹ <http://europa.eu.int/comm/eurostat/ramon>

La necesidad de acudir a la CNPA se debe a que existe un conjunto de transacciones que anteriormente aparecían ocultas en categorías más agregadas y que, dada su importancia relativa sobre el total, es necesario representar en detalle. Con ello se logra cumplir el objetivo de revelar de un modo dinámico cuáles son los bienes y servicios que tienen mayor éxito en el comercio electrónico.

Además, hay dos categorías introducidas en la nueva clasificación por ramas de actividad que merecen una aclaración. Por un lado, aquellos grupos de actividad que, a pesar de estar identificados mediante la clasificación CNAE, generan unos volúmenes muy pequeños respecto al volumen total comercializado se han subsumido bajo el epígrafe “Resto”. Por otro, hay comercio electrónico a nivel minorista del que no ha sido posible conocer la naturaleza del producto o servicio intercambiado, por lo que se ha decidido agruparlo bajo el epígrafe “Ventas genéricas por Internet”, con el código genérico 5261, el cual, como se mencionó anteriormente, es el que en realidad correspondería a todos los intercambios analizados en el Informe. Dicha categoría, denominada en anteriores informes: “Ventas por Internet” o “Comercio electrónico no clasificado”, ha ido reduciendo su peso progresivamente.

3. EL COMERCIO ELECTRÓNICO EN ESPAÑA

3.1 EVOLUCIÓN GENERAL

Con un crecimiento en volumen de ingresos del 58% más que en el mismo trimestre de 2006, el comercio electrónico en España mantiene el ritmo de crecimiento experimentado en trimestres anteriores. Los ingresos se situaron en torno a los 782 millones de euros, marcando otro máximo histórico.

Los sectores con mayor peso en las cifras de ingresos fueron el transporte aéreo (con el 25%) y las agencias de viajes y los operadores turísticos (con el 10,5%). Ambos sectores registraron una aceleración en el ritmo de crecimiento, el primero con un 86,7% interanual, mientras que el segundo aumentó un 62,8% interanual. Los siguientes sectores con mayor cuota fueron los juegos de azar y apuestas y el marketing directo.

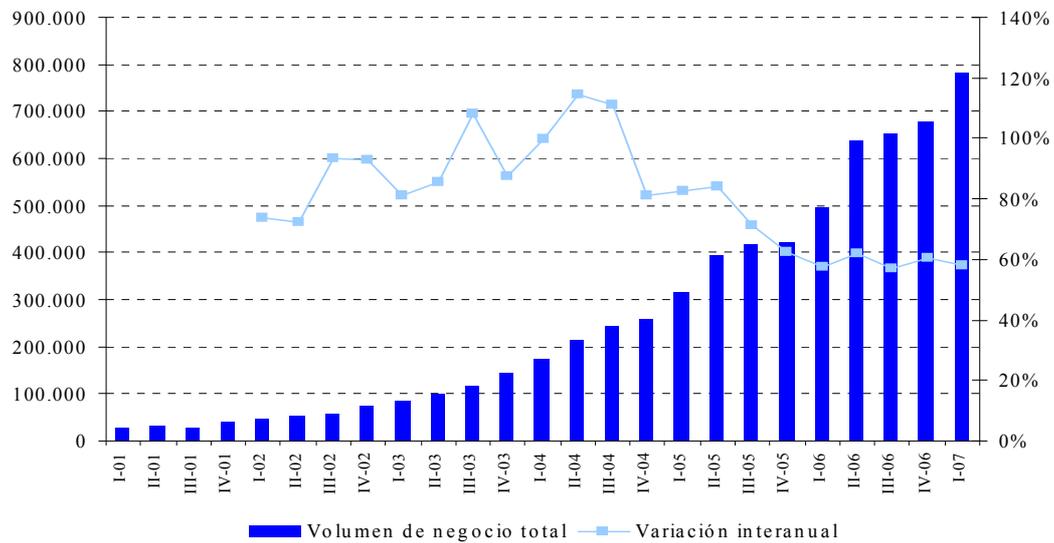
La evolución del comercio electrónico medida por el número de operaciones registró la misma tendencia creciente que el análisis realizado por ingresos. En este primer trimestre se contabilizaron 10,2 millones de operaciones, el 46% más que en el mismo periodo del año anterior.

El mayor número de transacciones se realiza en el ámbito del transporte aéreo con el 12,91%, gracias al crecimiento interanual experimentado del 116,4%, y en el de la educación con el 9,1%, el 27,6% más que en el mismo trimestre de 2006 respectivamente. Los teléfonos públicos y las tarjetas telefónicas con el 8,2%, los e-servicios legales, de contabilidad y de gestión con el 7,7%, y las agencias de viaje y operadores turísticos, con el 7,6%, son los siguientes sectores con mayor número de operaciones.

VOLUMEN DE NEGOCIO

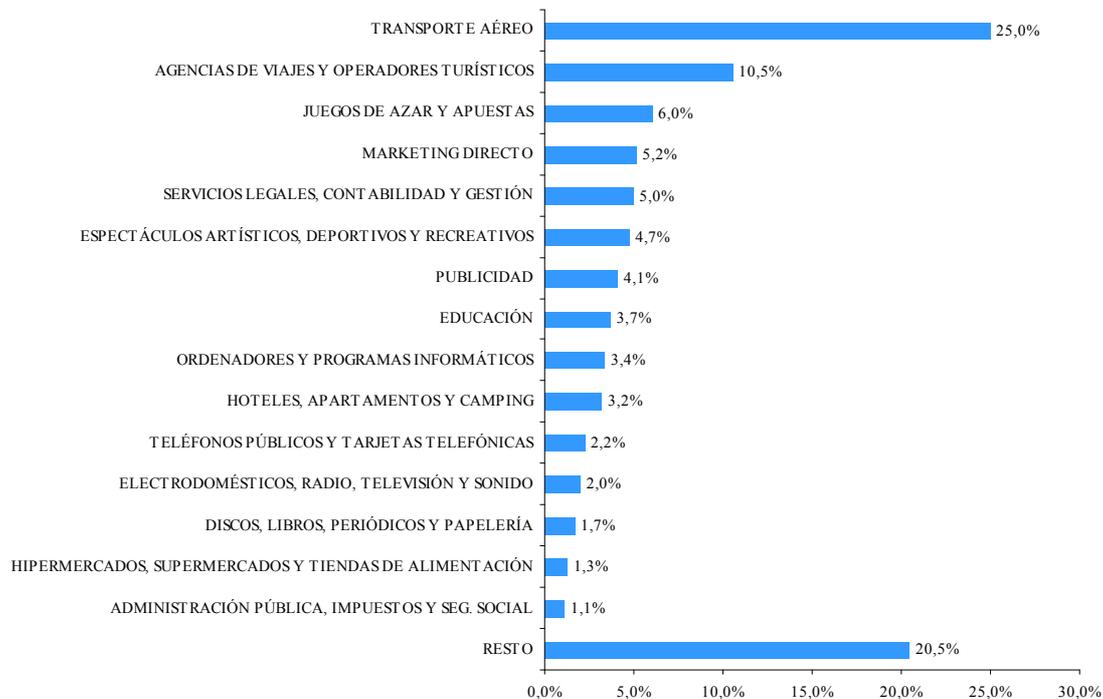
1. EVOLUCIÓN TRIMESTRAL DEL VOLUMEN DE NEGOCIO DEL COMERCIO ELECTRÓNICO Y VARIACIÓN INTERANUAL

(euros)



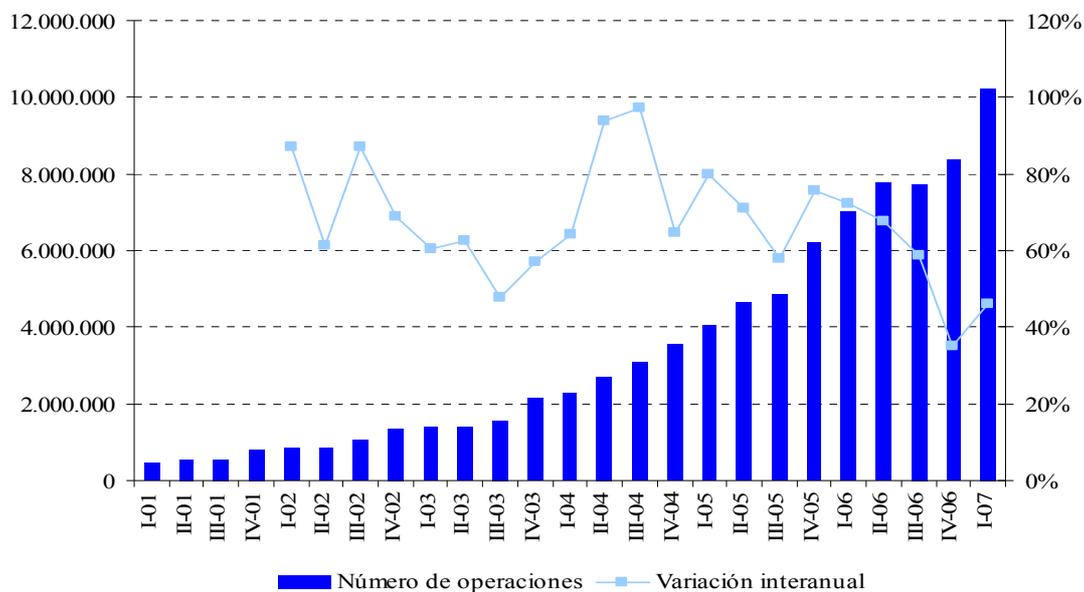
2. DISTRIBUCIÓN DEL VOLUMEN DE NEGOCIO DEL COMERCIO ELECTRÓNICO EN ESPAÑA POR SECTORES DE ACTIVIDAD

(I-07, porcentaje)

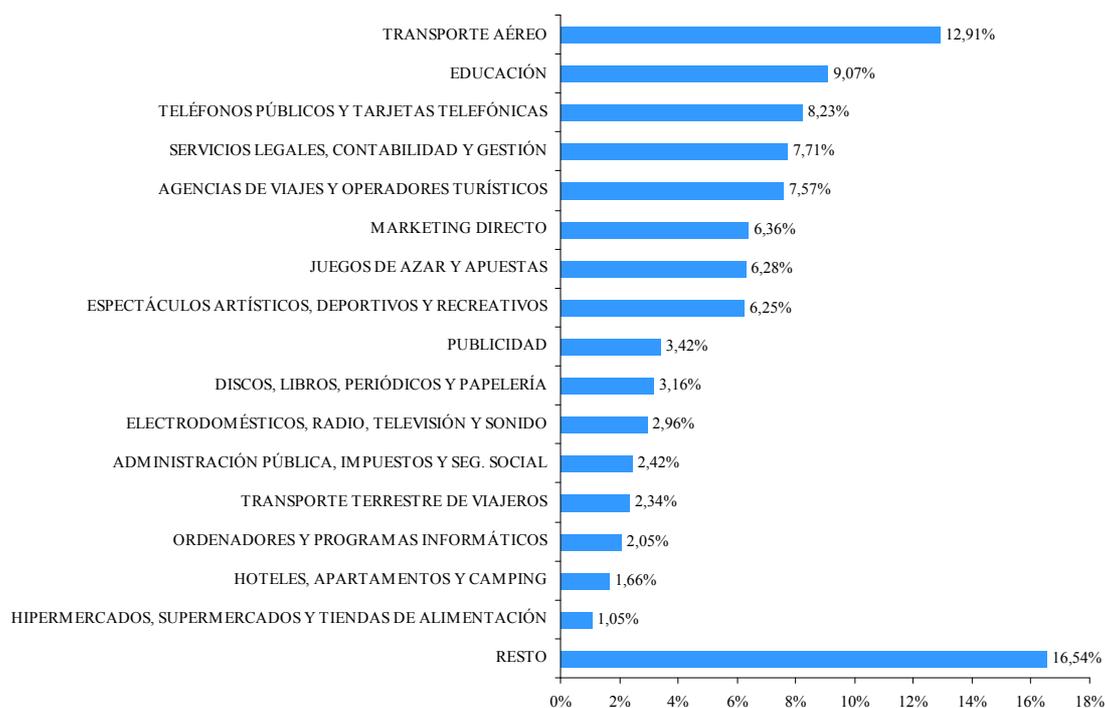


NÚMERO DE TRANSACCIONES

3. EVOLUCIÓN TRIMESTRAL DEL NÚMERO DE TRANSACCIONES DEL COMERCIO ELECTRÓNICO Y VARIACIÓN INTERANUAL (euros)



4. DISTRIBUCIÓN DEL NÚMERO DE TRANSACCIONES DEL COMERCIO ELECTRÓNICO EN ESPAÑA POR SECTORES DE ACTIVIDAD (I-07, porcentaje)



3.2 EL COMERCIO ELECTRÓNICO EN ESPAÑA SEGMENTADO GEOGRÁFICAMENTE SEGÚN EL ORIGEN Y EL DESTINO DE LAS OPERACIONES

Más de la mitad del volumen de negocio del mercado español, un 56%, se destinaron a otros países. El 30% del total de los ingresos provinieron de transacciones originadas y destinadas en España y el resto, 14%, de transacciones del exterior con España. Las transacciones desde España con el exterior fueron las que registraron un crecimiento interanual más elevado, con un 69%, aunque el crecimiento del e-comercio intra-nacional también fue elevado. La diferencia en facturación desde y hacia el exterior se situó en este trimestre en su máximo histórico con un saldo negativo de 326 millones de euros, aunque se aprecia una desaceleración en su crecimiento con respecto al trimestre anterior y al primer trimestre de 2006.

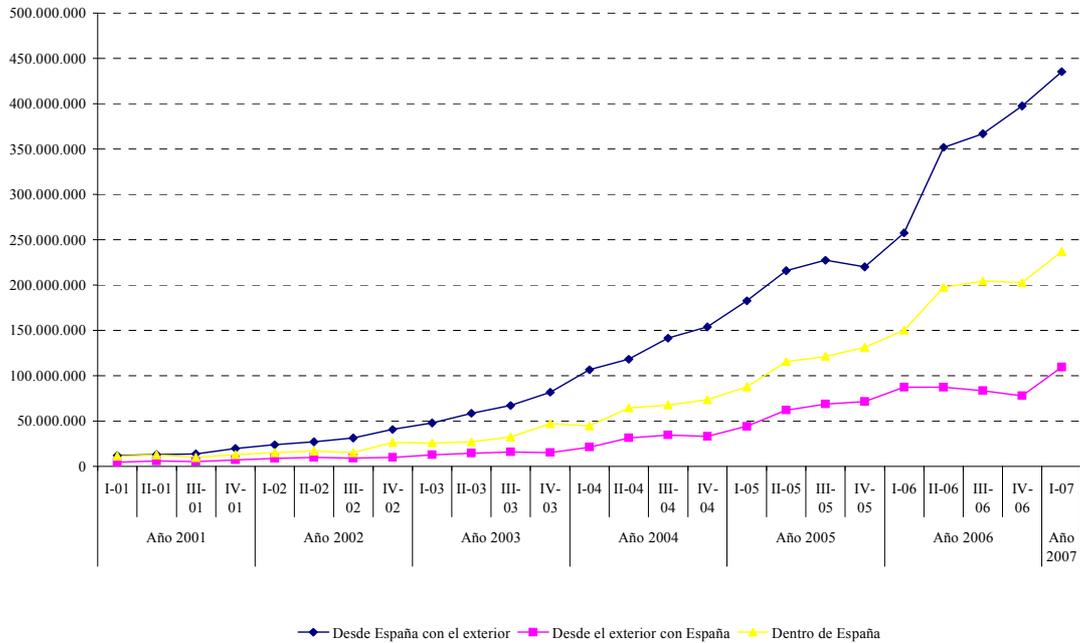
La estructura y evolución del número de transacciones fue muy similar a la de los ingresos. El mayor número de transacciones fueron realizadas desde España al extranjero, el 50,6% del total; las transacciones dentro de España supusieron el 34,7%; y desde el exterior con España el 14,7%.

El ingreso medio por transacción para el total del comercio electrónico en España descendió en el primer trimestre alrededor de 4 euros con respecto al trimestre anterior, situándose en 76,6 euros por transacción.

VOLUMEN DE NEGOCIO

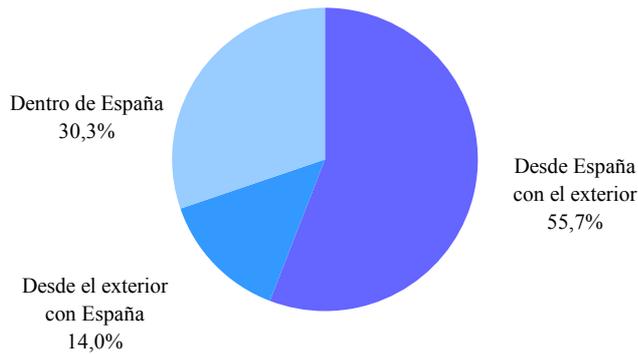
5. EVOLUCIÓN TRIMESTRAL DEL VOLUMEN DE NEGOCIO DEL COMERCIO ELECTRÓNICO SEGMENTADO GEOGRÁFICAMENTE

(euros)



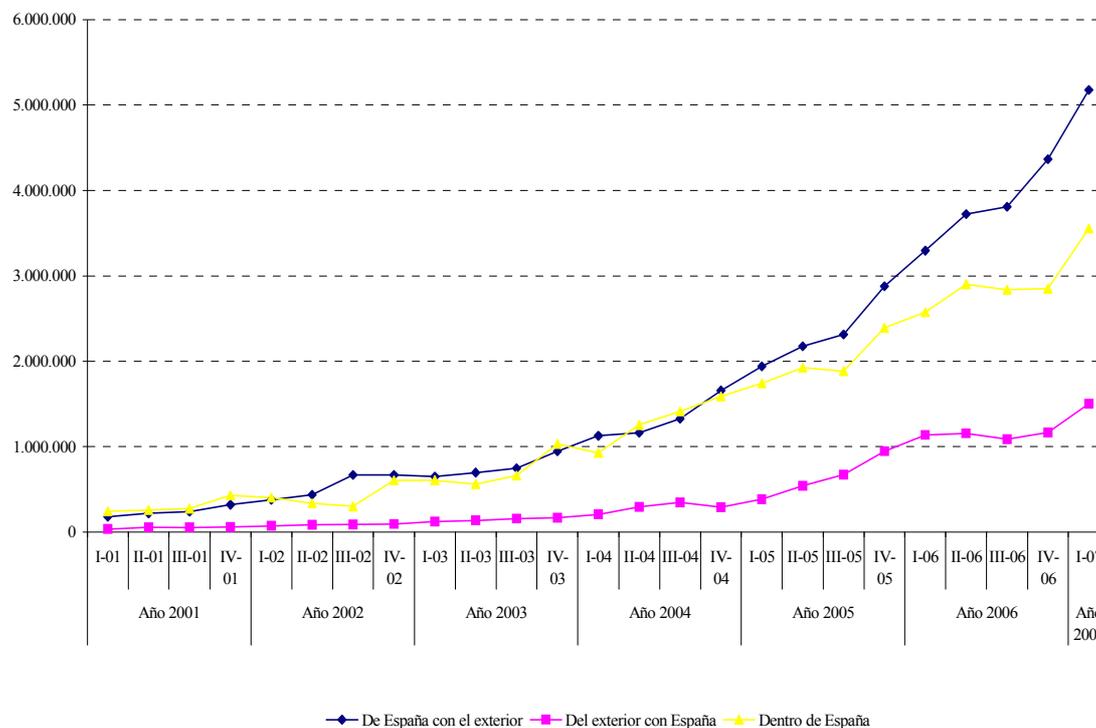
6. VOLUMEN DE NEGOCIO DEL COMERCIO SEGMENTADO GEOGRÁFICAMENTE

(I-07, porcentaje)



NÚMERO DE TRANSACCIONES

7. EVOLUCIÓN TRIMESTRAL DE LAS TRANSACCIONES DE COMERCIO ELECTRÓNICO SEGMENTADO GEOGRÁFICAMENTE (número de operaciones)



A) TRANSACCIONES DESDE ESPAÑA CON EL EXTERIOR

El volumen de negocio de las transacciones con origen en España y dirigidas hacia el exterior fue de 435 millones de euros.

La **Unión Europea** continuó siendo la zona preferida por los consumidores españoles para realizar sus compras a través del comercio electrónico. El 86% del total de importes de las compras que se realizaron en el extranjero se dirigieron hacia los países de la UE-27, alcanzando más de 375 millones de euros, un 72% más que en el mismo trimestre de 2006. La Unión Europea fue también el destino del 82,3% de las operaciones realizadas desde España (con una variación interanual de 64%).

Los **Estados Unidos** fueron el segundo destino favorito de los consumidores españoles, con el 8% del importe total de las compras. El volumen de ingresos de las compras destinadas a este país fue de 34,2 millones de euros, con una variación interanual del 38,7%. Respecto al número de operaciones, los Estados Unidos fueron el destinatario del 10,7% de todas las transacciones realizadas desde España hacia el extranjero, el 21% más que en el mismo trimestre del año anterior.

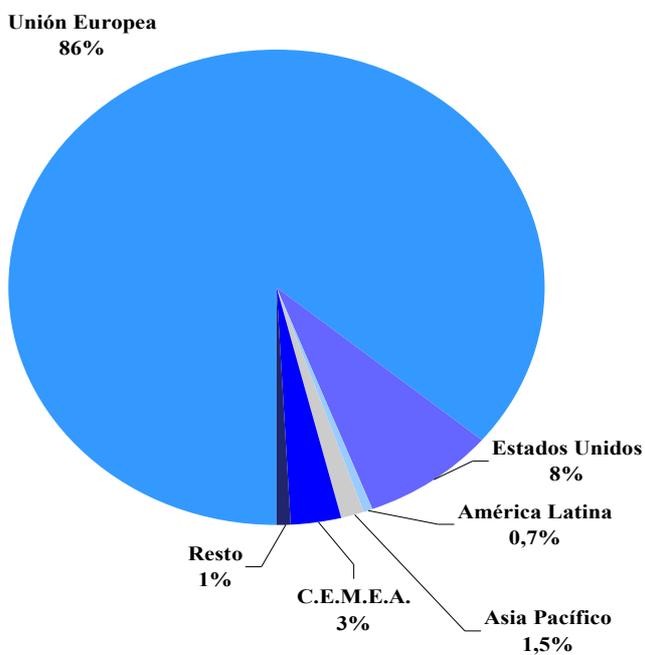
Los países pertenecientes al área **C.E.M.E.A.** (países de Europa Central, Oriente Medio y África entre los que se incluyen; Suiza, Rusia, Sudáfrica, Turquía y Arabia Saudita) registraron el 3% del volumen de negocio generado en España hacia el extranjero, con un total de 13,1 millones de euros, el 108% más que en el primer trimestre de 2006, el mismo ritmo de crecimiento interanual que el experimentado en el trimestre anterior. El comercio electrónico hacia este área sumó 161.500 transacciones, lo que supone un crecimiento interanual del 96%.

Los ingresos destinados a los mercados de **América Latina** y **Asia Pacífico** recibieron el 0,7% y 1,5%, respectivamente, sobre el volumen total de gasto realizado desde España hacia el exterior, sumando cerca de 9,1 millones de euros. El crecimiento de los ingresos en este trimestre de Asia Pacífico es algo superior al de América Latina, con tasas interanuales de crecimiento del 50% y 35% respectivamente.

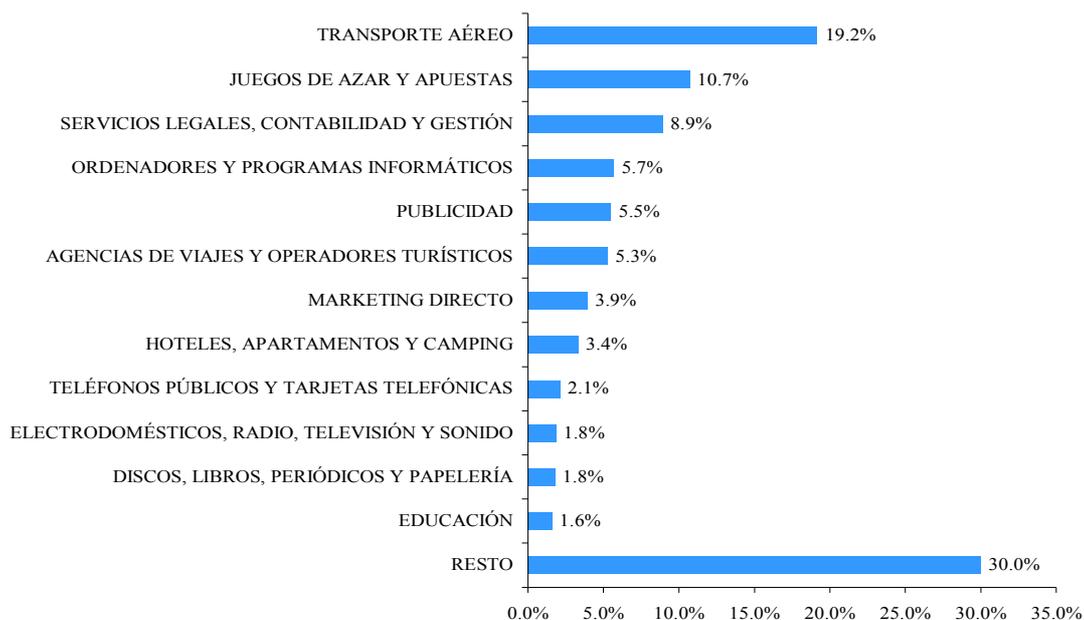
Por rama de actividad, el transporte aéreo de compañías extranjeras fue el servicio más demandado por los consumidores españoles a través del comercio electrónico con un total del 19,2% de los ingresos, con un aumento de un 130% con respecto al primer trimestre de 2006. Los juegos de azar y apuestas, con un total del 10,7% de los ingresos, son el segundo negocio más importante en términos de ingresos con un crecimiento interanual del 55,8%. Por último, cabe destacar el 8,9% de los ingresos obtenidos por servicios legales, contabilidad y gestión, con un crecimiento interanual del 66,8%.

VOLUMEN DE NEGOCIO

8. DISTRIBUCIÓN DEL VOLUMEN DE NEGOCIO DEL COMERCIO ELECTRÓNICO DESDE ESPAÑA CON EL EXTERIOR POR ÁREAS GEOGRÁFICAS (I-07, porcentaje)

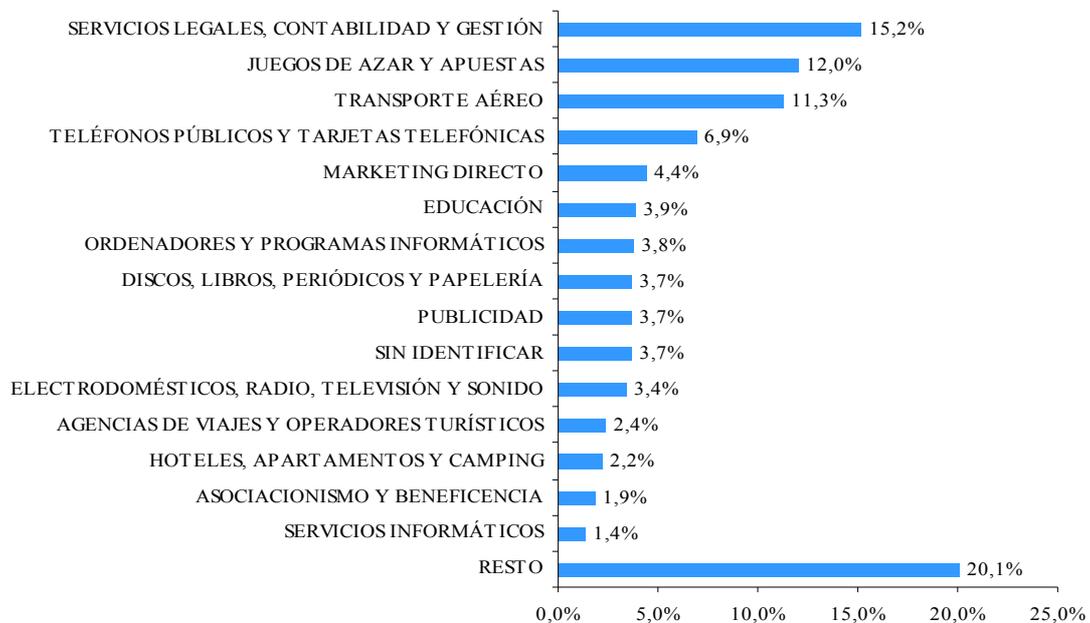


9. DISTRIBUCIÓN DEL VOLUMEN DE NEGOCIO DEL COMERCIO ELECTRÓNICO DESDE ESPAÑA CON EL EXTERIOR POR SECTORES DE ACTIVIDAD (I-07, porcentaje)



NÚMERO DE TRANSACCIONES

10. DISTRIBUCIÓN DEL NÚMERO DE TRANSACCIONES DESDE ESPAÑA CON EL EXTERIOR POR SECTORES DE ACTIVIDAD (I-07, porcentaje)



B) TRANSACCIONES DESDE EL EXTERIOR CON ESPAÑA

Los importes de las transacciones desde el exterior con España son menores que las transacciones en el sentido inverso y alcanzan los 109,4 millones de euros; la Unión Europea y Estados Unidos siguen siendo las regiones con mayor volumen de negocio.

En este sentido, los países de la **Unión Europea (UE-27)** son los que más dinero gastan en nuestro país a través de las entidades de medio de pago, con 71,6 millones de euros, el 65% de los ingresos destinados al mercado español. El crecimiento interanual es del 38,6%. Se han realizado 696.000 operaciones de compra en nuestro país desde la Unión Europea a través de las entidades de medio de pago, un 68% más que en el mismo trimestre de 2006.

Las cifras de ingresos procedentes de los **Estados Unidos** suponen el 14,5% de los ingresos con 16 millones de euros, un 13% menos que en el primer trimestre de 2006.

Asia Pacífico representa, con cerca de 8 millones de euros, el 7% de los ingresos. La tasa de crecimiento interanual es del 26%.

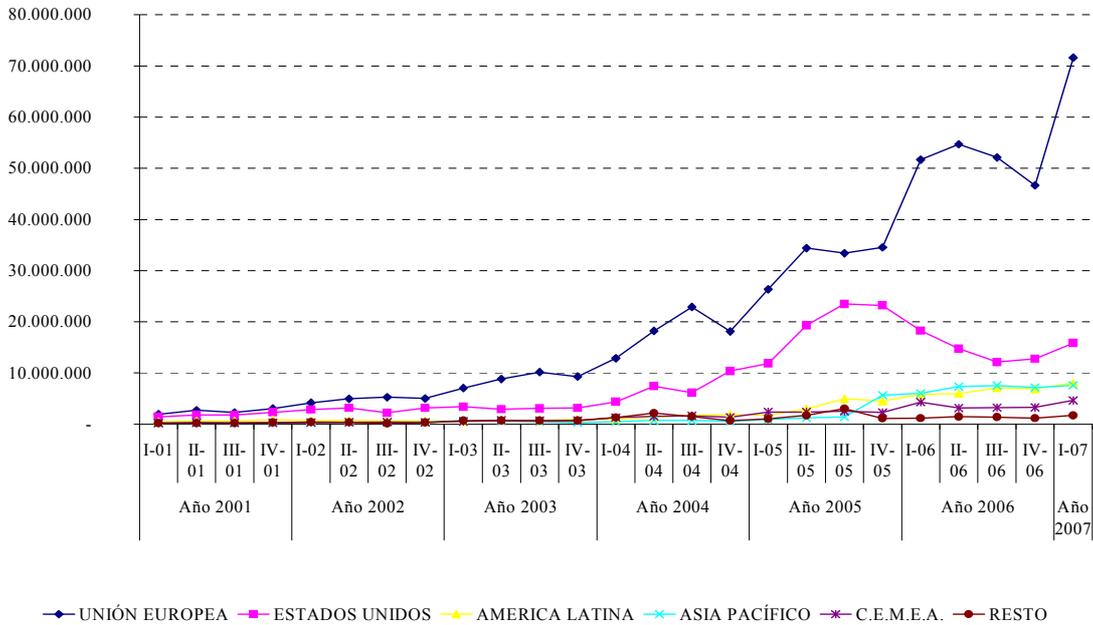
América Latina, con 8 millones de euros, aporta el 7% de los ingresos. La tasa de crecimiento interanual fue del 40%, lo que afianza la expectativa de que esta región se sitúe, junto a Asia Pacífico, por delante de EE.UU. en importancia comercial en el ámbito de las exportaciones.

La última región por generación de ingresos para el comercio electrónico español es el área **C.E.M.E.A.** con 4,6 millones de euros, lo que supone el 4% del total de ingresos.

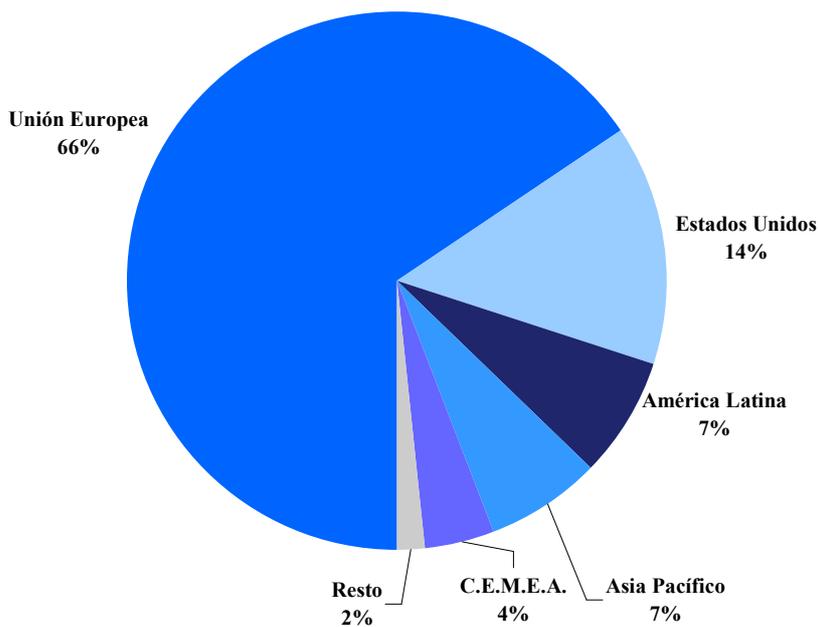
El sector turístico por medio del transporte aéreo junto con las agencias de viajes y operadores turísticos representa el 47,6% de los ingresos. El sector de la educación genera el 14% del total de ingresos, además de representar el 40,5% del número total de transacciones. Los ingresos de marketing directo suponen un 11,2% del total, recuperando el nivel de volumen de negocio del primer trimestre de 2006.

VOLUMEN DE NEGOCIO

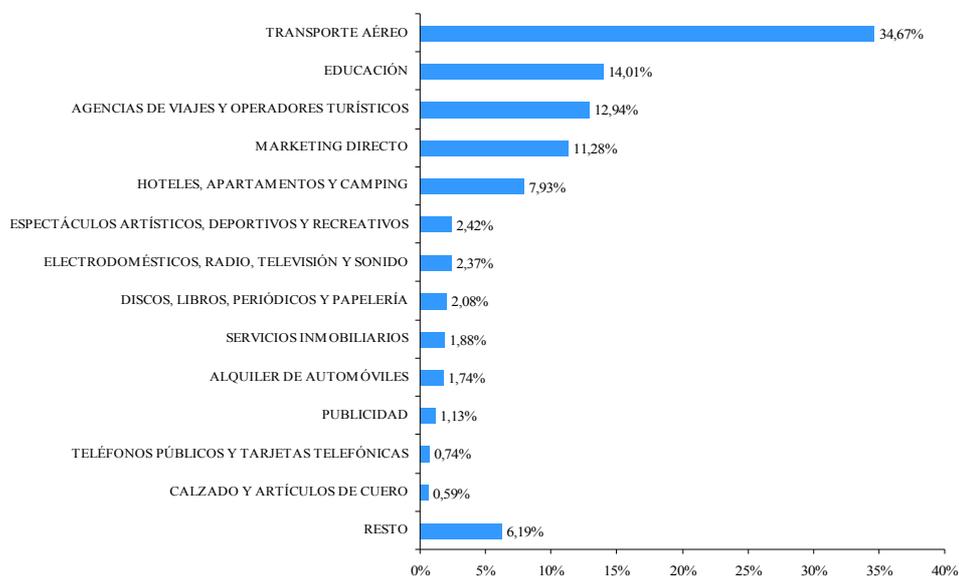
11. VOLUMEN DE NEGOCIO DEL COMERCIO ELECTRÓNICO DESDE EL EXTERIOR CON ESPAÑA POR ÁREAS GEOGRÁFICAS (euros)



12. DISTRIBUCIÓN DEL VOLUMEN DE NEGOCIO DEL COMERCIO ELECTRÓNICO DESDE EL EXTERIOR CON ESPAÑA POR ÁREAS GEOGRÁFICAS (I-07, porcentaje)

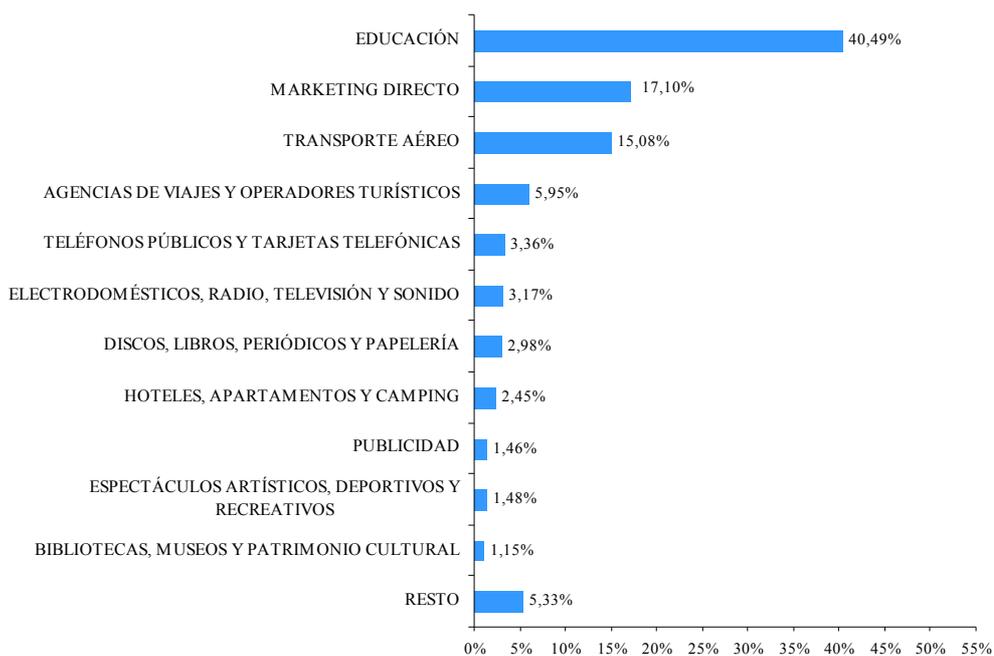


13. DISTRIBUCIÓN DEL VOLUMEN DE NEGOCIO DEL COMERCIO ELECTRÓNICO DESDE EL EXTERIOR CON ESPAÑA POR SECTORES DE ACTIVIDAD (I-07, porcentaje)



NÚMERO DE TRANSACCIONES

14. DISTRIBUCIÓN DEL NÚMERO DE TRANSACCIONES DEL COMERCIO ELECTRÓNICO DESDE EL EXTERIOR CON ESPAÑA POR SECTORES DE ACTIVIDAD (I-07, porcentaje)



C) TRANSACCIONES DENTRO DE ESPAÑA

Los ingresos del comercio electrónico a través de las entidades de medio de pago que se realizan dentro de España suponen el 30% del total del volumen de transacciones segmentando por regiones. Se contabiliza una cifra de negocio para este primer trimestre de 2007 de 236,9 millones de euros, el 58% más que en el mismo periodo del año precedente.

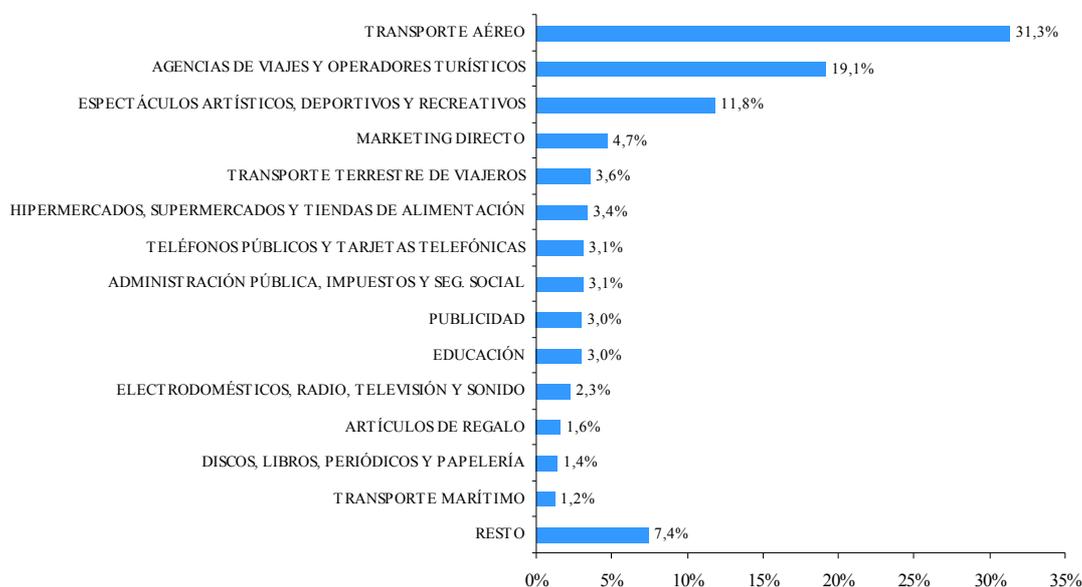
Durante este trimestre se han realizado dentro de España 3,5 millones de transacciones, un 38% más que en el mismo periodo de 2006.

Como ocurre en las otras segmentaciones geográficas del comercio electrónico, el sector turístico por medio del transporte aéreo junto con las agencias de viaje y operadores turísticos es la actividad que aporta el mayor volumen de negocio, el 50,4% de los ingresos del comercio electrónico dentro de España, con una tasa de crecimiento interanual del 68,7%. En términos de número de operaciones sólo representan el 31,6% del total.

Los espectáculos artísticos, deportivos y recreativos y el marketing directo son los siguientes en importancia relativa en términos de volumen de ingresos generados dentro de España con un 8%, y un 116,2% de crecimiento interanual. En número de operaciones, los espectáculos artísticos, deportivos y recreativos suponen el 16,7% de las transacciones.

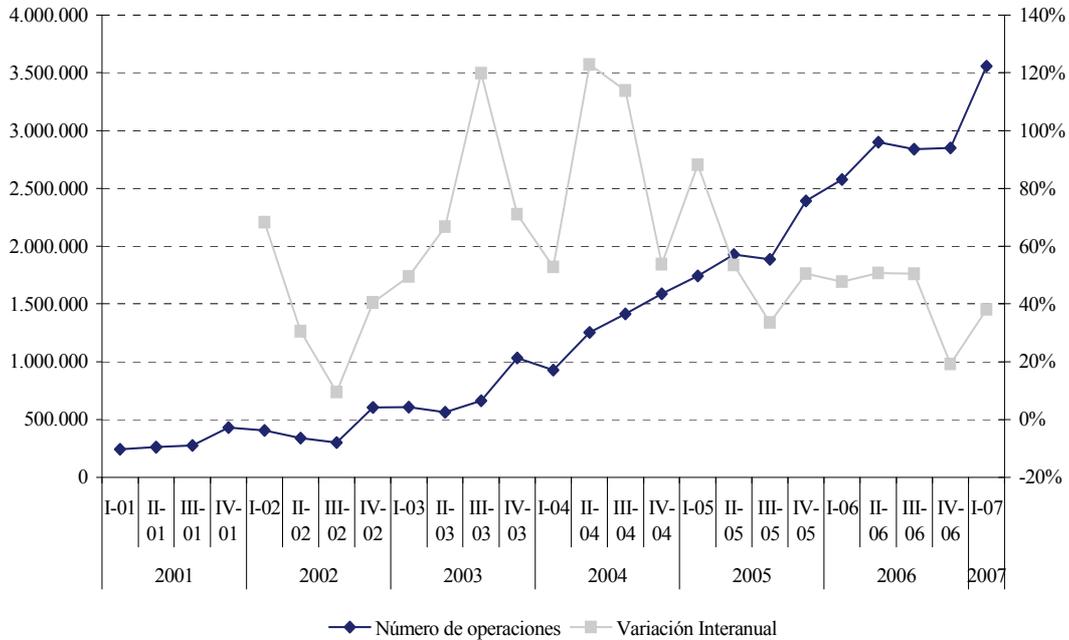
VOLUMEN DE NEGOCIO

15. DISTRIBUCIÓN DEL VOLUMEN DE NEGOCIO DEL COMERCIO ELECTRÓNICO DENTRO DE ESPAÑA POR SECTORES DE ACTIVIDAD (I-07, porcentaje)



NÚMERO DE TRANSACCIONES

16. EVOLUCIÓN INTERANUAL DE LAS TRANSACCIONES DEL COMERCIO ELECTRÓNICO DENTRO DE ESPAÑA (número de operaciones)



17. DISTRIBUCIÓN DEL NÚMERO DE TRANSACCIONES DEL COMERCIO ELECTRÓNICO DENTRO DE ESPAÑA POR SECTORES DE ACTIVIDAD (I-07, porcentaje)

