

Análise do Comportamento de Consumo

Resultado 4º tri/21 e
do ano de 2021



16 de fevereiro de 2022

O Itaú Unibanco apresenta os resultados do estudo realizado com foco nos **hábitos do consumidor no 4º trimestre de 2021** e fechamento do ano **2021**, passando pelos **efeitos da pandemia sobre o varejo**.

Importante: Este material não apresenta correlação com os resultados financeiros do Itaú Unibanco

🕒 14h30

Abertura

🕒 14h35

Macroeconomia



Júlia Gottlieb

Economista

🕒 14h45

Análise de Comportamento de Consumo



Moisés Nascimento

Diretor de Estratégia e
Engenharia de Dados



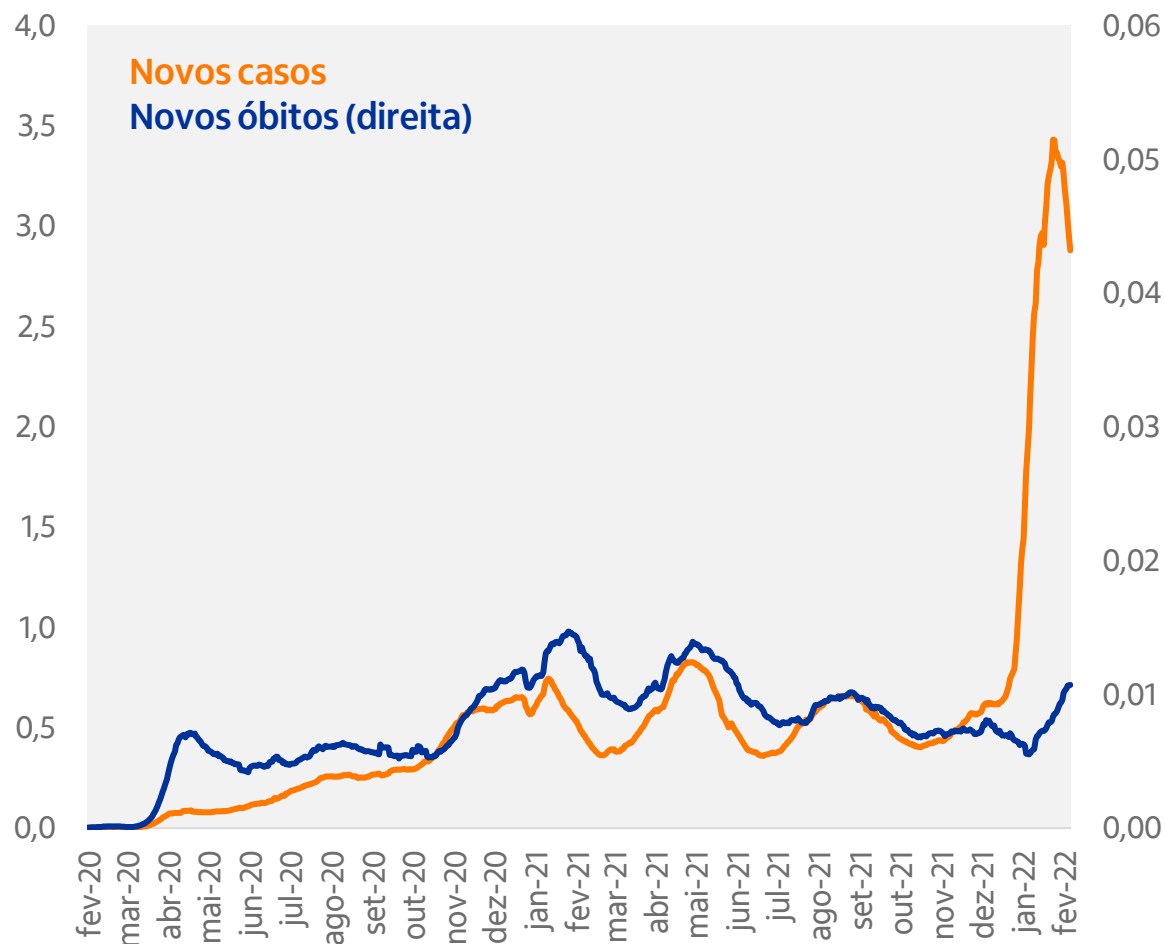
φ
.....
Julia Wrobel Folescu Gottlieb

Perspectivas Econômicas

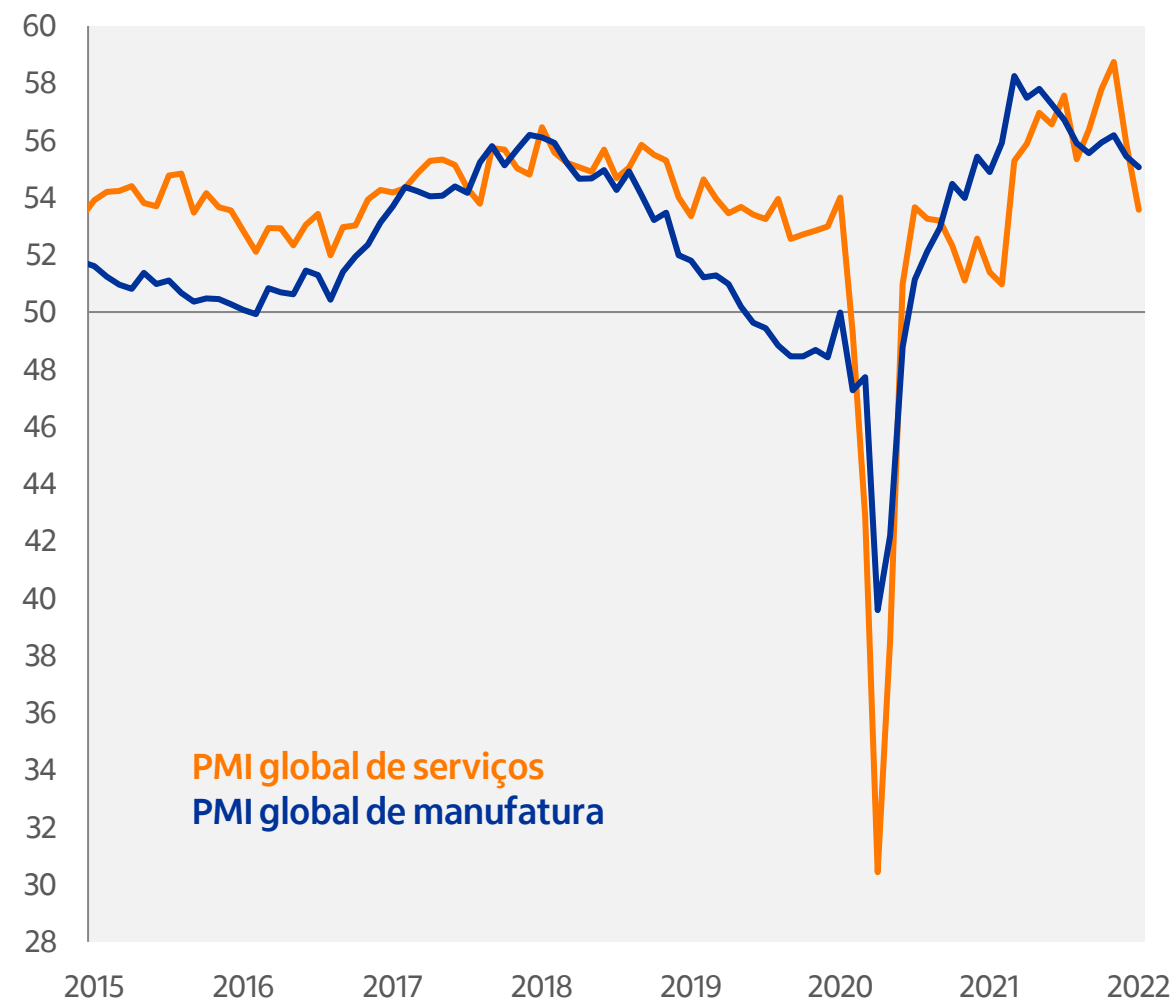
Fevereiro 2022

Surto ômicron passando; atividade global continua forte

Mundo: novos casos e óbitos por Covid-19 (milhões, mm7d)



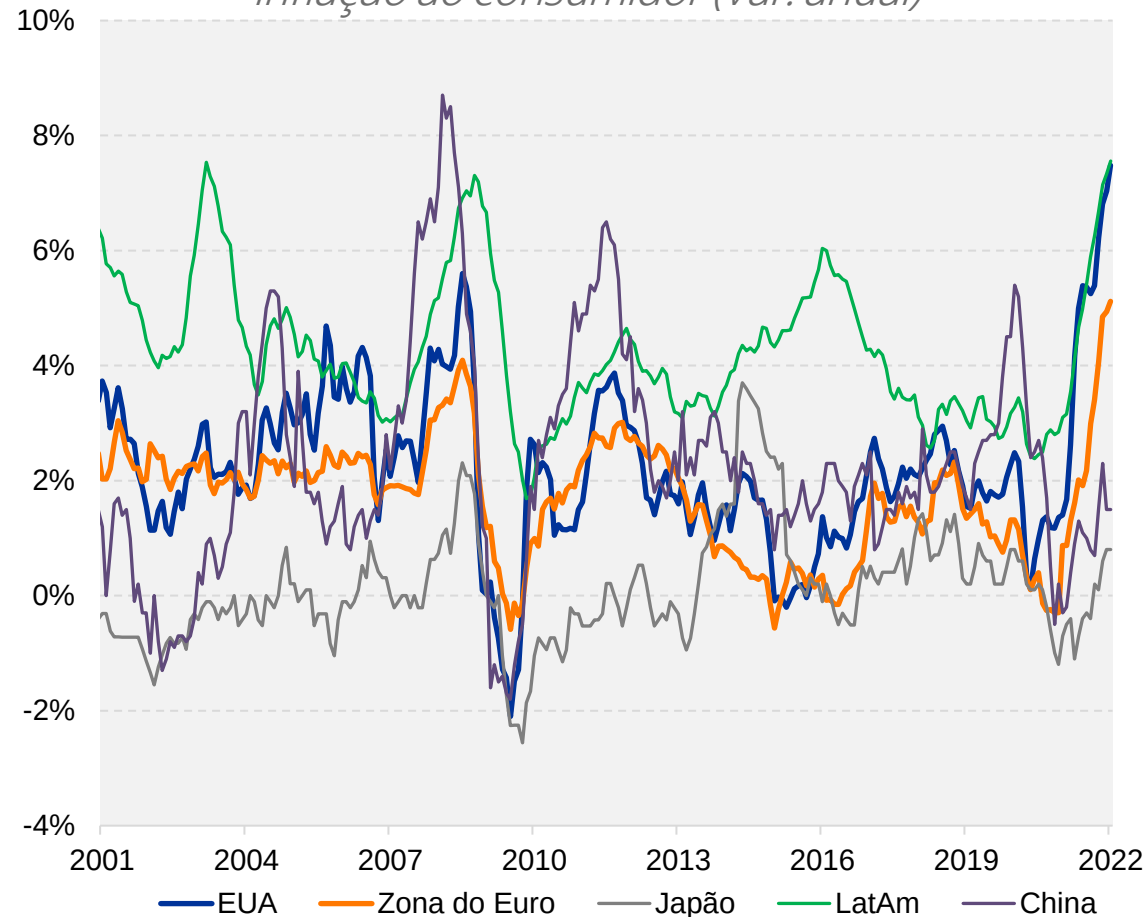
PMIs globais



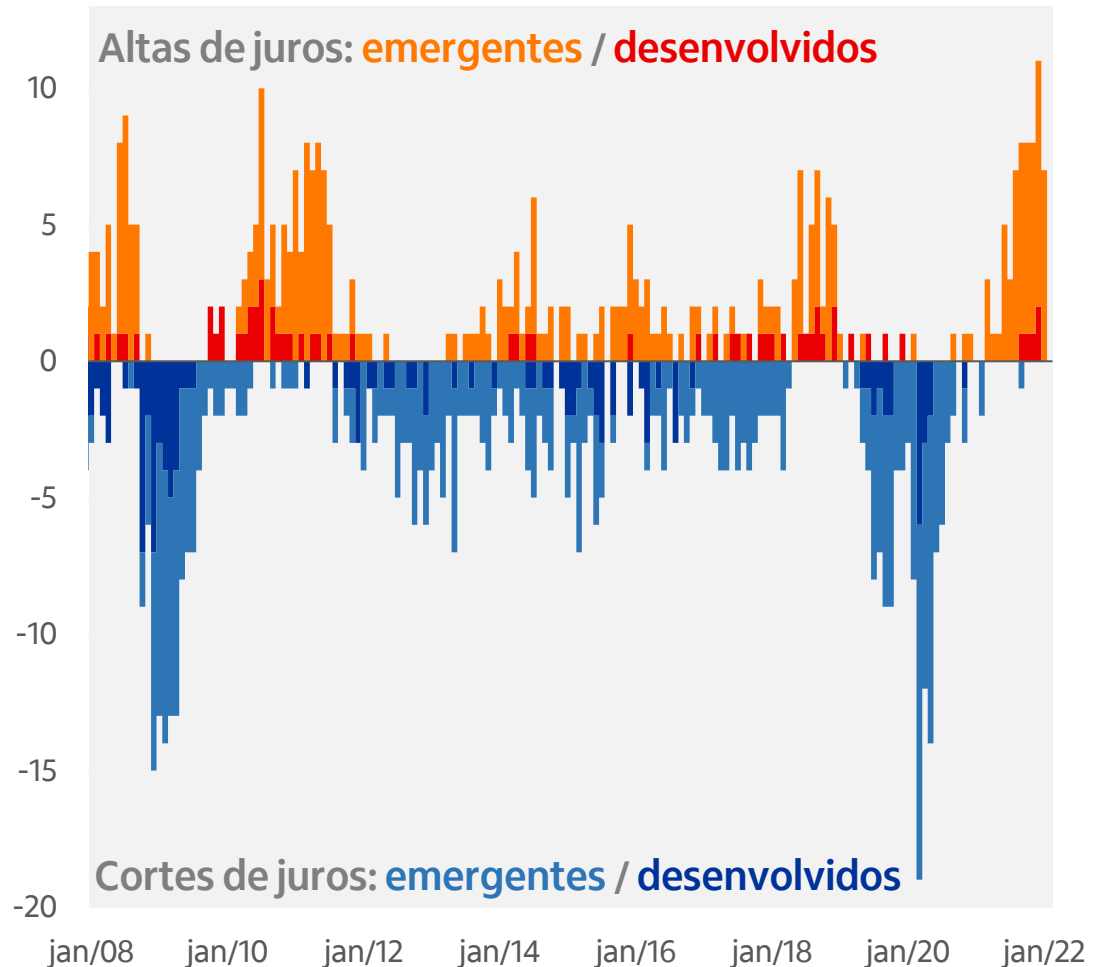
Global Inflação disseminada e persistente leva à intensificação do ciclo de alta de juros no mundo

Pandemia foi inflacionária na maioria das regiões
(Japão é exceção)

Inflação ao consumidor (var. anual)

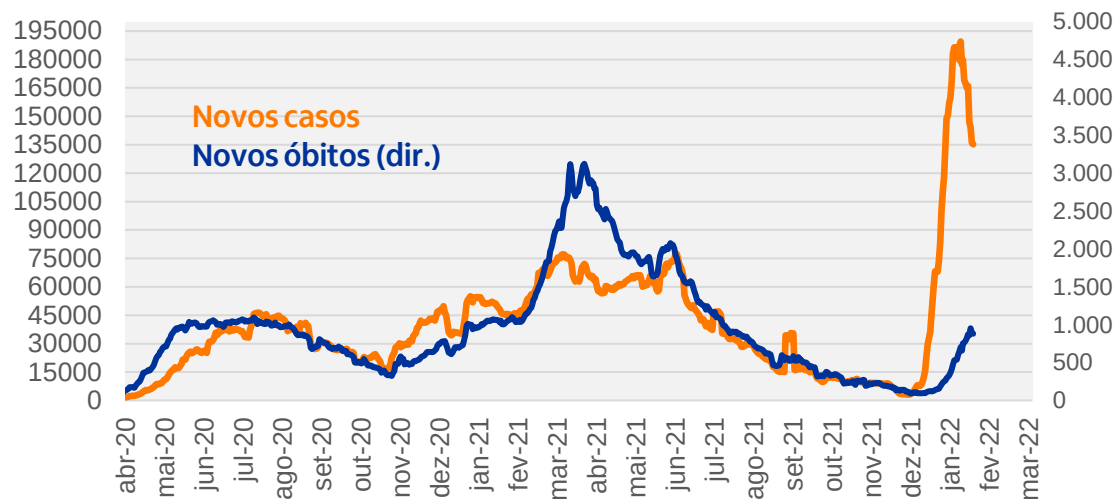


Contagem de decisões de política monetária no mundo

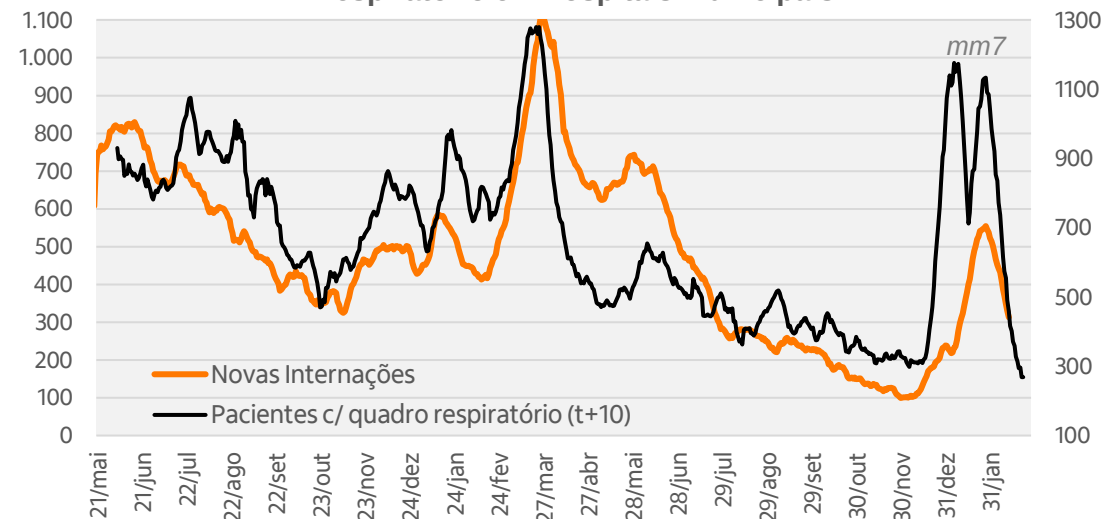


Covid no Brasil: novos casos parecem ter alcançado pico; evidências consistentes com padrão global

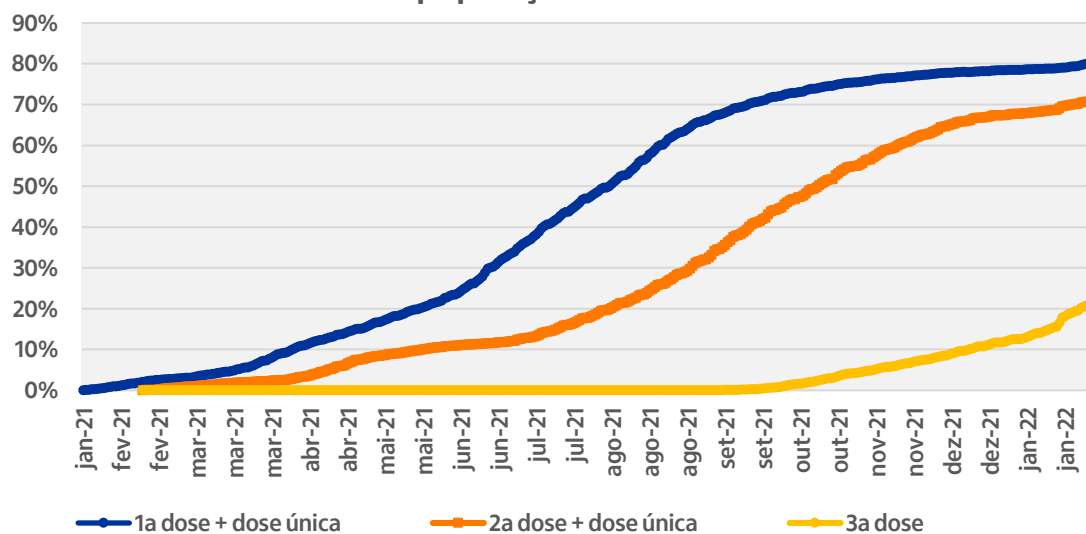
Brasil: novos casos e óbitos (mm7d)



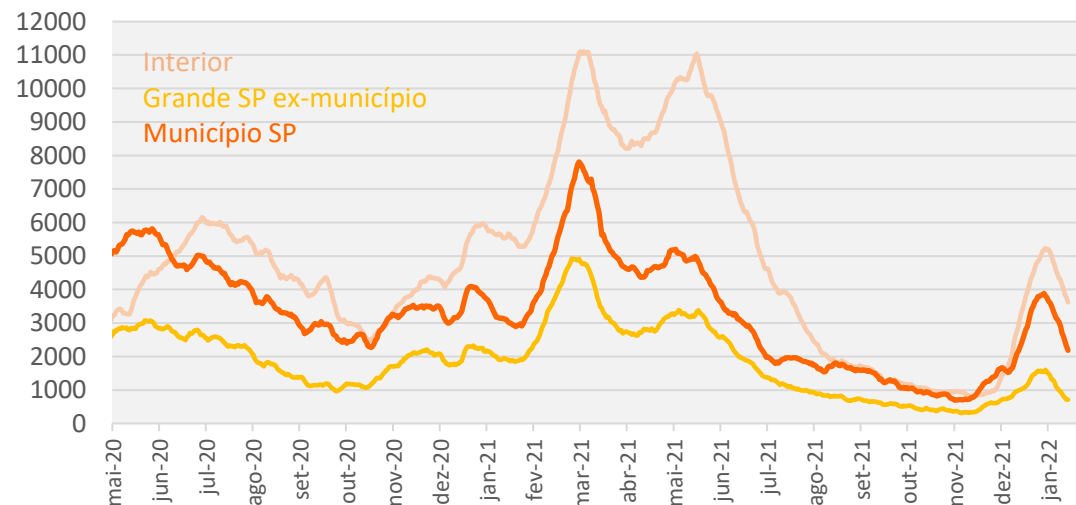
São Paulo: Novas internações x atendimentos com quadro respiratório em hospitais municipais



% da população vacinada

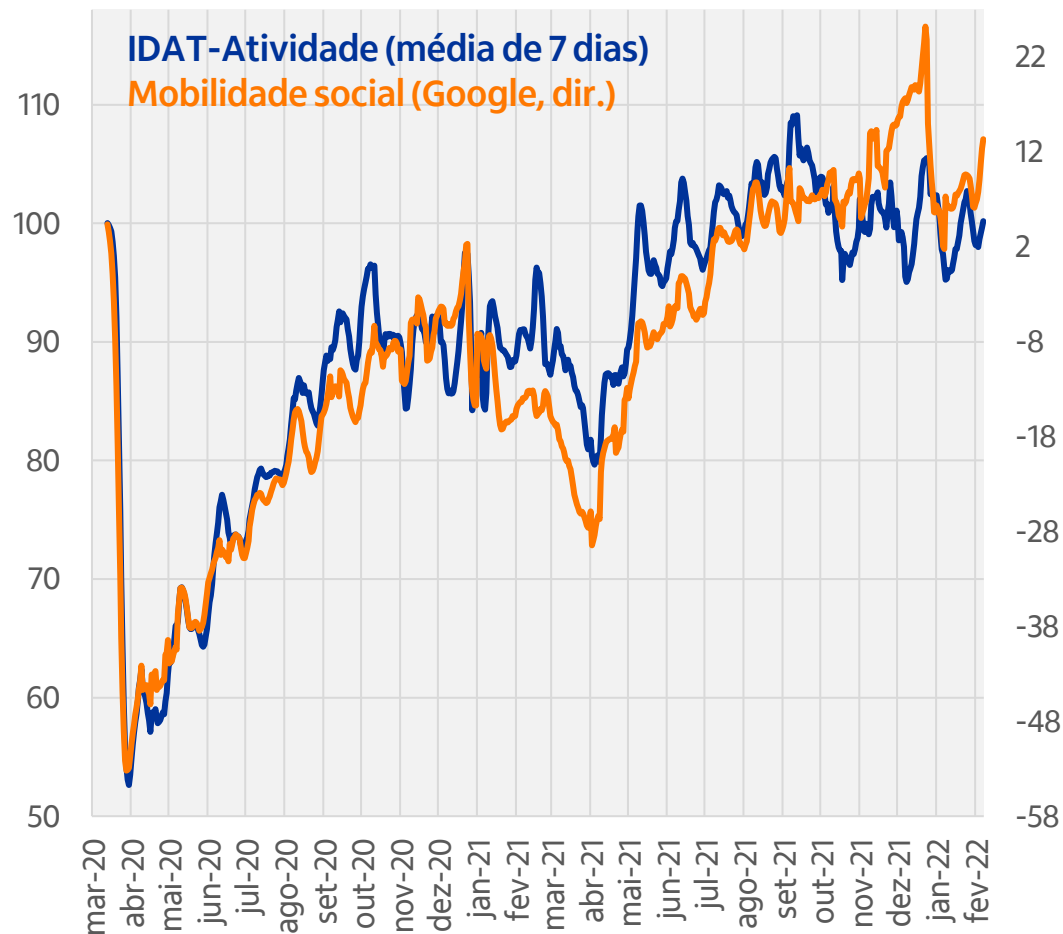


Novas internações 7 dias (todos os leitos) por região de SP

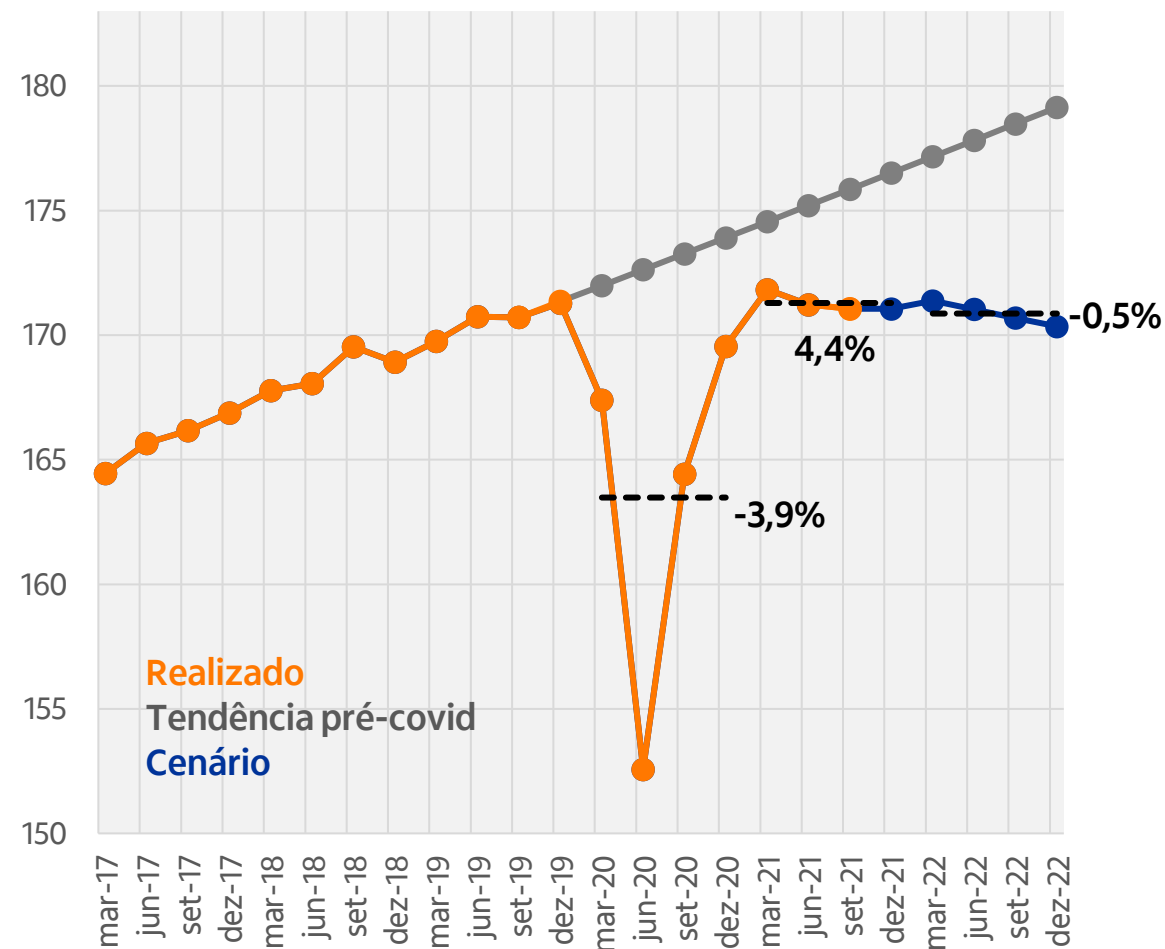


Projetamos crescimento de -0,5% em 2022

IDAT Atividade vs. isolamento social

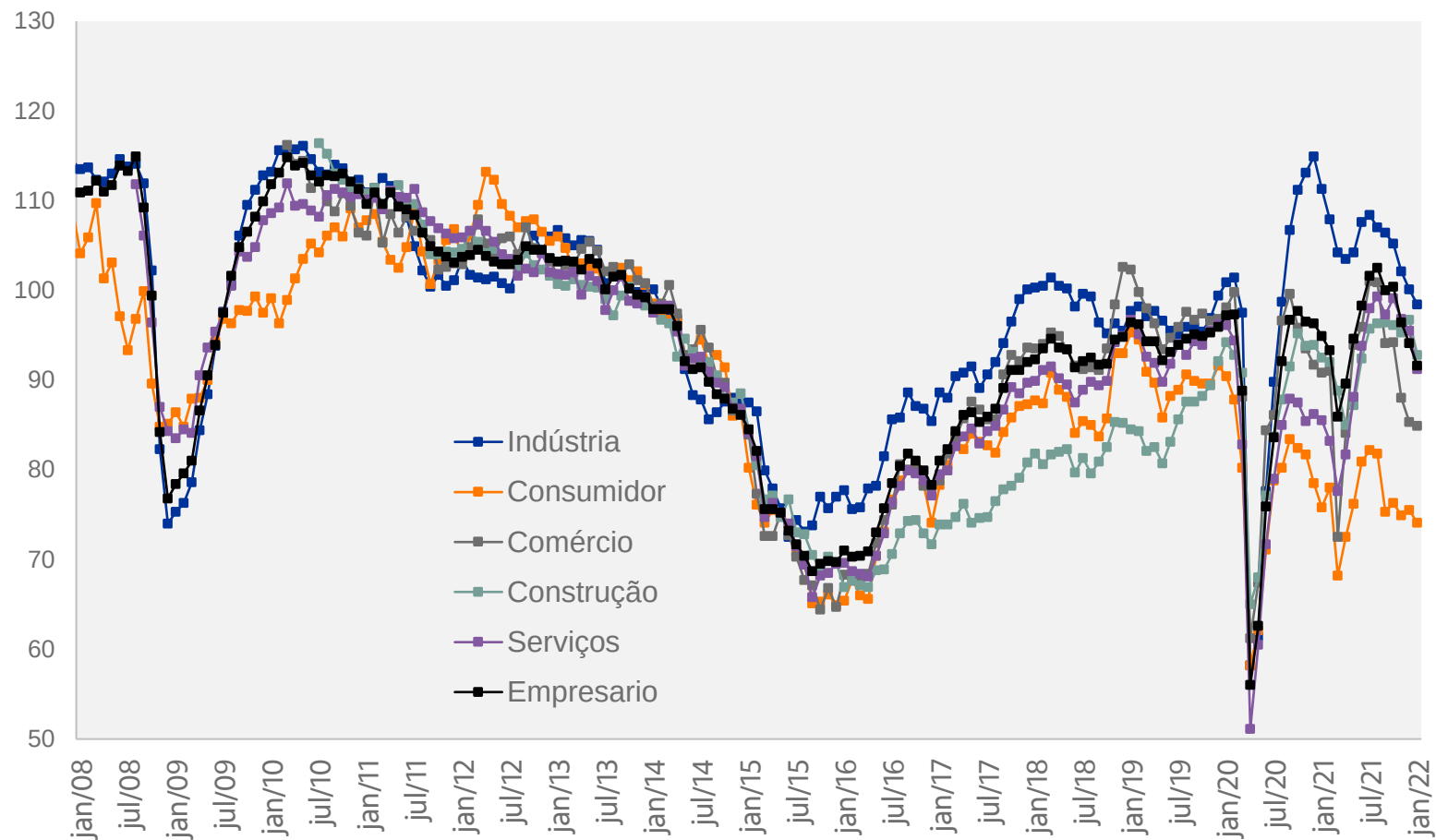


PIB – cenários pré e pós-pandemia



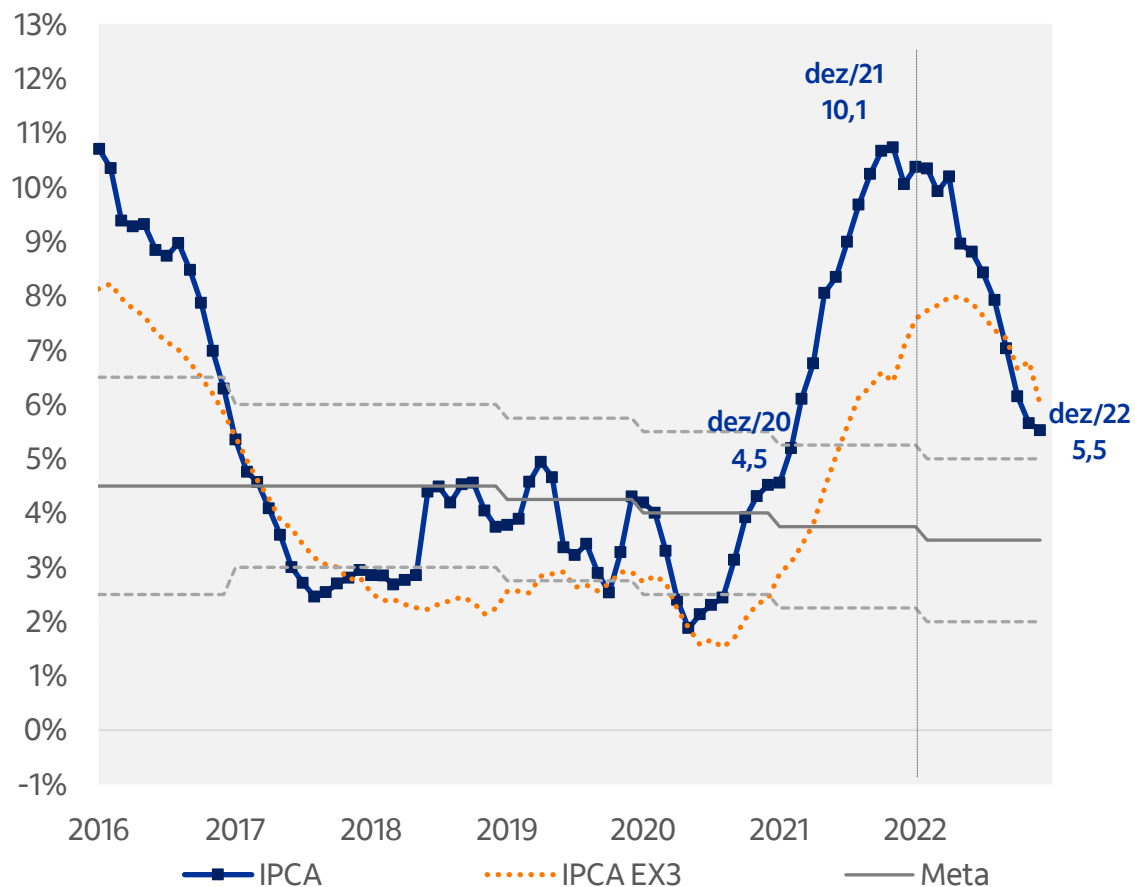
Indicadores de confiança com queda generalizada

Confiança FGV: empresário e consumidor
Índice, 100= neutro

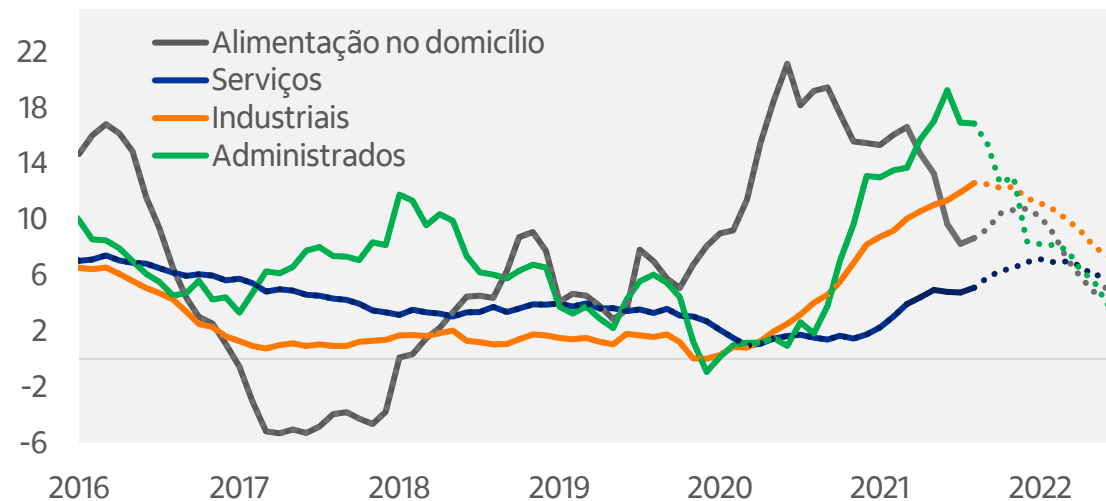


IPCA deve ceder à frente, mas inflação se espalhou e alta de serviços leva a recuo mais lento

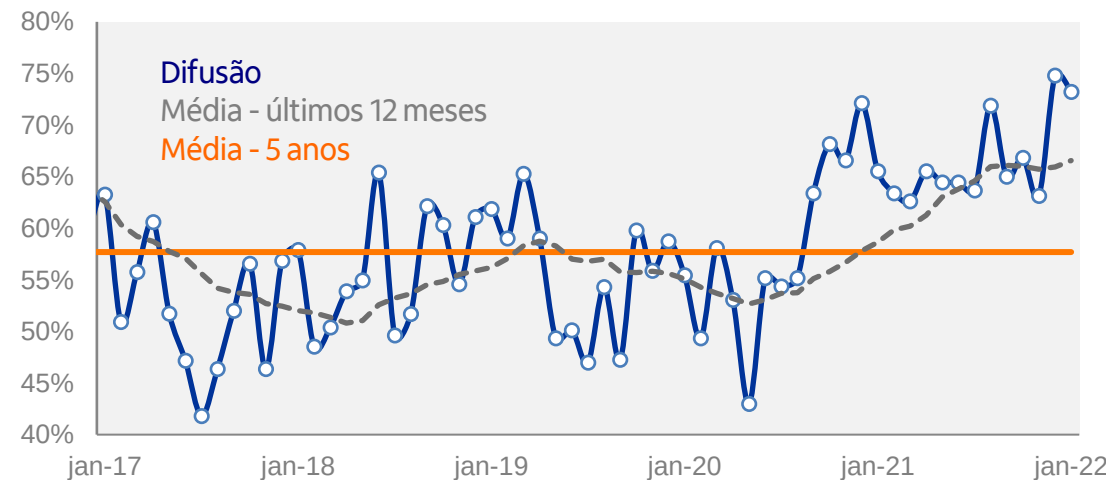
Trajetória do IPCA, IPCA EX3 e meta
Var. anual



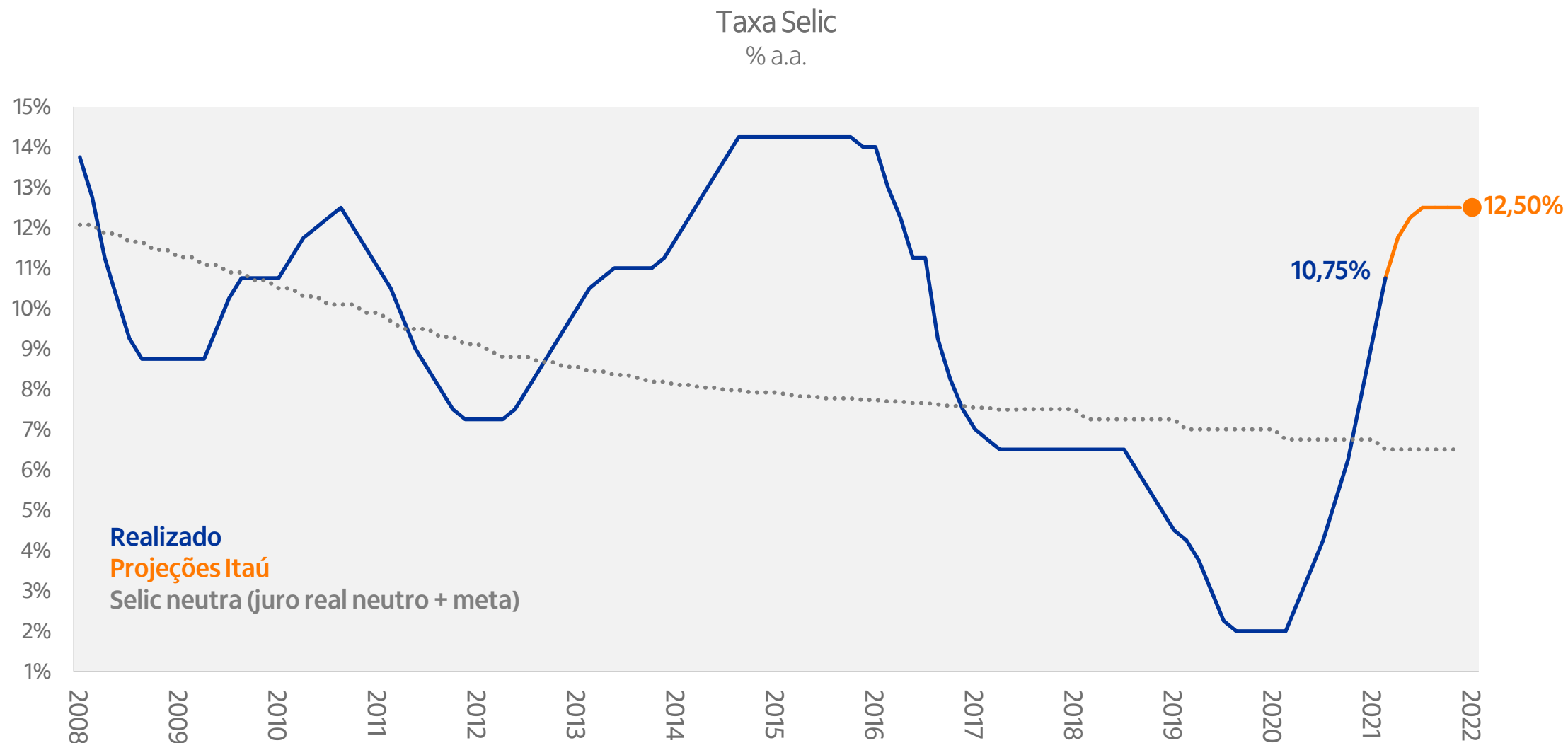
Composição do IPCA - *Var. anual (%)*



IPCA - Índice de difusão



Política monetária: Selic irá (bastante) acima do neutro



Projeções: Brasil

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Atividade econômica								
PIB (%)	-3,3	1,3	1,8	1,2	-3,9	4,4	-0,5	1,0
Desemprego (%) – Dezembro	12,7	12,4	12,2	11,6	14,6	11,7	13,1	13,3
Inflação								
IPCA (%)	6,3	2,9	3,7	4,3	4,5	10,1	5,5	3,5
IGP-M (%)	7,2	-0,5	7,5	7,3	23,1	17,8	7,3	4,0
Política monetária								
Taxa SELIC (%)	13,75	7,00	6,50	4,50	2,00	9,25	12,50	8,00
Contas públicas								
Resultado primário (% PIB)	-2,5	-1,7	-1,5	-0,8	-9,4	0,8	-1,0	-1,3
Dívida bruta (% PIB)	69,9	73,7	75,3	74,3	88,8	81,0	83,7	86,5
Setor Externo								
Taxa de câmbio (BRL/USD)	3,26	3,31	3,88	4,03	5,19	5,57	5,50	5,75
Conta corrente (% PIB)	-1,4	-1,1	-2,7	-3,5	-1,7	-1,8	-1,1	-0,9

Como o comportamento do consumidor se encontra

no 4º tri e no ano de 2021?

Análise feita com base nos dados de compras realizadas com cartões do Itaú Unibanco e das vendas realizadas por clientes da Rede, empresa de meios de pagamentos do banco.

O que vem por aí...



Tem ramo novo na área

Recarga de veículos elétricos



Um ano no divã

Preocupação com saúde mental (e busca por paz de espírito) faz disparar procura por psicólogos



AU mentou

Petshop e produtos para animais registram crescimento recorrente



Público 60+ atualizado

Tecnologia e educação estão no radar desta geração



E no online?

Homens gastam mais e mulheres fazem maior número de transações



É o pente

salões estão retomando o movimento



Crescimento no Varejo

%YoY¹

Desempenho
do 4T21

Valor
transacionado²

+20,5

vs. 4T20

+32,3

vs. 4T19

Qtde de
transação³

+24,4

vs. 4T20



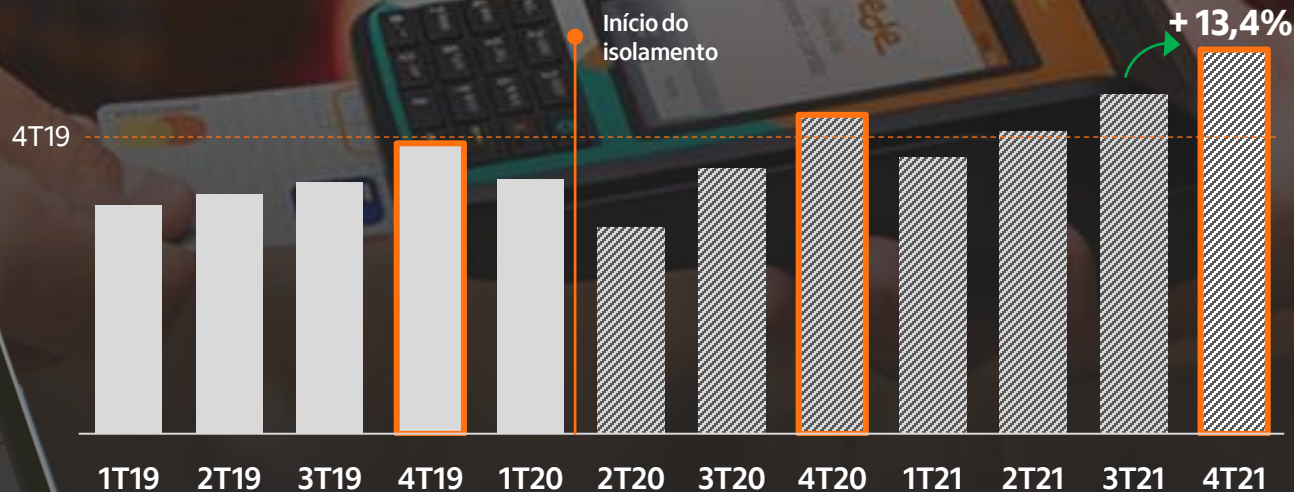
%Qtde³
+25,4
vs. 2020

Evolução trimestral

Valor transacionado

■ Pré-isolamento
2019 e 2020

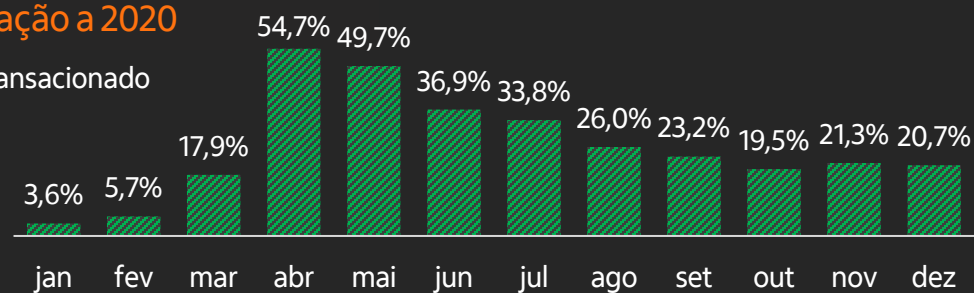
▨ Isolamento
2020 e 2021



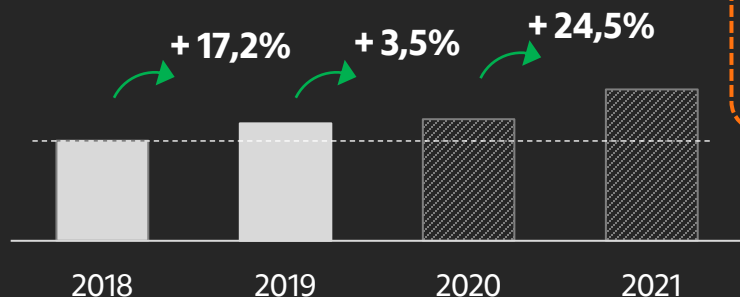
Mensal 2021

em relação a 2020

Valor transacionado



Valor transacionado²



¹ Variação YoY% (year over year): Comparação dos dados de 2021 em relação ao período ² Valor transacionado: Gastos em compras em valor monetário ³ Quantidade de transação: Volume de compras de 2021 em relação ao período

Foco no físico, mas o online não foi esquecido

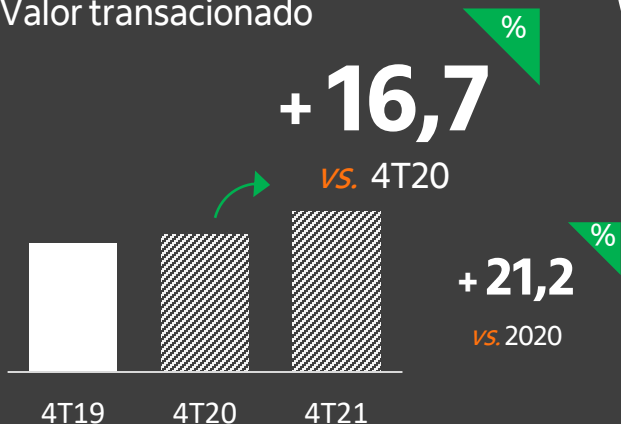
% Share¹ do 4T21

Valor transacionado

Físico²

Evolução do %YoY

Valor transacionado



■ Pré-isolamento 2019 e 2020
■ Isolamento 2020 e 2021

78,9 %

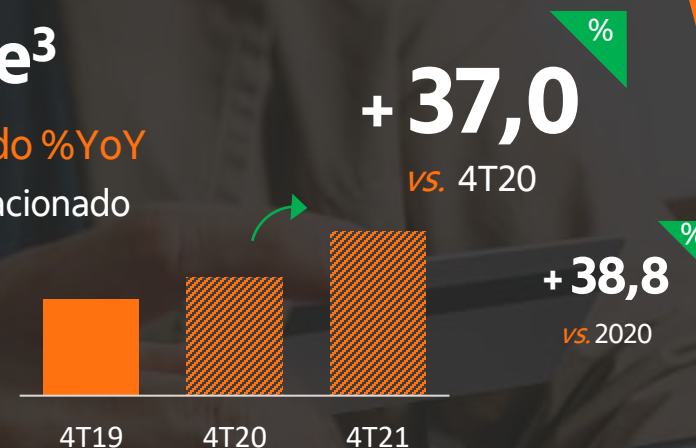
21,1 %

■ Físico ■ Online

Online³

Evolução do %YoY

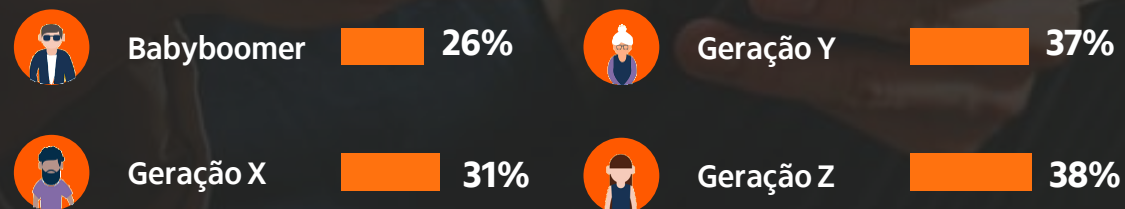
Valor transacionado



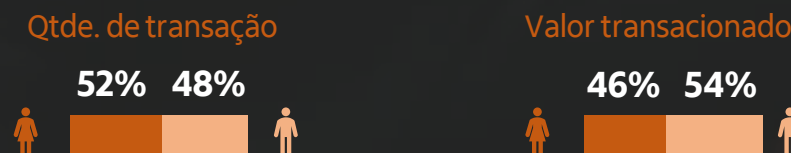
Comportamento de compra online

share online por geração no 4T21

Valor transacionado Cartão de Crédito



Share transação no 4T21 do Cartão de Crédito – por gênero



¹ %Share: Representação do canal de pagamento ²Varejo físico: Transações realizadas presencialmente

³Varejo online: Transações realizadas pela internet (não presencial) Geração: Baby Boomer: entre 1945-64; X: 1965-84; Y: 1985-99; Z: 2000-2010

Estamos saindo de casa (sem esquecer da máscara)



Desempenho do 4T21

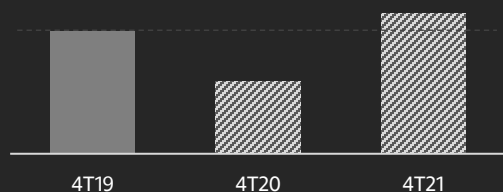
Turismo¹

Valor transacionado

%YoY +93,4
vs 4T20

Qtde. +43,8

Valor transacionado



Locomoção e Transporte²

Valor transacionado

%YoY +50,2
vs 4T20

Qtde. +31,0

Valor transacionado



Cultura, lazer e esporte³

Valor transacionado

%YoY +42,1
vs 4T20

Qtde. +38,6

Valor transacionado



■ Pré-isolamento ■ Isolamento

¹**Setores relacionados a Turismo:** Agências Especializadas, Hotéis, Motéis, Pousadas, Linhas Aéreas, Locação De Veículos ²**Setores relacionados a Locomoção e Transporte:** Barcos e Embarcações, Motoristas de Aplicativo, Motos, Transporte Público, Transportes e Mudanças, Transportes Ferroviários ³**Setores relacionados Cultura, Lazer e Esporte:** Artistas, Bebidas, Bicicletas, Cinema, Teatro, Parques, Clubes, Zoológicos e Shows

Performance dos setores

■ Itaú > Inflação
■ Itaú = Inflação



Variação do valor transacionado do Itaú comparado com a Inflação 2021 dos principais setores

Posto de Combustível



%YoY
+53,7
vs 2020

Itaú

Inflação
49,0%

Veículos



%YoY
+23,0
vs 2020

Itaú

Inflação
10,4%

Tecnologia



%YoY
+12,2
vs 2020

Itaú

Inflação
12,1%

Turismo



%YoY
+53,8
vs 2020

Itaú

Inflação
13,7%

Cultura, Esporte e Lazer



%YoY
+29,4
vs 2020

Itaú

Inflação
8,2%

Saúde e Bem estar



%YoY
+29,4
vs 2020

Itaú

Inflação
4,8%

Educação



%YoY
+26,4
vs 2020

Itaú

Inflação
2,8%

Alimentação e bebidas



%YoY
+33,1
vs 2020

Itaú

Inflação
7,2%

Locomoção e Transporte



%YoY
+33,3
vs 2020

Itaú

Inflação
6,2%

Como foi 2021 para os setores?



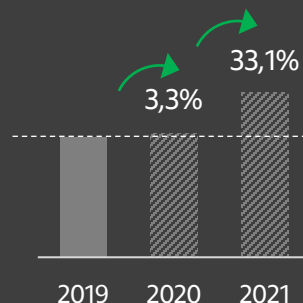
Crescimento constante

Alimentação¹

Valor transacionado

%YoY
+33,1
vs. 2020

Inflação
7,2%



Qtde transacionada

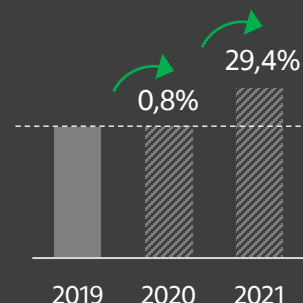
%YoY
+25,0
vs. 2020

Saúde e bem estar²

Valor transacionado

%YoY
+29,4
vs. 2020

Inflação
4,8%



Qtde transacionada

%YoY
+18,4
vs. 2020

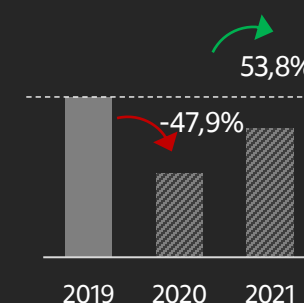
Oscilou crescimento

Turismo³

Valor transacionado

%YoY
+53,8
vs. 2020

Inflação
13,7%



Qtde transacionada

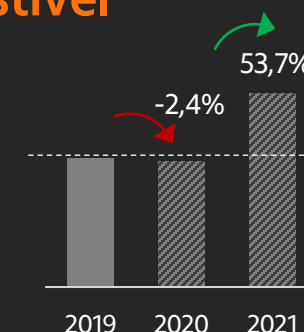
%YoY
+31,7
vs. 2020

Postos de Combustível

Valor transacionado

%YoY
+53,7
vs. 2020

Inflação
49,0%



Qtde transacionada

%YoY
+33,0
vs. 2020

Voltando de carro ao novo normal



Estacionamento

e pedágios

Valor
transacionado
%YoY

+ 51,5

vs. 2020



Lava rápido

e troca de óleo

Valor
transacionado
%YoY

+ 46,5

vs. 2020



Manutenção

Borracharia, peças
automotivas, oficina
mecânica, funilaria

Valor
transacionado
%YoY

+ 26,8

vs. 2020

Se liga!

Novo ramo de
transação de recarga
de veículos elétricos

+ 62,5

vs. 3T21



2021 foi Freud!



Psicólogos¹

A quantidade de transações em serviços de psicologia cresceu:



%YoY
+ 40%
vs. 2020

Quantidade
%YoY
vs. 2020

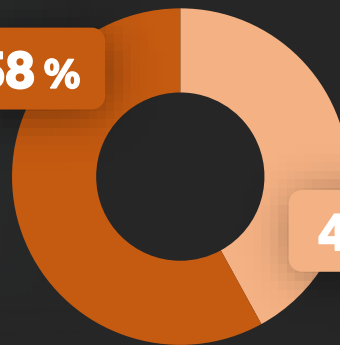
Valor transacionado

%YoY
+ 41,0
vs. 2020

% Share
Qtde de transação



58 %



42%



% Share

%YoY

Qtde de transação

vs. 4T20

21%



Babyboomer



+44%



+41%

33%



Geração X



+40%



+33%

41%



Geração Y



+76%



+16%

5%



Geração

Z



+93%



+153%

1T20 2T20 3T20 4T20 1T21 2T21 3T21 4T21



¹Psicólogos: Análise contempla apenas transações com cartão de crédito Geração: Baby Boomer: entre 1945 64; X: 1965 84; Y: 1985 99; Z: 2000 2010

O ano que passou foi animal!

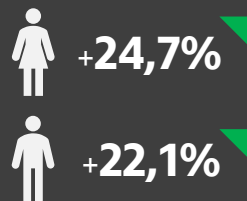
O setor de Petshop e Veterinários registrou **crescimento recorrente**

Valor transacionado
%YoY
+25,5
vs. 2020

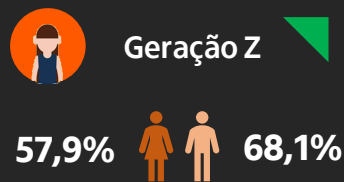
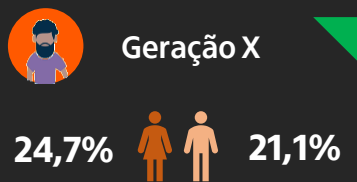
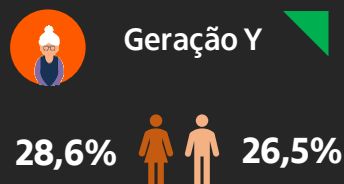
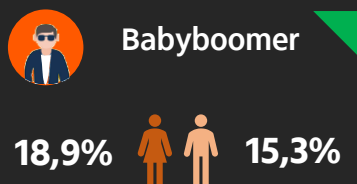
Físico
+19,6

Online
+143,3

%YoY
Valor transacionado
cartão de crédito



%YoY
Valor transacionado
cartão de crédito



Ticket por região
(em base 100)

Norte
113,3

Nordeste
91,6

Centro Oeste
108,0

Sudeste
100,8

Sul
101,1

Gato econômico

O **Nordeste** possui **32% dos gatos**³ do Brasil, sendo a região com maior preferência por felinos. Segundo a Abinpet⁴ o **custo médio** dos gatos **é menor** do que os cachorros.

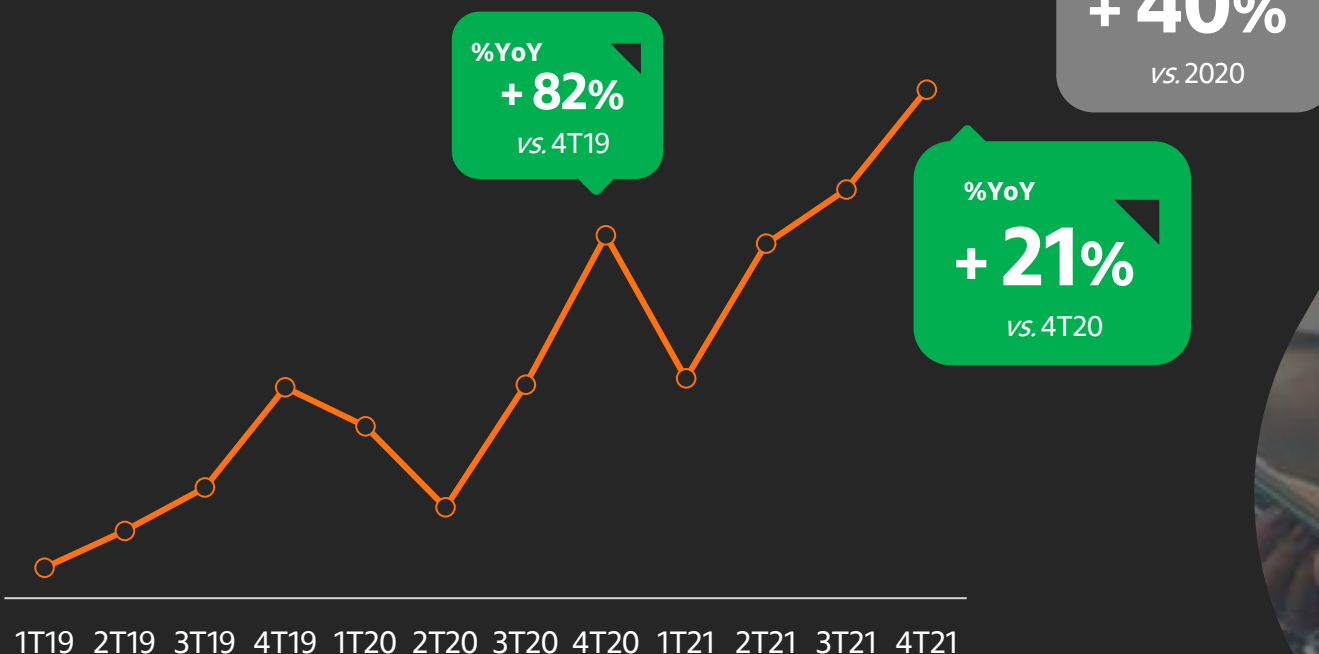
Itaú

Trava na pose!

Cabelo é autoestima

O crescente uso de laces, cabelos trançados ou alongamentos é forma usada pelas pessoas seja para esconder a calvície, por questões estéticas, de moda ou para valorizar sua ancestralidade. Essas variáveis que ajudaram a **alavancar a venda de cabelos**¹.

Valor transacionado



Salões de beleza

Qtde transacionada

%YoY
+11,2
vs. 2020



Valor transacionado
%YoY
+24,2
vs. 2020

¹Perucas (full lace, front lace, non lace) e cabelos para tranças, extensões, megahair etc.

Aprendizado não tem idade!

Educação



Baby boomers

Quantidade de
transações

vs. 2020

23%
share

+ 34,3

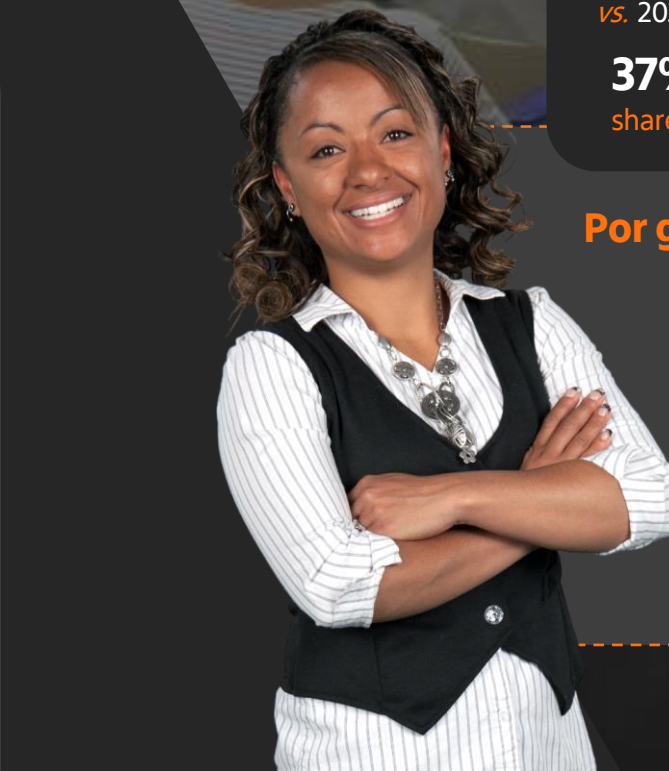
Por
gênero

%YoY
60+ + 33,9
vs. 2020

%YoY
60+ + 34,6
vs. 2020

geração

X



Quantidade de
transações

vs. 2020

37%
share

+ 39,1

Por gênero

%YoY
+ 33,9
vs. 2020

%YoY
+ 34,6
vs. 2020

60+ digitalizados



Tecnologia



Baby boomers

Gasto Médio 37%
share

+ 10,9 %
vs. 2020

Por gênero

%YoY
60+ **+ 8,6** %
vs. 2020

%YoY
60+ **+ 12,7** %
vs. 2020

geração

X

Por gênero

%YoY
+ **10,6** %
vs. 2020

%YoY
+ **13,0** %
vs. 2020

Gasto Médio

vs. 2020

24%
share

+ 11,9 %

Diversão para a criançada!

Semana das Crianças

Semana de 06 - 12/10

Qtde de transações



Boliche

YoY%

vs. 2020

+ 241

%

Por gênero

%YoY

+ 61

vs. 2019

%



+ 60

vs. 2019



+ 61

vs. 2019



Parques Aquáticos

YoY%

vs. 2020

+ 169

%

%YoY

+ 42

vs. 2019

%



+ 46

vs. 2019



+ 36

vs. 2019

Final de ano com resoluções!

Teve “tim tim” no Nat AU!

Semana de 21 - 25/12

Qtde de transações

Artigos para

Animais

%YoY

+13

vs. 2020

%YoY

+43

vs. 2019



+37

vs. 2019



+48

vs. 2019

Lojas de

Bebidas

%YoY

+85

vs. 2020



+80

vs. 2019



+87

vs. 2019

%YoY

+83

vs. 2019

Resoluções de Ano novo

Semana de 26 - 31/12

Qtde de transações

Auto

Escola

%YoY

+42

vs. 2020

%YoY

+216

vs. 2019



+210

vs. 2019



+221

vs. 2019

Nutricionista

%

+25

vs. 2020



+159

vs. 2019



+216

vs. 2019

%YoY

+190

vs. 2019



a gente
agradece!

