

– RESUMEN –

EL MERCADO DE BILLETERAS Y MONEDEROS EN LA UNIÓN EUROPEA

Fuente: CBI (www.cbi.eu)
Traducción libre del original



Fuente Fotografías: www.puntotres.com

En el 2005 el segmento de pequeños accesorios en la UE estaba estimado en 1.486 millones de Euros, del cual el 87% se vendió en los seis países seleccionados (Italia, Francia, Reino Unido, Alemania, España y Holanda). Entre el año 2001 y 2005 el consumo aumentó en un 3,6% particularmente en los países de Italia, el Reino Unido y España.

Desde el 2001 el mercado ha crecido debido al incremento en el uso de tarjetas de crédito y tarjetas de tiendas, lo cual requiere de billeteras para poder almacenar dichas tarjetas. La mayoría de las billeteras tienen compartimientos separados para esto. Como las personas cargan un exceso de tarjetas hubo una demanda adicional de los portadores de tarjetas de crédito. Otro impulso vino por la introducción del Euro en el año 2001 en los 12 Estados miembros.

Sin embargo, desde el año 2003, el valor de las ventas ha caído debido al gran volumen de artículos de bajo precio, lo que ha resultado en una competencia de precios entre los vendedores al detalle y los mayoristas en los mercados. Esto ha sucedido especialmente en Alemania donde las ventas cayeron en un 2,9%; sin embargo, en Holanda las ventas crecieron modestamente.

Limitaciones en las ventas de billeteras y monederos

- Es poco probable que el volumen de las ventas crezca mucho ya que el número de artículos por persona permanece limitado. La gente prefiere usar una billetera o un monedero para cargar su dinero, o sus tarjetas (bancarias). No usan diferentes monederos para diversas ocasiones como en el caso de las carteras debido a que esto no es muy conveniente.
- El valor de las ventas se encuentra restringido debido a que estas se concentran en la temporada de Navidad, cuando las billeteras y monederos son comprados para regalos. Grandes cantidades son importadas desde China, Hong Kong y la India llevando esto a una sobre oferta en enero y febrero. La mayoría de estos artículos son vendidos a precios muy bajos en las tiendas mayoristas en los mercados.
- El gran aumento de uso de tarjetas bancarias, tarjetas de créditos, chips y tarjetas de fidelidad, junto con el crecimiento del comercio electrónico, implica una menor necesidad en el uso de dinero en efectivo, lo cual restringe la demanda de monederos.



Fuente: www.janeshilton.co.uk

El consumo per capita de pequeños accesorios de cuero (en el cual se incluye billeteras y monederos) es más alto que el promedio de la UE en todos los países seleccionados especialmente en Italia, el Reino Unido y España, donde el estilo y la marca juegan un rol más importante. Sin embargo, para los consumidores en la mayoría de los países esto no es relevante debido a que las billeteras y monederos se encuentran fuera de la vista, ya sea en bolsillos o en carteras.

En los años venideros habrá una continua tendencia descendente en los segmentos más bajos.

El segmento medio y alto del mercado crecerá modestamente y será manejado principalmente por:

- **La tecnología:** nuevos productos como ser tarjetas inteligentes, pueden reemplazar una billetera con diferentes tarjetas. Consecuentemente las billeteras y monederos se volverán más pequeños, lo cual motivará a los consumidores a reemplazarlos.
- **La moda:** el mercado ha ganado recientemente un atractivo de moda, esto también ha favorecido a que se realicen más compras compulsivas, especialmente de gente joven en cadenas de accesorios de moda.
- **Los materiales:** el cuero sigue siendo el material ideal para la elaboración de billeteras y monederos, a través del cual se obtienen finos acabados. Por otro lado, los materiales que no son cuero, como ser micro fibras, se han expandido. Estos materiales han mejorado en calidad y ofrecen más variedad en color y acabado, especialmente en monederos. Junto con estas tendencias de moda, los monederos de pieles, terciopelo, bordados o con impresiones de gráficos y animales son populares entre las adolescentes y las mujeres jóvenes.
- **El Euro:** la introducción del Euro en los nuevos Estados miembros probablemente sea una razón para que la gente cambie su billetera o monedero debido a los diferentes tamaños de su actual moneda.

Mercado y tendencias

Los monederos representaban en valor el 55% del mercado de pequeños accesorios en el Reino Unido en el 2005. De este monto más de la mitad estaba hecho de cuero. Luego declinó debido al estallido de las tarjetas de crédito, lo cual impulsó el segmento de las billeteras.

Actualmente el segmento de los monederos ha recuperado esa cuota a consecuencia de la diversificación tanto en estilos como en materiales.

Las billeteras representaban en valor el 45% del mercado de pequeños accesorios en el Reino Unido en el 2005, del cual dos tercios estaban hechos de cuero. El estilo tradicional de billeteras más grandes sigue siendo un regalo popular para los hombres. El tamaño de las billeteras se ha vuelto más pequeño con menos espacios para tarjetas.

Las billeteras y monederos se pueden segmentar por nivel de precio/moda:

El sector de precios bajos.- Optan por un monedero o billetera fabricados de otros materiales o hechos de cuero en colores oscuros como el negro o café y no les interesa la marca. El cuero aún es visto como marca de calidad y durabilidad en este segmento. Existe una gran demanda de artículos hechos de cuero suave.

En el sector de precios medios.- Prefieren una billetera o monedero en colores oscuros como ser negro, café y otros colores. Algunas personas prefieren las marcas, especialmente en Italia, Reino Unido, España y Holanda. La discreción y practicidad son elementos claves tanto para hombres como para mujeres.



Fuente Fotografías: www.baleathers.com.ar

En el sector de precios altos.- La moda juega un papel importante con influencias de modistos italianos y franceses, nombres de marcas bien conocidas internacionalmente (Gucci, Hermes, Louis Vuitton) y nombres de diseñadores que dominan este segmento. Los artículos son hechos de cuero de alta calidad con un acabado perfecto y algunos incluyen partes metálicas bien diseñadas, cierres y cremalleras, mientras que otros son simples. A los consumidores no les interesa el precio ya que están dispuestos a pagar por lo mejor o por una marca en particular. En Italia, Francia y el Reino Unido este segmento es importante ya que impone las tendencias en los otros segmentos, los cuales están copados por imitaciones más baratas.

Producción

Los pequeños accesorios de cuero, que principalmente consisten en monederos y billeteras, tienen un reducido segmento de la producción de accesorios de equipaje y de cuero en la Unión Europea.

En el 2005 representó el 16% de toda la producción de este sector y estaba valuado en 662 millones de Euros. Esta cifra incluye los mayores mercados de la UE, el cual representa el 95% de este valor, así como también Eslovaquia, Portugal, Dinamarca, Grecia y Chipre donde las billeteras y monederos son un importante elemento de producción.

Las billeteras y monederos tienen un bajo costo y no son difíciles de hacer, son livianos en peso y fáciles de transportar a largas distancias. Lo que implica que la producción puede ser realizada donde los costos de mano de obra sean los más bajos, es decir, países asiáticos o países de Europa Oriental.

Actualmente la UE representa una pequeña proporción de la producción de pequeños accesorios de cuero, en Italia y Francia principalmente. Italia sigue siendo el país líder en monederos y billeteras de alta calidad.

Las caídas en la producción se han dado en Alemania y en el Reino Unido, ambos países afectados por estrictas leyes medio ambientales.

Los actores principales en la producción de estos accesorios son: Italia, Francia, España, Alemania y el Reino Unido.

Canales de comercio para mercados de entrada

Las billeteras y los monederos son esencialmente vendidos a través de tiendas por departamento, tiendas de variedades, especialistas en accesorios y equipaje y son compradas primordialmente por mujeres. El canal de entrada al mercado de accesorios más importante en la UE es a través de los detallistas.

La ventaja de trabajar directamente con los minoristas es que se puede obtener un mejor precio que a través de un importador o un agente; sin embargo, es más difícil establecer una relación debido a que cambian de proveedores frecuentemente.

El canal indirecto todavía es el más importante para entrar al mercado de pequeños accesorios en Italia y España, a diferencia de otras partes de Europa, las grandes cadenas no son tan dominantes. El papel de los agentes todavía es importante, a pesar de que su influencia ha decrecido mientras la importancia de grandes detallistas ha incrementado, así como también la importancia de las marcas de moda aumentaron.



Fuente: www.overstock.com

Los márgenes de precio de pequeños accesorios han estado cayendo en los años recientes, esto como resultado de que los precios de los productores han sido disminuidos, sin embargo, esto no ha afectado solo a los productores, sino también a los vendedores al detalle, quienes han tenido que reducir sus márgenes, a veces a niveles que no son capaces de sustentar para poder seguir siendo competitivos, siendo el consumidor el último beneficiario de la caída de estos.

Comercio: Importaciones y Exportaciones

Importaciones

- En el año 2005 las importaciones de pequeños accesorios de cuero, incluyendo billeteras y monederos dentro de la UE 25 estaban valuadas en €892 millones (62 mil toneladas), obteniendo así un incremento promedio anual de 2,6% desde el año 2001. Los volúmenes de importación se incrementaron en un 33,1% desde el 2001.
- Las importaciones de países en desarrollo disminuyeron de 56,3% (12,8% en volumen) en el 2001 a 51,6% (71,7% en volumen) en el 2005, siendo China el mayor importador con importaciones valuadas en € 326 millones (38 mil toneladas), teniendo un incremento promedio anual de solo 1% desde el 2001, pero con un incremento de 8,6% en volumen.

Alemania, Francia, Italia, Reino Unido, España y Holanda son los principales importadores de pequeños accesorios de cuero.

Exportaciones

- Las exportaciones de billeteras, monederos y otros pequeños accesorios de cuero están aumentando, el incremento en volumen es más grande que el incremento en valor indicando que los precios están disminuyendo; sin embargo, la producción de billeteras, monederos y otros accesorios de cuero es de solo 662 millones de Euros, parecería que más de la mitad de todas las exportaciones son re exportaciones. España fue el único país en registrar caídas en sus exportaciones.

El desarrollo de los precios

Los precios de billeteras y monederos en la Unión Europea se han concentrado en la mayoría de los mercados occidentales de la UE entre productos importados de alta calidad y los de precios bajos. Sin embargo, los precios se han incrementado en algunos países de Europa oriental, con la internacionalización de la venta al detalle y la existencia de las mismas cadenas de venta. En muchos países de la UE es posible comparar precios entre países, este hecho, es visto como una convergencia de precios entre países.

Las presiones globales sobre los precios han sido compuestas por un decaimiento en la industria de cuero de la UE en años recientes. Los consumidores de la UE están demandando y buscan calidad junto con los precios. Precios especiales en promociones son elementos importantes en el marketing de los pequeños accesorios de cuero, particularmente en el periodo de verano. Sin embargo, la moda es un determinante importante en los precios. Los consumidores son menos sensibles a los precios cuando se trata de productos dirigidos por la moda.



Fuente: CBI (www.cbi.eu)



Traducción libre: Lic. Claudia Lino C., Pasante Nacional IBCE