

EL PAPEL DEL EFECTIVO EN LA SOCIEDAD ESPAÑOLA

LAS CLAVES

- ◇ A pesar del auge de los medios de pago digitales, el efectivo continúa siendo el medio principal y más utilizado diariamente por la población española. En todo caso, el porcentaje descendió del 65% en 2023 al 57% en 2024.
- ◇ Los mayores de 65 años y quienes tienen estudios básicos dependen más del efectivo, mientras que los jóvenes y personas con estudios superiores adoptan con mayor facilidad métodos de pagos electrónicos.
- ◇ De media, cada español tiene 45,5 euros en efectivo en sus bolsillos, se trata de 3€ más que en 2023. Las tenencias de efectivo no parecen verse afectadas por la ausencia de una oficina bancaria estable en el municipio de residencia.
- ◇ Los ciudadanos obtienen efectivo principalmente a través del cajero automático (77%). El acceso al efectivo vía ventanilla bancaria se sitúa en el 9%.

¿Cómo pagan actualmente los españoles?

En un contexto de creciente digitalización y diversificación de métodos de pago, se hace necesario identificar las tendencias en los medios de pago utilizados por los ciudadanos y su evolución en los últimos años. Para identificar estas tendencias y patrones de uso al pagar, el Banco de España ha elaborado un nuevo "Estudio sobre hábitos en el uso del efectivo 2024"¹. El informe revela que, a pesar del aumento en las tenencias de instrumentos de pagos digitales, el efectivo continúa siendo el principal medio de pago y más utilizado diariamente por la población española. El 57% de los españoles utiliza diariamente el efectivo para pagar. De hecho, el efectivo sigue siendo el principal medio de pago para el 59% de los españoles. En todo caso, se observa un descenso con respecto al año precedente. En 2023, el porcentaje de personas que pagaban diariamente con efectivo se situaba en el 65%. El uso diario del efectivo ha caído en 8 puntos porcentuales en un año. Por el contrario, en 2024, la utilización diaria de los pagos con dispositivos móviles ha crecido con respecto al 2023. Los pagos digitales han pasado del 10% al 13%. Mientras que en el caso de las tarjetas no se observa una variación en su posesión ni uso con respecto a 2023. Esta tendencia indica cómo progresivamente los ciudadanos españoles están adoptando métodos de pago digitales, impulsados por la comodidad, la rapidez y la creciente disponibilidad de tecnologías

¹ Estudio sobre hábitos en el uso del efectivo. Banco de España. Septiembre 2024.

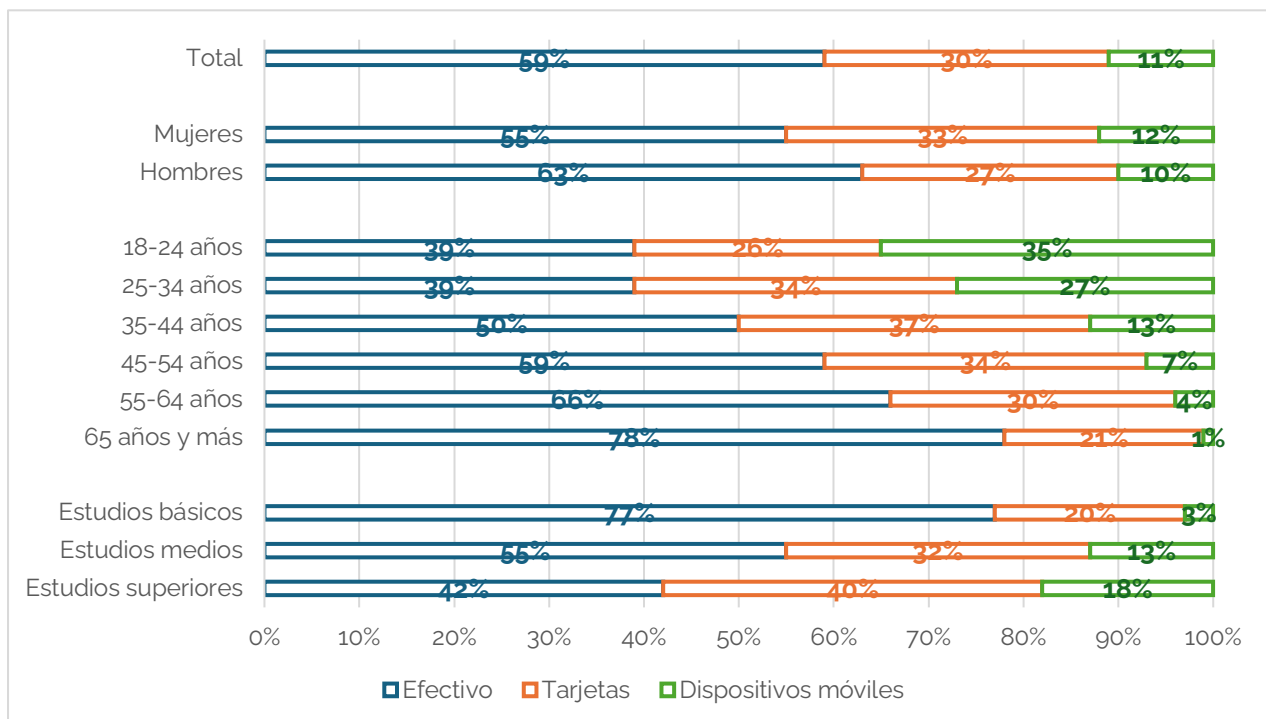
https://www.bde.es/f/webbe/INF/MenuVertical/BilletesYMonedas/Estudios_e_informes/Estudio_sobre_habitos_efectivo/Informe_Ejecutivo_EHUE_2024_VF.pdf

que facilitan estas transacciones. Este cambio gradual refleja una transformación en los hábitos financieros, marcada por la actual coexistencia del efectivo y de los medios de pagos digitales.

Diferencias en el uso del efectivo por razones género, edad y nivel de estudios

El Gráfico 1 muestra cómo varían los medios de pago según género, edad y nivel de estudios. El efectivo predomina (59%), especialmente entre mayores de 65 años (78%). Sin embargo, su uso disminuye entre los grupos más jóvenes y en las personas con estudios superiores, donde representa apenas un 42%. Por otro lado, las tarjetas son más comunes en los segmentos con mayor nivel educativo y en el grupo de 35 a 44 años, alcanzando un 40% entre aquellos con estudios superiores. Las mujeres tienden a utilizar tarjetas con mayor frecuencia (33%) que los hombres (27%). Por su parte, los dispositivos móviles, aunque poco utilizados en general (11%), destacan entre los jóvenes de 18 a 24 años (35%) y disminuyen drásticamente en mayores de 55 años. En general, como puede observarse, el medio de pago preferido depende de la edad, el nivel educativo y, en menor medida, el género. Los mayores y quienes tienen estudios básicos dependen más del efectivo, mientras que los jóvenes y personas con estudios superiores adoptan con mayor facilidad métodos de pagos electrónicos.

Gráfico 1. Principal medio de pago usado por género, edad y nivel de estudios



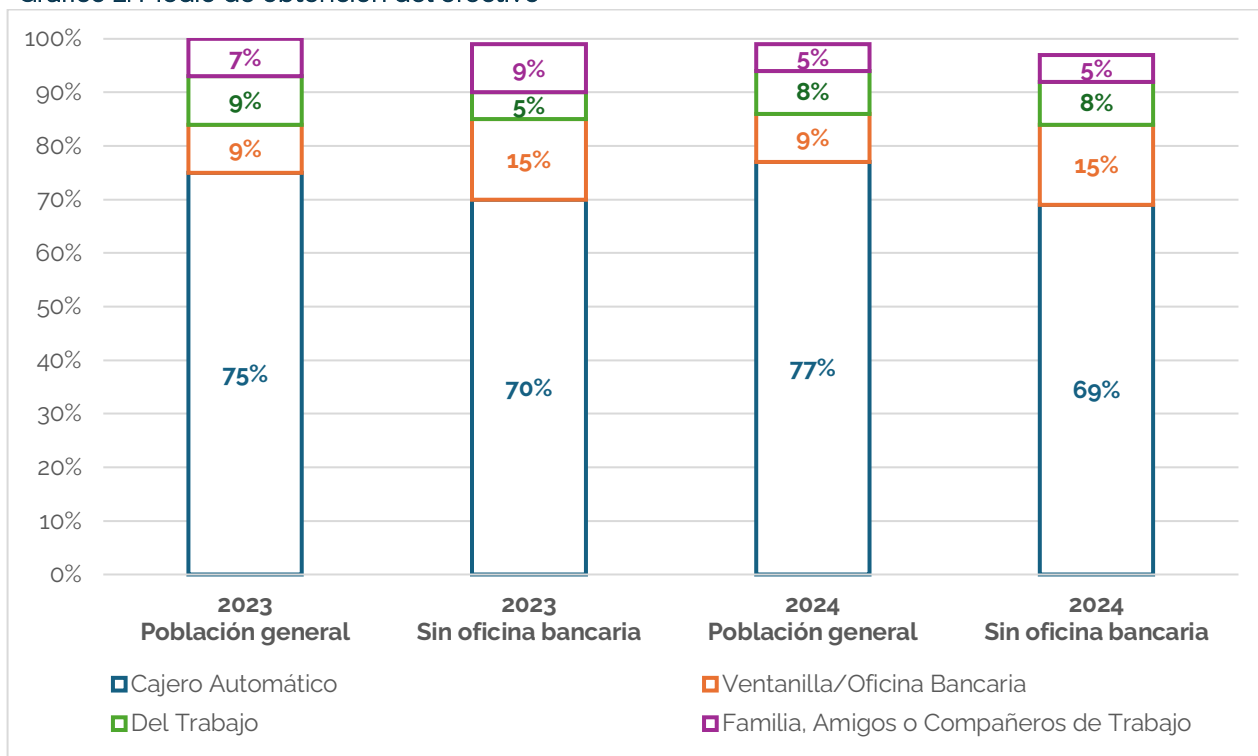
Fuente: Banco de España y elaboración propia

El efectivo: ¿cuánto y cómo se accede a él?

El estudio también revela que la mayoría de las personas (56%) mantiene el efectivo indispensable para sus gastos cotidianos. Las personas de entre 18 y 24 años son quienes en menor medida disponen del efectivo indispensable para los gastos ordinarios. De media, cada español tiene 45,5 euros en efectivo en sus bolsillos, se trata de 3€ más que en 2023. Si bien, es cierto, que el porcentaje de personas que declaran no tener dinero en efectivo ha aumentado – pasando del 2% al 4% - pero sigue siendo un porcentaje muy

reducido, lo que confirma que la gran parte de la población española sigue teniendo euros en sus bolsillos, aunque al final, una parte creciente de estos, terminan pagando con tarjeta u otros medios digitales. Otro elemento destacable es que las tenencias de efectivo no parecen verse afectadas por la ausencia de una oficina bancaria estable. No existen diferencias significativas – apenas 3€ – en el dinero que se mantienen en efectivo aquellos individuos que residen en municipios sin oficina bancaria estable (48,5€). En lo que respecta a la forma de acceder al efectivo, el Gráfico 2 muestra cómo los ciudadanos obtienen efectivo, destacando el cajero automático como el medio predominante, utilizado por el 77% de la población general respectivamente, y por el 69% de aquellos sin acceso a una oficina bancaria estable. Aunque las ventanillas representan un menor porcentaje, su uso es más relevante en la población sin oficina bancaria estable, suponiendo el 15%, mientras que en la población general se mantiene constante en el 9%. La obtención de efectivo a través del trabajo o mediante familiares, amigos o compañeros sigue siendo residual, con porcentajes menores al 10% en ambos segmentos y años, destacando una leve disminución en el uso de estos métodos en 2024 entre la población general. Este análisis resalta la importancia de los cajeros automáticos como principal medio de acceso al efectivo, incluso para aquellos con limitaciones de acceso a servicios bancarios tradicionales.

Gráfico 2. Medio de obtención del efectivo



Fuente: Banco de España y elaboración propia