



MODELOS DE BANCARIZACIÓN DE LA POBLACIÓN CON MENOS INGRESOS

Resumen ejecutivo

Noviembre 2025

RESUMEN EJECUTIVO

Claves

- ❖ Las personas con menos ingresos representan un **colectivo diverso** con mayor presencia de **jóvenes y extranjeros**.
- ❖ Este segmento de población tiene unas **competencias financieras limitadas** y presenta ciertos **sesgos cognitivos**. Solo el 11% de las personas con menos ingresos demuestra unas competencias financieras elevadas, mientras que el **37% tiene niveles muy bajos**.
- ❖ **Bancarización básica pero infrabancarización**: el 94% está bancarizado, pero con acceso limitado a productos financieros. Trabajan principalmente con una **única entidad** y contratan solo **productos básicos** como tarjetas, cuentas o seguros.
- ❖ Para este segmento de población, unos **costes elevados**, la **burocracia** y la **ausencia de ingresos** regulares constituyen las principales **barreras** al acceso financiero.
- ❖ Este segmento reclama **productos financieros más accesibles**, como cuentas sin comisiones (47%), y **productos de ahorro con mayor flexibilidad (39%)**.
- ❖ Las personas con menos ingresos recurren a **soluciones financieras externas** para cubrir **necesidades básicas y afrontar imprevistos**.

El acceso a servicios financieros puede representar un desafío particular para las personas con ingresos más bajos, es decir, aquellos que enfrentan barreras económicas y estructurales, lo que puede limitar su inclusión financiera. Este informe examina en detalle las necesidades específicas de este segmento de población y explora estrategias para promover su integración en el sistema financiero formal.

Esta investigación, basada en una muestra aleatoria representativa – 1.003 individuos - del 30% de la población que vive en hogares con ingresos por unidad de consumo por debajo de 13.600 euros anuales residente en España, con edades entre 18 y 65 años, evidencia que:

Las personas con menores ingresos enfrentan importantes **barreras económicas y estructurales** que **limitan su inclusión financiera**. Este grupo se compone en gran medida de **jóvenes, población extranjera y personas con niveles educativos más bajos**, factores que condicionan su relación con el sistema financiero.

Su **conocimiento real de productos financieros es limitado**: solo un 11% alcanza una competencia elevada, mientras que un 37% se sitúa en niveles muy bajos. A pesar de ello, tienden a identificarse con un perfil “atrevido”, **con mayor disposición a asumir riesgos, pero sin la preparación suficiente, lo que aumenta su vulnerabilidad**.

En general, la mayoría está bancarizada, aunque su **vinculación con el sistema es débil**: trabajan con una sola entidad, utilizan principalmente productos básicos como tarjetas de débito y **experimentan con frecuencia denegaciones de crédito**, lo que refuerza el sentimiento de exclusión.

Los **elevados costes y comisiones** de los servicios financieros constituyen la **principal barrera**, ya que los productos suelen estar diseñados priorizando la rentabilidad sobre la accesibilidad. En este contexto, la **población extranjera** enfrenta aún más dificultades: tasas más altas de no bancarización, **mayor dependencia de redes informales** y **preferencia por el ahorro en efectivo**, aunque **mantienen vínculos financieros con bancos en sus países de origen**.

Finalmente, sus **necesidades de financiación** se centran en **gastos cotidianos e imprevistos**; en el caso de los extranjeros, además, en el pago de deudas. La escasa capacidad de ahorro y el acceso restringido a canales formales refuerzan su **dependencia de alternativas menos favorables**, consolidando así su vulnerabilidad financiera.



