

## LA RELACIÓN DE LOS ESPAÑOLES CON EL DINERO EN EFECTIVO

### LAS CLAVES

- ◊ En una sociedad cada vez más digitalizada, el efectivo continúa desempeñando un papel crucial en la vida económica y social.
- ◊ Según los datos más recientes del Banco de España, el 97% de la población española utiliza el dinero en efectivo y más de la mitad lo emplea diariamente (55%). Además, sigue siendo el medio principal de pago para la mayor parte de la población (57%).
- ◊ El 57% de los españoles usa el efectivo para pagos entre particulares..
- ◊ En relación con las ventajas percibidas de este medio de pago, el 62% destaca su papel como protección ante fallos electrónicos o fraudes, reforzando la idea del efectivo como respaldo resiliente del sistema de pagos, le siguen la privacidad (56%) y el mejor control del gasto (47%).

#### El efectivo en una sociedad digital

En una sociedad cada vez más digitalizada, el efectivo continúa desempeñando un papel crucial en la vida económica y social, aunque a veces pase desapercibido frente al auge de tarjetas, aplicaciones de móviles y transferencias instantáneas. Para muchos ciudadanos es el medio de pago más accesible e inclusivo, ya que no requiere cuenta bancaria, conexión a internet, ni dispositivos específicos, lo que lo hace esencial para colectivos vulnerables, personas mayores o áreas geográficas con menor digitalización. Además, el efectivo aporta resiliencia al sistema de pagos, actuando como alternativa cuando fallan las redes, los terminales o incluso ante episodios de ciberataques, algo cada vez más relevante en un entorno tecnológico complejo. También conserva un valor específico en términos de privacidad y autonomía personal, ya que posibilita transacciones sin trazabilidad digital, lo que muchos ciudadanos consideran una garantía de libertad y de control sobre su información. A esto se suma su utilidad cotidiana para gestionar el gasto. Pagar en efectivo ayuda a visualizar mejor el dinero disponible y puede reducir un cierto endeudamiento elevado asociado a compras impulsivas con medios de pago digitales.

## ¿Qué uso hacen los españoles del efectivo?

El estudio recientemente publicado por el Banco de España sobre hábitos en el uso del efectivo<sup>1</sup> revela importantes patrones en el uso que hacen los españoles del dinero en efectivo actualmente. La Tabla 1 evidencia que en 2025 el efectivo sigue siendo un pilar básico del comportamiento de pago en España. El 97% de la población lo utiliza y más de la mitad lo emplea diariamente (55%). Además, sigue siendo el medio principal de pago para la mayor parte de la población (57%), lo que descarta que sea un instrumento residual. La convivencia con la tarjeta es, además, claramente asimétrica. El grupo que utiliza efectivo a diario, pero no tarjeta (46%) es muy superior al que opera al revés (19%), mientras que solo un 9% combina ambos medios cada día, lo que sugiere que la mayoría de los españoles, en su día a día, se inclina de forma marcada por uno de los dos sistemas. Esta estructura apunta a una transición digital todavía parcial, con algunos usuarios que hacen un uso intensivo del efectivo, por preferencias de control del gasto, privacidad, hábitos culturales o brechas generacionales y territoriales, que conviven con un segmento de población creciente que ha adoptado los pagos digitales. Finalmente, que el 57% use efectivo para pagos entre particulares.

**Tabla 1. Uso del efectivo como medio de pagos por los españoles (año 2025)**

<b>Uso del efectivo como medio de pago</b>	
Usa efectivo	97%
Usa efectivo diariamente	55%
Efectivo: Medio de pago principal	57%
<b>Efectivo y otros medios de pago</b>	
Usa efectivo a diario, pero no tarjeta	46%
Usa efectivo y tarjeta a diario	9%
Usa tarjeta a diario, pero no efectivo	19%
Usa efectivo para pagos entre particulares	57%

Fuente: Banco de España y elaboración propia.

## Ventajas percibidas y razones para usar el efectivo

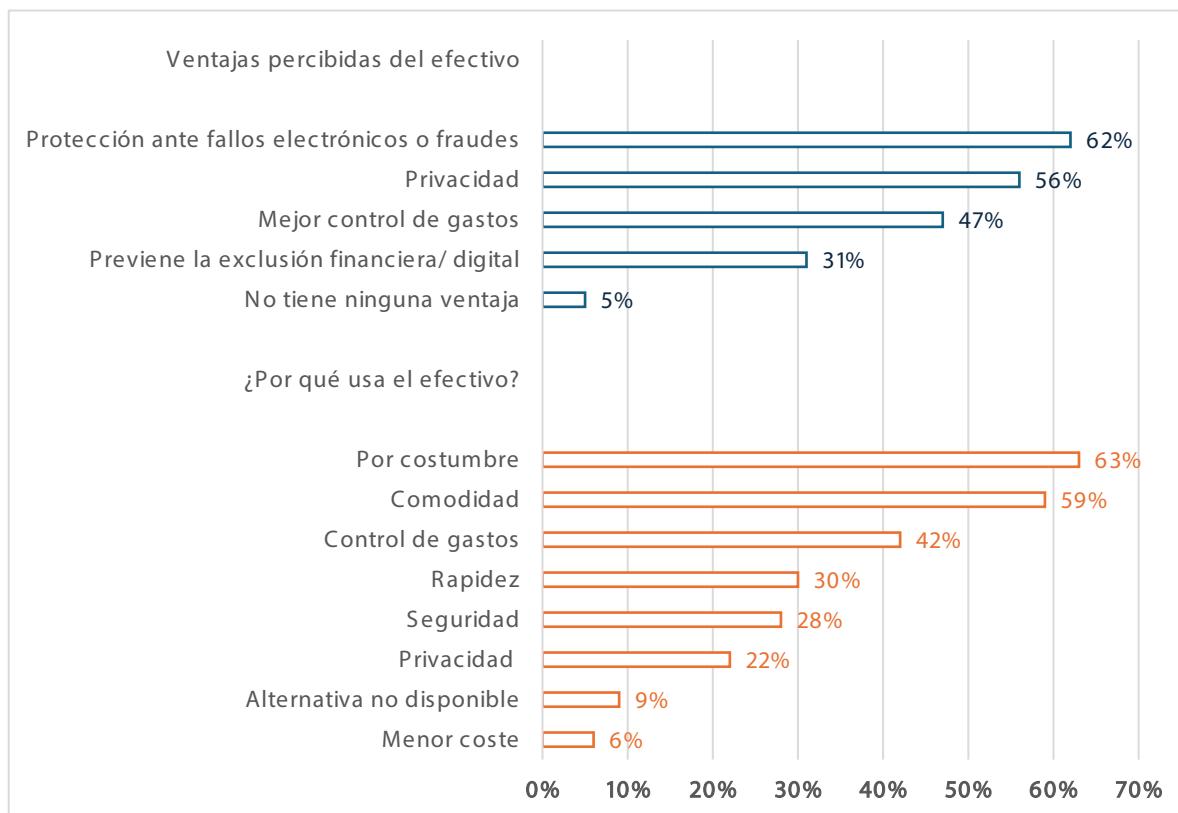
El Gráfico 1 muestra que el efectivo mantiene una valoración claramente positiva y multifuncional. Solo un 5% de los encuestados cree que no aporta ventajas, mientras que el 62% destaca su papel como protección ante fallos electrónicos o fraudes, reforzando la idea del efectivo como respaldo resiliente del sistema de pagos; le siguen la privacidad (56%) y el mejor control del gasto (47%), lo que señala que el efectivo se percibe tanto como garante de autonomía personal como herramienta de disciplina financiera. Además, un 31% lo asocia con la prevención de la exclusión financiera o digital, subrayando su dimensión social e inclusiva. En cuanto a las razones de uso, predominan factores cotidianos y culturales —costumbre (63%) y comodidad (59%)— por encima de motivos más “técnicos”, aunque el control del gasto vuelve a

<sup>1</sup> Disponible en:

[https://www.bde.es/f/webbe/INF/MenuVertical/BilletesYMonedas/Estudios\\_e\\_informes/Estudio\\_sobre\\_habitos\\_efectivo/Informe\\_Ejecutivo\\_EHUE\\_2025\\_es.pdf](https://www.bde.es/f/webbe/INF/MenuVertical/BilletesYMonedas/Estudios_e_informes/Estudio_sobre_habitos_efectivo/Informe_Ejecutivo_EHUE_2025_es.pdf)

ser relevante (42%), y aparecen en un segundo plano la rapidez (30%) y la seguridad (28%). Es llamativo que la privacidad, pese a ser una ventaja muy valorada, solo sea citada como razón directa por el 22%, lo que sugiere que opera como beneficio latente más que como motivación consciente. Estas cifras sugieren que el efectivo se mantiene no solo por costumbre, sino porque sigue ofreciendo ventajas que muchos medios digitales no cubren del todo. Actúa como respaldo fiable ante fallos tecnológicos o posibles fraudes, lo que refuerza la confianza en el sistema de pagos. Además, preserva un grado de privacidad valorado por una parte importante de la población, aunque no siempre se exprese como motivo principal de uso. Y, en el día a día, facilita el control del gasto al hacer más visible el dinero que se consume, algo especialmente útil en compras pequeñas y frecuentes.

**Gráfico 1. Ventajas percibidas del efectivo y razones para su uso (% respuestas)**



Fuente: Banco de España y elaboración propia.