

PAGOS CON TARJETA BANCARIA: USO Y TENDENCIAS

LAS CLAVES

- ◇ Las tarjetas bancarias destacan por su comodidad, seguridad y rapidez, creciendo en relevancia como medio de pago en un entorno en el que el efectivo sigue siendo relevante para los consumidores españoles.
- ◇ En la última década en España se ha pasado de 1,8 a 2,3 tarjetas bancarias por adulto, reflejando una tendencia de mayor adopción de medios de pago electrónicos por parte de la población.
- ◇ Las tarjetas de débito muestran una tendencia creciente de uso en la última década y se consolidan como la opción preferida, reflejando un cambio hacia pagos inmediatos pero aún basados en el control del gasto.
- ◇ El número de operaciones de pago con tarjeta crece de 3.000 millones en 2015 a casi 10.000 millones en 2025, mientras el importe medio por operación se reduce de 42 a 30 euros, reflejando pagos con tarjeta más frecuentes y de menor importe.

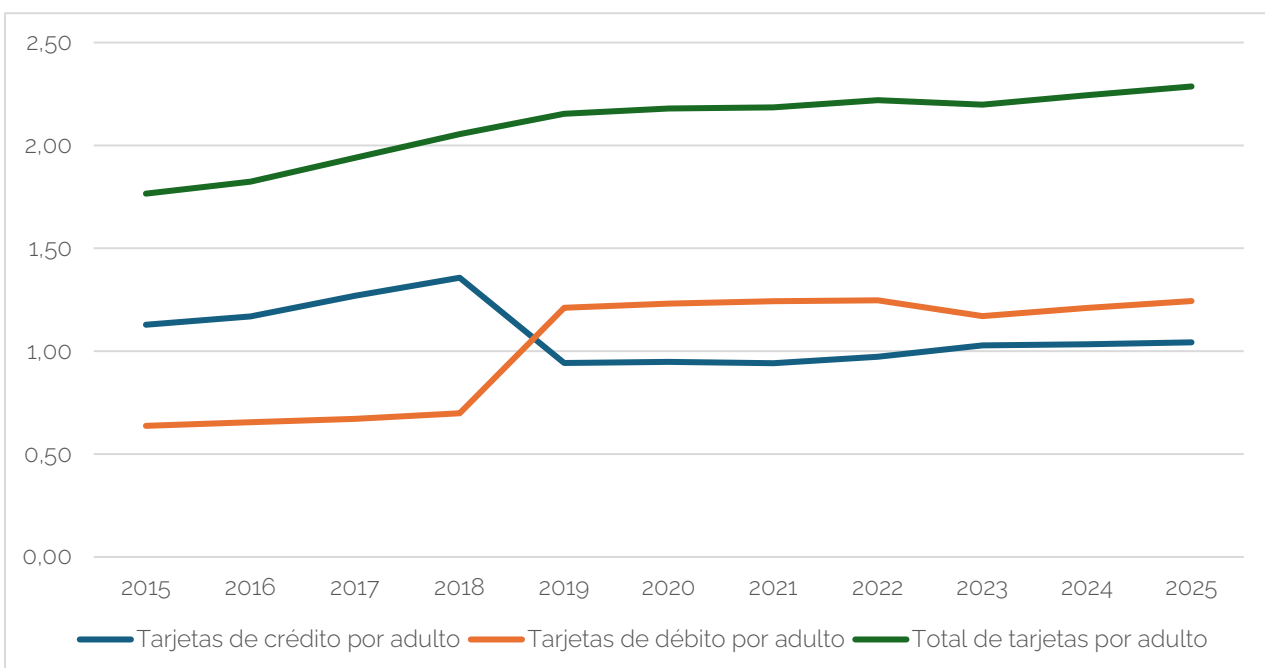
Las tarjetas bancarias como medio de pago

El ecosistema de los medios de pago ha experimentado una destacada evolución en los últimos años, siendo objeto de la creciente digitalización impulsada, a su vez, por la innovación tecnológica que caracteriza en la actualidad el entorno financiero y los cambios en los hábitos de consumo. Hoy día, como consumidores, se dispone de diversas opciones de pago además del efectivo; desde los más tradicionales, como transferencias bancarias o domiciliaciones, a aquellos más basados en soportes digitales, como los pagos móviles o las tarjetas bancarias. Precisamente estas últimas se han consolidado como medios de pago en los últimos años debido a su comodidad, rapidez y seguridad. Las tarjetas, ya sean de débito, crédito o prepago, permiten a los usuarios gestionar sus compras con mayor flexibilidad a la par que facilitan el acceso a servicios financieros adicionales. Además, la expansión de tecnologías como, por ejemplo, el pago sin contacto (o *contactless*, por su denominación en inglés) ha contribuido a reforzar su uso cotidiano, especialmente tras la pandemia de la COVID-19. En este entorno, las tarjetas bancarias, en convivencia con el uso del dinero en efectivo, ocupan una posición relevante en la operativa diaria de pagos y en la relación entre entidades financieras y consumidores.

Penetración de las tarjetas bancarias en el ecosistema de medios de pago

El Gráfico 1, elaborado a partir de datos del Banco de España (BDE) y del Instituto Nacional de Estadística (INE), muestra la evolución de la tenencia de tarjetas bancarias por adulto durante el periodo 2015-2025 en España, diferenciando entre tarjetas de crédito, de débito y el total de tarjetas bancarias. En términos generales, se observa una tendencia creciente en el número total de tarjetas por adulto, que pasa de aproximadamente 1,8 en 2015 a cerca de 2,3 en 2025. Esta tendencia general sugeriría la mayor penetración de estos medios de pago electrónicos en la población durante la última década. Las tarjetas de crédito presentan, no obstante, una evolución más irregular. Entre 2015 y 2018 experimentan un crecimiento moderado, alcanzando su punto máximo en torno a 1,3 tarjetas por adulto. Sin embargo, en 2019 se produce una reducción significativa hasta alcanzar valores cercanos a 1, tras lo cual parecen mostrar una tendencia más estable en los años más recientes, sugiriendo una cierta contención en el uso de este tipo de tarjetas. Por su parte, las tarjetas de débito muestran una tendencia clara de crecimiento, situándose en 1,2 tarjetas de débito por adulto en 2019. A partir de ese año, su tendencia se mantiene relativamente estable y este tipo de tarjeta bancaria parece consolidarse como el preferido por los consumidores españoles en la actualidad. Por tanto, el aumento observado en el total de tarjetas por adulto durante la última década responde principalmente al impulso procedente de las tarjetas de débito, las cuales compensan la tendencia a la estabilización observada en el caso de las tarjetas de crédito. Este patrón refleja un cambio en las preferencias de los usuarios españoles hacia instrumentos de pago más inmediatos, pero aún con una preocupación clara por el control del gasto.

Gráfico 1. Tarjetas bancarias por adulto (2015-2025)

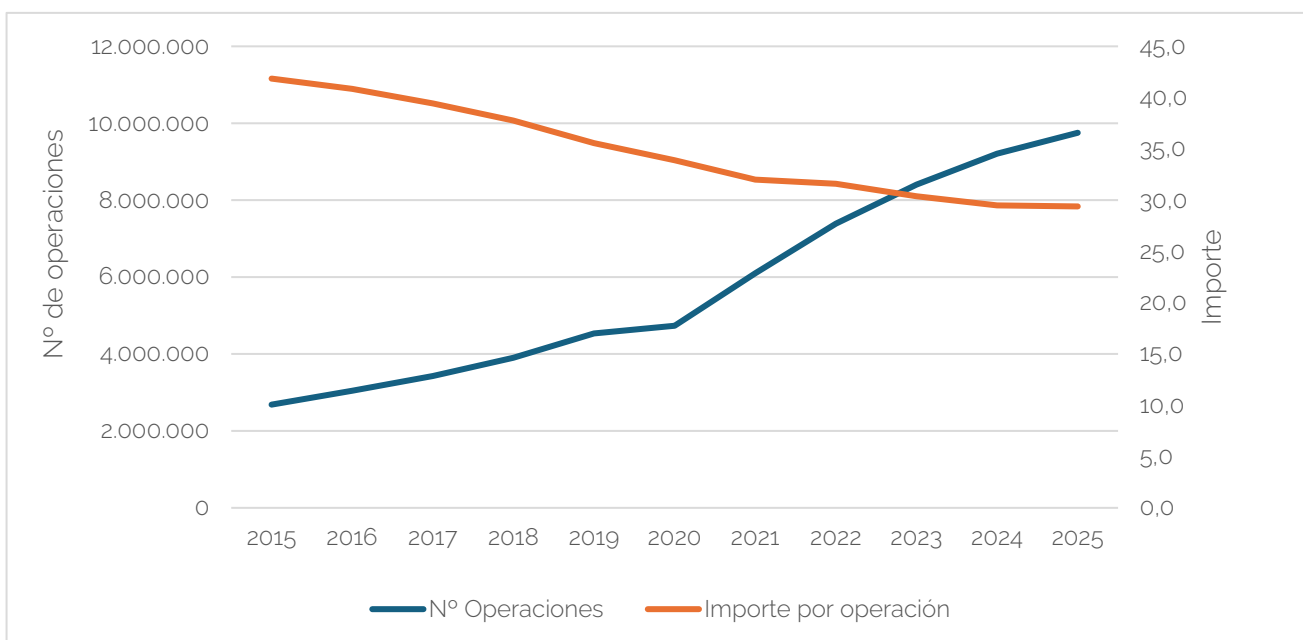


Fuentes: Instituto Nacional de Estadística (INE) y Banco de España (BDE).

Operaciones de pago con tarjeta bancaria e importe por operación

A partir de datos procedentes del BDE, el Gráfico 2 muestra la evolución durante la última década de, por una parte, el número de operaciones de pago con tarjetas bancarias y, por la otra, el importe medio de las operaciones abonadas con tarjeta en España. Se observa un crecimiento sostenido del número de operaciones de pago con tarjeta, pasando de alrededor de 3.000 millones de operaciones en 2015 a cerca de 10.000 millones en 2025, con una aceleración especialmente marcada a partir de 2020. En términos del importe medio por operación, se observa una reducción clara desde valores cercanos a 42 euros en 2015 hasta aproximadamente 30 euros por operación en 2025. Esta tendencia de reducción progresiva sería coherente con un uso más frecuente de las tarjetas bancarias para pagos de menor cuantía, lo cual reflejaría una extensión de su uso a transacciones cotidianas. Este comportamiento sugiere un cambio en los hábitos de pago del consumidor medio español en los últimos años, favorecido por la digitalización, la expansión del pago *contactless* y la comodidad de los medios electrónicos. Las tarjetas ganan importancia como instrumento de pago para operaciones frecuentes y de bajo importe, lo que explicaría el aumento del número de transacciones junto con la disminución del importe medio por transacción. No obstante, esta realidad convive en la actualidad con el aún relevante uso del dinero en efectivo. Y es que el efectivo sigue siendo el medio de pago preferido para la mayoría de los españoles.¹ Su disponibilidad, independencia tecnológica y aceptación generalizada lo convierten en un respaldo importante en situaciones de incertidumbre. El ecosistema de los medios de pago en España se muestra diverso, con una tendencia creciente hacia los instrumentos electrónicos sin que ello reste importancia al efectivo como opción complementaria y resiliente.

Gráfico 2. Operaciones de pago con tarjeta bancaria (en miles) e importe (en €) por operación (2015-2025)



Fuente: Banco de España (BDE).

¹ Según los últimos datos del BDE, el 97% de la población utiliza el dinero en efectivo como medio de pago y más de la mitad lo emplea diariamente (55%).