

LA DIGITALIZACIÓN BANCARIA DE LA POBLACIÓN EXTRANJERA

LAS CLAVES

- ◊ La digitalización bancaria desempeña un papel relevante en la integración económica y social de la población extranjera.
- ◊ El porcentaje de población adulta extranjera que utiliza servicios bancarios digitales ha pasado del 34,5% en 2015 al 72,0% en 2025, lo que supone un incremento acumulado de 37,5 puntos porcentuales y prácticamente duplica el nivel inicial.
- ◊ Durante los últimos años se ha producido una clara convergencia en el uso de la banca digital entre ambos colectivos. Entre 2019 y 2025, esta brecha se redujo en 13 puntos porcentuales, equivalente a una reducción de aproximadamente el 73% de la brecha existente en 2019.
- ◊ La convergencia todavía no es completa. En 2025 persiste una brecha cercana a cinco puntos porcentuales, lo que evidencia que continúan existiendo determinadas barreras de acceso o utilización que afectan en mayor medida a la población extranjera.

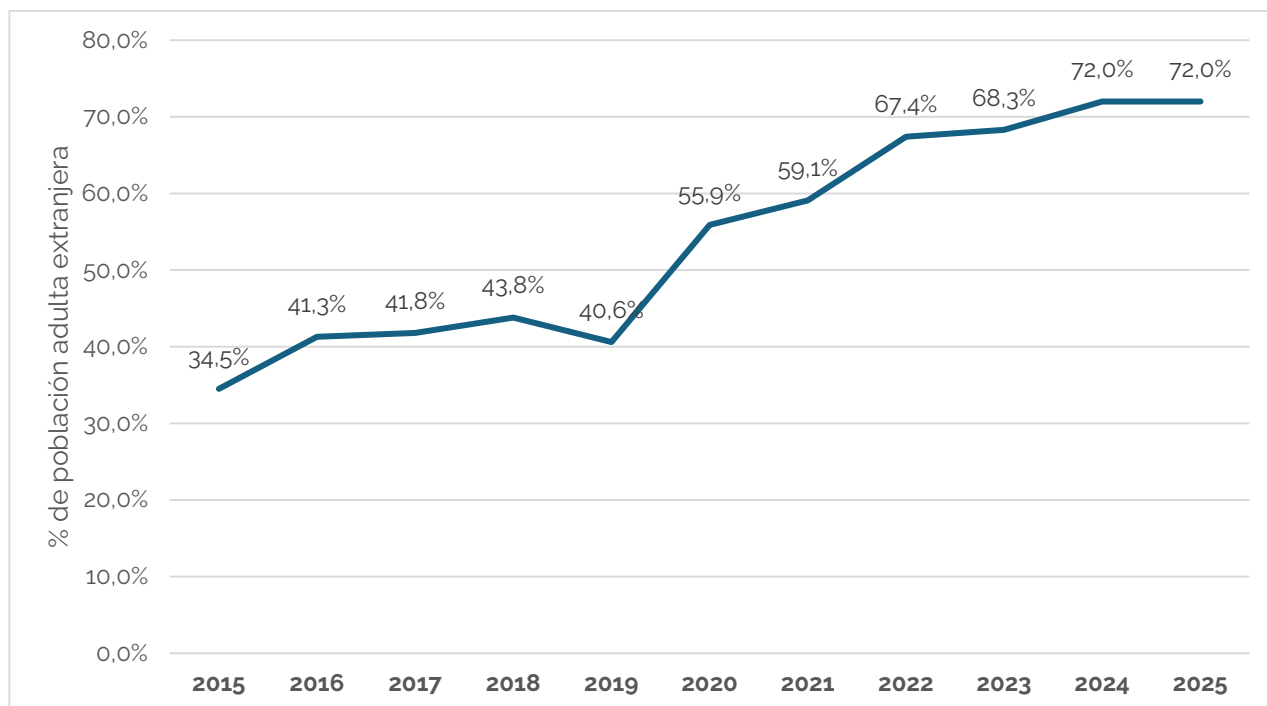
Digitalización bancaria e inclusión financiera

La digitalización bancaria desempeña un papel relevante en la integración económica y social de la población extranjera. Disponer de una cuenta bancaria y utilizar servicios financieros digitales —como pagos, transferencias, domiciliaciones, ahorro o acceso al crédito— facilita la participación en la economía. Estas herramientas permiten recibir salarios, pagar el alquiler y los suministros, realizar compras, enviar remesas, abonar impuestos y relacionarse con las administraciones públicas en condiciones similares a las del resto de la población. La inclusión financiera digital puede reducir costes y barreras geográficas, especialmente para quienes residen lejos de oficinas bancarias o tienen horarios laborales que dificultan la atención presencial. El acceso mediante aplicaciones móviles y banca *online* ofrece mayor autonomía, rapidez y continuidad en la gestión de las finanzas personales. También favorece la creación de un historial financiero, clave para acceder posteriormente a productos como préstamos, seguros o financiación para emprender. No obstante, la digitalización no garantiza por sí sola la inclusión. Las dificultades idiomáticas, la falta de documentación, las competencias digitales limitadas, la desconfianza, el coste de los dispositivos o el desconocimiento de los productos pueden generar nuevas formas de exclusión. Por ello, las entidades bancarias combinan canales digitales accesibles con información clara, atención multilingüe, educación financiera y apoyo presencial. Los avances en esta dirección fortalecen la autonomía económica de la población extranjera y su plena incorporación a la actividad productiva.

La evolución de la digitalización bancaria de la población extranjera

La digitalización bancaria de la población extranjera en España ha avanzado de forma muy significativa durante la última década, reflejando una creciente incorporación de este colectivo a los canales financieros digitales. Tal y como refleja el Gráfico 1, el porcentaje de población adulta extranjera que utiliza servicios bancarios digitales ha pasado del 34,5% en 2015 al 72,0% en 2025, lo que supone un incremento acumulado de 37,5 puntos porcentuales y prácticamente duplica el nivel inicial. La evolución, sin embargo, no ha sido uniforme. Entre 2015 y 2018 se observa un crecimiento gradual, desde el 34,5 % hasta el 43,8 %, equivalente a 9,3 puntos porcentuales. En 2019 se produce el único retroceso de la serie, hasta el 40,6 %, una caída de 3,2 puntos. A partir de entonces, la digitalización se acelera considerablemente coincidiendo con el impacto de la pandemia de COVID-19. Solo entre 2019 y 2020 aumentó 15,3 puntos porcentuales, hasta alcanzar el 55,9%. Desde 2022, el crecimiento se moderó progresivamente, alcanzando el 68,3% en 2023 y el 72,0% en 2024, permaneciendo estable en 2025. Esta estabilización podría indicar una progresiva madurez de la adopción digital entre la población extranjera, aunque todavía existe margen para ampliar su inclusión financiera digital.

Gráfico 1. Porcentaje de población adulta extranjera que ha usado la banca digital en los últimos tres meses (2015-2025)

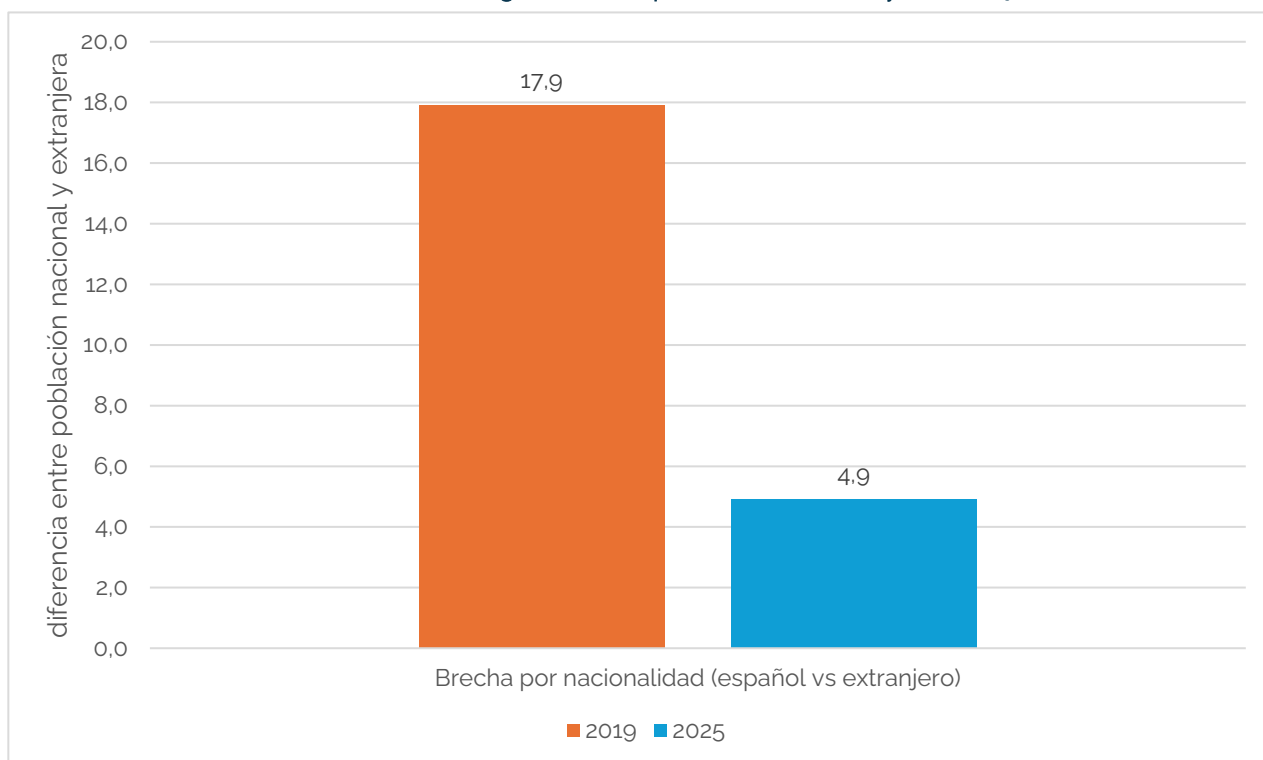


Fuente: Encuesta sobre equipamiento y uso de tecnologías de información y comunicación en los hogares del INE y elaboración propia.

Brecha digital bancaria: población nacional vs población extranjera

Más allá del crecimiento de la digitalización bancaria entre la población extranjera, una cuestión especialmente relevante es determinar si este avance ha permitido reducir la distancia existente respecto a la población española. El Gráfico 2 muestra que, efectivamente, durante los últimos años se ha producido una clara convergencia en el uso de la banca digital entre ambos colectivos. En 2019, la diferencia entre el porcentaje de población española y extranjera que utilizaba servicios bancarios digitales alcanzaba los 17,9 puntos porcentuales. Seis años después, en 2025, esta brecha se había reducido hasta apenas 4,9 puntos porcentuales. Esto supone una disminución de 13 puntos porcentuales, equivalente a una reducción de aproximadamente el 73% de la brecha existente en 2019. Esta evolución resulta especialmente significativa porque indica que el aumento observado en el uso de la banca digital entre la población extranjera no responde únicamente a una tendencia general de digitalización del conjunto de la sociedad española. Por el contrario, la adopción de estos servicios ha avanzado a un ritmo relativamente mayor entre la población extranjera, permitiendo reducir sustancialmente las diferencias por nacionalidad. No obstante, la convergencia todavía no es completa. En 2025 persiste una brecha cercana a cinco puntos porcentuales, lo que evidencia que continúan existiendo determinadas barreras de acceso o utilización que afectan en mayor medida a la población extranjera.

Gráfico 2. Brecha en el uso de la banca digital entre la población nacional y la extranjera



Fuente: Encuesta sobre equipamiento y uso de tecnologías de información y comunicación en los hogares del INE y elaboración propia.