

# Uso, acceso y aceptación del efectivo en España: un análisis a partir del «Estudio sobre hábitos en el uso del efectivo» de 2023

Artículo 01  
20/12/2023

<https://doi.org/10.53479/35672>

## Motivación

El «Estudio sobre hábitos en el uso del efectivo» recoge información de interés en el ámbito de los medios de pago y permite analizar la relevancia del efectivo como medio de pago, así como las perspectivas sobre su uso en el futuro.

## Ideas principales

- En 2023, el 65 % de la población ha usado el efectivo a diario, y para el 60 % continúa siendo el medio de pago principal o más habitual para la realización de las compras en comercios físicos en España.
- El dinero en efectivo sigue siendo de amplio uso en la sociedad española y su demanda está condicionada por varios factores: la disponibilidad de medios de pago alternativos, las preferencias de uso, la facilidad de acceso y el grado de aceptación.
- De cara al futuro, las expectativas de los consumidores dan señales de un cambio moderado en sus hábitos de pago hacia medios digitales.

## Palabras clave

Uso del efectivo, hábitos de pago, acceso al efectivo, aceptación del efectivo.

## Códigos JEL

E41, E51, J33.

---

Artículo elaborado por:

**Lorena Barreiro**  
Dpto. de Efectivo.  
Banco de España

**Laura Ferrando**  
Dpto. de Efectivo.  
Banco de España

**Diana Posada**  
Dpto. de Efectivo.  
Banco de España

## Introducción

El «Estudio sobre hábitos en el uso del efectivo» (EHUE) del Banco de España recoge información sobre los temas de mayor relevancia en el ámbito de los medios de pago, poniendo especial foco en el efectivo. El estudio se realizó por primera vez en 2022, y en 2023 tuvo lugar su segunda edición<sup>1</sup>.

Este artículo tiene por objeto analizar la evolución reciente de la relevancia del efectivo como medio de pago en la sociedad española, así como valorar las perspectivas sobre su uso de cara al futuro. Estas últimas vienen condicionadas, entre otros factores, por la disponibilidad y el uso de otros medios de pago alternativos, la facilidad de acceso al efectivo y su grado de aceptación.

## Disponibilidad de medios de pago

La práctica totalidad de la población española mayor de 18 años dispone de dinero en efectivo como medio de pago (véase cuadro 1). Asimismo, el grado de disponibilidad de tarjetas bancarias también es elevado: el 88 % de la población tiene una tarjeta bancaria, si bien este porcentaje disminuye hasta el 77,5 % en el caso de los mayores de 65 años. En lo que respecta a otros medios de pago digitales, su disponibilidad es significativamente menor. Así, solo el 25,4 % de la población tiene aplicaciones móviles para pagos<sup>2</sup> (5,4 % en el caso de los mayores de 65 años y 55 % en el caso de los menores de 25 años).

Si realizamos un análisis de la disponibilidad de medios alternativos al efectivo de forma conjunta —es decir, considerando la tarjeta bancaria, los recibos domiciliados, las transferencias bancarias, las aplicaciones móviles y las plataformas de pago por Internet—, en término medio, los ciudadanos disponen de unos 2,6 medios de pago alternativos al efectivo. Esta cifra se reduce con la edad: las personas de entre 25 y 34 años tienen de 3,3 medios de pago alternativos al efectivo, mientras que los mayores de 65 años solo cuentan con 1,7.

El tamaño del municipio de residencia no parece influir en la disponibilidad de medios de pago alternativos al efectivo, dado que no se observaron diferencias apreciables en la media de medios de pago alternativos por persona entre los municipios de más de 10.000 habitantes (2,6) y los de menos de 10.000 habitantes (2,4).

---

1 La Encuesta Nacional del Efectivo (ENE) ofrece información para el período 2005-2020 sobre el uso del efectivo y otros medios de pago tanto desde la perspectiva de la población general como desde la perspectiva de comerciantes y hosteleros. A partir de 2022, en sustitución de la ENE, se puso en marcha el EHUE. Este nuevo estudio adapta el cuestionario para incorporar variables adicionales relevantes en la actualidad acerca del uso, acceso y aceptación del efectivo. Asimismo, ofrece información específica referida a zonas de especial vulnerabilidad frente a los riesgos de exclusión financiera, como son los municipios que no cuentan con una oficina bancaria estable.

2 Las aplicaciones móviles para pagos incluyen aplicaciones en el teléfono o reloj como Google Pay, Samsung Pay, Apple Pay o la aplicación del propio banco.

Cuadro 1

**Disponibilidad de medios de pago (% de población)**

Tramos de edad	Edad						Total
	18-24	25-34	35-44	45-54	55-64	65+	
Efectivo	99,1	98,5	98,7	98,5	99,1	99,7	<b>99,0</b>
Medios alternativos al efectivo	90,1	96,4	97,0	95,9	90,6	84,8	<b>92,2</b>
Tarjeta	89,2	94,3	95,3	92,9	83,3	77,5	<b>88,0</b>
Recibos domiciliados	17,1	43,8	57,3	58,0	61,1	53,2	<b>51,9</b>
Transferencia bancaria	31,5	48,5	50,4	43,9	36,3	22,5	<b>38,3</b>
Aplicaciones móviles para pagos	55,0	49,5	31,9	23,8	14,1	5,4	<b>25,4</b>
Plataformas de pagos por Internet	41,4	39,2	32,8	19,7	14,1	4,7	<b>22,1</b>
Número de medios alternativos por persona (promedio)	2,9	3,3	3,1	2,7	2,3	1,7	<b>2,6</b>

Tamaño del municipio	Número de habitantes		Total
	Menos de 10.000	Más de 10.000	
Efectivo	100,0	98,7	<b>99,0</b>
Medios alternativos al efectivo	91,4	92,4	<b>92,2</b>
Tarjeta	87,0	88,2	<b>88,0</b>
Recibos domiciliados	49,4	52,4	<b>51,8</b>
Transferencia bancaria	32,3	39,8	<b>38,3</b>
Aplicaciones móviles para pagos	21,9	26,3	<b>25,4</b>
Plataformas de pagos por Internet	20,1	22,5	<b>22,1</b>
Número de medios alternativos por persona (promedio)	2,4	2,6	<b>2,6</b>

FUENTE: Banco de España.

Otro aspecto que hay que tomar en consideración es que el 7,8 % de la población tiene únicamente dinero en efectivo para realizar sus compras: no cuentan con ningún otro medio de pago. Este porcentaje es mucho más elevado entre las personas mayores de 65 años: un 15,2 %.

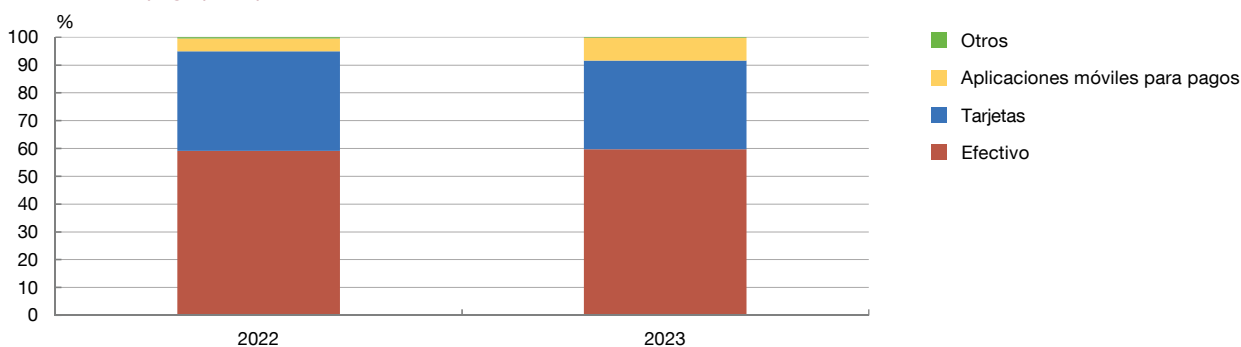
## Uso de medios de pago

En 2023, el efectivo ha sido utilizado a diario por el 65 % de los ciudadanos. Además, para el 60 % de la población este medio de pago continúa siendo el más habitual o principal para la realización de las compras en comercios físicos. Este porcentaje está en línea con el observado en 2022 (véase gráfico 1), lo que podría indicar una cierta estabilización en su grado de uso para dichos fines, tras la notable disminución que experimentó como consecuencia de la pandemia (Ferrando y Posada, 2022). No obstante, el efectivo pierde algo de peso como segunda opción: el 30 % de los ciudadanos utiliza el efectivo como segundo medio de pago más habitual, 3 puntos porcentuales (pp) menos que en 2022.

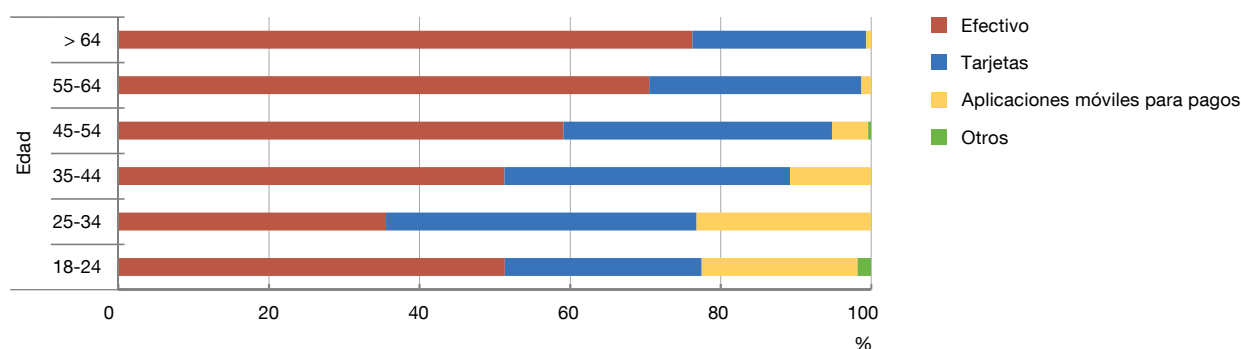
Cabe destacar que el 11,6 % de los ciudadanos utiliza exclusivamente el efectivo para realizar compras por no contar con otros medios de pago o por no utilizar los que tienen.

Gráfico 1  
Medio de pago principal

1.a Medio de pago principal



1.b Medio de pago principal por edad 2023



FUENTE: Banco de España.



Al igual que en 2022, se aprecian diferencias sustanciales entre grupos sociodemográficos en cuanto al uso de los diferentes medios de pago. En particular, la edad es un factor muy relevante en la forma de pago. Así, mientras que el efectivo llega a ser el medio de pago más habitual para el 76 % de los mayores de 65 años, solo un 36 % de los jóvenes de entre 25 y 34 años lo utiliza en la mayor parte de sus compras.

El nivel educativo también es un factor relevante. El uso del efectivo disminuye en la medida en que aumenta el nivel de estudios. Así, el 74 % de los ciudadanos con estudios primarios utiliza el efectivo de forma predominante, porcentaje que disminuye hasta el 44 % entre las personas con estudios superiores.

Por último, el uso del efectivo es más intensivo en los municipios de menor tamaño. El porcentaje de población que utiliza el efectivo de forma habitual en municipios de menos de 10.000 habitantes es del 67 %. En municipios de entre 10.001 y 100.000 habitantes este porcentaje disminuye hasta el 61,3 %, mientras que en los municipios de más de 100.000 habitantes se sitúa en el 54,5 %.

En relación con el uso de medios de pago digitales, el 40 % de los ciudadanos los utiliza de forma habitual para realizar sus compras en comercios físicos. Los medios más utilizados continúan

siendo las tarjetas, seguidas de las aplicaciones móviles para pagos. Cabe destacar el uso creciente de estas últimas en detrimento de las tarjetas. En 2022, el 4,6 % de los ciudadanos utilizaba aplicaciones móviles para pagos de forma habitual, mientras que en 2023 este porcentaje ha aumentado hasta el 8,2 %.

En relación con la frecuencia de uso de los diferentes medios de pago en 2023, no se observan cambios significativos con respecto a 2022. Entre los medios de pago que se usan diariamente, el efectivo sigue siendo el más utilizado. En concreto, el 65 % de los ciudadanos utiliza el efectivo a diario. Este porcentaje se reduce hasta el 32 % en el caso de las tarjetas, mientras que las aplicaciones móviles para pagos son utilizadas a diario por casi el 10 % de los ciudadanos. Es importante señalar que parte de la población usa a diario varios medios de pago. Así, por ejemplo, un 17 % afirma utilizar tanto el efectivo como la tarjeta todos los días.

La disponibilidad, preferencias y necesidades individuales influyen en la elección de los medios de pago utilizados por el público. La preferencia por uno o varios medios de pago puede venir determinada, en parte, por su capacidad para satisfacer las necesidades del consumidor. En este sentido, aquellos que utilizan el efectivo como medio de pago habitual destacan entre las principales razones para ello la comodidad (29 %), la costumbre (23 %) y el control de los gastos (17 %). Por su parte, los usuarios habituales de medios de pago digitales destacan la comodidad (72 %) y la rapidez (13 %).

## Acceso al efectivo

La facilidad de acceso al efectivo —es decir, que existan suficientes canales a través de los cuales se pueda disponer del efectivo— y su coste —tanto en términos de tiempo como en términos monetarios— son los principales factores determinantes de su uso.

Al igual que en años anteriores, el cajero automático continúa siendo la principal vía para obtener efectivo. En concreto, en 2023, el 74,5 % de la población ha utilizado los cajeros como fuente principal para proveerse de dinero en efectivo, seguidos de la ventanilla bancaria, principal vía de acceso para el 9,1 % de los ciudadanos. De ellos, el 8,8 % obtiene el efectivo a través del cobro de su nómina o de la recaudación de su negocio, mientras que el 6,6 % recurre a familiares o a amigos con asiduidad (véase gráfico 2.a).

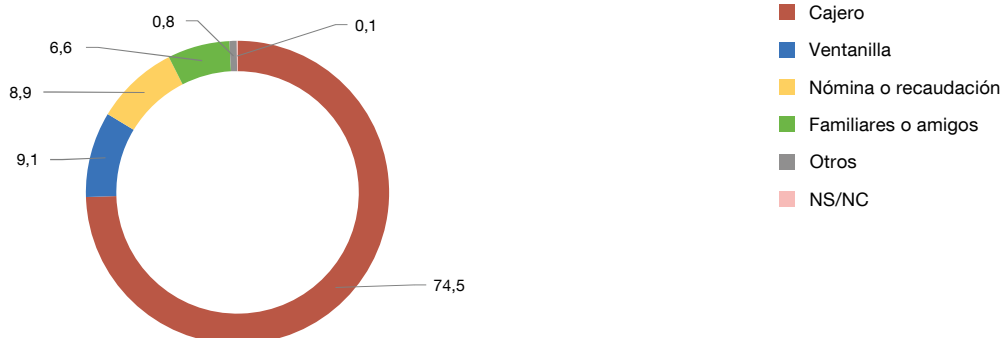
Cabe señalar que el 64,4 % de los consumidores que declaran que su medio de pago principal es el efectivo lo obtienen mediante cajero; el 13,5 %, a través de la ventanilla bancaria, y el 12 %, por medio de su nómina o de la recaudación de su negocio. En el caso de los consumidores que usan mayoritariamente los medios de pago digitales, el 89,6 % utiliza el cajero para retirar efectivo, mientras que solamente el 2,4 % emplea la ventanilla bancaria, y el 3 %, su nómina o recaudación.

Por tamaño de municipio, la utilización del cajero automático como modo de obtener el efectivo es proporcionalmente mayor en aquellos de mayor tamaño. Así, en los municipios de más de 100.000 habitantes el cajero es la fuente principal de acceso para casi el 78 % de los ciudadanos,

## Acceso al efectivo

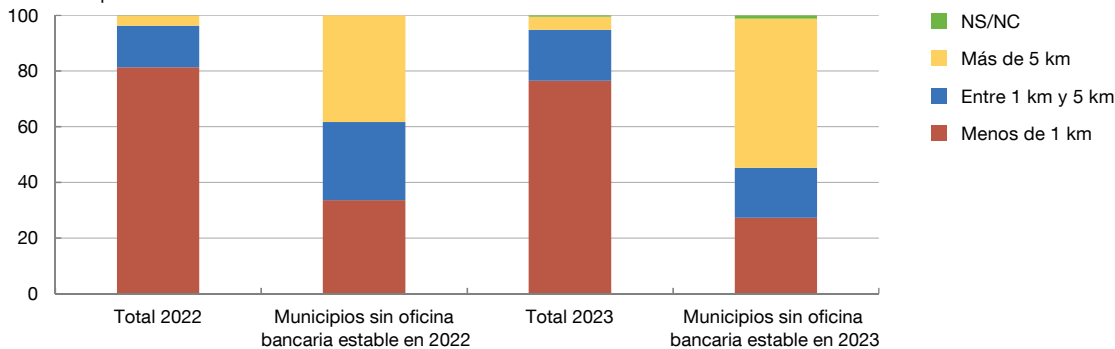
## 2.a Principal vía de acceso al efectivo

% de población



## 2.b Distancia al punto de acceso más cercano

% de población



FUENTE: Banco de España



mientras que el 6,4 % utiliza la ventanilla de las oficinas bancarias. A medida que disminuye el tamaño de los municipios, la proporción de ciudadanos cuya principal fuente de acceso es el cajero disminuye (72 % en los municipios de entre 10.001 y 100.000 habitantes, al igual que en los de menos de 10.000 habitantes) y se incrementa el uso de la ventanilla (9,2 % y 14,1 %, respectivamente).

Es importante mencionar que los residentes en los municipios que carecen de una oficina bancaria estable acceden al efectivo bien por medios alternativos disponibles en su propio municipio, o bien desplazándose a municipios próximos. Las principales fuentes de acceso al efectivo para los ciudadanos residentes en este tipo de municipios son el cajero (para cerca del 70 % de ellos), la ventanilla bancaria (para casi el 15 %) y los familiares o amigos (para aproximadamente el 9 %).

En los últimos años han surgido nuevas formas de acceder al efectivo que servirían como canales alternativos a las oficinas y cajeros. La utilización por parte de la clientela de los canales alternativos a las oficinas bancarias (agentes financieros, ofibuses, *cashback* y Correos Cash) es aún minoritaria

(cerca del 1 % utiliza habitualmente estos canales para sus gestiones bancarias) (Banco de España, 2023b).

En términos de gestiones de efectivo, la retirada de efectivo en comercios o *cashback* y la retirada de efectivo a través de las oficinas de Correos (Correos Cash) se utilizan de forma ocasional. Estos servicios siguen siendo relativamente poco conocidos por la población —apenas el 14 % de los ciudadanos conoce el *cashback*, y alrededor del 22 %, Correos Cash— y además tienen un uso limitado —el 2,5 % habría retirado efectivo de forma ocasional mediante *cashback* en el último año (4,2 % en 2022) y el 1,7 % lo habría hecho a través de Correos—. A pesar del bajo grado de conocimiento y uso, la predisposición a utilizar este tipo de servicios en el futuro sería mayor.

La distancia al punto de retirada de efectivo constituye un coste en términos de tiempo para los ciudadanos, por lo que resulta relevante analizar su posible impacto en el uso del efectivo. En este sentido, si bien la distancia no constituye una limitación significativa para el conjunto de la población, se observa que la distancia al punto de acceso al efectivo utilizado habitualmente por parte de la ciudadanía habría aumentado en el último año (Banco de España, 2023a). En particular, el porcentaje de ciudadanos que recorre menos de un kilómetro hasta su lugar habitual de retirada habría disminuido casi 5 pp con respecto a 2022, hasta el 76,5 % (véase gráfico 2.b). Por el contrario, aumenta el número de ciudadanos que deben recorrer entre 1 y 5 kilómetros (el 18,3 %, frente al 15 % en 2022), así como el número de los que han de desplazarse más de 5 kilómetros (el 4,6 %, frente al 3,6 % en 2022).

La mayor o menor distancia al punto de retirada de efectivo podría ser un factor relevante en la decisión de usar este medio de pago. Dentro del grupo de consumidores para los que el efectivo es el medio de pago más habitual, el 79 % tiene su lugar de retirada de efectivo más próximo a menos de un kilómetro, y el 16,5 %, a una distancia de entre 1 y 5 kilómetros; sin embargo, para aquellos que indican que su medio de pago más habitual no es el efectivo sino un medio digital, estos porcentajes se sitúan en el 73 % y el 21 %, respectivamente. Esto podría ser un indicador de que, en la medida en que la distancia aumenta y resulta más difícil acceder al efectivo, los consumidores optan por reducir su uso en favor de medios de pago digitales.

Por su parte, la distancia al punto de retirada habitual se incrementa a medida que disminuye el tamaño del municipio, especialmente entre los municipios sin oficina bancaria estable. En ellos, el 27,2 % de los ciudadanos recorrerían menos de un kilómetro para retirar efectivo; el 18 %, entre 1 y 5 kilómetros, y el 53,6 %, más de 5 kilómetros.

Otro condicionante para usar más o menos el efectivo como medio de pago es el coste monetario por retirarlo o ingresarlo. En este sentido, en 2023, casi el 85 % de los usuarios de cajeros no habrían pagado comisión por retirar efectivo, bien porque no se la han solicitado, o bien porque han decidido cancelar la operación ante una solicitud de pago. Por el contrario, el 13,6 % habría pagado algún tipo de comisión. Este dato asciende hasta el 19,6 % en los municipios que no cuentan con una oficina bancaria estable. El mayor porcentaje de usuarios que pagan comisión en estos municipios podría estar relacionado con la mayor dificultad para encontrar un cajero alternativo sin coste. En este sentido, el porcentaje de consumidores que decide cancelar la

operación ante la solicitud de pago de una comisión es casi del 9 % en los municipios sin oficina bancaria estable, frente a cerca del 14 % a nivel nacional.

A pesar de que la dotación de puntos de acceso al efectivo es elevada en nuestro país (Alonso, Gutiérrez, Moral-Benito, Posada, Tello-Casas y Trucharte, 2022; Posada Restrepo, 2021), los ciudadanos pueden encontrar dificultades para acceder a este medio de pago por cuestiones relacionadas con la prestación de dichos servicios. Entre las personas que utilizan las oficinas bancarias, un 21 % indica que tuvieron dificultades para retirar o ingresar efectivo debido al elevado tiempo de espera, mientras que casi un 30 % habría encontrado dificultades como consecuencia de las limitaciones del horario de ventanilla (Banco de España, 2023b).

Entre las personas que utilizan el cajero, casi el 51 % manifiesta no haber tenido problemas para retirar o ingresar efectivo. Las mayores dificultades vendrían de la falta de efectivo o de la inoperatividad del cajero (37,4 %).

## Aceptación del efectivo

Otro aspecto que condiciona el uso de un medio de pago es su grado de aceptación. En el caso del efectivo, este continúa siendo muy elevado. En el último año, el 90 % de los consumidores ha podido utilizar este medio de pago sin encontrarse con dificultades (92 % en 2022). Sin embargo, el 2,6 % de los ciudadanos no habrían podido pagar con efectivo con cierta frecuencia porque no se aceptaba este medio de pago, mientras que a casi el 7 % se le ha rechazado el pago con efectivo solo en raras ocasiones (véase gráfico 3).

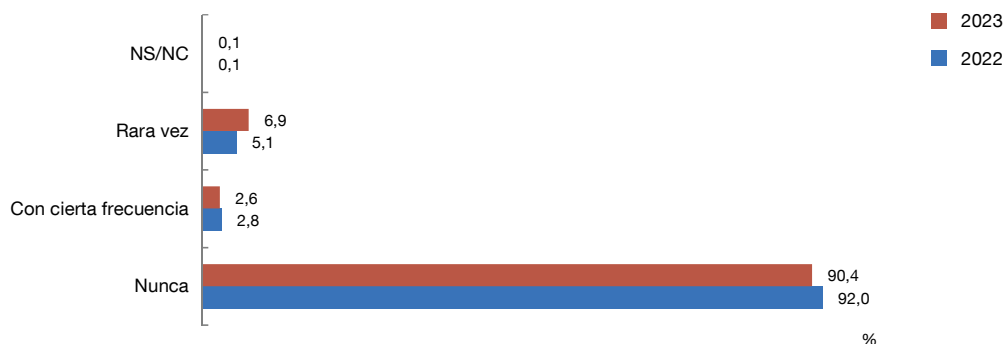
Las facilidades o dificultades que puedan tener los comercios en la gestión del efectivo de su recaudación puede condicionar su mayor o menor disposición a aceptar el efectivo como medio de pago. La posibilidad de retirar o ingresar efectivo en su entidad bancaria, así como de garantizarse el cambio necesario, es fundamental en este sentido.

En líneas generales, los pequeños establecimientos continúan teniendo un buen acceso a los servicios bancarios. El 83 % de los comercios tienen la oficina más cercana a menos de un kilómetro, y para casi el 14 % esta se encuentra a una distancia de entre 1 y 5 kilómetros. Sin embargo, al igual que el público general, un elevado porcentaje de comerciantes habría tenido dificultades para retirar o ingresar efectivo por cuestiones relacionadas con la calidad del servicio (limitación de horarios, tiempos de espera...). En los municipios sin oficina bancaria estable, además, destaca como inconveniente la distancia.

En la medida en que los comercios continúen teniendo acceso a los servicios bancarios, es muy probable que la aceptación del efectivo como medio de pago siga siendo amplia, lo que resulta relevante dado que el público valora positivamente que se mantenga la opción de pagar en efectivo en el futuro (el 82 % lo considera importante). Esta preferencia es más acusada entre los usuarios habituales de efectivo (92,2 %) que entre aquellos que utilizan los medios de pago digitales más asiduamente (68 %).



## 3.a Indisponibilidad o rechazo de los pagos en efectivo



FUENTE: Banco de España.

## Expectativas de uso del efectivo en el futuro

Como se ha comentado anteriormente, una elevada proporción de los ciudadanos continúa utilizando el efectivo de forma mayoritaria, si bien disminuye ligeramente su uso como segunda opción de pago. Esto podría indicar que los usuarios habituales de efectivo son más propensos a mantener este comportamiento en el tiempo, mientras que aquellos que usan el efectivo como medio de pago alternativo a los medios digitales podrían estar reduciendo el uso del efectivo en favor de estos. La valoración de los consumidores sobre su comportamiento de pago pasado y esperado confirma esta percepción, así como la posibilidad manifestada de que estos cambios en los hábitos de pago se mantengan en el futuro.

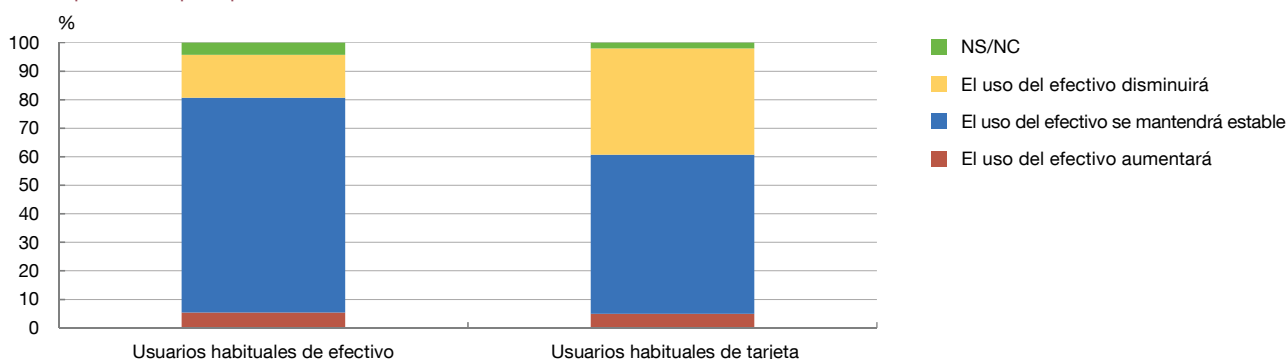
Un 77 % de los consumidores que utilizan el efectivo como medio de pago más habitual no habrían variado su uso en el último año, mientras que el 9 % lo habría incrementado y casi el 14 % lo habría reducido. Por su parte, entre los usuarios habituales de medios de pago digitales, en concreto, de tarjetas, el 39 % habría mantenido su uso del efectivo estable en el último año, el 7,2 % lo habría aumentado y el 52 % lo habría reducido.

Los principales motivos para reducir el uso del efectivo en ambos grupos de consumidores son, en primer lugar, la existencia de una mayor facilidad para pagar con medios digitales (72 %) y, en segundo lugar, la menor disponibilidad de cajeros y oficinas bancarias para retirar efectivo (19,4 %).

De cara al futuro, es probable que continúe el cambio hacia un mayor uso de medios de pago digitales (véase gráfico 4). En este sentido, el 15 % de la población que tiene el efectivo como instrumento de pago más habitual prevé reducir su uso en el próximo año, mientras que el 75 % no espera modificar sus hábitos de pago en relación con el efectivo y el 5,3 % considera que aumentará su uso. La intención de reducción de uso del efectivo es más pronunciada entre los usuarios que tienen la tarjeta como medio de pago más habitual. En concreto, el 37 % espera

## Expectativas de uso del efectivo en el próximo año

## 4.a Expectativas por tipo de usuario



FUENTE: Banco de España.

disminuir el uso del efectivo, pero un 56 % prevé que se mantenga igual que en la actualidad y el 5 % pronostica aumentarlo. La intención de cambio hacia una mayor utilización de medios de pago digitales es ligeramente superior entre los jóvenes mayores de 24 años y en la población de mediana edad.

Por lo tanto, la percepción de los consumidores sobre su comportamiento de pago pasado y esperado señala una cierta voluntad de cambiar sus hábitos de pago hacia medios más digitales, si bien sería un cambio de intensidad moderada.

## Conclusiones

De acuerdo con el EHUE 2023, el efectivo continúa siendo un medio de pago muy relevante en la actualidad. El 65 % de los ciudadanos manifiesta usarlo a diario en sus compras en comercios físicos, mientras que el 60 % de la población lo considera su medio de pago principal o más habitual.

En el último año, la mayor parte de los usuarios habituales de efectivo habrían continuado utilizando este medio de pago, en línea con lo observado el año anterior. Sin embargo, los consumidores más digitalizados estarían reduciendo su uso de forma paulatina.

El hábito de usar efectivo para las compras del día a día tendería a mantenerse en el tiempo, entre otros motivos, porque a los usuarios les resulta un medio de pago cómodo y están acostumbrados a pagar con él. Sin embargo, este hábito también podría estar relacionado con una menor digitalización de ciertos grupos de usuarios. Así, por ejemplo, los usuarios habituales de efectivo de mayor edad disponen de un número de medios de pago digitales por debajo de la media y recurren en mayor medida a fuentes de acceso al efectivo que no requieren habilidades digitales, como puede ser la ventanilla de la sucursal bancaria.

El grado de accesibilidad al efectivo es fundamental para que los ciudadanos que deseen utilizar este medio de pago puedan seguir haciéndolo. En la actualidad, el efectivo continuaría siendo accesible, con relativa facilidad, para la mayor parte de la población. No obstante, un incremento en el coste y/o en la distancia que hay que recorrer para poder disponer de este medio de pago podría llegar a desincentivar su uso. Así, por ejemplo, se detecta que la distancia promedio al punto de acceso al efectivo es menor para aquellos ciudadanos que manifiestan que este es su medio de pago más habitual.

El grado de aceptación es otro factor fundamental para poder utilizar el efectivo y, en la actualidad, este medio de pago sigue siendo ampliamente aceptado en los comercios físicos.

Pese a la importancia actual del efectivo, las expectativas de los consumidores de cara al futuro en relación con su uso parecen indicar un desplazamiento moderado en favor de los medios de pago digitales, propiciado principalmente por aquellos usuarios que, a día de hoy, ya priman el uso de medios digitales sobre el efectivo en sus compras cotidianas.

## BIBLIOGRAFÍA

- Alonso, María, Eduardo Gutiérrez, Enrique Moral-Benito, Diana Posada, Patrocinio Tello-Casas y Carlos Trucharte. (2022). “La accesibilidad presencial a los servicios bancarios en España: comparación internacional y entre servicios”. Documentos Ocasionales, 2215, Banco de España. <https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesSerias/DocumentosOcasionales/22/Fich/do2215.pdf>
- Banco de España. (2022). “Estudio sobre hábitos en el uso del efectivo”. [https://www.bde.es/f/webbde/INF/MenuVertical/BilletesYMonedas/Estudios\\_e\\_informes/Estudio\\_sobre\\_habitos\\_efectivo/InformeEjecutivo\\_Estudio\\_habitos\\_uso\\_efectivo\\_VF\\_CE.pdf](https://www.bde.es/f/webbde/INF/MenuVertical/BilletesYMonedas/Estudios_e_informes/Estudio_sobre_habitos_efectivo/InformeEjecutivo_Estudio_habitos_uso_efectivo_VF_CE.pdf)
- Banco de España. (2023a). “Estudio sobre hábitos en el uso del efectivo”. [https://www.bde.es/f/webbe/INF/MenuVertical/BilletesYMonedas/Estudios\\_e\\_informes/Estudio\\_sobre\\_habitos\\_efectivo/Informe\\_Ejecutivo\\_Habitos\\_uso\\_efectivo\\_2023.pdf](https://www.bde.es/f/webbe/INF/MenuVertical/BilletesYMonedas/Estudios_e_informes/Estudio_sobre_habitos_efectivo/Informe_Ejecutivo_Habitos_uso_efectivo_2023.pdf)
- Banco de España. (2023b). “La accesibilidad presencial a los servicios bancarios en España: Informe de seguimiento 2023”. Documentos Ocasionales, 2320, Banco de España. <https://www.bde.es/f/webbe/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesSerias/DocumentosOcasionales/23/Fich/do2320.pdf>
- Ferrando, Laura, y Diana Posada. (2022). “Uso del efectivo y de otros medios de pago: ¿cómo está cambiando la forma en que pagamos?”. *Boletín Económico - Banco de España*, 2023/T1, 01. <https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/BoletinEconomico/23/Fich/be2301-art01.pdf>
- Posada Restrepo, Diana. (2021). “Infraestructura del efectivo y vulnerabilidad en el acceso al efectivo en España”. *Boletín Económico - Banco de España*, 3/2021, Artículos Analíticos. <https://repositorio.bde.es/handle/123456789/17303>

## Cómo citar este documento

Barreiro, Lorena, Laura Ferrando y Diana Posada. (2023). “Uso, acceso y aceptación del efectivo en España: un análisis a partir del ‘Estudio sobre hábitos en el uso del efectivo’ de 2023”. *Boletín Económico - Banco de España*, 2024/T1, 01. <https://doi.org/10.53479/35672>

Se permite la reproducción para fines docentes o sin ánimo de lucro, siempre que se cite la fuente.

© Banco de España, Madrid, 2024

ISSN 1579-8623 (edición electrónica)