

# Uso del efectivo y de otros medios de pago: ¿cómo está cambiando la forma en que pagamos?

Artículo 01  
21/12/2022

<https://doi.org/10.53479/24994>

## Motivación

En los últimos años hemos observado un notable avance de la digitalización, en especial tras la irrupción de la pandemia causada por el COVID-19. En este contexto, es importante analizar cómo están cambiando los hábitos de pago de los consumidores a la hora realizar compras en comercios físicos, compras *online* y pagos entre particulares.

## Ideas principales

- En 2022, el efectivo es el medio de pago más utilizado en España para las compras en comercios físicos y los pagos entre particulares, si bien se observa una disminución con respecto a 2019.
- La disminución del uso del efectivo viene motivada principalmente por dos factores: en primer lugar, por el aumento de las compras *online*, que limita las posibilidades de uso de este medio de pago, y, en segundo lugar, por un cambio en los hábitos de pago de los consumidores, que han incrementado el uso de medios digitales en sus compras.

## Palabras clave

Medios de pago, efectivo, pagos digitales, hábitos de pago.

## Códigos JEL

E41, E51, J33.

---

Artículo elaborado por:

Laura Ferrando  
Dpto. de Emisión y Caja  
Banco de España

Diana Posada  
Dpto. de Emisión y Caja  
Banco de España

### Introducción

El estudio sobre las actitudes de pagos de los consumidores de la zona del euro (SPACE, por sus siglas en inglés)<sup>1</sup> es una encuesta elaborada por el Banco Central Europeo (BCE) que contiene información sobre los medios de pago utilizados por los consumidores en sus pagos no recurrentes —compras en comercios físicos, compras en comercios *online* y pagos entre particulares—, así como en sus pagos recurrentes —alquiler, hipoteca, recibos del hogar o impuestos, entre otros—. La encuesta se realizó por primera vez en 2019, y en 2022 se ha efectuado un nuevo estudio.

Este artículo describe los principales resultados de SPACE para España y presenta un análisis de los cambios ocurridos en las formas de pago desde 2019, un período marcado por la pandemia de COVID-19. El análisis tiene especial relevancia en un contexto general de expansión de la digitalización en todos los ámbitos de la sociedad, que también alcanza al uso de los medios de pago, así como por la aparición de un mayor abanico de formas de pago digitales a disposición del público.

El primer apartado se centra en la utilización por parte de los consumidores de los diferentes medios de pago para sus compras no recurrentes, teniendo en cuenta la naturaleza de los pagos, así como diferentes características sociodemográficas de los usuarios. El segundo apartado describe las formas de pago utilizadas para los pagos recurrentes.

### Pagos no recurrentes

En los últimos años hemos observado una aceleración en la reducción del uso del efectivo como medio de pago, en especial tras la irrupción de la pandemia causada por el COVID-19, que ha intensificado el proceso de digitalización de la economía.

La disminución del uso del efectivo se asocia fundamentalmente a dos factores: en primer lugar, a los cambios en los hábitos de compras de los consumidores (en concreto, se aprecia una reducción de las compras en comercios físicos y un aumento del uso del comercio *online*), y, en segundo lugar, a los cambios en los hábitos de pago, es decir, el mayor uso de los medios de pago digitales para los pagos no recurrentes (en particular, en las compras presenciales y en los pagos entre particulares).

---

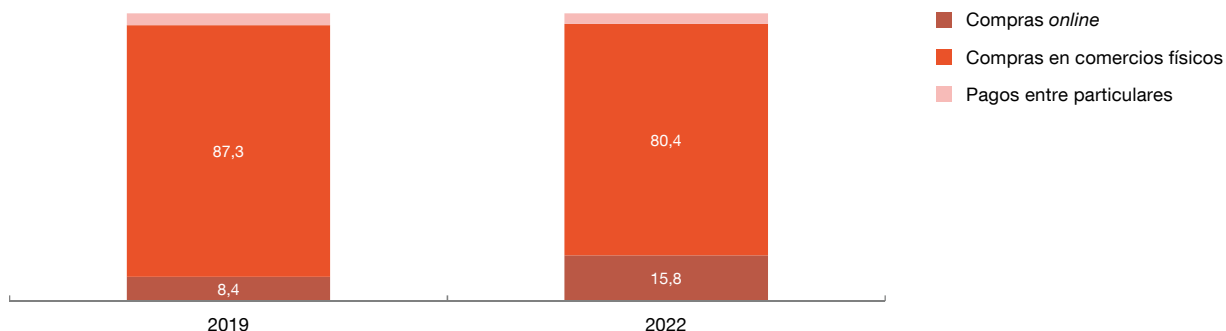
<sup>1</sup> La publicación de este artículo coincide con la de los resultados de SPACE para el conjunto de la zona del euro por parte del BCE. Los detalles metodológicos, así como los resultados para 2022, se pueden consultar en el sitio web del BCE.

Gráfico 1

**Compras no recurrentes según su naturaleza**

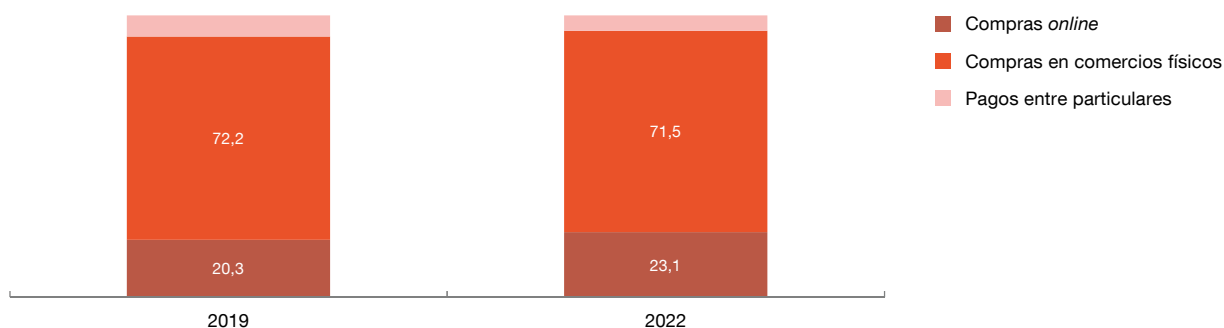
## 1.a Operaciones

% del total



## 1.b Importes

% del total



+INFO



DESCARGAR

FUENTES: Banco Central Europeo y Banco de España.

**Cambios en los hábitos de compra**

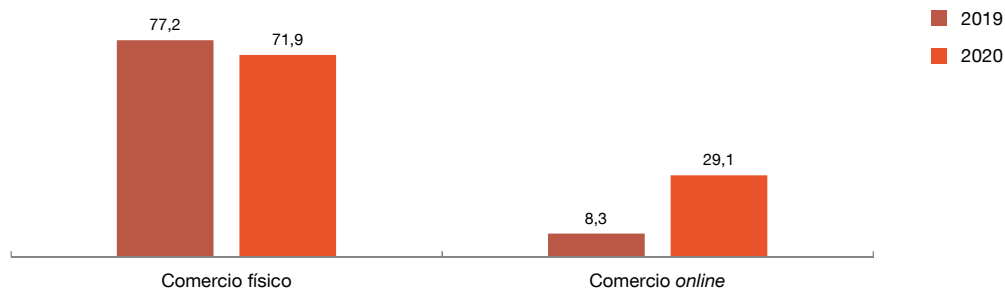
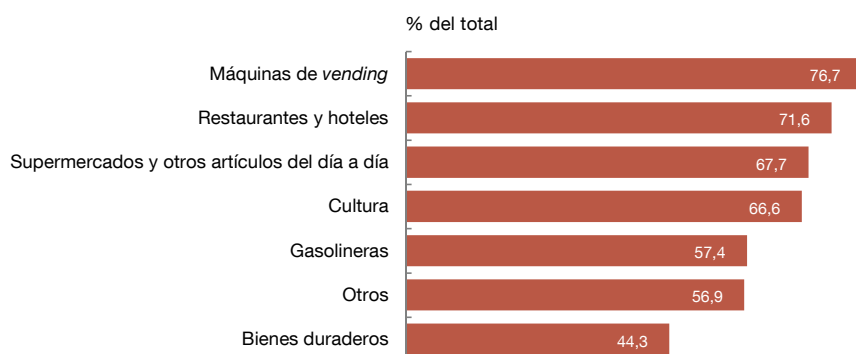
Los españoles están aumentando el volumen de compras que efectúan a través del comercio *online* y reduciendo el consumo presencial. En 2022, el 80 % de los pagos no recurrentes se realizaron en comercios físicos, casi 7 puntos porcentuales (pp) menos que en 2019 (véase gráfico 1). Por el contrario, las compras en comercios *online* aumentaron prácticamente en la misma proporción, hasta alcanzar el 16 % del total.

Estos cambios en la composición de la forma en la que los consumidores compran afectan directamente al uso de los diferentes medios de pago.

El aumento de las transacciones en comercio *online* está llevando a una disminución del uso del efectivo como medio de pago, al no poder ser utilizado de forma general en este tipo de compras. Además, la reducción del uso del efectivo se habría intensificado debido a que el desplazamiento de las compras físicas hacia las compras *online* se concentra en sectores en los que el efectivo

**Compras y pagos por sectores económicos****2.a Compras en restauración, hostelería y supermercados**

% compras en comercios

**2.b Pagos en efectivo en 2022**

FUENTES: Banco Central Europeo y Banco de España.

se utiliza con gran intensidad, como la restauración, la hostelería y los supermercados (véase gráfico 2). En estos sectores, aproximadamente el 69 % de los pagos en establecimientos físicos se realizan en efectivo.

**Cambios en los hábitos de pago**

Los cambios en los hábitos de pago tienen una gran relevancia en la utilización de los medios de pago. Los consumidores pueden modificar la forma en la que realizan sus pagos por diferentes motivos. Por ejemplo, se pueden producir cambios en las preferencias, en el acceso a distintos medios de pago o en el grado de aceptación de estos (véase recuadro 1).

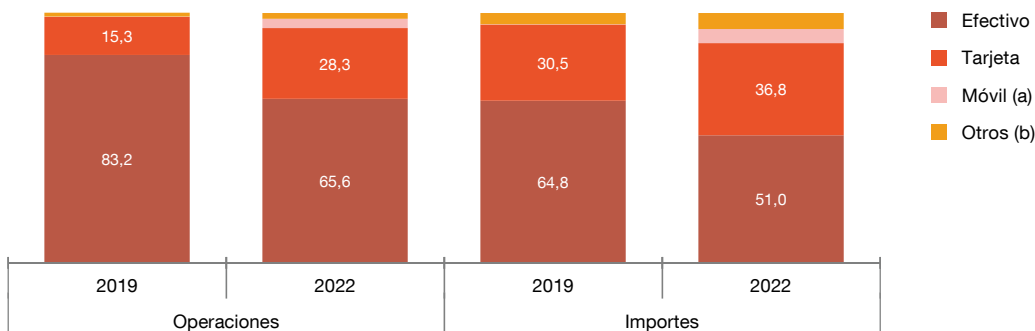
En este sentido, en los últimos años los cambios en los hábitos de pago de los españoles también estarían contribuyendo a un menor uso del efectivo. Los consumidores están aumentando el número de pagos realizados con medios digitales, tanto en las compras en comercios físicos como en los pagos entre particulares.

Gráfico 3

## Uso de medios de pago en comercios físicos y entre particulares

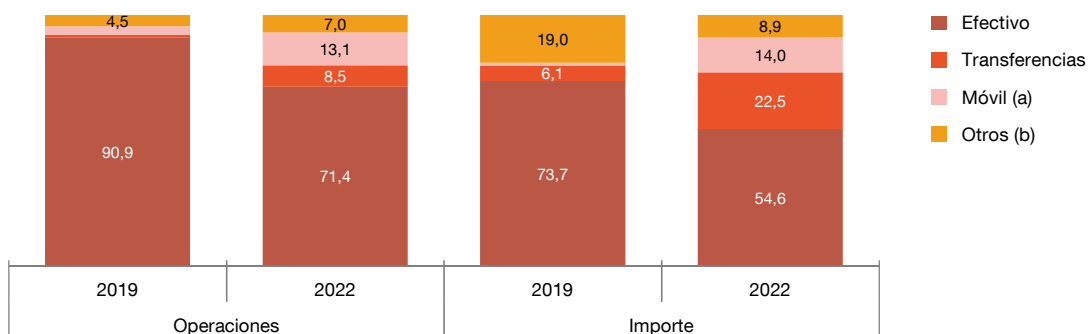
## 3.a Pago en comercios físicos

% del total



## 3.b Pago entre particulares

% del total



FUENTES: Banco Central Europeo y Banco de España.

- a El pago con móviles incluye soluciones de pago electrónico, como el pago con aplicaciones bancarias, *wallets*, PayPal, Apple Pay o Samsung Pay, entre otros
- b La categoría «Otros» incluye transferencias, cheques bancarios, tarjetas de puntos o de fidelidad, entre otros.

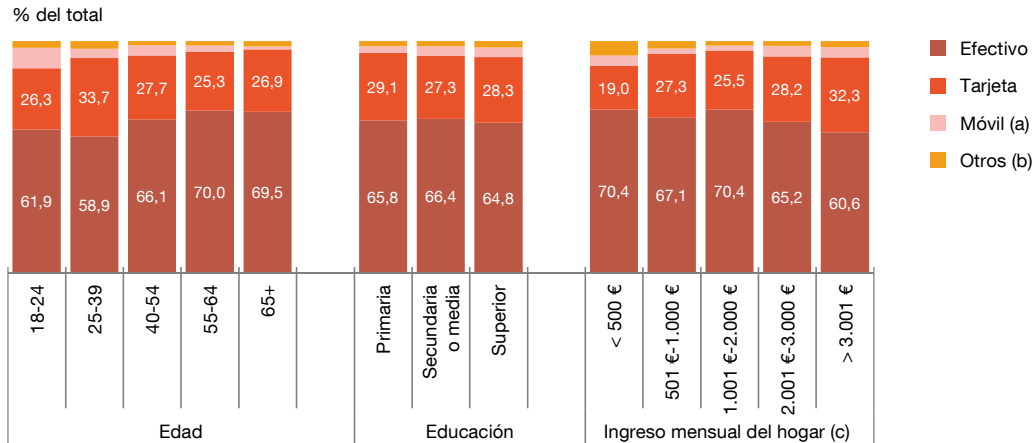


Los pagos en comercios físicos se siguen realizando mayoritariamente en efectivo (véase gráfico 3), si bien se aprecia una disminución de su uso con respecto a 2019. El porcentaje de compras con efectivo se sitúa en el 66 % en 2022, frente al 83 % de antes de la pandemia. En líneas generales, los pagos con efectivo se utilizan para compras de un importe inferior al de los pagos con tarjeta (un importe medio de 22,6 euros en efectivo, frente a un importe medio de 38 euros con tarjeta). Como resultado, el valor de los pagos en efectivo en este tipo de establecimientos alcanza el 51 % del total (65 % en 2019).

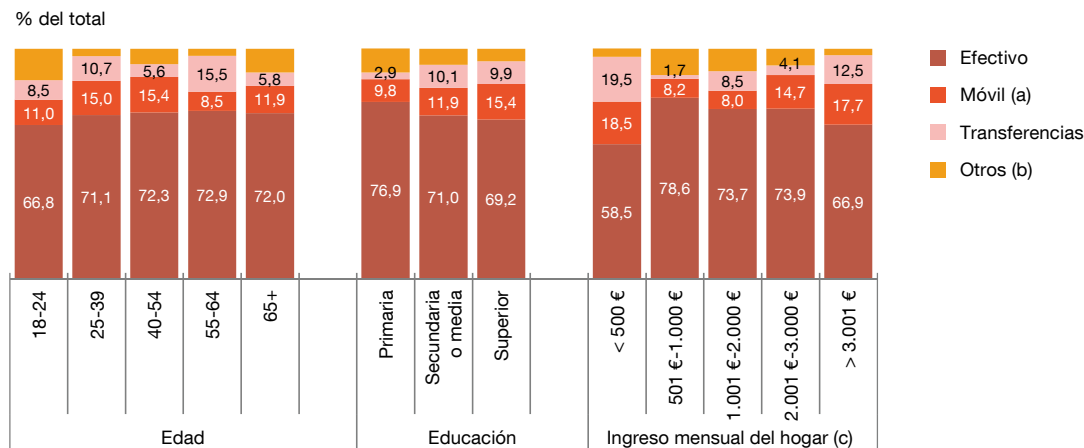
El segundo medio de pago más utilizado es la tarjeta bancaria, que interviene en el 28 % de las compras, lo que supone un aumento de 13 pp con respecto a 2019. El importe de los pagos con tarjeta se sitúa en el 37 % del total. Por último, cabe destacar la evolución de los pagos con aplicaciones móviles. En 2019, el uso de esta forma de pago era residual, mientras que en 2022 representa el 3,7 % de los pagos totales en comercios físicos.

## Uso de medios de pago en 2022 según características sociodemográficas

## 4.a Pagos en comercios físicos



## 4.b Pago entre particulares



FUENTES: Banco Central Europeo y Banco de España.

- a El pago con móviles incluye soluciones de pago electrónico, como el pago con aplicaciones bancarias, *wallets*, PayPal, Apple Pay o Samsung Pay, entre otros.
- b La categoría «Otros» incluye transferencias, cheques bancarios, tarjetas de puntos o de fidelidad, entre otros.
- c La variable «Ingreso...» se refiere al ingreso neto de los hogares. Esto implica que los consumidores pueden pertenecer a un grupo de ingresos más altos, incluso si su ingreso personal es pequeño.



Atendiendo a las características sociodemográficas de la población, podemos observar que las personas de mayor edad utilizan el efectivo con más intensidad (véase gráfico 4). En concreto, los mayores de 55 años realizan aproximadamente el 70 % de sus pagos en comercios físicos en efectivo, mientras que entre los menores de 40 años este porcentaje disminuye hasta casi el 60 %.

Con respecto a 2019, se observa una reducción del uso del efectivo en todos los grupos de edad. Esta disminución se traslada principalmente a un incremento en el pago con tarjeta bancaria. El aumento es más intenso entre los mayores de 65 años, mientras que, entre los jóvenes de entre

18 y 24 años, la sustitución del efectivo se concentra principalmente entre la tarjeta y las aplicaciones móviles.

En cuanto al nivel educativo, en la actualidad no se aprecian grandes diferencias en el uso del efectivo entre los distintos grupos. Esta situación contrasta con 2019, cuando el uso era mayor entre los ciudadanos con estudios bajos y disminuía a medida que aumentaba el nivel educativo. Por lo tanto, se ha producido una convergencia en el uso del efectivo por parte de los ciudadanos con diferentes niveles educativos hacia niveles inferiores a los de 2019.

Por nivel de ingresos se observa una disminución del uso del efectivo a medida que aumentan los ingresos netos del hogar. La reducción se intensifica en los tramos superiores.

Por último, en relación con los pagos entre particulares, cabe señalar que el 71 % de los pagos se realizan en efectivo, casi 20 pp menos que en 2019. En términos de valor, los pagos en efectivo suponen un 55 % del total (74 % en 2019). La disminución del número de pagos en efectivo estaría relacionada con una mayor facilidad para realizar este tipo de pagos de forma digital gracias, entre otras, a nuevas formas de pago, como Bizum. Así, se observa un aumento de los pagos con aplicaciones móviles y mediante transferencias bancarias, que alcanzan el 13 % y el 8,5 % de las operaciones, respectivamente.

## Pagos recurrentes

Los pagos recurrentes son aquellos de frecuencia fija. En particular, en SPACE se recogen las siguientes categorías: alquiler o hipoteca, préstamos, suministros del hogar, impuestos, seguros, suscripciones, telefonía y/o Internet, y transporte.

En la actualidad, los ciudadanos utilizan las domiciliaciones de forma mayoritaria para realizar sus pagos recurrentes. En concreto, el 77,5 % de este tipo de pagos están domiciliados y el importe de dichas domiciliaciones alcanza casi el 80 % del total. El pago con tarjeta es el segundo medio de pago más utilizado, seguido de las transferencias bancarias (véase gráfico 5).

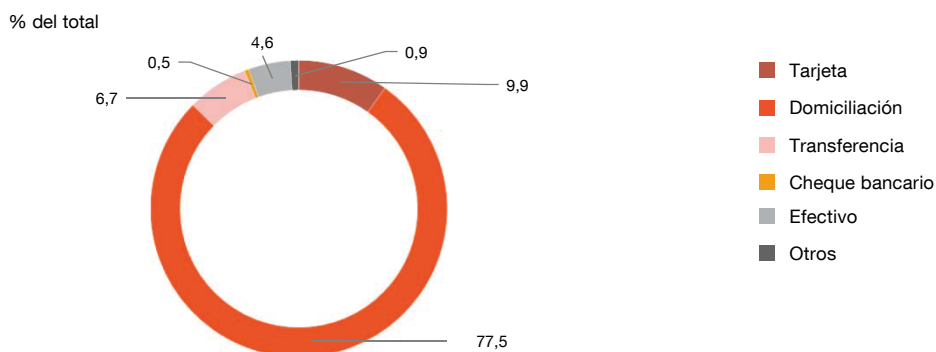
Por categorías, en líneas generales, no se observan grandes variaciones en la utilización de las diferentes formas de pago, a excepción de los pagos de transporte. En esta categoría, el 52 % de los pagos se realizan con tarjeta bancaria, seguido del efectivo, que se utiliza en casi el 33 % de los pagos.

Exceptuando el transporte, las domiciliaciones se utilizan en mayor medida para el pago de los recibos de telefonía y/o Internet en casi el 90 % de los pagos. Las domiciliaciones se usan en menor medida para el pago de las suscripciones y alcanzan casi un 70 %. En el caso de la tarjeta, el pago con este medio se utiliza en mayor medida para el pago de suscripciones e impuestos (18 % y 10 % de las operaciones, respectivamente). Por último, hay que señalar que el uso del efectivo es marginal en este tipo de pagos, si bien casi un 5,5 % de los pagos de hipotecas y/o alquileres se realizan con este medio de pago.

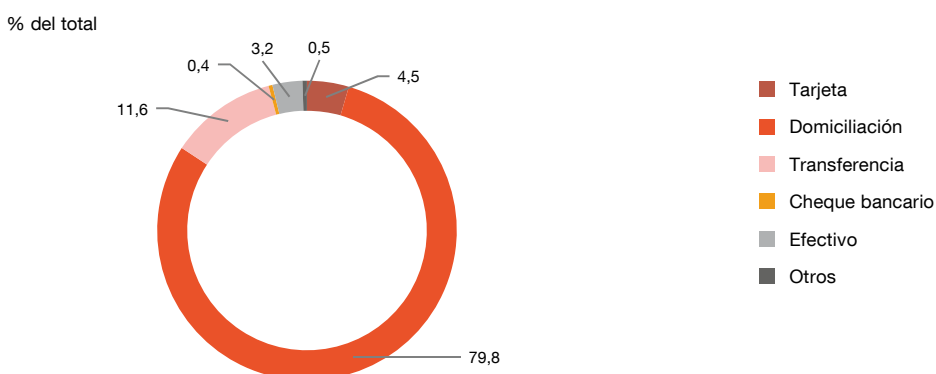
Gráfico 5

## Pagos recurrentes en 2022 según su naturaleza

## 5.a Operaciones



## 5.b Importes



FUENTES: Banco Central Europeo y Banco de España.



## Conclusiones

En 2022 se observan importantes cambios en la forma en la que los españoles realizan sus compras y las pagan. La pandemia causada por el COVID-19 podría haber acelerado una tendencia que se viene observando ya desde hace años, de manera que, en la actualidad, hay un mayor porcentaje de compras que se realizan *online* y, en líneas generales, un menor uso del efectivo que en 2019.

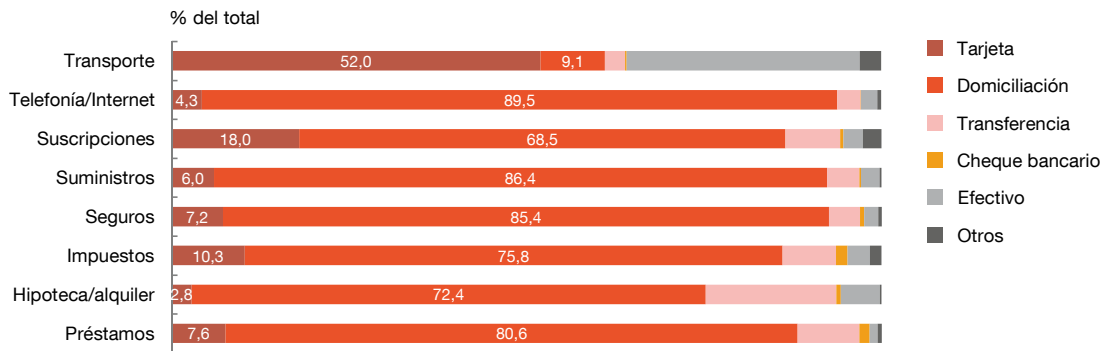
A pesar de ello, el efectivo sigue siendo el medio de pago más utilizado en las compras en establecimientos físicos. En concreto, el porcentaje de compras que se realizan con efectivo se sitúa en el 66 % en 2022, frente al 83 % de 2019.

Con respecto a las características sociodemográficas, las personas de mayor edad utilizan el efectivo con más intensidad, si bien es reseñable que, en los últimos años, el uso de medios de pago digitales para las compras presenciales entre los mayores ha aumentado de forma semejante a lo observado en otros grupos de edad, lo que indicaría que el proceso de digitalización

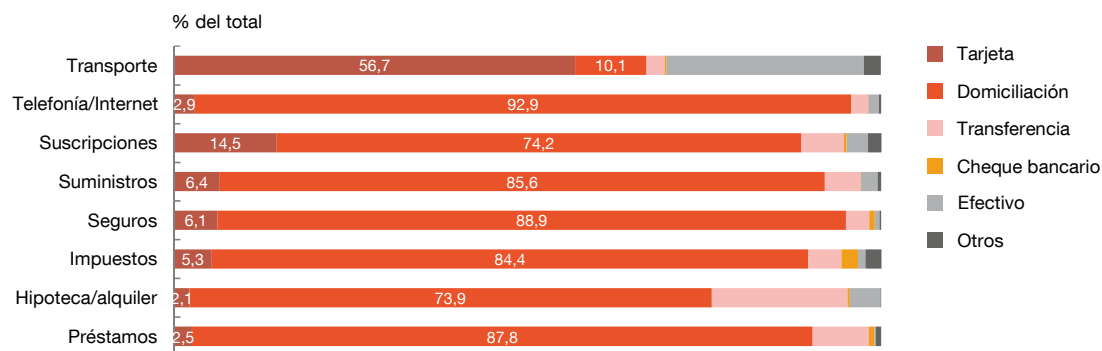


## Pagos recurrentes en 2022 según su naturaleza (cont.)

## 5.c Operaciones por categoría



## 5.d Importes por categoría



FUENTES: Banco Central Europeo y Banco de España.



+ INFO



DESCARGAR

no es ajeno a parte de este segmento de la población. También resulta significativo que el uso del efectivo entre la población con diferentes niveles educativos haya convergido hacia niveles semejantes, pero inferiores, a los observados en 2019.

En relación con los pagos entre particulares, el 71 % de estos continúan realizándose en efectivo. No obstante, cabe señalar que la mayor facilidad para realizar este tipo de pagos mediante aplicaciones móviles o transferencias bancarias ha llevado a un menor uso del efectivo en este tipo de pagos respecto a lo observado en 2019.

Los pagos recurrentes se realizan de forma mayoritaria a través de domiciliaciones, a excepción de aquellos relacionados con el transporte, para los cuales el pago con tarjeta es el medio más habitual.

En definitiva, se observa una transformación en la forma en que los ciudadanos realizan sus pagos, con un incremento de la digitalización que responde, en parte, a una mayor facilidad en el uso de este tipo de métodos de pago. En este contexto, es importante señalar que el efectivo continúa desempeñando un papel muy relevante, al ser utilizado de forma amplia y generalizada.

## BIBLIOGRAFÍA

European Central Bank. (2020). *Study on the payment attitudes of consumers in the euro area (SPACE): December 2020*.

European Central Bank. (2022). *Study on the payment attitudes of consumers in the euro area (SPACE)*.

## Anejo 1

Cuadro A1.1

### Uso de medios de pago en función de la edad, el nivel educativo y la renta en comercios físicos

% del total	Pagos		Medios de pago								
	% del total		Efectivo		Tarjeta		Móvil (a)		Otros (b)		
	2019	2022	2019	2022	2019	2022	2019	2022	2019	2022	
Operaciones											
Tramos de edad											
18-24	7,3	9,0	80,6	61,9	16,8	26,3	1,0	8,9	1,6	2,9	
25-39	23,2	21,7	76,8	58,9	19,9	33,7	2,0	4,0	1,3	3,4	
40-54	31,1	29,9	83,3	66,1	15,6	27,7	0,6	4,3	0,5	1,9	
55-64	15,0	15,9	86,0	70,0	13,1	25,3	0,3	2,8	0,5	1,9	
65+	23,4	23,5	89,1	69,5	10,5	26,9	0,2	1,3	0,2	2,3	
Ingresos mensuales del hogar (c)											
<500 €	7,4	2,3	84,0	70,4	13,7	19,0	1,6	4,3	0,7	6,3	
501 €-1.000€	23,2	7,0	85,1	67,1	14,0	27,3	0,1	2,4	0,8	3,2	
1.001 €-2.000 €	31,1	27,8	85,2	70,3	13,5	25,6	0,8	2,2	0,5	2,0	
2.001 €-3.000 €	15,0	37,8	80,9	64,9	17,2	28,4	0,7	4,6	1,1	2,1	
> 3.001 €	23,4	25,1	80,8	60,5	17,1	32,4	1,4	4,4	0,7	2,7	
Nivel educativo											
Educación primaria	32,9	35,7	87,9	65,8	11,4	29,1	0,3	2,9	0,4	2,1	
Educación secundaria o media	28,4	26,4	84,2	66,4	14,4	27,3	0,6	4,1	0,8	2,2	
Educación superior	38,7	37,9	78,1	64,8	19,5	28,3	1,4	4,1	1,0	2,8	
Importe	2019	2022	2019	2022	2019	2022	2019	2022	2019	2022	
Tramos de edad											
18-24	5,3	6,5	67,2	49,7	30,3	33,9	1,8	13,4	0,7	3,0	
25-39	29,5	27,7	56,6	54,2	33,6	28,5	4,5	7,3	5,3	10,0	
40-54	31,1	29,4	65,0	47,7	31,9	40,1	1,9	5,5	1,3	6,7	
55-64	13,3	15,4	68,3	56,0	29,2	34,5	0,6	4,8	1,9	4,7	
65+	20,9	21,0	75,7	48,3	23,1	45,8	0,7	1,9	0,5	4,0	
Ingresos mensuales del hogar (c)											
< 500 €	5,3	2,7	50,8	37,2	31,3	16,8	17,1	12,1	0,8	33,8	
501 €-1.000 €	29,5	6,5	74,7	45,4	22,8	32,3	0,5	8,8	2,0	13,5	
1.001 €-2.000 €	31,1	22,7	66,0	57,6	31,3	36,4	1,9	2,6	0,8	3,3	
2.001 €-3.000 €	13,3	37,1	61,8	47,0	30,9	38,9	1,1	7,1	6,2	7,0	
> 3.001 €	20,9	31,0	64,3	53,4	31,8	37,4	2,5	4,8	1,3	4,4	
Nivel educativo											
Educación primaria	31,7	30,8	70,8	47,5	26,4	41,9	2,3	3,4	0,5	7,2	
Educación secundaria o media	29,7	24,3	63,2	48,4	31,3	38,7	2,1	8,6	3,4	4,2	
Educación superior	38,5	44,9	60,9	54,9	33,4	32,3	2,3	5,5	3,3	7,3	

FUENTES: Banco Central Europeo y Banco de España.

- a El pago con móviles incluye soluciones de pago electrónico, como el pago con aplicaciones bancarias, *wallets*, PayPal, Apple Pay o Samsung Pay, entre otros.
- b La categoría «Otros» incluye transferencias y cheques bancarios, entre otros.
- c La variable «Ingresos...» se refiere al ingreso neto de los hogares. Esto implica que los consumidores pueden pertenecer a un grupo de ingresos más altos, incluso si su ingreso personal es pequeño.

Cuadro A1.2

## Uso de medios de pago en función de la edad, el nivel educativo y la renta entre particulares

% del total

	Pagos		Medios de pago							
	% del total		Efectivo		Móvil (a)		Transferencia		Otros (b)	
Operaciones	2019	2022	2019	2022	2019	2022	2019	2022	2019	2022
Tramos de edad										
18-24	10,8	11,3	66,1	66,8	14,2	11,0		8,5	19,8	13,7
25-39	18,3	19,1	86,5	71,1	0,2	15,0	1,6	10,7	11,7	3,2
40-54	29,5	35,6	93,5	72,3	1,7	15,4	2,1	5,6	2,7	6,7
55-64	16,8	15,3	97,4	72,9		8,5	1,8	15,5	0,9	3,1
65+	24,6	18,6	97,5	72,0	2,5	11,9		5,8		10,4
Ingresos mensuales del hogar (c)										
< 500 €	1,9	4,7	93,2	58,5		18,5	3,0	19,5	3,8	3,5
501 €-1.000 €	15,0	5,1	100,0	78,6		8,2		1,7		11,5
1.001 €-2.000 €	31,9	33,3	88,8	73,7	3,9	8,0	1,6	8,5	5,6	9,8
2.001 €-3.000 €	30,5	30,4	97,1	72,8	1,9	16,1	0,8	4,0	0,2	7,1
> 3.001 €	20,6	26,4	78,0	67,9	4,2	16,2	1,8	12,8	16,0	3,1
Nivel educativo										
Educación primaria	32,0	21,5	88,8	76,9	0,0	9,8	0,9	2,9	10,3	10,4
Educación secundaria o media	24,4	31,4	98,0	71,0	1,7	11,9	0,0	10,1	0,3	7,0
Educación superior	43,6	47,0	88,4	69,2	5,2	15,4	2,1	9,9	4,3	5,4
Importe										
Tramos de edad										
18-24	20,6	7,5	11,4	51,8	2,2	14,4		18,7	0,7	15,2
25-39	12,1	29,8	93,1	68,0	0,4	3,0	0,4	28,7	6,0	0,3
40-54	25,4	26,3	76,4	52,1	2,1	19,5	20,8	10,8	0,7	17,6
55-64	29,0	17,2	96,2	46,4		5,0	2,7	43,1	1,1	5,6
65+	12,9	19,1	99,1	45,7	0,9	31,5		11,7		11,1
Ingresos mensuales del hogar (c)										
< 500 €	0,8	2,9	38,8	61,1		7,4	58,1	31,2	3,1	0,4
501 €-1.000 €	3,8	2,4	100,0	92,1		5,1		0,2		2,6
1.001 €-2.000 €	21,7	33,7	90,6	44,4	2,9	6,4	3,9	35,1	1,6	14,1
2.001 €-3.000 €	28,5	21,7	95,1	61,5	0,3	15,6	3,6	8,0	1,0	15,6
> 3.001 €	45,3	39,3	50,7	56,9	1,0	20,6	8,3	20,3	40,0	2,4
Nivel educativo										
Educación primaria	46,1	15,3	59,3	50,8	0,0	7,1	1,7	17,3	39,0	24,8
Educación secundaria o media	10,1	35,7	95,8	47,9	2,3	20,1		27,9	1,9	4,0
Educación superior	43,8	49,1	83,8	60,7	2,1	11,7	12,2	20,1	1,9	7,5

FUENTES: Banco Central Europeo y Banco de España.

- a El pago con móviles incluye soluciones de pago electrónico, como el pago con aplicaciones bancarias, *wallets*, PayPal, Apple Pay o Samsung Pay, entre otros.
- b La categoría «Otros» incluye transferencias y cheques bancarios, entre otros.
- c La variable «ingresos...» se refiere al ingreso neto de los hogares. Esto implica que los consumidores pueden pertenecer a un grupo de ingresos más altos, incluso si su ingreso personal es pequeño.

Cuadro A1.3

Uso de medios de pago en función de la edad, el nivel educativo y la renta en comercios *online*

% del total

Operaciones	Pagos		Medios de pago							
	% del total		Transferencia		Tarjeta		e-payments (a)		Otros (b)	
	2019	2022	2019	2022	2019	2022	2019	2022	2019	2022
Tramos de edad										
18-24	14,4	12,0	2,6	2,7	58,4	53,0	34,5	14,4	4,5	17,8
25-39	37,4	32,4	2,6	3,8	61,9	57,6	33,3	37,4	2,2	16,4
40-54	29,9	29,6	2,3	2,3	58,2	64,8	36,6	29,9	2,8	12,7
55-64	9,7	11,8	3,4	6,4	61,7	56,2	32,4	9,7	2,6	15,7
65+	8,6	14,2		1,3	63,5	59,5	22,7	8,6	13,7	24,4
Ingresos mensuales del hogar (c)										
< 500 €	5,5	4,4	0,0	1,8	39,7	59,2	59,1	19,6	1,2	19,4
501 €-1.000 €	6,7	9,9	2,6	4,6	49,9	56,5	44,1	18,0	3,4	20,9
1.001 €-2.000 €	31,0	28,8	2,0	3,4	67,6	59,0	29,1	21,4	1,4	16,2
2.001 €-3.000 €	29,7	33,5	1,6	2,2	59,5	59,1	32,9	23,7	6,0	15,0
> 3.001 €	27,1	23,4	4,2	4,0	60,0	60,9	31,2	18,4	4,5	16,7
Nivel educativo										
Educación primaria	23,3	18,2		3,7	55,2	56,1	43,5	27,9	1,2	12,3
Educación secundaria o media	26,5	33,2	4,0	1,9	62,1	60,7	29,4	18,2	4,5	19,1
Educación superior	50,2	48,6	2,6	3,8	62,0	59,4	30,9	20,4	4,5	16,3
Importe										
Tramos de edad										
18-24	15,4	8,4	15,6	13,5	26,5	46,7	55,3	28,3	2,6	11,4
25-39	27,4	31,6	3,3	2,5	59,7	61,9	35,3	22,2	1,7	13,3
40-54	37,5	29,1	1,9	4,2	66,7	60,5	29,0	22,2	2,4	13,1
55-64	12,9	18,3	9,7	29,7	68,0	46,0	19,5	14,3	2,8	10,0
65+	6,9	12,7	0,0	0,8	68,3	71,1	23,3	11,8	8,5	16,3
Ingresos mensuales del hogar (c)										
< 500 €	2,0	4,0		1,3	66,9	60,9	30,2	32,6	2,9	5,1
501 €-1.000 €	6,7	10,9	4,6	16,0	39,8	54,2	55,2	19,0	0,4	10,8
1.001 €-2.000 €	37,0	23,9	4,4	5,9	72,9	60,2	22,3	20,0	0,3	13,9
2.001 €-3.000 €	23,8	36,0	4,9	11,5	57,5	56,3	30,4	20,5	7,2	11,7
> 3.001 €	30,6	25,3	6,9	5,3	46,7	61,5	43,8	17,5	2,6	15,6
Nivel educativo										
Educación primaria	28,3	18,5		7,7	54,2	54,0	45,4	30,3	0,4	7,9
Educación secundaria o media	24,2	32,6	12,7	9,7	65,0	61,7	20,4	15,9	1,8	12,7
Educación superior	47,5	48,9	4,5	8,4	58,6	58,0	32,3	18,8	4,6	14,9

FUENTES: Banco Central Europeo y Banco de España.

- a El pago con móviles incluye soluciones de pago electrónico, como el pago con aplicaciones bancarias, *wallets*, PayPal, Apple Pay o Samsung Pay, entre otros.
- b La categoría «Otros» incluye transferencias, cheques bancarios, tarjetas de puntos o de fidelidad, entre otros.
- c La variable «ingresos...» se refiere al ingreso neto de los hogares. Esto implica que los consumidores pueden pertenecer a un grupo de ingresos más altos, incluso si su ingreso personal es pequeño.

**ACCESIBILIDAD Y ACEPTACIÓN DE LOS MEDIOS DE PAGO EN ESPAÑA**

Un aspecto fundamental para los ciudadanos a la hora de decidir el medio de pago que van a utilizar es la disponibilidad de estos. En España, el efectivo es un medio de pago ampliamente disponible para la ciudadanía; sin embargo, en el caso de las modalidades de pago digitales, su acceso es inferior.

En cuanto a la tarjeta bancaria, en 2022 un 93 % de la población mayor de 18 años dispone de este medio de pago. El acceso a las tarjetas bancarias es muy elevado en todos los tramos de edad. No obstante, cerca de 2,7 millones de españoles mayores de 18 años no contarían con esta forma de pago.

El acceso a otros medios de pago digitales es menos generalizado. A modo de ejemplo, un 56 % de los ciudadanos pueden realizar transferencias inmediatas, tanto a través de la banca *online* como a través de aplicaciones móviles como Bizum. El acceso a esta forma de pago es mayor entre los ciudadanos de entre 25 y 39 años. En torno al 66 % de los ciudadanos de este tramo de edad contarían con esta modalidad de pago. Conforme aumenta la edad, disminuye notablemente, suponiendo un 48 % para las personas de entre 55 y 64 años y un 46 % en el caso de los mayores de 65 años.

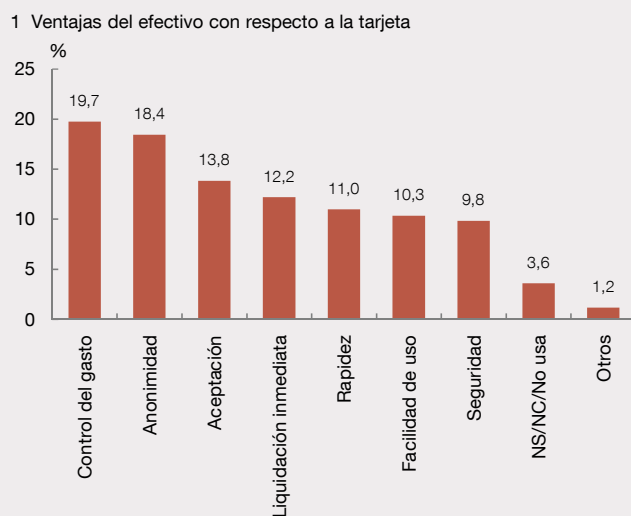
A la hora de elegir entre los diferentes medios de pago, los ciudadanos evalúan las cualidades de estos y se decantan por aquellos que poseen las características que más valoran.

En el caso del efectivo, destaca la facilidad a la hora de controlar el gasto y el presupuesto familiar que este medio de pago ofrece (19,7 %), seguida de la protección de la privacidad (18,4 %) y la amplia aceptación (13,8 %). En el caso de las tarjetas, los consumidores valoran, en primer lugar, la posibilidad de prescindir de llevar el dinero necesario en la cartera (24,5 %). La rapidez (20,1 %) y la seguridad (16,2 %) que este medio de pago les proporcionan son los siguientes aspectos más valorados (véase gráfico 1).

En el contexto actual, en el que el efectivo continúa siendo un medio de pago utilizado de forma habitual por parte de los consumidores, es importante que puedan acceder a este medio de pago por diferentes canales y que continúe siendo aceptado en los comercios para la realización de compras.

En relación con la forma a través de la cual se accede al efectivo para las compras diarias, aproximadamente el 83 % de las retiradas se realizan a través del cajero automático, un 7,8 % a través de las reservas de efectivo en casa y casi un 5 % en la ventanilla de las sucursales (véase gráfico 2). Por tanto, el acceso al efectivo continúa produciéndose de forma mayoritaria a través de los canales tradicionales. No obstante, cerca de un 3 % de las retiradas de efectivo se realizan a través de los medios no tradicionales, como las retiradas en tienda (*cash-back/cash-in-shop*).

Gráfico 1  
Ventajas percibidas en los medios de pago



FUENTES: Banco Central Europeo y Banco de España.

**ACCESIBILIDAD Y ACEPTACIÓN DE LOS MEDIOS DE PAGO EN ESPAÑA (cont.)**

Respecto al grado de accesibilidad, este puede estar condicionado por dos factores. En primer lugar, la facilidad de acceder al punto de retirada o ingreso de efectivo. En segundo lugar, el coste de llevar a cabo dichas operaciones.

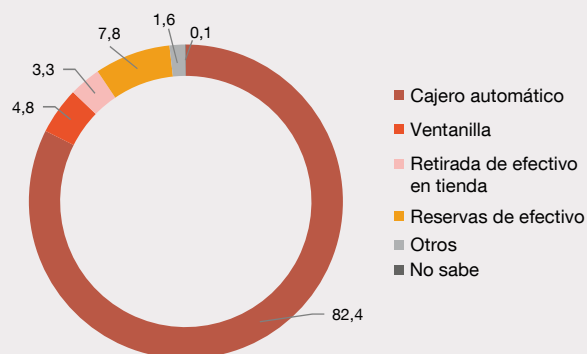
En cuanto al primer factor, la mayor parte de los ciudadanos declaran no encontrar dificultades para retirar efectivo a través de un cajero o de la ventanilla de una sucursal bancaria. En concreto, el 81 % encuentran fácil o muy fácil retirarlo a través de estos canales. No obstante, un 12 % declaran una cierta dificultad y un 6 % lo encuentran muy difícil. Cabe señalar que esta dificultad percibida se ha incrementado en 4 puntos porcentuales desde 2019.

En relación con el coste, aproximadamente un 64 % de los ciudadanos no pagan comisiones bancarias por retirar efectivo, un 25,5 % pagan alguna comisión de forma ocasional y casi un 9 % pagan comisiones de forma habitual.

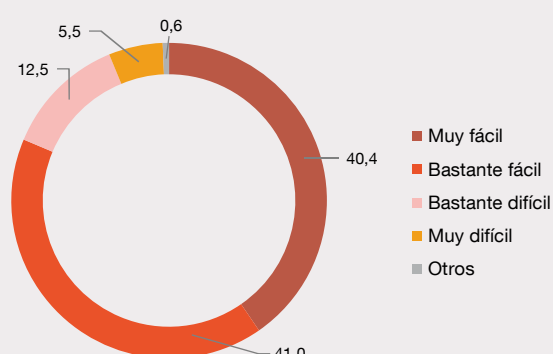
Con respecto a la aceptación del efectivo, hay una estrecha relación entre la aceptación de los diferentes medios de pago y la intensidad de su uso. En la actualidad, el efectivo sigue siendo un medio de pago con una elevada aceptación. El 96 % de los comercios físicos aceptan este medio de pago para la realización de compras. Este grado de aceptación es superior al de la tarjeta bancaria. Aproximadamente un 84 % de los comercios físicos permiten el pago con este medio.

Gráfico 2  
Accesibilidad al efectivo

1 Canales de acceso al efectivo (% del total)



2 Facilidad o dificultad en el acceso al efectivo (% del total)



FUENTES: Banco Central Europeo y Banco de España.

**Cómo citar este documento**

Ferrando, Laura, y Diana Posada. (2023). "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://doi.org/10.53479/24994>

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

© Banco de España, Madrid, 2023  
ISSN 1579-8623 (edición electrónica)