

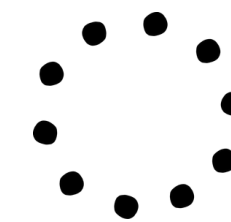


2026

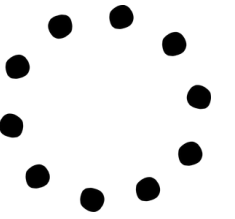
La situación del efectivo y la defensa de su papel en la sociedad

- 01** El efectivo, uno de los medios de pago más demandados
- 02** Ventajas únicas del efectivo
- 03** Caída del uso del efectivo
- 04** Razones de la caída del uso
- 05** Riesgos de la desaparición del efectivo y cómo la transformación de los pagos afecta a la sociedad
- 06** La necesidad de defender el efectivo y el papel de Denaria

| EL EFECTIVO: UNO DE LOS MEDIOS DE PAGO MÁS DEMANDADOS



- La percepción social del efectivo sigue siendo ampliamente positiva: **más del 80% de los ciudadanos** lo consideran un medio de pago necesario y un bien público. **El 74% afirma que el efectivo es importante en su día a día**, especialmente entre personas mayores y colectivos con menores ingresos, según el V Barómetro sobre la necesidad de permanencia del dinero en efectivo.
- A pesar del avance de los pagos digitales, el efectivo sigue siendo el método que mejor garantiza la privacidad (3 de cada 4 españoles), el más accesible para toda la población y el más seguro frente al fraude y los ciberataques (73%). **El 88% de los ciudadanos lo considera una herramienta indispensable en situaciones de emergencia.**
- El respaldo social a su permanencia es muy elevado: **el 93% de la población defiende que el pago en efectivo debe seguir garantizado**, y el 88% rechaza una sociedad en la que únicamente existan medios de pago electrónicos. Tras el apagón eléctrico de abril en España, seis de cada diez ciudadanos consideran el efectivo más importante que antes.

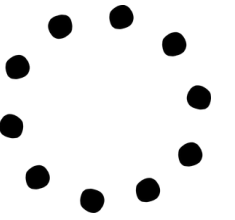


VENTAJAS ÚNICAS DEL EFECTIVO

El efectivo aporta características únicas e insustituibles: siempre funciona —incluso en apagones o ciberataques—, protege la privacidad de los ciudadanos, no depende de intermediarios privados ni genera comisiones, ayuda a controlar el gasto y ahorrar, y es el medio de pago más inclusivo para colectivos vulnerables. Además, su huella medioambiental es mínima: equivale a conducir tan solo 8 km al año por habitante europeo.

- La información más reciente de 2024 del estudio del Banco Central Europeo sobre actitudes de pago (SPACE, por sus siglas en inglés), **revela que un 26,4%** de los españoles **prefiere pagar en efectivo**, frente al 21,9% de media en la zona del euro.
- Según el V Barómetro sobre la necesidad de permanencia del dinero en efectivo, **el 88% considera que es el único medio de pago que siempre funciona** y que presenta un menor riesgo de fraude. Además, el 84% cree que ayuda a controlar los gastos y evitar el endeudamiento, y el 70% afirma que le permite ahorrar más que otros medios de pago.

CAÍDA DEL USO DEL EFECTIVO



30%

El efectivo ocupa el segundo lugar como método de pago más utilizado entre los españoles, con tendencia descendente frente al avance de las carteras digitales.

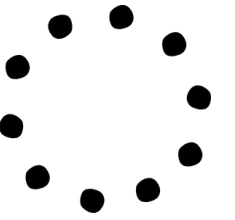
59%

En 2022, el efectivo se utilizó en el 59% de las transacciones en la zona euro, frente al 72% registrado en 2019, antes de la pandemia de COVID-19.

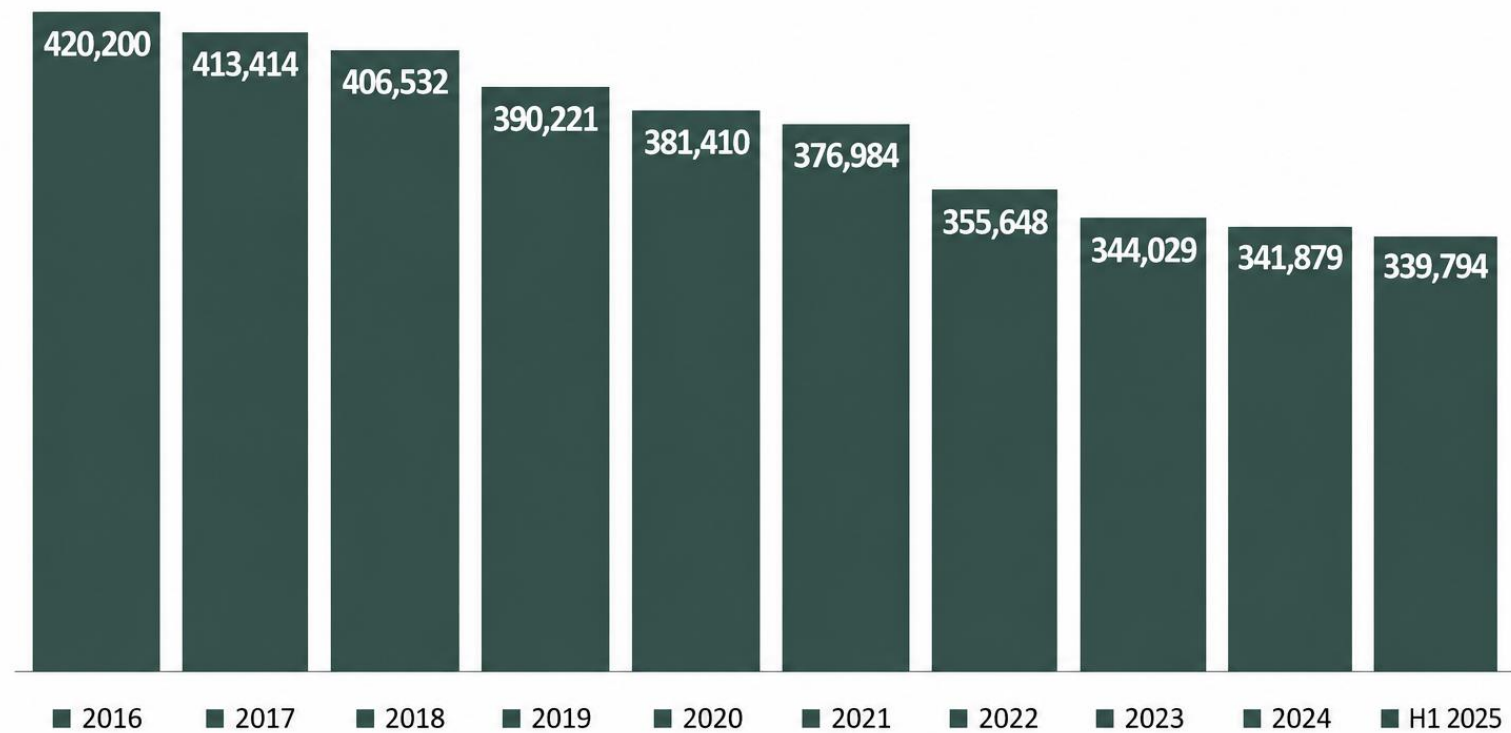
72%

Más de 7 de cada 10 españoles consideran que el acceso y uso del efectivo se ha complicado en el último año, impulsado por el cierre de oficinas y cajeros.

CAÍDA DEL USO DEL EFECTIVO

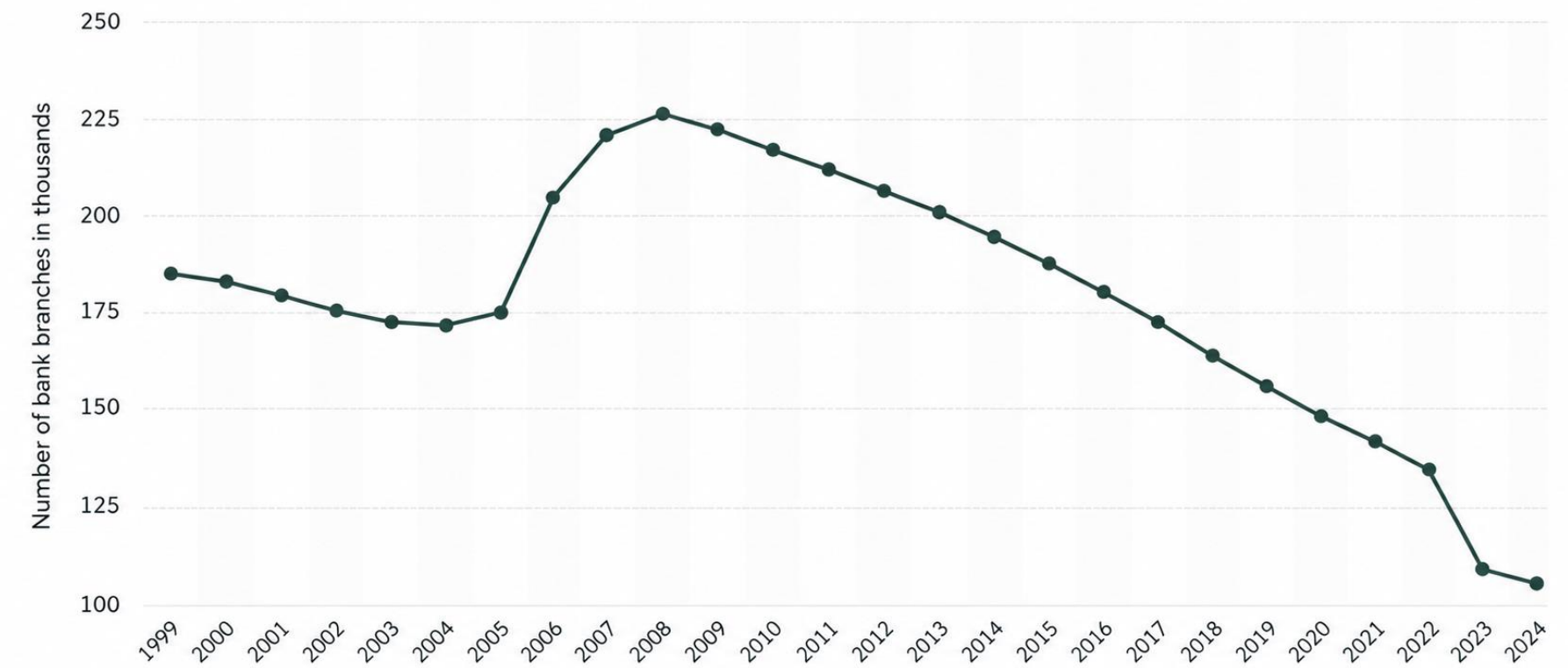


European ATM Numbers

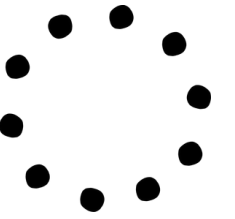


Source: European Association for Secure Transactions (EAST)

Evolution of bank branches from 1999 to 2024 in EU



Source: BCE

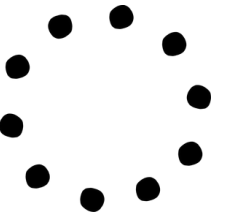


| RAZONES DE LA CAÍDA DEL USO DEL EFECTIVO

La reducción del uso del efectivo responde a factores tanto por el lado de la demanda —cambios en preferencias y hábitos impulsados por la digitalización y el COVID— como por el lado de la oferta: cierre de oficinas bancarias, retirada de cajeros automáticos, falta de aceptación en algunos establecimientos y administraciones públicas, y barreras regulatorias.

La competencia de grandes plataformas tecnológicas y emisores de tarjetas, con **fuertes incentivos para recopilar datos de consumidores y presupuestos de marketing que superan los 1.000 millones de euros**, genera una presión asimétrica sobre el efectivo. Casi seis de cada diez españoles consideran que el uso del efectivo se ha visto dificultado en el último año.

Existe además un vacío legal en cuanto a la responsabilidad de los distribuidores del efectivo. Los bancos, como beneficiarios del sistema de banca obligatoria, no cumplen plenamente su función social y priorizan la expansión de sus propios negocios digitales, lo que profundiza el círculo negativo: menos uso → menos infraestructura → menos acceso → menos uso.

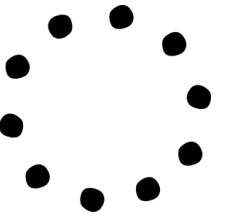


RIESGOS DE LA DESAPARICIÓN PROGRESIVA DEL EFECTIVO

La desaparición del efectivo no es solo una cuestión de pagos: afecta a la resiliencia del país, la inclusión social y la soberanía ciudadana. El 86% de los encuestados en el Barómetro considera el efectivo imprescindible en situaciones de emergencia como apagones o desastres. **El 77% cree que debería fomentarse como medida de resiliencia ante fallos tecnológicos.**

La digitalización de los pagos concentra el poder en pocas empresas privadas: 8 de cada 10 ciudadanos consideran que el aumento de los pagos digitales incrementará el control de las grandes tecnológicas. El 82% muestra preocupación por la posible filtración de sus datos personales a través de los pagos digitales.

Los colectivos más vulnerables —personas mayores, con discapacidad, residentes en zonas rurales y pequeños comercios— serían los más afectados por la exclusión financiera. A ello se suman riesgos geopolíticos vinculados a la dependencia tecnológica y la vulnerabilidad ante ciberataques o fallos de red a escala nacional.



| LA NECESIDAD DE DEFENDER EL EFECTIVO: EL PAPEL DE DENARIA

Europa necesita un ecosistema de pagos equilibrado, diverso y menos dependiente de infraestructuras privadas externas. La defensa del efectivo requiere una respuesta organizada desde la sociedad civil que conecte las preocupaciones sociales con el debate público y el compromiso institucional.

Casi 8 de cada 10 ciudadanos consideran que la propia sociedad tiene la responsabilidad de defender el efectivo mediante su uso cotidiano. El 75% señala al Banco de España y el 72% al Gobierno como actores clave en su protección. El 61% cree que las administraciones públicas deben garantizar la infraestructura del efectivo.

Denaria actúa como un movimiento de la sociedad civil que representa a colectivos vulnerables, organizaciones de consumidores, comercios minoristas y comunidades rurales. Su objetivo es preservar la libertad de elección en los pagos y garantizar un sistema de pagos justo, inclusivo y seguro para todos los ciudadanos. **“El futuro de los pagos debe seguir siendo justo, inclusivo y seguro.”**



SAN BERNARDO 17 · 6^a
28015 - MADRID
info@denariaeurope.com