

## Recuadro 4. Una tipología de los usuarios de banca digital en España

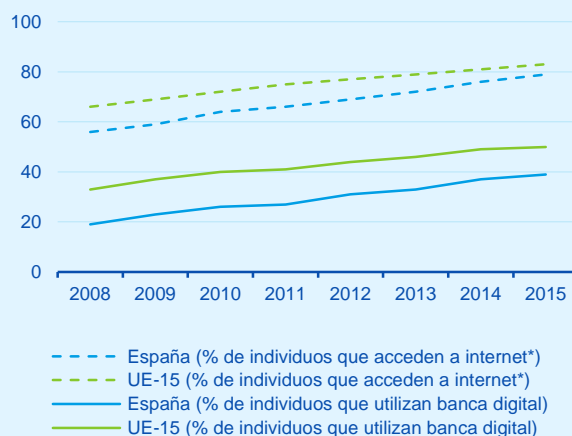
### Introducción

El sector financiero, en general, y los bancos españoles, en particular, están afrontando un proceso de transformación digital en el que el cliente –multicanal, más informado y exigente que en el pasado– ocupa una posición central. **El objetivo de este recuadro es conocer los determinantes socioeconómicos de la decisión de acceder a la banca por internet en España y cuantificar su efecto, con el propósito de establecer una tipología del usuario de banca digital.** Para lograrlo, se utiliza la información proveniente de la Encuesta sobre Equipamiento y Uso de Tecnologías de Información y Comunicación en los Hogares (TIC-H), realizada por el Instituto Nacional de Estadística (INE) con periodicidad anual<sup>47</sup>.

El Gráfico R.4.1 muestra que **la incidencia de la banca electrónica se ha duplicado desde el año 2008 hasta rozar el 40% de la población entre 16 y 74 años en el 2015.** Sin embargo, todavía se sitúa más de 10 puntos por debajo de la del promedio de la UE-15, a pesar de que apenas existen diferencias en cuanto al porcentaje de población que accede a internet<sup>48</sup>. Según IEB (2015), la incidencia de la banca digital en España se situaría en torno al 50% en 2020 si el patrón de crecimiento se mantuviese inalterado, y no alcanzaría el 85% –la cifra de Dinamarca en la actualidad– hasta la década de 2050.

Gráfico R.4.1

**España vs UE15: acceso a internet y utilización de banca digital (2008-2015, %)**



\*Personas entre 16 y 74 años que han accedido a internet durante los tres meses anteriores a la realización de la encuesta  
Fuente: BBVA Research a partir de INE y Eurostat

**Los resultados del análisis descriptivo indican que la utilización de la banca digital dista de ser homogénea entre grupos poblacionales.**

La incidencia es mayor para los varones, la población entre 25 y 44 años de edad, los nativos, quienes cuentan con estudios superiores, los ocupados, los residentes en hogares con menores a cargo e ingresos comparativamente elevados, quienes disponen de ordenador y conexión a internet de banda ancha y aquellos que viven en ciudades, sobre todo en Cataluña, Madrid, Navarra y País Vasco.

**Para distinguir qué factores influyen en la probabilidad de acceder a la banca electrónica y cuantificar su efecto es imprescindible realizar un análisis de regresión.** Los resultados de la estimación confirman algunas de las intuiciones advertidas en el análisis descriptivo y matizan otras. En particular, se obtiene que el nivel educativo del individuo y, especialmente, su destreza en la utilización de nuevas tecnologías, juegan un papel crucial en la propensión a utilizar

47: La TIC-H se realiza de forma armonizada en todos los Estados miembros de la UE, lo que legitima las comparaciones entre países. Véase <http://ec.europa.eu/eurostat/web/information-society>.

48: OCDE (2015) muestra que la búsqueda de información por internet y el envío de correos electrónicos se han democratizado en las economías desarrolladas, mientras que otras actividades como el comercio y la banca digital presentan todavía diferencias notables entre países.

la banca digital. La probabilidad también es más elevada para los varones entre 25 y 34 años, los nativos, los ocupados, los situados en la cuartila superior de la distribución de ingresos y los residentes en hogares unipersonales o con menores dependientes en ciudades densamente pobladas. Por último, se obtiene que la presencia de equipamiento TIC y de internet en la vivienda incentivan el acceso a la banca por internet.

Pero no solo los aspectos relacionados con la demanda afectan a la difusión de la banca electrónica. La probabilidad de utilizar la banca digital habría aumentado más de 12 puntos entre 2008 y 2015 incluso aunque las características individuales, familiares e idiosincrásicas del lugar de residencia del encuestado no hubiesen cambiado. Este resultado sugiere que **el progreso tecnológico y la apuesta de las entidades financieras por la digitalización de la oferta comercial, en detrimento del modelo tradicional, favorecen el acceso a la banca on-line.**

#### Incidencia de la banca por internet: España vs UE-15

Con objeto de establecer una primera aproximación a los colectivos con mayor propensión a emplear la banca electrónica, se consideran diversas características personales, familiares y socioeconómicas del individuo. El Cuadro R.4.1 ofrece información, para España y el conjunto de la UE-15, del porcentaje de población de 16 o más años que ha utilizado los servicios de banca digital durante los tres meses anteriores a la fecha de realización de la encuesta. También incluye la distribución de los usuarios de banca on-line en cada grupo de población.

A nivel general, **se aprecia un incremento del uso de los servicios de banca por internet entre 2008 y 2015 en España, mayor que el experimentado por la media de la UE-15**, lo que ha reducido la brecha digital entre ambas áreas. Sin embargo, esta evolución no ha sido homogénea entre grupos poblacionales.

- El Cuadro R.4.1 muestra que **los hombres utilizan en mayor medida los servicios de banca electrónica que las mujeres**. Estas diferencias de género, que apenas han variado durante el periodo de análisis, son mayores en España que en la UE-15, lo que podría indicar que existen otros factores explicativos complementarios de índole familiar, laboral y económica que condicionan el resultado.
- **La proporción de usuarios de banca digital aumenta hasta los 44 años de edad y desciende a continuación**, tanto en España como en el promedio de la UE-15. La evolución por tramos ha sido desigual. La incidencia de la banca on-line ha crecido más en los grupos de edad intermedios, lo que ha ampliado las diferencias entre la población de 35 a 44 años –que presenta cifras similares a las de la UE-15– y los individuos más jóvenes y de mayor edad, menos propensos que los europeos a utilizar la banca por internet.
- **Las cifras por nacionalidad revelan una mayor incidencia de la banca electrónica entre los nativos, que representan más del 90% de los usuarios de banca digital en España**. Si bien el avance entre 2008 y 2015 ha sido más positivo entre los extranjeros, su diferencia con respecto a Europa continúa siendo comparativamente elevada.
- **Los resultados sugieren la existencia de una relación positiva entre la propensión a utilizar la banca on-line y el nivel educativo**. El papel de la educación parece haber cobrado relevancia durante el periodo de análisis, de tal modo que las disparidades entre grupos se han ampliado. En 2015, el porcentaje de individuos con estudios superiores que accede a la banca por internet roza el 70%, 23 puntos más que quienes cuentan con estudios secundarios y casi cinco veces mayor que la proporción entre la población con estudios básicos. Si bien todos los colectivos presentan cifras de incidencia de la banca electrónica menores que las europeas, la convergencia al promedio de la UE-15 de los individuos con estudios

superiores ha avanzado de forma notable durante los últimos siete años.

- **La situación laboral también introduce diferencias significativas en cuanto al uso de la banca digital.** La incidencia es mayor entre las personas ocupadas y menor entre los jubilados y quienes se dedican a labores del hogar. A pesar de que las cifras de utilización de la banca on-line han aumentado en todos los grupos considerados entre 2008 y 2015, la diferencia con respecto a la media europea tan solo ha descendido entre los activos.
- Al igual que en el caso de la edad, **la incidencia de la banca por internet en función del tamaño del hogar tiene un perfil no lineal: aumenta hasta un cierto umbral (cuatro miembros o dos menores dependientes) y disminuye a continuación.** Durante el periodo analizado, el incremento de la proporción de usuarios de banca electrónica ha sido generalizado, sobre todo en los hogares con mayor número de miembros.
- **El porcentaje de individuos que utilizan la banca digital crece con el nivel de renta.** La incidencia entre los individuos situados en la cuartila superior de la distribución de ingresos del hogar supera el 70% en 2015, casi cinco veces más que la de aquellos ubicados en la cuartila inferior. Como se aprecia en el Cuadro R.4.1, la utilización de la banca on-line entre el 50% de la población con mayor nivel renta está más generalizada en España que en la UE-15 hoy en día. Este resultado no se aprecia en ningún otro grupo poblacional.
- **La presencia de equipamiento TIC y de internet en el hogar favorece el acceso a la banca electrónica.** Entre los individuos que disponen de ordenador<sup>49</sup> o de acceso a internet de banda ancha en la vivienda, la incidencia de la banca digital roza el 50% en 2015 y multiplica por más de siete al porcentaje de usuarios que no cuentan con ordenador o conexión a internet.

- Por último, **también se aprecian diferencias en el uso de la banca on-line en función del lugar de residencia.** Así, el acceso a la banca por internet aumenta con la densidad poblacional del municipio de residencia, tanto en España como en el promedio de la UE-15, y es comparativamente elevado en Cataluña, Madrid, Navarra y País Vasco. La incidencia de la banca electrónica ha crecido en todas las comunidades autónomas entre 2008 y 2015, sobre todo en Melilla, Navarra, Ceuta y Cataluña, pero lo ha hecho de forma desigual, lo que ha exacerbado las diferencias regionales.

En resumen, **el análisis descriptivo sugiere la existencia de dos velocidades en el uso de la banca digital en la sociedad española.** Los ocupados entre 25 y 44 años, con educación superior y residentes en hogares con ingresos elevados presentan cifras de incidencia de la banca on-line similares a las de sus homólogos europeos, mientras que el resto de la población todavía dispone de un destacado margen de mejora.

49: Se incluyen tabletas.

Cuadro R.4.1

**Tipología de los individuos que utilizan los servicios de banca electrónica (2008-2015)**

	Incidencia España (1)		Distribución España (2)		Incidencia UE-15 (1)	
	(% de población)		(% de usuarios de banca electrónica)		(% de población)	
	2008	2015	2008	2015	2008	2015
<b>Total</b>	19,0	39,4	100,0	100,0	33	50
<b>Género</b>						
Mujer	15,8	36,0	41,6	45,9	30	48
Varón	22,1	42,8	58,4	54,1	36	53
<b>Edad</b>						
<24 años	14,1	26,7	10,0	7,8	34	46
25-34	29,5	52,3	34,6	22,4	48	67
35-44	24,6	54,2	28,1	30,8	42	61
45-54	18,5	41,6	17,3	21,5	32	52
55-64	10,1	30,6	7,5	12,3	24	41
65-74	4,2	14,0	2,3	4,4	10	28
75 y más años	0,3	2,7	0,1	0,8	-	-
<b>Nacionalidad</b>						
Extranjera	11,8	28,1	7,7	7,5	-	42
Española	20,0	40,7	92,3	92,5	-	51
<b>Nivel de estudios (definición Eurostat)</b>						
Básicos	5,4	15,3	14,6	16,9	13	24
Secundarios	23,0	45,0	25,9	28,4	37	54
Superiores	41,3	68,0	59,5	54,7	56	73
<b>Situación en relación con la actividad (definición Eurostat)</b>						
Ocupado	26,7	55,7	83,7	71,0	43	63
Parado	10,3	27,7	3,7	12,1	21	34
Estudiante	13,1	27,8	4,9	6,5	29	43
Otro inactivo	5,6	17,6	7,8	10,5	15	31
<b>Tamaño del hogar</b>						
1 miembro	18,5	37,3	5,1	7,1	-	-
2	18,8	36,8	22,8	24,4	-	-
3	20,7	39,9	30,5	28,1	-	-
4	20,5	44,2	31,3	31,5	-	-
5 o más miembros	13,2	33,2	10,3	9,0	-	-
<b>Menores de 16 años en el hogar</b>						
0	17,6	34,8	62,3	60,6	-	-
1	20,0	44,7	21,5	21,0	-	-
2	24,7	55,3	16,0	17,9	-	-
3 o más	4,3	46,6	0,1	0,5	-	-
<b>Ingresos mensuales netos del hogar</b>						
1ª cuartila	3,9	15,8	4,4	9,1	21	38
2ª cuartila	13,2	31,2	23,1	26,5	22	44
3ª cuartila	30,4	55,8	34,8	30,6	33	55
4ª cuartila	43,3	71,9	37,7	33,8	45	71

Fuente: BBVA Research a partir de INE y Eurostat

Cuadro R.4.1 (cont.)

**Tipología de los individuos que utilizan los servicios de banca electrónica (2008-2015)**

	Incidencia España (1)		Distribución España (2)		Incidencia UE-15 (1)	
	(% de población)		(% de usuarios de banca electrónica)		(% de población)	
	2008	2015	2008	2015	2008	2015
<b>Ordenador en la vivienda</b>						
No	2,7	6,1	4,3	2,8	-	-
Sí	26,1	46,7	95,7	97,2	-	-
<b>Acceso a internet en la vivienda</b>						
Vivienda sin conexión a internet	4,9	5,2	11,1	2,0	-	-
Vivienda con acceso a internet, pero no de banda ancha	22,2	12,4	8,0	0,3	30	42
Vivienda con acceso a internet de banda ancha	31,0	45,8	80,9	97,7	50	56
<b>Lugar de residencia</b>						
Área densamente poblada (>499 hab./km2)	22,9	44,6	61,7	55,5	36	53
Densidad poblacional intermedia (entre 100 y 499 hab./km2)	17,7	40,9	21,4	25,7	31	50
Área escasamente poblada (<100 hab./km2)	12,3	28,3	16,9	18,8	30	45
<b>Comunidad Autónoma</b>						
Andalucía	14,1	31,3	13,1	14,4	-	-
Aragón	18,5	40,4	2,8	2,9	-	-
Asturias (Principado de)	17,4	36,1	2,2	2,1	-	-
Baleares (Illes)	22,7	44,9	2,8	2,8	-	-
Canarias	21,0	37,0	5,0	4,5	-	-
Cantabria	18,8	41,0	1,3	1,3	-	-
Castilla y León	15,8	33,3	4,5	4,4	-	-
Castilla-La Mancha	12,4	30,4	2,8	3,4	-	-
Cataluña	24,7	49,1	20,8	19,7	-	-
Comunitat Valenciana	18,0	38,0	10,3	10,3	-	-
Extremadura	10,2	32,3	1,3	1,9	-	-
Galicia	14,0	36,7	4,5	5,5	-	-
Madrid (Comunidad de)	24,4	47,0	17,8	16,5	-	-
Murcia (Region de)	14,7	29,5	2,4	2,3	-	-
Navarra (Comunidad Foral de)	19,8	46,5	1,4	1,6	-	-
País Vasco	24,3	46,3	6,1	5,4	-	-
Rioja (La)	21,4	30,6	0,8	0,5	-	-
Ceuta (Ciudad Autónoma de)	18,6	43,6	0,2	0,2	-	-
Melilla (Ciudad Autónoma de)	8,2	38,6	0,1	0,2	-	-

(1) Porcentaje de población que ha usado el servicio de banca electrónica en los últimos tres meses.

(2) Porcentaje de usuarios de banca electrónica en los últimos tres meses.

\* Población entre 16 y 74 años, excepto indicación en contra.

Fuente: BBVA Research a partir de INE y Eurostat

## Determinantes de la probabilidad de utilizar los servicios de banca digital

El Cuadro R.4.1 ilustra el perfil del usuario de banca electrónica y su evolución temporal, pero no permite conocer el efecto que cada característica tiene sobre la probabilidad individual de acceder a la banca digital. Por ejemplo, el análisis descriptivo realizado en la sección precedente sugiere que los individuos que disponen de al menos un ordenador en la vivienda son casi ocho veces más propensos a utilizar la banca electrónica que quienes no cuentan con él. Sin embargo, esta diferencia podría estar captando no solo la mayor accesibilidad a internet que el ordenador proporciona, sino también el efecto de la educación y del nivel de renta: los datos de la TIC-H indican que la tenencia de ordenador en el hogar es más frecuente entre los individuos con mayor titulación y un nivel de ingresos más elevado, precisamente aquellos más propensos a usar la banca on-line. Además, es necesario separar las repercusiones de las variables que

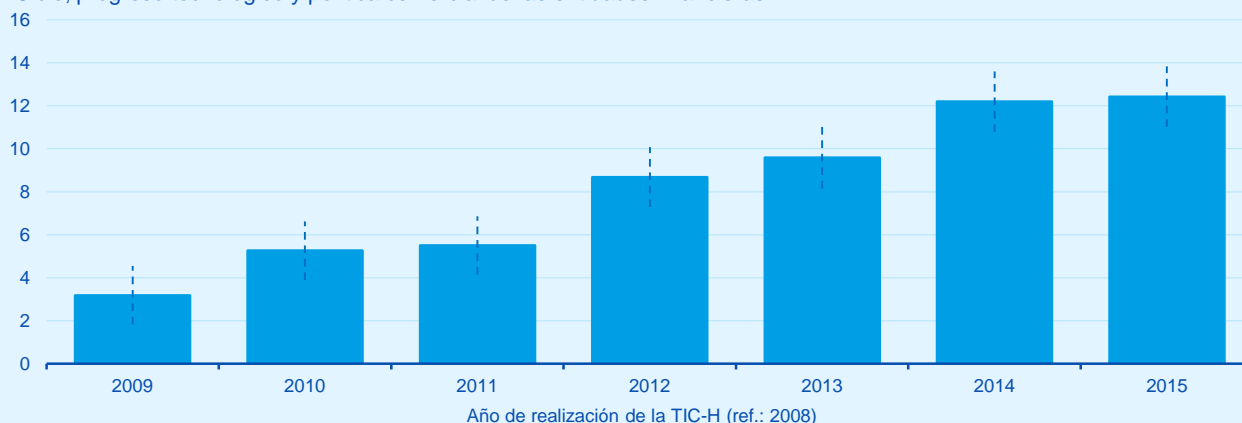
caracterizan la demanda de las consecuencias del progreso técnico, del ciclo económico y de los avances en la política comercial de las entidades financieras.

Para distinguir qué factores influyen en la probabilidad de acceder a la banca electrónica y cuantificar su efecto es imprescindible realizar un análisis de regresión. En el caso que nos ocupa, existe una dificultad añadida: el colectivo de individuos que utilizan la banca digital es una muestra restringida y no aleatoria de la población. La TIC-H solo estudia el uso de banca on-line para las personas que han accedido a internet durante los tres meses anteriores a la realización de la encuesta. Si la muestra de internautas no es aleatoria, la estimación de los determinantes de la probabilidad de emplear la banca electrónica podría ofrecer resultados sesgados (e inconsistentes). Para evitar la existencia de posibles sesgos, se debe corregir el efecto de cada variable sobre la probabilidad de utilizar banca digital por la distinta propensión individual a conectarse a internet<sup>50</sup>.

Cuadro R.4.2

### Determinantes de la probabilidad de ser usuario de banca electrónica. Efectos marginales (2008-2015, pp)

Ciclo, progreso tecnológico y política comercial de las entidades financieras



-- Intervalo de confianza al 95%.

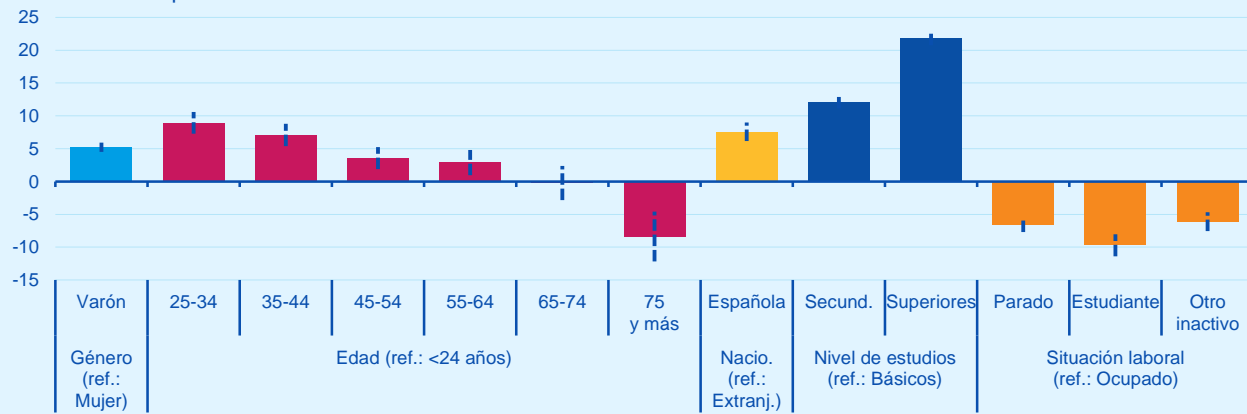
Fuente: BBVA Research a partir de INE

50: Se estiman los determinantes de utilizar la banca digital mediante un modelo probit en el que se considera la posible existencia de sesgo de selección. Se asume que la propensión (latente) de cada individuo a usar banca electrónica ( $y^*$ ) viene determinada por la ecuación  $y^* = X_1\beta_1 + u_1$ , donde  $X_1$  denota el conjunto de determinantes de  $y^*$ .  $y^*$  es inobservable; tan solo se conoce la variable binaria  $y$ , que es igual a 1 cuando el individuo ha empleado la banca on-line y 0 si no lo ha hecho:  $y = (y^* > 0)$ . Sin embargo,  $y$  únicamente toma valores (0,1) cuando la persona declara haber accedido a internet durante los tres meses anteriores a la realización de la encuesta ( $z$ ), lo cual tendrá lugar cuando  $z = (X_2\beta_2 + u_2 > 0)$ , donde  $X_1 \cap X_2$ . Dado que la correlación entre  $u_1$  y  $u_2$  es distinta de cero, no considerar la propensión a conectarse a internet en la estimación de la probabilidad de recurrir a la banca digital conduce a resultados sesgados. La estimación se ha realizado por máxima verosimilitud. Más detalles sobre el modelo *probit* con selección se pueden encontrar en Van de Ven y Van Praag (1981) y en Wooldridge (2002), capítulo 17.

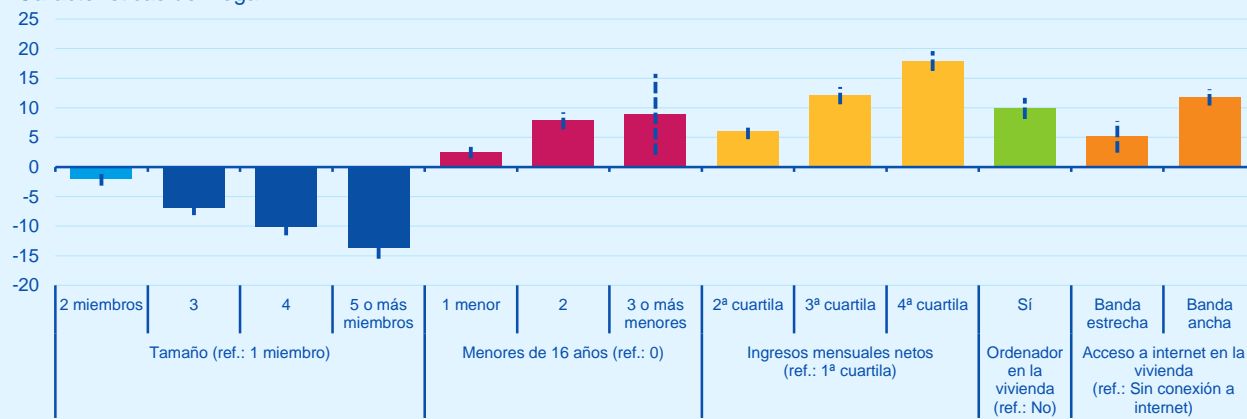
Cuadro R.4.2 (cont.)

**Determinantes de la probabilidad de ser usuario de banca electrónica. Efectos marginales (2008-2015, pp)**

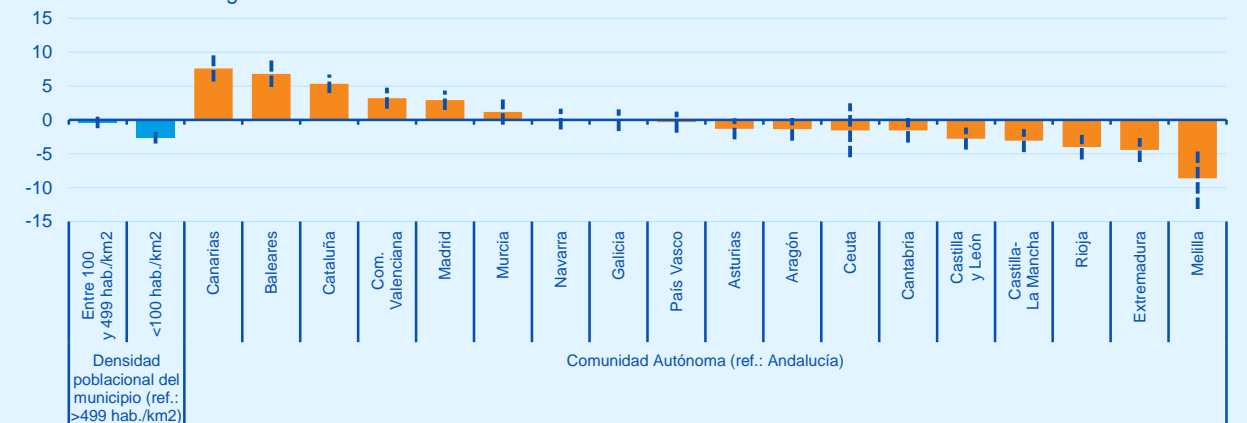
Características personales



Características del hogar



Características del lugar de residencia



-- Intervalo de confianza al 95%.

Fuente: BBVA Research a partir de INE

Los resultados de la estimación<sup>51</sup> –representados en el Cuadro R.4.2– confirman algunas de las intuiciones advertidas en el análisis descriptivo y matizan otras. En primer lugar, destaca la existencia de una tendencia tecnológica clara. Como se aprecia en el primero de los gráficos del Cuadro R.4.2, la probabilidad de utilizar la banca on-line habría aumentado más de 12 puntos entre 2008 y 2015 incluso aunque las características individuales, familiares e idiosincrásicas del lugar de residencia del encuestado no hubiesen cambiado. Este resultado sugiere que **el progreso tecnológico y la apuesta de las entidades financieras por la digitalización de la oferta comercial están incentivando el acceso a la banca por internet.**

En segundo lugar, **la importancia del nivel educativo como determinante de la propensión a utilizar la banca electrónica sobresale entre las variables que caracterizan al encuestado.** El segundo gráfico del Cuadro R.4.2 muestra que, *ceteris paribus*, la probabilidad de usar la banca digital es 22 puntos mayor para los individuos que han alcanzado estudios superiores frente a quienes tan solo cuentan con estudios básicos.

Los resultados del análisis de regresión confirman que **la edad tiene un efecto no lineal sobre la probabilidad de emplear la banca on-line**, incluso tras considerar la mayor propensión de los jóvenes a conectarse a internet<sup>52</sup>: crece hasta los 34 años y disminuye en adelante. Esta evidencia, junto con la relevancia del nivel educativo, sugiere que **el grado de alfabetización informática – mayor para las generaciones más jóvenes– juega un papel crucial en la disposición de la población a acceder a la banca por internet.** La probabilidad de utilizar la banca electrónica también es comparativamente elevada para los hombres, los individuos de nacionalidad española y quienes se encuentran ocupados.

Es preciso destacar que los resultados anteriores no dependen del nivel de renta familiar. Como indica el tercer gráfico del Cuadro R.4.2, **la probabilidad de usar la banca digital aumenta cuando lo hacen los ingresos del hogar**<sup>53</sup>. El efecto renta alcanza los 18pp para los individuos situados en la cuartila superior de la distribución de ingresos respecto a aquellos ubicados en la cuartila inferior.

**En cuanto a las restantes características familiares, sobresale la importancia de la composición del hogar.** Las estimaciones indican que la presencia de menores dependientes afecta positivamente a la probabilidad de acceder a la banca on-line. De hecho, el efecto es tanto más relevante cuanto mayor sea el número de menores en el hogar, lo que podría insinuar que la utilización de la banca por internet representa una herramienta de conciliación para los individuos con responsabilidades familiares. Los resultados también sugieren que cuando el número de miembros del hogar se incrementa, el incentivo a usar la banca electrónica es menor. Sin embargo, dado que la probabilidad de emplear la banca digital es creciente con el número de menores dependientes, el efecto negativo causado por un mayor tamaño familiar evidencia las repercusiones del envejecimiento del núcleo familiar, en línea con el efecto estimado de la edad.

**La presencia de equipamiento TIC y de internet en el hogar, asociada a la destreza en la utilización de nuevas tecnologías, afecta positivamente a la probabilidad de utilizar la banca on-line.** Contar con ordenador en la vivienda incrementa en 10 puntos la propensión a emplear la banca electrónica, mientras que disponer de conexión a internet de banda ancha

51: Si bien la TIC-H es un panel rotante, los microdatos públicos no contienen un identificador que permita seguir a los encuestados a lo largo de las diferentes olas de la encuesta. Por tanto, los datos han sido utilizados como si se tratasen de secciones cruzadas repetidas. Los resultados detallados del análisis de regresión se encuentran a disposición del lector interesado.

52: La estimación de los determinantes socioeconómicos de la probabilidad de que un individuo acceda a internet se encuentra en el Anexo.

53: Como demuestra BdE (2014), los hogares con más recursos tienen un balance financiero más diversificado, lo que podría incentivarlos a realizar un seguimiento más estrecho de sus activos y pasivos a través de internet.



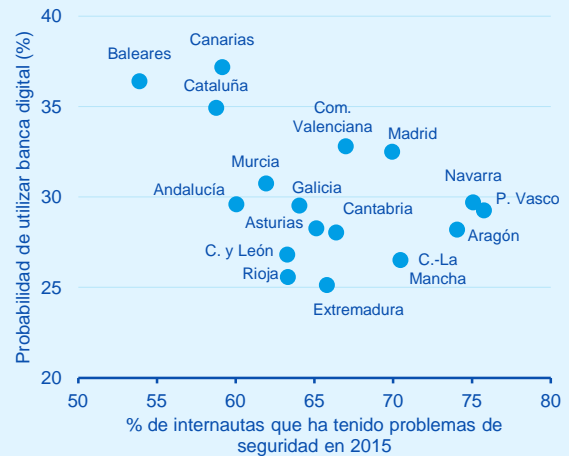
la eleva en 12 puntos respecto a los individuos que no tienen acceso a internet en el hogar<sup>54</sup>.

Por último, se aprecia que **las características del lugar de residencia contribuyen a explicar las diferencias en la probabilidad de acceder a la banca por internet, aunque en menor medida que las personales y familiares**. El cuarto gráfico del Cuadro R.4.2 muestra que la propensión a utilizar la banca electrónica es ligeramente menor para los individuos que residen en municipios escasamente poblados. Además, se observan diferencias significativas de naturaleza idiosincrásica entre comunidades autónomas. Por ejemplo, la probabilidad de usar la banca digital en Baleares es 7 puntos mayor que la de Andalucía incluso tras considerar las diferencias de renta, situación laboral, propensión a conectarse a internet, etc., entre ambas regiones. Este resultado sugiere que pueden existir tanto factores de demanda inobservables (o no disponibles para el conjunto del periodo analizado) como de oferta que tienen efectos diferenciales a nivel regional.

**La confianza en el uso internet puede ser una de las variables que introduce diferencias entre las comunidades autónomas.** Como ilustra el Gráfico R.4.2, la probabilidad de emplear la banca on-line es mayor en las regiones con menor incidencia de problemas de seguridad informática. **También parece existir una relación negativa entre la propensión a utilizar la banca electrónica en cada comunidad autónoma y el número de oficinas bancarias per cápita**, lo que apuntaría a un cierto grado de sustituibilidad entre la banca digital y la tradicional (véase el Gráfico R.4.3).

Gráfico R.4.2

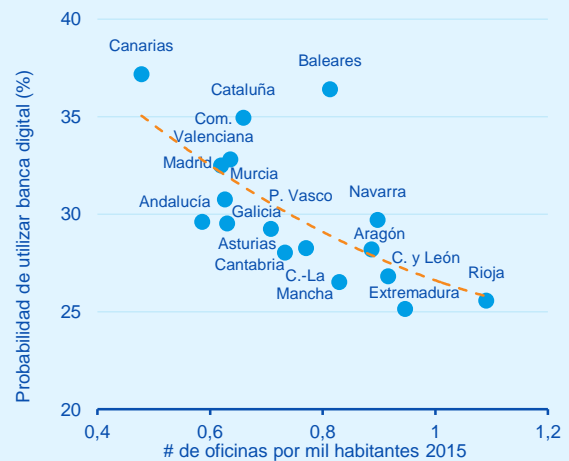
**Probabilidad de acceder a la banca por internet y problemas de seguridad informática por CC. AA.**



Fuente: BBVA Research a partir de INE

Gráfico R.4.3

**Probabilidad de acceder a la banca por internet y número de oficinas de entidades de crédito por CC. AA.**



Fuente: BBVA Research a partir de INE y BdE

54: La importancia de tener acceso a internet en la vivienda como determinante del uso de banca electrónica ha disminuido durante los últimos años a medida que se generalizaba el acceso a través de teléfonos inteligentes. De hecho, nuestras estimaciones indican que la presencia de internet en el hogar no contribuye a explicar la probabilidad de utilizar la banca digital en 2015. Nótese que España lidera la penetración de la banda ancha móvil en Europa: el 77% de los individuos que accedieron a internet en los últimos tres meses lo hicieron a través de banda ancha móvil, frente al 60% en el promedio de la UE-15 según IEB (2015).

## Conclusiones

¿Qué características socioeconómicas explican la decisión de acceder a la banca por internet en España? Los resultados de este trabajo, realizado con la Encuesta sobre Equipamiento y Uso de Tecnologías de Información y Comunicación en los Hogares, muestran que el nivel educativo del individuo y, en particular, su destreza en la utilización de nuevas tecnologías, juegan un papel crucial en la propensión a utilizar la banca electrónica. Así, la probabilidad de acceder a la banca por internet de los individuos con estudios superiores duplica a la de quienes tan solo cuentan con estudios básicos, y la de aquellos que tienen entre 25 y 34 años de edad supera en más de 17 puntos a la de los mayores de 74 años. Del mismo modo, la importancia del nivel de renta es notable. Las estimaciones indican que la diferencia entre la probabilidad de usar la banca on-line de los individuos situados en la cuartila superior de la distribución de ingresos y la de los ubicados en la cuartila inferior alcanza los 18 puntos.

La propensión a utilizar la banca digital también es más elevada entre los varones, los nativos, los ocupados y los residentes en ciudades densamente pobladas, bien en hogares unipersonales, bien con menores dependientes. Por último, se obtiene que la presencia de equipamiento TIC y de internet en la vivienda incentivan el acceso a la banca electrónica.

Pero no solo los aspectos relacionados con la demanda afectan a la difusión de la banca por internet. La probabilidad de utilizar la banca digital habría aumentado más de 12 puntos entre 2008 y 2015 incluso aunque las características individuales, familiares e idiosincrásicas del lugar de residencia del encuestado no hubiesen cambiado. Este resultado sugiere que el progreso tecnológico y la apuesta de las entidades financieras por la digitalización de la oferta comercial favorecen el acceso a la banca electrónica.

## Referencias

- Instituto de Estudios Bursátiles (2015): *La transformación digital de la banca española*. Estudio Banca Digital España 2015. IEB. Madrid.
- OCDE (2015): *OECD Digital Economy Outlook 2015*. OECD Publishing. Paris. DOI: <http://dx.doi.org/10.1787/9789264232440-en>
- Van de Ven, W. P. M. M. y B. M. S. Van Praag (1981): "The demand for deductibles in private health insurance: A probit model with sample selection", *Journal of Econometrics*, 17, 229-252.
- Wooldridge, J. M. (2002): *Econometric analysis of cross-section and panel data*. The MIT Press. Cambridge, Massachusetts.
- BBVA Research (2014): *Situación Consumo. Segundo semestre 2014*. BBVA, Madrid. Disponible en: <https://www.bbvaresearch.com/public-compuesta/situacion-consumo-espana-segundo-semestre-2014/>
- BBVA Research (2015): *Situación Consumo. Primer semestre 2015*. BBVA, Madrid. Disponible en: <https://www.bbvaresearch.com/public-compuesta/situacion-consumo-espana-primer-semestre-2015/>
- BdE (2014): "Encuesta Financiera de las Familias (EFF) 2011: Métodos, resultados y cambios desde 2008", *Boletín Económico enero 2014*, Banco de España. Disponible en: <http://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/BoletinEconomico/14/Ene/Fich/be1401-art2.pdf>
- Correa, M., J. R. García y A. Tabanera (2015): "Comercio electrónico y hábitos de consumo en España: la importancia de la banca on-line", *Observatorio Economía Digital*, BBVA Research. BBVA, Madrid. Disponible en: <https://www.bbvaresearch.com/publicaciones/comercio-electronico-y-habitos-de-consumo-en-espana-la-importancia-de-la-banca-on-line/>

## Anexo

Cuadro R.4.A.1

## Tipología de los internautas que utilizan los servicios de banca electrónica (2008-2015)

	Incidencia España (1)		Distribución España (2)		Incidencia UE-15 (1)	
	(% de internautas)		(% de usuarios de banca electrónica)		(% de internautas)	
	2008	2015	2008	2015	2008	2015
<b>Total</b>	33,9	50,0	100,0	100,0	51,0	61,0
<b>Género</b>						
Mujer	30,5	46,7	41,6	45,9	49,0	59,0
Varón	36,8	53,3	58,4	54,1	52,0	62,0
<b>Edad</b>						
<24 años	15,8	27,1	10,0	7,8	37,0	48,0
25-34	38,4	55,4	34,6	22,4	59,0	71,0
35-44	39,6	59,1	28,1	30,8	55,0	67,0
45-54	36,9	50,8	17,3	21,5	50,0	60,0
55-64	41,1	49,8	7,5	12,3	50,0	57,0
65-74	48,1	44,6	2,3	4,4	46,0	55,0
75 y más años	13,0	32,0	0,1	0,8	-	-
<b>Nacionalidad</b>						
Extranjera	21,6	34,5	7,7	7,5	-	53,0
Española	35,6	51,9	92,3	92,5	-	61,0
<b>Nivel de estudios (definición Eurostat)</b>						
Básicos	17,1	26,7	14,6	16,9	34,0	39,0
Secundarios	30,9	48,7	25,9	28,4	50,0	61,0
Superiores	47,3	69,9	59,5	54,7	63,0	76,0
<b>Situación en relación con la actividad (definición Eurostat)</b>						
Ocupado	39,5	61,4	83,7	71,0	55,0	68,0
Parado	18,6	34,0	3,7	12,1	37,0	43,0
Estudiante	13,5	28,3	4,9	6,5	31,0	44,0
Otro inactivo	28,7	40,4	7,8	10,5	46,0	53,0
<b>Tamaño del hogar</b>						
1 miembro	43,3	56,9	5,1	7,1	-	-
2	42,0	55,6	22,8	24,4	-	-
3	35,7	48,5	30,5	28,1	-	-
4	31,9	49,4	31,3	31,5	-	-
5 o más miembros	22,7	40,8	10,3	9,0	-	-
<b>Menores de 16 años en el hogar</b>						
0	34,1	47,8	62,3	60,6	-	-
1	31,5	49,7	21,5	21,0	-	-
2	37,3	59,7	16,0	17,9	-	-
3 o más	13,9	65,2	0,1	0,5	-	-
<b>Ingresos mensuales netos del hogar</b>						
1ª cuartila	14,9	26,1	4,4	9,1	44,0	54,0
2ª cuartila	25,9	42,7	23,1	26,5	42,0	57,0
3ª cuartila	41,7	63,4	34,8	30,6	50,0	63,0
4ª cuartila	50,4	75,1	37,7	33,8	55,0	74,0

Fuente: BBVA Research a partir de INE y Eurostat

Cuadro R.4.A.1 (cont.)

**Tipología de los internautas que utilizan los servicios de banca electrónica (2008-2015)**

	Incidencia España (1)		Distribución España (2)		Incidencia UE-15 (1)	
	(% de internautas)		(% de usuarios de banca electrónica)		(% de internautas)	
	2008	2015	2008	2015	2008	2015
<b>Ordenador en la vivienda</b>						
No	15,0	19,7	4,3	2,8	-	-
Sí	35,9	52,3	95,7	97,2	-	-
<b>Acceso a internet en la vivienda</b>						
Vivienda sin conexión a internet	18,2	22,4	11,1	2,0	-	-
Vivienda con acceso a internet, pero no de banda ancha	31,8	21,9	8,0	0,3	38,0	52,0
Vivienda con acceso a internet de banda ancha	38,7	51,5	80,9	97,7	57,0	62,0
<b>Lugar de residencia</b>						
Área densamente poblada (>499 hab./km2)	36,8	53,8	61,7	55,5	51,0	62,0
Densidad poblacional intermedia (entre 100 y 499 hab./km2)	32,4	51,5	21,4	25,7	49,0	60,0
Área escasamente poblada (<100 hab./km2)	27,7	40,1	16,9	18,8	51,0	58,0
<b>Comunidad Autónoma</b>						
Andalucía	27,9	42,3	13,1	14,4	-	-
Aragón	33,3	50,6	2,8	2,9	-	-
Asturias (Principado de)	32,0	46,1	2,2	2,1	-	-
Baleares (Illes)	37,9	54,4	2,8	2,8	-	-
Canarias	36,6	48,9	5,0	4,5	-	-
Cantabria	32,9	52,0	1,3	1,3	-	-
Castilla y León	31,4	42,9	4,5	4,4	-	-
Castilla-La Mancha	25,0	41,0	2,8	3,4	-	-
Cataluña	39,4	59,0	20,8	19,7	-	-
Comunitat Valenciana	33,9	49,3	10,3	10,3	-	-
Extremadura	23,8	44,5	1,3	1,9	-	-
Galicia	30,1	51,1	4,5	5,5	-	-
Madrid (Comunidad de)	36,4	54,7	17,8	16,5	-	-
Murcia (Region de)	30,6	37,8	2,4	2,3	-	-
Navarra (Comunidad Foral de)	34,0	58,5	1,4	1,6	-	-
País Vasco	40,7	56,8	6,1	5,4	-	-
Rioja (La)	39,0	38,9	0,8	0,5	-	-
Ceuta (Ciudad Autónoma de)	32,7	52,6	0,2	0,2	-	-
Melilla (Ciudad Autónoma de)	15,9	52,0	0,1	0,2	-	-

(1) Porcentaje de internautas que ha usado el servicio de banca electrónica en los últimos tres meses.

(2) Porcentaje de usuarios de banca electrónica en los últimos tres meses.

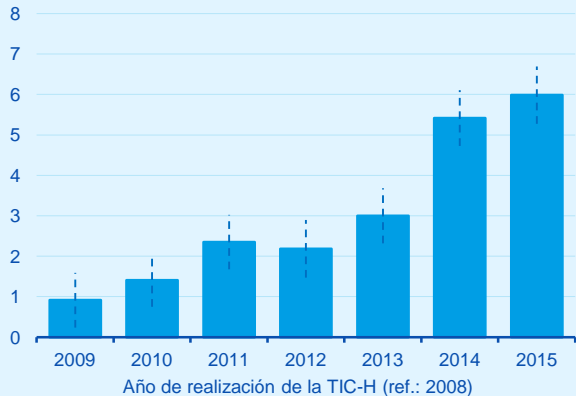
\* Internautas entre 16 y 74 años, excepto indicación en contra.

Fuente: BBVA Research a partir de INE y Eurostat

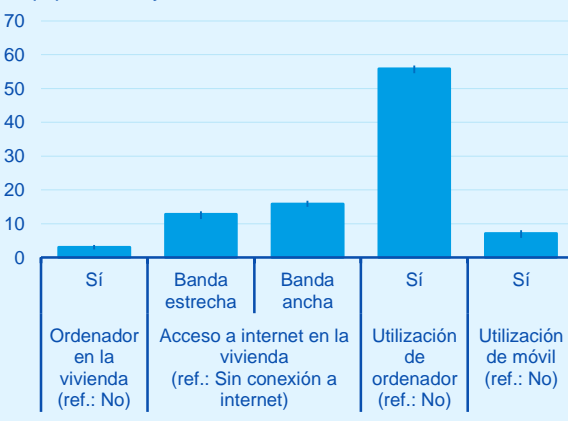
Cuadro R.A.4.2

**Determinantes socioeconómicos de la probabilidad de utilizar internet. Efectos marginales (2008-2015, pp)**

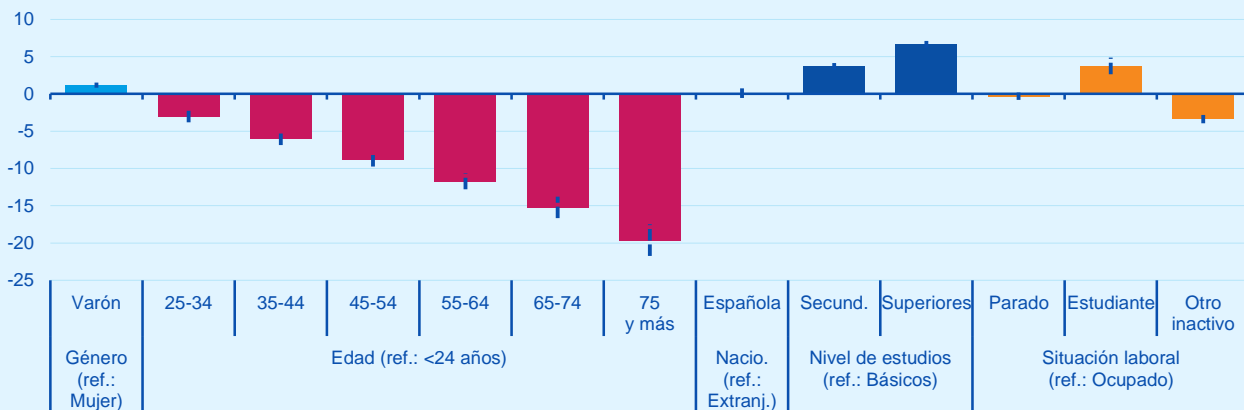
Ciclo, progreso tecnológico y política comercial de las entidades financieras



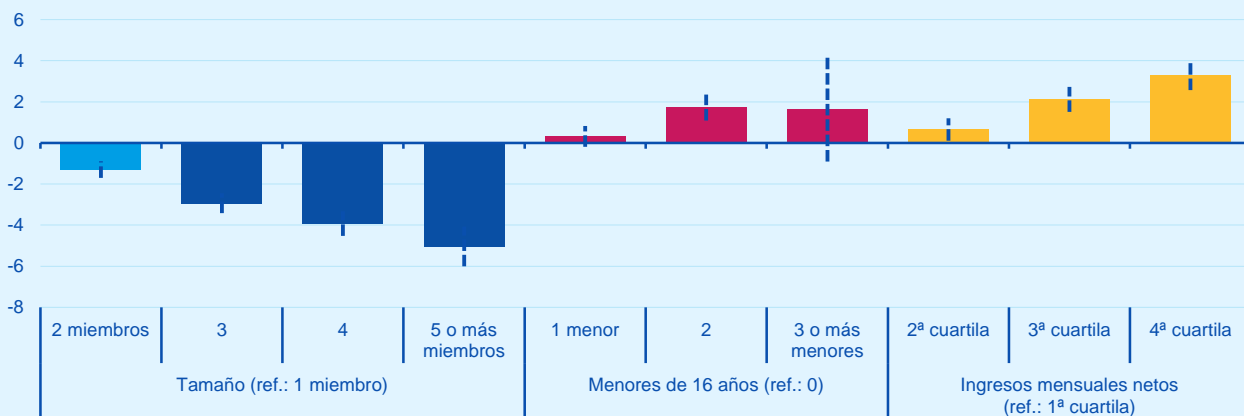
Equipamiento y uso de TIC



Características personales



Características del hogar



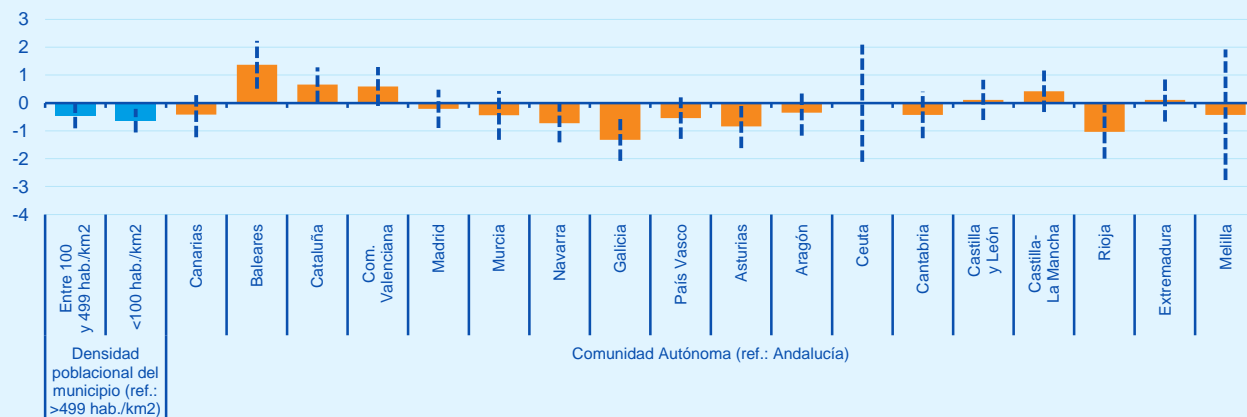
-- Intervalo de confianza al 95%.

Fuente: BBVA Research a partir de INE

Cuadro R.A.4.2 (cont.)

**Determinantes socioeconómicos de la probabilidad de utilizar internet. Efectos marginales (2008-2015, pp)**

Características del lugar de residencia



-- Intervalo de confianza al 95%.

Fuente: BBVA Research a partir de INE

**AVISO LEGAL**

El presente documento, elaborado por el Departamento de BBVA Research, tiene carácter divulgativo y contiene datos, opiniones o estimaciones referidas a la fecha del mismo, de elaboración propia o procedentes o basadas en fuentes que consideramos fiables, sin que hayan sido objeto de verificación independiente por BBVA. BBVA, por tanto, no ofrece garantía, expresa o implícita, en cuanto a su precisión, integridad o corrección.

Las estimaciones que este documento puede contener han sido realizadas conforme a metodologías generalmente aceptadas y deben tomarse como tales, es decir, como previsiones o proyecciones. La evolución histórica de las variables económicas (positiva o negativa) no garantiza una evolución equivalente en el futuro.

El contenido de este documento está sujeto a cambios sin previo aviso en función, por ejemplo, del contexto económico o las fluctuaciones del mercado. BBVA no asume compromiso alguno de actualizar dicho contenido o comunicar esos cambios.

BBVA no asume responsabilidad alguna por cualquier pérdida, directa o indirecta, que pudiera resultar del uso de este documento o de su contenido.

Ni el presente documento, ni su contenido, constituyen una oferta, invitación o solicitud para adquirir, desinvertir u obtener interés alguno en activos o instrumentos financieros, ni pueden servir de base para ningún contrato, compromiso o decisión de ningún tipo.

Especialmente en lo que se refiere a la inversión en activos financieros que pudieran estar relacionados con las variables económicas que este documento puede desarrollar, los lectores deben ser conscientes de que en ningún caso deben tomar este documento como base para tomar sus decisiones de inversión y que las personas o entidades que potencialmente les puedan ofrecer productos de inversión serán las obligadas legalmente a proporcionarles toda la información que necesiten para esta toma de decisión.

El contenido del presente documento está protegido por la legislación de propiedad intelectual. Queda expresamente prohibida su reproducción, transformación, distribución, comunicación pública, puesta a disposición, extracción, reutilización, reenvío o la utilización de cualquier naturaleza, por cualquier medio o procedimiento, salvo en los casos en que esté legalmente permitido o sea autorizado expresamente por BBVA.

## Este informe ha sido elaborado por la unidad de España

**Economista Jefe de Economías Desarrolladas**

Rafael Doménech  
r.domenech@bbva.com  
+34 91 537 36 72

**España**

Miguel Cardoso  
miguel.cardoso@bbva.com  
+34 91 374 39 61  
Ignacio Archondo  
ignacio.archondo@bbva.com  
+34 91 757 52 78  
Joseba Barandiaran  
joseba.barandia@bbva.com  
+34 94 487 67 39  
Ignacio Belenguer  
ignacio.belenguer@bbva.com  
+34 91 757 52 78

**Con la colaboración de:****Escenarios Económicos**

Julián Cubero  
juan.cubero@bbva.com

**Europa**

Miguel Jiménez  
mjimenezg@bbva.com

Juan Ramón García  
juanramon.gl@bbva.com  
+34 91 374 33 39

Félix Lores  
felix.lores@bbva.com  
+34 91 374 01 82

Antonio Marín  
antonio.marin.campos@bbva.com  
+34 648 600 596

Myriam Montañez  
miriam.montanez@bbva.com  
+34 638 80 85 04

**Sistemas Financieros**

Ana Rubio  
arubiog@bbva.com

**Inclusión Financiera**

Alfonso Arellano  
alfonso.arellano.espinar@bbva.com

Matías José Pacce  
matias.pacce@bbva.com  
+34 647 392 673

Virginia Pou  
virginia.pou@bbva.com  
+34 91 537 77 23

Juan Ruiz  
juan.ruiz2@bbva.com  
+34 646 825 405

José Félix Izquierdo  
jfelix.izquierd@bbva.com

Pep Ruiz  
ruiz.aguirre@bbva.com  
+34 91 537 55 67

Camilo Andrés Ulloa  
camiloandres.ulloa@bbva.com  
+34 91 537 84 73

Macarena Ruesta  
esperanza.ruesta@bbva.com

**BBVA Research****Economista Jefe Grupo BBVA**

Jorge Sicilia Serrano

**Área de Economías Desarrolladas**

Rafael Doménech  
r.domenech@bbva.com

**España**

Miguel Cardoso  
miguel.cardoso@bbva.com

**Europa**

Miguel Jiménez  
mjimenezg@bbva.com

**Estados Unidos**

Nathaniel Karp  
Nathaniel.Karp@bbva.com

**Área de Economías Emergentes****Análisis Transversal de Economías Emergentes**

Álvaro Ortiz  
alvaro.ortiz@bbva.com

**Asia**

Le Xia  
le.xia@bbva.com

**México**

Carlos Serrano  
carlos.serranoh@bbva.com

**Turquía**

Álvaro Ortiz  
alvaro.ortiz@bbva.com

**Coordinación LATAM**

Juan Manuel Ruiz  
juan.ruiz@bbva.com

**Argentina**

Gloria Sorensen  
gsorensen@bbva.com

**Chile**

Jorge Selaive  
jselaive@bbva.com

**Colombia**

Juana Téllez  
juana.tellez@bbva.com

**Perú**

Hugo Perea  
hperea@bbva.com

**Venezuela**

Julio Pineda  
juliocesar.pineda@bbva.com

**Área de Sistemas Financieros y Regulación**

Santiago Fernández de Lis  
sfernandezdelis@bbva.com

**Sistemas Financieros**

Ana Rubio  
arubiog@bbva.com

**Inclusión Financiera**

David Tuesta  
david.tuesta@bbva.com

**Regulación y Políticas Públicas**

María Abascal  
maria.abascal@bbva.com

**Regulación Digital**

Álvaro Martín  
alvaro.martin@bbva.com

**Áreas Globales****Escenarios Económicos**

Julián Cubero  
juan.cubero@bbva.com

**Escenarios Financieros**

Sonsoles Castillo  
s.castillo@bbva.com

**Innovación y Procesos**

Oscar de las Peñas  
oscar.delaspenas@bbva.com

**Interesados dirigirse a:****BBVA Research**

Calle Azul, 4  
Edificio de la Vela - 4ª y 5ª plantas  
28050 Madrid (España)  
Tel.: +34 91 374 60 00 y +34 91 537 70 00  
Fax: +34 91 374 30 25  
bbvaresearch@bbva.com  
**www.bbvaresearch.com**  
Depósito Legal: M-31254-2000