

El pago online ya concentra el 38% del valor cotidiano en España, pero el riesgo se desplaza al canal remoto

Análisis de TienRank a partir de SPACE 2024 y del informe EBA/BCE sobre fraude de pagos: España usa tarjeta en la mitad de los pagos online, mientras el canal remoto concentra el 83% del fraude con tarjeta por valor en la EEE.

Valencia, 22 de julio de 2026 · <https://tienrank.com/investigaciones/pago-online-fraude-remoto-espana-2026>

Resumen ejecutivo

El pago online ya es una parte estructural del consumo digital español: en 2024 representó el 22,5% del número de pagos cotidianos y el 38,0% de su valor. La diferencia entre frecuencia e importe indica que el checkout online absorbe operaciones menos numerosas pero de mayor cuantía relativa.

España mantiene una fuerte dependencia de la tarjeta en el checkout: el 50,8% de los pagos online se realizó con tarjeta, por delante de las soluciones de pago electrónico (26,4%) y de los pagos instantáneos (6,1%). Esa estructura hace que la calidad de autenticación, prevención de fraude y recuperación de errores en tarjeta siga siendo central para ecommerce.

El informe EBA/BCE sobre fraude de pagos sitúa el fraude con tarjeta en 1,29 MM EUR en la UE/EEE durante 2024. El punto más sensible no es la tarjeta en abstracto, sino el canal remoto: los pagos remotos suponen el 28% del valor de pagos con tarjeta, pero concentran el 83% del fraude con tarjeta por valor.

Hallazgos principales

- El peso del pago online en España subió 14,05 puntos en número de pagos desde 2019 y 17,67 puntos en valor.
- Las tarjetas representan el 50,8% de los pagos online en España, 2,5 puntos más que la zona euro.
- El 24,0% de consumidores españoles declaró dificultades al pagar online, 3,9 puntos por encima de la zona euro.
- España registró 141,0 M EUR de fraude con tarjeta reportado por proveedores de pago en 2024, con una tasa de 0,038% sobre el valor de pagos con tarjeta.
- El fraude con tarjeta representa el 44,3% del fraude de pagos reportado en España en la tabla EBA/BCE; las transferencias pesan algo más dentro del total nacional.
- En la EEE, el fraude remoto con tarjeta está sobrerrepresentado: 2,96 veces por valor y 4,83 veces por número de operaciones frente al peso del canal remoto en pagos con tarjeta.

El pago online pesa más por importe que por frecuencia

Según SPACE 2024, el pago online representa el 22,5% del número de pagos cotidianos en España, pero el 38,0% del valor. Esta distancia no convierte al ecommerce en la mayoría de pagos diarios, pero sí muestra que una parte significativa del valor de consumo ya pasa por decisiones de checkout, autenticación y confianza digital.

El dato debe leerse como pagos cotidianos de consumidores, no como facturación total de ecommerce. La definición de ecommerce de la OCDE separa el pedido realizado por redes digitales del pago y la entrega; por eso esta investigación se centra en la capa de pago online y no reemplaza las estadísticas de ventas online.

La tarjeta aún manda en el checkout español

La tarjeta sigue siendo el instrumento principal de pago online en España, con el 50,8% de operaciones. Las soluciones de pago electrónico aportan otro 26,4%, y los pagos instantáneos alcanzan el 6,1%. La lectura práctica es que diversificar métodos no elimina la necesidad de cuidar la experiencia de tarjeta.

El Banco de España interpreta en su artículo de 2025 que las tarjetas han perdido peso frente a soluciones electrónicas e instantáneas en el pago online. Para una tienda, esto no justifica retirar tarjeta ni ocultar alternativas: sugiere ofrecer métodos claros, reconocibles y con recuperación de error comprensible.

El fraude reportado no es una queja de consumo

El informe EBA/BCE agrega operaciones fraudulentas reportadas por proveedores de servicios de pago. En España, la tabla de 2024 suma 318,3 M EUR entre transferencias, adeudos, tarjeta, retiradas de efectivo y dinero electrónico. El fraude con tarjeta supone 141,0 M EUR, equivalente al 44,3% del total nacional retenido en esta tabla.

Estas cifras no deben mezclarse con encuestas de compradores ni con denuncias policiales. Miden un universo regulado de pagos reportados, con instrumentos y criterios propios. La utilidad editorial está en localizar dónde se concentra el riesgo dentro del sistema de pagos, no en atribuir delitos a comercios o consumidores concretos.

El canal remoto concentra el riesgo de tarjeta

En la EEE, los pagos remotos suponen el 28% del valor de pagos con tarjeta, pero concentran el 83% del fraude con tarjeta por valor. Por número de operaciones, el remoto representa el 18% de pagos con tarjeta y el 87% del fraude.

El resultado no significa que todos los pagos remotos sean inseguros ni que el ecommerce cause el fraude. Indica que el punto de exposición se desplaza hacia operaciones donde no hay presencia física de tarjeta, lo que eleva la importancia de autenticación fuerte, señales de riesgo, control de exenciones y comunicación clara con el comprador.

La fricción del checkout no se reduce a fraude

SPACE 2024 muestra que el 24,0% de consumidores españoles declaró dificultades al pagar online. Los problemas más visibles fueron introducir información de pago (8,9%) y no disponer de la información correcta de autenticación (4,1%).

Para ecommerce, la conclusión útil es que seguridad y experiencia no se pueden gestionar por separado. Un flujo seguro que no explica qué ha ocurrido, no permite reintentar o no ofrece alternativa puede perder una venta legítima; un flujo demasiado laxo puede elevar el riesgo de fraude o contracargo.

Conclusión TienRank

La capa de pago se ha convertido en una infraestructura editorialmente relevante para entender ecommerce. No basta con medir ventas, tráfico o cuota de marketplaces: hay que mirar quién soporta el riesgo, dónde se autentica al comprador, qué método domina y qué ocurre cuando el pago falla.

La prioridad para tiendas y proveedores no es escoger entre conversión y seguridad, sino reducir los puntos ciegos del checkout: mensajes de error útiles, alternativas de pago visibles, autenticación compatible con móvil, monitorización de fraude remoto y datos internos que separen abandono, rechazo, autenticación fallida y sospecha real.

PAGOS ONLINE

El checkout ya pesa mucho y concentra el riesgo remoto

España, pagos cotidianos online; EEE, fraude con tarjeta por canal remoto

VALOR ONLINE EN ESPAÑA

38,0%

del valor de pagos cotidianos

22,5% del número de pagos

CHECKOUT EN ESPAÑA

50,8%

de pagos online con tarjeta

24,0% declaro dificultades al pagar online

FRAUDE REMOTO EN LA EEE

83%

del fraude con tarjeta por valor

aunque el remoto pesa 28% del valor de tarjeta

Lectura: el pago online no es solo una fase final del ecommerce. Es una capa de confianza donde método de pago, autenticación, UX y prevención de fraude se cruzan.

Fuentes: ECB SPACE 2024, Banco de España y EBA/BCE 2025 Payment Fraud Report. Cálculos de TienRank.

Gráfico: 03-resumen-pagos-fraude.png

MÉTODOS DE PAGO

La tarjeta sigue mandando en el checkout español

Estructura de pagos online por número de operaciones, 2024

TARJETA

50,8% en España

Zona euro: 48,3% | diferencia: +2,5% pp

España



Zona euro



Tarjetas Soluciones de pago electrónico Pagos instantáneos
Adeudos directos Transferencias Otros

Fuente: ECB SPACE 2024, Chart 11. Base: pagos online de consumidores; porcentajes por número de operaciones.

Gráfico: 01-pago-online-espana-checkout.png

CANAL REMOTO

El remoto pesa menos pero concentra el fraude

Participacion de pagos remotos dentro de pagos con tarjeta en la EEE, 2024



Fuente: EBA/BCE 2025 Payment Fraud Report, datos de 2024. Calculos de TienRank: fraude remoto / pagos remotos.

Gráfico: 02-fraude-remoto-tarjeta-eea.png

Peso y estructura del pago online, 2024

Indicador	España	Zona euro	Diferencia
Pago online, número	22,5%	21,2%	+1,3 pp
Pago online, valor	38,0%	35,6%	+2,4 pp
Tarjeta en pagos online	50,8%	48,3%	+2,5 pp
Soluciones electrónicas	26,4%	28,6%	-2,2 pp
Pagos instantáneos	6,1%	4,8%	+1,3 pp

SPACE 2024. Porcentajes sobre pagos cotidianos o sobre pagos online, según indicador.

Fraude reportado por instrumento, 2024

Instrumento	España	Agregado UE/EEE	Tasa España
Transferencias	153,0 M EUR	2,49 MM EUR	0,001%
Pagos con tarjeta	141,0 M EUR	1,29 MM EUR	0,038%
Adeudos directos	4,1 M EUR	329,3 M EUR	0,002%
Retiradas de efectivo	17,4 M EUR	17,4 M EUR	0,049%
Dinero electrónico	2,8 M EUR	3,0 M EUR	0,001%

EBA/BCE, tabla de fraude de pagos 2024. La agregación conserva los instrumentos publicados en el informe.

Metodología

- Fecha de cierre del análisis: 22 de julio de 2026.
- SPACE 2024 mide actitudes y uso de pagos de consumidores de la zona euro. Para España se usa la muestra nacional del estudio, publicada por el BCE y comentada por el Banco de España.
- Los porcentajes de pagos online se extraen del libro de gráficos SPACE 2024: Chart 2 para peso de pagos online, Chart 11 para instrumentos, Chart 52 y Chart 53 para dificultades.
- El fraude de pagos procede del informe EBA/BCE 2025, con datos de 2024 reportados por proveedores de servicios de pago bajo PSD2.
- Las cuotas de fraude por instrumento en España y UE/EEE se recalculan dividiendo cada instrumento por el total de instrumentos retenidos en la tabla.
- La sobrerrepresentación del canal remoto se calcula como cuota de fraude remoto con tarjeta dividida entre cuota de pagos remotos con tarjeta.
- El análisis se presenta como 'Análisis de TienRank a partir de...' y separa encuesta de consumidores, datos regulatorios de fraude e interpretación editorial.

Limitaciones

- SPACE es una encuesta; sus respuestas no son operaciones verificadas, pedidos afectados ni denuncias.
- El fraude EBA/BCE es fraude reportado por proveedores de pago y no identifica tiendas, compradores ni sectores concretos.
- Los pagos remotos con tarjeta no equivalen a todo el ecommerce, y el ecommerce no equivale a todos los pagos remotos.
- La tabla EBA/BCE usa instrumentos de pago y enfoques de reporte propios; no debe fusionarse con estadísticas de ventas online.
- Las posiciones y ratios son descriptivos. No establecen causalidad entre método de pago, autenticación, fraude y abandono de compra.
- Este informe no es asesoramiento legal, financiero ni de cumplimiento PSD2/SCA.

Fuentes

- BCE: Study on the payment attitudes of consumers in the euro area 2024, https://www.ecb.europa.eu/stats/ecb_surveys/space/html/ecb.space2024~19d46f0f17.en.html
- BCE: SPACE 2024 charts workbook, https://www.ecb.europa.eu/stats/ecb_surveys/space/shared/pdf/ecb.space2024_charts.en.xlsx
- Banco de España: Evolución y tendencias en los pagos de los consumidores españoles, <https://www.bde.es/f/webbe/SES/Seccion es/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/BoletinEconomico/25/T2/Fich/be2502-art03.pdf>
- BCE/EBA: nota de prensa sobre el informe 2025 de fraude de pagos, <https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2025/html/ecb.pr251215~e133d9d683.en.html>
- EBA/BCE: 2025 Report on Payment Fraud, <https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-12/1709846a-84d9-47cf-86a0-b155efb34d66/EBA%20and%20ECB%20Report%20on%20Payment%20Fraud.pdf>
- OCDE: The 2025 OECD Definition of E-Commerce and Guidelines for Interpretation, https://www.oecd.org/en/publications/the-2025-oecd-definition-of-e-commerce-and-guidelines-for-interpretation_2254f1de-en.html