INFORME SOBRE LA **INCLUSIÓN FINANCIERA** EN ESPAÑA



Ivie

València, Octubre de 2022

Este estudio ha sido realizado por el siguiente equipo investigador:

DIRECTOR

Joaquín Maudos (Ivie y Universitat de València)

TÉCNICOS

Carlos Albert (Ivie y Universitat de València)
Silvia Mollá (Ivie)

EDICIÓN

Mª Cruz Ballesteros (Ivie)

Ivie

Resumen Ejecutivo 7
1. Introducción 11
2. Dotaciones de servicios bancarios: España en el contexto de la UE-27 15
3. Dotaciones de servicios bancarios en España: análisis provincial 19
4. Accesibilidad a los servicios bancarios 27
5. Características de los municipios sin dotaciones de servicios bancarios 37
6. Accesibilidad a los servicios bancarios: distancia y tiempo de acceso 39
7. Conclusiones 49
Anexo. Listado de municipios de más de 500 habitantes sin puntos de acceso a servicios bancarios 51
Referencias 57

Resumen Ejecutivo

El objetivo de este informe es analizar la accesibilidad a los servicios bancarios en España, tomando como referencia de análisis el municipio. En concreto, el objetivo es doble: 1) identificar los municipios en los que no existe ninguna forma de acceso físico a los servicios bancarios (a través de oficinas, cajeros automáticos, agentes financieros y oficinas de Correos) y cuantificar el porcentaje de la población que en ellos reside; y 2) calcular la distancia y tiempo medio de acceso al punto de acceso más cercano desde los municipios en los que no existen dotaciones de servicios bancarios. El diagnóstico se realiza con los datos más reciente disponibles referidos a diciembre de 2021 suministrados por las entidades de depósito a través de las tres patronales bancarias (AEB, CECA y UNACC). De esta forma el informe da soporte al ***Observatorio de inclusión financiera*** de las patronales bancarias para tener un mapa detallado a nivel municipal (8.131 municipios en 2021) de la accesibilidad física a los servicios bancarios.

Los principales resultados del diagnóstico realizado son los siguientes:

El sector bancario español en el contexto europeo

- Desde que la red de oficinas bancarias de las entidades de depósito en España alcanzara un máximo en septiembre de 2008, la reducción ha sido del 58%, pasando de 45.707 a 19.015. En el caso de la red de cajeros automáticos, el total de los instalados en España (incluyendo los que no son de entidades de depósitos) ha caído un 23% de 2008 a 2021 (de 61.714 a 47.639).

- A pesar de la intensa reducción de la red de oficinas y cajeros, España tiene una de las redes más densas de la UE-27 teniendo en cuenta el número de habitantes a los que prestan servicio. Así, frente a 3.232 habitantes por oficina en promedio para la UE-27, en España la ratio es de 2.463, siendo la tercera red más densa solo por detrás de Bulgaria y Francia. En términos de población por cajero (con datos de 2020), la ratio de España (957) es un 27% más reducida que la media de la UE-27 (1.312), siendo el cuarto país con más densidad de red por detrás de Austria, Portugal y Croacia.

- Este rasgo de elevada densidad de red de oficinas bancarias que hay en España en comparación con la UE (que en parte puede deberse a la menor densidad de población que obliga a tener más puntos de acceso en una población más dispersa en el territorio) se da en paralelo a otra característica a destacar y es el reducido tamaño de las oficinas. En términos de activos por oficina, el tamaño medio de la eurozona duplica el de España (308 vs 156 millones de euros), mientras que en términos de empleados por oficina, España ocupa la segunda posición del ranking de todos los países de la UE-27 con las oficinas más pequeñas (8,1 empleados vs. 15,5 en la UE-27).

Puntos de acceso a los servicios bancarios en España

- La mayor parte del cierre de oficinas bancarias que ha tenido lugar en España de 2008 a 2021 se concentra en municipios de más de 10.000 habitantes (en concreto, el 81,8% del total). Los de menos de 1.000 habitantes solo suponen el 3% del total, y los de menos de 2.000 habitantes el 6%. En consecuencia, dado que el cierre de oficinas se concentra en municipios de más de 10.000 habitantes, se amortigua el impacto del cierre de oficinas sobre la posible exclusión financiera, dado que en 2021 no hay ningún municipio de más de 10.000 habitantes que no tenga al menos una oficina bancaria.

- Además de las oficinas y cajeros automáticos, en el informe también se analiza la importancia de otras formas de acceso a los servicios bancarios como son los agentes financieros y las oficinas de Correos. En el primer caso, la información facilitada por las entidades de depósito adheridas a las tres patronales bancarias arroja un total de 4.498 en 2021, mientras que en el segundo las oficinas a las que se puede acceder para retirar efectivo son 4.644. Si tenemos en cuenta las cuatro vías de acceso a los servicios bancarios, los puntos de acceso ascienden a 64.778 unidades a finales de 2021.

- Teniendo en cuenta la población a atender con la red de puntos de acceso a los servicios bancarios, el análisis por provincias muestra un rango de variación que oscila entre un máximo de 3,46 por cada 1.000 habitantes en Teruel a uno mínimo de 0,64 en Ceuta y Melilla. En general, las provincias más grandes y pobladas tienen ratios por debajo de la media, como es el caso de Madrid, Barcelona, València y Sevilla. Por tanto, son las provincias más pequeñas las que tiene un mayor número de puntos de acceso por cada 1.000 habitantes.

Accesibilidad a los servicios bancarios

- De los 8.131 municipios que hay en España, en 4.422 (54,4% del total) no hay oficinas bancarias. En estos municipios viven 1.555.688 personas (3,3% del total). Si tenemos en cuenta adicionalmente los cajeros automáticos, la cifra de municipios sin estos dos tipos de puntos de acceso a los servicios bancarios es menor (4.007 municipios, 49,3% del total), y en ellos residen 1.117.776 habitantes (2,4% del total). Las cifras se reducen ya que hay municipios donde no hay oficinas, pero sí al menos un cajero automático. Si añadimos a los agentes financieros que hay en municipios sin oficinas ni cajeros, la cifra de municipios sin accesibilidad financiera cae a 3.700 (45,5% del total) y a 922.402 los habitantes que en ellos residen (2% del total). Si tenemos en cuenta también la red de oficinas de Correos, la cifra cae aún más hasta 3.472 municipios sin accesibilidad financiera (42,7% del total) y a 714.066 habitantes los que en ellos residen (1,5% del total de la población de España). Finalmente, cuando tenemos en cuenta todos los puntos de acceso incluyendo oficinas desplazadas, la población que no tiene acceso en su municipio a ninguno de ellos cae hasta las 657.557 personas (1,4% del total) que viven en 3.230 municipios (39,7% del total).

- Los resultados anteriores muestran que cuando se tiene en cuenta que además de oficinas bancarias es posible acceder a servicios financieros por otras vías, el número de municipios sin accesibilidad financiera cae un 27% (de 4.422 a 3.230) y el número de habitantes a más de la mitad, en concreto un 57,7% (de 1.555.688 a 657.557). Por tanto 898.131 personas y 1.192 municipios pueden acceder a los servicios bancarios en su municipio de residencia gracias a que el sector bancario ha adoptado medidas para evitar la exclusión financiera en forma de instalar un cajero donde no hay oficina, firmar un acuerdo con Correos, ofrecer los servicios de un agente financiero y/o prestar servicios a través de oficinas móviles.

- Si ponemos el foco en la población que reside en municipios que no tiene ningún punto de acceso a los servicios bancarios, el análisis por provincias indica que el porcentaje que esa población representa del total de la provincia varía de un máximo del 22,9% en Zamora a uno mínimo del 0% en varias provincias (Cádiz, A Coruña, Jaén, Pontevedra, Santa Cruz de Tenerife, Sevilla, Ceuta y Melilla). Por encima del 10% están las provincias de Zamora, Salamanca, Palencia, León y Burgos.

- En el caso de los municipios que no tienen al menos una oficina bancaria en 2021 (4.422), el 89,2% ya no la tenían en 2008, por lo que el cierre de oficinas se ha concentrado mayoritariamente en municipios que siguen teniendo al menos una oficina bancaria en 2021.

Características de los municipios sin puntos de acceso a los servicios bancarios

- El 92,5% de los municipios españoles que no disponen de ninguna de las vías analizadas de acceso a los servicios bancarios tiene menos de 500 habitantes (2.987 municipios), concentrando el 39,6% los que no llegan a 100 habitantes (1.280 municipios). Entre 501 y 1.000 habitantes hay 186 municipios sin puntos de acceso (5,8%) y 47 entre 1.001 y 2.000 habitantes (1,5%). Entre 2.001 y 3.000 habitantes hay 8 municipios sin puntos de acceso y solo 2 (Cizur en Navarra con 3.890 habitantes, y Castañeda en Cantabria con 3.029 habitantes) tiene más de 3.000 habitantes. En consecuencia, son municipios de tamaño muy reducido los que concentran la mayor parte de los que no tienen puntos de acceso a los servicios bancarios: solo 243 municipios sin punto de acceso a los servicios bancarios (7,5% del total) tienen más de 500 habitantes.

- En términos de población, el 67,8% de las personas que viven en un municipio sin acceso a los servicios bancarios reside en municipios de menos de 500 habitantes y aumenta hasta el 86,8% hasta el umbral de los 1.000 habitantes. En consecuencia, la probabilidad de no tener acceso a los servicios bancarios en el municipio de residencia es mucho mayor si se reside en un municipio de muy reducida dimensión.

- Los municipios que no tienen ningún punto de acceso a servicios bancarios son de tamaño muy pequeño (solo 204 habitantes, frente a 9.968 del resto de municipios que sí tiene puntos de acceso), con una densidad de población muy reducida (6,1 habitantes por km^2 vs. 117,8), de carácter mayoritariamente rural (el 99,3% son rurales, frente al 73,3% en el caso de municipios con dotaciones de servicios bancarios), con una renta por hogar más reducida (un 14% inferior), y con un mayor porcentaje de población de 65 o más años (28,9% vs. 18,4%).

Distancia y tiempo de acceso desde municipios sin puntos de acceso a los servicios bancarios

- El 1,4% de la población que no tiene un punto de acceso a los servicios bancarios en su municipio de residencia debe recorrer de media 7,6 kilómetros e invertir 9,7 minutos para acceder al punto más cercano en otro municipio.

- El 99,1% de la población española tiene un punto de acceso a los servicios bancarios a menos de 5 kilómetros. El porcentaje varía de un mínimo del 83,1% en Zamora al 100% en diez provincias. Junto a Zamora, con porcentajes por debajo del 90% se sitúan Salamanca (86,3%), Palencia (86,4%) y León (87,1%).

- El 99,5% de la población española tiene un punto de acceso a los servicios bancarios por carretera a menos de 10 minutos. Solo en siete provincias el porcentaje es inferior al 95%: Cuenca (94,7%), Soria (94,3%), Palencia (94,2%), León (93,4%), Guadalajara (93,3%), Zamora (91,9%) y Salamanca (91,8%).

1. Introducción

Desde el inicio de la crisis financiera de 2007, el sector bancario español ha realizado una profunda reestructuración para corregir los desequilibrios que había acumulado en los anteriores años de expansión. En esos años de elevado crecimiento económico, el crédito bancario creció a tasas muy por encima del PIB en paralelo al creciente endeudamiento del sector privado. Ese elevado ritmo de crecimiento de la actividad bancaria exigió un aumento de la capacidad instalada en términos de red de oficinas y empleo. Con el desapalancamiento posterior del sector privado y otros elementos que afectan negativamente en la rentabilidad bancaria (como el escenario de tipos de interés negativos que empezó en 2016, el coste de la creciente exigencia regulatoria, la competencia de operadores no bancarios, etc.), el sector se vio obligado a realizar una profunda reestructuración y a reducir costes para aumentar su eficiencia. Tuvo lugar una creciente integración del sector a través de fusiones y adquisiciones, buscando sinergias para ganar eficiencia, siendo necesario para materializar esas sinergias reducir la red de sucursales y el tamaño de las plantillas. Hay que tener en cuenta que la crisis financiera impactó con fuerza en una parte importante del sector, y que esa crisis se agudizó con motivo de la crisis de la deuda soberana de 2010 que en España tuvo su máximo exponente en junio de 2012 cuando la prima de riesgo superó los 600 puntos básicos y hubo que solicitar asistencia financiera a los fondos europeos. La reestructuración se aceleró siguiendo las condiciones que impuso el *Memorándum de Entendimiento* (MoU, en sus siglas en inglés) y en los años posteriores continuó el ajuste de la capacidad instalada en un contexto permanente de baja rentabilidad, con unos márgenes sometidos a la presión de los bajos e incluso negativos tipos de interés de referencia.

El balance en términos de ajuste de la capacidad instalada desde que la red de oficinas de las entidades de depósito en España alcanzara un máximo de 45.707 en septiembre de 2008 es que, en los trece años posteriores hasta finales de 2021, el número de oficinas se ha reducido un 58%, hasta situarse en 19.015. En paralelo, la red de cajeros automáticos (incluyendo los de empresas privadas) ha disminuido un 22,8%, de 61.714 en 2008 a 47.639 a finales de 2021.

En este contexto, el objetivo de este informe es realizar un diagnóstico de la accesibilidad a los servicios bancarios en España, tomando como referencia de análisis el municipio. En concreto, el objetivo es doble: a) identificar los municipios en los que no existe ninguna forma de acceso físico a los servicios bancarios (a través de oficinas fijas o móviles, cajeros automáticos, agentes financieros y oficinas de Correos) y cuantificar el porcentaje de la población que en ellos reside; y b) calcular la distancia y tiempo medio de acceso al punto más cercano desde los municipios en los que no existen esas dotaciones o punto de acceso a los servicios bancarios. Para ello, las entidades adscritas a las tres patronales bancarias (AEB, CECA y UNACC) han facilitado la información de puntos de acceso con datos referidos a diciembre de 2021. En concreto, la información aportada es de oficinas bancarias, cajeros automáticos, agentes financieros y la red de oficinas de Correos. También incluye en algunos casos las oficinas desplazadas (ofibuses) para las entidades que han facilitado la información.

Para poder estimar la distancia y el tiempo medio de acceso en vehículo por carretera al punto de acceso más cercano desde los municipios donde no hay ninguna dotación de servicios bancarios ha sido necesario georreferenciar la totalidad de la red de esas dotaciones o puntos de acceso.

El objetivo final del informe es dar soporte al ***Observatorio de inclusión financiera*** de las patronales bancarias para tener un mapa detallado a nivel municipal (8.131 municipios en 2021) de la accesibilidad física a

los servicios bancarios, identificando por tanto aquellos municipios donde no hay alguno o ninguno de esos servicios, para cuantificar el porcentaje de la población que en ellos reside, así como la distancia y tiempo de acceso al servicio más cercano. El informe ofrece información agregada por provincias y también por comunidades autónomas, siempre referida a diciembre de 2021.

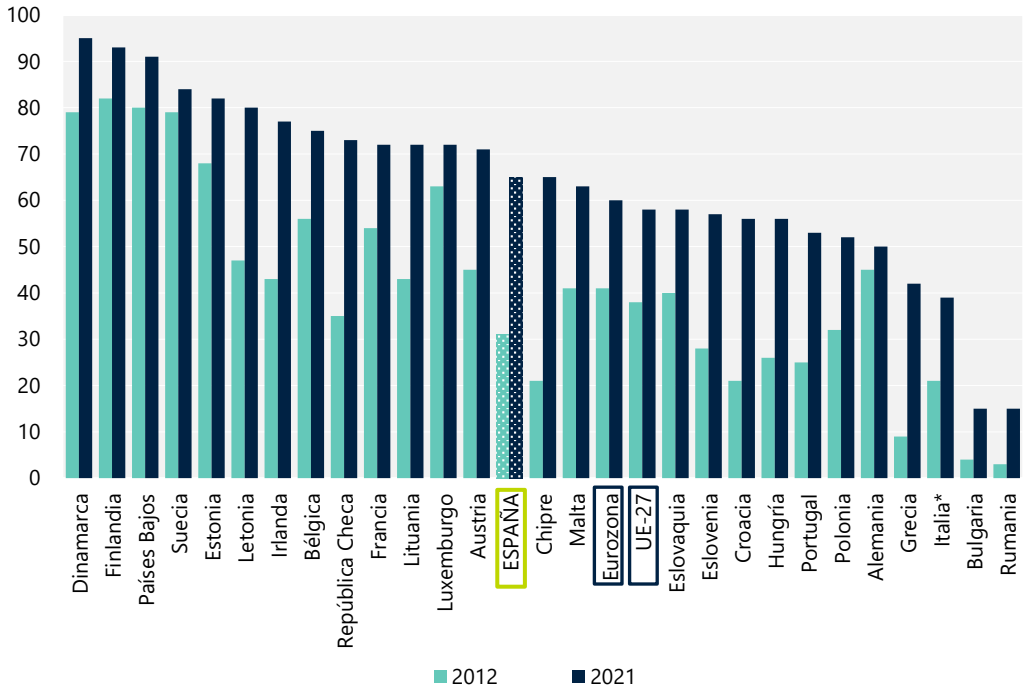
Frente a otros informes previos (como el del Ivie-Fundación Ramón Areces [Maudos 2021] y el del Banco de España 2021), este informe presenta las siguientes novedades: a) utiliza la información más reciente posible de diciembre de 2021; y b) se basa en la información aportada por las propias entidades de depósito, lo que ha permitido extender el diagnóstico de la inclusión financiera a la red de cajeros, agentes comerciales, oficinas de Correos y oficinas desplazadas. Si bien el Banco de España ofrece en su web la red de oficinas de las entidades de depósito, no ocurre lo mismo con los cajeros, los agentes comerciales y las oficinas de Correos que tiene suscrito un acuerdo con algunas entidades de depósito.

Es importante advertir desde el principio que, aunque el informe lleva por título análisis de la inclusión financiera porque da soporte al observatorio con el mismo título de las patronales bancarias, inclusión financiera y accesibilidad financiera no son términos sinónimos teniendo en cuenta que hay otras vías de acceso a los servicios bancarios distintas a accesibilidad presencial en oficinas, cajeros, agentes u oficinas de Correos. Es el caso de la accesibilidad a través de la banca *online*, ampliamente utilizada por un elevado porcentaje de la población. De hecho, la última información disponible referida a 2021 (ver **gráfico 1**) muestra que el 65% de la población española de 16 a 74 años ha utilizado la banca *online*, dato que supera en 7 puntos porcentuales (pp) la media de UE-27 y que se ha duplicado en una década[1]. Por este motivo, el informe se centra en la accesibilidad física/presencial a los servicios bancarios, y solo en determinados casos la falta de accesibilidad se convierte en exclusión financiera. Puede ser el caso de personas que residen en municipios sin dotaciones físicas de servicios bancarios donde no hay acceso a internet, o colectivos sin las mínimas competencias digitales.

Un último comentario. Los servicios financieros que prestan las distintas dotaciones analizadas son distintos. Es obvio que las oficinas prestan la gama más amplia de servicios. Los cajeros, además del acceso al efectivo, también permiten acceder a servicios como consulta de saldos, pago de recibos, trasferencias entre cuentas, etc. Los agentes financieros ofrecen servicios, incluyendo en muchos casos el acceso al efectivo. Y las oficinas de Correos prestan el servicio de acceso al efectivo. Por tanto, cuando se tienen en cuenta todos ellos, el análisis hace referencia al acceso a los servicios financieros en general y al efectivo en particular. Huelga decir que el análisis habla de accesibilidad a los servicios, pero no de su intensidad, ya que no es lo mismo poder acceder en un horario comercial habitual cinco días a la semana a los servicios de una oficina, que unas horas y algún día en una oficina desplazada, o 24 horas a un cajero los 365 días del año. Por tanto, el diagnóstico está referido a la accesibilidad a los servicios financieros en general.

[1]Para las personas en la franja de edad de 65 a 74 años, el porcentaje es menor (38%), pero también supera en 3 pp al promedio de la UE-27.

Gráfico 1. Población que utiliza banca *online,* 2012-2021 (porcentaje)



*2020

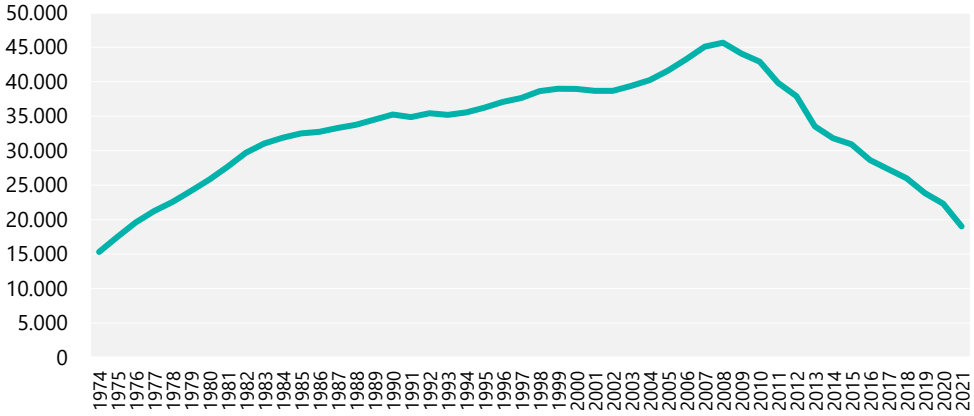
Fuente: Eurostat.

El informe se estructura de la forma siguiente. En el capítulo 2 se analiza la evolución de la red de oficinas de las entidades de depósito en España y se compara con la densidad de red de oficinas y cajeros automáticos de España con la de los países de la Unión Europea (UE-27) teniendo en cuenta el número de habitantes a los que atiende la red. En el capítulo 3 el foco se pone en el análisis regional (por provincias y comunidades autónomas), cuantificando el número y tipología de puntos de acceso a los servicios bancarios, así como los puntos de acceso por cada 1.000 habitantes. En el capítulo 4 se cuantifica el porcentaje de la población que reside en municipios donde no hay dotaciones físicas de acceso a los servicios bancarios. Se comienza el análisis con la red de oficinas, se amplía con cajeros, posteriormente con agentes financieros, con la red de oficinas de Correos y finalmente con las oficinas desplazadas. De esta forma, el porcentaje de la población sin accesibilidad a los servicios bancarios se va reduciendo conforme se amplía el mapa de la inclusión incluyendo puntos de acceso a los servicios distintos a la oficina. En el capítulo 5 el foco se pone en el análisis de las características diferenciales de los municipios sin dotaciones de acceso a los servicios bancarios. En el capítulo 6 se estiman distancias y tiempos medios de acceso por carretera al punto de acceso más cercano desde un municipio que no disponga de dotaciones de servicios bancarios. Finalmente, el capítulo 7 contiene las conclusiones del trabajo.

2. Dotaciones de servicios bancarios: España en el contexto de la UE-27

En septiembre de 2008, tras años de crecimiento en el que la actividad bancaria creció con fuerza en España en un contexto de expansión económica, el número de oficinas de las entidades de depósito alcanzó su valor máximo de 45.707 unidades según los datos del boletín estadístico del Banco de España (**gráfico 2**). Desde esa fecha la caída ha sido ininterrumpida, hasta situarse en diciembre de 2021 en 19.015 unidades, lo que supone un ajuste del 58%.

Gráfico 2. Número de oficinas en España de las entidades de depósito, 1974-2021

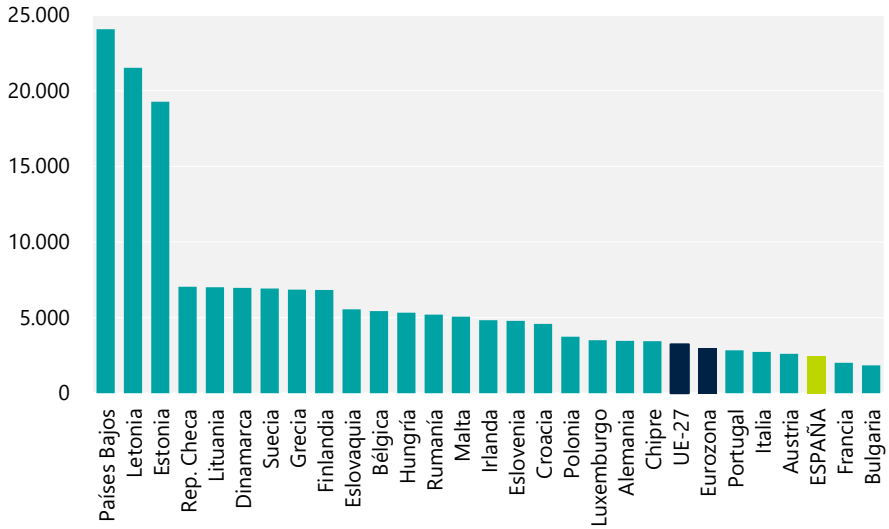


Fuente: Banco de España.

En el contexto de la UE, el ajuste de la red de oficinas desde 2008 ha sido mayor en España (58% vs 39%), aunque ha sido menor que en otros países como Chipre (72%), Dinamarca (62%), Estonia (73%), Grecia (62%), Lituania (59%), Letonia (87%) y Países Bajos (78%). En cambio, ha sido superior al de los principales países de la eurozona: 39% en Alemania, 15% en Francia y 37% en Italia.

A pesar de que el ajuste en la red de oficinas ha sido más intenso en España que en el promedio de la UE-27, España sigue teniendo una de las redes más densas de Europa en términos del número de personas a las que atiende por término medio una oficina (**gráfico 3**). Así, en 2021, en España esa ratio es de 2.463 personas por oficina, frente a 3.232 de la UE-27 y 2.999 de la eurozona. Por países, España tiene la tercera ratio más baja solo por delante de Bulgaria (1.845) y Francia (2.017), por lo que la densidad de red sigue siendo elevada. En Alemania la ratio es de 3.467 habitantes/oficina, en Italia 2.732, en Portugal 2.839, en Países Bajos 24.071, Irlanda 4.833, etc., por poner algunos ejemplos de los principales sectores bancarios de la UE-27. Un motivo que puede explicar la mayor densidad de red de España es su menor densidad de población que implica necesitar más puntos de acceso si la población está geográficamente más dispersa en el territorio.

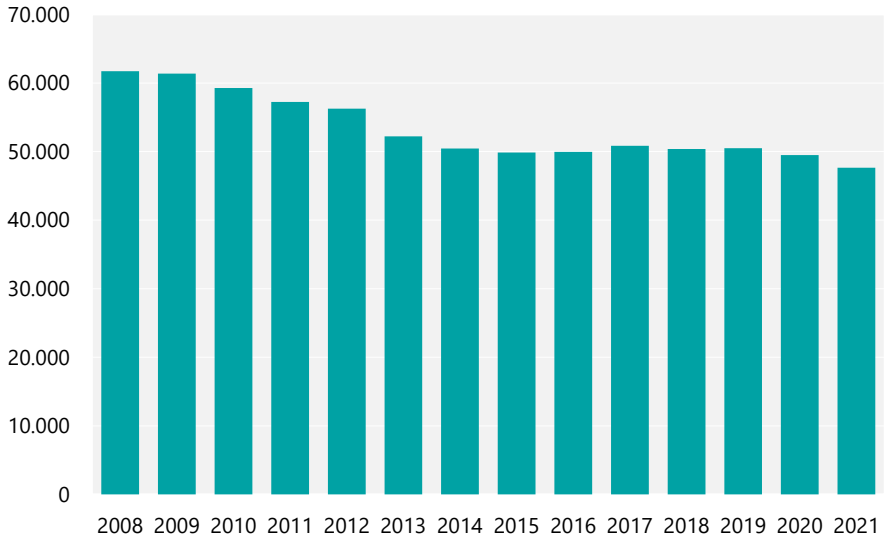
Gráfico 3. Número de habitantes por oficina en los países de la UE-27, 2021



Fuente: BCE y Eurostat.

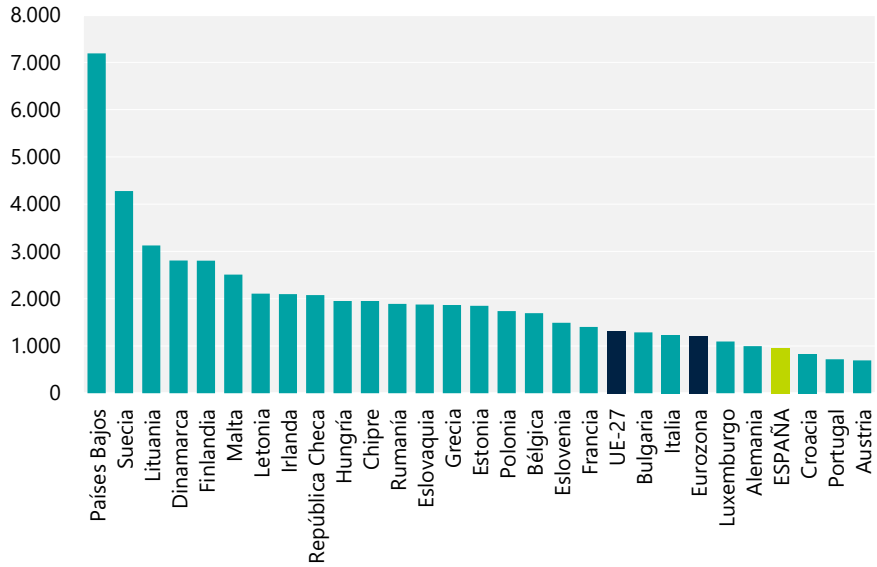
En el caso de los cajeros automáticos, también el máximo de la red tuvo lugar en 2008, con 61.714 unidades. Desde entonces la caída ha sido del 23%, para situarse en diciembre de 2021 en 47.639 unidades (**gráfico 4**). En comparación con la población, y con datos de 2020 que son los disponibles para la UE, la red de cajeros de España es la cuarta más densa por detrás de Austria, Portugal y Croacia con 957 habitantes por cajero frente a 1.312 de la UE-27 y 1.206 de la eurozona (**gráfico 5**).

Gráfico 4. Número de cajeros automáticos en España, 2008-2021



Fuente: Banco de España.

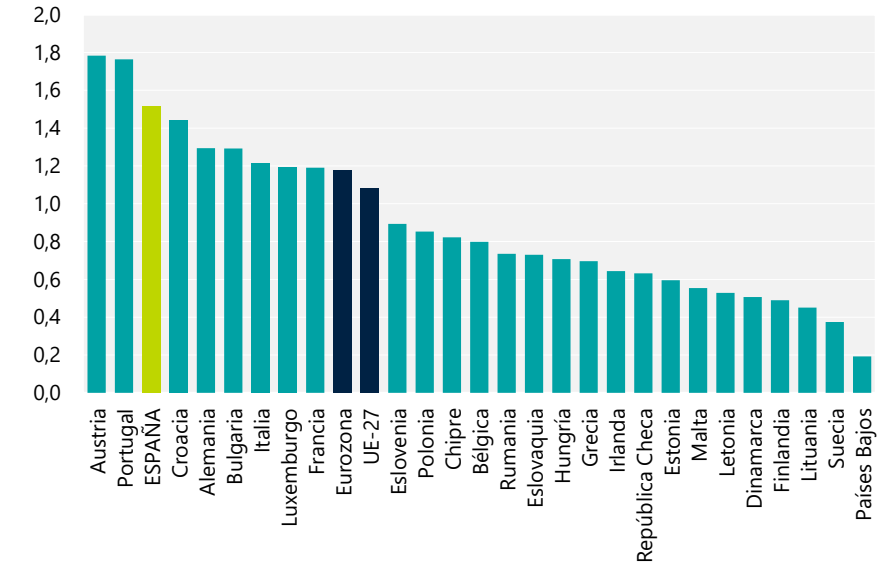
Gráfico 5. Población por cajero automático en la UE-27, 2020



Fuente: BCE y Eurostat.

Si tenemos en cuenta tanto las oficinas bancarias de las entidades de depósito como los cajeros automáticos (incluyendo los de otras empresas independientes que están incluidos en las estadísticas del Banco de España), el total de puntos de acceso a los servicios bancarios (entre ellos, el acceso al efectivo, pero también a otros servicios que prestan los cajeros automáticos), en diciembre de 2021 asciende a 66.654. En comparación con la UE-27 (con datos de 2020, ya que es el último año disponible para información de cajeros), España es el tercer país con mayores dotaciones de oficinas y cajeros por cada 1.000 habitantes, con un valor de 1,52 frente a 1,17 de la eurozona y 1,08 de la UE-27 (**gráfico 6**).

Gráfico 6. Número de oficinas y cajeros en la UE-27 por cada 1.000 habitantes, 2020

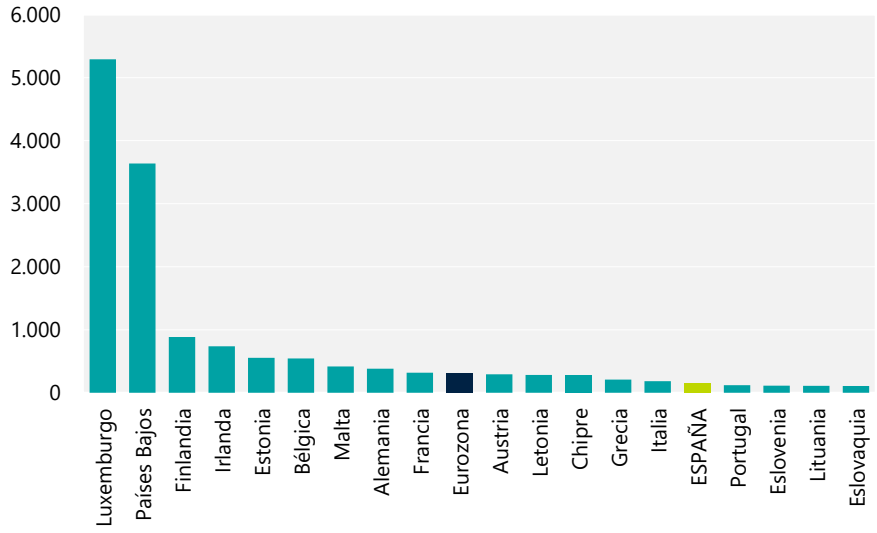


Fuente: BCE y Eurostat.

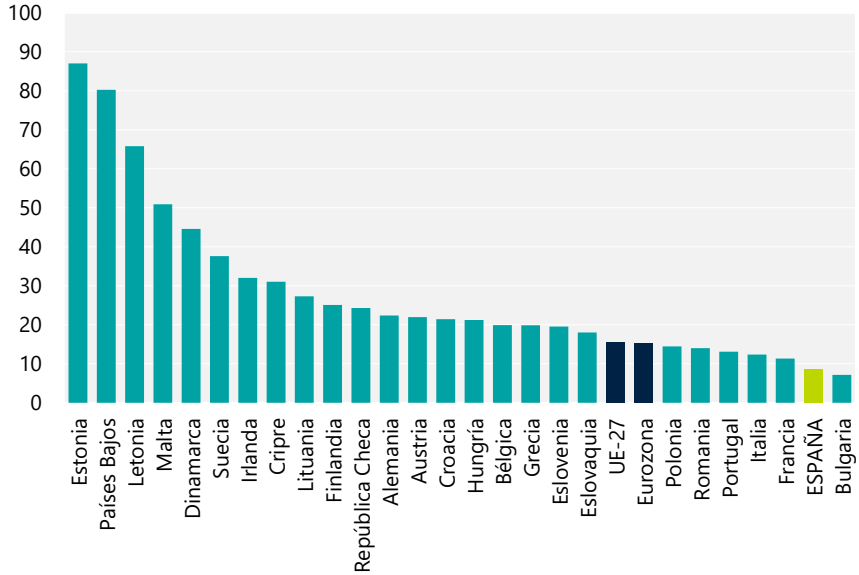
A la elevada densidad de oficinas bancarias que hay en España (reducido número de habitantes por oficina) en comparación con los países de la UE-27, se une el hecho de que las oficinas son de tamaño reducido, ya sea en términos de activos por oficina como de empleados por oficina. Así, en el primer caso, en 2021 el tamaño medio en España es de 155,8 millones de euros, cifra que la mitad que el promedio de la eurozona (308 millones de euros). De hecho, ese tamaño medio es el quinto más reducido de todos los países de la eurozona, solo por encima de Eslovaquia, Eslovenia, Portugal y Lituania (**gráfico 7**). En el segundo caso, España es el segundo país de toda la UE-27 con la ratio más reducida, con solo 8,5 empleados por oficina frente a casi el doble en la eurozona (15,2) y la UE-27 (15,5).

Gráfico 7. Tamaño medio de las oficinas bancarias de los países de la UE-27/Eurozona, 2021

a) Activos por oficina (millones de euros)



b) Empleados por oficina



Fuente: BCE.

3. Dotaciones de servicios bancarios en España: análisis provincial

Para el caso de las oficinas bancarias, el Banco de España suministra información desagregada por provincias y CC. AA. en su boletín estadístico. En cambio, no ofrece información del número de cajeros con ese ámbito geográfico de desagregación. Por tanto, el análisis que se ofrece en esta sección utiliza inicialmente como fuente de información el Banco de España para la red de oficinas de las entidades de depósito y la información que se ha obtenido de las entidades a través de las tres patronales bancarias para el caso de los cajeros automáticos y otras vías no tradicionales de acceso a los servicios, como es el caso de los agentes financieros y la red de oficinas de Correos. Cuando en el análisis se tiene en cuenta toda la tipología de accesos a los servicios bancarios, la fuente de información son los datos facilitados por las entidades de depósito.

Centrando la atención en España, desde el valor máximo en septiembre de 2008 y hasta diciembre de 2021, el número de oficinas ha disminuido en todas las comunidades autónomas, con un rango de variación que va de un mínimo del 36,9% en Castilla-La Mancha a un máximo del 71,7% en Cataluña (**cuadro 1**). Por provincias, la red ha caído en todas, con una reducción máxima del 73,1% en Tarragona y una mínima del 23,2% en Cuenca. Junto con Barcelona, la reducción supera el 65% en Tarragona, Girona y Castellón. Con caídas por debajo del 35% están Albacete, Ciudad Real, Badajoz, Teruel y Cuenca.

Cuadro 1. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito en España, 2008-2021

a) Comunidades Autónomas

	Septiembre 2008	Diciembre 2021	Reducción sep2008 - dic 2021	Reducción sep2008 - dic 2021 (%)
Andalucía	7.007	3.309	-3.698	-52,8%
Aragón	1.794	856	-938	-52,3%
P. de Asturias	970	484	-486	-50,1%
I. Balears	1.256	551	-705	-56,1%
Canarias	1.464	649	-815	-55,7%
Cantabria	502	243	-259	-51,6%
Castilla y León	3.160	1.322	-1.838	-58,2%
Castilla-La Mancha	2.014	1.270	-744	-36,9%
Cataluña	8.148	2.308	-5.840	-71,7%
C. Valenciana	5.069	1.800	-3.269	-64,5%
Extremadura	1.196	741	-455	-38,0%
Galicia	2.517	1.036	-1.481	-58,8%
C. de Madrid	6.023	2.242	-3.781	-62,8%
R. de Murcia	1.979	1.009	-970	-49,0%
C. F. de Navarra	1.352	543	-809	-59,8%
País Vasco	715	410	-305	-42,7%
La Rioja	495	216	-279	-56,4%
Ceuta y Melilla	46	26	-20	-43,5%
Total	**45.707**	**19.015**	**-26.692**	**-58,4%**

Cuadro 1 (cont.). Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito en España, 2008-2021

b) Provincias

	Septiembre 2008	Diciembre 2021	Reducción sep2008 - dic 2021	Reducción sep2008 - dic 2021 (%)
Araba/Álava	346	159	-187	-54,0%
Albacete	349	230	-119	-34,1%
Alicante/Alacant	1.751	638	-1.113	-63,6%
Almería	707	290	-417	-59,0%
Ávila	215	96	-119	-55,3%
Badajoz	745	502	-243	-32,6%
Illes Balears	1.256	551	-705	-56,1%
Barcelona	5.863	1.607	-4.256	-72,6%
Burgos	545	240	-305	-56,0%
Cáceres	451	239	-212	-47,0%
Cádiz	791	346	-445	-56,3%
Castellón/Castelló	680	231	-449	-66,0%
Ciudad Real	473	313	-160	-33,8%
Córdoba	687	370	-317	-46,1%
A Coruña	985	415	-570	-57,9%
Cuenca	254	195	-59	-23,2%
Girona	861	250	-611	-71,0%
Granada	840	474	-366	-43,6%
Guadalajara	270	133	-137	-50,7%
Guipúzcoa	593	339	-254	-42,8%
Huelva	443	224	-219	-49,4%
Huesca	357	197	-160	-44,8%
Jaén	632	385	-247	-39,1%
León	550	238	-312	-56,7%
Lleida	590	227	-363	-61,5%
La Rioja	495	216	-279	-56,4%
Lugo	336	166	-170	-50,6%
Madrid	6.023	2.242	-3.781	-62,8%
Málaga	1.393	590	-803	-57,6%
Murcia	1.352	543	-809	-59,8%
Navarra	715	410	-305	-42,7%
Ourense	375	140	-235	-62,7%
Asturias	970	484	-486	-50,1%
Palencia	226	81	-145	-64,2%
Las Palmas	762	310	-452	-59,3%
Pontevedra	821	315	-506	-61,6%
Salamanca	409	157	-252	-61,6%
Santa Cruz de Tenerife	702	339	-363	-51,7%
Cantabria	502	243	-259	-51,6%
Segovia	204	98	-106	-52,0%
Sevilla	1.514	630	-884	-58,4%
Soria	149	81	-68	-45,6%
Tarragona	834	224	-610	-73,1%
Teruel	236	161	-75	-31,8%
Toledo	668	399	-269	-40,3%
Valencia/València	2.638	931	-1.707	-64,7%
Valladolid	609	226	-383	-62,9%
Vizcaya	1.040	511	-529	-50,9%
Zamora	253	105	-148	-58,5%
Zaragoza	1.201	498	-703	-58,5%
Ceuta y Melilla	46	26	-20	-43,5%
Total	**45.707**	**19.015**	**-26.692**	**-58,4%**

Fuente: Banco de España.

Para el caso de los cajeros automáticos, las entidades de depósito, a través de la tres patronales, han suministrado información tanto de los cajeros que están ubicados en las oficinas bancarias como en otros lugares (cajeros desplazados). En el primer caso, hay 31.642 cajeros, mientras que en el segundo caso los cajeros desplazados son 5.219. Por tanto, el total de cajeros a fecha diciembre 2021 es de 36.861[2].

Como muestra el **cuadro 2**, con los datos suministrados por las tres patronales bancarias, el total de oficinas bancarias a fecha diciembre 2021 es de 18.775 unidades[3], cifra que difiere de la del Banco de España para las entidades de depósito (19.015). Hay que tener en cuenta que es posible que algunas entidades declaren al Banco de España la existencia de varias oficinas en una misma ubicación, en caso de que exista por ejemplo una oficina de particulares y otra de empresas. Como nuestro objetivo es realizar un diagnóstico de la inclusión financiera identificando los municipios en los que no existen dotaciones de servicios bancarios, lo relevante es que haya una oficina y no el número de oficinas (particular o de empresa). Por tanto, en esos casos, nosotros contabilizamos una sola oficina y no dos.

Teniendo en cuenta la cifra conjunta de oficinas y cajeros, la mayor red se encuentra en Andalucía y la menor como es lógico en las ciudades autónomas. Por provincias, destaca Madrid y Barcelona, ya que entre las dos concentran el 21% del total de oficinas y cajeros de España.

Cuadro 2. Número de oficinas y cajeros automáticos de las entidades de depósito por comunidades autónomas y provincias, diciembre 2021

a) Comunidades Autónomas

	Oficinas	Cajeros		Total
		En oficinas	Desplazados	
Andalucía	3.277	5.923	739	9.939
Aragón	869	1.032	162	2.063
P. de Asturias	478	717	202	1.397
I. Balears	542	853	228	1.623
Canarias	642	1.262	342	2.246
Cantabria	242	393	120	755
Castilla y León	1.346	1.733	278	3.357
Castilla-La Mancha	1.262	1.511	269	3.042
Cataluña	2.234	5.102	593	7.929
C. Valenciana	1.774	3.256	527	5.557
Extremadura	760	915	231	1.906
Galicia	1.034	1.649	300	2.983
C. de Madrid	2.139	3.599	638	6.376
R. de Murcia	537	900	126	1.563
C. F. de Navarra	408	631	52	1.091
País Vasco	991	1.827	372	3.190
La Rioja	214	265	36	515
Ceuta y Melilla	26	74	4	104
Total	**18.775**	**31.642**	**5.219**	**55.636**

[2]Esta cifra es inferior a la que reporta el Banco de España (47.639 en diciembre de 2021). Hay que tener en cuenta que la del Banco de España incluye los cajeros de empresas no bancarias como Euronet, Euro Automatic Cash y Cardtronics, así como de entidades financieras que no son de depósito.

[3] Esta cifra no incluye a las oficinas móviles, que sí se tienen en cuenta en el análisis de la inclusión financiera de los municipios a los que prestan servicios en su recorrido. No se incluyen las oficinas móviles en el cuadro ya que las entidades han facilitado información del recorrido por municipios que realizan los ofibuses, pero no del número de oficinas. Además, se incurriría en un problema de doble contabilidad si se sumara varias veces la misma oficina en varios municipios.

Cuadro 2 (cont.). Número de oficinas y cajeros automáticos de las entidades de depósito por comunidades autónomas y provincias, diciembre 2021

b) Provincias

	Oficinas	Cajeros		Total
		En oficinas	Desplazados	
Araba/Álava	157	250	46	453
Albacete	230	289	56	575
Alicante/Alacant	636	1.202	231	2.069
Almería	287	512	84	883
Ávila	96	118	25	239
Badajoz	509	614	107	1.230
Illes Balears	542	853	228	1.623
Barcelona	1.550	3.749	344	5.643
Burgos	237	302	20	559
Cáceres	251	301	124	676
Cádiz	342	815	66	1.223
Castellón/Castelló	226	402	68	696
Ciudad Real	312	388	55	755
Córdoba	366	582	67	1.015
A Coruña	413	688	127	1.228
Cuenca	195	211	41	447
Girona	247	505	109	861
Granada	470	699	159	1.328
Guadalajara	130	164	15	309
Guipúzcoa	336	634	145	1.115
Huelva	223	441	57	721
Huesca	200	217	28	445
Jaén	383	484	52	919
León	237	329	64	630
Lleida	223	350	45	618
La Rioja	214	265	36	515
Lugo	166	222	35	423
Madrid	2.139	3.599	638	6.376
Málaga	582	1.046	163	1.791
Murcia	537	900	126	1.563
Navarra	408	631	52	1.091
Ourense	142	191	48	381
Asturias	478	717	202	1.397
Palencia	81	112	21	214
Las Palmas	305	567	198	1.070
Pontevedra	313	548	90	951
Salamanca	155	199	36	390
Santa Cruz de Tenerife	337	695	144	1.176
Cantabria	242	393	120	755
Segovia	100	124	32	256
Sevilla	624	1.344	91	2.059
Soria	80	77	13	170
Tarragona	214	498	95	807
Teruel	161	136	19	316
Toledo	395	459	102	956
Valencia/València	912	1.652	228	2.792
Valladolid	225	340	44	609
Vizcaya	498	943	181	1.622
Zamora	135	132	23	290
Zaragoza	508	679	115	1.302
Ceuta y Melilla	26	74	4	104
Total	**18.775**	**31.642**	**5.219**	**55.636**

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC.

Además de las oficinas y cajeros automáticos, en el **cuadro 3** también se analiza la importancia de otras formas de acceso a los servicios bancarios como son los agentes financieros y las oficinas de Correos. En el primer caso, la información suministrada por las patronales arroja un total de 4.498 en 2021, mientras que en el segundo las oficinas a las que se puede acceder para retirar efectivo son 4.644. Si tenemos en cuenta las cuatro vías de acceso a los servicios bancarios, los puntos de acceso ascienden a 64.778 unidades a finales de 2021. De nuevo Andalucía es la región con más puntos de acceso, mientras que por provincias destacan Madrid (7.141) y Barcelona (6.468).

Si tenemos en cuenta la población a atender con la red de puntos de acceso a los servicios bancarios, la ordenación que ofrece el **gráfico 8** muestra un rango de variación que oscila entre un máximo de 3,46 por cada 1.000 habitantes en Teruel a uno mínimo de 0,64 en Ceuta y Melilla. Las provincias más grandes y pobladas tienen ratios por debajo de la media, como es el caso de Madrid, Barcelona, València y Sevilla. Por tanto, son las provincias más pequeñas las que tienen un mayor número de puntos de acceso por cada 1.000 habitantes. Con más de 2 puntos de acceso por cada 1.000 habitantes se sitúan Teruel, Cuenca, Huesca, Cáceres, Soria, Badajoz, Zamora y Ávila.

Cuadro 3. Puntos de acceso a los servicios bancarios en España, diciembre 2021

a) Comunidades autónomas

	Oficinas	Cajeros		Agentes	Oficinas de Correos	Total
		En oficinas	Desplazados			
Andalucía	3.277	5.923	739	630	842	11.411
Aragón	869	1.032	162	247	211	2.521
P. de Asturias	478	717	202	91	117	1.605
I. Balears	542	853	228	46	98	1.767
Canarias	642	1.262	342	48	175	2.469
Cantabria	242	393	120	51	51	857
Castilla y León	1.346	1.733	278	329	354	4.040
Castilla-La Mancha	1.262	1.511	269	327	385	3.754
Cataluña	2.234	5.102	593	778	679	9.386
C. Valenciana	1.774	3.256	527	684	427	6.668
Extremadura	760	915	231	190	289	2.385
Galicia	1.034	1.649	300	299	321	3.603
C. de Madrid	2.139	3.599	638	471	294	7.141
R. de Murcia	537	900	126	62	105	1.730
C. F. de Navarra	408	631	52	53	91	1.235
País Vasco	991	1.827	372	162	167	3.519
La Rioja	214	265	36	28	35	578
Ceuta y Melilla	26	74	4	2	3	109
Total	**18.775**	**31.642**	**5.219**	**4.498**	**4.644**	**64.778**

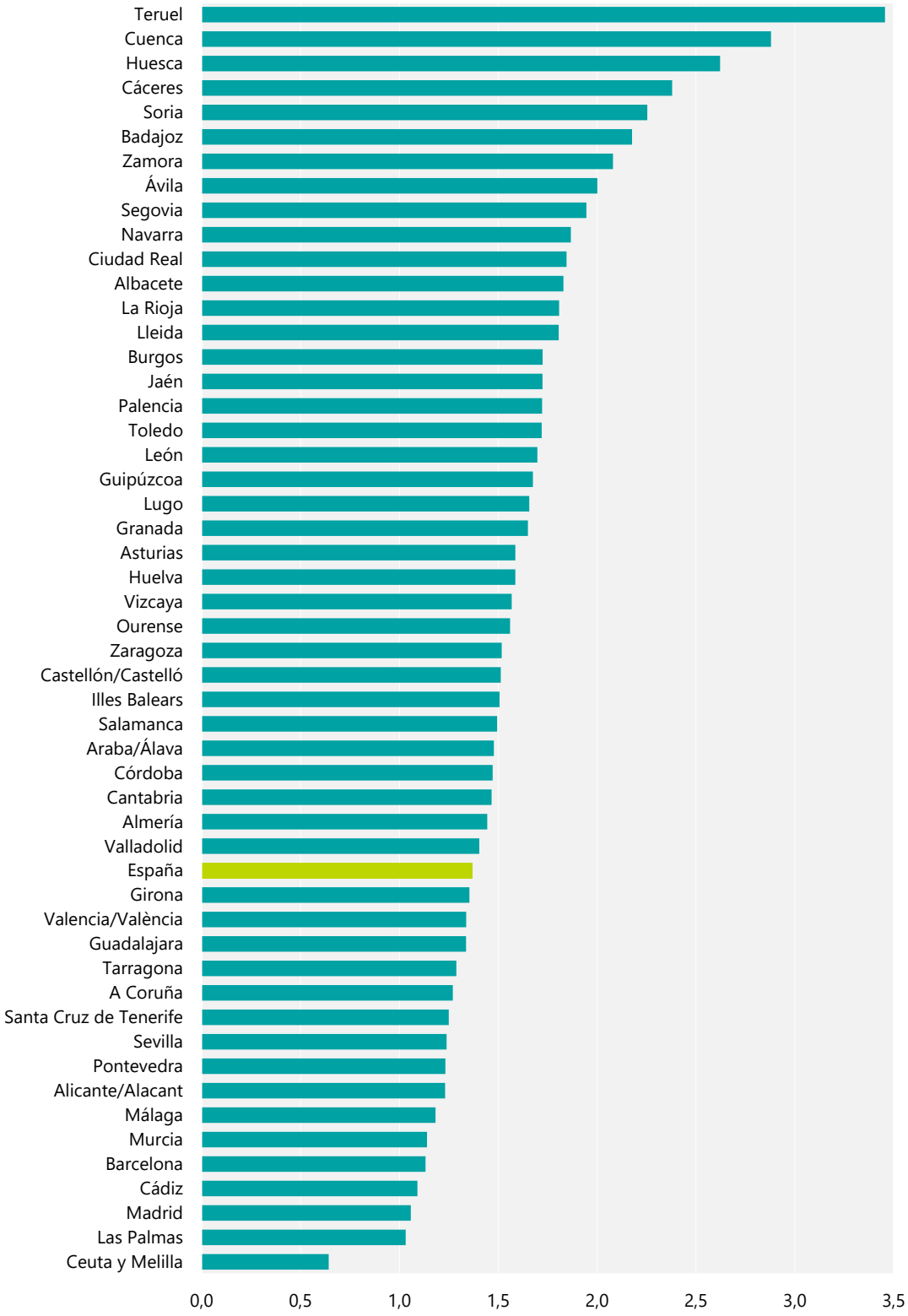
Cuadro 3 (cont.). Puntos de acceso a los servicios bancarios en España, diciembre 2021

b) Provincias

	Oficinas	Cajeros		Agentes	Oficinas de Correos	Total
		En oficinas	Desplazados			
Araba/Álava	157	250	46	15	25	493
Albacete	230	289	56	67	65	707
Alicante/Alacant	636	1.202	231	112	136	2.317
Almería	287	512	84	93	81	1.057
Ávila	96	118	25	38	40	317
Badajoz	509	614	107	66	162	1.458
Illes Balears	542	853	228	46	98	1.767
Barcelona	1.550	3.749	344	514	311	6.468
Burgos	237	302	20	17	38	614
Cáceres	251	301	124	124	127	927
Cádiz	342	815	66	56	80	1.359
Castellón/Castelló	226	402	68	121	71	888
Ciudad Real	312	388	55	95	59	909
Córdoba	366	582	67	49	79	1.143
A Coruña	413	688	127	87	108	1.423
Cuenca	195	211	41	55	61	563
Girona	247	505	109	73	131	1.065
Granada	470	699	159	40	152	1.520
Guadalajara	130	164	15	9	37	355
Guipúzcoa	336	634	145	44	57	1.216
Huelva	223	441	57	33	80	834
Huesca	200	217	28	80	63	588
Jaén	383	484	52	58	104	1.081
León	237	329	64	69	68	767
Lleida	223	350	45	73	103	794
La Rioja	214	265	36	28	35	578
Lugo	166	222	35	43	74	540
Madrid	2.139	3.599	638	471	294	7.141
Málaga	582	1.046	163	84	130	2.005
Murcia	537	900	126	62	105	1.730
Navarra	408	631	52	53	91	1.235
Ourense	142	191	48	37	58	476
Asturias	478	717	202	91	117	1.605
Palencia	81	112	21	33	27	274
Las Palmas	305	567	198	21	73	1.164
Pontevedra	313	548	90	132	81	1.164
Salamanca	155	199	36	51	48	489
Sta C. de Tenerife	337	695	144	27	102	1.305
Cantabria	242	393	120	51	51	857
Segovia	100	124	32	17	26	299
Sevilla	624	1.344	91	217	136	2.412
Soria	80	77	13	14	16	200
Tarragona	214	498	95	118	134	1.059
Teruel	161	136	19	109	40	465
Toledo	395	459	102	101	163	1.220
Valencia/València	912	1.652	228	451	220	3.463
Valladolid	225	340	44	62	58	729
Vizcaya	498	943	181	103	85	1.810
Zamora	135	132	23	28	33	351
Zaragoza	508	679	115	58	108	1.468
Ceuta y Melilla	26	74	4	2	3	109
Total	**18.775**	**31.642**	**5.219**	**4.498**	**4.644**	**64.778**

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC.

Gráfico 8. Puntos de acceso a los servicios bancarios por cada 1.000 habitantes en las provincias españolas, diciembre 2021



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

4. Accesibilidad a los servicios bancarios

Una caída tan intensa en la red de oficinas no implica necesariamente un problema de exclusión financiera siempre que exista al menos una oficina cercana al lugar de residencia de la población o, en caso de que no haya ninguna, existan otros canales de acceso a los servicios financieros como un cajero, un agente financiero o una oficina de Correos, y por supuesto si es posible utilizar la banca *online*. La información que han aportado las entidades ofrece la dirección postal de cada una de ellas, lo que permite cuantificar qué porcentaje de los municipios españoles (y su correspondiente población con datos que ofrece el Instituto Nacional de Estadística, INE) no tiene al menos a una oficina bancaria en el municipio en el que reside. De igual forma, el análisis se puede extender al resto de dotaciones o puntos de acceso.

El **cuadro 4** muestra, tanto por comunidades autónomas como por provincias, el número de municipios donde a finales de 2021 no hay puntos de acceso a los servicios bancarios. En el caso de las oficinas, son 4.422 municipios en los que viven 1.555.688 personas. Si tenemos en cuenta adicionalmente los cajeros, la cifra es menor (4.007 municipios y 1.117.776 habitantes), ya que hay municipios donde no hay oficinas, pero sí al menos un cajero. Si añadimos a los agentes financieros que hay en municipios sin oficina ni cajeros, la cifra cae a 3.700 municipios y 922.402 habitantes. Si tenemos en cuenta también la red de oficinas de Correos, la cifra cae aún más hasta 3.472 municipios y 714.066 habitantes. Finalmente, cuando tenemos en cuenta todos los puntos de acceso incluyendo oficinas desplazadas[4], la población que no tiene acceso en su municipio a ningún de ellos cae hasta las 657.557 personas que viven en 3.230 municipios.

Por tanto, cuando se tiene en cuenta que además de oficinas bancarias es posible acceder a servicios financieros por otras vías, el número de municipios sin accesibilidad financiera cae un 27% (de 4.422 a 3.230) y el número de habitantes a más de la mitad, en concreto un 58% (de 1.555.688 a 657.557). En consecuencia, 898.131 personas y 1.192 municipios pueden acceder a los servicios bancarios en su municipio de residencia gracias a que el sector bancario ha adoptado medidas para evitar la exclusión financiera en forma de instalar un cajero donde no hay oficina, firmar un acuerdo con Correos, ofrecer los servicios de un agente financiero y/o prestar servicios a través de oficinas móviles.

En porcentaje del total de municipios, los que no tienen acceso a una oficina bancaria suponen el 54,4%, pero la cifra cae al 39,7% cuando tenemos en cuenta todas las vías de prestación de servicios consideradas. En relación al total de la población española, el 3,3% reside en municipios donde no hay una oficina bancaria, pero el porcentaje cae casi un punto hasta el 2,4% si tenemos en cuenta la red de cajeros, al 1,9% si además consideramos que les puede prestar un servicio un agente financiero, al 1,5% al tener en cuenta las oficinas de Correos, y al 1,4% si además consideramos a las oficinas móviles que dan servicio en ocasiones a varios municipios. Por tanto, en relación a la población, de considerar solo en el análisis a las oficinas bancarias a tener en cuenta otras formas de acceder a servicios bancarios, el porcentaje de población sin accesibilidad financiera en su municipio de residencia cae a más de la mitad, del 3,3%[5] al 1,4%.

[4] En el caso de las oficinas desplazadas, se dispone de información de los municipios a los que dan servicios.

[5] El Banco de España estimó en el 2,7% el porcentaje de la población sin acceso al efectivo en el municipio de residencia a través de oficinas bancarias con datos de 2017, cayendo el porcentaje al 1,96% a finales de 2016 cuando se tiene en cuenta, además de las oficinas, la red de cajeros, las oficinas móviles y los agentes financieros. Con datos de 2019, el informe de la Fundación Ramón Areces realizado por el Ivie (Maudos 2021) estimó en un 3% ese porcentaje para el caso concreto de las oficinas bancarias. Con datos de 2020, el Banco de España (Posada 2021) cuantificó en el 2,6% el porcentaje de la población que no tenían acceso en su municipio de residencia a un punto de acceso tradicional al efectivo, incluyendo oficinas y cajeros.

Cuando tenemos en cuenta en el análisis a las oficinas bancarias, por comunidades autónomas, el porcentaje de población sin acceso a los servicios bancarios en su municipio de residencia varía entre un mínimo del 0,1% en Canarias y un máximo del 17,5% en Castilla y León. Cuando tenemos en cuenta todos los puntos de acceso a los servicios bancarios, el porcentaje oscila entre el 0% de Murcia, Canarias e Illes Balears y el 12,1% de Castilla y León. El porcentaje está por debajo del 0,5% en Andalucía, Asturias, Illes Balears, Canarias, Galicia, Madrid y Murcia.

Por provincias, el rango de variación es mayor al oscilar entre el máximo del 24,5% en Zamora al mínimo del 0,1% en Cádiz, Jaén y Las Palmas cuando cuantificamos el porcentaje de la población que reside en un municipio donde no hay una oficina bancaria. Pero cuando tenemos en cuenta el resto de vías de acceso a los servicios bancarios, el rango varía entre el 22,9% de Zamora y el 0% de varias provincias.

Cuadro 4. Número de municipios y población sin puntos de acceso a servicios bancarios en su municipio de residencia, diciembre 2021

a) Comunidades autónomas

	TOTAL		Sin oficina		Sin oficina ni cajero		Sin oficina ni cajero ni agente		Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina de Correos		Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina de Correos ni oficina móvil	
	N.º mun.	Población	N.º mun.	Población	N.º mun.	Población	N.º mun.	Población	N.º mun.	Población	N.º mun.	Población
Andalucía	785	8.472.407	168	122.235	83	45.209	51	20.542	43	14.261	43	14.261
Aragón	731	1.326.261	435	60.441	433	59.506	311	36.592	307	35.993	307	35.993
P. de Asturias	78	1.011.792	12	10.666	7	2.930	7	2.930	7	2.930	7	2.930
I. Balears	67	1.173.008	4	2.750	3	1.181	3	1.181	2	507	2	507
Canarias	88	2.172.944	2	2.575	1	762	1	762	1	762	1	762
Cantabria	102	584.507	46	40.554	35	23.094	34	22.879	31	21.343	31	21.343
Castilla y León	2.248	2.383.139	1.867	416.629	1.814	368.729	1.779	343.557	1.746	320.504	1.587	288.399
Castilla-La Mancha	919	2.049.562	466	85.396	454	68.844	451	67.646	435	56.800	424	54.088
Cataluña	947	7.763.362	500	299.421	467	257.617	414	194.046	313	96.341	313	96.341
C. Valenciana	542	5.058.138	270	174.776	218	114.274	170	66.575	143	43.142	128	36.634
Extremadura	388	1.059.501	152	66.895	95	30.288	86	25.217	80	20.551	80	20.551
Galicia	313	2.695.645	54	66.887	15	17.122	13	15.668	6	6.396	6	6.396
C. de Madrid	179	6.751.251	70	70.584	56	47.394	54	43.981	35	14.977	28	8.430
R. de Murcia	45	1.518.486	4	6.017	1	495	1	495	1	495	1	495
C. F. de Navarra	272	661.537	147	41.826	144	37.020	144	37.020	143	36.517	143	36.517
País Vasco	251	2.213.993	103	71.995	61	27.926	61	27.926	60	27.494	60	27.494
La Rioja	174	319.796	122	16.041	120	15.385	120	15.385	119	15.053	69	6.416
Ceuta	1	83.517	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Melilla	1	86.261	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	**8.131**	**47.385.107**	**4.422**	**1.555.688**	**4.007**	**1.117.776**	**3.700**	**922.402**	**3.472**	**714.066**	**3.230**	**657.557**

Cuadro 4 (cont.). Número de municipios y población sin puntos de acceso a servicios bancarios en su municipio de residencia, diciembre 2021

b) Provincias

	TOTAL		Sin oficina		Sin oficina ni cajero		Sin oficina ni cajero ni agente		Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina de Correos		Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina de Correos ni oficina móvil	
	N.º mun.	Población	N.º mun.	Población	N.º mun.	Población	N.º mun.	N.º mun.	N.º mun.	Población	N.º mun.	Población
Araba/Álava	51	333.626	22	13.934	15	6.966	15	6.966	14	6.534	14	6.534
Albacete	87	386.464	19	6.359	16	3.779	15	3.473	15	3.473	15	3.473
Alicante/Alacant	141	1.881.762	67	49.735	38	17.658	36	15.543	28	9.102	28	9.102
Almería	103	731.792	59	36.478	38	21.716	15	4.148	15	4.148	15	4.148
Ávila	248	158.421	215	35.450	212	33.308	206	29.700	200	27.251	143	14.343
Badajoz	165	669.943	31	13.602	7	4.283	5	2.522	2	834	2	834
Illes Balears	67	1.173.008	4	2.750	3	1.181	3	1.181	2	507	2	507
Barcelona	311	5.714.730	126	115.224	113	91.489	100	69.985	59	16.791	59	16.791
Burgos	371	356.055	313	50.390	312	50.272	311	48.858	309	47.440	284	42.195
Cáceres	223	389.558	121	53.293	88	26.005	81	22.695	78	19.717	78	19.717
Cádiz	45	1.245.960	2	1.264	1	464	0	0	0	0	0	0
Castellón/Castelló	135	587.064	91	32.005	83	27.716	63	14.638	60	12.242	50	8.906
Ciudad Real	102	492.591	8	1.851	8	1.851	8	1.851	8	1.851	8	1.851
Córdoba	77	776.789	4	3.083	4	3.083	4	3.083	3	1.058	3	1.058
A Coruña	93	1.120.134	13	26.244	2	4.464	1	3.389	0	0	0	0
Cuenca	238	195.516	147	20.370	142	17.565	142	17.565	140	16.660	140	16.660
Girona	221	786.596	127	65.367	123	63.257	119	60.921	89	34.509	89	34.509
Granada	174	921.338	40	21.389	2	1.114	1	200	1	200	1	200
Guadalajara	288	265.588	247	33.386	246	28.750	246	28.750	245	28.184	234	25.472
Guipúzcoa	88	726.033	34	19.222	19	5.545	19	5.545	19	5.545	19	5.545
Huelva	80	525.835	17	8.141	11	3.498	9	2.278	9	2.278	9	2.278
Huesca	202	224.264	120	25.462	118	24.527	80	11.044	77	10.534	77	10.534
Jaén	97	627.190	1	609	1	609	0	0	0	0	0	0
León	211	451.706	158	87.813	144	77.330	139	68.114	132	60.956	132	60.956
Lleida	231	439.727	136	45.070	134	44.436	124	37.369	115	32.094	115	32.094
La Rioja	174	319.796	122	16.041	120	15.385	120	15.385	119	15.053	69	6.416
Lugo	67	326.013	8	7.537	3	1.852	3	1.852	1	223	1	223
Madrid	179	6.751.251	70	70.584	56	47.394	54	43.981	35	14.977	28	8.430
Málaga	103	1.695.651	40	45.425	26	14.725	22	10.833	15	6.577	15	6.577
Murcia	45	1.518.486	4	6.017	1	495	1	495	1	495	1	495
Navarra	272	661.537	147	41.826	144	37.020	144	37.020	143	36.517	143	36.517
Ourense	92	305.223	30	29.605	9	9.037	8	8.658	5	6.173	5	6.173
Asturias	78	1.011.792	12	10.666	7	2.930	7	2.930	7	2.930	7	2.930
Palencia	191	159.123	167	32.920	162	28.878	160	27.928	157	25.708	157	25.708
Las Palmas	34	1.128.539	1	762	1	762	1	762	1	762	1	762
Pontevedra	61	944.275	3	3.501	1	1.769	1	1.769	0	0	0	0
Salamanca	362	327.338	318	72.609	312	65.531	299	60.175	293	56.699	293	56.699
Santa Cruz de Tenerife	54	1.044.405	1	1.813	0	0	0	0	0	0	0	0
Cantabria	102	584.507	46	40.554	35	23.094	34	22.879	31	21.343	31	21.343
Segovia	209	153.663	170	36.708	158	24.616	157	24.442	157	24.442	91	12.044
Sevilla	106	1.947.852	5	5.846	0	0	0	0	0	0	0	0
Soria	183	88.747	152	11.544	149	10.256	149	10.256	149	10.256	138	8.702
Tarragona	184	822.309	111	73.760	97	58.435	71	25.771	50	12.947	50	12.947
Teruel	236	134.545	153	14.655	153	14.655	73	6.160	73	6.160	73	6.160
Toledo	204	709.403	45	23.430	42	16.899	40	16.007	27	6.632	27	6.632
Valencia/València	266	2.589.312	112	93.036	97	68.900	71	36.394	55	21.798	50	18.626
Valladolid	225	519.361	187	47.854	179	37.506	174	33.913	168	29.043	168	29.043
Vizcaya	112	1.154.334	47	38.839	27	15.415	27	15.415	27	15.415	27	15.415
Zamora	248	168.725	187	41.341	186	41.032	184	40.171	181	38.709	181	38.709
Zaragoza	293	967.452	162	20.324	162	20.324	158	19.388	157	19.299	157	19.299
Ceuta	1	83.517	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Melilla	1	86.261	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	**8.131**	**47.385.107**	**4.422**	**1.555.688**	**4.007**	**1.117.776**	**3.700**	**922.402**	**3.472**	**714.066**	**3.230**	**657.557**

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

Cuadro 5. Porcentaje de municipios y población sin puntos de acceso a servicios bancarios, diciembre 2021

a) Comunidades autónomas

	Población (% sobre total)					N.º de municipios (% sobre el total)				
	Sin oficina	Sin oficina ni cajero	Sin oficina ni cajero ni agente	Sin oficina ni cajero ni agente ni Correos	Sin oficina ni cajero ni agente ni Correos ni móvil	Sin oficina	Sin oficina ni cajero	Sin oficina ni cajero ni agente	Sin oficina ni cajero ni agente ni Correos	Sin oficina ni cajero ni agente ni Correos ni móvil
Andalucía	1,4	0,5	0,2	0,2	0,2	21,4	10,6	6,5	5,5	5,5
Aragón	4,6	4,5	2,8	2,7	2,7	59,5	59,2	42,5	42,0	42,0
P. de Asturias	1,1	0,3	0,3	0,3	0,3	15,4	9,0	9,0	9,0	9,0
I. Balears	0,2	0,1	0,1	0,0	0,0	6,0	4,5	4,5	3,0	3,0
Canarias	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	2,3	1,1	1,1	1,1	1,1
Cantabria	6,9	4,0	3,9	3,7	3,7	45,1	34,3	33,3	30,4	30,4
Castilla y León	17,5	15,5	14,4	13,4	12,1	83,1	80,7	79,1	77,7	70,6
Castilla-La Mancha	4,2	3,4	3,3	2,8	2,6	50,7	49,4	49,1	47,3	46,1
Cataluña	3,9	3,3	2,5	1,2	1,2	52,8	49,3	43,7	33,1	33,1
C. Valenciana	3,5	2,3	1,3	0,9	0,7	49,8	40,2	31,4	26,4	23,6
Extremadura	6,3	2,9	2,4	1,9	1,9	39,2	24,5	22,2	20,6	20,6
Galicia	2,5	0,6	0,6	0,2	0,2	17,3	4,8	4,2	1,9	1,9
C. de Madrid	1,0	0,7	0,7	0,2	0,1	39,1	31,3	30,2	19,6	15,6
R. de Murcia	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	8,9	2,2	2,2	2,2	2,2
C. F. de Navarra	6,3	5,6	5,6	5,5	5,5	54,0	52,9	52,9	52,6	52,6
País Vasco	3,3	1,3	1,3	1,2	1,2	41,0	24,3	24,3	23,9	23,9
La Rioja	5,0	4,8	4,8	4,7	2,0	70,1	69,0	69,0	68,4	39,7
Ceuta	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Melilla	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	**3,3**	**2,4**	**1,9**	**1,5**	**1,4**	**54,4**	**49,3**	**45,5**	**42,7**	**39,7**

Cuadro 5 (cont.). Porcentaje de municipios y población sin puntos de acceso a servicios bancarios, diciembre 2021

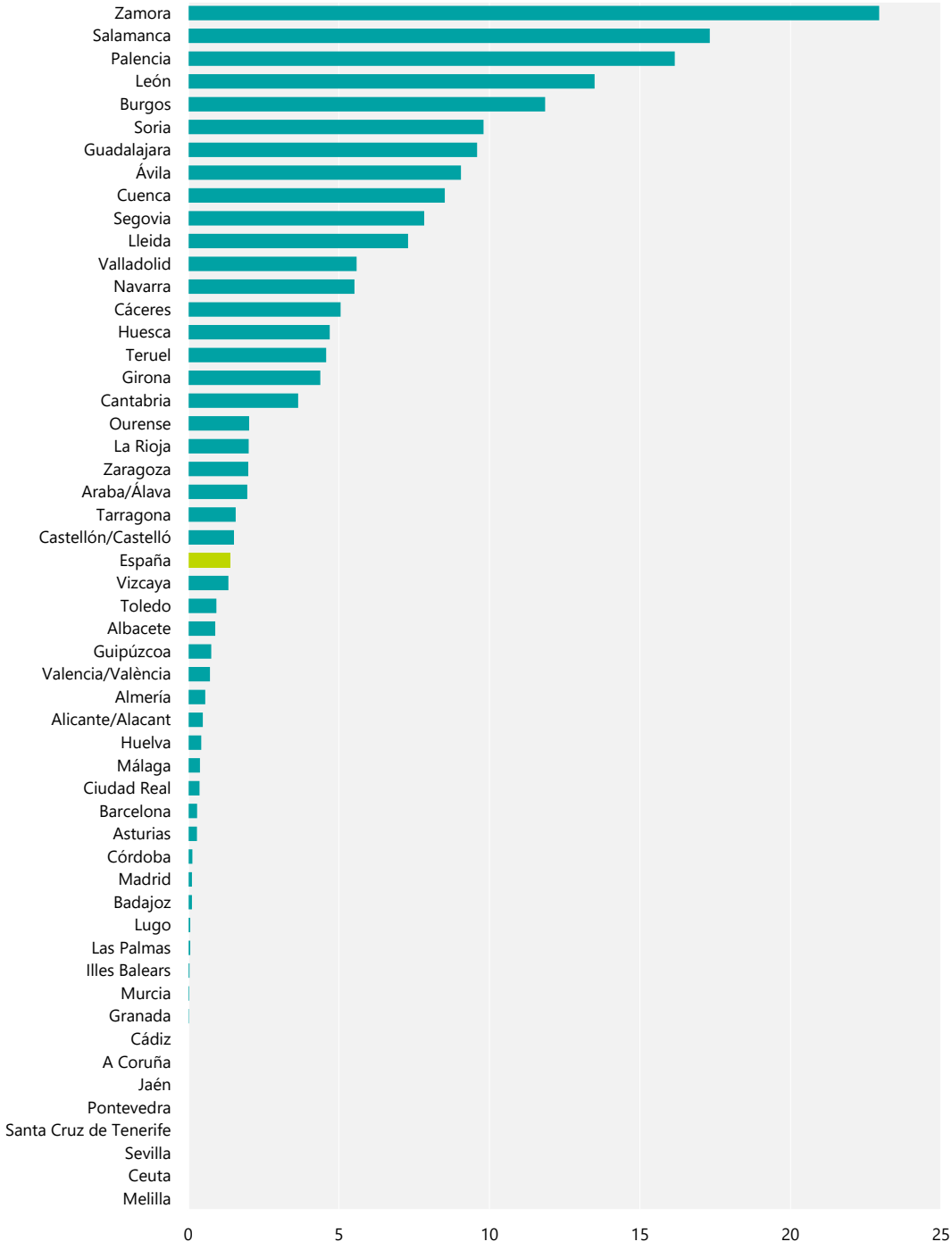
b) Provincias

	Población (% sobre total)					N.º de municipios (% sobre el total)				
	Sin oficina	Sin oficina ni cajero	Sin oficina ni cajero ni agente	Sin oficina ni cajero ni agente ni Correos	Sin oficina ni cajero ni agente ni Correos ni oficina móvil	Sin oficina	Sin oficina ni cajero	Sin oficina ni cajero ni agente	Sin oficina ni cajero ni agente ni Correos	Sin oficina ni cajero ni agente ni Correos ni oficina móvil
Araba/Álava	4,2	2,1	2,1	2,0	2,0	43,1	29,4	29,4	27,5	27,5
Albacete	1,6	1,0	0,9	0,9	0,9	21,8	18,4	17,2	17,2	17,2
Alicante/Alacant	2,6	0,9	0,8	0,5	0,5	47,5	27,0	25,5	19,9	19,9
Almería	5,0	3,0	0,6	0,6	0,6	57,3	36,9	14,6	14,6	14,6
Ávila	22,4	21,0	18,7	17,2	9,1	86,7	85,5	83,1	80,6	57,7
Badajoz	2,0	0,6	0,4	0,1	0,1	18,8	4,2	3,0	1,2	1,2
Illes Balears	0,2	0,1	0,1	0,0	0,0	6,0	4,5	4,5	3,0	3,0
Barcelona	2,0	1,6	1,2	0,3	0,3	40,5	36,3	32,2	19,0	19,0
Burgos	14,2	14,1	13,7	13,3	11,9	84,4	84,1	83,8	83,3	76,5
Cáceres	13,7	6,7	5,8	5,1	5,1	54,3	39,5	36,3	35,0	35,0
Cádiz	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	4,4	2,2	0,0	0,0	0,0
Castellón/Castelló	5,5	4,7	2,5	2,1	1,5	67,4	61,5	46,7	44,4	37,0
Ciudad Real	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	7,8	7,8	7,8	7,8	7,8
Córdoba	0,4	0,4	0,4	0,1	0,1	5,2	5,2	5,2	3,9	3,9
A Coruña	2,3	0,4	0,3	0,0	0,0	14,0	2,2	1,1	0,0	0,0
Cuenca	10,4	9,0	9,0	8,5	8,5	61,8	59,7	59,7	58,8	58,8
Girona	8,3	8,0	7,7	4,4	4,4	57,5	55,7	53,8	40,3	40,3
Granada	2,3	0,1	0,0	0,0	0,0	23,0	1,1	0,6	0,6	0,6
Guadalajara	12,6	10,8	10,8	10,6	9,6	85,8	85,4	85,4	85,1	81,3
Guipúzcoa	2,6	0,8	0,8	0,8	0,8	38,6	21,6	21,6	21,6	21,6
Huelva	1,5	0,7	0,4	0,4	0,4	21,3	13,8	11,3	11,3	11,3
Huesca	11,4	10,9	4,9	4,7	4,7	59,4	58,4	39,6	38,1	38,1
Jaén	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	1,0	1,0	0,0	0,0	0,0
León	19,4	17,1	15,1	13,5	13,5	74,9	68,2	65,9	62,6	62,6
Lleida	10,2	10,1	8,5	7,3	7,3	58,9	58,0	53,7	49,8	49,8
La Rioja	5,0	4,8	4,8	4,7	2,0	70,1	69,0	69,0	68,4	39,7
Lugo	2,3	0,6	0,6	0,1	0,1	11,9	4,5	4,5	1,5	1,5
Madrid	1,0	0,7	0,7	0,2	0,1	39,1	31,3	30,2	19,6	15,6
Málaga	2,7	0,9	0,6	0,4	0,4	38,8	25,2	21,4	14,6	14,6
Murcia	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	8,9	2,2	2,2	2,2	2,2
Navarra	6,3	5,6	5,6	5,5	5,5	54,0	52,9	52,9	52,6	52,6
Ourense	9,7	3,0	2,8	2,0	2,0	32,6	9,8	8,7	5,4	5,4
Asturias	1,1	0,3	0,3	0,3	0,3	15,4	9,0	9,0	9,0	9,0
Palencia	20,7	18,1	17,6	16,2	16,2	87,4	84,8	83,8	82,2	82,2
Las Palmas	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	2,9	2,9	2,9	2,9	2,9
Pontevedra	0,4	0,2	0,2	0,0	0,0	4,9	1,6	1,6	0,0	0,0
Salamanca	22,2	20,0	18,4	17,3	17,3	87,8	86,2	82,6	80,9	80,9
Santa Cruz de Tenerife	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	1,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Cantabria	6,9	4,0	3,9	3,7	3,7	45,1	34,3	33,3	30,4	30,4
Segovia	23,9	16,0	15,9	15,9	7,8	81,3	75,6	75,1	75,1	43,5
Sevilla	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	4,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Soria	13,0	11,6	11,6	11,6	9,8	83,1	81,4	81,4	81,4	75,4
Tarragona	9,0	7,1	3,1	1,6	1,6	60,3	52,7	38,6	27,2	27,2
Teruel	10,9	10,9	4,6	4,6	4,6	64,8	64,8	30,9	30,9	30,9
Toledo	3,3	2,4	2,3	0,9	0,9	22,1	20,6	19,6	13,2	13,2
Valencia/València	3,6	2,7	1,4	0,8	0,7	42,1	36,5	26,7	20,7	18,8
Valladolid	9,2	7,2	6,5	5,6	5,6	83,1	79,6	77,3	74,7	74,7
Vizcaya	3,4	1,3	1,3	1,3	1,3	42,0	24,1	24,1	24,1	24,1
Zamora	24,5	24,3	23,8	22,9	22,9	75,4	75,0	74,2	73,0	73,0
Zaragoza	2,1	2,1	2,0	2,0	2,0	55,3	55,3	53,9	53,6	53,6
Ceuta	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Melilla	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	**3,3**	**2,4**	**1,9**	**1,5**	**1,4**	**54,4**	**49,3**	**45,5**	**42,7**	**39,7**

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

Si ponemos el foco en la población que reside en municipios que no tiene ningún punto de acceso a los servicios bancarios (**gráfico 9**), el porcentaje de población sin accesibilidad financiera varía de un máximo del 22,9% en Zamora a uno mínimo del 0% en varias provincias (Cádiz, A Coruña, Jaén, Pontevedra, Santa Cruz de Tenerife, Sevilla, Ceuta y Melilla). Por encima del 10% están las provincias de Zamora, Salamanca, Palencia, León y Burgos[6].

Gráfico 9. Población sin puntos de acceso a servicios bancarios en su municipio de residencia, diciembre 2021 (porcentaje)



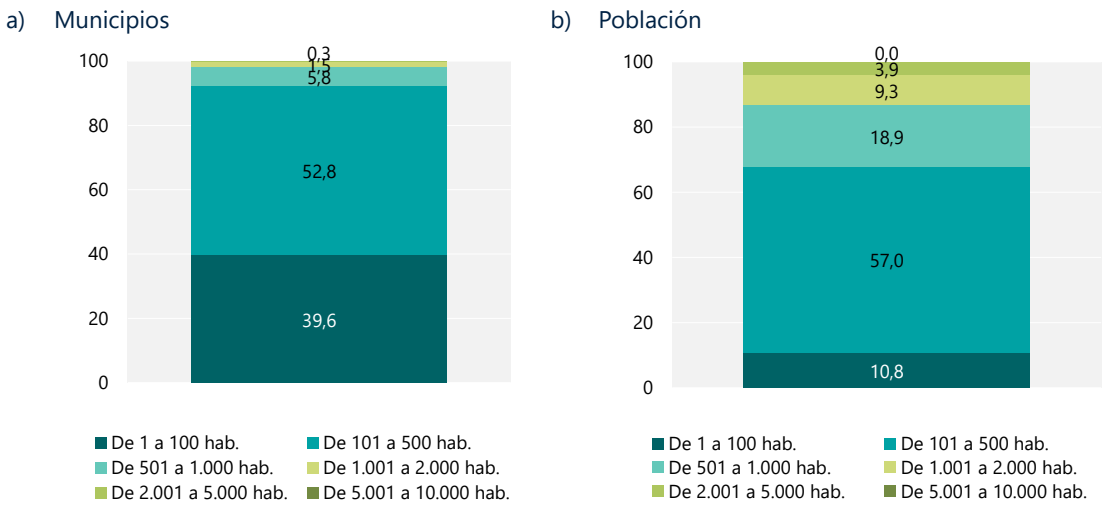
Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

[6] En términos de porcentaje de municipios (en lugar de población), el valor varía entre el 0% de las señaladas anteriormente al 82,2% de Palencia. Con valores superiores al 75% están Palencia, Soria, Guadalajara, Salamanca y Burgos.

Como muestra el **gráfico 10** y **el cuadro 6**, el mayor porcentaje de la población con problemas de accesibilidad a los servicios bancarios reside en municipios muy pequeños. Así, en diciembre de 2021, el 92,5% de los municipios españoles que no disponen de ninguna de las vías analizadas de acceso a los servicios bancarios tiene menos de 500 habitantes (2.987 municipios), concentrando el 39,6% los que no llegan a 100 habitantes (1.280 municipios). Por tanto, hay 243 municipios de más de 500 habitantes que no disponen de puntos de acceso a los servicios bancarios. De 501 a 1.000 habitantes hay 186, de 1.001 a 2.000 hay 47 municipios y de más de 2.000 solo 10. Solo hay 2 municipios que tengan más de 3.000 habitantes: Castañeda en Cantabria (3.029 habitantes) y Cizur en Navarra (3.890 habitantes). En términos de población, el 67,8% de las personas que viven en un municipio sin acceso a los servicios bancarios reside en municipios de menos de 500 habitantes y aumenta hasta el 86,8% hasta el umbral de los 1.000 habitantes. En consecuencia, la probabilidad de no tener acceso a los servicios bancarios en el municipio de residencia es mucho mayor si se reside en un municipio de muy reducida dimensión.

Si en lugar de analizar la distribución del total de municipios sin puntos de acceso a los servicios bancarios según el tamaño del municipio analizamos el porcentaje para cada tamaño, como muestra el **gráfico 11**, en los municipios de menos de 100 habitantes el problema de accesibilidad es muy alto, ya que alcanza a 93 de cada 100 municipios de ese tamaño. En cambio, si el municipio tiene más de 5.000 habitantes, ese porcentaje es nulo.

Gráfico 10. Distribución porcentual de los municipios y la población sin acceso a los servicios bancarios según el tamaño del municipio, diciembre 2021



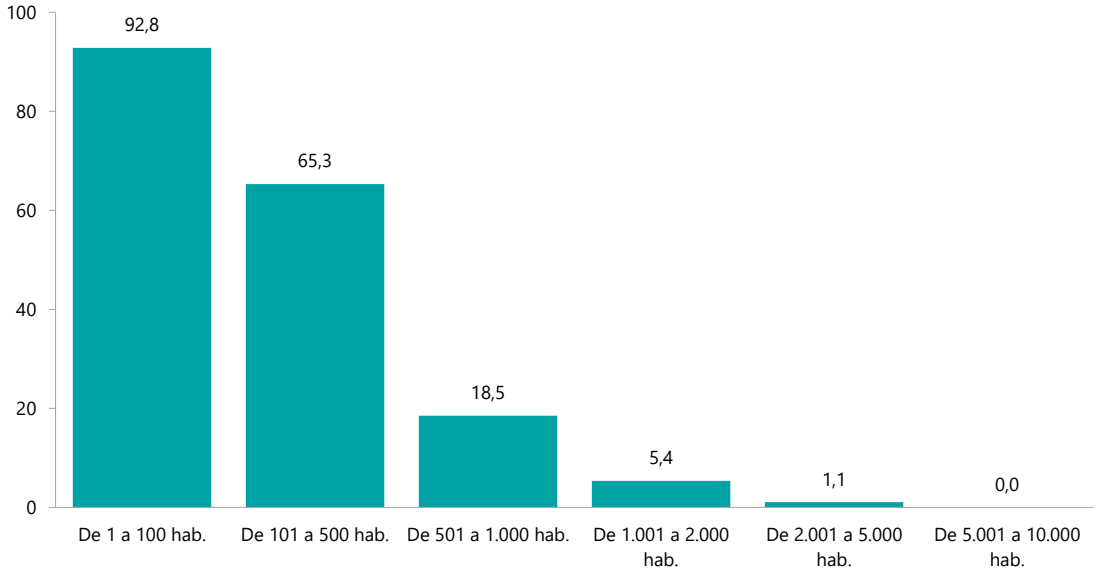
Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

Cuadro 6. Número de municipios sin acceso a oficinas y sin puntos de acceso a los servicios bancarios según el tamaño del municipio (habitantes), diciembre de 2021

	Sin oficinas	Sin puntos de acceso
De 1 a 100 hab.	1.374	1.280
De 101 a 500 hab.	2.215	1.707
De 501 a 1.000 hab.	495	186
De 1.001 a 2.000 hab.	240	47
De 2.001 a 3.000 hab.	63	8
De 3.001 a 5.000 hab.	31	2
Más de 5.000 hab.	4	0
Total	**4.422**	**3.230**

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

Gráfico 11. Municipios sin puntos de acceso a servicios bancarios según el tamaño del municipio, diciembre 2021 (porcentaje)

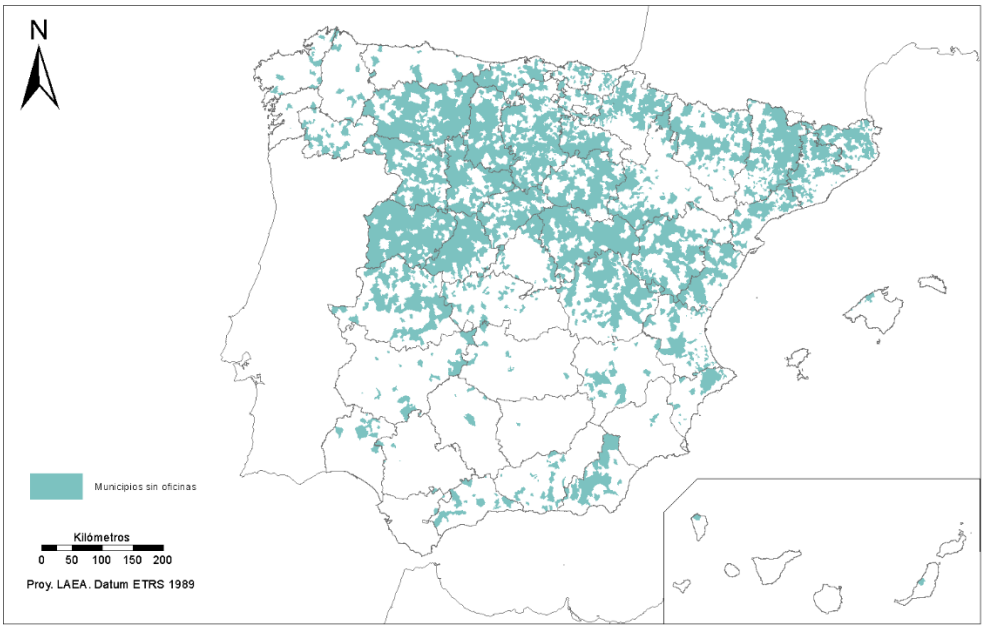


Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

Como muestra el **mapa 1**, en general la mitad norte de la península tiene más municipios sin oficina bancaria. Cuando se tienen en cuenta, además de las oficinas, el resto de punto de acceso a los servicios bancarios, desaparecen zonas sobre todo del sur de la península de las áreas marcadas por no tener accesibilidad a los servicios bancarios en el municipio de residencia, lo que da muestran del importante papel que cumplen los cajeros, las oficinas desplazadas, los agentes y las oficinas de Correos para favorecer la inclusión financiera. Hay provincias donde prácticamente desaparece el color oscuro del mapa superior, lo que implica que apenas hay municipios sin punto de acceso a los servicios bancarios gracias a esas vías alternativas a una oficina.

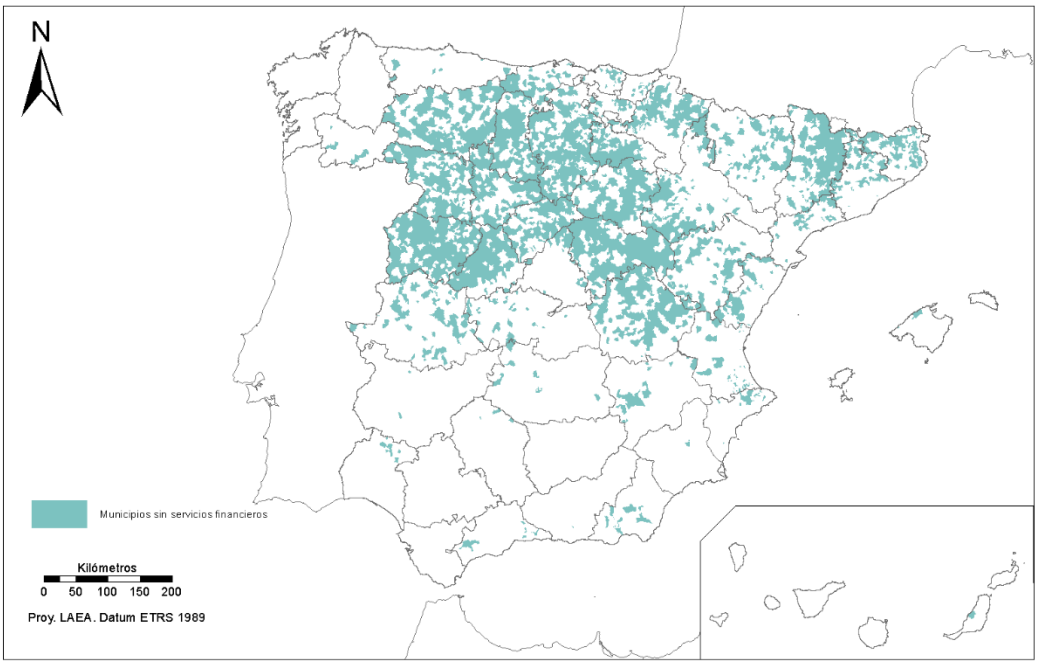
Mapa 1. Municipios sin acceso a servicios bancarios, diciembre 2021

a) Municipios sin oficinas bancarias



Mapa 1 (cont.). Municipios sin acceso a servicios bancarios, diciembre 2021

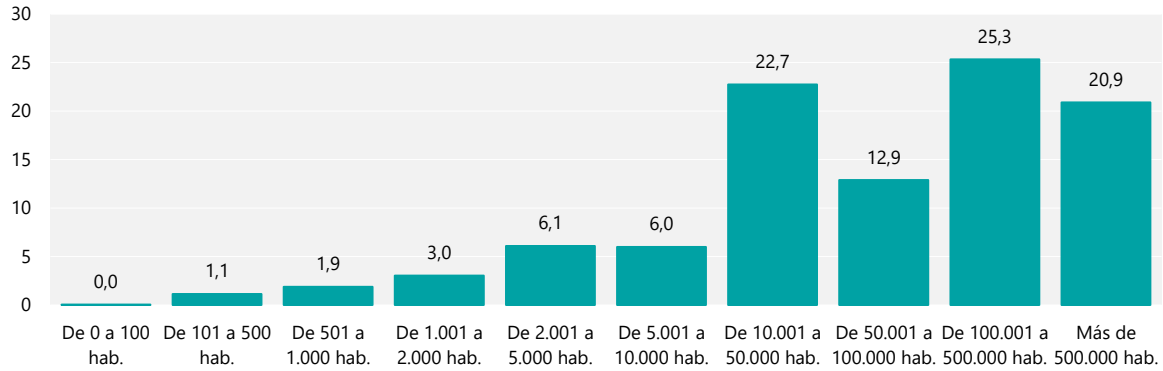
b) Municipios sin punto de acceso a servicios bancarios



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

Finalmente, una información de interés a analizar es en qué tipo de municipios se concentra el cierre de oficinas que ha tenido lugar desde el valor máximo de 2008 al de 2021. Para ello utilizamos los datos del análisis realizado en Maudos (2021) que analiza la inclusión financiera a nivel municipal en 2008 con información del Banco de España. Como muestra el **gráfico 12**, la mayor parte del cierre de oficinas ha tenido lugar en municipios de más de 10.000 habitantes (en concreto, el 81,8% del total). Los de menos de 1.000 habitantes solo suponen el 3% del total, y los de menos de 2.000 habitantes, el 6%. En consecuencia, dado que el cierre de oficinas se concentra en municipios de más de 10.000 habitantes, se amortigua el impacto del cierre de oficinas sobre la posible exclusión financiera, dado que, como hemos visto, no hay ningún municipio de más de 10.000 habitantes que no disponga de al menos una oficina bancaria.

Gráfico 12. Distribución del cierre de oficinas bancarias que ha habido de 2008 a 2021 según tamaño del municipio. (porcentaje)



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC, INE y Maudos (2021).

5. Características de los municipios sin dotaciones de servicios bancarios

¿Cuáles son las características de los municipios que no tienen ningún punto de acceso a servicios bancarios? Para responder a esta pregunta, el **cuadro 7** muestra el valor medio de algunas variables para las que hemos podido obtener información a escala municipal, comparando los municipios con y sin puntos de acceso. En concreto, las variables son las siguientes:

a) Tamaño del municipio medido en términos de número de habitantes, información obtenida del Padrón del INE.

b) Densidad de población, información suministrada por el INE.

c) Grado de urbanización del municipio. Eurostat (2019) clasifica los municipios en tres tipos: rurales, intermedios y urbanos. Con esta taxonomía, en la actualidad el 2,7% de los municipios (220) son urbanos, el 13,6% intermedios (1.109) y el 83,7% restante (6.802) rurales.

d) Renta por hogar, obtenida del «Atlas de distribución de renta de los hogares» del INE (2020) que ofrece la información para los municipios españoles, a excepción de los de menos de 100 habitantes. Para estos últimos la renta se ha estimado a partir de la media ponderada (según población) de la renta de los municipios vecinos [7].

e) Perfil demográfico del municipio, aproximado por tres variables: el porcentaje de la población mayor de 65 años, el porcentaje de la población menor de 16 años, y la edad media de la población, información obtenida del INE.

Como muestra el **cuadro 7**, los municipios que no tienen ningún punto de acceso a servicios bancarios son de tamaño muy pequeño (solo 204 habitantes, frente a 9.668 del resto de municipios que sí tiene puntos de acceso), con una densidad de población muy reducida (6,1 habitantes por km^2 vs. 117,8), de carácter mayoritariamente rural (el 99,3% son rurales, frente al 73,3% en el caso de municipios con dotaciones de servicios bancarios), con una renta por hogar algo más reducida (un 14% inferior), con un mayor porcentaje de población de 65 o más años (28,9% vs. 18,4%) y, por tanto, con una edad media superior (54,8 vs. 47,6 años).

[7] Para los municipios para los que se dispone de información de su renta, la correlación con la de sus vecinos es de 0,8, por lo que creemos que es una aproximación razonable.

Cuadro 7. Características de los municipios sin puntos de acceso a los servicios bancarios, 2020-2021

	Sin puntos de acceso	Con puntos de acceso
Número de municipios	3.230	4.901
Habitantes por municipio	203,6	9.668
Densidad de población (hab/km^2)	6,1	117,8
Porcentaje municipios rurales	99,3%	73,3%
Porcentaje municipios intermedios	0,6%	22,2%
Porcentaje municipios urbanos	0,1%	4,5%
Renta por hogar* (€)	25.907	30.307
Peso pob < 16 años	9,7%	15,2%
Peso pob > 65 años	28,9%	18,4%
Edad media	54,8	47,6

*Renta media por hogar en 2019.

Fuente: INE.

6. Accesibilidad a los servicios bancarios: distancia y tiempo de acceso

La calidad de la accesibilidad de la población a los servicios bancarios depende del tiempo de acceso a los mismos, lo que va a depender a su vez de la distancia que se tenga que recorrer desde el lugar de residencia de la población. Como hemos comentado anteriormente, nos centramos en los municipios en los que hemos identificado que no existe ningún punto de acceso a los servicios bancarios, y estimamos la distancia y el tiempo de acceso al punto más cercano en otro municipio. Ello exige previamente georreferenciar la totalidad de los puntos de acceso. Las distancias y tiempos de viaje hacen referencia a desplazamientos por carretera en vehículo.

En el caso de las oficinas, cajeros y oficinas de Correos, la georreferenciación corresponde a la dirección postal, mientras que en el caso de las oficinas móviles consideramos los distintos municipios a los que prestan servicio y las ubicamos en el punto central del municipio. En el caso de la población, como es habitual en este tipo de estudios, se supone que está localizada en un punto concreto del municipio (las coordenadas de su núcleo principal, disponibles a partir del Instituto Geográfico Nacional [IGN]), y es desde ese punto desde el que se estiman las distancias y los tiempos medios de acceso al más cercano que tenga una dotación de servicios bancarios. Para la georreferenciación utilizamos las APIs de Cartociudad y Google Maps. Para calcular los valores medios de cada provincia, es necesario tener en cuenta el tamaño de cada municipio en términos de población, de forma que se utiliza esta última variable como factor ponderador.

Como muestran el **gráfico 13** y **el gráfico 14**, para poder utilizar los servicios que presta el punto de acceso más cercano a los servicios bancarios desplazándose desde un municipio que no tiene ningún punto de acceso, de media en España es necesario recorrer 7,6 kilómetros, invirtiendo 9,7 minutos por carretera.

Gráfico 13. Distancia media (ponderada por la población afectada) al punto de acceso a servicios financieros más cercano para los municipios que no tienen servicios financieros, diciembre 2021 (kilómetros)

a) Comunidades autónomas

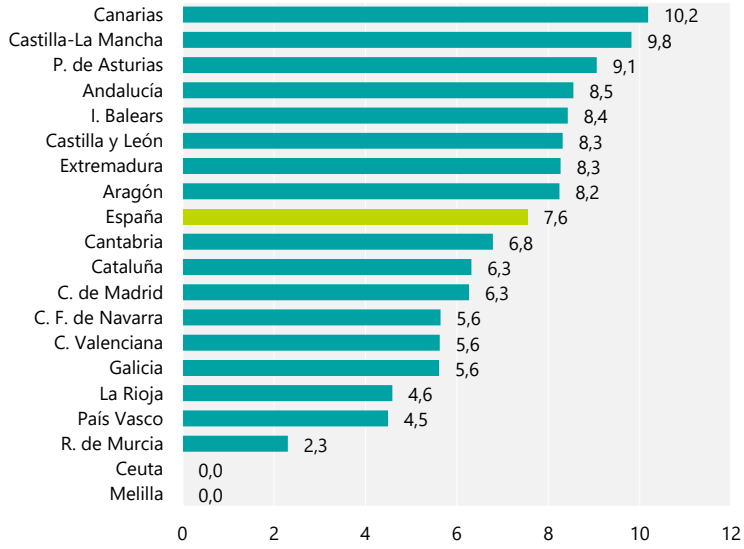
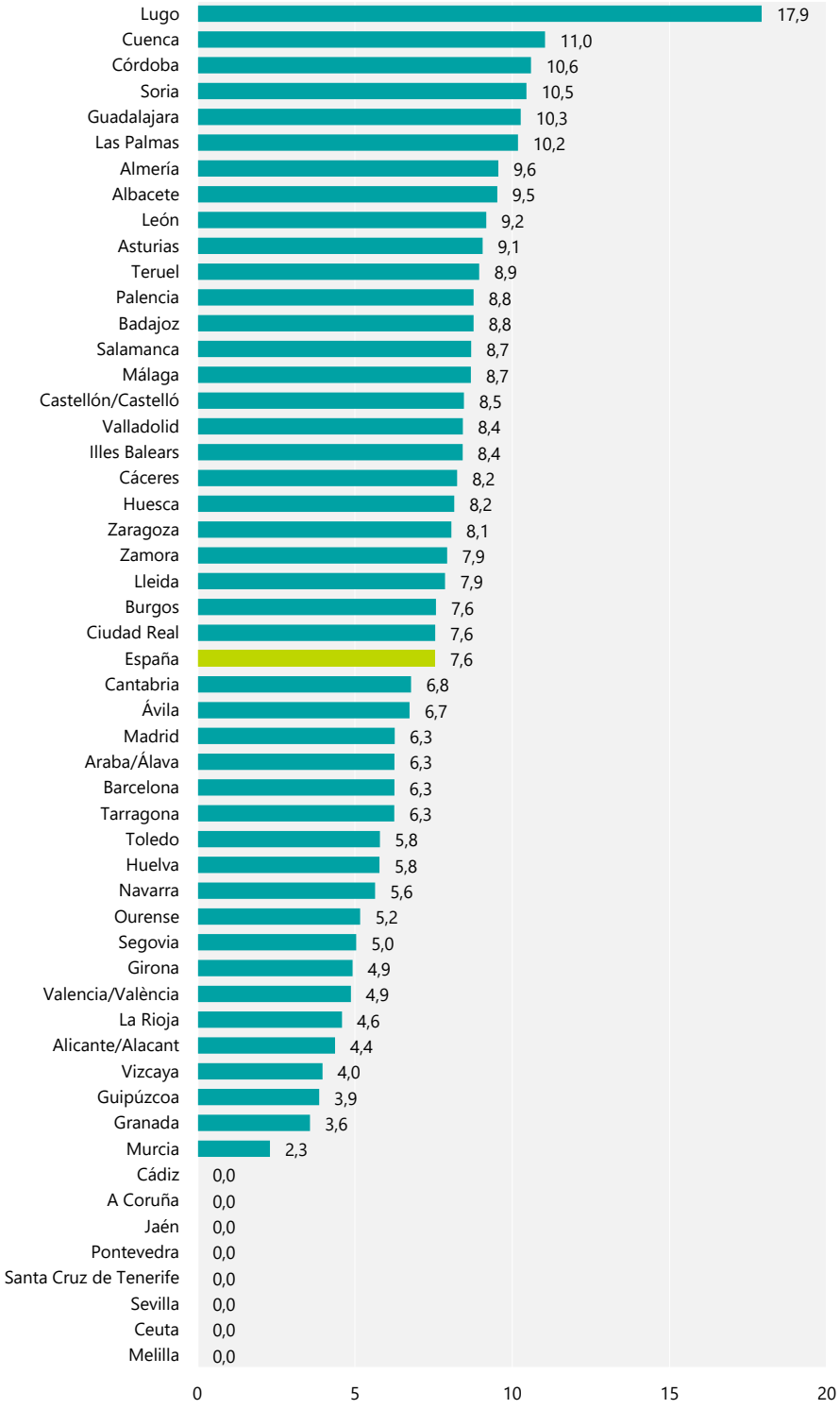


Gráfico 13 (cont.). Distancia media (ponderada por la población afectada) al punto de acceso a servicios financieros más cercano para los municipios que no tienen servicios financieros, diciembre 2021 (kilómetros)

b) Provincias



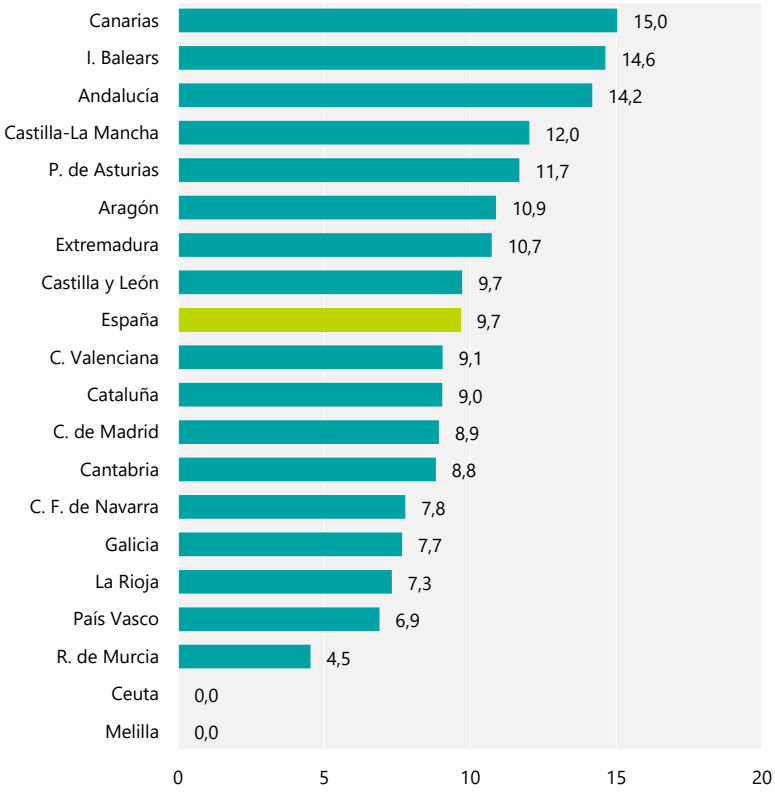
Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

La distancia a recorrer varía entre un mínimo de 0 kilómetros en varias provincias a un máximo de 17,9 km en Lugo. Por encima de los 10 km se sitúan seis provincias: Lugo, Cuenca, Córdoba, Soria, Guadalajara y Las Palmas. En tiempo de acceso, una provincia (Lugo) supera la media hora (31,6 minutos), en dos hay que invertir entre 15 y 30 minutos (Málaga y Las Palmas), y en 16 entre 10 y 15 minutos. Si calculamos medias por CC.AA., la distancia oscila entre 0 km en las ciudades autónomas y 10,2 km en Canarias. En tiempo de desplazamiento, el rango de variación oscila entre 0 y 15 minutos (es el caso de Canarias).

La interpretación de estos resultados promedios por provincias y CC.AA. debe hacerse con mucha cautela ya que están referidos a los municipios que no tienen un punto de acceso. Si en una provincia hay un solo municipio sin punto de acceso en el que viven muy pocas personas, si el punto de acceso en el municipio más cercano está por ejemplo a 17,9 km y cuesta 31,6 minutos llegar, esos serían los valores promedios de la provincia. Este es en concreto el caso de Lugo, en el que solo hay un municipio (Negueira de Muñiz) de 223 habitantes sin punto de acceso a los servicios bancarios, cuyos habitantes deben recorrer esa distancia e invertir ese tiempo para llegar al más cercano. Es una distancia y tiempo elevados pero que solo afecta al 0,07% de la población de Lugo[8]. Por tanto, el interés de estas medidas de accesibilidad está a nivel municipal y no para niveles de agregación más elevados. La utilidad de los indicadores es conocer caso a caso (municipio a municipio) la calidad de la accesibilidad a los servicios en función de la distancia y el tiempo a invertir para disfrutar del servicio.

Gráfico 14. Tiempo medio (ponderado por la población afectada) al punto de acceso a servicios financieros más cercano para los municipios que no tienen servicios financieros, diciembre 2021 (minutos)

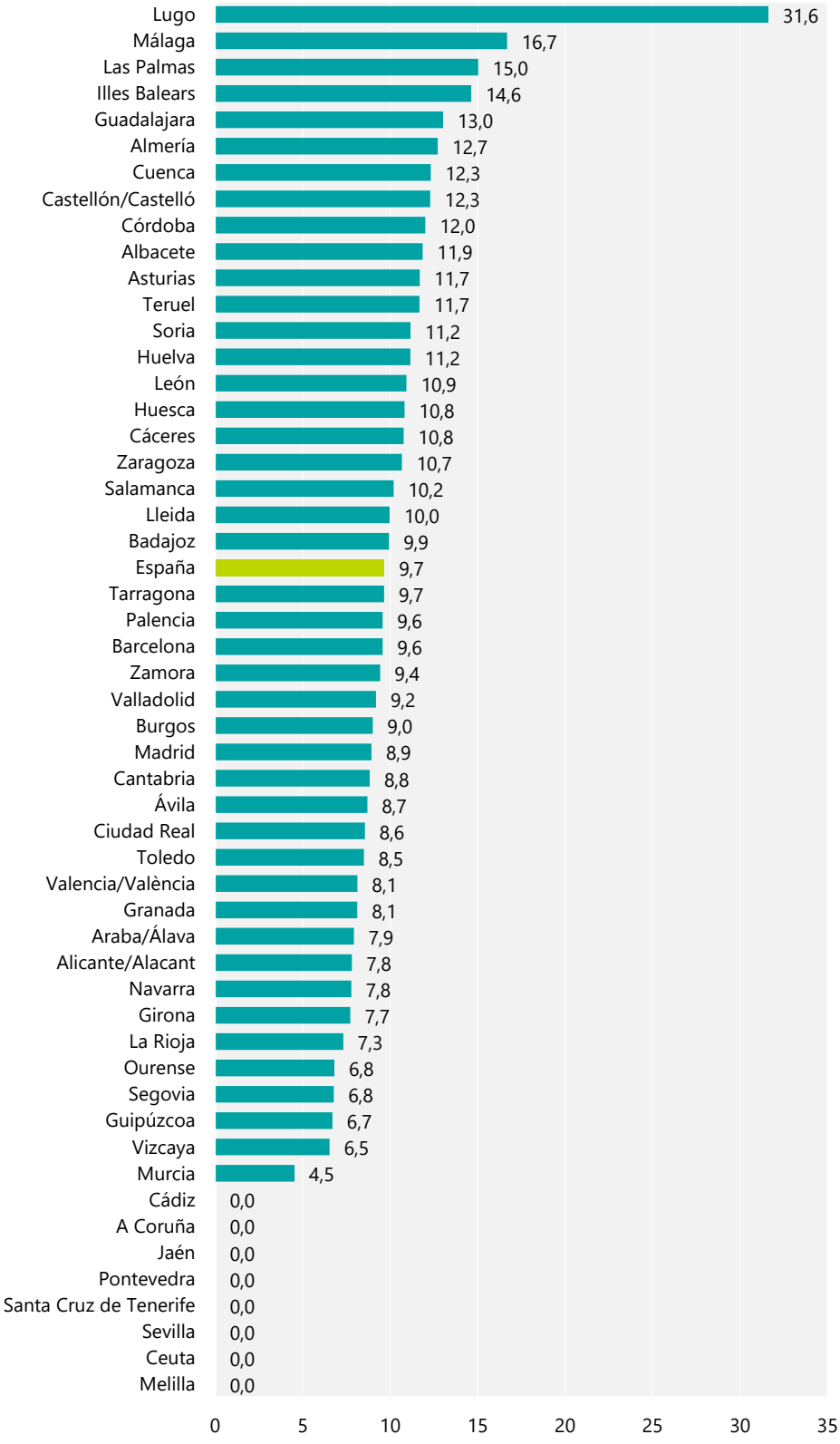
a) Comunidades autónomas



[8] Un caso similar es el de la provincia de Las Palmas (y la comunidad autónoma de Canarias) con un tiempo medio de 15 minutos y una distancia media de 10,2 km que se corresponden con un solo municipio sin punto de acceso (Betancuria).

Gráfico 14 (cont.). Tiempo medio (ponderado por la población afectada) al punto de acceso a servicios financieros más cercano para los municipios que no tienen servicios financieros, diciembre 2021 (minutos)

b) Provincias



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

También es de interés conocer la distribución de la población sin accesibilidad a los servicios financieros en su municipio de residencia en función de la distancia a recorrer al punto más cercano y del tiempo que hay que invertir. En el primer caso **(cuadro 8**), para el total nacional y para esa población con problemas de accesibilidad, el 31,7% tiene que recorrer menos de 5 km, y el 44,2% entre 5 y 10 km. Por tanto, el 75,9% de la población con problemas de accesibilidad tiene el punto más cercano a menos de 10 km. El 17,2% lo tiene entre 10 y 15 km, el 6,8% entre 15 y 30 km y solo el 0,1% debe recorrer más de 30 kilómetros. Si centramos la atención en el umbral de más de 5 km, el 68,3% de la población que reside en municipios sin punto de acceso a los servicios bancarios que representa solo el 1% de la población española es la que tiene más problemas en el acceso a los servicios financieros. En otras palabras, el 99,1% de la población española tiene un punto de acceso a los servicios bancarios a menos de 5 kilómetros.

En el caso de los tiempos de acceso (**cuadro 9**), el 13% de la población sin un punto de acceso en su municipio tiene que invertir menos de 5 minutos por carretera para llegar al más cercano, y el 49,4% entre 5 y 10 minutos. Por tanto, el 62,4% de esa población tiene un punto de acceso a menos de 10 minutos. En la franja de 10 a 15 minutos hay el 25,4% de la población «excluida» y solo el 12,2% tiene que invertir más de un cuarto de hora. Si tenemos en cuenta el total de la población española, el 99,5% tiene un punto de acceso por carretera a menos de 10 minutos[9].

Cuadro 8. Distribución de los municipios y población sin acceso a servicios financieros según la distancia al punto de acceso más cercano a servicios financieros, diciembre 2021 (porcentaje)

a) Comunidades autónomas

	Población (% sobre total población excluida)					N.º de municipios (% sobre el total de municipios excluidos)				
	Menos de 5 kms.	Entre 5 y 10 kms.	Entre 10 y 15 kms.	Entre 15 y 30 kms.	30 o más kms.	Menos de 5 kms.	Entre 5 y 10 kms.	Entre 10 y 15 kms.	Entre 15 y 30 kms.	30 o más kms.
Andalucía	24,6	38,7	28,0	8,7	0,0	34,9	32,6	20,9	11,6	0,0
Aragón	26,4	47,2	17,2	8,9	0,3	22,1	45,0	20,8	11,7	0,3
P. de Asturias	9,5	57,8	17,5	15,3	0,0	14,3	42,9	14,3	28,6	0,0
I. Balears	0,0	64,3	35,7	0,0	0,0	0,0	50,0	50,0	0,0	0,0
Canarias	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0
Cantabria	29,8	54,5	12,4	3,3	0,0	19,4	45,2	25,8	9,7	0,0
Castilla y León	21,1	50,6	20,4	8,0	0,0	18,0	48,8	23,6	9,6	0,0
Castilla-La Mancha	10,8	47,8	26,5	14,5	0,4	8,3	37,3	30,0	23,1	1,4
Cataluña	48,5	36,5	11,4	3,2	0,4	35,8	42,2	16,6	4,8	0,6
C. Valenciana	60,6	24,0	8,0	7,4	0,0	43,0	28,9	17,2	10,9	0,0
Extremadura	22,3	52,0	20,8	4,9	0,0	21,3	52,5	20,0	6,3	0,0
Galicia	27,8	68,7	0,0	3,5	0,0	33,3	50,0	0,0	16,7	0,0
C. de Madrid	44,8	44,9	5,1	5,2	0,0	32,1	39,3	14,3	14,3	0,0
R. de Murcia	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
C. F. de Navarra	55,2	27,6	15,6	1,6	0,0	44,1	32,2	19,6	4,2	0,0
País Vasco	67,4	28,2	4,3	0,0	0,0	66,7	30,0	3,3	0,0	0,0
La Rioja	64,6	32,0	2,7	0,7	0,0	55,1	34,8	8,7	1,4	0,0
Ceuta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Melilla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	31,7	44,2	17,2	6,8	0,1	23,1	43,8	22,2	10,6	0,3

[9] En esta valoración estamos suponiendo que la población que reside en un municipio que dispone de un punto de acceso a los servicios bancarios no tiene que desplazarse en coche y que por tanto la distancia y tiempo de acceso por carretera es nulo. Hay que tener en cuenta que no es posible georreferenciar la población a un nivel de desagregación por debajo del municipio, por lo que toda ella se ubica en un punto central del municipio.

Cuadro 8 (cont.). Distribución de los municipios y población sin acceso a servicios financieros según la distancia al punto de acceso más cercano a servicios financieros, diciembre 2021 (porcentaje)

b) Provincias

	Población (% sobre total población excluida)					N.º de municipios (% sobre el total de municipios excluidos)				
	Menos de 5 kms.	Entre 5 y 10 kms.	Entre 10 y 15 kms.	Entre 15 y 30 kms.	30 o más kms.	Menos de 5 kms.	Entre 5 y 10 kms.	Entre 10 y 15 kms.	Entre 15 y 30 kms.	30 o más kms.
Araba/Álava	69,8	12,0	18,3	0,0	0,0	64,3	21,4	14,3	0,0	0,0
Albacete	0,0	62,5	34,4	3,0	0,0	0,0	60,0	33,3	6,7	0,0
Alicante/Alacant	63,5	30,8	5,7	0,0	0,0	46,4	35,7	17,9	0,0	0,0
Almería	33,0	13,6	38,7	14,7	0,0	46,7	6,7	26,7	20,0	0,0
Ávila	29,6	54,5	15,6	0,3	0,0	31,5	51,0	16,8	0,7	0,0
Badajoz	10,8	89,2	0,0	0,0	0,0	50,0	50,0	0,0	0,0	0,0
Illes Balears	0,0	64,3	35,7	0,0	0,0	0,0	50,0	50,0	0,0	0,0
Barcelona	41,6	36,4	20,2	1,8	0,0	28,8	39,0	28,8	3,4	0,0
Burgos	25,7	50,5	17,5	6,3	0,0	19,0	50,4	23,9	6,7	0,0
Cáceres	22,8	50,5	21,6	5,1	0,0	20,5	52,6	20,5	6,4	0,0
Cádiz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Castellón/Castelló	30,9	35,2	22,1	11,8	0,0	14,0	38,0	30,0	18,0	0,0
Ciudad Real	9,3	75,2	15,5	0,0	0,0	25,0	62,5	12,5	0,0	0,0
Córdoba	0,0	64,8	0,0	35,2	0,0	0,0	66,7	0,0	33,3	0,0
A Coruña	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenca	6,8	42,7	27,0	23,3	0,2	6,4	42,9	28,6	21,4	0,7
Girona	61,2	33,1	5,1	0,5	0,0	55,1	37,1	6,7	1,1	0,0
Granada	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Guadalajara	8,7	45,9	29,5	15,1	0,8	5,6	30,3	33,3	28,6	2,1
Guipúzcoa	73,0	27,0	0,0	0,0	0,0	73,7	26,3	0,0	0,0	0,0
Huelva	42,8	57,2	0,0	0,0	0,0	44,4	55,6	0,0	0,0	0,0
Huesca	18,1	57,6	20,0	4,3	0,0	16,9	58,4	19,5	5,2	0,0
Jaén	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
León	11,6	57,4	19,8	11,1	0,0	11,4	47,0	25,0	16,7	0,0
Lleida	41,2	36,0	14,2	7,3	1,2	27,8	42,6	19,1	8,7	1,7
La Rioja	64,6	32,0	2,7	0,7	0,0	55,1	34,8	8,7	1,4	0,0
Lugo	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0
Madrid	44,8	44,9	5,1	5,2	0,0	32,1	39,3	14,3	14,3	0,0
Málaga	14,7	45,1	36,3	4,0	0,0	20,0	40,0	33,3	6,7	0,0
Murcia	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Navarra	55,2	27,6	15,6	1,6	0,0	44,1	32,2	19,6	4,2	0,0
Ourense	28,8	71,2	0,0	0,0	0,0	40,0	60,0	0,0	0,0	0,0
Asturias	9,5	57,8	17,5	15,3	0,0	14,3	42,9	14,3	28,6	0,0
Palencia	15,8	49,3	23,7	11,2	0,0	8,9	49,7	24,8	16,6	0,0
Las Palmas	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0
Pontevedra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Salamanca	20,9	44,9	23,0	11,2	0,0	14,0	44,7	27,0	14,3	0,0
Santa Cruz de Tenerife	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cantabria	29,8	54,5	12,4	3,3	0,0	19,4	45,2	25,8	9,7	0,0
Segovia	62,3	36,4	1,3	0,0	0,0	44,0	52,7	3,3	0,0	0,0
Sevilla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Soria	13,2	35,9	34,5	16,4	0,0	13,0	36,2	31,9	18,8	0,0
Tarragona	41,6	47,0	9,7	1,7	0,0	28,0	54,0	14,0	4,0	0,0
Teruel	20,4	46,6	22,2	10,9	0,0	20,5	45,2	23,3	11,0	0,0
Toledo	35,2	52,6	12,2	0,0	0,0	40,7	48,1	11,1	0,0	0,0
Valencia/València	73,4	15,3	2,4	8,8	0,0	70,0	16,0	4,0	10,0	0,0
Valladolid	13,4	59,7	23,6	3,3	0,0	10,7	57,7	27,4	4,2	0,0
Vizcaya	64,5	35,5	0,0	0,0	0,0	63,0	37,0	0,0	0,0	0,0
Zamora	26,1	48,3	20,7	4,9	0,0	22,1	50,8	21,5	5,5	0,0
Zaragoza	32,9	41,8	14,2	10,7	0,5	25,5	38,2	20,4	15,3	0,6
Ceuta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Melilla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	31,7	44,2	17,2	6,8	0,1	23,1	43,8	22,2	10,6	0,3

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

Cuadro 9. Distribución de los municipios y población sin acceso a servicios financieros según el tiempo al punto de acceso más cercano a servicios financieros, diciembre 2021 (porcentaje)

a) Comunidades autónomas

	Población (% sobre total de población excluida)						N.º de municipios (% sobre el total de municipios excluidos)					
	Menos de 5 min.	Entre 5 y 10 min.	Entre 10 y 15 min.	Entre 15 y 30 min.	Entre 30 y 45 min.	45 o más min.	Menos de 5 min.	Entre 5 y 10 min.	Entre 10 y 15 min.	Entre 15 y 30 min.	Entre 30 y 45 min.	45 o más min.
Andalucía	5,4	29,2	14,3	51,2	0,0	0,0	9,3	37,2	11,6	41,9	0,0	0,0
Aragón	6,3	49,7	26,0	16,2	1,7	0,0	5,9	43,3	28,0	20,2	2,6	0,0
P. de Asturias	9,5	57,8	0,0	28,4	4,4	0,0	14,3	42,9	0,0	28,6	14,3	0,0
I. Balears	0,0	0,0	64,3	35,7	0,0	0,0	0,0	0,0	50,0	50,0	0,0	0,0
Canarias	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0
Cantabria	28,5	43,6	17,8	9,9	0,3	0,0	16,1	32,3	25,8	22,6	3,2	0,0
Castilla y León	8,7	51,7	30,0	9,3	0,3	0,0	7,2	47,4	32,3	12,7	0,3	0,0
Castilla-La Mancha	3,1	36,0	37,3	22,9	0,6	0,1	2,6	30,2	30,7	34,7	1,7	0,2
Cataluña	16,2	53,8	18,9	10,2	0,5	0,4	13,1	44,7	23,6	16,9	1,0	0,6
C. Valenciana	25,6	46,7	13,8	11,6	2,4	0,0	16,4	39,1	19,5	21,9	3,1	0,0
Extremadura	3,3	45,7	41,2	9,0	0,9	0,0	3,8	47,5	37,5	10,0	1,3	0,0
Galicia	27,8	68,7	0,0	0,0	3,5	0,0	33,3	50,0	0,0	0,0	16,7	0,0
C. de Madrid	9,2	55,0	27,1	8,6	0,0	0,0	10,7	42,9	25,0	21,4	0,0	0,0
R. de Murcia	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
C. F. de Navarra	28,7	45,4	19,9	6,0	0,0	0,0	18,9	47,6	23,1	10,5	0,0	0,0
País Vasco	30,1	55,8	10,0	4,1	0,0	0,0	25,0	60,0	11,7	3,3	0,0	0,0
La Rioja	24,6	61,1	11,6	2,7	0,0	0,0	23,2	50,7	15,9	10,1	0,0	0,0
Ceuta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Melilla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	13,0	49,4	25,4	11,6	0,6	0,1	8,8	44,1	28,8	17,3	1,0	0,1

Cuadro 9 (cont.). Distribución de los municipios y población sin acceso a servicios financieros según el tiempo al punto de acceso más cercano a servicios financieros, diciembre 2021 (porcentaje)

b) Provincias

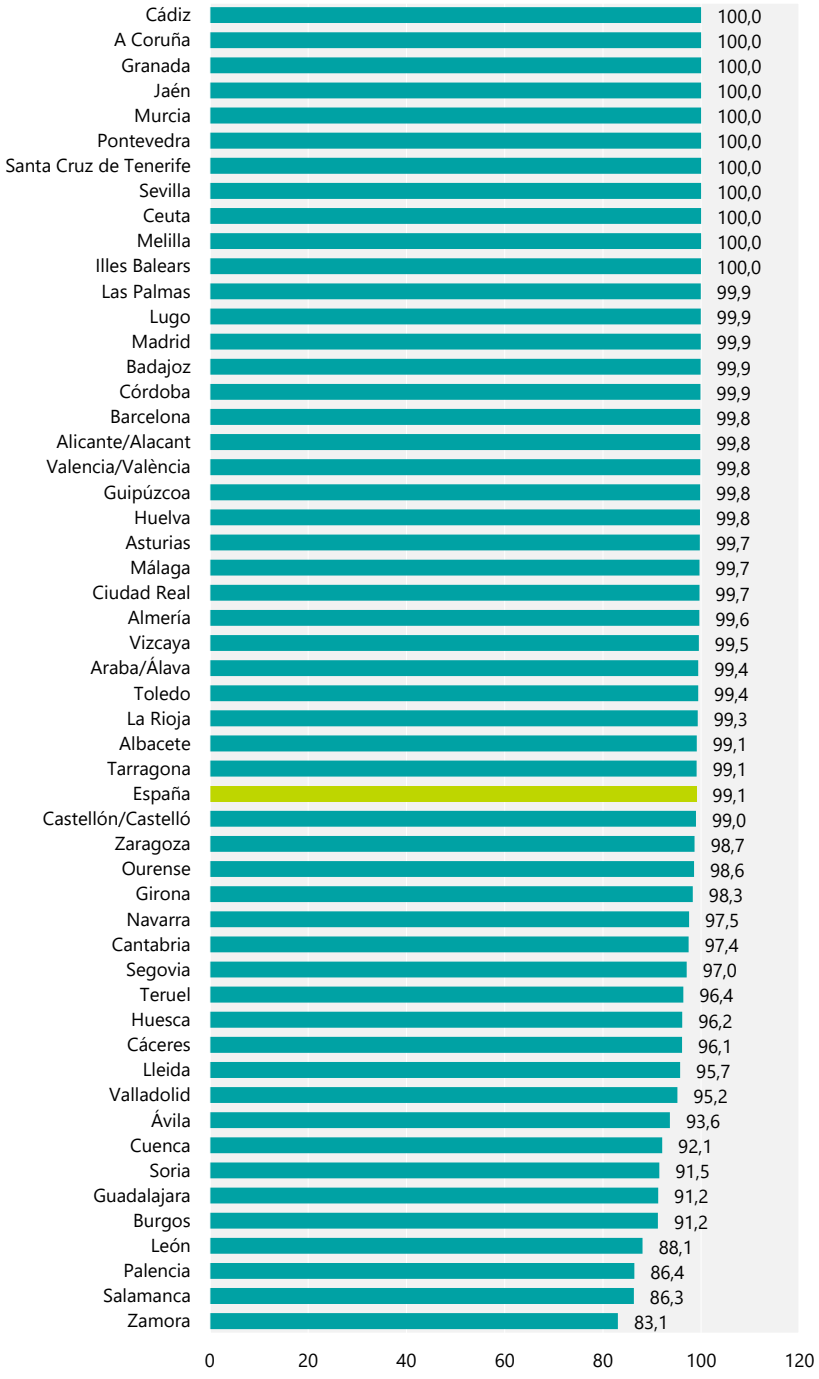
	Población (% sobre total de población excluida)						N.º de municipios (% sobre el total de municipios excluidos)					
	Menos de 5 min.	Entre 5 y 10 min.	Entre 10 y 15 min.	Entre 15 y 30 min.	Entre 30 y 45 min.	45 o más min.	Menos de 5 min.	Entre 5 y 10 min.	Entre 10 y 15 min.	Entre 15 y 30 min.	Entre 30 y 45 min.	45 o más min.
Araba/Álava	10,7	71,0	4,6	13,7	0,0	0,0	14,3	71,4	7,1	7,1	0,0	0,0
Albacete	0,0	42,6	46,3	11,1	0,0	0,0	0,0	40,0	46,7	13,3	0,0	0,0
Alicante/Alacant	36,7	33,5	24,1	5,7	0,0	0,0	21,4	35,7	25,0	17,9	0,0	0,0
Almería	18,6	14,4	13,6	53,4	0,0	0,0	26,7	20,0	6,7	46,7	0,0	0,0
Ávila	10,8	59,9	23,7	5,6	0,0	0,0	11,2	55,2	25,9	7,7	0,0	0,0
Badajoz	0,0	10,8	89,2	0,0	0,0	0,0	0,0	50,0	50,0	0,0	0,0	0,0
Illes Balears	0,0	0,0	64,3	35,7	0,0	0,0	0,0	0,0	50,0	50,0	0,0	0,0
Barcelona	21,7	46,8	14,0	16,1	1,3	0,0	10,2	44,1	16,9	27,1	1,7	0,0
Burgos	13,5	53,3	25,7	7,3	0,2	0,0	7,4	47,2	33,8	11,3	0,4	0,0
Cáceres	3,4	47,2	39,1	9,3	0,9	0,0	3,8	47,4	37,2	10,3	1,3	0,0
Cádiz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Castellón/ Castelló	0,0	47,3	24,4	24,1	4,1	0,0	0,0	28,0	32,0	36,0	4,0	0,0
Ciudad Real	6,3	56,0	37,8	0,0	0,0	0,0	12,5	50,0	37,5	0,0	0,0	0,0
Córdoba	0,0	64,8	0,0	35,2	0,0	0,0	0,0	66,7	0,0	33,3	0,0	0,0
A Coruña	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenca	1,4	36,3	28,6	33,2	0,6	0,0	0,7	34,3	28,6	35,0	1,4	0,0
Girona	18,0	61,1	16,3	4,6	0,0	0,0	22,5	48,3	22,5	6,7	0,0	0,0
Granada	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Guadalajara	0,8	29,3	44,9	23,8	0,9	0,2	1,3	23,9	31,6	40,6	2,1	0,4
Guipúzcoa	29,6	62,9	3,1	4,4	0,0	0,0	26,3	63,2	5,3	5,3	0,0	0,0
Huelva	0,0	64,6	13,3	22,1	0,0	0,0	0,0	66,7	11,1	22,2	0,0	0,0
Huesca	3,4	52,0	28,0	16,6	0,0	0,0	3,9	51,9	28,6	15,6	0,0	0,0
Jaén	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
León	5,5	45,2	36,0	12,3	1,0	0,0	6,8	37,1	36,4	17,4	2,3	0,0
Lleida	14,8	50,9	20,3	12,1	0,7	1,2	10,4	47,0	22,6	16,5	1,7	1,7
La Rioja	24,6	61,1	11,6	2,7	0,0	0,0	23,2	50,7	15,9	10,1	0,0	0,0
Lugo	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0
Madrid	9,2	55,0	27,1	8,6	0,0	0,0	10,7	42,9	25,0	21,4	0,0	0,0
Málaga	0,0	18,3	17,8	63,9	0,0	0,0	0,0	26,7	20,0	53,3	0,0	0,0
Murcia	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Navarra	28,7	45,4	19,9	6,0	0,0	0,0	18,9	47,6	23,1	10,5	0,0	0,0
Ourense	28,8	71,2	0,0	0,0	0,0	0,0	40,0	60,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Asturias	9,5	57,8	0,0	28,4	4,4	0,0	14,3	42,9	0,0	28,6	14,3	0,0
Palencia	11,5	52,5	26,7	9,3	0,0	0,0	3,2	51,0	31,2	14,6	0,0	0,0
Las Palmas	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0
Pontevedra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Salamanca	9,9	42,7	33,6	13,7	0,0	0,0	4,4	41,3	33,8	20,5	0,0	0,0
Santa Cruz de Tenerife	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cantabria	28,5	43,6	17,8	9,9	0,3	0,0	16,1	32,3	25,8	22,6	3,2	0,0
Segovia	13,0	79,5	7,2	0,3	0,0	0,0	23,1	57,1	18,7	1,1	0,0	0,0
Sevilla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Soria	9,5	31,9	41,8	16,8	0,0	0,0	7,2	30,4	41,3	21,0	0,0	0,0
Tarragona	7,7	50,6	28,5	13,2	0,0	0,0	6,0	34,0	36,0	24,0	0,0	0,0
Teruel	4,5	45,9	28,7	16,4	4,4	0,0	4,1	45,2	27,4	19,2	4,1	0,0
Toledo	17,1	51,9	25,1	5,9	0,0	0,0	22,2	51,9	22,2	3,7	0,0	0,0
Valencia/València	32,3	52,8	3,6	8,4	2,8	0,0	30,0	52,0	4,0	10,0	4,0	0,0
Valladolid	2,9	62,4	30,7	4,0	0,0	0,0	4,2	57,7	33,3	4,8	0,0	0,0
Vizcaya	38,5	46,7	14,8	0,0	0,0	0,0	29,6	51,9	18,5	0,0	0,0	0,0
Zamora	6,8	58,0	28,3	6,6	0,4	0,0	7,2	54,1	29,8	8,3	0,6	0,0
Zaragoza	8,5	49,6	24,1	16,0	1,8	0,0	7,6	38,2	28,0	22,9	3,2	0,0
Ceuta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Melilla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	13,0	49,4	25,4	11,6	0,6	0,1	8,8	44,1	28,8	17,3	1,0	0,1

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

Si nos centramos en la población que tiene un punto de acceso a los servicios bancarios a menos de 5 km de su municipio de residencia, que como ya hemos dicho es el 99% del total en España, el porcentaje varía de un mínimo del 83,1% en Zamora al 100% en diez provincias. Junto a Zamora, con porcentajes por debajo del 90% aparecen León, Palencia y Salamanca (**gráfico 15**).

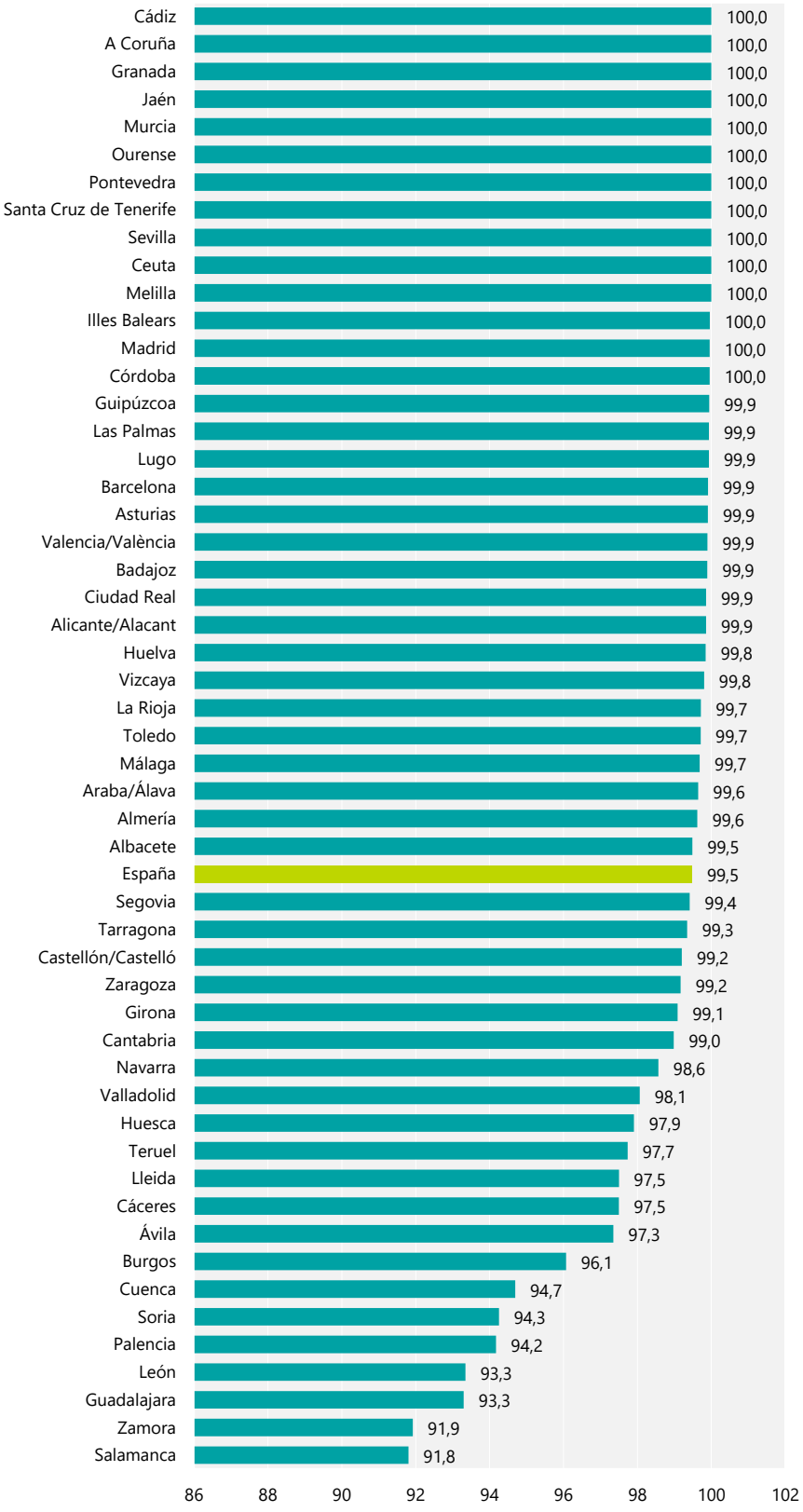
Finalmente, como refleja el **gráfico 16**, el 99,5% de la población española tiene un punto de acceso a los servicios bancarios a menos de 10 minutos en coche. Ese porcentaje es inferior al 95% solo en siete provincias: Cuenca, Soria, Palencia, León, Guadalajara, Zamora y Salamanca.

Gráfico 15. Porcentaje de la población total que tiene un punto de acceso a menos de 5 kilómetros de su municipio de residencia, diciembre 2021



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

Gráfico 16. Porcentaje de la población total que tiene un punto de acceso a menos de 10 minutos por carretera de su municipio de residencia, diciembre 2021



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

7. Conclusiones

Tras la expansión de la red de oficinas bancarias (y cajeros) que tuvo lugar en España hasta 2008, el estallido de la crisis financiera en ese año desencadenó una crisis que obligó a una intensa reestructuración bancaria que afectó a la capacidad instalada. Los problemas posteriores de baja rentabilidad del sector en un contexto de reducidos tipos de interés y crecimiento de la competencia bancaria y no bancaria han obligado a continuar con el ajuste en la red de oficinas de las entidades de depósito, hasta el punto de que la cifra de 2021 (19.015) es un 58,4% inferior a la máxima de septiembre de 2008 (45.707).

En este contexto, un tema que despierta preocupación es el efecto que la intensa caída en el número de oficinas tiene en la accesibilidad de la población a los servicios bancarios. Menos oficinas no implica necesariamente exclusión financiera por dos motivos: porque existen otros puntos de acceso a los servicios bancarios (cajeros automáticos, agentes financieros, oficinas móviles, oficinas de Correos), y porque la banca por internet permite disfrutar de los servicios financieros y cada vez es mayor el porcentaje de la población que la utiliza. No obstante, para determinados colectivos vulnerables (como personas mayores, sin habilidades digitales, que residen en municipios donde no llega la red o que no disponen de dotaciones TIC como un ordenador o un *smartphone*), no tener una oficina u otro punto de acceso al servicio bancario en el municipio en el que residen podría abocarles a la exclusión financiera. En consecuencia, es de interés cuantificar el porcentaje de la población que reside en municipios donde no existe ningún punto de acceso a los servicios bancarios (oficinas, cajeros, agentes financieros y oficinas de Correos) y la distancia y tiempo de acceso al más cercano en otro municipio, siendo el tiempo de acceso un indicador de la calidad del acceso a los servicios bancarios.

El análisis realizado muestra que a pesar de la intensa reducción de la red de oficinas que ha tenido lugar de 2008 a 2021 en España, la mayor parte del ajuste ha tenido lugar en municipios de más de 10.000 habitantes (en concreto, el 81,8% del total). Los de menos de 1.000 habitantes solo suponen el 3% del total, y los de menos de 2.000 habitantes, el 6%. En consecuencia, teniendo en cuenta que el cierre de oficinas se concentra en municipios de más de 10.000 habitantes, se amortigua el impacto del ajuste de la red sobre la posible exclusión financiera, dado que no hay ningún municipio de más de 10.000 habitantes que no tenga al menos una oficina bancaria. Además, de los municipios que en 2021 no tienen al menos una oficina bancaria, casi el 90% ya no la tenían en 2008, lo que implica que el cierre de oficinas se ha concentrado en municipios que siguen teniendo al menos una oficina en 2021.

Los resultados obtenidos muestran que, con datos de diciembre de 2021, en el 54,4% de los municipios donde reside el 3,3% de la población española (1.555.688 habitantes) no hay oficinas bancarias. Sin embargo, los porcentajes se reducen al 39,7% y 1,4%, respectivamente, cuando en el análisis se tienen en cuenta las otras vías de acceso a los servicios bancarios analizadas. En consecuencia, estas otras vías menos tradicionales que ofrecen servicios bancarios desempeñan un papel muy importante para mejorar la accesibilidad y por tanto la inclusión financiera. En concreto, 898.131 personas y 1.192 municipios pueden acceder a servicios bancarios en su municipio de residencia gracias a que el sector bancario ha adoptado medidas para evitar la exclusión financiera en forma de instalar un cajero donde no hay oficina, firmar un acuerdo con Correos, ofrecer los servicios de un agente financiero y/o prestar servicios a través de oficinas móviles.

¿Cuáles son las características de los municipios que no tienen ningún punto de acceso a los servicios bancarios? Tienen un reducido número de habitantes (solo 204 habitantes de media), son municipios rurales (el 99,3%), con una densidad de población muy reducida (solo 6,1 habitantes por km^2), con un menor nivel de renta por hogar, y donde el porcentaje de población de edad más avanzada es mayor (28,9% vs 18,4% en

los municipios con punto de acceso). En consecuencia, son municipios de tamaño muy reducido los que concentran la mayor parte de los que no tienen puntos de acceso a los servicios bancarios: solo 243 municipios sin punto de acceso a los servicios bancarios (7,5% del total) tienen más de 500 habitantes.

Tras georreferenciar la totalidad de la red de puntos de acceso a los servicios bancarios (64.788 direcciones), hemos estimado la distancia y el tiempo de acceso (por carretera) al punto de acceso más cercano en otro municipio para aquellos municipios que no tienen ninguna dotación de servicios bancarios. El 1,4% de la población que en ellos reside debe recorrer de media 7,6 kilómetros e invertir 9,7 minutos para acceder al punto más cercano en otro municipio.

Un dato importante a retener que demuestra que el problema de accesibilidad a los servicios bancarios está muy acotado es que el 99,1% de la población española tiene un punto de acceso a los servicios bancarios a menos de 5 kilómetros de distancia, alcanzando el 100% en once provincias. Solo en cuatro provincias, el porcentaje está por debajo del 90%. En la misma línea, otro dato de interés es que el 99,5% de la población tiene un punto de acceso por carretera a menos de 10 minutos y solo en siete provincias el porcentaje es inferior al 95%.

En resumen, los resultados del informe muestran que a pesar del intenso recorte en la red de oficinas bancarias de España de los últimos años, necesario para hacer frente a los problemas de baja rentabilidad del sector, la accesibilidad a los servicios bancarios es buena, ya que en la actualidad el 98,6% de la población reside en un municipio donde al menos hay un punto de acceso a servicios bancarios. Gracias a las medidas adoptadas por el sector bancario para evitar la exclusión financiera (instalando cajeros donde no hay oficinas, habilitando oficinas móviles, firmando un acuerdo con Correos y mediante la colaboración con agentes financieros), 898.131 personas (el 1,9% del total) que residen en 1.192 municipios (14,7% del total) pueden acceder a los servicios bancarios.

Anexo. Listado de municipios de más de 500 habitantes sin puntos de acceso a servicios bancarios

Provincia	Municipio	Población
Girona	Sant Joan de Mollet	501
Girona	Ger	502
Lleida	Plans de Sió, Els	503
Toledo	Cervera de los Montes	504
Alicante/Alacant	Gaianes	505
Girona	Fontanals de Cerdanya	506
Asturias	Caravia	507
Salamanca	Mozárbez	507
Navarra	Ituren	508
Girona	Riudaura	511
León	Carucedo	511
Asturias	Peñamellera Alta	512
León	Roperuelos del Páramo	512
Segovia	Zarzuela del Monte	512
Valladolid	Geria	512
Toledo	Calzada de Oropesa	513
Zamora	Pereruela	514
León	Valdelugueros	515
León	Villaobispo de Otero	515
Tarragona	Nulles	516
León	Santa Colomba de Somoza	518
Salamanca	Cespedosa de Tormes	518
Valladolid	Villaverde de Medina	518
Cantabria	Saro	519
Salamanca	Aldearrubia	519
Valencia/València	Sant Joanet	519
León	Crémenes	522
Madrid	Patones	524
Málaga	Macharaviaya	524
Cuenca	Fuentenava de Jábaga	527
Cáceres	Torre de Santa María	528
Araba/Álava	Iruraiz-Gauna	529
Lleida	Castelló de Farfanya	529
Burgos	Valle de las Navas	530
Girona	Campllong	533
Gipuzkoa	Bidania-Goiatz	534
Girona	Llanars	535
Zamora	Villar del Buey	535
León	Sancedo	536
Valladolid	Pozal de Gallinas	537
Almería	Enix	540
Barcelona	Campins	540
León	Bercianos del Páramo	541
Valencia/València	Gestalgar	541
Tarragona	Querol	544
Barcelona	Oristà	547
Valencia/València	Guardamar de la Safor	547
Bizkaia	Fruiz	548
Cantabria	Cieza	548
Alicante/Alacant	Murla	549
Barcelona	Rajadell	549
Barcelona	Puigdàlber	551

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

Provincia	Municipio	Población
Zamora	Cobreros	552
Alicante/Alacant	Vall de Gallinera	557
Zamora	Montamarta	559
León	Ardón	562
Almería	Tres Villas, Las	564
Burgos	Revillarruz	564
León	Luyego	564
Palencia	Villaluenga de la Vega	566
Tarragona	Bot	566
Zaragoza	Paracuellos de Jiloca	567
Bizkaia	Arrieta	575
Cantabria	Cabezón de Liébana	580
Tarragona	Vilanova d'Escornalbou	582
Almería	Lucainena de las Torres	584
Navarra	Juslapeña	585
León	Villares de Órbigo	587
Valencia/València	Benicolet	587
Girona	Guils de Cerdanya	588
Girona	Pau	588
Burgos	Cogollos	592
Salamanca	Calvarrasa de Arriba	594
Navarra	Bertizarana	596
Gipuzkoa	Berrobi	598
Lleida	Torrefeta i Florejacs	602
Málaga	Cútar	602
Zaragoza	Alpartir	604
Burgos	Buniel	605
Tarragona	Marçà	612
Gipuzkoa	Ezkio-Itsaso	614
Salamanca	Encinas de Abajo	617
Girona	Far d'Empordà, El	619
Cantabria	Luena	623
León	Noceda del Bierzo	625
Castellón/Castelló	Geldo	628
Valladolid	Alcazarén	632
León	Laguna Dalga	633
Araba/Álava	Elburgo/Burgelu	634
León	Villazala	636
Navarra	Etxauri	645
Salamanca	Galindo y Perahuy	645
Zamora	Perdigón, El	647
Lleida	Sant Martí de Riucorb	649
Palencia	Villaumbrales	653
Salamanca	Castellanos de Villiquera	653
Valencia/València	Benimuslem	653
Barcelona	Muntanyola	655
León	San Cristóbal de la Polantera	658
Valladolid	San Miguel del Arroyo	658
Ciudad Real	Picón	661
Madrid	Ambite	662
Girona	Sant Martí de Llémena	663
Castellón/Castelló	Jana, la	664

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

Provincia	Municipio	Población
Salamanca	Arapiles	669
Alicante/Alacant	Ràfol d'Almúnia, el	670
Salamanca	Aldealengua	673
Cuenca	Sotorribas	681
Burgos	Villariezo	690
Lleida	Castellnou de Seana	692
Burgos	Fresnillo de las Dueñas	695
Valencia/València	Emperador	698
Alicante/Alacant	Sanet y Negrals	702
Barcelona	Masies de Roda, Les	704
Ourense	Punxín	704
Tarragona	Vilabella	705
Alicante/Alacant	Daya Vieja	707
Burgos	Villalba de Duero	707
León	Riego de la Vega	708
Girona	Camós	711
León	Villamontán de la Valduerna	711
Araba/Álava	San Millán/Donemiliaga	716
Barcelona	Monistrol de Calders	716
Cantabria	Vega de Liébana	718
León	Quintana del Castillo	718
Madrid	Puentes Viejas	719
León	Burgo Ranero, El	725
Bizkaia	Artzentales	726
Girona	Torroella de Fluvià	726
Tarragona	Bonastre	727
León	Santas Martas	728
Burgos	Merindad de Montija	730
León	Cabrillanes	731
León	Cimanes del Tejar	737
Cantabria	Ruiloba	741
Bizkaia	Artea	742
Badajoz	Alconera	744
Cáceres	Belvís de Monroy	745
Girona	Canet d'Adri	749
Girona	Borrassà	752
Barcelona	Castellcir	753
Bizkaia	Meñaka	753
Lleida	Sidamon	755
Lleida	Torrelameu	759
Cantabria	Escalante	762
Palmas, Las	Betancuria	762
Lleida	Torre de Cabdella, La	765
Burgos	Modúbar de la Emparedada	768
Lleida	Fondarella	781
León	Arganza	788
Girona	Fortià	793
Madrid	Berrueco, El	796
Lleida	Valls de Valira, Les	800
León	Llamas de la Ribera	807
Burgos	Castrillo del Val	814
León	Vega de Infanzones	824

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

Provincia	Municipio	Población
Cantabria	Ruesga	826
Navarra	Basaburua	838
Alicante/Alacant	Vall de Laguar, la	843
Bizkaia	Gautegiz Arteaga	854
León	Corullón	862
Burgos	Quintanilla Vivar	872
Barcelona	Santa Maria de Martorelles	882
Alicante/Alacant	Llíber	883
Navarra	Allín/Allin	884
León	Molinaseca	891
Araba/Álava	Barrundia	895
Bizkaia	Forua	910
Valencia/València	Ènova, l'	912
Valencia/València	Llocnou d'En Fenollet	912
Girona	Ventalló	914
Ourense	Verea	914
Araba/Álava	Lantarón	915
Navarra	Larraun	916
Guadalajara	Quer	921
Cantabria	Udías	930
León	Castrocalbón	940
Toledo	Barcience	940
Lleida	Ribera d'Urgellet	947
Girona	Montagut i Oix	951
Cantabria	Camaleño	956
Lleida	Olius	962
Navarra	Arakil	966
Ourense	Castrelo do Val	979
Castellón/Castelló	Llosa, la	983
Zamora	Roales	987
Cantabria	Villafufre	1.012
Valencia/València	Petrés	1.012
Araba/Álava	Arratzua-Ubarrundia	1.017
León	Santa Elena de Jamuz	1.029
Salamanca	San Cristóbal de la Cuesta	1.029
Cantabria	Ruente	1.034
León	Folgoso de la Ribera	1.034
Asturias	Illas	1.045
Segovia	Trescasas	1.072
Ourense	Bola, A	1.075
Lleida	Montferrer i Castellbò	1.081
Valencia/València	Benicull de Xúquer	1.095
León	Igüeña	1.109
Valladolid	Pedraja de Portillo, La	1.122
Valencia/València	Senyera	1.132
Guadalajara	Valdeaveruelo	1.144
León	Vegas del Condado	1.149
Bizkaia	Mallabia	1.172
Burgos	Cardeñajimeno	1.175
Málaga	Arenas	1.181
Barcelona	Sant Martí de Centelles	1.186
Salamanca	Pelabravo	1.225

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

Provincia	Municipio	Población
Málaga	Moclinejo	1.244
Navarra	Iza/Itza	1.293
Salamanca	Carrascal de Barregas	1.295
Cantabria	Cillorigo de Liébana	1.299
Girona	Vall de Bianya, La	1.315
Salamanca	Monterrubio de Armuña	1.319
Girona	Cruïlles, Monells i Sant Sadurní de l'Heura	1.327
Guadalajara	Trijueque	1.327
León	Cabañas Raras	1.331
Guadalajara	Loranca de Tajuña	1.396
Segovia	Espirdo	1.452
Burgos	Villalbilla de Burgos	1.454
Girona	Fontcoberta	1.468
Bizkaia	Muxika	1.475
Segovia	Hontanares de Eresma	1.502
León	Soto de la Vega	1.518
Navarra	Valle de Yerri/Deierri	1.563
León	Garrafe de Torío	1.589
Cantabria	Hermandad de Campoo de Suso	1.604
León	Castropodame	1.605
Bizkaia	Gatika	1.674
Girona	Forallac	1.708
Palencia	Villalobón	1.768
Navarra	Ezcabarte	1.809
Madrid	Batres	1.820
León	Santovenia de la Valdoncina	2.079
Burgos	Alfoz de Quintanadueñas	2.163
Cantabria	Penagos	2.168
León	Valdefresno	2.208
Palencia	Grijota	2.496
Ourense	Monterrei	2.501
Guadalajara	Galápagos	2.579
León	Chozas de Abajo	2.596
Cantabria	Castañeda	3.029
Navarra	Cizur	3.890

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE.

Referencias

- **Banco de España.** Boletín Estadístico. Entidades de crédito y establecimientos financieros de crédito. Madrid. Disponible en: https://www.bde.es/webbde/es/estadis/infoest/bolest4.html

- **__.** Registro de oficinas de entidades supervisadas. Madrid. Disponible en: https://www.bde.es/bde/es/secciones/servicios/Particulares_y_e/registro-de-ofic/Registro_de_ofi_e16c61bb8fe7461.html

- **Centro Nacional de Información Geográfica.** *Servicios de visualización, descarga y geolocalización de CartoCiudad. 04-07-2017*. Madrid: Ministerio de Transporte, Movilidad y Agenda Urbana. Disponible en: http://www.cartociudad.es/recursos/Documentacion_tecnica/CARTOCIUDAD_ServiciosWeb.pdf [consulta: abril de 2020].

- **IGN (Instituto Geográfico Nacional).** Nomenclátor Geográfico de Municipios y Entidades de Población. Madrid: Ministerio de Transporte, Movilidad y Agenda Urbana. https://www.ign.es/web/ign/portal/rcc-nomenclator-nacional

- **INE (Instituto Nacional de Estadística) (2020).** Atlas de Distribución de la Renta de los Hogares (ADRH). Proyecto técnico. Madrid: Subdirección General de Estadísticas Sociodemográficas. Disponible en: https://www.ine.es/experimental/atlas/exp_atlas_proyecto.pdf [consulta: enero de 2021].

- __ **(2021).** *Indicadores Demográficos Básicos: metodología*. Madrid, diciembre de 2021. Madrid. Disponible en: https://www.ine.es/metodologia/t20/metodologia_idb.pdf

- __ **(2022).** Estadística del Padrón Continuo a 1 de enero de 2021. Madrid. Disponible en: https://www.ine.es/dyngs/INEbase/es/operacion.htm?c=Estadistica_C&cid=1254736177012&menu=resultados&idp=1254734710990 [consulta: marzo de 2022].

- **Jiménez, C. y H. Tejero (2019).** «Cierre de oficinas bancarias y acceso al efectivo en España». *Estabilidad Financiera* n.º 34: 36-57. Disponible en: https://www.bde.es/f/webbde/GAP/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/RevistaEstabilidadFinanciera/18/MAYO/Articulo_Jimenez_Tejero.pdf

- **Maudos, J. (2021).** «Accesibilidad a la red de oficinas bancarias». En F.J. Goerlich, J. Maudos y S. Mollá: *Distribución de la población y accesibilidad a los servicios en España*. Madrid: Fundación Ramón Areces: cap. 6. Disponible en: https://www.fundacionareces.es/fundacionareces/es/publicaciones/distribucion-de-la-poblacion-y-accesibilidad-a-los-servicios-en-espana.html

- **Posada, D. (2021).** «Infraestructura del efectivo y vulnerabilidad en el acceso al efectivo en España». *Boletín Económico* n.º 3/2021. Madrid: Banco de España. Disponible en: https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/ArticulosAnaliticos/21/T3/Fich/be2103-art23.pdf



Ivie