

12 de julio de 2022

Informe sobre la inclusión financiera en España

Joaquín Maudos

Catedrático de Análisis Económico
de la Universidad de Valencia,
Director Adjunto de Investigación del
Ivie y colaborador del CUNEF

Ivie

Diagnóstico sobre la accesibilidad a los servicios bancarios en España, tomando como referencia de análisis el municipio:

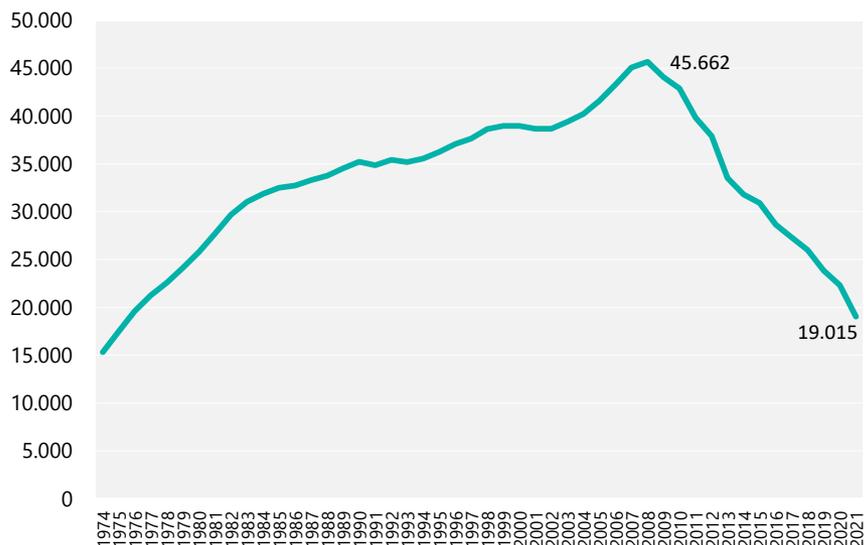
- identificar los municipios en los que **no existe ninguna forma de acceso físico a los servicios bancarios** (a través de oficinas, cajeros automáticos, agentes financieros, oficinas de Correos, oficinas móviles) y cuantificar el porcentaje de la población que en ellos reside.
- calcular la **distancia y tiempo medio de acceso al punto de acceso más cercano** desde los municipios en los que no existen dotaciones de servicios bancarios.

Resumen ejecutivo

- 1) Introducción
- 2) Dotaciones de servicios bancarios: España en el contexto de la UE-27
- 3) Dotaciones de servicios bancarios en España: análisis provincial
- 4) Accesibilidad a los servicios bancarios
- 5) Características de los municipios sin dotaciones de servicios bancarios
- 6) Accesibilidad a los servicios bancarios: distancia y tiempo de acceso
- 7) Conclusiones

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

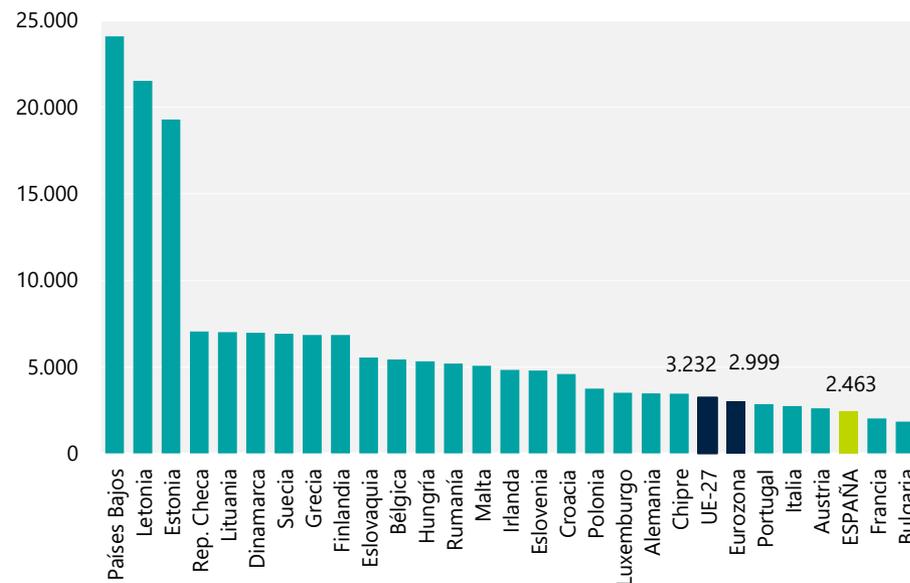
Número de oficinas en España de las entidades de depósito, 1974-2021



Fuente: BdE

Desde el valor máximo en septiembre de 2008 (45.707), la red de oficinas de las entidades de depósito se ha reducido un 58%, hasta 19.015

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

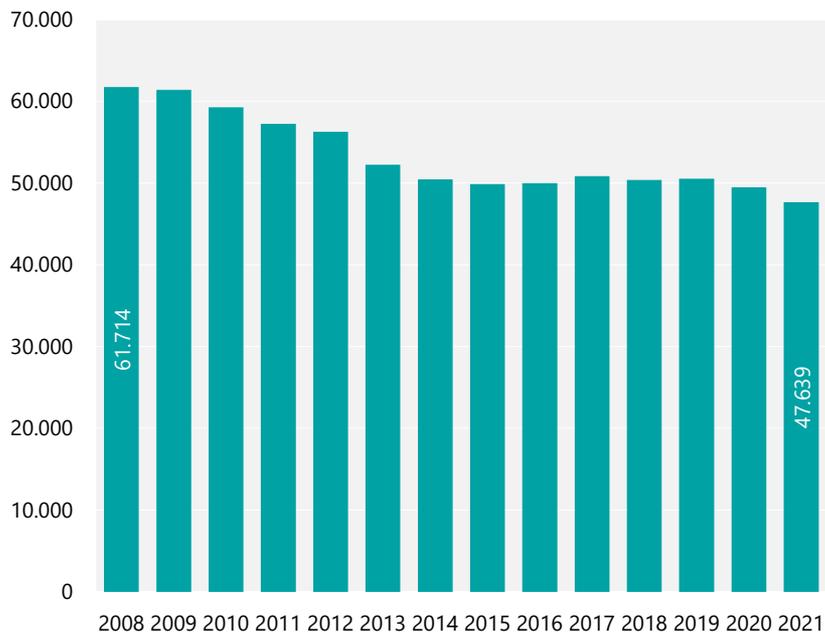


Fuente: BCE y Eurostat

A pesar del intenso ajuste en el tamaño de la red, en 2021 la red de España es la tercera más densa de la UE-27, con 2.463 habitantes por oficina frente a 2.999 de la eurozona y 3.232 de la UE-27

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

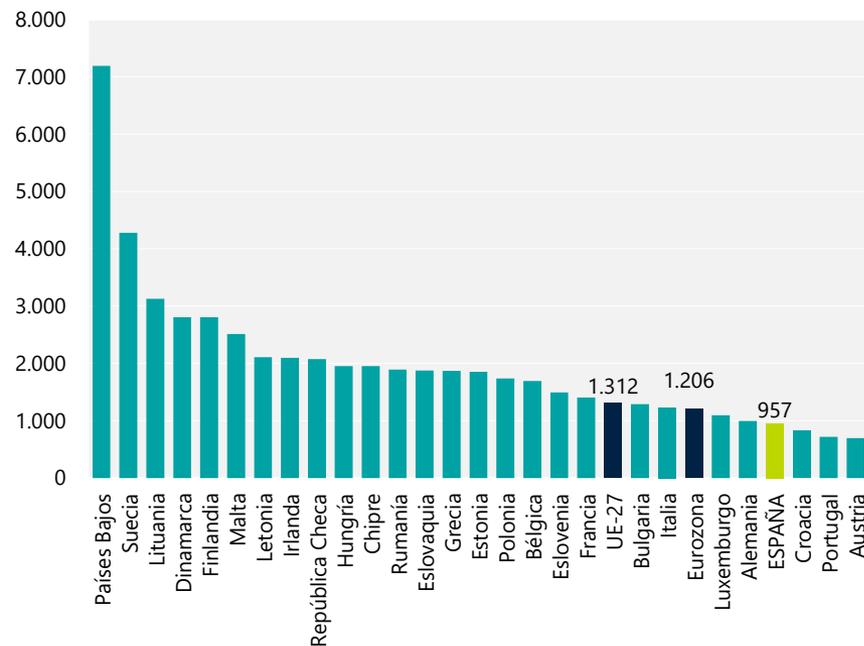
Número de cajeros automáticos en España, 2008-2021



Fuente: BdE

Desde el valor máximo en 2008, el número de cajeros se ha reducido un 23%, hasta 47.639 en 2021

Número de habitantes por cajero automático en los países de la UE-27, 2020

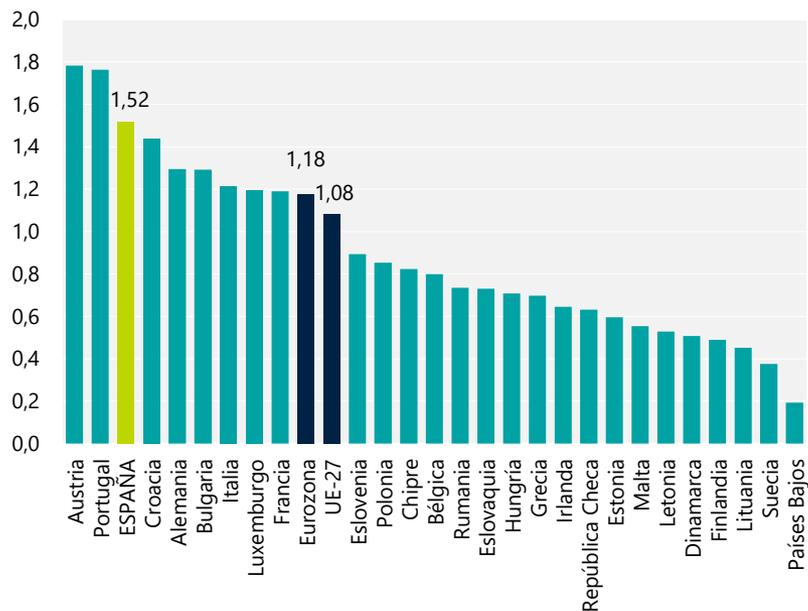


Fuente: BCE y Eurostat

En 2020, España tiene la cuarta red de cajeros más densa de toda la UE-27, con una ratio población por cajero de 957 habitantes frente a 1.312 de la UE-27 y 1.206 de la eurozona.

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

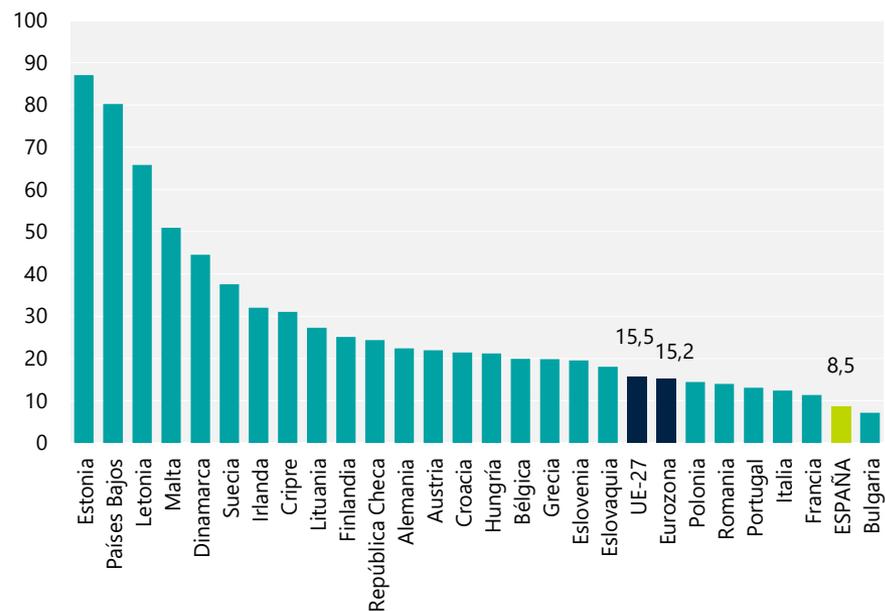
Número de oficinas y cajeros por cada 1.000 habitantes, 2020



Fuente: BCE y Eurostat

España es el tercer país de la UE-27 con más puntos de acceso por habitante con una media de 1,52 frente a 1,18 de la eurozona y 1,08 de la UE-27

Tamaño medio de la oficinas bancarias:
empleados por oficina, 2021



Fuente: BCE

España tiene las oficinas de menor tamaño de la UE-27 en términos de empleados por oficina con una cifra de 8,5 que es aproximadamente la mitad de la de la eurozona (15,2). En términos de activos por oficina, España es el quinto país con oficinas más pequeñas, con 156 millones de euros frente a 308 de la eurozona

3. Dotaciones de servicios bancarios en España: análisis provincial

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

	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%

Fuente: Banco de España

En todas las CC.AA. Sin excepción la red de oficina ha disminuido, con un rango de variación que oscila entre un máximo del 71,7% en Cataluña a uno mínimo del 36,9% en Castilla La Mancha. Por provincias, el rango es superior: del 72,5% de Barcelona al 23,2% de Cuenca.

Destacan los mayores ajustes de Cataluña (71,7%), la Comunidad Valenciana (64,5%) y Madrid (62,8%).

3. Dotaciones de servicios bancarios en España: análisis provincial

Puntos de acceso a los servicios bancarios en España, 2021

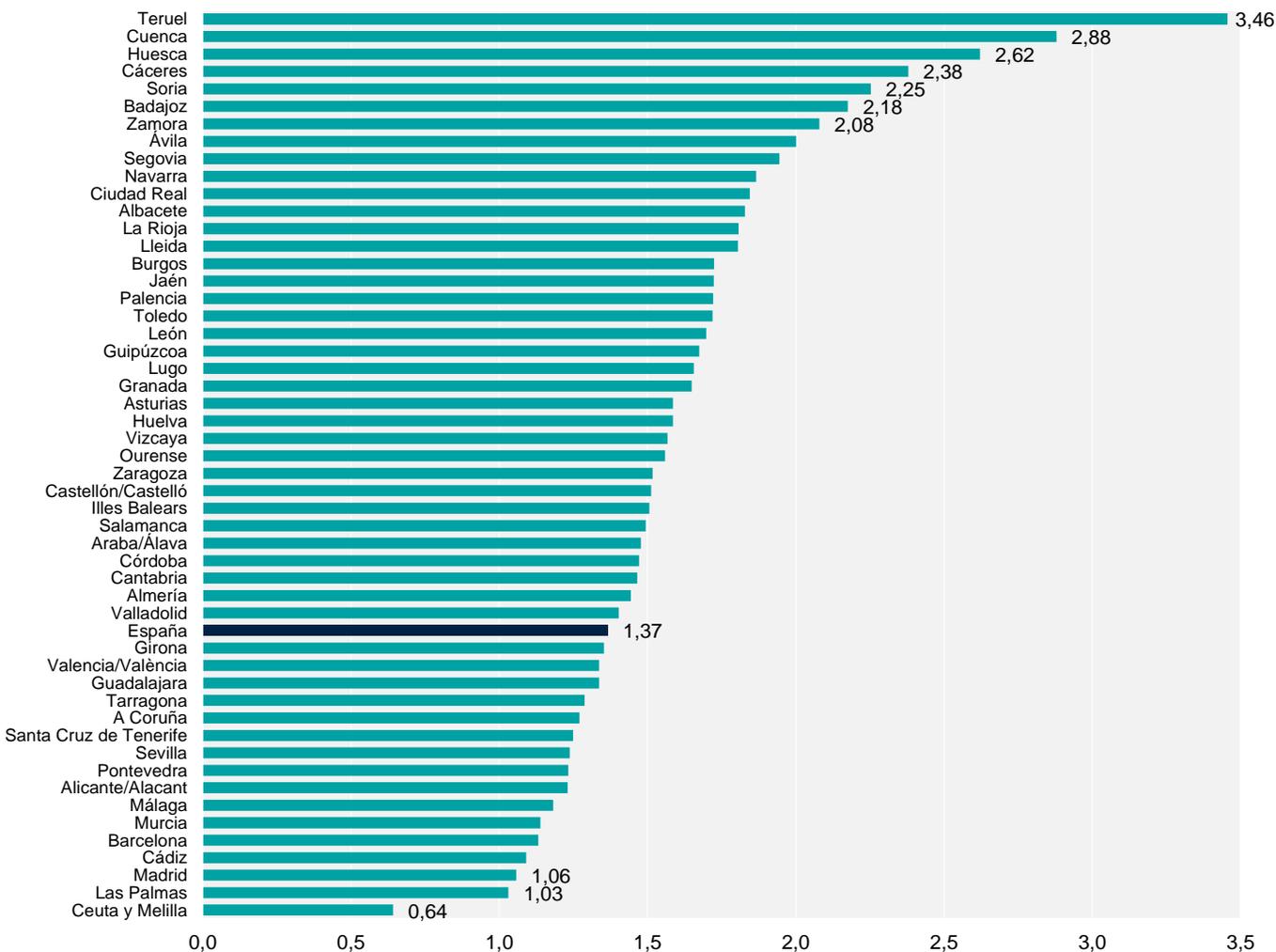
	Oficinas	Cajeros		Agentes	Oficinas de Correos	Total
		En oficinas	Desplazados			
Andalucía	3.277	5.923	739	630	842	11.411
Aragón	869	1.032	162	247	211	2.521
P. de Asturias	478	717	202	91	117	1.605
I. Balears	542	853	228	46	98	1.767
Canarias	642	1.262	342	48	175	2.469
Cantabria	242	393	120	51	51	857
Castilla 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

Fuente: entidades adheridas a AEB, CECA y UNACC

Según la información facilitada por las tres patronales bancarias, en 2021 hay 64.778 puntos de acceso a los servicios bancarios: 4.498 agentes financieros y 4.644 oficinas de Correos. Falta sumar las oficinas desplazadas que no aparecen en el cuadro pero sí se tienen en cuenta en el análisis de la inclusión financiera. Andalucía, Cataluña, Madrid y C. Valenciana concentran el 53% del total. Son 1,37 puntos de acceso por cada 1.000 habitantes de media.

3. Dotaciones de servicios bancarios en España: análisis provincial

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



Teniendo en cuenta todos los puntos de acceso a los servicios bancarios, hay importantes diferencias en las dotaciones por provincias, ya que varía de 0,64 puntos de acceso por cada 1.000 habitantes en Ceuta y Melilla (1,03 en Las Palmas) a 3,46 en Teruel.

En general, las provincias más pequeñas (en términos de habitantes) tienen una mayor dotación de servicios bancarios por habitante.

Las principales provincias (Madrid, Barcelona, Valencia, Sevilla) tienen un nivel de dotación por debajo de la media nacional.

Fuente: entidades adheridas a AEB, CECA, UNACC e INE

4. Accesibilidad a los servicios bancarios en España

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

	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
Ciudad de Ceuta	1	83.517	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ciudad de 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 AEB, CECA, UNACC e INE

Gracias a las medidas adoptadas por las entidades de depósito (cajeros automáticos en municipios sin oficinas, la red de Correos, los agentes y las oficinas móviles), 898.131 personas y 1.192 municipios tienen acceso a los servicios bancarios en su municipio de residencia.

4. Accesibilidad a los servicios bancarios en España

Porcentaje de municipios y población sin puntos de acceso a servicios bancarios en su municipio de residencia, diciembre 2021

	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
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%
Ciudad de Ceuta	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Ciudad de 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%

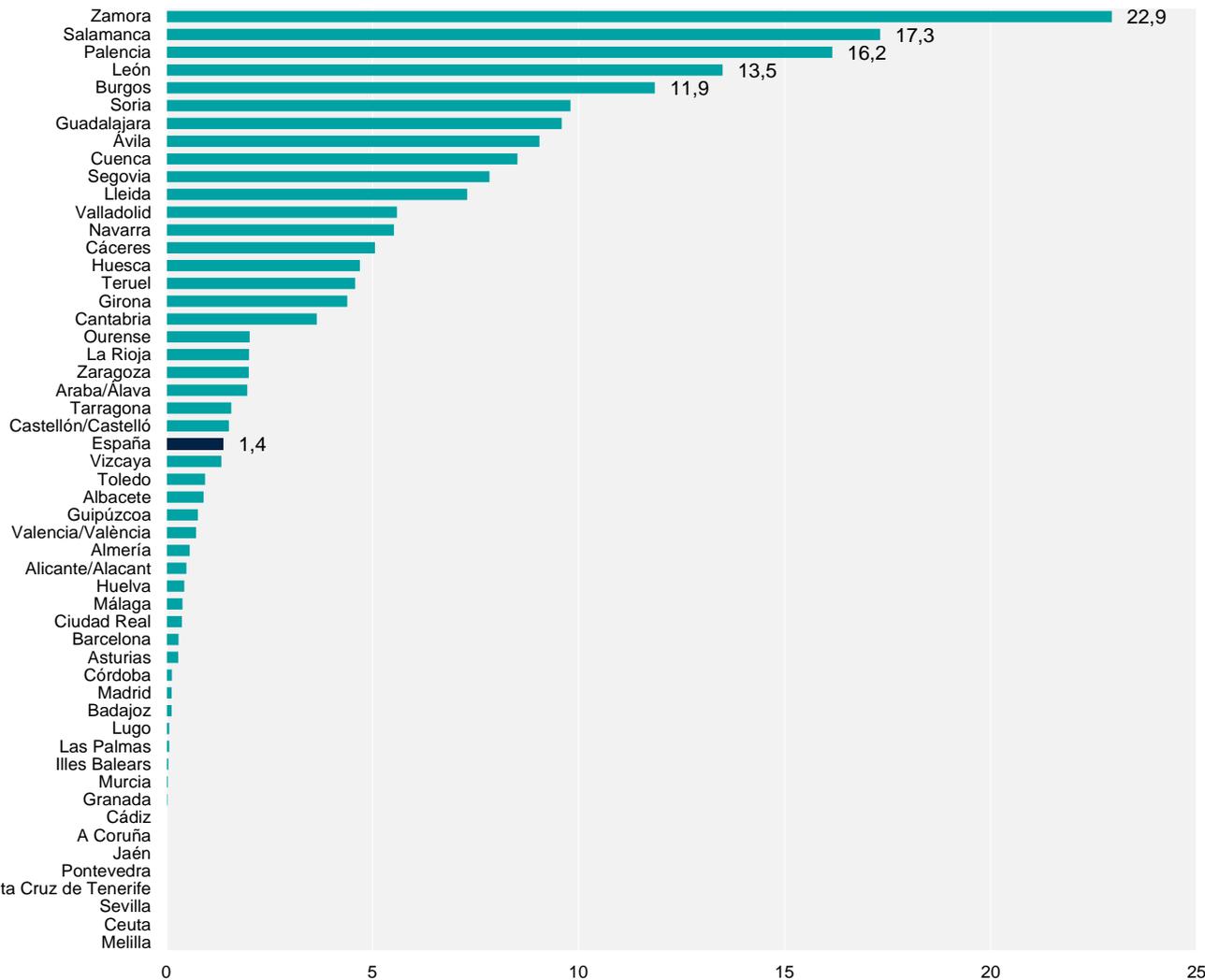
Fuente: entidades adheridas a AEB, CECA, UNACC e INE

Gracias a las medidas en favor de la inclusión adoptadas por el sector bancario, el porcentaje de población sin accesibilidad cae del 3,3% al 1,4%.

Por CC.AA., es Castilla León con diferencia la que tiene más problemas de accesibilidad (12,1% de población), seguido de lejos por Navarra (5,5%) y Cantabria (3,7%).

4. Accesibilidad a los servicios bancarios en España

Población sin puntos de acceso a servicios bancarios en su municipio de residencia, diciembre 2021 (porcentajes respecto del total)



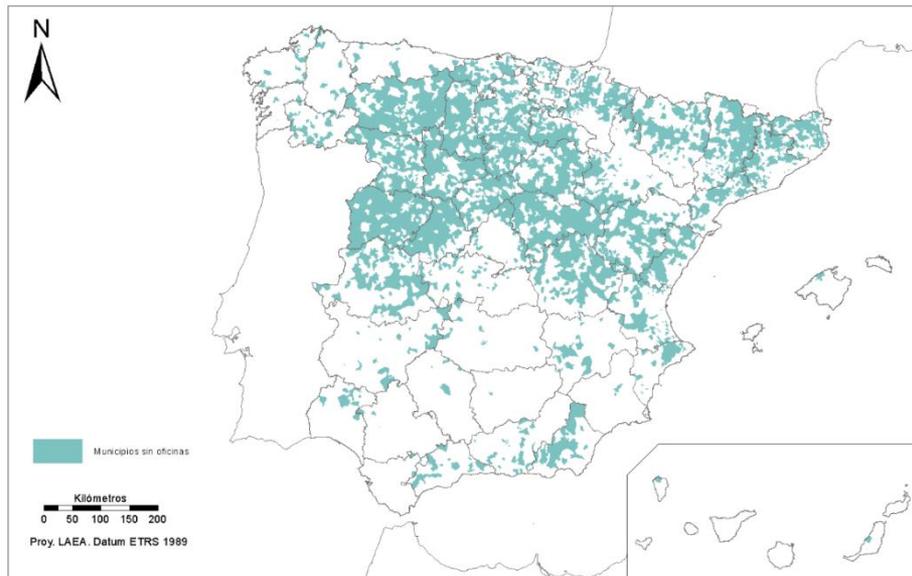
Existen grandes diferencias por provincias en el porcentaje de la población que no tiene un punto de acceso a los servicios bancarios en su municipios de residencia. Varía de un mínimo del 0% en varias provincias a un máximo del 22,9% en Zamora.

Por encima del 10% están las provincias de Zamora, Salamanca, Palencia, León y Burgos.

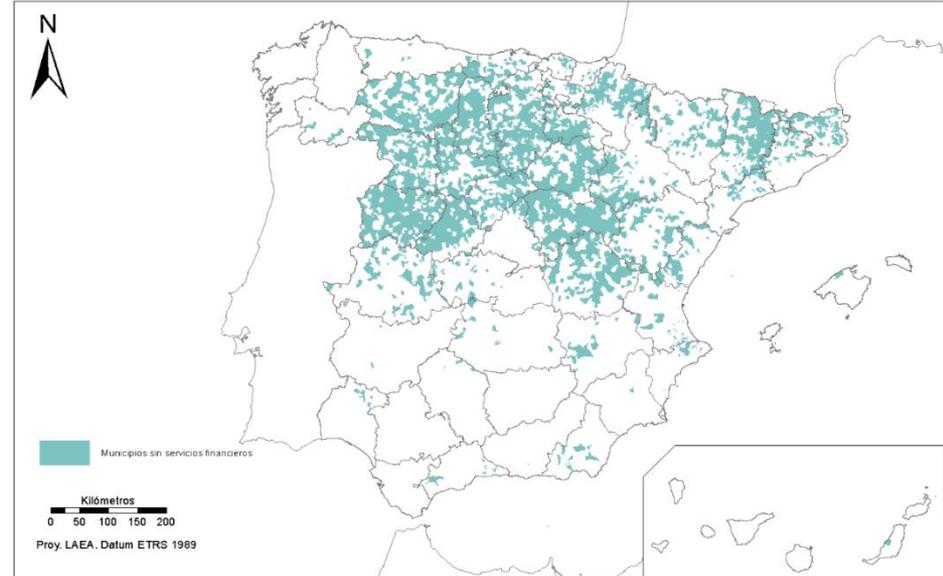
4. Accesibilidad a los servicios bancarios en España

Municipios sin acceso a servicios bancarios, diciembre 2021

1) Sin oficinas bancarias



2) Sin puntos de acceso



Fuente: entidades adheridas a AEB, CECA y UNACC

4. Accesibilidad a los servicios bancarios en España

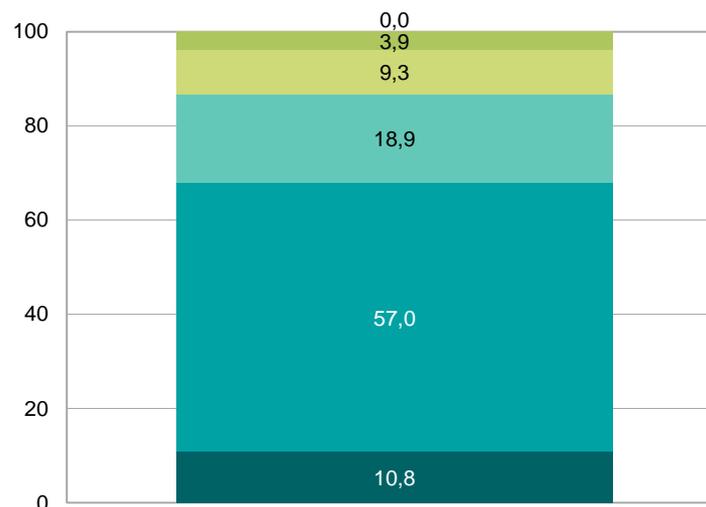
Distribución porcentual de los municipios y la población sin acceso a los servicios bancarios según el tamaño del municipio, diciembre 2021

a) Municipios



■ De 1 a 100 hab.
■ De 101 a 500 hab.
■ De 501 a 1.000 hab.
■ De 1.001 a 2.000 hab.
■ De 2.001 a 5.000 hab.
■ De 5.001 a 10.000 hab.

b) Población



■ De 1 a 100 hab.
■ De 101 a 500 hab.
■ De 501 a 1.000 hab.
■ De 1.001 a 2.000 hab.
■ De 2.001 a 5.000 hab.
■ De 5.001 a 10.000 hab.

Fuente: entidades adheridas a AEB, CECA, UNACC e INE

De los 3.230 municipios sin puntos de acceso, el 39,6% tienen menos de 100 habitantes y el 92,4% menos de 500. Los de más de 500 habitantes son el 7,5% del total (243 municipios). Y los de más de 1.000 habitantes solo representan el 1,8% del total de los que no tienen dotaciones de servicios bancarios.

En los municipios de menos de 500 habitantes que no tiene puntos de acceso vive el 67,8% de la población "excluida".

4. Accesibilidad a los servicios bancarios en España

Distribución por tamaño de los municipios sin puntos de acceso a los servicios bancarios, diciembre 2021

Tamaño del municipio	Sin oficina	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

Hay 833 municipios de más de 500 hab. sin oficina bancaria en los que viven 960.679 personas.

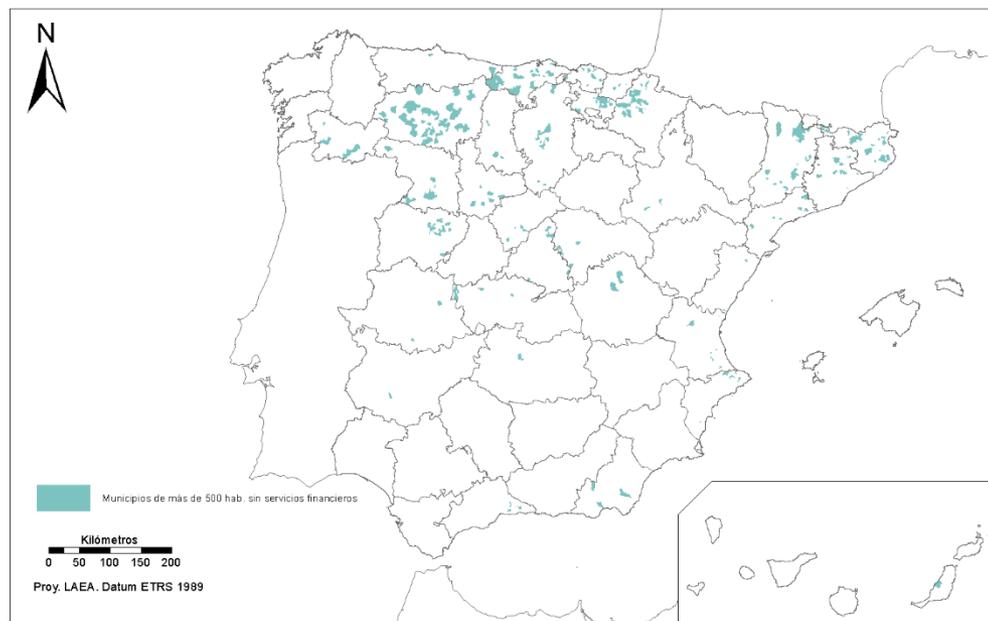
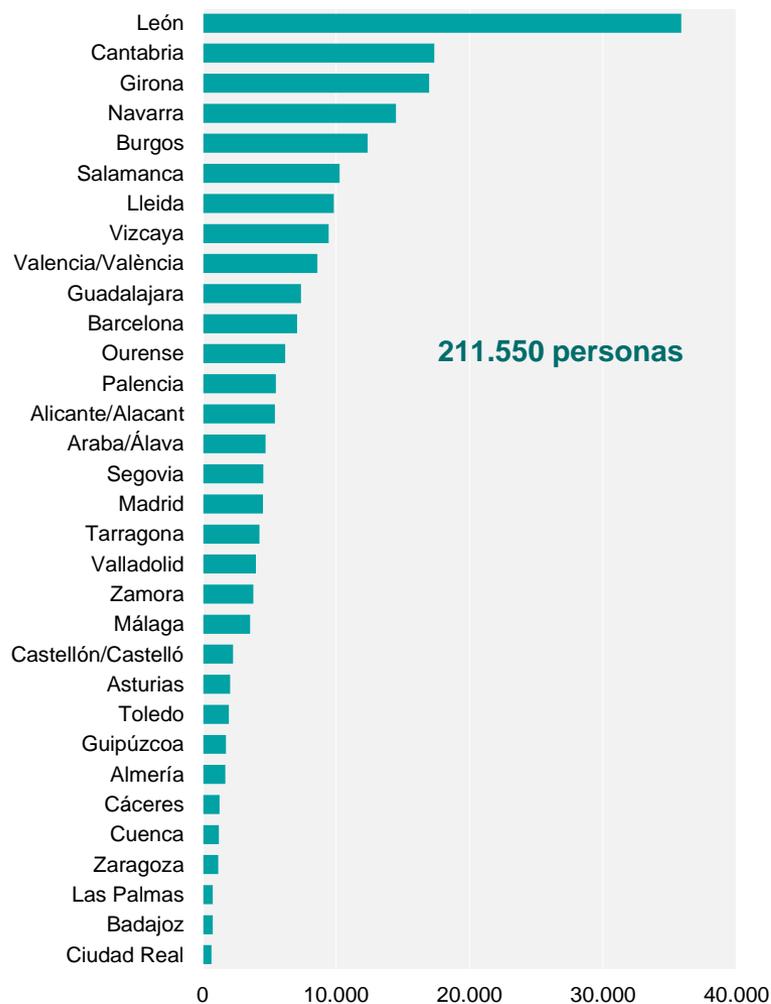
Por encima de 1.000 hab. hay 338 municipios (en total 614.895 personas).

Hay 243 municipios de más de 500 habitantes en los que viven 211.550 personas que no tienen acceso a los servicios bancarios.

Por encima de 1.000 hab. hay 57 (86.994 personas).

4. Accesibilidad a los servicios bancarios en España

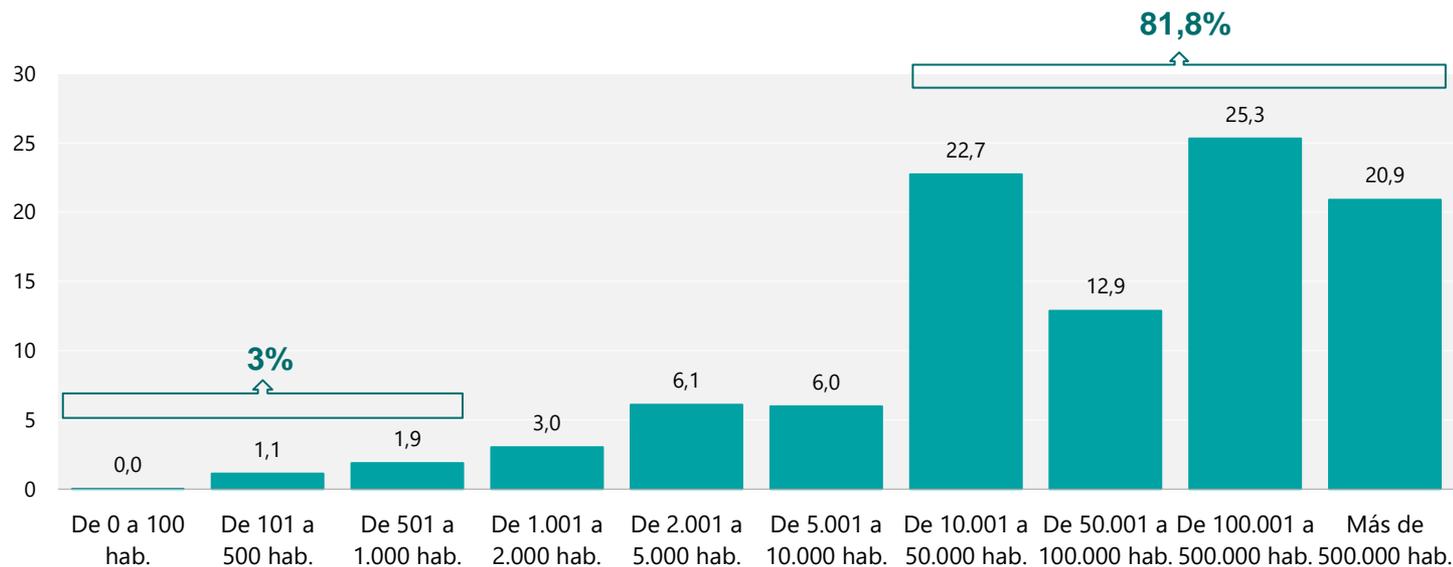
Población de los 243 municipios de más de 500 habitantes sin punto de acceso a los servicios bancarios, diciembre 2021



Fuente: entidades adheridas a AEB, CECA, UNACC e INE

4. Accesibilidad a los servicios bancarios en España

Distribución del cierre de oficinas de 2008 a 2021 según el tamaño del municipio. Porcentaje



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

El 81,8% de las oficinas que se han cerrado desde 2008 estaban en municipios de más de 10.000 habitantes. Solo el 3% de los cierres se concentran en municipios de menos de 1.000 habitantes.

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, teniendo en cuenta que en 2021 no hay ningún municipio de más de 10.000 habitantes que no tenga al menos una oficina bancaria.

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

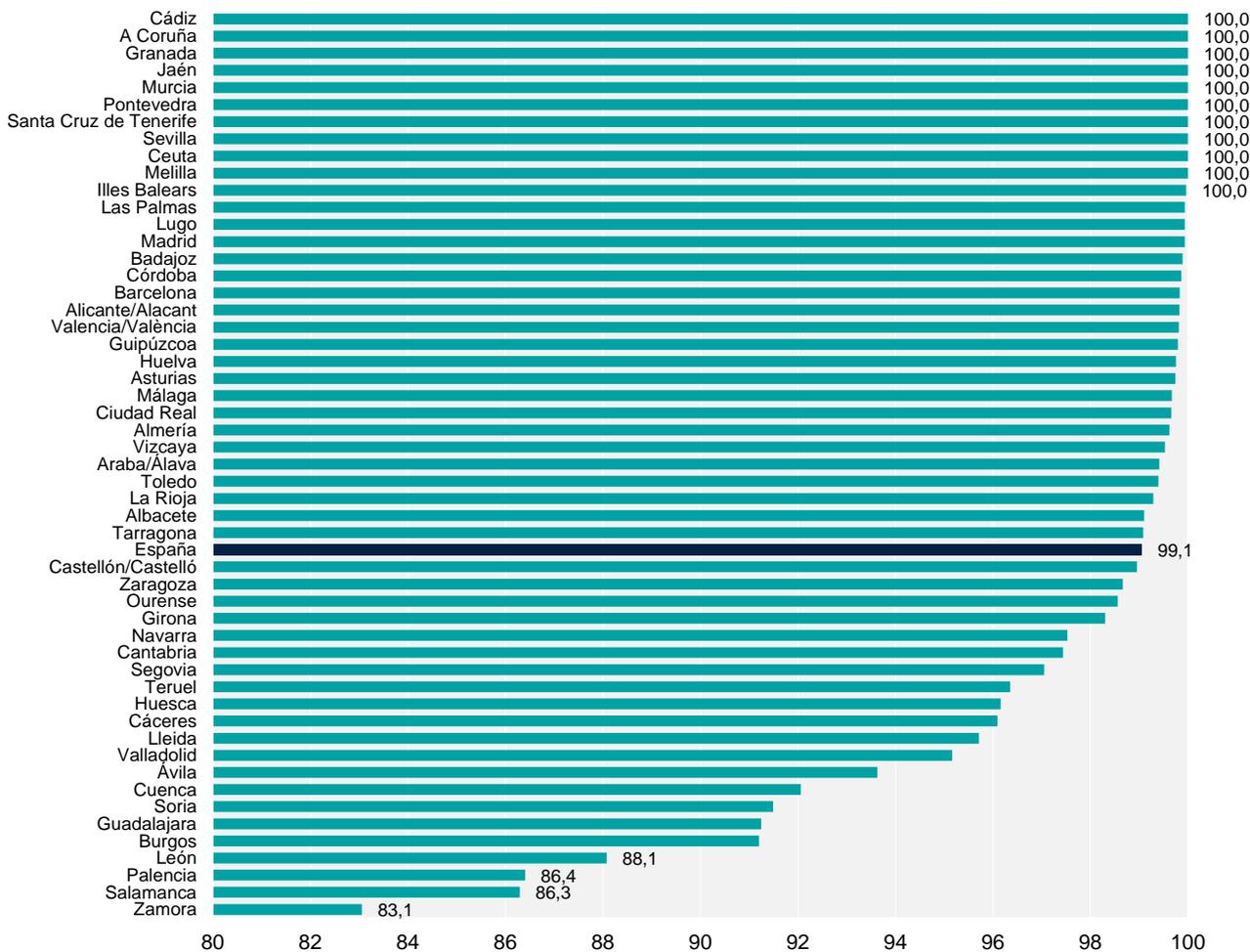
Características de los municipios sin puntos de acceso a los servicios bancarios, diciembre 2021

	Sin puntos de acceso	Con puntos de acceso
Número de municipios	3.230	4.901
Habitantes por municipio (tamaño medio)	204	9.668
Densidad de población (hab/km ²)	6,1	117,8
Porcentaje municipios rurales	99,3%	75,3%
Porcentaje municipios intermedios	0,6%	22,8%
Porcentaje municipios urbanos	0,1%	4,6%
Renta por hogar (€)	25.907	30.307
Peso pob < 16 años	9,7%	15,2%
Peso pob > 65	28,9%	18,4%
Edad media (años)	54,8	47,6

Fuente: entidades adheridas a AEB, CECA, UNACC e INE

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

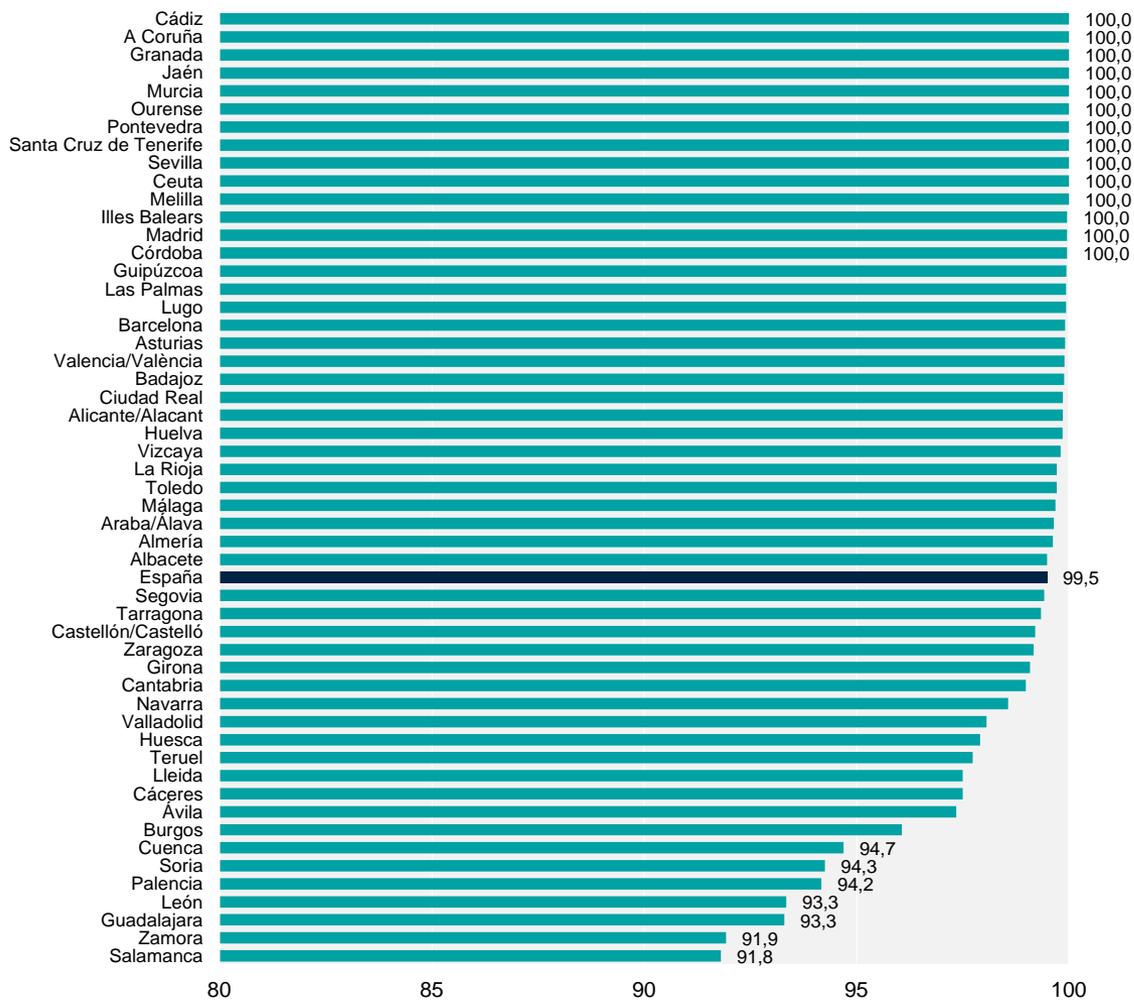
Porcentaje de la población total que tiene un punto de acceso a menos de 5 kilómetros de su municipio de residencia, 2021



El 99,1% de la población española tiene un punto de acceso a los servicios bancarios a menos de 5 kilómetros.

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

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



El 99,5% de la población española tiene un punto de acceso a los servicios bancarios por carretera a menos de 10 minutos

5. Conclusiones

Accesibilidad a los servicios bancarios

- En los municipios que no tienen al menos una oficina bancaria en 2021 (4.422, 54,4% del total), casi el 90% 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**.
- **El cierre de oficinas se ha concentrado en municipios de más de 10.000 habitantes, lo amortigua el impacto del ajuste sobre la posible exclusión financiera**, teniendo en cuenta que en 2021 no hay ningún municipio de más de 10.000 habitantes que no tenga al menos una oficina bancaria.
- 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**). Pero si tenemos en cuenta todos los puntos de acceso incluyendo cajeros, agentes, oficinas de Correos y oficinas desplazadas, la población que no tiene acceso en su municipio a ningún de ellos cae hasta las **657.577** personas (**1,4% del total**) que viven en 3.230 municipios (39,7% del total).
- Gracias a las medidas del sector bancario en favor de la inclusión financiera, **898.131 personas (1,9% del total) y 1.192 municipios (14,7% del total)** pueden acceder a los servicios bancarios en su municipio de residencia.

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). Con más de 500 habitantes, hay 243 municipios (7,5% del total) donde residen 211.550 personas (32,2% del total excluidos). Son municipios de **tamaño muy pequeño**, con una densidad de población muy reducida, mayoritariamente rurales, con una renta por hogar más reducida, y con un mayor porcentaje de población de 65 o más años.

5. Conclusiones

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

- **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 once provincias. Por debajo del 90% se sitúan cuatro provincias.
- **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%.
- 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.

Mensaje final

- **La accesibilidad a los servicios bancarios en España 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, 898.131 personas (el 1,9% del total) que residen en 1.192 municipios (14,7% del total) pueden acceder a los servicios bancarios y al efectivo.
- **Un plan de acción del sector bancario** para garantizar que en municipios de **más de 500 habitantes** haya al menos un punto de acceso a los servicios bancarios, supondría **atender a 243 municipios en los que residen 211.550 personas.**

12 de julio de 2022

Informe sobre la inclusión financiera en España

Joaquín Maudos

Catedrático de Análisis Económico
de la Universidad de Valencia,
Director Adjunto de Investigación del
Ivie y colaborador del CUNEF

Ivie