

INFORME SOBRE
LA INCLUSIÓN FINANCIERA
EN ESPAÑA. 2022

València, junio de 2023

Este estudio ha sido realizado por el siguiente equipo investigador:

DIRECTOR

Joaquín Maudos (Ivie y Universitat de València)

TÉCNICO

Carlos Albert (Ivie y Universitat de València)

EDICIÓN

M^a Cruz Ballesteros (Ivie)





Resumen Ejecutivo	7
1. Introducción	13
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	31
5. Características de los municipios sin dotaciones de servicios bancarios	45
6. Conclusiones	47
Referencias	49



Resumen Ejecutivo

El objetivo de este informe es actualizar el diagnóstico que se hizo en julio de 2022 de la accesibilidad a los servicios bancarios en España, tomando como referencia de análisis el municipio. En aquel informe el diagnóstico se realizó con los datos disponibles a fecha 31 de diciembre de 2021 y en esta ocasión la fecha de referencia es 31 de diciembre de 2022. De esta forma, ponemos el foco en los cambios que se han producido de 2021 a 2022 en los temas que nos interesan: 1) identificar los municipios en los que no existe ninguna forma de acceso presencial a los servicios bancarios (a través de oficinas, cajeros automáticos, agentes financieros oficinas de *Correos*, ofibuses y *cash back*); y 2) cuantificar el porcentaje de la población que en ellos reside. El diagnóstico se realiza de nuevo con los datos 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*¹ de las patronales bancarias para tener un mapa detallado a nivel municipal de la accesibilidad presencial a los servicios bancarios.

Uno de los compromisos adquiridos por el sector bancario español con la inclusión financiera es el de la inclusión rural. Este compromiso ha sido actualizado y ampliado el 7 de octubre de 2022 con la firma de la hoja de ruta (elaborada en coordinación con el Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital) para reforzar la inclusión financiera en las zonas rurales. El objetivo de este acuerdo es asegurar el acceso presencial a los servicios bancarios en todos los municipios españoles, atendiendo de forma prioritaria a los que actualmente no cuentan con ningún punto de acceso presencial. Las medidas recogidas en la hoja de ruta permitirán cubrir el 100% del territorio, al ofrecer un punto de acceso físico a servicios bancarios incluso en municipios que nunca lo han tenido. Para los municipios sin punto de acceso presencial, el compromiso distingue entre los de más y menos de 500 habitantes. En el primer caso, la solución es a través de oficinas bancarias, cajeros automáticos, oficinas móviles y agentes financieros. En el segundo, a las anteriores se añaden el *cash-in-shop*, *cash back* (para la retirada de efectivo a través de TPV de última generación) y *Correos Cash* (mediante carteros rurales), en los términos del acuerdo de colaboración que AEB, CECA y UNACC firmaron con *Correos* el pasado 20 de julio de 2022.

En el «Informe sobre la Inclusión Financiera en España» difundido en julio de 2022 con datos de diciembre de 2021² se identificaron 243 municipios de más de 500 habitantes donde no había ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios. Para monitorizar el grado de cumplimiento del compromiso descrito en el párrafo anterior, se elaboran informes trimestrales de seguimiento³. En cambio, en este informe anual el foco se pone en el seguimiento de la inclusión financiera en general, teniendo en cuenta todos los municipios españoles, actualizando de esta forma a 2022 el diagnóstico que se hizo entonces con datos de 2021. Especial interés se pone en ver la evolución que ha tenido el porcentaje de la población que reside en municipios sin ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios y su distribución provincial.

Finalmente, en esta segunda edición del informe anual de la inclusión financiera se ha podido disponer de información de los municipios donde están instalados los cajeros automáticos de las empresas privadas no

¹ <https://observatorioinclusionfinanciera.es/>

² Disponible en https://www.ivie.es/es_ES/ptproyecto/informe-la-inclusion-financiera-espana/

³ El primero con datos a 31/12/2022 se presentó el 7/3/2023 y está disponible en https://observatorioinclusionfinanciera.es/wp-content/uploads/2023/03/aeb-ceca-unacc_informe-trimestral-de-seguimiento.pdf

bancarias que gestionan cajeros automáticos en España (Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronic y Prosegur Cash), lo que permite completar el análisis de la inclusión financiera.

Los principales resultados de los cambios que se han producido de 2021 a 2022 en el diagnóstico de la inclusión financiera en España son los siguientes:

El sector bancario español en el contexto europeo

- En 2022, la red de oficinas bancarias de las entidades de depósito en España ha seguido cayendo hasta alcanzar una cifra de 17.648 en diciembre de 2022. De esta forma, de diciembre de 2021 al mismo mes de 2022 la caída ha sido del 7,2% (1.367 oficinas menos). Desde el máximo de septiembre de 2008 la reducción es del 61% (28.059 oficinas menos). 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 de diciembre de 2021 a diciembre de 2022 un 5,1% (2.406 menos, hasta 45.233). Desde su nivel máximo en 2008, la reducción es del 27% (16.481 menos).
- A pesar de la reducción del número de oficinas y cajeros, España sigue teniendo 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 (con datos de diciembre de 2021 que son los últimos disponibles para la comparativa europea), 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 2021), la ratio de España (995) es un 26% más reducida que la media de la UE-27 (1.344), siendo el cuarto país con más densidad de red por detrás de Austria, Portugal y Croacia. Si sumamos oficinas y cajeros, en España hay 1,41 puntos de acceso por cada 1.000 habitantes, frente a 1,05 de media en la UE-27. Es el tercer dato más elevado por detrás solo de Austria y Portugal.
- La 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 (8,5 empleados vs. 15,5 en la UE-27).

Puntos de acceso presencial a los servicios bancarios en España

- Además de las oficinas y cajeros automáticos de las entidades bancarias, en el informe también se analiza la importancia de otras formas de acceso presencial a los servicios bancarios como son los agentes financieros, los ofibuses, las oficinas de *Correos*, el *cash back* y la red de cajeros de operadores no bancarios. En el primer caso, la información facilitada por las entidades de depósito adheridas a las tres patronales bancarias arroja un total de 4.511 agentes financieros en 2022; en el segundo, las oficinas de *Correos* a las que se puede acceder para retirar efectivo son 4.774; los ofibuses dan servicio en 715 municipios; el *cash back* es posible en 13.985 puntos de acceso; y la red de cajeros de empresas no bancarias está distribuida a lo largo de 497 municipios. En total, la red de puntos de acceso facilitada por las entidades bancarias y sus acuerdos con *Correos* y comercios (para el *cash back*) está formada por 77.571 puntos de acceso.
- Teniendo en cuenta la población a atender y todos los puntos de acceso a los servicios bancarios facilitados por las entidades bancarias, el análisis por provincias muestra un rango de variación que oscila entre un máximo de 4,17 por cada 1.000 habitantes en Teruel a uno mínimo de 0,82 en Melilla, con un valor medio en España de 1,74. 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.

- De los 4.533 municipios que no tienen una oficina bancaria en 2022, el 78,3% (3.550) ya no la tenían en 2008, año en el que la red alcanzó su máximo histórico, lo que significa que el cierre se concentra en municipios que en la actualidad siguen teniendo al menos una oficina bancaria.
- La mayor parte del cierre de oficinas bancarias que ha tenido lugar desde 2008 se concentra en municipios de más de 10.000 habitantes (en concreto, el 81,1% del total). Los de menos de 1.000 habitantes solo suponen el 3,3% del total, y los de menos de 2.000 habitantes el 6,6%. En consecuencia, teniendo en cuenta que el cierre 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 2022 no hay ningún municipio de más de 10.000 habitantes que no tenga al menos una oficina bancaria (el más grande sin oficina tiene 5.743 habitantes).

Accesibilidad presencial a los servicios bancarios

- Si en 2021 se cuantificó que en España había 3.230 municipios que no tenían ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios, en 2022 la cifra ha caído un 13,4% (hasta 2.797 y, por tanto, 433 menos). En términos de población, supone una caída del 24,7% (162.641 habitantes menos, hasta 494.916). La comparativa debe hacerse con cautela ya que en 2022 se dispone de información de puntos de acceso al *cash back* y a la red de cajeros gestionados por terceros, que no estuvo disponible en el anterior informe de inclusión financiera.
- De esa reducción de 433 municipios sin puntos de acceso entre 2021 y 2022, 348 corresponde a municipios de menos de 500 habitantes (lo que supone una caída del 11,7%, de 2.987 a 2.639) y los 85 restantes a municipios de más de 500 habitantes (caída del 35%, de 243 a 158).
- En 2022, de los 8.131 municipios que hay en España, en 4.533 (55,7% del total) no hay oficinas bancarias. En estos municipios viven 1.677.506 personas (3,5% 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 (4.032 municipios, 49,6% del total) y en ellos residen 1.224.467 habitantes (2,6% del total). Si añadimos los agentes financieros que hay en municipios sin oficinas ni cajeros, la cifra de municipios sin accesibilidad financiera cae a 3.620 (44,5% del total) y a 900.937 los habitantes que en ellos residen (1,9% del total). Si tenemos en cuenta también los ofibuses, la cifra cae aún más hasta 3.193 municipios sin accesibilidad financiera (39,3% del total) y a 763.231 habitantes los que en ellos residen (1,6% del total de la población de España). Si consideramos la red de oficinas de *Correos*, las cifras se reducen a 2.930 municipios (36,0% del total) y 559.602 habitantes (1,2%). Al incluir adicionalmente la red de comercios donde es posible utilizar el *cash back*, las cifras disminuyen a 2.842 municipios (35%) y 512.563 habitantes (1,1%). Por último, si también tenemos en cuenta los cajeros de operadores no bancarios, el número de municipios sin acceso a los servicios bancarios es de 2.797 (34,4%) y en ellos residen 494.916 habitantes (1% de la población española). El 74,6% de esa población excluida reside en municipios de menos de 500 habitantes.
- Los resultados anteriores muestran que cuando se tiene en cuenta que además de oficinas bancarias es posible acceder a servicios financieros por otras vías facilitadas por el sector bancario, el número de municipios sin accesibilidad financiera cae un 37,3% (de 4.533 a 2.842) y el número de habitantes excluidos se reduce un 69,4% (de 1.677.506 a 512.563). Por tanto 1.164.943 personas y 1.691 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 instalando un cajero donde no hay oficina,

firmando un acuerdo con *Correos*, ofreciendo los servicios de un agente financiero, prestando servicios a través de oficinas móviles, o firmando acuerdos con comercios para el acceso al efectivo (*cash back*). Si además se tiene en cuenta la red de cajeros de operadores no bancarios, la población excluida cae en 45 municipios más donde residen 17.647 personas.

- En comparación con el análisis que se hizo en el anterior informe con datos de 2021, la actualización realizada a fecha 31/12/2022 y que contempla dos vías adicionales de acceso a los servicios bancarios (como es el *cash back* y la red de cajeros de operadores no bancarios), sitúa en el 1% el porcentaje de la población española sin accesibilidad presencial a los servicios bancarios en su municipio de residencia, una cifra inferior al 1,4% estimada en 2021. Son 162.641 habitantes más que tienen acceso a los servicios bancarios en su municipio de residencia.
- Si ponemos el foco en la población que reside en municipios que en 2022 no tienen 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 21,9% en Zamora a uno mínimo del 0% en varias provincias. Por encima del 10% están las provincias de Zamora, Salamanca, León y Burgos.
- La hoja de ruta contra la exclusión financiera contempla un abanico de medidas distintas para los municipios de más y menos de 500 habitantes. En el primer caso (que propone como vías preferentes para solventar el problema abrir oficinas, instalar cajeros automáticos, habilitar agentes financieros y ofibuses), la solución que más municipios incorpora a la inclusión es la de los cajeros desplazados, en concreto 287 municipios (es el número de municipios cuya única vía de acceso presencial a los servicios bancarios es un cajero desplazado). Le sigue en importancia los agentes financieros (cuya presencia hace disminuir la cifra de municipios excluidos en 227). También ha contribuido la red de oficinas de *Correos* (156). Para estos municipios de más de 500 habitantes, el *cash back* (23) y la red de cajeros gestionados por terceros (12) han reducido la cifra de exclusión, pero en mucha menor medida. En términos de población, gracias a los cajeros desplazados, hay 395.105 personas que disponen de acceso a los servicios bancarios, y 279.157 son las rescatadas por los agentes financieros. En el caso de las oficinas de *Correos*, 169.440 habitantes son los que pueden acceder a los servicios financieros en municipios que no tienen otra forma presencial de acceder. Las oficinas móviles son la solución al problema de la accesibilidad para 66.203 habitantes. El *cash back* y la red de cajeros de terceros rescatan a muchas menos personas (29.113 y 10.043 habitantes, respectivamente). De 2021 a 2022, el número de municipios de más de 500 habitantes que no tienen un punto de acceso a los servicios bancarios se ha reducido un 35%, pasando de 243 a 158.
- En el caso de los municipios de menos de 500 habitantes, la exclusión financiera se combate utilizando todo tipo de medidas. Destacan sin embargo los ofibuses como la vía por la que se ha reducido en mayor cuantía el número de municipios excluidos, en concreto en 370. Le sigue en importancia la instalación de cajeros donde no hay oficinas (214) y la red de agentes financieros (185). Las oficinas de *Correos* rescatan de la exclusión a 107 municipios, el *cash back* a 65 y la red de cajeros de terceros a 33. En términos de población también, son las oficinas móviles la vía que más población rescata de la exclusión en estos municipios pequeños, beneficiando a 71.503 personas. Le sigue en importancia los cajeros desplazados (57.934), los agentes financieros (44.373) y las oficinas de *Correos* (34.186). El *cash back* ha sido la solución a los problemas de accesibilidad para 17.906 personas y la red de cajeros de terceros para 7.604. En 2022, en comparación con 2021, hay un 11,7% menos de municipios de menos de 500 habitantes sin puntos de acceso a los servicios financieros, ya que ha pasado la cifra de 2.987 a 2.639 (348 menos).
- Aunque no ha sido incluido en el análisis por no disponer de información desagregada a nivel municipal, en los municipios de menos de 500 habitantes, una de las medidas contempladas en la hoja de ruta

para reducir la exclusión financiera es *Correos Cash*, que es el servicio que *Correos* proporciona a las entidades financieras para facilitar la gestión de efectivo (ingresar, retirar, ingreso de cheques o solicitud de envío de dinero a domicilio) a sus clientes a través de la red de oficinas y carteros rurales. Según información facilitada por *Correos*, durante 2022 las operaciones de *Correos Cash* aumentaron un 29,3%, contabilizándose un total de 30.380 operaciones más que en 2021.

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

- El mayor porcentaje de la población con problemas de accesibilidad a los servicios bancarios reside en municipios muy pequeños. Así, en diciembre de 2022, el 94,4% de los municipios españoles que no disponen de ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios tiene menos de 500 habitantes (2.639 municipios). Los que tienen más de 500 habitantes sin puntos de acceso solo son 158. De 501 a 1.000 habitantes hay 128, de 1.001 a 2.000 hay 29 municipios y de más de 2.000 solo uno (que tiene entre 2.001 y 3.000 habitantes).
- Los municipios que no tienen ningún punto de acceso a servicios bancarios son de tamaño muy pequeño (solo 117 habitantes, frente a 8.808 del resto de municipios que sí tiene puntos de acceso), con una densidad de población muy reducida (5,4 habitantes por km² vs. 113,6), de carácter mayoritariamente rural (el 99,6% son rurales, frente al 75,3% en el caso de municipios con dotaciones de servicios bancarios), con una renta por hogar más reducida (un 13% inferior), y con un mayor porcentaje de población de 65 o más años (30,6% vs. 18,7%).



1. Introducción

En julio de 2022 las tres patronales bancarias presentaron el informe realizado por el Ivie (Maudos, Albert y Mollá 2022) sobre la inclusión financiera en España. El objetivo de ese informe fue realizar un diagnóstico de la accesibilidad presencial a los servicios bancarios en España, utilizando la información más desagregada posible a nivel de municipios. Con ese informe, se obtuvo el mapa de la inclusión financiera en España a partir del cual se identificaron los municipios en los que no existía ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios, ya sea en forma de oficinas (incluyendo las móviles), cajeros (tanto en oficinas como desplazados), agentes financieros y red de oficinas de *Correos*. Una vez identificados, y en el marco del *Observatorio de inclusión financiera* (creado por la AEB, CECA y UNACC), las tres patronales bancarias han diseñado una hoja de ruta con distintas soluciones en su compromiso por reforzar la inclusión financiera en España⁴. El objetivo y compromiso es asegurar el acceso presencial a los servicios bancarios en todos los municipios españoles, atendiendo de forma prioritaria a los que con datos de 2021 no contaban con ningún punto de acceso presencial. Las medidas recogidas en la hoja de ruta permitirán cubrir el 100% del territorio, al ofrecer un punto de acceso físico a servicios bancarios incluso en municipios que nunca lo han tenido.

Con estos antecedentes, el objetivo de este informe es actualizar el diagnóstico que se hizo entonces (con datos a 31/12/2021), con información a 31/12/2022. De esta forma, ponemos el foco en los cambios que se han producido de 2021 a 2022 en los temas que nos interesan: 1) identificar los municipios en los que no existe ninguna forma de acceso presencial a los servicios bancarios (a través de oficinas, cajeros automáticos, agentes financieros, oficinas de *Correos* y *cash back*); y 2) cuantificar el porcentaje de la población que en ellos reside. El diagnóstico se realiza de nuevo con los datos 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 2022) de la accesibilidad a los servicios bancarios.

Uno de los compromisos adquiridos por el sector bancario español con la inclusión financiera es el de la inclusión rural. Este compromiso ha sido actualizado y ampliado el 7 de octubre de 2022, con la firma de la «Hoja de ruta para reforzar la inclusión financiera en las zonas rurales». El objetivo de este acuerdo es asegurar el acceso presencial a los servicios bancarios en todos los municipios españoles, atendiendo de forma prioritaria a los que actualmente no cuentan con ningún punto de acceso presencial. Las medidas recogidas en la hoja de ruta permitirán cubrir el 100% del territorio, al ofrecer un punto de acceso físico a servicios bancarios incluso en municipios que nunca lo han tenido. Para los municipios sin punto de acceso presencial, el compromiso distingue entre los de menos y más de 500 habitantes. En el primer caso, la solución adopta la forma de *cash-in-shop*, *cashback* y *Correos cash*. En el segundo, la solución es a través de oficinas, cajeros, oficinas móviles y agentes financieros.

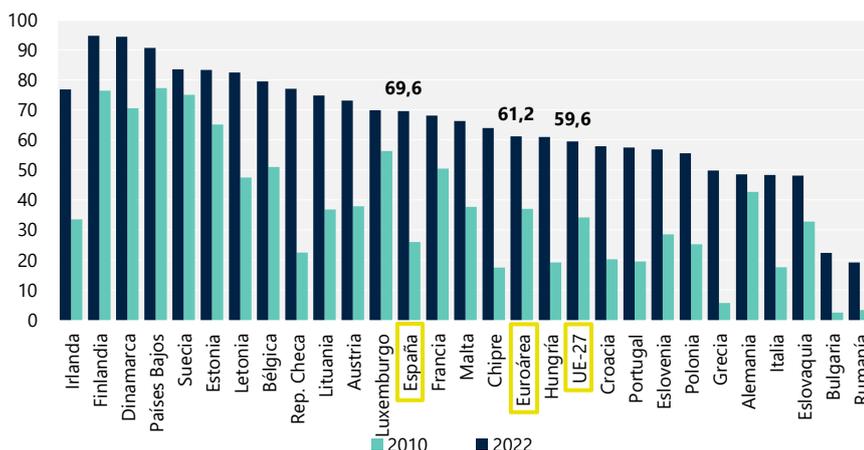
En el «Informe sobre la Inclusión Financiera en España» difundido en julio de 2022 con datos de diciembre de 2021 se identificaron 243 municipios de más de 500 habitantes donde no había ningún punto de acceso físico a los servicios bancarios (Maudos, Albert y Mollá 2022). Para monitorizar el grado de cumplimiento del compromiso descrito en el párrafo anterior, se están elaborando informes trimestrales de seguimiento. En cambio, en este informe el foco se pone en el seguimiento de la inclusión financiera en general, teniendo en

⁴Alonso *et al.* (2023) ofrecen un repaso de las diferentes iniciativas desplegadas en varios países para combatir la exclusión financiera.

cuenta todos los municipios españoles, actualizando de esta forma el diagnóstico que se hizo con datos de 2021. Se pone especial interés en ver la evolución que ha tenido el porcentaje de la población que reside en municipios sin ningún punto de acceso a los servicios bancarios y su distribución provincial.

Como ya se hizo en el anterior informe, es importante insistir desde el principio que, aunque el informe lleva por título el análisis de la inclusión financiera, inclusión financiera y accesibilidad financiera no son términos sinónimos teniendo en cuenta que hay otras vías de acceso a los servicios bancarios distintas a la accesibilidad presencial en oficinas, cajeros, agentes, oficinas de *Correos* y comercios (*cash back*). Es el caso de la accesibilidad a través de la banca *online*, ampliamente utilizada por un elevado y creciente porcentaje de la población. De hecho, la última información disponible referida a 2022 (ver **gráfico 1**) muestra que el 69,6% de la población española de 16 a 74 años ha utilizado la banca *online*, dato que supera en 10 puntos porcentuales (pp) la media de UE-27 y que se ha multiplicado por 2,7 de 2010 a 2022⁵. Solo en el último año (de 2021 a 2022) ha aumentado 4,4 pp en España, frente a 1,25 pp en la UE-27. 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.

Gráfico 1. Población que utiliza banca *online*, 2010-2022 (porcentaje)



*2021 para Irlanda

Fuente: Eurostat (2023).

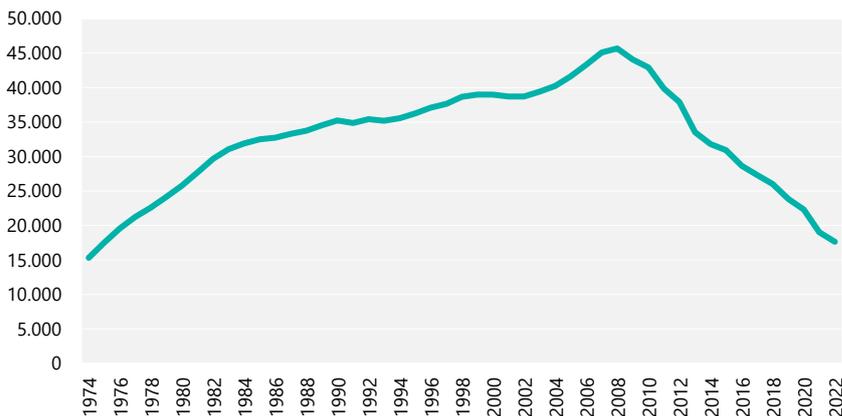
El informe se estructura de la forma siguiente. En el capítulo 2 se analiza la evolución de la red de oficinas y cajeros automáticos en España y se compara la densidad de red de oficinas y cajeros de España con la de los países de la Unión Europea (UE-27) teniendo en cuenta el número de habitantes a 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. Como se verá, 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. Finalmente, el capítulo 6 contiene las conclusiones del trabajo.

⁵ Para las personas en la franja de edad de 65 a 74 años, el porcentaje es menor (43%), pero también supera en 7 pp al promedio de la UE-27.

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 2022 en 17.648 unidades, lo que supone un ajuste del 61,4%. De diciembre de 2021 (último dato analizado en el anterior informe) al mismo mes de 2022 la red ha caído en 1.367 unidades, lo que supone un 7,2% de reducción.

Gráfico 2. Número de oficinas en España de las entidades de depósito, 1974-2022

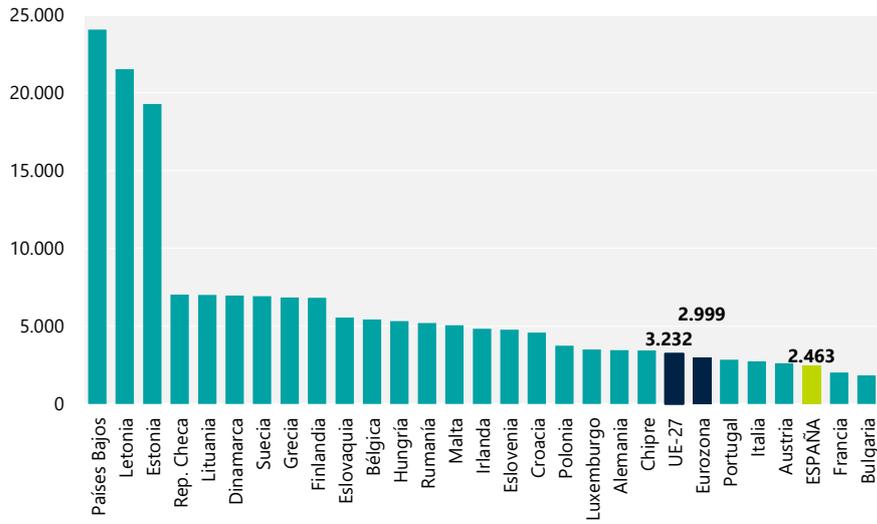


Fuente: Banco de España (2023).

En el contexto de la UE-27 y hasta 2021 (último dato disponible), el ajuste de la red de oficinas desde 2008 ha sido mayor en España (58% vs. 39%), aunque menor que en otros países como Chipre (72%), Dinamarca (62%), Estonia (73%), Finlandia (52%), 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 la UE-27 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, en 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.

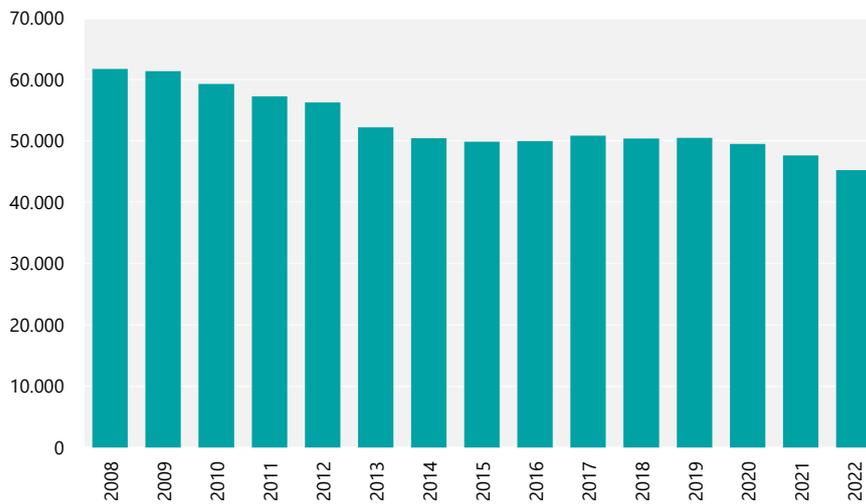
Gráfico 3. Número de habitantes por oficina en los países de la UE-27, 2021



Fuente: BCE (2023) y Eurostat (2023).

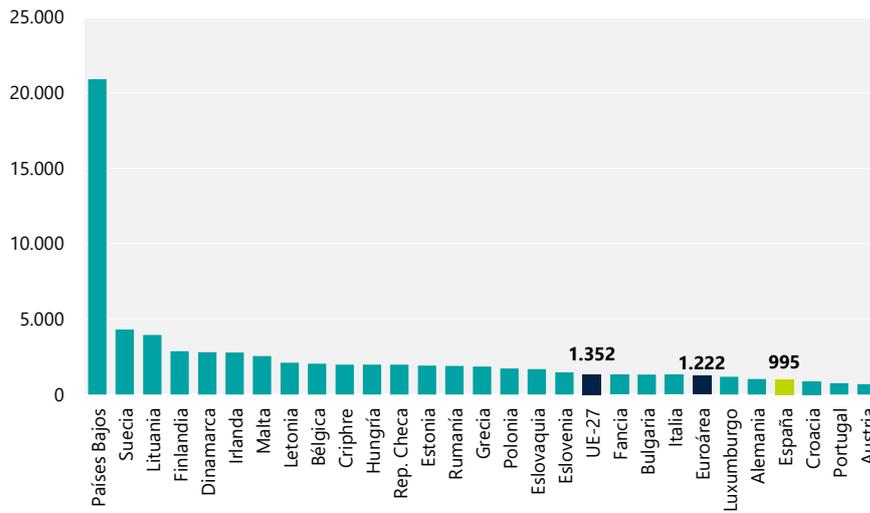
En el caso de los cajeros automáticos, también el máximo de la red tuvo lugar en 2008, con 61.714 unidades. Desde entonces la caída ha sido del 27%, para situarse en 2022 en 45.233 unidades (**gráfico 4**). De diciembre de 2021 (último dato analizado en el anterior informe) a diciembre de 2022 la caída es de 2.406 cajeros, lo que supone una reducción del 5,1%. En comparación con la población, y con datos de 2021 que son los disponibles para la UE-27, la red de cajeros de España es la cuarta más densa por detrás de Austria, Portugal y Croacia con 995 habitantes por cajero frente a 1.352 de la UE-27 y 1.222 de la eurozona (**gráfico 5**).

Gráfico 4. Número de cajeros automáticos en España, 2008-2022



Fuente: Banco de España (2023).

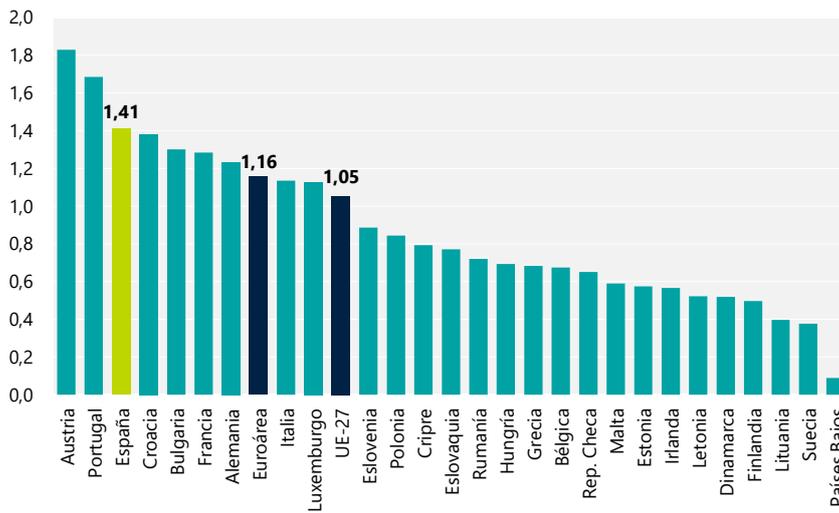
Gráfico 5. Número de habitantes por cajero automático en la UE-27, 2021



Fuente: BCE (2023) y Eurostat (2023).

Si tenemos en cuenta tanto las oficinas bancarias 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 66.882. En comparación con la UE-27, España es el tercer país con mayores dotaciones de oficinas y cajeros por cada 1.000 habitantes, con un valor de 1,41 frente a 1,16 de la eurozona y 1,05 de la UE-27 (**gráfico 6**).

Gráfico 6. Número de oficinas y cajeros en la UE-27 por cada 1.000 habitantes, 2021

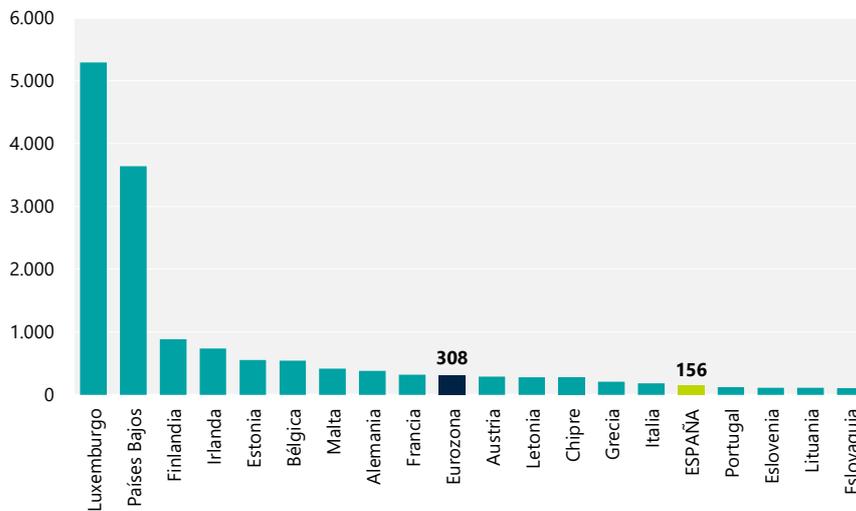


Fuente: BCE (2023) y Eurostat (2023).

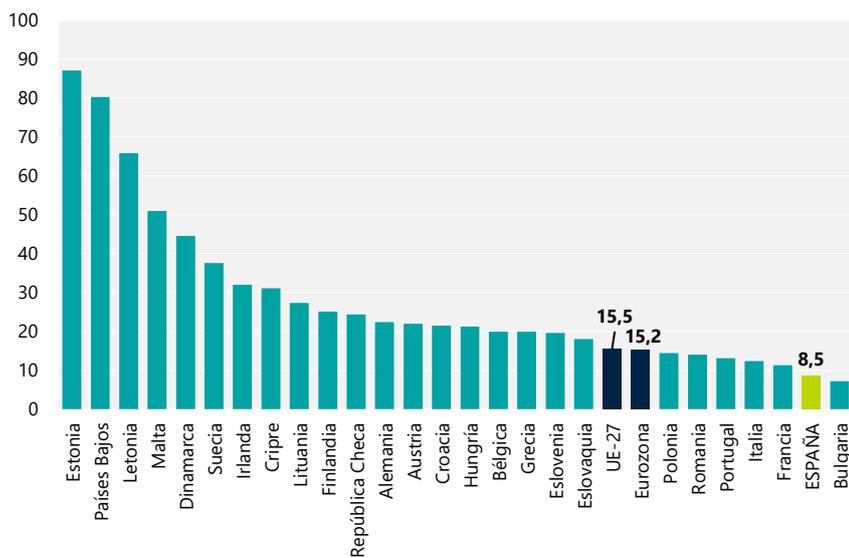
A la elevada densidad de oficinas bancarias que hay en España (reducido número de habitantes por oficina) en comparación con los países de la UE-27, se une el hecho de que las oficinas son de tamaño reducido, ya sea en términos de activos por oficina como de empleados por oficina. Así, en el primer caso, en 2021 el tamaño medio en España es de 156 millones de euros, cifra que es 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, Lituania, Eslovenia y Portugal (**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, 2021

a) Activos por oficina (millones de euros)



b) Empleados por oficina



Fuente: BCE (2023).

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, las oficinas móviles, la red de oficinas de *Correos* y los puntos de acceso al efectivo a través del *cash back*. 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. En este capítulo no se tienen en cuenta los cajeros gestionados por terceros (empresas no bancarias), ya que el análisis se realiza en términos de número de puntos de acceso, y en el caso de este tipo de cajeros no se dispone del número para una de las cuatro empresas no bancarias, aunque sí los municipios donde están instalados. Por tanto, aunque en este capítulo no se consideran estos cajeros, sí se tienen en cuenta en el análisis de exclusión financiera del capítulo 4.

Centrando la atención en España, desde el valor máximo en septiembre de 2008 y hasta diciembre de 2022, el número de oficinas ha disminuido en todas las comunidades autónomas, con un rango de variación que va de un mínimo del 43,2% en Navarra a un máximo del 73,1% en Cataluña (**cuadro 1**). Por provincias, la red ha caído en todas, con una reducción máxima del 74,2% en Barcelona y una mínima del 32,2% en Teruel. Junto con Barcelona, la reducción supera el 70% en Girona y Tarragona. Con caídas por debajo del 40% están Badajoz, Cuenca y Teruel.

Poniendo el foco en lo acontecido en 2022, la red de oficinas ha caído un 7,2% (1.367 unidades), siendo la reducción el denominador común en todas las comunidades autónomas y provincias. En el primer caso, en variación porcentual destaca la reducción de la red de oficinas bancarias de Illes Balears (-20%), situándose por encima del 10% también en Cantabria, Castilla-La Mancha, Extremadura, la Comunidad de Madrid y en las ciudades autónomas. Por provincias, la caída supera el 20% en Illes Balears y Cáceres.

Cuadro 1. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito en España, 2008-2022

a) Comunidades Autónomas

	Septiembre 2008	Diciembre 2021	Diciembre 2022	Reducción sep2008 - dic 2022	Reducción sep2008 - dic 2022 (%)	Reducción dic 2021 - dic 2022	Reducción dic 2021 - dic 2022 (%)
Andalucía	7.007	3.309	3.124	-3.883	-55,4%	-185	-5,6%
Aragón	1.794	856	840	-954	-53,2%	-16	-1,9%
P. de Asturias	970	484	458	-512	-52,8%	-26	-5,4%
I. Balears	1.256	551	441	-815	-64,9%	-110	-20,0%
Canarias	1.464	649	615	-849	-58,0%	-34	-5,2%
Cantabria	502	243	209	-293	-58,4%	-34	-14,0%
Castilla y León	3.160	1.322	1.216	-1.944	-61,5%	-106	-8,0%
Castilla-La Mancha	2.014	1.270	1.096	-918	-45,6%	-174	-13,7%
Cataluña	8.148	2.308	2.194	-5.954	-73,1%	-114	-4,9%
C. Valenciana	5.069	1.800	1.654	-3.415	-67,4%	-146	-8,1%
Extremadura	1.196	741	660	-536	-44,8%	-81	-10,9%
Galicia	2.517	1.036	1.017	-1.500	-59,6%	-19	-1,8%
C. de Madrid	6.023	2.242	1.983	-4.040	-67,1%	-259	-11,6%
R. de Murcia	1.352	543	520	-832	-61,5%	-23	-4,2%
C. F. de Navarra	715	410	406	-309	-43,2%	-4	-1,0%
País Vasco	1.979	1.009	981	-998	-50,4%	-28	-2,8%
La Rioja	495	216	211	-284	-57,4%	-5	-2,3%
Ceuta y Melilla	46	26	23	-23	-50,0%	-3	-11,5%
Total Nacional	45.707	19.015	17.648	-28.059	-61,4%	-1.367	-7,2%

Cuadro 1 (cont.). Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito en España, 2008-2022

b) Provincias

	Septiembre 2008	Diciembre 2021	Diciembre 2022	Reducción sep2008 - dic 2022	Reducción sep2008 - dic 2022 (%)	Reducción dic 2021 - dic 2022	Reducción dic 2021 - dic 2022 (%)
Araba/Álava	346	159	154	-192	-55,5%	-5	-3,1%
Albacete	349	230	207	-142	-40,7%	-23	-10,0%
Alicante/Alacant	1.751	638	590	-1.161	-66,3%	-48	-7,5%
Almería	707	290	272	-435	-61,5%	-18	-6,2%
Ávila	215	96	90	-125	-58,1%	-6	-6,3%
Badajoz	745	502	484	-261	-35,0%	-18	-3,6%
Illes Balears	1.256	551	441	-815	-64,9%	-110	-20,0%
Barcelona	5.863	1.607	1.511	-4.352	-74,2%	-96	-6,0%
Burgos	545	240	230	-315	-57,8%	-10	-4,2%
Cáceres	451	239	176	-275	-61,0%	-63	-26,4%
Cádiz	791	346	342	-449	-56,8%	-4	-1,2%
Castellón/Castelló	680	231	214	-466	-68,5%	-17	-7,4%
Ciudad Real	473	313	255	-218	-46,1%	-58	-18,5%
Córdoba	687	370	350	-337	-49,1%	-20	-5,4%
A Coruña	985	415	406	-579	-58,8%	-9	-2,2%
Cuenca	254	195	160	-94	-37,0%	-35	-17,9%
Girona	861	250	241	-620	-72,0%	-9	-3,6%
Granada	840	474	432	-408	-48,6%	-42	-8,9%
Guadalajara	270	133	127	-143	-53,0%	-6	-4,5%
Guipúzcoa	593	339	333	-260	-43,8%	-6	-1,8%
Huelva	443	224	218	-225	-50,8%	-6	-2,7%
Huesca	357	197	195	-162	-45,4%	-2	-1,0%
Jaén	632	385	344	-288	-45,6%	-41	-10,6%
León	550	238	224	-326	-59,3%	-14	-5,9%
Lleida	590	227	223	-367	-62,2%	-4	-1,8%
La Rioja	495	216	211	-284	-57,4%	-5	-2,3%
Lugo	336	166	165	-171	-50,9%	-1	-0,6%
Madrid	6.023	2.242	1.983	-4.040	-67,1%	-259	-11,6%
Málaga	1.393	590	558	-835	-59,9%	-32	-5,4%
Murcia	1.352	543	520	-832	-61,5%	-23	-4,2%
Navarra	715	410	406	-309	-43,2%	-4	-1,0%
Ourense	375	140	139	-236	-62,9%	-1	-0,7%
Asturias	970	484	458	-512	-52,8%	-26	-5,4%
Palencia	226	81	68	-158	-69,9%	-13	-16,0%
Las Palmas	762	310	285	-477	-62,6%	-25	-8,1%
Pontevedra	821	315	307	-514	-62,6%	-8	-2,5%
Salamanca	409	157	140	-269	-65,8%	-17	-10,8%
Santa Cruz de Tenerife	702	339	330	-372	-53,0%	-9	-2,7%
Cantabria	502	243	209	-293	-58,4%	-34	-14,0%
Segovia	204	98	96	-108	-52,9%	-2	-2,0%
Sevilla	1.514	630	608	-906	-59,8%	-22	-3,5%
Soria	149	81	67	-82	-55,0%	-14	-17,3%
Tarragona	834	224	219	-615	-73,7%	-5	-2,2%
Teruel	236	161	160	-76	-32,2%	-1	-0,6%
Toledo	668	399	347	-321	-48,1%	-52	-13,0%
Valencia/València	2.638	931	850	-1.788	-67,8%	-81	-8,7%
Valladolid	609	226	210	-399	-65,5%	-16	-7,1%
Vizcaya	1.040	511	494	-546	-52,5%	-17	-3,3%
Zamora	253	105	91	-162	-64,0%	-14	-13,3%
Zaragoza	1.201	498	485	-716	-59,6%	-13	-2,6%
Ceuta y Melilla	46	26	23	-23	-50,0%	-3	-11,5%
Total Nacional	45.707	19.015	17.648	-28.059	-61,4%	-1.367	-7,2%

Fuente: Banco de España (2023).

En el caso de los cajeros automáticos, las entidades de depósito, a través de las 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 31.366 cajeros, mientras que en el segundo caso los cajeros desplazados son 4.717. Por tanto, el total de cajeros a fecha diciembre 2022 es de 36.083⁶. Son 778 menos que en 2021.

Como muestra el **cuadro 2**, con los datos suministrados por las tres patronales bancarias, el total de oficinas bancarias a fecha diciembre 2022 es de 17.503 unidades, cifra que difiere ligeramente de la del Banco de España para las entidades de depósito (17.648). 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 (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 21,4% 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 2022

a) Comunidades Autónomas

	Oficinas	Cajeros		Total
		En oficinas	Desplazados	
Andalucía	3.093	5.839	657	9.589
Aragón	861	1.032	155	2.048
P. de Asturias	456	701	175	1.332
I. Balears	446	806	213	1.465
Canarias	611	1.323	320	2.254
Cantabria	211	374	114	699
Castilla y León	1.238	1.698	231	3.167
Castilla-La Mancha	1.093	1.409	228	2.730
Cataluña	2.129	4.963	569	7.661
C. Valenciana	1.632	3.298	564	5.494
Extremadura	683	850	174	1.707
Galicia	1.020	1.648	291	2.959
C. de Madrid	1.912	3.686	464	6.062
R. de Murcia	513	946	115	1.574
C. F. de Navarra	405	634	50	1.089
País Vasco	963	1.798	369	3.130
La Rioja	214	279	25	518
Ceuta y Melilla	23	82	3	108
Total Nacional	17.503	31.366	4.717	53.586

⁶ Esta cifra es inferior a la que reporta el Banco de España (45.233 en diciembre de 2022). Hay que tener en cuenta que la del Banco de España incluye los cajeros de empresas no bancarias como Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash, así como de entidades financieras que no son de depósito.

Cuadro 2 (cont.). Número de oficinas y cajeros automáticos de las entidades de depósito por comunidades autónomas y provincias, diciembre 2022

b) Provincias

	Oficinas	Cajeros		Total
		En oficinas	Desplazados	
Araba/Álava	150	240	46	436
Albacete	208	276	40	524
Alicante/Alacant	589	1.187	229	2.005
Almería	269	502	66	837
Ávila	90	126	19	235
Badajoz	494	602	102	1.198
Illes Balears	446	806	213	1.465
Barcelona	1.455	3.612	326	5.393
Burgos	231	308	22	561
Cáceres	189	248	72	509
Cádiz	340	828	59	1.227
Castellón/Castelló	213	395	108	716
Ciudad Real	255	360	39	654
Córdoba	347	563	67	977
A Coruña	406	695	123	1.224
Cuenca	161	189	31	381
Girona	237	498	102	837
Granada	431	696	143	1.270
Guadalajara	126	162	45	333
Guipúzcoa	332	632	142	1.106
Huelva	216	429	56	701
Huesca	198	216	27	441
Jaén	342	457	43	842
León	222	316	39	577
Lleida	223	351	45	619
La Rioja	214	279	25	518
Lugo	165	223	34	422
Madrid	1.912	3.686	464	6.062
Málaga	549	1.035	144	1.728
Murcia	513	946	115	1.574
Navarra	405	634	50	1.089
Ourense	142	192	49	383
Asturias	456	701	175	1.332
Palencia	68	105	19	192
Las Palmas	282	617	175	1.074
Pontevedra	307	538	85	930
Salamanca	138	202	25	365
Santa Cruz de Tenerife	329	706	145	1.180
Cantabria	211	374	114	699
Segovia	94	118	25	237
Sevilla	599	1.329	79	2.007
Soria	67	72	11	150
Tarragona	214	502	96	812
Teruel	160	136	18	314
Toledo	343	422	73	838
Valencia/València	830	1.716	227	2.773
Valladolid	210	327	44	581
Vizcaya	481	926	181	1.588
Zamora	118	124	27	269
Zaragoza	503	680	110	1.293
Ceuta y Melilla	23	82	3	108
Total Nacional	17.503	31.366	4.717	53.586

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

En comparación con las cifras de 2021 (ver **cuadro 3**), en 2022 hay 2.050 oficinas y cajeros automáticos menos, siendo mayor la reducción en las primeras (-1.272) que en los segundos (-778). La mayor caída ha tenido lugar en Andalucía, seguida de la Comunidad de Madrid y Castilla-La Mancha. Por provincias destaca además de Madrid, la pérdida de oficinas y cajeros de Barcelona, Cáceres, Illes Balears y Toledo. Pero en términos relativos (variación porcentual), frente a una caída del 3,7% del número de oficinas y cajeros en España en 2022, en Castilla-La Mancha y Extremadura la reducción supera el 10%, llegando por provincias a un máximo del 24,7% en Cáceres y superando el 10% en seis provincias (Cáceres, Ciudad Real, Cuenca, Palencia, Soria y Toledo).

Cuadro 3. Variación de 2021 a 2022 en el número de oficinas y cajeros automáticos de las entidades de depósito por comunidades autónomas y provincias

a) Comunidades Autónomas

	Oficinas	Cajeros		Total
		En oficinas	Desplazados	
Andalucía	-184	-84	-82	-350
Aragón	-8	0	-7	-15
P. de Asturias	-22	-16	-27	-65
I. Balears	-96	-47	-15	-158
Canarias	-31	61	-22	8
Cantabria	-31	-19	-6	-56
Castilla y León	-108	-35	-47	-190
Castilla-La Mancha	-169	-102	-41	-312
Cataluña	-105	-139	-24	-268
C. Valenciana	-142	42	37	-63
Extremadura	-77	-65	-57	-199
Galicia	-14	-1	-9	-24
C. de Madrid	-227	87	-174	-314
R. de Murcia	-24	46	-11	11
C. F. de Navarra	-3	3	-2	-2
País Vasco	-28	-29	-3	-60
La Rioja	0	14	-11	3
Ceuta	-3	7	-1	3
Melilla	0	1	0	1
Total Nacional	-1.272	-276	-502	-2.050

Cuadro 3 (cont.). Variación de 2021 a 2022 en el número de oficinas y cajeros automáticos de las entidades de depósito por comunidades autónomas y provincias.

b) Provincias

	Oficinas	Cajeros		Total
		En oficinas	Desplazados	
Araba/Álava	-7	-10	0	-17
Albacete	-22	-13	-16	-51
Alicante/Alacant	-47	-15	-2	-64
Almería	-18	-10	-18	-46
Ávila	-6	8	-6	-4
Badajoz	-15	-12	-5	-32
Illes Balears	-96	-47	-15	-158
Barcelona	-95	-137	-18	-250
Burgos	-6	6	2	2
Cáceres	-62	-53	-52	-167
Cádiz	-2	13	-7	4
Castellón/Castelló	-13	-7	40	20
Ciudad Real	-57	-28	-16	-101
Córdoba	-19	-19	0	-38
A Coruña	-7	7	-4	-4
Cuenca	-34	-22	-10	-66
Girona	-10	-7	-7	-24
Granada	-39	-3	-16	-58
Guadalajara	-4	-2	30	24
Guipúzcoa	-4	-2	-3	-9
Huelva	-7	-12	-1	-20
Huesca	-2	-1	-1	-4
Jaén	-41	-27	-9	-77
León	-15	-13	-25	-53
Lleida	0	1	0	1
La Rioja	0	14	-11	3
Lugo	-1	1	-1	-1
Madrid	-227	87	-174	-314
Málaga	-33	-11	-19	-63
Murcia	-24	46	-11	11
Navarra	-3	3	-2	-2
Ourense	0	1	1	2
Asturias	-22	-16	-27	-65
Palencia	-13	-7	-2	-22
Las Palmas	-23	50	-23	4
Pontevedra	-6	-10	-5	-21
Salamanca	-17	3	-11	-25
Santa Cruz de Tenerife	-8	11	1	4
Cantabria	-31	-19	-6	-56
Segovia	-6	-6	-7	-19
Sevilla	-25	-15	-12	-52
Soria	-13	-5	-2	-20
Tarragona	0	4	1	5
Teruel	-1	0	-1	-2
Toledo	-52	-37	-29	-118
Valencia/València	-82	64	-1	-19
Valladolid	-15	-13	0	-28
Vízcaya	-17	-17	0	-34
Zamora	-17	-8	4	-21
Zaragoza	-5	1	-5	-9
Ceuta	-3	7	-1	3
Melilla	0	1	0	1
Total Nacional	-1.272	-276	-502	-2.050

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

Además de las oficinas y cajeros automáticos, en el **cuadro 4** también se analiza la importancia de otras formas de acceso presencial a los servicios bancarios como son los agentes financieros, las oficinas móviles, las oficinas de *Correos* y el *cash back*. En el caso de las oficinas móviles, la información se refiere al número de municipios donde prestan servicios, por lo que el ofibus se cuenta tantas veces como municipios a los que presta servicios. Por este motivo, se analizan en último lugar.

En el caso de los agentes financieros, la información suministrada por las patronales bancarias arroja un total de 4.511 en 2022, 13 más que en 2021. En el caso de las oficinas de *Correos*, la cifra es de 4.774, 130 más que en 2021. En el *cash back*, cuya información se obtiene por primera vez para 2022, hay 13.985 puntos de acceso al efectivo. Y en el caso de los ofibuses, 715 son los municipios donde es posible utilizar sus servicios. De esta forma, si tenemos en cuenta todas las vías de acceso a los servicios bancarios descritas en el párrafo anterior, los puntos de acceso ascienden a 77.571 unidades a finales de 2022. De esa cifra total, 58.812 corresponden a puntos de acceso instalados por las entidades de depósito (oficinas, cajeros, agentes y oficinas móviles), mientras que el resto (18.759) son puntos de acceso en oficinas de *Correos* y comercios (*cash back*).

Por regiones, de nuevo Andalucía es la que más puntos de acceso (13.427) tiene, seguida de Cataluña (12.327) y Madrid (8.724). Por provincias destacan Madrid (8.724) y Barcelona (8.443). En el caso concreto de las oficinas móviles, destaca sobremanera Castilla y León (con 372 municipios beneficiados), lo que es lógico teniendo en cuenta que en el anterior informe de inclusión financiera esta región destacaba por los mayores problemas de accesibilidad financiera, siendo en ella donde se ha prestado especial atención a la hora a adoptar soluciones para combatir la exclusión financiera.

Cuadro 4. Puntos de acceso presencial a los servicios bancarios en España, diciembre 2022

a) Comunidades Autónomas

	Oficinas	Cajeros		Agentes	Oficinas de Correos	Cash back	Total	Oficinas móviles	Total con oficinas móviles
		En oficinas	Desplazados						
Andalucía	3.093	5.839	657	646	848	2.311	13.394	33	13.427
Aragón	861	1.032	155	247	216	588	3.099	0	3.099
P. de Asturias	456	701	175	84	117	332	1.865	9	1.874
I. Balears	446	806	213	47	98	238	1.848	0	1.848
Canarias	611	1.323	320	48	172	276	2.750	0	2.750
Cantabria	211	374	114	58	51	243	1.051	0	1.051
Castilla y León	1.238	1.698	231	340	354	984	4.845	372	5.217
Castilla-La Mancha	1.093	1.409	228	345	419	636	4.130	60	4.190
Cataluña	2.129	4.963	569	776	766	3.124	12.327	0	12.327
C. Valenciana	1.632	3.298	564	679	431	1.177	7.781	70	7.851
Extremadura	683	850	174	186	298	292	2.483	0	2.483
Galicia	1.020	1.648	291	297	319	533	4.108	22	4.130
C. de Madrid	1.912	3.686	464	454	287	1.878	8.681	43	8.724
R. de Murcia	513	946	115	63	104	421	2.162	0	2.162
C. F. de Navarra	405	634	50	53	91	253	1.486	0	1.486
País Vasco	963	1.798	369	158	167	565	4.020	0	4.020
La Rioja	214	279	25	28	33	102	681	106	787
Ceuta	11	45	1	1	2	16	76	0	76
Melilla	12	37	2	1	1	16	69	0	69
Total Nacional	17.503	31.366	4.717	4.511	4.774	13.985	76.856	715	77.571

Cuadro 4 (cont.). Puntos de acceso presencial a los servicios bancarios en España, diciembre 2022

b) Provincias

	Oficinas	Cajeros		Agentes	Oficinas de Correos	Cash back	Total	Oficinas móviles	Total con oficinas móviles
		En oficinas	Desplazados						
Araba/Álava	150	240	46	13	24	110	583	0	583
Albacete	208	276	40	65	69	128	786	0	786
Alicante/Alacant	589	1.187	229	109	135	407	2.656	0	2.656
Almería	269	502	66	102	82	125	1.146	0	1.146
Ávila	90	126	19	39	40	60	374	123	497
Badajoz	494	602	102	60	163	185	1.606	0	1.606
Illes Balears	446	806	213	47	98	238	1.848	0	1.848
Barcelona	1.455	3.612	326	511	333	2.206	8.443	0	8.443
Burgos	231	308	22	17	38	170	786	37	823
Cáceres	189	248	72	126	135	107	877	0	877
Cádiz	340	828	59	53	78	373	1.731	0	1.731
Castellón/Castelló	213	395	108	122	75	199	1.112	31	1.143
Ciudad Real	255	360	39	98	78	157	987	29	1.016
Córdoba	347	563	67	50	81	172	1.280	0	1.280
A Coruña	406	695	123	86	107	267	1.684	12	1.696
Cuenca	161	189	31	64	62	61	568	0	568
Girona	237	498	102	76	147	321	1.381	0	1.381
Granada	431	696	143	43	155	349	1.817	33	1.850
Guadalajara	126	162	45	9	39	93	474	29	503
Guipúzcoa	332	632	142	44	58	192	1.400	0	1.400
Huelva	216	429	56	33	80	168	982	0	982
Huesca	198	216	27	80	66	144	731	0	731
Jaén	342	457	43	64	103	154	1.163	0	1.163
León	222	316	39	69	67	154	867	0	867
Lleida	223	351	45	71	125	199	1.014	0	1.014
La Rioja	214	279	25	28	33	102	681	106	787
Lugo	165	223	34	44	74	82	622	0	622
Madrid	1.912	3.686	464	454	287	1.878	8.681	43	8.724
Málaga	549	1.035	144	86	134	438	2.386	0	2.386
Murcia	513	946	115	63	104	421	2.162	0	2.162
Navarra	405	634	50	53	91	253	1.486	0	1.486
Ourense	142	192	49	37	57	30	507	8	515
Asturias	456	701	175	84	117	332	1.865	9	1.874
Palencia	68	105	19	36	27	66	321	67	388
Las Palmas	282	617	175	21	72	107	1.274	0	1.274
Pontevedra	307	538	85	130	81	154	1.295	2	1.297
Salamanca	138	202	25	51	49	122	587	0	587
Santa Cruz de Tenerife	329	706	145	27	100	169	1.476	0	1.476
Cantabria	211	374	114	58	51	243	1.051	0	1.051
Segovia	94	118	25	17	27	71	352	96	448
Sevilla	599	1.329	79	215	135	532	2.889	0	2.889
Soria	67	72	11	17	16	43	226	49	275
Tarragona	214	502	96	118	161	398	1.489	0	1.489
Teruel	160	136	18	109	42	83	548	0	548
Toledo	343	422	73	109	171	197	1.315	2	1.317
Valencia/València	830	1.716	227	448	221	571	4.013	39	4.052
Valladolid	210	327	44	66	57	224	928	0	928
Vizcaya	481	926	181	101	85	263	2.037	0	2.037
Zamora	118	124	27	28	33	74	404	0	404
Zaragoza	503	680	110	58	108	361	1.820	0	1.820
Ceuta	11	45	1	1	2	16	76	0	76
Melilla	12	37	2	1	1	16	69	0	69
Total Nacional	17.503	31.366	4.717	4.511	4.774	13.985	76.856	715	77.571

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

En relación a la situación existente a fecha 31/12/2021, la comparación no debe incluir el *cash back*, ya que es un tipo de acceso al efectivo que no se tuvo en cuenta en el anterior informe. Como muestra el **cuadro 5**, de 2021 a 2022 el número de puntos de acceso presencial a los servicios bancarios se ha reducido en 1.670 unidades, lo que supone una caída del 2,6%. En términos absolutos, la mayor caída tiene lugar en las oficinas (1.272 menos), seguida del número de cajeros automáticos (-778). En cambio, ha aumentado en 13 unidades el número de agentes financieros, en 130 las oficinas de *Correos* y en 237 el número de municipios donde prestan servicio los ofibuses. En este último caso, el aumento es muy intenso, al suponer un 49,6% más que en 2021.

La mayor contracción se ha producido en Madrid (333, un 4,6%), seguido de Andalucía (327, 2,9%) y Castilla-La Mancha (231, 6,1%). En cambio, en algunas regiones la cifra ha aumentado, como es el caso de Canarias, Murcia, La Rioja y Ceuta y Melilla. En términos porcentuales y por provincias, las mayores caídas han tenido lugar en Cáceres (16,9%), Cuenca (9,9%), Illes Balears (8,9%) y Toledo (8,3%). En dieciséis provincias y ciudades autónomas, ha aumentado el número de puntos de acceso en 2022.

Cuadro 5. Variación de 2021 a 2022 en el número de puntos de acceso presencial a los servicios bancarios en España (sin incluir *cash back*)

a) Comunidades Autónomas

	Oficinas	Cajeros		Agentes	Oficinas de Correos	Total	Oficinas móviles	Total con oficinas móviles
		En oficinas	Desplazados					
Andalucía	-184	-84	-82	16	6	-328	1	-327
Aragón	-8	0	-7	0	5	-10	0	-10
P. de Asturias	-22	-16	-27	-7	0	-72	0	-72
I. Balears	-96	-47	-15	1	0	-157	0	-157
Canarias	-31	61	-22	0	-3	5	0	5
Cantabria	-31	-19	-6	7	0	-49	0	-49
Castilla y León	-108	-35	-47	11	0	-179	166	-13
Castilla-La Mancha	-169	-102	-41	18	34	-260	29	-231
Cataluña	-105	-139	-24	-2	87	-183	0	-183
C. Valenciana	-142	42	37	-5	4	-64	-1	-65
Extremadura	-77	-65	-57	-4	9	-194	0	-194
Galicia	-14	-1	-9	-2	-2	-28	17	-11
C. de Madrid	-227	87	-174	-17	-7	-338	5	-333
R. de Murcia	-24	46	-11	1	-1	11	0	11
C. F. de Navarra	-3	3	-2	0	0	-2	0	-2
País Vasco	-28	-29	-3	-4	0	-64	0	-64
La Rioja	0	14	-11	0	-2	1	20	21
Ceuta	-3	7	-1	0	0	3	0	3
Melilla	0	1	0	0	0	1	0	1
Total Nacional	-1.272	-276	-502	13	130	-1.907	237	-1.670

Cuadro 5 (cont.). Variación de 2021 a 2022 en el número de puntos de acceso presencial a los servicios bancarios en España (sin incluir *cash back*)

b) Provincias

	Oficinas	Cajeros		Agentes	Oficinas de Correos	Total	Oficinas móviles	Total con oficinas móviles
		En oficinas	Desplazados					
Araba/Álava	-7	-10	0	-2	-1	-20	0	-20
Albacete	-22	-13	-16	-2	4	-49	0	-49
Alicante/Alacant	-47	-15	-2	-3	-1	-68	0	-68
Almería	-18	-10	-18	9	1	-36	0	-36
Ávila	-6	8	-6	1	0	-3	52	49
Badajoz	-15	-12	-5	-6	1	-37	0	-37
Illes Balears	-96	-47	-15	1	0	-157	0	-157
Barcelona	-95	-137	-18	-3	22	-231	0	-231
Burgos	-6	6	2	0	0	2	0	2
Cáceres	-62	-53	-52	2	8	-157	0	-157
Cádiz	-2	13	-7	-3	-2	-1	0	-1
Castellón/Castelló	-13	-7	40	1	4	25	0	25
Ciudad Real	-57	-28	-16	3	19	-79	16	-63
Córdoba	-19	-19	0	1	2	-35	0	-35
A Coruña	-7	7	-4	-1	-1	-6	7	1
Cuenca	-34	-22	-10	9	1	-56	0	-56
Girona	-10	-7	-7	3	16	-5	0	-5
Granada	-39	-3	-16	3	3	-52	1	-51
Guadalajara	-4	-2	30	0	2	26	13	39
Guipúzcoa	-4	-2	-3	0	1	-8	0	-8
Huelva	-7	-12	-1	0	0	-20	0	-20
Huesca	-2	-1	-1	0	3	-1	0	-1
Jaén	-41	-27	-9	6	-1	-72	0	-72
León	-15	-13	-25	0	-1	-54	0	-54
Lleida	0	1	0	-2	22	21	0	21
La Rioja	0	14	-11	0	-2	1	20	21
Lugo	-1	1	-1	1	0	0	0	0
Madrid	-227	87	-174	-17	-7	-338	5	-333
Málaga	-33	-11	-19	2	4	-57	0	-57
Murcia	-24	46	-11	1	-1	11	0	11
Navarra	-3	3	-2	0	0	-2	0	-2
Ourense	0	1	1	0	-1	1	8	9
Asturias	-22	-16	-27	-7	0	-72	0	-72
Palencia	-13	-7	-2	3	0	-19	67	48
Las Palmas	-23	50	-23	0	-1	3	0	3
Pontevedra	-6	-10	-5	-2	0	-23	2	-21
Salamanca	-17	3	-11	0	1	-24	0	-24
Santa Cruz de Tenerife	-8	11	1	0	-2	2	0	2
Cantabria	-31	-19	-6	7	0	-49	0	-49
Segovia	-6	-6	-7	0	1	-18	13	-5
Sevilla	-25	-15	-12	-2	-1	-55	0	-55
Soria	-13	-5	-2	3	0	-17	34	17
Tarragona	0	4	1	0	27	32	0	32
Teruel	-1	0	-1	0	2	0	0	0
Toledo	-52	-37	-29	8	8	-102	0	-102
Valencia/València	-82	64	-1	-3	1	-21	-1	-22
Valladolid	-15	-13	0	4	-1	-25	0	-25
Vizcaya	-17	-17	0	-2	0	-36	0	-36
Zamora	-17	-8	4	0	0	-21	0	-21
Zaragoza	-5	1	-5	0	0	-9	0	-9
Ceuta	-3	7	-1	0	0	3	0	3
Melilla	0	1	0	0	0	1	0	1
Total Nacional	-1.272	-276	-502	13	130	-1.910	237	-1.670

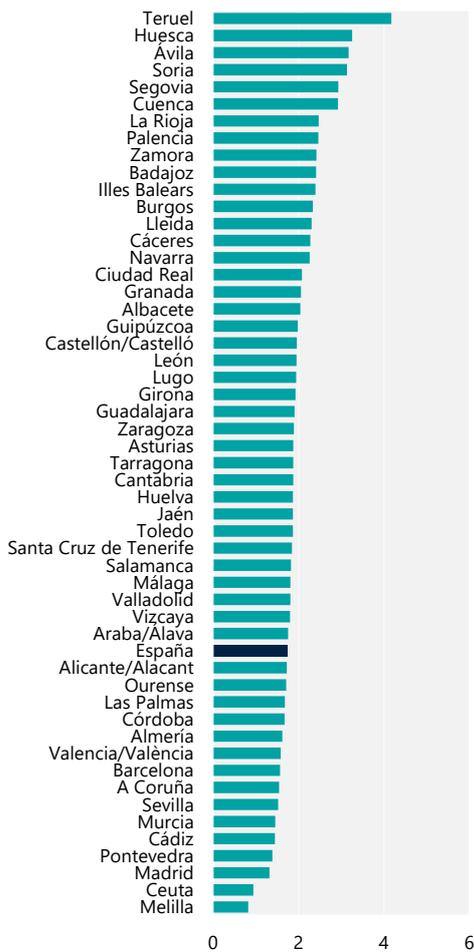
Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC.

Si tenemos en cuenta la población a atender con la red de puntos de acceso a los servicios bancarios (incluyéndolos todos, también el *cash back*), la ordenación que ofrece el **gráfico 8** muestra un rango de variación que oscila entre un máximo de 4,17 por cada 1.000 habitantes en Teruel a uno mínimo de 0,82 en 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 3 puntos de acceso por cada 1.000 habitantes se sitúan Teruel, Huesca, Ávila y Soria.

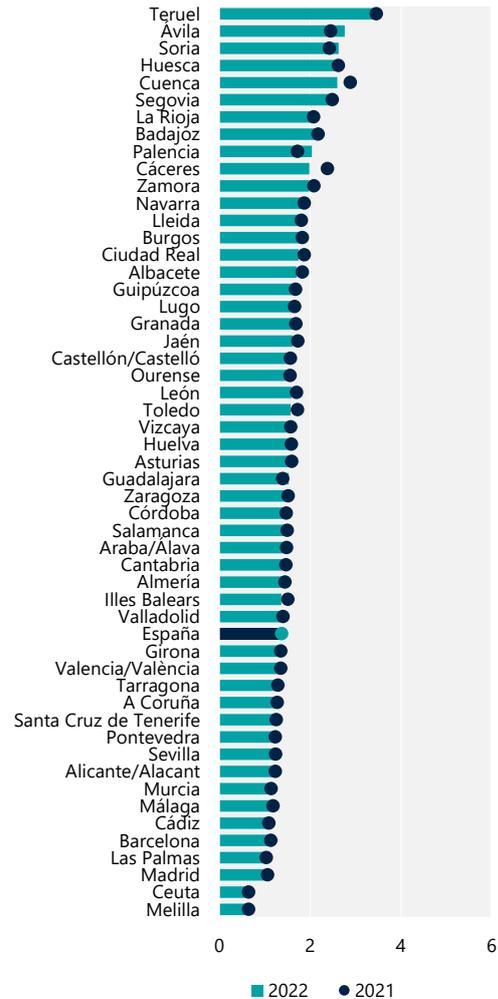
Para la hacer la comparativa con 2021, no tenemos en cuenta el *cash back*, ya que no se dispuso de información en el anterior informe de inclusión financiera. Como muestra el panel b del gráfico 8, en España la ratio ha caído de 1,38 a 1,34 puntos de acceso por cada 1.000 habitantes, oscilando de un valor máximo de 3,46 en Teruel a uno mínimo de 0,62 en Melilla. En 15 provincias y ciudades autónomas ha aumentado: Las Palmas, A Coruña, Teruel, Lugo, Burgos, Tarragona, Castellón, Ourense, Lleida, La Rioja, Ceuta, Guadalajara, Soria, Palencia y Ávila. Las mayores caídas han tenido lugar en Cuenca y Cáceres.

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

a) 2022 (incluyendo *cash back*)



b) Variación 2021-2022 (sin incluir *cash back*)



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE (2023).

4. Accesibilidad a los servicios bancarios

Una caída tan intensa en la red de oficinas bancarias 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 ofibus, un agente financiero, una oficina de *Correos* o al efectivo a través del *cash back* 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 (y el recorrido por municipios de los ofibuses), lo que permite cuantificar qué porcentaje de los municipios españoles (y su correspondiente población con datos que ofrece el Instituto Nacional de Estadística) no tiene al menos a un punto de acceso presencial a los servicios bancarios.

A diferencia del pasado informe sobre la inclusión financiera con datos de 2021, en esta ocasión disponemos de información de los municipios españoles en los que hay instalados cajeros automáticos de empresas no bancarias, lo que nos permite mejorar el diagnóstico. Además, también disponemos de información de los municipios en donde es posible acceder al efectivo en un comercio a través del *cash back*, siendo una de las soluciones adoptadas en la hoja de ruta para hacer frente a la exclusión financiera en los municipios de menos de 500 habitantes. Por estos motivos, en el análisis que se realiza a continuación también se tienen en cuenta estas dos formas de acceso a los servicios financieros.

El **cuadro 6** muestra, tanto por comunidades autónomas como por provincias, el número de municipios donde a finales de 2022 no hay puntos de acceso presencial a los servicios bancarios. En el caso de las oficinas, son 4.533 municipios en los que viven 1.677.506 personas. Si tenemos en cuenta adicionalmente los cajeros, la cifra es menor (4.032 municipios y 1.224.467 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 3.620 municipios y 900.937 habitantes. Considerando también las oficinas móviles (ofibuses), la cifra cae a 3.193 municipios y 763.231 habitantes. Al incluir también la red de oficinas de *Correos*⁷, la cifra cae aún más hasta 2.930 municipios y 559.602 habitantes. Esta son las cifras comparables con las del anterior informe referido a 2021, por lo que el número de municipios y población excluida se reduce en 300 y 97.955 habitantes, respectivamente, lo que supone caídas del 9,3% y 14,9%.

Pero en la actualización del informe, como hemos comentado, hemos tenido acceso a información de los puntos de acceso al servicio de *cash back* y de la red de cajeros de los operadores no bancarios. Cuando tenemos en cuenta a los primeros, se reduce el número de municipios y la población financieramente excluida, hasta 2.842 municipios y 512.563 habitantes. Estas son por tanto las cifras de la exclusión financiera a finales de 2022 cuando se tienen en cuenta todas las soluciones habilitadas por el sector bancario para acceder a los servicios financieros. Teniendo en cuenta que también hay cajeros operados por otras empresas no bancarias, la foto final de la exclusión financiera es que afecta a 2.797 municipios y a 494.916 personas.

⁷Según la información facilitada por *Correos*, en 2022 es posible acceder al efectivo en 2.374 oficinas informatizadas y, adicionalmente, en 2.400 oficinas rurales. Por tanto, el número de puntos de acceso a través de *Correos* es de 4.774.

¿Qué representan estas cifras respecto al total de la población española? Lo que significan es que gracias a las medidas adoptadas por el sector bancario para combatir la exclusión financiera, el porcentaje de población excluida cae del 3,5% (que es el que reside en municipios en donde no hay oficinas bancarias) al 1,1% (que es el porcentaje que no tiene en su municipio de residencia ni una oficina, ni cajero, ni agente financiero, ni ofibus, ni oficina de *Correos* ni un comercio que ofrezca el servicio *cash back*). Y si tenemos en cuenta que hay municipios que no disponen de ninguno de estos puntos de acceso, pero sí un cajero automático de un operador no bancario, el porcentaje se reduce al 1% (**cuadro 7**)⁸.

Por comunidades autónomas, el porcentaje de población sin ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios en su municipio de residencia varía de un máximo del 10,1% en Castilla y León a uno mínimo del 0% en Illes Balears, Canarias, Murcia y las ciudades autónomas de Ceuta y Melilla. También es cercano a cero (0,1%) en Andalucía, Galicia y Madrid. Por encima del promedio nacional del 1% se sitúan Aragón (2,6%), Castilla-La Mancha (1,8%), Extremadura (1,6%), Navarra (4,6%), País Vasco (1,1%) y La Rioja (1,1). La imagen es prácticamente la misma cuando no tenemos en cuenta la red de cajeros de operadores no bancarios, con la excepción de Cantabria, que es la región con mayor presencia de esta red en municipios donde no hay puntos de acceso de las entidades bancarias.

Cuando descendemos al detalle provincial (**gráfico 9**), el rango de variación es muy superior y oscila entre el máximo del 21,9% de población excluida de Zamora al mínimo del 0% en varias provincias. Por encima del 10% aparecen Burgos, León, Salamanca y Zamora. Por encima de la media nacional del 1% hay 23 provincias. Y por debajo del 0,5% se sitúan 25 provincias. Son las provincias más pequeñas las que tiene un mayor porcentaje de la población excluida. De nuevo es de destacar que la red de cajeros operada por empresas no bancarias se ubica principalmente en los municipios donde ya hay soluciones bancarias, ya que el porcentaje de la población excluida no varía al considerar esa red de cajeros.

Cuadro 6. Número de municipios y población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios en su municipio de residencia, diciembre 2022

a) Comunidades Autónomas

	Sin oficina		Sin oficina ni cajero		Sin oficina ni cajero ni agente		Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil		Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil ni oficina de Correos		Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil ni oficina de Correos ni cash back		Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil ni oficina de Correos ni cash back ni cajeros gestionados por terceros	
	N.º municipios	Población	N.º municipios	Población	N.º municipios	Población	N.º municipios	Población	N.º municipios	Población	N.º municipios	Población	N.º municipios	Población
Andalucía	182	140.820	102	89.339	48	17.098	48	17.098	39	11.207	39	11.207	27	7.903
Aragón	435	60.792	434	60.180	311	36.694	311	36.694	306	35.918	297	33.912	297	33.912
P. de Asturias	12	10.673	11	7.388	7	2.947	7	2.947	7	2.947	7	2.947	7	2.947
I. Balears	4	2.793	3	1.197	3	1.197	3	1.197	2	523	2	523	2	523
Canarias	2	2.619	1	789	1	789	1	789	1	789	1	789	1	789
Cantabria	60	72.216	45	37.213	36	24.647	36	24.647	33	23.124	26	13.976	5	4.019
Castilla y León	1.905	437.084	1.866	402.667	1.808	355.866	1.495	285.289	1.467	261.815	1.425	241.863	1.422	239.228
Castilla-La Mancha	475	93.843	439	73.272	426	60.644	411	53.781	391	40.323	382	38.380	377	37.422
Cataluña	501	306.484	468	266.658	416	202.875	416	202.875	262	77.781	253	71.767	250	71.233
C. Valenciana	273	180.983	123	77.286	79	33.305	74	28.791	60	13.840	59	13.570	59	13.570
Extremadura	185	95.468	150	72.742	98	32.972	98	32.972	73	17.169	72	16.757	72	16.757
Galicia	53	65.725	8	7.432	7	7.060	5	3.973	4	3.745	4	3.745	4	3.745
C. de Madrid	70	71.631	58	49.192	56	45.731	25	4.932	24	4.134	23	4.026	23	4.026
R. de Murcia	4	6.263	1	522	1	522	1	522	1	522	1	522	1	522
C. F. Navarra	147	42.033	144	37.143	144	37.143	144	37.143	143	36.609	135	30.333	135	30.333
País Vasco	103	71.959	59	25.957	59	25.957	59	25.957	58	25.532	57	24.622	56	24.363
La Rioja	122	16.120	120	15.490	120	15.490	59	3.624	59	3.624	59	3.624	59	3.624
Ceuta	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
Total Nacional	4.533	1.677.506	4.032	1.224.467	3.620	900.937	3.193	763.231	2.930	559.602	2.842	512.563	2.797	494.916

⁸ El porcentaje de la población excluida es aún menor teniendo en cuenta que hay municipios que tienen acceso al efectivo gracias a *Correos Cash*, modalidad de acceso que no ha sido tenido en cuenta en el informe por falta de información a nivel municipal. Según información agregada facilitada por *Correos*, este servicio que *Correos* proporciona a las entidades financieras para facilitar la gestión de efectivo (ingresar, retirar, ingreso de cheques o solicitud de envío de dinero a domicilio) a sus clientes a través de la red de oficinas y carteros rurales ha aumentado un 29,3% las operaciones realizadas en 2022 (30.380 operaciones más que en 2021).

Cuadro 6 (cont.). Número de municipios y población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios en su municipio de residencia, diciembre 2022

b) Provincias

	Sin oficina		Sin oficina ni cajero		Sin oficina ni cajero ni agente		Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil		Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil ni oficina de Correos		Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil ni oficina de Correos ni cash back		Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina de Correos ni cash back ni cajeros gestionados por terceros	
	N.º municipios	Población	N.º municipios	Población	N.º municipios	Población	N.º municipios	Población	N.º municipios	Población	N.º municipios	Población	N.º municipios	Población
Araba/Álava	22	14.000	15	7.069	15	7.069	15	7.069	14	6.644	14	6.644	14	6.644
Albacete	19	6.096	17	4.581	15	3.444	15	3.444	14	3.123	12	2.487	12	2.487
Alicante/Alacant	67	50.610	26	12.730	24	10.608	24	10.608	19	5.511	18	5.241	18	5.241
Almería	63	46.743	45	39.596	15	4.225	15	4.225	15	4.225	15	4.225	3	921
Ávila	215	35.429	212	33.320	206	29.698	93	5.945	93	5.945	93	5.945	93	5.945
Badajoz	31	13.468	7	4.226	5	2.495	5	2.495	1	84	1	84	1	84
Illes Balears	4	2.793	3	1.197	3	1.197	3	1.197	2	523	2	523	2	523
Barcelona	127	119.899	114	95.792	100	72.959	100	72.959	43	11.883	40	9.344	39	9.125
Burgos	313	50.485	312	50.382	311	48.957	285	43.174	284	42.395	277	38.122	277	38.122
Cáceres	154	82.000	143	68.516	93	30.477	93	30.477	72	17.085	71	16.673	71	16.673
Cádiz	2	1.265	2	1.265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Castellón/Castelló	91	32.384	38	17.177	19	4.062	18	3.744	16	1.797	16	1.797	16	1.797
Ciudad Real	8	1.866	8	1.866	8	1.866	2	158	2	158	2	158	2	158
Córdoba	6	4.401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A Coruña	13	26.157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuenca	151	21.800	150	21.355	145	18.710	145	18.710	143	17.767	139	16.745	137	16.120
Girona	127	66.347	123	64.611	119	62.243	119	62.243	78	29.515	75	27.582	74	27.333
Granada	40	21.464	2	1.132	1	201	1	201	1	201	1	201	1	201
Guadalajara	247	33.774	216	18.763	216	18.763	207	13.608	206	13.507	203	13.222	200	12.889
Guipúzcoa	34	19.125	19	5.533	19	5.533	19	5.533	19	5.533	19	5.533	18	5.274
Huelva	17	8.178	11	3.510	9	2.295	9	2.295	9	2.295	9	2.295	9	2.295
Huesca	120	25.821	119	25.209	80	11.176	80	11.176	76	10.486	74	10.153	74	10.153
Jaén	1	606	1	606	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
León	164	95.217	161	91.207	144	71.551	144	71.551	135	61.939	132	58.714	131	57.863
Lleida	136	45.397	133	44.607	124	38.179	124	38.179	101	27.261	98	25.719	97	25.653
La Rioja	122	16.120	120	15.490	120	15.490	59	3.624	59	3.624	59	3.624	59	3.624
Lugo	8	7.451	1	228	1	228	1	228	0	0	0	0	0	0
Madrid	70	71.631	58	49.192	56	45.731	25	4.932	24	4.134	23	4.026	23	4.026
Málaga	48	52.342	41	43.230	23	10.377	23	10.377	14	4.486	14	4.486	14	4.486
Murcia	4	6.263	1	522	1	522	1	522	1	522	1	522	1	522
Navarra	147	42.033	144	37.143	144	37.143	144	37.143	143	36.609	135	30.333	135	30.333
Ourense	29	28.688	7	7.204	6	6.832	4	3.745	4	3.745	4	3.745	4	3.745
Asturias	12	10.673	11	7.388	7	2.947	7	2.947	7	2.947	7	2.947	7	2.947
Palencia	175	38.088	169	31.043	164	27.209	110	9.938	110	9.938	110	9.938	110	9.938
Las Palmas	1	789	1	789	1	789	1	789	1	789	1	789	1	789
Pontevedra	3	3.429	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Salamanca	327	75.974	324	71.202	306	62.581	306	62.581	299	58.419	292	55.155	292	55.155
Santa Cruz de Tenerife	1	1.830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cantabria	60	72.216	45	37.213	36	24.647	36	24.647	33	23.124	26	13.976	5	4.019
Segovia	170	37.225	157	24.417	157	24.417	79	5.639	79	5.639	79	5.639	79	5.639
Sevilla	5	5.821	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Soria	155	12.287	152	11.005	152	11.005	110	6.013	110	6.013	109	5.806	109	5.806
Tarragona	111	74.841	98	61.648	73	29.494	73	29.494	40	9.122	40	9.122	40	9.122
Teruel	153	14.681	153	14.681	73	6.201	73	6.201	73	6.201	68	5.267	68	5.267
Toledo	50	30.307	48	26.707	42	17.861	42	17.861	26	5.768	26	5.768	26	5.768
Valencia/València	115	97.989	59	47.379	36	18.635	32	14.439	25	6.532	25	6.532	25	6.532
Valladolid	193	48.192	187	46.215	178	37.426	178	37.426	171	30.621	160	26.000	158	24.216
Vizcaya	47	38.834	25	13.355	25	13.355	25	13.355	25	13.355	24	12.445	24	12.445
Zamora	193	44.187	192	43.876	190	43.022	190	43.022	186	40.906	173	36.544	173	36.544
Zaragoza	162	20.290	162	20.290	158	19.317	158	19.317	157	19.231	155	18.492	155	18.492
Ceuta	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
Total Nacional	4.533	1.677.506	4.032	1.224.467	3.620	900.937	3.193	763.231	2.930	559.602	2.842	512.563	2.797	494.916

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronic, Prosegur Cash e INE (2023).

Cuadro 7. Porcentaje de municipios y población del total de España sin puntos de acceso a servicios bancarios, diciembre 2022

a1) Comunidades autónomas

	Población sin... (% sobre total)						
	Oficina	Oficina, cajero	Oficina, cajero, agente	Oficina, cajero, agente, oficina móvil	Oficina, cajero, agente, oficina móvil, oficina de Correos	Oficina, cajero, agente, oficina móvil, oficina de Correos, cash back	Oficina, cajero, agente, oficina móvil, oficina de Correos, cash back, cajeros gestionados por terceros
Andalucía	1,7	1,1	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1
Aragón	4,6	4,5	2,8	2,8	2,7	2,6	2,6
P. de Asturias	1,1	0,7	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3
I. Balears	0,2	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0
Canarias	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Cantabria	12,3	6,4	4,2	4,2	4,0	2,4	0,7
Castilla y León	18,4	17,0	15,0	12,0	11,0	10,2	10,1
Castilla-La Mancha	4,6	3,6	3,0	2,6	2,0	1,9	1,8
Cataluña	3,9	3,4	2,6	2,6	1,0	0,9	0,9
C. Valenciana	3,6	1,5	0,7	0,6	0,3	0,3	0,3
Extremadura	9,1	6,9	3,1	3,1	1,6	1,6	1,6
Galicia	2,4	0,3	0,3	0,1	0,1	0,1	0,1
C. de Madrid	1,1	0,7	0,7	0,1	0,1	0,1	0,1
R. de Murcia	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
C. F. Navarra	6,3	5,6	5,6	5,6	5,5	4,6	4,6
País Vasco	3,3	1,2	1,2	1,2	1,2	1,1	1,1
La Rioja	5,0	4,8	4,8	1,1	1,1	1,1	1,1
Ceuta	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
Total Nacional	3,5	2,6	1,9	1,6	1,2	1,1	1,0

a2) Comunidades autónomas

	N.º de municipios sin... (% sobre el total)						
	Oficina	Oficina, cajero	Oficina, cajero, agente	Oficina, cajero, agente, oficina móvil	Oficina, cajero, agente, oficina móvil, oficina de Correos	Oficina, cajero, agente, oficina móvil, oficina de Correos, cash back	Oficina, cajero, agente, oficina móvil, oficina de Correos, cash back, cajeros gestionados por terceros
Andalucía	23,2	13,0	6,1	6,1	5,0	5,0	3,4
Aragón	59,5	59,4	42,5	42,5	41,9	40,6	40,6
P. de Asturias	15,4	14,1	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0
I. Balears	6,0	4,5	4,5	4,5	3,0	3,0	3,0
Canarias	2,3	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1
Cantabria	58,8	44,1	35,3	35,3	32,4	25,5	4,9
Castilla y León	84,7	83,0	80,4	66,5	65,3	63,4	63,3
Castilla-La Mancha	51,7	47,8	46,4	44,7	42,5	41,6	41,0
Cataluña	52,9	49,4	43,9	43,9	27,7	26,7	26,4
C. Valenciana	50,4	22,7	14,6	13,7	11,1	10,9	10,9
Extremadura	47,7	38,7	25,3	25,3	18,8	18,6	18,6
Galicia	16,9	2,6	2,2	1,6	1,3	1,3	1,3
C. de Madrid	39,1	32,4	31,3	14,0	13,4	12,8	12,8
R. de Murcia	8,9	2,2	2,2	2,2	2,2	2,2	2,2
C. F. Navarra	54,0	52,9	52,9	52,9	52,6	49,6	49,6
País Vasco	41,0	23,5	23,5	23,5	23,1	22,7	22,3
La Rioja	70,1	69,0	69,0	33,9	33,9	33,9	33,9
Ceuta	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
Total Nacional	55,7	49,6	44,5	39,3	36,0	35,0	34,4

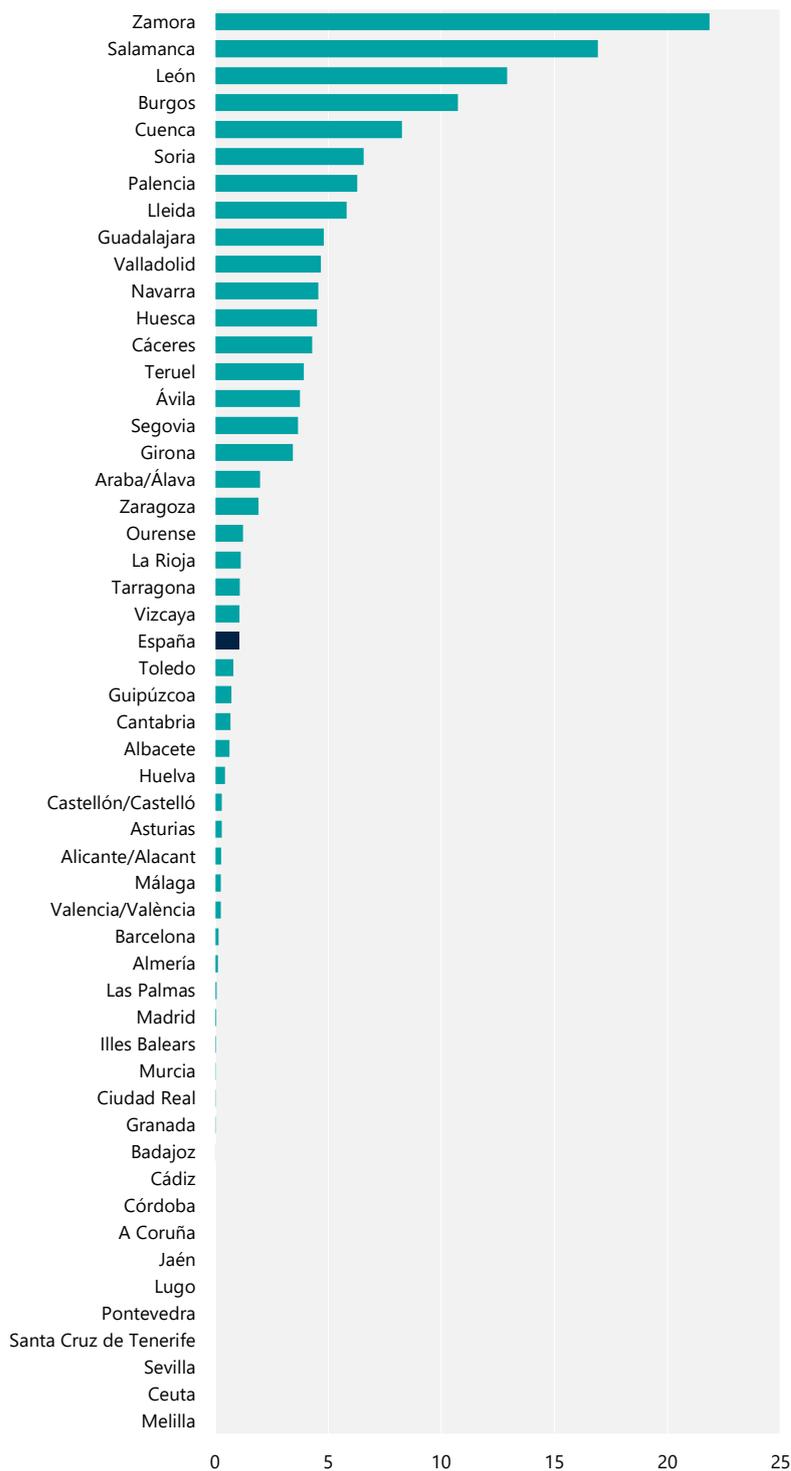
Cuadro 7 (cont.). Porcentaje de municipios y población sin puntos de acceso a servicios bancarios, diciembre 2022

b) Provincias

	Población sin... (% sobre total)							N.º de municipios sin... (% sobre el total)						
	Oficina	Oficina, cajero	Oficina, cajero, agente	Oficina, cajero, agente, oficina móvil	Oficina, cajero, agente, oficina móvil, oficina de Correos	Oficina, cajero, agente, oficina móvil, oficina de Correos, cash back	Oficina, cajero, agente, oficina móvil, oficina de Correos, cash back, cajeros gestionados por terceros	Oficina	Oficina, cajero	Oficina, cajero, agente	Oficina, cajero, agente, oficina móvil	Oficina, cajero, agente, oficina móvil, oficina de Correos	Oficina, cajero, agente, oficina móvil, oficina de Correos, cash back	Oficina, cajero, agente, oficina móvil, oficina de Correos, cash back, cajeros gestionados por terceros
Araba/Álava	4,2	2,1	2,1	2,1	2,0	2,0	2,0	43,1	29,4	29,4	29,4	27,5	27,5	27,5
Albacete	1,6	1,2	0,9	0,9	0,8	0,6	0,6	21,8	19,5	17,2	17,2	16,1	13,8	13,8
Alicante/Alacant	2,7	0,7	0,6	0,6	0,3	0,3	0,3	47,5	18,4	17,0	17,0	13,5	12,8	12,8
Almería	6,3	5,3	0,6	0,6	0,6	0,6	0,1	61,2	43,7	14,6	14,6	14,6	14,6	2,9
Ávila	22,4	21,1	18,8	3,8	3,8	3,8	3,8	86,7	85,5	83,1	37,5	37,5	37,5	37,5
Badajoz	2,0	0,6	0,4	0,4	0,0	0,0	0,0	18,8	4,2	3,0	3,0	0,6	0,6	0,6
Illes Balears	0,2	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	6,0	4,5	4,5	4,5	3,0	3,0	3,0
Barcelona	2,1	1,7	1,3	1,3	0,2	0,2	0,2	40,8	36,7	32,2	32,2	13,8	12,9	12,5
Burgos	14,2	14,2	13,8	12,2	11,9	10,7	10,7	84,4	84,1	83,8	76,8	76,5	74,7	74,7
Cáceres	21,1	17,7	7,9	7,9	4,4	4,3	4,3	69,1	64,1	41,7	41,7	32,3	31,8	31,8
Cádiz	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,4	4,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Castellón/Castelló	5,5	2,9	0,7	0,6	0,3	0,3	0,3	67,4	28,1	14,1	13,3	11,9	11,9	11,9
Ciudad Real	0,4	0,4	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	7,8	7,8	7,8	2,0	2,0	2,0	2,0
Córdoba	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
A Coruña	2,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	14,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Cuenca	11,2	10,9	9,6	9,6	9,1	8,6	8,3	63,4	63,0	60,9	60,9	60,1	58,4	57,6
Girona	8,4	8,1	7,8	7,8	3,7	3,5	3,4	57,5	55,7	53,8	53,8	35,3	33,9	33,5
Granada	2,3	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	23,0	1,1	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6
Guadalajara	12,6	7,0	7,0	5,1	5,0	4,9	4,8	85,8	75,0	75,0	71,9	71,5	70,5	69,4
Guipúzcoa	2,6	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,7	38,6	21,6	21,6	21,6	21,6	21,6	20,5
Huelva	1,5	0,7	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	21,3	13,8	11,3	11,3	11,3	11,3	11,3
Huesca	11,5	11,2	5,0	5,0	4,7	4,5	4,5	59,4	58,9	39,6	39,6	37,6	36,6	36,6
Jaén	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
León	21,2	20,4	16,0	16,0	13,8	13,1	12,9	77,7	76,3	68,2	68,2	64,0	62,6	62,1
Lleida	10,3	10,1	8,6	8,6	6,2	5,8	5,8	58,9	57,6	53,7	53,7	43,7	42,4	42,0
La Rioja	5,0	4,8	4,8	1,1	1,1	1,1	1,1	70,1	69,0	69,0	33,9	33,9	33,9	33,9
Lugo	2,3	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	11,9	1,5	1,5	1,5	0,0	0,0	0,0
Madrid	1,1	0,7	0,7	0,1	0,1	0,1	0,1	39,1	32,4	31,3	14,0	13,4	12,8	12,8
Málaga	3,0	2,5	0,6	0,6	0,3	0,3	0,3	46,6	39,8	22,3	22,3	13,6	13,6	13,6
Murcia	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	8,9	2,2	2,2	2,2	2,2	2,2	2,2
Navarra	6,3	5,6	5,6	5,6	5,5	4,6	4,6	54,0	52,9	52,9	52,9	52,6	49,6	49,6
Ourense	9,4	2,4	2,2	1,2	1,2	1,2	1,2	31,5	7,6	6,5	4,3	4,3	4,3	4,3
Asturias	1,1	0,7	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	15,4	14,1	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0
Palencia	24,1	19,6	17,2	6,3	6,3	6,3	6,3	91,6	88,5	85,9	57,6	57,6	57,6	57,6
Las Palmas	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	2,9	2,9	2,9	2,9	2,9	2,9	2,9
Pontevedra	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Salamanca	23,3	21,8	19,2	19,2	17,9	16,9	16,9	90,3	89,5	84,5	84,5	82,6	80,7	80,7
Santa Cruz de Tenerife	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Cantabria	12,3	6,4	4,2	4,2	4,0	2,4	0,7	58,8	44,1	35,3	35,3	32,4	25,5	4,9
Segovia	24,2	15,9	15,9	3,7	3,7	3,7	3,7	81,3	75,1	75,1	37,8	37,8	37,8	37,8
Sevilla	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Soria	13,9	12,5	12,5	6,8	6,8	6,6	6,6	84,7	83,1	83,1	60,1	60,1	59,6	59,6
Tarragona	9,0	7,4	3,6	3,6	1,1	1,1	1,1	60,3	53,3	39,7	39,7	21,7	21,7	21,7
Teruel	10,9	10,9	4,6	4,6	4,6	3,9	3,9	64,8	64,8	30,9	30,9	30,9	28,8	28,8
Toledo	4,2	3,7	2,5	2,5	0,8	0,8	0,8	24,5	23,5	20,6	20,6	12,7	12,7	12,7
Valencia/València	3,8	1,8	0,7	0,6	0,3	0,3	0,3	43,2	22,2	13,5	12,0	9,4	9,4	9,4
Valladolid	9,3	8,9	7,2	7,2	5,9	5,0	4,7	85,8	83,1	79,1	79,1	76,0	71,1	70,2
Vizcaya	3,4	1,2	1,2	1,2	1,2	1,1	1,1	42,0	22,3	22,3	22,3	21,4	21,4	21,4
Zamora	26,4	26,2	25,7	25,7	24,5	21,9	21,9	77,8	77,4	76,6	76,6	75,0	69,8	69,8
Zaragoza	2,1	2,1	2,0	2,0	2,0	1,9	1,9	55,3	55,3	53,9	53,9	53,6	52,9	52,9
Ceuta	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0
Total Nacional	3,5	2,6	1,9	1,6	1,2	1,1	1,0	55,7	49,6	44,5	39,3	36,0	35,0	34,4

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronic y Prosegur Cash e INE (2023).

Gráfico 9. Porcentaje de población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios en su municipio de residencia, diciembre 2022 (porcentaje)



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronic y Prosegur Cash e INE (2023).

En comparación con la situación existente en 2021 (**cuadro 8**), y sin tener en cuenta por tanto los puntos de acceso al *cash back* y a la red de cajeros de operadores no bancarios (ya que como hemos mencionado no fueron considerados en el anterior informe de inclusión financiera), la población sin acceso a los servicios financieros en su municipio de residencia ha caído en 97.955 personas, siendo la reducción de 300 en términos de número de municipios. El motivo de esa caída de población excluida se explica por los nuevos puntos de acceso a agentes financieros y, con más intensidad, por la acción desarrollada por los ofibuses. En primer lugar, han «rescatado» de la exclusión a 106.691 personas que residen en 2022 en municipios en los que no hay oficinas ni cajeros (y sí los había en 2021) y adicionalmente a 21.465 más. En el segundo caso, son 48.518 personas (69.983-21.465) más las que disfrutaban de los servicios bancarios gracias a que en su municipio de residencia presta servicio un ofibus. Cuando tenemos en cuenta también a las oficinas de *Correos*, de 2021 a 2022 se ha reducido en 97.955 personas la cifra de las que están financieramente excluidas desde el punto de vista de la accesibilidad. Esta última cifra supone una caída del 14,9% respecto a la población excluida en 2021.

Por regiones, las mayores caídas han tenido lugar en Castilla y León (26.584 habitantes menos), la Comunitat Valenciana (22.794) y Cataluña (18.560). En 10 comunidades autónomas ha caído la cifra, y en el resto en las que ha aumentado, la variación es muy pequeña, correspondiendo el mayor aumento a Cantabria con 1.781 habitantes. Por provincias, en 27 ha disminuido la población financieramente excluida y destacan las caídas en Palencia (15.770), Valencia (12.094), Guadalajara (11.965), Ávila (8.398), Castellón (7.109) y Segovia (6.405). El mayor aumento ha tenido lugar en Zamora (2.197), Cantabria (1.781) y Salamanca (1.720).

Cuadro 8. Variación del número de municipios y población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios en su municipio de residencia, diciembre 2021 - diciembre 2022

a) Comunidades autónomas

	Sin oficina		Sin oficina ni cajero		Sin oficina ni cajero ni agente		Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil		Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil ni oficina de Correos	
	N.º municipios	Población	N.º de municipios	Población	N.º de municipios	Población	N.º de municipios	Población	N.º de municipios	Población
Andalucía	14	18.585	19	44.130	-3	-3.444	-3	-3.444	-4	-3.054
Aragón	0	351	1	674	0	102	0	102	-1	-75
P. de Asturias	0	7	4	4.458	0	17	0	17	0	17
I. Balears	0	43	0	16	0	16	0	16	0	16
Canarias	0	44	0	27	0	27	0	27	0	27
Cantabria	14	31.662	10	14.119	2	1.768	2	1.768	2	1.781
Castilla y León	38	20.455	52	33.938	29	12.309	-118	-23.066	-120	-26.584
Castilla-La Mancha	9	8.447	-15	4.428	-25	-7.002	-29	-11.153	-33	-13.765
Cataluña	1	7.063	1	9.041	2	8.829	2	8.829	-51	-18.560
C. Valenciana	3	6.207	-95	-36.988	-91	-33.270	-73	-22.805	-68	-22.794
Extremadura	33	28.573	55	42.454	12	7.755	12	7.755	-7	-3.382
Galicia	-1	-1.162	-7	-9.690	-6	-8.608	-8	-11.695	-2	-2.651
C. de Madrid	0	1.047	2	1.798	2	1.750	-9	-11.723	-4	-4.296
R. de Murcia	0	246	0	27	0	27	0	27	0	27
C. F. de Navarra	0	207	0	123	0	123	0	123	0	92
País Vasco	0	-36	-2	-1.969	-2	-1.969	-2	-1.969	-2	-1.962
La Rioja	0	79	0	105	0	105	-10	-2.792	-10	-2.792
Ceuta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Melilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Nacional	111	121.818	25	106.691	-80	-21.465	-236	-69.983	-300	-97.955

Cuadro 8 (cont.). Variación del número de municipios y población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios en su municipio de residencia, diciembre 2021 - diciembre 2022

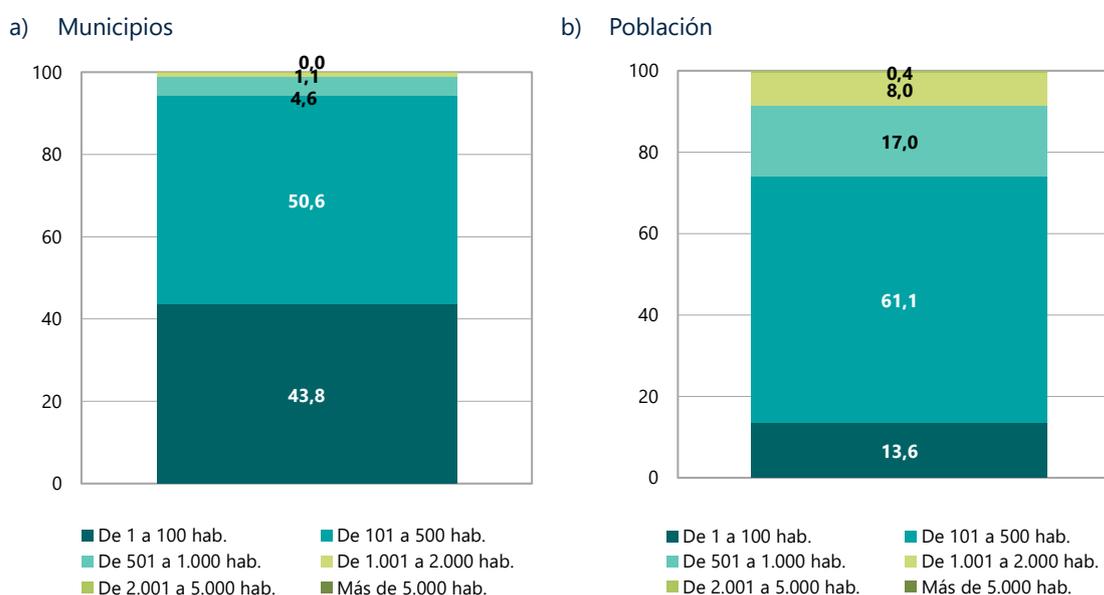
a) Provincias

	Sin oficina		Sin oficina ni cajero		Sin oficina ni cajero ni agente		Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil		Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil ni oficina de Correos	
	N.º municipios	Población	N.º de municipios	Población	N.º de municipios	Población	N.º de municipios	Población	N.º de municipios	Población
Araba/Álava	0	66	0	103	0	103	0	103	0	110
Albacete	0	-263	1	802	0	-29	0	-29	-1	-350
Alicante/Alacant	0	875	-12	-4.928	-12	-4.935	-12	-4.935	-9	-3.591
Almería	4	10.265	7	17.880	0	77	0	77	0	77
Ávila	0	-21	0	12	0	-2	-50	-8.398	-50	-8.398
Badajoz	0	-134	0	-57	0	-27	0	-27	-1	-750
Illes Balears	0	43	0	16	0	16	0	16	0	16
Barcelona	1	4.675	1	4.303	0	2.974	0	2.974	-16	-4.908
Burgos	0	95	0	110	0	99	0	209	0	200
Cáceres	33	28.707	55	42.511	12	7.782	12	7.782	-6	-2.632
Cádiz	0	1	1	801	0	0	0	0	0	0
Castellón/Castelló	0	379	-45	-10.539	-44	-10.576	-33	-6.225	-34	-7.109
Ciudad Real	0	15	0	15	0	15	-6	-1.693	-6	-1.693
Córdoba	2	1.318	-4	-3.083	-4	-3.083	-4	-3.083	-3	-1.058
A Coruña	0	-87	-2	-4.464	-1	-3.389	-1	-3.389	0	0
Cuenca	4	1.430	8	3.790	3	1.145	3	1.145	3	1.107
Girona	0	980	0	1.354	0	1.322	0	1.322	-11	-4.994
Granada	0	75	0	18	0	1	0	1	0	1
Guadalajara	0	388	-30	-9.987	-30	-9.987	-28	-12.430	-28	-11.965
Guipúzcoa	0	-97	0	-12	0	-12	0	-12	0	-12
Huelva	0	37	0	12	0	17	0	17	0	17
Huesca	0	359	1	682	0	132	0	132	-1	-48
Jaén	0	-3	0	-3	0	0	0	0	0	0
León	6	7.404	17	13.877	5	3.437	5	3.437	3	983
Lleida	0	327	-1	171	0	810	0	810	-14	-4.833
La Rioja	0	79	0	105	0	105	-10	-2.792	-10	-2.792
Lugo	0	-86	-2	-1.624	-2	-1.624	-2	-1.624	-1	-223
Madrid	0	1.047	2	1.798	2	1.750	-9	-11.723	-4	-4.296
Málaga	8	6.917	15	28.505	1	-456	1	-456	-1	-2.091
Murcia	0	246	0	27	0	27	0	27	0	27
Navarra	0	207	0	123	0	123	0	123	0	92
Ourense	-1	-917	-2	-1.833	-2	-1.826	-4	-4.913	-1	-2.428
Asturias	0	7	4	4.458	0	17	0	17	0	17
Palencia	8	5.168	7	2.165	4	-719	-50	-17.990	-47	-15.770
Las Palmas	0	27	0	27	0	27	0	27	0	27
Pontevedra	0	-72	-1	-1.769	-1	-1.769	-1	-1.769	0	0
Salamanca	9	3.365	12	5.671	7	2.406	7	2.406	6	1.720
Santa Cruz de Tenerife	0	17	0	0	0	0	0	0	0	0
Cantabria	14	31.662	10	14.119	2	1.768	2	1.768	2	1.781
Segovia	0	517	-1	-199	0	-25	-12	-6.405	-12	-6.405
Sevilla	0	-25	0	0	0	0	0	0	0	0
Soria	3	743	3	749	3	749	-28	-2.689	-28	-2.689
Tarragona	0	1.081	1	3.213	2	3.723	2	3.723	-10	-3.825
Teruel	0	26	0	26	0	41	0	41	0	41
Toledo	5	6.877	6	9.808	2	1.854	2	1.854	-1	-864
Valencia/València	3	4.953	-38	-21.521	-35	-17.759	-28	-11.645	-25	-12.094
Valladolid	6	338	8	8.709	4	3.513	4	3.513	3	1.578
Vizcaya	0	-5	-2	-2.060	-2	-2.060	-2	-2.060	-2	-2.060
Zamora	6	2.846	6	2.844	6	2.851	6	2.851	5	2.197
Zaragoza	0	-34	0	-34	0	-71	0	-71	0	-68
Ceuta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Melilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Nacional	111	121.818	25	106.691	-80	-21.465	-236	-69.983	-300	-97.955

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC e INE (2023).

Como muestra el **gráfico 10** y el **cuadro 9**, el mayor porcentaje de la población con problemas de accesibilidad presencial a los servicios bancarios reside en municipios muy pequeños. Así, en diciembre de 2022, el 94,4% de los municipios españoles que no disponen de ninguna de las vías analizadas de acceso a los servicios bancarios tiene menos de 500 habitantes (2.639 municipios). Por tanto, hay 158 municipios de más de 500 habitantes que no disponen de ningún punto de acceso a los servicios bancarios, 85 menos que en 2021. De 501 a 1.000 habitantes hay 128, de 1.001 a 2.000 hay 29 municipios y de más de 2.000 solo uno (que tiene entre 2.001 y 3.000 habitantes). En términos de población, el 74,6% 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 91,6% 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.

Gráfico 10. Distribución porcentual de los municipios y la población sin acceso presencial a los servicios bancarios en su municipio de residencia según el tamaño del municipio, diciembre 2022



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronic y Prosegur Cash e INE (2023).

Si centramos la atención en los municipios de más de 500 habitantes que no tienen una oficina bancaria (cuadro 9), la solución que más municipios «rescata» de la exclusión son los cajeros desplazados, en concreto 287 municipios. Le sigue en importancia los agentes financieros (cuya presencia hace disminuir la cifra de municipios excluidos en 227) y la red de oficinas de *Correos* (156). Para estos municipios de más de 500 habitantes, el *cash back* (23) y la red de cajeros gestionados por terceros (12) reducen la cifra de exclusión en escasa medida. En términos de población, gracias a los cajeros desplazados, hay 395.105 personas que disponen de acceso a los servicios bancarios, y 279.157 con las rescatadas por los agentes financieros. En el caso de las oficinas de *Correos*, 169.440 habitantes son los que pueden acceder a los servicios financieros en municipios que no tienen otra forma presencial de acceder. Las oficinas móviles son la solución al problema de la accesibilidad para 66.203 habitantes. El *cash back* y la red de cajeros de terceros rescatan a muchas menos personas (29.113 y 10.043 habitantes, respectivamente).

En el caso de los municipios de menos de 500 habitantes, destaca sin embargo los ofibuses como la vía por la que se reduce en mayor cuantía el número de municipios excluidos, en concreto en 370. Le sigue en importancia la instalación de cajeros donde no hay oficinas (214) y la red de agentes financieros (185). Las oficinas de *Correos* rescatan de la exclusión a 107 municipios, el *cash back* a 54 y la red de cajeros de tercero a 33. En términos de población, son de nuevo las oficinas móviles la vía que más población rescata de la

exclusión en estos municipios pequeños, beneficiando a 71.503 personas. Le sigue en importancia los cajeros desplazados (57.935), los agentes financieros (44.373) y las oficinas de *Correos* (34.189). El *cash back* es la solución a la accesibilidad para 17.906 personas y la red de cajeros de terceros para 7.604.

La comparativa a 31/12/2022 con la de 31/12/2021 muestra que en los municipios de más de 500 habitantes ha caído un 35% los que no tienen un punto de acceso a los servicios bancarios, pasando de 243 a 158 (85 menos). En los de menos de 500 habitantes, la reducción es del 11,7%, de 2.987 a 2.639 en 2022 (348 menos). En total pues, en 2022 hay 433 municipios menos sin puntos de acceso a los servicios bancarios.

Cuadro 9. Número de municipios y población sin acceso presencial a los servicios bancarios según el tamaño del municipio (habitantes), diciembre de 2022

a) Municipios

	Sin oficina	Sin oficina ni cajero	Sin oficina ni cajero ni agente	Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil	Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil ni oficina de Correos	Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil ni oficina de Correos ni <i>cash back</i>	Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil ni oficina de Correos ni <i>cash back</i> ni cajeros gestionados por terceros
De 1 a 100 hab.	1.366	1.348	1.306	1.237	1.234	1.228	1.224
De 101 a 500 hab.	2.247	2.051	1.908	1.607	1.503	1.444	1.415
De 501 a 1.000 hab.	535	411	288	256	151	138	128
De 1.001 a 2.000 hab.	272	163	89	71	36	31	29
De 2.001 a 3.000 hab.	75	39	21	15	4	1	1
De 3.001 a 5.000 hab.	34	18	7	6	2	0	0
Más de 5.000 hab.	4	2	1	1	0	0	0
Total	4.533	4.032	3.620	3.193	2.930	2.842	2.797

Información para menos y más de 500 hab.

De menos de 500 hab.	3.613	3.399	3.214	2.844	2.737	2.672	2.639
De más de 500 hab.	920	633	406	349	193	170	158

Variación (respecto a la situación columna anterior)

De menos de 500 hab.	-	-214	-185	-370	-107	-65	-33
De más de 500 hab.	-	-287	-227	-57	-156	-23	-12

b) Población

	Sin oficina	Sin oficina ni cajero	Sin oficina ni cajero ni agente	Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil	Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil ni oficina de Correos	Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil ni oficina de Correos ni <i>cash back</i>	Sin oficina ni cajero ni agente ni oficina móvil ni oficina de Correos ni <i>cash back</i> ni cajeros gestionados por terceros
De 1 a 100 hab.	76.748	75.545	72.830	67.969	67.714	67.353	67.100
De 101 a 500 hab.	526.171	469.440	427.782	361.140	327.206	309.661	302.310
De 501 a 1.000 hab.	374.428	285.952	197.309	176.046	100.514	91.320	84.016
De 1.001 a 2.000 hab.	369.305	221.066	120.257	93.963	48.064	42.145	39.406
De 2.001 a 3.000 hab.	180.391	92.285	49.985	35.300	9.117	2.084	2.084
De 3.001 a 5.000 hab.	128.434	69.311	27.212	23.251	6.987	0	0
Más de 5.000 hab.	22.029	10.868	5.562	5.562	0	0	0
Total	1.677.506	1.224.467	900.937	763.231	559.602	512.563	494.916

Información para menos y más de 500 hab.

De menos de 500 hab.	602.919	544.985	500.612	429.109	394.920	377.014	369.410
De más de 500 hab.	1.074.587	679.482	400.325	334.122	164.682	135.549	125.506

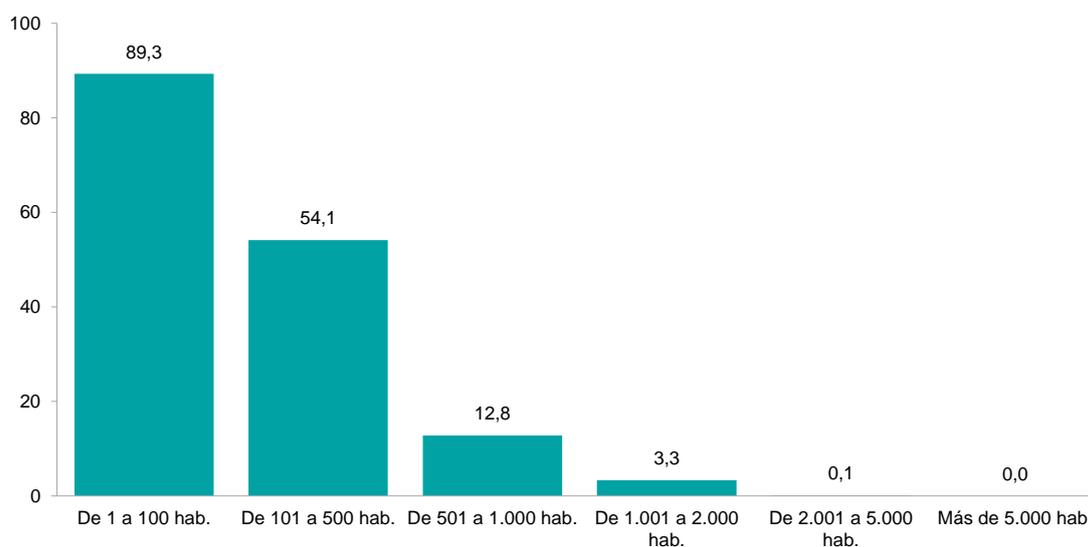
Variación (respecto a la situación columna anterior)

De menos de 500 hab.	-	-57.934	-44.373	-71.503	-34.189	-17.906	-7.604
De más de 500 hab.	-	-395.105	-279.157	-66.203	-169.440	-29.133	-10.043

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash e INE (2023).

Si en lugar de analizar la distribución del total de municipios sin puntos de acceso presencial 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 89,3 de cada 100 municipios de ese tamaño. En cambio, si el municipio tiene más de 2.000 habitantes, ese porcentaje prácticamente es nulo (solo hay un municipio excluido en este umbral de tamaño).

Gráfico 11. Municipios sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios según el tamaño del municipio, diciembre 2022 (porcentaje)



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronic y Prosegur Cash e INE (2023).

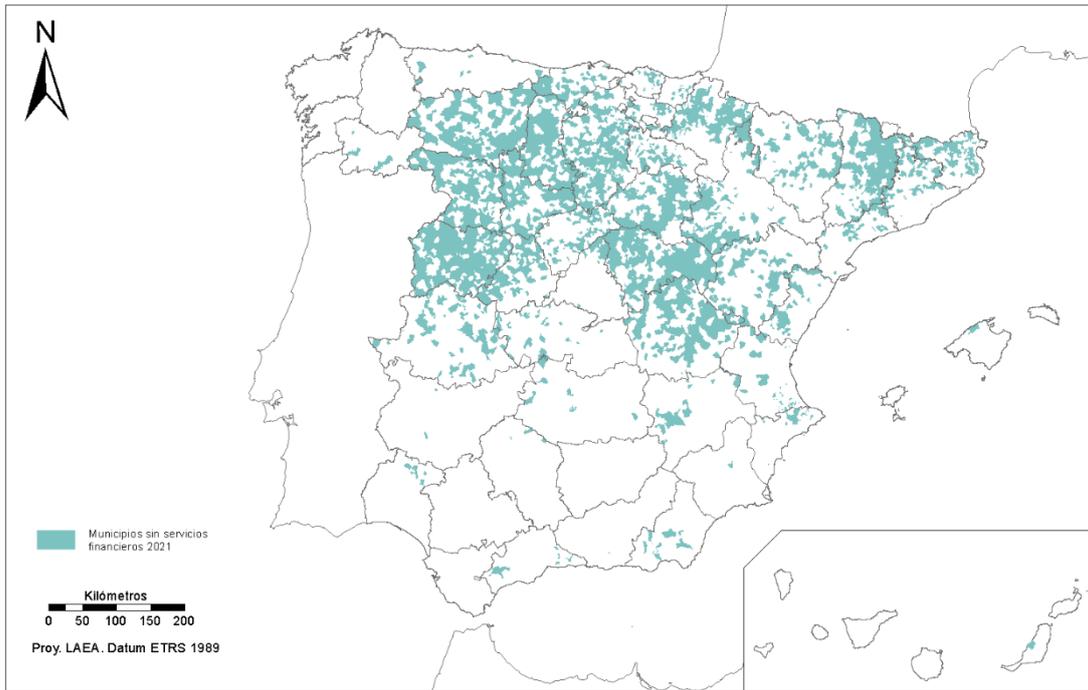
El **mapa 1** muestra los municipios que si bien en 2021 no tenían ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios (3230, panel a), sí lo tienen en 2022 (464, panel b). En el panel b se señalan tanto los municipios con nuevos puntos de acceso de soluciones adoptadas por las entidades de depósito como los municipios en los que el punto de acceso es un cajero de una red de terceros o *cash back*. El hecho de que tengan un cajero/*cash back* en 2022 no implica necesariamente que no lo tuvieran en 2021, ya que solo disponemos de información de esos dos tipos de puntos de acceso a fecha diciembre de 2022. Hay 321 municipios con nuevos puntos de acceso de soluciones adoptadas únicamente por las entidades de depósito, 125 municipios cuya solución se basa solamente en algún cajero de terceros/*cash back*, a los que hay que añadir 18 municipios con nuevos puntos de acceso de ambos tipos de soluciones. Por tanto, en total son 464 municipios que en 2022 tienen un punto de acceso a los servicios financieros y que no lo tenían en 2021 con la información entonces disponible⁹.

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 2022. 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 81,1% del total). En consecuencia, dado que el cierre de oficinas se concentra en estos municipios de más de 10.000 habitantes, se amortigua el impacto del cierre 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 (hay 4 por encima de los 5.000 habitantes: Sariegos en León, Entrambasaguas en Cantabria, Vilafant en Girona y Palazuelos de Eresma en Segovia).

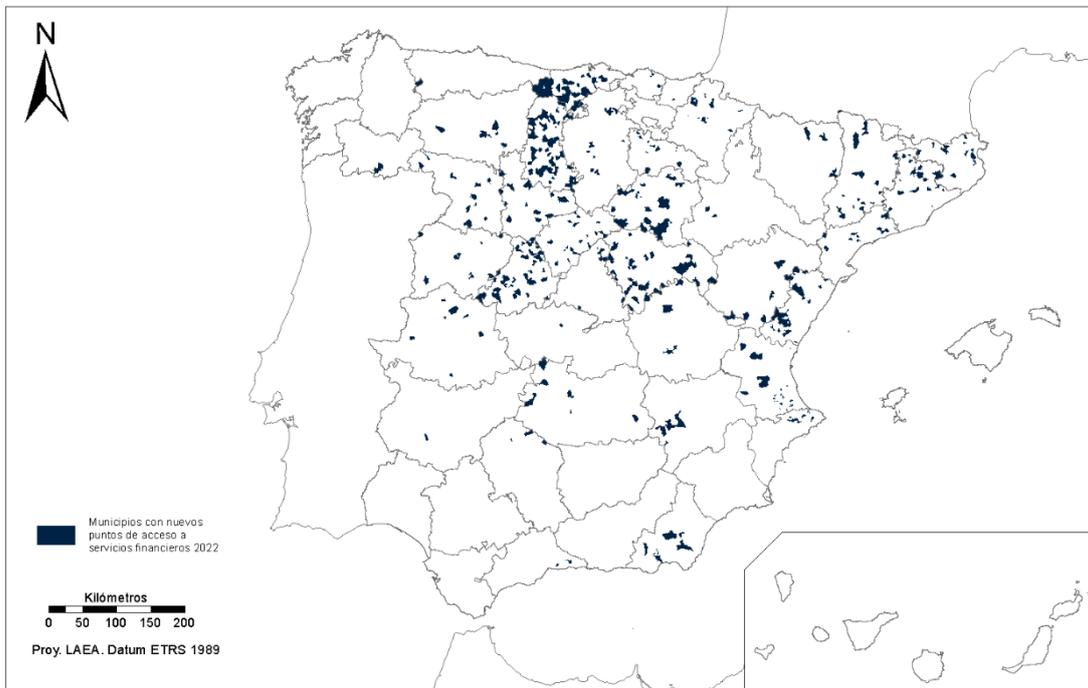
⁹ El número de municipios que no tenían en 2021 puntos de acceso y sí lo tienen en 2022 (464), menos el número que sí lo tenían en 2021 y lo han perdido en 2022 (31), es igual a la variación de 2021 a 2022 del número de municipios que no tienen punto de acceso (433).

Mapa 1. Municipios que en 2021 no tenían un punto de acceso presencial a servicios bancarios y sí lo tienen en 2022

a) Municipios sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios en 2021

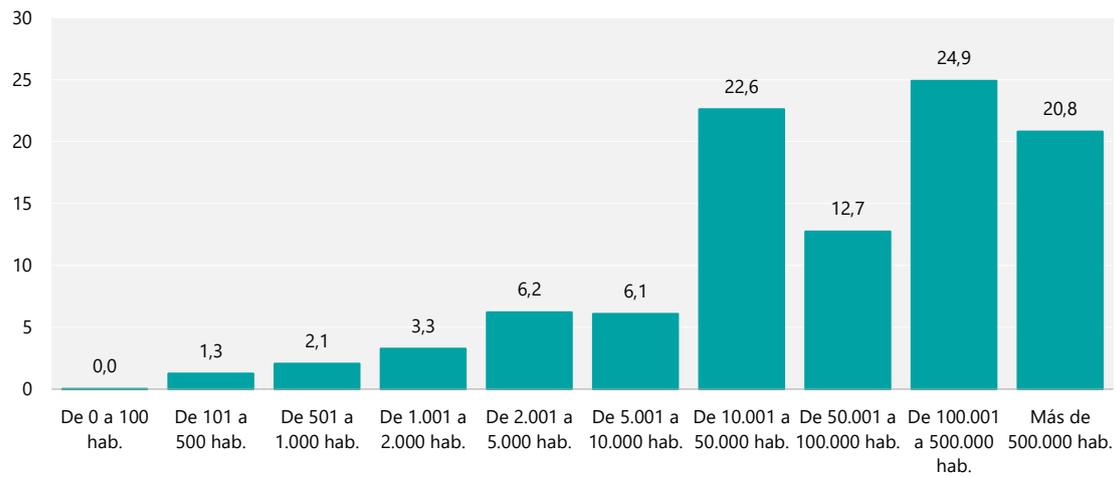


b) Municipios con nuevos puntos de acceso presencial a servicios bancarios en 2022



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronic y Prosegur Cash e INE (2023).

Gráfico 12. Distribución del cierre de oficinas bancarias que ha habido de 2008 a 2022 según tamaño del municipio. (porcentaje)



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, INE (2023) 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 presencial a los servicios bancarios? Para responder a esta pregunta, el **cuadro 10** 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 (2023).
- b) Densidad de población, información suministrada por el INE.
- c) Grado de urbanización del municipio. Eurostat (2023) clasifica los municipios en tres tipos: rurales, intermedios y urbanos. Con esta taxonomía, en la actualidad el 2,7% de los municipios (217) son urbanos, el 13,6% intermedios (1.110) y el 83,7% restante (6.804) rurales.
- d) Renta por hogar, obtenida del «Atlas de Distribución de la Renta de los Hogares» del INE (2022) que ofrece la información para los municipios españoles. En el caso de los municipios de menos de 100 habitantes se le asigna el valor de la renta que resulte de promediar los valores en todos los municipios de menos de 100 habitantes en la provincia a la pertenezcan.
- 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 10**, los municipios que no tienen ningún punto de acceso a servicios bancarios son de tamaño muy pequeño (solo 177 habitantes, frente a 8.808 del resto de municipios que sí tiene puntos de acceso), con una densidad de población muy reducida (5,4 habitantes por km² vs. 113,6), de carácter mayoritariamente rural (el 99,6% son rurales, frente al 75,3% en el caso de municipios con dotaciones de servicios bancarios), con una renta por hogar algo más reducida (un 13% inferior), con un mayor porcentaje de población de 65 o más años (30,6% vs. 18,7%) y, por tanto, con una edad media superior (55,3 vs. 48,1 años).

Cuadro 10. Características de los municipios sin puntos de acceso presencial a los servicios bancarios, 2022

	Sin puntos de acceso	Con puntos de acceso
Número de municipios	2.797	5.334
Habitantes por municipio	176,9	8.807,7
Densidad de población (hab/km ²)	5,4	113,6
Porcentaje municipios rurales	99,6%	75,3%
Porcentaje municipios intermedios	0,4%	20,6%
Porcentaje municipios urbanos	0,0%	4,0%
Renta por hogar* (€)	28.457	32.719
Peso pob < 16 años	8,8%	15,0%
Peso pob > 65 años	30,6%	18,7%
Edad media	55,3	48,1

*Renta media por hogar en 2020.

Fuente: INE (2022).

6. Conclusiones

El objetivo de este informe sobre la inclusión financiera en España es actualizar el anterior realizado con datos a 31/12/2021, en esta ocasión con información referida a 31/12/2022. El foco es analizar los cambios que se han producido en este último año, monitorizando de este modo los logros conseguidos en la lucha contra la exclusión financiera.

En 2022 ha continuado el ajuste de la capacidad instalada en el sector bancario español, dado que la red de oficinas de las entidades de depósito se ha reducido un 7,2% y la de cajeros automáticos un 5,1%. Pero este ajuste encaminado a mejorar la eficiencia del sector, no se ha traducido en un aumento de la exclusión financiera, dada la existencia de otros puntos de acceso a los servicios bancarios, como son los cajeros automáticos, los agentes financieros, las oficinas móviles (ofibuses), la red de oficinas de *Correos*, el *cash back* y también la red de cajeros de terceros operadores no bancarios. Además, sigue aumentando la utilización de la banca por internet.

Conscientes de la importancia de la inclusión financiera tanto para el bienestar de la población como el desarrollo económico, las tres patronales bancarias se han comprometido a través de una hoja de ruta en combatir la exclusión financiera, con un conjunto de medidas que combina la apertura de oficinas, la instalación de cajeros, los agentes financieros, acuerdos con *Correos* y con comercios (*cash back*).

El análisis realizado muestra que a finales de 2022, las entidades de depósito españolas cuentan, además de con su red de 17.503 oficinas y 31.366 cajeros automáticos en ellas ubicados, de 4.717 cajeros más, que ayudan a paliar los problemas de accesibilidad en municipios donde no hay oficinas pero sí cajeros. Además, disponen de una red de 4.511 agentes financieros y ofibuses que dan servicio en 715 municipios. Adicionalmente, los acuerdos firmados con *Correos* permiten acceder a servicios bancarios en 4.774 oficinas, y los que tienen con comercios posibilitan disponer de efectivo a través del *cash back* en 13.985 puntos. Por tanto, la red de puntos de acceso facilitada por las entidades bancarias y sus acuerdos con *Correos* y comercios está formada por 77.571 puntos de acceso. Solo con la red de oficinas y cajeros que hay en España, en relación a la población, disponemos de la tercera más densa de la UE-27.

En comparación con el análisis que se hizo en el anterior informe con datos de 2021, la actualización realizada a fecha 31/12/2022 y que contempla dos vías adicionales de acceso a los servicios bancarios (como es el *cash back* y la red de cajeros de operadores no bancarios), sitúa en el 1% el porcentaje de la población española sin accesibilidad en su municipio de residencia (494.916 habitantes, de los que el 74,6% reside en municipios de menos de 500 habitantes), una cifra inferior al 1,4% estimada en 2021. En términos absolutos, son 162.641 habitantes menos, lo que supone una caída del 24,4%. Sin tener en cuenta la red de cajeros de terceros, la población excluida es el 1,1% del total (512.563 personas).

La caída que ha tenido lugar de 2021 a 2022 en el número de habitantes que no tiene acceso presencial a los servicios bancarios en su municipio de residencia se debe a que hay 433 municipios menos sin puntos de acceso. De esa cifra, 348 corresponde a municipios de menos de 500 habitantes (lo que supone una caída del 11,7%, de 2.987 a 2.639) y los 85 restantes a municipios de más de 500 habitantes (caída del 35%, de 243 a 158).

Otro resultado a destacar del análisis realizado es que, gracias a las medidas adoptadas por el sector bancario para combatir la exclusión financiera, el porcentaje de población excluida cae del 3,5% (que es el que reside en municipios en donde no hay oficinas bancarias) al 1,1% (que es el porcentaje que no tiene en su municipio de residencia ni oficina bancaria, ni cajero, ni agente financiero, ni ofibus, ni oficina de *Correos* ni un comercio que ofrezca el servicio *cash back*). Por tanto, estas medidas hacen posible que 1.164.943 habitantes tengan accesibilidad a los servicios financieros en municipios donde no hay oficinas bancarias. Por este mismo motivo, el número de municipios excluidos cae de 4.533 (que son los que no tienen oficina bancaria) a 2.842. En otras palabras, el sector bancario español ha posibilitado que la exclusión financiera haya caído en 2022 un 37,3% en términos de número de municipios y un 69,4% en términos de habitantes.

La hoja de ruta contra la exclusión financiera contempla un abanico de medidas distintas para los municipios de más y menos de 500 habitantes. En el primer caso (que propone como vías preferentes para solventar el problema abrir oficinas, instalar cajeros automáticos, habilitar agentes financieros y ofibuses), la solución que más municipios ha recuperado de la exclusión financiera es la de los cajeros desplazados, en concreto 287 municipios. Le sigue en importancia los agentes financieros (cuya presencia hace disminuir la cifra de municipios excluidos en 227). También ha contribuido la red de oficinas de *Correos* (156). Para estos municipios de más de 500 habitantes, el *cash back* (23) y la red de cajeros gestionados por terceros (12) han reducido la cifra de exclusión, pero en mucha menor medida. En términos de población, gracias a los cajeros desplazados, hay 395.105 personas que disponen de acceso a los servicios bancarios, y 279.157 son las rescatadas por los agentes financieros. En el caso de las oficinas de *Correos*, 169.440 habitantes son los que pueden acceder a los servicios financieros en municipios que no tienen otra forma presencial de acceder. Las oficinas móviles son la solución al problema de la accesibilidad para 66.203 habitantes. El *cash back* y la red de cajeros de terceros rescatan a muchas menos personas (29.113 y 10.043 habitantes, respectivamente).

En el caso de los municipios de menos de 500 habitantes, la exclusión se combate utilizando todo tipo de medidas. Destaca sin embargo los ofibuses como la vía por la que se ha reducido en mayor cuantía el número de municipios excluidos, en concreto en 370. Le sigue en importancia la instalación de cajeros donde no hay oficinas (214) y la red de agentes financieros (185). Las oficinas de *Correos* rescatan de la exclusión a 107 municipios, el *cash back* a 65 y la red de cajeros de terceros a 33. En términos de población, son las oficinas móviles la vía que más población rescata de la exclusión en estos municipios pequeños, beneficiando a 71.503 personas. Le sigue en importancia los cajeros desplazados (57.934), los agentes financieros (44.373) y las oficinas de *Correos* (34.926). El *cash back* ha sido la solución a los problemas de accesibilidad para 17.906 personas y la red de cajeros de terceros para 7.604. Además, las operaciones de *Correos Cash* (que es el servicio que *Correos* proporciona a las entidades financieras para facilitar la gestión de efectivo a sus clientes a través de la red de oficinas y carteros rurales) han aumentado un 29,3% en 2022.

En resumen, en 2022 se han dado pasos importantes en la hoja de ruta trazada para mejorar la inclusión financiera de la población española, lo que ha permitido seguir reduciendo el porcentaje de la población que no tiene acceso presencial a los servicios bancarios en su municipio de residencia, hasta situarlo en el 1%, 4 décimas menos que en 2021.

Referencias

ALONSO, M^a, E. GUTIÉRREZ, E. MORAL-BENITO, D. POSADA y P. TELLO (2023). «Un repaso de las diversas iniciativas desplegadas a nivel nacional e internacional para hacer frente a los riesgos de exclusión financiera». Documentos Ocasionales n.º 2305. Madrid: Banco de España. <https://www.bde.es/wbe/es/publicaciones/analisis-economico-investigacion/documentos-ocasionales/repaso-diversas-iniciativas-desplegadas-nivel-nacional-e-internacional-para-hacer-frente-riesgos-exclusion-financiera.html>

AEB (Asociación Española de Banca), CECA y UNACC (Unión Nacional de Cooperativas de Crédito). Observatorio de Inclusión Financiera. Madrid. Disponible en: <https://observatorioinclusionfinanciera.es/>

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> [consulta: abril de 2023].

BCE (Banco Central Europeo). Financial Corporations. Structural Financial Indicators. Frankfurt del Main. Disponible en: <https://sdw.ecb.europa.eu/browse.do?node=9691570> [consulta: mayo de 2023].

EUROSTAT. Nomenclature of territorial units for statistics. Local Administrative Units (LAU). [Luxemburgo: Comisión Europea. Disponible en: https://ec.europa.eu/eurostat/web/nuts/local-administrative-units](https://ec.europa.eu/eurostat/web/nuts/local-administrative-units) [consulta: abril de 2023].

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

_ (2022). Atlas de Distribución de la Renta de los Hogares (ADRH). Proyecto técnico. Madrid: Subdirección General de Estadísticas Sociodemográficas. Disponible en: https://www.ine.es/dyngs/INEbase/es/operacion.htm?c=Estadistica_C&cid=1254736177088&menu=ultiDatos&idp=1254735976608

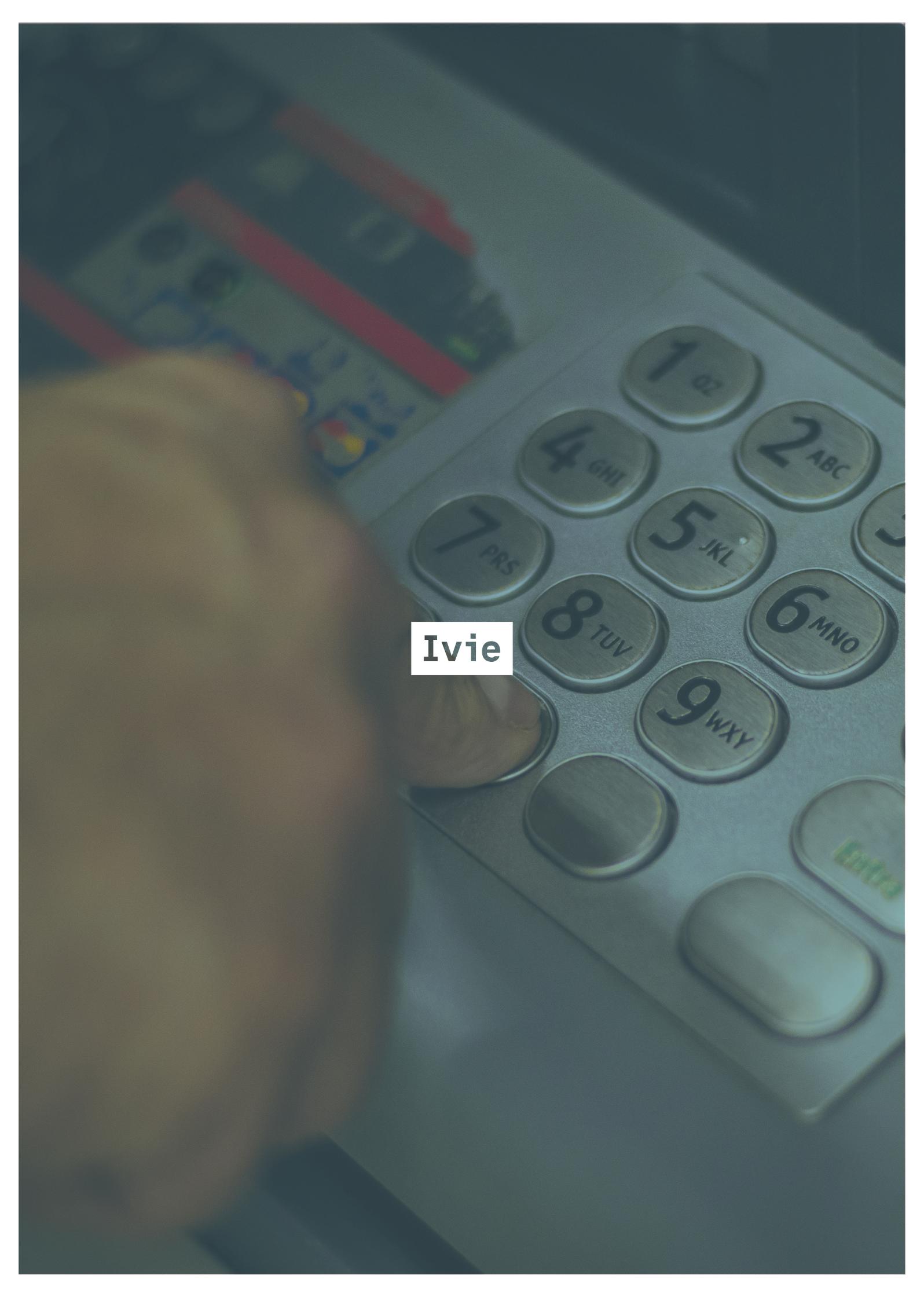
_ (2023). Estadística del Padrón Continuo a 1 de enero de 2022. Madrid. Disponible en: https://www.ine.es/dyngs/INEbase/es/operacion.htm?c=Estadistica_C&cid=1254736177012&menu=resultados&idp=1254734710990

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. <https://www.fundacionareces.es/fundacionareces/es/publicaciones/distribucion-de-la-poblacion-y-accesibilidad-a-los-servicios-en-espana.html>

MAUDOS, J. y C. ALBERT (2023). *Informe trimestral de seguimiento de la inclusión financiera en los municipios de más de 500 habitantes sin punto de acceso presencial a los servicios bancarios a fecha 31/12/2022.* Madrid: AEB: CECA: UNACC (Primer informe trimestral). <https://www.ivie.es/wp-content/uploads/2023/03/Informe-trimestral-seguimiento-inclusi%C3%B3n-financiera-31122021.pdf>

MAUDOS, J., C. ALBERT y S. MOLLÁ (2022). Informe sobre la inclusión financiera en España. Madrid: AEB: CECA: UNACC. https://www.ivie.es/wp-content/uploads/2022/02/Informe-sobre-la-inclusi%C3%B3n-financiera-en-Espa%C3%B1a-290622_protegido.pdf

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. <https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/ArticulosAnaliticos/21/T3/Fich/be2103-art23.pdf>



Ivie