

A close-up photograph of an ATM keypad and receipt slot, overlaid with a semi-transparent blue and white graphic. The keypad is partially visible, showing numbers 0-9 and function keys. The receipt slot is labeled 'RECEIPT'. The overall image has a blue tint and a white graphic element in the top left corner.

INFORME SOBRE
LA INCLUSIÓN FINANCIERA
EN ESPAÑA

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 regional	19
4. Accesibilidad a los servicios bancarios	31
5. Características de los municipios sin dotaciones de servicios bancarios	47
6. Conclusiones	49
Referencias	51



Resumen Ejecutivo

Tras los dos informes realizados con información referida a diciembre de 2021 y 2022, respectivamente, este tercer informe actualiza el diagnóstico sobre la inclusión financiera en España con datos que llegan en esta ocasión hasta diciembre de 2023. De esta forma, ponemos el foco en los cambios que se han producido de 2022 a 2023 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), así como la información facilitada por *Correos* y por las empresas privadas no bancarias que gestionan cajeros automáticos en España (Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronic y Prosegur Cash). 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 fue 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* (elaborada en coordinación con el Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital). 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 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 20 de julio de 2022.

Los principales resultados de los cambios que se han producido de 2022 a 2023 en el diagnóstico de la inclusión financiera en España son los siguientes:

El sector bancario español en el contexto europeo

- Aunque la red de oficinas bancarias de las entidades de depósito en España ha seguido cayendo en 2023, el ritmo es muy inferior al de 2022. Así, mientras que en 2022 la reducción fue del 7,2% (1.367 oficinas menos), en 2023 ha sido solo del 0,3% (45 menos). De esta forma, la cifra a diciembre de 2023 se sitúa en 17.603 oficinas. Desde el máximo de septiembre de 2008 la reducción es del 61,5%, lo que supone en términos absolutos 28.104 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 2022 a diciembre de 2023 un 4,4% (1.970 menos, hasta 43.263). Desde su nivel máximo en 2008, la reducción es del 29,9% (18.451 menos).

¹ <https://observatorioinclusionfinanciera.es/>

- 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 3.367 habitantes por oficina en promedio para la UE-27 (con datos de diciembre de 2022 que son los últimos disponibles para la comparativa europea), en España la ratio es de 2.657, manteniéndose un año más como la tercera red más densa solo por detrás de Bulgaria y Francia. En términos de población por cajero (con datos de 2021, últimos disponibles para la comparativa europea), la ratio de España (995) es un 35% más reducida que la media de la UE-27 (1.532), 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 0,98 de media en la UE-27 (1,16 en el caso de la eurozona). Es el tercer dato más elevado por detrás solo de Austria y Portugal y un 44% superior a la media de la UE.
- 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 sus oficinas. En términos de activos por oficina, el tamaño medio de la eurozona prácticamente 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 (8,9 empleados vs. 16,3 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 4.634 agentes financieros en 2023 (123 más que en 2022); en el segundo, las oficinas de *Correos* a las que se puede acceder para retirar efectivo son 4.761 (13 menos que en 2022); los ofibuses dan servicio en 827 municipios (112 más que en 2022); el *cash back* es posible en 14.024 puntos de acceso (39 más que un año antes); y la red de cajeros de empresas no bancarias está formada por 6.436 unidades. 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 76.557 puntos de acceso (1.014 menos que en 2022, caída que se debe mayoritariamente a la reducción del número de cajeros de las entidades de depósito), y aumenta hasta 82.993 incluyendo los cajeros de las empresas privadas.
- Teniendo en cuenta la población a atender y todos los puntos de acceso presencial a los servicios bancarios, el análisis por provincias muestra un rango de variación que oscila entre un máximo de 3,96 por cada 1.000 habitantes en Teruel a uno mínimo de 0,83 en Melilla, con un valor medio en España de 1,73. 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 4.401 municipios que no tienen una oficina bancaria en 2023, el 79,7% (3.507) 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 81,6% del total). Los de menos de 1.000 habitantes solo suponen el 2,9% del total, y los de menos de 2.000 habitantes el 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 2023 no hay ningún municipio de más de 10.000 habitantes que no tenga al menos una oficina bancaria (el más grande sin oficina tiene 5.830 habitantes).

Accesibilidad presencial a los servicios bancarios

- Si en 2022 se cuantificó que en España había 2.797 municipios que no tenían ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios, en 2023 la cifra ha caído un 4,4%, hasta 2.675, y, por tanto, hay 122 municipios menos financieramente excluidos. En términos de población, supone una caída del 12,7%, lo que implica que hay 62.835 habitantes menos financieramente excluidos, hasta situarse la cifra en 432.081.
- De esa reducción de 122 municipios sin puntos de acceso entre 2022 y 2023, 54 corresponde a municipios de menos de 500 habitantes (lo que supone una caída del 2%, de 2.639 a 2.585) y los 68 restantes a municipios de más de 500 habitantes (caída del 43%, de 158 a 90).
- En 2023, de los 8.131 municipios que hay en España, en 4.401 (54,1% del total) no hay oficinas bancarias. En estos municipios viven 1.567.550 personas (3,3% del total). Si tenemos en cuenta adicionalmente los cajeros automáticos de las entidades de depósito, la cifra de municipios sin estos dos tipos de puntos de acceso es menor (3.885 municipios, 47,8% del total) y en ellos residen 1.119.681 habitantes (2,3% del total). Si añadimos los agentes financieros que hay en municipios sin oficinas ni cajeros, la cifra de municipios sin accesibilidad financiera cae a 3.520 (43,3% del total) y a 844.851 los habitantes que en ellos residen (1,8% del total). Si tenemos en cuenta también los ofibuses, la cifra cae aún más hasta 3.030 municipios sin accesibilidad financiera (37,3% del total) y a 664.288 habitantes los que en ellos residen (1,4% del total de la población de España). Si consideramos la red de oficinas de *Correos*, las cifras se reducen a 2.797 municipios (34,4% del total) y 488.810 habitantes (1,0%). Al incluir adicionalmente la red de comercios donde es posible utilizar el *cash back*, las cifras disminuyen a 2.713 municipios (33,4%) y 447.176 habitantes (0,93%). 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 2.675 (32,9%) y en ellos residen 432.081 habitantes (0,90% de la población española).
- Estos resultados muestran que, gracias a las medidas adoptadas por el sector bancario, el porcentaje de población excluida cae del 3,3% (que es el que reside en municipios en donde no hay oficinas bancarias) al 0,93% (que es el porcentaje que no tiene en su municipio de residencia ni oficina bancaria, ni cajero de una entidad de depósito, 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 1.120.374 habitantes tengan accesibilidad a los servicios financieros en municipios donde no hay oficinas bancarias gracias a las medidas adoptadas por el sector bancario. Por este mismo motivo, el número de municipios excluidos cae de 4.401 (que son los que no tienen oficina bancaria) a 2.713. En otras palabras, el sector bancario español ha posibilitado que la exclusión financiera haya caído en 2023 un 38,4% en términos de número de municipios y un 71,5% en términos de habitantes. Si a estas iniciativas sumamos la red de cajeros de empresas privadas, la población excluida cae al 0,90% del total.
- El análisis de la de población financieramente excluida en función de que resida en un municipio de menos o más de 500 habitantes muestra que a finales de 2023 el 83% reside en los de menor tamaño (357.555 habitantes que residen en 2.585 municipios) y el 17% en el resto (74.526 habitantes y 90 municipios). Por tanto, el problema de la accesibilidad financiera se concentra mayoritariamente en municipios muy pequeños, los de menos de 500 habitantes.
- Centrando la atención en los cambios que se han producido de 2022 a 2023, el porcentaje de la población española sin accesibilidad presencial a los servicios bancarios en su municipio de residencia ha

caído del 1% al 0,9%, lo que en términos absolutos implica que 62.835 habitantes han visto solucionado su problema de accesibilidad.

- Si ponemos el foco en la población que reside en municipios que en 2023 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 21,8% en Zamora a un mínimo del 0% en varias provincias. Por encima del 10% están las provincias de Zamora y Salamanca.
- 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 recupera de la exclusión financiera (por no tener acceso a una oficina bancaria en su municipio) es la de los cajeros desplazados, en concreto 295 municipios. Le sigue en importancia los agentes financieros, cuya presencia hace disminuir la cifra de municipios excluidos en 189 (es decir, son municipios sin oficina ni cajero pero sí con un agente). También ha contribuido la red de oficinas de *Correos* (134). Para estos municipios de más de 500 habitantes, el *cash back* (19) y la red de cajeros gestionados por terceros (10) han reducido la cifra de exclusión, pero en mucha menor medida. En términos de población, gracias a los cajeros desplazados, hay 387.450 personas que disponen de acceso a los servicios bancarios, y 235.817 son las rescatadas por los agentes financieros. En el caso de las oficinas de *Correos*, 144.017 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 103.638 habitantes. El *cash back* y la red de cajeros de terceros rescatan a muchas menos personas (23.909 y 8.644 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 389. Le sigue en importancia la instalación de cajeros donde no hay oficinas (221) y la red de agentes financieros (176). Las oficinas de *Correos* liberan de la exclusión a 99 municipios, el *cash back* a 65 y la red de cajeros de terceros a 28. En términos de población, son las oficinas móviles la vía que más población rescata de la exclusión en estos municipios pequeños, beneficiando a 76.925 personas. Le sigue en importancia los cajeros desplazados (60.419), los agentes financieros (39.013) y las oficinas de *Correos* (31.461). El *cash back* ha sido la solución a los problemas de accesibilidad para 17.725 personas y la red de cajeros de terceros para 6.451 personas.

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 2023, el 96,6% de los municipios españoles que no disponen de ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios tiene menos de 500 habitantes (2.585 municipios). En esos municipios vive el 82,8% de la población excluida. Los que tienen más de 500 habitantes sin puntos de acceso solo son 90. De 501 a 1.000 habitantes hay 75, de 1.001 a 2.000 hay 14 municipios y de más de 2.000 solo uno.
- Los municipios que no tienen ningún punto de acceso presencial a servicios bancarios son de tamaño muy pequeño (solo 161,5 habitantes, frente a 8.722,6 del resto de municipios que sí tiene puntos de acceso), con una densidad de población muy reducida (5,1 habitantes por km² vs. 113,4), de carácter mayoritariamente rural (el 99,6% son rurales, frente al 75,9% en el caso de municipios con dotaciones de servicios bancarios), con una renta por hogar algo más reducida (un 11,4% inferior), con un mayor porcentaje de población de 65 o más años (30,6% vs. 18,5%) y, por tanto, con una edad media superior (55,5 vs. 48,2 años).

MUNICIPIOS Y POBLACIÓN SIN ACCESO PRESENCIAL A LOS SERVICIOS BANCARIOS EN SU MUNICIPIO DE RESIDENCIA		2022	2023	Variación 2022-2023
 Municipios	Total	2.797	2.675	-122
	De menos de 500 hab.	2.639	2.585	-54
	De más de 500 hab.	158	90	-68
 Habitantes	Total	494.919	432.081	-62.835
	De menos de 500 hab.	369.410	357.555	-11.855
	De más de 500 hab.	125.506	74.526	-50.980
Porcentaje (sobre el total de cada grupo)				
 Municipios	Total	34,4%	32,9%	-1,5pp
	De menos de 500 hab.	66,3%	64,8%	-1,5pp
	De más de 500 hab.	3,8%	2,2%	-1,6pp
 Población	Total	1%	0,9%	-0,1pp
	De menos de 500 hab.	51%	48,8%	-2,2pp
	De más de 500 hab.	0,3%	0,2%	-0,1pp



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 municipal. 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 diseñaron una hoja de ruta con distintas soluciones en su compromiso por reforzar la inclusión financiera en España². 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 objeto de monitorizar los logros que se iban consiguiendo con las medidas adoptadas, en junio de 2023 se presentó el segundo informe de inclusión financiera (Maudos y Albert 2023a) con datos fechados a 31/12/2022. En ese informe se pudo mejorar el diagnóstico de la accesibilidad presencial a los servicios bancarios al disponer de información tanto del *cash back* como de la red de cajeros de empresas privadas.

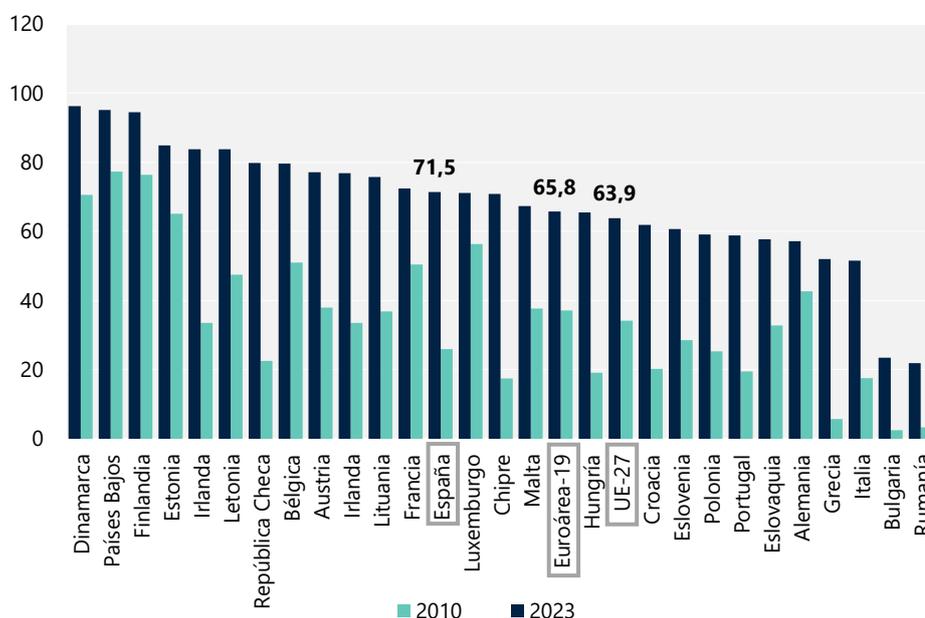
En este contexto, el objetivo de este tercer informe es actualizar de nuevo el último de los diagnósticos realizados con información en esta ocasión referida al 31/12/2023, poniendo el foco en los cambios que se han producido de 2022 a 2023 en los temas que nos interesan: 1) identificar los municipios 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 2023) 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 fue 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*, *cash back* y *Correos cash*. En el segundo, la solución es a través de oficinas, cajeros, oficinas móviles y agentes financieros.

² Alonso, Gutiérrez, Moral-Benito, Posada y Tello (2023) ofrecen un repaso de las diferentes iniciativas desplegadas en varios países para combatir la exclusión financiera. Por su parte, Alonso, Crespo, Gutiérrez, Gutiérrez, Moral-Benito, Moreno, Posada y Tello (2023) ofrecen un análisis de la accesibilidad a los servicios bancarios en España con datos hasta 2022.

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 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 2023 (ver **gráfico 1**) muestra que el 71,5% de la población española de 16 a 74 años ha utilizado la banca *online*, dato que supera en 7,6 puntos porcentuales (pp) la media de UE-27 y que se ha multiplicado por 2,8 desde 2010³. Solo en los dos últimos años ha aumentado 6,3 pp en España, por encima de los 5,6 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 y 2023 (porcentaje)



Fuente: Eurostat (2024).

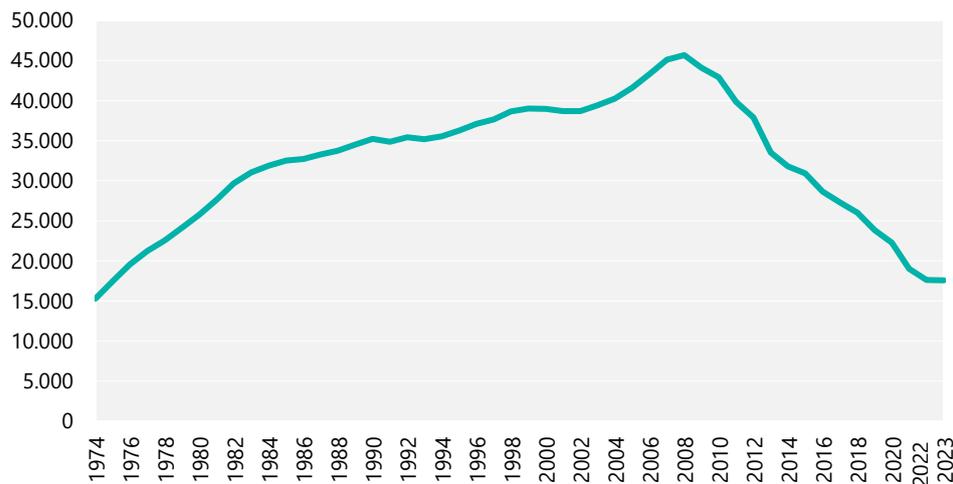
El informe se estructura de la forma siguiente. En el capítulo 2 se analiza la evolución de la red de oficinas y cajeros automáticos en España y se compara la densidad de red de España con la de los países de la Unión Europea (UE-27) teniendo en cuenta el número de habitantes a los que atiende la red.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

³ Para las personas en la franja de edad de 65 a 74 años, el porcentaje es menor (46,8%), pero también supera en 5,7 pp al promedio de la UE-27.

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

Fue en septiembre de 2008, tras años de intenso crecimiento en el que la actividad bancaria creció con fuerza en España en un contexto de expansión económica, cuando la red de oficinas de las entidades de depósito alcanzó un valor máximo de 45.707 unidades (**gráfico 2**). Desde esa fecha la caída ha sido ininterrumpida, hasta situarse en diciembre de 2023 en 17.603 unidades, lo que supone un ajuste del 61%. De diciembre de 2022 (último dato analizado en el anterior informe de inclusión financiera) a diciembre de 2023, la red ha caído en 45 unidades, lo que supone un 0,3% de reducción, muy por debajo de la caída del 7,2% que tuvo lugar en 2022.

Gráfico 2. Número de oficinas en España de las entidades de depósito, 1974-2023



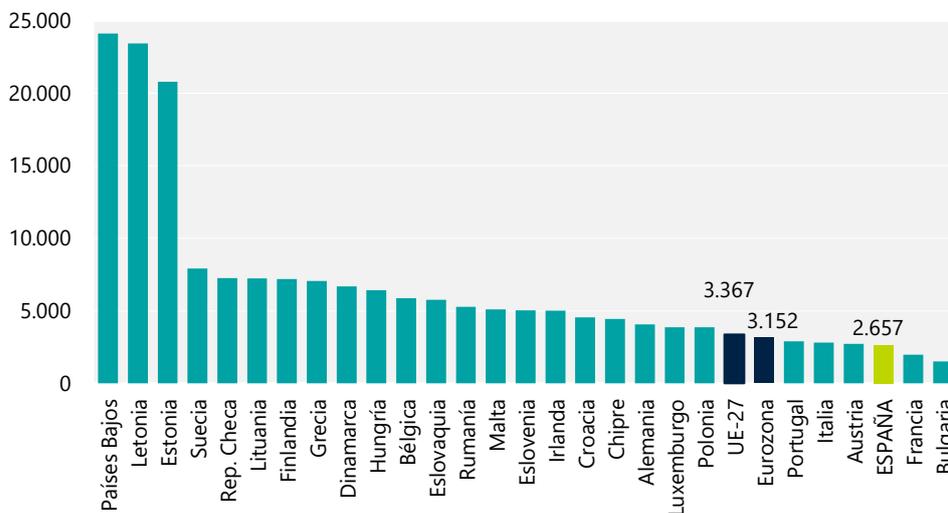
Fuente: Banco de España (2024).

En el contexto de la UE-27 y hasta 2022 (último dato disponible para la comparativa europea), el ajuste de la red de oficinas desde 2008 ha sido mayor en España (61% vs. 41%), aunque inferior a la que ha tenido lugar en otros países como Chipre (80%), Dinamarca (60%), Estonia (75%), Finlandia (54%), Grecia (64%), Lituania (60%), Letonia (88%) y Países Bajos (79%). En cambio, ha sido superior al de los principales países de la eurozona: 48% en Alemania, 13% en Francia y 39% 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 2022, en España esa ratio es de 2.657 personas por oficina, frente a 3.367 de la UE-27 y 3.152 de la eurozona. Por países, España tiene la tercera ratio más baja solo por delante de Bulgaria (1.511) y Francia (1.979), por lo que la densidad de red sigue siendo elevada. En Alemania la ratio es de 4.074 habitantes/oficina, en Italia 2.813, en Portugal 2.899, en Países Bajos 24.130, en Irlanda 5.005, 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.

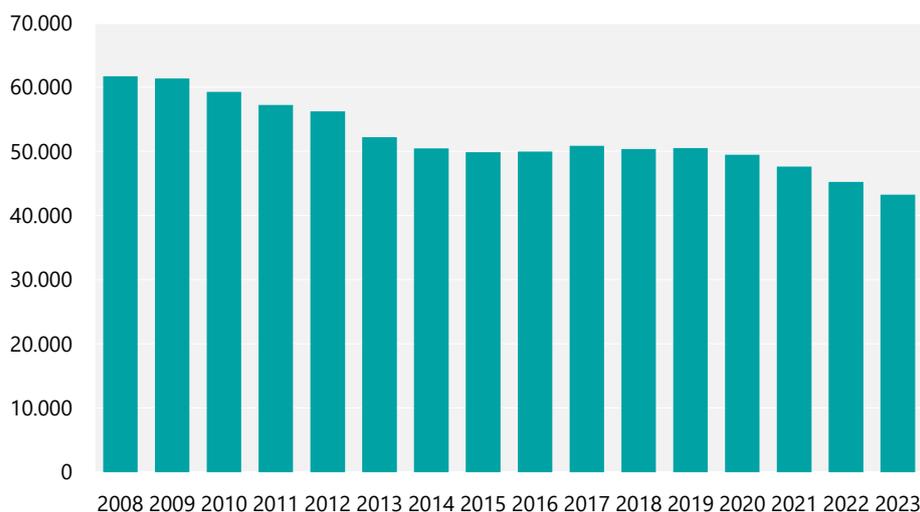
Gráfico 3. Número de habitantes por oficina en los países de la UE-27, 2022



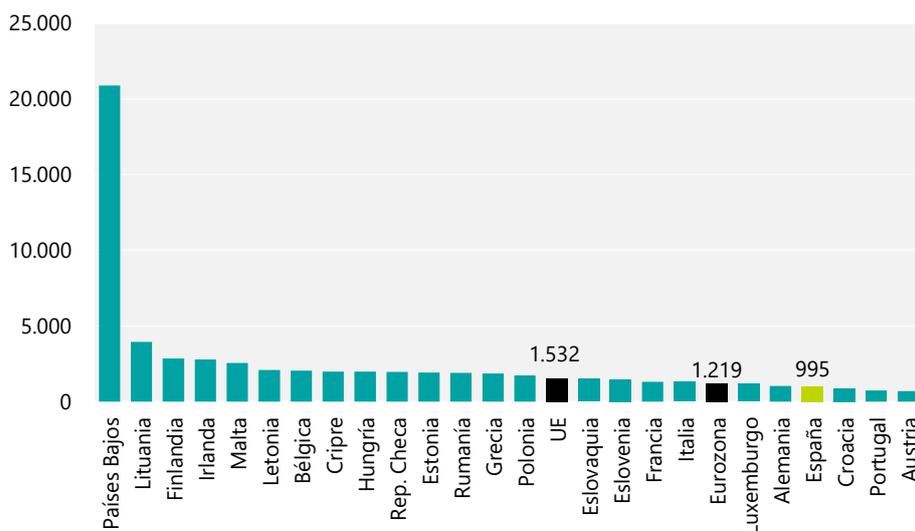
Fuente: BCE (2024) y Eurostat (2024).

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 30%, para situarse en diciembre de 2023 en 43.263 unidades (**gráfico 4**). En el último año la caída es de 1.970 cajeros, lo que supone una reducción del 4,4%. En comparación con la población, y con datos de 2021 que son los últimos 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 1.532 de la UE-27 y 1.219 de la eurozona (**gráfico 5**).

Gráfico 4. Número de cajeros automáticos en España, 2008-2023



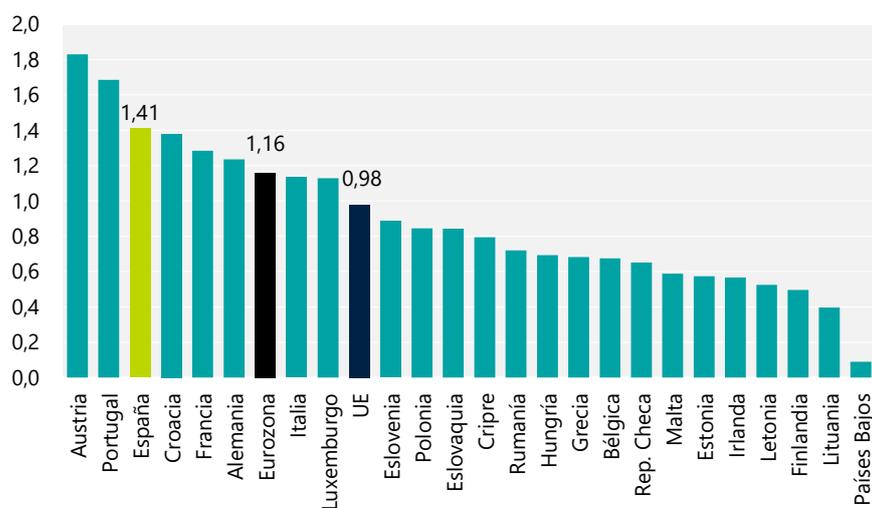
Fuente: Banco de España (2024).

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

Nota: La UE-27 excluye Bulgaria, Dinamarca y Suecia por falta de información del número de cajeros automáticos.

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 (último año disponible en las estadísticas del BCE para cajeros automáticos) 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 0,98 de la UE (**gráfico 6**). En consecuencia, el dato de España es un 44% superior al de la UE y un 22% superior al de la eurozona.

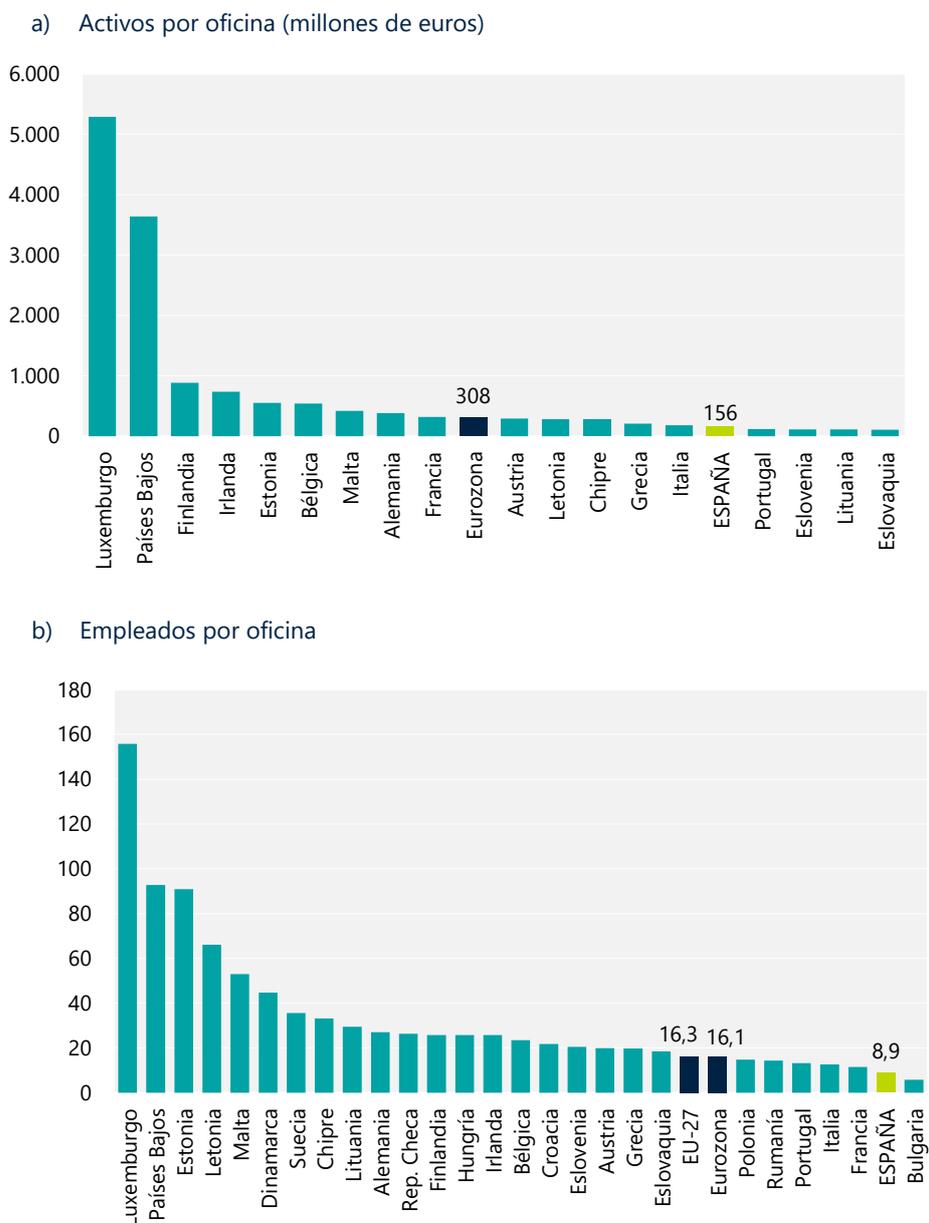
Gráfico 6. Número de oficinas y cajeros en la UE-27 por cada 1.000 habitantes, 2021

Nota: La UE-27 excluye Bulgaria, Dinamarca y Suecia por falta de información del número de cajeros automáticos.

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 como de empleados. Así, en el primer caso, en 2022 el tamaño medio en España es de 156 millones de euros por oficina, cifra que es prácticamente 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 (solo supera a Bulgaria), con solo 8,9 empleados por oficina frente a 16,1 en la eurozona y 16,3 en la UE-27.

Gráfico 7. Tamaño medio de las oficinas bancarias de los países de la UE-27, 2022



Fuente: BCE (2023).

3. Dotaciones de servicios bancarios en España: análisis regional

Si bien el Banco de España ofrece en su boletín estadístico información desagregada por provincias y comunidades autónomas de la red de oficinas bancarias, no la ofrece del número de cajeros automáticos con ese ámbito geográfico de desagregación. Por tanto, el análisis realizado en esta sección utiliza inicialmente como fuente de información el Banco de España para la red de oficinas de las entidades de depósito. Pero cuando el análisis se amplía incluyendo el resto de modalidades presenciales de acceso a los servicios bancarios, se utiliza la información que han proporcionado las entidades de depósito a través de las tres patronales bancarias para el caso de las oficinas, los cajeros automáticos, los agentes financieros, las oficinas móviles y los puntos de acceso al efectivo a través del *cash back*. También se utiliza información de la red de cajeros de las empresas privadas gracias a la información que estas empresas han proporcionado. De igual forma, la red de oficinas de Correos es información proporcionada por la propia institución.

Como muestra el **cuadro 1**, desde septiembre de 2008 (en el que la red de oficinas bancarias alcanzó su nivel máximo) hasta diciembre de 2023, el número de oficinas ha disminuido en todas las comunidades autónomas, con un rango de variación que va de un mínimo del 43,6% en Navarra a un máximo del 73,5% en Cataluña. Por provincias, la red ha caído en todas, con una reducción máxima del 74,9% en Barcelona y una mínima del 31,8% en Teruel. Junto con Barcelona, la reducción supera el 70% en dos provincias catalanas más como son Girona y Tarragona. Con caídas por debajo del 40% están Badajoz, Cuenca y Teruel.

Si centramos ahora nuestra atención en los cambios que se han producido de diciembre de 2022 a diciembre de 2023, en este último año hay 45 oficinas menos, lo que supone una reducción de solo el 0,3%. Coexisten comunidades autónomas donde la red ha aumentado (en concreto en seis: Cantabria, Castilla-La Mancha y Castilla León, Comunitat Valenciana, Extremadura y Murcia) con otras donde ha disminuido (en las once restantes). El mayor aumento ha tenido lugar en la Comunitat Valenciana (53) y la mayor caída en la Comunidad de Madrid (-55). Por provincias, en 18 el número de oficinas de 2023 supera al de 2022, destacando el aumento que ha tenido lugar en Almería y Valencia (32 en cada provincia). Las mayores caídas han tenido lugar en Madrid (-55) y Barcelona (-38).

Cuadro 1. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito en España, 2008-2023

a) Comunidades Autónomas

	Septiembre 2008	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Reducción sep2008 - dic 2023	Reducción sep2008 - dic 2023 (%)	Reducción dic 2022 - dic 2023	Reducción dic 2022 - dic 2023 (%)
Andalucía	7.007	3.124	3.122	-3.885	-55,4%	-2	-0,1%
Aragón	1.794	840	839	-955	-53,2%	-1	-0,1%
P. de Asturias	970	458	455	-515	-53,1%	-3	-0,7%
I. Balears	1.256	441	424	-832	-66,2%	-17	-3,9%
Canarias	1.464	615	607	-857	-58,5%	-8	-1,3%
Cantabria	502	209	210	-292	-58,2%	1	0,5%
Castilla y León	3.160	1.216	1.242	-1.918	-60,7%	26	2,1%
Castilla-La Mancha	2.014	1.096	1.101	-913	-45,3%	5	0,5%
Cataluña	8.148	2.194	2.158	-5.990	-73,5%	-36	-1,6%
C. Valenciana	5.069	1.654	1.707	-3.362	-66,3%	53	3,2%
Extremadura	1.196	660	664	-532	-44,5%	4	0,6%
Galicia	2.517	1.017	1.011	-1.506	-59,8%	-6	-0,6%
C. de Madrid	6.023	1.983	1.928	-4.095	-68,0%	-55	-2,8%
R. de Murcia	1.352	520	534	-818	-60,5%	14	2,7%
C. F. de Navarra	715	406	403	-312	-43,6%	-3	-0,7%
País Vasco	1.979	981	971	-1.008	-50,9%	-10	-1,0%
La Rioja	495	211	204	-291	-58,8%	-7	-3,3%
Ceuta y Melilla	46	23	23	-23	-50,0%	0	0,0%
Total Nacional	45.707	17.648	17.603	-28.104	-61,5%	-45	-0,3%

Cuadro 1 (cont.). Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito en España, 2008-2023

b) Provincias

	Septiembre 2008	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Reducción sep2008 – dic 2023	Reducción sep2008 - dic 2023 (%)	Reducción dic 2022 - dic 2023	Reducción dic 2022 - dic 2023 (%)
Araba/Álava	346	154	152	-194	-56,1%	-2	-1,3%
Albacete	349	207	208	-141	-40,4%	1	0,5%
Alicante/Alacant	1.751	590	597	-1.154	-65,9%	7	1,2%
Almería	707	272	304	-403	-57,0%	32	11,8%
Ávila	215	90	92	-123	-57,2%	2	2,2%
Badajoz	745	484	482	-263	-35,3%	-2	-0,4%
Illes Balears	1.256	441	424	-832	-66,2%	-17	-3,9%
Barcelona	5.863	1.511	1.473	-4.390	-74,9%	-38	-2,5%
Burgos	545	230	230	-315	-57,8%	0	0,0%
Cáceres	451	176	182	-269	-59,6%	6	3,4%
Cádiz	791	342	337	-454	-57,4%	-5	-1,5%
Castellón/Castelló	680	214	228	-452	-66,5%	14	6,5%
Ciudad Real	473	255	259	-214	-45,2%	4	1,6%
Córdoba	687	350	338	-349	-50,8%	-12	-3,4%
A Coruña	985	406	402	-583	-59,2%	-4	-1,0%
Cuenca	254	160	163	-91	-35,8%	3	1,9%
Girona	861	241	242	-619	-71,9%	1	0,4%
Granada	840	432	423	-417	-49,6%	-9	-2,1%
Guadalajara	270	127	126	-144	-53,3%	-1	-0,8%
Guipúzcoa	593	333	329	-264	-44,5%	-4	-1,2%
Huelva	443	218	214	-229	-51,7%	-4	-1,8%
Huesca	357	195	195	-162	-45,4%	0	0,0%
Jaén	632	344	339	-293	-46,4%	-5	-1,5%
León	550	224	229	-321	-58,4%	5	2,2%
Lleida	590	223	225	-365	-61,9%	2	0,9%
La Rioja	495	211	204	-291	-58,8%	-7	-3,3%
Lugo	336	165	165	-171	-50,9%	0	0,0%
Madrid	6.023	1.983	1.928	-4.095	-68,0%	-55	-2,8%
Málaga	1.393	558	573	-820	-58,9%	15	2,7%
Murcia	1.352	520	534	-818	-60,5%	14	2,7%
Navarra	715	406	403	-312	-43,6%	-3	-0,7%
Ourense	375	139	139	-236	-62,9%	0	0,0%
Asturias	970	458	455	-515	-53,1%	-3	-0,7%
Palencia	226	68	74	-152	-67,3%	6	8,8%
Las Palmas	762	285	278	-484	-63,5%	-7	-2,5%
Pontevedra	821	307	305	-516	-62,9%	-2	-0,7%
Salamanca	409	140	139	-270	-66,0%	-1	-0,7%
Santa Cruz de Tenerife	702	330	329	-373	-53,1%	-1	-0,3%
Cantabria	502	209	210	-292	-58,2%	1	0,5%
Segovia	204	96	96	-108	-52,9%	0	0,0%
Sevilla	1.514	608	594	-920	-60,8%	-14	-2,3%
Soria	149	67	66	-83	-55,7%	-1	-1,5%
Tarragona	834	219	218	-616	-73,9%	-1	-0,5%
Teruel	236	160	161	-75	-31,8%	1	0,6%
Toledo	668	347	345	-323	-48,4%	-2	-0,6%
Valencia/València	2.638	850	882	-1.756	-66,6%	32	3,8%
Valladolid	609	210	226	-383	-62,9%	16	7,6%
Vizcaya	1.040	494	490	-550	-52,9%	-4	-0,8%
Zamora	253	91	90	-163	-64,4%	-1	-1,1%
Zaragoza	1.201	485	483	-718	-59,8%	-2	-0,4%
Ceuta y Melilla	46	23	23	-23	-50,0%	0	0,0%
Total Nacional	45.707	17.648	17.603	-28.104	-61,5%	-45	-0,3%

Fuente: Banco de España (2024).

En el caso de los cajeros automáticos, las entidades de depósito, a través de la tres patronales, han suministrado información tanto de los cajeros que están ubicados en las oficinas bancarias como en otros lugares (cajeros desplazados). En el primer caso, hay 30.797 cajeros, mientras que en el segundo caso los cajeros desplazados son 3.976. Por tanto, el total de cajeros a fecha 31 de diciembre de 2023 es de 34.773⁴. Son 1.310 menos que en 2022.

Como muestra el **cuadro 2**, con los datos suministrados por las tres patronales bancarias, el total de oficinas bancarias a fecha 31/12/2023 es de 17.538 unidades, cifra que difiere ligeramente (en 65 unidades) de la del Banco de España para las entidades de depósito (17.603). 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. Otro motivo de discrepancia es que el Banco de España incluye las sucursales de entidades comunitarias y sucursales de entidades extracomunitarias.

Teniendo en cuenta la cifra conjunta de oficinas y cajeros, el número de puntos de acceso a los servicios bancarios ofrecido por las entidades de depósito asciende a 52.311 unidades. La mayor red se encuentra en Andalucía (18% del total, con 9.337 unidades) y la menor como es lógico en las ciudades autónomas. Por provincias, destaca Madrid y Barcelona, ya que entre las dos concentran el 21,2% 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 2023

a) Comunidades Autónomas

	Oficinas	Cajeros		Total
		En oficinas	Desplazados	
Andalucía	3.094	5.707	536	9.337
Aragón	862	1.035	114	2.011
P. de Asturias	457	698	160	1.315
I. Balears	423	757	187	1.367
Canarias	605	1.283	266	2.154
Cantabria	210	369	84	663
Castilla y León	1.273	1.686	174	3.133
Castilla-La Mancha	1.102	1.414	125	2.641
Cataluña	2.101	4.865	533	7.499
C. Valenciana	1.691	3.227	527	5.445
Extremadura	727	872	107	1.706
Galicia	1.010	1.648	216	2.874
C. de Madrid	1.859	3.569	387	5.815
R. de Murcia	526	935	133	1.594
C. F. de Navarra	406	622	28	1.056
País Vasco	962	1.754	377	3.093
La Rioja	207	275	18	500
Ceuta y Melilla	23	81	4	108
Total Nacional	17.538	30.797	3.976	52.311

⁴ Esta cifra es inferior a la que reporta el Banco de España (43.263 en diciembre de 2023). Hay que tener en cuenta que la del Banco de España incluye los cajeros de empresas no bancarias como Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronic y Prosegur Cash, así como de entidades financieras que no son de depósito. Según los datos facilitados por esas 4 empresas no bancarias, su red en diciembre de 2023 era de 6.436 cajeros automáticos. Sumando los privados con los de las entidades de depósito, la cifra total es de 41.209 cajeros.

Cuadro 2 (cont.). Número de oficinas y cajeros automáticos de las entidades de depósito por comunidades autónomas y provincias, diciembre 2023

b) Provincias

	Oficinas	Cajeros		Total
		En oficinas	Desplazados	
Araba/Álava	152	244	44	440
Albacete	210	276	22	508
Alicante/Alacant	593	1.165	221	1.979
Almería	300	497	56	853
Ávila	92	126	10	228
Badajoz	495	593	69	1.157
Illes Balears	423	757	187	1.367
Barcelona	1.424	3.535	332	5.291
Burgos	234	309	34	577
Cáceres	232	279	38	549
Cádiz	338	804	44	1.186
Castellón/Castelló	233	384	93	710
Ciudad Real	261	367	18	646
Córdoba	339	551	44	934
A Coruña	402	684	101	1.187
Cuenca	163	188	14	365
Girona	238	493	91	822
Granada	421	680	128	1.229
Guadalajara	125	160	41	326
Guipúzcoa	333	616	159	1.108
Huelva	210	415	51	676
Huesca	199	217	18	434
Jaén	337	453	32	822
León	225	318	32	575
Lleida	226	355	21	602
La Rioja	207	275	18	500
Lugo	164	224	19	407
Madrid	1.859	3.569	387	5.815
Málaga	565	1.018	129	1.712
Murcia	526	935	133	1.594
Navarra	406	622	28	1.056
Ourense	140	198	37	375
Asturias	457	698	160	1.315
Palencia	74	105	7	186
Las Palmas	277	596	144	1.017
Pontevedra	304	542	59	905
Salamanca	139	203	10	352
Santa Cruz de Tenerife	328	687	122	1.137
Cantabria	210	369	84	663
Segovia	96	115	19	230
Sevilla	584	1.289	52	1.925
Soria	66	71	6	143
Tarragona	213	482	89	784
Teruel	160	136	5	301
Toledo	343	423	30	796
Valencia/València	865	1.678	213	2.756
Valladolid	229	321	37	587
Vizcaya	477	894	174	1.545
Zamora	118	118	19	255
Zaragoza	503	682	91	1.276
Ceuta y Melilla	23	81	4	108
Total Nacional	17.538	30.797	3.976	52.311

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

En comparación con las cifras de 2022 (**cuadro 3**), en 2023 hay 1.275 oficinas y cajeros automáticos menos, siendo el efecto conjunto de un aumento en el número de oficinas (35 más) y una reducción en el de cajeros (1.310). La mayor caída ha tenido lugar en Andalucía (-252), seguida de la Comunidad de Madrid (-247). Por provincias destaca además de Madrid, la pérdida de oficinas y cajeros en Barcelona (-102) y Sevilla (-82). En el caso de las oficinas, la red en 2023 ha aumentado en 9 comunidades autónomas (destaca la Comunitat Valenciana) y disminuido en el resto (con la mayor reducción de 53 unidades en Madrid). En el caso de los cajeros, salvo en Murcia y en las dos ciudades autónomas, el número ha caído en el resto de regiones, destacando Andalucía (-253) y Madrid (-194).

Cuadro 3. Variación de 2022 a 2023 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	1	-132	-121	-252
Aragón	1	3	-41	-37
P. de Asturias	1	-3	-15	-17
I. Balears	-23	-49	-26	-98
Canarias	-6	-40	-54	-100
Cantabria	-1	-5	-30	-36
Castilla y León	35	-12	-57	-34
Castilla-La Mancha	9	5	-103	-89
Cataluña	-28	-98	-36	-162
C. Valenciana	59	-71	-37	-49
Extremadura	44	22	-67	-1
Galicia	-10	0	-75	-85
C. de Madrid	-53	-117	-77	-247
R. de Murcia	13	-11	18	20
C. F. de Navarra	1	-12	-22	-33
País Vasco	-1	-44	8	-37
La Rioja	-7	-4	-7	-18
Ceuta	0	-1	1	0
Melilla	0	0	0	0
Total Nacional	35	-569	-741	-1.275

Cuadro 3 (cont.). Variación de 2022 a 2023 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	2	4	-2	4
Albacete	2	0	-18	-16
Alicante/Alacant	4	-22	-8	-26
Almería	31	-5	-10	16
Ávila	2	0	-9	-7
Badajoz	1	-9	-33	-41
Illes Balears	-23	-49	-26	-98
Barcelona	-31	-77	6	-102
Burgos	3	1	12	16
Cáceres	43	31	-34	40
Cádiz	-2	-24	-15	-41
Castellón/Castelló	20	-11	-15	-6
Ciudad Real	6	7	-21	-8
Córdoba	-8	-12	-23	-43
A Coruña	-4	-11	-22	-37
Cuenca	2	-1	-17	-16
Girona	1	-5	-11	-15
Granada	-10	-16	-15	-41
Guadalajara	-1	-2	-4	-7
Guipúzcoa	1	-16	17	2
Huelva	-6	-14	-5	-25
Huesca	1	1	-9	-7
Jaén	-5	-4	-11	-20
León	3	2	-7	-2
Lleida	3	4	-24	-17
La Rioja	-7	-4	-7	-18
Lugo	-1	1	-15	-15
Madrid	-53	-117	-77	-247
Málaga	16	-17	-15	-16
Murcia	13	-11	18	20
Navarra	1	-12	-22	-33
Ourense	-2	6	-12	-8
Asturias	1	-3	-15	-17
Palencia	6	0	-12	-6
Las Palmas	-5	-21	-31	-57
Pontevedra	-3	4	-26	-25
Salamanca	1	1	-15	-13
Santa Cruz de Tenerife	-1	-19	-23	-43
Cantabria	-1	-5	-30	-36
Segovia	2	-3	-6	-7
Sevilla	-15	-40	-27	-82
Soria	-1	-1	-5	-7
Tarragona	-1	-20	-7	-28
Teruel	0	0	-13	-13
Toledo	0	1	-43	-42
Valencia/València	35	-38	-14	-17
Valladolid	19	-6	-7	6
Vizcaya	-4	-32	-7	-43
Zamora	0	-6	-8	-14
Zaragoza	0	2	-19	-17
Ceuta	0	-1	1	0
Melilla	0	0	0	0
Total Nacional	35	-569	-741	-1.275

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

Además de las oficinas y cajeros automáticos, en el **cuadro 4** también se analizan las otras formas de acceso presencial a los servicios bancarios como son los agentes financieros, las oficinas móviles, las oficinas de *Correos*, el *cash back* y la red de cajeros gestionados por terceros⁵. 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 4.634 en 2023, 123 más que en 2022. En el caso de las oficinas de *Correos*, la cifra es de 4.761, 13 menos que en 2022. En el *cash back*, en 2023 hay 14.024 puntos de acceso al efectivo, 39 más que un año antes. Y en el caso de los ofibuses, 827 son los municipios donde es posible utilizar sus servicios, 112 más que en 2022. 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 76.557 unidades a finales de 2023, 1.014 menos que en 2022. De esa cifra total, 57.772 corresponden a puntos de acceso instalados por las entidades de depósito (oficinas, cajeros, agentes y oficinas móviles), mientras que el resto (18.785) son puntos de acceso en oficinas de *Correos* y comercios (*cash back*). Si sumamos la red de cajeros gestionados por terceros, el total de puntos de acceso es de 82.993 unidades.

Por regiones, de nuevo Andalucía es la que más puntos de acceso (14.310) tiene, seguida de Cataluña (13.180) y Madrid (8.928). Por provincias destacan Madrid (8.928) y Barcelona (9.050). En el caso concreto de las oficinas móviles, destaca sobremanera Castilla y León (con 423 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 2023

a) Comunidades Autónomas

	Oficinas	Cajeros		Agentes	Oficinas de Correos	Cash back	Cajeros gestionados por terceros	Total	Oficinas móviles	Total con oficinas móviles
		En oficinas	Desplazados							
Andalucía	3.094	5.707	536	653	850	2.316	1.101	14.257	53	14.310
Aragón	862	1.035	114	259	213	588	31	3.102	0	3.102
P. de Asturias	457	698	160	91	117	332	19	1.874	9	1.883
I. Balears	423	757	187	50	99	238	1.287	3.041	0	3.041
Canarias	605	1.283	266	49	171	276	1.372	4.022	0	4.022
Cantabria	210	369	84	61	49	243	56	1.072	0	1.072
Castilla y León	1.273	1.686	174	324	355	988	62	4.862	423	5.285
Castilla-La Mancha	1.102	1.414	125	356	406	636	30	4.069	61	4.130
Cataluña	2.101	4.865	533	809	775	3.130	967	13.180	0	13.180
C. Valenciana	1.691	3.227	527	673	435	1.179	834	8.566	93	8.659
Extremadura	727	872	107	197	288	292	18	2.501	0	2.501
Galicia	1.010	1.648	216	311	319	534	94	4.132	22	4.154
C. de Madrid	1.859	3.569	387	489	287	1.899	394	8.884	44	8.928
R. de Murcia	526	935	133	57	105	421	70	2.247	0	2.247
C. F. de Navarra	406	622	28	54	91	253	20	1.474	0	1.474
País Vasco	962	1.754	377	169	165	565	73	4.065	16	4.081
La Rioja	207	275	18	30	33	102	4	669	106	775
Ceuta	11	44	2	1	2	16	2	78	0	78
Melilla	12	37	2	1	1	16	2	71	0	71
Total Nacional	17.538	30.797	3.976	4.634	4.761	14.024	6.436	82.166	827	82.993

⁵ En 2023, el número de cajeros gestionados por terceros nos ha sido facilitado las empresas, lo que nos permite incluirlos en este cuadro. En cambio, no lo hicimos en 2022 ya que en aquella ocasión una de las empresas no facilitó esa cifra, sino el número de municipios que cubría su red. En consecuencia, los datos de 2023 no son comparables con los de 2022 en el caso de estas empresas, por lo que la comparativa que haremos de la red de puntos de acceso de 2023 con la de 2022 no incluirá los cajeros de estas empresas.

Cuadro 4 (cont.). Puntos de acceso presencial a los servicios bancarios en España, diciembre 2023

b) Provincias

	Oficinas	Cajeros		Agentes	Oficinas de Correos	Cash back	Cajeros gestionados por terceros	Total	Oficinas móviles	Total con oficinas móviles
		En oficinas	Desplazados							
Araba/Álava	152	244	44	14	24	110	5	593	16	609
Albacete	210	276	22	73	67	128	3	779	0	779
Alicante/Alacant	593	1.165	221	113	136	409	726	3.363	8	3.371
Almería	300	497	56	68	81	125	62	1.189	19	1.208
Ávila	92	126	10	35	41	60	4	368	123	491
Badajoz	495	593	69	61	160	185	10	1.573	0	1.573
Illes Balears	423	757	187	50	99	238	1.287	3.041	0	3.041
Barcelona	1.424	3.535	332	526	333	2.211	689	9.050	0	9.050
Burgos	234	309	34	19	38	170	7	811	45	856
Cáceres	232	279	38	136	128	107	8	928	0	928
Cádiz	338	804	44	56	79	373	86	1.780	0	1.780
Castellón/Castelló	233	384	93	119	75	199	16	1.119	33	1.152
Ciudad Real	261	367	18	94	75	157	3	975	29	1.004
Córdoba	339	551	44	52	83	173	11	1.253	0	1.253
A Coruña	402	684	101	89	105	267	49	1.697	12	1.709
Cuenca	163	188	14	65	60	61	3	554	0	554
Girona	238	493	91	86	154	321	189	1.572	0	1.572
Granada	421	680	128	44	154	350	51	1.828	34	1.862
Guadalajara	125	160	41	13	37	93	7	476	30	506
Guipúzcoa	333	616	159	51	57	192	38	1.446	0	1.446
Huelva	210	415	51	37	80	168	7	968	0	968
Huesca	199	217	18	82	64	144	3	727	0	727
Jaén	337	453	32	65	104	154	2	1.147	0	1.147
León	225	318	32	69	67	154	15	880	43	923
Lleida	226	355	21	69	127	200	6	1.004	0	1.004
La Rioja	207	275	18	30	33	102	4	669	106	775
Lugo	164	224	19	45	75	82	9	618	0	618
Madrid	1.859	3.569	387	489	287	1.899	394	8.884	44	8.928
Málaga	565	1.018	129	75	133	438	780	3.138	0	3.138
Murcia	526	935	133	57	105	421	70	2.247	0	2.247
Navarra	406	622	28	54	91	253	20	1.474	0	1.474
Ourense	140	198	37	36	58	30	8	507	8	515
Asturias	457	698	160	91	117	332	19	1.874	9	1.883
Palencia	74	105	7	30	27	66	3	312	67	379
Las Palmas	277	596	144	22	72	107	834	2.052	0	2.052
Pontevedra	304	542	59	141	81	155	28	1.310	2	1.312
Salamanca	139	203	10	52	49	122	13	588	0	588
Santa Cruz de Tenerife	328	687	122	27	99	169	538	1.970	0	1.970
Cantabria	210	369	84	61	49	243	56	1.072	0	1.072
Segovia	96	115	19	16	27	71	5	349	96	445
Sevilla	584	1.289	52	256	136	535	102	2.954	0	2.954
Soria	66	71	6	18	16	43	3	223	49	272
Tarragona	213	482	89	128	161	398	83	1.554	0	1.554
Teruel	160	136	5	109	41	83	2	536	0	536
Toledo	343	423	30	111	167	197	14	1.285	2	1.287
Valencia/València	865	1.678	213	441	224	571	92	4.084	52	4.136
Valladolid	229	321	37	56	58	225	12	938	0	938
Vizcaya	477	894	174	104	84	263	30	2.026	0	2.026
Zamora	118	118	19	29	32	77	0	393	0	393
Zaragoza	503	682	91	68	108	361	26	1.839	0	1.839
Ceuta	11	44	2	1	2	16	2	78	0	78
Melilla	12	37	2	1	1	16	2	71	0	71
Total Nacional	17.538	30.797	3.976	4.634	4.761	14.024	6.436	82.166	827	82.993

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

Como muestra el **cuadro 5**, de 2022 a 2023 el número de puntos de acceso presencial a los servicios bancarios (sin tener en cuenta la red de cajeros gestionados por terceros) se ha reducido en 1.014 unidades, lo que supone una caída del 1,3%. Esta reducción se debe principalmente a la caída en el número de cajeros automáticos (1.310 menos). En cambio, ha aumentado el número de oficinas (+35 unidades), los agentes financieros (+123), el número de municipios donde prestan servicio los ofibuses (112) y el *cash back* (con 39 nuevos puntos de acceso).

La mayor contracción se ha producido en Andalucía (-218), seguido de Madrid (-190). El número de puntos de acceso solo ha aumentado en dos regiones (Castilla y León y Murcia). Por provincias, son 7 las que han visto aumentar su red: Álava, Burgos, Cáceres, Girona, León, Murcia y Guipúzcoa.

Cuadro 5. Variación de 2022 a 2023 en el número de puntos de acceso presencial a los servicios bancarios en España

a) Comunidades Autónomas

	Oficinas	Cajeros		Agentes	Oficinas de Correos	Cash back	Total	Oficinas móviles	Total con oficinas móviles
		En oficinas	Desplazados						
Andalucía	1	-132	-121	7	2	5	-238	20	-218
Aragón	1	3	-41	12	-3	0	-28	0	-28
P. de Asturias	1	-3	-15	7	0	0	-10	0	-10
I. Balears	-23	-49	-26	3	1	0	-94	0	-94
Canarias	-6	-40	-54	1	-1	0	-100	0	-100
Cantabria	-1	-5	-30	3	-2	0	-35	0	-35
Castilla y León	35	-12	-57	-16	1	4	-45	51	6
Castilla-La Mancha	9	5	-103	11	-13	0	-91	1	-90
Cataluña	-28	-98	-36	33	9	6	-114	0	-114
C. Valenciana	59	-71	-37	-6	4	2	-49	23	-26
Extremadura	44	22	-67	11	-10	0	0	0	0
Galicia	-10	0	-75	14	0	1	-70	0	-70
C. de Madrid	-53	-117	-77	35	0	21	-191	1	-190
R. de Murcia	13	-11	18	-6	1	0	15	0	15
C. F. de Navarra	1	-12	-22	1	0	0	-32	0	-32
País Vasco	-1	-44	8	11	-2	0	-28	16	-12
La Rioja	-7	-4	-7	2	0	0	-16	0	-16
Ceuta	0	-1	1	0	0	0	0	0	0
Melilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Nacional	35	-569	-741	123	-13	39	-1.126	112	-1.014

Cuadro 5 (cont.). Variación de 2022 a 2023 en el número de puntos de acceso presencial a los servicios bancarios en España

b) Provincias

	Oficinas	Cajeros		Agentes	Oficinas de Correos	Cash back	Total	Oficinas móviles	Total con oficinas móviles
		En oficinas	Desplazados						
Araba/Álava	2	4	-2	1	0	0	5	16	21
Albacete	2	0	-18	8	-2	0	-10	0	-10
Alicante/Alacant	4	-22	-8	4	1	2	-19	8	-11
Almería	31	-5	-10	-34	-1	0	-19	19	0
Ávila	2	0	-9	-4	1	0	-10	0	-10
Badajoz	1	-9	-33	1	-3	0	-43	0	-43
Illes Balears	-23	-49	-26	3	1	0	-94	0	-94
Barcelona	-31	-77	6	15	0	5	-82	0	-82
Burgos	3	1	12	2	0	0	18	8	26
Cáceres	43	31	-34	10	-7	0	43	0	43
Cádiz	-2	-24	-15	3	1	0	-37	0	-37
Castellón/Castelló	20	-11	-15	-3	0	0	-9	2	-7
Ciudad Real	6	7	-21	-4	-3	0	-15	0	-15
Córdoba	-8	-12	-23	2	2	1	-38	0	-38
A Coruña	-4	-11	-22	3	-2	0	-36	0	-36
Cuenca	2	-1	-17	1	-2	0	-17	0	-17
Girona	1	-5	-11	10	7	0	2	0	2
Granada	-10	-16	-15	1	-1	1	-40	1	-39
Guadalajara	-1	-2	-4	4	-2	0	-5	1	-4
Guipúzcoa	1	-16	17	7	-1	0	8	0	8
Huelva	-6	-14	-5	4	0	0	-21	0	-21
Huesca	1	1	-9	2	-2	0	-7	0	-7
Jaén	-5	-4	-11	1	1	0	-18	0	-18
León	3	2	-7	0	0	0	-2	43	41
Lleida	3	4	-24	-2	2	1	-16	0	-16
La Rioja	-7	-4	-7	2	0	0	-16	0	-16
Lugo	-1	1	-15	1	1	0	-13	0	-13
Madrid	-53	-117	-77	35	0	21	-191	1	-190
Málaga	16	-17	-15	-11	-1	0	-28	0	-28
Murcia	13	-11	18	-6	1	0	15	0	15
Navarra	1	-12	-22	1	0	0	-32	0	-32
Ourense	-2	6	-12	-1	1	0	-8	0	-8
Asturias	1	-3	-15	7	0	0	-10	0	-10
Palencia	6	0	-12	-6	0	0	-12	0	-12
Las Palmas	-5	-21	-31	1	0	0	-56	0	-56
Pontevedra	-3	4	-26	11	0	1	-13	0	-13
Salamanca	1	1	-15	1	0	0	-12	0	-12
Santa Cruz de Tenerife	-1	-19	-23	0	-1	0	-44	0	-44
Cantabria	-1	-5	-30	3	-2	0	-35	0	-35
Segovia	2	-3	-6	-1	0	0	-8	0	-8
Sevilla	-15	-40	-27	41	1	3	-37	0	-37
Soria	-1	-1	-5	1	0	0	-6	0	-6
Tarragona	-1	-20	-7	10	0	0	-18	0	-18
Teruel	0	0	-13	0	-1	0	-14	0	-14
Toledo	0	1	-43	2	-4	0	-44	0	-44
Valencia/València	35	-38	-14	-7	3	0	-21	13	-8
Valladolid	19	-6	-7	-10	1	1	-2	0	-2
Vizcaya	-4	-32	-7	3	-1	0	-41	0	-41
Zamora	0	-6	-8	1	-1	3	-11	0	-11
Zaragoza	0	2	-19	10	0	0	-7	0	-7
Ceuta	0	-1	1	0	0	0	0	0	0
Melilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Nacional	35	-569	-741	123	-13	39	-1.126	112	-1.014

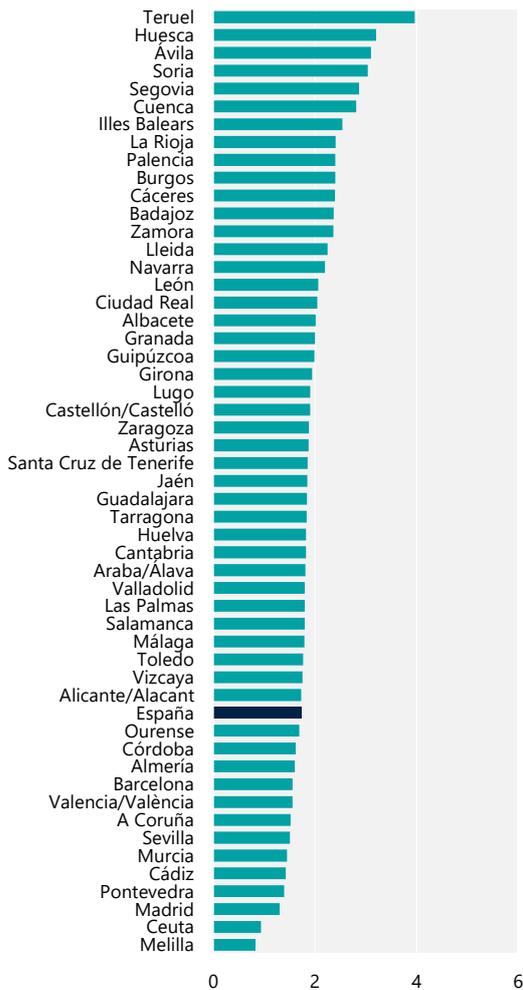
Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC.

Si tenemos en cuenta la población a atender con la red de puntos de acceso a los servicios bancarios (incluyéndolos todos, también los cajeros gestionados por terceros), la ordenación que ofrece el **gráfico 8** muestra un rango de variación que oscila entre un máximo de 3,96 por cada 1.000 habitantes en Teruel a uno mínimo de 0,83 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.

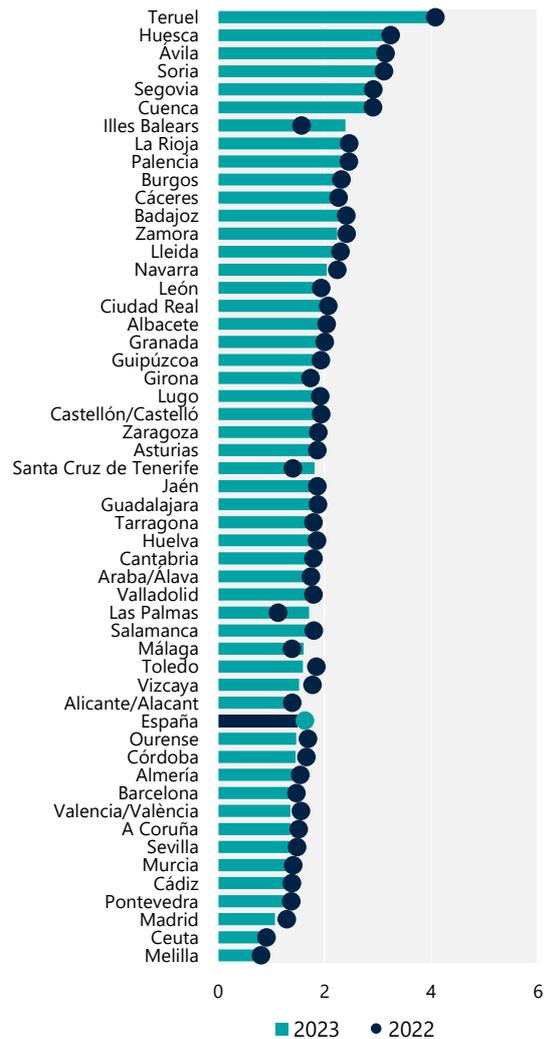
Para hacer la comparativa con 2022, no tenemos en cuenta la red de cajeros gestionados por terceros, ya que como ya hemos comentado, no disponemos de esa información para ese año. Como muestra el panel b) del gráfico 8, en España la ratio ha caído de 1,64 a 1,48 puntos de acceso por cada 1.000 habitantes, oscilando de un valor máximo de 3,95 en Teruel a uno mínimo de 0,81 en Melilla. En 10 provincias y ciudades autónomas ha aumentado: Illes Balears, Burgos, Cáceres, León, Girona, Santa Cruz de Tenerife, Las Palmas, Málaga, Alicante y Ceuta.

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

a) 2023



b) Variación 2022-2023 (sin incluir cajeros gestionados por terceros)



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

4. Accesibilidad a los servicios bancarios

Como ya hemos insistido en los dos anteriores informes anuales sobre la inclusión financiera, una caída tan intensa en la red de oficinas bancarias como la que ha tenido lugar en España desde 2008 para corregir el exceso de capacidad que existía, 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 de depósito 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.

Al igual que en el anterior informe sobre la inclusión financiera con datos de 2022, en este informe referido a 2023 disponemos de información de los municipios españoles en los que hay instalados cajeros automáticos de empresas no bancarias. 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 2023 no hay puntos de acceso presencial a los servicios bancarios. En el caso de las oficinas, son 4.401 municipios en los que viven 1.567.550 personas. Si tenemos en cuenta adicionalmente los cajeros, la cifra es menor (3.885 municipios y 1.119.681 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 3.520 municipios y 844.851 habitantes. Considerando también las oficinas móviles (ofibuses), la cifra cae a 3.030 municipios y 664.288 habitantes. Al incluir la red de oficinas de *Correos*, la cifra cae aún más hasta 2.797 municipios y 488.810 habitantes. Al añadir el *cash back*, vuelve a reducirse las cifras a 2.713 municipios y 447.176 habitantes. Estas son las cifras de la exclusión financiera a finales de 2023 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 accesibilidad financiera es que afecta a 2.675 municipios y 432.081 personas.

¿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 3,3% (que es el que reside en municipios en donde no hay oficinas bancarias) al 0,93% (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 0,90% (**cuadro 7**).

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 8,5% en Castilla y León a uno mínimo cercano al 0% en Illes Balears, Canarias y 0% absoluto en Murcia y las ciudades autónomas de Ceuta y Melilla.

También es muy reducido (cerca al 0,1%) en Andalucía, Galicia y Madrid. Por encima del promedio nacional del 0,9% se sitúan Aragón (2,5%), Castilla-La Mancha (1,9%), Navarra (4,3%) 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 21,8% de población excluida de Zamora al mínimo del 0% en varias provincias. Por encima del 10% solo aparece Salamanca (16,8%). Y por debajo del 0,5% se sitúan 26 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 apenas 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 2023

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	146	92.337	59	36.694	41	12.733	36	10.665	31	8.025	31	8.025	23	6.031
Aragón	435	61.302	434	60.706	310	36.623	310	36.623	306	35.907	297	33.899	297	33.899
P. de Asturias	12	10.659	9	4.904	7	3.020	7	3.020	7	3.020	7	3.020	7	3.020
I. Balears	4	2.867	3	1.228	3	1.228	3	1.228	2	553	2	553	2	553
Canarias	2	2.732	1	816	1	816	1	816	1	816	1	816	1	816
Cantabria	60	72.672	54	53.896	37	25.866	37	25.866	34	24.338	26	13.951	5	3.989
Castilla y León	1.899	432.559	1.851	388.081	1.789	343.891	1.434	240.701	1.407	217.414	1.369	203.523	1.367	201.698
Castilla-La Mancha	473	94.855	441	81.299	423	59.548	408	52.478	391	40.957	383	39.474	378	38.492
Cataluña	501	310.217	461	256.078	414	197.444	414	197.444	253	72.285	245	66.624	244	66.554
C. Valenciana	228	133.999	77	35.062	70	26.739	58	14.961	53	11.296	52	11.022	52	11.022
Extremadura	141	76.126	105	59.207	45	13.121	45	13.121	39	9.239	38	8.814	38	8.814
Galicia	53	65.144	8	6.748	5	4.108	4	3.501	3	3.261	3	3.261	3	3.261
C. de Madrid	70	73.776	60	56.289	55	42.935	25	5.169	24	4.349	22	4.026	22	4.026
R. de Murcia	4	6.574	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. F. Navarra	147	42.395	144	37.415	142	35.521	142	35.521	141	34.998	133	28.732	133	28.732
País Vasco	104	72.956	58	25.538	58	25.538	47	19.469	46	18.647	45	17.731	44	17.469
La Rioja	122	16.380	120	15.720	120	15.720	59	3.705	59	3.705	59	3.705	59	3.705
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	4.401	1.567.550	3.885	1.119.681	3.520	844.851	3.030	664.288	2.797	488.810	2.713	447.176	2.675	432.081

Cuadro 6 (cont.). Número de municipios y población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios en su municipio de residencia, diciembre 2023

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	13.976	15	7.046	15	7.046	4	977	4	977	4	977	4	977
Albacete	19	6.175	18	5.246	15	3.503	15	3.503	14	3.179	12	2.528	12	2.528
Alicante/Alacant	62	45.632	18	5.202	18	5.202	15	4.054	14	3.214	13	2.940	13	2.940
Almería	36	12.893	18	5.944	15	4.445	10	2.377	10	2.377	10	2.377	2	383
Ávila	214	34.625	211	32.566	206	29.715	93	5.966	93	5.966	93	5.966	93	5.966
Badajoz	31	13.384	4	2.127	3	1.330	3	1.330	3	1.330	3	1.330	3	1.330
Illes Balears	4	2.867	3	1.228	3	1.228	3	1.228	2	553	2	553	2	553
Barcelona	127	121.805	109	84.751	97	67.397	97	67.397	42	11.532	40	9.404	40	9.404
Burgos	313	50.724	297	37.732	296	36.280	265	29.827	264	29.018	259	27.547	259	27.547
Cáceres	110	62.742	101	57.080	42	11.791	42	11.791	36	7.909	35	7.484	35	7.484
Cádiz	2	1.279	2	1.279	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Castellón/Castelló	74	20.815	21	5.468	17	3.170	16	2.834	15	1.585	15	1.585	15	1.585
Ciudad Real	8	1.859	8	1.859	8	1.859	2	155	2	155	2	155	2	155
Córdoba	7	5.861	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A Coruña	13	25.900	1	1.244	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuenca	150	21.928	150	21.928	143	18.570	143	18.570	141	17.573	138	17.033	136	16.396
Girona	127	66.763	123	65.026	120	62.517	120	62.517	71	26.135	68	24.170	68	24.170
Granada	41	22.086	2	1.099	1	234	1	234	1	234	1	234	1	234
Guadalajara	247	35.215	217	24.561	216	19.341	207	13.975	207	13.975	204	13.683	201	13.338
Guipúzcoa	34	19.238	17	4.244	17	4.244	17	4.244	17	4.244	17	4.244	16	3.982
Huelva	17	8.242	11	3.534	9	2.314	9	2.314	9	2.314	9	2.314	9	2.314
Huesca	120	26.057	119	25.461	80	11.429	80	11.429	77	10.800	75	10.462	75	10.462
Jaén	1	604	1	604	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
León	164	94.954	162	91.531	145	76.677	107	43.196	97	31.918	95	31.313	95	31.313
Lleida	136	45.701	133	44.870	126	39.023	126	39.023	101	27.399	98	25.831	97	25.761
La Rioja	122	16.380	120	15.720	120	15.720	59	3.705	59	3.705	59	3.705	59	3.705
Lugo	8	7.337	1	240	1	240	1	240	0	0	0	0	0	0
Madrid	70	73.776	60	56.289	55	42.935	25	5.169	24	4.349	22	4.026	22	4.026
Málaga	37	35.539	25	24.234	16	5.740	16	5.740	11	3.100	11	3.100	11	3.100
Murcia	4	6.574	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navarra	147	42.395	144	37.415	142	35.521	142	35.521	141	34.998	133	28.732	133	28.732
Ourense	29	28.464	6	5.264	4	3.868	3	3.261	3	3.261	3	3.261	3	3.261
Asturias	12	10.659	9	4.904	7	3.020	7	3.020	7	3.020	7	3.020	7	3.020
Palencia	175	37.828	172	33.697	164	26.971	110	9.875	110	9.875	110	9.875	110	9.875
Las Palmas	1	816	1	816	1	816	1	816	1	816	1	816	1	816
Pontevedra	3	3.443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Salamanca	327	75.703	325	71.408	306	62.367	306	62.367	299	58.251	292	54.975	292	54.975
Santa Cruz de Tenerife	1	1.916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cantabria	60	72.672	54	53.896	37	25.866	37	25.866	34	24.338	26	13.951	5	3.989
Segovia	170	37.847	156	23.168	156	23.168	79	5.695	79	5.695	79	5.695	79	5.695
Sevilla	5	5.833	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Soria	155	12.378	152	10.989	152	10.989	110	6.051	110	6.051	109	5.842	109	5.842
Tarragona	111	75.948	96	61.431	71	28.507	71	28.507	39	7.219	39	7.219	39	7.219
Teruel	153	14.907	153	14.907	73	6.438	73	6.438	73	6.438	68	5.471	68	5.471
Toledo	49	29.678	48	27.705	41	16.275	41	16.275	27	6.075	27	6.075	27	6.075
Valencia/València	92	67.552	38	24.392	35	18.367	27	8.073	24	6.497	24	6.497	24	6.497
Valladolid	189	45.206	187	44.656	177	36.246	177	36.246	171	30.618	160	26.027	158	24.202
Vizcaya	48	39.742	26	14.248	26	14.248	26	14.248	25	13.426	24	12.510	24	12.510
Zamora	192	43.294	189	42.334	187	41.478	187	41.478	184	40.022	172	36.283	172	36.283
Zaragoza	162	20.338	162	20.338	157	18.756	157	18.756	156	18.669	154	17.966	154	17.966
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	4.401	1.567.550	3.885	1.119.681	3.520	844.851	3.030	664.288	2.797	488.810	2.713	447.176	2.675	432.081

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 2023

a1) Comunidades Autónomas. Población

	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	1,08	0,43	0,15	0,12	0,09	0,09	0,07
Aragón	4,58	4,53	2,73	2,73	2,68	2,53	2,53
P. de Asturias	1,06	0,49	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
I. Balears	0,24	0,10	0,10	0,10	0,05	0,05	0,05
Canarias	0,12	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04
Cantabria	12,35	9,16	4,40	4,40	4,14	2,37	0,68
Castilla y León	18,17	16,30	14,45	10,11	9,13	8,55	8,47
Castilla-La Mancha	4,56	3,91	2,86	2,52	1,97	1,90	1,85
Cataluña	3,92	3,24	2,50	2,50	0,91	0,84	0,84
C. Valenciana	2,57	0,67	0,51	0,29	0,22	0,21	0,21
Extremadura	7,23	5,63	1,25	1,25	0,88	0,84	0,84
Galicia	2,42	0,25	0,15	0,13	0,12	0,12	0,12
C. de Madrid	1,08	0,82	0,63	0,08	0,06	0,06	0,06
R. de Murcia	0,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. F. Navarra	6,31	5,57	5,29	5,29	5,21	4,28	4,28
País Vasco	3,29	1,15	1,15	0,88	0,84	0,80	0,79
La Rioja	5,08	4,87	4,87	1,15	1,15	1,15	1,15
Ceuta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Melilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Nacional	3,26	2,33	1,76	1,38	1,02	0,93	0,90

a2) Comunidades Autónomas. Municipios

	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	18,60	7,52	5,22	4,59	3,95	3,95	2,93
Aragón	59,51	59,37	42,41	42,41	41,86	40,63	40,63
P. de Asturias	15,38	11,54	8,97	8,97	8,97	8,97	8,97
I. Balears	5,97	4,48	4,48	4,48	2,99	2,99	2,99
Canarias	2,27	1,14	1,14	1,14	1,14	1,14	1,14
Cantabria	58,82	52,94	36,27	36,27	33,33	25,49	4,90
Castilla y León	84,48	82,34	79,58	63,79	62,59	60,90	60,81
Castilla-La Mancha	51,47	47,99	46,03	44,40	42,55	41,68	41,13
Cataluña	52,90	48,68	43,72	43,72	26,72	25,87	25,77
C. Valenciana	42,07	14,21	12,92	10,70	9,78	9,59	9,59
Extremadura	36,34	27,06	11,60	11,60	10,05	9,79	9,79
Galicia	16,93	2,56	1,60	1,28	0,96	0,96	0,96
C. de Madrid	39,11	33,52	30,73	13,97	13,41	12,29	12,29
R. de Murcia	8,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. F. Navarra	54,04	52,94	52,21	52,21	51,84	48,90	48,90
País Vasco	41,43	23,11	23,11	18,73	18,33	17,93	17,53
La Rioja	70,11	68,97	68,97	33,91	33,91	33,91	33,91
Ceuta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Melilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Nacional	54,13	47,78	43,29	37,26	34,40	33,37	32,90

Cuadro 7 (cont.). Porcentaje de municipios y población sin puntos de acceso a servicios bancarios, diciembre 2023

b1) Provincias. Población

	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
Araba/Álava	4,15	2,09	2,09	0,29	0,29	0,29	0,29
Albacete	1,59	1,35	0,90	0,90	0,82	0,65	0,65
Alicante/Alacant	2,34	0,27	0,27	0,21	0,16	0,15	0,15
Almería	1,71	0,79	0,59	0,32	0,32	0,32	0,05
Ávila	21,86	20,56	18,76	3,77	3,77	3,77	3,77
Badajoz	2,01	0,32	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20
Illes Balears	0,24	0,10	0,10	0,10	0,05	0,05	0,05
Barcelona	2,10	1,46	1,16	1,16	0,20	0,16	0,16
Burgos	14,20	10,56	10,16	8,35	8,12	7,71	7,71
Cáceres	16,19	14,73	3,04	3,04	2,04	1,93	1,93
Cádiz	0,10	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Castellón/Castelló	3,45	0,91	0,52	0,47	0,26	0,26	0,26
Ciudad Real	0,38	0,38	0,38	0,03	0,03	0,03	0,03
Córdoba	0,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Coruña	2,31	0,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cuenca	11,12	11,12	9,42	9,42	8,91	8,64	8,32
Girona	8,25	8,04	7,73	7,73	3,23	2,99	2,99
Granada	2,37	0,12	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03
Guadalajara	12,82	8,94	7,04	5,09	5,09	4,98	4,86
Guipúzcoa	2,64	0,58	0,58	0,58	0,58	0,58	0,55
Huelva	1,55	0,67	0,44	0,44	0,44	0,44	0,44
Huesca	11,47	11,21	5,03	5,03	4,76	4,61	4,61
Jaén	0,10	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
León	21,22	20,46	17,14	9,65	7,13	7,00	7,00
Lleida	10,23	10,04	8,73	8,73	6,13	5,78	5,77
La Rioja	5,08	4,87	4,87	1,15	1,15	1,15	1,15
Lugo	2,26	0,07	0,07	0,07	0,00	0,00	0,00
Madrid	1,08	0,82	0,63	0,08	0,06	0,06	0,06
Málaga	2,03	1,38	0,33	0,33	0,18	0,18	0,18
Murcia	0,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Navarra	6,31	5,57	5,29	5,29	5,21	4,28	4,28
Ourense	9,35	1,73	1,27	1,07	1,07	1,07	1,07
Asturias	1,06	0,49	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Palencia	23,98	21,36	17,10	6,26	6,26	6,26	6,26
Las Palmas	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07
Pontevedra	0,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Salamanca	23,14	21,83	19,06	19,06	17,80	16,80	16,80
Santa Cruz de Tenerife	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cantabria	12,35	9,16	4,40	4,40	4,14	2,37	0,68
Segovia	24,38	14,92	14,92	3,67	3,67	3,67	3,67
Sevilla	0,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Soria	13,83	12,28	12,28	6,76	6,76	6,53	6,53
Tarragona	8,96	7,25	3,36	3,36	0,85	0,85	0,85
Teruel	11,02	11,02	4,76	4,76	4,76	4,05	4,05
Toledo	4,07	3,80	2,23	2,23	0,83	0,83	0,83
Valencia/València	2,54	0,92	0,69	0,30	0,24	0,24	0,24
Valladolid	8,68	8,57	6,96	6,96	5,88	4,99	4,64
Vizcaya	3,44	1,23	1,23	1,23	1,16	1,08	1,08
Zamora	26,02	25,45	24,93	24,93	24,06	21,81	21,81
Zaragoza	2,08	2,08	1,92	1,92	1,91	1,84	1,84
Ceuta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Melilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Nacional	3,26	2,33	1,76	1,38	1,02	0,93	0,90

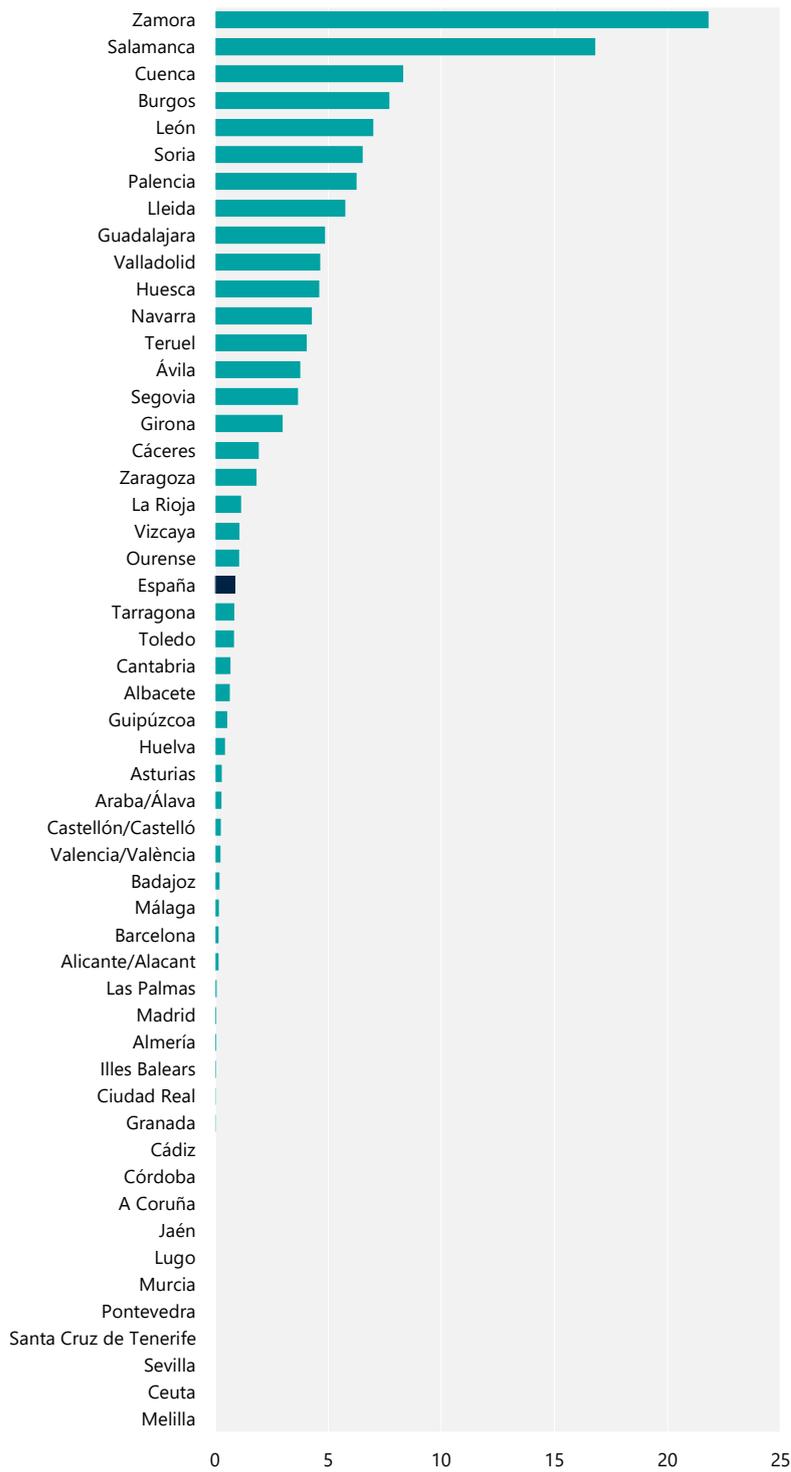
Cuadro 7 (cont.). Porcentaje de municipios y población sin puntos de acceso a servicios bancarios, diciembre 2023

b2) Provincias. Municipios

	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
Araba/Álava	43,14	29,41	29,41	7,84	7,84	7,84	7,84
Albacete	21,84	20,69	17,24	17,24	16,09	13,79	13,79
Alicante/Alacant	43,97	12,77	12,77	10,64	9,93	9,22	9,22
Almería	34,95	17,48	14,56	9,71	9,71	9,71	1,94
Ávila	86,29	85,08	83,06	37,50	37,50	37,50	37,50
Badajoz	18,79	2,42	1,82	1,82	1,82	1,82	1,82
Illes Balears	5,97	4,48	4,48	4,48	2,99	2,99	2,99
Barcelona	40,84	35,05	31,19	31,19	13,50	12,86	12,86
Burgos	84,37	80,05	79,78	71,43	71,16	69,81	69,81
Cáceres	49,33	45,29	18,83	18,83	16,14	15,70	15,70
Cádiz	4,44	4,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Castellón/Castelló	54,81	15,56	12,59	11,85	11,11	11,11	11,11
Ciudad Real	7,84	7,84	7,84	1,96	1,96	1,96	1,96
Córdoba	9,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Coruña	13,98	1,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cuenca	63,03	63,03	60,08	60,08	59,24	57,98	57,14
Girona	57,47	55,66	54,30	54,30	32,13	30,77	30,77
Granada	23,56	1,15	0,57	0,57	0,57	0,57	0,57
Guadalajara	85,76	75,35	75,00	71,88	71,88	70,83	69,79
Guipúzcoa	38,64	19,32	19,32	19,32	19,32	19,32	18,18
Huelva	21,25	13,75	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25
Huesca	59,41	58,91	39,60	39,60	38,12	37,13	37,13
Jaén	1,03	1,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
León	77,73	76,78	68,72	50,71	45,97	45,02	45,02
Lleida	58,87	57,58	54,55	54,55	43,72	42,42	41,99
La Rioja	70,11	68,97	68,97	33,91	33,91	33,91	33,91
Lugo	11,94	1,49	1,49	1,49	0,00	0,00	0,00
Madrid	39,11	33,52	30,73	13,97	13,41	12,29	12,29
Málaga	35,92	24,27	15,53	15,53	10,68	10,68	10,68
Murcia	8,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Navarra	54,04	52,94	52,21	52,21	51,84	48,90	48,90
Ourense	31,52	6,52	4,35	3,26	3,26	3,26	3,26
Asturias	15,38	11,54	8,97	8,97	8,97	8,97	8,97
Palencia	91,62	90,05	85,86	57,59	57,59	57,59	57,59
Las Palmas	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94
Pontevedra	4,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Salamanca	90,33	89,78	84,53	84,53	82,60	80,66	80,66
Santa Cruz de Tenerife	1,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cantabria	58,82	52,94	36,27	36,27	33,33	25,49	4,90
Segovia	81,34	74,64	74,64	37,80	37,80	37,80	37,80
Sevilla	4,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Soria	84,70	83,06	83,06	60,11	60,11	59,56	59,56
Tarragona	60,33	52,17	38,59	38,59	21,20	21,20	21,20
Teruel	64,83	64,83	30,93	30,93	30,93	28,81	28,81
Toledo	24,02	23,53	20,10	20,10	13,24	13,24	13,24
Valencia/València	34,59	14,29	13,16	10,15	9,02	9,02	9,02
Valladolid	84,00	83,11	78,67	78,67	76,00	71,11	70,22
Vizcaya	42,86	23,21	23,21	23,21	22,32	21,43	21,43
Zamora	77,42	76,21	75,40	75,40	74,19	69,35	69,35
Zaragoza	55,29	55,29	53,58	53,58	53,24	52,56	52,56
Ceuta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Melilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Nacional	54,13	47,78	43,29	37,26	34,40	33,37	32,90

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics 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 2023 (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 a finales de 2022 (**cuadro 8**), la población sin acceso a los servicios financieros en su municipio de residencia ha caído en 62.835 personas (un 12,7%), siendo la reducción de 122 en términos de número de municipios (un 4,4%). El motivo de esa caída de población excluida se explica principalmente por los nuevos puntos de acceso en oficinas bancarias, ya que son 109.959 las personas (y 132 municipios) que en 2022 no tenían acceso en su municipio y sí lo tienen en 2023. Lo que esto significa es que, en general, las oficinas que se han cerrado en 2023 están en municipios donde siguen quedando oficinas, mientras que se han abierto nuevas oficinas en municipios que no las tenían.

El cuadro 8 desglosa la variación producida de 2022 a 2023 según el municipio sea menor o mayor de 500 habitantes, umbral de referencia en el Observatorio de inclusión financiera a la hora de adoptar distintos tipos de medidas. De los 122 municipios que han dejado de estar excluidos desde el punto de vista del acceso presencial a los servicios bancarios, 54 son de menos de 500 habitantes y 68 de más de 500 habitantes. En términos de población, de las 62.835 personas que han dejado de estar excluidas, el 81% (50.980) residen en municipios de más de 500 habitantes y el 19% restante (11.855) en los de menor tamaño. A fecha diciembre de 2023, de los 2.675 municipios sin acceso presencial a los servicios bancarios, la gran mayoría (96,6%) son de menos de 500 habitantes y solo el 3,4% restante (90) superan ese umbral. En el caso de la población excluida, el 82,8% (357.555) reside en municipios de menos de 500 habitantes y el 17,2% restante en los de más de esa cifra (74.526). Por tanto, lo que estos datos reflejan es que el problema del acceso presencial a los servicios bancarios se localiza en municipios muy pequeños.

Por regiones, la población excluida se ha reducido en once. La mayor caída se da en Castilla y León (37.530 habitantes), ya que concentra más de la mitad (60%) de la de España. Le sigue en importancia Extremadura (7.943) y el País Vasco (6.894). En las que ha aumentado, lo ha hecho en escasa medida, con un máximo de 1.070 personas en Castilla-La Mancha.

Por provincias, en el caso de los municipios de menos de 500 habitantes, en 13 ha disminuido el número de financieramente excluidos, siendo de destacar la caída en Cáceres (36 menos), de la que se han beneficiado 9.189 personas. Le sigue en importancia Girona (1.213 personas más con accesibilidad financiera en su municipio de residencia) y Álava (907 habitantes). En alguna provincia ha aumentado la población excluida, pero no porque hayan desaparecido puntos de acceso, sino porque ha aumentado la población como es el caso de Teruel. En los municipios de más de 500 habitantes, León concentra la mayor parte de los municipios y población que mejoran su accesibilidad financiera, ya que son 36 municipios y 26.459 personas las beneficiadas. Le sigue a distancia Burgos con 9.752 personas menos excluidas en 12 municipios, y Álava (4.760 habitantes y 6 municipios). En total son 14 los municipios de más de 500 habitantes que han dejado de estar financieramente excluidos. Hay 3 municipios de más de 500 habitantes que en 2022 tenían un punto de acceso a los servicios financieros y ya no lo tienen en 2023: están en Badajoz, Lleida y Valladolid.

Cuadro 8. Número de municipios y población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios en su municipio de residencia según el tamaño del municipio, variación diciembre 2022 - diciembre 2023

a1) Comunidades Autónomas. Población

	Total municipios			Municipios de menos de 500 hab.			Municipios de más de 500 hab.		
	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación
Andalucía	7.903	6.031	-1.872	6.227	5.508	-719	1.676	523	-1.153
Aragón	33.912	33.899	-13	32.728	33.329	601	1.184	570	-614
P. de Asturias	2.947	3.020	73	848	845	-3	2.099	2.175	76
I. Balears	523	553	30	523	553	30	0	0	0
Canarias	789	816	27	0	0	0	789	816	27
Cantabria	4.019	3.989	-30	0	0	0	4.019	3.989	-30
Castilla y León	239.228	201.698	-37.530	180.717	178.719	-1.998	58.511	22.979	-35.532
Castilla-La Mancha	37.422	38.492	1.070	35.162	37.215	2.053	2.260	1.277	-983
Cataluña	71.233	66.554	-4.679	47.325	45.859	-1.466	23.908	20.695	-3.213
C. Valenciana	13.570	11.022	-2.548	9.948	9.145	-803	3.622	1.877	-1.745
Extremadura	16.757	8.814	-7.943	16.757	8.056	-8.701	0	758	758
Galicia	3.745	3.261	-484	0	0	0	3.745	3.261	-484
C. de Madrid	4.026	4.026	0	4.026	4.026	0	0	0	0
R. de Murcia	522	0	-522	0	0	0	522	0	-522
C. F. de Navarra	30.333	28.732	-1.601	20.611	20.754	143	9.722	7.978	-1.744
País Vasco	24.363	17.469	-6.894	10.914	9.841	-1.073	13.449	7.628	-5.821
La Rioja	3.624	3.705	81	3.624	3.705	81	0	0	0
Ceuta	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Melilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Nacional	494.916	432.081	-62.835	369.410	357.555	-11.855	125.506	74.526	-50.980

a2) Comunidades Autónomas. Municipios

	Total municipios			Municipios de menos de 500 hab.			Municipios de más de 500 hab.		
	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación
Andalucía	27	23	-4	24	22	-2	3	1	-2
Aragón	297	297	0	295	296	1	2	1	-1
P. de Asturias	7	7	0	4	4	0	3	3	0
I. Balears	2	2	0	2	2	0	0	0	0
Canarias	1	1	0	0	0	0	1	1	0
Cantabria	5	5	0	0	0	0	5	5	0
Castilla y León	1.422	1.367	-55	1.348	1.340	-8	74	27	-47
Castilla-La Mancha	377	378	1	373	376	3	4	2	-2
Cataluña	250	244	-6	222	218	-4	28	26	-2
C. Valenciana	59	52	-7	53	49	-4	6	3	-3
Extremadura	72	38	-34	72	37	-35	0	1	1
Galicia	4	3	-1	0	0	0	4	3	-1
C. de Madrid	23	22	-1	23	22	-1	0	0	0
R. de Murcia	1	0	-1	0	0	0	1	0	-1
C. F. de Navarra	135	133	-2	125	125	0	10	8	-2
País Vasco	56	44	-12	39	35	-4	17	9	-8
La Rioja	59	59	0	59	59	0	0	0	0
Ceuta	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Melilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Nacional	2.797	2.675	-122	2.639	2.585	-54	158	90	-68

Cuadro 8 (cont.) Número de municipios y población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios en su municipio de residencia según el tamaño del municipio, variación diciembre 2022 - diciembre 2023

b1) Provincias. Población

	Total municipios			Municipios de menos de 500 hab.			Municipios de más de 500 hab.		
	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación
Araba/Álava	6.644	977	-5.667	1.884	977	-907	4.760	0	-4.760
Albacete	2.487	2.528	41	2.487	2.528	41	0	0	0
Alicante/Alacant	5.241	2.940	-2.301	2.891	2.385	-506	2.350	555	-1.795
Almería	921	383	-538	348	383	35	573	0	-573
Ávila	5.945	5.966	21	5.945	5.966	21	0	0	0
Badajoz	84	1.330	1.246	84	572	488	0	758	758
Illes Balears	523	553	30	523	553	30	0	0	0
Barcelona	9.125	9.404	279	6.615	6.877	262	2.510	2.527	17
Burgos	38.122	27.547	-10.575	28.370	27.547	-823	9.752	0	-9.752
Cáceres	16.673	7.484	-9.189	16.673	7.484	-9.189	0	0	0
Cádiz	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Castellón/Castelló	1.797	1.585	-212	1.797	1.585	-212	0	0	0
Ciudad Real	158	155	-3	158	155	-3	0	0	0
Córdoba	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A Coruña	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuenca	16.120	16.396	276	14.878	15.119	241	1.242	1.277	35
Girona	27.333	24.170	-3.163	14.892	13.679	-1.213	12.441	10.491	-1.950
Granada	201	234	33	201	234	33	0	0	0
Guadalajara	12.889	13.338	449	12.889	13.338	449	0	0	0
Guipúzcoa	5.274	3.982	-1.292	3.557	3.378	-179	1.717	604	-1.113
Huelva	2.295	2.314	19	2.295	2.314	19	0	0	0
Huesca	10.153	10.462	309	10.153	10.462	309	0	0	0
Jaén	0	0	0	0	0	0	0	0	0
León	57.863	31.313	-26.550	25.124	25.033	-91	32.739	6.280	-26.459
Lleida	25.653	25.761	108	18.559	18.084	-475	7.094	7.677	583
La Rioja	3.624	3.705	81	3.624	3.705	81	0	0	0
Lugo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Madrid	4.026	4.026	0	4.026	4.026	0	0	0	0
Málaga	4.486	3.100	-1.386	3.383	2.577	-806	1.103	523	-580
Murcia	522	0	-522	0	0	0	522	0	-522
Navarra	30.333	28.732	-1.601	20.611	20.754	143	9.722	7.978	-1.744
Ourense	3.745	3.261	-484	0	0	0	3.745	3.261	-484
Asturias	2.947	3.020	73	848	845	-3	2.099	2.175	76
Palencia	9.938	9.875	-63	9.938	9.875	-63	0	0	0
Las Palmas	789	816	27	0	0	0	789	816	27
Pontevedra	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Salamanca	55.155	54.975	-180	45.480	45.086	-394	9.675	9.889	214
Santa Cruz de Tenerife	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cantabria	4.019	3.989	-30	0	0	0	4.019	3.989	-30
Segovia	5.639	5.695	56	5.639	5.695	56	0	0	0
Sevilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Soria	5.806	5.842	36	5.806	5.842	36	0	0	0
Tarragona	9.122	7.219	-1.903	7.259	7.219	-40	1.863	0	-1.863
Teruel	5.267	5.471	204	5.267	5.471	204	0	0	0
Toledo	5.768	6.075	307	4.750	6.075	1.325	1.018	0	-1.018
Valencia/València	6.532	6.497	-35	5.260	5.175	-85	1.272	1.322	50
Valladolid	24.216	24.202	-14	21.894	21.365	-529	2.322	2.837	515
Vizcaya	12.445	12.510	65	5.473	5.486	13	6.972	7.024	52
Zamora	36.544	36.283	-261	32.521	32.310	-211	4.023	3.973	-50
Zaragoza	18.492	17.966	-526	17.308	17.396	88	1.184	570	-614
Ceuta	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Melilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Nacional	494.916	432.081	-62.835	369.410	357.555	-11.855	125.506	74.526	-50.980

Cuadro 8 (cont.) Número de municipios y población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios en su municipio de residencia según el tamaño del municipio, variación diciembre 2022 - diciembre 2023

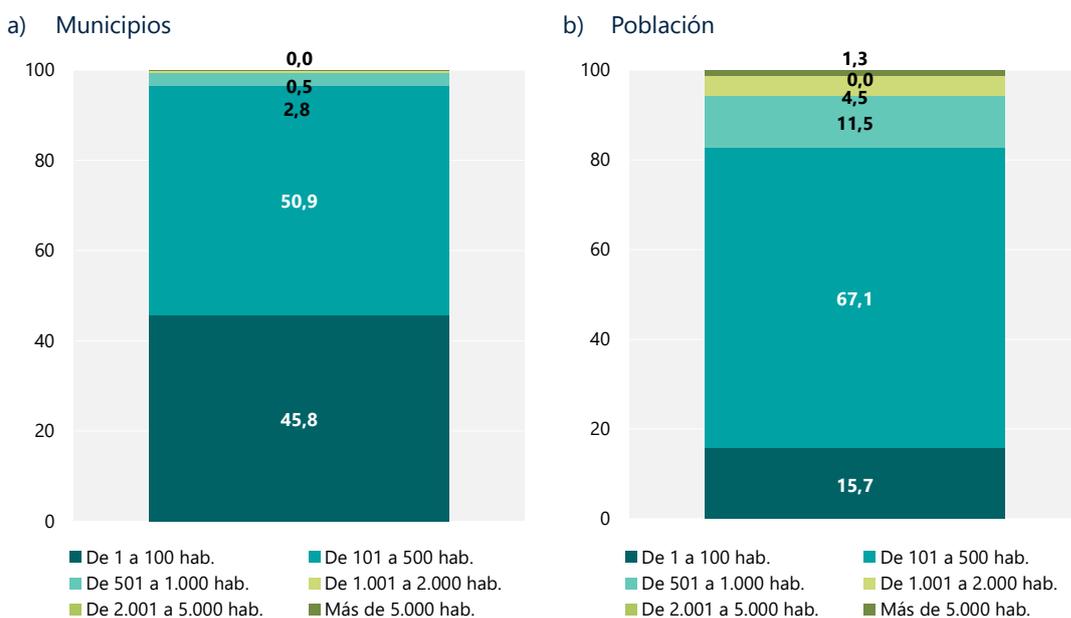
b2) Provincias. Municipios

	Total municipios			Municipios de menos de 500 hab.			Municipios de más de 500 hab.		
	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación
Araba/Álava	14	4	-10	8	4	-4	6	0	-6
Albacete	12	12	0	12	12	0	0	0	0
Alicante/Alacant	18	13	-5	14	12	-2	4	1	-3
Almería	3	2	-1	2	2	0	1	0	-1
Ávila	93	93	0	93	93	0	0	0	0
Badajoz	1	3	2	1	2	1	0	1	1
Illes Balears	2	2	0	2	2	0	0	0	0
Barcelona	39	40	1	36	37	1	3	3	0
Burgos	277	259	-18	265	259	-6	12	0	-12
Cáceres	71	35	-36	71	35	-36	0	0	0
Cádiz	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Castellón/Castelló	16	15	-1	16	15	-1	0	0	0
Ciudad Real	2	2	0	2	2	0	0	0	0
Córdoba	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A Coruña	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuenca	137	136	-1	135	134	-1	2	2	0
Girona	74	68	-6	59	55	-4	15	13	-2
Granada	1	1	0	1	1	0	0	0	0
Guadalajara	200	201	1	200	201	1	0	0	0
Guipúzcoa	18	16	-2	15	15	0	3	1	-2
Huelva	9	9	0	9	9	0	0	0	0
Huesca	74	75	1	74	75	1	0	0	0
Jaén	0	0	0	0	0	0	0	0	0
León	131	95	-36	93	93	0	38	2	-36
Lleida	97	97	0	88	87	-1	9	10	1
La Rioja	59	59	0	59	59	0	0	0	0
Lugo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Madrid	23	22	-1	23	22	-1	0	0	0
Málaga	14	11	-3	12	10	-2	2	1	-1
Murcia	1	0	-1	0	0	0	1	0	-1
Navarra	135	133	-2	125	125	0	10	8	-2
Ourense	4	3	-1	0	0	0	4	3	-1
Asturias	7	7	0	4	4	0	3	3	0
Palencia	110	110	0	110	110	0	0	0	0
Las Palmas	1	1	0	0	0	0	1	1	0
Pontevedra	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Salamanca	292	292	0	279	279	0	13	13	0
Santa Cruz de Tenerife	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cantabria	5	5	0	0	0	0	5	5	0
Segovia	79	79	0	79	79	0	0	0	0
Sevilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Soria	109	109	0	109	109	0	0	0	0
Tarragona	40	39	-1	39	39	0	1	0	-1
Teruel	68	68	0	68	68	0	0	0	0
Toledo	26	27	1	24	27	3	2	0	-2
Valencia/València	25	24	-1	23	22	-1	2	2	0
Valladolid	158	158	0	154	153	-1	4	5	1
Vizcaya	24	24	0	16	16	0	8	8	0
Zamora	173	172	-1	166	165	-1	7	7	0
Zaragoza	155	154	-1	153	153	0	2	1	-1
Ceuta	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Melilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Nacional	2.797	2.675	-122	2.639	2.585	-54	158	90	-68

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 2023, el 96,6% de los municipios españoles que no disponen de ninguna de las vías analizadas de acceso a los servicios bancarios tiene menos de 500 habitantes (2.585 municipios). Por tanto, hay 90 municipios de más de 500 habitantes que no disponen de ningún punto de acceso a los servicios bancarios, 68 menos que en 2023. De 501 a 1.000 habitantes hay 75, de 1.001 a 2.000 hay 14, y por encima de ese umbral solo 1. En términos de población, el 82,8% de las personas que viven en un municipio sin acceso a los servicios bancarios reside en municipios de menos de 500 habitantes y aumenta hasta el 94,3% 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 2023



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics 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 «recupera» de la exclusión son los cajeros desplazados, en concreto 295 municipios. Le sigue en importancia los agentes financieros (cuya presencia hace disminuir la cifra de municipios excluidos en 189) y la red de oficinas de *Correos* (134). Para estos municipios de más de 500 habitantes, el *cash back* (19) y la red de cajeros gestionados por terceros (10) reducen la cifra de exclusión en escasa medida. En términos de población, gracias a los cajeros desplazados, hay 387.450 personas que disponen de acceso a los servicios bancarios donde no hay oficinas, y 235.817 son las rescatadas por los agentes financieros. En el caso de las oficinas de *Correos*, 144.017 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 103.638 habitantes. El *cash back* y la red de cajeros de terceros rescatan a muchas menos personas (23.909 y 8.644 habitantes, respectivamente⁶).

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 389. Le sigue en importancia la instalación de cajeros donde no hay oficinas (221) y la red de agentes financieros (176). Las oficinas de *Correos* rescatan de la exclusión a 99 municipios, el *cash back* a 65 y la red de cajeros de tercero a 28. En términos de población, son de nuevo las oficinas móviles la vía que más población rescata de la

⁶ Los resultados de municipios recuperados de la exclusión según la solución adoptada no son totalmente independientes del orden en el que se analice el efecto de cada tipo de punto de acceso. Se da algún caso en el que en un municipio no hay un determinado tipo de punto de acceso (por ejemplo, oficina bancaria) y sí dos tipos distintos de otros puntos (como cajero y agente). En este caso, el orden influye en determinar cuál es la solución adoptada, si bien los resultados apenas varían y se mantiene las conclusiones.

exclusión en estos municipios pequeños, beneficiando a 76.925 personas. Le sigue en importancia los cajeros desplazados (60.419), los agentes financieros (39.013) y las oficinas de *Correos* (31.461). El *cash back* es la solución a la accesibilidad para 17.725 personas y la red de cajeros de terceros para 6.451 personas.

Cuadro 9. Número de municipios y población sin acceso presencial a los servicios bancarios según el tamaño del municipio, diciembre de 2023

a) 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.	77.979	76.709	73.778	68.633	68.457	68.086	67.833
De 101 a 500 hab.	511.570	452.421	416.339	344.559	313.274	295.920	289.722
De 501 a 1.000 hab.	348.845	248.234	172.310	129.000	63.268	55.702	49.821
De 1.001 a 2.000 hab.	325.438	191.552	111.695	71.008	29.103	22.055	19.292
De 2.001 a 3.000 hab.	162.092	78.332	36.125	16.484	2.244	0	0
De 3.001 a 5.000 hab.	108.838	51.043	23.549	23.549	7.051	0	0
Más de 5.000 hab.	32.788	21.390	11.055	11.055	5.413	5.413	5.413
Total	1.567.550	1.119.681	844.851	664.288	488.810	447.176	432.081
Información para menos y más de 500 hab.							
De menos de 500 hab.	589.549	529.130	490.117	413.192	381.731	364.006	357.555
De más de 500 hab.	978.001	590.551	354.734	251.096	107.079	83.170	74.526
Variación (respecto a la situación columna anterior)							
De menos de 500 hab.	-	-60.419	-39.013	-76.925	-31.461	-17.725	-6.451
De más de 500 hab.	-	-387.450	-235.817	-103.638	-144.017	-23.909	-8.644

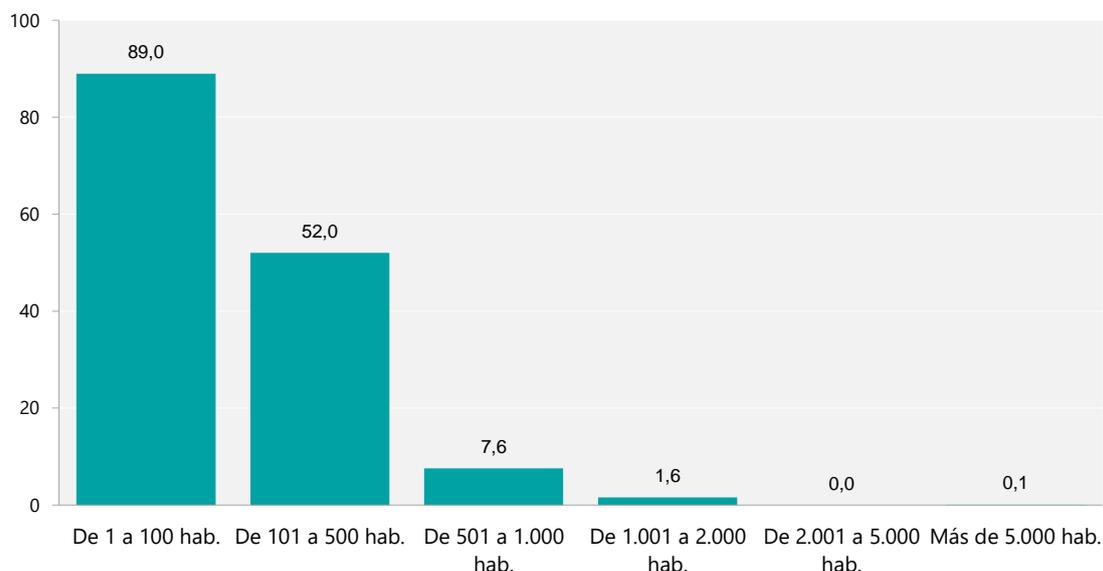
b) Municipios

	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.	1.370	1.352	1.308	1.236	1.234	1.228	1.224
De 101 a 500 hab.	2.193	1.990	1.858	1.541	1.444	1.385	1.361
De 501 a 1.000 hab.	498	354	249	185	93	83	75
De 1.001 a 2.000 hab.	238	139	82	53	22	16	14
De 2.001 a 3.000 hab.	67	33	15	7	1	0	0
De 3.001 a 5.000 hab.	29	13	6	6	2	0	0
Más de 5.000 hab.	6	4	2	2	1	1	1
Total	4.401	3.885	3.520	3.030	2.797	2.713	2.675
Información para menos y más de 500 hab.							
De menos de 500 hab.	3.563	3.342	3.166	2.777	2.678	2.613	2.585
De más de 500 hab.	838	543	354	253	119	100	90
Variación (respecto a la situación columna anterior)							
De menos de 500 hab.	-	-221	-176	-389	-99	-65	-28
De más de 500 hab.	-	-295	-189	-101	-134	-19	-10

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

La comparativa de la situación a fecha 31/12/2023 con la de 31/12/2022 muestra que en los municipios de más de 500 habitantes ha caído un 43% los que no tienen un punto de acceso a los servicios bancarios, pasando de 158 a 90 (68 menos). En los de menos de 500 habitantes, la reducción es del 2%, de 2.639 en 2022 a 2.585 en 2023 (54 menos). En total pues, en 2023 hay 122 municipios menos sin puntos de acceso a los servicios bancarios. 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 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 2023 (porcentaje)



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

El **mapa 1** muestra los municipios que si bien en 2022 no tenían ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios (2.797, panel a), sí lo tienen en 2023 (137, 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*. Hay 135 municipios con nuevos puntos de acceso de soluciones adoptadas únicamente por las entidades de depósito, 1 municipio cuya solución se basa solamente en algún cajero de terceros/*cash back*, a los que hay que añadir otro municipio con nuevos puntos de acceso de ambos tipos de soluciones. Por tanto, en total son 137 municipios que en 2023 tienen un punto de acceso a los servicios financieros y que no lo tenían en 2022 con la información entonces disponible. Como muestra el mapa, los municipios que han dejado de estar excluidos en 2023 se concentran en León, Cáceres, Badajoz y Burgos⁷.

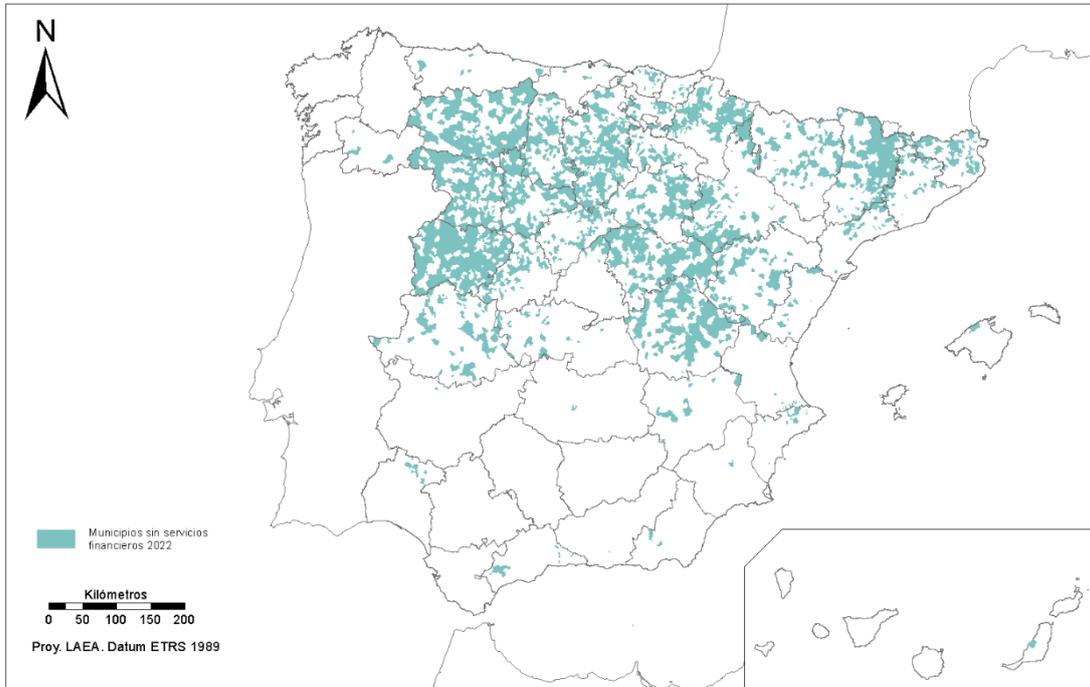
Finalmente, una información de interés a analizar es en qué tipo de municipios se concentra el cierre de oficinas que ha tenido lugar desde el valor máximo de 2008 al de 2023. Para ello utilizamos los datos del análisis realizado en Maudos (2021) que analiza la inclusión financiera a nivel municipal 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 81,6% 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 6 por encima de

⁷ El número de municipios que no tenían puntos de acceso en 2022 y sí lo tienen en 2023 (137), menos el número de municipios que sí lo tenían en 2022 y lo han perdido en 2023 (15), es igual a la variación de 2022 a 2023 del número de municipios que no tienen puntos de acceso (122) como se indica en el cuadro 8.

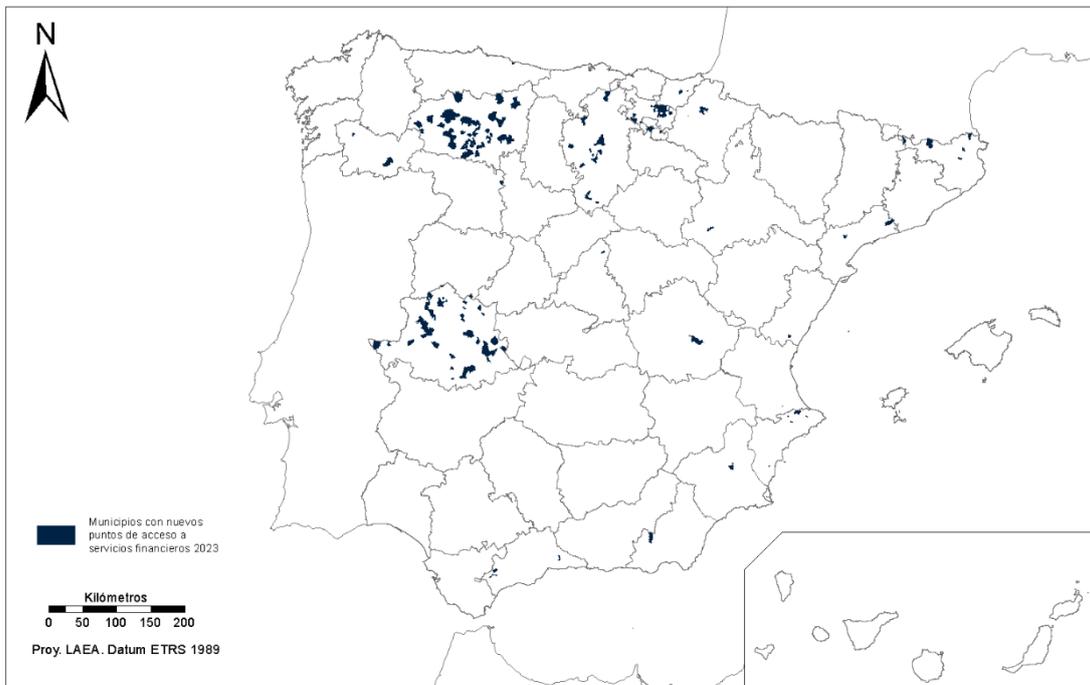
los 5.000 habitantes: Sariegos en León, Yebes en Guadalajara, Entrambasaguas en Cantabria, El Catllar en Tarragona, Vilafant en Girona y Palazuelos de Eresma en Segovia).

Mapa 1. Municipios que en 2022 no tenían un punto de acceso presencial a servicios bancarios y sí lo tienen en 2023

a) Municipios sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios en 2022

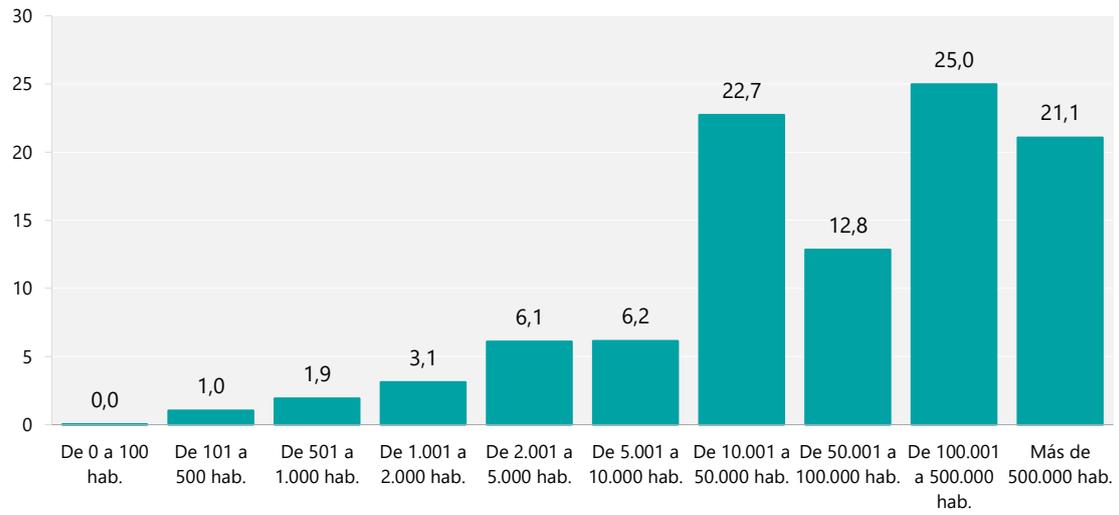


b) Municipios con nuevos puntos de acceso presencial a servicios bancarios en 2023



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 2023 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 (2023) 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 161,5 habitantes, frente a 8.722,6 del resto de municipios que sí tiene puntos de acceso), con una densidad de población muy reducida (5,1 habitantes por km² vs. 113,4), de carácter mayoritariamente rural (el 99,6% son rurales, frente al 75,9% en el caso de municipios con dotaciones de servicios bancarios), con una renta por hogar algo más reducida (un 11,4% inferior), con un mayor porcentaje de población de 65 o más años (30,6% vs. 18,5%) y, por tanto, con una edad media superior (55,5 vs. 48,2 años).

Cuadro 10. Características de los municipios sin puntos de acceso presencial a los servicios bancarios, 2023

	Sin puntos de acceso	Con puntos de acceso
Número de municipios	2.675	5.456
Habitantes por municipio	161,5	8.722,6
Densidad de población (hab/km ²)	5,1	113,4
Porcentaje municipios rurales	99,6%	75,9%
Porcentaje municipios intermedios	0,4%	20,2%
Porcentaje municipios urbanos	0,0%	4,0%
Renta por hogar* (€)	31.108	34.666
Peso pob < 16 años	8,7%	14,8%
Peso pob > 65 años	30,6%	18,5%
Edad media	55,5	48,2

*Renta media por hogar en 2021.

Fuente: INE (2023).

6. Conclusiones

El objetivo de este informe sobre la inclusión financiera en España es actualizar el anterior realizado con datos a 31/12/2022, en esta ocasión con información referida a 31/12/2023. El foco se pone en analizar los cambios que se han producido de 2022 a 2023, monitorizando de este modo los logros conseguidos en la lucha contra la exclusión financiera.

Aunque la red de oficinas bancarias de las entidades de depósito españolas se ha reducido en 2023, la caída ha sido marginal (45 menos), lo que supone una reducción de solo el 0,3%. En el caso de los cajeros automáticos, la reducción ha sido del 4,3% (1.970 menos), si bien en este caso la red incluye los cajeros de las empresas no bancarias. Si nos centramos en la red de las entidades de depósito, el número de cajeros se ha reducido un 3,6%, pasando de 36.083 a 34.773.

La reducción que ha tenido lugar en 2023 en el número de oficinas y cajeros automáticos de las entidades de depósito 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 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 2023, las entidades de depósito españolas cuentan, además de con su red de 17.538 oficinas y 30.797 cajeros automáticos en ellas ubicados, de 3.976 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 4.634 agentes financieros y ofibuses que dan servicio en 827 municipios. Adicionalmente, los acuerdos firmados con *Correos* permiten acceder a servicios bancarios en 4.761 oficinas, y los que tienen con comercios posibilitan disponer de efectivo a través del *cash back* en 14.024 puntos. Por tanto, la red de puntos de acceso facilitada por las entidades bancarias y sus acuerdos con *Correos* y comercios está formada por 76.557 puntos de acceso. Si añadimos la red de cajeros de las empresas privadas, el total de punto de acceso se eleva a 82.993. 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 2022, la actualización realizada a fecha 31/12/2023, sitúa en el 0,90% el porcentaje de la población española sin accesibilidad en su municipio de residencia (432.081 habitantes, de los que el 82,8% reside en municipios de menos de 500 habitantes), una cifra inferior al 1% estimada en 2022. En términos absolutos, son 62.835 habitantes menos, lo que supone una caída del 12,7%. Sin tener en cuenta la red de cajeros de terceros, la población excluida apenas varía (0,93% del total, 447.176 personas), lo que implica que esa red mayoritariamente está ubicada en municipios en los que ya hay otros puntos de acceso a los servicios bancarios.

La caída que ha tenido lugar de 2022 a 2023 en el número de habitantes que no tiene acceso presencial a los servicios bancarios en su municipio de residencia se debe a que hay 122 municipios menos sin puntos

de acceso. De esa cifra, 54 corresponde a municipios de menos de 500 habitantes (lo que supone una caída del 2%, de 2.639 a 2.585) y los 68 restantes a municipios de más de 500 habitantes (caída del 43%, de 158 a 90).

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 3,3% (que es el que reside en municipios en donde no hay oficinas bancarias) al 0,93% (que es el porcentaje que no tiene en su municipio de residencia ni oficina bancaria, ni cajero de una entidad de depósito, 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 1.120.374 habitantes tengan accesibilidad a los servicios financieros en municipios donde no hay oficinas bancarias gracias a las medidas adoptadas por la banca. Por este mismo motivo, el número de municipios excluidos cae de 4.401 (que son los que no tienen oficina bancaria) a 2.713. En otras palabras, el sector bancario español ha posibilitado que la exclusión financiera haya caído en 2023 un 38,4% en términos de número de municipios y un 71,5% en términos de habitantes. Si a estas iniciativas sumamos la red de cajeros de empresas privadas, la población excluida cae al 0,90% del total.

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 295 municipios. Le sigue en importancia los agentes financieros (cuya presencia hace disminuir la cifra de municipios excluidos en 189). También ha contribuido la red de oficinas de *Correos* (134). Para estos municipios de más de 500 habitantes, el *cash back* (19) y la red de cajeros gestionados por terceros (10) han reducido la cifra de exclusión, pero en mucha menor medida. En términos de población, gracias a los cajeros desplazados, hay 387.450 personas que disponen de acceso a los servicios bancarios, y 235.817 son las rescatadas por los agentes financieros. En el caso de las oficinas de *Correos*, 144.017 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 103.638 habitantes. El *cash back* y la red de cajeros de terceros rescatan a muchas menos personas (23.909 y 8.644 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 389. Le sigue en importancia la instalación de cajeros donde no hay oficinas (221) y la red de agentes financieros (176). Las oficinas de *Correos* rescatan de la exclusión a 99 municipios, el *cash back* a 65 y la red de cajeros de terceros a 28. En términos de población, son las oficinas móviles la vía que más población rescata de la exclusión en estos municipios pequeños, beneficiando a 76.925 personas. Le sigue en importancia los cajeros desplazados (60.419), los agentes financieros (39.013) y las oficinas de *Correos* (31.461). El *cash back* ha sido la solución a los problemas de accesibilidad para 17.725 personas y la red de cajeros de terceros para 6.451 personas.

En resumen, en 2023 ha continuado avanzando la hoja de ruta en favor de la inclusión financiera, como demuestra el hecho de que se ha reducido el porcentaje de la población que no tiene acceso presencial a los servicios bancarios en su municipio de residencia, hasta situarlo en el 0,9%, 1 décima menos que en 2022. Son 62.835 personas que residen en 122 municipios los beneficiados de la mejora de la inclusión financiera.

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>

ALONSO, M^a, L. CRESPO, E. GUTIÉRREZ, A. GUTIÉRREZ, E. MORAL-BENITO, A. MORENO, D. POSADA y P. TELLO (2023). «La accesibilidad a los servicios bancarios en España: informe de seguimiento. 2023», Documentos Ocasionales n.º 2320. Madrid: Banco de España. <https://www.bde.es/f/webbe/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesSerias/DocumentosOcasionales/23/Fich/do2320.pdf>

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) (2023). *Indicadores Demográficos Básicos: metodología.* Madrid, diciembre. Madrid. Disponible en: https://www.ine.es/metodologia/t20/metodologia_idb.pdf

__ (2023). Atlas de Distribución de la Renta de los Hogares (ADRH). Madrid. Disponible en: https://www.ine.es/dyngs/INEbase/es/operacion.htm?c=Estadistica_C&cid=1254736177088&menu=ulti-Datos&idp=1254735976608

__ (2023). Estadística del Padrón Continuo a 1 de enero de 2023. 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., 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

MAUDOS, J., y C. ALBERT (2023a). Informe sobre la inclusión financiera en España. 2022. Madrid: AEB: CECA: UNACC. <https://observatorioinclusionfinanciera.es/wp-content/uploads/2023/06/Informe-anual-de-inclusion-financiera.pdf>

MAUDOS, J. y C. ALBERT (2023b). *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. y C. ALBERT (2023c). *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 (Segundo informe trimestral). <https://observatorioinclusionfinanciera.es/wp-content/uploads/2023/06/Informe-trimestral-de-seguimiento.pdf>

MAUDOS, J. y C. ALBERT (2023d). *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 (Tercer informe trimestral). <https://observatorioinclusionfinanciera.es/wp-content/uploads/2023/11/Tercer-informe-trimestral-de-seguimiento-de-la-inclusion-financiera.pdf>

MAUDOS, J. y C. ALBERT (2023e). *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 (Cuarto informe trimestral). <https://observatorioinclusionfinanciera.es/wp-content/uploads/2024/01/Cuarto-Informe-trimestral-seguimiento-inclusion-financiera.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>

RECEIPT



Ivie

