

INFORME SOBRE **LA INCLUSIÓN FINANCIERA** EN ESPAÑA

2024



Ivie

València, junio de 2025

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

Maider Sorasu (Ivie)

Ivie



Índice

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	49
6. Conclusiones	51
Referencias.....	55



Resumen Ejecutivo

Este informe actualiza el diagnóstico sobre la inclusión financiera en España con datos que llegan hasta diciembre de 2024. De esta forma ponemos el foco en los cambios que se han producido de 2023 a 2024 en los temas que nos interesan: 1) identificar los municipios en los que no existe ninguna forma de acceso presencial a los servicios bancarios; 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, Cardtronics y Prosegur Cash). Adicionalmente, una importante novedad de esta nueva edición del observatorio es que incorpora los datos de *cash in shop* de una red que permite por tanto el acceso al efectivo, lo que supone incluir 2.347 nuevos puntos de acceso a la red formada por oficinas bancarias, cajeros automáticos, ofibuses, agentes financieros, la red de oficinas de *Correos* y el *cash back*. 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 2023 a 2024 en el diagnóstico de la inclusión financiera en España, así como el balance desde 2021, son los siguientes:

El sector bancario español en el contexto europeo

- En 2024, el número de oficinas bancarias de las entidades de depósito en España ha caído en 224 unidades, lo que supone una reducción del 1,3%. De esta forma, la cifra a diciembre de 2024 se sitúa en 17.379 oficinas. Desde el máximo de septiembre de 2008 la reducción es del 62%, lo que supone en términos absolutos 28.328 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) apenas ha variado (91 menos, hasta 43.172, lo que supone una caída del 0,2%). Desde su nivel máximo en 2008, la reducción es del 30% (18.542 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 3.531 habitantes por oficina en promedio para la UE-27 (con datos de diciembre de 2024), en España la ratio es de 2.764, 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 26% más reducida que la media de la UE-27 (1.254), siendo el cuarto país con más densidad de red por detrás de Austria, Portugal y Croacia. Si sumamos oficinas y cajeros, en España hay 1,41 puntos de acceso por cada 1.000 habitantes, frente a 1,13 de media en la UE-27 (1,12 en el caso de la eurozona). Es el tercer dato más elevado por detrás solo de Austria y Portugal y un 26% 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 más que duplica el de España (365 vs. 173 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 (9,3 empleados vs. 17,6 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 ofibuses, los agentes financieros, las oficinas de *Correos*, el *cash back*, el *cash in shop* 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 4.495 agentes financieros en 2024 (139 menos que en 2023); en el segundo, las oficinas de *Correos* a las que se puede acceder para retirar efectivo son 4.679 (82 menos que en 2023); los ofibuses dan servicio en 1.710 municipios (883 más que en 2023); el *cash back* es posible en 11.564 puntos de acceso (2.460 menos que un año antes); la red de *cash in shop* está formada por 2.347 puntos de acceso al efectivo; y la red de cajeros de empresas no bancarias está formada por 6.647 unidades (211 más que en 2023). En total, la red de puntos de acceso facilitada por las entidades bancarias y sus acuerdos con *Correos* y comercios (para el *cash back* y el *cash in shop*) está formada por 76.447 puntos de acceso, y aumenta hasta 83.124 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 y al efectivo, el análisis por provincias muestra un rango de variación que oscila entre un máximo de 3,83 por cada 1.000 habitantes en Teruel a uno mínimo de 0,83 en Melilla, con un valor medio en España de 1,71. 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 4.389 municipios que no tienen una oficina bancaria en 2024, el 79,6% (3.495) 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 81,7% 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 2024 no hay ningún municipio

de más de 10.000 habitantes que no tenga al menos una oficina bancaria (el más grande sin oficina tiene 5.968 habitantes).

Accesibilidad presencial a los servicios bancarios: cambios producidos de 2023 a 2024

- Si en 2023 se cuantificó que en España había 2.675 municipios que no tenían ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios o al efectivo, en 2024 la cifra ha caído un 12,5%, hasta 2.341, y, por tanto, hay 334 municipios menos financieramente excluidos. En términos de población, supone una caída del 22,4%, lo que implica que hay 96.573 habitantes menos financieramente excluidos, hasta situarse la cifra en 335.508.
- De esa reducción de 334 municipios sin puntos de acceso entre 2023 y 2024, 305 corresponden a municipios de menos de 500 habitantes (lo que supone una caída del 11,8%, de 2.585 a 2.280) y los 29 restantes a municipios de más de 500 habitantes (caída del 32%, de 90 a 61). Por tanto, a finales de 2024 hay 2.341 municipios sin punto de acceso presencial a los servicios bancarios o al efectivo, de los que 2.280 tienen menos de 500 habitantes y 61 más de esa cifra.
- En 2024, de los 8.132 municipios que hay en España, en 4.389 (54% del total) no hay oficinas bancarias. En estos municipios viven 1.566.970 (3,23% 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 (3.861 municipios, 47,5% del total) y en ellos residen 1.112.523 habitantes (2,29% del total). Si tenemos en cuenta también los ofibuses, la cifra cae mucho más hasta 2.805 municipios sin accesibilidad financiera (34,5% del total) y a 622.829 habitantes los que en ellos residen (1,28% del total de la población de España). Si añadimos los agentes financieros que hay en municipios sin oficinas ni cajeros ni oficina móvil, la cifra de municipios sin accesibilidad financiera cae a 2.512 (30,9% del total) y a 431.061 los habitantes que en ellos residen (0,89% del total). Si consideramos la red de oficinas de *Correos*, las cifras se reducen a 2.445 municipios (30,89% del total) y 381.302 habitantes (0,78%). Al incluir adicionalmente la red de comercios donde es posible utilizar el *cash back*, las cifras disminuyen a 2.390 municipios (29,39%) y 356.786 habitantes (0,73%). Con los puntos de *cash in shop*, las cifras se mantienen. 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 2.341 (28,79%) y en ellos residen 335.508 habitantes (0,69% de la población española).
- Estos resultados muestran que, gracias a las medidas adoptadas por el sector bancario, el porcentaje de población financieramente excluida cae del 3,23% (que es el que reside en municipios donde no hay oficinas bancarias) al 0,73% (que es el porcentaje que no tiene en su municipio de residencia ni oficina bancaria, ni cajero de una entidad de depósito, ni ofibus, ni agente financiero, ni oficina de *Correos* ni un comercio que ofrezca el servicio *cash back* o el *cash in shop*). Por tanto, estas medidas hacen posible que 1.210.184 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 4.389 (que son los que no tienen oficina bancaria) a 2.390. En otras palabras, el sector bancario español ha posibilitado que la exclusión financiera haya caído en 2024 un 45,5% en términos de número de municipios y un 77,2% en términos de habitantes. Si a estas iniciativas sumamos la red de cajeros de empresas privadas, la población excluida cae al 0,69% 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 2024 el 84,5% reside en los de menor tamaño (283.565 habitantes que residen en 2.280 municipios) y el 15,5% en el resto (51.943 habitantes y 61 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 2023 a 2024, el porcentaje de la población española sin accesibilidad presencial a los servicios bancarios en su municipio de residencia ha caído del 0,9% al 0,69%, lo que en términos absolutos implica que 96.573 habitantes han visto solucionado su problema de accesibilidad.
- Si ponemos el foco en la población que reside en municipios que en 2024 no tienen ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios o al efectivo, el análisis por provincias indica que el porcentaje que esa población representa del total de la provincia varía de un máximo del 21,7% en Zamora a un mínimo del 0% en varias provincias. Por encima del 10% están las provincias de Zamora y Salamanca.
- Comparando los puntos de acceso presencial a los servicios bancarios o al efectivo de 2023 a 2024, los resultados muestran que han caído en el caso de oficinas, cajeros de entidades bancarias, agentes financieros, oficinas de *Correos* y *cash back*, mientras han aumentado en el caso de los ofibuses y los cajeros de terceros. En consecuencia, la caída que se ha producido en los municipios y en la población financieramente excluida en 2024 se debe mayoritariamente a la labor de los ofibuses, que han permitido que la población de 883 municipios españoles disfrute de los servicios bancarios en su lugar de residencia.
- 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 310 municipios. Le sigue en importancia los ofibuses, cuya presencia hace disminuir la cifra de municipios excluidos en 268 (es decir, son municipios sin oficina ni cajero, pero atendidos por un ofibus). También han contribuido los agentes financieros (134). Para estos municipios de más de 500 habitantes, *Correos* (42), el *cash back* (10) y la red de cajeros gestionados por terceros (11) han reducido la cifra de exclusión, pero en mucha menor medida. En términos de población, gracias a los cajeros desplazados, hay 393.578 personas que puede acceder a los servicios bancarios allí donde no hay oficinas bancarias. En el caso de los ofibuses, permiten que 313.417 personas accedan a los servicios bancarios, y 159.252 son las rescatadas por los agentes financieros. En el caso de las oficinas de *Correos*, 41.656 habitantes son los que pueden acceder a los servicios financieros en municipios que no tienen otra forma presencial de acceder. El *cash back* y la red de cajeros de terceros rescatan a muchas menos personas (12.921 y 12.374 habitantes, respectivamente).
- En el caso de los municipios de menos de 500 habitantes, la exclusión financiera 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 788. Le sigue en importancia la instalación de cajeros donde no hay oficinas (218) y la red de agentes financieros (159). Las oficinas de *Correos* liberan de la exclusión a 25 municipios, el *cash back* a 45, y la red de cajeros de terceros a 38. En términos de población, son las oficinas móviles la vía que más población rescata de la exclusión en estos municipios pequeños, beneficiando a 176.277 personas. Le sigue en importancia los cajeros desplazados (60.869) y los agentes financieros (32.516). Las oficinas de *Correos* (8.103), el *cash back* (11.595) y la red de cajeros de terceros (8.904 personas) rescatan a un menor número de personas de la exclusión.

Accesibilidad presencial a los servicios bancarios: balance de los cambios producidos de 2021 a 2024

- Si en 2021 se cuantificó que en España había 3.230 municipios que no tenían ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios o al efectivo, en 2024 la cifra ha caído un 27%, hasta

- 2.341 (889 menos). En términos de población excluida, se ha pasado de 657.557 habitantes en 2021 a 335.508 en 2024, por lo que la reducción es del 49% (322.049 personas menos).
- En porcentaje del total de municipios, los que tenían un problema de accesibilidad en 2021 suponían el 39,7% del total y en 2024 el porcentaje se reduce al 28,8%. En el caso de la población afectada, pasa de representar el 1,4% del total en 2021 al 0,69% en 2024.
 - El balance 2021-2024 distinguiendo entre municipios de menos y más de 500 habitantes muestra que, en el primer caso, el número de municipios sin punto de acceso a los servicios financieros se ha reducido un 24% (de 2.987 a 2.280) y la población afectada un 36% (de 446.007 a 283.565 habitantes). En los municipios de más de 500 habitantes, la caída es del 74,9% en número de municipios (de 243 a 61) y del 75% en el caso de la población con problema de accesibilidad (pasa de 211.550 a 51.943 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 2024, el 97,4% de los municipios españoles que no disponen de ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios tiene menos de 500 habitantes (2.280 municipios). En esos municipios vive el 84,5% de la población afectada. Los que tienen más de 500 habitantes sin puntos de acceso solo son 61. De 501 a 1.000 habitantes hay 48, de 1.001 a 2.000 hay 12 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 143,3 habitantes de media, frente a 8.332,3 del resto de municipios que sí tiene puntos de acceso), con una densidad de población muy reducida (4,7 habitantes por km² vs. 111,5), de carácter mayoritariamente rural (el 99,6% son rurales, frente al 77,2% en el caso de municipios con puntos de acceso presencial), con una renta por hogar más reducida (un 16,7% inferior), con un mayor porcentaje de población de 65 o más años (32,1% vs. 19,1%) y, por tanto, con una edad media superior (56 vs. 48,5 años).

MUNICIPIOS Y POBLACIÓN SIN ACCESO PRESENCIAL A LOS SERVICIOS BANCARIOS EN SU MUNICIPIO DE RESIDENCIA						
		2021	2023	2024	Variación 2021-2024	Variación 2023-2024
 Municipios	Total	3.230	2.675	2.341	-889	-334
	De menos de 500 hab.	2.987	2.585	2.280	-707	-305
	De más de 500 hab.	243	90	61	-182	-29
 Habitantes	Total	657.557	432.081	335.508	-322.049	-96.573
	De menos de 500 hab.	446.007	357.555	283.565	-162.442	-73.990
	De más de 500 hab.	211.550	74.526	51.943	-159.607	-22.583
Porcentaje (sobre el total de cada grupo)						
 Municipios	Total	39,7%	32,9%	28,8%	-10,9pp	-4,11pp
	De menos de 500 hab.	74,8%	64,8%	57,2%	-17,6pp	-7,61pp
	De más de 500 hab.	7,2%	2,2%	1,5%	-5,7pp	-0,73pp
 Población	Total	1,4%	0,9%	0,69%	-0,71pp	-0,21pp
	De menos de 500 hab.	61,2%	48,8%	39,1%	-22,07pp	-9,67pp
	De más de 500 hab.	2,4%	0,2%	0,11%	-2,29pp	-0,09pp



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 la 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. Posteriormente, en junio de 2024 se actualizó por tercera vez el diagnóstico de la inclusión financiera con datos referidos a 31/12/2023 (Maudos y Albert, 2024).

Con esta nueva y cuarta edición del Observatorio, en esta ocasión con los datos más recientes disponibles a 31/12/2024, se ofrece el diagnóstico más reciente de la inclusión financiera en España, con una importante novedad, y es que tiene en cuenta los puntos de acceso al afectivo de una red de *cash in shop*, que a esa fecha contaba con 2.347 puntos distribuidos por toda la geografía española.

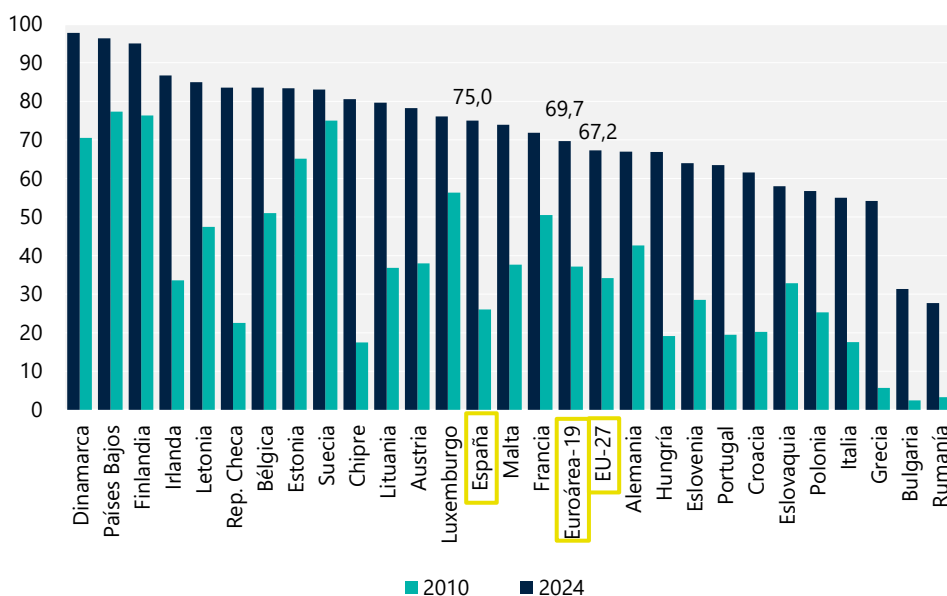
Uno de los compromisos adquiridos por el sector bancario español con la inclusión financiera es el de la inclusión rural. Este compromiso fue actualizado y ampliado el 7 de octubre de 2022, con la firma de la «Hoja de ruta para reforzar la inclusión financiera en las zonas rurales». El objetivo de este acuerdo es asegurar el acceso presencial a los servicios bancarios en todos los municipios españoles, atendiendo de forma prioritaria a los que 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.

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

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 otra parte, Alberola, Crespo, Gutiérrez-Chacón, Posada y Tello (2025) ofrecen un análisis de la accesibilidad a los servicios bancarios en España con datos hasta 2023.

presencial en oficinas, cajeros, agentes, oficinas de *Correos*, comercios (*cash back* y *cash in shop*)³. 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 2024 (ver **gráfico 1**) muestra que el 75% de la población española de 16 a 74 años ha utilizado la banca *online*, dato que supera en 7,8 puntos porcentuales (pp) la media de UE-27 y que se ha multiplicado por 2,9 desde 2010⁴. 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 2024 (porcentaje)



Fuente: Eurostat (2025).

Siguiendo el esquema de la anterior edición, 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 presencial a los servicios bancarios o al efectivo, 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.

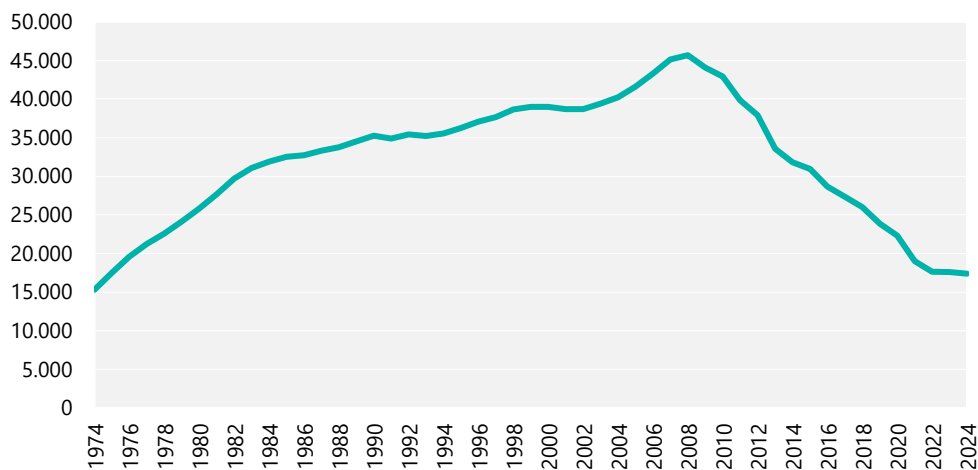
³ A lo largo de todo el informe se habla en general de accesibilidad a los servicios bancarios, siendo conscientes de que el abanico de servicios difiere en función del tipo de punto de acceso. Así, ese abanico es muy amplio en el caso de la oficina bancaria y se reduce al acceso al efectivo en algunos casos (como el *cash back* o el *cash in shop*).

⁴ Para las personas en la franja de edad de 65 a 74 años, el porcentaje es menor (57,2%), pero también supera en 6,4 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 2024 en 17.379 unidades, lo que supone un ajuste del 62%. De diciembre de 2023 (último dato analizado en el anterior informe de inclusión financiera) a diciembre de 2024, la red ha caído en 224 unidades, lo que supone un 1,3% de reducción.

Gráfico 2. Número de oficinas en España de las entidades de depósito, 1974-2024



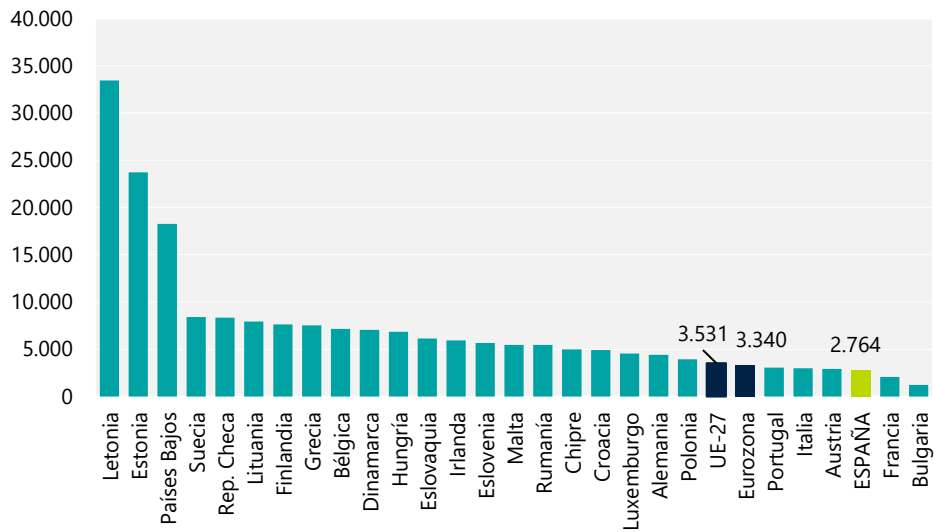
Fuente: Banco de España (2025).

En el contexto de la UE-27 y hasta 2024, el ajuste de la red de oficinas desde 2008 ha sido mayor en España (61,8% vs. 43,5%), aunque inferior a la que ha tenido lugar en otros países como Letonia (91,5%), Chipre (79,1%), Estonia (77,4%), Países Bajos (71,3%) y Grecia (66,2%). En cambio, ha sido superior al de los principales países de la eurozona: 52,1% en Alemania, 16,3% en Francia y 42,4% 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 2024, en España esa ratio es de 2.764 personas por oficina, frente a 3.531 de la UE-27 y 3.340 de la eurozona. Por países, España tiene la tercera ratio más baja solo por delante de Bulgaria (1.247) y Francia (2.073), por lo que la densidad de red sigue siendo elevada. En Alemania la ratio es de 4.408 habitantes/oficina, en Italia 2.994, en Portugal 3.064, en Países Bajos 18.272, en Irlanda 5.927, 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.

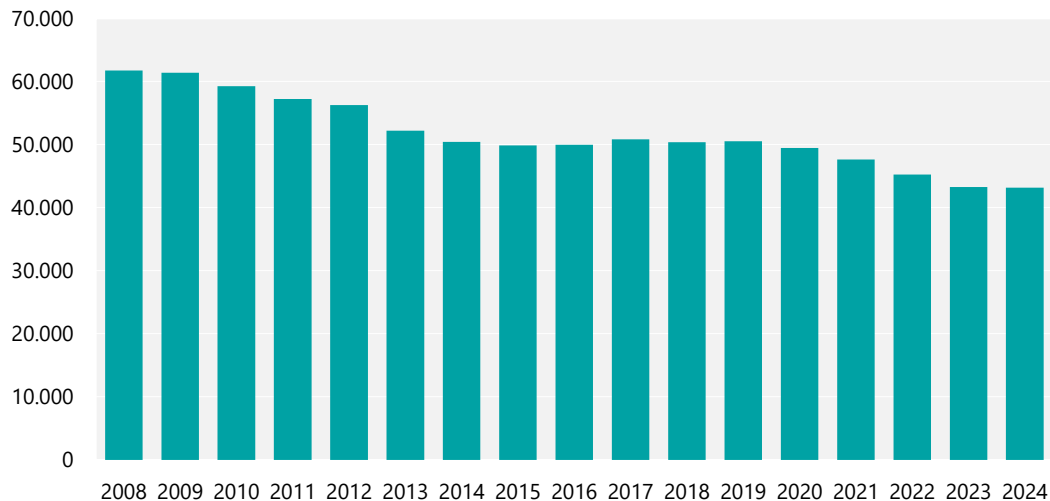
Gráfico 3. Número de habitantes por oficina en los países de la UE-27, 2024



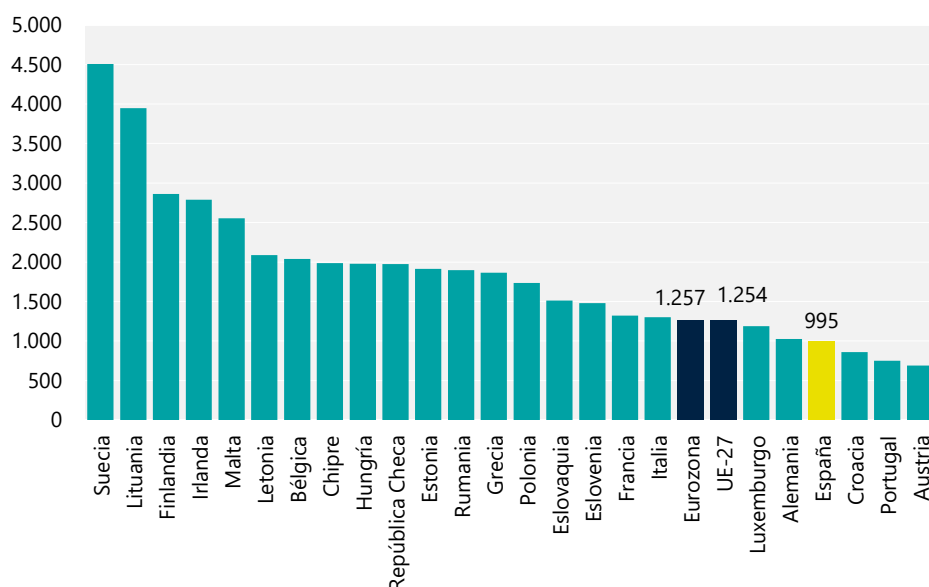
Fuente: BCE (2025) y Eurostat (2025).

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 2024 en 43.172 unidades (**gráfico 4**). En el último año la caída es marginal (91 cajeros), de solo el 0,2%. 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 1.254 de la UE-27 y 1.257 de la eurozona (**gráfico 5**).

Gráfico 4. Número de cajeros automáticos en España, 2008-2024



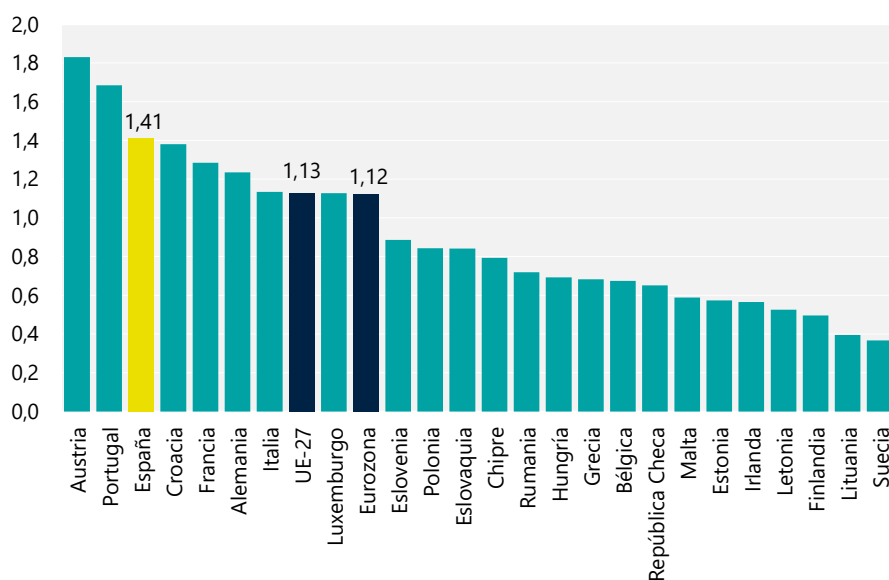
Fuente: Banco de España (2025).

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

Nota: La UE-27 excluye Países Bajos y Dinamarca por falta de información del número de cajeros automáticos.

Fuente: BCE (2025) y Eurostat (2025).

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 1,12 de la eurozona y 1,13 de la UE (**gráfico 6**). En consecuencia, el dato de España es en torno a un 26% superior a los promedios europeos.

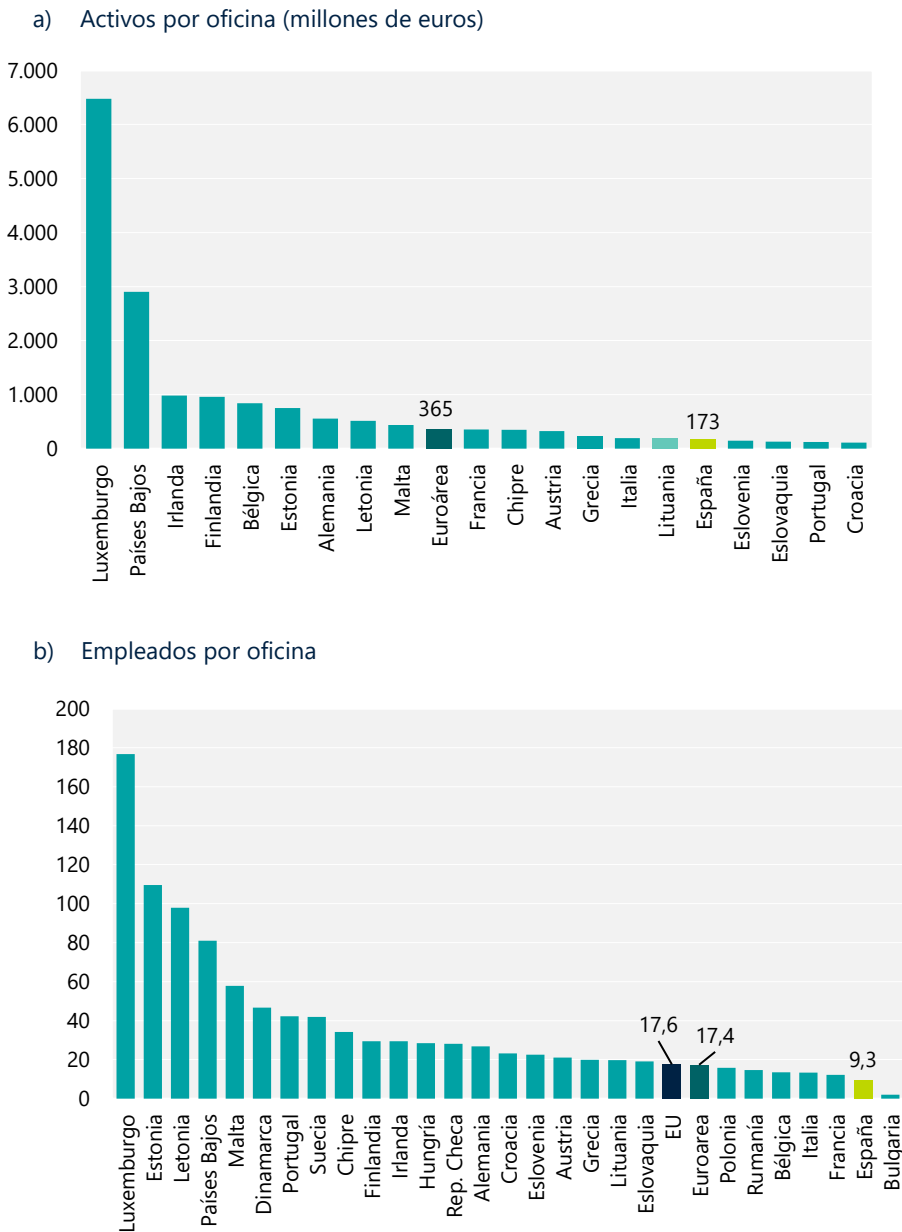
Gráfico 6. Número de oficinas y cajeros en la UE-27 por cada 1.000 habitantes, 2021

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

Fuente: BCE (2025) y Eurostat (2025).

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 2024 el tamaño medio en España es de 173 millones de euros por oficina, cifra que es menos de la mitad que el promedio de la eurozona (365 millones de euros). De hecho, ese tamaño medio es el quinto más reducido de todos los países de la eurozona, solo por encima de Eslovaquia, Eslovenia, Portugal y Croacia (**gráfico 7**). En el segundo caso (con datos de 2024), España es el segundo país de toda la UE-27 con la ratio más reducida (solo supera a Bulgaria), con solo 9,3 empleados por oficina frente a 17,4 en la eurozona y 17,6 en la UE-27.

Gráfico 7. Tamaño medio de las oficinas bancarias de los países de la UE-27, 2024



Nota: el dato de Alemania es de 2021, último disponible para el número de empleados.

Fuente: BCE (2025).

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* y el *cash in shop*. 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 2024, el número de oficinas ha disminuido en todas las comunidades autónomas, con un rango de variación que va de un mínimo del 43,8% en Navarra a un máximo del 74% en Cataluña. Por provincias, la red ha caído en todas, con una reducción máxima del 75,5% en Barcelona y una mínima del 32,2% 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 Albacete, Badajoz, Cuenca y Teruel.

Si centramos ahora nuestra atención en los cambios que se han producido de diciembre de 2023 a diciembre de 2024, en este último año hay 224 oficinas menos, lo que supone una reducción del 1,3%. Salvo en tres comunidades autónomas (Castilla-La Mancha, Extremadura y Cantabria) y las dos ciudades autónomas, en el resto la red ha caído, siendo en la Comunidad de Madrid donde mayor ha sido la reducción en términos porcentuales (-3,2%, con 62 oficinas menos). El 78% de los cierres se concentran en Andalucía (-70), Cataluña (-43) y Madrid (-62). Por provincias, la red ha caído en 34 provincias, destacando además de las 62 de Madrid, 38 en Barcelona. Por el contrario, el mayor aumento del número de oficinas ha tenido lugar en Alicante (+7).

Cuadro 1. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito en España, 2008-2024

a) Comunidades Autónomas

	Septiembre 2008	Diciembre 2023	Diciembre 2024	Reducción sep2008 - dic 2024	Reducción sep2008 - dic 2024 (%)	Reducción dic 2023 - dic 2024	Reducción dic 2023 - dic 2024 (%)
Andalucía	7.007	3.122	3.052	-3.955	-56,4%	-70	-2,2%
Aragón	1.794	839	835	-959	-53,5%	-4	-0,5%
P. de Asturias	970	455	453	-517	-53,3%	-2	-0,4%
I. Balears	1.256	424	414	-842	-67,0%	-10	-2,4%
Canarias	1.464	607	601	-863	-58,9%	-6	-1,0%
Cantabria	502	210	210	-292	-58,2%	0	0,0%
Castilla y León	3.160	1.242	1.240	-1.920	-60,8%	-2	-0,2%
Castilla-La Mancha	2.014	1.101	1.108	-906	-45,0%	7	0,6%
Cataluña	8.148	2.158	2.115	-6.033	-74,0%	-43	-2,0%
C. Valenciana	5.069	1.707	1.701	-3.368	-66,4%	-6	-0,4%
Extremadura	1.196	664	667	-529	-44,2%	3	0,5%
Galicia	2.517	1.011	1.002	-1.515	-60,2%	-9	-0,9%
C. de Madrid	6.023	1.928	1.866	-4.157	-69,0%	-62	-3,2%
R. de Murcia	1.352	534	527	-825	-61,0%	-7	-1,3%
C. F. de Navarra	715	403	402	-313	-43,8%	-1	-0,2%
País Vasco	1.979	971	961	-1.018	-51,4%	-10	-1,0%
La Rioja	495	204	202	-293	-59,2%	-2	-1,0%
Ceuta y Melilla	46	23	23	-23	-50,0%	0	0,0%
Total Nacional	45.707	17.603	17.379	-28.328	-62,0%	-224	-1,3%

Fuente: Banco de España (2025).

Cuadro 1 (cont.). Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito en España, 2008-2024

b) Provincias

	Septiem- bre 2008	Diciembre 2023	Diciembre 2024	Reducción sep2008 - dic 2024	Reducción sep2008 - dic 2024 (%)	Reducción dic 2023 - dic 2024	Reducción dic 2023 - dic 2024 (%)
Araba/Álava	346	152	149	-197	-56,9%	-3	-2,0%
Albacete	349	208	210	-139	-39,8%	2	1,0%
Alicante/Alacant	1.751	597	604	-1.147	-65,5%	7	1,2%
Almería	707	304	296	-411	-58,1%	-8	-2,6%
Ávila	215	92	94	-121	-56,3%	2	2,2%
Badajoz	745	482	485	-260	-34,9%	3	0,6%
Illes Balears	1.256	424	414	-842	-67,0%	-10	-2,4%
Barcelona	5.863	1.473	1.435	-4.428	-75,5%	-38	-2,6%
Burgos	545	230	228	-317	-58,2%	-2	-0,9%
Cáceres	451	182	182	-269	-59,6%	0	0,0%
Cádiz	791	337	331	-460	-58,2%	-6	-1,8%
Castellón/Castelló	680	228	228	-452	-66,5%	0	0,0%
Ciudad Real	473	259	260	-213	-45,0%	1	0,4%
Córdoba	687	338	326	-361	-52,5%	-12	-3,6%
A Coruña	985	402	399	-586	-59,5%	-3	-0,7%
Cuenca	254	163	166	-88	-34,6%	3	1,8%
Girona	861	242	236	-625	-72,6%	-6	-2,5%
Granada	840	423	415	-425	-50,6%	-8	-1,9%
Guadalajara	270	126	124	-146	-54,1%	-2	-1,6%
Guipúzcoa	593	329	328	-265	-44,7%	-1	-0,3%
Huelva	443	214	210	-233	-52,6%	-4	-1,9%
Huesca	357	195	195	-162	-45,4%	0	0,0%
Jaén	632	339	330	-302	-47,8%	-9	-2,7%
León	550	229	228	-322	-58,5%	-1	-0,4%
Lleida	590	225	227	-363	-61,5%	2	0,9%
La Rioja	495	204	202	-293	-59,2%	-2	-1,0%
Lugo	336	165	164	-172	-51,2%	-1	-0,6%
Madrid	6.023	1.928	1.866	-4.157	-69,0%	-62	-3,2%
Málaga	1.393	573	559	-834	-59,9%	-14	-2,4%
Murcia	1.352	534	527	-825	-61,0%	-7	-1,3%
Navarra	715	403	402	-313	-43,8%	-1	-0,2%
Ourense	375	139	138	-237	-63,2%	-1	-0,7%
Asturias	970	455	453	-517	-53,3%	-2	-0,4%
Palencia	226	74	75	-151	-66,8%	1	1,4%
Las Palmas	762	278	272	-490	-64,3%	-6	-2,2%
Pontevedra	821	305	301	-520	-63,3%	-4	-1,3%
Salamanca	409	139	138	-271	-66,3%	-1	-0,7%
Santa Cruz de Tenerife	702	329	329	-373	-53,1%	0	0,0%
Cantabria	502	210	210	-292	-58,2%	0	0,0%
Segovia	204	96	95	-109	-53,4%	-1	-1,0%
Sevilla	1.514	594	585	-929	-61,4%	-9	-1,5%
Soria	149	66	67	-82	-55,0%	1	1,5%
Tarragona	834	218	217	-617	-74,0%	-1	-0,5%
Teruel	236	161	160	-76	-32,2%	-1	-0,6%
Toledo	668	345	348	-320	-47,9%	3	0,9%
Valencia/València	2.638	882	869	-1.769	-67,1%	-13	-1,5%
Valladolid	609	226	226	-383	-62,9%	0	0,0%
Vizcaya	1.040	490	484	-556	-53,5%	-6	-1,2%
Zamora	253	90	89	-164	-64,8%	-1	-1,1%
Zaragoza	1.201	483	480	-721	-60,0%	-3	-0,6%
Ceuta y Melilla	46	23	23	-23	-50,0%	0	0,0%
Total Nacional	45.707	17.603	17.379	-28.328	-62,0%	-224	-1,3%

Fuente: Banco de España (2025).

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 30.569 cajeros, mientras que en el segundo caso los cajeros desplazados son 3.701. Por tanto, el total de cajeros a fecha 31 de diciembre de 2024 es de 34.247⁵. Son 503 menos que en 2023.

Como muestra el **cuadro 2**, con los datos suministrados por las tres patronales bancarias, el total de oficinas bancarias a fecha 31/12/2024 es de 17.411 unidades, cifra que difiere en 32 unidades de la del Banco de España para las entidades de depósito (17.379).

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 51.682 unidades. La mayor red se encuentra en Andalucía (18% del total, con 9.204 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% 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 2024

a) Comunidades Autónomas

	Oficinas	Cajeros		Total
		En oficinas	Desplazados	
Andalucía	3.035	5.657	512	9.204
Aragón	865	1.043	119	2.027
P. de Asturias	455	659	134	1.248
I. Balears	410	740	186	1.336
Canarias	604	1.261	229	2.094
Cantabria	211	367	59	637
Castilla y León	1.279	1.697	169	3.145
Castilla-La Mancha	1.111	1.441	119	2.671
Cataluña	2.069	4.794	468	7.331
C. Valenciana	1.690	3.217	486	5.393
Extremadura	746	872	96	1.714
Galicia	1.006	1.650	217	2.873
C. de Madrid	1.817	3.496	360	5.673
R. de Murcia	521	948	123	1.592
C. F. de Navarra	404	619	29	1.052
País Vasco	957	1.750	374	3.081
La Rioja	208	275	19	502
Ceuta y Melilla	11	45	1	57
Total Nacional	17.411	30.569	3.702	51.682

⁵ Esta cifra es inferior a la que reporta el Banco de España (43.172 en diciembre de 2024). Hay que tener en cuenta que la del Banco de España incluye los cajeros de empresas no bancarias como Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash, así como de entidades financieras que no son de depósito. Según los datos facilitados por esas 4 empresas no bancarias, su red en diciembre de 2024 era de 6.647 cajeros automáticos. Sumando los privados con los de las entidades de depósito, la cifra total es de 40.918 cajeros, 2.254 menos que la que publica el Banco de España.

Cuadro 2 (cont.). Número de oficinas y cajeros automáticos de las entidades de depósito por comunidades autónomas y provincias, diciembre 2024

b) Provincias

	Oficinas	Cajeros		Total
		En oficinas	Desplazados	
Araba/Álava	150	238	42	430
Albacete	212	299	16	527
Alicante/Alacant	603	1.161	198	1.962
Almería	294	491	59	844
Ávila	94	128	9	231
Badajoz	495	594	62	1.151
Illes Balears	410	740	186	1.336
Barcelona	1.397	3.473	289	5.159
Burgos	233	306	32	571
Cáceres	251	278	34	563
Cádiz	333	797	46	1.176
Castellón/Castelló	233	382	88	703
Ciudad Real	261	367	24	652
Córdoba	327	538	51	916
A Coruña	401	685	102	1.188
Cuenca	167	186	13	366
Girona	236	488	79	803
Granada	416	676	119	1.211
Guadalajara	124	160	42	326
Guipúzcoa	333	619	160	1.112
Huelva	207	418	49	674
Huesca	199	218	18	435
Jaén	329	443	29	801
León	226	325	33	584
Lleida	225	354	18	597
La Rioja	208	275	19	502
Lugo	164	225	19	408
Madrid	1.817	3.496	360	5.673
Málaga	552	1.012	103	1.667
Murcia	521	948	123	1.592
Navarra	404	619	29	1.052
Ourense	140	200	37	377
Asturias	455	659	134	1.248
Palencia	75	106	6	187
Las Palmas	274	579	117	970
Pontevedra	301	540	59	900
Salamanca	140	203	11	354
Santa Cruz de Tenerife	330	682	112	1.124
Cantabria	211	367	59	637
Segovia	96	117	19	232
Sevilla	577	1.282	56	1.915
Soria	68	72	5	145
Tarragona	211	479	82	772
Teruel	160	138	5	303
Toledo	347	429	24	800
Valencia/València	854	1.674	200	2.728
Valladolid	229	323	34	586
Vizcaya	474	893	172	1.539
Zamora	118	117	20	255
Zaragoza	506	687	96	1.289
Ceuta	11	45	1	57
Melilla	12	38	2	52
Total Nacional	17.411	30.569	3.702	51.682

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

En comparación con las cifras de 2023 (**cuadro 3**), en 2024 hay 629 oficinas y cajeros automáticos menos, 127 en el caso de las oficinas y 502 de cajeros. En 12 comunidades autónomas la cifra ha disminuido, destacan las mayores caídas en Cataluña (-168), la Comunidad de Madrid (-142) y Andalucía (-133). Por el contrario, destaca un aumento de 30 unidades en Castilla-La Mancha. Por provincias destaca, además de Madrid, la pérdida de oficinas y cajeros en Barcelona (-132) y Asturias (-67). En el caso de las oficinas, la red en 2024 ha disminuido en 11 comunidades autónomas (destacan las 42 de Madrid) y aumentado en el resto (con el mayor crecimiento de 9 unidades en Castilla-La Mancha). En el caso de los cajeros, el número ha caído en 11 (destacan los 100 de Madrid) y aumentado en el resto (destacando de nuevo Castilla-La Mancha, con 21 nuevos cajeros).

Cuadro 3. Variación de 2023 a 2024 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	-59	-50	-24	-133
Aragón	3	8	5	16
P. de Asturias	-2	-39	-26	-67
I. Balears	-13	-17	-1	-31
Canarias	-1	-22	-37	-60
Cantabria	1	-2	-25	-26
Castilla y León	6	11	-5	12
Castilla-La Mancha	9	27	-6	30
Cataluña	-32	-71	-65	-168
C. Valenciana	-1	-10	-41	-52
Extremadura	19	0	-11	8
Galicia	-4	2	1	-1
C. de Madrid	-42	-73	-27	-142
R. de Murcia	-5	13	-10	-2
C. F. de Navarra	-2	-3	1	-4
País Vasco	-5	-4	-3	-12
La Rioja	1	0	1	2
Ceuta	0	1	-1	0
Melilla	0	1	0	1
Total Nacional	-127	-228	-274	-629

Cuadro 3 (cont.). Variación de 2023 a 2024 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	-6	-2	-10
Albacete	2	23	-6	19
Alicante/Alacant	10	-4	-23	-17
Almería	-6	-6	3	-9
Ávila	2	2	-1	3
Badajoz	0	1	-7	-6
Illes Balears	-13	-17	-1	-31
Barcelona	-27	-62	-43	-132
Burgos	-1	-3	-2	-6
Cáceres	19	-1	-4	14
Cádiz	-5	-7	2	-10
Castellón/Castelló	0	-2	-5	-7
Ciudad Real	0	0	6	6
Córdoba	-12	-13	7	-18
A Coruña	-1	1	1	1
Cuenca	4	-2	-1	1
Girona	-2	-5	-12	-19
Granada	-5	-4	-9	-18
Guadalajara	-1	0	1	0
Guipúzcoa	0	3	1	4
Huelva	-3	3	-2	-2
Huesca	0	1	0	1
Jaén	-8	-10	-3	-21
León	1	7	1	9
Lleida	-1	-1	-3	-5
La Rioja	1	0	1	2
Lugo	0	1	0	1
Madrid	-42	-73	-27	-142
Málaga	-13	-6	-26	-45
Murcia	-5	13	-10	-2
Navarra	-2	-3	1	-4
Ourense	0	2	0	2
Asturias	-2	-39	-26	-67
Palencia	1	1	-1	1
Las Palmas	-3	-17	-27	-47
Pontevedra	-3	-2	0	-5
Salamanca	1	0	1	2
Santa Cruz de Tenerife	2	-5	-10	-13
Cantabria	1	-2	-25	-26
Segovia	0	2	0	2
Sevilla	-7	-7	4	-10
Soria	2	1	-1	2
Tarragona	-2	-3	-7	-12
Teruel	0	2	0	2
Toledo	4	6	-6	4
Valencia/València	-11	-4	-13	-28
Valladolid	0	2	-3	-1
Vizcaya	-3	-1	-2	-6
Zamora	0	-1	1	0
Zaragoza	3	5	5	13
Ceuta	0	1	-1	0
Melilla	0	1	0	1
Total Nacional	-127	-228	-274	-629

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 las oficinas móviles, los agentes financieros, las oficinas de *Correos*, el *cash back* y la red de cajeros gestionados por terceros. Adicionalmente, como se ha destacado en la introducción del informe, en esta nueva edición del Observatorio se dispone de información de los puntos *cash in shop* de una red de acceso al efectivo. 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.

En el caso de los ofibuses, 1.710 son los municipios donde es posible utilizar sus servicios, 883 más que en 2023. En el caso de los agentes financieros, la información suministrada por las patronales bancarias arroja un total de 4.495 en 2024, 139 menos que en 2023. En el caso de las oficinas de *Correos*, la cifra es de 4.679, 82 menos que en 2023. En el *cash back*, en 2024 hay 11.564 puntos de acceso al efectivo, 2.460 menos que un año antes. Por lo que a la red de *cash in shop* se refiere, son 2.347 los puntos de acceso contabilizados a finales de 2024. Y por lo que a los cajeros de terceros se refiere, a finales de 2024 hay 6.647, 211 más que en 2023.

Si tenemos en cuenta todas las vías de acceso presencial a los servicios bancarios o al efectivo descritas en el párrafo anterior, los puntos de acceso ascienden a 83.124 unidades a finales de 2024. Sin incluir los puntos de la red de *cash in shop* (para que los datos sean comparables con los de 2023), hay 2.216 menos que en 2023. De los 83.124 puntos de acceso, 57.887 corresponden a puntos instalados por las entidades de depósito (oficinas, cajeros, agentes y oficinas móviles), mientras que el resto (25.237) son puntos de acceso en oficinas de *Correos*, comercios (*cash back* y *cash in shop*) y cajeros de terceros.

Por regiones, de nuevo Andalucía es la que más puntos de acceso tiene (14.374), seguida de Cataluña (13.255), Madrid (9.135) y Comunitat Valenciana (8.710). Por provincias destacan Madrid (9.135) y Barcelona (8.868). En las oficinas móviles, destacan las regiones en las que se ha puesto el foco para mejorar la inclusión financiera con esta vía de acceso a los servicios, como es el caso de Cataluña y Castilla y León. En los cajeros gestionados por terceros, llama la atención Illes Balears y Canarias, lo que tiene que ver con la instalación de estos cajeros en lugares con afluencia de turistas.

Cuadro 4. Puntos de acceso presencial a los servicios bancarios y al efectivo en España, diciembre 2024

a) Comunidades Autónomas

	Oficinas	Cajeros		Ofi- nas móvi- les	Agen- tes	Oficinas de Correos	Cash back	Cajeros gestiona- dos por terceros	Cash in shop	Total
		En oficinas	Desplaza- dos							
Andalucía	3.035	5.657	512	53	633	839	2.138	1.137	370	14.374
Aragón	865	1.043	119	0	258	208	434	33	39	2.999
P. de Asturias	455	659	134	9	82	116	274	20	24	1.773
I. Balears	410	740	186	0	47	102	196	1.370	79	3.130
Canarias	604	1.261	229	0	47	167	234	1.355	150	4.047
Cantabria	211	367	59	0	56	49	220	55	22	1.039
Castilla y León	1.279	1.697	169	524	323	348	801	90	80	5.311
Castilla-La Mancha	1.111	1.441	119	60	341	399	565	49	50	4.135
Cataluña	2.069	4.794	468	748	798	751	2.298	981	348	13.255
C. Valenciana	1.690	3.217	486	105	661	436	869	870	376	8.710
Extremadura	746	872	96	0	196	277	265	27	19	2.498
Galicia	1.006	1.650	217	22	292	312	405	90	112	4.106
C. de Madrid	1.817	3.496	360	69	458	280	1.783	414	458	9.135
R. de Murcia	521	948	123	0	53	105	360	65	109	2.284
C. F. de Navarra	404	619	29	0	54	90	197	19	7	1.419
País Vasco	957	1.750	374	14	164	165	416	57	99	3.996
La Rioja	208	275	19	106	31	32	79	11	5	766
Ceuta	11	45	1	0	1	2	14	2	0	76
Melilla	12	38	2	0	0	1	16	2	0	71
Total Nacional	17.411	30.569	3.702	1.710	4.495	4.679	11.564	6.647	2.347	83.124

Cuadro 4 (cont.). Puntos de acceso presencial a los servicios bancarios y al efectivo en España, diciembre 2024

b) Provincias

	Oficinas	Cajeros		Oficinas móviles	Agentes	Oficinas de Correos	Cash back	Cajeros gestionados por terceros	Cash in shop	Total
		En oficinas	Desplazados							
Araba/Álava	150	238	42	14	14	24	100	3	11	596
Albacete	212	299	16	0	68	67	111	8	14	795
Alicante/Alacant	603	1.161	198	8	102	136	370	750	148	3.476
Almería	294	491	59	19	64	80	107	59	49	1.222
Ávila	94	128	9	123	32	38	48	8	4	484
Badajoz	495	594	62	0	61	157	165	11	15	1.560
Illes Balears	410	740	186	0	47	102	196	1.370	79	3.130
Barcelona	1.397	3.473	289	241	524	323	1.681	674	266	8.868
Burgos	233	306	32	45	19	38	125	8	7	813
Cáceres	251	278	34	0	135	120	100	16	4	938
Cádiz	333	797	46	0	54	77	358	95	32	1.792
Castellón/Castelló	233	382	88	33	120	75	121	17	40	1.109
Ciudad Real	261	367	24	28	85	73	140	7	8	993
Córdoba	327	538	51	0	48	80	168	11	26	1.249
A Coruña	401	685	102	12	86	103	187	48	30	1.654
Cuenca	167	186	13	0	62	58	48	8	0	542
Girona	236	488	79	228	80	152	230	200	37	1.730
Granada	416	676	119	34	40	153	338	45	40	1.861
Guadalajara	124	160	42	30	14	37	82	9	9	507
Guipúzcoa	333	619	160	0	49	57	104	36	19	1.377
Huelva	207	418	49	0	35	80	154	9	21	973
Huesca	199	218	18	0	81	64	110	5	6	701
Jaén	329	443	29	0	61	104	131	4	20	1.121
León	226	325	33	139	71	67	123	18	20	1.022
Lleida	225	354	18	120	68	122	133	7	20	1.067
La Rioja	208	275	19	106	31	32	79	11	5	766
Lugo	164	225	19	0	44	74	68	10	18	622
Madrid	1.817	3.496	360	69	458	280	1.783	414	458	9.135
Málaga	552	1.012	103	0	75	131	419	812	82	3.186
Murcia	521	948	123	0	53	105	360	65	109	2.284
Navarra	404	619	29	0	54	90	197	19	7	1.419
Ourense	140	200	37	8	35	54	19	6	9	508
Asturias	455	659	134	9	82	116	274	20	24	1.773
Palencia	75	106	6	72	29	27	53	3	8	379
Las Palmas	274	579	117	0	21	72	94	824	94	2.075
Pontevedra	301	540	59	2	127	81	131	26	55	1.322
Salamanca	140	203	11	0	53	48	100	31	8	594
Santa Cruz de Tenerife	330	682	112	0	26	95	140	531	56	1.972
Cantabria	211	367	59	0	56	49	220	55	22	1.039
Segovia	96	117	19	96	16	26	58	7	3	438
Sevilla	577	1.282	56	0	256	134	463	102	100	2.970
Soria	68	72	5	49	19	16	31	2	1	263
Tarragona	211	479	82	159	126	154	254	100	25	1.590
Teruel	160	138	5	0	109	38	68	2	0	520
Toledo	347	429	24	2	112	164	184	17	19	1.298
Valencia/València	854	1.674	200	64	439	225	378	103	188	4.125
Valladolid	229	323	34	0	56	57	197	12	24	932
Vizcaya	474	893	172	0	101	84	212	18	69	2.023
Zamora	118	117	20	0	28	31	66	1	5	386
Zaragoza	506	687	96	0	68	106	256	26	33	1.778
Ceuta	11	45	1	0	1	2	14	2	0	76
Melilla	12	38	2	0	0	1	16	2	0	71
Total Nacional	17.411	30.569	3.702	1.710	4.495	4.679	11.564	6.647	2.347	83.124

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

Como muestra el **cuadro 5**, de 2023 a 2024 el número de puntos de acceso presencial a los servicios bancarios (sin tener en cuenta los puntos de la red de *cash in shop*, ya que no fueron incluidos en 2023) se ha reducido en 2.216 unidades. Esta reducción se debe principalmente a la caída en el número de punto de acceso *cash back* (2.460 menos). En cambio, ha aumentado el número de cajeros gestionados por tercero (+211 unidades) y el número de municipios donde prestan servicio los ofibuses (883).

La mayor contracción se ha producido en la Comunitat Valenciana (-325), seguido de Andalucía (-306). Por provincias, destaca la caída en Barcelona (-448). El número de puntos de acceso solo ha aumentado en dos regiones (Illes Balears y Melilla). Por provincias, son 7 las que han visto aumentar su red: Albacete, Illes Balears, Cáceres, Girona, León, Lleida y Tarragona.

Cuadro 5. Variación de 2023 a 2024 en el número de puntos de acceso presencial a los servicios bancarios y al efectivo en España (sin tener en cuenta la red de *cash in shop*)

a) Comunidades Autónomas

	Oficinas	Cajeros		Oficinas móviles	Agentes	Oficinas de Correos	Cash back	Cajeros gestionados por terceros	Total
		En oficinas	Desplazados						
Andalucía	-59	-50	-24	0	-20	-11	-178	36	-306
Aragón	3	8	5	0	-1	-5	-154	2	-142
P. de Asturias	-2	-39	-26	0	-9	-1	-58	1	-134
I. Balears	-13	-17	-1	0	-3	3	-42	83	10
Canarias	-1	-22	-37	0	-2	-4	-42	-17	-125
Cantabria	1	-2	-25	0	-5	0	-23	-1	-55
Castilla y León	6	11	-5	101	-1	-7	-187	28	-54
Castilla-La Mancha	9	27	-6	-1	-15	-7	-71	19	-45
Cataluña	-32	-71	-65	748	-11	-24	-832	14	-273
C. Valenciana	-1	-10	-41	12	-12	1	-310	36	-325
Extremadura	19	0	-11	0	-1	-11	-27	9	-22
Galicia	-4	2	1	0	-19	-7	-129	-4	-160
C. de Madrid	-42	-73	-27	25	-31	-7	-116	20	-251
R. de Murcia	-5	13	-10	0	-4	0	-61	-5	-72
C. F. de Navarra	-2	-3	1	0	0	-1	-56	-1	-62
País Vasco	-5	-4	-3	-2	-5	0	-149	-16	-184
La Rioja	1	0	1	0	1	-1	-23	7	-14
Ceuta	0	1	-1	0	0	0	-2	0	-2
Melilla	0	1	0	0	-1	0	0	0	0
Total Nacional	-127	-228	-274	883	-139	-82	-2.460	211	-2.216

Cuadro 5 (cont.). Variación de 2023 a 2024 en el número de puntos de acceso presencial a los servicios bancarios en España (sin tener en cuenta la red de *cash in shop*)

b) Provincias

	Oficinas	Cajeros		Oficinas móviles	Agentes	Oficinas de Correos	Cash back	Cajeros gestionados por terceros	Total
		En oficinas	Desplazados						
Araba/Álava	-2	-6	-2	-2	0	0	-10	-2	-24
Albacete	2	23	-6	0	-5	0	-17	5	2
Alicante/Alacant	10	-4	-23	0	-11	0	-39	24	-43
Almería	-6	-6	3	0	-4	-1	-18	-3	-35
Ávila	2	2	-1	0	-3	-3	-12	4	-11
Badajoz	0	1	-7	0	0	-3	-20	1	-28
Illes Balears	-13	-17	-1	0	-3	3	-42	83	10
Barcelona	-27	-62	-43	241	-2	-10	-530	-15	-448
Burgos	-1	-3	-2	0	0	0	-45	1	-50
Cáceres	19	-1	-4	0	-1	-8	-7	8	6
Cádiz	-5	-7	2	0	-2	-2	-15	9	-20
Castellón/Castelló	0	-2	-5	0	1	0	-78	1	-83
Ciudad Real	0	0	6	-1	-9	-2	-17	4	-19
Córdoba	-12	-13	7	0	-4	-3	-5	0	-30
A Coruña	-1	1	1	0	-3	-2	-80	-1	-85
Cuenca	4	-2	-1	0	-3	-2	-13	5	-12
Girona	-2	-5	-12	228	-6	-2	-91	11	121
Granada	-5	-4	-9	0	-4	-1	-12	-6	-41
Guadalajara	-1	0	1	0	1	0	-11	2	-8
Guipúzcoa	0	3	1	0	-2	0	-88	-2	-88
Huelva	-3	3	-2	0	-2	0	-14	2	-16
Huesca	0	1	0	0	-1	0	-34	2	-32
Jaén	-8	-10	-3	0	-4	0	-23	2	-46
León	1	7	1	96	2	0	-31	3	79
Lleida	-1	-1	-3	120	-1	-5	-67	1	43
La Rioja	1	0	1	0	1	-1	-23	7	-14
Lugo	0	1	0	0	-1	-1	-14	1	-14
Madrid	-42	-73	-27	25	-31	-7	-116	20	-251
Málaga	-13	-6	-26	0	0	-2	-19	32	-34
Murcia	-5	13	-10	0	-4	0	-61	-5	-72
Navarra	-2	-3	1	0	0	-1	-56	-1	-62
Ourense	0	2	0	0	-1	-4	-11	-2	-16
Asturias	-2	-39	-26	0	-9	-1	-58	1	-134
Palencia	1	1	-1	5	-1	0	-13	0	-8
Las Palmas	-3	-17	-27	0	-1	0	-13	-10	-71
Pontevedra	-3	-2	0	0	-14	0	-24	-2	-45
Salamanca	1	0	1	0	1	-1	-22	18	-2
Santa Cruz de Tenerife	2	-5	-10	0	-1	-4	-29	-7	-54
Cantabria	1	-2	-25	0	-5	0	-23	-1	-55
Segovia	0	2	0	0	0	-1	-13	2	-10
Sevilla	-7	-7	4	0	0	-2	-72	0	-84
Soria	2	1	-1	0	1	0	-12	-1	-10
Tarragona	-2	-3	-7	159	-2	-7	-144	17	11
Teruel	0	2	0	0	0	-3	-15	0	-16
Toledo	4	6	-6	0	1	-3	-13	3	-8
Valencia/València	-11	-4	-13	12	-2	1	-193	11	-199
Valladolid	0	2	-3	0	0	-1	-28	0	-30
Vizcaya	-3	-1	-2	0	-3	0	-51	-12	-72
Zamora	0	-1	1	0	-1	-1	-11	1	-12
Zaragoza	3	5	5	0	0	-2	-105	0	-94
Ceuta	0	1	-1	0	0	0	-2	0	-2
Melilla	0	1	0	0	-1	0	0	0	0
Total Nacional	-127	-228	-274	883	-139	-82	-2.460	211	-2.216

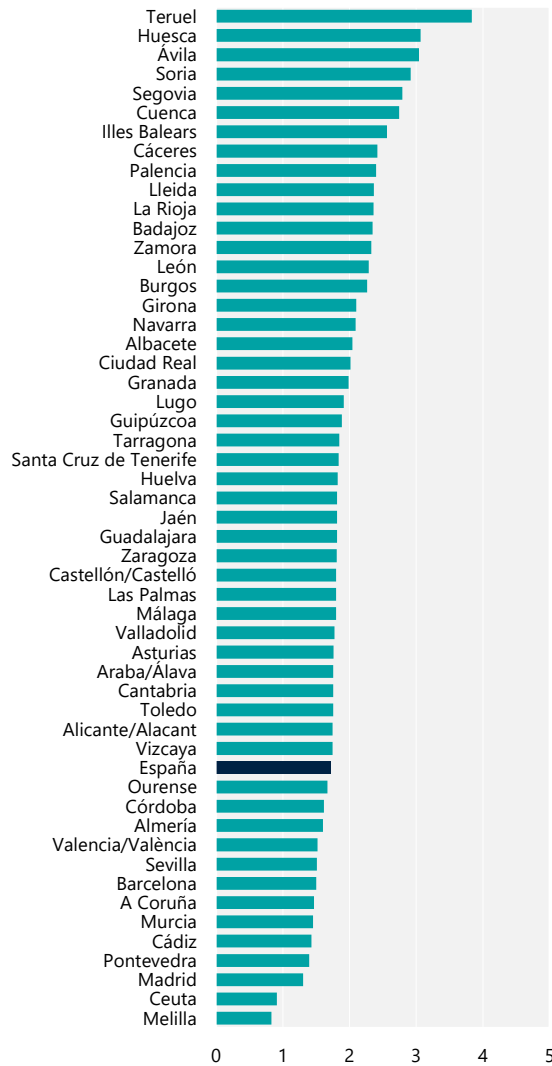
Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC.

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 3,83 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 y Ávila.

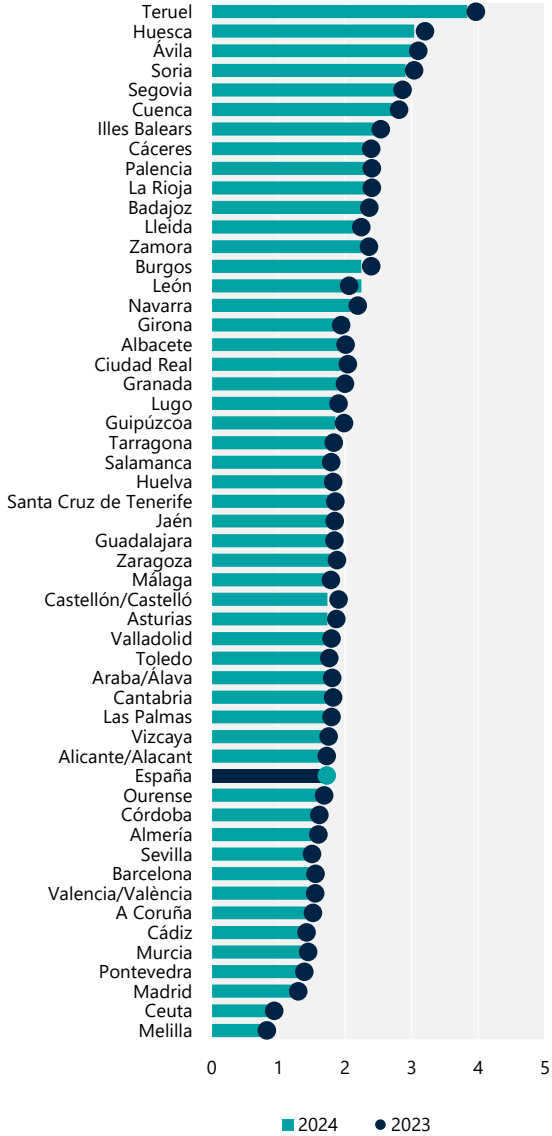
Para hacer la comparativa con 2023, no tenemos en cuenta la red de *cash in shop*, ya que como ya hemos comentado, no disponemos de esa información para ese año. Como muestra el panel b) del gráfico 8, en España la ratio ha caído de 1,73 a 1,67 puntos de acceso por cada 1.000 habitantes, oscilando de un valor máximo de 3,83 en Teruel a uno mínimo de 0,83 en Melilla. En 3 provincias ha aumentado: Cáceres, Lleida y León.

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

a) 2024



b) Variación 2023-2024 (sin *cash in shop*)



Fuente: Entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE (2024).

4. Accesibilidad a los servicios bancarios

Como ya hemos insistido en los 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 el *cash in shop*, o 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 o al efectivo.

Al igual que en el anterior informe sobre la inclusión financiera con datos de 2023, en este informe referido a 2024 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* y el *cash in shop*. Por estos motivos, en el análisis que se realiza a continuación también se tienen en cuenta estas dos formas de acceso al efectivo.

El **cuadro 6** muestra, tanto por comunidades autónomas como por provincias, el número de municipios donde a finales de 2024 no hay puntos de acceso presencial a los servicios bancarios. En el caso de las oficinas, son 4.389 municipios en los que viven 1.566.970 personas. Si tenemos en cuenta adicionalmente los cajeros, la cifra es menor (3.861 municipios y 1.112.523 habitantes), ya que hay municipios donde no hay oficinas, pero sí al menos un cajero. Considerando también las oficinas móviles (ofibuses), la cifra cae a 2.805 municipios y 622.829 habitantes. Si añadimos a los agentes financieros que hay en municipios sin oficina ni cajeros ni oficina móvil, la cifra cae a 2.512 municipios y 431.061 habitantes. Al incluir la red de oficinas de *Correos*, la cifra cae aún más hasta 2.445 municipios y 381.302 habitantes. Al añadir el *cash back*, vuelve a reducirse las cifras a 2.390 municipios y 356.786 habitantes. Con la red de *cash in shop*, las cifras se mantienen. Estas son las cifras de la exclusión financiera a finales de 2024 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 la exclusión afecta a 2.341 municipios donde residen 335.508 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 3,23% (que es el que reside en municipios en donde no hay oficinas bancarias) al 0,73% (que es el porcentaje que no tiene en su municipio de residencia ni una oficina, ni cajero, ni ofibus, ni agente financiero, ni oficina de *Correos*, ni un comercio que ofrezca el servicio *cash back*, ni los puntos de la red de *cash in shop*). 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 0,69% (**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 7,05% en Castilla y León a uno mínimo cercano al 0% en Illes Balears (solo afecta a 203 personas) y 0% absoluto en Canarias, Comunidad de Madrid, Murcia y las ciudades autónomas de Ceuta y Melilla. Por encima del promedio nacional del 0,69% se sitúan País Vasco (0,81%), La Rioja (1,12%), Castilla-La Mancha (1,79%), Aragón (2,50%), Navarra (4,83%) y Castilla y León (7,05%). 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 21,66% de población excluida de Zamora al mínimo del 0% en varias provincias. Por encima del 10% solo aparece Salamanca (15,68%). Y por debajo del 0,5% se sitúan 29 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 (con la excepción de Cantabria).

Cuadro 6. Número de municipios y población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios y el efectivo en su municipio de residencia, diciembre 2024

a) Comunidades Autónomas

	Sin oficina		Sin oficina ni cajero		Sin oficina ni cajero ni oficina móvil		Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente		Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos		Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos ni cash back		Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos ni cash back ni cash in shop		Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos ni cash back ni cash in shop 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	N.º municipios	Población
Andalucía	146	93.387	56	35.382	48	31.655	35	10.155	31	8.111	31	8.111	31	8.111	23	6.144
Aragón	435	60.936	434	60.324	434	60.324	310	36.244	306	35.558	298	33.690	298	33.690	298	33.690
P. de Asturias	12	10.569	8	4.236	8	4.236	6	2.401	6	2.401	6	2.401	6	2.401	6	2.401
I. Balears	4	2.996	3	1.294	3	1.294	3	1.294	1	203	1	203	1	203	1	203
Canarias	2	2.795	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cantabria	60	73.009	52	53.938	52	53.938	36	28.259	32	25.754	26	17.013	26	17.013	4	3.248
Castilla y León	1.898	428.941	1.847	379.920	1.377	234.412	1.327	199.267	1.304	180.730	1.277	171.024	1.277	171.024	1.272	168.315
Castilla-La Mancha	470	93.076	436	79.008	425	67.811	412	53.903	395	40.247	390	39.262	390	39.262	381	37.495
Cataluña	501	312.407	459	256.134	44	19.285	40	11.668	35	9.020	34	8.623	34	8.623	32	8.109
C. Valenciana	233	138.780	80	42.685	58	17.041	54	13.029	52	11.627	52	11.627	52	11.627	51	11.345
Extremadura	128	69.648	95	54.759	95	54.759	35	7.833	34	7.217	33	6.791	33	6.791	33	6.791
Galicia	53	64.293	8	6.713	7	6.119	4	3.506	3	3.266	3	3.266	3	3.266	3	3.266
C. de Madrid	69	72.520	59	54.561	2	6.508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
R. de Murcia	4	6.767	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. F. Navarra	147	42.630	145	37.680	145	37.680	143	35.735	142	35.209	135	32.816	135	32.816	134	32.795
País Vasco	105	77.896	59	30.223	48	24.145	48	24.145	45	18.337	45	18.337	45	18.337	44	18.084
La Rioja	122	16.320	120	15.666	59	3.622	59	3.622	59	3.622	59	3.622	59	3.622	59	3.622
Ceuta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Melilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Nacional	4.389	1.566.970	3.861	1.112.523	2.805	622.829	2.512	431.061	2.445	381.302	2.390	356.786	2.390	356.786	2.341	335.508

Cuadro 6 (cont.). Número de municipios y población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios en su municipio de residencia, diciembre 2024

b) Provincias

	Sin oficina		Sin oficina ni cajero		Sin oficina ni cajero ni oficina móvil		Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente		Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos		Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos ni cash back		Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos ni cash in shop		Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos ni cash back ni cash in shop 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	N.º municipios	Población
Araba/Álava	22	14.024	15	7.065	4	987	4	987	4	987	4	987	4	987	4	987
Albacete	18	5.726	17	4.804	17	4.804	15	3.414	14	3.103	12	2.455	12	2.455	11	2.168
Alicante/Alacant	60	39.739	18	5.569	15	4.397	15	4.397	14	3.518	14	3.518	14	3.518	13	3.236
Almería	36	12.784	18	5.912	11	3.075	10	2.350	10	2.350	10	2.350	10	2.350	2	383
Ávila	214	34.211	211	32.150	93	5.829	93	5.829	93	5.829	93	5.829	93	5.829	93	5.829
Badajoz	31	13.208	9	2.485	9	2.485	8	1.701	8	1.701	8	1.701	8	1.701	8	1.701
Illes Balears	4	2.996	3	1.294	3	1.294	3	1.294	1	203	1	203	1	203	1	203
Barcelona	127	123.004	109	88.066	6	1.903	6	1.903	3	287	3	287	3	287	3	287
Burgos	313	50.208	297	37.233	266	30.795	265	29.365	264	28.549	259	27.334	259	27.334	259	27.334
Cáceres	97	56.440	86	52.274	86	52.274	27	6.132	26	5.516	25	5.090	25	5.090	25	5.090
Cádiz	2	1.260	2	1.260	2	1.260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Castellón/Castelló	74	21.113	19	4.136	16	2.513	14	1.480	14	1.480	14	1.480	14	1.480	14	1.480
Ciudad Real	8	1.852	8	1.852	2	150	2	150	2	150	2	150	2	150	2	150
Córdoba	8	7.392	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A Coruña	13	25.654	1	1.223	1	1.223	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuenca	150	21.939	150	21.939	150	21.939	144	18.622	142	17.543	141	17.473	141	17.473	135	16.300
Girona	127	67.122	122	64.482	9	4.194	9	4.194	9	4.194	8	3.797	8	3.797	8	3.797
Granada	41	21.952	2	1.117	1	227	1	227	1	227	1	227	1	227	1	227
Guadalajara	247	35.740	214	22.594	209	13.099	209	13.099	209	13.099	207	12.832	207	12.832	205	12.525
Guipúzcoa	34	19.265	17	4.220	17	4.220	17	4.220	17	4.220	17	4.220	17	4.220	16	3.967
Huelva	17	8.197	11	3.326	11	3.326	10	2.602	10	2.602	10	2.602	10	2.602	10	2.602
Huesca	120	25.934	119	25.322	119	25.322	80	11.291	77	10.701	76	10.477	76	10.477	76	10.477
Jaén	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
León	163	93.511	161	90.220	26	24.225	9	8.373	3	1.907	3	1.907	3	1.907	3	1.907
Lleida	136	45.744	134	45.065	19	4.023	19	4.023	19	4.023	19	4.023	19	4.023	17	3.509
La Rioja	122	16.320	120	15.666	59	3.622	59	3.622	59	3.622	59	3.622	59	3.622	59	3.622
Lugo	8	7.261	1	240	1	240	1	240	0	0	0	0	0	0	0	0
Madrid	69	72.520	59	54.561	2	6.508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Málaga	37	36.012	23	23.767	23	23.767	14	4.976	10	2.932	10	2.932	10	2.932	10	2.932
Murcia	4	6.767	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navarra	147	42.630	145	37.680	145	37.680	143	35.735	142	35.209	135	32.816	135	32.816	134	32.795
Ourense	29	27.985	6	5.250	5	4.656	3	3.266	3	3.266	3	3.266	3	3.266	3	3.266
Asturias	12	10.569	8	4.236	8	4.236	6	2.401	6	2.401	6	2.401	6	2.401	6	2.401
Palencia	175	37.707	172	33.507	105	8.606	105	8.606	105	8.606	105	8.606	105	8.606	105	8.606
Las Palmas	1	812	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pontevedra	3	3.393	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Salamanca	327	74.914	323	68.547	323	68.547	304	59.629	297	55.573	291	52.912	291	52.912	287	51.378
Santa Cruz de Tenerife	1	1.983	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cantabria	60	73.009	52	53.938	52	53.938	36	28.259	32	25.754	26	17.013	26	17.013	4	3.248
Segovia	170	38.320	156	22.544	79	5.589	79	5.589	79	5.589	79	5.589	79	5.589	79	5.589
Sevilla	5	5.790	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Soria	155	12.278	152	10.865	110	5.967	110	5.967	110	5.967	110	5.967	110	5.967	110	5.967
Tarragona	111	76.537	94	58.521	10	9.165	6	1.548	4	516	4	516	4	516	4	516
Teruel	153	14.738	153	14.738	153	14.738	73	6.316	73	6.316	68	5.356	68	5.356	68	5.356
Toledo	47	27.819	47	27.819	47	27.819	42	18.618	28	6.352	28	6.352	28	6.352	28	6.352
Valencia/València	99	77.928	43	32.980	27	10.131	25	7.152	24	6.629	24	6.629	24	6.629	24	6.629
Valladolid	189	45.098	186	43.448	186	43.448	175	35.369	169	29.652	163	26.955	163	26.955	162	25.780
Vizcaya	49	44.607	27	18.938	27	18.938	27	18.938	24	13.130	24	13.130	24	13.130	24	13.130
Zamora	192	42.694	189	41.406	189	41.406	187	40.540	184	39.058	174	35.925	174	35.925	174	35.925
Zaragoza	162	20.264	162	20.264	162	20.264	157	18.637	156	18.541	154	17.857	154	17.857	154	17.857
Ceuta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Melilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Nacional	4.389	1.566.970	3.861	1.112.523	2.805	622.829	2.512	431.061	2.445	381.302	2.390	356.786	2.390	356.786	2.341	335.508

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronic, Prosegur Cash e INE (2024).

Cuadro 7. Porcentaje de municipios y población del total de España sin puntos de acceso a servicios bancarios, diciembre 2024

a1) Comunidades Autónomas. Población

	Población sin... (% sobre total)							
	Oficina	Oficina, cajero	Oficina, cajero, oficina móvil	Oficina, cajero, oficina móvil, agente	Oficina, cajero, oficina móvil, agente, oficina de Correos	Oficina, cajero, oficina móvil, agente, oficina de Correos, cash back	Oficina, cajero, oficina móvil, agente, oficina de Correos, cash back, cash in shop	Oficina, cajero, oficina móvil, agente, oficina de Correos, cash back, cash in shop, cajeros gestionados por terceros
Andalucía	1,08	0,41	0,37	0,12	0,09	0,09	0,09	0,07
Aragón	4,52	4,48	4,48	2,69	2,64	2,50	2,50	2,50
P. de Asturias	1,05	0,42	0,42	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
I. Balears	0,25	0,11	0,11	0,11	0,02	0,02	0,02	0,02
Canarias	0,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cantabria	12,34	9,12	9,12	4,78	4,35	2,88	2,88	0,55
Castilla y León	17,96	15,91	9,81	8,34	7,57	7,16	7,16	7,05
Castilla-La Mancha	4,43	3,76	3,23	2,57	1,92	1,87	1,87	1,79
Cataluña	3,89	3,19	0,24	0,15	0,11	0,11	0,11	0,10
C. Valenciana	2,61	0,80	0,32	0,25	0,22	0,22	0,22	0,21
Extremadura	6,62	5,20	5,20	0,74	0,69	0,65	0,65	0,65
Galicia	2,38	0,25	0,23	0,13	0,12	0,12	0,12	0,12
C. de Madrid	1,04	0,78	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R. de Murcia	0,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. F. Navarra	6,28	5,55	5,55	5,27	5,19	4,84	4,84	4,83
País Vasco	3,49	1,36	1,08	1,08	0,82	0,82	0,82	0,81
La Rioja	5,03	4,83	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12
Ceuta	0,00	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	0,00
Total Nacional	3,23	2,29	1,28	0,89	0,78	0,73	0,73	0,69

a2) Comunidades Autónomas. Municipios

	N.º de municipios sin... (% sobre el total)							
	Oficina	Oficina, cajero	Oficina, cajero, oficina móvil	Oficina, cajero, oficina móvil, agente	Oficina, cajero, oficina móvil, agente, oficina de Correos	Oficina, cajero, oficina móvil, agente, oficina de Correos, cash back	Oficina, cajero, oficina móvil, agente, oficina de Correos, cash back, cash in shop	Oficina, cajero, oficina móvil, agente, oficina de Correos, cash back, cash in shop, cajeros gestionados por terceros
Andalucía	18,60	7,13	6,11	4,46	3,95	3,95	3,95	2,93
Aragón	59,51	59,37	59,37	42,41	41,86	40,77	40,77	40,77
P. de Asturias	15,38	10,26	10,26	7,69	7,69	7,69	7,69	7,69
I. Balears	5,97	4,48	4,48	4,48	1,49	1,49	1,49	1,49
Canarias	2,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cantabria	58,82	50,98	50,98	35,29	31,37	25,49	25,49	3,92
Castilla y León	84,43	82,16	61,25	59,03	58,01	56,81	56,81	56,58
Castilla-La Mancha	51,14	47,44	46,25	44,83	42,98	42,44	42,44	41,46
Cataluña	52,90	48,47	4,65	4,22	3,70	3,59	3,59	3,38
C. Valenciana	42,99	14,76	10,70	9,96	9,59	9,59	9,59	9,41
Extremadura	32,99	24,48	24,48	9,02	8,76	8,51	8,51	8,51
Galicia	16,93	2,56	2,24	1,28	0,96	0,96	0,96	0,96
C. de Madrid	38,55	32,96	1,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R. de Murcia	8,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. F. Navarra	54,04	53,31	53,31	52,57	52,21	49,63	49,63	49,26
País Vasco	41,67	23,41	19,05	19,05	17,86	17,86	17,86	17,46
La Rioja	70,11	68,97	33,91	33,91	33,91	33,91	33,91	33,91
Ceuta	0,00	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	0,00
Total Nacional	53,97	47,48	34,49	30,89	30,07	29,39	29,39	28,79

Cuadro 7 (cont.). Porcentaje de municipios y población sin puntos de acceso a servicios bancarios, diciembre 2024

b1) Provincias. Población

	Población sin... (% sobre total)							
	Oficina	Oficina, cajero	Oficina, cajero, oficina móvil	Oficina, cajero, oficina móvil, agente	Oficina, cajero, oficina móvil, agente, oficina de Correos	Oficina, cajero, oficina móvil, agente, oficina de Correos, cash back	Oficina, cajero, oficina móvil, agente, oficina de Correos, cash back, cash in shop	Oficina, cajero, oficina móvil, agente, oficina de Correos, cash back, cash in shop, cajeros gestionados por terceros
Araba/Álava	4,14	2,08	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29
Albacete	1,47	1,24	1,24	0,88	0,80	0,63	0,63	0,56
Alicante/Alacant	2,00	0,28	0,22	0,22	0,18	0,18	0,18	0,16
Almería	1,68	0,77	0,40	0,31	0,31	0,31	0,31	0,05
Ávila	21,52	20,22	3,67	3,67	3,67	3,67	3,67	3,67
Badajoz	1,99	0,37	0,37	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26
Illes Balears	0,25	0,11	0,11	0,11	0,02	0,02	0,02	0,02
Barcelona	2,09	1,49	0,03	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00
Burgos	13,99	10,37	8,58	8,18	7,95	7,62	7,62	7,62
Cáceres	14,55	13,48	13,48	1,58	1,42	1,31	1,31	1,31
Cádiz	0,10	0,10	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Castellón/Castelló	3,43	0,67	0,41	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
Ciudad Real	0,38	0,38	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03
Córdoba	0,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Coruña	2,27	0,11	0,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cuenca	11,10	11,10	11,10	9,42	8,88	8,84	8,84	8,25
Girona	8,16	7,84	0,51	0,51	0,51	0,46	0,46	0,46
Granada	2,34	0,12	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Guadalajara	12,77	8,07	4,68	4,68	4,68	4,59	4,59	4,48
Guipúzcoa	2,63	0,58	0,58	0,58	0,58	0,58	0,58	0,54
Huelva	1,54	0,62	0,62	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
Huesca	11,34	11,08	11,08	4,94	4,68	4,58	4,58	4,58
Jaén	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
León	20,95	20,21	5,43	1,88	0,43	0,43	0,43	0,43
Lleida	10,14	9,99	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,78
La Rioja	5,03	4,83	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12
Lugo	2,24	0,07	0,07	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00
Madrid	1,04	0,78	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Málaga	2,03	1,34	1,34	0,28	0,17	0,17	0,17	0,17
Murcia	0,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Navarra	6,28	5,55	5,55	5,27	5,19	4,84	4,84	4,83
Ourense	9,19	1,72	1,53	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07
Asturias	1,05	0,42	0,42	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
Palencia	23,85	21,19	5,44	5,44	5,44	5,44	5,44	5,44
Las Palmas	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pontevedra	0,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Salamanca	22,86	20,92	20,92	18,20	16,96	16,15	16,15	15,68
Santa Cruz de Tenerife	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cantabria	12,34	9,12	9,12	4,78	4,35	2,88	2,88	0,55
Segovia	24,44	14,38	3,56	3,56	3,56	3,56	3,56	3,56
Sevilla	0,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Soria	13,62	12,05	6,62	6,62	6,62	6,62	6,62	6,62
Tarragona	8,88	6,79	1,06	0,18	0,06	0,06	0,06	0,06
Teruel	10,86	10,86	10,86	4,66	4,66	3,95	3,95	3,95
Toledo	3,76	3,76	3,76	2,52	0,86	0,86	0,86	0,86
Valencia/València	2,88	1,22	0,37	0,26	0,24	0,24	0,24	0,24
Valladolid	8,58	8,27	8,27	6,73	5,64	5,13	5,13	4,91
Vizcaya	3,84	1,63	1,63	1,63	1,13	1,13	1,13	1,13
Zamora	25,75	24,97	24,97	24,45	23,55	21,66	21,66	21,66
Zaragoza	2,06	2,06	2,06	1,89	1,89	1,82	1,82	1,82
Ceuta	0,00	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	0,00
Total Nacional	3,23	2,29	1,28	0,89	0,78	0,73	0,73	0,69

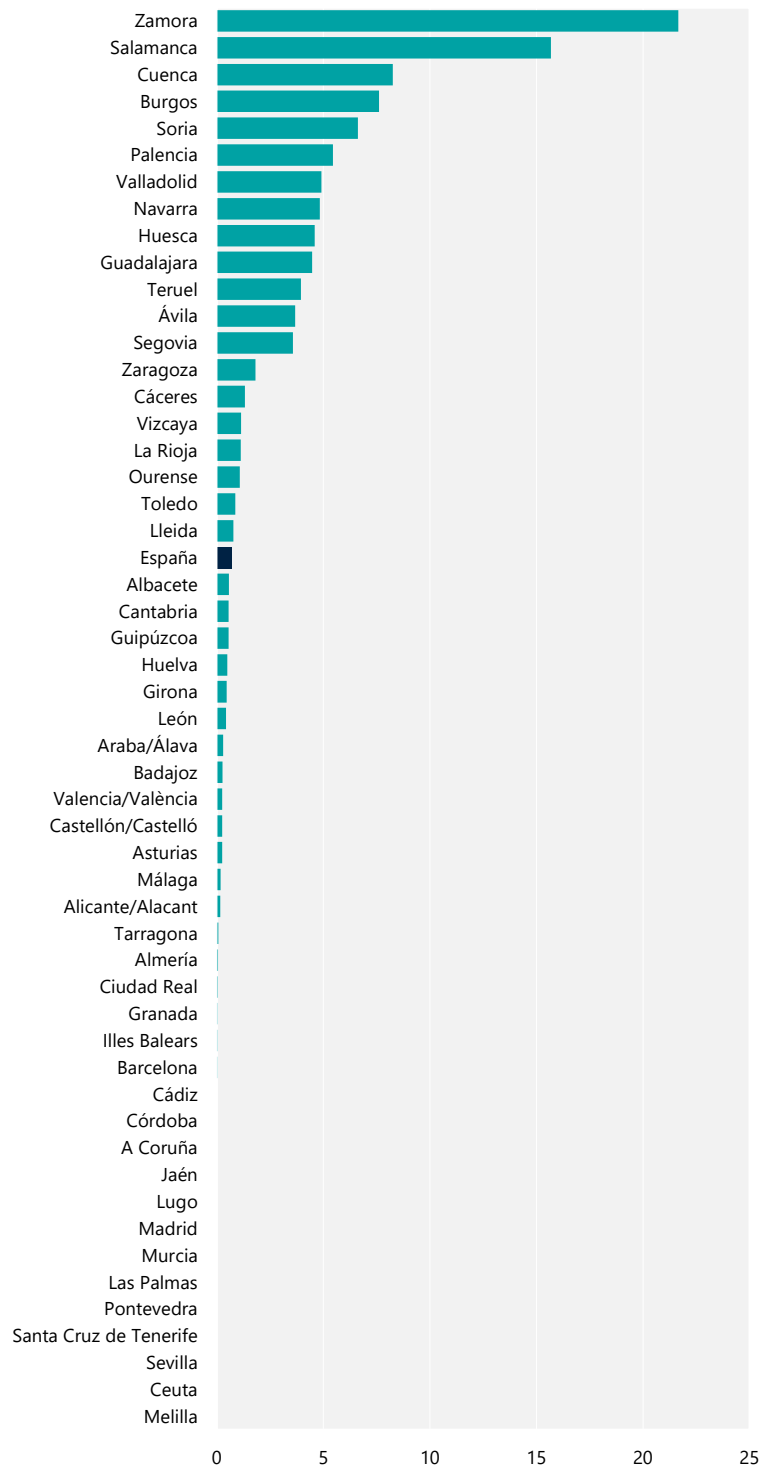
Cuadro 7 (cont.). Porcentaje de municipios y población sin puntos de acceso a servicios bancarios, diciembre 2024

b2) Provincias. Municipios

	N.º de municipios sin... (% sobre el total)							
	Oficina	Oficina, cajero	Oficina, cajero, oficina móvil	Oficina, cajero, oficina móvil, agente	Oficina, cajero, oficina móvil, agente, oficina de Correos	Oficina, cajero, oficina móvil, agente, oficina de Correos, cash back	Oficina, cajero, oficina móvil, agente, oficina de Correos, cash back, cash in shop	Oficina, cajero, oficina móvil, agente, oficina de Correos, cash back, cash in shop, cajeros gestionados por terceros
Araba/Álava	43,14	29,41	7,84	7,84	7,84	7,84	7,84	7,84
Albacete	20,69	19,54	19,54	17,24	16,09	13,79	13,79	12,64
Alicante/Alacant	42,55	12,77	10,64	10,64	9,93	9,93	9,93	9,22
Almería	34,95	17,48	10,68	9,71	9,71	9,71	9,71	1,94
Ávila	86,29	85,08	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50
Badajoz	18,79	5,45	5,45	4,85	4,85	4,85	4,85	4,85
Illes Balears	5,97	4,48	4,48	4,48	1,49	1,49	1,49	1,49
Barcelona	40,84	35,05	1,93	1,93	0,96	0,96	0,96	0,96
Burqos	84,37	80,05	71,70	71,43	71,16	69,81	69,81	69,81
Cáceres	43,50	38,57	38,57	12,11	11,66	11,21	11,21	11,21
Cádiz	4,44	4,44	4,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Castellón/Castelló	54,81	14,07	11,85	10,37	10,37	10,37	10,37	10,37
Ciudad Real	7,84	7,84	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96
Córdoba	10,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Coruña	13,98	1,08	1,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cuenca	63,03	63,03	63,03	60,50	59,66	59,24	59,24	56,72
Girona	57,47	55,20	4,07	4,07	4,07	3,62	3,62	3,62
Granada	23,56	1,15	0,57	0,57	0,57	0,57	0,57	0,57
Guadalajara	85,76	74,31	72,57	72,57	72,57	71,88	71,88	71,18
Guipúzcoa	38,64	19,32	19,32	19,32	19,32	19,32	19,32	18,18
Huelva	21,25	13,75	13,75	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50
Huesca	59,41	58,91	58,91	39,60	38,12	37,62	37,62	37,62
Jaén	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
León	77,25	76,30	12,32	4,27	1,42	1,42	1,42	1,42
Lleida	58,87	58,01	8,23	8,23	8,23	8,23	8,23	7,36
La Rioja	70,11	68,97	33,91	33,91	33,91	33,91	33,91	33,91
Lugo	11,94	1,49	1,49	1,49	0,00	0,00	0,00	0,00
Madrid	38,55	32,96	1,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Málaga	35,92	22,33	22,33	13,59	9,71	9,71	9,71	9,71
Murcia	8,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Navarra	54,04	53,31	53,31	52,57	52,21	49,63	49,63	49,26
Ourense	31,52	6,52	5,43	3,26	3,26	3,26	3,26	3,26
Asturias	15,38	10,26	10,26	7,69	7,69	7,69	7,69	7,69
Palencia	91,62	90,05	54,97	54,97	54,97	54,97	54,97	54,97
Las Palmas	2,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pontevedra	4,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Salamanca	90,33	89,23	89,23	83,98	82,04	80,39	80,39	79,28
Santa Cruz de Tenerife	1,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cantabria	58,82	50,98	50,98	35,29	31,37	25,49	25,49	3,92
Segovia	81,34	74,64	37,80	37,80	37,80	37,80	37,80	37,80
Sevilla	4,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Soria	84,70	83,06	60,11	60,11	60,11	60,11	60,11	60,11
Tarragona	60,33	51,09	5,43	3,26	2,17	2,17	2,17	2,17
Teruel	64,83	64,83	64,83	30,93	30,93	28,81	28,81	28,81
Toledo	23,04	23,04	23,04	20,59	13,73	13,73	13,73	13,73
Valencia/València	37,22	16,17	10,15	9,40	9,02	9,02	9,02	9,02
Valladolid	84,00	82,67	82,67	77,78	75,11	72,44	72,44	72,00
Vízcaya	43,36	23,89	23,89	23,89	21,24	21,24	21,24	21,24
Zamora	77,42	76,21	76,21	75,40	74,19	70,16	70,16	70,16
Zaragoza	55,29	55,29	55,29	53,58	53,24	52,56	52,56	52,56
Ceuta	0,00	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	0,00
Total Nacional	53,97	47,48	34,49	30,89	30,07	29,39	29,39	28,79

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash e INE (2024).

Gráfico 9. Porcentaje de población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios o el efectivo en su municipio de residencia, diciembre 2024 (porcentaje)



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronic y Prosegur Cash e INE (2024).

En comparación con la situación existente a finales de 2023 (**cuadro 8**), y sin tener en cuenta los puntos de la red de *cash in shop* (recordemos que no tuvimos esa información en 2023), la población sin acceso a los servicios financieros en su municipio de residencia ha caído en 96.573 personas (un 22%), siendo la reducción de 334 en términos de número de municipios (un 12,5%).

El cuadro 8 desglosa la variación producida de 2023 a 2024 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 334 municipios que han dejado de estar excluidos desde el punto de vista del acceso presencial a los servicios bancarios, 305 son de menos de 500 habitantes y 29 de más de 500 habitantes. En términos de población, de las 96.573 personas que han dejado de estar excluidas, el 77% (73.990) residen en municipios de más de 500 habitantes y el 23% restante (22.583) en los de menor tamaño. De los 2.341 municipios excluidos a fecha 31/12/2024, 2.280 son de menos de 500 habitantes y 61 de más de 500 habitantes⁶.

Por regiones, la población excluida se ha reducido en once. La mayor caída se da en Cataluña (58.445) y Castilla y León (33.383 habitantes). En las que ha aumentado, lo ha hecho en escasa medida, con la excepción de Navarra (4.063 personas más excluidas). Por provincias, la población excluida ha disminuido en 28, destacando las mayores caídas en León (29.406), Lleida (22.252) y Girona (20.373). Los mayores aumentos corresponden a Navarra (4.063) y Valladolid (1.578).

Si distinguimos entre municipios de menos y más de 500 habitantes, en los primeros la población financieramente excluía ha caído en 26 provincias, destacando León (24.274), Lleida (15.385) y Girona (12.354) como las tres provincias con mayores reducciones de población excluida. El mayor aumento se da en Badajoz, con 1.129 habitantes más excluidos en municipios de menos de 500 habitantes. En los de más de 500 habitantes, las mayores caídas de población sin accesibilidad presencial a los servicios bancarios tienen lugar en Girona (8.019), Lleida (6.867) y León (5.132), destacando en cambio el aumento que ha tenido lugar en Navarra (3.971).

⁶ Hay dos municipios de más de 500 habitantes que entran en la lista de los 61 excluidos, no porque hayan perdido el punto de acceso, sino porque su población ha pasado de estar por debajo de ese umbral en 2023 a por estar encima a fecha 31/12/2024: Benifá y Calzada de Oropesa.

Cuadro 8. Número de municipios y población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios o al efectivo en su municipio de residencia según el tamaño del municipio (sin los puntos de *cash in shop*), variación diciembre 2023 - diciembre 2024

a1) Comunidades Autónomas. Población

	Total municipios			Municipios de menos de 500 hab.			Municipios de más de 500 hab.		
	Diciembre 2023	Diciembre 2024	Variación	Diciembre 2023	Diciembre 2024	Variación	Diciembre 2023	Diciembre 2024	Variación
Andalucía	6.031	6.144	113	5.508	5.544	36	523	600	77
Aragón	33.899	33.690	-209	33.329	33.101	-228	570	589	19
P. de Asturias	3.020	2.401	-619	845	849	4	2.175	1.552	-623
I. Balears	553	203	-350	553	203	-350	0	0	0
Canarias	816	0	-816	0	0	0	816	0	-816
Cantabria	3.989	3.248	-741	0	0	0	3.989	3.248	-741
Castilla y León	201.698	168.315	-33.383	178.719	153.680	-25.039	22.979	14.635	-8.344
Castilla-La Mancha	38.492	37.495	-997	37.215	35.660	-1.555	1.277	1.835	558
Cataluña	66.554	8.109	-58.445	45.859	4.827	-41.032	20.695	3.282	-17.413
C. Valenciana	11.022	11.345	323	9.145	8.990	-155	1.877	2.355	478
Extremadura	8.814	6.791	-2.023	8.056	6.791	-1.265	758	0	-758
Galicia	3.261	3.266	5	0	0	0	3.261	3.266	5
C. de Madrid	4.026	0	-4.026	4.026	0	-4.026	0	0	0
R. de Murcia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. F. de Navarra	28.732	32.795	4.063	20.754	20.846	92	7.978	11.949	3.971
País Vasco	17.469	18.084	615	9.841	9.452	-389	7.628	8.632	1.004
La Rioja	3.705	3.622	-83	3.705	3.622	-83	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	432.081	335.508	-96.573	357.555	283.565	-73.990	74.526	51.943	-22.583

a2) Comunidades Autónomas. Municipios

	Total municipios			Municipios de menos de 500 hab.			Municipios de más de 500 hab.		
	Diciembre 2023	Diciembre 2024	Variación	Diciembre 2023	Diciembre 2024	Variación	Diciembre 2023	Diciembre 2024	Variación
Andalucía	23	23	0	22	22	0	1	1	0
Aragón	297	298	1	296	297	1	1	1	0
P. de Asturias	7	6	-1	4	4	0	3	2	-1
I. Balears	2	1	-1	2	1	-1	0	0	0
Canarias	1	0	-1	0	0	0	1	0	-1
Cantabria	5	4	-1	0	0	0	5	4	-1
Castilla y León	1.367	1.272	-95	1.340	1.251	-89	27	21	-6
Castilla-La Mancha	378	381	3	376	378	2	2	3	1
Cataluña	244	32	-212	218	29	-189	26	3	-23
C. Valenciana	52	51	-1	49	47	-2	3	4	1
Extremadura	38	33	-5	37	33	-4	1	0	-1
Galicia	3	3	0	0	0	0	3	3	0
C. de Madrid	22	0	-22	22	0	-22	0	0	0
R. de Murcia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. F. de Navarra	133	134	1	125	125	0	8	9	1
País Vasco	44	44	0	35	34	-1	9	10	1
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	2.675	2.341	-334	2.585	2.280	-305	90	61	-29

Cuadro 8 (cont.) Número de municipios y población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios o al efectivo en su municipio de residencia según el tamaño del municipio (sin los puntos de *cash in shop*), variación diciembre 2023 - diciembre 2024

b1) Provincias. Población

	Total municipios			Municipios de menos de 500 hab.			Municipios de más de 500 hab.		
	Diciembre 2023	Diciembre 2024	Variación	Diciembre 2023	Diciembre 2024	Variación	Diciembre 2023	Diciembre 2024	Variación
Araba/Álava	977	987	10	977	987	10	0	0	0
Albacete	2.528	2.168	-360	2.528	2.168	-360	0	0	0
Alicante/Alacant	2.940	3.236	296	2.385	2.683	298	555	553	-2
Almería	383	383	0	383	383	0	0	0	0
Ávila	5.966	5.829	-137	5.966	5.829	-137	0	0	0
Badajoz	1.330	1.701	371	572	1.701	1.129	758	0	-758
Illes Balears	553	203	-350	553	203	-350	0	0	0
Barcelona	9.404	287	-9.117	6.877	287	-6.590	2.527	0	-2.527
Burgos	27.547	27.334	-213	27.547	27.334	-213	0	0	0
Cáceres	7.484	5.090	-2.394	7.484	5.090	-2.394	0	0	0
Cádiz	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Castellón/Castelló	1.585	1.480	-105	1.585	1.480	-105	0	0	0
Ciudad Real	155	150	-5	155	150	-5	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	16.396	16.300	-96	15.119	14.983	-136	1.277	1.317	40
Girona	24.170	3.797	-20.373	13.679	1.325	-12.354	10.491	2.472	-8.019
Granada	234	227	-7	234	227	-7	0	0	0
Guadalajara	13.338	12.525	-813	13.338	12.525	-813	0	0	0
Guipúzcoa	3.982	3.967	-15	3.378	3.379	1	604	588	-16
Huelva	2.314	2.602	288	2.314	2.602	288	0	0	0
Huesca	10.462	10.477	15	10.462	10.477	15	0	0	0
Jaén	0	0	0	0	0	0	0	0	0
León	31.313	1.907	-29.406	25.033	759	-24.274	6.280	1.148	-5.132
Lleida	25.761	3.509	-22.252	18.084	2.699	-15.385	7.677	810	-6.867
La Rioja	3.705	3.622	-83	3.705	3.622	-83	0	0	0
Lugo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Madrid	4.026	0	-4.026	4.026	0	-4.026	0	0	0
Málaga	3.100	2.932	-168	2.577	2.332	-245	523	600	77
Murcia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navarra	28.732	32.795	4.063	20.754	20.846	92	7.978	11.949	3.971
Ourense	3.261	3.266	5	0	0	0	3.261	3.266	5
Asturias	3.020	2.401	-619	845	849	4	2.175	1.552	-623
Palencia	9.875	8.606	-1.269	9.875	8.606	-1.269	0	0	0
Las Palmas	816	0	-816	0	0	0	816	0	-816
Pontevedra	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Salamanca	54.975	51.378	-3.597	45.086	43.653	-1.433	9.889	7.725	-2.164
Santa Cruz de Tenerife	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cantabria	3.989	3.248	-741	0	0	0	3.989	3.248	-741
Segovia	5.695	5.589	-106	5.695	5.589	-106	0	0	0
Sevilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Soria	5.842	5.967	125	5.842	5.967	125	0	0	0
Tarragona	7.219	516	-6.703	7.219	516	-6.703	0	0	0
Teruel	5.471	5.356	-115	5.471	5.356	-115	0	0	0
Toledo	6.075	6.352	277	6.075	5.834	-241	0	518	518
Valencia/València	6.497	6.629	132	5.175	4.827	-348	1.322	1.802	480
Valladolid	24.202	25.780	1.578	21.365	22.845	1.480	2.837	2.935	98
Vizcaya	12.510	13.130	620	5.486	5.086	-400	7.024	8.044	1.020
Zamora	36.283	35.925	-358	32.310	33.098	788	3.973	2.827	-1.146
Zaragoza	17.966	17.857	-109	17.396	17.268	-128	570	589	19
Ceuta	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Melilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Nacional	432.081	335.508	-96.573	357.555	283.565	-73.990	74.526	51.943	-22.583

Cuadro 8 (cont.) Número de municipios y población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios o al efectivo en su municipio de residencia según el tamaño del municipio (sin los puntos de *cash in shop*), variación diciembre 2023 - diciembre 2024

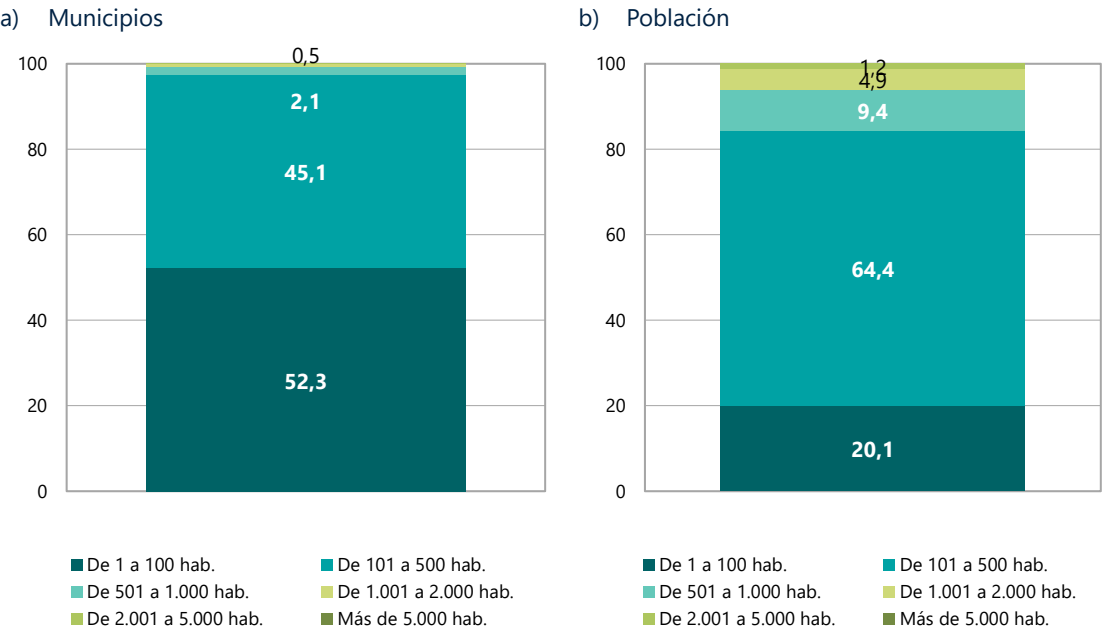
b2) Provincias. Municipios

	Total municipios			Municipios de menos de 500 hab.			Municipios de más de 500 hab.		
	Diciembre 2023	Diciembre 2024	Variación	Diciembre 2024	Diciembre 2024	Variación	Diciembre 2023	Diciembre 2024	Variación
Araba/Álava	4	4	0	4	4	0	0	0	0
Albacete	12	11	-1	12	11	-1	0	0	0
Alicante/Alacant	13	13	0	12	12	0	1	1	0
Almería	2	2	0	2	2	0	0	0	0
Ávila	93	93	0	93	93	0	0	0	0
Badajoz	3	8	5	2	8	6	1	0	-1
Illes Balears	2	1	-1	2	1	-1	0	0	0
Barcelona	40	3	-37	37	3	-34	3	0	-3
Burgos	259	259	0	259	259	0	0	0	0
Cáceres	35	25	-10	35	25	-10	0	0	0
Cádiz	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Castellón/Castelló	15	14	-1	15	14	-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	136	135	-1	134	133	-1	2	2	0
Girona	68	8	-60	55	6	-49	13	2	-11
Granada	1	1	0	1	1	0	0	0	0
Guadalajara	201	205	4	201	205	4	0	0	0
Guipúzcoa	16	16	0	15	15	0	1	1	0
Huelva	9	10	1	9	10	1	0	0	0
Huesca	75	76	1	75	76	1	0	0	0
Jaén	0	0	0	0	0	0	0	0	0
León	95	3	-92	93	2	-91	2	1	-1
Lleida	97	17	-80	87	16	-71	10	1	-9
La Rioja	59	59	0	59	59	0	0	0	0
Lugo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Madrid	22	0	-22	22	0	-22	0	0	0
Málaga	11	10	-1	10	9	-1	1	1	0
Murcia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navarra	133	134	1	125	125	0	8	9	1
Ourense	3	3	0	0	0	0	3	3	0
Asturias	7	6	-1	4	4	0	3	2	-1
Palencia	110	105	-5	110	105	-5	0	0	0
Las Palmas	1	0	-1	0	0	0	1	0	-1
Pontevedra	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Salamanca	292	287	-5	279	277	-2	13	10	-3
Santa Cruz de Tenerife	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cantabria	5	4	-1	0	0	0	5	4	-1
Segovia	79	79	0	79	79	0	0	0	0
Sevilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Soria	109	110	1	109	110	1	0	0	0
Tarragona	39	4	-35	39	4	-35	0	0	0
Teruel	68	68	0	68	68	0	0	0	0
Toledo	27	28	1	27	27	0	0	1	1
Valencia/València	24	24	0	22	21	-1	2	3	1
Valladolid	158	162	4	153	157	4	5	5	0
Vizcaya	24	24	0	16	15	-1	8	9	1
Zamora	172	174	2	165	169	4	7	5	-2
Zaragoza	154	154	0	153	153	0	1	1	0
Ceuta	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Melilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Nacional	2.675	2.341	-334	2.585	2.280	-305	90	61	-29

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC e INE (2024).

Teniendo en cuenta todo tipo de puntos de acceso presencial a los servicios bancarios y al efectivo (incluyendo por tanto los puntos de la red de *cash in shop*), 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 2024, el 97,4% de los municipios españoles que no disponen de ninguna de las vías analizadas de acceso a los servicios bancarios tiene menos de 500 habitantes (2.280 de un total de 2.341 municipios). Por tanto, hay 61 municipios de más de 500 habitantes que no disponen de ningún punto de acceso a los servicios bancarios, 29 menos que en 2023. De 501 a 1.000 habitantes hay 48, de 1.001 a 2.000 hay 12, y por encima de ese umbral solo 1. En términos de población, el 84,5% 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 93,9% 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 o al efectivo en su municipio de residencia según el tamaño del municipio, diciembre 2024



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash e INE (2024).

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 310 municipios. Le sigue en importancia la oficina móvil (hace disminuir la cifra en 268 municipios) y los agentes financieros (134). Para estos municipios de más de 500 habitantes, Correos (42), el *cash back* (10) y la red de cajeros gestionados por terceros (11) reducen la cifra de exclusión en escasa medida. En términos de población, gracias a los cajeros desplazados, hay 393.578 personas que disponen de acceso a los servicios bancarios donde no hay oficinas, 313.417 son las rescatadas por ofibus y 159.252 por agentes financieros. En el caso de las oficinas de *Correos*, 41.656 habitantes son los que pueden acceder a los servicios financieros en municipios que no tienen otra forma presencial de acceder. El *cash back* y la red de cajeros de terceros rescatan a muchas menos personas (12.921 y 12.374 habitantes, respectivamente⁷).

⁷ Los resultados de municipios recuperados de la exclusión financiera 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.

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 778. Le sigue en importancia la instalación de cajeros donde no hay oficinas (218) y la red de agentes financieros (159). Las oficinas de *Correos* rescatan de la exclusión a 25 municipios, el *cash back* a 45 y la red de cajeros de tercero a 38. En términos de población, son de nuevo las oficinas móviles la vía que más población rescata de la exclusión en estos municipios pequeños, beneficiando a 176.277 personas. Le sigue en importancia los cajeros desplazados (60.869), los agentes financieros (32.516) y el *cash back* (11.595). Las oficinas de *Correos* es la solución a la accesibilidad para 8.103 personas y la red de cajeros de terceros para 8.904 personas.

La comparativa de la situación a fecha 31/12/2024 con la de 31/12/2023 muestra que en los municipios de más de 500 habitantes ha caído un 32% los que no tienen un punto de acceso a los servicios bancarios, pasando de 90 a 61 (29 menos). En los de menos de 500 habitantes, la reducción es del 11,8%, de 2.585 en 2023 a 2.280 en 2024 (305 menos). En total pues, en 2024 hay 334 municipios menos sin puntos de acceso a los servicios bancarios (un 12,4% menos). 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 86,7 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).

Cuadro 9. Número de municipios y población sin acceso presencial a los servicios bancarios o al efectivo según el tamaño del municipio, diciembre de 2024

a) Población

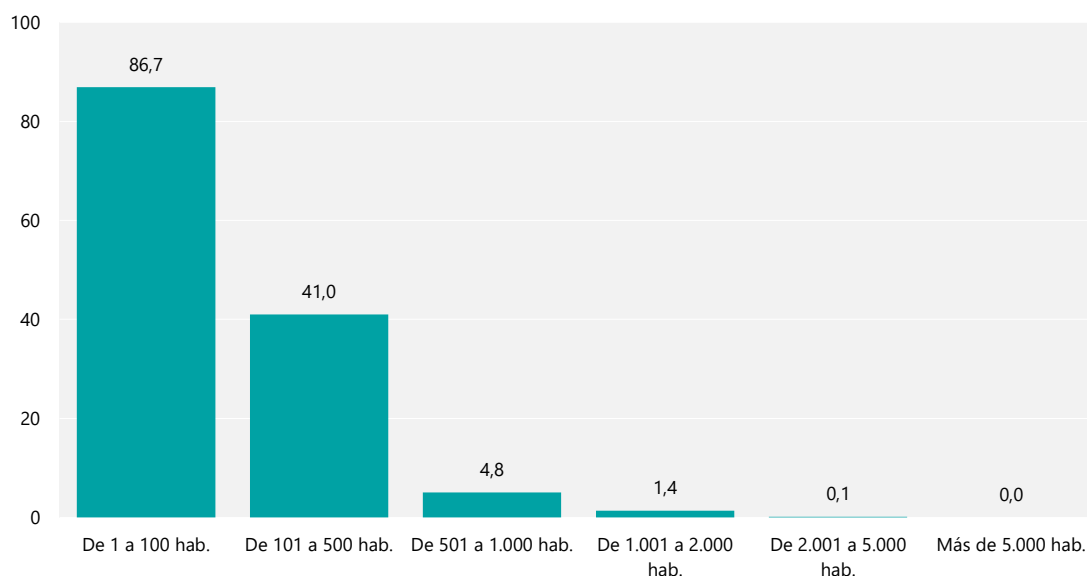
	Sin oficina	Sin oficina ni cajero	Sin oficina ni cajero ni oficina móvil	Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente	Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos	Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos ni cash back	Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos ni cash back ni cash in shop	Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos ni cash back ni cash in shop, ni cajeros gestionados por terceros
De 1 a 100 hab.	80.226	79.040	71.304	68.116	68.020	67.629	67.629	67.350
De 101 a 500 hab.	501.603	441.920	273.379	244.051	236.044	224.840	224.840	216.215
De 501 a 1.000 hab.	346.328	234.676	116.896	62.077	39.968	37.375	37.375	31.528
De 1.001 a 2.000 hab.	330.292	196.316	98.546	36.951	24.088	19.266	19.266	16.475
De 2.001 a 3.000 hab.	160.618	73.721	28.228	4.366	2.254	0	0	0
De 3.001 a 5.000 hab.	114.500	65.061	29.258	15.500	10.928	7.676	7.676	3.940
Más de 5.000 hab.	33.403	21.789	5.218	0	0	0	0	0
Total	1.566.970	1.112.523	622.829	431.061	381.302	356.786	356.786	335.508
Información para menos y más de 500 hab.								
De menos de 500 hab.	581.829	520.960	344.683	312.167	304.064	292.469	292.469	283.565
De más de 500 hab.	985.141	591.563	278.146	118.894	77.238	64.317	64.317	51.943
Variación (respecto a la situación columna anterior)								
De menos de 500 hab.	-	-60.869	-176.277	-32.516	-8.103	-11.595	0	-8.904
De más de 500 hab.	-	-393.578	-313.417	-159.252	-41.656	-12.921	0	-12.374

b) Municipios

	Sin oficina	Sin oficina ni cajero	Sin oficina ni cajero ni oficina móvil	Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente	Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos	Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos ni cash back	Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos ni cash back ni cash in shop	Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos ni cash back ni cash in shop, ni cajeros gestionados por terceros
De 1 a 100 hab.	1.406	1.391	1.283	1.236	1.235	1.229	1.229	1.224
De 101 a 500 hab.	2.147	1.944	1.264	1.152	1.128	1.089	1.089	1.056
De 501 a 1.000 hab.	494	334	168	90	60	56	56	48
De 1.001 a 2.000 hab.	240	141	70	28	18	14	14	12
De 2.001 a 3.000 hab.	66	31	12	2	1	0	0	0
De 3.001 a 5.000 hab.	30	16	7	4	3	2	2	1
Más de 5.000 hab.	6	4	1	0	0	0	0	0
Total	4.389	3.861	2.805	2.512	2.445	2.390	2.390	2.341
Información para menos y más de 500 hab.								
De menos de 500 hab.	3.553	3.335	2.547	2.388	2.363	2.318	2.318	2.280
De más de 500 hab.	836	526	258	124	82	72	72	61
Variación (respecto a la situación columna anterior)								
De menos de 500 hab.	-	-218	-788	-159	-25	-45	0	-38
De más de 500 hab.	-	-310	-268	-134	-42	-10	0	-11

Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash e INE (2024).

Gráfico 11. Municipios sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios o al efectivo según el tamaño del municipio, diciembre 2024 (porcentaje)



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

El **mapa 1** muestra los municipios que si bien en 2023 no tenían ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios (2.675, panel a), sí lo tienen en 2024 (379, panel b). En este último panel 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. Como muestra el mapa, los municipios que han dejado de estar excluidos en 2024 se concentran en León y las provincias catalanas⁸.

Si hacemos balance de los cambios que se han producido en el mapa de la accesibilidad financiera de 2021 a 2024 (**mapa 2**), la comparación debe hacerse con cautela, ya que en los sucesivos informes anuales de la inclusión financiera se ha podido ampliar el tipo de puntos de acceso a los servicios financieros (por ejemplo, con la red de cajeros de terceros o con el *cash in shop*). En total son 889 municipios menos excluidos en 2024 que en 2021.⁹

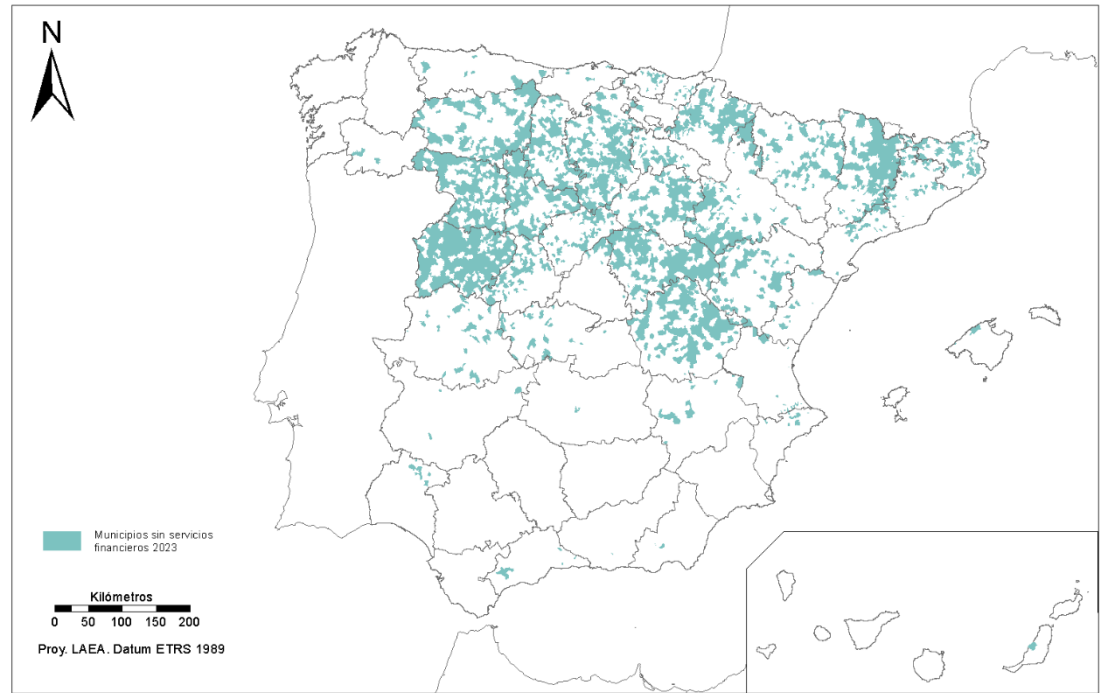
Finalmente, una información de interés a analizar es en qué tipo de municipios se concentra el cierre de oficinas que ha tenido lugar desde el valor máximo de 2008 al de 2024. Para ello utilizamos los datos del análisis realizado en Maudos (2021) que analiza la inclusión financiera a nivel municipal 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 los 5.000 habitantes: Sariego en León, Yebes en Guadalajara, Entrambasaguas en Cantabria, El Catllar en Tarragona, Vilafant en Girona y Palazuelos de Eresma en Segovia).

⁸ El número de municipios que no tenían puntos de acceso en 2023 y sí lo tienen en 2024 (379), menos el número de municipios que sí lo tenían en 2023 y lo han perdido en 2024 (45), es igual a la variación de 2023 a 2024 del número de municipios que no tienen puntos de acceso (334) como se indica en el cuadro 8.

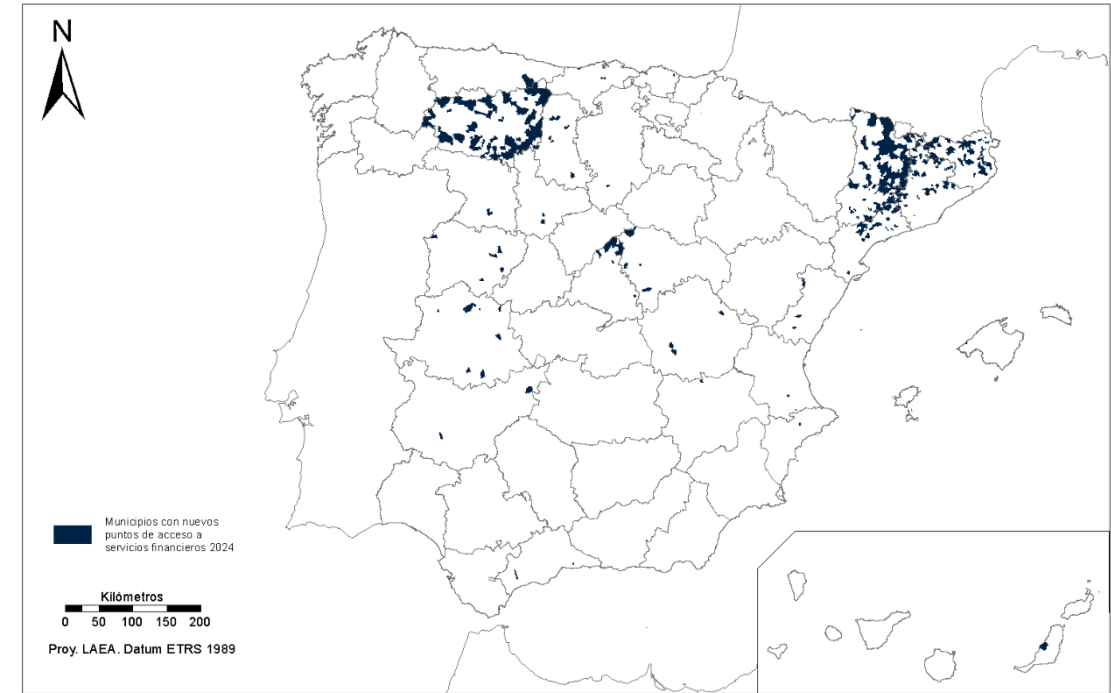
⁹ Al igual que en el caso anterior, el número de municipios que no tenían puntos de acceso en 2021 y sí lo tienen en 2024 (934), menos el número de municipios que sí lo tenían en 2021 y lo han perdido en 2024 (45), es igual a la variación de 2021 a 2024 del número de municipios que no tienen puntos de acceso (889).

Mapa 1. Municipios que en 2023 no tenían un punto de acceso presencial a servicios bancarios y sí lo tienen en 2024

a) Municipios sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios o al efectivo en 2023



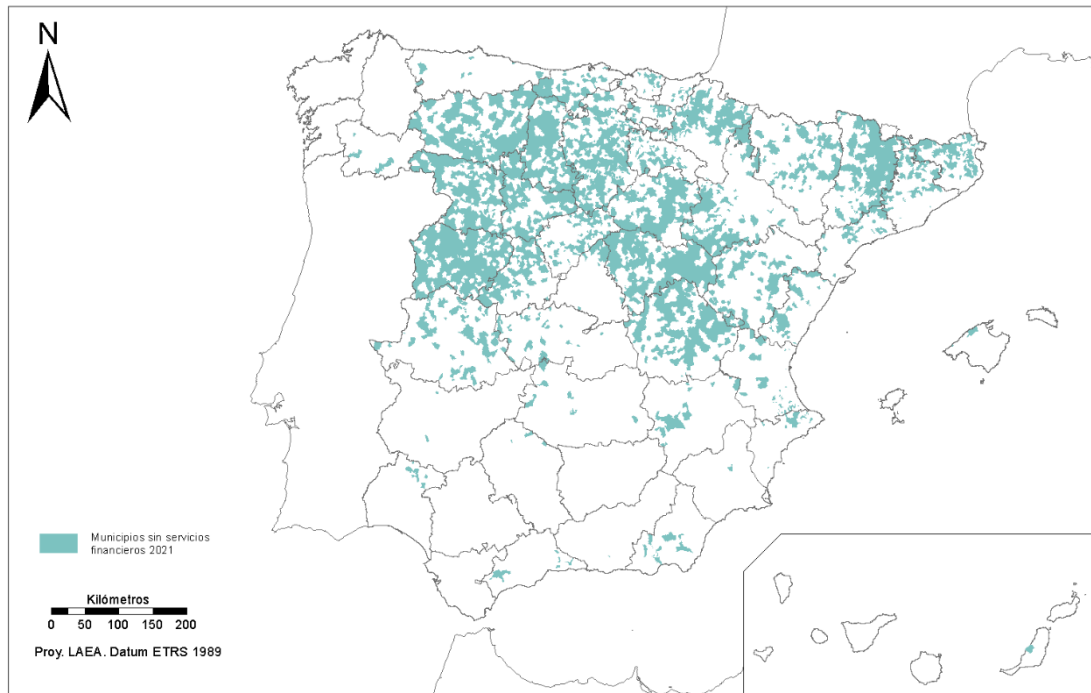
b) Municipios con nuevos puntos de acceso presencial a servicios bancarios o al efectivo en 2024



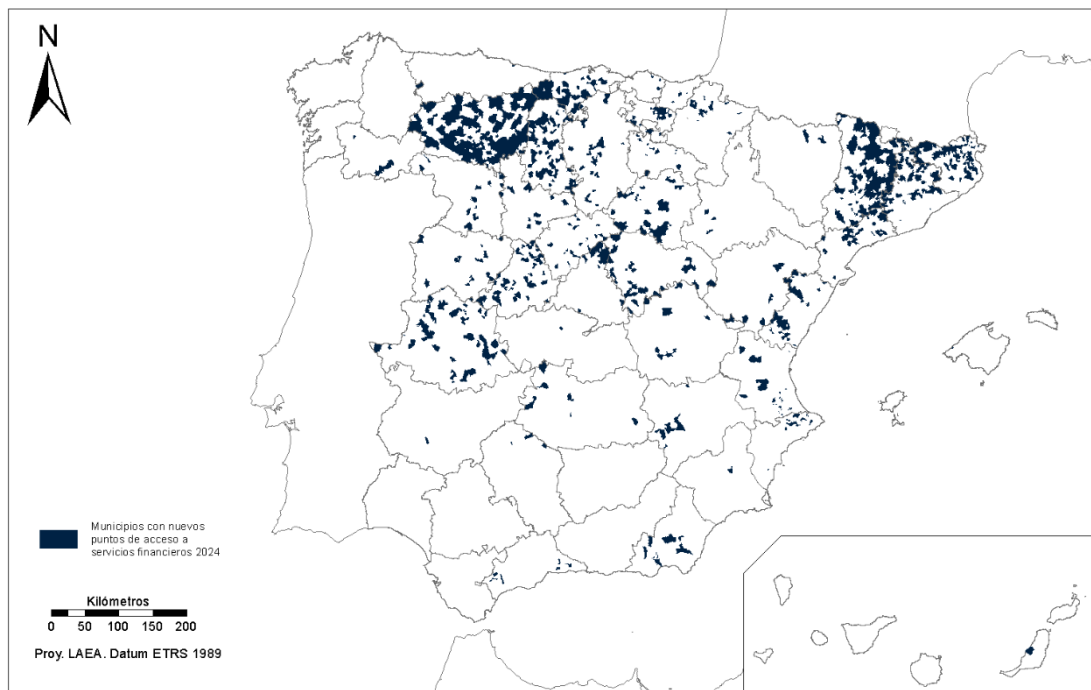
Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronic y Prosegur Cash e INE (2024).

Mapa 2. Municipios que en 2021 no tenían un punto de acceso presencial a servicios bancarios y sí lo tienen en 2024

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

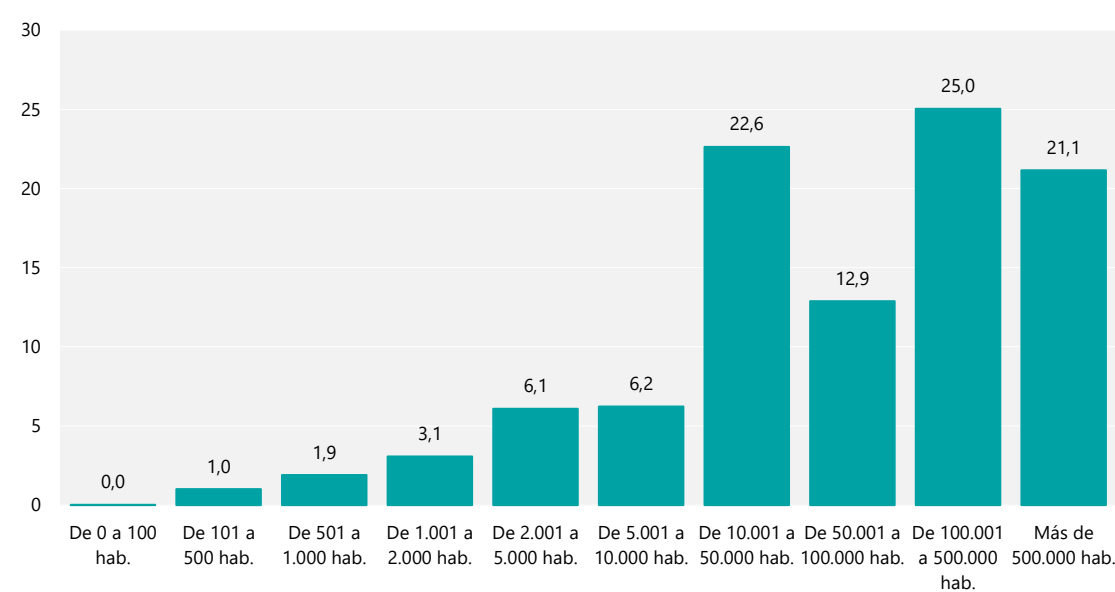


b) Municipios con nuevos puntos de acceso presencial a servicios bancarios o al efectivo en 2024



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash e INE (2024).

Gráfico 12. Distribución del cierre de oficinas bancarias que ha habido de 2008 a 2024 según tamaño del municipio (porcentaje)



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, INE (2024) 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 (2024).
- 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 (2024) 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 143,3 habitantes, frente a 8.332,3 del resto de municipios que sí tiene puntos de acceso), con una densidad de población muy reducida (4,7 habitantes por km² vs. 111,5), de carácter mayoritariamente rural (el 99,6% son rurales, frente al 77,2% en el caso de municipios con dotaciones de servicios bancarios), con una renta por hogar algo más reducida (un 16,7% inferior), con un mayor porcentaje de población de 65 o más años (32,1% vs. 19,1%) y, por tanto, con una edad media superior (56 vs. 48,5 años).

Cuadro 10. Características de los municipios sin puntos de acceso presencial a los servicios bancarios, 2024

	Sin puntos de acceso	Con puntos de acceso
Número de municipios	2.341	5.791
Habitantes por municipio	143,3	8.332,3
Densidad de población (hab/km²)	4,7	111,5
Porcentaje municipios rurales	99,6%	77,2%
Porcentaje municipios intermedios	0,3%	19,1%
Porcentaje municipios urbanos	0,1%	3,7%
Renta por hogar* (€)	31.400	36.648
Peso pob < 16 años	8,2%	14,4%
Peso pob > 65 años	32,1%	19,1%
Edad media	56,0	48,5

*Renta media por hogar en 2022.
Fuente: INE (2024).

6. Conclusiones

El objetivo de este informe sobre la inclusión financiera en España es actualizar el anterior realizado con datos a 31/12/2023, en esta ocasión con información referida a 31/12/2024. Una novedad importante de esta nueva edición del informe es que incorpora los puntos de una red de *cash in shop* de acceso al efectivo, que a finales de 2024 estaba formada por 2.347 puntos de acceso. El foco se pone en analizar los cambios que se han producido de 2023 a 2024, monitorizando de este modo los logros conseguidos en 2024 en la lucha contra la exclusión financiera.

La reducción que ha tenido lugar en 2024 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 las oficinas móviles (ofibuses), los agentes financieros, la red de oficinas de *Correos*, el *cash back*, el *cash in shop* 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 ofibuses, los agentes financieros, acuerdos con *Correos* y con comercios (*cash back* y *cash in shop*).

El análisis realizado muestra que, a finales de 2024, las entidades de depósito españolas cuentan, además de con su red de 17.411 oficinas y 30.569 cajeros automáticos en ellas ubicados, de 3.702 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 4.495 agentes financieros y ofibuses que dan servicio en 1.710 municipios. Adicionalmente, los acuerdos firmados con *Correos* permiten acceder a servicios bancarios en 4.679 oficinas, y los que tienen con comercios posibilitan disponer de efectivo a través del *cash back* en 11.564 puntos y en 2.347 puntos de una red de *cash in shop*. Por tanto, la red de puntos de acceso facilitada por las entidades bancarias y sus acuerdos con *Correos* y comercios está formada por 81.414 puntos de acceso. Si añadimos la red de cajeros de las empresas privadas, el total de puntos de acceso se eleva a 83.124. Solo con la red de oficinas y cajeros que hay en España, con 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 2023, la actualización realizada a fecha 31/12/2024 sitúa en el 0,69% el porcentaje de la población española sin accesibilidad presencial a un servicio bancario o al efectivo en su municipio de residencia (335.508 habitantes, de los que el 84,5% reside en municipios de menos de 500 habitantes), una cifra inferior al 0,9% estimada en 2023. De esta forma, en 2024 hay 96.573 habitantes menos financieramente excluidos, lo que supone una caída del 22,4%.

La caída que ha tenido lugar de 2023 a 2024 en el número de habitantes que no tiene acceso presencial a los servicios bancarios o al efectivo en su municipio de residencia se debe a que hay 334 municipios menos sin puntos de acceso. De esa cifra, 305 corresponde a municipios de menos de 500 habitantes (lo que supone una caída del 11,8%, de 2.585 a 2.280) y los 29 restantes a municipios de más de 500 habitantes (caída del 32%, de 90 a 61).

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 3,23% (que es el que reside en municipios en donde no hay oficinas bancarias) al 0,73% (que es el porcentaje que no tiene en su municipio de residencia ni oficina bancaria, ni cajero de una entidad de depósito, ni ofibus, ni agente financiero, ni oficina de *Correos*, ni un comercio que ofrezca el servicio *cash back*, ni un punto de *cash in shop*). Por tanto, estas medidas hacen posible que 1.210.184 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 4.389 (que son los que no tienen oficina bancaria) a 2.390. En otras palabras, el sector bancario español ha posibilitado que la exclusión financiera haya caído en 2024 un 45,5% en términos de número de municipios y un 77,2% en términos de habitantes. Si a estas iniciativas sumamos la red de cajeros de empresas privadas, la población excluida cae al 0,69% del total y el número de municipios excluidos a 2.341.

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 310 municipios. Le sigue en importancia los ofibuses (cuya presencia hace disminuir la cifra de municipios excluidos en 268). También han contribuido los agentes financieros (134). Para estos municipios de más de 500 habitantes, las oficinas de *Correos* (42), el *cash back* (10) y la red de cajeros gestionados por terceros (11) han reducido la cifra de exclusión, pero en mucha menor medida. En términos de población, gracias a los cajeros desplazados, hay 393.578 personas que disponen de acceso presencial a los servicios bancarios, 313.417 son las rescatadas por los ofibuses y 159.252 por agentes financieros. En el caso de las oficinas de *Correos*, 41.656 habitantes son los que pueden acceder a los servicios financieros en municipios que no tienen otra forma presencial de acceder. El *cash back* y la red de cajeros de terceros rescatan a muchas menos personas (12.921 y 12.374, 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 778. Le sigue en importancia la instalación de cajeros donde no hay oficinas (218) y la red de agentes financieros (159). Las oficinas de *Correos* rescatan de la exclusión a 25 municipios, el *cash back* a 45 y la red de cajeros de terceros a 38. En términos de población, son las oficinas móviles la vía que más población rescata de la exclusión en estos municipios pequeños, beneficiando a 176.277 personas. Le sigue en importancia los cajeros desplazados (60.869), los agentes financieros (32.516) y el *cash back* (11.595). Las oficinas de *Correos* ha sido la solución a los problemas de accesibilidad para 8.103 personas y la red de cajeros de terceros para 8.904 personas.

En resumen, en 2024 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 o al efectivo en su municipio de residencia, hasta situarlo en el 0,69%, por debajo del 0,9% de 2023. Son 96.573 personas que residen en 334 municipios los beneficiados de la mejora de la inclusión financiera. De esta forma, en un solo año, la población financieramente excluida desde el punto de vista de la accesibilidad ha caído un 22,4%. Esta mejora en la accesibilidad financiera se debe sobre todo a la labor que realizan los ofibuses, que en 2024 han ampliado su cobertura en 833 nuevos municipios. En consecuencia, las oficinas móviles han más que compensado el efecto de la caída que se ha producido en otras vías de acceso presencial a los servicios bancarios.

Finalmente, es importante hacer balance de los logros conseguidos en el avance de la hoja de ruta en favor de la inclusión financiera desde 2021, fecha en la que se hizo el primer diagnóstico a nivel municipal. Si en aquel primer informe con datos de 2021 se cuantificó que en España había 3.230 municipios que no tenían

ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios o al efectivo, en 2024 la cifra ha caído un 27%, hasta 2.341 (889 menos). En términos de población excluida, se ha pasado de 657.557 habitantes en 2021 a 335.508 en 2024, por lo que la reducción es del 49% (322.049 personas menos). Si esas cifras las ponemos en relación al total de municipios y población que hay en España, en el primer caso, los excluidos municipios en 2021 suponían el 39,7% del total, mientras que en 2024 el porcentaje ha caído al 28,8%. En el caso de la población excluida, pasa de representar el 1,4% del total en 2021 al 0,69% en 2024. Y si ese balance los hacemos distinguiendo entre municipios de menos y más de 500 habitantes, en el primer caso, el número de municipios excluidos se ha reducido un 24% (de 2.987 a 2.280) y la población un 36% (de 446.007 a 283.565 habitantes), mientras que en los municipios de más de 500 habitantes, la caída es del 75% en número de municipios (de 243 a 61) y del 75,5% en el caso de la población excluida (pasa de 211.550 a 51.943 personas). Son por tanto magnitudes que reflejan con claridad el importante avance que se ha logrado en la hoja de ruta en favor de la inclusión financiera en España.



Referencias

ALBEROLA, E., L. CRESPO, E. GUTIÉRREZ-CHACÓN, D. POSADA y P. TELLO (2025). «La accesibilidad presencial a los servicios bancarios en España. Informe de seguimiento 2024». Documentos Ocasionales n.º 2502. Madrid: Banco de España. <https://www.bde.es/f/webbe/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesSeriadas/DocumentosOcasionales/25/Fich/do2502.pdf>

ALONSO, Mª, 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, Mª, 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/PublicacionesSeriadas/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 2025].

BCE (Banco Central Europeo). Financial Corporations. Structural Financial Indicators. Frankfurt del Main. Disponible en: <https://sdw.ecb.europa.eu/browse.do?node=9691570> [consulta: abril de 2025].

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 2025].

INE (Instituto Nacional de Estadística) (2024). *Indicadores Demográficos Básicos: metodología*. Madrid, diciembre. Madrid. Disponible en: https://www.ine.es/metodologia/t20/metodologia_idb.pdf

— (2024). 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

— (2024). Estadística del Padrón Continuo a 1 de enero de 2024. 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 (2024). Informe sobre la inclusión financiera en España. 2023. Madrid: AEB: CECA: UNACC. <https://observatorioinclusionfinanciera.es/wp-content/uploads/2024/07/Informe-sobre-la-inclusion-financiera-en-Espana-2023.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>

Free
cash withdrawals

Ivie

