

INFORME SOBRE **LA INCLUSIÓN FINANCIERA** EN ESPAÑA

2025



València, julio de 2026

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)





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 por quinto año consecutivo el diagnóstico sobre la inclusión financiera en España con datos que en esta ocasión llegan hasta diciembre de 2025. De esta forma ponemos el foco en los cambios que se han producido de 2024 a 2025 en los temas que nos interesan: 1) identificar todos los puntos de acceso presencial a los servicios bancarios por tipología y localización; 2) identificar los municipios en los que no existe ninguna forma de acceso presencial a los servicios bancarios; y 3) cuantificar el porcentaje de la población que en ellos reside. También se hace balance de los logros conseguidos desde 2021 con las medidas que se han ido implementando por parte de las entidades bancarias conforme a los objetivos recogidos en la hoja de ruta para reforzar la inclusión financiera suscrita por las patronales del sector.

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). También incluye información del servicio de cajero móvil de la Diputación de Valladolid. Adicionalmente, se incluyen los datos de *cash in shop* de una red que permite el acceso al efectivo, tal y como ya se hizo en el anterior informe. Los puntos de acceso presencial a los servicios bancarios incluyen las oficinas bancarias, los cajeros automáticos, los ofibuses, los agentes financieros, la red de oficinas de *Correos*, el *cash back* y el *cash in shop*. De esta forma, el informe da soporte al *Observatorio de inclusión financiera*¹ de las patronales bancarias para tener un mapa detallado y con alta desagregación geográfica de la accesibilidad presencial a los servicios bancarios en España.

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 2024 a 2025 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 2025, el número de oficinas bancarias de las entidades de depósito en España ha caído en 270 unidades, lo que supone una reducción del 1,6% en relación a la cifra de 2024. De esta forma, la red en

¹ <https://observatorioinclusionfinanciera.es/>

diciembre de 2025 se sitúa en 17.109 oficinas. Desde el máximo de septiembre de 2008 la reducción es del 63%, lo que supone en términos absolutos 28.598 oficinas menos. En el caso de la red de cajeros automáticos, el total de los instalados en España (incluyendo los que no son de entidades de depósitos) ha aumentado en 2025 en 138 unidades, hasta llegar a 43.310. Desde su nivel máximo en 2008, se ha producido una caída del 29,8% (18.404 cajeros menos).

- A pesar de la reducción del número de oficinas y cajeros, España sigue teniendo una de las redes más densas de la UE-27 teniendo en cuenta el número de habitantes a los que prestan servicio. Así, frente a 3.531 habitantes por oficina en promedio para la UE-27 (con datos de diciembre de 2024, los últimos disponible para la comparativa internacional), en España la ratio es de 2.764 habitantes, 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 2024, últimos disponibles y con los datos que ofrece el BCE para garantizar la comparabilidad entre los países de la UE para los que existe información), la ratio de España (1.300) es un 6% más reducida que la media de la UE (1.382), siendo el sexto país con más densidad de red. Si sumamos oficinas y cajeros (con los datos del BCE, que en cajeros difiere del Banco de España), en España hay 1,13 puntos de acceso por cada 1.000 habitantes, frente a 1,02 de media en la UE. Es el quinto dato más elevado y el cuarto de la eurozona.
- 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 agentes financieros, los ofibuses, 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 4.526 agentes financieros en 2025 (31 más que en 2024); los ofibuses (incluyendo el servicio móvil de la Diputación de Valladolid) dan servicio con 1.999 puntos de acceso (289 más que en 2024); las oficinas de *Correos* a las que se puede acceder para retirar efectivo son 4.730 (51 más que en 2024); el *cash back* es posible en 11.836 puntos de acceso (272 más que un año antes); la red de *cash in shop* está formada por 2.507 puntos de acceso al efectivo (160 más que en 2024); y la red de cajeros de empresas no bancarias está formada por 7.061 unidades (414 más que en 2024). 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 76.903 puntos de acceso, y aumenta hasta 83.964 incluyendo los cajeros de las empresas privadas. Esta última cifra supera en 840 la de puntos de acceso de 2024.
- 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 3,85 por cada 1.000 habitantes en Teruel a uno mínimo de 0,78 en Melilla, con un valor medio en España de 1,71, valor similar al de 2024. 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 4.403 municipios que no tienen una oficina bancaria en 2025, el 79,5% (3.500) 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 81,8% 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 2025 no hay ningún municipio de más de 10.000 habitantes que no tenga al menos una oficina bancaria (el más grande sin oficina tiene 6.107 habitantes, Palazuelos de Eresma en Segovia).

Accesibilidad presencial a los servicios bancarios: cambios producidos de 2024 a 2025

- Si en 2024 se cuantificó que en España había 2.341 municipios que no tenían ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios o al efectivo, en 2025 la cifra ha caído un 11,5%, hasta 2.072 y, por tanto, hay 269 municipios menos financieramente excluidos. En términos de población, supone una caída del 11,9%, lo que implica que hay 39.950 habitantes menos financieramente excluidos, hasta situarse la cifra en 295.558.
- De esa reducción de 269 municipios sin puntos de acceso entre 2024 y 2025, 257 corresponden a municipios de menos de 500 habitantes (lo que supone una caída del 11,3%, de 2.280 a 2.023) y los 12 restantes a municipios de más de 500 habitantes (caída del 19,7%, de 61 a 49). Por tanto, a finales de 2025 hay 2.072 municipios sin punto de acceso presencial a los servicios bancarios o al efectivo, de los que 2.023 tienen 500 habitantes o menos y 49 más de esa cifra.
- En 2025, de los 8.132 municipios que hay en España, en 4.403 (54,14% del total) no hay oficinas bancarias. En estos municipios viven 1.576.337 (3,21% 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 (3.856 municipios, 47,42% del total) y en ellos residen 1.097.685 habitantes (2,23% del total). Si tenemos en cuenta también los ofibuses, la cifra cae mucho más hasta 2.523 municipios sin accesibilidad financiera (31,03% del total) y a 560.957 habitantes los que en ellos residen (1,14% 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 2.239 (27,53% del total) y a 377.000 los habitantes que en ellos residen (0,77% del total). Si consideramos la red de oficinas de Correos, las cifras se reducen a 2.177 municipios (26,77% del total) y 337.978 habitantes (0,69%). Al incluir adicionalmente la red de comercios donde es posible utilizar el *cash back*, las cifras disminuyen a 2.131 municipios (26,21%) y 320.065 habitantes (0,65%). 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 2.072 (25,48%) y en ellos residen 295.558 habitantes (0,65% 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 3,21% (que es el que reside en municipios donde no hay oficinas bancarias) al 0,65% (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 1.256.272 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 4.403 (que son los que no tienen oficina bancaria) a 2.131. En otras palabras, el sector bancario español ha posibilitado que la exclusión financiera haya caído en 2025

un 51,6% en términos de número de municipios y un 79,7% en términos de habitantes. Si a estas iniciativas sumamos la red de cajeros de empresas privadas, la población excluida cae al 0,60% del total.

- El análisis de la población financieramente excluida en función de que resida en un municipio de menos o más de 500 habitantes muestra que a finales de 2025 el 85,0% reside en los de menor tamaño (251.098 habitantes que residen en 2.023 municipios) y el 15,0% en el resto (44.460 habitantes y 49 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 2024 a 2025, el porcentaje de la población española sin accesibilidad presencial a los servicios bancarios en su municipio de residencia ha caído del 0,69% al 0,60%, lo que en términos absolutos implica que 39.650 habitantes han visto solucionar su problema de accesibilidad.
- Si ponemos el foco en la población que reside en municipios que en 2025 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 21,35% 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 2024 a 2025, los resultados muestran que han caído en el caso de oficinas y cajeros de entidades bancarias, pero ha aumentado en el resto de tipos de acceso. En total, hay 840 nuevos puntos de acceso, siendo de destacar el aumento que ha tenido lugar en los cajeros gestionados por terceros (+414), las oficinas móviles (+289) y el *cash back* (+272).
- 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 326 municipios. Le sigue en importancia los ofibuses, cuya presencia hace disminuir la cifra de municipios excluidos en 289 (es decir, son municipios sin oficina ni cajero, pero atendidos por un ofibus). También han contribuido los agentes financieros (124). Para estos municipios de más de 500 habitantes, *Correos* (36), el *cash back* (8) y la red de cajeros gestionados por terceros (13) han reducido la cifra de exclusión, pero en mucha menor medida. En términos de población, gracias a los cajeros desplazados, hay 416.953 personas que puede acceder a los servicios bancarios allí donde no hay oficinas bancarias. En el caso de los ofibuses, permiten que 331.342 personas accedan a los servicios bancarios, y 150.554 son las rescatadas por los agentes financieros. En el caso de las oficinas de *Correos*, 31.255 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 (8.721 y 13.870 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 1.044. Le sigue en importancia la instalación de cajeros donde no hay oficinas (221) y la red de agentes financieros (160). Las oficinas de *Correos* liberan de la exclusión a 26 municipios, el *cash back* a 38, y la red de cajeros de terceros a 46. En términos de población, son las oficinas móviles la vía que más población rescata de la exclusión en estos municipios pequeños, beneficiando a 205.386 personas. Le sigue en importancia los cajeros desplazados (61.699) y los agentes financieros (33.403). Las oficinas de *Correos* (7.767), el *cash back* (9.192) y la red de cajeros de terceros (10.637 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 2025

- 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 2025 la cifra ha caído un 35,9%, hasta 2.072 (1.158 menos). En términos de población excluida, se ha pasado de 657.557 habitantes en 2021 a 295.558 en 2025, por lo que la reducción es del 55,1% (361.999 personas menos). Por tanto, gracias a las medidas implementadas en la hoja de ruta en favor de la inclusión financiera, ha caído casi a la mitad la población que reside en municipios sin puntos de acceso a los servicios financieros.
- En porcentaje del total de municipios, los que tenían un problema de accesibilidad en 2021 suponían el 39,7% del total y en 2025 el porcentaje se reduce al 25,5%. En el caso de la población afectada, pasa de representar el 1,4% del total en 2021 al 0,60% en 2025.
- El balance 2021-2025 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 32,3% (de 2.987 a 2.023) y la población afectada un 43,7% (de 446.007 a 251.098 habitantes). En los municipios de más de 500 habitantes, la caída es del 79,8% en número de municipios (de 243 a 49) y del 79,0% en el caso de la población con problema de accesibilidad (pasa de 211.550 a 44.460 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 2025, el 97,6% de los municipios españoles que no disponen de ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios tiene menos de 500 habitantes (2.023 municipios). En esos municipios vive el 85,0% de la población afectada. Los que tienen más de 500 habitantes sin puntos de acceso solo son 49. De 501 a 1.000 habitantes hay 37, de 1.001 a 2.000 hay 11 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 142,6 habitantes de media, frente a 8.055,9 del resto de municipios que sí tiene puntos de acceso), con una densidad de población muy reducida (4,5 habitantes por km² vs. 111,1), de carácter mayoritariamente rural (el 99,7% son rurales, frente al 78,0% en el caso de municipios con puntos de acceso presencial), con una renta por hogar más reducida (un 15,6% inferior), con un mayor porcentaje de población de 65 o más años (32,1% vs. 19,4%) y, por tanto, con una edad media superior (56 vs. 49 años).

**MUNICIPIOS Y POBLACIÓN SIN ACCESO
PRESENCIAL A LOS SERVICIOS BANCARIOS
EN SU MUNICIPIO DE RESIDENCIA**

		2021	2024	2025	Variación 2021-25	Variación 2024-25
 Municipios	Total	3.230	2.341	2.072	-1.158	-269
	< 500 hab.	2.987	2.280	2.023	-964	-257
	> 500 hab.	243	61	49	-194	-12
 Habitantes	Total	657.557	335.508	295.558	-361.999	-39.950
	< 500 hab.	446.007	283.565	251.098	-194.909	-32.467
	> 500 hab.	211.550	51.943	44.460	-167.090	-7.483
Porcentaje (sobre el total de cada grupo)						
 Municipios	Total	39,7%	28,8%	25,5%	-14,22 pp	-3,31 pp
	< 500 hab.	74,8%	57,2%	50,7%	-24,06 pp	-6,45 pp
	> 500 hab.	7,2%	1,5%	1,2%	-70,82 pp	-0,29 pp
 Población	Total	1,40%	0,69%	0,60%	-0,80 pp	-0,09 pp
	< 500 hab.	61,2%	39,13%	34,89%	-26,31 pp	-4,24 pp
	> 500 hab.	2,4%	0,11%	0,09%	-2,31 pp	-0,02 pp

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 desagregada 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, se han ido realizando informes de seguimiento anuales, el último con datos fechados a 31/12/2024 (Maudos y Albert, 2025). En los sucesivos informes se ha podido ampliar la cobertura de puntos de acceso a los servicios bancarios/efectivo, incluyendo en el último de los informes una red de *cash in shop*.

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 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 2025 (ver **gráfico 1**) muestra que el 74,8% de la población española de 16 a 74 años ha utilizado la banca *online*, dato que supera en 5,1 puntos porcentuales (pp) la media de UE-27 y que se ha multiplicado por 2,9 desde 2010⁴. Por este motivo, el informe

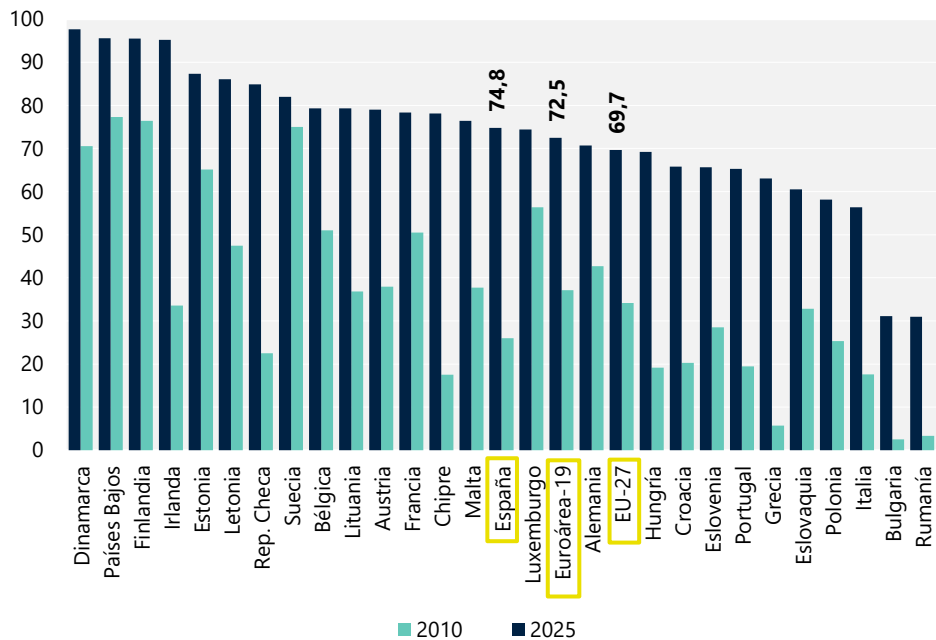
² Alonso, Gutiérrez, Moral-Benito, Posada y Tello (2023) ofrecen un repaso de las diferentes iniciativas desplegadas en varios países para combatir la exclusión financiera. Por otra parte, Alberola, Barreiro, Calderón, Crespo, Gento de Celis, España, Herranz, Jurado, Posada y Tello (2025) ofrecen un análisis de la accesibilidad a los servicios bancarios en España con datos hasta 2024.

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 (51,5%), pero también supera en 3,6 pp al promedio de la UE-27.

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 2025 (porcentaje)



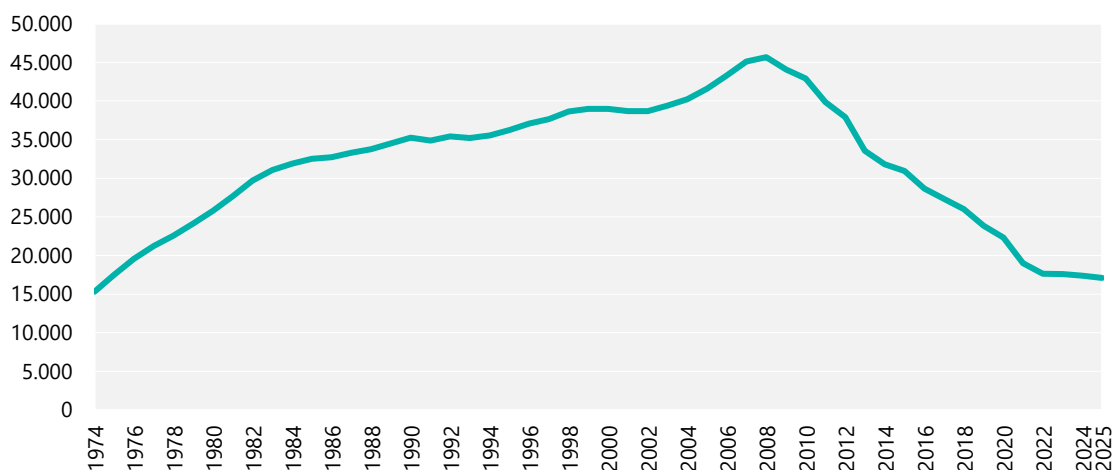
Fuente: Eurostat (2026).

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. El informe se cierra con un capítulo 6 de conclusiones.

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 2025 en 17.109 unidades, lo que supone un ajuste del 63%. De diciembre de 2024 (último dato analizado en el anterior informe de inclusión financiera) a diciembre de 2025, la red ha caído en 270 unidades, lo que supone un 1,6% de reducción.

Gráfico 2. Número de oficinas en España de las entidades de depósito, 1974-2025



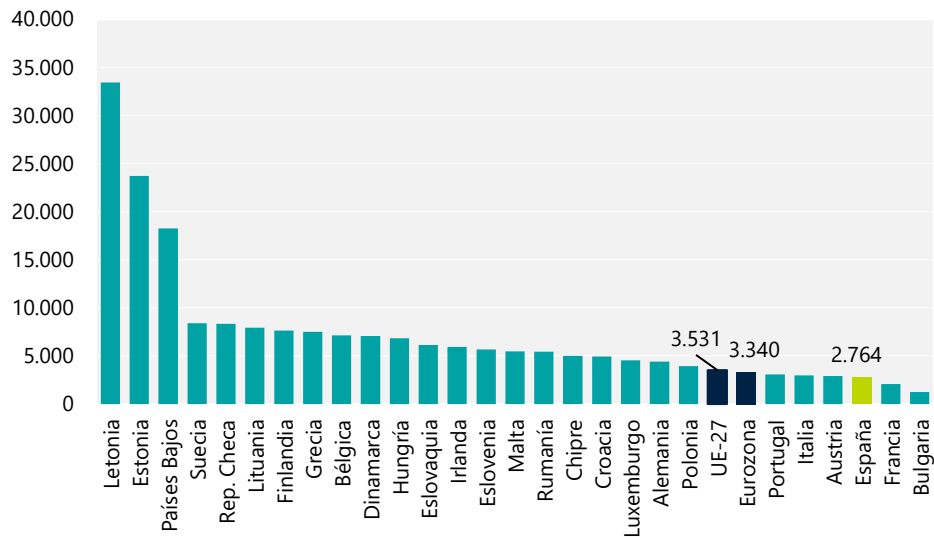
Fuente: Banco de España (2025).

En el contexto de la UE-27 y hasta 2024 (último año disponible), el ajuste de la red de oficinas desde 2008 ha sido mayor en España (61,8% vs. 43,5%), aunque inferior al 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 (1.246) 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.

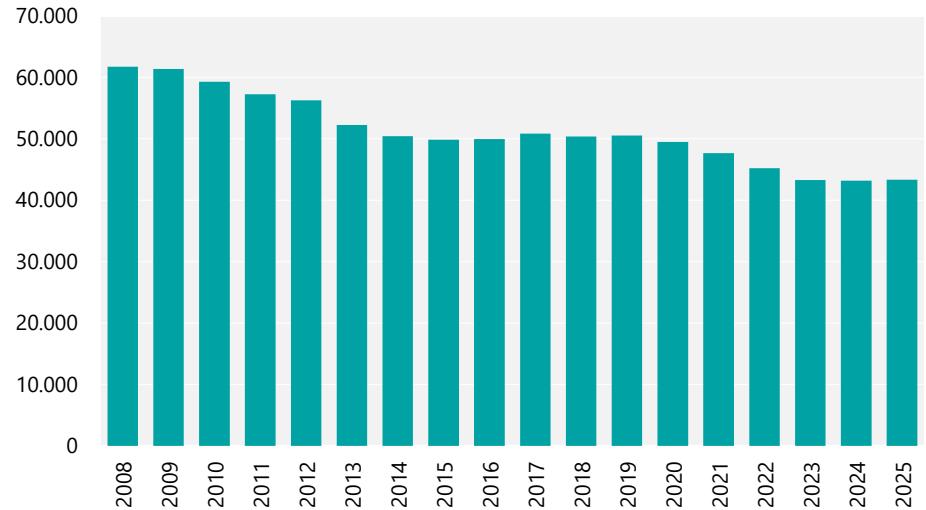
Gráfico 3. Número de habitantes por oficina en los países de la UE-27, 2024



Fuente: BCE (2025) y Eurostat (2026).

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 2025 en 43.310 unidades (**gráfico 4**). En el último año ha aumentado la cifra en 138 unidades. En comparación con la población, y con datos de 2024 que son los últimos anuales disponibles para la UE⁵, la red de cajeros de España es la sexta más densa por detrás de Austria, Portugal, Croacia, Alemania y Bulgaria, con 1.300 habitantes por cajero frente a 1.382 de la UE (**gráfico 5**). En comparación con la eurozona, la red de cajeros de España es la cuarta más densa en términos de cajeros por población.

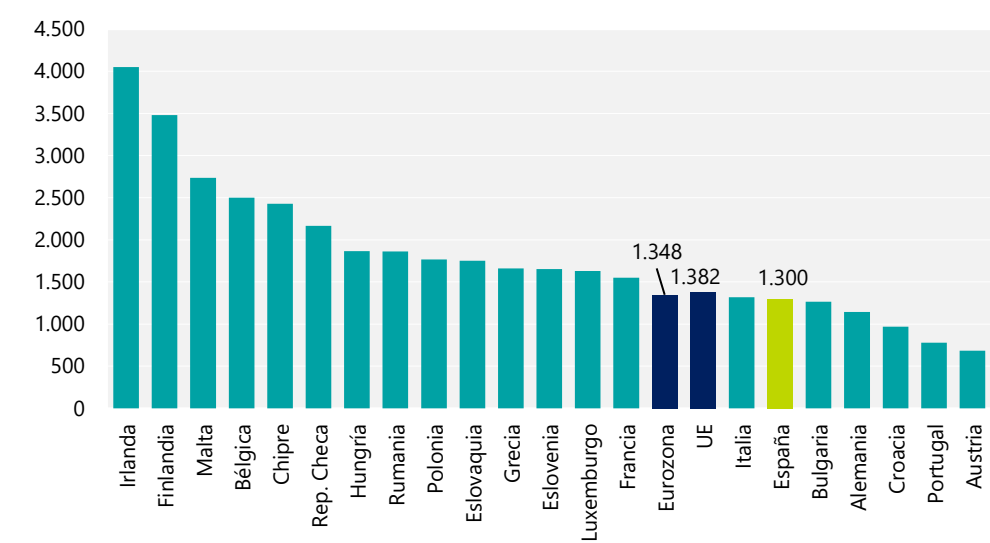
Gráfico 4. Número de cajeros automáticos en España, 2008-2025



Fuente: Banco de España (2026).

⁵ El número de cajeros que reporta el BCE (37.100 en el primer semestre de 2025) es inferior al del Banco de España (43.138). El motivo es que la información del número de cajeros recogida conforme al Reglamento BCE/2013/43 solo incluye aquellos ofrecidos por proveedores de servicios de pago (no están incluidos aquellos ofrecidos por proveedores de servicios de retirada de efectivo en cajeros automáticos contemplados en el artículo 4.º del Real Decreto Ley 19/2018, de 23 de noviembre). En la comparativa europea, utilizamos los datos del BCE. La última información anual disponible hace referencia a 2024 (también hay datos semestrales, pero hasta el primer semestre de 2025) y para 21 países de la UE-27.

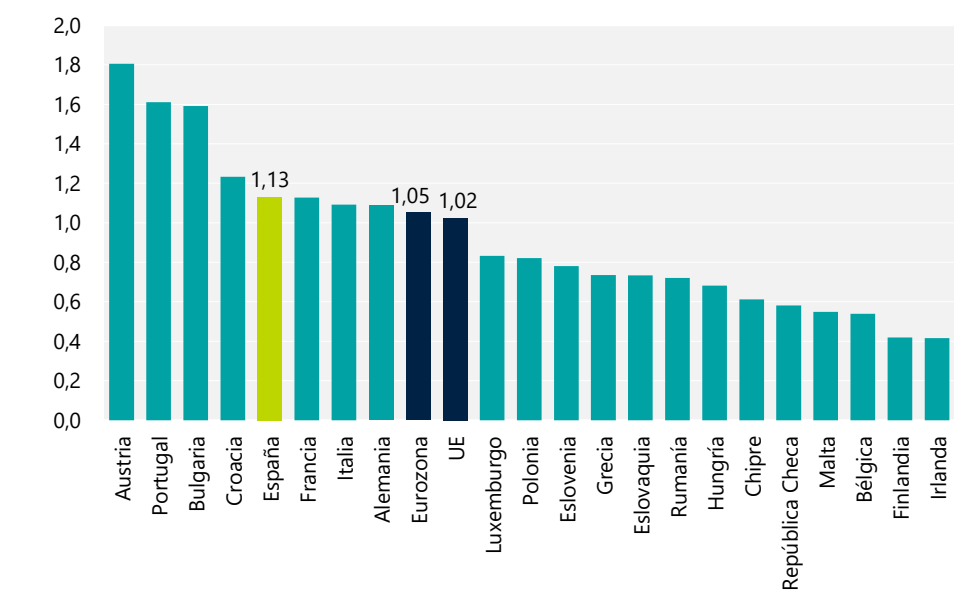
Gráfico 5. Número de habitantes por cajero automático en la UE, 2024



Nota: Los agregados europeos no incluyen por falta de datos de cajeros a Dinamarca, Estonia, Lituania, Letonia, Países Bajos y Suecia.
Fuente: BCE (2026) y Eurostat (2026).

Si tenemos en cuenta tanto las oficinas bancarias como los cajeros automáticos (en este caso, con la cifra que reporta el BCE que es inferior a la 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 2024 (último año disponible en las estadísticas del BCE para cajeros automáticos) asciende a 54.986. En comparación con la UE (para los 21 países con información de cajeros), España es el quinto país con mayores dotaciones de oficinas y cajeros por cada 1.000 habitantes, con un valor de 1,13 frente a 1,02 de la UE (**gráfico 6**). En el caso de la eurozona, la red española es la cuarta más densa.

Gráfico 6. Número de oficinas y cajeros en la UE por cada 1.000 habitantes, 2024

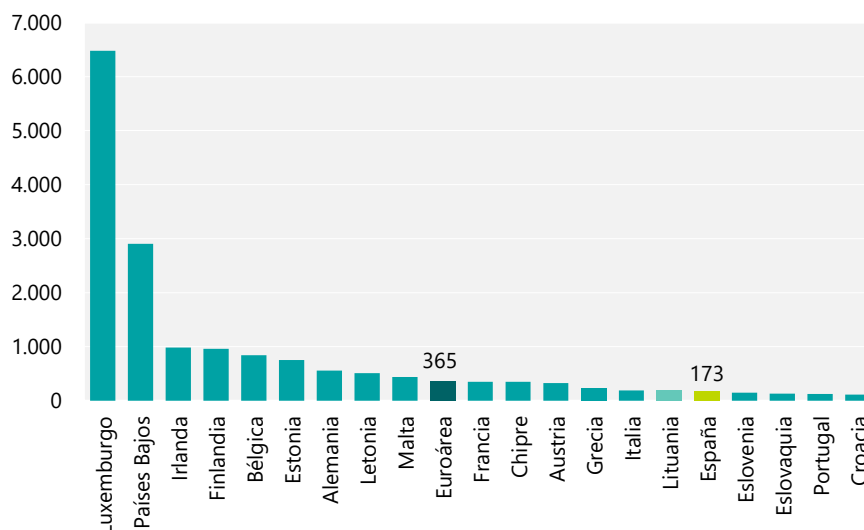


Nota: Los agregados europeos no incluyen por falta de datos de cajeros a Dinamarca, Estonia, Lituania, Letonia, Países Bajos y Suecia.
Fuente: BCE (2026) y Eurostat (2026).

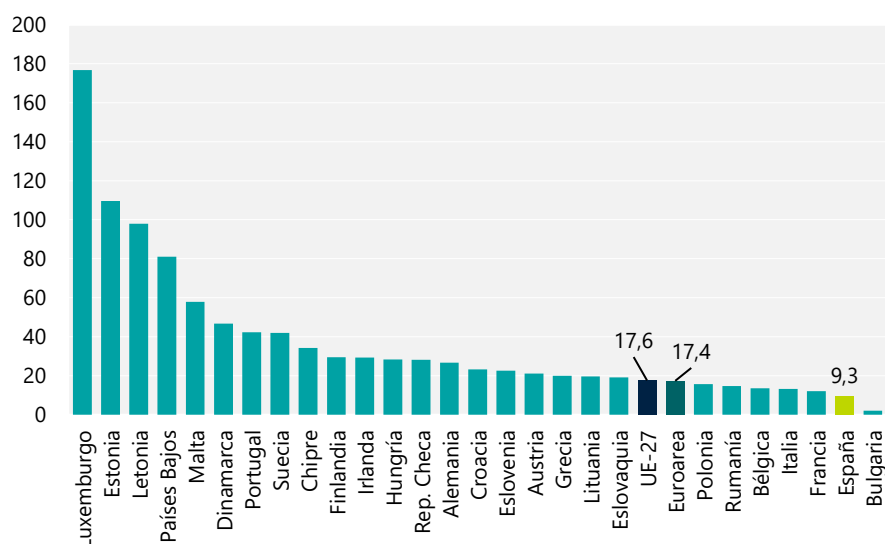
A la elevada densidad de oficinas bancarias que hay en España (reducido número de habitantes por oficina) en comparación con los países de la UE-27, se une el hecho de que las oficinas son de tamaño reducido, ya sea en términos de activos como de empleados. Así, en el primer caso, en 2024 el tamaño medio 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, 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

a) Activos por oficina (millones de euros)



b) Empleados por oficina



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

Fuente: BCE (2026).

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 del servicio de cajero móvil de la Diputación de Valladolid que da servicio a 175 municipios. Adicionalmente, 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 2025, el número de oficinas ha disminuido en todas las comunidades autónomas, con un rango de variación que varía de un mínimo del 44,5% en Navarra a un máximo del 74,5% en Cataluña. Por provincias, la red ha caído en todas, con una reducción máxima del 76,1% 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 2024 a diciembre de 2025, en este último año hay 270 oficinas menos, lo que supone una reducción del 1,6%. Salvo en dos comunidades autónomas (Extremadura y Cantabria), en el resto la red ha caído, siendo en la Comunidad de Madrid donde mayor ha sido la reducción en términos porcentuales (-3,0%, con 56 oficinas menos). El 72% de los cierres se concentran en Andalucía (-67), Cataluña (-38) y Madrid (-56). Por provincias, la red ha caído en 37 provincias, destacando además de las 56 de Madrid, 32 en Barcelona.

Cuadro 1. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito en España, 2008-2025

a) Comunidades Autónomas

	Septiembre 2008	Diciembre 2024	Diciembre 2025	Reducción sep2008 - dic 2025	Reducción sep2008 - dic 2025 (%)	Reducción dic 2024 - dic 2025	Reducción dic 2024 - dic 2025 (%)
Andalucía	7.007	3.052	2.985	-4.022	-57,4%	-67	-2,2%
Aragón	1.794	835	824	-970	-54,1%	-11	-1,3%
P. de Asturias	970	453	448	-522	-53,8%	-5	-1,1%
I. Balears	1.256	414	403	-853	-67,9%	-11	-2,7%
Canarias	1.464	601	588	-876	-59,8%	-13	-2,2%
Cantabria	502	210	214	-288	-57,4%	4	1,9%
Castilla y León	3.160	1.240	1.236	-1.924	-60,9%	-4	-0,3%
Castilla-La Mancha	2.014	1.108	1.101	-913	-45,3%	-7	-0,6%
Cataluña	8.148	2.115	2.077	-6.071	-74,5%	-38	-1,8%
C. Valenciana	5.069	1.701	1.676	-3.393	-66,9%	-25	-1,5%
Extremadura	1.196	667	674	-522	-43,6%	7	1,0%
Galicia	2.517	1.002	981	-1.536	-61,0%	-21	-2,1%
C. de Madrid	6.023	1.866	1.810	-4.213	-69,9%	-56	-3,0%
R. de Murcia	1.352	527	523	-829	-61,3%	-4	-0,8%
C. F. de Navarra	715	402	397	-318	-44,5%	-5	-1,2%
País Vasco	1.979	961	951	-1.028	-51,9%	-10	-1,0%
La Rioja	495	202	199	-296	-59,8%	-3	-1,5%
Ceuta y Melilla	46	23	22	-24	-52,2%	-1	-4,3%
Total Nacional	45.707	17.379	17.109	-28.598	-62,6%	-270	-1,6%

Fuente: Banco de España (2026).

Cuadro 1 (cont.). Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito en España, 2008-2025

b) Provincias

	Septiem- bre 2008	Diciembre 2024	Diciembre 2025	Reducción sep2008 - dic 2025	Reducción sep2008 - dic 2025 (%)	Reducción dic 2024 - dic 2025	Reducción dic 2024 - dic 2025 (%)
Araba/Álava	346	149	146	-200	-57,8%	-3	-2,0%
Albacete	349	210	210	-139	-39,8%	0	0,0%
Alicante/Alacant	1.751	604	599	-1.152	-65,8%	-5	-0,8%
Almería	707	296	286	-421	-59,5%	-10	-3,4%
Ávila	215	94	93	-122	-56,7%	-1	-1,1%
Badajoz	745	485	489	-256	-34,4%	4	0,8%
Illes Balears	1.256	414	403	-853	-67,9%	-11	-2,7%
Barcelona	5.863	1.435	1.403	-4.460	-76,1%	-32	-2,2%
Burgos	545	228	225	-320	-58,7%	-3	-1,3%
Cáceres	451	182	185	-266	-59,0%	3	1,6%
Cádiz	791	331	321	-470	-59,4%	-10	-3,0%
Castellón/Castelló	680	228	223	-457	-67,2%	-5	-2,2%
Ciudad Real	473	260	260	-213	-45,0%	0	0,0%
Córdoba	687	326	313	-374	-54,4%	-13	-4,0%
A Coruña	985	399	386	-599	-60,8%	-13	-3,3%
Cuenca	254	166	165	-89	-35,0%	-1	-0,6%
Girona	861	236	236	-625	-72,6%	0	0,0%
Granada	840	415	408	-432	-51,4%	-7	-1,7%
Guadalajara	270	124	123	-147	-54,4%	-1	-0,8%
Guipúzcoa	593	328	329	-264	-44,5%	1	0,3%
Huelva	443	210	208	-235	-53,0%	-2	-1,0%
Huesca	357	195	193	-164	-45,9%	-2	-1,0%
Jaén	632	330	327	-305	-48,3%	-3	-0,9%
León	550	228	228	-322	-58,5%	0	0,0%
Lleida	590	227	223	-367	-62,2%	-4	-1,8%
La Rioja	495	202	199	-296	-59,8%	-3	-1,5%
Lugo	336	164	164	-172	-51,2%	0	0,0%
Madrid	6.023	1.866	1.810	-4.213	-69,9%	-56	-3,0%
Málaga	1.393	559	551	-842	-60,4%	-8	-1,4%
Murcia	1.352	527	523	-829	-61,3%	-4	-0,8%
Navarra	715	402	397	-318	-44,5%	-5	-1,2%
Ourense	375	138	137	-238	-63,5%	-1	-0,7%
Asturias	970	453	448	-522	-53,8%	-5	-1,1%
Palencia	226	75	76	-150	-66,4%	1	1,3%
Las Palmas	762	272	265	-497	-65,2%	-7	-2,6%
Pontevedra	821	301	294	-527	-64,2%	-7	-2,3%
Salamanca	409	138	137	-272	-66,5%	-1	-0,7%
Santa Cruz de Tenerife	702	329	323	-379	-54,0%	-6	-1,8%
Cantabria	502	210	214	-288	-57,4%	4	1,9%
Segovia	204	95	95	-109	-53,4%	0	0,0%
Sevilla	1.514	585	571	-943	-62,3%	-14	-2,4%
Soria	149	67	66	-83	-55,7%	-1	-1,5%
Tarragona	834	217	215	-619	-74,2%	-2	-0,9%
Teruel	236	160	160	-76	-32,2%	0	0,0%
Toledo	668	348	343	-325	-48,7%	-5	-1,4%
Valencia/València	2.638	869	854	-1.784	-67,6%	-15	-1,7%
Valladolid	609	226	227	-382	-62,7%	1	0,4%
Vizcaya	1.040	484	476	-564	-54,2%	-8	-1,7%
Zamora	253	89	89	-164	-64,8%	0	0,0%
Zaragoza	1.201	480	471	-730	-60,8%	-9	-1,9%
Ceuta y Melilla	46	23	22	-24	-52,2%	-1	-4,3%
Total Nacional	45.707	17.379	17.109	-28.598	-62,6%	-270	-1,6%

Fuente: Banco de España (2026).

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 30.386 cajeros, mientras que en el segundo caso los cajeros desplazados son 3.741. Por tanto, el total de cajeros a fecha 31 de diciembre de 2025 es de 34.127⁶. Son 144 menos que en 2024.

Como muestra el **cuadro 2**, con los datos suministrados por las tres patronales bancarias, el total de oficinas bancarias a fecha 31/12/2025 es de 17.178 unidades, cifra que difiere en 69 unidades de la del Banco de España para las entidades de depósito (17.109).

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 51.305 unidades. La mayor red se encuentra en Andalucía (17,7% del total, con 9.102 unidades) y la menor como es lógico en las ciudades autónomas. Por provincias, destaca Madrid y Barcelona, ya que entre las dos concentran el 20,7% 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 2025

a) Comunidades Autónomas

	Oficinas	Cajeros		Total
		En oficinas	Desplazados	
Andalucía	2.970	5.608	524	9.102
Aragón	852	1.027	124	2.003
P. de Asturias	450	660	142	1.252
I. Balears	402	729	174	1.305
Canarias	591	1.252	221	2.064
Cantabria	215	372	64	651
Castilla y León	1.277	1.707	191	3.175
Castilla-La Mancha	1.106	1.427	111	2.644
Cataluña	2.037	4.737	496	7.270
C. Valenciana	1.670	3.259	505	5.434
Extremadura	766	893	100	1.759
Galicia	983	1.624	219	2.826
C. de Madrid	1.761	3.413	344	5.518
R. de Murcia	520	968	126	1.614
C. F. de Navarra	402	625	27	1.054
País Vasco	948	1.727	350	3.025
La Rioja	206	278	20	504
Ceuta y Melilla	2.970	5.608	524	9.102
Total Nacional	17.178	30.386	3.741	51.305

⁶ Esta cifra es inferior a la que reporta el Banco de España (43.310 en diciembre de 2025). 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 2025 era de 7.061 cajeros automáticos. Sumando los privados con los de las entidades de depósito, la cifra total es de 41.188 cajeros, 2.122 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 2025

b) Provincias

	Oficinas	Cajeros		Total
		En oficinas	Desplazados	
Araba/Álava	147	237	41	425
Albacete	211	299	16	526
Alicante/Alacant	603	1.163	207	1.973
Almería	284	516	58	858
Ávila	94	128	16	238
Badajoz	504	600	67	1.171
Illes Balears	402	729	174	1.305
Barcelona	1.370	3.421	313	5.104
Burgos	231	304	33	568
Cáceres	262	293	33	588
Cádiz	322	777	55	1.154
Castellón/Castelló	226	397	89	712
Ciudad Real	263	366	18	647
Córdoba	315	522	51	888
A Coruña	385	671	104	1.160
Cuenca	166	186	12	364
Girona	235	487	82	804
Granada	408	659	119	1.186
Guadalajara	123	158	41	322
Guipúzcoa	333	611	144	1.088
Huelva	205	416	52	673
Huesca	197	216	18	431
Jaén	327	444	27	798
León	226	323	37	586
Lleida	222	352	19	593
La Rioja	206	278	20	504
Lugo	165	224	19	408
Madrid	1.761	3.413	344	5.518
Málaga	541	1.010	102	1.653
Murcia	520	968	126	1.614
Navarra	402	625	27	1.054
Ourense	138	196	37	371
Asturias	450	660	142	1.252
Palencia	76	110	7	193
Las Palmas	267	577	114	958
Pontevedra	295	533	59	887
Salamanca	139	201	15	355
Santa Cruz de Tenerife	324	675	107	1.106
Cantabria	215	372	64	651
Segovia	96	118	19	233
Sevilla	568	1.264	60	1.892
Soria	67	72	6	145
Tarragona	210	477	82	769
Teruel	158	135	8	301
Toledo	343	418	24	785
Valencia/València	841	1.699	209	2.749
Valladolid	230	334	37	601
Vizcaya	468	879	165	1.512
Zamora	118	117	21	256
Zaragoza	497	676	98	1.271
Ceuta	11	44	1	56
Melilla	11	36	2	49
Total Nacional	17.178	30.386	3.741	51.305

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

En comparación con las cifras de 2024 (**cuadro 3**), en 2025 hay 377 oficinas y cajeros automáticos menos, 233 en el caso de las oficinas y 144 de cajeros. En 9 comunidades autónomas la cifra ha disminuido, destacando las mayores caídas en la Comunidad de Madrid (-155) y Andalucía (-102). Por el contrario, destaca un aumento de 45 unidades en Extremadura y de 41 en la Comunitat Valenciana. Por provincias destaca, además de Madrid, la pérdida de oficinas y cajeros en Barcelona (-55). En el caso de las oficinas, la red en 2025 ha disminuido en 15 comunidades autónomas (destacan las 65 de Andalucía y las 56 de Madrid) y aumentado en el resto (con el mayor crecimiento de 20 unidades en Extremadura). En el caso de los cajeros, el número ha caído en 6 comunidades autónomas (destacan los 99 de Madrid) y aumentado en el resto (destacando la Comunitat Valencia, con 61 nuevos cajeros, y Castilla y León, con 32).

Cuadro 3. Variación de 2024 a 2025 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	-65	-49	12	-102
Aragón	-13	-16	5	-24
P. de Asturias	-5	1	8	4
I. Balears	-8	-11	-12	-31
Canarias	-13	-9	-8	-30
Cantabria	4	5	5	14
Castilla y León	-2	10	22	30
Castilla-La Mancha	-5	-14	-8	-27
Cataluña	-32	-57	28	-61
C. Valenciana	-20	42	19	41
Extremadura	20	21	4	45
Galicia	-23	-26	2	-47
C. de Madrid	-56	-83	-16	-155
R. de Murcia	-1	20	3	22
C. F. de Navarra	-2	6	-2	2
País Vasco	-9	-23	-24	-56
La Rioja	-2	3	1	2
Ceuta	0	-1	0	-1
Melilla	-1	-2	0	-3
Total Nacional	-233	-183	39	-377

Cuadro 3 (cont.). Variación de 2024 a 2025 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	-3	-1	-1	-5
Albacete	-1	0	0	-1
Alicante/Alacant	0	2	9	11
Almería	-10	25	-1	14
Ávila	0	0	7	7
Badajoz	9	6	5	20
Illes Balears	-8	-11	-12	-31
Barcelona	-27	-52	24	-55
Burgos	-2	-2	1	-3
Cáceres	11	15	-1	25
Cádiz	-11	-20	9	-22
Castellón/Castelló	-7	15	1	9
Ciudad Real	2	-1	-6	-5
Córdoba	-12	-16	0	-28
A Coruña	-16	-14	2	-28
Cuenca	-1	0	-1	-2
Girona	-1	-1	3	1
Granada	-8	-17	0	-25
Guadalajara	-1	-2	-1	-4
Guipúzcoa	0	-8	-16	-24
Huelva	-2	-2	3	-1
Huesca	-2	-2	0	-4
Jaén	-2	1	-2	-3
León	0	-2	4	2
Lleida	-3	-2	1	-4
La Rioja	-2	3	1	2
Lugo	1	-1	0	0
Madrid	-56	-83	-16	-155
Málaga	-11	-2	-1	-14
Murcia	-1	20	3	22
Navarra	-2	6	-2	2
Ourense	-2	-4	0	-6
Asturias	-5	1	8	4
Palencia	1	4	1	6
Las Palmas	-7	-2	-3	-12
Pontevedra	-6	-7	0	-13
Salamanca	-1	-2	4	1
Santa Cruz de Tenerife	-6	-7	-5	-18
Cantabria	4	5	5	14
Segovia	0	1	0	1
Sevilla	-9	-18	4	-23
Soria	-1	0	1	0
Tarragona	-1	-2	0	-3
Teruel	-2	-3	3	-2
Toledo	-4	-11	0	-15
Valencia/València	-13	25	9	21
Valladolid	1	11	3	15
Vizcaya	-6	-14	-7	-27
Zamora	0	0	1	1
Zaragoza	-9	-11	2	-18
Ceuta	0	-1	0	-1
Melilla	-1	-2	0	-3
Total Nacional	-233	-183	39	-377

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 (incluyendo el servicio de cajero móvil de la Diputación de Valladolid), los agentes financieros, las oficinas de *Correos*, el *cash back*, el *cash in shop* y la red de cajeros gestionados por terceros. En el caso de las oficinas móviles, la información se refiere a los puntos de acceso donde prestan servicios, por lo que el ofibus se cuenta tantas veces como municipios a los que presta servicios. Además, hay municipios cubiertos por más de un ofibus teniendo, por tanto, más de un punto de acceso.

En el caso de los ofibuses, 1.999 son los puntos de acceso donde es posible utilizar sus servicios, 289 más que en 2024. En el caso de los agentes financieros, la información suministrada por las patronales bancarias arroja un total de 4.526 en 2025, 31 más que en 2024. En el caso de las oficinas de *Correos*, la cifra es de 4.730, 51 más que en 2024 (**cuadro 5**). En el *cash back*, en 2025 hay 11.836 puntos de acceso al efectivo, 272 más que un año antes. Por lo que a la red de *cash in shop* se refiere, son 2.507 los puntos de acceso contabilizados a finales de 2025, 160 más que en 2024. En el caso de los cajeros de terceros, a finales de 2025 hay 7.061, 414 más que en 2024.

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 83.964 unidades a finales de 2025⁷. De esa cifra, 57.830 corresponden a puntos instalados por las entidades de depósito (oficinas, cajeros, agentes y oficinas móviles), mientras que el resto (26.134) son puntos de acceso en oficinas de *Correos*, comercios (*cash back* y *cash in shop*) y cajeros de terceros.

Por regiones, la red de puntos de acceso ha aumentado en todas con la excepción de Castilla-La Mancha, Comunidad de Madrid y País Vasco. Destaca el aumento en Castilla y León y Comunitat Valenciana, con 357 y 171 nuevos puntos de acceso, respectivamente. En las oficinas móviles, destaca Castilla y León gracias al servicio de cajero móvil de la Diputación de Valladolid. 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 2025

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	2.970	5.608	524	61	627	847	2.199	1.218	409	14.463
Aragón	852	1.027	124	0	266	211	436	44	60	3.020
P. de Asturias	450	660	142	9	83	117	282	26	24	1.793
I. Balears	402	729	174	0	55	102	197	1.413	73	3.145
Canarias	591	1.252	221	0	49	173	259	1.361	160	4.066
Cantabria	215	372	64	0	59	48	222	57	23	1.060
Castilla y León	1.277	1.707	191	795	335	349	815	95	104	5.668
Castilla-La Mancha	1.106	1.427	111	61	325	405	568	58	62	4.123
Cataluña	2.037	4.737	496	746	815	768	2.354	1.031	365	13.349
C. Valenciana	1.670	3.259	505	115	648	445	899	959	381	8.881
Extremadura	766	893	100	0	186	287	269	20	20	2.541
Galicia	983	1.624	219	22	283	320	422	118	129	4.120
C. de Madrid	1.761	3.413	344	69	477	265	1.806	517	467	9.119
R. de Murcia	520	968	126	0	56	102	365	69	104	2.310
C. F. de Navarra	402	625	27	0	57	92	205	11	13	1.432
País Vasco	948	1.727	350	15	170	163	427	51	102	3.953
La Rioja	206	278	20	106	34	33	81	10	11	779
Ceuta	11	44	1	0	1	2	14	1	0	74
Melilla	11	36	2	0	0	1	16	2	0	68
Total Nacional	17.178	30.386	3.741	1.999	4.526	4.730	11.836	7.061	2.507	83.964

⁷ El Informe de Inclusión Financiera 2025 del Banco de España ofrece información hasta 2024 y cifra en 67.166 el número de puntos de acceso. Esta cifra no incluye puntos de *cash back* y *cash in shop*, y en el caso de los agentes financieros, solo incluye los que manejan efectivo.

Cuadro 4 (cont.). Puntos de acceso presencial a los servicios bancarios y al efectivo en España, diciembre 2025

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	147	237	41	15	15	24	101	1	12	593
Albacete	211	299	16	0	57	66	111	7	14	781
Alicante/Alacant	603	1.163	207	8	104	138	379	807	153	3.562
Almería	284	516	58	27	59	80	109	65	54	1.252
Ávila	94	128	16	216	32	39	48	7	9	589
Badajoz	504	600	67	0	56	160	168	8	12	1.575
Illes Balears	402	729	174	0	55	102	197	1.413	73	3.145
Barcelona	1.370	3.421	313	240	538	328	1.722	694	260	8.886
Burgos	231	304	33	45	21	38	129	8	10	819
Cáceres	262	293	33	0	130	127	101	12	8	966
Cádiz	322	777	55	0	54	81	364	96	40	1.789
Castellón/Castelló	226	397	89	34	101	76	126	23	39	1.111
Ciudad Real	263	366	18	28	80	75	143	5	13	991
Córdoba	315	522	51	0	47	82	170	20	33	1.240
A Coruña	385	671	104	12	80	107	201	62	40	1.662
Cuenca	166	186	12	1	63	60	48	6	3	545
Girona	235	487	82	228	83	153	238	213	46	1.765
Granada	408	659	119	34	39	155	356	54	43	1.867
Guadalajara	123	158	41	30	14	37	81	18	11	513
Guipúzcoa	333	611	144	0	49	57	110	35	26	1.365
Huelva	205	416	52	0	38	79	159	48	24	1.021
Huesca	197	216	18	0	82	63	108	4	12	700
Jaén	327	444	27	0	56	103	134	6	20	1.117
León	226	323	37	138	73	67	125	19	25	1.033
Lleida	222	352	19	118	68	126	135	5	26	1.071
La Rioja	206	278	20	106	34	33	81	10	11	779
Lugo	165	224	19	0	45	75	69	9	19	625
Madrid	1.761	3.413	344	69	477	265	1.806	517	467	9.119
Málaga	541	1.010	102	0	76	134	440	817	93	3.213
Murcia	520	968	126	0	56	102	365	69	104	2.310
Navarra	402	625	27	0	57	92	205	11	13	1.432
Ourense	138	196	37	8	38	58	20	4	10	509
Asturias	450	660	142	9	83	117	282	26	24	1.793
Palencia	76	110	7	72	29	27	54	6	11	392
Las Palmas	267	577	114	0	22	72	104	836	102	2.094
Pontevedra	295	533	59	2	120	80	132	43	60	1.324
Salamanca	139	201	15	0	53	49	102	34	10	603
Santa Cruz de Tenerife	324	675	107	0	27	101	155	525	58	1.972
Cantabria	215	372	64	0	59	48	222	57	23	1.060
Segovia	96	118	19	97	21	26	60	4	3	444
Sevilla	568	1.264	60	0	258	133	467	112	102	2.964
Soria	67	72	6	49	19	17	30	1	2	263
Tarragona	210	477	82	160	126	161	259	119	33	1.627
Teruel	158	135	8	0	110	42	68	3	1	525
Toledo	343	418	24	2	111	167	185	22	21	1.293
Valencia/València	841	1.699	209	73	443	231	394	129	189	4.208
Valladolid	230	334	37	178	59	56	201	15	25	1.135
Vizcaya	468	879	165	0	106	82	216	15	64	1.995
Zamora	118	117	21	0	28	30	66	1	9	390
Zaragoza	497	676	98	0	74	106	260	37	47	1.795
Ceuta	11	44	1	0	1	2	14	1	0	74
Melilla	11	36	2	0	0	1	16	2	0	68
Total Nacional	17.178	30.386	3.741	1.999	4.526	4.730	11.836	7.061	2.507	83.964

Fuente: Entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC; Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash; Diputación de Valladolid.

Como muestra el **cuadro 5**, de 2024 a 2025 el número de puntos de acceso presencial a los servicios bancarios ha aumentado en 840 unidades. Este aumento se debe principalmente al mayor número de cajeros gestionados por terceros (414 más que en 2024), al mayor número de municipios cubierto por ofibuses gracias al servicio de cajero móvil puesto en marcha por la Diputación de Valladolid (289 más de los que 178 son de Valladolid), a los nuevos puntos de *cash back* (272 más) y a la mayor red del *cash in shop* (con 160 nuevos puntos de acceso). En cambio, ha disminuido el número de oficinas bancarias (233 menos) y los cajeros instalados en oficinas (183 menos). El mayor aumento se ha producido en Castilla y León (+357) y Comunitat Valenciana (+171). Por provincias, destaca el aumento de la red en Valladolid (+203), Ávila (+105) y Valencia (+83).

Cuadro 5. Variación de 2024 a 2025 en el número de puntos de acceso presencial a los servicios bancarios y al efectivo en España

a) Comunidades Autónomas

	Oficinas	Cajeros		Oficinas móviles	Agentes	Oficinas de Correos	Cash back	Cajeros gestionados por terceros	Cash in shop	Total
		En oficinas	Desplazados							
Andalucía	-65	-49	12	8	-6	8	61	81	39	89
Aragón	-13	-16	5	0	8	3	2	11	21	21
P. de Asturias	-5	1	8	0	1	1	8	6	0	20
I. Balears	-8	-11	-12	0	8	0	1	43	-6	15
Canarias	-13	-9	-8	0	2	6	25	6	10	19
Cantabria	4	5	5	0	3	-1	2	2	1	21
Castilla y León	-2	10	22	271	12	1	14	5	24	357
Castilla-La Mancha	-5	-14	-8	1	-16	6	3	9	12	-12
Cataluña	-32	-57	28	-2	17	17	56	50	17	94
C. Valenciana	-20	42	19	10	-13	9	30	89	5	171
Extremadura	20	21	4	0	-10	10	4	-7	1	43
Galicia	-23	-26	2	0	-9	8	17	28	17	14
C. de Madrid	-56	-83	-16	0	19	-15	23	103	9	-16
R. de Murcia	-1	20	3	0	3	-3	5	4	-5	26
C. F. de Navarra	-2	6	-2	0	3	2	8	-8	6	13
País Vasco	-9	-23	-24	1	6	-2	11	-6	3	-43
La Rioja	-2	3	1	0	3	1	2	-1	6	13
Ceuta	0	-1	0	0	0	0	0	-1	0	-2
Melilla	-1	-2	0	0	0	0	0	0	0	-3
Total Nacional	-233	-183	39	289	31	51	272	414	160	840

Cuadro 5 (cont.). Variación de 2024 a 2025 en el número de puntos de acceso presencial a los servicios bancarios en España

b) Provincias

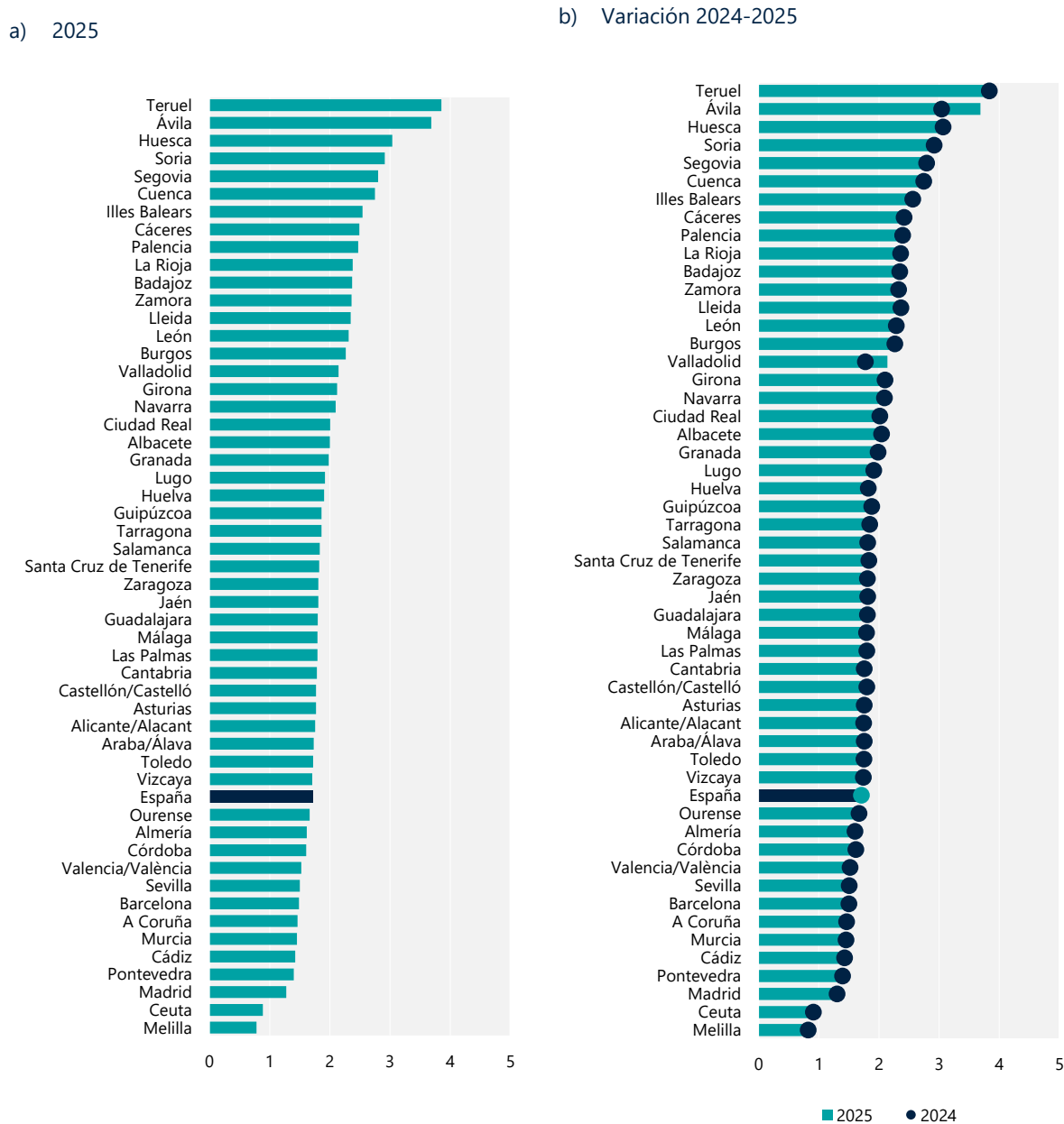
	Oficinas	Cajeros		Oficinas móviles	Agentes	Oficinas de Correos	Cash back	Cajeros gestionados por terceros	Cash in shop	Total
		En oficinas	Desplazados							
Araba/Álava	3	-1	-1	1	1	0	1	-2	1	-3
Albacete	-1	0	0	0	-11	-1	0	-1	0	-14
Alicante/Alacant	0	2	9	0	2	2	9	57	5	86
Almería	-10	25	-1	8	-5	0	2	6	5	30
Ávila	0	0	7	93	0	1	0	-1	5	105
Badajoz	9	6	5	0	-5	3	3	-3	-3	15
Illes Balears	-8	-11	-12	0	8	0	1	43	-6	15
Barcelona	-27	-52	24	-1	14	5	41	20	-6	18
Burgos	-2	-2	1	0	2	0	4	0	3	6
Cáceres	11	15	-1	0	-5	7	1	-4	4	28
Cádiz	-11	-20	9	0	0	4	6	1	8	-3
Castellón/Castelló	-7	15	1	1	-19	1	5	6	-1	2
Ciudad Real	2	-1	-6	0	-5	2	3	-2	5	-2
Córdoba	-12	-16	0	0	-1	2	2	9	7	-9
A Coruña	-16	-14	2	0	-6	4	14	14	10	8
Cuenca	-1	0	-1	1	1	2	0	-2	3	3
Girona	-1	-1	3	0	3	1	8	13	9	35
Granada	-8	-17	0	0	-1	2	18	9	3	6
Guadalajara	-1	-2	-1	0	0	0	-1	9	2	6
Guipúzcoa	0	-8	-16	0	0	0	6	-1	7	-12
Huelva	-2	-2	3	0	3	-1	5	39	3	48
Huesca	-2	-2	0	0	1	-1	-2	-1	6	-1
Jaén	-2	1	-2	0	-5	-1	3	2	0	-4
León	0	-2	4	-1	2	0	2	1	5	11
Lleida	-3	-2	1	-2	0	4	2	-2	6	4
La Rioja	-2	3	1	0	3	1	2	-1	6	13
Lugo	1	-1	0	0	1	1	1	-1	1	3
Madrid	-56	-83	-16	0	19	-15	23	103	9	-16
Málaga	-11	-2	-1	0	1	3	21	5	11	27
Murcia	-1	20	3	0	3	-3	5	4	-5	26
Navarra	-2	6	-2	0	3	2	8	-8	6	13
Ourense	-2	-4	0	0	3	4	1	-2	1	1
Asturias	-5	1	8	0	1	1	8	6	0	20
Palencia	1	4	1	0	0	0	1	3	3	13
Las Palmas	-7	-2	-3	0	1	0	10	12	8	19
Pontevedra	-6	-7	0	0	-7	-1	1	17	5	2
Salamanca	-1	-2	4	0	0	1	2	3	2	9
Santa Cruz de Tenerife	-6	-7	-5	0	1	6	15	-6	2	0
Cantabria	4	5	5	0	3	-1	2	2	1	21
Segovia	0	1	0	1	5	0	2	-3	0	6
Sevilla	-9	-18	4	0	2	-1	4	10	2	-6
Soria	-1	0	1	0	0	1	-1	-1	1	0
Tarragona	-1	-2	0	1	0	7	5	19	8	37
Teruel	-2	-3	3	0	1	4	0	1	1	5
Toledo	-4	-11	0	0	-1	3	1	5	2	-5
Valencia/València	-13	25	9	9	4	6	16	26	1	83
Valladolid	1	11	3	178	3	-1	4	3	1	203
Vizcaya	-6	-14	-7	0	5	-2	4	-3	-5	-28
Zamora	0	0	1	0	0	-1	0	0	4	4
Zaragoza	-9	-11	2	0	6	0	4	11	14	17
Ceuta	0	-1	0	0	0	0	0	-1	0	-2
Melilla	-1	-2	0	0	0	0	0	0	0	-3
Total Nacional	-233	-183	39	289	31	51	272	414	160	840

Fuente: Entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC; Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash; Diputación de Valladolid.

Si tenemos en cuenta la población a atender con la red de puntos de acceso a los servicios bancarios, la ordenación que ofrece el **gráfico 8** muestra un rango de variación que oscila entre un máximo de 3,85 por cada 1.000 habitantes en Teruel a uno mínimo de 0,78 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, Ávila y Huesca.

En relación a la situación de 2024, como muestra el panel b) del gráfico 8, en 2025 la ratio puntos de acceso por cada 1.000 habitantes prácticamente no ha variado y se mantiene en 1,71. Es de destacar el aumento de la ratio en Ávila (ha pasado del 3,04 a 3,68) y de Valladolid (de 1,8 a 2,1).

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



Fuente: Entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC; Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronic y Prosegur Cash; Diputación de Valladolid; INE (2025).

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 2024, en este informe referido a 2025 disponemos de información de los municipios españoles en los que hay instalados cajeros automáticos de empresas no bancarias. 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*. Además, conocemos los municipios cubiertos por el servicio de cajero móvil de la Diputación de Valladolid. Por estos motivos, en el análisis que se realiza a continuación también se tienen en cuenta estas tres formas de acceso al efectivo.

El **cuadro 6** muestra, tanto por comunidades autónomas como por provincias, el número de municipios donde a finales de 2025 no hay puntos de acceso presencial a los servicios bancarios. En el caso de las oficinas, son 4.403 municipios en los que viven 1.576.337 personas. Si tenemos en cuenta adicionalmente los cajeros, la cifra es menor (3.856 municipios y 1.097.685 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 2.523 municipios y 560.957 habitantes. Si añadimos a los agentes financieros que hay en municipios sin oficina ni cajeros ni oficina móvil, la cifra cae a 2.239 municipios y 377.000 habitantes. Al incluir la red de oficinas de *Correos*, la cifra cae aún más hasta 2.177 municipios y 337.978 habitantes. Al añadir el *cash back*, vuelve a reducirse las cifras a 2.131 municipios y 320.065 habitantes. Con la red de *cash in shop*, las cifras se mantienen. Estas son las cifras de la exclusión financiera a finales de 2025 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 2.072 municipios donde residen 295.558 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 3,21% (que es el que reside en municipios en donde no hay oficinas bancarias) al 0,65% (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 0,60%⁸ (**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 5,60% en Castilla y León a uno mínimo del 0% en Canarias, Comunidad de Madrid, Región de Murcia y las ciudades autónomas de Ceuta y Melilla. Por encima del promedio nacional del 0,60% se sitúan País Vasco (0,85%), La Rioja (1,10%), Castilla-La Mancha (1,77%), Aragón (2,43%), Navarra (4,84%) y Castilla y León (5,60%). 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 21,35% de población excluida de Zamora al mínimo del 0% en varias provincias. Por encima del 10% solo aparece Salamanca (15,26%), además de la ya mencionada Zamora. Por debajo del 0,5% se sitúan 32 provincias y ciudades autónomas. 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 2025

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	159	101.101	65	39.992	50	32.920	36	10.354	31	7.764	31	7.764	31	7.764	13	3.244
Aragón	436	60.909	433	59.067	433	59.067	310	35.524	306	34.848	298	32.996	298	32.996	298	32.996
P. de Asturias	12	10.540	8	4.202	8	4.202	6	2.374	6	2.374	6	2.374	6	2.374	6	2.374
I. Balears	4	3.001	3	1.309	3	1.309	3	1.309	1	199	1	199	1	199	1	199
Canarias	2	2.816	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cantabria	60	73.023	49	48.596	49	48.596	33	22.902	30	21.408	25	15.898	25	15.898	1	716
Castilla y León	1.897	424.295	1.839	368.595	1.105	189.137	1.059	157.949	1.041	143.487	1.020	136.932	1.020	136.932	1.015	134.250
Castilla-La Mancha	470	94.216	436	79.798	425	68.335	411	51.996	394	39.880	389	38.887	389	38.887	381	37.572
Cataluña	500	314.186	457	256.119	43	18.274	40	11.194	36	9.288	35	8.892	35	8.892	33	8.393
C. Valenciana	242	151.394	89	50.743	60	17.630	56	13.574	52	11.136	52	11.136	52	11.136	51	10.852
Extremadura	120	61.307	86	47.350	86	47.350	31	6.932	30	6.312	29	5.888	29	5.888	29	5.888
Galicia	53	63.961	8	6.760	7	6.173	4	3.565	3	3.329	3	3.329	3	3.329	3	3.329
C. de Madrid	69	73.981	59	55.607	2	6.616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
R. de Murcia	4	6.980	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. F. Navarra	147	42.882	145	37.866	145	37.866	143	35.845	142	35.318	137	33.135	137	33.135	136	33.110
País Vasco	106	75.376	59	25.970	48	19.866	48	19.866	47	19.042	47	19.042	47	19.042	47	19.042
La Rioja	122	16.369	120	15.711	59	3.616	59	3.616	58	3.593	58	3.593	58	3.593	58	3.593
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	4.403	1.576.337	3.856	1.097.685	2.523	560.957	2.239	377.000	2.177	337.978	2.131	320.065	2.131	320.065	2.072	295.558

⁸ El Informe de Inclusión Financiera 2025 del Banco de España estima en un 0,9% el porcentaje de la población sin acceso en su municipio, con datos de 2024. Conviene recordar que entre los puntos de acceso presencial a los servicios financieros no incluye el cash back y el cash in shop, y en el caso de los agentes financieros, solo incluye los que manejan efectivo.

Cuadro 6 (cont.). Número de municipios y población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios en su municipio de residencia, diciembre 2025

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	24	15.964	15	7.096	4	992	4	992	4	992	4	992	4	992	4	992
Albacete	18	5.612	17	4.701	17	4.701	15	3.343	14	3.045	12	2.399	12	2.399	11	2.117
Alicante/Alacant	60	40.397	19	5.779	16	4.587	16	4.587	15	3.681	15	3.681	15	3.681	14	3.397
Almería	45	17.349	25	9.260	11	3.033	10	2.290	10	2.290	10	2.290	10	2.290	2	362
Ávila	214	33.725	211	31.693	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Badajoz	28	10.805	2	224	2	224	2	224	2	224	2	224	2	224	2	224
Illes Balears	4	3.001	3	1.309	3	1.309	3	1.309	1	199	1	199	1	199	1	199
Barcelona	126	123.505	108	88.144	6	1.213	6	1.213	4	331	4	331	4	331	4	331
Burgos	313	50.118	297	36.968	266	30.621	265	29.176	264	28.343	259	27.129	259	27.129	259	27.129
Cáceres	92	50.502	84	47.126	84	47.126	29	6.708	28	6.088	27	5.664	27	5.664	27	5.664
Cádiz	2	1.244	2	1.244	2	1.244	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Castellón/Castelló	79	24.840	23	6.297	17	2.983	15	1.938	14	1.435	14	1.435	14	1.435	14	1.435
Ciudad Real	8	1.812	8	1.812	2	144	2	144	2	144	2	144	2	144	2	144
Córdoba	12	10.228	2	1.078	2	1.078	1	412	1	412	1	412	1	412	1	412
A Coruña	13	25.544	1	1.218	1	1.218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuenca	150	21.983	150	21.983	150	21.983	144	18.592	142	17.468	141	17.399	141	17.399	136	16.669
Girona	127	67.542	122	64.868	9	4.338	9	4.338	9	4.338	8	3.942	8	3.942	8	3.942
Granada	41	21.811	2	1.052	1	207	1	207	1	207	1	207	1	207	1	207
Guadalajara	247	36.339	214	22.832	209	13.037	209	13.037	209	13.037	207	12.759	207	12.759	205	12.456
Guipúzcoa	34	19.354	18	4.575	18	4.575	18	4.575	18	4.575	18	4.575	18	4.575	18	4.575
Huelva	17	8.196	11	3.320	11	3.320	10	2.592	10	2.592	10	2.592	10	2.592	0	0
Huesca	120	25.911	119	25.278	119	25.278	80	11.124	77	10.537	76	10.320	76	10.320	76	10.320
Jaén	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
León	163	92.603	159	86.457	26	22.104	10	8.388	4	2.011	4	2.011	4	2.011	4	2.011
Lleida	136	45.707	134	44.998	20	4.190	20	4.190	20	4.190	20	4.190	20	4.190	18	3.691
La Rioja	122	16.369	120	15.711	59	3.616	59	3.616	58	3.593	58	3.593	58	3.593	58	3.593
Lugo	8	7.146	1	236	1	236	1	236	0	0	0	0	0	0	0	0
Madrid	69	73.981	59	55.607	2	6.616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Málaga	37	36.515	23	24.038	23	24.038	14	4.853	9	2.263	9	2.263	9	2.263	9	2.263
Murcia	4	6.980	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navarra	147	42.882	145	37.866	145	37.866	143	35.845	142	35.318	137	33.135	137	33.135	136	33.110
Ourense	29	27.901	6	5.306	5	4.719	3	3.329	3	3.329	3	3.329	3	3.329	3	3.329
Asturias	12	10.540	8	4.202	8	4.202	6	2.374	6	2.374	6	2.374	6	2.374	6	2.374
Palencia	175	37.504	172	33.253	105	8.432	105	8.432	105	8.432	105	8.432	105	8.432	105	8.432
Las Palmas	1	801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pontevedra	3	3.370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Salamanca	327	74.241	321	66.360	321	66.360	302	57.510	296	54.345	290	51.680	290	51.680	286	50.184
Santa Cruz de Tenerife	1	2.015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cantabria	60	73.023	49	48.596	49	48.596	33	22.902	30	21.408	25	15.898	25	15.898	1	716
Segovia	170	38.572	156	22.503	78	5.546	78	5.546	78	5.546	78	5.546	78	5.546	78	5.546
Sevilla	5	5.758	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Soria	155	12.012	151	10.470	109	5.664	109	5.664	109	5.664	109	5.664	109	5.664	109	5.664
Tarragona	111	77.432	93	58.109	8	8.533	5	1.453	3	429	3	429	3	429	3	429
Teruel	153	14.658	153	14.658	153	14.658	73	6.302	73	6.302	68	5.343	68	5.343	68	5.343
Toledo	47	28.470	47	28.470	47	28.470	41	16.880	27	6.186	27	6.186	27	6.186	27	6.186
Valencia/València	103	86.157	47	38.667	27	10.060	25	7.049	23	6.020	23	6.020	23	6.020	23	6.020
Valladolid	188	43.513	184	41.218	12	10.737	4	4.420	2	1.809	1	1.186	1	1.186	0	0
Vizcaya	48	40.058	26	14.299	26	14.299	26	14.299	25	13.475	25	13.475	25	13.475	25	13.475
Zamora	192	42.007	188	39.673	188	39.673	186	38.813	183	37.337	174	35.284	174	35.284	174	35.284
Zaragoza	163	20.340	161	19.131	161	19.131	157	18.098	156	18.009	154	17.333	154	17.333	154	17.333
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	4.403	1.576.337	3.856	1.097.685	2.523	560.957	2.239	377.000	2.177	337.978	2.131	320.065	2.131	320.065	2.072	295.558

Fuente: Entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC; Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash; Diputación de Valladolid; INE (2025).

Cuadro 7. Porcentaje de municipios y población del total de España sin puntos de acceso a servicios bancarios, diciembre 2025

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	1,17	0,46	0,38	0,12	0,09	0,09	0,09	0,04
Aragón	4,48	4,35	4,35	2,61	2,56	2,43	2,43	2,43
P. de Asturias	1,04	0,41	0,41	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23
I. Balears	0,24	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	12,29	8,18	8,18	3,86	3,60	2,68	2,68	0,12
Castilla y León	17,69	15,37	7,89	6,59	5,98	5,71	5,71	5,60
Castilla-La Mancha	4,45	3,77	3,22	2,45	1,88	1,83	1,83	1,77
Cataluña	3,86	3,14	0,22	0,14	0,11	0,11	0,11	0,10
C. Valenciana	2,80	0,94	0,33	0,25	0,21	0,21	0,21	0,20
Extremadura	5,83	4,50	4,50	0,66	0,60	0,56	0,56	0,56
Galicia	2,36	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	0,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. F. Navarra	6,27	5,54	5,54	5,24	5,17	4,85	4,85	4,84
País Vasco	3,36	1,16	0,89	0,89	0,85	0,85	0,85	0,85
La Rioja	5,00	4,80	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10
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	3,21	2,23	1,14	0,77	0,69	0,65	0,65	0,60

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	20,25	8,28	6,37	4,59	3,95	3,95	3,95	1,66
Aragón	59,64	59,23	59,23	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	48,04	48,04	32,35	29,41	24,51	24,51	0,98
Castilla y León	84,39	81,81	49,15	47,11	46,31	45,37	45,37	45,15
Castilla-La Mancha	51,14	47,44	46,25	44,72	42,87	42,33	42,33	41,46
Cataluña	52,80	48,26	4,54	4,22	3,80	3,70	3,70	3,48
C. Valenciana	44,65	16,42	11,07	10,33	9,59	9,59	9,59	9,41
Extremadura	30,93	22,16	22,16	7,99	7,73	7,47	7,47	7,47
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	50,37	50,37	50,00
País Vasco	42,06	23,41	19,05	19,05	18,65	18,65	18,65	18,65
La Rioja	70,11	68,97	33,91	33,91	33,33	33,33	33,33	33,33
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	54,14	47,42	31,03	27,53	26,77	26,21	26,21	25,48

Cuadro 7 (cont.). Porcentaje de municipios y población sin puntos de acceso a servicios bancarios, diciembre 2025

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	4,67	2,07	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29
Albacete	1,44	1,20	1,20	0,86	0,78	0,61	0,61	0,54
Alicante/Alacant	1,99	0,28	0,23	0,23	0,18	0,18	0,18	0,17
Almería	2,24	1,20	0,39	0,30	0,30	0,30	0,30	0,05
Ávila	21,09	19,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Badajoz	1,63	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03
Illes Balears	0,24	0,11	0,11	0,11	0,02	0,02	0,02	0,02
Barcelona	2,06	1,47	0,02	0,02	0,01	0,01	0,01	0,01
Burgos	13,86	10,22	8,47	8,07	7,84	7,50	7,50	7,50
Cáceres	13,02	12,15	12,15	1,73	1,57	1,46	1,46	1,46
Cádiz	0,10	0,10	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Castellón/Castelló	3,96	1,00	0,48	0,31	0,23	0,23	0,23	0,23
Ciudad Real	0,37	0,37	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03
Córdoba	1,32	0,14	0,14	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
A Coruña	2,25	0,11	0,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cuenca	11,09	11,09	11,09	9,38	8,81	8,78	8,78	8,41
Girona	8,12	7,80	0,52	0,52	0,52	0,47	0,47	0,47
Granada	2,31	0,11	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Guadalajara	12,73	8,00	4,57	4,57	4,57	4,47	4,47	4,36
Guipúzcoa	2,64	0,62	0,62	0,62	0,62	0,62	0,62	0,62
Huelva	1,53	0,62	0,62	0,48	0,48	0,48	0,48	0,00
Huesca	11,24	10,96	10,96	4,82	4,57	4,47	4,47	4,47
Jaén	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
León	20,73	19,35	4,95	1,88	0,45	0,45	0,45	0,45
Lleida	10,02	9,87	0,92	0,92	0,92	0,92	0,92	0,81
La Rioja	5,00	4,80	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10
Lugo	2,19	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	2,04	1,34	1,34	0,27	0,13	0,13	0,13	0,13
Murcia	0,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Navarra	6,27	5,54	5,54	5,24	5,17	4,85	4,85	4,84
Ourense	9,13	1,74	1,54	1,09	1,09	1,09	1,09	1,09
Asturias	1,04	0,41	0,41	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23
Palencia	23,63	20,96	5,31	5,31	5,31	5,31	5,31	5,31
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	22,58	20,18	20,18	17,49	16,53	15,72	15,72	15,26
Santa Cruz de Tenerife	0,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cantabria	12,29	8,18	8,18	3,86	3,60	2,68	2,68	0,12
Segovia	24,34	14,20	3,50	3,50	3,50	3,50	3,50	3,50
Sevilla	0,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Soria	13,31	11,60	6,28	6,28	6,28	6,28	6,28	6,28
Tarragona	8,85	6,64	0,98	0,17	0,05	0,05	0,05	0,05
Teruel	10,76	10,76	10,76	4,63	4,63	3,92	3,92	3,92
Toledo	3,79	3,79	3,79	2,25	0,82	0,82	0,82	0,82
Valencia/València	3,12	1,40	0,36	0,26	0,22	0,22	0,22	0,22
Valladolid	8,23	7,79	2,03	0,84	0,34	0,22	0,22	0,00
Vizcaya	3,43	1,23	1,23	1,23	1,15	1,15	1,15	1,15
Zamora	25,42	24,00	24,00	23,48	22,59	21,35	21,35	21,35
Zaragoza	2,05	1,93	1,93	1,82	1,82	1,75	1,75	1,75
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	3,21	2,23	1,14	0,77	0,69	0,65	0,65	0,60

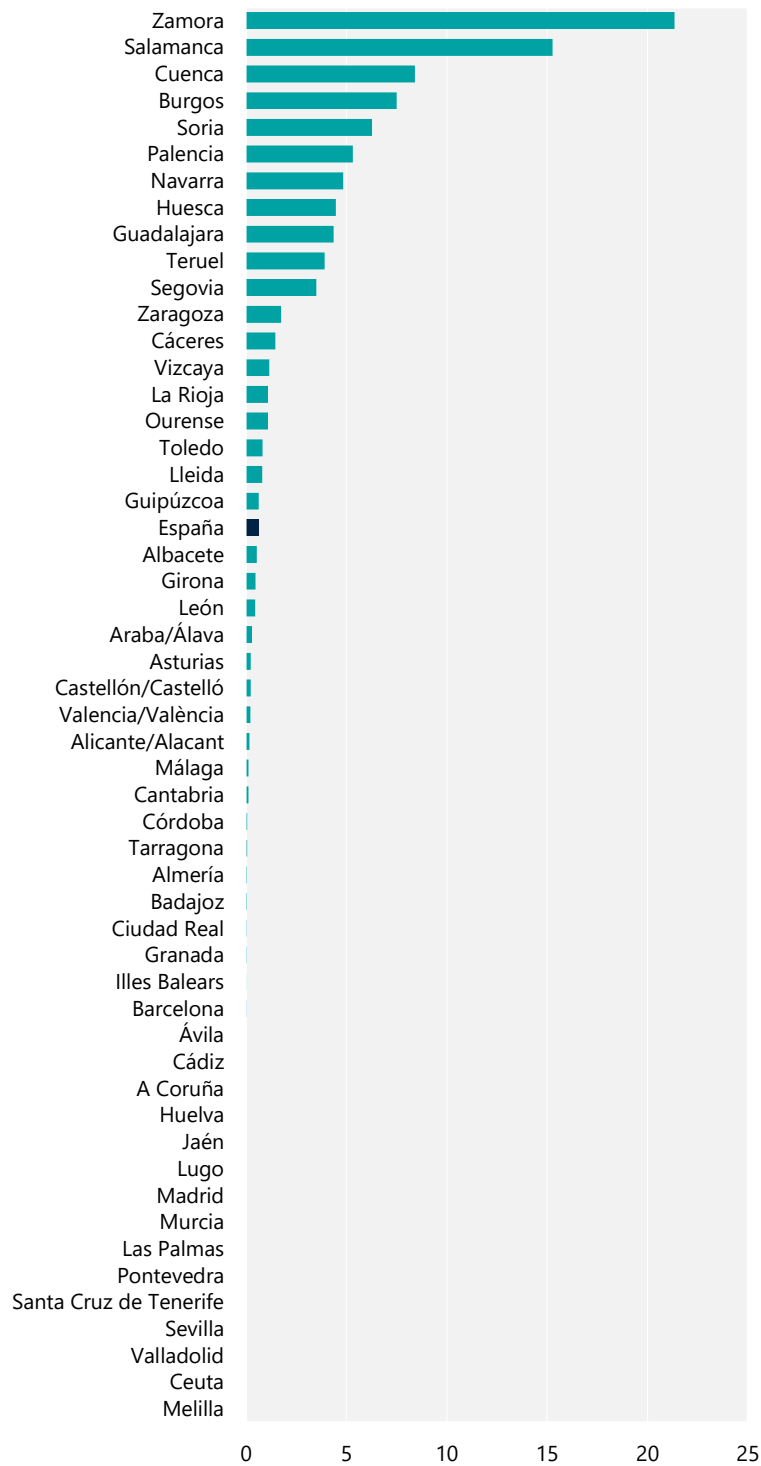
Cuadro 7 (cont.). Porcentaje de municipios y población sin puntos de acceso a servicios bancarios, diciembre 2025

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	47,06	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	13,48	11,35	11,35	10,64	10,64	10,64	9,93
Almería	43,69	24,27	10,68	9,71	9,71	9,71	9,71	1,94
Ávila	86,29	85,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Badajoz	16,97	1,21	1,21	1,21	1,21	1,21	1,21	1,21
Illes Balears	5,97	4,48	4,48	4,48	1,49	1,49	1,49	1,49
Barcelona	40,51	34,73	1,93	1,93	1,29	1,29	1,29	1,29
Burqos	84,37	80,05	71,70	71,43	71,16	69,81	69,81	69,81
Cáceres	41,26	37,67	37,67	13,00	12,56	12,11	12,11	12,11
Cádiz	4,44	4,44	4,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Castellón/Castelló	58,52	17,04	12,59	11,11	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	15,58	2,60	2,60	1,30	1,30	1,30	1,30	1,30
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	57,14
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	20,45	20,45	20,45	20,45	20,45	20,45	20,45
Huelva	21,25	13,75	13,75	12,50	12,50	12,50	12,50	0,00
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	75,36	12,32	4,74	1,90	1,90	1,90	1,90
Lleida	58,87	58,01	8,66	8,66	8,66	8,66	8,66	7,79
La Rioja	70,11	68,97	33,91	33,91	33,33	33,33	33,33	33,33
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	8,74	8,74	8,74	8,74
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	50,37	50,37	50,00
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	88,67	88,67	83,43	81,77	80,11	80,11	79,01
Santa Cruz de Tenerife	1,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cantabria	58,82	48,04	48,04	32,35	29,41	24,51	24,51	0,98
Segovia	81,34	74,64	37,32	37,32	37,32	37,32	37,32	37,32
Sevilla	4,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Soria	84,70	82,51	59,56	59,56	59,56	59,56	59,56	59,56
Tarragona	60,33	50,54	4,35	2,72	1,63	1,63	1,63	1,63
Teruel	64,83	64,83	64,83	30,93	30,93	28,81	28,81	28,81
Toledo	23,04	23,04	23,04	20,10	13,24	13,24	13,24	13,24
Valencia/València	38,72	17,67	10,15	9,40	8,65	8,65	8,65	8,65
Valladolid	83,56	81,78	5,33	1,78	0,89	0,44	0,44	0,00
Vizcaya	42,48	23,01	23,01	23,01	22,12	22,12	22,12	22,12
Zamora	77,42	75,81	75,81	75,00	73,79	70,16	70,16	70,16
Zaragoza	55,63	54,95	54,95	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	54,14	47,42	31,03	27,53	26,77	26,21	26,21	25,48

Fuente: Entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC; Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash; Diputación de Valladolid; INE (2025).

Gráfico 9. Porcentaje de población sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios o el efectivo en su municipio de residencia, diciembre 2025 (porcentaje)



Fuente: Entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC; Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash; Diputación de Valladolid; INE (2025).

En comparación con la situación existente a finales de 2024 (**cuadro 8**), la población sin acceso a los servicios financieros en su municipio de residencia ha caído en 39.950 personas (un 11,9%), siendo la reducción de 269 en términos de número de municipios (un 11,5%).

El cuadro 8 desglosa la variación producida de 2024 a 2025 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 269 municipios que han dejado de estar excluidos desde el punto de vista del acceso presencial a los servicios bancarios, 257 son de menos de 500 habitantes y 12 de más de 500 habitantes. En términos de población, de las 39.950 personas que han dejado de estar excluidas, el 81,3% (32.467) residen en municipios de más de 500 habitantes y el 18,7% restante (7.483) en los de menor tamaño. De los 2.072 municipios excluidos a fecha 31/12/2025, 2.023 son de menos de 500 habitantes y 49 de más de 500 habitantes⁹.

Por comunidades autónomas, la población excluida se ha reducido en nueve. La mayor caída se da en Castilla y León (34.065), seguido de lejos por Andalucía (2.900 habitantes) y Cantabria (2.532). En las que ha aumentado, lo ha hecho en escasa medida. Por provincias, la población excluida ha disminuido en 27, destacando las mayores caídas en Valladolid (25.780), Ávila (5.829), Huelva (2.602) y Cantabria (2.532). Los mayores aumentos corresponden a Guipúzcoa (608), Cáceres (574) y Córdoba (412).

Si distinguimos entre municipios de menos y más de 500 habitantes, en los primeros la población financieramente excluía ha caído en 27 provincias, destacando Valladolid (22.845), Ávila (5.829) y Huelva (2.602) como las dos provincias con mayores reducciones de población excluida. El mayor aumento se da en Guipúzcoa (+608). En los municipios de más de 500 habitantes, las mayores caídas de población sin accesibilidad presencial a los servicios bancarios tienen lugar en Valladolid (2.935) y Cantabria (2.532), destacando en cambio el aumento que ha tenido lugar en Burgos (+513) y Toledo (+509).

⁹ Hay tres municipios de más de 500 habitantes que entran en la lista de los 49 excluidos, no porque hayan perdido el punto de acceso, sino porque su población ha pasado de estar por debajo de ese umbral en 2024 a por estar encima a fecha 31/12/2025: Carcedo de Burgos, Cervera de los Montes y Alfauir.

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, variación diciembre 2024 - diciembre 2025

a1) Comunidades Autónomas. Población

	Total municipios			Municipios de menos de 500 hab.			Municipios de más de 500 hab.		
	Diciembre 2024	Diciembre 2025	Variación	Diciembre 2024	Diciembre 2025	Variación	Diciembre 2024	Diciembre 2025	Variación
Andalucía	6.144	3.244	-2.900	5.544	3.244	-2.300	600	0	-600
Aragón	33.690	32.996	-694	33.101	32.996	-105	589	0	-589
P. de Asturias	2.401	2.374	-27	849	1.326	477	1.552	1.048	-504
I. Balears	203	199	-4	203	199	-4	0	0	0
Canarias	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cantabria	3.248	716	-2.532	0	0	0	3.248	716	-2.532
Castilla y León	168.315	134.250	-34.065	153.680	123.054	-30.626	14.635	11.196	-3.439
Castilla-La Mancha	37.495	37.572	77	35.660	35.200	-460	1.835	2.372	537
Cataluña	8.109	8.393	284	4.827	5.032	205	3.282	3.361	79
C. Valenciana	11.345	10.852	-493	8.990	8.555	-435	2.355	2.297	-58
Extremadura	6.791	5.888	-903	6.791	5.888	-903	0	0	0
Galicia	3.266	3.329	63	0	0	0	3.266	3.329	63
C. de Madrid	0	0	0	0	0	0	0	0	0
R. de Murcia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. F. de Navarra	32.795	33.110	315	20.846	21.139	293	11.949	11.971	22
País Vasco	18.084	19.042	958	9.452	10.872	1.420	8.632	8.170	-462
La Rioja	3.622	3.593	-29	3.622	3.593	-29	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	335.508	295.558	-39.950	283.565	251.098	-32.467	51.943	44.460	-7.483

a2) Comunidades Autónomas. Municipios

	Total municipios			Municipios de menos de 500 hab.			Municipios de más de 500 hab.		
	Diciembre 2024	Diciembre 2025	Variación	Diciembre 2024	Diciembre 2025	Variación	Diciembre 2024	Diciembre 2025	Variación
Andalucía	23	13	-10	22	13	-9	1	0	-1
Aragón	298	298	0	297	298	1	1	0	-1
P. de Asturias	6	6	0	4	5	1	2	1	-1
I. Balears	1	1	0	1	1	0	0	0	0
Canarias	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cantabria	4	1	-3	0	0	0	4	1	-3
Castilla y León	1.272	1.015	-257	1.251	1.000	-251	21	15	-6
Castilla-La Mancha	381	381	0	378	377	-1	3	4	1
Cataluña	32	33	1	29	30	1	3	3	0
C. Valenciana	51	51	0	47	47	0	4	4	0
Extremadura	33	29	-4	33	29	-4	0	0	0
Galicia	3	3	0	0	0	0	3	3	0
C. de Madrid	0	0	0	0	0	0	0	0	0
R. de Murcia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. F. de Navarra	134	136	2	125	127	2	9	9	0
País Vasco	44	47	3	34	38	4	10	9	-1
La Rioja	59	58	-1	59	58	-1	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	2.341	2.072	-269	2.280	2.023	-257	61	49	-12

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, variación diciembre 2024 - diciembre 2025

b1) Provincias. Población

	Total municipios			Municipios de menos de 500 hab.			Municipios de más de 500 hab.		
	Diciembre 2024	Diciembre 2025	Variación	Diciembre 2024	Diciembre 2025	Variación	Diciembre 2024	Diciembre 2025	Variación
Araba/Álava	987	992	5	987	992	5	0	0	0
Albacete	2.168	2.117	-51	2.168	2.117	-51	0	0	0
Alicante/Alacant	3.236	3.397	161	2.683	2.820	137	553	577	24
Almería	383	362	-21	383	362	-21	0	0	0
Ávila	5.829	0	-5.829	5.829	0	-5.829	0	0	0
Badajoz	1.701	224	-1.477	1.701	224	-1.477	0	0	0
Illes Balears	203	199	-4	203	199	-4	0	0	0
Barcelona	287	331	44	287	331	44	0	0	0
Burgos	27.334	27.129	-205	27.334	26.616	-718	0	513	513
Cáceres	5.090	5.664	574	5.090	5.664	574	0	0	0
Cádiz	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Castellón/Castelló	1.480	1.435	-45	1.480	1.435	-45	0	0	0
Ciudad Real	150	144	-6	150	144	-6	0	0	0
Córdoba	0	412	412	0	412	412	0	0	0
A Coruña	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuenca	16.300	16.669	369	14.983	15.324	341	1.317	1.345	28
Girona	3.797	3.942	145	1.325	1.426	101	2.472	2.516	44
Granada	227	207	-20	227	207	-20	0	0	0
Guadalajara	12.525	12.456	-69	12.525	12.456	-69	0	0	0
Guipúzcoa	3.967	4.575	608	3.379	3.971	592	588	604	16
Huelva	2.602	0	-2.602	2.602	0	-2.602	0	0	0
Huesca	10.477	10.320	-157	10.477	10.320	-157	0	0	0
Jaén	0	0	0	0	0	0	0	0	0
León	1.907	2.011	104	759	856	97	1.148	1.155	7
Lleida	3.509	3.691	182	2.699	2.846	147	810	845	35
La Rioja	3.622	3.593	-29	3.622	3.593	-29	0	0	0
Lugo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Madrid	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Málaga	2.932	2.263	-669	2.332	2.263	-69	600	0	-600
Murcia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navarra	32.795	33.110	315	20.846	21.139	293	11.949	11.971	22
Ourense	3.266	3.329	63	0	0	0	3.266	3.329	63
Asturias	2.401	2.374	-27	849	1.326	477	1.552	1.048	-504
Palencia	8.606	8.432	-174	8.606	8.432	-174	0	0	0
Las Palmas	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pontevedra	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Salamanca	51.378	50.184	-1.194	43.653	42.935	-718	7.725	7.249	-476
Santa Cruz de Tenerife	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cantabria	3.248	716	-2.532	0	0	0	3.248	716	-2.532
Segovia	5.589	5.546	-43	5.589	5.546	-43	0	0	0
Sevilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Soria	5.967	5.664	-303	5.967	5.664	-303	0	0	0
Tarragona	516	429	-87	516	429	-87	0	0	0
Teruel	5.356	5.343	-13	5.356	5.343	-13	0	0	0
Toledo	6.352	6.186	-166	5.834	5.159	-675	518	1.027	509
Valencia/València	6.629	6.020	-609	4.827	4.300	-527	1.802	1.720	-82
Valladolid	25.780	0	-25.780	22.845	0	-22.845	2.935	0	-2.935
Vizcaya	13.130	13.475	345	5.086	5.909	823	8.044	7.566	-478
Zamora	35.925	35.284	-641	33.098	33.005	-93	2.827	2.279	-548
Zaragoza	17.857	17.333	-524	17.268	17.333	65	589	0	-589
Ceuta	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Melilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Nacional	335.508	295.558	-39.950	283.565	251.098	-32.467	51.943	44.460	-7.483

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, variación diciembre 2024 - diciembre 2025

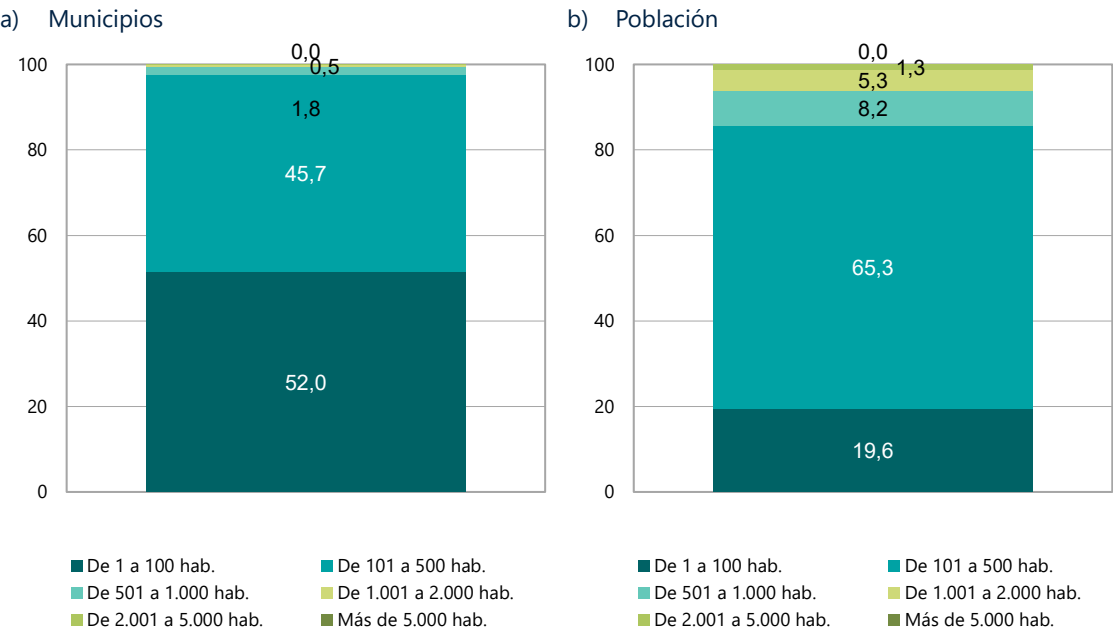
b2) Provincias. Municipios

	Total municipios			Municipios de menos de 500 hab.			Municipios de más de 500 hab.		
	Diciembre 2024	Diciembre 2025	Variación	Diciembre 2024	Diciembre 2025	Variación	Diciembre 2024	Diciembre 2025	Variación
Araba/Álava	4	4	0	4	4	0	0	0	0
Albacete	11	11	0	11	11	0	0	0	0
Alicante/Alacant	13	14	1	12	13	1	1	1	0
Almería	2	2	0	2	2	0	0	0	0
Ávila	93	0	-93	93	0	-93	0	0	0
Badajoz	8	2	-6	8	2	-6	0	0	0
Illes Balears	1	1	0	1	1	0	0	0	0
Barcelona	3	4	1	3	4	1	0	0	0
Burgos	259	259	0	259	258	-1	0	1	1
Cáceres	25	27	2	25	27	2	0	0	0
Cádiz	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Castellón/Castelló	14	14	0	14	14	0	0	0	0
Ciudad Real	2	2	0	2	2	0	0	0	0
Córdoba	0	1	1	0	1	1	0	0	0
A Coruña	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuenca	135	136	1	133	134	1	2	2	0
Girona	8	8	0	6	6	0	2	2	0
Granada	1	1	0	1	1	0	0	0	0
Guadalajara	205	205	0	205	205	0	0	0	0
Guipúzcoa	16	18	2	15	17	2	1	1	0
Huelva	10	0	-10	10	0	-10	0	0	0
Huesca	76	76	0	76	76	0	0	0	0
Jaén	0	0	0	0	0	0	0	0	0
León	3	4	1	2	3	1	1	1	0
Lleida	17	18	1	16	17	1	1	1	0
La Rioja	59	58	-1	59	58	-1	0	0	0
Lugo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Madrid	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Málaga	10	9	-1	9	9	0	1	0	-1
Murcia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Navarra	134	136	2	125	127	2	9	9	0
Ourense	3	3	0	0	0	0	3	3	0
Asturias	6	6	0	4	5	1	2	1	-1
Palencia	105	105	0	105	105	0	0	0	0
Las Palmas	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pontevedra	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Salamanca	287	286	-1	277	277	0	10	9	-1
Santa Cruz de Tenerife	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cantabria	4	1	-3	0	0	0	4	1	-3
Segovia	79	78	-1	79	78	-1	0	0	0
Sevilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Soria	110	109	-1	110	109	-1	0	0	0
Tarragona	4	3	-1	4	3	-1	0	0	0
Teruel	68	68	0	68	68	0	0	0	0
Toledo	28	27	-1	27	25	-2	1	2	1
Valencia/València	24	23	-1	21	20	-1	3	3	0
Valladolid	162	0	-162	157	0	-157	5	0	-5
Vizcaya	24	25	1	15	17	2	9	8	-1
Zamora	174	174	0	169	170	1	5	4	-1
Zaragoza	154	154	0	153	154	1	1	0	-1
Ceuta	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Melilla	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Nacional	2.341	2.072	-269	2.280	2.023	-257	61	49	-12

Fuente: Entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC; Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash; Diputación de Valladolid; INE (2025).

Teniendo en cuenta todo tipo de puntos de acceso presencial a los servicios bancarios y al efectivo, 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 2025 el 97,6% de los municipios españoles que no disponen de ninguna de las vías analizadas de acceso a los servicios bancarios tiene menos de 500 habitantes (2.023 de un total de 2.072 municipios). Por tanto, hay 49 municipios de más de 500 habitantes que no disponen de ningún punto de acceso a los servicios bancarios, 12 menos que en 2024. De 501 a 1.000 habitantes hay 37, de 1.001 a 2.000 hay 11, y por encima de ese umbral solo 1. En términos de población, el 85,0% 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 93,4% 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 2025



Fuente: Entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC; Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash; Diputación de Valladolid; INE (2025).

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 326 municipios. Le sigue en importancia la oficina móvil (hace disminuir la cifra en 289 municipios) y los agentes financieros (124). Para estos municipios de más de 500 habitantes, Correos (36), el *cash back* (8) y la red de cajeros gestionados por terceros (13) reducen la cifra de exclusión en escasa medida. En términos de población, gracias a los cajeros desplazados, hay 416.953 personas que disponen de acceso a los servicios bancarios donde no hay oficinas, 331.342 son las rescatadas por ofibus y 150.554 por agentes financieros. En el caso de las oficinas de *Correos*, 31.255 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 (8.721 y 13.870 habitantes, respectivamente¹⁰).

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 1.044. Le sigue en importancia la instalación de cajeros donde no hay oficinas (221) y la red de agentes financieros (160). Las oficinas de *Correos*

¹⁰ 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.

rescatan de la exclusión a 26 municipios, el *cash back* a 38 y la red de cajeros de tercero a 46. 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 205.386 personas. Le sigue en importancia los cajeros desplazados (61.699), los agentes financieros (33.403) y el *cash back* (9.192). Las oficinas de *Correos* es la solución a la accesibilidad para 7.767 personas y la red de cajeros de terceros para 10.637 personas.

La comparativa de la situación a fecha 31/12/2025 con la de 31/12/2024 muestra que en los municipios de más de 500 habitantes ha caído un 19,7% los que no tienen un punto de acceso a los servicios bancarios, pasando de 61 a 49 (12 menos). En los de menos de 500 habitantes, la reducción es del 4,4%, de 2.280 en 2024 a 2.023 en 2025 (257 menos). En total pues, en 2025 hay 269 municipios menos sin puntos de acceso a los servicios bancarios (un 11,5% 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 80 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 2025

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 <i>cash back</i>	Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos ni <i>cash back</i> ni <i>cash in shop</i>	Sin oficina ni cajero ni oficina móvil ni agente ni oficina de Correos ni <i>cash back</i> ni <i>cash in shop</i> , ni cajeros gestionados por terceros
De 1 a 100 hab.	80.322	79.326	61.743	58.743	58.631	58.310	58.310	57.970
De 101 a 500 hab.	498.860	438.157	250.354	219.951	212.296	203.425	203.425	193.128
De 501 a 1.000 hab.	348.365	230.871	104.358	55.377	34.817	32.245	32.245	24.909
De 1.001 a 2.000 hab.	333.005	190.969	88.927	32.998	22.303	18.407	18.407	15.602
De 2.001 a 3.000 hab.	163.842	71.563	25.437	2.253	2.253	0	0	0
De 3.001 a 5.000 hab.	107.837	54.493	19.662	7.678	7.678	7.678	7.678	3.949
Más de 5.000 hab.	44.106	32.306	10.476	0	0	0	0	0
Total	1.576.337	1.097.685	560.957	377.000	337.978	320.065	320.065	295.558
Información para menos y más de 500 hab.								
De menos de 500 hab.	579.182	517.483	312.097	278.694	270.927	261.735	261.735	251.098
De más de 500 hab.	997.155	580.202	248.860	98.306	67.051	58.330	58.330	44.460
Variación (respecto a la situación columna anterior)								
De menos de 500 hab.	-	-61.699	-205.386	-33.403	-7.767	-9.192	0	-10.637
De más de 500 hab.	-	-416.953	-331.342	-150.554	-31.255	-8.721	0	-13.870

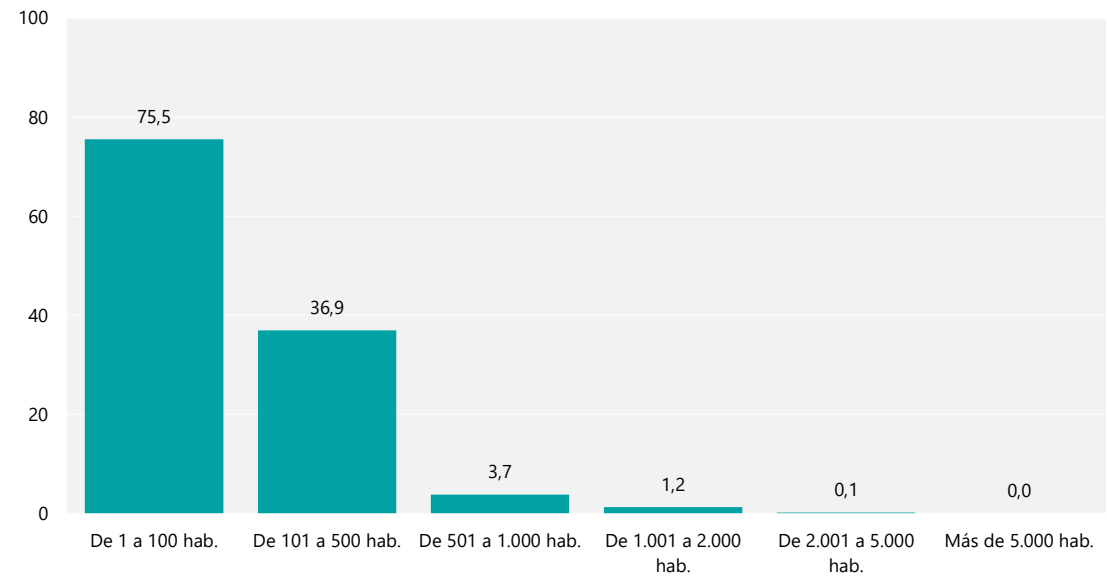
Cuadro 9 (cont.). Número de municipios y población sin acceso presencial a los servicios bancarios o al efectivo según el tamaño del municipio, diciembre 2025

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.	1.419	1.406	1.135	1.090	1.088	1.083	1.083	1.077
De 101 a 500 hab.	2.139	1.931	1.158	1.043	1.019	986	986	946
De 501 a 1.000 hab.	499	332	149	79	51	47	47	37
De 1.001 a 2.000 hab.	242	137	63	24	16	13	13	11
De 2.001 a 3.000 hab.	67	30	11	1	1	0	0	0
De 3.001 a 5.000 hab.	29	14	5	2	2	2	2	1
Más de 5.000 hab.	8	6	2	0	0	0	0	0
Total	4.403	3.856	2.523	2.239	2.177	2.131	2.131	2.072
Información para menos y más de 500 hab.								
De menos de 500 hab.	3.558	3.337	2.293	2.133	2.107	2.069	2.069	2.023
De más de 500 hab.	845	519	230	106	70	62	62	49
Variación (respecto a la situación columna anterior)								
De menos de 500 hab.	-	-221	-1.044	-160	-26	-38	0	-46
De más de 500 hab.	-	-326	-289	-124	-36	-8	0	-13

Fuente: Entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC; Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash; Diputación de Valladolid; INE (2025).

Gráfico 11. Municipios sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios o al efectivo según el tamaño del municipio, diciembre 2025 (porcentaje)



Fuente: Entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC; Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash; Diputación de Valladolid; INE (2025).

El **mapa 1** muestra los municipios que si bien en 2024 no tenían ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios (2.341, panel a), sí lo tienen en 2025 (293, 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 2025 se concentran en Valladolid¹¹.

¹¹ El número de municipios que no tenían puntos de acceso en 2024 y sí lo tienen en 2025 (286), menos el número de municipios que sí lo tenían en 2024 y lo han perdido en 2025 (17), es igual a la variación de 2024 a 2025 del número de municipios que no tienen puntos de acceso (269) como se indica en el cuadro 8.

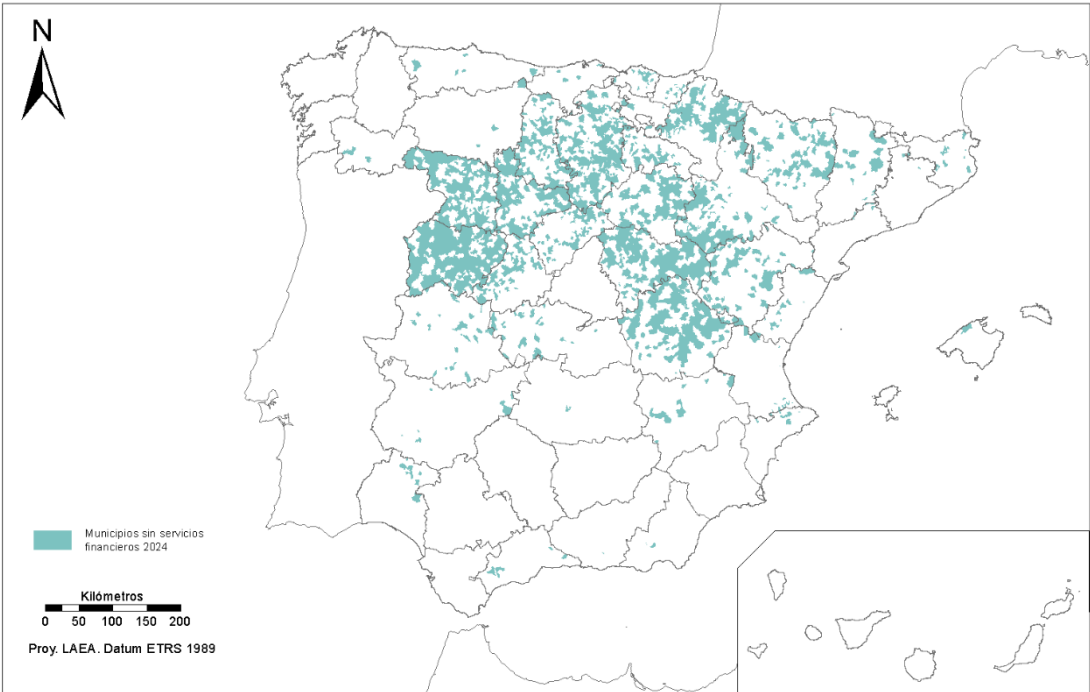
Si hacemos balance de los cambios que se han producido en el mapa de la accesibilidad financiera de 2021 a 2025 (**mapa 2**), la comparación debe hacerse con cautela, ya que en los sucesivos informes anuales de la inclusión financiera se ha podido ampliar el tipo de puntos de acceso a los servicios financieros (por ejemplo, con la red de cajeros de terceros o con el *cash in shop*). En total son 1.158 municipios menos excluidos en 2025 que en 2021.¹²

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 2025. Para ello utilizamos los datos del análisis realizado en Maudos (2021) que analiza la inclusión financiera a nivel municipal en 2008 con información del Banco de España. Como muestra el **gráfico 12**, la mayor parte del cierre de oficinas ha tenido lugar en municipios de más de 10.000 habitantes (en concreto, el 81,8% del total). 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 8 por encima de los 5.000 habitantes: Sant Pere de Vilamajor (Barcelona), Ontígola (Toledo), El Catllar (Tarragona), Sarriegos (León), Yebes (Gudalajara), Vilafant (Girona), Entrambasaguas (Cantabria) y Palazuelos de Eresma (Segovia).

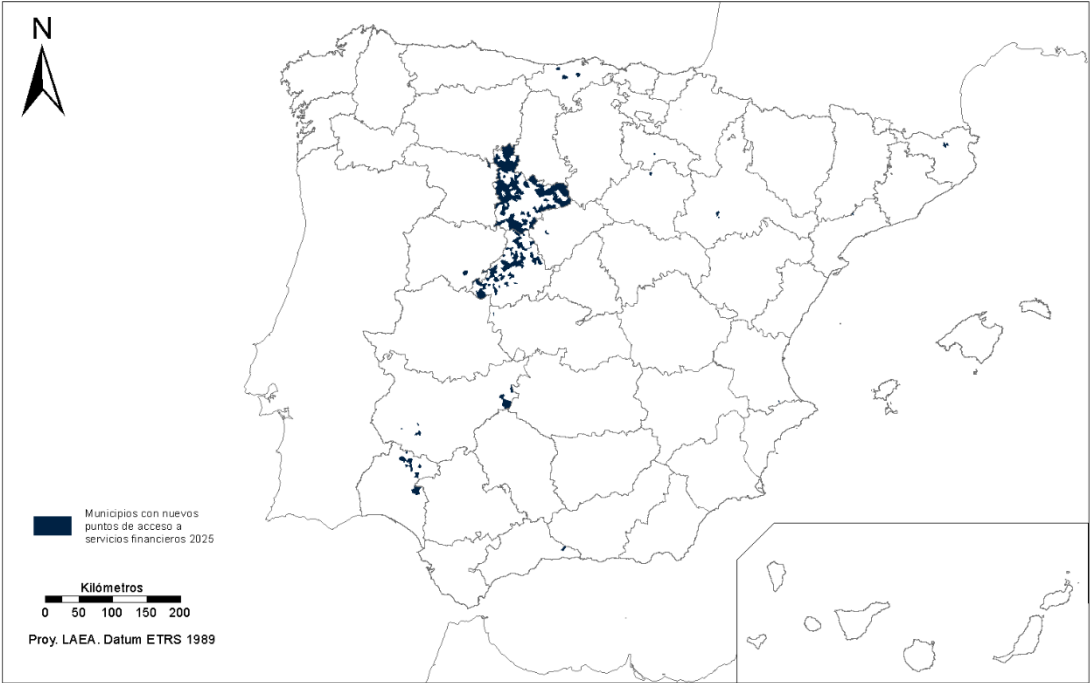
¹² Al igual que en el caso anterior, el número de municipios que no tenían puntos de acceso en 2021 y sí lo tienen en 2025 (1.190), menos el número de municipios que sí lo tenían en 2021 y lo han perdido en 2025 (32), es igual a la variación de 2021 a 2025 del número de municipios que no tienen puntos de acceso (1.158).

Mapa 1. Municipios que en 2024 no tenían un punto de acceso presencial a servicios bancarios y sí lo tienen en 2025

a) Municipios sin puntos de acceso presencial a servicios bancarios o al efectivo en 2024



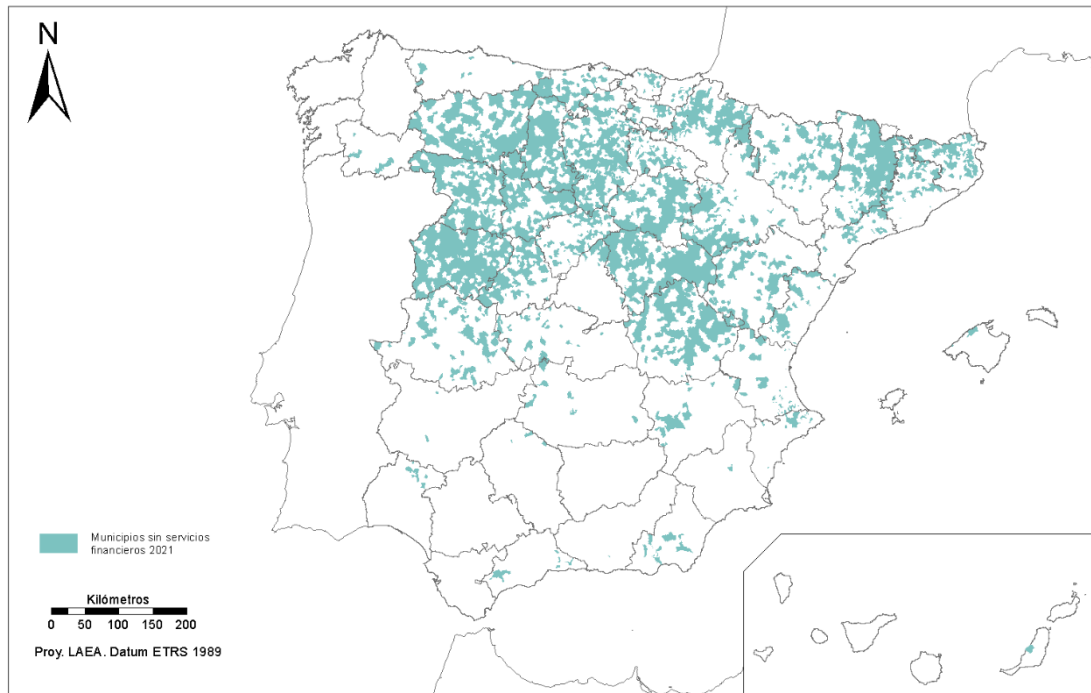
b) Municipios con nuevos puntos de acceso presencial a servicios bancarios o al efectivo en 2025



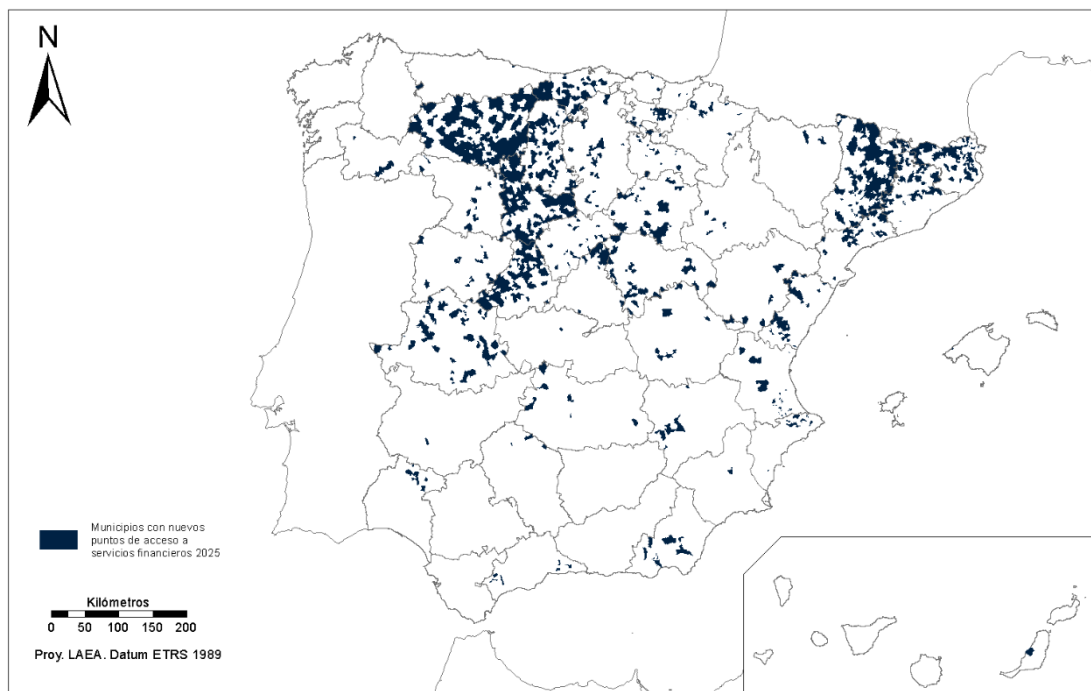
Fuente: Entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC; Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash; Diputación de Valladolid; INE (2025).

Mapa 2. Municipios que en 2021 no tenían un punto de acceso presencial a servicios bancarios y sí lo tienen en 2025

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

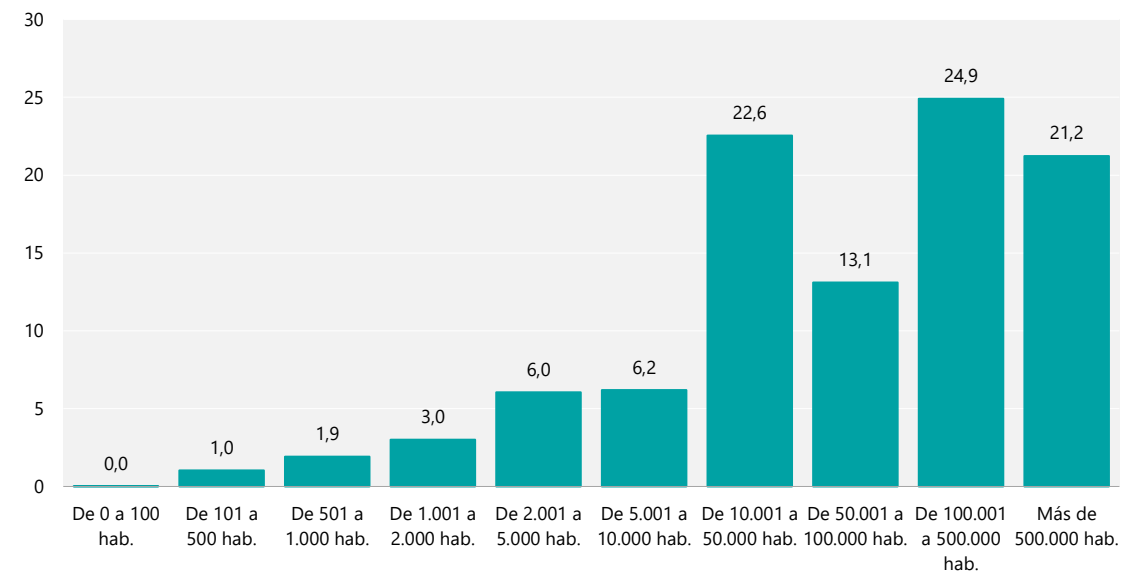


b) Municipios con nuevos puntos de acceso presencial a servicios bancarios o al efectivo en 2025



Fuente: Entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC; Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash; Diputación de Valladolid; INE (2025).

Gráfico 12. Distribución del cierre de oficinas bancarias que ha habido de 2008 a 2025 según tamaño del municipio (porcentaje)



Fuente: Entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC; Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash; Diputación de Valladolid; INE (2025); 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 (2025).
- b) Densidad de población, información suministrada por el INE.
- c) Grado de urbanización del municipio. Eurostat (2025) clasifica los municipios en tres tipos: rurales, intermedios y urbanos. Con esta taxonomía, en la actualidad el 3,1% de los municipios (264) son urbanos, el 13,4% intermedios (1.055) y el 83,5% restante (6.790) 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 142,6 habitantes, frente a 8.055,6 del resto de municipios que sí tiene puntos de acceso), con una densidad de población muy reducida (4,5 habitantes por km² vs. 111,1), de carácter mayoritariamente rural (el 99,7% son rurales, frente al 78,0% en el caso de municipios con dotaciones de servicios bancarios), con una renta por hogar algo más reducida (un 15,6% inferior), con un mayor porcentaje de población de 65 o más años (32,1% vs. 19,4%) y, por tanto, con una edad media superior (56 vs. 49,0 años).

Cuadro 10. Características de los municipios sin puntos de acceso presencial a los servicios bancarios, 2025

	Sin puntos de acceso	Con puntos de acceso
Número de municipios	2.072	6.060
Habitantes por municipio	142,6	8.055,9
Densidad de población (hab/km²)	4,5	111,1
Porcentaje municipios rurales	99,7%	78,0%
Porcentaje municipios intermedios	0,2%	17,9%
Porcentaje municipios urbanos	0,0%	4,2%
Renta por hogar* (€)	31.699	36.650
Peso pob < 16 años	8,3%	14,0%
Peso pob > 65 años	32,1%	19,4%
Edad media	56,0	49,0

*Renta media por hogar en 2023.
Fuente: Entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC; Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics y Prosegur Cash; Diputación de Valladolid; INE; Eurostat (2025).

6. Conclusiones

El objetivo de este quinto informe anual sobre la inclusión financiera en España es actualizar el anterior realizado con datos a 31/12/2024, en esta ocasión con información referida a 31/12/2025. El foco se pone en analizar los cambios que se han producido de 2024 a 2025, monitorizando de este modo los logros conseguidos en 2025 en la lucha contra la exclusión financiera. También se hace balance del avance de la hoja de ruta de la inclusión financiera desde 2021.

La reducción que ha tenido lugar en 2025 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, incluyendo el servicio de cajero móvil de la Diputación de Valladolid), 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 2025, las entidades de depósito españolas cuentan, además de con su red de 17.178 oficinas y 30.386 cajeros automáticos en ellas ubicados, y de 3.741 cajeros más desplazados, que ayudan a paliar los problemas de accesibilidad en municipios donde no hay oficinas, pero sí cajeros. Además, disponen de una red de 4.526 agentes financieros y ofibuses que dan servicio con 1.999 puntos de acceso. Adicionalmente, los acuerdos firmados con *Correos* permiten acceder a servicios bancarios en 4.730 oficinas, y los que tienen con comercios posibilitan disponer de efectivo a través del *cash back* en 11.836 puntos y en 2.507 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 76.903 puntos de acceso. Si añadimos la red de cajeros de las empresas privadas, el total de puntos de acceso se eleva a 83.964. 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 2024, la actualización realizada a fecha 31/12/2025 sitúa en el 0,60% el porcentaje de la población española sin accesibilidad presencial a un servicio bancario o al efectivo en su municipio de residencia (295.558 habitantes, de los que el 85,0% reside en municipios de menos de 500 habitantes), una cifra inferior al 0,69% estimada en 2024. De esta forma, en 2025 hay 39.950 habitantes menos financieramente excluidos, lo que supone una caída del 11,9%.

La caída que ha tenido lugar de 2024 a 2025 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 269 municipios menos sin puntos de acceso. De esa cifra, 257 corresponde a municipios de menos de 500 habitantes (lo que supone una caída del 11,3%, de 2.280 a 2.023) y los 12 restantes a municipios de más de 500 habitantes (caída del 19,7%, de 61 a 49).

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 3,21% (que es el que reside en municipios en donde no hay oficinas bancarias) al 0,65% (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 1.256.272 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 4.403 (que son los que no tienen oficina bancaria) a 2.131. En otras palabras, el sector bancario español ha posibilitado que la exclusión financiera haya caído en 2025 un 51,6% en términos de número de municipios y un 79,7% en términos de habitantes. Si a estas iniciativas sumamos la red de cajeros de empresas privadas, la población excluida cae al 0,60% del total y el número de municipios excluidos a 2.072.

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 326 municipios. Le sigue en importancia los ofibuses (cuya presencia hace disminuir la cifra de municipios excluidos en 289). También han contribuido los agentes financieros (124). Para estos municipios de más de 500 habitantes, las oficinas de *Correos* (36, el *cash back* (8) y la red de cajeros gestionados por terceros (13) han reducido la cifra de exclusión, pero en mucha menor medida. En términos de población, gracias a los cajeros desplazados, hay 416.953 personas que disponen de acceso presencial a los servicios bancarios, 331.342 son las rescatadas por los ofibuses y 150.554 por agentes financieros. En el caso de las oficinas de *Correos*, 31.255 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 (8.721 y 13.780, 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 1.044. Le sigue en importancia la instalación de cajeros donde no hay oficinas (221) y la red de agentes financieros (160). Las oficinas de *Correos* rescatan de la exclusión a 26 municipios, el *cash back* a 38 y la red de cajeros de terceros a 46. En términos de población, son las oficinas móviles la vía que más población rescata de la exclusión en estos municipios pequeños, beneficiando a 205.386 personas. Le sigue en importancia los cajeros desplazados (61.699), los agentes financieros (33.403) y el *cash back* (9.192). Las oficinas de *Correos* ha sido la solución a los problemas de accesibilidad para 7.767 personas y la red de cajeros de terceros para 10.637 personas.

En resumen, en 2025 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 0,60%, por debajo del 0,69% de 2024. Son 39.950 personas que residen en 269 municipios los beneficiados de la mejora de la inclusión financiera.

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 2025 la cifra ha caído un 35,9%, hasta 2.072 (1.158 menos). En términos de población excluida, se ha pasado de 657.557 habitantes en 2021 a 295.558 en 2025, por lo que la reducción es del 55,1% (361.999 personas, menos casi la mitad que en 2021). Si esas cifras las ponemos en relación al total de municipios y población que hay en España, en el primer

caso, los municipios excluidos en 2021 suponían el 39,7% del total, mientras que en 2025 el porcentaje ha caído al 25,5%. En el caso de la población excluida, pasa de representar el 1,4% del total en 2021 al 0,60% en 2025. Y si ese balance lo hacemos distinguiendo entre municipios de menos y más de 500 habitantes, en el primer caso, el número de municipios excluidos se ha reducido un 27% (de 2.987 a 2.023) y la población un 43,7% (de 446.007 a 251.098 habitantes), mientras que en los municipios de más de 500 habitantes, la caída es del 79,8% en número de municipios (de 243 a 49) y del 79,0% en el caso de la población excluida (pasa de 211.550 a 44.460 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. BARREIRO, I. CALDERÓN, L. CRESPO, C. GENTO DE CELIS, R. ESPAÑA, D. HERRANZ, M.A. JURADO, D. POSADA y P. TELLO (2026). «Informe de inclusión financiera. Madrid: Banco de España. <https://www.bde.es/wbe/es/publicaciones/informes-memorias-anuales/informe-de-inclusion-financiera/informe-de-inclusion-financiera-2025.html>

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

ALONSO, M^a, L. CRESPO, E. GUTIÉRREZ, A. GUTIÉRREZ, E. MORAL-BENITO, A. MORENO, D. POSADA y P. TELLO (2023). «La accesibilidad a los servicios bancarios en España: informe de seguimiento. 2023», Documentos Ocasionales n.º 2320. Madrid: Banco de España. <https://www.bde.es/f/webbe/SES/Secciones/Publicaciones/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 2026].

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 2026].

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> [consulta: abril de 2025].

INE (Instituto Nacional de Estadística) (2025). *Indicadores Demográficos Básicos: metodología.* Madrid, diciembre. Madrid. Disponible en: https://www.ine.es/metodologia/t20/metodologia_idb.pdf

__ (2025). 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

__ (2025). Estadística del Padrón Continuo a 1 de enero de 2025. Madrid. Disponible en: <https://www.ine.es/dynt3/inebase/es/index.htm?padre=525>

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

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

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

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

MAUDOS, J. y C. ALBERT (2023c). *Informe trimestral de seguimiento de la inclusión financiera en los municipios de más de 500 habitantes sin punto de acceso presencial a los servicios bancarios a fecha 31/12/2022.* Madrid: AEB: CECA: UNACC (Segundo informe trimestral). <https://observatorioinclusionfinanciera.es/wp-content/uploads/2023/06/Informe-trimestral-de-seguimiento.pdf>

MAUDOS, J. y C. ALBERT (2023d). *Informe trimestral de seguimiento de la inclusión financiera en los municipios de más de 500 habitantes sin punto de acceso presencial a los servicios bancarios a fecha 31/12/2022.* Madrid: AEB: CECA: UNACC (Tercer informe trimestral). <https://observatorioinclusionfinanciera.es/wp-content/uploads/2023/11/Tercer-informe-trimestral-de-seguimiento-de-la-inclusion-financiera.pdf>

MAUDOS, J. y C. ALBERT (2023e). *Informe trimestral de seguimiento de la inclusión financiera en los municipios de más de 500 habitantes sin punto de acceso presencial a los servicios bancarios a fecha 31/12/2022.* Madrid: AEB: CECA: UNACC (Cuarto informe trimestral). <https://observatorioinclusionfinanciera.es/wp-content/uploads/2024/01/Cuarto-Informe-trimestral-seguimiento-inclusion-financiera.pdf>

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 (2025). Informe sobre la inclusión financiera en España. 2024. Madrid: AEB: CECA: UNACC. https://observatorioinclusionfinanciera.es/wp-content/uploads/2025/07/Informe-sobre-la-inclusion-financiera-en-Espana-2024_def.pdf

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

Ivie 35 años



servicio

servicio de pago
en efectivo
con tarjeta