



EL ACCESO A LOS SERVICIOS BANCARIOS EN ESPAÑA EL IMPACTO DE LA REDUCCIÓN DEL NÚMERO DE OFICINAS*

Joaquín Maudos
Universidad de Valencia e Ivie

Resumen

El número de oficinas bancarias de las entidades de depósito en España se ha reducido un 32 % desde el nivel máximo que alcanzó en 2008, justo en el momento del inicio de la crisis. Aunque es indiscutible la necesidad del ajuste realizado, es de interés reflexionar sobre alguno de sus efectos colaterales, como es la accesibilidad de la población a los servicios financieros. Este ha sido precisamente el objetivo de este trabajo, que cuantifica por provincias el cambio que se ha producido de 2008 a 2015 en el porcentaje de la población que no tiene acceso a una sucursal bancaria en su municipio de residencia. Los resultados obtenidos muestran que aunque ha aumentado un 20 % la población que reside en municipios sin oficinas bancarias, el impacto del ajuste de capacidad instalada ha sido reducido, ya que como porcentaje de la población total solo representa el 0,4 %. En la actualidad el 2,4 % de la población de España no puede acceder físicamente a los servicios financieros de una oficina bancaria en su lugar de residencia. A escala provincial, el impacto de la crisis sobre la accesibilidad financiera también ha sido desigual, con un rango de variación de población excluida del 0 % al 25,4 %. Si bien las cajas de ahorros son las que más han ajustado su red desde 2008, el impacto sobre la accesibilidad financiera es muy reducido, ya que la población que reside en municipios en los que únicamente hay oficinas de cajas de ahorros y bancos de fundaciones bancarias solo ha aumentado en 126.000 personas. En concreto, en 2015, el 2,2 % de la población española tiene acceso a una oficina en su lugar de residencia gracias a una caja de ahorros/banco de fundación bancaria, frente al 0,7 % y 0,4 % que tiene acceso gracias a una cooperativa de crédito y un banco, respectivamente. El importante aumento del grado de penetración de la banca *online* que ha tenido lugar en España en los últimos años es una buena noticia, que permite contrarrestar los efectos negativos del intenso cierre de sucursales que ha tenido lugar desde 2008.

Abstract

The number of branches of deposit takers in Spain has gone down by 32% from the maximum level reached in 2008, right when the crisis started. Although the need for the adjustment made is indisputable, it is interesting to ponder on one of its side effects, such as accessibility to financial services by the people. This has been precisely the aim of this work, which quantifies by provinces the change from 2008 to 2015 in the percentage of the population with no access to the branch of a bank in the town where they live. The results show that, although the population that resides in municipalities without bank offices has increased by 20%, the adjustment of installed capacity had had a reduced impact, since it only represents 0.4% as a percentage of the population. At present 2.4% of the population of Spain cannot physically access the banking services of a banking office in their place of residence. At the provincial level, the impact of the crisis on financial accessibility has also been uneven, with a range of population variation ranging from 0% to 25.4%. Although savings banks have adjusted their network the most since 2008, the impact on financial accessibility is very small, since the population residing in municipalities where there are only savings bank office and banks of bank foundations has only increased by 126,000 people. Specifically, in 2015, 2.2% of the Spanish population has access to an office in their place of residence thanks to a savings bank or bank foundation, compared to 0.7% and 0.4%, that they have access through a credit union or a bank, respectively. The significant increase in online banking penetration that has taken place in Spain in recent years is good news that can counteract the negative effects of the intense closure of branches that has taken place since 2008.

1. Introducción

Corregir los desequilibrios que había acumulado el sector bancario español en la anterior etapa de expansión y de burbuja crediticia ha obligado a realizar un profundo saneamiento,

* El artículo se inscribe en el contexto de los proyectos de investigación del Ministerio de Ciencia e Innovación ECO2013-43959-R y de la Generalitat Valenciana PROMETEOII/2014/046.

capitalización y reestructuración. En este último caso, se ha recurrido a las fusiones bancarias y al ajuste de la capacidad instalada en términos de oficinas y empleo. Ha sido tal el ajuste, que en el caso de la red de oficinas, la existente en la actualidad es similar a la de hace casi 35 años (1983), con un número que es un 32 % inferior al máximo que se alcanzó en 2008.

Este ajuste en la capacidad instalada ha sido necesario para recortar costes, ganar eficiencia y dirigirse hacia un nuevo equilibrio acorde con un sector bancario que ha perdido tamaño¹ y en el que la creciente penetración de internet y las TIC obligan a digitalizar la actividad bancaria y a reducir y redefinir la importancia de la oficina bancaria. En este contexto, es obvio que en el futuro harán falta menos oficinas bancarias y las que existan serán más centros de asesoramiento que de ejecución de operaciones *retail*.

Aunque la reducción de la red de oficinas ha sido necesaria y beneficiosa para asegurar la viabilidad del sector, hay una variable que ha salido perjudicada y es la accesibilidad a los productos y servicios financieros. *Ceteris paribus*, menos oficinas implica menor accesibilidad, que puede ser un problema cuando se convierte en exclusión financiera. Si bien menor accesibilidad no implica necesariamente exclusión financiera (dada la existencia de otros canales de acceso a los servicios bancarios distintos de la oficina física, como la banca *online* o telefónica), en algunos colectivos que puedan sufrir de una brecha tecnológica (por tener menor cultura financiera o peor o incluso nulo acceso a las TIC), el no acceso a una oficina bancaria en su lugar de residencia puede ser un problema.

En este contexto, el objetivo de este trabajo es analizar el impacto del ajuste de la capacidad instalada del sector bancario español sobre la accesibilidad financiera, entendiendo como tal residir en un municipio en el que al menos hay una sucursal bancaria. Para ello, se calcula en 2008 y 2015 el porcentaje de la población española que reside en municipios sin oficinas bancarias, analizándose de esta forma el impacto de la crisis. Ello es posible a través de la información sobre la distribución de la red de oficinas a nivel municipal, calculándose en cada provincia el número de municipios y la población en ellos residentes sin acceso a la red de oficinas.

Otro de los objetivos del trabajo es analizar la importancia que los tres tipos de entidades de depósito que existen en España (bancos, bancos de fundaciones bancarias/cajas de ahorros y cooperativas de crédito) tienen en el acceso a los servicios financieros. Para ello, se calcula el número de municipios y la población en ellos residente en los que solo existen oficinas o de bancos, o de bancos de fundaciones bancarias/cajas de ahorros o de cooperativas de crédito, de tal forma que si no hubiera oficinas de un determinado tipo de entidad, la población no tendría acceso físico a los servicios bancarios en su lugar de residencia. Al igual que en el caso anterior, se compara la situación existente en 2008 (antes de la crisis) con la de 2015 (último año disponible).

¹ Fruto del desapalancamiento, el balance del negocio en España ha caído un 29 % desde el máximo de 2012 y el crédito al sector privado un 31 % desde el máximo que alcanzó en 2008.

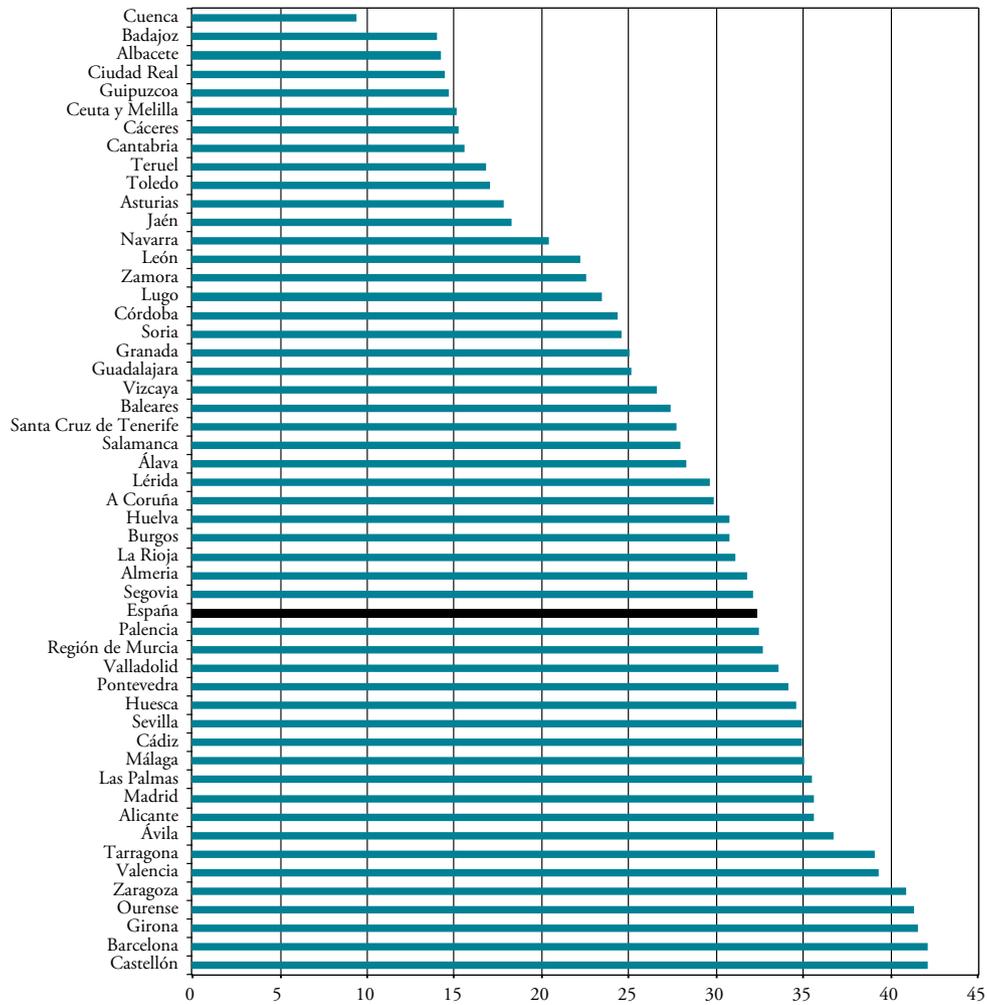
Además de esta introducción, el trabajo de estructura de la forma siguiente. En el apartado 2 se calcula el porcentaje de la población que reside en municipios donde no hay ninguna oficina bancaria, comparando la situación existente en 2015 con la de 2008 antes de la crisis, y se ofrecen resultados a nivel provincial y por comunidades autónomas. En el apartado 3 se analiza la importancia de los tres tipos de entidades de depósito a la hora de garantizar el acceso a los servicios financieros en el municipio de residencia, cuantificando el porcentaje de la población que tiene acceso a una oficina en su municipio de residencia gracias a un tipo determinado de entidad de depósito. El apartado 4 se centra en diferenciar entre accesibilidad y exclusión financiera, y la importancia que a tal respecto tiene la banca *online*. Finalmente, los principales mensajes y conclusiones del trabajo se presentan en el apartado 5.

2. Accesibilidad a la red de oficinas bancaria: el impacto de la reestructuración

De 2008 a 2015 la red de oficinas de las entidades de depósito en España ha caído un 32 %, corrigiéndose de esa forma gran parte el desequilibrio acumulado en años anteriores. Pero esa corrección de la capacidad instalada ha sido desigual a escala provincial. Así, como muestra el Gráfico 1, si bien en todas las provincias la red ha disminuido, la caída oscila entre un máximo del 42 % en Castellón y Barcelona y un mínimo del 9,4 % en Cuenca. Con este grado de desigualdad en la reducción del número de oficinas, las consecuencias sobre la accesibilidad a los servicios bancarios a través de una oficina también son bien distintas en el ámbito regional, tal y como se analiza a continuación.

Como muestra la Tabla 1, en 2015 había en España 8.117 municipios en los que residen 46,6 millones de habitantes. En el 48 % de los municipios en los que vive un 2,4 % de la población, no hay ninguna oficina bancaria. En concreto, hay 1.127.853 habitantes sin acceso a una sucursal bancaria en su municipio de residencia. Son municipios muy pequeños, ya que aunque representan casi la mitad del total, en ellos solo vive un reducido porcentaje de la población española.

Gráfico 1. Reducción en el número de oficinas (2008-2015). En porcentaje



Fuente: Banco de España.

Tabla 1. Accesibilidad a las oficinas bancarias en el municipio de residencia.
Municipios y población sin acceso a una oficina bancaria en el lugar de residencia (2015)

Provincias	Total		Municipios y población sin ninguna oficina bancaria			
	Número de municipios	Población	Número de municipios	Población	Número de municipios (% sobre total)	Población (% sobre total)
Álava	51	323.648	26	14.752	51,0	4,6
Albacete	87	394.580	15	3.885	17,2	1,0
Alicante	141	1.855.047	34	14.264	24,1	0,8
Almería	102	701.211	25	7.814	24,5	1,1
Ávila	248	164.925	207	34.166	83,5	20,7
Badajoz	165	686.730	28	14.070	17,0	2,0
Islas Baleares	67	1.104.479	1	336	1,5	0,0
Barcelona	311	5.523.922	105	73.359	33,8	1,3
Burgos	371	364.002	289	45.274	77,9	12,4
Cáceres	222	406.267	93	30.713	41,9	7,6
Cádiz	44	1.240.284	1	471	2,3	0,0
Castellón	135	582.327	64	14.290	47,4	2,5
Ciudad Real	102	513.713	8	2.085	7,8	0,4
Córdoba	75	795.611	5	2.048	6,7	0,3
A Coruña	93	1.127.196	11	26.553	11,8	2,4
Cuenca	238	203.841	141	19.678	59,2	9,7
Girona	221	753.054	126	62.225	57,0	8,3
Granada	168	914.403	41	21.389	24,4	2,3
Guadalajara	288	253.686	226	24.711	78,5	9,7
Guipúzcoa	88	716.834	32	15.771	36,4	2,2
Huelva	79	520.017	11	3.263	13,9	0,6
Huesca	202	222.909	114	22.142	56,4	9,9
Jaén	97	654.170	0	0	0,0	0,0
León	211	479.395	131	73.080	62,1	15,2
Lleida	231	436.029	127	37.458	55,0	8,6
La Rioja	174	317.053	87	9.480	50,0	3,0
Lugo	67	339.386	4	3.269	6,0	1,0
Madrid	179	6.436.996	61	41.123	34,1	0,6
Málaga	101	1.628.973	15	8.688	14,9	0,5
Murcia	45	1.467.288	1	504	2,2	0,0
Navarra	272	640.476	152	50.523	55,9	7,9
Ourense	92	318.391	25	30.313	27,2	9,5
Asturias	78	1.051.229	8	6.492	10,3	0,6
Palencia	191	166.035	159	28.846	83,2	17,4
Las Palmas	34	1.098.406	3	3.891	8,8	0,4
Pontevedra	62	947.374	1	1.174	1,6	0,1
Salamanca	362	339.395	276	55.237	76,2	16,3
Santa Cruz de Tenerife	54	1.001.900	1	1.791	1,9	0,2
Cantabria	102	585.179	26	17.781	25,5	3,0
Segovia	209	157.570	166	35.484	79,4	22,5
Sevilla	105	1.941.480	4	4.559	3,8	0,2
Soria	183	91.006	149	12.635	81,4	13,9
Tarragona	184	795.101	98	55.812	53,3	7,0

Tabla 1 (cont.). Accesibilidad a las oficinas bancarias en el municipio de residencia.
Municipios y población sin acceso a una oficina bancaria en el lugar de residencia (2015)

Provincias	Total		Municipios y población sin ninguna oficina bancaria			
	Número de municipios	Población	Número de municipios	Población	Número de municipios (% sobre total)	Población (% sobre total)
Teruel	236	138.932	145	14.669	61,4	10,6
Toledo	204	693.371	40	16.082	19,6	2,3
Valencia	266	2.543.315	66	31.749	24,8	1,2
Valladolid	225	526.288	168	32.217	74,7	6,1
Vizcaya	112	1.148.775	43	32.050	38,4	2,8
Zamora	248	183.436	186	46.526	75,0	25,4
Zaragoza	293	956.006	154	23.161	52,6	2,4
Ceuta	1	84.263	0	0	0,0	0,0
Melilla	1	85.584	0	0	0,0	0,0
Total	8.117	46.621.488	3.899	1.127.853	48,0	2,4

Comunidades autónomas	Total		Municipios y población sin ninguna oficina bancaria			
	Número de municipios	Población	Número de municipios	Población	Número de municipios (% sobre total)	Población (% sobre total)
Andalucía	771	8.396.149	102	48.232	13,2	0,6
Aragón	731	1.317.847	413	59.972	56,5	4,6
Principado de Asturias	78	1.051.229	8	6.492	10,3	0,6
Islas Baleares	67	1.104.479	1	336	1,5	0,0
Islas Canarias	88	2.100.306	4	5.682	4,5	0,3
Cantabria	102	585.179	26	17.781	25,5	3,0
Castilla y León	2.248	2.472.052	1.731	363.465	77,0	14,7
Castilla-La Mancha	919	2.059.191	430	66.441	46,8	3,2
Cataluña	947	7.508.106	456	228.854	48,2	3,0
Comunidad Valenciana	542	4.980.689	164	60.303	30,3	1,2
Extremadura	387	1.092.997	121	44.783	31,3	4,1
Galicia	314	2.732.347	41	61.309	13,1	2,2
Comunidad de Madrid	179	6.436.996	61	41.123	34,1	0,6
Región de Murcia	45	1.467.288	1	504	2,2	0,0
Comunidad Foral de Navarra	272	640.476	152	50.523	55,9	7,9
País Vasco	251	2.189.257	101	62.573	40,2	2,9
La Rioja	174	317.053	87	9.480	50,0	3,0
Ciudad de Ceuta	1	84.263	0	0	0,0	0,0
Ciudad de Melilla	1	85.584	0	0	0,0	0,0
Total	8.117	46.621.488	3.899	1.127.853	48,0	2,4

Fuente: *La guía de la banca*. Elaboración propia.

A nivel de provincia, en términos del porcentaje de la población sin acceso en su lugar de residencia a una oficina bancaria, hay un importante rango de variación que oscila entre un máximo del 25,4 % en Zamora y un mínimo del 0 % en varias provincias (Baleares, Cádiz, Jaén, Murcia y las dos ciudades autónomas). Junto con Zamora también es de destacar los elevados porcentajes de Ávila, Burgos, León, Palencia, Salamanca, Segovia, Soria y Teruel, todos ellos por encima del 10 % y tres provincias (además de Zamora, Ávila y Segovia) por encima del 20 %. En términos de municipios sin oficinas bancarias, destacan Ávila, Burgos, Guadalajara, Palencia, Salamanca, Soria, Segovia y Zamora, todos por encima del 75 %.

A nivel de comunidad autónoma, es de destacar el caso de Castilla y León, que tiene el mayor porcentaje de población (14,7 %) residente en municipios sin ninguna oficina bancaria, duplicando a la segunda con mayor porcentaje (Navarra, 7,9 %). En términos de número de municipios es también Castilla y León la que presenta el porcentaje más alto sin oficinas bancarias (77 %), seguida de Aragón (56,5 %) y Navarra (55,9 %). En Baleares y Murcia (además de Ceuta y Melilla) hay como máximo un solo municipio sin sucursales bancarias.

La Tabla 2 contiene la misma información que la Tabla 1 pero referida a 2008. En aquel año en el que se puede fechar el inicio de la crisis y en el que en España la red de oficinas alcanzó el mayor número (más de 45.000), la población residente en municipios sin sucursales bancarias era del 2 %, habiendo un 44 % de municipios en esa situación. En comparación con 2015 (Tabla 3), en este último año hay 191.774 habitantes más sin acceso a una oficina bancaria en su lugar de residencia. Si bien el aumento es del 20 %, el impacto de la reestructuración bancaria y el intenso ajuste de la capacidad instalada ha sido reducido, ya que solo representa 0,4 puntos porcentuales de la población española. En términos de municipios, ha aumentado en 328 el número en los que no hay ninguna oficina bancaria.

Si el porcentaje de población sin acceso a los servicios bancarios en su lugar de residencia ha aumentado solo 0,4 pp de 2008 a 2015 en España, en alguna provincia el crecimiento ha sido muy superior. Destacan las provincias de Segovia (6,5 pp), Ourense (4,8 pp), Tarragona (3,3 pp) y Cáceres (3,4 pp). En algunas provincias ha disminuido la población sin acceso a una oficina en su lugar de residencia, en ocasiones no porque el número de municipios sin oficinas haya disminuido, sino porque esos municipios han perdido población. De hecho, solo en seis provincias ha caído el número de municipios sin oficinas (Albacete, Almería, Cuenca, Guadalajara, Huesca y Málaga).

Si agregamos a nivel de comunidad autónoma y no tenemos en cuenta las variaciones de la población que han tenido lugar de 2008 a 2015, solo en Andalucía y Castilla-La Mancha ha caído la población sin acceso a una oficina bancaria en su municipio de residencia. En el resto, el mayor aumento de esa población sin acceso corresponde a Cataluña (67.235 habitantes), seguido a cierta distancia por la Comunidad Valenciana (34.689 habitantes).

Tabla 2. Accesibilidad a las oficinas bancarias en el municipio de residencia.
Municipios y población sin acceso a una oficina bancaria en el lugar de residencia (2008)

Provincias	Total		Municipios y población sin ninguna oficina bancaria			
	Número de municipios	Población	Número de municipios	Población	Número de municipios (% sobre total)	Población (% sobre total)
Álava	51	309.635	13	8.581	25,5	2,8
Albacete	87	397.493	21	7.441	24,1	1,9
Alicante	141	1.891.477	24	7.388	17,0	0,4
Almería	102	667.635	46	19.571	45,1	2,9
Ávila	248	171.815	189	33.173	76,2	19,3
Badajoz	164	685.246	25	10.550	15,2	1,5
Islas Baleares	67	1.072.844	1	388	1,5	0,0
Barcelona	311	5.416.447	81	42.886	26,0	0,8
Burgos	371	373.672	266	38.603	71,7	10,3
Cáceres	221	412.498	61	17.301	27,6	4,2
Cádiz	44	1.220.467	1	475	2,3	0,0
Castellón	135	594.915	34	4.336	25,2	0,7
Ciudad Real	102	522.343	7	2.137	6,9	0,4
Córdoba	75	798.822	0	0	0,0	0,0
A Coruña	94	1.139.121	9	19.777	9,6	1,7
Cuenca	238	215.274	150	26.928	63,0	12,5
Girona	221	731.864	123	53.909	55,7	7,4
Granada	168	901.220	38	19.746	22,6	2,2
Guadalajara	288	237.787	231	29.062	80,2	12,2
Guipúzcoa	88	701.056	31	14.406	35,2	2,1
Huelva	79	507.915	8	2.543	10,1	0,5
Huesca	202	225.271	117	24.116	57,9	10,7
Jaén	97	667.438	0	0	0,0	0,0
León	211	500.200	124	69.449	58,8	13,9
Lleida	231	426.872	118	35.154	51,1	8,2
La Rioja	174	317.501	75	6.470	43,1	2,0
Lugo	67	355.549	4	3.846	6,0	1,1
Madrid	179	6.271.638	39	17.463	21,8	0,3
Málaga	101	1.563.261	16	9.571	15,8	0,6
Murcia	45	1.426.109	1	604	2,2	0,0
Navarra	272	620.377	149	42.973	54,8	6,9
Ourense	92	336.099	12	15.792	13,0	4,7
Asturias	78	1.080.138	8	6.851	10,3	0,6
Palencia	191	173.454	153	25.538	80,1	14,7
Las Palmas	34	1.070.032	1	715	2,9	0,1
Pontevedra	62	953.400	1	1.864	1,6	0,2
Salamanca	362	353.404	274	58.690	75,7	16,6
Santa Cruz de Tenerife	54	1.005.936	1	1.874	1,9	0,2
Cantabria	102	582.138	24	14.632	23,5	2,5
Segovia	209	163.899	156	26.274	74,6	16,0
Sevilla	105	1.875.462	3	3.820	2,9	0,2
Soria	183	94.646	136	11.494	74,3	12,1
Tarragona	184	788.895	74	29.670	40,2	3,8

Tabla 2 (cont.). Accesibilidad a las oficinas bancarias en el municipio de residencia.
Municipios y población sin acceso a una oficina bancaria en el lugar de residencia (2008)

Provincias	Total		Municipios y población sin ninguna oficina bancaria			
	Número de municipios	Población	Número de municipios	Población	Número de municipios (% sobre total)	Población (% sobre total)
Teruel	236	146.324	145	16.774	61,4%	11,5
Toledo	204	670.203	38	14.487	18,6	2,2
Valencia	266	2.543.209	43	13.890	16,2	0,5
Valladolid	225	529.019	152	28.444	67,6	5,4
Vizcaya	112	1.146.421	42	28.643	37,5	2,5
Zamora	248	197.221	185	51.585	74,6	26,2
Zaragoza	293	955.323	121	16.195	41,3	1,7
Ceuta	1	77.389	0	0	0,0	0,0
Melilla	1	71.448	0	0	0,0	0,0
Total	8.116	46.157.822	3.571	936.079	44,0	2,0

Comunidades autónomas	Total		Municipios y población sin ninguna oficina bancaria			
	Número de municipios	Población	Número de municipios	Población	Número de municipios (% sobre total)	Población (% sobre total)
Andalucía	771	8.202.220	112	55.726	14,5	0,7
Aragón	731	1.326.918	383	57.085	52,4	4,3
Principado de Asturias	78	1.080.138	8	6.851	10,3	0,6
Islas Baleares	67	1.072.844	1	388	1,5	0,0
Canarias	88	2.075.968	2	2.589	2,3	0,1
Cantabria	102	582.138	24	14.632	23,5	2,5
Castilla y León	2.248	2.557.330	1.635	343.250	72,7	13,4
Castilla-La Mancha	919	2.043.100	447	80.055	48,6	3,9
Cataluña	947	7.364.078	396	161.619	41,8	2,2
Comunidad Valenciana	542	5.029.601	101	25.614	18,6	0,5
Extremadura	385	1.097.744	86	27.851	22,3	2,5
Galicia	315	2.784.169	26	41.279	8,3	1,5
Comunidad de Madrid	179	6.271.638	39	17.463	21,8	0,3
Región de Murcia	45	1.426.109	1	604	2,2	0,0
Comunidad Foral de Navarra	272	620.377	149	42.973	54,8	6,9
País Vasco	251	2.157.112	86	51.630	34,3	2,4
La Rioja	174	317.501	75	6.470	43,1	2,0
Ciudad de Ceuta	1	77.389	0	0	0,0	0,0
Ciudad de Melilla	1	71.448	0	0	0,0	0,0
Total	8.116	46.157.822	3.571	936.079	44,0	2,0

Fuente: *La guía de la banca*. Elaboración propia.

Tabla 3. Variación en la población sin acceso a una oficina bancaria en su lugar de residencia (2008-2015)

Provincias	Número de municipios	Población
Álava	13	6.171
Albacete	-6	-3.556
Alicante	10	6.876
Almería	-21	-11.757
Ávila	18	993
Badajoz	3	3.520
Islas Baleares	0	-52
Barcelona	24	30.473
Burgos	23	6.671
Cáceres	32	13.412
Cádiz	0	-4
Castellón	30	9.954
Ciudad Real	1	-52
Córdoba	5	2.048
A Coruña	2	6.776
Cuenca	-9	-7.250
Girona	3	8.316
Granada	3	1.643
Guadalajara	-5	-4.351
Guipúzcoa	1	1.365
Huelva	3	720
Huesca	-3	-1.974
Jaén	0	0
León	7	3.631
Lleida	9	2.304
La Rioja	12	3.010
Lugo	0	-577
Madrid	22	23.660
Málaga	-1	-883
Murcia	0	-100
Navarra	3	7.550
Ourense	13	14.521
Asturias	0	-359
Palencia	6	3.308
Las Palmas	2	3.176
Pontevedra	0	-690
Salamanca	2	-3.453
Santa Cruz de Tenerife	0	-83
Cantabria	2	3.149
Segovia	10	9.210
Sevilla	1	739
Soria	13	1.141
Tarragona	24	26.142
Teruel	0	-2.105

Tabla 3 (cont.). Variación en la población sin acceso a una oficina bancaria en su lugar de residencia (2008-2015)

Provincias	Número de municipios	Población
Toledo	2	1.595
Valencia	23	17.859
Valladolid	16	3.773
Vizcaya	1	3.407
Zamora	1	-5.059
Zaragoza	33	6.966
Ceuta	0	0
Melilla	0	0
Total	328	191.774

Comunidades autónomas	Número de municipios	Población
Andalucía	-10	-7.494
Aragón	30	2.887
Principado de Asturias	0	-359
Islas Baleares	0	-52
Canarias	2	3.093
Cantabria	2	3.149
Castilla y León	96	20.215
Castilla-La Mancha	-17	-13.614
Cataluña	60	67.235
Comunidad Valenciana	63	34.689
Extremadura	35	16.932
Galicia	15	20.030
Comunidad de Madrid	22	23.660
Región de Murcia	0	-100
Comunidad Foral de Navarra	3	7.550
País Vasco	15	10.943
La Rioja	12	3.010
Ciudad de Ceuta	0	0
Ciudad de Melilla	0	0
Total	328	191.774

Fuente: *La guía de la banca*. Elaboración propia.

3. El papel de bancos, bancos de fundaciones bancarias/cajas de ahorros y cooperativas de crédito en el acceso a los servicios bancarios

Una vez cuantificada la población que no tiene acceso a una oficina bancaria en su municipio de residencia y los cambios que se han producido con la intensa corrección en la capacidad instalada desde el inicio de la crisis, otro tema de interés a analizar es el papel de bancos, bancos de fundaciones bancarias/cajas de ahorros y cooperativas de crédito en la lucha contra un factor que podría afectar a la exclusión financiera, como es no tener acceso a una oficina bancaria en el lugar de residencia. Para ello, se identifican aquellos municipios (y su correspondiente población) en los que existen oficinas bancarias de un solo tipo de entidad de depósito, de forma que es gracias a ese tipo de entidad que la población tiene acceso físico a los servicios bancarios. Se tratan de forma conjunta a las cajas de ahorros y a los bancos en los que las fundaciones bancarias tienen participación.

La Tabla 4 muestra que son las cajas de ahorros y los bancos con participación de las fundaciones bancarias las que más importancia tienen a la hora de rescatar a la población de la no accesibilidad física a los servicios bancarios, ya que hay 1.032.753 habitantes con acceso a una oficina bancaria en su municipio de residencia gracias a ese tipo de entidades. En otras palabras, sin oficinas de esas entidades, un 2,2 % de la población española no tendrían acceso a los servicios de una oficina bancaria cerca de su domicilio.

Algunas provincias destacan por la importancia del papel de las cajas de ahorros/bancos de fundaciones bancarias a la hora de facilitar la accesibilidad a los servicios bancarios. Es el caso de Ourense, donde gracias a estas entidades, el 17,5 % de la población tiene acceso a una oficina bancaria. Le sigue en importancia Cáceres (15,9 %), Guadalajara (13,3 %) Lleida (11,7 %) y Tarragona (11,4 %), todas con porcentajes por encima del 10 %. Un rasgo a destacar es que en 33 provincias, son cajas y bancos de fundaciones bancarias las que garantizan el acceso a los servicios bancarios en una sucursal en el lugar de residencia del usuario.

Las cooperativas de crédito garantizan el acceso a los servicios bancarios a través de una oficina en el lugar de residencia al 0,7 % de la población española (304.730 habitantes), algo menos de la tercera parte que las cajas de ahorros/bancos de fundaciones bancarias. Destaca sobremanera la provincia de Cuenca, donde las cooperativas de crédito garantizan la accesibilidad financiera al 8,8 % de su población. Le sigue, pero a cierta distancia, Castellón (4,1 %), Soria (3,8 %), Zamora (3,2 %), Ávila (3,1 %), Jaén (3,1 %) y Valencia (3,1 %). 11 son las provincias españolas en las que son cooperativas de crédito las que garantizan la accesibilidad de la población a los servicios financieros a través de una sucursal bancaria en el municipio de residencia.

Tabla 4. Población residente en municipios donde solo hay oficinas o de bancos, o de cajas de ahorros/bancos de fundaciones bancarias o de cooperativas de crédito (2015)

Provincias	Solo cajas de ahorros y bancos de fundaciones bancarias				Solo cooperativas de crédito				Solo bancos			
	Núm. de munic.	Poblac.	Núm. de munic. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)	Núm. de munic.	Poblac.	Núm. de munic. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)	Núm. de munic.	Poblac.	Núm. de munic. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)
Álava	11	13.021	21,6	4,0	1	1.518	2,0	0,5	0	0	0,0	0,0
Albacete	3	2.943	3,4	0,7	19	11.074	21,8	2,8	0	0	0,0	0,0
Alicante	0	0	0,0	0,0	9	3.639	6,4	0,2	14	21.892	9,9	1,2
Almería	1	392	1,0	0,1	23	14.415	22,5	2,1	0	0	0,0	0,0
Ávila	14	9.175	5,6	5,6	6	5.167	2,4	3,1	1	526	0,4	0,3
Badajoz	9	9.329	5,5	1,4	5	4.073	3,0	0,6	26	22.925	15,8	3,3
Islas Baleares	3	1.655	4,5	0,1	0	0	0,0	0,0	3	3.056	4,5	0,3
Barcelona	24	63.588	7,7	1,2	0	0	0,0	0,0	21	47.359	6,8	0,9
Burgos	38	15.821	10,2	4,3	1	343	0,3	0,1	1	43	0,3	0,0
Cáceres	74	64.584	33,3	15,9	0	0	0,0	0,0	1	1.669	0,5	0,4
Cádiz	11	30.705	25,0	2,5	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Castellón	1	1.870	0,7	0,3	30	24.163	22,2	4,1	0	0	0,0	0,0
Ciudad Real	1	843	1,0	0,2	23	15.358	22,5	3,0	0	0	0,0	0,0
Córdoba	0	0	0,0	0,0	1	688	1,3	0,1	9	16.513	12,0	2,1
A Coruña	19	56.776	20,4	5,0	0	0	0,0	0,0	1	1.454	1,1	0,1
Cuenca	7	3.506	2,9	1,7	38	17.865	16,0	8,8	0	0	0,0	0,0
Girona	25	36.382	11,3	4,8	0	0	0,0	0,0	2	2.153	0,9	0,3
Granada	0	0	0,0	0,0	13	11.956	7,7	1,3	28	31.229	16,7	3,4
Guadalajara	36	33.833	12,5	13,3	4	1.284	1,4	0,5	1	2.741	0,3	1,1
Guipúzcoa	13	19.213	14,8	2,7	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Huelva	14	14.096	17,7	2,7	7	6.764	8,9	1,3	0	0	0,0	0,0
Huesca	33	16.451	16,3	7,4	6	1.519	3,0	0,7	1	560	0,5	0,3
Jaén	2	2.615	2,1	0,4	16	20.372	16,5	3,1	0	0	0,0	0,0
León	39	37.359	18,5	7,8	1	473	0,5	0,1	3	4.218	1,4	0,9
Lleida	50	51.033	21,6	11,7	0	0	0,0	0,0	4	2.720	1,7	0,6
La Rioja	65	31.853	37,4	10,0	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Lugo	14	24.106	20,9	7,1	3	8.401	4,5	2,5	1	1.425	1,5	0,4
Madrid	16	58.344	8,9	0,9	1	1.260	0,6	0,0	5	11.706	2,8	0,2
Málaga	11	12.389	10,9	0,8	8	8.473	7,9	0,5	0	0	0,0	0,0
Murcia	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0	5	7.157	11,1	0,5
Navarra	19	13.397	7,0	2,1	4	2.886	1,5	0,5	0	0	0,0	0,0
Ourense	37	55.829	40,2	17,5	0	0	0,0	0,0	3	3.407	3,3	1,1
Asturias	3	3.136	3,8	0,3	13	13.598	16,7	1,3	0	0	0,0	0,0
Palencia	9	4.555	4,7	2,7	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Las Palmas	3	18.065	8,8	1,6	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Pontevedra	14	45.239	22,6	4,8	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Salamanca	22	15.608	6,1	4,6	20	10.149	5,5	3,0	0	0	0,0	0,0
S. C. de Tenerife	6	15.933	11,1	1,6	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Cantabria	12	19.164	11,8	3,3	0	0	0,0	0,0	6	5.692	5,9	1,0
Segovia	12	13.560	5,7	8,6	3	1.223	1,4	0,8	2	1.265	1,0	0,8
Sevilla	1	1.511	1,0	0,1	2	2.757	1,9	0,1	0	0	0,0	0,0

Tabla 4 (cont.). Población residente en municipios donde solo hay oficinas o de bancos, o de cajas de ahorros/bancos de fundaciones bancarias o de cooperativas de crédito (2015)

Provincias	Solo cajas de ahorros y bancos de fundaciones bancarias				Solo cooperativas de crédito				Solo bancos			
	Núm. de munic.	Poblac.	Núm. de munic. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)	Núm. de munic.	Poblac.	Núm. de munic. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)	Núm. de munic.	Poblac.	Núm. de munic. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)
Soria	5	1.358	2,7	1,5	6	3.478	3,3	3,8	0	0	0,0	0,0
Tarragona	46	90.859	25,0	11,4	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Teruel	29	9.215	12,3	6,6	12	3.694	5,1	2,7	0	0	0,0	0,0
Toledo	11	10.566	5,4	1,5	29	17.412	14,2	2,5	0	0	0,0	0,0
Valencia	12	26.874	4,5	1,1	58	78.568	21,8	3,1	2	4.859	0,8	0,0
Valladolid	15	17.348	6,7	3,3	1	185	0,4	0,0	2	1.739	0,9	0,2
Vizcaya	19	26.709	17,0	2,3	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,3
Zamora	13	7.106	5,2	3,9	13	5.838	5,2	3,2	0	0	0,0	0,0
Zaragoza	58	24.839	19,8	2,6	9	6.137	3,1	0,6	0	0	0,0	0,0
Ceuta	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Melilla	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Total	880	1.032.753	10,8	2,2	385	304.730	4,7	0,7	142	196.308	1,7	0,0

Comunidades autónomas	Solo cajas de ahorros y bancos de fundaciones bancarias				Solo cooperativas de crédito				Solo bancos			
	Núm. de munic.	Poblac.	Núm. de munic. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)	Núm. de munic.	Poblac.	Núm. de munic. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)	Núm. de munic.	Poblac.	Núm. de munic. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)
Andalucía	40	61.708	5,2	0,7	70	65.425	9,1	0,8	37	47.742	4,8	0,6
Aragón	120	50.505	16,4	3,8	27	11.350	3,7	0,9	1	560	0,1	0,0
Principado de Asturias	3	3.136	3,8	0,3	13	13.598	16,7	1,3	0	0	0,0	0,0
Islas Baleares	3	1.655	4,5	0,1	0	0	0,0	0,0	3	3.056	4,5	0,3
Canarias	9	33.998	10,2	1,6	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Cantabria	12	19.164	11,8	3,3	0	0	0,0	0,0	6	5.692	5,9	1,0
Castilla y León	167	121.890	7,4	4,9	51	26.856	2,3	1,1	9	7.791	0,4	0,3
Castilla-La Mancha	58	51.691	6,3	2,5	113	62.993	12,3	3,1	1	2.741	0,1	0,1
Cataluña	145	241.862	15,3	3,2	0	0	0,0	0,0	27	52.232	2,9	0,7
Com. Valenciana	13	28.744	2,4	0,6	97	106.370	17,9	2,1	16	26.751	3,0	0,5
Extremadura	83	73.913	21,4	6,8	5	4.073	1,3	0,4	27	24.594	7,0	2,3
Galicia	84	181.950	26,8	6,7	3	8.401	1,0	0,3	5	6.286	1,6	0,2
Com. de Madrid	16	58.344	8,9	0,9	1	1.260	0,6	0,0	5	11.706	2,8	0,2
Región de Murcia	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0	5	7.157	11,1	0,5
C. F. de Navarra	19	13.397	7,0	2,1	4	2.886	1,5	0,5	0	0	0,0	0,0
País Vasco	43	58.943	17,1	2,7	1	1.518	0,4	0,1	0	0	0,0	0,0
La Rioja	65	31.853	37,4	10,0	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Ciudad de Ceuta	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Ciudad de Melilla	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Total	880	1.032.753	10,8	2,2	385	304.730	4,7	0,7	142	196.308	1,7	0,4

Fuente: *La guía de la banca*. Elaboración propia.

En el caso de los bancos, son las entidades de depósitos que menor importancia tienen garantizando la accesibilidad financiera en el lugar de residencia de la población, ya que solo el 0,4 % de la población española (196.308 habitantes) vive en municipios en los que solo hay sucursales de bancos y no del resto de entidades de depósito. Únicamente en Granada (3,4 %) y Badajoz (3,3 %) el porcentaje supera el 3 %. Solo en seis provincias son bancos los que garantizan la accesibilidad financiera en oficinas bancarias.

A nivel de CCAA, destaca el papel de las cajas de ahorros/bancos de fundaciones bancarias en aras de la accesibilidad financiera en La Rioja (10 %), Extremadura (6,8 %) y Galicia (6,7 %). En las cooperativas de crédito, su importancia es mayor en Castilla-La Mancha (3,1 %) y la Comunidad Valenciana (2,1 %), mientras que en el caso de los bancos, solo destaca Extremadura (2,3 %).

La Tabla 5 replica el análisis con datos de 2008 y en la comparación con los resultados de 2015 (Tabla 6) se constatan dos hechos: a) la pérdida de importancia de las cajas de ahorros/bancos de fundaciones a la hora de garantizar el acceso a una sucursal bancaria; y b) el aumento en paralelo de cooperativas de crédito y bancos. En el primer caso, ha caído en 125.925 personas la cifra de las que residen en municipios en los que solo hay oficinas de este tipo de entidad, mientras que en el segundo el aumento ha sido de 118.932 y 153.277, en cooperativas de crédito y bancos, respectivamente.

Por provincias, en el caso de las cajas de ahorros/bancos de fundaciones bancarias, la caída más cuantiosa ha tenido lugar en Barcelona (91.185 habitantes) y a cierta distancia Granada (33.681). Predomina el número de provincias en las que la cifra de población con acceso financiero gracias a cajas/bancos de fundaciones bancarias ha disminuido, aunque hay 20 provincias en las que ha aumentado, lo que se debe a municipios en los que bancos y cooperativas han cerrado oficinas de forma que en 2015 solo hay de cajas de ahorros/bancos de fundaciones bancarias.

En el caso de las cooperativas de crédito, el cierre de oficinas del resto de entidades de depósito ha hecho que en comparación con 2008, en 2015 haya más municipios en los que solo hay oficinas de cooperativas de crédito, destacando el aumento en términos de población en Valencia (50.791 habitantes), Jaén (17.945) y Castellón (13.980).

Finalmente, también el intenso cierre de sucursales en el caso de las cajas de ahorros explica que haya en 2015 más municipios en los que solo quedan oficinas de bancos, con un aumento de la población «rescatada» de 153.227 habitantes, más que triplicando la cifra de población que en 2008 residía en municipios en los que solo había oficinas de bancos. Destaca el aumento en Barcelona (47.359 habitantes), Granada (30.396) y Alicante (21.892).

Tabla 5. Población residente en municipios donde solo hay oficinas o de bancos, o de cajas de ahorros/bancos de fundaciones bancarias o de cooperativas de crédito (2008)

Provincias	Solo cajas de ahorros y bancos de fundaciones bancarias				Solo cooperativas de crédito				Solo bancos			
	Núm. de municip.	Población	Núm. de municip. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)	Núm. de municip.	Población	Núm. de municip. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)	Núm. de munic.	Población	Núm. de municip. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)
Álava	25	21.277	49,0	6,9	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Albacete	11	10.293	12,6	2,6	7	4.149	8,0	1,0	0	0	0,0	0,0
Alicante	18	19.616	12,8	1,0	11	5.181	7,8	0,3	0	0	0,0	0,0
Almería	1	721	1,0	0,1	6	6.314	5,9	0,9	0	0	0,0	0,0
Ávila	37	24.362	14,9	14,2	2	554	0,8	0,3	0	0	0,0	0,0
Badajoz	19	18.573	11,6	2,7	2	1.460	1,2	0,2	17	14.397	10,4	2,1
Islas Baleares	9	9.824	13,4	0,9	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Barcelona	79	154.773	25,4	2,9	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Burgos	53	19.379	14,3	5,2	2	508	0,5	0,1	0	0	0,0	0,0
Cáceres	98	71.663	44,3	17,4	0	0	0,0	0,0	1	1.250	0,5	0,3
Cádiz	7	12.668	15,9	1,0	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Castellón	10	4.063	7,4	0,7	26	10.183	19,3	1,7	0	0	0,0	0,0
Ciudad Real	1	971	1,0	0,2	18	10.082	17,6	1,9	0	0	0,0	0,0
Córdoba	9	6.655	12,0	0,8	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
A Coruña	12	41.851	12,8	3,7	0	0	0,0	0,0	3	6.255	3,2	0,5
Cuenca	13	7.415	5,5	3,4	24	12.268	10,1	5,7	1	533	0,4	0,2
Girona	20	29.684	9,0	4,1	0	0	0,0	0,0	3	2.171	1,4	0,3
Granada	30	33.681	17,9	3,7	9	9.086	5,4	1,0	1	833	0,6	0,1
Guadalajara	31	29.355	10,8	12,3	4	1.177	1,4	0,5	0	0	0,0	0,0
Guipúzcoa	14	18.869	15,9	2,7	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Huelva	13	9.959	16,5	2,0	9	7.517	11,4	1,5	0	0	0,0	0,0
Huesca	26	11.857	12,9	5,3	3	961	1,5	0,4	0	0	0,0	0,0
Jaén	3	3.939	3,1	0,6	4	2.427	4,1	0,4	0	0	0,0	0,0
León	41	42.835	19,4	8,6	2	1.051	0,9	0,2	2	2.767	0,9	0,6
Lleida	54	44.149	23,4	10,3	0	0	0,0	0,0	2	1.587	0,9	0,4
La Rioja	73	32.636	42,0	10,3	2	631	1,1	0,2	0	0	0,0	0,0
Lugo	11	21.303	16,4	6,0	3	8.799	4,5	2,5	1	1.743	1,5	0,5
Madrid	30	41.334	16,8	0,7	0	0	0,0	0,0	1	1.469	0,6	0,0
Málaga	18	18.122	17,8	1,2	2	3.505	2,0	0,2	0	0	0,0	0,0
Murcia	5	7.124	11,1	0,5	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Navarra	18	10.239	6,6	1,7	5	3.722	1,8	0,6	0	0	0,0	0,0
Ourense	43	68.114	46,7	20,3	0	0	0,0	0,0	2	2.498	2,2	0,7
Asturias	3	3.570	3,8	0,3	10	11.493	12,8	1,1	0	0	0,0	0,0
Palencia	11	6.922	5,8	4,0	2	741	1,0	0,4	0	0	0,0	0,0
Las Palmas	4	14.441	11,8	1,3	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Pontevedra	10	31.327	16,1	3,3	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Salamanca	21	14.386	5,8	4,1	19	8.354	5,2	2,4	0	0	0,0	0,0
S. C. de Tenerife	6	15.389	11,1	1,5	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Cantabria	13	21.217	12,7	3,6	0	0	0,0	0,0	5	4.921	4,9	0,8
Segovia	19	19.806	9,1	12,1	1	244	0,5	0,1	1	485	0,5	0,3
Sevilla	1	1.609	1,0	0,1	3	3.514	2,9	0,2	0	0	0,0	0,0

Tabla 5 (cont.). Población residente en municipios donde solo hay oficinas o de bancos, o de cajas de ahorros/bancos de fundaciones bancarias o de cooperativas de crédito (2008)

Provincias	Solo cajas de ahorros y bancos de fundaciones bancarias				Solo cooperativas de crédito				Solo bancos			
	Núm. de municip.	Población	Núm. de municip. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)	Núm. de municip.	Población	Núm. de municip. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)	Núm. de munic.	Población	Núm. de municip. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)
Soria	8	2.094	4,4	2,2	6	938	3,3	1,0	0	0	0,0	0,0
Tarragona	56	84.680	30,4	10,7	8	8.325	4,3	1,1	0	0	0,0	0,0
Teruel	27	8.825	11,4	6,0	11	3.502	4,7	2,4	0	0	0,0	0,0
Toledo	15	16.943	7,4	2,5	26	14.122	12,7	2,1	0	0	0,0	0,0
Valencia	22	22.532	8,3	0,9	26	27.777	9,8	1,1	1	1.018	0,4	0,0
Valladolid	7	4.989	3,1	0,9	17	7.632	7,6	1,4	1	1.154	0,4	0,2
Vizcaya	18	21.689	16,1	1,9	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Zamora	14	8.520	5,6	4,3	11	6.055	4,4	3,1	0	0	0,0	0,0
Zaragoza	29	12.435	9,9	1,3	15	3.526	5,1	0,4	0	0	0,0	0,0
Ceuta	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Melilla	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Total	1.116	1.158.678	13,8	2,5	296	185.798	3,6	0,4	42	43.081	0,5	0,1

Comunidades autónomas	Solo cajas de ahorros y bancos de fundaciones bancarias				Solo cooperativas de crédito				Solo bancos			
	Núm. de municip.	Población	Núm. de municip. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)	Núm. de municip.	Población	Núm. de municip. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)	Núm. de munic.	Población	Núm. de municip. (% sobre total)	Poblac. (% sobre total)
Andalucía	82	87.354	10,6	1,1	33	32.363	4,3	0,4	1	833	0,1	0,0
Aragón	82	33.117	11,2	2,5	29	7.989	4,0	0,6	0	0	0,0	0,0
Princ. de Asturias	3	3.570	3,8	0,3	10	11.493	12,8	1,1	0	0	0,0	0,0
Islas Baleares	9	9.824	13,4	0,9	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Canarias	10	29.830	11,4	1,4	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Cantabria	13	21.217	12,7	3,6	0	0	0,0	0,0	5	4.921	4,9	0,8
Castilla y León	211	143.293	9,4	5,6	62	26.077	2,8	1,0	4	4.406	0,2	0,2
Castilla-La Mancha	71	64.977	7,7	3,2	79	41.798	8,6	2,0	1	533	0,1	0,0
Cataluña	209	313.286	22,1	4,3	8	8.325	0,8	0,1	5	3.758	0,5	0,1
Com. Valenciana	50	46.211	9,2	0,9	63	43.141	11,6	0,9	1	1.018	0,2	0,0
Extremadura	117	90.236	30,4	8,2	2	1.460	0,5	0,1	18	15.647	4,7	1,4
Galicia	76	162.595	24,1	5,8	3	8.799	1,0	0,3	6	10.496	1,9	0,4
Com. de Madrid	30	41.334	16,8	0,7	0	0	0,0	0,0	1	1.469	0,6	0,0
Región de Murcia	5	7.124	11,1	0,5	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
C. F. de Navarra	18	10.239	6,6	1,7	5	3.722	1,8	0,6	0	0	0,0	0,0
País Vasco	57	61.835	22,7	2,9	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
La Rioja	73	32.636	42,0	10,3	2	631	1,1	0,2	0	0	0,0	0,0
Ciudad de Ceuta	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Ciudad de Melilla	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0	0	0	0,0	0,0
Total	1.116	1.158.678	13,8	2,5	296	185.798	3,6	0,4	42	43.081	0,5	0,1

 Fuente: *La guía de la banca*. Elaboración propia.

Tabla 6. Población residente en municipios donde solo hay oficinas o de bancos, o de cajas de ahorros/bancos de fundaciones bancarias o de cooperativas de crédito (2008-2015)

Provincias	Solo cajas de ahorros y bancos de fundaciones bancarias		Solo cooperativas de crédito		Solo bancos	
	Número de municipios	Población	Número de municipios	Población	Número de municipios	Población
Álava	-14	-8.256	1	1.518	0	0
Albacete	-8	-7.350	12	6.925	0	0
Alicante	-18	-19.616	-2	-1.542	14	21.892
Almería	0	-329	17	8.101	0	0
Ávila	-23	-15.187	4	4.613	1	526
Badajoz	-10	-9.244	3	2.613	9	8.528
Islas Baleares	-6	-8.169	0	0	3	3.056
Barcelona	-55	-91.185	0	0	21	47.359
Burgos	-15	-3.558	-1	-165	1	43
Cáceres	-24	-7.079	0	0	0	419
Cádiz	4	18.037	0	0	0	0
Castellón	-9	-2.193	4	13.980	0	0
Ciudad Real	0	-128	5	5.276	0	0
Córdoba	-9	-6.655	1	688	9	16.513
A Coruña	7	14.925	0	0	-2	-4.801
Cuenca	-6	-3.909	14	5.597	-1	-533
Girona	5	6.698	0	0	-1	-18
Granada	-30	-33.681	4	2.870	27	30.396
Guadalajara	5	4.478	0	107	1	2.741
Guipúzcoa	-1	344	0	0	0	0
Huelva	1	4.137	-2	-753	0	0
Huesca	7	4.594	3	558	1	560
Jaén	-1	-1.324	12	17.945	0	0
León	-2	-5.476	-1	-578	1	1.451
Lleida	-4	6.884	0	0	2	1.133
La Rioja	-8	-783	-2	-631	0	0
Lugo	3	2.803	0	-398	0	-318
Madrid	-14	17.010	1	1.260	4	10.237
Málaga	-7	-5.733	6	4.968	0	0
Murcia	-5	-7.124	0	0	5	7.157
Navarra	1	3.158	-1	-836	0	0
Ourense	-6	-12.285	0	0	1	909
Asturias	0	-434	3	2.105	0	0
Palencia	-2	-2.367	-2	-741	0	0
Las Palmas	-1	3.624	0	0	0	0
Pontevedra	4	13.912	0	0	0	0
Salamanca	1	1.222	1	1.795	0	0
Santa Cruz de Tenerife	0	544	0	0	0	0
Cantabria	-1	-2.053	0	0	1	771
Segovia	-7	-6.246	2	979	1	780
Sevilla	0	-98	-1	-757	0	0
Soria	-3	-736	0	2.540	0	0

Tabla 6 (cont.). Población residente en municipios donde solo hay oficinas o de bancos, o de cajas de ahorros/bancos de fundaciones bancarias o de cooperativas de crédito (2008-2015)

Provincias	Solo cajas de ahorros y bancos de fundaciones bancarias		Solo cooperativas de crédito		Solo bancos	
	Número de municipios	Población	Número de municipios	Población	Número de municipios	Población
Tarragona	-10	6.179	-8	-8.325	0	0
Teruel	2	390	1	192	0	0
Toledo	-4	-6.377	3	3.290	0	0
Valencia	-10	4.342	32	50.791	1	3.841
Valladolid	8	12.359	-16	-7.447	1	585
Vizcaya	1	5.020	0	0	0	0
Zamora	-1	-1.414	2	-217	0	0
Zaragoza	29	12.404	-6	2.611	0	0
Ceuta	0	0	0	0	0	0
Melilla	0	0	0	0	0	0
Total	-236	-125.925	89	118.932	100	153.227

Comunidades autónomas	Solo cajas de ahorros y bancos de fundaciones bancarias		Solo cooperativas de crédito		Solo bancos	
	Número de municipios	Población	Número de municipios	Población	Número de municipios	Población
Andalucía	-42	-25.646	37	33.062	36	46.909
Aragón	38	17.388	-2	3.361	1	560
Principado de Asturias	0	-434	3	2.105	0	0
Islas Baleares	-6	-8.169	0	0	3	3.056
Canarias	-1	4.168	0	0	0	0
Cantabria	-1	-2.053	0	0	1	771
Castilla y León	-44	-21.403	-11	779	5	3.385
Castilla-La Mancha	-13	-13.286	34	21.195	0	2.208
Cataluña	-64	-71.424	-8	-8.325	22	48.474
Comunidad Valenciana	-37	-17.467	34	63.229	15	25.733
Extremadura	-34	-16.323	3	2.613	9	8.947
Galicia	8	19.355	0	-398	-1	-4.210
Comunidad de Madrid	-14	17.010	1	1.260	4	10.237
Región de Murcia	-5	-7.124	0	0	5	7.157
Comunidad Foral de Navarra	1	3.158	-1	-836	0	0
País Vasco	-14	-2.892	1	1.518	0	0
La Rioja	-8	-783	-2	-631	0	0
Ciudad de Ceuta	0	0	0	0	0	0
Ciudad de Melilla	0	0	0	0	0	0
Total	-236	-125.925	89	118.932	100	153.227

Fuente: *La guía de la banca*. Elaboración propia.

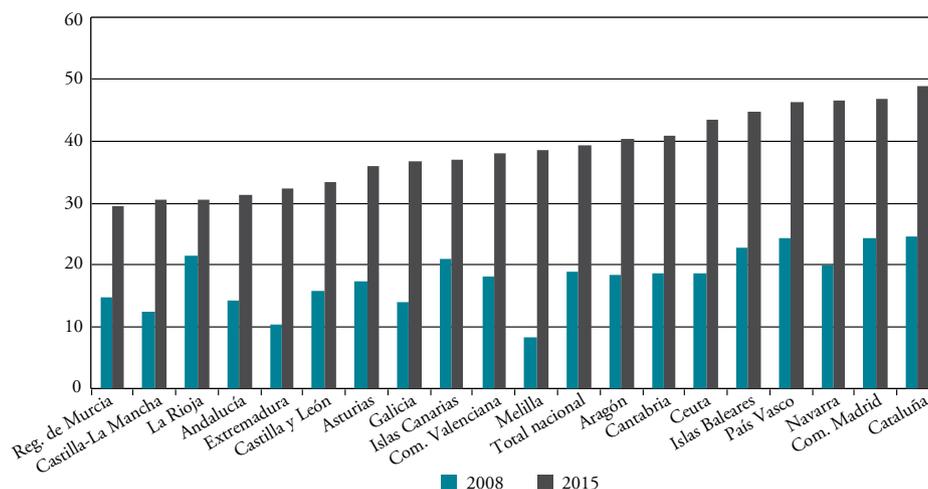
4. Accesibilidad vs. exclusión financiera

Accesibilidad financiera y exclusión financiera no son conceptos equivalentes pero están relacionados. El hecho de que una persona no tenga acceso a una oficina bancaria en su lugar de residencia no implica que no pueda utilizar los servicios financieros teniendo en cuenta que hay canales alternativos a la oficina como la banca telefónica o la banca *online*. Pero para ello, es condición necesaria tener acceso a esas tecnologías de la información y las comunicaciones, como un teléfono, un *smartphone* o un ordenador, además de conexión a internet (en el caso del acceso a la banca *online*).

En España, en los últimos años se ha producido un aumento significativo tanto en la utilización de internet como en el caso concreto de la banca *online*. Centrando la atención en el periodo analizado, de 2008 a 2015, el porcentaje de personas que utilizan internet ha aumentado 41 %, pasando del 55,9 al 78,7 %. En el caso de la banca *online*, de las personas que obviamente utilizan internet, en 2015 la mitad utiliza ese canal de acceso a los servicios bancarios, frente al 33,9 % que lo hacía en 2008. En consecuencia, del total de la población entre 16 y 74 años, de 2008 a 2015 se ha duplicado el porcentaje que utiliza la banca *online*, pasando del 19 al 39,4 %.

El Gráfico 2 muestra las diferencias entre CCAA en el porcentaje de la población que utiliza la banca *online*.

Gráfico 2. Población entre 16 y 74 años que utiliza banca *online*. En porcentaje



Fuente: INE.

En 2015, frente a una media del 39,4 %, los porcentajes oscilan entre un mínimo del 29,5 % en Murcia a un máximo del 49 % en Cataluña, con una diferencia por tanto muy grande de 20 puntos porcentuales. Junto con Cataluña, destacan los elevados porcentajes de

Madrid (47 %), Navarra (46,6 %) y el País Vasco (46,3 %), situándose en el extremo opuesto, además de Murcia, Castilla-La Mancha (30,5 %) y La Rioja (30,6 %). Se constata por tanto la existencia de una relación positiva entre la renta per cápita y la utilización de la banca *online*, y también entre el uso de internet y la banca *online*.

5. Conclusiones

El número de oficinas bancarias de las entidades de depósito en España se ha reducido un 32 % desde el nivel máximo que alcanzó en 2008, justo en el momento del inicio de la crisis. Ha sido un ajuste de capacidad necesario para corregir los desequilibrios del pasado y que está en sintonía con el importante desapalancamiento que ha realizado el sector, con una caída del *stock* de crédito del 21 % desde entonces. Además, hay que tener en cuenta que a pesar del intenso ajuste en la red de oficinas, la densidad actual sigue siendo elevada en el contexto de la eurozona, ya que solo Chipre presenta una cifra inferior a la de España en términos de población por oficina. En concreto, con datos de 2015, en España hay 1.494 habitantes por oficina, frente a 2.168 de promedio en la eurozona.

Aunque es indiscutible la necesidad del ajuste realizado, es de interés reflexionar sobre alguno de sus efectos colaterales, como es la accesibilidad de la población a los servicios financieros. Este ha sido precisamente el objetivo de este trabajo, que cuantifica a nivel regional el cambio que se ha producido de 2008 a 2015 en el porcentaje de la población que no tiene acceso a una sucursal bancaria en su municipio de residencia.

Los resultados obtenidos muestran que aunque ha aumentado un 20 % (191.774 personas) la población que reside en municipios sin oficinas bancarias, el impacto del ajuste de capacidad instalada ha sido reducido, ya que como porcentaje de la población total solo representa el 0,4 %. En la actualidad 1.128.000 personas (el 2,4 % de la población de España en 2015) no pueden acceder físicamente a los servicios financieros de una oficina bancaria en su lugar de residencia.

A nivel provincial, dado el desigual ajuste que ha tenido lugar durante la crisis en el número de sucursales bancarias, el impacto sobre la accesibilidad financiera también ha sido desigual. Son las provincias de Barcelona, Tarragona, Madrid y Valencia las que han experimentado el mayor aumento de población sin acceso a una sucursal bancaria en el municipio de residencia. En los cuatro casos se trata de provincias en las que la caída del número de oficinas ha sido intenso. En términos relativos a la población, es Segovia la que ha experimentado la mayor subida (5,6 % de su población).

El ajuste en la red de oficinas también ha sido desigual entre los tres tipos de entidades de depósito que hay en España. Las cajas de ahorros son las que más han ajustado su red desde 2008. La buena noticia es que a pesar de ese intenso y necesario ajuste, el impacto sobre la accesibilidad financiera es muy reducido, ya que la población que reside en municipios en los

que únicamente hay oficinas de cajas de ahorros y bancos de fundaciones bancarias solo ha aumentado en 126.000 personas. Por tanto, las «cajas» siguen siendo con diferencia las que más contribuyen a la accesibilidad financiera y por esta vía a luchar contra la exclusión financiera. En concreto, en 2015, el 2,2 % de la población española (1.033.000 habitantes) tiene acceso a una oficina en su lugar de residencia gracias a una caja de ahorros/banco de fundación bancaria, frente al 0,7 % y 0,4 % que tiene acceso gracias a una cooperativa de crédito y un banco, respectivamente.

El hecho de que un 2,4 % de la población no tenga una oficina bancaria en su lugar de residencia no implica que esté financieramente excluida, dada la existencia de otras vías de acceso a los productos y servicios bancarios (banca telefónica y por internet). El importante aumento del grado de penetración de la banca *online* que ha tenido lugar en España en los últimos años (el porcentaje de la población que utiliza este tipo de banca se ha duplicado desde 2008 y representa en 2015 el 39,4 %) es una buena noticia que permite contrarrestar los efectos negativos del intenso cierre de sucursales que ha tenido lugar en España desde 2008. No obstante, el grado de penetración de internet y, por tanto, también de la banca *online*, es menor en aquellos segmentos de la población de edad más avanzada, con menores niveles de estudio, y con niveles de renta más reducidos, que en muchas ocasiones tienen más peso en los municipios más pequeños y de menor nivel de renta. De hecho, a nivel de comunidades autónomas (no hay datos por provincias), la diferencia entre el porcentaje máximo de uso de la banca *online* (Cataluña, con un 49 %) y el mínimo (Murcia 29,5 %) es de casi 20 puntos porcentuales, siendo las regiones más ricas las que más utilizan este canal de acceso.

En cualquier caso, si bien ha avanzado mucho la penetración de la banca *online*, sigue siendo mayoritario el porcentaje de la población que no la usa (un 59,4 %), por lo que la oficina bancaria sigue cumpliendo un papel fundamental en el acceso a los servicios financieros.

En este contexto, para evitar situaciones de exclusión financiera en municipios donde no hay ninguna oficina bancaria, es importante que en esos municipios haya acceso a internet, lo que en ocasiones se debe a factores como la carencia de las infraestructuras necesarias (sobre todo tecnológicas y de comunicación). En esos casos, y en los que hay un brecha tecnológica asociada a factores como la edad o el nivel educativo, la banca puede ayudar a combatir la exclusión financiera con iniciativas como la oficina móvil (personal que se desplaza en ciertos días y horarios por municipios donde no hay oficinas) o la instalación de cajeros automáticos (que permiten retirar e ingresar efectivo, pagar recibos, consultar movimientos, etc.). Pero también deben contribuir las Administraciones públicas, incorporando entre sus objetivos evitar la exclusión financiera.