

Reestructuración bancaria y accesibilidad financiera

Joaquín Maudos*

La reestructuración bancaria ha ocasionado el cierre de numerosas sucursales en España, en particular entre las cajas de ahorros. Ello ha podido afectar al acceso de la población residente en municipios de menor dimensión a los servicios financieros. En términos generales, entre 2008 y 2012 el impacto es mínimo, aunque en algunas zonas de España ha sido algo mayor. A pesar de ello, se comprueba que son las cajas de ahorros quienes mantienen una presencia territorial más intensa.

El sector bancario español ha experimentado un proceso de ajuste y reestructuración con objeto de corregir los desequilibrios acumulados en el pasado. Uno de ellos es hacer frente a un nuevo escenario macroeconómico en el que el proceso de desapalancamiento que está realizando España y que va a continuar en los próximos años obliga a reducir el exceso de capacidad instalada, lo que se traduce en el cierre de un porcentaje importante de la red de oficinas abiertas en el pasado. El ajuste, aunque no está concluido, ya se ha traducido en el cierre de casi 10.500 sucursales bancarias en España (23%) desde su valor máximo en septiembre de 2008. No obstante, a pesar de este recorte, España es el segundo país de la eurozona (solo por detrás de Chipre) con mayor densidad de red, con 1.210 habitantes por oficina en 2012 frente a 1.945 de media en la zona del euro.

Un tema que tiene interés analizar es el impacto que el cierre de sucursales y la consolidación del sector ha tenido sobre la accesibilidad de la población a los productos y servicios que se ofrecen en una sucursal bancaria. Junto con factores sociales (como la exclusión social) y de demanda (como la desconfianza en los proveedores), la accesibilidad geográfica es uno de los principales factores de oferta

que afectan a la exclusión financiera, entendida esta como una situación en la que existen dificultades para acceder o utilizar los servicios financieros básicos. En este contexto, el objetivo de este trabajo es analizar las variaciones que se han producido en la accesibilidad financiera tras el cierre de sucursales al que ha obligado la crisis y, en consecuencia, su posible impacto sobre la exclusión financiera.

* Catedrático de Análisis Económico de la Universidad de Valencia e investigador del Ivie.

Con este objetivo, se utiliza la información disponible sobre la distribución por municipios de la red de oficinas bancarias en España, de forma que es posible calcular la población que reside en municipios en los que no existen oficinas bancarias y en los que por tanto es mayor el riesgo de exclusión financiera. Si bien la imposibilidad de acceder a una sucursal bancaria en el lugar de residencia no implica necesariamente estar excluido desde el punto de vista financiero, el hecho de que una persona no disponga de una sucursal en su lugar de residencia supone una barrera en el acceso a los productos y servicios financieros, por lo que tiene interés analizar los cambios que se han producido tras la reducción de la red de sucursales que se ha producido desde 2008 en España. Aunque la accesibilidad es uno de los determinantes de la exclusión financiera, por simplicidad, a lo largo del artículo se utilizarán los términos de forma indistinta.

Con esta aproximación empírica a uno de los determinantes de la exclusión financiera, en este artículo se calcula a nivel municipal el número de habitantes que vive en municipios sin oficinas bancarias, comparándose la situación en 2008 (antes de la crisis) con la existente en 2012 (tras el impacto de la crisis). También se analiza el papel de bancos, cajas de ahorros y cooperativas de crédito en la accesibilidad a los servicios financieros, calculando el porcentaje de la población que cada tipo de entidad de depósito rescata de la exclusión financiera.

Este aspecto debe ser abordado necesariamente al mayor nivel de desagregación geográfica con objeto de constatar si la población ubicada en núcleos muy pequeños tiene acceso a los servicios financieros. Afortunadamente, se dispone de información a nivel municipal, ya que la base de datos *La Guía de la Banca* (elaborada por la Editorial Maestre) ofrece la distribución por municipios de todas las oficinas bancarias españolas. Para cada sucursal, la base de datos ofrece su dirección postal, el municipio de ubicación (código INE), el nombre de la sucursal, la entidad a la que pertenece y una variable que indica el tipo de oficina, así como si pertenece a un banco, a una caja de ahorros o a

una cooperativa de crédito. En consecuencia, es posible identificar los municipios españoles en los que no hay ninguna oficina bancaria. La variable de interés es calcular el porcentaje de la población española que vive en municipios financieramente excluidos y analizar si fruto de la reestructuración, ha aumentado la población excluida. En concreto, el análisis que se realiza a continuación compara la situación en 2012 y en 2008, de forma que se obtiene una imagen de la situación antes y después del impacto de la crisis.

Dado que la base de datos utilizada ofrece información de la distribución de oficinas a nivel de municipio y por tipo de entidad de depósito, también tiene interés analizar la población que es rescatada de la exclusión financiera por un tipo determinado de entidad de depósito, ya sea banco, caja de ahorros o cooperativa de crédito.

Con este objetivo, el artículo se estructura de la forma siguiente. El apartado 1 cuantifica la magnitud de la exclusión financiera calculando el porcentaje de la población que reside en municipios donde no hay ninguna sucursal bancaria, comparando la situación existente en 2012 con la de 2008 antes de la crisis. En el apartado 2 se analiza la importancia relativa de bancos, cajas de ahorros y cooperativas de crédito en la lucha contra la exclusión financiera, 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. Se compara la situación antes y después de la crisis para ver los cambios que se han producido. Finalmente, el apartado 3 contiene las conclusiones del análisis realizado.

Implantación territorial de la red de oficinas bancaria y accesibilidad financiera

El cuadro 1 muestra la distribución provincial del número de municipios españoles, de la población residente en cada municipio, así como del número de municipios y población en los que no

Cuadro 1

Accesibilidad financiera: municipios y población sin acceso a una oficina bancaria 2012

a) Provincias

| | Total | | Excluidos (sin ninguna oficina) | | | |
|------------------------|----------------------|-------------------|---------------------------------|------------------|--------------------------------------|---------------------------|
| | Número de municipios | Población | Número de municipios | Población | Número de municipios (% sobre total) | Población (% sobre total) |
| Álava | 51 | 322.557 | 13 | 9.177 | 25,5 | 2,8 |
| Albacete | 87 | 402.837 | 15 | 4.232 | 17,2 | 1,1 |
| Alacant/Alicante | 141 | 1.943.910 | 33 | 14.719 | 23,4 | 0,8 |
| Almería | 102 | 704.219 | 22 | 6.620 | 21,6 | 0,9 |
| Ávila | 248 | 171.265 | 188 | 29.360 | 75,8 | 17,1 |
| Badajoz | 164 | 694.533 | 28 | 12.443 | 17,1 | 1,8 |
| Illes Balears | 67 | 1.119.439 | 1 | 380 | 1,5 | 0,0 |
| Barcelona | 311 | 5.552.050 | 90 | 59.340 | 28,9 | 1,1 |
| Burgos | 371 | 374.970 | 289 | 43.620 | 77,9 | 11,6 |
| Cáceres | 221 | 413.597 | 93 | 31.530 | 42,1 | 7,6 |
| Cádiz | 44 | 1.245.164 | 1 | 471 | 2,3 | 0,0 |
| Castelló/Castellón | 135 | 604.564 | 48 | 7.579 | 35,6 | 1,3 |
| Ciudad Real | 102 | 530.250 | 8 | 2.220 | 7,8 | 0,4 |
| Córdoba | 75 | 804.498 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| A Coruña | 94 | 1.143.911 | 10 | 21.297 | 10,6 | 1,9 |
| Cuenca | 238 | 218.036 | 143 | 23.412 | 60,1 | 10,7 |
| Girona | 221 | 761.627 | 124 | 56.593 | 56,1 | 7,4 |
| Granada | 168 | 922.928 | 39 | 21.026 | 23,2 | 2,3 |
| Guadalajara | 288 | 259.537 | 225 | 26.136 | 78,1 | 10,1 |
| Guipúzcoa | 88 | 712.097 | 32 | 15.647 | 36,4 | 2,2 |
| Huelva | 79 | 522.862 | 9 | 3.026 | 11,4 | 0,6 |
| Huesca | 202 | 227.609 | 111 | 22.031 | 55,0 | 9,7 |
| Jaén | 97 | 670.242 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| León | 211 | 494.451 | 131 | 75.875 | 62,1 | 15,3 |
| Lleida | 231 | 443.032 | 124 | 36.912 | 53,7 | 8,3 |
| La Rioja | 174 | 323.609 | 77 | 6.600 | 44,3 | 2,0 |
| Lugo | 67 | 348.902 | 4 | 3.456 | 6,0 | 1,0 |
| Madrid | 179 | 6.498.560 | 50 | 28.782 | 27,9 | 0,4 |
| Málaga | 101 | 1.641.098 | 15 | 9.322 | 14,9 | 0,6 |
| Murcia | 45 | 1.474.449 | 2 | 3.007 | 4,4 | 0,2 |
| Navarra | 272 | 644.566 | 151 | 49.961 | 55,5 | 7,8 |
| Ourense | 92 | 330.257 | 13 | 15.490 | 14,1 | 4,7 |
| Asturias | 78 | 1.077.360 | 8 | 6.677 | 10,3 | 0,6 |
| Palencia | 191 | 170.713 | 155 | 25.570 | 81,2 | 15,0 |
| Las Palmas | 34 | 1.100.813 | 1 | 805 | 2,9 | 0,1 |
| Pontevedra | 62 | 958.428 | 1 | 1.328 | 1,6 | 0,1 |
| Salamanca | 362 | 350.564 | 274 | 56.927 | 75,7 | 16,2 |
| Santa Cruz de Tenerife | 54 | 1.017.531 | 1 | 1.854 | 1,9 | 0,2 |
| Cantabria | 102 | 593.861 | 26 | 18.099 | 25,5 | 3,0 |
| Segovia | 209 | 163.701 | 157 | 27.517 | 75,1 | 16,8 |
| Sevilla | 105 | 1.938.974 | 3 | 3.930 | 2,9 | 0,2 |
| Soria | 183 | 94.522 | 143 | 12.524 | 78,1 | 13,2 |
| Tarragona | 184 | 814.199 | 80 | 43.928 | 43,5 | 5,4 |
| Teruel | 236 | 143.728 | 144 | 15.542 | 61,0 | 10,8 |
| Toledo | 204 | 711.228 | 40 | 16.843 | 19,6 | 2,4 |
| València/Valencia | 266 | 2.580.792 | 46 | 16.308 | 17,3 | 0,6 |
| Valladolid | 225 | 534.280 | 167 | 33.222 | 74,2 | 6,2 |
| Vizcaya | 112 | 1.158.439 | 43 | 31.974 | 38,4 | 2,8 |
| Zamora | 248 | 191.612 | 186 | 49.221 | 75,0 | 25,7 |
| Zaragoza | 293 | 978.130 | 131 | 14.828 | 44,7 | 1,5 |
| Ceuta | 1 | 84.018 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Melilla | 1 | 80.802 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Total | 8.116 | 47.265.321 | 3.695 | 1.017.361 | 45,5 | 2,2 |

Fuente: La Guía de la Banca y elaboración propia.

Cuadro 1 (continuación)

Accesibilidad financiera: municipios y población sin acceso a una oficina bancaria 2012

b) Comunidades autónomas

| | Total | | Excluidos (sin ninguna oficina) | | | |
|------------------------------|----------------------|-------------------|---------------------------------|------------------|--------------------------------------|---------------------------|
| | Número de municipios | Población | Número de municipios | Población | Número de municipios (% sobre total) | Población (% sobre total) |
| Andalucía | 771 | 8.449.985 | 89 | 44.395 | 11,5 | 0,5 |
| Aragón | 731 | 1.349.467 | 386 | 52.401 | 52,8 | 3,9 |
| Asturias (Principado de) | 78 | 1.077.360 | 8 | 6.677 | 10,3 | 0,6 |
| Baleares (Illes) | 67 | 1.119.439 | 1 | 380 | 1,5 | 0,0 |
| Canarias | 88 | 2.118.344 | 2 | 2.659 | 2,3 | 0,1 |
| Cantabria | 102 | 593.861 | 26 | 18.099 | 25,5 | 3,0 |
| Castilla y León | 2.248 | 2.546.078 | 1.690 | 353.836 | 75,2 | 13,9 |
| Castilla-La Mancha | 919 | 2.121.888 | 431 | 72.843 | 46,9 | 3,4 |
| Cataluña | 947 | 7.570.908 | 418 | 196.773 | 44,1 | 2,6 |
| Comunitat Valenciana | 542 | 5.129.266 | 127 | 38.606 | 23,4 | 0,8 |
| Extremadura | 385 | 1.108.130 | 121 | 43.973 | 31,4 | 4,0 |
| Galicia | 315 | 2.781.498 | 28 | 41.571 | 8,9 | 1,5 |
| Madrid (Comunidad de) | 179 | 6.498.560 | 50 | 28.782 | 27,9 | 0,4 |
| Murcia (Región de) | 45 | 1.474.449 | 2 | 3.007 | 4,4 | 0,2 |
| Navarra (Comunidad Foral de) | 272 | 644.566 | 151 | 49.961 | 55,5 | 7,8 |
| País Vasco | 251 | 2.193.093 | 88 | 56.798 | 35,1 | 2,6 |
| Rioja (La) | 174 | 323.609 | 77 | 6.600 | 44,3 | 2,0 |
| Ciudad de Ceuta | 1 | 84.018 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Ciudad de Melilla | 1 | 80.802 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Total | 8.116 | 47.265.321 | 3.695 | 1.017.361 | 45,5 | 2,2 |

Fuente: La Guía de la Banca y elaboración propia.

hay ninguna sucursal bancaria. También se ofrece el porcentaje que los municipios y población excluida representan respecto del total.

En 2012 la población española, según el INE, asciende a 47.265.321 habitantes, residentes en 8.116 municipios. Del total de municipios, 3.695 (el 45%) no tienen ni siquiera una sucursal bancaria y en ellos viven 1.017.361 habitantes. En consecuencia, en 2012, el 2,2% de la población española tiene mayor riesgo de sufrir exclusión financiera, medida esta en términos de acceso a una sucursal bancaria en su lugar de residencia.

Por provincias, en doce el porcentaje de población sin acceso a una oficina bancaria en su lugar de residencia supera el 10%, llegando a situarse

por encima del 25% en Zamora donde el 75% de sus municipios no tienen ninguna oficina bancaria. Tras Zamora, destacan Ávila (con un porcentaje de población excluida del 17,1%), Segovia (16,8%), León (15,3%) y Palencia (15%). Por el contrario, solo en dos provincias (Córdoba y Jaén), además de Ceuta y Melilla, el porcentaje de municipios y población excluida es nulo. En términos absolutos, León es la provincia donde más población vive en municipios sin sucursales bancarias (en concreto, 75.875 habitantes), seguido de Barcelona (59.340), Salamanca (56.927) y Girona (56.593).

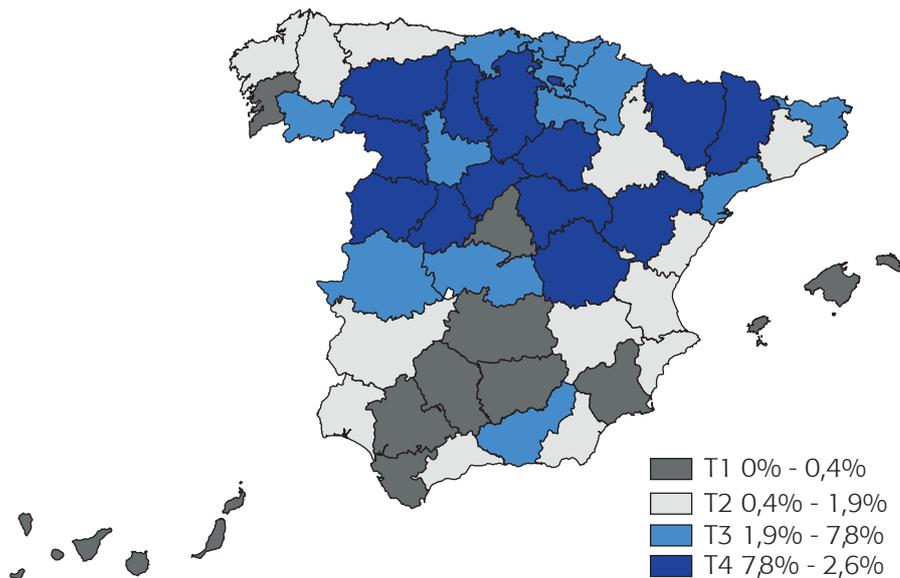
Los datos del cuadro permiten calcular el tamaño medio de los municipios financieramente excluidos y compararlo con el total de municipios. Esta comparación muestra que los municipios en

Mapa 1

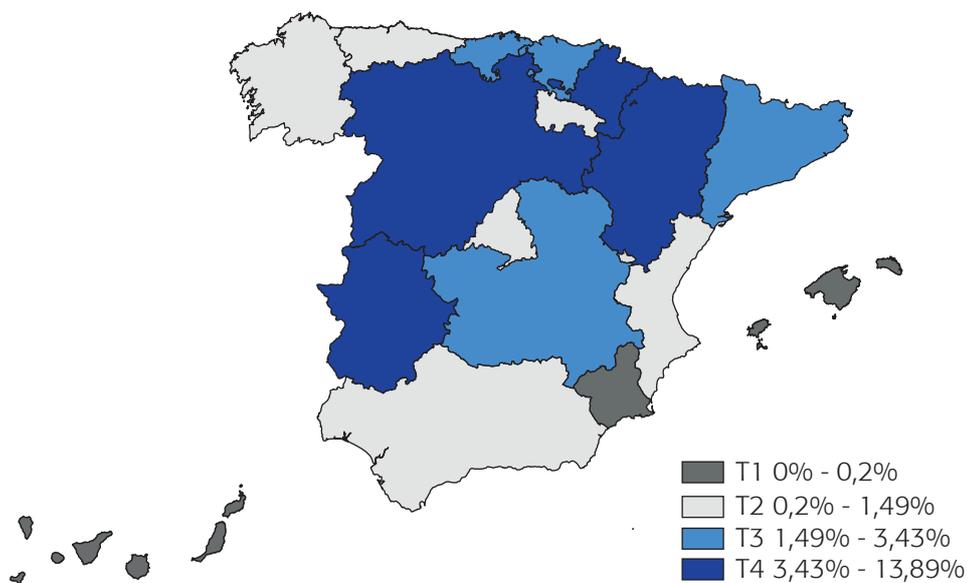
Porcentaje de población sin acceso a una sucursal bancaria en su lugar de residencia 2012

Distribución por cuartiles

a) Provincias



b) Comunidades Autónomas



Fuente: La Guía de la Banca y elaboración propia.

Cuadro 2

Municipios y población sin acceso a una oficina bancaria en su lugar de residencia 2008

a) Provincias

| | Total | | Excluidos (sin ninguna oficina) | | | |
|------------------------|----------------------|-------------------|---------------------------------|----------------|--------------------------------------|---------------------------|
| | 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 |
| Alacant/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 |
| Illes Balears | 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 |
| Castelló/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 |
| Teruel | 236 | 146.324 | 145 | 16.774 | 61,4 | 11,5 |
| Toledo | 204 | 670.203 | 38 | 14.487 | 18,6 | 2,2 |
| València/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 |

Fuente: La Guía de la Banca y elaboración propia.

Cuadro 2 (continuación)

Municipios y población sin acceso a una oficina bancaria en su lugar de residencia 2008

b) Comunidades autónomas

| | Total | | Excluidos (sin ninguna oficina) | | | |
|------------------------------|----------------------|-------------------|---------------------------------|----------------|--------------------------------------|---------------------------|
| | 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 |
| Asturias (Principado de) | 78 | 1.080.138 | 8 | 6.851 | 10,3 | 0,6 |
| Baleares (Illes) | 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 |
| Comunitat 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 |
| Madrid (Comunidad de) | 179 | 6.271.638 | 39 | 17.463 | 21,8 | 0,3 |
| Murcia (Región de) | 45 | 1.426.109 | 1 | 604 | 2,2 | 0,0 |
| Navarra (Comunidad Foral de) | 272 | 620.377 | 149 | 42.973 | 54,8 | 6,9 |
| País Vasco | 251 | 2.157.112 | 86 | 51.630 | 34,3 | 2,4 |
| Rioja (La) | 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 y elaboración propia.

los que no existe ninguna oficina bancaria son muy pequeños, con una media en España de solo 276 habitantes, frente a un promedio del total de municipios de 5.824 habitantes. En algunas provincias (como en La Rioja o Soria) el tamaño medio de los municipios excluidos ni tan siquiera llega a 100 habitantes.

La información agregada por comunidades autónomas indica que el mayor volumen de población sin acceso a una sucursal bancaria en su lugar de residencia es Castilla y León, donde 353.836 habitantes viven en municipios sin oficinas bancarias. Es en esta comunidad autónoma donde el porcentaje de población excluida alcanza el mayor valor (13,9%), ya que las tres cuartas partes de sus municipios se encuentran en esta situación. Navarra es la segunda comunidad autónoma con mayor proporción de población excluida (el 7,8%) seguida de Aragón (4,4%). En términos absolutos la segunda comunidad autónoma con más población excluida es

Cataluña con 196.773 habitantes que residen en municipios sin sucursales bancarias.

La distribución por cuartiles que representa a nivel provincial el mapa 1 muestra que es en Castilla y León predominantemente, y en parte de Cataluña, Aragón y Castilla-La Mancha donde se ubican las provincias con mayor porcentaje de población sin acceso a una sucursal bancaria. Por el contrario, en parte de Andalucía, Murcia, Madrid y las Islas Baleares el porcentaje de población financieramente excluida no llega al 0,4%. A nivel agregado de comunidad autónoma, Murcia y las Islas Baleares se ubican en el primer cuartil con menor población excluida (menos del 0,4% del total), mientras que Extremadura, Castilla León, Aragón y Navarra se sitúan en el cuartil de mayor población excluida.

De forma análoga, el cuadro 2 muestra los datos de accesibilidad financiera en 2008, lo que nos permitirá analizar el impacto de la reestructu-

Cuadro 3

Variación en la población sin acceso a una oficina bancaria en su lugar de residencia 2008-2012

| Excluidos (sin ninguna oficina) | | | | | |
|---------------------------------|----------------------|-----------|------------------------------|----------------------|---------------|
| | Número de municipios | Población | | Número de municipios | Población |
| a) Provincias | | | | | |
| Álava | 0 | 596 | Lugo | 0 | -390 |
| Albacete | -6 | -3.209 | Madrid | 11 | 11.319 |
| Alacant/Alicante | 9 | 7.331 | Málaga | -1 | -249 |
| Almería | -24 | -12.951 | Murcia | 1 | 2.403 |
| Ávila | -1 | -3.813 | Navarra | 2 | 6.988 |
| Badajoz | 3 | 1.893 | Ourense | 1 | -302 |
| Illes Balears | 0 | -8 | Asturias | 0 | -174 |
| Barcelona | 9 | 16.454 | Palencia | 2 | 32 |
| Burgos | 23 | 5.017 | Las Palmas | 0 | 90 |
| Cáceres | 32 | 14.229 | Pontevedra | 0 | -536 |
| Cádiz | 0 | -4 | Salamanca | 0 | -1.763 |
| Castelló/Castellón | 14 | 3.243 | Santa Cruz de Tenerife | 0 | -20 |
| Ciudad Real | 1 | 83 | Cantabria | 2 | 3.467 |
| Córdoba | 0 | 0 | Segovia | 1 | 1.243 |
| A Coruña | 1 | 1.520 | Sevilla | 0 | 110 |
| Cuenca | -7 | -3.516 | Soria | 7 | 1.030 |
| Girona | 1 | 2.684 | Tarragona | 6 | 14.258 |
| Granada | 1 | 1.280 | Teruel | -1 | -1.232 |
| Guadalajara | -6 | -2.926 | Toledo | 2 | 2.356 |
| Guipúzcoa | 1 | 1.241 | València/Valencia | 3 | 2.418 |
| Huelva | 1 | 483 | Valladolid | 15 | 4.778 |
| Huesca | -6 | -2.085 | Vízcaya | 1 | 3.331 |
| Jaén | 0 | 0 | Zamora | 1 | -2.364 |
| León | 7 | 6.426 | Zaragoza | 10 | -1.367 |
| Lleida | 6 | 1.758 | Ceuta | 0 | 0 |
| La Rioja | 2 | 130 | Melilla | 0 | 0 |
| Total | | | 124 | | 81.282 |
| b) Comunidades Autónomas | | | | | |
| Andalucía | -23 | -11.331 | Extremadura | 35 | 16.122 |
| Aragón | 3 | -4.684 | Galicia | 2 | 292 |
| Asturias (Principado de) | 0 | -174 | Madrid (Comunidad de) | 11 | 11.319 |
| Balears (Illes) | 0 | -8 | Murcia (Región de) | 1 | 2.403 |
| Canarias | 0 | 70 | Navarra (Comunidad Foral de) | 2 | 6.988 |
| Cantabria | 2 | 3.467 | País Vasco | 2 | 5.168 |
| Castilla y León | 55 | 10.586 | Rioja (La) | 2 | 130 |
| Castilla-La Mancha | -16 | -7.212 | Ciudad de Ceuta | 0 | 0 |
| Cataluña | 22 | 35.154 | Ciudad de Melilla | 0 | 0 |
| Comunitat Valenciana | 26 | 12.992 | Total | 124 | 81.282 |

Fuente: La Guía de la Banca y elaboración propia.

ración y cierre de oficinas sobre este determinante de la exclusión financiera, comparando la situación en 2008 con la de 2012. El primer hecho a destacar es que la reestructuración ha tenido un impacto negativo sobre la accesibilidad financiera, ya que el porcentaje de población que no tiene acceso a una sucursal bancaria en su municipio de residencia ha aumentado del 2% en 2008 al 2,2% en 2012, lo que en cifras absolutas son 81.282 habitantes más. De 2008 a 2012 el número de municipios excluidos ha aumentado en 124, destacando los aumentos que se han producido en Cáceres (con un aumento de 32), Burgos (23), Valencia (15), Zaragoza (15), Castellón (14) y Madrid (11). En cambio, en siete provincias españolas el número de municipios financieramente excluidos ha disminuido, destacando la caída en Almería (con una reducción de 24). En volumen de población excluida, el mayor aumento ha tenido lugar en las provincias de Barcelona (con un aumento de 16.454 habitantes), Tarragona (14.258), Cáceres (14.229) y Madrid (11.319), mientras que en Almería la población excluida ha disminuido en 12.951 habitantes. Por comunidades autónomas son Castilla y León, Extremadura y la Comunidad Valenciana las que concentran el mayor incremento en el número de municipios sin sucursales bancarias, si bien en términos de población el mayor aumento tiene lugar en Cataluña, donde 35.154 habitantes han pasado a engrosar la lista de municipios excluidos. En cambio, en Andalucía y Castilla-La Mancha ha caído la cifra de población financieramente excluida.

Aunque está fuera del objetivo de este estudio, la riqueza de la información de la base de datos permite identificar con detalle las decisiones de cierre de oficinas bancarias a nivel de entidad que explican el empeoramiento en la accesibilidad financiera. Así, a título de ejemplo, en Cáceres, que es la provincia con el mayor aumento en el número de municipios financieramente excluidos (en concreto, 32), es el cierre de sucursales de Caja Extremadura (que se fusionó con Cajastur para la posterior formación de Liberbank) lo que explica en mayor medida el aumento de la exclusión financiera en esta provincia.

Población rescatada de la exclusión financiera por bancos, cajas de ahorros o cooperativas de crédito

En este apartado se cuantifica la población que tiene acceso a los servicios financieros en su lugar de residencia gracias a que hay una oficina de un determinado tipo de entidad de depósito, identificando aquellos municipios en los que existen oficinas bancarias de un solo tipo de entidad financiera (banco, cajas de ahorros o cooperativa de crédito).

El cuadro 4 contiene el número de municipios y su población en aquellos municipios en los que solo hay oficinas de un determinado tipo de entidad de depósito. Para el total nacional en 2012, son las cajas de ahorros las que tienen con diferencia un papel más importante en la inclusión financiera, ya que hay 995 municipios en los que residen 1.063.166 habitantes donde solo las cajas de ahorros tienen al menos una oficina bancaria. En consecuencia, el 12,3% de los municipios españoles en los que viven el 2,2% de la población española tienen acceso a los productos y servicios financieros que ofrece una oficina bancaria gracias a la presencia de una caja de ahorros.

Por provincias, el rango de variación es amplio, desde un máximo del 20,5% de población rescatada de la exclusión financiera por una caja de ahorros (es el caso de Ourense) a un mínimo del 0% (Alicante, Córdoba, Granada, Murcia, Ceuta y Melilla). Además de en Ourense, en Ávila, Cáceres, Guadalajara, La Rioja, Lugo, Segovia y Tarragona, el porcentaje de la población rescatada por las cajas supera el 10%. En valores absolutos, es en Barcelona donde más población es rescatada de la exclusión financiera por las cajas de ahorros (en concreto, 102.454 habitantes), seguido de Tarragona (94.803) y Ourense (67.638). Es en Cáceres, Zaragoza y Tarragona donde más municipios (al menos 60) hay con oficinas bancarias solo de cajas de ahorros.

A nivel de comunidad autónoma, La Rioja es la que más porcentaje de su población tienen

Cuadro 4

Municipios y población con oficinas de un único tipo de entidad de depósito: población rescatada de la exclusión financiera 2012

a) Provincias

| | Rescatadas por cajas de ahorros | | | | Rescatadas por cooperativas de crédito | | | | Rescatadas por bancos | | | |
|------------------------|---------------------------------|------------------|--------------------------------------|---------------------------|--|----------------|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|---------------------------|
| | Número de municipios | Población | Número de municipios (% sobre total) | Población (% sobre total) | Número de municipios | Población | Número de municipios (% sobre total) | Población (% sobre total) | Número de municipios | Población | Número de municipios (% sobre total) | Población (% sobre total) |
| Álava | 24 | 19.127 | 47,1 | 5,9 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Albacete | 4 | 3.945 | 4,6 | 1,0 | 19 | 12.153 | 21,8 | 3,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Alicante/Alacant | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 10 | 4.534 | 7,1 | 0,2 | 13 | 18.687 | 9,2 | 1,0 |
| Almería | 1 | 680 | 1,0 | 0,1% | 30 | 18.976 | 29,4 | 2,7 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Ávila | 41 | 27.123 | 16,5 | 15,8 | 1 | 308 | 0,4 | 0,2 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Badajoz | 14 | 14.334 | 8,5 | 2,1 | 3 | 2.367 | 1,8 | 0,3 | 21 | 18.120 | 12,8 | 2,6 |
| Balears Illes | 3 | 1.704 | 4,5 | 0,2 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 3 | 3.092 | 4,5 | 0,3 |
| Barcelona | 53 | 102.454 | 17,0 | 1,8 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 10 | 18.604 | 3,2 | 0,3 |
| Burgos | 36 | 18.537 | 9,7 | 4,9 | 3 | 751 | 0,8 | 0,2 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Cáceres | 67 | 57.600 | 30,3 | 13,9 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 1 | 1.558 | 0,5 | 0,4 |
| Cádiz | 7 | 12.514 | 15,9 | 1,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Castellón/Castellón | 10 | 4.067 | 7,4 | 0,7 | 13 | 7.910 | 9,6 | 1,3 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Ciudad Real | 1 | 892 | 1,0 | 0,2 | 19 | 11.742 | 18,6 | 2,2 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Córdoba | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 13 | 18.209 | 17,3 | 2,3 |
| A Coruña | 15 | 49.508 | 16,0 | 4,3 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 2 | 3.666 | 2,1 | 0,3 |
| Cuenca | 8 | 4.329 | 3,4 | 2,0 | 36 | 17.938 | 15,1 | 8,2 | 1 | 536 | 0,4 | 0,2 |
| Girona | 22 | 35.284 | 10,0 | 4,6 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 4 | 8.044 | 1,8 | 1,1 |
| Granada | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 10 | 9.659 | 6,0 | 1,0 | 30 | 33.389 | 17,9 | 3,6 |
| Guadalajara | 37 | 36.427 | 12,8 | 14,0 | 4 | 1.220 | 1,4 | 0,5 | 1 | 2.177 | 0,3 | 0,8 |
| Guipúzcoa | 13 | 19.070 | 14,8 | 2,7 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Huelva | 12 | 9.252 | 15,2 | 1,8 | 9 | 7.401 | 11,4 | 1,4 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Huesca | 18 | 7.623 | 8,9 | 3,3 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 1 | 599 | 0,5 | 0,3 |
| Jaén | 2 | 2.717 | 2,1 | 0,4 | 7 | 5.492 | 7,2 | 0,8 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| León | 37 | 36.836 | 17,5 | 7,4 | 1 | 494 | 0,5 | 0,1 | 2 | 3.108 | 0,9 | 0,6 |
| Lleida | 51 | 49.468 | 22,1 | 11,2 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 2 | 1.638 | 0,9 | 0,4 |
| La Rioja | 73 | 35.273 | 42,0 | 10,9 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Lugo | 13 | 23.895 | 19,4 | 6,8 | 3 | 8.648 | 4,5 | 2,5 | 1 | 1.556 | 1,5 | 0,4 |
| Madrid | 23 | 50.791 | 12,8 | 0,8 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 1 | 1.517 | 0,6 | 0,0 |
| Málaga | 11 | 13.150 | 10,9 | 0,8 | 8 | 8.814 | 7,9 | 0,5 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Murcia | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 4 | 4.807 | 8,9 | 0,3 |
| Navarra | 17 | 9.539 | 6,3 | 1,5 | 4 | 2.958 | 1,5 | 0,5 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Ourense | 44 | 67.638 | 47,8 | 20,5 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 2 | 2.288 | 2,2 | 0,7 |
| Asturias | 3 | 3.334 | 3,8 | 0,3 | 13 | 14.208 | 16,7 | 1,3 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Palencia | 13 | 8.992 | 6,8 | 5,3 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Las Palmas | 4 | 14.267 | 11,8 | 1,3 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Pontevedra | 10 | 30.336 | 16,1 | 3,2 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Salamanca | 23 | 16.015 | 6,4 | 4,6 | 20 | 9.934 | 5,5 | 2,8 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Santa Cruz de Tenerife | 6 | 15.679 | 11,1 | 1,5 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Cantabria | 11 | 19.000 | 10,8 | 3,2 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 6 | 5.896 | 5,9 | 1,0 |
| Segovia | 19 | 21.302 | 9,1 | 13,0 | 1 | 215 | 0,5 | 0,1 | 1 | 560 | 0,5 | 0,3 |
| Sevilla | 1 | 1.575 | 1,0 | 0,1 | 3 | 3.470 | 2,9 | 0,2 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Soria | 11 | 2.408 | 6,0 | 2,5 | 5 | 3.124 | 2,7 | 3,3 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Tarragona | 60 | 94.803 | 32,6 | 11,6 | 2 | 1.179 | 1,1 | 0,1 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Teruel | 29 | 9.309 | 12,3 | 6,5 | 12 | 3.887 | 5,1 | 2,7 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Toledo | 13 | 13.716 | 6,4 | 1,9 | 29 | 18.498 | 14,2 | 2,6 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| València/Valencia | 26 | 30.516 | 9,8 | 1,2 | 23 | 26.826 | 8,6 | 1,0 | 1 | 974 | 0,4 | 0,0 |
| Valladolid | 13 | 11.574 | 5,8 | 2,2 | 2 | 941 | 0,9 | 0,2 | 2 | 1.826 | 0,9 | 0,3 |
| Vizcaya | 18 | 23.272 | 16,1 | 2,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Zamora | 13 | 7.735 | 5,2 | 4,0 | 11 | 5.598 | 4,4 | 2,9 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Zaragoza | 65 | 25.556 | 22,2 | 2,6 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 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 | 995 | 1.063.166 | 12,3 | 2,2 | 301 | 209.245 | 3,7 | 0,4 | 122 | 150.851 | 1,5 | 0,3 |

Fuente: La Guía de la Banca y elaboración propia.

Cuadro 4 (continuación)

Municipios y población con oficinas de un único tipo de entidad de depósito: población rescatada de la exclusión financiera 2012

b) Comunidades autónomas

| | Rescatadas por cajas de ahorros | | | | Rescatadas por cooperativas de crédito | | | | Rescatadas por bancos | | | |
|------------------------|---------------------------------|------------------|--------------------------------------|---------------------------|--|----------------|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|---------------------------|
| | Número de municipios | Población | Número de municipios (% sobre total) | Población (% sobre total) | Número de municipios | Población | Número de municipios (% sobre total) | Población (% sobre total) | Número de municipios | Población | Número de municipios (% sobre total) | Población (% sobre total) |
| Andalucía | 34 | 39.888 | 4,4 | 0,5 | 67 | 53.812 | 8,7 | 0,6 | 43 | 51.598 | 5,6 | 0,6 |
| Aragón | 112 | 42.488 | 15,3 | 3,1 | 12 | 3.887 | 1,6 | 0,3 | 1 | 599 | 0,1 | 0,0 |
| Asturias (Princip. de) | 3 | 3.334 | 3,8 | 0,3 | 13 | 14.208 | 16,7 | 1,3 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Baleares (Illes) | 3 | 1.704 | 4,5 | 0,2 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 3 | 3.092 | 4,5 | 0,3 |
| Canarias | 10 | 29.946 | 11,4 | 1,4 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Cantabria | 11 | 19.000 | 10,8 | 3,2 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 6 | 5.896 | 5,9 | 1,0 |
| Castilla y León | 206 | 150.522 | 9,2 | 5,9 | 44 | 21.365 | 2,0 | 0,8 | 5 | 5.494 | 0,2 | 0,2 |
| Castilla-La Mancha | 63 | 59.309 | 6,9 | 2,8 | 107 | 61.551 | 11,6 | 2,9 | 2 | 2.713 | 0,2 | 0,1 |
| Cataluña | 186 | 282.009 | 19,6 | 3,7 | 2 | 1.179 | 0,2 | 0,0 | 16 | 28.286 | 1,7 | 0,4 |
| Com. Valenciana | 36 | 34.583 | 6,6 | 0,7 | 46 | 39.270 | 8,5 | 0,8 | 14 | 19.661 | 2,6 | 0,4 |
| Extremadura | 81 | 71.934 | 21,0 | 6,5 | 3 | 2.367 | 0,8 | 0,2 | 22 | 19.678 | 5,7 | 1,8 |
| Galicia | 82 | 171.377 | 26,0 | 6,2 | 3 | 8.648 | 1,0 | 0,3 | 5 | 7.510 | 1,6 | 0,3 |
| Madrid (Com. de) | 23 | 50.791 | 12,8 | 0,8 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 1 | 1.517 | 0,6 | 0,0 |
| Murcia (Región de) | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 4 | 4.807 | 8,9 | 0,3 |
| Navarra (Com. Foral) | 17 | 9.539 | 6,3 | 1,5 | 4 | 2.958 | 1,5 | 0,5 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| País Vasco | 55 | 61.469 | 21,9 | 2,8 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Rioja (La) | 73 | 35.273 | 42,0 | 10,9 | 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 | 995 | 1.063.166 | 12,3 | 2,2 | 301 | 209.245 | 3,7 | 0,4 | 122 | 150.851 | 1,5 | 0,3 |

Fuente: La Guía de la Banca y elaboración propia.

acceso a los servicios financieros gracias a una caja de ahorros, con un valor del 10,9%. También en Extremadura, Galicia y Castilla y León los porcentajes superan el 5% de la población. En La Rioja el 42% de sus municipios solo tienen sucursales bancarias de cajas de ahorros.

Las cooperativas de crédito son el segundo tipo de entidad financiera que más población rescata de la exclusión financiera, si bien a mucha distancia de las cajas de ahorros. En concreto, con datos de 2012, 301 municipios españoles en los que residen 209.245 habitantes tienen oficinas bancarias solo de cooperativas de crédito, lo que representa el 0,4% de la población española. Destaca sobremanera la provincia de Cuenca, con un porcentaje máximo de población rescatada de la exclusión del 8,2%. Le sigue a gran distancia

Soria (3,3%), Albacete (3%), Zamora (2,9%), Salamanca (2,8%) y Almería (2,7%). En cambio, en 24 de las provincias españolas no hay ni un solo municipio con oficinas solo de cooperativas de crédito. En términos absolutos, la mayor población rescatada de la exclusión financiera por las cooperativas de crédito es Valencia, con 26.826 habitantes rescatados de la exclusión.

A nivel de comunidad autónoma, es en Castilla-La Mancha donde las cooperativas de crédito rescata financieramente a un mayor porcentaje de la población (en concreto el 2,9%), en donde hay 107 municipios con oficinas solo de este tipo de entidad financiera. También es Castilla-La Mancha la región donde más población absoluta (61.551 habitantes) rescatan las cooperativas de crédito.

Cuadro 5

Municipios y población con oficinas de un único tipo de entidad de depósito: población rescatada de la exclusión financiera 2008

a) Provincias

| | Rescatados por cajas de ahorros | | | | Rescatados por cooperativas de crédito | | | | Rescatados por bancos | | | | |
|------------------------|---------------------------------|------------------|--------------------------------------|---------------------------|--|----------------|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------|---------------|--------------------------------------|---------------------------|------------|
| | Número de municipios | Población | Número de municipios (% sobre total) | Población (% sobre total) | Número de municipios | Población | Número de municipios (% sobre total) | Población (% sobre total) | Número de municipios | Población | Número de municipios (% sobre total) | Población (% 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 | |
| Alacant/Alicante | 18 | 19.616 | 12,8 | 1,0 | 11 | 5.181 | 7,8 | 0,3 | 0 | 0 | 0,0 | 9,2 | 1,0 |
| Almería | 1 | 721 | 1,0 | 0,1 | 6 | 6.314 | 5,9 | 0,9 | 0 | 0 | 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 | 0,0 |
| Badajoz | 19 | 18.573 | 11,6 | 2,7 | 2 | 1.460 | 1,2 | 0,2 | 17 | 14.397 | 12,8 | 2,6 | 2,6 |
| Illes Balears | 9 | 9.824 | 13,4 | 0,9 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 4,5 | 0,3 |
| Barcelona | 79 | 154.773 | 25,4 | 2,9 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 3,2 | 0,3 |
| Burgos | 53 | 19.379 | 14,3 | 5,2 | 2 | 508 | 0,5 | 0,1 | 0 | 0 | 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 | 0,4 | 0,4 |
| Cádiz | 7 | 12.668 | 15,9 | 1,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Castelló/Castellón | 10 | 4.063 | 7,4 | 0,7 | 26 | 10.183 | 19,3 | 1,7 | 0 | 0 | 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 | 0,0 |
| Córdoba | 9 | 6.655 | 12,0 | 0,8 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 17,3 | 2,3 |
| A Coruña | 12 | 41.851 | 12,8 | 3,7 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 3 | 6.255 | 2,1 | 0,3 | 0,3 |
| Cuenca | 13 | 7.415 | 5,5 | 3,4 | 24 | 12.268 | 10,1 | 5,7 | 1 | 533 | 0,4 | 0,2 | 0,2 |
| Girona | 20 | 29.684 | 9,0 | 4,1 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 3 | 2.171 | 1,8 | 1,1 | 1,1 |
| Granada | 30 | 33.681 | 17,9 | 3,7 | 9 | 9.086 | 5,4 | 1,0 | 1 | 833 | 17,9 | 3,6 | 3,6 |
| Guadalajara | 31 | 29.355 | 10,8 | 12,3 | 4 | 1.177 | 1,4 | 0,5 | 0 | 0 | 0,0 | 0,3 | 0,8 |
| Guipúzcoa | 14 | 18.869 | 15,9 | 2,7 | 0 | 0 | 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 | 0,0 |
| Huesca | 26 | 11.857 | 12,9 | 5,3 | 3 | 961 | 1,5 | 0,4 | 0 | 0 | 0,0 | 0,5 | 0,3 |
| Jaén | 3 | 3.939 | 3,1 | 0,6 | 4 | 2.427 | 4,1 | 0,4 | 0 | 0 | 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 | 0,6 |
| Lleida | 54 | 44.149 | 23,4 | 10,3 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 2 | 1.587 | 0,9 | 0,4 | 0,4 |
| La Rioja | 73 | 32.636 | 42,0 | 10,3 | 2 | 631 | 1,1 | 0,2 | 0 | 0 | 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 | 0,4 | 0,4 |
| Madrid | 30 | 41.334 | 16,8 | 0,7 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 1 | 1.469 | 0,6 | 0,0 | 0,0 |
| Málaga | 18 | 18.122 | 17,8 | 1,2 | 2 | 3.505 | 2,0 | 0,2 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Murcia | 5 | 7.124 | 11,1 | 0,5 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 8,9 | 0,3 |
| Navarra | 18 | 10.239 | 6,6 | 1,7 | 5 | 3.722 | 1,8 | 0,6 | 0 | 0 | 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 | 0,7 |
| Asturias | 3 | 3.570 | 3,8 | 0,3 | 10 | 11.493 | 12,8 | 1,1 | 0 | 0 | 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 | 0,0 |
| Las Palmas | 4 | 14.441 | 11,8 | 1,3 | 0 | 0 | 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 | 0,0 |
| Salamanca | 21 | 14.386 | 5,8 | 4,1 | 19 | 8.354 | 5,2 | 2,4 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Santa Cruz de Tenerife | 6 | 15.389 | 11,1 | 1,5 | 0 | 0 | 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 | 5,9 | 1,0 | 1,0 |
| Segovia | 19 | 19.806 | 9,1 | 12,1 | 1 | 244 | 0,5 | 0,1 | 1 | 485 | 0,5 | 0,3 | 0,3 |
| Sevilla | 1 | 1.609 | 1,0 | 0,1 | 3 | 3.514 | 2,9 | 0,2 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Soria | 8 | 2.094 | 4,4 | 2,2 | 6 | 938 | 3,3 | 1,0 | 0 | 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 | 0,0 |
| Teruel | 27 | 8.825 | 11,4 | 6,0 | 11 | 3.502 | 4,7 | 2,4 | 0 | 0 | 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 | 0,0 |
| València/Valencia | 22 | 22.532 | 8,3 | 0,9 | 26 | 27.777 | 9,8 | 1,1 | 1 | 1.018 | 0,4 | 0,0 | 0,0 |
| Valladolid | 7 | 4.989 | 3,1 | 0,9 | 17 | 7.632 | 7,6 | 1,4 | 1 | 1.154 | 0,9 | 0,3 | 0,3 |
| Vizcaya | 18 | 21.689 | 16,1 | 1,9 | 0 | 0 | 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 | 0,0 |
| Zaragoza | 29 | 12.435 | 9,9 | 1,3 | 15 | 3.526 | 5,1 | 0,4 | 0 | 0 | 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 | 0,0 |
| Melilla | 0 | 0 | 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 | 0,1 |

Fuente: La Guía de la Banca y elaboración propia.

Cuadro 5 (continuación)

Municipios y población con oficinas de un único tipo de entidad de depósito: población rescatada de la exclusión financiera 2008

b) Comunidades autónomas

| | Rescatados por cajas de ahorros | | | | Rescatados por cooperativas de crédito | | | | Rescatados por bancos | | | |
|--------------------------|---------------------------------|------------------|--------------------------------------|---------------------------|--|----------------|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------|---------------|--------------------------------------|---------------------------|
| | Número de municipios | Población | Número de municipios (% sobre total) | Población (% sobre total) | Número de municipios | Población | Número de municipios (% sobre total) | Población (% sobre total) | Número de municipios | Población | Número de municipios (% sobre total) | Población (% 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 |
| Asturias (Principado de) | 3 | 3.570 | 3,8 | 0,3 | 10 | 11.493 | 12,8 | 1,1 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Baleares (Illes) | 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 |
| Madrid (Com. de) | 30 | 41.334 | 16,8 | 0,7 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 1 | 1.469 | 0,6 | 0,0 |
| Murcia (Región de) | 5 | 7.124 | 11,1 | 0,5 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Navarra (Com. Foral) | 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 |
| Rioja (La) | 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 y elaboración propia.

De los tres tipos de entidades de depósito, los bancos son lo que menos población rescatan de la exclusión financiera, ya que solo en 122 municipios en los que viven 150.851 habitantes (el 0,3% del total) hay oficinas exclusivamente de bancos. Solo en tres provincias (Badajoz, Córdoba y Granada) el porcentaje de población rescatada de la exclusión financiera por un banco supera el 1%, siendo Granada la provincia con mayor número de habitantes rescatados (33.389). Por comunidades autónomas, solo en Extremadura los bancos rescatan de la exclusión a más del 1% de sus habitantes, siendo Andalucía la que encabeza el *ranking* en términos absolutos con 51.598 habitantes que vienen en municipios en los que solo un banco tiene una sucursal bancaria.

El cuadro 5 contiene la misma información que el cuadro 4 pero referida a 2008. Para el total

nacional, son nuevamente las cajas de ahorros las entidades que más contribuyen a la inclusión financiera, ya que en dicho año el 2,5% de la población española (1.158.678 habitantes) reside en 1.116 municipios en los que solo una caja de ahorros ha abierto una sucursal bancaria. Las cooperativas rescatan la sexta parte de población que las cajas (185.798 habitantes, el 0,4% del total nacional), mientras que los bancos rescatan solo el 0,1% de la población (43.081 habitantes) residente en 42 municipios.

La comparación de la información que ofrecen los cuadros 4 y 5 se reporta en el cuadro 6 en forma de variación de la situación existente en 2008 y 2012. Para el total de España, durante los años de crisis y reestructuración del sector bancario español, se ha reducido el número de municipios y habitantes rescatados de la exclusión

Cuadro 6

Municipios y población con oficinas de un único tipo de entidad de depósito: población rescatada de la exclusión financiera. Variación 2008-2012

a) Provincias

| | Rescatadas por cajas de ahorros | | Rescatadas por cooperativas de crédito | | Rescatadas por bancos | |
|------------------------|---------------------------------|----------------|--|---------------|-----------------------|----------------|
| | Número de municipios | Población | Número de municipios | Población | Número de municipios | Población |
| Álava | -1 | -2.150 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Albacete | -7 | -6.348 | 12 | 8.004 | 0 | 0 |
| Alacant/Alicante | -18 | -19.616 | -1 | -647 | 13 | 18.687 |
| Almería | 0 | -41 | 24 | 12.662 | 0 | 0 |
| Ávila | 4 | 2.761 | -1 | -246 | 0 | 0 |
| Badajoz | -5 | -4.239 | 1 | 907 | 4 | 3.723 |
| Illes Balears | -6 | -8.120 | 0 | 0 | 3 | 3.092 |
| Barcelona | -26 | -52.319 | 0 | 0 | 10 | 18.604 |
| Burgos | -17 | -842 | 1 | 243 | 0 | 0 |
| Cáceres | -31 | -14.063 | 0 | 0 | 0 | 308 |
| Cádiz | 0 | -154 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Castelló/Castellón | 0 | 4 | -13 | -2.273 | 0 | 0 |
| Ciudad Real | 0 | -79 | 1 | 1.660 | 0 | 0 |
| Córdoba | -9 | -6.655 | 0 | 0 | 13 | 18.209 |
| A Coruña | 3 | 7.657 | 0 | 0 | -1 | -2.589 |
| Cuenca | -5 | -3.086 | 12 | 5.670 | 0 | 3 |
| Girona | 2 | 5.600 | 0 | 0 | 1 | 5.873 |
| Granada | -30 | -33.681 | 1 | 573 | 29 | 32.556 |
| Guadalajara | 6 | 7.072 | 0 | 43 | 1 | 2.177 |
| Guipúzcoa | -1 | 201 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Huelva | -1 | -707 | 0 | -116 | 0 | 0 |
| Huesca | -8 | -4.234 | -3 | -961 | 1 | 599 |
| Jaén | -1 | -1.222 | 3 | 3.065 | 0 | 0 |
| León | -4 | -5.999 | -1 | -557 | 0 | 341 |
| Lleida | -3 | 5.319 | 0 | 0 | 0 | 51 |
| La Rioja | 0 | 2.637 | -2 | -631 | 0 | 0 |
| Lugo | 2 | 2.592 | 0 | -151 | 0 | -187 |
| Madrid | -7 | 9.457 | 0 | 0 | 0 | 48 |
| Málaga | -7 | -4.972 | 6 | 5.309 | 0 | 0 |
| Murcia | -5 | -7.124 | 0 | 0 | 4 | 4.807 |
| Navarra | -1 | -700 | -1 | -764 | 0 | 0 |
| Ourense | 1 | -476 | 0 | 0 | 0 | -210 |
| Asturias | 0 | -236 | 3 | 2.715 | 0 | 0 |
| Palencia | 2 | 2.070 | -2 | -741 | 0 | 0 |
| Las Palmas | 0 | -174 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pontevedra | 0 | -991 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Salamanca | 2 | 1.629 | 1 | 1.580 | 0 | 0 |
| Santa Cruz de Tenerife | 0 | 290 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cantabria | -2 | -2.217 | 0 | 0 | 1 | 975 |
| Segovia | 0 | 1.496 | 0 | -29 | 0 | 75 |
| Sevilla | 0 | -34 | 0 | -44 | 0 | 0 |
| Soria | 3 | 314 | -1 | 2.186 | 0 | 0 |
| Tarragona | 4 | 10.123 | -6 | -7.146 | 0 | 0 |
| Teruel | 2 | 484 | 1 | 385 | 0 | 0 |
| Toledo | -2 | -3.227 | 3 | 4.376 | 0 | 0 |
| València/Valencia | 4 | 7.984 | -3 | -951 | 0 | -44 |
| Valladolid | 6 | 6.585 | -15 | -6.691 | 1 | 672 |
| Vizcaya | 0 | 1.583 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zamora | -1 | -785 | 0 | -457 | 0 | 0 |
| Zaragoza | 36 | 13.121 | -15 | -3.526 | 0 | 0 |
| Ceuta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Melilla | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | -121 | -95.512 | 5 | 23.447 | 80 | 107.770 |

Fuente: La Guía de la Banca y elaboración propia.

Cuadro 6 (continuación)

Municipios y población con oficinas de un único tipo de entidad de depósito: población rescatada de la exclusión financiera. Variación 2008-2012**b) Comunidades autónomas**

| | Rescatadas por cajas de ahorros | | Rescatadas por cooperativas de crédito | | Rescatadas por bancos | |
|------------------------------|---------------------------------|----------------|--|---------------|-----------------------|----------------|
| | Número de municipios | Población | Número de municipios | Población | Número de municipios | Población |
| Andalucía | -48 | -47.466 | 34 | 21.449 | 42 | 50.765 |
| Aragón | 30 | 9.371 | -17 | -4.102 | 1 | 599 |
| Asturias (Principado de) | 0 | -236 | 3 | 2.715 | 0 | 0 |
| Baleares (Illes) | -6 | -8.120 | 0 | 0 | 3 | 3.092 |
| Canarias | 0 | 116 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cantabria | -2 | -2.217 | 0 | 0 | 1 | 975 |
| Castilla y León | -5 | 7.229 | -18 | -4.712 | 1 | 1.088 |
| Castilla-La Mancha | -8 | -5.668 | 28 | 19.753 | 1 | 2.180 |
| Cataluña | -23 | -31.277 | -6 | -7.146 | 11 | 24.528 |
| Comunitat Valenciana | -14 | -11.628 | -17 | -3.871 | 13 | 18.643 |
| Extremadura | -36 | -18.302 | 1 | 907 | 4 | 4.031 |
| Galicia | 6 | 8.782 | 0 | -151 | -1 | -2.986 |
| Madrid (Comunidad de) | -7 | 9.457 | 0 | 0 | 0 | 48 |
| Murcia (Región de) | -5 | -7.124 | 0 | 0 | 4 | 4.807 |
| Navarra (Comunidad Foral de) | -1 | -700 | -1 | -764 | 0 | 0 |
| País Vasco | -2 | -366 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rioja (La) | 0 | 2.637 | -2 | -631 | 0 | 0 |
| Ciudad de Ceuta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ciudad de Melilla | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | -121 | -95.512 | 5 | 23.447 | 80 | 107.770 |

Fuente: La Guía de la Banca y elaboración propia.

financiera por las cajas de ahorros. En concreto, ha caído en 121 el número de municipios rescatados y en 95.512 habitantes la población rescatada. En la mayoría de las provincias ha disminuido la población rescatada de la exclusión financiera por las cajas, siendo de destacar el caso de Barcelona (donde el número de municipios donde solo hay sucursales de cajas de ahorros ha caído en 26, con una población de 52.319 habitantes) y Granada (con una caída de 30 municipios y 33.381 habitantes). En el extremo opuesto se sitúa Zaragoza donde ha aumentado en 13.121 habitantes de 36 municipios las cifras de rescate financiero.

En cambio, la población rescatada de la exclusión financiera por cooperativas y bancos ha aumentado de 2008 a 2012, en 23.447 y 107.770 habitantes, respectivamente. No obstante, la cifra agragada en el caso de las cooperativas de cré-

dito enmascara importantes diferencias por provincias, ya que coexisten provincias en las que ha aumentado la población rescatada con otras en las que ha disminuido. En cambio, en el caso de los bancos, en la mayoría de las provincias aumenta la población rescatada de la exclusión financiera como consecuencia del cierre de oficinas de otro tipo de entidad de depósito.

A nivel regional, en la mayoría de las comunidades autónomas se ha reducido la población financieramente rescatada por cajas, destacando el caso de Andalucía con una caída de 47.466 habitantes correspondiente a 48 municipios. En cambio, en Aragón la cifra ha aumentado en 9.371 habitantes, rasgo imputable sobre todo a Zaragoza. El aumento de la población rescatada por los bancos se concentra en Andalucía, Cataluña y la Comunidad Valenciana, habiendo caído la cifra solo en Galicia.

Conclusiones

El sector bancario español ha realizado un intenso proceso de ajuste y reestructuración con objeto de corregir los desequilibrios acumulados en el pasado. Uno de ellos es hacer frente a un nuevo escenario macroeconómico en el que el proceso de desapalancamiento que debe realizar España en los próximos años obliga a reducir el exceso de capacidad instalada en el pasado, lo que se traduce en la necesidad de cerrar un porcentaje importante de la red de oficinas abiertas en el pasado. El ajuste, aunque no está concluido, ya se ha traducido en el cierre de unas 10.500 sucursales bancarias en España desde su valor máximo en septiembre de 2008.

Junto con el impacto que la reestructuración bancaria (reducción del número de competidores y aumento de la concentración del mercado) puede tener sobre la intensidad de la rivalidad competitiva, uno de los aspectos que también preocupa es el efecto que el cierre drástico de sucursales puede tener sobre uno de los determinantes más importantes de la exclusión financiera: el grado de accesibilidad financiera, aproximada en este trabajo como el porcentaje de la población que no tiene acceso a una sucursal bancaria en su municipio de residencia. Este ha sido el objetivo de este artículo que compara la situación existente antes de la crisis en 2008 con la que tiene lugar una vez que se ha materializado gran parte del ajuste de capacidad a finales de 2012.

El análisis realizado en base a la distribución municipal de la red de sucursales bancarias en España muestra que el porcentaje de población que vive en municipios en los que no hay ninguna sucursal bancaria ha aumentado de un 2% en 2008 (936.079 habitantes) a un 2,2% (1.017.361 habitantes) en 2012, lo que en cifras absolutas supone un aumento de 81.282 habitantes. En volumen de población, el mayor aumento ha tenido lugar en las provincias de Barcelona (con un aumento de 16.454 habitantes), Tarragona (14.258), Cáceres (14.229) y Madrid (11.319). Con esta variación, a finales de 2012 hay once

provincias españolas en las que más de un 10% de su población residen en municipios en los que no hay ninguna oficina bancaria, llegando a superar el 25% en Zamora. A nivel de comunidad autónoma, es Castilla y León la que sufre la mayor exclusión financiera, con un 75% de sus municipios en los que viven 353.836 habitantes (el 13,9% de su población) sin sucursales bancarias.

Además de analizar la variación en la población que no tiene acceso a una sucursal bancaria en su lugar de residencia, la disponibilidad de información de la distribución municipal de oficinas por tipo de entidad de depósito permite cuantificar la población que tiene acceso a los servicios financieros gracias a que en su lugar de residencia hay una oficina solo de uno o varios bancos, una caja de ahorros o una cooperativa de crédito. La información referida a 2012 muestra que las cajas de ahorros son con diferencia las más activas al respecto, ya que liberan de la exclusión al 2,2% de la población española, es decir, a 1.063.166 habitantes que residen en un municipio con una sucursal bancaria gracias a una caja de ahorros. Les sigue en importancia las cooperativas de crédito si bien a gran distancia, ya que rescatan la quinta parte de la población que rescatan las cajas. Los bancos son las entidades que menos población liberan de la exclusión financiera.

En comparación con la situación existente en 2008, en la actualidad se ha reducido la población que tiene acceso a los servicios financieros gracias a las cajas de ahorros (en concreto en 95.512 habitantes), si bien la caída es de solo el 8%. Por tanto, a pesar del importante ajuste en el exceso de capacidad instalada que ha acompañado la reestructuración de las cajas de ahorros, su objetivo fundamental de luchar contra la exclusión financiera se ha visto afectado en escasa cuantía. Es el cierre de oficinas de las cajas de ahorros lo que explica fundamentalmente que haya aumentado la población rescatada por los bancos (107.770 habitantes).

Aunque en España algo más de un millón de personas no tienen acceso a una oficina bancaria en su lugar de residencia, eso no implica necesariamente exclusión financiera, ya que hay otras formas de acceder a los servicios financieros a través de la banca por Internet o la banca telefónica. En consecuencia, además de luchar contra la exclusión social (como la pobreza y la desigualdad) que es uno de los determinantes fundamentales de la exclusión financiera, es fundamental que la población tenga acceso a las tecnologías de la informa-

ción y las comunicaciones para evitar su exclusión financiera.

Si bien el análisis realizado tiene cobertura nacional, el hecho de que España sea el segundo país de la eurozona con mayor número de oficinas bancarias por habitante, hace suponer que la accesibilidad desde el punto de vista geográfico a los servicios financieros sea también mayor en España, facilitando de esta forma la inclusión financiera de la población.