

19-21 de Octubre 2022 | Granada

INTERNATIONAL CONFERENCE ON REGIONAL SCIENCE

Challenges, policies and governance of the territories in the post-covid era

Desafíos, políticas y gobernanza de los territorios en la era post-covid

XLVII REUNIÓN DE ESTUDIOS REGIONALES
XIV CONGRESO AACR



RESUMEN AMPLIADO

Título: La accesibilidad a servicios bancarios en España: un análisis comparativo en los municipios rurales y urbanos.

Autores y e-mail de todos ellos: patry.tello@bde.es; maria.alonso@bde.es; eduardo.gutierrez@bde.es; enrique.moral@bde.es; diana.posada@bde.es; CARLOSTRUCHARTE@BDE.ES;

Departamento: Banco de España-Grupo interno de Exclusión Financiera

Universidad:

Área Temática: *Desigualdad y cohesión social de los territorios*

Resumen: *(mínimo 1500 palabras)*

Palabras Clave: *Exclusión financiera, oficinas bancarias, rural-urbano, accesibilidad, eficiencia*

Clasificación JEL: **G21, O16, R0**

1. Introducción

Las dificultades en la accesibilidad a servicios bancarios por parte de determinados grupos de población en España han ido ganando espacio en el debate público. En la medición de la accesibilidad a estos servicios bancarios, conviene distinguir entre la provisión del servicio de forma presencial, tal como una oficina bancaria o un agente financiero, y la provisión de forma telemática, tal como un cajero automático o la banca a distancia vía internet o teléfono. Si bien la atención presencial garantiza un cierto nivel de asesoramiento e información para todos los clientes, la atención telemática puede suponer una dificultad para determinados grupos de población en función de su edad y/o capacidades digitales. En este contexto, este trabajo considera el número de oficinas bancarias por cada mil habitantes como una métrica adecuada para caracterizar la accesibilidad a los servicios bancarios en España en 2021 y su evolución desde 2008,

el año del inicio de la crisis financiera¹. En particular, utilizando información a nivel municipal sobre el número de oficinas bancarias localizadas en cada municipio de España en dicho periodo se analiza si el proceso de consolidación del sistema bancario español iniciado en 2008 siguió un patrón diferencial a lo largo del territorio nacional y, en particular, entre los municipios rurales y urbanos. En base a esta información, se calcula un indicador de accesibilidad a servicios bancarios que, en este trabajo, se aproxima por la distancia media que el ciudadano residente en un municipio tiene que recorrer para llegar al municipio más cercano con oficina bancaria. Además, se utiliza un análisis de regresión para valorar en qué medida la mayor o menor presencia de cajas de ahorro en 2008 (factor de oferta) o la evolución de la población (factor de demanda) contribuyeron a explicar la diferente evolución de este indicador de exclusión financiera en el territorio nacional y, en particular, entre los municipios rurales –mayoritariamente del interior peninsular- y urbano.

2. La accesibilidad a servicios bancarios en España y en Europa.

Para contextualizar, el ajuste de la red de oficinas observado en España, resulta de interés comparar la evolución reciente y situación actual en términos del número de oficinas bancarias en España desde una perspectiva comparada con el resto de países de la Unión Económica y Monetaria (UEM). Los datos publicados por el BCE confirman que, si bien la reducción en el número de oficinas bancarias desde 2008 ha sido más acusada en España, redundando en un mayor deterioro en la accesibilidad a los servicios bancarios, el número de oficinas por cada mil habitantes en España es el segundo más alto de la UEM en la actualidad, solo ligeramente por detrás de Francia. Existen diferencias tanto entre los países de la UEM como entre las regiones de un mismo país. Así, a finales de 2020, había en España un 51 % menos de oficinas bancarias que en 2008, lo que supone una reducción desde el 1,00 hasta el 0,47 en la ratio de oficinas por cada mil habitantes, todavía superior a la ratio de 0,35 de la UEM. No obstante, cabe destacar que el elevado número de oficinas por habitante en perspectiva europea se debe, al menos en parte, a la elevada dispersión de la población en España (Gutiérrez *et al.* (2020) y Alloza *et al.* (2021)). En efecto, países como Bélgica y Países Bajos, que se caracterizan por una reducida dispersión de su población en el territorio, presentan también un menor número de puntos de acceso a efectivo (oficinas+cajeros automáticos) por cada mil habitantes respecto a países como España o Portugal, cuya dispersión de la población es más elevada. De este modo, la accesibilidad a servicios

¹ Además, se analizan otras medidas como la presencia de cajeros automáticos u otros medios alternativos de pago. Sin embargo, existen otras dimensiones relacionadas con la calidad del servicio bancario, como son los horarios y/o la disponibilidad de recursos para la atención al cliente, que no se analizan dada la ausencia de información homogénea y contrastada.

bancarios se situaría en torno al promedio de la UEM una vez se tienen en cuenta las diferencias en la distribución de la población a lo largo del territorio.

3. La accesibilidad a servicios bancarios en las regiones y municipios de España.

La disponibilidad de información a nivel municipal para España nos permite ahondar en la dimensión rural-urbana del proceso del cierre de oficinas en nuestro país.

Los municipios que contaban con al menos una oficina bancaria en 2008 pero ninguna en 2021 se concentran, principalmente, en áreas de la España interior. De este modo, un análisis preliminar de los datos sugiere que el mayor deterioro en el acceso a oficinas bancarias entre 2008 y 2021 se habría concentrado en zonas del territorio nacional caracterizadas por la elevada incidencia de municipios rurales, en ocasiones, aislados geográficamente, y escasamente poblados (Posada (2021) y Goerlich et al. (2021)).

Según la información preliminar, en el año 2021 en torno al 55 % de los municipios españoles carecían de oficina bancaria (un 98 % son municipios rurales), 10 pp más que en 2008. En dichos municipios residían 1,6 millones de personas, de las que en torno al 92 % reside en municipios rurales. Así, la distancia que tiene que recorrer un ciudadano español que resida en un municipio rural sin oficina bancaria, para acceder a la oficina bancaria más cercana se sitúa en 7,5 km (casi 1 km más que en 2008).

En este sentido, resulta de interés realizar un análisis del proceso de consolidación de oficinas bancarias, según la naturaleza rural o urbana del municipio. Los primeros resultados obtenidos sugieren que los municipios rurales² experimentaron un aumento más significativo que los urbanos en términos de la distancia a la oficina más cercana. Respecto a las causas detrás de estos desarrollos, se identifican factores tanto de oferta (una mayor presencia de cajas de ahorros) como de demanda (dinámicas demográficas más desfavorables en municipios rurales) que resultan significativos a la hora de explicar el mayor aumento en la distancia a la oficina más cercana en municipios rurales del interior peninsular³. Las estimaciones preliminares realizadas con datos de oficinas a nivel municipal entre 2021 y 2008 a nivel municipal sugieren que en los municipios en los que la población disminuyó, la distancia al municipio más cercano con oficina bancaria aumentó en dicho periodo. Concretamente, un descenso de la población del 1 % se asocia con un incremento de 1,29 % en la distancia a la oficina bancaria más cercana en 2021 respecto a su valor en 2008 *ceteris paribus*. Asimismo, aquellos

² De acuerdo a la definición de *Eurostat*, que considera como municipio rural a todo aquel municipio que tenga menos de 5.000 habitantes y/o una densidad de población inferior a 300 habitantes por kilómetro cuadrado. Para más detalles véase <https://ec.europa.eu/eurostat/web/products-manuals-and-guidelines/-/KS-GQ-18-008>.

³ Véase Martín-Oliver (2019), Jiménez y Tejero (2018) y Fuentelsaz et al (2016) para una descripción pormenorizada de los factores explicativos del cierre de oficinas bancarias en España

municipios dónde la presencia de cajas era más elevada también se caracterizan por un mayor incremento en la distancia a la oficina más cercana, lo que indica que los cierres de cajas fueron más determinantes que los de bancos comerciales, posiblemente debido a su mayor implantación como únicas oferentes de servicios bancarios en determinados municipios. No obstante, cabe esperar que la decisión de cerrar oficinas por parte de las cajas se tomó considerando no solo las oficinas localizadas en un municipio concreto, sino también las oficinas localizadas en un radio de distancia determinado. Efectivamente, se obtiene que se cerraron más oficinas allí donde había una mayor concentración de oficinas en un radio de 5 km. El cierre de oficinas ha sido mayor en los municipios rurales, aun cuando se controla por todas estas variables.

Finalmente, conviene considerar también el papel de los canales alternativos de acceso a servicios bancarios que las entidades han desplegado para paliar el impacto del cierre de oficinas en estas poblaciones rurales. A partir de la información facilitada directamente por las entidades bancarias al Banco de España, se construye una variable dicotómica que toma el valor 1 en aquellos municipios que tenían al menos una oficina en 2008, pero ninguna en 2021, y en los que se ha implantado algún medio alternativo de acceso a servicios bancarios (agentes financieros, oficinas móviles, cajeros desplazados o convenios con Correos). Los resultados preliminares apuntan a que en aquellos municipios donde la accesibilidad a una oficina bancaria ha empeorado más desde 2008 hasta la actualidad, es donde con mayor probabilidad se localizan los canales alternativos. Es decir, que las entidades en un intento de mitigar, al menos en parte, los posibles efectos en términos de exclusión financiera del cierre de oficinas, han puesto en marcha canales alternativos a la sucursal tradicional en los municipios especialmente afectados por los cierres.

A pesar de la implantación de estos canales alternativos, el número de municipios sin acceso a un servicio financiero es significativo, especialmente, en las zonas rurales, y existen diferencias entre Comunidades Autónomas. Así, por ejemplo, a finales de 2021 en torno al 42% de los municipios españoles carecían de un servicio bancario presencial, el 99 % son municipios rurales. Más concretamente, estos municipios se localizan en las áreas del interior peninsular pertenecientes a Castilla y León, Aragón, norte de Extremadura y Castilla La Mancha, zonas caracterizadas por una mayor incidencia de municipios rurales escasamente poblados y donde la población está más envejecida, por lo que, en general, carecen de las competencias digitales que requeriría el uso apropiado de la banca online, y, por tanto, susceptible de ser considerada en riesgo de exclusión social.

En este sentido, resulta crucial realizar un diagnóstico adecuado de cuál es la situación en términos de exclusión social para poder promover las medidas más adecuadas para prevenir esta situación o solventarla.

Referencias

Alloza, M., V. González-Díez, E. Moral-Benito y P. Tello-Casas (2021). «El acceso a servicios en la España rural». Documentos Ocasionales, n.º 2122. Banco de España.

Eurostat (2019). «Methodological manual on territorial typologies-2018 edition».

Fuentelsaz, L., González, E. y Palomas, S. (2016). «La reestructuración de la red de oficinas en la banca española durante la crisis». Cuadernos Económicos, ICE, N.º 92, pp. 175-198.

Goerlich, F., J. Maudos, y S. Mollá (2021). «Distribución de la población y acceso a los servicios públicos». Fundación Ramón Areces e el Instituto Valenciano de Investigaciones Económicas.

Gutiérrez, E., E. Moral-Benito y R. Ramos (2020). «Tendencias recientes de la población en las áreas rurales y urbanas de España». Documentos Ocasionales, n.º 2027, Banco de España.

Jiménez Gonzalo, C., y H. Tejero Sala (2018). «Cierre de oficinas bancarias y acceso al efectivo en España», Revista de Estabilidad Financiera, n.º 34, Banco de España.

Martín-Oliver, A. (2019). «Financial exclusion and branch closures in Spain after the great recession». *Regional Studies*, 53:4, pp. 562-573.

Posada, D. (2021). «Infraestructura del efectivo y vulnerabilidad en el acceso al efectivo en España», Artículo Analítico, Banco de España.