

# LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN ESPAÑA: UN ESTUDIO COMPARATIVO ENTRE BANCOS, CAJAS DE AHORRO Y COOPERATIVAS DE CRÉDITO.

Línea: La exclusión financiera en los países desarrollados

1. La exclusión financiera: definición, origen, consecuencias, y situación en Europa y España.
2. Respuestas del mercado para la inclusión financiera: revisión de los modelos de banca españoles.
3. La exclusión financiera en los municipios españoles: análisis de las diferencias significativas.
4. Modelos de banca e inclusión financiera en los municipios: Análisis comparado en Cataluña y Andalucía.
5. Conclusiones.

# 1. La exclusión financiera: definición, origen, consecuencias, y situación en Europa y España.

## Exclusión financiera.

(Gardener et al, 2005) “la incapacidad de acceder a los servicios financieros básicos de una forma adecuada. Puede surgir como resultado de problemas en el acceso, en las condiciones, los precios, el marketing o la autoexclusión en respuesta a diferentes experiencias o intuiciones negativas”.

(Carbó y López del Paso, 2005) “la situación por la que determinados individuos o colectivos desfavorecidos presentan, como consecuencia de su localización geográfica, situación económica o condición social, incapacidad o dificultad para poder acceder a la adquisición y contratación de los productos y servicios comercializados por los diferentes intermediarios financieros y/o en los mercados”

	Cuentas y depósitos utilizables para realizar pagos		
Todos los hogares	97,8%		
Percentil inferior de renta (<20)	94,6%	Percentil superior de renta (>90)	99,4%
Edad cabeza familia < 45 años	97,4%	Edad cabeza familia > 65 años	98,3%
Situación laboral: inactivo/ parado, no jubilado	95,9%	Situación laboral: jubilado	98,6%
Percentil de riqueza neta < 25	95,4%	Percentil de riqueza neta > 75	99,1%

Fuente: EFF 2005 y elaboración propia.

# 1. La exclusión financiera: definición, origen, consecuencias, y situación en Europa y España.

Tabla 3.4. Porcentaje de población financieramente excluida según áreas geográficas en el entorno europeo.

	Países EU15 <sup>[1]</sup>	Países EU10 <sup>[2]</sup>	Países nivel medio – bajo de exclusión financiera <sup>[3]</sup>
Pueblos o zonas rurales	7	43	4
Ciudades medianas y pequeñas	7	30	5
Grandes ciudades	6	25	5

Fuente: Financial Services Provision and Prevention of Financial Exclusion, Comisión Europea (2008)

<sup>[1]</sup> EU15: Alemania, Austria, Bélgica, Dinamarca, España, Finlandia, Francia, Grecia, Holanda, Irlanda, Italia, Luxemburgo, Portugal, Reino Unido y Suecia.

<sup>[2]</sup> Chipre, Eslovenia, Eslovaquia, Estonia, Hungría, Letonia, Lituania, Malta, Polonia y República Checa.

<sup>[3]</sup> España pertenece al grupo de los países con un nivel medio – bajo de exclusión financiera delimitado por el estudio de referencia.

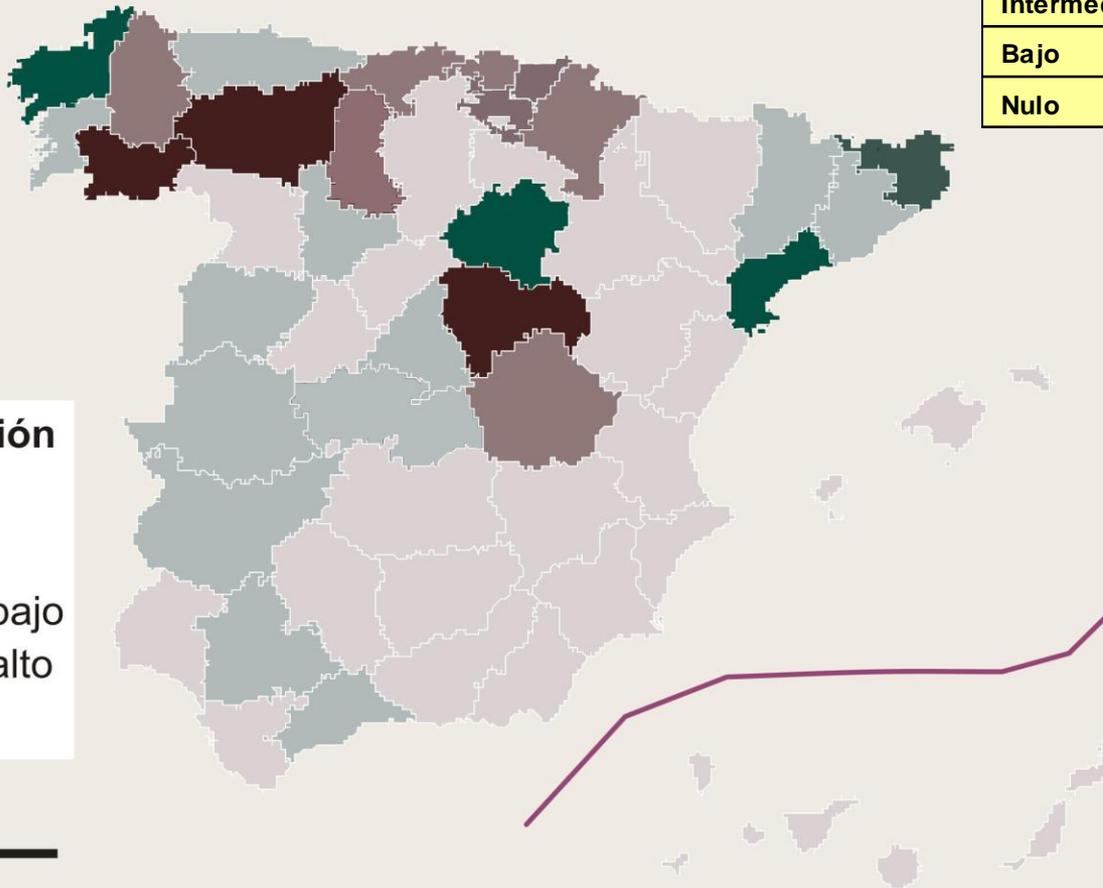
## 2. Respuestas del mercado para la inclusión financiera: revisión de los modelos de banca españoles.

- **Bancos**
- **Cajas de Ahorro**
- **Cooperativas de crédito**

	<b>sucursales bancos</b>	<b>sucursales cajas</b>	<b>sucursales coop crédito</b>
<b>Municipios de más de 1000 habitantes</b>	<b>15.457</b>	<b>23.729</b>	<b>4.485</b>
	99,16%	94,81%	87,46%
<b>Municipios de menos de 1000 habitantes</b>	<b>bancos</b>	<b>Cajas ahorro</b>	<b>coop crédito</b>
	<b>131</b>	<b>1.298</b>	<b>643</b>
	0,84%	5,19%	12,54%

### 3. La exclusión financiera en los municipios españoles: análisis de las diferencias significativas.

#### Exclusión financiera territorial en España (2009)



#### Nivel de exclusión

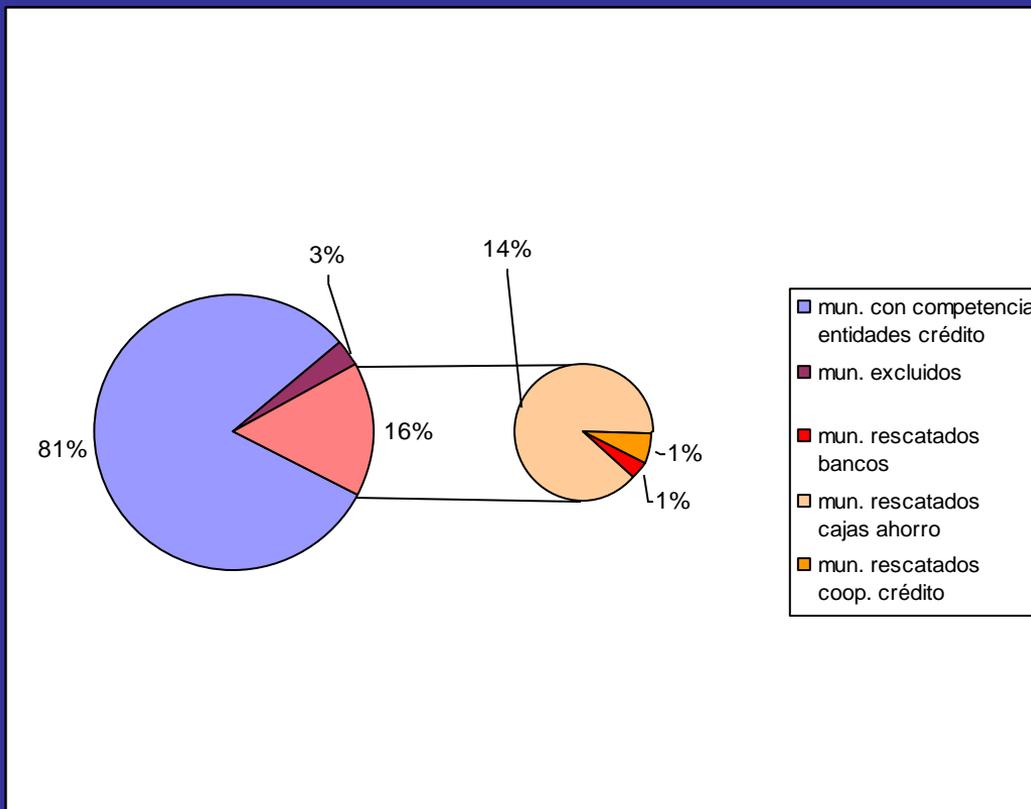
- Nulo
- Bajo
- Intermedio bajo
- Intermedio alto
- Alto

5.000 m

Nivel de exclusión financiera territorial	BAREMOS
Alto	$2,5\% < x$
Intermedio alto	$1,5\% < x \leq 2,5\%$
Intermedio bajo	$0,5\% < x \leq 1,5\%$
Bajo	$0\% < x \leq 0,5\%$
Nulo	0%

### 3. La exclusión financiera en los municipios españoles: análisis de las diferencias significativas.

Gráfico 3.3.1. Municipios españoles de más de 1.000 habitantes.



Fuente: elaboración propia

Tabla 3.3.2. Esfuerzo relativo de las entidades bancarias en inclusión financiera

	Bancos	Cajas ahorro	Coop. crédito	Total
% esfuerzo relativo en inclusión fin. Territorial	4,3%	88,5%	7,2%	100,0%
Total balance agregado 2008 (mill. €)	1.718.527	1.261.882	115.846	3.096.255
% actividad relativa	55,5%	40,8%	3,7%	100,0%

Fuente: Boletín Estadístico del Banco de España, y elaboración propia

## 4. Modelos de banca e inclusión financiera en los municipios rurales: Análisis comparado en Cataluña y Andalucía.

– El crecimiento de la población ha estado acompañado de un **aumento proporcionalmente mayor** del número de **sucursales bancarias** en Andalucía. En Cataluña se da la situación inversa.

– El **ratio personas/sucursal** es mayor en Andalucía cuanto mayor el tamaño del municipio. En Cataluña, la situación general es la inversa.

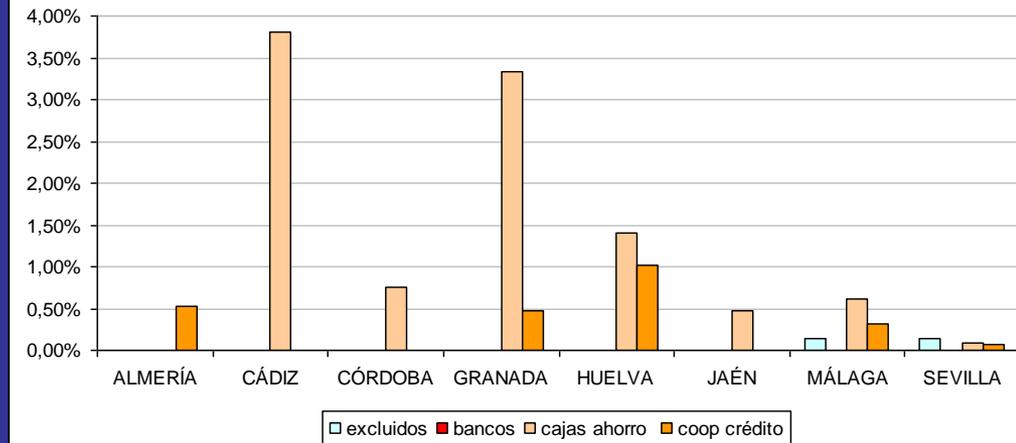
– El rescate efectuado por los bancos suele corresponder con **municipios de mayor poder adquisitivo** y con un carácter residencial.

– Los municipios rescatados por las cajas de ahorros, especialmente en Andalucía, se caracterizan por tener un **mayor tamaño medio**, pero también **mayores niveles de desempleo**.

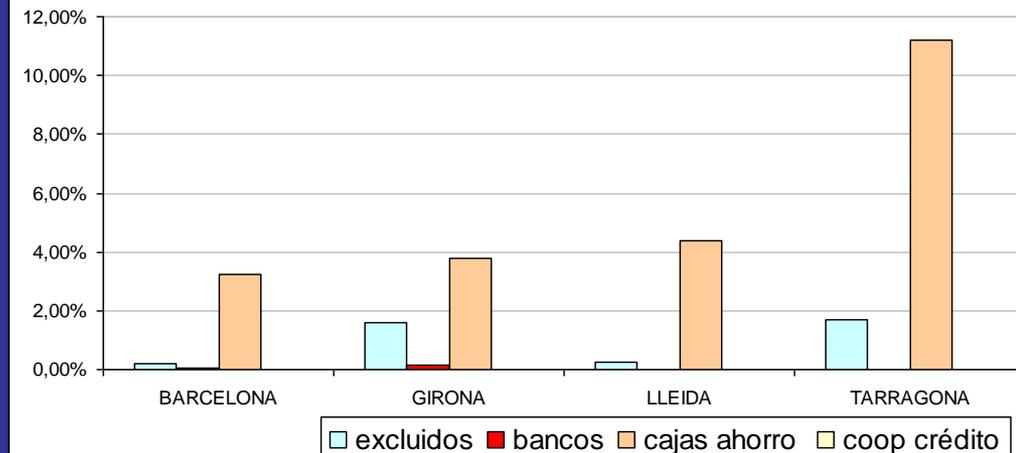
– Los municipios excluidos y rescatados por las cooperativas de ahorro, son los de **menor población media**, niveles mayores de dispersión de la población (**mayor ruralidad**) y **menor capacidad de consumo**.

– **Menor acceso a banca electrónica** en municipios andaluces.

Rescate según sectores y provincias - Andalucía



Rescate según sectores y provincias - Cataluña



## 5. Conclusiones

### Exclusión financiera territorial.

- **2,8% de municipios** españoles con población superior al millar de habitantes **sin sucursal financiera** (0,35% de la población).
- Relación directa entre la **dispersión de la población** (mayor ruralidad), y **mayor nivel de exclusión financiera**. Igualmente sucede con mayores niveles de **población inmigrante**.
- La **cobertura población/ sucursal bancaria** es más desfavorable en los municipios mayores, por lo que el riesgo de sufrir exclusión financiera ligada a la exclusión social es mayor en los núcleos urbanos.
- Una amplia mayoría de las **regiones con niveles de exclusión nulos** tienen niveles de **renta inferiores** a la media nacional: esfuerzo de inclusión financiera más completo y homogéneo por las entidades financieras en estas zonas.

### Rescate financiero territorial

- El riesgo de exclusión financiera territorial (exclusión + rescate) afecta a un **2,69%** de la población española en municipios de más de un millar de habitantes.
- El **esfuerzo en el rescate financiero territorial** está liderado por las **cajas de ahorro**, seguido por las cooperativas de crédito, y es muy superior al que realizan los bancos. **Importancia de la vinculación con el territorio**.
- Existen regiones con **dificultades de acceso a la banca a distancia** (on-line), por una baja penetración de las líneas telefónicas y de banda ancha. Algunas con alto riesgo potencial de exclusión financiera territorial (Extremadura y Galicia).

Dada la actual reordenación del Sistema Bancario Español (Cajas de Ahorro) es preciso **establecer medidas para evitar un aumento del riesgo de exclusión financiera**, y en concreto de tipo territorial.