

## NOTA DE PRENSA

Madrid, 26 de mayo de 2026

### **El Banco de España constata una mejora del acceso presencial a servicios bancarios pese al cierre de oficinas y cajeros**

*Detecta un problema de inclusión financiera de los inmigrantes en situación irregular e insta a facilitar la apertura de las cuentas de pago básicas para impulsar su integración*

La subgobernadora del Banco de España, Soledad Núñez, ha presentado hoy en Valladolid el Informe de Inclusión Financiera 2025, que analiza la evolución de la accesibilidad a los servicios bancarios y al efectivo e incorpora, por primera vez, un estudio específico sobre la inclusión financiera de la población inmigrante. El informe está disponible en la [página web de Banco de España](#).

El documento concluye que el acceso presencial a los servicios bancarios ha mejorado en los últimos años, especialmente para determinados colectivos en riesgo de exclusión, como las personas mayores y la población rural. No obstante, se detecta un elevado riesgo de exclusión entre los inmigrantes en situación irregular, debido a las dificultades para acceder a cuentas de pago básicas y a la menor educación financiera.

Entre 2021 y 2024, la accesibilidad a los servicios financieros ha mejorado de forma significativa, especialmente en el ámbito rural, pese a que ha continuado el proceso de ajuste de la red tradicional de oficinas y cajeros. En este periodo, 608 municipios, en su mayoría de menos de 500 habitantes, han pasado a contar con servicios bancarios presenciales, gracias sobre todo al despliegue de oficinas móviles (*ofibuses*).

En concreto, en los municipios de menos de 500 habitantes, los puntos de acceso presencial aumentaron un 55% gracias a la incorporación de 712 *ofibuses* y 175 cajeros fijos. En este sentido, aunque cada vez hay menos cajeros, este servicio se amplió a 94 localidades.

La mejora de la inclusión se concentra en 2024, cuando se habilitaron la mayor parte de los puntos de acceso móviles.

A cierre de 2024, 2.638 municipios, el 32,4% del total, carecían de acceso presencial a los servicios bancarios, lo que supone una reducción del 18,7% respecto a 2021. La práctica mayoría (el 96%) son localidades de menos de 500 habitantes, a pesar de que las medidas adoptadas por las entidades

financieras para paliar los problemas de acceso se han concentrado en las áreas rurales y las personas mayores.

En términos de población, el número de ciudadanos sin acceso se ha reducido en un tercio, situándose por debajo del medio millón. Así, la población española sin acceso ha descendido del 1,4 % al 0,9 % del total.

Por su parte, el número de puntos de acceso ha disminuido ligeramente (-2,5% hasta los 67.166), debido principalmente al cierre de oficinas y cajeros, una tendencia que ha sido parcialmente compensada por el crecimiento de las oficinas móviles, que han aumentado en 1.166 unidades. Sin embargo, su uso sigue siendo minoritario, lo que apunta a la necesidad de seguir avanzando tanto en su despliegue como en facilitar su utilización.

Por territorios, sólo la Comunidad de Madrid y la Región de Murcia cuentan con puntos de acceso presenciales en todos los municipios, mientras que Cataluña ha experimentado una mejora en accesibilidad muy significativa en los últimos años. Por el contrario, Castilla y León y Aragón concentran el mayor número de municipios sin acceso, debido en gran medida a su baja densidad de población, si bien la situación también ha mejorado en ambos casos.

Por su parte, Andalucía es la comunidad con mayor número de puntos de acceso de España, con 11.296 entre oficinas, cajeros y medios alternativos, por delante de Cataluña y Madrid (*véanse los mapas al final de la nota para más información*).

### **Inclusión financiera de la población inmigrante**

En cuanto a la población inmigrante, el informe concluye que no existe un problema general de inclusión financiera entre quienes se encuentran en situación regular, ya que las diferencias respecto a la población nativa en cuanto a disposición de cuentas corrientes, uso de tarjetas de crédito, vehículos de ahorro e hipotecas no son sustanciales y, además, se reducen cuando se comparan perfiles similares de edad y renta.

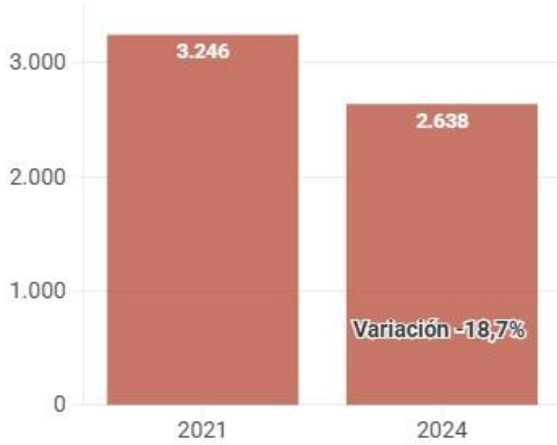
Sin embargo, la situación es distinta entre los inmigrantes en situación irregular, para quienes persisten importantes obstáculos de acceso al sistema financiero. En este colectivo, el número de cuentas de pago básicas es muy reducido en relación con su tamaño (una cuenta por cada ocho inmigrantes en situación irregular), que además ha crecido de forma significativa en los últimos años.

Entre las principales dificultades se encuentran la falta de información, las limitaciones en la oferta y los requisitos derivados de la normativa antiblanqueo.

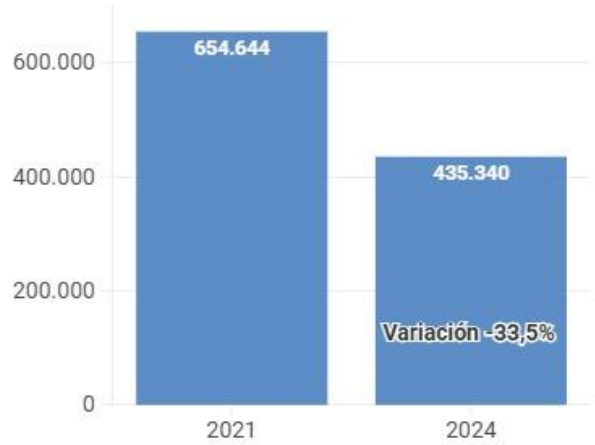
El informe señala que las cuentas de pago básicas no están cumpliendo plenamente su función como herramienta de inclusión financiera. Para mitigar este riesgo, el Banco de España aboga por reforzar la educación financiera, facilitar el acceso a estas cuentas y avanzar en la adaptación de productos y prácticas que permitan a las entidades gestionar mejor los riesgos regulatorios. Asimismo, apunta a la mejora del marco normativo, una línea en la que ya se inscribe el anteproyecto de Ley de la Autoridad de Defensa del Cliente Financiero, que incorpora medidas para clarificar y facilitar su acceso.

## Municipios y población sin acceso presencial a servicios bancarios

Total municipios sin acceso presencial a servicios bancarios



Total población sin acceso presencial a servicios bancarios

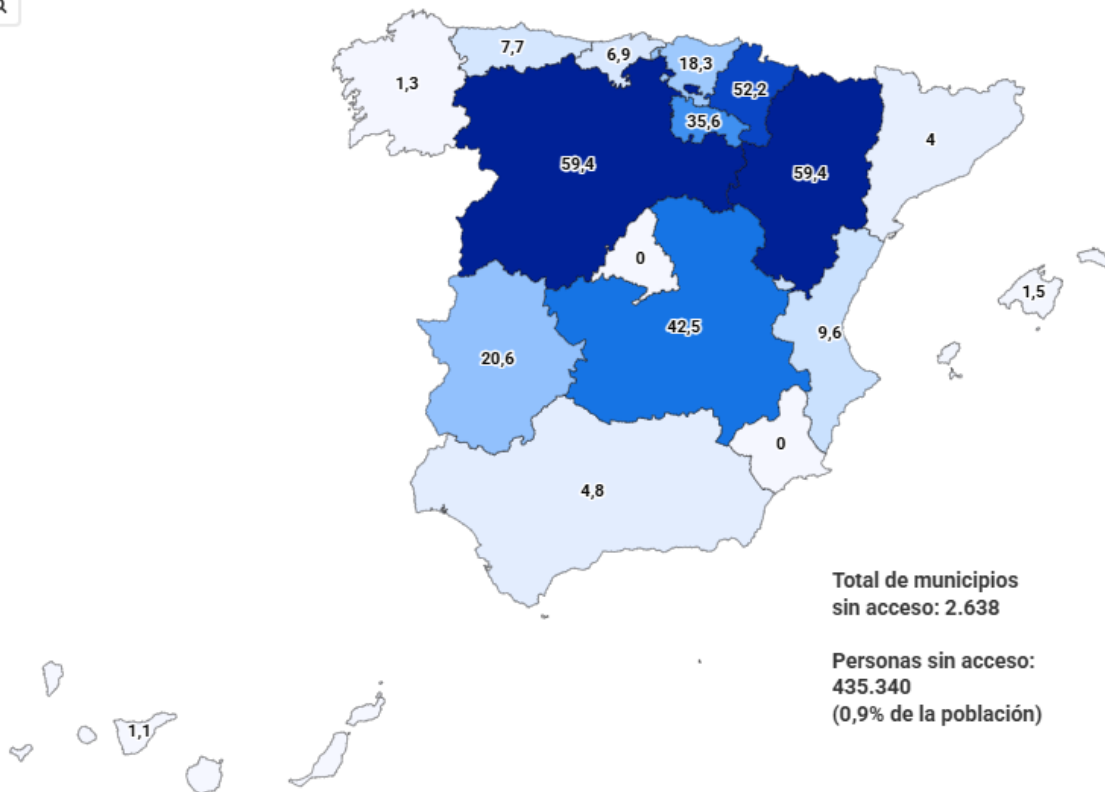


[Descargar datos](#)

## Municipios sin punto de acceso presencial a servicios bancarios por CCAA (1)

Año 2024

% sobre el total de municipios de la CCAA (2) 0% 59,4%



Fuente: INE y Banco de España · [Descargar datos](#)

(1) Oficinas, cajeros, oficinas móviles (ofibus), agentes, Correos.

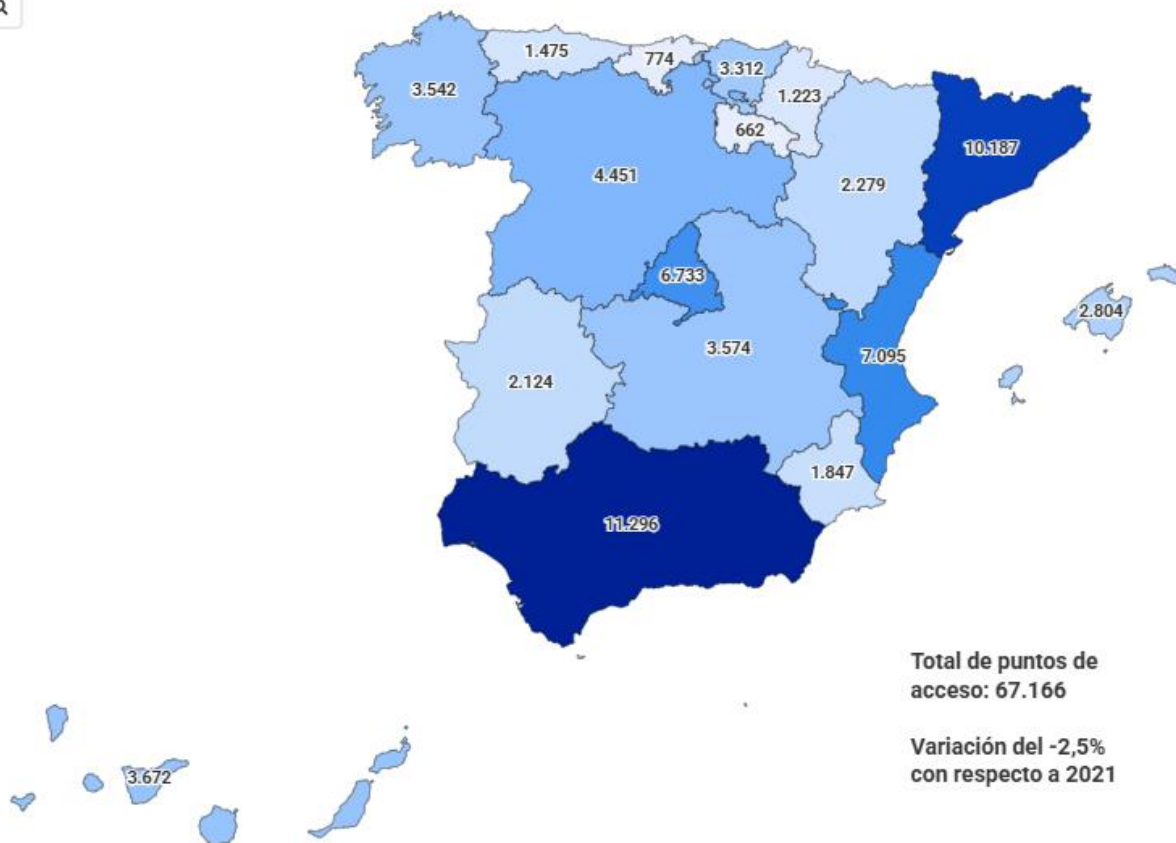
(2) El 96% de los municipios sin puntos de acceso presenciales tienen menos de 500 habitantes.

(3) No se disponen de datos concretos de Ceuta y Melilla.

# Número de oficinas bancarias, cajeros y medios alternativos por CCAA

Año 2024

Total de puntos de acceso 116  11.296



Total de puntos de acceso: 67.166  
Variación del -2,5% con respecto a 2021

Fuente: INE y Banco de España · Los datos de Ceuta y Melilla son conjuntos, entre las dos ciudades autónomas suman 116 puntos de acceso.

Reproducción permitida solo si se cita la fuente

Para más información: Tel. +34 91 338 5044 / 6097 / 5318 / 8839 / 6175 / 4397 / 5936 | [www.bde.es](http://www.bde.es) Correo electrónico: [comunicacion@bde.es](mailto:comunicacion@bde.es)

 @BancoDeEspana

 @Banco De España

 @BancoDeEspana

 @bdeeuro