



g
a
r
a
c
i
a

EL AJUSTE DEL SECTOR FINANCIERO EN ARAGÓN 2008- 2018

Antonio Madrona Pérez
Javier Villanueva Sánchez

Servicio de Estudios Económicos
Departamento de Economía, Industria y Empleo
(Gobierno de Aragón)

El ajuste del sector financiero en Aragón 2008-2018

Introducción

El sector financiero español alcanzó su máximo crecimiento en torno al verano de 2008

El sector financiero español experimentó un rápido crecimiento de su actividad y empleo durante la fase expansiva del último ciclo económico, asociado al intenso crecimiento del crédito. Las entidades financieras basaron su expansión en la intensa apertura de nuevas oficinas, alcanzando cifras máximas históricas en torno al verano de 2008.

Con la llegada de la crisis inició un ajuste de tamaño y composición...

Con la llegada de la crisis, en cuyo epicentro se situó en primera instancia el sector financiero anglosajón, quedó patente la sobredimensión que el sector había alcanzado en España, de modo que un ajuste en su tamaño y composición parecía inevitable.

...que se vio espoleado por el colapso de las Cajas de Ahorro y el rescate del sistema con fondos de la UE

Este proceso de ajuste se vio espoleado en España, particularmente a partir de 2012, debido al colapso de buena parte de las Cajas de Ahorros, el rescate del sistema con fondos de la Unión Europea y los procesos de consolidación y concentración bancaria que se pusieron en marcha y que continúan en la actualidad. Ello exigió en muchos casos la eliminación de oficinas duplicadas, especialmente cuando las entidades fusionadas ya venían operando en el mismo ámbito geográfico.

Además, en los últimos años la política monetaria del BCE ha reducido los márgenes de intermediación del sector

Adicionalmente, la política monetaria emprendida por el BCE en respuesta a la crisis económica, que se tradujo en una rápida reducción de los tipos de interés de referencia, supuso una mayor presión sobre las entidades financieras para acelerar el ajuste de su tamaño en búsqueda de la eficiencia. La disminución de los tipos de interés reduce el margen de intermediación de las entidades financieras, que constituye la médula espinal del negocio bancario.

Así, se ha registrado un importante cierre de oficinas que pueden afectar a la accesibilidad a los servicios financieros

En suma, se ha producido una importante disminución del número de oficinas de entidades financieras abiertas al público, lo que podría plantear la cuestión de la accesibilidad a los servicios financieros por parte de la población, particularmente en el ámbito rural. Si bien es cierto que las nuevas tecnologías han impulsado la banca electrónica, lo que facilita el acceso a los servicios al margen de una oficina bancaria tradicional, también es cierto que algunos de esos servicios (como la disposición de efectivo, por ejemplo) siguen exigiendo una presencia física de las entidades financieras en el territorio, aunque sólo sea en la forma de un cajero automático.

En esta instantánea se analiza el ajuste del sector financiero en términos de actividad y de empleo y como dicho ajuste se ha trasladado al cierre de oficinas

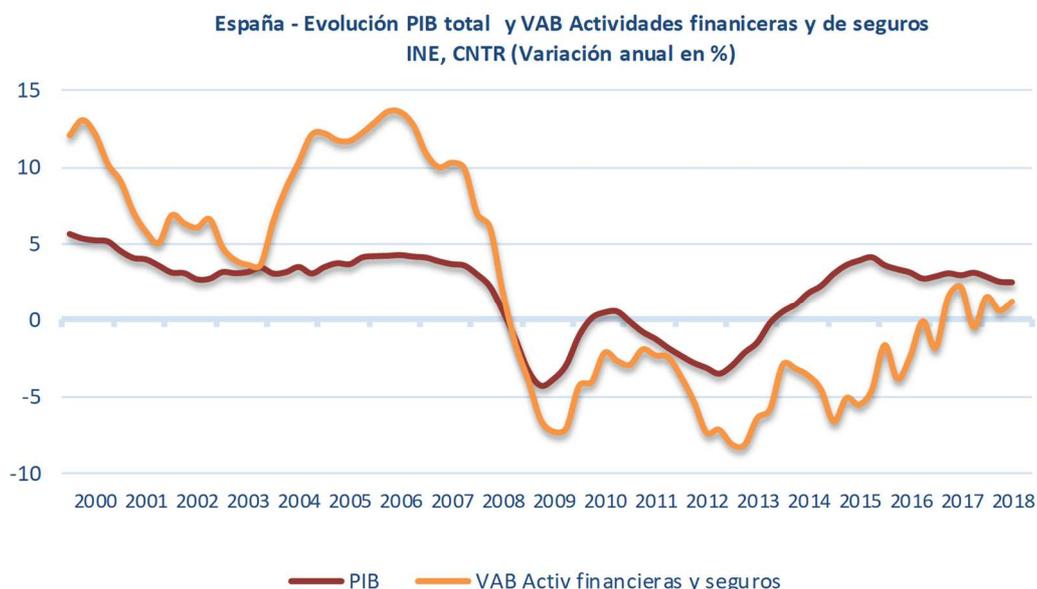
El VAB de Actividades financieras y de seguros creció a tasas anuales de doble dígito durante la fase expansiva del último ciclo económico

En el apartado siguiente se revisa el ajuste sufrido por el sector financiero en España y en Aragón en términos de actividad y empleo, para a continuación detallar cómo dicho ajuste se ha trasladado al cierre de oficinas bancarias en las diferentes Comunidades Autónomas. Después se realiza un análisis pormenorizado del cierre de oficinas en el territorio de Aragón.

A pesar del duro ajuste experimentado por el sector, se puede afirmar que la actual dotación de oficinas permite una razonable accesibilidad a los servicios financieros en España y Aragón, y resulta acorde con los estándares europeos.

1.- Ajuste de actividad y empleo en el sector financiero

De acuerdo con la Contabilidad Nacional Trimestral de España (CNTR), elaborada por el Instituto Nacional de Estadística (INE), el Valor Añadido Bruto (VAB) de la rama Actividades financieras y de seguros creció con gran dinamismo durante toda la fase expansiva del último ciclo económico. El ritmo de crecimiento superó ampliamente el promedio de la economía, siendo frecuentes tasas anuales de doble dígito, entre el 10% y el 15% anual.



Fuente: Instituto Nacional de Estadística (INE)

Pero a partir del cuarto trimestre de 2008 el VAB de esta rama...

Esta tendencia se trunca con la llegada de la crisis, anotándose en el cuarto trimestre de 2008 la primera caída en tasa anual del VAB de la rama de Actividades financieras y de seguros. Desde entonces, el VAB de esta rama se contrae de forma ininterrumpida durante 34

...se contrae de forma ininterrumpida hasta el IT de 2017...

trimestres consecutivos, hasta el invierno de 2017 inclusive. Además, el desempeño del sector durante estos ocho años y medio es manifiestamente peor que el promedio de la economía nacional, que inicia su recuperación a finales de 2013.

...registrando desde entonces débiles crecimientos

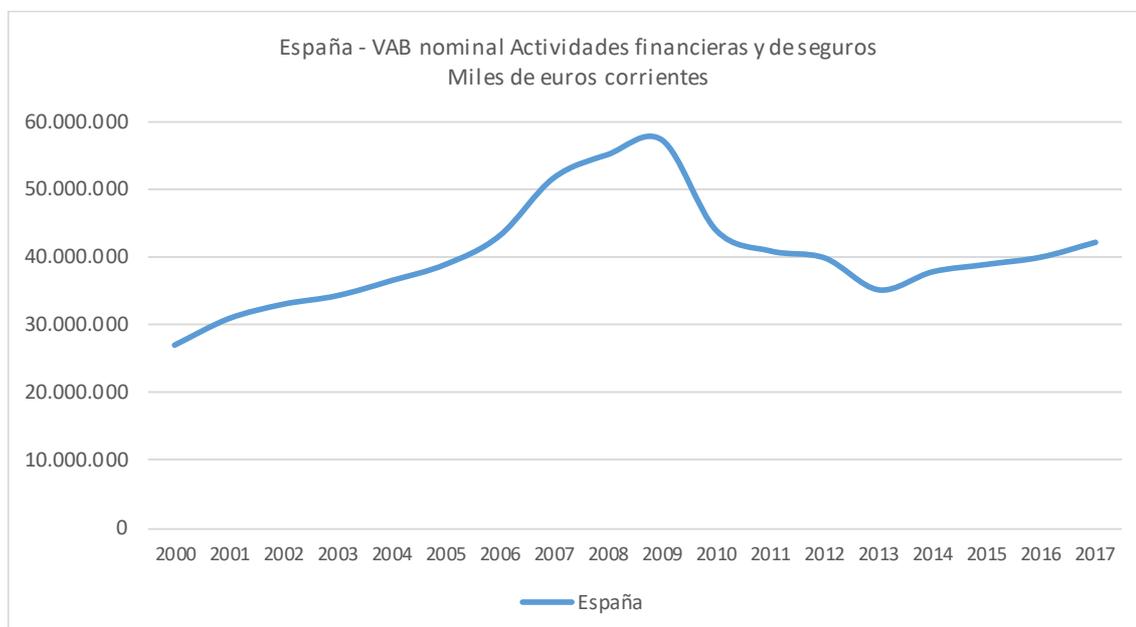
En suma, el ajuste del sector financiero en términos de actividad habría concluido en torno a la primavera del pasado año 2017, y desde entonces muestra titubeantes tasas anuales positivas de variación, en todo caso con un perfil más bajo que el conjunto de la economía española.

En concreto, usando los datos de la CRE se puede señalar que...

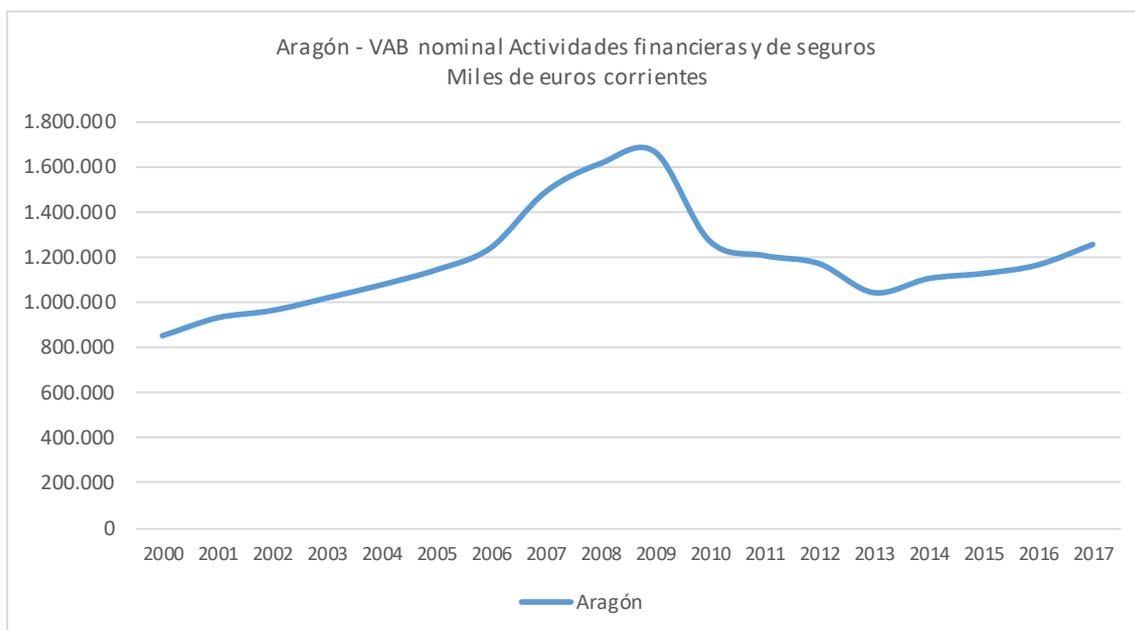
Utilizando los datos anuales de la Contabilidad Regional de España (CRE) elaborada por el INE, se analiza a continuación en detalle el impacto de este ajuste en términos de actividad y empleo en el conjunto de España y en Aragón.

...entre 2008 y 2017 el VAB de Actividades financieras se contrajo, tanto en España como en Aragón...

Así, el VAB de la rama de Actividades financieras y de seguros, medido en euros corrientes, ha sufrido entre 2008 y 2017 (último dato disponible) un recorte del 23,5% en España, pasando de 55.000 millones de euros en 2008 a poco más de 40.000 millones de euros en 2017. En Aragón el ajuste ha sido de una talla similar, con una caída del VAB corriente del 22,3% en el período considerado, al pasar de 1.600 millones de euros en 2008 a 1.250 millones de euros en 2017.



Fuente: Instituto Nacional de Estadística (INE)



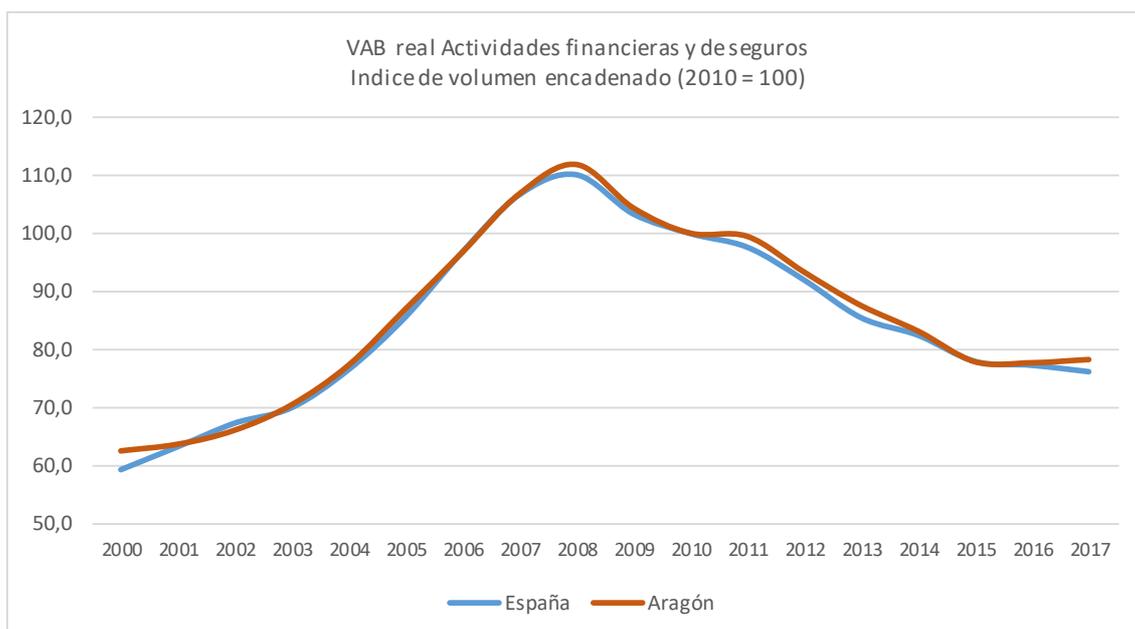
Fuente: Instituto Nacional de Estadística (INE)

...cerca de una cuarta parte en términos corrientes...

En suma, el nivel de actividad en términos corrientes del sector financiero se sitúa en 2017 cerca de una cuarta parte por debajo del existente antes de la crisis, tanto en Aragón como en España.

...y en torno a un tercio en términos reales

En términos reales, de acuerdo con la evolución de los Índices de volumen encadenado de la CRE, la corrección del VAB de Actividades financieras y de seguros entre 2008 y 2017 ha sido del 30,9% en el conjunto de España y del 30,0% en Aragón. Es decir, en términos reales la actividad del sector financiero en 2017 es cerca de un tercio inferior al nivel alcanzado antes de la recesión.



Fuente: Instituto Nacional de Estadística (INE)

Por CC.AA. el mayor ajuste corresponde a la C. Valenciana

El panorama entre las Comunidades Autónomas es variado, correspondiendo el mayor ajuste a la Comunidad Valenciana, donde la actividad financiera entre 2008 y 2017 ha sufrido un recorte del 26,6% en términos corrientes y del 33,4% en términos reales. Con cifras similares se encuentran Murcia o La Rioja.

Corrección del VAB 2008-2017

VAB actividades financieras y de seguros

Miles de euros corrientes

CCAA	%
Ceuta y Melilla	-15,4%
Canarias	-17,9%
Extremadura	-18,4%
Navarra	-20,8%
Galicia	-21,5%
Cataluña	-22,0%
Aragón	-22,3%
Baleares	-22,3%
Cantabria	-22,3%
Madrid	-22,8%
Asturias	-23,0%
España	-23,5%
Castilla y León	-24,1%
Castilla-La Mancha	-24,3%
Andalucía	-24,6%
País Vasco	-25,2%
La Rioja	-25,7%
Murcia	-26,2%
Com. Valenciana	-26,6%

Índices de volumen encadenados

CCAA	%
Extremadura	-25,9%
Ceuta y Melilla	-25,9%
Baleares	-28,2%
Cantabria	-28,8%
Navarra	-29,1%
Asturias	-29,3%
Galicia	-29,6%
Aragón	-30,0%
Madrid	-30,4%
Castilla y León	-30,5%
Castilla-La Mancha	-30,6%
Cataluña	-30,9%
España	-30,9%
País Vasco	-31,3%
Andalucía	-31,7%
Murcia	-32,3%
Canarias	-33,0%
La Rioja	-33,2%
Com. Valenciana	-33,4%

Fuente: Instituto Nacional de Estadística (INE)

Por su parte, el ajuste en empleo ha sido de un 14,4% en España y del 24,9% en Aragón

El empleo en el sector financiero ha sufrido un ajuste algo más suave. En términos de afiliación a la Seguridad Social, entre enero de 2009 y junio de 2018 el número de afiliados en alta en la sección K de la CNAE-2009 (Actividades financieras y de seguros) se ha reducido un 14,4% en el conjunto de España. En Aragón la caída ha sido de mayor entidad, un 24,9% en el mismo período, condicionado en buena medida por los ajustes de plantillas derivados de la absorción de CAI por parte de Ibercaja.

Corrección del empleo 2008-2018 (afiliación SS.SS.)

Actividades financieras y de seguros

Afiliados a la Seguridad Social

CCAA	%
Madrid	2,3%
España	-14,4%
Asturias	-14,5%
Andalucía	-16,5%
Galicia	-18,3%
Extremadura	-18,4%
Cataluña	-19,2%
Murcia	-19,3%
Castilla-La Mancha	-20,2%
País Vasco	-20,2%
Canarias	-20,6%
Baleares	-22,2%
Castilla y León	-22,3%
La Rioja	-23,8%
Navarra	-24,2%
Cantabria	-24,9%
Aragón	-24,9%
Com. Valenciana	-25,0%
Ceuta y Melilla	-31,9%

Fuente: Ministerio de Trabajo, Migraciones y Seguridad Social

Por Comunidades, Aragón sufre uno de los mayores ajustes de empleo

En el panorama autonómico, Aragón sufre uno de los mayores ajustes en empleo, junto con Comunidad Valenciana, Cantabria y Navarra. En sentido contrario, el ajuste en Madrid, fue de apenas un 2% del empleo, debido a estar allí domiciliadas las oficinas centrales de numerosas entidades financieras.

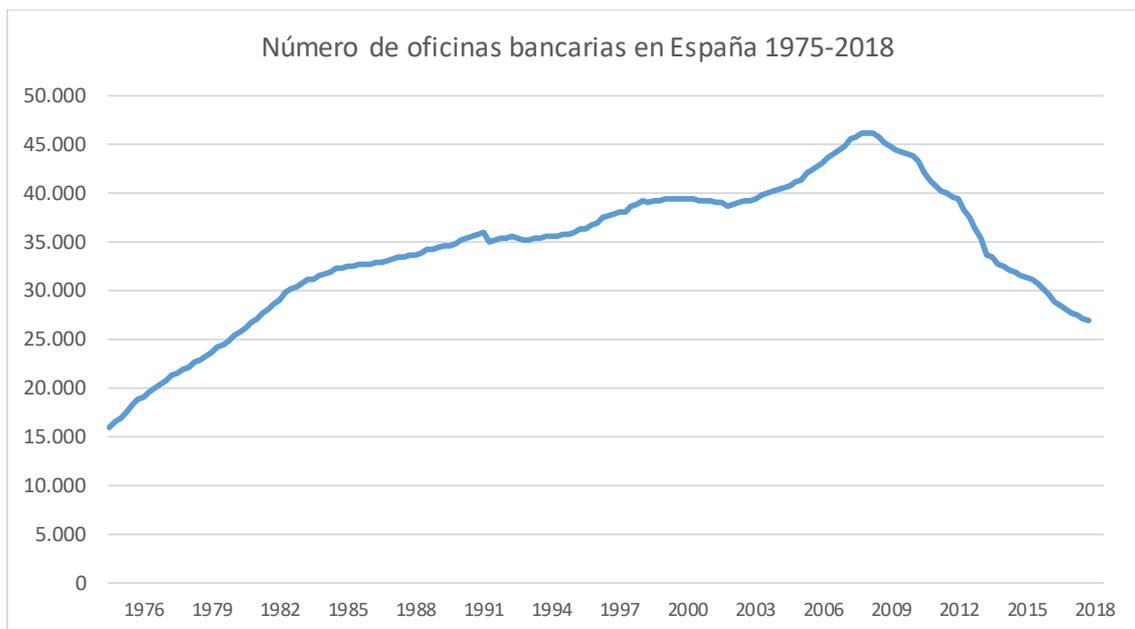
En definitiva, el sector financiero ha sufrido una notable disminución de actividad y empleo

A modo de resumen, el sector financiero en España ha sufrido un prolongado y profundo proceso de ajuste y reestructuración, que cabría dar por prácticamente concluido, cuyo resultado ha sido una importante disminución del volumen de actividad y empleo.

En España se alcanzó su máximo número de oficinas bancarias en septiembre de 2008

2.- Ajuste del número de oficinas de las entidades financieras

De acuerdo con los datos del Banco de España, el número de oficinas operativas del sistema financiero en España alcanzó su máximo en el mes de septiembre de 2008, con un total de 46.118 oficinas repartidas por toda la geografía nacional.



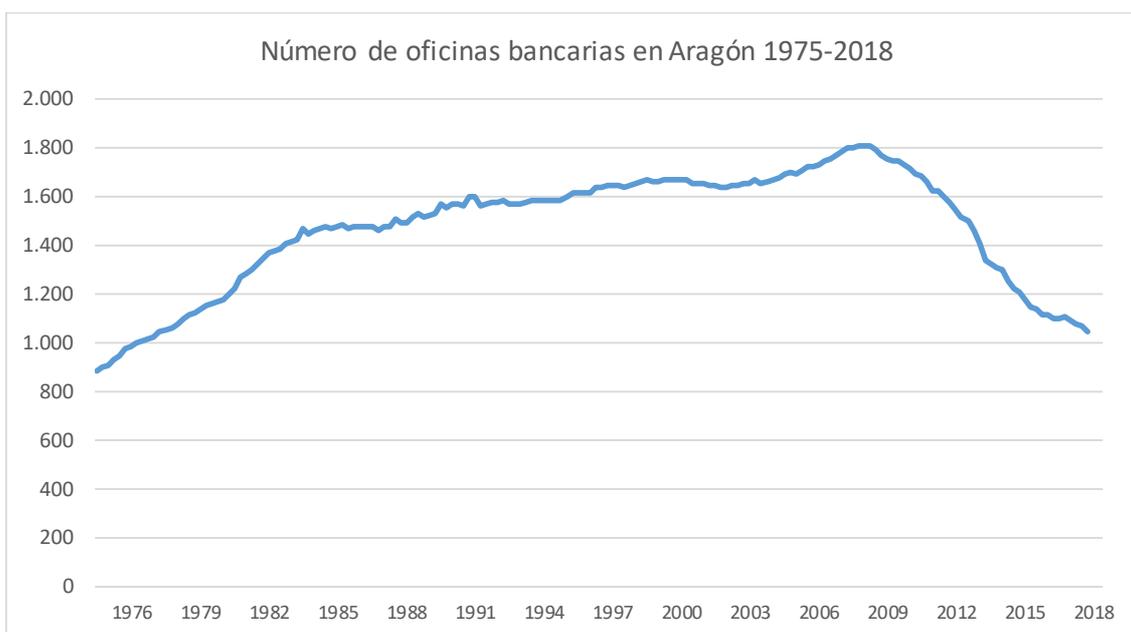
Fuente: Banco de España

Desde entonces, se han reducido un 41,7% en España...

A partir de dicha fecha comienza un proceso de rápido descenso, de modo que en junio de 2018 (último dato disponible) la cifra se había reducido hasta las 26.866 oficinas, es decir, una disminución del 41,7% equivalente al cierre de 19.252 oficinas de entidades financieras en toda España.

...y un 42,1% en Aragón,...

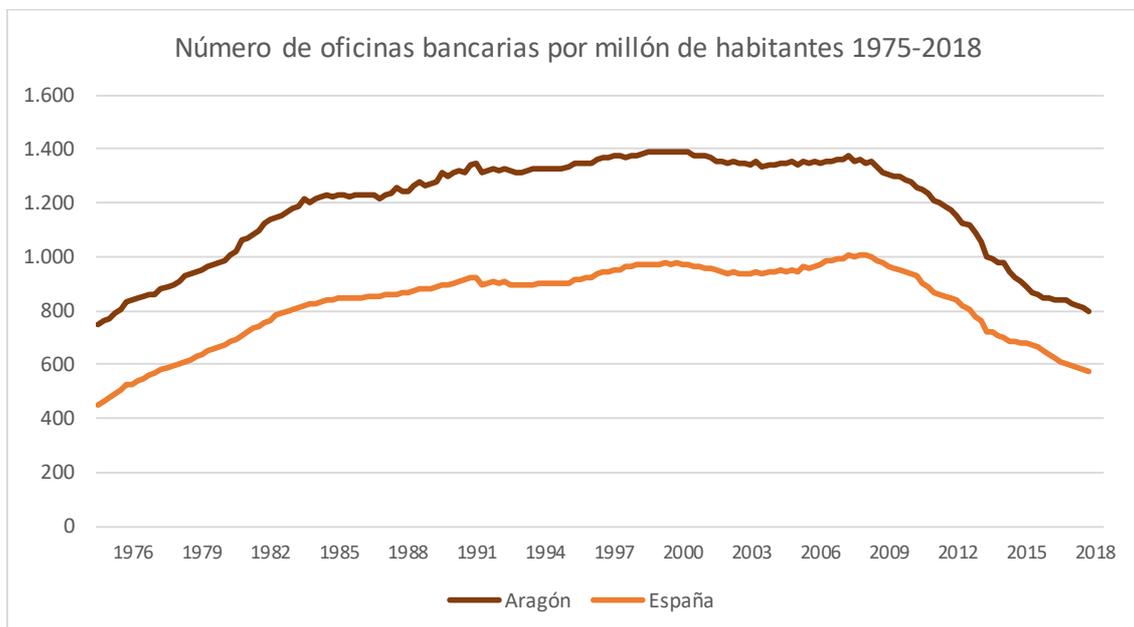
En el caso de Aragón la reducción fue similar en términos relativos, de un 42,1% en el mismo período, al pasar de 1.804 oficinas en septiembre de 2008 a una cifra de 1.045 oficinas en junio de 2018.



Fuente: Banco de España

...regresado a los niveles de finales de los años 70

Tras el fuerte ajuste descrito, la dotación del número de oficinas bancarias en España y Aragón ha regresado a los niveles existentes a finales de los años setenta del pasado siglo.



Fuente: Banco de España, INE

Tanto en España como en Aragón las oficinas por millón de habitantes se han reducido casi a la mitad...

Teniendo en cuenta la relación del número de oficinas respecto a la población de cada período, se observa que en España el número de oficinas por millón de habitantes ha pasado de 1.003 en el año 2008 a 576 en 2018, es decir, casi la mitad. En el caso de Aragón la reducción ha sido de similar intensidad, al pasar de 1.350 oficinas por millón de habitantes en 2008 a una cantidad de 796 oficinas por millón de habitantes en 2018.

...volviendo también a los niveles de finales de los años 70

Tras el ajuste, la dotación de oficinas de entidades financieras por millón de habitantes también se ha situado en los niveles existentes a finales de los años setenta del pasado siglo, tanto en Aragón como en el conjunto de España.

En Aragón, por su dispersión demográfica la dotación de oficinas por habitantes es mayor que en España

Hay que señalar que la dispersión demográfica existente en Aragón, con un elevado número de municipios de escasa población, mantiene en el tiempo un perfil de una mayor dotación de oficinas bancarias en relación a la población residente, por comparación con la media nacional.

El perfil del proceso de cierre de oficinas en las diferentes Comunidades Autónomas entre 2008 y 2018 ha seguido un patrón similar al descrito para España y Aragón. Así, se puede señalar que

Cataluña ha sido la CCAA. con mayor reducción de oficinas...

Cataluña ha sido la CCAA. que ha soportado la mayor reducción en el número de oficinas de entidades financieras, tanto en términos absolutos, con el cierre de 4.450 oficinas bancarias, como en términos relativos, ya que este ajuste ha sido del 54,2% respecto al año 2008.

Cierre de oficinas 2008-2018		Cierre de oficinas 2008-2018 (porcentaje)	
CCAA	Uds	CCAA	%
Ceuta y Melilla	-9	Ceuta y Melilla	-19,6%
Cantabria	-178	Castilla-La Mancha	-24,4%
La Rioja	-187	Extremadura	-25,0%
Navarra	-217	Navarra	-30,2%
Extremadura	-301	País Vasco	-32,7%
Asturias	-327	Asturias	-33,3%
Baleares	-482	Cantabria	-35,0%
Castilla-La Mancha	-495	Castilla y León	-36,8%
Murcia	-551	La Rioja	-37,7%
Canarias	-582	Andalucía	-37,9%
País Vasco	-654	Baleares	-38,2%
Aragón	-759	Canarias	-39,0%
Galicia	-996	Galicia	-39,2%
Castilla y León	-1.169	Murcia	-40,4%
Com. Valenciana	-2.453	España	-41,7%
Andalucía	-2.682	Aragón	-42,1%
Madrid	-2.760	Madrid	-45,2%
Cataluña	-4.450	Com. Valenciana	-48,1%
TOTAL	-19.252	Cataluña	-54,2%

Fuente: Banco de España

...seguida de Madrid

La relación atendiendo al número de oficinas cerradas continúa con Madrid (2.760 oficinas clausuradas), Andalucía (2.682), Comunidad Valenciana (2.453) y Castilla y León (1.169).

En términos relativos, la mayor caída se da en la C. Valenciana

Sin embargo, el ranking difiere en términos relativos, ya que los cierres respecto a 2008 han sido de mayor intensidad en Comunidad Valenciana (48,1%), Madrid (45,2%), Aragón (42,1%) y Murcia (40,4%).

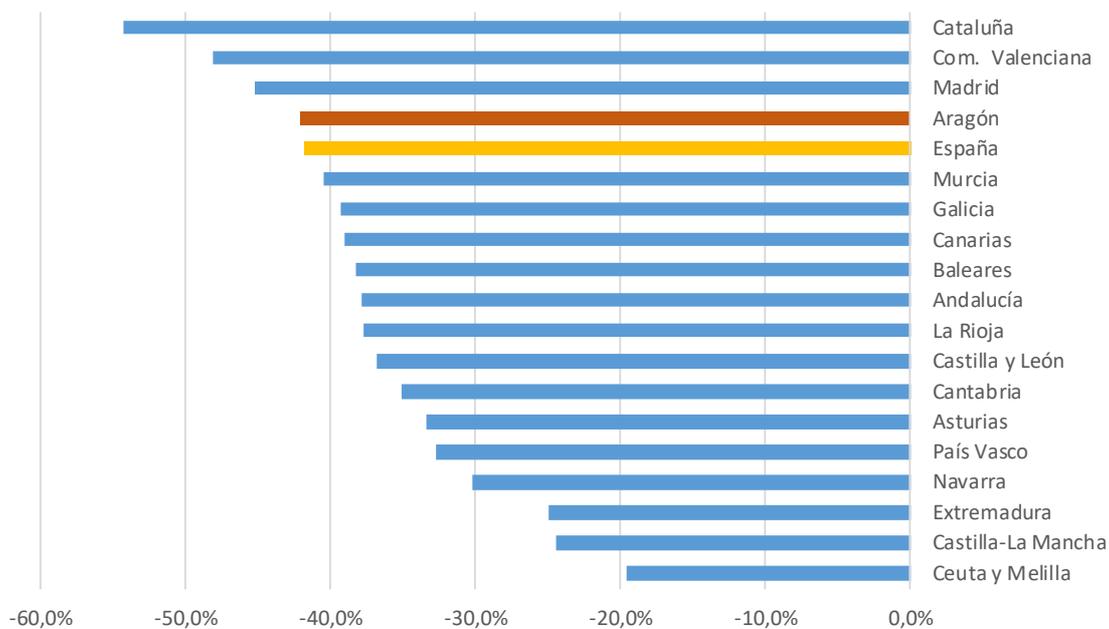
El ranking de CCAA. de número de oficinas/millón de habitantes se ha mantenido relativamente estable

El ranking de CCAA. atendiendo al número de oficinas por millón de habitantes se ha mantenido relativamente estable en esta última década, existiendo una mayor densidad de oficinas bancarias en aquellas regiones más despobladas y con mayor dispersión de núcleos municipales, como cabía anticipar.

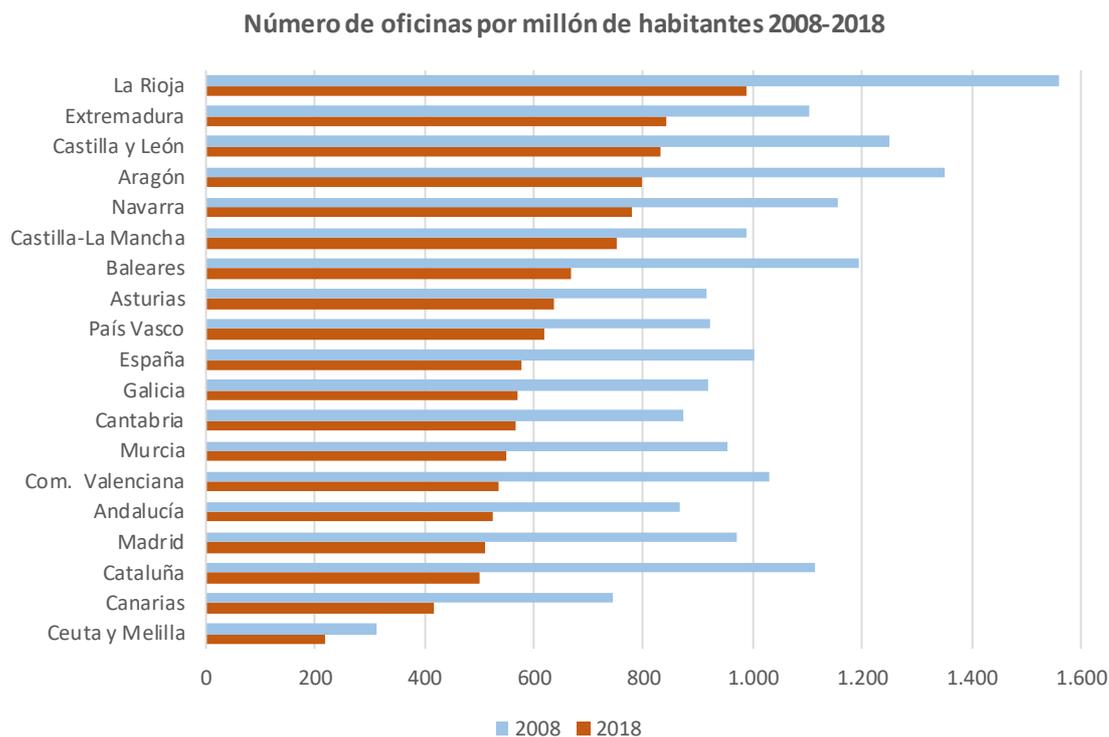
Oficinas por millón de habitantes (2008-2018)

CCAA	sep-08	CCAA	jun-18
Ceuta y Melilla	311	Ceuta y Melilla	218
Canarias	743	Canarias	418
Andalucía	867	Cataluña	501
Cantabria	874	Madrid	511
Asturias	914	Andalucía	523
Galicia	920	Com. Valenciana	536
País Vasco	922	Murcia	550
Murcia	952	Cantabria	568
Madrid	972	Galicia	571
Castilla-La Mancha	988	España	576
España	1.003	País Vasco	619
Com. Valenciana	1.029	Asturias	637
Extremadura	1.103	Baleares	669
Cataluña	1.112	Castilla-La Mancha	753
Navarra	1.154	Navarra	778
Baleares	1.194	Aragón	796
Castilla y León	1.248	Castilla y León	831
Aragón	1.350	Extremadura	843
La Rioja	1.558	La Rioja	988

Fuente: Banco de España, INE

Evolución del número de oficinas de entidades financieras 2008-2018

Fuente: Banco de España



Fuente: Banco de España, INE

Desde 2008, en la UE-28 se han cerrado un 20% de oficinas...

De acuerdo con la Federación Bancaria Europea, a finales de 2016 la UE-28 contaba con una red de 189.000 sucursales de entidades de crédito, un 20% menos respecto a 2008 tras el cierre de unas 48.000 oficinas.

...y en la UEM el 15,6%

Los datos del Banco Central Europeo muestran igualmente una importante disminución del número de oficinas bancarias en la UEM entre 2008 y mediados de 2017, aunque de menor talla respecto al caso de España, al pasar de unas 192.000 oficinas en 2008 a unas 162.000 en 2017, una caída del 15,6% entre ambas fechas.

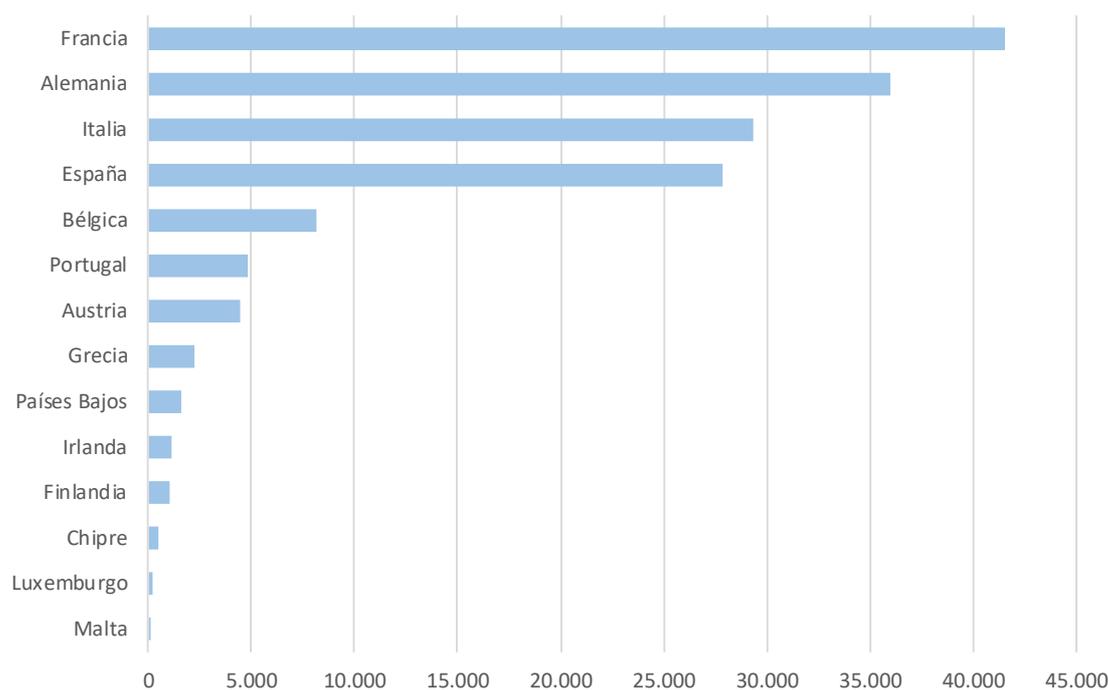
España es el cuarto país de la UEM en número total de oficinas...

En términos absolutos, la relación de países con mayor dotación de oficinas bancarias viene liderada en 2017 por Francia, con 41.540 sucursales, seguida de Alemania (36.005), Italia (29.335) y España (27.810).

...y en oficinas por millón de habitantes

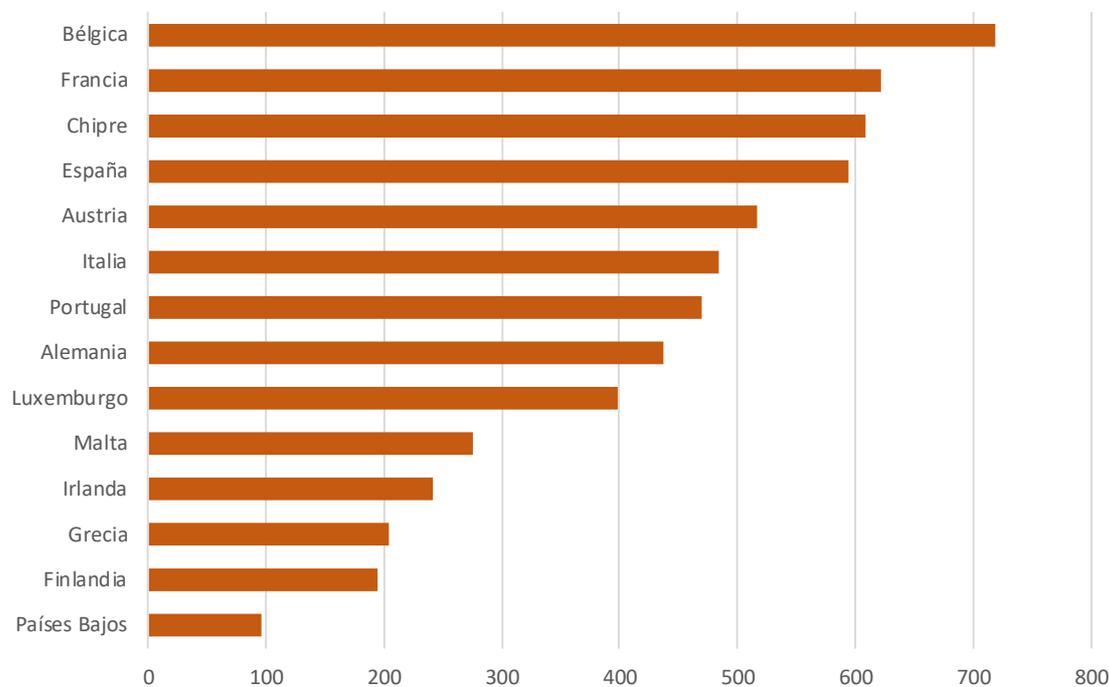
En términos relativos, el ránking de países de acuerdo al número de oficinas bancarias por millón de habitantes proporciona un listado diferente, al venir encabezado (datos de 2017) por Bélgica, con 719 oficinas por millón de habitantes, seguida a cierta distancia por Francia (622), Chipre (608), España (595) y Austria (517). En el extremo opuesto, en Países Bajos tan solo existen 96 oficinas bancarias por millón de habitantes.

Número de oficinas de entidades financieras 2017



Fuente: Banco Central Europeo

Número de oficinas por millón de habitantes 2017



Fuente: Banco Central Europeo

Por tanto, a pesar del ajuste sufrido por España, cuenta con una dotación de oficinas acorde con los estándares europeos

Por tanto, aunque España ha sufrido uno de los ajustes más severos de la UEM en la red de sucursales bancarias, el resultado final es una dotación de oficinas de entidades financieras acorde con los estándares europeos, incluso sería razonable esperar cierto ajuste adicional de la red en los próximos años a la vista de las cifras de otras grandes economías de la eurozona.

En la actualidad existen 1.041 oficinas operativas en Aragón...

3.- Análisis territorial de oficinas bancarias en Aragón

De acuerdo con las páginas web de las diferentes entidades financieras que operan en Aragón, en noviembre de 2018 existen 1.041 oficinas operativas en la Comunidad Autónoma. En la provincia de Zaragoza se concentran el 60,9% de las mismas (634 oficinas), mientras que en Huesca se sitúan el 21,8% del total (227 oficinas) y en Teruel el restante 17,3% del total (180 oficinas).

Número de oficinas por provincias. Aragón. 2018

	Huesca	Teruel	Zaragoza	Aragón
Nº Oficinas	227	180	634	1.041
Part. Provincial s/ total regional	21,81%	17,29%	60,90%	100,00%

Fuente: Elaboración propia

...755 oficinas menos que en el año 2008, concentrándose el ajuste en la provincia de Zaragoza

Respecto al año 2008, en la provincia de Zaragoza han cerrado 568 oficinas, en la de Huesca 131 y en la Teruel 56. Como consecuencia de ello, la participación de Zaragoza en el total de oficinas de Aragón ha disminuido en seis puntos porcentuales, mientras que la de Huesca se ha incrementado en 1,9 puntos porcentuales y la de Teruel ha aumentado en 4,1 puntos porcentuales.

A nivel comarcal, el mayor descenso en términos relativos se ha producido en la Comunidad de Calatayud y el Aranda

Descendiendo al nivel comarcal, si se comparan los datos actuales de número de oficinas, con los de 2008 se puede indicar que la mayor caída en términos relativos se ha producido en la Comunidad de Calatayud donde han cerrado el 57,3% de las oficinas, seguida de la comarca del Aranda con una caída del 52,6% en su número de oficinas y el D.C. de Zaragoza con un descenso del 51,2%. En Huesca la comarca que se ha visto afectada por un mayor porcentaje de cierres de oficinas ha sido la Hoya de Huesca (descenso del 48,8% en el número de oficinas) y en la provincia de Teruel la comarca de la Comunidad de Teruel (caída del 40,3% en el número de oficinas), es decir, aquellas comarcas en donde se sitúan las capitales de provincia.

Por el contrario, en Gudar-Javalambre hay el mismo número de oficinas...

Por el contrario, en Gudar-Javalambre permanecen abiertas 14 oficinas, exactamente igual que en 2008, por lo que es la única Comarca en la que no se han producido una reducción del número de oficinas bancarias. Asimismo, en algunas comarcas como Andorra-

*...y las menores
caídas se han
producido en
Comarcas que
destacan por su
baja densidad
demográfica*

Sierra de Arcos, Campo de Belchite, Cuencas Mineras, Maestrazgo, Matarraña, Sierra de Albarracín y Sobrarbe el número de oficinas ha descendido en menos de un 15% entre los años 2008 y 2018. Cabe señalar que todas estas comarcas, con la excepción de Andorra-Sierra de Arcos, destacan por su baja densidad demográfica, estando todas ellas por debajo de los 10 habitantes por kilómetro cuadrado, cuando la media de Aragón se sitúa en torno a los 27 habitantes/Km2.

Número de oficinas por comarcas. Aragón. 2018

	Población 01/2017	Extensión (km2)	Oficinas	Nº Habitantes/oficina	Oficinas/Km2
Alto Gállego	13.480	1.360	12	1.123	0,01
Andorra-Sierra de Arcos	10.339	675	13	795	0,02
Aranda	6.828	561	9	759	0,02
Bajo Aragón	28.708	1.304	26	1.104	0,02
Bajo Aragón-Caspe	14.459	997	15	964	0,02
Bajo Cinca	24.470	1.420	27	906	0,02
Bajo Martín	6.447	795	13	496	0,02
Campo de Belchite	4.660	1.044	12	388	0,01
Campo de Borja	13.965	691	17	821	0,02
Campo de Cariñena	10.062	772	16	629	0,02
Campo de Daroca	5.660	1.118	11	515	0,01
Cinca Medio	23.760	577	18	1.320	0,03
Cinco Villas	30.557	3.063	28	1.091	0,01
Comunidad de Calatayud	37.700	2.518	38	992	0,02
Comunidad de Teruel	45.937	2.792	40	1.148	0,01
Cuencas Mineras	8.230	1.408	14	588	0,01
D.C. Zaragoza	744.579	2.289	399	1.866	0,17
Gudar-Javalambre	7.460	2.352	14	533	0,01
Hoya de Huesca	67.393	2.526	44	1.532	0,02
Jiloca	12.490	1.932	23	543	0,01
La Jacetania	17.744	1.858	17	1.044	0,01
La Litera	18.209	734	23	792	0,03
La Ribagorza	12.067	2.460	22	549	0,01
Los Monegros	18.794	2.764	37	508	0,01
Maestrazgo	3.209	1.204	7	458	0,01
Matarraña	8.259	933	22	375	0,02
Ribera Alta del Ebro	27.016	416	29	932	0,07
Ribera Baja del Ebro	8.634	990	11	785	0,01
Sierra de Albarracín	4.483	1.414	8	560	0,01
Sobrarbe	7.317	2.203	19	385	0,01
Somontano de Barbastro	23.652	1.167	18	1.314	0,02
Tarazona y el Moncayo	13.842	452	10	1.384	0,02
Valdejalón	28.340	933	29	977	0,03
TOTAL	1.308.750	47.722	1.041	1.257	0,02

Fuente: IAEST y elaboración propia

El mayor número de habitantes por oficina, en 2018 se registra en el D.C. de Zaragoza y el menor en el Matarraña

Si se atiende al número de habitantes por oficina, en el año 2018 el dato en el conjunto de Aragón es de 1.257 habitantes por cada oficina bancaria. La comarca del D.C. de Zaragoza encabeza esta clasificación con 1.866 personas, seguida de la Hoya de Huesca con 1.532 habitantes por oficina. En torno a los 1.300 habitantes por oficina se sitúan comarcas como Cinca Medio, Somontano de Barbastro y Tarazona y el Moncayo, mientras que, en Alto Gállego, Bajo Aragón, Cinco Villas y La Jacetania el número de habitantes por oficina se encuentra alrededor de los 1.100. Por el contrario, el menor número de habitantes por oficina corresponde a las comarcas de Matarraña (375 habitantes por oficina), Sobrarbe (385) y Maestrazgo (458).

Respecto a 2008, el mayor incremento de habitantes por oficinas se ha producido en el D.C. de Zaragoza y en la Hoya de Huesca

Respecto al año 2008, el mayor incremento de habitantes por oficina se ha producido en el D.C. de Zaragoza (971), seguido de la Hoya de Huesca (755). Asimismo, en comarcas como el Cinca Medio, la Comunidad de Calatayud, Somontano de Barbastro y Tarazona y el Moncayo el número de habitantes por oficina ha crecido en más de 500 personas.

Por el contrario, en el Maestrazgo y Gudar-Javalambre ha descendido el ratio habitantes/oficina

En el extremo opuesto se sitúan comarcas como Cuencas Mineras, donde el ratio habitantes por oficina financiera solo ha aumentado en una persona, la Sierra de Albarracín (3 personas más por oficina entre 2008 y 2018) o el Matarraña (4 habitantes más por oficina). Incluso en la comarca del Maestrazgo el número de habitantes atendidos por oficina ha disminuido en 16 personas y en la de Gudar-Javalambre en 88 personas.

A nivel municipal, en la actualidad el 41,9% de los municipios aragoneses cuentan con oficina de una entidad financiera...

A nivel municipal, se puede indicar que en Aragón hay en la actualidad 306 municipios que cuentan con al menos una oficina bancaria, lo cual representa una cobertura del 41,9% de los municipios aragoneses. En este sentido, hay que tener en cuenta que en algunas localidades se encuentran oficinas con horarios de apertura reducidos, aunque su presencia debería ser suficiente para garantizar el acceso a un mínimo de servicios financieros a los habitantes del municipio. Respecto a 2008, existen 55 municipios menos con oficinas bancarias y, por tanto, el porcentaje de cobertura municipal de oficinas ha descendido en más de siete puntos porcentuales (en 2008 era del 49,4%).

...y el 95,5% de la población aragonesa vive en localidades que cuentan con oficina bancaria

Sin embargo, si el análisis se realiza teniendo en cuenta el grado de cobertura de población con acceso a una oficina de entidad financiera, se puede señalar que el nivel de exclusión financiera no es tan importante como pudiera deducirse de la información de cobertura municipal. En concreto, en 2018 el 95,5% de la población aragonesa vive en localidades que cuentan con al menos una oficina

Estos porcentajes han empeorado, muy ligeramente, respecto a 2008

de una entidad financiera y, por tanto, únicamente un 4,5% de los aragoneses viven en municipios sin acceso a servicios financieros. No obstante, estos porcentajes han empeorado, aunque muy ligeramente, en comparación con 2008, cuando el nivel de cobertura de la población se situaba en un 96,2%.

Cobertura Municipal de oficinas y población. Aragón. 2018

	Municipios	Cobertura municipal	Habitantes	Cobertura de población
Municipios con oficinas	306	41,86%	1.249.512	95,47%
Municipios sin oficinas	425	58,14%	59.238	4,53%

Fuente: IAEST y elaboración propia

En comparación con los datos de 2008, en las tres capitales de provincia aragonesas se han cerrado en torno a la mitad de las oficinas

En Zaragoza capital existen en la actualidad 352 oficinas de entidades financieras, lo cual representa más del 55% de las oficinas de la provincia de Zaragoza y un tercio del total de oficinas de la Comunidad aragonesa. Por su parte, en Huesca capital se sitúan 32 oficinas (el 14,1% de la provincia y el 3,1% de Aragón) y en Teruel capital se localizan 22 oficinas (el 12,2% de la provincia y el 2,1% de la Comunidad aragonesa). En comparación con los datos de 2008, en las tres capitales de provincia aragonesas se han cerrado en torno a la mitad de las oficinas, un 51,2% en Zaragoza, un 50,0% en Huesca y un 48,8% en Teruel.

Número de oficinas por capitales de provincia. Aragón. 2018

	Huesca	Teruel	Zaragoza
Nº Oficinas	32	22	352
Part. s/ total provincia (%)	14,10%	12,22%	55,52%
Part. s/ total regional (%)	3,07%	2,11%	33,81%

Fuente: Elaboración propia

Asimismo, en la actualidad solo hay 17 municipios con más de 5 oficinas

Por otro lado, en noviembre de 2018 existen 17 municipios en Aragón con más de 5 oficinas de entidades financieras, cuando en 2008 eran 33 los municipios que cumplían dicha condición. Destacan, aparte de las capitales de provincia, el municipio de Alcañiz con 10 oficinas y los de Barbastro, Fraga y Ejea de los Caballeros con 9.

Municipios con más de 5 oficinas. Aragón. 2018

	Población 01/2017	Oficinas	Nº Habitantes/oficina
Zaragoza	664.938	352	1.889
Huesca	52.223	32	1.632
Teruel	35.484	22	1.613
Alcañiz	15.937	10	1.594
Barbastro	16.907	9	1.879

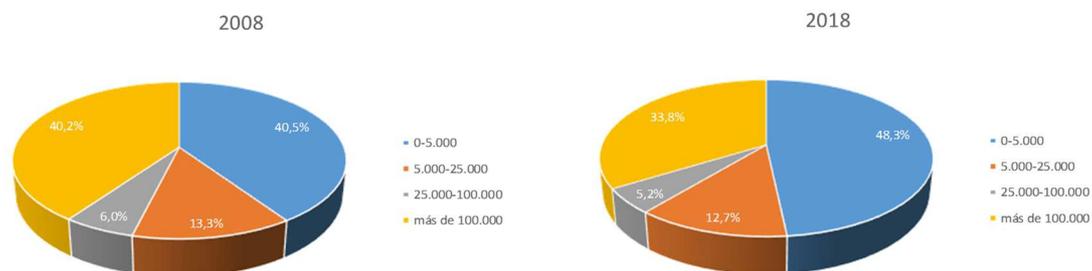
Fraga	15.024	9	1.669
Ejea de los Caballeros	16.596	9	1.844
Calatayud	20.173	8	2.522
Jaca	12.889	8	1.611
Utebo	18.593	7	2.656
Monzón	17.166	7	2.452
Binéfar	9.391	7	1.342
Cuarte de Huerva	12.862	6	2.144
Sabiñanigo	9.254	6	1.542
Caspe	9.491	6	1.582
Tarazona	10.538	6	1.756
La Almunia de D. Godina	7.660	6	1.277

Fuente: IAEST y elaboración propia

Así, la distribución de oficinas por tamaño de los municipios en Aragón se ha modificado entre 2008 y 2018, ya que se han cerrado oficinas principalmente en Zaragoza capital

Como consecuencia de la evolución anteriormente descrita, se puede señalar que la distribución de oficinas por tamaño de los municipios en Aragón ha sufrido modificaciones importantes entre 2008 y 2018. Así, se aprecia cómo la reducción no ha sido proporcional, es decir, se han cerrado oficinas principalmente en Zaragoza capital (la única población con más de 100.000 habitantes), que ha pasado de contar con el 40,2% del total de oficinas de Aragón en 2008 al 33,8% en 2018. En los siguientes escalones, de 25.000 a 100.000 habitantes (Huesca capital y Teruel capital) y de 5.000 a 25.000 habitantes, la pérdida de peso sobre el total de oficinas de la Comunidad aragonesa ha sido mucho menor, ocho décimas porcentuales en el primero de los casos y seis décimas porcentuales en el segundo. De esta forma, el peso de las oficinas situadas en localidades de menos de 5.000 habitantes se ha incrementado de un 40,5% en 2008 a un 48,3% en 2018.

Oficinas por tamaño del núcleo poblacional. Aragón 2008 y 2018



Fuente: Anuario 2008 del Sistema Financiero en Aragón (IAEST) y elaboración propia

4 Conclusiones

La sobredimensión del sector financiero español...

El sector financiero español creció de forma vertiginosa durante la fase expansiva del último ciclo económico, basando su crecimiento en la rápida apertura de nuevas oficinas, lo que condujo a una clara sobredimensión de su capacidad.

...se ha ajustado en su mayor parte a la altura de 2018,...

Con el estallido de la crisis económica en 2008 este sector se vio abocado a un ajuste en sus niveles de actividad, empleo y red de oficinas, ajuste que podría considerarse como finalizado en su mayor parte a la altura de 2018.

...por lo que su estructura sectorial es homologable a la de la eurozona

Aunque la corrección ha sido muy importante, hay que señalar que la estructura sectorial resultante es homologable a la existente en los principales socios de la eurozona.

El cierre de oficinas en Aragón se ha concentrado en las capitales de provincia y en localidades de tamaño medio

Del análisis territorial se puede concluir que, aunque se ha producido un fuerte ajuste entre 2008 y 2018 en el número de oficinas de entidades financieras presentes en la Comunidad aragonesa, las variaciones relativas de las diferentes comarcas y municipios son sensiblemente dispares. Así, los cierres de oficinas entre 2008 y 2018 se han concentrado en la ciudad de Zaragoza, donde se han eliminado 370 oficinas de las 755 que han desaparecido en Aragón, así como en las capitales de provincia de Huesca y Teruel y algunas localidades de tamaño medio como Calatayud, Cuarte de Huerva o Barbastro.

Por el contrario, en comarcas como Andorra, Belchite, Cuencas Mineras, Maestrazgo, Matarraña, Albarracín o Sobrarbe el descenso del número de oficinas ha sido menor

De esta forma, las mayores caídas del número de oficinas por comarcas entre 2008 y 2018 se ha registrado en la Comunidad de Calatayud (-57,3%), la Comarca del Aranda (-52,6%) y el D.C. de Zaragoza (-51,2%). En las provincias de Huesca y Teruel destaca el cierre de oficinas en aquellas comarcas en donde se sitúan las capitales de provincia: un -48,8% en la Hoya de Huesca y un -40,3% en la Comunidad de Teruel. En sentido contrario, en Gudar-Javalambre no ha variado el número de oficinas y en comarcas como Andorra-Sierra de Arcos, Campo de Belchite, Cuencas Mineras, Maestrazgo, Matarraña, Sierra de Albarracín y Sobrarbe el número de oficinas ha descendido en menos de un 15% en el periodo analizado.

Respecto al nivel de exclusión financiera, el 58,1% del total de municipios de Aragón no tiene oficina bancaria...

Respecto al nivel de exclusión financiera presente en la Comunidad aragonesa, se puede indicar que en la actualidad existen 425 municipios que no tienen ninguna oficina de una entidad financiera, lo cual representa el 58,1% del total de municipios de Aragón. No obstante, si realizamos este análisis en términos de población las conclusiones son más optimistas, ya que el 95,5% de la población aragonesa vive en localidades en donde está presente como

...pero sólo un 4,5% de los aragoneses viven en ellos

En este sentido, cabe destacar la aportación de las entidades financieras aragonesas para evitar la exclusión financiera en el territorio

mínimo una oficina de una entidad financiera y, por tanto, únicamente un 4,5% de los aragoneses viven en municipios sin acceso presencial a servicios financieros.

En este punto, cabe destacar la importante aportación de las entidades financieras aragonesas, Ibercaja Banco y las cooperativas de crédito de Bantierra y de Caja Rural de Teruel. El número de municipios servidos exclusivamente por alguna de estas entidades es de 251, es decir, el 82,0% de las localidades aragonesas con al menos una oficina de entidades financieras. Además, de esos 251 municipios en 119 de ellos (el 38,9% del total) hay solamente una oficina en la localidad y es de alguna de las entidades financieras aragonesas.