

1

**ANÁLISIS ECONÓMICO: EVOLUCIÓN DEL  
SECTOR FINANCIERO Y DEVALUACIÓN  
DE SU FIN SOCIAL**

**IMPRESINDIBLES**

TRANSFORMACIÓN DE UN SECTOR CLAVE



**servicios**

## Introducción

Desde la crisis financiera de 2008 a la crisis sanitaria iniciada en 2020, el sector bancario ha venido desarrollando procesos de concentración empresarial buscando la reducción de costes, principalmente costes laborales, con el fin de incrementar unos niveles de rentabilidad afectados negativamente por escenarios macroeconómicos de bajos tipos de interés, marcos regulatorios cada vez más exigentes y la necesidad de transformación del negocio para afrontar la competencia de los nuevos agentes surgidos al albur de los procesos de digitalización.

Pero la concentración de operadores ha sido de tal magnitud que podrían llegar a darse situaciones de oligopolio, de forma que muy pocas entidades tengan la capacidad de ejercer prácticas de control en el mercado de los servicios financieros: los procesos de concentración del sector en este periodo han conducido a que las 88 entidades financieras de entonces y las 276.497<sup>1</sup> personas empleadas en ellas, acaben confluyendo en los actuales 10 grupos bancarios con 105.065 personas menos en plantilla y una reducción de 23.673 oficinas, para atender a una población que se ha incrementado en más de 1 millón de personas en este periodo. De esta forma, el nivel de competencia, medido como la cuota de mercado no controlada por las 5 entidades más grandes, se ha reducido del 57,6% hasta el 33,6%.

Las fusiones de entidades bancarias no pueden ser la respuesta única a los retos que afronta el sector y mucho menos cuando estas se realizan con una orientación empresarial centrada en el corto plazo y con el objetivo de incrementar rápidamente los índices de rentabilidad; es también necesario plantear una verdadera transformación de la industria bancaria a medio y largo plazo en aras de favorecer el desarrollo sostenible de su negocio y la salvaguarda de su dimensión social, evitando situaciones de exclusión para ciertos colectivos de usuarios y usuarias. No en vano resulta ya cuestionable por muchos sectores de la población la reducción de la capacidad instalada por las entidades y que ha llevado a que actualmente más de 4.400<sup>2</sup> localidades en España, en las que viven 1,5 millones de personas, no dispongan ahora de ninguna sucursal bancaria.

Porque conviene recordar que la banca tiene una función social y que su papel en el sistema económico, concediendo crédito a hogares y empresas resulta fundamental para generar riqueza, desarrollar y fortalecer el tejido productivo del país. Y por eso puede plantearse la necesidad de poner en marcha instrumentos financieros públicos ante escenarios de alta incertidumbre económica como los que vivimos hoy en día, azotados por las negativas consecuencias de la pandemia de la Covid19 y ahora también por las de una guerra a las puertas de Europa.

Se trata de plantear la participación del sector público en el mercado de los servicios financieros con el fin de mantener el ejercicio de esta actividad de forma ética y sostenible, evitando la retirada ahora del capital público que sirvió hace solo unos pocos años para rescatar a algunas entidades tras la crisis financiera; y de evitar también nuevas salidas a bolsa, a precios de “derribo”, de otras entidades bancarias en busca de financiación.

<sup>1</sup> Fuente: BDE, AEB, CECA.

<sup>2</sup> Fuente: INE, Padrón municipal 2021.

Por eso es necesario contar con entidades bancarias que pongan en el foco de sus estrategias tanto a la clientela como a sus plantillas, no solo a sus accionistas. Últimamente parece que la ciudadanía, especialmente colectivos vulnerables al uso de las nuevas tecnologías como las personas mayores, están siendo escuchados y tenidos en cuenta a la hora de corregir estrategias implantadas por las entidades bancarias que se han demostrado erróneas, por cuanto llegaban a excluir a ciertos colectivos del uso de los servicios financieros.

Pero también es el momento de reivindicar de nuevo el papel de las plantillas en el sector. Su constante esfuerzo de adaptación a los nuevos requisitos de sus puestos de trabajo, propiciados por cambios normativos, la transformación digital y el trabajo a distancia, así como por los procesos de reestructuración del sector que inciden de forma directa en las condiciones de trabajo, en la seguridad y salud de las plantillas y en las oportunidades de conciliación entre su vida profesional y su vida privada.

Por otra parte además, la aplicación de los Fondos de Reconstrucción europeos, tractores de la movilización de otros recursos no públicos, supone una oportunidad para que el sector financiero cumpla con su fin social dotando de crédito a la economía sin poner en riesgo los depósitos de su clientela. De nuevo en esta crisis el sector financiero debe formar parte de la solución y eso requiere entidades capitalizadas, pero no solo en términos de balance, sino también y de forma imprescindible, en términos de capital humano.

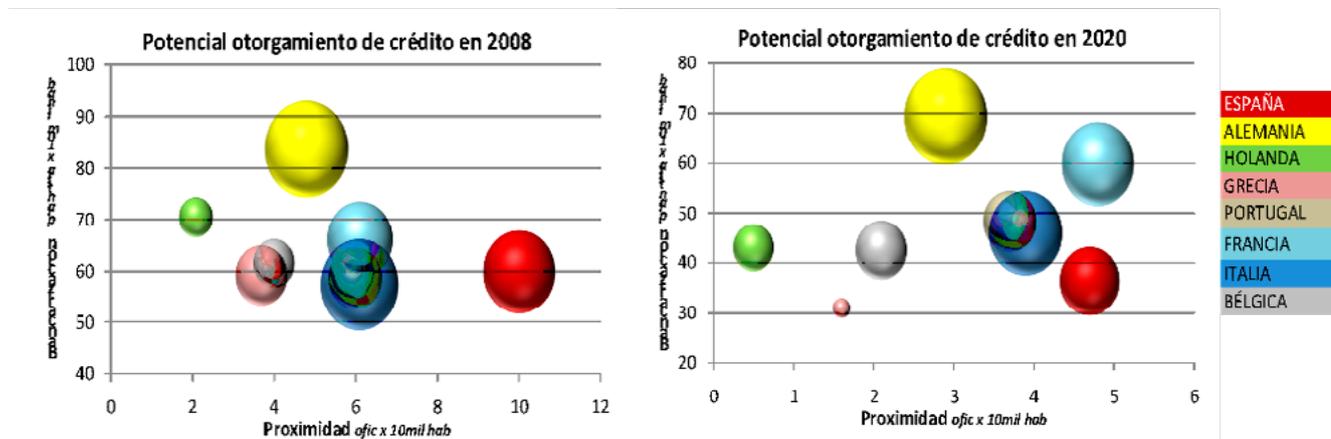
La dimensión social de la reestructuración del sector debe pasar por el papel que las entidades financieras adopten desde su posicionamiento accionarial en sectores y empresas no financieras llamadas a jugar un rol importante en el desarrollo de una economía más verde y sostenible, en un entorno digital, sin olvidar la necesidad de tener en cuenta entre sus objetivos estratégicos, criterios de reversión social y recuperación de los fondos públicos inyectados en el rescate bancario, así como criterios esenciales de RSE, sostenibilidad, banca ética y garantías de inclusión financiera en un entorno con menos operadores, menos oficinas y menos plantillas.

## Reestructuración y ratio “potencial de otorgamiento de crédito”

Desde hace una década CCOO venimos analizando lo que hemos denominado el Ratio Potencial de Otorgamiento de Crédito, a nivel España y comparado con el resto de países de la UE.

Dicho ratio sintetiza tres variables: Bancarización (plantilla bancaria/10.000 habitantes), Proximidad (sucursales/10.000 habitantes) y Competencia (% total de Activos no concentrados en las 5 mayores entidades). Estas variables, a modo de representación tridimensional, se pueden entender como una esfera cuya superficie representa el área de contacto con el entorno socioeconómico de cada país y cuyo tamaño representa la mayor o menor capacidad de otorgar crédito a la economía.

Pues bien, España es el país de la UE (27) que más intensamente ha reducido el “tamaño” de la esfera desde 2008 (solo superada por Grecia y Chipre).



Desde 2008 se han perdido más de 100 mil puestos de trabajo netos en el sector, pero las salidas reales se cifran por encima de las 140mil. Solo en los últimos dos años, tras la pandemia, el sector ha llevado a cabo procesos de concentración empresarial que han derivado en casi 18mil salidas reales.

El año 2021 ha traído los procesos de regulación de empleo más salvajes de la historia del sector financiero. Procesos negociados por las 5 grandes entidades del sector durante 2021 que suponen la salida de más de 18 mil profesionales: Banco Santander 3.572 salidas, Caixabank 6.452, BBVA 2.935, Banco Sabadell 1.605 y otras 1.800 en acuerdos de prejubilación y Unicaja 1.513 salidas más. Sin embargo, podemos observar que las tasas de reposición de plantilla se sitúan en torno al 7%, computándose poco más de 1.300 entradas de nuevo personal tras estas últimas reestructuraciones.

Esta tasa de reposición es insuficiente y, por ello, su incremento debe formar parte de la renovación explícita de un “contrato social”, con flujos de entradas de plantilla en clave de pacto intergeneracional, con garantías de empleabilidad, promoción y desarrollo, y mediante protocolos acordados que permitan abordar una transición justa en los procesos de transformación del sector.

	CAIXABANK	BANKIA	B.SANTANDER	BBVA	B.SABADELL	UNICAJA	LIBERBANK	TOTAL
PLANTILLA 31dic20	27.404	15.522	26.309	23.971	15.256	5.748	3.034	117.244
hombres	12.271	6.791	13.658	11.714	7.381	2.867	1.393	56.075
mujeres	15.133	8.731	12.651	12.257	7.875	2.881	1.641	61.169
PLANTILLA 31dic20	42.926					8.782		51.708
hombres	19.062					4.260		23.322
mujeres	23.864					4.522		28.386
SALIDAS 2021	1.384		4.833	3.903	2.486	1.851		14.457
hombres	789		2.935	2.027	1.592	924		8.267
mujeres	595		1.898	1.876	894	927		6.190
ENTRADAS 2021	60		372	119	372	160		1.083
hombres	32		201	70	245	100		648
mujeres	28		171	49	127	60		435
PLANTILLA 31dic21	41.602		21.848	20.187	13.142	7.091		103.870
hombres	18.305		10.924	9.757	6.034	3.436		48.456
mujeres	23.297		10.924	10.430	7.108	3.655		55.414
T.REPOSICIÓN 2021	4%		8%	3%	15%	9%		7%
hombres	4%		7%	3%	15%	11%		8%
mujeres	5%		9%	3%	14%	6%		7%

Fuente: Elaboración propia. Datos Cuentas Anuales Individuales de las entidades y Secciones Sindicales CCOO.

Por otra parte, el ajuste de empleo en el sector ha propiciado el cambio de su “rostro” visible. Así, mientras que al inicio de la crisis financiera la distribución de las plantillas<sup>3</sup> en el sector rondaba la proporción del 60/40 a favor de los hombres, actualmente la proporción de mujeres es mayoritaria, situándose en media por encima del 51% e incluso por encima del 54% en el subsector de entidades de ahorro.

	2020				2007			
	MUJERES	HOMBRES	TOTAL	% MUJERES	MUJERES	HOMBRES	TOTAL	% MUJERES
AHORRO	36.946	31.015	67.961	54,4%	55.851	76.082	131.933	42,3%
BANCA	39.298	39.846	79.144	49,7%	43.111	67.417	110.528	39,0%
RURALES	5.766	6.400	12.166	47,4%	8.384	11.968	20.352	41,2%
<b>TOTAL Sector Financiero</b>	<b>82.010</b>	<b>77.261</b>	<b>159.271</b>	<b>51,5%</b>	<b>107.346</b>	<b>155.467</b>	<b>262.813</b>	<b>40,8%</b>

Fuente: Elaboración propia. Datos AEB, AECA, UNACC. Anuarios estadísticos.

<sup>3</sup> Fuente: AEB, AECA, UNACC. Datos de plantillas en España al cierre del ejercicio.

En consecuencia, esta nueva realidad debe situarse en un primer plano en la reivindicación de la profesionalidad, la defensa del empleo y la forma de abordar los cambios en el sector, abordando estos procesos desde una perspectiva de género y desde el carácter estratégico de los diagnósticos de igualdad, la negociación, actualización y seguimiento de los Planes de Igualdad y el desarrollo de los registros y auditorías retributivas.

Sin embargo, desgraciadamente, a día de hoy continúa siendo significativo que la participación de las mujeres profesionales en los Consejos de Administración o en los equipos de Alta Dirección de las grandes entidades financieras todavía es minoritaria, aunque ellas conformen ya más de la mitad de las plantillas.

ENTIDAD	2021	2021	
	% TRABAJADORAS	% CONSEJERAS	% ALTA DIRECCIÓN
BANCO SANTANDER	50,0	40,0	20,0
BBVA	51,7	33,3	25,0
BANCO SABADELL	53,2	26,7	22,2
BANKINTER	51,3	45,5	37,5
CAIXABANK	56,0	40,0	15,4
IBERCAJA	48,8	18,2	27,3
UNICAJA	51,5	33,3	16,7

Fuente: Elaboración propia. Datos CNMV. Información de Gobierno Corporativo.

La aún escasa representación de mujeres a medida que se van definiendo los puestos más altos, de mayor retribución y en los que el salario está compuesto por una mayor proporción de complementos salariales, aumenta la brecha salarial de género en el sector. Así nos encontramos que la última información estadística disponible (2019) muestra que las mujeres en el sector financiero ganan 11.730,19€ (-30%) al año menos que los hombres.

Sector de actividad	Ganancia media anual mujeres	Ganancia media anual hombres	Dif. ganancia media anual	% Brecha sobre retrib de las mujeres	Variac anual % brecha
Media nacional	21.682,02	26.934,38	5.252,36	24,22%	-11,1%
Activ.financieras (CNAE 64)	39.100,52	50.830,71	11.730,19	30,00%	-2,3%

Fuente: INE. EAES.

## Eurozona: evolución de plantilla, bancarización y carga de atención

La transformación iniciada en 2008 en el sector financiero deja en Europa una reducción de plantilla de 447.926 personas (-19,61%) según los datos ofrecidos por el BCE<sup>4</sup>. En el caso de España, la plantilla del sector financiero ha pasado de 276.497 a 171.432, con una reducción del 38% en términos relativos, duplicando por tanto el porcentaje de ajuste del conjunto de la Eurozona y muy por encima de las magnitudes de Alemania (-16,05%), Francia (-5,10%), Italia (-19,04%) o Portugal (-20,29%).

Poniendo en relación los datos de plantilla del sector financiero con el número de habitantes a quienes potencialmente prestan servicios, según Eurostat, surgen dos ratios de especial interés para poder comparar los datos de plantilla del sector financiero de cada país:

- Por un lado, la Bancarización, entendida como el número de empleados/empleadas del sector financiero por cada 10.000 habitantes.
- Y por otro lado la Carga de atención, como ratio inverso del anterior, entendida como el número de habitantes por cada empleado/empleada del sector financiero.

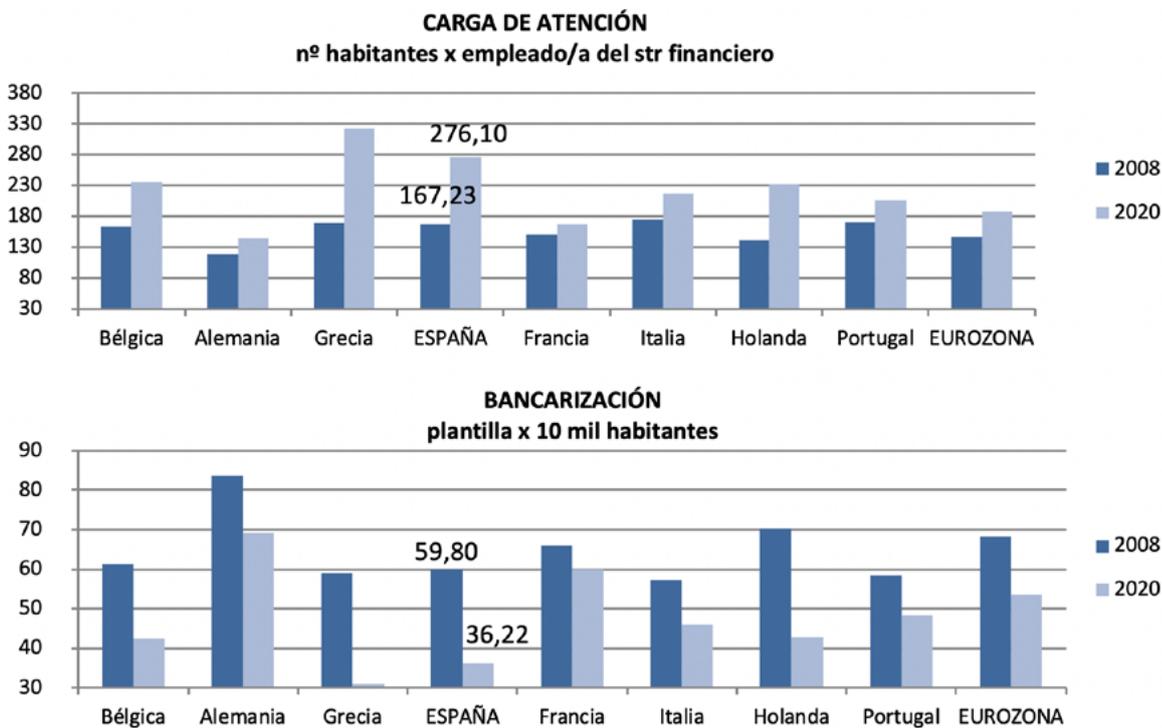
Pues bien, en estos años, España ha reducido un 39,43% su grado de Bancarización y en consecuencia, la carga de atención de las plantillas se ha incrementado un 65,10%, alcanzando en 2020 los 276,1 habitantes por persona empleada en el sector, frente a las 167,2 del año 2008 y los 186,5 de media en la Eurozona, situándose solo por detrás de Grecia (323,9 habitantes), Letonia (307), Eslovaquia (293,7) y Finlandia (279,7).

	PLANTILLAS				OFICINAS por cada 10mil habitantes				BANCARIZACIÓN (plantilla x cada 10mil hab)				CARGA DE ATENCIÓN (habitantes por empleado/a)			
	2008	2020	Variación 2008-20 v.abs %		2008	2020	Variación 2008-20 v.abs %		2008	2020	Variación 2008-20 v.abs %		2008	2020	Variación 2008-20 v.abs %	
Alemania	685.550	575.508	- 110.042 -16,05%	5	3	- 2 -39,89%		83,6	69,2	- 14 -17,23%		119,6	144,5	25	20,81%	
Francia	424.536	402.899	- 21.637 -5,10%	6	5	- 1 -21,83%		66,0	59,8	- 6 -9,28%		151,6	167,1	16	10,23%	
Italia	338.035	273.669	- 64.366 -19,04%	6	4	- 2 -35,67%		57,3	45,9	- 11 -19,91%		174,5	217,9	43	24,86%	
<b>ESPAÑA</b>	<b>276.497</b>	<b>171.432</b>	<b>- 105.065 -38,00%</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>- 5 -52,51%</b>		<b>59,8</b>	<b>36,2</b>	<b>- 24 -39,43%</b>		<b>167,2</b>	<b>276,1</b>	<b>109</b>	<b>65,10%</b>	
Holanda	116.000	74.779	- 41.221 -35,54%	2	1	- 2 -73,92%		70,4	43,0	- 27 -38,95%		142,1	232,8	91	63,80%	
Bélgica	65.985	48.924	- 17.061 -25,86%	4	2	- 2 -47,46%		61,4	42,5	- 19 -30,81%		163,0	235,5	73	44,52%	
Grecia	66.163	33.097	- 33.066 -49,98%	4	2	- 2 -56,64%		59,1	30,9	- 28 -47,77%		169,1	323,9	155	91,47%	
Portugal	62.377	49.719	- 12.658 -20,29%	6	4	- 2 -37,78%		58,6	48,3	- 10 -17,53%		170,8	207,1	36	21,25%	
Austria	78.754	70.226	- 8.528 -10,83%	5	3	- 2 -31,22%		94,3	78,9	- 15 -16,30%		106,1	126,7	21	19,47%	
Finlandia	25.699	19.754	- 5.945 -23,13%	3	1	- 2 -57,45%		48,2	35,8	- 12 -25,90%		207,3	279,7	72	34,96%	
Eslovaquia	20.598	18.580	- 2.018 -9,80%	2	2	- 0 -15,81%		38,3	34,0	- 4 -11,04%		261,3	293,7	32	12,42%	
Irlanda	40.507	26.257	- 14.250 -35,18%	2	2	- 0 -12,89%		89,6	52,9	- 37 -40,96%		111,6	189,1	77	69,39%	
Lituania	8.952	10.650	1.698 18,97%	2	1	- 1 -30,82%		27,9	38,1	10 36,79%		358,9	262,4	- 97	-26,89%	
Eslovenia	12.284	9.201	- 3.083 -25,10%	3	2	- 1 -33,45%		60,4	43,9	- 17 -27,37%		165,4	227,8	62	37,68%	
Letonia	12.365	6.209	- 6.156 -49,79%	3	0	- 2 -82,74%		57,2	32,5	- 25 -43,07%		174,9	307,2	132	75,65%	
Estonia	6.144	5.733	- 411 -6,69%	2	1	- 1 -71,06%		46,0	43,1	- 3 -6,21%		217,4	231,8	14	6,63%	
Chipre	12.554	8.347	- 4.207 -33,51%	12	3	- 8 -72,58%		157,5	94,0	- 64 -40,33%		63,5	106,4	43	67,59%	
Luxemburgo	27.208	26.101	- 1.107 -4,07%	5	3	- 2 -36,26%		551,3	416,9	- 134 -24,39%		18,1	24,0	6	32,25%	
Malta	3.872	5.069	1.197 30,91%	3	2	- 1 -41,72%		94,2	98,5	4 4,55%		106,1	101,5	- 5	-4,35%	
<b>EUROZONA</b>	<b>2.284.080</b>	<b>1.836.154</b>	<b>- 447.926 -19,61%</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>- 2 -39,32%</b>		<b>68,2</b>	<b>53,6</b>	<b>- 15 -21,42%</b>		<b>146,5</b>	<b>186,5</b>	<b>40</b>	<b>27,26%</b>	

Fuente: Elaboración propia. Datos BCE. Structural Indicators for de EU banking sector. Datos Eurostat. Población UE.

4 Fuente: BCE. Structural Indicators for the EU Banking Sector. Datos de plantilla en términos de cifra media anual.

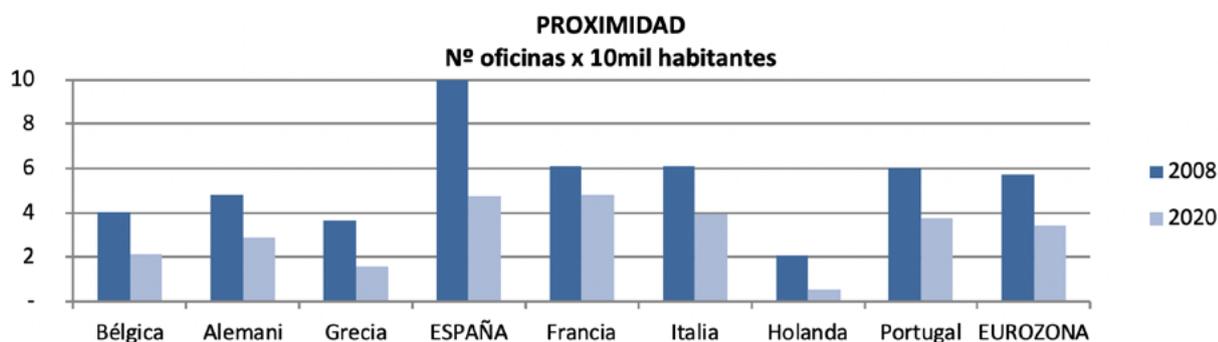
Centrándonos en términos visuales en los países de la Eurozona con más de 10 millones de habitantes (Alemania, Francia, Italia, España, Holanda, Grecia, Bélgica y Portugal), los gráficos con la evolución del empleo en términos absolutos ya evidencian el mayor nivel de ajuste de plantilla sufrido en España, de modo que las últimas reestructuraciones de la industria bancaria, si no se acompañan de una tasa de reposición suficiente, situarán al país a la cabeza de la zona Euro en el ratio de carga de atención, con más de 300 habitantes a atender por cada empleado/empleada del sector financiero.



Fuente: Elaboración propia. Datos BCE. Structural Indicators for de EU banking sector. Datos Eurostat. Población UE.

El análisis de la reestructuración del sector financiero tiene que completarse con el impacto social que tiene también el ajuste que el sector ha realizado en su capacidad instalada. En este sentido, volviendo a los indicadores estructurales del sector financiero de la Eurozona, publicados por el BCE, contrastamos cómo el número de oficinas del sector financiero en la Eurozona se ha reducido en 72.443 desde 2008 (-38%).

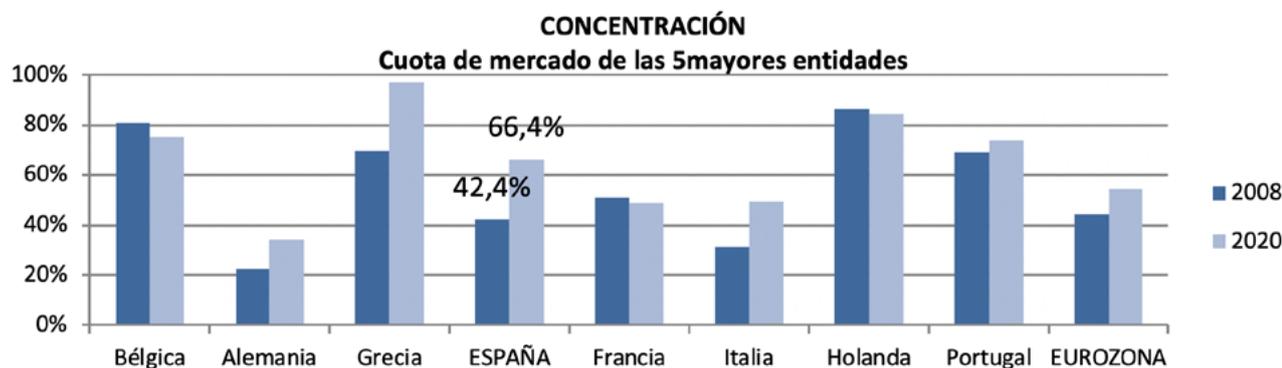
En el caso de España, el número de oficinas ha pasado en el mismo periodo de 46.065 a 22.392, con una reducción de más de la mitad de oficinas (-51%), por encima de las magnitudes de Francia (-18%), Alemania (-39%), Italia (35%) o Portugal (-31%). Como consecuencia, España ha dejado de ser el país de la Eurozona con mayor nivel de proximidad, pasando de 10 oficinas por cada 10 mil habitantes en 2008 a 4,7 en 2020 y siendo ya superados por Francia (4,8).



Fuente: Elaboración propia. Datos BCE. Structural Indicators for de EU banking sector. Datos Eurostat. Población UE.

El impacto de este ajuste en la capacidad instalada en forma de riesgo de exclusión financiera en clave territorial (municipios sin acceso presencial a servicios financieros) es evidente y está ampliamente analizado en los últimos tiempos por parte de CCOO y los propios supervisores.

De forma vinculada a los conceptos de bancarización (empleados/empleadas sector financiero por cada 10.000 habitantes) y proximidad (oficinas sector financiero por cada 10.000 habitantes), debe analizarse el nivel de concentración, entendiendo el mismo como el % de cuota de mercado que concentran las 5 mayores entidades financieras de cada país:



Fuente: Elaboración propia. Datos BCE. Structural Indicators for de EU banking sector. Datos Eurostat. Población UE.

Como puede observarse, este nivel de concentración se ha incrementado en España desde un 42,4% en 2008 hasta un 66,4% en 2020, muy por encima de la evolución en el conjunto de la Eurozona y en países como Francia, Italia o Alemania; un nivel de concentración que tiende a elevarse por encima del 75% una vez se consoliden los últimos procesos de concentración y con previsión de magnitudes superiores si se abren otros.

Asistimos, en definitiva, a una mutación acelerada del modelo financiero en nuestro país, con componentes comunes a otros países pero con 3 aspectos específicos en cuanto a su alcance:

- Un ajuste cercano al 40% del ratio de bancarización (empleados/empleadas sector financiero por cada 10.000 habitantes), duplicando el ajuste a nivel de la Eurozona y situándose a la cola en dicho ratio, o a la cabeza si se mide en sentido inverso en términos de Carga de Atención (habitantes a atender por cada empleada/o del sector financiero).
- Un ajuste a la mitad del ratio de proximidad, abandonando lo que era una de las características diferenciadoras del sector financiero español con el cierre abrupto de la mitad de las oficinas bancarias.
- Y un proceso de concentración acelerada y que tiende a situar el nivel de competencia (% cuota de mercado en entidades que no son las 5 mayores) por debajo del 25%.

## El caso de España: más cierre de oficinas, más concentración y más carga de atención

Analizando en concreto el caso español, se observa que durante los últimos años han desaparecido el 38% de las oficinas bancarias, pasando de contabilizarse 31.273 en 2015 a 19.338 al cierre de 2021; incluso más de la mitad de las CCAA del país (Cataluña, Cantabria, Valencia, Castilla y León, Madrid, Murcia, Asturias, Baleares y Galicia) han tenido cifras de cierre de oficinas por encima de esa media. Es más, solo en el último año se han cerrado 3.301, un 15% de la capacidad instalada en 2020, lo que supone más del doble del ritmo de cierre del año anterior.

En cuanto al número de entidades que operan en el mercado, las cifras de reducción oscilan desde máximos del 33% en Extremadura o Navarra, donde han dejado de operar en 2021, 9 de las 27 entidades que lo hacían en 2015, hasta el 10% en Andalucía, donde han desaparecido 6 de 61 entidades y el 13% de C.Valenciana, donde ya no operan 11 de las 87 entidades establecidas entonces.

A nivel provincial, la mayor incidencia del cierre de oficinas en términos relativos se produce en Tarragona con una minoración del 56%, Barcelona con un recorte del 51% y Girona con el 50%. Les siguen la mayoría de las provincias de Castilla y León, con cifras de cierre del 47% en Salamanca y Zamora, 46% en Palencia y 44% en León y Valladolid; las de Galicia, con un 41% en Pontevedra y un 39% en Coruña, por ejemplo; y Asturias, con la desaparición del 39% de sus oficinas. Es decir, la zona Norte del país ha sufrido más la reducción de la capacidad instalada por las entidades financieras.

En consecuencia, ya son aproximadamente 4.500 los municipios del país que no cuentan con ninguna sucursal bancaria, estimándose en un 3,5% la población del país que ya no tiene acceso a los servicios bancarios de forma presencial en su lugar de residencia.

Esta reducción en la capacidad instalada ha provocado un importante incremento de la carga de atención para las plantillas del sector, de forma que si comparamos el ratio de población por oficina bancaria, el incremento ha sido del 64% en el periodo 2015-2021, de forma que en la media nacional este indicador pasa de 1.491 personas a 2.450.

De nuevo el análisis territorial muestra valores muy por encima de ese incremento medio en Cataluña, con un aumento del 112% (de 1.550 personas por oficina a 3.285) y en Madrid, con un incremento del 78% (de 1.604 a 2.856), mientras que Castilla la Mancha sufre un aumento del 33% (de 1.215 a 1.615 personas), Aragón del 34% (de 1.148 a 1.535) y Extremadura del 34% (de 1.064 a 1.428 personas por oficina).

Pero es en el ámbito provincial donde las diferencias territoriales son más extremas, con incrementos del 113% en Tarragona, que pasa de tener 1.562 habitantes por oficina bancaria en 2015 a 3.671 en 2021, al índice del 13% en Cuenca, donde la variación es de 886 personas en 2015 a 1.003 en 2021; en todo caso, el aumento es generalizado en todas y cada una de las provincias.

# Análisis económico: evolución del sector financiero y devaluación de su fin social

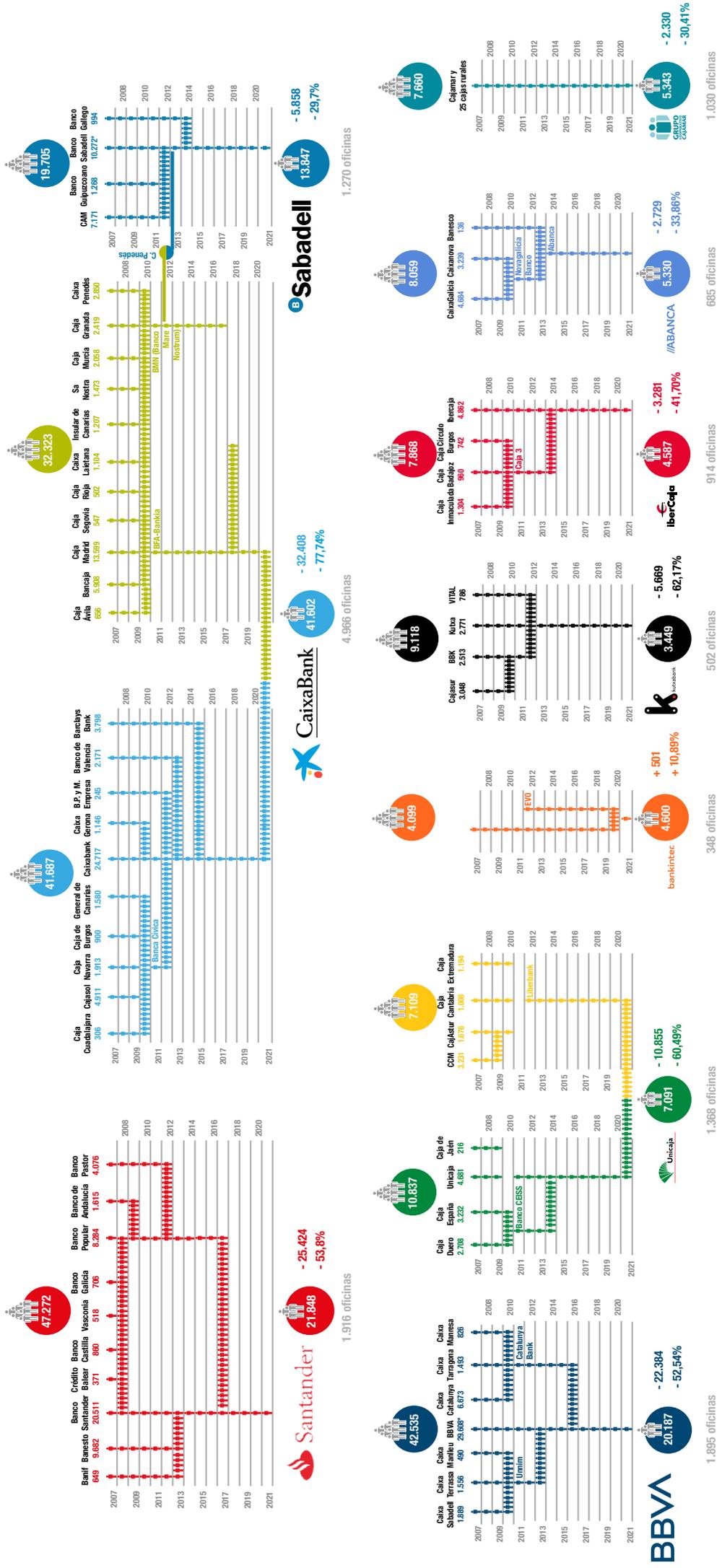


	31dic2015			31dic2019			31dic2020			31dic2021			DIF 15-21				
	Oficinas	Entidades	pob/ofic	OFICINAS	ENTIDADES	pob/ofic											
Almería	484	26	1.449	348	22	2.060	331	23	2.199	297	22	2.464	- 187	-39%	- 4	-15%	70%
Cádiz	522	25	2.376	423	21	2.932	401	22	3.102	350	20	3.560	- 172	-33%	- 5	-20%	50%
Córdoba	525	34	1.515	438	30	1.788	420	29	1.861	372	25	2.088	- 153	-29%	- 9	-26%	38%
Granada	635	27	1.445	570	21	1.605	544	21	1.690	476	19	1.936	- 159	-25%	- 8	-30%	34%
Huelva	309	21	1.683	254	17	2.055	241	17	2.175	225	15	2.337	- 84	-27%	- 6	-29%	39%
Jaén	516	18	1.268	437	17	1.450	424	17	1.489	386	14	1.625	- 130	-25%	- 4	-22%	28%
Málaga	917	44	1.776	750	44	2.216	714	44	2.361	614	38	2.762	- 303	-33%	- 6	-14%	55%
Sevilla	991	42	1.959	788	40	2.465	754	40	2.586	639	37	3.048	- 352	-36%	- 5	-12%	56%
<b>ANDALUCÍA</b>	<b>4.899</b>	<b>61</b>	<b>1.714</b>	<b>4.008</b>	<b>60</b>	<b>2.099</b>	<b>3.829</b>	<b>60</b>	<b>2.211</b>	<b>3.359</b>	<b>55</b>	<b>2.522</b>	<b>- 1.540</b>	<b>-31%</b>	<b>- 6</b>	<b>-10%</b>	<b>47%</b>
Huesca	235	13	949	213	12	1.035	209	12	1.065	197	10	1.138	- 38	-16%	- 3	-23%	20%
Teruel	196	12	709	178	10	754	174	10	771	161	9	836	- 35	-18%	- 3	-25%	18%
Zaragoza	717	41	1.333	594	37	1.624	577	37	1.685	506	33	1.912	- 211	-29%	- 8	-24%	43%
<b>ARAGÓN</b>	<b>1.148</b>	<b>41</b>	<b>1.148</b>	<b>985</b>	<b>37</b>	<b>1.339</b>	<b>960</b>	<b>37</b>	<b>1.385</b>	<b>864</b>	<b>33</b>	<b>1.535</b>	<b>- 284</b>	<b>-25%</b>	<b>- 8</b>	<b>-20%</b>	<b>34%</b>
<b>ASTURIAS</b>	<b>798</b>	<b>31</b>	<b>1.317</b>	<b>598</b>	<b>28</b>	<b>1.710</b>	<b>566</b>	<b>27</b>	<b>1.800</b>	<b>487</b>	<b>23</b>	<b>2.078</b>	<b>- 311</b>	<b>-39%</b>	<b>- 8</b>	<b>-26%</b>	<b>58%</b>
<b>BALEARES</b>	<b>914</b>	<b>31</b>	<b>1.208</b>	<b>689</b>	<b>27</b>	<b>1.668</b>	<b>620</b>	<b>27</b>	<b>1.890</b>	<b>559</b>	<b>25</b>	<b>2.098</b>	<b>- 355</b>	<b>-39%</b>	<b>- 6</b>	<b>-19%</b>	<b>74%</b>
Las Palmas	500	29	2.197	415	25	2.700	399	25	2.835	317	23	3.560	- 183	-37%	- 6	-21%	62%
Sta Cruz de Tenerife	514	23	1.949	434	20	2.380	404	20	2.586	342	18	3.054	- 172	-33%	- 5	-22%	57%
<b>CANARIAS</b>	<b>1.014</b>	<b>31</b>	<b>2.071</b>	<b>849</b>	<b>26</b>	<b>2.536</b>	<b>803</b>	<b>26</b>	<b>2.710</b>	<b>659</b>	<b>24</b>	<b>3.297</b>	<b>- 355</b>	<b>-35%</b>	<b>- 7</b>	<b>-23%</b>	<b>59%</b>
<b>CANTABRIA</b>	<b>426</b>	<b>24</b>	<b>1.374</b>	<b>306</b>	<b>21</b>	<b>1.899</b>	<b>290</b>	<b>21</b>	<b>2.010</b>	<b>245</b>	<b>18</b>	<b>2.386</b>	<b>- 181</b>	<b>-42%</b>	<b>- 6</b>	<b>-25%</b>	<b>74%</b>
Ávila	137	16	1.204	116	14	1.359	112	14	1.408	96	13	1.650	- 41	-30%	- 3	-19%	37%
Burgos	379	23	960	311	19	1.148	274	19	1.305	240	16	1.484	- 139	-37%	- 7	-30%	54%
León	427	23	1.123	333	20	1.381	297	19	1.537	238	16	1.897	- 189	-44%	- 7	-30%	69%
Palencia	151	16	1.100	110	13	1.463	98	13	1.636	81	12	1.964	- 70	-46%	- 4	-25%	79%
Salamanca	296	26	1.147	220	22	1.501	199	21	1.654	158	18	2.072	- 138	-47%	- 8	-31%	81%
Segovia	142	14	1.110	121	12	1.266	115	12	1.335	98	11	1.568	- 44	-31%	- 3	-21%	41%
Soria	113	13	805	94	11	943	89	11	999	81	10	1.096	- 32	-28%	- 3	-23%	36%
Valladolid	404	34	1.303	312	27	1.665	288	26	1.808	227	24	2.288	- 177	-44%	- 10	-29%	76%
Zamora	198	16	926	131	15	1.317	125	15	1.365	105	13	1.607	- 93	-47%	- 3	-19%	73%
<b>CASTILLA Y LEÓN</b>	<b>2.247</b>	<b>39</b>	<b>1.100</b>	<b>1.748</b>	<b>32</b>	<b>1.373</b>	<b>1.597</b>	<b>31</b>	<b>1.500</b>	<b>1.324</b>	<b>28</b>	<b>1.800</b>	<b>- 923</b>	<b>-41%</b>	<b>- 11</b>	<b>-28%</b>	<b>64%</b>
Albacete	299	22	1.320	233	19	1.666	231	19	1.681	230	15	1.680	- 69	-23%	- 7	-32%	27%
Ciudad Real	406	18	1.265	343	17	1.445	337	16	1.469	313	13	1.574	- 93	-23%	- 5	-28%	24%
Cuenca	230	15	886	196	13	1.002	190	13	1.032	195	11	1.003	- 35	-15%	- 4	-27%	13%
Guadalajara	205	19	1.237	168	17	1.534	145	17	1.807	133	14	2.004	- 72	-35%	- 5	-26%	62%
Toledo	555	19	1.249	445	17	1.561	429	17	1.640	399	15	1.778	- 156	-28%	- 4	-21%	42%
<b>CASTILLA LA MANCHA</b>	<b>1.695</b>	<b>26</b>	<b>1.215</b>	<b>1.385</b>	<b>22</b>	<b>1.468</b>	<b>1.332</b>	<b>22</b>	<b>1.535</b>	<b>1.270</b>	<b>20</b>	<b>1.615</b>	<b>- 425</b>	<b>-25%</b>	<b>- 6</b>	<b>-23%</b>	<b>33%</b>
Barcelona	3.419	92	1.616	2.317	77	2.445	2.100	75	2.735	1.662	70	3.438	- 1.757	-51%	- 22	-24%	113%
Girona	502	23	1.500	356	20	2.166	320	20	2.443	250	17	3.146	- 252	-50%	- 6	-26%	110%
Lleida	413	19	1.056	290	18	1.500	272	18	1.612	227	17	1.937	- 186	-45%	- 2	-11%	83%
Tarragona	509	26	1.562	342	22	2.353	300	22	2.723	224	19	3.671	- 285	-56%	- 7	-27%	135%
<b>CATALUÑA</b>	<b>4.843</b>	<b>94</b>	<b>1.550</b>	<b>3.305</b>	<b>80</b>	<b>2.322</b>	<b>2.992</b>	<b>78</b>	<b>2.600</b>	<b>2.363</b>	<b>73</b>	<b>3.285</b>	<b>- 2.480</b>	<b>-51%</b>	<b>- 21</b>	<b>-22%</b>	<b>112%</b>
Badajoz	644	25	1.066	553	21	1.218	538	20	1.249	503	17	1.332	- 141	-22%	- 8	-32%	25%
Cáceres	383	20	1.061	257	17	1.534	255	18	1.537	239	15	1.630	- 144	-38%	- 5	-25%	54%
<b>EXTREMADURA</b>	<b>1.027</b>	<b>27</b>	<b>1.064</b>	<b>810</b>	<b>22</b>	<b>1.318</b>	<b>793</b>	<b>21</b>	<b>1.342</b>	<b>742</b>	<b>18</b>	<b>1.428</b>	<b>- 285</b>	<b>-28%</b>	<b>- 9</b>	<b>-33%</b>	<b>34%</b>
A Coruña	690	33	1.634	540	29	2.073	502	27	2.235	419	24	2.673	- 271	-39%	- 9	-27%	64%
Lugo	256	17	1.326	219	15	1.505	196	15	1.673	166	12	1.964	- 90	-35%	- 5	-29%	48%
Ourense	217	20	1.467	182	17	1.690	167	16	1.836	140	14	2.180	- 77	-35%	- 6	-30%	49%
Pontevedra	542	27	1.748	425	24	2.218	369	23	2.562	319	20	2.960	- 223	-41%	- 7	-26%	69%
<b>GALICIA</b>	<b>1.705</b>	<b>36</b>	<b>1.603</b>	<b>1.366</b>	<b>33</b>	<b>1.976</b>	<b>1.234</b>	<b>31</b>	<b>2.189</b>	<b>1.044</b>	<b>27</b>	<b>2.582</b>	<b>- 661</b>	<b>-39%</b>	<b>- 9</b>	<b>-25%</b>	<b>61%</b>
<b>MADRID</b>	<b>4.012</b>	<b>199</b>	<b>1.604</b>	<b>3.089</b>	<b>173</b>	<b>2.157</b>	<b>2.851</b>	<b>165</b>	<b>2.378</b>	<b>2.364</b>	<b>153</b>	<b>2.856</b>	<b>- 1.648</b>	<b>-41%</b>	<b>- 46</b>	<b>-32%</b>	<b>78%</b>
<b>MURCIA</b>	<b>920</b>	<b>41</b>	<b>1.595</b>	<b>746</b>	<b>32</b>	<b>2.003</b>	<b>688</b>	<b>32</b>	<b>2.197</b>	<b>549</b>	<b>28</b>	<b>2.766</b>	<b>- 371</b>	<b>-40%</b>	<b>- 13</b>	<b>-32%</b>	<b>73%</b>
<b>NAVARRA</b>	<b>571</b>	<b>27</b>	<b>1.122</b>	<b>461</b>	<b>22</b>	<b>1.419</b>	<b>453</b>	<b>22</b>	<b>1.460</b>	<b>410</b>	<b>18</b>	<b>1.614</b>	<b>- 161</b>	<b>-28%</b>	<b>- 9</b>	<b>-33%</b>	<b>44%</b>
Alicante	1.135	45	1.634	863	42	2.154	785	40	2.395	659	36	2.855	- 476	-42%	- 9	-20%	75%
Castellón	394	39	1.478	284	34	2.042	264	34	2.218	233	33	2.520	- 161	-41%	- 6	-15%	70%
Valencia	1.617	60	1.573	1.234	54	2.079	1.150	55	2.254	951	51	2.723	- 666	-41%	- 9	-15%	73%
<b>VALENCIA</b>	<b>3.146</b>	<b>87</b>	<b>1.583</b>	<b>2.381</b>	<b>80</b>	<b>2.102</b>	<b>2.199</b>	<b>81</b>	<b>2.300</b>	<b>1.843</b>	<b>76</b>	<b>2.745</b>	<b>- 1.303</b>	<b>-41%</b>	<b>- 11</b>	<b>-13%</b>	<b>73%</b>
Álava	248	21	1.305	186	18	1.783	177	18	1.887	159	16	2.098	- 89	-36%	- 5	-24%	61%
Guipúzcoa	507	24	1.414	415	21	1.744	400	21	1.818	340	18	2.135	- 167	-33%	- 6	-25%	51%
Vizcaya	772	44	1.488	625	38	1.844	576	36	2.013	515	31	2.241	- 257	-33%	- 13	-30%	51%
<b>PAÍS VASCO</b>	<b>1.527</b>	<b>45</b>	<b>1.434</b>	<b>1.226</b>	<b>39</b>	<b>1.801</b>	<b>1.153</b>	<b>38</b>	<b>1.926</b>	<b>1.014</b>	<b>33</b>	<b>2.183</b>	<b>- 513</b>	<b>-34%</b>	<b>- 12</b>	<b>-27%</b>	<b>52%</b>
<b>LA RIOJA</b>	<b>342</b>	<b>25</b>	<b>927</b>	<b>281</b>	<b>22</b>	<b>1.127</b>	<b>248</b>	<b>21</b>	<b>1.290</b>	<b>216</b>	<b>19</b>	<b>1.481</b>	<b>- 126</b>	<b>-37%</b>	<b>- 6</b>	<b>-24%</b>	<b>60%</b>
<b>CEUTA</b>	<b>20</b>	<b>8</b>	<b>4.213</b>	<b>19</b>	<b>7</b>	<b>4.462</b>	<b>16</b>	<b>7</b>	<b>5.263</b>	<b>14</b>	<b>6</b>	<b>5.966</b>	<b>- 6</b>	<b>-30%</b>	<b>- 2</b>	<b>-25%</b>	<b>42%</b>
<b>MELILLA</b>	<b>19</b>	<b>8</b>	<b>4.504</b>	<b>16</b>	<b>7</b>	<b>5.405</b>	<b>15</b>	<b>7</b>	<b>5.805</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>7.188</b>	<b>- 7</b>	<b>-37%</b>	<b>- 2</b>	<b>-25%</b>	<b>60%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>31.273</b>		<b>1.491</b>	<b>24.268</b>		<b>1.938</b>	<b>22.639</b>		<b>2.096</b>	<b>19.338</b>		<b>2.450</b>	<b>- 11.935</b>	<b>-38%</b>			<b>64%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>31.273</b>		<b>1.491</b>	<b>24.268</b>		<b>1.938</b>	<b>22.639</b>		<b>2.096</b>	<b>19.338</b>		<b>2.450</b>	<b>- 11.935</b>	<b>-38%</b>			<b>64%</b>

TRANSFORMACIÓN DE UN SECTOR CLAVE

IMPRESCINDIBLES

# Evolución del empleo en el proceso de reestructuración del sector financiero español (2008-2021)



Plantillas 2007 **238.272**  
88 entidades

-110.388%  
-46,32%

Plantillas 2021 **127.884**  
10 entidades

Fuente: Anuarios AEB, CECA, UACC y Cuentas individuales/consolidadas.  
Nota: Los datos de 2007 de Banco Sabadell incluyen el Banco Urquijo y los del BBVA incluyen Finanzia. No se ha efectuado una cuantificación diferenciada de los procesos de EVO (parte de NCG) o de lo que fuese Caixa Penedès.