Crédito y Dudoso

Datos septiembre 2024

enero /2025

unacc

CRÉDITO Y DUDOSO datos septiembre 2024. ENERO 2025

RESUMEN 3

EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO Y DUDOSO EN TOTAL ENTIDADES DE DEPÓSITO 5

EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO Y DUDOSO EN ENTIDADES ASOCIADAS A LA AEB 6

EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO Y DUDOSO EN ENTIDADES ASOCIADAS A LA CECA 7

EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO Y DUDOSO EN COOPERATIVAS DE CRÉDITO 8

EVOLUCIÓN DEL PORCENTAJE DE DUDOSO POR TIPO DE ENTIDAD 9

ÚLTIMOS DATOS (marzo 2024) 9

DUDOSO POR SUBSECTORES (marzo 2024) 11

TASA DE DUDOSO SOBRE CRÉDITO TOTAL DE LAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO POR PROVINCIAS 12

VARIACIÓN TRIMESTRAL DE LA TASA DE DUDOSO DE LAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO POR PROVINCIAS 13

DUDOSO SOBRE CRÉDITO A LA CLIENTELA POR PROVINCIA Y SECTOR 14

EVOLUCIÓN DE LA TASA DE CRÉDITO DUDOSO POR PROVINCIAS DEL SECTOR COOPERATIVAS DE CRÉDITO 14

TASA DE CRÉDITO DUDOSO POR FINANCIACIÓN A OTROS SECTORES RESIDENTES POR FINALIDADES (marzo de 2024). Total entidades de crédito y EFC 15

RESUMEN

Este informe tiene por objeto recopilar la información disponible sobre los préstamos calificados como dudosos de manera desagregada por bancos de la AEB, entidades asociadas a la CECA y cooperativas de crédito desde el año 2011[1].

Evolución, a modo de resumen, del sector de las cooperativas de crédito durante el tercer trimestre de 2024:

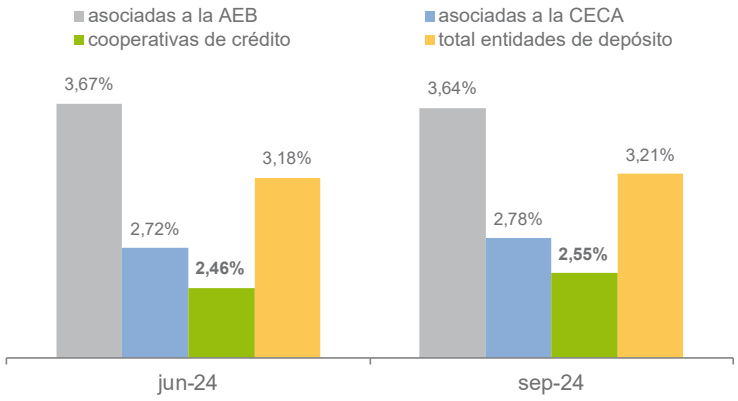
- El volumen de crédito dudoso repunta un 2,30% con respecto al anterior trimestre, en contraste con la evolución para el total de entidades de depósito españolas que cae.

- Se reduce el crédito total (1,56%), en línea con la evolución de las entidades AEB y de CECA.

- Como consecuencia de ello, la tasa de crédito dudoso aumenta en 13 centésimas y se sitúa en el 2,55%, y permanece como la menor de los tres subsectores. Este valor es 66 centésimas inferior al de la media de entidades de depósito (3,21%), que aumenta en tres centésimas.

EVOLUCIÓN TASA DE DUDOSO EN LAS ENTIDADES DE DEPÓSITO

En % crédito dudoso sobre crédito total



Elaboración propia por parte de Unacc Fuente: Banco de España

Crédito dudoso

Según el último dato disponible de 30 de septiembre de 2024 facilitado por el Banco de España, el importe del **crédito dudoso** para la totalidad **de entidades de depósito españolas disminuyó** en el trimestre en algo más de 415 millones de euros (M€) hasta los 36.025 M€ (un 1,14% menos). En términos interanuales, el retroceso del crédito dudoso ha sido del 4,17% y del 36,42% en los últimos cinco años.

Por **subsectores**, en términos trimestrales, el crédito dudoso disminuye en dos los tres subsectores: encabezados por las entidades asociadas a la AEB (-2,08%) y seguido de las entidades asociadas a la CECA (-0,21%), mientras que repunta en las cooperativas de crédito (2,30%). En términos interanuales, el crédito dudoso se reduce en el siguiente orden: en

[1] Desde diciembre de 2014, los datos facilitados por el Banco de España, **estados reservados**, vienen agrupados como: entidades asociadas a la AEB (Asociación Española de Banca), entidades asociadas a CECA (Confederación Española de Cajas de Ahorro) y sector cooperativas de crédito, por lo que podría haber alguna variación en la serie estadística con respecto a los facilitados en trimestres anteriores de las dos primeras (antiguos bancos y cajas de ahorro). No se incluyen los datos de sucursales de bancos extranjeros en España.

entidades asociadas a la AEB (-5,10%), en el sector cooperativas de crédito (-4,33%), en entidades asociadas a la CECA (-2,48%).

Crédito total

En cuanto al denominador, el **crédito total (AA.PP. + OSR)**[2] para el conjunto de entidades de depósito, **disminuye en términos trimestrales un 1,87%** (más de 20.000 M€), tras el repunte del trimestre anterior, dejando la cifra total de crédito a 30 de septiembre de 2024 en 1.123.822 M€. En términos de variación interanual, el crédito total descendió en un 1,20% y en los últimos cinco años (desde septiembre de 2019) se redujo en un 1,44%.

Por tipo de entidad y en términos de evolución trimestral, el crédito vivo se reduce en todos los subsectores: en entidades asociadas a la CECA (-2,59%), en las cooperativas de crédito (-1,56%) y en entidades asociadas a AEB (-1,38%). En cuanto a la evolución anual del crédito, es negativa en todos los casos excepto para las cooperativas de crédito que aumenta un 0,17%.

Por tipo de crédito concedido, en términos trimestrales, se reduce para el conjunto de entidades de depósito tanto el relativo a las administraciones públicas (AA.PP.) y como el destinado a otros sectores residentes (OSR)[3].

Tasa de crédito dudoso

Con estos mimbres, el porcentaje **medio de crédito dudoso** del conjunto de entidades de depósito **aumenta**, en términos trimestrales, 3 puntos básico (p.b.) hasta el **3,21%**.

Durante este trimestre, la **tasa de morosidad se reduce** para el conjunto de **asociadas a la AEB** en 3 p.b. hasta el 3,64% y **aumenta en las cooperativas de crédito[4],** en 9 p.b. hasta el 2,55% -la más baja- y en el conjunto de entidades **asociadas a la CECA**, en 6 p.b. hasta el 2,78%.

Tasa de dudoso por provincias

De entre los datos reflejados, sin tener en cuenta Ceuta y Melilla, destaca la provincia de **Tarragona** con la tasa de crédito dudoso **más elevada** para el total de entidades de depósito (5,26%), mientras que la **más baja** se corresponde a la provincia de **Madrid** con un 1,88%.

En el caso de las **cooperativas de crédito**, el porcentaje de morosidad fluctúa **entre** el dato más elevado de **Orense**, con un 6,55%, seguida de Teruel con un 5,80%, **y** el menor de **Málaga** con un 1,30%.

Tasa de crédito dudoso por financiación a otros sectores residentes por finalidades

Por último, como complemento a la información expuesta, al final de este informe se incluyen los datos relativos a la tasa de crédito dudoso para el total de entidades de crédito y establecimientos financieros de crédito (EFC) por finalidades de financiación, tanto de actividades productivas (agricultura, industria, construcción y servicios) como de otras financiaciones a hogares por funciones de gasto (adquisición de viviendas y bienes de consumo duradero) extraídos del Boletín Estadístico del Banco de España.

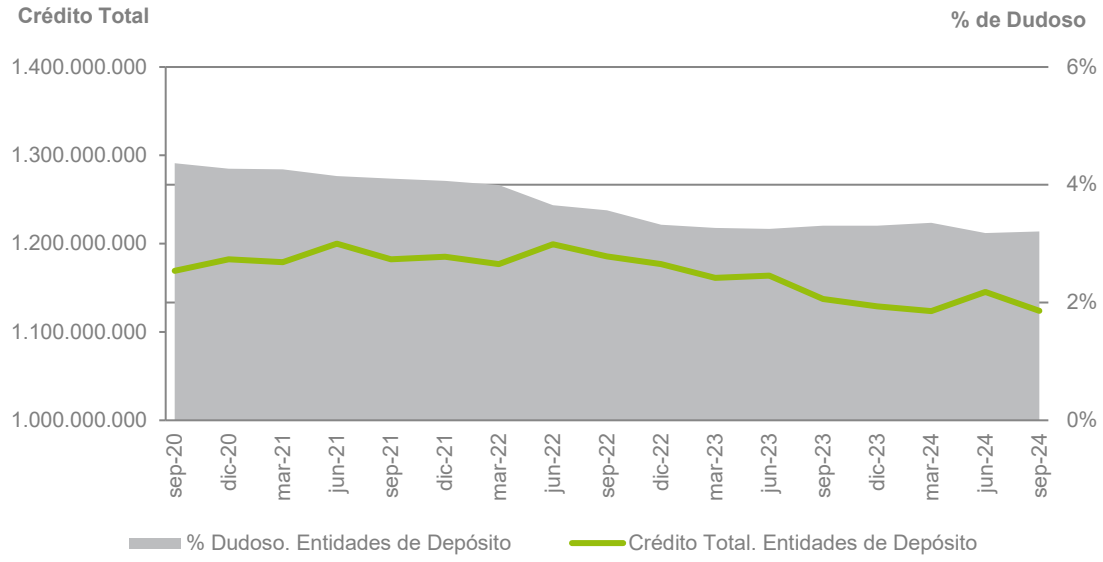
[2] AA.PP.: administraciones públicas. OSR: otros sectores residentes.

[3] Recordar que, según informó el Banco de España en una nota de prensa publicada el 18 de marzo de 2014 *"en los balances enviados por las entidades con fines de supervisión, cuya evolución en el mes de enero se publica hoy, los establecimientos de crédito (EFC) han pasado a integrarse dentro de la agrupación de los "otros sectores residentes" (OSR), donde se incluyen todos los agentes residentes con la excepción de las AAPP, el Banco de España y las entidades de crédito. En consecuencia, las entidades de crédito han comenzado a informar de sus operaciones con los EFC junto con el resto de sus actividades frente a los "otros sectores residentes"*. Por tanto, podemos hablar indistintamente de "entidades de depósito" o "entidades de crédito".

[4] A efectos comparativos, desde la Unacc hemos estimado que la tasa de crédito dudoso en septiembre de 2024 sólo para **las entidades asociadas a la Unacc** aumenta hasta el 2,75% desde el 2,66% de junio de 2024.

EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO Y DUDOSO EN TOTAL ENTIDADES DE DEPÓSITO

CRÉDITO Y PORCENTAJE DE DUDOSO EN ENTIDADES DE DEPÓSITO



Elaboración propia por parte de Unacc Fuente: Banco de España

En términos de variación trimestral, el descenso del crédito dudoso (-1,14%) inferior a la caída del crédito total (-1,87%) tiene como consecuencia un repunte de la tasa de morosidad en 3 p.b. hasta el 3,21%. En perspectiva histórica, y según se desprende de la tabla adjunta, el crédito dudoso cae más en los dos últimos años (-14,77%) que el crédito total (-6,30%). En la misma línea y tal y como se visualiza en el gráfico, en los últimos cuatro años, la tasa de morosidad se ha ido reduciendo de forma constante gracias al descenso continuado del crédito dudoso y a la relativa estabilidad en el importe del crédito total.

CRÉDITO Y DUDOSO EN ENTIDADES DE DEPÓSITO

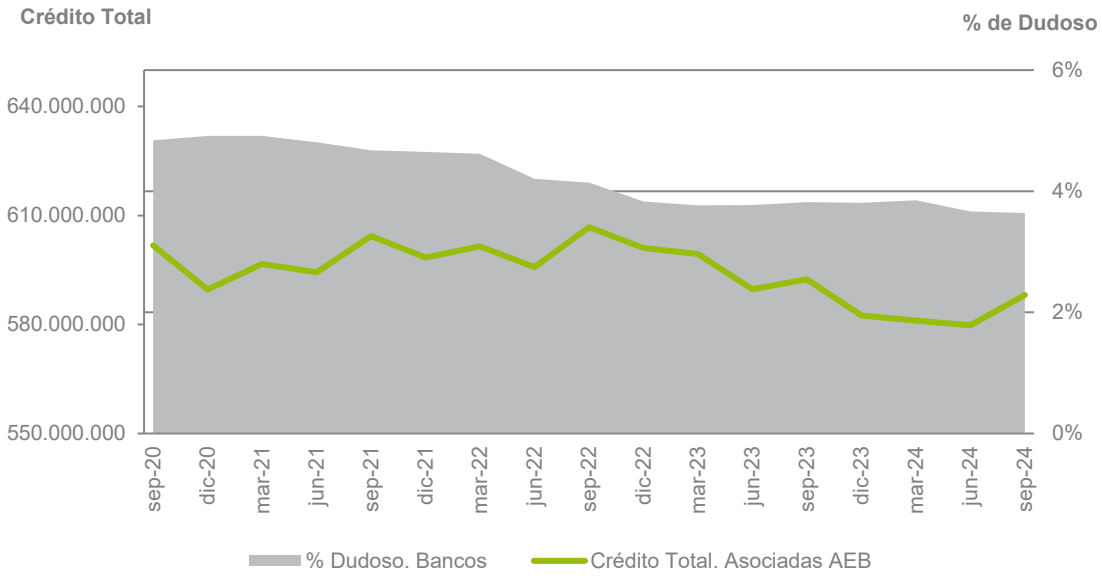
Datos en miles de euros

fecha	crédito total	dudosos	% dudoso sobre crédito total
sep.-22	1.185.688.040	42.270.123	3,57%
dic.-22	1.176.786.637	39.065.289	3,32%
mar.-23	1.161.123.857	37.954.598	3,27%
jun.-23	1.163.980.554	37.864.793	3,25%
sep.-23	1.137.484.626	37.591.008	3,30%
dic.-23	1.129.061.086	37.334.545	3,31%
mar.-24	1.123.637.941	37.712.224	3,36%
jun.-24	1.145.236.754	36.440.602	3,18%
sep.-24	1.123.822.629	36.025.253	3,21%

Elaboración propia por parte de Unacc. Fuente: Banco de España

EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO Y DUDOSO EN ENTIDADES ASOCIADAS A LA AEB

CRÉDITO Y PORCENTAJE DE DUDOSO EN ENTIDADES ASOCIADAS A LA AEB



Elaboración propia por parte de Unacc Fuente: Banco de España

La tasa de morosidad de las entidades asociadas a la AEB disminuye con respecto al segundo trimestre de 2024, debido a que el crédito dudoso se reduce en mayor medida que el crédito total, consignando un 3,64%, cifra que sigue siendo superior a la media del conjunto de entidades de depósito, así como de las entidades asociadas a la CECA y del sector de cooperativas de crédito. En concreto, en cuanto al numerador, y en términos trimestrales, el crédito considerado como dudoso tiene una variación negativa del 2,08%, mientras que, en el denominador, el saldo vivo del crédito total se reduce en un 1,38%.

CRÉDITO Y DUDOSO EN ENTIDADES ASOCIADAS A LA AEB

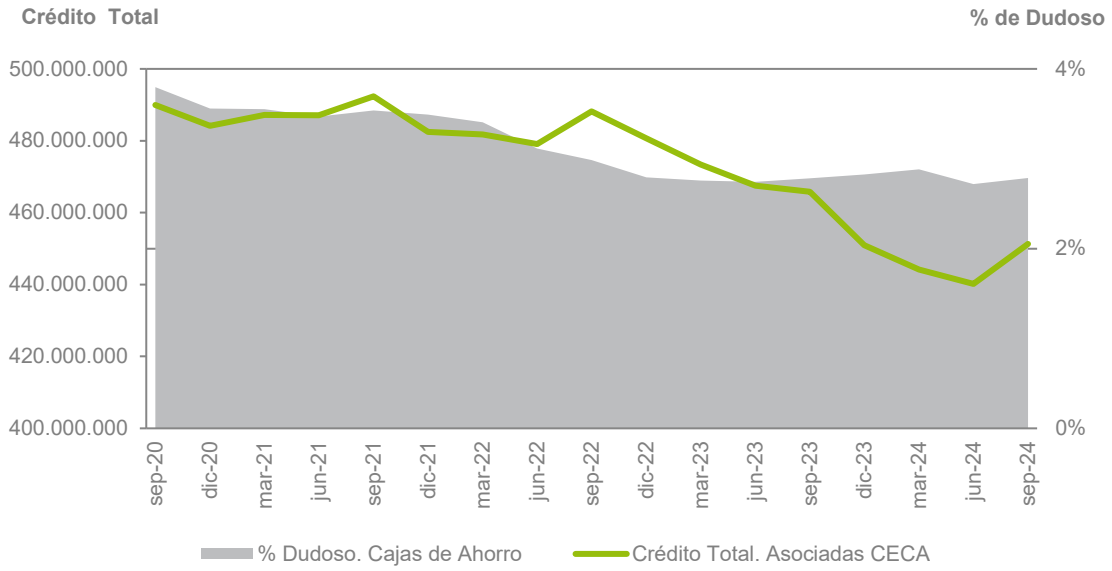
Datos en miles de euros

fecha	crédito total	dudosos	% dudoso sobre crédito total
sep.-22	601.051.701	24.901.998	4,14%
dic.-22	599.398.113	22.970.436	3,83%
mar.-23	589.739.295	22.210.380	3,77%
jun.-23	592.465.285	22.334.318	3,77%
sep.-23	582.494.940	22.257.913	3,82%
dic.-23	581.077.277	22.118.655	3,81%
mar.-24	579.781.180	22.344.421	3,85%
jun.-24	588.129.405	21.573.091	3,67%
sep.-24	580.030.510	21.123.299	3,64%

Elaboración propia por parte de Unacc. Fuente: Banco de España

EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO Y DUDOSO EN ENTIDADES ASOCIADAS A LA CECA

CRÉDITO Y PORCENTAJE DE DUDOSO EN ENTIDADES ASOCIADAS A CECA



Elaboración propia por parte de Unacc Fuente: Banco de España

En términos de variación trimestral, las entidades asociadas a la CECA presentan un descenso del crédito vivo del 2,59%, el más pronunciado de los tres subsectores, mientras que el crédito considerado como dudoso desciende en un 0,21%. Con estas cifras, la tasa de crédito dudoso de las entidades asociadas a la CECA, aumenta en 6 p.b. hasta el 2,78%.

CRÉDITO Y DUDOSO EN ENTIDADES ASOCIADAS A CECA

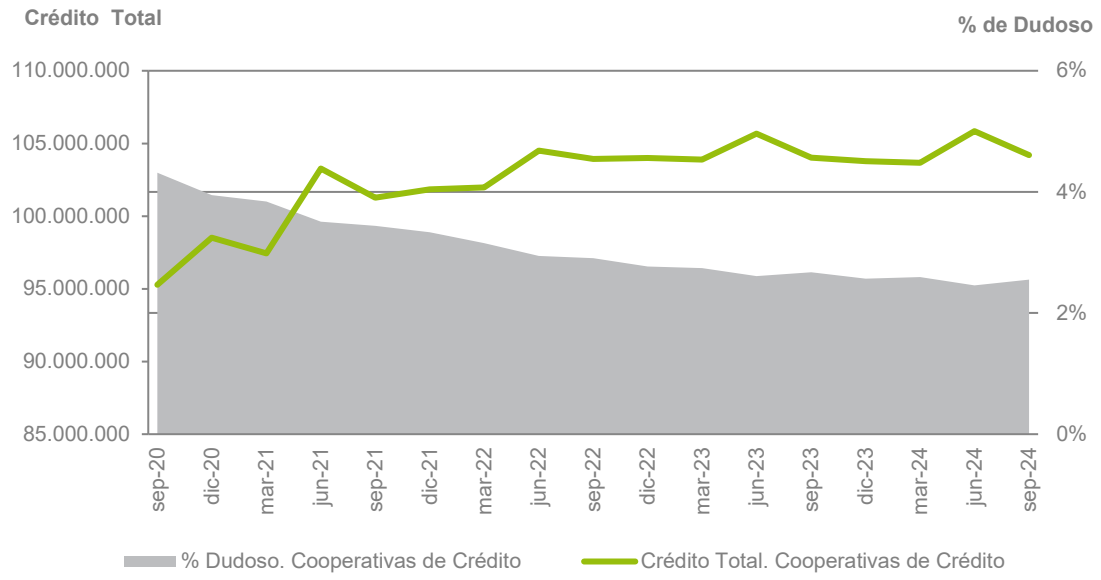
Datos en miles de euros

fecha	crédito total	dudosos	% dudoso sobre crédito total
sep.-22	480.712.485	14.350.876	2,99%
dic.-22	473.392.615	13.213.745	2,79%
mar.-23	467.484.533	12.892.689	2,76%
jun.-23	465.836.394	12.771.940	2,74%
sep.-23	450.970.412	12.551.772	2,78%
dic.-23	444.199.417	12.551.252	2,83%
mar.-24	440.182.209	12.679.921	2,88%
jun.-24	451.261.817	12.266.438	2,72%
sep.-24	439.593.098	12.240.976	2,78%

Elaboración propia por parte de Unacc. Fuente: Banco de España

EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO Y DUDOSO EN COOPERATIVAS DE CRÉDITO

CRÉDITO Y PORCENTAJE DE DUDOSO EN COOPERATIVAS DE CRÉDITO



Elaboración propia por parte de Unacc Fuente: Banco de España

En el tercer trimestre de 2024, el crédito considerado como dudoso crece un 2,30% en el sector de cooperativas de crédito, mientras que el crédito total disminuye un 1,56%. Con estos mimbres, la tasa de morosidad repunta en 9 p.b., hasta el 2,55%. Tras esta variación, el porcentaje de crédito dudoso continúa como el menor de los tres subsectores. Por tipo de crédito, se reduce un 14,78% el dedicado a las administraciones públicas (AA.PP.) y un 0,58% el concedido al resto de clientela. Dentro de este último, dos de cada tres préstamos son concedidos a hogares, dato similar al de las entidades asociadas a CECA y superior que en los bancos de la AEB. Por otro lado, el peso que representan los préstamos a las AA.PP. sobre el total, es del 5,95%, cifra inferior a la de las asociadas a la AEB (6,14%) e inferior a las de CECA (6,82%).

CRÉDITO Y DUDOSO EN COOPERATIVAS DE CRÉDITO

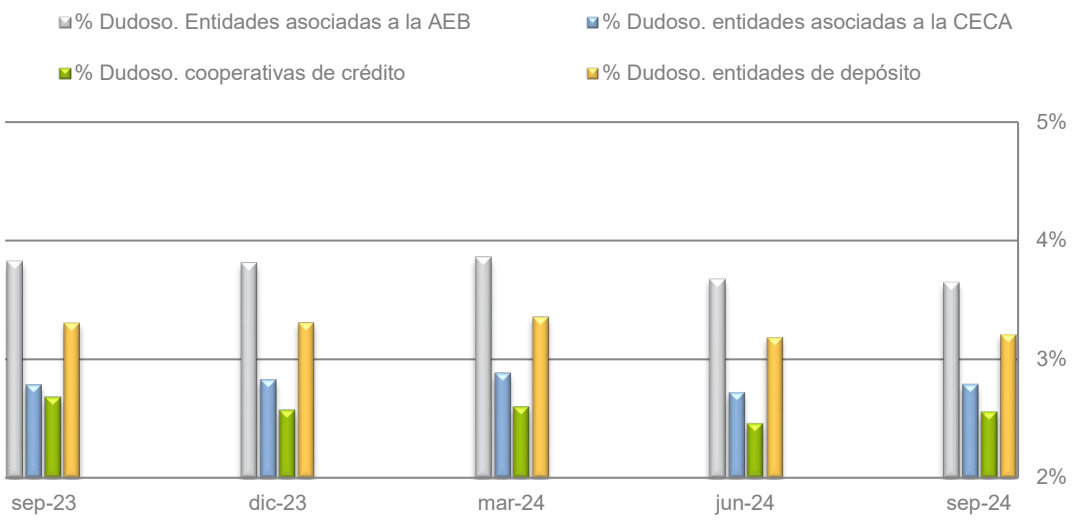
Datos en miles de euros

fecha	crédito total	dudosos	% dudoso sobre crédito total
sep.-22	103.923.854	3.017.249	2,90%
dic.-22	103.995.909	2.881.108	2,77%
mar.-23	103.900.029	2.851.529	2,74%
jun.-23	105.678.875	2.758.535	2,61%
sep.-23	104.019.274	2.781.323	2,67%
dic.-23	103.784.392	2.664.638	2,57%
mar.-24	103.674.552	2.687.882	2,59%
jun.-24	105.845.532	2.601.073	2,46%
sep.-24	104.199.021	2.660.978	2,55%

Elaboración propia por parte de Unacc. Fuente: Banco de España

EVOLUCIÓN DEL PORCENTAJE DE DUDOSO POR TIPO DE ENTIDAD

DUDOSO EN LAS ENTIDADES DE DEPÓSITO
En % sobre crédito total



Elaboración propia por parte de Unacc Fuente: Banco de España

A pesar de la evolución en septiembre de 2024, en el gráfico comparativo por sectores, se observa cierta estabilidad con tendencia a la baja de las tasas de morosidad en los últimos trimestres en los tres subsectores analizados, aunque en diferente proporción.

DUDOSO POR TIPO DE ENTIDAD
Datos en porcentaje

fecha	entidades asociadas a AEB	entidades asociadas a CECA	cooperativas de crédito
sep.-22	4,14%	2,99%	2,90%
dic.-22	3,83%	2,79%	2,77%
mar.-23	3,77%	2,76%	2,74%
jun.-23	3,77%	2,74%	2,61%
sep.-23	3,82%	2,78%	2,67%
dic.-23	3,81%	2,83%	2,57%
mar.-24	3,85%	2,88%	2,59%
jun.-24	3,67%	2,72%	2,46%
sep.-24	3,64%	2,78%	2,55%

Elaboración propia por parte de Unacc. Fuente: Banco de España

ÚLTIMOS DATOS (septiembre 2024)

Crédito Total

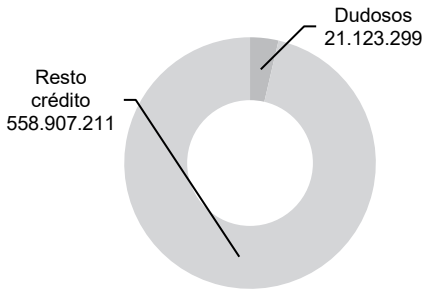
Datos en miles de €	**sep-24**
Crédito total entidades asociadas a la AEB	580.130.510
Crédito total entidades asociadas a la CECA	439.593.098
Crédito total sector cooperativas de crédito	104.199.021

Dudoso

Datos en miles de €	**sep-24**
Dudoso entidades asociadas a la AEB	21.123.299
Dudoso entidades asociadas a la CECA	12.240.976
Dudoso sector cooperativas de crédito	2.660.978

Distribución del crédito en entidades asociadas a AEB

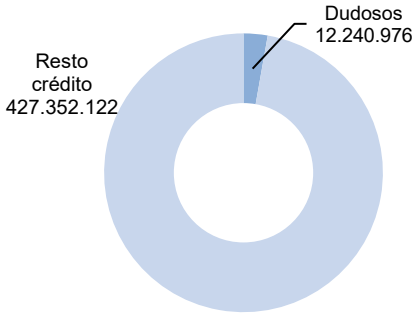
En miles de €



Elaboración propia por parte de Unacc
Fuente: Banco de España

Distribución del crédito en entidades asociadas a CECA

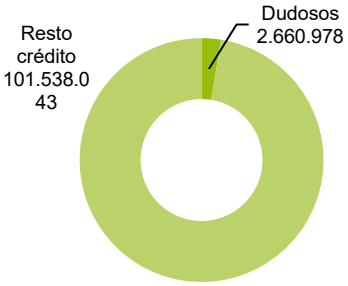
En miles de €



Elaboración propia por parte de Unacc
Fuente: Banco de España

Distribución del crédito en cooperativas de crédito

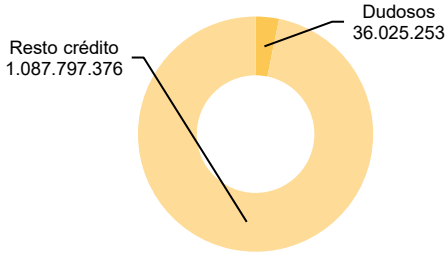
En miles de €



Elaboración propia por parte de Unacc
Fuente: Banco de España

Distribución del crédito en entidades de depósito

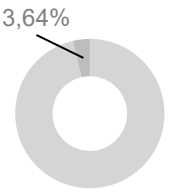
En miles de €



Elaboración propia por parte de Unacc
Fuente: Banco de España

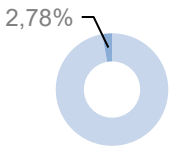
DUDOSO POR SUBSECTORES (septiembre 2024)

% DE DUDOSOS BANCOS AEB



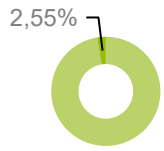
Elaboración propia por parte de Unacc.
Fuente: Banco de España

% DE DUDOSOS ASOCIADAS A CECA



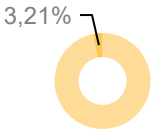
Elaboración propia por parte de Unacc.
Fuente: Banco de España

% DE DUDOSOS COOPERATIVAS DE CRÉDITO



Elaboración propia por parte de Unacc.
Fuente: Banco de España

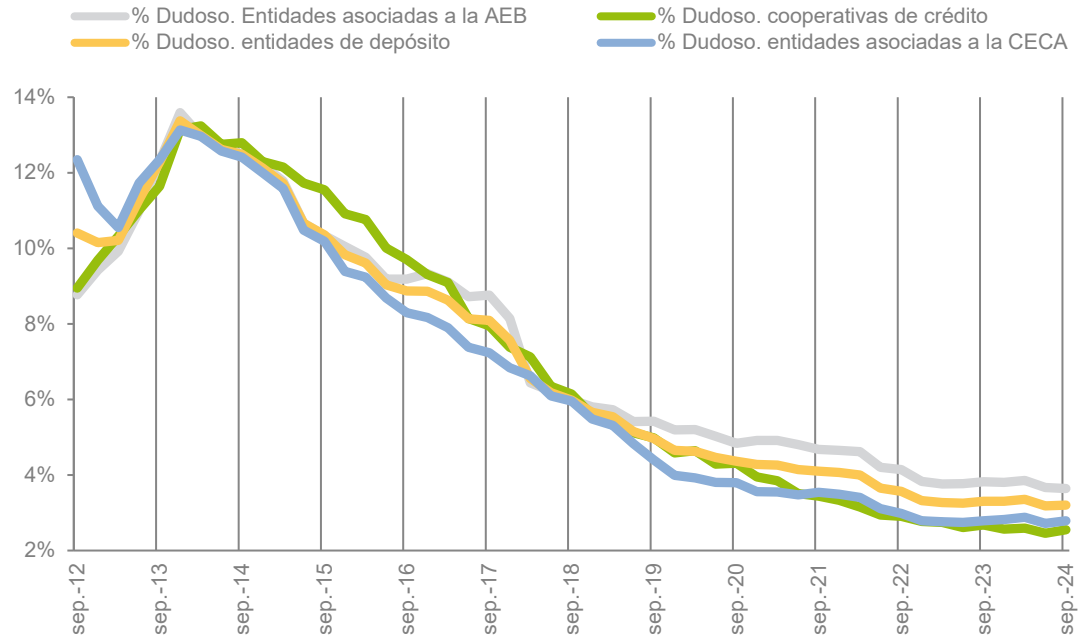
% DE DUDOSOS ENTIDADES DE DEPÓSITO



Elaboración propia por parte de Unacc.
Fuente: Banco de España

EVOLUCIÓN HISTÓRICA (2012-2024) TASA DE CRÉDITO DUDOSO

En % sobre crédito total



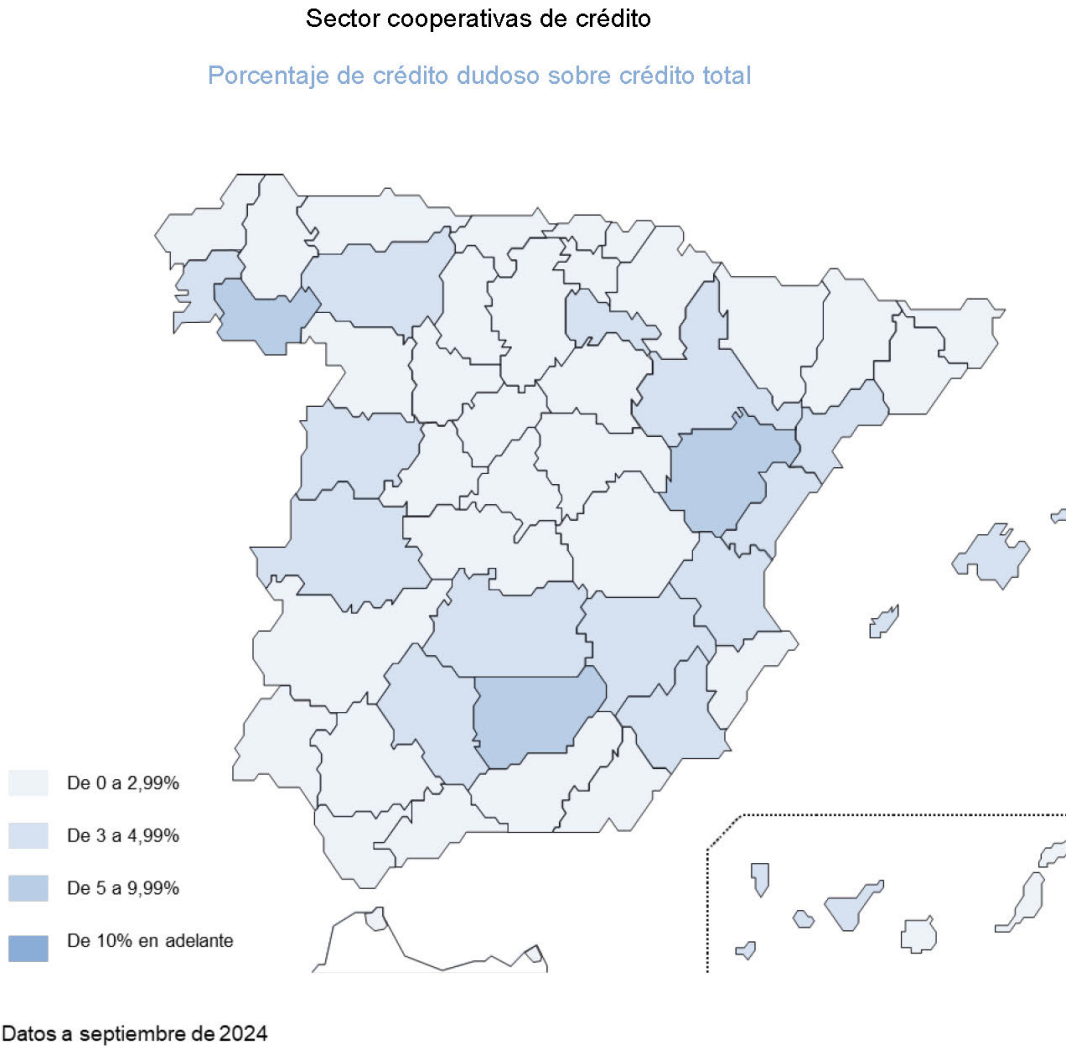
Elaboración propia por parte de Unacc Fuente: Banco de España

TASA DE DUDOSO SOBRE CRÉDITO TOTAL DE LAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO POR PROVINCIAS

En 25 provincias (cuatro menos que en el trimestre anterior), la tasa de morosidad supera la media nacional de las cooperativas de crédito que se sitúa en el 2,55%. Los ratios más elevados se sitúan, por lo general, en las provincias más orientales, y en las próximas a Portugal.

En ninguna provincia se supera el 7%, siendo Orense la que pasa a tener la tasa de crédito dudoso más elevada (6,55%) seguida de Teruel (5,80%) y Castellón (4,42%), todas ellas con cifras a la baja

Por el contrario, hay 9 provincias que no alcanzan el 2%.



Porcentaje de crédito dudoso sobre crédito total por provincias. Septiembre de 2024

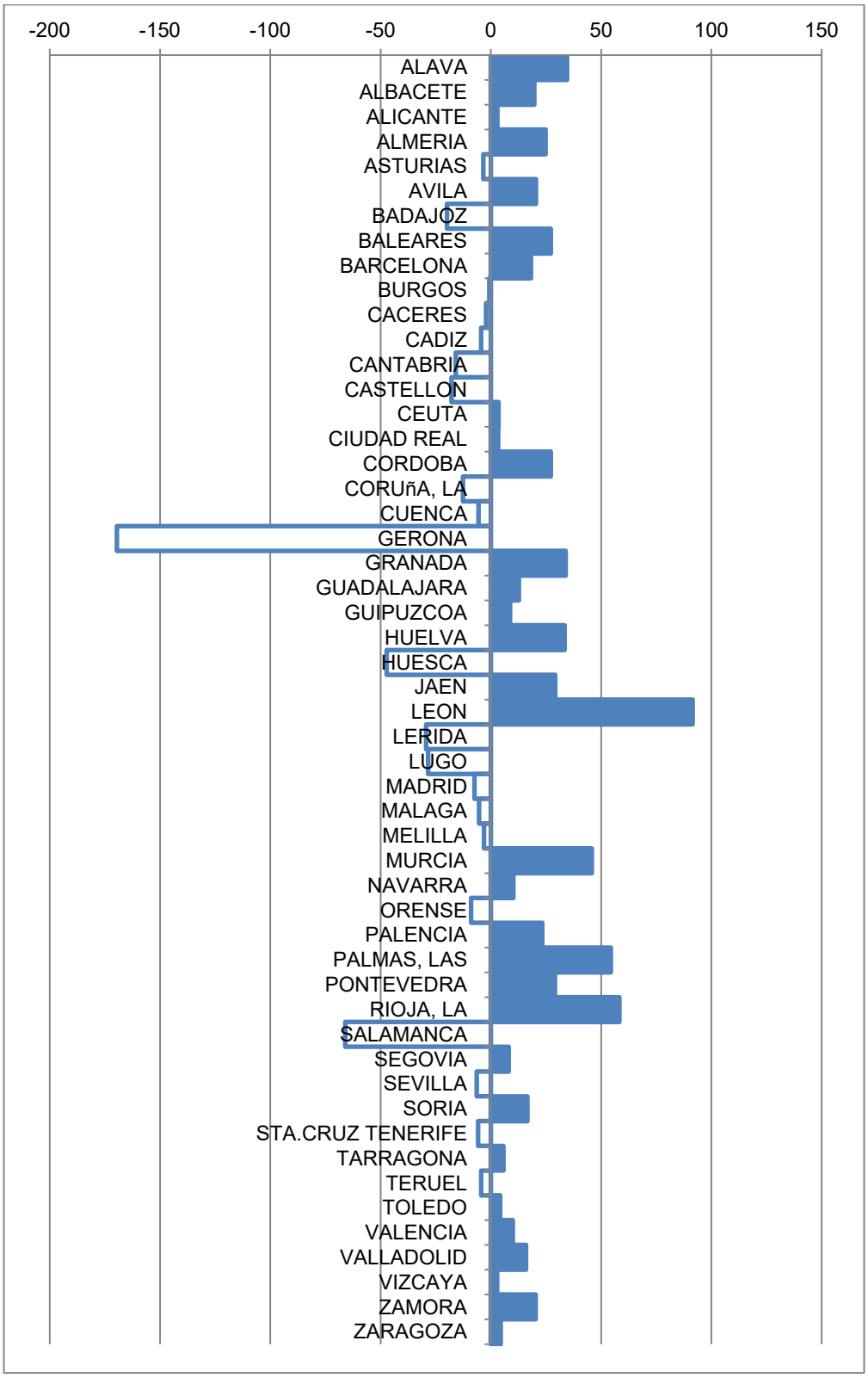
Álava	2,61	Castellón	4,42	León	3,75	Salamanca	2,47
Albacete	3,08	Ceuta	0,89	Lérida	2,98	Segovia	2,30
Alicante	2,76	Ciudad Real	3,45	Lugo	2,71	Sevilla	1,69
Almería	1,98	Córdoba	3,13	Madrid	1,55	Soria	3,16
Asturias	2,29	Coruña, La	2,86	Málaga	1,30	Sta.Cruz Tenerife	3,54
Ávila	2,07	Cuenca	2,34	Melilla	0,27	Tarragona	3,70
Badajoz	2,44	Gerona	2,29	Murcia	3,31	Teruel	5,80
Baleares	3,01	Granada	2,08	Navarra	2,03	Toledo	2,25
Barcelona	2,76	Guadalajara	2,76	Orense	6,55	Valencia	3,04
Burgos	2,26	Guipúzcoa	1,78	Palencia	1,84	Valladolid	2,01
Cáceres	3,03	Huelva	1,80	Palmas, Las	2,13	Vizcaya	2,55
Cádiz	1,66	Huesca	2,32	Pontevedra	3,14	Zamora	2,55
Cantabria	1,93	Jaén	5,22	Rioja, La	3,37	Zaragoza	4,12

Elaboración propia por parte de la Unacc. Fuente: Banco de España.

VARIACIÓN TRIMESTRAL DE LA TASA DE DUDOSO DE LAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO POR PROVINCIAS

Con respecto al trimestre anterior, la tasa de crédito dudoso del sector de las cooperativas de crédito crece en 30 provincias y están encabezadas por León con cerca de 100 pb.

Los mayores descensos se dan en Gerona, Salamanca y Huesca.



DUDOSO SOBRE CRÉDITO A LA CLIENTELA POR PROVINCIA Y SECTOR

La tasa de dudoso más baja, sin tener en cuenta Ceuta y Melilla, se da en Madrid con un 1,83% para las entidades asociadas a la AEB y en Valladolid, con un 1,31% para las asociadas a la CECA.

Por el contrario, la tasa de dudoso más elevada para las entidades asociadas a la AEB es en Almería, con un 7,81%, mientras que para las asociadas a CECA es Castellón, con un 5,14%.

En el sector de las cooperativas de crédito, el porcentaje de dudoso sobre crédito total el intervalo va desde el 1,30% de Málaga hasta el 6,55% de Orense.

Para el conjunto de entidades de depósito, el máximo lo firma Tarragona (5,26%) y el mínimo de Madrid (1,88%).

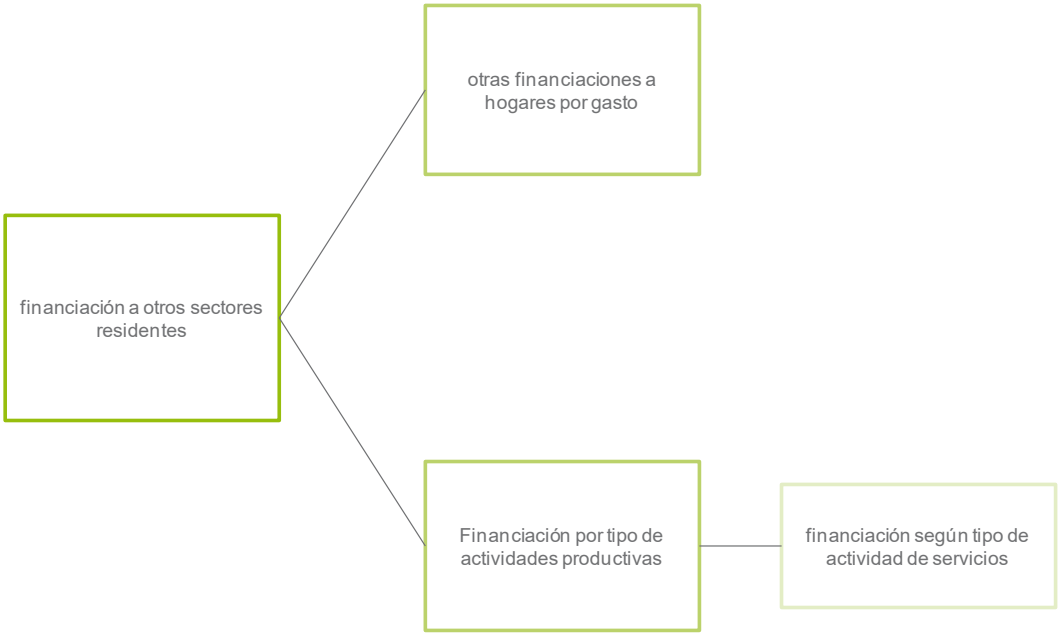
Porcentaje de dudoso sobre crédito a la clientela

	TOTAL SECTOR COOPERATIVAS DE CRÉDITO	ENTIDADES ASOCIADAS A AEB	ENTIDADES ASOCIADAS A CECA	TOTAL ENTIDADES DE DEPÓSITO
ALAVA	2,61%	2,30%	3,18%	2,75%
ALBACETE	3,08%	3,87%	3,98%	3,60%
ALICANTE	2,76%	4,40%	4,01%	4,15%
ALMERIA	1,98%	7,81%	4,73%	4,61%
ASTURIAS	2,29%	4,68%	3,86%	3,92%
AVILA	2,07%	5,10%	2,05%	3,17%
BADAJOZ	2,44%	4,00%	2,85%	3,28%
BALEARES	3,01%	2,25%	2,13%	2,22%
BARCELONA	2,76%	4,39%	3,07%	3,94%
BURGOS	2,26%	3,80%	3,08%	3,17%
CACERES	3,03%	3,86%	4,58%	4,13%
CADIZ	1,66%	5,39%	3,44%	4,28%
CANTABRIA	1,93%	4,57%	3,26%	3,82%
CASTELLON	4,42%	5,36%	5,14%	5,10%
CEUTA	0,89%	4,33%	1,70%	3,21%
CIUDAD REAL	3,45%	6,04%	4,35%	4,67%
CORDOBA	3,13%	4,93%	2,89%	3,66%
CORUñA, LA	2,86%	3,05%	2,24%	2,70%
CUENCA	2,34%	4,43%	3,68%	3,47%
GERONA	2,29%	5,35%	4,23%	4,86%
GRANADA	2,08%	6,37%	4,48%	4,63%
GUADALAJARA	2,76%	5,66%	2,39%	3,50%
GUIPUZCOA	1,78%	3,44%	2,18%	2,45%
HUELVA	1,80%	5,79%	4,24%	4,44%
HUESCA	2,32%	4,23%	1,33%	2,65%
JAEN	5,22%	6,86%	3,48%	4,99%
LEON	3,75%	5,25%	2,98%	4,01%
LERIDA	2,98%	4,94%	2,42%	3,90%
LUGO	2,71%	5,68%	2,48%	3,84%
MADRID	1,55%	1,83%	1,98%	1,88%
MALAGA	1,30%	3,99%	2,69%	3,15%
MELILLA	0,27%	3,60%	2,05%	3,00%
MURCIA	3,31%	6,29%	4,90%	5,19%
NAVARRA	2,03%	3,59%	3,27%	2,90%
ORENSE	6,55%	4,69%	2,35%	3,40%
PALENCIA	1,84%	3,57%	1,62%	2,51%
PALMAS, LAS	2,13%	3,82%	3,67%	3,67%
PONTEVEDRA	3,14%	5,00%	1,93%	3,10%
RIOJA, LA	3,37%	4,53%	2,58%	3,38%
SALAMANCA	2,47%	5,07%	3,13%	3,88%
SEGOVIA	2,30%	4,03%	4,63%	3,96%
SEVILLA	1,69%	4,86%	3,50%	4,05%
SORIA	3,16%	3,79%	2,03%	3,10%
STA.CRUZ TENERIFE	3,54%	5,56%	3,28%	4,39%
TARRAGONA	3,70%	6,16%	4,15%	5,26%
TERUEL	5,80%	5,17%	1,34%	4,11%
TOLEDO	2,25%	5,33%	4,68%	4,41%
VALENCIA	3,04%	4,29%	4,33%	4,15%
VALLADOLID	2,01%	2,55%	1,31%	1,98%
VIZCAYA	2,55%	5,12%	1,93%	3,18%
ZAMORA	2,55%	4,22%	2,56%	2,96%
ZARAGOZA	4,12%	3,39%	1,58%	2,58%
T O T A L	**2,55%**	**3,64%**	**2,78%**	**3,21%**

EVOLUCIÓN DE LA TASA DE CRÉDITO DUDOSO POR PROVINCIAS DEL SECTOR COOPERATIVAS DE CRÉDITO

	SEPTIEMBRE DE 2024	JUNIO DE 2024	MARZO DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	SEPTIEMBRE DE 2023
ALAVA	2,61%	2,26%	2,22%	2,45%	2,71%
ALBACETE	3,08%	2,89%	3,02%	3,00%	2,81%
ALICANTE	2,76%	2,73%	2,91%	3,04%	2,91%
ALMERIA	1,98%	1,73%	1,62%	1,57%	1,85%
ASTURIAS	2,29%	2,32%	2,32%	2,30%	2,13%
AVILA	2,07%	1,86%	2,10%	1,85%	2,01%
BADAJOZ	2,44%	2,64%	2,75%	2,71%	2,86%
BALEARES	3,01%	2,74%	2,40%	2,33%	2,36%
BARCELONA	2,76%	2,58%	2,60%	2,34%	2,49%
BURGOS	2,26%	2,27%	2,40%	2,32%	2,59%
CACERES	3,03%	3,05%	3,17%	3,51%	3,30%
CADIZ	1,66%	1,70%	1,61%	1,64%	1,84%
CANTABRIA	1,93%	2,09%	2,10%	2,07%	2,27%
CASTELLON	4,42%	4,60%	4,04%	4,50%	5,09%
CEUTA	0,89%	0,85%	0,85%	0,50%	0,77%
CIUDAD REAL	3,45%	3,42%	3,51%	3,51%	3,68%
CORDOBA	3,13%	2,86%	2,89%	2,86%	2,89%
CORUñA, LA	2,86%	2,98%	2,81%	2,78%	0,62%
CUENCA	2,34%	2,39%	2,33%	2,22%	2,23%
GERONA	2,29%	3,99%	2,31%	2,40%	2,70%
GRANADA	2,08%	1,74%	2,09%	1,93%	2,38%
GUADALAJARA	2,76%	2,63%	2,79%	2,34%	2,33%
GUIPUZCOA	1,78%	1,69%	2,25%	2,35%	2,31%
HUELVA	1,80%	1,46%	1,70%	1,82%	1,78%
HUESCA	2,32%	2,79%	3,01%	2,45%	2,48%
JAEN	5,22%	4,93%	5,12%	5,21%	5,08%
LEON	3,75%	2,84%	2,80%	2,72%	2,89%
LERIDA	2,98%	3,27%	3,67%	3,64%	3,99%
LUGO	2,71%	2,99%	3,45%	3,22%	3,31%
MADRID	1,55%	1,63%	1,70%	1,63%	1,63%
MALAGA	1,30%	1,36%	2,00%	1,88%	2,02%
MELILLA	0,27%	0,30%	0,18%	0,10%	0,14%
MURCIA	3,31%	2,85%	3,17%	3,13%	3,42%
NAVARRA	2,03%	1,93%	1,89%	1,84%	1,81%
ORENSE	6,55%	6,64%	6,85%	7,07%	2,54%
PALENCIA	1,84%	1,61%	1,29%	1,36%	1,52%
PALMAS, LAS	2,13%	1,58%	1,83%	1,89%	2,14%
PONTEVEDRA	3,14%	2,85%	1,94%	1,87%	1,99%
RIOJA, LA	3,37%	2,78%	2,87%	2,74%	2,64%
SALAMANCA	2,47%	3,13%	3,20%	3,06%	2,69%
SEGOVIA	2,30%	2,22%	2,44%	2,56%	2,64%
SEVILLA	1,69%	1,75%	1,68%	1,61%	1,74%
SORIA	3,16%	2,99%	3,08%	2,63%	2,35%
STA.CRUZ TENERIFE	3,54%	3,59%	4,11%	4,16%	4,76%
TARRAGONA	3,70%	3,64%	3,69%	3,68%	4,26%
TERUEL	5,80%	5,84%	6,90%	7,06%	7,94%
TOLEDO	2,25%	2,21%	2,27%	2,25%	2,20%
VALENCIA	3,04%	2,94%	3,20%	3,15%	3,53%
VALLADOLID	2,01%	1,85%	1,80%	1,82%	1,83%
VIZCAYA	2,55%	2,53%	2,69%	2,67%	2,59%
ZAMORA	2,55%	2,35%	2,39%	2,31%	2,44%
ZARAGOZA	4,12%	4,07%	4,34%	4,29%	4,46%
T O T A L	**2,55%**	**2,46%**	**2,59%**	**2,57%**	**2,67%**

TASA DE CRÉDITO DUDOSO POR FINANCIACIÓN A OTROS SECTORES RESIDENTES POR FINALIDADES (septiembre de 2024). Total entidades de crédito y EFC

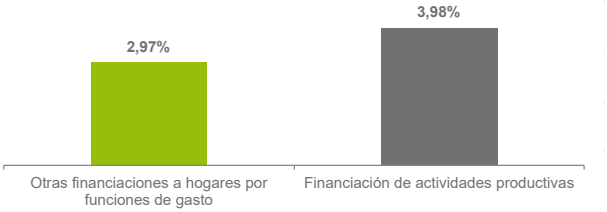


Tasa de crédito dudoso por financiación otros sectores residentes

En el tercer trimestre, la tasa de morosidad para la financiación de actividades productivas se mantiene en el 3,98% y sigue por encima de la tasa de otras financiaciones a hogares (adquisición de vivienda o bienes de consumo duradero), que también se mantiene en el mismo porcentaje: 2,97%

Tasa de crédito dudoso por financiación a otros sectores residentes por finalidades

Datos septiembre de 2024



Elaboración propia por parte de Unacc. Fuente: Banco de España

Tasa de crédito dudoso a otros sectores residentes por finalidades

fecha	Otras financiaciones a hogares por funciones de gasto	Financiación de actividades productivas
dic.-15	5,74%	14,62%
dic.-16	5,48%	13,10%
dic.-17	5,42%	10,26%
dic.-18	4,94%	6,80%
dic.-19	4,26%	5,41%
dic.-20	4,09%	4,98%
dic.-21	3,87%	4,76%
dic.-22	2,97%	4,21%
dic.-23	3,13%	4,06%
mar.-24	3,19%	4,12%
jun.-24	2,97%	3,98%
sep.-24	2,97%	3,98%

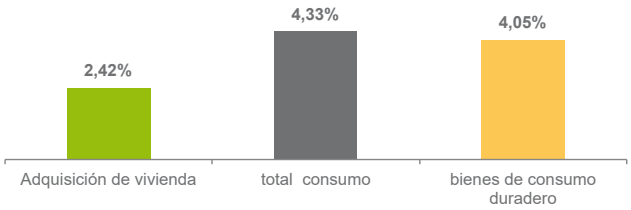
Elaboración propia por parte de Unacc. Fuente: Banco de España

Tasa de crédito dudoso por otras financiaciones a hogares por gasto

La tasa de crédito dudoso en financiación para adquisición de vivienda se reduce, en términos trimestrales en 7 centésimas, hasta el 2,42%. Por su parte, la relativa al consumo aumenta en 10 p.b. hasta el 4,33%. En cuanto al subepígrafe financiación para bienes de consumo duradero la tasa de morosidad también repunta, en este caso en 9 p.b., hasta situarse en el 4,05%, inferior a la media del total consumo.

Tasa de crédito dudoso por otras financiaciones a hogares por gasto

Datos septiembre de 2024



Elaboración propia por parte de Unacc. Fuente: Banco de España

Tasa de crédito dudoso por otras financiaciones a hogares por gasto

fecha	Adquisición de vivienda	total consumo	bienes de consumo duradero
dic-15	4,81%	5,48%	4,18%
dic-16	4,67%	4,84%	3,28%
dic-17	4,65%	4,62%	2,87%
dic-18	4,06%	4,83%	3,05%
dic.-19	3,40%	4,34%	2,98%
dic.-20	3,13%	5,14%	3,78%
dic.-21	3,00%	4,98%	4,07%
dic.-22	2,32%	4,21%	3,79%
dic.-23	2,58%	4,28%	4,00%
mar.-24	2,61%	4,48%	4,15%
jun.-24	2,49%	4,23%	3,96%
sep.-24	2,42%	4,33%	4,05%

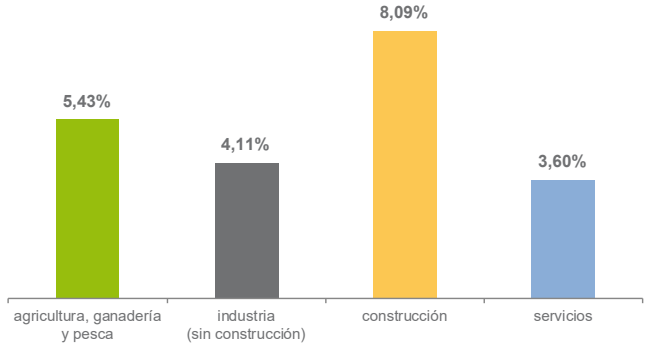
Elaboración propia por parte de Unacc. Fuente: Banco de España

Tasa de crédito dudoso por tipo de financiación actividades productivas

En el tercer trimestre de 2024, la tasa de crédito dudoso para la financiación de la industria es la única que crece de entre las actividades productivas, hasta llegar al 4,11%. Sin embargo, la construcción sigue siendo el sector donde la tasa es más elevada con un 8,09%.

Tasa de crédito dudoso por tipo de financiación actividades productivas

Datos septiembre de 2024



Elaboración propia por parte de Unacc. Fuente: Banco de España

Tasa de crédito dudoso financiación de actividades productivas

fecha	agricultura, ganadería y pesca	industria (sin construcción)	construcción	servicios
dic-15	10,14%	10,87%	30,03%	14,23%
dic-16	9,06%	8,91%	29,09%	12,85%
sep-18	6,37%	6,77%	16,57%	6,94%
sep-19	5,97%	5,58%	12,51%	5,48%
sep-20	5,74%	4,88%	9,48%	4,56%
dic-20	5,53%	4,78%	9,15%	4,72%
mar-21	5,31%	4,77%	9,10%	4,73%
jun-21	5,21%	4,76%	9,83%	4,72%
sep-21	5,25%	4,72%	8,68%	4,61%
dic-21	5,18%	4,42%	8,46%	4,58%
mar-22	5,16%	4,20%	8,40%	4,74%
sep-22	5,01%	3,74%	7,85%	4,36%
dic-22	4,92%	3,75%	8,07%	4,04%
mar-23	5,05%	3,68%	7,79%	3,96%
jun-23	5,30%	3,79%	7,92%	3,85%
sep-23	5,27%	3,72%	7,79%	3,84%
dic-23	5,42%	3,97%	8,16%	3,75%
mar-24	5,76%	3,99%	8,61%	3,80%
jun-24	5,52%	4,01%	8,38%	3,62%
sep-24	5,43%	4,11%	8,09%	3,60%

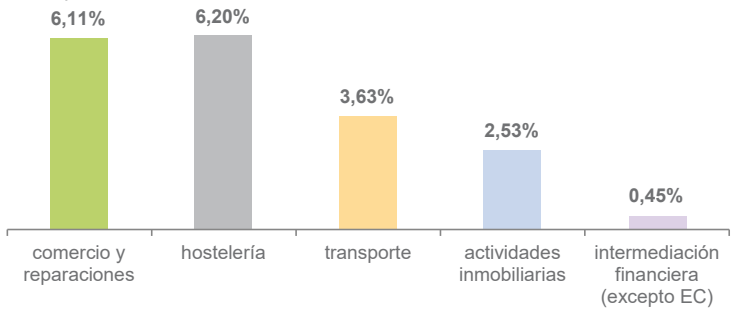
Elaboración propia por parte de Unacc. Fuente: Banco de España

Tasa de crédito dudoso por financiación según tipo de servicios

Por tipo de servicios, hostelería sigue, por segundo trimestre consecutivo, a la cabeza la tasa de crédito dudoso, pese a que se reduce en 9 p.b. con respecto al trimestre anterior, situándose en el 6,20%, por encima del 6,11% de comercio y reparaciones, que aumenta.

Tasa de crédito dudoso por tipo de financiación servicios

Datos septiembre de 2024



Elaboración propia por parte de Unacc. Fuente: Banco de España

Tasa de crédito dudoso financiación de actividades productivas por tipo de financiación servicios

fecha	comercio y reparaciones	hostelería	transporte	actividades inmobiliarias	intermediación financiera (excepto EC)
dic-15	12,62%	17,09%	11,64%	27,54%	2,11%
dic-16	11,22%	14,51%	7,65%	25,50%	2,14%
dic-17	10,20%	10,70%	6,27%	18,09%	0,38%
dic-18	8,82%	7,85%	4,86%	9,62%	0,27%
dic-19	8,21%	5,75%	4,38%	5,24%	0,05%
dic-20	6,87%	5,35%	4,04%	4,98%	0,27%
dic-21	6,29%	7,66%	4,73%	4,13%	0,35%
dic-22	5,50%	7,98%	3,82%	3,77%	0,31%
dic-23	5,65%	6,47%	4,02%	2,99%	0,45%
mar-24	6,12%	6,09%	4,03%	2,76%	0,39%
jun-24	5,82%	6,29%	3,58%	2,77%	0,43%
sep-24	6,11%	6,20%	3,63%	2,53%	0,45%

Elaboración propia por parte de Unacc. Fuente: Banco de España

Unión Nacional de Cooperativas de Crédito

Alcalá 55 28014 Madrid
T 917 81 94 18
http://www.unacc.com

© unacc 2025. Todos los derechos reservados

Los análisis y opiniones vertidas en el presente informe han sido elaborados por la Unacc y no reflejan, necesariamente, los de las Cooperativas de Crédito asociadas. Los datos que figuran en este informe proceden de fuentes fiables y han sido cuidadosamente contrastados. No obstante, la Unacc no puede asegurar su exactitud o posterior revisión.

Se permite la reproducción para fines docentes o sin ánimo de lucro, siempre que se cite la fuente.