Crédito y Dudoso

Datos diciembre 2024

abril /2025

unacc

CRÉDITO Y DUDOSO datos diciembre 2024. ABRIL 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 15

EVOLUCIÓN DE LA TASA DE CRÉDITO DUDOSO POR PROVINCIAS DEL SECTOR COOPERATIVAS DE CRÉDITO 15

TASA DE CRÉDITO DUDOSO POR FINANCIACIÓN A OTROS SECTORES RESIDENTES POR FINALIDADES (marzo de 2024). Total entidades de crédito y EFC 16

RESUMEN

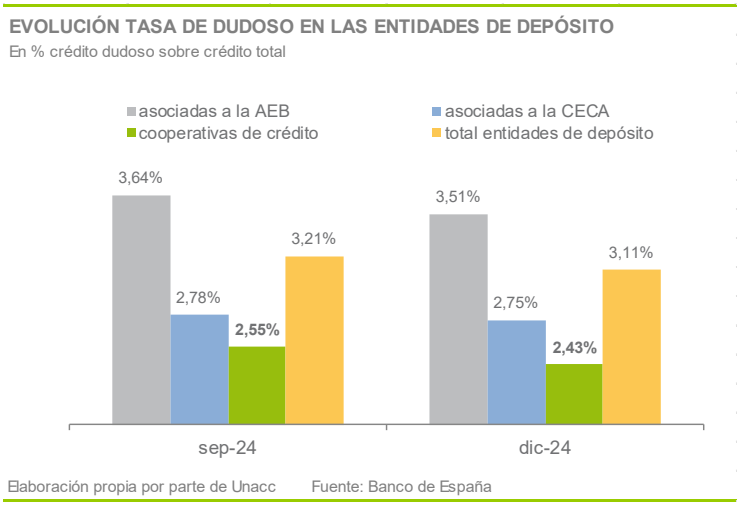
Este informe tiene por objeto recopilar la información disponible sobre los préstamos calificados como dudosos de manera desagregada por bancos de la AEB, entidades asociadas a la CECA y cooperativas de crédito desde el año 2011[1].

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

- El volumen de crédito dudoso desciende un 2,75% con respecto al anterior trimestre, en línea con la evolución para el total de entidades de depósito españolas que cae.

- Se incrementa el crédito total (2,44%), en mayor proporción que el de las entidades AEB y de CECA.

- Como consecuencia de ello, la tasa de crédito dudoso se reduce en 12 centésimas y se sitúa en el 2,43%, y permanece como la menor de los tres subsectores. Este valor es 68 centésimas inferior al de la media de entidades de depósito (3,11%), que disminuye en 10 centésimas.



Crédito dudoso

Según el último dato disponible de 31 de diciembre 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 cerca de 1.000 millones de euros (M€) hasta los 35.085 M€ (un 2,61% menos). En términos interanuales, el retroceso del crédito dudoso ha sido del 6,03% y del 33,46% en los últimos cinco años.

Por **subsectores**, en términos trimestrales, el crédito dudoso disminuye en todos: encabezados por las entidades asociadas a la AEB (-3,47%), seguido de las cooperativas de crédito (-2,75%) y, por último, de las entidades asociadas a la CECA (-1,10%). En términos interanuales, el crédito dudoso se reduce en el siguiente orden: en entidades asociadas a la AEB (-7,81%), en entidades asociadas a la CECA (-3,55%) y en el sector cooperativas de crédito (-2,89%).

[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.

Crédito total

En cuanto al denominador, el **crédito total (AA.PP. + OSR)**[2] para el conjunto de entidades de depósito, **aumenta en términos trimestrales un 0,43%** (casi 5.000 M€), tras el repunte del trimestre anterior, dejando la cifra total de crédito a 31 de diciembre de 2024 en 1.128.606 M€. En términos de variación interanual, el crédito total descendió en un 0,04% y en los últimos cinco años (desde diciembre de 2019) se redujo en un 0,37%.

Por tipo de entidad y en términos de evolución trimestral, el crédito vivo aumenta en todos los subsectores: en las cooperativas de crédito (2,24%), en entidades asociadas a la AEB (0,25%) y en entidades asociadas a la CECA (0,23%). En cuanto a la evolución anual del crédito, es positiva para las cooperativas de crédito (2,65%) y entidades asociadas a la AEB (0,07%) y negativa para el conjunto de las de CECA (-0,81%).

Por tipo de crédito concedido, en términos trimestrales, se incrementa 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 **disminuye**, en términos trimestrales, 10 puntos básico (p.b.) hasta el **3,11%**.

Durante este trimestre, la **tasa de morosidad se reduce** para el conjunto de **asociadas a la AEB** en 13 p.b. hasta el 3,51%, **en las cooperativas de crédito[4],** en 12 p.b. hasta el 2,43% -la más baja- y en el conjunto de entidades **asociadas a la CECA**, en 3 p.b. hasta el 2,75%.

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 (5,06%), mientras que la **más baja** se corresponde a la provincia de **Madrid** con un 1,82%.

En el caso de las **cooperativas de crédito**, el porcentaje de morosidad fluctúa **entre** el dato más elevado de **Orense**, con un 6,28%, seguida de Teruel con un 4,84%, **y** el menor de **Málaga** con un 1,35%.

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.

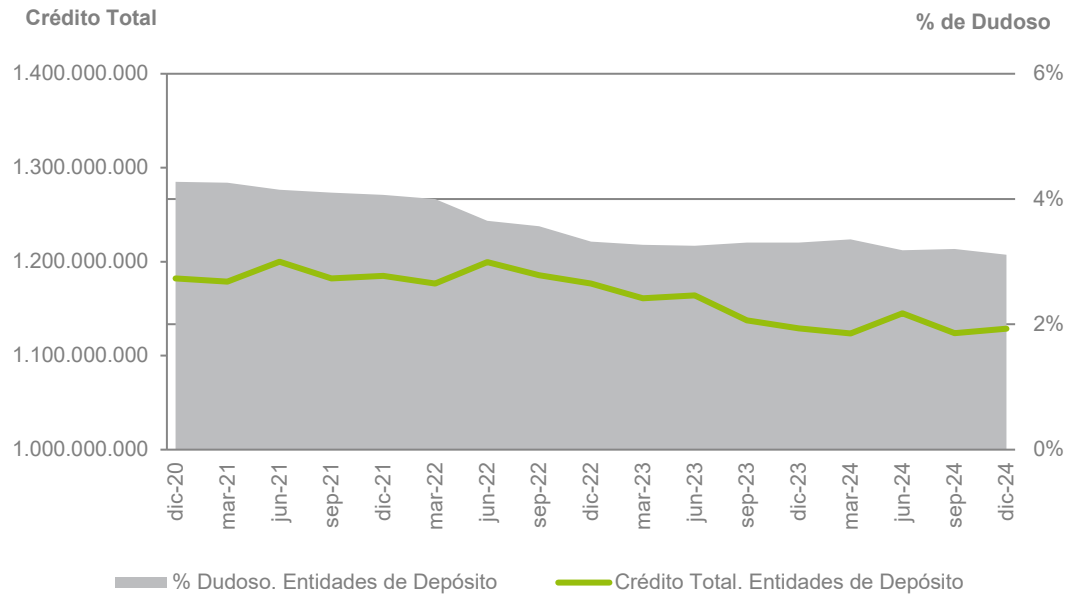
[2] AA.PP.: administraciones públicas. OSR: otros sectores residentes.

[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 diciembre de 2024 sólo para **las entidades asociadas a la Unacc** se reduce hasta el 2,62% desde el 2,75% de septiembre 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 (-2,61%) junto con el repunte del crédito total (0,43%) tiene como consecuencia una disminución de la tasa de morosidad en 10 p.b. hasta el 3,11%. En perspectiva histórica, y según se desprende de la tabla adjunta, el crédito dudoso cae más en los dos últimos años (-10,19%) que el crédito total (-4,09%). 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

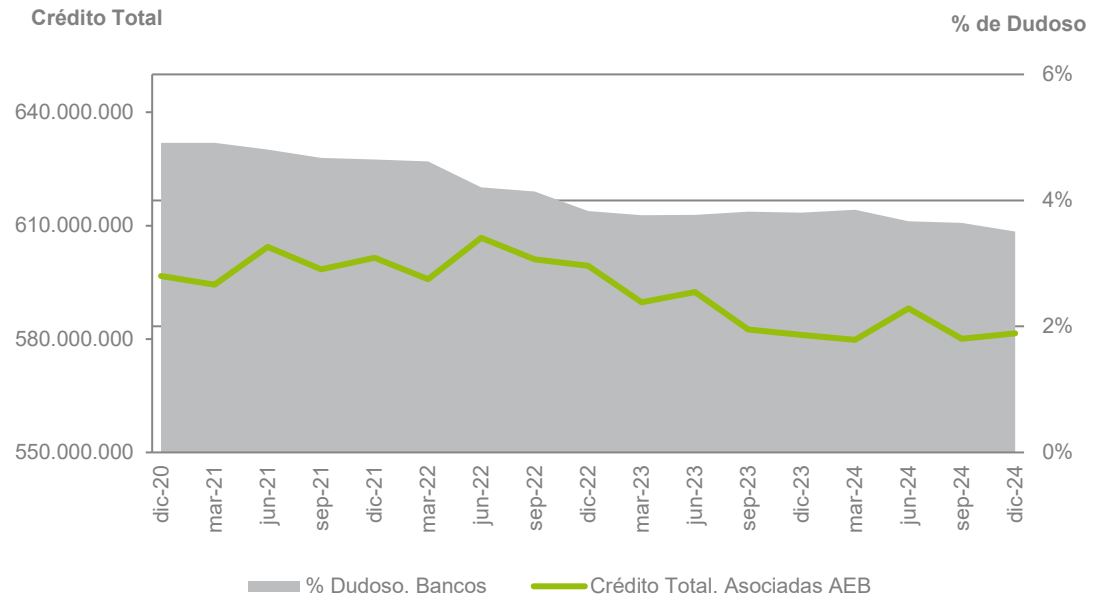
Datos en miles de euros

fecha	crédito total	dudosos	% dudoso sobre crédito total
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%
dic.-24	1.128.606.760	35.085.032	3,11%

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 tercer trimestre de 2024, debido a que el crédito dudoso desciende a la par que aumenta el crédito total, consignando un 3,51%, 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 3,47%, mientras que, en el denominador, el saldo vivo del crédito total se incrementa en un 0,25%.

CRÉDITO Y DUDOSO EN ENTIDADES ASOCIADAS A LA AEB

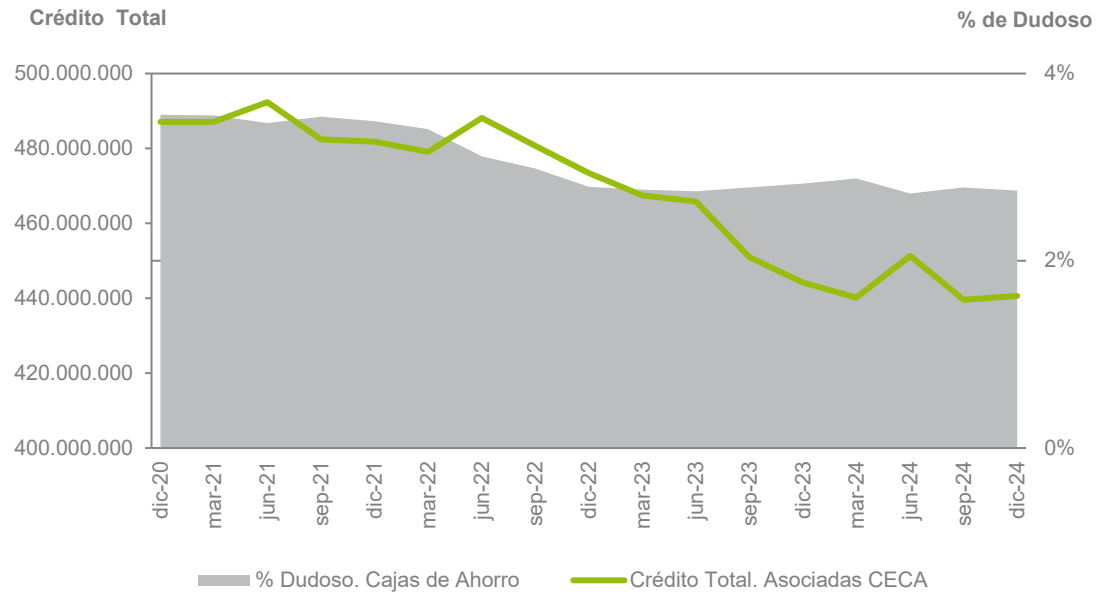
Datos en miles de euros

fecha	crédito total	dudosos	% dudoso sobre crédito total
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%
dic.-24	581.486.745	20.391.054	3,51%

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 aumento del crédito vivo del 0,23%, el más reducido de los tres subsectores, mientras que el crédito considerado como dudoso desciende en un 1,10%. Con estas cifras, la tasa de crédito dudoso de las entidades asociadas a la CECA, cae en 3 p.b. hasta el 2,75%.

CRÉDITO Y DUDOSO EN ENTIDADES ASOCIADAS A CECA

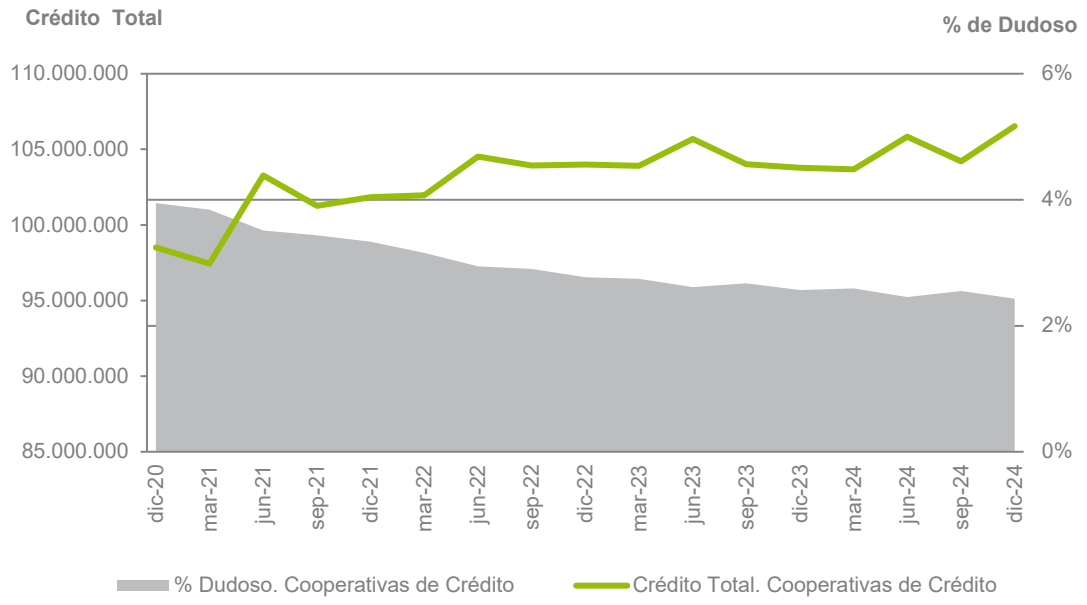
Datos en miles de euros

fecha	crédito total	dudosos	% dudoso sobre crédito total
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%
dic.-24	440.584.079	12.106.256	2,75%

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 cuarto trimestre de 2024, el crédito considerado como dudoso retrocede un 2,75% en el sector de cooperativas de crédito, mientras que el crédito total aumenta un 2,24%. Con estos mimbres, la tasa de morosidad disminuye en 12 p.b., hasta el 2,43%. Tras esta variación, el porcentaje de crédito dudoso continúa como el menor de los tres subsectores. Por tipo de crédito, se incrementa un 6,67% el dedicado a las administraciones públicas (AA.PP.) y un 1,96% 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 6,20%, cifra muy similar la de las asociadas a la AEB (6,21%) e inferior a las de CECA (6,90%).

CRÉDITO Y DUDOSO EN COOPERATIVAS DE CRÉDITO

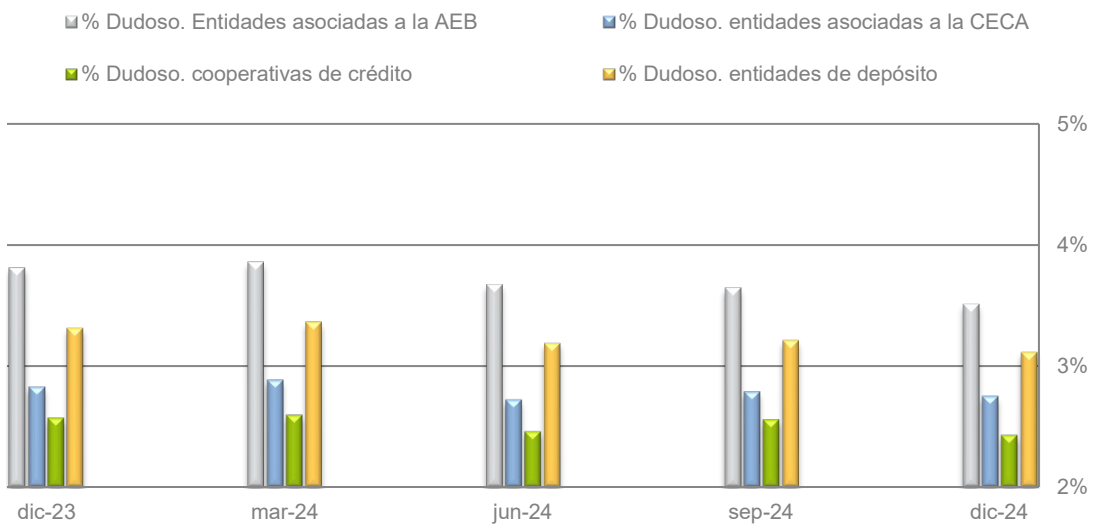
Datos en miles de euros

fecha	crédito total	dudosos	% dudoso sobre crédito total
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%
dic.-24	106.535.936	2.587.722	2,43%

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

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
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%
dic.-24	3,51%	2,75%	2,43%

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

ÚLTIMOS DATOS (diciembre 2024)

Crédito Total

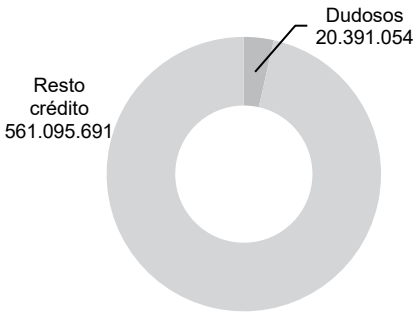
Datos en miles de €	**dic-24**
Crédito total entidades asociadas a la AEB	581.486.745
Crédito total entidades asociadas a la CECA	440.584.079
Crédito total sector cooperativas de crédito	106.535.936

Dudoso

Datos en miles de €	**dic-24**
Dudoso entidades asociadas a la AEB	20.391.054
Dudoso entidades asociadas a la CECA	12.106.256
Dudoso sector cooperativas de crédito	2.587.722

Distribución del crédito en entidades asociadas a AEB

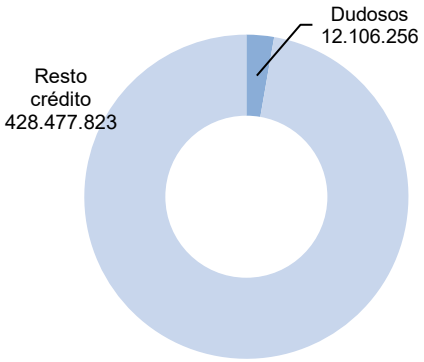
En miles de €



Elaboración propia por parte de Unacc
Fuente: Banco de España

Distribución del crédito en entidades asociadas a CECA

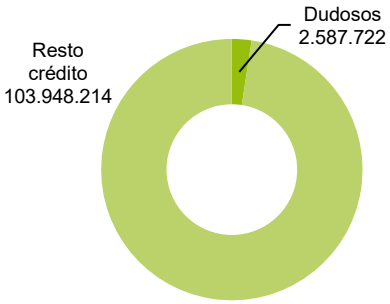
En miles de €



Elaboración propia por parte de Unacc
Fuente: Banco de España

Distribución del crédito en cooperativas de crédito

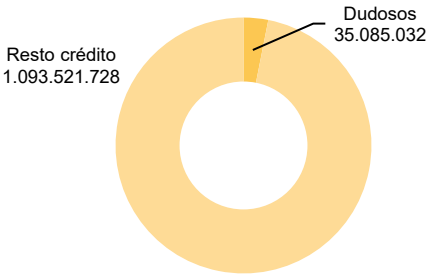
En miles de €



Elaboración propia por parte de Unacc
Fuente: Banco de España

Distribución del crédito en entidades de depósito

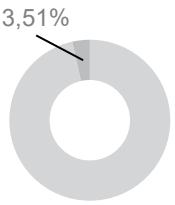
En miles de €



Elaboración propia por parte de Unacc
Fuente: Banco de España

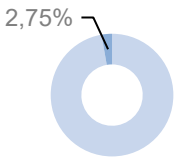
DUDOSO POR SUBSECTORES (diciembre 2024)

% DE DUDOSOS BANCOS AEB



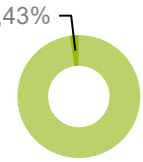
Elaboración propia por parte de Unacc.
Fuente: Banco de España

% DE DUDOSOS ASOCIADAS A CECA



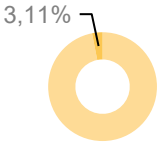
Elaboración propia por parte de Unacc.
Fuente: Banco de España

% DE DUDOSOS COOPERATIVAS DE CRÉDITO



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

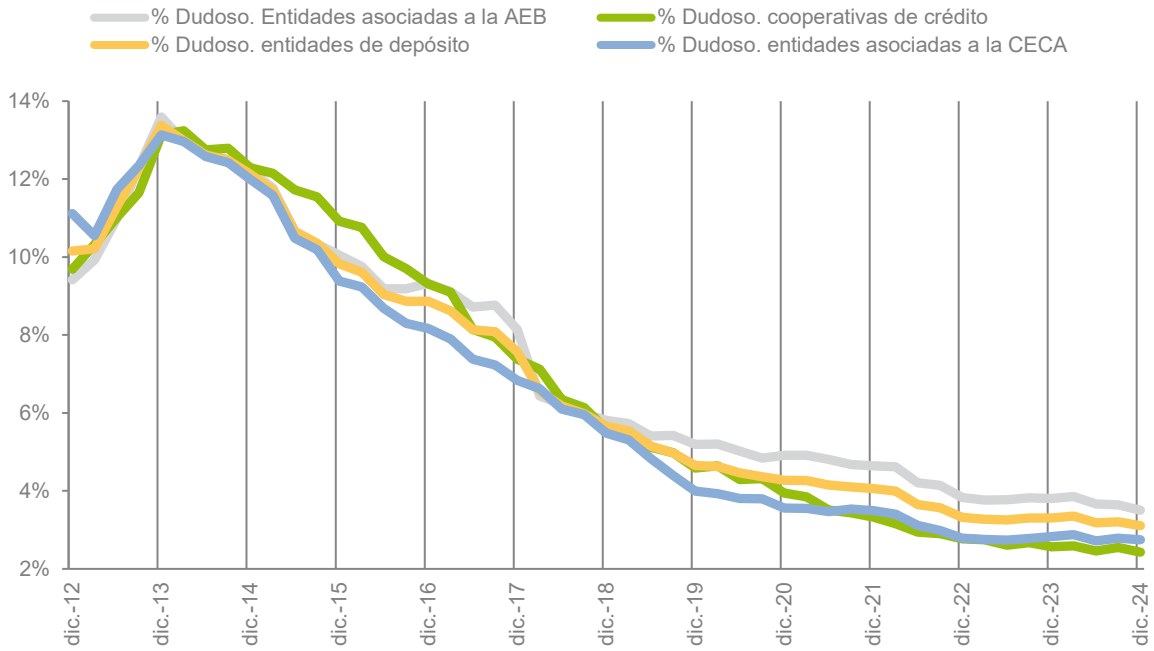
% DE DUDOSOS ENTIDADES DE DEPÓSITO



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

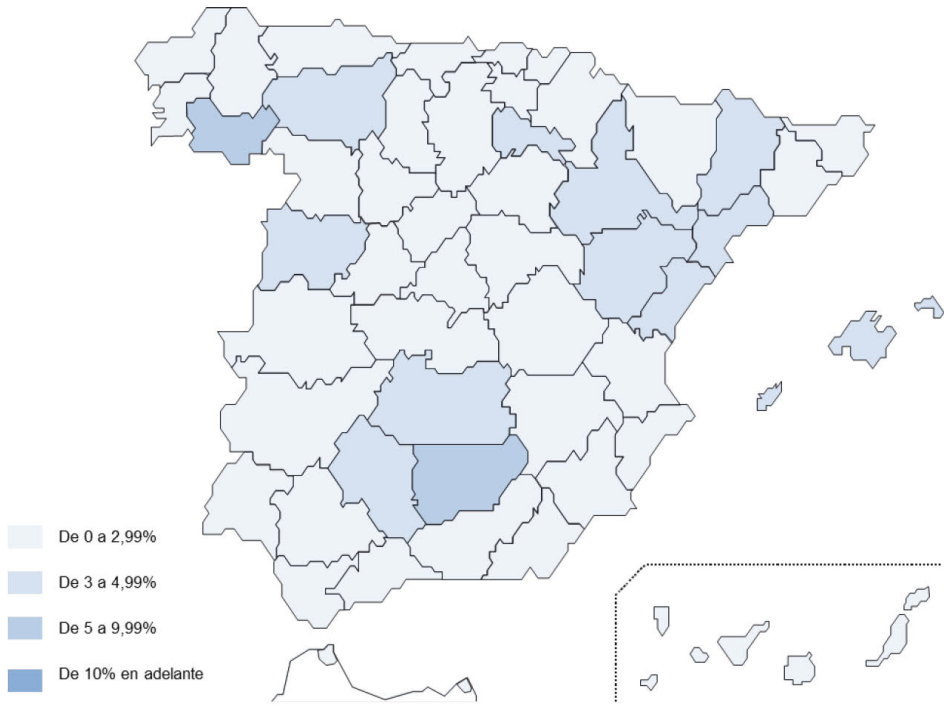
En 25 provincias (el número número que en el trimestre anterior), la tasa de morosidad supera la media nacional de las cooperativas de crédito que se sitúa en el 2,43%.

En ninguna provincia se supera el 7%, siendo Orense la que tiene la tasa de crédito dudoso más elevada (6,28%), seguida de Jaén (5,32%), Teruel (4,84%) y Tarragona (4,63%).

Por el contrario, hay 12 provincias que no alcanzan el 2%.

Sector cooperativas de crédito

Porcentaje de crédito dudoso sobre crédito total



Datos a diciembre de 2024

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

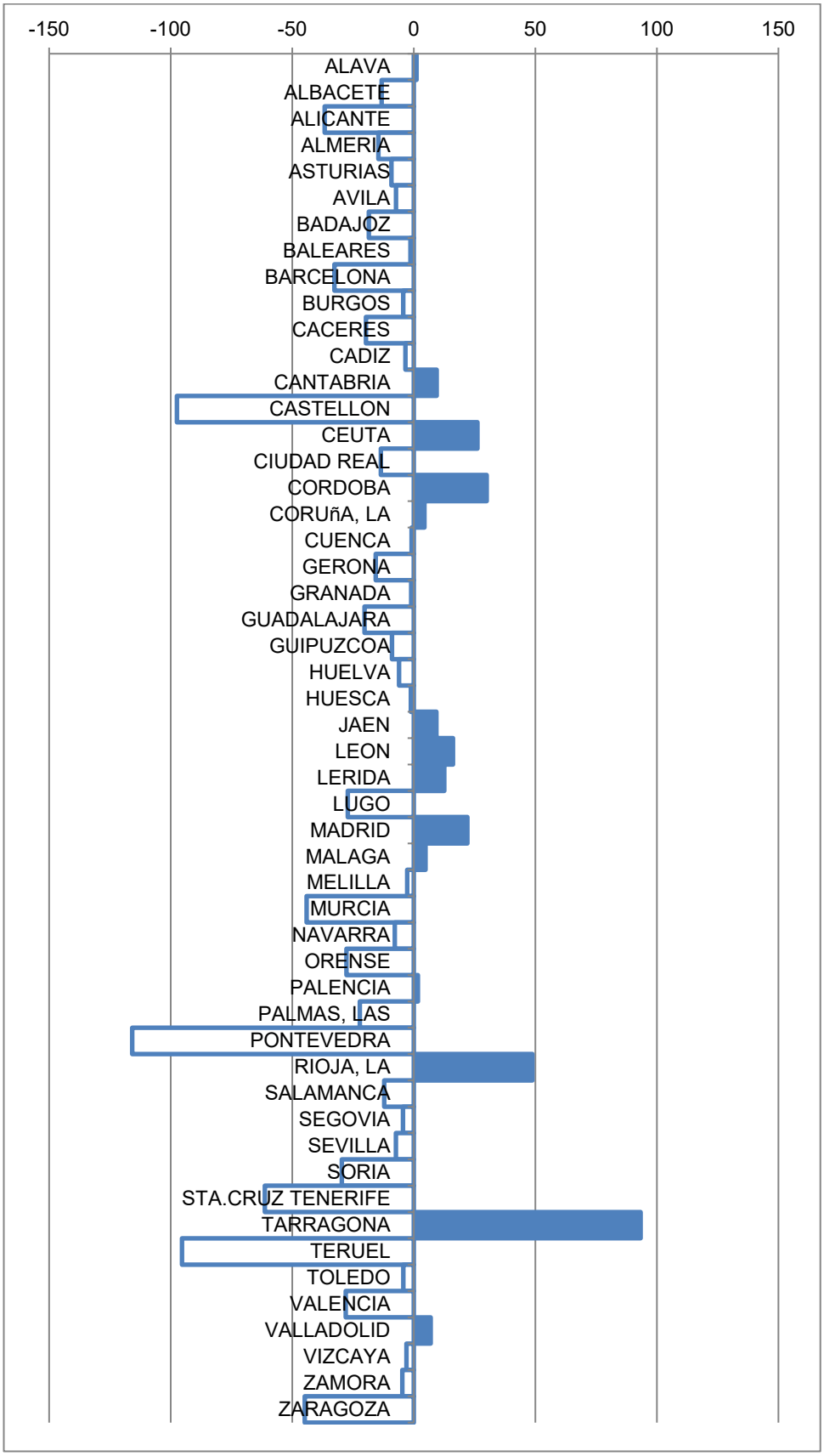
Álava	2,62	Castellón	3,44	León	3,92	Salamanca	2,35
Albacete	2,95	Ceuta	1,15	Lérida	3,11	Segovia	2,26
Alicante	2,39	Ciudad Real	3,31	Lugo	2,44	Sevilla	1,62
Almería	1,83	Córdoba	3,43	Madrid	1,77	Soria	2,86
Asturias	2,20	Coruña, La	2,90	Málaga	1,35	Sta.Cruz Tenerife	2,92
Ávila	1,99	Cuenca	2,33	Melilla	0,24	Tarragona	4,63
Badajoz	2,26	Gerona	2,14	Murcia	2,87	Teruel	4,84
Baleares	2,99	Granada	2,07	Navarra	1,95	Toledo	2,21
Barcelona	2,44	Guadalajara	2,56	Orense	6,28	Valencia	2,76
Burgos	2,22	Guipúzcoa	1,69	Palencia	1,86	Valladolid	2,08
Cáceres	2,83	Huelva	1,74	Palmas, Las	1,91	Vizcaya	2,52
Cádiz	1,62	Huesca	2,30	Pontevedra	1,98	Zamora	2,50
Cantabria	2,02	Jaén	5,32	Rioja, La	3,85	Zaragoza	3,67

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 13 provincias y están encabezadas por Tarragona y La Rioja.

Los mayores descensos se dan en las provincias de Pontevedra, Castellón y Teruel.



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

	DICIEMBRE DE 2024	SEPTIEMBRE DE 2024	JUNIO DE 2024	MARZO DE 2024	DICIEMBRE DE 2023
ALAVA	2,62%	2,61%	2,26%	2,22%	2,45%
ALBACETE	2,95%	3,08%	2,89%	3,02%	3,00%
ALICANTE	2,39%	2,76%	2,73%	2,91%	3,04%
ALMERIA	1,83%	1,98%	1,73%	1,62%	1,57%
ASTURIAS	2,20%	2,29%	2,32%	2,32%	2,30%
AVILA	1,99%	2,07%	1,86%	2,10%	1,85%
BADAJOZ	2,26%	2,44%	2,64%	2,75%	2,71%
BALEARES	2,99%	3,01%	2,74%	2,40%	2,33%
BARCELONA	2,44%	2,76%	2,58%	2,60%	2,34%
BURGOS	2,22%	2,26%	2,27%	2,40%	2,32%
CACERES	2,83%	3,03%	3,05%	3,17%	3,51%
CADIZ	1,62%	1,66%	1,70%	1,61%	1,64%
CANTABRIA	2,02%	1,93%	2,09%	2,10%	2,07%
CASTELLON	3,44%	4,42%	4,60%	4,04%	4,50%
CEUTA	1,15%	0,89%	0,85%	0,85%	0,50%
CIUDAD REAL	3,31%	3,45%	3,42%	3,51%	3,51%
CORDOBA	3,43%	3,13%	2,86%	2,89%	2,86%
CORUñA, LA	2,90%	2,86%	2,98%	2,81%	2,78%
CUENCA	2,33%	2,34%	2,39%	2,33%	2,22%
GERONA	2,14%	2,29%	3,99%	2,31%	2,40%
GRANADA	2,07%	2,08%	1,74%	2,09%	1,93%
GUADALAJARA	2,56%	2,76%	2,63%	2,79%	2,34%
GUIPUZCOA	1,69%	1,78%	1,69%	2,25%	2,35%
HUELVA	1,74%	1,80%	1,46%	1,70%	1,82%
HUESCA	2,30%	2,32%	2,79%	3,01%	2,45%
JAEN	5,32%	5,22%	4,93%	5,12%	5,21%
LEON	3,92%	3,75%	2,84%	2,80%	2,72%
LERIDA	3,11%	2,98%	3,27%	3,67%	3,64%
LUGO	2,44%	2,71%	2,99%	3,45%	3,22%
MADRID	1,77%	1,55%	1,63%	1,70%	1,63%
MALAGA	1,35%	1,30%	1,36%	2,00%	1,88%
MELILLA	0,24%	0,27%	0,30%	0,18%	0,10%
MURCIA	2,87%	3,31%	2,85%	3,17%	3,13%
NAVARRA	1,95%	2,03%	1,93%	1,89%	1,84%
ORENSE	6,28%	6,55%	6,64%	6,85%	7,07%
PALENCIA	1,86%	1,84%	1,61%	1,29%	1,36%
PALMAS, LAS	1,91%	2,13%	1,58%	1,83%	1,89%
PONTEVEDRA	1,98%	3,14%	2,85%	1,94%	1,87%
RIOJA, LA	3,85%	3,37%	2,78%	2,87%	2,74%
SALAMANCA	2,35%	2,47%	3,13%	3,20%	3,06%
SEGOVIA	2,26%	2,30%	2,22%	2,44%	2,56%
SEVILLA	1,62%	1,69%	1,75%	1,68%	1,61%
SORIA	2,86%	3,16%	2,99%	3,08%	2,63%
STA.CRUZ TENERIFE	2,92%	3,54%	3,59%	4,11%	4,16%
TARRAGONA	4,63%	3,70%	3,64%	3,69%	3,68%
TERUEL	4,84%	5,80%	5,84%	6,90%	7,06%
TOLEDO	2,21%	2,25%	2,21%	2,27%	2,25%
VALENCIA	2,76%	3,04%	2,94%	3,20%	3,15%
VALLADOLID	2,08%	2,01%	1,85%	1,80%	1,82%
VIZCAYA	2,52%	2,55%	2,53%	2,69%	2,67%
ZAMORA	2,50%	2,55%	2,35%	2,39%	2,31%
ZARAGOZA	3,67%	4,12%	4,07%	4,34%	4,29%
T O T A L	**2,43%**	**2,55%**	**2,46%**	**2,59%**	**2,57%**

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 1,75% para las entidades asociadas a la AEB y en Teruel, con un 1,21% 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 7,56%, mientras que para las asociadas a CECA es Castellón, con un 5,25%.

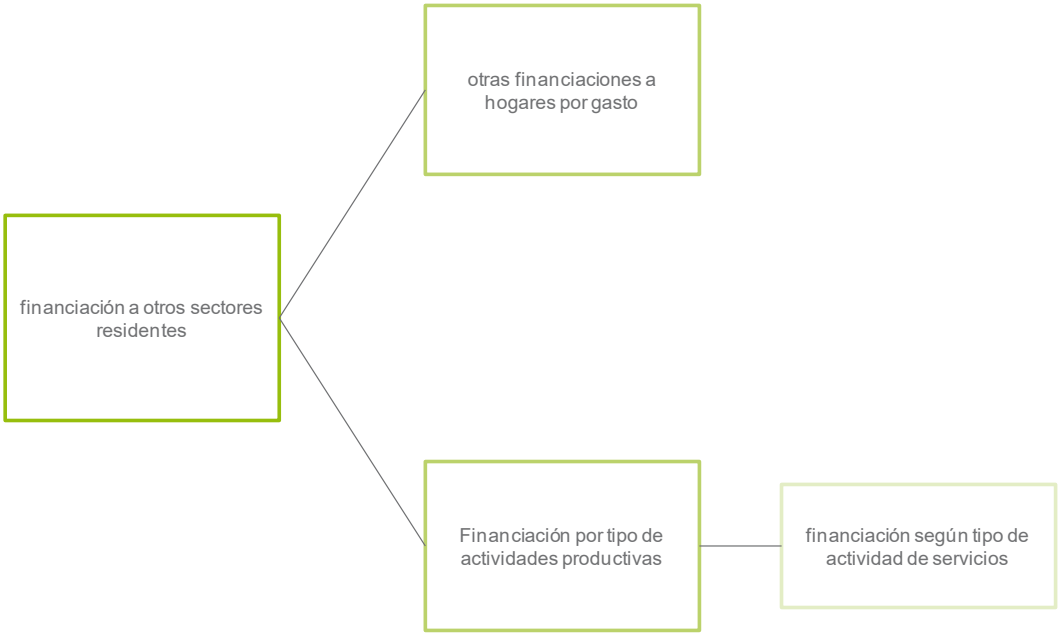
En el sector de las cooperativas de crédito, el porcentaje de dudoso sobre crédito total el intervalo va desde el 1,35% de Málaga hasta el 6,28% de Orense.

Para el conjunto de entidades de depósito, el máximo lo firma Tarragona (5,06%) y el mínimo de Madrid (1,82%).

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	2,62%	2,20%	3,11%	2,70%
ALBACETE	2,95%	3,73%	3,92%	3,48%
ALICANTE	2,39%	4,26%	3,95%	4,00%
ALMERIA	1,83%	7,56%	4,53%	4,47%
ASTURIAS	2,20%	4,31%	3,87%	3,73%
AVILA	1,99%	5,09%	1,93%	3,10%
BADAJOZ	2,26%	3,89%	2,91%	3,21%
BALEARES	2,99%	1,96%	2,07%	2,03%
BARCELONA	2,44%	4,05%	3,45%	3,83%
BURGOS	2,22%	3,72%	2,73%	2,96%
CACERES	2,83%	4,39%	4,16%	4,10%
CADIZ	1,62%	5,22%	3,18%	4,10%
CANTABRIA	2,02%	4,72%	3,10%	3,83%
CASTELLON	3,44%	5,15%	5,25%	4,84%
CEUTA	1,15%	4,15%	1,70%	3,11%
CIUDAD REAL	3,31%	5,82%	4,62%	4,65%
CORDOBA	3,43%	4,88%	2,90%	3,69%
CORUñA, LA	2,90%	2,98%	2,19%	2,65%
CUENCA	2,33%	4,25%	3,58%	3,37%
GERONA	2,14%	5,04%	4,07%	4,61%
GRANADA	2,07%	5,96%	4,45%	4,45%
GUADALAJARA	2,56%	5,32%	2,29%	3,30%
GUIPUZCOA	1,69%	3,57%	2,22%	2,48%
HUELVA	1,74%	5,35%	4,00%	4,14%
HUESCA	2,30%	3,77%	1,27%	2,46%
JAEN	5,32%	6,64%	3,35%	4,89%
LEON	3,92%	5,02%	2,82%	3,88%
LERIDA	3,11%	4,85%	2,40%	3,83%
LUGO	2,44%	5,48%	2,58%	3,74%
MADRID	1,77%	1,75%	1,92%	1,82%
MALAGA	1,35%	3,92%	2,99%	3,28%
MELILLA	0,24%	3,55%	1,96%	2,93%
MURCIA	2,87%	6,04%	4,94%	4,98%
NAVARRA	1,95%	3,60%	3,13%	2,83%
ORENSE	6,28%	4,31%	2,28%	3,22%
PALENCIA	1,86%	3,32%	1,63%	2,41%
PALMAS, LAS	1,91%	3,79%	3,56%	3,60%
PONTEVEDRA	1,98%	5,07%	1,76%	2,97%
RIOJA, LA	3,85%	4,16%	2,50%	3,34%
SALAMANCA	2,35%	4,93%	2,21%	3,46%
SEGOVIA	2,26%	3,69%	3,84%	3,47%
SEVILLA	1,62%	4,79%	3,44%	3,98%
SORIA	2,86%	3,45%	1,74%	2,80%
STA.CRUZ TENERIFE	2,92%	5,26%	3,66%	4,28%
TARRAGONA	4,63%	5,93%	3,93%	5,06%
TERUEL	4,84%	4,84%	1,21%	3,61%
TOLEDO	2,21%	5,35%	4,54%	4,33%
VALENCIA	2,76%	4,37%	3,59%	3,87%
VALLADOLID	2,08%	2,45%	1,92%	2,20%
VIZCAYA	2,52%	5,51%	2,03%	3,41%
ZAMORA	2,50%	4,11%	2,63%	2,92%
ZARAGOZA	3,67%	3,45%	1,48%	2,50%
TOTAL	**2,43%**	**3,51%**	**2,75%**	**3,11%**

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

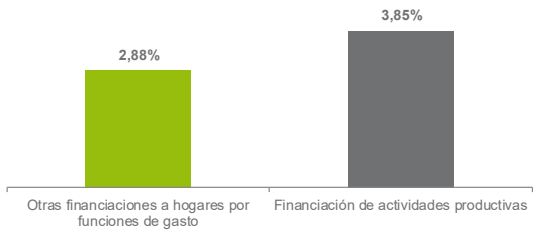


Tasa de crédito dudoso por financiación otros sectores residentes

En el cuarto trimestre, la tasa de morosidad para la financiación de actividades productivas se reduce hasta el 3,85% aunque sigue por encima de la tasa de otras financiaciones a hogares (adquisición de vivienda o bienes de consumo duradero), que disminuye hasta el 2,88%

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

Datos diciembre 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%
dic.-24	2,88%	3,85%

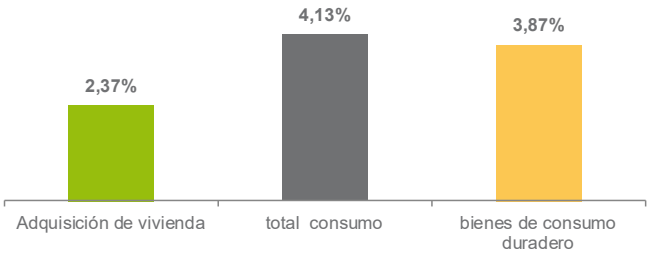
Elaboración propia por parte de Unacc. Fuente: Banco de España

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 5 centésimas, hasta el 2,37%. Por su parte, la relativa al consumo cae en 20 p.b. hasta el 4,13%. En cuanto al subepígrafe financiación para bienes de consumo duradero la tasa de morosidad también disminuye, en este caso en 8 p.b., hasta situarse en el 3,87%, inferior a la media del total consumo.

Tasa de crédito dudoso por otras financiaciones a hogares por gasto

Datos diciembre 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%
dic.-24	2,37%	4,13%	3,87%

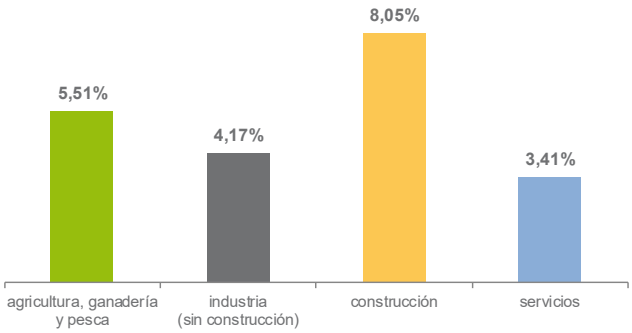
Elaboración propia por parte de Unacc. Fuente: Banco de España

Tasa de crédito dudoso por tipo de financiación actividades productivas

En el cuarto trimestre de 2024, la tasa de crédito dudoso para la financiación de la industria y la de agricultura son las que crece de entre las actividades productivas, hasta llegar al 4,17% y al 5,51%, respectivamente. Sin embargo, la construcción sigue siendo el sector donde la tasa es más elevada con un 8,05%.

Tasa de crédito dudoso por tipo de financiación actividades productivas

Datos diciembre 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%
dic-17	7,45%	8,57%	24,11%	9,70%
dic-18	6,22%	6,19%	13,68%	6,48%
dic-19	6,02%	5,40%	11,71%	4,94%
dic-20	5,53%	4,78%	9,15%	4,72%
dic-21	5,18%	4,42%	8,46%	4,58%
dic-22	4,92%	3,75%	8,07%	4,04%
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%
dic-24	5,51%	4,17%	8,05%	3,41%

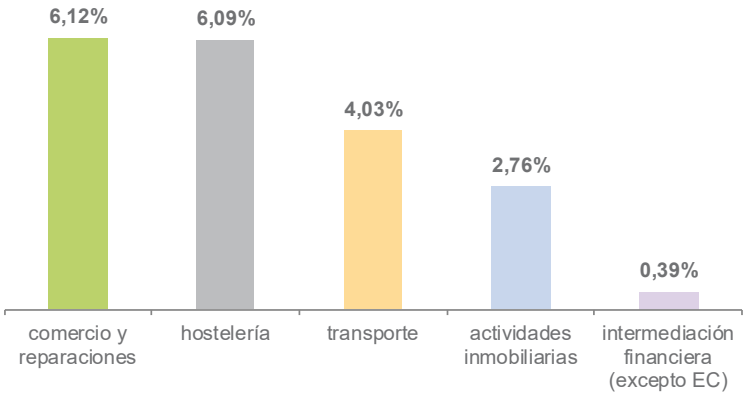
Elaboración propia por parte de Unacc. Fuente: Banco de España

Tasa de crédito dudoso por financiación según tipo de servicios

Por tipo de servicios, hostelería sigue, por tercer trimestre consecutivo, a la cabeza la tasa de crédito dudoso, pese a que se reduce en 45 p.b. con respecto al trimestre anterior, situándose en el 5,85%, aún por encima del 5,72% de comercio y reparaciones, que también disminuye.

Tasa de crédito dudoso por tipo de financiación servicios

Datos diciembre 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%
dic-24	5,72%	5,85%	3,41%	2,42%	0,44%

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.