

Recuadro 3.2

COOPERATIVAS DE CRÉDITO: ACTORES CLAVE EN LA FINANCIACIÓN REGIONAL Y DE DETERMINADOS SECTORES, Y RETOS SUPERVISORES

Las cooperativas de crédito representan una parte relativamente pequeña del sistema bancario español (cuota de mercado de crédito dispuesto del 9,6 %), pero son **muy importantes para determinados segmentos de nuestra economía**. Esto puede verse desde una triple perspectiva.

Desde el punto de vista geográfico, las cooperativas tienen una cuota de más del 10 % en gran parte de las comunidades autónomas. En concreto, tienen una importancia destacada en regiones como la Comunidad Foral de Navarra, donde son líderes con una cuota en el mercado de préstamos del 36 %, o Castilla-La Mancha, Castilla y León, el Principado de Asturias, La Rioja, la Región de Murcia y el País Vasco, con cuotas por encima del 20 %.

Por lo general, las cooperativas son muy relevantes para las zonas menos pobladas, especialmente en aquellas áreas geográficas de las que son originarias, en las que desempeñan un papel clave en la inclusión financiera. Por ejemplo, a nivel provincial, destacan Soria y Zamora, con cuotas superiores al 50 %, y Teruel, Cuenca y Almería, con cuotas en torno al 35 %, casi todas con baja densidad de población.

Desde la perspectiva de los agentes económicos, realizan una importante contribución a la financiación de pymes y autónomos, con una cuota de mercado del 13,8 %, más de 4 puntos porcentuales (pp) superior a su cuota media. Están focalizadas en las unidades productivas más pequeñas, con especial atención a los autónomos, claves para el tejido productivo español, con una cuota media del 28 %.

Desde el punto de vista sectorial, son cruciales para determinados sectores de actividad, entre los que destaca el agropecuario, en el que son líderes con una cuota del 35 % del mercado de crédito. Le siguen los sectores de comercio (11,5 %) e industria manufacturera (10,8 %).

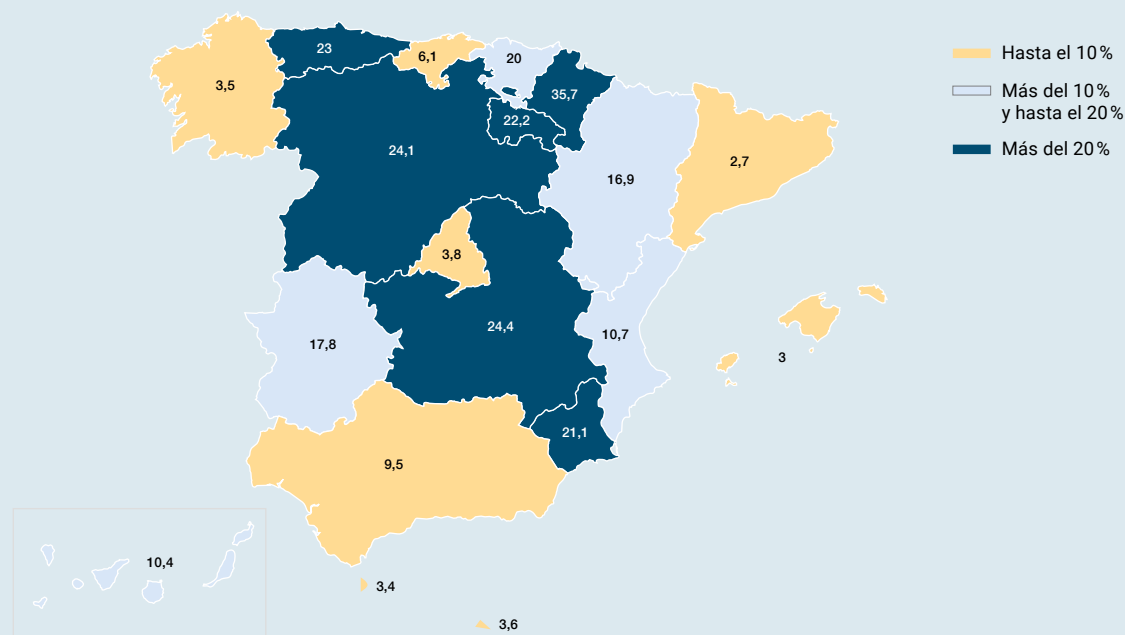
Las cooperativas tienen una mayor contribución al sector agropecuario en el caso de los autónomos, situándose líderes en agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, con el 47,2 % del crédito.

En general, el colectivo de cooperativas **resistió relativamente bien tanto en la crisis financiera global como en el proceso de desapalancamiento** que ha sufrido nuestra economía desde entonces.

En ese sentido, el stock de crédito de las cooperativas ha crecido moderadamente en los últimos años (+32 %

Gráfico 1

Cuota de mercado de crédito dispuesto de las cooperativas por Comunidades Autónomas

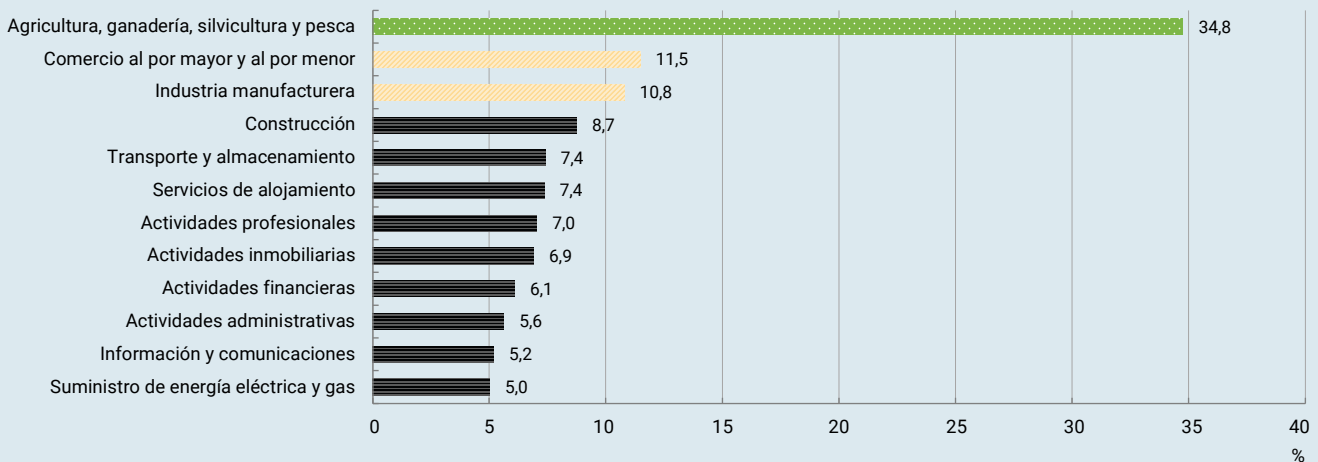


FUENTE: Banco de España.

Recuadro 3.2

COOPERATIVAS DE CRÉDITO: ACTORES CLAVE EN LA FINANCIACIÓN REGIONAL Y DE DETERMINADOS SECTORES, Y RETOS SUPERVISORES (cont.)

Gráfico 2
Cuota de mercado de las cooperativas por sector de actividad



FUENTE: Banco de España.

acumulado desde 2017 y 4 % de media al año), tanto en hogares como en empresas no financieras, frente al volumen bastante plano mantenido por el resto del sector bancario (+1,4 %). La financiación a las pymes y los autónomos se mantiene estable (+1,3 %) entre diciembre de 2017 y junio de 2025 en comparación con la contracción del 20,3 % observada en el caso de otras entidades. Este mejor desempeño se ha traducido en un incremento de 2 pp de su cuota de mercado desde 2017, con un avance especialmente significativo en las regiones menos pobladas.

Asimismo, el colectivo de cooperativas de crédito lo ha estado haciendo **comparativamente bien en términos de calidad del crédito, rentabilidad, solvencia y liquidez**. En este sentido, y en términos agregados, las cooperativas presentan ratios de morosidad inferiores a las del resto de las entidades, tienen niveles parecidos en coberturas, rentabilidad y eficiencia, y se sitúan claramente por encima en solvencia (+ 6,8 pp en términos CET1) y liquidez (las cooperativas tienen una ratio de cobertura de liquidez –LCR– del 324 % a junio de 2025 frente al 167 % del resto de las entidades).

Persisten, no obstante, importantes retos a los que deben enfrentarse estas entidades, derivados de su concentración geográfica y su tamaño. Por un lado, el reto demográfico y la despoblación de determinadas zonas, unidos a la falta de oportunidades de inversión, limitan el crecimiento de las cooperativas con ámbitos de actuación restringidos.

Además, estas limitaciones generan, en algún caso, dependencia de las actividades económicas propias de la

zona geográfica donde están concentradas. Así, son más vulnerables a crisis económicas o climáticas que puedan afectar a un sector determinado al que estén muy expuestas, como, por ejemplo, el impacto de lluvias torrenciales en el sector agrario.

Por otro lado, el tamaño reducido de muchas de las entidades dificulta la profesionalización de su gobernanza y la adaptación a los nuevos requerimientos regulatorios y de la función de gestión de riesgos, especialmente en las unidades más pequeñas. Por ejemplo, las cooperativas afrontan el reto de reforzar los consejos rectores.

A ello se suman los desafíos asociados al avance tecnológico, que exigen inversiones significativas en digitalización.

En los últimos años se han ido poniendo en funcionamiento esquemas organizativos que han ayudado a afrontar estos retos, como los sistemas de protección institucional, que implican la mutualización de pérdidas, en el caso de que se produzcan, y facilitan apoyo para la gestión global de riesgos. Además, en lo que respecta a la regulación y a la supervisión, se continúa avanzando hacia una mayor simplificación y proporcionalidad en las entidades más pequeñas y menos complejas, gran parte de las cuales pertenecen al colectivo de las cooperativas.

Acceda a más información sobre el papel estratégico de las cooperativas de crédito en [este enlace](#).

Recuadro 3.2

COOPERATIVAS DE CRÉDITO: ACTORES CLAVE EN LA FINANCIACIÓN REGIONAL Y DE DETERMINADOS SECTORES, Y RETOS SUPERVISORES (cont.)
Cuadro 1
Cuota de mercado de crédito dispuesto de las cooperativas por provincia

%

Provincia	Cuota	Provincia	Cuota
A Coruña	2,3	Jaén	23,3
Albacete	32,9	La Rioja	22,2
Alicante/Alacant	6,8	Las Palmas	7,5
Almería	35,8	León	16,7
Araba/Álava	29,5	Lleida	6,4
Asturias	23	Lugo	14,9
Ávila	17,6	Madrid	3,8
Badajoz	19,7	Málaga	10,1
Barcelona	2,6	Melilla	3,6
Bizkaia	14,9	Murcia	21,1
Burgos	22,2	Navarra	35,7
Cáceres	13,2	Ourense	5,9
Cádiz	9,4	Palencia	18,7
Cantabria	6,1	Pontevedra	1,7
Castellón/Castelló	17,9	Salamanca	16,9
Ceuta	3,4	Segovia	17,9
Ciudad Real	28,6	Sevilla	9,6
Córdoba	12,4	Soria	54,4
Cuenca	34,3	Tarragona	2,7
Gipuzkoa	26,2	Tenerife	14,3
Girona	1,3	Teruel	36,2
Granada	22,5	Toledo	20
Guadalajara	9,9	Valencia/València	12,7
Huelva	17,3	Valladolid	26,5
Huesca	20,1	Zamora	51,7
Illes Balears	3	Zaragoza	15

FUENTE: Banco de España.