

3. LAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO EN EXTREMADURA

*María del Mar Miralles Quirós
José Luis Miralles Quirós*

1. INTRODUCCIÓN

Las cooperativas de crédito surgieron a finales del siglo XIX para combatir la exclusión financiera en zonas rurales y hoy en día desempeñan un papel importante dentro del conjunto del sistema financiero español. Su vinculación e implicación con el entorno así como su particular modo de hacer banca han proporcionado estabilidad y competencia al sistema financiero durante los duros años de crisis.

En este contexto, el objetivo del presente capítulo consiste en realizar un análisis de las principales características de este sector en Extremadura no sólo en el momento actual sino también durante los últimos cinco años que han sido de notable transformación. En el primer apartado se describen los pilares básicos de este modo de hacer banca. En el segundo y tercer apartados se analizan el papel de estas instituciones en el conjunto del sistema así como la concentración que han experimentado en los últimos años, para centrarnos posteriormente en las cooperativas de crédito con sede social en Extremadura y, concretamente, en su red de oficinas, así como en su principal actividad basada en la captación de depósitos y concesión de créditos. Por último, realizamos una reflexión sobre cuáles son los retos a los que se tendrá que enfrentar la banca en un futuro próximo en el seno de la Unión Bancaria Europea y cómo deben ser afrontados en particular por las cooperativas de crédito de nuestra región.

2. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO

Las cooperativas de crédito se caracterizan por desarrollar una banca minorista, tradicional y pegada a la economía real de su entorno más cercano, evitando con ello el empleo de instrumentos financieros sofisticados.

Dado su carácter cooperativo, estas entidades tienen una visión del negocio bancario enfocada en el largo plazo. Esto implica priorizar la estabilidad de la entidad sobre la obtención de elevados resultados a corto plazo. De hecho, esta vocación de permanencia está recogida en sus estatutos, ya que estas entidades financieras tienen la obligación de destinar el 20% de sus excedentes disponibles al Fondo de Reserva Obligatorio, creado para la consolidación, desarrollo y garantía de cada entidad. Esto ha permitido que las cooperativas de crédito hayan tenido unas reservas de capital elevadas durante los años de crisis y hayan disfrutado de la estabilidad y sostenibilidad deseada por el conjunto del sistema financiero.

Otra de sus principales particularidades es que están vinculadas con el desarrollo de su región así como con el desarrollo de una actividad empresarial o profesional en concreto. Todo ello lo hacen con un claro objetivo social, que es el de priorizar el negocio local. De hecho, éste es uno de los objetivos del Fondo de Educación y Promoción, que configura su labor social, y cuya misión es devolver parte de los beneficios de su actividad a la sociedad, promoviendo la formación de socios y trabajadores, difundiendo y promocionando el cooperativismo, fomentando las relaciones inter-cooperativas y realizando acciones encaminadas a la conservación de su entorno económico-social y medioambiental, entre otras iniciativas.

Como señalan Ontiveros y Sánchez (2013), las cooperativas de crédito constituyen hoy en día la denominada banca de proximidad o *community banking*, que se traduce en una combinación de buenas prácticas bancarias y valores éticos al servicio de los intereses financieros de los socios en lugar de la maximización de los beneficios.

Estos autores también señalan que en la medida en que la banca cooperativa es una colaboradora local imprescindible, se convierte en parte del entorno económico y social de sus clientes ofreciendo servicios financieros y tomando iniciativas con el objetivo de mejorar dicho entorno. Por esta razón, las cooperativas de crédito son las instituciones que más contribuyen a la financiación de la pequeña y mediana empresa y están teniendo un papel relevante en la recuperación económica así como en la erradicación de la exclusión financiera, ya que mantienen sus oficinas operativas en algunos municipios donde el resto de entidades han ido desapareciendo.

Otro aspecto destacable de este tipo de entidad financiera es la fuerte implicación que tienen con sus socios, así como la cercanía con sus clientes. De hecho, en los estatutos de las cooperativas de crédito se especifica que tienen la obligación de prestar una atención preferente a las necesidades de sus socios, por lo que las operaciones con terceros no pueden alcanzar el 50% de los recursos totales de la entidad. Por otro lado, su densa red de sucursales les permite tener un mayor conocimiento de las inquietudes de sus clientes. Además, al convertirse en socios, los clientes pueden participar en la estrategia y formar parte de esta estructura, lo que permite acrecentar su implicación y su sensación de pertenencia a la entidad. En definitiva, son entidades de crédito creadoras de valor para sus distintos grupos de interés o *stakeholders*.

Todas estas características vienen a definir una manera distinta de hacer banca que se ha demostrado especialmente útil en entornos complejos como el que estamos viviendo desde el inicio de la crisis financiera internacional. Esto no implica la necesidad de sustituir a la banca comercial o de transformar su modelo de negocio bancario. Por el contrario, como se pretende transmitir desde la Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (UNACC), la diversidad en las formas de hacer banca es lo que asegura la sostenibilidad del sistema global.

3. EL PAPEL DE LAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO EN EL CONJUNTO DEL SISTEMA FINANCIERO

La reciente crisis financiera ha impulsado un cambio profundo en la estructura del sistema bancario español. Gran parte de este cambio se ha concentrado en la transformación de las cajas de ahorro y su manifestación más visible ha sido el proceso de consolidación y redimen-

sionamiento que han vivido. Sin embargo, el ámbito de la reorganización del sistema financiero no se ha limitado a las cajas, sino que ha abarcado a todas las entidades del sector bancario y ha abordado aspectos muy diversos de la organización del negocio.

En primer lugar es importante matizar que como consecuencia del proceso de reestructuración y saneamiento del sistema financiero español, desde 2010 se han producido alteraciones importantes en las entidades de crédito, fundamentalmente en el grupo de bancos y cajas de ahorros nacionales. La modificación más significativa fue la aparición de un conjunto de cajas de ahorros que dejaron de realizar directamente la actividad financiera que les era propia, traspasando el negocio financiero a bancos creados con este fin. Así, las entidades financieras quedaron clasificadas por el Banco de España en dos grupos: entidades de crédito con actividad financiera directa (AFD) y entidades de crédito sin actividad financiera directa. Además, en 2014, la naturaleza legal de las entidades ha dado lugar a dos grupos: bancos y cajas por un lado y cooperativas de crédito por otro.¹ A su vez, los bancos y cajas de ahorro están segmentados en tres subgrupos: bancos y cajas nacionales, filiales de banca extranjera y sucursales de banca extranjera.

A partir de la información suministrada por las Memorias de Supervisión Bancaria del Banco de España, ha sido elaborado el cuadro 1, en el que se pueden observar las variaciones experimentadas por los bancos y cajas con actividad financiera directa así como por las cooperativas de crédito en términos de número de entidades activas, personal activo, oficinas operativas, cajeros automáticos y tarjetas de crédito emitidas.

En el cuadro 1 se reflejan los efectos de la concentración que han experimentado el sector y en especial los bancos y cajas nacionales así como las cooperativas de crédito. Es importante matizar que los efectos de la concentración no sólo se han dejado ver en el número de entidades sino también en una reducción importante del número de oficinas operativas y consiguientemente del personal activo en todos los tipos de entidad. Estos datos reflejan que corregir los desequilibrios acumulados en la etapa de expansión ha exigido una profunda reestructuración que se ha materializado en la corrección del exceso de la capacidad instalada y en la consolidación del sector.

En cambio, cuando observamos la evolución de los servicios aportados a la clientela en términos de cajeros automáticos y tarjetas de crédito emitidas, el descenso es mayor en el caso de los bancos y cajas nacionales, mientras que el conjunto de cooperativas de crédito a nivel nacional experimentan variaciones nulas o positivas.

También son significativos los datos reflejados en el cuadro 2, relativos a la evolución de la cuenta de resultados de cada tipo de entidad. Como podemos observar, tras el enorme impacto de la crisis, que abocó al sector a obtener resultados negativos en 2011 y 2012, el beneficio volvió a ser positivo en los ejercicios 2013 y 2014.

¹ La entrada en vigor, el 1 de enero de 2014, del Real Decreto-ley 14/2013, de 29 de noviembre, determinó la pérdida de la condición de entidad de crédito de los establecimientos financieros de crédito.

CUADRO 1: Evolución de los distintos tipos de entidades financieras

	2011	2012	2013	2014	var 2012/11	var 2013/12	var 2014/13
Entidades activas							
Bancos y cajas con AFD	171	162	159	156	-5,3	-1,9	-1,9
Bancos y cajas nacionales	63	56	51	48	-11,1	-8,9	-5,9
Filiales extranjeras	21	21	23	24	0,0	9,5	4,3
Sucursales extranjeras	87	85	85	84	-2,3	0,0	-1,2
Cooperativas de crédito	74	68	65	63	-8,1	-4,4	-3,1
Personal activo							
Bancos y cajas con AFD	222.314	211.435	193.870	184.625	-4,9	-8,3	-4,8
Bancos y cajas nacionales	205.667	195.621	178.116	165.738	-4,9	-8,9	-6,9
Filiales extranjeras	9.885	9.399	9.169	12.201	-4,9	-2,4	33,1
Sucursales extranjeras	6.762	6.415	6.585	6.686	-5,1	2,7	1,5
Cooperativas de crédito	20.026	19.737	18.971	18.158	-1,4	-3,9	-4,3
Oficinas operativas							
Bancos y cajas con AFD	35.025	33.255	29.071	27.460	-5,1	-12,6	-5,5
Bancos y cajas nacionales	33.714	32.033	27.848	25.790	-5,0	-13,1	-7,4
Filiales extranjeras	1.094	1.023	1.028	1.477	-6,5	0,5	43,7
Sucursales extranjeras	217	199	195	193	-8,3	-2,0	-1,0
Cooperativas de crédito	4.890	4.732	4.511	4.416	-3,2	-4,7	-2,1
Cajeros automáticos							
Bancos y cajas con AFD	51.231	49.167	47.070	41.640	-4,0	-4,3	-11,5
Bancos y cajas nacionales	49.916	47.914	45.801	39.553	-4,0	-4,4	-13,6
Filiales extranjeras	1.226	1.176	1.137	1.930	-4,1	-3,3	69,7
Sucursales extranjeras	89	77	132	157	-13,5	71,4	18,9
Cooperativas de crédito	5.133	4.976	4.771	4.809	-3,1	-4,1	0,8
Tarjetas de crédito							
Bancos y cajas con AFD	71.129	57.340	57.359	56.035	-19,4	0,0	-2,3
Bancos y cajas nacionales	63.108	48.972	47.961	48.548	-22,4	-2,1	1,2
Filiales extranjeras	6.164	6.444	7.165	4.919	4,5	11,2	-31,3
Sucursales extranjeras	1.857	1.924	2.233	2.569	3,6	16,1	15,0
Cooperativas de crédito	4.852	4.854	4.884	4.979	0,0	0,6	1,9

Fuente: Memoria de Supervisión Bancaria en España 2014 (Banco de España).

CUADRO 2: Evolución de los resultados por tipo de entidad (millones de euros)

	2011	2012	2013	2014
Mayores bancos y cajas	-1.096	-24.266	3.926	5.575
Resto de bancos y cajas	-8.532	-42.807	4.155	5.647
Cooperativas de crédito	255	-1.927	352	453
Total entidades de crédito con AFD	-9.373	-69.001	8.433	11.675

Fuente: Memoria de Supervisión Bancaria en España 2014 (Banco de España).

No obstante, de los datos del cuadro 2 también se desprende que la contribución del conjunto de cooperativas de crédito a los resultados obtenidos por el total de entidades de crédito con actividad financiera directa en España es muy reducida. Esta es, por tanto, una importante limitación a la que las cooperativas de crédito tendrán que hacer frente en un futuro próximo.

4. CONCENTRACIÓN DEL SECTOR

A lo largo de los últimos años se han adoptado en España numerosas medidas para reforzar la resistencia del sector a la crisis internacional. Estas medidas incluyen un reforzamiento del nivel de solvencia de las entidades, tanto en términos cuantitativos como de composición del capital, un aumento de los saneamientos, principalmente de las carteras crediticias y activos inmobiliarios, un incremento de la transparencia, el impulso del proceso de integración entre las cajas de ahorros, a través de los procesos de fusión o mediante la constitución de un Sistema Institucional de Protección (SIP), la mejora de su gobernanza, y la puesta en marcha de la SAREB, sociedad a la que se han transferido activos inmobiliarios problemáticos de los bancos para restaurar la confianza, estabilizar el sector y situarlo en una posición más sólida de cara al futuro. Las cooperativas de crédito no han sido ajenas a la difícil situación que ha sufrido la economía española en los últimos años (cuadro 3).

CUADRO 3: Concentración del sector de cooperativas de crédito

Cooperativas de crédito en 2009	Cooperativas y Grupos de Coops en 2015
Caja Rural de Ciudad Real	
Caja Rural de Cuenca	Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca
Caja Rural de la Roda	
Caja Rural de Albacete	
Caja Rural Comarcal de Mota del Cuervo	
Caja Rural de Aragón	Caja Rural de Aragón
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos	
Caja Rural de Burgos	Caja Rural de Burgos, Fuentepelayo, Segovia y Castellidans
Caja Rural de Fuentepelayo	
Caja Rural de Segovia	
Caja Rural de San Fortunato	
Caja Laboral Popular	Caja Laboral Popular
Ipar Kutxa Rural	
	GRUPO CAJAMAR
Caja Rural de Canarias	Caja Rural de Canarias
Caixa Rural de Albarat dels Sorells	Caixa Rural de Albarat dels Sorells
Caixa Rural de Turís	Caixa Rural de Turís
Caja de Crédito de Petrel, Caja Rural	Caja de Crédito de Petrel, Caja Rural
Caja Rural de Casinos	
Caja Campo, Caja Rural	
Cajamar Caja Rural	
Caixa Rural de Balears	Cajamar Caja Rural
Caja Rural de Castellón San Isidro	
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja	
Crédit Valencia, Caja Rural	
Caixa Rural Altea	
Caixa Rural San Roque de Almenara	Caixa Rural San Roque de Almenara
Caixa Rural de callosa d'en Sarrià	Caixa Rural de callosa d'en Sarrià
Caja Rural San José de Burriana	Caja Rural San José de Burriana
Caixa Rural Torrent	Caixa Rural Torrent
Caja Rural San Jaime de Alquerías Niño Perdido	Caja Rural San Jaime de Alquerías Niño Perdido
Caja Rural de Cheste	Caja Rural de Cheste
Caja Rural San José de Nules	Caja Rural San José de Nules
Caja Rural La Junquera de Chilches	Caja Rural La Junquera de Chilches
Caixa Rural Sant Josep de Vilavella	Caixa Rural Sant Josep de Vilavella
Caja Rural San Isidro de Vilafamés	Caja Rural San Isidro de Vilafamés

CUADRO 3: Concentración del sector de cooperativas de crédito (continuación)

Cooperativas de crédito en 2009	Cooperativas y Grupos de Coops en 2015
Caja Rural de Alginet	Caja Rural de Alginet
Caja Rural de Villar	Caja Rural de Villar
Caixa Rural Sant Vicent Ferrer de la Vall d'Uixó	Caixa Rural Sant Vicent Ferrer de la Vall d'Uixó
Caja Rural Católico Agraria	Caja Rural Católico Agraria
Caja Rural de Jaén, Barcelona y Madrid	Caja Rural de Jaén, Barcelona y Madrid
Caja de Crédito Cooperativo	
	GRUPO SOLVENTIA
Caja Rural de Almendralejo	Caja Rural de Almendralejo (entidad cabecera)
Caja Rural de Utrera	Caja Rural de Utrera
Caja Rural de Baena Nuestra Señora de Guadalupe	Caja Rural de Baena Nuestra Señora de Guadalupe
Caja Rural Nuestra Señora del Rosario	Caja Rural Nuestra Señora del Rosario
Caja Rural Cañete de las Torres Nuestra Señora del Campo	Caja Rural Cañete de las Torres Nuestra Señora del Campo
Caja Rural Nuestra Madre del Sol	Caja Rural Nuestra Madre del Sol
Caja Rural del Sur	Caja Rural del Sur
Caja Rural de Córdoba	
Caja Rural de Extremadura	Caja Rural de Extremadura
Caja Rural Central	Caja Rural Central
Caja Rural de Gijón	Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Navarra	Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Salamanca	Caja Rural de Salamanca
Caja Rural de Soria	Caja Rural de Soria
Caja Rural Regional San Agustín de Fuente Álamo Murcia	Caja Rural Regional San Agustín de Fuente Álamo Murcia
Caja Rural de Granada	Caja Rural de Granada
Caja de Crédito de los Ingenieros	Caja de Crédito de los Ingenieros
Caja Rural de Asturias	Caja Rural de Asturias
Caixa Rural Galega	Caixa Rural Galega
Cajasiete, Caja Rural	Cajasiete, Caja Rural
Caja Rural de Teruel	Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Castilla la Mancha	Caja Rural de Castilla la Mancha
Caja Rural de Zamora	Caja Rural de Zamora
Caixa Rural de L'Alcúdia	Caixa Rural de L'Alcúdia
Caixa Rural La Vall San Isidro	Caixa Rural La Vall San Isidro
Caja Rural San José de Alcora	Caja Rural San José de Alcora

CUADRO 3: Concentración del sector de cooperativas de crédito (continuación)

Cooperativas de crédito en 2009	Cooperativas y Grupos de Coops en 2015
Caixa Rural d'Algemesi	Caixa Rural d'Algemesi
Caja Rural de Casas de San Ibáñez	Caja Rural de Casas de San Ibáñez
Caja Rural San José de Almassora	Caja Rural San José de Almassora
Caja Rural Nuestra Señora de la Esperanza de Onda	Caja Rural Nuestra Señora de la Esperanza de Onda
Caja Rural de Betxí	Ruralnostra
Caja Rural de Guissona	Caja Rural de Guissona
Caja Rural de Villamalea	Caja Rural de Villamalea
Caja de Crédito Cooperativo	Caja de Crédito Cooperativo
Caja Rural de Albal	Caja Rural de Albal
Caixa Popular-Caixa Rural	Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Benicarló	Caixa Rural de Benicarló
Caixa Rural de Vinaròs	Caixa Rural de Vinaròs
Caja de Arquitectos	Caja de Arquitectos

Fuente: Memoria Anual de la UNACC 2015.

El sector ha vivido una concentración sin precedentes. Si en 2009, antes de iniciarse cualquier proceso de integración, había 81 cooperativas de crédito, en la actualidad el sector cuenta con 63 entidades activas, que se reducen a 39 si se tienen en cuenta los grupos consolidables que existen en este momento, como podemos observar en el cuadro 3.

Es preciso indicar que los procesos de integración entre cooperativas de crédito se han realizado con mucha menor intensidad que en el grupo de bancos y cajas y sin la intervención del Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (FROB) ni la necesidad de ayudas públicas. Dichos procesos de integración han sido realizados o bien mediante una fusión por absorción, o bien mediante la creación de SIPs, adquiriendo así la consideración de grupo consolidable.

Por otro lado, un aspecto importante a destacar es que de las 63 cooperativas de crédito operativas en España actualmente, dos tienen su sede social en Extremadura y, por tanto realizan su labor de banca de proximidad en nuestra región. Estas son Caja Rural de Extremadura y Caja Rural de Almendralejo. Siendo esta última entidad cabecera del Grupo Solventia que incluye a otras cinco cooperativas de crédito.

5. LAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO EN EXTREMADURA

5.1. Principales características

Como hemos indicado anteriormente para el conjunto de las cooperativas de crédito, en el caso concreto de las dos extremeñas, Caja Rural de Almendralejo y Caja Rural de Extrema-

dura, sus pilares básicos son la gestión de una banca tradicional, la prudencia en el control de riesgos, la acumulación de capital y la creación de valor para la sociedad, como reflejan los cuadros 4 y 5 en los que presentamos los datos básicos de su gestión durante los últimos cinco años.

En primer lugar es preciso destacar el aumento paulatino en el número de socios que han experimentado ambas entidades durante los difíciles años de crisis. Este dato es un importante reflejo de la confianza depositada en ambas Cajas Rurales y de la percepción que se tiene sobre su capacidad para, con su labor diaria, proporcionar los servicios financieros que los socios necesitan.

CUADRO 4: Caja Rural de Almendralejo. Datos básicos

	2011	2012	2013	2014	2015
Tipo y número de socios					
Cooperativas	95	91	87	98	120
Personas físicas	9.425	10.066	10.179	10.781	11.455
Personas jurídicas	745	781	806	881	998
TOTAL SOCIOS	10.265	10.938	11.072	11.858	12.573
Número de operaciones					
Cuentas corrientes	6.448	6.606	7.028	8.452	9.338
Cuentas ahorro	36.026	37.533	39.952	44.233	46.029
Plazo fijo	7.499	7.951	9.866	11.812	16.456
TOTAL OPERACIONES	49.973	52.090	56.846	64.497	71.823
Datos básicos de actividad (miles de euros)					
Total activo	787.099	1.140.938	1.271.546	1.653.562	1.469.667
Dotación al FEP	663	690	709	745	774
Fondos propios	63.282	69.584	73.830	77.814	82.225
RTDO. EJERCICIO	4.353	4.582	4.770	4.827	5.052
Información sobre empleados					
Hombres	101	105	103	125	129
Mujeres	47	49	53	68	82
TOTAL EMPLEADOS	148	154	156	193	211
Información sobre servicios a clientes					
Cajeros automáticos	55	56	57	75	80
Tarjetas crédito y debito	18.972	18.480	20.235	23.548	24.300

Fuente: Memoria anual de la UNACC 2015.

CUADRO 5: Caja Rural de Extremadura. Datos básicos

	2011	2012	2013	2014	2015
Tipo y número de socios					
Cooperativas	279	313	261	250	247
Personas físicas	28.850	29.812	29.202	30.686	33.540
Personas jurídicas	2.685	2.471	2.440	2.533	250
TOTAL SOCIOS	31.814	32.596	31.903	33.469	34.037
Número de operaciones					
Cuentas corrientes	24.025	46.884	24.195	23.374	21.332
Cuentas ahorro	101.386	194.015	107.625	110.449	102.380
Plazo fijo	13.317	25.753	14.235	13.295	11.033
TOTAL OPERACIONES	138.728	266.652	146.055	147.118	134.745
Datos básicos de actividad (miles de euros)					
Total activo	1.207.099	1.235.439	1.265.078	1.290.194	1.316.914
Dotación al FEP	602	295	762	517	568
Fondos propios	69.055	57.979	79.992	90.446	93.861
RTDO. EJERCICIO	3.271	19.788	3.211	4.083	4.246
Información sobre empleados					
Hombres	175	164	167	181	179
Mujeres	107	103	105	121	127
TOTAL EMPLEADOS	282	267	272	302	306
Información sobre servicios a clientes					
Cajeros automáticos	122	121	121	122	122
Tarjetas crédito y debito	58.035	57.314	59.852	60.488	57.601

Fuente: Memoria anual de la UNACC 2015.

Otro aspecto a destacar es que, a diferencia de otras entidades de crédito excesivamente apalancadas, las Cajas Rurales de Almendralejo y Extremadura se han caracterizado estos años por llevar a cabo una importante acumulación de capital, que va a contribuir a su resistencia y longevidad. Además, lejos de centrarse en la elaboración de productos financieros sofisticados, estas entidades se han centrado en dar créditos y captar depósitos, principalmente cuentas de ahorro.

Por último, debemos destacar el papel de estas Cajas Rurales en la economía extremeña. No sólo por el hecho de que la rentabilidad obtenida, a diferencia del conjunto del sistema, haya sido de signo positivo durante los cinco últimos ejercicios sino también porque han sabido

combinarla con la solidaridad mediante crecientes contribuciones al Fondo de Educación y Promoción, a partir del cual se gestiona su labor social. También destacamos el incremento del número de personas empleadas en ambas entidades, en lugar de la tendencia del sistema financiero de destrucción de puestos de trabajos. Todos estos datos refuerzan la cohesión económica y social regional y su contribución a la generación de riqueza para Extremadura.

5.2. Red de oficinas

Uno de los aspectos más importantes de las Cajas Rurales en Extremadura es su red de oficinas. Una banca tradicional centrada en sus socios y clientes, como la que realizan estas entidades, está caracterizada por una extensa red de oficinas que no se ha visto mermada como consecuencia de la crisis.

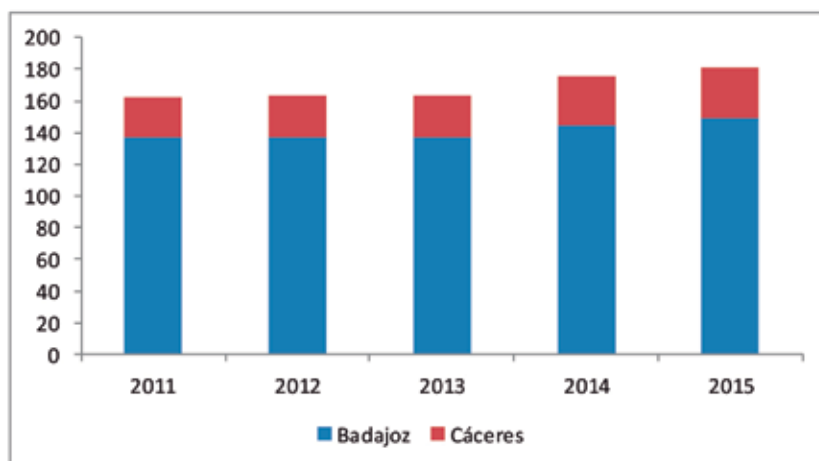
En el cuadro 6 presentamos la configuración de la red de oficinas de Caja Rural de Almedralejo y Caja Rural de Extremadura haciendo referencia a su evolución en las provincias de Badajoz y Cáceres, al agregado autonómico, así como a las sucursales abiertas fuera de nuestra región.

Como podemos también observar en el gráfico 1, la red de oficinas es más densa en la provincia de Badajoz ya que ambas Cajas Rurales tienen su sede social en dicha provincia. Aunque, el dato más importante a destacar es que, a diferencia del conjunto del sistema financiero, las Cajas Rurales en Extremadura no han visto reducido el número de sucursales e incluso en el caso de Caja Rural de Almedralejo se han abierto un total de 22 sucursales en los últimos cinco años, de las cuales 11 ha sido en la provincia de Badajoz, 7 en la provincia de Cáceres y 4 fuera de nuestra región, concretamente en Andalucía.

CUADRO 6: Distribución de las oficinas por provincias

	2011	2012	2013	2014	2015
Caja Rural de Almedralejo					
Extremadura	53	54	54	67	71
Badajoz	49	49	49	57	60
Cáceres	4	5	5	10	11
Fuera de Extremadura	0	0	1	4	4
TOTAL OFICINAS	53	54	55	71	75
Caja Rural de Extremadura					
Extremadura	108	108	108	108	109
Badajoz	87	87	87	87	88
Cáceres	21	21	21	21	21
Fuera de Extremadura	1	1	1	1	1
TOTAL OFICINAS	109	109	109	109	110

Fuente: Memoria anual de la UNACC 2015.

GRÁFICO 1. Distribución de las oficinas por provincias

Fuente: Memorias anuales de la UNACC.

No obstante, en el análisis de la red de oficinas no es tan sólo importante el número de sucursales operativas sino también la distribución geográfica de las mismas que, como indican Martín-Oliver y Ruano (2015), tiene importantes consecuencias en términos de bienestar para los usuarios bancarios. Concretamente, una red de oficinas menos densa en un territorio aumenta la distancia media de acceso a los servicios bancarios por los canales tradicionales y reduce la accesibilidad de los ciudadanos a dichos servicios. En este sentido, en el caso de la banca comercial la rentabilidad económica tiene un mayor peso sobre sus objetivos que el contribuir a evitar la exclusión financiera. Es por ello que el cierre de oficinas bancarias no se ha distribuido de forma homogénea a lo largo del territorio, sino que ha provocado que municipios que contaban con alguna oficina bancaria en los años anteriores a la crisis, en la actualidad no tengan ninguna.

Sin embargo, gracias a su naturaleza social, en la que no se busca la maximización del beneficio, sino el bien del socio, las cooperativas de crédito son las entidades financieras que actualmente están contribuyendo a la erradicación de la exclusión financiera permaneciendo en municipios en los que un gran número de entidades han desaparecido. En este contexto, las Cajas Rurales de Almendralejo y Extremadura contribuyen a evitar la exclusión financiera de los extremeños teniendo abiertas oficinas en lugares donde la rentabilidad económica esperada por sí sola no justifica su apertura.

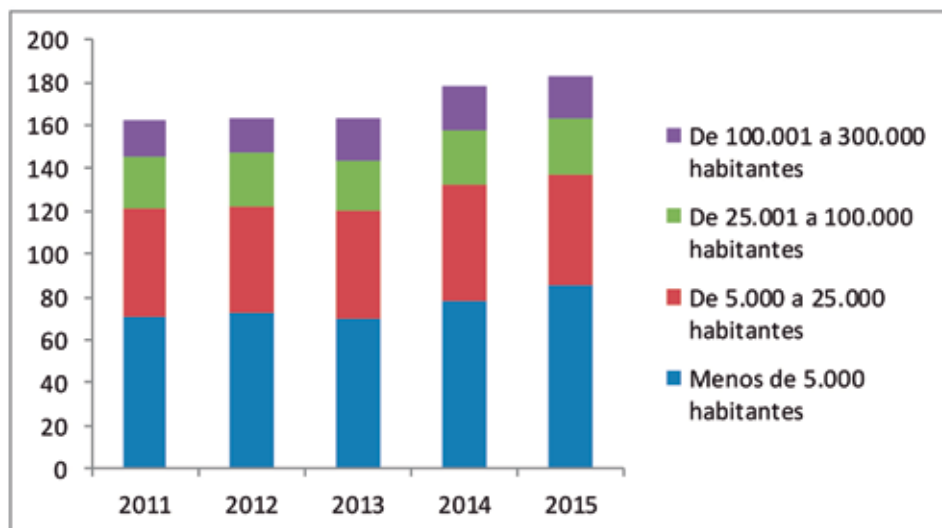
En el cuadro 7 reflejamos la distribución de la red de oficinas de ambas entidades por número de habitantes. Como podemos observar, el mayor número de entidades operativas está concentrado en localidades con menos de 5.000 habitantes. Concretamente, a finales de 2015, de las 75 oficinas de Caja Rural de Almendralejo 33 se encuentran en esta franja de población lo que supone el 46% de su red de oficinas, mientras que en Caja Rural de Extremadura alcanza el 49%, ya que de las 110 oficinas, 53 se encuentran en dicha franja de población. Además, como también se puede apreciar en el gráfico 2, esta tendencia se ha mantenido en los últimos cinco años a pesar de las dificultades que estas entidades han tenido que afrontar.

CUADRO 7: Distribución de las oficinas por número de habitantes

	2011	2012	2013	2014	2015
Caja Rural de Almedralejo					
Menos de 5.000 habitantes	19	20	19	27	33
De 5.000 a 25.000 habitantes	20	20	20	24	22
De 25.001 a 100.000 habitantes	10	10	11	13	13
De 100.0001 a 300.000 habitantes	4	4	4	5	5
Más de 300.000 habitantes	0	0	1	2	2
Caja Rural de Extremadura					
Menos de 5.000 habitantes	52	53	51	51	53
De 5.000 a 25.000 habitantes	30	29	30	30	29
De 25.001 a 100.000 habitantes	15	15	13	13	13
De 100.0001 a 300.000 habitantes	12	12	15	15	15
Más de 300.000 habitantes	0	0	0	0	0

Fuente: Memoria anual de la UNACC 2015.

GRÁFICO 2: Distribución de las oficinas por número de habitantes



Fuente: Memorias anuales de la UNACC.

5.3. Volumen de depósitos y créditos

Como hemos indicado anteriormente, las cooperativas de crédito se han centrado en su día a día en captar depósitos y conceder créditos. Es necesario, por tanto, estudiar la recepción de depósitos y la concesión de créditos que han realizado estas entidades en Extremadura en los últimos años y el porcentaje que representan sobre el total de depósitos captados y créditos concedidos por el conjunto de entidades financieras que operan en nuestra región (cuadros 8 y 9).

El volumen de depósitos captados ha aumentado durante los últimos cinco años en ambas provincias y, lo que es más importante, el porcentaje sobre el total de depósitos del conjunto de entidades de crédito ha crecido del 8,72% en 2011 al 11,43% en 2015 para el agregado regional, siendo en el caso de la provincia de Badajoz, en la que las cooperativas de crédito están más asentadas, del 13,96% en 2011 al 17,08% a finales de 2015.

CUADRO 8: Depósitos de clientes por provincias

	Badajoz		Cáceres		Extremadura	
	Miles euros	%s/ total entidades	Miles euros	%s/ total entidades	Miles euros	%s/ total entidades
2011	1.390.159	13,96	118.227	1,61	1.508.386	8,72
2012	1.405.006	14,28	140.760	1,96	1.545.766	9,08
2013	1.542.330	15,43	196.646	2,58	1.738.976	9,87
2014	1.746.307	17,03	329.865	4,33	2.076.172	11,61
2015	1.761.532	17,08	300.181	3,89	2.061.713	11,43

Fuente: Memorias anuales de la UNACC.

La evolución del volumen de créditos concedidos ha sido creciente en los últimos cinco años a excepción del año 2013, en el que el volumen de créditos sufrió un ligero retroceso en ambas provincias y, por tanto, en el agregado regional. Este dato no nos sorprende ya que, como señalan Carbó y Rodríguez (2015), la capacidad de conceder créditos depende fundamentalmente de la situación macroeconómica y de las condiciones financieras. En este sentido, los importantes ajustes que tuvo que realizar el sector financiero en 2012 condicionaron la concesión de créditos en el ejercicio siguiente. Sin embargo, a pesar de que las cooperativas de crédito concedieron menos créditos en dicho ejercicio, ganaron en cuota de mercado con respecto al total del sector.

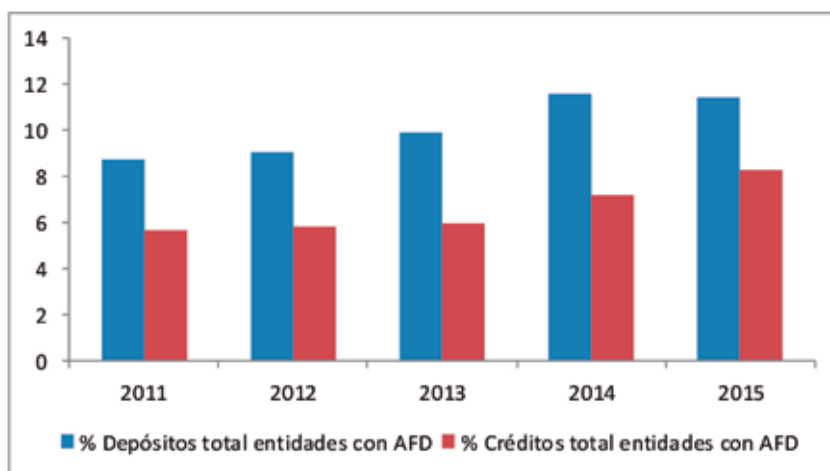
CUADRO 9: Créditos concedidos por provincias

	Badajoz		Cáceres		Extremadura	
	Miles euros	%s/ total entidades	Miles euros	%s/ total entidades	Miles euros	%s/ total entidades
2011	1.143.670	7,43	147.954	1,99	1.291.624	5,66
2012	1.061.214	7,72	135.888	2,02	1.197.102	5,84
2013	959.608	7,88	119.028	2,00	1.078.636	5,95
2014	1.100.152	9,25	131.030	2,50	1.231.182	7,19
2015	1.185.833	10,49	168.876	3,37	1.354.709	8,30

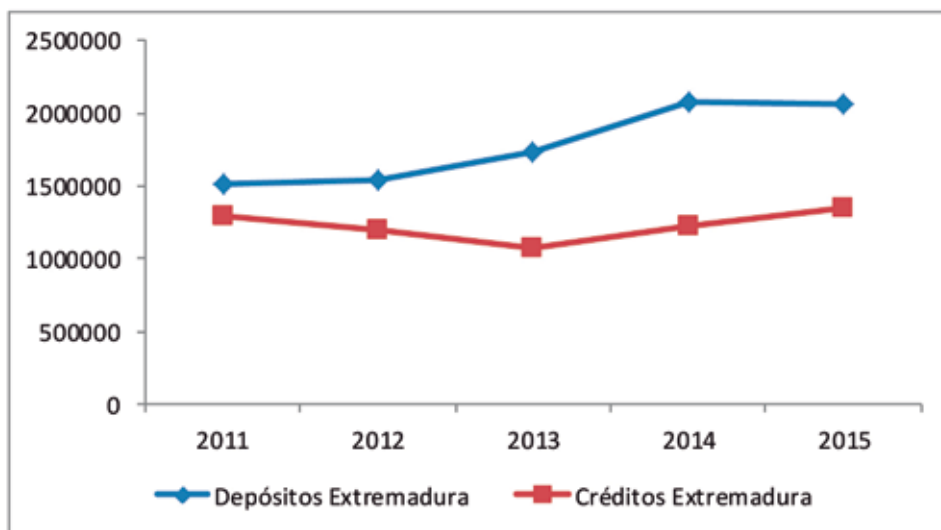
Fuente: Memorias anuales de la UNACC.

En el gráfico 3 presentamos la evolución en el porcentaje de depósitos captados y créditos concedidos por las cooperativas de crédito en Extremadura con respecto al conjunto de depósitos captados y créditos concedidos por el conjunto de entidades con actividad financiera directa en nuestra región. Puede apreciarse que las cooperativas de crédito han ganado cuota de mercado en ambos aspectos. Esto indica que las cooperativas de crédito han tenido el reconocimiento y el apoyo de los clientes durante los difíciles años de reestructuración del sector en los que la reputación de las entidades de crédito se ha encontrado bajo mínimos.

GRÁFICO 3: Porcentaje depósitos y créditos sobre el total de entidades con AFD



Fuente: UNACC y Banco de España.

GRÁFICO 4: Esfuerzo crediticio

Fuente: Memorias anuales de la UNACC.

Por último, en el gráfico 4 se puede observar la evolución conjunta del volumen de depósitos captados y créditos concedidos por las cooperativas de crédito en Extremadura. En dicho gráfico podemos ver que existe una importante brecha a favor de los depósitos, que se ha ido incrementando a lo largo de los últimos cinco años. Este es un indicador más de la prudencia con la que estas entidades financieras realizan su actividad de intermediación y, por tanto, de su capacidad para afrontar las adversidades futuras.

6. RETOS FUTUROS

Para finalizar, es necesario destacar que las cooperativas de crédito han sido una pieza clave en la recuperación económica y que en los últimos años se han convertido en la única alternativa de banca de proximidad. Por ello, consideramos imprescindible que en el marco legal de la Unión Bancaria Europea, que actualmente se está desarrollando, se preserve la diversidad de los modelos de banca con el objeto de configurar un sistema financiero que contribuya a un crecimiento sostenible de la economía. Sin embargo, las cooperativas de crédito parten de una situación de desventaja que tienen que saber afrontar para persistir en este entorno futuro común. Es por ello que destacamos dos importantes desafíos a los que se tienen que enfrentar estas entidades en los próximos años.

En primer lugar hay que destacar que, en un entorno de reducidos tipos de interés y con una competencia y regulación cada día más intensas, el negocio bancario es cada vez más complejo y difícil de rentabilizar, por lo que es imprescindible seguir incrementando la eficiencia (Maudos, 2015). Esto requiere un esfuerzo adicional en el caso de las cooperativas de crédito,

ya que tienen un gran número de oficinas situadas en pequeños núcleos de población, lo que supone una desventaja competitiva en cuanto a la capacidad de obtener un mayor margen de explotación.

El otro importante reto al que se enfrentan las cooperativas de crédito es el de la revolución tecnológica que está viviendo el sector financiero y que está cambiando los hábitos de comunicación y de consumo de los usuarios bancarios. Esta revolución tecnológica debe ser entendida como una oportunidad para ampliar el mercado y mejorar la productividad, reduciendo costes y permitiendo un diseño y una eficiencia que debe complementar a la red de sucursales.

En este sentido, las cooperativas de crédito cuentan con un conocimiento profundo de las necesidades de sus clientes a muy bajo coste, gracias a la estrecha relación que mantienen con los mismos, lo que les permite reducir las asimetrías de información y controlar los aspectos de selección adversa. Sin embargo, el reto ahora es transformar esta información en conocimiento y utilizarlo para ofrecer a sus clientes los servicios tecnológicos que demandan. Por tanto, la suma de conocimiento del cliente y de las nuevas tecnologías puede ser una de las claves de su éxito futuro. Con el tiempo podremos saber si estas entidades sabrán adaptarse a estos retos futuros y si mantendrán o incluso incrementarán su papel dentro del sistema financiero global.

REFERENCIAS

- Banco de España (2014). *Memoria de Supervisión Bancaria*.
- Banco de España (2016). *Boletín Estadístico*.
- Carbó, S. y F. Rodríguez (2015). “Ahorro financiero, deuda privada y crédito en España: ajustes y recuperaciones compatibles”. *Cuadernos de Información Económica*, nº 249, pp. 1-10.
- Martín-Oliver, A. y S. Ruano (2015). “Reestructuración bancaria y accesibilidad a los servicios financieros en España. Un análisis desde la competencia estatal”. *Papeles de Economía Española*, nº 146, pp. 180-198.
- Maudos, J. (2015). “Retos del sector bancario español tras la reestructuración”. *Cuadernos de Información Económica*, nº 249, pp. 11-25.
- Ontiveros, E. y E. Sánchez (2013). “Cooperativas de crédito, *community banking* y pymes”. *Conectando con el Cliente Unión*, publicación de la Unión Nacional de Cooperativas de Crédito, pp. 71-76.
- Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (2015). *Memoria Anual*.

