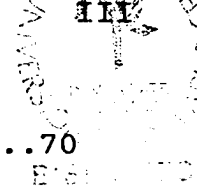


INDICE

Pág.

Prólogo.....	1
Agradecimientos.....	9
1. LOS FUNDAMENTOS DE LA BANCA COOPERATIVA.....	12
1.1 Los fundamentos conceptuales de la banca cooperativa.....	13
1.1.1 La empresa financiera.....	13
1.1.1.1 La empresa.....	13
1.1.1.2 La empresa financiera.....	16
1.1.1.3 El marco de la empresa financiera: el sistema financiero.....	17
1.1.1.3.1 Los instrumentos o activos financieros.....	18
1.1.1.3.2 Las instituciones o intermediarios financieros.....	19
1.1.1.3.3 Los mercados financieros.....	21
1.1.2 La sociedad cooperativa.....	23
1.1.2.1 El concepto de sociedad cooperativa...	23
1.1.2.2 Los Principios Cooperativos de la <i>Alianza Cooperativa Internacional (ACI)</i>	27
1.1.2.2.1 El principio de puerta abierta..	28
1.1.2.2.2 El principio de democracia.....	29
1.1.2.2.3 El principio de justicia en la distribución de los resultados.....	29
1.1.2.2.4 El principio de interés limitado para las aportaciones de capital.....	30
1.1.2.2.5 El principio de educación y formación.....	30
1.1.2.2.6 El principio de la intercooperación.....	31
1.1.2.3 El ingrediente personal y societario de la sociedad cooperativa.....	31
1.1.2.3.1 Los socios de la sociedad cooperativa.....	31
1.1.2.3.2 Los asociados de la sociedad cooperativa.....	33
1.1.2.3.3 Los asalariados de la sociedad cooperativa.....	34
1.1.2.4 Los órganos de participación, representación y gestión de la sociedad cooperativa.....	35
1.1.2.4.1 La Asamblea General.....	35
1.1.2.4.2 El Consejo Rector.....	36
1.1.2.4.3 La Dirección.....	36
1.1.2.4.4 El Comité de Vigilancia.....	37
1.1.2.4.5 El Comité de Recursos.....	37
1.1.2.5 Los estatutos sociales de la sociedad cooperativa.....	38

1.1.3 La banca cooperativa como forma de empresa financiera con carácter de participación democrática.....	39
1.1.3.1 La sociedad cooperativa de crédito....	39
1.1.3.1.1 La sociedad cooperativa de crédito como empresa financiera democrática.....	39
1.1.3.1.2 Las secciones de crédito de sociedades cooperativas: el germen del crédito cooperativo.....	41
1.1.3.2 La banca cooperativa.....	42
1.1.3.2.1 El concepto de banca cooperativa.....	42
1.1.3.2.2 Precisiones terminológicas y convencionales del concepto de banca cooperativa.....	44
1.1.3.2.3 La banca cooperativa como forma de concentración económico-empresarial de sociedades cooperativas.....	46
1.1.3.3 Las formas de banca cooperativa.....	47
1.1.3.3.1 Formas de banca cooperativa según el grado asociativo de las sociedades cooperativas de crédito.....	50
1.1.3.3.2 Formas de banca cooperativa según el carácter privado o público de su participación.....	51
1.1.3.3.3 Formas de banca cooperativa según la especialización de su actividad..	54
1.1.3.3.4 Formas de banca cooperativa según su ámbito territorial de actividad..	56
1.1.3.4 La diferenciación de la banca cooperativa respecto de otras formas de banca.....	57
1.1.3.4.1 Diferencias relativas a la organización.....	57
1.1.3.4.2 Diferencias relativas a la participación en el establecimiento de objetivos.....	59
1.1.3.4.3 Diferencias relativas a la forma jurídica.....	59
1.1.3.4.4 Diferencias relativas a los usuarios de los servicios.....	60
1.1.3.5 La banca cooperativa en el marco financiero.....	61
1.1.3.5.1 El entorno financiero de la banca cooperativa.....	61
1.1.3.5.2 Las funciones de la banca cooperativa en el sistema financiero.....	62
1.1.3.5.3 Las relaciones financieras en un sistema de banca cooperativa.....	65
1.1.3.5.4 Un ejemplo de la función canalizadora de los flujos financieros entre sociedades cooperativas.....	66
1.2 Los fundamentos de la cultura empresarial específica de la banca cooperativa.....	68
1.2.1 El origen y la evolución de la banca cooperativa.....	68
1.2.1.1 El entorno socioeconómico como causa y origen de la banca cooperativa.....	68



1.2.1.2 Las corrientes de pensamiento en el origen de la banca cooperativa.....	70
1.2.1.2.1 La aportación de Frederich Wilhelm RAIFFEISEN.....	71
1.2.1.2.2 La aportación de Hermann SCHULZE-DELITZSCH.....	74
1.2.1.2.3 Las diferencias conceptuales entre los planteamientos de F.W. RAIFFEISEN y de H. SCHULZE-DELITZSCH.....	75
1.2.1.3 La evolución de la finalidad de la banca cooperativa.....	76
1.2.2 Los Principios Cooperativos según la Unión Internacional Raiffeisen (UIR).....	78
1.2.2.1 Los principios originales de Frederich Wilhelm RAIFFEISEN.....	78
1.2.2.1.1 El principio de autoayuda.....	79
1.2.2.1.2 El principio de autoadministración.....	79
1.2.2.1.3 El principio de autorresponsabilidad.....	79
1.2.2.2 Los principios derivados.....	79
1.2.2.2.1 El principio de identidad.....	80
1.2.2.2.2 El principio de voluntariedad...80	
1.2.2.2.3 El principio de localidad.....	80
1.2.3 La banca cooperativa en el marco de las empresas de participación y de la "economía social".....	81
1.2.3.1 El concepto de "economía social".....	81
1.2.3.2 El origen de la "economía social".....	82
1.2.3.3 Las realidades económicas encuadradas en la "economía social" y el coprotagonismo de la banca cooperativa.....	83
1.2.3.4 La finalidad actual de la "economía social".....	85

2. EL ENTORNO Y LAS CARACTERISTICAS DE LA BANCA COOPERATIVA EUROPEA.....86

2.1 Consideraciones generales para el análisis de las características de la banca cooperativa europea...	87
2.1.1 Rasgos principales de la dimensión de la banca cooperativa europea.....	87
2.1.2 El marco legal general de la banca cooperativa en Europa.....	91
2.1.3 La identidad común de la banca cooperativa europea.....	93
2.1.4 La heterogeneidad estructural de la banca cooperativa europea.....	94
2.1.5 Los entornos culturales y organizativas de los sistemas europeos de banca cooperativa.....	96
2.2 Las características de la banca cooperativa en los principales países europeos.....	98
2.2.1 Alemania.....	99
2.2.1.1 El entorno de la banca cooperativa en Alemania.....	100
2.2.1.1.1 El entorno cooperativo en Alemania.....	100

2.2.1.1.2	El entorno financiero en Alemania.....	103
2.2.1.1.3	El entorno legal de la banca cooperativa en Alemania: rasgos característicos.....	105
2.2.1.2	Las características de la banca cooperativa en Alemania.....	117
2.2.1.2.1	Origen y evolución de la banca cooperativa en Alemania.....	117
2.2.1.2.2	Rasgos característicos de la banca cooperativa en Alemania.....	118
2.2.2	Bélgica.....	122
2.2.2.1	El entorno de la banca cooperativa en Bélgica.....	122
2.2.2.1.1	El entorno cooperativo en Bélgica.....	122
2.2.2.1.2	El entorno financiero en Bélgica.....	124
2.2.2.1.3	El entorno legal de la banca cooperativa en Bélgica: rasgos característicos.....	126
2.2.2.2	Las características de la banca cooperativa en Bélgica.....	132
2.2.2.2.1	Origen y evolución de la banca cooperativa en Bélgica.....	132
2.2.2.2.2	Rasgos característicos de la banca cooperativa en Bélgica.....	133
2.2.3	Dinamarca.....	137
2.2.3.1	El entorno de la banca cooperativa en Dinamarca.....	137
2.2.3.1.1	El entorno cooperativo en Dinamarca.....	137
2.2.3.1.2	El entorno financiero en Dinamarca.....	139
2.2.3.1.3	El entorno legal de la banca cooperativa en Dinamarca: rasgos característicos.....	140
2.2.3.2	Las características de la banca cooperativa en Dinamarca.....	146
2.2.3.2.1	Origen y evolución de la banca cooperativa en Dinamarca.....	146
2.2.3.2.2	Rasgos característicos de la banca cooperativa en Dinamarca.....	147
2.2.4	España.....	150
2.2.4.1	El entorno de la banca cooperativa en España.....	151
2.2.4.1.1	El entorno cooperativo en España.....	151
2.2.4.1.2	El entorno financiero en España.....	154
2.2.4.1.3	El entorno legal de la banca cooperativa en España.....	155
2.2.4.2	Las características de la banca cooperativa en España.....	156
2.2.4.2.1	Origen y evolución de la banca cooperativa en España.....	156
2.2.4.2.2	Rasgos característicos de la banca cooperativa en España.....	163

- 2.2.5 Francia.....174
 - 2.2.5.1 El entorno de la banca cooperativa en Francia.....175
 - 2.2.5.1.1 El entorno cooperativo en Francia.....175
 - 2.2.5.1.2 El entorno financiero en Francia. 176
 - 2.2.5.1.3 El entorno legal de la banca cooperativa en Francia: rasgos característicos.....181
 - 2.2.5.2 Las características de la banca cooperativa en Francia.....190
 - 2.2.5.2.1 Origen y evolución de la banca cooperativa en Francia.....190
 - 2.2.5.2.2 Rasgos característicos de la banca cooperativa en Francia.....195
- 2.2.6 Italia.....199
 - 2.2.6.1 El entorno de la banca cooperativa en Italia.....200
 - 2.2.6.1.1 El entorno cooperativo en Italia.....200
 - 2.2.6.1.2 El entorno financiero en Italia.....202
 - 2.2.6.1.3 El entorno legal de la banca cooperativa en Italia: rasgos característicos.....204
 - 2.2.6.2 Las características de la banca cooperativa en Italia.....214
 - 2.2.6.2.1 Origen y evolución de la banca cooperativa en Italia.....214
 - 2.2.6.2.2 Rasgos característicos de la banca cooperativa en Italia.....216
- 2.2.7 Países Bajos.....219
 - 2.2.7.1 El entorno de la banca cooperativa en los Países Bajos.....219
 - 2.2.7.1.1 El entorno cooperativo en los Países Bajos.....219
 - 2.2.7.1.2 El entorno financiero en los Países Bajos.....221
 - 2.2.7.1.3 El entorno legal de la banca cooperativa en los Países Bajos: rasgos característicos.....222
 - 2.2.7.2 Las características de la banca cooperativa en los Países Bajos.....229
 - 2.2.7.2.1 Origen y evolución de la banca cooperativa en los Países Bajos.....229
 - 2.2.7.2.2 Rasgos característicos de la banca cooperativa en los Países Bajos....230
- 2.2.8 Reino Unido.....233
 - 2.2.8.1 El entorno de la banca cooperativa en el Reino Unido.....234
 - 2.2.8.1.1 El entorno cooperativo en el Reino Unido.....234
 - 2.2.8.1.2 El entorno financiero en el Reino Unido.....235
 - 2.2.8.1.3 El entorno legal de la banca cooperativa en el Reino Unido: rasgos característicos.....237

2.2.8.2 Las características de la banca cooperativa en el Reino Unido.....	244
2.2.8.2.1 Origen y evolución de la banca cooperativa en el Reino Unido.....	244
2.2.8.2.2 Rasgos característicos de la banca cooperativa en el Reino Unido.....	246
2.3 Las características de la banca cooperativa en otros países europeos.....	249
2.3.1 En el ámbito de la Unión Europea.....	250
2.3.1.1 Grecia.....	250
2.3.1.2 Irlanda.....	252
2.3.1.3 Luxemburgo.....	255
2.3.1.4 Portugal.....	257
2.3.2 En el ámbito de la Asociación Europea de Libre Comercio y de los nuevos miembros de la Unión Europea.....	259
2.3.2.1 Austria.....	259
2.3.2.2 Finlandia.....	261
2.3.2.3 Suecia.....	262
2.3.3 En el ámbito del antiguo bloque del Este...	263
3. EL ANALISIS DE LOS SISTEMAS DE BANCA COOPERATIVA EN EUROPA Y DE SUS ESTRATEGIAS. LAS MANIFESTACIONES DE LA CONCENTRACION ECONOMICO-EMPRESARIAL DEL CREDITO COOPERATIVO.....	265
* 3.1 Análisis de los principales sistemas de carácter operativo de la banca cooperativa europea.....	266
3.1.1 El sistema <i>Asociación Española de Cooperativas de Crédito (AECC)</i> y el Banco Cooperativo Español (BCE) en España.....	267
3.1.1.1 La organización del sistema.....	267
3.1.1.2 La evolución del sistema.....	270
3.1.1.3 Las características y el funcionamiento del sistema.....	274
3.1.1.4 La actividad del sistema.....	281
3.1.1.5 Las principales entidades vinculadas al sistema.....	287
3.1.2 El sistema <i>Banco de Crédito Agrícola-Cajas Rurales Asociadas (BCA-CRA)</i> en España.....	289
3.1.2.1 La organización del sistema.....	289
3.1.2.2 La evolución del sistema.....	293
3.1.2.3 Las características y el funcionamiento del sistema.....	297
3.1.2.4 La actividad del sistema.....	303
3.1.2.5 Las principales entidades vinculadas al sistema.....	305
3.1.3 El sistema <i>Banques Populaires (BP)</i> en Francia.....	307
3.1.3.1 La organización del sistema.....	307
3.1.3.2 La evolución del sistema.....	310
3.1.3.3 Las características y el funcionamiento del sistema.....	313
3.1.3.4 La actividad del sistema.....	315
3.1.3.5 Las principales entidades vinculadas al sistema.....	318

3.1.4 El sistema <i>Casse Rurali ed Artigiane</i> (CREA) en Italia.....	319
3.1.4.1 La organización del sistema.....	319
3.1.4.2 La evolución del sistema.....	322
3.1.4.3 Las características y el funcionamiento del sistema.....	324
3.1.4.4 La actividad del sistema.....	328
3.1.4.5 Las principales entidades vinculadas al sistema.....	329
3.1.5 El sistema <i>Centrale Raiffeisen (CERA)</i> en Bélgica.....	331
3.1.5.1 La organización del sistema.....	331
3.1.5.2 La evolución del sistema.....	334
3.1.5.3 Las características y el funcionamiento del sistema.....	336
3.1.5.4 La actividad del sistema.....	338
3.1.5.5 La principales entidades vinculadas al sistema.....	342
3.1.6 El sistema <i>Co-operative Bank</i> en el Reino Unido.....	343
3.1.6.1 La organización del sistema.....	343
3.1.6.2 La evolución del sistema.....	345
3.1.6.3 Las características y el funcionamiento del sistema.....	345
3.1.6.4 La actividad del sistema.....	348
3.1.6.5 Las principales entidades vinculadas al sistema.....	350
3.1.7 El sistema <i>Crédit Agricole Mutuel (CAM)</i> en Francia.....	351
3.1.7.1 La organización del sistema.....	351
3.1.7.2 La evolución del sistema.....	359
3.1.7.3 Las características y el funcionamiento del sistema.....	363
3.1.7.4 La actividad del sistema.....	368
3.1.7.5 Las principales entidades vinculadas al sistema.....	377
3.1.8 El sistema <i>Crédit Mutuel (CM)</i> y el subsistema asociado <i>Crédit Mutuel Agricole et Rural (CMAR)</i> en Francia.....	379
3.1.8.1 La organización del sistema.....	379
3.1.8.2 La evolución del sistema.....	385
3.1.8.3 Las características y el funcionamiento del sistema.....	386
3.1.8.4 La actividad del sistema.....	390
3.1.8.5 Las principales entidades vinculadas al sistema.....	393
3.1.9 El sistema <i>Föreningsbanken (FB)</i> en Suecia.....	395
3.1.9.1 La organización del sistema.....	395
3.1.9.2 La evolución del sistema.....	399
3.1.9.3 Las características y el funcionamiento del sistema.....	403
3.1.9.4 La actividad del sistema.....	404
3.1.9.5 Las principales entidades vinculadas al sistema.....	407
3.1.10 El sistema <i>Osuuspankkien Keskuspankki Oy (OKO)</i> en Finlandia.....	408
3.1.10.1 La organización del sistema.....	408

- 3.1.10.2 La evolución del sistema.....410
- 3.1.10.3 Las características y el funcionamiento del sistema.....411
- 3.1.10.4 La actividad del sistema.....414
- 3.1.10.5 Las principales entidades vinculadas al sistema.....417
- 3.1.11 El sistema *Raiffeisen Boerenleenbank (RABOBANK)* en los Países Bajos.....418
 - 3.1.11.1 La organización del sistema.....418
 - 3.1.11.2 La evolución del sistema.....421
 - 3.1.11.3 Las características y el funcionamiento del sistema.....425
 - 3.1.11.4 La actividad del sistema.....430
 - 3.1.11.5 Las principales entidades vinculadas al sistema.....434
- 3.1.12 El sistema *Raiffeisenbanken* en Austria....435
 - 3.1.12.1 La organización del sistema.....435
 - 3.1.12.2 La evolución del sistema.....437
 - 3.1.12.3 Las características y el funcionamiento del sistema.....439
 - 3.1.12.4 La actividad del sistema.....440
 - 3.1.12.5 Las principales entidades vinculadas al sistema.....445
- 3.1.13 El sistema *Volksbanken-Raiffeisenbanken (VR)* en Alemania.....446
 - 3.1.13.1 La organización del sistema.....446
 - 3.1.13.2 La evolución del sistema.....453
 - 3.1.13.3 Las características y el funcionamiento del sistema.....455
 - 3.1.13.4 La actividad del sistema.....457
 - 3.1.13.5 Las principales entidades vinculadas al sistema.....464
- 3.2 Análisis de otros sistemas de carácter operativo de la banca cooperativa europea.....467
 - 3.2.1 La *Agricultural Credit Corporation (ACC)* en Irlanda.....467
 - 3.2.2 Las *Caixas de Crédito Agrícola Mútuo* en Portugal.....470
 - 3.2.3 El *Crédit Coopératif* en Francia.....473
 - 3.2.4 Los bancos cooperativos profesionales y populares en España.....477
 - 3.2.4.1 Los bancos cooperativos profesionales: un caso.....477
 - 3.2.4.1.1 La *Caja del Colegio de Ingenieros de Caminos, Canales y Puertos de Madrid*.....477
 - 3.2.4.2 Los bancos cooperativos populares: dos casos.....479
 - 3.2.4.2.1 La *Caja Laboral Popular de Mondragón* en el seno de una corporación cooperativa.....479
 - 3.2.4.2.2 La *Caja GRUMECO, Cooperativa de Crédito* en el seno de un grupo cooperativo de distribución.....483
- 3.3 Análisis de las organizaciones de carácter representativo e institucional de la banca cooperativa europea.....485
 - 3.3.1 Organizaciones en el ámbito internacional..485

- 3.3.1.1 La Alianza Cooperativa Internacional.....485
- 3.3.1.2 La Unión Internacional Raiffeisen....486
- 3.3.1.3 El Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito.....487
- 3.3.1.4 Otros sistemas con carácter representativo e institucional en el ámbito supraeuropeo.....488
- 3.3.2 Organizaciones en el ámbito europeo.....489
 - 3.3.2.1 Organizaciones con carácter representativo: el Grupo Europeo de Bancos Cooperativos.....489
 - 3.3.2.2 Organizaciones con carácter empresarial: el Grupo Bancario UNICO.....495
- 3.3.3 Organizaciones de ámbito nacional: el caso concreto de las organizaciones de banca cooperativa en España.....500
 - 3.3.3.1 La Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (UNACC).....500
 - 3.3.3.2 La Unión de Cooperativas de Crédito Agrario y Rural (UNESCAR).....503

4. EL ANALISIS DE LA CONCENTRACION ECONOMICO-EMPRESARIAL DE LA BANCA COOPERATIVA EUROPEA.....504

- 4.1 Análisis de la concentración económico-empresarial en el marco de la administración de empresas.....505
 - 4.1.1 Fundamentos de la concentración económico-empresarial.....505
 - 4.1.1.1 La dirección empresarial en relación con la concentración económico-empresarial...506
 - 4.1.1.1.1 La dirección de la empresa.....506
 - 4.1.1.1.2 Las fases del proceso de dirección de la empresa.....506
 - 4.1.1.2 El principio empresarial del crecimiento en relación con la concentración económico-empresarial.....509
 - 4.1.1.2.1 La aportación de los modelos teóricos de crecimiento de la empresa....511
 - 4.1.1.2.2 Estrategias principales de crecimiento de la empresa.....513
 - 4.1.2 Razones para el desarrollo de un proceso de concentración económico-empresarial.....516
 - 4.1.2.1 Razones relacionadas con la sinergia empresarial.....516
 - 4.1.2.1.1 Economías de escala.....517
 - 4.1.2.1.2 Eficiencia de gestión.....519
 - 4.1.2.1.3 Dimensión.....519
 - 4.1.2.1.4 Diversificación de riesgos.....520
 - 4.1.2.1.5 Estructura financiera.....521
 - 4.1.2.2 Razones relacionadas con el entorno..522
 - 4.1.2.3 Razones relacionadas con la fiscalidad.....523
 - 4.1.2.4 Razones relacionadas con el componente humano.....524

3.1.10.2	La evolución del sistema.....	410
3.1.10.3	Las características y el funcionamiento del sistema.....	411
3.1.10.4	La actividad del sistema.....	414
3.1.10.5	Las principales entidades vinculadas al sistema.....	417
3.1.11	El sistema <i>Raiffeisen Boerenleenbank</i> (<i>RABOBANK</i>) en los Países Bajos.....	418
3.1.11.1	La organización del sistema.....	418
3.1.11.2	La evolución del sistema.....	421
3.1.11.3	Las características y el funcionamiento del sistema.....	425
3.1.11.4	La actividad del sistema.....	430
3.1.11.5	Las principales entidades vinculadas al sistema.....	434
3.1.12	El sistema <i>Raiffeisenbanken</i> en Austria....	435
3.1.12.1	La organización del sistema.....	435
3.1.12.2	La evolución del sistema.....	437
3.1.12.3	Las características y el funcionamiento del sistema.....	439
3.1.12.4	La actividad del sistema.....	440
3.1.12.5	Las principales entidades vinculadas al sistema.....	445
3.1.13	El sistema <i>Volksbanken-Raiffeisenbanken</i> (<i>VR</i>) en Alemania.....	446
3.1.13.1	La organización del sistema.....	446
3.1.13.2	La evolución del sistema.....	453
3.1.13.3	Las características y el funcionamiento del sistema.....	455
3.1.13.4	La actividad del sistema.....	457
3.1.13.5	Las principales entidades vinculadas al sistema.....	464
3.2	Análisis de otros sistemas de carácter operativo de la banca cooperativa europea.....	467
3.2.1	La <i>Agricultural Credit Corporation (ACC)</i> en Irlanda.....	467
3.2.2	Las <i>Caixas de Crédito Agrícola Mútuo</i> en Portugal.....	470
3.2.3	El <i>Crédit Coopératif</i> en Francia.....	473
3.2.4	Los bancos cooperativos profesionales y populares en España.....	477
3.2.4.1	Los bancos cooperativos profesionales: un caso.....	477
3.2.4.1.1	La <i>Caja del Colegio de</i> <i>Ingenieros de Caminos, Canales y</i> <i>Puertos de Madrid</i>	477
3.2.4.2	Los bancos cooperativos populares: dos casos.....	479
3.2.4.2.1	La <i>Caja Laboral Popular de</i> <i>Mondragón</i> en el seno de una corporación cooperativa.....	479
3.2.4.2.2	La <i>Caja GRUMECO, Cooperativa</i> <i>de Crédito</i> en el seno de un grupo cooperativo de distribución.....	483
3.3	Análisis de las organizaciones de carácter representativo e institucional de la banca cooperativa europea.....	485
3.3.1	Organizaciones en el ámbito internacional..	485

3.3.1.1	La Alianza Cooperativa Internacional.....	485
3.3.1.2	La Unión Internacional Raiffeisen....	486
3.3.1.3	El Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	487
3.3.1.4	Otros sistemas con carácter representativo e institucional en el ámbito supraeuropeo.....	488
3.3.2	Organizaciones en el ámbito europeo.....	489
3.3.2.1	Organizaciones con carácter representativo: el Grupo Europeo de Bancos Cooperativos.....	489
3.3.2.2	Organizaciones con carácter empresarial: el Grupo Bancario UNICO.....	495
3.3.3	Organizaciones de ámbito nacional: el caso concreto de las organizaciones de banca cooperativa en España.....	500
3.3.3.1	La Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (UNACC).....	500
3.3.3.2	La Unión de Cooperativas de Crédito Agrario y Rural (UNESCAR).....	503
4.	EL ANALISIS DE LA CONCENTRACION ECONOMICO-EMPRESARIAL DE LA BANCA COOPERATIVA EUROPEA.....	504
4.1	Análisis de la concentración económico-empresarial en el marco de la administración de empresas.....	505
4.1.1	Fundamentos de la concentración económico-empresarial.....	505
4.1.1.1	La dirección empresarial en relación con la concentración económico-empresarial...	506
4.1.1.1.1	La dirección de la empresa....	506
4.1.1.1.2	Las fases del proceso de dirección de la empresa.....	506
4.1.1.2	El principio empresarial del crecimiento en relación con la concentración económico-empresarial.....	509
4.1.1.2.1	La aportación de los modelos teóricos de crecimiento de la empresa....	511
4.1.1.2.2	Estrategias principales de crecimiento de la empresa.....	513
4.1.2	Razones para el desarrollo de un proceso de concentración económico-empresarial.....	516
4.1.2.1	Razones relacionadas con la sinergia empresarial.....	516
4.1.2.1.1	Economías de escala.....	517
4.1.2.1.2	Eficiencia de gestión.....	519
4.1.2.1.3	Dimensión.....	519
4.1.2.1.4	Diversificación de riesgos....	520
4.1.2.1.5	Estructura financiera.....	521
4.1.2.2	Razones relacionadas con el entorno..	522
4.1.2.3	Razones relacionadas con la fiscalidad.....	523
4.1.2.4	Razones relacionadas con el componente humano.....	524

4.1.3 Formas de concentración económico-empresarial y formas específicas de concentración cooperativa.....	526
4.1.3.1 Concentración económico-empresarial no patrimonial.....	526
4.1.3.1.1 Concentración económico empresarial no patrimonial y genérica....	527
4.1.3.1.2 Concentración económico-empresarial no patrimonial y específica..	535
4.1.3.2 Concentración económico-empresarial patrimonial.....	537
4.1.3.2.1 Concentración económico-empresarial con desvinculación patrimonial.....	538
4.1.3.2.2 Concentración económico-empresarial con vinculación patrimonial..	539
4.2 Análisis de la concentración económico-empresarial de la banca cooperativa.....	542
4.2.1 Fundamentos de la concentración de la banca cooperativa.....	542
4.2.1.1 El entorno financiero en la concentración de la banca cooperativa.....	542
4.2.1.2 La concentración de la banca cooperativa como expresión de la intercooperación cooperativa.....	548
4.2.1.3 La banca cooperativa en los conglomerados de sociedades cooperativas.....	548
4.2.1.4 Una propuesta de desarrollo de procesos de concentración en la banca cooperativa.....	550
4.2.2 Objetivos de la concentración de la banca cooperativa.....	551
4.2.2.1 Objetivos económicos.....	551
4.2.2.2 Objetivos no económicos.....	552
4.2.3 Ventajas de la concentración de la banca cooperativa.....	553
4.2.3.1 Ventajas para la banca cooperativa...	554
4.2.3.2 Ventajas para el sistema cooperativo.	562
4.2.3.3 Ventajas para el sistema económico...	564
4.2.4 Condicionantes y obligaciones de la concentración empresarial de la banca cooperativa.....	566
4.2.4.1 Condicionantes de la concentración empresarial de la banca cooperativa.....	566
4.2.4.2 Obligaciones derivadas de la concentración empresarial de la banca cooperativa.....	574
4.3 Análisis de las modalidades de concentración económico-empresarial de la banca cooperativa europea.....	576
4.3.1 Perspectivas del análisis de la concentración de la banca cooperativa europea....	576
4.3.1.1 En función del ámbito territorial....	578
4.3.1.2 En función de la vinculación patrimonial.....	579
4.3.1.3 En función de la intervención de las instituciones públicas.....	580

4.3.1.4 En función del grado de vinculación intersocietario.....580

4.3.2 Las principales estrategias para la concentración de la banca cooperativa europea....581

4.3.2.1 El mantenimiento de estructuras independientes y aisladas en la banca cooperativa.....581

4.3.2.2 La cooperación entre bancos cooperativos.....582

4.3.2.3 La constitución de organizaciones representativas de bancos cooperativos.....586

4.3.2.4 Las alianzas entre bancos cooperativos.....588

4.3.2.5 La constitución de entidades bancarias centrales al servicio del crédito cooperativo.....590

4.3.2.6 La aplicación del principio de afiliación permanente a una entidad central o el principio de colectividad.....593

4.3.2.7 Las fusiones entre bancos cooperativos.....596

4.3.2.8 La constitución de un banco cooperativo central europeo: una propuesta...601

5. CONCLUSIONES.....603

ANEXO PRIMERO: EL MARCO LEGAL DE LA BANCA COOPERATIVA ESPAÑOLA Y DE SU CONCENTRACION ECONOMICO-EMPRESARIAL.....642

1.1 El marco legal de la banca cooperativa en España.....643

1.1.1 La normativa legal básica de la banca cooperativa en España.....643

1.1.1.1 La normativa legal básica de la banca cooperativa española: ubicación.....643

1.1.1.2 La normativa legal básica de la banca cooperativa española: jerarquía normativa.....645

1.1.1.3 Normas básicas de la banca cooperativa española.....646

1.1.1.3.1 Las sociedades cooperativas en la Constitución Española.....646

1.1.1.3.2 Normas fundamentales que inciden sobre las sociedades cooperativas de crédito.....646

1.1.2 Las disposiciones legales de la banca cooperativa en España.....654

1.1.2.1 Los requisitos de partida.....654

1.1.2.2 Los socios y asociados.....660

1.1.2.3 El funcionamiento orgánico.....664

1.1.2.4 La actividad.....668

1.1.2.5 Los resultados y las reservas.....673

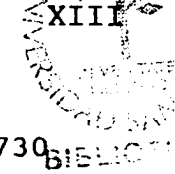
1.1.2.6 Los coeficientes legales.....679

1.1.2.7 La regulación fiscal.....683

1.2 El marco legal de la concentración de la banca cooperativa en España.....	686
1.2.1 El marco legal específico de las formas de concentración de sociedades cooperativas.....	687
1.2.1.1 Marco legal de la concentración sin vinculación patrimonial y por razón de dirección de las sociedades cooperativas.....	687
1.2.1.1.1 Las Uniones, Federaciones y Confederaciones de sociedades cooperativas.....	687
1.2.1.2 Marco legal de la concentración sin vinculación patrimonial y por razón funcional de las sociedades cooperativas.....	689
1.2.1.2.1 Las sociedades cooperativas de segundo o ulterior grado.....	689
1.2.1.2.2 Las sociedades cooperativas de integración.....	689
1.2.1.3 Marco legal de la concentración sin vinculación patrimonial y por razones funcional y de dirección de las sociedades cooperativas.....	690
1.2.1.3.1 Las sociedades cooperativas de servicios.....	690
1.2.1.4 Marco legal de la concentración con vinculación patrimonial y por razones funcional y de dirección de las sociedades cooperativas.....	690
1.2.1.4.1 La fusión de sociedades cooperativas.....	690
1.2.1.4.2 La escisión de sociedades cooperativas.....	695
1.2.2 El marco legal de la consolidación de las entidades financieras en relación con la banca cooperativa.....	696
1.2.2.1 La consolidación de sociedades.....	696
1.2.2.2 La consolidación en la banca cooperativa.....	702
1.2.2.3 La consolidación en la regulación fiscal cooperativa.....	704

ANEXO SEGUNDO: EL MARCO LEGAL E INSTITUCIONAL DE LA BANCA COOPERATIVA EUROPEA.....706

1.1 El marco legal e institucional de la integración europea. Especial referencia al espacio financiero...	707
1.1.1 La integración económica global y la constitución de bloques político-económicos.....	707
1.1.2 La consecución de la Unión Europea.....	708
1.1.3 La consecución del espacio financiero europeo.....	713
1.1.4 La normativa legal básica del espacio financiero europeo.....	715
1.2 El marco legal e institucional de las sociedades cooperativas en la Unión Europea.....	729
1.2.1 La consideración institucional de las sociedades cooperativas en la Unión Europea.....	729



1.2.2 La armonización en el derecho cooperativo europeo.....730

1.2.3 El Estatuto de la Sociedad Cooperativa Europea.....733

 1.2.3.1 El contenido de la Propuesta del Estatuto de la Sociedad Cooperativa Europea..733

 1.2.3.2 El posible Estatuto de los Bancos Cooperativos Europeos: una propuesta.....739

1.2.4 Las Agrupaciones Europeas de Interés Económico en relación con las sociedades cooperativas.....740

ANEXO TERCERO: TIPOLOGIA DE LA NORMATIVA DE LA BANCA COOPERATIVA EUROPEA. ESPECIAL REFERENCIA AL CASO ESPAÑOL.....742

1. Normativa española.....744

 1.1 Normas españolas sobre empresas mercantiles..744

 1.2 Normas españolas sobre actividad financiera..746

 1.3 Normas españolas sobre sociedades cooperativas y otras empresas de participación...752

2. Normativa comunitaria europea.....759

 2.1 Normas y Tratados comunitarios fundamentales.....759

 2.2 Normas comunitarias sobre empresas mercantiles.....759

 2.3 Normas comunitarias sobre actividad financiera.....761

 2.4 Normas comunitarias sobre sociedades cooperativas y otras empresas de participación...763

3. Normativa de los países de la Unión Europea.....764

 3.1 Alemania.....764

 3.2 Bélgica.....765

 3.3 Dinamarca.....766

 3.4 Francia.....766

 3.5 Grecia.....771

 3.6 Irlanda.....771

 3.7 Italia.....772

 3.8 Luxemburgo.....773

 3.9 Países Bajos.....773

 3.10 Portugal.....774

 3.11 Reino Unido.....775

ANEXO CUARTO: RELACION DE LAS PRINCIPALES INSTITUCIONES Y ORGANIZACIONES VINCULADAS A LOS SISTEMAS DE BANCA COOPERATIVA EUROPEA.....776

BIBLIOGRAFIA CITADA.....780