

INDICE GENERAL

Introducción	21
1. LOS FUNDAMENTOS DE LA BANCA COOPERATIVA	29
1.1. La sociedad cooperativa	29
1.2. La sociedad cooperativa de crédito	29
1.3. La banca cooperativa	29
2. EL ENTORNO Y LAS CARACTERISTICAS DE LA BANCA COOPERATIVA EUROPEA	35
2.1. Consideraciones generales para el análisis de las características de la banca cooperativa europea	35
2.1.1. <i>Rasgos principales de la dimensión de la banca cooperativa europea</i>	35
2.1.2. <i>El marco legal general de la banca cooperativa en Europa</i>	37
2.1.3. <i>La identidad común de la banca cooperativa europea</i>	41
2.1.4. <i>La heterogeneidad estructural de la banca cooperativa europea</i>	42
2.1.5. <i>Los entornos culturales y organizativas de los sistemas europeos de banca cooperativa</i>	44
2.2. Las características de la banca cooperativa en los principales países europeos	45
2.2.1. <i>Alemania</i>	46
2.2.1.1. El entorno de la banca cooperativa en Alemania	47
2.2.1.1.1. El entorno cooperativo en Alemania	47
2.2.1.1.2. El entorno financiero en Alemania	50
2.2.1.1.3. El entorno legal de la banca cooperativa en Alemania: rasgos característicos	52
2.2.1.2. Las características de la banca cooperativa en Alemania	63
2.2.1.2.1. Origen y evolución de la banca cooperativa en Alemania	63
2.2.1.2.2. Rasgos característicos de la banca cooperativa en Alemania	64
2.2.2. <i>Bélgica</i>	66
2.2.2.1. El entorno de la banca cooperativa en Bélgica	66
2.2.2.1.1. El entorno cooperativo en Bélgica	66

2.2.2.1.2. El entorno financiero en Bélgica	68
2.2.2.1.3. El entorno legal de la banca cooperativa en Bélgica: rasgos característicos	69
2.2.2.2. Las características de la banca cooperativa en Bélgica	75
2.2.2.2.1. Origen y evolución de la banca cooperativa en Bélgica	75
2.2.2.2.2. Rasgos característicos de la banca cooperativa en Bélgica	75
2.2.3. Dinamarca	78
2.2.3.1. El entorno de la banca cooperativa en Dinamarca	78
2.2.3.1.1. El entorno cooperativo en Dinamarca	79
2.2.3.1.2. El entorno financiero en Dinamarca	80
2.2.3.1.3. El entorno legal de la banca cooperativa en Dinamarca: rasgos característicos	81
2.2.3.2. Las características de la banca cooperativa en Dinamarca	86
2.2.3.2.1. Origen y evolución de la banca cooperativa en Dinamarca	86
2.2.3.2.2. Rasgos característicos de la banca cooperativa en Dinamarca	87
2.2.4. España	89
2.2.4.1. El entorno de la banca cooperativa en España	90
2.2.4.1.1. El entorno cooperativo en España	90
2.2.4.1.2. El entorno financiero en España	93
2.2.4.1.3. El entorno legal de la banca cooperativa en España	94
2.2.4.2. Las características de la banca cooperativa en España	106
2.2.4.2.1. Origen y evolución de la banca cooperativa en España	106
2.2.4.2.2. Rasgos característicos de la banca cooperativa en España	113
2.2.5. Francia	124
2.2.5.1. El entorno de la banca cooperativa en Francia	125
2.2.5.1.1. El entorno cooperativo en Francia	125
2.2.5.1.2. El entorno financiero en Francia	126
2.2.5.1.3. El entorno legal de la banca cooperativa en Francia: rasgos característicos	130
2.2.5.2. Las características de la banca cooperativa en Francia	138
2.2.5.2.1. Origen y evolución de la banca cooperativa en Francia	138
2.2.5.2.2. Rasgos característicos de la banca cooperativa en Francia	142
2.2.6. Italia	146
2.2.6.1. El entorno de la banca cooperativa en Italia	147
2.2.6.1.1. El entorno cooperativo en Italia	147
2.2.6.1.2. El entorno financiero en Italia	149
2.2.6.1.3. El entorno legal de la banca cooperativa en Italia: rasgos característicos	151
2.2.6.2. Las características de la banca cooperativa en Italia	161
2.2.6.2.1. Origen y evolución de la banca cooperativa en Italia	161
2.2.6.2.2. Rasgos característicos de la banca cooperativa en Italia	162
2.2.7. Países Bajos	165
2.2.7.1. El entorno de la banca cooperativa en los Países Bajos	165
2.2.7.1.1. El entorno cooperativo en los Países Bajos	165
2.2.7.1.2. El entorno financiero en los Países Bajos	167

2.2.7.1.3. El entorno legal de la banca cooperativa en los Países Bajos: rasgos característicos	168
2.2.7.2. Las características de la banca cooperativa en los Países Bajos	174
2.2.7.2.1. Origen y evolución de la banca cooperativa en los Países Bajos	174
2.2.7.2.2. Rasgos característicos de la banca cooperativa en los Países Bajos	175
2.2.8. Reino Unido	177
2.2.8.1. El entorno de la banca cooperativa en el Reino Unido	178
2.2.8.1.1. El entorno cooperativo en el Reino Unido	178
2.2.8.1.2. El entorno financiero en el Reino Unido	180
2.2.8.1.3. El entorno legal de la banca cooperativa en el Reino Unido: rasgos característicos	181
2.2.8.2. Las características de la banca cooperativa en el Reino Unido	188
2.2.8.2.1. Origen y evolución de la banca cooperativa en el Reino Unido	188
2.2.8.2.2. Rasgos característicos de la banca cooperativa en el Reino Unido	189
2.3. Las características de la banca cooperativa en otros países europeos	191
2.3.1. En el ámbito de la Unión Europea	191
2.3.1.1. Grecia	191
2.3.1.2. Irlanda	193
2.3.1.3. Luxemburgo	195
2.3.1.4. Portugal	197
2.3.2. En el ámbito de la Asociación Europea de Libre Comercio y de los nuevos miembros de la Unión Europea	198
2.3.2.1. Austria	198
2.3.2.2. Finlandia	200
2.3.2.3. Suecia	201
2.3.3. En el ámbito del antiguo bloque del Este	201
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	207
3.1. Análisis de los principales sistemas de carácter operativo de la banca cooperativa europea	207
3.1.1. El sistema Asociación Española de Cooperativas de Crédito (AECC) y el Banco Cooperativo Español (BCE) en España	207
3.1.1.1. La organización del sistema	208
3.1.1.2. La evolución del sistema	210
3.1.1.3. Las características y el funcionamiento del sistema	214
3.1.1.4. La actividad del sistema	221
3.1.1.5. Las principales entidades vinculadas al sistema	226
3.1.2. El sistema Banco de Crédito Agrícola-Cajas Rurales Asociadas (BCA-CRA) en España	228
3.1.2.1. La organización del sistema	228

3.1.2.2. La evolución del sistema	231
3.1.2.3. Las características y el funcionamiento del sistema	235
3.1.2.4. La actividad del sistema	241
3.1.2.5. Las principales entidades vinculadas al sistema	243
3.1.3. El sistema Banques Populaires (BP) en Francia	244
3.1.3.1. La organización del sistema	244
3.1.3.2. La evolución del sistema	246
3.1.3.3. Las características y el funcionamiento del sistema	248
3.1.3.4. La actividad del sistema	251
3.1.3.5. Las principales entidades vinculadas al sistema	253
3.1.4. El sistema Casse Rurali ed Artigiane (CREA) en Italia	254
3.1.4.1. La organización del sistema	254
3.1.4.2. La evolución del sistema	257
3.1.4.3. Las características y el funcionamiento del sistema	258
3.1.4.4. La actividad del sistema	262
3.1.4.5. Las principales entidades vinculadas al sistema	263
3.1.5. El sistema Centrale Raiffeisen (CERA) en Bélgica	264
3.1.5.1. La organización del sistema	264
3.1.5.2. La evolución del sistema	266
3.1.5.3. Las características y el funcionamiento del sistema	268
3.1.5.4. La actividad del sistema	271
3.1.5.5. Las principales entidades vinculadas al sistema	274
3.1.6. El sistema Co-operative Bank en el Reino Unido	275
3.1.6.1. La organización del sistema	275
3.1.6.2. La evolución del sistema	277
3.1.6.3. Las características y el funcionamiento del sistema	277
3.1.6.4. La actividad del sistema	280
3.1.6.5. Las principales entidades vinculadas al sistema	281
3.1.7. El sistema Crédit Agricole Mutuel (CAM) en Francia	282
3.1.7.1. La organización del sistema	282
3.1.7.2. La evolución del sistema	288
3.1.7.3. Las características y el funcionamiento del sistema	293
3.1.7.4. La actividad del sistema	298
3.1.7.5. Las principales entidades vinculadas al sistema	304
3.1.8. El sistema Crédit Mutuel (CM) y el subsistema asociado Crédit Mutuel Agricole et Rural (CMAR) en Francia	306
3.1.8.1. La organización del sistema	307
3.1.8.2. La evolución del sistema	310
3.1.8.3. Las características y el funcionamiento del sistema	312
3.1.8.4. La actividad del sistema	315
3.1.8.5. Las principales entidades vinculadas al sistema	318
3.1.9. El sistema Föreningsbanken (FB) en Suecia	319
3.1.9.1. La organización del sistema	319
3.1.9.2. La evolución del sistema	323
3.1.9.3. Las características y el funcionamiento del sistema	326

3.1.9.4. La actividad del sistema	328
3.1.9.5. Las principales entidades vinculadas al sistema	330
3.1.10. El sistema Osuuspankkien Keskuspankki Oy (OKO) en Finlandia	330
3.1.10.1. La organización del sistema	331
3.1.10.2. La evolución del sistema	332
3.1.10.3. Las características y el funcionamiento del sistema	333
3.1.10.4. La actividad del sistema	336
3.1.10.5. Las principales entidades vinculadas al sistema	338
3.1.11. El sistema Raiffeisen Boerenleenbank (RABOBANK) en los Países Bajos	339
3.1.11.1. La organización del sistema	339
3.1.11.2. La evolución del sistema	342
3.1.11.3. Las características y el funcionamiento del sistema	345
3.1.11.4. La actividad del sistema	351
3.1.11.5. Las principales entidades vinculadas al sistema	354
3.1.12. El sistema Raiffeisenbanken en Austria	355
3.1.12.1. La organización del sistema	355
3.1.12.2. La evolución del sistema	357
3.1.12.3. Las características y el funcionamiento del sistema	358
3.1.12.4. La actividad del sistema	360
3.1.12.5. Las principales entidades vinculadas al sistema	363
3.1.13. El sistema Volksbanken-Raiffeisenbanken (VR) en Alemania	364
3.1.13.1. La organización del sistema	365
3.1.13.2. La evolución del sistema	371
3.1.13.3. Las características y el funcionamiento del sistema	374
3.1.13.4. La actividad del sistema	375
3.1.13.5. Las principales entidades vinculadas al sistema	381
3.2. Análisis de otros sistemas de carácter operativo de la banca cooperativa europea	384
3.2.1. La Agricultural Credit Corporation (ACC) en Irlanda	384
3.2.2. Las Caixas de Crédito Agrícola Mutuo en Portugal	386
3.2.3. El Crédit Coopératif en Francia	388
3.2.4. Los bancos cooperativos profesionales y populares en España	392
3.2.4.1. Los bancos cooperativos profesionales: un caso	392
3.2.4.1.1. La Caja del Colegio de Ingenieros de Caminos, Canales y Puertos de Madrid	392
3.2.4.2. Los bancos cooperativos populares: dos casos	394
3.2.4.2.1. La Caja Laboral Popular de Mondragón en el seno de una corporación cooperativa	394
3.2.4.2.2. La Caja GRUMECO, Cooperativa de Crédito en el seno de un grupo cooperativo de distribución	396
3.3. Análisis de las organizaciones de carácter representativo e institucional de la banca cooperativa europea	399

3.3.1. Organizaciones en el ámbito internacional	399
3.3.1.1. La Alianza Cooperativa Internacional	399
3.3.1.2. La Unión Internacional Raiffeisen	400
3.3.1.3. El Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito	401
3.3.1.4. Otros sistemas con carácter representativo e institucional en el ámbito supraeuropeo	401
3.3.2. Organizaciones en el ámbito europeo	402
3.3.2.1. Organizaciones con carácter representativo: el Grupo Europeo de Bancos Cooperativos	402
3.3.2.2. Organizaciones con carácter empresarial: el Grupo Bancario UNICO	408
3.3.3. Organizaciones de ámbito nacional: el caso concreto de las organizaciones de banca cooperativa en España	412
3.3.3.1. La Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (UNACC)	412
3.3.3.2. La Unión de Cooperativas de Crédito Agrario y Rural (UNESCAR)	415
4. EL ANALISIS DE LA CONCENTRACION ECONOMICO- EMPRESARIAL DE LA BANCA COOPERATIVA EUROPEA	419
4.1. Análisis de la concentración económico-empresarial en el marco de la administración de empresas	419
4.1.1. Fundamentos de la concentración económico-empresarial	419
4.1.1.1. La dirección empresarial en relación con la concentración económico-empresarial	420
4.1.1.1.1. La dirección de la empresa	420
4.1.1.1.2. Las fases de proceso de dirección de la empresa	420
4.1.1.2. El principio empresarial del crecimiento en relación con la concentración económico-empresarial	420
4.1.1.2.1. La aportación de los modelos teóricos de crecimiento de la empresa	424
4.1.1.2.2. Estrategias principales de crecimiento de la empresa	426
4.1.2. Razones para el desarrollo de un proceso de concentración económico- empresarial	429
4.1.2.1. Razones relacionadas con la sinergia empresarial	429
4.1.2.1.1. Economías de escala	430
4.1.2.1.2. Eficiencia de gestión	432
4.1.2.1.3. Dimensión	432
4.1.2.1.4. Diversificación de riesgos	434
4.1.2.1.5. Estructura financiera	434
4.1.2.2. Razones relacionadas con el entorno	434
4.1.2.3. Razones relacionadas con la fiscalidad	435
4.1.2.4. Razones relacionadas con el componente humano	436
4.1.3. Formas de concentración económico-empresarial y formas específicas de concentración cooperativa	438

4.1.3.1.	Concentración económico-empresarial no patrimonial	438
4.1.3.1.1.	Concentración económico-empresarial no patrimonial y genérica	439
4.1.3.1.2.	Concentración económico-empresarial no patrimonial y específica	445
4.1.3.2.	Concentración económico-empresarial patrimonial	448
4.1.3.2.1.	Concentración económico-empresarial con desvinculación patrimonial	448
4.1.3.2.2.	Concentración económico-empresarial con vinculación patrimonial ..	449
4.2.	Análisis de la concentración económico-empresarial de la banca cooperativa	451
4.2.1.	Fundamentos de la concentración de la banca cooperativa	451
4.2.1.1.	El entorno financiero en la concentración de la banca cooperativa	451
4.2.1.2.	La concentración de la banca cooperativa como expresión de la intercooperación cooperativa	456
4.2.1.3.	La banca cooperativa en los conglomerados de sociedades cooperativas	456
4.2.1.4.	Una propuesta de desarrollo de procesos de concentración en la banca cooperativa	458
4.2.2.	Objetivos de la concentración de la banca cooperativa	458
4.2.2.1.	Objetivos económicos	458
4.2.2.2.	Objetivos no económicos	460
4.2.3.	Ventajas para la banca cooperativa	460
4.2.3.1.	Ventajas para la banca cooperativa	461
4.2.3.2.	Ventajas para el sistema cooperativo	468
4.2.3.3.	Ventajas para el sistema económico	469
4.2.4.	Condicionantes y obligaciones de la concentración empresarial de la banca cooperativa	471
4.2.4.1.	Condicionantes de la concentración empresarial de la banca cooperativa	471
4.2.4.2.	Obligaciones derivadas de la concentración empresarial de la banca cooperativa	477
4.3.	Análisis de las modalidades de concentración económico- empresarial de la banca cooperativa europea	478
4.3.1.	Perspectivas del análisis de la concentración de la banca cooperativa europea	478
4.3.1.1.	En función del ámbito territorial	481
4.3.1.2.	En función de la vinculación patrimonial	482
4.3.1.3.	En función de la intervención de las instituciones públicas	482
4.3.1.4.	En función del grado de vinculación intersocietario	482
4.3.2.	Las principales estrategias para la concentración de la banca cooperativa europea	483
4.3.2.1.	El mantenimiento de estructuras independientes y aisladas en la banca cooperativa	483

4.3.2.2. La cooperación entre bancos cooperativos	485
4.3.2.3. La constitución de organizaciones representativas de bancos cooperativos	487
4.3.2.4. Las alianzas entre bancos cooperativos	489
4.3.2.5. La constitución de entidades bancarias centrales al servicio del crédito cooperativo	490
4.3.2.6. La aplicación del principio de afiliación permanente a una entidad central o el principio de colectividad	492
4.3.2.7. Las fusiones entre bancos cooperativos	495
4.3.2.8. La constitución de un banco cooperativo central europeo: una propuesta	499
5. CONCLUSIONES	503
BIBLIOGRAFIA	527