

# Índice

---

<b>PRÓLOGO</b>	.....	<b>13</b>
<b>1. Alemania</b>	.....	<b>15</b>
<b>1.1. LA BANCA COOPERATIVA ALEMANA EN UN ENTORNO GLOBALIZADO</b>	.....	<b>16</b>
<b>1.2. EL MODELO DE BANCA COOPERATIVA EN ALEMANIA</b>	.....	<b>22</b>
1.2.1. Reseña histórica	.....	26
1.2.2. Estructura y organización actual	.....	28
1.2.3. Las federaciones de cooperativas como instrumento de cohesión del sector	.....	34
<b>1.3. VINCULACIÓN DE LA BANCA COOPERATIVA ALEMANA CON             LA ECONOMÍA SOCIAL</b>	.....	<b>40</b>
<b>1.4. COMENTARIOS FINALES</b>	.....	<b>43</b>
<b>ANEXO 1. MARCO JURÍDICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN ALEMANIA</b>	.....	<b>44</b>
<b>ANEXO 2. SUPERVISIÓN CENTRAL DE RIESGOS Y SISTEMA DE PAGOS DE             LA BANCA COOPERATIVA ALEMANA</b>	.....	<b>70</b>
<b>ANEXO 3. AUDITORÍA Y CONTROL DE RIESGOS EN ALEMANIA</b>	.....	<b>72</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	.....	<b>75</b>

<b>2.</b>	<b>Austria</b> .....	<b>81</b>
2.1.	<b>LA BANCA COOPERATIVA AUSTRIACA EN UN ENTORNO GLOBALIZADO</b> ....	<b>81</b>
2.2.	<b>EL MODELO DE BANCA COOPERATIVA EN AUSTRIA</b> .....	<b>82</b>
2.2.1.	Grupo Volksbanken (modelo Schulze-Delitzsch) .....	<b>82</b>
2.2.2.	Grupo Raiffeisenbanken .....	<b>88</b>
<b>ANEXO 1.</b>	<b>ÁMBITO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN AUSTRIA</b> .....	<b>96</b>
<b>3.</b>	<b>España</b> .....	<b>103</b>
3.1.	<b>LA BANCA COOPERATIVA ESPAÑOLA EN UN ENTORNO GLOBALIZADO</b> ....	<b>103</b>
3.2.	<b>EL MODELO DE BANCA COOPERATIVA EN ESPAÑA</b> .....	<b>105</b>
3.2.1.	Breve reseña histórica .....	<b>109</b>
3.2.2.	Estructura y organización actual.....	<b>113</b>
3.3.	<b>VINCULACIÓN DE LA BANCA COOPERATIVA ESPAÑOLA CON LA ECONOMÍA SOCIAL</b> .....	<b>125</b>
3.3.1.	Líneas especiales de actuación para empresas de economía social .....	<b>125</b>
3.3.1.1.	Base social .....	<b>129</b>
3.3.1.2.	Fondo de Educación y Promoción.....	<b>130</b>
3.3.2.	Especial referencia al desarrollo local/rural.....	<b>131</b>
3.4.	<b>COMENTARIOS FINALES</b> .....	<b>134</b>
<b>ANEXO 1.</b>	<b>ÁMBITO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN ESPAÑA</b> .....	<b>138</b>
<b>ANEXO 2.</b>	<b>MARCO JURÍDICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN ESPAÑA</b> .....	<b>139</b>
<b>ANEXO 3.</b>	<b>PARTICIPACIÓN DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN LA ECONOMÍA ESPAÑOLA</b> .....	<b>143</b>

<b>ANEXO 4. POLÍTICAS DE FOMENTO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN ESPAÑA .....</b>	<b>147</b>
<b>ANEXO 5. ESTRUCTURAS DE APOYO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN ESPAÑA .....</b>	<b>149</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>151</b>
<b>4. Finlandia .....</b>	<b>153</b>
<b>4.1. LA BANCA COOPERATIVA FINLANDESA EN UN ENTORNO GLOBALIZADO .....</b>	<b>153</b>
<b>4.2. EL MODELO DE BANCA COOPERATIVA EN FINLANDIA .....</b>	<b>154</b>
<b>4.2.1. Breve reseña histórica .....</b>	<b>154</b>
<b>4.2.2. Estructura y organización actual.....</b>	<b>155</b>
<b>4.3. VINCULACIÓN DE LA BANCA COOPERATIVA FINLANDESA CON LA ECONOMÍA SOCIAL.....</b>	<b>159</b>
<b>4.3.1. Líneas de actuación para empresas de economía social .....</b>	<b>159</b>
<b>4.3.2. Base social .....</b>	<b>161</b>
<b>4.3.3. Especial referencia al desarrollo local/rural.....</b>	<b>161</b>
<b>4.4. COMENTARIOS FINALES .....</b>	<b>162</b>
<b>ANEXO 1. ÁMBITO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN FINLANDIA .....</b>	<b>162</b>
<b>ANEXO 2. MARCO JURÍDICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN FINLANDIA .....</b>	<b>167</b>
<b>ANEXO 3. PARTICIPACIÓN DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN LA ECONOMÍA FINLANDESA.....</b>	<b>168</b>
<b>ANEXO 4. POLÍTICAS DE FOMENTO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN FINLANDIA .....</b>	<b>169</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>170</b>

<b>5.</b>	<b>Francia</b> .....	<b>171</b>
5.1.	<b>EL MODELO DE BANCA COOPERATIVA EN FRANCIA</b> .....	<b>174</b>
5.2.	<b>LOS GRUPOS DE BANCA COOPERATIVA EN FRANCIA</b> .....	<b>183</b>
5.2.1.	Grupo Bancos Populares .....	<b>183</b>
5.2.2.	Crédit Agricole Mutuel (Crédito Agrario Mutuo).....	<b>188</b>
5.2.3.	Crédit Mutuel (Crédito Mutuo).....	<b>192</b>
5.2.4.	Crédit Coopératif (Crédito Cooperativo) .....	<b>194</b>
5.2.5.	Cajas de ahorros.....	<b>196</b>
<b>ANEXO 1.</b>	<b>MARCO JURÍDICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN FRANCIA</b> .....	<b>202</b>
<b>ANEXO 2.</b>	<b>LA ECONOMÍA SOCIAL EN FRANCIA</b> .....	<b>205</b>
<b>ANEXO 3.</b>	<b>ESTRUCTURAS DE APOYO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN FRANCIA</b> .....	<b>211</b>
<b>ANEXO 4.</b>	<b>LA ECONOMÍA SOCIAL Y LA BANCA COOPERATIVA FRANCESA Y SU COMPARACIÓN CON LA BANCA COOPERATIVA EUROPEA</b> .....	<b>213</b>
<b>NORMATIVA</b>	.....	<b>220</b>
<b>6.</b>	<b>Hungría</b> .....	<b>223</b>
6.1.	<b>LA BANCA COOPERATIVA HÚNGARA EN UN ENTORNO GLOBALIZADO</b> .....	<b>223</b>
6.2.	<b>EL MODELO DE BANCA COOPERATIVA EN HUNGRÍA</b> .....	<b>224</b>
6.2.1.	Breve reseña histórica .....	<b>224</b>
6.2.2.	Estructura y organización actual.....	<b>225</b>
6.3.	<b>VINCULACIÓN DE LA BANCA COOPERATIVA HÚNGARA CON LA ECONOMÍA SOCIAL</b> .....	<b>228</b>
<b>ANEXO 1.</b>	<b>ÁMBITO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN HUNGRÍA</b> .....	<b>229</b>

<b>ANEXO 2. MARCO JURÍDICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN HUNGRÍA</b>	<b>234</b>
<b>ANEXO 3. PARTICIPACIÓN DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN LA ECONOMÍA HUNGÁRA</b>	<b>235</b>
<b>7. Italia (I). Los bancos de crédito cooperativo y la economía social</b>	<b>237</b>
<b>7.1. LA BANCA COOPERATIVA ITALIANA EN UN ENTORNO GLOBALIZADO</b>	<b>238</b>
<b>7.2. EL MODELO DE BANCA COOPERATIVA EN ITALIA</b>	<b>239</b>
<b>7.2.1. Breve reseña histórica</b>	<b>241</b>
<b>7.2.2. Estructura y organización actual</b>	<b>244</b>
<b>7.3. VINCULACIÓN DE LA BANCA COOPERATIVA ITALIANA CON LA ECONOMÍA SOCIAL: ESPECIAL REFERENCIA A LOS BANCOS DE CRÉDITO COOPERATIVO (BCC)</b>	<b>248</b>
<b>7.3.1. Líneas especiales de actuación para empresas de economía social</b>	<b>251</b>
<b>7.3.2. Especial referencia al desarrollo local/rural</b>	<b>253</b>
<b>ANEXO 1. ÁMBITO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN ITALIA</b>	<b>254</b>
<b>ANEXO 2. MARCO JURÍDICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN ITALIA</b>	<b>260</b>
<b>ANEXO 3. PARTICIPACIÓN DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN LA ECONOMÍA ITALIANA</b>	<b>270</b>
<b>ANEXO 4. POLÍTICAS DE FOMENTO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN ITALIA</b>	<b>273</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>278</b>
<b>NORMATIVA</b>	<b>280</b>

<b>8.</b>	<b>Italia (II). Los bancos cooperativos populares: localismo y cambio</b> .....	<b>283</b>
8.1.	LA POSICIÓN DE LOS BANCOS COOPERATIVOS POPULARES DENTRO DEL SISTEMA COOPERATIVO ITALIANO .....	283
8.2.	EL PAPEL DE LAS PYMES EN LA ECONOMÍA ITALIANA .....	284
8.3.	LA LEGISLACIÓN QUE RIGE A LOS BANCOS COOPERATIVOS POPULARES .....	288
8.4.	SITUACIÓN DE LOS BANCOS COOPERATIVOS POPULARES Y TENDENCIAS RECIENTES .....	291
8.5.	RESEÑA HISTÓRICA SOBRE LOS BANCOS COOPERATIVOS POPULARES .....	297
8.6.	LOS BANCOS COOPERATIVOS POPULARES: ENTRE LOCALISMO Y GLOBALIZACIÓN .....	300
8.7.	LOS BANCOS COOPERATIVOS POPULARES ANTE BASILEA II .....	302
ANEXO 1.	.....	303
BIBLIOGRAFÍA	.....	306
<b>9.</b>	<b>Países Bajos</b> .....	<b>309</b>
9.1.	LA BANCA COOPERATIVA HOLANDESA EN UN ENTORNO GLOBALIZADO .....	309
9.2.	EL MODELO DE BANCA COOPERATIVA EN LOS PAÍSES BAJOS .....	310
9.2.1.	Breve reseña histórica .....	310
9.2.2.	Estructura y organización actual del Grupo Rabobank .....	312

9.3.	<b>VINCULACIÓN DE LA BANCA COOPERATIVA HOLANDESA CON LA ECONOMÍA SOCIAL</b>	315
9.4.	<b>COMENTARIOS FINALES</b>	316
ANEXO 1.	<b>ÁMBITO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN LOS PAÍSES BAJOS</b>	317
ANEXO 2.	<b>MARCO JURÍDICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN LOS PAÍSES BAJOS</b>	320
ANEXO 3.	<b>PARTICIPACIÓN DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN LA ECONOMÍA HOLANDESA</b>	322
ANEXO 4.	<b>POLÍTICAS DE FOMENTO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN LOS PAÍSES BAJOS</b>	323
<b>10.</b>	<b>Polonia</b>	325
10.1.	<b>LA BANCA COOPERATIVA POLACA EN UN ENTORNO GLOBALIZADO</b>	325
10.2.	<b>EL MODELO DE BANCA COOPERATIVA EN POLONIA</b>	326
10.3.	<b>VINCULACIÓN DE LA BANCA COOPERATIVA POLACA CON LA ECONOMÍA SOCIAL</b>	335
<b>11.</b>	<b>Portugal</b>	339
11.1.	<b>LA BANCA COOPERATIVA PORTUGUESA EN UN ENTORNO GLOBALIZADO</b>	340
11.2.	<b>EL MODELO DE BANCA COOPERATIVA EN PORTUGAL</b>	342
11.2.1.	Breve reseña histórica	342
11.2.2.	Estructura y organización actual	344

11.3.	<b>VINCULACIÓN DE LA BANCA COOPERATIVA PORTUGUESA CON LA ECONOMÍA SOCIAL.....</b>	<b>356</b>
11.4.	<b>COMENTARIOS FINALES .....</b>	<b>360</b>
ANEXO 1.	<b>ÁMBITO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN PORTUGAL.....</b>	<b>363</b>
ANEXO 2.	<b>MARCO JURÍDICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN PORTUGAL .....</b>	<b>373</b>
ANEXO 3.	<b>PARTICIPACIÓN DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN LA ECONOMÍA PORTUGUESA .....</b>	<b>375</b>
ANEXO 4.	<b>POLÍTICAS DE FOMENTO DE LA ECONOMÍA SOCIAL EN PORTUGAL.....</b>	<b>377</b>
	<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>379</b>