

## Dimensión de la Banca Cooperativa Europea\*

*Guido Rabote\*\**

La banca cooperativa en la Unión Europea representa el 17% del ahorro, lo cual lo sitúa en el tercer lugar después de la banca comercial con una cuota del 44% de las cajas de ahorro con el 23%. Los más destacados bancos cooperativos son el Credit Agricole, el banco Japonés más grande del mundo, los Raiffeisen Volksbanken en Alemania que representan el 28% del ahorro de ese país, el Rabobank Nederland que representa el 22% del ahorro en Australia.

En Polonia existen 1.600 bancos cooperativos con un manejo de recursos en las zonas rurales, entre el 50 y el 100%, por ser las únicas entidades financieras que existen en esas áreas.

Los cinco bancos cooperativos en Europa representan el 5% del Producto Interno Bruto, el cual varía de país en país, por ejemplo en Luxemburgo representa el 18% del PIB, en Dinamarca el 3%.

Es importante reconocer el desarrollo de estos organismos en países del Este Europeo, que han sobrevivido a los regímenes de economía planificada, en donde los gobiernos colaboran con la legislación cooperativa para la creación de más bancos cooperativos.

En cuanto al empleo genera puestos para unos dos millones de personas, lo cual representa el 2% de la población activa de Europa.

### **La competencia de los bancos cooperativos**

El mercado financiero en Europa, es cada vez más exigente, todo ciudadano de la Unión Europea puede abrir cuentas bancarias en el extranjero, solicitar préstamos y realizar cualquier transacción financiera en la moneda que desee.

Además existe una entrada de bancos extranjeros en los mercados domésticos.

Desde la perspectiva financiera, los bancos operan con márgenes financieros menores como consecuencia del impacto de la mayor competencia, precisamente en un momento en que se requieren grandes inversiones que permitan mejorar los sistemas de control, al mismo tiempo deben afrontar las repercusiones de una desfavorable e incierto ciclo económico. El hecho de que muchas empresas estén en crisis obliga a incrementar significativamente las previsiones.

---

(\*) *Extraído de la Revista "Colombia Cooperativa" N° 49. Julio de 1995. Publicación de la Asociación Colombiana de Cooperativas. ASCOOP.*

(\*\*) *Secretario General del Grupo Europeo de Bancos Cooperativos, Bruselas.*

Desde que los bancos europeos dependen fuertemente de su margen e intermediación, están tratando de encontrar fuentes de recursos alternativas que permitan mejorar sus beneficios cobrando por los servicios que prestan, acentuando los sistemas de control y supervisión, desarrollando nuevas actividades. Al mismo tiempo, necesitan mejorar la calidad de sus servicios para diferenciarse de sus competidores.

Un banco cooperativo sólo puede reforzar su estructura financiera incrementando sus ingresos y esto no ha sido siempre sencillo. Es fundamental recordar que, por razón de su naturaleza, el capital social de los bancos cooperativos no está abierto a nuevas inversiones, por lo que a partir de ahora habrá que buscar nuevos instrumentos que puedan competir en el mercado financiero con los mismos niveles de rentabilidad que los ofrecidos por las instituciones no cooperativas, como es el caso de los certificados cooperativos de inversión.

Se requieren entonces, unos cambios rápidos y coyunturales, en el aspecto tecnológico, de medios ágiles que permitan conocer de inmediato los datos de cada usuario; también, una preparación profesional de sus empleados; el sector financiero europeo, vincula laboralmente a gente joven semipreparada; las necesidades del mercado exigen una reorientación profesional de ellos, en un menor número y con una mejor formación.

El crecimiento de los cajeros electrónicos, la expansión de la banca mediante el acceso de los datos desde el domicilio, la utilización de nuevos medios de pago han ampliado la gama de posibilidades para los clientes, generando la necesidad de contar con personal con más alto grado de formación.

Los bancos cooperativos en este escenario tienen mucho a su favor, como constituir una base sólida en las comunidades locales, atender las necesidades de sus clientes en forma eficiente y rápida; sin embargo, aún hay que alcanzar todo el potencial de rentabilidad de esa red. Los cambios vertiginosos del sistema, en gran parte han contrarrestado la filosofía cooperativa, estos bancos cada vez toman figuras más parecidas al sistema tradicional financiero, con el propósito de la rentabilidad.

El sector financiero cooperativo, tiene una dinámica muy interesante; desde las pequeñas cajas de ahorro se han transformado convirtiéndose en grandes bancos. Frente a los retos de la modernización europea, estas entidades están predestinadas a fusionarse como estrategia para sobrevivir en un mercado altamente competitivo, tendrá que traspasar las fronteras.

Por lo tanto, la fuerza del movimiento de bancos cooperativos reside en la calidad de sus productos y servicios, en la relación que ha adoptado con sus miembros y en el clima de transparencia y confianza que ha establecido en los ámbitos local y regional.

Pero ante la dinámica de los actuales tiempos, el crecimiento de los bancos cooperativos europeos durante las dos pasadas décadas y su reciente resurgimiento en la Europa del Este, demuestra su adaptabilidad a un entorno en continuo cambio.