

La actualidad del crédito cooperativo

● A. NAVARRO y M. MANJAVACAS. Periodistas.

Los resultados de 1993 (continuados en 1994) son prometedores para el sector del crédito cooperativo agrario, que está superando con éxito la difícil situación económica, con la bajada brutal de tipos de interés y una intensa depreciación de la peseta en los últimos años. Por otra parte, ha tenido que enfrentarse a una serie de reformas que están modificando radicalmente su marco de actuación en un período de tiempo muy breve. A nivel de las entidades en funcionamiento, el panorama es el siguiente:

- Un total de 17 cooperativas de crédito profesionales y populares en las que no se produce ningún cambio especial al no practicar la integración federativa entre las mismas.
- Las cajas rurales locales, en número aproximado de 30, que firmaron un nuevo convenio de asociación al Banco de Crédito Agrícola.
- Las cajas rurales de León, la Caja Rural Vasca y la de Castellón (Credicoop), que a su vez integra a todas las locales de su provincia (unas 24).
- El resto de cajas rurales, que se integran en la Asociación Española de Cooperativas de Crédito que representan aproximadamente un grupo financiero independiente, de carácter privado y base cooperativa.

Banco de Crédito Agrícola

Las 29 cajas que a finales de 1993 estaban asociadas al Banco de Crédito Agrícola han obtenido en dicho ejercicio un margen de Explotación de 4.493 millones de pesetas, con un crecimiento del 8,8% respecto a 1992. Sobre activos totales medios, dicho margen representa el 1,94%. El beneficio antes de impuestos fue de 2.952 millones de pesetas, inferior en un 3,4% al registrado en el ejercicio anterior.

Por lo que se refiere al balance, presentaban a 31-XII-93 un Activo Total agregado de 256.345 millones de pesetas. El saldo de débitos a clientes, que asciende a 210.614 millones de pesetas, ha crecido un 14,9. El nivel de recursos propios se situó en 19.679 millones de pesetas, lo que supone un incremento del 10,9% respecto de 1992.

Hay que destacar el fuerte aumento de



Una de las oficinas del Banco Cooperativo Español, en Madrid.

los saldos mantenidos en entidades de crédito, un 48,5%, alcanzando un valor de 94.644 millones de pesetas a finales de 1993. Los créditos sobre clientes crecieron un 7,7% y su saldo fue de 117.291 millones de pesetas. A finales de 1993, las 29 cajas asociadas contaban con 1.063 empleados y 314 oficinas.

E subdirector general del BCA, Luis Matute Butragueño, ha manifestado que en el último año gran parte de la renta agraria de este país deriva de las subvenciones. «Es un sistema que cambia por completo el anterior que primaba la producción. Desde el punto de vista del productor, es un poco desalentador que le den dinero para no sacar adelante sus cosechas».

Exponemos a continuación los puntos más importantes tratados con el Sr. Matute Butragueño.

Nos explica el Sr. Matute Butragueño, que el Banco de Crédito Agrícola era un banco estatal de propiedad pública que tenía sus recursos asegurado. El Estado utilizaba el BCA para financiar iniciativas que los bancos privados no potenciaban. Después, con el principio de libre competencia los bancos públicos no podían competir dentro de las normas comunitarias con créditos bajos con las entidades privadas.

A partir del año 87 se acabó la financiación privilegiada. El sistema cambia y se

empieza a financiar a través de los bonos ICO pero ya a precio de mercado. El ICO acopiaba recursos y los repartía. En 1991 se crea Argentario. Esto supone un nuevo cambio, drástico para las entidades oficiales de crédito. Se convierte en el dueño único del capital de los bancos estatales (Crédito Industrial, Hipotecario, BCA y BC Local).

Se cambia el comportamiento. Argentario es un sistema de

banca federada con un centro corporativo y una serie de unidades especializadas. Ventaja derivada de la economía de escala.

Se rigen con criterios de banca privada. El BCA ha tenido que redimensionar la cartera y ha dejado de financiar créditos denominados de política económica que respondían a actuaciones emanadas del MAPA (instalación de jóvenes agricultores, mejora de las estructuras, ...). Las condiciones especiales, los intereses y plazos se van encareciendo. Ha ido reduciéndose

la cuenta de resultados del BCA. De momento han mantenido para este tipo de actuaciones un tipo de interés similar. Pero los plazos, sigue explicando el Sr. Matute Butragueño, son más dilatados aunque el porcentaje está en el mercado. Lo que sucede es que el BCA es consciente de que la actividad agrícola está sometida a unos procesos biológicos concretos y conoce bien las necesidades de los proyectos de inversión.

En cuanto a la existencia en Europa de entidades similares a las Cajas Rurales o al BCA, el señor Matute nos comenta que en Alemania y Holanda la tradición de las cooperativas está muy arraigada y funcionan muy bien en materia financiera.

Ventajas de las Cajas

La ventaja respecto a sus competidores

**Las entidades
de crédito
cooperativo
se rigen
por criterios
de banca privada**

financieros en España es el trato personalizado que dan a sus clientes. Es «su caja». Y, por otro lado, las cajas rurales conocen muy bien la realidad agraria. Pueden aconsejar al cliente con conocimiento de causa.

Las cajas de ahorro son las grandes competidoras de las rurales. Hay que competir, desde luego, porque la banca está haciendo lo propio, introducirse en el medio rural.

Las cajas rurales son cooperativas de segundo grado, retribuyen a veces un poco menos el ahorro pero como contrapartida, los préstamos son más favorables para el agricultor por los intereses que ofrece, acordes con sus necesidades.

El volumen de negocio de las cajas de ahorro, más implantadas en el área urbana, es alrededor del 20% y las cajas rurales copan el 30,6% en conjunto. Además las cajas rurales suelen ser muy participativas, la de Almería incluso tiene

Su director general es Ramón Oñate y para él «el tema de los morosos dejará de ser pronto motivo de alarma».

Un tema de actualidad en el funcionamiento de las entidades de crédito cooperativo son los costes estructurales. Su reducción absolutamente necesaria, pasa por la profesionalización, el establecimiento de circuitos informáticos y el aprovechamiento optimizado de éstos. Credicoop es consciente de que no importa el crecimiento si ello implica aminorar la rentabilidad, pero no duda en enfatizar esa cuota de mercado que el Grupo tiene dentro de la provincia y que se cifra actualmente en el 26,28% de pasivo y un 15,51% en inversiones crediticias.

Oñate diferencia entre objetivos del Grupo Rural y objetivos de la Caja Rural Credicoop. En aquel cada una de las entidades ha de amoldarse a la economía que subyace en el ámbito de su competencia.

ruido desde su constitución, apenas cuatro años, el Banco Cooperativo ha incrementado sus recursos propios hasta 5.000 millones de pesetas.

Para el secretario general de la Asociación Española de Cooperativas de Crédito, Antonio E. Gonzalo, la asociación es el instrumento de coordinación e integración de las cajas rurales; carece de ánimo de lucro y está concebida como un foro de debate en todo lo que se valora como interés al proyecto común. A la asociación le corresponde fijar las prioridades y criterios de actuación común al grupo, su planificación estratégica y la promoción de nuevas empresas participadas.

Objetivos

Fundamentalmente, señala el Sr. Gonzalo, tiene como cometido la organización de servicios comunes a las cajas en aspectos jurídicos, técnicos o simplemente estadísticos y de apoyo; el fomento del desarrollo de los principios de solidaridad, la organización de acciones formativas para el personal asociado, la resolución de diferencias y la gestión y administración de fondos de garantía mutua y solidaria.

Como metas el Banco Cooperativo Español y la propia Asociación se marcan el crear más sociedades participadas complementarias como se ha hecho en otros países, como Francia o Alemania, donde existe también una gran tradición cooperativa. Hay que seguir creciendo y echando raíces y, sobre todo, debemos lograr una cohesión entre las cajas que es la base del accionariado.

Resultados

Los activos totales del Grupo ascendían a 31-XII-93 a 1.661.395 y más de 1.400.000 de recursos ajenos, lo que supone una envergadura considerable, explica el Sr. Gonzalo, máximo si tenemos en cuenta que el crecimiento se está produciendo prácticamente a diario y por encima del resto de los sectores. El conjunto de cajas que integran la Asociación obtuvo el año pasado, un beneficio bruto consolidado de 17.771 millones de pesetas y experimentó una disminución interanual del 5,38% respecto al anterior. La inversión crediticia alcanza un saldo de 818.043 millones de pesetas, lo que supone un crecimiento anual del 7,36% en relación al 92, un incremento inferior al registrado en el ejercicio anterior del 20%.

Rural Informática, S.A.

Con la denominación de Rural Informática, S.A., se constituyó una empresa



Sede social de Rural Informática en Tres Cantos (Madrid).

sus propios campos de experimentación para sus clientes.

Credicoop

El último ejercicio económico de las entidades financieras ha estado protagonizado por la preocupación que ha creado el índice de morosidad. Al problema no ha sido ajeno el Grupo Credicoop, constituido por aquellas entidades que asociadas a la Caja Rural de este nombre llevan a cabo una actividad de tipo financiero: rigor en el análisis previo a cualquier tipo de inversión, seguimiento constante de la misma y establecimiento de los resortes adecuados para una rápida recuperación cuando se produce cualquier contingencia en este orden de cosas.

Son 59 oficinas propias de la Caja Rural Credicoop. Los depósitos se han incrementado más de un 11% y las inversiones más del 18%.

Banco Cooperativo Español

Se constituyó el 31 de julio de 1990 con un capital social de 3.000 millones de pesetas aportado por las cajas rurales promotoras, en un 85% y por el DG Bank Alemán, en un 15%.

Sus funciones, además de las propias de toda entidad bancaria, son, entre otras, coordinar las políticas financieras de las cajas accionistas, actuar como agente en operaciones sindicadas y desarrollar servicios financieros específicos del ámbito operativo de las cajas. En el período transcu-

CAJAS RURALES

cuyo objeto social es la explotación de un centro común de servicios informáticos para las Cajas Rurales, dado que la tecnología de la información resulta insostenible individualmente por sus altos costes y permanente innovación.

Rural Informática se responsabiliza, además, de la estrategia común del Grupo en todo lo concerniente a tratamiento automático de la información, en sus dos niveles:

- Centralizado, a procesar en los equipos de Rural Informática, abarcando los flujos de información entre las cajas y los entes externos: clientes, proveedores y entidades.
- Local, gestionando la información necesaria para el control interno de las entidades asociadas, a realizar mediante un ordenador de fácil manejo para usuarios no expertos.

Rural Informática, tanto por sus instalaciones como por los recursos que tiene asignados, se sitúa entre las primeras compañías de servicios informáticos de España.

El edificio que alberga la sede social de servicios está situado en el Polígono Industrial de Tres Cantos, en Madrid. Dicho edificio social, propiedad de la compañía dispone de 1.300 m² distribuidos en 3 plantas y construidos en una parcela de 12.000 m² bajo estándares de edificio inteligente.

Rural Informática proporciona unos aplicativos de alta prestación y da soporte a todas las necesidades de las Cajas Rurales y del Banco Cooperativo Español. El volumen agregado de actividad de las Cajas conectadas arroja cifras punteras del sistema bancario. Así, por ejemplo:

- El más de medio millón de tarjetas Servired emitidas y casi 700 cajeros automáticos propios hacen de la red rural, por tamaño, la tercera del sector.
- Los 6,5 millones de cheques truncados y más de dos millones de transferencias en el último ejercicio, le colocan entre las 10 primeras entidades del sector.
- Los 4,6 millones de cheques-carburante gestionados en el último ejercicio, equivalente a 26.500 millones de pesetas, suponen el 27,4% de todo el gasóleo B vendido en España.
- Las 1.600 oficinas en teleproceso, con casi 3.000 terminales conectadas, constituyen una de las mayores redes bancarias del país.

Este centro de cálculo es anterior a la existencia de la Asociación Española de Cooperativas de Crédito, pues se constituyó en septiembre de 1986 por el Banco

de Crédito Agrícola y las Cajas Rurales que integraban el denominado grupo asociado BCA-CRA. En 1990 se adquirieron y amortizaron la totalidad de las acciones propiedad del Banco de Crédito Agrícola, y éste quedó fuera de dicho proyecto informático.

Banca Cooperativa Europea

La existencia de un tronco común de características que comparten los diversos tipos de banca cooperativa en Europa permite afirmar que, a pesar de sus diferencias estructurales, todos ellos se rigen por los mismos principios cooperativos, los cuales constituyen el principal factor diferenciador respecto al resto de los intermediarios financieros.

En Europa no son los bancos cooperativos de ámbito nacional los que crean una red de sucursales, sino que las sociedades cooperativas de crédito nacen autónomas como consecuencia del acuerdo de sus socios. Luego se asocian en entidades de ámbito superior que centralizan parte de su funciones y servicios.

La red bancaria cooperativa actúa generalmente en 2 ó 3 de estos ámbitos: el local, el regional y el nacional; aunque en ocasiones no hay regional. La banca cooperativa tiene fundamentalmente carácter local, siendo la función de los bancos cooperativos regionales o nacionales, la de centralizar la política general de la red y los servicios ofrecidos, actuando como elementos compensadores para mantener el equilibrio de la misma.

En la mayor parte de los países, la agrupación de la banca cooperativa se hace en torno a entidades centrales de proyección nacional. Suele haber un órgano central en cada Estado que en ocasiones se denomina «banco cooperativo central». En los bancos cooperativos locales, los socios participan democráticamente en la fijación de los objetivos.

La «afiliación» de la sociedad cooperativa de crédito a una entidad de ámbito superior, con un banco cooperativo regional o nacional, no conlleva la pérdida de personalidad jurídica.



Torre de oficinas de la sede central de DG Bank, socio de las cajas rurales.

A pesar de los puntos coincidentes entre los modelos de banca cooperativa en Europa, existen diferencias que se concretan tanto en la heterogeneidad de su dimensión y la estructura organizativa como en las respectivas cuotas de mercado. Las cifras que ilustran la dimensión de la banca cooperativa en los países de la UE son:

Cuotas de mercado

- Federación de Bancos Europeos: 44%.
- Asociación Europea de Cajas de Ahorro: 23%.
- Asociación de Bancos Cooperativos de la UE: 17%.
- Otros: 16%.
 - Número de bancos regionales o locales: 10.621.
 - Número de oficinas: 51.492.
 - Número de socios: 30.606.707.
 - Número de clientes: 50.000.000.
 - Número de empleados: 370.500.
 - Total de Activo: 1.001.763.000.000 Ecu.
 - Total de Depósitos: 707.008.000.000 Ecu.
 - Total de Préstamos: 583.678.000.000 Ecu.

La estructura territorial de la Banca cooperativa se puede presentar de tres formas:

1. La estructura de tres ámbitos, caracterizada por la presencia de bancos cooperativos de ámbito local (comarcal o provincial), regional o interregional, y por último una entidad central de ámbito nacional que ostente las funciones de coordinación y representación de las entidades anteriores a ellas asociadas.
2. De dos ámbitos caracterizada por la ausencia de bancos cooperativos regionales pero con la facultad de incorporar la presencia de oficinas de carácter regional.
3. Mixta o híbrida, que implica la manifestación y el funcionamiento conjunto de las dos estructuras anteriores; es decir, en determinadas áreas geográficas de un mismo Estado se actúa a través de entidades en los tres ámbitos, mientras que en otras zonas no hay bancos cooperativos regionales. ■