

Cooperativas de crédito y TIC

Jordi Capó Vicedo¹, Cristina P. Sarasa¹

¹Departamento de Economía y Ciencias Sociales. Universidad Politécnica de Valencia. Plaza Ferrándiz y Carbonell, 2. 03801 Alcoy (Alicante)

Resumen

Las tecnologías de la información y de las comunicaciones (TIC), son un motor fundamental del crecimiento y la innovación en la economía actual, sin embargo en España existe una diferencia considerable en la adopción de estas tecnologías entre el medio rural y el urbano. Ante esta situación las Cooperativas de Crédito tienen la oportunidad de incorporar e implantar estas tecnologías tanto para ser más competitivas y crecer, como para promocionar e impulsar la incorporación e integración de las nuevas tecnologías (TIC) en la comunidad rural.

Abstract

The information communication technologies (ICT), are a fundamental engine of the growth and the innovation in the current economy. Nevertheless in Spain a considerable difference exists in the adoption of these technologies between the rural environment and the urban one. In this situation, the Credit cooperatives have the opportunity to incorporate and implement these technologies for being more competitive and for growing, as to promote and to stimulate the incorporation and integration of the new technologies (ICT) in the rural community.

Palabras clave: TIC, cooperativa de crédito, brecha digital, competitividad.

1.1. Introducción

De acuerdo con una definición dada por la Comisión Europea¹, las tecnologías de la información y de las comunicaciones (TIC) son un término que se utiliza actualmente para hacer referencia a una gama amplia de servicios, aplicaciones y tecnologías, que utilizan diversos tipos de equipos y de programas informáticos, y que a menudo se transmiten a través de las redes de telecomunicaciones.

Las TIC incluyen conocidos servicios de telecomunicaciones tales como telefonía, telefonía móvil y fax, que se utilizan combinados con soporte físico y lógico para constituir la base de una gama de otros servicios, como el correo electrónico, la transferencia de archivos de un ordenador a otro, y, en especial, Internet, que potencialmente permite que estén conectados todos los ordenadores, dando con ello acceso a fuentes de conocimiento e información almacenados en ordenadores de todo el mundo.

¹ Fuente: Comisión de las Comunidades Europeas: Comunicación de la Comisión al Consejo y al Parlamento Europeo; Tecnologías de la información y de la comunicación en el ámbito del desarrollo. El papel de las TIC en la política comunitaria de desarrollo; Bruselas, 14.12.2001; COM(2001)770 final; p.3.

Pero la importancia de las TIC, no radica en la tecnología en sí, sino en oportunidad que confiere a sus usuarios de tener un acceso directo a la información, a las comunicaciones y al conocimiento en general, aspectos todos ellos cada vez más importantes y que pueden llegar a marcar las diferencias dentro del actual contexto económico, cada vez más competitivo.

De acuerdo con esto, las TIC pueden convertirse en una herramienta esencial, cuya utilización permita gestionar el conocimiento, consiguiendo desarrollar una mejor base competitiva para las empresas.

Esto adquiere una importancia mayor, si cabe, en el sector bancario, ante la aparición de las nuevas entidades de banca online cuya base es el funcionamiento a través de canales no presenciales (Internet, teléfono), y por el desarrollo de la banca electrónica en el caso de las entidades tradicionales, que constantemente están incorporando nuevos servicios vía Internet, de cara a hacer posible que los clientes puedan operar a cualquier hora del día y cualquier día de la semana.

Ante esta situación se abre una posibilidad, y tal vez una obligación, para las cooperativas de crédito (siempre ligadas a un entorno más rural) de desarrollar e invertir en el campo de las TIC para evolucionar y crecer accediendo a nuevos clientes por una parte y de establecer políticas de ayuda para la incorporación e integración de las nuevas tecnologías (TIC) en la comunidad rural mediante los Fondo de Educación y Promoción por otra.

1.2. Brecha digital.

En primer lugar es importante destacar la diferencia que existe en la adopción de las TIC entre el medio rural y el urbano. Es lo que se conoce como Brecha Digital (Rural).

A la hora de hablar de la brecha digital, la podríamos definir como la diferencia entre las personas que usan las nuevas tecnologías (Internet, teléfonos móviles, etc.) y aquellas que no tienen acceso o no saben cómo utilizarlas, incluyendo también las diferencias que hay entre grupos según su capacidad para utilizar las TIC.

Otras definiciones serían la que realiza Martin R. Hilbert, quien sostiene que es la brecha "entre aquellos que tienen acceso a las tecnologías digitales y aquellos que no". La FAO² la define como "desigualdad de acceso a las TIC entre los países ricos y los pobres y, dentro de cada uno de los países, entre los grupos sociales relativamente privilegiados y los grupos desfavorecidos.", y por otra parte la OCDE³ la define como "el desfase o división entre individuos, hogares, áreas económicas y geográficas con diferentes niveles socioeconómicos con relación tanto a sus oportunidades de acceso a las tecnologías de la información y la comunicación, como al uso de Internet para una amplia variedad de actividades".

Lo cierto es que a la hora de analizar las diferencias entre la implantación y el acceso a la Sociedad de la Información (SI) y a las TIC, nos encontramos con una diferencia considerable entre el medio rural y el urbano. De hecho según un informe de la FAO de septiembre de 2003, *"Existe una brecha digital que separa al mundo rural, y cerrarla no sólo es un problema de tecnología y de proporcionar más computadoras,*

² Organización de la Agricultura y de la Alimentación de las Naciones Unidas.

³ Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico.

radios y teléfonos móviles. Tratar de hacer más accesible la información es una cuestión política, y requiere voluntad política, educación y fondos". Y en la Conferencia Regional de la FAO para Europa de mayo de 2004, se reconoce que "la brecha digital en el medio rural es un desafío complejo. De un país a otro y de un grupo de personas a otro dentro de un mismo país, existe una amplia disparidad entre los que tienen un auténtico acceso a las TIC y hacen un uso eficaz de las mismas, y los que no lo tienen".

De cara a intentar cerrar esta brecha, la FAO, junto con los gobiernos y otras organizaciones internacionales, está llevando a cabo el Programa estratégico para Reducir la Brecha Digital en el Medio Rural. El programa destaca enfoques novedosos para el intercambio de información, que aprovechan las nuevas tecnologías digitales, y se basan en sinergias entre la gestión de información y la comunicación para el desarrollo. Este programa está dirigido a promover una ayuda sistemática a comunidades rurales para que obtengan la información que necesitan a fin de mejorar sus métodos agrícolas y de comercialización y mitigar los efectos de desastres naturales.

A nivel español, al analizar la situación actual, vemos que en el primer semestre de 2006 hay 4.982.199 hogares con acceso a Internet, 438.000 más que en el segundo trimestre de 2004. En porcentaje, el 32,6% del total de hogares españoles tienen acceso a la red, frente al 30,8% del año anterior. De acuerdo con estos datos, el 64% de hogares con ordenador disponen al mismo tiempo de acceso a Internet. Y el número de hogares que tienen acceso a Internet con banda ancha (el 59%) supera a los que acceden por línea telefónica convencional (fuente: Encuesta sobre equipamiento y uso de TIC en los hogares 2006)

Si analizamos estos datos en función del tamaño de la ciudad, y consideramos como núcleos rurales las poblaciones de menos de 10.000 habitantes, y como núcleos urbanos las mayores de 50.000 habitantes y las capitales de provincia, observamos que el porcentaje de personas que habían utilizado alguna vez el ordenador es muy inferior, más de 11 puntos, en el caso de los núcleos rurales, al igual que el número de personas que ha utilizado alguna vez Internet, 41% frente a más del 50%.

Tabla 1. Uso de las TIC en función del tamaño de la población (primer semestre 2006)

	Personas que han utilizado alguna vez el ordenador	Personas que han utilizado alguna vez Internet	Personas que han comprado alguna vez a través de Internet	Personas con dirección de correo electrónico privada
Hábitat: Más de 100.000 habitantes y capitales de provincia	66,6	59,8	21,7	44,6
Hábitat: De 50.000 a 100.000 habitantes	61,8	53,7	17,4	36,9
Hábitat: Menos de 10.000 habitantes	50,2	41,1	11,7	25,7

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos del INE

En cuanto al tipo de conexión que tienen, en el caso de los núcleos rurales la conexión mediante módem todavía es muy elevada, mientras que la conexión mediante banda ancha se encuentra a 15 puntos de los núcleos urbanos.

Tabla 2. Acceso a Internet en función del tamaño de la población (primer semestre 2006)

	Total Viviendas que disponen de acceso a Internet	Línea telefónica convencional (con módem)	Viviendas con conexión de Banda Ancha
Total Viviendas	5.637.891	25,8	75,0
Hábitat: Más de 100.000 habitantes y capitales de provincia	2.920.282	22,1	79,3
Hábitat: De 50.000 a 100.000 habitantes	542.773	26,9	75,8
Hábitat: Menos de 10.000 habitantes	851.500	36,7	61,3

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos del INE

Ante esta situación, en los últimos años se han venido desarrollando diferentes iniciativas por parte de las administraciones Públicas, tanto a nivel estatal como autonómico de cara a reducir la brecha digital.

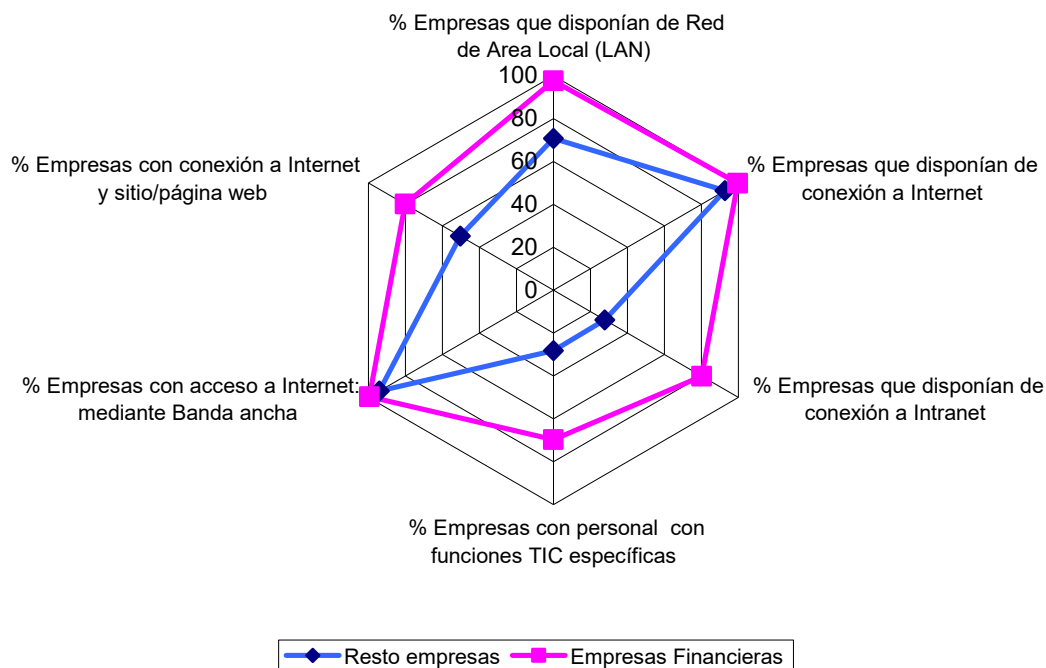
Entre otras iniciativas cabe destacar la promulgación de la Ley 34/2002, de 11 de julio, *de Servicios de la Sociedad de la Información y de Comercio Electrónico*, que establece que Internet es un servicio universal igual que la telefonía fija y el plan del Ministerio de Ciencia y Tecnología de migración de las líneas de telefonía rural a otra tecnología que permita el acceso a Internet (desarrollado entre el 2004-2005).

En el ámbito autonómico se pueden destacar diferentes programas como 'Cantabria en Red', en Extremadura el proyecto LinEx (para utilizar software libre en la administración y la educación) y el Plan de Alfabetización Tecnológica y en el País Vasco el proyecto presentado por el Departamento de Agricultura y Pesca del Gobierno Vasco para el acceso a la Sociedad de la Información en el medio rural, que ha sido seleccionado por Comisión Europea (dentro de la iniciativa Leader+) como ejemplo del desarrollo de las TIC en ámbitos rurales y modelo a seguir.

1.3. Cooperativas y TIC.

De cara a analizar la implantación de herramientas TIC en las cooperativas de crédito, vamos a centrarnos en la disponibilidad de páginas web propias así como de la utilización que hacen de las mismas, puesto que en este caso, la implantación de otras herramientas TIC como el uso de ordenadores o el grado de penetración de Internet es del 100%, tal y como se puede apreciar en el siguiente gráfico.

Gráfico 1. Comparación de la presencia de las TIC entre las empresas financieras y el resto de empresas (2006)



Fuente: Elaboración propia a partir de datos del INE

Para comprobar la existencia de páginas web en las cooperativas, se ha consultado por una parte la página web de la UNACC (Unión Nacional de Cooperativas de crédito) en la que existen enlaces a 76 de las 82 entidades asociadas (la Caja Escolar de Fomento ha sido absorbida en el 2006 por Caja Caminos), y por otra se ha realizado una búsqueda mediante un buscador de Internet, introduciendo directamente el nombre de las entidades.

El resultado ha sido que en todos los casos se han localizado páginas web, si bien en 9 casos estaban en construcción.

Del total de las cooperativas, tan sólo en 22 de los casos tenían dominio propio. En el resto, tenían una estructura del tipo www.cajarural.com/rurales/número entidad o www.ruralvia.com/nombre entidad.

Esta circunstancia es debida al proceso de integración que se ha producido en las cooperativas de crédito españolas con la creación del Grupo Caja Rural, mediante el cual se ha desarrollado una estructura operativa común (Palomo, 2000), y que ha conllevado que la banca on-line de los componentes del grupo esté centralizada en el portal www.ruralvia.com, en el que se muestra información sobre productos de particulares (en diferentes segmentos como jóvenes, extranjeros, ..), de empresas, así como de recursos propios, fondos de inversión, cajeros, etc. En la gran mayoría de los casos la estructura de las páginas era exactamente la misma, si bien en algunos casos las entidades han desarrollado y personalizado sus portales incorporando mayor información así como una mejor usabilidad e imagen.

Por otra parte también existe un portal común www.cajarural.com a través del cual se puede acceder a un sitio de información general de cada cooperativa, o en su caso, enlazar con su propio dominio (Juliá *et al*, 2004).

Destacar en este apartado que tan sólo en una de las cooperativas, se puede acceder a su página web a través del dominio .coop, www.cajamar.coop, mientras que en el resto de entidades utilizan el dominio .com o .es. Ni siquiera en los servidores centrales de cajarural, o ruralvia.

Este dato puede indicar bien un desconocimiento por parte de las diferentes entidades de las ventajas que puede aportar el utilizar este tipo de dominios, como pueden ser tener una marca identificativa propia que le permita abarcar un segmento del mercado, o bien, y lo que sería más grave, una falta de interés por parte de las cooperativas por utilizar y potenciar esta marca, que les podría aportar una ventaja competitiva.

También destacar que, con la utilización del dominio '.coop' se contribuye con lo que podríamos denominar el Fondo para la Brecha Digital (*Digital Divide Fund*) para ayudar a las cooperativas de recursos limitados a acceder y utilizar la tecnología de la información y comunicación, incluyendo ayuda para que puedan hacer negocios en línea (García-Martínez, G. *et al* 2006.).

1.4. Conclusiones: El futuro de las TIC en las cooperativas de crédito

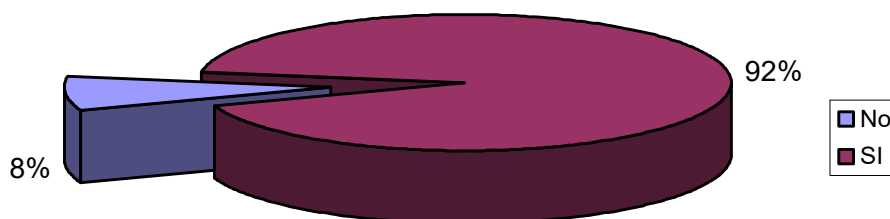
De acuerdo con lo visto en los apartados anteriores, existen grandes retos y un enorme potencial de crecimiento de las TIC en las Cooperativas de Crédito.

Por una parte tienen que continuar con una renovación de las infraestructuras que les permita competir en igualdad de condiciones en un mercado cada vez más globalizado, sin olvidar su papel fundamental de apoyo al medio rural, desde la capacidad para mejorar la oferta de productos y servicios. La incorporación de las nuevas herramientas TIC puede contribuir a ello, ayudando a la innovación en mismos, pero teniendo en cuenta a la vez la necesidad de optimización de la eficiencia y de los recursos.

Dentro de las herramientas que pueden adquirir una mayor importancia en los próximos años, estaría la aparición de nuevos mecanismos de integración de las aplicaciones financieras con las aplicaciones de las empresas, que permitiría crear nuevos servicios globales.

Los canales alternativos (Internet) tendrán cada vez más importancia (ver gráfico 2), a medida que crezca el número de internautas y con ellos el número de clientes potenciales. Siendo este uno de los campos en los que las Cooperativas de Crédito deberán mejorar considerablemente, puesto que actualmente, salvo muy pocas excepciones, su desarrollo es muy limitado.

Gráfico 2. Empresas con conexión a Internet que se conectaban para obtener servicios bancarios y financieros. Año 2006



Fuente: Elaboración propia a partir de los datos del INE

Por tanto, será necesario realizar mejoras en los diferentes canales, a nivel de las oficinas tradicionales con el desarrollo de aplicaciones para la identificación de clientes que ayudarán a mejorar el servicio personalizado así como buscar soluciones para la incorporación de elementos multimedia que faciliten la entrega de información al cliente e introducir innovaciones tecnológicas en cajeros automáticos. Las tecnologías para la personalización, la accesibilidad y las nuevas formas de presentación de información harán más fácil y práctica la utilización de estos canales.

Otro factor fundamental en el entorno actual, será la mejora de las tecnologías asociadas a la seguridad, que permita aumentar la confianza del cliente en su relación con la entidad. En este sentido, uno de los desarrollos previstos será la introducción del DNI electrónico con las oportunidades que aporta para la identificación en transacciones remotas, y las ventajas que presentará para los ciudadanos y clientes.

Por tanto en el actual contexto de un mercado cada vez más globalizado, y con una creciente competitividad, se hace necesario incorporar e implantar estas tecnologías tanto para ayudar a que las cooperativas de crédito innoven en su modelo de negocio para ser más competitivas y que puedan crecer, como para evitar que la brecha digital que existe actualmente en las zonas rurales se haga más grande.

Anexo 1

Páginas web oficiales de las Cooperativas de Crédito españolas

Entidad	Provincia	Dirección web
<u>Caja Rural de Almendralejo</u>	Badajoz	http://www.cralmendralejo.com/
<u>Caja Rural Central de Orihuela</u>	Alicante	http://www.ruralcentral.es/
<u>Caja Rural de Gijón</u>	Gijón	http://www.ruralvia.com/gijon/
<u>Caja Rural de Navarra</u>	Navarra	http://www.ruralvia.com/navarra/
<u>Caja Rural de Extremadura</u>	Badajoz	http://www.crextremadura.com/
<u>Caja Rural de Salamanca</u>	Salamanca	http://www.ruralvia.com/salamanca/
<u>Caja Rural de Soria</u>	Soria	http://www.ruralvia.com/soria/
<u>Caja Rural Regional "San Agustín" de Fuente Álamo</u>	Murcia	http://www.cajarural.com/rurales/3018/index.htm
<u>Caja Rural de Utrera</u>	Sevilla	http://www.ruralvia.com/utrerar/
<u>Caja Rural de Aragón</u>	Zaragoza	http://www.cajalon.es/
<u>Caja Rural de Fuentepelayo</u>	Segovia	http://www.ruralvia.com/cajacega/
<u>Caja Rural de Granada</u>	Granada	http://www.ruralvia.com/granada/
<u>Caja Campo, Caja Rural</u>	Valencia	http://www.cajacampo.es/
<u>Caja Rural de Crédito de Petrel</u>	Alicante	http://www.ruralvia.com/caixapetrel/
<u>Caixa Rural Altea</u>	Alicante	http://www.caixaltea.es
<u>Caja Rural de Albacete</u>	Albacete	http://www.ruralvia.com/albacete
<u>Caja Rural Intermediterránea</u>	Almería	http://www.cajamar.es/
<u>Caja Rural de Asturias</u>	Oviedo	http://www.ruralvia.com/asturias/
<u>Caja Rural de Burgos</u>	Burgos	http://www.ruralvia.com/burgos/
<u>Caja Rural de Ciudad Real</u>	Ciudad Real	http://www.ruralvia.com/ciudadreal/
<u>Caja Rural de Córdoba</u>	Córdoba	http://www.ruralvia.com/cordoba/
<u>Caja Rural de Cuenca</u>	Cuenca	http://www.ruralvia.com/cuenca/
<u>Caja Rural Jaén</u>	Jaén	http://www.ruralvia.com/jaen/
<u>Caixa Rural Galega</u>	Lugo	http://www.ruralvia.com/galega/

<u>Caja Rural de Tenerife</u>	Santa Cruz de Tenerife	http://www.ruralvia.com/tenerife/
<u>Caja Rural de Segovia</u>	Segovia	http://www.cajarural.com/rurales/3078/
<u>Caja Rural de Teruel</u>	Teruel	http://www.cajarural.com/rurales/3080/
<u>Caja Rural de Toledo</u>	Toledo	http://www.cajarural.com/rurales/3081/
<u>Caja Rural del Mediterráneo. RuralCaja</u>	Valencia	www.ruralcaja.es
<u>Caja Rural del Duero</u>	Valladolid	http://www.ruralvia.com/duero/
<u>Ipar Rutxa Rural- Caja Rural Vasca</u>	Bizkaia	www.iparkutxa.com
<u>Caja Rural de Zamora</u>	Zamora	http://www.cajarural.com/rurales/3085/
<u>Caja Rural "Ntra. Sra. de Guadalupe" de Baena</u>	Córdoba	http://www.ruralvia.com/baena/
<u>Caja Rural "San Roque" de Almenara</u>	Castellón	http://www.ruralvia.com/almenara/
<u>Caixa Rural de l'Alcudia</u>	Valencia	http://www.cajarural.com/alcudia/index.htm
<u>Caja Rural "Ntra. Sra. del Rosario" de Nueva Carteya</u>	Córdoba	http://www.ruralvia.com/carteya/
<u>Caja Rural "San Vicente Ferrer" de Vall de Uxo</u>	Castellón	http://www.ruralvia.com/santvicent/
<u>Caja Rural "Ntra. Sra. del Campo" de Cañete de las Torres</u>	Córdoba	http://www.ruralvia.com/canete/
<u>Caixa Rural de Callosa d'en Sarria</u>	Alicante	http://www.ruralvia.com/callosa/
<u>Caja Rural Católico Agraria</u>	Castellón	http://www.cajarural.com/rurales/3110/
<u>Caixa Rural La Vall "San Isidro"</u>	Castellón	http://www.cajarural.com/rurales/3111/index.htm
<u>Caja Rural "San José" de Burriana</u>	Castellón	http://www.ruralvia.com/burriana/
<u>Caja Rural "San José" de Alcora</u>	Castellón	http://www.ruralvia.com/alcora/
<u>Caja Rural de Castellón-S. Isidro</u>	Castellón	http://www.cajarural.com/rurales/3114/
<u>Caja Rural "Ntra. Madre del Sol" de Adamuz</u>	Córdoba	http://www.cajarural.com/rurales/3115/index.htm
<u>Caja Rural de Mota del Cuervo</u>	Cuenca	http://www.cajarural.com/rurales/3116/index.htm

<u>Caja Rural de Algemés</u>	Valencia	http://www.cajarural.com/rurales/3117/home.html
<u>Caja Rural de Torrent</u>	Valencia	http://www.ruraltorrent.com/
<u>Caja Rural "San Jaime" de Alquerías Niño Perdido</u>	Castellón	http://www.ruralvia.com/alqueries/
<u>Caja Rural de Cheste</u>	Valencia	http://www.cajarural.com/rurales/3121/
<u>Caixa Rural de Turis</u>	Valencia	http://www.cajarural.com/rurales/3123/index.htm
<u>Caja Rural de Casas Ibáñez</u>	Albacete	http://www.ruralvia.com/casasibanez/
<u>Caja Rural de La Roda</u>	Albacete	http://www.ruralvia.com/laroda/
<u>Caja Rural "San José" de Almassora</u>	Castellón	http://www.caixalmassora.com/html/index.php
<u>Caja Rural "Ntra. Sra. de la Esperanza" de Onda</u>	Castellón	http://www.ruralvia.com/onda/
<u>Caja Rural "San José" de Nules</u>	Castellón	http://www.ruralvia.com/nules/
<u>Caja Rural de Casinos</u>	Valencia	http://www.cajarural.com/casinos/index.htm
<u>Caja Rural de Betxi</u>	Castellón	http://www.cajarural.com/betxi/rviapral.html
<u>Caja Rural de Guissona</u>	Lleida	http://www.caixaguissona.es/
<u>Caja Rural de Villamalea</u>	Albacete	http://www.ruralvia.com/villamalea/
<u>Caixa Rural Balears</u>	Palma de Mallorca	http://www.ruralvia.com/balears/
<u>Caja Rural de Albal</u>	Valencia	http://www.cajarural.com/rurales/3150/
<u>Caja Rural de Villar</u>	Valencia	http://www.cajarural.com/rurales/3152/
<u>Caja Rural "La Junquera" de Chilches</u>	Castellón	http://www.ruralvia.com/chilches/
<u>Caixa Popular Caja Rural</u>	Valencia	http://www.caixapopular.es/
<u>Caja Rural "San José" de Villavieja</u>	Castellón	http://www.ruralvia.com/vilavella/
<u>Caixa Rural "Sant Fortunat" de Castellidans</u>	LLeida	http://www.castellidans.com/
<u>Caixa Rural Benicarló</u>	Castellón	http://www.cajarural.com/benicarlo/home.html
<u>Caja Rural "San Isidro" de Vilafames</u>	Castellón	http://www.cajarural.com/rurales/3165/index.htm

<u>Caja Rural "San Isidro" de Les Coves de Vinroma</u>	Castellón	http://www.ruralvia.com/lescoves/
<u>Caixa Rural Vinarós</u>	Castellón	http://www.ruralvia.com/vinaros/
<u>Caja Rural de Canarias</u>	Las Palmas de Gran Canaria	http://www.ruralcanarias.com/
<u>Caja Rural de Alginet</u>	Valencia	http://www.ruralvia.com/alginet/
<u>Caixa Rural Albala Dels Sorells</u>	Valencia	www.ruralvia.com/albalat/
<u>Caja Rural del Sur</u>	Sevilla	http://www.ruralvia.com/crdelsur/
<u>Crèdit Valencia Caja Rural</u>	Valencia	http://www.credit.es/
<u>Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos</u>	Huesca	http://www.multicaja.es
<u>Caja de Credito de los Ingenieros</u>	BARCELONA	http://www.caja-ingenieros.es
<u>Caja de Arquitectos</u>	Barcelona	http://www.cajaabogados.es
<u>Caja Abogados</u>	BARCELONA	http:// www.iurisbank.com
<u>Caja caminos</u>	MAdrid	http://www. cajacaminos.es
<u>Caja laboral popular</u>	Mondragón	http://www.cajalaboral.es

Bibliografía.

Telefónica (2006). *“La sociedad de la Información en España 2006”*.

Observatorio de las telecomunicaciones y la Sociedad de la información Red.es (julio 2006). “Estudio sobre comercio electrónico B2C”

Red.es (julio 2006). “Las TIC en los hogares españoles”.

Red.es (julio 2006). “Desarrollo y avance de la sociedad de la información en el ámbito empresarial”.

Climent Diranzo F.J., Monparler Pechuán A. (2006). *“La situación actual de la Banca on-line en España”*.FUNCAS

Juliá Igual J.F., García Martínez G., Meliá Martí E. (2006). “Internet, cooperativismo agrario y desarrollo rural. El caso de las cooperativas de la Comunidad Valenciana”.

Chaves R, Soler F. (2004). El gobierno de las cooperativas de crédito en España. Ciriec

Palomo R.J. (2000). Pasado, presente y futuro de la Banca Cooperativa en España. Ciriec

Sanchos Palacio J. R. (1997). El crédito cooperativo en España. Ciriec

INE (2006). *“Encuesta sobre equipamiento y uso de tecnologías de información y comunicación en los hogares”*.

Antonia Ferrer Sapena A., Sanz Blas S., Ontalba Ruipérez J. A., Peset Mancebo F. (2006). “Las TIC en las empresas de Economía Social de la Comunidad Valenciana. Estudio descriptivo”. Florida Edicions

TATUM. (2006). “Evolución de las Cooperativas de Crédito en España”

Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (2005): “Anuario 2004. Cajas Rurales, Populares y Profesionales”. Ed. Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (UNACC).