



**Memoria  
Montes  
de Piedad  
2013**

**Octubre 2014**

**Edita**

Confederación Española de Cajas de Ahorros

Alcalá, 27. 28014 Madrid

T. +34 91 596 81 30

**Web**

[www.subastasmontes.es](http://www.subastasmontes.es)

**Twitter**

@subastasmontes

**Correo Electrónico**

[montesdepiedad@ceca.es](mailto:montesdepiedad@ceca.es)

## Introducción

### Memoria Montes 2013

El presente informe se organiza en dos capítulos:

— El sector en 2013.

— Los Montes de Piedad en España.

En el primero se ofrece información agregada de la actividad de los catorce Montes de Piedad existentes a día de hoy. Este capítulo da cuenta de la evolución que han tenido estas entidades en los últimos años.

El segundo capítulo se centra en la historia y actividad de cada uno de los Montes.



## Sumario

### El Sector en 2013

#### Préstamos

Los Montes de Piedad se han posicionado como una alternativa más de financiación disponible en el mercado.

#### Pignoraciones

Los préstamos de los Montes de Piedad pertenecen al denominado crédito pignoraticio, lo que quiere decir que están garantizados con prendas.

#### Subastas

Las garantías que no son recuperadas o renovadas se sacan a subasta, previa comunicación al dueño de la prenda.

#### Perfil del cliente

El total de clientes con algún préstamo en vigor se sitúa en torno a 166.415

#### Los Montes de Piedad en España

Monte de Piedad Valencia/ Bancaja.

Monte de Piedad de Badajoz.

Monte de Piedad de Cantabria.

Monte de Piedad del Círculo.

Monte de Piedad de España – Duero (Fundación Ceiss).

Monte de Piedade de Granada.

Monte de Piedad de Baleares (Sa nostra).

Monte de Piedad de Madrid (Fundación Obra Social y M.P de Madrid).

Monte de Piedad CajAstur.

Monte de Piedad de Ibercaja.

Monte de Piedad de la Caixa.

Monte de Piedad Fundación La Caja de Canarias.

Afundación.

Monte de Piedad de Unicaja.



## El sector en 2013

2013 ha supuesto un año de grandes cambios. La variación del precio del oro y la situación del mercado de crédito ha posicionado a los Montes como una alternativa más de financiación disponible en el mercado. Los Montes de Piedad también han seguido desarrollando su centenaria actividad, llevando a cabo su valiosa labor de inclusión financiera que comenzó hace más de trescientos años. Esta actividad se articula a través de la concesión de préstamos con garantía prendaria, que son accesibles a todas las capas de la población y ofrece múltiples ventajas. La primera y fundamental es la facilidad, comodidad y precio de un servicio que proporciona crédito instantáneo, utilizando, en la mayoría de los casos, joyas como garantía. La segunda es que esa misma garantía puede usarse durante años y recuperarse en cualquier momento.

Al cierre del ejercicio de 2013 se computan catorce Montes de Piedad en España con actividad: Caja Granada, Unicaja, Ibercaja, CajAstur, Sa Nostra, Fundación la Caja de Canarias, Caja Cantabria, Caja Círculo, Fundación Ceiss (Caja España – Duero), Fundación Obra Social y Monte de Madrid, La Caixa, Caja Badajoz, Afundación, y Bancaja.

### Préstamos

La actividad de los Montes de Piedad ha sufrido algunas variaciones durante los últimos años. Durante 2008 y 2009, los Montes de Piedad experimentaron notables incrementos, tanto en el número de operaciones, como en el volumen de euros. En 2010 la actividad inicia un cambio de tendencia y empieza a normalizarse. Para el año 2013 se muestra un aumento del número de operaciones concedidas frente a una disminución del volumen de euros concedidos.

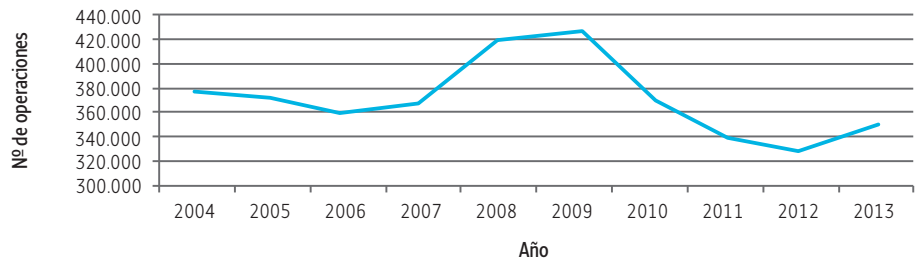
El ejercicio 2013 se cierra con un saldo de 351.806 operaciones en vigor por un valor de 229.012 millones de euros. El saldo final es el resultado de los préstamos concedidos, los renovados, y los cancelados a lo largo de todo el ejercicio.

En relación a 2012 se observa un aumento en el número de operaciones del 7,7 por ciento. Por el contrario, el saldo final disminuye un 2,4 por ciento, y se aleja del punto máximo que alcanzó en 2012.

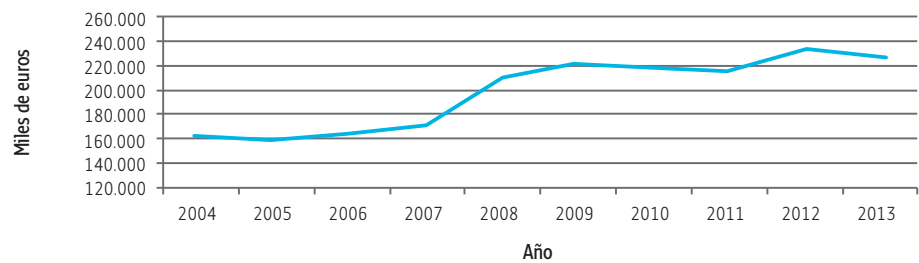
Durante 2013 la bajada del precio del oro ha jugado un papel importante. Esta depreciación ha influido en el valor del saldo final y en la disminución del valor medio de los préstamos. A los clientes ya no les resulta tan interesante la venta de las piezas sino que prefieren volver a los Montes y conservar las garantías.

Al cierre del ejercicio 2013 la totalidad de los préstamos concedidos por los Montes se situó en 226.829 operaciones nuevas por valor de 158.363 millones de euros. El número de operaciones concedidas en 2013 se mantiene cercano a los niveles de 2012, mientras que el volumen de euros concedidos desciende cerca del cuatro por ciento.

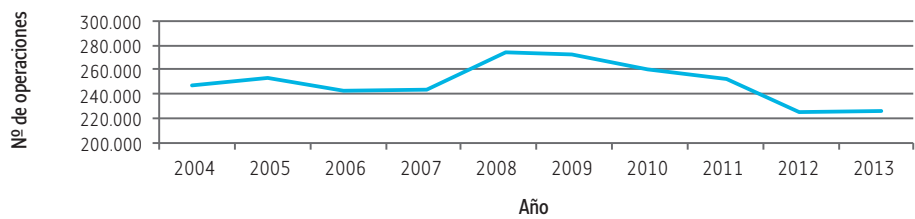
Histórico de operaciones en vigor



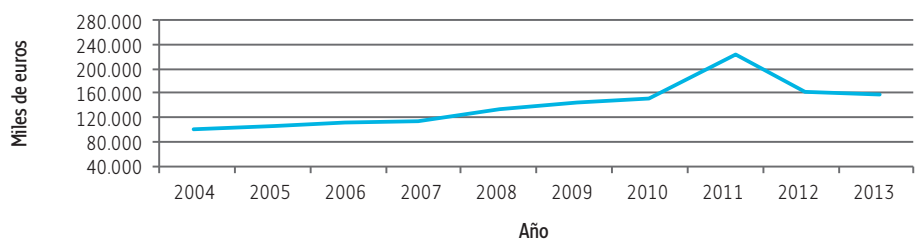
Histórico saldo



Histórico de operaciones concedidas



Histórico de desembolsos



	Número	Miles de Euros
SALDO A 31 DE DICIEMBRE 2012	326.663	234.634
SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2013	351.806	229.012
Diferencia en el año	25.143	-5.622



Una de las características más identificativas de la actividad de los Montes de Piedad es su capacidad para prestar pequeñas cuantías, en algunos casos de 50 euros, siendo 698 euros la cantidad media concedida en 2013.

Cabe decir en este sentido que en 2013 el 60,6 por ciento de las operaciones concedidas no superan los 600 euros

Por otro lado, las operaciones concedidas por encima de 3.000 euros siguen siendo el intervalo con menor peso, el cual se sitúa en el 1,8 por ciento.

<i>Intervalos</i>	<b>Número de préstamos</b>	<b>% de distribución</b>	<b>% de Evolución</b>
Hasta 300 Euros	65.398	28,83	107,18
De 300,01 a 600 Euros	72.088	31,78	-16,47
De 600,01 a 1.500 Euros	68.623	30,25	43,94
De 1.500,01 a 3.000 Euros	16.600	7,32	-54,64
Más de 3.000 Euros	4.120	1,82	-10,61
<b>TOTAL</b>	<b>226.829</b>	<b>100,00</b>	<b>0,15</b>

<i>Intervalos</i>	<b>Importe (En Euros)</b>	<b>% de distribución</b>	<b>% de Evolución</b>
Hasta 300 Euros	20.897.620	13,20	184,07
De 300,01 a 600 Euros	35.370.694	22,34	-22,13
De 600,01 a 1.500 Euros	57.440.532	36,27	28,87
De 1.500,01 a 3.000 Euros	27.857.818	17,59	-33,81
Más de 3.000 Euros	16.796.309	10,61	-14,55
<b>TOTAL</b>	<b>158.362.972</b>	<b>100,00</b>	<b>-3,70</b>

## Pignoraciones

Los préstamos de los Montes de Piedad pertenecen al denominado crédito prendario, lo que quiere decir que están garantizados con prendas. Actualmente, estas prendas son joyas elaboradas con metales o piedras preciosas y oro, en definitiva, materiales que cotizan en los mercados internacionales. Por esta razón, los Montes de Piedad cuentan con profesionales que se encargan de la tasación y valoración de las piezas, asegurando en todo momento la transparencia en el proceso, dado que se trata de expertos en la materia. Para ello, la plantilla de los Montes de Piedad está constituida en un 52 por ciento por expertos tasadores, porcentaje que ha ido aumentando con los años.

No hay valores estandarizados en las tasaciones. Cada Monte de Piedad y, en consecuencia, cada tasador, calcula en cada momento el valor que puede ofrecer al cliente.

En este sentido, las tasaciones de las piezas de oro vieron disminuido notablemente el valor del precio medio respecto a 2012.

Con el paso de los años, los Montes de Piedad se han ido adaptando a las nuevas circunstancias socioeconómicas, y se están convirtiendo en una forma inmediata de acceso al crédito con condiciones ventajosas y sin costes hasta el final del proceso. Históricamente los Montes se han asociado a personas en riesgo de exclusión financiera. En la actualidad, el perfil de usuarios se está ampliando dado que los Montes están empezando a ser considerados como una opción financiera más, normalizándose su uso entre otros sectores de población.

Los porcentajes prestados sobre las tasaciones se sitúan, de media, casi en el setenta por ciento. Esto es así porque las operaciones que se realizan en los Montes de Piedad tienen una duración inicial media de un año y por lo tanto deben tener en cuenta la variabilidad que los precios de los metales y piedras que cotizan en los mercados internacionales puedan experimentar en este período de tiempo.

Una vez transcurrido el año inicial de concesión, se plantean tres opciones. El cliente puede renovar el préstamo durante otros doce meses, puede recuperar la garantía, en el caso de que se hayan satisfecho todas las cuotas, o puede optar por vender la prenda. Esta última opción es la menos frecuente, dado que solo se da en el 3,6 por ciento de las ocasiones. En el 96,36 por ciento restante las garantías son recuperadas, o el préstamo es renovado.

Porcentaje de importes prestados sobre tasaciones	69,33
Porcentaje de garantías recuperadas	96,36

## Subastas

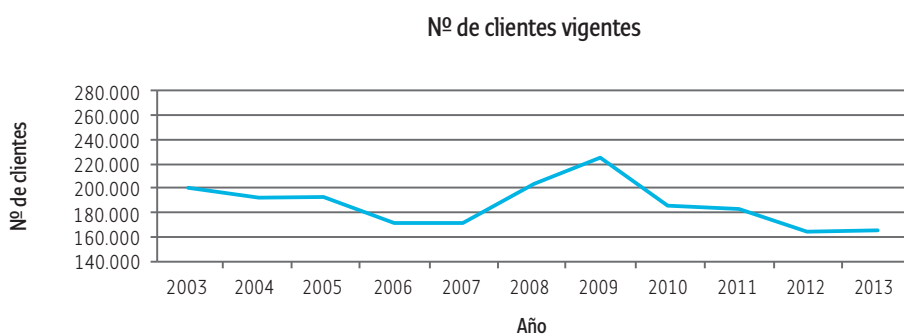
Las garantías que no son recuperadas o renovadas se sacan a subasta, previa comunicación al dueño de la prenda. El resultante de la subasta se destina a la liquidación del préstamo. Una vez liquidado el préstamo y los intereses correspondientes, el sobrante se entrega al propietario de la prenda.

En 2013 se celebraron un total de 130 subastas, más del 70 por ciento *on line*, lo que indica que los Montes continúan apostando por el uso de nuevas tecnologías como el portal [www.subastasmontes.es](http://www.subastasmontes.es), gestionado por Cecabank, y otros portales propiedad de los Montes. El sistema de subasta *on line* permite la superación de las barreras geográficas ampliando el mercado de los Montes más allá de sus territorios de origen. Además, mejora la competencia, fomenta el ahorro de costes, y genera una mayor eficiencia operativa. También en el caso de las subastas *on line* el prestatario recibe el sobreprecio alcanzado, una vez liquidado el préstamo y los intereses correspondientes. El portal permite el acceso a los lotes a cualquier perfil de comprador.

El hecho de que el 96,36 por ciento de las garantías sea recuperado por el cliente, o renovado, da cuenta de la manera en la que la actividad de los Montes se desmarca de los negocios de compra-venta de joyas o de las casas de empeño. Aunque no es la única práctica que marca la diferencia, sí pone de manifiesto con más claridad la radical distancia existente entre una actividad pensada para favorecer el acceso al crédito y otras concebidas exclusivamente con ánimo de lucro.

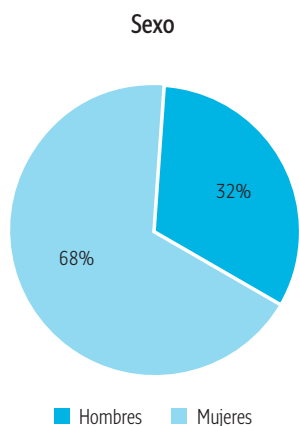
### Perfil del cliente

Al cierre del ejercicio de 2013, el total de clientes con algún préstamo en vigor (uno o más) se sitúa en torno a 166.415. El número de clientes con préstamos en vigor aumenta respecto a 2012. Esto puede ser debido a la mayor confianza que ofrecen a los clientes los Montes de Piedad en relación con otros negocios próximos al sector.



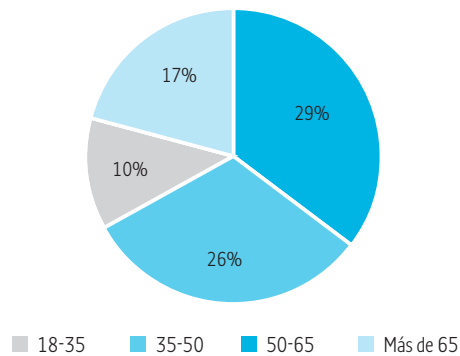
En lo que respecta al perfil del cliente de los Montes de Piedad, se mantiene la tendencia que venía describiendo en años anteriores, siendo el número de mujeres notablemente superior frente al de hombres que acuden al Monte de Piedad.

En 2013, el 68 por ciento de los clientes con préstamos vigentes fueron mujeres.



Atendiendo a los tramos de edad, los clientes de edades intermedias, de 35 a 50 y de 50 a 65, son en 2013 las categorías con más peso, seguida de los clientes de más de 65 años, que suponen el 17 por ciento del total y finalmente los jóvenes de 18 a 35 años, con el 10 por ciento. El tramo de edad que concentra el mayor número de clientes tradicionalmente es el comprendido entre los 35 y los 50 años, con el 29 por ciento de la cartera, aunque se puede observar como con el paso del tiempo, la distancia entre las categorías intermedias se va reduciendo.

Tramos de edad

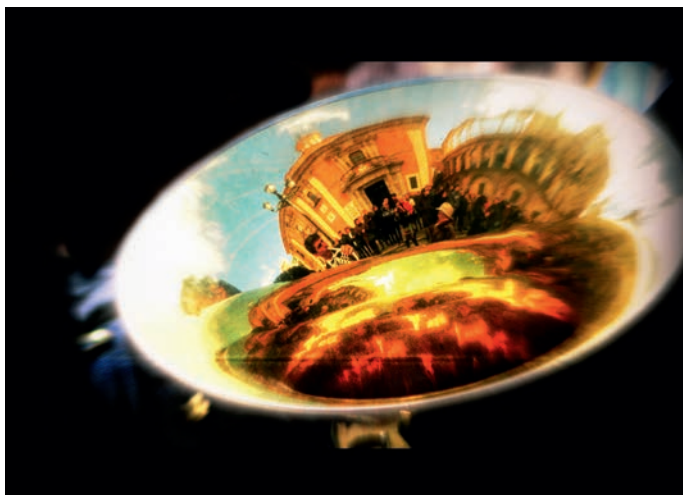


## Los Montes de Piedad en España

### Monte de Piedad de Bancaja

El Monte de Piedad de Valencia, fundado y en funcionamiento desde 1877, presta sus servicios operativos en su local de Plaza Obispo Amigo número 7 de Valencia.

Cuenta con una plantilla de diez personas, mayoritariamente tasadores gemólogos, con gran experiencia y formación en la concesión de créditos prendarios sobre oro y joyas.



Reflejo Edificio Bancaja. Bancaja.

Destaca como hito relevante en 2013 el proceso de migración del sistema informático, que ha supuesto tanto una mejora en las herramientas de gestión como en la calidad de atención a los clientes con una notable reducción de los tiempos de espera.

El Monte de Piedad de Valencia cuenta con una base de clientes que se mantiene estable en el tiempo, y que quiere preservar su patrimonio particular, muchas veces con un valor sentimental por encima del valor intrínseco de las joyas.

El Monte, fiel a sus orígenes, sigue dando la posibilidad a colectivos en riesgo de exclusión de obtener financiación con la concesión de créditos prendarios con marcado carácter social que les permita atender sus necesidades sin tener que desprenderse de su patrimonio.

El volumen de negocio experimenta una buena evolución con un crecimiento a cierre del ejercicio 2013 tanto a nivel de número de operaciones (11,2 por ciento) como en los saldos de la cartera (13 por ciento) con respecto al cierre del pasado ejercicio.

<b>Monte de Piedad de Bancaja</b>	
<b>Número de préstamos</b>	
Concedidos	24.205
Renovados	8.618
Cancelados	16.843
En Vigor	26.206
Importe medio (Euros)	686
Número de clientes	12.818
Cientes nuevos	—
<b>Baremo de precios promedio trimestral por gramo</b>	
Oro fino	15,00
<b>Venta de subastas</b>	
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	11
Diferencia de importe (obtenido-prestado)	460.780
Sobrante de préstamos cancelados en subasta	58,28
Sobrante a favor del cliente en Euros	193.564
<b>Otros datos de interés</b>	
Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	60
% de las garantías recuperadas	100
<b>Total Empleados</b>	<b>10</b>
(De los que) Tasadores	7

No existen factores de riesgos asociados a la composición y cobertura de la cartera ya que esta es muy atomizada, siendo el importe medio de las operaciones de 636 euros.

Las expectativas de negocio para el próximo ejercicio se deben enmarcar en un escenario de estabilidad y mantenimiento de los actuales volúmenes de negocio, ya que la evolución de la cartera se encuentra íntimamente correlacionada con la cotización del oro, que experimentó un fuerte ajuste durante el 2013.

Las acciones comerciales realizadas respecto a las subastas a través de elaboración de catálogos de máxima calidad, presentaciones, profesionalidad y dotación de los medios audiovisuales adecuados han permitido que se vendieran en primera subasta la práctica totalidad de los lotes ofertados. Adicionalmente el interés despertado entre el público ha permitido alcanzar precios de remate que han superado de forma generalizada los precios establecidos de salida, en torno a un 20 por ciento de sobreprecio, generando consecuentemente restos a favor de los prestatarios.

El Monte participa en el portal conjunto de subastas *on line* de los Montes de Piedad de Cecabank, a través de la página [www.subastasmontes.es](http://www.subastasmontes.es), complementando la actividad de las subastas presenciales realizados en el propio centro.

## Monte de Piedad de Badajoz

La actividad del Monte de Piedad se mantiene, realizando el esfuerzo necesario para mejorar la labor social de la que se siguen beneficiando los usuarios y mejorando los procedimientos continuamente.



Sede central en la plaza San Francisco. Caja Badajoz.

El Monte de Piedad de la Caja de Ahorros de Badajoz se ha mantenido activo durante todo el ejercicio aunque, a pesar de los efectos de la crisis, muy patentes a lo largo del año, se ha reducido el número de operaciones e importes realizados respecto al año anterior.

Durante 2013, se ha observado un significativo descenso en el número de operaciones realizadas, e igualmente en el importe total de las mismas, a diferencia del ejercicio 2012 en el que hubo descenso de las operaciones pero aumento del volumen total.

<b>Monte de Piedad de Badajoz</b>	
<b>Número de préstamos</b>	
Concedidos	82
Renovados	7
Cancelados	44
En Vigor	2.277
Importe medio (Euros)	—
Número de clientes	0
Cientes nuevos	0
<b>Baremo de precios promedio trimestral por gramo</b>	
Oro fino	—
<b>Venta de subastas</b>	
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	0
Diferencia de importe (obtenido-prestado)	0
Sobrante de préstamos cancelados en subasta	0
Sobrante a favor del cliente en Euros	0
<b>Otros datos de interés</b>	
Periodos de concesión	15
% préstamo/tasación	60
% de las garantías recuperadas	0
<b>Total Empleados</b>	<b>1</b>
(De los que) Tasadores	0

Las operaciones de empeño, han disminuido en un 14 por ciento, pasando de 95 en 2012, a 82 en 2013. Igualmente los importes totales de éstas han experimentado un descenso del 28 por ciento, pasando de 266.645 euros en 2012 a 191.046 euros en este año.

Las personas que suelen utilizar este servicio son en su inmensa mayoría de clase media baja.

De nuevo, se ha manifestado un importante incremento de cancelaciones de préstamos con motivo de la fuerte influencia de la proliferación de negocios de compra-venta de oro.



## Monte de Piedad de Cantabria

Se continúa en la misma línea en cuanto al cambio de perfil del cliente; debido a la grave crisis económica sigue aumentando la demanda de la sociedad que hasta ahora no había acusado falta de recursos.



Sortija. Caja Cantabria.

Las renovaciones superan a las cancelaciones y cuando éstas se realizan acostumbra a ser para vender las piezas.

El Monte de Caja Cantabria se ha integrado recientemente dentro del grupo Liberbank, lo que ha supuesto un cambio operativo importante.

Monte de Piedad de Caja Cantabria	
<b>Número de préstamos</b>	
Concedidos	1.864
Renovados	810
Cancelados	2.015
En Vigor	1.759
Importe medio (Euros)	917
Número de clientes	1.120
Cientes nuevos	30
<b>Baremo de precios promedio trimestral por gramo</b>	
Oro fino	—
<b>Venta de subastas</b>	
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	16
Diferencia de importe (obtenido-prestado)	—
Sobrante de préstamos cancelados en subasta	1
Sobrante a favor del cliente en Euros	—
<b>Otros datos de interés</b>	
Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	—
% de las garantías recuperadas	—
<b>Total Empleados</b>	<b>2</b>
(De los que) Tasadores	1

### Monte de Piedad del Círculo

La evolución de los Montes de Piedad ha sido reflejo de los cambios sociales y de los ciclos económicos. La actividad del Monte ha aumentado debido a la crisis económica y muchos clientes tienen que recurrir a estos préstamos para hacer frente a sus pagos más inmediatos.



El Monte de Piedad concede préstamos prendarios sobre joyas a personas que pueden encontrar dificultades para acceder al crédito o tener agotadas las vías tradicionales de financiación.

Para poder acceder a este tipo de préstamos, que actualmente no tienen importe mínimo, el cliente debe acudir a la oficina que el Monte de Piedad tiene en la Calle La Parra, donde se procede a la tasación de las piezas para su empeño. Si el cliente está de acuerdo con el valor de la tasación el contrato se formaliza en el acto. Para poder utilizar este servicio no es necesario ser cliente de la entidad ni tener una cuenta abierta. Basta con el DNI y la joya que se pretende empeñar.

Se tratan de préstamos de primera necesidad que tienen una duración máxima de quince meses, aunque los clientes pueden retirar los objetos empeñados en el momento que cuenten con liquidez y quieran volver a custodiar sus pertenencias.

El interés oscila entre el ocho por ciento para cantidades inferiores a los 240 euros y el nueve por ciento para aquellos empeños con cantidades superiores a los 900 euros.

Llegado el vencimiento, se puede solicitar una renovación por otros quince meses que se concede una vez abonados los intereses que el préstamo ha generado hasta la fecha.

Durante el año 2013 se han realizado un total de 289 empeños por un valor superior a los 160.348 euros, y un importe medio por empeño de 554,84 euros.

## Monte de Piedad Caja Círculo

Número de préstamos	
Concedidos	289
Renovados	139
Cancelados	335
En Vigor	—
Importe medio (Euros)	—
Número de clientes	—
Cientes nuevos	—
Baremo de precios promedio trimestral por gramo	
Oro fino	6,00
Venta de subastas	
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	0
Diferencia de importe (obtenido-prestado)	—
Sobrante de préstamos cancelados en subasta	—
Sobrante a favor del cliente en Euros	—
Otros datos de interés	
Periodos de concesión	15
% préstamo/tasación	—
% de las garantías recuperadas	—
<b>Total Empleados</b>	<b>1</b>
(De los que) Tasadores	0

En cuanto al perfil del cliente, el 58,1 por ciento son mujeres, frente a un 41,8 por ciento de hombres. Atendiendo a la distribución por edades el mayor peso está en los tramos de 35 a 50 años, seguido del tramo de 50 a 65 años de edad. Respecto a la nacionalidad el 82,3 por ciento son españoles y el 17,6 por ciento extranjeros. De esto se puede concluir que hay clientes de todo tipo, condición y con cualquier razón.

Los Montes de Piedad se han convertido en el refugio de aquellas personas que buscan liquidez inmediata, y en muchos casos con carácter temporal para poder hacer frente a deudas regulares como la hipoteca o el pago de recibos de productos de consumo.

Cuando ya han finalizado todos los trámites burocráticos, el cliente recibe el cien por cien del valor de tasación, descontado el importe de la tasación, que es un valor único y simbólico. No es necesario intervención notarial, ni pagar comisiones de apertura o cancelación.

Asimismo, existe un exhaustivo control para garantizar que las joyas depositadas no son robadas.

## Monte de Piedad de Fundación CEISS España - Duero

Hay un círculo evidente: un cliente satisfecho genera un cliente leal. Una eficiente atención al cliente es la mejor estrategia para el mantenimiento de cualquier negocio. El costo financiero que supone la captación de nuevos clientes no puede verse dañado por el resultado negativo que genera un cliente disgustado.



Un cliente satisfecho es la mejor publicidad para una empresa. Esta publicidad tan directa genera "Marca". Muchos de sus clientes han conocido la existencia de los Montes de Piedad de esta forma, por el boca a boca de clientes satisfechos.

La marca es algo ventajoso por sí misma al quedar asociada con la actividad que desarrolla. En el caso de los Montes de Piedad es tal la fusión que el cliente no conoce los préstamos por lo que son: personales, pignoraticios o microcréditos; sino por préstamos del Monte.

Gracias a ello, y aunque durante varios años han soportado contratiempos que pocos negocios hubieran logrado superar (fusiones, segregaciones, transformaciones, etc...) los Montes siguen siendo la primera decisión a contemplar por clientes que quieren un préstamo inmediato con garantía pignoraticia. Una inmensa mayoría no va a los compra-venta si realmente no quiere perder sus joyas.

Mantener a los clientes y sus garantías tiene que ser un propósito de los Montes. El factor profesional, incuestionable en sus especialistas, ha de estar ligado con el talento humano, dispuesto para la difícil tarea de satisfacer a los clientes.

El saldo en el total de la cartera ha bajado cerca del 5 por ciento, reflejo del descenso en la cotización del oro a lo largo del año. El número de préstamos se ha visto incrementado en un 1 por ciento, pasando los préstamos en vigor de 16.158 a 16.935. Analizando el momento económico y coyuntural del segmento el Monte Caja España-Duero es optimista con su futuro.

## Monte de Piedad Caja España-Duero

Número de préstamos	
Concedidos	16.321
Renovados	0
Cancelados	16.758
En Vigor	16.935
Importe medio (Euros)	680
Número de clientes	8.685
Cientes nuevos	457
Baremo de precios promedio trimestral por gramo	
Oro fino	24,75
Venta de subastas	
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	15
Diferencia de importe (obtenido-prestado)	227.320
Sobrante de préstamos cancelados en subasta	16,59
Sobrante a favor del cliente en Euros	83.370
Otros datos de interés	
Periodos de concesión	3_6 y 12 meses
% préstamo/tasación	70
% de las garantías recuperadas	92
<b>Total Empleados</b>	<b>7</b>
(De los que) Tasadores	5

El número de clientes con préstamos vigentes en el Monte de Piedad se ha incrementado ligeramente, rompiendo con la anterior tendencia. Esto puede ser debido a la mayor confianza que ofrecen a los clientes los Montes de Piedad en relación con otros negocios próximos al sector.

El Monte realiza subastas presenciales y *on line* a través de su portal: [www.cajaespana-duero.es](http://www.cajaespana-duero.es)

## Monte de Piedad de Granada

Durante el ejercicio 2013, el Monte de Piedad de Caja Granada ha continuado llevando a cabo su valiosa labor de inclusión financiera que dio comienzo hace más de trescientos años.



Al cierre del ejercicio de 2013 se han concedido 22.458 operaciones por importe de 15,3 millones de euros, frente a las 21.620 operaciones canceladas por un importe de 16,1 millones de euros.

Una de las características más identificativas de la actividad de los Montes de Piedad es su capacidad para prestar pequeñas cuantías, incluso, de sesenta euros, siendo 685 euros la cantidad media concedida en 2013, frente a los 774 euros de 2012. Sin duda, la bajada del precio del oro experimentada en 2013 ha contribuido a este descenso.

Durante 2013 el Monte de Piedad de Caja Granada ha sido uno de los Montes más activos en las subastas. Se celebraron un total de diez subastas, en las que se obtuvo un sobreprecio medio del 125 por ciento. Un total de 2.000 lotes fueron subastados a través del portal [www.subastasmontes.es](http://www.subastasmontes.es), gestionado por Cecabank. Este portal permite la superación de las barreras geográficas, ampliando el mercado de los Montes más allá de sus territorios de origen. Mejora además la competencia, el ahorro de costes y la mayor eficiencia de la operativa.

También en el caso de las subastas *on line* el prestatario recibe el sobreprecio alcanzado, una vez liquidado el préstamo, los intereses y las comisiones correspondientes. El portal permite el acceso a los lotes a cualquier perfil de comprador, ya que, en 2013, se han subastado lotes desde los 60 hasta los 3.000 euros.

Durante 2013 se tasaron un total de 182.000 piezas a lo largo del ejercicio, con un peso en joyas tasadas que superó las dos toneladas.

## Monte de Piedad de Granada

Número de préstamos	
Concedidos	22.458
Renovados	0
Cancelados	21.620
En Vigor	22.768
Importe medio (Euros)	0
Número de clientes	9.345
Cientes nuevos	1.105
Baremo de precios promedio trimestral por gramo	
Oro fino	12,50
Venta de subastas	
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	10
Diferencia de importe (obtenido-prestado)	421.598
Sobrante de préstamos cancelados en subasta	—
Sobrante a favor del cliente en Euros	—
Otros datos de interés	
Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	70
% de las garantías recuperadas	100
<b>Total Empleados</b>	<b>6</b>
(De los que) Tasadores	4

Al cierre del ejercicio de 2013, el total de clientes con algún préstamo en vigor se sitúa en torno a los 9.345, de los que 1.105 eran nuevos clientes. Se mantiene la tendencia de años anteriores, siendo el número de mujeres superior al de hombres. En 2013, el 68 por ciento de clientes con préstamos vigentes eran mujeres.

### Monte de Piedad de las Baleares

El Monte de Piedad de 'Sa Nostra-BMN' mantiene el espíritu de su creación, el 18 de marzo de 1882, y su compromiso de atender las demandas de las clases sociales más necesitadas de protección, a través de la concesión de préstamos gratuitos sin interés, garantizados con alhajas, obras de arte u otros objetos de valor para el empeño, para evitar en lo posible los abusos de la usura.



El número de nuevos clientes ha sido de 509, siendo el número total de clientes con préstamos vigentes, al cierre del balance, de 5.120. A medida que las circunstancias socioeconómicas han ido cambiando y la exclusión financiera desapareciendo, este servicio enfocado hacia las clases más humildes también ha notado el cambio y ha evolucionado sin perder su razón de ser primordial.



## Monte de Piedad de las Baleares

Número de préstamos	
Concedidos	4.826
Renovados	0
Cancelados	3.058
En Vigor	7.148
Importe medio (Euros)	445
Número de clientes	5.120
Cientes nuevos	509
Baremo de precios promedio trimestral por gramo	
Oro fino	7,00
Venta de subastas	
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	0
Diferencia de importe (obtenido-prestado)	0
Sobrante de préstamos cancelados en subasta	—
Sobrante a favor del cliente en Euros	0
Otros datos de interés	
Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	70
% de las garantías recuperadas	—
<b>Total Empleados</b>	<b>2</b>
(De los que) Tasadores	2

## Monte de Piedad de Madrid

Monte de Piedad de la “Fundación Obra Social y Monte de Piedad de Madrid” continúa desarrollando su actividad crediticia prendaria desde el momento de su fundación en 1702. Es el Monte de Piedad más antiguo y el más importante de España en cuanto a volumen de operaciones.



Monte de Piedad de Madrid es una entidad sin ánimo de lucro por lo que los créditos económicos que genera su actividad tienen un doble beneficio: por un lado, mantener la actividad crediticia prendaria de esta institución, con el apoyo que para la sociedad en general esto supone; por otro, sostener la actividad social de la “Fundación Obra Social y Monte de Piedad de Madrid”, que gracias, entre otros, a estos fondos continúa con su apoyo en campos tan diversos como la integración social y laboral de colectivos en riesgo de exclusión, el esfuerzo destinado a favorecer la calidad de vida a colectivos con problemas derivados de la edad, la discapacidad o la enfermedad, el permanente soporte facilitado a entidades sociales o la difusión de la educación y la cultura.

Aunque 2013 haya supuesto un año de grandes cambios, el Monte de Piedad de Madrid ha alcanzado más de tres siglos de existencia. Durante este prolongado espacio de tiempo, la entidad ha vivido muy de cerca toda suerte de acontecimientos, cambios, vaivenes económicos y transformaciones sociológicas. En estos tres siglos ha tenido que adaptarse a importantes alteraciones, resolver situaciones extremas, sortear crisis... y siempre ha resurgido de todos estos trances con una savia nueva que le ha permitido seguir adelante. Quizá esto se deba a que hay algo que en todas estas situaciones de cambio se ha mantenido firme y que ahora se convierte, más que nunca, en nuestra razón de ser: el servicio a la comunidad.

En subastas presenciales el último trimestre del año resultaron vendidos el 77,8 por ciento de los lotes ofertados. El Monte cuenta también con un portal para realizar subastas *on line*: [www.subastas.montedepiedad.es](http://www.subastas.montedepiedad.es)

Con respecto a la actividad del Monte de Piedad, el saldo de la cartera crece en un 3,7 por ciento con respecto al año anterior, situando el préstamo medio por cliente en 632 euros.

## Monte de Piedad de Madrid

Número de préstamos	
Concedidos	62.606
Renovados	96.940
Cancelados	54.974
En Vigor	151.848 (*)
Importe medio (Euros)	632
Número de clientes	59.936
Cientes nuevos	7.517
Baremo de precios promedio trimestral por gramo	
Oro fino	—
Venta de subastas	
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	27
Diferencia de importe (obtenido-prestado)	—
Sobrante de préstamos cancelados en subasta	—
Sobrante a favor del cliente en Euros	1.138.368
Otros datos de interés	
Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	1
% de las garantías recuperadas	1
<b>Total Empleados</b>	<b>36</b>
(De los que) Tasadores	12

(\*) Hay 6 préstamos en arte

El número de operaciones anuales se eleva hasta las 151.842, fruto de la atención dispensada a 59.936 clientes.

Del volumen total de clientes, el 68 por ciento corresponde a mujeres y un 32 por ciento a hombres, siendo la distribución por nacionalidades, el 86 por ciento españoles y un 14 por ciento extranjeros.

El perfil del cliente ha variado y se han incorporado profesionales liberales, autónomos y pequeños empresarios que ven en este tipo de operación crediticia, por su inmediatez, transparencia y facilidad, una solución a sus problemas puntuales de liquidez.

Atendiendo a la distribución por edades, el mayor peso se encuentra en los tramos de 35 a 50 años (52 por ciento) y de 50 a 65 años (48 por ciento), manteniéndose la tendencia de años anteriores.

La formación de las personas que desempeñan su labor en el Monte de Piedad es algo prioritario para la entidad. Esta formación constante trae como consecuencia que los tasadores del Monte de Piedad de Madrid destaquen por su alto grado de especialización y que tengan un reconocido prestigio en el mundo de la gemología.

### Monte de Piedad Cajastur

Durante el año 2013 se ha realizado un total de 6.641 operaciones que incluyen tanto operaciones nuevas como de renovación, lo que supone un descenso de 130 operaciones respecto al año anterior. El principal motivo de este descenso se debe a que muchos de los clientes ya prefieren vender las joyas directamente por no poder hacer frente a los intereses anuales.



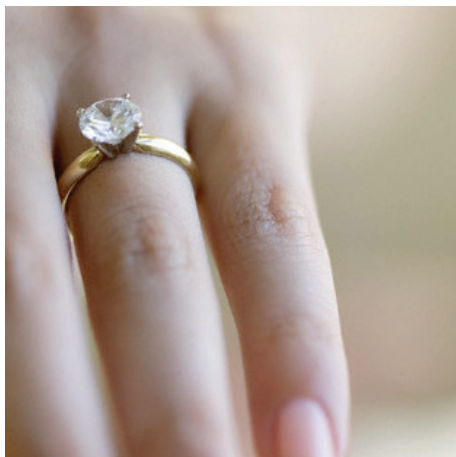
Durante del año 2013 se han realizado cuatro subastas presenciales, subastando 335 garantías que se subdividieron en un total de 1.064 lotes. Se ha notado un descenso en la afluencia de compradores particulares por lo que se hace más difícil vender las joyas de alta gama con las diversas piedras preciosas, mientras que el mercado del oro sigue muy pujante con la presencia de profesionales del oro.

Para este año se ha previsto realizar todas las subastas mediante el portal de Internet de Cecabank: [www.subastasmontes.es](http://www.subastasmontes.es)

<b>Monte de Piedad CajAstur</b>	
<b>Número de préstamos</b>	
Concedidos	6.641
Renovados	—
Cancelados	6.130
En Vigor	6.725
Importe medio (Euros)	667
Número de clientes	750
Cientes nuevos	—
<b>Baremo de precios promedio trimestral por gramo</b>	
Oro fino	—
<b>Venta de subastas</b>	
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	4
Diferencia de importe (obtenido-prestado)	130.732
Sobrante de préstamos cancelados en subasta	27,00
Sobrante a favor del cliente en Euros	47.758
<b>Otros datos de interés</b>	
Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	70
% de las garantías recuperadas	93
<b>Total Empleados</b>	<b>2</b>
(De los que) Tasadores	2

## Monte de Piedad de Ibercaja

Son muchas las razones que confirman la importante labor de los Montes de Piedad y el apoyo efectivo que están prestando a las economías más débiles, especialmente en momentos de crisis económica.



Las propias características de los préstamos que se gestionan en el Monte de Piedad avalan la afirmación anterior

Estas son algunas de las características que hacen atractivos los préstamos de los Montes:

- Concesión y formalización instantánea. El cliente se persona en la oficina, se tasan y se valoran sus joyas y con su conformidad se formaliza el préstamo de forma inmediata.
- Sin avales ni otras garantías complementarias.
- Condiciones económicas más ventajosas que las que hoy se pueden conseguir en un préstamo con garantía personal y sin la necesidad de intervención de fedatario público.
- Un importe de préstamo mínimo de sesenta euros.
- Con la posibilidad de renovar el préstamo.
- No hay gastos por cancelación anticipada.

El perfil del cliente del Monte de Piedad también está cambiando, y si hace unos años la mayoría de los clientes pertenecían a clases marginales y con una fuerte exclusión financiera, hoy son cada vez perfiles más variados que ven en el préstamo del Monte de Piedad una opción interesante para solucionar sus eventuales problemas.

El 2013 se ha trabajado en dar una alternativa de financiación a los clientes vigentes y potenciales.

## Monte de Piedad Ibercaja

Número de préstamos	
Concedidos	18.631
Renovados	0
Cancelados	17.659
En Vigor	16.667
Importe medio (Euros)	488
Número de clientes	7.592
Cientes nuevos	1.136
Baremo de precios promedio trimestral por gramo	
Oro fino	12,50
Venta de subastas	
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	8
Diferencia de importe (obtenido-prestado)	172.070
Sobrante de préstamos cancelados en subasta	69,65
Sobrante a favor del cliente en Euros	137.655
Otros datos de interés	
Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	70
% de las garantías recuperadas	98
<b>Total Empleados</b>	<b>5</b>
(De los que) Tasadores	2

### Monte de Piedad de La Caixa

Las oficinas Monte de Piedad de "la Caixa" están dirigidas por MicroBank y reflejan el compromiso de la entidad por fortalecer su oferta de servicios financieros de carácter social.



En su apuesta por ampliar la oferta y el alcance de estos servicios, en abril de 2013, se inauguró una nueva oficina del Monte de Piedad en Madrid, que se sumó a las ya existentes en Barcelona, Sevilla y Tenerife. Además el Monte realiza subastas *on line* a través de su portal: [www.montedepiedad.lacaixa.es](http://www.montedepiedad.lacaixa.es)

Durante el ejercicio 2013 han gestionado un cambio importante en la tendencia de precios de las materias primas, principalmente del oro, cuyas fluctuaciones afectan directamente al tipo de préstamos que se ofrecen en los Montes de Piedad.

Una de las consecuencias de adaptar las tasaciones a las bruscas bajadas de cotización es que la demanda de crédito por parte de los clientes ha disminuido notablemente.



## Monte de Piedad La Caixa

### Número de préstamos

Concedidos	36.158
Renovados	11.286
Cancelados	28.955
En Vigor	45.977
Importe medio (Euros)	1.260
Número de clientes	30.248
Cientes nuevos	—

### Baremo de precios promedio trimestral por gramo

Oro fino	17,50
----------	-------

### Venta de subastas

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	20
Diferencia de importe (obtenido-prestado)	679.981
Sobrante de préstamos cancelados en subasta	27,99
Sobrante a favor del cliente en Euros	679.953

### Otros datos de interés

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	75
% de las garantías recuperadas	94
<b>Total Empleados</b>	<b>30</b>
(De los que) Tasadores	20

## Monte de Piedad Fundación La Caja de Canarias

Durante el año 2013 se ha producido uno de los acontecimientos ya previsibles, la caída del precio del oro.



Después de una vertiginosa subida durante casi cuatro años, la cotización del metal precioso comienza a decaer a principios de abril. Esta depreciación tiene una rápida respuesta en el cierre de múltiples casas de compra-venta de oro que surgieron como negocios oportunistas.

En la actividad del Monte, se refleja en un decremento generalizado en las cancelaciones de operaciones y en las formalizaciones de empeños nuevos, no así en el número de renovaciones, que han ido en aumento.

Los clientes que cancelaban sus empeños para vender sus joyas, ahora prefieren salvaguardarlas en el Monte de Piedad, pagando una cuota anual de renovación, al no interesarles ya la venta de las mismas.

El saldo total de las operaciones vivas ha aumentado con respecto al ejercicio anterior en un 1,4 por ciento, debido a este incremento de renovaciones y descenso de cancelaciones, finalizando el año con 15.330 operaciones vivas en total.

Como consecuencia directa de la depreciación del oro, en las ventas de subastas, se obtienen menos importes en las pujas, al ajustarse los remates a la nueva cotización.

Por lo tanto, los sobrantes para los prestatarios han decaído, habiendo pagado restos durante el ejercicio por importe de 134.700 euros, ejerciendo así el Monte de Piedad su función social.

Por otro lado, continúa el proceso de transformación en Fundación La Caja de Canarias y en el primer trimestre se realiza la desvinculación del sistema operativo e informático de la entidad de origen, asumiendo las consecuencias del deslinde de soporte de la red de oficinas y de los departamentos centrales.

## Monte de Piedad Fundación La Caja de Canarias

Número de préstamos	
Concedidos	8.507
Renovados	8.087
Cancelados	7.198
En Vigor	15.330
Importe medio (Euros)	536
Número de clientes	6.987
Cientes nuevos	1.746
Baremo de precios promedio trimestral por gramo	
Oro fino	14,50
Venta de subastas	
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	12
Diferencia de importe (obtenido-prestado)	293.263
Sobrante de préstamos cancelados en subasta	55
Sobrante a favor del cliente en Euros	203.738
Otros datos de interés	
Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	77
% de las garantías recuperadas	96,40
<b>Total Empleados</b>	<b>7</b>
(De los que) Tasadores	4

## Afundación

Tras la aprobación del Real Decreto-ley 2/2011, Novacaixagalicia traspasó todo su negocio financiero a NGB Banco, SA., mediante un proceso de segregación de todos sus activos, pasivos, derechos y obligaciones con la excepción de las actuaciones ligadas a la obra benéfico-social y la actividad del Monte de Piedad. Como consecuencia de la aplicación de sucesivas normas, Novacaixagalicia ha perdido su participación en el capital de NGB Banco S.A., lo que provocó con fecha 28 de diciembre de 2012, por aplicación de la normativa vigente, su conversión en una fundación de carácter especial, con los mismos fines, líneas de trabajo y objetivos que sus entidades de origen, continuando con la actividad originaria de la Caja de Ahorros, a través del crédito fiduciario del Monte de Piedad.



Dentro de este marco de cambio institucional el Monte ha continuado con su labor y objetivo principal, que sigue siendo ayudar a las personas con dificultades y en riesgo de exclusión financiera; los esfuerzos se centran en concienciar a los clientes y al público en general de las ventajas del préstamo en prenda frente a la fuerte presión que siguen ejerciendo las casa de “Compro Oro”.

Por ello, se sigue apostando por el trato personalizado del cliente, intentando darle las máximas facilidades para que no pierda sus joyas, refinanciando incluso sus préstamos, si fuera necesario, por otros tres años más.

En este ánimo, el Monte de Piedad de la Fundación Novacaixagalicia mira al futuro con optimismo, y con nuevos proyectos, pendiente de concretarse el marco legislativo que dará cobertura a la realización de esta actividad dentro de la Fundación Especial. En concreto se están ejecutando nuevos proyectos como la ampliación de servicios que presta actualmente el Monte, por ejemplo servicio de custodia, valoraciones sin pignorar, subastas a cuenta de terceros, etc., así como, el desarrollo de una aplicación informática propia.

## Afundación Monte de Piedad

Número de préstamos	
Concedidos	2.554
Renovados	5.334
Cancelados	2.344
En Vigor	4.300
Importe medio (Euros)	443
Número de clientes	3.800
Cientes nuevos	439
Baremo de precios promedio trimestral por gramo	
Oro fino	9,80
Venta de subastas	
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	2
Diferencia de importe (obtenido-prestado)	169.862
Sobrante de préstamos cancelados en subasta	152,50
Sobrante a favor del cliente en Euros	136.236
Otros datos de interés	
Periodos de concesión	36
% préstamo/tasación	70
% de las garantías recuperadas	96,41
<b>Total Empleados</b>	<b>3</b>
(De los que) Tasadores	2

### Monte de Piedad Unicaja

El acceso de la población a los servicios financieros básicos puede decirse que forma parte de los derechos individuales en una sociedad avanzada. La experiencia internacional pone de manifiesto el considerable riesgo de que determinados colectivos queden en la práctica excluidos de los servicios financieros en economías altamente desarrolladas. Descartado, pues, el automatismo de la inclusión financiera, se hace preciso contar con el concurso de entidades con orientación social que contrarresten dicho fallo del mercado.



El carácter social ha constituido un rasgo consustancial a la naturaleza de las Cajas de Ahorros. Lo anterior explica que su función objetivo haya estado formada tradicionalmente por un esquema dual, compatibilizando el componente económico o puramente empresarial con el componente social. Este último se ha venido manifestando en diferentes planos, entre los que cabe destacar la contribución al desarrollo económico y social de su ámbito territorial de actuación, y la reducción del fenómeno de exclusión financiera.

En este último campo, Unicaja desarrolla múltiples actividades, prestando especial atención hacia los colectivos vulnerables y menos favorecidos. Entre ellas ocupan un lugar destacado las canalizadas a través de su centenario Monte de Piedad, que cuenta con oficinas en Almería, en Cádiz y Málaga.

Durante 2013, el número de clientes del Monte de Piedad de Unicaja superó los 20.000, a los que se le concedieron más de 21.000 operaciones de préstamo con garantía prendaria, por un importe cercano a los diez millones de euros, ayudando a preservar, en muchas ocasiones, el patrimonio familiar que se aporta como garantía, que además de su valor intrínseco suele tener un valor sentimental.

Esta labor cobra especial significancia en el contexto económico y financiero actual, al posibilitar la obtención de financiación para hacer frente a necesidades transitorias. El importe del 95 por ciento de los préstamos concedidos es inferior a 1.500 euros.

## Monte de Piedad Unicaja

### Número de préstamos

Concedidos	21.687
Renovados	15.023
Cancelados	20.280
En Vigor	33.866
Importe medio (Euros)	536
Número de clientes	20.014
Cientes nuevos	8.998

### Baremo de precios promedio trimestral por gramo

Oro fino	—
----------	---

### Venta de subastas

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	5
Diferencia de importe (obtenido-prestado)	424.372
Sobrante de préstamos cancelados en subasta	59,00
Sobrante a favor del cliente en Euros	—

### Otros datos de interés

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	60
% de las garantías recuperadas	96,78
<b>Total Empleados</b>	<b>16</b>
(De los que) Tasadores	6

