

MONTE PIEDAD



MEMORIA
2007



CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORROS
COMITÉ NACIONAL DE MONTES DE PIEDAD

Sumario

01

Presentación

05

02

Historia de los
Montes de Piedad
españoles

09

03

El crédito prendario
en el mundo

17

04

El Sector en 2007

27

05

Los Montes de Piedad
en España

43

06

Nuevas Iniciativas:
subastas *on line*

87

07

Publicaciones de
Montes de Piedad

93



01



PRESENTACIÓN



Presentación

Ligados de forma inseparable a la historia de las Cajas de Ahorros, los Montes de Piedad representan uno de los ejemplos más palpables de economía social y de popularización de las finanzas que existen en nuestro país y también en muchos otros de tradición católica, en alguna de cuyas instituciones debe buscarse el origen de los Montes, allá por el siglo XV.

Una de las principales virtudes de los Montes de Piedad españoles es su capacidad para adaptarse a las circunstancias sociales y económicas del país, transformándose profundamente en todo menos en lo esencial: en la base del crédito prendario y en el enfoque social de todo su planteamiento.

En la primera década del siglo XXI las operaciones de empeño y desempeño en un Monte de Piedad son prácticamente idénticas a las que un ciudadano de Madrid pudo hacer en la primera de estas instituciones que se fundó en España en 1702 de la mano del padre Piquer. Hoy, esa misma institución es uno de los Montes de Piedad más grandes del mundo y comparte procedimientos y políticas con otra veintena de Montes de Piedad de nuestro país, todos ellos, como queda dicho, pertenecientes a otras tantas Cajas de Ahorros.

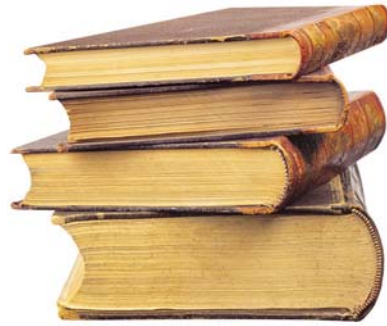
Si en aquel remoto comienzo del siglo XVIII eran jornaleros y otros integrantes de las clases menos favorecidas los que acudían al Monte de Piedad, hoy son de manera creciente trabajadores inmigrantes que llegan a España con la idea de establecerse y prosperar, y que recalcan en el Monte como primer punto de apoyo en una difícil e incierta travesía. Aunque no son estos los únicos usuarios actuales de los Montes españoles sí representan el grupo de más rápido crecimiento, que se suma a los ya tradicionales como las economías domésticas de menos

poder adquisitivo o a los hogares fundamentalmente constituidos por ancianos de escasos recursos.

En muchos de estos casos, tanto los de ahora como los que se pudieron dar en 1702, existe un nexo común que pasa por las dificultades de acceso al sistema financiero formal. Afortunadamente, y en una parte sustancial por la intermediación de las Cajas de Ahorros, España es hoy uno de los países con los niveles de bancarización más altos. Sin embargo, se siguen dando hoy en día episodios de exclusión financiera que justifican plenamente la existencia de instituciones como los Montes de Piedad.

Aún más lejos, hace tres siglos el concepto más temible relacionado con las finanzas era la usura, que se lucraba con las clases menos pudientes al ser su única opción de conseguir crédito. Hoy, apoyada en nuevas fórmulas, la usura persiste en nuestra sociedad, aunque afortunadamente ya no se pueda considerar la auténtica lacra social que representaba entonces; de todas formas, sí es una práctica que suele agravar, antes que resolver, los problemas de aquellos que se acercan a su entorno.

Por ambos factores, por facilitar el acceso al primer pelotazo del sistema financiero formal y por combatir eficazmente la usura, aun en su versión más moderna, los Montes de Piedad deben ser conocidos en toda su dimensión y sus ventajas presentadas sin prejuicios a los usuarios que pueden beneficiarse de ellas.



Por esta razón, a los grupos más vinculados a la actividad cotidiana del Monte, se suman de manera progresiva otros perfiles de clientes, bien por dificultades meramente coyunturales o porque ven en el crédito prendario una alternativa cómoda, barata y fiable para sus necesidades financieras.

En este sentido, observamos cómo progresivamente el cliente tipo del Monte de Piedad baja su media de edad y cómo grupos de clases sociales más acomodadas de lo que antes era habitual comienzan a usar sus servicios.

Probablemente, uno de los grandes retos de los Montes de Piedad en estos próximos años sea atraer con buenos argumentos, desde el punto de vista financiero, a estos grupos con menores dificultades de acceso al crédito, pero con notables posibilidades de caer en círculos de financiación usuaria con ocasión de dificultades temporales.

Esta Memoria de Montes de Piedad representa también, en cierto modo, una necesidad de transmitir toda la riqueza de estas instituciones asociadas a las Cajas de Ahorros y que va desde la concesión de préstamos de apenas treinta euros de importe, en casos excepcionales, para necesidades absolutamente esenciales, a operaciones de pignoración de notable complejidad y volumen, como las que tienen como protagonistas a joyas singulares u obras de arte.

Esa convivencia de perfiles tan distintos enriquece la vida y la actividad de los Montes, y contribuye a su sostenimiento económico y a su proyección futura; conscientes sus responsables de que son muchas más las operaciones de pequeño importe de nula rentabilidad, que los grandes empeños, que se producen con mucha menos frecuencia.

En cualquier caso, este grado de diversificación y una versatilidad tan notable puede permitir a los Montes de Piedad acomodarse en una economía que se basa cada vez más en los clientes y en sus particulares necesidades. En este sentido, el Monte de Piedad constituye un caso único, al menos en España, de especialización del servicio financiero para muy diversos tipos de público.

LOS MONTES EFECTÚAN DESDE SENCILLAS OPERACIONES PARA NECESIDADES ESENCIALES A COMPLEJAS PIGNORACIONES

La evolución de la sociedad española, que ha ido limitando el alcance de los Montes hasta reservarles un quizá pequeño, pero nada desdeñable papel, ha impulsado a estos a emprender también su modernización tecnológica y operativa. Los objetivos: mejorar el servicio y seguir la estela de las Cajas de Ahorros a las que pertenecen y que se cuentan entre las empresas más tecnificadas de la economía española.

De esta manera, existen Montes que celebran sus tradicionales subastas como los más modernos portales de Internet especializados, y otros cuyos procesos se encuentran informatizados y automatizados en gran medida. En este sentido, un grupo de Montes y la CECA han decidido poner en marcha un portal conjunto de subastas en Internet, que facilitará el acceso de los Montes más pequeños a esta solución, generará economías de escala y fomentará la competencia y, por lo tanto, el beneficio que obtienen los prestatarios. Con esta iniciativa también se pretende incrementar la proyección de los Montes en sectores de la población hasta ahora muy alejados de su actividad y de las ventajas que puede reportar la utilización de sus servicios.

Los Montes de Piedad afrontan el comienzo de su cuarto siglo de actividad bajo el mantenimiento de los tres ejes anteriormente mencionados: modernización tecnológica, ampliación de los públicos objetivos y anclaje en el enfoque social. Todo ello bajo la indispensable condición del reforzamiento de su reputación y de su marca, junto con el de sus valores institucionales. A estos fines quiere contribuir la Memoria de Montes de Piedad que ahora presentamos.

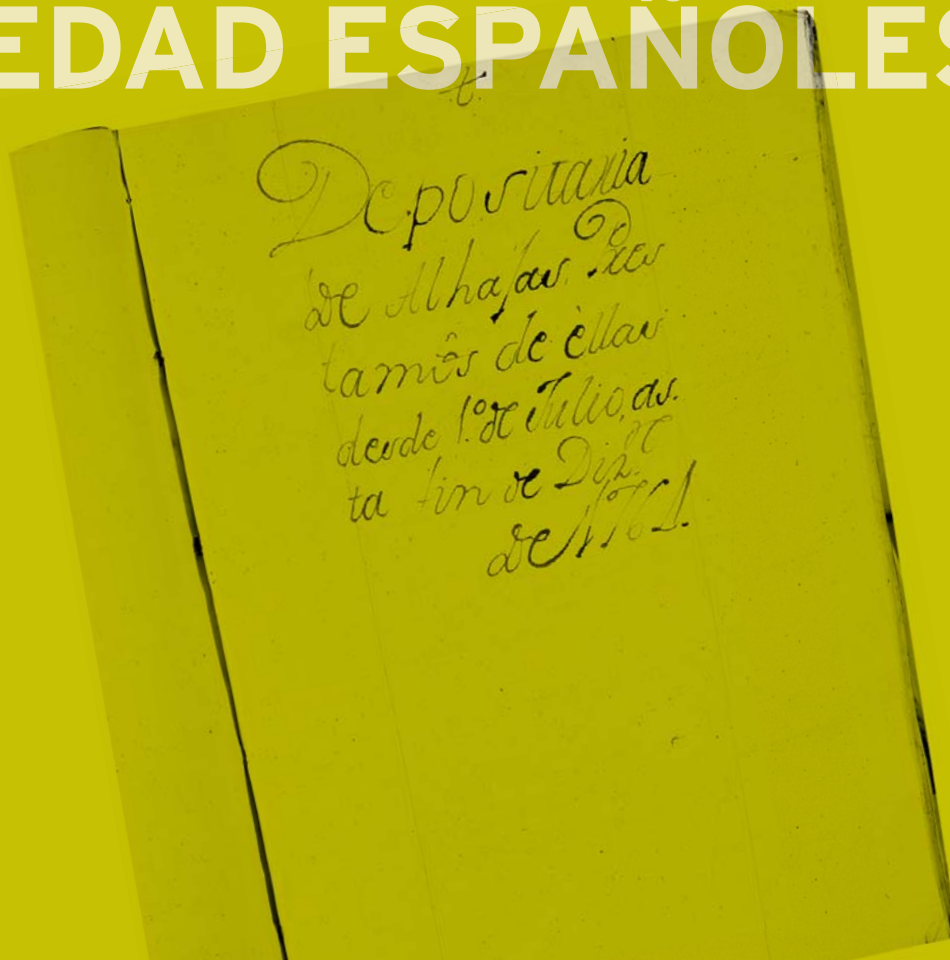
Juan R. Quintás Seoane
Presidente de la Confederación Española de Cajas de Ahorros



02



HISTORIA DE LOS MONTES DE PIEDAD ESPAÑOLES



Historia

de los Montes de Piedad españoles

Los Montes de Piedad, instituciones de extraordinaria importancia en la historia social y económica, que nacieron para combatir los abusos de usureros y en defensa de las clases sociales más desfavorecidas, tienen su punto de partida conocido en Italia (año 1462) por iniciativa de los padres franciscanos de Perugia.

Una labor que en España tuvo paralelismo, primero, con las denominadas *Arcas de Limosnas*, nacidas en 1431, que hacían préstamos prendarios en especie, sin interés y por un plazo no superior a un año con la posibilidad de vender las prendas en caso de no ser rescatado el préstamo; y, luego, con las *Arcas de Misericordia*, *Pósitos*, *Alhóndigas* o *Alholíes*, instituciones dedicadas inicialmente al aprovisionamiento de grano en los años de bonanza a fin de garantizar el consumo de pan en los años de escasez y, luego, a la concesión de préstamos en especie.

CON LA APARICIÓN DE LAS CAJAS, LOS MONTES ENCONTRARON UN MEDIO DE FINANCIACIÓN SÓLIDO Y ESTABLE

Pero, el que es tenido en España por el primer Monte de Piedad propiamente dicho (de inspiración italiana), apareció tardíamente en Madrid, por iniciativa del sacerdote aragonés Francisco Piquer y Rudi-lla, que el día 3 de diciembre de 1702 depositó en una cajita un simbólico real de plata que habría de ser el fundamento de un Monte de Piedad, con un doble objetivo:



EL ÉXITO DE LA COMBINACIÓN ENTRE EL MONTE DE PIEDAD Y LA CAJA DE AHORROS EN MADRID IMPULSÓ SU CREACIÓN EN OTRAS CIUDADES

para beneficio de vivos (mediante préstamos prendarios a un bajo interés) y para difuntos (misas y novenas). El proyecto español derivaba del modelo de Roma y en 1713 quedó sometido al Patronato Real, lo que le confería cierta independencia frente al poder eclesiástico. En 1718 se expidió la Real Carta de Fundación, abriendo al fin sus puertas oficialmente en el año 1724. Una iniciativa que pronto tuvo cumplida réplica en Murcia (1720), Salamanca (1728), Zaragoza (1738), Granada (1740), Barcelona (1749) y Jaén (1750), a cuyas fundaciones cabe añadir otros intentos en Valencia (1770) y en Las Palmas (1774). Pero la financiación de los Montes resultaba ser muy variada y difícil (limosnas, legados, rentas...), hasta que con la llegada a España de las Cajas de Ahorros se abrió una nueva página en su meritoria existencia, al encontrar un medio de financiación mucho más sólido y estable.

Tras la muerte de Fernando VII en 1833 y el consiguiente retorno de los liberales, se abre un nuevo espíritu reformador que trae consigo la introducción de las Cajas de Ahorros, que tuvo en la Real Orden de 3 de abril de 1835 la primera norma hoy conocida, firmada por el ministro de Fomento, Diego Medrano, que en efecto se remite a ciertas Cajas fundadas *en otros pueblos, donde el menestral, el jornalero y todo hombre laborioso puede depositar sumas tenues bajo la confianza de obtener un crédito proporcionado, añadiendo que cuando semejantes instituciones prestan garantías seguras contribuyen en gran*



manera a propagar el espíritu de economía. Y, de igual modo, en el Decreto de Fundación y aprobación del Reglamento de la primera Caja de Ahorros fundada en España, de fecha 25 de octubre de 1838, donde la Reina Gobernadora, en nombre de su hija Isabel II, declara *lo conveniente que sería establecer en Madrid una Caja de Ahorros en la que puedan las clases menos acomodadas depositar sucesivamente cortas cantidades, percibiendo réditos, con facultad de retirarlas siempre que los convenga.*

El sorprendente y feliz resultado obtenido en la capital madrileña, tras la asociación del Monte de Piedad y de la Caja de Ahorros en 1838, desde el primer día de su apertura y debido a las ventajas que ha producido, trajo consigo que, mediante la Real Orden de 17 de abril de 1839, se exhortara a los gobernadores civiles de toda España a que se pusieran todos los medios a fin de establecer en cada provincia *al menos una Caja de Ahorros asociándola a un Monte de Piedad, teniendo en cuenta las relaciones que entre ambos se han abierto en favor de la clase poco acomodada.* La reacción no se hizo esperar y lo cierto es que la feliz mixtura Montes-Cajas tuvo inmediata continuidad en otros territorios peninsulares, como Andalucía (Granada, en 1839 y Sevilla, en 1842), Cantabria (Santander, en 1839), Valencia (Sagunto, en 1841 y Valencia, en 1851), Galicia (La Coruña, en 1842), Cataluña (Barcelona, en 1844), el País Vasco (Vitoria, en 1850) y en Castilla y León (Valladolid, en 1841, así como en Palencia y Burgos, en 1845).



La calamitosa situación española del siglo XIX no contribuyó, desde luego, a que prosperaran muchos de estos primeros y loables proyectos de Caja de Ahorros y Montes de Piedad (Guerras Carlistas de 1833 y 1848, por ejemplo), pero los sucesivos Gobiernos no renunciaron a ello, como queda bien patente en el muy intervencionista Real Decreto de 29 de junio de 1853, que insiste en su establecimiento *en todas las capitales de provincia en que no las haya y con sucursales en los pueblos*; y en el carácter social de sus órganos rectores, *cuyos cargos (...) serán honoríficos y gratuitos*; también especifica con detalle las prendas susceptibles de empeño en la sección del Monte de Piedad, *las cuales podrán ser alhajas de oro o plata, metales, piedras o perlas finas, cáñamo, lino, seda, lana o algodón manufacturados o por manufacturar, papel de todas especies, azúcar, café, cacao, cera, títulos de la deuda consolidada, muebles, herramientas o ropas hechas, lavadas o por lavar*; advierte de igual modo que, *los individuos de las juntas de*

EN 1880, Y TRAS UN NUEVO IMPULSO DEL ESTADO, SE ABRE UN PERÍODO DE CUARENTA AÑOS DE PROSPERIDAD PARA LOS MONTES

gobierno y los empleados en los Montes de Piedad ni podrán adquirir por sí ni por medio de otra persona en licitación pública ni fuera de ella los objetos empeñados en dichos establecimientos; y prevé el fomento del ahorro con cargo a beneficios, primero, mediante la posibilidad de *formar un fondo de emulación para los imponentes que acrediten haber impuesto cuatro reales o mayor cantidad todas las semanas durante cinco o diez años consecutivos en las Cajas de Ahorros, de modo que para optar a esta recompensa otorgada a la moralidad, la laboriosidad y la constancia, ha de ser circunstancia precisa que el imponente*

pertenezca a la clase jornalera; y luego, destinando un fondo a desempeñar cada año... prendas que están empeñadas por menos de cincuenta reales, empezando por los deudores más antiguos y entre éstos por los más pobres.

Estos elementos dan idea de la determinación existente al respecto por parte del legislador, por más que la condiciones sociales siguieron sin ser las más adecuadas durante los lustros siguientes (Revolución de 1868; la tercera Guerra Carlista de 1872 y la República federal de 1873), y así hasta que tras la Restauración borbónica de 1874 (el mismo año en el que se otorgó al Banco de España el monopolio de emisión de billetes), se promulgó la histórica Ley de 29 de junio de 1880, que confirmó el carácter benéfico y añadió el protectorado oficial sobre las Cajas, insistiendo en que *el Gobierno (...) promoverá por cuantos medios estén a su alcance la instalación de Cajas de Ahorros y Montes de Piedad en las capitales y poblaciones más importantes donde no existan, al mismo tiempo que se procurará que se establezcan unas y otras instituciones para que recíprocamente se auxilien*; una norma que, una vez más, recuerda como los Montes de Piedad, la más antigua actividad crediticia, y a la vez benéfica, de las Cajas de Ahorros, tendrán como principal objeto (...) *auxiliar a las clases necesitadas con préstamos a módico interés.*

Tras esta feliz iniciativa de 1880, se abrió un largo y fructífero período de cuarenta años (de nuevas fundaciones), coincidente a su vez con la modernización de la que todavía era muy atrasada sociedad española, en la que todo estaba por hacer (Código de Comercio, 1883; Código Civil, 1889; sufragio universal masculino, 1890), a pesar de que todavía no habían concluido los trágicos acontecimientos (Guerra de Cuba, 1895-1898; de Filipinas, 1898; y enfrentamiento con Estados Unidos, 1898).

Luego, la Ley de Ordenación Bancaria de 1921 (Ley Cambó) y el poco posterior Real Decreto de 9 de abril de 1926 (del Directorio Militar de Primo de Rivera), abrió un nuevo y largo



**EN 1928, POR
INICIATIVA DE LA
FEDERACIÓN
VASCO-NAVARRA,
SE CREA LA
CONFEDERACIÓN
ESPAÑOLA
DE CAJAS DE
AHORROS**

período (de medio siglo) marcado por un fuerte intervencionismo público y de aislamiento en el sector financiero (limitando la operatoria frente a la Banca) al mismo tiempo que se introducía por vez primera un coeficiente de inversión obligatoria (al menos el cuarenta por ciento de su saldo de ahorros en fondos públicos del Estado). La reacción de las Cajas de Ahorros y Montes de Piedad no se hizo esperar, y tuvo como consecuencia el nacimiento de una feliz iniciativa en 1925 por parte de la Federación Vasco-Navarra de Cajas, para la creación (sin apoyo oficial alguno), previa una Asamblea General celebrada en 1927, de la Confederación Española de Cajas de Ahorros, que finalmente vio la luz en 1928. Una iniciativa de gran importancia para el Sector que por primera vez permitió fijar el perfil de sus asociadas frente a la multitud de instituciones crediticias por entonces existentes (Mutualidades, Cooperativas de Crédito, Cajas de Previsión, etc).

La labor conjunta de Cajas y Montes ya era imparable a esas alturas, dando buena cuenta de ello la exposición de motivos del que a la postre resultó ser el muy desafortunado Real Decreto-Ley de 21 de noviembre de 1929: *era menester, en primer lugar, armonizar las funciones impulsoras del progreso industrial y comercial del país que emanan de aquellas entidades que, recogiendo una buena parte del ahorro nacional, lo encauzan inteligentemente hacia los fines de la producción en todas sus manifestaciones con aquellas otras instituciones de rancia tradición y abo-*



Historia de los Montes de Piedad españoles

lengo. Una norma que vino a ser justamente sustituida durante la Segunda República (1931-1936) por el Decreto de 14 de marzo de 1933, el conocidísimo Estatuto de las Cajas Generales de Ahorro Popular, llamado a modernizar las Cajas españolas, al sentar de forma muy clara las bases del doble perfil benéfico-social y financiero consustancial a ellas (se entenderá por Cajas Generales de Ahorro Popular las instituciones de patronato oficial o privado exentas de lucro mercantil: no dependientes de ninguna otra empresa, regidas por Juntas o Consejos de actuación gratuita y dedicadas a la administración de depósitos de ahorro (...)) con el propósito de invertir los productos, si los tuvieran, después de descontados los gastos generales, en constituir reservas, sanear el activo, estimular a los imponentes y realizar obras sociales y benéficas, entre cuyas manifestaciones, y como aspecto filial de su actuación generosa, se hallan los Montes de Piedad, los centros de protección a la madre trabajadora, los de reeducación de inválidos, las guarderías infantiles, colonias escolares y otras múltiples aplicaciones que constituyen el supremo designio de su humanitario concurso).

EN LOS AÑOS POSTERIORES A LA GUERRA CIVIL, LOS MONTES DE PIEDAD CONSTITUÍAN EL ÚNICO ACCESO AL CRÉDITO PARA LA MAYOR PARTE DE LA POBLACIÓN

Durante las décadas siguientes, coincidentes con la Guerra Civil (1936-1939) y la posterior Dictadura (1939-1975), los Montes de Piedad prolongaron en el tiempo su ejemplar protagonismo social, esto es, continuaron siendo prácticamente el único acceso al crédito para la mayor parte de la decaída población española; al mismo tiempo que se producía un aumento de la instrumentalización de las Cajas, con la elevación del



**EN 1977
Y GRACIAS A LA
REFORMA DE
FUENTES
QUINTANA, LAS
CAJAS
ALCANZARON
PLENA LIBERTAD
OPERATIVA,
EN IGUALDAD DE
CONDICIONES
QUE LA BANCA**

coeficiente obligatorio de fondos públicos hasta el sesenta por ciento, que el Decreto de 26 de junio de 1957 situó en el sesenta y cinco por ciento. Y así hasta que las condiciones económicas de la sociedad española vislumbraron mejores horizontes en los años sesenta.

En efecto, tras la Ley de 14 de abril de 1962, sobre Ordenación del Crédito y la Banca, se incluyó a las Cajas en el Sistema Financiero; y después de las primeras medidas adoptadas en 1974, tendentes a la aproximación funcional entre Bancos y Cajas, fue cuando llegó, tras la proclamación de Juan Carlos I en 1975, la que se ha dado en llamar Reforma Fuentes Quintana (Orden Ministerial de 23 de julio de 1977, Reales Decretos 2290 y 2291/1977, de 27 de agosto, y Real Decreto 3047/1977, de 11 de noviembre), punto de partida de un proceso (desarrollado ya tras la Constitución de 1978), que supuso el más grande desafío para las Cajas de Ahorros durante toda su dilatada historia, pues no en vano vino a significar el gran cambio histórico que las otorgó libertad en la operativa, en igualdad de oportunidades con la Banca; la completa libertad de expansión por toda España; y la modernización de los Órganos de Gobierno (Asamblea General, Consejo de Administración y Comisión de Control); afron-



tándose de igual modo la distribución de excedentes y de las Obras Benéficas Sociales. Importantísimas medidas que quedaron plasmadas, entre otras normas, en la Ley 13/1985, de 25 de mayo, de coeficientes de inversión, recursos propios y obligaciones de información de los intermediarios financieros; en la Ley 31/1985, de 2 de agosto, de Órganos Rectores de las Cajas de Ahorros (LORCA); y en la Ley de Disciplina e Intervención de Entidades de Crédito, de 29 de julio de 1988. Sin olvidar la importante Ley 44/2002, de Reforma del Sistema Financiero.

Como es bien sabido, las Cajas de Ahorros españolas superaron de forma sobresaliente tan importante desafío y dieron buena muestra, una vez más, de que no son unas instituciones financieras más, como las fundadas por accionistas privados con el objetivo único y directo de obtener lucro. Justo al contrario, durante los últimos tres decenios constitucionales ha quedado más patente que nunca que las Cajas de Ahorros son las entidades financieras de la sociedad misma, indisolublemente unidas a ella, a la que sirven y devuelven sus beneficios. Y con ellas los Montes de Piedad, que durante los últimos treinta años han sabido sobrevivir como ninguna otra institución plurisecular a los más importantes cambios (sociales, políticos, culturales y tecnológicos) que ha conocido la humanidad en toda su historia, adaptándose felizmente a las nuevas circunstancias, asumiéndolas como propias y convirtiendo su longeva actividad en el que hoy es un moderno producto financiero, con plena vigencia, y sin perder nunca por ello, en modo alguno, su tradicional protagonismo en la "lucha contra la exclusión financiera", tan necesaria hoy como ayer en este globalizado nuevo milenio que ya ha comenzado su andadura.



03



EL CRÉDITO PRENDARIO EN EL MUNDO

EDICIÓN FACSIMIL de la

**REAL CEDULA
DE SV MAG.**

EN QVE SE SIRVE APROBAR,
confirmar, y recibir baxo de su Real Protec-
cion las Constituciones, y Fundacion de
Monte de Piedad de Señora Santa
sito en el Convento
stin

El crédito prendario en el mundo

Hace unos meses se celebró en las instalaciones del Credit Municipal de París una subasta muy especial que captó la atención de la prensa internacional, al rematarse varios lotes de botellas de vino Petrus, uno de los más afamados y caros del mercado. A la vez, en los Montepíos de América Latina, se estaban liquidando objetos tan diferentes como baterías de cocina, bicicletas o reproductores de DVD.

El crédito prendario adopta muy diferentes modalidades en los distintos países en que este tipo de crédito está implantado. Desde que el crédito pignoraticio surgiese de mano de los franciscanos en la Italia de hace cientos de años, con el fin de dar servicio a los agricultores más pobres del país transalpino, una circunstancia esencial le ha venido caracterizando a lo largo de su historia: su capacidad de adaptación.

Efectivamente, una modalidad crediticia que nace para socorrer a los sectores más desfavorecidos de la población necesita una inmejorable capacidad de adaptación para estar en condiciones de responder a los requerimientos de esa clientela. Y dicha adaptación dependerá, por supuesto, de las condiciones económicas y sociales de la comunidad en que viven los prestatarios. Porque no es lo mismo residir en la Europa desarrollada del siglo XXI que en países en vías de desarrollo en los que se dan enormes desigualdades económicas y en las que subsisten enormes bolsas de pobreza.

Así, los Montes de Piedad de los países europeos han diversificado notablemente su actividad con el transcurrir de los años. Por un lado, dado que las condiciones de vida de la población han mejorado ostensiblemente, se han dejado de pignorar artículos domésticos o de primera necesi-

**LAS CONDICIONES
ECONÓMICAS Y
SOCIALES DIFIEREN
MUCHO EN LOS
DISTINTOS PAÍSES
DONDE EXISTEN
MONTES DE PIEDAD**

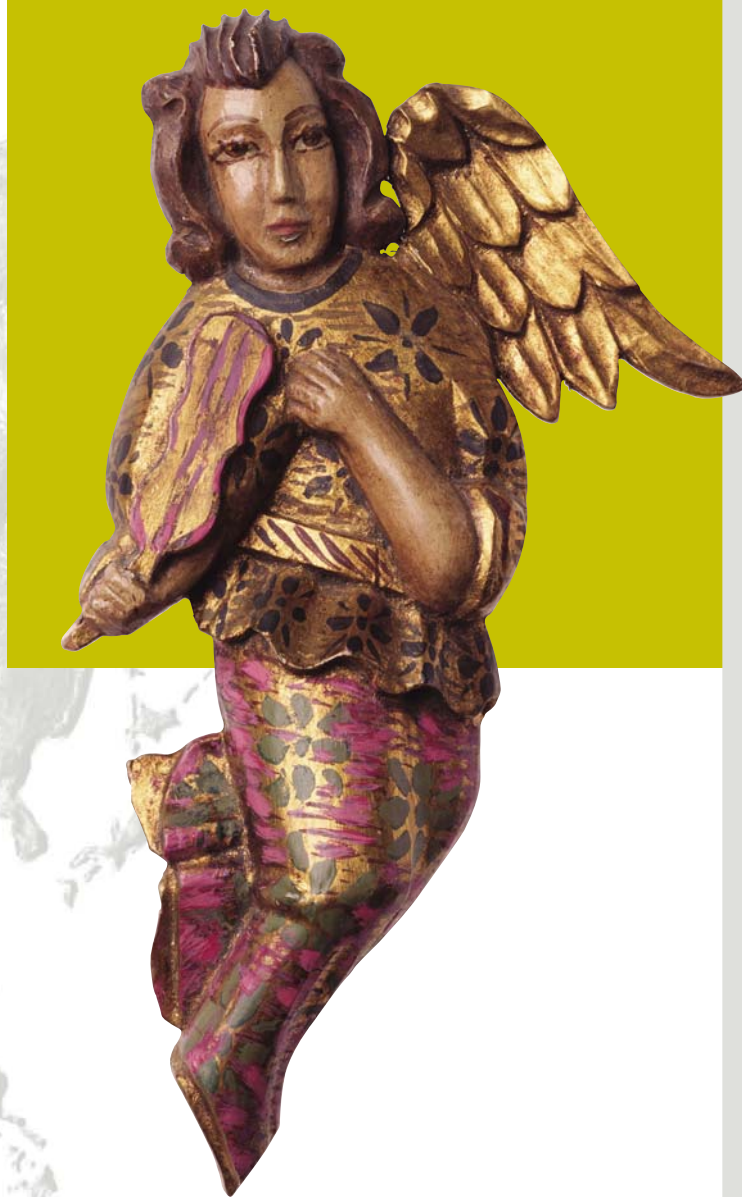
dad. Si en la España de hace décadas era habitual que los clientes de los Montes dejaran en prenda mantelerías, útiles profesionales de poco valor y otro tipo de objetos por el estilo, en el siglo XXI sólo se pignoran, por lo general, joyas, oro y otros objetos confeccionados con piedras preciosas cuyo valor es objetivamente calculable por los técnicos de las instituciones.

Hay otros Montes, sin embargo, que cuentan en su plantilla con expertos en arte que aceptan en prenda cuadros, esculturas y antigüedades, sirviendo no sólo como vehículos para la obtención de crédito sino como depositarios y custodios de objetos de valor, en muchos casos, incalculable. Igualmente y por la experiencia acumulada a lo largo de los años, algunos Montes de Piedad europeos son, también, unas excelentes casas de subastas a través de las que decenas de clientes ponen en el mercado algunas de sus más preciadas posesiones.

Pero esta especialización por arriba en sectores de la población de renta alta no ha hecho olvidar a los Montes de Piedad su origen fundacional de ayuda a las personas más pobres y desfavorecidas de la sociedad.

En países de Latinoamérica, los Montepíos cumplen el mismo papel que en las sociedades europeas, pero con sus propias especificidades. La primera diferencia reside en el número de instituciones dedicadas a la gestión del crédito prendario y en el número de establecimientos que se pueden encontrar en las calles que ofertan dicho servicio, que es notablemente más numeroso.

A continuación se detalla la situación del crédito prendario en algunos países.



El crédito prendario en el mundo



Argentina

Comenzando por Argentina, el Banco Ciudad de Buenos Aires presta los siguientes servicios:

PRÉSTAMO PIGNORATICIO

Estamos ante el préstamo pignoraticio clásico: resolución inmediata a cambio de dejar un bien en prenda durante el lapso determinado.

Se entrega el noventa por ciento del valor de tasación sobre:

- Alhajas (150 días renovables)
- Arte (150 días renovables)
- Objetos varios (sesenta días no renovables).

En todos los casos hay un periodo de gracia de treinta días y las operaciones son nominativas e intrasferibles.

Para resolver el préstamo, se descuentan:

- Derechos pignoraticios (catorce por ciento)
- Tasación
- Intereses (dos por ciento mensual calculado de forma diaria hasta el día del rescate, que se puede hacer en cualquier momento de vigencia del préstamo).

**EN ARGENTINA,
ES EL BANCO
CIUDAD DE
BUENOS AIRES,
DE TITULARIDAD
PÚBLICA, EL
QUE PRESTA EL
SERVICIO**

Pasado el plazo y en caso de ejecutar, se descuenta una comisión de venta del quince por ciento y si queda remanente, se pone a disposición del prestatario durante dos años.

PRÉSTAMO EXPRESO

Responde a los mismos parámetros del préstamo pignoraticio clásico, pero los préstamos se cancelan mediante cuotas iguales, mensuales y consecutivas, con los siguientes plazos:

- 36 meses para alhajas
- Veinticuatro meses para arte
- Doce meses para objetos varios

Ante el impago de tres cuotas consecutivas, que se considera incumplimiento, el Banco está facultado para vender los bienes.

Si queda remanente, quedaría a disposición del cliente durante dos años.

SERVICIO DE GUARDA DE BIENES

De oro, alhajas y obras de arte.
Plazo: de tres a doce meses.

Se cobra arancel y seguro dependiendo del monto y la duración de la operación, entregándose un comprobante acreditativo con el detalle de los bienes entregados en custodia, verificados por el personal técnico, lo que lo diferencia de un simple servicio de cajas de seguridad.

SERVICIO DE RECONOCIMIENTO Y VALUACIÓN DE EFECTOS

Consiste en el reconocimiento y valuación de efectos, refrendado con la emisión de un certificado suscrito por personal técnico.

Esta prestación está orientada a particulares, comerciantes, compañías de seguros, sucesiones, etc. Abarca las especialidades de alhajas, gemas, platería, relojería y objetos varios especiales. En el caso particular de los diamantes, se considera su gradación bajo las normas IRAM 16506/03, que son equivalentes a las normas internacionales. Dicha norma es fruto del trabajo elaborado durante el corriente año por miembros del Laboratorio de Gemología del Banco y es, ahora, de aplicación en el ámbito nacional. La modificación introducida a las normas es el resultado de la capacitación y la experiencia adquiridas por nuestros técnicos en el Instituto Gemológico de los Estados Unidos (Gemological Institute of America - GIA), en su sede de California, durante los últimos dos años.



VENTA PARTICULAR EN SUCURSALES PIGNORATICIAS

Mediante este sistema, particulares y comerciantes pueden ofrecer sus bienes a través de la estructura que les brinda el Banco. Éste percibe una comisión por su gestión y actúa certificando la composición y el valor de cada uno de esos bienes.

Es significativo lo que ocurrió a finales de 2001 en Argentina, durante "la crisis", como dicen los argentinos. Durante el tristemente famoso corralito, como lo conocimos en España, los Bancos cerraron sus puertas, las cuentas se bloquearon, los cajeros dejaron de funcionar y los clientes, sencillamente, no podían disponer de dinero en efectivo. Las tarjetas, los talones y todos los medios de pago habituales suspendieron su uso.

Pero quedó un lugar al que los bonaerenses pudieron acudir para conseguir efectivo con el que ir saliendo adelante: el antiguo Monte de Piedad.

El crédito prendario en el mundo

Porque el préstamo pignoraticio sí funcionó, al estar garantizado con una prenda. Viejos y nuevos clientes prácticamente colapsaron el Banco. Para no verse desbordados, los trabajadores cumplían horarios insólitos, casi inhumanos, pero lo hicieron contentos porque sabían que estaban sacando de apuros a miles de personas, hasta el punto de que llegó a generarse una fuerte carga de compromiso y solidaridad entre los trabajadores del Banco. Nunca se vio a tanta gente trabajar tanto y tan bien.

De hecho, el volumen operativo se incrementó en un 33 por ciento durante aquellos meses. En mayo y julio de 2002, concretamente, se hicieron 40.000 operaciones mensuales, la cartera de préstamos se incrementó en un 37 por ciento, el valor promedio por operación se incrementó en un 43 por ciento, el oro y las alhajas fueron los objetos que, con un 93 por ciento de operaciones, sustentaron y capitalizaron estos crecimientos.

Desde entonces, y aunque la actividad pignoratícia no ha seguido ocupando esas cifras tan desmesuradas tras la normalización económica de Argentina, el volumen de préstamos prendarios sigue siendo alto, hasta el punto de que empieza a plantearse la reapertura de establecimientos pignoratícios en diversas poblaciones de Argentina donde fueron cerrando paulatinamente las entidades de crédito vinculadas a la municipalidad.

**DURANTE LA
GRAVE CRISIS DEL
COMIENZO DE
LA DÉCADA, EL
EMPEÑO SUPUSO
UNA GRAN AYUDA
PARA MILES
DE ARGENTINOS**





México

En México está, hoy día, el mejor ejemplo de la diferencia entre las casas de empeño comerciales y los Montes de Piedad con vocación social y asistencial.

En México, cuya estructura política está conformada por Estados con una amplia autonomía, existen los conocidos como Institutos para la Asistencia Pública, con una misión muy concreta y determinada:

Participar en todos aquellos actos que requieran de la solidaridad humana y la asistencia pública, a favor de aquellos grupos de población más vulnerables, a fin de coadyuvar a su incorporación al medio social y productivo con dignidad.

Lo que los Institutos llaman su visión se definiría así: *ser una institución con una estructura actualizada y flexible que le permita adaptarse a los cambios contemporáneos, con calidad óptima de sus servicios, brindando más apoyo a los grupos vulnerables de la entidad para alcanzar una cobertura más amplia.*

MÉXICO CUENTA HOY CON LOS MONTES DE PIEDAD DE MAYOR TAMAÑO Y NÚMERO DE OPERACIONES

En México se da un préstamo por el setenta por ciento del avalúo del bien empeñado, permitiéndose empeñar, además de oro y joyas, como en la mayoría de Montes, otros bienes menos valiosos: electrodomésticos (planchas, licuadoras, ollas express, etc.), equipos de audio y vídeo, computadoras, motos, bicicletas, herramientas, guitarras, etcétera.

En caso de que no sean desempeñados a tiempo, se mandan al conocido como Departamento de Almoneda para su exhibición y posterior subasta pública a través de puja en sobre cerrado, tomándose como precio base el de avalúo, siendo necesario hacer un depósito previo a presentar la puja para evitar a los famosos como “reventadores de subastas”.

El crédito prendario en el mundo



Chile

Chile ocupa un lugar muy especial en la situación de los Montes de Piedad latinoamericanos. Primero, por el componente público de su actividad. Aunque siempre buscando el bien común y el socorro a los más desfavorecidos, la Dirección General Prendaria depende directamente del Ministerio del Trabajo y Previsión Social, relacionada con el Poder Ejecutivo, y que tiene por misión otorgar crédito de forma simple, segura y oportuna, a toda persona, hombre o mujer, que lo solicite, recibiendo como garantía una prenda civil.

Posee dieciocho sucursales distribuidas a lo largo de los 4.800 kilómetros de territorio nacional y conocida popularmente como *La Tía Rica de Chile*, se fundó el 14 de febrero de 1920, con el nombre de Caja de Crédito Popular, ejerciendo el monopolio de esta actividad comercial, situación que perdura en la actualidad y que le otorga su segundo rasgo característico. Sus oficinas se encuentran distribuidas en 263 poblaciones, que representan el 77 por ciento del total del país.

En este ámbito, la institución ha obtenido excelentes resultados en la implantación de políticas de mejora de atención a usuarios, incorporando anualmente estudios de medición en la calidad del servicio; lo que ha permitido la mejora de áreas claves de atención al público, lo que se ha reflejado en el hecho de tener solamente un cinco por ciento de usuarios insatisfechos con el servicio prestado (porcentaje de insatisfacción muy inferior a otras Instituciones dependientes del Estado).

EL CRÉDITO PRENDARIO DEPENDE DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y PREVISIÓN SOCIAL

En Chile han trabajado muy duro en este aspecto; ya que, al no existir competencia, temían caer en un cierto acomodamiento o complacencia. Por eso, en su plan estratégico se plantearon como objetivos prioritarios:

- Fortalecer la política de atención a usuarios, como servicio público crediticio
- Dar una respuesta profesionalizada y de calidad al usuario.

En un servicio como el que se pretende dar con el crédito prendario, lo esencial es atender a las necesidades y expectativas de los clientes respecto del producto, desde los locales hasta los tiempos de espera pasando por la atención de los profesionales, la confianza del prestatario o la complejidad de los trámites.

Estos estudios también han permitido tener un conocimiento cabal de los usuarios, caracterizándose por ser, preferentemente, mujeres, amas de casa, mayores de 35 años y que realizan más de dos préstamos anuales.

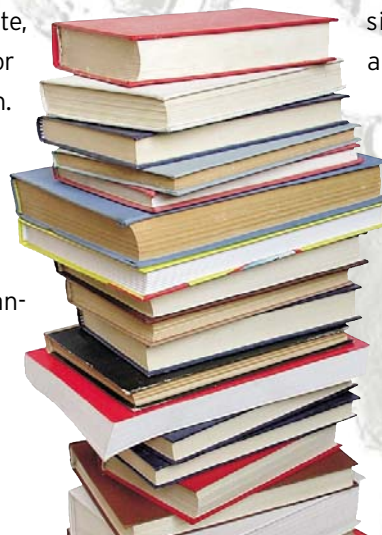


Perú

En 1947 se creó la Caja de Crédito Popular de Lima, en una fecha en la que la inmigración del campo a la ciudad estaba haciendo que la población limeña creciera geométricamente. Fue entre estos sectores de la población en los que la Caja Municipal encontró a sus mejores clientes, para quienes la institución les servía de apoyo y ayuda indispensables, puesto que no encontraban cabida entre las entidades financieras tradicionales.

En los últimos cinco años, y con el fin de posibilitar la creación de nuevos pequeños negocios, la Caja Municipal está asumiendo nuevos riesgos que permiten mayor volumen de crédito a estas personas más desfavorecidas. El hecho más reseñable es que, en determinados casos, si la fórmula de concesión había sido la de conceder un sesenta por ciento de la tasación de la prenda entregada en garantía, esto se modificó para que, dependiendo del cliente, se le pudiera conceder un préstamo hasta por el doscientos por ciento del valor de tasación.

Se hace una segmentación de clientes en base a la respuesta que han dado al pago de préstamos anteriores. Si ha habido retrasos en los pagos, baja la calificación del cliente de cara a obtener la confianza de la entidad. El objetivo de esta sobre-tasación de bienes pignorados sería



LA CAJA METROPOLITANA DE LIMA HA AUMENTADO SU OFERTA DE PRODUCTOS CON GARANTÍA O COLATERAL PRENDARIO

contribuir con el sector micro empresarial, atendiendo necesidades inmediatas de dinero, tanto para el pago de obligaciones o para adquisiciones de diversa índole. Los microempresarios encuentran, en esta fórmula, una respuesta a sus necesidades, respuesta que no les da el Sistema Financiero.

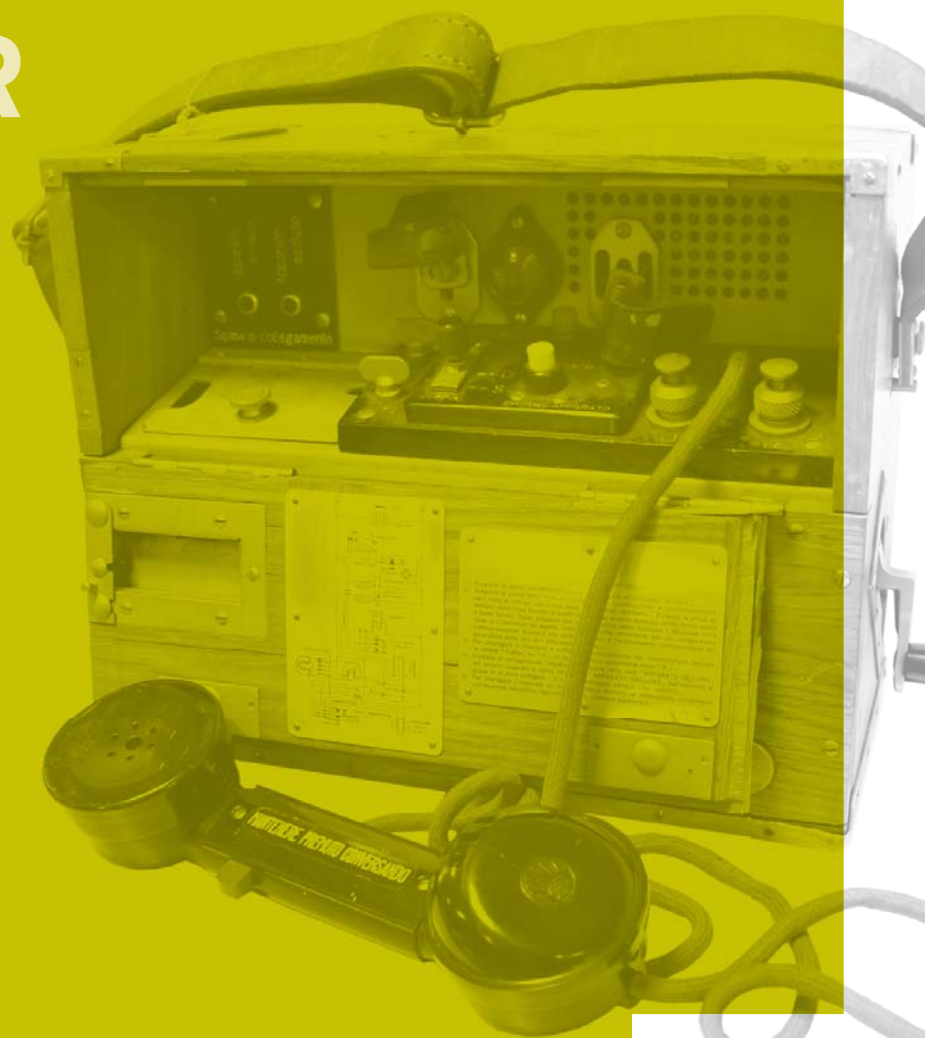
Además de créditos pignoratícios, la Caja Metropolitana concede otra amplia variedad de productos financieros tradicionales: préstamos hipotecarios, personales, etc. Pero son las Cajas Metropolitanas las que concentran la actividad pignoratícia. Resulta significativo el hecho de que la sobrelaboración de las tasaciones no ha influido en las cifras e indicadores básicos de la entidad: morosidad inferior al dos por ciento y adjudicaciones sólo por un tres por ciento. La tasa de interés es variable en función al monto del préstamo, pero se mantiene en un promedio del cuatro al siete por ciento, recibéndose como prendas alhajas y objetos de oro, plata y brillantes.

Actualmente, además, existen Montes de Piedad en países musulmanes como Argelia o Indonesia; así como en China, donde el crédito pignoratício tiene una tradición milenaria. Sirvan estas notas como muestra del estado actual de los Montes de Piedad en los países europeos y sudamericanos, más cercanos a nuestro entorno y cultura empresarial.



04

EL SECTOR EN 2007



El Sector en 2007

A pesar de su larga trayectoria en España, algo más de trescientos años en funcionamiento, los Montes de Piedad mantienen intacta la finalidad para la que se crearon. Desde su inicio, han sido una opción para quienes necesitaban un préstamo inmediato, empeñando joyas elaboradas con metales o piedras preciosas como garantía que podían recuperar en un amplio plazo establecido.

De este modo, los Montes surgían como la alternativa más transparente para luchar contra la exclusión financiera y las prácticas usurarias. Hoy en día, el crédito prendario y el papel de los Montes de Piedad siguen plenamente vigentes y para millones de personas en el mundo representan la mejor vía para acceder a un crédito de concesión inmediata en condiciones financieras no abusivas.

Incluso es un país como España, con uno de los índices de bancarización más altos del mundo y que cuenta con uno de los mejores Sistemas Financieros de los países desarrollados, los Montes de Piedad siguen teniendo utilidad. Probablemente, debido a la compleja y diversa realidad económica y social de países como el nuestro, en el que existe una oferta casi ilimitada de productos y servicios, incluido el ámbito de las finanzas. Los Montes de Piedad no son el reflejo de una carencia de nuestro sistema, sino de una buena adaptación a las necesidades sociales y económicas de la población española de los tres últimos siglos. Estas demandas cotidianas de determinados grupos de población obtienen en los Montes una respuesta muy ventajosa desde el punto de vista de la inmediatez, la fiabilidad, la sencillez de gestión y el precio. Otros productos financieros ofrecen alguna de estas ventajas, pero muy pocos reúnen todas ellas.

**LOS MONTES
OFRECEN
VENTAJAS EN
RAPIDEZ,
FIABILIDAD Y
SENCILLEZ DE
GESTIÓN**



De hecho, los créditos de los Montes de Piedad son los de concesión más rápida de todo el Sistema Financiero, a lo que se une otra característica muy significativa: su importe medio es el menor, 447 euros el año pasado.

La clave de la rapidez y sencillez del sistema estriba en la garantía real que respalda los créditos. El control de riesgo inevitable en cualquier operación de crédito es, en el caso de los Montes de Piedad, innecesario. Los únicos requisitos imprescindibles para efectuar operaciones son la presentación de la documentación en regla, DNI, pasaporte o DNI de extranjeros. En el caso de que las joyas sean nuevas, el Monte de Piedad exige la presentación de la factura como comprobante de su pago.

Esta circunstancia posibilita que cualquier persona que disponga de alguna joya pueda ser cliente del Monte de Piedad. En unos pocos minutos el usuario presenta sus joyas, que son valoradas por un tasador experto, y una vez aceptado el valor que ha determinado el tasador y el importe del préstamo, se formaliza la póliza y recibe su dinero. Aunque la mayoría de las operaciones se formalizan en un patio de operaciones similar al de cualquier otra entidad financiera, es práctica habitual la petición de cita previa para contratar los préstamos en espacios privados.

**EN UNOS POCOS
MINUTOS SE
FORMALIZA
LA OPERACIÓN
DE CRÉDITO,
EN ESPACIOS
PRIVADOS
SI SE SOLICITA**

El sector en 2007



Habitualmente, las operaciones se hacen a plazo de un año, al cabo del cual el préstamo se considera vencido. En ese momento, el cliente tiene la posibilidad de renovar el préstamo por un año más; “rescatar” la prenda, tras el pago del principal del préstamo y los intereses devengados; o renunciar a recuperarlo, en cuyo caso la garantía sale a subasta. La proporción entre prendas recuperadas y vendidas en subasta es del 95 por ciento para las primeras frente al cinco por ciento de las segundas.

SÓLO EL 5% DE LAS JOYAS EMPEÑADAS SALE FINALMENTE A SUBASTA, UNA VEZ VENCIDO EL PLAZO DEL CRÉDITO

En caso de ser subastadas las prendas y una vez obtenido el precio de remate de los lotes, la diferencia entre lo prestado y ese precio final se devuelve a los clientes, una vez deducidos los intereses y los gastos generados por el préstamo. Estos “sobrantes” de subastas que se reintegran a los prestatarios son otra de las grandes características diferenciales de los Montes de Piedad.

Por estas razones, los Montes de Piedad constituyen una alternativa cómoda, barata y segura frente a otro tipo de préstamos que, aún hoy en día, rozan niveles que podrían considerarse usurarios. El hecho mismo de que la única pérdida que se produce en caso de impago sea la de un bien ornamental, como son las joyas, implica también notables ventajas desde el punto de vista económico y jurídico para los clientes. Esos mismos préstamos próximos a la usura, que han cobrado un notable auge en nuestro país en los últimos años, afectan en muchos casos de impago, y con independencia del importe de la deuda, a todos los bienes del cliente al estar respaldados por una garantía personal, no una garantía prendaria, sobre un bien tangible y concreto, como ocurre con los Montes de Piedad.

Sensibles a la situación general de la economía del país, pero no reflejo automático de su evolución, los Montes de Piedad muestran tendencias de crecimientos muy estables, que han empezado a ser más sólidas en los últimos ejercicios. Hasta entonces, la actividad de los Montes había ido decreciendo paulatinamente desde el comienzo de los años 60, fecha de la que datan las primeras cifras agregadas de los Montes españoles. El crecimiento económico constante en estas casi cinco décadas, y todavía más importante, la universalización del crédito a toda la población española (logro atribuible en una gran parte a

LA IRRUPCIÓN DE LA INMIGRACIÓN Y EL DESCENSO PAULATINO DE LA EDAD DE LOS CLIENTES, HECHOS MÁS NOVEDOSOS

las Cajas de Ahorros), han favorecido la pérdida de peso de los Montes en la economía y en su comparación con cada una de las Cajas a las que pertenecen.

Este nuevo papel de los Montes de Piedad, lógico por el desarrollo de nuestro país, ha tenido un punto de inflexión con la llegada masiva de inmigrantes. En buena parte procedentes de Iberoamérica y, por tanto, de una cultura con larga tradición de Montes de Piedad, representan el grupo emergente de clientes con mayor potencial de crecimiento.

UNA DE LAS GRANDES PREOCUPACIONES DE LOS MONTES ES LA FORMACIÓN PERMANENTE DE SUS TASADORES

Algo similar ha ocurrido con inmigrantes con origen en el norte de África, donde la colonización francesa dejó también los Montes de Piedad como parte de su herencia.

Para miles de inmigrantes, el funcionamiento de los Montes resulta familiar y sus características en España añaden ventajas, en precios, solvencia y garantías jurídicas, a un sistema ya conocido. Este grupo de población se añade a los tradicionales usuarios de los Montes de Piedad, especialmente las economías domésticas, con un lento pero paulatino descenso en la edad media de los usuarios.

Este suave cambio generacional va asociado a las tendencias y un ejemplo es cómo el diseño o las marcas, que antes tenían un escaso valor, ahora son mucho más considerados. Todas estas circunstancias influyen notablemente en la actividad de los Montes y en la necesidad de actualizar constantemente la capacitación de sus técnicos, en especial de los tasadores. Una de las principales preocupaciones de los Montes de Piedad se centra, precisamente, en la formación continua de sus tasadores. En este sentido, el Comité de Montes de Piedad, con el apoyo de la Confederación Española de Cajas de Ahorros y la Escuela Superior de Cajas de Ahorros, diseña y organiza, al menos, dos cursos anuales de capacitación y actualización de conocimientos para tasadores, figura clave en el desarrollo y buen funcionamiento de los créditos prendarios.



Estadísticas básicas del ejercicio

Al cierre del ejercicio de 2007, los Montes de Piedad contaban con un total de 367.220 préstamos en vigor por un importe superior a los 171 millones de euros. Las tendencias siguen mostrando un perfil muy estable, con ligeros crecimientos tanto del número de préstamos como de los importes, aunque con una disminución, aun más leve, del número total de clientes. Esto significa que la base de clientes de los Montes presenta una notable estabilidad, al mismo tiempo que una creciente fidelidad al servicio, al incrementarse de nuevo el número de productos por cliente, en este caso, préstamos prendarios. En cuanto al perfil, la población inmigrante sigue cobrando protagonismo en la actividad de los Montes, cuyo préstamo medio, 447 euros, sigue siendo el de más bajo importe del Sistema Financiero español.



En la actualidad existen en España veinticinco Montes de Piedad, todos ellos pertenecientes a Cajas de Ahorros, de los cuales tienen actividad veintiuno, los cuatro restantes siguen formando parte de la razón social de la Caja, aunque no efectúan operaciones.

Un total de 134 trabajadores conforman el personal de Montes de Piedad. De los cuales veintidós lo hacen en calidad de directivos, cincuenta como técnicos y el resto son administrativos. La progresiva automatización e informatización de los principales procesos del Monte están modificando el perfil de la plantilla, con un progresivo crecimiento de los tasadores frente a los perfiles administrativos.

Personal del Monte de Piedad

	Directivos	Técnicos	Administrativos	TOTAL
De plena dedicación	22	46	58	126
De dedicación parcial (*)	0	4	3	7
Eventual (*)	0	0	1	1
TOTAL	22	50	62	134
			<i>de los que</i>	
			Tasadores	49

(*) Ponderados por la proporción de tiempo trabajado sobre la jornada normal.



**EXISTEN EN
ESPAÑA
25 MONTES DE
PIEDAD, DE
LOS CUALES 21
ESTÁN
PLENAMENTE
OPERATIVOS**

Estadísticas básicas del ejercicio

**EL NÚMERO DE
CLIENTES SE HA
REDUCIDO
LIGERAMENTE,
PERO SUBEN LOS
PRÉSTAMOS Y
LOS IMPORTES**

La cartera de clientes de Montes de Piedad, entendidos como personas o entidades con un préstamo o más en vigor, se situó en la cifra de 171.569 en el 2007, de los cuales 20.602 son clientes nuevos. Estas cifras muestran un leve descenso en el número total de clientes, y aproximadamente 1.500 menos en lo que a clientes nuevos se refiere respecto al 2006.

El periodo medio de concesión fue de doce meses y el porcentaje prestado sobre el valor de la tasación de un 71,8 por ciento, con un ligero incremento respecto al anterior año de cinco décimas.

Las oficinas de Montes de Piedad están abiertas al público un total de veintiocho horas semanales, sin incluir la celebración de subastas. Se trata de un horario similar al de las Cajas de Ahorros a las que pertenecen, circunstancia que garantiza una correcta atención a los clientes. A los horarios de apertura de las oficinas, se añaden los portales de Internet de algunas Cajas con Monte de Piedad, que también ofrecen información sobre la actividad de créditos prendarios.

Otros datos de interés

Horas semanales de apertura	28
Número de clientes con préstamos vigentes a fin de año	171.569
Número de clientes nuevos en el año	20.602
Periodos por los que se conceden y/o renuevan los préstamos (meses)	12
Porcentaje de importes prestados sobre tasaciones	71,8



PERFIL DE CLIENTE

En los últimos años y por iniciativa del Comité Nacional de Montes de Piedad, presidido por Antonio-Claret García, Presidente de la Asociación de Entidades de Crédito Prendario y Social, y de Caja Granada, se ha obtenido una información más precisa sobre la actividad de estas instituciones, con una mejora constante de las estadísticas. De estos nuevos datos, se han extraído conclusiones que rompen con algunas de las imágenes más tópicas de los Montes, como es la edad media de los usuarios habituales. En este sentido, son las personas mayores de 65 años, a los que tradicionalmente se ha asociado la imagen de los Montes, los que menos recurrieron a sus servicios, en concreto representaron el once por ciento del total de la cartera de clientes, lo que además deja ver una tendencia a la baja de este sector, dado que son en el ejercicio del 2007 un 2,1 por ciento menos que en el anterior.

El grupo de edad que más recurrió a los Montes para la concesión de créditos fueron las personas comprendidas en edades de entre los 35 y los 50 años, estos suponen un treinta y cinco por ciento del total, que contrariamente al grupo mencionado con anterioridad tienden a aumentar con una proporción directamente inversa, en el último año un 2,1 por ciento. Los dos grupos inmediatos, tanto de menor edad como de mayor, es decir, los grupos de 18 a 35 años y de 50 a 65 años, alcanzaron porcentajes muy similares entre ellos, veintiséis por ciento para el primero y veintiocho por ciento para el segundo, y siguen la tendencia anteriormente mencionada descendiendo el grupo de mayor edad 1,1 por ciento en el último año, el mismo porcentaje en el que se incrementa el grupo más joven.

Los datos arrojan como principal conclusión la idea de que se trata de una cartera de clientes muy equilibrada entre los diferentes segmentos de edad, con una pequeña pérdida en los usuarios de edad más avanzada, que son aquellos que se encuentran en los tramos de edad superiores a 50 años.

Donde si se observó desproporción fue en el perfil por sexos del cliente, donde han sido claramente predominantes las mujeres con el sesenta y seis por ciento del total de los usuarios. Hecho lógico dada la responsabilidad generalizada en este sector como consecuencia de la organización y gestión de la economía doméstica.

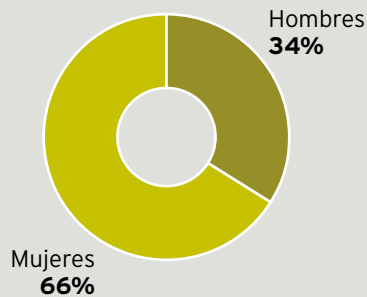
Otro dato de interés es el porcentaje de inmigrantes que utilizaron los servicios de los Montes de Piedad. Según los últimos datos recogidos, fueron el veinte por ciento del total de la cartera de clientes las personas de origen extranjero con tarjeta de residencia o ciudadanos de otros países que formalizaron las operaciones con el pasaporte, con un aumento respecto a 2006 de un dos por ciento, y un cinco por ciento más en un periodo de dos años, desde el 2005.

**EL PERFIL DEL
CLIENTE MÁS
HABITUAL DEL
MONTE DE
PIEDAD ES EL DE
UNA MUJER
ESPAÑOLA
DE ENTRE 35 Y
50 AÑOS**

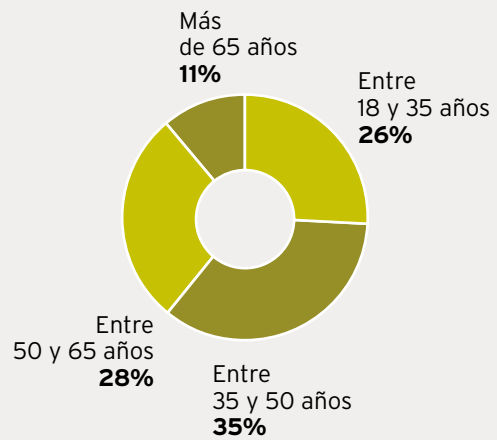
Estadísticas básicas del ejercicio

Perfil del cliente

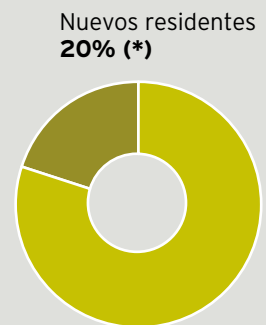
POR SEXO:



POR GRUPOS DE EDAD:



POR TIPO DE RESIDENTES:



(*) Extranjeros con tarjeta de residente o que formalizan operaciones con el pasaporte.

**LOS INMIGRANTES REPRESENTAN
YA EL 20% DE LOS NUEVOS
CLIENTES DE LOS MONTES DE
PIEDAD ESPAÑOLES**



CARACTERÍSTICAS DE LOS PRÉSTAMOS

Los préstamos que conceden los Montes de la Piedad parten de cantidades muy pequeñas, que en algunos casos se sitúan en los cincuenta euros, siendo 447 euros el importe medio concedido en 2007.

En el conjunto del año, los Montes de Piedad concedieron una total de 242.727 préstamos por un importe de 108,70 millones de euros y se cancelaron 235.085, con un volumen de reembolso de 97,76 millones de euros.

A 31 de diciembre de 2007 estaban en vigor 367.220 préstamos, con un saldo final de 171,38 millones. Estos datos indican que la media de préstamos por cliente supera la segunda unidad. Se observa un ligero aumento tanto en el número de préstamos concedidos como en el saldo final respecto al año 2006.

CON 447 EUROS DE MEDIA, ES EL PRÉSTAMO MÁS PEQUEÑO DEL SISTEMA FINANCIERO

Operaciones realizadas en el año 2007

	Número	Miles de euros
SALDO A 31 DE DICIEMBRE ANTERIOR	359.663	162.036
Préstamos concedidos	242.727	108.704
Préstamos renovados	124.440	53.344
Préstamos cancelados y vendidos	235.085	97.768
Variación en el año	7.557	9.351
SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2007	367.220	171.387

La idea de que el crédito pignoraticio que facilitan los Montes de Piedad es cada vez más accesible se refuerza con el hecho de que el mayor número de préstamos de los concedidos en 2007 corresponde al tramo de entre 150 y 300 euros.

Estadísticas básicas del ejercicio

Clasificación de los préstamos concedidos en el año

Intervalos	Número de préstamos	Importe (En euros)	% de Distribución (*)
Hasta 150 euros	55.759	5.881.718	5,4
De 150,01 a 300 euros	74.178	16.820.665	15,4
De 300,01 a 600 euros	65.622	28.220.284	26,0
De 600,01 a 1.500 euros	37.806	34.126.637	31,4
De 1.500,01 a 3.000 euros	7.514	14.231.980	13,1
Más de 3.000 euros	1.847	9.422.786	8,7
TOTAL	242.727	108.704.070	100,0

Importe medio del préstamo

447€

(*) Por importe.

PRÉSTAMOS PIGNORATICIOS CON GARANTÍA PRENDARIA

La garantía de los préstamos de Montes de Piedad es pignoratícia, habitualmente se trata de joyas elaboradas con materiales o piedras preciosas que son cotizados internacionalmente, lo que lleva implícito un alto grado de profesionalización y transparencia en todo el proceso.

Baremo* de precios por gramo en el año

	Precio medio en euros
Oro fino	8,17
Trabajos en oro 750/1000	6,67
Monedas de oro y plata	8,09
Plata fina	0,46
Trabajos en plata 800/1000	0,59

(*) Pueden existir diferencias entre las denominaciones y clasificaciones que se utilizan en cada Monte.

Algunos datos que ayudan a ilustrar la actividad de los Montes de Piedad tienen que ver con las tasaciones realizadas o con el peso del oro valorado por los técnicos de los Montes. En España se tasaron 866.904 piezas a largo del año 2007, con un peso en oro que casi alcanzó las ocho toneladas y los 10.194 quilates. Estas cifras son inferiores a las registradas en 2006, a pesar de lo cual el número de tasaciones se incrementó en algo más de 20.000 unidades y llegó, en 2007, a 270.383.

De todas las garantías empeñadas por los clientes en los Montes de Piedad, solo el 4,6 por ciento salió a subasta en 2007, el resto fue recuperado por los clientes o bien el empeño fue renovado.

**CADA AÑO LOS
MONTES
TASAN CERCA
DE OCHO
TONELADAS DE
ORO Y JOYAS**

Tasaciones

Nº de tasaciones (incluidas retasas)	270.383
Nº de piezas tasadas	866.904
Peso en gramos de las joyas tasadas	7.830.426
Peso en quilates de los diamantes tasados	10.194



LAS SUBASTAS

En total en los Montes de Piedad se celebraron 110 subastas a lo largo del 2007, cuatro menos de las que se llevaron a cabo en 2006. En dichas subastas se obtuvo un sobreprecio, entre el precio de salida y el precio final del lote, del 48 por ciento, lo que supone respecto a 2006 un incremento del 11,83 por ciento en la ganancia del lote. Este sobreprecio de los lotes subastados se devuelve al propietario una vez liquidado el préstamo y los intereses correspondientes. Esta cantidad en el 2007 se cifró en 7,3 millones de euros. Dichos sobrantes son ingresados en las cuentas de sus clientes una vez cancelado el préstamo pignoraticio.

Estadísticas básicas del ejercicio

Ventas en subastas

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas subastas conjuntas)	110
% de sobreprecio obtenido en las subastas	48,0

Esta práctica no es la única que distingue la actividad realizada por los Montes de Piedad de los negocios de compraventa de joyas o de las casas de empeño, pero si es la que pone de manifiesto con más claridad, la radical diferencia existente entre una actividad pensada para favorecer el acceso al crédito y otras concebidas exclusivamente con ánimo de lucro.

Ventas en subastas en el año 2007

	Número	Miles de euros
GARANTIAS VENDIDAS	23.696	
En subastas	23.675	
Por otros medios	21	
IMPORTES EN SUBASTAS		
Importe de los préstamos		8.017
Importe de salida en subasta		11.927
Importe obtenido en las pujas		15.390
Diferencia [obtenido-prestado]		7.373



De los datos recogidos durante el ejercicio del 2007 se puede concluir que el número de préstamos solicitado por usuario asciende hasta una media en la cual cada cliente sería poseedor de dos créditos. Por lo tanto, desciende el número de clientes y el número total de piezas tasadas. A pesar de lo cual, se incrementan el número de préstamos y el importe total concedido.

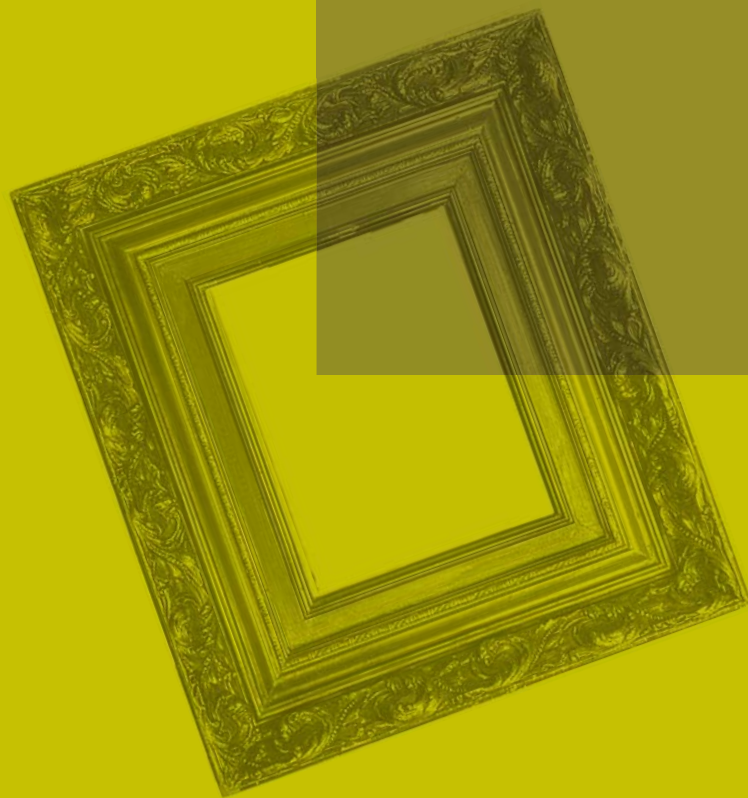
Además de la actividad fundamental de crédito prendario, los Montes de Piedad prestan otros servicios, tanto a los clientes como a otras áreas de las Cajas de Ahorros, tales como operaciones de recuperación de morosidad. Durante el ejercicio de 2007, estas intervenciones superaron los 600.000 euros de importe, que si bien no tienen un gran valor desde el punto de vista económico, sí representan una solución acordada y muy satisfactoria tanto para la entidad como para el cliente en casos de morosidad en otras operaciones de crédito.

Otras gestiones de notable complejidad para los clientes y que son resueltas de manera muy satisfactoria por los Montes, dada su experiencia acumulada, son las testamentarias, especialmente aquellas que cuentan con cuantiosos legados en joyas u otros objetos de valor.

**LA DIFERENCIA
ENTRE LO
PRESTADO Y LO
OBTENIDO EN
LAS SUBASTAS
SE REINTEGRA
AL CLIENTE,
DEDUCIDOS LOS
GASTOS
GENERADOS POR
EL CRÉDITO**

Otros servicios del Monte de Piedad

Recuperación morosidad/fallidos (en euros)	608.043
Nº de tasaciones para clientes	529
Nº de expedientes de defunción y testamentarias tramitadas	410



05



LOS MONTES DE PIEDAD EN ESPAÑA



Bancaja



CAJA DE AHORROS DE VALENCIA, CASTELLÓN Y ALICANTE

En primer lugar, se ha consolidado el traslado de las instalaciones a un céntrico emplazamiento situado en la Plaza Obispo Amigó nº 7, en un edificio emblemático para Bancaja, que ya fue sede del Monte en los años 50; adecuando el espacio a las necesidades actuales de un Monte de Piedad, incluyendo la recuperación y restauración de una sala dedicada a la celebración de subastas, y conviviendo elementos modernistas con las nuevas tecnologías; lo que le confiere un aire tradicional y moderno a la vez.

Coincidiendo con este hecho, se ha procedido a una reorganización de la actividad del Monte centrándose en su misión social, y tomando nuevas medidas encaminadas a favorecer a los clientes. Entre otras:

- 1) Reducción de los tipos de interés** (en un entorno alcista), favoreciendo en precios a los tramos en los que se encuadran los préstamos que cubren necesidades más domésticas y de mayor utilización por parte de los clientes.
- 2) Revisión al alza de los valores de tasación**, tras un estudio de la evolución del oro en los últimos meses. Ello está permitiendo a los clientes obtener más dinero con la misma garantía y mejorar su situación de liquidez.
- 3) Potenciación de la gestión de preaviso a los clientes** con operaciones impagadas, a fin de evitar la salida a subasta. Esta gestión está suponiendo una reducción visible en el número de lotes subastados y una satisfacción por parte de la clientela, por la atención recibida.
- 4) Promoción de la asistencia a los actos de subasta (incremento de la demanda)**. Es la obligación del Monte conseguir los mejores precios de remate para los lotes subastados. Ello redundará, fundamentalmente, en beneficio de los propietarios; ya que una vez liquidada la deuda con el Monte, pueden haberse generado cantidades (en algunos casos de importancia) que recuperan en concepto de "restos".

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	16.516
Renovados	-
Cancelados	17.341
En vigor	24.718
Importe medio. (Euros)	463
Número de clientes	23.102
Clientes nuevos	262

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	31.558
Peso en gramos de las joyas tasadas	-

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	-
----------	---

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	10
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	402.698
% Sobreprecio obtenido en subastas	29

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	60
% de las garantías recuperadas	94,6
Horas de apertura	30
Total Empleados	11
(De los que) tasadores	7

El año 2007 ha sido para el Monte de Piedad de Bancaja un año importante, en el que se han puesto en práctica acciones y medidas que consolidan al Monte como uno de los pilares de la Banca Social en Bancaja y de instrumento de lucha contra la exclusión financiera, en cumplimiento del principio aprobado en la última Asamblea Internacional de Entidades de Crédito Prendario y Social: toda persona tiene derecho al acceso al crédito en condiciones no abusivas.

TODA PERSONA TIENE DERECHO AL ACCESO AL CRÉDITO EN CONDICIONES NO ABUSIVAS

Para conseguir este objetivo durante el año 2007, se han realizado acciones encaminadas a incrementar el interés del público por las subastas del Monte:

- 1) **Mejora de los catálogos**, ahora con mayor información y con inclusión de fotografías de calidad.
- 2) **Incremento del número de catálogos y mailing** remitidos a clientes.
- 3) **Desglose por piezas en aquellos lotes con elevado número de joyas y en los que fuera más comercial su venta por piezas sueltas**. Este ha sido un éxito que ha permitido mejores precios de adjudicación y facilitar el acceso a una mayor base de compradores.
- 4) **Esfuerzo en formación para el personal del Monte**, con el fin de adecuarlo a las nuevas tecnologías y vigilancia de la calidad de las garantías, dotándolo de nuevos equipamientos técnicos más sofisticados.
- 5) Como novedad, han asumido la función de subastadoras las compañeras Ana Soto y Arancha Agustín, con gran acierto y renovados planteamientos muy reconocidos por el público asistente.

El Monte de Piedad de Bancaja, con nuevos aires y claros objetivos sociales, está creciendo en número de clientes y en cifras. Está esforzándose por renovarse, dar mejor servicio y resolver las necesidades de sus clientes tradicionales y de los nuevos ciudadanos.



Caixanova



CAIXA DE AFORROS DE VIGO, OURENSE E PONTEVEDRA

Dado que en 1880 en Vigo no existía el espíritu asociativo que había creado entidades similares en otras ciudades españolas, Manuel Bárcena consideró necesario suplir esa carencia con la iniciativa municipal, ya que en su opinión las Cajas de Ahorros eran instituciones que, por una parte, se encargaban de hacer productivos los ahorros de aquellas clases, promoviendo y alimentando en las mismas la previsión y la economía; y, por otra, les facilitaban a módico interés, las cantidades que precisaban para atender sus necesidades, eximiéndolas del poder tiránico y sin conciencia de la usura.

La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Vigo, ubicada provisionalmente en una habitación de la cárcel de la ciudad, comenzó a funcionar el 3 de octubre de ese mismo año. Previamente, para difundir el nuevo servicio, el Alcalde explicó en una circular dirigida a todos los ciudadanos las ventajas de la institución, que ofrecía un interés del cuatro por ciento anual y cobraba al seis por ciento los préstamos mediante empeño. Las prendas que se admitían como garantía eran básicamente alhajas, de modo que el papel del tasador era fundamental.

Dos años después, la oficina del Monte de Piedad fue trasladada a la Casa Consistorial, donde atendía al público los jueves y los domingos de 10 a 13 horas. Allí permaneció hasta 1923, cuando la nueva corporación municipal, encabezada por Adolfo Gregorio Espino, llevó a cabo una reforma de la Caja, que pasó de ser una dependencia municipal dedicada a Monte de Piedad a ejercer auténticas funciones de intermediación financiera. Este cambio supuso también una nueva organización, de modo que se construyó una nueva sede para la Caja de Ahorros y se abrió una nueva oficina específica para empeños, entre los que se incorporaban las ropas, telas, máquinas de coser y otras herramientas, además de las tradicionales alhajas. El fin era que los ciudadanos más modestos, que no disponían de joyas, pudiesen recurrir también a la institución cuando se encontraban en apuros económicos.

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	2.487
Renovados	-
Cancelados	2417
En vigor	3418
Importe medio. (Euros)	238
Número de clientes	-
Clientes nuevos	-

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	2.789
Peso en gramos de las joyas tasadas	-

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	6,00
----------	------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	1
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	-
% Sobreprecio obtenido en subastas	100

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	6
% préstamo/tasación	70
% de las garantías recuperadas	-
Horas de apertura	35
Total Empleados	3
(De los que) tasadores	-

El Monte de Piedad de Caixanova tiene su origen en la Caja de Ahorros y Monte de Piedad Municipal de Vigo, que nace en 1880, promovida por el entonces alcalde de la ciudad, el polifacético hombre de negocios Manuel Bárcena y Franco. Según indicaba el regidor vigués en la sesión plenaria del 15 de enero de ese año, con la creación de la Caja se pretendía establecer una institución *para los que en ella quieran depositar sus economías*, fomentando de este modo el ahorro en las familias.

En la actualidad, aunque cuenta con más de un siglo de vida, el Monte de Piedad de Caixanova, único operativo en Galicia, mantiene vigente su filosofía y continúa facilitando apoyo económico a las familias en dificultades. En los últimos años, la entidad formaliza una media de 2.500 operaciones por ejercicio, cada una de ellas con un valor que oscila entre los 250 y los 300 euros. Ubicado en el número dos de la céntrica calle Rosalía de Castro, la oficina cuenta con una variada clientela que requiere el servicio sobre todo en las épocas que suponen un mayor desembolso económico, como los meses de enero y septiembre. Pese a la antigüedad de la institución, desde Caixanova se considera el Monte de Piedad una opción necesaria para muchos clientes que no pueden acceder a otras posibilidades del mercado, de modo que su futuro está asegurado.

**EL MONTE DE
PIEDAD DE
CAIXANOVA, ÚNICO
OPERATIVO EN
GALICIA, MANTIENE
VIGENTE SU
FILOSOFÍA Y
CONTINÚA
FACILITANDO APOYO
ECONÓMICO A
LAS FAMILIAS EN
DIFICULTADES**



Caja de Badajoz



MONTE DE PIEDAD Y CAJA GENERAL DE AHORROS DE BADAJOZ

En el *Reglamento para el establecimiento del Monte de Piedad de la Ciudad de Badajoz*, se puede leer:

(....) El Capitán General de Badajoz, movido de compasión por la miseria, hambre y trabajos que afligían a los pobres en los años estériles y calamitosos de 1803 y 1804 y celo en procurar el buen orden de los pueblos que están a su cargo y la seguridad y sosiego de sus vecinos, que comenzaban ya a perturbar las tropas de miserables que de los Pueblos de su Provincia y aún de otras acudían a la Capital, inundaban las calles y portales de las casas y llegaban hasta el extremo de pedir la limosna con un desdoro y desesperación que intimidaba a las gentes, se dedicó con todo el cuidado y atención que eran propias del caso a pensar y buscar medios con que aquellos infelices fuesen alimentados y contenidos y el orden público se mantuviese.

Y entendiéndose en consideraciones acerca del pauperismo se establecen las bases y reglas a que deberá sujetarse el indicado Monte de Piedad...

En el informe emitido en junio de 1839 por una comisión de la Real Sociedad Económica de Amigos del País de Badajoz, sobre la conveniencia de crear un Monte de Piedad y una Caja de Ahorros en Badajoz, se recuerda aquella existencia de un Monte Pío en Badajoz en época anterior a la Guerra de la Independencia, a cuyos sucesos achacan su desaparición. En el informe lamentan la pérdida de una institución *con grandes ventajas para las clases necesitadas*.

Este informe había sido requerido a *La Económica* por la Diputación Provincial a instancias del Gobierno político de Badajoz, que se hacía eco de lo dispuesto en la Real Orden de 17 de abril de 1839 en la que se impulsaba la creación de Cajas de Ahorros y Montes de Piedad en todas las provincias, utilizando la fórmula de colaboración entre ambos, empleada con éxito en Madrid y que implicaba un menor riesgo.

En el mes de julio de 1840 se fundan el Monte de Piedad y la Caja de Ahorros. El Gobernador político se refiere a ello manifestando: *el Monte Pío y Caja de Ahorros que en cumpli-*

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	159
Renovados	71
Cancelados	137
En vigor	3.630
Importe medio. (Euros)	868
Número de clientes	2.397
Clientes nuevos	80

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	159
Peso en gramos de las joyas tasadas	-

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	9,00
----------	------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	-
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	-
% Sobrepeso obtenido en subastas	-

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	60
% de las garantías recuperadas	-
Horas de apertura	5
Total Empleados	1
(De los que) tasadores	-

El primer Monte Pío existió ya en Badajoz en el año 1806. En la *Historia de la Caja de Ahorros de Badajoz 1889-1992*, de José López Yepes y Manuel Titos Martínez¹, se recogen los precedentes que motivaron aquella fundación, en una certificación que contiene copia literal de particulares del *Reglamento para el establecimiento del Monte de Piedad de la Ciudad de Badajoz*, del año 1806.

miento de varias disposiciones del gobierno han sido al fin restablecidos..., restablecimiento que alude, sin duda, al Monte Pío existente antes de la Guerra de la Independencia.

Se decide abrir al público *tan benéfico y respetable establecimiento, del modo y forma que determinan los Reglamentos, en las piezas altas de la casa donde está establecida la jefatura política, por ahora y hasta que tenga local propio e independiente*. Los establecimientos, sin embargo, no debieron permanecer mucho tiempo abiertos, seguramente por falta de recursos.

Hay que esperar a la década de los ochenta del siglo XIX para que se retome con interés la fundación del Monte de Piedad y la Caja de Ahorros, a impulsos de la Sociedad Económica de Amigos del País de Badajoz. Ese interés lleva a la aprobación de los Estatutos por Real Orden de 12 de marzo de 1889, fecha en que se data el origen de la institución, si bien las operaciones del Monte de Piedad se pospusieron, para un momento posterior a las de la Caja de Ahorros, por entenderse que debía contarse con un capital mayor para el funcionamiento de aquél, así como con unos locales adecuados (las operaciones de la Caja de Ahorros se realizaban en las mañanas de los domingos y en los locales propios de *La Económica*).

Es en 1910 cuando por fin puede darse comienzo a las operaciones del Monte de Piedad, tras ceder el Obispo de Badajoz unos locales acondicionados a su costa en la llamada *Cochera del Obispo*. Se inician las operaciones en esos locales el 7 de marzo de 1910. En los años siguientes aumentaron las operaciones, mejoraron los resultados y llegó a consolidarse el Monte de Piedad. Tanto fue así que en 1920, ante el

ES EN 1910 CUANDO POR FIN DAN COMIENZO LAS OPERACIONES DEL MONTE DE PIEDAD, TRAS CEDER EL OBISPO DE BADAJOZ UNOS LOCALES

aumento del número de operaciones y siendo ya insuficiente el local cedido, el Consejo, teniendo en cuenta la cuantía de las disponibilidades, acordó adquirir un local propio en el número ocho de la calle de Menacho al que, una vez realizadas las obras de adaptación, se traslada la institución en el mes de octubre.

Según consta en la Memoria de 1922, las oficinas se mantienen abiertas de diez a doce de la mañana y de cuatro a seis de la tarde y al público que está dentro del local a la hora del cierre se le sigue despachando hasta una hora después. En esa época los límites de préstamos eran de 2 a 2.000 pesetas para ropas, alhajas y efectos, no habiendo límite para los valores públicos. Se daba el cincuenta por ciento de la tasación por ropas y efectos; el sesenta por ciento, por alhajas; y el ochenta por ciento por monedas y fondos públicos. Los préstamos sobre efectos devengaban en la fecha citada un seis por ciento de interés más el uno por ciento por gastos de tasación y custodia; los valores públicos, el cinco por ciento².

1 López Yepes, J. y Manuel Titos Martínez, *Historia de la Caja de Ahorros de Badajoz. 1889-1992*, Caja de Ahorros de Badajoz, Badajoz, 1993, pág. 61.

2 Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Badajoz. Memoria y datos estadísticos desde su fundación hasta fin del año 1922, Tip. De Joaquín Sánchez, Badajoz, 1923, pág. 13.

Caja Cantabria



CAJA DE AHORROS DE SANTANDER Y CANTABRIA

En 1897 era gobernador civil de la Provincia de Santander un manchego llamado Francisco Rivas Moreno, quien se caracterizó por escribir numerosas obras acerca de la importancia del ahorro y de su concreción práctica en instituciones como Cajas Rurales y Cajas de Ahorros, y a él se debe la iniciativa de aplicar el legado de Modesto Tapia a estos fines.

Promotor y fundador de la institución llamada en sus orígenes Monte de Piedad de Alfonso XIII y Caja de Ahorros de Santander, al fallecer, el 16 de marzo de 1935, dejó en su testamento una manda de mil pesetas a favor de su obra más querida, a la que donó también su bastón de mando.

LOS INICIOS

Entregado el donativo de Tapia a Rivas Moreno, éste decidió, como él mismo cuenta, que, puesto que Santander *carecía de Monte de Piedad donde los pobres vergonzantes, los necesitados de levita y los que han llegado a las puertas de la pobreza por reverses de la fortuna o contrariedades de la vida, pudieran, sin bochorno y sin usura, adquirir algún recurso para remediar necesidades o males del momento, nada podía ser más beneficioso y útil entonces que la creación de ese Monte de Piedad que se complementarían con una Caja de Ahorros.*

De esa manera, el 23 de enero de 1898, Francisco Rivas Moreno, en su despacho oficial y ante las figuras más representativas de la ciudad, decide oficialmente dedicar 35.000 pesetas del legado de Modesto Tapia a la constitución del capital fundacional del Monte de Piedad y Caja de Ahorros, cuyo primer Consejo se formaba el día 11 de febrero del mismo año, con la participación y representación del Ayuntamiento de Santander, Liga de Contribuyentes, Cámara de Comercio, Obisepado, Diputación Regional, etcétera. La conjunción de fuerzas vivas que Rivas Montero logró convierte a la nueva institución en un proyecto apoyado por todos. Incluso el insigne escritor José María de Pereda se sumó a este esfuerzo colectivo.

El 28 de abril de 1898, la Reina Gobernadora sancionaba los Estatutos de este Monte de Piedad y Caja de Ahorros; y, finalmente, el 3 de junio del mismo año, el Consejo de Admi-

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	1.944
Renovados	-
Cancelados	1.810
En vigor	1.866
Importe medio. (Euros)	720
Número de clientes	1.656
Clientes nuevos	-

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	1.944
Peso en gramos de las joyas tasadas	-

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	9,00
----------	------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	3
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	39.596
% Sobreprecio obtenido en subastas	128

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	-
% de las garantías recuperadas	94,7
Horas de apertura	25
Total Empleados	2
(De los que) tasadores	1

La historia del Monte de Piedad de Caja Cantabria comienza con el legado de un industrial burgalés afincado en Santander, Modesto Tapia Caballero, quien dejaba en su testamento, protocolizado el 4 de agosto de 1897, una suma en herencia que, una vez distribuida de acuerdo con la voluntad del finado, contabilizó un sobrante de 45.000 pesetas, destinadas a fines benéficos sin especificación alguna.

nistración constituía oficialmente el Monte de Piedad de Alfonso XIII y Caja de Ahorros de Santander.

El primer local lo tuvo el Monte de Piedad en el número 5 de la calle Pedrueca de Santander; y la puesta en marcha de las operaciones vino precedida del aumento del capital fundacional mediante la emisión de setecientas acciones de cien pesetas, remuneradas al dos por ciento y adquiridas por santanderinos locales o por otros procedentes de regiones más apartadas, como México. El obispo de Madrid-Alcalá, José María de Cos, natural de Cabuérniga, también colaboró suscribiendo 75 acciones, merced a los buenos oficios de José María de Pereda.

LA SEDE DE TANTÍN

El 5 de noviembre de 1899 se abrían las oficinas, con un capital que ascendía a 88.700 pesetas; y, a finales de 1902, se piensa ampliar la primera sede del Monte de Piedad con la ayuda de un legado de 60.000 pesetas del primer Marqués de Comillas, al que se añadía otra cantidad igual ofrecida por su hijo; el cuál recomendó que el futuro edificio, situado en el campo de Tantín, tuviera sabor montañoso y se encargara al arquitecto Doménech i Montaner, profesor del famoso arquitecto Gaudí.

El 31 de julio de 1905 Alfonso XIII coloca la primera piedra del edificio; y, dos años más tarde, el 29 de julio, el propio monarca lo inaugura con gran solemnidad. El 5 de noviembre del mismo año, se trasladan las oficinas desde su sede anterior de la calle Pedrueca.

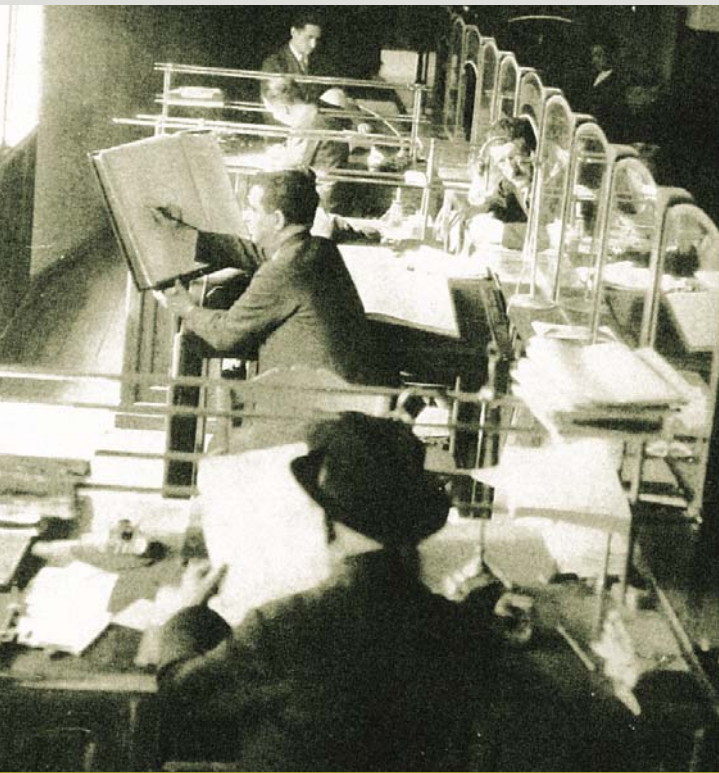
En estas primeras etapas ya se constata la vocación social del Monte de Piedad. En el otoño de 1900, cuando vencen los primeros empeños, se decide no realizar la subasta de los objetos empeñados y prorrogarlos por un período mayor. Anteriormente, en el verano del mismo año, el Duque de Hor-

nachuelos, nuevo gobernador civil de Santander, ofrecía el dinero necesario para el desempeño gratuito de las herramientas de trabajo de los obreros, hecho que, gracias a donativos de particulares y al propio impulso del Monte, se repetiría con gran frecuencia en lo sucesivo.

Desde esos inicios hasta la actualidad, el Monte de Piedad de Alfonso XIII y Caja de Ahorros de Santander, hoy Caja Cantabria, además de realizar un importante esfuerzo para adaptarse a las demandas de los nuevos mercados, y para reforzar esa condición de entidad financiera eficaz y competitiva, mantiene ese carácter popular que ha sido, y sigue siendo, la base de la extraordinaria implantación de estas instituciones en sus comunidades de origen, y renueva, día a día, su permanente compromiso con el desarrollo y el bienestar social, sin perder de vista esa atención a los necesitados y a los desfavorecidos que justificó el nacimiento de estas entidades bajo el impulso altruista de sus fundadores.

**ADEMÁS DE ADAPTARSE
A LAS DEMANDAS DE
LOS NUEVOS
MERCADOS, Y
REFORZAR ESA
CONDICIÓN DE ENTIDAD
FINANCIERA EFICAZ Y
COMPETITIVA, EL
MONTE MANTIENE SU
CARÁCTER POPULAR**

Caja círculo



CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DEL CÍRCULO CATÓLICO DE OBREROS DE BURGOS

La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Obreros de Burgos, creada en 1909, destaca muy pronto y, en 1914, lograría tener, además de una Caja de Ahorros, otra gremial, el Monte de Piedad, una Mutualidad de Jubilación, Constructora Benéfica, Mutualidad Escolar y otras obras. En concreto el Círculo crea la Caja y el Monte de Piedad; en el acta de constitución se lee: *en la ciudad de Burgos a las once del día diez y nueve de Marzo de 1909, visto el acuerdo del Consejo de Gobierno, declaramos constituidos el Monte de Piedad y Cajas de Ahorros Gremial y escolar y abiertas desde este día y hora las oficinas.*

EVOLUCIÓN

El 3 de diciembre de 1910, por R.O. del Ministerio de la Gobernación, se aprobó el Reglamento de las Cajas de Ahorros Gremial y Escolar y el Monte de Piedad del Círculo Católico de Obreros de Burgos, y fue clasificada esta institución de "Beneficencia Particular", asunto muy importante para la ciudad y la provincia.

Durante los primeros años se recibieron donativos por parte de bienhechores, con lo que se contaba con una respetable cantidad de capital fundacional con el cual poder efectuar operaciones crediticias, siguiendo esta tónica en los años sucesivos.

En 1912 se instala una caja de caudales para el Monte, en vista de la cuantía de los objetos depositados.

Las primeras operaciones del Monte son de junio de 1909: se realizaron siete operaciones por un importe de 56,50 pesetas; en el año 1925 fueron 866 operaciones por un montante de 20.276,50 pesetas.

En la etapa de 1926 a 1939 se viven momentos difíciles, pero la estricta reglamentación de la que se había dotado a la entidad responderá a tales adversidades procurando no sólo la supervivencia de la Caja y el Monte, sino su proyección benéfico-social.

De 1940 a 1959, en los años que siguen a la Guerra Civil, entrará la Caja y el Monte en una dinámica no sólo de continuidad, sino además, de notable crecimiento en cuanto a recursos, volumen de negocio y expansión en la provincia, sobre todo a partir de 1950.

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	517
Renovados	113
Cancelados	437
En vigor	2.214
Importe medio. (Euros)	391
Número de clientes	2.214
Clientes nuevos	80

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	532
Peso en gramos de las joyas tasadas	-

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	6,00
----------	------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	1
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	12.566
% Sobreprecio obtenido en subastas	-

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	15
% préstamo/tasación	100
% de las garantías recuperadas	99,2
Horas de apertura	18
Total Empleados	2
(De los que) tasadores	1

En abril de 1883 comienza a caminar el Círculo Católico de Obreros de Burgos. Los primeros Círculos Católicos de Obreros fueron Sociedades de Socorros Mutuos, pero pronto sintieron la necesidad de crear Cajas de Ahorros y Montes de Piedad. En el año 1909 se crea la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Obreros de Burgos.

**LA CAJA Y SU
MONTE TIENEN
UNA
ADMINISTRACIÓN
SERIA, UNA
EJECUTORIA
RESPONSABLE Y
UNOS OBJETIVOS
BIEN DEFINIDOS**



En el año 1959 se celebraron los cincuenta años de la vida de la Caja y el Monte de Piedad.

De 1960 a 1977, se vive una fase de pleno crecimiento, iniciada en la década de los sesenta.

PRESENTE DEL MONTE

Después de casi cien años de vida de la institución, la Caja y su Monte tienen una administración seria, una ejecutoria responsable y unos objetivos bien definidos, a pesar de las dificultades coyunturales que se han presentado y se presentarán en el futuro y del pequeño tamaño actual del Monte.

CajAstur

CAJA DE AHORROS DE ASTURIAS



El Monte de Piedad de Oviedo funciona como tal desde su fundación hasta la actualidad. Hasta el año 1899 los préstamos pignoratícios suponían la única inversión de la entidad, aprobándose ese año la concesión de préstamos personales de cuenta corriente, que paso a paso fueron ganando espacio en la cartera de inversiones hasta los años ochenta, en los que los préstamos pignoratícios suponían ya un porcentaje mínimo.

El Monte de Piedad de Gijón inicia sus actividades en el año 1940 y tras la fusión de 1945 continúa como Monte de Piedad de la Caja de Ahorros Municipal de Gijón y después como Caja de Ahorros de Asturias hasta el año 1989, que cesa en sus actividades; quedando desde ese año en funcionamiento el de Oviedo, que desarrolla su labor en el edificio que fue sede principal de la Caja Provincial desde su fundación, sito en la Plaza de la Catedral, concretamente en la Calle Schultz, 2 de Oviedo.

Hasta los años setenta del pasado siglo, se recogían como garantía de los préstamos cualquier bien: joyas, bicicletas, electrodomésticos, libros, ropa... hasta que la propia evolución de la economía hizo inviable esta actividad, centrándose las joyas como bien empeñable.

En los años noventa se intenta realzar de nuevo la actividad, mediante la informatización de la operatoria y dando mayor auge a las subastas, para lo que se individualizan las piezas a subastar con muy buena acogida por el público, lo que aporta una mejor publicidad y conocimiento del Monte de Piedad ante la sociedad asturiana.

En esos momentos se llegan a realizar subastas mensualmente, en la actualidad se celebran bimensualmente, exceptuando los meses de verano. Actualmente, se está trabajando en la publicación del catálogo mediante la *web* de la entidad y en el portal de subastas conjunto por Internet.

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	5.789
Renovados	-
Cancelados	5.959
En vigor	5.317
Importe medio. (Euros)	379
Número de clientes	2.785
Clientes nuevos	117

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	6.276
Peso en gramos de las joyas tasadas	350.000

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	6,50
----------	------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	5
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	228.869
% Sobreprecio obtenido en subastas	10

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	70
% de las garantías recuperadas	93,0
Horas de apertura	25
Total Empleados	2
(De los que) tasadores	1

El Monte de Piedad de Asturias, se funda el veinte de diciembre de 1880 como Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Oviedo. En el año 1945, se fusiona con la Caja de Ahorros Municipal de Gijón que había venido funcionando desde el año 1929, tomando la primera como origen de la Caja de Ahorros de Asturias.

**EN ESTOS
MOMENTOS SE
ESTÁ TRABAJANDO
EN LA PUBLICACIÓN
DEL CATÁLOGO
A TRAVÉS DE LA
WEB DE LA ENTIDAD
Y EN EL PORTAL
DE SUBASTAS
CONJUNTO POR
INTERNET**



Caja Duero

CAJA DE AHORROS DE SALAMANCA Y SORIA



En venerables periódicos, puede leerse que con la creación de aquellos establecimientos benéficos no se pretendía sino *erradicar la usura, (...) mejorar las condiciones materiales y morales de todas las gentes, en especial braceros y menestrales (...)* Que se trataba de *instituciones de indiscutible utilidad y conveniencia... Libraban, en lo posible, a las clases sociales necesitadas de caer en manos o garras de largas, afiladas y sangrientas uñas de quienes ejercen el repugnante tráfico de la usura... Se debería aprender de la hormiga cómo previene para sí el sustento en el estío, y en tiempo de mieses allega cuando en invierno ha de comer...*

De igual modo, pues, en la recoleta Salamanca de inicios de la década de los años ochenta del siglo XIX, un par de hombres de letras, Tomás Pérez González e Isidoro García Barrado, decidieron que era el momento de establecer en la ciudad del Tormes una de aquellas instituciones. Sobre todo, a la vista de los excelentes resultados que ofrecían todas las entidades de esas características y, más en concreto, la que ya funcionaba en la capital de la lindera provincia de Ávila.

Durante el trienio 1878/80, tanto en las columnas del semanario salmantino *Adelante*, cuanto en *El Eco del Tormes* y la *Revista del Círculo Agrario Salmantino*, haciéndose casi siempre eco de los progresos de la Caja avilesa, publicaron una serie de artículos encaminados a tal fin. En ellos se plasmaban ideas, historia y filosofía de tales establecimientos, al tiempo que se analizaba la importancia, sobre todo social, que iban adquiriendo ya dichas instituciones, propiciándose merced a aquéllos la creación de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Salamanca.

A través de la *Revista del Círculo Agrario Salmantino* (24-5-1879), en una carta firmada por Tomás Pérez González, tras comentar éste los resultados asaz favorables que producían tanto las Cajas de Ahorros cuanto los Montes de Piedad, afirmaba que son *tan seguros, inmediatos y positivos (...)* que es un *contrasentido que la ciudad emporio de las ciencias y faro luminoso del saber en los tiempos de mayor oscuridad, pueda ni deba ser hoy refractaria a las grandes reformas que llevan el bienestar a los pueblos y constituyen el más preciado timbre de la civilización moderna.*

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	8.762
Renovados	-
Cancelados	8.903
En vigor	7.681
Importe medio. (Euros)	403
Número de clientes	5.900
Clientes nuevos	230

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	10.020
Peso en gramos de las joyas tasadas	950.000

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	-
----------	---

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	4
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	55.860
% Sobreprecio obtenido en subastas	53

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	80
% de las garantías recuperadas	97,7
Horas de apertura	33
Total Empleados	4
(De los que) tasadores	2

Los Montes de Piedad y las Cajas de Ahorros tuvieron como impulso fundacional combatir la usura, así como evitar los gastos superfluos, en lo cual consiste el ahorro, asegurando al ahorrador un capital que le libraría de los estragos de la miseria.

EL PROPÓSITO DEL MONTE DE PIEDAD ERA CONCEDER PRÉSTAMOS PIGNORATICIOS A MÓDICOS INTERESES

Tal siembra periodística, pues, comenzaba a dar sus frutos, siquiera fuese en forma de eco, entre una población al borde de 19.000 habitantes, si bien alrededor del cincuenta por ciento eran analfabetos, al par que periódicos madrileños, como *La Correspondencia de España*, *El Demócrata* y *La Nueva Prensa*, saludaban y apoyaban al proyecto en ciernes.

El 8 de diciembre de 1879, el gobernador civil Gerónimo Marazuela manifestaba que, teniendo el apoyo y el concurso de los presentes, haría cuantos esfuerzos estuviesen a su alcance para interesar a los grandes capitalistas de la localidad a fin de que contribuyeran espontáneamente con sus recursos para hacer la base de dichas instituciones.

En una reunión siguiente, celebrada el 9 de mayo de 1880, se dio lectura al proyecto de Reglamento, cuya redacción se había encargado a Isidoro García Barrado, que mereció la aprobación, por unanimidad, de la Junta, dándole un voto de gracias por su trabajo.

Conforme con los citados Estatutos, el propósito del Monte de Piedad era conceder préstamos pignoratícios a módicos intereses sobre alhajas, ropas y otros efectos de valor a las clases o personas necesitadas, siendo el fin del establecimiento socorrer al desvalido y atenuar los males de la usura, contando para lograr su objetivos con las cantidades que se ingresasen en la Caja de Ahorros.

Una vez aprobadas sus normas, se propuso la redacción de una circular, que debería distribuirse a todos los vecinos de Salamanca y cuantas personas se creyese conveniente a fin de abrir una suscripción para la completa instalación del proyecto en ciernes.

Se recomendó a todos que trabajasen cerca de sus amigos y familiares para conseguir cifras sustanciosas, las cuales, según se informaba un mes después, arrojaron el resultado de 20.700 reales (5.175 pesetas ó 31,10 euros) de donativos; 134.000

reales (33.500 pesetas ó 201,34 euros) para imposiciones sin interés; y 8.600 reales (2.150 pesetas ó 12,92 euros) para imposiciones con interés, totalizando 163.300 reales (40.825 pesetas ó 245,36 euros).

Con tal bagaje pecuniario, pero sobre todo, de ilusión, fe y entusiasmo, el 1 de enero de 1881 comenzó su andadura la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Salamanca en un pequeño local ubicado en la confluencia de la plaza de La Reina y la calle de Caleros. Hasta que, cuatro años después, se trasladó a otro edificio más holgado en la calle de Caldereros, a la sombra de la Torre del Clavero. Luego de dicha sede social, se instaló en la centruquísima calle de Zamora, para pasar más tarde junto a la plaza Mayor, y desde ésta, a su actual emplazamiento en la más discreta calle de García Moreno.

En aquellos tiempos de quijotes el primer empleado de la institución fue Juan Ledesma, con sueldo anual de 600 pesetas, desempeñando el cargo de conserje del inmueble de la primera sede social. Y el primer administrador fue el consejero Agustín María Corrales Pedraza, quien cesó en su cargo para desempeñar durante un año la dirección del establecimiento, sin percibir por ello retribución alguna, sino de modo altruista, para coadyuvar a la prosperidad y fortalecimiento de aquella incipiente aventura llamada Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Salamanca (después, por fusión, Caja de Ahorros de Salamanca y Soria, y, por último, Caja Duero).

Caja España



CAJA ESPAÑA DE INVERSIONES, CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD

Los dos primeros intentos en la lucha contra la usura no prosperaron, es cierto, pero muy pronto tuvieron continuidad, definitivamente, en la creación de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de la Ciudad de Palencia, cuyas operaciones de Monte de Piedad dieron comienzo de forma oficial el 29 de agosto de 1881, y al que siguió tan sólo cuatro lustros después, el 28 de noviembre de 1900, justo cuando ya se cerraba el siglo XIX, el Monte de Piedad y Caja de Ahorros de León.

Los dos Montes de Piedad, palentino y leonés, desarrollaron enseguida una intensa e insustituible actividad en favor de la sociedad, facilitando el acceso al crédito de las clases sociales más desfavorecidas mediante préstamos con garantía prendaria, el único al que tenían acceso las economías más modestas, principalmente con la garantía de ropas y alhajas, al menos hasta que la recuperación económica de los años sesenta abrió paso a una economía más boyante a la que los Montes supieron adaptarse espléndidamente, convirtiendo el tradicional préstamo pignoraticio, ahora ya con la única garantía de alhajas, en un moderno producto financiero. Y así hasta la definitiva unificación de ambos Montes de Piedad, el 16 de junio de 1990, con motivo de la fusión de sus respectivas entidades en la hoy vigente Caja España de Inversiones, Caja de Ahorros y Monte de Piedad.

La ya secular experiencia del Monte de Piedad de Caja España se proyecta ahora, iniciado ya el siglo XXI, y cuando una nueva moneda, el euro, preside las relaciones económicas, aplicando la tecnología más moderna en todo su proceso operativo y convirtiéndose en una de las entidades pioneras en las subastas por Internet, contribuyendo de esta forma, aún más, a que las operaciones pignoraticias sigan siendo hoy para los clientes, más que nunca, el préstamo más rápido, cómodo y directo del Sistema Financiero español, y además sin perder por ello su ya secular iniciativa a favor de los más desfavorecidos en esta sociedad de la globalización que se perfila, iniciado ya el nuevo milenio.

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	7.499
Renovados	-
Cancelados	8.176
En vigor	6.150
Importe medio. (Euros)	371
Número de clientes	3.690
Clientes nuevos	576

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	7.520
Peso en gramos de las joyas tasadas	341.432

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	14,00
----------	-------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	16
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	177.806
% Sobreprecio obtenido en subastas	121

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	70
% de las garantías recuperadas	93,8
Horas de apertura	28
Total Empleados	7
(De los que) tasadores	1

La huella más reconocida sobre los Montes de Piedad en Castilla y León se remonta a 1841, con el nacimiento de una de las primeras Cajas españolas, la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de la Ciudad de Valladolid, de corta existencia, cuando aún circulaba el "real de vellón". Y los documentos de operativa más antiguos que se conservan hoy sobre los Montes de Piedad en la Comunidad corresponden a 1845, año de la fundación de otra de las Cajas más tempranas, la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de la Ciudad de Palencia, también de corta vida.

**LA YA SECULAR
EXPERIENCIA DEL
MONTE DE PIEDAD DE
CAJA ESPAÑA SE
PROYECTA AHORA,
INICIADO YA EL SIGLO
XXI Y CUANDO UNA
NUEVA MONEDA, EL
EURO, PRESIDE LAS
RELACIONES
ECONÓMICAS,
APLICANDO LA
TECNOLOGÍA MÁS
MODERNA EN TODO SU
PROCESO OPERATIVO
Y CONVIRTIÉNDOSE EN
UNA DE LAS
ENTIDADES PIONERAS
EN LAS SUBASTAS
POR INTERNET**



Caja Madrid



CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE MADRID

La doctrina del Monte de Piedad de Madrid, a imagen de los italianos, se fundamentó en los principios dados por la Orden Franciscana. A comienzos del año 1462, esta orden se inició en el estudio del concepto de Monte de Piedad, todo ello con el ánimo de combatir los grandes intereses implantados por los prestamistas. Para ello, crearon instituciones de crédito con la finalidad de conceder préstamos sin interés alguno en contraposición a la usura practicada en la época.

Considerado como el primer Monte de Piedad español, su creación se debe a Francisco Piquer y Rudilla, sacerdote turolense nacido en Valbona, que ejercía como capellán en el Convento de las Descalzas Reales de Madrid. Dotado con un espíritu combativo, inquieto y con una excelente instrucción, siempre anidó la idea de realizar una Fundación que, basándose en la costumbre del momento, de dedicar limosnas para el culto por la ánimas del purgatorio, sirviera para favorecer a los más necesitados.

La idea de Francisco Piquer quedó materializada el 3 de diciembre de 1702, y tuvo lugar en el cuarto que ocupaba en el Hospital de la Misericordia, cercano al Convento, mediante un acto simbólico que realizó en presencia de sus familiares, al colocar la primera "cajita de ánimas" y pronunciar la siguiente frase, fundamento y símbolo de los Montes de Piedad:

Sean vuestas mercedes testigos de que este real de plaza que echo en esta caja ha de ser el principio y fundamento de un Monte de Piedad que Dios ha de fundar para sufragio de las ánimas y socorro de los vivos.

A partir de ese momento se empezaron a distribuir por todos los hogares las cajitas con cuyas limosnas se sufragaban misas para redimir a las ánimas y, a la vez, se remediaban necesidades de primer orden, como el alimento diario.

Desde su comienzo en 1702, hasta el 1 de mayo de 1724, fecha en que el Monte de Piedad abrió por primera vez sus puertas como establecimiento benéfico social, a través del préstamo prendario, Francisco Piquer dedicó todos sus esfuerzos a que su idea se perpetuara en el tiempo.

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	78.747
Renovados	80.057
Cancelados	74.436
En vigor	143.473
Importe medio. (Euros)	452
Número de clientes	58.485
Clientes nuevos	10.204

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	94.806
Peso en gramos de las joyas tasadas	-

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	9,00
----------	------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	11
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	2.527.451
% Sobreprecio obtenido en subastas	24

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	80
% de las garantías recuperadas	94,4
Horas de apertura	37
Total Empleados	36
(De los que) tasadores	13

El Monte de Piedad de Madrid tuvo su origen en el año 1702, por influencia directa de los Montes de Piedad italianos y singularmente del de Roma, quizás el más importante del mundo, cuya creación data de 1539.



En este período, redacta los Estatutos del Monte y consigue con un gran tesón, la Protección o Patronato Real, obteniendo el 10 de junio de 1718 la Real Carta de Privilegio de Fundación del Monte de Piedad, en la que se incluían sus Estatutos. Este hecho le permitió la obtención, a través de la Corona, de recursos financieros suficientes para la conservación y crecimiento de su obra.

Con el fin de favorecer el ahorro de las clases menos acomodadas, y que éste se destinase, precisa y exclusivamente a satisfacer las necesidades del Monte, dado el auge que éste estaba tomando, con fecha 25 de octubre de 1838, se promulgó un Real Decreto que ordenaba la creación de la Caja de Ahorros de Madrid.

Ambas instituciones funcionaron en un principio paralelamente, pero dado que sus intereses eran casi recíprocos, y ante el temor de que la actividad de ambas se estrangulara y su equilibrio no se mantuviera, con fecha 22 de abril de 1869, se decretó la fusión incondicional, tomando el nombre de Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Madrid.

Desde dicha fecha hasta el momento actual, el Monte de Piedad de Madrid, adaptándose a los imperativos y usos de una sociedad moderna, ha seguido realizando su actividad social, fiel al espíritu e ilusión que marcaron sus orígenes.

**CONSIDERADO
COMO EL PRIMER
MONTE DE PIEDAD
ESPAÑOL, SU
CREACIÓN SE DEBE
A FRANCISCO
PIQUER Y RUDILLA,
SACERDOTE
TUROLENSE NACIDO
EN VALBONA, QUE
EJERCÍA COMO
CAPELLÁN EN EL
CONVENTO DE LAS
DESCALZAS REALES
DE MADRID**

Caja Navarra



CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE NAVARRA

LAS PRIMERAS ACTUACIONES, 1872-1929

La Caja de Ahorros y Monte de Piedad Municipal de Pamplona comenzó su historia el 24 de noviembre de 1872, mientras que el Monte de Piedad a ella adscrita lo hizo unos días más tarde, concretamente el 2 de diciembre. El primer Reglamento siguió la pauta impuesta por la Caja de Ahorros de Madrid. La diferencia entre el interés que pagaba la Caja a sus impositores, un cuatro por ciento anual, y el obtenido por la colocación de sus capitales en préstamos prendarios en el Monte de Piedad, un uno por ciento en el primer mes y un 0,5 por ciento en los siguientes, permitió hacer frente a los gastos de administración y contabilidad del establecimiento...

En aquella época, las familias con menos recursos económicos acudían a Caja Pamplona para obtener préstamos de capital pequeño a cambio de sus bienes. Alhajas y joyas, muebles, piezas de ajuar y prendas de vestir se dejaban en depósito para conseguir algo de dinero. Tres años después de su inauguración, se produjo un devastador incendio que acabó con todas las prendas existentes en el Monte de Piedad, situado en el Mercado Nuevo. El Ayuntamiento, como garante de la institución, fue devolviendo los importes de los objetos pignorados mientras que el Monte de Piedad suspendió su actividad hasta 1881.

La labor de prestamista del Monte de Piedad de Caja Pamplona a cambio de bienes tuvo poca importancia en relación a la de otras provincias y realizó pocas subastas. Cada invierno se establecía la devolución de los objetos prendarios (abrigos, ropa interior, mantas, etc.) o se asignaban créditos a cargo de la entidad para completar la deuda existente y recuperar las prendas con algo más de valor.

La especial tutela ejercida por el Ayuntamiento condicionó la cuantía y la naturaleza de la cartera y de los préstamos concedidos por Caja Pamplona. Su carácter benéfico le obligaba a sufragar las necesidades del Monte de Piedad, aunque la afluencia de capitales a la entidad superaba la demanda crediticia en el Montepío.

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	-
Renovados	-
Cancelados	16
En vigor	105
Importe medio. (Euros)	-
Número de clientes	94
Clientes nuevos	-

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	-
Peso en gramos de las joyas tasadas	-

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	-
----------	---

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	-
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	-
% Sobreprecio obtenido en subastas	-

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	-
% préstamo/tasación	-
% de las garantías recuperadas	-
Horas de apertura	-
Total Empleados	1
(De los que) tasadores	-

Caja Navarra es la entidad resultante de la fusión, en el año 2000, de Caja de Ahorros de Navarra, y Caja de Ahorros y Monte de Piedad Municipal de Pamplona, que, como su nombre indica, realizaba labores de Monte de Piedad.



De hecho el valor de los empeños en 1904 en el Monte de Piedad tan sólo suponía un cuatro por ciento del saldo de ahorro de Caja Pamplona, porcentaje que fue disminuyendo de forma continuada a lo largo de los años (2,7 por ciento en 1915; 1,8 por ciento, en 1920, y 1,4 por ciento, en 1925, hasta llegar a un 0,9 por ciento, en 1929).

LOS AÑOS DUROS, 1930-1950

El Monte de Piedad continuó su actividad hasta los años 50, aumentando los empeños pero también los desempeños gratuitos. Todos los años se producen este tipo de donaciones. Son lotes fundamentalmente de ropa de primera necesidad: abrigo, capas, ropa interior, etc., y su devolución coincide con fechas señaladas en la vida de la ciudad o con momentos climatológicos especialmente duros.

CONSOLIDACIÓN Y DESARROLLO 1960-2000

Estas cinco décadas representan en líneas generales la implantación definitiva de la entidad en todas las actividades de la ciudad de Pamplona y provincia de Navarra, siendo años de desarrollo agrícola y, posteriormente, de desarrollo industrial y urbano.

TRAS LA FUSIÓN DE LAS DOS CAJAS EN UNA NUEVA ENTIDAD CON EL NOMBRE DE CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE NAVARRA, SE ESTÁ REDACTANDO UN NUEVO ESTATUTO PARA DETERMINAR EL TIPO DE EMPEÑOS Y ADECUARLOS A LOS TIEMPOS ACTUALES

Mientras, el Monte de Piedad sigue realizando numerosas operaciones, normalmente de pequeño importe. Sin embargo, el porcentaje sobre el activo de la entidad poco a poco va perdiendo peso, como consecuencia del aumento de préstamos y financiaciones para otros usos: vivienda, industria, comercio, etc. Los últimos años del período caen de manera importante el número de empeños y prácticamente desaparecen.

En la actualidad, y tras la fusión de las dos Cajas en una nueva entidad inscrita con el nombre de Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Navarra, se está redactando un nuevo estatuto para determinar el tipo de empeños y adecuarlos a los tiempos actuales y a las nuevas demandas de los clientes.

Caja Vital

CAJA DE AHORROS DE VITORIA Y ÁLAVA



La idea de Pedro de Oudegherste no se llevó a la práctica, al igual que ocurrió con otra propuesta elevada por los Concellers de Barcelona de atacar la usura mediante la erección de un Monte de Piedad en esta ciudad. Estos Montes de Piedad se caracterizaban porque el préstamo que efectuaban, siempre alejado al menos en teoría del usuario, lo hacían en metálico.

En el caso de Vitoria y Álava, salvo los intentos en 1803 y 1819 de crear arcas de socorro y un monte pío, hubo que esperar hasta 1856 para que, seis años después del establecimiento de la Caja de Ahorros de Vitoria, se instituyese el Monte de Piedad que explica el nombre completo de esta entidad.

Se materializó el 30 de abril de 1856, cuando la corporación municipal acordó hacer los preparativos necesarios para conceder préstamos prendarios a partir del primero de julio. Este retraso de seis años estuvo motivado por la cautela. Las autoridades municipales no deseaban involucrar a la Caja en operaciones crediticias hasta verla definitivamente consolidada. Si custodiar los ahorros populares ya resultaba arriesgado, embarcarse en otro tipo de operaciones sin las debidas garantías podía resultar fatal.

Dos circunstancias, sin embargo, hicieron variar la cautelosa actitud del Ayuntamiento. Por un lado, la propia solidez de la Caja, que a finales de 1855 contaba ya con 284.410 reales; por otro, las catastróficas consecuencias de la epidemia de cólera morbo, que aquel mismo año se llevó por delante a 2.500 alaveses de una población total que no llegaba a los cien mil y, dejó una estela de miseria y desolación. A raíz de esta tragedia, la corporación municipal decidió ofrecer crédito barato a las clases populares para librarlas de las garras de la usura a través de un Monte de Piedad vinculado a la Caja de Ahorros. El principal valedor de esta idea fue Francisco Juan de Ayala, el carismático alcalde de la ciudad que tantas pruebas de abnegación y valor personal había dado durante la epidemia.

Entre los primeros beneficiarios del Monte de Piedad figuraron José Garay y Balbina Reizabal. Sillero de profesión, el primero recibió 160 reales por un pantalón de *pattencourt* floreado y una capa de paño verde con vueltas de tartán y cuello de terciopelo negro, todo ello valorado en 240 reales.

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	226
Renovados	44
Cancelados	633
En vigor	289
Importe medio. (Euros)	1.407
Número de clientes	203
Clientes nuevos	40

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	59
Peso en gramos de las joyas tasadas	13.800

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	4,95
----------	------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	2
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	-
% Sobreprecio obtenido en subastas	8

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	100
% de las garantías recuperadas	-
Horas de apertura	10
Total Empleados	1
(De los que) tasadores	-

En España, la idea de crear Montes de Piedad comenzó a mediados del siglo XVI, especialmente a partir del reinado de Felipe II. Destaca en aquel siglo el proyecto presentado por el flamenco Pedro de Oudegherste que, con la intención de sanear el erario público, propuso la creación de una entidad bancaria que aceptase depósitos por un interés del 5 por ciento y, a partir del capital acumulado inicialmente, se establecerían varios Montes de Piedad que efectuarían préstamos a unos intereses del 6 y/o el 7 por ciento.

La segunda, una lavandera viuda de 66 años que obtuvo 90 reales por un chaquetón de paño color café con leche tasado en 120 reales.

Sin embargo, debido a las excesivas precauciones, la falta de peritos-tasadores estables, un rígido reglamento y que sólo abría los domingos por la mañana, el Monte de Piedad no levantaba el vuelo. Hasta que siendo nuevamente alcalde Francisco Juan de Ayala, en enero de 1867, el Ayuntamiento se planteó la necesidad de revisar a fondo el funcionamiento de la entidad y de instaurar un nuevo Reglamento más pragmático y flexible.

El nuevo texto aprobado presentaba algunas innovaciones importantes. Entre otras, la apertura de un local específico para realizar las operaciones del Monte de Piedad abierto todos los días de ocho de la mañana a ocho de la tarde, o la contratación de un perito-tasador a tiempo completo.

El Monte de Piedad seguía ofreciendo a todos los vecinos inscritos en el padrón municipal créditos prendarios desde 10 a 4.000 reales como máximo, a un interés variable en función de la cuantía, pero nunca superior al 6 por ciento. Sólo se aceptaban en prenda *alhajas de plata y oro, diamantes y piedras finas, perlas, ropa blanca o de color en buen uso, paños, telas de seda o algodón en buen estado y toda clase de metales*; en cambio, no se admitían comestibles ni títulos de deuda estatal.

El plazo máximo previsto para la devolución del crédito eran doce meses, dentro de los cuales el interesado podía recuperar sus pertenencias cuando quisiera abonando los

ADEMÁS DE OFRECER CRÉDITO BARATO A LAS CLASES POPULARES, EL MONTE LO HACE EN CONDICIONES DE ABSOLUTA TRANSPARENCIA

intereses a mes vencido. Las prendas no retiradas dentro del plazo establecido quedaban a disposición del Monte de Piedad que, tras anunciarlas en el Boletín Oficial de la Provincia, procedía a su venta en pública subasta. El precio de salida equivalía al importe del préstamo no devuelto más los intereses impagados. Si el precio de remate superaba al de la tasación, la diferencia quedaba a disposición del propietario original que disponía de tres años para reclamarla. Si por el contrario no había ningún licitador, el lote quedaba adjudicado al perito-tasador por el precio de salida.

El Monte de Piedad fue un éxito por partida doble. Lo fue desde el punto de vista social porque significó una alternativa real al préstamo usurario y benefició, sobre todo, a las capas más humildes de la población. Además de ofrecer crédito barato a las clases populares, lo hizo en condiciones de absoluta transparencia. Pero fue también un éxito financiero; si en septiembre de 1874 la Junta apuntaba que el Monte de Piedad estaba a punto de autofinanciarse, un año después consignaba entusiasmada un superávit de 1.195 reales, *primer remanente que tiene esta sociedad desde que fue creada*.

CajaSol



MONTE DE PIEDAD Y CAJA DE AHORROS DE SAN FERNANDO DE HUELVA, JEREZ Y SEVILLA

En la invitación a la sociedad en general para que colabore en la creación de una Caja de Ahorros asociada a un Monte de Piedad, que se publica en el Boletín Oficial de la Provincia de Sevilla el 24 de Mayo de 1842, se hacía referencia a que el Monte de Piedad *evita la ruina de muchas familias que, por no encontrar semejante recurso, han tenido que sucumbir a prestamistas que, abusando de su posición, les han exigido premios tan exagerados que, al poco tiempo, supercrecen estos a la cantidad prestada.*

Las operaciones del Monte de Piedad de Caja de Ahorros de Sevilla se iniciaron el día 5 de Agosto de 1842. La operativa de comienzo era muy reducida, abriendo la Caja de Ahorros los domingos, entre las 10 y las 13 horas para realizar depósitos, y entre las 13 y 14 horas para atender reintegros, siendo su función la de proveedora de fondos para la realización de los empeños. El Monte de Piedad dedicaba a los empeños los lunes y jueves, y al desempeño los martes y viernes de cada semana. Como garantía de los empeños sólo se admitían joyas y, posteriormente, en 1845, se comienza la aceptación de ropa y, un año más tarde, objetos de cobre y plomo; admitiéndose empeño sobre cereales y aceite a partir de 1847.

Durante los más de 165 años que han transcurrido desde la fundación del Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Sevilla, hasta el actual Monte de Piedad y Caja de Ahorros de San Fernando de Huelva, Jerez y Sevilla, la institución ha cambiado de forma radical. Este cambio se ha visto reflejado en el Monte de Piedad, servicio que ha sido pionero en aspectos como la mecanización de los procesos de gestión de empeños y depósitos de garantías y subastas *on line*. Pero hay algo que perdura y sólo cambia para potenciarse: el servicio y la atención hacia los más necesitados, ayudándoles mediante la concesión de préstamos para atención de necesidades primarias, combatiendo con ello la especulación y la usura, prueba de lo cual son los más de 20.000 préstamos que se mantienen de media en la cartera, con un importe medio concedido que no alcanza los 600 euros.

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	12.259
Renovados	8.589
Cancelados	11.651
En vigor	19.721
Importe medio. (Euros)	646
Número de clientes	13.092
Clientes nuevos	2.021

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	16.549
Peso en gramos de las joyas tasadas	1.653.200

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	9,50
----------	------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	6
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	699.947
% Sobreprecio obtenido en subastas	37

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	70
% de las garantías recuperadas	95,9
Horas de apertura	28
Total Empleados	8
(De los que) tasadores	4

El 18 de Mayo de 1842, el jefe político provincial de Sevilla, Francisco Moreno Zaldarriaga, siguiendo la recomendación de la Real Orden de 17 de Abril de 1839 donde se instaba a la creación de una *Caja de Ahorros, al menos, en cada provincia, asociándola a un Monte de Piedad...*, reúne a la Junta que se había creado anteriormente para aprobar los Reglamentos interinos para la creación de una Caja de Ahorros asociada a un Monte de Piedad e invita a la sociedad en general para que colabore en la creación de la institución.



**EL MONTE DE
PIEDAD HA
SIDO PIONERO
EN ASPECTOS
COMO LA
MECANIZACIÓN
DE LOS
PROCESOS DE
GESTIÓN DE
EMPEÑOS Y
DEPÓSITOS DE
GARANTÍAS Y
LAS SUBASTAS
ON LINE**

CajaSur

CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE CÓRDOBA



NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	12.634
Renovados	-
Cancelados	12.199
En vigor	11.697
Importe medio. (Euros)	379
Número de clientes	5.977
Clientes nuevos	1.123

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	7.819
Peso en gramos de las joyas tasadas	938.464

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	7,50
----------	------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	3
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	136.770
% Sobreprecio obtenido en subastas	11

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	70
% de las garantías recuperadas	95,9
Horas de apertura	40
Total Empleados	5
(De los que) tasadores	5

HISTORIA Y EVOLUCIÓN

Podemos distinguir varias etapas en función de los rasgos fundamentales que las diferencian. Estas son:

PRIMERA ETAPA

Período comprendido aproximadamente entre su creación y mediados del siglo XX. En esta época es frecuente el empeño de útiles y enseres, herramientas de barbero, de fotografía, máquinas de oficina, bicicletas, ropas, telas, abrigos de pieles, alhajas de oro...

El contrato es llamado "Papeleta de empeño".

Se distinguían varias categorías de trabajadores en el Monte de Piedad: contador jefe, tesorero depositario, tasador de alhajas, de ropas, colocador, oficiales.

Existía una figura llamada "meritorio 5º". Ésta era un medio de formar profesionalmente a futuros empleados. Los requisitos que tenían que cumplir los aspirantes a meritorios eran tales como: edad entre 15 y 20 años, saber escribir con perfección, estar instruido en aritmética y álgebra, y no percibir sueldo ni gratificación alguna. Para su ascenso se tenía en cuenta la puntualidad, docilidad e inteligencia en el desempeño de su trabajo.

El Monte comienza con una oficina central. Posteriormente, abre una sucursal. Más adelante, incluso, debido a la proliferación del empeño, en octubre de 1881, se llega a abrir una segunda sucursal con "sección de noche", cuyo horario era en invierno de "oraciones" a 11 de la noche y en verano hasta las 12.

Para julio de 1904, la demanda es tal que se abre una oficina en Lucena, la cual, con una población aproximada de 24.000 habitantes y vecinos, suponía un 6,7 por ciento de la población de la provincia de Córdoba.

Hacia la mitad del siglo XX se abre el Monte de Piedad en Jaén. Éste y el de Córdoba son los dos únicos Montes actualmente en funcionamiento pertenecientes a CajaSur.

Los lotes se custodian bajo método de cajas de madera precintadas con goma arábiga.

El Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Córdoba fue instituido sesenta años después del fallecimiento de su impulsor. Se funda el 1 de septiembre de 1864 gracias al legado que deja al Cabildo Catedralicio José de Ayuda Medina y Corella (1726-1804), arcediano de Pedroches de la Santa Iglesia Catedral de Córdoba, para que creara el Monte de Piedad.

FINALES DEL SIGLO XX

La etapa moderna comienza con el traslado de la oficina del Monte a una arteria central de la ciudad. Aparece la gestión administrativa a través de programas informáticos específicos para empeños y subastas con inclusión en la base de datos general de clientes. El instrumental de tasación se moderniza y se crea un laboratorio dotado con instrumentos de medición y análisis tales como microscopio, refractómetro, lámpara de ultravioleta, conductímetros, etc.

Asimismo, se eliminan las cajas de madera y se custodian los lotes mediante cajas de tapa transparente y pestillos activados por sistema electromagnético.

La colaboración entre las Cajas de Ahorros Confederadas permite las renovaciones, cancelaciones y envíos de joyas a ciudades de otras provincias.

Desde esta etapa, se participa activamente en el Comité Nacional de Montes de Piedad bajo la coordinación de la Obra Social de la CECA y en la Asociación Internacional de Establecimientos de Crédito Prendario y Social.

SIGLO XXI

El concepto de actualidad consigue la implementación de proyectos imaginados poco tiempo antes como ficción. Son cuestiones rutinarias los cursos de tasadores, las jornadas de puesta en común e intercambio de experiencias a través de la ESCA, los procedimientos administrativos bajo plataformas informáticas y la digitalización de los registros fotográficos de joyas.

Las subastas se ofertan con catálogos que pueden descargarse a través del sitio *web*.

También está en fase de puesta en marcha la plataforma de ciber-subastas conjuntas de los Montes de Piedad de España. A ella está previsto que se adhieran un importante porcentaje de éstos.

LOS PRÉSTAMOS PRENDARIOS DE LOS MONTES DE PIEDAD SIGUEN SIENDO UNA INSTITUCIÓN SOCIAL ARRAIGADA EN EL PUEBLO

FORMACIÓN

Debido a la importancia de actualizar conocimientos, se extiende la formación al equipo humano del Monte de Piedad. Se amplía la actividad pericial a campos como numismática, relojes de bolsillo y pulsera, gemas y diamantes, joyería, alta joyería internacional, piedras de síntesis e imitación y falsificaciones.

TENDENCIAS Y HÁBITOS

En el balance de 1900, los préstamos prendarios ascendían a 5.232,92 euros; en 1930, a 10.304,33 euros y en el 2007, a 4.766.160,80 euros. Como puede verse, el Monte de Piedad sigue siendo una institución social arraigada en el pueblo. Su crecimiento es manifiesto.

Como dato de curiosidad cabe traer aquí que junto a la actual denominación de contrato de préstamo con garantía pignoratícia coexiste la forma popular de "papeleta de empeño" y, tal vez por influencia de otros términos, es frecuente escuchar el de "papelilla".

Caja GRANADA



CAJA GENERAL DE AHORROS DE GRANADA

Durante unos meses, el Monte funcionó sin reglamentación y con los fondos que conseguía el propio fundador, hasta que el 5 de abril de 1741, el fundador y un oidor de la Chancillería, redactaran las treinta y seis Constituciones por las que se regiría desde entonces.

Las Constituciones de funcionamiento fueron aprobadas mediante Real Cédula de Felipe V, fechada el 4 de julio de 1743, en la que además ponía la nueva entidad bajo la jurisdicción de su Real Patronato.

El Monte quedaba autorizado a dar préstamos por una cuantía máxima de 750 reales de vellón por un período de cuatro meses y un día, tomando como garantía toda clase de alhajas y ropas, así como admitir depósitos voluntarios, sin interés alguno, a fin de que pudieran ser de utilidad pública (socorro de necesitados y aumento de los fondos para préstamos).

En el transcurrir del tiempo, varios han sido los emplazamientos urbanos en los que el Monte de Piedad de Granada estuvo radicado, teniendo en suerte que la mayor parte de dichos inmuebles no han sido demolidos.

En 1772 se permitió los depósitos voluntarios, pagando por ellos un interés. De esta forma y a partir de esa fecha, Granada contaba con una Caja de Ahorros que, aún sin nombre específico, podría considerarse como la primera que se estableció en España.

Con dicho precedente, en 1838 la Junta del Monte de Piedad estudió el proyecto de establecer formalmente una Caja de Ahorros. Sus Estatutos fueron aprobados el 24 de diciembre de 1838 y el Reglamento en mayo de 1839, comenzando a funcionar el día 12 de ese mes.

Al amparo de la Ley de Cajas de 1880 se refunda la que será la Caja General de Ahorros y Monte de Piedad de Granada, constituyéndose los primeros Estatutos y el Reglamento de funcionamiento aprobados por Reales Órdenes de 1891 y 1892.

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	8.619
Renovados	8.129
Cancelados	8.348
En vigor	14.942
Importe medio. (Euros)	350
Número de clientes	7.668
Clientes nuevos	1.188

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	9.488
Peso en gramos de las joyas tasadas	619.239

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	9,10
----------	------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	4
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	303.292
% Sobreprecio obtenido en subastas	19

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	70
% de las garantías recuperadas	95,3
Horas de apertura	35
Total Empleados	5
(De los que) tasadores	2

En esta primera Memoria anual de Montes de Piedad, se debe mencionar que este Monte fue fundado en Granada en 1740, por el hermano agustino Isidro Sánchez, con el nombre de Monte de Piedad de Santa Rita de Casia. Hace, por tanto, 267 años que esta actividad perdura, dando servicio como una oficina de CajaGranada.



La evolución favorable del primer Monte hizo necesario adquirir un nuevo edificio, situado en la Carrera del Darro que, desde 1767, una vez adaptado, acogió las nuevas oficinas hasta 1866.

En 1905, la Caja traslada las oficinas a la calle San Matías, en la que permanecerá hasta el traslado a la Plaza Villamena.

En la sede de Villamena, concretamente por la entrada existente en la contigua calle de la Cárcel Baja y a través de su oficina del Monte de Piedad, CajaGranada continúa prestando un servicio imprescindible para parte de los ciudadanos de Granada. Un Monte que, aun habiendo pasado tantos años desde su fundación, todavía sigue siendo uno de los mejores medios para combatir la exclusión financiera y facilitar a las personas un acceso al crédito rápido y transparente, en condiciones no abusivas.

AUN HABIENDO PASADO TANTOS AÑOS DESDE SU FUNDACIÓN, TODAVÍA SIGUE SIENDO UNO DE LOS MEJORES MEDIOS PARA COMBATIR LA EXCLUSIÓN FINANCIERA Y FACILITAR A LAS PERSONAS UN ACCESO AL CRÉDITO RÁPIDO Y TRANSPARENTE, EN CONDICIONES NO ABUSIVAS



Ibercaja



CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE ZARAGOZA, ARAGÓN Y RIOJA

Tuvo que transcurrir cierto tiempo para conseguir fondos y poder conceder los primeros préstamos que necesariamente había que hacer sobre "prendas de valor", que podían ser *pastas o alhajas de oro o plata, piedras preciosas, telas, ropas y cualquier otro objeto de segura y fácil realización, a juicio del tasador.*

El importe de los préstamos no podía exceder en ningún caso de la mitad del valor señalado por los peritos en la ropa y, de las dos terceras partes en las alhajas, telas y demás objetos, incluso los valores del Estado. Y el importe a conceder iba desde 2,5 pesetas a 1.230 pesetas.

No obstante, el primer Monte de Piedad de Zaragoza fue fundado en 1738 a propuesta de la Hermandad de Seglares Siervos de los Pobres Enfermos del Santo Hospital de Nuestra Señora de Gracia, una cofradía que se encargaba de repartir de forma gratuita el desayuno (sopa de pan o aceite) a los internos del hospital, así como de proporcionarles ropa a los convalecientes que salían del mismo. Por lo que era conocida vulgarmente como la Hermandad de la Sopa.

A principios del siglo XX, la Caja de Ahorros estaba firmemente establecida en la ciudad y sus servicios eran muy solicitados por la población zaragozana, incluido el crédito prendario del Monte de Piedad.

Por ejemplo, en 1923, el Monte de Piedad de Zaragoza ocupaba el tercer lugar del *ranking* nacional, en cuanto a dinero prestado. Presentaba un saldo de 16,5 millones de pesetas, tras el Monte de León y el de Madrid.

A la entidad de crédito prendario de la capital aragonesa se la conocía popularmente como *La Casa del Tío* y prestaba, como lo sigue haciendo hoy, contra depósitos de bienes muebles durante seis meses, con una prórroga de hasta un año. Al final de ese plazo se puede recoger o perder dichos bienes, según se devuelva el préstamo y sus intereses.

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	11.948
Renovados	-
Cancelados	11.582
En vigor	9.561
Importe medio. (Euros)	327
Número de clientes	9.561
Clientes nuevos	-

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	-
Peso en gramos de las joyas tasadas	-

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	9,00
----------	------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	5
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	135.105
% Sobreprecio obtenido en subastas	-

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	70
% de las garantías recuperadas	97,1
Horas de apertura	37
Total Empleados	4
(De los que) tasadores	2

La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza (hoy Ibercaja), de acuerdo con el Reglamento de su fundación, quedaba definida como un único establecimiento dividido en dos secciones: la Caja de Ahorros y el Monte de Piedad. De tal forma que las funciones de Caja de Ahorros comenzaron el día 28 de mayo de 1876 y las operaciones del Monte de Piedad, el día 21 de junio.

HOY, EL MONTE DE PIEDAD DE IBERCAJA SIGUE PRESTANDO UN SERVICIO MUY EFICAZ Y SOCIAL PARA CIERTOS COLECTIVOS, ENTRE LOS QUE DESTACAN POR SU EVOLUCIÓN AL ALZA LOS INMIGRANTES. UN IMPORTANTE NÚMERO DE USUARIOS PROCEDE DE COMUNIDADES AUTÓNOMAS LIMÍTROFES



La Caja de Canarias



CAJA INSULAR DE AHORROS DE CANARIAS

Comenzó su andadura en un modesto local situado en el número 16 de la calle Perdomo, antecesor del existente hoy y liquidado en 1939, por orden del Cabildo Insular; que acuerda el mismo año la creación de la actual Caja con la denominación de Caja Insular de Ahorros y Monte de Piedad de Gran Canaria, y que se ubicó en la calle Terrero, es decir bajo el suelo del que hoy es el Centro Insular Cultural de La caja de Canarias - CICC. En estas instalaciones estuvo hasta su posterior traslado a la calle Primero de Mayo, 37, última situación del Monte antes de la actual.

La actividad del Monte en la actualidad se ha ampliado considerablemente en relación a sus inicios, ya que no sólo sirve de apoyo para aquellas personas excluidas financieramente, sino que es para otros muchos, que llegan de otros países a las islas, la ayuda para el establecimiento inicial dentro de la sociedad; y para el resto de la población es una oficina de crédito prendario para cubrir necesidades de liquidez de forma inmediata, ya que su trámite es muy sencillo y en unas horas puede disponer del efectivo, con un trámite muy simple y con la sola garantía de las joyas, recuperable a lo largo de los tres años siguientes.

Como datos más relevantes del año 2007, destaca que se ha descentralizado la operatoria del Monte poniendo a disposición de los clientes la red de oficinas, lo que supone tener más de 170 puntos de atención repartidos por las siete islas, donde se pueden realizar casi todas las operaciones del Monte, así como la implantación de las cancelaciones parciales para facilitar su desempeño (cancelación) de forma menos traumática para los clientes.

También hay que destacar el servicio de tasación sin posterior pignoración realizado para el público en general, muy solicitado por los clientes y que cubre una demanda existente en situaciones de discrepancia de criterios, tales como separaciones matrimoniales, testamentarias, venta entre particulares, etc., y aporta una valoración profesional cualificada.

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	10.949
Renovados	13.871
Cancelados	9.702
En vigor	23.366
Importe medio. (Euros)	399
Número de clientes	10.353
Clientes nuevos	1.792

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	13.798
Peso en gramos de las joyas tasadas	836.200

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	7,00
----------	------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	12
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	406.331
% Sobreprecio obtenido en subastas	60

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	75
% de las garantías recuperadas	95,8
Horas de apertura	35
Total Empleados	7
(De los que) tasadores	4

El Monte de Piedad de La Caja de Canarias, actualmente situado en la Avenida de Ansite, nº 7, en Las Palmas de Gran Canaria y con unas nuevas instalaciones totalmente actualizadas, ofrece un servicio único en la provincia de Las Palmas desde 1914, fecha en la que comenzó su andadura.



**SE HA
DESCENTRALIZADO
LA OPERATORIA
DEL MONTE,
PONIENDO A
DISPOSICIÓN DE
LOS CLIENTES LA
RED DE OFICINAS,
LO QUE SUPONE
TENER MÁS DE 170
PUNTOS DE
ATENCIÓN
REPARTIDOS POR
LAS SIETE ISLAS**

CajaCanarias



CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS

En 1702 se creó por primera vez en España el vínculo Cajas de Ahorro-Monte de Piedad.

El Monte de Piedad de Tenerife comenzó su andadura a principios del siglo XX, en la zona de la capitalina Iglesia de la Concepción, como entidad independiente para atender las demandas de los más necesitados, uniéndose en años posteriores a la Caja General de Ahorros de Santa Cruz de Tenerife para iniciar su andadura juntos, hasta nuestros días.

La Caja se fundó el 1 de agosto de 1910 y su primera oficina se abrió casi un año más tarde, el 15 de marzo de 1911.

En la Memoria de 1916 se señala que al comenzar ese año los préstamos existentes sobre alhajas y efectos ascendían a 101.368 pesetas. Año tras año, las Memorias de la Caja muestran un aumento progresivo y continuo de los préstamos, las operaciones de empeño y el número de lotes en liquidación.

En la Memoria correspondiente a 1920, se informa de que durante ese año se efectuaron cuatro subastas ordinarias. Más de ochenta y cinco años después, el pasado año 2007 el número de subastas sigue siendo de cuatro anuales. Ya en 1930 se saben los meses en que se efectuaban esas cuatro subastas: marzo, junio, septiembre y diciembre.

Todos los documentos oficiales de la Caja durante el período 1920-2007 coinciden en señalar los resultados satisfactorios de las subastas celebradas.

Una muestra como ejemplo: en 1946, recién salida Europa de la II Guerra Mundial, se informa de que por iniciativa del Jefe del Estado se ha completado en beneficio de los penados y familiares el total del Monte de Piedad a nivel estatal, ordenando que se devolviesen gratuitamente las prendas de abrigo y útiles de trabajo. Como se puede ver, en una época difícil para el país se implementa una importante acción por parte de la Confederación Española de Cajas de Ahorros por medio de un donativo de 200.000 pesetas que éstas ofrecen al Estado.

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	4.404
Renovados	2.279
Cancelados	4.876
En vigor	5.382
Importe medio. (Euros)	380
Número de clientes	5.341
Clientes nuevos	160

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	4.404
Peso en gramos de las joyas tasadas	463.420

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	7,81
----------	------

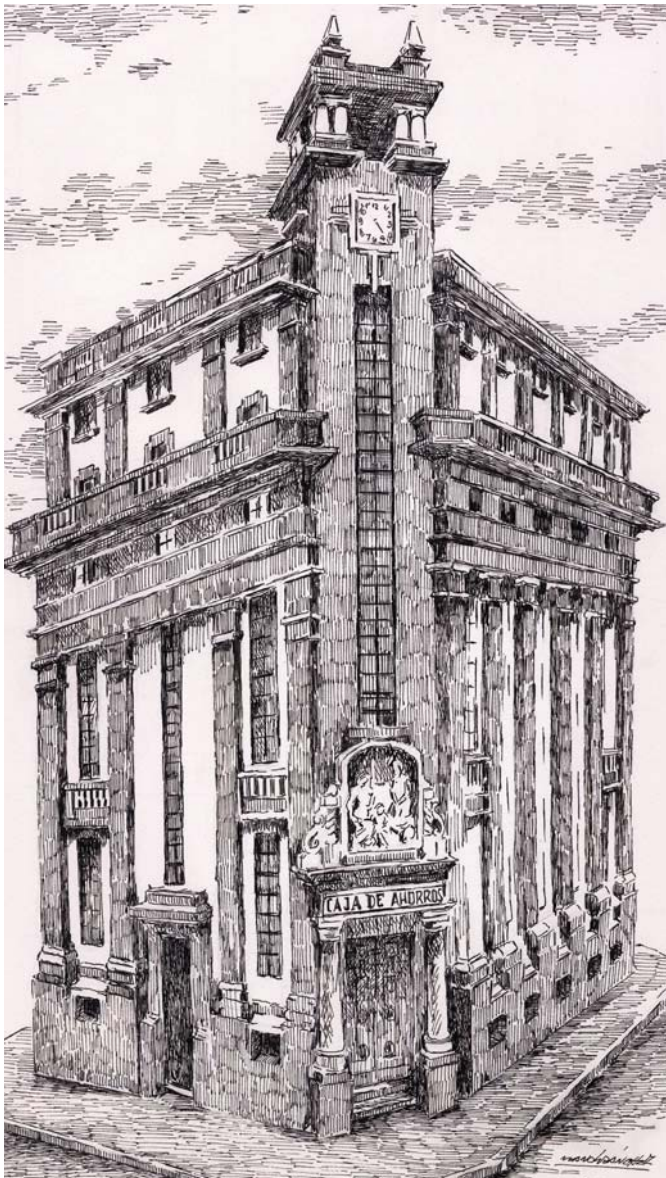
VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	4
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	138.501
% Sobreprecio obtenido en subastas	52

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	60
% de las garantías recuperadas	92,7
Horas de apertura	30
Total Empleados	3
(De los que) tasadores	1

El Monte de Piedad fue creado por los monjes franciscanos italianos en el siglo XV, para ayudar a los estratos más desfavorecidos de la población, siendo la palabra “Monte” utilizada por primera vez en México en 1775, extendiéndose luego por el resto de los países de Latinoamérica.



**DESDE EL AÑO
2002, HA
AUMENTADO LA
PRESENCIA DE
CLIENTES EN EL
MONTE DE PIEDAD,
QUE SIGUE
DESEMPEÑANDO
UNA IMPORTANTE
LABOR SOCIAL Y
ECONÓMICA**

En la actualidad, los objetos de pignoración depositados como garantía en el Monte de Piedad, sólo son artículos de oro con piedras preciosas. Se ha terminado por desestimar la plata por su valor tan bajo y otro tipo de enseres, por su difícil almacenaje y tasación.

Las alhajas depositadas en el Monte de Piedad tienen todo un año para ser retiradas, si bien llegados a este plazo se puede prorrogar el vencimiento de las mismas hasta un máximo de dos años y medio. Después de este período, si no se han retirado las prendas, éstas pasan a ser propiedad de la Caja de Ahorros, que las subasta al mejor postor para poder cancelar la deuda acumulada. La diferencia entre la deuda y lo recaudado se devuelve al prestatario como sobrante de la almoneda.

Después de la entrada del euro en 2002 como moneda única europea, ha aumentado la presencia de clientes en el Monte de Piedad que, a través de sus cuatro subastas anuales, sigue desempeñando una importante labor social y económica dentro del entramado de la Caja de Ahorros.

Kutxa



CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE GIPUZKOA Y SAN SEBASTIÁN

La institución hacía frente a los establecimientos de préstamo de carácter usurario que venían operando en distintos puntos de la ciudad.

Más de un siglo después de la apertura del primer local y tras la fusión de las dos Cajas guipuzcoanas en diciembre de 1990, el Monte de Piedad queda integrado en la nueva organización, que apuesta por darle un renovado impulso. Hoy en día, y a pesar de los cambios socioeconómicos que se han ido produciendo, existe aún la exclusión financiera, esa dificultad que algunos segmentos de población encuentran para acceder a préstamos en condiciones de mercado. El Monte de Piedad, con nuevas tecnologías y servicios, pero con idéntico espíritu, mantiene abiertas sus puertas a todas aquellas personas que por diferentes causas precisan de un dinero urgente, garantizado exclusivamente con su propio patrimonio.

Desde 1993 las oficinas del Monte de Piedad, con su nueva marca *Servikutxa Joyas*, se ubican en el edificio Getaria de Kutxa, en el centro de la capital guipuzcoana. Además de los préstamos con garantía prendaria, se realizan valoraciones de alhajas y también subastas periódicas a las que todo interesado puede acceder, bien presencialmente o bien a través de Internet.

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	3.712
Renovados	-
Cancelados	3.826
En vigor	3.368
Importe medio. (Euros)	624
Número de clientes	1.790
Clientes nuevos	260

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	4.300
Peso en gramos de las joyas tasadas	-

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	8,00
----------	------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	2
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	92.660
% Sobreprecio obtenido en subastas	38

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	60
% de las garantías recuperadas	94,7
Horas de apertura	20
Total Empleados	1
(De los que) tasadores	1

En agosto de 1879, pocos meses después de la fundación de la Caja de Ahorros Municipal de San Sebastián, se abrió al público la primera oficina del Monte de Piedad. Gracias a los fondos acumulados en esos primeros meses de funcionamiento de la Caja, se pudo iniciar una actividad dirigida a las capas sociales más desfavorecidas. A partir de aquel momento, se podían solicitar préstamos a bajo interés, con la garantía de joyas o enseres domésticos.

ADEMÁS DE LOS PRÉSTAMOS CON GARANTÍA PRENDARIA, SE REALIZAN VALORACIONES DE ALHAJAS Y TAMBIÉN SUBASTAS PERIÓDICAS A LAS QUE TODO INTERESADO PUEDE ACCEDER, BIEN PRESENCIALMENTE O BIEN A TRAVÉS DE INTERNET



La Caixa

CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA



La fórmula de crédito facilitada por el Monte de Piedad se presenta como una alternativa plenamente vigente y actual. Se trata de una modalidad de préstamo rápido, paradigma de inmediatez, que permite cubrir necesidades temporales de liquidez o situaciones difíciles. Por este motivo los préstamos se conceden con una duración de un año, bajo la garantía de las joyas cedidas en custodia.

Por regla general los préstamos son devueltos puntualmente por sus prestatarios. En caso de impago, "la Caixa" otorga un tiempo prudencial de demora y, si persiste la situación, se concluye con el prestatario la venta de los bienes dados en prenda en pública subasta, de forma profesional y con la máxima transparencia, para poder así hacer frente al préstamo y, de paso, pueda el deudor obtener un dinero extra de todo ello.

Durante el año 2007, la cartera viva de préstamos superaba los 20,5 millones de euros, con un total de 13.026 préstamos vigentes. El importe medio de concesión fue de 1.806 euros, con una vida media de 807 días. Destaca el hecho de que un 43 por ciento de los préstamos se devuelve en menos de un año.

El porcentaje de operaciones efectuadas en 2007 a emigrantes ha sido del 12,28 por ciento, alcanzando un 8,91 por ciento de la cartera total. El colectivo de más peso entre estos nuevos residentes son los de procedencia hispana, con un 61 por ciento, sin duda debido a la tradición española de los Montes de Piedad.

NÚMERO DE PRÉSTAMOS

Concedidos	5.496
Renovados	9.404
Cancelados	5.246
En vigor	13.026
Importe medio. (Euros)	1.806
Número de clientes	10.011
Clientes nuevos	1.282

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	6.279
Peso en gramos de las joyas tasadas	1.664.671

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	11,00
----------	-------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	11
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	1.221.863
% Sobreprecio obtenido en subastas	31

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	70
% de las garantías recuperadas	96,0
Horas de apertura	34
Total Empleados	11
(De los que) tasadores	3

El barcelonés Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza, fundado el 25 de marzo de 1749, que mantenía sus objetivos de previsión al servicio de la sociedad, se fusionó y pasó a depender de "la Caixa" en 1923. Hoy en día, sigue atendiendo de forma ininterrumpida a la demanda de crédito social.

**EL PORCENTAJE
DE OPERACIONES
EFECTUADAS
EN 2007 A
EMIGRANTES HA
SIDO DEL 12,28%,
ALCANZANDO
UN 8,91% DE LA
CARTERA TOTAL**



Sa Nostra



CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE LAS BALEARES

EL 18 de marzo de 1882 nace la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de las Baleares "Sa Nostra". Sin embargo, la actividad del Monte de Piedad no se inició hasta el día 1 de marzo de 1883, fecha en la que se emitió la primera papeleta de empeño. Desde la construcción en 1904 del emblemático edificio principal de la Caja de Ahorros de Baleares, el Monte de Piedad se situó en su planta baja, donde, tras diversas etapas de reforma, sigue actualmente ofreciendo sus servicios.

Los objetivos iniciales de la entidad eran fomentar el espíritu de ahorro y previsión entre las personas obreras, ofrecer préstamos a las familias modestas en condiciones adecuadas de interés y plazos de devolución y, aplicar una parte de los beneficios a actividades asistenciales y de beneficencia. La actividad financiera se combinó con la prestación de servicios de asistencia social, lo que con el tiempo originó la creación de la Obra Social y Cultural.

Desde el primer momento, las operaciones crediticias se concentraron en el Monte de Piedad y durante muchos años superaron ampliamente a las de la Caja de Ahorros. Poco a poco, las garantías admitidas inicialmente en prenda (mantas, colchones, piezas de tela y ropas de abrigo...) dieron paso a la admisión de garantías con un valor intrínseco más estable: joyas de oro y plata, orfebrería... que son las únicas admitidas en la actualidad. Hoy en día, el Monte de Piedad es un departamento con una gran actividad, administrando un volumen superior a los 12.000 préstamos distribuidos entre más de 7.500 beneficiarios.

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	8.105
Renovados	1.883
Cancelados	7.737
En vigor	11.628
Importe medio. (Euros)	425
Número de clientes	7.250
Clientes nuevos	1.187

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	8.882
Peso en gramos de las joyas tasadas	-

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	7,00
----------	------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	2
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	188.388
% Sobreprecio obtenido en subastas	53

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	70
% de las garantías recuperadas	97,8
Horas de apertura	33
Total Empleados	3
(De los que) tasadores	2

En la segunda mitad del siglo XIX se inició un proceso, gradual pero intenso, de incremento del comercio, la navegación y la industria en las Islas Baleares. Para atender la demanda del próspero sistema productivo se crearon diversas entidades bancarias, de las que sólo unas pocas han seguido en activo hasta nuestros días.



**LOS OBJETIVOS
INICIALES DE LA
ENTIDAD ERAN
FOMENTAR EL
ESPÍRITU DE
AHORRO Y
PREVISIÓN ENTRE
LAS PERSONAS
OBRERAS,
OFRECER
PRÉSTAMOS A LAS
FAMILIAS
MODESTAS EN
CONDICIONES
ADECUADAS DE
INTERÉS Y PLAZOS
DE DEVOLUCIÓN**

Unicaja



MONTES DE PIEDAD Y CAJA DE AHORROS DE RONDA, CÁDIZ, ALMERÍA, MÁLAGA Y ANTEQUERA

El Monte de Piedad de Unicaja es, el resultado de la fusión de los Montes de Piedad existentes en cinco Cajas de Ahorros andaluzas (Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Almería, Caja de Ahorros y Préstamos de Antequera, Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Cádiz, Caja de Ahorros Provincial de Málaga, y Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda). Todos ellos compartían la misma esperanza de llegar a la prosperidad y el desarrollo por medio de la cooperación y la asistencia social.

El siglo XIX fue un período muy fructífero en la creación de estas instituciones en Andalucía. Así, el 15 de agosto del año 1884 nace la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Cádiz, gracias a la donación testamentaria de 200.000 pesetas efectuada por el hombre de negocios y filántropo Diego Fernando Montáñez. Junto a él, colaboraron en su fundación el Cabildo Catedralicio, el Ayuntamiento y otras corporaciones. La entidad luchó con eficacia contra las numerosas casas de empeño, colaboró a paliar los efectos de diversas epidemias que se sucedieron en la ciudad y antes de cumplir los dos años, había abierto su primera sucursal propia en el barrio gaditano del Pópulo.

En 1900 se crea el Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Almería por el Obispo de esa diócesis, Santos Zárate y Martínez, utilizando el legado que dejó en testamento Francisco Jiménez Delgado. La aprobación de sus Estatutos se produce el 11 de enero de 1900 y su inauguración tiene lugar el 12 de marzo del mismo año.

También en la Caja de Ahorros y Préstamos de Antequera (entidad cuyo origen se remonta a 1904) se realizaron operaciones de préstamos pignoraticios durante algún tiempo.

En 1909 se crea el Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda con el legado de 10.000 pesetas que dejó al morir en su testamento la Marquesa de Moctezuma, María Teresa Holgado Vázquez de Mondragón y Moctezuma. Dicho legado fue iniciativa de Antonio González García, abogado de la testamentaria de la Marquesa de Moctezuma y, posteriormente, alcalde de Ronda, que fue quien le propuso el proyecto, aunque el rol de impulsor le corresponde años después a Juan de

NÚMERO DE PRESTAMOS

Concedidos	40.773
Renovados	-
Cancelados	39.696
En vigor	54.398
Importe medio. (Euros)	304
Número de clientes	-
Clientes nuevos	-

TASACIONES

Nº Tasaciones (incluidas retasas)	43.201
Peso en gramos de las joyas tasadas	-

BAREMO DE PRECIOS POR GRAMO

Oro fino	6,67
----------	------

VENTA DE SUBASTAS

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)	8
Diferencia de importe (obtenido-prestado). Miles de euros	605.092
% Sobreprecio obtenido en subastas	42

OTROS DATOS DE INTERÉS

Periodos de concesión	12
% préstamo/tasación	60
% de las garantías recuperadas	96,5
Horas de apertura	30
Total Empleados	17
(De los que) tasadores	-

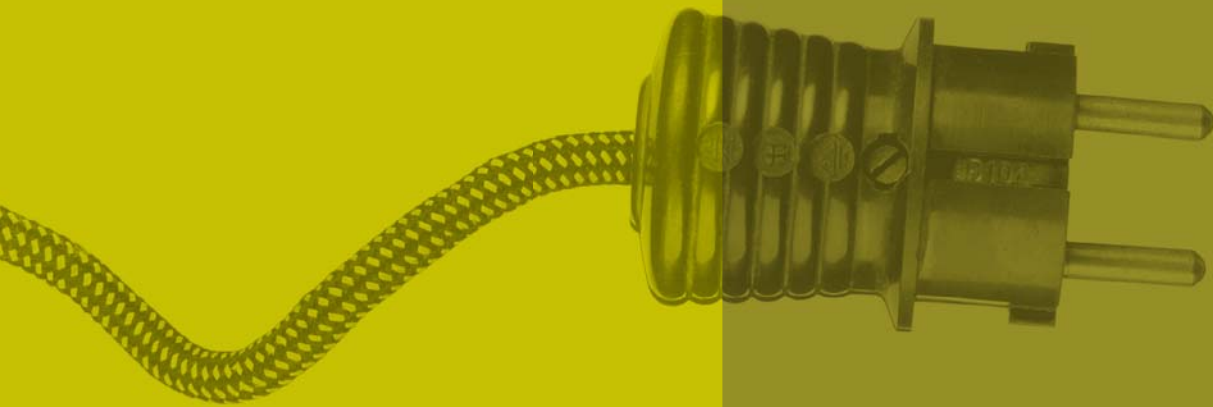
El Monte de Piedad de Unicaja nace de la fusión en 1991 de cinco Cajas de Ahorros andaluzas (Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Almería, Caja de Ahorros y Préstamos de Antequera, Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Cádiz, Caja de Ahorros Provincial de Málaga, y Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda), que dan origen a Unicaja, con sede social en Málaga.



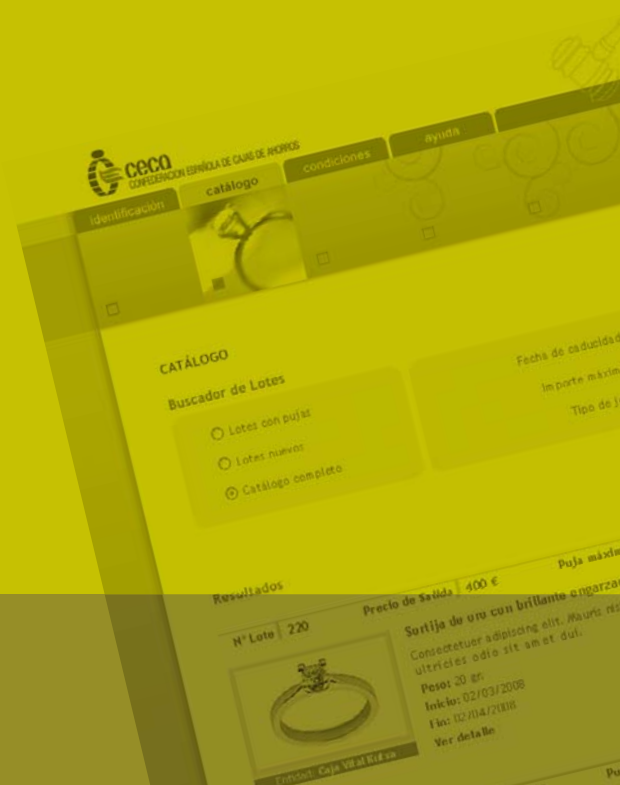
la Rosa Mateos. El Monte de Piedad de Ronda nace a la sombra de la Ley de 29 de junio de 1880, promotora de Cajas de Ahorros y Monte de Piedad, con el ánimo de mejorar las duras condiciones de vida de la población agrícola de la comarca.

En la actualidad, a 31 de diciembre de 2007, con un total de 54.398 préstamos pignoraticios vivos, que representan 17,4 millones de euros prestados, así como 40.773 préstamos pignoraticios concedidos a lo largo del año 2007, por un montante de 12,4 millones de euros, se puede afirmar que el Monte de Piedad de Unicaja es una realidad financiera del siglo XXI con más de un siglo de antigüedad. Así, Unicaja cuenta con tres oficinas de Monte de Piedad, distribuidas en las provincias de Almería, Cádiz y Málaga. Las nuevas tecnologías y normas de calidad se han incorporado en el día a día del Monte, mediante los proyectos del portal conjunto de subastas por Internet (CECA) y de la incorporación de la ISO 9001 las tres oficinas de Monte de Piedad.

**UNICAJA CUENTA
CON TRES
OFICINAS DEL
MONTE DE PIEDAD,
DISTRIBUIDAS EN
LAS PROVINCIAS
DE ALMERÍA,
CÁDIZ Y MÁLAGA.
LAS NUEVAS
TECNOLOGÍAS Y
NORMAS DE
CALIDAD SE HAN
INCORPORADO EN
EL DÍA A DÍA
DEL MONTE**



06



NUEVAS INICIATIVAS: SUBASTAS ON LINE



Subastas *on line*

Los Montes de Piedad españoles siempre se han caracterizado por adaptarse a las circunstancias sociales y económicas del entorno en el que han desarrollado su actividad. Así ha ocurrido con circunstancias tan dispares como los propios objetos de empeño, que han variado notablemente con el paso del tiempo, como puede comprobarse con la simple observación de las prendas que garantizaban los préstamos a mediados del siglo XX.

Entonces, eran objetos de empeño frecuente todo tipo de enseres domésticos o de trabajos artesanos y profesionales y casi cualquier cosa cuyo valor de restitución compensara mínimamente el importe del préstamo. La paulatina pérdida de valor de todos estos objetos cotidianos ha conducido a que en los Montes de Piedad de hoy en día prácticamente sólo se acepten prendas, básicamente joyas, fabricadas con materiales nobles, sujetos en su mayoría a precios y cotizaciones internacionales, circunstancia que da un gran certidumbre a los criterios de tasación.

No ha sido la única transformación que se ha dado en las formas de trabajar de los Montes; la atención al cliente, la mecanización e informatización de los procesos y hasta los espacios físicos donde se desarrolla la actividad de crédito prendario son hoy muy distintos a como eran.

Pero quizá una de las grandes novedades, propiciada por la tecnología haya sido la irrupción de Internet. Hoy es prácticamente imposible concebir cualquier tipo de actividad económica sin tener en cuenta esta realidad. La mayoría de

empresas confían actualmente parte de su actividad a su faceta *on-line*, pero el alcance es aún mayor cuando se comprueba que una buena parte de las empresas que se crean tienen su ámbito principal de actividad en el mundo virtual, en lo que representa una nueva concepción de la economía.

Como cualquier otra entidad o institución, más si se tiene en cuenta su trascendencia económica, los Montes no podían quedarse al margen de las posibilidades que permite Internet. Se da la circunstancia añadida de que una de las fases clave de la actividad de los Montes, la subasta del aproximadamente cinco por ciento de lotes que no son recuperados por sus propietarios, no sólo es compatible con Internet, sino que se ve muy favorecida por determinadas ventajas.

Un menor coste, un público mucho más amplio y una mayor competencia, tanto entre los propios Montes como entre los compradores que pujan por las joyas. Todo ello con un claro beneficiario: el prestatario, que ve incrementada la diferencia entre la cantidad obtenida con su préstamo y el remate final. Este excedente, descontados los gastos gene-

**LA CECA
Y TRECE MONTES
DE PIEDAD PONEN
EN MARCHA
UN PORTAL
DE SUBASTAS**

rados por el préstamo, es devuelto al prestatario en lo que constituye otra de las grandes diferencias entre los Montes de Piedad y cualquier otra entidad que efectúe empeños.

Con todos estos elementos, y en un principio como forma complementaria a las subastas presenciales, un grupo de trece Montes de Piedad, junto con la CECA, decidió a finales de 2007 desarrollar una aplicación de subastas *on-line*.

En esas fechas, cuatro Montes de Piedad ya utilizaban las subastas en Internet, aunque en algunos casos no se trataba de pujas estrictamente *on-line*, para rematar una parte o la totalidad de las garantías no rescatadas. Estas Cajas ponían a disposición de sus clientes los catálogos de las subastas en Internet y les ofrecían la posibilidad de hacer pujas por los lotes de una manera similar a como se hacen los pliegos abiertos en las subastas presenciales, es decir ofertas con un importe máximo por el que se puja, pero sin posibilidad de competir con pujas superiores.

Dadas las ventajas de este sistema, otros tantos Montes se plantearon la posibilidad de contar con esta herramienta para mejorar su política de subastas. A partir de ahí, el Comité de Montes de Piedad creó un grupo de trabajo para poner en marcha un portal de subastas conjunto. De este manera, el proyecto inicia su andadura con la participación de CECA y trece Montes de Piedad, en concreto los pertenecientes a: Caja Sur, Caja Granada, Caja Madrid, Unicaja, Caja de Asturias, Caja Insular de Canarias, Kutxa, Caja General de Canarias, Cajasol, Bancaja, Ibercaja, Caja Vital y Caja Cantabria.

La puesta en funcionamiento del portal será efectiva en el segundo semestre de 2008 tras la fase de adaptación de



LA PUESTA EN FUNCIONAMIENTO DEL PORTAL SERÁ EFECTIVA EN EL SEGUNDO SEMESTRE DE 2008

las Cajas participantes a la aplicación conjunta, el periodo de pruebas oportuno y su presentación pública.

El sistema se ha concebido como una plataforma conjunta, con unas bases de funcionamiento comunes y un reglamento único de subastas, en el que cada Monte administrará sus lotes de forma autónoma y en todos sus aspectos, especialmente en lo relativo a características y precios de los lotes, sobre los que cada entidad tendrá absoluta capacidad de decisión. Las pautas comunes afectarán, sobre todo, a los plazos, máximos y mínimos, en los que los lotes podrán permanecer a subasta para garantizar que existan las mismas oportunidades de venta y los criterios comunes para el envío y los lotes rematados.

En una primera estimación, el volumen de actividad del portal podría oscilar entre 2.000 y 3.000 lotes anuales de joyas para el primer año de funcionamiento, aproximadamente entre el diez y el doce por ciento de todos los lotes que rematan los Montes en un año. En cualquier caso, la capacidad técnica y operativa del portal es muy superior a este número de operaciones, con la ventaja de que a mayor volumen de actividad, los costes unitarios se van reduciendo.

Subastas *on line*

OBJETIVOS FUNCIONALES E INSTITUCIONALES

Dentro de los objetivos funcionales destaca la creación de sinergias, ya que permitirá que los trece Montes españoles participantes en principio en la iniciativa se beneficien de un claro ahorro de costes, de una mejora en la gestión de la depositaría y de la homogeneización de los procesos. Este último aspecto es muy importante porque facilitará el uso del portal y la participación en las subastas de grupos de clientes más numerosos y favorecerá la competencia.

De la misma manera, el portal de subastas *on-line* abre nuevas posibilidades comerciales, como la superación de los mercados estrictamente locales y la posible captación de nuevos clientes. Actualmente los principales clientes de los Montes de Piedad son familias o personas con dificultades

ESTA INICIATIVA PERMITIRÁ A LOS MONTES COMPLEMENTAR SUS MERCADOS DE SUBASTAS ESTRICTAMENTE LOCALES

económicas puntuales, pequeños empresarios que han agotado sus líneas de crédito tradicionales y, de forma creciente, inmigrantes. Mientras que en las subastas tradicionales, sólo podían participar las personas presentes en el salón donde se celebraba, a través del sistema *web* el número de usuarios que pueden acceder a la subasta en tiempo real se multiplica, al poder participar desde cualquier sitio dotado con una conexión a Internet.

Otras ventajas son la mayor facilidad y menor coste que representa una subasta *on-line* frente a las subastas presenciales, como pueden ser los gastos de seguridad, catálogos o mantenimiento y amortización de los espacios que se utilizan. La facilidad de uso y el bajo coste, representa, además, una oportunidad para Montes de pequeño tamaño, con un número limitado de garantías para organizar frecuentes subastas periódicas, y también resulta el complemento perfecto para Montes de mayor dimensión, incluso para aquellos que ya disponen de subastas propias por Internet.

En la misma línea, esta herramienta *on line* tiene unos claros fines institucionales. En primer lugar, el portal supone un refuerzo de la reputación de los Montes de Piedad, cuya existencia y funcionamiento es conocido por una parte muy reducida de la población e, incluso, de muchos potenciales clientes que utilizan servicios financieros menos ventajosos.

La importancia de los Montes, como instituciones financieras de larga tradición y arraigo y con un enfoque eminentemente social, contrasta con ese escaso conocimiento por parte de la opinión pública. Por ello, la presencia activa en un medio con las características de Internet supone una modernización de la marca "Monte de Piedad", así como la apertura de nuevas posibilidades de comunicación y divulgación.

Este proyecto significará una mejora en la percepción de los Montes de Piedad por parte de la entidad concreta, además de la consolidación del papel del Monte como instrumento de utilidad para la Caja.

En este sentido, y desde un plano más institucional, el proyecto permitirá seguir incrementando la presencia de los Montes de Piedad en la opinión pública, como viene ocurriendo en los últimos años. En sus Memorias, algunas Cajas, como ocurre también con el informe agregado que elabora la CECA, destacan la labor de los Montes como parte fundamental del enfoque social que impregna toda la actividad financiera de la entidad y que, como ya se ha destacado, se verifica desde hace más de trescientos años en el Sector de Cajas de Ahorros.

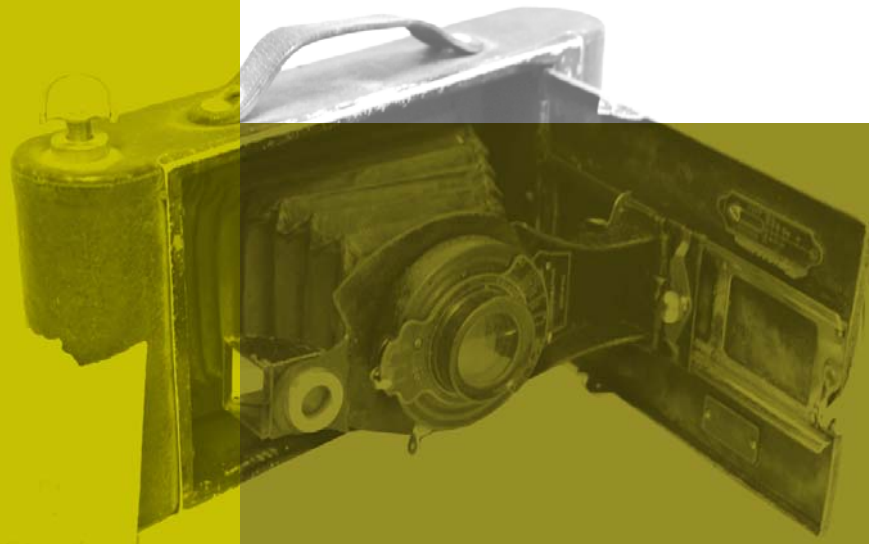
Funcionamiento del portal

El portal conjunto de subastas estará alojado en la *web* sectorial, de este modo será un *microsite* accesible para cualquier Monte, por lo que cada uno de ellos podrá gestionar todas sus subastas por medio del portal conjunto.

Esta herramienta se ha desarrollado con tecnología Java, lo que permite que la información esté actualizada en tiempo real y posibilita que cualquier usuario, independientemente del sistema operativo y del navegador que utilice, puede acceder a la aplicación y participar en las diferentes subastas. Otra característica indispensable para los sistemas de subastas es su capacidad de que múltiples usuarios concurren al mismo tiempo, es decir, que los usuarios puedan ver la misma información de forma paralela. Asimismo, existe compatibilidad con otras herramientas, lo que supone que los Montes con soluciones pre-existentes podrán dirigir al portal común los lotes que deseen.

Esta solución permite la administración de los lotes por cada Monte de Piedad. La aplicación dispone de una zona de acceso público y otro destinado a los administradores. Dentro del acceso público, el usuario podrá registrarse, consultar los lotes a subastar, realizar pujas, programarlas automáticamente y realizar los pagos de los lotes adjudicados.

Por su parte, los Montes de Piedad implicados podrán gestionar los usuarios, los lotes, las joyas, las adjudicaciones y las condiciones de las subastas a través del acceso privado.



07



PUBLICACIONES DE MONTES DE PIEDAD



Publicaciones

DICCIONARIO PANHISPÁNICO DE LOS MONTES DE PIEDAD (2006)

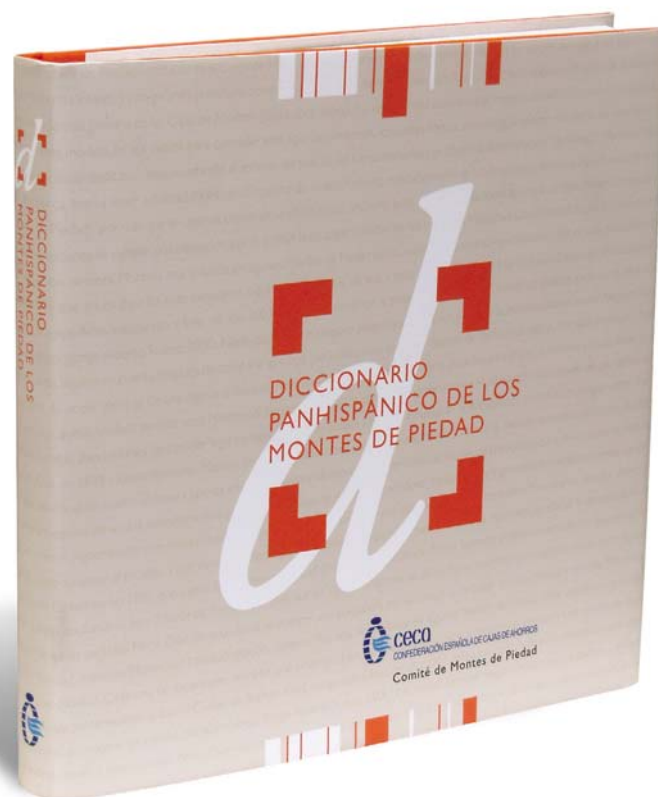
Autores: **Francesc Forns Montón**, economista, director del Monte de Piedad de la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona "la Caixa"; y **Manuel Carriedo Tejedo**, medievalista, Secretaría General de Caja España, y director del Centro de Documentación y del Archivo Histórico.

Sinopsis:

Los autores, con la edición de este Diccionario que contiene más de mil términos y expresiones, han pretendido recopilar los diferentes vocablos que se utilizan desde hace más de tres siglos en los Montes de Piedad y dar a conocer toda esa riqueza.

Contiene gran cantidad de información, presente e histórica, sobre el quehacer de los Montes de Piedad y recoge términos en las lenguas vernáculas de España y de países iberoamericanos, lo cual redundará en el objetivo de llegar a un público lo más amplio posible, y mientras unos no han variado desde su origen, otros son adaptaciones de nombres foráneos, anglicismos o galicismos, e incluso pueden provenir de avances técnicos y ser conocidos por su marca comercial.

El "glosario" del Monte de Piedad no es el resultado de la simple acumulación de todos los términos relativos a la beneficencia, las finanzas, la contabilidad, la integración social, la joyería o la gemología, por poner algunos ejemplos, sino la simbiosis de todos ellos en la proporción que el uso ha ido estableciendo a través del tiempo.



**RECOGE TÉRMINOS
EN LAS LENGUAS
VERNÁCULAS
Y DE PAÍSES
IBEROAMERICANOS**

LITERATURA SOBRE LOS MONTES DE PIEDAD EN ESPAÑA, 2007

Autores: Manuel Carriedo Tejedo, León. Caja España; Francesc Forns Montón, Barcelona. "La Caixa"; y José Manuel Neira Agra, Madrid. CECA.

Sinopsis:

Impulsado por el Comité Nacional de Montes de Piedad para el refuerzo de la imagen y la reputación de los Montes de Piedad, la *Literatura sobre los Montes de Piedad en España* es la aportación en el siglo XXI, al igual que lo hicieron en el siglo XIX Braulio Antón (Caja Madrid) y en el siglo XX José López Yepes (CECA) y Manuel Titos, para difundir el trabajo realizado por estas instituciones.

Los criterios de selección adoptados por los autores han sido muy concretos y han estado basados en documentos relativos al término "Monte de Piedad" de ámbito nacional -en cualesquiera de las lenguas estatales- y de ámbito mundial, de manera genérica o individual desde la fundación del primero de ellos hasta la creación de la primera Caja de Ahorros. También se recogen algunos registros relativos a temas que si no son específicos de los Montes de Piedad en sí mismos, pero que lo cierto es que sí están íntimamente relacionados con ellos.

Literatura sobre los Montes de Piedad en España pretende dar a conocer el conocimiento de la actividad financiera realizada por los Montes de Piedad, que tantos beneficios ha aportado a la sociedad en el pasado, que tan bien se ha adaptado al presente y que tanto tiene que aportar todavía en este siglo XXI.

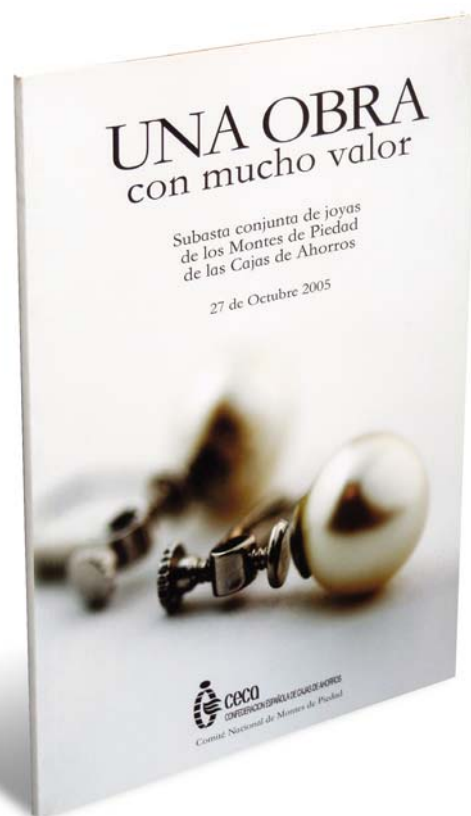


**RECOPILA TODAS
LAS REFERENCIAS
BIBLIOGRÁFICAS
SOBRE LA ACTIVIDAD
FINANCIERA
REALIZADA POR LOS
MONTES DE PIEDAD**

CATÁLOGOS DE LAS SUBASTAS CONJUNTAS

En los últimos años se han llevado a cabo tres subastas conjuntas haciéndolas coincidir con la celebración de las Asambleas Generales de Montes de Piedad que se celebran anualmente. En el año 2005 se celebró en Caja Granada, bajo el lema de *Una obra con mucho valor*; en el año 2006, en el Monte de Sevilla; y en el año 2007, en Caja España de León.

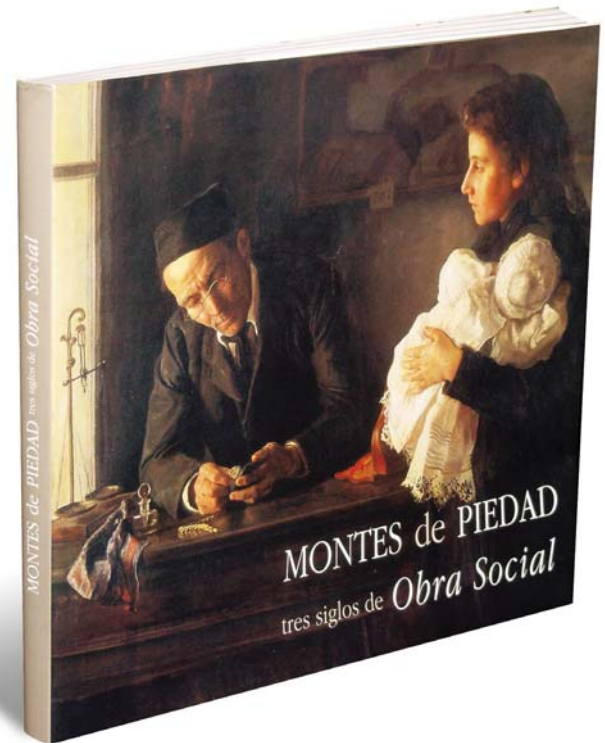
Los catálogos incluyen los lotes de la subasta, la descripción de la joya con foto y gramos, y el precio de salida.



LOS CATÁLOGOS INCLUYEN LOS LOTES DE LAS SUBASTAS, LA DESCRIPCIÓN DE LA JOYA CON FOTO Y GRAMOS, Y EL PRECIO DE SALIDA

CATÁLOGOS DE EXPOSICIONES

La primera exposición histórica de Montes de Piedad se celebró en el año 2005, en el Monte de Piedad de Caja Granada, bajo el título *Montes de Piedad. Tres siglos de Obra Social*, haciéndola coincidir con la XVI Asamblea General de Montes de Piedad españoles. El comisario fue Manuel Carriedo, jefe de Documentación de Caja España, y siete Montes de Piedad: el Monte de Sevilla, Caja Granada, Ibercaja, Bancaja, Burgos Círculo, Caja Cantabria y el de Kutxa aportaron todo tipo de objetos para poder realizarla (pinturas, relojes, pesos utilizados para la tasación de alhajas, cheques antiguos, reglamentos, máquinas calculadoras antiguas, clasificadora de dinero, etc.).



La segunda exposición se llevó a cabo en León en 2007, organizada por Caja España, en el edificio Botines-Gaudí, del 1 al 30 de junio, bajo el lema *Los montes del siglo XXI. Pioneros en el pequeño préstamo*, con motivo de la XVII Asamblea Nacional de Montes de Piedad. El comisario fue Manuel Carriedo Tejedo, jefe del Centro de Documentación y Archivo Histórico de Caja España, y el comisario técnico y coordinador general del montaje, Joaquín Ramos, del Monte de Piedad de Caja España.

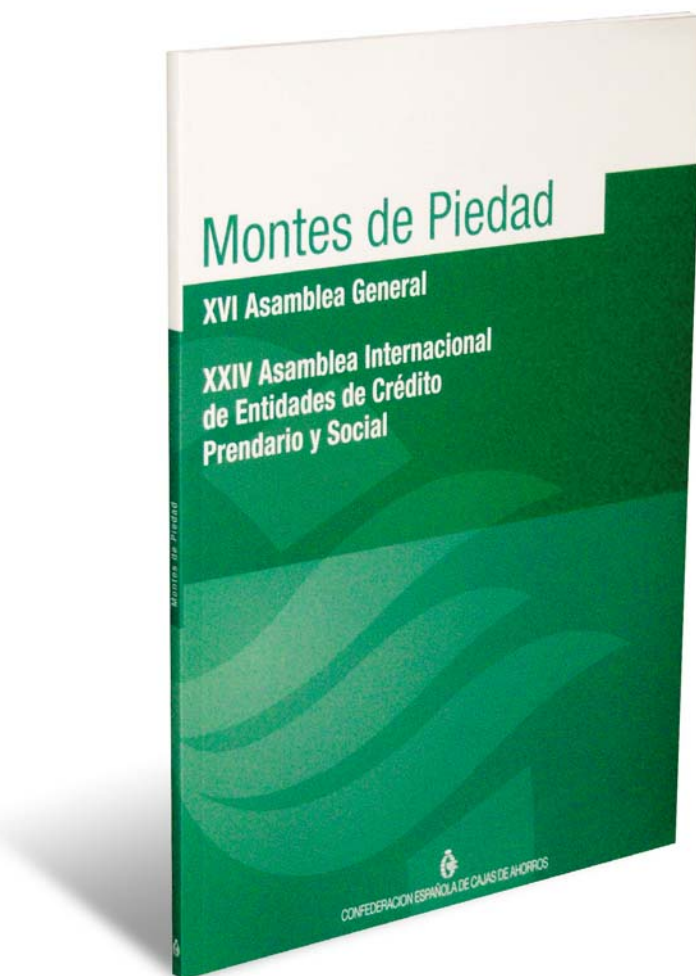
**LAS CAJAS
APORTARON TODO
TIPO DE OBJETOS
PARA LA MUESTRA
(DOCUMENTOS,
PRENDAS,
PINTURAS, ETC.)**

CUADERNOS DE LAS ASAMBLEAS GENERALES DE MONTES DE PIEDAD

Año tras año la Confederación Española de Cajas de Ahorros, en colaboración con el Comité Nacional de Montes de Piedad, confecciona el *Cuaderno de Montes de Piedad*, correspondiente a su Asamblea General anual.

Dicho informe contiene toda la información presentada en dicha Asamblea: el programa, los textos de las ponencias presentadas, el informe sobre la actuación del Comité Nacional de Montes de Piedad desde su última Asamblea que presenta el Presidente de dicho Comité, las conclusiones y la relación de participantes.

Hasta el momento se han editado diecisiete cuadernos de Montes de Piedad, uno por cada Asamblea celebrada, siendo la primera en Madrid, en la Confederación Española de Cajas de Ahorros, el 6 de mayo de 1982.



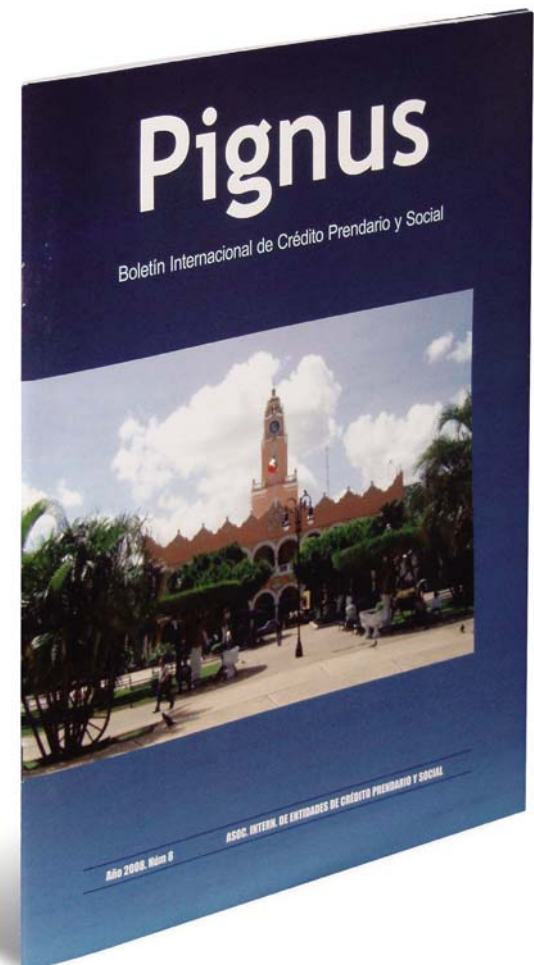
**HASTA EL MOMENTO
SE HAN EDITADO
DIECISIETE
CUADERNOS DE
MONTES DE PIEDAD**

PIGNUS. BOLETÍN INTERNACIONAL DE CRÉDITO PRENDARIO Y SOCIAL

Pignus es la revista de la Asociación Internacional de Entidades de Crédito Prendario y Social, que en el año 2008 cumple cincuenta años de vida, y que en la actualidad cuenta con 54 entidades asociadas, pertenecientes a trece países de Europa, América y África.

La revista, cuyo primer ejemplar data de 1990, se publica anualmente e incluye las ponencias presentadas en cada Asamblea General y las comunicaciones y artículos de interés para la propia Asociación o sus asociados. Su objetivo, divulgar a través de diversos y destacados trabajos de los miembros de la Asociación, lo que es el crédito social y cómo acceder a él, como uno de los derechos humanos emergentes que es necesario que sea reconocido por la comunidad internacional, para seguir posibilitando el desarrollo de los sectores más desfavorecidos de la sociedad.

El consejo de redacción encabezado por el presidente de la Asociación, Antonio Claret-García, lo integran siete personas más, todos miembros integrantes de dicha organización: Serafino Gatti (presidente de la Asociación Italiana de Montes de Piedad), Jorge Alberto Suárez (Banco Ciudad de Buenos Aires), Giovanni Santoro (director del Instituto de Crédito Prendario de Lugano, Suiza), Ammar Daoudi, (vice-presidente de la Asociación Internacional de Entidades de Crédito Prendario y Social), Lucas Tinzi, (vice-presidente de la Asociación Internacional de Entidades de Crédito Prendario y Social), Bernard Candiard, (director general el Crédit Municipal de París), y Jesús Lens (secretario general de la Asociación Internacional de Entidades de Crédito Prendario y Social).



**INCLUYE LAS
PONENCIAS
PRESENTADAS EN
CADA ASAMBLEA
GENERAL Y LAS
COMUNICACIONES Y
ARTÍCULOS DE
INTERÉS PARA LA
PROPIA ASOCIACIÓN
O SUS ASOCIADOS**

 **Caja de Ávila**

 **Unicaja**

 **CAJA CANTABRIA**

bbk=

cajAstur 

caja  **segovia**

 **Caja de Badajoz**

"SA NOSTRA"
CAIXA DE BALEARS

Cajasol

 **"la Caixa"**
CAJA DE AHORROS Y PENSIONES DE BARCELONA

 **CAIXA GALICIA**

Bancaja 

 **cajacírculo**

 **La Caja** de CANARIAS

caixanova 

 **Caja Sur**

 **cajanavarra**

Caja Vital  **Vital Kutxa**

 **CAJA GRANADA**

Caja Duero

iberCaja 

Caja España 

 **kutxa**

 **CAJA MADRID**

CAJA GENERAL DE AHORROS DE CANARIAS
Caja Canarias 

 **ceca**
CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORROS
COMITÉ NACIONAL DE MONTES DE PIEDAD

ELABORACIÓN:

División de Obra Social y Relaciones Institucionales de la CECA

COLABORADORES:

Manuel Carriedo Tejedo

Secretaría General de Caja España.

Director del Centro de Documentación y del Archivo Histórico.

Jesús Lens Espinosa de los Monteros

Secretario General de la Asociación Internacional de Entidades de Crédito Prendario y Social.

IMÁGENES:

Siglo y medio de ahorro en España

CECA, 2003

Montes de Piedad. Tres siglos de Obra Social

CECA (Comité Nacional de Montes de Piedad) y Obra Social de CajaGranada, 2005

Imágenes cedidas por los Montes de Piedad españoles.

PERSONA DE CONTACTO:

Javier Úbeda Hernández

Jefe de Obra Social y Montes de Piedad

email: comunica@ceca.es



www.ceca.es

www.obrasocialcajas.org

DISEÑO ORIGINAL: R+A Strocen Rey (www.strocen.com)

IMPRIME: Artes Gráficas Palermo (www.agpalermo.es)

DEPÓSITO LEGAL: M-27.288-2008

