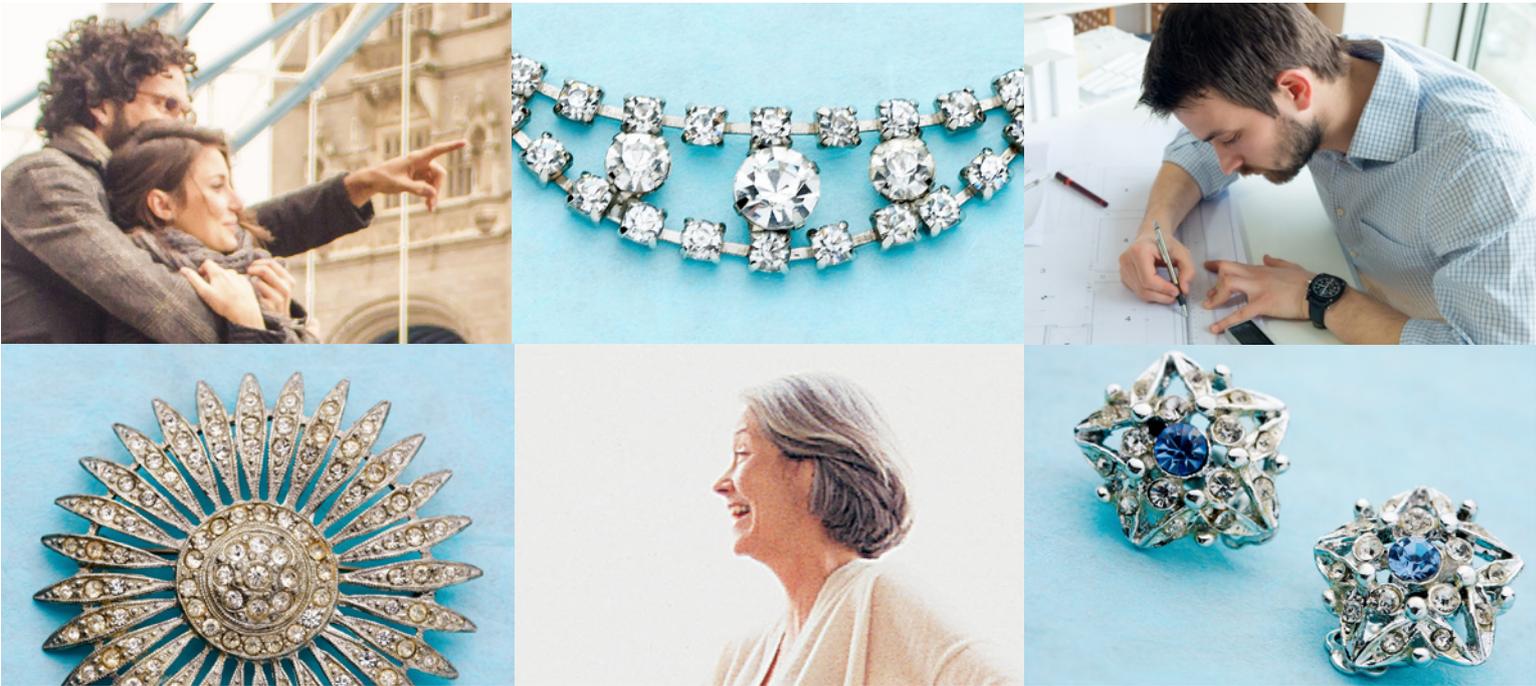


Montes de Piedad

Memoria 2014



Edita

Ceca

Alcalá, 27. 28014 Madrid

Web

www.subastasmontes.es

Twitter

[@subastasmontes](https://twitter.com/subastasmontes)

Correo Electrónico

montesdepiedad@ceca.es

Índice

Memoria Anual Montes de Piedad 2014	Presentación	4
	El sector en 2014	6
	/ Préstamos	8
	/ Pignoraciones	11
	/ Subastas	12
	/ Perfil del cliente	12
	Los Montes de Piedad en España	14
	/ Monte de Piedad de Afundación	16
	/ Monte de Piedad de Baleares (BMN-SA NOSTRA)	17
	/ Monte de Piedad de la Caixa	18
	/ Monte de Piedad de CajaGRANADA (BMN)	19
	/ Monte de Piedad de Fundación ESPAÑA-DUERO	20
	/ Monte de Piedad Fundación La Caja de Canarias	21
	/ Monte de Piedad de Ibercaja	22
	/ Monte de Piedad de Liberbank – Santander	23
	/ Monte de Piedad de Liberbank – Oviedo	24
	/ Monte de Piedad de Madrid (Fundación Montemadrid)	25
	/ Monte de Piedad de Unicaja	26
	/ Monte de Piedad de Valencia (Fundación Bancaja)	27

Juan consiguió estudiar el máster de arquitectura que siempre había querido gracias Montes de Piedad



Presentación

El presente informe se organiza en dos capítulos: El sector en 2014 y Los Montes de Piedad en España



Sortija de oro blanco y diamantes

El sector en 2014

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

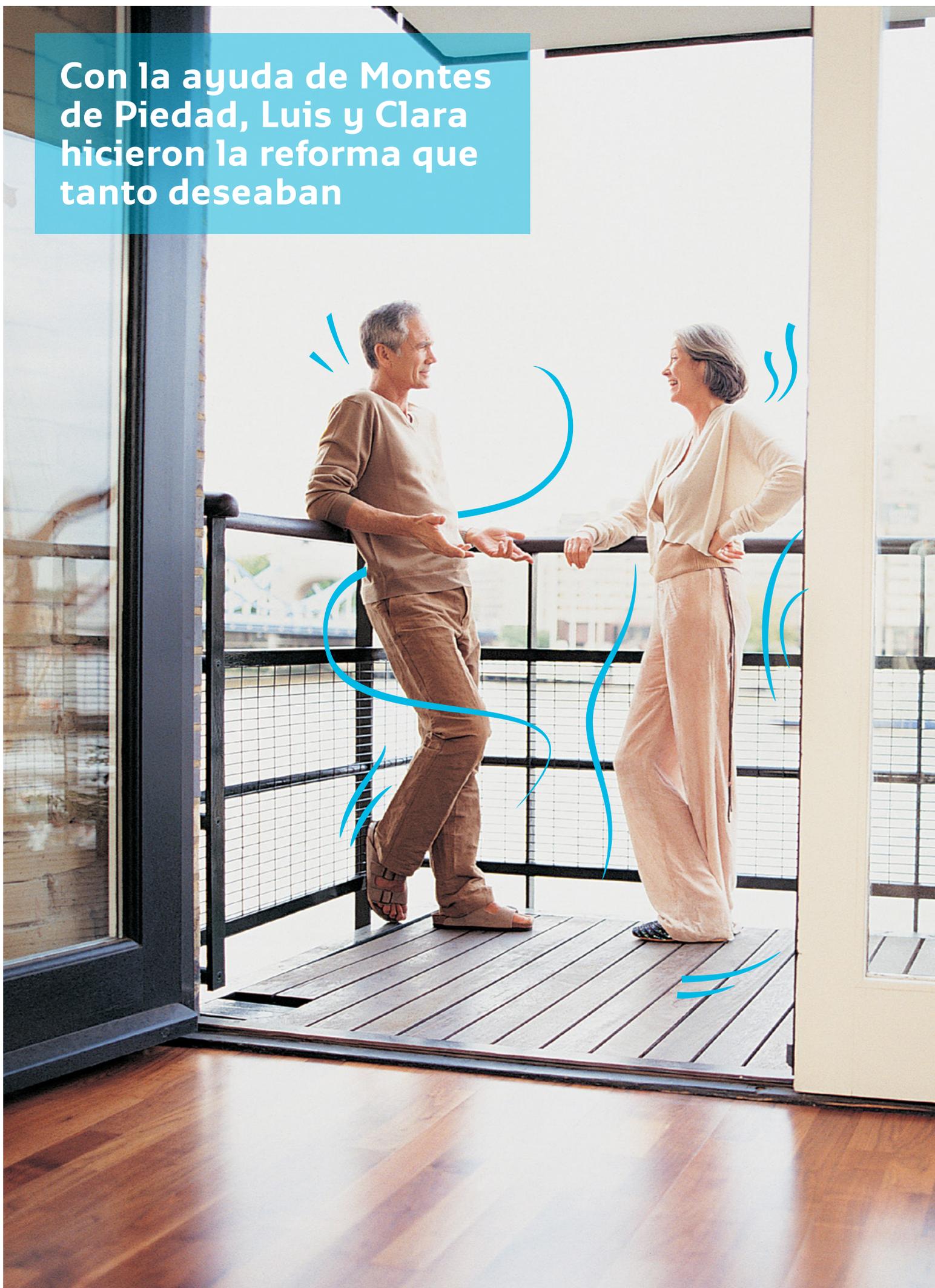
- ✓ **Préstamos.** Los Montes de Piedad se han consolidado como una alternativa más de financiación disponible en el mercado.
- ✓ **Pignoraciones.** Los préstamos de los Montes de Piedad pertenecen al denominado crédito pignoraticio al estar garantizados con prendas.
- ✓ **Subastas.** Las garantías que no son recuperadas o renovadas se sacan a subasta, previa comunicación al dueño de la prenda.
- ✓ **Perfil del cliente.** Se aprecia un cambio en el perfil de las personas que acuden al Montes de Piedad con una bajada de la edad media de los clientes.

Los Montes de Piedad en España

El segundo capítulo se centra en la historia y actividad de cada uno de los Montes. El principal atractivo de este capítulo es contar de primera mano con la visión que tienen los Montes de Piedad ante las situaciones que viven en sus diferentes fundaciones y entidades.

- ✓ Monte de Piedad de Afundación.
- ✓ Monte de Piedad de Badajoz.
- ✓ Monte de Piedad de Baleares (BMN-SA NOSTRA).
- ✓ Monte de Piedad de la Caixa.
- ✓ Monte de Piedad de CajaGRANADA (BMN).
- ✓ Monte de Piedad del Círculo.
- ✓ Monte de Piedad de Fundación ESPAÑA-DUERO.
- ✓ Monte de Piedad Fundación La Caja de Canarias.
- ✓ Monte de Piedad de Ibercaja.
- ✓ Monte de Piedad de Liberbank – Santander.
- ✓ Monte de Piedad de Liberbank – Oviedo.
- ✓ Monte de Piedad de Madrid (Fundación Montemadrid).
- ✓ Monte de Piedad de Unicaja.
- ✓ Monte de Piedad de Valencia (Fundación Bancaja).

Con la ayuda de Montes de Piedad, Luis y Clara hicieron la reforma que tanto deseaban



El sector en 2014

Para 2015 se espera una consolidación definitiva en términos de cotización e incluso repuntes positivos

Este año 2014 se ha enmarcado en un escenario de estabilidad y mantenimiento de los actuales volúmenes de negocio.

La evolución de la cartera de los Montes de Piedad se encuentra íntimamente correlacionada con la cotización del oro que tras alcanzar máximos históricos en 2012, experimentó un fuerte ajuste durante el ejercicio anterior para entrar en una dinámica de estabilización durante el ejercicio de 2014. Las expectativas de negocio para el próximo ejercicio 2015 son positivas, esperándose una consolidación definitiva en términos de cotización e incluso repuntes positivos.

El ejercicio 2014 se cierra con la consolidación de los Montes como una alternativa más de financiación disponible en el mercado, gracias a una ligera recuperación del crédito así como a la estabilización en el precio del oro.

Un año más, los Montes de Piedad siguen desarrollando su centenaria actividad, llevando a cabo la valiosa labor de inclusión financiera con el objetivo de combatir la usura y facilitar el acceso al crédito a todos los estamentos sociales, evitando la exclusión financiera. Esta actividad se articula a través de la concesión de préstamos con garantía prendaria que ofrece múltiples ventajas, destacando la facilidad, comodidad y precio de un servicio que proporciona crédito instantáneo, utilizando, en la mayoría de los casos, joyas como garantía.

Actualmente, el perfil de las personas que se benefician de este rápido sistema de financiación está cambiando y los Montes de Piedad, gracias también a su adaptación y gran inversión en innovación tecnológica, han recuperado parte del protagonismo perdido, alcanzando hoy en día un grado de diversificación y una versatilidad notable que les permite adaptarse a las necesidades de cada cliente.

Además, los beneficios que obtienen los Montes de Piedad se reinvierten en la sociedad mediante la Obra Social de las fundaciones de las que dependen.



Pendientes de oro y diamantes

Préstamos

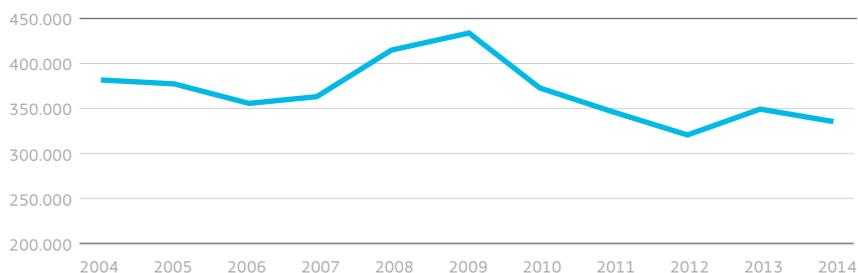
El ejercicio 2014 se cierra con un saldo de 341 mil préstamos pignoraticios en vigor, por un valor superior a 225 millones de euros

La actividad de los Montes de Piedad se ha visto marcada por fluctuaciones a lo largo de los años. Como se puede observar en los gráficos adjuntos, durante los años 2008 y 2009 los Montes de Piedad experimentaron incrementos de actividad, tanto en el número de operaciones, como en el volumen de euros concedidos, consecuencia de las mayores necesidades de la población de obtener liquidez, así como del incremento del precio del oro. El año 2010 se convirtió en un punto de inflexión, en el que la actividad empezó a regularizarse de nuevo, volviendo a los niveles de los años precedentes a la crisis.

Durante los años 2012 a 2014 se ha constatado este cambio de tendencia, muestra de ello es el aumento constante, en mayor o menor medida, del número de operaciones concedidas frente a una ligera disminución del volumen de euros concedidos.

El ejercicio 2014 se cierra con un saldo de casi 342 mil préstamos pignoraticios en vigor, por un valor superior a 225 millones de euros. Estas cifras son el resultado del stock de operaciones del anterior ejercicio, al que habría que sumar las nuevas concesiones, los créditos renovados y posteriormente restar los créditos cancelados y/o vendidos.

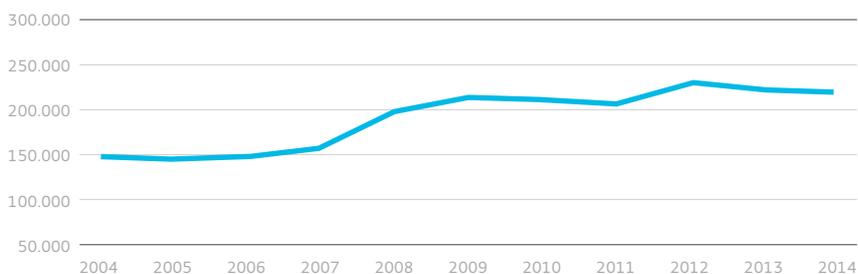
Histórico de operaciones en vigor Número de operaciones



Tal y como se observa en el gráfico, durante los últimos cuatros años los Montes de Piedad han mantenido el número de operaciones en vigor entre 325 mil y 350 mil operaciones, es decir, una media de 342 mil operaciones cada año.

Si comparamos este año de 2014 con el año anterior, se observa una leve disminución del 2,79% en el número de operaciones.

Histórico de saldo Miles de euros



Saldo anual Operaciones y desembolsos

	Número	Millones €
Dic 2013	351.806	229
Dic 2014	341.976	225
Diferencia	-9.830	-3,8

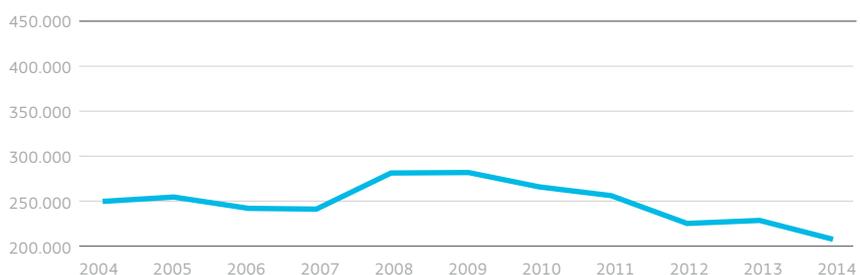
Por su parte, a lo largo de estos últimos cuatro años el saldo final de las operaciones vigentes ha fluctuado entre 215 y 235 millones de euros, lo que supone una variación del 3,78% entre 2011 y 2014. Este crecimiento constante alcanzó su punto máximo en el año 2012 y tras este el saldo final de las operaciones se ha mantenido hasta la actualidad. Sin embargo, se aprecia también una ligera disminución del 1,68% con respecto a 2013. Esta disminución es prácticamente proporcional a la disminución del número de operaciones en vigor.

Entre los factores claves que influyen en el valor del saldo final en euros y en la disminución del valor medio de los préstamos destaca la bajada del precio del oro. Durante el año 2014 esta bajada del precio del oro ha seguido jugando un papel importante al igual que en ejercicios anteriores. Fruto de esto se sigue observando que los clientes no les resulta tan interesante la venta de las piezas sino que prefieren volver a los Montes y conservar las garantías.

Al cierre del ejercicio 2014 la totalidad de los préstamos concedidos por los Montes se situó en más de 209 mil operaciones nuevas por valor de casi 132 millones de euros.

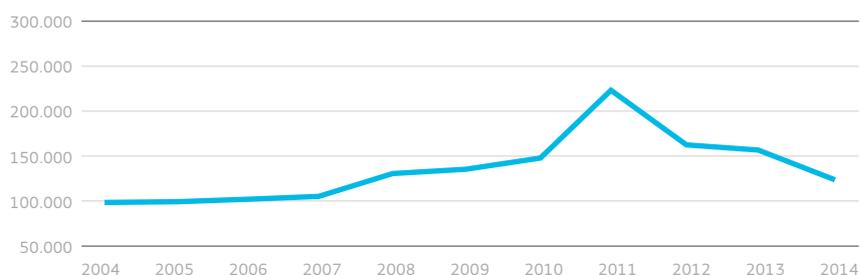
Tal y como muestra el gráfico del histórico de operaciones concedidas por los Montes de Piedad estos han mantenido un volumen medio de operaciones concedidas en torno 220 mil operaciones a lo largo de los últimos tres años. En concreto, si comparamos con respecto al ejercicio anterior se observa que el número de operaciones concedidas se mantiene cercano a los niveles de 2013, con una pequeña disminución por debajo del 8%.

Histórico de operaciones concedidas Número de operaciones



En 2014 se aprecia un descenso en el importe de las operaciones concedidas de casi el 17% con respecto al año 2013. Sin embargo, debemos destacar que tras la importante subida de esta partida en 2011, el volumen de euros concedidos entre 2012 y 2014 se ha mantenido en una media superior a los 150 millones de euros, volumen superior a los importes concedidos de media durante los ejercicios anteriores a 2011 (entre los años 2004 y 2010).

Histórico de desembolsos Miles de euros



De la información general facilitada por los los Montes de Piedad podemos extraer que durante el año 2014 las operaciones concedidas se mantienen cercanos a los niveles de 2013. Se destaca en este ejercicio el aumento de préstamos renovados tanto en operaciones como en volumen de euros así como un ligero descenso de préstamos cancelados con respecto al año anterior.

Una de las ventajas de los créditos que otorgan los Montes de Piedad es que se adaptan a las necesidades de casi todos los clientes que aporten una garantía

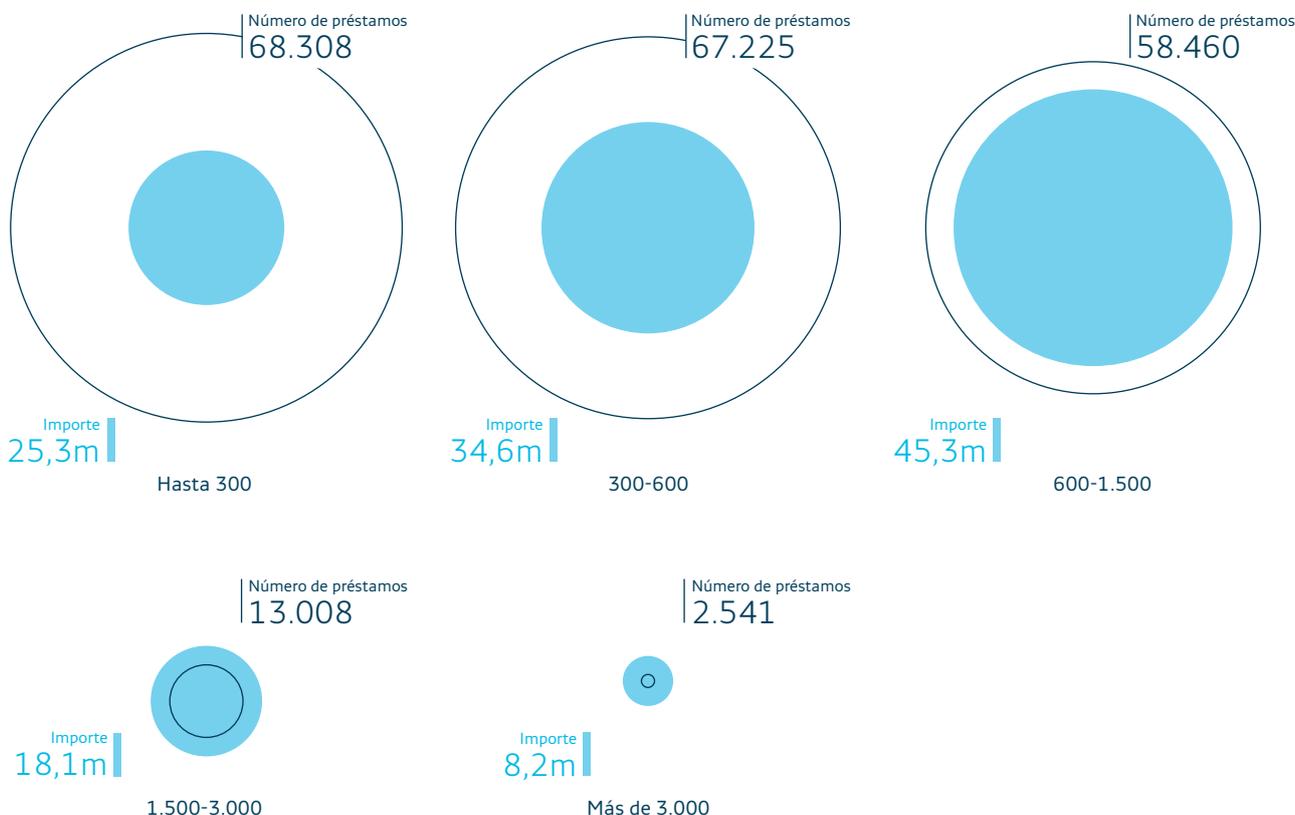
En los siguientes cuadros se muestra la distribución en tramos tanto del número de préstamos concedidos como del volumen en euros durante el año 2014 por los Montes de Piedad.

Una de las ventajas de los créditos que otorgan los Montes de Piedad es que se adaptan a las necesidades de casi todos los clientes que aporten una garantía. Así, a cierre de 2014, casi el 65% de las operaciones concedidas no superan los 600€ y alrededor del 1% de las operaciones concedidas están por encima de 3.000 euros. Este último sigue siendo el intervalo con menos peso del total de la distribución.

En cuanto al volumen en euros concedidos es significativo el aumento de importes facilitados en los préstamos que no superan los 300 euros que se ha visto incrementado en un 21% con respecto al año anterior. En general se observa que el 80% del total del volumen de euros concedidos se destina a préstamos inferiores a 1.500 euros.

Como conclusión, se demuestra que la capacidad para prestar pequeñas cuantías sigue siendo otra de las características más identificativas de la actividad de los Montes de Piedad, en algunos casos de 50 euros, así la cantidad media concedida en 2014 es de 628 euros. En este sentido, se observa que a lo largo de los últimos años ha disminuido la cantidad media concedida por los Montes de Piedad adaptándose a las necesidades de los clientes que acuden a los Montes, siendo de 726 euros y 698 euros durante los años 2012 y 2013 respectivamente.

Préstamos por intervalo de precio



Préstamos por intervalo de precio

Intervalos €	Por número			Por importe		
	Número de préstamos	Distribución %	Evolución %	Importe €	Distribución %	Evolución %
Hasta 300	68.308	32,6 ▲	4,4	25.315.735	19,2 ▲	21,1
300,01 a 600	67.225	32,1 ▼	-6,7	34.656.313	26,3 ▼	-2,0
600,01 a 1.500	58.460	27,9 ▼	-14,8	45.332.094	34,5 ▼	-21,1
1.500 a 3.000	13.008	6,2 ▼	-21,6	18.125.850	13,8 ▼	-34,9
Más de 3000	2.541	1,2 ▼	-38,3	8.237.823	6,2 ▼	-51,0
Total	209.541	100,0 ▼	-7,6	131.667.816	100,0 ▼	-16,9

Pignoraciones

Pignoraciones Porcentaje

	%
Importes prestados sobre tasaciones en 2014	70,08
Evolución	1,08

Los porcentajes prestados sobre las tasaciones se sitúan, de media, por encima del 70%

Los préstamos de los Montes de Piedad pertenecen al denominado crédito prendario, lo que quiere decir que están garantizados con prendas. Actualmente, estas prendas son joyas elaboradas con metales o piedras preciosas y oro, en definitiva, materiales que cotizan en los mercados internacionales. Por esta razón, los Montes de Piedad cuentan con profesionales que se encargan de la tasación y valoración de las piezas, asegurando en todo momento la transparencia en el proceso y la justa valoración de las prendas.

El importe del préstamo pignoraticio que se concede a los clientes que acuden a los Montes de Piedad, no está limitado a una cuantía máxima, sino al valor de la joya aportada, resultando ser una ventaja para los clientes frente a otros préstamos financieros.

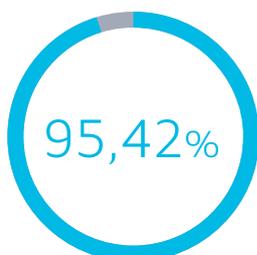
Al igual que en años anteriores, no existen valores estandarizados en las tasaciones, cada uno de los Montes, y en consecuencia cada experto tasador, calcula el valor que puede ofrecer al cliente. En este sentido, las tasaciones de las piezas de oro se ven influenciadas por la cotización del oro, en este ejercicio se ha mantenido el valor del precio respecto 2013.

Los porcentajes prestados sobre las tasaciones se sitúan, de media, por encima del 70%. Esto es así porque las operaciones de los Montes de Piedad tienen una duración inicial de un año y por lo tanto deben tener en cuenta la variabilidad que los precios de los metales y piedras que cotizan en los mercados internacionales puedan experimentar en este periodo de tiempo.

Pasado el año inicial de la operación concedida por parte del Monte de Piedad, el cliente puede renovar el préstamo durante otros doce meses, recuperar la garantía, en el caso de que se hayan satisfecho todas las cuotas, u optar por vender la prenda, es decir, el Monte de Piedad procedería a subastar la prenda, hecho poco frecuente que sólo ocurre en menos del 5% de los casos. Resulta significativo que en casi el 95% las garantías son recuperadas, o el préstamo es renovado.

Subastas

Garantías recuperadas Porcentaje 2014



Las garantías que no son recuperadas o renovadas, se sacan a subasta, previa comunicación al dueño de la prenda. El resultante de la subasta se destina a la liquidación del préstamo. Es importante mencionar que la actividad de los Montes de Piedad no tiene ánimo de lucro. El sobrante de la subasta es devuelto al cliente una vez liquidado el préstamo y los intereses generados, por lo que no se puede hablar puramente de beneficios en las subastas.

A cierre del ejercicio 2014, más del 95% las garantías son recuperadas por el cliente, o el préstamo es renovado, este dato resalta una vez más la manera en la que la actividad de los Montes se desmarca de los negocios de compra-venta de joyas o de las casas de empeño, y 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.

Subastas Evolución con respecto a 2013

	2014	% Evolución
Nº Subastas celebradas en el año	148	13,85
% de subastas celebradas online	81,76	13,07

Durante 2014 se celebraron un total de 148 subastas, casi un 14 por ciento más con respecto al año anterior. Es importante subrayar que los Montes de Piedad se han sabido adaptar a los cambios incorporando el uso de nuevas tecnologías y así lo demuestran los datos sectoriales en los que más del 80% de las subastas realizadas fueron online a través de portales propiedad de los Montes y del portal www.subastasmontes.es que gestiona Ceca para sus asociadas. Este dato ha aumentado a lo largo de los años, con un crecimiento superior al 13% con respecto al año anterior.

Perfil del cliente

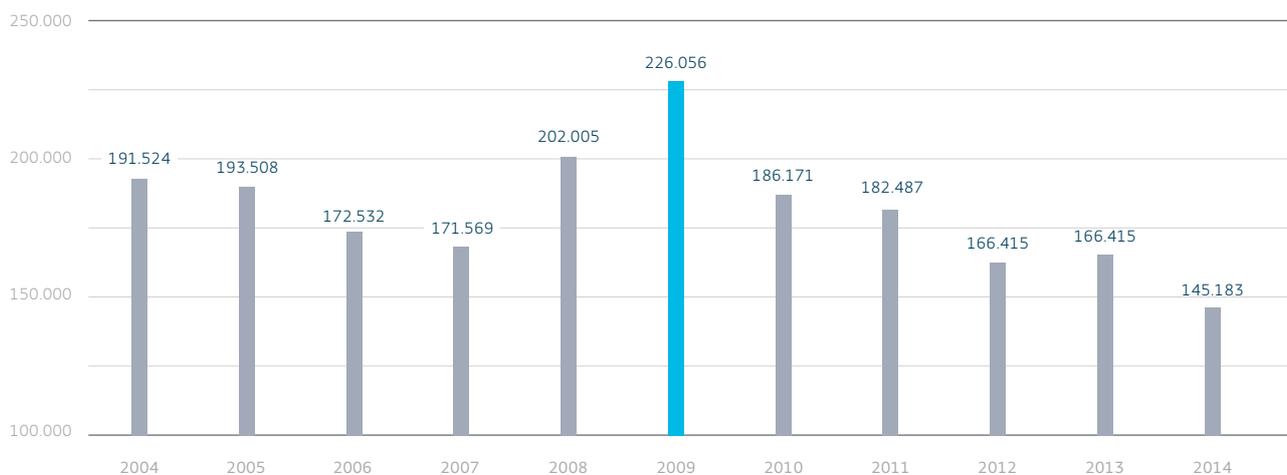
Clientes con algún préstamo en vigor Nuevos clientes



Al cierre del ejercicio de 2014, el total de clientes con algún préstamo en vigor se situó en torno a los 145 mil clientes, de los cuales más de 23 mil clientes eran nuevos clientes. Respecto al ejercicio anterior, cabe destacar una disminución que no llega al 13% en el número de clientes con préstamos. Sin embargo hay que resaltar un incremento superior del 6% de clientes que acuden por primera vez a un Monte de Piedad.

El perfil de clientes que acuden a los Montes de Piedad ha variado con los años. A los grupos más vinculados a la actividad cotidiana del Monte, se suman de manera progresiva otros perfiles de clientes como profesionales liberales, autónomos, estudiantes, familias y pequeños empresarios que ven en este tipo de operación crediticia, por su inmediatez, transparencia y facilidad, una solución a sus problemas puntuales de liquidez.

Cientes vigentes Número



Cientes por sexo Porcentaje
Mujeres Hombres

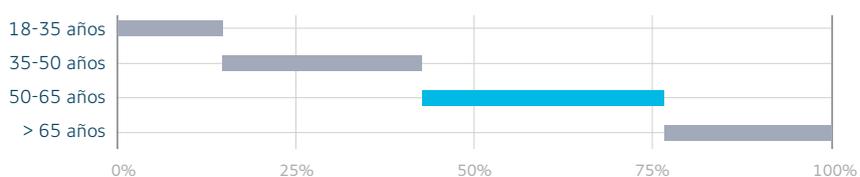


En este sentido, en la actualidad se observa cómo progresivamente el cliente tipo del Monte de Piedad baja su media de edad y cómo grupos de clases sociales más acomodadas de lo que antes era habitual comienzan a usar sus servicios. En definitiva, los Montes de Piedad se están convirtiendo en la forma más inmediata de acceso al crédito con condiciones ventajosas y sin garantías imposibles.

Es destacable que el número de mujeres es notablemente superior frente al de hombres, así el 67% aproximadamente corresponde a mujeres mientras el 33% correspondería a hombres.

Atendiendo a los tramos de edad, se observa que el tramo que concentra el mayor número de clientes es el de 51 a 65 años, seguidos por el de edades intermedias de 35 a 50 años y con un notable incremento de usuarios con edades inferiores a los 35 años que empiezan a confiar en los Montes por primera vez como una alternativa a los tradicionales sistemas de financiación.

Tramos de edad Porcentaje



María y Lucas realizaron el viaje de novios de sus sueños gracias a Montes de Piedad



Los Montes de Piedad en España

Los Montes de Piedad son instituciones que nacieron para combatir los abusos de usureros y en defensa de las clases sociales más desfavorecidas

A pesar de su larga trayectoria en España, algo más de 300 años en funcionamiento, los Montes de Piedad mantienen intacta la finalidad para la que se crearon. Entre sus funciones se incluye la de concienciar a la población sobre la importancia de conservar su patrimonio.

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.

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.

Para lograr sus objetivos, los Montes de Piedad cuentan con una plantilla de trabajadores con gran profesionalidad y dedicación a sus clientes, de los cuales más del 61% lo componen expertos tasadores. Este porcentaje de tasadores dentro de los Montes de Piedad sigue aumentando año tras año demostrando su apuesta por la especialización de sus empleados y tendiendo a un trato personalizado del cliente. En este sentido, esta especialización ha supuesto un aumento significativo de casi el 17% con respecto al año anterior.

Al cierre del ejercicio de 2014 se computan doce Montes de Piedad en España con actividad, con 24 oficinas repartidas por todo el territorio: Afundación, Baleares (BMN-SA NOSTRA), la Caixa, CajaGRANADA (BMN), Fundación España – Duero, Fundación La Caja de Canarias, Ibercaja, Liberbank-Santander, Liberbank-Oviedo, Fundación Montemadrid, Monte de Valencia y Unicaja.



Reloj de señora, correa de oro y diamantes con esfera bañada

Monte de Piedad de Afundación



Sede del Monte de Piedad de Afundación

El Monte de Piedad de Afundación consolida su actividad en Galicia.

El Monte de Piedad de la Fundación Galicia Obra Social (Afundación), heredera de la Obra Social de las cajas gallegas, se afianza con una actividad relevante dentro de Afundación. Ubicado en la calle Velázquez Moreno, 44, en Vigo, es el único operativo en Galicia.

Fundado en 1880, en el año 2015 cumple 135 años de historia. Actualmente se mantiene fiel a su ideario fundacional, que es facilitar a los sectores de la

población con dificultades de solvencia la obtención de crédito aportando como garantía una joya. En el actual contexto económico esta labor se hace más necesaria y el compromiso de la institución gallega se hace más firme, porque trabaja con una clara vocación transformadora y de mejora de la sociedad gallega. La operativa es fácil, las garantías de seguridad extraordinarias y la concesión es de manera inmediata. Uno de los compromisos del Monte de Piedad Afundación es trabajar para erradicar la usura.

El Monte de Piedad de Afundación continúa trabajando por y para las personas y concentra sus esfuerzos en concienciar a sus clientes y al público en general de las ventajas que supone el préstamo en prenda. Se ofrecen las máximas facilidades para que los clientes puedan afrontar sus compromisos de pago, llegando incluso a refinanciar sus préstamos, e intentando que no se pierda la garantía prendaria, para que pueda ser utilizada en futuras ocasiones.

El Monte de Piedad destina el 100% de sus beneficios, incluidos los obtenidos en las subastas, al desarrollo de las líneas definidas en el plan estratégico por el que se rige Afundación, que tiene como objetivo maximizar el valor generado a la sociedad, poniendo el foco en la educación superior, el envejecimiento activo y el desarrollo de las personas a través de la cultura.

Con este ánimo y con esta línea de trabajo, el Monte de Piedad mira al futuro con el objetivo de consolidar y hacer crecer su actividad, fidelizando a sus clientes y planteando nuevos proyectos, tales como la ampliación de sus servicios actuales para llegar a otros públicos, la innovación de productos más flexibles y la proyección social con una imagen renovada y actual. De esta manera se contribuirá a potenciar su actividad dentro de Afundación.

Número de préstamos

2.153 Concedidos	4.490 En Vígór	3.900 Nº de clientes
5.717 Renovados	438€ Importe medio	319 Clientes nuevos
1.963 Cancelados		

Baremo de precios*

9,80
Oro fino
*Promedio trimestral por gramo

Venta de subastas

1
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)

86.257
Diferencia de importe (obtenido-prestado)

86%
Sobrantes a favor del cliente generados en la subasta del año tras la liquidación del préstamo

Otros datos de interés

36 Periodos de concesión	70% Préstamo/tasación	96% Garantías recuperadas
------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------------

Empleados

3 Total de Empleados	2 Tasadores
--------------------------------	-----------------------

Monte de Piedad de Baleares (BMN-SA NOSTRA)



Fachada de la sede central del Monte de Piedad de Baleares en Palma de Mallorca

Hace 132 años que fue creado el Monte de Piedad de Baleares, en el seno de SA NOSTRA, hoy integrado a la entidad financiera BMN-SA NOSTRA. Ofrecer préstamos con garantía de oro, joyas y otros objetos de valor era y continúa siendo su primer objetivo. En sus orígenes, también tenía como finalidad paliar la usura de los prestamistas y cambistas. Entonces, se establecieron los primeros préstamos a un 8% de interés, con un límite máximo de 2.000 pesetas.

Durante el pasado 2014, el Monte de Piedad de BMN-SA NOSTRA, ubicado en la calle del Sol de Palma, se preparó para dar a la institución preñaria un nuevo alcance, una nueva forma más moderna y eficiente de organización, a pesar de mantener íntegramente sus objetivos iniciales. Puede considerarse, por tanto, el año 2014 como un año de transición, de cara a los cambios que está previsto se produzcan en 2015.

Al cierre del ejercicio de 2014 se han concedido 5.015 operaciones por importe de 2.658.580 euros, frente a las 4.939 operaciones canceladas por un importe de 2.660.008 euros.

Una de las características más identificativas de la actividad del Monte de Piedad de Baleares es su capacidad para prestar pequeñas cuantías, en algunos casos, incluso, de sesenta euros, siendo 530 euros la cantidad media concedida en 2014.

La clientela habitual del Monte de Piedad lo conforma un grupo heterogéneo de clientes. Suelen ser personas que no tienen acceso o que no desean emplear los canales de préstamo habituales y que necesitan disponer de crédito de forma rápida. Personas mayores, personas con contratos temporales, personas que han perdido su empleo, inmigrantes, comerciantes y autónomos u otros que utilizan este tipo de financiación de forma habitual o tradicional.

Durante este año 2014 el número de nuevos clientes ha sido de 354, siendo el número total de clientes con préstamos vigentes, al cierre del ejercicio de 2014, de 5.106.

Número de préstamos

5.015 Concedidos	7.224 En Vigor	5.106 Nº de clientes
Renovados	438,78€ Importe medio	354 Clientes nuevos
4.939 Cancelados		

Baremo de precios*

7,00
Oro fino
*Promedio trimestral por gramo

Venta de subastas

Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)

Diferencia de importe (obtenido-prestado)

Sobrantes a favor del cliente generados en la subasta del año tras la liquidación del préstamo

Otros datos de interés

12 Periodos de concesión	70% Préstamo/tasación	Garantías recuperadas
------------------------------------	---------------------------------	-----------------------

Empleados

2 Total de Empleados	2 Tasadores
--------------------------------	-----------------------

Monte de Piedad de la Caixa



Sala de Exposición. Monte de Piedad de la Caixa

Los orígenes del Monte de Piedad de “la Caixa” se remontan a 1749, cuando se creó en Barcelona el “Real Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza”, posteriormente integrado en la estructura de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares. Después de un proceso de crecimiento en el que las fusiones y adquisiciones tuvieron un papel relevante, en 1990 se produjo un salto cualitativo con la fusión de “la Caixa” con la Caixa de Barcelona, que supuso el nacimiento de una entidad líder en banca minorista en España. Paralelamente a esta operación, se integraron los Montes de Piedad de las dos cajas de ahorros.

Unos años más tarde, en 2012, nuevos movimientos en el sector financiero desembocaron en la integración de Banca Cívica que aportaron otros dos Montes de Piedad, culminando el proceso de formación de nuestra institución. Estas dos incorporaciones son el Monte de Piedad de Caja Canarias, fundado en 1908, y el Monte de Piedad de Caja Sol, cuyas raíces se encuentran en el Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Sevilla, fundado en 1842.

Con la misión de actualizar y relanzar la labor de la entidad resultante de esta unión de esfuerzos, MicroBank dirige el Monte de Piedad desde febrero de 2010.

Fiel a sus objetivos fundacionales dentro del marco de CaixaBank, el Monte de Piedad presta a la sociedad un servicio de auxilio financiero a las economías domésticas más desfavorecidas o a las familias que tengan necesidades temporales de liquidez. Las características de los productos que se comercializan y las circunstancias por las que atraviesan muchos de los clientes del Monte de Piedad configuran una forma de hacer en la que priman la voluntad de servicio al cliente, la utilidad de los pequeños préstamos que se constituyen, y el rigor financiero que guía todas las actividades de la entidad.

El Monte de Piedad de “la Caixa” trabaja para mejorar su aportación a la sociedad y, por ello, se esfuerza para ser una institución más conocida en su entorno y en los diferentes segmentos de población a los que se orienta. Para garantizar la continuidad en sus objetivos, la entidad desarrolla productos y servicios que puedan llegar a un mayor número de clientes, aportando valor añadido.

Número de préstamos

18.010 Concedidos	43.873 En Vigor	12.098 Nº de clientes
27.974 Renovados	1.072€ Importe medio	4.578 Clientes nuevos
19.928 Cancelados		

Baremo de precios*

Oro fino

*Promedio trimestral por gramo

Venta de subastas

37
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)

3.034.197
Diferencia de importe (obtenido-prestado)

8%
Sobrantes a favor del cliente generados en la subasta del año tras la liquidación del préstamo

Otros datos de interés

12 Periodos de concesión	75% Préstamo/tasación	92% Garantías recuperadas
------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------------

Empleados

29 Total de Empleados	25 Tasadores
---------------------------------	------------------------

Monte de Piedad de CajaGRANADA (BMN)



Detalle de una Joya subastada por el Monte de Piedad de CajaGRANADA (BMN)

La centenaria actividad del Monte de Piedad de CajaGRANADA ha continuado llevando a cabo su valiosa labor de inclusión financiera que dio comienzo hace más de trescientos años.

Al cierre del ejercicio de 2014 se han concedido 22.157 operaciones por importe de 14.674.733 euros, frente a las 23.373 operaciones canceladas por un importe de 16.048.377 euros.

Una de las características más identificativas de la actividad de los Montes de Piedad es su capacidad para prestar pequeñas cuantías, en algunos

casos, incluso, de sesenta euros, siendo 662 euros la cantidad media concedida en 2014, frente a los 685 euros de 2013. La bajada del precio del oro, ha contribuido a este descenso.

Durante 2014 el Monte de Piedad de Caja GRANADA se ha convertido en uno de los más activos en las subastas. Se celebraron un total de 13 subastas en las que se obtuvo un sobreprecio medio del 120%. Un total de 2.197 lotes fueron subastados a través del portal www.subastasmontes.es, gestionado por el propio Sector.

Este portal permite la superación de las barreras geográficas, ampliando el mercado de los Montes más allá de sus territorios de origen. Supone una mejora de la competencia, el ahorro de costes y la mayor eficiencia de la operativa. También, en el caso de las subastas online, el prestatario recibe el sobreprecio alcanzado, una vez liquidado el préstamo, los intereses y las comisiones correspondientes. El portal permite el acceso a los lotes a cualquier perfil de comprador, ya que, en 2014, se han subastado lotes desde los 60 hasta los 3.000 euros.

A lo largo de este ejercicio, se tasaron un total de 175.000 piezas, con un peso en joyas tasadas cercano a las 2 toneladas.

Al cierre de 2014, el total de clientes con algún préstamo en vigor (uno o más) se sitúa en torno a los 9.200 de los que 980 eran nuevos clientes.

Se mantiene la tendencia de años anteriores, siendo el número de mujeres notablemente superior frente al de hombres. En 2014, el 65% de los clientes con préstamos vigentes eran mujeres.

Número de préstamos

22.157 Concedidos	21.983 En Vigor	9.206 Nº de clientes
Renovados	622€ Importe medio	879 Clientes nuevos
23.373 Cancelados		

Baremo de precios*

12,00
Oro fino
*Promedio trimestral por gramo

Venta de subastas

13 Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)
268.550 Diferencia de importe (obtenido-prestado)

Sobrantes a favor del cliente generados en la subasta del año tras la liquidación del préstamo

Otros datos de interés

12 Periodos de concesión	70% Préstamo/tasación	100% Garantías recuperadas
------------------------------------	---------------------------------	--------------------------------------

Empleados

6 Total de Empleados	4 Tasadores
--------------------------------	-----------------------

Monte de Piedad de Fundación ESPAÑA-DUERO



Edificio Botines, sede del Monte de Piedad Fundación ESPAÑA-DUERO en León

El Monte de Piedad de la Fundación ESPAÑA-DUERO con sede en León, en el histórico Edificio Botines, de Gaudí, procede de las distintas absorciones y fusiones de las antiguas Cajas de Ahorro, los datos sobre los primeros Montes de Piedad en Castilla y León se remontan al año 1841, con el nacimiento de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de la Ciudad de Valladolid, que tuvo una corta existencia. En 1881 se fundó la Caja de la Ciudad de Palencia, y en 1900 el Monte de Piedad de León, que se consideran los orígenes de la entidad financiera Caja España-Duero.

Nuestra vocación nos ha llevado a tener en a día de hoy tres oficinas abiertas al público en León, Salamanca y Valladolid para poder acercar nuestros servicios a la mayor cantidad de población posible, no renunciando al crecimiento y a la apertura de nuevos centros.

El Monte de Piedad sigue adaptándose a los nuevos tiempos, tiempos de cambio que nos obligan a tomar decisiones sobre nuestra forma de trabajar. Intentamos adaptarnos con nuevas formulas para que el negocio no se resienta y sobre todo para que los clientes no perciban ninguno de esos cambios, ya que es a ellos a los que nos debemos y a los que la Fundación (y antes la extinta Caja) pretende seguir prestando el servicio de Monte de Piedad.

En este año 2014, debido principalmente a la estabilidad en el precio del oro, así como a una ligera recuperación económica, la cartera de negocio ha tenido una variación del 7,00% sobre el anterior año.

La dedicación, el trato con el cliente, la profesionalidad y el buen hacer de los especialistas que componen la plantilla de este Monte de Piedad han conseguido que, al contrario de lo que puede indicar este porcentaje, los clientes hayan seguido aumentando, aunque con préstamos de menor importe, lo que indica: primero, que el abanico de clientes se incrementa llegando a la clase social más necesitada y segundo, que la labor del Monte

no sólo sigue siendo importante, sino que muy a menudo es la única forma de acceder al sistema de préstamos seguros para las economías domésticas, que son las que constituyen la mayor parte de nuestra clientela y que, sin ella, no tendrían otra forma de financiación, con todo lo que ello implicaría.

Con un activo que supera los 15.000 préstamos, hemos realizado dieciséis subastas On-Line durante este año, con más de dos mil lotes subastados y gran aceptación por parte de los clientes adjudicatarios. Se consigue con ello cerrar el círculo producido por una necesidad, solución a la misma y recuperación finalmente del dinero prestado, si ha llegado el caso, con los medios a nuestra disposición para poder seguir prestando las ayudas demandadas.

Por tanto, nuestro punto de vista sobre el futuro del Monte de Piedad es optimista, ya que una mayor recuperación económica significará mayores ventas en el sector y por lo tanto, un mayor tráfico de piezas de joyería en la calle con las que poder seguir trabajando y realizando esta labor social en la que estamos inmersos.

Número de préstamos

15.512 Concedidos	15.095 En Vigor	8.074 Nº de clientes
Renovados	622,92€ Importe medio	405 Clientes nuevos
16.738 Cancelados		

Baremo de precios*

23,00
Oro fino
*Promedio trimestral por gramo

Venta de subastas

18 Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)
326.166 Diferencia de importe (obtenido-prestado)

Sobrantes a favor del cliente generados en la subasta del año tras la liquidación del préstamo

Otros datos de interés

12 Periodos de concesión	70% Préstamo/tasación	88% Garantías recuperadas
------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------------

Empleados

6 Total de Empleados	6 Tasadores
--------------------------------	-----------------------

Monte de Piedad Fundación La Caja de Canarias



Sede del Monte de Piedad Fundación La Caja de Canarias en las Palmas de Gran Canaria

Durante el año 2014 se ha producido uno de los acontecimientos más gratos para toda la Fundación La Caja de Canarias:

El Centenario del nacimiento de la actividad del Monte de Piedad en Las Palmas de Gran Canaria.

Un hecho tan relevante no podía pasar por alto, así que todos los esfuerzos han sido pocos para conmemorar tal fecha: 1 de julio de 2014.

Durante más de dos meses se ha realizado una exposición permanente en la sede de la obra social de La Fundación con numerosos documentos extraídos del archivo histórico y una serie de documentos gráficos de las distintas sedes en las que se ha ubicado el Monte de Piedad y una muestra cronológica de utensilios y herramientas de los tasadores del Monte de Piedad, así como una recreación de una depositaria de la época.

Esta exposición ha estado complementada con jornadas de tasaciones gratuitas a los visitantes, donde se ha aprovechado para dar a conocer los servicios actuales del Monte de Piedad. La acogida a estas jornadas ha sido muy provechosa, puesto que varias de las tasaciones realizadas han terminado culminándose en operaciones de empeño.

Por otro lado, el propio día 1 de julio se llevó a cabo un día "Sin Comisiones" en los préstamos nuevos concedidos y las renovaciones realizadas, como muestra de deferencia y gratitud hacia nuestros clientes, muchos de los cuales ya tenían referencias de sus mayores cuando el Monte empezaba su actividad.

Esta jornada también resultó muy fructífera por el número elevado de operaciones que se realizaron, llegando a duplicarse el número de operaciones de un día primero de mes.

Los esfuerzos también se han dedicado en aumentar la presencia en los medios de comunicación, realizando una campaña de publicidad para dar a conocer todos los servicios que ofrece el Monte de Piedad.

En cuanto a los resultados del ejercicio anual, los saldos de los préstamos han llegado a 8.053.615,97 euros y el número de préstamos vivos total ha alcanzado la cifra de 15.330, significando un 1,50% más que el ejercicio anterior.

Número de préstamos

5.811 Concedidos	15.530 En Vigor	7.151 Nº de clientes
10.497 Renovados	518,58€ Importe medio	Cientes nuevos
5.611 Cancelados		

Baremo de precios*

14,50
Oro fino
*Promedio trimestral por gramo

Venta de subastas

12
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)

215.955
Diferencia de importe (obtenido-prestado)

39%
Sobrantes a favor del cliente generados en la subasta del año tras la liquidación del préstamo

Otros datos de interés

12 Periodos de concesión	77% Préstamo/tasación	96% Garantías recuperadas
------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------------

Empleados

7 Total de Empleados	4 Tasadores
--------------------------------	-----------------------

Monte de Piedad de Ibercaja



Sede central del Monte de Piedad de Ibercaja en Zaragoza

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

Las propias características de los préstamos que gestionamos en el Monte de Piedad avalan la afirmación anterior y refuerzan la idea de que la actividad de los Montes de Piedad tiene hoy la misma vigencia que tenía en épocas anteriores.

Estas son algunas de las características más significativas:

- ✓ Concesión y formalización instantánea. El cliente se persona en nuestra oficina, tasamos y valoramos sus joyas y con su conformidad formalizamos el préstamo de forma inmediata.
- ✓ No es necesario aportar documentación complementaria (IRPF, nómina, declaración de bienes, etc.) y tampoco es preciso justificar la inversión.
- ✓ Sin avales ni otras garantías complementarias. Las joyas del cliente responden íntegramente como única garantía del préstamo.
- ✓ Condiciones económicas más ventajosas que las que hoy se pueden conseguir en un préstamo con garantía personal y sin la necesidad de intervención de Fedatario Público.
- ✓ Un importe de préstamo mínimo de 60 Euros.
- ✓ Con la posibilidad de renovar el préstamo por un segundo año a los prestatarios que llegado el vencimiento tienen dificultades para cancelarlo.
- ✓ Sin gastos por cancelación anticipada.

En el año 2014 la actividad del Monte de Piedad de Ibercaja bajo un 1,26% considerándose estable, manteniendo la clientela, siendo un 80,19% españoles y un 19,81% de otras nacionalidades. Se observa una pequeña mejoría económica en la clientela.

Se ha trabajado en dar alternativas de financiación a los clientes vigentes y potenciales con un fin social.

Para el año 2015, se trabaja en la promoción del Monte al pasar a Fundación Bancaria Ibercaja, su posición, conocimiento de mercado y actividad social para los clientes de nuestro entorno.

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

Número de préstamos

17.637 Concedidos	16.457 En Vigor	7.276 Nº de clientes
Renovados	468,86€ Importe medio	772 Clientes nuevos
17.441 Cancelados		

Baremo de precios*

13,30
Oro fino

*Promedio trimestral por gramo

Venta de subastas

8
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)

111.863
Diferencia de importe (obtenido-prestado)

41%
Sobrantes a favor del cliente generados en la subasta del año tras la liquidación del préstamo

Otros datos de interés

12 Periodos de concesión	70% Préstamo/tasación	98% Garantías recuperadas
------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------------

Empleados

5 Total de Empleados	2 Tasadores
--------------------------------	-----------------------

Monte de Piedad de Liberbank – Santander



Reloj Cartier. Monte de Piedad de Liberbank – Santander

El Monte de Piedad de Liberbank – Santander cuyo origen se remonta a 1898 se encuentra ubicado actualmente en la calle Río de la Pila, 2 en Santander.

El Monte de Piedad mantiene su principio fundacional atendiendo a los que menos tienen, aquellos cuyas necesidades económicas son más débiles.

En nuestras oficinas seguimos trabajando para ofrecer soluciones diarias a los distintos sectores de la población, ya sean inmigrantes o vendedores ambulantes como clientes del sector social medio-alto que necesitan liquidez inmediata para alguna operación.

Caja Cantabria ya da por completamente culminado su proceso de integración dentro de Liberbank.

En cuanto a los resultados del ejercicio anual, el Monte de Piedad cuenta con 1.600 préstamos vivos en total. Como consecuencia de la grave crisis económica que ha afectado durante varios años se produjo una mayor demanda de préstamos sobre alhajas, sin embargo durante este ejercicio se ha visto que la solicitud de créditos nuevos ha sido inferior, mientras que se observa un porcentaje mayor de renovaciones sobre los préstamos ya existentes

En cuanto a los clientes que acuden a nuestro Monte de Piedad, destaca durante 2014 un aumento considerable de clientes. Un número significativo de ellos proceden del País Vasco al haberse cerrado el centro de San Sebastián. Al igual que años anteriores se mantienen la tendencia del perfil de clientes siendo las mujeres las que acuden al Monte con mayor frecuencia, un 68% respecto del 32% de los hombres.

El Monte de Piedad de Liberbank – Santander, participa en el portal conjunto de subastas on-line de los Montes de Piedad de CecaBank, a través de la página www.subastasmontes.es, donde a lo largo del año ha llevado a cabo 7 subastas.

Número de préstamos

1.268 Concedidos	1.600 En Vigor	1.500 Nº de clientes
720 Renovados	Importe medio	500 Clientes nuevos
700 Cancelados		

Baremo de precios*

Oro fino

*Promedio trimestral por gramo

Venta de subastas

7 Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)
--

Diferencia de importe
(obtenido-prestado)

50%
Sobrantes a favor del cliente
generados en la subasta del año
tras la liquidación del préstamo

Otros datos de interés

12 Periodos de concesión	Préstamo/ tasación	Garantías recuperadas
---------------------------------------	-----------------------	--------------------------

Empleados

2 Total de Empleados	1 Tasadores
-----------------------------------	-----------------------

Monte de Piedad de Liberbank – Oviedo



Sede central del Monte de Piedad Cajastur en Oviedo

El primer establecimiento de Ahorro-Benéfico constituido en Asturias es el Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Oviedo, que se gesta a finales de 1880, concretamente a partir del día 20 de diciembre. Esta entidad, al fusionarse en 1946 con la que aparece en Gijón en 1929 -Caja de Ahorros Municipal-, da lugar a la Caja de Ahorros de Asturias.

El hecho de mayor significación para el Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Oviedo tiene lugar en 1939, cuando pasa a depender del Patronato de la Diputación Provincial.

Supone un espaldarazo definitivo para la institución al quedar integrada en un organismo público y gozar de sus garantías, al tiempo que le permite alcanzar el rango de entidad de carácter provincial.

Bajo esta nomenclatura funcionamos hasta ya entrado el siglo XXI en el cual tras la fusión de las entidades de Cajastur, Caja Cantabria, Caja de Extremadura y Caja de Castilla la Mancha pasa denominarse Liberbank con dos Montes de Piedad en funcionamiento, el de Caja Cantabria en Santander y el de Cajastur en Oviedo.

Durante el año 2014 seguimos en un ligero descenso tanto en número de operaciones como en el importe total de capital prestado. La razón principal que encontramos es que constatamos que tenemos clientes que nos manifiestan que no pueden seguir manteniendo los préstamos y proceden a la venta directa de las joyas.

Así todo hemos realizado un total de seis mil cuarenta y ocho operaciones por un Importe de más de tres millones ochocientos mil euros.

Durante este año hemos tenido un impás en la celebración de las subastas pues hemos eliminado las subastas presenciales para efectuarlas mediante el portal de subastas de CECA (www.subastasmontes.es). Hemos realizado dos subastas con ciento treinta y siete lotes vendidos por un importe total de venta de ciento dieciséis mil euros.

Para el año en curso tenemos previsto aumentar el número de subastas pues dado que el año de 2014 hemos realizado solo dos, tenemos muchos lotes pendientes de realización.

Número de préstamos

6.048 Concedidos	6.607 En Vigor	760 Nº de clientes
Renovados	650,69€ Importe medio	Clientes nuevos
6.169 Cancelados		

Baremo de precios*

14,00
Oro fino
*Promedio trimestral por gramo

Venta de subastas

2
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)

45.689
Diferencia de importe (obtenido-prestado)

17%
Sobrantes a favor del cliente generados en la subasta del año tras la liquidación del préstamo

Otros datos de interés

12 Periodos de concesión	70% Préstamo/tasación	94% Garantías recuperadas
------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------------

Empleados

2 Total de Empleados	2 Tasadores
--------------------------------	-----------------------

Monte de Piedad de Madrid (Fundación Montemadrid)



Sede principal del Monte de Piedad de Madrid en la Plaza de las Descalzas en Madrid.

Monte de Piedad de Madrid desde hace 312 años se mantiene fiel a su ideario fundacional de facilitar a sus clientes la obtención de créditos prendarios a un interés bajo por sus joyas. La sede principal, ubicada en el mismo centro de la capital (Plaza de las Descalzas, s/n), realizó en 2014 cerca de 150.000 operaciones con un volumen de 91.000.000 €.

Préstamo Social

El Monte de Piedad de Madrid, uno de los más antiguos del mundo y el más importante de España en cuanto a volumen de operaciones, fue fundado por Francisco Piquer en 1702 con la

finalidad de atender las demandas de las clases sociales más necesitadas a través de la concesión de préstamos garantizados con alhajas, ropas y objetos diversos, y así luchar contra los abusos de la usura. Hoy es una entidad donde se puede obtener financiación inmediata sobre joyas y alhajas de oro, objetos de plata de gran volumen y relojes de acero, lo que le convierte en un recurso atractivo y asumible en momentos puntuales de necesidad de financiación y que está siendo utilizado en los últimos años por segmentos de población como pequeños empresarios, profesionales liberales y autónomos.

Doble Beneficio

La existencia del Monte de Piedad de Madrid supone un doble beneficio para los ciudadanos. Por un lado mantiene su actividad y facilita crédito a toda la sociedad, y por otro destina el 100% de sus beneficios a la Fundación Montemadrid, entidad privada que trabaja en ámbitos como la cultura, la solidaridad, el medio ambiente y la educación. El Monte de Piedad aportó en 2014 cerca de 10.000.000€ destinados a obra social y cultural de los que se beneficiaron más de 4.000.000 de personas.

Fundación Montemadrid cuenta en estos momentos con centros socioculturales como La Casa Encendida o La Casa San Cristóbal, en Madrid, además de mantener guarderías y colegios, espacios para mayores, bibliotecas y centros de empleo y ocupación. La Fundación Montemadrid cuenta, entre otras, con una convocatoria anual de apoyo a proyectos de ONG y tiene más de 30 centros para dependientes, personas con discapacidad o atención a drogodependientes cuya gestión está cedida a las más destacadas ONG que trabajan en esos ámbitos.

Número de préstamos

Concedidos	149.676 En Vigor	58.034 Nº de clientes
Renovados	609,32€ Importe medio	4.515 Clientes nuevos
Cancelados		

Baremo de precios*

Oro fino

*Promedio trimestral por gramo

Venta de subastas

26
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)

Diferencia de importe (obtenido-prestado)

Sobrantes a favor del cliente generados en la subasta del año tras la liquidación del préstamo

Otros datos de interés

36 Periodos de concesión	80% Préstamo/tasación	95% Garantías recuperadas
------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------------

Empleados

33 Total de Empleados	13 Tasadores
---------------------------------	------------------------

Monte de Piedad de Unicaja



Ejerciendo su compromiso social, ligado de forma inseparable a las Cajas de Ahorros que dieron lugar al nacimiento de Unicaja y del que su Fundación Bancaria se ha hecho depositaria, durante el ejercicio 2014, el Monte de Piedad de Unicaja ha concedido más de 17.000 operaciones -nuevas y renovaciones- con garantía prendaria, por importe de 8,2 millones de euros, situándose el saldo de la cartera viva en 17,1 millones de euros.

El número de clientes se ha elevado a 19.446, siendo muy equilibrada entre segmentos de edad, con un mayor peso de los de edades comprendidas entre 36 y 50 años, y 50 y 65 años, que, en conjunto, representan dos terceras partes del total. Por sexo, se atiende a un claro predominio de las mujeres, concentrando un 69% del total.

La accesibilidad a la financiación que proporciona el Monte de Piedad queda de manifiesto cuando se atiende al importe de las operaciones, ya que el 45% de formalizaciones de 2014 se han efectuado por importe inferior a 300 euros, superando los 1.500 euros únicamente en un 3% del total. El periodo medio de concesión ha sido de doce meses, situándose el porcentaje prestado sobre el valor de la tasación en un 60%, al igual que en el ejercicio anterior.

De todas las garantías depositadas, el 95% fueron recuperadas o renovadas por los clientes, por lo que sólo el 5% han optado por vender la prenda, a través de las subastas efectuadas en el portal gestionado por Cecabank.

El acceso de la población a los servicios financieros básicos puede decirse que forma parte de los derechos individuales en una sociedad avanzada. La experiencia internacional pone de manifiesto el considerable riesgo de que, lejos de lo que pudiera pensarse, determinados colectivos queden en la práctica excluidos de los servicios financieros en economías altamente desarrolladas.

Descartado, pues, el automatismo de la inclusión financiera, se hace preciso contar con el concurso de entidades con orientación social que contrarresten dicho fallo del mercado. El carácter social ha constituido un rasgo consustancial a la naturaleza de las Cajas de Ahorros. Lo anterior explica que su función objetivo haya estado formada tradicionalmente

por un esquema dual, compatibilizando el componente económico o puramente empresarial con el componente social. Este último se ha venido manifestando en diferentes planos, entre los que cabe destacar la contribución al desarrollo económico y social de su ámbito territorial de actuación, y la reducción del fenómeno de exclusión financiera.

Adaptándose a las circunstancias económicas y sociales de cada tiempo, a lo largo de su más que centenaria historia, el Monte de Piedad de Unicaja ha venido actuando en pro de los objetivos expresados, contribuyendo a la reducción del fenómeno de exclusión financiera, al permitir el acceso de colectivos vulnerables y menos favorecidos al primer peldaño del sistema financiero formal.

Número de préstamos

17.311 Concedidos	33.043 En Vigor	19.446 Nº de clientes
17.283 Renovados	516,91€ Importe medio	8.133 Clientes nuevos
17.236 Cancelados		

Baremo de precios*

Oro fino

*Promedio trimestral por gramo

Venta de subastas

11
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)

463.099
Diferencia de importe (obtenido-prestado)

30,29%
Sobrantes a favor del cliente generados en la subasta del año tras la liquidación del préstamo

Otros datos de interés

12 Periodos de concesión	60% Préstamo/tasación	95% Garantías recuperadas
------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------------

Empleados

16 Total de Empleados	6 Tasadores
---------------------------------	-----------------------

Monte de Piedad de Valencia (Fundación Bancaja)



Sede del Monte de Piedad de Valencia

El Monte de Piedad de Valencia, fundado y en funcionamiento desde 1878, presta sus servicios operativos en locales de su propiedad situados en Plaza Obispo Amigo núm. 7 de Valencia. Cuenta con una plantilla de 10 personas, mayoritariamente tasadores gemólogos (7) con amplia experiencia y formación específica para el desarrollo de esta tipología de negocio especializado, como es la concesión de microcréditos prendarios sobre oro y joyas.

El Monte de Piedad de Valencia cuenta con una base de clientes que se mantiene estable en el tiempo cuyo factor común es la de la exclusión del sistema financiero convencional, tratándose de colectivos desfavorecidos que dentro de

sus limitaciones quieren preservar su patrimonio particular, muchas veces con un valor sentimental muy por encima del valor intrínseco de las joyas.

El Monte fiel a sus orígenes, sigue dando la posibilidad a estos colectivos de obtener financiación con la concesión de microcréditos prendarios con marcado carácter social que les permitan atender sus necesidades sin tener que desprenderse de su patrimonio.

El volumen de negocio se encuentra en una senda de estabilidad, tanto a nivel de número de operaciones como en los saldos de la cartera con respecto al cierre del pasado ejercicio. No existen factores de riesgos asociados a la composición y cobertura de la cartera ya que

esta es muy atomizada, siendo el importe medio de las operaciones en torno a los 700 €. y con una amplia cobertura media ligeramente inferior al 60%.

Las expectativas de negocio para el próximo ejercicio, las debemos de enmarcar en un escenario de estabilidad y mantenimiento de los actuales volúmenes de negocio, ya que la evolución de la cartera se encuentra íntimamente correlacionada con la cotización del oro que tras alcanzar máximos históricos en 2012, experimentó un fuerte ajuste durante el 2013 para entrar en una dinámica de estabilización durante el ejercicio de 2014 y que se ven consolidadas durante el primer trimestre de 2015, incluso con repuntes positivos en su cotización.

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

El Monte, participa en el portal conjunto de subastas on-line de los Montes de Piedad de Cecabank, a través de la página www.subastasmontes.es, complementando la actividad de las subastas presenciales realizadas en el propio centro.

Número de préstamos

9.565 Concedidos	26.398 En Vigor	12.632 Nº de clientes
19.101 Renovados	676,03€ Importe medio	2.838 Clientes nuevos
9.379 Cancelados		

Baremo de precios*

15,00
Oro fino

*Promedio trimestral por gramo

Venta de subastas

13
Nº de subastas celebradas en el año (incluidas conjuntas)

394.610
Diferencia de importe (obtenido-prestado)

84%
Sobrantes a favor del cliente generados en la subasta del año tras la liquidación del préstamo

Otros datos de interés

12 Periodos de concesión	59% Préstamo/tasación	100% Garantías recuperadas
------------------------------------	---------------------------------	--------------------------------------

Empleados

10 Total de Empleados	7 Tasadores
---------------------------------	-----------------------

