

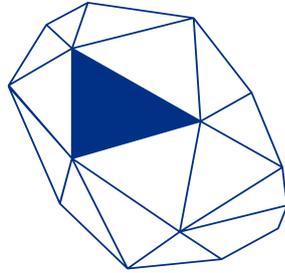
INFORME ANUAL 2023

**Montes de Piedad
asociados a Presea**



PRESEA

Asociación Española
de Montes de Piedad



PRESEA

Asociación Española
de Montes de Piedad



Índice de contenidos:

Montes de Piedad: siempre de actualidad	04
¿Qué consumidores escogen el préstamo prendario?	07
Transformación digital y Montes de Piedad: una combinación ganadora	08
La Red Nacional de los Montes de Piedad asociados a Presea	09
Proyección internacional de los Montes de Piedad	10
Contexto macroeconómico y evolución sectorial en 2023	11
Préstamos	13
Subastas	14
Página web, portal de subastas y redes sociales	15
Acerca de Presea	15

MONTES DE PIEDAD: SIEMPRE DE ACTUALIDAD

La Asociación Española de Montes de Piedad (Presea) tiene el placer de presentar un nuevo volumen de su Informe Anual, documento que

tiene como objetivo difundir aspectos clave de la actividad de estas organizaciones centenarias.

— ¿Qué son los Montes de Piedad?

Con la inclusión financiera por bandera, los Montes de Piedad atesoran más de tres siglos de historia en nuestro país. Trescientos años ofreciendo a los ciudadanos un servicio crediticio ágil, transparente y justo: la concesión de préstamos con joyas como garantía. Esto es, toda persona que necesite un préstamo personal puede utilizar una joya elaborada con materiales preciosos a modo de garantía para acceder a un préstamo inmediato y prorrogable con un plazo de cancelación de 12 meses.

El secreto de la longevidad de los Montes de Piedad es muy sencillo: una propuesta de valor relevante para la sociedad.

— Funcionamiento de los Montes de Piedad

Lo habitual es que las soluciones de financiación, ya sean préstamos o créditos personales, impliquen la realización de trámites más o menos farragosos (estudios de solvencia, avales personales, etc.). En contraposición, la operativa de los Montes de Piedad se caracteriza por su

sencillez, transparencia e inmediatez: cualquier persona puede contratar un préstamo a cambio de depositar joyas (sortijas, pulseras, pendientes, relojes...elaboradas con metales o piedras preciosas) a modo de prenda.

01 TASACIÓN

El cliente se presenta en las instalaciones del Monte de Piedad con sus joyas, un tasador experto cuantifica su valor.

02 APROBACIÓN

Si el interesado está conforme con las condiciones de la operación, el préstamo se aprueba en ese mismo instante.

03 ENTREGA DEL DINERO

Acto seguido, las joyas se depositan en las instalaciones del Monte de Piedad y el cliente recibe el correspondiente contrato y su dinero.

El consumidor acude al Monte de Piedad con sus joyas y entonces un tasador experto determina su valor y determina el importe del préstamo. Si el potencial cliente considera que las condiciones de la operación dan respuesta a sus necesidades, la operación se formaliza al instante, proporcionándole tanto su contrato como la cuantía económica acordada, y desde

ese momento las joyas aportadas en calidad de prenda quedan depositadas en las instalaciones del Monte de Piedad. La única limitación del

04

importe del préstamo es el valor de dichas joyas.

En cuanto a la duración de estos préstamos, el plazo estándar asciende a 12 meses prorrogables por plazos equivalentes. Una vez cancelado el préstamo mediante el abono del capital y de los intereses devengados, el prestatario recupera sus joyas al instante.

El préstamo con garantía de joyas es una modalidad de financiación que hace posible que el usuario no se descapitalice, conservando su patrimonio en forma de alhajas. Gracias a esta circunstancia tendrá la opción de volver a utilizar este instrumento financiero en el futuro.

Es posible que se esté preguntando qué ocurre con las joyas que, por una u otra circunstancia, no llegan a ser recuperadas por su propietario. Una vez informado el prestatario, esas alhajas salen a pública subasta; como resultado, la deuda queda saldada con el importe de la adjudicación y cualquier beneficio a mayores queda a disposición del cliente. La realidad es que este escenario es poco frecuente y, de hecho, el 97% de las joyas empeñadas son recuperadas por sus propietarios. La devolución de los sobrantes de las subastas no es la única práctica que distingue a los Montes de Piedad de negocios dedicados a la compraventa de artículos manufacturados con metales preciosos o de casas de empeño, pero se trata de una muestra patente de la diferencia de fondo que existe entre esta actividad de crédito social en comparación con otras actividades que persiguen fines lucrativos.

La duración de estos préstamos es de

12 meses
prorrogables por
plazos equivalentes

97%
de las joyas
empeñadas son
recuperadas por
sus propietarios

El compromiso inquebrantable de los Montes de Piedad con la sociedad



La génesis de los Montes de Piedad está en el compromiso filantrópico de combatir la usura y a lo largo del tiempo estas organizaciones no sólo se han volcado en garantizar acceso a financiación inclusiva, sino que también han contribuido de forma decisiva a un desarrollo económico transversal. Sus beneficios se destinan a obra social canalizando estas iniciativas a través de las organizaciones en las que se integran. Así, los beneficios que generan los Montes de Piedad se invierten en áreas como educación e investigación, cultura y patrimonio, desarrollo local y creación de empleo, y, sobre todo, acción social (programas asistenciales, salud, voluntariado, cooperación internacional y mejora de la integración de las personas en la sociedad, entre otras).

Cada vez está más en boga hablar de “Finanzas Sostenibles”, un concepto impulsado desde la Unión Europea en el marco de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de Naciones Unidas. Gracias a su naturaleza no lucrativa y a su esfuerzo permanente para ofrecer financiación en condiciones justas, los Montes de Piedad se ajustan a la perfección a este paradigma. Esta es su razón de ser desde su nacimiento en la Italia del S. XV y así se refleja en el “Segundo Informe de las finanzas éticas y Sostenibles en Europa” editado por la Fundación Finanzas Éticas. La actividad de los Montes de Piedad pone el foco en aspectos como los siguientes:

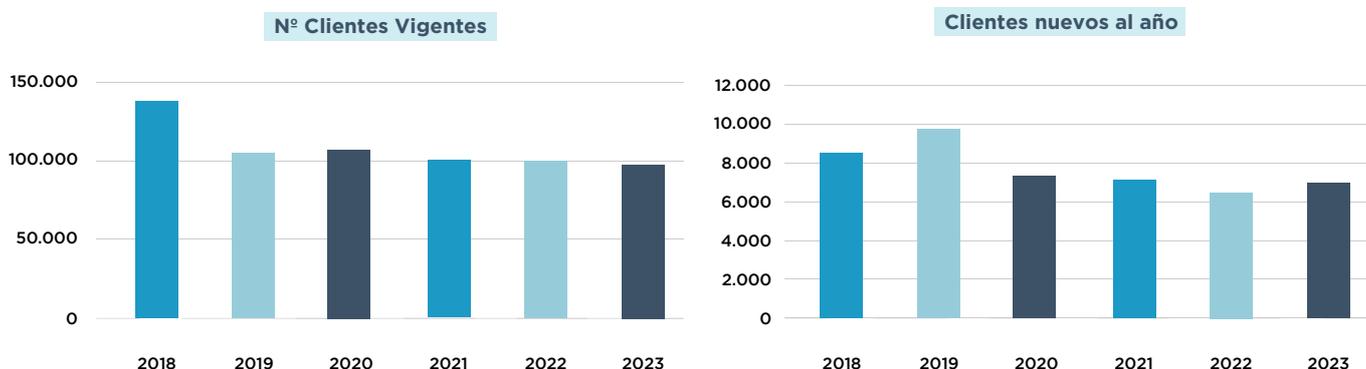


***A todas luces
un compromiso
inquebrantable con la
sociedad española.***

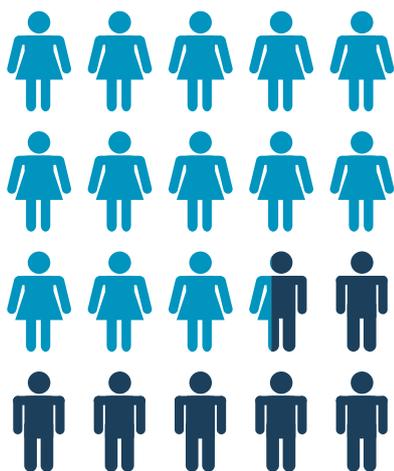
- Financiación transparente, rápida y competitiva (crédito social)
- Inversión de beneficios en Obra Social
- Creación de empleo de calidad
- Acción de proximidad en su alcance territorial
- Énfasis en la educación financiera
- Gobernanza de su actividad en el marco de las entidades en que se integran (por norma general, fundaciones, es decir, entidades sin ánimo de lucro)

¿QUÉ CONSUMIDORES ESCOGEN EL PRÉSTAMO PRENDARIO?

Hoy por hoy el préstamo prendario (tradicionalmente conocido como “empeño”) es una solución de financiación que satisface las necesidades de consumidores con perfiles muy diversos: desde amas de casa de mediana edad o población inmigrante hasta trabajadores autónomos y pequeños empresarios.

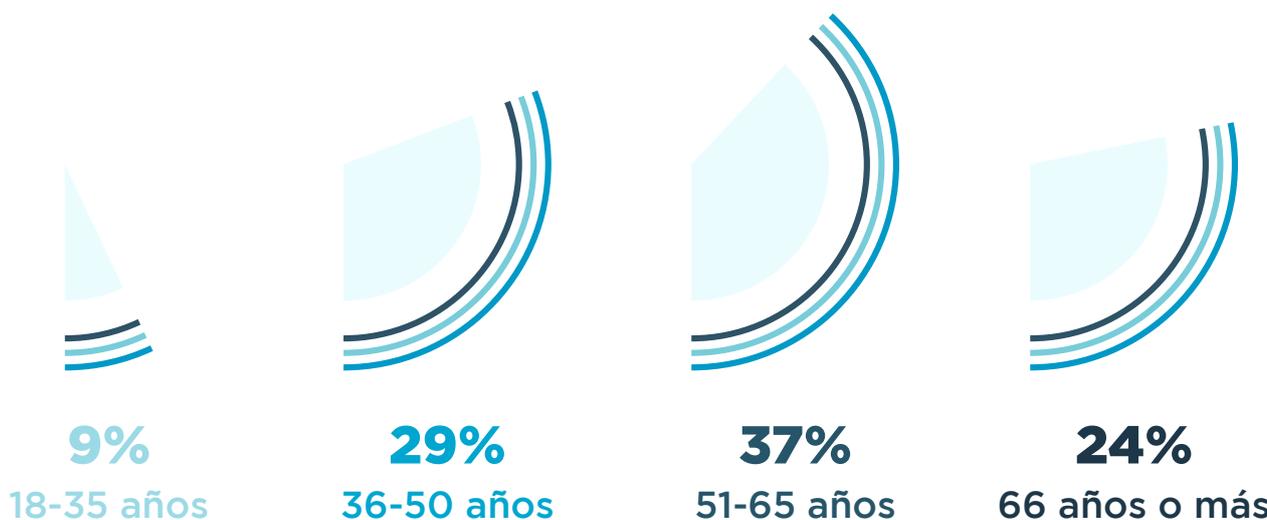


Casi 100.000 clientes con préstamos vigentes al final del ejercicio, que supuso una reducción próxima al 2% en comparación con 2022, pero con un incremento superior al 9% de clientes nuevos (superando los 7.000).



PERFIL DE CLIENTE

En relación a la proporción de hombres y mujeres, se mantuvo la misma tónica que en el año precedente con un 68% de mujeres.



TRANSFORMACIÓN DIGITAL Y MONTES DE PIEDAD: UNA COMBINACIÓN GANADORA

Los Montes de Piedad continúan avanzando con firmeza en su apuesta por adaptar su operativa a las expectativas de los consumidores. La tecnología sigue ganando peso, con medidas como la supresión de documentación impresa, la habilitación de servicios online, el teletrabajo, etc. Todo lo anterior conlleva incrementos de productividad y mejoras de la eficiencia que son sustanciales, potenciando la modernización de sus laboratorios gemológicos, de sistemas de calidad y atención al cliente, de sus sistemas de gestión y formación, de sus estrategias de comunicación, etc.

En última instancia, los mayores beneficiarios de este esfuerzo son sus clientes, que tienen acceso a servicios más útiles y diversificados. Así, además

del clásico préstamo prendario (también conocido como préstamo con garantía pignoratícia), se plantean servicios complementarios como la emisión de informes de tasación, la subasta de joyas por cuenta de terceros, la custodia o reparación de alhajas o, incluso, el préstamo prendario a distancia.

Es este compromiso con la mejora continua lo que consigue que los clientes de los Montes de Piedad se mantengan fieles a una fórmula que perdura en el tiempo.



MAPA DE LOS MONTES DE PIEDAD EN ESPAÑA

A cierre de 2023 Presea cuenta con siete entidades asociadas, que gestionan Montes de Piedad en gran parte de la geografía española con una red en desarrollo integrada

en estos momentos por 23 oficinas y un equipo humano que ronda los 90 trabajadores de alta cualificación.



ENTIDADES EN ESPAÑA

Contamos con 23 oficinas repartidas por toda España

1. Monte de Piedad de la Fundación Bancaja

 www.credimonte.es
 96 064 58 58
 Plaza Obispo Amigó, 7. 46007 Valencia
 Calle El Cura, 2. 02001 Albacete
 Avenida General Marvá, 9. 03005 Alicante
 Plaza Huerto Sogueros, 3. 12001 Castellón
 Calle Cartagena, 12. 30002 Murcia

2. Monte de Piedad de la Fundación Ibercaja

 www.fundacionibercaja.es
 976 305 676 - 976 305 677
 Calle San Jorge, 10. 50001 Zaragoza

3. Monte de Piedad de la Fundación Unicaja

 monteactivo.fundacionunicaja.com
 952 22 44 95
 Molina Lario, 24. 29015, Málaga
 Calle Jesús de la Paz, 2. 11009 Cádiz
 Plaza del Monte, 26. 04003 Almería
 Calle Ejido de la Alcantarilla, 16. 23002 Jaén

4. Monte de Piedad de la Fundación La Caja de Canarias

 www.elmontelacajadecanarias.es
 928 381 340
 Avda. Ansite, 7. 35011 Las Palmas de Gran Canaria

5. Monte de Piedad de la Fundación Montemadrid

 www.elmontecreditos.es
 913685998
 Calle Álvarez Sereix, 14. 03001 Alicante
 Plaza de San Nicolás, 1. 14003 Córdoba
 Plaza de Divina Pastora, 9. 18012 Granada
 Plaza de las Descalzas, s/n. 28013 Madrid
 Calle Ricardo de la Vega, 6. 28932 Móstoles
 Carrer de la Vinyassa, 5. 07005 Palma de Mallorca

6. Monte de Piedad de la Fundación Obra Social de Castilla y León (FUNDOS)

 www.montecredit.es
 987 44 08 92
 Calle San Bruno, 6. 09007 Burgos
 Avda. Padre Isla, 8. 24001 León
 Calle Galatea, 3. 47004, Valladolid
 Avda. Alfonso IX de León, 78. 37004, Salamanca

7. Monte de Piedad de Unicaja Banco

 www.unicaja.es
 942 364 610
 Plaza del Carmen, 3. 33206 Gijón
 Calle Río de la Pila, 2. 39003 Santander

PROYECCIÓN INTERNACIONAL DE LOS MONTES DE PIEDAD

El influjo de España en la expansión internacional de los Montes de Piedad es incuestionable porque resulta decisiva para su expansión internacional. Así, la presencia de Montes de Piedad en Sudamérica y Centroamérica responde a esta

herencia cultural. Su propósito se ha mantenido inalterado a lo largo de los siglos: promover la inclusión financiera y la creación de sociedades más justas.

Existen lazos de hermandad entre las distintas entidades no lucrativas que se focalizan en el préstamo prendario como herramienta clave para la inclusión financiera en todo el mundo y, por ese motivo, son numerosos los asociados de Presea que son también miembros de Pignus, la Asociación Internacional de Entidades de Crédito y Social.



CONTEXTO MACROECONÓMICO Y EVOLUCIÓN SECTORIAL EN 2023

Para realizar un análisis riguroso de los resultados de los Montes de Piedad es imprescindible acometer un análisis sucinto del contexto macroeconómico en España durante 2023, un año marcado por los conflictos entre Israel y Hamás, por una parte, y entre Rusia y Ucrania, por otra; a esto hay que añadir la lucha contra la inflación y la aprobación del acuerdo por el que se fijan los objetivos de estabilidad y el techo de gasto no financiero para las Administraciones Públicas en el periodo 2024-2026, para el regreso de las reglas fiscales, suspendidas con motivo de la pandemia de coronavirus y, posteriormente, por el impacto de la guerra en Ucrania.

Según el avance de los datos de Contabilidad Nacional publicados por el Instituto Nacional de Estadística (INE), el **Producto Interior Bruto** (PIB) creció un 2,5%, mejorando las previsiones del Gobierno y de entidades como el Consejo General de Economistas.

En cuanto a la **deuda de las administraciones públicas**, según el informe "KPMG Global Economic Outlook", se calcula que la ratio de **déficit** sobre PIB fue del 4% con una deuda pública equivalente al 108% del PIB.

En cuanto a la presión fiscal, ascendió al 38,1%, muy por encima del promedio de los países de nuestro entorno en términos de Presión Fiscal Normativa (a modo de referencia, en 2022 ascendió a 116,4 puntos, un 16,4% más que la media comunitaria). Debido al significativo efecto distorsionador de la economía sumergida en España otros indicadores, como el esfuerzo fiscal, resultan mucho más ilustrativos que la presión fiscal. El resumen es que durante 2023 se agravó el **incremento de tributos** provocado, entre otros factores, por la decisión del gobierno de no deflactar la inflación en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF).

No podemos pasar por alto el **mercado laboral**. Si nos atenemos a los datos oficiales, se crearon 539.740 empleos para alcanzar un total de 20,83 millones de trabajadores de alta, con un peso significativo del empleo público en estas cifras (97.014 nuevos afiliados). El desempleo se redujo a 2,8 millones; sin embargo, el paro efectivo, incluyendo demandantes de empleo con relación laboral, según Fedea y el BBVA Research, se mantuvo en 3,4 millones. Si atendemos a las horas trabajadas por ocupado, que caen un 4% desde 2019, cabe deducir que se está produciendo una "redistribución" del empleo. Lo cierto es que España cerró 2023 con la mayor tasa de paro oficial de la Unión Europea y la peor tasa de paro juvenil. Por último, pero no por ello menos importante, subrayar que España ha sido el país de la OCDE en el que la productividad (PIB por ocupado) ha tenido una evolución más negativa entre 2018 y 2023, con una caída del 3,8% (en contraposición con el aumento medio del 4,6% del resto de países).

La inestabilidad internacional provocada por los conflictos bélicos ha impactado tanto en el tráfico de mercancías (piratería hutí en las aguas del Mar Rojo) como en el precio de la energía (gas natural ruso). Los países desarrollados se han visto obligados a continuar adoptando medidas para combatir la inflación, estimada en un 3,1% en España al cierre del ejercicio. El resultado es, según el Banco de España una pérdida de poder adquisitivo acumulada del 4,5%.

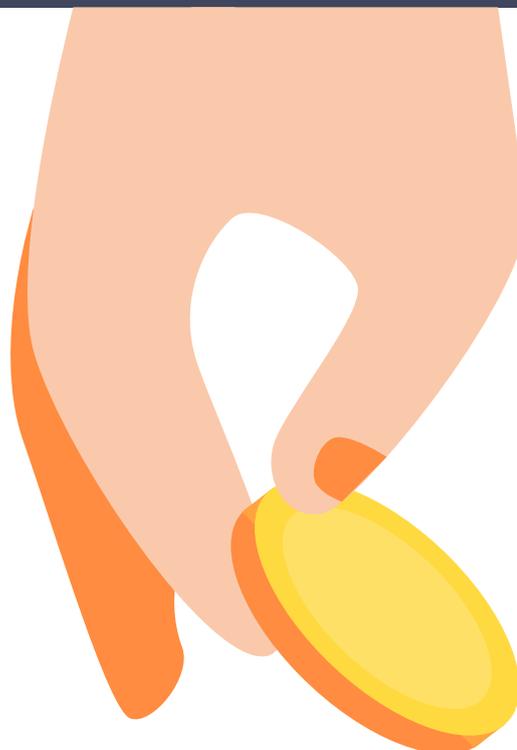
La inflación también tiene efectos en el **ahorro**. Así, durante 2023 se batió el récord de retirada de dinero de cuentas de ahorro de los hogares a lo largo de la última década: más de 23.200 millones de euros, según la diferencia que registra el Banco de España en su último informe sobre el estado de los depósitos de los hogares en instituciones financieras. Esto rompe la tendencia de aumento del ahorro de años precedentes, con su pico máximo en 2021 con 63.000 millones de euros depositados en cuentas de ahorro.

Según ASNEFF, el **crédito al consumo** se disparó un 6,5%, hasta alcanzar los 20.877 millones de euros, en los nueve primeros meses del año. Esto en un contexto marcado por la contracción generalizada del crédito, con una reducción del 2,8% a hogares y del 3,6% a empresas.

Según la información proporcionada por el Banco de España, la **morosidad** de los créditos concedidos por la banca nacional alcanzó el 3,60 % en octubre, debido, en gran parte, al incremento de la morosidad del crédito al consumo, que alcanzó el 6,93 % (su nivel más alto desde mayo de 2022).

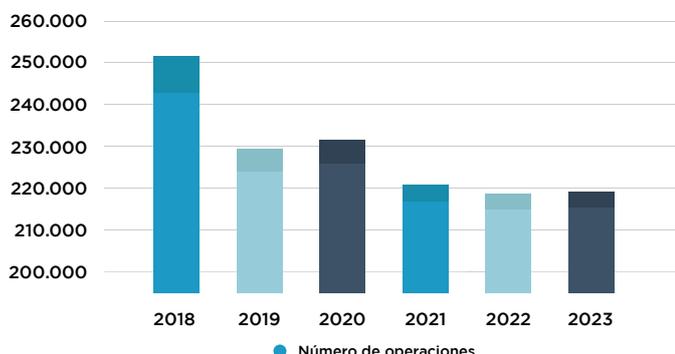
Los resultados de explotación obtenidos por los Montes de Piedad asociados a Presea se han caracterizado en 2023 por mantener una **línea continuista** en relación a los obtenidos el año anterior, circunstancia que tiene sentido si consideramos que el crédito prendario ha venido comportándose como un instrumento financiero procíclico (crédito al consumo) y no anticíclico.

Por último, también resulta pertinente señalar que el presente Informe Anual se ha elaborado a partir de los datos aportados por las entidades asociadas a Presea, de modo que la serie temporal se remonta a 2018, año de constitución de esta asociación.



Préstamos en vigor (nuevos y renovados)

Histórico de operaciones en vigor

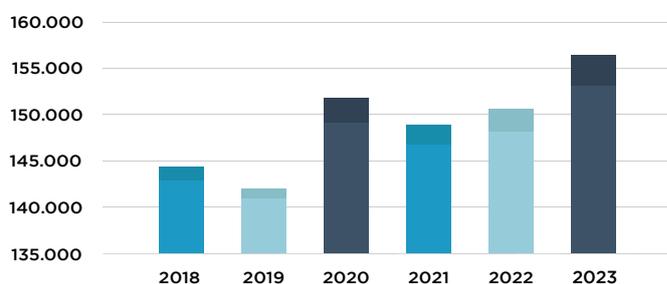


Casi 220.000 préstamos en vigor (saldo a final de año).

El importe de los préstamos superó el 70% del valor de tasación.

Casi 220.000 operaciones concedidas y renovadas por un montante global superior a 156 millones de euros, con un crecimiento interanual superior al 3,5%.

Histórico de saldo



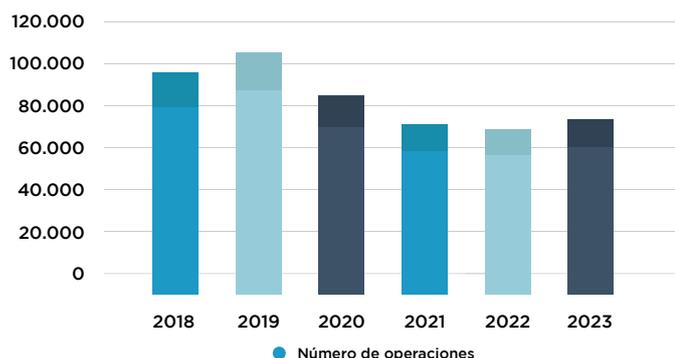
El importe promedio por préstamo fue de 713 euros, incrementándose un 3,4% en comparación con el importe promedio de 690 euros por operación en 2022.

El crecimiento del saldo y, en proporción, del importe promedio por préstamo obedece una vez

más al incremento de valor del oro. Según la información publicada por el Consejo Mundial del Oro, este metal se movió en cifras record durante 2023. Su demanda global, incluidos los flujos extrabursátiles y de existencias, se elevó a las 4.899 toneladas. La demanda de los bancos centrales por sí sola alcanzó las 1.037 toneladas, siendo la segunda más alta de la historia.

Préstamos concedidos y cancelados

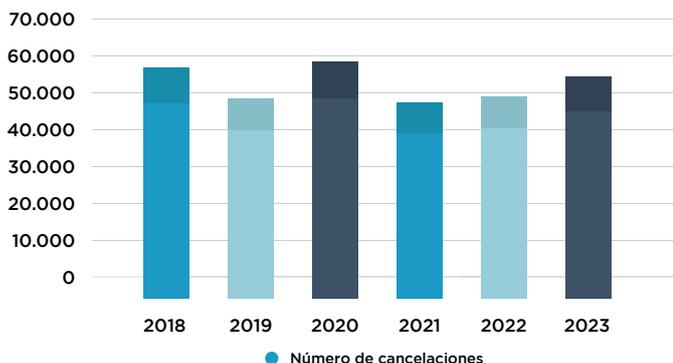
Histórico de préstamos concedidos



Más de 70.000 préstamos concedidos.

13

Histórico de préstamos cancelados



53.000 préstamos cancelados

Los Montes de Piedad asociados a Presea concedieron más de 70.000 nuevos préstamos, con un incremento interanual del 2,63%. Al mismo

tiempo, el volumen de préstamos cancelados aumentó en un 7,32%, pasando de más de 49.000 en 2022 a más de 53.000 en 2023.

INTERVALOS €	POR NÚMERO	POR IMPORTE
	DISTRIBUCIÓN %	DISTRIBUCIÓN %
Hasta 300€	23%	13%
301 a 600€	30%	21%
601 a 1.500€	37%	40%
1.501 a 3.000€	8%	18%
Más de 3.000€	2%	8%

Préstamos por intervalo de importe

En la misma tónica de ejercicios precedentes, los importes más comunes para los préstamos prendarios se encontraron en la horquilla entre 300 y 1.500 euros.

Los Montes de Piedad asociados a Presea organizaron 109 subastas públicas en 2023, afianzando su liderazgo en el sector con un ligero incremento interanual. De ellas, el 99%

se realizaron online, una clara demostración de la adaptación de estas entidades a los canales digitales.

**Garantías recuperadas por el cliente
Porcentaje 2017 Evolución**



Los clientes recuperaron el 97% de las garantías aportadas.

SUBASTAS

	2023
Nº subastas celebradas en el año	108
% de subastas celebradas online	99,99

Merece la pena recordar una vez más que el resultante de la subasta se destina a la liquidación del préstamo y el sobrante se reintegra al prestatario (algo que obedece al hecho de que la actividad de los Montes de Piedad no persigue fines lucrativos).

PÁGINA WEB, PORTAL DE SUBASTAS Y REDES SOCIALES

Presea, la Asociación Española de Montes de Piedad, cuenta con dos activos digitales destacados: una página web corporativa y un portal de subastas online.

La página web corporativa de Presea, cuya url es www.presea.org, es el espacio virtual de referencia para cualquier interesado en el universo de los Montes de Piedad. En esta página web se pone a disposición del visitante información tanto sobre la propia asociación como sobre sus asociados, así como materiales divulgativos sobre joyería, educación financiera, obra social, etc.

El portal de subastas www.preseasubastas.es es una plataforma abierta a cualquier interesado en adjudicarse alguno de los lotes subastados por los Montes de Piedad, siempre de forma segura, cómoda y sencilla.

En este marco de difusión online resulta imprescindible subrayar la presencia de Presea en en redes sociales, desde donde difunde la actividad de los Montes de Piedad. En la actualidad dispone de cuentas en redes sociales como **Facebook, Instagram, LinkedIn o Twitter.**



ACERCA DE PRESEA

En 2018 nace Presea, la Asociación Española de Montes de Piedad. Esta organización aspira a convertirse en un instrumento de transformación con capacidad para generar sinergias entre sus asociados e incrementar su competitividad en un mercado cada vez más complejo y volátil.

La razón de ser de toda asociación profesional es la defensa de los legítimos intereses de sus miembros, ejerciendo el derecho de representación colectiva de forma efectiva y responsable. En consecuencia, Presea se ha convertido en un interlocutor natural ante cualquier grupo de interés (stakeholder) vinculado a la actividad de los Montes de Piedad como administraciones públicas, asociaciones profesionales de los distintos sectores vinculados a la actividad de los Montes de Piedad, medios de comunicación, etc.

Como es natural, las entidades integradas en Presea comparten objetivos y desafíos afines. Tomando como punto de partida ese sustrato común, se impulsan iniciativas que promueven

una colaboración leal y efectiva. Por ejemplo, defendiendo los intereses legales del colectivo de Montes de Piedad, acordando y fomentando buenas prácticas para extender su implantación, divulgando las aportaciones a la sociedad de sus asociados mediante iniciativas como la Semana de los Montes de Piedad, etc.

Al igual que ocurre en el seno de todas las entidades asociadas a Presea, en la Asociación Española de Montes de Piedad se defiende la transparencia como valor transversal en la gestión de todo tipo de organizaciones. Este principio rector no sólo se aplica a su propia actividad, sino que se persigue el objetivo de potenciar las buenas prácticas en la actividad del sector a todos los niveles.



Asociación Española
de Montes de Piedad

Web

www.presea.org
www.preseasubastas.es

Redes Sociales

-  Facebook: <https://www.facebook.com/Preseamontes/>
-  Instagram: <https://www.instagram.com/preseamontes/>
-  LinkedIn: <https://linkedin.com/company/preseamontes/>
-  Twitter: <https://twitter.com/Preseamontes/>

